

三) 主要财务指标、净资产收益率及每股收益

1. 主要财务指标

以下财务指标除特别注明外, 为合并报表口径。

| 项目/期间 | 2017年9月30日 2017年1-9月 | 2016年12月31日 2016年度 | 2015年12月31日 2015年度 | 2014年12月31日 2014年度 |
|--------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 资产负债率 | | | | |
| 基本每股收益 (元) | 87.19% | 87.10% | 85.78% | 84.89% |
| 扣除非经常性损益后的基本 每股收益 (元) | 0.37 | 0.35 | 0.31 | 0.26 |
| 每股净资产 (元) | 2.58 | 2.36 | 1.99 | 1.72 |
| 每股经营活动产生的现金流 量净额 (元) | 0.43 | -0.59 | 0.27 | -0.60 |
| 每股现金流量净额 (元) | 0.15 | -0.05 | 0.08 | 0.01 |
| 加权平均净资产收益率 | 15.15% | 16.45% | 16.89% | 15.70% |
| 扣除非经常性损益后加权平 均净资产收益率 | 14.89% | 16.22% | 15.21% | 14.29% |
| 总资产收益率 | 1.94% | 2.21% | 2.47% | 2.69% |
| 费用率 | 4.73% | 4.34% | 3.41% | 3.51% |
| 成本收入比 | 8.43% | 7.02% | 6.18% | 6.45% |

2. 净资产收益率和每股收益

| 项目 | 归属于上市公司普通股股东的净 利润 | | 扣除非经常性损益后归属于公司普通股 股东的净利润 | |
|----------------|----------------------|--------|-----------------------------|--------|
| 加权平均净资产收益 率 | 2017年1-9月 | 15.15% | 14.89% | 14.89% |
| | 2016年度 | 16.45% | 16.22% | 16.22% |
| | 2015年度 | 16.89% | 15.21% | 15.21% |
| | 2014年度 | 15.70% | 14.29% | 14.29% |
| 基本每股 收益 | 2017年1-9月 | 0.37 | 0.37 | 0.36 |
| | 2016年度 | 0.35 | 0.35 | 0.35 |
| | 2015年度 | 0.31 | 0.28 | 0.28 |
| | 2014年度 | 0.26 | 0.23 | 0.23 |
| 稀释每股 收益 | 2017年1-9月 | 0.37 | 0.37 | 0.36 |
| | 2016年度 | 0.35 | 0.35 | 0.35 |
| | 2015年度 | 0.31 | 0.28 | 0.28 |
| | 2014年度 | 0.26 | 0.23 | 0.23 |

5. 主要监管指标

| 指标类别 | 指标名称 | 指标标准 (%) | 本公司数据 | | | |
|-----------------|-----------|----------|-----------|------------|------------|------------|
| 资本充足率 (新 办法) | 资本充足率 | [注1] | 2017/9/30 | 2016/12/31 | 2015/12/31 | 2014/12/31 |
| | 核心一级资本充足率 | [注1] | 11.69% | 12.35% | 14.48% | 15.21% |
| | 一级资本充足率 | [注1] | 10.66% | 11.26% | 13.32% | 14.14% |
| | 总资本充足率 | [注1] | 10.66% | 11.26% | 13.32% | 14.14% |
| | 拨备覆盖率 | [注1] | 65.30 | 6.25% | 8.50% | 7.83% |
| | 不良资产拨备集中度 | [注1] | 6.30 | 6.32% | 8.38% | 11.09% |
| 客户资产质量 | 零售客户资产集中度 | [注1] | 5.30 | 6.32% | 8.38% | 7.83% |
| | 零售客户资产集中度 | [注1] | 5.30 | 7.64% | 8.50% | |

| | | | | | |
|-----------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 其指标名称 | 第一至第四季度 | 全年数据 | 2016年 | 2015年 | 2014年 |
| 同业拆借比例 | ≤30 | 2.64% | 8.50% | — | — |
| 金融类资产 | ≤50 | 2.67% | 8.50% | — | — |
| 同业拆借比例 | ≤100 | 5.27% | 7.28% | 16.40% | 24.25% |
| 不依赖融资租赁资产 | ≤5 | 0.92% | 0.60% | 0.86% | 0.62% |
| 拨备覆盖率 | ≥150 | 327.74% | 303.41% | 266.82% | 289.44% |
| 拨备率 | ≥2 | 3.02% | 2.91% | 2.29% | 1.80% |

注1：根据《关于实施“两高一资”行业信贷总量控制办法的通知》（银监发〔2012〕57号，2014年1月、2015年1月、2016年2月）要求，资本充足率不低于8%，9.50%，9.7%和10.1%，一般贷款不良率不高于1.00%，7.00%，7.70%和8.18%，核心一级资本充足率不低于5.00%，6.00%，6.60%和7.00%。

注2：根据《关于中国银行业实施新监管标准的指导意见》（银监发〔2011〕4号），盈利能力指标、贷款损失准备补提比例等的银行业金融机构应在2016年底前，不良率不高于2.5%。

(四) 公司管理银行对公司财务分析的意见

1. 经营业绩持续能力和

报告期内，发行人营业收入构成情况如下：

| 项目 | 2017年1-9月 | 2016年度 | 2015年度 | 2014年度 |
|-----------|-------------|-------------|------------|------------|
| 利息收入 | 229,007.27 | 248,583.01 | 201,605.10 | 159,639.17 |
| 利息支出 | -117,234.43 | -106,679.84 | -87,287.27 | -67,287.27 |
| 净利息收入 | 111,762.92 | 139,904.16 | 95,288.03 | 72,351.90 |
| 手续费及佣金收入 | 39,691.36 | 43,297.51 | 38,416.33 | 34,145.19 |
| 手续费及佣金支出 | -1,851.73 | -2,397.51 | -1,435.36 | -1,120.42 |
| 手续费及佣金净收入 | 37,839.63 | 41,031.23 | 36,980.97 | 33,024.77 |
| 投资收益 | 296.47 | 71.28 | — | — |
| 公允价值变动损益 | 840.30 | -254.76 | — | — |
| 其他业务收入 | 722.15 | 232.13 | 272.69 | 248.96 |
| 其他业务成本 | -280.35 | -150.02 | -86.48 | -47.75 |
| 营业利润 | 150,456.87 | 148,510.62 | 132,455.22 | 105,577.88 |

报告期内，公司2015年营业收入较2014年同期增加25,460.25万元，增幅20.36%。2016年营业收入较2015年增加48,103.80元，增幅32.42%。2014年—2016年营业收入年复合增长率达到30.77%，营业收入的增长主要是利息收入以及手续费及佣金等所形成的营业业务收入的增长所推动的。

利息收入主要包括利息收入、委托贷款利息收入等，手续费及佣金收入主要包括租赁手续费收入等。利息收入、手续费及佣金收入构成公司的主营业务收入。

报告期内，公司主营业务收入按业务类别列如如下：

| 项目 | 2017年1-9月 | 2016年度 | 2015年度 | 2014年度 |
|------------|------------|------------|------------|------------|
| 租息收入 | 227,720.50 | 247,816.77 | 200,805.48 | 158,417.92 |
| 委托贷款 | — | 117.85 | 124.73 | 138.25 |
| 银行存款 | 805.23 | 861.85 | 634.43 | 506.01 |
| 同业拆借 | 481.54 | 561.53 | 40.47 | 577.00 |
| 利息收入小计 | 229,007.27 | 248,583.01 | 201,605.10 | 159,639.17 |
| 手续费及佣金收入 | 39,691.46 | 43,296.57 | 38,416.33 | 34,145.19 |
| 其他业务收入 | 197.90 | 142.16 | — | — |
| 手续费及佣金收入小计 | 39,691.63 | 43,278.73 | 38,416.33 | 34,145.19 |
| 主营业务收入合计 | 269,663.63 | 292,011.74 | 240,021.44 | 193,784.36 |

其中,租息收入、租赁手续费收入等构成公司的租赁业务收入,具体如下表所示:

| | 2017年1-9月 | 2016年度 | 2015年度 | 2014年度 |
|----------|------------|------------|------------|------------|
| 租息收入 | 227,720.50 | 247,816.77 | 200,805.48 | 158,417.92 |
| 租赁手续费收入 | 39,493.46 | 43,286.57 | 38,146.33 | 34,145.19 |
| 委托贷款利息收入 | - | 117.85 | 124.63 | 138.25 |
| 租赁业务收入小计 | 267,213.97 | 291,221.19 | 239,346.54 | 192,701.36 |

租赁业务收入行业分布分类

| 行业 | 2017年1-9月 | | 2016年度 | | 2015年度 | | 2014年度 | |
|----------------|------------|--------|------------|--------|------------|--------|------------|--------|
| | 金额 (万元) | 占比 (%) | 金额 (万元) | 占比 (%) | 金额 (万元) | 占比 (%) | 金额 (万元) | 占比 (%) |
| 水利和公共事业 | 101,408.60 | 37.95 | 123,668.04 | 42.47 | 101,245.30 | 42.30 | 79,093.11 | 41.00 |
| 卫生、环境和公共设施管理业 | 91,893.32 | 34.39 | 69,096.92 | 23.70 | 42,318.56 | 17.70 | 31,345.46 | 16.27 |
| 公共管理和社会组织 | 18,897.90 | 7.06 | 32,294.22 | 11.09 | 26,730.88 | 11.19 | 16,505.82 | 8.57 |
| 教育 | 19,667.77 | 7.25 | 25,822.09 | 8.87 | 29,060.68 | 12.15 | 29,114.12 | 15.10 |
| 电力、燃气及水的生产和供应业 | 13,851.10 | 5.18 | 18,646.57 | 6.40 | 18,286.09 | 6.80 | 11,019.79 | 5.82 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 4,172.24 | 1.56 | 7,051.08 | 2.42 | 4,947.39 | 3.97 | 7,303.17 | 3.79 |
| 制造业 | 3,326.89 | 1.25 | 5,094.00 | 1.75 | 8,142.47 | 3.40 | 15,312.25 | 7.95 |
| 其他 | 14,317.14 | 5.36 | 9,638.28 | 3.31 | 5,995.13 | 2.50 | 2,913.63 | 1.51 |
| 合计 | 267,213.97 | 100.00 | 291,221.19 | 100.00 | 239,346.54 | 100.00 | 192,701.36 | 100.00 |

报告期内,根据中国宏观经济形势的研判,公司租赁业务收入主要集中在卫生、水利等受经济周期影响较小的行业,制造业对公司的收入贡献显著偏低,与公司应收账款融资借款的行业分布变动情况基本一致。

③ 租赁业务收入按地区分类

| 行业 | 2017年1-9月 | | 2016年度 | | 2015年度 | | 2014年度 | |
|--------|-----------|--------|-----------|--------|-----------|--------|-----------|--------|
| | 金额 (万元) | 占比 (%) | 金额 (万元) | 占比 (%) | 金额 (万元) | 占比 (%) | 金额 (万元) | 占比 (%) |
| 江苏省 | 44,270.28 | 16.57 | 64,458.71 | 22.13 | 67,026.68 | 28.00 | 68,795.60 | 35.70 |
| 湖南省 | 32,636.62 | 12.21 | 34,649.47 | 11.89 | 21,151.96 | 8.84 | 12,739.60 | 6.61 |
| 四川省 | 25,296.16 | 9.47 | 29,595.51 | 10.16 | 25,322.32 | 10.61 | 18,806.03 | 9.81 |
| 河南省 | 20,383.42 | 7.60 | 29,275.16 | 10.05 | 27,344.60 | 11.42 | 25,727.81 | 13.37 |
| 浙江省 | 24,494.76 | 9.13 | 21,760.10 | 7.47 | 14,239.49 | 5.94 | 11,080.03 | 5.75 |
| 山东省 | 15,853.29 | 5.93 | 16,527.43 | 5.68 | 11,932.00 | 4.99 | 9,233.89 | 4.79 |
| 云南省 | 15,601.11 | 5.84 | 16,309.42 | 5.60 | 12,989.68 | 5.43 | 7,709.81 | 3.98 |
| 贵州省 | 14,586.99 | 5.46 | 10,734.96 | 3.69 | 6,775.88 | 2.71 | 2,336.19 | 1.21 |
| 湖北省 | 12,169.11 | 4.55 | 10,640.39 | 3.67 | 9,235.88 | 3.82 | 4,007.85 | 2.08 |
| 辽宁省 | 10,701.87 | 4.00 | 9,921.78 | 3.41 | 8,531.52 | 3.56 | 3,746.92 | 1.94 |
| 江西省 | 6,092.03 | 2.28 | 7,963.07 | 2.73 | 7,124.04 | 3.01 | 3,474.67 | 1.77 |
| 重庆市 | 4,261.26 | 1.59 | 5,947.70 | 2.04 | 5,880.31 | 2.33 | 5,061.96 | 2.63 |
| 内蒙古自治区 | 5,236.62 | 1.96 | 5,732.25 | 1.97 | 4,077.17 | 1.70 | 4,658.42 | 2.42 |

[illegible]

资产结构及租赁资产占比提升。2016年以来,由于资产租赁资产占比提升,公司租赁资产占比提升,资产结构发生较大变化。与2015年相比,2017年1-9月公司租赁资产占各期总资产有所上升,主要来自于下列原因所致:第一,融资租赁资产数量大幅增加,市场竞争不断加剧导致租赁费用下降,公司租赁资产成本有所降低;第二,2017年1-9月,受人民银行调控银根影响货币市场流动性逐步收紧,资金利率不断上升,导致公司在2017年1-9月融资利率较2016年度有所上升。

2、资产负债结构

资产构成情况

报告期各期末,发行人资产构成情况如下:

| 项目 | 2017/9/30 | | 2016/12/31 | | 2015/12/31 | | 2014/12/31 | |
|------------------------|--------------|-----------|--------------|-----------|--------------|-----------|--------------|-----------|
| | 金额 (万元) | 比例 (%) | 金额 (万元) | 比例 (%) | 金额 (万元) | 比例 (%) | 金额 (万元) | 比例 (%) |
| 现金及存放中央银行款项 | 544,283.20 | 0.01 | 580.20 | 0.01 | 575.26 | 0.02 | 1,668.53 | 0.01 |
| 应收账款 | 48,726.90 | 0.94 | 36,089.93 | 0.84 | 32,113.28 | 1.59 | 33,663.41 | 1.26 |
| 应收融资租赁款 | 4,515,877.66 | 95.31 | 4,019,216.55 | 96.19 | 3,130,552.59 | 95.53 | 2,544,207.28 | 95.47 |
| 应收票据 | 10,000.00 | 0.02 | - | - | 185.00 | 0.01 | 505.70 | 0.02 |
| 预付款项 | 30,000.00 | 0.61 | 5,000.00 | 0.12 | - | - | - | - |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 585.53 | 0.01 | 2,475.99 | 0.06 | - | - | - | - |
| 应收账款 | 2,706.95 | 0.06 | 4,883.56 | 0.12 | 5,218.61 | 0.16 | 6,316.74 | 0.24 |
| 可供出售金融资产 | 32,480.96 | 0.69 | 26,338.68 | 0.63 | 17,534.86 | 0.54 | 16,140.26 | 0.61 |
| 可供出售金融资产 | 6,660.71 | 0.14 | 6,439.95 | 0.16 | 2,799.62 | 0.09 | - | - |
| 其他流动资产 | 1,861.92 | 0.04 | 812.78 | 0.02 | 3,165.38 | 0.10 | 7,446.43 | 0.28 |
| 投资性房地产 | 1,061.52 | 0.02 | 1,035.92 | 0.02 | 1,691.14 | 0.05 | 835.15 | 0.03 |
| 固定资产 | 56,044.37 | 1.18 | 33,712.32 | 0.82 | 3,377.52 | 0.10 | 3,166.47 | 0.12 |
| 无形资产 | - | - | 51,213.02 | 1.23 | 59,373.33 | 1.54 | 47,882.33 | 1.80 |
| 长期待摊费用 | 913.76 | 0.02 | 721.18 | 0.02 | 531.57 | 0.02 | 384.54 | 0.01 |
| 递延所得税资产 | 1,243.91 | 0.03 | - | - | - | - | - | - |
| 长期待摊费用 | 25,562.09 | 0.54 | 19,773.46 | 0.47 | 8,095.43 | 0.25 | 3,007.57 | 0.11 |
| 其他资产 | 17,580.48 | 0.37 | 1,654.65 | 0.04 | 635.56 | 0.02 | 195.00 | 0.01 |
| 资产总额 | 4,737,949.84 | 100 | 4,718,524.08 | 100 | 3,276,404.74 | 100 | 2,664,814.86 | 100 |

| 截至2017年9月30日,公司正在履行的应收融资租赁款余额(10,000万元)以上的租赁合同如下: | | | | |
|---|-------------------|--------------------|---------------|-----------------------|
| 序号 | 承租人 | 合同编号 | 应收融资租赁款余额(万元) | 租赁期限 |
| 1 | 江西四立建设有限公司 | 苏租 2017 租赁字第 184 号 | 32,569.64 | 2017/04/12-2024/04/12 |
| 2 | 科利县人民医院 | 苏租 2016 租赁字第 605 号 | 26,067.65 | 2016/08/30-2021/06/30 |
| 3 | 赣县轨道交通集团有限公司 | 苏租 2014 租赁字第 444 号 | 22,848.13 | 2014/09/02-2019/04/04 |
| 4 | 大连海高金融商务区投资股份有限公司 | 苏租 2017 租赁字第 257 号 | 20,000.00 | 2017/05/01-2021/07/01 |
| 5 | 湖州湖州山济建设投资有限公司 | 苏租 2017 租赁字第 239 号 | 20,000.00 | 2017/02/24-2019/02/24 |
| 6 | 邵县县人民医院 | 苏租 2017 租赁字第 411 号 | 20,000.00 | 2017/09/04-2022/09/04 |
| 7 | 昌县人民医院 | 苏租 2017 租赁字第 326 号 | 20,000.00 | 2017/07/29-2022/07/29 |
| 8 | 大冶市国有资产经营有限公司 | 苏租 2017 租赁字第 331 号 | 20,000.00 | 2017/07/19-2022/07/19 |
| 9 | 黔南南兴投资有限公司 | 苏租 2017 租赁字第 292 号 | 20,000.00 | 2017/07/05-2021/07/05 |
| 10 | 郸城县人民医院 | 苏租 2017 租赁字第 3 号 | 18,753.27 | 2017/02/27-2022/02/25 |
| 11 | 大连市普兰店区城市建设投资有限公司 | 苏租 2017 租赁字第 160 号 | 18,463.89 | 2017/02/07-2020/04/07 |
| 12 | 大连普兰店区 | 苏租 2017 租赁字第 160 号 | 18,463.89 | 2017/02/07-2020/04/07 |
| 13 | 江苏海盐山普山建设投资有限公司 | 苏租 2017 租赁字第 176 号 | 18,463.79 | 2017/06/25-2020/06/25 |
| 14 | 天津湖州山济建设投资有限公司 | 苏租 2017 租赁字第 213 号 | 18,451.38 | 2017/04/25-2020/04/25 |
| 15 | 邵县人民医院 | 苏租 2016 租赁字第 868 号 | 18,234.89 | 2016/10/19-2021/10/19 |
| 16 | 大连新顺建设发展有限公司 | 苏租 2017 租赁字第 116 号 | 18,000.00 | 2017/03/13-2022/03/13 |
| 17 | 大连顺兴投资有限公司 | 苏租 2017 租赁字第 4 号 | 18,000.00 | 2018/10/10-2023/10/10 |
| 18 | 湖北荆门城建集团有限公司 | 苏租 2016 租赁字第 822 号 | 17,988.48 | 2017/02/24-2022/02/24 |
| 19 | 荆门市 荆门城建集团有限公司 | 苏租 2016 租赁字第 822 号 | 17,988.48 | 2017/02/24-2022/02/24 |
| 20 | 绍兴市大越国越有资产经营有限公司 | 苏租 2016 租赁字第 807 号 | 17,692.96 | 2016/12/05-2021/12/05 |
| 21 | 绍兴市大越国越有资产经营有限公司 | 苏租 2016 租赁字第 807 号 | 17,692.96 | 2016/12/05-2021/12/05 |
| 22 | 西安同发投资 集团 有限公司 | 苏租 2017 租赁字第 217 号 | 17,674.66 | 2017/06/13-2022/06/13 |
| 23 | 西安同发投资 集团 有限公司 | 苏租 2017 租赁字第 217 号 | 17,674.66 | 2017/06/13-2022/06/13 |
| 24 | 南京华安建设投资有限公司 | 苏租 2017 租赁字第 139 号 | 17,480.46 | 2017/04/13-2021/04/13 |
| 25 | 金堂县恒有资产经营管理有限公司 | 苏租 2017 租赁字第 139 号 | 17,480.46 | 2017/03/16-2021/03/16 |
| 26 | 歙县县城市建设发展有限公司 | 苏租 2017 租赁字第 106 号 | 17,486.46 | 2017/03/14-2021/03/14 |
| 27 | 普兰店高科投资股份有限公司 | 苏租 2017 租赁字第 327 号 | 17,395.85 | 2017/07/25-2021/07/25 |
| 28 | 江西和济投资有限公司 | 苏租 2017 租赁字第 109 号 | 17,255.91 | 2017/03/16-2021/03/16 |
| 29 | 凤城市中医院 | 苏租 2017 租赁字第 38 号 | 16,533.02 | 2017/03/13-2022/03/13 |
| 30 | 威海福科投资有限责任公司 | 苏租 2016 租赁字第 604 号 | 16,524.12 | 2016/08/12-2021/08/12 |
| 31 | 高安市国有资产经营管理有限公司 | 苏租 2016 租赁字第 714 号 | 16,400.74 | 2016/08/29-2021/08/28 |
| 32 | 高安市 高安科投资 集团 有限公司 | 苏租 2016 租赁字第 714 号 | 16,400.74 | 2016/08/29-2021/08/28 |
| 33 | 湖州湖州山济建设投资有限公司 | 苏租 2016 租赁字第 752 号 | 16,363.64 | 2016/09/29-2022/05/25 |
| 34 | 湖州湖州山济建设投资有限公司 | 苏租 2016 租赁字第 752 号 | 16,363.64 | 2016/09/29-2022/05/25 |
| 35 | 湖州湖州山济建设投资有限公司 | 苏租 2016 租赁字第 759 号 | 16,045.72 | 2016/10/11-2021/10/11 |
| 36 | 湖州湖州山济建设投资有限公司 | 苏租 2016 租赁字第 759 号 | 16,045.72 | 2016/10/11-2021/10/11 |
| 37 | 湖州湖州山济建设投资有限公司 | 苏租 2016 租赁字第 759 号 | 16,045.72 | 2016/10/11-2021/10/11 |
| 38 | 湖州湖州山济建设投资有限公司 | 苏租 2016 租赁字第 759 号 | 16,045.72 | 2016/10/11-2021/10/11 |
| 39 | 湖州湖州山济建设投资有限公司 | 苏租 2016 租赁字第 759 号 | 16,045.72 | 2016/10/11-2021/10/11 |
| 40 | 湖州湖州山济建设投资有限公司 | 苏租 2016 租赁字第 759 号 | 16,045.72 | 2016/10/11-2021/10/11 |
| 41 | 湖州湖州山济建设投资有限公司 | 苏租 2016 租赁字第 759 号 | 16,045.72 | 2016/10/11-2021/10/11 |
| 42 | 湖州湖州山济建设投资有限公司 | 苏租 2016 租赁字第 759 号 | 16,045.72 | 2016/10/11-2021/10/11 |
| 43 | 湖州湖州山济建设投资有限公司 | 苏租 2016 租赁字第 759 号 | 16,045.72 | 2016/10/11-2021/10/11 |
| 44 | 湖州湖州山济建设投资有限公司 | 苏租 2016 租赁字第 759 号 | 16,045.72 | 2016/10/11-2021/10/11 |
| 45 | 湖州湖州山济建设投资有限公司 | 苏租 2016 租赁字第 759 号 | 16,045.72 | 2016/10/11-2021/10/11 |
| 46 | 湖州湖州山济建设投资有限公司 | 苏租 2016 租赁字第 759 号 | 16,045.72 | 2016/10/11-2021/10/11 |
| 47 | 湖州湖州山济建设投资有限公司 | 苏租 2016 租赁字第 759 号 | 16,045.72 | 2016/ |

| | | | | |
|----|------------------------|---------------------|-----------|-----------------------|
| 21 | 太和市中医院 | 苏国E 2016 年国医馆第788号 | 15,870.60 | 2016.11.07~2021.07.07 |
| 40 | 芜湖博兴投资有限公司 | 苏国E 2016 年国医馆第793号 | 17,510.82 | 2017.01.07~2022.07.17 |
| 41 | 常州市金财物资资产经营有限公司 | 苏国E 2017 年国医馆第129号 | 17,506.02 | 2017.04.26~2021.08.18 |
| 42 | 常州市宏源国有资产经营有限公司 | 苏国E 2016 年国医馆第689号 | 15,994.82 | 2016.08.22~2020.08.22 |
| 43 | 北京首都航空有限公司 | 苏国E 2016 年国医馆第802号 | 12,525.54 | 2016.11.18~2019.11.18 |
| 44 | 盐城市亭湖区国有资产投资经营公司 | 苏国E 2017 年国医馆第135号 | 15,228.58 | 2017.03.15~2021.03.15 |
| 45 | 盐城永通国有资产运营管理有限公司 | 苏国E 2017 年国医馆第136号 | 15,175.77 | 2017.03.15~2021.03.15 |
| 46 | 扬州市新源城商业运营管理有限公司 | 苏国E 2017 年国医馆第170号 | 15,025.24 | 2017.06.29~2021.06.29 |
| 47 | 怀远县第二人民医院 | 苏国E 2017 年国医馆第234号 | 14,400.00 | 2017.04.19~2022.05.18 |
| 48 | 台州市第一人民医院 | 苏国E 2017 年国医馆第253号 | 14,382.32 | 2017.06.09~2022.06.09 |
| 49 | 广西宏业城投建设投资有限公司 | 苏国E 2017 年国医馆第285号 | 14,364.62 | 2017.07.18~2022.07.18 |
| 50 | 肇庆市勒江城区城市建设投资 集团 有限公司 | 苏国E 2016 期国医馆第692号 | 14,178.95 | 2016.09.14~2021.09.14 |
| 51 | 肇庆市建发投资有限公司 | 苏国E 2016 年国医馆第832号 | 14,004.71 | 2016.11.10~2021.11.25 |
| 52 | 肇庆市致远投资有限公司 | 苏国E 2016 年国医馆第815号 | 13,874.20 | 2016.11.10~2021.11.25 |
| 53 | 肇庆市骏达投资发展有限公司 | 苏国E 2016 年国医馆第838号 | 13,866.00 | 2016.11.10~2021.11.25 |
| 54 | 株洲市湘江汇茂开发有限公司 | 苏国E 2017 年国医馆第292号 | 13,566.00 | 2017.05.09~2022.05.09 |
| 55 | 温州市鹿城区城建开发有限公司 | 苏国E 2017 年国医馆第107号 | 13,500.00 | 2017.03.19~2021.03.19 |
| 56 | 苏州市城阳区城市建设投资有限公司 | 苏国E 2017 年国医馆第302号 | 13,487.08 | 2017.04.13~2022.04.13 |
| 57 | 沧州市东兴开发投资有限公司 | 苏国E 2016 年国医馆第849号 | 13,292.74 | 2016.11.10~2022.01.10 |
| 58 | 蒙自市教育投资有限公司 | 苏国E 2017 年国医馆第121号 | 13,194.06 | 2017.03.20~2021.04.18 |
| 59 | 重庆小什字(重庆)城市综合开发运营有限公司 | 苏国E 2017 年国医馆第115号 | 13,124.44 | 2017.03.23~2021.03.23 |
| 60 | 浙江(长兴)环太湖国际旅游度假区开发有限公司 | 苏国E 2017 年国医馆第266号 | 13,053.96 | 2017.06.13~2021.06.13 |
| 61 | 赣州博雅投资开发有限公司 | 苏国E 2017 年国医馆第320号 | 13,011.89 | 2017.02.23~2021.12.16 |
| 62 | 盐城市裕源置业有限公司 | 苏国E 2017 年国医馆第777号 | 12,962.21 | 2016.11.19~2021.11.19 |
| 63 | 盐城东台宝丰现代农业生态食品产业园有限公司 | C17652300001 | 12,962.21 | 2016.12.22~2022.05.15 |
| 64 | 福建福基达房产投资有限公司 | 苏国E 2016 年国医馆第820号 | 12,962.21 | 2016.12.30~2022.01.06 |
| 65 | 桐庐县人民医院 | 苏国E 2016 期国医馆第788号 | 12,436.79 | 2016.08.22~2021.08.22 |
| 66 | 温州市人民医院 | 苏国E 2016 年国医馆第868号 | 12,345.69 | 2016.09.26~2021.09.26 |
| 67 | 江苏东泰股权投资开发有限公司 | 苏国E 2016 年国医馆第748号 | 12,221.53 | 2016.09.23~2021.09.23 |
| 68 | 江苏旭泰石化有限公司 | 苏国E 2016 年国医馆第282号 | 12,096.79 | 2016.04.21~2019.04.21 |
| 69 | 成都市锦城文化教育投资有限公司 | 苏国E 2017 年国医馆第350号 | 12,000.00 | 2017.01.08~2022.01.08 |
| 70 | 蚌埠市舒乡美投资建设有限公司 | 苏国E 2017 年国医馆第371号 | 11,877.37 | 2017.01.06~2022.01.05 |
| 71 | 新昌县嘉禾建设投资有限公司 | 苏国E 2017 年国医馆第1459号 | 11,799.90 | 2017.03.22~2022.03.22 |
| 72 | 宁波市江北区医院 | 苏国E 2015 期国医馆第462号 | 11,799.90 | 2015.11.19~2021.11.19 |
| 73 | 温州市中医院 | 苏国E 2016 期国医馆第358号 | 11,169.33 | 2016.06.07~2021.06.07 |
| 74 | 李宅宝丰现代农业生态食品产业园有限公司 | C17652300001 | 11,149.82 | 2017.07.26~2022.05.15 |
| 75 | 东浦市中医院 | 苏国E 2017 年国医馆第312号 | 11,000.00 | 2017.07.17~2022.07.17 |
| 76 | 寿县中医院 | 苏国E 2016 年国医馆第829号 | 10,429.10 | 2016.04.06~2021.04.06 |
| 77 | 新会融发置业有限公司 | 苏国E 2016 期国医馆第326号 | 10,390.77 | 2016.12.06~2021.12.06 |
| 78 | 泰安市泰东医院 | 苏国E 2015 期国医馆第884号 | 10,365.35 | 2015.11.19~2021.11.19 |
| 79 | 寿阳县人民医院 | 苏国E 2017 年国医馆第227号 | 10,127.80 | 2016.04.06~2023.04.06 |

| | | | | | |
|----|-------------------|------------------|-----------|-----------------------|--|
| 80 | 秦皇岛市海港区人民法院 | 苏融 2017 租赁字第263号 | 10,000.00 | 2017.06.20—2022.06.20 | |
| 81 | 邯郸市中级人民法院 | 苏融 2017 租赁字第412号 | 10,000.00 | 2017.06.20—2022.04.04 | |
| 82 | 邯郸市丛台区人民法院 | 苏融 2017 租赁字第419号 | 10,000.00 | 2017.04.25—2022.04.25 | |
| 83 | 松原市城市开发建设有限公司 | 苏融 2017 租赁字第361号 | 10,000.00 | 2017.08.01—2021.08.03 | |
| 84 | 巴林左旗人民法院 | 苏融 2017 租赁字第347号 | 10,000.00 | 2017.07.17—2022.07.17 | |
| 85 | 江苏东农投资有限公司 | 苏融 2017 租赁字第326号 | 10,000.00 | 2017.08.04—2022.08.04 | |
| 86 | 遵义经济技术开发区投资建设有限公司 | 苏融 2017 租赁字第230号 | 10,000.00 | 2017.04.20—2022.04.20 | |

C、银行借款合同

截至2017年9月30日,公司的银行借款合同50,000万元以上的银行借款合同如下:

| 序号 | 借款金额(万元) | 借款期间 | 贷款银行 | 借款利率 | 担保方式 |
|----|-----------|-----------------------|---------|---------|------|
| 1 | 50,000.00 | 2015.6.11—2022.6.11 | 平安银行·管理 | 6.10% 无 | |
| 2 | 50,000.00 | 2016.01.03—2018.12.13 | 上海银行 | 3.60% 无 | |
| 3 | 50,000.00 | 2016.10.20—2017.10.20 | 上海银行 | 3.60% 无 | |
| 4 | 50,000.00 | 2017.1.13—2018.1.12 | 中国银行 | 4.40% 无 | |
| 5 | 50,000.00 | 2017.2.20—2017.10.16 | 北京银行 | 5.20% 无 | |
| 6 | 50,000.00 | 2017.2.24—2018.2.23 | 中国银行 | 5.20% 无 | |
| 7 | 50,000.00 | 2017.3.9—2018.3.8 | 中国银行 | 5.17% 无 | |
| 8 | 50,000.00 | 2017.4.10—2017.11.9 | 民生银行 | 5.25% 无 | |
| 9 | 50,000.00 | 2017.4.11—2017.11.22 | 重庆农商行 | 5.25% 无 | |
| 10 | 50,000.00 | 2017.4.13—2017.11.14 | 民生银行 | 5.25% 无 | |
| 11 | 50,000.00 | 2017.4.14—2017.12.27 | 南京银行 | 5.10% 无 | |
| 12 | 50,000.00 | 2017.4.17—2017.12.25 | 昆仑银行 | 5.20% 无 | |
| 13 | 50,000.00 | 2017.4.24—2017.11.16 | 平安银行 | 5.20% 无 | |
| 14 | 50,000.00 | 2017.5.4—2018.5.4 | 中国银行 | 5.25% 无 | |
| 15 | 50,000.00 | 2017.5.5—2018.5.4 | 中国银行 | 5.20% 无 | |
| 16 | 50,000.00 | 2017.5.10—2018.5.10 | 北京银行 | 4.85% 无 | |
| 17 | 50,000.00 | 2017.5.23—2018.5.22 | 国开开发银行 | 4.35% 无 | |
| 18 | 50,000.00 | 2017.6.27—2018.5.24 | 交通国际信托 | 5.66% 无 | |
| 19 | 50,000.00 | 2017.6.30—2018.4.9 | 重庆农商行 | 5.85% 无 | |
| 20 | 50,000.00 | 2017.7.4—2018.4.19 | 建设银行 | 5.66% 无 | |
| 21 | 50,000.00 | 2017.7.4—2018.4.25 | 建设银行 | 5.66% 无 | |
| 22 | 50,000.00 | 2017.7.10—2018.7.10 | 上海农商行 | 5.50% 无 | |
| 23 | 50,000.00 | 2017.7.21—2018.1.19 | 南京银行 | 5.55% 无 | |
| 24 | 50,000.00 | 2017.8.1—2018.8.1 | 中信银行 | 5.50% 无 | |
| 25 | 50,000.00 | 2017.8.10—2017.11.10 | 重庆农商行 | 3.70% 无 | |
| 26 | 50,000.00 | 2017.8.10—2018.8.10 | 上海农商行 | 5.40% 无 | |
| 27 | 50,000.00 | 2017.8.10—2018.5.5 | 重庆农商行 | 5.80% 无 | |
| 28 | 50,000.00 | 2017.8.16—2018.2.19 | 渤海银行 | 5.45% 无 | |
| 29 | 50,000.00 | 2017.9.11—2018.9.11 | 兴业银行 | 5.45% 无 | |
| 30 | 50,000.00 | 2017.9.13—2018.8.28 | 上海银行 | 5.66% 无 | |
| 31 | 50,000.00 | 2017.9.14—2018.9.4 | 农业银行 | 5.66% 无 | |

C、其他重要合同

| 截至2017年9月30日,公司其他重要合同如下: | | | | | |
|--|--|--------------|--------------|---------|--|
| 1. 金融担保 | | | | | |
| 2014年第二期金融担保业务系经中国银监会批复(银复[2014]132号)以及中国人民银行银市场字准字[2014]第231号核准,公司于2014年9月20日公开召开的2014年第二期金融担保,面值为140,000,000.00,按债券面值的5.75%的固定利率金融担保,起息日为2014年10月10日,到期日为2017年10月8日,该债券已于到期一次还本。 | | | | | |
| 2015年第一期金融担保业务系经中国银监会批复(银复[2015]86号)及中国人民银行银市场字行字许可[2015]第19号核准,公司于2015年1月14日,与受托人苏州信托有限公司签订结构化信托文件,由其发行相关资产支持证券。本期资产支持证券分为优先档资产支持证券,其优先档资产支持证券面值为人民币918,000,000.00,该档资产支持证券面值为人民币123,459,996.00,本公司持有全部档资产证券。 | | | | | |
| 2017年第一期金融担保业务系经中国银监会批复(银复[2017]第101号)及中国人民银行银市场字行字许可[2017]第1号核准,公司于2017年1月8日与受托人美盛信托有限公司签订结构化信托文件,由其发行相关资产支持证券。本期资产支持证券分为优先档资产支持证券,其优先档资产支持证券面值为人民币1,874,391,118.00,其中优先档资产支持证券面值为人民币1,685,000,000.00,该档资产支持证券面值为人民币218,491,118.00,本公司持有全部档资产证券。 | | | | | |
| 2017年第二期金融担保业务系经中国银监会批复(银复[2017]第102号)及中国人民银行银市场字行字许可[2017]第2号核准,公司于2017年1月8日与受托人美盛信托有限公司签订结构化信托文件,由其发行相关资产支持证券。本期资产支持证券分为优先档资产支持证券,其优先档资产支持证券面值为人民币1,634,000,000.00,该档资产支持证券面值为人民币1,819,590,016.00,其中优先档资产支持证券面值为人民币1,634,000,000.00,该档资产支持证券面值为人民币1,819,590,016.00,本公司持有部分优先档资产证券。3.23亿为全部档资产证券。 | | | | | |
| 4. 应收账款融资 | | | | | |
| 截至2017年9月30日,公司未结束质押应收账款的融资中,发行人作为资产所有者的案件合计21起,涉及应收账款资产支持证券计划2起,690.70万元,已计提减值准备1,448.48万元,发行人作为还款保证的应收账款资产支持证券资产支持证券计划共涉及应收账款金额1.19亿元,已经计提1.47亿元为全额的减值准备。 | | | | | |
| 截至2017年9月30日,公司作为被告且败诉率较高的诉讼案件共15起,涉诉应收账款金额为20,200.37元。考虑应收账款质押的相关诉讼案件,公司作为被告且败诉率较高的诉讼案件共16起,涉诉应收账款金额为20,200.37元。公司作为江苏大国际农村商业银行股份有限公司的被告,在业务开展时即按照合同约定为对方提供付款,之后因未收到承人的付款通知而未支付,因此江苏大国际农村商业银行有限公司对公司的诉讼金额为公司应付款项。除案件事项外,上述其他诉讼案件的可胜败情况,在资产负债表日未形成重大不利影响,不存在有经济利益的资源流出公司的可能性。 | | | | | |
| 除上述未决诉讼事项对发行人生产经营不构成重大不利影响外: | | | | | |
| 第六节 本次发行各方当事人和发行时间安排 | | | | | |
| 一、本次发行各方当事人的情况 | | | | | |
| 名称 | 住所 | 联系电话 | 传真 | 经办人/联系人 | |
| 发行人 | 南京市栖霞区晓庄东路99号南京高科股份有限公司 邮编:211119,1-25-333 | 025-86818006 | 025-86818097 | 周柏青 | |
| 保荐人 (主承销商) | 深圳市福田区中心三路8号卓越时代广场二期南塔17层,17A、17B、17C、17D、17E、17F、17G、17H、17I、17J、17K、17L、17M、17N、17O、17P、17Q、17R、17S、17T、17U、17V、17W、17X、17Y、17Z、17AA、17AB、17AC、17AD、17AE、17AF、17AG、17AH、17AI、17AJ、17AK、17AL、17AM、17AN、17AO、17AP、17AQ、17AR、17AS、17AT、17AU、17AV、17AW、17AX、17AY、17AZ、17BA、17BB、17BC、17BD、17BE、17BF、17BG、17BH、17BI、17BJ、17BK、17BL、17BM、17BN、17BO、17BP、17BQ、17BR、17BS、17BT、17BU、17BV、17BW、17BX、17BY、17BZ、17CA、17CB、17CC、17CD、17CE、17CF、17CG、17CH、17CI、17CJ、17CK、17CL、17CM、17CN、17CO、17CP、17CQ、17CR、17CS、17CT、17CU、17CV、17CW、17CX、17CY、17CZ、17DA、17DB、17DC、17DD、17DE、17DF、17DG、17DH、17DI、17DJ、17DK、17DL、17DM、17DN、17DO、17DP、17DQ、17DR、17DS、17DT、17DU、17DV、17DW、17DX、17DY、17DZ、17EA、17EB、17EC、17ED、17EE、17EF、17EG、17EH、17EI、17EJ、17EK、17EL、17EM、17EN、17EO、17EP、17EQ、17ER、17ES、17ET、17EU、17EV、17EW、17EX、17EY、17EZ、17FA、17FB、17FC、17FD、17FE、17FF、17FG、17FH、17FI、17FJ、17FK、17FL、17FM、17FN、17FO、17FP、17FQ、17FR、17FS、17FT、17FU、17FV、17FW、17FX、17FY、17FZ、17GA、17GB、17GC、17GD、17GE、17GF、17GG、17GH、17GI、17GJ、17GK、17GL、17GM、17GN、17GO、17GP、17GQ、17GR、17GS、17GT、17GU、17GV、17GW、17GX、17GY、17GZ、17HA、17HB、17HC、17HD、17HE、17HF、17HG、17HH、17HI、17HJ、17HK、17HL、17HM、17HN、17HO、17HP、17HQ、17HR、17HS、17HT、17HU、17HV、17HW、17HX、17HY、17HZ、17IA、17IB、17IC、17ID、17IE、17IF、17IG、17IH、17II、17IJ、17IK、17IL、17IM、17IN、17IO、17IP、17IQ、17IR、17IS、17IT、17IU、17IV、17IW、17IX、17IY、17IZ、17JA、17JB、17JC、17JD、17JE、17JF、17JG、17JH、17JI、17JJ、17JK、17JL、17JM、17JN、17JO、17JP、17JQ、17JR、17JS、17JT、17JU、17JV、17JW、17JX、17JY、17JZ、17KA、17KB、17KC、17KD、17KE、17KF、17KG、17KH、17KI、17KJ、17KK、17KL、17KM、17KN、17KO、17KP、17KQ、17KR、17KS、17KT、17KU、17KV、17KW、17KX、17KY、17KZ、17LA、17LB、17LC、17LD、17LE、17LF、17LG、17LH、17LI、17LJ、17LK、17LL、17LM、17LN、17LO、17LP、17LQ、17LR、17LS、17LT、17LU、17LV、17LW、17LX、17LY、17LZ、17MA、17MB、17MC、17MD、17ME、17MF、17MG、17MH、17MI、17MJ、17MK、17ML、17MN、17MO、17MP、17MQ、17MR、17MS、17MT、17MU、17MV、17MW、17MX、17MY、17MZ、17NA、17NB、17NC、17ND、17NE、17NF、17NG、17NH、17NI、17NJ、17NK、17NL、17NM、17NO、17NP、17NQ、17NR、17NS、17NT、17NU、17NV、17NW、17NX、17NY、17NZ、17OA、17OB、17OC、17OD、17OE、17OF、17OG、17OH、17OI、17OJ、17OK、17OL、17OM、17ON、17OO、17OP、17OQ、17OR、17OS、17OT、17OU、17OV、17OW、17OX、17OY、17OZ、17PA、17PB、17PC、17PD、17PE、17PF、17PG、17PH、17PI、17PJ、17PK、17PL、17PM、17PN、17PO、17PQ、17PR、17PS、17PT、17PU、17PV、17PW、17PX、17PY、17PZ、17QA、17QB、17QC、17QD、17QE、17QF、17QG、17QH、17QI、17QJ、17QK、17QL、17QM、17QN、17QO、17QP、17QQ、17QR、17QS、17QT、17QU、17QV、17QW、17QX、17QY、17QZ、17RA、17RB、17RC、17RD、17RE、17RF、17RG、17RH、17RI、17RJ、17RK、17RL、17RM、17RN、17RO、17RP、17RQ、17RR、17RS、17RT、17RU、17RV、17RW、17RX、17RY、17RZ、17SA、17SB、17SC、17SD、17SE、17SF、17SG、17SH、17SI、17SJ、17SK、17SL、17SM、17SN、17SO、17SP、17SQ、17SR、17SS、17ST、17SU、17SV、17SW、17SX、17SY、17SZ、17TA、17TB、17TC、17TD、17TE、17TF、17TG、17TH、17TI、17TJ、17TK、17TL、17TM、17TN、17TO、17TP | | | | |

| | | | | |
|-----------|---------------------------|--------------|--------------|---------|
| 资产托管机构 | 北京东直门区德胜门内大街7号2层202室 | 025-83261155 | 025-83262060 | 吴主明、王新海 |
| 资产登记机构 | 上海市浦东新区陆家嘴东路166号中国保险大厦34楼 | 021-58708888 | 021-58899400 | - |
| 收款银行 | 中国工商银行深圳南华支行 | - | - | - |
| 拟上市的证券交易所 | 上海市浦东新区陆家嘴228号上海证券大厦 | 021-68808888 | 021-68807813 | - |

二、本次发行上市的重要日期

| | |
|----------|---------------------------|
| 询价时间 | 2018年2月1日 |
| 发行公告刊登日期 | 2018年2月6日 |
| 申购日期 | 2018年2月7日 |
| 缴款日期 | 2018年2月9日 |
| 股票上市日期 | 本次股票发行结束后,将尽快申请在上海证券交易所上市 |

第七节 备查文件

一、查阅时间

本公司招股期间,投资者可在公司或保荐人、主承销商、住所查阅招股意向书全文、备查文件和附件,查阅时间:周一至周五上午9:00-11:00,下午2:30-4:30。

二、备查文件查阅地点、电话、联系人

(一)江苏金融租赁股份有限公司

联系地址:南京市建邺区嘉陵江东街99号金融城1号楼

联系电话:025-86816966

传 真:025-86816907

联系人:周柏青

(二)华联联合证券有限责任公司

联系地址:南京市建邺区江东中路228号华泰证券广场1号楼4层

电 话:025-83387763

传 真:025-83387711

联系人:石丽、王天红

江苏金融租赁股份有限公司
2018年1月30日

Page 10 of 10