

证券代码：600901

证券简称：江苏租赁

江苏金融租赁股份有限公司

2021 年第三季度报告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

重要内容提示

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）保证季度报告中财务报表信息的真实、准确、完整。

第三季度财务报表是否经审计

是 否

一、主要财务数据

(一)主要会计数据和财务指标

单位：万元 币种：人民币

项目	本报告期	本报告期比上年同期增减变动幅度 (%)	年初至报告期末	年初至报告期末比上年同期增减变动幅度 (%)
营业收入	90,925.66	-6.29	293,781.36	3.75
归属于上市公司股东的净利润	51,373.52	8.44	157,684.92	11.54

归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	49,840.08	5.81	155,304.12	10.91
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	378,865.19	247.49
筹资活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	-233,182.13	不适用
基本每股收益（元/股）	0.17	6.25	0.53	12.77
稀释每股收益（元/股）	0.17	6.25	0.53	12.77
加权平均净资产收益率（%）	3.82	减少 0.03 个百分点	11.85	增加 0.32 个百分点
总资产收益率（%）	0.54	减少 0.05 个百分点	1.78	减少 0.11 个百分点
	本报告期末	上年度末		本报告期末比上年度末增减变动幅度（%）
总资产	9,553,860.26	8,128,999.60		17.53
归属于上市公司股东的所有者权益	1,371,054.36	1,301,046.69		5.38
归属于上市公司股东的每股净资产（元/股）	4.59	4.36		5.28

注：“本报告期”指本季度初至本季度末 3 个月期间，下同。

注：1. 每股收益、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010 年修订）》计算。非经常性损益根据《中国证券监督管理委员会公告 2008 年第 43 号——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》的定义计算。

2. 报告期加权平均净资产收益率及总资产收益率未年化处理。

（二）非经常性损益项目和金额

单位：万元 币种：人民币

项目	本期金额	年初至报告期末金额	说明
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定	28.87	64.93	

标准定额或定量持续享受的政府补助除外)			
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-138.74	-84.61	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	2,154.46	3,194.08	收回已坏账核销款项
减：所得税影响额	511.15	793.60	
少数股东权益影响额（税后）	-	-	
合计	1,533.44	2,380.80	

(三) 主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

√适用 □不适用

项目名称	变动比例（%）	主要原因
货币资金	233.61	货币资金增加
拆出资金	33.36	拆出资金增加
其他资产	53.24	其他资产增加
短期借款	808.03	短期借款增加
拆入资金	32.14	拆入资金增加
卖出回购金融资产款	-100.00	偿还卖出回购金融资产款
应交税费	-30.39	应交税费减少
其他收益	-82.79	政府补助减少
汇兑收益	-633.42	汇兑收益减少
经营租赁收入	62.82	经营租赁业务收入增加
其他业务收入	35.79	其他业务收入增加
经营租赁成本	59.21	经营租赁业务成本增加
其他业务成本	246.42	其他业务成本增加
营业外收入	64.65	营业外收入增加

二、股东信息

(一) 普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数	79,110	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	无		
前10名股东持股情况					
股东名称	股东性质	持股数量	持股比例（%）	持有有限售条件股份数	质押、标记或冻结情况

				量	股份 状态	数量
江苏交通控股有限公司	国有法人	640,000,000	21.43	0	无	0
南京银行股份有限公司	国有法人	630,000,000	21.09	0	无	0
江苏扬子大桥股份有限公司	国有法人	292,200,000	9.78	0	无	0
江苏广靖锡澄高速公路有限责任公司	国有法人	234,000,000	7.83	0	无	0
BNP Paribas Lease Group	境外法人	152,532,268	5.11	0	无	0
国际金融公司	其他	149,332,400	4.99	0	无	0
堆龙荣诚企业管理 有限责任公司	境内非国有 法人	81,054,291	2.71	0	无	0
孙英	境内自然人	16,752,194	0.56	0	无	0
高沛杰	境内自然人	13,537,509	0.45	0	无	0
UBS AG	境外法人	7,400,753	0.25	0	无	0
前 10 名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量				
		股份种类	数量			
江苏交通控股有限公司	640,000,000	人民币普通股	640,000,000			
南京银行股份有限公司	630,000,000	人民币普通股	630,000,000			
江苏扬子大桥股份有限公司	292,200,000	人民币普通股	292,200,000			
江苏广靖锡澄高速公路有限责任公司	234,000,000	人民币普通股	234,000,000			
BNP Paribas Lease Group	152,532,268	人民币普通股	152,532,268			
国际金融公司	149,332,400	人民币普通股	149,332,400			
堆龙荣诚企业管理 有限责任公司	81,054,291	人民币普通股	81,054,291			
孙英	16,752,194	人民币普通股	16,752,194			
高沛杰	13,537,509	人民币普通股	13,537,509			
UBS AG	7,400,753	人民币普通股	7,400,753			
上述股东关联关系 或一致行动的说明	江苏交通控股有限公司、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为一致行动人。前十大股东中，除上述关系外，未知有限售条件股东与无限售条件股东是否具有关联关系，未知股东之间是否属于一致行动人。前十大无限售条件股东中，未知是否具有关联关系或是否属于一致行动人。					

前10名股东及前10名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明（如有）	1、孙英通过普通账户持有0股，通过信用担保账户持有16,752,194股；2、高沛杰通过普通账户持有56,500股，通过信用担保账户持有13,481,009股。除上述情况外，公司未知悉其他前10名股东及前10名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况。
--------------------------------------	---

三、其他提醒事项

需提醒投资者关注的关于公司报告期经营情况的其他重要信息

适用 不适用

报告期内，公司为项目公司汇之（天津）航运租赁有限公司对外融资提供担保，担保额度为人民币2,600万元，担保期限为2021年8月23日至2024年8月23日。详情请参阅本公司于2021年8月24日在上海交易所网站发布的相关公告（公告编号：2021-031）。

四、补充财务数据

4.1 补充会计数据

单位：万元 币种：人民币

项目	本报告期末	上年度末
资产总额	9,553,860.26	8,128,999.60
其中：应收租赁款	9,026,321.92	7,796,197.43
负债总额	8,182,805.90	6,827,952.91
其中：短期借款	237,056.08	26,106.70
拆入资金	5,792,907.04	4,384,034.50
卖出回购金融资产款	-	303,679.32
长期借款	249,200.73	209,580.89
应付债券	815,993.31	931,769.72

4.2 资本结构及杠杆率情况

单位：万元 币种：人民币

项目	本报告期末	上年度末
1、总资本净额	1,478,128.95	1,392,940.90
1.1 核心一级资本	1,371,052.76	1,301,046.69
1.2 核心一级资本扣除项目	3,298.26	3,621.89

1.3 核心一级资本净额	1,367,754.50	1,297,424.80
1.4 一级资本净额	1,367,754.50	1,297,424.80
1.5 二级资本	110,374.45	95,516.10
1.6 二级资本扣减项	-	-
2、风险加权资产总额	9,519,004.95	8,315,625.96
3、核心一级资本充足率 (%)	14.37	15.60
4、一级资本充足率 (%)	14.37	15.60
5、资本充足率 (%)	15.53	16.75
6、杠杆率 (%)	14.26	15.81

4.3 补充财务指标

主要指标	本报告期末	上年度末
不良融资租赁资产率 (%)	0.91	0.88
拨备覆盖率 (%)	429.53	459.73
拨备率 (%)	3.90	4.03
	年初至报告期末	上年初至上年报告期末
租赁业务净利差 (%)	3.47	3.97
成本收入比 (%)	8.79	7.68

4.4 应收租赁款余额五级分类情况

单位：万元 币种：人民币

五级分类	本报告期末		上年度末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常	8,839,487.23	95.16	7,695,737.50	95.91
关注	364,894.89	3.93	258,212.13	3.22
次级	43,415.31	0.47	50,131.31	0.62
可疑	40,876.36	0.44	20,237.28	0.25
损失	-	-	-	-
合计	9,288,673.79	100.00	8,024,318.22	100.00

五、季度财务报表

(一) 审计意见类型

□适用 √不适用

(二) 财务报表

合并资产负债表

2021 年 9 月 30 日

编制单位:江苏金融租赁股份有限公司

单位:元 币种:人民币 审计类型:未经审计

项目	2021 年 9 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
资产:		
现金及存放中央银行款项	303,005,138.09	303,199,296.70
货币资金	1,673,365,900.37	501,587,447.46
拆出资金	400,076,871.49	299,996,240.64
应收租赁款	90,263,219,179.47	77,961,974,247.87
应收款项	12,473,846.59	12,346,767.60
投资性房地产	142,185,716.83	115,037,934.94
固定资产	523,514,607.34	426,207,217.82
无形资产	32,982,620.85	36,218,882.82
递延所得税资产	825,165,265.65	744,244,042.46
其他资产	1,362,613,440.09	889,183,937.05
资产总计	95,538,602,586.77	81,289,996,015.36
负债:		
短期借款	2,370,560,768.43	261,066,998.66
拆入资金	57,929,070,353.69	43,840,344,946.50
卖出回购金融资产款	-	3,036,793,208.32
应付职工薪酬	202,480,497.09	223,572,908.50
应交税费	238,246,926.93	342,278,185.50
应付款项	3,314,993,902.10	2,822,549,718.60
长期借款	2,492,007,304.60	2,095,808,936.48
应付债券	8,159,933,104.27	9,317,697,180.52
其他负债	7,120,766,159.41	6,339,417,015.88
负债合计	81,828,059,016.52	68,279,529,098.96
所有者权益(或股东权益):		
实收资本(或股本)	2,986,649,968.00	2,986,649,968.00
资本公积	4,286,118,092.99	4,275,662,099.35
减:库存股	-97,685,852.60	-106,433,839.40
其他综合收益	18,482.27	-
盈余公积	765,385,199.64	765,385,199.64

2021 年第三季度报告

一般风险准备	1, 221, 329, 135. 81	1, 221, 329, 135. 81
未分配利润	4, 548, 728, 544. 14	3, 867, 874, 353. 00
所有者权益（或股东权益）合计	13, 710, 543, 570. 25	13, 010, 466, 916. 40
负债和所有者权益（或股东权益）总计	95, 538, 602, 586. 77	81, 289, 996, 015. 36

公司负责人：熊先根

主管会计工作负责人：张春彪

会计机构负责人：谢青

合并利润表

2021 年 1—9 月

编制单位：江苏金融租赁股份有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2021 年前三季度（1-9 月）	2020 年前三季度（1-9 月）
一、营业总收入	2, 937, 813, 570. 26	2, 831, 735, 709. 22
利息净收入	2, 658, 603, 086. 10	2, 488, 989, 286. 14
利息收入	4, 553, 923, 517. 27	3, 951, 872, 532. 60
利息支出	-1, 895, 320, 431. 17	-1, 462, 883, 246. 46
手续费及佣金净收入	294, 778, 874. 06	324, 567, 213. 80
手续费及佣金收入	331, 044, 400. 47	375, 748, 491. 72
手续费及佣金支出	-36, 265, 526. 41	-51, 181, 277. 92
投资收益（损失以“－”号填列）	-	-
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	-	-
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	-	-
其他收益	649, 270. 39	3, 772, 109. 49
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	-	-
汇兑收益（损失以“－”号填列）	-30, 261, 053. 22	5, 672, 981. 16
经营租赁收入	13, 150, 614. 00	8, 076, 623. 88
其他业务收入	892, 778. 93	657, 494. 75
资产处置收益（损失以“－”号填列）	-	-
二、营业总支出	-834, 221, 586. 94	-944, 779, 245. 88
税金及附加	-5, 643, 743. 63	-4, 638, 893. 06
业务及管理费	-258, 145, 773. 35	-217, 586, 797. 04
信用减值损失	-564, 925, 533. 12	-719, 167, 062. 40

其他资产减值损失	-	-
经营租赁成本	-5,293,811.80	-3,325,061.49
其他业务成本	-212,725.04	-61,431.89
三、营业利润（亏损以“—”号填列）	2,103,591,983.32	1,886,956,463.34
加：营业外收入	617,078.40	374,775.30
减：营业外支出	-1,463,154.45	-1,986,577.50
四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	2,102,745,907.27	1,885,344,661.14
减：所得税费用	-525,896,725.73	-471,639,911.61
五、净利润（净亏损以“—”号填列）	1,576,849,181.54	1,413,704,749.53
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）	1,576,849,181.54	1,413,704,749.53
2. 终止经营净利润（净亏损以“—”号填列）	-	-
（二）按所有权归属分类		
1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	1,576,849,181.54	1,413,704,749.53
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	-	-
六、其他综合收益的税后净额	18,482.27	-
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	18,482.27	-
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1. 重新计量设定受益计划变动额	-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动	-	-
4. 企业自身信用风险公允价值变动	-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	-	-
2. 其他债权投资公允价值变动	-	-

3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-	-
4. 其他债权投资信用损失准备	-	-
5. 现金流量套期储备	-	-
6. 外币财务报表折算差额	18,482.27	-
7. 其他	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-
七、综合收益总额	1,576,867,663.81	1,413,704,749.53
归属于母公司所有者的综合收益总额	1,576,867,663.81	1,413,704,749.53
归属于少数股东的综合收益总额	-	-
八、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)	0.53	0.47
（二）稀释每股收益(元/股)	0.53	0.47

公司负责人：熊先根

主管会计工作负责人：张春彪

会计机构负责人：谢青

合并现金流量表

2021年1—9月

编制单位：江苏金融租赁股份有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2021年前三季度 (1-9月)	2020年前三季度 (1-9月)
一、经营活动产生的现金流量：		
存放中央银行款项净减少额	4,349,820.41	-
借款及同业拆入净增加额	13,406,647,971.40	8,519,420,132.00
收回的租赁本金	29,853,004,209.50	22,041,095,136.07
吸收租赁风险金 / 保证金所收到的现金	1,780,653,193.62	1,275,318,621.79
收到的租赁收益	4,729,279,937.60	4,103,061,890.35
收到的手续费收入	216,876,863.24	351,268,850.77
收到其他与经营活动有关的现金	38,425,274.96	22,664,480.26
经营活动现金流入小计	50,029,237,270.73	36,312,829,111.24
存放中央银行款项净增加额	-	-289,594,537.03
偿还租赁风险金 / 保证金所支付的现金	-133,355,613.82	-53,490,368.04
支付的租赁资产款	-43,490,496,129.98	-32,870,178,585.23
支付的利息	-1,598,578,357.48	-1,200,686,509.61
支付给职工及为职工支付的现金	-192,870,674.54	-112,955,991.86

支付的各项税费	-716,632,254.69	-577,204,882.35
支付其他与经营活动有关的现金	-108,652,367.58	-118,436,657.87
经营活动现金流出小计	-46,240,585,398.09	-35,222,547,531.99
经营活动产生的现金流量净额	3,788,651,872.64	1,090,281,579.25
二、投资活动产生的现金流量：		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	15,800.00
投资活动现金流入小计	-	15,800.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-169,293,443.01	-27,326,500.36
投资活动现金流出小计	-169,293,443.01	-27,326,500.36
投资活动产生的现金流量净额	-169,293,443.01	-27,310,700.36
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	4,000,000,000.00	1,000,000,000.00
发行限制性股票收到的现金	-	113,432,228.84
筹资活动现金流入小计	4,000,000,000.00	1,113,432,228.84
偿还债务支付的现金	-5,092,568,000.00	-278,881,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-1,231,449,986.79	-1,035,482,164.13
购买库存股支付的现金	-	-165,127,356.44
支付其他与筹资活动有关的现金	-7,803,279.76	-2,870,351.82
筹资活动现金流出小计	-6,331,821,266.55	-1,482,360,872.39
筹资活动产生的现金流量净额	-2,331,821,266.55	-368,928,643.55
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-3,847,644.04	-
五、现金及现金等价物净增加额	1,283,689,519.04	694,042,235.34
加：期初现金及现金等价物余额	629,998,748.27	301,519,745.84
六、期末现金及现金等价物余额	1,913,688,267.31	995,561,981.18

公司负责人：熊先根

主管会计工作负责人：张春彪

会计机构负责人：谢青

(三)2021 年起首次执行新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关情况

适用 不适用

特此公告。

江苏金融租赁股份有限公司董事会

2021 年 10 月 20 日