



徽银金融租赁有限公司

已审财务报表

2019年度

0100200

徽银金融租赁有限公司

目 录

	页次
一、 审计报告	1 - 3
二、 已审财务报表	
资产负债表	4
利润表	5
所有者权益变动表	6 - 7
现金流量表	8 - 9
财务报表附注	10 - 60

徽银金融租赁有限公司2019财务报表审计

报 告 文 号：安永华明(2020)审字第61249784_B01号

客 户 名 称：徽银金融租赁有限公司

报 告 时 间：2020-04-29

签名注册会计师：陈露（CPA: 无）

黄贝夷（CPA: 无）



0212020040000161595

报告文号：安永华明(2020)审字第61249784_B01号

事务所名称：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所

事务所电话：021-22284815

传 真：021-22280215

通 讯 地 址：上海浦东新区世纪大道100号50楼

电 子 邮 件：Gloria-BY.Huang@cn.ey.com



防伪查询网址：<http://cmis.aicpa.org.cn:9000/ahicpa/common/content.do?method=search>



Ernst & Young Hua Ming LLP
Shanghai Branch
50/F, Shanghai World Financial Center
100 Century Avenue
Pudong New Area
Shanghai, China 200120

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
上海分所
中国上海市浦东新区世纪大道100号
上海环球金融中心50楼
邮政编码: 200120

Tel 电话: +86 21 2228 8888
Fax 传真: +86 21 2228 0000
ey.com

审计报告

安永华明（2020）审字第61249784_B01号
徽银金融租赁有限公司

徽银金融租赁有限公司董事会：

一、 审计意见

我们审计了徽银金融租赁有限公司的财务报表，包括2019年12月31日的公司资产负债表，2019年度的公司利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的徽银金融租赁有限公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了徽银金融租赁有限公司2019年12月31日的公司财务状况以及2019年度的公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于徽银金融租赁有限公司，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。

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

徽银金融租赁有限公司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，管理层负责评估徽银金融租赁有限公司的持续经营能力，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。

治理层负责监督徽银金融租赁有限公司的财务报告过程。

本分所已获安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）总所授权执行业务

审计报告（续）

安永华明（2020）审字第61249784_B01号
徽银金融租赁有限公司

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

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

- （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，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- （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，就可能导致对徽银金融租赁有限公司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徽银金融租赁有限公司不能持续经营。
- （5）评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

审计报告（续）

安永华明（2020）审字第61249784_B01号
徽银金融租赁有限公司

四、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。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所




中国注册会计师 陈露


中国注册会计师 黄贝夷

中国 上海

2020年4月29日

本分所已获安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）总所授权执行业务

10. 1981. 8

871

1471

21

21

徽银金融租赁有限公司
资产负债表
2019年12月31日

单位：人民币元

资产	附注五	2019年12月31日	2018年12月31日
货币资金	1	2,620,354,336.05	1,170,572,294.38
拆出资金	2	1,300,000,000.00	250,000,000.00
应收利息	3	470,551,516.24	287,940,415.98
预付账款	4	91,022,417.03	13,839,386.26
其他应收款	5	20,324,341.52	1,331,685.43
应收融资租赁款	6	43,486,678,547.37	35,256,331,676.68
固定资产	7	3,039,375.64	4,467,936.38
无形资产	8	1,982,555.63	2,024,694.77
长期待摊费用	9	273,545.08	947,112.68
递延所得税资产	10	513,565,613.23	126,013,241.18
其他流动资产	11	3,917,533.33	-
资产合计		48,511,709,781.12	37,113,468,443.74
负债			
银行借款	12	34,201,340,000.00	27,739,977,607.67
同业拆入	13	2,500,000,000.00	910,000,000.00
应付票据	14	396,049,582.40	509,000,000.00
应付账款	15	1,515,357,311.17	7,828,579.57
预收款项	16	191,392,001.14	118,573,134.16
应付职工薪酬	17	51,748,237.19	33,663,005.02
应交税费	18	182,136,044.19	124,905,336.69
应付利息	19	376,066,482.20	217,842,192.08
其他应付款	20	22,015,891.21	8,735,802.12
长期应付款	21	3,359,805,278.62	2,409,520,610.92
其他负债	22	997,644,672.98	956,235,047.61
负债合计		43,793,555,501.10	33,036,281,315.84
所有者权益			
实收资本	23	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
资本公积	24	144,700,000.00	144,700,000.00
盈余公积	25	254,594,140.51	152,747,467.72
一般风险准备	25	568,652,455.19	408,113,380.25
未分配利润	26	750,207,684.32	371,626,279.93
所有者权益合计		4,718,154,280.02	4,077,187,127.90
负债及所有者权益合计		48,511,709,781.12	37,113,468,443.74

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管会计工作负责人：

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



徽银金融租赁有限公司
利润表
2019年度

单位：人民币元

	附注五	2019年	2018年
利息收入	27	2,662,030,985.17	1,860,071,232.47
利息支出	27	(1,514,606,082.14)	(1,403,273,491.46)
利息净收入	27	1,147,424,903.03	456,797,741.01
手续费及佣金收入	28	592,317,061.49	477,023,270.27
手续费及佣金支出	28	(28,110,570.18)	(14,630,750.41)
手续费及佣金净收入	28	564,206,491.31	462,392,519.86
其他收益	29	15,729,300.00	24,993,638.89
营业收入		1,727,360,694.34	944,183,899.76
税金及附加	30	(22,214,361.72)	(13,107,093.10)
业务及管理费	31	(117,082,274.22)	(99,096,192.42)
资产减值损失	32	(673,863,145.25)	(379,053,524.49)
营业支出		(813,159,781.19)	(491,256,810.01)
营业利润		914,200,913.15	452,927,089.75
加：营业外收入	33	33,000.00	19,500.00
减：营业外支出		(500,000.00)	(326,000.00)
利润总额		913,733,913.15	452,620,589.75
所得税费用	34	(232,766,761.03)	(115,121,011.11)
净利润		680,967,152.12	337,499,578.64
其中：持续经营净利润		680,967,152.12	337,499,578.64
其他综合收益		-	-
综合收益总额		680,967,152.12	337,499,578.64

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



徽银金融租赁有限公司
所有者权益变动表 (续)
2018年度

单位: 人民币元

2018年度	实收资本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、2018年1月1日年初余额	2,000,000,000.00	-	88,317,165.37	137,499,244.60	369,171,139.29	2,594,987,549.26
二、本年增减变动金额	1,000,000,000.00	144,700,000.00	64,430,302.35	270,614,135.65	2,455,140.64	1,482,199,578.64
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	337,499,578.64	337,499,578.64
(二) 所有者投入资本	1,000,000,000.00	144,700,000.00	-	-	-	1,144,700,000.00
(三) 利润分配	-	-	64,430,302.35	270,614,135.65	(335,044,438.00)	-
1. 提取盈余公积	-	-	64,430,302.35	-	(64,430,302.35)	-
2. 提取一般准备	-	-	-	270,614,135.65	(270,614,135.65)	-
三、2018年12月31日年末余额	3,000,000,000.00	144,700,000.00	152,747,467.72	408,113,380.25	371,626,279.93	4,077,187,127.90

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

徽银金融租赁有限公司
现金流量表
2019年度

单位：人民币元

	附注五	2019年	2018年
一、经营活动产生的现金流量			
收取利息、手续费及佣金收到的现金		3,192,695,585.46	2,502,755,816.90
收取押金收到的现金		8,421,290.13	3,175,000.00
存放中央银行及同业款项净减少额		15,000,000.00	-
取得借款所收到的现金		61,086,340,000.00	55,398,450,000.00
收到其他与经营活动有关的现金		1,561,848,976.57	26,264,363.32
经营活动现金流入小计		65,864,305,852.16	57,930,645,180.22
应收融资租赁款的净增加额		(7,891,558,752.92)	(7,977,792,982.74)
存放中央银行及同业款项净增加额		-	(14,999,318.91)
支付给职工以及为职工支付的现金		(61,114,189.07)	(61,305,590.05)
支付的各项税费		(707,884,800.89)	(215,303,714.83)
偿还借款本金支付的现金		(53,034,977,607.67)	(48,133,472,392.33)
支付利息、手续费及佣金的现金		(1,333,145,370.84)	(1,412,536,146.15)
支付的其他与经营活动有关的现金		(279,493,660.56)	(34,453,081.58)
经营活动现金流出小计		(63,308,174,381.96)	(57,849,863,226.59)
经营活动产生的现金流量净额	35	2,556,131,470.20	80,781,953.63
二、投资活动产生的现金流量			
购置固定资产、无形资产及其他长期资产支付的现金		(1,349,428.54)	(2,055,452.87)
投资活动现金流出小计		(1,349,428.54)	(2,055,452.87)
投资活动产生的现金流量净额		(1,349,428.54)	(2,055,452.87)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



安徽银月融资租赁有限公司
现金流量表（续）
2019年度

单位：人民币元

	附注五	2019年	2018年
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		-	1,144,700,000.00
筹资活动现金流入小计		-	1,144,700,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(40,000,000.00)	-
筹资活动现金流出小计		(40,000,000.00)	-
筹资活动产生的现金流量净额		(40,000,000.00)	1,144,700,000.00
四、现金及现金等价物增加额		2,514,782,041.67	1,223,426,500.76)
加：年初现金及现金等价物余额		1,405,572,294.38	182,145,793.62
五、年末现金及现金等价物余额	36	3,920,354,336.05	1,405,572,294.38

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、 本公司的基本情况

徽银金融租赁有限公司（“本公司”）系经中国银行业监督管理委员会（“中国银监会”）皖银监复[2015]80号文批准，于2015年4月29日在中华人民共和国安徽省合肥市注册成立的有限责任公司，营业期限为长期，本公司注册地址为合肥市高新区黄山路599号时代数码港4层17层。本公司统一社会信用代码为91340100336795222A，金融许可证号为M0037H234010001。

本公司成立时的注册资本为人民币20亿元，由徽商银行股份有限公司、安徽省外经建设（集团）有限公司和中铁四局集团物资工贸有限公司共同发起设立，其中徽商银行股份有限公司出资人民币10.2亿元，持股比例51%；安徽省外经建设（集团）有限公司出资人民币6.8亿元，持股比例34%；中铁四局集团物资工贸有限公司出资人民币3亿元，持股比例15%。根据本公司2018年3月30日股东会决议和修改后的章程规定，本公司申请并经中国银行业监督管理委员会安徽监管局批准增加注册资本人民币1,000,000,000元，变更后的注册资本为人民币3,000,000,000元。新增注册资本由徽商银行股份有限公司、安徽省外经建设（集团）有限公司认缴，徽商银行股份有限公司实际出资人民币686,820,000元，其中人民币600,000,000元作为实缴资本，溢缴人民币86,820,000元作为资本公积；安徽省外经建设（集团）有限公司实际出资人民币457,880,000元，其中人民币400,000,000元作为实缴资本，溢缴人民币57,880,000元作为资本公积。变更注册资本后，徽商银行股份有限公司出资人民币1,620,000,000元，占注册资本的54%；安徽省外经建设（集团）有限公司出资人民币1,080,000,000元，占注册资本的36%；中铁四局集团物资工贸有限公司出资人民币300,000,000元，占注册资本的10%。公司已于2018年3月30日取得了变更后的营业执照。

本公司的经营范围包括：金融业融资租赁业务，转让和受让融资租赁资产，固定收益类证券投资业务，接受承租人的租赁保证金，吸收非银行股东3个月（含）以上定期存款，同业拆借，向金融机构借款，境外借款，租赁物变卖及处理业务，经济咨询，中国银监会批准的其他业务。

二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时，以权责发生制为基础，除某些金融工具外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司于2019年12月31日的财务状况以及2019年度的经营成果和现金流量。

三、重要会计政策和会计估计

本公司2019年度财务报表所载财务信息根据下列依照企业会计准则所制订的重要会计政策和会计估计编制。

1. 会计期间

本公司会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

本公司记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

3. 现金及现金等价物

现金，是指本公司的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

4. 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上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，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

三、重要会计政策和会计估计(续)

4. 金融工具(续)

金融工具的确认和终止确认(续)

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产、被指定为有效套期工具的衍生工具。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。交易性金融资产，是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

只有符合以下条件之一，金融资产才可在初始计量时指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产：

- (1) 该项指定可以消除或明显减少由于金融工具计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。
- (2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。
- (3) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。
- (4) 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

三、重要会计政策和会计估计(续)

4. 金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得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。

企业在初始确认时将某金融资产划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产后，不能重分类为其他类金融资产；其他类金融资产也不能重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。

持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益于资本公积确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，其累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按成本计量。

金融负债分类和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债、被指定为有效套期工具的衍生工具。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

三、重要会计政策和会计估计(续)

4. 金融工具(续)

金融负债分类和计量(续)

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债，是指满足下列条件之一的金融负债：承担该金融负债的目的是为了在近期内回购；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

只有符合以下条件之一，金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债：

- (1) 该项指定可以消除或明显减少由于金融工具计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。
- (2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。
- (3) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。
- (4) 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

企业在初始确认时将某金融负债划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债后，不能重分类为其他金融负债；其他金融负债也不能重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。

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

三、重要会计政策和会计估计(续)

4. 金融工具(续)

衍生金融工具

本公司使用衍生金融工具。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。但对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融工具，按成本计量。

除现金流量套期中属于有效套期的部分计入其他综合收益并于被套期项目影响损益时转出计入当期损益之外，衍生工具公允价值变动而产生的利得或损失，直接计入当期损益。

金融工具的公允价值

存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值，估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

金融资产减值

本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

以摊余成本计量的金融资产

发生减值时，将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率(即初始确认时计算确定的实际利率)折现确定，并考虑相关担保物的价值。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

三、重要会计政策和会计估计(续)

4. 金融工具(续)

金融资产减值(续)

本公司对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》规定的成本法核算的、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，其减值也按照上述原则处理。

金融资产转移

本公司已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的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司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的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

三、重要会计政策和会计估计(续)

5. 固定资产

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
电子设备	5年	3%	19.40%
办公机具设备	5年	3%	19.40%
交通运输设备	5年	3%	19.40%

本公司至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

6. 无形资产

无形资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。但非同一控制下企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

各项无形资产的使用寿命如下：

	使用寿命
软件	5年

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本公司至少于每年年度终了，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，必要时进行调整。

三、重要会计政策和会计估计（续）

7. 长期待摊费用

长期待摊费用采用直线法摊销，摊销期如下：

摊销期

经营租入固定资产改良支出

5年

8. 资产减值

本公司的资产减值，按以下方法确定：

本公司于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

9. 预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本公司承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

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，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

10. 收入

收入在经济利益很可能流入本公司、且金额能够可靠计量，并同时满足下列条件时予以确认。

融资租赁利息收入

本公司按实际利率法在租赁期内分配租赁期开始日确认的未确认融资收益，并确认当期的融资利息收入。

提供服务收入

本公司于已提供有关服务后及收取的金额可以合理地估算时确认收入的实现。

11. 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

作为融资租赁出租人

融资租出的资产，于租赁期开始日将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为长期应收款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额作为未实现融资收益，在租赁期内各个期间采用实际利率法进行确认，或有租金在实际发生时计入当期损益。

三、重要会计政策和会计估计(续)

12. 职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的除股份支付以外各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本公司提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

本公司的职工参加由当地政府管理的养老保险，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

13. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的计入所有者权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本公司对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本公司根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- (1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且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。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

三、重要会计政策和会计估计(续)

13. 所得税(续)

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- (1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且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。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本公司于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本公司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，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本公司重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

如果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，且递延所得税与同一应纳税主体和同一税收征管部门相关，则将递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示。

三、重要会计政策和会计估计（续）

14. 重大会计判断和估计

估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整。

长期应收款减值

本公司于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

四、税项

本公司本年度主要税项及其税率列示如下：

- | | |
|---------|---|
| 增值税 | - 本公司为增值税一般纳税人，对应的各项应税收入2019年4月1日之前应税收入按16%、6%或10%的税率计算销项税，2019年4月1日起应税收入按13%、6%或9%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额缴纳增值税。 |
| 城市维护建设税 | - 按实际缴纳的流转税的7%计缴。 |
| 教育费附加 | - 按实际缴纳的流转税的3%缴纳。 |
| 地方教育费附加 | - 按实际缴纳的流转税的2%缴纳。 |
| 企业所得税 | - 按应纳税所得额的25%计缴。 |

五、 财务报表主要项目注释

1. 货币资金

	2019年12月31日	2018年12月31日
存放中央银行款项	1,270.38	1,261.15
存放同业	2,620,353,065.67	1,170,571,033.23
合计	<u>2,620,354,336.05</u>	<u>1,170,572,294.38</u>

注：银行存款以每日存款余额按银行同期存款利率计息。

于2019年12月31日，本公司受到限制的存放同业款项为1,462,395.60元（2018年12月31日：人民币15,000,000.00元）。

2. 拆出资金

	2019年12月31日	2018年12月31日
境内银行同业	1,300,000,000.00	150,000,000.00
境内其他金融机构	-	100,000,000.00
合计	<u>1,300,000,000.00</u>	<u>250,000,000.00</u>

3. 应收利息

	2019年12月31日	2018年12月31日
应收租赁利息	<u>470,551,516.24</u>	<u>287,940,415.98</u>

4. 预付账款

	2019年12月31日	2018年12月31日
预付工程款	54,150,000.00	-
信用证利息摊销	28,643,716.85	-
银行承兑汇票利息摊销	5,644,294.44	9,973,200.00
广告费用摊销	1,101,092.58	3,223,327.71
其他	1,483,313.16	642,858.55
合计	<u>91,022,417.03</u>	<u>13,839,386.26</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

4. 预付账款（续）

预付账款的账龄分析如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
1年以内	91,022,417.03	13,839,386.26
合计	<u>91,022,417.03</u>	<u>13,839,386.26</u>

于2019年12月31日，本公司管理层认为，该账户无需计提准备。

5. 其他应收款

	2019年12月31日	2018年12月31日
保证金	14,860,881.57	839,977.71
诉讼费	4,868,594.00	282,625.50
其他	594,865.95	209,082.22
合计	<u>20,324,341.52</u>	<u>1,331,685.43</u>

其他应收款的账龄分析如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
1年以内	19,959,520.92	489,517.44
1年至2年	37,075.48	283,261.27
2年至3年	188,413.28	478,906.72
3年以上	139,331.84	80,000.00
合计	<u>20,324,341.52</u>	<u>1,331,685.43</u>

2019年度本公司计提并核销其他应收款坏账准备人民币282,625.50元，于2019年12月31日，本公司管理层认为，该账户无需额外计提减值准备。

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 应收融资租赁款

	2019年12月31日	2018年12月31日
应收融资租赁款	50,883,517,653.61	40,614,971,272.07
减：未实现融资租赁收益	(5,875,342,908.25)	(4,428,490,113.49)
应收融资租赁款净额	45,008,174,745.36	36,186,481,158.58
减：减值准备	(1,521,496,197.99)	(930,149,481.90)
应收融资租赁款净值	43,486,678,547.37	35,256,331,676.68

6.1 应收融资租赁款账龄

	2019年12月31日	2018年12月31日
应收融资租赁款		
1年以内	23,969,112,675.21	20,037,031,370.98
1年到2年	14,387,013,382.86	10,780,067,870.63
2年到3年	7,223,070,463.28	7,206,421,743.11
3年以上	5,304,321,132.26	2,591,450,287.35
减：未实现融资租赁收益	(5,875,342,908.25)	(4,428,490,113.49)
应收融资租赁款净额	45,008,174,745.36	36,186,481,158.58
减：应收融资租赁款坏账准备	(1,521,496,197.99)	(930,149,481.90)
应收融资租赁款净值	43,486,678,547.37	35,256,331,676.68

五、 财务报表主要项目注释（续）

6.2 最低租赁收款额

于资产负债表日，本集团连续三个会计年度将收到应收融资租赁款项及应收融资租赁款项净额，以及以后年度将收到的最低租赁收款总额及应收融资租赁款项净额如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
应收融资租赁款		
1年以内	17,684,383,401.33	13,433,873,361.22
1年至2年	13,327,379,289.40	11,703,963,774.66
2年至3年	9,984,661,965.72	7,728,012,129.39
3年及以上	9,887,092,997.16	7,749,122,006.80
合计	50,883,517,653.61	40,614,971,272.07
减：未确认融资收益	(5,875,342,908.25)	(4,428,490,113.49)
应收融资租赁款净额	45,008,174,745.36	36,186,481,158.58
减：应收融资租赁款减值准备	(1,521,496,197.99)	(930,149,481.90)
应收融资租赁款净值	43,486,678,547.37	35,256,331,676.68

	2019年12月31日	2018年12月31日
应收融资租赁款净额		
1年以内	15,130,569,255.89	11,525,447,484.06
1年至2年	11,647,712,661.62	10,415,144,731.80
2年至3年	8,983,423,434.27	6,993,659,723.00
3年及以上	9,246,469,393.58	7,252,229,219.72
总计	45,008,174,745.36	36,186,481,158.58

6.3 应收融资租赁款减值准备

	2019年12月31日	2018年12月31日
资产减值准备：		
组合评估	1,313,659,157.35	808,903,106.76
单项评估	207,837,040.64	121,246,375.14
	1,521,496,197.99	930,149,481.90

五、 财务报表主要项目注释（续）

6.3 应收融资租赁款减值准备（续）

应收融资租赁款减值准备变动如下：

2019年	年初余额	本年计提	本年核销	期末余额
组合评估	808,903,106.76	504,756,050.59	-	1,313,659,157.35
单项评估	121,246,375.14	168,824,469.16	(82,233,803.66)	207,837,040.64
	<u>930,149,481.90</u>	<u>673,580,519.75</u>	<u>(82,233,803.66)</u>	<u>1,521,496,197.99</u>

2018年	年初余额	本年计提	期末余额
组合评估	511,445,611.28	297,457,495.48	808,903,106.76
单项评估	39,650,346.13	81,596,029.01	121,246,375.14
	<u>551,095,957.41</u>	<u>379,053,524.49</u>	<u>930,149,481.90</u>

7. 固定资产

2019年12月31日	电子设备	办公机具设备	交通运输设备	总计
原价				
年初余额	6,771,413.94	677,925.11	1,994,560.36	9,443,899.41
购置	<u>305,752.15</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>305,752.15</u>
年末余额	<u>7,077,166.09</u>	<u>677,925.11</u>	<u>1,994,560.36</u>	<u>9,749,651.56</u>
累计折旧				
年初余额	3,217,740.78	632,440.32	1,125,781.93	4,975,963.03
计提	<u>1,323,277.85</u>	<u>24,082.44</u>	<u>386,952.60</u>	<u>1,734,312.89</u>
年末余额	<u>4,541,018.63</u>	<u>656,522.76</u>	<u>1,512,734.53</u>	<u>6,710,275.92</u>
账面价值				
年末余额	<u>2,536,147.46</u>	<u>21,402.35</u>	<u>481,825.83</u>	<u>3,039,375.64</u>
年初余额	<u>3,553,673.16</u>	<u>45,484.79</u>	<u>868,778.43</u>	<u>4,467,936.38</u>

徽银金融租赁有限公司
财务报表附注（续）
2019年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

7. 固定资产（续）

2018年12月31日	电子设备	办公机具设备	交通运输设备	总计
原价				
年初余额	5,502,842.73	677,925.11	1,994,560.36	8,175,328.20
购置	1,268,571.21	-	-	1,268,571.21
年末余额	6,771,413.94	677,925.11	1,994,560.36	9,443,899.41
累计折旧				
年初余额	2,092,455.78	608,357.88	738,829.33	3,439,642.99
计提	1,125,285.00	24,082.44	386,952.60	1,536,320.04
年末余额	3,217,740.78	632,440.32	1,125,781.93	4,975,963.03
账面价值				
年末余额	3,553,673.16	45,484.79	868,778.43	4,467,936.38
年初余额	3,410,386.95	69,567.23	1,255,731.03	4,735,685.21

于2019年12月31日，本公司管理层认为，该账户无需计提减值准备。

五、 财务报表主要项目注释（续）

8. 无形资产

2019年12月31日	软件
原价	
年初余额	4,287,615.52
购置	829,221.90
期末余额	5,116,837.42
累计摊销	
年初余额	2,262,920.75
计提	871,361.04
年末余额	3,134,281.79
账面净值	
年末余额	1,982,555.63
2018年12月31日	软件
原价	
年初余额	3,749,879.66
购置	537,735.86
年末余额	4,287,615.52
累计摊销	
年初余额	1,503,967.30
计提	758,953.45
年末余额	2,262,920.75
账面净值	
年末余额	2,024,694.77

于2019年12月31日，本公司管理层认为，该账户无需计提减值准备。

五、 财务报表主要项目注释（续）

9. 长期待摊费用

2019年12月31日	经营租入固定资产改良支出
原价	
年初余额	3,542,263.02
本年新增	66,907.86
年末余额	3,609,170.88
累计摊销	
年初余额	2,595,150.34
本年计提	740,475.46
年末余额	3,335,625.80
账面价值	
年末余额	273,545.08
2018年12月31日	经营租入固定资产改良支出
原价	
年初余额	3,542,263.02
本年新增	-
年末余额	3,542,263.02
累计摊销	
年初余额	1,814,999.81
本年计提	780,150.53
年末余额	2,595,150.34
账面价值	
年末余额	947,112.68

五、 财务报表主要项目注释（续）

10. 递延所得税资产

	2019年12月31日	2018年12月31日
应付职工薪酬	9,920,466.84	1,287,225.29
应收融资租赁款减值准备	266,950,519.96	141,308,752.85
押金折现利息净盈余	(23,034,032.59)	(17,452,632.73)
无形资产累计摊销	391,785.22	587,025.00
递延收益	249,411,168.24	-
未取得发票的支出	9,925,705.56	282,870.77
递延所得税资产	<u>513,565,613.23</u>	<u>126,013,241.18</u>

11. 其他流动资产

	2019年12月31日	2018年12月31日
待认证进项税	<u>3,917,533.33</u>	<u>-</u>

12. 银行借款

	2019年12月31日	2018年12月31日
信用借款	<u>34,201,340,000.00</u>	<u>27,739,977,607.67</u>
	<u>34,201,340,000.00</u>	<u>27,739,977,607.67</u>

a) 于2019年12月31日，上述借款均为人民币借款，总计人民币34,201,340,000.00元，年利率为3.00%~4.60%。（2018年12月31日，上述借款均为人民币借款，总计人民币27,739,977,607.67元，年利率为3.20%~6.15%。）

b) 于2019年12月31日，公司无已到期但未偿还的银行借款。

五、 财务报表主要项目注释（续）

13. 同业拆入

	2019年12月31日	2018年12月31日
境内银行	<u>2,500,000,000.00</u>	<u>910,000,000.00</u>
	<u>2,500,000,000.00</u>	<u>910,000,000.00</u>

14. 应付票据

	2019年12月31日	2018年12月31日
应付票据	<u>396,049,582.40</u>	<u>509,000,000.00</u>
	<u>396,049,582.40</u>	<u>509,000,000.00</u>

应付票据的账龄分析如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
1年以内	<u>396,049,582.40</u>	<u>509,000,000.00</u>
总计	<u>396,049,582.40</u>	<u>509,000,000.00</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

15. 应付账款

	2019年12月31日	2018年12月31日
应付账款	1,515,357,311.17	7,828,579.57
	<u>1,515,357,311.17</u>	<u>7,828,579.57</u>

应付账款的账龄分析如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
1年以内	1,512,620,290.00	5,119,058.40
1年至2年	353,571.17	281,336.00
2年至3年	35,350.00	230,085.17
3年以上	2,348,100.00	2,198,100.00
总计	<u>1,515,357,311.17</u>	<u>7,828,579.57</u>

16. 预收款项

预收款项的账龄分析如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
1年以内	<u>191,392,001.14</u>	<u>118,573,134.16</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

17. 应付职工薪酬

2019年12月31日	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	33,599,296.50	66,775,626.57	(48,683,055.70)	51,691,867.37
职工福利费	-	1,451,069.90	(1,451,069.90)	-
社会保险费	35,844.55	3,012,245.14	(3,034,269.02)	13,820.67
住房公积金	4,310.00	2,278,009.00	(2,282,319.00)	-
工会经费和职工教育经费	-	2,297,429.48	(2,297,429.48)	-
企业年金	23,298.97	3,685,190.32	(3,667,395.14)	41,094.15
其他	255.00	15,159.50	(13,959.50)	1,455.00
	<u>33,663,005.02</u>	<u>79,514,729.91</u>	<u>(61,429,497.74)</u>	<u>51,748,237.19</u>

2018年12月31日	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	27,315,119.40	58,525,372.16	(52,241,195.06)	33,599,296.50
职工福利费	-	1,119,943.67	(1,119,943.67)	-
社会保险费	214,381.03	2,696,538.99	(2,875,075.47)	35,844.55
住房公积金	2,065.00	1,987,212.00	(1,984,967.00)	4,310.00
工会经费和职工教育经费	-	1,199,475.62	(1,199,475.62)	-
企业年金	24,786.97	1,418,055.00	(1,419,543.00)	23,298.97
其他	105.00	13,957.38	(13,807.38)	255.00
	<u>27,556,457.40</u>	<u>66,960,554.82</u>	<u>(60,854,007.20)</u>	<u>33,663,005.02</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

18. 应交税费

	2019年12月31日	2018年12月31日
增值税	1,714,946.99	5,350,581.29
城建税和教育附加费	204,314.90	642,092.93
企业所得税	177,313,101.47	116,106,095.64
个人所得税	2,285,506.34	1,885,210.29
印花税	487,589.42	772,054.72
水利基金	130,585.07	149,301.82
合计	<u>182,136,044.19</u>	<u>124,905,336.69</u>

19. 应付利息

	2019年12月31日	2018年12月31日
应付借款利息	<u>376,066,482.20</u>	<u>217,842,192.08</u>

20. 其他应付款

	2019年12月31日	2018年12月31日
待开销项税	20,752,796.89	8,250,613.06
其他	<u>1,263,094.32</u>	<u>485,189.06</u>
合计	<u>22,015,891.21</u>	<u>8,735,802.12</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

21. 长期应付款

	2019年12月31日	2018年12月31日
租赁押金	<u>3,359,805,278.62</u>	<u>2,409,520,610.92</u>
租赁押金	2019年12月31日	2018年12月31日
年初余额	2,409,520,610.92	1,558,632,160.57
本年增加	1,354,766,463.38	1,243,161,215.11
本年减少	<u>(404,481,795.68)</u>	<u>(392,272,764.76)</u>
年末余额	<u>3,359,805,278.62</u>	<u>2,409,520,610.92</u>

22. 其他负债

	2019年12月31日	2018年12月31日
递延收益	<u>997,644,672.98</u>	<u>956,235,047.61</u>

徽银金融租赁有限公司
财务报表附注（续）
2019年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

23. 实收资本

	2019年12月31日		
	股数	账面余额 人民币元	比例
徽商银行股份有限公司	1,620,000,000.00	1,620,000,000.00	54%
安徽省外经建设(集团)有限公司	1,080,000,000.00	1,080,000,000.00	36%
中铁四局集团物资工贸有限公司	300,000,000.00	300,000,000.00	10%
	<u>3,000,000,000.00</u>	<u>3,000,000,000.00</u>	<u>100%</u>

	2018年12月31日		
	股数	账面余额 人民币元	比例
徽商银行股份有限公司	1,620,000,000.00	1,620,000,000.00	54%
安徽省外经建设(集团)有限公司	1,080,000,000.00	1,080,000,000.00	36%
中铁四局集团物资工贸有限公司	300,000,000.00	300,000,000.00	10%
	<u>3,000,000,000.00</u>	<u>3,000,000,000.00</u>	<u>100%</u>

于2015年4月29日，本公司成立时注册资本人民币2,000,000,000元，上述资本的实收情况业经北京中证天通会计师事务所有限公司安徽分所审验，并出具了中证天通【2015】验字61002号验资报告。

于2018年3月30日，本公司增加注册资本人民币1,000,000,000元，上述资本的实收情况业经信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）合肥分所审验，并出具了XYZH/2018HFA10164号验资报告。

24. 资本公积

2019年	年初余额	本年增加	年末余额
资本溢价	<u>144,700,000.00</u>	<u>-</u>	<u>144,700,000.00</u>

2018年	年初余额	本年增加	年末余额
资本溢价	<u>-</u>	<u>144,700,000.00</u>	<u>144,700,000.00</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

25. 盈余公积及一般风险准备

2019年12月31日	年初数	本年提取	年末数
法定盈余公积	<u>93,248,712.79</u>	<u>68,096,715.21</u>	<u>161,345,428.00</u>
任意盈余公积	<u>59,498,754.93</u>	<u>33,749,957.58</u>	<u>93,248,712.51</u>
一般风险准备	<u>408,113,380.25</u>	<u>160,539,074.94</u>	<u>568,652,455.19</u>
2018年12月31日	年初数	本年提取	年末数
法定盈余公积	<u>59,498,754.93</u>	<u>33,749,957.86</u>	<u>93,248,712.79</u>
任意盈余公积	<u>28,818,410.44</u>	<u>30,680,344.49</u>	<u>59,498,754.93</u>
一般风险准备	<u>137,499,244.60</u>	<u>270,614,135.65</u>	<u>408,113,380.25</u>

根据公司法、本公司章程的规定，本公司按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本公司注册资本50%以上的，可不再提取。

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号的规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以部分弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上不低于风险资产余额的1.5%，可以分年到位，原则上不超过5年。

根据2019年4月2日本公司董事会会议决议，从2018年度未分配利润中按2018年风险资产期末余额1.5%差额提取一般准备金人民币160,539,074.94元。上述分配方案已经股东决定批准通过。

26. 未分配利润

	2019年	2018年
年初未分配利润	371,626,279.93	369,171,139.29
净利润	680,967,152.12	337,499,578.64
减：提取法定盈余公积	(68,096,715.21)	(33,749,957.86)
提取任意盈余公积	(33,749,957.58)	(30,680,344.49)
提取一般风险准备	(160,539,074.94)	270,614,135.65
提取一般风险准备	<u>(40,000,000.00)</u>	<u>-</u>
年末未分配利润	<u>750,207,684.32</u>	<u>371,626,279.93</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

27. 利息净收入

	2019年	2018年
利息收入		
融资租赁利息收入	2,650,079,928.52	1,848,007,886.48
银行存款利息收入	11,951,056.65	12,063,345.99
	<u>2,662,030,985.17</u>	<u>1,860,071,232.47</u>
利息支出		
租赁押金利息支出	(105,552,293.02)	(77,118,534.37)
商业银行借款利息支出	(1,409,053,789.12)	(1,326,154,957.09)
	<u>(1,514,606,082.14)</u>	<u>(1,403,273,491.46)</u>
利息净收入	<u>1,147,424,903.03</u>	<u>456,797,741.01</u>

徽银金融租赁有限公司
财务报表附注（续）
2019年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

28. 手续费及佣金净收入

	2019年	2018年
手续费及佣金收入		
业务手续费	505,636,493.62	365,925,677.14
资产管理费	86,680,567.87	111,097,593.13
	<u>592,317,061.49</u>	<u>477,023,270.27</u>
手续费及佣金支出		
服务费	(19,783,706.98)	(11,574,181.05)
结算手续费	(8,326,863.20)	(3,056,569.36)
	<u>(28,110,570.18)</u>	<u>(14,630,750.41)</u>
手续费及佣金净收入	<u>564,206,491.31</u>	<u>462,392,519.86</u>

29. 其他收益

	2019年	2018年
与收益相关的政府补助	<u>15,729,300.00</u>	<u>24,993,638.89</u>

30. 税金及附加

	2019年	2018年
城市建设维护税	8,557,794.47	5,349,470.98
教育费附加	3,667,626.20	2,292,630.42
地方教育费附加	2,445,084.14	1,528,420.28
车船税	3,000.00	3,000.00
印花税	7,540,856.91	3,933,571.42
	<u>22,214,361.72</u>	<u>13,107,093.10</u>

徽银金融租赁有限公司
财务报表附注（续）
2019年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

31. 业务及管理费

	2019年	2018年
职工费用	79,514,729.91	66,960,554.82
劳务人员工资	809,897.63	836,397.17
广告费	4,529,570.52	4,657,880.35
咨询费	3,722,641.50	947,667.60
差旅费	4,339,077.25	3,620,337.42
物业费	1,078,317.27	792,177.52
业务宣传费	980,491.92	661,998.59
业务招待费	4,545,972.20	3,655,289.50
固定资产折旧	1,734,312.89	1,536,320.04
长期待摊费用摊销	740,475.46	780,150.53
无形资产摊销	871,361.04	758,953.45
电子设备运转费	3,191,328.84	1,526,113.54
税金	1,281,413.63	1,197,324.76
租赁费	4,518,928.58	1,889,891.07
其他	5,223,755.58	9,275,136.06
	<u>117,082,274.22</u>	<u>99,096,192.42</u>

32. 资产减值损失

	2019年	2018年
长期应收款减值损失	673,580,519.75	379,053,524.49
其他应收款坏账损失	282,625.50	-
	<u>673,863,145.25</u>	<u>379,053,524.49</u>
合计		

徽银金融租赁有限公司
财务报表附注（续）
2019年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

33. 营业外收入

	2019年	2018年
其他	33,000.00	19,500.00
营业外收入	33,000.00	19,500.00

34. 所得税费用

	2019年	2018年
递延所得税费用	(387,552,372.05)	(66,106,764.46)
当期所得税费用	620,319,133.08	181,227,775.57
合计	232,766,761.03	115,121,011.11

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	2019年	2018年
利润总额	913,733,913.15	452,620,589.75
按法定税率25%计算的所得税费用	228,433,478.29	113,155,147.44
以前年度所得税调整	5,761.39	-
不得抵扣的费用	4,327,521.35	1,965,863.67
按实际税率计算的所得税费用	232,766,761.02	115,121,011.11

徽银金融租赁有限公司
财务报表附注（续）
2019年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

35. 经营活动现金流量

补充资料	2019年	2018年
将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	680,967,152.12	337,499,578.64
加： 固定资产折旧	1,734,312.89	1,536,320.04
无形资产摊销	871,361.04	758,953.45
长期待摊费用摊销	740,475.46	780,150.53
资产减值损失	673,863,145.25	379,053,524.49
递延所得税资产增加	(387,552,372.05)	(66,106,764.46)
经营资产的净增加	(9,171,914,336.40)	(9,479,179,756.54)
经营负债的净增加	10,757,421,731.89	8,906,439,947.48
经营活动产生的现金流量净额	2,556,131,470.20	80,781,953.63

36. 现金及现金等价物

	2019年12月31日	2018年12月31日
存放中央银行非限制性款项	1,270.38	1,261.15
原到期日在三个月内的银行存款	2,620,353,065.67	1,155,571,033.23
原到期日在三个月内的拆出资金	1,300,000,000.00	250,000,000.00
合计	3,920,354,336.05	1,405,572,294.38

六、 分部报告

本公司的主营业务为融资租赁以及咨询业务，就管理而言，根据内部组织结构和管理需要，本公司未划分经营分部。

由于本公司主要业务在中国大陆境内开展，且所有的可辨认资产和负债都位于中国大陆境内，因此本公司并未划分区域分部。

七、 关联方关系及其交易

1. 关联方的认定标准

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、共同控制或重大影响的，构成关联方。

下列各方构成本公司的关联方：

- (1) 本公司的母公司；
- (2) 本公司的子公司；
- (3) 与本公司受同一母公司控制的其他企业；
- (4) 对本公司实施共同控制的投资方；
- (5) 对本公司施加重大影响的投资方；
- (6) 本公司的合营企业；
- (7) 本公司的联营企业；
- (8) 本公司的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- (9) 本公司的关键管理人员或母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员；
- (10) 本公司的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业；
- (11) 本公司设立的企业年金基金。

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。

七、 关联方关系及其交易（续）

2. 关联方关系

(1) 存在控制关系的关联方

公司名称	注册地点	业务性质	注册资本	持股比例
徽商银行股份有限公司	中国	商业银行	121.55亿元	54%

(2) 其他关联方

公司名称	与本公司的关系
安徽省外经建设（集团）有限公司	对本公司施加重大影响的投资方

3. 本公司与关联方的主要交易

本公司关联方交易主要是与母公司的存款业务及借款业务。本公司与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

(i) 利息收入

	2019年	2018年
徽商银行股份有限公司	5,989,088.91	5,527,630.85
安徽省外经建设（集团）有限公司	20,610,219.10	-
	<u>26,599,308.01</u>	<u>5,527,630.85</u>

(ii) 手续费收入

	2019年	2018年
安徽省外经建设（集团）有限公司	6,597,197.08	-

徽银金融租赁有限公司
财务报表附注（续）
2019年度

单位：人民币元

七、 关联方关系及其交易（续）

3. 本公司与关联方的主要交易（续）

（iii） 手续费支出

	2019年	2018年
徽商银行股份有限公司	8,240,875.00	2,500,000.00
（iv） 利息支出-短期借款		

	2019年	2018年
徽商银行股份有限公司	76,852,222.22	38,043,888.91
（v） 利息支出-信用证融资		

	2019年	2018年
徽商银行股份有限公司	24,769,135.35	-

4. 关联方应收应付款项余额

（i） 应收融资租赁款余额

	2019年	2018年
安徽省外经建设（集团）有限公司		
应收融资租赁款项	476,183,232.91	-
减：未实现融资租赁收益	(58,698,917.80)	-
最低融资租赁收款额	417,484,315.11	-

（ii） 长期应付款

	2019年12月31日	2018年12月31日
安徽省外经建设（集团）有限公司	45,000,000.00	-

（iii） 银行存款

	2019年12月31日	2018年12月31日
徽商银行股份有限公司	103,493,798.67	146,896,348.89

徽银金融租赁有限公司
财务报表附注（续）
2019年度

单位：人民币元

七、 关联方关系及其交易（续）

4. 关联方应收应付款项余额（续）

(iv) 应付票据

	2019年12月31日	2018年12月31日
徽商银行股份有限公司	92,000,000.00	-

(v) 应付账款

	2019年12月31日	2018年12月31日
徽商银行股份有限公司	2,198,100.00	2,198,100.00

(vi) 银行借款

	2019年12月31日	2018年12月31日
徽商银行股份有限公司	5,000,000,000.00	800,000,000.00

(vii) 应付利息

	2019年12月31日	2018年12月31日
徽商银行股份有限公司	31,843,055.56	2,919,444.44

(viii) 应付信用证融资

	2019年12月31日	2018年12月31日
徽商银行股份有限公司	1,511,500,000.00	-

(ix) 预收款项

	2019年12月31日	2018年12月31日
安徽省外经建设（集团）有限公司	1,855,343.84	-

徽银金融租赁有限公司
财务报表附注（续）
2019年度

单位：人民币元

七、 关联方关系及其交易（续）

4. 关联方应收应付款项余额（续）

(x) 其他应收款

	2019年12月31日	2018年12月31日
安徽省外经建设（集团）有限公司	2,493,759.00	-

(xi) 预付账款-待摊费用

	2019年12月31日	2018年12月31日
徽商银行股份有限公司	28,643,716.85	-

八、 租赁

1. 作为承租人

重大经营租赁：根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
1年以内(含1年)	1,922,207.02	3,023,417.90
1年至2年(含2年)	450,607.92	733,316.23
2年至3年(含3年)	65,444.40	-
合计	2,438,259.34	3,756,734.13

2. 资本性支出承诺

	2019年12月31日	2018年12月31日
已经签约但尚未支付	81,000,000.00	-

九、 金融工具及其风险

本公司的主要金融工具，包括长期应收款、货币资金、向其他金融机构借款、长期应付款等。借款的主要目的在于为本公司的运营融资。其他金融资产和负债，如长期应收款、货币资金等，和本行的多种经营业务直接相关。

本公司的金融工具导致的主要风险是信用风险、流动性风险及市场风险。本公司对此的风险管理政策概述如下。

1. 信用风险

本公司仅与经认可的、信誉良好的第三方进行交易。按照本公司的政策，需对所有要求采用信用方式进行交易的客户进行信用审核。另外，本公司对长期应收款余额进行持续监控，以确保本公司不致面临重大坏账风险。

本公司其他金融资产包括货币资金和其他应收款等。这些金融资产的信用风险源自交易对手违约，最大风险敞口等于这些工具的账面金额。

1.1 最大信用风险敞口

下表列示了资产负债表项目、或有负债及承诺事项的最大信用风险敞口。最大信用风险敞口是指不考虑可利用的抵押物或其他信用增级的情况下的信用风险敞口总额。

	2019年12月31日	2018年12月31日
货币资金	2,620,354,336.05	1,170,572,294.38
拆出资金	1,300,000,000.00	250,000,000.00
应收利息	470,551,516.24	287,940,415.98
其他应收款	19,732,395.50	1,122,603.21
应收融资租赁款	43,486,678,547.37	35,256,331,676.68
最大信用风险敞口	47,897,316,795.16	36,965,966,990.25

九、 金融工具及其风险（续）

1. 信用风险（续）

1.2 行业集中度

倘承租人过度集中于属单一行业或地区或拥有相似经济特性，所承担的信贷风险通常会相应提高。本公司客户均位于中国大陆。本公司融资租赁业务的承租人包括不同行业的企业，主要行业分布如下：

	2019年12月31日		2018年12月31日	
应收融资租赁款	人民币元	%	人民币元	%
水利、环境和公共设施管理业	28,347,412,253.42	63%	29,030,132,748.25	80%
文化、体育和娱乐业	3,886,078,202.56	9%	408,415,953.90	1%
交通运输、仓储和邮政业	2,838,469,345.09	6%	1,138,960,235.52	3%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	2,901,165,818.44	6%	913,802,384.40	3%
建筑业	1,431,738,375.93	3%	537,105,843.98	1%
租赁和商务服务业	1,965,696,148.05	4%	1,192,048,441.21	4%
采矿业	811,028,401.75	2%	757,286,444.20	2%
农、林、牧、渔业	709,277,883.64	2%	546,823,361.41	2%
制造业	736,552,765.57	2%	693,452,850.38	2%
金融业	407,648,811.03	1%	478,968,306.28	1%
其他	973,106,739.88	2%	489,484,589.05	1%
	45,008,174,745.36	100%	36,186,481,158.58	100%
减：应收融资租赁款准备	(1,521,496,197.99)		(930,149,481.90)	
净值	43,486,678,547.37		35,256,331,676.68	

九、金融工具及其风险（续）

1. 信用风险（续）

1.3 根据本公司信用评级系统确定的各项金融资产的信用质量分析

于12月31日，金融资产的期限分析如下：

2019年	未逾期未减值	已逾期未减值			已减值	合计
		3个月以内	3个月至1年	1年至5年		
货币资金	2,620,354,336.05	-	-	-	-	2,620,354,336.05
拆出资金	1,300,000,000.00	-	-	-	-	1,300,000,000.00
应收利息	463,138,142.11	7,413,374.13	-	-	-	470,551,516.24
其他应收款	19,732,395.50	-	-	-	-	19,732,395.50
应收融资租赁款	44,488,196,329.63	170,674,304.17	-	131,217,813.85	218,086,297.71	45,008,174,745.36
合计	48,891,421,203.29	178,087,678.30	-	131,217,813.85	218,086,297.71	49,418,812,993.15

2018年	未逾期未减值	已逾期未减值		已减值	合计
		3个月以内	3个月至1年		
货币资金	1,170,572,294.38	-	-	-	1,170,572,294.38
拆出资金	250,000,000.00	-	-	-	250,000,000.00
应收利息	286,174,144.61	1,766,271.37	-	-	287,940,415.98
其他应收款	839,977.71	-	282,625.50	-	1,122,603.21
应收融资租赁款	35,622,784,997.13	398,128,289.77	50,402,750.10	115,165,121.58	36,186,481,158.58
合计	37,330,371,413.83	399,894,561.14	50,685,375.60	115,165,121.58	37,896,116,472.15

1.4 既未逾期也未减值的金融资产信用质量分析

管理层对既未逾期也未减值的金融资产之信用质量的评级标准如下：

优质质量：交易对手财务状况和经营成果优良、现金流量充足，没有不良信用记录，能够履行合同。

标准质量：当前存在一些可能对交易对手履行合同产生不利影响的因素，该等因素会影响到交易对手的关键财务指标、经营现金流量或担保物公允价值。

九、金融工具及其风险（续）

1. 信用风险（续）

1.4 既未逾期也未减值的金融资产信用质量分析（续）

	2019年12月31日		
	优质质量	标准质量	合计
货币资金	2,620,354,336.05	-	2,620,354,336.05
拆出资金	1,300,000,000.00	-	1,300,000,000.00
应收利息	411,853,267.50	49,029,670.77	460,882,938.27
其他应收款	19,732,395.50	-	19,732,395.50
应收融资租赁款	41,830,055,894.92	1,383,736,366.98	43,213,792,261.90
	<u>46,181,995,893.97</u>	<u>1,432,766,037.75</u>	<u>47,614,761,931.72</u>
	2018年12月31日		
	优质质量	标准质量	合计
货币资金	1,170,572,294.38	-	1,170,572,294.38
拆出资金	250,000,000.00	-	250,000,000.00
应收利息	281,041,590.52	5,132,554.09	286,174,144.61
其他应收款	839,977.71	-	839,977.71
应收融资租赁款	34,086,780,492.90	760,532,387.49	34,847,312,880.39
	<u>35,789,234,355.51</u>	<u>765,664,941.58</u>	<u>36,554,899,297.09</u>

2. 流动性风险

流动性风险是指虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配，均可能产生上述风险。

本公司通过金融市场部管理流动性风险并旨在：

- 优化资产负债结构；
- 保持稳定的存款基础；
- 预测现金流量和评估流动资产水平；
- 保持高效的内部资金划拨机制，确保流动性。

徽银金融租赁有限公司
财务报表附注 (续)
2019年度

单位: 人民币元

九、 金融工具及其风险 (续)

2. 流动性风险 (续)

于资产负债表日, 本公司的金融资产及金融负债的未经折现合同现金流量的到期日分析如下:

	2019年12月31日						总计
	即时偿还	三个月内	三个月至一年	一至五年	五年以上	逾期	
金融资产:							
货币资金	2,620,354,336.05	-	-	-	-	-	2,620,354,336.05
拆出资金	-	1,300,570,082.19	-	-	-	-	1,300,570,082.19
其他应收款	2,919.93	182,027.00	5,547,448.57	14,000,000.00	-	-	19,732,395.50
应收融资租赁款	-	4,514,293,293.03	12,949,976,613.30	33,012,417,462.72	186,716,789.56	220,113,495.00	50,883,517,663.61
金融资产合计	2,620,357,255.98	5,815,045,402.22	12,955,524,061.87	33,026,417,462.72	186,716,789.56	220,113,495.00	54,824,174,467.35
金融负债:							
银行借款	-	11,840,549,079.72	22,660,423,952.02	-	-	-	34,500,973,031.74
拆入资金	-	2,511,186,527.78	-	-	-	-	2,511,186,527.78
应付票据	-	96,817,970.00	299,231,612.40	-	-	-	396,049,582.40
应付账款	-	613,380.00	1,514,393,931.17	350,000.00	-	-	1,515,357,311.17
长期应付款	-	42,272,306.67	527,960,602.38	2,735,202,551.92	54,369,817.65	-	3,359,805,278.62
其他应付款	-	-	1,629,171.47	-	-	-	1,629,171.47
金融负债合计	-	14,491,439,264.17	25,003,639,269.44	2,735,552,551.92	54,369,817.65	-	42,285,000,903.18
净流动性缺口	2,620,357,255.98	(8,676,393,861.95)	(12,048,115,207.57)	30,290,864,910.80	132,346,971.91	220,113,495.00	12,539,173,564.17

徽银金融租赁有限公司
财务报表附注 (续)
2019年度

单位: 人民币元

九、 金融工具及其风险 (续)

2. 流动性风险 (续)

于资产负债表日, 本公司的金融资产及金融负债的未经折现合同现金流量的到期日分析如下:

	2018年12月31日					
	即时偿还	三个月内	三个月至一年	一至五年	五年以上	无期限
金融资产:						
货币资金	1, 155, 572, 294. 38	-	15, 000, 000. 00	-	-	-
拆出资金	-	250, 000, 000. 00	-	-	-	-
其他应收款	59, 331. 84	94, 848. 00	419, 574. 88	266, 222. 99	-	-
应收融资租赁款	-	3, 543, 776, 105. 47	9, 890, 097, 255. 74	26, 861, 763, 916. 11	159, 811, 637. 78	-
					159, 522, 356. 97	40, 614, 971, 272. 07
金融资产合计	1, 155, 631, 626. 22	3, 793, 870, 953. 47	9, 905, 516, 830. 62	26, 862, 030, 139. 10	159, 811, 637. 78	-
					159, 804, 982. 47	42, 036, 666, 169. 66
金融负债:						
银行借款	-	7, 498, 114, 375. 00	20, 624, 771, 310. 75	-	-	-
拆入资金	-	912, 122, 500. 00	-	-	-	-
应付票据	-	-	509, 000, 000. 00	-	-	-
应付账款	-	724, 104. 57	7, 104, 475. 00	-	-	-
长期应付款	-	-	-	16, 461, 522. 29	2, 393, 059, 088. 63	-
其他应付款	-	-	485, 189. 06	-	-	-
					-	485, 189. 06
金融负债合计	-	8, 410, 960, 979. 57	21, 141, 360, 974. 81	16, 461, 522. 29	2, 393, 059, 088. 63	-
					-	31, 961, 842, 565. 30
净流动性缺口	1, 155, 631, 626. 22	(4, 617, 090, 026. 10)	(11, 235, 844, 144. 19)	26, 845, 568, 616. 81	(2, 233, 247, 450. 85)	-
					159, 804, 982. 47	10, 074, 823, 604. 36

九、 金融工具及其风险（续）

3. 市场风险

利率风险

本公司面临的利率变动的风险主要与本公司以浮动利率计息的长短期负债和长期应收款有关。

本公司通过维持适当的固定利率债务与可变利率债务组合以管理利息成本。本公司管理利率风险的主要工作为于不同利率的情况下(模拟法)监督预计净利息收入的敏感性。本公司计划减轻可能减低未来净利息收入的预期利率变动的影响，并同时平衡减轻此风险所采取措施的成本。

下表为利率风险的敏感性分析，反映了在其他变量不变的假设下，利率发生合理、可能的变动时，将对利润总额产生的影响。

	2019年12月31日	2018年12月31日
基点变动		
+100基点	174,126,904.16	139,312,287.44
-100基点	(174,126,904.16)	(139,312,287.44)

上述利率敏感性分析只是作为例证，以简化情况为基础。该分析显示在各个预计收益曲线情形及本公司现时利率风险状况下，利润总额之估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。上述估计假设所有年期的利率均以相同幅度变动，因此并不反映若某些利率改变而其他利率维持不变时，其对利润总额的潜在影响。

于各资产负债表日，本公司资产及负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

徽银金融租赁有限公司
财务报表附注 (续)
2019年度

单位: 人民币元

九、 金融工具及其风险 (续)

3. 市场风险 (续)

利率风险 (续)

	2019年12月31日				
	不计息	三个月内	三个月至一年	一至五年	五年以上
金融资产:					总计
货币资金	-	2,620,354,336.05	-	-	2,620,354,336.05
拆出资金	-	1,300,000,000.00	-	-	1,300,000,000.00
应收利息	470,551,516.24	-	-	-	470,551,516.24
其他应收款	19,732,395.50	-	-	-	19,732,395.50
应收融资租赁款	-	39,093,393,889.09	2,143,031,236.31	2,250,253,421.97	43,486,678,547.37
金融资产合计	490,283,911.74	43,013,748,225.14	2,143,031,236.31	2,250,253,421.97	47,897,316,795.16
金融负债:					
银行借款	-	11,560,000,000.00	22,641,340,000.00	-	34,201,340,000.00
拆入资金	-	2,500,000,000.00	-	-	2,500,000,000.00
应付票据	396,049,582.40	-	-	-	396,049,582.40
应付账款	1,515,357,311.17	-	-	-	1,515,357,311.17
应付利息	376,066,482.20	-	-	-	376,066,482.20
长期应付款	-	42,272,306.67	527,960,602.38	2,735,202,551.91	3,359,805,278.62
其他应付款	1,629,171.47	-	-	-	1,629,171.47
金融负债合计	2,289,102,547.24	14,102,272,306.67	23,169,300,602.38	2,735,202,551.91	42,350,247,825.86
利率风险敞口	(1,798,818,635.50)	28,911,475,918.47	(21,026,269,366.07)	(484,949,129.94)	5,547,068,969.30

九、 金融工具及其风险（续）

4. 公允价值

于2019年12月31日，本公司无以公允价值计量的金融工具。

不以公允价值计量的金融工具

管理层已经评估了货币资金、应收利息、其他应收款、银行借款、应付账款、应付利息、其他应付款，因剩余期限不长，公允价值与账面价值相若。

金融资产和金融负债的公允价值，以在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额确定，而不是被迫出售或清算情况下的金额。以下方法和假设用于估计公允价值。

应收融资租赁款、长期应付款等，采用未来现金流量折现法确定公允价值，以有相似合同条款、信用风险和剩余期限的其他金融工具的市场收益率作为折现率。

应收融资租赁款

长期应收款主要以接近中国人民银行规定利率的浮动利率定价，因此其账面值与其公允价值相若。

长期应付款

长期应付款的公允价值采用未来现金流量折现法计算，以可供参考的具有相似合同条款、信用风险及剩余到期日的工具的市场利率作为折现率。这些金融负债的账面值和公允价值差异不重大。

5. 资本管理

本公司资本管理的目标为：

- 保护本公司持续经营的能力，以持续为投资者及其他利益相关者提供回报及利益；
- 支持本公司的稳定及成长；
- 以有效率及注重风险的方法分配资本，为投资者提供最大的经风险调整后的收益；及
- 维持充足的资本基础，以支持业务的发展。

本公司对资本结构进行管理，并根据经济环境和公司经营活动的风险特性进行资本结构调整。为保持或调整资本结构，本公司可能采取调整利润分配政策、增资等措施。

本公司管理层根据银监会规定的方法对资本充足率以及监管资本的运用作定期的监控。本公司分别于每半年及每季度向银监局提交所需信息。本公司按照《商业银行资本管理办法（试行）》规定，进行资本充足率信息披露工作并持续完善信息披露内容。

九、 金融工具及其风险（续）

5. 资本管理（续）

	2019年12月31日 人民币万元	2018年12月31日 人民币万元
核心资本		
实收资本可计入部分	300,000.00	300,000.00
资本公积可计入部分	14,470.00	14,470.00
盈余公积及一般风险准备	82,324.66	56,086.08
未分配利润	75,020.77	37,162.63
核心一级资本监管扣除项目：		
全额扣除项目	(4,393.10)	(202.47)
核心一级资本净额	467,422.33	407,516.24
其他一级资本净额	-	-
一级资本净额	467,422.33	407,516.24
二级资本净额	53,117.94	42,165.05
资本净额	520,540.27	449,681.29
表内风险加权资产	4,322,880.38	3,415,369.21
表外风险加权资产	-	-
信用风险加权资产总额	4,322,880.38	3,415,369.21
市场风险加权资产总额	-	-
操作风险加权资产总额	209,006.41	137,936.11
风险加权资产总额	4,531,886.79	3,553,305.32
核心一级资本充足率	10%	11%
一级资本充足率	10%	11%
资本充足率	12%	13%

十、 资产负债表日后事项

1. 本公司于2020年4月29日召开第二届董事会第十四次会议，审议通过了《2019年度利润分配预案建议》。根据该预案，本公司对2019年度的利润进行如下分配：1) 按2019年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币68,096,715.21元，按2019年度净利润的10%提取任意盈余公积人民币68,096,715.21元；2) 根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）的规定，提取一般风险准备人民币172,638,599.84元。

2. 新型冠状病毒感染的肺炎疫情于2020年1月在全国爆发以来，对肺炎疫情的防控工作正在全国范围内持续进行。新冠肺炎疫情对包括湖北省在内的部分地区或部分行业的企业经营、以及整体经济运行造成一定影响，从而可能在一定程度上影响本公司应收融资租赁款的资产质量或资产收益水平，影响程度取决于疫情防控的情况、持续时间以及各项调控政策的实施。本公司将继续密切关注新冠肺炎疫情发展情况，评估和积极应对其对本公司财务状况、经营成果等方面的影响。

十一、财务报表之批准

本财务报表业经本公司董事会于2020年4月29日决议批准。