

# 江西金融租赁股份有限公司

## 2020 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. 2021 年 3 月 30 日，本公司第二届董事会第五次会议审议并通过《江西金融租赁股份有限公司 2020 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 2100757 号）。

4. 本公司董事长陈晓明、总裁姜涛、分管财务副总裁兼财务部门负责人徐向勇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阳明东路 66 号 3901、4001、4002 室
注册地址的邮政编码	330008
办公地址	江西省南昌市东湖区阳明东路 66 号 3901、4001、4002 室* 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	www.jxfl.com

\*2021 年 2 月 1 日，江西银保监局批复同意我司迁入江西省南昌市东湖区阳明东路 66 号 3901、4001、4002 室（央央春天 1 号楼）。

### 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	2021 年 2 月 10 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）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	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 10-11 层

## 二、 财务状况分析

截至 2020 年末，本公司资产总额为 133.81 亿元，负债总额为 106.43 亿元，所有者权益总额为 27.38 亿元，2020 年 7 月份分配 2019 年度现金股利 1.01 亿元。

2020 年度，实现营业收入 7.19 亿元，拨备前利润 6.39 亿元，净利润 1.89 亿元。

2020 年度，累计回收各类租金 99.5 亿。本年度资产分类为正常类项目的租赁本金和利息均按时收回。

## 三、 经营情况分析

2020 年，本公司实现营业净收入 7.17 亿元，其中：利息净收入 6.94 亿元，手续费及佣金净收入 0.13 亿元，投资收益 0.02 亿元。发生营业支出 4.67 亿元。

截至 2020 年 12 月 31 日，公司已获得 114 家金融机构给予的 632 亿元授信额度，较去年末增加了 3 家机构，授信额度增加 10 亿元，授信/负债比超过 6.82。公司的授信结构、交易对手分布在 2020 年进一步优化。公司可用授信额度较为充足，有效保障了公司持续的项目投放和到期负债的兑付。

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。

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。

## 四、股东及股本结构

### 1. 股本结构

单位：万元、%

项目	2020年初	占比	本期变动	2019年末	占比
国有资本金	195000	96.53	0	195000	96.53
民营资本金	7000	3.47	0	7000	3.47
合计	202000	100	0	202000	100

### 2. 股东情况

单位：万股、%

股东名称	股东性质	2020年初		2020年末		报告期内股份变动	股份状态	质押或冻结数量
		持股数量	股份占比	持股数量	股份占比			
江西银行股份有限公司	国有控股	153000	75.74	153000	75.74	0	正常	0
江西赣江新区开发投资集团有限责任公司	国有独资	21000	10.40	21000	10.40	21000	正常	0
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	国有独资	9000	4.46	9000	4.46	0	正常	0
中联建设集团股份有限公司	民营	7000	3.47	7000	3.47	0	正常	0
江铃汽车集团有限公司	国有独资	3000	1.49	3000	1.49	0	正常	0
合计		202000	100	202000	100	21000		9000

\*注：2020年11月5日，江西银保监局批复同意公司股权变更，同意江西赣江新区开发投资集团受让原龙跃实业集团有限公司持有的我司2.1亿股份。

## 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	出生年月	任期	于本公司担任职务	是否领薪
陈晓明	男	1966.11	继续履职至新任董事长任职资格核准之日	董事长	否
姜涛	男	1976.03	2020.01---任期届满之日	执行董事、总裁	是
谢芬	女	1983.01	2020.01---任期届满之日	非执行董事	否
韩晖	男	1971.10	2020.01---任期届满之日	独立非执行董事	是
陈欣	男	1975.12	2020.06---任期届满之日	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；

2021年1月，江西银保监局批复同意核准张莉萍同志任职资格，张莉萍同志自2021年1月25日起任公司董事，任期至第二届董事会任期届满之日。

## 2. 监事情况

姓名	性别	出生年月	任期	于本公司担任职务	是否领薪
胡勇	男	1964.03	2020.01---任期届满之日	监事会主席	是
黄镇萍	男	1971.07	2020.01---任期届满之日	股东监事	否
盛菁	女	1975.02	2020.01---任期届满之日	股东监事	否
涂维华	男	1978.01	2020.01---任期届满之日	股东监事	否
俞晓文	女	1983.03	2020.01---任期届满之日	职工监事	是

## 3. 高级管理层人员情况

姓名	职务	性别	出生年月	分管工作
姜涛	党委书记、总裁	男	1976.03	全面负责公司党委、日常经营管理工作
何力拉	副总裁	男	1977.02	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
徐向勇	党委委员、副总裁、 董事会秘书	男	1975.10	分管金融市场部、风险管理部、资产管理部、计划财务部、金融科技部、董事会日常工作

注：公司党委委员、监事会主席胡勇同志兼任纪委书记、工会主席，主持监事会、纪委、工会工作，分管稽核部、综合管理中心。

## 4. 员工情况

截至2020年12月31日，公司在岗员工81人，其中公司级领导4人。正式员工中博士学历1人，研究生学历33

人，本科学历 34 人，专科学历 2 人。

## **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。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。

2020 年度，本公司共召开 3 次股东会议、5 次董事会议（含第一届董事会第十三次会议、第二届董事会第一至第四次会议）、5 次监事会议（含第一届监事会第十四次会议、第二届监事会第一至第四次会议）、11 次董事会各专门委员会会议、5 次监事会专门委员会会议，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。会议主要审议并通过了公司《第二届董事会董事候选人》《2019 年度财务决算报告及 2020 年财务预算方案》《2019 年度利润分配方案》《2020 年风险偏好陈述书》《聘任公司总裁》《聘任公司副总裁》《股权变更》《变更公司住所》《公司章程部分条款修改》等 65 个重要议案。

### **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、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《董事长办公会议制度》《董事监事薪酬管理制度》等规章制度；对标监管要求，修订了公司章程、“三会”议事规则、关联交易、履职评价、高管人员薪酬管理与考核等8个方面的公司治理制度。根据银监会《公司治理三年行动方案》要求，制定了我司的落实方案，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

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一样重要，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。公司依据外部监管规定和内部实际经营情况，建立了相适应的内部控制管理制度，涵盖了运营管理、行政办公、财务管理、风险控制、业务管理、人力资源管理、内部审计、案件防控、反洗钱、内控合规、信息科技等各方面。截至2020年12月，公司现行有效的制度为216项。

一是对公业务，公司按照租赁业务流程及全面风险管理、内部控制的要求，建立了较为全面的规章制度，包括全面风

险管理指引、信用风险管理办法、授信政策、业务风险偏好、尽职调查指引、项目投放操作流程等多项业务管理制度，基本上涵盖了业务管理的各个环节。二是对私业务，公司汽车事业部针对业务操作全流程，制定了涵盖渠道、产品、运营、租后管理等方面的多项制度，确保制度先行，业务合规运营。

报告期内，公司按照银监局、人民银行等监管部门要求，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，公司无重大违规经营事实，江西银监局对公司开展了现场检查，江西银行审计部对公司进行了全面业务审计。

报告期内，公司开展了全面业务风险和案防审计排查工作、2019年度绩效考评和薪酬管理专项审计。组织完成了对公司2019年度内部控制、法律合规风险自评价工作，组织开展公司2019年案件防控工作自评估工作。

#### **4. 人才培养和引进**

公司持续优化员工队伍建设，通过内部调整、校园招聘、社会招聘等方式，充实、完善员工队伍。各层次培训工作有序开展，完成中层及关键岗位人才盘点与领导力培训工作、应届毕业生集中培训与轮岗工作、融资租赁专业培训。

#### **5. 信息系统建设**

公司持续提升金融科技保障能力，加强信息系统优化建设，做好小单融资租赁系统功能的升级优化，有效提升了工作效率。提升监管报送平台（含数据仓库）数据自动化水平，

实现人行、银保监及其他监管类数据报表的自动采集、加工和报送，并确保报送数据口径的统一、完整、合规。

## 七、风险管理情况

公司以全面风险管理与合规经营为主线，持续强化风险管控，各类指标均达到监管要求，风险管理水平持续提升。

### （一）主要风险评价

根据中国银保监会发布的《银行业金融机构全面风险管理指引》中的风险种类，并结合我司实际情况，对我司报告期内主要风险评价如下：

**信用风险：**本年度资产分类为正常类项目的租赁本金和利息均按时收回。同时，公司已计提资产减值准备金额 11.48 亿元，拨备覆盖率（402.27%）已超同业平均水平，公司风险抵御能力较强。公司信用风险依然总体可控，但后期须强化信用风险管控能力。

**市场风险：**报告期内，公司市场风险整体管控能力有所提升，持续完善相关制度，实行 LPR 利率定价机制，不断提升利率管理水平。

**流动性风险：**报告期内，公司可用授信额度较为充足，各项流动性指标执行情况良好，未来现金流缺口可控，流动性总体较为充足。

**操作风险：**公司成立以来，持续接受江西银保监局等机构的内控检查，不断修订完善制度，优化流程，各项业务操作进一步规范，内部控制进一步完善。

国别风险：公司目前无境外业务，暂不涉及国别风险。

声誉风险：公司建立健全声誉风险管理机制，制定应急预案，成立舆情监测小组，加强媒体阵地管理，提高员工思想意识。报告期内未发生重大声誉风险事件。

战略风险：公司依据江西银行战略规划的实施方​​案，同时根据自身所处经营环境、业务模式及经营特点，制定了我司五年（2017—2021年）的战略规划目标，以有效防范战略风险。2020年，我司还聘请了上海复初企业管理咨询有限公司为公司制定未来战略蓝图规划，并由独立董事陈欣教授负责协调该项目的内外部推进事项。

信息科技风险：公司持续加强信息科技风险管理，科技基础设施、硬件、网络、软件系统等各方面采取了有效的技术防护手段，报告期内未发生信息科技风险事件和生产事故。

## **八、重大事项**

2020年11月，江西银保监局批复核准江西赣江新区开发投资集团的股东资质。

2020年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。

## **九、附件（2020年财务审计报告）（略）**