

# 江西金融租赁股份有限公司

## 2019 年度报告

### 重要提示

1. 本公司董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

2. 2020 年 6 月 18 日，本公司第二届董事会第二次会议审议并通过《江西金融租赁股份有限公司 2019 年度报告》。

3. 本公司年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所审计，并出具了标准无保留意见的审计报告（毕马威华振沪审字第 2001351 号）。

4. 本公司董事长陈晓明、总裁姜涛、分管财务副总裁徐向勇、财务部门负责人朱亮保证年度报告中财务报告的真实、完整。

5. 除特别说明外，本年度报告中财务数据按照企业会计准则编制。

## 一、 公司基本信息

### 1. 公司信息

|           |   |
|-----------|---|
| 公司的中文名称   | 江西金融租赁股份有限公司  |
| 公司的中文简称   | 江西金租公司  |
| 公司的外文名称   | JIANGXI FINANCIAL LEASING CORP.,LTD                             |
| 公司的法定代表人  | 陈晓明   |
| 注册地址      | 江西省南昌市东湖区中山路 159 号  |
| 注册地址的邮政编码 | 330008  |
| 办公地址      | 江西省南昌市东湖区中山路 159 号江西银行大楼 9-10 层<br>上海市浦东新区世纪大道 100 号环球金融中心 73 层 |
| 公司网址      | <a href="http://www.jxfl.com">www.jxfl.com</a>                  |

注：2020 年 6 月 30 日，本公司南昌办公地址临时迁址至南昌市东湖区阳明东路 66 号投资大厦 2203-2205 室

### 2. 联系人和联系方式

|          |                |
|----------|----------------|
| 董事会秘书    | 徐向勇            |
| 董事会办公室电话 | 0791--86778988 |
| 综合管理中心传真 | 0791--86802566 |

### 3. 信息披露及备置地点

|             |           |
|-------------|-----------|
| 公司登载年度报告的网址 | 本公司官网     |
| 公司年度报告备置地点  | 本公司董事会办公室 |

### 4. 公司注册变更情况

|              |                    |
|--------------|--------------------|
| 首次注册登记日期     | 2015 年 11 月 24 日   |
| 最后一次变更注册登记日期 | 2018 年 7 月 12 日    |
| 统一社会信用代码     | 91360100MA35FKBX3B |
| 金融许可证机构编码    | M0048H236010001    |

### 5. 其他有关资料

|            |                                  |
|------------|----------------------------------|
| 会计师事务所名称   | 毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）<br>上海分所      |
| 会计师事务所办公地址 | 上海市静安区南京西路 1266 号恒隆广场 2 号楼 25 楼  |
| 律师事务所名称    | 北京市中伦（上海）律师事务所                   |
| 律师事务所地址    | 上海市浦东新区世纪大道 8 号国金中心二期<br>10-11 层 |

## 二、 财务状况

截至报告期末，本公司资产总额为 204.30 亿元，比年初增长 30.66%；负债总额为 177.80 亿元，比年初增长 34.75%；所有者权益总额为 26.50 亿元，比年初增长 8.61%。

报告期内，实现营业净收入 8.04 亿元，同比增长 68.15%；拨备前利润 7.08 亿元，同比增长 87.30%；净利润 2.60 亿元，同比增长 113.11%；租金回收率 99.37%。

## 三、 经营情况

### （一）资本充足性

报告期末，本公司核心一级资本充足率 12.92%、资本充足率 14.09%，分别较上年末下降 2.37、2.38 个百分点，高于监管要求。

### （二）资产质量

#### 1.资产分类

报告期末融资租赁资五级分类中，正常类占比 98.13%，关注类占比 1.87%，无不良资产。

#### 2.租赁资产投向

报告期末，本公司融资租赁资产余额 183.25 亿元。租赁物类型主要为构筑物类、其他租赁物、其他专用设备类、电力设备及其他通用设备。其中：构筑物占比 72.97 %；其他租赁物占比 10.39 %；其他专用设备类占比 4.77%；电力设备类占比 2.01 %。

按租赁物投向行业划分，前三大类分别是租赁及商务服务业（占

比 38.54%)，水利、环境和公共设施管理业（占比 28.91%），交通运输、仓储和邮政业（占比 8.89%）；按客户类型划分：大型企业占比 21.17%，中型企业占比 66.1%，小型企业占比 5.7%，其他占比 0.72%。

本公司坚持业务规划先行，积极介入“弱周期、强现金流”行业，同时突出租赁特色，客户选择上以大中型国有企业为主，公司总体业务信用风险可控。

### 3.授信集中度

报告期末，本公司的单一客户集中度为 16.45%，单一集团客户授信集中度为 18.98%，单一客户关联度、全部关联度和单一股东关联度均为 0.93%，同业拆借比例为 50.23%，均符合监管要求。

### 4.拨备情况

报告期末，本公司融资租赁资产拨备余额 6.67 亿元，较上年增长 32.91%；融资租赁资产拨贷比 3.64%，较上年上升 0.9 个百分点。

## （三）盈利情况

报告期内，本公司实现营业净收入 8.04 亿元，其中：利息净收入 5.77 亿元，手续费净收入 2.09 亿元。发生营业支出 4.57 亿元，其中：业务及管理费 0.81 亿元，计提资产减值损失 3.61 亿元。实现净利润 2.60 亿元。

公司盈利主要依赖于融资租赁业务收入与同业借款的利差和其他服务类收入。

## （四）流动性

### 1.主要资金来源

本公司主要资金来源为其他金融机构的同业借款及拆借，融资期限均为1年以内（含1年），没有吸收股东存款，没有发行金融债。报告期末，本公司同业借款及拆借146.80亿元，占全部负债比例82.56%。

### 2.融资能力

报告期末，本公司已获得111家金融机构授信额度共计622亿元，较去年同期增加授信金融机构23家、增加授信额度131亿元，授信/负债比超过4，可用授信额度充足。

### 3.流动性状况

报告期末，本公司流动性比例为784.02%，90天流动性缺口率为负值16.47%。从期限结构看，负债以一年内到期为主，租赁资产期限多数为一年以上，公司资金的来源与运用期限存在一定错配。

### 4. 监管指标

| 指标类别 | 监管指标        | 12月末指标 | 监管要求   |
|------|-------------|--------|--------|
| 信用风险 | 资本充足率       | 14.09% | ≥10.5% |
|      | 不良贷款率       | 0      | /      |
|      | 拨备覆盖率       | +∞     | 150%   |
|      | 融资租赁资产拨贷比   | 3.64%  | ≥2.5%  |
|      | 单一集团客户授信集中度 | 18.98% | ≤50%   |
|      | 单一客户融资集中度   | 16.45% | ≤30%   |
|      | 单一客户关联度     | 0.93%  | ≤30%   |

|               |                              |        |                |
|---------------|------------------------------|--------|----------------|
|               | 全部关联度                        | 0.93%  | ≤ 50%          |
|               | 单一股东关联度                      | 0.93%  | 不超过其出资额并低于 30% |
| 流动性风险         | 同业拆借比例                       | 50.23% | 不超过资本净额的 100%  |
| 操作风险/<br>声誉风险 | 损失超过 1000 万的重大操作<br>风险损失事件数量 | 0      | /              |
|               | 致使本公司监管评级大幅度<br>下调的重大事件      | 0      | /              |
|               | 其他重大声誉风险次数                   | 0      | /              |

## 5. 业务状况

本公司依托南昌成为“一带一路”重要节点城市的区位优势，强化南昌对江西市场布局的动力“核心”作用，以原赣南中央苏区农业经济产业带、环鄱阳湖生态经济产业带、长江沿岸工业经济产业带等三带集聚天然优势，承接长三角和珠三角、闽东南地区等最具发展活力、最有发展潜质的经济区产业转移，逐步渗透全国市场，实现全国市场的布局。

本公司主要从事融资租赁业务。业务种类涵盖融资租赁、经营租赁、厂商租赁、汽车租赁等。业务范围除江西省外，拓展至江苏、山东、河北等 10 多个省市。

报告期内，本公司各类租赁业务投放 100.05 亿元，以涉及民

生的水利、电力、医疗、教育、旅游、农业以及公共基础设施为主。其中，江西省内投放金额 60.36 亿元，占比 60.06%；省外投放金额 40.14 亿元，占比 39.94%。

### (五) 社会效益

报告期内，本公司缴纳税费 2.2 亿元，较上年增长 237%，纳税总额列全省独立法人第 96 位，进入南昌市前 30 位，位居东湖区第 2 位，纳税增速列全省第 1 位。

## 四、股东及股本结构

### 1. 股本结构

单位：万元、%

| 项目    | 2019 年初 | 占比  | 本期变动    | 2019 年末 | 占比    |
|-------|---------|-----|---------|---------|-------|
| 国有资本金 | 174000  | 72  | 21000   | 195000  | 96.53 |
| 民营资本金 | 28000   | 28  | (21000) | 7000    | 3.47  |
| 合计    | 202000  | 100 | 21000   | 202000  | 100   |

### 2. 股东情况

单位：万股、%

| 股东名称               | 股东性质 | 2019 年初 | 股份占比  | 2019 年末 | 股份占比  | 报告期内股份变动 | 质押或冻结  |       |
|--------------------|------|---------|-------|---------|-------|----------|--------|-------|
|                    |      |         |       |         |       |          | 股份状态   | 数量    |
| 江西银行股份有限公司         | 国有控股 | 153000  | 75.74 | 153000  | 75.74 | 0        | 正常     |       |
| 龙跃实业集团有限公司*        | 民营   | 21000   | 10.40 | 0       | 0     | (21000)  | 司法拍卖   | 21000 |
| 江西赣江新区开发投资集团有限责任公司 | 国有独资 | 0       | 0     | 21000   | 10.40 | 21000    | 在监管核准中 | 21000 |
| 南昌市建筑工程集团有限公司      | 国有控股 | 9000    | 4.46  | 9000    | 4.46  | 0        | 司法冻结   | 9000  |

|                |      |        |      |        |      |       |    |  |
|----------------|------|--------|------|--------|------|-------|----|--|
| 江西中煤科技集团有限责任公司 | 国有控股 | 9000   | 4.46 | 9000   | 4.46 | 0     | 正常 |  |
| 中联建设集团股份有限公司   | 民营   | 7000   | 3.47 | 7000   | 3.47 | 0     | 正常 |  |
| 江铃汽车集团有限公司     | 国有控股 | 3000   | 1.49 | 3000   | 1.49 | 0     | 正常 |  |
| 合计             |      | 202000 | 100  | 202000 | 100  | 21000 |    |  |

\*注：2019年9-10月，龙跃实业集团有限公司持有的本公司2.1亿股份，分别由厦门中级人民法院和南昌铁路运输中级法院司法拍卖，拍卖股份全部由江西赣江新区开发投资集团有限责任公司竞买成交。

## 五、董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 1. 董事情况

| 姓名  | 性别 | 年龄 | 任期             | 于本公司担任职务 | 是否领薪 |
|-----|----|----|----------------|----------|------|
| 陈晓明 | 男  | 53 | 2015.11---任期届满 | 董事长      | 否    |
| 姜涛  | 男  | 43 | 2015.11---任期届满 | 执行董事、总裁  | 是    |
| 谢芬  | 女  | 36 | 2015.11---任期届满 | 非执行董事    | 否    |
| 郝晓晖 | 男  | 44 | 2017.07---任期届满 | 非执行董事    | 否    |
| 周黎安 | 男  | 43 | 2015.11---任期届满 | 独立非执行董事  | 是    |
| 韩晖  | 男  | 48 | 2015.11---任期届满 | 独立非执行董事  | 是    |

注：2020年1月10日，本公司董事会换届。陈晓明同志不再兼任本公司第二届董事会董事长，但在新拟任董事长程宗礼同志任职资格核准前继续履行董事长职务；郝晓晖同志不再担任本公司股东董事；周黎安同志不再担任本公司独立董事；杜昌亮同志拟任本公司股东董事，陈欣同志拟任本公司独立董事，其任职资格待监管核准。2020年6月12日，江西银保监局核准陈欣同志金融机构董事任职资格。

### 2. 监事情况

| 姓名  | 性别 | 年龄 | 任期             | 于本公司担任职务 | 是否领薪 |
|-----|----|----|----------------|----------|------|
| 万梅花 | 女  | 57 | 2015.11---任期届满 | 监事会主席    | 是    |
| 黄镇萍 | 男  | 48 | 2017.05---任期届满 | 股东监事     | 否    |
| 朱亮  | 男  | 42 | 2018.12---任期届满 | 职工监事     | 是    |
| 俞晓文 | 女  | 36 | 2018.12---任期届满 | 职工监事     | 是    |

注：2020年1月10日，本公司监事会换届，万梅花同志不再担任监事会主席，由原副总裁胡勇同

志担任监事会主席；盛菁同志、涂维华同志担任本公司股东监事；朱亮同志不再担任职工监事。

### 3. 高级管理层人员情况

| 姓名  | 职务                 | 性别 | 年龄 | 分管工作  |
|-----|--------------------|----|----|---|
| 姜涛  | 党委书记、总裁            | 男  | 43 | 全面负责公司党委、日常经营管理工作   |
| 何力拉 | 副总裁                | 男  | 42 | 分管汽车事业部、投行事业部、资产管理部工作                                     |
| 徐向勇 | 党委委员、副总裁、<br>董事会秘书 | 男  | 44 | 分管业务一部、业务二部、业务三部、<br>中小企业部、计划财务部、人力资源办、<br>金融科技部、董事会办公室工作 |
| 胡勇  | 党委委员、副总裁           | 男  | 55 | 负责公司纪委、工会工作，分管风险管理部、金融市场部、综合管理中心                          |

注：2020年6月1日，本公司领导班子分工调整为：党委书记、总裁姜涛主持公司党委、经营管理全面工作；党委委员、监事会主席胡勇主持公司监事会、纪委、工会日常工作，分管稽核部、综合管理中心；副总裁何力拉分管公司业务一部、业务二部、中小企业部、投行事业部、汽车事业部；党委委员、副总裁、董事会秘书徐向勇分管金融市场部、风险管理部、资产管理部、计划财务部（含人力资源办公室）、金融科技部、董事会日常工作。

### 4. 员工情况

报告期末，本公司正式员工 70 人（不含派遣员工 10 人、返聘员工 1 人），其中公司级领导 5 人。员工中博士研究生学历 1 人，研究生学历 30 人，本科学历 37 人，中大专学历 2 人。中高层平均金融从业年限在 10 年以上，全员平均金融从业年限在 3 年以上；有金融租赁从业经验的 8 人，有 22 人来自融资租赁公司，本公司具有租赁业工作经历的人数占比达到 42.86%。

### 5. 薪酬情况

报告期内，本公司应付职工薪酬总额为 4417.66 万元，其中：

本公司董事（姜涛）、监事（万梅花、朱亮、俞晓文）、高级管理层成员（何力拉、徐向勇、胡勇）共 7 人在本公司领薪，2019 年度薪酬总额为人民币 666.86 万元（高级管理人员绩效薪酬部分尚待江西银行最终确认，故未包含）。

## 六、公司治理情况

### 1.法人治理情况

本公司已构建由股东会、党委会、董事会、监事会及高级管理层所组成的“四会一层”治理结构，决策机构、监督机构、管理机构各司其职。董事会下设发展战略、风险管理与关联交易控制、薪酬考核与提名、审计等 4 个专门委员会。监事会下设提名委员会、监督委员会（2020 年 6 月 17 日设立）。高级管理层下设项目评审、财务审查、绩效考核、集中采购管理、信息科技管理等 5 个专业委员会。

报告期内，本公司共召开股东会议 2 次、董事会议 4 次、监事会议 4 次、董事会专门委员会会议 8 次、监事会专门委员会会议 2 次，制订了完善的“四会一层”及各专门委员会的工作规则，各治理主体的权责划分清晰、明确，执行基本到位。报告期内共修订《董事会议事规则》《董事会对总裁授权管理办法》《监事会议事规则》等公司治理制度 7 项；及时审议了公司财务预决算报告、利润分配方案、调整股权结构等重大事项，其中：股东大会审议通过议案 8 项，董事会审议通过议案 37 项，监事会审议通过议案 25 项。各权力机构能有效发挥其决策、监督作用。

## 2.内部控制

本公司建立了内部控制的基本框架，制度内容涵盖风险管理、租赁业务、流动性管理、人员激励约束等各方面。在部门设置方面，根据前、中、后台分离原则，本公司设立了12个职能部门，分别为业务一部、业务二部、中小企业部、汽车事业部、投行事业部、风险管理部、资产管理部、金融市场部、计划财务部（含人力资源办公室）、金融科技部、稽核部、综合管理中心。报告期内，先后修订、制定了公司《全面风险管理指引》《融资租赁业务尽职调查指引》《项目评审委员会工作规程》《问责管理办法》等规章制度，逐步建立起与自身发展战略相适应的内控管理体系。

## 3.合规和审计管理

本公司秉持合规谨慎经营、稳健发展的经营理念，始终强调合规和业务发展同等重要，两手都要抓、两手都要硬的管理理念。公司综合管理中心牵头合规工作，各职能部门根据其职责对应承担相应合规管理职责。报告期内，公司修订或制定规章制度30余项，进一步完善了制度建设。截止报告期末，公司已在经营管理各个方面建立了近百项内部规章制度，确保各项经营管理事项有制度依据。

报告期内，本公司按照监管部门要求，积极推进进一步深化整治案件防控、扫黑除恶、非法集资排查、反洗钱等专项合规工作，逐步推进公司合规文化建设。

报告期内，公司开展了反洗钱与反恐怖专项审计、案件防控专项审计、2019年度新发放业务审计与以往业务检查发现问题整改情况跟

踪审计、以及 2018 年度绩效考评与薪酬管理专项审计等 4 个审计项目，提出审计建议 21 条。

2019 年 3 月至 4 月，江西银行审计部对本公司进行了全面业务审计；2019 年 6 月至 10 月，江西省审计厅委托南昌市审计局对本公司进行了资产负债损益专项审计。

#### **4.人才培养和引进**

报告期内，本公司按照年初制定的岗位编制计划推进员工招聘工作，不断丰富招聘渠道，统筹利用网络平台、员工推荐、校园招聘、猎头及自主挖掘等多种途径。

针对不同层级员工的学习需求，提供差异化的学习培训资源。积极丰富培训方式，综合利用外部课程资源、线上课程资源和讲座资源。组织中层人员参加外部管理课程培训，组织开展覆盖全员的教育讲座及线上培训。帮助员工加强廉洁从业意识，丰富业务知识，及时掌握宏观经济动态。

#### **5.信息系统建设**

报告期内，本公司系统建设跨上新台阶。完成小单汽车融资租赁系统建设并投入使用，完成个人征信前置查询系统多种重要功能开发，进一步完善大单核心系统功能建设，完成二代反洗钱系统建设，为业务发展提供高效信息科技支撑。基础运维突破瓶颈。完成服务器存储扩容处理，有力保障公司信息系统正常运营及数据安全。全年调整 28 个审批流程、新增和优化改造共 14 个流程、完成 IT 系统权限申请 52 项、IT 需求及数据维护 25 项，系统自动对接了 18636 个 OA 工作流程，

较好地保障公司日常工作正常运营，全年无生产事故。

## 七、主要风险管理措施

### 1. 信用风险管理

一是加强授信政策执行的定力。严格把控项目准入，坚决杜绝任何不合规、有瑕疵和潜在风险客户，坚持第一还款来源，不以担保、押品为批复依据，充分利用风报、企查查等工具采集宏观、行业、区域、企业财务、交易、征信、工商税务和互联网等信息，为项目评审提供有效的信息支持，竭力控制公司“不踩雷”。风险管理部门应积极参与一线调研，指导业务部门发展，同时提高自身专业化水平，对于区域风险、行业风险、客户风险的判断更加深入，提高政策执行的精度和准度。二是进一步完善租后管理等各项制度。从制度层面约束租金到期提示、日常监管、现场检查、风险预警与五级分类等租后管理的规定动作。租后管理过程中须做到差异化分类管理、突出重点，“一类一策”、“一户一策”，不留盲区，强化风险监测与预警，定期或不定期地开展风险排查和专项检查；大额授信及集团等重点客户组成管理小组，一户一策，落实管理方案，加强日常监管和现场检查力度，建立持续跟踪评价机制。继续完善与推广针对存量项目的租后集中评议制度，加强存量项目排查与现场检查，力求发挥集中评议作用，提高风险预警的前瞻性，对于有任何风险信号的客户，要做到提前预警并有及时的配套解决方案。

### 2. 流动性风险管理

一是继续争取更多授信资源，强化负债能力。在流动性持续收紧的情况下必须增加授信来源，丰富授信机构类型；二是优化资产、负债期限的错配，保持资产负债的均衡发展，坚持资金来源制约资金运用、分散性原则；三是切实加强流动性风险管理。科学预测资金流动，合理调度摆布资金头寸，提高头寸及账户实时监控能力。四是对流动性风险情况进行分析，定期做好流动性压力测试。

### 3. 操作风险管理

一是修订与完善操作风险制度体系。进一步修订和完善操作风险管理办法，如操作风险自我评估管理办法、关键风险指标管理办法、损失数据收集管理办法等，明确三大管理工具的管理目标、使用方法、操作流程、维护机制，以确保管理工具得到充分使用、实现既定效果。二是加强操作风险专业化队伍建设。在公司层面打造操作风险专业化管理团队，丰富操作风险管理手段，进行风险文化培育和建设等相关工作。根据业务发展需要，实时对各业务条线操作风险点进行梳理，明确各业务条线操作风险管理职责，源头控制各业务条线的操作风险。逐步建立起自上而下的操作风险管理体系，通过在各业务条线部门设置兼职操作风险岗，落实岗位职责，有针对性地进行操作风险专业化培训。三是逐步建立操作风险管理信息系统。根据操作风险管理的要求，拟计划建立操作风险管理信息系统的功能模块。该系统至少应当记录和存储与操作风险相关的数据和操作风险事件信息，支持操作风险和控制措施的自我评估，监测关键风险指标，并可提供操作风险报告的有关内容。

#### 4. 声誉风险管理

本公司依托江西银行现有平台，通过专业机构进行舆情监测与分析工作，做到重大舆情随时发现，随时报告。一是建立了 365 × 24 小时舆情监测机制。各部门声誉风险联系人须 24 小时开启手机，与综合管理中心保持信息通畅，确保及时发现公司的负面舆情信息，持续识别和关注声誉风险。二是对可能引发声誉风险的事件事先制定包括媒体应对方案、措施、口径在内的预案，将防范声誉风险纳入其中。通过关口前移，预防和减少声誉风险事件的发生。三是加强正面宣传报道工作。经授权，综合管理中心可对外传递和发布公司取得的经营成果、获奖情况和履行社会责任、积极参与社会公益活动的先进事迹等信息。

#### 5. 信息科技风险管理

一是结合业务战略调整完善公司信息化规划，使得信息系统规划更加符合业务发展规划的目标，提高规划的科学性、前瞻性，有效支持业务规划的实现。二是加强信息科技项目建设力量和管理力量，合理分配资源，加强项目建设力量，提升业务信息化支持程度，夯实项目管理，提高项目质量，确保不出现信息科技风险。

## 八、重大事项

1. 2019 年 9-10 月，本公司原第二大股东龙跃实业集团有限公司所持有的本公司 2.1 亿股份被司法拍卖，全部由江西赣江新区开发投资集团有限责任公司所得。

2. 报告期内，本公司无重大诉讼仲裁事项、无重大担保事项、无重大承诺事项，未发生重大关联交易。本公司与控股股东江西银行发生一般关联交易 1,959 万元（智慧医疗设备租赁），该授信遵循商业原则，未优于其他客户同类授信的条件。

3. 报告期内，公司因 2018 年江西银监局现场检查发现的租赁资产违规出表且未计提资本问题，受到江西银保监局罚款人民币 30 万元的行政处罚。

## 九、附件

经审计的 2019 年度资产负债表、利润表、现金流量表

## 资产负债表(经审计)

2019年12月31日

人民币元

| <u>资产</u>         | <u>行次</u> | <u>2019年12月31日</u>       | <u>2018年12月31日</u>       |
|-------------------|-----------|--------------------------|--------------------------|
| 货币资金              | 1         | 1,391,137,037.16         | 355,725,420.57           |
| 拆出资金              | 2         | -                        | 212,759,200.00           |
| 应收利息              | 3         | 238,432,369.10           | 169,512,579.52           |
| 应收款项类投资           | 4         | 435,720,892.38           | 779,648,955.11           |
| 应收融资租赁款           | 5         | 17,657,506,517.21        | 13,588,589,608.36        |
| 可供出售金融资产          | 6         | 500,000,000.00           | 330,000,000.00           |
| 固定资产              | 7         | 24,974,125.39            | 2,142,438.38             |
| 无形资产              | 8         | 4,219,880.11             | 2,637,507.16             |
| 递延所得税资产           | 9         | 149,071,648.05           | 67,134,541.93            |
| 其他资产              | 10        | 29,157,145.44            | 127,394,590.86           |
| <b>资产合计</b>       |           | <u>20,430,219,614.84</u> | <u>15,635,544,841.89</u> |
| <br>              |           |                          |                          |
| <u>负债及所有者权益</u>   |           | <u>2019年12月31日</u>       | <u>2018年12月31日</u>       |
| <b>负债</b>         |           |                          |                          |
| 向其他金融机构借款         | 11        | 16,130,000,000.00        | 11,653,566,200.00        |
| 应付职工薪酬            | 12        | 44,176,566.16            | 40,283,753.88            |
| 应交税费              | 13        | 121,395,700.42           | 68,187,911.63            |
| 应付利息              | 14        | 186,311,194.44           | 173,754,963.82           |
| 应付票据              | 15        | 45,090,000.00            | 238,388,959.20           |
| 长期应付款             | 16        | 1,058,246,662.16         | 791,275,315.53           |
| 其他负债              | 17        | 194,686,089.39           | 229,735,789.09           |
| <b>负债合计</b>       |           | <u>17,779,906,212.57</u> | <u>13,195,192,893.15</u> |
| <br>              |           |                          |                          |
| <b>所有者权益</b>      |           |                          |                          |
| 股本                | 18        | 2,020,000,000.00         | 2,020,000,000.00         |
| 资本公积              | 19        | 204,000,000.00           | 204,000,000.00           |
| 盈余公积              | 20        | 56,681,340.22            | 30,635,194.87            |
| 一般风险准备            | 21        | 232,000,000.00           | 132,000,000.00           |
| 未分配利润             | 22        | 137,632,062.05           | 53,716,753.87            |
| <b>所有者权益合计</b>    |           | <u>2,650,313,402.27</u>  | <u>2,440,351,948.74</u>  |
| <b>负债及所有者权益合计</b> |           | <u>20,430,219,614.84</u> | <u>15,635,544,841.89</u> |

## 利润表(经审计)

2019年度  
人民币元

| 项目            | 行次 | 2019年                          | 2018年                          |
|---------------|----|--------------------------------|--------------------------------|
| 利息收入          | 1  | 1,157,051,268.53               | 820,812,062.43                 |
| 利息支出          | 2  | (580,411,500.92)               | (522,918,884.97)               |
| 利息净收入         | 3  | 576,639,767.61                 | 297,893,177.46                 |
| 手续费及佣金收入      | 4  | 235,871,489.78                 | 163,395,003.89                 |
| 手续费及佣金支出      | 5  | (27,045,346.70)                | (2,986,516.62)                 |
| 手续费及佣金净收入     | 6  | 208,826,143.08                 | 160,408,487.27                 |
| 投资收益          | 7  | 2,951,463.12                   | 9,201,895.71                   |
| 其他业务收入        | 8  | 4,689,712.67                   | 5,700,929.04                   |
| 其他收益          | 9  | 10,525,461.18                  | 4,717,860.13                   |
| <b>营业收入</b>   |    | <b><u>803,631,467.52</u></b>   | <b><u>477,922,370.85</u></b>   |
| 税金及附加         | 10 | (10,854,423.23)                | (2,700,999.13)                 |
| 业务及管理费        | 11 | (81,418,672.19)                | (93,742,188.55)                |
| 资产减值损失        | 12 | (361,359,906.20)               | (218,549,461.59)               |
| 其他业务成本        | 13 | (3,089,716.38)                 | (2,977,907.64)                 |
| <b>营业支出</b>   |    | <b><u>(456,722,718.00)</u></b> | <b><u>(317,970,556.91)</u></b> |
| <b>营业利润</b>   |    | <b><u>346,908,749.52</u></b>   | <b><u>159,951,813.94</u></b>   |
| 加：营业外收入       | 14 | 3,540.00                       | 0.95                           |
| 减：营业外支出       | 15 | (300,000.00)                   | (350,000.00)                   |
| <b>利润总额</b>   |    | <b><u>346,612,289.52</u></b>   | <b><u>159,601,814.89</u></b>   |
| 所得税费用         | 16 | (86,150,835.99)                | (37,671,083.62)                |
| <b>净利润</b>    |    | <b><u>260,461,453.53</u></b>   | <b><u>121,930,731.27</u></b>   |
| <b>综合收益总额</b> |    | <b><u>260,461,453.53</u></b>   | <b><u>121,930,731.27</u></b>   |

## 现金流量表(经审计)

2019年度  
人民币元

| 项目                      | 行次 | <u>2019年</u>                     | <u>2018年</u>                     |
|-------------------------|----|----------------------------------|----------------------------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量</b>    |    |                                  |                                  |
| 拆出资金的净减少额               | 1  | 212,759,200.00                   | -                                |
| 应收款项类投资的净减少额            | 2  | 264,568,851.91                   | 352,319,236.87                   |
| 取得借款净增加额                | 3  | 4,476,433,800.00                 | 2,783,566,200.00                 |
| 租赁风险金净增加额               | 4  | 532,007,170.40                   | 326,658,118.26                   |
| 收取利息、手续费收到的现金           | 5  | 1,324,002,968.73                 | 895,335,942.85                   |
| 收到其他与经营活动有关的现金          | 6  | 15,218,713.85                    | 10,418,790.12                    |
| <b>经营活动现金流入小计</b>       |    | <b><u>6,824,990,704.89</u></b>   | <b><u>4,368,298,288.14</u></b>   |
| 拆出资金的净增加额               | 7  | -                                | (212,759,200.00)                 |
| 应收融资租赁款的净增加额            | 8  | (4,351,351,737.91)               | (4,261,939,111.25)               |
| 支付给职工以及为职工支付的现金         | 9  | (56,710,879.51)                  | (60,866,597.30)                  |
| 支付利息、手续费及佣金的现金          | 10 | (594,900,617.00)                 | (448,287,826.66)                 |
| 支付的各项税费                 | 11 | (205,477,470.83)                 | (101,537,440.44)                 |
| 支付其他与经营活动有关的现金          | 12 | (336,924,020.16)                 | (264,638,589.20)                 |
| <b>经营活动现金流出小计</b>       |    | <b><u>(5,545,364,725.41)</u></b> | <b><u>(5,350,028,764.85)</u></b> |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>    |    | <b><u>1,279,625,979.48</u></b>   | <b><u>(981,730,476.71)</u></b>   |
| <b>二、投资活动产生的现金流量</b>    |    |                                  |                                  |
| 收回投资收到的现金               | 13 | 1,780,000,000.00                 | 1,810,000,000.00                 |
| 取得投资收益收到的现金             | 14 | 2,951,463.12                     | 9,913,566.94                     |
| <b>投资活动现金流入小计</b>       |    | <b><u>1,782,951,463.12</u></b>   | <b><u>1,819,913,566.94</u></b>   |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 15 | (28,914,745.87)                  | (2,818,972.92)                   |
| 投资支付的现金                 | 16 | (1,950,000,000.00)               | (2,140,000,000.00)               |
| <b>投资活动现金流出小计</b>       |    | <b><u>(1,978,914,745.87)</u></b> | <b><u>(2,142,818,972.92)</u></b> |
| <b>投资活动产生的现金流量净额</b>    |    | <b><u>(195,963,282.75)</u></b>   | <b><u>(322,905,405.98)</u></b>   |

三、筹资活动产生的现金流量

|            |    |                 |                  |
|------------|----|-----------------|------------------|
| 吸收投资收到的现金  | 17 |                 | 1,224,000,000.00 |
| 分配利润所支付的现金 | 18 | (48,250,000.00) | (45,000,000.00)  |

筹资活动产生的现金流量净额

**(48,250,000.00)**                      **1,179,000,000.00**

四、现金及现金等价物增加/(减少)额

|                     |    |                  |                  |
|---------------------|----|------------------|------------------|
| 汇率变动对现金及现金等价物的影响    | 19 | (1,018.14)       | 21.24            |
| 现金及现金等价物净增加 / (减少)额 | 20 | 1,035,412,696.73 | (125,635,882.69) |
| 加：年初现金及现金等价物        | 21 | 355,725,420.57   | 481,361,282.02   |

五、年末现金及现金等价物余额

**1,391,137,037.16**                      **355,725,420.57**

