

横琴华通金融租赁有限公司

2019 年年度报告

二〇二零年三月

目录

第一节 公司概况.....	3
第二节 财务数据和指标.....	5
第三节 管理层报告.....	5
第四节 其他重要事项.....	18
第五节 公司治理.....	22
第六节 财务报告.....	30

第一节 公司概况

一、公司名称

公司全称：横琴华通金融租赁有限公司

英文名称：HengqinHuatong Financial Leasing
Co.,Ltd.

二、法定代表人：谢伟

三、注册资本：人民币 2,000,000,000.00 元

四、经营范围

（一）融资租赁业务；（二）转让和受让融资租赁资产；
（三）固定收益类证券投资业务；（四）接受承租人的租赁
保证金；（五）吸收非银行股东 3 个月（含）以上定期存款；
（六）同业拆借；（七）向金融机构借款；（八）境外借款；
（九）租赁物变卖及处理业务；（十）经济咨询；（十一）
银保监会批准的其他业务。

五、联系方式及地址

注册地址：珠海市横琴金融产业服务基地 13B 号楼

办公地址：珠海市横琴金融产业服务基地 13B 号楼

邮政编码：519000

六、董事会秘书：范秋栢

联系地址：珠海市横琴金融产业服务基地 13B 号楼

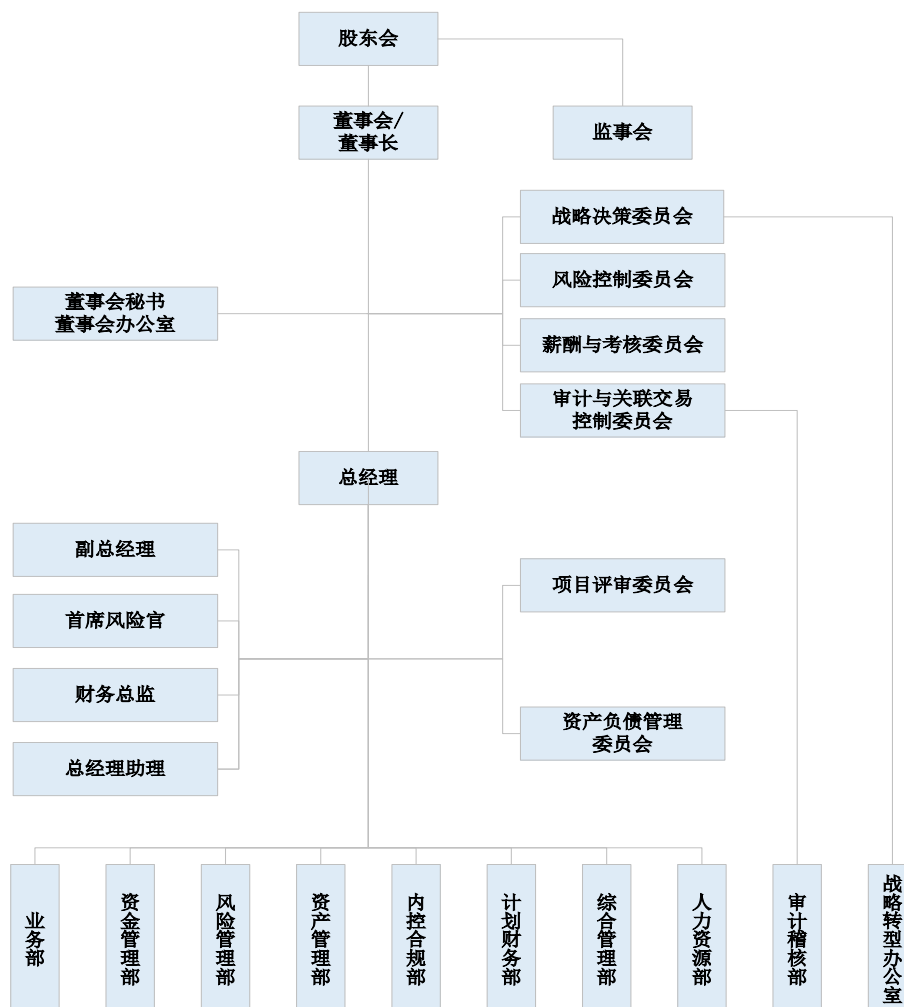
电 话：0756-8302733

电子邮箱: fanqiubai@hqhtfl.com

七、历史沿革

公司由珠海金融投资控股集团有限公司（期后已更名为珠海华发投资控股有限公司）、亨通集团有限公司、广东明珠集团深圳投资有限公司和北京猎象资本管理有限公司发起设立，经中国银行业监督管理委员会广东监管分局《中国银监会广东监管局关于横琴华通金融租赁有限公司开业的批复》（粤银监复[2015]440号）同意，于2015年10月12日正式成立，注册资本为20亿元人民币。

八、公司的组织架构



第二节 财务数据和指标

一、主要财务数据

单位：人民币元

主要财务数据	2019 年	2018 年	增长率
营业收入	274,208,495.12	177,386,007.88	54.58%
营业利润	113,933,162.77	84,499,055.39	34.83%
利润总额	113,833,162.77	84,490,484.65	34.73%
净利润	84,765,785.13	61,118,152.25	38.69%
其他综合收益	0.00	0.00	0.00%
经营活动产生的现金流量净额	395,535,035.71	1,166,174,107.71	-66.08%
资产总额	10,664,198,565.57	10,516,723,985.24	1.40%
负债总额	8,362,936,661.36	8,300,227,866.16	0.76%
所有者权益	2,301,261,904.21	2,216,496,119.08	3.82%

二、风险收益指标

风险收益指标	2019 年 12 月 31 日	监管标准
资本充足率	22.4793%	≥10.5%
拨备覆盖率	813.8554%	≥150%
单一客户集中度	21.4133%	≤30%
单一集团客户授信集中度	26.2074%	≤50%
流动性比例	185.4995%	≥25%
风险资产利润率	0.7998%	
成本收入比	28.8158%	
净息差	1.9130%	
非利息收入占比	26.3016%	

第三节 管理层报告

2019 年是公司战略转型的开局之年，在董事会的正确领导下，公司坚持以战略转型为抓手，资产端聚焦专业化转型，资金端提升战略高度，强化风险管控、合规审计、信息科技

建设、人力资源管理、企业文化建设五项支撑体系。在宏观经济发展趋缓，监管趋严，融资趋紧的经营形势下，全体员工攻坚克难、砥砺前行，公司经营业绩实现稳中有进，专业化转型初见成效，发展质量明显提高。

一、全年经营指标稳中有进，进中有质

稳：资产规模平稳略有增长。公司资产总额 106.64 亿，同比增长 1.4%；租赁资产余额 86.92 亿，同比增长 0.11%；新增业务投放 49.3 亿，同比增长 15.86%，开业以来累计投放达 211 亿。不良率控制在 0.42%，同比减少 0.34 个百分点；租金回收率 98.6%，同比提高 0.35 个百分点。在非银金租普遍出现融资难压力下，公司保持了资产规模平稳态势。从 2016-2019 年四年经营走势来看，公司资产负债指标稳步增长，2019 年资产总额、租赁资产余额均达到开业以来的最高点。

进：盈利水平大幅增长。2019 年营业净收入 2.74 亿，同比增长 54.58%；实现净利润 8476.58 万元，同比增长 38.69%；新增拨备 8063 万，同比增长 570%；拨备余额 2.98 亿，同比增长 37.15%；净利润+拨备 1.65 亿，同比增长 126.11%；ROE3.75%，同比上升 0.96 个百分点；收入成本比 28.82% 同比下降 16.26 个百分点。在严峻的经营形势下，2019 年利润水平实现大幅增长，净资产实际回报率，成本收入比均有不同程度优化。从 2016-2019 年四年经营走势来看，公司利润指标稳步增长，2019 年营业净收入、净利润均达到开业以来的最高点。

质：经营指标全面优化。一是利差扩大。新增业务租赁利率从 2018 年 6.6% 上升至 2019 年 8.45%，达到历年最高值；租赁手续费率从 2018 年 3.03% 下降至 2019 年 2.7%，达到历年最低值；新增同业借款利率从 2018 年 6.39% 下降到 2019 年 5.68%。二是投放业务手续费率下降并逐步实现分摊。整体收入中租赁利息及租前息净收入占比提升至 68%，手续费净收入下降至 19%，2019 年首次实现收入结构由手续费为主优化至租赁利息收入为主。三是整体收入结构优化。坚决贯彻董事会推进手续费收入按照项目期限分摊的要求，2019 年的手续费收入分摊率提升到 27.64%，提升了利润的平滑度（2018 年分摊率 10.19%，2016-2017 年基本没有分摊）。

从行业对标情况来看，2019 年受整体市场环境影响，金租行业整体景气程度一般，行业投放规模、盈利能力、风险状况均受到不同程度影响。在对标的 52 家金租中，非银系金租 2019 年和 2018 年相比，投放额 10 家同比下降，6 家上升；净利润同比 3 家下降，13 家上升。在此背景下，公司投放规模维持了较大幅度增长，利润回报率指标有所增长、资产质量有所好转，但整体仍处于中下游位置。

二、“一个抓手、两端并进、五项支撑”取得实效

（一）管控抓手作用凸显，战略转型稳步推进

围绕打造“行业聚焦、盈利能力突出的特色精品上市金融租赁公司”的战略目标，公司通过制定核心举措和行动计划，采用 PMO 工具，有序地推进各项计划落地。专业化转型管控方面，成立了专业化转型工作小组，通过“项目抽调”

的形式组建跨部门敏捷团队，形成专业化转型保障机制，制定了具体的行动计划，打破协同障碍，集中资源，推动公司专业化快速突破。**战略落地管控方面**，制定了 64 条核心举措，已完成 52 条，持续推进中 12 条。**考核机制方面**，充分发挥“绿灯、黄灯、红灯”考核督导机制，各部室全年核心举措正常推进，考核均为绿灯。

（二）资产端专业化转型初见成效

1. 城市民生基础作用增强

2019 年 5 月，公司组织召开了城市民生行业讨论会，形成《城市民生行业操作指引》（试行），从区域准入、主体准入、交易结构安排等方面对相关项目操作进行了明确，实现全流程制度规范。城市民生项目全年投放 15.73 亿，占总投放的 31.9%，强化了基础支撑作用。

2. 医疗和工程机械专业化从 0 向 1 迈进

一是完成专业化部门组建。新成立医疗业务部，完成珠海、上海、成都、北京医疗业务人员的招聘，四地入职 11 人，包括 2 名部门副总和 1 名部门总助，2 名内部转岗人员。原业务八部整体转型为工程机械业务部，新增 3 名工程机械专业人员。医疗和工程机械业务部正式成立约半年内实现投放 3.7 亿。

二是制订了业务标准化制度和流程。医疗专业立足于公司的资源禀赋，重点探索公立医院自用及厂商租赁方向，形成了《公立医院（自用型）融资租赁业务调查及审查操作指引（试行）》、《医疗直租项目操作细则（试行）》，初步建立

业务操作制度规范和流程指引。工程机械专业完成合作管理公司管理服务操作指引、租赁物管理、租期操作、厂商租赁业务操作、尽职调查操作 5 个指引，初步建立业务操作指引体系。

三是完成医疗和工程机械专业化三年规划。制订了 2020-2022 年医疗业务部发展规划，提出打造一支高效、专业的“华通医疗”团队，服务健康中国的定位，并明确了短中长期发展目标及发展策略。制订了 2020 年到 2022 年工程机械业务部发展规划，重点聚焦“厂商租赁-存量市场-经营性租赁”三类业务，研究租赁物件的全生命周期管理，整合工程建设、工程机械行业资源，打造闭环的金融产业生态。

3. 业务协同服务股东

公司加强与股东方的沟通，依托股东方多元化的产业优势和上下游资源，积极整合市场，大力发展股东租赁业务，服务股东，实现共赢。2019 全年共投放股东关联业务共计 8.9 亿，占全年投放的 18%。

（三）资金端资金来源渠道多元化

截至 2019 年末，公司共取得 90 家金融同业机构授信，总额 263.8 亿。新增 17 家金融机构授信，新增授信 54.8 亿，实现提款 69.47 亿。在推动传统同业授信额度增长的同时，积极创新融资品种，进一步拓宽融资渠道，2019 年同业借款利率下降 71bp，压降融资成本效果明显。

传统银行同业融资渠道进一步巩固

一是强化多层次银行融资体系，部分国有行授信提款取得历史性突破。2019 年，公司积极推动各层级银行授信，首度获批中行 7 亿和农行 4 亿授信，实现提款中行 3 亿、农行 0.5 亿。

二是加强省内农商行拓展力度，取得批量提款成果。鉴于监管要求“县域农商行线下资金不出省”，公司及时调整营销思路，加强省内农商行拓展力度，联系拜访 50 多家农信机构，获取 10 家机构授信 26 亿，实现提款 13.5 亿。

三是强化金租同业资产转让融资，首笔卖断式资产转让落地。为积极响应麦肯锡提出的战略转型规划，公司一手抓银行同业授信，一手抓项目流转，2019 年实现资产转让融资 8.2 亿，首笔卖断式租赁资产转让业务于 11 月 12 日成功落地。

创新融资渠道取得突破

一是资产证券化创新融资取得实质性进展，12 月底成功发行广东省内首单金租公司 11.56 亿银登挂牌产品。为公司后续银行间市场资产证券化业务、跨境资产转让业务等创新融资模式积累了宝贵经验。

二是跨境融资额不断增长，渠道逐渐拓宽。2019 年实现澳门华人银行 0.8 亿提款落地；新增创兴银行 1 亿提款落地；中信新加坡 2 亿同业授信沟通启用中。

三是开启了广金中心、北金所融资渠道。公司已与广金中心和北金所就业务结构完成初步沟通工作，未来公司将进一步推进通过第三方资产流转平台实现融资工作。

四是推进资本市场金融债融资进程。公司已就金融债发行股东担保与国资委和各股东进行了多次汇报。目前股东担保事宜已达成初步共识，正在稳步推进中，预计明年 6 月取得监管发行批复。

资金管理能力的逐步提升

一是优化流动性管理工作，成功完成 6-10 月集中兑付。

面对银行借款集中兑付的严峻形势，在股东方和各位董事的支持下，公司通过灵活运用线上拆借工具，合理进行资金调度，实现了业务投放和资金运作的有效衔接，顺利完成 6-10 月近 40 亿的集中兑付工作。

二是推进资产负债联动，资负委工作机制逐步完善。在资产负债管理委员会工作制度框架下实现了资产负债定价审议机制、租赁项目投放机制和流动性风险管理机制，建立适应公司现阶段发展要求的资产负债联动能力。资负委 2019 年审议通过了业务定价、投放机制、底线价审核等事项，有效推动资产负债联动。

（四）五项支撑进一步强化

1. 把好增量管住存量，风险管控进一步强化

把好增量风控关

一是完善了租赁业务行业政策。新增工程机械、文化行业政策，并根据麦肯锡战略规划进一步完善了医疗和汽车行业政策。通过行业政策引导业务部门聚焦战略规划目标行业。新增粤港澳大湾区业务操作指引，粤港澳大湾区项目报审全

程绿色通道，在符合报审条件下优先立项，优先审查。

二是**租赁项目审批流程进一步优化**。修订了《项目评审委员会管理办法》，通过细化审批时效，引入外部专业评审专家，合理设置项目评审委员会人员，精简委员规模，进一步优化了项目评审会议制度。

三是**规范集团客户授信业务管理**。制定了《集团客户授信业务指引（试行）》，明确了集团授信原则及集团授信业务的管理方式等，进一步提升了公司集团客户授信业务的风险管理水平。

管住存量项目风险

一是**积极化解存量项目风险**。公司成立了“一户一策”资产管理小组，统筹全公司风险项目的处置工作，专人专岗，通过催收谈判、调整项目结构、卖断转出等方式化解存量项目风险。8月27日，公司召开了专项董事会，将重点项目处置工作上升至董事会层面，成立了专职资产管理小组，由董事范秋栢担任组长，首席风险官戴伟担任副组长，股东、董事会及公司各部室全力支持资产管理小组的工作，对重点风险项目的化解配套了专项激励机制。专职小组积极采用各种方式处置风险项目，截至2019年底，公司不良率控制在0.42%，全额回收4个项目，累计金额1.18亿；逾期催收项目11个，累计实现逾期催收回款6.25亿。

二是**强化项目租期管理**。全年累计完成92次现场检查和100次非现场检查，并借助启信宝等工具，持续对客户进行

非现场跟踪管理，租期检查覆盖率达到 100%。制定了《预警项目管理办法》、《风险项目资产管理办法》，修订了《租赁业务租期管理办法》、《资产质量分类管理办法》，租期管理做到有制可依，管理规范。

2. 落实现场检查整改，合规审计进一步强化

6 月 25 日，珠海市银保监分局入驻公司开展了为期三周的“巩固治乱象成果、促进合规建设”现场检查。现场检查指出公司在宏观政策执行、公司治理、资产质量、业务经营及其他方面存在的问题共计 26 项。经过与省市两级监管部门的多次汇报沟通，公司战略转型方向和积极落实整改的态度得到监管部门的认可，监管检查平稳度过。截至目前，公司已完成整改 24 项，剩余 2 项正在按照计划整改。针对存在的问题，公司深刻反思，积极强化合规审计工作。

一是完善合规管理。2019 年 11 月，完成风险管理部、资产管理部、内控合规部三个部门职能的调整，内控合规部更加聚焦合规管理。以现场检查为契机，公司强化了自检自查、合规复查，全年共计开展各项检查 10 余次。全年实现了“零案件”的目标，不断完善反洗钱内控体系建设，加强反洗钱宣传和培训，在 11 月人行反洗钱竞赛中，公司反洗钱参赛队伍成绩良好，获得人行通报表彰。通过发布合规知识、违法违规案例，对员工进行合规培训，引导全体员工保持高度警醒，守住合规底线。

二是健全审计管理机制。印发了《内部审计管理办法》、

《审计项目管理操作细则》，完善审计管理机制。开展法定审计、管理审计、专项审计共计 10 次，审计管理常态化。强化责任追究，编制下发了《员工违规行为处罚管理办法》，初步建立起责任追究机制。充分发挥审计的督导职能，针对内外审计发现的问题，发送整改通知书，跟踪督导整改，确保落实到位。

3. 推动信息系统建设，补强信息科技短板

一是业务系统优化升级。2019 年 7 月启动新版租赁业务系统的开发，于 12 月 30 日顺利实现上线试运行。新系统界面更加友好，操作便捷，业财联动，报价灵活，实现了合同及投放多组合模式。业务流程节点从原来的线上 79 个、线下 17 个，优化为线上 67 个，全口径缩减 29 个，更为有效支撑业务发展。

二是完成 OA 系统升级。10 月 13 日，新版 OA 正式上线运行，优化了原 OA 系统界面，完成对 OA 系统底层软件的升级工作，提供了更加便捷和功能丰富的办公系统。

三是办公网络环境改善。整体网络情况调优，外网访问提速 2-3 倍；内网提速 20 倍。完成视频会议系统改造，搭建了视频会议云平台，支持多点同时接入和多个在线会议同时举行，改善了原视频会议的会议效果。

四是优化系统支持和运维。完成应用服务器的虚拟化工作；优化运维监控平台的搭建，实现运维自动化，高效、快速实现问题的定位和日常维护工作。

4. 人力资源建设不断强化

一是强化各层级人才招聘，有效支撑业务发展。全年接收简历 3000 余份，推荐简历 534 份，安排面试超 205 人次，最终入职 33 人（含派遣 1 人）。新增与 6 家猎头签订人才招聘服务协议；与 8 家猎头达成合作意向，加强对高层次人才的搜寻。建立了内部招聘机制，鼓励中后台人员向前台发展。全年共有 2 名员工通过内部竞聘走上部门总助岗位；2 名员工通过内部招聘转岗。

二是完善薪酬绩效体系，强化市场化人才激励。3 月建立起 GGS 职等宽带薪酬框架，突出岗位价值，鼓励员工在本岗位上持续提升能力和业绩。6 月完成职级体系建设，建立对接市场、能上能下、路径明确、科学规范的职业发展通道。6 月完成全员的能力素质评估，薪酬水平对标市场。7 月开始实施薪酬套改，员工薪酬提升了竞争力。2019 年底，为员工购置了补充医疗保险，进一步完善了福利体系。

三是聚焦员工素质提升，培训管理常态化。OA 新增培训资讯版块，上线半年推送培训资讯 8 期。启用企业大学线上学习平台“融易学”，为全体员工提供线上自学平台。提供 2000+通用管理类课程、3000+金融专业课程。安排应届新员工参加金控集团新人培训计划，进行系统化培养；完善新员工入职培训体系，举办了 2019 年新员工入职培训。

5. 以党组织建设为引领，强化企业文化建设

一是党建工作开启新局面。为发挥党组织的高度引领，满足监管要求，在横琴“两新”组织党工委的批复和指导下，公司于 8 月 27 日正式成立了党总支，扎实推进“不忘初心、

牢记使命”主题教育活动。12月31日针对组织氛围调查发现的问题，党总支委员、公司高管召开了一次专题民主生活扩大会议，通过批评和自我批评达到“红红脸、出出汗”的作用。

二是以工会为平台开展丰富多彩的活动。工会组织开展了第一期手机摄影比赛、巾帼文明岗评选、集体生日会、与横琴人寿联谊活动、首届桌球比赛、参加“银行杯”足球比赛、节日慰问等活动，取得了良好的效果。

三是推动办公室企业文化布置优化。联系广告公司和室内设计公司编制了企业文化优化设计方案，目前已完成办公室门牌、员工卡座名牌、宣传栏、玻璃腰封等优化安装；完成员工休闲区和党员活动室的改造。为全体员工购置了工服，引导全员统一对外形象。

三、存在的问题与挑战

监管现场检查和组织氛围调研从不同的角度对公司进行了全面的检视，深入剖析了存在的问题，客观具体地反馈了不足之处，值得我们进一步挖掘根源和深刻反思。发展才是硬道理，发展中积累的问题需在发展过程中持续破解。目前阶段我们重点要处理好以下问题。

（一）战略规划推进面临痛点和难点

2019年业务投放、租赁资产余额未能实现三年规划目标，新增投放专业化业务占比仍不高。一是专业化目标行业情况不稳定，公司战略动态更新和整体宣贯不足，认知存在差异；二是专业化团队从组建到形成产能滞后；三是在专业化推进

的过程中，公司整体风控体系、考核激励、信息系统支撑和中后台服务效能方面都有待转型升级。

（二）融资面临瓶颈制约

2019 年外部资金形势、经济发展态势出现不利的局面，公司调整年初工作部署，保流动性、保资产质量，稳中求进。受“包商银行事件”影响，各家银行对中小金融机构及非银授信更趋审慎；受 23 号文影响，金租间转租赁业务逐步受限，部分区域已经叫停。公司流动性压力始终存在，进一步加快投放受到掣肘。

（三）资产质量有劣化隐忧

公司 2019 年通过董事会专项小组和“一户一策”专职小组，加大了工作力度，存量资产风险化解工作取得了一定的实效。但受经济持续下行、市场资金紧张及客户自身不利等因素的影响，公司仍有 18 个项目列入风险项目名单，另有 7 个项目列为预警项目名单，资产质量问题依旧不容乐观。

（四）合规管理亟待提升

监管现场检查和组织氛围调查均指出了公司合规管理制度体系不完善，合规意识淡薄。公司合规管理存在的问题给经营管理敲响了警钟，必须引起我们的高度重视和反思。一是随着监管要求的不断更新，公司个别制度未能及时修订，与监管制度不符或存在制度缺失；二是个别制度规定不严谨，存在自相矛盾；三是制度执行上，有章不循情况仍偶有发生。究其原因，主要是缺乏制度后评价机制以及监督机制不健全，

未能及时就制度建设及执行情况自查及整改。

（五）人力资源管理亟需强化

作为“五项支撑”之一，公司高度重视人力资源管理工作。2019 年公司重点推进了薪酬套改、职级体系建设，目标是建立对标市场，具有竞争力，能上能下，能进能出的管理体系。由于人力资源管理工作与员工的沟通不足，没有深入征求员工意见，造成了一些信息不对称，产生了一些误解，导致员工的疑虑。2020 年在加强人力资源管理的同时，要加强与员工的沟通，加大人力资源管理工作透明度。

（六）企业文化建设有待强化

公司招聘主要以成品人才为主，76%的员工进入公司前具有五年以上工作经验，背景差异给企业文化建设带来一定的障碍。战略转型、新老团队更迭和做实珠海总部等冲击，给团队凝聚力的建设带来新的挑战。

第四节 其他重要事项

一、报告期内关联交易情况

（一）关联方交易情况

1. 关联采购与接受劳务

单位：人民币元

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
珠海十字门中央商务区建设控股有限公司	经营场所租赁	6,683,678.94	6,305,357.49

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
珠海华客信息科技有限公司	员工公寓	198,967.94	0.00
珠海华发物业管理有限公司	物业管理费	930,407.24	979,152.50
珠海华发汽车销售有限公司	购买车辆	356,283.19	0.00
珠海华发文化传播有限公司	股东墙制作	99,056.60	0.00
横琴人寿保险有限公司	购买保险	15,525.02	0.00
珠海市横琴新区华金国际会展服务有限公司	会展费	94,339.62	0.00
亨通海洋工程有限公司	购买直租项目设备	88,495,575.16	0.00

2. 关联方资金拆借

单位：人民币元

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
珠海华发集团财务有限公司	拆入资金	5,900,000,000.00	751,000,000.00
亨通财务有限公司	拆入资金	700,000,000.00	501,000,000.00

3. 资产转让

单位：人民币元

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
苏州市亨信资产管理有限公司	江门市第二人民医院融资租赁项目转让	51,167,824.40	0.00
苏州市亨信资产管理有限公司	广州京卫汇京融资租赁有限公司融资租赁项目转让	20,219,525.10	0.00
苏州市亨信资产管理有限公司	沙河市人民医院融资租赁项目转让	19,095,368.55	0.00

4. 融资租赁收入

单位：人民币元

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
广东明珠珍珠红酒业有限公司	融资租赁	17,796,041.40	12,626,762.36
苏商融资租赁有限公司	融资租赁	31,065,874.66	4,197,476.88
广东大顶矿业股份有限公司	融资租赁	153,301.89	0.00
珠海华福商贸发展有限公司	融资租赁	17,278,383.24	0.00

5. 手续费及佣金收入

单位：人民币元

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
广东明珠珍珠红酒业有限公司	手续费收入	3,113,207.55	0.00
广东大顶矿业股份有限公司	手续费收入	19,654.09	0.00
珠海华福商贸发展有限公司	手续费收入	14,150,943.42	0.00

6. 手续费及佣金支出

单位：人民币元

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
苏州市亨信资产管理有限公司	手续费支出	11,523,584.90	0.00
华金证券股份有限公司	手续费支出	1,378,113.19	500,000.00
苏商融资租赁有限公司	手续费支出	0.00	943,396.23

7. 金融企业往来收入

单位：人民币元

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
珠海华发集团财务有限公司	存款利息	3,862,881.00	11,689,425.85
亨通财务有限公司	存款利息	7,372,877.44	965,040.85

8. 金融企业往来支出

单位：人民币元

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
珠海华发集团财务有限公司	同业借款利息	4,360,527.11	400,904.39
亨通财务有限公司	同业借款利息	452,577.78	178,966.67

(二) 关联方应收应付款项

单位：人民币元

企业名称	2019年12月31日	2018年12月31日
	金额	金额
应收融资租赁款：		
广东明珠珍珠红酒业有限公司	404,504,218.77	247,674,326.34
苏商融资租赁有限公司	585,610,318.31	565,601,012.95
广东大顶矿业股份有限公司	169,318,448.55	0.00
珠海华福商贸发展有限公司	180,119,632.09	0.00
应收利息：		
广东明珠珍珠红酒业有限公司	1,512,499.99	136,745.75
苏商融资租赁有限公司	3,083,286.77	3,887,280.54
广东大顶矿业股份有限公司	162,500.01	0.00
拆入资金：		
珠海华发集团财务有限公司	800,000,000.00	500,000,000.00
亨通财务有限公司	500,000,000.00	500,000,000.00
预收款项：		
苏商融资租赁有限公司	8,400,000.00	8,400,000.00
广东大顶矿业股份有限公司	4,500,000.00	0.00
珠海华福商贸发展有限公司	1,255,517.82	0.00
应付利息：		
珠海华发集团财务有限公司	124,444.44	187,500.00
亨通财务有限公司	29,166.67	178,888.89

二、聘请会计师事务所情况

根据第二届董事会 2019 年第十六次会议决议，公司聘请致同会计师事务所（特殊普通合伙）珠海分所聘期为公司 2019 年度审计机构，聘期一年。

三、报告期后其他重要事项

公司第二届董事会 2020 年第五次会议审议通过《关于

不再聘任胡建江为总经理助理的议案》，董事会决定从即日起不再聘任胡建江先生为总经理助理。

四、年度分配方案

根据致同会计师事务所（特殊普通合伙）出具的《审计报告》列示：公司 2019 年年初未分配利润 55,006,337.02 元，2019 年度实现净利润 84,765,785.13 元，扣除本期提取的法定盈余公积金 8,476,578.51 元，未计提一般风险准备前可供股东分配的利润为 131,295,543.64 元。现拟提议 2019 年度不进行利润分配。

第五节 公司治理

（截至 2019 年 12 月 31 日）

一、股东

报告期内，公司股东广东明珠集团深圳投资有限公司法人代表由张坚力变更为彭胜。

股东名称	出资比例	法人代表	注册资本	注册地址	主要经营业务
珠海金融投资控股集团有限公司	35%	李光宁	68.45 亿元	珠海市横琴新区荣澳道 83 号 3 幢	投资与资产管理。
亨通集团有限公司	35%	崔根良	15 亿元	江苏吴江七都镇心田湾	各种系列电缆、光缆、通信器材等批发零售；金属镀层制品、铝合金型材的制造加工；第一类增值电信业务中的互联网数据中心业务和互联网接入服务业

					务；自营和代理各类商品及技术的进出口业务；项目投资；股权投资；创业投资；投资咨询；投资管理；财务咨询等。
广东明珠集团深圳投资有限公司	25%	彭 胜	23 亿元	深圳市福田区深南中路大庆大厦七层 707 房	投资兴办实业，国内贸易。
北京猎象资本管理有限公司	5%	袁 强	1 亿元	北京市朝阳区安华里五区 21 号楼 5 层 3505	资本管理；技术开发、技术服务；投资管理；设计、制作、代理、发布广告；广告策划；信息咨询。

二、董事、董事会及其下属委员会

董事会成员情况

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	该股东持股比例%
谢 伟	董事长	男	45	2018 年 9 月	珠海金融投资控股集团有限公司	35
王 海	董事	男	50	2018 年 9 月	全体股东	100
秦 军	董事	男	42	2018 年 9 月	珠海金融投资控股集团有限公司	35
高晓龙	董事	男	47	2018 年 9 月	亨通集团有限公司	35
马耀明	董事	男	57	2018 年 9 月	亨通集团有限公司	35
范秋栢	董事	男	56	2018 年 9 月	广东明珠集团深圳投资有限公司	25
郭 飏	独立董事	男	44	2018 年 9 月	全体股东	100

董事会下设各专业委员会成员情况

董事会下属委员会名称	组成人员姓名	职务
战略决策委员会	谢 伟	主任委员
	王 海	委员
	高晓龙	委员
	范秋栢	委员
	郭 飏	委员
风险控制委员会	范秋栢	主任委员
	王 海	委员
	高晓龙	委员
	秦 军	委员
	郭 飏	委员
薪酬与考核委员会	马耀明	主任委员
	谢 伟	委员
	秦 军	委员
	高晓龙	委员
	郭 飏	委员
审计与关联交易控制委员会	郭 飏	主任委员
	马耀明	委员
	秦 军	委员
	王 海	委员
	范秋栢	委员

三、监事会

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	该股东持股比例(%)
艾小勇	监事长	男	45	2018年9月	北京猎象资本管理有限公司	5
林少凤	监 事	女	48	2018年9月	广东明珠集团深圳投资有限公司	25
杨天牧	职工监事	男	38	2018年9月		
严志扬	职工监事	男	43	2018年9月		
谢 山	职工监事	男	39	2018年9月		

四、高级管理人员

2019 年 1 月 22 日，第二届董事会 2019 年第二次会议决定聘任林舜为公司总经理助理。林舜的高管任职资格已于 2019 年 12 月获得监管部门核准。

2019 年 4 月 18 日，第二届董事会 2019 年第六次会议决定聘任韩松为公司副总经理，聘任戴伟为首席风险官。戴伟和韩松的高管任职资格已分别于 2019 年 8 月和 9 月获得监管部门核准。

公司高级管理人员情况

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	金融从业年限	学历	专业	简要履历
王海	总经理	男	50	2018年9月	28	本科	法律	曾任工商银行韶关分行总经理、党委书记,广东粤财信托有限公司总经理、易方达基金管理有限公司董事、众诚汽车保险股份有限公司董事等职务。
韩松	副总经理	男	44	2018年9月	14年	博士研究生	西方经济学	曾任工银金融租赁有限公司航运金融事业部副总经理、风险资产管理小组副总经理。
贺士彬	财务总监	男	44	2018年9月	19年	硕士研究生	国民经济学	曾任中国工商银行北京分行计划财务部科长,交通银行北京市分行信息管理中心主任兼预算财务部副总经理。
戴伟	首席风险官	男	36	2018年9月	10年	硕士研究生	科学与工程专业	曾任工银金融租赁有限公司项目投资与审批部高级经理,太平石化金融租赁有限责任公司风险管理部总经理助理,横琴华通金融租赁有限公司 风险管理部总经理

林舜	总经理 助理	男	38	2019 年 1 月	3	硕士研 究生	工商管理	曾任远东国际租赁有限公司业务大区总监,丰汇租赁有限公司助理总裁,重庆鈇渝金融租赁股份有限公司 副总裁
----	-----------	---	----	---------------	---	-----------	------	--

五、股东会召开情况简介

会议届次	召开日期	会议形式	决议情况
2018 年度股东会	2019 年 4 月 29 日	现场会议	全部议案通过
2019 年第一次临时股东会	2019 年 10 月 9 日	现场会议	全部议案通过

六、董事履行职责情况

(一) 董事会主要工作

1. 明确发展规划，引导公司专业化转型

根据公司股东一致确定的打造行业聚焦、盈利能力突出的特色精品上市金融租赁公司的战略目标，深耕行业打造资产端专业化能力的业务发展方向，董事会指导公司落实公司战略规划，深耕行业打造资产端专业化能力，通过行业聚焦、差异化发展，提升公司资产端的竞争力。2019 年为公司专业化转型的第一个完整年度，董事会指导公司重点在医疗和工业装备及设备两个方向进行专业化转型宣贯、业务架构调整、团队建设、保障机制建设、业务模式研究探索，并设立专门部门协助专业化工作的推进，为公司专业化迈出第一步，发挥了重要作用。

2. 完善制度建设，促进公司规范发展

董事会不断规范公司治理，进一步优化了公司制度体系。

报告期内，公司修订了业务分级授权、项目评审委员会管理办法和其他风险管理相关制度，以制度的制定和严格实施持续优化业务各环节操作流程，在有效把控业务实质风险的基础上，运营管理效率有所提高；修订政策指引文件，明确了业务的拓展方向和客户准入标准，有效引导公司业务向专业化转型，并提高了业务营销的精准度；按照监管部门要求拟定并完成公司章程修订，促进了公司经营进一步规范化。

3. 严格控制风险，促进业务稳健发展

董事会始终把防风险放在第一位，强调公司要在有效控制风险的前提下开展业务，促进了公司业务稳健发展。报告期内，董事会通过事前审议和接受事后备案两种形式对公司业务风险进行把控，全年召开会议对 7 个重大租赁项目进行了审议；对于授权经营班子审批操作的项目，以接受项目投放后备案的形式，有效地把控了公司业务风险管理情况。

4. 强化团队建设，人员队伍逐步壮大

伴随着公司业务规模的扩大和全国业务布局的持续推进，董事会指导公司要通过市场化渠道引进各层次人才，稳步充实员工队伍，团队建设工作取得良好成效。报告期内，董事会聘任了林舜担任公司总经理助理，林舜拥有丰富的租赁行业从业经验，成为公司专业化转型的中坚力量；聘任了戴伟担任公司首席风险官，全面负责公司风险条线，韩松职务调整为副总经理，负责业务开拓。

(二) 董事参加董事会和股东大会的情况

姓名	参加董事会情况						参加股东大会情况
	2019 年应出席会议次数	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董事会	出席股东大会的次数
谢伟	17	17	13	0	0	否	2
王海	10	10	8	0	0	否	1
秦军	7	7	5	0	0	否	1
高晓龙	10	10	8	0	0	否	1
马耀明	17	17	13	0	0	否	2
范秋栢	17	17	13	0	0	否	2
郭飏	10	10	8	0	0	否	1

(三) 独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，公司独立董事未对董事会议案及其他非董事会议案事项提出异议。

七、董事会专门委员会会议召开情况

报告期内，董事会各专业委员会召开会议共 19 次，会议情况如下：

专业委员会名称	会议召开次数	其中现场方式召开次数	通讯方式召开次数	决议情况
战略决策委员会	1	1	0	全部议案通过
风险控制委员会	10	2	8	全部议案通过
薪酬与考核委员会	5	3	2	全部议案通过
审计与关联交易控制委员会	6	1	5	全部议案通过

八、监事会履行职责情况

报告期内,公司监事会共召开了 4 次会议,会议的召集、召开和表决程序符合《公司法》、《公司章程》和《监事会议事规则》的有关规定。会议情况如下:

第二届监事会 2019 年第一次会议于 2019 年 4 月 8 日召开,经与会监事记名投票表决一致通过了《关于<2019 年案件防控工作计划>的议案》、《关于<2019 年反洗钱工作计划>的议案》;第二届监事会 2019 年第二次会议于 2019 年 4 月 29 日召开,经与会监事记名投票表决一致通过了《关于<2018 年度总经理工作报告>的议案》、《关于<2018 年年度报告>的议案》、《关于<2018 年度监事会工作报告>的议案》、《关于<2018 年度财务决算报告>的议案》、《关于 2018 年度利润分配方案的议案》;第二届监事会 2019 年第三次会议于 2019 年 6 月 17 日召开,经与会监事记名投票表决一致通过了《关于<2018 年度内部控制评价报告>的议案》、第二届监事会 2019 年第四次会议于 2019 年 11 月 28 日召开,经与会监事记名投票表决一致通过了《关于<董事履职评价办法>的议案》。

监事会在报告期内的监督活动中未发现公司存在风险的情形。

第六节 财务报告

公司 2019 年年度财务报告已经致同会计师事务所（特殊普通合伙）珠海分所审计，并出具了标准无保留意见的审计报告（附后）。

横琴华通金融租赁有限公司
二〇一九年度
审计报告

致同

致同会计师事务所（特殊普通合伙）

目 录

审计报告	1-3
资产负债表	1-2
利润表	3
现金流量表	4
所有者权益变动表	5-6
财务报表附注	7-40

审计报告

致同审字（2020）第 442ZB3040 号

横琴华通金融租赁有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了横琴华通金融租赁有限公司（以下简称横琴华通公司）财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日的资产负债表，2019 年度的利润表、现金流量表、所有者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企业会计准则的规定编制，公允反映了横琴华通公司 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。

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，我们独立于横琴华通公司，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

横琴华通公司管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其真实公允反映，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，管理层负责评估横琴华通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，除非管理层计划清算横琴华通公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督横琴华通公司的财务报告过程。

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。

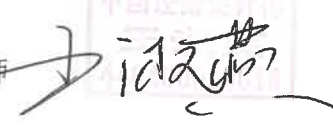


(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据所获取的审计证据，就可能导致对横琴华通公司的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致横琴华通公司不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

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。



中国·北京

中国注册会计师 
中国注册会计师 


二〇二〇年三月十九日

资产负债表

2019年12月31日

编制单位：横琴华通金融租赁有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	年末余额	上年年末 余额
资产：			
现金			
存放同业	五. 1	2,098,415,555.49	1,655,942,303.69
应收融资租赁款	五. 2	8,393,875,173.97	8,465,054,731.24
应收票据			
拆出资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
应收账款			
应收利息	五. 3	97,059,585.88	62,562,027.96
预付款项			
其他应收款	五. 4	16,966,737.51	295,718,650.98
可供出售金融资产			
投资性房地产			
固定资产	五. 5	1,648,229.00	1,488,221.71
无形资产	五. 6	389,395.25	80,962.51
长期待摊费用	五. 7	601,656.19	3,319,184.34
递延所得税资产	五. 8	52,692,954.44	32,557,902.81
其他资产	五. 9	2,549,277.84	
资产合计		10,664,198,565.57	10,516,723,985.24


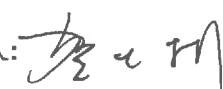

资产负债表（续）

2019年12月31日

编制单位：横琴华通金融租赁有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	年末余额	上年年末 余额
负债：			
借款	五. 10	5,216,748,900.00	5,344,215,096.00
拆入资金	五. 11	1,400,000,000.00	1,300,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项	五. 12	316,243,370.34	300,531,312.20
应付职工薪酬	五. 13	18,135,303.31	19,629,559.96
应付利息	五. 14	60,570,761.27	87,054,231.01
应交税费	五. 15	79,421,082.75	56,775,375.17
其他应付款	五. 16	215,240.29	2,361,915.86
应付债券			
长期应付款	五. 17	1,271,602,003.40	1,174,376,582.40
递延收益	五. 18		15,283,793.56
其他负债			
负债合计		8,362,936,661.36	8,300,227,866.16
所有者权益：			
实收资本	五. 19	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
资本公积			
其他综合收益			
盈余公积	五. 20	30,126,190.43	21,649,611.92
一般风险准备	五. 21	139,840,170.14	139,840,170.14
未分配利润	五. 22	131,295,543.64	55,006,337.02
所有者权益合计		2,301,261,904.21	2,216,496,119.08
负债和所有者权益总计		10,664,198,565.57	10,516,723,985.24

法定代表人： 主管会计工作的负责人： 会计机构负责人：

利润表

2019年度

编制单位：横琴华通金融租赁有限公司

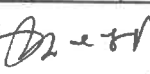
单位：人民币元

项 目	附注	本金额	上年金额
一、营业收入		274,208,495.12	177,386,007.88
融资租赁利息净收入	五. 23	169,727,329.02	20,870,200.87
利息收入		547,186,870.11	421,603,011.39
利息支出		377,459,541.09	400,732,810.52
手续费及佣金净收入	五. 24	52,411,248.78	117,993,013.31
手续费及佣金收入		81,959,612.86	137,056,776.67
手续费及佣金支出		29,548,364.08	19,063,763.36
其他收益	五. 25	19,710,072.62	619,335.08
投资收益(损失以“-”号填列)			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)			
资产处置收益(损失以“-”号填列)			
其他业务收入	五. 26	32,359,844.70	37,903,458.62
二、营业支出		160,275,332.35	92,886,952.49
税金及附加	五. 27	625,132.70	889,322.47
业务及管理费	五. 28	79,015,441.11	79,965,636.96
资产减值损失	五. 29	80,634,758.54	12,031,993.06
其他业务支出			
三、营业利润		113,933,162.77	84,499,055.39
营业外收入	五. 30		1,429.26
营业外支出	五. 31	100,000.00	10,000.00
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		113,833,162.77	84,490,484.65
减：所得税费用	五. 32	29,067,377.64	23,372,332.40
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		84,765,785.13	61,118,152.25
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		84,765,785.13	61,118,152.25
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
五、其他综合收益的税后净额			
(一)不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他			
(二)将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益			
3.外币财务报表折算差额			
4.其他			
六、综合收益总额		84,765,785.13	61,118,152.25

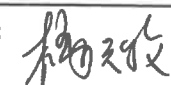
法定代表人：



主管会计工作的负责人：



会计机构负责人：



现金流量表

2019年度

编制单位：横琴华通金融租赁有限公司

项 目	附注	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：			
租赁业务收到的现金		5,670,297,809.36	3,926,369,173.87
借款所收到的现金		989,000,000.00	6,740,000,000.00
与同业拆借有关的现金流入		12,657,810,000.00	1,652,000,000.00
收取存放同业利息等所收到的现金			24,117,568.09
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	五. 33	75,795,628.47	29,267,452.45
经营活动现金流入小计		19,392,903,437.83	12,371,754,194.41
租赁业务支付的现金		4,889,746,116.47	4,044,602,306.92
偿还债务支付的现金		13,482,913,744.13	6,273,408,321.60
偿付利息所支付的现金		426,233,398.40	734,580,648.94
支付给职工以及为职工支付的现金		41,743,030.93	30,695,185.41
支付的各项税费		35,423,934.94	35,900,509.53
支付其他与经营活动有关的现金	五. 34	121,308,177.25	86,393,114.30
经营活动现金流出小计		18,997,368,402.12	11,205,580,086.70
经营活动产生的现金流量净额		395,535,035.71	1,166,174,107.71
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			4,185.66
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			4,185.66
购置固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		4,061,783.91	1,493,413.79
投资支付的现金			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		4,061,783.91	1,493,413.79
投资活动产生的现金流量净额		-4,061,783.91	-1,489,228.13
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债券支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额			
加：期初现金及现金等价物余额		1,655,942,303.69	491,257,424.11
六、期末现金及现金等价物余额		2,047,415,555.49	1,655,942,303.69

法定代表人：



主管会计工作的负责人：



会计机构负责人：



所有者权益变动表


2019年度


编制单位：横琴华通金融租赁有限公司

单位：人民币元

项 目	本 年 金 额							
	实收资本	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	所有者权益合计
一、上年年末余额	2,000,000,000.00				21,649,611.92	139,840,170.14	55,006,337.02	2,216,496,119.08
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年初余额	2,000,000,000.00				21,649,611.92	139,840,170.14	55,006,337.02	2,216,496,119.08
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）					8,476,578.51		76,289,206.62	84,765,785.13
（一）综合收益总额							84,765,785.13	84,765,785.13
（二）所有者投入和减少资本								
1. 所有者投入资本								
2. 股份支付计入所有者权益的金额								
3. 其他								
（三）利润分配					8,476,578.51		-8,476,578.51	-8,476,578.51
1. 提取盈余公积					8,476,578.51		-8,476,578.51	-8,476,578.51
2. 提取一般风险准备								
3. 对所有者的分配								
4. 其他								
（四）所有者权益内部结转								
1. 资本公积转增资本								
2. 盈余公积转增资本								
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 其他								
（五）其他								
四、本年年末余额	2,000,000,000.00				30,126,190.43	139,840,170.14	131,295,543.64	2,301,261,904.21

法定代表人： 

主管会计工作的负责人： 

会计机构负责人： 

所有者权益变动表

2019年度

编制单位：横琴华通金融租赁有限公司

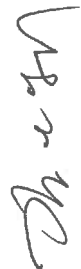
单位：人民币元

项 目	上年金额							
	实收资本	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	所有者权益合计
一、上年年末余额	2,000,000,000.00				15,537,796.69	139,840,170.14		2,155,377,966.83
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年初余额	2,000,000,000.00				15,537,796.69	139,840,170.14		2,155,377,966.83
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）					6,111,815.23		55,006,337.02	61,118,152.25
（一）综合收益总额							61,118,152.25	61,118,152.25
（二）所有者投入和减少资本								
1. 所有者投入资本								
2. 股份支付计入所有者权益的金额								
3. 其他								
（三）利润分配					6,111,815.23		-6,111,815.23	-6,111,815.23
1. 提取盈余公积								
2. 提取一般风险准备								
3. 对所有者的分配								
4. 其他								
（四）所有者权益内部结转								
1. 资本公积转增资本								
2. 盈余公积转增资本								
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 其他								
（五）其他								
四、本年年末余额	2,000,000,000.00				21,649,611.92	139,840,170.14	55,006,337.02	2,216,496,119.08

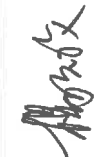
法定代表人：



主管会计工作的负责人：



会计机构负责人：



财务报表附注

一、公司基本情况

横琴华通金融租赁有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）是 2015 年 2 月 9 日经中国银行业监督管理委员会（以下简称“中国银监会”）银监复[2015]95 号文批复筹建，由珠海金融投资控股集团有限公司、亨通集团有限公司、广东明珠集团深圳投资有限公司、北京猎象资本管理有限公司共同投资成立的有限责任公司。2015 年 9 月 22 日经中国银监会广东监管局粤银监复[2015]440 号文批准开业。本公司经中国银监会珠海监管分局批准持有中华人民共和国金融许可证，机构编码为 M0047H344040001。于 2015 年 10 月 12 日在珠海市横琴新区工商行政管理局办理了工商设立登记，取得统一社会信用代码为 91440400MA4UHX733E 的营业执照。公司设立时申请登记的注册资本为人民币 20 亿元，实收资本 20 亿元经利安达会计师事务所（特殊普通合伙）2015 年 7 月 16 日出具的利安达验字[2015]京 A3018 号验资报告验证。

本公司建立了股东会、董事会、监事会的法人治理结构，目前设业务部、资金管理部、风险管理部、内控合规部、资产管理部、计划财务部、审计稽核部、综合管理部等部门。

本公司经营范围：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。

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及其应用指南、解释及其他有关规定（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。

本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、重要会计政策及会计估计

本公司根据金融租赁公司经营特点确定具体会计政策和会计估计，主要体现在应收融资租赁款和未实现融资收益的确认和计量、应收融资租赁款项、应收账款及其他应收款坏账准备的计提方法和收入的确认时点等。

1、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 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等有关信息。

2、会计期间

本公司会计期间采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

3、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

4、现金及现金等价物的确定标准

现金是指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现金、价值变动风险很小的投资。

5、外币业务

本公司发生外币业务，按交易发生日的即期汇率折算为记账本位币金额。

资产负债表日，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益；对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；对以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，计入当期损益。

6、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。

（1）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。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- ① 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- ② 该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本公司（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。

（2）金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时分为以下四类：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。

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。

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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

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。持有至到期投资采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

应收款项

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，本公司应收款项包括应收融资租赁款、应收账款和其他应收款等。应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，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。可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，其折溢价采用实际利率法摊销并确认为利息收入。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确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。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，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按成本计量。

(3) 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。对于未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的，相关交易费用计入其初始确认金额。

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。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

其他金融负债

与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挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

(4) 金融工具的公允价值

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见附注三、7。

(5) 金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司于资产负债表日对其他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。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的情形：

- ①发行方或债务人发生严重财务困难；
- ②债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- ③本公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- ④债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- ⑤因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
- ⑥无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量。
- ⑦其他表明金融资产发生减值的客观证据。

以摊余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，则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，单独进行减值测试或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。

带有抵押物的金融资产无论抵押物是否执行，按照执行抵押物价值减去获得和出售抵押物成本的金额估计和计算未来现金流的现值。

本公司在进行减值情况的整体评估时，将根据信用风险特征的相似性或相关性对金融资产进行分组。这些信用风险特征通常可以反映债务人按照资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被评估资产未来现金流测算是相关的。

本公司对一组金融资产的未来现金流进行减值整体评估测算时，以该组金融资产的合同现金流以及与该组金融资产具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验为基础。为反映该组金融资产的实际情况，以上历史损失经全将根据当期数据进行调整，包括反映在历史损失期间不存在的当期情况，以及剔除那些本期已不存在事项的影响。

对各资产组合的未来现金流变化的估计应反映相关的可观察到的各期数据的变化并与该变化方向保持一致。为减少预期损失和实际发生的损失之间的差异，本公司定期审阅预计未来现金流的理论和假设。

当金融资产无法收回时，在完成所有必要程序及确定损失金额后，本公司对该等金融资产进行核销，冲减相应的资产减值准备。核销后又收回的金融资产冲减在利润表中列支的金融资产减值损失。

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，原直接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。

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。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

以成本计量的金融资产

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，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时，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，不得转回。

(6) 金融资产转移

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

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。

7、公允价值计量

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。

本公司以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本公司在计量日能够进入的交易市场。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本公司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。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本公司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，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最小层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，是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，是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，是相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本公司对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

8、长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，为本公司的联营企业。

（1）初始投资成本确定

形成企业合并的长期股权投资：同一控制下企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额作为投资成本；非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投

资成本。

对于其他方式取得的长期股权投资：支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

（2）后续计量及损益确认方法

本公司对子公司的投资，采用成本法核算，除非投资符合持有待售的条件；对联营企业和合营企业的投资，采用权益法核算。

采用成本法核算的长期股权投资，除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外，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，对长期股权投资的账面价值进行调整，差额计入投资当期的损益。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积（其他资本公积）。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，并按照本公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，在转换日，按照原股权的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原股权于转换日的公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入改按权益法核算的当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日改按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》进行会计处理，公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；原股权投资相关的其他所有者权益变动转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。

因其他投资方增资而导致本公司持股比例下降、从而丧失控制权但能对被投资单位实施

共同控制或施加重大影响的，按照新的持股比例确认本公司应享有的被投资单位因增资扩股而增加净资产的份额，与应结转持股比例下降部分所对应的长期股权投资原账面价值之间的差额计入当期损益；然后，按照新的持股比例视同自取得投资时即采用权益法核算进行调整。

本公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照持股比例计算归属于本公司的部分，在抵销基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

（3）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。在判断是否存在共同控制时，首先判断是否由所有参与方或参与方组合集体控制该安排，其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。如果所有参与方或一组参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动，则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排；如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不构成共同控制。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

当本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含 20%）以上但低于 50% 的表决权股份时，一般认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，不形成重大影响；本公司拥有被投资单位 20%（不含）以下的表决权股份时，一般不认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下能够参与被投资单位的生产经营决策，形成重大影响。

（4）减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，本公司计提资产减值的方法见附注三、11。

9、固定资产

（1）固定资产确认条件

本公司固定资产是指为生产商品、提供劳务、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。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

(2) 各类固定资产的折旧方法

本公司采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本公司确定各类固定资产的年折旧率如下：

类别	使用年限（年）	残值率%	年折旧率%
房屋及建筑物	20	5	4.75
机器设备	10	5	9.50
运输设备	5	5	19
办公家具	5	5	19
电子设备及其他	3-5	5	19-31.67

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧率。

(3) 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注三、11。

(4) 融资租入固定资产的认定依据、计价方法和折旧方法

当本公司租入的固定资产符合下列一项或数项标准时，确认为融资租入固定资产：

- ①在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给本公司。
- ②本公司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本公司将会行使这种选择权。
- ③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。
- ④本公司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。
- ⑤租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有本公司才能使用。

融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为入账价值。最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的手续费、律师费、差旅费、印花税等初始直接费用，计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分摊。

融资租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

(5) 每年年度终了，本公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

- (6) 其他说明：与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

10、无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

本公司无形资产为外购软件，以成本计量，按3年平均摊销。

本公司于每年年度终了，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，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

资产负债表日预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

无形资产计提资产减值方法见附注三、11。

11、资产减值

对固定资产、无形资产等的资产减值，按以下方法确定：

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。对尚未达到可使用状态的无形资产无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

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。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

12、长期待摊费用

本公司发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

13、职工薪酬

（1）职工薪酬的范围

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的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。企业提供给职工配偶、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。

根据流动性，职工薪酬分别列示于资产负债表的“应付职工薪酬”项目和“长期应付职工薪酬”项目。

（2）短期薪酬

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、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，并计入当期损益或相关资产成本。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

（3）离职后福利

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险等。

在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（4）辞退福利

本公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本公司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；本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

（5）其他长期福利

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照上述关于设定提存计划的有关规定进行处理。符合设定受益计划的，按照上述关于设定受益计划的有关规定进行处理，但相关职工薪酬成本中“重新计量设定受益计划净负债或净资产所产

生的变动”部分计入当期损益或相关资产成本。

14、预计负债

如果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。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。本公司于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

如果清偿已确认预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿，则补偿金额只能在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。

15、利息收入和支出

生息金融资产和负债的利息收入和支出采用实际利率法确认在利润表中。

本公司作为融资租赁出租人，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应收融资租赁款的入账价值，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确认为未实现融资收益。

未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。逾期超过 90 天未收到租金的，停止确认融资收入，已确认的融资收入，应予冲回，转作表外核算。在实际收到租金时，将租金中所含融资收入确认为当期收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。租赁服务费收入于提供服务及可合理估计收益时确认，并在手续费及佣金下列示。

16、中间业务收入

基于行业惯例，本公司在向客户提供融资租赁服务的同时，凭借累积的行业经验、财务分析和风险管理能力，向客户提供咨询服务，取得中间收入，包括咨询费收入、租赁项目管理费收入、手续费收入、担保收入等。中间业务收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时，按照合同约定的服务期平均分摊确认。

17、政府补助

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。

对于货币性资产的政府补助，按照收到或应收的金额计量。对于非货币性资产的政府补助，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额 1 元计量。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助；除此之外，作为与收益相关的政府补助。

对于政府文件未明确规定补助对象的，能够形成长期资产的，与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助，其余部分作为与收益相关的政府补助；难以区分的，将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益或冲减相关资产的账面价值。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，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费用；用于补偿已经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费用。本公司对相同或类似的政府补助业务，采用一致的方法处理。

与日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

18、递延所得税资产及递延所得税负债

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递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

本公司根据资产、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，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1) 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；

(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。

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，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1) 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；

(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。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产和递延所得税负债，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。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。

19、经营租赁与融资租赁

本公司将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确认为融资租赁，除融资租赁之外的其他租赁确认为经营租赁。

(1) 本公司作为出租人

融资租赁中，在租赁期开始日本公司按最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，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确认为未实现融资收益。未实现融资收益在租赁期内各个期间采用实际利率法计算确认当期的融资收入。

经营租赁中的租金，本公司在租赁期内各个期间按照直线法确认当期损益。发生的初始直接费用，计入当期损益。

(2) 本公司作为承租人

融资租赁中，在租赁期开始日本公司将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。初始直接费用计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法计算确认当期的融资费用。本公司采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提租赁资产折旧。

经营租赁中的租金，本公司在租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益；发生的初始直接费用，计入当期损益。

20、重大会计判断和估计

本公司根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。

很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

（1）应收融资租赁款减值准备的会计估计

除非已知情况显示在每次评估之间的报告期间已经发生减值损失，本公司定期对应收融资租赁款五级分类为正常和关注的减值损失情况进行组合评估，对五级分类为后三类的应收融资租赁款进行单项评估并单独计提减值准备。

对于组合评估中单笔应收融资租赁资产的现金流尚未发现减少的组合，本公司对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行判断，以确定是否需要计提减值准备。发生减值损失的证据包括有可观察数据表明该组合中承租人的支付状况发生了不利的变化（例如，承租人不按规定还租金），或出现了可能导致应收融资租赁资产组合内违约的地方经济状况的不利变化等。对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的应收融资租赁组合资产，管理层采用类似资产的历史损失经验作为测算该应收融资租赁款组合未来现金流的基础。本公司会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计贷款减值损失和实际贷款减值损失情况之间的差异。

（2）金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本公司运用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估值技术在最大程度上利用市场信息，然而，当市场信息无法获得时，本公司使用经校准的假设尽可能接近市场可观察的数据。管理层将对本公司及交易物的信用风险、市场波动及相异性等作出估计。这些相差假设的变化将影响金融工具的公允价值。

（3）所得税

在计提所得税费用时，本公司需要作出重大判断。在正常的交易活动中，部分交易和事项的最终税务处理存在不确定性。对于可预计的税务问题，本公司基于是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的负债。在实际操作中，这些事项的税务处理由税收主管机关最终决定，如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。

21、重要会计政策、会计估计变更及前期差错更正

（1）重要会计政策变更

本公司尚未执行新金融工具准则，暂不执行财政部《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36 号），参照财政部《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2019〕6 号），本公司对财务报表格式进行了相应修订，财务报表格式的修订对本公司的资产总额、负债总额、净利润、其他综合收益等无影响。

（2）重要会计估计变更

无

(3) 前期差错更正

无

四、税项

税种	计税依据	税率
增值税	应税收入	动产融资租赁直租业务按应税收入的16%、13%，动产、不动产回租业务按应税收入的6%，咨询与贷款服务业务按应税收入的6%税率计算销项税，并扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
城市维护建设税	应纳流转税额	7%
教育费附加	应纳流转税额	3%
地方教育费附加	应纳流转税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

五、财务报表项目注释

以下注释项目除非特别说明，年末指2019年12月31日，上年年末指2018年12月31日；本年指2019年1月-12月，上年指2018年1月-12月。

1、存放同业

项目	年末数	上年年末数
银行存款	2,047,415,555.49	1,655,942,303.69
其他货币资金	51,000,000.00	0.00
合计	2,098,415,555.49	1,655,942,303.69

其他货币资金5100万元系向银行办理一般流动资金借款5000万元（期限5个月）而存入的保函保证金（质押款项）。除此外，截止2019年12月31日，无其他抵押或冻结等对使用有限制、存放在境外且有潜在回收风险的款项。

2、应收融资租赁款

(1) 按构成列示

项目	年末数	上年年末数
应收融资租赁款	9,537,473,530.69	9,399,461,391.54
减：未实现融资收益	845,910,912.76	717,353,974.88
应收融资租赁款余额	8,691,562,617.93	8,682,107,416.66
减：减值准备	297,687,443.96	217,052,685.42
应收融资租赁款净额	8,393,875,173.97	8,465,054,731.24

(2) 截止 2019 年 12 月 31 日，本公司因向金融机构借款而被质押的应收融资租赁款为人民币 248,202,942.99 元。

(3) 截止 2019 年 12 月 31 日，本公司进行资产证券化的应收融资租赁款金额为 849,045,037.75 元，涉及 10 个放款项目。

(4) 资产负债表日后连续三个会计年度每年将收到的最低租赁收款额如下：

项 目	年末数	上年年末数
1年以内	4,411,980,244.91	4,503,194,399.26
1至2年	3,233,189,983.98	2,931,449,241.13
2至3年	1,363,851,345.35	1,339,864,374.38
3年以上	528,451,956.45	624,953,376.77
合 计	9,537,473,530.69	9,399,461,391.54

(5) 应收融资租赁款按减值准备的评估方式列示如下：

项 目	年末数			上年年末数		
	原值	减值准备	净额	原值	减值准备	净额
单独计提减值准备的应收融资租赁款	673,047,661.55	97,224,570.05	575,823,091.50	0.00	0.00	0.00
组合计提减值准备的应收融资租赁款	8,018,514,956.38	200,462,873.91	7,818,052,082.47	8,682,107,416.66	217,052,685.42	8,465,054,731.24
合 计	8,691,562,617.93	297,687,443.96	8,393,875,173.97	8,682,107,416.66	217,052,685.42	8,465,054,731.24

(6) 单项计提应收融资租赁款明细：

债务单位名称	应收融资租赁款余额	减值准备	净额	计提比例 (%)	计提原因
珠海市华峰石化有限公司	33,333,333.28	8,833,333.32	24,499,999.96	26.50	该项目已逾期，担保人华峰集团近期已被裁定进入破产重整，很可能给该项目造成一定损失。
天航控股有限责任公司	259,420,850.10	60,963,899.77	198,456,950.33	23.50	该项目余额较大，且海航系负面舆情影响较严重、波及范围较大，集团流动性风险目前尚未消除。
北京首都航空有限公司/北京首都航空控股有限公司	377,049,378.92	26,454,107.18	350,595,271.74	7.02	该项目余额较大，受母公司海航集团负面影响，内部现金流紧张，项目后续收回全部租金存在压力。
弘高汽车融资租赁有限公司	3,244,099.25	973,229.78	2,270,869.47	30.00	该项目已逾期，承租人因经营问题导致资金出现断裂，融资能力也受到削弱，项目后续收回全部租金难度较大，有较大的减值压力。
合 计	673,047,661.55	97,224,570.05	575,823,091.50	14.45	

(7) 2019年无核销应收融资租赁款情况

3、应收利息

项 目	年末数	上年年末数
应收融资租赁利息	97,059,585.88	62,562,027.96
合 计	97,059,585.88	62,562,027.96

4、其他应收款

(1) 按款项性质列示

项 目	年末数		上年年末数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
融资租赁项目转让款	0.00	0.00	250,498,750.00	84.71
保证金	15,000,000.00	88.41	43,800,000.00	14.81
押金	1,448,550.40	8.54	1,235,750.50	0.42
采购软件系统款	0.00	0.00	89,743.59	0.03
其他	518,187.11	3.05	94,406.89	0.03
小 计	16,966,737.51	100.00	295,718,650.98	100.00
减：坏账准备	0.00		0.00	
其他应收款净额	16,966,737.51	100.00	295,718,650.98	100.00

(2) 按账龄列示

项 目	年末数	上年年末数
1年以内	731,669.01	279,524,654.58
1-2年	46,872.10	15,015,800.00
2-3年	15,010,000.00	1,178,196.40
3年以上	1,178,196.40	0.00
合 计	16,966,737.51	295,718,650.98

5、固定资产

(1) 固定资产情况

项 目	上年年末数	本年增加	本年减少	年末数
一、账面原值	4,045,491.14	721,770.56	0.00	4,767,261.70
运输设备	540,936.07	356,283.19	0.00	897,219.26
电子设备及其他	3,504,555.07	365,487.37	0.00	3,870,042.44

二、累计折旧	2,557,269.43	561,763.27	0.00	3,119,032.70
运输设备	101,791.14	139,708.44	0.00	241,499.58
电子设备及其他	2,455,478.29	422,054.83	0.00	2,877,533.12
三、减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00
运输设备	0.00	0.00	0.00	0.00
电子设备及其他	0.00	0.00	0.00	0.00
四、账面价值	1,488,221.71			1,648,229.00
运输设备	439,144.93			655,719.68
电子设备及其他	1,049,076.78			992,509.32

(2) 截止 2019 年 12 月 31 日，无暂时闲置的固定资产，无融资租赁租入的固定资产，无经营租赁租出的固定资产。

(3) 截止 2019 年 12 月 31 日，无对外抵押、担保的固定资产。

6、无形资产

(1) 无形资产情况

项 目	上年年末数	本年增加	本年减少	年末数
一、账面原值	2,493,142.85	361,946.90	0.00	2,855,089.75
软件	2,493,142.85	361,946.90	0.00	2,855,089.75
二、累计摊销	2,412,180.34	53,514.16	0.00	2,465,694.50
软件	2,412,180.34	53,514.16	0.00	2,465,694.50
三、减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00
软件	0.00	0.00	0.00	0.00
四、账面价值	80,962.51			389,395.25
软件	80,962.51			389,395.25

(2) 截止 2019 年 12 月 31 日，无对外抵押、担保的无形资产。

7、长期待摊费用

项 目	上年年末数	本年增加	本年减少		年末数	累计摊销
			本年摊销	其他减少		
租赁场所装修费	3,319,184.34	284,368.94	1,969,823.07	1,032,074.02	601,656.19	12,725,965.41
合 计	3,319,184.34	284,368.94	1,969,823.07	1,032,074.02	601,656.19	12,725,965.41

说明：其他减少系冲减无需支付的珠海办公场所装修工程尾款、质保金。

8、递延所得税资产

项 目	年末数		上年年末数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
应收融资租赁款减值准备	210,771,817.76	52,692,954.44	130,231,611.25	32,557,902.81
合 计	210,771,817.76	52,692,954.44	130,231,611.25	32,557,902.81

说明：公司应收融资租赁坏账准备中按应收融资租赁款余额的 1%计算的坏账准备可税前扣除，超过部分允许以后年度扣除。

9、其他资产

项 目	年末数	上年年末数
软件系统采购	2,549,277.84	0.00
合 计	2,549,277.84	0.00

10、借款

项 目	年末数	上年年末数
(一) 短期借款：		
其中：信用借款	4,797,810,000.00	4,520,000,000.00
质押借款	130,000,000.00	0.00
小 计	4,927,810,000.00	4,520,000,000.00
(二) 长期借款：		
其中：信用借款	201,938,900.00	624,215,096.00
质押借款	87,000,000.00	200,000,000.00
小 计	288,938,900.00	824,215,096.00
其中：一年内到期的信用借款	51,938,900.00	272,276,196.00
一年内到期的质押借款	0.00	200,000,000.00
一年内到期的长期借款小计	51,938,900.00	472,276,196.00
合 计	5,216,748,900.00	5,344,215,096.00

短期借款中的质押借款 5000 万系以保函保证金 5100 万元质押，短期借款的 8000 万元和长期借款中的 8700 万元的质押标的为应收融资租赁款（见本附注五、2）。

11、拆入资金

项 目	年末数	上年年末数
线上拆入	1,400,000,000.00	1,300,000,000.00
合 计	1,400,000,000.00	1,300,000,000.00

根据《关于规范金融机构同业业务的通知》（银发〔2014〕127号）规定，本公司将通过全国银行间同业拆借中心本币交易系统拆入款项在拆入资金科目核算。

12、预收款项

项 目	年末数	上年年末数
预收融资租赁租金	294,393,151.90	300,531,312.20
预收手续、咨询服务费	21,850,218.44	0.00
合 计	316,243,370.34	300,531,312.20

预收融资租赁租金是指为保证承租人义务的履行而由承租人向出租人提前支付的部分租金。每个租约项下的预付租金的具体金额和支付方式以相应租约的约定为准。

13、应付职工薪酬

项 目	上年年末数	本年增加	本年减少	年末数
一、短期薪酬	19,629,559.96	38,026,649.38	39,520,906.03	18,135,303.31
二、离职后福利-设定提存计划	0.00	2,318,473.11	2,318,473.11	0.00
三、辞退福利	0.00	0.00	0.00	0.00
合 计	19,629,559.96	40,345,122.49	41,839,379.14	18,135,303.31

(1) 短期薪酬列示

项 目	上年年末数	本年增加	本年减少	年末数
1、工资、奖金、津贴和补贴	17,456,548.26	33,213,918.29	35,251,214.11	15,419,252.44
2、职工福利费	0.00	550,957.24	550,957.24	0.00
3、社会保险费	0.00	1,074,031.40	1,074,031.40	0.00
其中：医疗保险费	0.00	1,135,448.38	1,135,448.38	0.00
工伤保险费	0.00	32,938.06	32,938.06	0.00
生育保险费	0.00	-94,355.04	-94,355.04	0.00
4、住房公积金	0.00	1,621,673.16	1,621,673.16	0.00

5、工会经费和职工教育经费	2,173,011.70	1,566,069.29	1,023,030.12	2,716,050.87
6、短期带薪缺勤	0.00	0.00	0.00	0.00
7、其他	0.00	0.00	0.00	0.00
合 计	19,629,559.96	38,026,649.38	39,520,906.03	18,135,303.31

(2) 设定提存计划列示

项 目	上年年末数	本年增加	本年减少	年末数
1、基本养老保险	0.00	2,223,536.01	2,223,536.01	0.00
2、失业保险费	0.00	94,937.10	94,937.10	0.00
合 计	0.00	2,318,473.11	2,318,473.11	0.00

14、应付利息

项 目	年末数	上年年末数
借款利息	60,254,650.16	86,547,842.12
拆入资金利息	316,111.11	506,388.89
合 计	60,570,761.27	87,054,231.01

15、应交税费

项 目	年末数	上年年末数
增值税	54,873,746.95	47,091,128.40
企业所得税	24,113,928.42	9,259,534.37
个人所得税	371,164.28	274,816.07
城建税	0.00	852.85
教育费附加	0.00	365.51
地方教育费附加	0.00	243.67
印花税	62,243.10	148,434.30
合 计	79,421,082.75	56,775,375.17

16、其他应付款

(1) 按款项性质列示

项 目	年末数	上年年末数
应付长期资产款项	175,440.29	2,356,115.16
经营性暂收款	39,800.00	5,800.70
合 计	215,240.29	2,361,915.86

(2) 主要明细情况

单位名称	金额	比例(%)	业务内容
珠海中利智能科技有限公司	40,846.40	18.98	工程质保金
珠海市顺生科技实业有限公司	27,294.47	12.68	工程质保金
广东开平建安集团有限公司	32,498.80	15.10	工程质保金
广州鑫懿通信息科技有限公司	53,069.38	24.66	工程质保金
独立董事津贴	21,000.00	9.76	其他
合计	174,709.05	81.18	

17、长期应付款

项目	年末数	上年年末数
应付融资租赁款项	1,077,344,831.80	1,234,783,815.05
减：未确认融资费用	53,344,672.00	60,407,232.65
净值	1,024,000,159.80	1,174,376,582.40
应付信托计划融资款项	257,975,004.20	0.00
减：未确认融资费用-信托计划融资	10,373,160.60	0.00
净值	247,601,843.60	0.00
合计	1,271,602,003.40	1,174,376,582.40

2019年12月16日，本公司将面值人民币1,156,522,900.00元的应收融资租赁款转让予受托人广东粤财信托有限责任公司，由其发行相关财产信托计划。本期财产信托计划分为优先档（优先A1级、优先A2级、优先A3级和优先B级）和次级档信托单位，面值合计人民币1,156,522,900.00元。扣除发行费用人民币2,525,719.39元，首期销售人民币266,474,280.61元。

18、递延收益

项目	年末数	上年年末数
预收咨询服务费	0.00	15,283,793.56
合计	0.00	15,283,793.56

资产负债表日后连续三个会计年度每年将确认收入而转出的递延收益如下：

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
1年以内	0.00	5,150,891.75
1至2年	0.00	5,150,891.75
2至3年	0.00	4,982,010.06
合计	0.00	15,283,793.56

19、实收资本

投资者名称	上年年末数	本年增加	本年减少	年末数
珠海金融投资控股集团有限公司	700,000,000.00	0.00	0.00	700,000,000.00
亨通集团有限公司	700,000,000.00	0.00	0.00	700,000,000.00
广东明珠集团深圳投资有限公司	500,000,000.00	0.00	0.00	500,000,000.00
北京猎象资本管理有限公司	100,000,000.00	0.00	0.00	100,000,000.00
合 计	2,000,000,000.00	0.00	0.00	2,000,000,000.00

20、盈余公积

项 目	上年年末数	本年增加	本年减少	年末数
法定盈余公积	21,649,611.92	8,476,578.51	0.00	30,126,190.43
合 计	21,649,611.92	8,476,578.51	0.00	30,126,190.43

本年增加系按本年实现净利润的 10%提取。

21、一般风险准备

项 目	上年年末数	本年增加	本年减少	年末数
一般风险准备金	139,840,170.14	0.00	0.00	139,840,170.14
合 计	139,840,170.14	0.00	0.00	139,840,170.14

财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布的《关于印发<金融企业准备金计提管理办法>的通知》（财金[2012]20 号）中规定，金融企业应当根据自身实际情况，选择内部模型法或标准法对风险资产所面临的风险状况定量分析，确定潜在风险估计值。对于潜在风险估计值高于资产减值准备的差额，计提一般准备。一般准备原则上不得低于风险资产期末余额的 1.50%。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 1.50% 的，可以分年到位，原则上不得超过 5 年。

22、未分配利润

项 目	本 年 数	上 年 数
年初未分配利润	55,006,337.02	0.00
本年实现的净利润	84,765,785.13	61,118,152.25
减：提取法定盈余公积	8,476,578.51	6,111,815.23
计提一般风险准备	0.00	0.00
年末未分配利润	131,295,543.64	55,006,337.02

23、融资租赁利息净收入

(1) 利息收入

项目	本年数	上年数
融资租赁业务利息收入	547,186,870.11	421,603,011.39
合计	547,186,870.11	421,603,011.39

(2) 利息支出

项目	本年数	上年数
银行借款利息	315,274,960.95	352,609,000.83
融资租赁租入资产利息支出	55,996,782.39	47,310,605.30
同业拆借利息支出	5,662,263.50	813,204.39
财产信托计划利息支出	525,534.25	0.00
合计	377,459,541.09	400,732,810.52

24、手续费及佣金净收入

(1) 手续费及佣金收入

项目	本年数	上年数
咨询、管理服务费	81,959,612.86	137,056,776.67
合计	81,959,612.86	137,056,776.67

(2) 手续费及佣金支出

项目	本年数	上年数
结算手续费	100,921.39	60,952.48
服务费	29,447,442.69	19,002,810.88
合计	29,548,364.08	19,063,763.36

25、其他收益

项目	本年数	计入当年非经常性损益的金额	上年数	计入当年非经常性损益的金额
金融企业奖励	19,690,000.00	19,690,000.00	600,000.00	600,000.00
其他	20,072.62	20,072.62	19,335.08	19,335.08
合计	19,710,072.62	19,710,072.62	619,335.08	619,335.08

26、其他业务收入

项 目	本 年 数	上 年 数
存放同业利息收入	15,866,198.82	21,849,231.98
融资租赁业务租前期、或逾期项目、转让项目的利息收入	16,493,645.88	16,054,226.64
合 计	32,359,844.70	37,903,458.62

27、税金及附加

项 目	本 年 数	上 年 数
城建税	39,765.82	59,005.99
教育费附加	17,042.49	25,288.28
地方教育费附加	11,361.66	16,858.85
印花税	620,385.60	649,049.60
残疾人就业保障金	-64,292.87	139,059.75
车船使用税	870.00	60.00
合 计	625,132.70	889,322.47

说明：各项税金及附加的计缴标准详见附注四、税项

28、业务及管理费

项 目	本 年 数	上 年 数
工资	33,213,918.29	32,412,272.97
福利费	550,957.24	158,176.86
职工教育经费、工会经费	1,566,069.29	1,355,889.72
社会保险费	3,392,504.51	3,075,851.04
住房公积金	1,621,673.16	1,319,481.76
宣传费	301,937.54	184,407.33
业务招待费	5,989,780.29	4,066,694.75
差旅费	6,354,372.53	4,526,133.05
会议费	51,880.85	0.00
办公费	2,009,312.92	1,043,011.80
通讯费	381,036.46	324,329.88
水电费	315,787.52	335,912.48
物业管理费	1,689,565.87	1,470,927.70
中介机构费	6,020,498.92	13,175,854.06

长期待摊费用摊销	1,969,823.07	3,491,216.13
租赁费	12,027,037.40	10,600,032.76
固定资产折旧支出	561,763.27	818,504.34
无形资产摊销支出	53,514.16	560,746.71
车辆费用	60,918.24	46,174.02
保险费	327,794.12	430,191.13
劳务费	69,243.70	0.00
董事会费	453,694.19	563,713.97
党建费	32,357.57	0.00
其他	0.00	6,114.50
合 计	79,015,441.11	79,965,636.96

29、资产减值损失

项 目	本 年 数	上 年 数
应收融资租赁款减值准备	80,634,758.54	12,031,993.06
合 计	80,634,758.54	12,031,993.06

30、营业外收入

项 目	本 年 数	上 年 数
资产清理报废收益	0.00	1,429.26
合 计	0.00	1,429.26

31、营业外支出

项 目	本 年 数	上 年 数
捐赠支出	100,000.00	10,000.00
合 计	100,000.00	10,000.00

32、所得税费用

(1) 所得税费用明细

项 目	本 年 数	上 年 数
当期所得税费用	49,202,429.27	25,177,131.36
递延所得税费用	-20,135,051.63	-1,804,798.96
合 计	29,067,377.64	23,372,332.40

(2) 所得税费用与利润总额的关系列示如下：

项 目	本 年 数	上 年 数
利润总额	113,833,162.77	84,490,484.65
按法定（或适用）税率计算的所得税费用（利润总额*25%）	28,458,290.69	21,122,621.16
对以前期间当期所得税的调整	-61,475.22	1,669,562.35
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	670,562.17	518,673.67
其他	0.00	61,475.22
所得税费用	29,067,377.64	23,372,332.40

33、收到其他与经营活动有关的现金

项 目	本 年 数	上 年 数
咨询服务费	56,051,556.55	28,648,117.37
政府补助	19,710,072.62	0.00
其他	33,999.30	619,335.08
合 计	75,795,628.47	29,267,452.45

34、支付其他与经营活动有关的现金

项 目	本 年 数	上 年 数
保证金	0.00	28,800,000.00
租赁费	12,027,037.40	10,600,032.76
手续费及佣金	29,548,364.08	19,002,810.88
支付往来款	636,580.12	117,387.63
业务招待费	5,989,780.29	4,066,694.75
差旅费	6,354,372.53	4,526,133.05
中介机构费	6,020,498.92	13,175,854.06
物业管理费	1,689,565.87	1,470,927.70
董监事会费	453,694.19	563,713.97
水电费	315,787.52	335,912.48
办公费	2,061,193.77	1,043,011.80
通讯费	381,036.46	324,329.88
宣传费	301,937.54	0.00
保险费	327,794.12	430,191.13
借款保函保证金	51,000,000.00	0.00
增值税进项税等	4,200,534.44	1,936,114.21
合 计	121,308,177.25	86,393,114.30

35、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	84,765,785.13	61,118,152.25
加：资产减值准备	80,634,758.54	12,031,993.06
固定资产折旧	561,763.27	818,504.34
无形资产摊销	53,514.16	560,746.71
长期待摊费用摊销	1,969,823.07	3,491,216.13
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 （收益以“-”号填列）	0.00	0.00
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	0.00	0.00
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	0.00	0.00
财务费用（收益以“-”号填列）	0.00	0.00
投资损失（收益以“-”号填列）	0.00	0.00
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-20,135,051.63	-1,804,798.96
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	0.00	0.00
融资租赁资产的减少（增加以“-”号填列）	0.00	0.00
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	183,709,410.69	-782,026,397.45
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	63,975,032.48	1,871,984,691.63
其他	0.00	0.00
经营活动产生的现金流量净额	395,535,035.71	1,166,174,107.71
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本	0.00	0.00
一年内到期的可转换公司债券	0.00	0.00
融资租入固定资产	0.00	0.00
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	2,047,415,555.49	1,655,942,303.69
减：现金的期初余额	1,655,942,303.69	491,257,424.11
加：现金等价物的期末余额	0.00	0.00
减：现金等价物的期初余额	0.00	0.00
现金及现金等价物净增加额	391,473,251.80	1,164,684,879.58

(2) 现金及现金等价物的构成

项 目	期末数	期初数
一、现金	2,047,415,555.49	1,655,942,303.69
其中：库存现金	0.00	0.00
可随时用于支付的银行存款	2,047,415,555.49	1,655,942,303.69
可随时用于支付的其他货币资金	0.00	0.00
二、现金等价物	0.00	0.00
其中：三个月内到期的债券投资	0.00	0.00
三、期末现金及现金等价物余额	2,047,415,555.49	1,655,942,303.69

六、在结构化主体中的权益

2019年12月16日，本公司将面值人民币1,156,522,900.00元的应收融资租赁款转让予受托人广东粤财信托有限责任公司，由其发行相关财产信托计划。本期财产信托计划分为优先档（优先A1级、优先A2级、优先A3级和优先B级）和次级档信托单位，面值合计人民币1,156,522,900.00元。上述交易结构由于未满足资产终止条件，转让的应收融资租赁款在资产负债表内核算，本公司未向特定目的信托提供财务支持。

七、关联方关系及其交易

1、关联方认定标准

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。

2、关联方关系

关联方名称	关联方性质
珠海金融投资控股集团有限公司	本公司股东
亨通集团有限公司	本公司股东
广东明珠集团深圳投资有限公司	本公司股东
北京猎象资本管理有限公司	本公司股东
珠海华发集团有限公司	珠海金融投资控股集团有限公司的母公司
广东明珠珍珠红酒业有限公司	广东明珠集团深圳投资有限公司的控股子公司
珠海十字门中央商务区建设控股有限公司	珠海华发城市运营投资控股有限公司的子公司
珠海华发物业管理有限公司	珠海华发现代服务投资控股有限公司的子公司
珠海华发城市运营投资控股有限公司	珠海华发综合发展有限公司的子公司
珠海华发现代服务投资控股有限公司	珠海华发综合发展有限公司的子公司
珠海华发综合发展有限公司	珠海华发集团有限公司的子公司
珠海华发集团财务有限公司	珠海金融投资控股集团有限公司的控股子公司
亨通财务有限公司	亨通集团有限公司子公司

横琴华通金融租赁有限公司

财务报表附注

2019年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

亨通海洋工程有限公司	亨通集团有限公司子公司的下属企业
苏商融资租赁有限公司	亨通集团有限公司控股子公司
广东大顶矿业股份有限公司	广东明珠集团深圳投资有限公司的股东深圳众益福实业发展有限公司能够控制或施加重大影响的法人实体
珠海华福商贸发展有限公司	珠海华发集团有限公司能够控制或施加重大影响的法人实体
苏州市亨信资产管理有限公司	亨通集团有限公司能够控制或施加重大影响的法人实体
横琴人寿保险有限公司	珠海金融投资控股集团有限公司能够控制或施加重大影响的法人实体
珠海华发汽车销售有限公司	珠海华发集团有限公司能够控制或施加重大影响的法人实体
珠海华发文化传播有限公司	珠海华发集团有限公司能够控制或施加重大影响的法人实体
珠海华客信息科技有限公司	珠海华发集团有限公司能够控制或施加重大影响的法人实体
珠海市横琴新区华金国际会展服务有限公司	珠海华发集团有限公司能够控制或施加重大影响的法人实体
华金证券股份有限公司	珠海金融投资控股集团有限公司能够控制或施加重大影响的法人实体

3、关联方交易情况

(1) 关联采购与接受劳务

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
珠海十字门中央商务区建设控股有限公司	经营场所租赁	6,683,678.94	6,305,357.49
珠海华客信息科技有限公司	员工公寓	198,967.94	0.00
珠海华发物业管理有限公司	物业管理费	930,407.24	979,152.50
珠海华发汽车销售有限公司	购买车辆	356,283.19	0.00
珠海华发文化传播有限公司	股东墙制作	99,056.60	0.00
横琴人寿保险有限公司	购买保险	15,525.02	0.00
珠海市横琴新区华金国际会展服务有限公司	会展费	94,339.62	0.00
亨通海洋工程有限公司	购买直租项目设备	88,495,575.16	0.00

(2) 关联方资金拆借

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
珠海华发集团财务有限公司	拆入资金	5,900,000,000.00	751,000,000.00
亨通财务有限公司	拆入资金	700,000,000.00	501,000,000.00

(3) 资产转让

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
苏州市亨信资产管理有限公司	江门市第二人民医院融资租赁项目转让	51,167,824.40	0.00
苏州市亨信资产管理有限公司	广州京卫汇京融资租赁有限公司融资租赁项目转让	20,219,525.10	0.00
苏州市亨信资产管理有限公司	沙河市人民医院融资租赁项目转让	19,095,368.55	0.00

(4) 融资租赁收入

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
广东明珠珍珠红酒业有限公司	融资租赁	17,796,041.40	12,626,762.36
苏商融资租赁有限公司	融资租赁	31,065,874.66	4,197,476.88
广东大顶矿业股份有限公司	融资租赁	153,301.89	0.00
珠海华福商贸发展有限公司	融资租赁	17,278,383.24	0.00

(5) 手续费及佣金收入

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
广东明珠珍珠红酒业有限公司	手续费收入	3,113,207.55	0.00
广东大顶矿业股份有限公司	手续费收入	19,654.09	0.00
珠海华福商贸发展有限公司	手续费收入	14,150,943.42	0.00

(6) 手续费及佣金支出

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
苏州市亨信资产管理有限公司	手续费支出	11,523,584.90	0.00
华金证券股份有限公司	手续费支出	1,378,113.19	500,000.00
苏商融资租赁有限公司	手续费支出	0.00	943,396.23

(7) 金融企业往来收入

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
珠海华发集团财务有限公司	存款利息	3,862,881.00	11,689,425.85
亨通财务有限公司	存款利息	7,372,877.44	965,040.85

(8) 金融企业往来支出

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
珠海华发集团财务有限公司	同业借款利息	4,360,527.11	400,904.39
亨通财务有限公司	同业借款利息	452,577.78	178,966.67

4、关联方应收应付款项

企业名称	2019年12月31日	2018年12月31日
	金额	金额
应收融资租赁款：		
广东明珠珍珠红酒业有限公司	404,504,218.77	247,674,326.34
苏商融资租赁有限公司	585,610,318.31	565,601,012.95
广东大顶矿业股份有限公司	169,318,448.55	0.00
珠海华福商贸发展有限公司	180,119,632.09	0.00
应收利息：		
广东明珠珍珠红酒业有限公司	1,512,499.99	136,745.75
苏商融资租赁有限公司	3,083,286.77	3,887,280.54
广东大顶矿业股份有限公司	162,500.01	0.00
拆入资金：		
珠海华发集团财务有限公司	800,000,000.00	500,000,000.00
亨通财务有限公司	500,000,000.00	500,000,000.00
预收款项：		
苏商融资租赁有限公司	8,400,000.00	8,400,000.00
广东大顶矿业股份有限公司	4,500,000.00	0.00
珠海华福商贸发展有限公司	1,255,517.82	0.00
应付利息：		
珠海华发集团财务有限公司	124,444.44	187,500.00
亨通财务有限公司	29,166.67	178,888.89

八、或有事项

截止 2019 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大或有事项。

九、承诺事项

本公司无其他需要披露的重大承诺事项。

横琴华通金融租赁有限公司

财务报表附注

• 2019 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

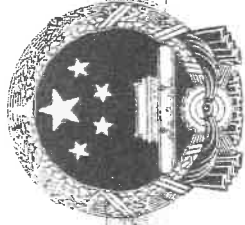
十、资产负债表日后事项

本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

十一、其他重要事项

截止 2019 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的其他重要事项。





此件仅用于业务报告使用，复印无效。

营业执照

(副本) (20-1)



扫描二维码登录
“国家企业信用
信息公示系统”
了解更多登记、
备案、许可、监
管信息

统一社会信用代码

91110105592343655N

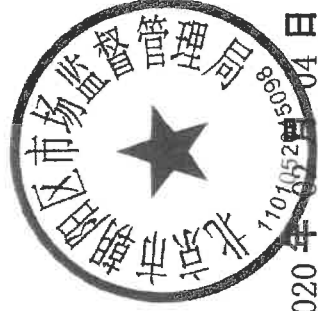


名称 致同会计师事务所(特殊普通合伙)
类型 特殊普通合伙企业
执行事务合伙人 徐华

成立日期 2011年12月22日
合伙期限 2011年12月22日至长期

经营范围 北京市朝阳区建国门外大街22号赛特广场五层

审计企业会计报表；出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。（下期出资时间为2020年12月31日。企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）



登记机关

2020年04月04日

证书序号: NO. 019877

此件仅用于业务报告使用, 复印无效。

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批, 准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的, 应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止, 应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

会计师事务所 执业证书



名称: 致同会计师事务所(特殊普通合伙)
 办公场所: 北京市朝阳区建国门外大街22号泰康大厦

主任会计师: 徐华

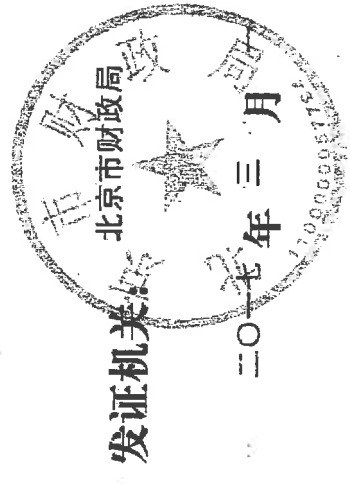
组织形式: 特殊普通合伙

会计师事务所编号: 11010156

注册资本(出资额): 5000万元

批准设立文号: 京财会许可[2011]0130号

批准设立日期: 2011-12-13

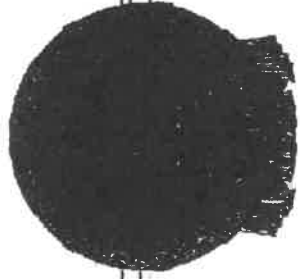


发证机关

二〇一一年三月 日

中华人民共和国财政部制

此件仅用于业务报告
专用，复印无效。



证书序号: 000487

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证



经财政部、中国证券监督管理委员会审查，批准
致同会计师事务所（特殊普通合伙） 执行证券、期货相关业务。

首席合伙人：徐华



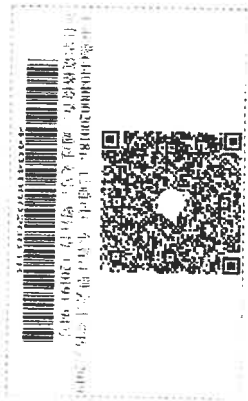
证书号: 11 发证时间: 二〇一〇年四月
证书有效期至: 二〇一〇年四月

此件仅用于业务报告使用，复印无效。

证书编号
No. of certificate
110000007274
110000007274

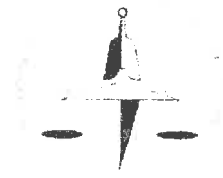
注册会计师事务所
Audience/Institute of CPAs
瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)
瑞华会计师事务所
Date of issue
2019年12月11日

有效期至



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年
This certificate is valid for another year after this renewal.



姓名
Full name
王新燕

性别
Sex
女

出生日期
Date of birth
1972.02.22

工作单位
Working unit
瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)

身份证号码
Identity card No.
370601197202220022



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年
This certificate is valid for another year after this renewal.

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

瑞华会计师事务所
瑞华会计师事务所
瑞华会计师事务所
Stamp of the Institute of CPAs
2019年12月11日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

致同会计师事务所
致同会计师事务所
致同会计师事务所
Stamp of the Institute of CPAs
2019年12月11日

年 月 日

此件仅用于业务报告使用，复印无效。

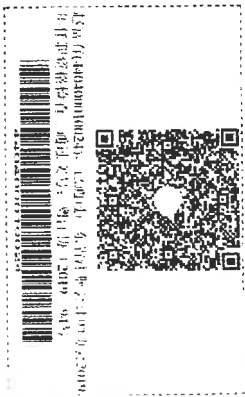


姓名: 赵富春
 Full name: 赵富春
 性别: 男
 Sex: 男
 出生日期: 1987-10-12
 Date of birth: 1987-10-12
 工作单位: 江苏公证天业会计师事务所(特殊普通合伙)
 Working unit: 江苏公证天业会计师事务所(特殊普通合伙)
 身份证号码: 230802198710121314
 Identity card No.: 230802198710121314

年度检验登记
 Annual Renewal Registration
 本证书对符合下列条件的，有效一年
 This certificate is valid for another year after this renewal

注册号: 440400010024
 No. of certificate: 440400010024
 批准/注册协会: 江苏注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs: 江苏注册会计师协会
 发证日期: 2000年02月18日
 Date of issuance: 2000年02月18日

2019 08 25



注册会计师工作单位变更事项登记
 Registration of the Change of Working Unit by CPA

同意
 Agree the holder to be transferred to
 注册单位
 Registered Unit

日期: 2019年08月25日
 Date: 2019年08月25日
 注册单位: 江苏公证天业会计师事务所
 Registered Unit: 江苏公证天业会计师事务所
 Stamp of the transferor Institute of CPAs: [Stamp]

同意
 Agree the holder to be transferred to
 注册单位
 Registered Unit

日期: 2019年08月25日
 Date: 2019年08月25日
 注册单位: 江苏公证天业会计师事务所
 Registered Unit: 江苏公证天业会计师事务所
 Stamp of the transferee Institute of CPAs: [Stamp]

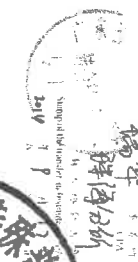
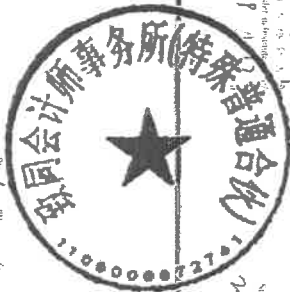
注册会计师工作单位变更事项登记
 Registration of the Change of Working Unit by CPA

同意
 Agree the holder to be transferred to
 注册单位
 Registered Unit

日期: 2019年08月25日
 Date: 2019年08月25日
 注册单位: 江苏公证天业会计师事务所
 Registered Unit: 江苏公证天业会计师事务所
 Stamp of the transferor Institute of CPAs: [Stamp]

同意
 Agree the holder to be transferred to
 注册单位
 Registered Unit

日期: 2019年08月25日
 Date: 2019年08月25日
 注册单位: 江苏公证天业会计师事务所
 Registered Unit: 江苏公证天业会计师事务所
 Stamp of the transferee Institute of CPAs: [Stamp]



日期: 2019年08月25日
 Date: 2019年08月25日
 注册单位: 瑞华会计师事务所
 Registered Unit: 瑞华会计师事务所
 Stamp of the transferor Institute of CPAs: [Stamp]

同意
 Agree the holder to be transferred to
 注册单位
 Registered Unit

日期: 2019年08月25日
 Date: 2019年08月25日
 注册单位: 江苏公证天业会计师事务所
 Registered Unit: 江苏公证天业会计师事务所
 Stamp of the transferor Institute of CPAs: [Stamp]

同意
 Agree the holder to be transferred to
 注册单位
 Registered Unit

日期: 2019年08月25日
 Date: 2019年08月25日
 注册单位: 瑞华会计师事务所
 Registered Unit: 瑞华会计师事务所
 Stamp of the transferee Institute of CPAs: [Stamp]

注册会计师工作单位变更事项登记
 Registration of the Change of Working Unit by CPA

同意
 Agree the holder to be transferred to
 注册单位
 Registered Unit

日期: 2019年08月25日
 Date: 2019年08月25日
 注册单位: 江苏公证天业会计师事务所
 Registered Unit: 江苏公证天业会计师事务所
 Stamp of the transferor Institute of CPAs: [Stamp]

同意
 Agree the holder to be transferred to
 注册单位
 Registered Unit

日期: 2019年08月25日
 Date: 2019年08月25日
 注册单位: 瑞华会计师事务所
 Registered Unit: 瑞华会计师事务所
 Stamp of the transferee Institute of CPAs: [Stamp]