



0212019040001895950
报告文号：普华永道中天审字[2019]第10037号

江苏金融租赁股份有限公司
2018年度财务报表及审计报告

江苏金融租赁股份有限公司

2018 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1 - 6
2018 年度财务报表	
合并及公司资产负债表	1 - 4
合并及公司利润表	5
合并及公司现金流量表	6 - 9
合并及公司股东权益变动表	10 - 11
财务报表附注	12 - 99
补充资料	1

审计报告

普华永道中天审字(2019)第 10037 号
(第一页, 共六页)

江苏金融租赁股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了江苏金融租赁股份有限公司(以下简称“江苏金融租赁”)的财务报表,包括 2018 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表, 2018 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表以及财务报表附注。

(二) 我们的意见

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了江苏金融租赁 2018 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2018 年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。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。

按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于江苏金融租赁,并履行了职业道德方面的其他责任。

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。

我们在审计中识别出的关键审计事项为应收融资租赁款减值准备。

审计报告(续)

普华永道中天审字(2019)第 10037 号
(第二页, 共六页)

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>应收融资租赁款减值准备</p> <p>参见财务报表附注二第 9 项(h)、附注二第 22 项(a)(i)、附注四第 3 项、附注四第 3 项(b)、附注四第 3 项(f)、附注八第 2 项(3)。</p> <p>2018 年 12 月 31 日, 江苏金融租赁应收融资租赁款余额为人民币 579.66 亿元, 减值准备余额为人民币 19.86 亿元, 应收融资租赁款净额为人民币 559.80 亿元。</p> <p>江苏金融租赁对单项金额重大的应收融资租赁款单独进行减值测试; 对于在单独测试中未识别为已减值的以及单项金额不重大的应收融资租赁款, 江苏金融租赁将其包括在具有类似信用风险特征的组合中进行减值测试。</p>	<p>我们在审计中如何应对关键审计事项</p> <p>我们了解、评价和测试了与应收融资租赁款减值准备评估和计算相关的内部控制的设计及执行有效性。这些控制包括: 及时识别已减值应收融资租赁款的控制, 个别评估方式计提减值准备的应收融资租赁款未来现金流量的估算及抵押物价值评估的控制, 组合方式计提减值准备相关的模型的选择的控制以及关键假设、参数和风险调整的确定控制。</p> <p>基于承租人、担保人、租赁物和抵押物的风险情况, 并考虑其他外部证据和因素, 我们采用抽样方法执行了独立的信贷审阅, 以评估管理层对已减值应收融资租赁款的识别和判断是否恰当。</p> <p>对于个别评估方式计提的减值准备, 我们通过检查承租人和担保人的财务信息、租赁物及抵押物的评估价值, 并考虑外部市场信息等支持性证据, 评价了管理层编制未来现金流量预测的方法和关键假设, 并重新计算了减值金额。</p>

审计报告(续)

普华永道中天审字(2019)第 10037 号
(第三页, 共六页)

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>江苏金融租赁采用个别方式评估的应收融资租赁款减值损失金额为该应收融资租赁款预计未来现金流量现值与账面价值的差异。当运用组合方式评估应收融资租赁款的减值损失时, 管理层根据具有相似信用风险特征的资产发生损失的历史经验对该组合作出减值估计, 并根据反映当前经济状况的相关可观察系数进行调整。</p> <p>由于应收融资租赁款余额重大, 其减值准备的评估涉及管理层的重大估计及判断, 我们将确定为关键审计事项。我们特别关注的领域包括: 应收融资租赁款减值迹象的及时识别, 个别评估减值时对减值应收融资租赁款未来现金流的估计, 组合方式评估中模型的选择、关键假设和参数的确定; 这些关键假设和参数包括应收融资租赁款组合的分层、历史损失经验、损失识别期间, 以及针对特定产品、行业和宏观经济环境变化的风险调整。</p>	<p>对于组合方式计提的减值准备, 我们基于行业经验及可获得的公开市场信息, 评估了管理层使用的模型是否反映当前经济环境下应收融资租赁款面临的信用风险。同时, 我们通过查看外部证据以及江苏金融租赁内部历史损失数据, 结合行业经验和惯例, 评价了管理层在减值模型中使用的关键假设及参数, 包括考虑应收融资租赁款组合的分层、历史损失经验、损失识别期间, 以及针对特定产品、行业和宏观经济环境变化的风险调整。</p> <p>基于上述工作, 我们获取的证据能够支持管理层在评估应收融资租赁款的减值准备过程中作出的重大判断。</p>

四、 其他信息

江苏金融租赁管理层对其他信息负责。其他信息包括江苏金融租赁 2018 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。

审计报告(续)

普华永道中天审字(2019)第 10037 号
(第四页, 共六页)

四、 其他信息(续)

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。基于我们已经执行的工作, 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

江苏金融租赁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金融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, 除非管理层计划清算江苏金融租赁、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督江苏金融租赁的财务报告过程。

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:

审计报告(续)

普华永道中天审字(2019)第 10037 号
(第五页, 共六页)

六、 注册会计师对财务报表审计的责任(续)

(一) 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。

(二) 了解与审计相关的内部控制,以设计恰当的审计程序。

(三) 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。

(四) 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,就可能导致对江苏金融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金融租赁不能持续经营。

(五) 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。

(六) 就江苏金融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,以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计,并对审计意见承担全部责任。

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

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)。



审计报告(续)

普华永道中天审字(2019)第 10037 号
(第六页, 共六页)

六、 注册会计师对财务报表审计的责任(续)


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。

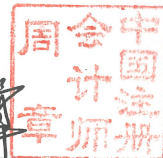
普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海市
2019年4月24日

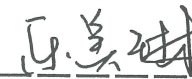


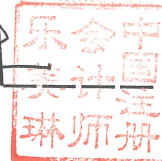
注册会计师


周章(项目合伙人)



注册会计师


乐美琳



江苏金融租赁股份有限公司

2018年12月31日合并资产负债表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)



	附注四	2018年 12月31日 本集团	2017年 12月31日 本集团
资产			
现金及存放中央银行款项	1	5,915,059.23	5,861,128.76
银行存款	2	656,117,417.78	384,641,558.31
应收融资租赁款	3	55,979,895,609.27	47,653,212,808.77
应收票据	4	1,283,396.82	1,300,000.00
拆出资金	5	150,000,000.00	-
应收账款	6	12,285,349.53	21,109,581.94
应收利息	7	654,479,734.28	355,936,024.34
可供出售金融资产	8	-	112,843,400.00
其他应收款	9	12,346,171.89	19,429,075.30
投资性房地产	10	89,857,702.34	67,927,467.18
固定资产	11	480,081,194.03	497,013,963.75
无形资产	12	11,678,212.30	10,607,436.08
长期待摊费用		11,942,857.08	12,339,849.60
递延所得税资产	13	425,209,524.82	301,033,949.64
其他资产	14	538,567,285.25	225,909,930.71
资产合计		59,029,659,514.62	49,669,166,174.38

江苏金融租赁股份有限公司

2018年12月31日合并资产负债表(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注四	2018年 12月31日 本集团	2017年 12月31日 本集团
负债			
借款	15	1,428,999,741.00	4,122,964,595.00
拆入资金	16	29,112,000,000.00	27,978,800,000.03
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融 负债	17	-	8,010,784.73
卖出回购金融资产款	18	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
应付票据	19	1,055,407,324.80	-
应付账款	20	520,140,155.11	236,661,148.79
递延收益	21	813,459,572.93	689,819,632.43
应付职工薪酬	22	151,335,874.96	75,714,311.94
应付利息	23	448,468,082.62	280,047,133.79
应交税费	24	321,771,034.71	155,475,323.97
其他应付款	25	284,472,259.83	315,860,844.37
应付债券	26	6,993,172,219.08	2,891,132,332.31
长期应付款	27	3,844,608,733.48	3,646,471,416.71
其他负债	28	38,136,096.07	20,755,506.43
负债合计		48,011,971,094.59	43,421,713,030.50
股东权益			
股本	29	2,986,649,968.00	2,346,650,268.00
资本公积	30	4,315,907,409.02	1,037,923,184.02
其他综合收益	31	-	40,385,427.92
盈余公积	32	418,938,750.07	293,835,272.55
一般风险准备	33	872,253,213.62	740,609,306.67
未分配利润	34	2,423,939,079.32	1,788,049,684.72
股东权益合计		11,017,688,420.03	6,247,453,143.88
负债及股东权益总计		59,029,659,514.62	49,669,166,174.38

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人: 熊先根

主管财会工作负责人: 张春彪

会计机构负责人: 谢青


熊先根印


张春彪印


谢青印

江苏金融租赁股份有限公司

2018年12月31日公司资产负债表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)



	附注四	2018年 12月31日 本公司	2017年 12月31日 本公司
资产			
现金及存放中央银行款项	1	5,915,059.23	5,861,128.76
银行存款	2	656,057,218.33	384,453,127.45
应收融资租赁款	3	55,979,895,609.27	47,653,212,808.77
应收票据	4	1,283,396.82	1,300,000.00
拆出资金	5	150,000,000.00	-
应收账款	6	12,285,349.53	21,109,581.94
应收利息	7	654,479,734.28	355,936,024.34
可供出售金融资产	8	-	112,843,400.00
其他应收款	9	12,406,371.34	19,617,506.16
投资性房地产	10	89,857,702.34	67,927,467.18
固定资产	11	480,081,194.03	497,013,963.75
无形资产	12	11,678,212.30	10,607,436.08
长期待摊费用		11,942,857.08	12,339,849.60
递延所得税资产	13	425,209,524.82	301,033,949.64
其他资产	14	538,567,285.25	225,909,930.71
资产合计		59,029,659,514.62	49,669,166,174.38

江苏金融租赁股份有限公司

2018年12月31日公司资产负债表(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注四	2018年	2017年
		12月31日	12月31日
		本公司	本公司
负债			
借款	15	1,428,999,741.00	4,122,964,595.00
拆入资金	16	29,112,000,000.00	27,978,800,000.03
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	17	-	8,010,784.73
卖出回购金融资产款	18	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
应付票据	19	1,055,407,324.80	-
应付账款	20	520,140,155.11	236,661,148.79
递延收益	21	813,459,572.93	689,819,632.43
应付职工薪酬	22	151,335,874.96	75,714,311.94
应付利息	23	448,468,082.62	280,047,133.79
应交税费	24	321,771,034.71	155,475,323.97
其他应付款	25	285,252,850.10	1,210,198,173.80
应付债券	26	6,992,391,628.81	1,996,795,002.88
长期应付款	27	3,844,608,733.48	3,646,471,416.71
其他负债	28	38,136,096.07	20,755,506.43
负债合计		48,011,971,094.59	43,421,713,030.50
股东权益			
股本	29	2,986,649,968.00	2,346,650,268.00
资本公积	30	4,315,907,409.02	1,037,923,184.02
其他综合收益	31	-	40,385,427.92
盈余公积	32	418,938,750.07	293,835,272.55
一般风险准备	33	872,253,213.62	740,609,306.67
未分配利润	34	2,423,939,079.32	1,788,049,684.72
股东权益合计		11,017,688,420.03	6,247,453,143.88
负债及股东权益总计		59,029,659,514.62	49,669,166,174.38

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：熊先根

主管财会工作负责人：张春彪

会计机构负责人：谢青










江苏金融租赁股份有限公司

2018年度合并及公司利润表
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

项目	附注四	2018年度 本集团及本公司	2017年度 本集团及本公司
利息收入		3,886,724,125.32	3,095,693,365.66
利息支出		(1,986,584,130.87)	(1,645,590,459.50)
净利息收入	35	<u>1,900,139,994.45</u>	<u>1,450,102,906.16</u>
手续费及佣金收入		497,365,374.12	505,693,946.55
手续费及佣金支出		(33,940,472.78)	(25,021,131.04)
净手续费及佣金收入	36	<u>463,424,901.34</u>	<u>480,672,815.51</u>
汇兑损益		(12,031,700.76)	4,325,982.10
其他收益	39	989,700.34	969,280.00
投资收益	37	50,895,741.18	2,964,736.98
公允价值变动损益		8,010,784.73	(5,463,139.58)
资产处置收益	38	16,663,054.96	156,931.95
其他业务收入	40	8,514,533.95	8,956,455.34
营业收入		<u>2,436,607,010.19</u>	<u>1,942,685,968.46</u>
税金及附加	41	(8,020,096.63)	(5,205,520.80)
业务及管理费	42	(266,691,593.61)	(194,834,918.73)
资产减值损失	43	(494,478,967.95)	(390,622,161.42)
其他业务成本	40	(3,337,398.18)	(3,624,719.90)
营业支出		<u>(772,528,056.37)</u>	<u>(594,287,320.85)</u>
营业利润		<u>1,664,078,953.82</u>	<u>1,348,398,647.61</u>
营业外收入		3,340,203.01	836,797.88
营业外支出		(1,067,277.20)	(878,619.05)
利润总额		<u>1,666,351,879.63</u>	<u>1,348,356,826.44</u>
减：所得税费用	44	(415,317,104.40)	(337,727,727.44)
净利润		<u>1,251,034,775.23</u>	<u>1,010,629,099.00</u>
其他综合收益的税后净额—以后将重分类进损益的其他综合收益	31	<u>(40,385,427.92)</u>	<u>34,832,912.22</u>
综合收益总额		<u>1,210,649,347.31</u>	<u>1,045,462,011.22</u>
基本及稀释每股收益	45	<u>0.43</u>	<u>0.43</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：熊先根

主管财会工作负责人：张春彪

会计机构负责人：谢青










江苏金融租赁股份有限公司

2018年度合并现金流量表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注四	2018 年度 本集团	2017 年度 本集团
一、 经营活动产生的现金流量：			
借款及同业拆借净增加额		-	7,283,745,461.68
存放中央银行款项净减少额		646,475.00	-
收回的租赁本金		20,555,449,418.47	25,980,586,014.45
吸收租赁风险金/保证金所收到的 现金		1,219,157,903.33	1,058,840,845.50
收到的租赁收益		3,820,323,025.45	3,132,665,480.16
收到的手续费收入		642,334,221.96	692,162,717.00
收到其他与经营活动有关的现金	48	44,133,142.58	27,621,417.44
经营活动现金流入小计		<u>26,282,044,186.79</u>	<u>38,175,621,936.23</u>
偿还租赁风险金/保证金所支付的 现金		(10,848,671.00)	(58,611,054.00)
借款及同业拆借净减少额		(1,572,479,054.03)	-
存放中央银行款项净增加额		-	(441,459.29)
支付的租赁资产款		(29,762,130,239.33)	(34,899,878,152.69)
支付的利息		(1,852,731,658.41)	(1,441,242,248.16)
支付的各项税费		(367,759,935.78)	(501,678,243.47)
支付给职工以及为职工支付的现金		(122,801,909.57)	(78,070,152.04)
支付其他与经营活动有关的现金	48	(84,376,550.76)	(62,133,934.35)
经营活动现金流出小计		<u>(33,773,128,018.88)</u>	<u>(37,042,055,244.00)</u>
经营活动(支付)/产生的现金流量 净额	47	<u>(7,491,083,832.09)</u>	<u>1,133,566,692.23</u>

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度合并现金流量表(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注四	2018年度 本集团	2017年度 本集团
二、 投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		65,977,867.71	27,307,586.71
取得投资收益收到的现金		46,865,532.29	2,994,292.80
处置固定资产收到的现金		44,282,617.00	35,000.00
收到其他与投资活动有关的现金		13,152,296.00	-
投资活动现金流入小计		170,278,313.00	30,336,879.51
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(99,265,043.64)	(95,050,002.33)
支付与其他投资活动有关的现金		(86,262.40)	(14,430,730.00)
投资活动现金流出小计		(99,351,306.04)	(109,480,732.33)
投资活动产生/(支付)的现金流量净额		70,927,006.96	(79,143,852.82)
三、 筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资所收到的现金		3,930,186,837.86	-
发行债券收到的现金		5,000,000,000.00	3,151,868,038.89
筹资活动现金流入小计		8,930,186,837.86	3,151,868,038.89
偿还债券支付的现金		(895,683,156.54)	(3,808,075,053.19)
偿付利息及手续费支付的现金		(98,851,515.34)	(222,083,836.53)
分配股利支付的现金		(358,397,996.16)	(187,732,021.44)
支付与其他筹资活动有关的现金		(12,422,910.95)	(4,200,000.00)
筹资活动现金流出小计		(1,365,355,578.99)	(4,222,090,911.16)
筹资活动产生/(支付)的现金流量净额		7,564,831,258.87	(1,070,222,872.27)
四、 汇率变动的影响			
		-	-
五、 现金及现金等价物净增加/(减少)额			
加: 年初现金及现金等价物余额	47	144,674,433.74	(15,800,032.86)
	47	388,912,562.88	404,712,595.74
六、 年末现金及现金等价物余额			
	47	533,586,996.62	388,912,562.88


后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人: 熊先根

主管财会工作负责人: 张春彪

会计机构负责人: 谢青


熊先根印


张春彪印


谢青印

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度公司现金流量表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)



	附注四	2018 年度 本公司	2017 年度 本公司
一、 经营活动产生的现金流量：			
借款及同业拆借净增加额		-	7,283,745,461.68
存放中央银行款项净减少额		646,475.00	-
收回的租赁本金		20,555,449,418.47	25,980,586,014.45
吸收租赁风险金/保证金所收到的 现金		1,219,157,903.33	1,058,840,845.50
收到的租赁收益		3,820,323,025.45	3,132,665,480.16
收到的手续费收入		642,334,221.96	692,162,717.00
收到其他与经营活动有关的现金	48	44,133,142.58	27,621,417.44
经营活动现金流入小计		<u>26,282,044,186.79</u>	<u>38,175,621,936.23</u>
偿还租赁风险金/保证金所支付的 现金		(10,848,671.00)	(58,611,054.00)
借款及同业拆借净减少额		(1,572,479,054.03)	-
存放中央银行款项净增加额		-	(441,459.29)
支付的租赁资产款		(29,762,130,239.33)	(34,899,878,152.69)
支付的利息		(1,852,731,658.41)	(1,441,242,248.16)
支付的各项税费		(367,759,935.78)	(501,678,243.47)
支付给职工以及为职工支付的现金		(122,801,909.57)	(78,070,152.04)
支付其他与经营活动有关的现金	48	(84,376,550.76)	(62,133,934.35)
经营活动现金流出小计		<u>(33,773,128,018.88)</u>	<u>(37,042,055,244.00)</u>
经营活动(支付)/产生的现金流量 净额	47	<u>(7,491,083,832.09)</u>	<u>1,133,566,692.23</u>

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度公司现金流量表(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注四	2018年度 本公司	2017年度 本公司
二、 投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		65,977,867.71	27,307,586.71
取得投资收益收到的现金		46,865,532.29	2,994,292.80
处置固定资产收到的现金		44,282,617.00	35,000.00
收到其他与投资活动有关的现金		13,152,296.00	-
投资活动现金流入小计		<u>170,278,313.00</u>	<u>30,336,879.51</u>
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金		(99,265,043.64)	(95,050,002.33)
支付与其他投资活动有关的现金		(86,262.40)	(14,430,730.00)
投资活动现金流出小计		<u>(99,351,306.04)</u>	<u>(109,480,732.33)</u>
投资活动产生/(支付)的现金流量 净额		<u>70,927,006.96</u>	<u>(79,143,852.82)</u>
三、 筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资所收到的现金		3,930,186,837.86	-
发行债券收到的现金		5,000,000,000.00	-
收到与其他筹资活动有关的现金		-	3,151,868,038.89
筹资活动现金流入小计		<u>8,930,186,837.86</u>	<u>3,151,868,038.89</u>
偿还债券支付的现金		-	(1,500,000,000.00)
偿付利息及手续费支付的现金		(74,023,250.00)	(151,353,439.42)
分配股利支付的现金		(358,397,996.16)	(187,732,021.44)
支付与其他筹资活动有关的现金		(932,806,101.42)	(2,383,047,079.66)
筹资活动现金流出小计		<u>(1,365,227,347.58)</u>	<u>(4,222,132,540.52)</u>
筹资活动产生/(支付)的现金流量 净额		<u>7,564,959,490.28</u>	<u>(1,070,264,501.63)</u>
四、 汇率变动的的影响		-	-
五、 现金及现金等价物净增加/(减少)额	47	144,802,665.15	(15,841,662.22)
加: 年初现金及现金等价物余额	47	<u>388,724,132.02</u>	<u>404,565,794.24</u>
六、 年末现金及现金等价物余额	47	<u>533,526,797.17</u>	<u>388,724,132.02</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

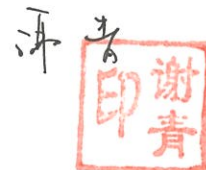
法定代表人: 熊先根

主管财会工作负责人: 张春彪

会计机构负责人: 谢青


熊先根印


张春彪印


谢青印

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度合并及公司股东权益变动表

(除特别注明外,金额单位为人民币元)

本集团及本公司 附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
	四、29	四、30	四、31	四、32	四、33	四、34	
一、2018年1月1日 余额	2,346,650,268.00	1,037,923,184.02	40,385,427.92	293,835,272.55	740,609,306.67	1,788,049,684.72	6,247,453,143.88
二、本年增减变动金额	639,999,700.00	3,277,984,225.00	(40,385,427.92)	125,103,477.52	131,643,906.95	635,889,394.60	4,770,235,276.15
(一)净利润	-	-	-	-	-	1,251,034,775.23	1,251,034,775.23
(二)其他综合收益	-	-	(40,385,427.92)	-	-	-	(40,385,427.92)
(三)股东投入资本	639,999,700.00	3,277,984,225.00	-	-	-	-	3,917,983,925.00
(四)提取盈余公积金	-	-	-	125,103,477.52	-	(125,103,477.52)	-
(五)提取一般风险准备	-	-	-	-	131,643,906.95	(131,643,906.95)	-
(六)分配股利	-	-	-	-	-	(358,397,996.16)	(358,397,996.16)
三、2018年12月31日 余额	2,986,649,968.00	4,315,907,409.02	-	418,938,750.07	872,253,213.62	2,423,939,079.32	11,017,688,420.03

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度合并及公司股东权益变动表(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

本集团及本公司 附注	股本		资本公积		其他综合收益		盈余公积		一般风险准备		未分配利润		股东权益合计	
	四、29	四、30	四、31	四、32	四、33	四、34	四、33	四、34	四、33	四、34	四、33	四、34	四、33	四、34
一、2017年1月1日	2,346,650,268.00	1,037,923,184.02	5,552,515.70	192,772,362.65	623,474,422.12	1,183,350,401.61	5,389,723,154.10							
二、本年增减变动金额	-	-	34,832,912.22	101,062,909.90	117,134,884.55	604,699,283.11	857,729,989.78							
(一)净利润	-	-	-	-	-	1,010,629,099.00	1,010,629,099.00							
(二)其他综合收益	-	-	34,832,912.22	-	-	-	34,832,912.22							
(三)股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-							
(四)提取盈余公积金	-	-	-	101,062,909.90	-	(101,062,909.90)	-							
(五)提取一般风险准备	-	-	-	-	117,134,884.55	(117,134,884.55)	-							
(六)分配股利	-	-	-	-	-	(187,732,021.44)	(187,732,021.44)							
三、2017年12月31日	2,346,650,268.00	1,037,923,184.02	40,385,427.92	293,835,272.55	740,609,306.67	1,788,049,684.72	6,247,453,143.88							

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人: 熊先根



主管财会工作负责人: 张春彪



会计机构负责人: 谢青



江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注

(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”), 原名“江苏金融租赁有限公司”, 是一家在江苏省南京市注册的金融租赁企业, 地址为江苏省南京市。本公司成立于1988年4月, 于2014年11月17日完成股份制改制。

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。

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、堆龙荣诚企业管理有限责任公司、法巴租赁集团股份有限公司(BNPParibasLeaseGroupSA)和苏州物资控股(集团)有限责任公司。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。本公司经银监会批准, 经营按《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)规定业务范围: 融资租赁业务; 转让和受让融资租赁资产; 固定收益类证券投资业务; 接受承租人的租赁保证金; 吸收非银行股东3个月(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; 中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

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, 并将该等信托纳入合并财务报表, 详见附注四(26)。本公司及该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2019年4月24日批准报出。

二 主要会计政策和会计估计

本集团根据金融租赁公司经营特点确定具体会计政策和会计估计, 主要体现在应收融资租赁款和未实现融资收益的确认和计量(附注二(8))、应收融资租赁款项、应收账款及其他应收款坏账准备的计提方法(附注二(9))和收入的确认时点(附注二(8))等。

本集团在运用重要的会计政策时所采用的判断关键详见附注二(22)。

二 主要会计政策和会计估计(续)

(1) 财务报表编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)以及中国证券监督管理委员会《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》的披露规定编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

(2) 遵循企业会计准则的声明

本公司 2018 年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2018 年 12 月 31 日合并及公司的财务状况以及 2018 年度合并及公司的经营成果和现金流量等有关信息。

(3) 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(4) 记账本位币

记账本位币均为人民币。

(5) 合并财务报表

合并财务报告的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及结构化主体。控制，是指投资方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动报酬，并且有能力利用对被投资方的权力影响其报酬。本公司在获得结构化主体控制权当日合并该主体，并在丧失控制权当日将其终止合并。

结构化主体，是指在判断主体的控制方时，表决权或类似权力没有被作为设计主体架构时的决定性因素(例如表决权仅与行政管理事务相关)，而主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

当本公司在结构化主体中担任资产管理人时，本公司将评估就该结构化主体而言，本公司是代理人还是主要责任人。如果资产管理人仅仅是代理人，则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行事，因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行事，则是主要责任人，因而控制该结构化主体。

二 主要会计政策和会计估计(续)

(6) 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金、可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、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，包括现金、存放中央银行超额存款准备金、拆出资金及自购买之日起三个月内到期的银行存款。

(7) 外币折算

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币入账。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为记账本位币。为购建符合借款费用资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额在资本化期间内予以资本化；其他汇兑差额直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

(8) 租赁

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为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

(a) 经营租赁

本集团将出租人仍保留租赁资产的主要风险和报酬的租赁划分为经营租赁。

本集团作为经营租赁出租人，出租的资产仍作为本集团资产反映。经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(b) 融资租赁

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。

二 主要会计政策和会计估计(续)

(8) 租赁(续)

(b) 融资租赁(续)

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。租赁服务费收入于提供服务及可合理估计收益时确认，并在手续费及佣金收入下列示。

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。本集团于报告期末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。

(9) 金融资产和金融负债

金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产；金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本集团现阶段的金融资产主要为应收款项，金融负债主要为其他金融负债。

本集团于成为金融工具合同的一方时，按公允价值在资产负债表内确认金融资产或金融负债。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，取得时发生的相关交易费用计入当期损益；其他金融资产或金融负债的相关交易费用计入初始确认金额。

二 主要会计政策和会计估计(续)

(9) 金融资产和金融负债(续)

(a) 应收款项

应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。当本集团直接向债务人提供资金或服务而没有出售应收款的意图时，本集团将其确认为应收款项。应收款项按照取得时的公允价值及交易费用的合计金额进行初始确认，期后采用实际利率法核算，在资产负债表日以摊余成本列示。本集团主要应收款为应收融资租赁款、应收账款和其他应收款等。

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。

实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。

(b) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时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。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可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：(1)该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；(2)本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；(3)包含一项或多项嵌入衍生金融工具的混合工具，除非嵌入衍生金融工具不会对混合工具的现金流量产生重大改变，或者所嵌入的衍生金融工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益；在资产持有期间所计提的利息或收到的现金股利以及处置时产生的处置损益计入当期损益。

二 主要会计政策和会计估计(续)

(9) 金融资产和金融负债(续)

(c) 可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

可供出售金融资产持有期间按照实际利率法计算的利息及被投资方宣告发放的现金股利，计入当期损益。

(d) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

交易性金融负债是指满足下列条件之一的金融负债：承担该金融负债的目的是为了在近期内出售或回购；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的条件与在初始确认时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的条件一致。

对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

(e) 其他金融负债

其他金融负债以扣除交易费用的公允价值进行初始确认，并按摊余成本在资产负债表中列示。对实际收到的款项扣除交易费用后的净额和到期应偿还金额之间的差额采用实际利率法在借款期间内摊销。本集团的金融负债包括应付款项、应付票据、借款、拆入资金、卖出回购金融资产款、长期应付款、应付债券、其他负债、及其他应付款等。

二 主要会计政策和会计估计(续)

(9) 金融资产和金融负债(续)

(f) 金融资产和负债的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2)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；或者(3)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，但是放弃了对该金融资产控制。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。

(g) 金融工具的公允价值

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

(h) 金融资产的减值

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本集团定期对某单项金融资产或金融资产组合是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项金融资产或该组金融资产的预计未来现金流会产生可以可靠估计的影响时，本集团认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。表明金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且本集团能够对该影响进行可靠计量的事项。

二 主要会计政策和会计估计(续)

(9) 金融资产和金融负债(续)

(h) 金融资产的减值(续)

本集团用于确认是否存在减值的客观证据的标准主要包括：

- (i) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- (ii) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- (iii) 本集团出于经济或法律等因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- (iv) 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- (v) 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- (vi) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量。

以摊余成本计量的应收款项

本集团首先对单项金额重大的金融资产是否存在减值的客观证据进行单独评估，其后对单项金额不重大的金融资产是否存在发生减值的客观证据进行组合评估。如果没有客观证据表明进行单独评估的金融资产存在减值情况，本集团将其包括在具有类似信用风险特征的金融资产组别中，进行组合减值评估。单独进行评估减值并且已确认或继续确认减值损失的资产，不再纳入组合减值评估的范围。

如果有客观证据表明应收款已发生减值损失，则其减值损失将按照该资产的账面金额与以其原始实际利率贴现的预计未来现金流(不包括尚未发生的未来信用损失)的现值之间的差额进行计量。发生的减值损失通过使用备抵账户减少该资产的账面金额，减值损失的金额计入利润表。

带有抵押物的金融资产无论抵押物是否执行，按照执行抵押物价值减去获得和出售抵押物成本的金额估计和计算未来现金流的现值。

本集团在进行减值情况的整体评估时，将根据信用风险特征的相似性或相关性对金融资产进行分组。这些信用风险特征通常可以反映债务人按照资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被评估资产的未来现金流测算是相关的。

本集团对一组金融资产的未来现金流进行减值整体评估测算时，以该组金融资产的合同现金流以及与该组金融资产具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验为基础。为反映该组金融资产的实际状况，以上历史损失经验将根据当期数据进行调整，包括反映在历史损失期间不存在的当期情况，以及剔除那些本期已不存在事项的影响。

二 主要会计政策和会计估计(续)

(9) 金融资产和金融负债(续)

(h) 金融资产的减值(续)

以摊余成本计量的应收款项(续)

对各资产组合的未来现金流变化的估计应反映相关的可观察到的各期数据的变化并与该变化方向保持一致。为减少预期损失和实际发生的损失之间的差异，本集团定期审阅预计未来现金流的理论和假设。

当金融资产无法收回时，在完成所有必要程序及确定损失金额后，本集团对该等金融资产进行核销，冲减相应的资产减值准备。核销后又收回的金融资产冲减在利润表中列支的金融资产减值损失。

如果期后减值准备金额减少且该减少客观上与发生在确认该准备后的某事件相关联(例如借款人的信用评级提升)，则以前所确认的减值准备通过调整准备金账户转回。转回的金额在利润表中确认。

可供出售金融资产

可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。本集团于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查，若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 50%(含 50%)或低于其初始投资成本持续时间超过一年(含一年)的，则表明其发生减值；若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 20%(含 20%)但尚未达到 50%的，本集团会综合考虑其他相关因素诸如价格波动率等，判断该权益工具投资是否发生减值。本集团以加权平均法计算可供出售权益工具投资的初始投资成本。

以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失金额等于可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额后与当前公允价值之前的差额，减去原已计入损益的减值损失后的余额。

对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值上升直接计入股东权益。

以成本计量的可供出售金融资产发生减值时，将其账面价值与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。已发生的减值损失以后期间不再转回。

二 主要会计政策和会计估计(续)

(10) 投资性房地产

投资性房地产包括已出租的土地使用权和以出租为目的的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物，以成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠的计量时，计入投资性房地产成本；否则，于发生时计入当期损益。

本集团对现有投资性房地产采用成本模式计量，并按照与附注二(12)中房屋一致的政策进行折旧或摊销。存在减值迹象的，应当按照附注二(15)的规定进行处理。投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

对投资性房地产的预计使用寿命、预计净残值和折旧(摊销)方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

(11) 卖出回购金融资产款

卖出回购是指本集团按合同或协议规定，以一定的价格将相关资产出售给交易对手，到合同规定日期，再以规定价格回购的合约。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的金额入账。

回购业务的买卖价差，在回购期间内以实际利率确认为利息支出。

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

(12) 固定资产

(a) 固定资产确认及初始计量

固定资产包括房屋及建筑物、计算机及电子设备以及运输工具及经营性租出固定资产、办公家具及其他生产经营器具等。

固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本集团、且其成本能够可靠计量时予以确认。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

经营性租出固定资产为印刷设备，用于本集团开展经营性租赁业务。本集团根据设备的实际情况，确定折旧年限和折旧方法，并通过外部评估机构根据历史经验数据逐项确定预计净残值。

(b) 固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	30年	3	3.23
计算机及电子设备	3年	3	32.33
运输工具	6年	3	16.17
经营性租出固定资产	10年	3	9.70
办公家具及其他生产经营器具	5年	3	19.40

对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

二 主要会计政策和会计估计(续)

(12) 固定资产(续)

(c) 当固定资产的可收回金额低于其账面价值时, 账面价值减记至可收回金额(附注二(15))。

(d) 固定资产的处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时, 终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

(13) 无形资产

无形资产为外购电脑软件, 以成本计量, 在预计使用年限 10 年内平均摊销。当无形资产的可收回金额低于其账面价值时, 账面价值减记至可收回金额(附注二(15))。

(14) 长期资产减值

固定资产、使用寿命有限的无形资产和投资性房地产于资产负债表日存在减值迹象的, 进行减值测试; 尚未达到可使用状态的无形资产, 无论是否存在减值迹象, 至少每年进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的, 按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值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的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认, 如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的, 以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认, 以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

二 主要会计政策和会计估计(续)

(15) 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的、分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

(16) 职工薪酬

职工薪酬是本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利等。

(a) 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等。本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按照公允价值计量。

(b) 离职后福利

本集团离职后福利计划为设定提存计划。设定提存计划是本集团向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划。于报告期内，本集团的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险、失业保险及年金计划。

年金计划

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，即年金计划。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。

基本养老保险

本集团职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本集团在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益。

二 主要会计政策和会计估计(续)

(16) 职工薪酬(续)

(c) 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，在本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

(d) 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。

(17) 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，确认相应的递延所得税资产。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

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、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

- 递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本集团征收的所得税相关；
- 本集团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。

二 主要会计政策和会计估计(续)

(18) 政府补助

政府补助为本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括税费返还、财政补贴等。

政府补助在本集团能够满足其所附的条件并且能够收到时，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；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。与资产相关的政府补助，是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

本集团将与资产相关的政府补助确认为递延收益并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分摊计入损益。与收益相关的政府补助，若用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益。若用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。本集团对同类政府补助采用相同的列报方式。

与日常活动相关的政府补助纳入营业利润，与日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

本集团收到的政策性优惠利率贷款，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。本集团直接收取的财政贴息，冲减相关借款费用。

(19) 利息收入和支出

生息金融资产和负债的利息收入和支出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。租赁服务费收入于提供服务及可合理估计收益时确认，并在手续费及佣金收入下列示。

二 主要会计政策和会计估计(续)

(19) 利息收入和支出(续)

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。

金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，应当在确定实际利率时予以考虑。金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时，应当采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

若金融资产发生减值，相关的利息收入按照计量减值损失的未来现金流贴现利率确定。

(20) 手续费收入

手续费及佣金收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。

(21) 分部信息

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，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：(1)该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(2)本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；(3)本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

在报告期内，本集团不存在满足上述条件的经营分部，因此无需披露分部信息。

二 主要会计政策和会计估计(续)

(22) 重要会计估计和判断

本集团根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键判断进行持续的评价。

(a) 重要会计估计及其关键假设

下列重要会计估计及关键假设存在会导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整的重要风险：

(i) 应收融资租赁款减值准备的会计估计

除非已知情况显示在每次评估之间的报告期间已经发生减值损失，本集团每季度定期对应收融资租赁款五级分类为正常和关注的减值损失情况进行组合评估，对五级分类为后三类的应收融资租赁款进行单项评估并单独计提减值准备。

对于组合评估中单笔应收融资租赁资产的现金流尚未发现减少的组合，本集团对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行判断，以确定是否需要计提减值准备。发生减值损失的证据包括有可观察数据表明该组合中承租人的支付状况发生了不利的变化(例如，承租人不按规定还租金)，或出现了可能导致应收融资租赁资产组合内违约的地方经济状况的不利变化等。对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的应收融资租赁组合资产，管理层采用此类似资产的历史损失经验作为测算该应收融资租赁款组合未来现金流的基础。本集团会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计贷款减值损失和实际贷款减值损失情况之间的差异。

(ii) 金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估值技术在最大程度上利用市场信息，然而，当市场信息无法获得时，本集团使用经校准的假设尽可能接近市场可观察的数据。管理层将对本集团及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

二 主要会计政策和会计估计(续)

(22) 重要会计估计和判断(续)

(a) 重要会计估计及其关键假设(续)

(iii) 所得税

在计提所得税费用时, 本集团需要作出重大判断。在正常的经营活动, 部分交易和事项的最终税务处理存在不确定性。对于可预计的税务问题, 本集团基于是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的负债。在实际操作中, 这些事项的税务处理由税收主管机关最终决定, 如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异, 该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。

(iv) 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。

三 税项

本集团适用的主要税种及其税率列示如下:

税种	税率	税基
企业所得税(a)	25%	应纳税所得额
增值税(b)	详见附注	应纳税销售额

- (a) 根据国家税务总局颁布的《关于设备、器具扣除有关企业所得税政策的通知》(财税[2018]54号)及相关规定, 本集团在2018年1月1日至2020年12月31日的期间内, 新购买的低于500万元的设备可于资产投入使用的次月一次性计入当期成本费用, 在计算应纳税所得额时扣除, 不再分年度计算折旧。

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

三 税项(续)

(b) 自 2016 年 5 月 1 日起，根据财政部和国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36 号)以及 2018 年 4 月 4 日财政部税务总局《关于调整增值税税率的通知》(财税[2018]32 号)，本集团尚未执行完毕的合同按服务类别列示的销售额及税率如下：

- i 上述尚未执行完毕的有形动产融资性售后回租服务合同，本集团同时采取下列方法计算销售额：以向承租方收取的全部价款和价外费用，扣除向承租方收取的价款本金，以及对外支付的借款利息(包括外汇借款和人民币借款利息)、发行债券利息后的余额为销售额，税率为 16%；以向承租方收取的全部价款和价外费用(不含本金)，扣除支付的借款利息(包括外汇借款和人民币借款利息)、发行债券利息后的余额为销售额，税率为 6%；
- ii 尚未执行完毕的不动产融资性售后回租服务合同，本集团以取得的全部价款和价外费用(不含本金)，扣除对外支付的借款利息(包括外汇借款和人民币借款利息)、发行债券利息后的余额作为销售额，税率为 6%；
- iii 尚未执行完毕的有形动产融资租赁服务合同，本集团以取得的全部价款和价外费用，扣除支付的借款利息(包括外汇借款和人民币借款利息)、发行债券利息和车辆购置税后的余额为销售额，税率为 16%；
- iv 尚未执行完毕的不动产经营租赁合同，适用增值税简易计税方法，征收率为 5%。

自 2016 年 5 月 1 日起，根据财政部和国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36 号)以及 2018 年 4 月 4 日财政部税务总局《关于调整增值税税率的通知》(财税[2018]32 号)，本集团提供的服务按服务类别列示的销售额及税率如下：

- i 本集团于 2016 年 4 月 30 日后提供的融资性售后回租服务，以取得的全部价款和价外费用(不含本金)，扣除对外支付的借款利息(包括外汇借款和人民币借款利息)、发行债券利息后的余额作为销售额，税率为 6%；
- ii 本集团于 2016 年 4 月 30 日后提供的有形动产融资租赁服务，本集团以取得的全部价款和价外费用，扣除支付的借款利息(包括外汇借款和人民币借款利息)、发行债券利息和车辆购置税后的余额为销售额，税率为 16%；
- iii 本集团于 2016 年 4 月 30 日后提供的不动产经营租赁服务，以发生应税行为取得的全部价款和价外费用为销售额，税率为 10%。

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
	<u>本集团及本公司</u>	<u>本集团及本公司</u>
库存现金	2,825.20	4,966.70
存放中央银行法定准备金(注)	943,649.19	1,590,124.19
存放中央银行超额存款准备金	4,968,584.84	4,266,037.87
	<u>5,915,059.23</u>	<u>5,861,128.76</u>

注: 本集团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集团的日常经营。本集团于 2018 年 12 月 31 日的人民币存款准备金缴存比率为 7.00%(2017 年 12 月 31 日: 7.00%)。

2 银行存款

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
本集团		
存放境内银行	<u>656,117,417.78</u>	<u>384,641,558.31</u>
本公司		
存放境内银行	<u>656,057,218.33</u>	<u>384,453,127.45</u>

3 应收融资租赁款

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
	<u>本集团及本公司</u>	<u>本集团及本公司</u>
应收融资租赁款	65,382,978,716.97	55,436,429,420.81
减: 未实现融资收益	<u>(7,417,015,291.94)</u>	<u>(6,226,672,632.22)</u>
应收融资租赁款余额	57,965,963,425.03	49,209,756,788.59
减: 减值准备	<u>(1,986,067,815.76)</u>	<u>(1,556,543,979.82)</u>
应收融资租赁款净额	<u>55,979,895,609.27</u>	<u>47,653,212,808.77</u>

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

3 应收融资租赁款(续)

本集团于 2018 年 12 月 31 日因向金融机构借款及续做卖出回购业务而被质押的应收融资租赁款为人民币 3,550,142,916.46 元(2017 年 12 月 31 日：人民币 4,295,533,586.14 元)。

(a) 资产负债表日后连续三个会计年度每年将收到的最低租赁收款额如下：

	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	占比(%)		占比(%)	
	本集团及本公司		本集团及本公司	
一年以内	22,330,841,756.92	34.15	18,536,979,604.67	33.43
一到二年	18,453,773,425.98	28.22	14,932,435,694.07	26.94
二到三年	13,281,746,262.85	20.31	11,157,891,879.82	20.13
三年以上	11,316,617,271.22	17.32	10,809,122,242.25	19.50
	<u>65,382,978,716.97</u>	<u>100.00</u>	<u>55,436,429,420.81</u>	<u>100.00</u>

(b) 应收融资租赁款按减值准备的评估方式列示如下：

本集团及本公司

2018 年 12 月 31 日	组合计提减值准备的未 减值应收融资租赁款	单项计提减值准备减值 应收融资租赁款	合计
应收融资租赁款余额	57,506,961,149.87	459,002,275.16	57,965,963,425.03
减：减值准备	<u>(1,712,236,012.60)</u>	<u>(273,831,803.16)</u>	<u>(1,986,067,815.76)</u>
应收融资租赁款净额	<u>55,794,725,137.27</u>	<u>185,170,472.00</u>	<u>55,979,895,609.27</u>

本集团及本公司

2017 年 12 月 31 日	组合计提减值准备的未 减值应收融资租赁款	单项计提减值准备减值 应收融资租赁款	合计
应收融资租赁款余额	48,795,168,075.59	414,588,713.00	49,209,756,788.59
减：减值准备	<u>(1,281,783,996.58)</u>	<u>(274,759,983.24)</u>	<u>(1,556,543,979.82)</u>
应收融资租赁款净额	<u>47,513,384,079.01</u>	<u>139,828,729.76</u>	<u>47,653,212,808.77</u>

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

3 应收融资租赁款(续)

(c) 按行业分布情况

本集团及本公司	2018年12月31日		2017年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
水利、环境和公共设施管理业	28,854,172,385.72	44.13	23,866,317,732.20	43.05
卫生和社会工作	16,082,513,725.61	24.60	19,905,059,090.67	35.91
电力、热力、燃气及水生产和供应业	9,234,154,893.59	14.12	3,597,518,135.55	6.49
教育	3,142,178,941.90	4.80	3,731,714,867.39	6.73
交通运输、仓储和邮政业	2,295,599,949.56	3.51	825,182,082.03	1.49
制造业	1,928,428,189.84	2.95	831,511,726.79	1.50
文化、体育和娱乐业	1,128,444,832.13	1.73	570,399,167.82	1.03
农、林、牧、渔业	1,120,731,441.49	1.71	1,137,786,191.74	2.05
建筑业	658,609,974.15	1.01	178,476,136.25	0.32
金融业	397,633,191.10	0.61	297,667,235.51	0.54
租赁和商务服务业	210,443,373.80	0.32	57,655,000.54	0.10
信息传输、软件和信息技术服务业	121,682,799.00	0.18	32,084,909.17	0.06
住宿和餐饮业	56,436,858.15	0.09	52,405,261.78	0.09
公共管理、社会保障和社会组织	49,629,873.26	0.08	264,933,219.66	0.48
采矿业	43,619,646.41	0.07	46,827,322.51	0.09
批发和零售业	38,229,799.26	0.06	19,959,089.60	0.04
科学研究和技术服务业	14,763,720.02	0.02	17,798,915.27	0.03
居民服务、修理和其他服务业	3,649,493.15	0.01	940,075.95	0.00
个人汽车租赁	2,055,628.83	0.00	2,193,260.38	0.00
合计	<u>65,382,978,716.97</u>	<u>100.00</u>	<u>55,436,429,420.81</u>	<u>100.00</u>

(d) 于2018年12月31日，本集团及本公司前五名的应收融资租赁款分析如下：

本集团及本公司	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占应收融资租赁款比例(%)	金额	占融资租赁款比例(%)
前五名的应收融资租赁款	<u>2,994,104,039.39</u>	<u>4.58</u>	<u>1,740,203,669.18</u>	<u>3.14</u>

(e) 本集团及本公司2018年核销应收融资租赁款人民币70,904,759.21元，其中前5大户如下：

	核销金额	核销原因	是否关联交易产生
A公司	24,436,241.01	停止经营，无可执行资产	否
B公司	13,892,168.00	停止经营，无可执行资产	否
C公司	7,572,679.00	停止经营，无可执行资产	否
D公司	6,284,141.28	停止经营，无可执行资产	否
E公司	3,525,754.50	停止经营，无可执行资产	否

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

3 应收融资租赁款(续)

(e) 本集团及本公司 2017 年核销应收融资租赁款人民币 43,409,938.59 元，其中前 5 大户如下：

	核销金额	核销原因	是否关联交易产生
A 公司	9,424,206.00	停止经营，无可执行资产	否
B 公司	6,622,557.08	停止经营，无可执行资产	否
C 公司	5,385,953.00	停止经营，无可执行资产	否
D 公司	4,802,959.01	停止经营，无可执行资产	否
E 公司	4,393,543.26	停止经营，无可执行资产	否

(f) 减值准备

本集团及本公司	2018 年度		
	单项计提	组合计提	合计
年初余额	274,759,983.24	1,281,783,996.58	1,556,543,979.82
本年计提	63,701,997.29	430,452,016.02	494,154,013.31
本年核销	(70,904,759.21)	-	(70,904,759.21)
核销后收回	6,274,581.84	-	6,274,581.84
年末余额	<u>273,831,803.16</u>	<u>1,712,236,012.60</u>	<u>1,986,067,815.76</u>
本集团及本公司	2017 年度		
	单项计提	组合计提	合计
年初余额	215,841,468.34	987,805,287.50	1,203,646,755.84
本年计提	93,211,011.70	293,978,709.08	387,189,720.78
本年核销	(43,409,938.59)	-	(43,409,938.59)
核销后收回	9,117,441.79	-	9,117,441.79
年末余额	<u>274,759,983.24</u>	<u>1,281,783,996.58</u>	<u>1,556,543,979.82</u>

注 1 单项计提的应收融资租赁款包括本集团参照银监会《贷款风险分类指引》的要求分类为次级、可疑及损失的应收融资租赁款，分类标准请参见本报告附注八(2)中“信用风险管理”部分。

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

4 应收票据

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
	本集团及本公司	本集团及本公司
银行承兑汇票	1,283,396.82	1,300,000.00

于2018年12月31日及2017年12月31日，本集团无已质押的应收票据，无已背书或已贴现但尚未终止确认的应收票据。

5 拆出资金

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
本集团及本公司		
拆放境内银行款项	150,000,000.00	-

6 应收账款

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
	本集团及本公司	本集团及本公司
应收手续费	4,180,153.61	11,391,898.40
保理业务应收款	6,467,276.89	11,615,930.99
应收贴息	2,704,200.27	-
小计	13,351,630.77	23,007,829.39
减：坏账准备	(1,066,281.24)	(1,898,247.45)
	12,285,349.53	21,109,581.94

(a) 应收账款账龄分析如下：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
	本集团及本公司	本集团及本公司
一年以内	6,866,750.74	12,505,505.99
一到二年	17,603.14	10,502,323.40
二到三年	6,467,276.89	-
	13,351,630.77	23,007,829.39

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

6 应收账款(续)

(b) 应收账款坏账准备:

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
	本集团及本公司	本集团及本公司
年初余额	1,898,247.45	1,807,800.71
本年计提	-	90,446.74
本年转回	(831,966.21)	-
年末余额	<u>1,066,281.24</u>	<u>1,898,247.45</u>

由于单笔金额不重大, 本集团对其减值损失情况进行组合评估, 并按应收账款的历史损失、可回收性分析并考虑宏观经济运行情况计提减值准备。

(c) 应收账款按类别分析如下:

本集团及本公司	2018年12月31日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	占总额 比例(%)	金额	计提比例 (%)
按组合计提坏账准备	13,351,630.77	100.00	1,066,281.24	7.99

本集团及本公司	2017年12月31日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	占总额 比例(%)	金额	计提比例 (%)
按组合计提坏账准备	23,007,829.39	100.00	1,898,247.45	8.25

(d) 于2018年12月31日, 本集团及本公司前五名的应收账款分析如下:

	2018年12月31日		2017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(%)
余额前五名的应收账款 合计	9,525,153.48	71.34	11,199,479.34	48.68

(e) 于2018年12月31日及2017年12月31日本集团无已质押或核销的应收账款。

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

7 应收利息

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
	本集团及本公司	本集团及本公司
应收租赁收入	654,438,067.62	355,936,024.34
应收拆出资金利息	41,666.66	-
	<u>654,479,734.28</u>	<u>355,936,024.34</u>

8 可供出售金融资产

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
	本集团及本公司	本集团及本公司
权益投资工具	-	112,843,400.00
减：减值准备	-	-
	<u>-</u>	<u>112,843,400.00</u>

注 该权益工具为某农商行股权。本集团于 2015 年从承租人处取得该农商行股权 11,880,000 股作为抵债资产并以该股权的公允价值入账。2016 年 5 月，该农商行股东大会通过 2015 年度利润分配方案，本集团取得该农商行配股 594,000 股。2016 年 7 月，该农商行向其原法人股东进行非公开定向增发，本集团购入该农商行股权 10,000,000 股。于 2017 年 12 月 1 日，本集团与受让方签订《国有产权转让合同》，成交价格为人民币 112,843,400.00 元，上述交易已于 2018 年 1 月 24 日经过该农商行董事会通过，并于 2018 年 3 月 23 日办理股权交割手续。

(a) 可供出售金融资产相关信息分析如下：

以公允价值计量的可供出售金融资产：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
	本集团及本公司	本集团及本公司
可供出售权益工具		
—公允价值	-	112,843,400.00
—初始确认	-	65,977,867.71
—累计计入其他综合收益	-	46,865,532.29
—累计计提减值	-	-
	<u>-</u>	<u>112,843,400.00</u>

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

9 其他应收款

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
本集团		
股权转让保证金(注 1)	-	13,152,296.00
代缴逾期应收融资租赁款增值 税(注 2)	6,333,628.55	4,164,491.28
应收代垫费用	4,784,132.95	4,784,132.95
应收诉讼赔偿款	4,370,709.50	3,810,466.74
其他	5,410,714.53	1,384,373.22
小计	20,899,185.53	27,295,760.19
减：坏账准备	(8,553,013.64)	(7,866,684.89)
	<u>12,346,171.89</u>	<u>19,429,075.30</u>
本公司		
股权转让保证金(注 1)	-	13,152,296.00
代缴逾期应收融资租赁款增值 税(注 2)	6,333,628.55	4,164,491.28
应收代垫费用	4,784,132.95	4,784,132.95
应收诉讼赔偿款	4,370,709.50	3,810,466.74
其他	5,470,913.98	1,572,804.08
小计	20,959,384.98	27,484,191.05
减：坏账准备	(8,553,013.64)	(7,866,684.89)
	<u>12,406,371.34</u>	<u>19,617,506.16</u>

注 1 该股权转让保证金为本集团拟处置从承租人处取得的、作为抵债资产的某农商行股权(附注四(8))，而交予江苏省产权交易所的交易保证金。

注 2 代缴逾期应收融资租赁款增值税为本集团已达到增值税纳税义务时间，但尚未收到租金而代承租人缴纳的增值税。

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

9 其他应收款(续)

(a) 其他应收账款账龄分析如下:

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
本集团		
一年以内	7,657,126.68	19,339,436.30
一到二年	5,540,270.71	1,157,280.45
二到三年	1,109,818.69	5,556,964.65
三年以上	6,591,969.45	1,242,078.79
	<u>20,899,185.53</u>	<u>27,295,760.19</u>
本公司		
一年以内	7,717,326.13	19,527,867.16
一到二年	5,540,270.71	1,157,280.45
二到三年	1,109,818.69	5,556,964.65
三年以上	6,591,969.45	1,242,078.79
	<u>20,959,384.98</u>	<u>27,484,191.05</u>

(b) 其他应收款坏账准备变动分析如下:

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
	本集团及本公司	本集团及本公司
年初余额	7,866,684.89	4,828,502.99
本年计提	1,296,920.85	3,451,993.90
本年核销	(623,057.10)	(418,812.00)
核销后收回	12,465.00	5,000.00
年末余额	<u>8,553,013.64</u>	<u>7,866,684.89</u>

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

9 其他应收款(续)

(c) 其他应收账款按类别分析如下:

本集团根据对其他应收款的可回收性分析结果, 参照银监会《贷款风险分类指引》将该等其他应收款分类为正常、关注、次级、可疑、损失(次级、可疑、损失以下简称为“不良”)。分类的核心定义请参照本报告附注八(2)中的“信用风险管理”部分。对正常、关注及单项不重大的不良其他应收款, 本集团计提组合准备; 单项重大的不良其他应收款逐笔计提准备。

本集团	2018年12月31日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	占总额比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单独计提坏账准备	4,784,132.95	22.89	4,784,132.95	100.00
按组合计提坏账准备				
正常	6,679,554.13	31.96	66,795.54	1.00
关注	1,655,925.68	7.92	82,796.28	5.00
不良	7,779,572.77	37.23	3,619,288.87	46.52
	<u>20,899,185.53</u>	<u>100.00</u>	<u>8,553,013.64</u>	<u>40.93</u>

本集团	2017年12月31日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	占总额比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单独计提坏账准备	4,784,132.95	17.53	4,066,513.01	85.00
按组合计提坏账准备				
正常	14,638,295.21	53.63	146,382.95	1.00
关注	658,041.31	2.41	32,902.07	5.00
不良	7,215,290.72	26.43	3,620,886.86	50.18
	<u>27,295,760.19</u>	<u>100.00</u>	<u>7,866,684.89</u>	<u>28.82</u>

本公司	2018年12月31日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	占总额比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单独计提坏账准备	4,784,132.95	22.82	4,784,132.95	100.00
按组合计提坏账准备				
正常	6,739,753.58	32.16	66,795.54	0.99
关注	1,655,925.68	7.90	82,796.28	5.00
不良	7,779,572.77	37.12	3,619,288.87	46.52
	<u>20,959,384.98</u>	<u>100.00</u>	<u>8,553,013.64</u>	<u>40.81</u>

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

9 其他应收款(续)

(c) 其他应收账款按类别分析如下(续):

本公司	2017年12月31日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	占总额比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单独计提坏账准备	4,784,132.95	17.41	4,066,513.01	85.00
按组合计提坏账准备				
正常	14,826,726.07	53.95	146,382.95	0.99
关注	658,041.31	2.39	32,902.07	5.00
不良	7,215,290.72	26.25	3,620,886.86	50.18
	<u>27,484,191.05</u>	<u>100.00</u>	<u>7,866,684.89</u>	<u>28.62</u>

(d) 于2018年12月31日, 余额前五名的其他应收款分析如下:

本集团及本公司	性质	余额	账龄	占其他应收款 余额比例(%)
A公司	应收代垫费用	4,784,132.95	三年以上	22.89
B公司	金融城维修基金	3,989,312.00	一年以内	19.09
C公司	代缴逾期应收融资租赁款 增值税和诉讼费	1,506,279.42	一年以内	7.21
D公司	应收设备款	750,517.95	一年以内	3.59
E公司	应收物业保证金	332,610.60	一到二年	1.59

于2017年12月31日, 余额前五名的其他应收款分析如下:

本集团及本公司	性质	余额	账龄	占其他应收款 余额比例(%)
A公司	股权转让保证金	13,152,296.00	一年以内	48.18
B公司	应收代垫费用	4,784,132.95	二到三年	17.53
C公司	代缴逾期应收融资租赁款 增值税	505,161.85	一年以内	1.85
D公司	应收房屋租金	349,025.02	一年以内	1.28
E公司	应收物业保证金	332,610.60	一年以内	1.22

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

10 投资性房地产

	2018年 12月31日
	<u>本集团及本公司</u>
原值	
2017年12月31日	77,409,055.69
本年增加	<u>25,574,511.58</u>
2018年12月31日	<u>102,983,567.27</u>
累计折旧	
2017年12月31日	(9,481,588.51)
本年增加	<u>(3,644,276.42)</u>
2018年12月31日	<u>(13,125,864.93)</u>
账面净值	
2018年12月31日	<u>89,857,702.34</u>
2017年12月31日	<u>67,927,467.18</u>

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

11 固定资产

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	经营性租出固定 资产	办公家具及其他 生产经营器具	合计
原值						
2018年1月1日	502,415,304.94	7,918,787.42	4,095,838.20	3,500,000.00	12,536,231.41	530,466,161.97
本年增加	51,684,705.75	2,236,665.20	-	-	1,376,635.26	55,298,006.21
本年减少	(62,385,818.38)	-	(481,910.00)	(3,500,000.00)	-	(66,367,728.38)
2018年12月31日	491,714,192.31	10,155,452.62	3,613,928.20	-	13,912,866.67	519,396,439.80
累计折旧						
2018年1月1日	(22,573,642.15)	(4,465,534.27)	(3,593,031.09)	(1,008,000.00)	(1,811,990.71)	(33,452,198.22)
本年增加	(15,445,125.59)	(2,023,022.22)	(197,406.38)	(268,800.00)	(2,586,249.10)	(20,520,603.29)
本年减少	12,913,303.04	-	467,452.70	1,276,800.00	-	14,657,555.74
2018年12月31日	(25,105,464.70)	(6,488,556.49)	(3,322,984.77)	-	(4,398,239.81)	(39,315,245.77)
净值						
2018年12月31日	466,608,727.61	3,666,896.13	290,943.43	-	9,514,626.86	480,081,194.03
2017年12月31日	479,841,662.79	3,453,253.15	502,807.11	2,492,000.00	10,724,240.70	497,013,963.75

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

11 固定资产(续)

注 1 2018 年度计提固定资产折旧人民币 20,520,603.29 元(2017 年度：人民币 17,667,732.34 元)。

其中截止 2018 年 12 月 31 日，计入业务及管理费及其他业务成本的折旧费用分别为人民币 20,251,803.29 元及人民币 268,800.00 元(2017 年度：人民币 17,264,532.34 元及人民币 403,200.00 元)。

注 2 于 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本集团无固定资产作为抵押物。

12 无形资产

软件	本集团及本公司
原值	
2017 年 12 月 31 日	14,504,675.70
本年增加	2,844,917.21
2018 年 12 月 31 日	<u>17,349,592.91</u>
累计摊销	
2017 年 12 月 31 日	(3,897,239.62)
本年增加	(1,774,140.99)
2018 年 12 月 31 日	<u>(5,671,380.61)</u>
净值	
2018 年 12 月 31 日	<u>11,678,212.30</u>
2017 年 12 月 31 日	<u>10,607,436.08</u>

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

13 递延所得税资产

(a) 递延所得税资产变动情况列示如下:

	2018 年度	2017 年度
	本集团及本公司	本集团及本公司
年初余额	301,033,949.64	197,754,573.11
计入利润表的递延所得税 (附注四、44)	112,459,192.11	114,890,347.26
计入其他综合收益的递延所得 税(附注四、31)	11,716,383.07	(11,610,970.73)
年末余额	425,209,524.82	301,033,949.64

(b) 未经抵销的递延所得税资产列示如下:

本集团及本公司	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
应收融资租赁款-减值 准备	357,213,018.29	1,428,852,073.16	274,406,356.81	1,097,625,427.26
计提未支付的利息	33,347,943.63	133,391,774.50	18,412,975.58	73,651,902.30
延期支付的奖金	29,272,333.01	117,089,332.04	14,845,696.07	59,382,784.27
递延收益	3,684,782.61	14,739,130.43	-	-
其他应收款-减值准备	2,138,253.41	8,553,013.64	1,966,671.22	7,866,684.89
应收账款减值准备	266,570.31	1,066,281.24	474,561.86	1,898,247.45
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的 金融负债的公允价 值变动	-	-	2,002,696.18	8,010,784.73
其他资产-减值准备	-	-	35,000.00	140,000.00
计提未支付的补充医疗 保险费	-	-	606,374.99	2,425,499.94
	425,922,901.26	1,703,691,605.01	312,750,332.71	1,251,001,330.84

(c) 未经抵销的递延所得税负债

本集团及本公司	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
固定资产折旧	(713,376.44)	(2,853,505.74)	-	-
可供出售金融资产-公 允价值变动	-	-	(11,716,383.07)	(46,865,532.29)
	(713,376.44)	(2,853,505.74)	(11,716,383.07)	(46,865,532.29)

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

13 递延所得税资产(续)

(d) 抵销后的递延所得税资产净值

2018年12月31日		2017年12月31日	
本集团及本公司		本集团及本公司	
递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
425,209,524.82	1,700,838,099.27	301,033,949.64	1,204,135,798.55

14 其他资产

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
	本集团及本公司	本集团及本公司
待抵扣进项税额(注 1)	402,625,696.30	127,256,402.19
应收/可抵扣增值税(注 2)	115,920,978.78	76,859,834.89
预付购房款(注 3)	14,021,259.00	11,069,415.00
待摊销的融资手续费(注 4)	2,008,762.32	2,808,324.20
抵债资产	-	1,050,000.00
其他	3,990,588.85	7,005,954.43
减：其他资产-减值准备	-	(140,000.00)
	<u>538,567,285.25</u>	<u>225,909,930.71</u>

注 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。

注 2 应收/(可抵扣)增值税包括向承租人提前开票而应收的增值税款及因未收到供应商增值税发票暂不能抵扣的进项税额。

注 3 2018年7月本集团向关联方预付购房款人民币 2,951,844.00 元，参见附注五(2(5))。

注 4 该等款项为本集团向国际金融公司支付的尚未摊销的借款前端费。

四 财务报表项目附注(续)

15 借款

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
	本集团及本公司	本集团及本公司
短期借款	990,000,000.00	3,204,428,368.00
长期借款	407,077,868.00	516,621,133.00
一年内到期的长期借款	31,921,873.00	401,915,094.00
	<u>1,428,999,741.00</u>	<u>4,122,964,595.00</u>

(a) 短期借款

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
	本集团及本公司	本集团及本公司
银行信用借款	990,000,000.00	2,271,030,800.00
委托借款	-	755,000,000.00
银行保理及质押借款	-	178,397,568.00
	<u>990,000,000.00</u>	<u>3,204,428,368.00</u>

于2017年12月31日, 本集团委托借款主要为关联方通过江苏交通控股集团财务有限公司向本集团发放的借款, 参见附注五、2(6.1.1)。信用及质押借款为银行借款。

于2018年12月31日, 短期借款的利率区间为4.57%至5.70%(2017年12月31日: 4.35%至5.00%)。

(b) 长期借款

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
	本集团及本公司	本集团及本公司
信用借款	400,000,000.00	721,250,000.00
银行保理及质押借款	38,999,741.00	197,286,227.00
	<u>438,999,741.00</u>	<u>918,536,227.00</u>
其中一年内到期的长期借款:		
信用借款	-	321,250,000.00
银行保理及质押借款	31,921,873.00	80,665,094.00
	<u>31,921,873.00</u>	<u>401,915,094.00</u>

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

15 借款(续)

(b) 长期借款(续)

于 2018 年 12 月 31 日, 长期借款的利率区间为 4.51%至 4.86%(2017 年 12 月 31 日: 4.51%至 5.77%)。

于 2018 年 12 月 31 日, 本集团短期及长期银行质押借款均以应收融资租赁款作为质押物, 参见附注四、3(f)(2017 年 12 月 31 日: 同)。

16 拆入资金

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
	本集团及本公司	本集团及本公司
银行信用借款	28,992,000,000.00	27,173,800,000.00
银行质押借款	-	55,000,000.03
境内其他银行拆入	120,000,000.00	750,000,000.00
合计	<u>29,112,000,000.00</u>	<u>27,978,800,000.03</u>

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 2018 年 12 月 31 日, 拆入资金的利率区间为 4.00%至 5.90%(2017 年 12 月 31 日: 4.40%至 6.00%)。

于 2017 年 12 月 31 日, 本集团拆入资金银行质押借款均以应收融资租赁款作为质押物, 参见附注四、3。

17 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
	本集团及本公司	本集团及本公司
外汇掉期及远期业务合同(注 1)	-	8,010,784.73
	<u>-</u>	<u>8,010,784.73</u>

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

17 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债(续)

注 1 于 2017 年 8 月 30 日, 本集团借入美元借款美金 74,000,000.00 元。为规避汇率风险, 本集团于当日委托平安银行操作了人民币与外币掉期及远期结售汇业务。于 2018 年 12 月 31 日, 该外汇掉期及远期业务已到期, 公允价值为人民币 0.00 元(2017 年 12 月 31 日: 人民币 8,010,784.73 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。外汇掉期及远期业务相关信息如下:

本集团及本公司	2018 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇远期及掉期业务	-	-	-

本集团及本公司	2017 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇远期及掉期业务	494,318,909.41	-	8,010,784.73

18 卖出回购金融资产款

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
	本集团及本公司	本集团及本公司
应收融资租赁款	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00

注 本集团 2015 年 6 月与平安资产管理有限责任公司签订了《平安-江苏金融租赁项目资产支持计划融资租赁资产应收账款转让及回购合同》。根据合同约定, 本集团向平安资产管理公司旗下资产管理计划转让应收融资租赁款, 并在 6 年后按合同约定回购并按季付息。双方按年根据卖出回购金融资产款余额与应收融资租赁款余额的比例补充和替换该等应收融资租赁款。上述交易由于未满足资产终止确认条件, 转让的应收融资租赁款仍在本集团的资产负债表内核算。于 2018 年 12 月 31 日, 上述应收融资租赁资产款为人民币 3,479,799,189.72 元(2017 年 12 月 31 日: 人民币 3,564,391,432.05 元), 江苏交通控股有限公司为该交易出具了担保函。

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

19 应付票据

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
	本集团及本公司	本集团及本公司
银行承兑汇票	1,055,407,324.80	-

20 应付账款

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
	本集团及本公司	本集团及本公司
应付设备款	506,659,452.36	213,945,089.00
应付保证金	13,480,702.75	22,716,059.79
	<u>520,140,155.11</u>	<u>236,661,148.79</u>

于 2018 年 12 月 31 日，账龄超过一年的应付账款为人民币 24,426,528.54 元(2017 年 12 月 31 日：人民币 10,222,909.50 元)，主要为应付融资租赁设备款以及承租人或厂商保证金。

21 递延收益

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
	本集团及本公司	本集团及本公司
预收手续费	782,468,928.80	688,881,688.29
预收贴息(注 1)	16,251,513.70	937,944.14
政府补助(注 2)	14,739,130.43	-
	<u>813,459,572.93</u>	<u>689,819,632.43</u>

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

21 递延收益(续)

注 1 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。

注 2 政府补助

	2017年 12月31日	本年增加	本年减少	2018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	-	15,000,000.00	(260,869.57)	14,739,130.43	与资产相关
	-	15,000,000.00	(260,869.57)	14,739,130.43	

本集团当期计入损益或冲减相关成本的政府补助的明细如下：

政府补助项目	本年计入损益或 冲减相关成本的金额	本年计入损益或冲减 相关成本的列报项目
河西金融产业发展专项资金	260,869.57	其他收益 (附注四(39))
	<u>260,869.57</u>	

资产负债表日后连续三个会计年度每年将确认收入而转出的递延收益如下：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
	<u>本集团及本公司</u>	<u>本集团及本公司</u>
一年以内	381,720,146.33	320,060,154.69
一到二年	240,504,115.19	199,370,763.74
二到三年	116,790,304.90	109,544,360.14
三年以上	74,445,006.51	60,844,353.86
	<u>813,459,572.93</u>	<u>689,819,632.43</u>

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

22 应付职工薪酬

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
	本集团及本公司	本集团及本公司
应付短期薪酬(a)	67,728,597.88	35,159,426.66
应付其他长期薪酬(d)	83,607,277.08	40,554,885.28
	<u>151,335,874.96</u>	<u>75,714,311.94</u>

(a) 短期薪酬

本集团及本公司	2017年 12月31日	本年增加	本年减少	2018年 12月31日
工资和奖金	35,159,426.66	105,936,791.85	(73,367,620.63)	67,728,597.88
职工福利费	-	2,376,252.85	(2,376,252.85)	-
社会保险费	-	3,800,438.49	(3,800,438.49)	-
其中：医疗保险费	-	3,405,889.93	(3,405,889.93)	-
工伤保险费	-	90,425.32	(90,425.32)	-
生育保险费	-	304,123.24	(304,123.24)	-
住房公积金	-	5,151,459.00	(5,151,459.00)	-
工会经费	-	1,911,139.14	(1,911,139.14)	-
职工教育经费	-	765,888.91	(765,888.91)	-
	<u>35,159,426.66</u>	<u>119,941,970.24</u>	<u>(87,372,799.02)</u>	<u>67,728,597.88</u>

(b) 2018年度，本集团因解除劳动关系所提供的其他辞退福利为人民币 0.00元。(2017年度：人民币 23,423.00元)。

(c) 应付设定提存计划

	2017年 12月31日	本年增加	本年减少	2018年 12月31日
年金	-	1,790,723.00	(1,790,723.00)	-
基本养老保险	-	7,235,147.23	(7,235,147.23)	-
失业保险费	-	190,431.61	(190,431.61)	-
	<u>-</u>	<u>9,216,301.84</u>	<u>(9,216,301.84)</u>	<u>-</u>

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

22 应付职工薪酬(续)

(d) 应付其他长期薪酬

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
	本集团及本公司	本集团及本公司
年初余额	40,554,885.28	5,934,255.59
本年增加	65,241,727.92	38,384,289.51
本年减少	(22,189,336.12)	(3,763,659.82)
年末余额	<u>83,607,277.08</u>	<u>40,554,885.28</u>

注 其他长期应付职工薪酬为中高层延期支付的奖金，根据本集团相关规定，余额将在未来三年内逐年发放。

23 应付利息

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
	本集团及本公司	本集团及本公司
拆入资金	213,165,115.24	199,776,860.60
已发行债券	191,043,744.23	31,046,017.71
卖出回购金融资产款	36,793,208.32	36,793,208.34
借款	7,427,270.83	12,392,303.14
其他	38,744.00	38,744.00
	<u>448,468,082.62</u>	<u>280,047,133.79</u>

24 应交税费

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
	本集团及本公司	本集团及本公司
应交企业所得税	314,363,451.41	144,066,979.40
房产税	1,242,449.31	1,360,588.18
个人所得税	527,793.23	6,954,312.26
未交增值税	66,797.96	2,326.74
应交附加税费	8,015.76	1,102.75
其他	5,562,527.04	3,090,014.64
	<u>321,771,034.71</u>	<u>155,475,323.97</u>

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

25 其他应付款

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
本集团		
往来款(注 1)	240,442,628.01	228,017,326.49
应付工程款项	25,065,968.71	72,158,592.32
应付服务费(注 2)	8,784,959.85	6,857,297.22
预收房屋租金及保证金	3,163,922.50	1,872,611.91
应付劳务费	2,055,900.00	-
其他	4,958,880.76	6,955,016.43
	<u>284,472,259.83</u>	<u>315,860,844.37</u>
本公司		
往来款(注 1)	240,442,628.01	228,017,326.49
应付工程款项	25,065,968.71	72,158,592.32
应付服务费(注 2)	8,784,959.85	6,857,297.22
预收房屋租金及保证金	3,163,922.50	1,872,611.91
应付劳务费	2,055,900.00	-
应付特殊目的信托(注 3)	780,590.27	894,337,329.43
其他	4,958,880.76	6,955,016.43
	<u>285,252,850.10</u>	<u>1,210,198,173.80</u>

注 1 往来款为本集团合同起租日之前收到的手续费及风险金，以及正常执行合同中在约定还款日之前收到的租金。

注 2 于 2018 年 12 月 31 日，该等款项为本集团应付关联方服务费(2017 年 12 月 31 日：同)，参见附注五 2(9)。

注 3 于 2015 年起，本公司委托信托公司设立特殊目的信托并发行资产支持性证券，募集的资金均用于公司日常经营。本余额为本公司尚未向特殊目的信托偿还的余额，参见附注四(26)。

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

26 应付债券

本集团	2017年 12月31日 账面余额	初始确认余额	应付利息(注1)	本年摊销的 交易费用	本年偿还	2018年 12月31日 账面余额
2016年金融债券(注2)	1,996,795,002.88	-	22,909,836.07	1,919,151.03	-	1,998,714,153.91
2018年第一期金融债券 (注3)	-	998,415,094.33	43,397,260.27	394,513.92	-	998,809,608.25
2018年第二期金融债券 (注3)	-	3,993,650,943.41	124,728,767.12	1,216,923.24	-	3,994,867,866.65
2017年资产支持证券 (注4)	387,709,379.89	-	-	1,632,620.11	(389,342,000.00)	-
2017年财产信托计划 (注5)	506,627,949.54	-	7,880.77	493,797.27	(506,341,156.54)	780,590.27
	<u>2,891,132,332.31</u>	<u>4,992,066,037.74</u>	<u>191,043,744.23</u>	<u>5,657,005.57</u>	<u>(695,683,156.54)</u>	<u>6,993,172,219.08</u>
本公司	2017年 12月31日 账面余额	初始确认余额	应付利息(注1)	本年摊销的 交易费用	本年偿还	2018年 12月31日 账面余额
2016年金融债券(注2)	1,996,795,002.88	-	22,909,836.07	1,919,151.03	-	1,998,714,153.91
2018年第一期金融债券 (注3)	-	998,415,094.33	43,397,260.27	394,513.92	-	998,809,608.25
2018年第二期金融债券 (注3)	-	3,993,650,943.41	124,728,767.12	1,216,923.24	-	3,994,867,866.65
	<u>1,996,795,002.88</u>	<u>4,992,066,037.74</u>	<u>191,035,863.46</u>	<u>3,530,588.19</u>	<u>-</u>	<u>6,992,391,628.81</u>

注1 按面值计提利息款项在应付利息科目中核算。

注2 经银监会银监复(2016)86号文件以及《中国人民银行准予行政许可书》(银市场许准予字2016第108号)及中国人民银行关于全国银行间债券市场债券交易流通的有关规定，本集团于2016年8月24日发行付息固定利率金融债券，到期日为2019年8月25日，票面利率为3.25%，按年付息，到期一次性还本，本次债券发行费用为人民币6,000,000.00元。

注3 经银监会银监复(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，本集团获准发行人民币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日本集团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，本集团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。

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

26 应付债券(续)

注 4 于 2017 年 1 月 20 日，本公司将面值人民币 1,873,439,118.00 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，由其发行相关资产支持证券。本期资产支持证券分为优先档和次级档资产支持证券，面值合计人民币 1,873,439,118.00 元，其中优先档资产支持证券面值为人民币 1,655,000,000.00 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 218,439,118.00 元，不设票面利率，本公司持有全部次级档证券。扣除发行费用人民币 6,065,000.00 元，本公司实际净融资人民币 1,648,935,000.00 元。上述交易结构由于未满足资产终止条件，转让的应收融资租赁款在资产负债表内核算。于 2018 年 12 月 31 日，上述债券已全额兑付。

注 5 于 2017 年 4 月 14 日，本公司将面值人民币 1,819,590,016.00 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，由其发行相关财产信托计划。本期财产信托计划分为优先档和次级档信托单位，面值合计人民币 1,819,590,016.00 元，其中优先档信托面值为人民币 1,634,000,000.00 元(其中优先 A 级人民币 1,452,000,000.00 元，优先 B 级人民币 182,000,000.00 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。次级档信托面值为人民币 185,590,016.00 元，票面利率不超过 2.00%。本公司持有优先档 B 级信托人民币 132,000,000.00 元及全部次级档信托。扣除发行费用人民币 2,580,000.00 元，本公司实际净融资人民币 1,499,420,000.00 元。上述交易结构由于未满足资产终止条件，转让的应收融资租赁款在资产负债表内核算。

27 长期应付款

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
	本集团及本公司	本集团及本公司
风险金(注 1)	3,844,608,733.48	3,646,471,416.71
	<u>3,844,608,733.48</u>	<u>3,646,471,416.71</u>

注 1 风险金为促使承租人按约定履行，于合同签订时由承租人支付的资金，该等资金根据合同约定在项目到期日冲抵未付租金。

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

28 其他负债

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
	本集团及本公司	本集团及本公司
待转销项税额	38,136,096.07	20,755,506.43

注 根据《增值税会计处理规定》(财会[2016]22号)，本集团自2016年5月1日起，将已确认相关收入(或利得)但尚未发生增值税纳税义务而需于以后期间确认为销项税额的增值税额计入其他负债科目。

29 股本

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。本公司实际收到的募集资金扣除其他发行费用后的募集资金净额为人民币3,917,983,925.00元，其中计入股本人民币639,999,700.00元，计入资本公积人民币3,277,984,225.00元。该事项经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)审验，并于2018年2月13日出具普华永道中天验字(2018)第137号验资报告。

下表列示了2018年12月31日的股本情况：

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	本集团及本公司	持股比例 (%)	本集团及本公司	持股比例 (%)
江苏交通控股有限公司	640,000,000.00	21.43	640,000,000.00	27.27
南京银行股份有限公司	630,000,000.00	21.09	630,000,000.00	26.86
江苏扬子大桥股份有限公司	292,200,000.00	9.78	292,200,000.00	12.45
江苏广靖锡澄高速公路有限责任公司	234,000,000.00	7.83	234,000,000.00	9.97
国际金融公司	200,000,000.00	6.70	200,000,000.00	8.52
堆龙荣诚企业管理有限责任公司	194,118,000.00	6.50	194,118,000.00	8.27
法巴租赁集团股份有限公司	152,532,268.00	5.11	152,532,268.00	6.50
苏州物资控股(集团)有限责任公司	3,800,000.00	0.13	3,800,000.00	0.16
境内上市人民币普通股A股持有人	639,999,700.00	21.43	-	-
	<u>2,986,649,968.00</u>	<u>100.00</u>	<u>2,346,650,268.00</u>	<u>100.00</u>

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

30 资本公积

本集团及本公司

	2017年 12月31日	本年增加	本年减少	2018年 12月31日
股本溢价(附注四(29))	1,037,923,184.02	3,277,984,225.00	-	4,315,907,409.02

31 其他综合收益

本集团及本公司

	资产负债表中其他综合收益			2018年度利润表中其他综合收益		
	2017年 12月31日	税后净额	2018年 12月31日	本年所得税前 发生额	减: 所得税费用	其他综合收益 税后净额
可供出售金融资产减值准备 转回	5,236,278.70	(5,236,278.70)	-	(6,981,704.93)	1,745,426.23	(5,236,278.70)
可供出售金融资产公允价值 变动	35,149,149.22	(35,149,149.22)	-	(46,865,532.29)	11,716,383.07	(35,149,149.22)
	40,385,427.92	(40,385,427.92)	-	(53,847,237.22)	13,461,809.30	(40,385,427.92)

本集团及本公司

	资产负债表中其他综合收益			2017年度利润表中其他综合收益		
	2016年 12月31日	税后净额	2017年 12月31日	本年所得税前 发生额	减: 所得税费用	其他综合收益 税后净额
可供出售金融资产减值准备 转回	5,236,278.70	-	5,236,278.70	-	-	-
可供出售金融资产公允价值 变动	316,237.00	34,832,912.22	35,149,149.22	46,443,882.95	(11,610,970.73)	34,832,912.22
	5,552,515.70	34,832,912.22	40,385,427.92	46,443,882.95	(11,610,970.73)	34,832,912.22

32 盈余公积

本集团及本公司

	法定盈余公积金	一般盈余公积金	合计
2017年12月31日	293,835,272.55	-	293,835,272.55
本年提取(附注四(34))	125,103,477.52	-	125,103,477.52
2018年12月31日	418,938,750.07	-	418,938,750.07

本集团及本公司

	法定盈余公积金	一般盈余公积金	合计
2016年12月31日	192,772,362.65	-	192,772,362.65
本年提取(附注四(34))	101,062,909.90	-	101,062,909.90
2017年12月31日	293,835,272.55	-	293,835,272.55

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

32 盈余公积(续)

注 根据《中华人民共和国公司法》及本公司章程, 本公司按年度净利润的 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。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损, 或者增加股本。2018 年度按当年净利润的 10% 提取法定盈余公积金人民币 125,103,477.52 元。(2017 年度按净利润的 10% 提取法定盈余公积金人民币 101,062,909.90 元)。

33 一般风险准备

本集团及本公司

2016 年 12 月 31 日及 2017 年 1 月 1 日	623,474,422.12
本年提取	<u>117,134,884.55</u>
2017 年 12 月 31 日及 2018 年 1 月 1 日	<u>740,609,306.67</u>
本年提取	<u>131,643,906.95</u>
2018 年 12 月 31 日	<u>872,253,213.62</u>

注 财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布的《关于印发<金融企业准备金计提管理办法>的通知》(财金[2012]20 号)中规定, 金融企业应当根据自身实际情况, 选择内部模型法或标准法对风险资产所面临的风险状况定量分析, 确定潜在风险估计值。对于潜在风险估计值高于资产减值准备的差额, 计提一般准备。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.50%。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, 2018 年 12 月 31 日, 本公司计提人民币 131,643,906.95 元, 累计提取人民币 872,253,213.62 元, 为年末风险资产余额的 1.50%(2017 年 12 月 31 日: 计提人民币 117,134,884.55 元, 累计提取人民币 740,609,306.67 元, 为年末风险资产余额的 1.50%)。

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

34 未分配利润

	2018 年度	2017 年度
	本集团及本公司	本集团及本公司
年初未分配利润	1,788,049,684.72	1,183,350,401.61
加：本年净利润	1,251,034,775.23	1,010,629,099.00
减：利润分配		
一提取盈余公积	(125,103,477.52)	(101,062,909.90)
一提取一般风险准备	(131,643,906.95)	(117,134,884.55)
一向股东/所有者分配股利	(358,397,996.16)	(187,732,021.44)
年末未分配利润	<u>2,423,939,079.32</u>	<u>1,788,049,684.72</u>

(1) 2018 年度利润分配

于 2019 年 4 月 24 日，董事会审议通过并提请股东大会批准的本公司 2018 年度利润分配方案如下：

- (i) 提取法定盈余公积人民币 125,103,477.52 元，于 2018 年 12 月 31 日，该等提取的法定盈余公积金已计入盈余公积；
- (ii) 提取一般风险准备人民币 131,643,906.95 元，于 2018 年 12 月 31 日，该等提取的一般风险准备已计入一般风险准备；
- (iii) 公司首次公开发行后的总股本 2,986,649,968 股为基数，向全体股东每股派发现金股利人民币 0.20 元(含税)，共分配现金股利人民币 597,329,993.60 元。

于 2018 年 12 月 31 日，该等提取的法定盈余公积金和一般风险准备已计入盈余公积及一般风险准备科目。股利分配方案将在本公司股东大会批准后计入本公司及本集团财务报表。

(2) 2017 年度利润分配

于 2018 年 4 月 3 日，董事会审议通过并提请股东大会批准的本公司 2017 年度利润分配方案如下：

- (i) 提取法定盈余公积人民币 101,062,909.90 元，于 2017 年 12 月 31 日该等提取的法定盈余公积金已计入盈余公积；
- (ii) 提取一般风险准备人民币 117,134,884.55 元，于 2017 年 12 月 31 日该等提取的一般风险准备已计入一般风险准备；
- (iii) 公司首次公开发行后的总股本 2,986,649,968 股为基数，向全体股东每股派发现金股利 0.12 元(含税)，共分配现金股利 358,397,996.16 元。

于 2018 年 12 月 31 日，上述股利分配已计入资产负债表，现金股利已向本公司股东派发。

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

35 净利息收入

	2018 年度	2017 年度
	本集团及本公司	本集团及本公司
融资租赁业务	3,873,453,038.80	3,079,884,481.44
银行存款	10,289,864.33	9,814,884.21
同业拆放	2,981,222.19	5,994,000.01
利息收入	<u>3,886,724,125.32</u>	<u>3,095,693,365.66</u>
拆入资金	(1,472,949,327.29)	(1,132,597,179.87)
已发行债券	(240,729,124.42)	(199,001,743.65)
卖出回购金融资产款	(152,425,512.90)	(152,454,210.12)
借款	(120,480,166.26)	(161,534,670.16)
其他	-	(2,655.70)
利息支出	<u>(1,986,584,130.87)</u>	<u>(1,645,590,459.50)</u>
净利息收入	<u>1,900,139,994.45</u>	<u>1,450,102,906.16</u>

36 净手续费及佣金收入

	2018 年度	2017 年度
	本集团及本公司	本集团及本公司
租赁手续费收入	497,316,206.35	503,690,468.74
其他	49,167.77	2,003,477.81
手续费及佣金收入	<u>497,365,374.12</u>	<u>505,693,946.55</u>
手续费及佣金支出	<u>(33,940,472.78)</u>	<u>(25,021,131.04)</u>
净手续费及佣金收入	<u>463,424,901.34</u>	<u>480,672,815.51</u>

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

37 投资收益

	2018 年度 本集团及本公司	2017 年度 本集团及本公司
可供出售金融资产等在持有期间取得的投资收益	-	2,472,140.00
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	-	492,596.98
处置可供出售金融资产等取得的投资收益	50,895,741.18	-
	<u>50,895,741.18</u>	<u>2,964,736.98</u>

38 资产处置收益

	2018 年度 本集团及本公司	2017 年度 本集团及本公司
固定资产处置收益(注 1)	16,120,197.82	14,074.81
抵债资产处置收益	542,857.14	142,857.14
	<u>16,663,054.96</u>	<u>156,931.95</u>

注 1 为进一步降低办公房运维成本和公司风险加权资产，本公司以公开挂牌确认价格人民币 40,831,200.00 元向江苏航空产业集团有限责任公司出售位于山西路 126、128 号 26、27 层办公房，扣除税收等相关费用，净收益人民币 16,138,618.03 元。本公司与关联方之间的交易价格基于第三方评估公司评估结果，结合市场公允价格，通过挂牌方式确定，以不优于对非关联方同类交易的条件开展关联交易。公司独立董事对上述关联交易议案进行了事前认可并发表了独立意见，关联方信息披露情况参见附注五(2(13))。

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

39 其他收益

	2018 年度 本集团及本公司	2017 年度 本集团及本公司
政府补助	989,700.34	969,280.00

注 根据《关于申报河西金融产业发展专项资金奖励补助的通知》及《南京市关于全面支持南京(河西)金融集聚区发展的实施办法》(宁政发[2014]192 号)文件规定, 本公司于 2018 年 6 月 29 日收到河西金融产业发展专项资金, 金额为人民币 15,000,000.00 元, 按购买的金融城自用办公房的剩余使用寿命摊销, 详见附注四(21)。另外, 本公司于 2018 年 6 月 29 日收到南京市社会保险管理中心发放的 2017 年稳岗补贴款共计人民币 130,830.77 元, 本公司于 2018 年 7 月 2 日收到 2018 年南京市金融创新奖励人民币 400,000.00 元, 本公司于 11 月 27 号收到 2018 年度省级普惠金融发展资产证券化项目奖金共计人民币 198,000.00 元。

40 其他业务收入和其他业务成本

本集团及本公司	2018 年度		2017 年度	
	其他业务收入	其他业务成本	其他业务收入	其他业务成本
投资性房地产	6,333,156.21	2,694,933.01	2,900,717.74	760,583.14
经营性租赁	397,572.84	268,800.00	681,553.44	403,200.00
出售租赁物收入	1,336,110.10	-	5,374,184.16	-
其他	447,694.80	373,665.17	-	2,460,936.76
	<u>8,514,533.95</u>	<u>3,337,398.18</u>	<u>8,956,455.34</u>	<u>3,624,719.90</u>

41 税金及附加

	2018 年度 本集团及本公司	2017 年度 本集团及本公司
房产税	4,914,089.88	2,737,828.39
城市维护建设税	15,068.74	537,386.02
教育费附加	10,763.39	383,847.19
其他	3,080,174.62	1,546,459.20
	<u>8,020,096.63</u>	<u>5,205,520.80</u>

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

42 业务及管理费

	2018 年度	2017 年度
	本集团及本公司	本集团及本公司
员工薪酬	194,400,000.00	133,000,000.00
业务费用	34,101,790.41	29,662,116.31
固定资产折旧	19,358,321.49	17,264,532.34
物业管理及水电费	5,110,441.97	4,237,043.62
咨询及聘请中介机构费	4,025,574.10	1,919,682.36
无形资产摊销	1,774,140.99	1,173,437.41
监管费	-	1,171,606.83
其他	7,921,324.65	6,406,499.86
	<u>266,691,593.61</u>	<u>194,834,918.73</u>

43 资产减值损失

	2018 年度	2017 年度
	本集团及本公司	本集团及本公司
应收融资租赁款	494,154,013.31	387,189,720.78
其他应收款	1,296,920.85	3,451,993.90
应收账款	(831,966.21)	90,446.74
其他资产	(140,000.00)	(110,000.00)
	<u>494,478,967.95</u>	<u>390,622,161.42</u>

44 所得税费用

利润表中的所得税费用包括：

	2018 年度	2017 年度
	本集团及本公司	本集团及本公司
当期所得税	527,776,296.51	452,618,074.70
递延所得税	(112,459,192.11)	(114,890,347.26)
	<u>415,317,104.40</u>	<u>337,727,727.44</u>

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

44 所得税费用(续)

实际所得税费用不同于按法定税率计算的企业所得税款, 主要调节事项如下:

	2018 年度 本集团及本公司	2017 年度 本集团及本公司
税前利润	1,666,351,879.63	1,348,356,826.44
按照适用所得税率 25%计算所 得税	416,587,969.91	337,089,206.61
以前年度汇算清缴差异	(26,317.27)	563,296.73
以前年度计入其他综合收益的 递延所得税转回	(1,745,426.23)	-
非应纳税收入	-	(618,035.00)
不可税前抵扣费用的影响	500,877.99	693,259.10
	<u>415,317,104.40</u>	<u>337,727,727.44</u>

45 每股收益

(a) 基本每股收益

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(2017年度本公司股本数未发生变化)。

	2018 年度 本集团及本公司	2017 年度 本集团及本公司
归属于本集团普通股股东净 利润	1,251,034,775.23	1,010,629,099.00
本集团发行的普通股加权平 均数	<u>2,879,983,351.33</u>	<u>2,346,650,268.00</u>
基本每股收益	<u>0.43</u>	<u>0.43</u>

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

45 每股收益(续)

(b) 稀释每股收益

本集团在 2018 年度不存在具有稀释性的潜在普通股，因此，稀释每股收益等于基本每股收益(2017 年度：同)。

46 或有负债

于 2018 年 12 月 31 日，本集团无对外担保或其他或有负债(2017 年 12 月 31 日：同)。

47 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

	2018 年度	2017 年度
	本集团及本公司	本集团及本公司
净利润	1,251,034,775.23	1,010,629,099.00
加：应收融资租赁款资产减值 损失	494,154,013.31	387,189,720.78
递延所得税资产增加	(112,459,192.11)	(114,890,347.26)
折旧及摊销	25,386,669.81	19,833,331.86
其他应收款资产减值损失	1,296,920.85	3,451,993.90
应收账款资产减值损失	(831,966.21)	90,446.74
其他资产资产减值损失	(140,000.00)	(110,000.00)
固定资产处置净收益	(16,120,197.82)	(14,074.81)
债券利息及相关手续费支出	243,651,711.19	211,202,906.82
投资收益	(50,895,741.18)	(2,964,736.98)
公允价值变动	(8,010,784.73)	5,463,139.58
经营性应收项目增加	(9,394,862,286.77)	(8,126,028,388.91)
经营性应付项目增加	76,712,246.34	7,739,713,601.51
经营活动(支付)/产生的现金流量 净额	<u>(7,491,083,832.09)</u>	<u>1,133,566,692.23</u>

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

47 现金流量表补充资料(续)

(2) 现金及现金等价物净变动情况

本集团	2018年 12月31日	2017年 12月31日
现金及现金等价物的年末余额	533,586,996.62	388,912,562.88
减：现金及现金等价物的年初 余额	<u>(388,912,562.88)</u>	<u>(404,712,595.74)</u>
现金及现金等价物净增加/(减少)	<u>144,674,433.74</u>	<u>(15,800,032.86)</u>
本公司	2018年度	2017年度
现金及现金等价物的年末余额	533,526,797.17	388,724,132.02
减：现金及现金等价物的年初 余额	<u>(388,724,132.02)</u>	<u>(404,565,794.24)</u>
现金及现金等价物净增加/(减少)	<u>144,802,665.15</u>	<u>(15,841,662.22)</u>

(3) 现金及现金等价物分析

就现金流量表而言，现金及现金等价物包括下列原始期限少于 90 天并用于满足短期现金承诺的款项：

本集团	2018年 12月31日	2017年 12月31日
库存现金	2,825.20	4,966.70
央行超额准备金	4,968,584.84	4,266,037.87
三个月以内的银行存款	378,615,586.58	384,641,558.31
三个月以内的拆放同业款项	<u>150,000,000.00</u>	<u>-</u>
现金及现金等价物 (附注四(1)(2))	<u>533,586,996.62</u>	<u>388,912,562.88</u>
本公司	2018年 12月31日	2017年 12月31日
库存现金	2,825.20	4,966.70
央行超额准备金	4,968,584.84	4,266,037.87
三个月内的银行存款	378,555,387.13	384,453,127.45
三个月以内的拆放同业款项	<u>150,000,000.00</u>	<u>-</u>
现金及现金等价物 (附注四(1)(2))	<u>533,526,797.17</u>	<u>388,724,132.02</u>

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

48 现金流量表项目注释

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

	2018 年度	2017 年度
	本集团及本公司	本集团及本公司
银行利息收入	14,267,452.81	15,808,884.22
其他业务收入	7,867,891.08	8,956,455.34
政府补助	17,728,830.77	1,124,646.10
其他	4,268,967.92	1,731,431.78
	<u>44,133,142.58</u>	<u>27,621,417.44</u>

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

	2018 年度	2017 年度
	本集团及本公司	本集团及本公司
管理费用支出	(41,753,818.73)	(33,524,017.17)
手续费及佣金支出	(32,115,579.98)	(23,550,563.47)
代垫费用及预付款项	(3,106,302.02)	(4,414,552.63)
其他	(7,400,850.03)	(644,801.08)
	<u>(84,376,550.76)</u>	<u>(62,133,934.35)</u>

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

五 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

关联方名称	与本公司的关系
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%股份以上股东
法巴租赁集团股份有限公司	持有本公司 5%股份以上股东
国际金融公司	持有本公司 5%股份以上股东
江苏通昌置业投资有限公司	受本公司最大股东控制
江苏交通建设集团有限公司	受本公司最大股东控制
南京和泰物业管理有限公司	受本公司最大股东控制
江苏交通控股集团财务有限公司	受本公司最大股东控制
江苏通行宝智慧交通科技有限公司	受本公司最大股东控制
江苏沪苏浙高速公路有限公司	受本公司最大股东控制
江苏航空产业集团有限责任公司	受本公司最大股东控制
江苏省铁路集团有限公司	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

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易

(1) 定价政策

本公司与关联公司的所有交易均以市场价格作为定价基础。

(2) 银行存款

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
本集团及本公司		
江苏银行股份有限公司	484,372.85	13,319.74
南京银行股份有限公司	473,047.43	537,448.89
	<u>957,420.28</u>	<u>550,768.63</u>

(3) 应收融资租赁款

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
本集团及本公司		
江苏现代路桥有限责任公司	947,668.95	1,575,499.15
	<u>947,668.95</u>	<u>1,575,499.15</u>

(4) 其他应收款

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
本集团及本公司		
法巴租赁集团股份有限公司	97,957.79	99,144.86

(5) 其他资产

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
本集团及本公司		
江苏省国际人才咨询服务有限 公司	14,021,259.00	11,069,415.00
国际金融公司	2,008,762.32	2,808,324.20
法巴租赁集团股份有限公司	585,663.98	-
	<u>16,615,685.30</u>	<u>13,877,739.20</u>

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(6) 借款

(6.1) 短期借款

(6.1.1) 委托借款

本集团及本公司	2018年 12月31日	2017年 12月31日
江苏通行宝智慧交通科技有限 公司	-	420,000,000.00
江苏沪苏浙高速公路有限公司	-	140,000,000.00
江苏省铁路集团有限公司	-	100,000,000.00
江苏通昌置业投资有限公司	-	50,000,000.00
江苏交通建设集团有限公司	-	45,000,000.00
	<u>-</u>	<u>755,000,000.00</u>

(6.2) 长期借款

本集团及本公司	2018年 12月31日	2017年 12月31日
国际金融公司	<u>400,000,000.00</u>	<u>715,000,000.00</u>

(7) 拆入资金

本集团及本公司	2018年 12月31日	2017年 12月31日
江苏银行股份有限公司	1,200,000,000.00	-
南京银行股份有限公司	-	2,000,000,000.00
	<u>1,200,000,000.00</u>	<u>2,000,000,000.00</u>

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(8) 应付利息

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
本集团及本公司		
江苏银行股份有限公司	6,812,500.00	-
国际金融公司	4,154,301.35	7,932,001.97
南京银行股份有限公司	-	3,330,555.58
江苏通行宝智慧交通科技有限 公司	-	558,249.98
江苏沪苏浙高速公路有限公司	-	186,083.33
江苏省铁路集团有限公司	-	132,916.67
江苏通昌置业投资有限公司	-	66,458.34
江苏交通建设集团有限公司	-	59,812.50
	<u>10,966,801.35</u>	<u>12,266,078.37</u>

(9) 其他应付款

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
本集团及本公司		
法巴租赁集团股份有限公司	8,784,959.85	6,857,297.22
南京和泰物业管理有限公司	-	145,028.78
	<u>8,784,959.85</u>	<u>7,002,326.00</u>

(10) 利息收入

	2018年度	2017年度
本集团及本公司		
南京银行股份有限公司	3,003,154.10	1,737,121.89
江苏现代路桥有限责任公司	69,387.48	49,267.24
江苏银行股份有限公司	5,069.22	47.70
	<u>3,077,610.80</u>	<u>1,786,436.83</u>

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

五 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(11) 利息支出

本集团及本公司	2018 年度	2017 年度
南京银行股份有限公司(注 2)	58,897,301.24	110,607,742.86
国际金融公司	22,723,680.88	37,599,749.96
江苏银行股份有限公司	19,273,611.11	-
江苏通行宝智慧交通科技有限 公司	11,169,833.35	14,585,791.65
江苏沪苏浙高速公路有限公司	3,366,416.67	7,443,333.32
江苏省铁路集团有限公司	725,000.00	1,147,916.67
江苏通昌置业投资有限公司	362,499.99	1,733,958.34
江苏交通建设集团有限公司	97,875.00	1,979,249.98
江苏交通控股集团财务有限 公司	-	1,890,069.45
	<u>116,616,218.24</u>	<u>176,987,812.23</u>

注 1 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。

注 2 南京银行利息支出包括融资利息及摊销的债券承销费。其中债券承销费的摊销于 2018 年度为人民币 2,847,940.16 元(2017 年度: 人民币 3,896,895.13 元)。

(12) 手续费及佣金支出

本集团及本公司	2018 年度	2017 年度
法巴租赁集团股份有限公司(注)	9,831,346.19	7,498,354.29
国际金融公司	799,561.88	799,347.03
南京银行股份有限公司	-	3,053,301.88
	<u>10,630,908.07</u>	<u>11,351,003.20</u>

注 该笔佣金支出为本集团向法巴租赁集团股份有限公司支付的厂融业务技术服务费。

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(13) 资产处置收益

本集团及本公司	2018 年度	2017 年度
江苏航空产业集团有限责任公司	16,138,618.03	-

(14) 其他业务收入

本集团及本公司	2018 年度	2017 年度
江苏航空产业集团有限责任公司(注)	447,694.80	-

注 本公司以价格人民币 1,434,000.00 元向江苏航空产业集团有限责任公司转让位于山西路 128 号和泰大厦地下机动车停车位的使用权，扣除税收等相关费用，净收益人民币 447,694.80 元。

(15) 物业管理费支出

本集团及本公司	2018 年度	2017 年度
南京和泰物业管理有限公司	57,056.00	316,336.36

(16) 关联方担保

江苏交通控股为本集团在 2015 年与平安资产管理公司旗下资产管理计划之间的卖出回购交易出具了担保函，详见附注四(18)。

(17) 关键管理人员薪酬

本集团及本公司	2018 年度	2017 年度
关键管理人员	12,291,500.00	11,579,800.00

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 承诺事项

1 经营租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同, 本集团及本公司未来期间最小应付经营租赁金额如下:

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
一年以内	174,436.38	-
一到二年	348,872.76	-
二到三年	174,436.38	-
合计	<u>697,745.52</u>	<u>-</u>

2 资本性承诺

以下为本集团及本公司于资产负债表日, 已签约而尚不必在资产负债表上列示的资本性支出承诺:

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
技术开发款	3,129,984.00	209,440.00
工程款	737,961.00	3,689,805.00
合计	<u>3,867,945.00</u>	<u>3,899,245.00</u>

七 在结构化主体中的权益

1 未纳入合并范围内的结构化主体

(1) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括本集团作为资产服务机构管理的资产证券化设立的特定目的信托。

在本集团的资产证券化业务中, 本集团于2016年7月26日将部分标的资产委托给信托公司并设立特定目的信托, 由信托公司以标的资产产生的现金流为基础发行资产支持证券, 总规模人民币2,850,000,000.00元。该等应收融资租赁款满足资产终止确认条件, 本集团已于信托成立日将其转入表外核算。本集团担任资产服务机构代为管理标的资产, 收取手续费人民币1,506,930.00元(含税)。由于本集团并不持有该资产支持证券, 因此并不承受由此产生的最大损失风险敞口。

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 在结构化主体中的权益(续)

1 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

(1) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体(续)

在本集团的资产证券化业务中，本集团于 2017 年 1 月 24 日将部分标的资产委托给信托公司并设立特定目的信托，由信托公司以标的资产产生的现金流为基础发行资产支持证券，总规模人民币 4,030,000,000.00 元。该等应收融资租赁款满足资产终止确认条件，本集团已于信托成立日将其转入表外核算。本集团担任资产服务机构代为管理标的资产，收取手续费人民币 2,015,000.00 元(含税)。由于本集团并不持有该资产支持证券，因此并不承受由此产生的最大损失风险敞口。

2 纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围的结构化主体主要为本集团开展资产证券业务由第三方信托公司设立的特定目的信托(附注四(26))。于 2018 年度，本集团未向该特定目的信托提供财务支持(2017 年度：同)。

八 金融风险管理

1 金融风险管理概述

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

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

本集团董事会制定本集团的风险管理战略。本集团高级管理层根据已制定的风险管理战略，制定相应的风险管理政策及程序，包括利率风险和信用风险等专项风险管理政策。这些风险管理政策及程序经董事会批准后由业务部门、财务部、风险管理部以及审核委员会负责具体执行。

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

八 金融风险管理(续)

2 信用风险

(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，管理层谨慎管理其信贷风险暴露。本集团信用风险由业务部门、风险管理部及审核委员会负责，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。

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

正常：承租人能够履行合同，没有足够理由怀疑租赁本息不能按时足额偿还。

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

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

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 金融风险(续)

2 信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓释措施

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

本集团对同一承租人、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，客户单一集中度不能超过资本净额的30%，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：

(i) 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。其中，抵押物公允价值需经过专业评估；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。

(ii) 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。

八 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 信贷风险减值分析和准备金计提政策

根据会计政策规定，若有客观证据证明应收融资租赁款的预计未来现金流量减少且减少金额可以估计，则本集团确认该金融资产已减值，并计提减值准备。

本集团用于确认是否存在减值的客观依据的标准包括但不限于：

- 发行方或债务人发生严重财务困难；
 - 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
 - 本集团出于经济或法律等因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
 - 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
 - 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量。

本集团对单笔金额重大的应收融资租赁款的资产质量至少每季度审阅一次。对单独计提准备金的资产，本集团在资产负债表日逐笔评估其损失情况以确定准备金的计提金额。评估通常考虑持有的抵押物(包括再次确认它的变现能力)以及单项资产的预期可收回金额。

本集团根据历史数据、经验判断和统计技术对下列资产组合计提准备金：(1) 单笔金额不重大且具有类似信用风险特征的资产组合；(2) 资产损失已经发生但尚未被识别的资产。

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 未考虑抵质押物的最大信用风险敞口

资产负债表项目的信用风险敞口包括：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
本集团		
银行存款	656,117,417.78	384,641,558.31
应收融资租赁款净额	55,979,895,609.27	47,653,212,808.77
应收利息	654,479,734.28	355,936,024.34
应收票据	1,283,396.82	1,300,000.00
拆出资金	150,000,000.00	-
应收账款	12,285,349.53	21,109,581.94
其他应收款	12,346,171.89	19,429,075.30
其他资产	426,160.35	501,415.64
	<u>57,466,833,839.92</u>	<u>48,436,130,464.30</u>
本公司		
银行存款	656,057,218.33	384,453,127.45
应收融资租赁款净额	55,979,895,609.27	47,653,212,808.77
应收利息	654,479,734.28	355,936,024.34
应收票据	1,283,396.82	1,300,000.00
拆出资金	150,000,000.00	-
应收账款	12,285,349.53	21,109,581.94
其他应收款	12,406,371.34	19,617,506.16
其他资产	426,160.35	501,415.64
	<u>57,466,833,839.92</u>	<u>48,436,130,464.30</u>

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 未考虑抵质押物的最大信用风险敞口(续)

本集团认为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。

上表为本集团 2018 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。对于资产负债表项目, 上列风险敞口金额为资产负债表日的账面净额(2017 年 12 月 31 日: 同)。

如上所示, 于 2018 年 12 月 31 日, 本集团 97.41%(2017 年 12 月 31 日: 98.38%)的表内最高风险暴露金额来自融资租赁业务。

本集团对融资租赁业务贷款会采取一定的信用增强措施来降低信用风险敞口至可接受水平。一般本集团对融资租赁业务要求提供担保及风险金。

(5) 应收融资租赁款

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
	本集团及本公司	本集团及本公司
未逾期未减值	57,470,778,380.70	48,785,136,292.89
已逾期未减值	36,182,769.17	10,031,782.70
已减值	459,002,275.16	414,588,713.00
应收融资租赁款余额	57,965,963,425.03	49,209,756,788.59
减: 减值准备	<u>(1,986,067,815.76)</u>	<u>(1,556,543,979.82)</u>
应收融资租赁款净额	<u>55,979,895,609.27</u>	<u>47,653,212,808.77</u>

(a) 未逾期未减值应收融资租赁款

未逾期未减值应收融资租赁款的信用风险可以参考本集团贷款按照内部五级分类评估融资租赁资产的资产质量。

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
	本集团及本公司	本集团及本公司
正常	55,734,736,638.84	48,358,310,312.68
关注	1,736,041,741.86	426,825,980.21
	<u>57,470,778,380.70</u>	<u>48,785,136,292.89</u>

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 应收融资租赁款(续)

(b) 已逾期未减值应收融资租赁款

按已逾期部分的租金计算的已逾期未减值应收融资租赁款的逾期情况如下：

	<u>2018年12月31日</u>	<u>2017年12月31日</u>
	本集团及本公司	本集团及本公司
逾期30天以内	26,283,029.41	7,178,431.23
逾期30-60天	7,055,254.13	2,074,915.49
逾期60-90天	2,844,485.63	778,435.98
逾期90天以上	-	-
	<u>36,182,769.17</u>	<u>10,031,782.70</u>

上述已逾期未减值应收融资租赁款按全部应收融资租赁款余额统计的逾期情况如下：

	<u>2018年12月31日</u>	<u>2017年12月31日</u>
	本集团及本公司	本集团及本公司
逾期30天以内	647,960,328.65	89,830,015.94
逾期30-60天	149,215,720.93	8,091,256.41
逾期60-90天	37,392,700.52	2,849,373.96
逾期90天以上	-	-
	<u>834,568,750.10</u>	<u>100,770,646.31</u>

以上“已逾期未减值应收融资租赁款”是指租息逾期但并未出现减值客观证据的逾期租赁款。

根据融资租赁的定义及本集团对该类资产的风险缓释措施，上述资产对应的租赁物在租赁期间的所有权及担保物权全部归属于本集团所有。本集团认为该部分逾期贷款，可以通过借款人经营收入、担保人代偿及处置租赁物等方式获得偿还，因此未将其认定为减值贷款。

本集团按照五级分类评级系统评估融资租赁资产的资产质量，认为评级为次级、可疑、损失类的资产为减值资产。

根据融资租赁的定义及本集团对该类资产的风险缓释措施，上述资产对应的租赁物在租赁期间的所有权及担保物权全部归属于本集团所有。

八 金融风险管理(续)

3 市场风险

市场风险是指因市场价格(如利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使本集团业务发生损失的风险。本集团面临的市场风险主要为汇率风险、利率风险。

(1) 汇率风险

本集团的主要经营位于中国境内, 主要业务以人民币结算, 外币业务以美元为主。

于2018年12月31日, 本集团无外币资产和负债。

于2017年12月31日, 本集团面临的汇率风险为本集团于2017年8月30日借入的美金74,000,000.00元美元借款及其对应的利息。为规避汇率风险, 同日委托平安银行操作了人民币与外币掉期及远期结售汇业务, 将合同约定的支付日的美金本金及利息的汇率予以锁定。于2018年8月29日, 该借款已到期结清。

因此, 本集团认为本集团的汇率风险不重大。

(2) 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。根据历史经验, 中央银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率(但变动幅度不一定相同)。

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在制定利率时一般以中国人民银行规定的贷款基准利率为基础, 并在中国人民银行对基准利率做出调整时, 根据中国人民银行对基准利率的调整和合同约定而调整。

下表反映了本集团的利率风险。表内的金融资产和金融负债项目, 按合约重新定价日与到期日两者较早者分类, 以账面价值列示。

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八 金融风险(续)

3 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

本集团	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
2018年12月31日							
金融资产							
现金及存放中央款项	5,912,234.03	-	-	-	-	2,825.20	5,915,059.23
银行存款	435,615,586.58	21,000,000.00	199,501,831.20	-	-	-	656,117,417.78
应收融资租赁款	12,601,346,883.64	16,443,055,759.25	14,996,137,873.99	11,601,107,410.52	338,247,681.87	-	55,979,895,609.27
拆出资金	150,000,000.00	-	-	-	-	-	150,000,000.00
应收票据	-	-	-	-	-	1,283,396.82	1,283,396.82
应收账款	570,027.30	258,899.61	1,211,936.56	3,475,541.48	-	6,768,944.58	12,285,349.53
应收利息	-	-	-	-	-	654,479,734.28	654,479,734.28
其他应收款	-	-	-	-	-	12,346,171.89	12,346,171.89
其他资产	-	-	-	-	-	426,160.35	426,160.35
金融资产总计	13,193,444,731.55	16,464,314,658.86	15,196,851,641.75	11,604,582,952.00	338,247,681.87	675,307,233.12	57,472,748,899.15
金融负债							
借款	200,000,000.00	157,782,531.00	664,139,342.00	407,077,868.00	-	-	1,428,999,741.00
拆入资金	3,100,000,000.00	3,220,000,000.00	22,792,000,000.00	-	-	-	29,112,000,000.00
卖出回购金融资产款	-	-	-	3,000,000,000.00	-	-	3,000,000,000.00
应付票据	-	-	-	-	-	1,055,407,324.80	1,055,407,324.80
应付账款	-	-	-	-	-	520,140,155.11	520,140,155.11
长期应付款	-	-	-	-	-	3,844,608,733.48	3,844,608,733.48
应付债券	780,590.27	-	1,998,714,153.91	4,993,677,474.90	-	-	6,993,172,219.08
应付利息	-	-	-	-	-	448,468,082.62	448,468,082.62
其他应付款	-	-	-	-	-	284,472,259.83	284,472,259.83
金融负债总计	3,300,780,590.27	3,377,782,531.00	25,454,853,495.91	8,400,755,342.90	-	6,153,096,555.84	46,687,268,515.92
利率敏感度净缺口	9,892,664,141.28	13,086,532,127.86	(10,258,001,854.16)	3,203,827,609.10	338,247,681.87	(5,477,789,322.72)	10,785,480,383.23

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八 金融风险(续)

3 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

本公司	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
2018年12月31日							
金融资产							
现金及存放央行款项	5,912,234.03	-	-	-	-	2,825.20	5,915,059.23
银行存款	435,555,387.13	21,000,000.00	199,501,831.20	-	-	-	656,057,218.33
应收融资租赁款	12,601,346,883.64	16,443,055,759.25	14,996,137,873.99	11,601,107,410.52	338,247,681.87	-	55,979,895,609.27
拆出资金	150,000,000.00	-	-	-	-	-	150,000,000.00
应收票据	-	-	-	-	-	1,283,396.82	1,283,396.82
应收账款	570,027.30	258,899.61	1,211,936.56	3,475,541.48	-	6,768,944.58	12,285,349.53
应收利息	-	-	-	-	-	654,479,734.28	654,479,734.28
其他应收款	-	-	-	-	-	12,406,371.34	12,406,371.34
其他资产	-	-	-	-	-	426,160.35	426,160.35
金融资产总计	13,193,384,532.10	16,464,314,658.86	15,196,851,641.75	11,604,582,952.00	338,247,681.87	675,367,432.57	57,472,748,899.15
金融负债							
借款	200,000,000.00	157,782,531.00	664,139,342.00	407,077,868.00	-	-	1,428,999,741.00
拆入资金	3,100,000,000.00	3,220,000,000.00	22,792,000,000.00	-	-	-	29,112,000,000.00
卖出回购金融资产款	-	-	-	3,000,000,000.00	-	-	3,000,000,000.00
应付票据	-	-	-	-	-	1,055,407,324.80	1,055,407,324.80
应付账款	-	-	-	-	-	520,140,155.11	520,140,155.11
长期应付款	-	-	-	-	-	3,844,608,733.48	3,844,608,733.48
应付债券	-	-	1,998,714,153.91	4,993,677,474.90	-	-	6,992,391,628.81
应付利息	-	-	-	-	-	448,468,082.62	448,468,082.62
其他应付款	780,590.27	-	-	-	-	284,472,259.83	285,252,850.10
金融负债总计	3,300,780,590.27	3,377,782,531.00	25,454,853,495.91	8,400,755,342.90	-	6,153,096,555.84	46,687,268,515.92
利率敏感度净缺口	9,892,603,941.83	13,086,532,127.86	(10,258,001,854.16)	3,203,827,609.10	338,247,681.87	(5,477,729,123.27)	10,785,480,383.23

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八 金融风险(续)

3 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

本集团	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
2017 年 12 月 31 日							
金融资产							
现金及存放央行款项	5,856,162.06	-	-	-	-	4,966.70	5,861,128.76
银行存款	384,641,558.31	-	-	-	-	-	384,641,558.31
应收融资租赁款	11,589,269,378.80	10,695,090,943.72	8,900,395,075.55	16,455,426,401.84	13,031,008.86	-	47,653,212,808.77
应收票据	-	-	-	-	-	1,300,000.00	1,300,000.00
应收账款	1,480,415.02	903,527.87	2,348,230.53	5,127,785.92	-	11,249,622.60	21,109,581.94
应收利息	-	-	-	-	-	355,936,024.34	355,936,024.34
其他应收款	-	-	-	-	-	19,429,075.30	19,429,075.30
其他资产	-	-	-	-	-	501,415.64	501,415.64
金融资产总计	11,981,247,514.19	10,695,994,471.59	8,902,743,306.08	16,460,554,187.76	13,031,008.86	388,421,104.58	48,441,991,593.06
金融负债							
借款	545,055,728.00	1,066,929,292.00	1,994,358,442.00	516,621,133.00	-	-	4,122,964,595.00
拆入资金	3,550,000,000.00	3,018,333,333.33	21,410,466,666.70	-	-	-	27,978,800,000.03
卖出回购金融资产款	-	-	-	3,000,000,000.00	-	-	3,000,000,000.00
应付账款	-	-	-	-	-	236,661,148.79	236,661,148.79
长期应付款	-	-	-	-	-	3,646,471,416.71	3,646,471,416.71
应付债券	611,889,949.54	282,447,379.89	-	1,996,795,002.88	-	-	2,891,132,332.31
应付利息	-	-	-	-	-	280,047,133.79	280,047,133.79
其他应付款	-	-	-	-	-	315,860,844.37	315,860,844.37
金融负债总计	4,706,945,677.54	4,367,710,005.22	23,404,825,108.70	5,513,416,135.88	-	4,479,040,543.66	42,471,937,471.00
利率敏感度净缺口	7,274,301,836.65	6,328,284,466.37	(14,502,081,802.62)	10,947,138,051.88	13,031,008.86	(4,090,619,439.08)	5,970,054,122.06

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八 金融风险(续)

3 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

本公司	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
2017年12月31日							
金融资产							
现金及存放中央款项	5,856,162.06	-	-	-	-	4,966.70	5,861,128.76
银行存款	384,453,127.45	-	-	-	-	-	384,453,127.45
应收融资租赁款	11,589,269,378.80	10,695,090,943.72	8,900,395,075.55	16,455,426,401.84	13,031,008.86	-	47,653,212,808.77
应收票据	-	-	-	-	-	1,300,000.00	1,300,000.00
应收账款	1,480,415.02	903,527.87	2,348,230.53	5,127,785.92	-	11,249,622.60	21,109,581.94
应收利息	-	-	-	-	-	355,936,024.34	355,936,024.34
其他应收款	-	-	-	-	-	19,617,506.16	19,617,506.16
其他资产	-	-	-	-	-	501,415.64	501,415.64
金融资产总计	11,981,059,083.33	10,695,994,471.59	8,902,743,306.08	16,460,554,187.76	13,031,008.86	388,609,535.44	48,441,991,593.06
金融负债							
借款	545,055,728.00	1,066,929,292.00	1,994,358,442.00	516,621,133.00	-	-	4,122,964,595.00
拆入资金	3,550,000,000.00	3,018,333,333.33	21,410,466,666.70	-	-	-	27,978,800,000.03
卖出回购金融资产款	-	-	-	3,000,000,000.00	-	-	3,000,000,000.00
应付账款	-	-	-	-	-	236,661,148.79	236,661,148.79
长期应付款	-	-	-	-	-	3,646,471,416.71	3,646,471,416.71
应付债券	-	-	-	1,996,795,002.88	-	-	1,996,795,002.88
应付利息	-	-	-	-	-	280,047,133.79	280,047,133.79
其他应付款	611,889,949.54	282,447,379.89	-	-	-	315,860,844.37	1,210,198,173.80
金融负债总计	4,706,945,677.54	4,367,710,005.22	23,404,825,108.70	5,513,416,135.88	-	4,479,040,543.66	42,471,937,471.00
利率敏感度净缺口	7,274,113,405.79	6,328,284,466.37	(14,502,081,802.62)	10,947,138,051.88	13,031,008.86	(4,090,431,008.22)	5,970,054,122.06

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

假设 2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日利率曲线平行移动 100 个基点，对本集团未来一年的净利息收入的潜在影响分析如下：

	<u>2018 年 12 月 31 日</u> 本集团	<u>2017 年 12 月 31 日</u> 本集团
收益率曲线向上平移 100 个基点	124,043,719.10	51,048,717.30
收益率曲线向下平移 100 个基点	(124,043,719.10)	(51,048,717.30)
	<u>2018 年 12 月 31 日</u> 本公司	<u>2017 年 12 月 31 日</u> 本公司
收益率曲线向上平移 100 个基点	124,043,286.42	51,047,362.95
收益率曲线向下平移 100 个基点	(124,043,286.42)	(51,047,362.95)

在进行利率敏感性分析时，本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设：

- 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. 不同金融资产和付息资产的利率波动幅度相同；
- c. 所有重新定价的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价；
- d. 未考虑利率变动对客户行为的影响；
- e. 未考虑利率变动对市场价格的影响；
- f. 未考虑本集团针对利率变化采取的必要措施。

基于上述限制条件，利率增减导致本集团净利息收入的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

八 金融风险管理(续)

4 流动性风险

流动性风险是指本集团虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。

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。

公司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，已于本报告期内多次与金融机构展开卖出回购交易，在银行间发行金融债，并自 2015 年起陆续发行了两单资产支持证券和一单财产信托计划，通过上述措施有效地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。本集团报告期内未启动过应急处理程序。

- 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。

下表按合同约定的剩余期限列示了资产负债表日后非衍生金融资产产生的应收现金流和非衍生金融负债产生的应付现金流。下表列示的未贴现金额均为合同规定现金流，本集团会通过对于预计未来现金流的预测进行流动性风险管理。于 2018 年 12 月 31 日，本集团于各银行总共未使用授信额度为人民币 946.16 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 632.67 亿元)。

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八 金融风险(续)

4 流动性风险(续)

(i) 非衍生金融资产和金融负债现金流

本集团	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
2018年12月31日								
非衍生金融资产								
现金及存放中央银行款项	-	4,971,410.04	943,649.19	-	-	-	-	5,915,059.23
银行存款	-	378,615,666.58	57,423,399.17	21,165,570.17	201,013,340.31	-	-	658,217,896.23
应收融资租赁款	262,945,335.90	-	2,033,880,547.36	4,105,866,482.35	16,541,187,149.80	41,226,275,086.41	1,825,861,873.64	65,996,026,475.46
拆出资金	-	-	150,074,444.45	-	-	-	-	150,074,444.45
应收票据	-	-	300,000.00	593,396.82	400,000.00	-	-	1,283,396.82
应收账款	1,333,397.27	6,984,353.88	164,909.66	329,978.04	1,487,596.37	3,823,384.25	-	14,023,619.47
其他应收款	-	20,899,185.53	-	-	-	-	-	20,899,185.53
其他资产	-	426,160.35	-	-	-	-	-	426,160.35
金融资产合计	264,278,733.17	411,796,696.38	2,242,786,949.83	4,127,945,427.38	16,744,088,086.48	41,230,088,470.66	1,825,861,873.64	66,846,866,237.54
非衍生金融负债								
借款	-	-	211,333,516.04	162,949,134.33	693,610,406.84	440,712,574.99	-	1,508,605,632.20
拆入资金	-	-	3,125,236,875.00	3,462,313,013.89	23,402,392,890.28	-	-	29,989,942,779.17
卖出回购金融资产	-	-	40,782,833.33	-	121,018,625.00	3,270,407,916.67	-	3,432,209,375.00
应付票据	-	-	190,000,000.00	70,000,000.00	795,407,324.80	-	-	1,055,407,324.80
应付账款	-	363,479,476.83	68,025,069.41	15,706,451.87	67,160,614.90	5,768,542.10	-	520,140,155.11
其他应付款	-	284,472,259.83	-	-	-	-	-	284,472,259.83
应付债券	-	-	791,411.60	55,000,000.00	2,271,000,000.00	5,522,000,000.00	-	7,848,791,411.60
长期应付款	-	32,418.00	137,913,835.72	97,984,321.74	529,630,431.42	2,984,291,114.47	114,789,030.13	3,844,641,151.48
金融负债合计	-	647,984,154.66	3,774,083,541.10	3,863,952,921.83	27,880,220,293.24	12,203,180,148.23	114,789,030.13	48,484,210,089.19
流动性净额	264,278,733.17	(236,187,458.28)	(1,531,296,591.27)	263,992,505.55	(11,136,132,206.76)	29,026,918,322.43	1,711,072,843.51	18,362,656,148.35

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(i) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

本公司	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
2018年12月31日								
非衍生金融资产								
现金及存放中央银行款项	-	4,971,410.04	943,649.19	-	-	-	-	5,915,059.23
银行存款	-	378,555,387.13	57,423,399.17	21,165,570.17	201,013,340.31	-	-	658,157,696.78
应收融资租赁款	262,945,335.90	-	2,033,880,547.36	4,105,866,482.35	16,541,197,149.80	41,226,275,086.41	1,825,861,873.64	65,996,026,475.46
拆出资金	-	-	150,074,444.45	-	-	-	-	150,074,444.45
应收票据	-	-	300,000.00	583,396.82	400,000.00	-	-	1,283,396.82
应收账款	1,333,397.27	6,884,353.88	164,909.66	329,378.04	1,487,596.37	3,823,384.25	-	14,023,619.47
其他应收款	-	20,959,384.98	-	-	-	-	-	20,959,384.98
其他资产	-	426,160.35	-	-	-	-	-	426,160.35
金融资产合计	264,278,733.17	411,796,696.38	2,242,786,949.83	4,127,945,427.38	16,744,098,086.48	41,230,098,470.66	1,825,861,873.64	66,846,866,237.54
非衍生金融负债								
借款	-	-	211,333,516.04	162,949,134.33	693,610,406.84	440,712,574.99	-	1,508,605,632.20
拆入资金	-	-	3,125,236,875.00	3,462,313,013.89	23,402,392,890.28	-	-	29,989,942,779.17
卖出回购金融资产	-	-	40,782,833.33	-	121,018,625.00	3,270,407,916.67	-	3,432,209,375.00
应付票据	-	-	190,000,000.00	70,000,000.00	795,407,324.80	-	-	1,055,407,324.80
应付账款	-	363,479,476.83	68,025,069.41	15,706,451.87	67,160,614.90	5,768,542.10	-	520,140,155.11
其他应付款	-	284,472,259.83	791,411.60	-	-	-	-	285,263,671.43
应付债券	-	-	-	55,000,000.00	2,271,000,000.00	5,522,000,000.00	-	7,848,000,000.00
长期应付款	-	32,418.00	137,913,835.72	97,984,321.74	529,630,431.42	2,964,291,114.47	114,789,030.13	3,844,641,151.48
金融负债合计	-	647,984,154.66	3,774,083,541.10	3,863,952,921.83	27,880,220,293.24	12,203,180,145.23	114,789,030.13	48,484,210,089.19
流动性净额	264,278,733.17	(236,187,458.28)	(1,531,296,591.27)	263,992,505.55	(11,136,122,206.76)	29,026,918,322.43	1,711,072,843.51	18,362,656,148.35

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 金融风险(续)

4 流动性风险(续)

(i) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

本集团	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
2017年12月31日								
非衍生金融资产								
现金及存放中央银行款项	-	4,271,004.57	1,590,124.19	-	-	-	-	5,861,128.76
银行存款	-	384,641,558.31	-	-	-	-	-	384,641,558.31
应收融资租赁款	280,813,872.68	-	1,780,620,783.43	3,340,405,522.15	13,470,319,944.32	36,355,924,604.57	543,525,211.57	55,771,609,938.72
应收票据	-	-	500,000.00	800,000.00	-	-	-	1,300,000.00
应收账款	1,338,325.01	11,391,898.40	904,901.00	1,076,302.00	4,139,549.00	5,873,535.00	-	24,724,510.41
其他应收款	-	27,295,760.19	-	-	-	-	-	27,295,760.19
其他资产	-	501,415.64	-	-	-	-	-	501,415.64
金融资产合计	282,152,197.69	428,101,637.11	1,783,615,808.62	3,342,281,824.15	13,474,459,493.32	36,361,798,139.57	543,525,211.57	56,215,934,312.03
非衍生金融负债								
借款	-	-	337,452,016.93	1,099,732,453.85	2,276,456,158.55	574,212,192.46	-	4,287,852,821.79
拆入资金	-	-	3,615,375,023.15	3,297,280,972.22	21,985,032,524.02	-	-	28,897,688,519.39
卖出回购金融资产	-	-	40,782,833.33	-	121,018,625.00	3,432,209,375.00	-	3,594,010,833.33
应付账款	-	216,337,644.32	4,693,577.82	806,311.63	3,412,583.35	11,411,031.67	-	236,661,148.79
其他应付款	-	315,860,844.37	-	-	-	-	-	315,860,844.37
应付债券	-	-	244,158,810.47	-	742,472,811.31	2,065,000,000.00	-	3,051,631,621.78
长期应付款	-	32,418.00	67,686,350.84	78,993,216.00	556,902,945.04	2,854,482,617.83	88,406,287.00	3,646,503,834.71
金融负债合计	-	532,230,906.69	4,310,148,612.54	4,476,812,953.70	25,685,295,647.27	8,937,315,216.96	88,406,287.00	44,030,209,624.16
流动性净额	282,152,197.69	(104,129,269.58)	(2,526,532,803.92)	(1,134,531,129.55)	(12,210,836,153.95)	27,424,482,922.61	455,118,924.57	12,185,724,687.87

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八 金融风险的管理(续)

4 流动性风险(续)

(i) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

本公司	2017年12月31日	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	-	4,271,004.57	1,590,124.19	-	-	-	-	5,861,128.76
银行存款	-	-	384,453,127.45	-	-	-	-	-	384,453,127.45
应收融资租赁款	280,813,872.68	-	-	1,780,620,783.43	3,340,405,522.15	13,470,319,944.32	36,355,924,604.57	543,525,211.57	55,771,609,938.72
应收票据	-	-	-	500,000.00	800,000.00	-	-	-	1,300,000.00
应收账款	1,338,325.01	-	11,391,898.40	904,901.00	1,076,302.00	4,139,549.00	5,873,535.00	-	24,724,510.41
其他应收款	-	-	27,484,191.05	-	-	-	-	-	27,484,191.05
其他资产	-	-	501,415.64	-	-	-	-	-	501,415.64
金融资产合计	282,152,197.69	428,101,637.11	1,783,615,808.62	1,783,615,808.62	3,342,281,824.15	13,474,459,493.32	36,361,798,139.57	543,525,211.57	56,215,934,312.03
非衍生金融负债									
借款	-	-	-	337,452,016.93	1,099,732,453.85	2,276,456,158.55	574,212,192.46	-	4,287,852,821.79
拆入资金	-	-	-	3,615,375,023.15	3,297,280,972.22	21,985,032,524.02	-	-	28,897,688,519.39
卖出回购金融资产	-	-	-	40,782,833.33	-	121,018,625.00	3,432,209,375.00	-	3,594,010,833.33
应付账款	-	216,337,644.32	-	4,693,577.82	806,311.63	3,412,583.35	11,411,031.67	-	236,661,148.79
其他应付款	-	315,860,844.37	-	244,158,810.48	-	677,472,811.31	-	-	1,237,492,466.16
应付债券	-	-	-	-	-	65,000,000.00	2,065,000,000.00	-	2,130,000,000.00
长期应付款	-	32,418.00	-	67,686,350.84	78,993,216.00	556,902,945.04	2,854,482,617.83	88,406,287.00	3,646,503,834.71
金融负债合计	-	532,230,906.69	-	4,310,148,612.55	4,476,812,953.70	25,685,295,647.27	8,937,315,216.96	88,406,287.00	44,030,209,624.17
流动性净额	282,152,197.69	(104,129,269.58)	(2,526,532,803.93)	(1,134,531,129.55)	(12,210,836,153.95)	27,424,482,922.61	27,424,482,922.61	455,118,924.57	12,185,724,687.86

八 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值

(1) 公允价值层级

按照在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层级的输入值，公允价值层级可分为：

- 第一层级—相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。这一层级包括上市的权益证券和债权工具。
- 第二层级—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。这一层级包括大部分场外交易的衍生工具和债券。收益率曲线或对手方信用风险的输入值参数的来源是 ThomsonReuters、Bloomberg 和中国债券信息网。
- 第三层级—相关资产或负债的不可观察输入值。这一层级包括权益工具和具有重大非可观察组成部分的债权工具。

(2) 非以公允价值计量的金融工具

财务状况表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：现金及存放中央银行款项、银行存款、应收融资租赁款、借款、拆入资金、应付债券、卖出回购金融资产、长期应付款、其他金融资产及其他金融负债。

(i) 现金及银行存款

现金及银行存款，其账面价值等于其公允价值。

(ii) 应收融资租赁款

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

(iii) 借款及拆入资金

有固定期限的定期借款及拆入资金的公允价值以现金流量贴现法确定，贴现率为剩余期限近似的市场利率。本集团大部分借款及拆入资金在一年以内到期，其账面价值接近于其公允价值。

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(2) 非以公允价值计量的金融工具(续)

(iv) 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款的公允价值以现金流量贴现法确定, 贴现率为与本公司信用等级和期限近似的市场融资利率。于 2018 年 12 月 31 日, 卖出回购金融资产款的公允价值为人民币 3,081,943,751.66 元(2017 年 12 月 31 日: 人民币 3,099,092,018.29 元)。本集团采用可观察参数来确定卖出回购金融资产款的公允价值并将其划分为第二层级。

(v) 长期应付款

长期应付款的公允价值以现金流量折现法确定, 贴现率为剩余期限近似的市场利率。于 2018 年 12 月 31 日, 长期应付款公允价值为人民币 3,558,644,893.75 元(2017 年 12 月 31 日: 人民币 3,399,913,214.94 元)。本集团采用可观察参数来确定的长期应付款公允价值并将其划分为第二层级。

(vi) 应付债券

应付债券的公允价值按照中债估值确定, 于 2018 年 12 月 31 日, 该债券公允价值为人民币 7,130,693,271.22 元(2017 年 12 月 31 日: 人民币 2,658,313,687.09 元)。本集团采用可观察参数来确定的应付债券公允价值并将其划分为第二层级。

(vii) 其他金融资产和其他金融负债

其他金融资产及其他金融负债, 其账面价值接近于其公允价值。

(3) 持续以公允价值计量的资产

于 2018 年 12 月 31 日, 持续以公允价值计量的资产按三个层级列示如下:

本集团及本公司	第一层级	第二层级	第三层级	合计
可供出售金融资产	-	-	-	-
—可供出售权益工具	-	-	-	-
金融资产合计	-	-	-	-

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(3) 持续以公允价值计量的资产(续)

于 2018 年 12 月 31 日，持续以公允价值计量的负债按三个层级列示如下：

本集团及本公司	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
—外汇掉期及远期业务合同	-	-	-	-
金融负债合计	-	-	-	-

于 2017 年 12 月 31 日，持续以公允价值计量的资产按三个层级列示如下：

本集团及本公司	第一层级	第二层级	第三层级	合计
可供出售金融资产				
—可供出售权益工具	-	112,843,400.00	-	112,843,400.00
金融资产合计	-	112,843,400.00	-	112,843,400.00

于 2017 年 12 月 31 日，持续以公允价值计量的负债按三个层级列示如下：

本集团及本公司	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
—外汇掉期及远期业务合同	-	8,010,784.73	-	8,010,784.73
金融负债合计	-	8,010,784.73	-	8,010,784.73

本集团以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。本年度无第一层次与第二层次间的转换。

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(3) 持续以公允价值计量的资产(续)

(i) 第二层级的金融工具

没有在活跃市场买卖的金融工具的公允价值利用估值技术确定。估值技术尽量利用可观察市场数据(如有)，尽量少依赖主体的特定估计。如计算一金融工具的公允价值所需的所有重大输入为可观察数据，则该金融工具列入第二层级。如一项或多项重大输入并非根据可观察市场数据，则该金融工具列入第三层级。

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括外汇掉期及远期合同等。外汇掉期及远期的估值模型采用现金流量折现模型。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

6 资本管理

本集团采用足够能够防范本集团经营业务的固有风险的资本管理方法，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通常包括调整股利分配，增加资本和发行二级资本工具等。

从2013年度起，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，于2018年12月31日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%。

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八 金融风险管理(续)

6 资本管理(续)

本集团及本公司	2018年 12月31日	2017年 12月31日
核心一级资本充足率	15.91%	10.32%
一级资本充足率	15.91%	10.32%
资本充足率	17.08%	11.49%
核心一级资本		
实收资本	2,986,649,968.00	2,346,650,268.00
资本公积	4,315,907,409.02	1,037,923,184.02
盈余公积	418,938,750.07	293,835,272.55
一般风险准备	872,253,213.62	740,609,306.67
未分配利润	2,423,939,079.32	1,788,049,684.72
其他综合收益	-	40,385,427.92
核心一级资本扣除项目		
无形资产扣减与之相关的递延 税负债后的净额	11,678,212.30	10,607,436.08
二级资本		
超额贷款损失准备	806,252,666.81	706,841,192.31
核心一级资本净额	11,006,010,207.73	6,236,845,707.80
一级资本净额	11,006,010,207.73	6,236,845,707.80
总资本净额	11,812,262,874.54	6,943,686,900.11
风险加权资产总额	<u>69,172,045,446.27</u>	<u>60,428,068,053.85</u>

- (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/实收资本、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)。

九 比较数据

为与本年财务报表列报方式保持一致，若干比较数据已经过重分类。

十 期后事项

- 1 经银保监会苏银保监复(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，本集团于 2019 年 4 月 9 日通过簿记建档方式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，发行总额为人民币 1,000,000,000.00 元。该债券品种一发行总额为人民币 500,000,000.00 元，固定票面利率为 3.70%，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。该债券品种二发行总额为人民币 500,000,000.00 元，固定票面利率为 4.12%，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。

江苏金融租赁股份有限公司

2018年度财务报表补充材料

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

一 非经常性损益明细表

	2018 年度 本集团及本公司	2017 年度 本集团及本公司
非流动资产处置收益	16,663,054.96	156,931.95
持有交易性金融资产的公允价值变动损益及持有可供出售金融资产取得的投资收益	58,906,525.91	(2,498,402.60)
收回以前年度核销的应收融资租赁款及其他应收款	6,287,046.84	9,122,441.79
计入当期损益的政府补助	2,989,700.34	969,280.00
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	272,925.81	(41,821.17)
小计	85,119,253.86	7,708,429.97
减：所得税影响额(25%)	(21,279,813.47)	(1,927,107.49)
归属于公司股东的非经常性损益	63,839,440.39	5,781,322.48
净利润金额	1,251,034,775.23	1,010,629,099.00
扣除非经常性损益后的净利润	1,187,195,334.84	1,004,847,776.52

非经常性损益明细表编制基础

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。

二 净资产收益率及每股收益

	加权平均 净资产收益率(%)	
	2018 年度	2017 年度
归属于公司普通股股东的净利润	12.68	17.46
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	12.03	17.36
	每股收益 基本及稀释每股收益	
	2018 年度	2017 年度
归属于公司普通股股东的净利润	0.43	0.43
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.41	0.43