

江苏金融租赁股份有限公司

自 2020 年 1 月 1 日
至 2020 年 12 月 31 日止年度财务报表

审计报告

毕马威华振审字第2100838号

江苏金融租赁股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了后附的江苏金融租赁股份有限公司 (以下简称“江苏租赁”) 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中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则 (以下简称“企业会计准则”) 的规定编制, 公允反映了江苏租赁 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 (以下简称“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, 我们独立于江苏租赁, 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。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第2100838号

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

应收融资租赁款减值准备的确定	
请参阅财务报表附注“三、8、金融工具”所述的会计政策、附注“五、4、应收融资租赁款”和附注“九、1、(3) 预期信用损失计量”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>江苏租赁根据《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量(修订)》的要求采用预期信用损失模型计提减值准备。</p> <p>江苏租赁基于应收融资租赁款的信用风险自初始确认后是否已显著增加及是否已发生信用减值，将应收融资租赁款划分入三个风险阶段，按照相当于该应收融资租赁款未来12个月内或整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。</p>	<p>与评价应收融资租赁款减值准备相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none">了解和评价与应收融资租赁款在审批、记录、监控、分类流程以及减值准备计提等相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性；利用本所金融风险管理专家的工作，评价管理层评估减值准备时所用的预期信用损失模型和参数的可靠性，包括评价发生信用减值的阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率及前瞻性调整等，并评价其中所涉及的关键管理层判断的合理性，包括管理层针对新冠肺炎疫情对截至2020年12月31日相关参数影响的判断；评价预期信用损失模型的参数使用的关键数据的完整性和准确性。针对与原始档案相关的关键内部数据，我们将管理层用以评估减值准备的应收融资租赁款清单总额与总账进行比较，选取样本，将单项应收融资租赁款的信息与相关协议以及其他有关文件进行比较，以评价清单的准确性；针对关键外部数据，我们将其与公开信息来源进行核对，以检查其准确性；

审计报告 (续)

毕马威华振审字第2100838号

三、关键审计事项 (续)

应收融资租赁款减值准备的确定 (续)	
请参阅财务报表附注“三、8、金融工具”所述的会计政策、附注“五、4、应收融资租赁款”和附注“九、1、(3) 预期信用损失计量”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>除已发生信用减值的应收融资租赁款外，预期信用损失的测试采用风险参数模型法，涉及到若干关键参数和假设的应用，包括违约概率、违约损失率、违约风险暴露等参数估计，同时考虑前瞻性调整、新冠肺炎疫情对截至2020年12月31日相关参数的影响等，在这些参数的选取和假设的应用过程中涉及较多的管理层判断。</p> <p>外部宏观环境和江苏租赁内部信用风险管理策略对预期信用损失模型的确定有很大的影响。在评估关键参数和假设时，江苏租赁对于应收融资租赁款所考虑的因素包括历史违约情况、历史损失率及其他调整因素。</p>	<ul style="list-style-type: none">• 评价涉及主观判断的输入参数，包括从外部寻求支持证据，比对历史损失经验等内部记录。作为上述程序的一部分，我们还询问了管理层对关键假设和输入参数相对于以前年度所做调整的理由，并考虑管理层所运用的判断是否一致。对比模型中使用的经济因素与市场信息，评价其是否与市场以及经济发展情况相符；• 采用风险导向的方法选取样本，评价管理层作出的关于该类应收融资租赁款的信用风险自初始确认后是否显著增加的判断以及是否已发生信用减值的判断的合理性。我们按行业分类对应收融资租赁款进行分析，选取样本时考虑选取受目前经济影响较大的行业；关注高风险领域的应收融资租赁款并选取第三阶段应收融资租赁款、逾期非第三阶段应收融资租赁款及其他存在潜在信用风险的应收融资租赁款等作为信贷审阅的样本；

审计报告 (续)

毕马威华振审字第2100838号

三、关键审计事项 (续)

应收融资租赁款减值准备的确定 (续)	
请参阅财务报表附注“三、8、金融工具”所述的会计政策、附注“五、4、应收融资租赁款”和附注“九、1、(3) 预期信用损失计量”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>已发生信用减值的应收融资租赁款，采用现金流贴现法评估其预期信用损失。在运用判断确定可回收现金流时，管理层会考虑多种因素。这些因素包括可收回金额、承租人的信用状况、承租人的财务状况、租赁物的剩余使用价值、抵押物可收回金额、索赔受偿顺序、是否存在担保人及其配合程度。另外，租赁物回收的可执行性、时间和方式也会影响租赁物的剩余使用价值。</p> <p>由于应收融资租赁款减值准备的确定存在固有不确定性以及涉及到管理层判断，同时其对江苏租赁的经营状况和资本状况会产生重要影响，我们将应收融资租赁款减值准备的确定识别为关键审计事项。</p>	<ul style="list-style-type: none">对按上述标准选取的应收融资租赁款样本执行信贷审阅程序，包括询问承租人经营情况，复核承租人的财务信息，查询有关承租人业务的市场信息，评价其还款能力；特别的，对选取的已发生信用减值的应收融资租赁款执行信贷审阅时，我们通过询问、运用职业判断和独立查询等方法，评价其预计可收回的现金流；我们还将管理层对担保物的估值与其市场价格进行比较，评价担保物的变现时间和方式并考虑管理层提供的其他还款来源。评价管理层对关键假设使用的一致性，并将其与我们的数据来源进行比较；基于上述工作，我们利用预期信用损失模型重新计算并复核了应收融资租赁款的减值准备的计算准确性；及评价与应收融资租赁款减值准备相关的财务报表信息披露是否符合《企业会计准则第37号——金融工具列报 (修订) 》的披露要求。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第2100838号

四、其他信息

江苏租赁管理层对其他信息负责。其他信息包括江苏租赁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。

五、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，管理层负责评估江苏租赁的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项(如适用)，并运用持续经营假设，除非江苏租赁计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督江苏租赁的财务报告过程。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第2100838号

六、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。
- (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，就可能导致对江苏租赁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江苏租赁不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容 (包括披露)，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就江苏租赁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。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第2100838号

六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施 (如适用)。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

中国 北京

石海云 (项目合伙人)

董帅

江苏金融租赁股份有限公司
合并及母公司资产负债表
2020年12月31日
(金额单位：人民币元)

附注	本集团		本公司		
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日	
资产					
现金及存放中央银行款项	五、1	303,199,296.70	3,460,025.82	303,199,296.70	3,460,025.82
货币资金	五、2	501,587,447.46	466,805,342.17	501,456,319.61	466,661,083.64
拆出资金	五、3	299,996,240.64	-	299,996,240.64	-
应收融资租赁款	五、4	77,961,974,247.87	65,824,056,995.44	77,766,917,104.44	65,824,056,995.44
应收款项	五、5	12,346,767.60	10,200,049.59	12,208,613.43	10,200,049.59
长期股权投资	五、6	-	-	100,000.00	-
投资性房地产	五、7	115,037,934.94	97,574,704.72	115,037,934.94	97,574,704.72
固定资产	五、8	426,207,217.82	451,178,217.55	426,207,217.82	451,178,217.55
无形资产	五、9	36,218,882.82	18,863,869.72	36,218,882.82	18,863,869.72
递延所得税资产	五、10	744,244,042.46	540,451,853.46	742,704,382.03	540,451,853.46
其他资产	五、11	889,183,937.05	950,569,723.21	1,092,959,289.67	952,129,661.05
资产总计		<u>81,289,996,015.36</u>	<u>68,363,160,781.68</u>	<u>81,297,005,282.10</u>	<u>68,364,576,460.99</u>
负债和股东权益					
负债					
短期借款	五、12	261,066,998.66	291,147,520.85	261,066,998.66	291,147,520.85
拆入资金	五、13	43,840,344,946.50	37,954,948,444.43	43,840,344,946.50	37,954,948,444.43
卖出回购金融资产款	五、14	3,036,793,208.32	3,036,793,208.32	3,036,793,208.32	3,036,793,208.32
应付职工薪酬	五、15	223,572,908.50	167,931,090.89	223,572,908.50	167,931,090.89
应交税费	五、16	342,278,185.50	242,549,258.30	342,085,571.98	242,549,258.30
应付款项	五、17	2,822,549,718.60	2,137,524,536.50	2,822,549,718.60	2,137,524,536.50
长期借款	五、18	2,095,808,936.48	411,241,928.46	2,095,808,936.48	411,241,928.46
应付债券	五、19	9,317,697,180.52	6,736,837,849.00	9,317,697,180.52	6,736,837,849.00
其他负债	五、20	6,339,417,015.88	5,387,400,569.33	6,339,352,502.34	5,387,233,407.92
负债合计		<u>68,279,529,098.96</u>	<u>56,366,374,406.08</u>	<u>68,279,271,971.90</u>	<u>56,366,207,244.67</u>

刊载于第 12 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2020 年 12 月 31 日
(金额单位：人民币元)

附注	本集团		本公司		
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	五、21	2,986,649,968.00	2,986,649,968.00	2,986,649,968.00	2,986,649,968.00
资本公积	五、22	4,275,662,099.35	4,315,907,409.02	4,275,662,099.35	4,315,907,409.02
减：库存股	五、23	(106,433,839.40)	-	(106,433,839.40)	-
盈余公积	五、24	765,385,199.64	577,265,517.35	765,385,199.64	577,265,517.35
一般风险准备	五、25	1,221,329,135.81	1,026,272,849.83	1,221,329,135.81	1,026,272,849.83
未分配利润	五、26	3,867,874,353.00	3,090,690,631.40	3,875,140,746.80	3,092,273,472.12
股东权益合计		<u>13,010,466,916.40</u>	<u>11,996,786,375.60</u>	<u>13,017,733,310.20</u>	<u>11,998,369,216.32</u>
负债和股东权益总计		<u>81,289,996,015.36</u>	<u>68,363,160,781.68</u>	<u>81,297,005,282.10</u>	<u>68,364,576,460.99</u>

此财务报表已于 2021 年 3 月 24 日获董事会批准。

熊先根	张春彪	谢青	
法定代表人	主管财会工作负责人	会计机构负责人	(公司盖章)

刊载于第 12 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司
合并及母公司利润表
2020 年度
(金额单位：人民币元)

附注	本集团		本公司		
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年	
利息收入	5,303,169,403.59	4,500,103,982.70	5,302,379,869.49	4,499,838,751.18	
利息支出	(1,991,173,988.59)	(1,890,505,680.92)	(1,989,957,577.38)	(1,889,655,624.97)	
利息净收入	五、27	3,311,995,415.00	2,609,598,301.78	3,312,422,292.11	2,610,183,126.21
手续费及佣金收入		495,371,408.13	496,298,979.09	495,228,895.03	496,298,979.09
手续费及佣金支出		(65,119,257.88)	(50,206,203.91)	(64,573,774.08)	(49,208,401.62)
手续费及佣金净收入	五、28	430,252,150.25	446,092,775.18	430,655,120.95	447,090,577.47
其他收益	五、29	3,935,475.13	1,515,522.47	3,935,475.13	1,515,522.47
汇兑净损失	五、30	(5,325,164.88)	-	(5,325,164.88)	-
经营租赁收入	五、31(1)	11,350,559.95	7,737,344.38	11,350,559.95	7,737,344.38
其他业务收入		865,463.00	685,733.15	865,463.00	685,733.15
资产处置收益		28,915.59	-	28,915.59	-
营业收入		3,753,102,814.04	3,065,629,676.96	3,753,932,661.85	3,067,212,303.68
税金及附加		(6,454,274.50)	(5,641,448.53)	(6,432,549.50)	(5,641,448.53)
业务及管理费	五、32	(306,180,699.64)	(261,215,252.12)	(306,160,314.17)	(261,215,037.12)
信用减值损失	五、33	(930,348,282.10)	(683,192,868.29)	(924,189,640.39)	(683,192,868.29)
经营租赁成本	五、31(2)	(4,753,858.23)	(3,494,225.20)	(4,753,858.23)	(3,494,225.20)
其他业务成本		(200,087.18)	(652,884.13)	(200,087.18)	(652,884.13)
营业支出		(1,247,937,201.65)	(954,196,678.27)	(1,241,736,449.47)	(954,196,463.27)
营业利润		2,505,165,612.39	2,111,432,998.69	2,512,196,212.38	2,113,015,840.41
加：营业外收入		655,008.14	2,421,580.25	655,008.14	2,421,579.25
减：营业外支出		(2,348,978.35)	(2,066,579.37)	(2,348,978.35)	(2,066,579.37)
利润总额		2,503,471,642.18	2,111,787,999.57	2,510,502,242.17	2,113,370,840.29
减：所得税费用	五、34	(626,315,959.99)	(528,520,326.80)	(627,663,006.90)	(528,520,326.80)
净利润		1,877,155,682.19	1,583,267,672.77	1,882,839,235.27	1,584,850,513.49

刊载于第 12 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)
2020 年度
(金额单位：人民币元)

附注	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
净利润	1,877,155,682.19	1,583,267,672.77	1,882,839,235.27	1,584,850,513.49
其他综合收益的税后净额	-	-	-	-
综合收益总额	1,877,155,682.19	1,583,267,672.77	1,882,839,235.27	1,584,850,513.49
基本每股收益 (元 / 股)	五、35(1)	0.63		0.53
稀释每股收益 (元 / 股)	五、35(2)	0.63		0.53

此财务报表已于 2021 年 3 月 24 日获董事会批准。

熊先根	张春彪	谢青	
法定代表人	主管财会工作负责人	会计机构负责人	(公司盖章)

刊载于第 12 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司
合并及母公司现金流量表
2020 年度
(金额单位：人民币元)

附注	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
一、经营活动产生的				
现金流量：				
借款及同业拆入				
净增加额	7,488,350,132.00	7,757,078,127.00	7,488,350,132.00	7,757,078,127.00
收回的租赁本金	30,013,794,002.66	24,064,170,391.18	30,013,794,002.66	24,064,170,391.18
吸收租赁风险金 /				
保证金所收到的现金	1,707,558,146.14	1,433,610,727.81	1,707,558,146.14	1,433,610,727.81
收到的租赁收益	5,569,557,303.45	4,630,910,998.27	5,569,557,303.45	4,630,910,998.27
收到的手续费收入	432,283,709.88	424,638,015.05	432,283,709.88	424,638,015.05
收到其他与经营活动				
有关的现金	五、37(1) 36,391,764.30	29,381,376.49	36,272,281.65	29,116,143.97
经营活动现金流入小计	<u>45,247,935,058.43</u>	<u>38,339,789,635.80</u>	<u>45,247,815,575.78</u>	<u>38,339,524,403.28</u>
存放中央银行款项				
净增加额	(299,632,313.74)	(1,859,247.96)	(299,632,313.74)	(1,859,247.96)
偿还租赁风险金 /				
保证金所支付的现金	(64,663,196.04)	(22,055,093.11)	(64,663,196.04)	(22,055,093.11)
支付的租赁资产款	(43,288,494,775.50)	(34,573,323,401.78)	(43,088,494,775.50)	(34,573,323,401.78)
支付的利息	(1,640,445,572.11)	(1,508,570,535.47)	(1,640,445,572.11)	(1,508,570,535.47)
支付给职工以及为职工				
支付的现金	(146,830,727.02)	(170,942,609.01)	(146,830,727.02)	(170,942,609.01)
支付的各项税费	(736,733,807.71)	(730,425,707.53)	(736,712,082.71)	(730,425,707.53)
发放的委托贷款	-	-	(200,000,000.00)	-
支付其他与经营活动				
有关的现金	五、37(2) (150,803,494.08)	(111,712,722.07)	(150,802,344.08)	(111,712,722.07)
经营活动现金流出小计	<u>(46,327,603,886.20)</u>	<u>(37,118,889,316.93)</u>	<u>(46,327,581,011.20)</u>	<u>(37,118,889,316.93)</u>
经营活动 (使用) / 产生				
的现金流量净额	五、36(1) <u>(1,079,668,827.77)</u>	<u>1,220,900,318.87</u>	<u>(1,079,765,435.42)</u>	<u>1,220,635,086.35</u>

刊载于第 12 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
2020 年度
(金额单位：人民币元)

附注	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
二、投资活动产生的				
现金流量：				
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	55,800.00	-	55,800.00	-
投资活动现金流入小计	<u>55,800.00</u>	<u>-</u>	<u>55,800.00</u>	<u>-</u>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(44,280,190.88)	(41,832,616.93)	(44,280,190.88)	(41,832,616.93)
投资子公司支付的现金	-	-	(100,000.00)	-
投资活动现金流出小计	<u>(44,280,190.88)</u>	<u>(41,832,616.93)</u>	<u>(44,380,190.88)</u>	<u>(41,832,616.93)</u>
投资活动使用的现金流量净额	<u>(44,224,390.88)</u>	<u>(41,832,616.93)</u>	<u>(44,324,390.88)</u>	<u>(41,832,616.93)</u>

刊载于第 12 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
2020 年度
(金额单位：人民币元)

附注	本集团		本公司		
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年	
三、筹资活动产生的现金流量：					
发行限制性股票收到的现金	113,432,228.84	-	113,432,228.84	-	
发行债券收到的现金	3,000,000,000.00	2,390,000,000.00	3,000,000,000.00	2,389,842,884.43	
筹资活动现金流入小计	<u>3,113,432,228.84</u>	<u>2,390,000,000.00</u>	<u>3,113,432,228.84</u>	<u>2,389,842,884.43</u>	
偿还债务支付的现金	(450,633,000.00)	(2,847,579,590.27)	(450,633,000.00)	(2,846,799,000.00)	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(1,039,415,776.31)	(943,317,678.86)	(1,038,063,604.78)	(942,623,962.99)	
购买库存股支付的现金	(165,127,356.44)	-	(165,127,356.44)	-	
支付其他与筹资活动有关的现金	(5,883,875.01)	(10,237,683.59)	(7,026,308.21)	(11,373,700.72)	
筹资活动现金流出小计	<u>(1,661,060,007.76)</u>	<u>(3,801,134,952.72)</u>	<u>(1,660,850,269.43)</u>	<u>(3,800,796,663.71)</u>	
筹资活动产生 / (使用) 的现金流量净额	<u>1,452,372,221.08</u>	<u>(1,411,134,952.72)</u>	<u>1,452,581,959.41</u>	<u>(1,410,953,779.28)</u>	
四、现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	五、36(2)	328,479,002.43	(232,067,250.78)	328,492,133.11	(232,151,309.86)
加：年初现金及现金等价物余额		301,519,745.84	533,586,996.62	301,375,487.31	533,526,797.17
五、年末现金及现金等价物余额	五、36(3)	<u>629,998,748.27</u>	<u>301,519,745.84</u>	<u>629,867,620.42</u>	<u>301,375,487.31</u>

此财务报表已于 2021 年 3 月 24 日获董事会批准。

熊先根
法定代表人

张春彪
主管财会工作负责人

谢青
会计机构负责人

(公司盖章)

刊载于第 12 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司
合并股东权益变动表
2020 年度
(金额单位：人民币元)

	附注	股本	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、 2019 年 12 月 31 日余额		2,986,649,968.00	4,315,907,409.02	-	577,265,517.35	1,026,272,849.83	3,090,690,631.40	11,996,786,375.60
二、 本年增减变动金额								
(一) 综合收益总额		-	-	-	-	-	1,877,155,682.19	1,877,155,682.19
(二) 股东投入								
1. 回购库存股	五、 22/23	-	(51,695,127.60)	(113,432,228.84)	-	-	-	(165,127,356.44)
2. 股份支付计入股东权益的金额	五、 22/23	-	11,449,817.93	6,998,389.44	-	-	-	18,448,207.37
(三) 利润分配								
1. 提取盈余公积	五、24	-	-	-	188,119,682.29	-	(188,119,682.29)	-
2. 提取一般风险准备	五、25	-	-	-	-	195,056,285.98	(195,056,285.98)	-
3. 对股东的分配	五、26	-	-	-	-	-	(716,795,992.32)	(716,795,992.32)
三、 2020 年 12 月 31 日余额		2,986,649,968.00	4,275,662,099.35	(106,433,839.40)	765,385,199.64	1,221,329,135.81	3,867,874,353.00	13,010,466,916.40

此财务报表已于 2021 年 3 月 24 日获董事会批准。

熊先根
法定代表人

张春彪
主管财会工作负责人

谢青
会计机构负责人

(公司盖章)

刊载于第 12 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司
合并股东权益变动表 (续)
2019 年度
(金额单位：人民币元)

	附注	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、 2019 年 1 月 1 日余额		2,986,649,968.00	4,315,907,409.02	418,938,750.07	872,253,213.62	2,417,099,355.72	11,010,848,696.43
二、 本年增减变动金额							
(一) 综合收益总额		-	-	-	-	1,583,267,672.77	1,583,267,672.77
(二) 利润分配							
1. 提取盈余公积	五、24	-	-	158,326,767.28	-	(158,326,767.28)	-
2. 提取一般风险准备	五、25	-	-	-	154,019,636.21	(154,019,636.21)	-
3. 对股东的分配	五、26	-	-	-	-	(597,329,993.60)	(597,329,993.60)
三、 2019 年 12 月 31 日余额		<u>2,986,649,968.00</u>	<u>4,315,907,409.02</u>	<u>577,265,517.35</u>	<u>1,026,272,849.83</u>	<u>3,090,690,631.40</u>	<u>11,996,786,375.60</u>

此财务报表已于 2021 年 3 月 24 日获董事会批准。

熊先根
法定代表人

张春彪
主管财会工作负责人

谢青
会计机构负责人

(公司盖章)

刊载于第 12 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司
 母公司股东权益变动表
 2020 年度
 (金额单位：人民币元)

	附注	股本	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、 2019 年 12 月 31 日余额		2,986,649,968.00	4,315,907,409.02	-	577,265,517.35	1,026,272,849.83	3,092,273,472.12	11,998,369,216.32
二、 本年增减变动金额								
(一) 综合收益总额		-	-	-	-	-	1,882,839,235.27	1,882,839,235.27
(二) 股东投入								
1. 回购库存股	五、 22/23	-	(51,695,127.60)	(113,432,228.84)	-	-	-	(165,127,356.44)
2. 股份支付计入股东权益的金额	五、 22/23	-	11,449,817.93	6,998,389.44	-	-	-	18,448,207.37
(三) 利润分配								
1. 提取盈余公积	五、24	-	-	-	188,119,682.29	-	(188,119,682.29)	-
2. 提取一般风险准备	五、25	-	-	-	-	195,056,285.98	(195,056,285.98)	-
3. 对股东的分配	五、26	-	-	-	-	-	(716,795,992.32)	(716,795,992.32)
三、 2020 年 12 月 31 日余额		2,986,649,968.00	4,275,662,099.35	(106,433,839.40)	765,385,199.64	1,221,329,135.81	3,875,140,746.80	13,017,733,310.20

此财务报表已于 2021 年 3 月 24 日获董事会批准。

熊先根
 法定代表人

张春彪
 主管财会工作负责人

谢青
 会计机构负责人

(公司盖章)

刊载于第 12 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司
 母公司股东权益变动表(续)
 2019年度
 (金额单位：人民币元)

	附注	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2019年1月1日余额		2,986,649,968.00	4,315,907,409.02	418,938,750.07	872,253,213.62	2,417,099,355.72	11,010,848,696.43
二、本年增减变动金额							
(一) 综合收益总额		-	-	-	-	1,584,850,513.49	1,584,850,513.49
(二) 利润分配							
1. 提取盈余公积	五、24	-	-	158,326,767.28	-	(158,326,767.28)	-
2. 提取一般风险准备	五、25	-	-	-	154,019,636.21	(154,019,636.21)	-
3. 对股东的分配	五、26	-	-	-	-	(597,329,993.60)	(597,329,993.60)
三、2019年12月31日余额		<u>2,986,649,968.00</u>	<u>4,315,907,409.02</u>	<u>577,265,517.35</u>	<u>1,026,272,849.83</u>	<u>3,092,273,472.12</u>	<u>11,998,369,216.32</u>

此财务报表已于2021年3月24日获董事会批准。

 熊先根
 法定代表人

 张春彪
 主管财会工作负责人

 谢青
 会计机构负责人

(公司盖章)

刊载于第12页至第120页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

一、 公司基本情况

江苏金融租赁股份有限公司(以下简称“本公司”)成立于1988年4月,于2014年11月17日完成股份制改制。本公司持有M0005H232010001号金融许可证,统一社会信用代码为913200001347585460,注册地为江苏省南京市。

2018年1月26日,经中国证券监督管理委员会以证监发行字(2018)213号文件核准,本公司向社会公开发行人民币普通股(A股)639,999,700股(每股面值人民币1.00元),发行后总股本增加至人民币2,986,649,968.00元,上述股票于2018年3月1日在上海证券交易所上市交易,股份代号为600901。

本公司股东主要包括江苏交通控股有限公司、南京银行股份有限公司、江苏扬子大桥股份有限公司、江苏广靖锡澄高速公路有限责任公司、国际金融公司和法巴租赁集团股份有限公司(BNP Paribas Lease Group SA)。江苏交通控股有限公司直接和间接拥有本集团39.04%的股权,为本公司最大股东。

本公司的主要监管机构为中国银行保险监督管理委员会。本公司经原银监会批准,按照《金融租赁公司管理办法》(中国银行业监督管理委员会令2014年第3号)的规定,其经营范围的业务为: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(含)以上定期存款;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;原银监会批准的其他业务。

自2015年度起,本公司因发行资产支持证券委托信托公司设立特殊目的信托,并将该些信托纳入合并财务报表,详见附注八。本公司于2020年成立了4家项目公司,项目公司经批准的经营范围为金融租赁公司在境内保税地区设立项目公司开展融资租赁业务。本报告期内,本集团新增项目公司的情况参见附注八。本公司、本公司设立的项目公司及该些特殊目的实体统称为“本集团”。

本财务报表由本公司董事会于2021年3月24日批准报出。

二、 财务报表的编制基础

本公司以持续经营为基础编制财务报表。

本集团自 2019 年 1 月 1 日起执行了中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”) 2017 年度修订的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等新金融工具准则，并自 2020 年 1 月 1 日起执行了财政部 2017 年度修订的《企业会计准则第 14 号——收入》(参见附注三、28)，尚未执行财政部 2018 年度修订的《企业会计准则第 21 号——租赁》。

三、 公司重要会计政策、会计估计

1、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2020 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况、2020 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

此外，本公司的财务报表同时符合中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”) 2014 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

2、 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本公司、本公司设立的项目公司及本公司控制的结构化主体选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

4、 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本公司、本公司控制的项目公司及本公司控制的结构化主体。控制，是指本集团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。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利(包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利)。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本公司不一致时，合并时已按照本公司的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

5、 现金及现金等价物的确定标准

现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及持有期限短、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。

6、 外币业务和外币折算

本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折合为人民币。即期汇率通常指中国人民银行公布的当日人民币外汇牌价的中间价。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算。除与购建符合资本化条件资产有关的专门借款本金和利息的汇兑差额外，其他汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。

7、 经营租赁、融资租赁

租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

(1) 经营租赁租入资产

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(2) 经营租赁租出资产

经营租赁租出的除投资性房地产 (参见附注三、11) 以外的固定资产按附注三、12 (2) 所述的折旧政策计提折旧，按附注三、16 所述的会计政策计提减值准备。经营租赁的租金收入在租赁期内按直线法确认为收入。经营租赁租出资产发生的初始直接费用，金额较大时予以资本化，在整个租赁期内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；金额较小时，直接计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(3) 融资租赁租出资产

于租赁期开始日，本集团将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。

本集团采用实际利率法在租赁期内各个期间分配未实现融资收益。资产负债表日，本集团将应收融资租赁款减去未实现融资收益和应计利息的差额，分别列入资产负债表中的应收融资租赁款。

或有租金于实际发生时计入当期损益。

当从应收融资租赁款获得现金流的权利已经到期或转移，并且本集团已将与租赁物相关的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。

售后租回交易是指资产卖主（承租人）将资产出售后再从买主（出租人）租回的交易。本集团按照租赁准则的规定，将售后租回交易认定为融资租赁或经营租赁。本集团于资产负债表日的售后回租均为融资租赁业务，并按照融资租赁进行会计处理。

(4) 租赁变更

本集团作为出租人对重大租赁变更事项的核算方法是：

本集团有时会重新商定或变更租赁合同的条款，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本集团会评估变更后的合同条款是否发生了实质性的变化。融资租赁下，本集团按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该类合同变更的影响进行会计处理。

如果变更后合同条款发生了实质性的变化，本集团将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新的金融资产，相应地按变更后的租赁内含利率调整未确认融资收益，账面价值与支付对价的差额，计入当期损益。

如果变更后合同条款并未发生实质性的变化，则该变更不会导致金融资产的终止确认。本集团按照变更后的合同现金流量按与变更前一致的租赁内含利率折现确定应收融资租赁款的账面价值，并将相关利得或损失计入当期损益。

8、 金融工具

本集团的金融工具包括存放中央银行款项、货币资金、拆出资金、应收款项、其他应收款、短期借款、拆入资金、卖出回购金融资产款、应付款项、长期借款、应付债券、其他应付款及股本等。

(1) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

初始确认时，金融资产及金融负债以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产和金融负债相关直接交易费用计入其初始确认金额。

(2) 金融资产的分类和后续计量

(a) 本集团金融资产的分类

本集团通常根据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，在初始确认时将金融资产分为不同类别：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及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。于资产负债表日，本集团未持有以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本集团改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类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：

- 本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

除上述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外，本集团将其余所有的金融资产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。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将本应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不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

管理金融资产的业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本集团对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本集团对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

(b) 本集团金融资产的后续计量

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

- 以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将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) 金融负债的分类和后续计量

本集团将金融负债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及以摊余成本计量的金融负债。

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）。

初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。

- 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对于该类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

(4) 抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(5) 金融资产、应收融资租赁款和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本集团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；
- 该金融资产已转移，虽然本集团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，但是未保留对该金融资产的控制。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）之和。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本集团终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

(6) 减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 应收融资租赁款。

本集团持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债权投资以及衍生金融资产。

预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

对于应收票据、应收账款和其他应收款，本集团始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。本集团基于历史信用损失经验、使用准备矩阵计算上述金融资产的预期信用损失，相关历史经验根据资产负债表日借款人的特定因素、以及对当前状况和未来经济状况预测的评估进行调整。

除应收票据、应收账款和其他应收款外，本集团对满足下列情形的金融工具按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

信用风险显著增加

本集团通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本集团考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 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；
- 已发生的或预期的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，并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响；
- 其他表明金融资产信用风险显著增加的情形。

根据金融工具的性质，本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本集团可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

通常情况下，如果逾期超过 30 日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

本集团认为金融资产在下列情况发生违约：

- 借款人不大可能全额支付其对本集团的欠款，该评估不考虑本集团采取例如变现抵押品 (如果持有) 等追索行动；或
- 金融资产逾期超过 90 天。

已发生信用减值的金融资产

本集团在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本集团出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本集团催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(7) 权益工具

本公司发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入股东权益。回购本公司权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

回购本公司股份时，回购的股份作为库存股管理，回购股份的全部支出转为库存股成本，同时进行备查登记。库存股不参与利润分配，在资产负债表中作为股东权益的备抵项目列示。

库存股注销时，按注销股票面值总额减少股本，库存股成本超过面值总额的部分，应依次冲减资本公积（股本溢价）、盈余公积和未分配利润；库存股成本低于面值总额的，低于面值总额的部分增加资本公积（股本溢价）。

库存股转让时，转让收入高于库存股成本的部分，增加资本公积（股本溢价）；低于库存股成本的部分，依次冲减资本公积（股本溢价）、盈余公积、未分配利润。

9、 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购金融资产所融入的资金。卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。

卖出回购业务的买卖价差在相关交易期间以实际利率法摊销，确认为利息支出。

10、 长期股权投资

(1) 长期股权投资投资成本确定

其他方式取得的长期股权投资

对于通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资，在初始确认时，对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；对于发行权益性证券取得的长期股权投资，本集团按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

(2) 长期股权投资后续计量及损益确认方法

对子公司的投资

在本公司个别财务报表中，本公司采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，除非投资符合持有待售的条件。对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本公司享有的部分确认为当期投资收益，但取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润除外。

对子公司的投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

对子公司投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、16。

在本集团合并财务报表中，对子公司按附注三、4 进行处理。

11、 投资性房地产

本集团将持有的为赚取租金的房地产划分为投资性房地产。本集团采用成本模式计量投资性房地产，即以成本减累计折旧、摊销及减值准备后在资产负债表内列示。本集团将投资性房地产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非投资性房地产符合持有待售的条件。减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、16。

各类投资性房地产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

	<u>使用寿命 (年)</u>	<u>残值率 (%)</u>	<u>年折旧率 (%)</u>
房屋及建筑物	30、40 年	3.00%	3.23%、2.43%

12、 固定资产

(1) 固定资产确认条件

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本集团提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本集团时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备后在资产负债表内列示。

(2) 固定资产的折旧方法

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非固定资产符合持有待售的条件。

各类固定资产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

	使用寿命 (年)	残值率 (%)	年折旧率 (%)
房屋及建筑物	30 年	3.00%	3.23%
经营租出固定资产	5、10 年	3.00%	19.40%、9.70%
运输工具	6 年	3.00%	16.17%
办公家具及其他	5 年	3.00%	19.40%
计算机及电子设备	3 年	3.00%	32.33%

本集团至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

(3) 减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、16。

(4) 固定资产处置

固定资产满足下述条件之一时，本集团会予以终止确认。

- 固定资产处于处置状态；
- 该固定资产预期通过使用或处置不能产生经济利益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

13、 借款费用

本集团发生的借款费用均于发生当期确认为利息支出。

14、 无形资产

无形资产以成本减累计摊销（仅限于使用寿命有限的无形资产）及减值准备（参见附注三、16）后在资产负债表内列示。对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销，除非该无形资产符合持有待售的条件。

本集团的无形资产主要包括软件，其摊销年限为 10 年。

本集团将无法预见未来经济利益期限的无形资产视为使用寿命不确定的无形资产，并对这类无形资产不予摊销。截至资产负债表日，本集团没有使用寿命不确定的无形资产。

15、 长期待摊费用

长期待摊费用在受益期限内分期平均摊销。本集团的长期待摊费用为地下车位使用权费，其摊销期限为 380 个月。

16、 除金融资产外的其他资产减值

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 无形资产
- 采用成本模式计量的投资性房地产
- 长期股权投资
- 长期待摊费用等

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

可收回金额是指资产 (或资产组、资产组组合，下同) 的公允价值 (参见附注三、17) 减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，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。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额 (如可确定的)、该资产预计未来现金流量的现值 (如可确定的) 和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

17、 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征(包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等)，并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。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

18、 预计负债

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会确认预计负债。

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。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时，本集团综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

本集团在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

19、 股份支付

(1) 股份支付的种类

本集团的股份支付为以权益结算的股份支付。

(2) 实施股份支付计划的相关会计处理

- 以权益结算的股份支付

本集团以股份或其他权益工具作为对价换取职工提供服务时，以授予职工权益工具在授予日公允价值计量。对于授予后完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的股份支付交易，本集团在等待期内的每个资产负债表日，根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息对可行权权益工具数量作出最佳估计，以此基础按照权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，并相应计入资本公积。

20、 收入

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时，确认收入。

合同中包含两项或多项履约义务的，本集团在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺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，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

交易价格是本集团因向客户转让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。本集团确认的交易价格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。合同中存在重大融资成分的，本集团按照假定客户在取得服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。合同开始日，本集团预计客户取得服务控制权与客户支付价款间隔不超过一年的，不考虑合同中存在的重大融资成分。

满足下列条件之一时，本集团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：

- 客户在本集团履约的同时即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本集团履约过程中在建的商品；
- 本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间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，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，本集团已经发生的成本预计能够得到补偿的，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，本集团在客户取得相关服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得服务控制权时，本集团会考虑下列迹象：

- 本集团就该服务享有现时收款权利；
- 本集团已将该商品的实物转移给客户；
- 本集团已将该商品的法定所有权或所有权上的主要风险和报酬转移给客户；
- 客户已接受该服务等。

本集团已向客户转让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）作为合同资产列示，合同资产以预期信用损失为基础计提减值。本集团拥有的、无条件（仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项列示。本集团已收或应收客户对价而应向客户转让服务的义务作为合同负债列示。

与本集团取得收入的主要活动相关的具体会计政策描述如下：

(1) 利息收入

生息金融资产的利息收入采用实际利率法确认在利润表中。

本集团作为融资租赁出租人，融资租赁于租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。

未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

实际利率法，是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息费用的方法。在确定实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。

(2) 手续费及佣金收入

租赁手续费及佣金收入在向客户提供合同约定的履约义务后确认。

21、 职工薪酬

(1) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益。

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险、失业保险，以及年金计划。基本养老保险及失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益。

年金计划为本集团为与公司签订劳动合同且履行一年以上、符合所在企业年金方案规定的相关条件的在岗职工提供退休福利计划。该计划按照员工工资的特定比例向年金托管机构缴纳，并计入当期损益。除按固定的金额向年金计划供款外，如年金计划不足以支付员工未来退休福利，本集团并无义务注入资金。

(3) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本集团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；
- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

(4) 其他长期职工福利

本集团向职工提供的其他长期职工福利为延期支付的奖金。本集团对该项义务予以折现，折现时所采用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收益率确定。

22、 政府补助

政府补助是本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本集团投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

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。

本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。本集团取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，本集团将其确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入其他收益；否则直接计入营业外收入。

23、 所得税

除因企业合并和直接计入所有者权益 (包括其他综合收益) 的交易或者事项产生的所得税外，本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果不属于企业合并交易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)，则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生相关的递延所得税。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日，本集团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，则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。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

24、 股利分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的股利或利润，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

25、 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

此外，本集团同时根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本集团或本公司的关联方。

26、 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或劳务的性质、生产过程的性质、产品或劳务的客户类型、销售产品或提供劳务的方式、生产产品及提供劳务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

在报告期内，本集团专注于经营融资租赁业务，因此只有一个经营分部，无需披露分部信息。

27、 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本集团管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

(1) 主要会计估计

除固定资产及无形资产等资产的折旧及摊销（参见附注三、12 和 14）和各类资产减值（参见附注五、4、5 和 11）涉及的会计估计外，其他主要的会计估计如下：

- (i) 附注五、10 - 递延所得税资产的确认；
- (ii) 附注十- 公允价值的披露；
- (iii) 附注十一 - 股份支付。

(2) 主要会计判断

本集团在运用会计政策过程中做出的重要判断如下：

(i) 租赁的划分

本集团在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁。

符合下列一项或数项标准的，应当认定为融资租赁：

- 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人；
- 承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将会行使这种选择权；
- 即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分；
- 承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值；出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值；
- 租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

除融资租赁以外的其他的租赁为经营租赁。

(ii) 附注八、2 - 结构化主体控制权的判断。

对于本集团管理或者投资的结构化主体，本集团需要判断就该结构化主体而言本集团是代理人还是主要责任人。在评估判断时，本集团综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如：资产管理人决策权的范围、其他方持有的权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排（诸如直接投资）所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

28、 主要会计政策的变更

会计政策变更的内容及原因

本集团于 2020 年度起执行了财政部于近年颁布的以下企业会计准则相关规定：

- 《企业会计准则第 14 号——收入（修订）》（以下简称“新收入准则”）
- 《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”）
- 《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》（以下简称“财会〔2020〕10 号”）

本集团自 2020 年 1 月 1 日起执行上述企业会计准则解释及修订，对会计政策相关内容进行调整。

(1) 新收入准则

新收入准则取代了财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 14 号——收入》及《企业会计准则第 15 号——建造合同》（统称“原收入准则”）。

在原收入准则下，本集团以风险报酬转移作为收入确认时点的判断标准。本集团提供劳务收入按照资产负债表日的完工百分比法进行确认。

在新收入准则下，本集团以控制权转移作为收入确认时点的判断标准：

- 本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时，确认收入。在满足一定条件时，本集团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。合同中包含两项或多项履约义务的，本集团在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺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，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。交易价格是本集团因向客户提供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。本集团确认的交易价格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。合同中存在重大融资成分的，本集团按照假定客户在取得服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。

- 本集团依据新收入准则的规定，根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。同时，本集团依据新收入准则对与收入相关的信息披露要求提供更多披露，例如相关会计政策、有重大影响的判断（可变对价的计量、交易价格分摊至各单项履约义务的方法、估计各单项履约义务的单独售价所用的假设等）、与客户合同相关的信息（本期收入确认、合同余额、履约义务等）、与合同成本有关的资产的信息等。

自 2020 年 1 月 1 日起，本集团将其他负债中递延收益的递延手续费人民币 684,716,094.61 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集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

(2) 解释第 13 号

解释第 13 号修订了业务构成的三个要素，细化了业务的判断条件，对非同一控制下企业合并的购买方在判断取得的经营活动或资产的组合是否构成一项业务时，引入了“集中度测试”的选择。

此外，解释第 13 号进一步明确了企业的关联方还包括企业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，以及对企业实施共同控制的投资方的其他合营企业或联营企业等。

解释第 13 号自 2020 年 1 月 1 日起施行，本集团采用未来适用法对上述会计政策变更进行会计处理。采用该解释未对本集团的财务状况、经营成果和关联方披露产生重大影响。

(3) 财会 [2020] 10 号

财会 [2020] 10 号对于满足一定条件的，由新冠肺炎疫情直接引发的租金减让提供了简化方法。如果企业选择采用简化方法，则不需要评估是否发生租赁变更，也不需要重新评估租赁分类。

财会 [2020] 10 号自 2020 年 6 月 24 日起施行，可以对 2020 年 1 月 1 日至准则施行日之间发生的相关租金减让根据该规定进行调整。

本集团选择不采用该租金减让规定的简化方法。

四、 税项

主要税种及税率：

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	3% - 17%
城市维护建设税	按实缴增值税计征	7%
教育费附加	按实缴增值税计征	5%
企业所得税	按应纳税所得额计征	25%

本公司及各子公司本年度适用的所得税税率为 25% (2019 年：25%)。

五、 合并财务报表项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

本集团及本公司

	注	<u>2020 年 12 月 31 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
库存现金		733.90	2,266.90
存放中央银行法定准备金	(1)	302,435,210.89	2,802,897.15
存放中央银行超额存款准备金		<u>763,351.91</u>	<u>654,861.77</u>
合计		<u><u>303,199,296.70</u></u>	<u><u>3,460,025.82</u></u>

- (1) 本公司按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，此部分资金不能用于本公司的日常经营。本公司于 2020 年 12 月 31 日的人民币存款准备金缴存比率为 6.00% (2019 年 12 月 31 日：6.00%)。

2、 货币资金

	本集团		本公司	
	<u>2020 年 12 月 31 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>	<u>2020 年 12 月 31 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
存放境内银行	<u>501,587,447.46</u>	<u>466,805,342.17</u>	<u>501,456,319.61</u>	<u>466,661,083.64</u>

于 2020 年 12 月 31 日，本集团及本公司存放中国境内银行款项中包括人民币 172,352,785.00 元存出保证金，该等款项的使用存在限制 (2019 年 12 月 31 日：人民币 165,942,725.00 元)。

3、 拆出资金

本集团及本公司

	注	<u>2020 年 12 月 31 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
拆放境内银行		300,000,000.00	-
应计利息		18,333.33	-
减：减值准备	(1)	<u>(22,092.69)</u>	-
合计		<u><u>299,996,240.64</u></u>	<u><u>-</u></u>

(1) 坏账准备的变动情况：

本集团及本公司

	附注	2020 年	2019 年
年初余额		-	10,578.78
本年计提 / (转回)	五、33	22,092.69	(10,578.78)
年末余额		22,092.69	-

4、 应收融资租赁款

	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应收融资租赁款	91,086,738,237.06	76,881,705,632.55	90,855,860,594.58	76,881,705,632.55
减：未实现融资收益	(10,843,556,013.92)	(9,314,885,040.15)	(10,812,678,371.44)	(9,314,885,040.15)
应收融资租赁款余额	80,243,182,223.14	67,566,820,592.40	80,043,182,223.14	67,566,820,592.40
应计利息	988,859,749.58	782,837,092.52	987,648,323.37	782,837,092.52
减：减值准备	(3,270,067,724.85)	(2,525,600,689.48)	(3,263,913,442.07)	(2,525,600,689.48)
应收融资租赁款净额	77,961,974,247.87	65,824,056,995.44	77,766,917,104.44	65,824,056,995.44

本集团及本公司于 2020 年 12 月 31 日因向金融机构的保理融资借款及卖出回购业务而被质押的应收融资租赁款余额(不包括应计利息)合计为人民币 3,420,499,582.24 元(2019 年 12 月 31 日：3,248,449,822.89 元)。

(1) 资产负债表日后将收到的最低租赁收款额如下 (不包括应计利息) :

本集团

	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	比例 %	金额	比例 %
1 年以内 (含 1 年)	34,484,626,331.38	37.86	27,668,486,027.04	35.99
1 至 2 年 (含 2 年)	24,068,208,948.19	26.42	21,835,330,800.11	28.40
2 至 3 年 (含 3 年)	15,419,919,582.78	16.93	12,920,228,146.22	16.81
3 年以上	17,113,983,374.71	18.79	14,457,660,659.18	18.80
小计	91,086,738,237.06	100.00	76,881,705,632.55	100.00
减: 未实现融资收益	(10,843,556,013.92)		(9,314,885,040.15)	
合计	80,243,182,223.14		67,566,820,592.40	

本公司

	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	比例 %	金额	比例 %
1 年以内 (含 1 年)	34,439,677,803.50	37.91	27,668,486,027.04	35.99
1 至 2 年 (含 2 年)	24,021,936,451.54	26.44	21,835,330,800.11	28.40
2 至 3 年 (含 3 年)	15,373,512,972.77	16.92	12,920,228,146.22	16.81
3 年以上	17,020,733,366.77	18.73	14,457,660,659.18	18.80
小计	90,855,860,594.58	100.00	76,881,705,632.55	100.00
减: 未实现融资收益	(10,812,678,371.44)		(9,314,885,040.15)	
合计	80,043,182,223.14		67,566,820,592.40	

(2) 减值准备变动情况如下：

本集团

		2020 年			
	注	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 – 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 – 已发生信用减值	合计
2020 年 1 月 1 日余额		2,076,764,199.93	175,642,315.56	273,194,173.99	2,525,600,689.48
转移：					
- 至第一阶段		20,175,614.28	(16,559,206.01)	(3,616,408.27)	-
- 至第二阶段		(32,293,058.05)	41,094,779.68	(8,801,721.63)	-
- 至第三阶段		(8,591,595.35)	(34,028,548.58)	42,620,143.93	-
本年净增加 / (减少)	(a)	571,798,539.11	(44,889,526.52)	397,634,909.56	924,543,922.15
本年核销		-	-	(197,355,812.96)	(197,355,812.96)
核销后收回		-	-	17,278,926.18	17,278,926.18
2020 年 12 月 31 日余额		<u>2,627,853,699.92</u>	<u>121,259,814.13</u>	<u>520,954,210.80</u>	<u>3,270,067,724.85</u>

本公司

		2020 年			
	注	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 – 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 – 已发生信用减值	合计
2020 年 1 月 1 日余额		2,076,764,199.93	175,642,315.56	273,194,173.99	2,525,600,689.48
转移：					
- 至第一阶段		20,175,614.28	(16,559,206.01)	(3,616,408.27)	-
- 至第二阶段		(32,293,058.05)	41,094,779.68	(8,801,721.63)	-
- 至第三阶段		(8,591,595.35)	(34,028,548.58)	42,620,143.93	-
本年净增加 / (减少)	(a)	565,644,256.33	(44,889,526.52)	397,634,909.56	918,389,639.37
本年核销		-	-	(197,355,812.96)	(197,355,812.96)
核销后收回		-	-	17,278,926.18	17,278,926.18
2020 年 12 月 31 日余额		<u>2,621,699,417.14</u>	<u>121,259,814.13</u>	<u>520,954,210.80</u>	<u>3,263,913,442.07</u>

本集团及本公司

注	2019 年			
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	合计
	预期信用损失	预期信用损失 - 未发生信用减值	预期信用损失 - 已发生信用减值	
2019 年 1 月 1 日余额	1,664,331,154.84	55,164,827.65	274,215,898.37	1,993,711,880.86
转移：				
- 至第一阶段	10,926,020.15	(6,282,051.55)	(4,643,968.60)	-
- 至第二阶段	(36,614,678.53)	56,761,023.24	(20,146,344.71)	-
- 至第三阶段	(9,568,885.21)	(4,421,370.58)	13,990,255.79	-
本年净增加 (a)	447,690,588.68	74,419,886.80	154,990,885.34	677,101,360.82
本年核销	-	-	(153,103,536.68)	(153,103,536.68)
核销后收回	-	-	7,890,984.48	7,890,984.48
2019 年 12 月 31 日余额	2,076,764,199.93	175,642,315.56	273,194,173.99	2,525,600,689.48

(a) 该项目包括由模型参数的常规更新导致的违约概率、违约敞口、违约损失率变动以及阶段变化对预期信用损失计量产生的影响。

(3) 应收融资租赁款余额按行业分布情况如下 (不包括应计利息)：

本集团

	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	账面余额	比例	账面余额	比例
	金额	%	金额	%
水利、环境和公共设施管理业	29,674,590,793.15	36.98	27,424,415,800.88	40.59
电力、热力、燃气及水生产和供应业	14,794,694,470.86	18.44	11,487,164,195.74	17.00
交通运输、仓储和邮政业	10,506,842,973.24	13.09	5,038,138,976.50	7.46
卫生和社会工作	10,231,673,577.90	12.75	12,299,510,827.97	18.20
制造业	3,136,348,686.14	3.91	2,631,610,711.81	3.88
文化、体育和娱乐业	2,439,061,312.54	3.04	2,180,659,367.69	3.23
教育	1,833,392,183.70	2.28	2,071,303,130.00	3.07
个人汽车租赁	1,659,564,033.71	2.07	111,806,553.31	0.17
建筑业	1,625,689,516.34	2.03	1,105,316,970.93	1.64
信息传输、软件和信息技术服务业	1,570,324,182.58	1.96	1,222,939,137.90	1.81
农、林、牧、渔业	1,333,799,342.00	1.66	999,885,336.98	1.48
租赁和商务服务业	869,311,974.65	1.08	359,688,216.59	0.53
批发和零售业	236,500,026.74	0.29	96,644,008.38	0.14
金融业	158,132,833.51	0.20	428,373,054.00	0.63
科学研究和技术服务业	98,477,469.44	0.12	19,593,276.29	0.03
住宿和餐饮业	36,912,421.00	0.05	37,300,000.00	0.06
采矿业	25,331,115.60	0.03	42,194,003.73	0.06
居民服务、修理和其他服务业	7,270,433.02	0.01	5,382,286.66	0.01
公共管理、社会保障和社会组织	5,264,877.02	0.01	4,894,737.04	0.01
合计	80,243,182,223.14	100.00	67,566,820,592.40	100.00

本公司

	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	账面余额	比例	账面余额	比例
	金额	%	金额	%
水利、环境和公共设施管理业	29,674,590,793.15	37.07	27,424,415,800.88	40.59
电力、热力、燃气及水生产和供应业	14,794,694,470.86	18.48	11,487,164,195.74	17.00
交通运输、仓储和邮政业	10,306,842,973.24	12.88	5,038,138,976.50	7.46
卫生和社会工作	10,231,673,577.90	12.78	12,299,510,827.97	18.20
制造业	3,136,348,686.14	3.92	2,631,610,711.81	3.88
文化、体育和娱乐业	2,439,061,312.54	3.05	2,180,659,367.69	3.23
教育	1,833,392,183.70	2.29	2,071,303,130.00	3.07
个人汽车租赁	1,659,564,033.71	2.07	111,806,553.31	0.17
建筑业	1,625,689,516.34	2.03	1,105,316,970.93	1.64
信息传输、软件和信息技术服务业	1,570,324,182.58	1.96	1,222,939,137.90	1.81
农、林、牧、渔业	1,333,799,342.00	1.67	999,885,336.98	1.48
租赁和商务服务业	869,311,974.65	1.09	359,688,216.59	0.53
批发和零售业	236,500,026.74	0.29	96,644,008.38	0.14
金融业	158,132,833.51	0.20	428,373,054.00	0.63
科学研究和技术服务业	98,477,469.44	0.12	19,593,276.29	0.03
住宿和餐饮业	36,912,421.00	0.05	37,300,000.00	0.06
采矿业	25,331,115.60	0.03	42,194,003.73	0.06
居民服务、修理和其他服务业	7,270,433.02	0.01	5,382,286.66	0.01
公共管理、社会保障和社会组织	5,264,877.02	0.01	4,894,737.04	0.01
合计	80,043,182,223.14	100.00	67,566,820,592.40	100.00

(4) 本集团及本公司前五名承租人的应收融资租赁款账面价值分析如下：

本集团及本公司

	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占应收账款 总额比例 %	金额	占应收账款 总额比例 %
		本集团		
前五名承租人的应收融资租赁款 账面价值	2,550,262,889.95	3.27	2,412,014,906.65	3.66

(5) 应收融资租赁款余额按逾期期限分析 (不包括应计利息) :

逾期期限	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
未逾期	78,779,989,828.09	66,284,005,758.22	78,579,989,828.09	66,284,005,758.22
逾期 1 个月以内 (含 1 个月)	808,634,831.98	682,885,397.22	808,634,831.98	682,885,397.22
逾期 1 至 3 个月 (含 3 个月)	343,747,165.19	352,809,775.33	343,747,165.19	352,809,775.33
逾期 3 个月以上	310,810,397.88	247,119,661.63	310,810,397.88	247,119,661.63
合计	80,243,182,223.14	67,566,820,592.40	80,043,182,223.14	67,566,820,592.40

逾期应收融资租赁款余额指截至资产负债表日所有或部分本金或利息已逾期 1 天 (含 1 天) 以上的应收融资租赁款扣除未实现融资收益的金额。

(6) 本集团及本公司于 2020 年核销应收融资租赁款余额人民币 197,355,812.96 元, 其中前 5 大承租人如下:

	核销金额	核销原因	是否关联交易产生
A 公司	45,529,735.06	停止经营, 无可执行资产	否
B 公司	18,241,964.00	停止经营, 无可执行资产	否
C 公司	16,850,000.00	停止经营, 无可执行资产	否
D 公司	12,706,546.00	停止经营, 无可执行资产	否
E 公司	11,364,377.00	停止经营, 无可执行资产	否

本集团及本公司于 2019 年核销应收融资租赁款余额人民币 153,103,536.68 元, 其中前 5 大如下:

	核销金额	核销原因	是否关联交易产生
F 公司	27,259,919.00	停止经营, 无可执行资产	否
G 公司	18,237,009.00	停止经营, 无可执行资产	否
H 公司	14,473,525.00	停止经营, 无可执行资产	否
I 公司	12,718,446.60	停止经营, 无可执行资产	否
J 公司	10,834,870.22	停止经营, 无可执行资产	否

(7) 金融资产转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产出售给第三方或结构化主体。这些金融资产转移若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的几乎全部风险与报酬时，相关金融资产转移不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

已转移但未终止确认的金融资产

本集团未终止确认的已转移金融资产为本集团通过资产证券化形式所进行的融资过程中转让的应收融资租赁款，本集团通过认购次级档资产支持证券的方式，承担所转移应收融资租赁款的信用风险。对于上述交易，管理层认为本集团保留了相关应收融资租赁款的几乎全部风险和报酬，故未对相关应收融资租赁款进行终止确认。

<u>项目</u>	<u>2020 年 12 月 31 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
已转移但未终止确认的应收融资租赁款账面价值	<u>737,953,265.95</u>	<u>1,099,790,738.98</u>

截至 2020 年 12 月 31 日，本集团通过上述资产证券化业务持有次级档资产支持证券的份额为 5,300,102.78 份 (2019 年 12 月 31 日持有次级档资产支持证券的份额：5,300,102.78 份)。每一份额的面值为人民币 100 元。

5、 应收款项

注	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应收账款	(1) 12,316,768.04	10,170,088.41	12,178,613.87	10,170,088.41
应收票据	29,999.56	29,961.18	29,999.56	29,961.18
合计	12,346,767.60	10,200,049.59	12,208,613.43	10,200,049.59

(1) 应收账款

(a) 应收账款按性质分析如下：

	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应收手续费	8,964,276.56	6,240,503.64	8,821,763.46	6,240,503.64
应收贴息	2,150,609.91	831,802.68	2,150,609.91	831,802.68
其他	1,760,376.00	3,529,405.00	1,760,376.00	3,529,405.00
小计	12,875,262.47	10,601,711.32	12,732,749.37	10,601,711.32
减：坏账准备	(558,494.43)	(431,622.91)	(554,135.50)	(431,622.91)
合计	12,316,768.04	10,170,088.41	12,178,613.87	10,170,088.41

(b) 应收账款按账龄分析如下：

	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	11,048,344.34	7,072,306.32	10,905,831.24	7,072,306.32
1 至 2 年 (含 2 年)	66,542.13	-	66,542.13	-
2 至 3 年 (含 3 年)	-	-	-	-
3 年以上	1,760,376.00	3,529,405.00	1,760,376.00	3,529,405.00
小计	12,875,262.47	10,601,711.32	12,732,749.37	10,601,711.32
减：坏账准备	(558,494.43)	(431,622.91)	(554,135.50)	(431,622.91)
合计	12,316,768.04	10,170,088.41	12,178,613.87	10,170,088.41

账龄自应收账款确认日起开始计算。

(c) 应收账款坏账准备的变动情况：

	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
年初余额	431,622.91	1,439,675.36	431,622.91	1,439,675.36
本年计提 / (转回)	126,871.52	(1,008,052.45)	122,512.59	(1,008,052.45)
年末余额	558,494.43	431,622.91	554,135.50	431,622.91

(d) 于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团及本公司前五名客户的应收账款余额分析如下：

本集团及本公司

	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占应收账款 总额比例 %	金额	占应收账款 总额比例 %
前五名客户的应收账款 余额合计	6,648,052.53	51.63	7,756,303.68	73.16

(e) 于 2020 年 12 月 31 日，本集团及本公司无已质押或核销的应收账款 (2019 年 12 月 31 日：无)。

6、 长期股权投资

本公司

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
对子公司投资		
- 汇通 (天津) 航运租赁有限公司	100,000.00	-
- 汇达 (天津) 航运租赁有限公司	-	-
- 汇之 (天津) 航运租赁有限公司	-	-
- 汇道 (天津) 航运租赁有限公司	-	-
合计	100,000.00	-

本公司子公司的相关信息参见附注八。

7、 投资性房地产

本集团及本公司

	<u>房屋及建筑物</u>
原值	
2019 年 1 月 1 日余额	102,983,567.27
本年增加	
- 由固定资产转入	<u>12,065,788.58</u>
2019 年 12 月 31 日余额	115,049,355.85
本年增加	
- 由固定资产转入	<u>23,992,479.54</u>
2020 年 12 月 31 日余额	<u>139,041,835.39</u>
	-
累计折旧	
2019 年 1 月 1 日余额	(13,125,864.93)
本年增加	
- 由固定资产转入	(863,784.01)
- 本年计提	<u>(3,485,002.19)</u>
2019 年 12 月 31 日余额	(17,474,651.13)
本年增加	
- 由固定资产转入	(2,199,183.23)
- 本年计提	<u>(4,330,066.09)</u>
2020 年 12 月 31 日余额	<u>(24,003,900.45)</u>
账面价值	
2020 年 12 月 31 日账面价值	<u>115,037,934.94</u>
2019 年 12 月 31 日账面价值	<u>97,574,704.72</u>

于 2020 年 12 月 31 日，本集团及本公司无未办妥产权证书的投资性房地产 (2019 年 12 月 31 日：无)。

于 2020 年 12 月 31 日，本集团及本公司认为无需为投资性房地产计提减值准备 (2019 年 12 月 31 日：无)。

8、 固定资产

(1) 固定资产情况

本集团及本公司

	房屋及建筑物	计算机及 电子设备	运输工具	办公家具 及其他生产 经营器具	经营 租出固定资产	合计
原值						
2019 年 1 月 1 日余额	491,714,192.31	10,155,452.62	3,613,928.20	13,912,866.67	-	519,396,439.80
本年增加						
- 外购	720,388.89	1,735,908.06	-	756,893.18	-	3,213,190.13
本年减少						
- 处置与报废	-	(114,392.87)	-	-	-	(114,392.87)
- 转入投资性房地产	(12,065,788.58)	-	-	-	-	(12,065,788.58)
2019 年 12 月 31 日余额	480,368,792.62	11,776,967.81	3,613,928.20	14,669,759.85	-	510,429,448.48
本年增加						
- 外购	10,546,805.52	3,675,734.10	-	3,586,368.14	6,592,266.22	24,401,173.98
本年减少						
- 处置与报废	-	(1,851,318.76)	(192,088.03)	-	-	(2,043,406.79)
- 转入投资性房地产	(23,992,479.54)	-	-	-	-	(23,992,479.54)
重分类	(7,041,633.03)	7,041,633.03	-	-	-	-
2020 年 12 月 31 日余额	459,881,485.57	20,643,016.18	3,421,840.17	18,256,127.99	6,592,266.22	508,794,736.13
累计折旧						
2019 年 1 月 1 日余额	(25,105,464.70)	(6,488,556.49)	(3,322,984.77)	(4,398,239.81)	-	(39,315,245.77)
本年计提	(15,784,496.08)	(2,196,229.48)	(85,548.95)	(2,844,455.74)	-	(20,910,730.25)
本年减少						
- 处置与报废	-	110,961.08	-	-	-	110,961.08
- 转入投资性房地产	863,784.01	-	-	-	-	863,784.01
2019 年 12 月 31 日余额	(40,026,176.77)	(8,573,824.89)	(3,408,533.72)	(7,242,695.55)	-	(59,251,230.93)
本年计提	(15,152,699.49)	(8,606,307.58)	(65,187.72)	(3,285,779.88)	(406,950.02)	(27,516,924.69)
本年减少						
- 处置与报废	-	1,795,128.69	186,325.39	-	-	1,981,454.08
- 转入投资性房地产	2,199,183.23	-	-	-	-	2,199,183.23
重分类	685,384.87	(685,384.87)	-	-	-	-
2020 年 12 月 31 日余额	(52,294,308.16)	(16,070,388.65)	(3,287,396.05)	(10,528,475.43)	(406,950.02)	(82,587,518.31)
账面价值						
2020 年 12 月 31 日						
账面价值	407,587,177.41	4,572,627.53	134,444.12	7,727,652.56	6,185,316.20	426,207,217.82
2019 年 12 月 31 日						
账面价值	440,342,615.85	3,203,142.92	205,394.48	7,427,064.30	-	451,178,217.55

(2) 2020 年度计提固定资产折旧人民币 27,516,924.69 元 (2019 年度：人民币 20,910,730.25 元)。

其中，计入业务及管理费及经营租赁成本的折旧费用分别为：

本集团及本公司

	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
业务及管理费		
- 固定资产折旧	25,435,271.43	19,356,286.37
- 员工薪酬-福利费	1,674,703.24	1,554,443.88
经营租赁成本		
- 经营租出资产折旧	406,950.02	-
合计	<u>27,516,924.69</u>	<u>20,910,730.25</u>

(3) 于 2020 年 12 月 31 日，本集团及本公司通过经营租赁租出的固定资产账面价值为人民币 6,185,316.20 元 (2019 年 12 月 31 日：无)，其中，账面价值为人民币 6,185,316.20 元的固定资产出租予本集团与本公司的关联方 (2019 年 12 月 31 日：无)。

(4) 于 2020 年 12 月 31 日，本集团及本公司无未办妥产权证书的固定资产 (2019 年 12 月 31 日：无)。

(5) 于 2020 年 12 月 31 日，本集团及本公司无固定资产作为抵押物 (2019 年 12 月 31 日：无)。

(6) 于 2020 年 12 月 31 日，本集团及本公司认为无需为固定资产计提减值准备 (2019 年 12 月 31 日：无)。

9、 无形资产

本集团及本公司

软件

账面原值

2019 年 1 月 1 日余额	17,349,592.91
本年增加	9,630,424.29
2019 年 12 月 31 日余额	26,980,017.20
本年增加	22,257,755.66
本年减少	(64,102.56)
2020 年 12 月 31 日余额	49,173,670.30

累计摊销

2019 年 1 月 1 日余额	(5,671,380.61)
本年计提	(2,444,766.87)
2019 年 12 月 31 日余额	(8,116,147.48)
本年计提	(4,867,486.19)
本年减少	28,846.19
2020 年 12 月 31 日余额	(12,954,787.48)

账面价值

2020 年 12 月 31 日账面价值	36,218,882.82
2019 年 12 月 31 日账面价值	18,863,869.72

于 2020 年 12 月 31 日，本集团及本公司认为无需为无形资产计提减值准备 (2019 年 12 月 31 日：无)。

10、 递延所得税资产

(1) 递延所得税资产和递延所得税负债

本集团

	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
递延所得税资产				
应收融资租赁款减值准备	2,599,094,523.38	649,773,630.85	1,887,088,764.71	471,772,191.18
计提未支付的利息	176,227,263.99	44,056,816.00	116,633,216.22	29,158,304.06
延期支付的奖金	125,259,914.24	31,314,978.56	128,866,785.91	32,216,696.48
外汇掉期合约公允价值变动	42,890,805.60	10,722,701.40	-	-
递延收益	18,914,570.83	4,728,642.71	16,875,936.26	4,218,984.07
其他资产减值准备	17,051,002.97	4,262,750.75	15,479,082.50	3,869,770.63
以权益结算的股份支付	11,449,817.93	2,862,454.48	-	-
应收款项减值准备	558,494.87	139,623.72	431,661.73	107,915.43
拆出资金减值准备	22,092.69	5,523.17	-	-
小计	2,991,468,486.50	747,867,121.64	2,165,375,447.33	541,343,861.85
递延所得税负债				
固定资产折旧	(14,492,316.74)	(3,623,079.18)	(3,568,033.58)	(892,008.39)
小计	(14,492,316.74)	(3,623,079.18)	(3,568,033.58)	(892,008.39)
递延所得税资产，净额	2,976,976,169.76	744,244,042.46	2,161,807,413.75	540,451,853.46

本公司

	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
递延所得税资产				
应收融资租赁款减值准备	2,592,940,240.60	648,235,060.15	1,887,088,764.71	471,772,191.18
计提未支付的利息	176,227,263.99	44,056,816.00	116,633,216.22	29,158,304.06
延期支付的奖金	125,259,914.24	31,314,978.56	128,866,785.91	32,216,696.48
外汇掉期合约公允价值变动	42,890,805.60	10,722,701.40	-	-
递延收益	18,914,570.83	4,728,642.71	16,875,936.26	4,218,984.07
其他资产减值准备	17,051,002.97	4,262,750.75	15,479,082.50	3,869,770.63
以权益结算的股份支付	11,449,817.93	2,862,454.48	-	-
应收款项减值准备	554,135.94	138,533.99	431,661.73	107,915.43
拆出资金减值准备	22,092.69	5,523.17	-	-
小计	2,985,309,844.79	746,327,461.21	2,165,375,447.33	541,343,861.85
递延所得税负债				
固定资产折旧	(14,492,316.74)	(3,623,079.18)	(3,568,033.58)	(892,008.39)
小计	(14,492,316.74)	(3,623,079.18)	(3,568,033.58)	(892,008.39)
递延所得税资产，净额	2,970,817,528.05	742,704,382.03	2,161,807,413.75	540,451,853.46

(2) 递延所得税变动情况列示如下：

本集团

	<u>2020 年 1 月 1 日</u>	<u>本年增减计入损益</u>	<u>2020 年 12 月 31 日</u>
递延所得税资产			
应收融资租赁款减值准备	471,772,191.18	178,001,439.67	649,773,630.85
计提未支付的利息	29,158,304.06	14,898,511.94	44,056,816.00
延期支付的奖金	32,216,696.48	(901,717.92)	31,314,978.56
外汇掉期合约公允价值变动	-	10,722,701.40	10,722,701.40
递延收益	4,218,984.07	509,658.64	4,728,642.71
其他资产减值准备	3,869,770.63	392,980.12	4,262,750.75
以权益结算的股份支付	-	2,862,454.48	2,862,454.48
应收款项减值准备	107,915.43	31,708.29	139,623.72
拆出资金减值准备	-	5,523.17	5,523.17
小计	<u>541,343,861.85</u>	<u>206,523,259.79</u>	<u>747,867,121.64</u>
递延所得税负债			
固定资产折旧	(892,008.39)	(2,731,070.79)	(3,623,079.18)
小计	<u>(892,008.39)</u>	<u>(2,731,070.79)</u>	<u>(3,623,079.18)</u>
递延所得税资产，净额	<u>540,451,853.46</u>	<u>203,792,189.00</u>	<u>744,244,042.46</u>

本公司

	<u>2020 年 1 月 1 日</u>	<u>本年增减计入损益</u>	<u>2020 年 12 月 31 日</u>
递延所得税资产			
应收融资租赁款减值准备	471,772,191.18	176,462,868.97	648,235,060.15
计提未支付的利息	29,158,304.06	14,898,511.94	44,056,816.00
延期支付的奖金	32,216,696.48	(901,717.92)	31,314,978.56
外汇掉期合约公允价值变动	-	10,722,701.40	10,722,701.40
递延收益	4,218,984.07	509,658.64	4,728,642.71
其他资产减值准备	3,869,770.63	392,980.12	4,262,750.75
以权益结算的股份支付	-	2,862,454.48	2,862,454.48
应收款项减值准备	107,915.43	30,618.56	138,533.99
拆出资金减值准备	-	5,523.17	5,523.17
小计	<u>541,343,861.85</u>	<u>204,983,599.36</u>	<u>746,327,461.21</u>
递延所得税负债			
固定资产折旧	(892,008.39)	(2,731,070.79)	(3,623,079.18)
小计	<u>(892,008.39)</u>	<u>(2,731,070.79)</u>	<u>(3,623,079.18)</u>
递延所得税资产，净额	<u>540,451,853.46</u>	<u>202,252,528.57</u>	<u>742,704,382.03</u>

本集团及本公司

	2019 年 1 月 1 日	本年增减计入损益	2019 年 12 月 31 日
递延所得税资产			
应收融资租赁款减值准备	359,124,034.57	112,648,156.61	471,772,191.18
延期支付的奖金	29,272,333.01	2,944,363.47	32,216,696.48
计提未支付的利息	33,347,943.63	(4,189,639.57)	29,158,304.06
递延收益	3,684,782.61	534,201.46	4,218,984.07
其他资产减值准备	2,410,606.89	1,459,163.74	3,869,770.63
应收款项减值准备	360,463.73	(252,548.30)	107,915.43
拆出资金减值准备	2,644.70	(2,644.70)	-
小计	428,202,809.14	113,141,052.71	541,343,861.85
递延所得税负债			
固定资产折旧	(713,376.44)	(178,631.95)	(892,008.39)
小计	(713,376.44)	(178,631.95)	(892,008.39)
递延所得税资产，净额	427,489,432.70	112,962,420.76	540,451,853.46

11、 其他资产

注	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
待抵扣进项税额 (1)	510,603,908.44	620,197,314.80	510,603,628.44	620,197,314.80
可抵扣增值税 (2)	282,790,723.14	243,046,928.04	282,790,723.14	243,046,928.04
应收利息 (3)	47,374,139.37	27,216,462.19	47,374,139.37	27,216,462.19
其他应收款 (4)	9,916,303.51	15,205,047.90	213,691,936.13	16,764,985.74
预付购房款	14,759,220.00	14,759,220.00	14,759,220.00	14,759,220.00
长期待摊费用	11,148,872.04	11,545,864.56	11,148,872.04	11,545,864.56
其他	12,590,770.55	18,598,885.72	12,590,770.55	18,598,885.72
合计	889,183,937.05	950,569,723.21	1,092,959,289.67	952,129,661.05

- (1) 待抵扣进项税额为本集团已取得增值税扣税凭证并经税务机关认证，按照现行增值税制度规定准予以后期间从销项税额中抵扣的进项税额。
- (2) 可抵扣增值税为购买设备或确认成本时未收到供应商增值税发票暂不能抵扣的暂估进项税额。

(3) 应收利息

本集团及本公司

	2020年12月31日	2019年12月31日
应收融资租赁款应收利息	53,902,530.44	30,647,250.96
减：减值准备	(6,528,391.07)	(3,430,788.77)
合计	47,374,139.37	27,216,462.19

(4) 其他应收款

(a) 按性质分析如下：

	本集团		本公司	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
委托贷款	-	-	200,527,777.78	-
代缴逾期应收融资租赁款增值税	11,536,949.54	10,305,572.98	11,536,949.54	10,305,572.98
应收代垫费用	4,695,514.36	4,695,514.36	4,695,514.36	4,695,514.36
应收诉讼赔偿款	2,925,144.08	4,494,172.50	2,925,144.08	4,494,172.50
其他	1,281,307.43	7,758,081.79	4,529,162.27	9,318,019.63
小计	20,438,915.41	27,253,341.63	224,214,548.03	28,813,279.47
减：坏账准备	(10,522,611.90)	(12,048,293.73)	(10,522,611.90)	(12,048,293.73)
合计	9,916,303.51	15,205,047.90	213,691,936.13	16,764,985.74

(b) 其他应收款按账龄分析如下：

	本集团		本公司	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
1年以内(含1年)	13,504,079.09	14,240,538.03	215,719,773.87	15,800,475.87
1至2年(含2年)	1,082,449.84	6,752,781.08	2,642,387.68	6,752,781.08
2至3年(含3年)	556,086.52	764,546.45	556,086.52	764,546.45
3年以上	5,296,299.96	5,495,476.07	5,296,299.96	5,495,476.07
小计	20,438,915.41	27,253,341.63	224,214,548.03	28,813,279.47
减：坏账准备	(10,522,611.90)	(12,048,293.73)	(10,522,611.90)	(12,048,293.73)
合计	9,916,303.51	15,205,047.90	213,691,936.13	16,764,985.74

账龄自其他应收款确认日起开始计算。

(c) 其他应收款坏账准备的变动情况：

本集团及本公司

		2020 年			
注	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 – 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 – 已发生信用减值	合计	
	2020 年 1 月 1 日余额	112,374.47	114,602.18	11,821,317.08	12,048,293.73
	转移：				
	- 至第一阶段	9,663.21	(4,214.10)	(5,449.11)	-
	- 至第二阶段	(1,704.46)	20,743.28	(19,038.82)	-
	- 至第三阶段	(18,826.75)	(25,296.98)	44,123.73	-
	本年净增加	(i) 60,595.78	32,232.86	2,465,003.18	2,557,831.82
	本年核销	-	-	(4,126,962.15)	(4,126,962.15)
	核销后收回	-	-	43,448.50	43,448.50
	2020 年 12 月 31 日余额	162,102.25	138,067.24	10,222,442.41	10,522,611.90
		2019 年			
注	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 – 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 – 已发生信用减值	合计	
	2019 年 1 月 1 日余额	100,592.34	175,139.02	8,440,993.65	8,716,725.01
	转移：				
	- 至第一阶段	10,284.05	(9,580.61)	(703.44)	-
	- 至第二阶段	(9,614.73)	39,216.48	(29,601.75)	-
	- 至第三阶段	(4,419.39)	(34,107.22)	38,526.61	-
	本年净增加 / (减少)	(i) 15,532.20	(56,065.49)	4,647,726.51	4,607,193.22
	本年核销	-	-	(1,287,716.50)	(1,287,716.50)
	核销后收回	-	-	12,092.00	12,092.00
	2019 年 12 月 31 日余额	112,374.47	114,602.18	11,821,317.08	12,048,293.73

- (i) 该项目包括由模型参数的常规更新导致的违约概率、违约敞口、违约损失率变动以及阶段变化对预期信用损失产生的影响。

(d) 于 2020 年 12 月 31 日，前五名客户的其他应收款余额分析如下：

本集团及本公司	性质	余额	账龄	占年末余额 合计数的比例 %
K 公司	应收代垫费用	4,695,514.36	3 年以上	22.97
R 公司	应收房屋租金	587,392.28	1 年以内	2.87
M 公司	代缴逾期 应收融资租赁款增值税	501,898.53	1 年以内	2.46
N 公司	代缴逾期 应收融资租赁款增值税	486,059.42	1 年以内	2.38
O 公司	代缴逾期应收融资租赁 款增值税和应收诉讼费	378,987.15	1 年以内、1 至 2 年 及 2 至 3 年	1.85

于 2019 年 12 月 31 日，前五名客户的其他应收款余额分析如下：

本集团及本公司	性质	余额	账龄	占年末余额 合计数的比例 %
K 公司	应收代垫费用	4,695,514.36	3 年以上	17.23
L 公司	金融城维修基金 代缴逾期应收融资	3,989,312.00	1 至 2 年	14.64
P 公司	租赁款增值税和诉讼费	3,595,704.80	1 年以内、1 至 2 年	13.19
Q 公司	融资租赁项目诉讼保证金	1,537,715.00	1 年以内	5.64
R 公司	应收房屋租金	1,192,677.09	1 年以内	4.38

12、 短期借款

本集团及本公司

	<u>2020 年 12 月 31 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
银行信用借款	260,758,000.00	291,000,000.00
应计利息	308,998.66	147,520.85
合计	<u>261,066,998.66</u>	<u>291,147,520.85</u>

于 2020 年 12 月 31 日，本集团及本公司的短期借款的利率区间为 3.85% 至 4.00% (于 2019 年 12 月 31 日，本集团及本公司的短期借款的利率为 3.65%)。

13、拆入资金

本集团及本公司

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
银行信用借款	43,367,930,000.00	36,750,000,000.00
境内其他银行拆入	-	850,000,000.00
应计利息	472,414,946.50	354,948,444.43
合计	43,840,344,946.50	37,954,948,444.43

根据《关于规范金融机构同业业务的通知》(银发(2014)127号)规定,本集团将金融机构间开展的同业资金借入业务及通过全国银行间同业拆借中心本币交易系统拆款项于拆入资金科目核算。

于 2020 年 12 月 31 日,本集团及本公司的拆入资金的利率区间为 2.60%至 4.80% (2019 年 12 月 31 日: 2.80% 至 4.40%)。

14、卖出回购金融资产款

本集团及本公司

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
卖出回购应收融资租赁款	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
应计利息	36,793,208.32	36,793,208.32
合计	3,036,793,208.32	3,036,793,208.32

15、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示:

本集团及本公司

	注	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	(2)	64,809,634.22	183,524,132.04	(125,698,593.52)	122,635,172.74
离职后福利 - 设定提存计划	(3)	-	5,500,570.84	(5,500,570.84)	-
其他长期职工福利	(4)	103,121,456.67	18,617,227.59	(20,800,948.50)	100,937,735.76
合计		167,931,090.89	207,641,930.47	(152,000,112.86)	223,572,908.50

(2) 短期薪酬

本集团及本公司

	<u>2020 年 1 月 1 日</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>2020 年 12 月 31 日</u>
工资和奖金	64,809,634.22	149,382,772.41	(91,557,233.89)	122,635,172.74
职工福利费	-	15,388,606.47	(15,388,606.47)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	-	4,556,555.68	(4,556,555.68)	-
- 工伤保险费	-	4,451.57	(4,451.57)	-
- 生育保险费	-	498,684.07	(498,684.07)	-
住房公积金	-	11,181,074.64	(11,181,074.64)	-
工会经费	-	2,247,163.65	(2,247,163.65)	-
职工教育经费	-	264,823.55	(264,823.55)	-
合计	<u>64,809,634.22</u>	<u>183,524,132.04</u>	<u>(125,698,593.52)</u>	<u>122,635,172.74</u>

	<u>2019 年 1 月 1 日</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
工资和奖金	67,728,597.88	112,685,646.96	(115,604,610.62)	64,809,634.22
职工福利费	-	8,674,602.20	(8,674,602.20)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	-	4,407,999.84	(4,407,999.84)	-
- 工伤保险费	-	53,547.67	(53,547.67)	-
- 生育保险费	-	394,794.96	(394,794.96)	-
住房公积金	-	6,461,265.76	(6,461,265.76)	-
工会经费	-	2,754,095.68	(2,754,095.68)	-
职工教育经费	-	1,001,822.58	(1,001,822.58)	-
合计	<u>67,728,597.88</u>	<u>136,433,775.65</u>	<u>(139,352,739.31)</u>	<u>64,809,634.22</u>

(3) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团及本公司

	<u>2020 年 1 月 1 日</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>2020 年 12 月 31 日</u>
基本养老保险	-	710,489.01	(710,489.01)	-
企业年金缴费	-	4,767,720.00	(4,767,720.00)	-
失业保险费	-	22,361.83	(22,361.83)	-
合计	<u>-</u>	<u>5,500,570.84</u>	<u>(5,500,570.84)</u>	<u>-</u>

	2019 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2019 年 12 月 31 日
基本养老保险	-	8,371,361.20	(8,371,361.20)	-
企业年金缴费	-	2,425,004.00	(2,425,004.00)	-
失业保险费	-	247,774.93	(247,774.93)	-
合计	-	11,044,140.13	(11,044,140.13)	-

(4) 其他长期职工福利

本集团及本公司

2020 年 12 月 31 日 2019 年 12 月 31 日

递延奖金	100,937,735.76	103,121,456.67
------	----------------	----------------

其他长期职工福利为中高层延期支付的奖金，根据本集团相关规定，上述递延奖金将在未来三年内逐年发放。

16、 应交税费

	本集团		本公司	
	<u>2020 年 12 月 31 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>	<u>2020 年 12 月 31 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
企业所得税	330,738,439.64	231,103,938.43	330,545,826.12	231,103,938.43
代扣代缴税金	9,034,004.85	9,107,405.88	9,034,004.85	9,107,405.88
房产税	1,540,635.57	1,231,037.72	1,540,635.57	1,231,037.72
其他	965,105.44	1,106,876.27	965,105.44	1,106,876.27
合计	342,278,185.50	242,549,258.30	342,085,571.98	242,549,258.30

17、 应付款项

本集团及本公司

	注	<u>2020 年 12 月 31 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
应付票据	(1)	994,192,200.00	662,915,900.00
应付账款	(2)	<u>1,828,357,518.60</u>	<u>1,474,608,636.50</u>
合计		<u>2,822,549,718.60</u>	<u>2,137,524,536.50</u>

(1) 应付票据

本集团及本公司

	<u>2020 年 12 月 31 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
银行承兑汇票	<u>994,192,200.00</u>	<u>662,915,900.00</u>

于 2020 年 12 月 31 日，本集团及本公司不存在已到期未支付的应付票据。上述金额均为一年内到期的应付票据 (2019 年 12 月 31 日：不存在已到期未支付的应付票据，且均为一年内到期)。

(2) 应付账款

(a) 应付账款情况如下：

本集团及本公司

	<u>2020 年 12 月 31 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
应付设备款	<u>1,828,357,518.60</u>	<u>1,474,608,636.50</u>

(b) 账龄超过 1 年的重要应付账款：

本集团及本公司

	<u>2020 年 12 月 31 日</u>	<u>未偿还原因</u>
S 公司	340,000,000.00	尚未达到付款条件
W 公司	180,000,000.00	尚未达到付款条件
X 公司	136,500,000.00	尚未达到付款条件
合计	<u>656,500,000.00</u>	
	<u>2019 年 12 月 31 日</u>	<u>未偿还原因</u>
T 公司	<u>2,803,160.00</u>	尚未达到付款条件

18、 长期借款

本集团及本公司

	<u>2020 年 12 月 31 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
信用借款	1,788,284,689.53	400,000,000.00
保理融资	300,000,000.00	7,077,868.00
应计利息	7,524,246.95	4,164,060.46
合计	<u>2,095,808,936.48</u>	<u>411,241,928.46</u>

于 2020 年 12 月 31 日，本集团及本公司的长期借款的利率区间为 4.00% 至 4.86% (2019 年 12 月 31 日：4.51% 至 4.86%)。

于 2020 年 12 月 31 日，本集团及本公司以应收融资租赁款进行保理融资借款，取得中国邮政储蓄银行股份有限公司南京市分行借款人民币 300,000,000.00 元，借款利率为 4.00%，借款期限为 2.5 年。该保理融资借款对应的应收融资租赁款余额 (不包含应计利息) 为人民币 300,380,307.00 元。

于 2019 年 12 月 31 日，本集团及本公司以应收融资租赁款进行保理融资借款，取得中国邮政储蓄银行股份有限公司南京市分行借款人民币 7,077,868.00 元，借款利率为 4.51%，借款期限为 3 年。截至 2019 年 12 月 31 日，该保理融资借款对应的应收融资租赁款余额 (不包含应计利息) 为人民币 34,117,326.00 元。

19、 应付债券

本集团及本公司

	注	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
2018 年第一期金融债券	(1)	999,882,469.01	999,330,395.07
2018 年第二期金融债券	(1)	3,999,122,322.25	3,996,937,604.57
2019 年第一期绿色金融债券 (品种一)	(2)	499,581,531.32	499,265,060.78
2019 年第一期绿色金融债券 (品种二)	(2)	498,505,284.59	498,086,260.98
苏租 2019 年第一期绿色租赁资产证券化信托	(3)	92,415,070.85	541,729,786.85
2020 年第一期绿色金融债券	(2)	998,509,432.56	-
2020 年第一期金融债券	(4)	1,997,302,677.96	-
应计利息		232,378,391.98	201,488,740.75
合计		9,317,697,180.52	6,736,837,849.00

- (1) 经原中国银监会银监复 (2017) 235 号文件以及中国人民银行银市场许准予字 (2018) 第 3 号文件批准, 本公司获准发行人民币 5,000,000,000.00 元金融债券。本次债券分两期发行, 于 2018 年 3 月 15 日本公司以簿记建档方式公开发行江苏金融租赁股份有限公司 2018 年第一期金融债券。该债券为票面利率为 5.5% 的付息固定利率金融债券, 起息日为 2018 年 3 月 19 日, 到期兑付日为 2021 年 3 月 19 日, 按年付息, 到期一次性还本。于 2018 年 5 月 23 日至 2018 年 5 月 24 日, 本公司以簿记建档方式公开发行江苏金融租赁股份有限公司 2018 年第二期金融债券。该债券为票面利率为 5.15% 的付息固定利率金融债券, 起息日为 2018 年 5 月 25 日, 到期兑付日为 2021 年 5 月 25 日, 按年付息, 到期一次性还本。本次债券两期发行总费用为人民币 8,410,000.00 元。
- (2) 经中国银保监会江苏监管局复 (2018) 2 号文件以及中国人民银行银市场许准予字 (2019) 第 39 号文件批准, 本公司获准发行人民币 2,000,000,000.00 元绿色金融债券。本次债券分两期发行, 每期发行人民币 1,000,000,000.00 元。

于 2019 年 4 月 9 日, 本公司以簿记建档方式公开发行江苏金融租赁股份有限公司 2019 年第一期绿色金融债券, 该债券分为两个品种: 品种一人民币 500,000,000.00 元, 为票面利率 3.7% 的付息固定利率金融债券, 起息日为 2019 年 4 月 11 日, 到期兑付日为 2022 年 4 月 11 日, 按年付息, 到期一次性还本, 发行费用为人民币 1,015,000.00 元; 品种二 500,000,000.00 元, 为票面利率 4.12% 的付息固定利率金融债券, 起息日为 2019 年 4 月 11 日, 到期兑付日为 2024 年 4 月 11 日, 按年付息, 到期一次性还本, 发行费用为人民币 2,265,000.00 元。

于 2020 年 3 月 4 日，本公司以簿记建档方式公开发行江苏金融租赁股份有限公司 2020 年第一期绿色金融债券，金额 1,000,000,000.00 元，为票面利率 3.05% 的付息固定利率金融债券，起息日为 2020 年 3 月 6 日，到期兑付日为 2023 年 3 月 6 日，按年付息，到期一次性还本，发行费用为人民币 2,154,000.00 元。

- (3) 于 2019 年 6 月 6 日，本公司将面值人民币 1,920,010,278.41 元的应收融资租赁款转让予受托人紫金信托有限责任公司，由其发行苏租 2019 年第一期绿色租赁资产证券化信托。该绿色租赁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 1,920,010,278.41 元，其中优先档资产支持证券面值为人民币 1,390,000,000.00 元（其中优先 A-1 级人民币 520,000,000.00 元，优先 A-2 级人民币 330,000,000.00 元，优先 A-3 级人民币 260,000,000.00 元，优先 B 级人民币 280,000,000.00 元），采用浮动利率，票面利率为基准利率加上相应的利差，其中基准利率为中国人民银行公布的一年期定期存款利率。次级档资产支持证券面值为人民币 530,010,278.41 元，不设票面利率，由本公司持有全部次级档证券。本次绿色租赁资产支持证券的发行费用为人民币 3,670,000.00 元。于 2020 年 12 月 31 日，优先 A-1 级、优先 A-2 级和优先 A-3 级已全额兑付，优先 B 级已兑付人民币 187,432,000.00 元。上述交易结构由于未满足资产终止确认条件，转让的应收融资租赁款在资产负债表内核算，参见附注五、4(7)。
- (4) 经中国银保监会江苏监管局复(2020)361 号文件以及中国人民银行银许准予决字(2020)第 150 号文件批准，本公司获准发行人民币 6,000,000,000.00 元金融债券。本次债券分期发行。于 2020 年 11 月 17 日，本公司以簿记建档方式公开发行江苏金融租赁股份有限公司 2020 年第一期金融债券，金额 2,000,000,000.00 元，为票面利率 4.15% 的付息固定利率金融债券，起息日为 2020 年 11 月 19 日，到期兑付日为 2023 年 11 月 19 日，按年付息，到期一次性还本，发行费用为人民币 2,971,066.66 元。

(5) 应付债券的增减变动

本集团及本公司

	发行日期	债券期限	发行金额	2020年	本年发行	折溢价摊销	本年偿还	2020年	按面值计提利息
				1月1日余额				12月31日余额	
2018年第一期金融债券	2018年3月15日	3年	1,000,000,000.00	999,330,395.07	-	552,073.94	-	999,882,469.01	43,397,260.27
2018年第二期金融债券	2018年5月23日	3年	4,000,000,000.00	3,996,937,604.57	-	2,184,717.68	-	3,999,122,322.25	124,728,767.12
2019年第一期绿色金融债券(品种一)	2019年4月9日	3年	500,000,000.00	499,265,060.78	-	316,470.54	-	499,581,531.32	13,431,506.85
2019年第一期绿色金融债券(品种二)	2019年4月9日	5年	500,000,000.00	498,086,260.98	-	419,023.61	-	498,505,284.59	14,956,164.38
苏租2019年第一期绿色租赁资产 证券化信托	2019年6月6日	4年	1,390,000,000.00	541,729,786.85	-	1,318,284.00	(450,633,000.00)	92,415,070.85	934,556.38
2020年第一期绿色金融债券	2020年3月4日	3年	1,000,000,000.00	-	997,967,924.53	541,508.03	-	998,509,432.56	25,152,054.79
2020年第一期金融债券	2020年11月17日	3年	2,000,000,000.00	-	1,997,197,106.94	105,571.02	-	1,997,302,677.96	9,778,082.19
合计			10,390,000,000.00	6,535,349,108.25	2,995,165,031.47	5,437,648.82	(450,633,000.00)	9,085,318,788.54	232,378,391.98

本集团

	发行日期	债券期限	发行金额	2019年			2019年		
				1月1日余额	本年发行	折溢价摊销	本年偿还	12月31日余额	按面值计提利息
2016年金融债券	2016年8月24日	3年	2,000,000,000.00	1,998,714,153.91	-	1,285,846.09	(2,000,000,000.00)	-	-
紫金信托江苏金租1号财产权信托	2017年4月14日	2年	1,502,000,000.00	780,590.27	-	-	(780,590.27)	-	-
2018年第一期金融债券	2018年3月15日	3年	1,000,000,000.00	998,809,608.25	-	520,786.82	-	999,330,395.07	43,397,260.27
2018年第二期金融债券	2018年5月23日	3年	4,000,000,000.00	3,994,867,866.65	-	2,069,737.92	-	3,996,937,604.57	124,728,767.12
2019年第一期绿色金融债券(品种一)	2019年4月9日	3年	500,000,000.00	-	499,042,452.83	222,607.95	-	499,265,060.78	13,431,506.85
2019年第一期绿色金融债券(品种二)	2019年4月9日	5年	500,000,000.00	-	497,792,452.83	293,808.15	-	498,086,260.98	14,956,164.38
苏租2019年第一期绿色租赁资产 证券化信托	2019年6月6日	4年	1,390,000,000.00	-	1,386,537,735.85	1,991,051.00	(846,799,000.00)	541,729,786.85	4,975,042.13
合计			10,892,000,000.00	6,993,172,219.08	2,383,372,641.51	6,383,837.93	(2,847,579,590.27)	6,535,349,108.25	201,488,740.75

本公司

	发行日期	债券期限	发行金额	2019年			2019年		
				1月1日余额	本年发行	折溢价摊销	本年偿还	12月31日余额	按面值计提利息
2016年金融债券	2016年8月24日		2,000,000,000.00	1,998,714,153.91	-	1,285,846.09	(2,000,000,000.00)	-	-
2018年第一期金融债券	2018年3月15日		1,000,000,000.00	998,809,608.25	-	520,786.82	-	999,330,395.07	43,397,260.27
2018年第二期金融债券	2018年5月23日		4,000,000,000.00	3,994,867,866.65	-	2,069,737.92	-	3,996,937,604.57	124,728,767.12
2019年第一期绿色金融债券(品种一)	2019年4月9日		500,000,000.00	-	499,042,452.83	222,607.95	-	499,265,060.78	13,431,506.85
2019年第一期绿色金融债券(品种二)	2019年4月9日		500,000,000.00	-	497,792,452.83	293,808.15	-	498,086,260.98	14,956,164.38
苏租2019年第一期绿色租赁资产 证券化信托	2019年6月6日		1,390,000,000.00	-	1,386,537,735.85	1,991,051.00	(846,799,000.00)	541,729,786.85	4,975,042.13
合计			9,390,000,000.00	6,992,391,628.81	2,383,372,641.51	6,383,837.93	(2,846,799,000.00)	6,535,349,108.25	201,488,740.75

20、其他负债

	注	本集团		本公司	
		2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
风险金及保证金	(1)	4,921,496,968.37	4,281,996,890.73	4,921,496,968.37	4,281,996,890.73
合同负债	(2)	595,225,065.62	不适用	595,225,065.62	不适用
往来款	(3)	418,020,056.48	243,509,464.45	418,020,056.48	243,509,464.45
其他应付款	(4)	141,045,781.21	73,127,338.67	140,994,864.65	72,960,177.26
递延收益	(5)	157,469,508.38	740,312,136.25	157,469,508.38	740,312,136.25
待转销项税额		63,230,086.22	48,415,995.23	63,216,489.24	48,415,995.23
外汇掉期合约	(6)	42,890,805.60	-	42,890,805.60	-
其他		38,744.00	38,744.00	38,744.00	38,744.00
合计		<u>6,339,417,015.88</u>	<u>5,387,400,569.33</u>	<u>6,339,352,502.34</u>	<u>5,387,233,407.92</u>

(1) 风险金及保证金为促使承租人按约定履行，于起租日由承租人支付的资金，该等资金在承租人全面履约时抵扣承租人应向本集团及本公司偿付的最后若干期租金的等额部分，并在承租人违约时抵扣承租人的逾期租金、利息等。

(2) 合同负债

本集团及本公司

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
递延手续费	<u>595,225,065.62</u>	<u>不适用</u>

递延手续费主要涉及本集团及本公司从承租人的融资租赁合同中收取的手续费。该手续费按照合同约定一次收取或分期收取。该合同的相关收入将在本集团及本公司履行履约义务后确认。

(a) 合同负债的变动情况

	2020 年
2019 年 12 月 31 日余额	不适用
会计政策变更	<u>684,716,094.61</u>
2020 年 1 月 1 日余额	684,716,094.61
本年增加	382,055,719.66
本年计入手续费收入	<u>(471,546,748.65)</u>
2020 年 12 月 31 日余额	<u>595,225,065.62</u>

(5) 递延收益按照性质分析如下：

本集团及本公司

	注	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
递延手续费	(a)	不适用	684,716,094.61
预收贴息	(b)	138,554,937.55	38,720,105.38
政府补助	(c)	18,914,570.83	16,875,936.26
合计		157,469,508.38	740,312,136.25

(a) 自 2020 年 1 月 1 日起，本集团及本公司适用新收入准则。对于递延手续费，本集团及本公司已于 2020 年 1 月 1 日起将其重分类至合同负债 (参见附注五、20(2))。

(b) 预收贴息为待分摊的厂商及经销商为承租人承担的部分利息。

(c) 政府补助

本集团及本公司

注	2020 年 1 月 1 日	本年新增 补助金额	本年计入 营业外收入金额	本年计入 其他收益金额	2020 年 12 月 31 日	与资产相关 / 与收益相关
河西金融产业						
发展专项资金	16,875,936.26	2,666,700.00	-	(628,065.43)	18,914,570.83	与资产相关
普惠金融发展专项 基金	(i) -	2,950,000.00	-	(2,950,000.00)	-	与收益相关
稳岗补贴	-	357,409.70	-	(357,409.70)	-	与收益相关
合计	16,875,936.26	5,974,109.70	-	(3,935,475.13)	18,914,570.83	

	2019 年 1 月 1 日	本年新增 补助金额	本年计入 营业外收入金额	本年计入 其他收益金额	2019 年 12 月 31 日	与资产相关 / 与收益相关
河西金融产业						
发展专项资金	14,739,130.43	2,666,700.00	-	(529,894.17)	16,875,936.26	与资产相关
经济贡献突出奖 30 强奖励	-	400,000.00	-	(400,000.00)	-	与收益相关
南京市财政局金融 创新奖励	-	400,000.00	-	(400,000.00)	-	与收益相关
稳岗补贴	-	185,628.30	-	(185,628.30)	-	与收益相关
金融业和企业上市 发展扶持资金	-	2,200,000.00	(2,200,000.00)	-	-	与收益相关
合计	14,739,130.43	5,852,328.30	(2,200,000.00)	(1,515,522.47)	16,875,936.26	

- (i) 于 2020 年 12 月 31 日，根据江苏省财政厅发布的《关于组织申报 2020 年度江苏省普惠金融发展专项资金的通知》(苏财金 [2020] 33 号)，本集团及本公司收到 2020 年度省级普惠金融发展奖励奖金人民币 2,950,000.00 元。

(6) 外汇掉期合约

于 2020 年 9 月 4 日，本公司借入美元浮动利率借款 140,000,000.00 美元。为锁定美元浮动利率以及美元兑人民币汇率风险，本公司于当日与国际金融公司达成了人民币与外汇掉期合约。于 2020 年 12 月 31 日，该外汇掉期合约公允价值损失为人民币 42,890,805.60 元。其外币汇率变动引起的汇兑差额确认为当期损益，计入汇兑损益科目核算。外汇掉期合约相关信息如下：

本集团及本公司

	2020 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇掉期合约	957,740,000.00	-	(42,890,805.60)

21、 股本

本集团及本公司

	2019 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
无限售条件股份 - 人民币普通股	1,820,449,968.00	-	(29,159,956.00)	1,791,290,012.00
有限售条件股份 - 人民币普通股	1,166,200,000.00	29,159,956.00	-	1,195,359,956.00
股本总数	2,986,649,968.00	29,159,956.00	(29,159,956.00)	2,986,649,968.00

	2018 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2019 年 12 月 31 日
无限售条件股份 - 人民币普通股	639,999,700.00	1,180,450,268.00	-	1,820,449,968.00
有限售条件股份 - 人民币普通股	2,346,650,268.00	-	(1,180,450,268.00)	1,166,200,000.00
股本总数	2,986,649,968.00	1,180,450,268.00	(1,180,450,268.00)	2,986,649,968.00

2020 年度，股本变动为本公司回购库存股用于限制性股票股权激励计划所致，请参见附注五、23 及附注十一。

22、 资本公积

本集团及本公司

	2019 年 <u>12 月 31 日</u>	本年增加 注 (1)	本年减少 注 (2)	2020 年 <u>12 月 31 日</u>
股本溢价	4,315,907,409.02	-	(51,695,127.60)	4,264,212,281.42
其他资本公积	-	11,449,817.93	-	11,449,817.93
合计	<u>4,315,907,409.02</u>	<u>11,449,817.93</u>	<u>(51,695,127.60)</u>	<u>4,275,662,099.35</u>

	2018 年 <u>12 月 31 日</u>	本年增加	本年减少	2019 年 <u>12 月 31 日</u>
股本溢价	<u>4,315,907,409.02</u>	-	-	<u>4,315,907,409.02</u>

(1) 本年资本公积增加

2020 年度，增加的其他资本公积为限制性股票在等待期内摊销所确认的人民币 11,449,817.93 元，请参见附注十一。

(2) 本年资本公积减少

2020 年度，减少的股本溢价为限制性股票激励计划回购库存股的成本和从激励对象缴纳的认购资金的差额人民币 51,695,127.60 元，请参见附注十一。

23、 库存股

本集团及本公司

		2019 年 <u>12 月 31 日</u>	本年增加	本年减少	2020 年 <u>12 月 31 日</u>
股份回购	(1)	-	165,127,356.44	(165,127,356.44)	-
限制性股票激励计划	(1) / (2)	-	113,432,228.84	(6,998,389.44)	106,433,839.40
合计		<u>-</u>	<u>278,559,585.28</u>	<u>(172,125,745.88)</u>	<u>106,433,839.40</u>

- (1) 根据本公司于 2020 年 2 月 10 日召开的第一次临时股东大会的审议批准，本公司于 2020 年 2 月 11 日起实行《江苏租赁 2019 年限制性股票股权激励计划(草案)》(以下简称“限制性股票激励计划”)。于 2020 年 3 月 2 日，本公司通过集中竞价交易方式，完成从二级市场累计回购 29,159,956 股 A 股普通股用于限制性股票激励计划，回购价款人民币 165,127,356.44 元。

于 2020 年 3 月 16 日，本公司以人民币 3.89 元 / 股的授予价格授予激励对象限制性股票 29,159,956 股。于 2020 年 3 月 23 日，本公司共收到的激励对象缴纳的认股资金合计人民币 113,432,228.84 元，并按照授予限制性股票的库存股面额减少库存股人民币 165,127,356.44 元，库存股面额高于认股资金总额的差额人民币 51,695,127.60 元冲减股本溢价(参见附注五、22)。限制性股票激励计划授予的限制性股票限售期为自授予登记完成之日起满 24 个月。激励对象根据限制性股票激励计划获授的限制性股票在解除限售前不得转让、用于担保或偿还债务。解除限售后，本公司为满足解除限售条件的激励对象统一办理解除限售事宜，对于未满足解除限售条件的激励对象，本公司将回购其持有的该次解除限售对应的限制性股票，因此本公司确认股票回购义务人民币 113,432,228.84 元，请参见附注十一。

- (2) 于 2020 年 5 月 20 日，经由本公司股东大会的批准，本公司向普通股股东派发现金股利每股人民币 0.24 元，其中，按照预计未来可解锁限制性股票股数 29,159,956 股计算的可撤销股利为人民币 6,998,389.44 元，并将其冲减库存股，同时冲减限制性股票回购义务。

24、 盈余公积

本集团及本公司

	2019 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
法定盈余公积	577,265,517.35	188,119,682.29	-	765,385,199.64

	2018 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2019 年 12 月 31 日
法定盈余公积	418,938,750.07	158,326,767.28	-	577,265,517.35

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程的相关规定，本公司按照年度净利润的 10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计额达到注册资本的 50%以上时，可不再提取法定盈余公积。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本。

25、一般风险准备

本集团及本公司

	2019 年		2020 年	
	12 月 31 日	本年增加	本年减少	12 月 31 日
一般风险准备	1,026,272,849.83	195,056,285.98	-	1,221,329,135.81

	2018 年		2019 年	
	12 月 31 日	本年增加	本年减少	12 月 31 日
一般风险准备	872,253,213.62	154,019,636.21	-	1,026,272,849.83

本集团及本公司根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金 [2012] 20 号)，本集团及本公司应计提一般准备用以弥补尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的 1.5%。金融企业一般准备余额占风险资产期末余额的比例，难以一次性达到 1.50%的，可以分年到位，原则上不得超过 5 年。

本公司按照财金 [2012] 20 号文的要求按年计提一般风险准备，于 2020 年 12 月 31 日，本公司计提人民币 195,056,285.98 元，累计提取人民币 1,221,329,135.81 元，为年末风险资产余额的 1.5% (2019 年 12 月 31 日：计提人民币 154,019,636.21 元，累计提取人民币 1,026,272,849.83 元，为年末风险资产余额的 1.50%)。

26、未分配利润

注	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
年初未分配利润	3,090,690,631.40	2,417,099,355.72	3,092,273,472.12	2,417,099,355.72
加：本年净利润	1,877,155,682.19	1,583,267,672.77	1,882,839,235.27	1,584,850,513.49
减：提取盈余公积	(188,119,682.29)	(158,326,767.28)	(188,119,682.29)	(158,326,767.28)
提取一般风险准备	(195,056,285.98)	(154,019,636.21)	(195,056,285.98)	(154,019,636.21)
向股东分配股利 (1)	(716,795,992.32)	(597,329,993.60)	(716,795,992.32)	(597,329,993.60)
年末未分配利润	3,867,874,353.00	3,090,690,631.40	3,875,140,746.80	3,092,273,472.12

(1) 本年内分配普通股股利

根据 2020 年 5 月 20 日股东大会的批准，本公司以 2019 年 12 月 31 日的总股本为基数，向普通股股东派发现金股利，每股人民币 0.24 元(含税)(2019 年：每股人民币 0.20 元(含税))，共人民币 716,795,992.32 元(2019 年：人民币 597,329,993.60 元)。

27、利息净收入

	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
利息收入				
融资租赁业务	5,290,505,625.42	4,485,237,353.05	5,289,307,796.19	4,485,237,353.05
银行存款	9,945,761.52	11,122,824.10	9,826,278.87	10,857,592.58
拆出资金	2,718,016.65	3,743,805.55	2,718,016.65	3,743,805.55
其他	-	-	527,777.78	-
合计	<u>5,303,169,403.59</u>	<u>4,500,103,982.70</u>	<u>5,302,379,869.49</u>	<u>4,499,838,751.18</u>
利息支出				
拆入资金	(1,449,976,871.29)	(1,351,818,613.96)	(1,449,976,871.29)	(1,351,818,613.96)
已发行债券	(337,604,727.33)	(341,366,655.18)	(336,388,316.12)	(340,516,599.23)
卖出回购金融资产款	(152,655,702.21)	(152,165,580.73)	(152,655,702.21)	(152,165,580.73)
借款	(50,936,687.76)	(45,154,831.05)	(50,936,687.76)	(45,154,831.05)
合计	<u>(1,991,173,988.59)</u>	<u>(1,890,505,680.92)</u>	<u>(1,989,957,577.38)</u>	<u>(1,889,655,624.97)</u>
利息净收入	<u>3,311,995,415.00</u>	<u>2,609,598,301.78</u>	<u>3,312,422,292.11</u>	<u>2,610,183,126.21</u>

28、手续费及佣金净收入

	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
手续费及佣金收入				
租赁手续费收入	495,371,408.13	496,281,302.81	495,228,895.03	496,281,302.81
其他	-	17,676.28	-	17,676.28
小计	<u>495,371,408.13</u>	<u>496,298,979.09</u>	<u>495,228,895.03</u>	<u>496,298,979.09</u>
手续费及佣金支出	<u>(65,119,257.88)</u>	<u>(50,206,203.91)</u>	<u>(64,573,774.08)</u>	<u>(49,208,401.62)</u>
小计	<u>(65,119,257.88)</u>	<u>(50,206,203.91)</u>	<u>(64,573,774.08)</u>	<u>(49,208,401.62)</u>
手续费及佣金净收入	<u>430,252,150.25</u>	<u>446,092,775.18</u>	<u>430,655,120.95</u>	<u>447,090,577.47</u>

本集团及本公司手续费及佣金收入根据其服务期间在某一时段内履行履约义务，并按照履约进度确认收入。

29、 其他收益

本集团及本公司

	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
普惠金融发展专项基金	2,950,000.00	-
河西金融产业发展专项资金	628,065.43	529,894.17
稳岗补贴	357,409.70	185,628.30
经济贡献突出奖 30 强奖励	-	400,000.00
南京市财政局金融创新奖励	-	400,000.00
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>3,935,475.13</u>	<u>1,515,522.47</u>

本集团及本公司计入其他收益的政府补助的明细请参见附注五、20(5)(c)。

30、 汇兑净损失

本集团及本公司

	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
外汇掉期合约公允价值变动损失	42,890,805.60	-
外币借款汇兑收益	(37,565,640.72)	-
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>5,325,164.88</u>	<u>-</u>

31、 经营租赁收入和经营租赁成本

(1) 经营租赁收入

本集团及本公司

	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
投资性房地产租金收入	10,730,743.12	7,723,873.14
经营租出资产收入	580,825.96	-
其他	38,990.87	13,471.24
	<u>11,350,559.95</u>	<u>7,737,344.38</u>

(2) 经营租赁成本

本集团及本公司

	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
投资性房地产折旧	4,330,066.09	3,485,002.19
经营租出资产成本	406,950.02	-
其他	16,842.12	9,223.01
	<u>4,753,858.23</u>	<u>3,494,225.20</u>

32、 业务及管理费

	本集团		本公司	
	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
员工薪酬	207,641,930.47	189,092,268.82	207,641,930.47	189,092,268.82
业务费用	42,529,026.59	33,391,944.83	42,527,509.04	33,391,729.83
固定资产折旧	25,435,271.43	19,356,286.37	25,435,271.43	19,356,286.37
股份支付	11,449,817.93	-	11,449,817.93	-
物业管理费及水电费	5,158,415.41	4,744,427.18	5,158,415.41	4,744,427.18
无形资产摊销	4,867,486.19	2,444,766.87	4,867,486.19	2,444,766.87
咨询及中介机构费	2,384,280.84	2,755,625.86	2,365,412.92	2,755,625.86
其他	6,714,470.78	9,429,932.19	6,714,470.78	9,429,932.19
	<u>306,180,699.64</u>	<u>261,215,252.12</u>	<u>306,160,314.17</u>	<u>261,215,037.12</u>

33、 信用减值损失

	附注	本集团		本公司	
		2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
应收融资					
租赁款	五、4(2)	924,543,922.15	677,101,360.82	918,389,639.37	677,101,360.82
其他资产		5,655,434.12	7,112,279.43	5,655,434.12	7,112,279.43
应收款项		126,833.14	(1,010,193.18)	122,474.21	(1,010,193.18)
拆出资金	五、3(1)	22,092.69	(10,578.78)	22,092.69	(10,578.78)
合计		930,348,282.10	683,192,868.29	924,189,640.39	683,192,868.29

34、 所得税费用

(1) 所得税费用

本集团及本公司

	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
按税法及相关规定				
计算的当年所得税	830,149,637.62	641,484,823.01	829,957,024.10	641,484,823.01
递延所得税的变动	(203,792,189.00)	(112,962,420.76)	(202,252,528.57)	(112,962,420.76)
汇算清缴差异调整	(41,488.63)	(2,075.45)	(41,488.63)	(2,075.45)
合计	626,315,959.99	528,520,326.80	627,663,006.90	528,520,326.80

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
税前利润	2,503,471,642.18	2,111,787,999.57	2,510,502,242.17	2,113,370,840.29
按税率 25%计算的预 期所得税	625,867,910.55	527,946,999.89	627,625,560.54	528,342,710.07
不可抵扣的成本、费用 和损失的影响	489,538.07	575,402.36	489,538.07	575,402.36
汇算清缴差异调整	(41,488.63)	(2,075.45)	(41,488.63)	(2,075.45)
其他	-	-	(410,603.08)	(395,710.18)
本年所得税费用	<u>626,315,959.99</u>	<u>528,520,326.80</u>	<u>627,663,006.90</u>	<u>528,520,326.80</u>

35、 每股收益

(1) 基本每股收益

基本每股收益以归属于本公司普通股股东的合并净利润除以本公司发行在外普通股的加权平均数计算。

	注	2020 年	2019 年
归属于本公司普通股股东的合并净利润	(a)	1,870,157,292.75	1,583,267,672.77
本公司发行在外普通股的加权平均数	(b)	<u>2,962,437,630.00</u>	<u>2,986,649,968.00</u>
基本每股收益 (元 / 股)		<u>0.63</u>	<u>0.53</u>

(a) 归属于本公司普通股股东的合并净利润计算过程如下：

	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
净利润	1,877,155,682.19	1,583,267,672.77
预计未来可解锁限制性股票持有者的 现金股利	<u>(6,998,389.44)</u>	<u>-</u>
归属于本公司普通股股东的合并净利润	<u>1,870,157,292.75</u>	<u>1,583,267,672.77</u>

根据本公司于 2020 年 5 月 20 日召开的股东大会的审议批准，本公司向普通股股东派发现金股利为每股人民币 0.24 元，其中，预计未来可解锁限制性股票持有者的现金股利为人民币 6,998,389.44 元，扣减归属于本公司普通股股东的合并净利润。

(b) 普通股的加权平均数计算过程如下：

	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
年初已发行普通股股数	2,986,649,968.00	2,986,649,968.00
回购股份的影响	<u>(24,212,338.00)</u>	<u>-</u>
年末普通股的加权平均数	<u>2,962,437,630.00</u>	<u>2,986,649,968.00</u>

根据本公司于 2020 年 2 月 10 日召开的第一次临时股东大会的审议批准，本公司于 2020 年 3 月 2 日，通过集中竞价交易方式，完成从二级市场累计回购 29,159,956 股 A 股普通股。本公司在回购股份实施完成后，将回购的股份作为本公司限制性股票激励计划（参见附注十一）之股份来源。本次回购对本公司发行在外普通股的加权平均数影响数为 24,212,338 股。

(2) 稀释每股收益

稀释每股收益以归属于本公司普通股股东的合并净利润 (稀释) 除以本公司发行在外普通股的加权平均数 (稀释) 计算：

	注	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
归属于本公司普通股股东的合并净利润 (稀释)	(a)	1,870,157,292.75	1,583,267,672.77
本公司发行在外普通股的加权平均数 (稀释)	(b)	<u>2,969,376,370.00</u>	<u>2,986,649,968.00</u>
稀释每股收益 (元 / 股)		<u>0.63</u>	<u>0.53</u>

(a) 归属于本公司普通股股东的合并净利润 (稀释) 的计算过程与基本每股收益中归属于本公司普通股股东的合并净利润的计算过程一致，具体参见附注五、35(1)(a)。

(b) 普通股的加权平均数 (稀释) 计算过程如下：

	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
年末普通股的加权平均数	2,962,437,630.00	2,986,649,968.00
稀释调整：		
- 限制性股票的影响	<u>6,938,740.00</u>	<u>-</u>
年末普通股的加权平均数 (稀释)	<u>2,969,376,370.00</u>	<u>2,986,649,968.00</u>

根据本公司于 2020 年 2 月 10 日召开的第一次临时股东大会的审议批准，本公司于 2020 年 2 月 11 日起实行限制性股票激励计划 (参见附注十一)。该限制性股票激励计划授予日为 2020 年 3 月 16 日，本次授予对本公司发行在外普通股的加权平均数 (稀释) 影响数为 6,938,740 股。

36、 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：

	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
净利润	1,877,155,682.19	1,583,267,672.77	1,882,839,235.27	1,584,850,513.49
加：信用减值损失	930,348,282.10	683,192,868.29	924,189,640.39	683,192,868.29
折旧及摊销	37,111,469.49	27,237,491.83	37,111,469.49	27,237,491.83
处置固定资产的收益	28,915.59	-	28,915.59	-
债券利息支出	337,604,727.33	341,366,655.18	336,388,316.12	340,516,599.23
未实现的汇兑收益	(650,440.22)	-	(650,440.22)	-
计入本年费用的股份支付	11,449,817.93	-	11,449,817.93	-
递延所得税资产增加	(203,792,189.00)	(112,962,420.76)	(202,252,528.57)	(112,962,420.76)
经营性应收项目增加	(13,274,400,448.09)	(9,688,927,724.28)	(13,274,602,343.39)	(9,689,758,580.16)
经营性应付项目增加	9,205,475,354.91	8,387,725,775.84	9,205,732,481.97	8,387,558,614.43
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	<u>(1,079,668,827.77)</u>	<u>1,220,900,318.87</u>	<u>(1,079,765,435.42)</u>	<u>1,220,635,086.35</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
现金及现金等价物的年末余额	629,998,748.27	301,519,745.84	629,867,620.42	301,375,487.31
减：现金及现金等价物的年初余额	<u>(301,519,745.84)</u>	<u>(533,586,996.62)</u>	<u>(301,375,487.31)</u>	<u>(533,526,797.17)</u>
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>328,479,002.43</u>	<u>(232,067,250.78)</u>	<u>328,492,133.11</u>	<u>(232,151,309.86)</u>

(3) 现金及现金等价物构成：

	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
(a) 现金及存放中央银行款项				
- 库存现金	733.90	2,266.90	733.90	2,266.90
- 可随时用于支付的				
存放中央银行款项	763,351.91	654,861.77	763,351.91	654,861.77
- 使用受限制的				
存放中央银行款项	302,435,210.89	2,802,897.15	302,435,210.89	2,802,897.15
(b) 货币资金				
- 可随时用于支付的银行存款	329,234,662.46	300,862,617.17	329,103,534.61	300,718,358.64
- 使用受限制的银行存款	172,352,785.00	165,942,725.00	172,352,785.00	165,942,725.00
(c) 拆出资金				
- 原始到期日三个月以内的				
拆放同业款项	300,000,000.00	-	300,000,000.00	-
(d) 小计	1,104,786,744.16	470,265,367.99	1,104,655,616.31	470,121,109.46
减：使用受限制的存放中央				
银行款项	(302,435,210.89)	(2,802,897.15)	(302,435,210.89)	(2,802,897.15)
使用受限制的银行存款	(172,352,785.00)	(165,942,725.00)	(172,352,785.00)	(165,942,725.00)
年末现金及现金等价物余额	629,998,748.27	301,519,745.84	629,867,620.42	301,375,487.31

37、 现金流量表项目

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金：

	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
经营租赁收入	12,574,869.63	6,411,905.62	12,574,869.63	6,411,905.62
银行利息收入	12,423,762.77	14,975,289.49	12,304,280.12	14,710,056.97
政府补助	5,974,109.70	5,852,328.30	5,974,109.70	5,852,328.30
其他	5,419,022.20	2,141,853.08	5,419,022.20	2,141,853.08
合计	<u>36,391,764.30</u>	<u>29,381,376.49</u>	<u>36,272,281.65</u>	<u>29,116,143.97</u>

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金：

	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
手续费及佣金支出	84,091,278.22	45,543,642.34	84,091,278.22	45,543,642.34
业务及管理费支出	60,699,661.15	56,248,409.07	60,699,661.15	56,248,409.07
代垫费用及预付款项	3,117,955.71	4,386,292.00	3,117,955.71	4,386,292.00
其他	2,894,599.00	5,534,378.66	2,893,449.00	5,534,378.66
合计	<u>150,803,494.08</u>	<u>111,712,722.07</u>	<u>150,802,344.08</u>	<u>111,712,722.07</u>

六、 关联方关系及其交易

1、 关联方情况

报告期内与本公司存在关联交易的关联方

<u>关联方名称</u>	<u>与本公司关系</u>
江苏交通控股有限公司	公司最大股东，直接和间接持本公司 39.04%股份
南京银行股份有限公司	持有本公司5%以上股份股东
法巴租赁集团股份有限公司	持有本公司5%以上股份股东
国际金融公司	过去12个月曾持有本公司5%以上股份股东
江苏交通控股集团财务有限公司	受本公司最大股东控制
江苏现代路桥有限责任公司	受本公司最大股东控制
江苏华通工程检测有限公司	受本公司最大股东控制
江苏交控培训有限公司	受本公司最大股东控制
江苏翠屏山宾馆管理有限公司	受本公司最大股东控制
江苏泰高高速公路有限公司	受本公司最大股东控制
江苏交控商业运营管理有限公司	受本公司最大股东控制
江苏高速公路工程养护有限公司	受本公司最大股东控制
江苏省国际人才咨询服务有限公司	本公司最大股东能施加重大影响的企业
江苏银行股份有限公司	与本公司拥有共同董事的关联企业
魏女士	本公司董监高近亲属
汇通(天津)航运租赁有限公司	本公司子公司

2、 关联交易情况

(1) 发放应收融资租赁款

本集团及本公司

关联方	关联交易内容	2020 年	2019 年
江苏高速公路工程养护有限公司	发放应收融资租赁款	26,232,000.00	-
江苏现代路桥有限责任公司	发放应收融资租赁款	14,135,000.00	-
江苏华通工程检测有限公司	发放应收融资租赁款	-	13,600,000.00

(2) 接受劳务 (不含关键管理人员薪酬)

本集团及本公司

关联方	关联交易内容	2020 年	2019 年
法巴租赁集团股份有限公司	技术服务费	17,578,655.59	17,722,706.57
江苏交控培训有限公司	培训费	44,564.15	22,422.63
江苏翠屏山宾馆管理有限公司	会务费	9,002.92	319,682.19

(3) 关联方利息支出

关联方	关联交易内容	2020 年	2019 年
江苏银行股份有限公司	拆入资金利息支出	106,431,388.86	53,457,361.11
国际金融公司	长期借款利息支出	41,040,422.18	19,606,354.17
南京银行股份有限公司	拆入资金利息支出 及债券承销费用摊销	6,836,418.38	4,164,322.35
江苏交通控股集团财务有限公司	拆入资金利息支出	2,635,416.67	9,133,333.33
国际金融公司	借款手续费支出	801,752.47	1,260,224.52

上述利息支出为增值税抵扣前的按实际借款利率计算的利息支出。

上述对国际金融公司的利息支出包括摊销的债券承销费及长期借款利息支出。其中债券承销费的摊销于 2020 年度为人民币 237,251.17 元 (2019 年度：人民币 166,354.17 元)。

上述对南京银行股份有限公司的利息支出包括摊销的债券承销费及拆入资金利息支出。其中债券承销费的摊销于 2020 年度为人民币 1,360,668.40 元 (2019 年度：人民币 2,207,950.11 元)。

(4) 提供劳务和租赁利息收入

本集团及本公司

关联方	关联交易内容	2020 年	2019 年
江苏高速公路工程养护有限公司	租赁利息收入	748,119.11	-
江苏华通工程检测有限公司	租赁利息收入	517,462.66	367,367.15
江苏现代路桥有限责任公司	租赁利息收入	102,609.41	54,020.72
魏女士	租赁利息收入	4,095.27	20,865.88
江苏华通工程检测有限公司	租赁手续费收入	246,280.53	172,649.63
江苏交控商业运营管理有限公司	经营租赁收入	507,374.63	-
江苏泰高高速公路有限公司	经营租赁收入	73,451.33	-
江苏现代路桥有限责任公司	其他业务收入	88.50	-

(5) 关联银行往来利息收入

关联方	关联交易内容	2020 年	2019 年
南京银行股份有限公司	拆出资金利息收入及 存款利息收入	1,802,882.31	1,748,694.14
江苏交通控股集团财务有限公司	存款利息收入	24,704.99	-
江苏银行股份有限公司	存款利息收入	2,911.44	18,043.84

(6) 关联担保

本集团及本公司作为被担保方

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经 履行完毕
江苏交通控股有限公司	3,000,000,000.00	2015 年 1 月	主债务届满 起 24 个月止	未履行完毕

江苏交通控股有限公司为本集团及本公司的卖出回购业务提供了担保。

(7) 关联方拆入资金

于 2020 年度，本集团及本公司该项交易的金额列示如下：

<u>关联方</u>	<u>拆入金额</u>	<u>说明</u>
南京银行股份有限公司	11,850,000,000.00	收到拆入资金
南京银行股份有限公司	(11,650,000,000.00)	归还拆入资金
江苏银行股份有限公司	5,700,000,000.00	收到拆入资金
江苏银行股份有限公司	(5,150,000,000.00)	归还拆入资金
江苏交通控股集团财务有限公司	(500,000,000.00)	归还拆入资金
国际金融公司	500,000,000.00	收到借款
合计	<u>750,000,000.00</u>	

于 2019 年度，本集团及本公司该项交易的金额列示如下：

<u>关联方</u>	<u>拆入金额</u>	<u>说明</u>
南京银行股份有限公司	8,530,000,000.00	收到拆入资金
南京银行股份有限公司	(8,530,000,000.00)	归还拆入资金
江苏银行股份有限公司	5,550,000,000.00	收到拆入资金
江苏银行股份有限公司	(4,100,000,000.00)	归还拆入资金
江苏交通控股集团财务有限公司	2,000,000,000.00	收到拆入资金
江苏交通控股集团财务有限公司	(1,500,000,000.00)	归还拆入资金
合计	<u>1,950,000,000.00</u>	

(8) 关联方拆出资金

于 2020 年度，本集团及本公司该项交易的金额列示如下：

<u>关联方</u>	<u>拆出资金</u>	<u>说明</u>
南京银行股份有限公司	6,840,000,000.00	收到拆出资金
南京银行股份有限公司	<u>(7,140,000,000.00)</u>	支付拆出资金
合计	<u><u>(300,000,000.00)</u></u>	

于 2019 年度，本集团及本公司该项交易的金额列示如下：

<u>关联方</u>	<u>拆出资金</u>	<u>说明</u>
南京银行股份有限公司	3,700,000,000.00	收到拆出资金
南京银行股份有限公司	<u>(3,700,000,000.00)</u>	支付拆出资金
合计	<u><u>-</u></u>	

(9) 关联方衍生交易

<u>关联方</u>	<u>关联交易内容</u>	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
国际金融公司	外汇掉期合约公允价值变动损失	42,890,805.60	-

(10) 关键管理人员报酬

本集团及本公司

	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
关键管理人员报酬	<u>21,514,185.00</u>	<u>18,100,135.00</u>

上述金额不包含限制性股票激励计划中确认的关键管理人员股份支付费用。与关键管理人员限制性股票激励的有关费用，请参见附注十一。

3、 关联方交易余额

应收关联方款项

本集团及本公司

项目名称	关联方	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
		账面余额 (含应计利息)	坏账准备	账面余额 (含应计利息)	坏账准备
货币资金	江苏交通控股集团财务有限公司	120,000,000.00	-	-	-
货币资金	南京银行股份有限公司	1,268,144.41	-	8,514,779.72	-
货币资金	江苏银行股份有限公司	474,009.25	-	335,156.69	-
拆出资金	南京银行股份有限公司	300,018,333.33	(22,092.69)	-	-
应收融资租赁款	江苏高速公路工程养护有限公司	22,253,946.27	(894,912.99)	-	-
应收融资租赁款	江苏现代路桥有限责任公司	13,101,090.80	(526,843.03)	324,395.82	(4,842.59)
应收融资租赁款	江苏华通工程检测有限公司	9,339,742.61	(375,585.38)	12,791,340.18	(121,277.01)
应收融资租赁款	魏女士	-	-	234,867.00	(18,810.72)
其他资产	江苏省国际人才咨询服务 有限公司	14,759,220.00	-	14,759,220.00	-
其他资产	国际金融公司	407,447.97	-	6,209,200.44	-
其他资产	法巴租赁集团股份有限公司	100,661.11	(1,006.61)	97,975.73	(979.76)

应付关联方款项

本集团及本公司

项目名称	关联方	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
拆入资金	江苏银行股份有限公司	3,200,000,000.00	2,650,000,000.00
拆入资金应计利息	江苏银行股份有限公司	49,723,611.11	6,432,986.12
拆入资金	南京银行股份有限公司	200,000,000.00	-
拆入资金应计利息	南京银行股份有限公司	1,372,222.22	-
拆入资金	江苏交通控股集团财务有限公司	-	500,000,000.00
拆入资金应计利息	江苏交通控股集团财务有限公司	-	1,293,750.00
长期借款	国际金融公司	894,465,219.73	400,000,000.00
长期借款应计利息	国际金融公司	5,456,165.15	4,154,301.35
应付款项	江苏高速公路工程养护有限公司	3,162,900.00	-
应付款项	江苏现代路桥有限责任公司	1,356,700.00	-
应付款项	江苏华通工程检测有限公司	-	3,976,625.00
其他负债	法巴租赁集团股份有限公司	15,872,883.34	15,836,413.72
其他负债	江苏高速公路工程养护有限公司	2,371,340.00	-
其他负债	江苏现代路桥有限责任公司	1,413,500.00	280,000.00
其他负债	江苏交控商业运营管理有限公司	930,687.31	-
其他负债	江苏华通工程检测有限公司	222,579.27	468,859.80
其他负债	魏女士	-	95,205.00

关联方衍生交易余额

本集团及本公司

<u>关联方</u>	<u>关联交易内容</u>	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
国际金融公司	外汇掉期合约公允价值	42,890,805.60	-

4、 本公司与子公司之间的交易

本公司于报告期内与子公司进行的重大交易金额如下：

<u>关联方</u>	<u>2020 年</u>	<u>说明</u>
汇通 (天津) 航运租赁有限公司	<u>527,777.78</u>	委托贷款利息收入

本公司于报告期末与子公司之间的重大往来款项金额如下：

<u>关联方</u>	<u>2020 年</u>	<u>说明</u>
汇通 (天津) 航运租赁有限公司	<u>200,527,777.78</u>	委托贷款

七、 承诺事项

1、 资本承担

本集团及本公司于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，已签约而尚不必在资产负债表上列示的资本性支出承担：

本集团及本公司

	<u>2020 年 12 月 31 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
技术开发款	962,923.36	7,055,715.02
工程款	<u>3,521,311.23</u>	<u>8,418,476.08</u>
合计	<u><u>4,484,234.59</u></u>	<u><u>15,474,191.10</u></u>

2、 经营租赁承担

根据不可撤销的有关房屋经营租赁协议，本集团及本公司于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日以后应支付的最低租赁付款额如下：

本集团及本公司

	<u>2020 年 12 月 31 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
1年以内 (含1年)	87,218.19	250,579.24
1年以上2年以内 (含2年)	<u>-</u>	<u>91,371.44</u>
合计	<u><u>87,218.19</u></u>	<u><u>341,950.68</u></u>

3、 融资租赁承诺

本集团及本公司

	<u>2020 年 12 月 31 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
融资租赁承诺	<u><u>518,971,664.26</u></u>	<u><u>1,850,131,277.98</u></u>

融资租赁承诺即为本集团及本公司作为出租人于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日已签署而尚未起租的融资租赁合同承诺金额。

八、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

项目公司名称	主要经营地 及注册地	业务性质	注册资本	持股比例 (%)		取得方式
				或类似权益比例		
				直接	间接	
汇通 (天津) 航运租赁有限公司	天津	融资租赁业务	10000	100.00	-	设立
汇达 (天津) 航运租赁有限公司	天津	融资租赁业务	10000	100.00	-	设立
汇之 (天津) 航运租赁有限公司	天津	融资租赁业务	10000	100.00	-	设立
汇道 (天津) 航运租赁有限公司	天津	融资租赁业务	10000	100.00	-	设立

于 2020 年 12 月 31 日，本集团合并范围包括了于本年新设立的项目公司。本公司持有上述新设项目公司 100%的股权，本集团管理层认为本集团对其具有实际控制权，故采用长期股权投资成本法对其进行核算。

2、 在结构化主体中的权益

向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持和其他支持

纳入合并范围的结构化主体主要为本公司开展资产证券业务由第三方信托公司设立的资产支持证券 (附注五、19)。

结构化主体名称	注	本公司投资比例	资产支持证券 初始发行规模
苏租 2019 年第一期绿色租赁资产证券化信托	(1) / (2)	27.60%	人民币19.20亿元

本公司考虑对结构化主体运营的参与程度等进行判断，以评估本公司通过参与上述结构化主体的相关活动而享有的权利、可变回报以及运用享有的权利影响可变回报的能力。

于2020年12月31日，本公司作为发起人、资产服务机构及次级档资产支持证券持有人参与上述结构化主体的经营，对其实施控制，故将其纳入本公司合并财务报表的合并范围。

- (1) 该资产支持证券或信托权益的次级档部分均由本公司认购，次级档的受偿顺序劣后于优先档，且若因资产池违约使信托财产遭受损失，首先由次级档持有人承担损失。
- (2) 作为资产服务机构，本公司有权以自己的名义进行基础资产回收管理，包括但不限于强制执行等法律程序。因此，本公司通过行使其对上述结构化主体所拥有的权力主导结构化主体的相关活动，这一权利的实际行使情况将直接影响本公司从结构化主体中获得的可变回报。

九、与金融工具相关的风险

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

- 信用风险
- 流动性风险
- 利率风险
- 汇率风险

下文主要论述上述风险敞口及其形成原因以及在本年发生的变化、风险管理目标、政策和程序以及计量风险的方法及其在本年发生的变化等。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，力求降低金融风险对本集团财务业绩的不利影响。基于该风险管理目标，本集团已制定风险管理政策以辨别和分析本集团所面临的风险，设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序，以监控本集团的风险水平。本集团会定期审阅这些风险管理政策及有关内部控制系统，以适应市场情况或本集团经营活动的改变。

1、信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。本集团的信用风险主要来自现金及存放中央银行款项、货币资金、拆出资金、应收融资租赁款、应收款项和其他资产等。管理层会持续监控这些信用风险的敞口。

本集团除现金以外的货币资金主要存放于信用良好的金融机构，管理层认为其不存在重大的信用风险，预期不会因为对方违约而给本集团造成损失。

本集团与银行和金融机构等交易对手方签订衍生工具合同，交易对方须有良好的信用评级，并且已跟本集团订立净额结算协议。鉴于交易对方的信用评级良好，本集团管理层并不预期交易对方会无法履行义务。

本集团所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额。本集团没有提供任何其他可能令本集团及本公司承受信用风险的担保。

(1) 信用风险管理

本集团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、监控和管理本集团及本公司各环节潜在信用风险。

经济环境变化或本集团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集团发生损失。表内信用风险暴露主要为应收融资租赁款。本集团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，本集团管理层谨慎管理其信贷风险暴露。本集团信用风险由各业务部门、授信评审部门以及风险管理部门负责，并定期向本集团董事会汇报。本集团已建立相关机制，制定个别承租人可承受的信用风险额度，本集团定期监控上述信用风险额度，并至少每季度进行一次审核。

本集团应收融资租赁款的分类标准参照原银监会的《贷款风险分类指引》的要求制定。应收融资租赁款按风险程度分别为正常类、关注类、次级类、可疑类及损失类五类。应收融资租赁款的五个类别的主要定义列示如下：

正常类：承租人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管承租人目前有能力偿还租赁本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：承租人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还租赁本息，即使执行担保或处置租赁物，也可能会造成一定损失。

可疑类：承租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。

损失类：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) 风险限额管理及缓解措施

本集团管理并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、行业和区域的集中度风险。

本集团对同一承租人、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》中的规定，单一承租人的全部融资租赁业务余额不得超过资本净额的 30%，单一集团的全部融资租赁业务余额不得超过资本净额的 50%，本集团严格按照此标准设定租赁项目的最高限额。本集团适时监控上述风险，每年甚至在必要之时更频繁地对上述最高限额进行审阅。本集团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：

(a) 担保

本集团制定了一系列政策，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、风险金以及取得公司或个人的保证等。

本集团对融资租赁业务一般要求提供担保，根据承租人信用状况、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。对于由第三方提供保证的应收融资租赁款，本集团会评估保证人的财务状况，信用状况及其代偿能力。

(b) 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集团，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集团，提供出险原因报告和有关资料，会同本集团及时向保险公司办理索赔事宜。

(3) 预期信用损失计量

本集团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及应收融资租赁款的减值准备。

金融工具风险阶段划分

本集团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。

信用风险显著增加的判断

信用风险显著增加的判断标准包括但不限于以下标准：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 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；
- 已发生的或预期的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，并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响；
- 其他表明金融资产信用风险显著增加的情形。

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，本集团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；
- 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。

预期信用损失计量的参数

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，本集团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 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团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。

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。本集团通过进行历史数据分析，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)、消费者物价指数 (CPI) 等。本集团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。

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

于 2020 年度，本集团在各宏观经济情景中使用的重要宏观经济假设包括生产者物价指数增长率以及消费者物价指数增长率。本集团参考万得资讯的公开预测数据形成生产者物价指数增长率和消费者物价指数增长率的基准情景预测，同时在基准情景预测的基础上，上浮和下降一定比例以预测乐观情景和悲观情景的预测值，并将其运用至前瞻性调整因子的参数估计中。

(4) 未考虑抵质押物的最大信用风险敞口

下表为本集团及本公司 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大风险敞口：

	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
货币资金	501,587,447.46	466,805,342.17	501,456,319.61	466,661,083.64
拆出资金	299,996,240.64	-	299,996,240.64	-
应收融资租赁款	77,961,974,247.87	65,824,056,995.44	77,766,917,104.44	65,824,056,995.44
应收款项	12,346,767.60	10,200,049.59	12,208,613.43	10,200,049.59
其他资产	57,290,442.88	42,421,510.09	261,066,075.50	43,981,447.93
最大信用风险敞口	78,833,195,146.45	66,343,483,897.29	78,841,644,353.62	66,344,899,576.60

本集团认为现金及存放中央银行存款无重大信用风险，不将其纳入资产负债表项目最大信用风险敞口考虑。

(5) 金融工具信用质量分析：

于2020年12月31日，本集团及本公司纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下：

注	本集团							
	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
以摊余成本计量的金融资产								
货币资金	501,587,447.46	-	-	501,587,447.46	-	-	-	-
拆出资金	300,018,333.33	-	-	300,018,333.33	(22,092.69)	-	-	(22,092.69)
应收融资租赁款	77,865,381,678.71	2,549,635,908.97	817,024,385.04	81,232,041,972.72	(2,627,853,699.92)	(121,259,814.13)	(520,954,210.80)	(3,270,067,724.85)
应收款项								
- 应收票据	(a) 不适用	不适用	不适用	30,000.00	不适用	不适用	不适用	(0.44)
- 应收账款	(a) 不适用	不适用	不适用	12,875,262.47	不适用	不适用	不适用	(558,494.43)
其他资产								
- 应收利息	22,052,276.50	26,069,483.15	5,780,770.79	53,902,530.44	(670,950.13)	(1,443,644.39)	(4,413,796.55)	(6,528,391.07)
- 其他应收款	4,144,839.30	2,649,895.63	13,644,180.48	20,438,915.41	(162,102.25)	(138,067.24)	(10,222,442.41)	(10,522,611.90)
合计	<u>78,693,184,575.30</u>	<u>2,578,355,287.75</u>	<u>836,449,336.31</u>	<u>82,120,894,461.83</u>	<u>(2,628,708,844.99)</u>	<u>(122,841,525.76)</u>	<u>(535,590,449.76)</u>	<u>(3,287,699,315.38)</u>

		本公司							
		账面余额(含应计利息)				预期信用减值准备			
注		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
以摊余成本计量的金融资产									
	货币资金	501,456,319.61	-	-	501,456,319.61	-	-	-	-
	拆出资金	300,018,333.33	-	-	300,018,333.33	(22,092.69)	-	-	(22,092.69)
	应收融资租赁款	77,664,170,252.50	2,549,635,908.97	817,024,385.04	81,030,830,546.51	(2,621,699,417.14)	(121,259,814.13)	(520,954,210.80)	(3,263,913,442.07)
	应收款项								
	- 应收票据	(a) 不适用	不适用	不适用	30,000.00	不适用	不适用	不适用	(0.44)
	- 应收账款	(a) 不适用	不适用	不适用	12,732,749.37	不适用	不适用	不适用	(554,135.50)
	其他资产								
	- 应收利息	22,052,276.50	26,069,483.15	5,780,770.79	53,902,530.44	(670,950.13)	(1,443,644.39)	(4,413,796.55)	(6,528,391.07)
	- 其他应收款	207,920,471.92	2,649,895.63	13,644,180.48	224,214,548.03	(162,102.25)	(138,067.24)	(10,222,442.41)	(10,522,611.90)
	合计	<u>78,695,617,653.86</u>	<u>2,578,355,287.75</u>	<u>836,449,336.31</u>	<u>82,123,185,027.29</u>	<u>(2,622,554,562.21)</u>	<u>(122,841,525.76)</u>	<u>(535,590,449.76)</u>	<u>(3,281,540,673.67)</u>

于2019年12月31日，本集团及本公司纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下：

注	本集团							
	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
以摊余成本计量的金融资产								
货币资金	466,805,342.17	-	-	466,805,342.17	-	-	-	-
应收融资租赁款	64,761,949,447.18	3,012,839,316.81	574,868,920.93	68,349,657,684.92	(2,076,764,199.93)	(175,642,315.56)	(273,194,173.99)	(2,525,600,689.48)
应收款项								
- 应收票据	(a) 不适用	不适用	不适用	30,000.00	不适用	不适用	不适用	(38.82)
- 应收账款	(a) 不适用	不适用	不适用	10,601,711.32	不适用	不适用	不适用	(431,622.91)
其他资产								
- 应收利息	10,651,732.18	15,364,307.93	4,631,210.85	30,647,250.96	(368,850.97)	(988,811.15)	(2,073,126.65)	(3,430,788.77)
- 其他应收款	8,597,293.58	2,182,748.62	16,473,299.43	27,253,341.63	(112,374.47)	(114,602.18)	(11,821,317.08)	(12,048,293.73)
合计	65,248,003,815.11	3,030,386,373.36	595,973,431.21	68,884,995,331.00	(2,077,245,425.37)	(176,745,728.89)	(287,088,617.72)	(2,541,511,433.71)

注	本公司							
	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
以摊余成本计量的金融资产								
货币资金	466,661,083.64	-	-	466,661,083.64	-	-	-	-
应收融资租赁款	64,761,949,447.18	3,012,839,316.81	574,868,920.93	68,349,657,684.92	(2,076,764,199.93)	(175,642,315.56)	(273,194,173.99)	(2,525,600,689.48)
应收款项								
- 应收票据	(a) 不适用	不适用	不适用	30,000.00	不适用	不适用	不适用	(38.82)
- 应收账款	(a) 不适用	不适用	不适用	10,601,711.32	不适用	不适用	不适用	(431,622.91)
其他资产								
- 应收利息	10,651,732.18	15,364,307.93	4,631,210.85	30,647,250.96	(368,850.97)	(988,811.15)	(2,073,126.65)	(3,430,788.77)
- 其他应收款	10,157,231.42	2,182,748.62	16,473,299.43	28,813,279.47	(112,374.47)	(114,602.18)	(11,821,317.08)	(12,048,293.73)
合计	<u>65,249,419,494.42</u>	<u>3,030,386,373.36</u>	<u>595,973,431.21</u>	<u>68,886,411,010.31</u>	<u>(2,077,245,425.37)</u>	<u>(176,745,728.89)</u>	<u>(287,088,617.72)</u>	<u>(2,541,511,433.71)</u>

(a) 应收款项中的应收票据及应收账款，采用简化方法进行减值准备计量，因此不适用三阶段划分。

于 2020 年度，新冠肺炎疫情对部分地区及行业的生产经营以及整体经济环境产生了不同程度的影响，进而波及到本集团部分业务板块及细分市场（如：卫生、影视行业）应收融资租赁款的资产质量。本集团在现有的风险控制管理体系下，贯彻并落实政策通知，对受疫情影响严重以及困难小微企业提供差异化优惠的金融服务或给予临时性延期还本付息安排。

为应对疫情对本集团风险管理提出的挑战，对于存量的应收融资租赁款，本集团梳理并评估受疫情影响较严重的客户的信用风险状况，并对其风险状况的变动进行分析、监测及持续应对；对于新增投放的应收融资租赁款，本集团严格执行授信管理制度，同时结合发展战略，通过分析拟投放企业的现金流状况、所处行业发展情况及行业生命周期，前瞻性地实现投前优选策略。

于 2020 年度，为配合国务院及相关部门关于推动服务业小微企业和个体工商户等租金减免政策的落实，本集团及本公司与受疫情影响的承租人重新议定了租金计划延期支付的合同条款。该部分租赁合同于 2020 年 12 月 31 日的应收融资租赁款余额为人民币 661,443,250.36 元 (2019 年度：无)。

于 2020 年度，本集团及本公司与受疫情影响的承租人重新议定了租金计划变更条款。该部分租赁合同于 2020 年 12 月 31 日的应收融资租赁款余额为人民币 6,520,143,650.59 元 (2019 年度：无)。

除上述受疫情影响的租赁变更安排以外，于 2020 年度，本集团及本公司对符合条件的部分逾期租赁合同与承租人重新议定了合同条款并更改了合同现金流量。该部分租赁合同于 2020 年 12 月 31 日的应收融资租赁款余额为人民币 161,732,705.81 元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 185,397,609.15 元)。

2、 流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。

本集团流动性风险的管理目标是实现资产负债总量与结构的均衡；通过积极主动的管理，降低流动性成本，避免自身流动性危机的发生，并能够有效应对系统性流动性风险。

本集团流动性风险管理体系主要分为日常流动性管理体系与应急管理体系，具体内容主要为政策策略、管理架构、规章制度、管理工具、日常运行、压力测试、系统建设、风险监测、风险报告和应急管理。

本集团通过流动性风险监管指标对流动性风险进行监测和管理，并通过保持合理的现金备付水平和授信额度储备，确保有充足的现金流满足资产增长和归还到期债务的需要。另外，本集团为拓宽融资渠道，于本期内发行金融债以及资产支持证券，有效提高本集团长期负债的比重。

本集团建立了应对流动性风险的应急处理程序，并采取下列程序进行化解。

- 提高融资利率，增加商业银行借款的可获得性；
- 在同业拆借市场开展拆借融资；
- 在公司内部主动控制资产业务的开展，压缩资产规模；
- 对于自然灾害，积极开展综合处理，妥善安排灾后自救。

本集团报告期内未启动过上述应急处理程序。

本集团及本公司于2020年度的金融资产和金融负债按未折现的合同现金流量(包括按合同利率(如果是浮动利率则按6月30日及12月31日的现行利率)计算的利息)的剩余合约期限,以及被要求支付的最早日期如下:

本集团	2020年12月31日						合计
	已逾期/ 即时偿还/无期限	1个月以内	1个月至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	302,435,210.89	764,085.81	-	-	-	-	303,199,296.70
货币资金	-	364,586,065.12	66,545,313.98	76,590,624.69	-	-	507,722,003.79
拆出资金	-	300,091,666.67	-	-	-	-	300,091,666.67
应收融资租赁款	121,688,841.63	3,361,728,358.88	6,107,389,526.79	25,791,463,630.28	51,867,915,275.20	4,734,196,630.48	91,984,382,263.26
应收款项	11,114,886.47	197,001.00	334,002.00	1,336,008.00	-	-	12,981,897.47
其他金融资产	74,341,445.85	-	-	-	-	-	74,341,445.85
金融资产合计	509,580,384.84	4,027,367,177.48	6,174,268,842.77	25,869,390,262.97	51,867,915,275.20	4,734,196,630.48	93,182,718,573.74
金融负债							
短期借款	-	-	2,528,170.75	265,393,859.30	-	-	267,922,030.05
拆入资金	-	4,821,888,633.33	7,162,516,250.01	32,658,381,169.10	1,743,888.89	-	44,644,529,941.33
卖出回购金融资产款	-	40,782,833.33	-	3,067,380,333.33	-	-	3,108,163,166.66
应付款项	554,039,852.60	533,069,966.00	832,778,000.00	782,198,950.00	120,462,950.00	-	2,822,549,718.60
长期借款	-	4,899,945.21	49,106,355.83	597,551,476.94	1,819,386,804.80	-	2,470,944,582.78
应付债券	-	49,779,271.45	1,085,500,000.00	4,372,769,688.77	4,307,300,000.00	-	9,815,348,960.22
其他金融负债	5,364,153,816.71	975,800.00	-	785,237.00	108,384,544.40	6,302,151.95	5,480,601,550.06
金融负债合计	5,918,193,669.31	5,451,396,449.32	9,132,428,776.59	41,744,460,714.44	6,357,278,188.09	6,302,151.95	68,610,059,949.70
流动性(缺口)/敞口	(5,408,613,284.47)	(1,424,029,271.84)	(2,958,159,933.82)	(15,875,070,451.47)	45,510,637,087.11	4,727,894,478.53	24,572,658,624.04

本公司	2020年12月31日						合计
	已逾期 / 即时偿还 / 无期限	1个月以内	1个月至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	302,435,210.89	764,085.81	-	-	-	-	303,199,296.70
货币资金	-	364,454,937.27	66,545,313.98	76,590,624.69	-	-	507,590,875.94
拆出资金	-	300,091,666.67	-	-	-	-	300,091,666.67
应收融资租赁款	121,688,841.63	3,361,728,358.88	6,095,864,345.11	25,756,842,454.85	51,681,986,160.60	4,734,196,630.48	91,752,306,791.55
应收款项	10,972,373.37	197,001.00	334,002.00	1,336,008.00	-	-	12,839,384.37
其他金融资产	77,589,300.69	-	11,930,666.67	35,018,626.39	165,545,063.89	-	290,083,657.64
金融资产合计	512,685,726.58	4,027,236,049.63	6,174,674,327.76	25,869,787,713.93	51,847,531,224.49	4,734,196,630.48	93,166,111,672.87
金融负债							
短期借款	-	-	2,528,170.75	265,393,859.30	-	-	267,922,030.05
拆入资金	-	4,821,888,633.33	7,162,516,250.01	32,658,381,169.10	1,743,888.89	-	44,644,529,941.33
卖出回购金融资产款	-	40,782,833.33	-	3,067,380,333.33	-	-	3,108,163,166.66
应付款项	554,039,852.60	533,069,966.00	832,778,000.00	782,198,950.00	120,462,950.00	-	2,822,549,718.60
长期借款	-	4,899,945.21	49,106,355.83	597,551,476.94	1,819,386,804.80	-	2,470,944,582.78
应付债券	-	49,779,271.45	1,085,500,000.00	4,372,769,688.77	4,307,300,000.00	-	9,815,348,960.22
其他金融负债	5,364,102,900.15	975,800.00	-	785,237.00	108,384,544.40	6,302,151.95	5,480,550,633.50
金融负债合计	5,918,142,752.75	5,451,396,449.32	9,132,428,776.59	41,744,460,714.44	6,357,278,188.09	6,302,151.95	68,610,009,033.14
流动性(缺口) / 敞口	(5,405,457,026.17)	(1,424,160,399.69)	(2,957,754,448.83)	(15,874,673,000.51)	45,490,253,036.40	4,727,894,478.53	24,556,102,639.73

本集团	2019年12月31日						合计
	已逾期 / 即时偿还 / 无期限	1个月以内	1个月至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	2,802,897.15	657,128.67	-	-	-	-	3,460,025.82
货币资金	-	306,242,306.68	15,550,348.46	149,285,525.88	-	-	471,078,181.02
应收融资租赁款	186,939,858.65	2,741,960,902.84	4,717,166,883.23	20,738,891,879.94	45,468,240,168.20	3,744,979,437.31	77,598,179,130.17
应收款项	7,072,306.32	167,001.00	334,002.00	1,533,009.00	1,837,011.00	-	10,943,329.32
其他金融资产	60,424,942.81	-	-	-	-	-	60,424,942.81
金融资产合计	257,240,004.93	3,049,027,339.19	4,733,051,233.69	20,889,710,414.82	45,470,077,179.20	3,744,979,437.31	78,144,085,609.14
金融负债							
短期借款	-	-	293,153,804.17	-	-	-	293,153,804.17
拆入资金	-	4,612,045,833.33	8,314,222,444.44	25,631,902,486.11	-	-	38,558,170,763.88
卖出回购金融资产款	-	40,782,833.33	-	121,461,916.67	3,108,163,166.67	-	3,270,407,916.67
应付款项	199,669,849.78	131,076,330.72	377,402,800.00	1,306,875,556.00	122,500,000.00	-	2,137,524,536.50
长期借款	-	4,899,945.21	7,158,602.39	14,593,315.07	414,060,712.33	-	440,712,575.00
应付债券	-	99,342,401.15	-	572,352,281.99	6,573,198,683.70	-	7,244,893,366.84
其他金融负债	4,552,912,605.35	5,220.00	32,565,635.00	19,400.00	3,944,092.00	9,225,485.50	4,598,672,437.85
金融负债合计	4,752,582,455.13	4,888,152,563.74	9,024,503,286.00	27,647,204,955.84	10,221,866,654.70	9,225,485.50	56,543,535,400.91
流动性(缺口)/敞口	(4,495,342,450.20)	(1,839,125,224.55)	(4,291,452,052.31)	(6,757,494,541.02)	35,248,210,524.50	3,735,753,951.81	21,600,550,208.23

本公司	2019年12月31日						合计
	已逾期 / 即时偿还 / 无期限	1个月以内	1个月至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	2,802,897.15	657,128.67	-	-	-	-	3,460,025.82
货币资金	-	306,098,048.15	15,550,348.46	149,285,525.88	-	-	470,933,922.49
应收融资租赁款	186,939,858.65	2,741,960,902.84	4,717,166,883.23	20,738,891,879.94	45,468,240,168.20	3,744,979,437.31	77,598,179,130.17
应收款项	7,072,306.32	167,001.00	334,002.00	1,533,009.00	1,837,011.00	-	10,943,329.32
其他金融资产	61,984,880.65	-	-	-	-	-	61,984,880.65
金融资产合计	258,799,942.77	3,048,883,080.66	4,733,051,233.69	20,889,710,414.82	45,470,077,179.20	3,744,979,437.31	78,145,501,288.45
金融负债							
短期借款	-	-	293,153,804.17	-	-	-	293,153,804.17
拆入资金	-	4,612,045,833.33	8,314,222,444.44	25,631,902,486.11	-	-	38,558,170,763.88
卖出回购金融资产款	-	40,782,833.33	-	121,461,916.67	3,108,163,166.67	-	3,270,407,916.67
应付款项	199,669,849.78	131,076,330.72	377,402,800.00	1,306,875,556.00	122,500,000.00	-	2,137,524,536.50
长期借款	-	4,899,945.21	7,158,602.39	14,593,315.07	414,060,712.33	-	440,712,575.00
应付债券	-	99,342,401.15	-	572,352,281.99	6,573,198,683.70	-	7,244,893,366.84
其他金融负债	4,552,745,443.94	5,220.00	32,565,635.00	19,400.00	3,944,092.00	9,225,485.50	4,598,505,276.44
金融负债合计	4,752,415,293.72	4,888,152,563.74	9,024,503,286.00	27,647,204,955.84	10,221,866,654.70	9,225,485.50	56,543,368,239.50
流动性(缺口) / 敞口	(4,493,615,350.95)	(1,839,269,483.08)	(4,291,452,052.31)	(6,757,494,541.02)	35,248,210,524.50	3,735,753,951.81	21,602,133,048.95

3、 利率风险

利率风险主要源自于本集团资产负债利率重定价期限错配及市场利率变动。由于市场利率的波动，本集团的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本集团主要在中国遵照中央银行规定的利率体系经营业务。

本集团目前通过敏感度分析来评估本集团所承受的利率风险，即定期计算一定时期内到期或需要重新定价的金融资产与付息资产两者的差额(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。本集团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。

本集团的应收融资租赁款目前在确定利率时一般以中国人民银行规定的贷款基准利率或全国银行间同业拆借中心规定的贷款市场报价利率为基础，并在上述基础做出调整时，根据上述基础的调整和合同约定而调整。

(1) 下表汇总本集团及本公司利率风险敞口，根据合同约定的重新定价日或到期日较早者，对资产和负债按账面净额列示。

本集团	2020年12月31日						
	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
金融资产							
现金及存放中央银行款项	303,198,562.80	-	-	-	-	733.90	303,199,296.70
货币资金	363,674,562.46	64,416,675.00	73,496,210.00	-	-	-	501,587,447.46
拆出资金	299,977,908.66	-	-	-	-	18,331.98	299,996,240.64
应收融资租赁款	13,368,036,188.71	5,626,834,420.69	21,439,557,305.52	34,535,148,836.93	2,038,538,015.74	953,859,480.28	77,961,974,247.87
应收款项	146,606.09	296,373.56	1,228,762.21	-	-	10,675,025.74	12,346,767.60
其他金融资产	-	-	-	-	-	57,292,088.49	57,292,088.49
金融资产合计	14,335,033,828.72	5,691,547,469.25	21,514,282,277.73	34,535,148,836.93	2,038,538,015.74	1,021,845,660.39	79,136,396,088.76
金融负债							
短期借款	-	-	260,758,000.00	-	-	308,998.66	261,066,998.66
拆入资金	4,749,000,000.00	6,900,000,000.00	31,718,930,000.00	-	-	472,414,946.50	43,840,344,946.50
卖出回购金融资产款	-	-	3,000,000,000.00	-	-	36,793,208.32	3,036,793,208.32
应付款项	-	-	-	-	-	2,822,549,718.60	2,822,549,718.60
长期借款 (a)	-	40,542,649.00	1,553,276,820.80	537,356,025.33	-	7,524,246.95	2,138,699,742.08
应付债券	48,415,881.04	999,882,469.01	4,043,121,512.06	3,993,898,926.43	-	232,378,391.98	9,317,697,180.52
其他金融负债	-	-	-	-	-	5,480,601,550.06	5,480,601,550.06
金融负债合计	4,797,415,881.04	7,940,425,118.01	40,576,086,332.86	4,531,254,951.76	-	9,052,571,061.07	66,897,753,344.74
利率风险敞口/ (缺口)	9,537,617,947.68	(2,248,877,648.76)	(19,061,804,055.13)	30,003,893,885.17	2,038,538,015.74	(8,030,725,400.68)	12,238,642,744.02

本公司	2020年12月31日						
	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
金融资产							
现金及存放中央银行款项	303,198,562.80	-	-	-	-	733.90	303,199,296.70
货币资金	363,543,434.61	64,416,675.00	73,496,210.00	-	-	-	501,456,319.61
拆出资金	299,977,908.66	-	-	-	-	18,331.98	299,996,240.64
应收融资租赁款	13,368,036,188.71	5,626,834,420.69	21,405,383,228.92	34,375,440,143.45	2,038,538,015.74	952,685,106.93	77,766,917,104.44
应收款项	146,606.09	296,373.56	1,228,762.21	-	-	10,536,871.57	12,208,613.43
其他金融资产	-	10,320,000.00	31,640,000.00	158,040,000.00	-	61,067,721.11	261,067,721.11
金融资产合计	14,334,902,700.87	5,701,867,469.25	21,511,748,201.13	34,533,480,143.45	2,038,538,015.74	1,024,308,765.49	79,144,845,295.93
金融负债							
短期借款	-	-	260,758,000.00	-	-	308,998.66	261,066,998.66
拆入资金	4,749,000,000.00	6,900,000,000.00	31,718,930,000.00	-	-	472,414,946.50	43,840,344,946.50
卖出回购金融资产款	-	-	3,000,000,000.00	-	-	36,793,208.32	3,036,793,208.32
应付款项	-	-	-	-	-	2,822,549,718.60	2,822,549,718.60
长期借款 (a)	-	40,542,649.00	1,553,276,820.80	537,356,025.33	-	7,524,246.95	2,138,699,742.08
应付债券	48,415,881.04	999,882,469.01	4,043,121,512.06	3,993,898,926.43	-	232,378,391.98	9,317,697,180.52
其他金融负债	-	-	-	-	-	5,480,550,633.50	5,480,550,633.50
金融负债合计	4,797,415,881.04	7,940,425,118.01	40,576,086,332.86	4,531,254,951.76	-	9,052,520,144.51	66,897,702,428.18
利率风险敞口/ (缺口)	9,537,486,819.83	(2,238,557,648.76)	(19,064,338,131.73)	30,002,225,191.69	2,038,538,015.74	(8,028,211,379.02)	12,247,142,867.75

本集团	2019年12月31日						
	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
金融资产							
现金及存放中央银行款项	3,457,758.92	-	-	-	-	2,266.90	3,460,025.82
货币资金	306,105,617.17	15,203,750.00	145,495,975.00	-	-	-	466,805,342.17
应收融资租赁款	13,450,787,960.91	16,796,812,450.80	19,742,413,420.35	14,508,190,705.23	571,845,997.47	754,006,460.68	65,824,056,995.44
应收款项	130,230.06	263,267.90	1,232,382.42	1,617,927.57	-	6,956,241.64	10,200,049.59
其他金融资产	-	-	-	-	-	44,945,860.31	44,945,860.31
金融资产合计	13,760,481,567.06	16,812,279,468.70	19,889,141,777.77	14,509,808,632.80	571,845,997.47	805,910,829.53	66,349,468,273.33
金融负债							
短期借款	-	291,000,000.00	-	-	-	147,520.85	291,147,520.85
拆入资金	4,550,000,000.00	8,050,000,000.00	25,000,000,000.00	-	-	354,948,444.43	37,954,948,444.43
卖出回购金融资产款	-	-	-	3,000,000,000.00	-	36,793,208.32	3,036,793,208.32
应付款项	-	-	-	-	-	2,137,524,536.50	2,137,524,536.50
长期借款	-	7,077,868.00	-	400,000,000.00	-	4,164,060.46	411,241,928.46
应付债券	92,260,441.92	-	449,469,344.93	5,993,619,321.40	-	201,488,740.75	6,736,837,849.00
其他金融负债	-	-	-	-	-	4,598,672,437.85	4,598,672,437.85
金融负债合计	4,642,260,441.92	8,348,077,868.00	25,449,469,344.93	9,393,619,321.40	-	7,333,738,949.16	55,167,165,925.41
利率风险敞口 / (缺口)	9,118,221,125.14	8,464,201,600.70	(5,560,327,567.16)	5,116,189,311.40	571,845,997.47	(6,527,828,119.63)	11,182,302,347.92

本公司	2019年12月31日						
	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
金融资产							
现金及存放中央银行款项	3,457,758.92	-	-	-	-	2,266.90	3,460,025.82
货币资金	305,961,358.64	15,203,750.00	145,495,975.00	-	-	-	466,661,083.64
应收融资租赁款	13,450,787,960.91	16,796,812,450.80	19,742,413,420.35	14,508,190,705.23	571,845,997.47	754,006,460.68	65,824,056,995.44
应收款项	130,230.06	263,267.90	1,232,382.42	1,617,927.57	-	6,956,241.64	10,200,049.59
其他金融资产	-	-	-	-	-	46,505,798.15	46,505,798.15
金融资产合计	13,760,337,308.53	16,812,279,468.70	19,889,141,777.77	14,509,808,632.80	571,845,997.47	807,470,767.37	66,350,883,952.64
金融负债							
短期借款	-	291,000,000.00	-	-	-	147,520.85	291,147,520.85
拆入资金	4,550,000,000.00	8,050,000,000.00	25,000,000,000.00	-	-	354,948,444.43	37,954,948,444.43
卖出回购金融资产款	-	-	-	3,000,000,000.00	-	36,793,208.32	3,036,793,208.32
应付款项	-	-	-	-	-	2,137,524,536.50	2,137,524,536.50
长期借款	-	7,077,868.00	-	400,000,000.00	-	4,164,060.46	411,241,928.46
应付债券	92,260,441.92	-	449,469,344.93	5,993,619,321.40	-	201,488,740.75	6,736,837,849.00
其他金融负债	-	-	-	-	-	4,598,505,276.44	4,598,505,276.44
金融负债合计	4,642,260,441.92	8,348,077,868.00	25,449,469,344.93	9,393,619,321.40	-	7,333,571,787.75	55,166,998,764.00
利率风险敞口/ (缺口)	9,118,076,866.61	8,464,201,600.70	(5,560,327,567.16)	5,116,189,311.40	571,845,997.47	(6,526,101,020.38)	11,183,885,188.64

(a) 本公司于2020年9月4日与国际金融公司达成了人民币与外汇掉期合约。合约约定将美元借款合同约定的在支付日需支付的美元本金及按照美元借款浮动利率计算的需支付的美元利息兑换成在支付日按照初始约定汇率计算的人民币本金及按照掉期合约约定的固定利率计算的人民币利息，从而锁定美元浮动利率以及美元兑人民币汇率风险。因此上表将其他负债中的外汇掉期合约公允价值变动余额并入长期借款的利率风险敞口中进行披露。

(2) 敏感性分析

于 2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日，在其他变量不变的情况下，假设人民币资金利率上升 / (下降) 100 个基点，对本集团及本公司未来一年的股东权益的潜在影响分析如下：

	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
利率上升 100 个基点	884,819.79	102,800,053.06	941,250.22	102,799,016.20
利率下降 100 个基点	(884,819.79)	(102,800,053.06)	(941,250.22)	(102,799,016.20)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析反映未来一年本集团资产和负债的重新定价对本集团股东权益的影响，其基于以下假设：

- (a) 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- (b) 所有在一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；
- (c) 存放中央银行款项及存出的活期存款利率保持不变；
- (d) 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- (e) 资产和负债组合无其他变化；
- (f) 其他变量 (包括汇率) 保持不变；及
- (g) 未考虑利率变动对客户行为、市场价格和表外产品的影响。
- (h) 未考虑利率变动对本公司于 2020 年 9 月 4 日借入的美元借款的影响，具体请参见附注九、4(2)。

由于基于上述假设，利率变动导致本集团股东权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

4、 汇率风险

汇率风险是市场汇率发生不利变动导致损失的可能性。本集团的主要经营位于中国境内，主要业务以人民币结算。

于 2020 年 12 月 31 日，本集团及本公司面临的汇率风险为本公司于 2020 年 9 月 4 日借入的金额为 140,000,000.00 美元借款及其对应的利息。

于 2019 年 12 月 31 日，本集团无外币资产和负债。

- (1) 本集团及本公司于 12 月 31 日的各外币资产负债项目汇率风险敞口如下。出于列报考虑，风险敞口金额以人民币列示，以资产负债表日即期汇率折算。

	2020 年 12 月 31 日		
	年末外币余额	报告日中间汇率	年末折算人民币余额
长期借款			
其中：美元	140,102,389.58	6.5249	914,154,081.79

- (2) 敏感性分析

就上述汇率风险敞口，本公司于 2020 年 9 月 4 日与国际金融公司达成了人民币与外汇掉期合约。合约约定将美元借款合同约定的在支付日需支付的美元本金及按照美元借款浮动利率计算的需支付的美元利息兑换成在支付日按照初始约定汇率计算的人民币本金及按照掉期合约约定的固定利率计算的人民币利息，从而锁定美元浮动利率以及美元兑人民币汇率风险。

根据上述掉期合约的约定，美元汇率变动对上述美元借款及其对应利息形成的对本集团净利润及股东权益影响不重大。

十、公允价值的披露

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续和非持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

- 1、在报告期内，本集团不存在以公允价值计量的资产和负债，也不存在第一层级与第二层级之间的转换以及其他层级向第三层级的转入或转出的情况。
- 2、未以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

除以下项目外，本集团 12 月 31 日各项金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

本集团

	2020 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日公允价值计量层次		
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
卖出回购金融资产款	3,036,793,208.32	3,107,719,874.99	-	3,107,719,874.99	-
长期借款	2,095,808,936.48	2,112,351,165.86	-	2,112,351,165.86	-
应付债券	9,317,697,180.52	9,365,045,120.00	-	9,365,045,120.00	-
合计	14,450,299,325.32	14,585,116,160.85	-	14,585,116,160.85	-

	2019 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日公允价值计量层次		
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
卖出回购金融资产款	3,036,793,208.32	3,082,210,189.64	-	3,082,210,189.64	-
长期借款	411,241,928.46	406,158,360.61	-	406,158,360.61	-
应付债券	6,736,837,849.00	6,876,028,330.00	-	6,876,028,330.00	-
合计	10,184,872,985.78	10,364,396,880.25	-	10,364,396,880.25	-

十一、股份支付

1、 股份支付总体情况

	<u>2020 年</u>
本公司本年授予的限制性股票股权总额	<u>29,159,956</u>

本公司本年发生的股份支付费用如下：

	<u>2020 年</u>
以权益结算的股份支付	<u>11,449,817.93</u>

2、 以权益结算的股份支付情况

根据本公司于 2020 年 2 月 10 日召开的第一次临时股东大会的审议批准，本公司于 2020 年 2 月 11 日起实行限制性股票激励计划。该限制性股票激励计划的激励对象包括本公司的董事、高级管理人员、中层及资深人员以及核心业务 / 管理人员，共 147 人。本公司于 2020 年 3 月 14 日公告了《关于调整 2019 年限制性股票股权激励计划相关事项的公告》，将限制性股票授予的激励对象由 147 人调整为 146 人。于 2020 年 3 月 2 日，本公司从二级市场回购了共计 29,159,956 股限制性股票，并以人民币 3.89 元 / 股的授予价格授予激励对象。该限制性股票激励计划授予日为 2020 年 3 月 16 日，授予的限制性股票限售期为自授予登记完成之日起满 24 个月。满足解除限售条件的，激励对象可以在未来 36 个月内按 1/3、1/3、1/3 的比例分三期匀速解除限售，解除限售期及各期解除限售时间安排如下表所示：

<u>解除限售安排</u>	<u>解除限售的时限</u>	<u>解除限售比例</u>
第一个解除限售期	自首次授予登记完成之日起 24 个月后的首个交易日起至首次授予登记完成之日起 36 个月内的最后一个交易日当日止	1/3
第二个解除限售期	自首次授予登记完成之日起 36 个月后的首个交易日起至首次授予登记完成之日起 48 个月内的最后一个交易日当日止	1/3
第三个解除限售期	自首次授予登记完成之日起 48 个月后的首个交易日起至首次授予登记完成之日起 60 个月内的最后一个交易日当日止	1/3

激励对象所获授予的限制性股票解锁必需同时满足限制性股票激励计划中规定的公司层面业绩考核要求、个人层面绩效考核要求及公司、个人均未发生的相关不符合规定的情形。

激励对象根据限制性股票激励计划获授的限制性股票在解除限售前不得转让、用于担保或偿还债务。

解除限售后，本公司为满足解除限售条件的激励对象统一办理解除限售事宜，对于未满足解除限售条件的激励对象，本公司将回购其持有的该次解除限售对应的限制性股票，回购价格为授予价格。

激励对象获授的限制性股票完成股份登记后，若本公司发生资本公积转增股本、派送股票红利、股份拆细、配股或缩股、派息等影响股本总额或股票价格事项的，本公司应对尚未解锁的限制性股票的回购价格及回购数量做相应的调整。

于2020年3月23日，本公司共收到的激励对象缴纳的认股资金合计人民币113,432,228.84元，其中，按照授予限制性股票的库存股面额减少库存股人民币165,127,356.44元，库存股面额高于认股资金总额的差额人民币51,695,127.60元冲减股本溢价（参见附注五、22）。同时，根据本公司对限制性股票的回购价格3.89元/股以及限制性股票数量29,159,956股，确认限制性股票回购义务及库存股人民币113,432,228.84元。本公司已在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司完成登记，并于2020年3月31日收到中国证券登记结算有限责任公司上海分公司出具的《证券变更登记证明》，股权登记日为2020年3月30日。

于2020年5月20日，经由本公司股东大会的批准，本公司向普通股股东派发现金股利每股人民币0.24元，其中，按照预计未来可解锁限制性股票股数29,159,956股计算的可撤销股利为人民币6,998,389.44元，并将其冲减库存股，同时确认限制性股票回购义务。

于2020年12月31日，本公司根据最新取得的可解锁激励对象人数变动、公司及部门业绩条件和激励对象个人绩效考核评定情况等后续信息对可解锁权益工具数量作出最佳估计，认为限制性股票激励计划中的500,000股限制性股票预计无法达到解锁条件，因此未确认该部分限制性股票对应的管理费用。

截止2020年12月31日，资本公积中确认以权益结算的股份支付的累计金额为人民币11,449,817.93元。本年以权益结算的股份支付确认的费用总额为人民币11,449,817.93元(其中，涉及关键管理人员股份支付费用为人民币3,933,217.36元)。

(1) 授予日权益工具公允价值的确定方法如下：

	<u>2020 年 12 月 31 日</u>
授予日股价(元/股)	5.28
限制性股票授予价(元/股)	3.89
	<hr/>
权益工具公允价值(元/股)	<u>1.39</u>

(2) 对可行权权益工具数量的确定依据：

在等待期内每个资产负债表日，根据最新取得的可行权激励对象人数变动等后续信息做出最佳估计，修正预计可行权的限制性股票数量。在可行权日，最终预计可行权限制性股票的数量与实际可行权工具的数量一致。

3、 以股份支付换取服务

本公司 2020 年度，以股份支付换取的职工服务总额为人民币 11,449,817.93 元。

十二、 资本管理

本集团采取足够能够防范本集团经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求，本集团资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征，本集团将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法包括调整股利分配，增加资本和发型二级资本工具等。

从 2013 年起，本集团依据银监会 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。按照要求，本报告期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。

根据《金融租赁公司管理办法》规定要求资本充足率符合注册地金融监管机构要求，核心一级资本充足率不得低于 7.50%，一级资本充足率不得低于 8.50%，资本充足率不得低于 10.50%。

本集团

	<u>2020 年 12 月 31 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
核心一级资本充足率	15.60%	15.67%
一级资本充足率	15.60%	15.67%
资本充足率	16.75%	16.83%
资本基础组成部分		
核心一级资本：		
股本	2,986,649,968.00	2,986,649,968.00
资本公积	4,275,662,099.35	4,315,907,409.02
减：库存股	(106,433,839.40)	-
盈余公积	765,385,199.64	577,265,517.35
一般风险准备	1,221,329,135.81	1,026,272,849.83
未分配利润	3,867,874,353.00	3,090,690,631.40
总核心一级资本	13,010,466,916.40	11,996,786,375.60
核心一级资本调整项目：		
无形资产扣减与之相关的递延税负债后的净额	(36,218,882.82)	(18,863,869.72)
核心一级资本净额	12,974,248,033.58	11,977,922,505.88
一级资本净额	12,974,248,033.58	11,977,922,505.88
二级资本：		
超额贷款损失准备	955,160,930.84	886,331,326.63
资本净额	13,929,408,964.42	12,864,253,832.51
风险加权资产总额	83,156,259,612.11	76,445,914,116.73

- (1) 核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产；一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产；资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。
- (2) 本集团核心一级资本包括：股本、资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备，未分配利润。
- (3) 本集团核心一级资本监管扣除项目包括：其他无形资产（不含土地使用权）。

十三、未决诉讼

于 2020 年 12 月 31 日，本集团不存在作为被告的重大未决诉讼（2019 年 12 月 31 日：无）。

十四、资产负债表日后事项

于 2020 年 12 月 31 日，本集团不存在重大的资产负债表日后事项。

江苏金融租赁股份有限公司
 财务报表补充资料
 2020 年度
 (金额单位：人民币元)

1、 非经常性损益明细表

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益 (2008) 》的规定，本集团非经常性损益列示如下：

	注	2020 年	2019 年
非流动资产处置损益		28,915.59	-
收回以前年度核销的应收融资租赁款及其他应收款		17,322,374.68	7,903,076.48
计入当期损益的政府补助		3,935,475.13	3,715,522.47
除上述各项之外的其他营业外收支		<u>(1,693,970.21)</u>	<u>(1,844,999.12)</u>
小计	(1)	19,592,795.19	9,773,599.83
以上有关项目对税务的影响	(2)	<u>(4,998,198.80)</u>	<u>(2,680,899.96)</u>
非经常性损益税后影响净额		<u>14,594,596.39</u>	<u>7,092,699.87</u>

- (1) 根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益 (2008) 》的规定，非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力作出正确判断的各项交易和事项产生的损益。上述非经常性损益相应在其他收益、资产处置收益、营业外收入或营业外支出中核算。
- (2) 根据《中华人民共和国企业所得税法实施条例》及相关法规规定，本集团及本公司非公益性捐赠支出以及罚款支出不能在税前列支。

江苏金融租赁股份有限公司
 财务报表补充资料 (续)
 2020 年度
 (金额单位：人民币元)

2、 净资产收益率及每股收益

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订) 以及会计准则相关规定计算的净资产收益率及每股收益如下：

(a) 加权平均净资产收益率

	<u>2020年</u> %	<u>2019年</u> %
归属于公司普通股股东的净利润	15.15	13.82
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	15.04	13.76

(b) 基本每股收益

	<u>2020年</u> 人民币元 / 股	<u>2019年</u> 人民币元 / 股
归属于公司普通股股东的净利润	0.63	0.53
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.63	0.53

(c) 稀释每股收益

	<u>2020年</u> 人民币元 / 股	<u>2019年</u> 人民币元 / 股
归属于公司普通股股东的净利润 (稀释)	0.63	0.53
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 (稀释)	0.62	0.53