

2023 年度报告

Annual Report | 证券简称 | 江苏金租 | 证券代码 | 600901





2023 年年度报告

Annual Report

证券简称 | 江苏金租 证券代码 | 600901



重要提示

- 一、 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 二、 公司全体董事出席董事会会议。
- 三、 毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。
- 四、 公司负责人熊先根、主管会计工作负责人张春彪及会计机构负责人（会计主管人员）谢青声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 五、 **董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案**
公司以实施利润分配股权登记日登记的总股本为基数，拟向全体股东每10股派发现金红利3.20元（含税）。截至2023年12月31日，公司总股本为4,250,178,641股，以此计算拟派发现金红利人民币136,005.72万元（含税）。公司2023年度利润分配方案已经公司第四届董事会第三次会议审议通过，尚需公司股东大会审议通过。
- 六、 **前瞻性陈述的风险声明**
报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。
- 七、 **是否存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况**
否
- 八、 **是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况**
否
- 九、 **是否存在半数以上董事无法保证公司所披露年度报告的真实性、准确性和完整性**
否
- 十、 **重大风险提示**
公司不存在可预见的重大风险，公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、合规风险等，公司已采取各种措施，管理和控制各类经营风险，具体详见本年度报告管理层讨论与分析的相关内容。

目录

第一节	
释义	7
第二节	
公司简介和主要财务指标	8
第三节	
管理层讨论与分析	13
第四节	
公司治理	30
第五节	
环境与社会责任	54
第六节	
重要事项	57
第七节	
股份变动及股东情况	64
第八节	
债券相关情况	72
第九节	
财务报告	74

备查文件目录

载有公司法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表

载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件

报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿

江苏金租 2023 年报致辞



尊敬的各位股东：

百舸争流，奋楫者先。过去一年，我们亲历了诸多不易，也对未来充满信心。我们始终恪守为股东、客户与社会创造长期价值的信念，穿越重重迷雾，勇敢探索先行。我们更加坚定“零售+科技”双领先的战略定力，与国家产业导向同频，与实体经济共振，与行业龙头相知同行，与客户相伴成长，步履坚实朝着“建设国际领先的设备租赁服务商”目标更近一步。在此，本人谨代表董事会、管理层及全体员工向各位表示衷心感谢。

2023年，公司年末资产总额 1199.20 亿元，同比增长 10.03%；实现净利润 26.60 亿元，同比增长 10.30%。总资产收益率（ROA）2.32%，加权平均净资产收益率（ROE）15.81%，继续保持同业领先。每十股现金分红达 3.2 元人民币，继续以较高的利润分红水平回报股东。公司当年获得中国人民银行主管的金融时报“年度最佳金融租赁公司奖”、中国国际金融论坛“中国融资租赁领军企业奖”、中国上市公司百强论坛“中国百强企业奖”、中国人民银行“金融科技发展奖”等超 50 项荣誉。

我们以服务国家产业战略，主动融入国家高质量发展的大局。我们抓住新一轮产业转型变革机遇，坚持多元市场培育与重点市场开发，业务覆盖 10 大行业、80 多个细分市场，形成三大百亿级板块领跑、众多细分行业协同的“3+N”业务格局。我们持续深耕清洁能源、环保设施、绿色出行等重点领域，为落实国家“双碳”战略贡献力量。抢抓新一代技术革命浪潮机遇，聚焦先进产业集群和重点产业链，为高新技术设备厂商、科技创新企业提供“融物+融资”金融服务。大力支持小微企业、农户、个体工商户等普惠群体，助力每个小微梦想的实现。

我们以提升专业化能力，践行为客户创造价值、与客户共同成长的初心。我们的零售能力在提档升级，超 3000 家国内外龙头厂商经销商与我们成为“知己”，共同携手为客户提供更专业高效的金融服务方案。助力客户把握产业脉搏，布局区域金融服务团队，第一时间触达属地客户需求。着力健全消费者权益保护体系，畅通消保渠道，让客户始终感觉“被懂得”。我们的科技能力在加速赋能，持续升级“拓客 - 运营 - 风控”全链条智慧租赁系统，提供覆盖全场景全流程的线上签约、远程审核、风险监测等一体化功能，打造智能客服中心系统，建立网上商城，让普惠金融触手可及。

我们以深化全球合作，加速实现国际化发展进阶的目标。我们永葆开放和创新的姿态，持续深化与国际厂商的合作关系，加深合作内容、拓展合作领域、扩大合作成果，在开放多元的合作共赢中，与行业国际龙头伙伴们相互成就。我们继续走向深蓝，稳健拓展境外船舶租赁市场，实现船队规模和总运力双突破，为建设航运强国贡献更大力量，获得船舶和海工融资领域的全球性权威媒体《Marine Money》评选的 2023 年“年度租赁交易奖”。我们不断加强国际化融资，大力开发境外融资渠道，美元融资规模稳中有升，完成国际信用评级，为境外发债做足准备。

我们以积极履行 ESG，肩负起上市公司可持续发展的重任。我们继续践行绿色发展和服务三农理念，聚焦农业机械、现代畜牧、户用光伏、“农光互补”等领域，促进农村绿色发展与农民增收增收，为乡村振兴“蓄能加势”。我们积极践行公益责任，捐赠暖心物资驰援河北受灾的地区、捐助 100 间“梦想小屋”呵护盱眙困境儿童，倡导全员参与慈善捐款、无偿献血等志愿活动，传递有温度、有担当的上市公司正能量。我们借鉴国内外一流金融企业的实践经验，开展对标世界一流行动、职业经理人改革、多元化激励约束机制等，进一步探索构建规范化、专业化的现代公司治理模式。

恒心行稳，奋斗致远。未来，我们将在新一轮科技革命和产业变革中把握历史机遇，继续保持战略定力，提升专业化能力，持续创造价值。前路虽艰，但愿与各位一起，在建设国际领先的设备租赁服务商征途上，劈波斩浪、奋楫前行！

董事长 **熊光根**

2024 年 4 月 26 日

{ 第一节 } 释义

一 | 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义

江苏金租、公司、本公司	指	江苏金融租赁股份有限公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
原中国银保监会、原银保监会	指	原中国银行保险监督管理委员会

{ 第二节 } 公司简介和主要财务指标

一 | 公司信息

公司的中文名称	江苏金融租赁股份有限公司
公司的中文简称	江苏金租
公司的外文名称	Jiangsu Financial Leasing Co.,Ltd.
公司的外文名称缩写	JFL
公司的法定代表人	熊先根

二 | 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	江勇	陈铭
联系地址	南京市建邺区嘉陵江东街 99 号金融城 1 号楼	南京市建邺区嘉陵江东街 99 号金融城 1 号楼
电话	025-69788098	025-69788247
传真	025-86816907	025-86816907
电子信箱	yong.jiang@jsleasing.cn	ming.chen@jsleasing.cn

三 | 基本情况简介

公司注册地址	南京市建邺区嘉陵江东街金融城 1 号楼 8-9, 11-19, 25-33 层
公司办公地址	南京市建邺区嘉陵江东街金融城 1 号楼 8-9, 11-19, 25-33 层
公司办公地址的邮政编码	210019
公司网址	www.jsleasing.cn
电子信箱	info@jsleasing.cn

四 | 信息披露及备置地点

公司披露年度报告的媒体名称及网址	中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报
公司披露年度报告的证券交易所网址	www.sse.com.cn
公司年度报告备置地点	本公司办公室

五 | 公司股票简况

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A 股	上海证券交易所	江苏金租	600901	江苏租赁

六 | 其他相关资料

公司聘请的 会计师事务所 (境内)	名称	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	北京市东城区东长安街 1 号东方广场东 2 座办公楼 8 层
	签字会计师姓名	薛晨俊、李茗晰
报告期内履行 持续督导职责的 保荐机构	名称	华泰联合证券有限责任公司
	办公地址	江苏省南京市建邺区江东中路 228 号华泰证券广场 1 号楼 4 层
	签字的保荐代表人姓名	李琦、丁璐斌
	持续督导的期间	2021 年 12 月 10 日至今

七 | 近三年主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：万元 币种：人民币

主要会计数据	2023 年	2022 年	本期比上年同期增减 (%)	2021 年
营业收入	478,684.29	434,603.32	10.14	394,059.29
归属于上市公司股东的净利润	266,008.72	241,157.83	10.30	207,245.33
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	263,930.50	239,575.54	10.17	204,519.28
经营活动产生的现金流量净额	272,964.65	-21,346.98	不适用	102,740.07
投资活动产生的现金流量净额	-25,259.70	-20,194.43	不适用	-19,367.72
筹资活动产生的现金流量净额	-291,263.28	-36,073.67	不适用	257,810.39
	2023 年末	2022 年末	本期末比上年同期末增减 (%)	2021 年末
归属于上市公司股东的净资产	1,784,908.64	1,597,004.33	11.77	1,455,189.43
归属于上市公司股东的每股净资产 (元/股)	4.20	5.35	-21.50	4.87
总资产	11,992,005.64	10,899,167.92	10.03	9,930,723.27

(二) 主要财务指标

主要财务指标	2023 年	2022 年	本期比上年同期增减 (%)	2021 年
盈利能力				
基本每股收益 (元/股)	0.63	0.58	8.62	0.50
稀释每股收益 (元/股)	0.49	0.49	-	0.49
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股)	0.63	0.58	8.62	0.49
扣除非经常性损益后的稀释每股收益 (元/股)	0.49	0.49	-	0.48
加权平均净资产收益率 (%)	15.81	15.89	减少 0.08 个百分点	15.36
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	15.68	15.79	减少 0.11 个百分点	15.16
总资产收益率 (%)	2.32	2.32	-	2.30
租赁业务净利差 (%)	3.61	3.52	增加 0.09 个百分点	3.47
	2023 年末	2022 年末	本期末比上年度末增减 (%)	2021 年末
资本充足率和杠杆率指标				
资本充足率 (%)	15.70	15.66	增加 0.04 个百分点	16.09
一级资本充足率 (%)	14.55	14.52	增加 0.03 个百分点	14.94
核心一级资本充足率 (%)	14.55	14.52	增加 0.03 个百分点	14.94
杠杆率 (%)	14.63	14.60	增加 0.03 个百分点	14.55
融资租赁资产质量指标				
不良融资租赁资产率 (%)	0.91	0.91	-	0.96
拨备覆盖率 (%)	448.39	457.10	减少 8.71 个百分点	431.97
拨备率 (%)	4.08	4.17	减少 0.09 个百分点	4.17

报告期末公司前三年主要会计数据和财务指标的说明

注 1: 报告期内, 公司以资本公积金向全体股东每 10 股转增 4 股, 权益分派完成后, 公司总股本增加, 按照调整后的股数重新计算各列报期间的每股收益。

注 2: 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 (2023 修订)》计算。

八 | 2023年分季度主要财务数据

单位：万元 币种：人民币

	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	121,113.25	120,084.81	122,847.92	114,638.31
归属于上市公司股东的净利润	68,005.77	63,837.36	72,251.25	61,914.34
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	67,608.68	63,096.70	72,025.40	61,199.72
经营活动产生的现金流量净额	-53,625.71	48,611.11	107,127.26	170,851.99
投资活动产生的现金流量净额	-9,624.60	-12,008.57	-1,933.93	-1,692.60
筹资活动产生的现金流量净额	-103,069.21	-123,107.45	-4,407.29	-60,679.33

九 | 非经常性损益项目和金额

单位：万元 币种：人民币

非经常性损益项目	2023 年金额	附注（如适用）	2022 年金额	2021 年金额
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	9.72		-354.76	-
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	603.86		248.17	179.03
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	129.21		19.66	-141.10
其他符合非经常性损益定义的损益项目	2,028.66	收回已核销款项	2,198.59	3,610.14
减：所得税影响额	-693.23		-529.37	-922.02
少数股东权益影响额（税后）	-		-	-
合计	2,078.22		1,582.29	2,726.05

释义

公司简介

管理层讨论与分析

公司治理

环境与社会责任

重要事项

股份变动

债券相关

财务报告

十 | 采用公允价值计量的项目

单位：万元 币种：人民币

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响 金额
外汇掉期合约	480.93	4,919.75	4,438.82	3,329.12
合计	480.93	4,919.75	4,438.82	3,329.12

释义

公司简介

管理层讨论与分析

公司治理

环境与社会责任

重要事项

股份变动

债券相关

财务报告

{ 第三节 } 管理层讨论与分析

一 | 经营情况讨论与分析

2023年，是公司“零售+科技”双领先战略的深化之年，面对宏观经济结构调整、租赁行业转型的复杂形势，公司以“稳定增长、严控风险、提升能力”为经营思路，坚持战略定力，着力强化核心竞争能力，超预期完成了年度经营目标。

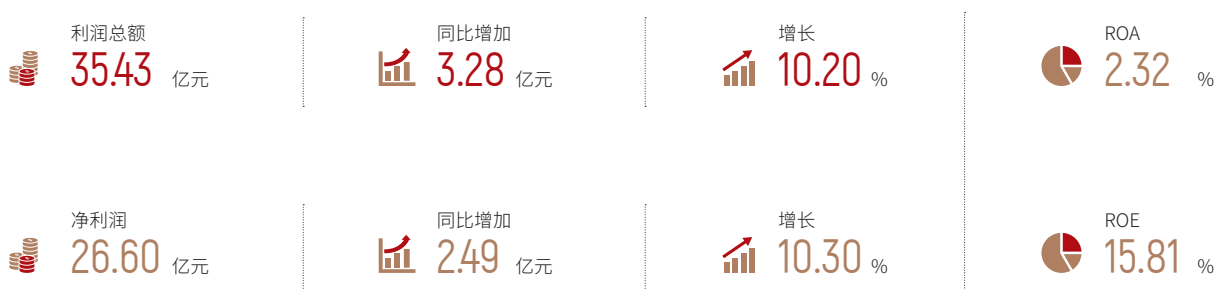
› 资产规模稳步增长。

2023年末，公司资产总额1199.20亿元，比上年末增加109.28亿元，增长10.03%。其中融资租赁资产规模1141.09亿元，比上年末增加101.02亿元，增长9.71%。



› 盈利能力稳健向好。

2023年，公司实现利润总额35.43亿元，同比增加3.28亿元，增长10.20%。净利润26.60亿元，同比增加2.49亿元，增长10.30%。总资产收益率（ROA）2.32%，加权平均净资产收益率（ROE）15.81%。

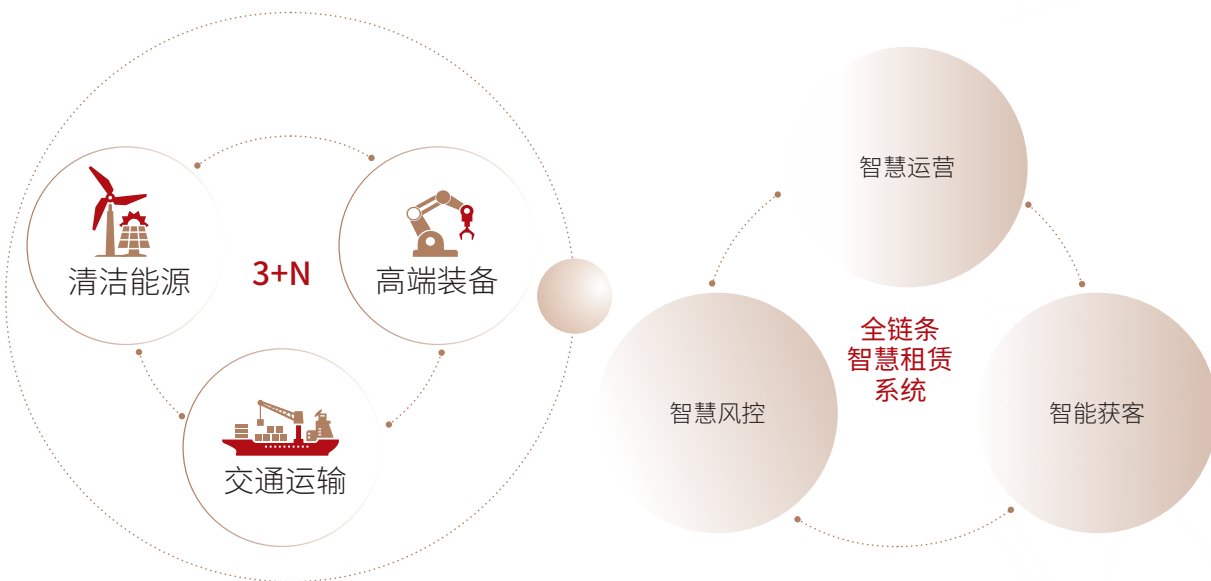


资产质量保持平稳。

公司不良融资租赁资产率控制在 0.91%，与上年末持平，年末拨备覆盖率 448.39%，拨备率 4.08%，均满足监管要求。



报告期内，公司直租业务占比持续提升，专业化能力进一步增强；清洁能源、高端装备、交通运输三个板块快速增长，“3+N”的业务布局更加清晰；厂商经销商数量快速增加，区域直销业务扩面升级，零售能力不断提升；“拓客 - 运营 - 风控”全链条智慧租赁系统持续升级，科技能力加速赋能。



二 | 报告期内公司所处行业情况

2023 年，监管部门密集发文，引导金融租赁行业回归租赁本源，加快转型发展，发挥融资与融物的优势，为实体经济提供差异化金融服务价值。

报告期内，行业中的参与主体在监管指导下积极谋求转型，结合自身禀赋特点，努力发展设备租赁业务。同质化竞争导致金融租赁行业的竞争进一步加剧。业内较早开始发力的金租公司拥有先发优势，在相关领域找准专业化发展道路的金租公司积累了一定的竞争优势，这两类参与主体表现出更强韧性与发展潜力。未来一段时间，金融租赁公司将发挥各自禀赋优势，抢抓发展新质生产力、设备大规模更新的历史机遇，进一步提升服务实体的专业化能力，共同推动行业向更高质量发展阶段迈进。

三 | 报告期内公司从事的业务情况

公司主要从事融资租赁业务，主要业务模式包括直接租赁、售后回租等。公司培育以设备为核心的专业化能力，充分发挥金融租赁“融资+融物”的双重功能，紧密围绕技术迭代和设备更新需求，为中小微企业提供特色化金融服务。

公司立足自身资源禀赋特征，采取“厂商租赁”+“区域直销”双线展业方式，与设备厂商经销商建立合作，解决厂商终端客户设备采购资金不足的问题、促进厂商产品销售；在制造业发达地区及产业集聚区，组建属地化直销团队，为当地小微企业提供金融服务。

公司坚持多元市场培育与重点市场开发，采取既保持分散又注重集中的市场策略，业务覆盖清洁能源、交通运输、工业装备等十大板块 80 多个细分市场，并在多个细分市场建立了较强的竞争优势。

公司的业务发展和专业化设备管理得益于强大的信息科技能力，目前信息科技已深度融入客户服务和内部管理的全流程。公司不断加强新一代信息科技与业务发展的深度融合，培育引领业务发展的能力。

报告期内，公司经营模式、主营业务未发生重大变化，不存在对利润产生重大影响的其他经营活动。

四 | 报告期内核心竞争力分析

（一）发展战略

2022 年，公司董事会制定了《“零售 + 科技”双领先（2022-2026 年）发展战略规划》。

一个目标	国际领先的设备租赁服务商。对标国际领先同业，增强差异化属性，提升专业化能力，为客户提供以设备为中心的一揽子解决方案。
两个领先	零售领先和科技领先。抓住核心竞争力的两大重点，形成百万量级客户、千万量级租赁物的业务资源库，以便捷、智慧的金融科技提升服务和运营能力，让公司成为合作伙伴和客户的优先选择。
三大路径	厂商路径、区域路径和线上路径。建立触达客户、强化粘性的稳定可持续渠道，维护核心客户资源，扩大群体覆盖面。
四个能力	人才支撑能力、资金保障能力、资产管理能力、内控合规能力。一体谋划人、财、物、规等资源的合理配置，充分发挥能力协同优势。
五种资源	国际市场、资本市场、改革政策、创新机制、专业资源。永葆开放和创新的姿态，用活五种资源，引资引智引机制，为公司发展不断注入新的活力。

2023 年是落实“零售 + 科技”双领先战略的深化之年，公司坚持战略定力，持续按照战略部署推进各类工作，在零售金融与金融科技两个方面建立较强竞争能力，努力实现建设国际领先设备租赁服务商的战略目标。

（二）核心竞争力分析

公司是国内最早开展融资租赁业务的企业之一，也是国内唯一一家 A 股上市的金融租赁公司。公司专注于融资租赁主业，39 年来持续盈利，不断强化行业拓展、双线获客、运营处理、风险管控、人才队伍建设、科技支撑的能力，提升核心竞争力。

一是专业的行业拓展能力。

公司深耕租赁行业三十九年，经历多轮经济周期，具备成熟的市场开发和行业扩充经验。在资产配置和能力建设上坚持多元市场培育与重点市场开发，形成了高端装备、清洁能源、交通运输三大百亿级板块领跑、80 多个细分行业协同的“3+N”业务格局，在多个细分领域形成了比较优势。

二是高效的客户开发能力。

公司结合股东国际经验和本土实践，通过“厂商+区域”双线并进的方式拓宽获客渠道。厂商路径：与3000多家厂商经销商建立了深入的合作关系，快速触达优质终端客户；提高龙头厂商合作层级，优化厂商经销商管理机制。区域路径：整合苏州、苏中团队，设立小企业金融部；建立战略大客户、小微客户、厂商经销商专属直销团队，各团队通过网格化分工体系开展名单制电话营销，更便捷地服务当地中小微制造企业。

三是快速的运营处理能力。

建立逐级授权、分级管理的业务管理机制，提升运营效率。不断加强前后台的联动协同，保证各环节高效衔接、运转有序。运用公司自主研发的智能决策模型，实现批量化处理，公司标准类零售小单业务已实现7×24小时不间断秒级审批。

四是灵活的风险管控能力。

通过“3+N”的多元化行业布局、广泛的区域分布，实现合理分散资产配置，有力发挥互补支撑、分散风险效应。打造“租赁物+承租人+厂商”三位一体的风险防控体系，有效发挥厂商在租赁物售后维护、回收翻新、二次销售等方面的优势，以专业的租赁物管理能力化解风险。加快信息系统建设，用科技赋能智慧风控，建立全面数字风控体系，实现风险管理全流程线上化，快速识别、监测风险，有效防范、处置风险。

五是成熟的人才队伍建设能力。

公司以绩效管理为中心，通过各类考核杠杆与激励机制来激发各层级、各条线人员的主观能动性。结合业务形态与特点优化选人用人机制，结合业务导向落实人才培养培养计划，持续深化“两层面+三层级”人才培养体系。多年来，公司培养了精通产业、精专租赁的人才队伍，员工士气旺盛，具有干事创业、斗志昂扬的团队文化。

六是强大的科技支撑能力。

公司信息科技建设加快业务与科技的深度融合，持续升级“拓客-运营-风控”全链条智慧租赁系统，支持市场拓展和风险控制，实现业务和风险管理全流程线上化。报告期内，公司获评人民银行金融科技发展奖，成为首家获得部级科技奖项的金租公司。

五 | 报告期内主要经营情况

报告期内，公司营业收入为478,684.29万元，同比增加44,080.97万元，增长10.14%；利润总额为354,334.54万元，同比增加32,784.02万元，增长10.20%；净利润为266,008.72万元，同比增加24,850.89万元，增长10.30%。

营业收入
478,684.29 万元

利润总额
354,334.54 万元

净利润
266,008.72 万元

同比增加
44,080.97 万元

同比增加
32,784.02 万元

同比增加
24,850.89 万元

增长
10.14 %

增长
10.20 %

增长
10.30 %

(一) 主营业务分析

》 利润表及现金流量表相关科目变动分析表

单位：万元 币种：人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
一、营业收入	478,684.29	434,603.32	10.14
其中：利息净收入	480,008.82	414,749.72	15.73
手续费及佣金净收入	-11,100.36	17,051.30	-165.10
二、营业支出	124,478.96	112,716.29	10.44
其中：业务及管理费	49,825.73	42,763.46	16.51
信用减值损失	70,531.31	67,602.61	4.33
三、营业利润	354,205.33	321,887.03	10.04
四、利润总额	354,334.54	321,550.52	10.20
五、净利润	266,008.72	241,157.83	10.30
经营活动产生的现金流量净额	272,964.65	-21,346.98	不适用
投资活动产生的现金流量净额	-25,259.70	-20,194.43	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	-291,263.28	-36,073.67	不适用

利润表中变动比例超过30%的项目及变动原因：

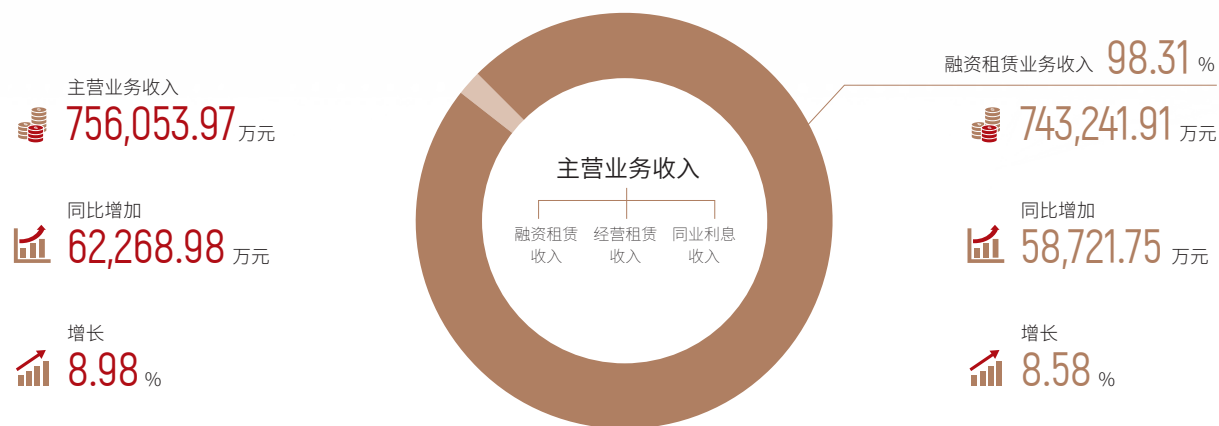
单位：万元 币种：人民币

项目	本期数	上年同期数	变动比例 (%)	变动原因
手续费及佣金收入	35.16	20,753.32	-99.83	手续费及佣金收入减少
手续费及佣金支出	11,135.52	3,702.02	200.80	手续费及佣金支出增加
其他收益	603.86	248.17	143.33	其他收益增加
汇兑净收益	5,385.12	41.46	12,888.71	汇兑净收益增加
经营租赁收入	3,627.68	2,382.50	52.26	经营租赁收入增加
资产处置收益	9.72	1.41	589.36	资产处置收益增加
经营租赁成本	1,893.59	1,087.66	74.10	经营租赁成本增加
其他业务成本	1,271.30	458.70	177.15	其他业务成本增加
营业外收入	187.15	89.37	109.41	营业外收入增加
营业外支出	57.94	425.88	-86.40	营业外支出减少

1. 收入和成本分析

(1) 主营业务收入

融资租赁收入、经营租赁收入和同业利息收入构成公司的主营业务收入。报告期内，公司主营业务收入为756,053.97万元，同比增加62,268.98万元，增长8.98%，其中：融资租赁业务收入743,241.91万元，占主营业务收入比重98.31%，同比增加58,721.75万元，增长8.58%。



a. 融资租赁业务收入按照业务板块分类

单位：万元 币种：人民币

业务板块	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
清洁能源	131,705.18	109,200.06	20.61
道路运输	106,221.66	117,723.37	-9.77
工业装备	93,651.66	62,186.21	50.60
基础设施	85,124.24	120,901.46	-29.59
工程机械	78,444.03	65,772.89	19.26
现代服务	57,624.21	53,108.06	8.50
医疗健康	55,785.45	55,260.65	0.95
农业装备	51,094.09	35,426.44	44.23
节能环保	47,256.08	41,298.49	14.43
船舶运输	36,335.31	23,642.53	53.69
合计	743,241.91	684,520.16	8.58

b. 融资租赁业务收入按照行业分类

单位：万元 币种：人民币

行业	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
电力、热力、燃气及水生产和供应业	171,608.95	154,237.42	11.26
水利、环境和公共设施管理业	143,010.48	195,038.84	-26.68
交通运输、仓储和邮政业	93,070.80	94,894.49	-1.92
制造业	75,191.26	43,905.95	71.26
租赁和商务服务业	52,924.21	17,985.40	194.26
卫生和社会工作	49,147.40	51,614.64	-4.78
农、林、牧、渔业	39,143.39	26,070.79	50.14
建筑业	35,769.55	23,148.09	54.52
个人汽车租赁	23,230.37	29,560.21	-21.41
教育	19,605.75	12,528.15	56.49
其他	40,539.75	35,536.18	14.08
合计	743,241.91	684,520.16	8.58

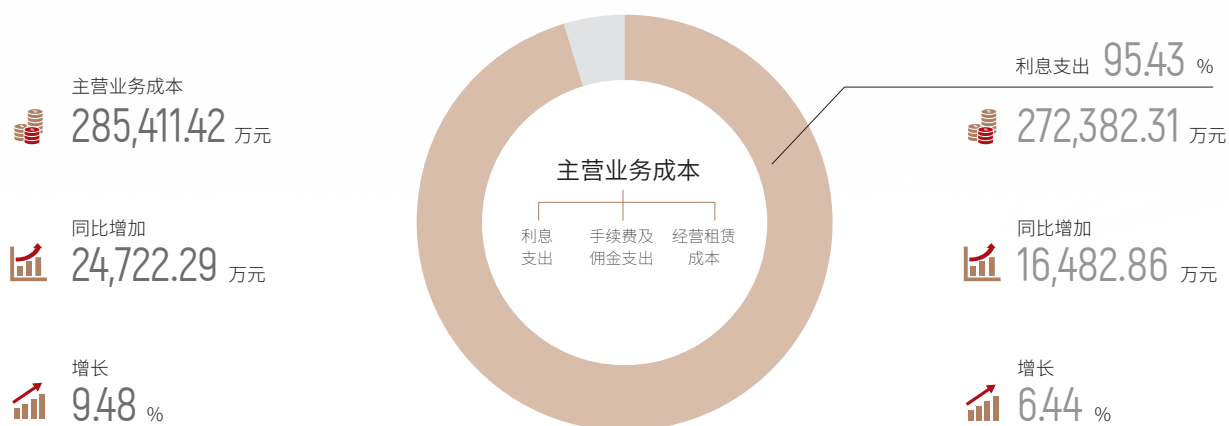
c. 融资租赁业务收入按照地区分类

单位：万元 币种：人民币

地区	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
江苏省	220,858.50	172,509.41	28.03
山东省	62,707.50	68,200.45	-8.05
安徽省	41,027.65	42,190.76	-2.76
河南省	34,134.13	25,608.90	33.29
浙江省	33,469.17	32,223.27	3.87
广东省	28,652.19	25,889.58	10.67
河北省	28,107.55	25,229.83	11.41
四川省	27,885.92	26,738.58	4.29
境外	21,825.24	14,386.14	51.71
广西壮族自治区	19,870.73	18,185.22	9.27
其他	224,703.33	233,358.02	-3.71
合计	743,241.91	684,520.16	8.58

(2) 主营业务成本

利息支出、手续费及佣金支出、经营租赁成本构成公司的主营业务成本。报告期内，公司主营业务成本 285,411.42 万元，同比增加 24,722.29 万元，增长 9.48%，其中：利息支出 272,382.31 万元，占主营业务成本比重 95.43%，同比增加 16,482.86 万元，增长 6.44%。



单位：万元 币种：人民币

项目	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
拆入资金	194,686.76	187,866.05	3.63
应付债券	43,130.50	44,430.57	-2.93
借款	34,560.16	23,599.08	46.45
其他	4.89	3.75	30.40
合计	272,382.31	255,899.45	6.44

2. 费用

报告期内，公司业务及管理费 49,825.73 万元，同比增加 7,062.27 万元，增长 16.51%；成本收入比 10.41%，同比增加 0.57 个百分点。

单位：万元 币种：人民币

项目	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
员工薪酬	33,499.00	28,249.00	18.58
业务费用	12,110.56	10,021.65	20.84
折旧及摊销	3,832.76	3,636.65	5.39
股份支付	383.41	856.16	-55.22
合计	49,825.73	42,763.46	16.51

3. 信用减值损失

报告期内，公司计提信用减值损失金额为 70,531.31 万元，同比增加 2,928.70 万元，增长 4.33%，其中：计提融资租赁资产及其应计利息减值准备 69,125.34 万元，同比增加 5,257.11 万元，增长 8.23%。

报告期末，公司融资租赁资产余额及其应计利息的减值准备余额为 470,758.96 万元，比上年末增加 32,604.55 万元，增长 7.44%；融资租赁资产拨备覆盖率为 448.39%，比上年末减少 8.71 个百分点，拨备率为 4.08%，比上年末减少 0.09 个百分点。

4. 现金流

报告期内，公司经营活动产生的现金净流入金额为 272,964.65 万元，同比增加 294,311.63 万元，主要是融资租赁业务和借款及同业拆入现金流量变动所致，其中：融资租赁业务支付的投放款为 7,258,187.05 万元，收回的租赁款项为 6,922,181.80 万元，产生的现金净流出额为 336,005.25 万元，同比减少 169,398.97 万元；借款及同业拆入净增加额产生的现金净流入金额为 1,063,186.97 万元，同比增加 148,735.16 万元。

投资活动产生的现金净流出金额为 25,259.70 万元，同比增加 5,065.27 万元，主要是购建经营租赁资产支付的现金同比增加所致。

筹资活动产生的现金净流出金额为 291,263.28 万元，同比增加 255,189.61 万元，主要是偿还金融债同比增加所致。

单位：万元 币种：人民币

项目	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
经营活动产生的现金流量净额	272,964.65	-21,346.98	不适用
投资活动产生的现金流量净额	-25,259.70	-20,194.43	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	-291,263.28	-36,073.67	不适用

(二) 资产、负债情况分析

1. 资产及负债状况

单位：万元 币种：人民币

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例 (%)	上期期末数	上期期末数占总资产的比例 (%)	本期期末金额较上期期末变动比例 (%)
资产总额	11,992,005.64	100.00	10,899,167.92	100.00	10.03
其中：现金及存放中央银行款项	19,384.62	0.16	25,844.25	0.24	-24.99
货币资金	461,410.59	3.85	344,432.02	3.16	33.96
拆出资金	99,880.03	0.83	179,942.36	1.65	-44.49
应收租赁款	11,014,292.55	91.85	10,039,977.90	92.12	9.70
预付租赁资产款	44,309.05	0.37	-	-	不适用
固定资产	67,632.32	0.56	66,593.21	0.61	1.56
递延所得税资产	103,981.22	0.87	91,127.88	0.84	14.10
其他资产	161,998.58	1.35	131,013.08	1.20	23.65
负债总额	10,207,097.00	85.12	9,302,163.59	85.35	9.73
其中：短期借款	262,737.80	2.19	305,189.19	2.80	-13.91
拆入资金	7,469,941.39	62.29	6,418,045.78	58.89	16.39
应付款项	280,718.35	2.34	170,888.35	1.57	64.27
长期借款	501,531.72	4.18	435,135.34	3.99	15.26
应付债券	1,222,676.34	10.20	1,385,955.36	12.72	-11.78
其他负债	415,649.65	3.47	535,284.62	4.91	-22.35
股东权益总额	1,784,908.64	14.88	1,597,004.33	14.65	11.77

资产负债表中变动比例超过 30% 的项目及变动原因:

单位: 万元 币种: 人民币

项目	本期期末数	上期期末数	变动比例 (%)	变动原因
货币资金	461,410.59	344,432.02	33.96	货币资金增加
拆出资金	99,880.03	179,942.36	-44.49	拆出资金减少
预付租赁资产款	44,309.05	-	不适用	预付租赁资产款增加
应收款项	211.78	99.80	112.20	应收款项增加
应付款项	280,718.35	170,888.35	64.27	应付款项增加
股本	425,017.86	298,702.21	42.29	股本增加
库存股	2,473.34	5,934.70	-58.32	库存股减少
其他综合收益	491.97	310.68	58.35	其他综合收益增加

(1) 融资租赁资产

报告期末, 公司融资租赁资产净额(含应计利息)为 11,038,907.16 万元, 比上年末增加 998,929.26 万元, 增长 9.95%, 占资产总额比重为 92.05%。融资租赁资产余额 11,410,906.47 万元, 比上年末增加 1,010,220.73 万元, 增长 9.71%。融资租赁资产净额(不含应计利息) 10,945,312.98 万元, 比上年末增加 978,667.66 万元, 增长 9.82%。

公司按照五级分类评级制度评估融资租赁资产余额的资产质量, 评级为次级、可疑、损失的资产为不良融资租赁资产。报告期末, 公司不良融资租赁资产余额为 103,836.35 万元, 比上年末增加 8,880.87 万元, 增长 9.35%, 不良融资租赁资产率为 0.91%, 与上年末持平。

单位: 万元 币种: 人民币

项目	本期期末数	上期期末数	变动比例 (%)
融资租赁资产余额	11,410,906.47	10,400,685.74	9.71
应计利息	98,759.65	77,446.57	27.52
减: 减值准备	-470,758.96	-438,154.41	7.44
融资租赁资产净额	11,038,907.16	10,039,977.90	9.95

(i) 融资租赁资产余额五级分类情况

单位: 万元 币种: 人民币

分类	本期期末数	上期期末数	变动比例 (%)
正常	10,908,039.86	9,947,075.49	9.66
关注	399,030.26	358,654.77	11.26
次级	76,824.69	39,912.82	92.48
可疑	8,282.17	55,042.66	-84.95
损失	18,729.49	-	不适用
合计	11,410,906.47	10,400,685.74	9.71

报告期末, 公司不良融资租赁资产余额与逾期 90 天以上融资租赁资产余额的比例为 135.88%。

(ii) 融资租赁资产余额按照业务板块分类

单位：万元 币种：人民币

业务板块	本期期末数	上期期末数	变动比例 (%)
清洁能源	2,335,435.71	1,812,779.63	28.83
道路运输	1,600,739.44	1,749,010.50	-8.48
工业装备	1,488,361.98	1,001,340.83	48.64
工程机械	1,162,291.57	982,601.43	18.29
现代服务	997,038.45	858,562.01	16.13
基础设施	992,266.11	1,536,586.72	-35.42
农业装备	859,083.86	537,476.70	59.84
医疗健康	770,394.56	790,733.12	-2.57
节能环保	680,687.41	707,096.31	-3.73
船舶运输	524,607.38	424,498.49	23.58
合计	11,410,906.47	10,400,685.74	9.71

(iii) 融资租赁资产余额按照行业分类

单位：万元 币种：人民币

行业	本期期末数	上期期末数	变动比例 (%)
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,830,455.17	2,469,249.38	14.63
水利、环境和公共设施管理业	1,777,971.10	2,566,735.33	-30.73
交通运输、仓储和邮政业	1,411,832.59	1,429,794.18	-1.26
制造业	1,245,073.26	722,035.74	72.44
租赁和商务服务业	914,330.38	520,012.33	75.83
农、林、牧、渔业	677,305.00	366,568.17	84.77
卫生和社会工作	638,543.91	729,220.20	-12.43
建筑业	542,657.26	367,540.62	47.65
个人汽车租赁	344,276.95	414,226.73	-16.89
教育	312,009.61	234,469.87	33.07
其他	716,451.24	580,833.19	23.35
合计	11,410,906.47	10,400,685.74	9.71

释义

公司简介

管理层讨论与分析

公司治理

环境与社会责任

重要事项

股份变动

债券相关

财务报告

(iv) 融资租赁资产余额按照地区分类

单位：万元 币种：人民币

地区	本期期末数	上期期末数	变动比例 (%)
江苏省	3,332,514.96	2,652,701.97	25.63
山东省	904,506.35	1,013,193.82	-10.73
浙江省	595,820.35	495,916.57	20.15
安徽省	533,171.96	624,109.97	-14.57
河北省	525,871.07	371,295.05	41.63
河南省	490,078.79	430,391.00	13.87
广东省	441,495.17	398,486.83	10.79
四川省	440,899.96	389,906.14	13.08
贵州省	349,231.07	398,581.25	-12.38
山西省	321,384.28	235,925.29	36.22
其他	3,475,932.51	3,390,177.85	2.53
合计	11,410,906.47	10,400,685.74	9.71

(2) 付息债务

短期借款、长期借款、拆入资金和应付债券构成公司的付息债务。报告期末，公司付息债务（含应计利息）共计 9,456,887.25 万元，占负债总额的比重为 92.65%，比上年末增加 912,561.58 万元，增长 10.68%。其中，付息债务应计利息为 77,856.65 万元，扣除应计利息后的付息债务余额为 9,379,030.60 万元，比上年末增加 911,456.27 万元，增长 10.76%。

(i) 短期借款

报告期末，公司短期借款（含应计利息）为 262,737.80 万元，比上年末减少 42,451.39 万元，下降 13.91%。其中，短期借款应计利息为 671.62 万元；扣除应计利息后的短期借款余额为 262,066.18 万元，比上年末减少 43,123.01 万元，下降 14.13%。

单位：万元 币种：人民币

项目	本期期末数	上期期末数	变动比例 (%)
银行信用借款	262,066.18	305,189.19	-14.13
应计利息	671.62	-	不适用
合计	262,737.80	305,189.19	-13.91

(ii) 拆入资金

报告期末，公司拆入资金（含应计利息）为 7,469,941.39 万元，比上年末增加 1,051,895.61 万元，增长 16.39%。其中，拆入资金应计利息为 61,600.23 万元，扣除应计利息后的拆入资金余额为 7,408,341.16 万元，比上年末增加 1,048,703.94 万元，增长 16.49%。

单位：万元 币种：人民币

项目	本期期末数	上期期末数	变动比例 (%)
境内金融机构信用借款	7,077,175.76	6,159,737.22	14.89
境内金融机构拆入	331,165.40	199,900.00	65.67
应计利息	61,600.23	58,408.56	5.46
合计	7,469,941.39	6,418,045.78	16.39

(iii) 长期借款

报告期末，公司长期借款（含应计利息）为 501,531.72 万元，比上年末增加 66,396.38 万元，增长 15.26%。其中，长期借款应计利息为 1,291.02 万元，扣除应计利息后的长期借款余额为 500,240.70 万元，比上年末增加 66,350.64 万元，增长 15.29%。

单位：万元 币种：人民币

项目	本期期末数	上期期末数	变动比例 (%)
信用借款	260,556.73	270,825.84	-3.79
质押借款	209,370.81	134,849.97	55.26
保理融资	30,313.16	28,214.25	7.44
应计利息	1,291.02	1,245.28	3.67
合计	501,531.72	435,135.34	15.26

(iv) 应付债券

报告期末，公司应付债券（含应计利息）为 1,222,676.34 万元，比上年末减少 163,279.02 万元，下降 11.78%。其中，应付债券应计利息为 14,293.78 万元，扣除应计利息后的应付债券余额为 1,208,382.56 万元，比上年末减少 160,475.30 万元，下降 11.72%。公司应付债券情况如下：

单位：万元 币种：人民币

债券名称	发行日	到期日	发行金额	本期期末数	上期期末数	付息兑付情况
2019 年第一期绿色金融债券 (品种二)	2019-04-09	2024-04-11	50,000.00	49,986.79	49,939.54	本期无兑付情况发生
2020 年第一期绿色金融债券	2020-03-04	2023-03-06	100,000.00	-	99,987.76	本期已足额兑付
2020 年第一期金融债券	2020-11-17	2023-11-19	200,000.00	-	199,914.16	本期已足额兑付
2021 年第一期金融债券	2021-04-08	2024-04-13	200,000.00	199,969.32	199,861.64	本期无兑付情况发生
2021 年第二期金融债券	2021-05-13	2024-05-18	200,000.00	199,960.07	199,855.74	本期无兑付情况发生
2021 年可转换公司债券	2021-11-11	2027-11-10	500,000.00	458,955.41	469,512.23	本期无兑付情况发生
2022 年金融债券 (货运物流主题)	2022-07-18	2025-07-20	150,000.00	149,868.61	149,786.79	本期无兑付情况发生
2023 年绿色金融债券 (第一期)	2023-11-09	2026-11-09	150,000.00	149,642.36	-	本期无兑付情况发生
应计利息				14,293.78	17,097.50	本期无兑付情况发生
合计			1,550,000.00	1,222,676.34	1,385,955.36	

2.截至报告期末主要资产受限情况

单位：万元 币种：人民币

项目	本期期末数	受限原因
现金及存放中央银行款项	17,659.89	向中国人民银行缴存的法定存款准备金
货币资金	163,849.67	应付票据保证金及项目公司借款保证金
应收租赁款	33,085.92	因保理融资而受限的应收租赁款余额

(三) 行业经营性信息分析

详见本报告第三节管理层讨论与分析中“公司所处行业情况”说明。

六 | 关于公司未来发展的讨论与分析

(一) 行业格局和趋势

详见本报告第三节管理层讨论与分析中“公司所处行业情况”说明。

(二) 公司发展战略

2023年，公司持续按照《“零售+科技”双领先(2022-2026年)发展战略规划》部署推进各类工作，力争在“零售”与“科技”两个方面在业内达成领先，形成核心竞争力，进而实现成为“国际领先的设备租赁服务商”的战略目标。

为了实现上述目标，公司将一是拓展三大路径，即“厂商路径”“区域路径”和“线上路径”，建立触达客户、强化粘性的稳定可持续渠道，维护核心客户资源，扩大群体覆盖面。二是提升四个能力，即“人才支撑能力”“资金保障能力”“资产管理能力”“内控合规能力”，一体谋划人、财、物、规等资源配置和能力协同。三是用好五种资源，即“国际市场”“资本市场”“改革政策”“创新机制”“专业资源”，永葆开放和创新的姿态，引资引智引机制，不断注入新的活力。

(三) 经营计划

2024年，公司将坚守“零售+科技”的战略定力，坚持“以稳为主、稳中求进”的工作思路，以能力建设为核心，直面挑战、因时而变，积极做好以下工作：

一是提升市场能力， 以差异化策略应对竞争。	在合规前提下扩大产业类大单业务投放，稳定资产规模；加快提高零售业务专业能力，不断增强竞争优势；在加强风险识别的基础上，稳妥扩大区域业务规模；多行业共同发力，继续巩固优势领域的核心竞争力。
二是提升风控能力， 以针对性手段防范风险。	增强大单客户、行业风险识别能力，紧抓处置机会，加快高风险区域和行业处置进程；强化零售业务厂商经销商和租赁物管理，强化灵活快速风险处置机制。
三是提升融资能力， 以多元化手段管控成本。	充分利用发债等融资渠道，广泛应用票据等融资工具，扩大融资来源；做好长短期融资搭配，灵活调整融资结构，压降融资成本；加大境外融资力度，丰富国际化融资渠道。
四是提升科技能力， 以信息化技术赋能全局。	深化信息科技助力批量获客、自动决策、智慧风控，促进业务提速；强化信息科技赋能智能预警、员工行为、出差管理，促进管理增效。
五是提升运营能力， 以精细化管理确保营收。	研究调整绩效考核指标，优化考核激励机制；提升风险防控意识和能力，降低风险成本；进一步向内部管理要效益，提升人均创收。

(四) 可能面对的风险

1、融资租赁资产质量下降的风险	如宏观经济形势出现不利变动的情形，部分行业或区域承租人可能会存在流动性紧张或还款能力下降的问题，影响公司融资租赁资产质量，进而对公司经营业绩、财务状况产生不良影响。
2、利率波动影响公司盈利水平的风险	利率价格传导存在时滞，在全面适用 LPR 定价的背景下，若资产端 LPR 报价降幅大于资金市场报价降幅，或资产端 LPR 报价增幅小于资金市场报价增幅，公司利率将收窄，进而影响自身经营业绩。
3、期限错配产生的流动性风险	公司有息负债的期限一般在一年以内，而融资租赁项目的存续期一般在三年左右，资产与负债间存在一定的期限错配。目前公司已通过资本和资金市场筹措中长期资金、合理安排租金计划等方式改善资金结构，但仍要时刻关注因期限错配带来的流动性风险。
4、汇率波动影响公司盈利水平的风险	公司跨境船舶业务普遍以美元计价，在全球经济动荡的背景下，若美元汇率出现较大波动，将对公司跨境船舶业务收益造成影响。

{ 第四节 } 公司治理

一 | 公司治理相关情况说明

公司严格按照《公司法》《证券法》和证监会、上交所、国家金融监督管理总局关于公司治理的要求，持续提升公司治理水平。报告期内，公司法人治理结构完善，职责清晰明确，董事、监事履职能力不断提升，股权管理和关联交易管理机制不断完善，公司治理质效不断增强。

（一）股东股权情况

公司作为国有控股金融机构，在混合所有制改革及 A 股首发上市后，确立了多元化的股权结构和相互协作、有效制衡的股东大会治理机制。公司按照有关制度要求，规范股东大会的召集、召开和议事程序，确保全体股东都能充分行使合法权利，保证公司股东享有平等的权利。同时，公司开展主要股东定期评价工作，评价内容涵盖主要股东经营和财务情况、履行股东义务情况以及提供股东支持情况。

报告期内，公司共召开股东大会 3 次，具体信息详见“第四节公司治理之三股东大会情况简介”。

（二）董事会情况

截至报告期末，公司董事会共有董事 11 名，其中股东董事 4 名、独立董事 4 名、执行董事 3 名。所有董事的选举均严格按照《公司法》《公司章程》的规定程序进行。董事会下设战略委员会、风险管理与消费者权益保护委员会、审计委员会、关联交易控制委员会和提名与薪酬委员会。全体董事能够严格遵照有关法律法规和议事规则，依法行使权利，履行勤勉义务，发挥专业能力，指导公司经营发展。

报告期内，公司共召开董事会 7 次，具体信息详见“第四节公司治理之五报告期内召开的董事会有关情况”。

股东董事

4 名

独立董事

4 名

执行董事

3 名

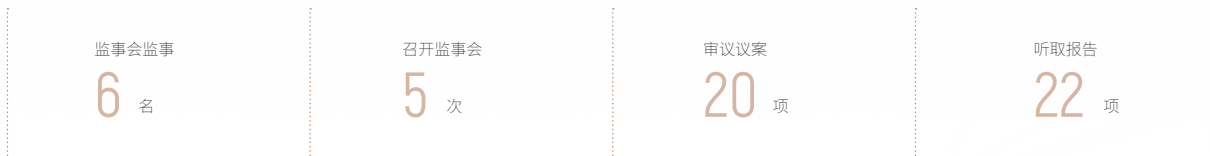
召开董事会

7 次

（三）监事会情况

截至报告期末，公司监事会共有监事 6 名，其中职工监事 2 名。报告期内，监事会持续完善和优化监督机制，及时就涉及股东利益和公司经营发展的重大事项进行深入研究和审议，切实行使监督权力，积极维护全体股东合法权益。

报告期内，公司共召开监事会 5 次，审议《关于〈2022 年度监事会工作报告〉的议案》等议案 20 项，听取《2022 年度内部审计工作报告》等报告 22 项，所有议案均获审议通过。



（四）管理层情况

截至报告期末，公司共有高级管理人员 7 名（不含董事长）。全体高级管理人员在有关法律法规、《公司章程》等政策规定指引以及董监事会的指导下，积极带领全体员工做好业务发展、风险防控和深化改革等工作，有效维护了公司利益。

（五）信息披露情况

公司严格按照有关法律法规规定，证监会和上交所有关指引和通知要求，切实履行上市公司信息披露义务。董事会指定董事秘书负责信息披露工作，设立专门机构并配备相应人员，落实具体事项，通过上海证券交易所网站、《中国证券报》《上海证券报》《证券日报》《证券时报》等法定信息披露媒体及时披露公告，履行信息披露义务。

报告期内，公司共披露公告及有关材料共 116 份。

（六）投资者关系管理情况

报告期内，公司高度重视投资者关系，积极提高投关活动的主动性，以线上线下相结合的方式，通过反路演活动、投资者开放日、参加机构策略会、投资者和分析师电话会、接待投资者调研等多种渠道，加强与投资者和分析师的互动交流，力求合规、全面、客观地向市场传递公司信息，加深资本市场对行业及公司的了解。覆盖机构和交流人员规模较往年均有明显提升。

二 | 公司控股股东、实际控制人在保证公司资产、人员、财务、机构、业务等方面独立性的具体措施，以及影响公司独立性而采取的解决方案、工作进度及后续工作计划

公司控股股东严格遵照《公司法》《公司章程》等有关规定，依法行使股东权利，承担股东义务。公司与控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面均保持较好独立性。

资产方面：	公司根据《固定资产管理办法》等有关规章制度，落实管理机制和流程，公司对所拥有的资产具有完备的所有权和管理权，资产权属清晰、完整，与控股股东不存在依赖或占用等情况。
人员方面：	公司管理层人员由董事会进行选聘和定期评价考核，并由董事会根据考核结果确定年度薪酬。公司其他人员根据公司有关规章制度进行招聘、管理和绩效考核。控股股东不存在干预公司人员选聘、使用和考核的情形。
财务方面：	公司严格按照相关法规要求独立进行会计核算和财务管理，并分别由内、外部审计机构定期对公司财务情况进行审计；未发现控股股东非经营性占用公司资金和资产的情况。
机构方面：	公司董事长根据董事会授权，结合业务需求，对公司机构进行设置和调整。公司控股股东或实际控制人的职能部门未与公司的职能部门形成上下级关系，不存在混合经营、合署办公的情形。
业务方面：	公司主营业务为融资租赁业务，日常独立开展各项业务，不涉及控股股东干预具体业务情形。控股股东与公司不存在同业竞争问题，所涉关联交易均按照有关规定进行审批同意，定价公允。

三 | 股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
2022 年年度股东大会	2023 年 5 月 26 日	www.sse.com.cn	2023 年 5 月 27 日	会议审议通过了《关于〈2022 年度董事会工作报告〉的议案》《关于〈2022 年度董事履职评价报告〉的议案》《关于〈2022 年独立董事述职报告〉的议案》等 19 项议案。
2023 年第一次临时股东大会	2023 年 9 月 28 日	www.sse.com.cn	2023 年 9 月 29 日	会议审议通过了《关于与法巴租赁集团股份有限公司合资设立专业子公司暨关联交易的议案》。
2023 年第二次临时股东大会	2023 年 11 月 17 日	www.sse.com.cn	2023 年 11 月 18 日	会议审议通过了《关于修订〈公司章程〉的议案》《关于选举第四届董事会非独立董事的议案》等 5 项议案。

股东大会情况说明

报告期内，公司共召开股东大会3次。2023年5月26日，公司在南京召开2022年年度股东大会，出席会议的股东和代理人共52人，出席会议的股东所持有表决权的股份总数为2,109,115,282股，出席会议的股东所持有表决权股份数占公司表决权股份总数比例为69.54%。2023年9月28日，公司在南京召开2023年第一次临时股东大会，出席会议的股东和代理人共26人，出席会议的股东所持有表决权的股份总数为2,571,567,120股，出席会议的股东所持有表决权股份数占公司表决权股份总数比例为63.79%。2023年11月17日，公司在南京召开2023年第二次临时股东大会，出席会议的股东和代理人共22人，出席会议的股东所持有表决权的股份总数为2,933,971,506股，出席会议的股东所持有表决权股份数占公司表决权股份总数比例为69.12%。

会议由董事会召集，采用现场与网络投票相结合的方式，对所需审议议案进行投票表决，表决方式符合《公司法》等国家相关法律法规及《公司章程》的规定。所有议案均获审议通过。

四 | 董事、监事和高级管理人员的情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

姓名	职务	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	是否在公 司关联方 获取报酬
熊先根	董事长	男	59	2023年11月	2026年11月	1,800,000	2,520,000	720,000	2022年度利润分配	308.7	否
周柏青	董事、 总经理	男	44	2023年11月	2026年11月	1,100,000	1,540,000	440,000	2022年度利润分配	255.6	否
杜文毅	非执行 董事(已 离任)	男	60	2020年11月	2023年11月	-	-	-	-	-	是
于兰英	非执行 董事	女	52	2023年11月	2026年11月	-	-	-	-	-	是
刘恩奇	非执行 董事(已 离任)	男	59	2020年11月	2023年11月	-	-	-	-	-	是
周文凯	非执行 董事	男	55	2023年11月	2026年11月	-	-	-	-	-	是
吴尚岗	非执行 董事	男	57	2023年11月	2026年11月	-	-	-	-	-	是

OLIVIER DE RYCK	非执行董事	男	60	2023年 11月	2026年 11月	-	-	-	-	-	是
江勇	董事、 副总经 理、董 事会秘 书	男	38	2023年 11月	2026年 11月	470,000	658,000	188,000	2022年 度利润 分配	192.91	否
薛爽	独立董 事	女	52	2023年 11月	2026年 11月	-	-	-	-	18	否
王海涛	独立董 事	男	62	2023年 11月	2026年 11月	-	-	-	-	18	否
于津平	独立董 事	男	59	2023年 11月	2026年 11月	-	-	-	-	18	否
夏维剑	独立董 事	男	56	2023年 11月	2026年 11月	-	-	-	-	18	否
张义勤	董事、 总经理 (已离 任)	男	60	2020年 11月	2023年 5月	1,600,000	2,240,000	640,000	2022年 度利润 分配	306.23	否
	职工监 事			2023年 5月	2024年 1月						
陈凤艳	监事会 主席	女	50	2023年 11月	2026年 11月	-	-	-	-	-	是
潘瑞荣	监事(已 离任)	男	59	2020年 11月	2023年 11月	-	-	-	-	-	是
陆文伟	监事	男	53	2023年 11月	2026年 11月	-	-	-	-	-	是
禹志强	监事	男	70	2023年 11月	2026年 11月	-	-	-	-	12	否
刘国城	监事	男	45	2023年 11月	2026年 11月	-	-	-	-	12	否
汪宇	职工监 事(已 离任)	男	58	2020年 11月	2023年 5月	-	-	-	-	100	否
韩磊	职工监 事	男	38	2023年 11月	2026年 11月	200,000	280,000	80,000	2022年 度利润 分配	110	否

朱强	副总经理	男	57	2023年 11月	2026年 11月	1,300,000	1,820,000	520,000	2022年 度利润 分配	252.02	否
张春彪	副总经理、 财务总监	男	55	2023年 11月	2026年 11月	1,200,000	1,680,000	480,000	2022年 度利润 分配	253.32	否
郑寅生	市场总 监	男	49	2023年 11月	2026年 11月	1,100,000	1,549,520	449,520	2022年 度利润 分配、 集中竞 价交易	/	否
吴云	风险总 监	男	49	2023年 11月	2026年 11月	510,000	714,000	204,000	2022年 度利润 分配	204.13	否
刘明	市场总 监	男	39	2023年 11月	2026年 11月	480,000	672,000	192,000	2022年 度利润 分配	191.25	否
合计	/	/	/	/	/	9,760,000	13,673,520	3,913,520	/	2270.16	/

姓名	主要工作经历
熊先根	熊先根先生，1964年9月出生，博士研究生学历，高级经济师，现任本公司董事长、党委书记。曾在江苏省国际信托投资公司工作，曾任江苏产权经营有限公司总经理、江苏省高科技产业投资公司总经理。2002年6月至12月任本公司副总经理；2002年12月至2012年7月任本公司总经理；2005年9月至今任本公司董事长；2013年4月至今任本公司党委书记，其中本届董事长任期为2023年11月至2026年11月。
张义勤	张义勤先生，1963年11月出生，硕士研究生学历。2002年12月至2005年6月任本公司总经理助理；2005年6月至2012年7月任本公司副总经理；2012年7月至2023年5月任本公司总经理，2017年11月至2023年5月任本公司董事，2023年5月至报告期末任公司职工监事。
周柏青	周柏青先生，1979年7月出生，硕士研究生学历，中级经济师。曾任公司业务四部客户经理、高级客户经理、经理助理、办公室副主任、主任。2014年11月至2023年6月任公司董事会秘书；2017年11月至2023年6月任公司副总经理；2023年6月至今任公司总经理；2020年11月至今任公司董事。其中本届董事任期为2023年11月至2026年11月。
杜文毅	杜文毅先生，1963年2月出生，本科学历，高级经济师。曾任江苏省交通规划设计院计划财务室副主任、主任，江苏交通控股有限公司财务审计处副处长，江苏交通产业集团有限公司董事及财务审计处副处长、处长，江苏京沪高速公路有限公司副总经理，江苏交通控股有限公司财务审计部部长，江苏交通控股集团财务有限公司董事长，苏交通控股有限公司副总会计师、财务管理部部长，江苏交通控股有限公司总会计师、党委委员，2014年10月至2023年11月任本公司董事，其中本届董事任期为2020年11月至2023年11月。

于兰英	于兰英女士，1971年6月出生，硕士研究生学历，正高级会计师，注册会计师。曾工作于南京润泰实业贸易公司、江苏联合信托投资公司、江苏交通产业集团有限公司、江苏宁沪高速公路股份有限公司、江苏交通控股有限公司。2008年5月至2018年3月历任江苏宁沪高速公路股份有限公司财务会计部副经理（主持工作）、财务会计部经理、财务副总监（部门正职）、财务总监、党委委员、副总经理；2018年3月至2023年8月历任江苏交通控股有限公司审计风控部部长、审计中心主任、财务管理部部长、总经理助理；2023年8月至今任江苏交通控股有限公司总会计师、党委委员。2023年11月至今担任本公司董事，其中本届董事任期为2023年11月至2026年11月。
刘恩奇	刘恩奇先生，1964年12月出生，硕士研究生学历，经济师。曾任交通银行南京分行综合计划处科员、信托处业务一科副科长、科长、信贷业务部副经理、雨花支行行长；广东发展银行南京分行副行长、党委委员，武汉分行副行长、党委委员；南京银行财务负责人兼总行计划财务部总经理、财务总监、党委委员；现任南京银行副行长。2017年11月至2023年11月任本公司董事，其中本届董事任期为2020年11月至2023年11月。
周文凯	周文凯先生，1968年3月出生，硕士研究生学历，高级经济师、中级工程师。1988年7月至2002年4月历任中国人民银行南京分行营业管理部科员、金融监管处副主任科员、金融监管处银行一科副科长、股份制商业银行监管处副科长；2002年4月至2007年2月历任南京市商业银行总行发展规划部副总经理、办公室主任；2007年2月至2012年1月历任南京银行泰州分行行长、行长助理；2012年1月至今任南京银行党委委员、副行长。2023年11月至今担任本公司董事，其中本届董事任期为2023年11月至2026年11月。
吴尚岗	吴尚岗先生，1966年11月出生，大学学历，工程师。曾任江苏长江驳运公司副科长、科长、江阴大桥管理中心综合科科长；江苏扬子大桥股份有限公司经营部副经理、经理、营运安全部经理；江苏交通控股有限公司营运安全部部长助理兼江苏省高速公路联网营运管理中心主任助理；江苏交通控股有限公司营运安全部副部长兼江苏省高速公路联网营运管理中心副主任；江苏宿淮盐高速公路管理有限公司党委书记、董事长、总经理；江苏广靖锡澄高速公路有限责任公司党委书记、董事长、总经理；江苏扬子江高速通道管理有限公司党委书记、董事长、总经理；江苏扬子江高速通道管理有限公司党委副书记、总经理。2020年11月至今任江苏扬子江高速通道管理有限公司党委书记、董事长。2019年5月至2020年11月任本公司监事；2020年11月至今任本公司董事，其中本届董事任期为2023年11月至2026年11月。
OLIVIER DE RYCK	OLIVIER DE RYCK 先生，1963年5月出生，硕士研究生学历。曾在 RegionaleduNord 银行、ParisiennedeCredit 银行、富通银行（法国）、富通租赁集团工作。曾任法国巴黎银行租赁集团欧洲地中海地区总经理、欧洲国际业务部、非战略业务部总经理。现任法国巴黎银行租赁集团国际业务部总经理（主管亚洲业务）。2014年10月至今任本公司董事，其中本届董事任期为2023年11月至2026年11月。
江勇	江勇先生，1985年10月出生，硕士研究生学历。2010年6月至2021年2月，历任公司业务部客户经理、高级客户经理、副总经理；2021年3月至2024年2月任公司清洁能源事业部总经理。2022年8月至2023年5月任公司市场总监；2023年5月至今任公司董事会秘书；2023年5月至今任公司副总经理；2023年5月至今任公司董事。其中本届董事任期为2023年11月至2026年11月。
薛爽	薛爽女士，1971年2月出生，中共党员，博士研究生学历，教授职称。曾工作于中国农业银行大连分行和广东发展银行大连分行。现任上海财经大学教授，兼任杭州海康机器人股份有限公司、广州慧智微电子股份有限公司、上海机电股份有限公司、吉祥航空股份有限公司独立董事。2019年5月至今担任本公司独立董事，其中本届独立董事任期为2023年11月至2026年11月。

王海涛	王海涛先生，1961年2月出生，本科学历，研究员级高级经济师。曾工作于南京晨光机器厂、南京市信托投资公司、南京市国际信托投资公司、南京市投资公司、南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司。曾任南京证券股份有限公司副董事长、南京紫金投资集团有限责任公司董事长、南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司董事长、南京市创新投资集团董事长。现任国投招商（南京）投资管理有限公司董事总经理。2020年11月至今任本公司独立董事，其中本届独立董事任期为2023年11月至2026年11月。
于津平	于津平先生，1964年11月出生，博士研究生学历，教授。曾工作于南京理工大学和日本大阪府立大学。现任南京大学商学院教授，兼任江苏海安农村商业银行股份有限公司外部监事。2020年11月至今任本公司独立董事，其中本届独立董事任期为2023年11月至2026年11月。
夏维剑	夏维剑先生，1967年10月出生，本科学历。曾工作于南京市司法局和南京金正律师事务所。现任江苏金禾律师事务所律师，兼任南京磁谷科技股份有限公司、江苏立霸实业股份有限公司独立董事。2020年11月至今任本公司独立董事，其中本届独立董事任期为2023年11月至2026年11月。
陈凤艳	陈凤艳女士，1973年出生，硕士研究生学历，正高级会计师，高级经济师，高级企业风险管理师。曾任工商银行连云港分行行长，江苏交通控股集团财务有限公司总经理、董事长、党总支书记，现任江苏交通控股有限公司审计部部长、风险管理部部长、审计中心主任。2022年5月至今任本公司监事会主席，其中本届监事任期为2023年11月至2026年11月。
潘瑞荣	潘瑞荣先生，1964年10月出生，硕士研究生学历。曾工作于南京市财政局。曾任南京城市合作银行总行财务会计处副处长、南京市商业银行总行会计结算部总经理、总行审计稽核部主任、南京银行总行审计部总经理。2014年10月至2023年11月任本公司监事，其中本届监事任期为2020年11月至2023年11月。
陆文伟	陆文伟先生，1970年7月出生，本科学历，助理会计师、经济师。曾任南京城市合作银行国际业务部业务发展部副经理，南京市商业银行审计稽核处副科长、审计稽核部综合业务部副主任，南京银行股份有限公司扬州分行副行长，南京银行股份有限公司审计部副总经理。现任南京银行股份有限公司审计部总经理。2023年11月至今担任本公司监事，其中本届监事任期为2023年11月至2026年11月。
禹志强	禹志强先生，1954年出生，大学专科学历，高级经济师。曾任人民银行南京分行外汇管理处处长、金融管理处处长，南京银行股份有限公司副行长及董事。现任石嘴山银行股份有限公司外部监事。2022年4月至今任本公司监事，其中本届监事任期为2023年11月至2026年11月。
刘国城	刘国城先生，1978年出生，博士研究生学历。曾任江苏天衡会计师事务所审计助理，审计署驻重庆特派员办事处行政事业与资源环保审计处副处长。现任南京审计大学教授，兼职南京审计大学MPAcc教育中心主任。2022年4月至今任本公司监事，其中本届监事任期为2023年11月至2026年11月。
汪宇	汪宇先生，男，汉族，1965年5月出生，中共党员，研究生学历，经济师，现任公司第二届监事会职工代表监事、风险管理部部门经理。曾工作于江苏省南京化学工业公司磷肥厂工作。曾任公司业务部业务员、副经理，综合部副经理、总经理，风险管理部总经理，资产管理部总经理。现任公司授信评审部首席评审专家。2014年10月至2024年5月任公司职工监事，其中本届职工监事任期为2020年11月至2023年5月。
韩磊	韩磊，男，汉族，1985年8月出生，中共党员，研究生学历。2012年7月至2021年2月，历任江苏金融租赁股份有限公司法律事务部法务主管助理、法务主管、高级法务主管、经理助理。现任江苏金融租赁股份有限公司法律事务部总经理。2022年6月至今任公司职工监事，其中本届监事任期为2023年11月至2026年11月。

朱强	朱强先生，1966年10月出生，硕士研究生学历，工程师。曾工作于南京显像管厂、南京三能电力仪表有限公司、江苏省高科技产业投资有限公司。曾任公司业务部经理、总经理助理。2013年4月至今任公司副总经理，其中本届任期为2023年11月至2026年11月。
张春彪	张春彪先生，1968年1月出生，本科学历，会计师。曾工作于南京金陵机械厂、南京长江家用电器厂。曾任公司财务部会计、财务部副经理、经理、金融同业部经理。2014年10月至今任公司财务总监；2017年11月至今任公司副总经理，其中本届任期为2023年11月至2026年11月。
郑寅生	郑寅生先生，1974年10月出生，本科学历，高级会计师。曾工作于建设银行江苏省分行、香港恒生银行（中国）南京分行。曾任公司业务部客户经理、高级客户经理、经理助理、副经理、业务五部经理、业务四部经理、汽车金融事业部经理。2014年10月至今任公司市场总监，其中本届任期为2023年11月至2026年11月。
吴云	吴云先生，1974年10月出生，博士研究生学历，高级经济师。曾工作于安徽华光集团。历任公司业务二部高级客户经理，新兴产业事业部经理助理、副经理、经理，大健康事业部经理、中小企业金融事业部经理。2020年5月至今任公司风险总监，其中本届任期为2023年11月至2026年11月。
刘明	刘明先生，1984年6月出生，硕士研究生学历。2005年7月至2006年9月，任扬州亚星股份有限公司技术中心助理工程师；2010年4月至2017年1月，历任公司业务部客户经理、高级客户经理、经理助理、副总经理；2021年2月至2024年2月任公司城市建设与文化教育事业部总经理。2022年8月至今任公司市场总监，其中本届任期为2023年11月至2026年11月。

（二）现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情况

1. 在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务
杜文毅	江苏交通控股有限公司	总会计师、党委委员（已离任）
于兰英	江苏交通控股有限公司	总会计师、党委委员
刘恩奇	南京银行股份有限公司	副行长
周文凯	南京银行股份有限公司	副行长、党委委员
吴尚岗	江苏扬子大桥股份有限公司	董事长、总经理
OLIVIER DE RYCK	法国巴黎银行租赁集团	国际业务部总经理
陈凤艳	江苏交通控股有限公司	审计风控部部长
潘瑞荣	南银理财有限责任公司	顾问（已离任）
陆文伟	南京银行股份有限公司	审计部总经理
在股东单位任职情况的说明	无	

2. 在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
杜文毅	南京跃进汽车有限公司	董事（已离任）
杜文毅	富安达基金管理有限公司	董事（已离任）
杜文毅	江苏省铁路集团有限公司	监事会主席（已离任）
于兰英	江苏金苏证投资发展有限公司	董事
于兰英	江苏省盐业集团有限责任公司	监事会主席
于兰英	华泰证券股份有限公司	监事
于兰英	江苏省信用再担保集团有限公司	监事
吴尚岗	江苏扬子江高速通道管理有限公司	董事长
吴尚岗	江苏沪通大桥有限责任公司	董事长
吴尚岗	江苏锡泰隧道有限责任公司	董事长
吴尚岗	江苏高速公路联网运营管理有限公司	董事
吴尚岗	江苏张靖皋大桥有限责任公司	董事长
周柏青	汇隼（天津）航运租赁有限公司	执行董事，经理
熊先根	汇安（天津）航运租赁有限公司	执行董事，经理
周柏青	汇泰（天津）航运租赁有限公司	执行董事，经理
周柏青	汇鼎（天津）航运租赁有限公司	执行董事，经理
周柏青	汇道（天津）航运租赁有限公司	执行董事，经理
周柏青	汇容（天津）航运租赁有限公司	执行董事，经理
周柏青	汇润（天津）航运租赁有限公司	执行董事，经理
周柏青	源宁（上海）船舶租赁有限公司	执行董事
周柏青	汇达（天津）航运租赁有限公司	执行董事，经理
吴云	汇益（天津）航运租赁有限公司	执行董事，经理
周柏青	汇通（天津）航运租赁有限公司	执行董事，经理
周柏青	源津（上海）船舶租赁有限公司	执行董事
朱强	汇隆（天津）航运租赁有限公司	执行董事，经理
周柏青	汇逸（天津）航运租赁有限公司	执行董事，经理
周柏青	汇信（天津）航运租赁有限公司	执行董事，经理
周柏青	汇和（天津）航运租赁有限公司	执行董事，经理
周柏青	汇翔（天津）航运租赁有限公司	执行董事，经理
周柏青	汇津（天津）航运租赁有限公司	执行董事，经理

周柏青	源道（上海）船舶租赁有限公司	执行董事
张春彪	汇盛（天津）航运租赁有限公司	执行董事，经理
周柏青	汇之（天津）航运租赁有限公司	执行董事，经理
周柏青	汇育（天津）航运租赁有限公司	执行董事，经理
周柏青	汇清（天津）航运租赁有限公司	执行董事，经理
郑寅生	汇洋（天津）航运租赁有限公司	执行董事，经理
周柏青	汇顺（天津）航运租赁有限公司	执行董事，经理
周柏青	源澜（上海）船舶租赁有限公司	执行董事
周柏青	汇鸿（天津）航运租赁有限公司	执行董事，经理
周柏青	汇海（天津）航运租赁有限公司	执行董事，经理
周柏青	汇澜（天津）航运租赁有限公司	执行董事，经理
张义勤	汇康（天津）航运租赁有限公司	经理，执行董事（已离任）
于津平	南京大学	教授
于津平	江苏海安农村商业银行股份有限公司	外部监事
王海涛	国投招商（南京）投资管理公司	董事总经理
薛爽	上海财经大学	教授
薛爽	杭州海康机器人股份有限公司	独立董事
薛爽	吉祥航空股份有限公司	独立董事
薛爽	上海机电股份有限公司	独立董事
薛爽	广州慧智微电子股份有限公司	独立董事
夏维剑	江苏金禾律师事务所	律师
夏维剑	南京磁谷科技股份有限公司	独立董事
夏维剑	江苏立霸实业股份有限公司	独立董事
陆文伟	鑫元基金管理有限公司	监事长
刘国城	南京审计大学	教师
刘国城	安徽全柴动力股份有限公司	独立董事
刘国城	凤凰光学股份有限公司	独立董事
禹志强	石嘴山银行股份有限公司	外部监事
在其他单位任职情况的说明	无	

(三) 董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	董事会提名与薪酬委员会就公司董事和高级管理人员报酬方案，向董事会提出建议。董事会按照相关政策决定高级管理人员的报酬事项，股东大会决定董事、监事的报酬事项。
董事在董事会讨论本人薪酬事项时是否回避	是
薪酬与考核委员会或独立董事专门会议关于董事、监事、高级管理人员报酬事项发表建议的具体情况	董事会提名与薪酬委员会或独立董事确认董事、监事、高级管理人员的薪酬决策程序符合规定、薪酬确定依据合理，符合公司和全体股东的利益。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	公司发薪的独立董事、外部监事的薪酬标准参照同行业水平以及公司实际情况确定；内部董事、职工监事、高级管理人员报酬按照相关监管政策、公司薪酬考核制度执行，并根据岗位职责、年度绩效考核结果等因素综合确定报酬。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	详见本报告本节“四、董事、监事和高级管理人员的情况”“(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况”。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	2,270.16 万元

(四) 公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
潘瑞荣	监事	离任	因工作变动辞去公司监事职务
张义勤	董事、总经理	离任	因退休辞去公司董事、总经理职务
杜文毅	董事	离任	因工作变动辞去公司董事职务
刘恩奇	董事	离任	因工作变动辞去公司董事职务
陆文伟	监事	选举	股东大会选举
于兰英	董事	选举	股东大会选举
周文凯	董事	选举	股东大会选举
周柏青	总经理	聘任	董事会聘任
江勇	副总经理、董秘	聘任	董事会聘任
江勇	董事	选举	股东大会选举

五 | 报告期内召开的董事会有关情况

会议届次	召开日期	会议决议
三届十三次董事会	2023年4月21日	审议通过《关于<2022年度董事会工作报告>的议案》《关于<2022年度董事履职评价报告>的议案》《关于<2022年度独立董事述职报告>的议案》《关于<2022年度战略委员会履职情况报告>的议案》《关于<2022年度风险管理委员会履职情况报告>的议案》《关于<2022年度审计委员会履职情况报告>的议案》《关于<2022年度关联交易控制委员会履职情况报告>的议案》《关于<2022年度提名与薪酬委员会履职情况报告>的议案》《关于<2022年度总经理工作报告>的议案》《关于<2022年度大股东及主要股东评估报告>的议案》《关于<2022年度报告及其摘要>的议案》《关于<2023年第一季度报告>的议案》《关于<2022年度环境、社会及治理（ESG）报告>的议案》《关于2019年限制性股票股权激励计划第二个解除限售期解除限售条件成就的议案》《关于回购注销2019年限制性股票股权激励计划部分限制性股票的议案》《关于变更注册资本暨修订<公司章程>的议案》《关于将风险管理委员会调整为风险管理与消费者权益保护委员会的议案》《关于修订<风险管理委员会工作规则>的议案》《关于制订<消费者权益保护管理办法>的议案》《关于<2022年度财务决算报告及2023年度财务预算报告>的议案》《关于2022年度利润分配方案的议案》《关于续聘2023年度会计师事务所的议案》《关于<2022年度资本充足率报告>的议案》《关于<2022年度预期信用损失法实施情况报告>的议案》《关于<2022年度内部控制评价报告>的议案》《关于2023年度风险偏好的议案》《关于2023年度风险政策的议案》《关于2023年度对境内保税地区项目公司预计担保额度的议案》《关于<2022年度关联交易专项报告>的议案》《关于2023年度部分关联方日常关联交易预计额度的议案》《关于<对江苏交通控股集团财务有限公司风险持续评估报告>的议案》《关于发行金融债券的议案》《关于发行境外债券的议案》《关于2022年度高级管理人员考核结果及薪酬的议案》《关于制订<股权管理办法>的议案》共35项议案。
三届十四次董事会	2023年5月5日	审议通过《关于提名第三届董事会董事候选人的议案》《关于聘任公司高级管理人员的议案》《关于召开2022年年度股东大会的议案》共3项议案。
三届十五次董事会	2023年5月31日	审议通过《关于与法巴租赁集团股份有限公司合资设立专业子公司暨关联交易的议案》1项议案。
三届十六次董事会	2023年8月18日	审议通过《关于<2023年上半年总经理工作报告>的议案》《关于公司<2023年半年度报告及其摘要>的议案》《关于调整第三届董事会部分专门委员会委员的议案》《关于修订<公司章程>的议案》《关于调整2023年度不良资产核销预算的议案》《关于修订<金融资产风险分类管理办法>的议案》《关于<对江苏交通控股集团财务有限公司风险持续评估报告>的议案》《关于开展ESG贷款的议案》《关于不提前赎回“苏租转债”的议案》共9项议案。

释义

公司简介

管理层讨论与分析

公司治理

环境与社会责任

重要事项

股份变动

债券相关

财务报告

三届十七次董事会	2023年9月12日	审议通过《关于召开2023年第一次临时股东大会的议案》1项议案。
三届十八次董事会	2023年10月27日	审议通过《关于〈2023年第三季度报告〉的议案》《关于提名第四届董事会非独立董事候选人的议案》《关于提名第四届董事会独立董事候选人的议案》《关于召开2023年度第二次临时股东大会的议案》《关于续聘2024年度会计师事务所的议案》《关于制定〈全面预算管理办法〉的议案》《关于修订〈项目公司管理办法〉的议案》共7项议案。
四届一次董事会	2023年11月17日	审议通过《关于选举第四届董事会董事长的议案》《关于设立第四届董事会专门委员会的议案》《关于聘任总经理的议案》《关于聘任高级管理人员的议案》《关于聘任董事会秘书和证券事务代表的议案》《关于聘任内部审计部门负责人的议案》共6项议案。

六 | 董事履行职责情况

(一) 董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况	
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会的次数	
熊先根	否	7	7	1	0	0	否	3	
张义勤	否	1	1	0	0	0	否	0	
周柏青	否	7	7	1	0	0	否	3	
杜文毅	否	6	6	1	0	0	否	0	
于兰英	否	1	1	0	0	0	否	0	
刘恩奇	否	6	6	1	0	0	否	0	
周文凯	否	1	1	0	0	0	否	0	
吴尚岗	否	7	5	1	2	0	否	0	
OLIVIER DE RYCK	否	7	7	1	0	0	否	0	
江勇	否	5	5	1	0	0	否	1	
薛爽	是	7	7	1	0	0	否	1	
王海涛	是	7	7	1	0	0	否	0	
于津平	是	7	7	1	0	0	否	2	
夏维剑	是	7	7	1	0	0	否	3	

年内召开董事会会议次数	7
其中：现场会议次数	6
通讯方式召开会议次数	1
现场结合通讯方式召开会议次数	0

七 | 董事会下设专门委员会情况

(一) 董事会下设专门委员会成员情况

专门委员会类别	成员姓名
审计委员会	薛爽、于兰英、周文凯、于津平、夏维剑
提名与薪酬委员会	王海涛、夏维剑、吴尚岗
关联交易控制委员会	于津平、薛爽、江勇
战略委员会	熊先根、周柏青、OLIVIER DE RYCK、王海涛
风险管理与消费者权益保护委员会	周柏青、周文凯、吴尚岗、王海涛、夏维剑

(二) 报告期内风险管理与消费者权益保护委员会召开 3 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2023 年 4 月 20 日	<p>三届九次风险管理与消费者权益保护委员会审议了《关于〈2022 年度风险管理委员会履职情况报告〉的议案》《关于将风险管理委员会调整为风险管理与消费者权益保护委员会的议案》《关于修订〈风险管理委员会工作规则〉的议案》《关于制订〈消费者权益保护管理办法〉的议案》《关于 2023 年度风险政策的议案》《关于 2023 年度风险偏好的议案》《关于 2023 年度对境内保税地区设立项目公司担保额度预计的议案》。</p>	<p>委员会认为：2022 年，委员会严格按照法律、法规及相关规章制度开展工作，勤勉尽责，根据公司的实际情况，提出了相关意见，较好履行了职责；关于公司 2023 年风险政策、风险偏好、担保预计额度、制度修订等事项均为公司实际经营需求下的合理事项。经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。</p>	<p>委员会听取了《关于 2022 年金融监管政策重点内容的报告》《2022 年度全面风险管理报告》《关于 2022 年度大额项目评审与实施情况报告》《2023 年一季度全面风险管理报告》《2023 年一季度大额项目评审与实施情况报告》《2022 年度消费者权益保护工作报告》《2022 年度内控合规管理工作报告》《2022 年度案件风险防控报告》《2022 年度反洗钱工作报告》《2022 年度征信管理工作报告》《2023 年一季度内控合规管理报告》。</p>
2023 年 8 月 18 日	<p>三届十次风险管理与消费者权益保护委员会审议了《关于调整 2023 年度不良资产核销预算的议案》《关于修订〈金融资产风险分类管理办法〉的议案》。</p>	<p>委员会认为，调整 2023 年度不良资产核销预算系公司根据不良管控作出的及时调整，符合公司发展需要。《金融资产风险分类管理办法》的修订，将帮助公司进一步加强风险控制。经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。</p>	<p>委员会听取了《2023 年上半年全面风险管理报告》《2023 年上半年内控合规管理工作报告》《2023 年上半年大额项目评审与实施情况报告》。</p>
2023 年 10 月 27 日	<p>三届十一次风险管理与消费者权益保护委员会委员会听取了《2023 年三季度消费者权益保护工作报告》《2023 年三季度全面风险管理报告》《2023 年三季度合规风险管理工作报告》《2023 年三季度大额项目评审与实施情况报告》《关于 2023 年年度监管评级意见书的报告》。</p>	<p>委员会认为，公司消费者权益保护、全面风险管理、合规管理等工作持续提升，不断进步，取得了较好的成效。</p>	<p>委员会结合监管评级意见，对公司治理、风险控制各环节的可提升项进行了深入探讨和总结。</p>

(三) 报告期内提名与薪酬委员会召开 4 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2023 年 4 月 20 日	三届五次提名与薪酬委员会审议了《关于〈2022 年度提名与薪酬委员会履职情况报告〉的议案》《关于 2022 年度高级管理人员考核结果及薪酬的议案》《关于 2019 年限制性股票股权激励计划第二个解除限售期解除限售条件成就的议案》《关于回购注销股权激励计划部分限制性股票的议案》。	委员会对所有议案进行了审核，认为委员会在 2022 年严格按照公司章程以及《提名与薪酬委员会工作规则》的有关规定，在董事会授权下，围绕公司提名及薪酬管理相关事项，着力强化法人治理，认真履行工作职责；高管人员薪酬确定和高管人员调整事项着眼于公司实际情况，具体事项需求合理。经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	委员会听取了《2022 年度工资总额预算执行情况与 2023 年度工资总额预算的报告》。
2023 年 5 月 5 日	三届六次提名与薪酬委员会审议了《关于提名第三届董事会董事候选人的议案》《关于提名公司高级管理人员的议案》。	委员会对两项议案进行了审核，认为董事提名系董事会运作需要、高管增加系公司实际经营需要，能有助于强化法人治理。经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	无
2023 年 8 月 18 日	三届七次提名与薪酬委员会审议了《关于调整第三届董事会部分专门委员会委员的议案》。	委员会对两项议案进行了审核，认为董事会专委会人员调整有助于专委会发挥专业优势。经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	无
2023 年 10 月 27 日	三届八次提名与薪酬委员会审议了《关于提名第四届董事会非独立董事候选人的议案》《关于提名第四届董事会独立董事候选人的议案》《关于公司管理层任期履职评价的议案》。	委员会对所有议案进行了审核，认为新一届董事的提名符合公司发展需要；本届公司管理层带领公司上下团结协作、奋力拼搏，在业绩增长、战略转型和企业改革等方面取得了较好的成果。	无

(四) 报告期内关联交易控制委员会召开 5 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2023 年 1 月 30 日	三届十次关联交易控制委员会审议了《关于确认 2022 年四季度关联方名单的议案》。	委员会认为，2022 年四季度关联方名单反映了公司关联方管理的最新情况，为关联交易管理打下了良好基础。经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	无
2023 年 4 月 20 日	三届十一次关联交易控制委员会审议了《关于〈2022 年度关联交易控制委员会履职情况报告〉的议案》《关于〈2022 年度关联交易专项报告〉的议案》《关于 2023 年度部分关联方日常关联交易预计额度的议案》《关于〈对江苏交通控股集团财务有限公司风险持续评估报告〉的议案》《关于确认 2023 年第一季度关联方名单的议案》。	委员会认为，2022 年，委员会认真履行关联交易管理有关职责，全面贯彻董事会的工作部署，督促指导公司管理层健全关联交易管理机制，有效管控潜在合规风险；公司 2022 年进一步提升关联交易管理的规范化、信息化水平，有效防控关联交易风险，维护公司及股东的合法权益；2023 年部分关联交易预计从公司实际需求出发，符合关联交易管理要求和公允原则。经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	听取《2023 年一季度关联交易专项工作报告》《财务公司关联存贷款业务专项说明》。
2023 年 5 月 31 日	三届十二次关联交易控制委员会审议了《关于与法巴租赁集团股份有限公司合资设立专业子公司暨关联交易的议案》	委员会认为，专业子公司的设立出于公司战略发展需要，有利于公司进一步利用国际化资源，充分提升自身竞争优势。经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	无
2023 年 8 月 18 日	三届十三次关联交易控制委员会审议了《关于〈对江苏交通控股集团财务有限公司风险持续评估报告〉的议案》《关于确认 2023 年第二季度关联方名单的议案》	委员会认为《对江苏交通控股集团财务有限公司风险持续评估报告》对江苏交通控股集团财务有限公司的相关资料进行了查验和审阅，对财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估，进一步保障公司风险合规。经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	听取《2023 年上半年关联交易专项报告》。
2023 年 10 月 27 日	三届十四次关联交易控制委员会审议了《关于确认 2023 年三季度关联方名单的议案》	委员会认为，2022 年三季度关联方名单反映了公司关联方管理的最新情况，为关联交易管理打下了良好基础。经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	听取《关于 2023 年三季度关联交易的专项报告》。

(五) 报告期内审计委员会召开 4 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2023 年 4 月 20 日	三届十次审计委员会审议了《关于〈2022 年度审计委员会履职情况报告〉的议案》《关于〈2022 年度报告及其摘要〉的议案》《关于〈2022 年度财务决算报告及 2023 年度财务预算报告〉的议案》《关于〈2022 年度内部控制评价报告〉的议案》《关于续聘 2023 年度会计师事务所的议案》《关于〈2022 年度预期信用损失法实施情况报告〉的议案》《关于〈2023 年一季度报告〉的议案》《关于〈2023 年度内部审计工作计划〉的议案》。	委员会认为，委员会在 2021 年严格按照公司章程以及《审计委员会工作规则》的有关规定，在董事会授权下，围绕公司审计监督相关事项，认真履行工作职责；对公司财务信息、内外部审计工作、内控制度、合规工作做出了较好的监督。经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	听取《2022 年度内部审计工作报告》《2022 年度全面风险管理报告》《2022 年度数据治理工作报告》《2022 年度审计结果的报告》《关于公司 2022 年度财务报表的内部审计报告》《2023 年一季度财务情况报告》《2023 年第一季度内部审计工作报告》。
2023 年 8 月 18 日	三届十一次审计委员会审议了《关于公司〈2023 年半年度报告及其摘要〉的议案》。	委员会认为，半年报披露严格合规，充分展示了公司经营数据和各项指标。经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	听取《2023 年上半年预算执行情况及下半年展望》《2023 年 6 月 30 日财务报告审阅情况汇报》《2023 年第二季度内部审计工作报告》
2023 年 10 月 27 日	三届十二次审计委员会审议了《关于〈2023 年第三季度报告〉的议案》《关于续聘 2024 年度会计师事务所的议案》《关于制定〈全面预算管理办法〉的议案》。	委员会认为，三季度报披露严格合规，充分展示了公司经营数据和各项指标。经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	听取《2023 年前三季度预算执行情况及四季度展望》《关于 2023 年第三季度内部审计工作的报告》。
2023 年 11 月 16 日	三届十三次审计委员会审议了《关于聘任财务总监的议案》《关于聘任公司内部审计部门负责人的议案》。	委员会认为，财务总监和内部审计部门负责人的聘任符合公司经营发展需要。经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	无

(六) 报告期内战略委员会召开 1 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2023 年 4 月 20 日	三届三次战略委员会审议了《关于〈2022 年度战略委员会履职情况报告〉的议案》《关于〈2022 年度环境、社会及治理（ESG）报告〉的议案》	委员会认为，委员会在 2022 年严格按照法律、法规及相关规章制度开展工作，勤勉尽责，根据公司的实际情况，提出了相关意见，较好履行了职责；公司社会责任报告较为系统地梳理总结了一年来的社会责任工作情况，有利于展示公司经营业绩之外的社会形象。经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	听取《关于 2022 年度战略执行情况的报告》。

八 | 报告期末母公司和主要子公司的员工情况

(一) 员工情况

母公司在职员工的数量	528
主要子公司在职员工的数量	-
在职员工的数量合计	528
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	22
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
管理人员	36
业务人员	312
其他人员	180
合计	528
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
博硕士研究生学历	325
大学本科学历	198
大专学历	5
合计	528

(二) 薪酬政策

根据《商业银行稳健薪酬监管指引》，公司建立并不断完善岗位与薪酬管理体系，通过岗位基础薪酬、绩效激励、中长期激励等多样形式，确保员工薪酬水平具有公平性与竞争力。报告期内，公司进一步完善以考核结果为导向、与风险合规管理相匹配的薪酬分配机制，进一步拉开前中后台薪酬差距，倾斜骨干及业务一线人员。此外，公司还修订了《员工绩效薪酬追索扣回管理细则》，进一步完善公司激励约束机制，促进业务健康稳定发展。

根据相关法律法规，公司为员工依法足额缴纳了各项社会保险与住房公积金。与此同时，公司为员工建立了补充商业医疗险计划与企业年金计划，为员工提供必要的劳动保障。

(三) 培训计划

公司紧密围绕“零售+科技”双领先战略，持续深化“两层面+三层级”人才培养体系，年内组织公司层面培训83项，约2803人次参训，在线推送学习课程109门，开展部门层面培训282项，人员覆盖率100%，进一步赋能员工成长与业务开拓。

公司层面培训

83 项

参训人次

2803 人

学习课程

109 门

部门层面培训

282 项

人员覆盖率

100 %

一是深化客户经理能力建设。

在持续开展客户经理专项培训“线上+线下”双线学习的基础上，新推出“远航·开拓者”“远航计划·大项目管理”两项主题培训，聚焦组长人员管理能力提升、业务人员大项目开发与管理能力提升，强化风险防控与内控合规内容，并组织客户经理培训年度考试，完成培训闭环管理，进一步提升培训质效，助推业务增长。

二是优化新员工培训培养。

培训内容重点覆盖行业知识、租赁业务、风险合规、廉洁从业、公司制度等方面。推进新员工培训线上化，线下课时压缩四分之一，进一步提高培训效率。建立新人轮岗机制，组织2023年校招人员轮岗，引导新员工通过“学习+实操”的方式，加快转变角色、成长成才。

三是打造员工关爱服务品牌。

公司推出“四叶草”员工心理关爱服务品牌，组织主题培训、荐书阅读、在线微课、知识分享等多项活动，助力员工做好个人管理，着力营造凝心聚力、关爱互助的文化氛围，打造积极向上和富有战斗力、凝聚力的员工队伍。

(四) 劳务外包情况

劳务外包的工时总数	344,998.49 小时
劳务外包支付的服务费总额	1,712.09 万元

九 | 利润分配或资本公积金转增预案

(一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

根据公司章程，公司重视对投资者的合理投资回报，保持利润分配政策的连续性和稳定性，同时兼顾公司的长远利益、全体股东的整体利益及公司的可持续发展。公司在确保资本充足率满足监管法规的前提下，每一年实现的盈利在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般风险准备后有可分配利润的，可向股东分配现金股利。在上述条件下，公司 2023 年度利润分配方案如下：

1. 按照公司本年净利润的 10% 提取法定盈余公积金 25,681.90 万元。
2. 根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》有关规定，按照集团本年末风险资产余额的 1.5% 差额计提一般风险准备 19,420.33 万元。
3. 以实施利润分配股权登记日登记的总股本为基数，拟向全体股东每 10 股派发现金红利 3.20 元（含税）。截至 2023 年 12 月 31 日，公司总股本为 4,250,178,641 股，以此计算拟派发现金红利人民币 136,005.72 万元（含税）。上述利润分配方案有待股东大会批准。

(二) 现金分红政策的专项说明

是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求	√是	□否
分红标准和比例是否明确和清晰	√是	□否
相关的决策程序和机制是否完备	√是	□否
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用	√是	□否
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护	√是	□否

(三) 本报告期利润分配及资本公积金转增股本预案

	单位：万元 币种：人民币
每 10 股送红股数（股）	-
每 10 股派息数（元）（含税）	3.20
每 10 股转增数（股）	-
现金分红金额（含税）	136,005.72
分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	266,008.72
占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率（%）	51.13
以现金方式回购股份计入现金分红的金额	-
合计分红金额（含税）	136,005.72
合计分红金额占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率（%）	51.13

十 | 公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

(一) 相关激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的

事项概述	查询索引
2023年4月21日，公司召开第三届董事会第十三次会议和第三届监事会第十一次会议，审议通过了《关于2019年限制性股票股权激励计划第二个解除限售期解除限售条件成就的议案》，同意对符合条件的138名激励对象第二个限售期共计9,333,304股限制性股票进行解除限售。该次解锁的限制性股票上市流通日为2023年7月12日。	具体内容详见公司分别于2023年4月22日、2023年7月7日在上海证券交易所网站 http://www.sse.com.cn 披露《关于公司2019年限制性股票股权激励计划第二个解除限售期解除限售条件成就的公告》及《关于2019年限制性股票股权激励计划第二个限售期解锁暨上市公告》。

(二) 报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

董事会提名与薪酬委员会根据监管要求以及公司《高级管理人员管理办法》《高级管理人员绩效考核办法》等制度规定，从公司层面整体性考核、分管工作考核以及个人综合考评三个方面，由董事会对公司高级管理人员进行综合考核。考核结果直接与高级管理人员职务聘任、培养发展、薪酬分配等挂钩。同时，公司高级管理人员严格按照监管要求实行绩效薪酬延期支付，并配套建立了责任追究机制。

十一 | 报告期内的内部控制制度建设及实施情况

公司以“内控强基础、操作管过程、合规守底线”为工作思路，根据外部规章制度的要求，结合内部经营管理的实际情况，筑牢合规标尺，健全多层次的内部控制制度体系。

一是完善规章制度建设。	每年修订发布《内部规章制度汇编》，截至报告期末，公司梳理汇编内部控制制度共14类、241项。
二是持续开展常态化制度管理。	各部门制订本领域年度制度新增、修订及废止计划，风险管理部牵头计划制订及跟踪。内部制度按类型提交不同决策层级审批，其中重大制度和政策提交股东大会、董事会及专业委员会审批；基础管理类制度提交决策委员会审批；操作细则类制度提交运营委员会审批。
三是强化规章制度执行力。	将最新内部规章制度要求嵌入系统，强化信息科技刚性约束，职能部门定期开展制度执行落实情况的抽查，审计部每年对制度执行情况实施专项审计。

报告期内，公司共计新增制度 18 项、修订制度 9 项、废止制度 5 项，进一步完善了内部控制制度体系。

一是制订了《股权管理办法》《监事会对董事、监事履职评价办法》，进一步加强公司股权管理、健全法人治理机制，规范股东行为以及董事监事履职行为。

二是修订了《金融资产风险分类管理办法》，进一步拓展了金融资产风险分类的范围，补充了表外承担信用风险的金融资产的分类要求，明确了各档次金融资产的分类规则及特征，细化了重组资产的定义及认定标准。

三是发布了《消费者权益保护管理办法》以及《风险管理与消费者权益保护委员会工作规则》，全面内化监管要求，将风险管理委员会调整为风险管理与消费者权益保护委员会，新增消费者权益保护相关工作职能，明确消费者权益保护工作的组织分工、运行机制。

汇编内部制度	新增制度	修订制度	废止制度
241 项	18 项	9 项	5 项

十二 | 报告期内对子公司的管理控制情况

截至 2023 年 12 月 31 日，公司共设立并存续 72 家项目公司，均为在境内保税区设立的从事跨境船舶融资租赁业务的特殊目的公司（SPV）。公司按照《金融租赁公司项目公司管理办法》等法律法规对项目公司进行管理。

十三 | 内部控制审计报告的相关情况说明

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）对公司财务报告的内部控制有效性进行了审计，并出具标准无保留意见的审计报告。报告认为公司于 2023 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。披露索引：www.sse.com.cn。

是否披露内部控制审计报告：是

内部控制审计报告意见类型：标准的无保留意见

{ 第五节 } 环境与社会 责任

一 | 环境信息情况

是否建立环境保护相关机制 是

为贯彻落实国家战略，公司根据监管部门绿色金融制度框架，积极构建绿色金融体系，形成涵盖组织架构、绿色租赁指引、风险管理、绩效考核等多维度制度体系，为公司绿色金融发展提供了强有力的保障。

在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

是否采取减碳措施	是
减碳措施类型（如使用清洁能源发电、在生产过程中使用减碳技术、研发生产助于减碳的新产品等）	使用清洁能源发电，节约纸张、水电等资源

公司作为金融服务类公司，不涉及生产环节，主要能源消耗来自于日常运营，包括办公活动消耗的水电、天然气、汽油、纸张等资源。2023年，公司持续大力推进节能减排工作，采取多项节能降碳措施，积极推行绿色办公，努力减少运营活动产生的碳排放。

一是节能管理

会议室设置智能灯控和自动断电设备，“人来即亮，人走即灭”，22点自动断电；电梯采用高效节能电机，通过群控、分时段控制等手段节能；在办公楼顶架设10kw峰值分布式光伏发电系统，从源头减少碳排放。

二是杜绝浪费

用餐强调“光盘行动”，杜绝浪费粮食；在员工餐厅引入分布式餐厨垃圾真空收集和处理系统，促进厨余垃圾资源循环利用；使用感应式水龙头及节水型马桶，提升水利用效率；在办公区设置共享茶水间和直饮水机，减少水浪费。

三是推广无纸化办公

开发商旅平台，实现无纸化报销；鼓励开展视频与电话会议，推广会议资料电子化；鼓励双面打印，抵制纸张浪费；智能化控制打印设备，预警异常打印情况；提升业务类合同电子签约额度限制，减少纸张用量和因往返交通或邮寄产生的碳排放。

报告期内，公司不存在因违反环保方面的法律法规而受到处罚的情况。

二 | 社会责任工作情况**(一) 是否单独披露社会责任报告、可持续发展报告或 ESG 报告**

详见公司于2024年4月27日发布上海证券交易所网站 (<http://www.sse.com.cn>) 的《江苏金融租赁股份有限公司2023年度社会、环境及治理(ESG)报告》。

(二) 社会责任工作具体情况

对外捐赠、公益项目	数量 / 内容
总投入 (万元)	99.0268
其中：资金 (万元)	98.1035
物资折款 (万元)	0.9233

公司共捐赠各类公益资金99.0268万元。

一是救助困难弱势群体

开展“慈善一日捐”活动，400余名员工捐款金额共计44035元，用于助医、助学、助老、助残等慈善项目，对重病低保患者、孤残儿童、孤寡老人、重度残疾人等困难弱势群体实施精准救助。

二是推动对口援建帮扶

积极响应中国银行业协会、省国资委的号召，开展消费帮扶，采购青海等地特色农副产品37.7万元，助力乡村振兴。

三是开展公益圆梦活动

持续开展无偿献血活动，2023年公司超100人参与献血、累计献血总量28350cc；实施“梦想+”计划，在盱眙建设完成100间“梦想小屋”，为“事实孤儿”送去关怀，费用总计36万元；捐献142箱应急救灾物资驰援河北灾区等。

三 | 巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

公司积极贯彻落实中共中央、国务院《关于实施乡村振兴战略的意见》等相关文件精神，成立以党委班子为核心的乡村振兴工作领导小组，充分利用“融资+融物”的双重属性，聚焦农业机械、现代畜牧、户用光伏、“农光互补”等与乡村振兴战略强相关的市场。将服务下沉到乡镇，通过精准化、差异化、多样化的农村金融服务，促进农村绿色发展与农民增收增收，为乡村振兴“蓄能加势”。

一是支持农业机械化现代化

公司紧跟农业生产周期，围绕新型农业经营主体和农牧企业的转型升级需求，持续加大农业机械、农牧养殖市场的服务力度，将先进的农业机械、养殖装备引入农牧企业的生产经营中，以农机租赁助力农业生产现代化，以养殖设备租赁支持农牧企业装备升级。

二是助力农村绿色发展

公司持续深化与清洁能源龙头厂商、大型电站总承包方及资产收购方的战略合作，推动农村区域化整体开发模式，为农村绿色能源基础设施建设提供配套金融解决方案。推广“户用光伏”租赁，带动农户增收，同时因地制宜助推乡村“光伏+”发展，支持部分乡村地区实现“顶上有光伏、地上有农牧、周边能务工、重点乡镇有物流仓储配套”的产业综合发展格局，助力农村绿色发展。

三是执行惠农让利政策

公司积极落实降低涉农信贷融资成本等监管要求，通过调整农机畜牧、户用光伏等领域定价政策，针对特定品牌或设备类型推行厂商贴息政策，为农户及农业经营主体推出贴息减费、续贷翻单等系列帮扶等措施，进一步降低三农群体融资成本。

四是创新三农业务产品

为贴近三农客户需求，公司不断优化农机租赁产品，持续简化小型农机具用户材料收集要求，推出“农易租”产品，配套上线自动决策模型，实现“秒级”预审授信。开发“牧易租”系列产品，入选南京市金融助推创新型城市建设创新案例。针对农牧企业基础性投资大、经济效益见效慢等痛点，量身定制租赁解决方案。结合企业现金流情况灵活设置还款方式，有效缓解企业资金压力。

释义

公司简介

管理层讨论与分析

公司治理

环境与社会责任

重要事项

股份变动

债券相关

财务报告

{ 第六节 } 重要事项

一 | 承诺事项履行情况

(一) 公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否有履行期限	承诺期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	解决同业竞争	江苏交通控股有限公司及其一致行动人江苏广靖锡澄高速公路有限责任公司、江苏扬子大桥股份有限公司	备注 1	2016.4	是	承诺做出之日起至本公司直接或间接持有江苏金租 5% 以上股份期间持续有效，并不可撤销。	是	不适用	不适用
	解决同业竞争	南京银行股份有限公司	备注 2	2016.4	是	承诺做出之日起至本公司直接或间接持有江苏金租 5% 以上股份期间持续有效，并不可撤销。	是	不适用	不适用
	解决同业竞争	法巴租赁集团股份有限公司	备注 3	2016.4	是	承诺做出之日起至本公司直接或间接持有江苏金租 5% 以上股份期间持续有效，并不可撤销。	是	不适用	不适用

股份限售	江苏交通控股有限公司及其一致行动人江苏广靖锡澄高速公路有限责任公司、江苏扬子大桥股份有限公司	备注 4	2018.3	是	上市之日起三年（公司上市后六个月内如股票连续二十个交易日的收盘价低于发行价，或者上市后六个月期末收盘价低于发行价，持有公司股份的上述锁定期限自动延长六个月）	是	不适用	不适用
其他	公司及控股股东、董事（不包含独立董事）、高级管理人员	备注 5	2018.3	是	上市之日起三年	是	不适用	不适用
其他	公司董事、高管	备注 6	2018.3	是	上市之日起长期有效	是	不适用	不适用
其他	公司控股股东及其一致行动人、全体董事、监事、高管	备注 7	2018.3	是	上市之日起长期有效	是	不适用	不适用

备注 1:

1.1. 截至承诺出具日，不存在其他直接或间接投资的企业从事与江苏金租相同、相似或构成实质竞争业务情形；不存在自营、与他人共同经营或为他人经营与江苏金租相同、相似或构成实质竞争业务的情形；与江苏金租之间不存在同业竞争；2. 将不会采取参股、控股、联营、合营、合作或其他任何方式直接或间接从事与江苏金租现在和将来业务范围相同、相似或构成实质竞争的业务，也不会协助、促使或代表任何第三方以任何方式直接或间接从事与江苏金租现在和将来业务范围相同、相似或构成实质竞争的业务；3. 如获得的商业机会与江苏金租主营业务发生同业竞争或可能发生同业竞争的，将立即通知江苏金租，并将该商业机会给予江苏金租，以确保公司及其全体股东利益不受损害；4. 在江苏金租审议是否存在同业竞争的董事会或股东大会上，本公司及关联方将按规定进行回避，不参与表决。如江苏金租认定本公司正在或将要从事的业务与江苏金租存在同业竞争，则本公司将在江苏金租提出异议后及时转让或者终止上述业务，如江苏金租有意受让上述业务，则江苏金租享有上述业务在同等条件下的优先受让权；5. 如本公司违反上述承诺，自愿赔偿江苏金租及公司其他股东因此遭受的全部损失，同时本公司因违反上述承诺所取得的利益归江苏金租所有。

备注 2:

1. 截至承诺出具日，本公司不存在其他直接或间接投资的企业从事与江苏金租相同、相似或构成实质竞争业务情形；不存在自营、与他人共同经营或为他人经营与江苏金租相同、相似或构成实质竞争业务的情形；本公司与江苏金租之间不存在同业竞争；2. 本公司将不会采取参股、控股、联营、合营、合作或其他任何方式直接或间接从事与江苏金租现在和将来业务范围相同、相似或构成实质竞争的业务，也不会协助、促使或代表任何第三方以任何方式直接或间接从事与江苏金租现在和将来业务范围相同、相似或构成实质竞争的业务；3. 在江苏金租审议本公司是否与江苏金租存在同业竞争的董事会或股东大会上，本公司及关联方将按规定进行回避，不参与表决。如江苏金租

认定本公司正在或将要从事的业务与江苏金租业务存在同业竞争，则本公司将在江苏金租提出异议后及时转让或者终止上述业务，如江苏金租有意受让上述业务，则江苏金租享有上述业务在同等条件下的优先受让权；4. 如本公司违反上述承诺，自愿赔偿江苏金租及江苏金租其他股东因此遭受的全部损失，同时本公司因违反上述承诺所取得的利益归江苏金租所有。

备注 3:

1. 截至承诺出具日，本公司将不会在中国大陆范围内从事与江苏金租的融资租赁业务相同、相似或构成实质竞争的业务，也不会直接或间接投资与江苏金租存在同业竞争关系的其他公司；2. 在江苏金租审议本公司是否与江苏金租存在同业竞争的董事会或股东大会上，本公司及关联方将按规定进行回避，不参与表决。如江苏金租认定本公司在中国大陆范围内正在或将要从事的业务与江苏金租业务存在同业竞争，则本公司将在江苏金租提出异议后及时转让或者终止上述业务，如江苏金租有意受让上述业务，则江苏金租享有上述业务在同等条件下的优先受让权；3. 如本公司违反上述承诺，自愿赔偿江苏金租及江苏金租其他股东因此遭受的全部损失，同时本公司因违反上述承诺所取得的利益归江苏金租所有。

备注 4:

自江苏金租首发上市之日起 36 个月内，不转让或委托他人管理公司股份，也不由公司回购该部分股份。公司上市后 6 个月内如股票连续 20 个交易日的收盘价低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，持有公司股份的上述锁定期限自动延长 6 个月。锁定期届满后两年内，合计减持数量不超过首发前持股数量总额 50%，减持价格不低于公司首次公开发行股票的发价价，若公司股票在锁定期内发生派息、送股、资本公积转增股本等除权除息事项的，发行价应相应作除权除息处理。

备注 5:

公司股票自挂牌上市之日起三年内，除因不可抗力等因素导致的股价下跌外，若出现股票收盘价连续 20 个交易日低于最近一期经审计的每股净资产的情形时，且满足监管机构对于增持或回购公司股份等行为的規定，公司及公司控股股东、董事、高管将采取稳定股价措施，并履行相应的信息披露义务。

备注 6:

公司承诺通过强化募集资金管理、加大业务开拓和技术创新、强化投资者回报机制等方式，提升资产质量，提高销售收入，增厚未来收益，实现可持续发展，以填补回报。

董事、高管承诺：1. 不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益；2. 对董事和高管人员的职务消费行为进行约束；3. 不动用公司资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动；4. 由董事会或薪酬与考核委员会制定的薪酬制度与公司填补回报措施的执行情况相挂钩；5. 若公司拟制定股权激励计划，承诺拟公布的公司股权激励的行权条件与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。

备注 7:

公司承诺如违反首次公开发行上市作出的任何公开承诺，公司将在股东大会及公司章程所规定的信息披露媒体公开说明未履行承诺的具体原因，并向全体股东及其它公众投资者道歉。如因未履行相关公开承诺事项给投资者造成损失的，公司将依法向投资者赔偿相关损失。如该等已违反的承诺仍可继续履行，公司将继续履行该承诺。

控股股东及其一致行动人除做出上述承诺外，如违反回购股份的相关承诺，江苏金租有权将与本公司履行回购义务所需款项等额的应付现金股利予以截留，直至本公司履行回购义务；如违反关于股份锁定的相关承诺，应将出售股份取得的利益上缴江苏金租；如违反减持价格的相关承诺，应向江苏金租作出承诺，补偿金额按发行价格与减持价格之差以及股份数相乘计算；如未及时上缴收益或作出补偿，江苏金租有权从本公司应付现金股利中扣除相应的余额。

董监高承诺如违反在发行人首次公开发行上市时作出的任何公开承诺，本人将在股东大会及江苏金租的章程所规定的信息披露媒体公开说明未履行承诺的具体原因，并向全体股东及其它公众投资者道歉。如因未履行相关公开承诺事项给投资者造成损失的，本人将依法向投资者赔偿相关损失。如该等已违反的承诺仍可继续履行，本人将继续履行该承诺，本人不会因职务变更、离职等原因而放弃履行上述承诺。

二 | 聘任、解聘会计师事务所情况

单位：万元 币种：人民币

现聘任

境内会计师事务所名称	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)
境内会计师事务所报酬	117
境内会计师事务所审计年限	5
境内会计师事务所注册会计师姓名	薛晨俊、李茗晰
境内会计师事务所注册会计师审计服务的累计年限	5

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)	18

聘任、解聘会计师事务所的情况说明

经第三届董事会第十三次会议以及 2022 年年度股东大会审议通过，聘任毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)为公司 2023 年度会计师事务所。

三 | 重大诉讼、仲裁事项

本年度公司无重大诉讼、仲裁事项

四 | 报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

报告期内，公司及其控股股东、实际控制人诚信状况良好，不存在未履行法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

五 | 重大关联交易

(一) 与日常经营相关的关联交易

已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

报告期内，公司与关联方开展的重大关联交易全部为与同业金融机构开展的资金融入和融出方面的关联交易（以资金为基础的关联交易），该类交易属于日常关联交易，且未超过公司股东大会审批通过的 2023 年公司与部分关联方日常关联交易预计额度。

释义

公司简介

管理层讨论与分析

公司治理

环境与社会责任

重要事项

股份变动

债券相关

财务报告

2023 年资金融入关联交易预计额度执行情况：

关联方名称	批准额度	最高余额	单位：万元
			年末余额
南京银行股份有限公司	800,000.00	153,113.42	66,101.18
江苏银行股份有限公司	850,000.00	370,000.00	50,000.00
江苏交通控股集团财务有限公司	100,000.00	5,000.00	-

2023 年资金融出关联交易预计额度执行情况：

关联方名称	批准额度	最高余额	单位：万元
			年末余额
南京银行股份有限公司	63,000.00	20,000.00	-
江苏银行股份有限公司	63,000.00	-	-
江苏交通控股集团财务有限公司	63,000.00	-	-

(二) 共同对外投资的重大关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

事项概述	查询索引
关于与法巴租赁集团股份有限公司合资设立专业子公司暨关联交易的公告	具体内容详见公司于 2023 年 6 月 2 日在《中国证券报》《上海证券报》《证券日报》《证券时报》以及上海证券交易所网站 http://www.sse.com.cn/ 披露的相关公告。

(三) 公司与存在关联关系的财务公司、公司控股财务公司与关联方之间的金融业务

1. 存款业务

单位：万元 币种：人民币

关联方	关联关系	每日最高存款限额	存款利率范围	期初余额	本期发生额		期末余额
					本期合计存入金额	本期合计取出金额	
江苏交通控股集团财务有限公司	与公司同受江苏交通控股有公司控制	150,000.00	1.71%-1.95%	80,000.66	36,009.30	116,004.08	5.88
合计	/	/	/	80,000.66	36,009.30	116,004.08	5.88

2. 贷款业务

单位：万元 币种：人民币

关联方	关联关系	贷款额度	贷款利率范围	期初余额	本期发生额		期末余额
					本期合计贷款金额	本期合计还款金额	
江苏交通控股集团财务有限公司	与公司同受江苏交通控股有公司控制	100,000.00	1.50%	-	5,000.00	5,000.00	-
合计	/	/	/	/	5,000.00	5,000.00	/

3. 授信业务或其他金融业务

单位：万元 币种：人民币

关联方	关联关系	业务类型	总额	实际发生额
江苏交通控股集团财务有限公司	与公司同受江苏交通控股有公司控制	本公司给予江苏交通控股集团财务有限公司同业授信额度	不超过人民币63,000.00万元	-

六 | 重大合同及其履行情况

担保情况

单位：万元 币种：人民币

公司对外担保情况（不包括对子公司的担保）

担保方	担保方与上市公司的关系	被担保方	担保金额	担保发生日期(协议签署日)	担保起始日	担保到期日	担保类型	担保物(如有)	担保是否已经履行完毕	担保是否逾期	担保逾期金额	反担保情况	是否为关联方担保	关联关系
-----	-------------	------	------	---------------	-------	-------	------	---------	------------	--------	--------	-------	----------	------

无

报告期内担保发生额合计（不包括对子公司的担保）

报告期末担保余额合计（A）（不包括对子公司的担保）

公司及其子公司对子公司的担保情况

报告期内对子公司担保发生额合计 149,492.22

报告期末对子公司担保余额合计（B） 257,478.89

公司担保总额情况（包括对子公司的担保）

担保总额（A+B） 257,478.89

担保总额占公司净资产的比例(%) 14.43

其中：

为股东、实际控制人及其关联方提供担保的金额（C）

直接或间接为资产负债率超过70%的被担保对象提供的债务担保金额（D）

担保总额超过净资产50%部分的金额（E）

上述三项担保金额合计（C+D+E）

未到期担保可能承担连带清偿责任说明 不适用

担保情况说明 报告期内，公司仅为全资子公司（在境内保税地区设立的项目公司）提供担保事项，不存在其他对外担保情况，公司未发生逾期担保事项及担保涉诉事项。

释义

公司简介

管理层讨论与分析

公司治理

环境与社会责任

重要事项

股份变动

债券相关

财务报告

{ 第七节 } 股份变动及股东情况

一 | 股本变动情况

(一) 股份变动情况表

1、股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减 (+,-)					本次变动后	
	数量	比例 (%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	19,756,653	0.66	-	-	+7,466,661	-14,156,618	-6,689,957	13,066,696	0.31
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	19,756,653	0.66	-	-	+7,466,661	-14,156,618	-6,689,957	13,066,696	0.31
其中：境内非国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境内自然人持股	19,756,653	0.66	-	-	+7,466,661	-14,156,618	-6,689,957	13,066,696	0.31
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股	2,967,265,411	99.34	-	-	+1,205,306,732	+64,539,802	+1,269,846,534	4,237,111,945	99.69
1、人民币普通股	2,967,265,411	99.34	-	-	+1,205,306,732	+64,539,802	+1,269,846,534	4,237,111,945	99.69
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	2,987,022,064	100.00	-	-	+1,212,773,393	+50,383,184	+1,263,156,577	4,250,178,641	100.00

2、股份变动情况说明

经中国证监会《关于核准江苏金融租赁股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》(证监许可[2021]3087号)核准,公司于2021年11月11日向社会公开发行50亿元的可转债,该次发行的“苏租转债”2022年5月17日起进入转股期,2023年1月1日至2023年12月31日共转股51,473,185股。

2023年,公司第三届董事会第十三次会议审议通过《公司关于回购注销部分2019年限制性股票的议案》,并于2023年6月回购注销限制性股票1,090,001股,该事项完成后,公司有限售条件股份数由19,756,653股变更为18,666,652股。

根据2022年年度股东大会审议通过的2022年度利润分配方案,公司以权益分派股权登记日的总股份数3,031,933,482股为基数,以资本公积金向全体股东每股转增0.4股,共转增1,212,773,393股。

3、股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响(如有)

报告期内,公司以资本公积金向全体股东每10股转增4股,共计转增1,212,773,393股,“苏租转债”转为A股普通股共计51,473,185股,回购注销限制性股票1,090,001股。报告期末,公司股本为4,250,178,641股,总股本增加,公司基本每股收益、稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产相应降低。

(二) 限售股份变动情况

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	单位:股
						解除限售日期
2019年限制性股票激励计划首次授予对象	19,756,653	13,066,617	6,376,660	13,066,696	股权激励限售	2023年7月12日
合计	19,756,653	13,066,617	6,376,660	13,066,696	/	/

备注:报告期内,公司完成1,090,001股股权激励限制性股票的回购注销工作。

根据2022年年度股东大会审议通过的2022年度利润分配方案,公司以权益分派股权登记日的总股份数3,031,933,482股为基数,以资本公积金向全体股东每股转增0.4股,共转增1,212,773,393股。

公司2019年限制性股票激励计划首次授予的限制性股票在完成登记之日起满24个月分三期解除限售,分别为自完成登记之日起24个月、36个月和48个月,每期解除限售的比例分别为1/3,在2021-2023年的三个会计年度中,分年度对本公司业绩指标、个人绩效进行考核,以达到公司层面业绩考核指标及个人层面绩效考核指标作为激励对象当年度可解除限售条件。具体内容详见公司于2020年4月1日在上海证券交易所网站披露的《关于2019年限制性股票股权激励计划授予结果的公告》(公告编号:2020-020)。

二 | 证券发行与上市情况

公司股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

公司股份总数及股东结构变动情况详见本节“一、股本变动情况”。公司资产和负债结构的变动情况详见本报告“第三节 经营层讨论与分析”“五、报告期内主要经营情况”“(二) 资产、负债情况分析”。

三 | 股东和实际控制人情况

(一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数 (户)	57,908
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数 (户)	59,637
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数 (户)	不适用
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数 (户)	不适用

(二) 截至报告期末前十名股东、前十名流通股股东 (或无限售条件股东) 持股情况表

单位: 股

前十名股东持股情况 (不含通过转融通出借股份)

股东名称 (全称)	报告 期内 增减	期末 持股 数量	比例 (%)	持有有 限售条 件股份 数量	质押、标记或 冻结情况		股东 性质
					股份 数量	状态	
江苏交通控股有限公司	+256,000,000	896,000,000	21.08	0	无	0	国有法人
南京银行股份有限公司	+252,000,000	882,000,000	20.75	0	无	0	国有法人
江苏扬子大桥股份有限公司	+116,880,000	409,080,000	9.63	0	无	0	国有法人
江苏广靖锡澄高速公路有限责任公司	+93,600,000	327,600,000	7.71	0	无	0	国有法人
BNP Paribas Lease Group	+61,012,907	213,545,175	5.02	0	无	0	国有法人
香港中央结算有限公司	+114,007,160	114,007,160	2.68	0	无	0	其他
国际金融公司	-52,968,798	93,051,602	2.19	0	无	0	其他
招商银行股份有限公司—上证红利交易 型开放式指数证券投资基金	+67,465,887	67,465,887	1.59	0	无	0	其他
中国工商银行股份有限公司—富国中证 红利指数增强型证券投资基金	+15,348,963	28,182,563	0.66	0	无	0	其他
中信证券—中信银行—中信证券卓越成 长两年持有期混合型集合资产管理计划	+26,717,732	26,717,732	0.63	0	无	0	其他

前十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	
		种类	数量
江苏交通控股有限公司	896,000,000	人民币普通股	896,000,000
南京银行股份有限公司	882,000,000	人民币普通股	882,000,000
江苏扬子大桥股份有限公司	409,080,000	人民币普通股	409,080,000
江苏广靖锡澄高速公路有限责任公司	327,600,000	人民币普通股	327,600,000
BNP Paribas Lease Group	213,545,175	人民币普通股	213,545,175
香港中央结算有限公司	114,007,160	人民币普通股	114,007,160
国际金融公司	93,051,602	人民币普通股	93,051,602
招商银行股份有限公司－上证红利交易型开放式指数证券投资基金	67,465,887	人民币普通股	67,465,887
中国工商银行股份有限公司－富国中证红利指数增强型证券投资基金	28,182,563	人民币普通股	28,182,563
中信证券－中信银行－中信证券卓越成长两年持有期混合型集合资产管理计划	26,717,732	人民币普通股	26,717,732
前十名股东中回购专户情况说明			无
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明			无
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。江苏交通控股有限公司为南京银行股份有限公司主要股东。除上述关系外，未知其他股东是否具有关联关系或属于一致行动人。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明			无

前十名股东较上期发生变化

单位：股

股东名称（全称）	本报告 期新增/ 退出	期末转融通 出借股份且 尚未归还数 量	比例 (%)	期末股东普通账户、信用账 户持股以及转融通出借尚未 归还的股份数量	
				数量合计	比例 (%)
香港中央结算有限公司	新增	未知	未知	114,007,160	2.68
招商银行股份有限公司－上证红利交易 型开放式指数证券投资基金	新增	未知	未知	67,465,887	1.59
中信证券－中信银行－中信证券卓越成 长两年持有期混合型集合资产管理计划	新增	未知	未知	26,717,732	0.63
中国农业银行股份有限公司－中证 500 交 易型开放式指数证券投资基金	退出	未知	未知	9,372,150	0.22
UBS AG	退出	未知	未知	1,598,285	0.04
中信银行股份有限公司－建信中证 500 指 数增强型证券投资基金	退出	未知	未知	8,542,512	0.20

释义

公司简介

管理层讨论与分析

公司治理

环境与社会
责任

重要事项

股份变动

债券相关

财务报告

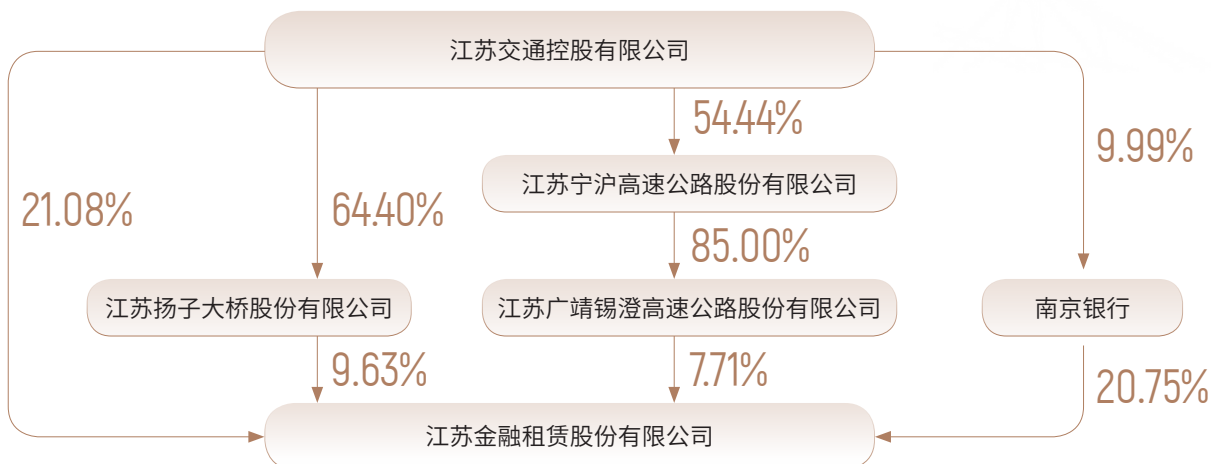
四 | 控股股东及实际控制人情况

(一) 控股股东情况

1 法人

名称	江苏交通控股有限公司
单位负责人或法定代表人	邓东升
成立日期	1993年3月5日
主要经营业务	公路管理与养护（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）一般项目：企业总部管理；以自有资金从事投资活动；自有资金投资的资产管理服务；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；科技推广和应用服务；人力资源服务（不含职业中介活动、劳务派遣服务）；互联网数据服务；住房租赁（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）
报告期内控股和参股的其他境内外上市公司的股权情况	1.江苏宁沪高速公路股份有限公司，持股数：2,742,578,825股，持股比例：54.44% 2.南京银行股份有限公司，股数：1,033,985,455股，持股比例：9.99% 3.华泰证券股份有限公司，持股数：489,065,418，持股比例：5.39% 4.江苏银行股份有限公司，持股数：353,209,689，持股比例：4.47% 5.江苏通行宝智慧交通科技股份有限公司，持股数：200,869,565股，持股比例：62.29% 6.江苏春兰制冷设备股份有限公司，持股数：17,455,100股，持股比例：3.36% 7.金陵饭店股份有限公司，金陵饭店（601007），主板持股数：9,764,019股，持股比例：4.00%
其他情况说明	无

2 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

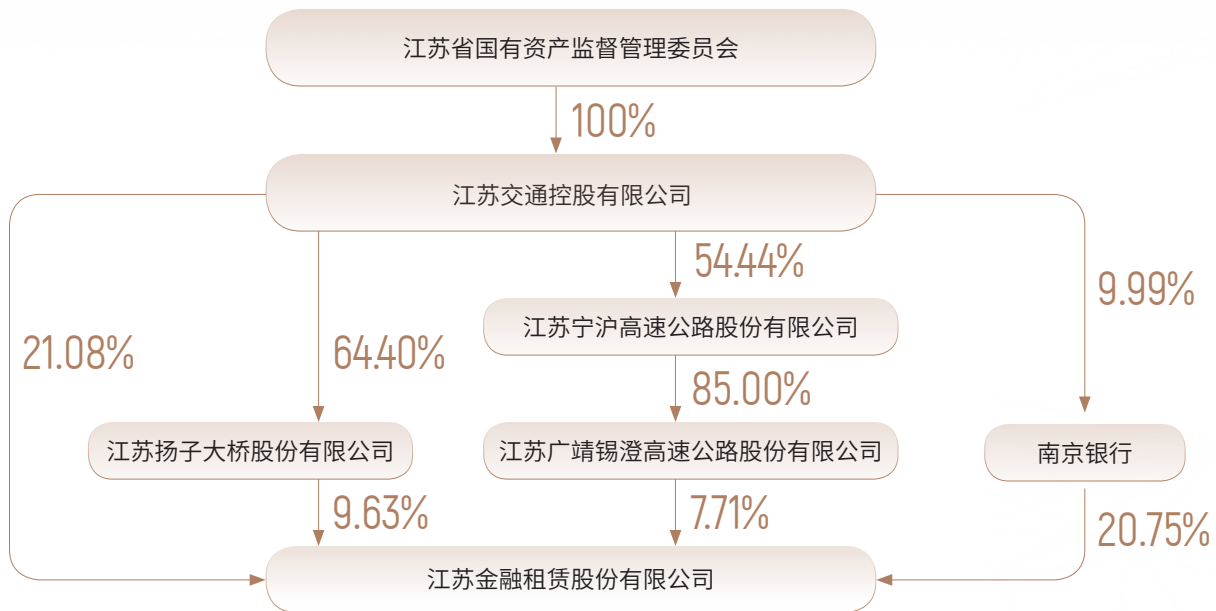


(二) 实际控制人情况

1 法人

名称	江苏省政府国有资产监督管理委员会
----	------------------

2 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图



五 | 其他持股在百分之十以上的法人股东

单位：万元 币种：人民币

法人股东名称	单位负责人或法定代表人	成立日期	组织机构代码	注册资本	主要经营业务或管理活动等情况
南京银行股份有限公司	谢宁	1996年02月06日	24968275-6	1,000,701.6973 万元人民币	吸收公众存款；发放短期、中期、和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其它业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）许可项目：公募证券投资基金销售（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）
情况说明	无				

六 | 股份限制减持情况说明

股份限制减持情况详见本节“一、股本变动情况”“（二）限售股份变动情况”

七 | 股份回购在报告期的具体实施情况

单位：万元 币种：人民币

回购股份方案名称	江苏金融租赁股份有限公司关于回购注销部分股权激励对象已获授但尚未解除限售的限制性股票的议案
回购股份方案披露时间	2023年4月22日
拟回购股份数量（股）及占总股本的比例（%）	拟回购股份数量：1,090,001 占总股本的比例：0.0359
拟回购金额	334.70 万元
拟回购期间	自董事会审议通过回购股份方案之日起不超过三个月
回购用途	因公司2019年限制性股票股权激励计划中8名激励对象离职或被解聘，根据《江苏金融租赁股份有限公司2019年限制性股票股权激励计划（草案）》的规定，该8名激励对象已不再具备激励对象资格，公司拟回购注销上述人员已获授但尚未解除限售的限制性股票。
已回购数量（股）	1,090,001
已回购数量占股权激励计划所涉及的标的股票的比例（%）（如有）	3.74
公司采用集中竞价交易方式减持回购股份的进展情况	不适用

释义

公司简介

管理层讨论与分析

公司治理

环境与社会责任

重要事项

股份变动

债券相关

财务报告

{ 第八节 } 债券相关情况

一 | 可转换公司债券情况

(一) 转债发行情况

经中国证券监督管理委员会《关于核准江苏金融租赁股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》（证监许可〔2021〕3087号）核准，公司于2021年11月11日向社会公开发行面值总额50亿元可转换公司债券，期限6年。2021年12月10日，公司可转债在上交所挂牌上市，债券简称“苏租转债”，债券代码“110083”。转股期为：2022年5月17日至2027年11月10日。

(二) 报告期转债持有人及担保人情况

可转换公司债券名称	苏租转债	
期末转债持有人数	9,562	
本公司转债的担保人	不适用	
前十名转债持有人情况如下：		
可转换公司债券持有人名称	期末持债数量（万元）	持有比例（%）
江苏交通控股有限公司	107,136.00	22.57
南京银行股份有限公司	105,462.00	22.22
江苏扬子大桥股份有限公司	48,914.30	10.31
江苏广靖锡澄高速公路有限责任公司	39,171.60	8.25
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国工商银行）	24,012.40	5.06
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国银行）	19,138.70	4.03
中国建设银行股份有限公司—华商信用增强债券型证券投资基金	12,151.60	2.56
易方达颐天配置混合型养老金产品—中国工商银行股份有限公司	10,917.40	2.30
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国农业银行）	8,306.20	1.75
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国建设银行）	6,710.80	1.41

(三) 报告期转债变动情况

单位：万元 币种：人民币

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
苏租转债	499,810.40	25,166.90	-	-	474,643.50

报告期转债累计转股情况

可转换公司债券名称	苏租转债
报告期转股额（万元）	25,166.90
报告期转股数（股）	51,473,185
累计转股数（股）	51,845,281
累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%）	1.7359
尚未转股额（万元）	474,643.50
未转股转债占转债发行总量比例（%）	94.9287%

(四) 转股价格历次调整情况

单位：元 币种：人民币

可转换公司债券名称				
转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	披露媒体	转股价格调整说明
2022年5月30日	5.07	2022年5月24日	www.sse.com.cn	因实施2021年度普通股利润分配调整转股价格
2023年6月29日	3.37	2023年6月21日	www.sse.com.cn	因实施2022年度普通股利润分配调整转股价格
截至本报告期末最新转股价格				3.37

(五) 公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

截至2023年12月31日，公司总资产1,199.20亿元，资产负债率85.12%。

2023年6月12日，中诚信国际信用评级有限责任公司对本公司及本公司本次可转换公司债券进行了跟踪评级，维持公司主体信用等级为AAA，评级展望为稳定，本次可转债的信用等级为AAA。

未来公司偿付A股可转债本息的资金主要来源于公司经营活动所产生的现金流。最近三年，公司主营业务稳定，财务状况良好，经营活动产生的现金流量充足，具有较强的偿债能力。

{ 第九节 } 财务报告

一 | 审计报告

详见附件《江苏金融租赁股份有限公司2023年度财务报告及审计报告》。

董事长：熊先根

董事会批准报送日期：2024年4月26日

释义

公司简介

管理层讨论与分析

公司治理

环境与社会责任

重要事项

股份变动

债券相关

财务报告

江苏金融租赁股份有限公司

自 2023 年 1 月 1 日
至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

释义

公司简介

管理层讨论与分析

公司治理

环境与社会责任

重要事项

股份变动

债券相关

财务报告

审计报告

毕马威华振审字第2408035号

江苏金融租赁股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了后附的江苏金融租赁股份有限公司(以下简称“江苏金租”)财务报表,包括2023年12月31日的合并及母公司资产负债表,2023年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则(以下简称“企业会计准则”)的规定编制,公允反映了江苏金租2023年12月31日的合并及母公司财务状况以及2023年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则(以下简称“审计准则”)的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于江苏金租,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第2408035号

三、关键审计事项

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

应收租赁款减值准备的确定	
请参阅财务报表附注“三、8、金融工具”所述的会计政策、附注“五、4、应收租赁款”和附注“九、1、(3) 预期信用损失计量”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>江苏金租根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量 (修订)》的要求采用预期信用损失模型计提减值准备。</p> <p>江苏金租基于应收租赁款的信用风险自初始确认后是否已显著增加及是否已发生信用减值，将应收租赁款划分入三个风险阶段，按照相当于该应收租赁款未来 12 个月内或整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。</p>	<p>与评价应收租赁款减值准备相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> 了解和评价与应收租赁款在审批、记录、监控、分类流程以及减值准备计提等相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性； 利用本所金融风险管理专家的工作，评价管理层评估减值准备时所用的预期信用损失模型和参数的可靠性，包括评价发生信用减值的阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率及前瞻性调整等，并评价其中所涉及的关键管理层判断的合理性；

审计报告 (续)

毕马威华振审字第2408035号

三、关键审计事项 (续)

应收租赁款减值准备的确定 (续)	
请参阅财务报表附注“三、8、金融工具”所述的会计政策、附注“五、4、应收租赁款”和附注“九、1、(3) 预期信用损失计量”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>除已发生信用减值的应收租赁款外，预期信用损失的测试采用风险参数模型法，涉及到若干关键参数和假设的应用，包括违约概率、违约损失率、违约风险暴露等参数估计，同时考虑前瞻性调整对截至 2023 年 12 月 31 日相关参数的影响等，在这些参数的选取和假设的应用过程中涉及较多的管理层判断。</p> <p>外部宏观环境和江苏金租内部信用风险管理策略对预期信用损失模型的确定有很大的影响。在评估关键参数和假设时，江苏金租对于应收租赁款所考虑的因素包括历史违约情况、历史损失率及其他调整因素。</p>	<ul style="list-style-type: none"> 评价预期信用损失模型的参数使用的关键数据的完整性和准确性。针对与原始档案相关的关键内部数据，我们将管理层用以评估减值准备的应收租赁款清单总额与总账进行比较，选取样本，将单项应收租赁款的信息与相关协议以及其他有关文件进行比较，以评价清单的准确性；针对关键外部数据，我们将其与公开信息来源进行核对，以检查其准确性； 评价涉及主观判断的输入参数，包括从外部寻求支持证据，比对历史损失经验等内部记录。作为上述程序的一部分，我们还询问了管理层对关键假设和输入参数相对于以前年度所做调整的理由，并考虑管理层所运用的判断是否一致。对比模型中使用的经济因素与市场信息，评价其是否与市场以及经济发展情况相符；

审计报告 (续)

毕马威华振审字第2408035号

三、关键审计事项 (续)

应收租赁款减值准备的确定 (续)	
请参阅财务报表附注“三、8、金融工具”所述的会计政策、附注“五、4、应收租赁款”和附注“九、1、(3) 预期信用损失计量”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>已发生信用减值的应收租赁款，采用现金流贴现法评估其预期信用损失。在运用判断确定可回收现金流时，管理层会考虑多种因素。这些因素包括可收回金额、承租人的信用状况、承租人的财务状况、租赁物的剩余使用价值、抵押物可收回金额、索赔受偿顺序、是否存在担保人及其配合程度。另外，租赁物回收的可执行性、时间和方式也会影响租赁物的剩余使用价值。</p> <p>由于应收租赁款减值准备的确定存在固有不确定性以及涉及到管理层判断，同时其对江苏金融的经营状况和资本状况会产生重要影响，我们将应收租赁款减值准备的确定识别为关键审计事项。</p>	<ul style="list-style-type: none"> 采用风险导向的方法选取样本，评价管理层作出的关于该类应收租赁款的信用风险自初始确认后是否显著增加的判断以及是否已发生信用减值的判断的合理性。我们按行业分类对应收租赁款进行分析，选取样本时考虑选取受目前经济影响较大的行业；关注高风险领域的应收租赁款并选取第三阶段应收租赁款、逾期非第三阶段应收租赁款及其他存在潜在信用风险的应收租赁款等作为信贷审阅的样本； 对按上述标准选取的应收租赁款样本执行信贷审阅程序，包括询问承租人经营情况，复核承租人的财务信息，查询有关承租人业务的市场信息，评价其还款能力；

审计报告 (续)

毕马威华振审字第2408035号

三、关键审计事项 (续)

应收租赁款减值准备的确定 (续)	
请参阅财务报表附注“三、8、金融工具”所述的会计政策、附注“五、4、应收租赁款”和附注“九、1、(3) 预期信用损失计量”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
	<p>特别的，对选取的已发生信用减值的应收租赁款执行信贷审阅时，我们通过询问、运用职业判断和独立查询等方法，评价其预计可收回的现金流；</p> <p>我们还将管理层对担保物的估值与其市场价格进行比较，评价担保物的变现时间和方式并考虑管理层提供的其他还款来源。评价管理层对关键假设使用的一致性，并将其与我们的数据来源进行比较；</p> <ul style="list-style-type: none"> • 基于上述工作，我们利用预期信用损失模型重新计算并复核了应收租赁款的减值准备的计算准确性；及 • 评价与应收租赁款减值准备相关的财务报表信息披露是否符合《企业会计准则第 37 号——金融工具列报 (修订) 》的披露要求。

释义

公司简介

管理层讨论与分析

公司治理

环境与社会责任

重要事项

股份变动

债券相关

财务报告

审计报告 (续)

毕马威华振审字第2408035号

四、其他信息

江苏金租管理层对其他信息负责。其他信息包括江苏金租2023年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估江苏金租的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项(如适用)，并运用持续经营假设，除非江苏金租计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督江苏金租的财务报告过程。

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。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第2408035号

六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对江苏金租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租不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就江苏金租中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

释义

公司简介

管理层讨论与分析

公司治理

环境与社会责任

重要事项

股份变动

债券相关

财务报告

审计报告 (续)

毕马威华振审字第2408035号

六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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

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

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

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

中国 北京

薛晨俊 (项目合伙人)

李茗晰

日期：2024年4月26日

释义

公司简介

管理层讨论与分析

公司治理

环境与社会责任

重要事项

股份变动

债券相关

财务报告

江苏金融租赁股份有限公司
合并及母公司资产负债表
2023年12月31日
(金额单位：人民币元)

	附注	本集团		本公司	
		2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
资产					
现金及存放中央银行款项	五、1	193,846,247.13	258,442,498.11	193,846,247.13	258,442,498.11
货币资金	五、2	4,614,105,878.59	3,444,320,145.83	1,551,716,673.73	1,350,184,056.90
拆出资金	五、3	998,800,354.63	1,799,423,624.22	998,800,354.63	1,799,423,624.22
应收租赁款	五、4	110,142,925,556.39	100,399,779,014.29	106,656,709,008.78	97,500,969,189.33
预付租赁资产款	五、5	443,090,450.82	-	2,005,773.65	-
应收款项	五、6	2,117,856.26	998,032.65	2,117,856.26	998,032.65
长期股权投资		-	-	6,400,000.00	4,700,000.00
投资性房地产	五、7	109,905,766.32	135,279,730.38	109,905,766.32	135,279,730.38
固定资产	五、8	676,323,163.32	665,932,067.45	553,135,102.59	534,295,568.72
无形资产	五、9	79,143,165.28	66,094,471.96	79,143,165.28	66,094,471.96
递延所得税资产	五、10	1,039,812,157.31	911,278,814.38	1,039,460,175.77	910,974,949.71
其他资产	五、11	1,619,985,762.70	1,310,130,799.99	5,484,130,145.32	3,962,438,202.99
资产总计		<u>119,920,056,358.75</u>	<u>108,991,679,199.26</u>	<u>116,677,370,269.46</u>	<u>106,523,800,324.97</u>
负债和股东权益					
负债					
短期借款	五、12	2,627,378,037.49	3,051,891,859.50	2,627,378,037.49	3,051,891,859.50
拆入资金	五、13	74,699,413,904.46	64,180,457,841.96	74,699,413,904.46	64,180,457,841.96
应付职工薪酬	五、14	233,154,770.40	221,899,510.61	233,154,770.40	221,899,510.61
应交税费	五、15	305,262,662.89	294,750,006.00	294,052,372.45	283,612,388.90
应付款项	五、16	2,807,183,534.93	1,708,883,448.38	2,807,183,534.93	1,708,883,448.38
长期借款	五、17	5,015,317,171.57	4,351,353,440.33	2,048,747,021.77	2,039,247,292.84
应付债券	五、18	12,226,763,350.25	13,859,553,618.24	12,226,763,350.25	13,859,553,618.24
其他负债	五、19	4,156,496,544.22	5,352,846,176.11	4,081,365,976.59	5,304,276,274.58
负债合计		<u>102,070,969,976.21</u>	<u>93,021,635,901.13</u>	<u>99,018,058,968.34</u>	<u>90,649,822,235.01</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2023 年 12 月 31 日
(金额单位：人民币元)

	附注	本集团		本公司	
		2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	五、20	4,250,178,641.00	2,987,022,064.00	4,250,178,641.00	2,987,022,064.00
其他权益工具	五、21	325,152,198.35	342,392,659.58	325,152,198.35	342,392,659.58
资本公积	五、22	3,297,370,206.88	4,299,580,166.32	3,297,370,206.88	4,299,580,166.32
减：库存股	五、23	(24,733,372.20)	(59,346,959.00)	(24,733,372.20)	(59,346,959.00)
其他综合收益	五、24	4,919,642.74	3,106,817.61	-	-
盈余公积	五、25	1,460,584,903.31	1,203,765,884.64	1,460,584,903.31	1,203,765,884.64
一般风险准备	五、26	1,814,215,995.27	1,620,012,692.92	1,814,215,995.27	1,620,012,692.92
未分配利润	五、27	6,721,398,167.19	5,573,509,972.06	6,536,542,728.51	5,480,551,581.50
股东权益合计		<u>17,849,086,382.54</u>	<u>15,970,043,298.13</u>	<u>17,659,311,301.12</u>	<u>15,873,978,089.96</u>
负债和股东权益总计		<u>119,920,056,358.75</u>	<u>108,991,679,199.26</u>	<u>116,677,370,269.46</u>	<u>106,523,800,324.97</u>

此财务报表已于 2024 年 4 月 26 日获董事会批准。

熊先根	张春彪	谢青	(公司盖章)
法定代表人	主管会计工作的 公司负责人	会计机构负责人	

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司
合并及母公司利润表
2023 年度
(金额单位：人民币元)

	附注	本集团		本公司	
		2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
利息收入		7,523,911,273.60	6,706,491,796.74	7,261,877,432.31	6,575,998,087.44
利息支出		(2,723,823,083.55)	(2,558,994,547.76)	(2,582,277,048.63)	(2,507,781,631.68)
利息净收入	五、28	<u>4,800,088,190.05</u>	<u>4,147,497,248.98</u>	<u>4,679,600,383.68</u>	<u>4,068,216,455.76</u>
手续费及佣金收入		351,652.64	207,533,221.38	351,652.64	198,120,730.51
手续费及佣金支出		(111,355,225.56)	(37,020,198.82)	(111,355,225.56)	(38,840,824.52)
手续费及佣金净(支出)/收入	五、29	<u>(111,003,572.92)</u>	<u>170,513,022.56</u>	<u>(111,003,572.92)</u>	<u>159,279,905.99</u>
投资收益		-	-	11,480,000.00	-
其他收益	五、30	6,038,573.10	2,481,730.79	1,896,452.28	1,555,668.28
汇兑净收益/(损失)	五、31	53,851,233.75	414,635.61	55,299,804.47	(12,114,625.83)
经营租赁收入	五、32(1)	36,276,806.04	23,824,947.05	19,774,445.93	18,592,370.70
其他业务收入		1,494,445.96	1,287,525.58	1,493,739.47	1,286,256.50
资产处置收益		97,209.84	14,116.97	97,209.84	14,116.97
营业收入		<u>4,786,842,885.82</u>	<u>4,346,033,227.54</u>	<u>4,658,638,462.75</u>	<u>4,236,830,148.37</u>
税金及附加		(9,570,301.78)	(8,038,629.66)	(7,938,004.76)	(7,385,650.28)
业务及管理费	五、33	(498,257,269.61)	(427,634,572.14)	(497,132,552.21)	(426,742,771.47)
信用减值损失	五、34	(705,313,055.91)	(676,026,069.24)	(711,276,819.68)	(662,542,054.09)
经营租赁成本	五、32(2)	(18,935,925.22)	(10,876,604.01)	(10,487,487.22)	(9,116,714.57)
其他业务成本		(12,713,026.83)	(4,586,992.39)	(12,713,026.83)	(4,586,992.39)
营业支出		<u>(1,244,789,579.35)</u>	<u>(1,127,162,867.44)</u>	<u>(1,239,547,890.70)</u>	<u>(1,110,374,182.80)</u>
营业利润		3,542,053,306.47	3,218,870,360.10	3,419,090,572.05	3,126,455,965.57
加：营业外收入		1,871,491.60	893,661.85	1,871,491.60	893,662.85
减：营业外支出		(579,357.58)	(4,258,786.62)	(579,357.58)	(4,258,786.55)
利润总额		3,543,345,440.49	3,215,505,235.33	3,420,382,706.07	3,123,090,841.87
减：所得税费用	五、35	(883,258,205.64)	(803,926,936.63)	(852,192,519.34)	(781,859,468.31)
净利润		<u>2,660,087,234.85</u>	<u>2,411,578,298.70</u>	<u>2,568,190,186.73</u>	<u>2,341,231,373.56</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)
2023 年度
(金额单位：人民币元)

	附注	本集团		本公司	
		2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
净利润		2,660,087,234.85	2,411,578,298.70	2,568,190,186.73	2,341,231,373.56
其他综合收益的税后净额					
将重分类进损益的					
其他综合收益					
1. 外币财务报表折算差额	五、24	1,812,825.13	3,214,784.75	-	-
综合收益总额		2,661,900,059.98	2,414,793,083.45	2,568,190,186.73	2,341,231,373.56
基本每股收益 (元 / 股)	五、36(1)	0.63	0.58		
稀释每股收益 (元 / 股)	五、36(2)	0.49	0.49		

此财务报表已于 2024 年 4 月 26 日获董事会批准。

熊先根
法定代表人

张春彪
主管会计工作的
公司负责人

谢青
会计机构负责人

(公司盖章)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司
合并及母公司现金流量表
2023 年度
(金额单位：人民币元)

附注	本集团		本公司	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
一、经营活动产生的现金流量：				
存放中央银行款项净减少额	75,510,671.93	16,699,988.81	75,510,671.93	16,699,988.81
使用受限的银行存款净减少额	-	-	-	160,775,083.80
借款及同业拆入净增加额	10,631,869,659.19	9,144,518,060.25	10,019,564,208.97	8,055,242,307.89
收回的租赁本金	61,286,216,630.30	50,637,896,544.30	59,898,328,877.94	49,598,709,607.00
吸收租赁风险金 / 保证金所收到的现金	498,698,834.21	1,493,548,385.07	495,204,134.21	1,478,995,112.57
收到的租赁收益	7,605,595,845.29	7,095,809,748.16	7,321,972,465.90	6,951,026,980.38
收回的项目公司还款	-	-	350,308,181.67	728,760,727.03
收到其他与经营活动有关的现金	五、38(1) 78,111,978.89	71,869,000.71	59,769,684.16	58,647,327.74
经营活动现金流入小计	<u>80,176,003,619.81</u>	<u>68,460,341,727.30</u>	<u>78,220,658,224.78</u>	<u>67,048,857,135.22</u>
存放同业款项净增加额	(435,200,011.55)	(550,483,575.00)	-	-
使用受限的银行存款净增加额	(319,641,409.25)	(23,441,341.20)	(31,458,420.80)	-
偿还租赁风险金 / 保证金所支付的现金	(168,693,284.14)	(100,325,990.10)	(168,693,284.14)	(100,325,990.10)
支付的租赁资产款	(72,581,870,492.52)	(64,180,970,825.32)	(70,438,402,834.37)	(61,866,404,550.37)
支付的利息	(2,338,020,066.23)	(2,429,495,729.22)	(2,194,497,269.75)	(2,380,570,864.16)
支付给职工以及为职工支付的现金	(320,765,163.47)	(270,876,908.41)	(320,765,163.47)	(270,876,908.41)
支付的各项税费	(1,010,824,439.24)	(953,878,096.94)	(975,509,777.96)	(935,761,310.73)
向项目公司提供借款	-	-	(1,476,645,708.00)	(1,748,348,114.88)
支付其他与经营活动有关的现金	五、38(2) (271,342,236.77)	(164,339,084.83)	(270,282,525.63)	(163,740,084.74)
经营活动现金流出小计	<u>(77,446,357,103.17)</u>	<u>(68,673,811,551.02)</u>	<u>(75,876,254,984.12)</u>	<u>(67,466,027,823.39)</u>
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	五、37(1) <u>2,729,646,516.64</u>	<u>(213,469,823.72)</u>	<u>2,344,403,240.66</u>	<u>(417,170,688.17)</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
2023 年度
(金额单位：人民币元)

附注	本集团		本公司	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
二、投资活动产生的现金				
流量：				
取得投资收益所收到的现金	-	-	11,480,000.00	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	162,400.00	77,530.00	162,400.00	77,530.00
投资活动现金流入小计	162,400.00	77,530.00	11,642,400.00	77,530.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(252,759,368.56)	(202,021,816.07)	(59,913,739.00)	(51,841,816.07)
投资项目公司支付的现金	-	-	(1,700,000.00)	(2,600,000.00)
投资活动现金流出小计	(252,759,368.56)	(202,021,816.07)	(61,613,739.00)	(54,441,816.07)
投资活动使用的现金流量净额	(252,596,968.56)	(201,944,286.07)	(49,971,339.00)	(54,364,286.07)
三、筹资活动产生的现金				
流量：				
发行债券收到的现金	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
筹资活动现金流入小计	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
偿还债务支付的现金	(3,000,000,000.00)	(500,000,000.00)	(3,000,000,000.00)	(500,000,000.00)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(1,404,133,234.70)	(1,354,456,036.70)	(1,404,133,234.70)	(1,354,456,036.70)
支付的租赁负债	(2,049,555.20)	(1,084,055.16)	(2,049,555.20)	(1,084,055.16)
支付其他与筹资活动有关的现金	(6,449,991.60)	(5,196,630.63)	(6,449,991.60)	(5,128,592.45)
筹资活动现金流出小计	(4,412,632,781.50)	(1,860,736,722.49)	(4,412,632,781.50)	(1,860,668,684.31)
筹资活动使用的现金流量净额	(2,912,632,781.50)	(360,736,722.49)	(2,912,632,781.50)	(360,668,684.31)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

江苏金融租赁股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
2023 年度
(金额单位：人民币元)

	附注	本集团		本公司	
		2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(3,268,812.57)	5,467,754.60	959,798.55	(1,574,326.86)
五、现金及现金等价物净减少额	五、37(2)	(438,852,045.99)	(770,683,077.68)	(617,241,081.29)	(833,777,985.41)
加：年初现金及现金等价物余额		3,279,971,646.92	4,050,654,724.60	3,142,174,091.35	3,975,952,076.76
六、年末现金及现金等价物余额	五、37(3)	2,841,119,600.93	3,279,971,646.92	2,524,933,010.06	3,142,174,091.35

此财务报表已于 2024 年 4 月 26 日获董事会批准。

熊先根
法定代表人

张春彪
主管会计工作的
公司负责人

谢青
会计机构负责人

(公司盖章)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司
合并股东权益变动表
2023 年度
(金额单位：人民币元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	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
一、 2023年1月1日余额		2,987,022,064.00	342,392,659.58	4,299,580,166.32	(59,346,959.00)	3,106,817.61	1,203,765,884.64	1,620,012,692.92	5,573,509,972.06	15,970,043,298.13
二、 本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额		-	-	-	-	1,812,825.13	-	-	2,660,087,234.85	2,661,900,059.98
(二) 股东投入资本										
1. 其他权益工具持有者投入资本	五、21	51,473,185.00	(17,240,461.23)	208,909,303.00	-	-	-	-	-	243,142,026.77
2. 股份支付计入股东权益的金额	五、22/23	(1,090,001.00)	-	1,654,130.56	34,613,586.80	-	-	-	-	35,177,716.36
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积	五、25	-	-	-	-	-	256,819,018.67	-	(256,819,018.67)	-
2. 提取一般风险准备	五、26	-	-	-	-	-	-	194,203,302.35	(194,203,302.35)	-
3. 对股东的分配	五、27	-	-	-	-	-	-	-	(1,061,176,718.70)	(1,061,176,718.70)
(四) 股东权益内部结转										
1. 资本公积转增股本		1,212,773,393.00	-	(1,212,773,393.00)	-	-	-	-	-	-
三、 2023年12月31日余额		4,250,178,641.00	325,152,198.35	3,297,370,206.88	(24,733,372.20)	4,919,642.74	1,460,584,903.31	1,814,215,995.27	6,721,398,167.19	17,849,086,382.54

此财务报表已于2024年4月26日获董事会批准。

熊先根
法定代表人

张春彪
主管会计工作的公司负责人

谢青
会计机构负责人

(公司盖章)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2022年度
(金额单位：人民币元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	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
一、 2022年1月1日余额		2,986,649,968.00	342,522,544.13	4,289,468,525.88	(97,685,852.60)	(107,967.14)	969,642,747.28	1,466,098,950.70	4,595,305,335.64	14,551,894,251.89
二、 本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额		-	-	-	-	3,214,784.75	-	-	2,411,578,298.70	2,414,793,083.45
(二) 股东投入资本										
1. 其他权益工具持有者投入资本	五、20	372,096.00	(129,884.55)	1,550,022.58	-	-	-	-	-	1,792,234.03
2. 股份支付计入股东权益的金额	五、21/22	-	-	8,561,617.86	38,338,893.60	-	-	-	-	46,900,511.46
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积	五、24	-	-	-	-	-	234,123,137.36	-	(234,123,137.36)	-
2. 提取一般风险准备	五、25	-	-	-	-	-	-	153,913,742.22	(153,913,742.22)	-
3. 对股东的分配	五、26	-	-	-	-	-	-	-	(1,045,336,782.70)	(1,045,336,782.70)
三、 2022年12月31日余额		2,987,022,064.00	342,392,659.58	4,299,580,166.32	(59,346,959.00)	3,106,817.61	1,203,765,884.64	1,620,012,692.92	5,573,509,972.06	15,970,043,298.13

此财务报表已于2024年4月26日获董事会批准。

熊先根
法定代表人

张春彪
主管会计工作的公司负责人

谢青
会计机构负责人

(公司盖章)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司
 母公司股东权益变动表
 2023 年度
 (金额单位：人民币元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、	2023 年 1 月 1 日余额	2,987,022,064.00	342,392,659.58	4,299,580,166.32	(59,346,959.00)	1,203,765,884.64	1,620,012,692.92	5,480,551,581.50	15,873,978,089.96
二、	本年增减变动金额								
(一)	综合收益总额	-	-	-	-	-	-	2,568,190,186.73	2,568,190,186.73
(二)	股东投入资本								
1.	其他权益工具持有者投入资本	五、21	51,473,185.00	(17,240,461.23)	208,909,303.00	-	-	-	243,142,026.77
2.	股份支付计入股东权益的金额	五、22/23	(1,090,001.00)	-	1,654,130.56	34,613,586.80	-	-	35,177,716.36
(三)	利润分配								
1.	提取盈余公积	五、25	-	-	-	256,819,018.67	-	(256,819,018.67)	-
2.	提取一般风险准备	五、26	-	-	-	-	194,203,302.35	(194,203,302.35)	-
3.	对股东的分配	五、27	-	-	-	-	-	(1,061,176,718.70)	(1,061,176,718.70)
(四)	股东权益内部结转								
1.	资本公积转增股本		1,212,773,393.00	-	(1,212,773,393.00)	-	-	-	-
三、	2023 年 12 月 31 日余额	4,250,178,641.00	325,152,198.35	3,297,370,206.88	(24,733,372.20)	1,460,584,903.31	1,814,215,995.27	6,536,542,728.51	17,659,311,301.12

此财务报表已于 2024 年 4 月 26 日获董事会批准。

熊先根
 法定代表人

张春彪
 主管会计工作的公司负责人

谢青
 会计机构负责人

(公司盖章)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司
 母公司股东权益变动表 (续)
 2022 年度
 (金额单位：人民币元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、	2022年1月1日余额	2,986,649,968.00	342,522,544.13	4,289,468,525.88	(97,685,852.60)	969,642,747.28	1,466,098,950.70	4,572,693,870.22	14,529,390,753.61
二、	本年增减变动金额								
(一)	综合收益总额	-	-	-	-	-	-	2,341,231,373.56	2,341,231,373.56
(二)	股东投入资本								
1.	其他权益工具持有者投入资本	五、21	372,096.00	(129,884.55)	1,550,022.58	-	-	-	1,792,234.03
2.	股份支付计入股东权益的金额	五、22/23	-	-	8,561,617.86	38,338,893.60	-	-	46,900,511.46
(三)	利润分配								
1.	提取盈余公积	五、25	-	-	-	234,123,137.36	-	(234,123,137.36)	-
2.	提取一般风险准备	五、26	-	-	-	-	153,913,742.22	(153,913,742.22)	-
3.	对股东的分配	五、27	-	-	-	-	-	(1,045,336,782.70)	(1,045,336,782.70)
三、	2022年12月31日余额	2,987,022,064.00	342,392,659.58	4,299,580,166.32	(59,346,959.00)	1,203,765,884.64	1,620,012,692.92	5,480,551,581.50	15,873,978,089.96

此财务报表已于2024年4月26日获董事会批准。

熊先根
 法定代表人

张春彪
 主管会计工作的公司负责人

谢青
 会计机构负责人

(公司盖章)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

一、 公司基本情况

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

本公司A股股票在上海证券交易所上市交易,股份代号为600901。

本公司股东主要包括江苏交通控股有限公司、南京银行股份有限公司、江苏扬子大桥股份有限公司、江苏广靖锡澄高速公路有限责任公司和法巴租赁集团股份有限公司(BNP Paribas Lease Group SA)。江苏交通控股有限公司直接和间接拥有本集团38.41%的股权,为本公司最大股东。

本公司的主要监督机构为国家金融监督管理总局。本公司经原中国银行业监督管理委员会(以下简称“原银监会”)批准,按照《金融租赁公司管理办法》(中国银行业监督管理委员会令2014年第3号)的规定,其经营范围的业务为:融资租赁业务;转让和受让融资租赁资产;固定收益类证券投资业务;接受承租人的租赁保证金;吸收非银行股东3个月(含)以上定期存款;同业拆借;向金融机构借款;境外借款;租赁物变卖及处理业务;经济咨询;银监会批准的其他业务。

于2023年12月31日,本公司已成立并纳入合并范围的项目公司共72家,项目公司经批准的经营范围为在境内保税地区设立项目公司开展融资租赁业务。本公司、本公司设立的项目公司统称为“本集团”,本集团的构成详见附注八。

本财务报表由本公司董事会于2024年4月26日批准报出。

二、 财务报表的编制基础

本公司以持续经营为基础编制财务报表。

三、 公司重要会计政策、会计估计

本集团根据自身所处的具体环境，从项目的性质和金额两方面判断财务信息的重要性。在判断项目性质的重要性时，本集团主要考虑该项目在性质上是否属于日常活动、是否显著影响本集团的财务状况、经营成果和现金流量等因素；在判断项目金额大小的重要性时，本集团考虑该项目金额占资产总额、负债总额、股东权益总额、营业收入总额、营业支出总额、净利润、综合收益总额等直接相关项目金额的比重或所属报表单列项目金额的比重。

1、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2023 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况、2023 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

此外，本公司的财务报表同时符合中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）2023 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

2、 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、 记账本位币

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

4、 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本公司、本公司控制的项目公司。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利（包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利）。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

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

5、 现金及现金等价物的确定标准

现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

6、 外币业务和外币折算

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

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

对项目公司外币财务报表进行折算时，资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，股东权益项目中除未分配利润及其他综合收益中的外币财务报表折算差额项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率的近似汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在其他综合收益中列示。处置以外币为本位币的境内经营项目公司时，相关的外币财务报表折算差额自其他综合收益转入处置当期损益。

7、 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团进行如下评估：

- 合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；
- 承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益；
- 承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。在分拆合同包含的租赁和非租赁部分时，承租人按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。出租人按附注三、19 所述会计政策中关于交易价格分摊的规定分摊合同对价。

(1) 本集团作为出租人

在租赁开始日，本集团将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

(i) 融资租赁

融资租赁下，在租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。资产负债表日，本集团将应收融资租赁款减去未实现融资收益和应计利息的差额，分别列入资产负债表中的应收租赁款呈报，未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

应收融资租赁款终止确认和减值按附注三、8 所述的会计政策进行会计处理。

(ii) 售后租回

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。售后租回交易中的资产转让属于销售的,本集团作为出租人根据适用的企业会计准则对资产购买进行会计处理,并根据租赁准则对资产出租进行会计处理。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的,本集团作为出租人不确认被转让资产,但确认一项与转让收入等额的金融资产。这些金融资产(应收售后租回款)的分类和后续计量、终止确认和减值按附注三、8所述的会计政策进行会计处理。

(iii) 经营租赁

经营租赁租出的除投资性房地产(参见附注三、10)以外的固定资产按附注三、11(2)所述的折旧政策计提折旧,按附注三、15所述的会计政策计提减值准备。本集团将其发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化,在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊,分期计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(iv) 租赁变更

本集团作为出租人对重大租赁变更事项的核算方法是:

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

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

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

(2) 本集团作为承租人

在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量，包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额（扣除已享受的租赁激励相关金额），发生的初始直接费用以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本集团使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。使用权资产按附注三、15所述的会计政策计提减值准备。租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，采用本集团增量借款利率作为折现率。

本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：

- 根据担保余值预计的应付金额发生变动；
- 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；
- 本集团对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。

在对租赁负债进行重新计量时，本集团相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

本集团已选择对短期租赁（租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁（单项租赁资产为全新资产时价值较低）不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

8、金融工具

本集团的金融工具包括存放中央银行款项、货币资金、拆出资金、应收售后租回款、应收款项、其他应收款、短期借款、拆入资金、应付款项、长期借款、应付债券、其他应付款及股本等。

(1) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

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

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

(2) 金融资产的分类和后续计量

(a) 本集团金融资产的分类

本集团通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。于资产负债表日，本集团未持有以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

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

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

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

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

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本集团将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

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

(b) 本集团金融资产的后续计量

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

- 以摊余成本计量的金融资产

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

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

(3) 金融负债的分类和后续计量

本集团将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及以摊余成本计量的金融负债。

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债 (含属于金融负债的衍生工具)。

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

- 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后, 对于该类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

(4) 抵销

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

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

(5) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时, 本集团终止确认该金融资产:

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止;
- 该金融资产已转移, 且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方;
- 该金融资产已转移, 虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬, 但是未保留对该金融资产的控制。

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

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

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

(6) 减值

本集团以预期信用损失为基础, 对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备:

- 以摊余成本计量的金融资产;
- 应收租赁款。

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

预期信用损失的计量

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

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

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

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

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

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

具有较低的信用风险

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

信用风险显著增加

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

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

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部信用评级 (如有) 的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响；
- 其他表明金融资产信用风险显著增加的情形。

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

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

本集团认为金融资产在下列情况发生违约：

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

已发生信用减值的金融资产

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

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

预期信用损失准备的列报

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

核销

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

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(7) 权益工具

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

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

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

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

(8) 可转换工具

- 含权益成分的可转换工具

对于本集团发行的可转换为权益股份且转换时所发行的股份数量和对价的金额固定的可转换工具，本集团将其作为包含负债和权益成分的复合金融工具。

在初始确认时，本集团将相关负债和权益成分进行分拆，先确定负债成分的公允价值（包括其中可能包含的非权益性嵌入衍生工具的公允价值），再从复合金融工具公允价值中扣除负债成分的公允价值，作为权益成分的价值，计入权益。发行复合金融工具发生的交易费用，在负债成分和权益成分之间按照各自占总发行价款的比例进行分摊。

初始确认后，对于没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债成分，采用实际利率法按摊余成本计量。权益成分在初始计量后不再重新计量。

当可转换工具进行转换时，本集团将负债成分和权益成分转至权益相关科目。当可转换工具被赎回时，赎回支付的价款以及发生的交易费用被分配至权益和负债成分。分配价款和交易费用的方法与该工具发行时采用的分配方法一致。价款和交易费用分配后，其与权益和负债成分账面价值的差异中，与权益成分相关的计入权益，与负债成分相关的计入损益。

9、长期股权投资

(1) 长期股权投资投资成本确定

其他方式取得的长期股权投资

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

(2) 长期股权投资后续计量及损益确认方法

对子公司的投资

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

对子公司的投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

对子公司投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、15。

在本集团合并财务报表中，对子公司按附注三、4 进行处理。

10、投资性房地产

本集团将持有的为赚取租金的房地产划分为投资性房地产。本集团采用成本模式计量投资性房地产，即以成本减累计折旧、摊销及减值准备后在资产负债表内列示。本集团将投资性房地产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非投资性房地产符合持有待售的条件。减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、15。

本集团根据实际情况，确定各类投资性房地产的使用寿命、残值率和年折旧率，具体如下：

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

11、固定资产

(1) 固定资产确认条件

固定资产指本集团为出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

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

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

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

固定资产以成本减累计折旧及减值准备后在资产负债表内列示。

(2) 固定资产的折旧方法

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

各类固定资产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

	使用寿命(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	30 年	3.00%	3.23%
计算机及电子设备	3 年、5 年	3.00%	32.33%、19.40%
运输工具	6 年	3.00%	16.17%
办公家具及其他生产经营器具	5 年、20 年	3.00%	19.40%、4.85%
经营租出固定资产	3-15 年	3.00%、5.00%	6.33%-32.33%

经营租出固定资产主要为船舶和设备，用于本集团开展经营租赁业务。本集团根据实际情况，确定使用寿命和折旧方法，并结合外部评估机构的历史经验数据确定残值率。

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

(3) 减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、15。

(4) 固定资产处置

固定资产满足下述条件之一时，本集团会予以终止确认。

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

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

12、 借款费用

本集团发生的可直接归属于符合资本化条件的资产的购建的借款费用，予以资本化并计入相关资产的成本。其他借款费用均于发生当期确认为利息支出。

在资本化期间内，本集团按照下列方法确定每一会计期间的利息资本化金额（包括折价或溢价的摊销）：

- 对于为购建符合资本化条件的资产而借入的专门借款，本集团以专门借款按实际利率计算的当期利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定专门借款应予资本化的利息金额。

- 对于为购建符合资本化条件的资产而占用的一般借款，本集团根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出的加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率是根据一般借款加权平均的实际利率计算确定。

资本化期间是指本集团从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。当资本支出和借款费用已经发生及为使资产达到预定可使用状态所必要的购建活动已经开始时，借款费用开始资本化。当购建符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。对于符合资本化条件的资产在购建过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，本集团暂停借款费用的资本化。

13、 无形资产

无形资产以成本减累计摊销（仅限于使用寿命有限的无形资产）及减值准备（参见附注三、15）后在资产负债表内列示。对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销，除非该无形资产符合持有待售的条件。

本集团按照无形资产能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命。本集团的无形资产主要包括软件，其摊销年限为 10 年。

本集团至少在每年年度终了对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

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

本集团内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出，如果开发形成的某项产品等在技术和商业上可行，而且本集团有充足的资源和技术完成开发工作，并且开发阶段支出能够可靠计量，则开发阶段的支出便会予以资本化。

14、 长期待摊费用

本集团将已发生且受益期在一年以上的各项费用确认为长期待摊费用。长期待摊费用以成本减累计摊销及减值准备在资产负债表内列示。长期待摊费用在受益期限内平均摊销。

15、 除金融资产外的其他资产减值

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

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

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

可收回金额是指资产 (或资产组、资产组组合，下同) 的公允价值 (参见附注三、16) 减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

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

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

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

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

16、公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

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

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征 (包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等)，并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

17、 预计负债

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

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

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

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

18、 股份支付

(1) 股份支付的种类

本集团的股份支付为以权益结算的股份支付。

(2) 实施股份支付计划的相关会计处理

- 以权益结算的股份支付

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

19、 收入

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

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时，确认收入。

履约义务，是指合同中本集团向客户转让可明确区分商品的承诺。本集团向客户承诺的商品同时满足下列条件的，作为可明确区分商品：一是客户能够从该商品本身或从该商品与其他易于获得资源一起使用中受益；二是本集团向客户转让该商品的承诺与合同中其他承诺可单独区分。

合同中包含两项或多项履约义务的，本集团在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

交易价格是本集团因向客户转让服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项。本集团确认的交易价格不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。合同中存在重大融资成分的，本集团按照假定客户在取得服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。合同开始日，本集团预计客户取得服务控制权与客户支付价款间隔不超过一年的，不考虑合同中存在的重大融资成分。

满足下列条件之一时，本集团属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：

- 客户在本集团履约的同时即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本集团履约过程中在建的商品；
- 本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

本集团向客户转让商品前能够控制该商品的情形包括：

对于在某一时段内履行的履约义务，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，本集团已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，本集团在客户取得相关服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得服务控制权时，本集团会考虑下列迹象：

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

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

与本集团取得收入的主要活动相关的具体会计政策描述如下:

(1) 利息收入

生息金融资产的利息收入采用实际利率法确认在利润表中。

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。

本集团作为融资租赁出租人, 按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(2) 手续费及佣金收入

租赁手续费及佣金收入在向客户提供合同约定的履约义务后确认。

(3) 经营租赁收入

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

20、职工薪酬

(1) 短期薪酬

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

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

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

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

(3) 辞退福利

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

- 本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

(4) 其他长期职工福利

本集团向职工提供的其他长期职工福利为延期支付的奖金。本集团对该项义务予以折现，折现时所采用的折现率根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债收益率确定。

21、 政府补助

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

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。

本集团取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，本集团将其确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。与企业日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与企业日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

22、 所得税

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

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

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

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

如果单项交易不是企业合并，交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额 (或可抵扣亏损)，且初始确认的资产和负债并未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生相关的递延所得税。

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

资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

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

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

23、 股利分配

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

24、 关联方

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

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

25、 分部报告

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

在报告期内，本集团专注于租赁业务，因此只有一个经营分部，无需编制分部信息。

26、 主要会计估计及判断

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

(1) 主要会计估计

除固定资产及无形资产等资产的折旧及摊销 (参见附注三、11 和 13) 和各类资产减值 (参见附注五、2、3、4、5、6 和 11) 涉及的会计估计外, 其他主要的会计估计如下:

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

(2) 主要会计判断

本集团在运用会计政策过程中做出的重要判断如下:

租赁的划分

本集团在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁。

一项租赁符合下列一种或数种情形的, 本集团判断其为融资租赁:

- 在租赁期届满时, 租赁资产的所有权转移给承租人;
- 承租人有购买租赁资产的选择权, 所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值, 因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将会行使这种选择权;
- 即使资产的所有权不转移, 但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分;
- 承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值, 几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值; 出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值, 几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值;
- 租赁资产性质特殊, 如果不作较大改造, 只有承租人才能使用;
- 若承租人撤销租赁, 撤销租赁对出租人造成的损失由承租人承担;
- 资产余值的公允价值波动所产生的利得或损失归属于承租人;
- 承租人有能力以远低于市场水平的租金继续租赁至下一期间。

除融资租赁以外的其他的租赁为经营租赁。

27、 主要会计政策的变更

会计政策变更的内容及原因

本集团于 2023 年度执行了财政部于近年颁布的企业会计准则相关规定及指引，主要包括：

- 《企业会计准则解释第 16 号》(财会 [2022] 31 号) (“解释第 16 号”) 中 “关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理规定” 的规定

根据该规定，本集团对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额 (或可抵扣亏损)、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易，不适用《企业会计准则第 18 号——所得税》中关于豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定。采用上述规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

四、 税项

主要税种及税率：

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	5% - 13%
城市维护建设税	按实缴增值税计征	7%
教育费附加	按实缴增值税计征	3%
地方教育附加	按实缴增值税计征	2%
企业所得税	按应纳税所得额计征	25%

本公司及各子公司本年适用的所得税税率为 25% (2022 年：25%)。

五、合并财务报表项目注释

1、现金及存放中央银行款项

本集团及本公司

	注	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
库存现金		286.90	286.90
存放中央银行法定准备金	(1)	176,598,884.74	252,109,556.67
存放中央银行超额存款准备金		17,247,075.49	6,332,654.54
合计		193,846,247.13	258,442,498.11

- (1) 本公司按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，此部分资金不能用于本公司的日常经营。本公司于 2023 年 12 月 31 日的人民币存款准备金缴存比率为 5.00% (2022 年 12 月 31 日：5.00%)。

2、货币资金

	本集团		本公司	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
存放境内金融机构	4,497,035,514.85	3,391,960,937.78	1,554,173,127.67	1,350,870,209.11
应计利息	121,494,944.28	53,304,758.91	-	-
减：减值准备	(4,424,580.54)	(945,550.86)	(2,456,453.94)	(686,152.21)
合计	4,614,105,878.59	3,444,320,145.83	1,551,716,673.73	1,350,184,056.90

- (1) 于 2023 年 12 月 31 日，本集团存放中国境内金融机构款项中包括人民币 1,592,009,186.61 元质押借款保证金 (2022 年 12 月 31 日：人民币 1,352,809,459.72 元) 及人民币 46,487,480.00 元票据保证金 (2022 年 12 月 31 日：人民币 15,029,059.20 元)。

于 2023 年 12 月 31 日，本公司存放中国境内金融机构款项中包括人民币 46,487,480.00 元票据保证金，该等款项的使用存在限制 (2022 年 12 月 31 日：人民币 15,029,059.20 元)。

(2) 于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本公司存放中国境内金融机构款项中包括存放江苏交通控股集团财务有限公司款项人民币 58,758.58 元 (2022 年 12 月 31 日：本集团及本公司存放上述财务公司款项为人民币 800,006,637.01 元)。

(3) 货币资金减值准备变动情况：

本集团

	附注	2023 年	2022 年
年初余额		945,550.86	-
本年计提	五、34	3,466,095.89	936,894.44
汇率变动的的影响		12,933.79	8,656.42
年末余额		<u>4,424,580.54</u>	<u>945,550.86</u>

本公司

	附注	2023 年	2022 年
年初余额		686,152.21	-
本年计提	五、34	1,770,301.73	686,152.21
年末余额		<u>2,456,453.94</u>	<u>686,152.21</u>

3、拆出资金

本集团及本公司

	注	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
拆放境内银行		1,000,000,000.00	1,800,000,000.00
应计利息		604,444.44	505,277.77
减：减值准备	(1)	(1,804,089.81)	(1,081,653.55)
合计		<u>998,800,354.63</u>	<u>1,799,423,624.22</u>

(1) 减值准备的变动情况：

本集团及本公司

	附注	2023 年	2022 年
年初余额		1,081,653.55	164,449.13
本年计提	五、34	722,436.26	917,204.42
年末余额		<u>1,804,089.81</u>	<u>1,081,653.55</u>

4、 应收租赁款

	本集团		本公司	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应收融资租赁款	44,315,062,685.93	49,377,831,474.46	41,329,962,323.44	46,537,031,688.47
减：未实现融资收益	<u>(7,635,595,408.45)</u>	<u>(6,066,938,586.87)</u>	<u>(7,067,995,729.33)</u>	<u>(5,481,218,628.95)</u>
应收融资租赁款余额	36,679,467,277.48	43,310,892,887.59	34,261,966,594.11	41,055,813,059.52
应收售后租回款	<u>77,186,462,325.71</u>	<u>60,695,964,497.33</u>	<u>76,104,983,153.28</u>	<u>60,037,182,983.33</u>
小计	113,865,929,603.19	104,006,857,384.92	110,366,949,747.39	101,092,996,042.85
应计利息	983,951,225.29	774,465,714.66	988,118,557.93	778,007,688.06
减：减值准备	<u>(4,706,955,272.09)</u>	<u>(4,381,544,085.29)</u>	<u>(4,698,359,296.54)</u>	<u>(4,370,034,541.58)</u>
应收租赁款净额	<u>110,142,925,556.39</u>	<u>100,399,779,014.29</u>	<u>106,656,709,008.78</u>	<u>97,500,969,189.33</u>

于 2023 年 12 月 31 日，本集团用于保理融资的应收租赁款余额（不包括应计利息）合计为人民币 330,859,164.44 元（2022 年 12 月 31 日：人民币 422,941,977.98 元），本公司用于保理融资的应收租赁款余额（不包括应计利息）合计为人民币 294,682,756.44 元（2022 年 12 月 31 日：人民币 422,941,977.98 元）。

(1) 资产负债表日后将收到的应收融资租赁款最低租赁收款额如下 (不包括应计利息) :

本集团

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	比例 %	金额	比例 %
1 年以内 (含 1 年)	16,070,389,408.93	36.26	22,002,134,815.13	44.56
1 至 2 年 (含 2 年)	8,393,168,147.84	18.94	12,092,917,658.23	24.49
2 至 3 年 (含 3 年)	5,095,139,943.44	11.50	6,091,335,698.88	12.34
3 至 4 年 (含 4 年)	3,186,042,842.09	7.19	3,420,258,019.67	6.92
4 至 5 年 (含 5 年)	2,756,997,457.94	6.22	2,052,420,120.45	4.16
5 年以上	8,813,324,885.69	19.89	3,718,765,162.10	7.53
小计	44,315,062,685.93	100.00	49,377,831,474.46	100.00
减: 未实现融资收益	(7,635,595,408.45)		(6,066,938,586.87)	
合计	36,679,467,277.48		43,310,892,887.59	

本公司

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	比例 %	金额	比例 %
1 年以内 (含 1 年)	15,248,052,446.00	36.89	21,462,193,470.04	46.11
1 至 2 年 (含 2 年)	7,924,942,158.92	19.17	11,613,951,420.60	24.96
2 至 3 年 (含 3 年)	4,585,955,291.70	11.10	5,658,658,302.57	12.16
3 至 4 年 (含 4 年)	2,790,930,952.14	6.75	2,995,351,358.70	6.44
4 至 5 年 (含 5 年)	2,196,777,011.35	5.32	1,690,663,520.51	3.63
5 年以上	8,583,304,463.33	20.77	3,116,213,616.05	6.70
小计	41,329,962,323.44	100.00	46,537,031,688.47	100.00
减: 未实现融资收益	(7,067,995,729.33)		(5,481,218,628.95)	
合计	34,261,966,594.11		41,055,813,059.52	

(2) 应收租赁款减值准备变动情况如下：

本集团

注	2023 年			
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	合计
	<u>预期信用损失</u>	<u>预期信用损失 - 未发生信用减值</u>	<u>预期信用损失 - 已发生信用减值</u>	
2023 年 1 月 1 日余额	2,497,425,171.18	1,076,897,074.03	807,221,840.08	4,381,544,085.29
转移：				
- 至第一阶段	128,373,342.76	(123,197,581.08)	(5,175,761.68)	-
- 至第二阶段	(66,497,147.49)	151,848,640.76	(85,351,493.27)	-
- 至第三阶段	(15,358,231.75)	(63,048,886.91)	78,407,118.66	-
本年(转回)/计提 (a)	(23,940,177.30)	370,384,060.72	344,178,228.87	690,622,112.29
本年核销	-	-	(385,593,276.90)	(385,593,276.90)
核销后收回	-	-	20,216,681.31	20,216,681.31
汇率变动的影响	165,670.10	-	-	165,670.10
2023 年 12 月 31 日余额	<u>2,520,168,627.50</u>	<u>1,412,883,307.52</u>	<u>773,903,337.07</u>	<u>4,706,955,272.09</u>

本集团

注	2022 年			
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	合计
	<u>预期信用损失</u>	<u>预期信用损失 - 未发生信用减值</u>	<u>预期信用损失 - 已发生信用减值</u>	
2022 年 1 月 1 日余额	2,390,294,748.22	573,022,504.66	1,006,437,053.84	3,969,754,306.72
转移：				
- 至第一阶段	186,164,322.02	(91,921,212.66)	(94,243,109.36)	-
- 至第二阶段	(74,087,318.12)	153,504,585.49	(79,417,267.37)	-
- 至第三阶段	(10,119,285.60)	(21,997,452.95)	32,116,738.55	-
本年计提 (a)	4,646,499.02	464,288,649.49	169,747,125.63	638,682,274.14
本年核销	-	-	(249,392,331.22)	(249,392,331.22)
核销后收回	-	-	21,973,630.01	21,973,630.01
汇率变动的影响	526,205.64	-	-	526,205.64
2022 年 12 月 31 日余额	<u>2,497,425,171.18</u>	<u>1,076,897,074.03</u>	<u>807,221,840.08</u>	<u>4,381,544,085.29</u>

本公司

注	2023 年			
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	合计
	预期信用损失	预期信用损失 – 未发生信用减值	预期信用损失 – 已发生信用减值	
2023 年 1 月 1 日余额	2,485,915,627.47	1,076,897,074.03	807,221,840.08	4,370,034,541.58
转移：				
- 至第一阶段	128,373,342.76	(123,197,581.08)	(5,175,761.68)	-
- 至第二阶段	(66,497,147.49)	151,848,640.76	(85,351,493.27)	-
- 至第三阶段	(15,358,231.75)	(63,048,886.91)	78,407,118.66	-
本年(转回)/计提 (a)	(20,860,939.04)	370,384,060.72	344,178,228.87	693,701,350.55
本年核销	-	-	(385,593,276.90)	(385,593,276.90)
核销后收回	-	-	20,216,681.31	20,216,681.31
2023 年 12 月 31 日余额	<u>2,511,572,651.95</u>	<u>1,412,883,307.52</u>	<u>773,903,337.07</u>	<u>4,698,359,296.54</u>

本公司

注	2022 年			
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	合计
	预期信用损失	预期信用损失 – 未发生信用减值	预期信用损失 – 已发生信用减值	
2022 年 1 月 1 日余额	2,386,982,661.13	573,022,504.66	1,006,437,053.84	3,966,442,219.63
转移：				
- 至第一阶段	186,164,322.02	(91,921,212.66)	(94,243,109.36)	-
- 至第二阶段	(74,087,318.12)	153,504,585.49	(79,417,267.37)	-
- 至第三阶段	(10,119,285.60)	(21,997,452.95)	32,116,738.55	-
本年(转回)/计提 (a)	(3,024,751.96)	464,288,649.49	169,747,125.63	631,011,023.16
本年核销	-	-	(249,392,331.22)	(249,392,331.22)
核销后收回	-	-	21,973,630.01	21,973,630.01
2022 年 12 月 31 日余额	<u>2,485,915,627.47</u>	<u>1,076,897,074.03</u>	<u>807,221,840.08</u>	<u>4,370,034,541.58</u>

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

(3) 应收租赁款余额按行业分布情况如下 (不包括应计利息) :

本集团

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	账面余额	比例	账面余额	比例
	金额	%	金额	%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	28,304,551,715.10	24.86	24,692,493,789.56	23.74
水利、环境和公共设施管理业	17,779,711,015.05	15.61	25,667,353,331.28	24.69
交通运输、仓储和邮政业	13,877,230,800.17	12.19	14,297,941,809.67	13.75
制造业	12,448,692,553.70	10.93	7,220,357,420.51	6.94
租赁和商务服务业	9,143,303,750.74	8.03	5,200,123,250.08	5.00
农、林、牧、渔业	6,773,050,014.59	5.95	3,665,681,725.89	3.52
卫生和社会工作	6,385,439,134.83	5.61	7,292,201,992.13	7.01
建筑业	5,426,572,554.51	4.77	3,675,406,228.79	3.53
个人汽车租赁	3,442,769,532.48	3.02	4,142,267,337.99	3.98
教育	3,120,096,050.75	2.74	2,344,698,705.96	2.25
批发和零售业	2,689,366,531.36	2.36	1,442,616,181.95	1.39
信息传输、软件和信息技术服务业	1,226,683,244.80	1.08	1,522,238,480.86	1.46
采矿业	1,005,000,224.19	0.88	311,775,091.12	0.30
文化、体育和娱乐业	936,406,665.92	0.82	1,420,290,754.76	1.37
科学研究和技术服务业	886,512,319.41	0.78	627,676,952.07	0.60
金融业	227,667,487.25	0.20	400,631,116.00	0.39
居民服务、修理和其他服务业	150,206,620.44	0.13	46,225,709.49	0.04
住宿和餐饮业	42,669,387.90	0.04	36,877,506.81	0.04
合计	113,865,929,603.19	100.00	104,006,857,384.92	100.00

本公司

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	账面余额	比例	账面余额	比例
	金额	%	金额	%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	28,304,551,715.10	25.64	24,692,493,789.56	24.42
水利、环境和公共设施管理业	17,779,711,015.05	16.11	25,667,353,331.28	25.39
制造业	12,448,692,553.70	11.28	7,220,357,420.51	7.14
交通运输、仓储和邮政业	10,970,293,837.37	9.94	11,760,168,867.60	11.63
租赁和商务服务业	8,551,260,857.74	7.75	4,824,034,850.08	4.77
农、林、牧、渔业	6,773,050,014.59	6.14	3,665,681,725.89	3.63
卫生和社会工作	6,385,439,134.83	5.78	7,292,201,992.13	7.21
建筑业	5,426,572,554.51	4.92	3,675,406,228.79	3.64
个人汽车租赁	3,442,769,532.48	3.12	4,142,267,337.99	4.10
教育	3,120,096,050.75	2.83	2,344,698,705.96	2.32
批发和零售业	2,689,366,531.36	2.44	1,442,616,181.95	1.43
信息传输、软件和信息技术服务业	1,226,683,244.80	1.11	1,522,238,480.86	1.51
采矿业	1,005,000,224.19	0.91	311,775,091.12	0.31
文化、体育和娱乐业	936,406,665.92	0.85	1,420,290,754.76	1.40
科学研究和技术服务业	886,512,319.41	0.80	627,676,952.07	0.62
金融业	227,667,487.25	0.20	400,631,116.00	0.40
居民服务、修理和其他服务业	150,206,620.44	0.14	46,225,709.49	0.04
住宿和餐饮业	42,669,387.90	0.04	36,877,506.81	0.04
合计	110,366,949,747.39	100.00	101,092,996,042.85	100.00

释义

公司简介

管理层讨论与分析

公司治理

环境与社会责任

重要事项

股份变动

债券相关

财务报告

(4) 本集团及本公司前五名承租人的应收租赁款账面价值分析如下：

本集团

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	占应收租赁		占应收租赁	
	金额	款账面价值比例 %	金额	款账面价值比例 %
前五名承租人的应收租赁款 账面价值	3,699,234,524.37	3.36	3,163,877,939.57	3.15

本公司

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	占应收租赁		占应收租赁	
	金额	款账面价值比例 %	金额	款账面价值比例 %
前五名承租人的应收租赁款 账面价值	3,699,234,524.37	3.47	3,163,877,939.57	3.24

(5) 应收租赁款余额按逾期期限分析 (不包括应计利息)：

逾期期限	本集团		本公司	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
未逾期	110,736,448,210.66	101,162,531,824.42	107,237,468,354.86	98,542,956,521.41
逾期 1 个月以内 (含 1 个月)	1,011,655,006.35	1,380,645,218.58	1,011,655,006.35	1,086,359,179.52
逾期 1 至 3 个月 (含 3 个月)	1,353,659,113.62	889,789,657.67	1,353,659,113.62	889,789,657.67
逾期 3 个月以上	764,167,272.56	573,890,684.25	764,167,272.56	573,890,684.25
合计	113,865,929,603.19	104,006,857,384.92	110,366,949,747.39	101,092,996,042.85

逾期应收租赁款余额指截至资产负债表日所有或部分本金或利息已逾期 1 天 (含 1 天) 以上的应收租赁款的金额。应收租赁款包含应收融资租赁款和应收售后租回款，其中应收融资租赁款为扣除未实现融资收益的金额。

(6) 2023 年，本集团及本公司核销应收租赁款余额为人民币 385,593,276.90 元 (2022 年：人民币 249,392,331.22 元)，其中，2023 年度核销的前五大承租人应收租赁款余额占核销总金额比例为 71.27% (2022 年：91.49%)。

5、 预付租赁资产款

注	本集团		本公司	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
预付融资租赁资产款	243,135,108.00	-	2,040,000.00	-
预付经营租赁资产款	196,944,333.48	-	-	-
应计利息	3,645,323.21	-	4,226.20	-
小计	443,724,764.69	-	2,044,226.20	-
减：减值准备 (1)	(634,313.87)	-	(38,452.55)	-
合计	443,090,450.82	-	2,005,773.65	-

(1) 预付租赁资产款坏账准备的变动情况：

	本集团		本公司	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
年初余额	-	-	-	-
本年计提	631,285.22	-	38,452.55	-
汇率变动的影响	3,028.65	-	-	-
年末余额	634,313.87	-	38,452.55	-

6、 应收款项

注	本集团		本公司	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应收账款 (1)	2,058,418.30	998,032.65	2,058,418.30	998,032.65
应收票据	59,437.96	-	59,437.96	-
合计	2,117,856.26	998,032.65	2,117,856.26	998,032.65

(1) 应收账款

(a) 应收账款按性质分析如下

	本集团		本公司	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应收贴息	2,105,017.07	1,018,025.67	2,105,017.07	1,018,025.67
减：坏账准备	(46,598.77)	(19,993.02)	(46,598.77)	(19,993.02)
合计	<u>2,058,418.30</u>	<u>998,032.65</u>	<u>2,058,418.30</u>	<u>998,032.65</u>

(b) 应收账款按账龄分析如下：

	本集团		本公司	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	2,105,017.07	1,018,025.67	2,105,017.07	1,018,025.67
减：坏账准备	(46,598.77)	(19,993.02)	(46,598.77)	(19,993.02)
合计	<u>2,058,418.30</u>	<u>998,032.65</u>	<u>2,058,418.30</u>	<u>998,032.65</u>

账龄自应收账款确认日起开始计算。

(c) 应收账款坏账准备的变动情况：

	本集团		本公司	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
年初余额	19,993.02	178,972.39	19,993.02	178,330.87
本年计提 / (转回)	26,605.75	(159,414.97)	26,605.75	(158,337.85)
汇率变动的影响	-	435.60	-	-
年末余额	<u>46,598.77</u>	<u>19,993.02</u>	<u>46,598.77</u>	<u>19,993.02</u>

(d) 于 2023 年 12 月 31 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团前五名客户的应收账款分析如下：

本集团

	2023 年 12 月 31 日		2022 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	<u>2,041,225.87</u>	<u>96.97</u>	<u>954,658.00</u>	<u>93.78</u>

(e) 于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本公司无已质押或核销的应收账款 (2022 年 12 月 31 日：无)。

释义

公司简介

管理层讨论与分析

公司治理

环境与社会责任

重要事项

股份变动

债券相关

财务报告

7、 投资性房地产

本集团及本公司

	<u>房屋及建筑物</u>
原值	
2022 年 1 月 1 日余额	174,528,691.85
本年增加	
- 由固定资产转入	190,476.19
2022 年 12 月 31 日余额	174,719,168.04
本年增加	
- 外购	117,142.94
本年减少	
- 转入固定资产	(25,381,429.41)
2023 年 12 月 31 日余额	<u>149,454,881.57</u>
累计折旧	
2022 年 1 月 1 日余额	(33,755,495.88)
本年增加	
- 由固定资产转入	(31,885.98)
- 本年计提	(5,652,055.80)
2022 年 12 月 31 日余额	(39,439,437.66)
本年增加	
- 本年计提	(5,248,344.94)
本年减少	
- 转入固定资产	5,138,667.35
2023 年 12 月 31 日余额	<u>(39,549,115.25)</u>
账面价值	
2023 年 12 月 31 日账面价值	<u>109,905,766.32</u>
2022 年 12 月 31 日账面价值	<u>135,279,730.38</u>

于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本公司无未办妥产权证书的投资性房地产 (2022 年 12 月 31 日：无)。

于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本公司认为无需为投资性房地产计提减值准备 (2022 年 12 月 31 日：无)。

释义

公司简介

管理层讨论与分析

公司治理

环境与社会责任

重要事项

股份变动

债券相关

财务报告

8、 固定资产

(1) 固定资产情况

本集团

	房屋及建筑物	计算机及 电子设备	运输工具	办公家具 及其他生产 经营器具	经营租出 固定资产	合计
原值						
2022 年 1 月 1 日余额	555,876,255.12	30,604,179.03	3,421,840.17	19,065,693.40	21,795,806.12	630,763,773.84
本年增加						
- 外购	19,233,932.82	4,417,159.35	-	5,582,025.23	144,480,016.54	173,713,133.94
本年减少						
- 转入投资性房地产	(190,476.19)	-	-	-	-	(190,476.19)
- 处置	(4,291,794.73)	(683,171.92)	-	(1,128,281.10)	-	(6,103,247.75)
2022 年 12 月 31 日余额	570,627,917.02	34,338,166.46	3,421,840.17	23,519,437.53	166,275,822.66	798,183,183.84
本年增加						
- 外购	12,278,702.21	6,208,133.33	1,389,796.48	2,402,820.26	8,457,628.73	30,737,081.01
- 投资性房地产转入	25,381,429.41	-	-	-	-	25,381,429.41
本年减少						
- 处置	-	-	(1,537,615.00)	-	-	(1,537,615.00)
2023 年 12 月 31 日余额	608,288,048.64	40,546,299.79	3,274,021.65	25,922,257.79	174,733,451.39	852,764,079.26
累计折旧						
2022 年 1 月 1 日余额	(63,430,096.36)	(19,317,572.39)	(3,319,184.96)	(14,196,766.75)	(2,672,412.22)	(102,936,032.68)
本年计提	(18,918,941.38)	(5,397,097.79)	-	(2,305,735.94)	(5,212,117.14)	(31,833,892.25)
本年减少						
- 转入投资性房地产	31,885.98	-	-	-	-	31,885.98
- 处置	730,034.50	662,676.49	-	1,094,211.57	-	2,486,922.56
2022 年 12 月 31 日余额	(81,587,117.26)	(24,051,993.69)	(3,319,184.96)	(15,408,291.12)	(7,884,529.36)	(132,251,116.39)
本年增加						
- 本年计提	(19,782,453.67)	(4,683,759.33)	(65,087.50)	(2,333,361.97)	(13,677,956.28)	(40,542,618.75)
- 投资性房地产转入	(5,138,667.35)	-	-	-	-	(5,138,667.35)
本年减少						
- 处置	-	-	1,491,486.55	-	-	1,491,486.55
2023 年 12 月 31 日余额	(106,508,238.28)	(28,735,753.02)	(1,892,785.91)	(17,741,653.09)	(21,562,485.64)	(176,440,915.94)
账面价值						
2023 年 12 月 31 日						
账面价值	501,779,810.36	11,810,546.77	1,381,235.74	8,180,604.70	153,170,965.75	676,323,163.32
2022 年 12 月 31 日						
账面价值	489,040,799.76	10,286,172.77	102,655.21	8,111,146.41	158,391,293.30	665,932,067.45

本公司

	房屋及建筑物	计算机及 电子设备	运输工具	办公家具 及其他生产 经营器具	经营租出 固定资产	合计
原值						
2022 年 1 月 1 日余额	555,876,255.12	30,604,179.03	3,421,840.17	19,065,693.40	21,795,806.12	630,763,773.84
本年增加						
- 外购	19,233,932.82	4,417,159.35	-	5,582,025.23	11,083,628.37	40,316,745.77
本年减少						
- 转入投资性房地产	(190,476.19)	-	-	-	-	(190,476.19)
- 处置	(4,291,794.73)	(683,171.92)	-	(1,128,281.10)	-	(6,103,247.75)
2022 年 12 月 31 日余额	570,627,917.02	34,338,166.46	3,421,840.17	23,519,437.53	32,879,434.49	664,786,795.67
本年增加						
- 外购	12,278,702.21	6,208,133.33	1,389,796.48	2,402,820.26	8,457,628.73	30,737,081.01
- 投资性房地产转入	25,381,429.41	-	-	-	-	25,381,429.41
本年减少						
- 处置	-	-	(1,537,615.00)	-	-	(1,537,615.00)
2023 年 12 月 31 日余额	608,288,048.64	40,546,299.79	3,274,021.65	25,922,257.79	41,337,063.22	719,367,691.09
累计折旧						
2022 年 1 月 1 日余额	(63,430,096.36)	(19,317,572.39)	(3,319,184.96)	(14,196,766.75)	(2,672,412.22)	(102,936,032.68)
本年计提	(18,918,941.38)	(5,397,097.79)	-	(2,305,735.94)	(3,452,227.70)	(30,074,002.81)
本年减少						
- 转入投资性房地产	31,885.98	-	-	-	-	31,885.98
- 处置	730,034.50	662,676.49	-	1,094,211.57	-	2,486,922.56
2022 年 12 月 31 日余额	(81,587,117.26)	(24,051,993.69)	(3,319,184.96)	(15,408,291.12)	(6,124,639.92)	(130,491,226.95)
本年增加						
- 本年计提	(19,782,453.67)	(4,683,759.33)	(65,087.50)	(2,333,361.97)	(5,229,518.28)	(32,094,180.75)
- 投资性房地产转入	(5,138,667.35)	-	-	-	-	(5,138,667.35)
本年减少						
- 处置	-	-	1,491,486.55	-	-	1,491,486.55
2023 年 12 月 31 日余额	(106,508,238.28)	(28,735,753.02)	(1,892,785.91)	(17,741,653.09)	(11,354,158.20)	(166,232,588.50)
账面价值						
2023 年 12 月 31 日						
账面价值	501,779,810.36	11,810,546.77	1,381,235.74	8,180,604.70	29,982,905.02	553,135,102.59
2022 年 12 月 31 日						
账面价值	489,040,799.76	10,286,172.77	102,655.21	8,111,146.41	26,754,794.57	534,295,568.72

释义

公司简介

管理层讨论与分析

公司治理

环境与社会责任

重要事项

股份变动

债券相关

财务报告

- (2) 2023 年度，本集团及本公司计入业务及管理费及经营租赁成本的折旧费用分别为：

本集团及本公司

	本集团		本公司	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
业务及管理费				
- 固定资产折旧	25,766,984.60	26,021,459.04	25,766,984.60	26,021,459.04
- 员工薪酬-福利费	1,097,677.87	600,316.07	1,097,677.87	600,316.07
经营租赁成本				
- 经营租出资产折旧	13,677,956.28	5,212,117.14	5,229,518.28	3,452,227.70
合计	40,542,618.75	31,833,892.25	32,094,180.75	30,074,002.81

- (3) 于 2023 年 12 月 31 日，本集团与本公司出租予关联方的固定资产账面价值为人民币 2,834,833.60 元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 4,096,458.15 元)。
- (4) 于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本公司无未办妥产权证书的固定资产 (2022 年 12 月 31 日：无)。
- (5) 于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本公司无固定资产作为抵押物 (2022 年 12 月 31 日：无)。
- (6) 于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本公司认为无需为固定资产计提减值准备 (2022 年 12 月 31 日：无)。

9、 无形资产

本集团及本公司

软件

账面原值

2022 年 1 月 1 日余额	71,332,325.02
本年增加	<u>22,809,484.31</u>
2022 年 12 月 31 日余额	94,141,809.33
本年增加	<u>22,745,040.90</u>
2023 年 12 月 31 日余额	<u>116,886,850.23</u>

累计摊销

2022 年 1 月 1 日余额	(19,364,596.02)
本年计提	<u>(8,682,741.35)</u>
2022 年 12 月 31 日余额	(28,047,337.37)
本年计提	<u>(9,696,347.58)</u>
2023 年 12 月 31 日余额	<u>(37,743,684.95)</u>

账面价值

2023 年 12 月 31 日账面价值	<u>79,143,165.28</u>
2022 年 12 月 31 日账面价值	<u>66,094,471.96</u>

于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本公司认为无需为无形资产计提减值准备 (2022 年 12 月 31 日：无)。

10、 递延所得税资产

(1) 递延所得税资产和递延所得税负债

本集团

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	3,994,212,367.26	998,553,092.56	3,624,396,276.10	906,099,069.10
已计提未支付的利息	243,811,066.12	60,952,766.53	197,932,518.75	49,483,129.69
应付职工薪酬	122,590,617.17	30,647,654.29	114,362,234.88	28,590,558.72
递延收益	19,166,562.68	4,791,640.67	19,991,630.96	4,997,907.74
以权益结算的股份支付	11,608,111.15	2,902,027.79	20,747,271.15	5,186,817.79
其他	5,974,596.06	1,493,649.02	-	-
小计	<u>4,397,363,320.44</u>	<u>1,099,340,830.86</u>	<u>3,977,429,931.84</u>	<u>994,357,483.04</u>
递延所得税负债				
可转债税会差异	(156,880,933.37)	(39,220,233.34)	(302,981,722.61)	(75,745,430.65)
外汇掉期合约公允价值变动	(49,197,540.70)	(12,299,385.18)	(4,809,263.56)	(1,202,315.89)
固定资产折旧	(32,036,220.12)	(8,009,055.03)	(24,523,688.50)	(6,130,922.12)
小计	<u>(238,114,694.19)</u>	<u>(59,528,673.55)</u>	<u>(332,314,674.67)</u>	<u>(83,078,668.66)</u>
递延所得税资产，净额	<u>4,159,248,626.25</u>	<u>1,039,812,157.31</u>	<u>3,645,115,257.17</u>	<u>911,278,814.38</u>

本公司

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	3,998,779,040.15	999,694,760.04	3,623,180,817.70	905,795,204.43
已计提未支付的利息	243,811,066.12	60,952,766.53	197,932,518.75	49,483,129.69
应付职工薪酬	122,590,617.17	30,647,654.29	114,362,234.88	28,590,558.72
递延收益	19,166,562.68	4,791,640.67	19,991,630.96	4,997,907.74
以权益结算的股份支付	11,608,111.15	2,902,027.79	20,747,271.15	5,186,817.79
小计	<u>4,395,955,397.27</u>	<u>1,098,988,849.32</u>	<u>3,976,214,473.44</u>	<u>994,053,618.37</u>
递延所得税负债				
可转债税会差异	(156,880,933.37)	(39,220,233.34)	(302,981,722.61)	(75,745,430.65)
外汇掉期合约公允价值变动	(49,197,540.70)	(12,299,385.18)	(4,809,263.56)	(1,202,315.89)
固定资产折旧	(32,036,220.12)	(8,009,055.03)	(24,523,688.50)	(6,130,922.12)
小计	<u>(238,114,694.19)</u>	<u>(59,528,673.55)</u>	<u>(332,314,674.67)</u>	<u>(83,078,668.66)</u>
递延所得税资产，净额	<u>4,157,840,703.08</u>	<u>1,039,460,175.77</u>	<u>3,643,899,798.77</u>	<u>910,974,949.71</u>

(2) 递延所得税变动情况列示如下

本集团

	2022 年 12 月 31 日	本年增减计入损益	本年增减计入权益	汇率变动的的影响	2023 年 12 月 31 日
递延所得税资产					
资产减值准备	906,099,069.10	92,405,410.24	-	48,613.22	998,553,092.56
已计提未支付的利息	49,483,129.69	11,469,636.84	-	-	60,952,766.53
应付职工薪酬	28,590,558.72	2,057,095.57	-	-	30,647,654.29
递延收益	4,997,907.74	(206,267.07)	-	-	4,791,640.67
以权益结算的股份支付	5,186,817.79	(2,284,790.00)	-	-	2,902,027.79
其他	-	1,493,649.02	-	-	1,493,649.02
小计	994,357,483.04	104,934,734.60	-	48,613.22	1,099,340,830.86
递延所得税负债					
可转债税会差异	(75,745,430.65)	33,505,638.58	3,019,558.73	-	(39,220,233.34)
外汇掉期合约公允价值变动	(1,202,315.89)	(11,097,069.29)	-	-	(12,299,385.18)
固定资产折旧	(6,130,922.12)	(1,878,132.91)	-	-	(8,009,055.03)
小计	(83,078,668.66)	20,530,436.38	3,019,558.73	-	(59,528,673.55)
递延所得税资产，净额	911,278,814.38	125,465,170.98	3,019,558.73	48,613.22	1,039,812,157.31

本公司

	2022 年 12 月 31 日	本年增减计入损益	本年增减计入权益	2023 年 12 月 31 日
递延所得税资产				
资产减值准备	905,795,204.43	93,899,555.61	-	999,694,760.04
已计提未支付的利息	49,483,129.69	11,469,636.84	-	60,952,766.53
应付职工薪酬	28,590,558.72	2,057,095.57	-	30,647,654.29
递延收益	4,997,907.74	(206,267.07)	-	4,791,640.67
以权益结算的股份支付	5,186,817.79	(2,284,790.00)	-	2,902,027.79
小计	994,053,618.37	104,935,230.95	-	1,098,988,849.32
递延所得税负债				
可转债税会差异	(75,745,430.65)	33,505,638.58	3,019,558.73	(39,220,233.34)
外汇掉期合约公允价值变动	(1,202,315.89)	(11,097,069.29)	-	(12,299,385.18)
固定资产折旧	(6,130,922.12)	(1,878,132.91)	-	(8,009,055.03)
小计	(83,078,668.66)	20,530,436.38	3,019,558.73	(59,528,673.55)
递延所得税资产，净额	910,974,949.71	125,465,667.33	3,019,558.73	1,039,460,175.77

释义

公司简介

管理层讨论与分析

公司治理

环境与社会责任

重要事项

股份变动

债券相关

财务报告

11、其他资产

	注	本集团		本公司	
		2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
待抵扣进项税额	(1)	879,192,794.67	809,748,082.88	861,920,699.21	781,715,846.75
可抵扣增值税	(2)	566,360,424.98	407,020,049.61	566,278,326.09	406,941,230.33
应收利息	(3)	54,952,686.34	42,463,847.58	54,952,686.34	42,463,847.58
掉期合约公允价值	(5)	49,197,540.70	4,809,263.56	49,197,540.70	4,809,263.56
长期待摊费用		36,781,623.04	13,165,774.23	36,781,623.04	13,165,774.23
其他应收款	(4)	18,117,988.59	16,531,659.14	3,900,128,157.60	2,697,049,799.22
使用权资产		4,061,586.05	1,803,628.21	4,061,586.05	1,803,628.21
其他		11,321,118.33	14,588,494.78	10,809,526.29	14,488,813.11
合计		<u>1,619,985,762.70</u>	<u>1,310,130,799.99</u>	<u>5,484,130,145.32</u>	<u>3,962,438,202.99</u>

(1) 待抵扣进项税额为本集团已取得增值税扣税凭证并经税务机关认证，按照现行增值税制度规定准予以后期间从销项税额中抵扣的进项税额。

(2) 可抵扣增值税为购买设备或确认成本时未收到供应商增值税发票暂不能抵扣的暂估进项税额。

(3) 应收利息

(a) 应收利息情况如下：

本集团及本公司

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应收租赁款应收利息	81,153,029.21	63,002,405.73
减：减值准备	<u>(26,200,342.87)</u>	<u>(20,538,558.15)</u>
合计	<u>54,952,686.34</u>	<u>42,463,847.58</u>

(b) 应收利息坏账准备的变动情况：

本集团及本公司

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
年初余额	20,538,558.15	6,021,962.34
本年计提	<u>5,661,784.72</u>	<u>14,516,595.81</u>
年末余额	<u><u>26,200,342.87</u></u>	<u><u>20,538,558.15</u></u>

(4) 其他应收款

(a) 按性质分析如下：

	<u>本集团</u>		<u>本公司</u>	
	<u>2023 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2022 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2023 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2022 年</u> <u>12 月 31 日</u>
代缴逾期应收租赁款增值税	18,017,151.38	25,635,653.86	18,017,151.38	25,635,653.86
应收诉讼赔偿款	10,805,903.97	7,809,751.24	10,805,903.97	7,809,751.24
应收经营租赁款	6,290,865.79	3,075,479.18	5,693,670.32	2,353,983.87
应收项目公司借款	-	-	3,898,334,000.87	2,691,793,119.44
其他	<u>2,474,684.97</u>	<u>1,292,924.12</u>	<u>2,474,684.97</u>	<u>1,292,924.12</u>
小计	37,588,606.11	37,813,808.40	3,935,325,411.51	2,728,885,432.53
减：坏账准备	<u>(19,470,617.52)</u>	<u>(21,282,149.26)</u>	<u>(35,197,253.91)</u>	<u>(31,835,633.31)</u>
合计	<u><u>18,117,988.59</u></u>	<u><u>16,531,659.14</u></u>	<u><u>3,900,128,157.60</u></u>	<u><u>2,697,049,799.22</u></u>

(b) 其他应收款按账龄分析如下：

	本集团		本公司	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	27,436,928.02	26,127,760.63	1,546,854,126.44	1,394,198,807.95
1 至 2 年 (含 2 年)	7,865,480.03	9,845,288.49	1,211,773,046.65	1,225,965,865.30
2 至 3 年 (含 3 年)	1,028,545.37	883,863.43	1,175,440,585.73	107,763,863.43
3 年以上	1,257,652.69	956,895.85	1,257,652.69	956,895.85
小计	37,588,606.11	37,813,808.40	3,935,325,411.51	2,728,885,432.53
减：坏账准备	(19,470,617.52)	(21,282,149.26)	(35,197,253.91)	(31,835,633.31)
合计	18,117,988.59	16,531,659.14	3,900,128,157.60	2,697,049,799.22

账龄自其他应收款确认日起开始计算。

(c) 其他应收款坏账准备的变动情况：

本集团

	注	2023 年			合计
		未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	
2023 年 1 月 1 日余额		151,680.74	1,251,107.44	19,879,361.08	21,282,149.26
转移：					
- 至第一阶段		205,505.56	(104,972.54)	(100,533.02)	-
- 至第二阶段		(7,919.73)	616,382.06	(608,462.33)	-
- 至第三阶段		(6,588.28)	(247,418.23)	254,006.51	-
本年 (转回) / 计提	(i)	(166,269.77)	726,053.54	(622,292.45)	(62,508.68)
本年核销		-	-	(1,818,902.06)	(1,818,902.06)
核销后收回		-	-	69,879.00	69,879.00
2023 年 12 月 31 日余额		176,408.52	2,241,152.27	17,053,056.73	19,470,617.52

		2022 年			
注		未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	合计
		预期信用损失	预期信用损失 - 未发生信用减值	预期信用损失 - 已发生信用减值	
	2022 年 1 月 1 日余额	93,904.32	493,615.09	14,580,214.56	15,167,733.97
	转移：				
	- 至第一阶段	24,624.37	(20,660.69)	(3,963.68)	-
	- 至第二阶段	(10,735.75)	195,852.90	(185,117.15)	-
	- 至第三阶段	(10,756.00)	(59,201.33)	69,957.33	-
	本年计提 (i)	54,643.80	641,501.47	6,221,038.52	6,917,183.79
	本年核销	-	-	(815,030.50)	(815,030.50)
	核销后收回	-	-	12,262.00	12,262.00
	2022 年 12 月 31 日余额	<u>151,680.74</u>	<u>1,251,107.44</u>	<u>19,879,361.08</u>	<u>21,282,149.26</u>

本公司

		2023 年			
注		未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	合计
		预期信用损失	预期信用损失 - 未发生信用减值	预期信用损失 - 已发生信用减值	
	2023 年 1 月 1 日余额	10,705,164.79	1,251,107.44	19,879,361.08	31,835,633.31
	转移：				
	- 至第一阶段	205,505.56	(104,972.54)	(100,533.02)	-
	- 至第二阶段	(7,919.73)	616,382.06	(608,462.33)	-
	- 至第三阶段	(6,588.28)	(247,418.23)	254,006.51	-
	本年计提 / (转回) (i)	5,006,882.57	726,053.54	(622,292.45)	5,110,643.66
	本年核销	-	-	(1,818,902.06)	(1,818,902.06)
	核销后收回	-	-	69,879.00	69,879.00
	2023 年 12 月 31 日余额	<u>15,903,044.91</u>	<u>2,241,152.27</u>	<u>17,053,056.73</u>	<u>35,197,253.91</u>

注	2022 年			
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	合计
	预期信用损失	预期信用损失 - 未发生信用减值	预期信用损失 - 已发生信用减值	
2022 年 1 月 1 日余额	16,210,487.43	493,615.09	14,580,214.56	31,284,317.08
转移：				
- 至第一阶段	24,624.37	(20,660.69)	(3,963.68)	-
- 至第二阶段	(10,735.75)	195,852.90	(185,117.15)	-
- 至第三阶段	(10,756.00)	(59,201.33)	69,957.33	-
本年(转回)/计提 (i)	(5,508,455.26)	641,501.47	6,221,038.52	1,354,084.73
本年核销	-	-	(815,030.50)	(815,030.50)
核销后收回	-	-	12,262.00	12,262.00
2022 年 12 月 31 日余额	<u>10,705,164.79</u>	<u>1,251,107.44</u>	<u>19,879,361.08</u>	<u>31,835,633.31</u>

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

(d) 于 2023 年 12 月 31 日，本集团余额前五名的其他应收款分析如下：

本集团	性质	余额	账龄	占年末余额 合计数的比例 %
A 公司	应收房屋租金	4,108,631.67	1 年以内、1 至 2 年	10.93
B 公司	代缴逾期应收租赁款增值税 和应收诉讼费	1,295,447.91	1 年以内	3.45
C 公司	代缴逾期应收租赁款增值税 和应收诉讼费	1,024,129.34	1 年以内	2.72
D 公司	应收经营租赁款	725,265.33	1 年以内	1.93
E 公司	代缴逾期应收租赁款增值税	661,172.00	1 年以内	1.76

(5) 外汇掉期合约

于 2020 年 9 月 4 日，本公司借入美元浮动利率借款 140,000,000.00 美元。为锁定美元浮动利率以及美元兑人民币汇率风险，本公司于当日与国际金融公司达成了人民币与外汇掉期合约。于 2023 年 12 月 31 日，该外汇掉期合约累计公允价值收益为人民币 49,197,540.70 元 (2022 年 12 月 31 日：外汇掉期合约累计公允价值收益为人民币 4,809,263.56 元)。其外币汇率变动引起的汇兑差额确认为当期损益，计入汇兑损益科目核算。外汇掉期合约相关信息如下：

本集团及本公司

	2023 年 12 月 31 日			2022 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
外汇掉期合约	957,740,000.00	49,197,540.70	-	957,740,000.00	4,809,263.56	-

该外汇掉期合约名义金额指在资产负债表日尚未完成的合同金额，并不代表所承担的市场风险金额。

12、短期借款

	本集团		本公司	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
银行信用借款	2,620,661,818.04	3,051,891,859.50	2,620,661,818.04	3,051,891,859.50
应计利息	6,716,219.45	-	6,716,219.45	-
合计	2,627,378,037.49	3,051,891,859.50	2,627,378,037.49	3,051,891,859.50

于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本公司无用于短期借款质押的保证金（2022 年 12 月 31 日：无）。

13、拆入资金

本集团及本公司

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
境内金融机构信用借款	70,771,757,600.00	61,597,372,223.34
境内金融机构拆入	3,311,654,000.00	1,999,000,000.00
应计利息	616,002,304.46	584,085,618.62
合计	74,699,413,904.46	64,180,457,841.96

14、 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示：

本集团及本公司

	注	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	(2)	128,402,879.90	275,288,651.78	(265,729,069.12)	137,962,462.56
离职后福利 - 设定提存计划	(3)	-	27,464,333.44	(27,464,333.44)	-
其他长期职工福利	(4)	93,496,630.71	32,236,998.15	(30,541,321.02)	95,192,307.84
合计		<u>221,899,510.61</u>	<u>334,989,983.37</u>	<u>(323,734,723.58)</u>	<u>233,154,770.40</u>

(2) 短期薪酬

本集团及本公司

	2023 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2023 年 12 月 31 日
工资和奖金	128,402,879.90	216,883,001.85	(207,323,419.19)	137,962,462.56
职工福利费	-	25,692,458.41	(25,692,458.41)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	-	7,725,900.68	(7,725,900.68)	-
- 工伤保险费	-	399,735.85	(399,735.85)	-
- 生育保险费	-	879,852.49	(879,852.49)	-
住房公积金	-	17,796,928.58	(17,796,928.58)	-
工会经费	-	4,757,294.80	(4,757,294.80)	-
职工教育经费	-	999,148.67	(999,148.67)	-
辞退费用	-	154,330.45	(154,330.45)	-
合计	<u>128,402,879.90</u>	<u>275,288,651.78</u>	<u>(265,729,069.12)</u>	<u>137,962,462.56</u>
	2022 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2022 年 12 月 31 日
工资和奖金	115,221,571.54	194,381,358.39	(181,200,050.03)	128,402,879.90
职工福利费	-	21,639,247.32	(21,639,247.32)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	-	7,394,662.25	(7,394,662.25)	-
- 工伤保险费	-	394,124.22	(394,124.22)	-
- 生育保险费	-	737,849.45	(737,849.45)	-
住房公积金	-	14,521,937.32	(14,521,937.32)	-
工会经费	-	4,151,628.82	(4,151,628.82)	-
职工教育经费	-	885,341.82	(885,341.82)	-
合计	<u>115,221,571.54</u>	<u>244,106,149.59</u>	<u>(230,924,841.23)</u>	<u>128,402,879.90</u>

(3) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团及本公司

	<u>2023 年 1 月 1 日</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>2023 年 12 月 31 日</u>
基本养老保险	-	18,446,959.38	(18,446,959.38)	-
企业年金缴费	-	8,437,940.00	(8,437,940.00)	-
失业保险费	-	579,434.06	(579,434.06)	-
合计	-	27,464,333.44	(27,464,333.44)	-

	<u>2022 年 1 月 1 日</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
基本养老保险	-	15,335,983.56	(15,335,983.56)	-
企业年金缴费	-	7,695,487.00	(7,695,487.00)	-
失业保险费	-	479,901.24	(479,901.24)	-
合计	-	23,511,371.80	(23,511,371.80)	-

(4) 其他长期职工福利

本集团及本公司

	<u>2023 年 12 月 31 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
递延奖金	<u>95,192,307.84</u>	<u>93,496,630.71</u>

其他长期职工福利为中高层及关键岗位人员延期支付的奖金，根据本集团相关规定，余额将在未来三年内逐年发放。

15、 应交税费

	<u>本集团</u>		<u>本公司</u>	
	<u>2023 年 12 月 31 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>	<u>2023 年 12 月 31 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
企业所得税	294,551,729.17	285,062,086.39	284,231,445.26	274,340,272.83
代扣代缴税金	6,460,043.57	6,442,567.25	6,460,043.57	6,442,567.25
房产税	1,579,580.07	1,335,300.17	1,579,580.07	1,335,300.17
其他	2,671,310.08	1,910,052.19	1,781,303.55	1,494,248.65
合计	<u>305,262,662.89</u>	<u>294,750,006.00</u>	<u>294,052,372.45</u>	<u>283,612,388.90</u>

16、 应付款项

本集团及本公司

	注	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应付票据	(1)	2,588,060,249.70	1,174,354,035.93
应付账款	(2)	<u>219,123,285.23</u>	<u>534,529,412.45</u>
合计		<u>2,807,183,534.93</u>	<u>1,708,883,448.38</u>

(1) 应付票据

本集团及本公司

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	<u>2,588,060,249.70</u>	<u>1,174,354,035.93</u>

于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本公司不存在已到期未支付的应付票据。上述金额均为一年内到期的应付票据 (2022 年 12 月 31 日：不存在已到期未支付的应付票据，且均为一年内到期)。

于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本公司用于票据质押的保证金余额为人民币 46,487,480.00 元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 15,029,059.20 元)。

(2) 应付账款

(a) 应付账款情况如下：

本集团及本公司

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应付设备款	<u>219,123,285.23</u>	<u>534,529,412.45</u>

(b) 账龄超过 1 年的重要应付账款：

本集团及本公司

	2023 年 12 月 31 日	未偿还原因
F 公司	11,771,000.00	尚未达到付款条件
G 公司	9,776,000.00	尚未达到付款条件
合计	<u>21,547,000.00</u>	
	2022 年 12 月 31 日	未偿还原因
H 公司	66,500,000.00	尚未达到付款条件
I 公司	19,478,320.00	尚未达到付款条件
合计	<u>85,978,320.00</u>	

17、 长期借款

	本集团		本公司	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
信用借款	2,605,567,340.61	2,708,258,400.46	1,773,980,812.77	1,751,167,273.58
质押借款	2,093,708,138.11	1,348,499,725.97	-	-
保理融资	303,131,549.84	282,142,494.41	267,471,792.01	282,142,494.41
应计利息	12,910,143.01	12,452,819.49	7,294,416.99	5,937,524.85
合计	<u>5,015,317,171.57</u>	<u>4,351,353,440.33</u>	<u>2,048,747,021.77</u>	<u>2,039,247,292.84</u>

于 2023 年 12 月 31 日，本集团的长期借款的利率区间为 3.10%至 7.56% (2022 年 12 月 31 日：3.30%至 6.75%)。本公司的长期借款的利率区间为 3.10%至 4.43% (2022 年 12 月 31 日：3.30%至 4.43%)。

于 2023 年 12 月 31 日，本集团用于借款质押的货币资金余额为人民币 1,592,009,186.61 元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 1,352,809,459.72 元)。于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本公司无用于借款质押的货币资金。

于 2023 年 12 月 31 日，本集团用于保理融资的应收租赁款为人民币 330,859,164.44 元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 422,941,977.98 元)。本公司用于保理融资的应收租赁款为人民币 294,682,756.44 元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 422,941,977.98 元)。

18、 应付债券

本集团及本公司

	注	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
一般金融债券	(1)	7,494,271,553.80	8,993,456,236.15
可转换公司债券	(2)	4,589,554,066.64	4,695,122,277.40
应计利息		<u>142,937,729.81</u>	<u>170,975,104.69</u>
合计		<u>12,226,763,350.25</u>	<u>13,859,553,618.24</u>

(1) 一般金融债券

本集团及本公司

	注	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
2019 年第一期绿色金融债券 (品种二)	(i)	499,867,889.05	499,395,411.16
2020 年第一期绿色金融债券	(i)	-	999,877,560.28
2020 年第一期金融债券	(ii)	-	1,999,141,631.39
2021 年第一期金融债券	(ii)	1,999,693,214.24	1,998,616,392.66
2021 年第二期金融债券	(ii)	1,999,600,681.76	1,998,557,372.51
2022 年金融债券 (货运物流主题)	(iii)	1,498,686,134.38	1,497,867,868.15
2023 年绿色金融债券 (第一期)	(iv)	1,496,423,634.37	-
应计利息		<u>138,969,398.91</u>	<u>168,181,643.82</u>
合计		<u>7,633,240,952.71</u>	<u>9,161,637,879.97</u>

- (i) 经原中国银行保险监督管理委员会江苏监管局复(2018)2号文件以及中国人民银行银市场准予字(2019)第39号文件批准,本公司获准发行人民币2,000,000,000.00元绿色金融债券。本次债券分两期发行,每期发行人民币1,000,000,000.00元。

于2019年4月9日,本公司以簿记建档方式公开发行江苏金融租赁股份有限公司2019年第一期绿色金融债券,该债券分为两个品种:品种一人民币500,000,000.00元,为票面利率3.7%的付息固定利率金融债券,起息日为2019年4月11日,到期兑付日为2022年4月11日,按年付息,到期一次性还本;品种二人民币500,000,000.00元,为票面利率4.12%的付息固定利率金融债券,起息日为2019年4月11日,到期兑付日为2024年4月11日,按年付息,到期一次性还本。

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

截至2023年12月31日,本公司已按期偿还2019年第一期绿色金融债券(品种一)及2020年第一期绿色金融债券的本息。

- (ii) 经原中国银行保险监督管理委员会江苏监管局复(2020)361号文件以及中国人民银行银准予决字(2020)第150号文件批准,本公司获准发行人民币6,000,000,000.00元金融债券。本次债券分期发行。

于2020年11月17日,本公司以簿记建档方式公开发行江苏金融租赁股份有限公司2020年第一期金融债券,金额人民币2,000,000,000.00元,为票面利率4.15%的付息固定利率金融债券,起息日为2020年11月19日,到期兑付日为2023年11月19日,按年付息,到期一次性还本。

于2021年4月8日,本公司以簿记建档方式公开发行江苏金融租赁股份有限公司2021年第一期金融债券,金额人民币2,000,000,000.00元,为票面利率3.75%的付息固定利率金融债券,起息日为2021年4月13日,到期兑付日为2024年4月13日,按年付息,到期一次性还本。

于2021年5月13日,本公司以簿记建档方式公开发行江苏金融租赁股份有限公司2021年第二期金融债券,金额人民币2,000,000,000.00元,为票面利率3.58%的付息固定利率金融债券,起息日为2021年5月18日,到期兑付日为2024年5月18日,按年付息,到期一次性还本。

截至2023年12月31日,本公司已按期2020年第一期金融债券的本息。

- (iii) 经原中国银行保险监督管理委员会江苏监管局复(2022)217号文件以及中国人民银行银许准予决字(2022)第116号文件批准,本公司获准发行人民币1,500,000,000.00元金融债券(货运物流主题)。

于2022年7月18日,本公司以簿记建档方式公开发行江苏金融租赁股份有限公司2022年金融债券(货运物流主题),金额人民币1,500,000,000.00元,为票面利率2.88%的附息固定利率金融债券,起息日为2022年7月20日,到期兑付日为2025年7月20日,按年付息,到期一次性还本。

- (iv) 经原中国银行保险监督管理委员会江苏监管局复(2022)440号文件以及中国人民银行银许准予决字(2023)第121号文件批准,本公司获准发行人民币4,500,000,000.00元绿色金融债券。

于2023年11月7日,本公司以簿记建档方式公开发行江苏金融租赁股份有限公司2023年绿色金融债券(第一期),金额人民币1,500,000,000.00元,为票面利率2.8%的附息固定利率金融债券,起息日为2023年11月9日,到期兑付日为2026年11月9日,按年付息,到期一次性还本。

(2) 可转换公司债券

本集团及本公司

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
于 2021 年 11 月发行的 6 年期固定利率		
可转换公司债券	4,589,554,066.64	4,695,122,277.40
应计利息	3,968,330.90	2,793,460.87
合计	<u>4,593,522,397.54</u>	<u>4,697,915,738.27</u>

本集团及本公司已发行可转换公司债券的负债和权益成分分拆如下：

	2023 年度		
	<u>负债成分</u>	<u>权益成分</u>	<u>合计</u>
年初余额	4,695,122,277.40	342,392,659.58	5,037,514,936.98
本年摊销	134,022,554.34	-	134,022,554.34
本年转股金额	(239,590,765.10)	(17,240,461.23)	(256,831,226.33)
年末余额	<u>4,589,554,066.64</u>	<u>325,152,198.35</u>	<u>4,914,706,264.99</u>

	2022 年度		
	负债成分	权益成分	合计
年初余额	4,553,868,297.00	342,522,544.13	4,896,390,841.13
本年摊销	143,008,634.35	-	143,008,634.35
本年转股金额	(1,754,653.95)	(129,884.55)	(1,884,538.50)
年末余额	4,695,122,277.40	342,392,659.58	5,037,514,936.98

- (i) 经原中国银行保险监督管理委员会等相关机构批准，本公司于 2021 年 11 月 11 日公开发行业票面金额为人民币 50 亿元 A 股可转换公司债券（以下简称“可转债”）。本次可转债存续期限为 6 年，即自 2021 年 11 月 11 日至 2027 年 11 月 10 日，本次发行可转债票面利率为第一年 0.2%、第二年 0.4%、第三年 0.6%、第四年 0.8%、第五年 1.5%、第六年 2.0%。可转债持有人可在可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止的期间（以下简称“转股期”）内，按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本公司 A 股股票的权利。在本次发行的可转债期满后五个交易日内，本公司将以本次发行的可转债的票面面值的 107%（含最后一期年度利息）的价格向投资者赎回全部未转股的可转债。
- (ii) 在本次发行可转债的转股期内，如果公司 A 股股票任意连续 30 个交易日中至少有 15 个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的 130%（含 130%），经相关监管部门批准（如需），本公司有权决定按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。若在前述三十个交易日内发生过因除权、除息等引起本公司转股价格调整的情形，则在转股价格调整日前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算，在调整日及之后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。此外，当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币 3,000 万元时，本公司有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。
- (iii) 根据可转债募集说明书上的转股价格的计算方式，本次发行可转债的初始转股价格为 5.42 元 / 股，不低于募集说明书公告日前三十个交易日、前二十个交易日本公司 A 股股票交易均价（若在该三十个交易日或二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形，则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算）和前一个交易日本公司 A 股股票交易均价，以及最近一期经审计的每股净资产和股票面值。

- (iv) 根据可转债募集说明书的相关条款规定，在可转债发行之后，若公司发生派送红股、转增股本、增发新股（不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本）、配股以及派发现金股利等情况，则转股价格相应调整。因公司实施 2021 年度利润分配方案，可转债的转股价格于 2022 年 5 月 30 日调整为人民币 5.07 元/股。因公司实施 2022 年度利润分配方案，可转债的转股价格于 2023 年 6 月 29 日调整为 3.37 元/股。

2023 年度，本公司可转债转为 A 股普通股股数为 51,473,185 股，金额为人民币 251,669,000.00 元。截至 2023 年 12 月 31 日，本公司可转债累计转为 A 股普通股股数为 51,845,281 股，累计金额为人民币 253,565,000.00 元。

(3) 应付债券的增减变动

本集团及本公司

	发行日期	债券期限	发行金额	2023 年			2023 年			应计利息
				1 月 1 日余额	本年发行	折溢价摊销	本年偿还 / 转换	12 月 31 日余额		
2019 年第一期绿色金融债券 (品种二)	2019 年 4 月 9 日	5 年	500,000,000.00	499,395,411.16	-	472,477.89	-	499,867,889.05	14,915,300.55	
2020 年第一期绿色金融债券	2020 年 3 月 4 日	3 年	1,000,000,000.00	999,877,560.28	-	122,439.72	(1,000,000,000.00)	-	-	
2020 年第一期金融债券	2020 年 11 月 17 日	3 年	2,000,000,000.00	1,999,141,631.39	-	858,368.61	(2,000,000,000.00)	-	-	
2021 年第一期金融债券	2021 年 4 月 8 日	3 年	2,000,000,000.00	1,998,616,392.66	-	1,076,821.58	-	1,999,693,214.24	53,893,442.62	
2021 年第二期金融债券	2021 年 5 月 13 日	3 年	2,000,000,000.00	1,998,557,372.51	-	1,043,309.25	-	1,999,600,681.76	44,603,278.69	
2021 年可转换公司债券	2021 年 11 月 11 日	6 年	5,000,000,000.00	4,695,122,277.40	-	134,022,554.34	(239,590,765.10)	4,589,554,066.64	3,968,330.90	
2022 年金融债券 (货运物流主题)	2022 年 7 月 18 日	3 年	1,500,000,000.00	1,497,867,868.15	-	818,266.23	-	1,498,686,134.38	19,475,409.84	
2023 年绿色金融债券 (第一期)	2023 年 11 月 9 日	3 年	1,500,000,000.00	-	1,496,247,641.51	175,992.86	-	1,496,423,634.37	6,081,967.21	
合计			<u>15,500,000,000.00</u>	<u>13,688,578,513.55</u>	<u>1,496,247,641.51</u>	<u>138,590,230.48</u>	<u>(3,239,590,765.10)</u>	<u>12,083,825,620.44</u>	<u>142,937,729.81</u>	

	发行日期	债券期限	发行金额	2022 年			2022 年			应计利息
				1 月 1 日余额	本年发行	折溢价摊销	本年偿还 / 转换	12 月 31 日余额		
2019 年第一期绿色金融债券 (品种一)	2019 年 4 月 9 日	3 年	500,000,000.00	499,909,297.25	-	90,702.75	(500,000,000.00)	-	-	
2019 年第一期绿色金融债券 (品种二)	2019 年 4 月 9 日	5 年	500,000,000.00	498,941,150.64	-	454,260.52	-	499,395,411.16	14,956,164.38	
2020 年第一期绿色金融债券	2020 年 3 月 4 日	3 年	1,000,000,000.00	999,182,981.21	-	694,579.07	-	999,877,560.28	25,152,054.79	
2020 年第一期金融债券	2020 年 11 月 17 日	3 年	2,000,000,000.00	1,998,203,240.02	-	938,391.37	-	1,999,141,631.39	9,778,082.19	
2021 年第一期金融债券	2021 年 4 月 8 日	3 年	2,000,000,000.00	1,997,576,994.25	-	1,039,398.41	-	1,998,616,392.66	54,041,095.89	
2021 年第二期金融债券	2021 年 5 月 13 日	3 年	2,000,000,000.00	1,997,548,913.94	-	1,008,458.57	-	1,998,557,372.51	44,725,479.45	
2021 年可转换公司债券	2021 年 11 月 11 日	6 年	5,000,000,000.00	4,553,868,297.00	-	143,008,634.35	(1,754,653.95)	4,695,122,277.40	2,793,460.87	
2022 年金融债券 (货运物流主题)	2022 年 7 月 18 日	3 年	1,500,000,000.00	-	1,497,502,358.50	365,509.65	-	1,497,867,868.15	19,528,767.12	
合计			<u>14,500,000,000.00</u>	<u>12,545,230,874.31</u>	<u>1,497,502,358.50</u>	<u>147,599,934.69</u>	<u>(501,754,653.95)</u>	<u>13,688,578,513.55</u>	<u>170,975,104.69</u>	

19、其他负债

	注	本集团		本公司	
		2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
风险金及保证金	(1)	3,408,796,644.63	4,421,281,209.82	3,395,354,693.88	4,391,284,601.32
往来款	(2)	300,332,189.70	428,897,839.55	265,112,578.62	428,897,839.55
递延收益	(3)	224,308,726.77	297,164,218.80	224,308,726.77	297,164,218.80
其他应付款	(4)	96,617,920.74	103,951,777.24	94,459,514.20	100,798,158.44
待转销项税额		72,532,559.86	63,062,037.15	71,724,860.20	62,660,362.92
预计负债	(5)	18,460,468.71	14,215,331.61	18,460,468.71	14,215,331.61
预收经营租赁款项		31,503,537.36	22,737,256.46	8,000,637.76	7,719,256.46
租赁负债		3,944,496.45	1,459,505.48	3,944,496.45	1,459,505.48
其他		-	77,000.00	-	77,000.00
合计		<u>4,156,496,544.22</u>	<u>5,352,846,176.11</u>	<u>4,081,365,976.59</u>	<u>5,304,276,274.58</u>

- (1) 风险金及保证金为促使融资租赁承租人按约定履行，于起租日由承租人支付的资金，该等资金在承租人全面履约时抵扣承租人应向本集团及本公司偿付的最后若干期租金的等额部分，并在承租人违约时抵扣承租人的逾期租金、利息等。
- (2) 往来款为本集团合同起租日之前收到的风险金及保证金，以及正常执行合同中在约定还款日之前收到的租金。
- (3) 递延收益按照性质分析如下：

本集团及本公司

	注	2023 年	2022 年
		12 月 31 日	12 月 31 日
预收贴息	(a)	205,142,164.09	277,172,587.84
政府补助	(b)	<u>19,166,562.68</u>	<u>19,991,630.96</u>
合计		<u>224,308,726.77</u>	<u>297,164,218.80</u>

- (a) 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。

(b) 政府补助

本集团

	2023 年 1 月 1 日	本年新增 补助金额	本年计入 营业外收入金额	本年计入 其他收益金额	2023 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	19,991,630.96	-	-	(825,068.28)	19,166,562.68	与资产相关
政府扶持资金	-	4,142,120.82	-	(4,142,120.82)	-	与收益相关
扩岗、稳岗补贴	-	571,384.00	-	(571,384.00)	-	与收益相关
金融高质量发展专项基金	-	500,000.00	-	(500,000.00)	-	与收益相关
合计	19,991,630.96	5,213,504.82	-	(6,038,573.10)	19,166,562.68	

	2022 年 1 月 1 日	本年新增 补助金额	本年计入 营业外收入金额	本年计入 其他收益金额	2022 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	20,816,699.24	-	-	(825,068.28)	19,991,630.96	与资产相关
政府扶持资金	-	926,062.51	-	(926,062.51)	-	与收益相关
普惠金融发展专项基金	-	696,100.00	-	(696,100.00)	-	与收益相关
扩岗、稳岗补贴	-	34,500.00	-	(34,500.00)	-	与收益相关
合计	20,816,699.24	1,656,662.51	-	(2,481,730.79)	19,991,630.96	

(4) 其他应付款

(a) 按性质分类如下：

附注	本集团		本公司		
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年	
	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	
限制性股票回购义务	五、23	24,733,372.20	57,079,959.00	24,733,372.20	57,079,959.00
应付工程款		11,790,980.96	13,474,022.77	11,790,980.96	13,474,022.77
中介机构费		849,056.60	1,030,660.38	849,056.60	1,030,660.38
其他		59,244,510.98	32,367,135.09	57,086,104.44	29,213,516.29
合计		96,617,920.74	103,951,777.24	94,459,514.20	100,798,158.44

(b) 本集团及本公司除限制性股票回购义务外，于 2023 年 12 月 31 日无账龄超过一年的重要其他应付款 (2022 年 12 月 31 日：无)，限制性股票回购义务参见附注十一。

(5) 预计负债

于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团及本公司的预计负债为未使用的融资租赁承诺的预期信用损失。

20、 股本

本集团及本公司

	2023 年		本年变动增减			2023 年
	1月 1 日	公积金转股	其他	小计	12月 31 日	
		(1)	(2) / (3) / (4)			
无限售条件股份						
- 人民币普通股	2,967,265,411.00	1,205,306,732.00	64,539,802.00	1,269,846,534.00	4,237,111,945.00	
有限售条件股份						
- 人民币普通股	19,756,653.00	7,466,661.00	(14,156,618.00)	(6,689,957.00)	13,066,696.00	
股本总数	<u>2,987,022,064.00</u>	<u>1,212,773,393.00</u>	<u>50,383,184.00</u>	<u>1,263,156,577.00</u>	<u>4,250,178,641.00</u>	
	2022 年		本年变动增减			2022 年
	1月 1 日	公积金转股	其他	小计	12月 31 日	
			(2) / (4)			
无限售条件股份						
- 人民币普通股	2,957,490,012.00	-	9,775,399.00	9,775,399.00	2,967,265,411.00	
有限售条件股份						
- 人民币普通股	29,159,956.00	-	(9,403,303.00)	(9,403,303.00)	19,756,653.00	
股本总数	<u>2,986,649,968.00</u>	<u>-</u>	<u>372,096.00</u>	<u>372,096.00</u>	<u>2,987,022,064.00</u>	

- (1) 2023 年 5 月 26 日，本公司 2022 年年度股东大会审议并批准了《关于 2022 年度利润分配方案的议案》，本公司以方案实施前总股本 3,031,933,482 为基数，以资本公积向全体股东每 10 股转增 4 股，共计转增 1,212,773,393 股。上述利润分配方案已于 2023 年 6 月 28 日实施完毕。
- (2) 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日，“苏租转债”转为公司 A 股普通股共计 51,473,185 股（2022 年：372,096 股）。
- (3) 2023 年 4 月 21 日，本公司董事会审议通过了《关于回购注销 2019 年限制性股票股权激励计划部分限制性股票的议案》，同意回购注销 8 名不再具备激励对象资格的人员持有的已获授但尚未解锁的共计 1,090,001 股限制性股票。
- (4) 2023 年 4 月 21 日，本公司董事会审议通过了《关于 2019 年限制性股票股权激励计划第二个解除限售期解除限售条件成就的议案》，同意对符合条件的 138 名激励对象第二个限售期共计 9,333,304 股限制性股票进行解除限售。2023 年 5 月 26 日，本公司 2022 年年度股东大会审议并批准了《关于 2022 年度利润分配方案的议案》，将第二个解除限售期可解除限售的限制性股票数量调整为 13,066,617 股。

2022 年 4 月 21 日，本公司董事会审议通过了《江苏金融租赁股份有限公司关于 2019 年限制性股票股权激励计划第一个解除限售期解除限售条件成就的议案》，同意对符合条件的 141 名激励对象第一个限售期共计 9,403,303 股限制性股票进行解除限售。

21、其他权益工具

本集团及本公司

	附注	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
可转债权益成分	五、18 (2)	<u>325,152,198.35</u>	<u>342,392,659.58</u>

22、资本公积

本集团及本公司

	注	2023 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2023 年 12 月 31 日
股本溢价	(1) / (2) / (4)	4,278,832,895.17	221,882,595.56	(1,214,953,395.00)	3,285,762,095.73
其他资本公积	(3) / (4)	<u>20,747,271.15</u>	<u>3,834,132.56</u>	<u>(12,973,292.56)</u>	<u>11,608,111.15</u>
合计		<u>4,299,580,166.32</u>	<u>225,716,728.12</u>	<u>(1,227,926,687.56)</u>	<u>3,297,370,206.88</u>

	注	2022 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2022 年 12 月 31 日
股本溢价	(1) / (4)	4,264,212,281.42	14,620,613.75	-	4,278,832,895.17
其他资本公积	(3) / (4)	<u>25,256,244.46</u>	<u>8,561,617.86</u>	<u>(13,070,591.17)</u>	<u>20,747,271.15</u>
合计		<u>4,289,468,525.88</u>	<u>23,182,231.61</u>	<u>(13,070,591.17)</u>	<u>4,299,580,166.32</u>

- (1) 2023 年度，本公司可转换公司债券转股增加的股本溢价为人民币 208,909,303.00 元 (2022 年：人民币 1,550,022.58 元)。
- (2) 2023 年度，本公司资本公积转增股本，资本公积减少人民币 1,212,773,393.00 元 (2022 年：无)。同时，本公司回购注销已获授但尚预计未来无法解锁的限制性股票，股本溢价相应减少人民币 2,180,002.00 元 (2022 年：无)。
- (3) 2023 年度，本公司限制性股票在等待期内摊销增加的股本溢价为人民币 3,834,132.56 元 (2022 年：人民币 8,561,617.86 元)，请参见附注十一。

- (4) 2023 年度，本公司解除限售的限制性股票为人民币 12,973,292.56 元 (2022 年：人民币 13,070,591.17 元)，请参见附注十一。

23、 库存股

本集团及本公司

注	2023 年			2023 年
	1 月 1 日	本年增加	本年减少	12 月 31 日
限制性股票激励计划 (1) / (2)	59,346,959.00	-	(34,613,586.80)	24,733,372.20

注	2022 年			2022 年
	1 月 1 日	本年增加	本年减少	12 月 31 日
限制性股票激励计划 (1) / (3)	97,685,852.60	-	(38,338,893.60)	59,346,959.00

- (1) 2023 年 5 月 26 日，经由本公司股东大会的批准，本公司向普通股股东派发现金股利每股人民币 0.35 元 (2022 年：人民币 0.35 元)，其中，按照预计未来可解锁限制性股票股数计算的可撤销股利为人民币 3,266,671.80 元 (2022 年：人民币 6,837,828.55 元)，并将其冲减库存股，同时冲减限制性股票回购义务。

- (2) 2023 年 4 月 21 日，本公司董事会审议通过了《关于回购注销 2019 年限制性股票股权激励计划部分限制性股票的议案》，同意回购注销 8 名不再具备激励对象资格的人员持有的已获授但尚未解锁的共计 1,090,001 股限制性股票，并冲减库存股人民币 3,347,003.00 元。

2023 年 4 月 21 日，本公司董事会审议通过了《关于 2019 年限制性股票股权激励计划第二个解除限售期解除限售条件成就的议案》，同意对符合条件的 138 名激励对象第二个限售期共计 9,333,304 股限制性股票解除限售。2023 年 5 月 26 日，本公司 2022 年年度股东大会审议并批准了《关于 2022 年度利润分配方案的议案》，将第二个解除限售期可解除限售的限制性股票数量调整为 13,066,617 股，并冲减库存股人民币 27,999,912.00 元。

- (3) 2022 年 4 月 21 日，本公司董事会审议通过了《江苏金融租赁股份有限公司关于 2019 年限制性股票股权激励计划第一个解除限售期解除限售条件成就的议案》，同意对符合条件的 141 名激励对象第一个限售期共计 9,403,303 股限制性股票解除限售，并冲减库存股人民币 31,501,065.05 元。

24、其他综合收益

本集团

	2023 年 1月1日	本年发生额	2023 年 12月31日
将重分类进损益的其他综合收益			
- 外币财务报表折算差额	3,106,817.61	1,812,825.13	4,919,642.74

本集团

	2022 年 1月1日	本年发生额	2022 年 12月31日
将重分类进损益的其他综合收益			
- 外币财务报表折算差额	(107,967.14)	3,214,784.75	3,106,817.61

25、盈余公积

本集团及本公司

	2023 年 1月1日	本年增加	本年减少	2023 年 12月31日
法定盈余公积	1,203,765,884.64	256,819,018.67	-	1,460,584,903.31

	2022 年 1月1日	本年增加	本年减少	2022 年 12月31日
法定盈余公积	969,642,747.28	234,123,137.36	-	1,203,765,884.64

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

26、一般风险准备

本集团及本公司

	2023 年			2023 年
	1 月 1 日	本年增加	本年减少	12 月 31 日
一般风险准备	<u>1,620,012,692.92</u>	<u>194,203,302.35</u>	<u>-</u>	<u>1,814,215,995.27</u>
	2022 年			2022 年
	1 月 1 日	本年增加	本年减少	12 月 31 日
一般风险准备	<u>1,466,098,950.70</u>	<u>153,913,742.22</u>	<u>-</u>	<u>1,620,012,692.92</u>

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

本公司按照财金 [2012] 20 号文的要求按年计提一般风险准备。于 12 月 31 日，本公司累计提取的一般风险准备已达到年末风险资产余额的 1.5%)。

27、未分配利润

	注	本集团		本公司	
		2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
年初未分配利润		5,573,509,972.06	4,595,305,335.64	5,480,551,581.50	4,572,693,870.22
加：本年净利润		2,660,087,234.85	2,411,578,298.70	2,568,190,186.73	2,341,231,373.56
减：提取盈余公积		(256,819,018.67)	(234,123,137.36)	(256,819,018.67)	(234,123,137.36)
提取一般风险准备		(194,203,302.35)	(153,913,742.22)	(194,203,302.35)	(153,913,742.22)
向股东分配股利	(1)	(1,061,176,718.70)	(1,045,336,782.70)	(1,061,176,718.70)	(1,045,336,782.70)
年末未分配利润		6,721,398,167.19	5,573,509,972.06	6,536,542,728.51	5,480,551,581.50

(1) 分配普通股股利

根据 2023 年 5 月 26 日股东大会的批准，本公司以实施利润分配股权登记日（2023 年 6 月 28 日）登记的总股本为基数，向普通股股东派发 2022 年度现金股利，每股人民币 0.35 元（含税），共计人民币 1,061,176,718.70 元。

根据 2022 年 5 月 12 日股东大会的批准，本公司以实施利润分配股权登记日（2022 年 5 月 27 日）登记的总股本为基数，向普通股股东派发 2021 年度现金股利，每股人民币 0.35 元（含税），共计人民币 1,045,336,782.70 元。

28、利息净收入

	本集团		本公司	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
利息收入				
应收租赁款	7,432,067,397.99	6,637,668,386.47	7,154,815,453.23	6,494,120,159.20
银行存款	84,998,556.20	62,342,846.38	11,887,000.06	16,051,744.42
拆出资金	6,845,319.41	6,480,563.89	6,845,319.41	6,480,563.89
其他	-	-	88,329,659.61	59,345,619.93
合计	7,523,911,273.60	6,706,491,796.74	7,261,877,432.31	6,575,998,087.44
利息支出				
拆入资金	(1,946,867,627.55)	(1,878,660,530.62)	(1,946,867,627.55)	(1,878,660,530.62)
应付债券	(431,305,014.00)	(444,305,690.10)	(431,305,014.00)	(446,586,859.15)
借款	(345,601,614.16)	(235,990,846.62)	(204,055,579.24)	(182,496,761.55)
其他	(48,827.84)	(37,480.42)	(48,827.84)	(37,480.36)
合计	(2,723,823,083.55)	(2,558,994,547.76)	(2,582,277,048.63)	(2,507,781,631.68)
利息净收入	4,800,088,190.05	4,147,497,248.98	4,679,600,383.68	4,068,216,455.76

29、 手续费及佣金净(支出)/收入

	本集团		本公司	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
手续费及佣金收入	351,652.64	207,533,221.38	351,652.64	198,120,730.51
手续费及佣金支出				
- 租赁业务手续费及佣金支出	(97,011,386.70)	(19,848,626.39)	(97,011,386.70)	(19,848,626.39)
- 其他	(14,343,838.86)	(17,171,572.43)	(14,343,838.86)	(18,992,198.13)
手续费及佣金净(支出)/收入	<u>(111,003,572.92)</u>	<u>170,513,022.56</u>	<u>(111,003,572.92)</u>	<u>159,279,905.99</u>

30、 其他收益

	本集团		本公司	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
财政扶持资金	4,142,120.82	926,062.51	-	-
河西金融产业发展专项资金	825,068.28	825,068.28	825,068.28	825,068.28
扩岗、稳岗补贴	571,384.00	34,500.00	571,384.00	34,500.00
金融高质量发展专项基金	500,000.00	-	500,000.00	-
普惠金融发展专项基金	-	696,100.00	-	696,100.00
合计	<u>6,038,573.10</u>	<u>2,481,730.79</u>	<u>1,896,452.28</u>	<u>1,555,668.28</u>

本集团及本公司计入其他收益的政府补助的明细请参见附注五、19(3)(b)。

31、 汇兑净收益/(损失)

本集团及本公司

	本集团		本公司	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
外汇掉期合约公允价值				
变动收益	44,388,277.14	86,136,139.08	44,388,277.14	86,136,139.08
汇兑收益/(损失)	<u>9,462,956.61</u>	<u>(85,721,503.47)</u>	<u>10,911,527.33</u>	<u>(98,250,764.91)</u>
合计	<u>53,851,233.75</u>	<u>414,635.61</u>	<u>55,299,804.47</u>	<u>(12,114,625.83)</u>

32、 经营租赁收入和经营租赁成本

(1) 经营租赁收入

	本集团		本公司	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
经营租赁租出资产收入	25,824,289.75	11,782,711.84	9,321,929.64	6,550,135.49
投资性房地产租金收入	10,437,837.39	12,013,244.40	10,437,837.39	12,013,244.40
其他	14,678.90	28,990.81	14,678.90	28,990.81
合计	36,276,806.04	23,824,947.05	19,774,445.93	18,592,370.70

(2) 经营租赁成本

	本集团		本公司	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
经营租赁租出资产成本	13,677,956.28	5,212,117.14	5,229,518.28	3,452,227.70
投资性房地产折旧	5,248,344.94	5,652,055.80	5,248,344.94	5,652,055.80
其他	9,624.00	12,431.07	9,624.00	12,431.07
合计	18,935,925.22	10,876,604.01	10,487,487.22	9,116,714.57

33、 业务及管理费

	本集团		本公司	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
员工薪酬	334,989,983.37	282,489,963.00	334,989,983.37	282,489,963.00
业务费用	121,105,583.21	100,216,497.97	119,980,865.81	99,324,697.30
折旧及摊销	38,327,570.47	36,366,493.31	38,327,570.47	36,366,493.31
股份支付	3,834,132.56	8,561,617.86	3,834,132.56	8,561,617.86
合计	498,257,269.61	427,634,572.14	497,132,552.21	426,742,771.47

34、信用减值损失

	附注	本集团		本公司	
		2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
应收租赁款	五、4(2)	690,622,112.29	638,682,274.14	693,701,350.55	631,011,023.16
其他资产	五、11(3)/(4)	5,599,276.04	21,433,779.60	10,772,428.38	15,870,680.54
融资租赁承诺	五、19(5)	4,245,137.10	14,215,331.61	4,245,137.10	14,215,331.61
货币资金	五、2(3)	3,466,095.89	936,894.44	1,770,301.73	686,152.21
拆出资金	五、3(1)	722,436.26	917,204.42	722,436.26	917,204.42
预付租赁资产款	五、5(1)	631,285.22	-	38,452.55	-
应收款项	五、6(1)	26,713.11	(159,414.97)	26,713.11	(158,337.85)
合计		705,313,055.91	676,026,069.24	711,276,819.68	662,542,054.09

35、所得税费用

(1) 所得税费用

本集团及本公司

	本集团		本公司	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
按税法及相关规定				
计算的当年所得税	1,011,964,099.09	895,279,460.46	978,353,912.19	869,751,188.17
递延所得税的变动	(125,465,170.98)	(90,895,792.41)	(125,465,667.33)	(87,550,237.81)
汇算清缴差异调整	(3,240,722.47)	(456,731.42)	(695,725.52)	(341,482.05)
合计	883,258,205.64	803,926,936.63	852,192,519.34	781,859,468.31

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	本集团		本公司	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
税前利润	3,543,345,440.49	3,215,505,235.33	3,420,382,706.07	3,123,090,841.87
按税率 25% 计算的				
预期所得税	885,836,360.12	803,876,308.83	855,095,676.52	780,772,710.47
不可抵扣的成本、				
费用和损失的影响	662,567.99	507,359.22	662,568.34	507,358.54
免税收入的影响	-	-	(2,870,000.00)	-
汇算清缴差异调整	(3,240,722.47)	(456,731.42)	(695,725.52)	(341,482.05)
其他	-	-	-	920,881.35
本年所得税费用	<u>883,258,205.64</u>	<u>803,926,936.63</u>	<u>852,192,519.34</u>	<u>781,859,468.31</u>

36、 每股收益

(1) 基本每股收益

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

	注	2023 年	2022 年
归属于本公司普通股股东的合并净利润	(a)	2,656,820,563.05	2,404,740,470.15
本公司发行在外普通股的加权平均数	(b)	<u>4,207,911,355</u>	<u>4,150,910,973</u>
基本每股收益 (元 / 股)		<u>0.63</u>	<u>0.58</u>

(a) 归属于本公司普通股股东的合并净利润计算过程如下：

	2023 年	2022 年
净利润	2,660,087,234.85	2,411,578,298.70
预计未来可解锁限制性股票持有者的		
现金股利	<u>(3,266,671.80)</u>	<u>(6,837,828.55)</u>
归属于本公司普通股股东的合并净利润	<u>2,656,820,563.05</u>	<u>2,404,740,470.15</u>

根据本公司于 2023 年 5 月 26 日召开的股东大会的审议批准，本公司向普通股股东派发的现金股利为每股人民币 0.35 元，其中，预计未来可解锁限制性股票持有者的现金股利为人民币 3,266,671.80 元，扣减归属于本公司普通股股东的合并净利润。

(b) 普通股的加权平均数计算过程如下：

	注	2023 年	2022 年
年初已发行普通股股数		2,987,022,064	2,986,649,968
限制性股票的影响	(i)	(18,779,152)	(21,893,309)
可转债转股的影响		26,895,050	179,750
资本公积转增股本	(ii)	1,212,773,393	1,185,974,564
年末普通股的加权平均数		<u>4,207,911,355</u>	<u>4,150,910,973</u>

- (i) 根据本公司于 2023 年 4 月 21 日召开的第三届董事会第十三次会议和第三届监事会第十一次会议的审议批准，公司 2019 年限制性股票激励计划第二个解除限售期解除限售条件已经成就，本次符合解除限售条件的共计 138 人，可解除限售的限制性股票数量为 9,333,304 股。其次，审议通过了《关于回购注销 2019 年限制性股票股权激励计划部分限制性股票的议案》，同意回购注销 8 名不再具备激励对象资格的人员持有的已获授但尚未解锁的共计 1,090,001 股限制性股票。考虑本次限制性股票解除限制的影响，本公司 2023 年发行在外普通股的加权平均数影响数为 18,779,152 股 (2022 年发行在外普通股的加权平均数影响数为 21,893,309 股)。

本公司实施限制性股票股权激励安排，且在该计划下，等待期内发放的现金股利可撤销。在计算基本每股收益时，分子为归属于本公司普通股股东的合并净利润扣减当期分配给预计未来可解锁限制性股票持有者的现金股利；分母则不包含限制性股票的股数。

上述每股收益系按照证监会《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号 - 净资产收益率和每股收益的计算及披露 (2010 年修订)》计算。

- (ii) 如附注五、20 披露所示，于 2023 年 5 月 26 日，公司以资本公积向全体股东每 10 股转增 4 股进行股票分红。本公司按照调整后的股数重新计算各列报期间的每股收益。

(2) 稀释每股收益

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

	注	2023 年	2022 年
归属于本公司普通股股东的合并净利润 (稀释) (a)		2,772,911,261.21	2,520,543,104.07
本公司发行在外普通股的加权平均数 (稀释) (b)		<u>5,621,078,916</u>	<u>5,141,968,032</u>
稀释每股收益 (元 / 股)		<u>0.49</u>	<u>0.49</u>

(a) 归属于本公司普通股股东的合并净利润 (稀释) 的计算过程如下：

	2023 年	2022 年
净利润	2,660,087,234.85	2,411,578,298.70
预计未来可解锁限制性股票持有者的 现金股利	(3,266,671.80)	(6,837,828.55)
可转换公司债券当期已确认为费用的利息等的 税后影响额	<u>116,090,698.16</u>	<u>115,802,633.92</u>
归属于本公司普通股股东的合并净利润 (稀释)	<u>2,772,911,261.21</u>	<u>2,520,543,104.07</u>

(b) 普通股的加权平均数 (稀释) 计算过程如下：

	2023 年	2022 年
年末普通股的加权平均数	4,207,911,355	4,150,910,973
稀释调整：		
- 限制性股票的影响	4,729,876	5,237,730
- 可转债的影响	<u>1,408,437,685</u>	<u>985,819,329</u>
年末普通股的加权平均数 (稀释)	<u>5,621,078,916</u>	<u>5,141,968,032</u>

2023 年度，2019 年限制性股票激励计划 (参见附注十一) 对本公司发行在外普通股的加权平均数 (稀释) 影响数为 4,729,876 股 (2022 年度：5,237,730 股)。

2023 年度，可转换债券发行对本公司发行在外普通股的加权平均数（稀释）影响数为 1,408,437,685 股（2022 年度：985,819,329 股）。

37、 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：

	本集团		本公司	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
净利润	2,660,087,234.85	2,411,578,298.70	2,568,190,186.73	2,341,231,373.56
加：信用减值损失	705,313,055.91	676,026,069.24	711,276,819.68	662,542,054.09
折旧及摊销	58,361,173.56	47,843,413.39	49,912,735.56	46,083,523.95
处置固定资产的(收 益)/ 损失	(97,209.84)	3,547,635.20	(97,209.84)	3,547,635.20
债券利息及相关手续 费支出	431,305,014.00	444,305,690.10	431,305,014.00	446,586,859.15
未实现的汇兑收益	(29,171,639.86)	(15,582,924.69)	(28,636,817.95)	(2,703,967.19)
递延所得税资产增加 计入本年费用的股份 支付	(125,465,170.98)	(90,895,792.41)	(125,465,667.33)	(87,550,237.81)
经营性应收项目增加	3,834,132.56	8,561,617.86	3,834,132.56	8,561,617.86
经营性应付项目增加	(10,733,286,449.94)	(11,209,242,360.74)	(10,634,334,083.70)	(10,073,834,544.16)
经营性应付项目增加	9,758,766,376.38	7,510,388,529.63	9,368,418,130.95	6,238,364,997.18
经营活动产生 / (使用) 的 现金流量净额	<u>2,729,646,516.64</u>	<u>(213,469,823.72)</u>	<u>2,344,403,240.66</u>	<u>(417,170,688.17)</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本公司	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
现金及现金等价物的年末余额	2,841,119,600.93	3,279,971,646.92	2,524,933,010.06	3,142,174,091.35
减：现金及现金等价物的年初 余额	(3,279,971,646.92)	(4,050,654,724.60)	(3,142,174,091.35)	(3,975,952,076.76)
现金及现金等价物净减少额	<u>(438,852,045.99)</u>	<u>(770,683,077.68)</u>	<u>(617,241,081.29)</u>	<u>(833,777,985.41)</u>

(3) 现金及现金等价物构成：

	本集团		本公司	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
(a) 现金及存放中央银行款项				
- 库存现金	286.90	286.90	286.90	286.90
- 可随时用于支付的				
存放中央银行款项	17,247,075.49	6,332,654.54	17,247,075.49	6,332,654.54
- 使用受限制的				
存放中央银行款项	176,598,884.74	252,109,556.67	176,598,884.74	252,109,556.67
(b) 货币资金				
- 可随时用于支付的银行				
存款	1,823,872,238.54	1,473,638,705.48	1,507,685,647.67	1,335,841,149.91
- 使用受限制的银行存款	1,638,496,666.61	1,367,838,518.92	46,487,480.00	15,029,059.20
- 定期存款	1,034,666,609.70	550,483,713.38	-	-
(c) 拆出资金				
- 原始到期日三个月以内的				
拆放同业款项	1,000,000,000.00	1,800,000,000.00	1,000,000,000.00	1,800,000,000.00
(d) 小计	5,690,881,761.98	5,450,403,435.89	2,748,019,374.80	3,409,312,707.22
减：使用受限制的存放中央				
银行款项	(176,598,884.74)	(252,109,556.67)	(176,598,884.74)	(252,109,556.67)
使用受限制的银行存款	(1,638,496,666.61)	(1,367,838,518.92)	(46,487,480.00)	(15,029,059.20)
定期存款	(1,034,666,609.70)	(550,483,713.38)	-	-
年末现金及现金等价物余额	2,841,119,600.93	3,279,971,646.92	2,524,933,010.06	3,142,174,091.35

(4) 不属于现金及现金等价物的货币资金：

	本集团		理由
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	
使用受限的存放中央银行款项	176,598,884.74	252,109,556.67	法定存款准备金
使用受限的货币资金	1,638,496,666.61	1,367,838,518.92	质押
定期存款	1,034,666,609.70	550,483,713.38	原始到期日超过三个月
总计	2,849,762,161.05	2,170,431,788.97	

	本公司		理由
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	
使用受限的存放中央银行款项	176,598,884.74	252,109,556.67	法定存款准备金
使用受限的货币资金	46,487,480.00	15,029,059.20	质押
总计	<u>223,086,364.74</u>	<u>267,138,615.87</u>	

(5) 筹资活动产生的各项负债情况：

本集团及本公司

	应付债券	租赁负债	负债小计
于 2023 年 1 月 1 日	13,859,553,618.24	1,459,505.48	13,861,013,123.72
筹资活动现金流量变动			
发行债券收到的现金	1,500,000,000.00	-	1,500,000,000.00
偿还债务支付的现金	(3,000,000,000.00)	-	(3,000,000,000.00)
偿付利息支付的现金	(342,956,516.00)	-	(342,956,516.00)
支付的租赁负债	-	(2,049,555.20)	(2,049,555.20)
支付其他与筹资活动有关的现金	(5,369,988.60)	-	(5,369,988.60)
与负债相关的筹资活动现金流量 活动小计	<u>(1,848,326,504.60)</u>	<u>(2,049,555.20)</u>	<u>(1,850,376,059.80)</u>
与负债相关的非现金流量变动			
可转债转股的影响	(239,590,765.10)	-	(239,590,765.10)
利息支出	431,305,014.00	48,827.84	431,353,841.84
其他	23,821,987.71	4,485,718.33	28,307,706.04
与负债相关的非现金流量变动 小计	<u>215,536,236.61</u>	<u>4,534,546.17</u>	<u>220,070,782.78</u>
于 2023 年 12 月 31 日	<u>12,226,763,350.25</u>	<u>3,944,496.45</u>	<u>12,230,707,846.70</u>

38、 现金流量表项目

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金：

	本集团		本公司	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
经营租赁收入	38,793,306.09	37,914,375.86	13,727,022.40	17,798,854.29
利息收入	31,051,602.94	29,516,827.11	42,118,823.86	37,336,738.22
政府补助	4,947,882.91	1,656,662.51	1,071,384.00	730,600.00
其他	3,319,186.95	2,781,135.23	2,852,453.90	2,781,135.23
合计	<u>78,111,978.89</u>	<u>71,869,000.71</u>	<u>59,769,684.16</u>	<u>58,647,327.74</u>

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金：

	本集团		本公司	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
业务及管理费支出	129,311,417.88	103,149,959.13	128,251,706.74	102,550,959.04
手续费及佣金支出	117,315,632.95	49,122,760.43	117,315,632.95	49,122,760.43
代垫费用及预付款项	9,608,707.12	6,918,719.14	9,608,707.12	6,918,719.14
其他	15,106,478.82	5,147,646.13	15,106,478.82	5,147,646.13
合计	<u>271,342,236.77</u>	<u>164,339,084.83</u>	<u>270,282,525.63</u>	<u>163,740,084.74</u>

六、 关联方关系及其交易

1、 关联方情况

报告期内与本公司存在关联交易的关联方

关联方名称	与本公司关系
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38.41%股份
南京银行股份有限公司	持有本公司5%以上股份股东
江苏交通控股集团财务有限公司	受本公司最大股东控制
江苏华通工程技术有限公司	受本公司最大股东控制
江苏交控人才发展集团有限公司	受本公司最大股东控制
江苏翠屏山宾馆管理有限公司	受本公司最大股东控制
江苏泰高高速公路有限公司	受本公司最大股东控制
江苏交控商业运营管理有限公司	受本公司最大股东控制
江苏泰州大桥有限公司	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
江苏高速公路工程养护有限公司	受本公司最大股东控制
江苏润扬大桥酒店有限公司	受本公司最大股东控制
江苏交控数字交通研究院有限公司	受本公司最大股东控制
南京金陵汇德公寓管理有限公司	本公司最大股东能施加重大影响的企业
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	本公司最大股东能施加重大影响的企业
华泰证券股份有限公司	本公司最大股东能施加重大影响的企业

2、 关联交易情况

本集团与关联方进行的主要交易金额如下：

(1) 接受劳务 (不含关键管理人员薪酬)

关联方	关联交易内容	2023 年	2022 年
江苏交控人才发展集团有限公司	培训费	319,830.18	267,600.52
南京金陵汇德公寓管理有限公司	服务费	240,243.33	-
江苏交控数字交通研究院有限公司	网络服务费	82,431.13	-
江苏交通控股有限公司	网络服务费	28,012.66	35,556.13
江苏翠屏山宾馆管理有限公司	采购服务费	1,641.51	4,247.79
江苏润扬大桥酒店有限公司	住宿费	1,188.68	-

(2) 关联方利息支出

关联方	关联交易内容	2023 年	2022 年
南京银行股份有限公司	短期借款利息支出	14,629,491.67	14,194,558.32
江苏银行股份有限公司	短期借款利息支出	1,668,302.12	4,344,192.64
江苏银行股份有限公司	拆入资金利息支出	59,925,281.30	100,118,181.03
南京银行股份有限公司	拆入资金利息支出	134,985.54	6,666,375.01
江苏交通控股集团财务有限公司	拆入资金利息支出	2,083.33	-
南京银行股份有限公司	长期借款利息支出	31,389,161.12	4,097,364.10
南京银行股份有限公司	债券承销费用摊销	805,988.53	766,513.40
华泰证券股份有限公司	债券承销费用摊销	315,676.60	758,980.42
江苏银行股份有限公司	债券承销费用摊销	66,609.40	72,777.71

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。

(3) 提供劳务和租赁利息收入

<u>关联方</u>	<u>关联交易内容</u>	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
江苏华通工程技术有限公司	租赁利息收入	75,742.49	148,768.49
江苏高速公路工程养护有限公司	租赁利息收入	6,117.35	353,911.25
江苏现代路桥有限责任公司	租赁利息收入	-	119,098.73
江苏交控商业运营管理有限公司	经营租赁收入	1,271,976.41	1,415,929.22
江苏泰高高速公路有限公司	经营租赁收入	145,011.77	144,911.52
江苏泰州大桥有限公司	经营租赁收入	94,247.82	58,407.10
江苏高速公路工程养护有限公司	其他业务收入	94.34	-
江苏现代路桥有限责任公司	其他业务收入	-	94.34

(4) 同业往来利息收入

<u>关联方</u>	<u>关联交易内容</u>	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
南京银行股份有限公司	拆出资金及存款利息收入	1,439,967.33	1,491,579.22
江苏交通控股集团财务有限公司	存款利息收入	92,987.19	65,457.71
江苏银行股份有限公司	存款利息收入	55,627.22	36,547.48

(5) 关联方拆入资金

于 2023 年度，本集团该项交易的金额列示如下：

关联方	拆入金额	说明
南京银行股份有限公司	215,000,000.00	收到短期借款
南京银行股份有限公司	(591,000,000.00)	归还短期借款
南京银行股份有限公司	449,326,900.00	收到拆入资金
南京银行股份有限公司	(449,326,900.00)	归还拆入资金
南京银行股份有限公司	35,585,835.00	收到长期借款
南京银行股份有限公司	(67,648,320.00)	归还长期借款
江苏银行股份有限公司	(200,000,000.00)	归还短期借款
江苏银行股份有限公司	9,936,167,500.00	收到拆入资金
江苏银行股份有限公司	(11,486,551,405.00)	归还拆入资金
江苏交通控股集团财务有限公司	50,000,000.00	收到拆入资金
江苏交通控股集团财务有限公司	(50,000,000.00)	归还拆入资金
合计	<u>(2,158,446,390.00)</u>	

于 2022 年度，本集团该项交易的金额列示如下：

关联方	拆入金额	说明
南京银行股份有限公司	591,000,000.00	收到短期借款
南京银行股份有限公司	(796,000,000.00)	归还短期借款
南京银行股份有限公司	5,150,000,000.00	收到拆入资金
南京银行股份有限公司	(5,900,000,000.00)	归还拆入资金
南京银行股份有限公司	462,231,044.20	收到长期借款
南京银行股份有限公司	(8,071,320.00)	归还长期借款
江苏银行股份有限公司	200,000,000.00	收到短期借款
江苏银行股份有限公司	3,751,219,835.00	收到拆入资金
江苏银行股份有限公司	(4,503,128,220.00)	归还拆入资金
合计	<u>(1,052,748,660.80)</u>	

(6) 关联方拆出资金

于 2023 年度，本集团该项交易的金额列示如下：

<u>关联方</u>	<u>拆出资金</u>	<u>说明</u>
南京银行股份有限公司	200,000,000.00	收回拆出资金
南京银行股份有限公司	<u>(200,000,000.00)</u>	支付拆出资金
合计	<u>-</u>	

于 2022 年度，本集团该项交易的金额列示如下：

<u>关联方</u>	<u>拆出资金</u>	<u>说明</u>
南京银行股份有限公司	5,460,000,000.00	收回拆出资金
南京银行股份有限公司	<u>(4,830,000,000.00)</u>	支付拆出资金
合计	<u>630,000,000.00</u>	

(7) 关键管理人员报酬

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
关键管理人员报酬	<u>22,701,600.00</u>	<u>24,707,300.00</u>

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

3、 关联方交易余额

于报告期末，本集团与关联方进行的主要往来款项余额如下：

(1) 应收关联方款项

项目名称	关联方	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
		账面余额 (含应计利息)	减值准备	账面余额 (含应计利息)	减值准备
货币资金	南京银行股份有限公司	89,056,276.49	(96,079.40)	47,594,731.05	(28,592.54)
货币资金	江苏交通控股集团财务有限公司	58,758.58	(105.94)	800,006,637.01	(480,603.99)
货币资金	江苏银行股份有限公司	11,553.55	(20.83)	5,122.46	(3.08)
应收租赁款	江苏华通工程技术有限公司	872,057.20	(37,780.32)	1,716,215.49	(49,845.08)
应收租赁款	江苏高速公路工程养护有限公司	-	-	837,617.60	(23,877.38)
其他资产	江苏泰高高速公路有限公司	10,313.33	-	-	-
其他资产	江苏泰州大桥有限公司	4,000.00	-	-	-
其他资产	江苏省国际人才咨询服务有限公司	-	-	4,846,000.00	-

(2) 应付关联方款项

项目名称	关联方	2023 年	2022 年
		12 月 31 日	12 月 31 日
短期借款	南京银行股份有限公司	214,899,666.67	581,444,508.33
短期借款	江苏银行股份有限公司	-	198,331,697.88
拆入资金	江苏银行股份有限公司	500,000,000.00	2,049,796,890.00
拆入资金应计利息	江苏银行股份有限公司	34,204,722.22	54,493,293.87
长期借款	南京银行股份有限公司	445,903,907.23	470,263,721.20
长期借款应计利息	南京银行股份有限公司	888,802.29	991,967.98
其他负债	江苏交控商业运营管理有限公司	938,946.90	901,188.79
其他负债	江苏省国际人才咨询服务有限公司	78,677.61	-
其他负债	江苏翠屏山宾馆管理有限公司	60,000.00	60,000.00
其他负债	江苏交控数字交通研究院有限公司	7,553.00	-
其他负债	江苏高速公路工程养护有限公司	-	1,168,506.00
其他负债	江苏现代路桥有限责任公司	-	567,070.00

4、 本公司与子公司之间的交易及余额

与本公司存在关联交易的子公司详见附注八、1。

(1) 本公司于报告期内与子公司进行的主要交易金额如下：

项目名称	2023 年	2022 年
为项目公司融资提供担保	1,494,922,171.50	1,440,040,522.14
应收项目公司借款利息收入	92,641,707.48	60,157,820.35

(2) 本公司于报告期末与子公司进行的主要交易余额如下：

项目名称	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应收项目公司借款余额	3,898,334,000.87	2,691,793,119.44
为项目公司融资提供担保余额	2,574,788,875.50	1,482,064,094.16

七、 承诺事项

1、 资本承担

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

本集团

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
经营租赁资产购置款	698,589,365.64	-
技术开发款	9,772,950.77	4,673,178.53
工程款	746,362.09	745,438.15
合计	709,108,678.50	5,418,616.68

本公司

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
技术开发款	9,772,950.77	4,673,178.53
工程款	746,362.09	745,438.15
合计	<u>10,519,312.86</u>	<u>5,418,616.68</u>

2、融资租赁承诺

本集团及本公司

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
融资租赁承诺	<u>5,616,440,198.75</u>	<u>3,324,380,366.99</u>

融资租赁承诺即为本集团及本公司作为出租人于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日已签署而尚未起租的融资租赁合同承诺金额。

八、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

序号	项目公司名称	主要经营地		注册资本	持股比例 (%)		取得方式
		及注册地	业务性质		或类似权益比例	直接	
1	汇通(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
2	汇达(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
3	汇之(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
4	汇道(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
5	源宁(上海)船舶租赁有限公司	上海	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
6	源澜(上海)船舶租赁有限公司	上海	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
7	源津(上海)船舶租赁有限公司	上海	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
8	源道(上海)船舶租赁有限公司	上海	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
9	汇津(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
10	汇鸿(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立

序号	项目公司名称	主要经营地		注册资本	持股比例 (%)		取得方式
		及注册地	业务性质		或类似权益比例		
					直接	间接	
11	汇澜(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
12	汇海(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
13	汇清(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
14	汇和(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
15	汇顺(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
16	汇隼(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
17	汇育(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
18	汇容(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
19	汇翔(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
20	汇鼎(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
21	汇逸(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
22	汇信(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
23	汇安(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
24	汇康(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
25	汇泰(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
26	汇益(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
27	汇洋(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
28	汇润(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
29	汇融(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
30	汇兴(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
31	汇裕(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
32	汇永(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
33	汇恒(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
34	汇祥(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
35	汇宝(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
36	汇昌(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
37	汇广(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
38	汇博(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
39	汇隆(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
40	汇鹏(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
41	汇扬(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
42	汇宇(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
43	汇卓(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
44	汇麒(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
45	汇弘(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
46	汇济(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
47	汇朗(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
48	汇业(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
49	汇诺(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
50	汇诚(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
51	汇泽(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立

序号	项目公司名称	主要经营地		注册资本	持股比例 (%)		取得方式
		及注册地	业务性质		或类似权益比例		
					直接	间接	
52	汇浩(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
53	汇瀚(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
54	汇盛(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
55	汇麟(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
56	汇铭(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
57	汇贤(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
58	汇茂(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
59	汇谦(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
60	汇沁(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
61	汇实(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
62	汇思(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
63	汇滔(天津)航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
64	汇悦(天津)航运租赁有限公司	天津	无业务	100,000.00	100.00	-	设立
65	汇昭(天津)航运租赁有限公司*	天津	无业务	100,000.00	100.00	-	设立
66	汇治(天津)航运租赁有限公司*	天津	无业务	100,000.00	100.00	-	设立
67	汇文(天津)航运租赁有限公司*	天津	无业务	100,000.00	100.00	-	设立
68	汇聚(天津)航运租赁有限公司*	天津	无业务	100,000.00	100.00	-	设立
69	汇川(天津)航运租赁有限公司*	天津	无业务	100,000.00	100.00	-	设立
70	汇同(天津)航运租赁有限公司*	天津	无业务	100,000.00	100.00	-	设立
71	汇富(天津)航运租赁有限公司*	天津	无业务	100,000.00	100.00	-	设立
72	汇瑞(天津)航运租赁有限公司*	天津	无业务	100,000.00	100.00	-	设立

* 于 2023 年 12 月 31 日，已完成工商注册但尚未实缴出资的项目公司。

于 2023 年 12 月 31 日，本公司采用成本法计量的长期股权投资为人民币 6,400,000.00 元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 4,700,000.00 元)。

九、与金融工具相关的风险

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

- 信用风险
- 流动性风险
- 利率风险
- 汇率风险

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

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

1、信用风险

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

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

(1) 信用风险管理

本集团对包括租赁项目调查和申报、租赁审查审批、租赁款发放、租后监控和不良应收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、信用风险监测报告体系、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租赁款。本集团目前除设立在境内保税地区项目公司开展的跨境船舶租赁业务外，其他营运均位于中国境内，但中国不同地区在经济发展方面有着各自的特色。因此，本集团管理层谨慎管理其信贷风险暴露。本集团信用风险由各业务部门、授信评审部门、资产管理部、法律事务部门以及风险管理部门负责，并定期向本集团董事会汇报。

本集团应收租赁款的分类标准参照原银监会的《贷款风险分类指引》、原银保监会和中国人民银行的《商业银行金融资产风险分类办法》的要求制定。应收租赁款按风险程度分别为正常类、关注类、次级类、可疑类及损失类五类。应收租赁款的五个类别的主要定义列示如下：

正常类： 债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。

关注类： 虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益。

次级类： 债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类： 债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类： 在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

(2) 风险限额管理及缓解措施

本集团管理并控制所发现的信用风险集中度，特别是集中于单一承租人、集团和区域的集中度风险。

本集团对同一承租人、集团设定限额，以优化信用风险结构。根据《金融租赁公司管理办法》中的规定，单一承租人的全部融资租赁业务余额不得超过资本净额的 30%，单一集团的全部融资租赁业务余额不得超过资本净额的 50%，本集团严格按照此标准设定租赁项目的最高限额。本集团适时监控上述风险，每年甚至在必要时对上述最高限额进行审阅。

本集团通过定期分析承租人偿还本金和利息的能力管理信贷风险暴露，主要通过定期报告来执行管理。

其他具体的管理和缓解措施包括：

(a) 担保

本集团制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。其中包括获取抵 / 质押物、保证金、风险金以及取得企业或个人的保证等。

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、租赁物缓释风险能力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担保措施的可行性进行评估。对于由第三方提供保证的应收租赁款，本集团会评估保证人的财务状况，信用状况及其代偿能力。

(b) 对融资租赁标的物保险

对于融资租赁业务，融资租赁标的物在租赁期间结束之前所有权属于本集团，但经营使用、维护权的风险与收益已经转移至承租人。因此在租赁期间若融资租赁标的物发生保险责任事故，承租人应立即向相关保险公司报案并通知本集团，提供出险原因报告和有关资料，会同本集团及时向保险公司办理索赔事宜。

(3) 预期信用损失计量

本集团将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段，并运用预期信用损失模型计提以摊余成本计量的金融资产以及应收租赁款的减值准备。

金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加或已发生信用减值，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

信用风险显著增加的判断

信用风险显著增加的判断标准包括但不限于以下标准：

- 信用主体合同付款 (包括本金、利息) 逾期超过 30 天，除非有充分合理的信息证明信用风险并未显著增加；
- 信用主体的外部信用评级 (如有) 已发生或预期发生恶化；
- 信用主体征信出现不良记录，或在其他银行或者其他金融机构的债务出现不良；
- 信用主体资产负债率超过一定比例且连续亏损；
- 信用主体因生产经营困难已停产半年以上或半停产 1 年以上；
- 信用主体改变资金用途，可能导致履行合同能力下降；
- 现存的或预期的技术、市场、经济、法律环境、气候、自然灾害、社会经济金融政策、政府支持或救助措施变化，并预期将对信用主体的还款能力产生重大不利影响；
- 6 个月内存在因承租人流动性困难导致的还款计划变更；
- 其他表明金融资产信用风险显著增加的情形。

已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值，本集团一般主要考虑以下因素：

- 信用主体发生严重财务困难，或已经资不抵债；
- 信用主体违反合同约定，使得租赁资产被转卖或毁损，发生实质性损失；
- 信用主体有客观证据证明可能破产或进行其他财务重组；
- 信用主体本金或利息已经逾期，并利用合并、分立等形式恶意逃废债务；
- 信用主体涉及重大法律诉讼、仲裁或经济纠纷等负面影响；
- 信用主体完全停止经营活动，且租赁物、抵质押物、担保、查封保全资产等价值不足以覆盖大部分剩余本金；
- 其他表明金融资产已发生信用减值的情形。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

预期信用损失计量的参数

除已发生信用减值的金融资产以外，根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本集团对金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率 (PD)、违约损失率 (LGD) 及违约风险敞口 (EAD) 三个关键参数的乘积加权平均值折现后的结果。相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以历史违约结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映宏观经济变化对未来时点违约概率的影响；
- 违约损失率是指某一债项违约导致的损失金额占该违约债项风险敞口的比例。根据业务产品以及担保等因素的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，敞口大小考虑了本金、利息等因素，不同类型的产品有所不同。

预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标，如国内生产总值 (GDP)、货币供应量 (M2)、消费者物价指数 (CPI) 等。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测，并选取最相关因素进行估算。

本集团通过构建计量模型确定这些经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系，以确定这些指标历史上的变化对违约概率和违约损失率的影响。

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

于 2023 年度，本集团在各宏观经济情景中使用的重要宏观经济假设包括生产者物价指数增长率、货币供应量、工业增加值、固定资产投资完成额、采购经理指数、金融机构人民币贷款余额等。本集团参考第三方机构公开预测的数据形成前述宏观经济因子的基准情景预测，同时在基准情景预测的基础上，上浮和下降一定比例以预测乐观情景和悲观情景的预测值，并将其运用至前瞻性调整因子的参数估计中。

(4) 未考虑抵质押物的最大信用风险敞口

下表为本集团及本公司 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大风险敞口：

	本集团		本公司	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
货币资金	4,614,105,878.59	3,444,320,145.83	1,551,716,673.73	1,350,184,056.90
拆出资金	998,800,354.63	1,799,423,624.22	998,800,354.63	1,799,423,624.22
应收租赁款	110,142,925,556.39	100,399,779,014.29	106,656,709,008.78	97,500,969,189.33
预付租赁资产款	246,146,117.34	-	2,005,773.65	-
应收款项	2,117,856.26	998,032.65	2,117,856.26	998,032.65
其他金融资产	73,070,674.93	58,995,506.72	3,955,080,843.94	2,739,513,646.80
最大信用风险敞口	<u>116,077,166,438.14</u>	<u>105,703,516,323.71</u>	<u>113,166,430,510.99</u>	<u>103,391,088,549.90</u>

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

(5) 金融工具信用质量分析：

于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本公司纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下：

	本集团							
	账面余额 (含应计利息)				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
货币资金	4,618,530,459.13	-	-	4,618,530,459.13	(4,424,580.54)	-	-	(4,424,580.54)
拆出资金	1,000,604,444.44	-	-	1,000,604,444.44	(1,804,089.81)	-	-	(1,804,089.81)
应收租赁款	109,300,600,375.92	4,281,418,148.70	1,267,862,303.86	114,849,880,828.48	(2,520,168,627.50)	(1,412,883,307.52)	(773,903,337.07)	(4,706,955,272.09)
预付租赁资产款	246,780,431.21	-	-	246,780,431.21	(634,313.87)	-	-	(634,313.87)
应收款项								
- 应收票据	59,545.32	-	-	59,545.32	(107.36)	-	-	(107.36)
- 应收账款	2,105,017.07	-	-	2,105,017.07	(46,598.77)	-	-	(46,598.77)
其他金融资产								
- 应收利息	17,705,918.42	62,201,208.84	1,245,901.95	81,153,029.21	(335,111.23)	(25,207,432.34)	(657,799.30)	(26,200,342.87)
- 其他应收款	8,444,670.65	8,443,204.87	20,700,730.59	37,588,606.11	(176,408.52)	(2,241,152.27)	(17,053,056.73)	(19,470,617.52)
合计	<u>115,194,830,862.16</u>	<u>4,352,062,562.41</u>	<u>1,289,808,936.40</u>	<u>120,836,702,360.97</u>	<u>(2,527,589,837.60)</u>	<u>(1,440,331,892.13)</u>	<u>(791,614,193.10)</u>	<u>(4,759,535,922.83)</u>

	本公司							
	账面余额 (含应计利息)				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
货币资金	1,554,173,127.67	-	-	1,554,173,127.67	(2,456,453.94)	-	-	(2,456,453.94)
拆出资金	1,000,604,444.44	-	-	1,000,604,444.44	(1,804,089.81)	-	-	(1,804,089.81)
应收租赁款	105,805,787,852.76	4,281,418,148.70	1,267,862,303.86	111,355,068,305.32	(2,511,572,651.95)	(1,412,883,307.52)	(773,903,337.07)	(4,698,359,296.54)
预付租赁资产款	2,044,226.20	-	-	2,044,226.20	(38,452.55)	-	-	(38,452.55)
应收款项								
- 应收票据	59,545.32	-	-	59,545.32	(107.36)	-	-	(107.36)
- 应收账款	2,105,017.07	-	-	2,105,017.07	(46,598.77)	-	-	(46,598.77)
其他金融资产								
- 应收利息	17,705,918.42	62,201,208.84	1,245,901.95	81,153,029.21	(335,111.23)	(25,207,432.34)	(657,799.30)	(26,200,342.87)
- 其他应收款	3,906,181,476.05	8,443,204.87	20,700,730.59	3,935,325,411.51	(15,903,044.91)	(2,241,152.27)	(17,053,056.73)	(35,197,253.91)
合计	<u>112,288,661,607.93</u>	<u>4,352,062,562.41</u>	<u>1,289,808,936.40</u>	<u>117,930,533,106.74</u>	<u>(2,532,156,510.52)</u>	<u>(1,440,331,892.13)</u>	<u>(791,614,193.10)</u>	<u>(4,764,102,595.75)</u>

于 2022 年 12 月 31 日，本集团及本公司纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下：

	本集团							
	账面余额(含应计利息)				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
货币资金	3,445,265,696.69	-	-	3,445,265,696.69	(945,550.86)	-	-	(945,550.86)
拆出资金	1,800,505,277.77	-	-	1,800,505,277.77	(1,081,653.55)	-	-	(1,081,653.55)
应收租赁款	99,444,782,650.61	3,796,814,310.78	1,539,726,138.19	104,781,323,099.58	(2,497,425,171.18)	(1,076,897,074.03)	(807,221,840.08)	(4,381,544,085.29)
应收款项								
- 应收账款	1,018,025.67	-	-	1,018,025.67	(19,993.02)	-	-	(19,993.02)
其他金融资产								
- 应收利息	14,890,930.31	37,422,411.50	10,689,063.92	63,002,405.73	(528,773.71)	(12,969,276.52)	(7,040,507.92)	(20,538,558.15)
- 其他应收款	4,674,774.36	5,446,563.84	27,692,470.20	37,813,808.40	(151,680.74)	(1,251,107.44)	(19,879,361.08)	(21,282,149.26)
合计	104,711,137,355.41	3,839,683,286.12	1,578,107,672.31	110,128,928,313.84	(2,500,152,823.06)	(1,091,117,457.99)	(834,141,709.08)	(4,425,411,990.13)
	本公司							
	账面余额(含应计利息)				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
货币资金	1,350,870,209.11	-	-	1,350,870,209.11	(686,152.21)	-	-	(686,152.21)
拆出资金	1,800,505,277.77	-	-	1,800,505,277.77	(1,081,653.55)	-	-	(1,081,653.55)
应收租赁款	96,534,463,281.94	3,796,814,310.78	1,539,726,138.19	101,871,003,730.91	(2,485,915,627.47)	(1,076,897,074.03)	(807,221,840.08)	(4,370,034,541.58)
应收款项								
- 应收账款	1,018,025.67	-	-	1,018,025.67	(19,993.02)	-	-	(19,993.02)
其他金融资产								
- 应收利息	14,890,930.31	37,422,411.50	10,689,063.92	63,002,405.73	(528,773.71)	(12,969,276.52)	(7,040,507.92)	(20,538,558.15)
- 其他应收款	2,695,746,398.49	5,446,563.84	27,692,470.20	2,728,885,432.53	(10,705,164.79)	(1,251,107.44)	(19,879,361.08)	(31,835,633.31)
合计	102,397,494,123.29	3,839,683,286.12	1,578,107,672.31	107,815,285,081.72	(2,498,937,364.75)	(1,091,117,457.99)	(834,141,709.08)	(4,424,196,531.82)

- (6) 本集团及本公司对由于债务人发生财务困难的租赁合同，与债务人重新议定了合同条款并更改了合同现金流量。该部分租赁合同于 2023 年 12 月 31 日的应收租赁款余额为人民币 907,109,515.68 元。

本集团及本公司对由于债务人财务状况恶化或无力还款的逾期租赁合同，与承租人重新议定了合同条款并更改了合同现金流量。该部分租赁合同于 2022 年 12 月 31 日的应收租赁款余额为人民币 113,327,231.07 元。

2、流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。参照《商业银行流动性风险管理办法（试行）》，金融机构主要面临的流动性风险，是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

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

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

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

本集团建立了应对流动性风险的应急处理程序，并采取下列程序进行化解。

- 提高融资利率，增加商业银行借款的可获得性；
- 在同业拆借市场开展拆借融资；
- 在公司内部主动控制资产业务的开展，压缩资产规模；
- 出售长期（剩余期限 1 年以上）资产，弥补流动性负缺口的同时，对资产负债结构进行调整，从而改善流动性缺口；
- 寻求本公司股东的支持；
- 对于自然灾害，积极开展综合处理，妥善安排灾后自救。

本集团报告期内未启动过上述应急处理程序。

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

本集团	2023 年 12 月 31 日						合计
	已逾期 / 即时偿还 / 无期限	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产							
现金及存放中央银行款项	176,599,171.64	17,247,075.49	-	-	-	-	193,846,247.13
货币资金	-	1,823,872,238.54	47,040,795.00	1,033,905,871.39	1,880,250,639.00	-	4,785,069,543.93
拆出资金	-	1,000,787,222.23	-	-	-	-	1,000,787,222.23
应收租赁款	536,523,731.14	7,192,556,854.75	9,782,251,953.43	38,697,338,499.59	62,020,002,902.75	11,427,540,691.08	129,656,214,632.74
预付租赁资产款	-	-	-	-	109,908,081.04	136,872,350.17	246,780,431.21
应收款项	2,105,017.07	-	-	59,545.32	-	-	2,164,562.39
其他金融资产	119,554,637.40	2,591,520.28	5,439,599.98	24,800,094.79	94,122,705.68	63,590,334.63	310,098,892.76
金融资产合计	834,782,557.25	10,037,054,911.29	9,834,732,348.41	39,756,104,011.09	64,104,284,328.47	11,628,003,375.88	136,194,961,532.39
金融负债							
短期借款	-	995,240,350.00	364,510,162.94	1,292,454,677.94	-	-	2,652,205,190.88
拆入资金	-	9,729,209,680.55	12,725,038,029.38	53,237,578,662.35	1,575,000.00	-	75,693,401,372.28
应付款项	182,143,585.94	555,971,589.70	1,034,689,240.00	1,033,433,572.79	1,510,000.00	-	2,807,747,988.43
长期借款	-	28,669,051.67	470,062,486.76	657,833,245.99	4,129,840,219.29	254,562,561.74	5,540,967,565.45
应付债券	-	-	-	4,781,113,251.00	8,315,100,261.00	-	13,096,213,512.00
其他金融负债	3,781,013,382.87	126,696.18	150,394.00	26,272,309.34	2,657,971.68	-	3,810,220,754.07
金融负债合计	3,963,156,968.81	11,309,217,368.10	14,594,450,313.08	61,028,685,719.41	12,450,683,451.97	254,562,561.74	103,600,756,383.11
流动性 (缺口) / 敞口	(3,128,374,411.56)	(1,272,162,456.81)	(4,759,717,964.67)	(21,272,581,708.32)	51,653,600,876.50	11,373,440,814.14	32,594,205,149.28

本公司	2023 年 12 月 31 日						合计
	已逾期 / 即时偿还 / 无期限	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产							
现金及存放中央银行款项	176,599,171.64	17,247,075.49	-	-	-	-	193,846,247.13
货币资金	-	1,507,685,647.67	46,196,921.67	691,948.62	-	-	1,554,574,517.96
拆出资金	-	1,000,787,222.23	-	-	-	-	1,000,787,222.23
应收租赁款	536,523,731.13	6,810,488,753.60	9,642,278,071.44	38,122,768,442.93	59,292,024,243.88	10,876,390,846.64	125,280,474,089.62
预付租赁资产款	-	-	-	-	2,044,226.20	-	2,044,226.20
应收款项	2,105,017.07	-	-	59,545.32	-	-	2,164,562.39
其他金融资产	119,578,070.87	4,612,323.96	27,516,197.72	1,113,688,602.41	2,252,157,462.48	986,177,877.24	4,503,730,534.68
金融资产合计	834,805,990.71	9,340,821,022.95	9,715,991,190.83	39,237,208,539.28	61,546,225,932.56	11,862,568,723.88	132,537,621,400.21
金融负债							
短期借款	-	995,240,350.00	364,510,162.94	1,292,454,677.94	-	-	2,652,205,190.88
拆入资金	-	9,729,209,680.55	12,725,038,029.38	53,237,578,662.35	1,575,000.00	-	75,693,401,372.28
应付款项	182,143,585.94	555,971,589.70	1,034,689,240.00	1,033,433,572.79	1,510,000.00	-	2,807,747,988.43
长期借款	-	28,669,051.67	327,031,073.94	165,046,064.21	1,603,426,604.27	-	2,124,172,794.09
应付债券	-	-	-	4,781,113,251.00	8,315,100,261.00	-	13,096,213,512.00
其他金融负债	3,730,193,414.50	126,696.18	150,394.00	26,272,309.34	2,657,971.68	-	3,759,400,785.70
金融负债合计	3,912,337,000.44	11,309,217,368.10	14,451,418,900.26	60,535,898,537.63	9,924,269,836.95	-	100,133,141,643.38
流动性(缺口) / 敞口	(3,077,531,009.73)	(1,968,396,345.15)	(4,735,427,709.43)	(21,298,689,998.35)	51,621,956,095.61	11,862,568,723.88	32,404,479,756.83

本集团	2022 年 12 月 31 日						合计
	已逾期 / 即时偿还 / 无期限	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产							
现金及存放中央银行款项	252,109,843.57	6,332,654.54	-	-	-	-	258,442,498.11
货币资金	-	1,475,903,330.48	834,600.00	15,530,014.99	2,108,844,121.21	-	3,601,112,066.68
拆出资金	-	1,800,901,944.45	-	-	-	-	1,800,901,944.45
应收租赁款	503,150,539.57	4,999,863,618.24	8,512,210,702.98	37,186,438,786.64	59,872,051,866.18	5,837,467,474.23	116,911,182,987.84
应收款项	1,018,025.67	-	-	-	-	-	1,018,025.67
其他金融资产	101,811,832.79	2,483,623.93	6,705,685.46	28,648,440.11	93,485,869.78	101,786,970.96	334,922,423.03
金融资产合计	858,090,241.60	8,285,485,171.64	8,519,750,988.44	37,230,617,241.74	62,074,381,857.17	5,939,254,445.19	122,907,579,945.78
金融负债							
短期借款	-	1,045,024,200.00	723,113,775.00	1,306,768,890.00	-	-	3,074,906,865.00
拆入资金	-	6,634,990,529.90	13,141,738,102.97	44,517,886,447.00	680,016,087.98	-	64,974,631,167.85
应付款项	503,767,522.45	36,330,400.00	144,157,520.00	1,033,742,506.00	6,380,000.00	-	1,724,377,948.45
长期借款	-	19,536,027.39	195,604,758.98	600,906,675.79	3,902,230,089.01	140,805,070.08	4,859,082,621.25
应付债券	-	-	1,030,551,525.00	2,313,507,086.00	11,746,828,976.00	-	15,090,887,587.00
其他金融负债	4,919,788,124.07	-	140,174.20	29,226,010.42	29,417,042.64	-	4,978,571,351.33
金融负债合计	5,423,555,646.52	7,735,881,157.29	15,235,305,856.15	49,802,037,615.21	16,364,872,195.63	140,805,070.08	94,702,457,540.88
流动性(缺口)/敞口	(4,565,465,404.92)	549,604,014.35	(6,715,554,867.71)	(12,571,420,373.47)	45,709,509,661.54	5,798,449,375.11	28,205,122,404.90

本公司	2022 年 12 月 31 日						合计
	已逾期 / 即时偿还 / 无期限	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产							
现金及存放中央银行款项	252,109,843.57	6,332,654.54	-	-	-	-	258,442,498.11
货币资金	-	1,338,105,774.91	-	12,979,848.34	-	-	1,351,085,623.25
拆出资金	-	1,800,901,944.45	-	-	-	-	1,800,901,944.45
应收租赁款	503,149,870.97	4,941,931,934.08	8,377,476,511.90	36,657,292,737.48	57,642,991,493.43	5,116,091,518.83	113,238,934,066.69
应收款项	1,018,025.67	-	-	-	-	-	1,018,025.67
其他金融资产	101,811,832.79	53,389,161.85	26,049,046.23	87,939,507.76	2,505,624,158.08	280,429,496.03	3,055,243,202.74
金融资产合计	858,089,573.00	8,140,661,469.83	8,403,525,558.13	36,758,212,093.58	60,148,615,651.51	5,396,521,014.86	119,705,625,360.91
金融负债							
短期借款	-	1,045,024,200.00	723,113,775.00	1,306,768,890.00	-	-	3,074,906,865.00
拆入资金	-	6,634,990,529.90	13,141,738,102.97	44,517,886,447.00	680,016,087.98	-	64,974,631,167.85
应付款项	503,767,522.45	36,330,400.00	144,157,520.00	1,033,742,506.00	6,380,000.00	-	1,724,377,948.45
长期借款	-	210,000.00	70,981,011.14	205,811,192.73	1,935,739,451.92	-	2,212,741,655.79
应付债券	-	-	1,030,551,525.00	2,313,507,086.00	11,746,828,976.00	-	15,090,887,587.00
其他金融负债	4,871,619,896.77	-	140,174.20	29,226,010.42	29,417,042.64	-	4,930,403,124.03
金融负债合计	5,375,387,419.22	7,716,555,129.90	15,110,682,108.31	49,406,942,132.15	14,398,381,558.54	-	92,007,948,348.12
流动性(缺口) / 敞口	(4,517,297,846.22)	424,106,339.93	(6,707,156,550.18)	(12,648,730,038.57)	45,750,234,092.97	5,396,521,014.86	27,697,677,012.79

3、 利率风险

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

本集团目前通过敏感度分析法、净利息收益法以及经济价值法等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和市场利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公司管理层。

本集团的应收租赁款目前在确定利率时一般以全国银行间同业拆借中心公布的贷款市场报价利率为基础，并在上述基础做出调整时，根据上述基础的调整和合同约定而调整。

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

本集团	注	2023年12月31日						合计
		1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融资产								
现金及存放中央银行款项		193,845,960.23	-	-	-	-	286.90	193,846,247.13
货币资金		1,819,447,759.31	45,800,000.00	933,560,175.00	1,693,803,000.00	-	121,494,944.28	4,614,105,878.59
拆出资金		998,197,000.00	-	-	-	-	603,354.63	998,800,354.63
应收租赁款		10,985,309,672.29	9,808,893,295.22	31,654,225,222.08	53,154,740,644.54	3,607,451,260.35	932,305,461.91	110,142,925,556.39
预付租赁资产款		240,508,112.73	-	-	2,001,626.94	-	3,636,377.67	246,146,117.34
应收款项		-	-	59,437.96	-	-	2,058,418.30	2,117,856.26
其他金融资产		-	-	-	-	-	122,268,215.63	122,268,215.63
金融资产合计		14,237,308,504.56	9,854,693,295.22	32,587,844,835.04	54,850,545,271.48	3,607,451,260.35	1,182,367,059.32	116,320,210,225.97
金融负债								
短期借款		994,225,495.01	359,662,973.91	1,266,773,349.12	-	-	6,716,219.45	2,627,378,037.49
拆入资金		9,629,912,500.00	12,312,315,600.00	52,141,183,500.00	-	-	616,002,304.46	74,699,413,904.46
应付款项		555,971,589.70	1,004,689,240.00	1,027,399,420.00	-	-	219,123,285.23	2,807,183,534.93
长期借款	(a)	2,600,820,716.93	1,513,963,593.53	209,095,422.99	603,902,423.93	74,624,871.18	12,910,143.01	5,015,317,171.57
应付债券		-	-	4,499,161,785.05	7,584,663,835.39	-	142,937,729.81	12,226,763,350.25
其他金融负债		-	-	-	-	-	3,809,691,251.52	3,809,691,251.52
金融负债合计		13,780,930,301.64	15,190,631,407.44	59,143,613,477.16	8,188,566,259.32	74,624,871.18	4,807,380,933.48	101,185,747,250.22
利率风险敞口 / (缺口)		456,378,202.92	(5,335,938,112.22)	(26,555,768,642.12)	46,661,979,012.16	3,532,826,389.17	(3,625,013,874.16)	15,134,462,975.75

(a) 长期借款敞口列报中考虑了本集团持有的外汇掉期合约的利率风险对冲影响。

本公司		2023年12月31日						
		注	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息
金融资产								
现金及存放中央银行款项		193,845,960.23	-	-	-	-	286.90	193,846,247.13
货币资金		1,505,229,193.73	45,800,000.00	687,480.00	-	-	-	1,551,716,673.73
拆出资金		998,197,000.00	-	-	-	-	603,354.63	998,800,354.63
应收租赁款		9,893,979,478.31	7,789,893,672.51	31,583,472,962.91	52,845,361,845.39	3,607,451,260.35	936,549,789.31	106,656,709,008.78
预付租赁资产款		-	-	-	2,001,626.94	-	4,146.71	2,005,773.65
应收款项		-	-	59,437.96	-	-	2,058,418.30	2,117,856.26
其他金融资产		2,668,666.00	20,256,113.00	996,405,450.00	1,956,759,321.82	786,686,579.95	241,502,253.87	4,004,278,384.64
金融资产合计		12,593,920,298.27	7,855,949,785.51	32,580,625,330.87	54,804,122,794.15	4,394,137,840.30	1,180,718,249.72	113,409,474,298.82
金融负债								
短期借款		994,225,495.01	359,662,973.91	1,266,773,349.12	-	-	6,716,219.45	2,627,378,037.49
拆入资金		9,629,912,500.00	12,312,315,600.00	52,141,183,500.00	-	-	616,002,304.46	74,699,413,904.46
应付款项		555,971,589.70	1,004,689,240.00	1,027,399,420.00	-	-	219,123,285.23	2,807,183,534.93
长期借款	(a)	1,011,003,319.02	341,184,898.84	190,732,797.99	498,531,588.93	-	7,294,416.99	2,048,747,021.77
应付债券		-	-	4,499,161,785.05	7,584,663,835.39	-	142,937,729.81	12,226,763,350.25
其他金融负债		-	-	-	-	-	3,758,871,283.15	3,758,871,283.15
金融负债合计		12,191,112,903.73	14,017,852,712.75	59,125,250,852.16	8,083,195,424.32	-	4,750,945,239.09	98,168,357,132.05
利率风险敞口 / (缺口)		<u>402,807,394.54</u>	<u>(6,161,902,927.24)</u>	<u>(26,544,625,521.29)</u>	<u>46,720,927,369.83</u>	<u>4,394,137,840.30</u>	<u>(3,570,226,989.37)</u>	<u>15,241,117,166.77</u>

(a) 长期借款敞口列报中考虑了本公司持有的外汇掉期合约的利率风险对冲影响。

本集团	注	2022年12月31日						合计
		1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融资产								
现金及存放中央银行款项		258,442,211.21	-	-	-	-	286.90	258,442,498.11
货币资金		1,474,943,632.72	-	12,779,059.20	1,903,292,695.00	-	53,304,758.91	3,444,320,145.83
拆出资金		1,798,918,650.00	-	-	-	-	504,974.22	1,799,423,624.22
应收租赁款		24,384,012,684.75	7,739,715,609.37	24,709,003,229.91	41,319,851,015.38	1,513,870,682.40	733,325,792.48	100,399,779,014.29
应收款项		-	-	-	-	-	998,032.65	998,032.65
其他金融资产		-	-	-	-	-	63,804,770.28	63,804,770.28
金融资产合计		27,916,317,178.68	7,739,715,609.37	24,721,782,289.11	43,223,143,710.38	1,513,870,682.40	851,938,615.44	105,966,768,085.38
金融负债								
短期借款		1,043,887,254.11	719,463,881.11	1,288,540,724.28	-	-	-	3,051,891,859.50
拆入资金		6,478,796,890.00	12,819,604,166.67	43,658,679,166.67	639,292,000.00	-	584,085,618.62	64,180,457,841.96
应付款项		-	-	-	-	-	1,708,883,448.38	1,708,883,448.38
长期借款	(a)	739,765,882.80	1,847,967,464.46	-	1,751,167,273.58	-	12,452,819.49	4,351,353,440.33
应付债券		-	999,877,560.28	1,999,141,631.39	10,689,559,321.88	-	170,975,104.69	13,859,553,618.24
其他金融负债		-	-	-	-	-	4,978,327,588.55	4,978,327,588.55
金融负债合计		8,262,450,026.91	16,386,913,072.52	46,946,361,522.34	13,080,018,595.46	-	7,454,724,579.73	92,130,467,796.96
利率风险敞口 / (缺口)		19,653,867,151.77	(8,647,197,463.15)	(22,224,579,233.23)	30,143,125,114.92	1,513,870,682.40	(6,602,785,964.29)	13,836,300,288.42

(a) 长期借款敞口列报中考虑了本集团持有的外汇掉期合约的利率风险对冲影响。

本公司	注	2022 年 12 月 31 日						合计
		1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
金融资产								
现金及存放中央银行款项		258,442,211.21	-	-	-	-	286.90	258,442,498.11
货币资金		1,337,404,997.70	-	12,779,059.20	-	-	-	1,350,184,056.90
拆出资金		1,798,918,650.00	-	-	-	-	504,974.22	1,799,423,624.22
应收租赁款		23,721,625,351.99	5,878,053,653.19	24,623,431,800.74	41,027,037,582.66	1,513,870,682.40	736,950,118.35	97,500,969,189.33
应收款项		-	-	-	-	-	998,032.65	998,032.65
其他金融资产		226,843,390.00	157,164,380.94	-	2,085,886,355.37	161,651,822.48	112,776,961.57	2,744,322,910.36
金融资产合计		27,343,234,600.90	6,035,218,034.13	24,636,210,859.94	43,112,923,938.03	1,675,522,504.88	851,230,373.69	103,654,340,311.57
金融负债								
短期借款		1,043,887,254.11	719,463,881.11	1,288,540,724.28	-	-	-	3,051,891,859.50
拆入资金		6,478,796,890.00	12,819,604,166.67	43,658,679,166.67	639,292,000.00	-	584,085,618.62	64,180,457,841.96
应付款项		-	-	-	-	-	1,708,883,448.38	1,708,883,448.38
长期借款	(a)	-	282,142,494.41	-	1,751,167,273.58	-	5,937,524.85	2,039,247,292.84
应付债券		-	999,877,560.28	1,999,141,631.39	10,689,559,321.88	-	170,975,104.69	13,859,553,618.24
其他金融负债		-	-	-	-	-	4,930,159,361.25	4,930,159,361.25
金融负债合计		7,522,684,144.11	14,821,088,102.47	46,946,361,522.34	13,080,018,595.46	-	7,400,041,057.79	89,770,193,422.17
利率风险敞口 / (缺口)		19,820,550,456.79	(8,785,870,068.34)	(22,310,150,662.40)	30,032,905,342.57	1,675,522,504.88	(6,548,810,684.10)	13,884,146,889.40

(a) 长期借款敞口列报中考虑了本公司持有的外汇掉期合约的利率风险对冲影响。

(2) 敏感性分析

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

	本集团		本公司	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
利率上升 100 个基点	(104,757,494.18)	24,710,556.92	(110,273,474.43)	24,801,219.74
利率下降 100 个基点	104,757,494.18	(24,710,556.92)	110,273,474.43	(24,801,219.74)

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

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

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

4、 汇率风险

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。

- (1) 于 12 月 31 日，本集团及本公司持有的外币金融资产和外币金融负债折算成人民币的金额列示如下：

本集团

注	2023 年 12 月 31 日		
	人民币	美元 折合人民币	本外币 折合人民币合计
金融资产			
现金及存放中央银行款项	193,846,247.13	-	193,846,247.13
货币资金	4,303,002,982.97	311,102,895.62	4,614,105,878.59
拆出资金	998,800,354.63	-	998,800,354.63
应收租赁款	106,944,294,477.80	3,198,631,078.59	110,142,925,556.39
预付租赁资产款	2,005,773.65	244,140,343.69	246,146,117.34
应收款项	2,117,856.26	-	2,117,856.26
其他金融资产	73,070,674.93	-	73,070,674.93
金融资产合计	112,517,138,367.37	3,753,874,317.90	116,271,012,685.27
金融负债			
短期借款	(2,627,378,037.49)	-	(2,627,378,037.49)
拆入资金	(74,287,827,347.20)	(411,586,557.26)	(74,699,413,904.46)
应付款项	(2,807,183,534.93)	-	(2,807,183,534.93)
长期借款	(1,053,882,277.53)	(3,961,434,894.04)	(5,015,317,171.57)
应付债券	(12,226,763,350.25)	-	(12,226,763,350.25)
其他金融负债	(3,762,271,689.68)	(47,419,561.84)	(3,809,691,251.52)
金融负债合计	(96,765,306,237.08)	(4,420,441,013.14)	(101,185,747,250.22)
外汇掉期合约名义金额	(a) -	991,578,000.00	991,578,000.00
净头寸	15,751,832,130.29	325,011,304.76	16,076,843,435.05

- (a) 该外汇掉期合约名义金额采用期末汇率折算。

本集团部分项目公司本位币为美元，其主要资产和负债均以美元计价，对该部分项目公司，其美元敞口并非外币敞口。

本公司

	注	2023 年 12 月 31 日		
		人民币	美元 折合人民币	本外币 折合人民币合计
金融资产				
现金及存放中央银行款项		193,846,247.13	-	193,846,247.13
货币资金		1,532,474,712.68	19,241,961.05	1,551,716,673.73
拆出资金		998,800,354.63	-	998,800,354.63
应收租赁款		106,656,709,008.78	-	106,656,709,008.78
预付租赁资产款		2,005,773.65	-	2,005,773.65
应收款项		2,117,856.26	-	2,117,856.26
其他金融资产		3,533,947,882.45	421,132,961.49	3,955,080,843.94
金融资产合计		<u>113,334,731,564.35</u>	<u>440,374,922.54</u>	<u>113,360,276,758.12</u>
金融负债				
短期借款		(2,627,378,037.49)	-	(2,627,378,037.49)
拆入资金		(74,287,827,347.20)	(411,586,557.26)	(74,699,413,904.46)
应付款项		(2,807,183,534.93)	-	(2,807,183,534.93)
长期借款		(1,053,882,277.51)	(994,864,744.26)	(2,048,747,021.77)
应付债券		(12,226,763,350.25)	-	(12,226,763,350.25)
其他金融负债		(3,758,871,283.15)	-	(3,758,871,283.15)
金融负债合计		<u>(96,761,905,830.53)</u>	<u>(1,406,451,301.52)</u>	<u>(98,168,357,132.05)</u>
外汇掉期合约名义金额	(a)	<u>-</u>	<u>991,578,000.00</u>	<u>991,578,000.00</u>
净头寸		<u>16,157,996,005.05</u>	<u>25,501,621.02</u>	<u>16,183,497,626.07</u>

(a) 该外汇掉期合约名义金额采用期末汇率折算。

释义

公司简介

管理层讨论与分析

公司治理

环境与社会责任

重要事项

股份变动

债券相关

财务报告

本集团

	注	2022 年 12 月 31 日		
		人民币	美元 折合人民币	本外币 折合人民币合计
金融资产				
现金及存放中央银行款项		258,442,498.11	-	258,442,498.11
货币资金		3,321,433,809.37	122,886,336.46	3,444,320,145.83
拆出资金		1,799,423,624.22	-	1,799,423,624.22
应收租赁款		97,716,620,786.98	2,683,158,227.31	100,399,779,014.29
应收款项		998,032.65	-	998,032.65
其他金融资产		58,995,506.72	-	58,995,506.72
金融资产合计		103,155,914,258.05	2,806,044,563.77	105,961,958,821.82
金融负债				
短期借款		(3,051,891,859.50)	-	(3,051,891,859.50)
拆入资金		(63,991,082,222.23)	(189,375,619.73)	(64,180,457,841.96)
应付款项		(1,708,883,448.38)	-	(1,708,883,448.38)
长期借款		(1,061,207,820.36)	(3,290,145,619.97)	(4,351,353,440.33)
应付债券		(13,859,553,618.24)	-	(13,859,553,618.24)
其他金融负债		(4,961,281,730.05)	(17,045,858.50)	(4,978,327,588.55)
金融负债合计		(88,633,900,698.76)	(3,496,567,098.20)	(92,130,467,796.96)
外汇掉期合约名义金额	(a)	-	975,044,000.00	975,044,000.00
净头寸		14,522,013,559.29	284,521,465.57	14,806,535,024.86

(a) 该外汇掉期合约名义金额采用期末汇率折算。

本集团部分项目公司本位币为美元，其主要资产和负债均以美元计价，对该部分项目公司，其美元敞口并非外币敞口。

本公司

注	2022 年 12 月 31 日		
	人民币	美元 折合人民币	本外币 折合人民币合计
金融资产			
现金及存放中央银行款项	258,442,498.11	-	258,442,498.11
货币资金	1,343,695,357.56	6,488,699.34	1,350,184,056.90
拆出资金	1,799,423,624.22	-	1,799,423,624.22
应收租赁款	97,500,969,189.33	-	97,500,969,189.33
应收款项	998,032.65	-	998,032.65
其他金融资产	2,510,421,234.99	229,092,411.81	2,739,513,646.80
金融资产合计	103,413,949,936.86	235,581,111.15	103,649,531,048.01
金融负债			
短期借款	(3,051,891,859.50)	-	(3,051,891,859.50)
拆入资金	(63,991,082,222.23)	(189,375,619.73)	(64,180,457,841.96)
应付款项	(1,708,883,448.38)	-	(1,708,883,448.38)
长期借款	(1,061,207,820.36)	(978,039,472.48)	(2,039,247,292.84)
应付债券	(13,859,553,618.24)	-	(13,859,553,618.24)
其他金融负债	(4,930,159,361.25)	-	(4,930,159,361.25)
金融负债合计	(88,602,778,329.96)	(1,167,415,092.21)	(89,770,193,422.17)
外汇掉期合约名义金额	(a) -	975,044,000.00	975,044,000.00
净头寸	14,811,171,606.90	43,210,018.94	14,854,381,625.84

(a) 该外汇掉期合约名义金额采用期末汇率折算。

释义

公司简介

管理层讨论与分析

公司治理

环境与社会责任

重要事项

股份变动

债券相关

财务报告

(2) 本集团及本公司适用的人民币对外币的汇率分析如下：

	平均汇率		报告日中间汇率	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
美元	7.0467	6.7261	7.0827	6.9646

(3) 敏感性分析

假定除汇率以外的其他风险变量不变，本集团及本公司于 12 月 31 日人民币对美元的汇率变动使人民币升值 / (贬值) 1% 将导致股东权益和净利润变动如下：

	本集团		本公司	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
对人民币升值 1%	(3,237,491.22)	(2,492,760.50)	(191,262.16)	(324,075.14)
对人民币贬值 1%	3,237,491.22	2,492,760.50	191,262.16	324,075.14

十、公允价值的披露

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

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

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

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

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

本集团

	2023 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日公允价值计量层次		
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
长期借款	5,015,317,171.57	5,380,058,170.16	-	5,380,058,170.16	-
应付债券	8,990,695,188.17	8,408,969,616.89	-	8,408,969,616.89	-
合计	<u>14,006,012,359.74</u>	<u>13,789,027,787.05</u>	<u>-</u>	<u>13,789,027,787.05</u>	<u>-</u>

	2022 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日公允价值计量层次		
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
长期借款	4,351,353,440.33	4,447,761,042.92	-	4,447,761,042.92	-
应付债券	13,859,553,618.24	13,364,590,405.06	-	13,364,590,405.06	-
合计	<u>18,210,907,058.57</u>	<u>17,812,351,447.98</u>	<u>-</u>	<u>17,812,351,447.98</u>	<u>-</u>

本公司

	2023 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日公允价值计量层次		
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
长期借款	2,048,747,021.77	2,000,710,420.87	-	2,000,710,420.87	-
应付债券	8,990,695,188.17	8,408,969,616.89	-	8,408,969,616.89	-
合计	<u>11,039,442,209.94</u>	<u>10,409,680,037.76</u>	<u>-</u>	<u>10,409,680,037.76</u>	<u>-</u>

	2022 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日公允价值计量层次		
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
长期借款	2,039,247,292.84	2,005,777,984.73	-	2,005,777,984.73	-
应付债券	13,859,553,618.24	13,364,590,405.06	-	13,364,590,405.06	-
合计	<u>15,898,800,911.08</u>	<u>15,370,368,389.79</u>	<u>-</u>	<u>15,370,368,389.79</u>	<u>-</u>

释义

公司简介

管理层讨论与分析

公司治理

环境与社会责任

重要事项

股份变动

债券相关

财务报告

十一、股份支付

1、股份支付总体情况

	<u>数量</u>
本公司本年授予的各项权益工具总额	-
本公司本年解锁的各项权益工具总额	13,066,617
本公司本年失效的各项权益工具总额	1,090,001
本公司年末发行在外的限制性股票授予价格范围和合同剩余期限	3.89 元 / 股，2 个月

本集团及本公司本年发生的股份支付费用如下：

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
以权益结算的股份支付	3,834,132.56	8,561,617.86

2、以权益结算的股份支付情况

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

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

激励对象所获授予的限制性股票解锁必需同时满足 2019 年限制性股票激励计划中规定的公司层面业绩考核要求、个人层面绩效考核要求及公司、个人均未发生的相关不符合规定的情形。

激励对象根据 2019 年限制性股票激励计划获授的限制性股票在解除限售前不得转让、用于担保或偿还债务。

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

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

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

于 2022 年 4 月 21 日，公司召开第三届董事会第九次会议和第三届监事会第七次会议，审议通过了《江苏金融租赁股份有限公司关于 2019 年限制性股票股权激励计划第一个解除限售期解除限售条件成就的议案》，同意对符合条件的 141 名激励对象第一个限售期共计 9,403,303 股限制性股票进行解除限售，分别转回其他应付款——限制性股票回购义务和库存股的账面价值人民币 31,501,065.05 元。本公司根据解锁的限制性股票累计已确认的公允价值人民币 13,070,591.17 元，调减资本公积——其他资本公积，并相应的确认人民币 13,070,591.17 元的资本公积——股本溢价。

于 2023 年 4 月 21 日，公司召开第三届董事会第十三次会议和第三届监事会第十一次会议，审议通过了《关于 2019 年限制性股票股权激励计划第二个解除限售期解除限售条件成就的议案》，同意对符合条件的 138 名激励对象第二个限售期共计 9,333,304 股限制性股票进行解除限售。

于 2023 年 4 月 21 日，公司召开第三届董事会第十三次会议和第三届监事会第十一次会议，审议通过了《关于回购注销 2019 年限制性股票股权激励计划部分限制性股票的议案》，同意回购注销 8 名不再具备激励对象资格的人员持有的已获授但尚未解锁的共计 1,090,001 股限制性股票。

于 2023 年 5 月 26 日，经由本公司股东大会的批准，本公司向普通股股东派发现金股利每股人民币 0.35 元，其中，按照预计未来可解锁限制性股票股数计算的可撤销股利为人民币 3,266,671.80 元（2022 年：人民币 6,837,828.55 元），并将其冲减库存股，同时冲减限制性股票回购义务。

于 2023 年 5 月 26 日，本公司召开 2022 年年度股东大会，会议通过了《关于 2022 年度利润分配方案的议案》，将第二个解除限售期可解除限售的限制性股票数量调整为 13,066,617 股。

于 2023 年 12 月 31 日，本公司根据最新取得的可解锁激励对象人数变动、公司及部门业绩条件和激励对象个人绩效考核评定情况等后续信息对可解锁权益工具数量作出最佳估计，认为 2019 年限制性股票激励计划中的 1,296,669 股限制性股票预计无法达到解锁条件，因此未确认该部分限制性股票对应的管理费用。

截止 2023 年 12 月 31 日，资本公积中确认以权益结算的股份支付的累计金额为人民币 24,581,403.71 元。本年以权益结算的股份支付确认的费用总额为人民币 3,834,132.56 元（其中，涉及关键管理人员股份支付费用为人民币 1,278,706.35 元）。

(1) 授予日权益工具公允价值的确定方法和重要参数如下：

	2019 年限制性 股票激励计划
限制性股票的公允价值 (元 / 股)	1.39
授予日股价 (元 / 股)	5.28
限制性股票授予价 (元 / 股)	3.89
限制性股票的有效期限	24 个月，36 个月，48 个月

(2) 对可行权权益工具数量的确定依据：

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

3、以股份支付换取服务

本公司 2023 年度以股份支付换取的职工服务总额为人民币 3,834,132.56 (2022 年：人民币 8,561,617.86 元)。

十二、资本管理

本集团采取足够能够防范本集团经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求，本集团资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征，本集团将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法包括调整股利分配，增加资本和发行二级资本工具等。

从 2013 年起，本集团依据原银监会 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。

本集团

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
核心一级资本	17,849,086,382.54	15,970,043,298.13
核心一级资本调整项目：		
无形资产扣减与之相关的递延税负债后的净额	<u>(79,143,165.28)</u>	<u>(66,094,471.96)</u>
核心一级资本净额	<u>17,769,943,217.26</u>	<u>15,903,948,826.17</u>
一级资本净额	17,769,943,217.26	15,903,948,826.17
二级资本：		
超额贷款损失准备	<u>1,406,976,135.41</u>	<u>1,251,322,158.16</u>
资本净额	<u>19,176,919,352.67</u>	<u>17,155,270,984.33</u>

- (1) 本集团核心一级资本包括：股本、其他权益工具、资本公积可计入部分、其他综合收益、盈余公积、一般风险准备，未分配利润。
- (2) 本集团核心一级资本监管扣除项目包括：其他无形资产 (不含土地使用权)。

十三、未决诉讼

于 2023 年 12 月 31 日，本集团不存在作为被告的重大未决诉讼 (2022 年 12 月 31 日：无)。

十四、资产负债表日后事项

于 2023 年 12 月 31 日，本集团不存在重大的资产负债表日后事项。

江苏金融租赁股份有限公司
财务报表补充资料
2023 年度
(金额单位：人民币元)

1、 非经常性损益明细表

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益 (2023 修订)》的规定，本集团非经常性损益列示如下：

	注	2023 年	2022 年
非流动资产处置损益		97,209.84	(3,547,635.20)
收回以前年度核销的应收租赁款及其他应收款		20,286,560.31	21,985,892.01
计入当期损益的政府补助		6,038,573.10	2,481,730.79
除上述各项之外的其他营业外收支		<u>1,292,134.02</u>	<u>196,627.40</u>
小计	(1)	27,714,477.27	21,116,615.00
以上有关项目对税务的影响	(2)	<u>(6,932,306.36)</u>	<u>(5,293,656.81)</u>
非经常性损益税后影响净额		<u>20,782,170.91</u>	<u>15,822,958.19</u>

- (1) 根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益 (2023 修订)》的规定，非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力作出正确判断的各项交易和事项产生的损益。上述非经常性损益相应在其他收益、资产处置收益、信用减值损失、营业外收入或营业外支出中核算。
- (2) 根据《中华人民共和国企业所得税法实施条例》及相关法规规定，本集团及本公司非公益性捐赠支出不能在税前列支。

江苏金融租赁股份有限公司
财务报表补充资料 (续)
2023 年度
(金额单位：人民币元)

2、净资产收益率及每股收益

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

(a) 加权平均净资产收益率

	<u>2023 年</u> %	<u>2022 年</u> %
归属于公司普通股股东的净利润	15.81	15.89
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	15.68	15.79

(b) 基本每股收益

	<u>2023 年</u> 人民币元 / 股	<u>2022 年</u> 人民币元 / 股
归属于公司普通股股东的净利润	0.63	0.58
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.63	0.58

(c) 稀释每股收益

	<u>2023 年</u> 人民币元 / 股	<u>2022 年</u> 人民币元 / 股
归属于公司普通股股东的净利润 (稀释)	0.49	0.49
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 (稀释)	0.49	0.49

3、 资本管理

根据《金融租赁公司管理办法(2014)》规定要求资本充足率符合注册地金融监管机构要求，核心一级资本充足率不得低于 7.50%，一级资本充足率不得低于 8.50%，资本充足率不得低于 10.50%。

本集团依据原银监会 2012 年 6 月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计算的资本充足率如下：

本集团

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	<u>14.55%</u>	<u>14.52%</u>
一级资本充足率	<u>14.55%</u>	<u>14.52%</u>
资本充足率	<u>15.70%</u>	<u>15.66%</u>
核心一级资本净额	<u>17,769,943,217.26</u>	<u>15,903,948,826.17</u>
一级资本净额	<u>17,769,943,217.26</u>	<u>15,903,948,826.17</u>
资本净额	<u>19,176,919,352.67</u>	<u>17,155,270,984.33</u>
风险加权资产总额	<u>122,171,232,966.47</u>	<u>109,555,367,342.05</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。