



皖江金租

NEEQ : 834237

皖江金融租赁股份有限公司

Wanjiang Financial Leasing Co.,Ltd.



年度报告

2020

公司年度大事记



5月19日，经皖江金租第一大股东安徽交控集团党委批准，皖江金租党委、纪委正式成立。



8月11日，皖江金租发起的“皖金2020年第一期微小企业工程机械租赁资产支持证券”产品在银行间市场成功发行，规模4.28亿元。



8月27日，公司召开党委扩大会议，传达学习习近平总书记视察安徽和在扎实推进长三角一体化发展座谈会上的重要讲话精神。



10月16日，皖江金租与省联社系统合作迈向新阶段——省交控集团、省联社签署战略合作协议。



10月28日，董事长左敦礼在北京出席“中国金融租赁行业大会”。



11月，公司党委开展“弘扬伟大抗美援朝精神、奋力开创皖江金租新局面”系列活动。

目 录

第一节	重要提示、目录和释义	4
第二节	公司概况	7
第三节	会计数据、经营情况和管理层分析	9
第四节	重大事件	20
第五节	股份变动、融资和利润分配	25
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	30
第七节	公司治理、内部控制和投资者保护	34
第八节	财务会计报告	38
第九节	备查文件目录	79

第一节 重要提示、目录和释义

【声明】

公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司负责人左敦礼、主管会计工作负责人孙文隽及会计机构负责人（会计主管人员）门东琪保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

立信会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

事项	是或否
是否存在控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员对年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未按要求披露的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否被出具非标准审计意见	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【重大风险提示表】

重大风险事项名称	重大风险事项描述及分析
操作风险	操作风险，是指在业务操作过程中由于员工工作疏忽、流程操作不规范等原因导致公司利益受损的风险。现代融资租赁作为一种特殊的金融服务，业务涉及金融、会计、国际贸易、保险、法律等多种专业知识，操作流程复杂，任一操作步骤的失误均可能对项目产生较大影响，导致公司利益受损。
行业竞争风险	近年来，融资租赁业的发展迅速，租赁对象涉及到各个领域，金融租赁及融资租赁公司数量增长较快。未来越来越多的国外融资租赁公司也会进入中国，国内融资租赁市场的竞争将进一步加剧，公司存在行业竞争加剧的风险。
利率波动风险	利率波动是影响公司经营的重要因素之一。目前公司融资主要依靠银行贷款，利率波动直接影响了公司的资金成本；同时，利率波动也会影响下游客户的承租预期。对于已承做的项目，若利率发生变化，尽管公司可根据相关变化情况调整下游收费情况，但若收费调整的影响不能及时向下游转移，则公司的经营业绩在一段时间内可能受到不利影响。

流动性风险	流动性风险是指租赁项目租金回收期与该项目借款偿还期在时间和金额方面不匹配而导致出租人遭受损失的可能。由于客户实际融资需求以及银行信贷政策变化等因素影响，公司存在流动性风险。此外，在承租人逾期支付租金或无法支付租金时，公司一般通过诉讼来解决租金逾期的问题，但受诉讼等法律程序期限等诸多因素的影响，短期内难以收回租金甚至无法收回租金，公司通过诉讼解决承租人逾期支付租金或无法支付租金亦将对公司流动性产生不利影响。
租赁物处置风险	在经营过程中，若承租方出现违约等信用风险而导致的租赁物处置的情形，因相关租赁物的市场行情、租赁物的流通性及其运营状况等因素，该等租赁物可能无法及时处置，或延迟处置，或处置价格低于预期。公司在项目审核中已充分考虑了租赁物本身的价值、流通性及处置难易度等因素，但仍存在租赁物处置的风险。
市场风险	融资租赁市场需求受国内外宏观经济环境变化、租赁业务相关行业波动等多种因素的影响，在经济形势下行时，一方面，社会融资租赁市场总需求可能下降，另一方面，租赁业务部分行业盈利能力可能存在一定不确定性，从而可能对公司租赁业务的开展造成一定风险。
信用风险	信用风险是租赁公司面临的主要风险之一，信用风险主要是指承租人及其他合同当事人因各种原因未能及时、足额支付租金或履行其义务导致出租人面临损失的风险。由于融资租赁的租金回收期一般较长，若承租人信用发生变化，或因其他各种原因未能及时、足额支付租金或履行其义务，均有可能导致公司利益受损。
政策变化风险	国家在宏观政策方面支持金融租赁行业快速健康发展。2014年3月，中国银监会颁布《金融租赁公司管理办法》，进一步促进融资租赁业务发展，规范金融租赁公司的经营行为。2015年9月，国务院发布《关于促进金融租赁行业健康发展的指导意见》，提出金融租赁是与实体经济紧密结合的一种投融资方式，是推动产业升级、促进社会投资和经济结构调整的积极力量。目前，监管体系正在逐步建立和完善中，如监管体系发生变化，而皖江金租不能适应政策变化，则会面临一定的经营风险；报告期内，公司享受了政府的一些优惠政策，但随着营改增工作的推进，该类政策能否的持续存在不确定性。
本期重大风险是否发生重大变化：	本期重大风险未发生重大变化

释义

释义项目	指	释义
公司、本公司、皖江金租、皖江租赁	指	皖江金融租赁股份有限公司
安徽交控	指	安徽省交通控股集团有限公司
天津渤海	指	天津渤海租赁有限公司
芜湖建投	指	芜湖市建设投资有限公司
西藏瑞华	指	西藏瑞华资本管理有限公司
恒嘉美联	指	上海恒嘉美联发展有限公司
安凯储运	指	泉州安凯储运有限公司
安华物流	指	泉州安华物流有限公司
上年、上年度、上期	指	2019年1月1日至2019年12月31日
报告期、本期、本年度	指	2020年1月1日至2020年12月31日
《公司章程》	指	皖江金融租赁股份有限公司章程
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
三会	指	皖江金融租赁股份有限公司股东大会、董事会、监事会
股转、股转系统	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
新三板	指	全国中小企业股份转让系统
中国证监会、证监会	指	中国证券监督管理委员会
中国银保监会、银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
公司高级管理人员	指	总经理、副总经理、财务总监、董事会秘书
国元证券、主办券商	指	国元证券股份有限公司
元	指	人民币元
万元	指	人民币万元
亿元	指	人民币亿元

第二节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	皖江金融租赁股份有限公司
英文名称及缩写	Wanjiang Financial Leasing Co., Ltd. WJFL
证券简称	皖江金租
证券代码	834237
法定代表人	左敦礼

二、 联系方式

董事会秘书	杜成永
联系地址	董事会秘书
电话	0551-66180068
传真	0551-66180069
电子邮箱	duchengyong@wjfl.com.cn
公司网址	www.wjfl.com.cn
办公地址	芜湖市鸠江区皖江财富广场 A3#楼 601 室
邮政编码	241000
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司年度报告备置地	公司办公室

三、 企业信息

股票交易场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2011 年 12 月 31 日
挂牌时间	2015 年 11 月 24 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	金融业 J-货币金融服务 J66-非货币金融服务 J663-金融租赁服务 J6631
主要业务	融资租赁业务
主要产品与服务项目	融资租赁
普通股股票交易方式	<input type="checkbox"/> 连续竞价交易 <input checked="" type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input type="checkbox"/> 做市交易
普通股总股本（股）	4,600,000,000
优先股总股本（股）	-
做市商数量	-
控股股东	无
实际控制人及其一致行动人	无实际控制人

四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	91340200588871359H	否
注册地址	安徽省芜湖市鸠江区皖江财富广场 A3#楼 601 室	否
注册资本	4,600,000,000	否

五、 中介机构

主办券商（报告期内）	国元证券			
主办券商办公地址	安徽省合肥市梅山路 18 号			
报告期内主办券商是否发生变化	否			
主办券商（报告披露日）	国元证券			
会计师事务所	立信会计师事务所（特殊普通合伙）			
签字注册会计师姓名及连续签字年限	张爱国 2 年	姜超英 2 年	年	年
会计师事务所办公地址	江苏省南京市建邺区江东中路 359 号国睿大厦 2 号楼 18 层			

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

第三节 会计数据、经营情况和管理层分析

一、主要会计数据和财务指标

(一) 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	1,317,181,996.80	1,741,084,621.77	-24.35%
毛利率%	-	-	-
归属于挂牌公司股东的净利润	130,320,570.78	359,312,098.37	-63.73%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	134,017,561.04	306,869,765.42	-56.33%
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	2.00%	5.72%	-
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	2.05%	4.89%	-
基本每股收益	0.03	0.08	-63.73%

本期营业收入较上期减少 24.35%，主要是公司深化业务转型，主动调整业务结构，报告期内新增项目投放减少，租赁利息收入减少所致。

本期归属于挂牌公司股东的净利润较上期减少 63.73%，主要是公司夯实资产质量，增加拨备计提所致。

本期基本每股收益较上期减少 63.73%，主要是公司净利润减少所致。

(二) 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例%
资产总计	16,782,447,152.50	21,940,776,957.14	-23.51%
负债总计	10,191,989,437.47	15,480,639,812.89	-34.16%
归属于挂牌公司股东的净资产	6,590,457,715.03	6,460,137,144.25	2.02%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.43	1.40	2.02%
资产负债率%（母公司）	60.73%	70.56%	-
资产负债率%（合并）	-	-	-
流动比率	-	-	-
利息保障倍数	-	-	-

本期资产较上期减少 23.51%，主要是公司深化业务转型，主动调整业务结构，报告期内新增项目投放减少所致。

本期负债较上期减少 34.16%，主要是主要系公司主动降杠杆，报告期内，公司共归还融资本息 162.36 亿元。

(三) 营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
经营活动产生的现金流量净额	1,641,144,565.26	3,290,434,967.58	-50.12%
应收账款周转率	-	-	-
存货周转率	-	-	-

本期经营活动产生的现金流量净额较上期减少 50.12%，主要是公司深化业务转型，调整业务结构，借款及贷款净增额度较上年减少所致。

(四) 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-23.51%	-18.93%	-
营业收入增长率%	-24.35%	-21.95%	-
净利润增长率%	-63.73%	380.10%	-

(五) 股本情况

单位：股

	本期期末	本期期初	增减比例%
普通股总股本	4,600,000,000	4,600,000,000	-
计入权益的优先股数量	-	-	-
计入负债的优先股数量	-	-	-

(六) 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

(七) 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
非流动资产处置损益	-5,767.62
计入当期损益的政府补助(与企业业务密切相关,按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外)	223,277.00
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-3,860,095.96
非经常性损益合计	-3,642,586.58
所得税影响数	54,403.68
少数股东权益影响额(税后)	-
非经常性损益净额	-3,696,990.26

(八) 补充财务指标

√适用 □不适用

根据立信会计师事务所（特殊普通合伙）出具的标准无保留意见的审计报告，2019年、2020年，公司营业收入分别为1,741,084,621.77元、1,317,181,996.80元，净利润分别为359,312,098.37元、130,320,570.78元，公司保持着持续的盈利能力。

报告期内，公司业务、资产、人员、财务、机构等完全独立，具有独立自主经营的能力。会计核算、财务管理、风险控制等各项重大内部控制体系运行良好，不存在《中国注册会计师审计准则第1324号—持续经营》中列举的影响持续经营能力的相关事项。报告期内公司未发生对持续经营能力有重大不利影响的事项。公司拥有良好的持续经营能力，公司各项监管指标均符合监管要求。截至报告期末的补充财务指标：

指标	标准	2020年末
1.资本充足率	≥10.5%	39.39%
2.单一客户融资集中度	≤30%	11.72%
3.单一集团客户融资集中度	≤50%	13.83%
4.单一客户关联度	≤30%	7.62%
5.全部关联度	≤50%	13.83%
6.单一股东关联度	不得超过出资额及 ≤30%	13.83%
7.同业拆借比例	≤100%	19.86%

注：上述指标引用数据来自于报银保监会统计口径数据，具体计算公式如下：

1. 资本充足率=资本净额/风险加权资产×100%，按照银监会颁布的于2013年1月1日开始生效的《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定计算
2. 单一客户贷款集中度=最大一家客户贷款总额/资本净额×100%
3. 单一集团客户授信集中度=最大一家集团客户授信总额/资本净额×100%
4. 单一客户关联度=最大一家关联客户贷款余额/资本净额×100%
5. 全部关联度=全部关联客户贷款余额/资本净额×100%
6. 单一股东关联度=单一股东及其关联方贷款余额/资本净额×100%
7. 同业拆解比例=同业拆入余额/资本净额×100%

(九) 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

1、会计数据追溯调整或重述情况

√会计政策变更 √会计差错更正 □其他原因 □不适用

单位：元

科目	上年期末（上年同期）		上上年期末（上上年同期）	
	调整重述前	调整重述后	调整重述前	调整重述后
应交税费	96,320,649.83	109,661,011.31	125,621,326.63	139,789,467.26
盈余公积	183,175,927.82	181,841,891.68	147,327,495.90	145,910,681.84
未分配利润	418,348,759.41	406,342,434.07	98,008,086.00	85,256,759.43

科目	2017 年年末		2016 年年末	
	调整重述前	调整重述后	调整重述前	调整重述后
应交税费	126,976,329.29	139,551,713.88	122,720,656.04	121,242,627.75
盈余公积	139,684,118.20	138,426,579.74	85,235,032.54	85,382,835.37
一般风险准备	-	-	18,383,533.14	18,398,313.42
未分配利润	29,217,686.75	17,899,840.62	548,110,480.11	549,425,925.29

科目	2015 年年末	
	调整重述前	调整重述后
应交税费	63,450,440.13	59,502,689.64
盈余公积	34,604,437.23	34,999,212.28
一般风险准备	13,320,473.61	13,359,951.11
未分配利润	367,498,181.90	371,011,679.84

科目	上年期末（上年同期）		上上年期末（上上年同期）	
	调整重述前	调整重述后	调整重述前	调整重述后
利息支出	870,757,270.02	869,771,818.66	1,399,942,258.12	1,401,838,396.26
税金及附加	6,750,244.70	6,631,990.53	7,026,343.52	7,253,880.10
所得税费用	120,284,713.22	120,560,639.60	25,966,122.73	25,435,204.05

科目	2017 年年末		2016 年年末	
	调整重述前	调整重述后	调整重述前	调整重述后
利息支出	1,584,576,443.22	1,601,306,696.65	1,191,810,506.73	1,194,750,652.20
税金及附加	12,674,941.50	14,682,571.91	34,932,307.95	35,285,125.41
所得税费用	182,202,335.24	177,517,864.28	169,800,978.74	168,977,738.01

科目	2015 年年末	
	调整重述前	调整重述后
利息支出	891,066,936.62	886,367,233.66
营业税金及附加	43,188,624.21	42,624,659.85
所得税费用	131,143,597.51	132,459,514.34

(1) 执行《企业会计准则第 14 号——收入》（2017 年修订）（以下简称“新收入准则”）
财政部于 2017 年度修订了《企业会计准则第 14 号——收入》。修订后的准则规定，首次执行该准则应当根据累积影响数调整当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。

本公司自 2020 年 1 月 1 日起执行新收入准则，本公司将其他负债中预收账款人民币 229,447,869.50 元重分类至其他负债中的合同负债披露。除上述重分类影响外，采用新收入准则未对本公司的财务状况及经营成果产生重大影响。

(2) 执行《企业会计准则解释第 13 号》

财政部于 2019 年 12 月 10 日发布了《企业会计准则解释第 13 号》（财会〔2019〕21 号，以下简称“解释第 13 号”），自 2020 年 1 月 1 日起施行，不要求追溯调整。

①关联方的认定

解释第 13 号明确了以下情形构成关联方：企业与其所属企业集团的其他成员单位（包括母公司和子公司）的合营企业或联营企业；企业的合营企业与企业的其他合营企业或联营企业。此外，解释第 13 号也明确了仅仅同受一方重大影响的两方或两方以上的企业不构成关联方，并补充说明了联营企业包括联营企业及其子公司，合营企业包括合营企业及其子公司。

②业务的定义

解释第 13 号完善了业务构成的三个要素，细化了构成业务的判断条件，同时引入“集中度测试”选择，以在一定程度上简化非同一控制下取得组合是否构成业务的判断等问题。

本公司自 2020 年 1 月 1 日起执行解释第 13 号，比较财务报表不做调整，执行解释第 13 号未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

（3）执行《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》

财政部于 2020 年 6 月 19 日发布了《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》（财会〔2020〕10 号），自 2020 年 6 月 19 日起施行，允许企业对 2020 年 1 月 1 日至该规定施行日之间发生的相关租金减让进行调整。按照该规定，对于满足条件的由新冠肺炎疫情直接引发的租金减免、延期支付租金等租金减让，企业可以选择采用简化方法进行会计处理。

本公司选择不采用该租金减让规定的简化方法。

2、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

适用 不适用

公司按照《企业会计准则第 14 号——收入》（财会〔2017〕22 号）、《企业会计准则解释第 13 号》（财会〔2019〕21 号）、《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》（财会〔2020〕10 号）文件要求，对公司会计政策进行变更。

根据《企业会计准则第 28 号——会计政策、会计估计变更及差错更正》、全国中小企业股票转让系统《全国中小企业股份转让系统挂牌公司信息披露规则》等规定，公司对 2020 年以前年度报表重新进行梳理，对相关会计处理进行了检查，对发现存在的会计差错进行了调整。

本次会计政策变更和会计差错的更正符合公司实际经营和财务状况，为投资者提供更为准确、可靠的会计信息，不存在损害公司及股东利益的情况，且本次会计差错更正的决议程序合法合规。

（十） 合并报表范围的变化情况

适用 不适用

二、 主要经营情况回顾

（一） 业务概要

商业模式

公司是经中国银保监会批准设立的全国性非银行金融机构，专业从事融资租赁业务，业务模式主要为售后回租融资租赁和直接融资租赁。公司通过股东出资、信用贷款、保理贷款、同业拆借等方式获取融资，在安徽省内以及北京、上海、重庆、西安、深圳等地设有业务部门，为全国客户提供金融租赁服务，在通用航空、内贸航运、车辆以及工业装备等领域经营口碑良好，具有较强的竞争优势，同时公司极其重视风险管控工作，建立了覆盖租前、租中、租后的全流程风险管控体系，以保证公司的资金安全和稳健发展。依靠以

上关键资源要素的综合运用，公司获取可观的收入、利润及现金流。

1. 融资模式

除股东出资和股东借款外，公司可以通过信用贷款、保理贷款、同业拆借等方式从银行等金融机构获取融资。相较于一般的融资租赁公司，公司可以从事同业拆借业务，具有较强的融资能力。

2. 业务模式

公司主要为有资金需求的客户提供售后回租和直接租赁服务。售后回租由公司购买客户自有资产，并回租于客户使用，租赁期满，客户支付名义价格，资产归还客户所有。直接租赁由公司根据客户资产购置计划，由公司采购资产并租于客户使用，租赁期满，客户支付名义价格，资产归客户所有。

3. 营销渠道

公司在安徽省内以及北京、上海、重庆、西安、深圳等地设立的业务部门，负责相关区域的市场开拓和业务承做工作。同时针对公司的重点优势领域，公司设立了航空、航运、工程机械、车辆等专业事业部，专门负责相关领域的市场开拓和业务承做工作。公司按照目标行业和客户遴选标准开拓市场，通过常年合作客户推荐同行业企业，厂商租赁业务中的供应商推荐其下游客户等方式选择合适的客户。

报告期内公司商业模式未发生重大变化。

行业信息

是否自愿披露

是 否

无

报告期内变化情况：

事项	是或否
所处行业是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主营业务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主要产品或服务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
客户类型是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
关键资源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
销售渠道是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
收入来源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
商业模式是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

(二) 财务分析

1、资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		本期期初		变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	620,531,874.83	3.70%	679,952,624.88	3.10%	-8.74%
应收票据	1,327,913.15	0.01%	10,669,867.22	0.05%	-87.55%

应收账款	-	-	-	-	-
存货	-	-	-	-	-
投资性房地产	-	-	-	-	-
长期股权投资	-	-	-	-	-
固定资产	134,483,233.68	0.80%	140,773,501.55	0.64%	-4.47%
在建工程	2,391,578.13	0.01%	2,133,379.05	0.01%	12.10%
无形资产	3,397,096.97	0.02%	5,014,124.65	0.02%	-32.25%
商誉	-	-	-	-	-
短期借款	4,168,202,177.64	24.84%	8,223,937,379.21	37.48%	-49.32%
长期借款	2,939,923,835.41	17.52%	2,912,871,822.64	13.28%	0.93%

资产负债项目重大变动原因：

本期应收票据较上期减少 87.55%，主要是客户用于支付租金的银行承兑汇票减少所致。
 本期无形资产较上期减少 32.25%，主要是计提摊销所致。
 本期短期借款较上期减少 49.32%，主要是公司降杠杆，降低资产负债率，借款相应较少所致；同时，公司持续优化融资结构，长期借款占比上升。

2、营业情况分析

(1) 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
营业收入	1,317,181,996.80	-	1,741,084,621.77	-	-24.35%
营业成本	542,623,481.94	41.20%	869,771,818.66	49.96%	-37.61%
毛利率	-	-	-	-	-
销售费用	-	-	-	-	-
管理费用	110,624,526.54	8.40%	141,486,168.25	8.13%	-21.81%
研发费用	-	-	-	-	-
财务费用	-	-	-	-	-
信用减值损失	-446,497,360.47	-	-271,913,513.49	-	64.21%
资产减值损失	-6,019,970.70	-	-6,019,970.70	-	0.00%
其他收益	1,455,867.40	0.11%	-	-	-
投资收益	-	-	-	-	-
公允价值变动收益	-	-	-	-	-
资产处置收益	-5,767.62	-	921.47	0%	0.00%

汇兑收益	-	-	-	-	-
营业利润	178,878,605.34	13.58%	409,450,548.84	23.52%	-56.31%
营业外收入	223,382.34	0.02%	5,508,818.37	0.32%	-95.95%
营业外支出	3,860,201.30	0.29%	-64,913,370.76	-	-
净利润	130,320,570.78	9.89%	359,312,098.37	20.64%	-63.73%

项目重大变动原因:

本期营业成本较上期减少 37.61%，主要是公司借款利息支出减少所致。
 本期管理费用较上期减少 21.81%，主要是公司人工成本减少所致。
 本期信用减值损失较上期增加 64.21%，主要是公司夯实资产质量，增加拨备计提所致。
 本期营业利润较上期减少 56.31%，主要是公司夯实资产质量，增加拨备计提所致。
 本期营业外收入较上期减少 95.95%，主要是抵债资产占用补偿费减少所致。
 本期营业外支出较上期增加，主要是公司补缴税款的滞纳金。
 本期净利润较上期减少 63.73%，主要是公司夯实资产质量，增加拨备计提所致。

(2) 收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
主营业务收入	1,309,228,278.83	1,738,521,829.99	-24.69%
其他业务收入	7,953,717.97	2,562,791.78	210.35%
主营业务成本	542,623,481.94	869,771,818.66	-37.61%
其他业务成本	29,453,293.17	35,811,532.77	-17.75%

本期主营业务收入较上期减少 24.69%，主要是主要是公司深化业务转型，主动调整业务结构，致使当年新增项目投放减少，租赁利息收入减少所致。

本期其他业务收入较上期增加 210.35%，主要是公司项目设备租赁收入增加所致。

本期主营业务成本较上期减少 37.61%，主要是公司借款利息支出减少所致。

按产品分类分析:

√适用 □不适用

单位：元

类别/项目	营业收入	营业成本	毛利率%	营业收入比上年同期增减%	营业成本比上年同期增减%	毛利率比上年同期增减%
售后回租融资租赁业务	1,140,395,594.66	-	-	-25.97%	-	-
直接租赁融资租赁业务	9,511,729.14	-	-	14.10%	-	-
存款利息	14,929,663.60	-	-	-13.29%	-	-

按区域分类分析:

√适用 □不适用

单位：元

类别/项目	营业收入	营业成本	毛利率%	营业收入比上年同期增减%	营业成本比上年同期增减%	毛利率比上年同期增减%
华东	482,635,517.06	-	-	-0.32%	-	-
华中	126,553,690.85	-	-	-38.94%	-	-
西南	256,867,867.42	-	-	-30.40%	-	-
华北	106,719,848.40	-	-	-59.28%	-	-
西北	97,072,829.14	-	-	-12.05%	-	-
华南	8,221,647.34	-	-	-34.10%	-	-
东北	86,765,587.19	-	-	-28.06%	-	-

收入构成变动的原因：

本期华中区域营收较上年同期减少 38.94%、西南区域较上年同期减少 30.40%，华北区域较上年同期减少 59.28%，华南区域较上年同期减少 34.10%，东北区域较上年同期减少 28.06%，主要是上述地区 2020 年平均资产余额下降所致。与此同时，公司积极融入长三角一体化，业务区域结构进一步优化。

(3) 主要客户情况

单位：元

序号	客户	销售金额	年度销售占比%	是否存在关联关系
1	第一名	60,623,394.12	4.60%	否
2	第二名	40,959,198.13	3.11%	否
3	第三名	26,487,380.15	2.01%	否
4	第四名	19,926,396.20	1.51%	否
5	第五名	18,036,961.01	1.37%	否
合计		166,033,329.61	12.60%	-

(4) 主要供应商情况

单位：元

序号	供应商	采购金额	年度采购占比%	是否存在关联关系
1	无			
2	无			
3	无			
4	无			
5	无			
合计				-

3、现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
----	------	------	-------

经营活动产生的现金流量净额	1,641,144,565.26	3,290,434,967.58	-50.12%
投资活动产生的现金流量净额	-1,903,842.97	-2,771,111.83	-31.30%
筹资活动产生的现金流量净额	-1,619,641,019.00	-3,140,363,125.02	-48.43%

现金流量分析:

本期经营活动产生的现金流量净额较上期减少 50.12%，主要是公司深化业务转型，调整业务结构，借款和贷款净增额度较上年减少所致。

本期投资活动产生的现金流量净额较上期减少 31.30%，主要是公司减少办公用品购置所致。

本期筹资活动产生的现金流量净额较上期减少 48.43%，主要是公司应付债券支付的本息减少所致。

(三) 投资状况分析

1、主要控股子公司、参股公司情况

适用 不适用

公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

2、合并财务报表的合并范围内是否包含私募基金管理人

是 否

三、持续经营评价

2020年，面对严峻复杂的外部环境和艰巨繁重的经营发展任务，特别是新冠肺炎疫情带来的严重冲击，公司坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的十九大和十九届二中、三中、四中全会精神，深入学习贯彻习近平总书记考察安徽重要讲话指示精神，认真落实监管机构各项规定要求，统筹推进疫情防控和经营发展各项工作，持续推动转型发展，较好地完成了经营发展目标任务。

(一) 稳中求进，完成年度各项经营指标

截至2020年末，公司总资产167.82亿元，净资产65.9亿元。2020年，累计投放39.69亿元，实现营业收入13.2亿元，净利润1.3亿元，实际缴纳税费2.1亿元。

(二) 回归本源，推动专业化发展

一是坚持专业化发展。公司坚持优先保障专业化业务投放，报告期内累计投放39.69亿元，其中专业化项目投放占比接近70%。截至2020年底，公司专业化资产规模占比达21.5%。二是坚持服务实体经济发展。一方面，奋力克服疫情对客户的冲击，严格落实中央“六稳”“六保”等政策措施，针对疫情影响情况主动调整产品方案、制定客户纾困方案，通过租金顺延、变更还租计划等支持，迅速帮助客户渡过难关、恢复生产。积极推进存量浮动利率贷款定价基准转换为LPR，相应下调合同利率，让利实体经济。另一方面，全面落实国家关于长三角一体化发展的重大战略、推动制造业高质量发展的决策部署，积极支持推动安徽融入长三角一体化发展。

(三) 统筹规划，提升流动性风险管理能力

制定流动性风险管理应急预案，健全监测预警机制，开展流动性压力测试。加大与各类银金融机构对接力度。发挥股东优势，用好用足省交控集团与省联社签订战略协议等利

好信息。成功发行银行间市场首单微小企业工程机械租赁 ABS，规模达 4.28 亿元。

（四）多策并举，加强资产管理

一是强化资产统筹统管，成立专门资产管理机构，加强对各类资产的统筹管理。二是强化核销资产处置。对核销资产逐一研究制定处置工作方案，搭建多渠道处置平台，分级分类开展诉讼。报告期内公司通过司法拍卖、同业合作等举措，追回 2490 多万元的核销资产。

（五）严防风险，坚定不移深化内控建设

一是着力建立健全风控体系。加快补齐风险控制制度短板。抓好资产质量精准监测，重点加强对重点地区、重点行业的市场分析及信用负面事项跟踪。抓牢金融数据治理和数字化转型，加强金融数据基础数据库等建设，布局研究基于评级评分的智能风控决策体系。二是着力构建合规管理体系。严格落实监管规定要求，扎实做好市场乱象整治“回头看”等活动，进一步提升内控合规与风险管理水平。重构内控授权体系，推动公司规范化、标准化、系统化运营。建立政策法规宣传培训长效机制，切实增强全员合规意识。三是着力完善科技信息系统。对办公等系统进行了优化升级，为高效报送数据、疫情期间延期还款等业务开展提供了有力保障；稳步推进征信系统等建设上线，实现了多项业务自动化线上处理。

第四节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(一)
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	四.二.(二)
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(三)
是否存在其他重大关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在经股东大会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项以及报告期内发生的企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(四)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(五)
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在破产重整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、 重大事件详情（如事项存在选择以下表格填列）

（一） 重大诉讼、仲裁事项

1、 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

是 否

2、 以临时公告形式披露且在报告期内未结案件的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

单位：元

原告/申请人	被告/被申请人	案由	涉及金额	占期末净资产比例%	是否形成预计负债	临时报告披露时间
皖江金租	客户一	因客户未能按合同约定支付租金,皖江金租提起诉讼	169,222,733.00	2.57%	否	2019年8月28日
皖江金租	客户二	因客户未能按合同约定支付租金,皖江金租提起诉讼	220,487,377.00	3.35%	否	2019年8月28日
皖江金租	客户三	因客户未能按合同约定支付租金,皖江金租提起诉讼	46,732,200.00	0.71%	否	2021年4月29日
皖江金租	客户四	因客户占有公司资产,皖江金租提起取回权诉讼	0	0%	否	2021年4月29日

总计	-	-	436,442,310.00	6.63%	-	-
----	---	---	----------------	-------	---	---

未结案件的重大诉讼、仲裁事项的进展情况及对公司的影响:

<p>报告期末，公司共计 4 笔诉讼案件。</p> <p>公司 2019 年年度报告（公告编号：2020-009）披露的 6 笔涉诉案件中有 4 笔案件已结案；新增 2 笔诉讼案件。公司无作为被告的案件</p> <p>报告期末，公司共计 4 笔诉讼案件，涉诉标的金额总计 436,442,310.00 元，比期初增加了 106,101,606.00 元，占期末净资产比例 6.63%。</p> <p>相关案件进展情况如下：</p> <p>客户一主诉案件在 2019 年半年度报告（公告编号：2019-030）和 2019 年年度报告（公告标号：2020-009）中已经披露，公司一审胜诉，客户提起上诉，现进入二审阶段，待法院判决；</p> <p>客户二主诉案件在 2019 年半年度报告（公告编号：2019-030）和 2019 年年度报告（公告标号：2020-009）中已经披露，2020 年 7 月，公司对该客户剩余租金起诉，目前案件仍在审理过程中。</p> <p>客户三主诉案件为报告期内新增诉讼案件，因客户未能按合同约定支付租金，公司提起诉讼，公司一审已经胜诉。</p> <p>客户四主诉案件为报告期内新增诉讼案件，因客户占有公司资产，公司提起取回权诉讼，一审法院已驳回客户四提出管辖权异议，二审法院驳回客户四上诉。</p> <p>另外，公司有 8 笔涉及诉讼的租赁资产和租赁债权已转让给第三方，转让标的金额共计 346,140,000 元，目前给公司带来损失的可能性较小。</p> <p>综上，在当前经济形势下行，金融信用环境恶化时期，公司将诉讼作为重要的催收手段，取得了一定的成效，同时公司已根据实际情况提足资产损失准备，因此以上诉讼案件对公司未来经营影响较小。</p>

3、以临时公告形式披露且在报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项

√适用 □不适用

单位：元

原告/申请人	被告/被申请人	案由	涉及金额	判决或仲裁结果	临时报告披露时间
皖江金租	客户五	因客户未能按合同约定支付租金，皖江金租提起诉讼	57,666,967.00	胜诉判决	2019年8月28日
皖江金租	客户六	因客户未能按合同约定支付租金，皖江金租提起诉讼	18,802,056.00	胜诉判决	2019年8月28日
客户七	皖江金租	皖江金租与客户因船舶碰撞损害责任纠纷被起诉	36,360,000.00	对方撤诉	2017年3月20日
客户八	皖江金租	皖江金租与客户因皖江财富	1,040,771.00	上诉驳回	2020年4月28日

		广场六楼装修 建设工程合同 纠纷被起诉			
总计	-	-		-	-

报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项的执行情况及对公司的影响：

报告期内，公司有 4 笔诉讼案件结案，详见上述表格。其中，客户五和客户六均是胜诉判决。客户七是一审公司胜诉后，对方上诉后撤诉；客户八是一审公司胜诉后，对方上诉被法院驳回。以上案件的结案说明公司诉讼取得一定成效，对公司经营产生积极影响。

(二) 股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

本报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

(三) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力	143,417.26	143,417.26
2. 销售产品、商品，提供或者接受劳务	5,009,914.61	5,009,914.61
3. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	-	-
4. 其他	-	-

(四) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
其他股东	2016年12月14日	2021年12月14日	发行	限售承诺	根据中国银保监会相关规定，承诺五年内不转让通过增资认购的公司股权（银保监会依法责令转让的除外）	正在履行中

承诺事项详细情况：

1. 公司控股股东暨实际控制人、担任公司董事、监事和高级管理人员的股东承诺：将按照《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》的相关规定履行股份锁定义义务。

2. 公司持股 5%以上股东，以及公司董事、监事和高级管理人员，分别出具了避免同业竞争的承诺函。履行情况：报告期内均严格履行了上述承诺，未有违背。具体承诺内容见公司于 2015 年 11 月 16 日在全国中小企业股份转让系统披露的《皖江金租：公开转让说明书》。

3. 公司第一轮股票增发对象均出具了股份锁定的承诺。具体承诺内容见公司于 2016 年 12 月 21 日在全国中小企业股份转让系统披露的《股票发行情况报告书》。

(五) 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产名称	资产类别	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例%	发生原因
现金及存放中央银行款项	现金及存放中央银行款项	存放央行准备金	92,170.02	0.00%	存放央行准备金
货币资金	货币资金	存放租赁资产证券化信托账户资金	931,693.90	0.01%	存放租赁资产证券化信托账户资金
货币资金	货币资金	质押	946.48	0.00%	银行质押账户存款
应收融资租赁款	应收融资租赁款	保理融资、质押借款质押物	1,940,046,652.47	11.56%	保理融资、质押借款质押物
应收融资租赁款	应收融资租赁款	租赁资产支持证券质押物	205,920,548.25	1.23%	租赁资产支持证券质押物
总计	-	-	2,146,992,011.12	12.80%	-

资产权利受限事项对公司的影响：

无

第五节 股份变动、融资和利润分配

一、普通股股本情况

(一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售条件股份	无限售股份总数	3,000,000,000	65.22%	0	3,000,000,000	65.22%
	其中：控股股东、实际控制人	0	0%	0	0	0%
	董事、监事、高管	0	0%	0	0	0%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
有限售条件股份	有限售股份总数	1,600,000,000	34.78%	0	1,600,000,000	34.78%
	其中：控股股东、实际控制人	0	0%	0	0	0%
	董事、监事、高管	0	0%	0	0	0%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
总股本		4,600,000,000	-	0	4,600,000,000	-
普通股股东人数						8

股本结构变动情况：

适用 不适用

(二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	安徽省交通控	1,650,000,000	0	1,650,000,000	35.87%	0	1,650,000,000	0	0

	股集团 有限公司								
2	芜湖市 建设投资 有限公司	1,432,000,000	0	1,432,000,000	31.13%	82,000,000	1,350,000,000	0	0
3	天津渤 海租赁 有限公 司	818,000,000	0	818,000,000	17.78%	818,000,000	0	0	0
4	西藏瑞 华资本 管理有 限公司	225,000,000	0	225,000,000	4.89%	225,000,000	0	0	0
5	上海恒 嘉美联 发展有 限公司	225,000,000	0	225,000,000	4.89%	225,000,000	0	0	0
6	西安航 空产业 投资有 限公司	170,000,000	0	170,000,000	3.70%	170,000,000	0	0	0
7	泉州安 华物流 有限公 司	40,000,000	0	40,000,000	0.87%	40,000,000	0	0	0
8	泉州安 凯储运 有限公 司	40,000,000	0	40,000,000	0.87%	40,000,000	0	0	0
	合计	4,600,000,000	0	4,600,000,000	100%	1,600,000,000	3,000,000,000	0	0

普通股前十名股东间相互关系说明：普通股前十名股东之间不存在关联关系。

二、 优先股股本基本情况

适用 不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否

(一) 控股股东情况

公司无控股股东

(二) 实际控制人情况

公司无实际控制人

四、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

(一) 报告期内的普通股股票发行情况

适用 不适用

(二) 存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

五、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

六、 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

单位：元

代码	简称	债券类型	融资金额	票面利率%	存续期间		是否违约
					起始日期	终止日期	
2089183	20 皖金 1A	公司债券 (大公募、 小公募、非 公开)	252,000,000	4.3%	2020年 8月14 日	2021年 2月26 日	否
2089184	20 皖金 1B	公司债券 (大公募、 小公募、非 公开)	56,000,000	5%	2020年 8月14 日	2021年 5月26 日	否
合计	-	-	308,000,000	-	-	-	-

债券违约情况

适用 不适用

公开发行债券的特殊披露要求

适用 不适用

七、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

八、 银行及非银行金融机构间接融资发生情况

适用 不适用

单位：元

序号	贷款方式	贷款提供方	贷款提供方类型	贷款规模	存续期间		利率
					起始日期	终止日期	
1	同业借款	洛阳银行/交银理财/华融湘江银行/巢湖农商行/苏州银行/六安农商行/长沙银行/扬子农商行/颍泉农商行/利辛农商行/铜陵农商行/徽商银行/富邦华一银行/繁昌农商行/灵璧农商行/东莞银行/福建海峡银行/宿州农商行/肥西农商行/阜南农商行	银行	5,339,760,000.00	2019年4月24日	2021年12月4日	4.20%
2	同业保理	交通银行/基石商业保理	银行/保理公司	1,502,487,561.64	2019年6月14日	2024年7月5日	4.28%
3	同业拆入	广东南海农商行/池州九华农商行/青海银行/肥西农商行/含山农商行/大连农商行/南陵农商行/黄山太平农商行	银行	1,355,000,000.00	2020年10月15日	2021年3月25日	4.80%
4	质押借款	民生金租	金融租赁公司	80,000,000.00	2020年6月4日	2021年6月4日	5.00%
合计	-	-	-	8,277,247,561.64	-	-	-

九、 权益分派情况

(一) 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

报告期内未执行完毕的利润分配与公积金转增股本的情况：

适用 不适用

(二) 权益分派预案

适用 不适用

十、 特别表决权安排情况

适用 不适用

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期	
				起始日期	终止日期
左敦礼	董事长	男	1971年10月	2020年5月20日	2022年4月10日
徐义明	董事	男	1963年10月	2019年4月10日	2022年4月10日
杜成永	董事、副总裁兼 董事会秘书	男	1978年6月	2019年4月10日	2022年4月10日
方晓	董事	男	1978年1月	2019年4月10日	2022年4月10日
邢晖	董事	男	1977年11月	2019年4月10日	2022年4月10日
马伟华	董事	男	1980年9月	2019年4月10日	2022年4月10日
李铁民	董事	男	1970年10月	2019年4月10日	2022年4月10日
刘同安	监事会主席	男	1963年11月	2019年4月10日	2022年4月10日
王晶	监事	女	1969年11月	2019年4月10日	2022年4月10日
李春红	监事	女	1971年2月	2019年4月10日	2022年4月10日
孙文隽	总裁（拟任）	女	1970年1月	2021年3月31日	2022年4月16日
任正茂	副总裁	男	1977年6月	2019年4月16日	2022年4月16日
黄飞	财务总监（拟 任）	女	1974年6月	2020年5月20日	2022年4月16日
梁济昌	副总裁	男	1964年9月	2019年4月16日	2022年4月16日
李张威	董事会秘书（拟 任）	男	1986年1月	2020年7月24日	2022年4月16日
龚权	副总裁（拟任）		1986年7月	2019年4月16日	2022年4月16日
董事会人数：				7	
监事会人数：				3	
高级管理人员人数：				6	

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

公司无控股股东，无实际控制人。公司董事左敦礼、徐义明、杜成永为公司股东安徽交控推荐，董事方晓、邢晖为公司股东芜湖建投推荐，董事马伟华、李铁民为公司股东天津渤海推荐；公司监事会主席刘同安为职工代表监事，监事王晶为股东安徽交控推荐，监事李春红为股东芜湖建投推荐；公司高级管理人员均为董事会聘任。孙文隽总裁职务、黄飞财务总监职务、李张威董事会秘书职务和龚权副总裁职务尚待中国银保监会安徽监管局核准。

(二) 持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%	期末持有股票期权数量	期末被授予的限制性股票数量
左敦礼	董事长	0	0	0	0%	0	0
徐义明	董事	0	0	0	0%	0	0
杜成永	董事、副总裁兼董事会秘书	0	0	0	0%	0	0
方晓	董事	0	0	0	0%	0	0
邢晖	董事	0	0	0	0%	0	0
马伟华	董事	0	0	0	0%	0	0
李铁民	董事	0	0	0	0%	0	0
刘同安	监事会主席	0	0	0	0%	0	0
王晶	监事	0	0	0	0%	0	0
李春红	监事	0	0	0	0%	0	0
孙文隽	总裁（拟任）	0	0	0	0%	0	0
任正茂	副总裁	0	0	0	0%	0	0
黄飞	财务总监（拟任）	0	0	0	0%	0	0
梁济昌	副总裁	0	0	0	0%	0	0
李张威	董事会秘书（拟任）	0	0	0	0%	0	0
龚权	副总裁（拟任）	0	0	0	0%	0	0
合计	-	0	-	0	0%	0	0

(三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	√是 □否
	总经理是否发生变动	√是 □否
	董事会秘书是否发生变动	√是 □否
	财务总监是否发生变动	√是 □否

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

√适用 □不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
左敦礼	无	新任	董事长	工作需要
孙文隽	副总裁兼财务总监	新任	总裁	工作需要
黄飞	无	新任	财务总监	工作需要
杜成永	董事、副总裁兼董事会秘书	离任	董事、副总裁	工作需要
李张威	无	新任	董事会秘书	工作需要

夏柱兵	董事长	离任	无	辞职
陈蓉	财务总监	离任	无	工作变动

报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况：

√适用 □不适用

左敦礼，男，1971年10月出生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士学历，高级经济师。曾先后在明光市航运管理站、滁州市航运局、安徽省水路运输服务中心、安徽省交通投资集团有限责任公司和安徽省交通控股集团有限公司等单位工作，历任安徽省交通投资集团有限责任公司综合事务部副主任、副主任（主持工作）、办公室副主任（主持工作）、建设管理部副部长、总工程师办公室主任、安徽省交控建设管理有限公司（公路建设事业部）总工程师办公室主任、安徽省交通控股集团有限公司投资发展部部长、安徽省交通控股集团有限公司总经理助理、投资发展部部长，现任安徽省交通控股集团有限公司总经理助理、战略投资部部长、皖江金租党委书记、董事长。

孙文隽，女，1970年1月出生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士学历，经济师。曾先后担任芜湖市人民银行银行管理科副科长、芜湖银监分局监管三科副科长、科长、芜湖银监分局监管二科科长、芜湖银监分局办公室主任、芜湖银监分局副局长、皖江金租党委委员、副总裁、代理总裁，现任皖江金租党委委员、总裁（拟任）。

黄飞，女，1974年6月出生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士学历，注册会计师、高级会计师。曾先后在安徽省公路勘测设计院、安徽省高速公路总公司、安徽安联高速公路总公司和安徽高速融资租赁有限公司等单位工作，历任安徽省高速公路总公司财务处资金管理科科长、安徽安联高速公路有限公司财务总监。现任皖江金租党委委员、财务总监（拟任）。

李张威，男，1986年1月出生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士学历，高级经济师。曾先后担任安徽省交通投资集团有限责任公司法律事务部职员、办公室秘书、安徽省交通控股集团有限公司管理服务中心副主任、综合部主管、高级主管、安徽交控资本投资管理有限公司风控审计部总经理、综合部（董事会办公室）总经理（主任）、安徽高速融资租赁有限公司监事、皖江金融租赁股份有限公司党委委员、纪委副书记。现任安徽高速融资租赁有限公司监事、皖江金租党委委员、纪委书记、董事会秘书（拟任）。

（四） 董事、高级管理人员的股权激励情况

□适用 √不适用

二、 员工情况

（一） 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
财务人员	9	-	2	7
技术人员	22	-	1	21
销售人员	79	-	22	57
行政人员	28	4	-	32
员工总计	138	4	25	117

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	51	51
本科	87	66
专科	0	0
专科以下	0	0
员工总计	138	117

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况

公司薪酬严格执行相关制度，按照浮动工资挂钩季度考核、绩效工资挂钩年度考核的思路，严格实施季度绩效考核。

2020年，根据“强化专业素质、提升管理效能”的工作目标，通过开展不同层级和类型的内外部培训，分管理干部培训、一般行政人员培训和专业技术人员培训三个方面开展培训工作，不断强化员工专业素质提升。在广泛听取和采纳各方意见的前提下，着重加强“疫情”情况下，业务转型、风险防控、合规经营和财税管理等领域的培训工作。全年共计开展内外训共计28场次，参训人次达2818人次，累计达4521课时，人均参训20.1次、约32.3课时，培训课程维度和人均课时较上一年度均有所提升

公司现有退休员工1名。

(二) 核心员工（公司及控股子公司）基本情况及变动情况

单位：股

适用 不适用

三、 报告期后更新情况

适用 不适用

第七节 公司治理、内部控制和投资者保护

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	√是 □否
投资机构是否派驻董事	□是 √否
监事会对本年监督事项是否存在异议	□是 √否
管理层是否引入职业经理人	√是 □否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	□是 √否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	√是 □否

一、 公司治理

(一) 制度与评估

1、 公司治理基本状况

报告期内，公司按照《公司法》、《金融租赁公司管理办法》、《证券法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》以及全国中小企业股份转让系统有关规范性文件的要求及其他相关法律、法规的要求，不断完善公司法人治理结构，规范公司运作，提高公司治理水平，报告期内修订了《皖江金融租赁股份有限公司信息披露管理制度》，制定了《皖江金融租赁股份有限公司股权管理办法（试行）》。截止报告期末，公司治理情况符合上述法律、法规及规范性文件的要求。

2、 公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

皖江金租建立了以股东大会、董事会、监事会以及经营管理层为核心的现代企业治理制度，与治理机制相配套，《公司章程》、“三会”议事规则、关联交易等管理制度完备，符合《公司法》、《金融租赁公司管理办法》、《证券法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则》等法律、法规及规范性文件的要求。

通过对上述制度的实施，畅通了股东知晓公司经营和决策的渠道，提升了股东参与公司经营、监督企业运营的积极性，保障了公司决策运行的有效性和贯彻力度，切实有效的保护了股东充分行使知情权、参与权、质疑权和表决权等权利。

3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

皖江金租建立了以股东大会、董事会、监事会以及党委会、经营管理层为核心的现代企业治理制度，与治理机制相配套，《公司章程》、“三会”议事规则、党委会议事规则、关联交易等管理制度完备，符合《公司法》、《金融租赁公司管理办法》、《证券法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则》等法律、法规及规范性文件的要求同时建立健全党委重大决策前置，通过对上述制度的实施，实现了公司重大决策流程全覆盖。

4、 公司章程的修改情况

2020年5月20日，公司召开2019年年度股东大会，对公司章程进行修改；2020年9月15日，公司召开2020年第二次临时股东大会，对公司章程进行修改。

(二) 三会运作情况

1、 三会召开情况

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项（简要描述）
董事会	6	审议公司选举董事长、聘任财务总监、董事会秘书、年度决算报告、公司章程修改、2019 年年度报告和 2020 年半年度报告等。
监事会	3	审议公司年度决算报告、2019 年年度报告和 2020 年半年度报告等。
股东大会	4	审议公司聘任董事、聘任会计师事务所、年度决算报告、2019 年年度报告等。

2、 三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

报告期内，公司股东大会、董事会、监事会的召集、提案审议、通知时间、召开程序、授权委托、表决和决议等符合法律、行政法规和公司章程的规定。

二、 内部控制

(一) 监事会就年度内监督事项的意见

1. 监事会对公司重大风险项的意见

监事会在报告期内的监督活动中未发现公司存在重大风险事项，对报告期内的监督事项无异议。

2. 监事会对年报的审核意见

监事会审议公司 2020 年年度报告后认为：公司年报的编制和审议程序符合法律、法规、公司章程和公司内部管理制度的各项规定；年报的内容和格式符合中国银保监会、证监会和全国中小企业股份转让系统的各项规定，报告的内容能够真实、准确、完整地反映公司实际情况。

(二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司作为独立经营的法人实体，在中国人民银行、中国银监会等部门监管下，始终与公司各股东保持在业务、资产、人员、财务、机构、方面的完全独立。作为自主经营、自负盈亏的独立法人，公司具有独立完整的业务及自主经营能力，董事会、监事会和内部机构均能够独立运作。

1. 业务独立。公司是经银保监会审批设立、专业从事融资租赁业务的金融租赁公司。根据公司租赁业务实质分类，公司目前的业务模式主要为售后回租融资租赁和直接融资租赁。公司拥有从事上述业务完整、独立的融资、服务、销售系统和专业人员，具有与其生产经营相适应的场所、机械和设备。公司拥有独立完整的业务，具备独立面向市场自主经营的能力。

2. 资产独立。公司业务和生产经营必需的土地、房产、机器设备、商标、专利、技术

及其他资产的权属完全由公司独立享有，产权关系清晰，不存在与股东单位共用的情况。公司没有以资产、权益或信誉为关联方的债务提供担保的情形，公司对所有资产拥有完全的控制和支配权，不存在资产、资金被股东占用而损害公司利益的情况。

3. 人员独立。公司具有独立的劳动、人事管理体系及独立的员工队伍。公司的董事、监事、高级管理人员严格按照《公司法》、《公司章程》的有关规定产生；公司高级管理人员不存在在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中担任职务或在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业领薪的情形；公司财务人员不存在在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中兼职的情形。

4. 财务独立。公司设有独立的财务部门，配备了专门的财务人员，建立了独立的财务核算体系，制定了财务管理制度，能够独立作出财务决策；公司拥有独立的银行账户，独立对外签订合同，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其它企业共用银行账户的情形。公司独立纳税，不存在与股东单位混合纳税现象。

5. 机构独立。公司根据自身业务经营发展的需要，设立了独立完整的内部经营管理机构，各机构和部门之间分工明确，独立运作，协调合作。同时，公司根据相关法律法规建立了较为完善的法人治理结构，股东大会、董事会和监事会能够严格按照《公司章程》、“三会”议事规则规范运作，公司的经营与办公场所与股东单位完全分开，不存在混合经营、合署办公的情形。公司各职能部门能够独立履行其职能，不受股东、其他有关部门、单位或个人的干预，不存在与股东或关联企业机构混同的情况。

（三）对重大内部管理制度的评价

报告期内，公司已建立了一套较为健全的、完善的风险控制、法律合规、会计核算和财务管理等内部控制管理制度，并能够得到有效执行，能够满足公司当前发展需要。同时公司将根据发展情况，不断更新和完善相关制度，保障公司健康平稳运行。

1. 关于风险控制体系

公司作为以融资租赁为主业的非银行金融机构，所面临的风险主要包括信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险。报告期内，公司紧紧围绕风险控制制度，在有效分析各项风险的前提下，采取事前防范、事中控制、事后监督等措施，搭建了较为完善的信用风险管理组织架构，重视对利率风险的防范，构建并完善了操作风险管理架构，持续监测公司流动性指标和流动性状况，从企业规范的角度持续完善。报告期内公司在风险控制体系重大内部管理制度未出现重大缺陷。

2. 关于法律合规体系

报告期内，公司不断完善法律与合规体系建设，加大诉讼工作力度，降低诉讼项目法律风险，专业精准开展合同审查与管理，支持保障公司业务发展，强化风险项目过程管理，打好后续处置基础，加强内部审计监督，强化合规性管理等措施防范法律合规风险。报告期内公司在法律合规体系重大内部管理制度未出现重大缺陷。

3. 关于会计核算体系

报告期内，公司严格按照国家法律法规关于会计核算的规定，从公司自身情况出发，制定会计核算的具体细节制度，并按照要求进行独立核算，保证公司正确开展会计核算工作，有效的保护了投资者的利益。

4. 关于财务管理体系

报告期内，公司遵守国家的法律法规及政策，严格贯彻和落实公司各项财务管理制度，做到有序工作、严格管理，继续完善公司财务管理体系。

(四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

报告期内公司信息披露责任人、公司高级管理人员及其他信息披露相关人员，严格遵守了公司《年度报告差错责任追究制度》和《信息披露管理制度》，执行情况良好。

三、 投资者保护

(一) 公司股东大会实行累积投票制和网络投票安排的情况

适用 不适用

(二) 特别表决权股份

适用 不适用

第八节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	是			
审计意见	无保留意见			
审计报告中的特别段落	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/>强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明			
审计报告编号	信会师报字[2020]第 ZH10126 号			
审计机构名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）			
审计机构地址	江苏省南京市建邺区江东中路 359 号国睿大厦 2 号楼 18 层			
审计报告日期	2021 年 4 月 27 日			
签字注册会计师姓名及连续签字年限	张爱国 2 年	姜超英 2 年	年	年
会计师事务所是否变更	否			
会计师事务所连续服务年限	2 年			
会计师事务所审计报酬	40 万元			

一、 审计意见

我们审计了皖江金融租赁股份有限公司（以下简称皖江金租）财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2020 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了皖江金租 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2020 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于皖江金租，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 其他信息

皖江金租管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括皖江金租 2020 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、 管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执

行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估皖江金租的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督皖江金租的财务报告过程。

五、 注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对皖江金租持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致皖江金租不能持续经营。

（5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

（6）就皖江金租中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

**立信会计师事务所
（特殊普通合伙）**

中国注册会计师：张爱国

中国注册会计师：姜超英

中国·上海

2021年4月27日

二、 财务报表

(一) 资产负债表

单位：元

项目	附注	2020年12月31日	2020年1月1日
流动资产：			
货币资金	五（一）/（二）	620,531,874.83	679,952,624.88
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据	五（四）	1,327,913.15	10,669,867.22
应收账款			
应收款项融资			
预付款项			
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款			
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		-	-
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
流动资产合计		621,859,787.98	690,622,492.10
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款	五（三）	15,332,714,082.89	20,573,934,792.45
长期股权投资		-	-
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	五（五）	134,483,233.68	140,773,501.55
在建工程	五（六）	2,391,578.13	2,133,379.05
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			

无形资产	五（七）	3,397,096.97	5,014,124.65
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	五（八）	515,882,716.53	407,106,555.21
其他非流动资产	五（九）	171,718,656.32	121,192,112.13
非流动资产合计		16,160,587,364.52	21,250,154,465.04
资产总计		16,782,447,152.50	21,940,776,957.14
流动负债：			
短期借款	五（十一）	4,168,202,177.64	8,223,937,379.21
向中央银行借款			
拆入资金	五（十二）	1,364,597,222.24	250,857,916.66
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	五（十五）	484,294.11	521,144.11
预收款项			
合同负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	五（十三）	92,153,736.64	80,698,448.32
应交税费	五（十四）	80,042,491.79	109,661,011.31
其他应付款			
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		5,705,479,922.42	8,665,675,899.61
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款	五（十六）	2,939,923,835.41	2,912,871,822.64
应付债券	五（十七）	111,271,802.67	1,702,232,809.46
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			

递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债	五（十八）	1,435,313,876.97	2,199,859,281.18
非流动负债合计		4,486,509,515.05	6,814,963,913.28
负债合计		10,191,989,437.47	15,480,639,812.89
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五（十九）	4,600,000,000	4,600,000,000
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五（二十）	589,634,721.11	589,634,721.11
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五（二十一）	194,873,948.76	181,841,891.67
一般风险准备	五（二十二）	682,318,097.39	682,318,097.39
未分配利润	五（二十三）	523,630,947.77	406,342,434.08
归属于母公司所有者权益合计		6,590,457,715.03	6,460,137,144.25
少数股东权益			
所有者权益合计		6,590,457,715.03	6,460,137,144.25
负债和所有者权益总计		16,782,447,152.50	21,940,776,957.14

法定代表人：左敦礼

主管会计工作负责人：孙文隽

会计机构负责人：门东琪

(二) 利润表

单位：元

项目	附注	2020年	2019年
一、营业总收入		1,317,181,996.80	1,741,084,621.77
其中：营业收入	五（二十四）/（二十五）/（二十七）	1,317,181,996.80	1,741,084,621.77
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		687,236,160.07	1,053,701,510.21
其中：营业成本	五（二十九）	542,623,481.94	869,771,818.66
利息支出			
手续费及佣金支出	五（三十）	29,453,293.17	35,811,532.77
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	五（三十一）	4,534,858.42	6,631,990.53
销售费用		-	-
管理费用	五（三十二）	110,624,526.54	141,486,168.25
研发费用			
财务费用		-	-
其中：利息费用			
利息收入			
加：其他收益	五（二十六）	1,455,867.40	-
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号			

填列)			
公允价值变动收益 (损失以“-”号填列)			
信用减值损失 (损失以“-”号填列)	五(三十三)	-446,497,360.47	-271,913,513.49
资产减值损失 (损失以“-”号填列)	五(三十四)	-6,019,970.70	-6,019,970.70
资产处置收益 (损失以“-”号填列)	五(二十八)	-5,767.62	921.47
三、营业利润 (亏损以“-”号填列)		178,878,605.34	409,450,548.84
加: 营业外收入	五(三十六)	223,382.34	5,508,818.37
减: 营业外支出	五(三十七)	3,860,201.30	-64,913,370.76
四、利润总额 (亏损总额以“-”号填列)		175,241,786.38	479,872,737.97
减: 所得税费用	五(三十八)	44,921,215.60	120,560,639.60
五、净利润 (净亏损以“-”号填列)		130,320,570.78	359,312,098.37
其中: 被合并方在合并前实现的净利润			
(一) 按经营持续性分类:	-	-	-
1. 持续经营净利润 (净亏损以“-”号填列)			
2. 终止经营净利润 (净亏损以“-”号填列)			
(二) 按所有权归属分类:	-	-	-
1. 少数股东损益 (净亏损以“-”号填列)			
2. 归属于母公司所有者的净利润 (净亏损以“-”号填列)		130,320,570.78	359,312,098.37
六、其他综合收益的税后净额			
(一) 归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1. 不能重分类进损益的其他综合收益			
(1) 重新计量设定受益计划变动额			
(2) 权益法下不能转损益的其他综合收益			
(3) 其他权益工具投资公允价值变动			
(4) 企业自身信用风险公允价值变动			
(5) 其他			
2. 将重分类进损益的其他综合收益			

(1) 权益法下可转损益的其他综合收益			
(2) 其他债权投资公允价值变动			
(3) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
(4) 其他债权投资信用减值准备			
(5) 现金流量套期储备			
(6) 外币财务报表折算差额			
(7) 其他			
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		130,320,570.78	359,312,098.37
七、综合收益总额			
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额			
(二) 归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）		0.03	0.08
(二) 稀释每股收益（元/股）		0.03	0.08

法定代表人：左敦礼

主管会计工作负责人：孙文隽

会计机构负责人：门东琪

(三) 现金流量表

单位：元

项目	附注	2020年	2019年
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金			
客户存款和同业存放款项净增加额			-30,096,187.50
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		1,277,840,583.41	1,732,171,378.59
拆入资金净增加额		-2,953,692,438.36	-2,028,208,066.88
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		8,165,798,551.36	9,738,744,019.43
经营活动现金流入小计		6,489,946,696.41	9,412,611,143.64
购买商品、接受劳务支付的现金			
客户贷款及垫款净增加额		3,949,588,769.64	4,827,261,862.42
存放中央银行和同业款项净增加额		-773,384.05	-17,230,549.89
支付原保险合同赔付款项的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		555,654,133.26	927,052,662.52
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		61,257,379.66	88,124,298.17
支付的各项税费		209,841,812.04	250,016,443.55
支付其他与经营活动有关的现金	五（三十九）	73,233,420.60	46,951,459.29
经营活动现金流出小计		4,848,802,131.15	6,122,176,176.06
经营活动产生的现金流量净额		1,641,144,565.26	3,290,434,967.58
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		10,799.84	17,595.25
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		10,799.84	17,595.25

购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,914,642.81	2,788,707.08
投资支付的现金			
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		1,914,642.81	2,788,707.08
投资活动产生的现金流量净额		-1,903,842.97	-2,771,111.83
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金		306,539,796.37	
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		306,539,796.37	
偿还债务支付的现金		1,840,525,271.10	2,958,958,083.79
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		85,655,544.27	181,405,041.23
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		1,926,180,815.37	3,140,363,125.02
筹资活动产生的现金流量净额		-1,619,641,019.00	-3,140,363,125.02
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		0	0
五、现金及现金等价物净增加额	五（四十）	19,599,703.29	147,300,730.73
加：期初现金及现金等价物余额		600,680,745.19	453,380,014.46
六、期末现金及现金等价物余额	五（四十）	620,280,448.48	600,680,745.19

法定代表人：左敦礼

主管会计工作负责人：孙文隽

会计机构负责人：门东琪

(四) 股东权益变动表

单位：元

项目	2020年												
	归属于母公司所有者权益									少数 股东 权益	所有者权益合计		
	股本	其他权益 工具			资本 公积	减 ： 库 存 股	其 他 综 合 收 益	专 项 储 备	盈 余 公 积			一 般 风 险 准 备	未 分 配 利 润
优 先 股		永 续 债	其 他										
一、 上年 期末 余额	4,600,000,000				589,634,721.11				181,841,891.68	682,318,097.39	406,342,434.07		6,460,137,144.25
加： 会 计 政 策 变 更 前													
期差 错更								-			-		-

正												
同 一控 制下 企业 合并												
其 他												
二、 本年 期初 余额	4,600,00 0,000			589,634,7 21.11			181,841,8 91.68	682,318,0 97.39	406,342,4 34.07			6,460,137,144.25
三、 本期 增减 变动 金额 (减 少以 “一 ”号 填 列)							13,032,05 7.08		117,288,5 13.70			130,320,570.78
(一)综 合收									130,320,5 70.78			130,320,570.78

益总额													
(二)所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益													

权益 的金 额													
4. 其 他													
(三)) 利 润分 配							13,032,05 7.08		-13,032,0 57.08				-
1. 提 取盈 余公 积							13,032,05 7.08		-13,032,0 57.08				-
2. 提 取一 般风 险准 备													
3. 对 所有 者 (或 股 东) 的分 配													

4. 其他													
(四) 所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本(或股本)													
2. 盈余公积转增资本(或股本)													
3. 盈余													

公 积 弥 补 亏 损													
4. 设 定 受 益 计 划 变 动 额 结 转 留 存 收 益													
5. 其 他 综 合 收 益 结 转 留 存 收 益													
6. 其 他													
(五)) 专 项 储 备													
1. 本													

期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本年年末余额	4,600,000.00			589,634,721.11			194,873,948.76	682,318,097.39	523,630,947.77			6,590,457,715.03

项目	2019年												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
	优先股	永续债	其他										
一、上年	4,600,000.00				589,634,721.11				147,327,495.90	682,318,097.39	98,008,086.00		6,117,288,400.40

期 末 余 额													
加				-			-				-2,295,213.89		-2,295,213.89
期 差 错 更 正				-			-1,416,814.06				-12,751,326.57		-14,168,140.63
一 控 制 下 企 业 合				-			-				-		-

并										
他				-		-		-		-
二、 本 年 期 初 余 额	4,600,000.00			589,634,721.11		145,910,681.84	682,318,097.39	82,961,545.54		6,100,825,045.88
三、 本 期 增 减 变 动 金 额 (减 少				-		35,931,209.84	-	323,380,888.53		359,312,098.37

以“一”号填列)												
(一) 综合收益总额				-			-		-	359,312,098.37		359,312,098.37
(二) 所有者投入和				-			-		-			-

减少资本														
1 · 股东投入的普通股				-			-		-			-		-
2 · 其他权益工具持有者投				-			-		-			-		-

入 资 本											
3 · 股 份 支 付 计 入 所 有 者 权 益 的 金 额				-			-			-	
4 · 其 他				-			-			-	
(三)				-			35,931,209.84			-35,931,209.84	

利润分配													
1 · 提取 盈余 公积							35,931,209.84						
2 · 提取 一般 风险 准备													
3 · 对所													

有者 (或 股东) 的 分 配													
4 · 其 他				-			-			-			-
(四) 所 有 者 权 益 内 部 结 转				-			-			-			-

1 · 资本公积转增资本（或股本）			-		-	-	-		-
2 · 盈余公积转增资本（			-		-	-	-		-

或 股 本)													
3 · 盈 余 公 积 弥 补 亏 损				-			-		-			-	
4 · 设 定 受 益 计 划 变 动 额 结				-			-		-			-	

转 留 存 收 益												
5 · 其 他 综 合 收 益 结 转 留 存 收 益				-			-			-		-
6 · 其 他												
(五)												

专项储备											
1·本期提取											
2·本期使用											
(六)其他											
四、本年期	4,600,000.00			589,634,721.11			181,841,891.68	682,318,097.39	406,342,434.07	-	6,460,137,144.25

三、 财务报表附注

皖江金融租赁股份有限公司 二〇二〇年度财务报表附注 (除特殊注明外, 金额单位均为人民币元)

一、 公司基本情况

(一) 公司概况

皖江金融租赁股份有限公司(以下简称“本公司”或“公司”)是由皖江金融租赁有限责任公司整体变更设立的股份有限公司,于2015年7月21日在芜湖市工商行政管理局办理工商变更登记。本公司前身皖江金融租赁有限责任公司是经中国银行业监督管理委员会批准设立的金融企业,由天津渤海租赁有限公司(以下简称“天津渤海”)、芜湖市建设投资有限公司(以下简称“芜湖建设”)与美的集团股份有限公司(以下简称“美的集团”)共同出资组建的有限责任公司,注册资本为300,000万元。公司于2011年12月31日在芜湖市工商行政管理局登记注册。

皖江金融租赁有限责任公司设立时注册资本为300,000万元,其中:天津渤海出资165,000万元,占注册资本的55.00%;芜湖建设出资99,000万元,占注册资本的33.00%;美的集团出资36,000万元,占注册资本的12.00%。

2015年6月12日,根据公司股东会决议,皖江金融租赁有限责任公司整体变更为皖江金融租赁股份有限公司,以截至2014年12月31日经审计的净资产3,551,026,649.16元,扣除现金分红240,000,000.00元和一般风险准备69,378,720.50元后的余额,即3,241,647,928.66元按照1:0.925455比例折合股本300,000万股,折股后注册资本为300,000万元变更后的股本结构为:天津渤海出资165,000万元,占注册资本的55.00%;芜湖建设出资99,000万元,占注册资本的33.00%;美的集团出资36,000万元,占注册资本的12.00%。

本公司于2015年10月取得全国中小企业股份转让系统有限责任公司关于同意皖江金融租赁股份有限公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌的函(股转系统函[2015]7088号)。本公司股票于2015年11月24日起在全国中小企业股份转让系统挂牌。本公司证券简称:皖江金租,证券代码:834237。

2016年10月15日,根据公司股东大会决议,公司向特定投资者天津渤海、芜湖建投、西藏瑞华资本管理有限公司、上海恒嘉美联发展有限公司、西安航空产业投资有限公司、泉州安凯储运有限公司、泉州安华物流有限公司发行股票160,000万股,增加注册资本160,000万元。增资后注册资本变更为460,000万元,其中:天津渤海出资246,800万元,占注册资本的53.65%;芜湖建投出资107,200万元,占注册资本的23.30%;美的集团出资36,000万元,占注册资本的7.83%;西藏瑞华资本管理有限公司出资22,500万元,占注册资本的4.89%;上海恒嘉美联发展有限

公司出资 22,500 万元，占注册资本的 4.89%；西安航空产业投资有限公司出资 17,000 万元，占注册资本的 3.70%；泉州安凯储运有限公司出资 4,000 万元，占注册资本的 0.87%；泉州安华物流有限公司出资 4,000 万元，占注册资本的 0.87%。

2016 年 12 月 26 日，美的集团通过全国中小企业股份转让系统以协议转让方式将其持有公司的全部股权 36,000 万股转让给芜湖建投，转让后美的集团不再持有公司股份，芜湖建投出资增至 143,200 万元，出资比例为 31.13%。

2018 年 3 月 23 日，公司原控股股东天津渤海之唯一股东渤海金控投资股份有限公司（现已更名为渤海租赁股份有限公司）发布公告。为满足银监会关于金融租赁公司控股股东持股比例的相关监管要求，并优化渤海租赁产业及债务结构，降低其资产负债率，更好的维护本公司、各股东和广大投资者的利益，渤海租赁拟转让其持有的公司 16.5 亿股股权，约占本公司总股份的 35.87%，拟通过合法途径寻找符合银监监管规定的投资人，并在新三板市场完成最终的股权交割。如上述股权转让完成，天津渤海持有公司的股权比例将由 53.65% 下降至 17.78%，天津渤海将不再是公司的控股股东，公司控制权将发生变更。

2018 年 9 月 28 日，安徽交控、天津渤海、渤海金控投资股份有限公司及其控股股东海航资本集团有限公司、芜湖建投及本公司在安徽芜湖签署了《皖江金融租赁股份有限公司股份转让协议》，天津渤海拟将其持有的公司 16.5 亿股股权转让给安徽交控。

2018 年 12 月 26 日，公司收到中国银行保险监督管理委员会出具的《中国银保监会关于皖江金融租赁股份有限公司变更股权的批复》（银保监复[2018]453 号），同意安徽交控承接天津渤海持有的公司 35.87% 的股权。

2019 年 1 月 8 日，公司完成在股转系统的备案手续。同日，公司股权在中国证券登记结算公司完成交易过户。

2019 年 1 月 9 日，公司取得中国证券登记结算公司出具的证券过户确认书。至此，公司股权交易已取得了全部所需的监管机构批准或核准，公司第一大股东由天津渤海变更为安徽交控，实际控制人由海南省慈航公益基金会变更为无实际控制人。

公司注册资本：460,000 万元；法定代表人：左敦礼；注册地址：芜湖市鸠江区皖江财富广场 A3 座 601 室；公司经营范围：融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东 3 个月以上（含）定期存款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

本财务报表业经本公司董事会于 2021 年 4 月 27 日批准报出。

(二) 合并财务报表范围

1、本报告期末纳入合并范围的子公司

无。

2、本公司本期纳入合并范围的结构化主体

序号	结构化主体全称	结构化主体简称	设立时间	报告期间	纳入合并范围原因
1	皖金 2017 年第一期租赁资产支持证券	17 皖江金租 ABS01	2017 年 7 月	2020 年度	控制
2	皖金 2017 年第二期租赁资产支持证券	17 皖江金租 ABS02	2017 年 11 月	2020 年度	控制
3	皖金 2020 年第一期微小企业工程机械租资产支持证券	20 皖江金租 ABS01	2020 年 8 月	2020 年度	控制

上述结构化主体具体情况详见本附注“七、在其他主体中的权益”。

3、本公司本期合并财务报表范围变化

(1) 本报告期内新增及减少的子公司

无。

(2) 本报告期内新增结构化主体

序号	结构化主体全称	结构化主体简称	设立时间	报告期间	纳入合并范围原因
1	皖金 2020 年第一期微小企业工程机械租资产支持证券	20 皖江金租 ABS01	2020 年 8 月	2020 年度	控制

(3) 本报告期内减少结构化主体

无。

二、财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照企业会计准则及其应用指南和准则解释的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

(二) 持续经营

本公司对自报告期末起 12 个月的持续经营能力进行了评估，未发现影响本公司持续经营能力的事项，本公司以持续经营为基础编制财务报表是合理的。

三、重要会计政策及会计估计

本公司下列重要会计政策、会计估计根据企业会计准则制定。未提及的业务按企业

会计准则中相关会计政策执行。

(一) 遵循企业会计准则的声明

本公司按上述基础编制的财务报表符合《企业会计准则》及其应用指南和准则解释的要求，真实完整地反映了本公司 2020 年 12 月 31 日的财务状况，2020 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

(二) 会计期间

会计年度采用公历制，即公历 1 月 1 日至 12 月 31 日为一个会计年度。

(三) 营业周期

本公司正常营业周期为 12 个月。

(四) 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

(五) 现金及现金等价物的确定标准

现金指本公司库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物指持有的期限短（一般是指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

(六) 合并财务报表的编制方法

1、合并范围的确定

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括基于一项或多项合同安排决定的结构化主体。

控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。结构化主体是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定性因素而设计的主体（注：有时也称为特殊目的主体）。

2、合并财务报表的编制方法

本公司以自身和结构化主体的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。

本公司编制合并财务报表，将本公司及结构化主体视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映整体财务状况、经营成果和现金流量。

（1）合并母公司与结构化主体的资产、负债、股东权益、收入、费用和现金流等项目。

（2）抵销母公司与结构化主体之间发生的内部交易的影响。内部交易表明相关资产发生减值损失的，应当全额确认该部分损失。

(3) 站在整体角度对特殊交易事项予以调整。

(七) 金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1、金融工具的分类

根据本公司管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

债务工具的分类是基于主体管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征确定。对于符合以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，本公司可以在初始确认时将其不可撤销的指定为公允价值计量且其变动计入当期损益。如果债务工具被分类为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，则其利息收入、减值、汇兑损益和处置损益计入损益。

不论主体采用哪种业务模式，除主体选择将非交易性权益投资不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以外，权益投资均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，则仅有其产生的股利收入将计入损益。该投资相关的利得和损失将计入其他综合收益，且不得被重分类至损益。

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。

2、金融工具的确认依据和计量方法

确认依据

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(i)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(ii)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

当从应收融资租赁款获得现金流的权利已经到期或转移，并且本公司已将所有权上几乎所有风险和报酬转移时，终止确认该项应收融资租赁款项。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理。

本公司对现存金融负债部分的合同条款作出实质性修改的，终止确认现存金融负债的相关部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认的金融负债与支付对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额计入当期损益。

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

计量方法

(1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括现金及存放中央银行款项、货币资金、应收融资租赁款、应收款项等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

本公司的应收融资租赁款在租赁开始日以最低租赁收款额作为入账价值，并同时记录未担保余值，将最低租赁收款额与未担保余值之和与其现值之和的差额记录为未实现融资收益。

未实现融资收益在租赁期内各个期间进行分配，并采用实际利率法计算当期确认的融资收入。超过一个租金支付期末收到的租金，停止确认融资收入，其已确认的融资收入，予以冲回，转作表外核算。在实际收到租金时，将租金中所含融资收入确认为当期收入。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

(5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

(6) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括短期借款、拆入资金、吸收存款、应付款项、长期借款、应付债券等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

3、金融资产转移的确认依据和计量方法

本公司发生金融资产转移时，如已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。本公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

(1) 所转移金融资产的账面价值；

(2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终

止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

（1）终止确认部分的账面价值；

（2）终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

4、金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

5、金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

6、金融资产减值

本公司根据新金融工具准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段，并运用预期信用损失模型计提以摊余成本计量的金融资产以的减值准备。

对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），本公司结合前瞻性信息进行预期信用损失评估。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本公司评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

(i) 阶段一：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

(ii) 阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

(iii) 阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产，需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期资产负债日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

(八) 存货

1、存货的分类

存货是指本公司在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料、处在开发过程中的软件产品、外购的以备出售的软件产品等，公司存货主要为融资租赁资产。

2、存货跌价准备的计提方法

资产负债表日按成本与可变现净值孰低计量，存货成本高于其可变现净值的，计提存货跌价准备，计入当期损益。

在确定存货的可变现净值时，以取得的可靠证据为基础，并且考虑持有存货的目的、资产负债表日后事项的影响等因素。

存货跌价准备一般按单个存货项目计提；对于数量繁多、单价较低的存货，按存货类别计提。

资产负债表日如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，则减记的金额予以恢复，并在原已计提的存货跌价准备的金额内转回，转回的金额计入当期损益。

(九) 买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本（包括利息），在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

（十） 固定资产

固定资产是指为提供劳务、经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。与该固定资产有关的经济利益很可能流入本公司，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

固定资产以成本扣减累计折旧和减值准备后的余额列示。固定资产的成本包括购买价款、相关税费，以及为使该项资产达到预定可使用状态前而产生的其他支出。

固定资产投入使用后发生的支出，如修理及维护费，一般计入发生期间的损益。若支出能够使该资产的未来经济收益增加且成本能够可靠地计量，则将其资本化为该资产的附加成本或重置成本。

固定资产折旧采用年限平均法计提折旧。各类固定资产的使用年限、预计净残值率和年折旧率如下：

固定资产类别	预计净残值率（%）	预计使用年限（年）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	5	40	2.375
机器设备	5	5-10	9.50-19.00
电子设备	5	3	31.67
运输设备	5	3	31.67
其他设备	5	5	19.00
经营租出固定资产	5\20	20	4.75\4.00

本公司定期对固定资产进行减值测试。由于技术陈旧、损坏和长期闲置等原因导致固定资产可收回金额低于账面价值的，按单项固定资产可收回金额低于其账面价值的差额确定为固定资产减值准备。

当一项固定资产被处置或其继续使用或处置预计不会对本公司产生未来经济效益，则对该固定资产进行终止确认。对于资产终止确认所产生的损益（处置净收入与账面价值之差额）计入终止确认当期的损益。

（十一） 在建工程

1、 在建工程类别

在建工程以立项项目分类核算。

2、 在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。包括建筑费用、机器设备原价、其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出以及在资产达到预定可使用状态之前为该项目专门借款所发生的借款费用及占用的一般借款发生的借款费用。本公司在工程安装或建设完

成达到预定可使用状态时将在建工程转入固定资产。所建造的已达到预定可使用状态、但尚未办理竣工决算的固定资产，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

(十二) 长期待摊费用

长期待摊费用是指本公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上（不含一年）的各项费用，包括服务费、融资费用等。长期待摊费用按实际支出入账，在项目受益期内按实际利率法进行摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

(十三) 借款费用

1、借款费用资本化的确认原则和资本化期间

本公司发生的可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或生产的借款费用在同时满足下列条件时予以资本化计入相关资产成本：

- (1) 资产支出已经发生；
- (2) 借款费用已经发生；
- (3) 为使资产达到预定可使用状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

其他的借款利息、折价或溢价和汇兑差额，计入发生当期的损益。

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，且中断时间连续超过3个月的，暂停借款费用的资本化。

当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，停止其借款费用的资本化；以后发生的借款费用于发生当期确认为费用。

2、借款费用资本化金额的计算方法

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或者进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，确定为专门借款利息费用的资本化金额。

购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，一般借款应予资本化的利息金额按累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率计算。

(十四) 无形资产

1、无形资产的计价方法

按取得时的实际成本入账。

2、无形资产使用寿命及摊销

(1) 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况:

项目	预计使用寿命	依据
软件	5-10 年	参考能为公司带来经济利益的期限确定使用寿命

每年年度终了，公司对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。经复核，本期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

(2) 无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。对于使用寿命不确定的无形资产，公司在每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果重新复核后仍为不确定的，于在资产负债表日进行减值测试。

(3) 无形资产的摊销

对于使用寿命有限的无形资产，本公司在取得时判定其使用寿命，在使用寿命内采用直线法系统合理摊销，摊销金额按受益项目计入当期损益。具体应摊销金额为其成本扣除预计残值后的金额。已计提减值准备的无形资产，还应扣除已计提的无形资产减值准备累计金额，残值为零。但下列情况除外：有第三方承诺在无形资产使用寿命结束时购买该无形资产或可以根据活跃市场得到预计残值信息，并且该市场在无形资产使用寿命结束时很可能存在。

对使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，估计其使用寿命并在预计使用年限内系统合理摊销。

3、划分内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

(1) 本公司将为进一步开发活动进行的资料及相关方面的准备活动作为研究阶段，无形资产研究阶段的支出在发生时计入当期损益；

(2) 在本公司已完成研究阶段的工作后再进行的开发活动作为开发阶段。

4、开发阶段支出资本化的具体条件

开发阶段的支出同时满足下列条件时，才能确认为无形资产：

(1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

(2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

(3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；

(5) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

(6) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

(十五) 长期资产减值

1、固定资产的减值测试方法及会计处理方法

本公司在资产负债表日对各项固定资产进行判断，当存在减值迹象，估计可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。当存在下列迹象的，按固定资产单项项目全额计提减值准备：

- (1) 长期闲置不用，在可预见的未来不会再使用，且已无转让价值的固定资产；
- (2) 由于技术进步等原因，已不可使用的固定资产；
- (3) 虽然固定资产尚可使用，但使用后产生大量不合格品的固定资产；
- (4) 已遭毁损，以至于不再具有使用价值和转让价值的固定资产；
- (5) 其他实质上已经不能再给公司带来经济利益的固定资产。

2、在建工程减值测试方法及会计处理方法

本公司于资产负债表日对在建工程进行全面检查，如果有证据表明在建工程已经发生了减值，估计可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。存在下列一项或若干项情况的，对在建工程进行减值测试：

- (1) 长期停建并且预计在未来3年内不会重新开工的在建工程；
- (2) 所建项目无论在性能上，还是在技术上已经落后，并且给企业带来的经济利益具有很大的不确定性；
- (3) 其他足以证明在建工程已经发生减值的情形。

3、无形资产减值测试方法及会计处理方法

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的无形资产减值准备。无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。存在下列一项或多项以下情况的，对无形资产进行减值测试：

- (1) 该无形资产已被其他新技术等所替代，使其为企业创造经济利益的能力受到重大不利影响；
- (2) 该无形资产的市价在当期大幅下跌，并在剩余年限内可能不会回升；
- (3) 其他足以表明该无形资产的账面价值已超过可收回金额的情况。

(十六) 职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本公司提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，

也属于职工薪酬。

1、短期薪酬的会计处理方法

(1) 职工基本薪酬（工资、奖金、津贴、补贴）

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。

(2) 职工福利费

本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

(3) 医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及工会经费和职工教育经费

本公司为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为其提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

(4) 短期带薪缺勤

本公司在职工提供服务从而增加了其未来享有的带薪缺勤权利时，确认与累积带薪缺勤相关的职工薪酬，并以累积未行使权利而增加的预期支付金额计量。本公司在职工实际发生缺勤的会计期间确认与非累积带薪缺勤相关的职工薪酬。

(5) 短期利润分享计划

利润分享计划同时满足下列条件的，本公司确认相关的应付职工薪酬：

企业因过去事项导致现在具有支付职工薪酬的法定义务或推定义务；

②因利润分享计划所产生的应付职工薪酬义务金额能够可靠估计。

2、离职后福利的会计处理方法

(1) 设定提存计划

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

根据设定提存计划，预期不会在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内支付全部应缴存金额的，本公司参照相应的折现率（根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率确定），将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

(2) 设定受益计划

①确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本

根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和

财务变量等做出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的归属期间。本公司按照相应的折现率（根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率确定）将设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本。

②确认设定受益计划净负债或净资产

设定受益计划存在资产的，本公司将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。

设定受益计划存在盈余的，本公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

③确定应计入资产成本或当期损益的金额

服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。其中，除了其他会计准则要求或允许计入资产成本的当期服务成本之外，其他服务成本均计入当期损益。

设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息，均计入当期损益。

④确定应计入其他综合收益的金额

重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动，包括：

- A. 精算利得或损失，即由于精算假设和经验调整导致之前所计量的设定受益计划义务现值的增加或减少；
- B. 计划资产回报，扣除包括在设定受益计划净负债或净资产的利息净额中的金额；
- C. 资产上限影响的变动，扣除包括在设定受益计划净负债或净资产的利息净额中的金额。

上述重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动直接计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但本公司可以在权益范围内转移这些在其他综合收益中确认的金额。

3、辞退福利的会计处理方法

本公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：

- （1）企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- （2）企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月内不能完全支付的，参照相应的折现率（根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率确定）将辞退福利金额予以折现，以折现后的金额计量应付职工薪酬。

4、其他长期职工福利的会计处理方法

(1) 符合设定提存计划条件的

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

(2) 符合设定受益计划条件的

在报告期末，本公司将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：
服务成本；

其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额；

③重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。

为简化相关会计处理，上述项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

(十七) 预计负债

1、预计负债的确认标准

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本公司承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

2、预计负债的计量方法

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

(十八) 一般风险准备

本公司按财政部印发的《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）规定计提一般风险准备，一般风险准备不低于期末风险资产余额的1.5%。

(十九) 收入

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时确认收入。取得相关商品或服务控制权，是指能够主导该商品或服务的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务。本公司按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

交易价格是指本公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括

代第三方收取的款项以及预期将退还给客户的款项。本公司根据合同条款，结合其以往的习惯做法确定交易价格，并在确定交易价格时，考虑可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。本公司以不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额确定包含可变对价的交易价格。合同中存在重大融资成分的，本公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格，并在合同期间内采用实际利率法摊销该交易价格与合同对价之间的差额。

满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：

- (1) 客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。
- (2) 客户能够控制本公司履约过程中在建的商品。
- (3) 本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司在该段时间内按照履约进度确认收入，但是，履约进度不能合理确定的除外。本公司考虑商品或服务的性质，采用产出法或投入法确定履约进度。当履约进度不能合理确定时，已经发生的成本预计能够得到补偿的，本公司按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，本公司在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本公司考虑下列迹象：

- (1) 本公司就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品或服务负有现时付款义务。
- (2) 本公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权。
- (3) 本公司已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。
- (4) 本公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬。
- (5) 客户已接受该商品或服务。

合同资产，是指本公司已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。合同资产的减值适用新金融工具准则。相反地，应收款项是指本公司拥有无条件的向客户收取对价的权利，即该权利仅取决于时间流逝的因素。

合同负债，是指本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务。

本公司的主要活动相关的具体会计政策描述如下：

1、利息收入和支出

利息收入和支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法计算，并计入当期损益。

2、融资租赁利息收入

融资租赁和分期付款合同内含的融资收入会在租赁期内确认为利息收入，使每个会计期间租赁的投资金额的回报率大致相同。或有租金在实际发生时确认为收入。

3、手续费及佣金收入

本公司为承租人提供项目可行性调查、需求分析、结构设计、交易安排等服务，通常会向承租人收取相关的服务费。本公司将收到的咨询服务费、顾问费收入按相关合同中的履约义务的完成进度，确认为各期的咨询服务费、顾问费收入。

(二十) 政府补助

1、政府补助的确认

政府补助同时满足下列条件的，才能予以确认：

- (1) 本公司能够满足政府补助所附条件；
- (2) 本公司能够收到政府补助。

2、政府补助的计量

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

3、政府补助的会计处理

(1) 与资产相关的政府补助

公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助确认为递延收益，在相关资产使用期限内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

(2) 与收益相关的政府补助

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，分情况按照以下规定进行会计处理：

用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益；

用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与本公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

（3）政策性优惠贷款贴息

财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

财政将贴息资金直接拨付给本公司，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

（4）政府补助退回

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

（二十一）递延所得税资产和递延所得税负债

本公司通常根据资产与负债在资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法将应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异对所得税的影响额确认和计量递延所得税负债或递延所得税资产。本公司不对递延所得税资产和递延所得税负债进行折现。

1、递延所得税资产的确认

对于可抵扣暂时性差异，其对所得税的影响额按预计转回期间的所得税税率计算，并将该影响额确认为递延所得税资产，但是以本公司很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限。

同时具有下列特征的交易或事项中因资产或负债的初始确认所产生的可抵扣暂时性差异对所得税的影响额不确认为递延所得税资产：

- （1）该项交易不是企业合并；
- （2）交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。

本公司对与子公司、联营公司及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列两项条件的，其对所得税的影响额（才能）确认为递延所得税资产：

- （1）暂时性差异在可预见的未来很可能转回；
- （2）未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额；

资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前期间未确认的递延所得税资产。

在资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

2、递延所得税负债的确认

本公司所有应纳税暂时性差异均按预计转回期间的所得税税率计量对所得税的影响，并将该影响额确认为递延所得税负债，但下列情况的除外：

（1）因下列交易或事项中产生的应纳税暂时性差异对所得税的影响不确认为递延所得税负债：

①商誉的初始确认；

②具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

（2）本公司对与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，其对所得税的影响额一般确认为递延所得税负债，但同时满足以下两项条件的除外：

①本公司能够控制暂时性差异转回的时间；

该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

（二十二）其他主要会计政策、会计估计和财务报表编制方法

本公司其他主要会计政策、会计估计和财务报表编制方法按照企业会计准则执行，未提及的会计业务按照企业会计准则中相关规定处理。

(二十三) 重要会计政策、会计估计的变更以及差错更正

1、会计政策变更

(1) 执行《企业会计准则第 14 号——收入》(2017 年修订)(以下简称“新收入准则”)

财政部于 2017 年度修订了《企业会计准则第 14 号——收入》。修订后的准则规定，首次执行该准则应当根据累积影响数调整当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。

本公司自 2020 年 1 月 1 日起执行新收入准则，本公司将其他负债中预收账款人民币 229,447,869.50 元重分类至其他负债中的合同负债披露。除上述重分类影响外，采用新收入准则未对本公司的财务状况及经营成果产生重大影响。

(2) 执行《企业会计准则解释第 13 号》

财政部于 2019 年 12 月 10 日发布了《企业会计准则解释第 13 号》(财会〔2019〕21 号，以下简称“解释第 13 号”)，自 2020 年 1 月 1 日起施行，不要求追溯调整。

①关联方的认定

解释第 13 号明确了以下情形构成关联方：企业与其所属企业集团的其他成员单位(包括母公司和子公司)的合营企业或联营企业；企业的合营企业与企业的其他合营企业或联营企业。此外，解释第 13 号也明确了仅仅同受一方重大影响的两方或两方以上的企业不构成关联方，并补充说明了联营企业包括联营企业及其子公司，合营企业包括合营企业及其子公司。

②业务的定义

解释第 13 号完善了业务构成的三个要素，细化了构成业务的判断条件，同时引入“集中度测试”选择，以在一定程度上简化非同一控制下取得组合是否构成业务的判断等问题。

本公司自 2020 年 1 月 1 日起执行解释第 13 号，比较财务报表不做调整，执行解释第 13 号未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

(3) 执行《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》

财政部于 2020 年 6 月 19 日发布了《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》(财会〔2020〕10 号)，自 2020 年 6 月 19 日起施行，允许企业对 2020 年 1 月 1 日至该规定施行日之间发生的相关租金减让进行调整。按照该规定，对于满足条件的由新冠肺炎疫情直接引发的租金减免、延期支付租金等租金减让，企业可以选择采用简化方法进行会计处理。

本公司选择不采用该租金减让规定的简化方法。

2、会计估计变更

本报告期内未发生重要会计估计变更事项。

3、前期会计差错更正

本公司收到国家税务总局芜湖市税务局稽查局于 2020 年 8 月 17 日出具的税务处理决定书（芜税稽处[2020]53 号），芜湖市税务局稽查局对本公司 2015 年 1 月 1 日至 2017 年 2 月 28 日纳税情况进行了检查，主要由于利息支出分配不合理，造成少申报增值税，应追缴增值税税额 4,405,417.62 元、城建税 308,379.23 元、教育费附加 132,162.53 元、地方教育费附加 88,108.35 元。本公司根据税务局稽查局核定的利息支出分配方法，对 2017 年 3 月至 2020 年 11 月的纳税情况进行了自查，其中自查补缴以前年度增值税 11,475,965.10 元、城建税 803,317.56 元，教育费附加 344,278.95 元、地方教育费附加 229,519.30 元，综上两次补缴以前年度税金合计 17,787,148.64 元。

本公司根据上述事项，分别调整了利息支出、税金及附加及应交税费，根据对利润总额的影响数调整了所得税费用及应交税费，累计调增应交税费 13,340,361.48 元，根据对净利润的影响数调整了留存收益，累计调减未分配利润 12,006,325.34 元，调减盈余公积 1,334,036.14 元。

本公司对上述会计差错更正，按照最早可追溯期间，调整了各所属会计年度的报表项目，合并及母公司财务报表追溯重述情况如下：

影响年度	受影响的报表项目名称	更正前金额	累积影响数	更正后金额
2015 年 12 月 31 日 /2015 年度	应交税费	63,450,440.13	-3,947,750.49	59,502,689.64
	盈余公积	34,604,437.23	394,775.05	34,999,212.28
	一般风险准备	13,320,473.61	39,477.50	13,359,951.11
	未分配利润	367,498,181.90	3,513,497.94	371,011,679.84
	利息支出	891,066,936.62	-4,699,702.96	886,367,233.66
	营业税金及附加	43,188,624.21	-563,964.36	42,624,659.85
	所得税费用	131,143,597.51	1,315,916.83	132,459,514.34
2016 年 12 月 31 日	应交税费	122,720,656.04	-1,478,028.29	121,242,627.75
	盈余公积	85,235,032.54	147,802.83	85,382,835.37
	一般风险	18,383,533.14	14,780.28	18,398,313.42

影响年度	受影响的报表项目名称	更正前金额	累积影响数	更正后金额
/2016年度	准备			
	未分配利润	548,110,480.11	1,315,445.18	549,425,925.29
	利息支出	1,191,810,506.73	2,940,145.47	1,194,750,652.20
	税金及附加	34,932,307.95	352,817.46	35,285,125.41
	所得税费用	169,800,978.74	-823,240.73	168,977,738.01
2017年12月31日/2017年度	应交税费	126,976,329.29	12,575,384.59	139,551,713.88
	盈余公积	139,684,118.20	-1,257,538.46	138,426,579.74
	未分配利润	29,217,686.75	-11,317,846.13	17,899,840.62
	利息支出	1,584,576,443.22	16,730,253.43	1,601,306,696.65
	税金及附加	12,674,941.50	2,007,630.41	14,682,571.91
2018年12月31日/2018年度	所得税费用	182,202,335.24	-4,684,470.96	177,517,864.28
	应交税费	125,621,326.63	14,168,140.63	139,789,467.26
	盈余公积	147,327,495.90	-1,416,814.06	145,910,681.84
	未分配利润	98,008,086.00	-12,751,326.57	85,256,759.43
	利息支出	1,399,942,258.12	1,896,138.14	1,401,838,396.26
/2018年度	税金及附加	7,026,343.52	227,536.58	7,253,880.10
	所得税费用	25,966,122.73	-530,918.68	25,435,204.05
2019年	应交税费	96,320,649.83	13,340,361.48	109,661,011.31

影响年度	受影响的报表项目名称	更正前金额	累积影响数	更正后金额
12月 31日 /2019 年度	盈余公积	183,175,927.82	-1,334,036.14	181,841,891.68
	未分配利润	418,348,759.41	-12,006,325.34	406,342,434.07
	利息支出	870,757,270.02	-985,451.36	869,771,818.66
	税金及附加	6,750,244.70	-118,254.17	6,631,990.53
	所得税费用	120,284,713.22	275,926.38	120,560,639.60

四、 税项

1、 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	产品或应税劳务收入	13%、9%、6%
城市维护建设税	应缴流转税	7%
教育费附加	应缴流转税	3%
地方教育费附加	应缴流转税	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

根据中华人民共和国财政部、国家税务总局和海关总署于 2019 年 3 月 20 日下发的《关于深化增值税改革有关政策的公告》（财政部税务总局海关总署公告 2019 年第 39 号）的规定，自 2019 年 4 月 1 日起，纳税人发生增值税应税销售行为，原适用 16% 和 10% 税率的，税率分别调整为 13%、9%。

2、 其他税项

按国家和地方有关规定计算缴纳。

五、 合并财务报表项目注释

以下项目注释中，“合并”表示合并财务报表，“本公司”表示母公司财务报表。

(一) 现金及存放中央银行款项

项目	合并及本公司	
	2020-12-31	2019-12-31
存放中央银行法定准备金	92,170.02	92,170.02
存放中央银行超额存款准备金	609,369.51	605,020.17
合计	701,539.53	697,190.19

缴存的法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，此存款不能用于日常业务。截至 2020 年 12 月 31 日本公司人民币存款准备金缴存比率为 6%（截至 2019 年 12 月 31 日：6%）。

(二) 货币资金

1、货币资金情况

项目	合并		本公司	
	2020-12-31	2019-12-31	2020-12-31	2019-12-31
存放境内同业款项	620,603,719.35	679,255,434.69	619,672,025.45	678,243,071.20
减：减值准备	773,384.05	-	773,255.84	-
其中：组合方式评估	773,384.05	-	773,255.84	-
货币资金净额	619,830,335.30	679,255,434.69	618,898,769.61	678,243,071.20

2、本期计提货币资金减值准备，其中合并计提 773,384.05 元、母公司计提 773,255.84 元。

3、期末货币资金余额中银行质押账户存款 946.48 元，租赁资产证券化信托资金账户存款 931,693.90 元。

(三) 应收融资租赁款

1、应收融资租赁项目

项目	合并及本公司	
	2020-12-31	2019-12-31
应收融资租赁款总额	18,749,822,359.60	23,978,593,760.06
减：未实现融资收益	2,271,495,478.85	2,701,632,659.71
应收融资租赁款本金	16,478,326,880.75	21,276,961,100.35
应计利息	442,604,613.63	415,228,108.59
减：减值准备	1,588,217,411.49	1,118,254,416.49
应收融资租赁款净额	15,332,714,082.89	20,573,934,792.45

注：除特别说明外，下述明细项目列示金额均不含应计利息。

2、资产负债表日后连续三个会计年度每年将收到的最低租赁收款额如下：

合并及本公司

项目	2020-12-31	占比（%）
1 年以内	10,066,827,741.24	53.69
1-2 年	5,637,310,525.81	30.07
2-3 年	1,850,932,923.68	9.87
3 年以上	1,194,751,168.87	6.37
合计	18,749,822,359.60	100.00

3、应收融资租赁款按行业划分

合并及本公司

行业分布	2020-12-31	2019-12-31
------	------------	------------

	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
租赁和商务服务业	7,676,621,675.65	40.94	12,976,741,758.40	54.12
金融业	2,621,574,707.11	13.98	2,649,803,902.30	11.05
制造业	2,185,933,088.16	11.66	2,031,641,789.29	8.47
水利、环境和公共设施 管理业	1,390,653,062.13	7.42	1,217,220,297.33	5.08
卫生和社会工作	665,230,950.61	3.55	1,071,618,467.16	4.47
交通运输、仓储和邮政 业	1,030,447,835.59	5.50	869,600,043.29	3.63
建筑业	416,501,201.76	2.22	644,873,095.17	2.69
批发和零售业	396,209,836.12	2.11	460,250,102.38	1.92
电力、热力、燃气及水 生产和供应业	103,103,290.09	0.55	216,168,517.33	0.90
农、林、牧、渔业	119,528,006.88	0.64	147,004,817.68	0.61
科学研究和技术服务业	74,179,236.89	0.40	44,450,567.68	0.19
采矿业	2,789,591.10	0.01	3,440,616.15	0.01
其他行业	15,862,584.22	0.08	5,948,563.06	0.02
个人租赁	2,051,187,293.29	10.94	1,639,831,222.84	6.84
合计	18,749,822,359.60	100.00	23,978,593,760.06	100.00

4、截至 2020 年 12 月 31 日，应收融资租赁款前五名单位情况

合并及本公司

单位名称	金额	占期末应收融资租赁款的比例 (%)	逾期租金	减值准备余额
第一名	957,584,409.73	5.11	-	298,976,626.76
第二名	830,311,125.00	4.43	-	12,813,768.66
第三名	655,320,000.00	3.50	-	10,253,271.41
第四名	606,232,302.39	3.23	15,442,749.50	230,724,491.55
第五名	413,847,524.54	2.21	-	5,186,793.39
合计	3,463,295,361.66	18.48	15,442,749.50	557,954,951.77

5、2020 年度实际核销的应收融资租赁款情况

合并及本公司

项目	核销金额
实际核销的应收融资租赁款本金	-

6、截至 2020 年 12 月 31 日，应收融资租赁款质押情况

合并及本公司

质押项目	质押金额 (本金)
保理融资	1,833,758,738.23
质押借款	106,287,914.24
租赁资产支持证券受限	205,920,548.25

合计	2,145,967,200.72
----	------------------

7、减值准备变动情况

合并及本公司

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020-1-1	504,702,577.59	355,880,905.29	257,670,933.61	1,118,254,416.49
转移:				
至第一阶段	81,440,603.60	-81,247,777.03	-192,826.57	-
至第二阶段	-42,322,744.28	42,617,570.63	-294,826.35	-
至第三阶段	-7,658,437.00	-262,325,056.14	269,983,493.14	-
本期计提	-360,444,366.55	462,237,516.58	334,342,627.30	436,135,777.33
本期核销及转出	-	-	-	-
收回已核销	-	-	33,827,217.67	33,827,217.67
2020-12-31	175,717,633.36	517,163,159.33	895,336,618.80	1,588,217,411.49

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019-1-1	264,947,194.19	159,559,508.97	659,751,945.82	1,084,258,648.98
转移:				
至第一阶段	258,910,764.83	-47,348,037.08	-211,562,727.75	-
至第二阶段	-1,468,965.95	295,757,293.73	-294,288,327.78	-
至第三阶段	-3,540,565.97	-8,291,548.53	11,832,114.50	-
本期计提	-14,145,849.51	-43,796,311.80	343,551,600.49	285,609,439.18
本期核销及转出	-	-	-280,585,014.55	-280,585,014.55
收回已核销	-	-	28,971,342.88	28,971,342.88
2019-12-31	504,702,577.59	355,880,905.29	257,670,933.61	1,118,254,416.49

注：上表金额包含应计利息减值准备。

(四) 应收款项

1、应收票据情况

项目	合并及本公司	
	2020-12-31	2019-12-31
应收票据	1,329,213.55	10,705,516.59
其中：银行承兑汇票	1,329,213.55	10,705,516.59
减：应收票据坏账准备	1,300.40	35,649.37
其中：银行承兑汇票	1,300.40	35,649.37
应收票据净额	1,327,913.15	10,669,867.22

期末无已质押的应收票据，无已背书或贴现尚未到期的应收票据，无因出票人未履约而将其转应收账款的票据。

2、应收票据坏账准备变动情况

项目	合并及本公司	
	2020-12-31	2019-12-31
期初余额	35,649.37	15,573.72
本期计提	-34,348.97	20,075.65
本期转出	-	-
期末余额	1,300.40	35,649.37

(五) 固定资产

1、固定资产情况

合并及本公司

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	其他设备	经营租赁固定资产	合计
----	--------	------	------	------	----------	----

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	其他设备	经营租赁固定 资产	合计
1. 账面原值						
(1) 2019-12-31	47,188,105.40	6,673,287.30	-	4,033,925.63	98,829,087.11	156,724,405.44
(2) 本期增加金额	-	1,080,493.43	420,336.30	98,288.48	-	1,599,118.21
—购置	-	1,080,493.43	420,336.30	98,288.48	-	1,599,118.21
—其他增加	-	-	-	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	114,618.75	-	142,779.28	-	257,398.03
—处置或报废	-	114,618.75	-	142,779.28	-	257,398.03
(4) 2020-12-31	47,188,105.40	7,639,161.98	420,336.30	3,989,434.83	98,829,087.11	158,066,125.62
2. 累计折旧						
(1) 2019-12-31	4,458,595.68	5,701,526.81	-	3,274,110.97	2,516,670.43	15,950,903.89
(2) 本期增加金额	1,320,504.72	365,980.96	33,275.95	241,944.79	5,911,112.20	7,872,818.62
—计提	1,320,504.72	365,980.96	33,275.95	241,944.79	5,911,112.20	7,872,818.62
(3) 本期减少金额	-	108,119.35	-	132,711.22	-	240,830.57
—处置或报废	-	108,119.35	-	132,711.22	-	240,830.57
(4) 2020-12-31	5,779,100.40	5,959,388.42	33,275.95	3,383,344.54	8,427,782.63	23,582,891.94
3. 减值准备						
(1) 2019-12-31	-	-	-	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-	-	-	-
(4) 2020-12-31	-	-	-	-	-	-
4. 账面价值						
(1) 2020-12-31	41,409,005.00	1,679,773.56	387,060.35	606,090.29	90,401,304.48	134,483,233.68
(2) 2019-12-31	42,729,509.72	971,760.49	-	759,814.66	96,312,416.68	140,773,501.55

2、通过经营租赁租出的固定资产

项目	期末账面价值
房屋	19,447,613.78
飞机	18,662,299.85
船舶	71,739,004.63
合计	109,848,918.26

本公司期末无闲置的固定资产；期末固定资产中无用于抵押、担保及其他所有权受限的情况；期末固定资产未出现可收回金额低于账面价值的迹象，故未计提固定资产减值准备。

(六) 在建工程

1、在建工程账面价值

合并及本公司

项目	2020-12-31			2019-12-31		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
软件开发	2,278,706.84	-	2,278,706.84	1,576,049.05	-	1,576,049.05
装修工程	112,871.29	-	112,871.29	557,330.00	-	557,330.00
合计	2,391,578.13	-	2,391,578.13	2,133,379.05	-	2,133,379.05

2、重要在建工程项目变动情况

合并及本公司

工程名称	2019-12-31	本期增加	本期转入 固定资产	其他减少	2020-12-31	资金来源
软件开发	1,576,049.05	741,492.74	-	38,834.95	2,278,706.84	自有资金
装修工程	557,330.00	412,684.64	-	857,143.35	112,871.29	自有资金
合计	2,133,379.05	1,154,177.38	-	895,978.30	2,391,578.13	

3、本期在建工程无资本化利息情况。

(七) 无形资产

1、无形资产情况

合并及本公司

项目	软件
1. 账面原值	
(1) 2019-12-31	11,275,018.93
(2) 本期增加金额	57,325.52
—购置	18,490.57
—在建工程转入	38,834.95
(3) 本期减少金额	-
—处置	-
(4) 2020-12-31	11,332,344.45
2. 累计摊销	
(1) 2019-12-31	6,260,894.28
(2) 本期增加金额	1,674,353.20
—计提	1,674,353.20
(3) 本期减少金额	-
—处置	-
(4) 2020-12-31	7,935,247.48
3. 减值准备	
(1) 2019-12-31	-
(2) 本期增加金额	-
(3) 本期减少金额	-
(4) 2020-12-31	-
4. 账面价值	
(1) 2020-12-31	3,397,096.97
(2) 2019-12-31	5,014,124.65

期末无形资产中无用于抵押、担保及其他所有权受限的情况。

(八) 递延所得税资产

合并及本公司

项目	2020-12-31		2019-12-31	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	1,354,617,688.28	338,654,422.06	834,086,800.80	208,521,700.20
应收融资租赁款核销	623,816,227.86	155,954,056.97	765,409,787.30	191,352,446.83
职工薪酬	79,972,954.64	19,993,238.66	28,673,448.32	7,168,362.08
固定资产折旧	5,123,995.37	1,280,998.84	256,184.41	64,046.10
合计	2,063,530,866.15	515,882,716.53	1,628,426,220.83	407,106,555.21

根据财税[2015]3号文和财税[2015]9号文，本公司可以在税前扣除符合规定的应收融资租赁款减值准备，剩余不可当期扣除的应收融资租赁款减值准备形成可抵扣暂时性差异并计算递延所得税资产。

(九) 其他资产

1、其他资产情况

项目	合并		本公司	
	2020-12-31	2019-12-31	2020-12-31	2019-12-31
长期待摊费用	91,265,754.09	85,758,522.80	91,265,754.09	85,758,522.80
抵债资产	8,026,627.60	14,046,598.30	8,026,627.60	14,046,598.30
应收利息	47,402,399.40	16,175,802.57	47,402,399.40	16,175,802.57
其他应收款	5,700,092.84	4,773,889.17	6,631,658.53	5,786,252.66
预付款项	2,526,168.32	437,299.29	2,526,168.32	437,299.29
待认证进项税额	16,797,614.07	-	16,797,614.07	-
合计	171,718,656.32	121,192,112.13	172,650,222.01	122,204,475.62

待认证进项税为本公司因未收到供应商发票暂不能抵扣的进项税额。

2、长期待摊费用情况

合并及本公司

项目	2019-12-31	本期增加	本期减少	2020-12-31
借款手续费	43,131,669.11	30,077,641.41	17,648,977.51	55,560,333.01
项目顾问费	953,393.81	-	436,604.64	516,789.17
零售类项目费用	41,634,261.31	20,783,583.37	28,018,580.22	34,399,264.46
其他	39,198.57	947,242.36	197,073.48	789,367.45
合计	85,758,522.80	51,808,467.14	46,301,235.85	91,265,754.09

长期待摊费用本期摊销金额为 46,301,235.85 元。

3、抵债资产情况

项目	合并及本公司	
	2020-12-31	2019-12-31
商铺及土地使用权	20,066,569.00	20,066,569.00
减：待处理抵债资产减值准备	12,039,941.40	6,019,970.70
合计	8,026,627.60	14,046,598.30

本公司本期计提待处理抵债资产减值准备 6,019,970.70 元。

4、期末尚未办妥产权证书的抵债资产情况

合并及本公司

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
商铺及土地使用权	8,026,627.60	涉诉资产办理缓慢
合计	8,026,627.60	

5、应收利息

项目	合并及本公司	
	2020-12-31	2019-12-31
应收融资租赁款应收利息	61,017,521.13	21,852,431.27
减：减值准备	13,615,121.73	5,676,628.70
合计	47,402,399.40	16,175,802.57

6、应收利息减值准备变动情况

项目	合并及本公司	
	2020 年度	2019 年度
期初余额	5,676,628.70	11,169,766.85
本期计提	7,938,493.03	-5,493,138.15
本期转出	-	-
期末余额	13,615,121.73	5,676,628.70

7、其他应收款按项目列示

项目	合并		本公司	
	2020-12-31	2019-12-31	2020-12-31	2019-12-31
保证金	1,401,960.49	1,352,760.49	1,401,960.49	1,352,760.49
诉讼费	8,252,924.57	6,140,076.76	8,252,924.57	6,140,076.76
其他	1,325,138.84	876,927.95	2,256,832.74	1,889,291.44
小计	10,980,023.90	8,369,765.20	11,911,717.80	9,382,128.69
减：坏账准备	5,279,931.06	3,595,876.03	5,280,059.27	3,595,876.03
其他应收款账面价值	5,700,092.84	4,773,889.17	6,631,658.53	5,786,252.66

8、其他应收款账龄分析

项目	合并		本公司	
	2020-12-31	2019-12-31	2020-12-31	2019-12-31
1 年以内	4,084,129.65	4,393,291.15	5,015,823.55	5,405,654.64
1-2 年	2,919,420.20	1,090,795.22	2,919,420.20	1,090,795.22
2-3 年	1,090,795.22	444,773.87	1,090,795.22	444,773.87
3 年以上	2,885,678.83	2,440,904.96	2,885,678.83	2,440,904.96
合计	10,980,023.90	8,369,765.20	11,911,717.80	9,382,128.69

9、期末其他应收款金额较大的单位情况

合并及本公司

单位名称	款项内容	其他应收款余额	占合并其他应收款总额比例 (%)	占本公司其他应收款总额比例 (%)	坏账准备余额
安徽省芜湖市中级人民法院	诉讼相关款项	1,784,790.00	16.25	14.98	1,784,790.00
芜湖市财政非税收入征收管理局	诉讼相关款项	1,458,670.65	13.28	12.25	970,995.63
安徽省政府非税收入汇缴结算户	诉讼相关款项	1,533,811.00	13.97	12.88	726,517.50
合计		4,777,271.65	43.50	40.11	3,482,303.13

10、其他应收款坏账准备变动情况

项目	合并		本公司	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
期初余额	3,595,876.03	86,502.34	3,595,876.03	115,629.34
本期计提	1,684,055.03	3,462,785.52	1,684,183.24	3,433,658.52
其他转入	-	46,588.17	-	46,588.17
本期转出	-	-	-	-
期末余额	5,279,931.06	3,595,876.03	5,280,059.27	3,595,876.03

其他应收款项目采用简化方法确认减值准备，不适用三阶段划分。

11、预付账款坏账准备变动情况

项目	合并及本公司	
	2020 年度	2019 年度
期初余额	-	46,588.17
本期计提	-	-
本期转出	-	46,588.17
期末余额	-	-

(十) 资产减值准备

合并

项目	2020 年度					2020-12-31
	2020-1-1	本期计提	本期核销	本年收回已核销	其他变动	
货币资金减值准备	-	773,384.05	-	-	-	773,384.05
应收融资租赁款减值准备	1,118,254,416.49	436,135,777.33	-	33,827,217.67	-	1,588,217,411.49
应收票据坏账准备	35,649.37	-34,348.97	-	-	-	1,300.40
应收利息减值准备	5,676,628.70	7,938,493.03	-	-	-	13,615,121.73
其他应收款坏账准备	3,595,876.03	1,684,055.03	-	-	-	5,279,931.06
待处理抵债资产减值准备	6,019,970.70	6,019,970.70	-	-	-	12,039,941.40
合计	1,133,582,541.29	452,517,331.17	-	33,827,217.67	-	1,619,927,090.13

本公司

项目	2020 年度					2020-12-31
	2020-1-1	本期计提	本期核销	本年收回已核销	其他变动	
货币资金减值准备	-	773,255.84	-	-	-	773,255.84
应收融资租赁款减值准备	1,118,254,416.49	436,135,777.33	-	33,827,217.67	-	1,588,217,411.49
应收票据坏账准备	35,649.37	-34,348.97	-	-	-	1,300.40
应收利息减值准备	5,676,628.70	7,938,493.03	-	-	-	13,615,121.73
其他应收款坏账准备	3,595,876.03	1,684,183.24	-	-	-	5,280,059.27
待处理抵债资产减值准备	6,019,970.70	6,019,970.70	-	-	-	12,039,941.40
合计	1,133,582,541.29	452,517,331.17	-	33,827,217.67	-	1,619,927,090.13

(十一) 短期借款

项目	合并及本公司	
	2020-12-31	2019-12-31
信用借款	3,923,090,000.00	7,583,590,000.00
保理借款	132,487,561.64	450,000,000.00
质押借款	80,000,000.00	85,000,000.00
小计	4,135,577,561.64	8,118,590,000.00
应计利息	32,624,616.00	105,347,379.21
合计	4,168,202,177.64	8,223,937,379.21

(十二) 拆入资金

项目	合并及本公司	
	2020-12-31	2019-12-31
境内银行拆入款项	1,355,000,000.00	250,000,000.00
应计利息	9,597,222.24	857,916.66
合计	1,364,597,222.24	250,857,916.66

(十三) 应付职工薪酬

1、应付职工薪酬列示

合并及本公司

项目	2019-12-31	本期增加	本期减少	2020-12-31
短期薪酬	80,698,448.32	70,613,129.69	59,157,841.37	92,153,736.64
离职后福利-设定提存计划	-	2,099,538.29	2,099,538.29	-
合计	80,698,448.32	72,712,667.98	61,257,379.66	92,153,736.64

2、短期薪酬列示

合并及本公司

项目	2019-12-31	本期增加	本期减少	2020-12-31
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	80,698,448.32	61,705,630.40	50,250,342.08	92,153,736.64
(2) 职工福利费	-	2,666,734.03	2,666,734.03	-
(3) 社会保险费	-	1,693,893.90	1,693,893.90	-
其中：医疗保险费	-	1,657,147.99	1,657,147.99	-
工伤保险费	-	13,732.56	13,732.56	-
生育保险费	-	23,013.35	23,013.35	-
(4) 住房公积金	-	4,132,202.06	4,132,202.06	-
(5) 工会经费和职工教育经费	-	234,927.36	234,927.36	-
(6) 其他	-	179,741.94	179,741.94	-
合计	80,698,448.32	70,613,129.69	59,157,841.37	92,153,736.64

3、离职后福利-设定提存计划列示

合并及本公司

项目	2019-12-31	本期增加	本期减少	2020-12-31
基本养老保险	-	881,632.04	881,632.04	-
失业保险费	-	29,143.25	29,143.25	-
企业年金缴费	-	1,188,763.00	1,188,763.00	-
合计	-	2,099,538.29	2,099,538.29	-

4、应付职工薪酬期末余额中无属于拖欠性质的金额。

(十四) 应交税费

项目	合并及本公司	
	2020-12-31	2019-12-31
企业所得税	73,728,938.77	81,964,392.05
增值税	5,102,908.10	24,386,796.22
城市维护建设税	303,570.42	1,533,427.18
教育费附加	130,101.61	657,183.08
地方教育费附加	86,734.41	438,122.05
代扣代缴个人所得税	314,816.95	374,562.30
其他	375,421.53	306,528.43
合计	80,042,491.79	109,661,011.31

(十五) 应付款项

1、应付款项按性质列示

项目	合并及本公司	
	2020-12-31	2019-12-31
应付工程款	484,294.11	521,144.11
合计	484,294.11	521,144.11

2、公司期末无账龄超过 1 年的重要应付款项。

(十六) 长期借款

项目	合并及本公司	
	2020-12-31	2019-12-31
信用借款	1,416,670,000.00	1,375,950,000.00
保理借款	1,370,000,000.00	1,486,400,000.00
小计	2,786,670,000.00	2,862,350,000.00
应计利息	153,253,835.41	50,521,822.64
合计	2,939,923,835.41	2,912,871,822.64

(十七) 应付债券

1、应付债券情况

项目	合并		本公司	
	2020-12-31	2019-12-31	2020-12-31	2019-12-31
金融债	-	1,400,000,000.00	-	1,400,000,000.00
资产支持证券	110,760,298.17	238,663,662.28	-	-
小计	110,760,298.17	1,638,663,662.28	-	1,400,000,000.00
应计利息	511,504.50	63,569,147.18	-	63,569,147.18
合计	111,271,802.67	1,702,232,809.46	-	1,463,569,147.18

2、应付债券的增减变动

合并

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	2019-12-31
17 皖江租赁债 01	1,400,000,000.00	2017-3-17	3 年	1,400,000,000.00	1,400,000,000.00
17 皖江金租 ABS01	2,514,000,000.00	2017-7-26	-	2,514,000,000.00	49,506,863.74
17 皖江金租 ABS02	1,555,000,000.00	2017-11-24	-	1,555,000,000.00	189,156,798.54
20 皖江金租 ABS01	308,000,000.00	2020-8-14	-	308,000,000.00	-
合计	5,777,000,000.00			5,777,000,000.00	1,638,663,662.28

(续上表)

债券名称	本期发行	溢折价摊销	本期偿还	2020-12-31
17 皖江租赁债 01	-	-	1,400,000,000.00	-
17 皖江金租 ABS01	-	1,178,027.54	50,684,891.28	-
17 皖江金租 ABS02	-	2,713,777.65	191,870,576.19	-
20 皖江金租 ABS01	308,000,000.00	-730,101.83	196,509,600.00	110,760,298.17
合计	308,000,000.00	3,161,703.36	1,839,065,067.47	110,760,298.17

本公司

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	2019-12-31
17 皖江租赁债 01	1,400,000,000.00	2017-3-17	3 年	1,400,000,000.00	1,400,000,000.00
合计	1,400,000,000.00			1,400,000,000.00	1,400,000,000.00

(续上表)

债券名称	本期发行	溢折价摊销	本期偿还	2020-12-31
17 皖江租赁债 01	-	-	1,400,000,000.00	-
合计	-	-	1,400,000,000.00	-

根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》等有关法律、法规的规定，根据《中国银监会安徽银监局关于皖江金融租赁股份有限公司发行金融

债券的批复》(皖银监复〔2015〕287号)和《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字〔2016〕第88号),本公司于2017年发行了总额为14亿元的金融债券,债券简称17皖江租赁债01,债券代码1722011,于2017年3月21日起息,票面利率为5.49%,债券期限为3年。

17皖江金租ABS01、17皖江金租ABS02和20皖江金租ABS01的描述详见“附注七、在其他主体中的权益—纳入合并范围的结构化主体”。

(十八) 其他负债

1、其他负债情况

项目	合并		本公司	
	2020-12-31	2019-12-31	2020-12-31	2019-12-31
其他应付款	1,144,773,104.22	1,728,755,109.02	1,256,044,906.89	1,967,418,771.30
预收款项	-	445,097,313.14	-	445,097,313.14
合同负债	229,447,869.50	不适用	229,447,869.50	不适用
待转销项税额	59,556,736.31	24,470,692.08	59,556,736.31	24,470,692.08
租赁保证金	1,536,166.94	1,536,166.94	1,536,166.94	1,536,166.94
合计	1,435,313,876.97	2,199,859,281.18	1,546,585,679.64	2,438,522,943.46

根据《增值税会计处理规定》(财会[2016]22号),本公司将已确认相关收入或已发放直接租赁项目本金但尚未发生增值税纳税义务而需以后期间确认为销项税额的增值税额计入其他负债待转销项税额。

本公司自2020年1月1日起执行财政部于2017年修订的《企业会计准则第14号——收入》,将预收账款重分类至合同负债披露。

2、其他应付款项目明细

项目	合并		本公司	
	2020-12-31	2019-12-31	2020-12-31	2019-12-31
风险抵押金	1,104,481,171.14	1,686,148,453.98	1,104,481,171.14	1,686,148,453.98
佣金手续费	25,765,048.99	39,834,930.58	25,765,048.99	39,834,930.58
应付证券化租赁资产资金	-	-	111,271,802.67	238,663,662.28
其他	14,526,884.09	2,771,724.46	14,526,884.09	2,771,724.46
合计	1,144,773,104.22	1,728,755,109.02	1,256,044,906.89	1,967,418,771.30

3、预收款项项目明细

项目	合并及本公司
	2019-12-31
咨询服务费	227,331,861.09
预收租金	210,512,772.71
预收租赁利息	7,252,679.34
合计	445,097,313.14

4、合同负债明细

项目	合并及本公司
	2020-12-31
咨询服务费	135,713,149.72
预收租金	75,595,864.10
预收租赁利息	18,138,855.68
合计	229,447,869.50

(十九) 股本

合并及本公司

股东名称	2019-12-31	本期增加	本期减少	2020-12-31
安徽省交通控股集团有限公司	1,650,000,000.00	-	-	1,650,000,000.00
芜湖市建设投资有限公司	1,432,000,000.00	-	-	1,432,000,000.00
天津渤海租赁有限公司	818,000,000.00	-	-	818,000,000.00
西藏瑞华资本管理有限公司	225,000,000.00	-	-	225,000,000.00
上海恒嘉美联发展有限公司	225,000,000.00	-	-	225,000,000.00
西安航空产业投资有限公司	170,000,000.00	-	-	170,000,000.00
泉州安凯储运有限公司	40,000,000.00	-	-	40,000,000.00
泉州安华物流有限公司	40,000,000.00	-	-	40,000,000.00
合计	4,600,000,000.00	-	-	4,600,000,000.00

(二十) 资本公积

合并及本公司

项目	2019-12-31	本期增加	本期减少	2020-12-31
资本溢价	589,634,721.11	-	-	589,634,721.11

(二十一) 盈余公积

合并及本公司

项目	2019-12-31	本期增加	本期减少	2020-12-31
法定盈余公积	181,841,891.68	13,032,057.08	-	194,873,948.76

(二十二) 一般风险准备

合并及本公司

项目	2019-12-31	本期增加	本期减少	2020-12-31
一般风险准备金	682,318,097.39	-	-	682,318,097.39

本公司按财政部印发的《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)规定计提一般风险准备,一般风险准备不低于期末风险资产余额的1.5%。

(二十三) 未分配利润

项目	合并及本公司	
	2020 年度	2019 年度
调整前上期末未分配利润	406,342,434.07	98,008,086.00
调整期初未分配利润合计数 (调增+, 调减-)	-	-15,046,540.46
调整后期初未分配利润	406,342,434.07	82,961,545.54
加: 归属于母公司所有者的净利润	130,320,570.78	359,312,098.37
减: 提取法定盈余公积	13,032,057.08	35,931,209.84
提取一般风险准备	-	-
应付普通股股利	-	-
期末未分配利润	523,630,947.77	406,342,434.07

调整期初未分配利润明细:

- 1、由于会计政策变更, 影响 2019 年度期初未分配利润-2,295,213.89 元。
- 2、由于前期会计差错更正, 影响 2019 年度期初未分配利润-12,751,326.57 元, 会计差错更正的原因和内容详见本附注“三 (二十三) 3、前期会计差错更正”。

利润分配说明:

2021 年 4 月 27 日, 本公司第二届第十五次董事会决议通过本公司 2020 年度利润分配预案, 按税后利润的 10% 提取法定盈余公积 13,032,057.08 元。该利润分配预案尚待股东大会审议通过。

(二十四) 利息收入

1、利息收入分类别情况

项目	合并及本公司	
	2020 年度	2019 年度
售后回租融资租赁业务	1,140,395,594.66	1,540,449,072.66
直接租赁融资租赁业务	9,511,729.14	8,336,317.76
存款利息	14,929,663.60	17,217,614.43
合计	1,164,836,987.40	1,566,003,004.85

2、利息收入按地区分类情况

项目	合并及本公司	
	2020 年度	2019 年度
华东	482,635,517.06	484,168,368.62
华中	126,553,690.85	207,264,166.61
西南	256,867,867.42	369,059,016.53
华北	106,719,848.40	262,064,003.19
西北	97,072,829.14	110,367,387.10
华南	8,221,647.34	12,476,575.00
东北	86,765,587.19	120,603,487.80
合计	1,164,836,987.40	1,566,003,004.85

3、本期公司利息收入前五名客户情况

合并及本公司

客户名称	2020 年度	
	利息收入总额	占公司利息收入的比例 (%)
第一名	60,623,394.12	5.20
第二名	40,959,198.13	3.52
第三名	26,487,380.15	2.27
第四名	19,926,396.20	1.71
第五名	18,036,961.01	1.55
合计	166,033,329.61	14.25

(二十五) 手续费及佣金收入

项目	合并及本公司	
	2020 年度	2019 年度
融资顾问服务收入	144,391,291.43	172,518,825.14
合计	144,391,291.43	172,518,825.14

(二十六) 其他收益

合并及本公司

项目	2020 年度	2019 年度	与资产相关/与收益相关
与日常活动相关的政府补助	1,455,867.40	-	与收益相关
合计	1,455,867.40	-	-

(二十七) 其他业务收入

项目	合并及本公司	
	2020 年度	2019 年度
经营租赁收入	7,953,717.97	2,562,791.78
合计	7,953,717.97	2,562,791.78

(二十八) 资产处置收益

项目	合并及本公司	
	2020 年度	2019 年度
处置固定资产的净收益	-5,767.62	921.47
合计	-5,767.62	921.47

(二十九) 利息支出

项目	合并及本公司	
	2020 年度	2019 年度
借款	517,135,355.97	683,939,780.73
发行债券	25,488,125.97	185,832,037.93
合计	542,623,481.94	869,771,818.66

(三十) 手续费及佣金支出

项目	合并及本公司	
	2020 年度	2019 年度
手续费及佣金支出	29,453,293.17	35,811,532.77
合计	29,453,293.17	35,811,532.77

(三十一) 税金及附加

项目	合并及本公司	
	2020 年度	2019 年度
城市维护建设税	1,407,822.08	2,387,450.95
教育费附加	603,352.33	1,023,193.28
地方教育费附加	402,234.89	682,128.85
印花税	707,038.95	815,226.75
其他	1,414,410.17	1,723,990.70
合计	4,534,858.42	6,631,990.53

(三十二) 业务及管理费

项目	合并及本公司	
	2020 年度	2019 年度
职工薪酬	72,712,667.98	107,146,987.88
租赁费	7,067,507.07	10,426,480.73
差旅费	5,051,599.35	7,613,174.82
法律事务费	1,718,047.94	528,854.82
办公费	6,950,020.72	6,618,500.17
折旧费	3,063,046.41	2,419,417.84
业务活动费	991,582.56	1,574,384.81
会议费	338,350.64	463,388.67
咨询费	929,695.34	866,199.97
其他	2,337,103.55	2,529,292.89
合计	101,159,621.56	140,186,682.60

(三十三) 信用减值损失

项目	合并		本公司	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
货币资金	773,384.05	-11,685,648.71	773,255.84	-11,656,521.71
应收融资租赁款	436,135,777.33	285,609,439.18	436,135,777.33	285,609,439.18
应收票据	-34,348.97	20,075.65	-34,348.97	20,075.65
应收利息	7,938,493.03	-5,493,138.15	7,938,493.03	-5,493,138.15
其他应收款	1,684,055.03	3,462,785.52	1,684,183.24	3,433,658.52
合计	446,497,360.47	271,913,513.49	446,497,360.47	271,913,513.49

(三十四) 其他资产减值损失

项目	合并及本公司	
	2020 年度	2019 年度
抵债资产	6,019,970.70	6,019,970.70

项目	合并及本公司	
	2020 年度	2019 年度
合计	6,019,970.70	6,019,970.70

(三十五) 其他业务成本

项目	合并及本公司	
	2020 年度	2019 年度
固定资产租赁成本	9,464,904.98	1,299,485.65
合计	9,464,904.98	1,299,485.65

(三十六) 营业外收入

1、营业外收入明细

合并及本公司

项目	2020 年度	2019 年度	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	223,277.00	930,300.00	223,277.00
抵债资产占用补偿费收入	-	4,578,220.03	-
其他	105.34	298.34	105.34
合计	223,382.34	5,508,818.37	223,382.34

2、政府补助明细

合并及本公司

项目	2020 年度	2019 年度	与资产相关/与收益相关
三板挂牌持续督导费	200,000.00	900,000.00	与收益相关
其他	23,277.00	30,300.00	与收益相关
合计	223,277.00	930,300.00	

(三十七) 营业外支出

项目	合并及本公司	
	2020 年度	2019 年度
预计负债冲回	-	-66,493,535.84
捐款支出	-	80,000.00
罚款支出	-	1,500,000.00
税收滞纳金	3,860,201.30	-
其他	-	165.08
合计	3,860,201.30	-64,913,370.76

本公司收到国家税务总局芜湖市税务局稽查局于 2020 年 8 月 17 日出具的税务处理决定书（芜税稽处[2020]53 号），芜湖市税务局稽查局对本公司 2015 年 1 月 1 日至 2017 年 2 月 28 日纳税情况进行了检查，主要由于利息支出分配不合理，造成少申报增值税，本年度对增值税及附加税进行了补缴，并缴纳税收滞纳金 3,860,201.30 元。

(三十八) 所得税费用

1、所得税费用的组成

项目	合并及本公司	
	2020 年度	2019 年度
当期所得税费用	153,697,376.92	191,196,950.83
递延所得税费用	-108,776,161.32	-70,636,311.23
合计	44,921,215.60	120,560,639.60

2、会计利润与所得税费用调整过程

项目	合并及本公司	
	2020 年度	2019 年度
利润总额	175,241,786.38	479,872,737.97
按法定/适用税率计算的所得税费用	43,810,446.60	119,968,184.49
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	1,110,769.00	592,455.11
所得税费用	44,921,215.60	120,560,639.60

(三十九) 现金流量表项目注释

1、收到其他与经营活动有关的现金

项目	合并及本公司	
	2020 年度	2019 年度

项目	合并及本公司	
	2020 年度	2019 年度
银行账户质押存款	79,020,453.34	248,703,220.30
政府补助	1,679,144.40	930,300.00
抵债资产占用补偿收入	-	4,578,220.03
经营租赁收入	7,953,717.97	2,562,791.78
其他	105.34	967,755.56
合计	88,653,421.05	257,742,287.67

2、支付其他与经营活动有关的现金

项目	合并及本公司	
	2020 年度	2019 年度
业务及管理费	24,459,722.85	24,591,222.90
归还风险抵押金	17,141,299.29	18,691,618.79
其他	31,632,398.46	3,668,617.60
合计	73,233,420.60	46,951,459.29

(四十) 现金流量表补充资料

1、现金流量表补充资料

项目	合并及本公司	
	2020 年度	2019 年度
1.将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	130,320,570.78	359,312,098.37
加: 信用减值损失	446,497,360.47	271,913,513.49
其他资产减值损失	6,019,970.70	6,019,970.70
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	7,872,818.62	3,718,903.49
无形资产摊销	1,674,353.20	1,830,817.38
长期待摊费用摊销	46,301,235.85	55,069,043.06
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“—”号填列)	5,767.62	-921.47
递延所得税资产减少(增加以“—”号填列)	-108,776,161.32	-70,636,311.23
经营性应收项目的减少(增加以“—”号填列)	4,783,429,892.00	5,016,669,046.72
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	-3,697,689,368.63	-2,539,339,519.51
应付债券利息支出	25,488,125.97	185,878,326.58
经营活动产生的现金流量净额	1,641,144,565.26	3,290,434,967.58
2.现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	620,280,448.48	600,680,745.19
减: 现金的期初余额	600,680,745.19	453,380,014.46
加: 现金等价物的期末余额	-	-
减: 现金等价物的期初余额	-	-
现金及现金等价物净增加额	19,599,703.29	147,300,730.73

2、现金和现金等价物

项目	合并及本公司	
	2020-12-31	2019-12-31
一、现金	620,280,448.48	600,680,745.19
其中: 可随时用于支付的货币资金	619,671,078.97	600,075,725.02
可用于支付的存放中央银行款项	609,369.51	605,020.17
二、期末现金及现金等价物余额	620,280,448.48	600,680,745.19

注: 期末现金及现金等价物余额已扣除用于存放租赁资产证券化信托资金账户 931,693.90 元、银行质押账户存款 946.48 元、存放中央银行法定准备金 92,170.02

元，金额共计 1,024,810.40 元。

(四十一) 所有权或使用权受到限制的资产

合并

项目	2020-12-31	受限原因
现金及存放中央银行款项	92,170.02	存放央行准备金
货币资金	931,693.90	存放租赁资产证券化信托账户资金
货币资金	946.48	银行质押账户存款
应收融资租赁款	1,940,046,652.47	保理融资、质押借款质押物
应收融资租赁款	205,920,548.25	租赁资产支持证券质押物

本公司

项目	2020-12-31	受限原因
现金及存放中央银行款项	92,170.02	存放央行准备金
货币资金	946.48	银行质押账户存款
应收融资租赁款	1,940,046,652.47	保理融资、质押借款质押物
应收融资租赁款	205,920,548.25	租赁资产支持证券质押物
其他资产	931,693.90	存放租赁资产证券化信托账户资金

(四十二) 政府补助

1、计入当期损益的政府补助明细表

合并及本公司

补助项目	种类	2020 年度 计入损益的金额	2020 年度 列报项目
个人所得税手续费返还	收益相关	1,455,867.40	其他收益
三板挂牌持续督导费	收益相关	200,000.00	营业外收入
其他	收益相关	23,277.00	营业外收入

2、计入递延收益的政府补助明细

无。

六、 合并范围的变更

公司报告期内增加、减少结构化主体情况详见本附注“一、(二)、3、合并财务报表范围变化”。

七、 在其他主体中的权益

纳入合并范围的结构化主体：

2017 年 7 月，公司将面值人民币 297,151.89 万元的应收融资租赁款转让予受托人

中国对外经济贸易信托有限公司，由其发行相关资产支持证券。本期资产支持证券分为优先档和次级档资产支持证券，面值合计人民币 297,151.89 万元，其中优先档资产支持证券面值为人民币 251,400.00 万元，次级档资产支持证券面值为人民币 45,751.89 万元，公司持有全部次级档证券，上述交易结构由于未满足资产终止条件，转让的应收融资租赁款在资产负债表内核算。

2017 年 11 月，公司将面值人民币 188,708.30 万元的应收融资租赁款转让予受托人中国对外经济贸易信托有限公司，由其发行相关资产支持证券。本期资产支持证券分为优先档和次级档资产支持证券，面值合计人民币 188,708.30 万元，其中优先档资产支持证券面值为人民币 155,500.00 万元，次级档资产支持证券面值为人民币 33,208.30 万元，公司持有全部次级档证券，上述交易结构由于未满足资产终止条件，转让的应收融资租赁款在资产负债表内核算。

2020 年 8 月，公司将面值人民币 42,793.22 万元的应收融资租赁款转让予受托人中国对外经济贸易信托有限公司，由其发行相关资产支持证券。本期资产支持证券分为优先档和次级档资产支持证券，面值合计人民币 42,793.22 万元，其中优先档资产支持证券面值为人民币 30,800.00 万元，次级档资产支持证券面值为人民币 11,993.22 万元，公司持有全部次级档证券，上述交易结构由于未满足资产终止条件，转让的应收融资租赁款在资产负债表内核算。

八、与金融工具相关的风险

(一) 金融风险管理概述

本公司的经营活动面临多种金融风险，本公司分析、评估、接受和管理某种程度的风险，或风险组合。管理金融风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来金融风险。本公司的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本公司财务报表的不利影响。

本公司指定风险管理政策的目的是为了识别并分析相关风险，以制定适当的风险限额和控制程序，并通过适当的控制流程对风险及其限额进行监控。

本公司董事会制定本公司的风险管理战略。本公司高级管理层根据已制定的风险管理战略，制定相应的风险管理政策及程序，包括利率风险和信用风险等专项风险管理政策。这些风险管理政策及程序经董事会批准后由业务部门、计划财务部、风险管理部以及风险管理委员会负责具体执行。

本公司面临的主要经营风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中市场风险主要包括利率风险。

(二) 信用风险

在本公司的信用风险是指承租人无法履行合约责任的风险。

1、信用风险管理

本公司对包括租赁项目调查和申报、租赁审查审批、融资租赁款发放、租后监控

和不良应收融资租赁款管理等环节的融资租赁业务全流程实行规范化管理。通过五级分类风险评级体系、信用风险管理相关政策制度和流程、租赁业务信息系统、租赁业务投向管理和租赁资产结构优化，及时有效识别、监控和管理本公司各环节潜在信用风险。

经济环境变化或本公司资产组合中某一特定行业分布的融资租赁资产发生变化都将导致本公司发生损失。表内信用风险暴露主要为应收融资租赁款。本公司目前的营运均位于中国境内，但中国不同地区在经济发展方面有着各自的特色。因此，管理层谨慎管理其信贷风险暴露。本公司信用风险由业务部门、风险管理部及风险管理委员会负责，并定期向本公司董事会汇报。本公司已建立相关机制，制定个别承租人所承受的信用风险额度，本公司定期监控上述信用风险额度，并至少每季度进行一次审核。

参照银监会《贷款风险分类指引》，并综合考虑租赁业务特点，租赁业务五级分类的标准如下：

正常：承租人能够履行合同，没有足够理由怀疑租赁本息不能按时足额偿还。

关注：尽管交易对手目前有能力偿还租金，但存在一些可能对租金偿还产生不利影响的因素；或交易对手存在一定还款压力，但实物租赁资产价值相对稳定且有充分的可变现能力。

次级：交易对手的偿还能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还租金，即使执行担保，也可能造成一定损失；同时，实物租赁资产价值有贬值趋势或变现较为困难，即使变现也会造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还租赁本息，即使执行担保或处置租赁物，也肯定要造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，租赁本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

2、风险限额管理及缓释措施

本公司管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度，特别是集中于单一承租人、集团、行业和区域。

本公司对同一承租人、集团、行业部门设定限额，以优化信用风险结构。根据《金融租赁公司管理办法》的规定，客户单一集中度不能超过资本净额的 30%，本公司严格按照此标准设定租赁项目的最高限额。本公司适时监控上述风险，每年甚至在必要之时更频繁地进行审阅。

本公司通过定期分析承租人偿还本金和利息的能力管理信贷风险暴露，主要通过定期报告（一年四次）来执行管理。

其他具体的管理和缓解措施包括：

（1）担保

本公司制订了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。其中包括获取抵/质押物、保证金以及取得公司/个人的保证等。

本公司对融资租赁业务一般要求提供担保，根据承租人信用情况、融资租赁业务风险程度以及各担保方式的特点，要求采用不同的担保方式，并对保证人的保证能力、抵押物、质押物的权属和价值以及实现抵押权、质权的可行性进行评估。其中，抵押物公允价值一般需经过专业评估机构的评估；对于由第三方提供保证的应收融资租赁款，本公司会评估保证人的财务状况，信用状况及其代偿能力。

（2）对融资租赁标的物保险

对于融资租赁业务，融资租赁标的物在租赁期间结束之前所有权属于本公司，但经营使用、维护权的风险与收益已经转移至承租人。因此在此租赁期间若融资租赁标的物发生保险责任事故，承租人应立即向相关保险公司报案并通知本公司，提供出险原因报告和有关资料。会同本公司及时向保险公司办理索赔事宜。

3、信用风险的计量

自 2019 年 1 月 1 日起，本公司根据新金融工具准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段，并运用预期信用损失模型计提以摊余成本计量的金融资产以的减值准备。

（1）金融工具风险阶段划分

本公司基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产，需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

（2）信用风险显著增加的定义

本公司至少于每季度评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本公司进行金融工具的风险阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息。主要考虑的因素主要包括监管及经营环境、外部评级信息、盈利能力、偿债能力以及还款行为等。

信用风险显著增加的判断标准包括但不限于以下标准：

- 本金及利息逾期超过 30 天；
- 已发生的或预期的金融工具的外部信用评级（如有）的严重恶化；
- 已发生的或预期债务人经营成果的严重恶化；

- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本公司的还款能力产生重大不利影响；
- 债务人预期表现和还款行为的显著变化，及本公司对金融工具信用风险管理方法的变化；
- 其他表明金融资产发生信用风险显著增加的客观证据。

(3) 已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值，本公司一般主要考虑以下因素：

- 承租人发生严重财务困难，无法以经营现金流归还租金，需依靠出售经营性固定资产、拍卖抵押（质）物、履行担保等方式偿还租金；
- 承租人违反合同约定，如未按合同规定用款等，并使租赁资产发生实质性风险；
- 承租人因负面因素被国内外证券交易所暂停上市；
- 有公开数据表明，承租人支付能力逐步恶化，或承租人所处行业不景气、所在国家或地区经济状况恶化；
- 本金或利息逾期超过 90 天；
- 其他表明金融资产已发生信用减值的情形。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

(4) 对参数、假设及估计技术的说明

除已发生信用减值的金融资产以外，根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本公司对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)三个关键参数的乘积加权平均值折现后的结果。相关定义如下：

违约概率是指债务人在未来 12 个月或整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本公司的违约概率以历史违约结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映宏观经济变化对未来时点违约概率的影响；

违约损失率是指某一债项违约导致的损失金额占该违约债项风险敞口的比例。根据业务产品以及担保品等因素的不同，违约损失率也有所不同；

违约风险敞口是指预期违约时间的表内和表外风险暴露总额，敞口大小考虑了本金、利息等因素，不同类型的产品有所不同。

(5) 预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本公司通过进行历史数据，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标，如国内生产总值(GDP)、货币供应量(M2)

等。本公司对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测，并选取最相关因素进行估算。

本集团通过构建计量模型确定这些经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系，以确定这些指标历史上的变化对违约概率和违约损失率的影响。

本公司结合宏观数据分析确定乐观、中性、悲观的情景及其权重，从而计算本公司加权平均预期信用损失准备金。

4、未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

项目	合并		本公司	
	2020-12-31	2019-12-31	2020-12-31	2019-12-31
货币资金	619,830,335.30	679,255,434.69	618,898,769.61	678,243,071.20
应收融资租赁款	15,332,714,082.89	20,573,934,792.45	15,332,714,082.89	20,573,934,792.45
应收款项	1,327,913.15	10,669,867.22	1,327,913.15	10,669,867.22
其他资产	53,102,492.24	20,949,691.74	54,034,057.93	21,962,055.23
合计	16,006,974,823.58	21,284,809,786.10	16,006,974,823.58	21,284,809,786.10

本公司认为存放中央银行存款无信用风险，不将其纳入资产负债表项目最大信用风险敞口考虑。

本公司对融资租赁业务贷款会采取一定的信用增强措施来降低信用风险敞口至可接受水平，一般本公司对融资租赁业务要求提供担保及支付保证金。

5、金融工具信用质量分析

截至 2020 年 12 月 31 日的金融工具风险阶段划分

合并及本公司

金融资产	账面余额（含应计利息）				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
应收融资租赁款	13,483,975,219.65	1,581,181,909.18	1,855,774,365.55	16,920,931,494.38	175,717,633.35	517,163,159.33	895,336,618.81	1,588,217,411.49
其他资产	34,203,758.58	17,709,998.83	9,103,763.72	61,017,521.13	5,510,775.64	2,217,547.43	5,886,798.66	13,615,121.73
合计	13,518,178,978.23	1,598,891,908.01	1,864,878,129.27	16,981,949,015.51	181,228,408.99	519,380,706.76	901,223,417.47	1,601,832,533.22

截至 2019 年 12 月 31 日的金融工具风险阶段划分

合并及本公司

金融资产	账面余额（含应计利息）				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
应收融资租赁款	19,509,780,373.32	1,765,767,341.74	416,641,493.88	21,692,189,208.94	504,702,577.59	355,880,905.29	257,670,933.61	1,118,254,416.49
其他资产	14,932,367.24	1,687,846.96	5,232,217.07	21,852,431.27	349,825.61	326,022.16	5,000,780.93	5,676,628.70
合计	19,524,712,740.56	1,767,455,188.70	421,873,710.95	21,714,041,640.21	505,052,403.20	356,206,927.45	262,671,714.54	1,123,931,045.19

注：应收款项和其他资产中的其他应收款，采用简化方法确认减值准备，因此不适用三阶段划分。

(三) 市场风险

本公司面临市场风险。该风险是指因为市场利率或价格波动导致出现亏损的风险。

1、市场风险衡量技术

本公司目前通过敏感度分析来评估本公司交易类投资组合所承受的利率风险，即定期计算一定时期内到期或需要重新定价的生息资产与付息负债两者的差额（缺口），并利用缺口数据进行基准利率、市场利率和汇率变化情况下的敏感性分析。本公司对敏感性分析建立了上报制度，定期敏感性分析结果每季度上报高级管理层。

2、利率风险

利率风险主要源自于本公司资产负债利率重定价期限错配及市场利率变动。本公司金融市场部对利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施定期监控，对利率风险进行管理。

由于市场利率的波动，本公司的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本公司主要遵照中国人民银行规定的利率体系经营服务。根据历史经验，中国人民银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率（但变动幅度不一定相同）。

截至 2020 年 12 月 31 日

项目	合并					总额
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	701,539.53	-	-	-	-	701,539.53
货币资金	619,830,335.30	-	-	-	-	619,830,335.30
应收融资租赁款	2,208,265,114.53	3,030,003,986.30	9,224,356,203.59	385,581,056.80	484,507,721.67	15,332,714,082.89
应收款项	-	-	-	-	1,327,913.15	1,327,913.15
固定资产	-	-	-	-	134,483,233.68	134,483,233.68
在建工程	-	-	-	-	2,391,578.13	2,391,578.13
无形资产	-	-	-	-	3,397,096.97	3,397,096.97
递延所得税资产	-	-	-	-	515,882,716.53	515,882,716.53
其他资产	-	-	-	-	171,718,656.32	171,718,656.32
资产合计	2,828,796,989.36	3,030,003,986.30	9,224,356,203.59	385,581,056.80	1,313,708,916.45	16,782,447,152.50
负债项目：						
短期借款	1,623,000,000.00	2,512,577,561.64	-	-	32,624,616.00	4,168,202,177.64
拆入资金	1,355,000,000.00	-	-	-	9,597,222.24	1,364,597,222.24
应付职工薪酬	-	-	-	-	92,153,736.64	92,153,736.64
应交税费	-	-	-	-	80,042,491.79	80,042,491.79
应付款项	-	-	-	-	484,294.11	484,294.11
长期借款	469,800,000.00	1,056,870,000.00	1,260,000,000.00	-	153,253,835.41	2,939,923,835.41
应付债券	55,127,017.66	55,633,280.51	-	-	511,504.50	111,271,802.67
其他负债	-	-	-	-	1,435,313,876.97	1,435,313,876.97
负债合计	3,502,927,017.66	3,625,080,842.15	1,260,000,000.00	-	1,803,981,577.66	10,191,989,437.47
利率敏感度缺口总计	-674,130,028.30	-595,076,855.85	7,964,356,203.59	385,581,056.80	-490,272,661.21	6,590,457,715.03

截至 2019 年 12 月 31 日

项目	合并					
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	697,190.19	-	-	-	-	697,190.19
货币资金	679,255,434.69	-	-	-	-	679,255,434.69
应收融资租赁款	6,600,999,657.35	1,188,225,783.66	12,198,050,802.57	109,192,058.54	477,466,490.33	20,573,934,792.45
应收款项	-	-	-	-	10,669,867.22	10,669,867.22
固定资产	-	-	-	-	140,773,501.55	140,773,501.55
在建工程	-	-	-	-	2,133,379.05	2,133,379.05
无形资产	-	-	-	-	5,014,124.65	5,014,124.65
递延所得税资产	-	-	-	-	407,106,555.21	407,106,555.21
其他资产	-	-	-	-	121,192,112.13	121,192,112.13
资产合计	7,280,952,282.23	1,188,225,783.66	12,198,050,802.57	109,192,058.54	1,164,356,030.14	21,940,776,957.14
负债项目：						
短期借款	2,679,800,000.00	5,438,790,000.00	-	-	105,347,379.21	8,223,937,379.21
拆入资金	250,000,000.00	-	-	-	857,916.66	250,857,916.66
应付职工薪酬	-	-	-	-	80,698,448.32	80,698,448.32
应交税费	-	-	-	-	109,661,011.31	109,661,011.31
应付款项	-	-	-	-	521,144.11	521,144.11
长期借款	16,500,000.00	1,225,950,000.00	1,619,900,000.00	-	50,521,822.64	2,912,871,822.64
应付债券	118,994,242.51	1,519,669,419.77	-	-	63,569,147.18	1,702,232,809.46
其他负债	-	-	-	-	2,199,859,281.18	2,199,859,281.18
负债合计	3,065,294,242.51	8,184,409,419.77	1,619,900,000.00	-	2,611,036,150.61	15,480,639,812.89
利率敏感度缺口总计	4,215,658,039.72	-6,996,183,636.11	10,578,150,802.57	109,192,058.54	-1,446,680,120.47	6,460,137,144.25

截至 2020 年 12 月 31 日

项目	本公司					总额
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	701,539.53	-	-	-	-	701,539.53
货币资金	618,898,769.61	-	-	-	-	618,898,769.61
应收融资租赁款	2,208,265,114.53	3,030,003,986.30	9,224,356,203.59	385,581,056.80	484,507,721.67	15,332,714,082.89
应收款项	-	-	-	-	1,327,913.15	1,327,913.15
固定资产	-	-	-	-	134,483,233.68	134,483,233.68
在建工程	-	-	-	-	2,391,578.13	2,391,578.13
无形资产	-	-	-	-	3,397,096.97	3,397,096.97
递延所得税资产	-	-	-	-	515,882,716.53	515,882,716.53
其他资产	931,565.69	-	-	-	171,718,656.32	172,650,222.01
资产合计	2,828,796,989.36	3,030,003,986.30	9,224,356,203.59	385,581,056.80	1,313,708,916.45	16,782,447,152.50
负债项目：						
短期借款	1,623,000,000.00	2,512,577,561.64	-	-	32,624,616.00	4,168,202,177.64
拆入资金	1,355,000,000.00	-	-	-	9,597,222.24	1,364,597,222.24
应付职工薪酬	-	-	-	-	92,153,736.64	92,153,736.64
应交税费	-	-	-	-	80,042,491.79	80,042,491.79
应付款项	-	-	-	-	484,294.11	484,294.11
长期借款	469,800,000.00	1,056,870,000.00	1,260,000,000.00	-	153,253,835.41	2,939,923,835.41
应付债券	-	-	-	-	-	-
其他负债	55,127,017.66	55,633,280.51	-	-	1,435,825,381.47	1,546,585,679.64
负债合计	3,502,927,017.66	3,625,080,842.15	1,260,000,000.00	-	1,803,981,577.66	10,191,989,437.47
利率敏感度缺口总计	-674,130,028.30	-595,076,855.85	7,964,356,203.59	385,581,056.80	-490,272,661.21	6,590,457,715.03

截至 2019 年 12 月 31 日

项目	本公司					总额
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	697,190.19	-	-	-	-	697,190.19
货币资金	678,243,071.20	-	-	-	-	678,243,071.20
应收融资租赁款	6,600,999,657.35	1,188,225,783.66	12,198,050,802.57	109,192,058.54	477,466,490.33	20,573,934,792.45
应收款项	-	-	-	-	10,669,867.22	10,669,867.22
固定资产	-	-	-	-	140,773,501.55	140,773,501.55
在建工程	-	-	-	-	2,133,379.05	2,133,379.05
无形资产	-	-	-	-	5,014,124.65	5,014,124.65
递延所得税资产	-	-	-	-	407,106,555.21	407,106,555.21
其他资产	1,012,363.49	-	-	-	121,192,112.13	122,204,475.62
资产合计	7,280,952,282.23	1,188,225,783.66	12,198,050,802.57	109,192,058.54	1,164,356,030.14	21,940,776,957.14
负债项目：						
短期借款	2,679,800,000.00	5,438,790,000.00	-	-	105,347,379.21	8,223,937,379.21
拆入资金	250,000,000.00	-	-	-	857,916.66	250,857,916.66
应付职工薪酬	-	-	-	-	80,698,448.32	80,698,448.32
应交税费	-	-	-	-	109,661,011.31	109,661,011.31
应付款项	-	-	-	-	521,144.11	521,144.11
长期借款	16,500,000.00	1,225,950,000.00	1,619,900,000.00	-	50,521,822.64	2,912,871,822.64
应付债券	-	1,400,000,000.00	-	-	63,569,147.18	1,463,569,147.18
其他负债	118,994,242.51	119,669,419.77	-	-	2,199,859,281.18	2,438,522,943.46
负债合计	3,065,294,242.51	8,184,409,419.77	1,619,900,000.00	-	2,611,036,150.61	15,480,639,812.89
利率敏感度缺口总计	4,215,658,039.72	-6,996,183,636.11	10,578,150,802.57	109,192,058.54	-1,446,680,120.47	6,460,137,144.25

(四) 流动性风险

流动性风险是指本公司在到期日无法履行金融负债带来的支付义务或者无法满足即期资金需求。根据本公司业务的特点，本公司的流动风险管理构架包括：（1）通过监管未来现金流来实现日常资金管理；（2）监督资产流动性比率以符合内部和监管要求；（3）管理负债到期日的集中程度；（4）与银行签订协议以建立应急预案。

非衍生金融资产和金融负债现金流：

下表按合同约定剩余期限列示了资产负债表日后非衍生金融资产产生的应收现金流和非衍生金融负债产生的应付现金流。下表列示的未折现金额均为合同规定现金流，本公司会通过对于预计未来现金流的预测进行流动性风险管理。

截至 2020 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

项目	合并							总额
	逾期	即时偿还（无期限）	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	701,539.53	-	-	-	-	-	701,539.53
货币资金	-	619,830,335.30	-	-	-	-	-	619,830,335.30
应收融资租赁款	727,581,799.96	-	441,267,750.30	1,096,912,591.73	7,801,065,599.25	8,465,120,617.19	217,874,001.17	18,749,822,359.60
应收款项	-	-	229,213.55	-	1,100,000.00	-	-	1,329,213.55
其他资产	47,402,399.40	5,700,092.84	-	-	-	-	-	53,102,492.24
合计	774,984,199.36	626,231,967.67	441,496,963.85	1,096,912,591.73	7,802,165,599.25	8,465,120,617.19	217,874,001.17	19,424,785,940.22
金融负债：								
短期借款	-	-	300,754,166.67	1,361,782,083.15	2,592,982,843.61	-	-	4,255,519,093.43
拆入资金	-	-	709,076,666.67	663,278,333.33	-	-	-	1,372,355,000.00
应付款项	-	484,294.11	-	-	-	-	-	484,294.11
长期借款	-	-	231,276,630.13	261,425,578.27	1,117,647,586.73	1,528,891,782.22	-	3,139,241,577.35
应付债券	-	-	-	56,797,578.14	56,682,739.73	-	-	113,480,317.87
其他负债	-	60,585,226.45	22,481,074.82	102,583,367.08	200,419,704.97	755,439,897.84	4,800,000.00	1,146,309,271.16
合计	-	61,069,520.56	1,263,588,538.29	2,445,866,939.97	3,967,732,875.04	2,284,331,680.06	4,800,000.00	10,027,389,553.92
流动性敞口	774,984,199.36	565,162,447.11	-822,091,574.44	-1,348,954,348.24	3,834,432,724.21	6,180,788,937.13	213,074,001.17	9,397,396,386.30

截至 2019 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

项目	合并							总额
	逾期	即时偿还（无期限）	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	697,190.19	-	-	-	-	-	697,190.19
货币资金	-	679,255,434.69	-	-	-	-	-	679,255,434.69
应收融资租赁款	350,100,260.27	-	742,427,669.85	1,588,340,001.83	7,820,011,470.58	13,134,794,498.81	342,919,858.84	23,978,593,760.18
应收款项	-	-	300,000.00	4,795,603.40	5,609,913.19	-	-	10,705,516.59
其他资产	21,852,431.27	8,369,765.20	-	-	-	-	-	30,222,196.47
合计	371,952,691.54	688,322,390.08	742,727,669.85	1,593,135,605.23	7,825,621,383.77	13,134,794,498.81	342,919,858.84	24,699,474,098.12
金融负债：								
短期借款	-	-	1,010,924,083.33	1,788,130,375.99	5,581,568,873.24	-	-	8,380,623,332.56
拆入资金	-	-	-	253,240,555.56	-	-	-	253,240,555.56
应付款项	-	521,144.11	-	-	-	-	-	521,144.11
长期借款	-	-	9,900,000.00	48,951,102.78	1,378,216,839.01	1,804,823,813.68	-	3,241,891,755.47
应付债券	-	-	123,749,528.59	1,476,860,000.00	123,250,828.47	-	-	1,723,860,357.06
其他负债	-	105,039,656.90	20,938,435.87	14,640,306.85	353,851,269.97	1,235,805,955.98	15,650.39	1,730,291,275.96
合计	-	105,560,801.01	1,165,512,047.79	3,581,822,341.18	7,436,887,810.69	3,040,629,769.66	15,650.39	15,330,428,420.72
流动性敞口	371,952,691.54	582,761,589.07	-422,784,377.94	-1,988,686,735.95	388,733,573.08	10,094,164,729.15	342,904,208.45	9,369,045,677.40

截至 2020 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

项目	本公司							总额
	逾期	即时偿还（无期限）	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	701,539.53	-	-	-	-	-	701,539.53
货币资金	-	618,898,769.61	-	-	-	-	-	618,898,769.61
应收融资租赁款	727,581,799.96	-	441,267,750.30	1,096,912,591.73	7,801,065,599.25	8,465,120,617.19	217,874,001.17	18,749,822,359.60
应收款项	-	-	229,213.55	-	1,100,000.00	-	-	1,329,213.55
其他资产	47,402,399.40	6,631,658.53	-	-	-	-	-	54,034,057.93
合计	774,984,199.36	626,231,967.67	441,496,963.85	1,096,912,591.73	7,802,165,599.25	8,465,120,617.19	217,874,001.17	19,424,785,940.22
金融负债：								
短期借款	-	-	300,754,166.67	1,361,782,083.15	2,592,982,843.61	-	-	4,255,519,093.43
拆入资金	-	-	709,076,666.67	663,278,333.33	-	-	-	1,372,355,000.00
应付款项	-	484,294.11	-	-	-	-	-	484,294.11
长期借款	-	-	231,276,630.13	261,425,578.27	1,117,647,586.73	1,528,891,782.22	-	3,139,241,577.35
应付债券	-	-	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	60,585,226.45	22,481,074.82	159,380,945.22	257,102,444.70	755,439,897.84	4,800,000.00	1,259,789,589.03
合计	-	61,069,520.56	1,263,588,538.29	2,445,866,939.97	3,967,732,875.04	2,284,331,680.06	4,800,000.00	10,027,389,553.92
流动性敞口	774,984,199.36	565,162,447.11	-822,091,574.44	-1,348,954,348.24	3,834,432,724.21	6,180,788,937.13	213,074,001.17	9,397,396,386.30

截至 2019 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

项目	本公司							总额
	逾期	即时偿还（无期限）	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	697,190.19	-	-	-	-	-	697,190.19
货币资金	-	678,243,071.20	-	-	-	-	-	678,243,071.20
应收融资租赁款	350,100,260.27	-	742,427,669.85	1,588,340,001.83	7,820,011,470.58	13,134,794,498.81	342,919,858.84	23,978,593,760.18
应收款项	-	-	300,000.00	4,795,603.40	5,609,913.19	-	-	10,705,516.59
其他资产	21,852,431.27	9,382,128.69	-	-	-	-	-	31,234,559.96
合计	371,952,691.54	688,322,390.08	742,727,669.85	1,593,135,605.23	7,825,621,383.77	13,134,794,498.81	342,919,858.84	24,699,474,098.12
金融负债：								
短期借款	-	-	1,010,924,083.33	1,788,130,375.99	5,581,568,873.24	-	-	8,380,623,332.56
拆入资金	-	-	-	253,240,555.56	-	-	-	253,240,555.56
应付款项	-	521,144.11	-	-	-	-	-	521,144.11
长期借款	-	-	9,900,000.00	48,951,102.78	1,378,216,839.01	1,804,823,813.68	-	3,241,891,755.47
应付债券	-	-	-	1,476,860,000.00	-	-	-	1,476,860,000.00
其他负债	-	105,039,656.90	144,687,964.46	14,640,306.85	477,102,098.44	1,235,805,955.98	15,650.39	1,977,291,633.02
合计	-	105,560,801.01	1,165,512,047.79	3,581,822,341.18	7,436,887,810.69	3,040,629,769.66	15,650.39	15,330,428,420.72
流动性敞口	371,952,691.54	582,761,589.07	-422,784,377.94	-1,988,686,735.95	388,733,573.08	10,094,164,729.15	342,904,208.45	9,369,045,677.40

(五) 资本管理

本公司资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是密切结合发展规划，实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的科学统一。

本公司综合考虑监管机构指标、行业的平均水平、自身发展速度、资本补充的时间性和保持净资产收益率的稳定增长等因素，确定合理的资本充足率管理的目标区间。该目标区间不低于监管要求。

本公司根据中国银行业监督管理委员会 2012 年 6 月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计算资本充足率。信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

公司根据《商业银行资本管理办法(试行)》计算的监管资本状况如下：

单位：万元

项目	合并及本公司	
	2020-12-31	2019-12-31
核心一级资本净额	662,706.93	647,113.36
一级资本净额	662,706.93	647,113.36
总资本净额	682,330.38	671,593.56
风险加权资产总额	1,732,244.09	2,181,850.48
核心一级资本充足率	38.26%	29.66%
一级资本充足率	38.26%	29.66%
资本充足率	39.39%	30.78%

(六) 金融产品和金融负债的公允价值

公允价值估计是在某一具体时点根据相关市场信息和与各种金融工具有关的信息而作出的。各类金融工具的公允价值估计基于下列所列方法和假设：

1、现金及银行存款、其他金融资产和其他金融负债

由于以上金融资产及金融负债的到期日均在一年以内或者均为浮动利率，其账面价值接近于其公允价值。

2、应收融资租赁款

应收融资租赁款余额按照实际利率法确定，由于融资租赁业务的内含实际利率与中国人民银行规定的利率挂钩并随中国人民银行规定的利率即时调整，其公允价值与账面价值近似。

3、银行借款

有固定期限的定期借款的公允价值以现金流量贴现法确定，贴现率为与该定期借款的剩余期限近似的现行定期借款利率。由于浮动利率的借款利率与中国人民银行规

定的利率挂钩并随中国人民银行规定的利率及时调整，其公允价值与账面价值近似。

九、 关联方关系及其交易

(一) 本公司的持股 5%以上股份的股东

股东名称	注册地	业务性质	注册资本 (百万)	持股比例 (%)	表决权 比例(%)
安徽省交通控股集团有限公司	安徽合肥	交通运输	16,000.00	35.87	35.87
芜湖市建设投资有限公司	安徽芜湖	建设投资	12,124.00	31.13	31.13
天津渤海租赁有限公司	天津市	融资租赁	22,100.85	17.78	17.78

(二) 本公司的其他关联方情况

报告期内与本公司存在关联交易的其他关联方

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
北京科航投资有限公司	主要股东法人关联方企业
北京一卡通物业管理有限公司	主要股东法人关联方企业
易航科技股份有限公司	主要股东法人关联方企业
浦航融资租赁有限公司	主要股东法人关联方企业
海南航空学校有限责任公司	主要股东法人关联方企业
纳金融资租赁（上海）有限公司	主要股东法人关联方企业
长江租赁有限公司	主要股东法人关联方企业
天津渤海十六号租赁有限公司	主要股东法人关联方企业
上海东方金融广场企业发展有限公司	主要股东法人关联方企业
安徽高速公路房地产有限责任公司	主要股东法人关联方企业

(三) 关联交易情况

1、购买商品、接受劳务

关联方	关联交易内容	合并及本公司	
		2020 年度	2019 年度
易航科技股份有限公司	购买商品	7,528.30	23,094.36
北京一卡通物业管理有限公司	物业费	135,888.96	160,354.97
合计		143,417.26	183,449.33

2、关联租赁情况

(1) 公司承租情况

合并及本公司

出租方名称	租赁资产 种类	租赁 起始日	租赁 终止日	租赁费 定价依据	本期确认 的租赁费
北京科航投资有限公	租赁房产	2018-7-11	2020-7-10	协商定价	621,610.86

司					
北京科航投资有限公司	租赁房产	2020-7-11	2022-7-10	协商定价	621,610.86
上海东方金融广场企业发展有限公司	租赁房产	2019-10-1	2022-9-30	协商定价	1,660,740.24
合计					2,903,961.96

2020年度与安徽高速公路房地产有限责任公司签订房屋租赁合同，截至2020年12月31日尚未起租。

(2) 公司出租情况

合并及本公司

承租方名称	租赁资产种类	租赁起始日	租赁终止日	定价依据	租赁收益
海南航空学校有限责任公司	飞机	2015-11-18	2023-2-18	市场定价	-271,840.12
海南航空学校有限责任公司	飞机	2015-12-28	2022-12-18	市场定价	-104,907.27
海南航空学校有限责任公司	飞机	2016-4-19	2023-1-18	市场定价	176,082.87
海南航空学校有限责任公司	飞机	2016-7-5	2023-1-18	市场定价	111,600.39
纳金融资租赁（上海）有限公司	车辆	2016-10-12	2022-12-25	市场定价	-542,268.73
海南航空学校有限责任公司	飞机	2016-12-25	2023-1-29	市场定价	183,782.74
天津渤海十六号租赁有限公司	飞机	2017-3-28	2027-3-1	市场定价	5,959,317.40
长江租赁有限公司	飞机发动机	2017-3-29	2022-12-20	市场定价	-552,738.28
长江租赁有限公司	飞机航材	2017-5-5	2022-12-20	市场定价	-900,907.84
长江租赁有限公司	飞机航材	2017-6-21	2022-12-20	市场定价	-47,761.64
浦航融资租赁有限公司	机场设备	2017-6-28	2022-12-20	市场定价	-647,449.33
浦航融资租赁有限公司	机场设备	2017-6-29	2022-12-20	市场定价	-291,352.20
天津渤海租赁有限公司	道路	2017-7-12	2022-12-20	市场定价	-965,605.34
合计					2,105,952.65

注：上表均为融资租赁业务，租赁收益为租赁利息收入（不含税）及融资顾问服务收入（不含税）。

(四) 关联往来情况

1、应收融资租赁款

合并及本公司

关联方	2020-12-31		2019-12-31	
	应收融资租赁款 (含应计利息)	减值准备	应收融资租赁款 (含应计利息)	减值准备
浦航融资租赁有限公司	190,964,883.03	84,616,539.67	191,960,012.65	39,770,249.47
纳金融资租赁(上海)有限公司	16,988,656.17	7,527,673.55	17,563,461.02	2,602,896.16
海南航空学校有限责任公司	9,886,355.33	3,465,103.77	10,434,187.82	2,004,067.97
天津渤海十六号租赁有限公司	36,428,792.13	542,761.99	83,346,019.91	2,001,660.48
长江租赁有限公司	519,831,121.43	230,337,169.91	521,435,708.37	108,030,979.56
天津渤海租赁有限公司	169,873,178.99	75,270,805.61	170,896,720.65	35,406,359.48
合计	943,972,987.08	401,760,054.50	995,636,110.42	189,816,213.12

2、预付账款

合并及本公司

关联方	2020-12-31		2019-12-31	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
上海东方金融广场企业发展有限公司	145,314.77	-	138,395.02	-
安徽高速公路房地产有限责任公司	2,022,077.14	-	-	-
合计	2,167,391.91	-	138,395.02	-

3、应收利息

合并及本公司

关联方	2020-12-31		2019-12-31	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
纳金融资租赁(上海)有限公司	43,179.91	19,133.02	-	-
海南航空学校有限责任公司	37,410.79	13,175.19	-	-
长江租赁有限公司	874,117.90	387,321.64	-	-
天津渤海租赁有限公司	262,417.45	116,277.17	-	-
合计	1,217,126.05	535,907.02	-	-

4、其他应收款

合并及本公司

关联方	2020-12-31	2019-12-31
-----	------------	------------

	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
北京科航投资有限公司	356,354.50	-	356,354.50	-
上海东方金融广场企业发展有限公司	489,274.23	-	489,274.23	-
合计	845,628.73	-	845,628.73	-

5、预收款项

合并及本公司

关联方	合并及本公司	
	2020-12-31	2019-12-31
长江租赁有限公司	1,139,778.96	1,158,698.10
海南航空学校有限责任公司	106,645.98	131,165.54
浦航融资租赁有限公司	0.04	-
天津渤海十六号租赁有限公司	24,853.01	-
合计	1,271,277.99	1,289,863.64

6、其他应付款

合并及本公司

关联方	合并及本公司	
	2020-12-31	2019-12-31
天津渤海十六号租赁有限公司	2,400,000.00	-
长江租赁有限公司	2,346,697.96	-
合计	4,746,697.96	-

十、承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重要承诺事项。

(二) 或有事项

截至 2021 年 4 月 27 日，本公司无需要披露的重大或有事项。

十一、资产负债表日后事项

(一) 重要的非调整事项

无。

(二) 利润分配情况

2021 年 4 月 27 日，本公司第二届第十五次董事会决议通过本公司 2020 年度利润分配预案，按税后利润的 10%提取法定盈余公积 13,032,057.08 元。该利润分配预

案尚待股东大会审议通过。

十二、其他重要事项

(一) 其他事项

报告期内未结案件的重大诉讼、仲裁事项

(1) 本公司作为被告的案件情况

无。

(2) 本公司作为原告的案件情况

报告期末本公司作为原告的未结案件共4笔,其中3笔系融资租赁业务相关的案件,涉案金额合计436,442,310.00元,占期末净资产比例6.63%,本公司已对相关资产提足减值准备;另一笔系经营租赁物取回相关的案件,目前案件正在审理中。

另外,本公司有8笔涉及诉讼的租赁资产和租赁债权已转让给第三方,转让标的金额共计346,140,000元,目前给本公司带来损失的可能性较小。

综上,在当前经济形势下行,金融信用环境恶化时期,本公司将诉讼作为重要的催收手段,取得了一定的成效,同时公司已根据实际情况提足资产损失准备,因此以上诉讼案件对本公司未来经营影响较小。

十三、补充资料

(一) 当期非经常性损益明细表

项目	合并及本公司	
	2020年度	2019年度
非流动资产处置损益	-5,767.62	921.47
计入当期损益的政府补助(与企业业务密切相关,按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外)	223,277.00	930,300.00
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-3,860,095.96	69,491,889.13
小计	-3,642,586.58	70,423,110.60
减: 所得税影响额	54,403.68	17,980,777.65
合计	-3,696,990.26	52,442,332.95

(二) 净资产收益率及每股收益

1、2020年度

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	2.00	0.03	0.03
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	2.05	0.03	0.03

2、2019 年度

报告期利润	加权平均净资产收 益率 (%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	5.72	0.08	0.08
扣除非经常性损益后归属于公司普 通股股东的净利润	4.89	0.07	0.07

皖江金融租赁股份有限公司

2021 年 4 月 27 日

第九节 备查文件目录

(一)载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人(会计主管人员)签名并盖章的财务报表。

(二)载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

(三)年度内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

文件备置地址:

公司办公室