

# 太平石化金融租赁有限责任公司金融债券 2020年年度报告

## 一、发行人简介

中文名称：太平石化金融租赁有限责任公司

英文名称：TAIPING & SINOPEC FINANCIAL LEASING CO.,  
LTD.

成立日期：2014年10月14日

法定代表人：沙卫

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区富特北路 211  
号 302-378 室

经营范围：在境内保税地区设立项目公司开展融资租赁业务，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，吸收非银行股东三个月（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，为项目公司对外融资提供担保。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

## 二、已发行债券简介

截至 2020 年末，公司已发行且未到期的人民币金融债券共计 40 亿元，详情如下：

经上海银保监局及中国人民银行批准，公司于 2019 年 8 月、9 月在全国银行间债券市场公开发行了两期金融债券，均采用单利按年计息，不计复利。其中，第一期发行规模 20

亿元，期限 3 年，票面利率 3.49%； 第二期发行规模 20 亿元，期限 3 年，票面利率 3.49%。

### 三、公司基本经营情况

公司成立以来，租赁业务发展良好，业务规模和利润水平保持增长趋势。截至 2020 年末，公司合并口径总资产 432.00 亿元，公司全年实现营业收入 17.96 亿元，净利润 5.62 亿元。2020 年末，公司资本充足率 16.79%，不良融资租赁资产率 0.94%。

### 四、报告期内重大事件

截至 2020 年末，公司已发行债券不存在违约情况，亦未发现存在未来无法按期偿付的风险。公司不存在可能对债券履约构成重大不利影响的重大诉讼、仲裁案件或行政处罚事项。

附件：太平石化金融租赁有限责任公司 2020 年度审计报告

太平石化金融租赁有限责任公司

2021 年 4 月 29 日





太平石化金融租赁有限责任公司

自 2020 年 1 月 1 日  
至 2020 年 12 月 31 日止年度财务报表



KPMG Huazhen LLP  
8th Floor, KPMG Tower  
Oriental Plaza  
1 East Chang An Avenue  
Beijing 100738  
China  
Telephone +86 (10) 8508 5000  
Fax +86 (10) 8518 5111  
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所  
(特殊普通合伙)  
中国北京  
东长安街1号  
东方广场毕马威大楼8层  
邮政编码: 100738  
电话 +86 (10) 8508 5000  
传真 +86 (10) 8518 5111  
网址 kpmg.com/cn

## 审计报告

毕马威华振审字第 2102432 号

太平石化金融租赁有限责任公司:

### 一、 审计意见

我们审计了后附的第 1 页至第 75 页的太平石化金融租赁有限责任公司(以下简称“太平石化租赁”)财务报表,包括 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表,2020 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司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中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则(以下简称“企业会计准则”)的规定编制,公允反映了太平石化租赁 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2020 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

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



## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2102432 号

### 三、管理层和治理层对财务报表的责任

太平石化租赁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，管理层负责评估太平石化租赁的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项 (如适用)，并运用持续经营假设，除非太平石化租赁计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督太平石化租赁的财务报告过程。

### 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。

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2102432 号

### 四、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

- (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，就可能导致对太平石化租赁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太平石化租赁不能持续经营。
- (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。
- (6) 就太平石化租赁中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)



中国注册会计师

薛晨俊

薛晨俊



中国北京

周旻晏

周旻晏



2021年 4月 1日

太平石化金融租赁有限责任公司  
合并及母公司资产负债表  
2020年12月31日  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	本集团		本公司	
		2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
<b>资产</b>					
存放中央银行款项	7	149,147,049.27	213,955,420.54	149,147,049.27	213,955,420.54
存放同业	8	1,362,942,588.19	884,067,968.40	1,037,450,498.60	726,489,540.57
应收融资租赁款	9	35,741,486,033.88	41,201,236,897.94	33,374,057,862.50	38,902,989,569.85
应收票据		25,000,000.00	-	25,000,000.00	-
应收账款	10	127,932,201.54	132,255,434.39	113,959,636.21	117,417,960.22
其他应收款	11	9,696,723.97	26,019,719.66	1,871,421,170.40	978,941,694.86
长期股权投资	12	-	-	3,900,000.00	2,200,000.00
固定资产	13	4,966,637,425.34	4,669,900,889.15	2,075,331,833.24	2,338,222,059.55
无形资产		7,657,705.18	6,014,793.40	7,657,705.18	6,014,793.40
递延所得税资产	14	519,578,318.56	425,674,233.04	485,161,014.12	392,826,510.51
其他资产	15	289,758,166.19	428,234,824.98	261,348,527.00	406,257,182.65
<b>资产总计</b>		<b>43,199,836,212.12</b>	<b>47,987,360,181.50</b>	<b>39,404,435,296.52</b>	<b>44,085,314,732.15</b>
<b>负债和所有者权益</b>					
<b>负债</b>					
短期借款	17	15,420,686,809.83	21,548,316,819.67	14,740,619,770.00	20,400,000,000.00
拆入资金	18	1,500,000,000.00	-	1,500,000,000.00	-
应付票据	19	1,262,393,938.99	518,028,569.66	1,262,393,938.99	518,028,569.66
应付账款	20	-	5,850,000.00	-	5,850,000.00
吸收存款	21	-	800,000,000.00	-	800,000,000.00
应付职工薪酬	22	154,083,471.81	136,682,050.00	154,083,471.81	123,350,302.76
合同负债	23	278,833,155.42	375,975,696.65	278,833,155.42	375,975,696.65
应交税费	5(3)	128,937,206.10	212,602,933.90	81,502,878.55	181,418,408.46
应付利息	24	177,428,555.65	269,378,517.01	163,047,018.86	260,515,983.80
长期借款	25	10,508,237,739.55	11,052,447,111.85	7,505,646,498.72	8,272,715,220.90
应付债券	26	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00
长期应付款	27	2,140,405,379.42	2,576,570,645.70	2,140,405,379.42	2,576,570,645.70
其他负债	28	734,516,901.44	51,750,284.70	729,674,514.53	51,037,742.08
<b>负债合计</b>		<b>36,305,523,158.21</b>	<b>41,547,602,629.14</b>	<b>32,556,206,626.30</b>	<b>37,565,462,570.01</b>

刊载于第 10 页至第 75 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

太平石化金融租赁有限责任公司  
合并及母公司资产负债表 (续)  
2020 年 12 月 31 日  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	本集团		本公司	
		2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
负债和所有者权益 (续)					
所有者权益					
实收资本	29	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
盈余公积	30	210,277,576.90	153,859,714.38	195,560,867.03	151,985,216.22
一般风险准备	31	686,070,441.52	686,070,441.52	684,295,752.24	684,295,752.24
未分配利润		997,965,035.49	599,827,396.46	968,372,050.95	683,571,193.68
所有者权益合计		6,894,313,053.91	6,439,757,552.36	6,848,228,670.22	6,519,852,162.14
负债和所有者权益总计		43,199,836,212.12	47,987,360,181.50	39,404,435,296.52	44,085,314,732.15

本财务报表于 2021 年 4 月 12 日由本公司批准报出。

		
_____ 法定代表人	_____ 主管财会工作负责人	_____ 会计机构负责人



刊载于第 10 页至第 75 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

太平石化金融租赁有限责任公司  
合并及母公司利润表  
2020 年度  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	本集团		本公司	
		2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
利息净收入	33	781,145,066.15	686,000,608.41	884,906,654.74	770,195,333.71
手续费及佣金净收入		109,671,556.14	177,241,689.38	109,727,032.73	177,267,051.59
其他业务收入	34	712,785,984.02	514,343,424.41	402,331,069.18	385,309,992.08
其他收益	35	68,792,120.63	73,435,956.09	36,066,000.00	44,007,000.00
投资收益		1,416,715.07	-	1,416,715.07	-
汇兑净收益 / (损失)		122,381,410.24	1,892,455.05	(37,003.63)	1,116.60
营业收入		<u>1,796,192,852.25</u>	<u>1,452,914,133.34</u>	<u>1,434,410,468.09</u>	<u>1,376,780,493.98</u>
税金及附加	36	(12,730,185.55)	(16,272,388.03)	(4,206,095.95)	(7,651,468.33)
业务及管理费	37	(207,283,552.50)	(227,024,497.70)	(202,618,071.34)	(224,985,802.12)
资产减值损失	38	(413,719,371.76)	(235,426,985.79)	(412,202,137.26)	(240,883,686.79)
其他业务支出	39	(408,901,441.21)	(257,165,286.93)	(230,521,690.87)	(205,787,048.61)
营业支出		<u>(1,042,634,551.02)</u>	<u>(735,889,158.45)</u>	<u>(849,547,995.42)</u>	<u>(679,308,005.85)</u>
营业利润		753,558,301.23	717,024,974.89	584,862,472.67	697,472,488.13
加：营业外收入		673,971.09	520,760.60	591,617.28	520,760.60
减：营业外支出		(19,588.72)	(501,015.00)	(19,588.72)	(501,015.00)
利润总额		754,212,683.60	717,044,720.49	585,434,501.23	697,492,233.73
减：所得税费用	40	(192,277,182.05)	(180,107,890.74)	(149,677,993.15)	(175,029,012.05)
净利润		561,935,501.55	536,936,829.75	435,756,508.08	522,463,221.68
其他综合收益的税后净额		-	-	-	-
综合收益总额		<u>561,935,501.55</u>	<u>536,936,829.75</u>	<u>435,756,508.08</u>	<u>522,463,221.68</u>

刊载于第 10 页至第 75 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

太平石化金融租赁有限责任公司  
合并及母公司现金流量表  
2020 年度  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

附注	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
一、经营活动产生的现金流量				
法定存款准备金净减少额	74,169,915.97	-	74,169,915.97	-
拆出资金收回的现金	600,000,000.00	1,300,000,000.00	600,000,000.00	1,300,000,000.00
收回的租赁本金	17,881,476,272.35	18,066,403,540.99	17,625,785,672.35	17,781,253,331.72
收到的政府补助	68,792,120.63	73,435,956.09	36,066,000.00	44,007,000.00
拆入资金收到的现金	5,300,000,000.00	49,650,000,000.00	5,300,000,000.00	49,650,000,000.00
长期应付款净增加额	-	602,123,762.82	-	602,123,762.82
收到的存放同业及拆出资金利息	18,888,218.59	29,318,304.13	16,809,386.39	28,891,451.26
收到的融资租赁利息收入	2,105,602,696.04	2,188,028,734.16	1,987,416,134.77	2,110,318,520.26
收到的经营租赁租金收入	787,077,993.58	480,074,940.98	451,192,105.86	359,548,595.02
收到的手续费及佣金	26,698,134.15	300,078,062.89	26,698,134.15	300,078,062.89
收到的其他与经营活动有关的现金	3,100,680.20	5,863,583.37	34,019,502.09	1,520,760.60
经营活动现金流入小计	26,845,806,031.51	72,695,326,885.43	26,152,156,851.58	72,177,741,484.57
法定存款准备金净增加额	-	(139,594,238.74)	-	(139,594,238.74)
使用受限的存放同业净增加额	(156,231,882.79)	-	(74,231,882.79)	-
拆出资金支付的现金	(600,000,000.00)	(950,000,000.00)	(600,000,000.00)	(950,000,000.00)
支付的租赁资产款	(11,010,974,140.66)	(17,138,335,443.89)	(10,697,271,940.66)	(17,138,335,443.89)
借款净减少额	(6,808,441,782.47)	(5,320,870,315.53)	(7,606,561,542.18)	(5,945,586,335.08)
拆入资金支付的现金	(3,800,000,000.00)	(49,650,000,000.00)	(3,800,000,000.00)	(49,650,000,000.00)
吸收存款净减少额	(800,000,000.00)	(100,000,000.00)	(800,000,000.00)	(100,000,000.00)
长期应付款净减少额	(436,165,266.28)	-	(436,165,266.28)	-
支付给职工以及为职工支付的现金	(130,285,920.09)	(109,236,739.93)	(112,590,308.51)	(92,256,549.38)
支付的各项税费	(489,803,278.91)	(236,418,610.83)	(392,831,084.23)	(213,442,623.80)
支付的手续费及佣金	(12,659,032.44)	(6,271,026.17)	(12,603,555.85)	(6,245,663.96)
支付的利息	(1,225,539,575.76)	(1,543,310,371.95)	(1,075,851,404.17)	(1,454,808,740.08)
支付的其他与经营活动有关的现金	(72,442,438.37)	(79,296,399.22)	(67,753,778.77)	(97,377,099.42)
经营活动现金流出小计	(25,542,543,317.77)	(75,273,333,146.26)	(25,675,860,763.44)	(75,787,646,694.35)
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	41(1) 1,303,262,713.74	(2,578,006,260.83)	476,296,088.14	(3,609,905,209.78)

刊载于第 10 页至第 75 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

太平石化金融租赁有限责任公司  
合并及母公司现金流量表 (续)  
2020 年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

附注	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资所收到的现金	500,000,000.00	-	500,000,000.00	-
取得投资收益收到的现金	1,416,715.07	-	1,416,715.07	-
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产收到的现金	38,185,773.22	-	38,185,773.22	-
投资活动现金流入小计	539,602,488.29	-	539,602,488.29	-
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(757,828,748.82)	(1,846,962,464.40)	(19,822,235.98)	(696,725,649.20)
投资所支付的现金	(500,000,000.00)	-	(500,000,000.00)	-
投资子公司支付的现金	-	-	(367,000.00)	(600,000.00)
投资活动现金流出小计	(1,257,828,748.82)	(1,846,962,464.40)	(520,189,235.98)	(697,325,649.20)
投资活动 (使用) / 产生的现金流量净额	(718,226,260.53)	(1,846,962,464.40)	19,413,252.31	(697,325,649.20)
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	-	4,000,000,000.00	-	4,000,000,000.00
筹资活动现金流入小计	-	4,000,000,000.00	-	4,000,000,000.00
分配股利、利润或 偿还利息支付的现金	(249,563,228.51)	-	(249,563,228.51)	-
筹资活动现金流出小计	(249,563,228.51)	-	(249,563,228.51)	-
筹资活动 (使用) / 产生的现金流量净额	(249,563,228.51)	4,000,000,000.00	(249,563,228.51)	4,000,000,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(3,468,943.00)	-	(55,492.00)	-
五、现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	41(2) 332,004,281.70	(424,968,725.23)	246,090,619.94	(307,230,858.98)
加: 年初现金及现金等价物余额	895,429,150.20	1,320,397,875.43	737,850,722.37	1,045,081,581.35
六、年末现金及现金等价物余额	41(3) 1,227,433,431.90	895,429,150.20	983,941,342.31	737,850,722.37

刊载于第 10 页至第 75 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

太平石化金融租赁有限责任公司

合并所有者权益变动表

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	实收资本	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
2019 年 12 月 31 日余额		5,000,000,000.00	153,859,714.38	686,070,441.52	599,827,396.46	6,439,757,552.36
本年增减变动金额		-	-	-	561,935,501.55	561,935,501.55
1. 综合收益总额	30	-	56,417,862.52	-	(56,417,862.52)	-
2. 利润分配	32	-	-	-	(107,380,000.00)	(107,380,000.00)
小计		-	56,417,862.52	-	398,137,639.03	454,555,501.55
2020 年 12 月 31 日余额		5,000,000,000.00	210,277,576.90	686,070,441.52	997,965,035.49	6,894,313,053.91

刊载于第 10 页至第 75 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

太平石化金融租赁有限责任公司

合并所有者权益变动表 (续)

2019 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	实收资本	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
2018 年 12 月 31 日余额		5,000,000,000.00	99,936,081.74	686,070,441.52	116,814,199.35	5,902,820,722.61
本年增减变动金额						
1. 综合收益总额		-	-	-	536,936,829.75	536,936,829.75
2. 利润分配	30	-	53,923,632.64	-	(53,923,632.64)	-
小计		-	53,923,632.64	-	483,013,197.11	536,936,829.75
2019 年 12 月 31 日余额		5,000,000,000.00	153,859,714.38	686,070,441.52	599,827,396.46	6,439,757,552.36

刊载于第 10 页至第 75 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

太平石化金融租赁有限责任公司  
母公司所有者权益变动表

2020 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	实收资本	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
2019 年 12 月 31 日余额		5,000,000,000.00	151,985,216.22	684,295,752.24	683,571,193.68	6,519,852,162.14
本年增减变动金额		-	-	-	435,756,508.08	435,756,508.08
1. 综合收益总额	30	-	43,575,650.81	-	(43,575,650.81)	-
2. 利润分配	32	-	-	-	(107,380,000.00)	(107,380,000.00)
小计		-	43,575,650.81	-	284,800,857.27	327,376,528.08
2020 年 12 月 31 日余额		5,000,000,000.00	195,560,867.03	684,295,752.24	968,372,050.95	6,848,228,670.22

刊载于第 10 页至第 75 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

太平石化金融租赁有限责任公司

母公司所有者权益变动表 (续)

2019 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	实收资本	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
2018 年 12 月 31 日余额		5,000,000,000.00	99,738,894.05	684,295,752.24	213,354,294.17	5,997,388,940.46
本年增减变动金额		-	-	-	522,463,221.68	522,463,221.68
1. 综合收益总额		-	-	-	522,463,221.68	522,463,221.68
2. 利润分配		-	-	-	(52,246,322.17)	(52,246,322.17)
- 提取盈余公积	30	-	52,246,322.17	-	-	-
小计		-	52,246,322.17	-	470,216,899.51	522,463,221.68
2019 年 12 月 31 日余额		5,000,000,000.00	151,985,216.22	684,295,752.24	683,571,193.68	6,519,852,162.14

刊载于第 10 页至第 75 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

太平石化金融租赁有限责任公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

1 公司基本情况

太平石化金融租赁有限责任公司(以下简称“本公司”)是由原中国银行业监督管理委员会(以下简称“原银监会”, 现更名为中国银行保险监督管理委员会, 以下简称“银保监会”)批准, 由太平人寿保险有限公司(以下简称“太平人寿”)与中国石油化工集团公司(以下简称“中石化”)共同发起的在中华人民共和国上海市成立的公司。本公司于 2014 年 10 月 16 日完成注册登记。本公司企业法人营业执照注册号为 91310000312584869K, 注册资本和实收资本均为人民币 50 亿元。本公司经批准的营业期限为 20 年。

本公司的控制方为太平人寿, 最终控制方为中国太平保险集团有限责任公司。

本公司及子公司(以下简称“本集团”)经批准的经营范围为从事融资租赁业务, 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, 吸收非银行股东三个月(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, 为项目公司对外融资提供担保。

本公司 2020 年度纳入合并范围的子公司详见附注 6。

2 财务报表的编制基础

本集团以持续经营为基础编制财务报表。

(1) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本公司 2020 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况、2020 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

(2) 会计年度

本集团的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(3) 记账本位币及列报货币

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

### 3 主要会计政策和主要会计估计

#### (1) 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本公司及本公司的子公司。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以购买日确定的被购买子公司各项可辨认资产、负债的公允价值为基础自购买日起将被购买子公司纳入本公司合并范围。

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

本集团丧失对原有子公司控制权时，由此产生的任何处置收益或损失，计入丧失控制权当期的投资收益。

#### (2) 外币折算

本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折合为人民币。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算。除与购建符合资本化条件资产有关的专门借款本金和利息的汇兑差额（参见附注 3(17)）外，其他汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。

#### (3) 现金和现金等价物

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

#### (4) 长期股权投资

在本集团合并财务报表中，对子公司按附注 3(1)进行处理。

在本公司个别财务报表中，对子公司的长期股权投资的投资成本按以下原则进行初始计量：

- 在初始确认时，对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；对于发行权益性证券取得的长期股权投资，本集团按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

在个别财务报表中，本公司采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，除非投资符合持有待售的条件。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，本公司按照应享有子公司宣告分派的现金股利或利润确认当期投资收益。对子公司的投资按照成本减去减值准备 (参见附注 3(10)(b)) 后在资产负债表内列示。

#### (5) 固定资产

固定资产指本集团为出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产及构筑物。于本年度内，本集团持有的固定资产包括办公家具、办公电子设备、运输工具以及经营租赁租出资产，其中，经营租赁租出资产为本集团用于经营租赁出租的飞机、船舶、机器设备及构筑物。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备 (参见附注 3(10)(b)) 在资产负债表内列示。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。自行建造固定资产的初始成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用 (参见附注 3(17)) 和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

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

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

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

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
办公家具	5 年	5%	19.00%
运输工具	4 年	5%	23.75%
办公电子设备	3 年	5%	31.67%
经营租赁固定资产：			
飞机设备	25 年	5%	3.80%
船舶设备	20 年	5%	4.75%
巷道、井筒资产	15 年	0%	6.67%
机器设备	7-10 年	0%	10.00%-14.29%

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

#### (6) 租赁

租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

##### (a) 融资租赁租出资产

于租赁期开始日，本集团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。

本集团采用实际利率法在租赁期内各个期间分配未实现融资收益。资产负债表日，本集团将应收融资租赁款减去未实现融资收益及减值准备（参见附注 3(10)(a)）的差额，列入资产负债表中应收融资租赁款。或有租金于实际发生时计入当期损益。本集团按附注 3(9)(c) 对应收融资租赁款进行终止确认。

(b) 经营租赁租出资产

经营租赁租出资产的租金收入在租赁期内按直线法确认为收入。经营租赁租出资产发生的初始直接费用，金额较大时予以资本化，在整个租赁期内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；金额较小时，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(c) 经营租赁租入资产

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(7) 无形资产

无形资产以成本减累计摊销（仅限于使用寿命有限的无形资产）及减值准备（参见附注3(10)(b)）在资产负债表内列示。

对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销。

本集团无形资产为外购计算机软件及特许使用权，摊销年限为2 - 5年。

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

(8) 长期待摊费用

本集团将已发生且受益期在一年以上的各项费用确认为长期待摊费用。长期待摊费用以成本减累计摊销及减值准备（参见附注3(10)(b)）在资产负债表内列示。

长期待摊费用在受益期限内平均摊销。各项目的摊销年限分别为：

<u>类别</u>	<u>摊销年限</u>
经营租入固定资产改良支出	2.25 - 3年

## (9) 金融工具

### (a) 金融资产及金融负债的确认和计量

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

本集团在初始确认时按取得资产或承担负债的目的，把金融资产和金融负债分为不同类别：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债、贷款及应收款项、持有至到期投资和其他金融负债。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

初始确认后，金融资产和金融负债的后续计量如下：

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。
- 贷款及应收款项及持有至到期投资以实际利率法按摊余成本计量。
- 除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。但是，财务担保合同负债后续计量时，以初始确认金额扣除累计摊销额后的余额与按照或有事项原则（参见附注 3(14)）确定的预计负债金额两者之间较高者进行计量。

### (b) 金融资产及金融负债的列报

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

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

(c) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

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

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

- 所转移金融资产的账面价值
- 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本集团终止确认该金融负债或其一部分。

(10) 资产减值准备

除附注3(13)涉及的资产减值外，其他资产的减值按下述原则处理：

(a) 金融资产的减值

本集团在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的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。

- 贷款及应收款项

贷款及应收款项按下述原则运用个别方式和组合方式评估减值损失。

运用个别方式评估时，当贷款及应收款项的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）按原实际利率折现的现值低于其账面价值时，本集团将该贷款及应收款项的账面价值减记至该现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

当运用组合方式评估贷款及应收款项的减值损失时，减值损失金额是根据具有类似信用风险特征的贷款及应收款项（包括以个别方式评估未发生减值的贷款及应收款项）的以往损失经验，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整确定的。

在贷款及应收款项确认减值损失后，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，本集团将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。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。

(b) 其他资产的减值

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

- 固定资产
- 无形资产
- 长期待摊费用
- 长期股权投资等

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

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

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）的公允价值（参见附注3(11)）减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

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

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

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

(11) 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

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

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

## (12) 职工薪酬

### (a) 短期薪酬

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

### (b) 离职后福利 - 设定提存计划

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

此外，本集团员工在参加社会基本养老保险的基础上，参加中国太平保险集团有限责任公司依据国家企业年金制度的相关政策建立的企业年金计划(“年金计划”)，此计划由中国太平保险集团有限责任公司管理，本集团按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款，相应支出计入当期损益。

### (c) 其他长期职工福利

本集团在职工提供服务的会计期间，根据实际经营情况为职工计提长期职工福利，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

## (13) 所得税

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

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

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

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

如果不属于企业合并交易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），则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。

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

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

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

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

#### (14) 预计负债

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会确认预计负债。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。

#### (15) 收入确认

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务的控制权时，确认收入。

(a) 利息收入

金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际利率在发生时计入当期损益。利息收入包括折让或溢价摊销，或生息资产的初始账面金额与其按实际利率基准计算的到期日金额之间的差异摊销。

实际利率法，是指按金融资产的实际利率计算其摊余成本及利息收入的方法。实际利率是将金融资产在预期存续期间或适用期间（如适用）内的未来现金流，折现为该金融资产当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本集团会在考虑金融工具（如提前还款权、类似期权等）的所有合同条款（但不会考虑未来信用损失）的基础上预计未来现金流量。计算项目包括属于实际利率组成部分的订约方之见所支付或收取的各项收费、交易费用及溢价或折让。

融资租赁利息收入在租赁期内按实际利率法确认并计入当期损益。或有租金在实际发生时确认为收入。

(b) 经营租赁收入

本集团按附注 3(6)(b) 的原则确认经营租赁收入。

(c) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在本集团履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认收入。

(16) 政府补助

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

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

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

与资产相关的政府补助，本集团将其确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益或营业外收入。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的，本公司将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入其他收益或营业外收入；否则直接计入其他收益或营业外收入。

#### (17) 借款费用

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

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

- 对于为购建符合资本化条件的资产而借入的专门借款，本集团以专门借款按实际利率计算的当期利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定专门借款应予资本化的利息金额。
- 对于为购建符合资本化条件的资产而占用的一般借款，本集团根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出的加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率是根据一般借款加权平均的实际利率计算确定。

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

#### (18) 利润分配

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

#### (19) 关联方

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

#### (20) 分部报告

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

鉴于租赁业务为本集团唯一主营业务，且本集团根据管理要求和内部报告制度以租赁业务为整体来定期评估经营成果，以决定向其配置资源、评价业绩。因此，本集团为单一经营分部。

## (21) 主要会计估计和判断

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

### (a) 主要会计估计

除附注 3 (5) 载有关于固定资产的折旧、附注 3 (7) 载有关于无形资产的摊销、附注 3 (8) 载有关于长期待摊费用以及附注 3 (10) 载有各类资产减值涉及的会计估计外，其他主要的会计估计如下：

附注 14 - 递延所得税资产的确认。

### (b) 主要会计判断

#### (i) 租赁业务的划分

本集团在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁。

符合下列一项或数项标准的，应当认定为融资租赁：

- 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人；
- 承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将会行使这种选择权；
- 即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分；
- 承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值；出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值；
- 租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

除融资租赁以外的其他的租赁为经营租赁。

#### 4 会计政策变更的说明

与本集团相关的于 2020 年生效的企业会计准则相关规定如下：

- 《企业会计准则解释第 13 号》(财会 [2019] 21 号) (“解释第 13 号”)
- 《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》(财会 [2020] 10 号)

##### (a) 解释第 13 号

解释第 13 号修订了业务构成的三个要素，细化了业务的判断条件，对非同一控制下企业合并的购买方在判断取得的经营资产或资产的组合是否构成一项业务时，引入了“集中度测试”的选择。

此外，解释第 13 号进一步明确了企业的关联方还包括企业所属企业集团的其他成员单位(包括母公司和子公司)的合营企业或联营企业，以及对企业实施共同控制的投资方的其他合营企业或联营企业等。

解释第 13 号自 2020 年 1 月 1 日起施行。采用该解释未对本集团的财务状况、经营成果和关联方披露产生重大影响。

##### (b) 财会 [2020] 10 号

财会 [2020] 10 号对于满足一定条件的，由新冠肺炎疫情直接引发的租金减让提供了简化方法。如果企业选择采用简化方法，则不需要评估是否发生租赁变更，也不需要重新评估租赁分类。

财会 [2020] 10 号自 2020 年 6 月 24 日起施行，可以对 2020 年 1 月 1 日至准则施行日之间发生的相关租金减让根据该规定进行调整。

本集团选择不采用该租金减让规定的简化方法。

## 5 税项

- (1) 本集团适用的与提供服务相关的税费主要有增值税、城市维护建设税、教育费附加及地方教育费附加等。本集团在中国境内的业务应缴纳的主要税项及有关税率列示如下：

税种	计缴标准
增值税	2019年4月1日前，按税法规定计算的应税租金的6%、10%或16%计算销项税额，在扣除可抵扣销项税及当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应缴增值税。根据财政部和国家税务总局联合发布的财税[2019]39号文，自2019年4月1日起，按税法规定计算的应税租金的6%、9%或13%计算销项税额，在扣除可抵扣销项税及当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应缴增值税。
城市维护建设税	按应交增值税的7%/5%/1%计征
教育费附加	按应交增值税的3%计征
地方教育费附加	按应交增值税的2%计征

- (2) 所得税

本公司及各子公司的法定税率为25%，本年度按法定税率执行(2019年：25%)。

- (3) 应交税费

	本集团		本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
应交企业所得税	97,344,791.14	184,755,760.06	80,185,266.24	180,853,132.65
应交增值税	27,615,873.31	23,317,806.77	523,835.89	-
应交其他税费	3,976,541.65	4,529,367.07	793,776.42	565,275.81
合计	128,937,206.10	212,602,933.90	81,502,878.55	181,418,408.46

于2020年及2019年12月31日，本集团及本公司待抵扣进项增值税余额已计入其他资产(参见附注15)。

6 企业合并及合并财务报表

于2020年12月31日，纳入本公司合并财务报表范围的子公司如下：

子公司名称	成立日期	注册地	注册资本	持股比例	业务性质
太平二号(天津)租赁有限公司	2017年8月28日	天津	100,000.00	100.00%	飞机融资租赁
太平三号(天津)租赁有限公司	2017年8月28日	天津	100,000.00	100.00%	飞机融资租赁
太平四号(天津)租赁有限公司	2017年8月28日	天津	100,000.00	100.00%	飞机融资租赁
太平五号(天津)租赁有限公司	2017年8月28日	天津	100,000.00	100.00%	飞机融资租赁
太平六号(天津)租赁有限公司	2017年8月28日	天津	100,000.00	100.00%	飞机融资租赁
太平七号(天津)租赁有限公司	2017年8月28日	天津	100,000.00	100.00%	飞机融资租赁
太平八号(天津)租赁有限公司	2017年8月28日	天津	100,000.00	100.00%	飞机融资租赁
太平九号(天津)租赁有限公司	2017年8月28日	天津	100,000.00	100.00%	飞机融资租赁
太平一号(厦门)飞机租赁有限公司	2018年11月9日	厦门	100,000.00	100.00%	飞机经营租赁
太平二号(厦门)飞机租赁有限公司	2018年11月9日	厦门	100,000.00	100.00%	飞机经营租赁
太平三号(厦门)飞机租赁有限公司	2018年11月12日	厦门	100,000.00	100.00%	飞机经营租赁
太平四号(厦门)飞机租赁有限公司	2018年11月12日	厦门	100,000.00	100.00%	飞机经营租赁
太平二号(天津)航运租赁有限公司	2018年6月29日	天津	100,000.00	100.00%	注销
太平三号(天津)航运租赁有限公司	2018年6月29日	天津	100,000.00	100.00%	注销
太平四号(天津)航运租赁有限公司	2018年6月29日	天津	100,000.00	100.00%	轮船经营租赁
太平五号(天津)航运租赁有限公司	2018年6月29日	天津	100,000.00	100.00%	轮船经营租赁
太平六号(天津)航运租赁有限公司	2018年11月15日	天津	100,000.00	100.00%	轮船经营租赁
太平七号(天津)航运租赁有限公司	2018年11月15日	天津	100,000.00	100.00%	无
太平八号(天津)航运租赁有限公司	2018年11月15日	天津	100,000.00	100.00%	无
太平九号(天津)航运租赁有限公司	2018年11月15日	天津	100,000.00	100.00%	轮船融资租赁
太平十号(天津)航运租赁有限公司	2018年11月15日	天津	100,000.00	100.00%	轮船融资租赁
太平十一号(天津)航运租赁有限公司	2019年8月16日	天津	100,000.00	100.00%	无
太平十二号(天津)航运租赁有限公司	2019年8月16日	天津	100,000.00	100.00%	无
太平十四号(天津)航运租赁有限公司	2019年8月16日	天津	100,000.00	100.00%	无
太平十五号(天津)航运租赁有限公司	2019年8月16日	天津	100,000.00	100.00%	无
太平十六号(天津)航运租赁有限公司	2019年8月16日	天津	100,000.00	100.00%	无
太平十七号(天津)航运租赁有限公司	2019年8月16日	天津	100,000.00	100.00%	无
太平十八号(天津)航运租赁有限公司	2019年8月16日	天津	100,000.00	100.00%	无
太平十九号(天津)航运租赁有限公司	2019年8月16日	天津	100,000.00	100.00%	无
太平二十号(天津)航运租赁有限公司	2019年8月16日	天津	100,000.00	100.00%	无
太平二十一号(天津)航运租赁有限公司	2019年8月16日	天津	100,000.00	100.00%	无
太平十号(天津)航空租赁有限公司	2019年9月6日	天津	100,000.00	100.00%	飞机经营租赁
太平十一号(天津)航空租赁有限公司	2019年9月6日	天津	100,000.00	100.00%	飞机经营租赁
太平十二号(天津)航空租赁有限公司	2019年9月6日	天津	100,000.00	100.00%	飞机经营租赁
太平十四号(天津)航空租赁有限公司	2019年9月6日	天津	100,000.00	100.00%	无
太平十五号(天津)航空租赁有限公司	2019年9月6日	天津	100,000.00	100.00%	无
太平十六号(天津)航空租赁有限公司	2019年9月6日	天津	100,000.00	100.00%	无
太平十七号(天津)航空租赁有限公司	2019年9月6日	天津	100,000.00	100.00%	无
太平十八号(天津)航空租赁有限公司	2019年9月6日	天津	100,000.00	100.00%	无

7 存放中央银行款项

	注	本集团及本公司	
		2020年 12月31日	2019年 12月31日
法定存款准备金	(1)	128,424,322.77	202,594,238.74
超额存款准备金		20,722,726.50	11,361,181.80
		<u>149,147,049.27</u>	<u>213,955,420.54</u>

- (1) 存放央行款项包括本公司在中国人民银行存放法定存款准备金及超额存款准备金，法定存款准备金不可用于本公司的日常业务运作。于2020年12月31日，本公司的法定存款准备金缴存比例为6%(2019年：6%)。

8 存放同业

	注	本集团		本公司	
		2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
存放境内银行活期		1,106,710,705.40	884,067,968.40	863,218,615.81	726,489,540.57
存放境内银行保证金	(1)	156,231,882.79	-	74,231,882.79	-
存放境内银行定期		100,000,000.00	-	100,000,000.00	-
合计		<u>1,362,942,588.19</u>	<u>884,067,968.40</u>	<u>1,037,450,498.60</u>	<u>726,489,540.57</u>

- (1) 于2020年12月31日，上述保证金金额为本集团及本公司用于贷款及因开立票据而存放的保证金，使用受限的保证金详见附注16。

9 应收融资租赁款

	本集团		本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
应收融资租赁款	41,127,508,977.43	47,120,162,816.32	38,357,443,450.33	44,390,232,911.82
减：未实现融资收益	(3,514,587,294.31)	(4,461,209,640.90)	(3,160,280,213.09)	(4,076,340,104.49)
小计	37,612,921,683.12	42,658,953,175.42	35,197,163,237.24	40,313,892,807.33
减：减值准备				
- 组合计提	(713,821,943.78)	(954,459,216.49)	(665,491,669.28)	(907,646,176.49)
- 个别计提	(1,157,613,705.46)	(503,257,060.99)	(1,157,613,705.46)	(503,257,060.99)
合计	35,741,486,033.88	41,201,236,897.94	33,374,057,862.50	38,902,989,569.85

(1) 本集团及本公司应收融资租赁款于12月31日按剩余到期日分析如下：

	本集团		本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
1年以内(含1年)	15,374,462,453.83	15,147,093,903.98	15,047,310,303.60	14,840,592,595.21
1年以上2年以内(含2年)	10,423,426,600.89	12,145,185,142.86	10,104,004,907.05	11,846,296,131.42
2年以上3年以内(含3年)	6,568,651,934.00	8,278,225,703.92	6,256,960,696.44	7,986,745,895.42
3年以上	8,760,967,988.71	11,549,658,165.56	6,949,167,543.24	9,716,598,289.77
小计	41,127,508,977.43	47,120,162,816.32	38,357,443,450.33	44,390,232,911.82
减：未实现融资收益	(3,514,587,294.31)	(4,461,209,640.90)	(3,160,280,213.09)	(4,076,340,104.49)
减：减值准备	(1,871,435,649.24)	(1,457,716,277.48)	(1,823,105,374.74)	(1,410,903,237.48)
合计	35,741,486,033.88	41,201,236,897.94	33,374,057,862.50	38,902,989,569.85

(2) 应收融资租赁款按行业分析：

本集团：

	2020年		2019年	
	金额	比例	金额	比例
交通运输、仓储和邮政业	10,919,333,344.63	29.03%	13,441,128,160.79	31.51%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	9,817,037,488.73	26.10%	9,320,792,155.99	21.85%
制造业	6,481,920,722.02	17.23%	6,803,748,321.53	15.95%
水利、环境和公共设施管理业	4,353,251,254.31	11.57%	4,907,110,858.96	11.50%
采矿业	3,966,918,817.89	10.55%	5,360,292,225.81	12.57%
租赁和商务服务业	1,400,741,930.95	3.72%	1,919,761,945.91	4.50%
信息传输、软件和信息技术服务业	299,520,207.72	0.80%	147,985,851.98	0.35%
农林牧渔业	146,224,621.42	0.39%	-	-
卫生和社会工作	88,776,242.87	0.24%	125,092,691.75	0.29%
建筑业	33,199,836.02	0.09%	525,241,994.37	1.23%
科学研究和技术服务	24,566,638.95	0.06%	34,512,453.66	0.08%
公司客户小计	37,531,491,105.51	99.78%	42,585,666,660.75	99.83%
个人客户	81,430,577.61	0.22%	73,286,514.67	0.17%
小计	37,612,921,683.12	100.00%	42,658,953,175.42	100.00%
减：减值准备	(1,871,435,649.24)		(1,457,716,277.48)	
合计	35,741,486,033.88		41,201,236,897.94	

本公司：

	2020年		2019年	
	金额	比例	金额	比例
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	9,817,037,488.73	27.89%	9,320,792,155.99	23.12%
交通运输、仓储和邮政业	8,503,574,898.75	24.16%	11,096,067,792.70	27.52%
制造业	6,481,920,722.02	18.42%	6,803,748,321.53	16.88%
水利、环境和公共设施管理业	4,353,251,254.31	12.37%	4,907,110,858.96	12.17%
采矿业	3,966,918,817.89	11.27%	5,360,292,225.81	13.30%
租赁和商务服务业	1,400,741,930.95	3.98%	1,919,761,945.91	4.76%
信息传输、软件和信息技术服务业	299,520,207.72	0.85%	147,985,851.98	0.37%
农林牧渔业	146,224,621.42	0.42%	-	-
卫生和社会工作	88,776,242.87	0.25%	125,092,691.75	0.31%
建筑业	33,199,836.02	0.09%	525,241,994.37	1.30%
科学研究和技术服务	24,566,638.95	0.07%	34,512,453.66	0.09%
公司客户小计	35,115,732,659.63	99.77%	40,240,606,292.66	99.82%
个人客户	81,430,577.61	0.23%	73,286,514.67	0.18%
小计	35,197,163,237.24	100.00%	40,313,892,807.33	100.00%
减：减值准备	(1,823,105,374.74)		(1,410,903,237.48)	
合计	33,374,057,862.50		38,902,989,569.85	

(3) 应收融资租赁款按地区分析：

本集团：

	2020年		2019年	
	金额	比例	金额	比例
华北	9,616,880,649.70	25.57%	10,635,595,951.52	24.93%
华东	8,735,143,626.53	23.22%	9,252,022,846.49	21.69%
西南	6,856,214,067.25	18.23%	8,555,958,264.02	20.06%
西北	5,354,748,173.58	14.24%	6,205,987,301.21	14.55%
华中	3,371,451,382.89	8.96%	5,923,846,077.37	13.89%
华南	3,115,810,130.77	8.28%	2,006,569,144.89	4.70%
海外	305,531,279.66	0.81%	-	-
东北	257,142,372.74	0.69%	78,973,589.92	0.18%
小计	37,612,921,683.12	100.00%	42,658,953,175.42	100.00%
减：减值准备	(1,871,435,649.24)		(1,457,716,277.48)	
合计	35,741,486,033.88		41,201,236,897.94	

本公司:

	2020年		2019年	
	金额	比例	金额	比例
华北	9,616,880,649.70	27.32%	10,635,595,951.52	26.38%
华东	7,160,213,826.25	20.34%	7,501,805,890.95	18.61%
西南	6,320,916,701.31	17.96%	7,961,114,851.47	19.75%
西北	5,354,748,173.58	15.21%	6,205,987,301.21	15.39%
华中	3,371,451,382.89	9.58%	5,923,846,077.37	14.69%
华南	3,115,810,130.77	8.85%	2,006,569,144.89	4.98%
东北	257,142,372.74	0.74%	78,973,589.92	0.20%
小计	35,197,163,237.24	100.00%	40,313,892,807.33	100.00%
减: 减值准备	(1,823,105,374.74)		(1,410,903,237.48)	
合计	33,374,057,862.50		38,902,989,569.85	

注: 华北地区包括: 北京市、天津市、山西省、河北省和内蒙古自治区。  
 华东地区包括: 上海市、山东省、浙江省、江苏省、安徽省、江西省和福建省。  
 西南地区包括: 云南省、四川省和贵州省。  
 西北地区包括: 甘肃省、陕西省、宁夏回族自治区和新疆维吾尔自治区。  
 华中地区包括: 河南省、湖北省和湖南省。  
 华南地区包括: 广东省、广西省和海南省。  
 海外: 美国  
 东北地区包括: 吉林省、辽宁省和黑龙江省。

(4) 应收融资租赁款减值准备变动情况:

本集团:

	2020年		
	按组合方式 评估的减值准备	按个别方式 评估的减值准备	合计
年初余额	954,459,216.49	503,257,060.99	1,457,716,277.48
本年(转回)/计提	(240,637,272.71)	654,356,644.47	413,719,371.76
年末余额	713,821,943.78	1,157,613,705.46	1,871,435,649.24

  

	2019年		
	按组合方式 评估的减值准备	按个别方式 评估的减值准备	合计
年初余额	870,286,875.04	352,002,416.65	1,222,289,291.69
本年计提	84,172,341.45	151,254,644.34	235,426,985.79
年末余额	954,459,216.49	503,257,060.99	1,457,716,277.48

本公司:

	2020年		
	按组合方式 评估的减值准备	按个别方式 评估的减值准备	合计
年初余额	907,646,176.49	503,257,060.99	1,410,903,237.48
本年(转回)/计提	(242,154,507.21)	654,356,644.47	412,202,137.26
年末余额	665,491,669.28	1,157,613,705.46	1,823,105,374.74

  

	2019年		
	按组合方式 评估的减值准备	按个别方式 评估的减值准备	合计
年初余额	818,017,134.04	352,002,416.65	1,170,019,550.69
本年计提	89,629,042.45	151,254,644.34	240,883,686.79
年末余额	907,646,176.49	503,257,060.99	1,410,903,237.48

(5) 于2020年及2019年12月31日,部分应收融资租赁款已用于长期借款质押,详见附注16。

10 应收账款

	本集团		本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
应收经营租赁款	127,932,201.54	132,255,434.39	113,959,636.21	117,417,960.22

- (1) 本集团应收账款账龄均在一年以内，账龄自应收账款确认日起开始计算。
- (2) 于2020年及2019年12月31日，本集团及本公司的部分应收账款已用于长期借款质押，详见附注16。

11 其他应收款

	本集团		本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
房租押金	7,824,109.94	11,021,530.25	7,824,109.94	11,021,530.25
应收利息	511,675.00	-	165,102,248.71	139,797,509.73
子公司借款	-	-	1,697,007,752.80	789,448,452.80
待转销项税	-	14,981,049.41	-	14,407,961.55
代垫子公司款项	-	-	126,119.92	24,249,100.53
其他	1,360,939.03	17,140.00	1,360,939.03	17,140.00
合计	9,696,723.97	26,019,719.66	1,871,421,170.40	978,941,694.86

- (1) 其他应收款账龄分析如下：

	本集团		本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
1年以内(含1年)	2,964,814.03	19,475,098.71	1,865,689,260.46	965,199,119.50
1年至2年(含2年)	1,133,500.50	3,740.00	1,133,500.50	7,194,809.41
2年至3年(含3年)	-	-	-	6,885.00
3年以上	5,598,409.44	6,540,880.95	5,598,409.44	6,540,880.95
合计	9,696,723.97	26,019,719.66	1,871,421,170.40	978,941,694.86

12 长期股权投资

	本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
对子公司的投资	3,900,000.00	2,200,000.00

于2020年12月31日，本公司长期股权投资不存在减值迹象，因此未计提减值准备。

有关各子公司的详细资料，请见附注6。

13 固定资产

本集团	经营租赁租出资产	办公电子设备	运输工具	办公家具	合计
成本					
2019年1月1日余额	3,352,706,947.27	10,047,363.75	306,823.00	302,768.88	3,363,363,902.90
本年增加	1,716,601,146.27	832,947.19	538,277.09	38,612.08	1,718,010,982.63
本年减少	-	(20,300.00)	-	-	(20,300.00)
2019年12月31日余额	5,069,308,093.54	10,860,010.94	845,100.09	341,380.96	5,081,354,585.53
本年增加	738,006,512.84	1,775,306.30	1,186,345.14	671,451.33	741,639,615.61
本年减少	(37,838,448.18)	(11,774.36)	-	-	(37,850,222.54)
2020年12月31日余额	5,769,476,158.20	12,623,542.88	2,031,445.23	1,012,832.29	5,785,143,978.60
累计折旧					
2019年1月1日余额	(145,893,623.68)	(5,959,369.50)	(291,481.85)	(113,252.12)	(152,257,727.15)
本年计提折旧	(257,165,286.93)	(1,948,404.47)	(68,814.89)	(32,747.94)	(259,215,254.23)
折旧冲销	-	19,285.00	-	-	19,285.00
2019年12月31日余额	(403,058,910.61)	(7,888,488.97)	(360,296.74)	(146,000.06)	(411,453,696.38)
本年计提折旧	(408,901,441.21)	(1,788,432.58)	(275,415.81)	(133,698.50)	(411,098,988.10)
折旧冲销	4,034,945.58	11,185.64	-	-	4,046,131.22
2020年12月31日余额	(807,925,406.24)	(9,665,735.91)	(635,712.55)	(279,698.56)	(818,506,553.26)
账面价值					
2020年12月31日	4,961,550,751.96	2,957,806.97	1,395,732.68	733,133.73	4,966,637,425.34
2019年12月31日	4,666,249,182.93	2,971,521.97	484,803.35	195,380.90	4,669,900,889.15

本公司	经营租赁租出资产	办公电子设备	运输工具	办公家具	合计
成本					
2019 年 1 月 1 日余额	2,119,886,694.55	10,047,363.75	306,823.00	302,768.88	2,130,543,650.18
本年增加	566,364,331.07	832,947.19	538,277.09	38,612.08	567,774,167.43
本年减少	-	(20,300.00)	-	-	(20,300.00)
2019 年 12 月 31 日余额	2,686,251,025.62	10,860,010.94	845,100.09	341,380.96	2,698,297,517.61
本年增加	-	1,775,306.30	1,186,345.14	671,451.33	3,633,102.77
本年减少	(37,838,448.18)	(11,774.36)	-	-	(37,850,222.54)
2020 年 12 月 31 日余额	2,648,412,577.44	12,623,542.88	2,031,445.23	1,012,832.29	2,664,080,397.84
累计折旧					
2019 年 1 月 1 日余额	(145,893,623.68)	(5,959,369.50)	(291,481.85)	(113,252.12)	(152,257,727.15)
本年计提折旧	(205,787,048.61)	(1,948,404.47)	(68,814.89)	(32,747.94)	(207,837,015.91)
折旧冲销	-	19,285.00	-	-	19,285.00
2019 年 12 月 31 日余额	(351,680,672.29)	(7,888,488.97)	(360,296.74)	(146,000.06)	(360,075,458.06)
本年计提折旧	(230,521,690.87)	(1,788,432.58)	(275,415.81)	(133,698.50)	(232,719,237.76)
折旧冲销	4,034,945.58	11,185.64	-	-	4,046,131.22
2020 年 12 月 31 日余额	(578,167,417.58)	(9,665,735.91)	(635,721.55)	(279,698.56)	(588,748,564.60)
账面价值					
2020 年 12 月 31 日	2,070,245,159.86	2,957,806.97	1,395,732.68	733,133.73	2,075,331,833.24
2019 年 12 月 31 日	2,334,570,353.33	2,971,521.97	484,803.35	195,380.90	2,338,222,059.55

- (1) 于2020年及2019年12月31日，本集团及本公司为取得长期借款而质押给银行的固定资产净额详见附注16，均为经营租赁租出资产。
- (2) 2020年度本集团及本公司计提固定资产折旧计入其他业务支出的折旧费用及业务及管理费用的折旧费用分别为：

	本集团	
	2020年	2019年
其他业务支出	408,901,441.21	257,165,286.93
业务及管理费	2,197,546.89	2,049,967.30
合计	411,098,988.10	259,215,254.23
	本公司	
	2020年	2019年
其他业务支出	230,521,690.87	205,787,048.61
业务及管理费	2,197,546.89	2,049,967.30
合计	232,719,237.76	207,837,015.91

- (3) 于2020年及2019年12月31日，本集团及本公司认为无需对固定资产计提减值准备。

#### 14 递延所得税资产

##### 本集团

	2020年		
	年初余额	本年变动 计入损益	年末余额
应收融资租赁款减值准备	257,654,312.12	116,079,307.27	373,733,619.39
预收租赁手续费	92,477,112.57	(36,855,305.03)	55,621,807.54
应付职工薪酬	34,170,512.50	4,350,355.45	38,520,867.95
可抵扣亏损	23,663,155.72	2,209,514.81	25,872,670.53
固定资产折旧	15,179,795.26	8,151,902.29	23,331,697.55
其他	2,529,344.87	(31,689.27)	2,497,655.60
合计	425,674,233.04	93,904,085.52	519,578,318.56

	2019年		
	年初余额	本年变动 计入损益	年末余额
应收融资租赁款减值准备	195,342,400.64	62,311,911.48	257,654,312.12
预收租赁手续费	82,211,214.54	10,265,898.03	92,477,112.57
应付职工薪酬	23,861,506.20	10,309,006.30	34,170,512.50
固定资产折旧	7,150,505.51	8,029,289.75	15,179,795.26
可抵扣亏损	23,093,470.48	569,685.24	23,663,155.72
其他	-	2,529,344.87	2,529,344.87
合计	331,659,097.37	94,015,135.67	425,674,233.04

本公司

	2020年		
	年初余额	本年变动 计入损益	年末余额
应收融资租赁款减值准备	251,802,682.12	115,885,589.46	367,688,271.58
预收租赁手续费	92,477,112.57	(37,869,898.84)	54,607,213.73
应付职工薪酬	30,837,575.69	7,683,292.26	38,520,867.95
固定资产折旧	15,179,795.26	8,151,902.29	23,331,697.55
其他	2,529,344.87	(1,516,381.56)	1,012,963.31
合计	392,826,510.51	92,334,503.61	485,161,014.12

	2019年		
	年初余额	本年变动 计入损益	年末余额
应收融资租赁款减值准备	188,808,529.49	62,994,152.63	251,802,682.12
预收租赁手续费	82,211,214.54	10,265,898.03	92,477,112.57
应付职工薪酬	21,308,816.20	9,528,759.49	30,837,575.69
固定资产折旧	7,150,505.51	8,029,289.75	15,179,795.26
其他	-	2,529,344.87	2,529,344.87
合计	299,479,065.74	93,347,444.77	392,826,510.51

15 其他资产

	注	本集团		本公司	
		2020年	2019年	2020年	2019年
		12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
待抵扣进项增值税		265,890,565.82	290,969,472.58	237,504,275.20	269,005,954.84
预付款项	(1)	8,356,072.17	8,101,560.40	8,356,072.17	8,101,560.40
待认证进项增值税		5,624,106.22	124,057,054.98	5,600,757.65	124,042,930.39
长期待摊费用	(2)	4,919,531.22	1,155,959.17	4,919,531.22	1,155,959.17
其他		4,967,890.76	3,950,777.85	4,967,890.76	3,950,777.85
合计		<u>289,758,166.19</u>	<u>428,234,824.98</u>	<u>261,348,527.00</u>	<u>406,257,182.65</u>

(1) 本集团及本公司预付款项账龄分析如下:

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
1年以内(含1年)	6,867,604.90	7,241,321.45	6,867,604.90	7,241,321.45
1年至2年(含2年)	628,228.32	642,193.00	628,228.32	642,193.00
2年至3年(含3年)	642,193.00	218,045.95	642,193.00	218,045.95
3年以上	218,045.95	-	218,045.95	-
合计	<u>8,356,072.17</u>	<u>8,101,560.40</u>	<u>8,356,072.17</u>	<u>8,101,560.40</u>

账龄自预付款项确认日起开始计算。

(2) 长期待摊费用变动情况如下:

	本集团及本公司			
	2019年	本年增加		2020年
	12月31日	本年增加	本年减少	12月31日
经营租入固定资产改良支出	<u>1,155,959.17</u>	<u>6,586,916.73</u>	<u>(2,823,344.68)</u>	<u>4,919,531.22</u>

  

	本集团及本公司			
	2018年	本年增加		2019年
	12月31日	本年增加	本年减少	12月31日
经营租入固定资产改良支出	<u>-</u>	<u>2,028,640.03</u>	<u>(872,680.86)</u>	<u>1,155,959.17</u>

(3) 于2020年12月31日, 本集团及本公司认为无需对其他资产计提坏账准备(2019年12月31日: 无)。

16 所有权受到限制的资产

	附注	本集团		本公司	
		2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
		12 月 31 日			
存放中央银行款项	7	128,424,322.77	202,594,238.74	128,424,322.77	202,594,238.74
存放同业	8	156,231,882.79	-	74,231,882.79	-
应收账款	10	54,898,375.06	56,591,505.25	54,898,375.06	56,591,505.25
用于抵质押的资产					
- 经营租赁租出资产	13	1,909,896,738.36	1,181,442,014.40	-	-
- 应收融资租赁款	9(4)	6,944,236,827.88	3,600,287,803.25	4,834,009,661.66	1,255,227,435.16
合计		<u>9,193,688,146.86</u>	<u>5,040,915,561.64</u>	<u>5,091,564,242.28</u>	<u>1,514,413,179.15</u>

17 短期借款

	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
	12 月 31 日			
信用借款	15,140,686,809.83	21,548,316,819.67	14,460,619,770.00	20,400,000,000.00
应付国内信用证款项	280,000,000.00	-	280,000,000.00	-
合计	<u>15,420,686,809.83</u>	<u>21,548,316,819.67</u>	<u>14,740,619,770.00</u>	<u>20,400,000,000.00</u>

于 2020 年，本集团及本公司的短期信用借款的加权平均年利率分别为 3.10% (2019 年：4.32%) 及 3.19% (2019 年：4.32%)。

18 拆入资金

	本集团及本公司	
	2020 年	2019 年
	12 月 31 日	12 月 31 日
拆入境内非银金融机构	1,300,000,000.00	-
拆入境内银行	200,000,000.00	-
合计	<u>1,500,000,000.00</u>	<u>-</u>

19 应付票据

	本集团及本公司	
	2020年	2019年
	<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>
银行承兑汇票	1,262,393,938.99	518,028,569.66

上述余额为一年内到期的应付票据。

20 应付账款

	本集团及本公司	
	2020年	2019年
	<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>
应付经营租赁设备款	-	5,850,000.00

21 吸收存款

	本集团及本公司	
	2020年	2019年
	<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>
吸收股东存款	-	800,000,000.00

于2019年12月31日，中国石油化工集团公司在本公司存款人民币800,000,000.00元。存款期限为2019年11月26日至2020年11月25日，存款利率为3.20%。

## 22 应付职工薪酬

	附注	本集团		本公司	
		2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
短期薪酬	(1)	154,083,471.81	136,682,050.00	154,083,471.81	123,350,302.76
离职后福利-设定收益计划	(2)	-	-	-	-
合计		<u>154,083,471.81</u>	<u>136,682,050.00</u>	<u>154,083,471.81</u>	<u>123,350,302.76</u>

### (1) 短期薪酬

	本集团			
	2020 年 1 月 1 日余额	本年发生额	本年支付额	2020 年 12 月 31 日余额
工资、奖金、津贴和补贴	136,682,050.00	128,607,000.00	(111,205,578.19)	154,083,471.81
职工福利费	-	2,629,679.00	(2,629,679.00)	-
社会保险费				
医疗保险费	-	2,925,630.68	(2,925,630.68)	-
工伤保险费	-	6,581.70	(6,581.70)	-
生育保险费	-	246,444.39	(246,444.39)	-
住房公积金	-	4,606,420.08	(4,606,420.08)	-
工会经费和职工教育经费	-	1,940,045.78	(1,940,045.78)	-
其他保险费	-	615,628.70	(615,628.70)	-
其他短期薪酬	-	2,681,022.35	(2,681,022.35)	-
合计	<u>136,682,050.00</u>	<u>144,258,452.68</u>	<u>(126,857,030.87)</u>	<u>154,083,471.81</u>

	本集团			
	2019 年 1 月 1 日余额	本年发生额	本年支付额	2019 年 12 月 31 日余额
工资、奖金、津贴和补贴	95,446,024.79	125,449,000.00	(84,212,974.79)	136,682,050.00
职工福利费	-	4,028,513.85	(4,028,513.85)	-
社会保险费				
医疗保险费	-	3,344,088.39	(3,344,088.39)	-
工伤保险费	-	66,986.59	(66,986.59)	-
生育保险费	-	299,189.91	(299,189.91)	-
住房公积金	-	4,156,257.16	(4,156,257.16)	-
工会经费和职工教育经费	-	3,108,762.72	3,108,762.72	-
其他保险费	-	716,704.63	(716,704.63)	-
合计	<u>95,446,024.79</u>	<u>141,169,503.25</u>	<u>(99,933,478.04)</u>	<u>136,682,050.00</u>

	本公司			
	2020 年			2020 年
	1 月 1 日余额	本年发生额	本年支付额	12 月 31 日余额
工资、奖金、津贴和补贴	123,350,302.76	124,895,252.67	(94,162,083.62)	154,083,471.81
职工福利费	-	2,629,679.00	(2,629,679.00)	-
社会保险费				
医疗保险费	-	2,697,971.91	(2,697,971.91)	-
工伤保险费	-	5,866.40	(5,866.40)	-
生育保险费	-	230,288.73	(230,288.73)	-
住房公积金	-	4,242,592.08	(4,242,592.08)	-
工会经费和职工教育经费	-	1,940,045.78	(1,940,045.78)	-
其他保险费	-	615,628.70	(615,628.70)	-
其他短期薪酬		2,681,022.35	(2,681,022.35)	-
合计	123,350,302.76	139,938,347.62	(109,205,178.57)	154,083,471.81

	本公司			
	2019 年			2019 年
	1 月 1 日余额	本年发生额	本年支付额	12 月 31 日余额
工资、奖金、津贴和补贴	85,235,264.78	106,982,871.75	(68,867,833.77)	123,350,302.76
职工福利费	-	4,028,513.85	(4,028,513.85)	-
社会保险费				
医疗保险费	-	2,945,578.59	(2,945,578.59)	-
工伤保险费	-	58,881.01	(58,881.01)	-
生育保险费	-	264,873.17	(264,873.17)	-
住房公积金	-	3,669,131.44	(3,669,131.44)	-
工会经费和职工教育经费	-	3,108,762.72	(3,108,762.72)	-
其他保险费	-	693,154.28	(693,154.28)	-
合计	85,235,264.78	121,751,766.81	(83,636,728.83)	123,350,302.76

(2) 离职后福利-设定收益计划

	本集团			
	2020年 1月1日余额	本年发生额	本年支付额	2020年 12月31日余额
基本养老保险费	-	468,782.92	(468,782.92)	-
失业保险费	-	(47,183.85)	47,183.85	-
企业年金缴费	-	3,007,290.15	(3,007,290.15)	-
合计	-	3,428,889.22	(3,428,889.22)	-

	本集团			
	2019年 1月1日余额	本年发生额	本年支付额	2019年 12月31日余额
基本养老保险费	-	5,624,974.79	(5,624,974.79)	-
失业保险费	-	218,027.94	(218,027.94)	-
企业年金缴费	-	3,460,259.16	(3,460,259.16)	-
合计	-	9,303,261.89	(9,303,261.89)	-

	本公司			
	2020年 1月1日余额	本年发生额	本年支付额	2020年 12月31日余额
基本养老保险费	-	426,966.72	(426,966.72)	-
失业保险费	-	(49,126.93)	49,126.93	-
企业年金缴费	-	3,007,290.15	(3,007,290.15)	-
合计	-	3,385,129.94	(3,385,129.94)	-

	本公司			
	2019年 1月1日余额	本年发生额	本年支付额	2019年 12月31日余额
基本养老保险费	-	4,968,810.14	(4,968,810.14)	-
失业保险费	-	190,751.25	(190,751.25)	-
企业年金缴费	-	3,460,259.16	(3,460,259.16)	-
合计	-	8,619,820.55	(8,619,820.55)	-

本集团为入职一年以上的员工设立了年金计划，此计划由中国太平保险集团有限责任公司管理。于2020年度，本集团按照上一年度工资总额5%缴存企业年金(2019年：5%)。

23 合同负债

	本集团及本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
预收咨询服务费	277,742,279.06	374,368,063.70
其他	1,090,876.36	1,607,632.95
合计	278,833,155.42	375,975,696.65

24 应付利息

	本集团		本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
应付银行借款利息	125,513,080.30	220,514,047.10	111,131,543.52	211,651,513.89
应付同业拆借利息	6,729,666.66	-	6,729,666.66	-
应付吸收存款利息	-	2,560,000.00	-	2,560,000.00
应付金融债券利息	43,601,095.95	43,481,967.24	43,601,095.95	43,481,967.24
应付保理业务利息	1,584,712.74	2,822,502.67	1,584,712.73	2,822,502.67
合计	177,428,555.65	269,378,517.01	163,047,018.86	260,515,983.80

25 长期借款

	本集团		本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
信用借款	4,050,000,000.00	7,100,000,000.00	4,050,000,000.00	7,100,000,000.00
质押借款	6,458,237,739.55	3,952,447,111.85	3,455,646,498.72	1,172,715,220.90
合计	10,508,237,739.55	11,052,447,111.85	7,505,646,498.72	8,272,715,220.90

- (1) 2020年，长期信用借款的平均期限为1.89年(2019年：1.80年)。
- (2) 于2020年12月31日，长期质押借款以账面余额人民币6,944,236,827.88元(2019年：人民币3,600,287,803.25元)的应收融资租赁款，账面余额人民币54,898,375.06元(2019年：56,591,505.25元)的应收账款及账面净值人民币1,909,896,738.36元(2019年：1,181,442,014.40元)的固定资产质押。
- (3) 2020年，本集团及本公司的长期借款的加权平均年利率分别为3.98%(2019年：4.35%)及3.81%(2019年：4.29%)。

26 应付债券

	本集团及本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
金融债券	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00

于 2019 年 8 月 22 日，本公司发行 2019 年第一期金融债券，期限为 3 年，发行规模为人民币 20 亿元，债券面值人民币 100 元，按面值平价发行，票面利率为 3.49%。

于 2019 年 9 月 19 日，本公司发行 2019 年第二期金融债券，期限为 3 年，发行规模为人民币 20 亿元，债券面值人民币 100 元，按面值平价发行，票面利率为 3.49%。

27 长期应付款

	本集团及本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
风险抵押金	2,140,405,379.42	2,576,570,645.70

长期应付款为向承租人收取的风险抵押金为促使承租人按约定履行，于租赁合同签订时向承租人收取押金，该等资金根据合同约定在租赁合同到期日返还给承租人或冲抵未付租金。

28 其他负债

	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
预收账款	726,725,883.48	22,164,975.18	720,787,114.33	22,164,975.18
应付租金	4,051,850.10	4,558,330.65	4,051,850.10	4,558,330.65
应付内部稽核费	1,797,282.97	1,528,720.00	1,797,282.97	1,528,720.00
应付专业服务费	801,478.85	1,683,081.75	593,792.45	1,606,477.99
应付信息系统咨询费	369,976.28	2,008,779.09	369,976.28	2,008,779.09
待转销项税	-	14,981,049.41	-	14,407,961.55
应付广告费	-	3,386,792.45	-	3,386,792.45
其他	770,429.76	1,438,556.17	2,074,498.40	1,375,705.17
合计	734,516,901.44	51,750,284.70	729,674,514.53	51,037,742.08

29 实收资本

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
太平人寿保险有限公司	2,500,000,000.00	50.00%	2,500,000,000.00	50.00%
中国石油化工集团公司	2,500,000,000.00	50.00%	2,500,000,000.00	50.00%
合计	<u>5,000,000,000.00</u>	<u>100.00%</u>	<u>5,000,000,000.00</u>	<u>100.00%</u>

上述资金的实收情况已由会计师事务所验证，并出具了验资报告。

30 盈余公积

本集团：

	法定盈余公积
2019年1月1日余额	99,936,081.74
利润分配	<u>53,923,632.64</u>
2019年12月31日余额	153,859,714.38
利润分配	<u>56,417,862.52</u>
2020年12月31日余额	<u>210,277,576.90</u>

本公司：

	法定盈余公积
2019年1月1日余额	99,738,894.05
利润分配	<u>52,246,322.17</u>
2019年12月31日余额	151,985,216.22
利润分配	<u>43,575,650.81</u>
2020年12月31日余额	<u>195,560,867.03</u>

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程，本公司及子公司按年度净利润的10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积累计达到股本的50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本。

### 31 一般风险准备

本集团：

2019年1月1日余额	686,070,441.52
本年变动金额	-
2019年12月31日余额	686,070,441.52
本年变动金额	-
2020年12月31日余额	<u>686,070,441.52</u>

本公司：

2019年1月1日余额	684,295,752.24
本年变动金额	-
2019年12月31日余额	684,295,752.24
本年变动金额	-
2020年12月31日余额	<u>684,295,752.24</u>

根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补本公司尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。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期末余额的1.5%。

### 32 利润分配

根据2020年5月28日股东大会的批准，本公司宣告向全体股东分配现金股利共计人民币107,380,000.00元(2019年：无)。

### 33 利息净收入

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
利息收入				
融资租赁利息收入	1,954,069,984.21	2,153,934,523.12	1,881,076,957.54	2,074,301,090.90
银行存款利息收入	19,062,532.48	28,556,915.24	16,983,700.28	28,130,062.37
拆出资金利息收入	337,361.11	761,388.89	337,361.11	761,388.89
其他	62,854.48	9,711.38	32,412,151.35	77,101,732.90
小计	<u>1,973,532,732.28</u>	<u>2,183,262,538.63</u>	<u>1,930,810,170.28</u>	<u>2,180,294,275.06</u>
利息支出				
银行借款利息支出	(1,017,996,822.80)	(1,415,760,392.22)	(871,512,672.21)	(1,328,597,403.35)
应付债券利息支出	(142,302,357.22)	(44,259,954.66)	(142,302,357.22)	(44,259,954.66)
吸收股东存款利息支出	(23,395,555.56)	(28,880,000.00)	(23,395,555.56)	(28,880,000.00)
拆入资金利息支出	(8,692,930.55)	(8,361,583.34)	(8,692,930.55)	(8,361,583.34)
小计	<u>(1,192,387,666.13)</u>	<u>(1,497,261,930.22)</u>	<u>(1,045,903,515.54)</u>	<u>(1,410,098,941.35)</u>
合计	<u>781,145,066.15</u>	<u>686,000,608.41</u>	<u>884,906,654.74</u>	<u>770,195,333.71</u>

### 34 其他业务收入

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
经营租赁租金收入	<u>712,785,984.02</u>	<u>514,343,424.41</u>	<u>402,331,069.18</u>	<u>385,309,992.08</u>

### 35 其他收益

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
政府补助	<u>68,792,120.63</u>	<u>73,435,956.09</u>	<u>36,066,000.00</u>	<u>44,007,000.00</u>

本集团财政补贴主要是上海市浦东新区开发管理委员会、天津东疆保税港区管理委员会、厦门象屿保税区管理委员会给予本集团的与经营相关的企业发展专项基金。

36 税金及附加

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
城市维护建设税	4,982,035.09	5,050,254.86	532,156.59	841,270.70
教育费附加	4,799,411.72	5,950,222.72	1,620,877.07	2,943,805.46
印花税	2,844,544.14	5,186,441.40	1,948,867.69	3,811,292.05
河道管理费	104,194.60	85,469.05	104,194.60	55,100.12
合计	12,730,185.55	16,272,388.03	4,206,095.95	7,651,468.33

37 业务及管理费

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
职工薪酬	147,687,341.90	150,472,765.14	143,323,477.56	130,371,587.36
经营租赁费	24,892,050.82	31,813,199.43	24,892,050.82	31,813,199.43
日常行政费用	11,458,115.85	16,721,275.75	11,431,979.35	16,701,615.75
咨询费	10,216,786.69	11,289,962.77	9,941,306.37	29,372,104.97
折旧及摊销	7,130,196.27	5,600,254.16	7,130,196.27	5,600,254.16
差旅费	4,649,604.85	8,696,318.51	4,649,604.85	8,696,318.51
业务招待费	1,249,456.12	2,430,721.94	1,249,456.12	2,430,721.94
合计	207,283,552.50	227,024,497.70	202,618,071.34	224,985,802.12

38 资产减值损失

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
应收融资租赁款减值损失	413,719,371.76	235,426,985.79	412,202,137.26	240,883,686.79

39 其他业务支出

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
经营租出固定资产折旧	408,901,441.21	257,165,286.93	230,521,690.87	205,787,048.61

#### 40 所得税费用

##### (1) 本年所得税费用组成

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
当期所得税	286,181,267.57	274,123,026.41	242,012,496.76	268,376,456.82
递延所得税	(93,904,085.52)	(94,015,135.67)	(92,334,503.61)	(93,347,444.77)
合计	<u>192,277,182.05</u>	<u>180,107,890.74</u>	<u>149,677,993.15</u>	<u>175,029,012.05</u>

##### (2) 所得税费用与会计利润的关系如下:

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
税前利润	754,212,683.60	717,044,720.49	585,434,501.23	697,492,233.73
按照适用所得税率(25%)计算的所得税	188,553,170.90	179,261,180.12	146,358,625.31	174,373,058.43
不可税前抵扣的费用的影响	3,724,011.15	846,710.62	3,319,367.84	655,953.62
本年所得税费用	<u>192,277,182.05</u>	<u>180,107,890.74</u>	<u>149,677,993.15</u>	<u>175,029,012.05</u>

#### 41 现金流量表补充资料

##### (1) 将净利润调节为经营活动的现金流量:

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
净利润	561,935,501.55	536,936,829.75	435,756,508.08	522,463,221.68
加: 资产减值损失	413,719,371.76	235,426,985.79	412,202,137.26	240,883,686.79
折旧及摊销	416,031,637.48	262,765,541.09	237,651,887.14	211,387,302.77
应付债券利息支出	142,302,357.22	44,259,954.66	142,302,357.22	44,259,954.66
投资收益	(1,416,715.07)	-	(1,416,715.07)	-
汇兑损失	3,468,943.00	-	55,492.00	-
递延所得税资产的增加	(93,904,085.52)	(94,015,135.67)	(92,334,503.61)	(93,347,444.77)
经营性应收项目的减少	5,101,855,984.86	1,282,235,231.75	4,351,318,679.44	2,689,994,442.26
经营性应付项目的减少	(5,240,730,281.54)	(4,845,615,668.20)	(5,009,239,754.32)	(7,225,546,373.17)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	<u>1,303,262,713.74</u>	<u>(2,578,006,260.83)</u>	<u>476,296,088.14</u>	<u>(3,609,905,209.78)</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
现金及现金等价物的年末余额	1,227,433,431.90	895,429,150.20	983,941,342.31	737,850,722.37
减: 现金及现金等价物的年初余额	(895,429,150.20)	(1,320,397,875.43)	(737,850,722.37)	(1,045,081,581.35)
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	332,004,281.70	(424,968,725.23)	246,090,619.94	(307,230,858.98)

(3) 本集团及本公司持有的现金和现金等价物分析如下:

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
(a) 现金等价物				
- 存放中央银行款项	149,147,049.27	213,955,420.54	149,147,049.27	213,955,420.54
- 存放同业	1,362,942,588.19	884,067,968.40	1,037,450,498.60	726,489,540.57
(b) 年末现金及现金等价物余额				
减: 存放央行法定准备金	(128,424,322.77)	(202,594,238.74)	(128,424,322.77)	(202,594,238.74)
减: 使用受限制的保证金	(156,231,882.79)	-	(74,231,882.79)	-
(c) 年末可随时变现的现金及现金等价物余额	1,227,433,431.90	895,429,150.20	983,941,342.31	737,850,722.37

42 承担

(1) 资本承担

于2020年12月31日, 本集团已签约但尚未在资产负债表上列示的资本性支出承诺为人民币3,275,990.00元(2019年12月31日: 人民币3,288,451.60元)。

(2) 经营租赁承担

根据不可撤销的有关房屋经营租赁协议，本集团及本公司于12月31日以后应支付的最低租赁付款额如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
一年以内	23,024,889.52	28,563,744.06
一年至两年	12,008,251.31	26,158,455.19
两年至三年	4,174,962.00	13,151,342.51
三年至五年	8,349,924.00	10,636,106.40
五年以上	12,524,886.00	21,272,212.80
合计	<u>60,082,912.83</u>	<u>99,781,860.96</u>

(3) 融资租赁承诺

本集团及本公司作为出租人与承租人签署的尚未起租的融资租赁合同金额构成融资租赁承诺。于2020年12月31日，本集团的融资租赁承诺为人民币3,098,000,000.00元(2019年：人民币3,072,918,818.00元)。

#### 43 金融工具的风险分析及敏感性分析

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

- 信用风险
- 流动性风险
- 利率风险
- 汇率风险

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

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

##### (1) 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。本集团的信用风险主要来自存放同业、拆出资金、应收融资租赁款、应收票据、应收账款和其他应收款。管理层会持续监控这些信用风险的敞口。

本集团存放同业主要存放于信用良好的金融机构，管理层认为其不存在重大的信用风险，预期不会因为对方违约而给本集团造成损失。

##### *融资租赁业务信用风险管理*

本集团制定了租赁操作程序，对包括租赁项目调查和申报、租赁审查审批、租赁款发放、租后监控和不良应收融资租赁款管理等环节的融资租赁业务全流程实行规范化管理。通过五级风险评级体系、信用风险管理相关政策制度和流程、租赁业务投向管理和租赁资产结构优化，在签约前对潜在承租人进行全面信用审查，按审批的权限逐级报批。及时有效识别、监控和管理本集团各环节潜在信用风险，并通过信用调查和评估交易对手的财务状况来控制信用风险。

经济环境变化或本集团资产组合中某一特定行业分布的融资租赁资产发生变化都将导致本集团发生损失。表内信用风险暴露主要为应收融资租赁款。本集团管理层对上述信用风险实施密切的额度控制与管理。同时按照公司的内部信用评级对客户的信用状况作出评估，制定个别承租人可承受的信用风险额度，本集团定期监控上述信用风险额度，并至少每年进行一次审核。

参照银监会《贷款风险分类指引》，并综合考虑租赁业务特点，租赁业务五级分类的标准如下：

正常：承租人能够履行合同，没有足够理由怀疑租金不能按时足额偿还；

关注：尽管承租人目前有能力支付租金，但存在一些可能对偿还租金产生不利因素；

次级：承租人的租金支付能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额支付租金，即使执行担保，也可能会造成一定损失；

可疑：承租人无法足额偿还租赁本息，即使执行担保，也肯定会造成较大损失；

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，租金债务仍然无法收回，或只能收回极少部分。

#### 风险限额管理及缓释措施

本集团管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度，特别是集中于单一承租人、集团、行业和区域。本集团对同一承租人、集团、行业部门设定限额，以优化信用风险结构。根据《金融租赁公司管理办法》中的规定，客户单一集中度不能超过资本净额的30%，本集团严格按照此标准设定租赁项目的最高限额。本集团适时监控上述风险，每年甚至在必要之时更频繁地进行审阅。

本集团通过定期分析承租人偿还租金的能力管理信贷信用风险，主要通过定期报告和不定期报告来执行管理。

其他具体的管理和缓解措施包括：

#### - 担保及租赁保证金

本集团制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。其中包括获取抵/质押物以及取得公司或个人的保证等。

本集团根据承租人信用状况、融资租赁业务风险程度以及各担保方式的特点，要求采用不同的担保方式，并对保证人的保证能力、抵押物、质押物的权属和价值以及实现抵押权、质权的可行性进行评估。本集团根据具体投放项目的信用风险不同，租赁保证金比例不同。

- 对融资租赁标的物保险

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

本集团对租赁物实施定期的监控和保险措施。本集团对每个租赁项目每年进行定期和不定期的回访，回访内容包括对租赁物的实地检查，了解租赁物实际的使用情况。另外，本集团会要求承租人对租赁进行保险，用以减少租赁物毁损的风险。

- 对融资租赁标的物适当折价

对于融资租赁业务，根据具体投放项目的信用风险不同，对各租赁标的物的公允价值或评估价值乘以一定的折扣比例确定最终投放金额。

*信贷风险减值分析和准备金计提政策*

根据会计政策规定，若有客观证据证明应收融资租赁款的预计未来现金流量减少且减少金额可以估计，则本集团确认该金融资产已减值，并计提减值准备。

本集团用于确认是否存在减值的客观依据的标准参见附注 3(10)(a)。

本集团对单笔金额重大的应收融资租赁款的资产质量至少每季度审阅一次。对单独计提准备金的资产，本集团在资产负债表日逐笔评估其损失情况以确定准备金的计提金额。评估通常考虑持有的抵押物（包括再次确认它的变现能力）以及单项资产的预期可收回金额。

本集团以应收融资租赁款的合同现金流以及与该类应收融资租赁款具有类似信用风险特征的资产历史经验为基础，根据本公司对这些承租人的风险评估和损失数据，结合租赁行业的特点对下列资产组合计提准备金：(1) 单笔金额不重大且具有类似信用风险特征的资产组合；(2) 资产损失已经发生但尚未被识别的资产。

*最大信用风险敞口*

于 2020 年 12 月 31 日，可能引起本集团财务损失的最大信用风险敞口主要来自于合同另一方未能履行义务而导致本集团金融资产产生的损失。

本集团所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额。

(a) 应收融资租赁款质量分布

		本集团	
		2020年	2019年
注		12月31日	12月31日
已减值	(i)		
按个别方式评估已出现减值总额		1,967,835,115.01	564,672,926.73
减值准备	(ii)	(1,157,613,705.45)	(503,257,060.99)
账面价值小计		810,221,409.56	61,415,865.74
未逾期未减值	(iv)	35,645,086,568.10	42,094,280,248.69
减值准备	(iii)	(713,821,943.78)	(954,459,216.49)
小计		34,931,264,624.32	41,139,821,032.20
合计		35,741,486,033.88	41,201,236,897.94

(i) 于2020年12月31日，本集团应收融资租赁款中存在人民币1,724,085,119.66元已出现逾期（2019年12月31日：人民币564,672,926.73元）。于2020年12月31日，本集团就该部分已逾期应收融资租赁款提取的减值准备金额为人民币1,097,311,560.19元（2019年12月31日：人民币503,257,060.99元）。上述逾期应收融资租赁款是指任何于基准日出现本金或利息逾期一天以上的应收融资租赁款未偿租金本息扣除未实现融资收益后的净额。

(ii) 此余额为按个别方式评估计提的减值准备。

(iii) 此余额为按组合方式评估计提的贷款减值准备。

(iv) 本集团未逾期未减值的应收融资租赁款主要是与近期并无违约记录的众多客户有关。

		本公司	
		2020年	2019年
注		<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>
已减值	(i)		
按个别方式评估已出现减值总额		1,967,835,115.01	564,672,926.73
减值准备	(ii)	<u>(1,157,613,705.45)</u>	<u>(503,257,060.99)</u>
账面价值小计		<u>810,221,409.56</u>	<u>61,415,865.74</u>
未逾期未减值	(iv)	33,229,328,122.22	39,749,219,880.60
减值准备	(iii)	<u>(665,491,669.28)</u>	<u>(907,646,176.49)</u>
小计		<u>32,563,836,452.94</u>	<u>38,841,573,704.11</u>
合计		<u>33,374,057,862.50</u>	<u>38,902,989,569.85</u>

(i) 于2020年12月31日，本公司应收融资租赁款中存在人民币1,724,085,119.66元已出现逾期（2019年12月31日：人民币564,672,926.73元）。于2020年12月31日，本公司就该部分已逾期应收融资租赁款提取的减值准备金额为人民币1,097,311,560.19元（2019年12月31日：人民币503,257,060.99元）。上述逾期应收融资租赁款是指任何于基准日出现本金或利息逾期一天以上的应收融资租赁款未偿租金本息扣除未实现融资收益后的净额。

(ii) 此余额为按个别方式评估计提的减值准备。

(iii) 此余额为按组合方式评估计提的贷款减值准备。

(iv) 本公司未逾期未减值的应收融资租赁款主要是与近期并无违约记录的众多客户有关。

(2) 流动性风险

流动性风险，是指本集团在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。本公司及各子公司负责自身的现金管理工作，包括现金盈余的短期投资和筹借贷款以应付预计现金需求（如果借款额超过某些预设授权上限，便需获得本公司董事会的批准）。根据本集团的业务特点，本集团的流动风险管理架构包括：

- 通过监管未来现金流来实现日常资金管理；
- 监督资产流动性比率以符合内部和监管要求；
- 管理负债到期日的集中程度。

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

本集团:

账面价值	2020年						
	未经折现合同现金流量	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上
短期借款	15,140,686,809.83	-	2,317,042,777.78	2,661,008,194.45	10,428,605,722.92	-	-
拆入资金	1,500,000,000.00	-	1,508,340,383.56	-	-	-	-
应付票据	1,542,393,938.99	-	-	60,000,000.00	1,482,393,938.99	-	-
长期借款	10,508,237,739.55	-	1,861,867,687.00	1,477,151,370.14	3,047,333,881.67	4,491,296,964.39	628,059,574.93
应付债券	4,000,000,000.00	-	-	-	139,600,000.00	4,139,600,000.00	-
长期应付款	2,140,405,379.42	5,000,000.00	70,871,008.17	98,500,000.00	355,040,000.00	1,569,994,371.25	41,000,000.00
其他负债	706,427,958.69	706,427,958.69	-	-	-	-	-
合计	35,538,151,826.48	711,427,958.69	5,758,121,856.51	4,296,659,564.59	15,452,973,543.58	10,200,891,335.64	669,059,574.93

账面价值	2019年						
	未经折现合同现金流量	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上
短期借款	21,548,316,819.67	-	-	3,731,638,344.24	18,436,681,991.29	-	-
应付票据	518,028,569.66	-	17,096,120.69	22,081,182.00	478,851,266.97	-	-
应付账款	5,850,000.00	5,850,000.00	-	-	-	-	-
吸收存款	800,000,000.00	-	-	-	825,955,555.56	-	-
长期借款	11,052,447,111.85	-	-	195,483,581.36	4,442,262,066.46	6,673,429,637.64	798,625,255.74
应付债券	4,000,000,000.00	-	-	-	139,600,000.00	4,279,200,000.00	-
长期应付款	2,576,570,645.70	-	22,925,187.50	30,750,000.00	331,300,000.00	1,990,899,458.20	200,696,000.00
其他负债	51,750,284.70	51,750,284.70	-	-	-	-	-
合计	40,552,963,431.58	57,600,284.70	40,021,308.19	3,979,953,107.60	24,654,650,880.28	12,943,529,095.84	999,321,255.74

本公司:

	2020年							
	账面价值	未经折现合同现金流量	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上
短期借款	14,460,619,770.00	14,712,887,360.53	-	2,317,042,777.79	2,661,008,194.44	9,734,836,388.30	-	-
拆入资金	1,500,000,000.00	1,508,340,383.56	-	1,508,340,383.56	-	-	-	-
应付票据	1,542,393,938.99	1,542,393,938.99	-	-	60,000,000.00	1,482,393,938.99	-	-
长期借款	7,505,646,498.72	8,033,026,301.62	-	1,842,300,472.23	1,470,754,657.64	2,564,252,228.21	2,155,718,943.54	-
应付债券	4,000,000,000.00	4,279,200,000.00	-	-	-	139,600,000.00	4,139,600,000.00	-
长期应付款	2,140,405,379.42	2,140,405,379.42	5,000,000.00	70,871,008.17	98,500,000.00	355,040,000.00	1,569,994,371.25	41,000,000.00
其他负债	707,524,340.93	707,524,340.93	707,524,340.93	-	-	-	-	-
合计	31,856,589,928.06	32,923,777,705.05	712,524,340.93	5,738,554,641.75	4,290,262,852.08	14,276,122,555.50	7,865,313,314.79	41,000,000.00

	2019年							
	账面价值	未经折现合同现金流量	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上
短期借款	20,400,000,000.00	20,984,405,694.45	-	-	3,722,738,888.89	17,261,666,805.56	-	-
应付票据	518,028,569.66	518,028,569.66	-	17,096,120.69	22,081,182.00	478,851,266.97	-	-
应付账款	5,850,000.00	5,850,000.00	5,850,000.00	-	-	-	-	-
吸收存款	800,000,000.00	825,955,555.56	-	-	-	825,955,555.56	-	-
长期借款	8,272,715,220.90	8,807,375,631.73	-	-	195,483,581.36	3,962,114,365.51	4,649,777,684.86	-
应付债券	4,000,000,000.00	4,418,800,000.00	-	-	-	139,600,000.00	4,279,200,000.00	-
长期应付款	2,576,570,645.70	2,576,570,645.70	-	22,925,187.50	30,750,000.00	331,300,000.00	1,990,899,458.20	200,696,000.00
其他负债	51,037,742.08	51,037,742.08	51,037,742.08	-	-	-	-	-
合计	36,624,202,178.34	38,188,023,839.18	56,887,742.08	40,021,308.19	3,971,053,652.25	22,999,487,993.60	10,919,877,143.06	200,696,000.00

### (3) 市场风险

市场风险管理是识别、计量、监测和控制市场风险的全部过程。而市场风险则是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括利率风险、汇率风险和其他价格风险。其中，利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险；汇率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险；其他价格风险，是指利率风险和汇率风险以外的市场风险。

#### 利率风险

本集团的利率风险主要来自资产与负债不同的定价结构形成的基差风险和再定价周期错配风险。本集团对利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施定期监控，对利率风险进行管理。由于市场利率的波动，本集团的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本集团租赁项目定价基准主要以人民银行贷款基准利率为参照，2019 年 8 月末央行实施 LPR 定价机制，本集团已开始对于新增的租赁项目进行相应的定价调整，并着手对存量项目进行 LPR 定价转换。本集团借款成本主要以银行间同业市场利率为参考基准。

本集团的应收融资租赁款在制定利率时除以双方协商指定的利率以外，均以全国银行间同业拆借中心发布的贷款基础利率与中国人民银行规定的贷款基准利率为基础，并在贷款基础利率或贷款基础利率做出调整时，根据贷款基础利率或贷款基准利率的调整而变动。

下表反映了本集团的利率风险。表内的生息资产和付息负债项目，按合同重新定价日与到期日两者较早者分类，以账面价值列示。

(a) 下表列出资产负债表日资产与负债于预计下一个重新定价日期 (或到期日, 以较早者为准)。

本集团:

	2020 年					合计
	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	
存放中央银行款项	149,147,049.27	-	-	-	-	149,147,049.27
存放同业	1,362,942,588.19	-	-	-	-	1,362,942,588.19
应收融资租赁款	6,006,886,010.87	17,421,799,998.07	9,991,568,806.86	2,110,672,346.22	150,623,348.42	35,741,486,033.88
应收票据	-	-	-	-	-	25,000,000.00
应收账款	-	-	-	-	-	127,932,201.54
其他应收款	-	-	-	-	-	9,696,723.97
金融资产小计	7,518,975,648.33	17,421,799,998.07	9,991,568,806.86	2,110,672,346.22	150,623,348.42	37,416,204,596.85
短期借款	(2,300,000,000.00)	(2,600,000,000.00)	(10,240,686,809.83)	-	-	(15,140,686,809.83)
拆入资金	(1,500,000,000.00)	-	-	-	-	(1,500,000,000.00)
应付票据	-	-	-	-	-	(1,542,393,938.99)
应付利息	-	-	-	-	-	(177,428,555.65)
长期借款	(879,346,498.72)	(1,137,000,000.00)	(6,631,511,090.83)	(1,860,380,150.00)	-	(10,508,237,739.55)
应付债券	-	-	-	(4,000,000,000.00)	-	(4,000,000,000.00)
长期应付款	-	-	-	-	-	(2,140,405,379.42)
其他负债	-	-	-	-	-	(706,427,958.69)
金融负债小计	(4,679,346,498.72)	(3,737,000,000.00)	(16,872,197,900.66)	(5,860,380,150.00)	-	(35,715,580,382.13)
利率敏感度缺口	2,839,629,149.61	13,684,799,998.07	(6,880,629,093.80)	(3,749,707,803.78)	150,623,348.42	1,700,624,214.72

太平石化金融租赁有限责任公司  
截至 2020 年 12 月 31 日止年度财务报表

	2019 年						合计
	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	
存放中央银行款项	213,955,420.54	-	-	-	-	-	213,955,420.54
存放同业	884,067,968.40	-	-	-	-	-	884,067,968.40
应收融资租赁款	6,489,734,800.84	19,170,139,820.10	13,660,850,678.27	1,712,082,878.68	168,428,720.05	-	41,201,236,897.94
应收账款	-	-	-	-	-	132,255,434.39	132,255,434.39
其他应收款	-	-	-	-	-	26,019,719.66	26,019,719.66
金融资产小计	7,587,758,189.78	19,170,139,820.10	13,660,850,678.27	1,712,082,878.68	168,428,720.05	158,275,154.05	42,457,535,440.93
短期借款	-	(3,600,000,000.00)	(17,948,316,819.67)	-	-	-	(21,548,316,819.67)
应付票据	-	-	-	-	-	(518,028,569.66)	(518,028,569.66)
应付账款	-	-	-	-	-	(5,850,000.00)	(5,850,000.00)
吸收存款	-	-	(800,000,000.00)	-	-	-	(800,000,000.00)
应付利息	-	-	-	-	-	(269,378,517.01)	(269,378,517.01)
长期借款	(572,715,220.90)	-	(6,229,731,890.95)	(3,650,000,000.00)	(600,000,000.00)	-	(11,052,447,111.85)
应付债券	-	-	-	(4,000,000,000.00)	-	-	(4,000,000,000.00)
长期应付款	-	-	-	-	-	(2,576,570,645.70)	(2,576,570,645.70)
其他负债	-	-	-	-	-	(51,750,284.70)	(51,750,284.70)
金融负债小计	(572,715,220.90)	(3,600,000,000.00)	(24,978,048,710.62)	(7,650,000,000.00)	(600,000,000.00)	(3,421,578,017.07)	(40,822,341,948.59)
利率敏感程度缺口	7,015,042,968.88	15,570,139,820.10	(11,317,198,032.35)	(5,937,917,121.32)	(431,571,279.95)	(3,263,302,863.02)	1,635,193,492.34

本公司:

	2020 年						合计
	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	
存放中央银行款项	149,147,049.27	-	-	-	-	-	149,147,049.27
存放同业	1,037,450,498.60	-	-	-	-	-	1,037,450,498.60
应收融资租赁款	6,006,886,010.87	17,122,467,256.91	7,923,473,376.64	2,110,672,346.22	150,623,348.42	59,935,523.44	33,374,057,862.50
应收票据	-	-	-	-	-	25,000,000.00	25,000,000.00
应收账款	-	-	-	-	-	113,959,636.21	113,959,636.21
其他应收款	-	-	868,345,452.80	266,215,920.00	562,446,380.00	174,413,417.60	1,871,421,170.40
金融资产小计	7,193,483,558.74	17,122,467,256.91	8,791,818,829.44	2,376,888,266.22	713,069,728.42	373,308,577.25	36,571,036,216.98
短期借款	(2,300,000,000.00)	(2,600,000,000.00)	(9,560,619,770.00)	-	-	-	(14,460,619,770.00)
拆入资金	(1,500,000,000.00)	-	-	-	-	-	(1,500,000,000.00)
应付票据	-	-	-	-	-	(1,542,393,938.99)	(1,542,393,938.99)
应付利息	-	-	-	-	-	(163,047,018.86)	(163,047,018.86)
长期借款	(879,346,498.72)	(1,137,000,000.00)	(4,108,500,000.00)	(1,380,800,000.00)	-	-	(7,505,646,498.72)
应付债券	-	-	-	(4,000,000,000.00)	-	-	(4,000,000,000.00)
长期应付款	-	-	-	-	-	(2,140,405,379.42)	(2,140,405,379.42)
其他负债	-	-	-	-	-	(707,524,340.93)	(707,524,340.93)
金融负债小计	(4,679,346,498.72)	(3,737,000,000.00)	(13,669,119,770.00)	(5,380,800,000.00)	-	(4,553,370,678.20)	(32,019,636,946.92)
利率敏感度缺口	2,514,137,060.02	13,385,467,256.91	(4,877,300,940.56)	(3,003,911,733.78)	713,069,728.42	(4,180,062,100.95)	4,551,399,270.06

	2019年						合计
	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
存放中央银行款项	213,955,420.54	-	-	-	-	-	213,955,420.54
存放同业	726,489,540.57	-	-	-	-	-	726,489,540.57
应收融资租赁款	6,489,734,800.84	19,170,139,820.10	11,362,603,350.18	1,712,082,878.68	168,428,720.05	-	38,902,989,569.85
应收账款	-	-	-	-	-	117,417,960.22	117,417,960.22
其他应收款	-	13,100,000.00	776,348,452.80	-	-	189,493,242.06	978,941,694.86
金融资产小计	7,430,179,761.95	19,183,239,820.10	12,138,951,802.98	1,712,082,878.68	168,428,720.05	306,911,202.28	40,939,794,186.04
短期借款	-	(3,600,000,000.00)	(16,800,000,000.00)	-	-	-	(20,400,000,000.00)
应付票据	-	-	-	-	-	(518,028,569.66)	(518,028,569.66)
应付账款	-	-	-	-	-	(5,850,000.00)	(5,850,000.00)
吸收存款	-	-	(800,000,000.00)	-	-	-	(800,000,000.00)
应付利息	-	-	-	-	-	(260,515,983.80)	(260,515,983.80)
长期借款	(572,715,220.90)	-	(3,450,000,000.00)	(3,650,000,000.00)	(600,000,000.00)	-	(8,272,715,220.90)
应付债券	-	-	-	(4,000,000,000.00)	-	-	(4,000,000,000.00)
长期应付款	-	-	-	-	-	(2,576,570,645.70)	(2,576,570,645.70)
其他负债	-	-	-	-	-	(51,037,742.08)	(51,037,742.08)
金融负债小计	(572,715,220.90)	(3,600,000,000.00)	(21,050,000,000.00)	(7,650,000,000.00)	(600,000,000.00)	(3,412,002,941.24)	(36,884,718,162.14)
利率敏感度缺口	6,857,464,541.05	15,583,239,820.10	(8,911,048,197.02)	(5,937,917,121.32)	(431,571,279.95)	(3,105,091,738.96)	4,055,076,023.90

(b) 敏感性分析

于12月31日，在其他变量不变，不考虑所得税的影响，但考虑时间权重的情况下，假定利率上升及下降100个基点，将会导致本集团及本公司未来12个月净利润增加/(减少)如下：

本集团：

	2020年		2019年	
	利率变动(基点)		利率变动(基点)	
	上升100	下降100	上升100	下降100
未来12个月净利润的增加/(减少)	<u>76,676,679.96</u>	<u>(76,676,679.96)</u>	<u>145,563,580.09</u>	<u>(145,563,580.09)</u>

本公司：

	2020年		2019年	
	利率变动(基点)		利率变动(基点)	
	上升100	下降100	上升100	下降100
未来12个月净利润的增加/(减少)	<u>83,446,297.55</u>	<u>(83,446,297.55)</u>	<u>143,801,491.69</u>	<u>(143,801,491.69)</u>

在进行利率敏感性分析时，本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设：

- 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- 不同生息资产和付息负债的利率波动幅度相同；
- 所有重新定价的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价；
- 未考虑利率变动对客户行为及市场价格的影响；
- 未考虑本集团针对利率变化采取的的必要措施。

基于上述限制条件，利率增减导致本集团及公司净利息收入的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

## 汇率风险

外汇风险是指因汇率的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。本集团主要采用外汇敞口分析来衡量汇率风险的大小。本集团主要经营人民币业务，部分交易涉及美元。

(a) 于 12 月 31 日，本集团汇率风险敞口列示如下：

本集团：

	2020 年		
	人民币	美元 折合人民币	合计 折合人民币
<b>资产</b>			
存放中央银行款项	149,147,049.27	-	149,147,049.27
存放同业	1,262,634,560.99	100,308,027.20	1,362,942,588.19
应收融资租赁款	35,442,153,292.72	299,332,741.16	35,741,486,033.88
应收票据	25,000,000.00	-	25,000,000.00
应收账款	127,553,705.13	378,496.41	127,932,201.54
其他应收款	9,696,723.97	-	9,696,723.97
<b>资产合计</b>	<b>37,016,185,332.08</b>	<b>400,019,264.77</b>	<b>37,416,204,596.85</b>
<b>负债</b>			
短期借款	(13,630,000,000.00)	(1,510,686,809.83)	(15,140,686,809.83)
拆入资金	(1,500,000,000.00)	-	(1,500,000,000.00)
应付票据	(1,542,393,938.99)	-	(1,542,393,938.99)
应付利息	(177,428,555.65)	-	(177,428,555.65)
长期借款	(10,028,657,589.55)	(479,580,150.00)	(10,508,237,739.55)
应付债券	(4,000,000,000.00)	-	(4,000,000,000.00)
长期应付款	(2,140,405,379.42)	-	(2,140,405,379.42)
其他负债	(706,427,958.69)	-	(706,427,958.69)
<b>负债合计</b>	<b>(33,725,313,422.30)</b>	<b>(1,990,266,959.83)</b>	<b>(35,715,580,382.13)</b>
<b>净敞口</b>	<b>3,290,871,909.78</b>	<b>(1,590,247,695.06)</b>	<b>1,700,624,214.72</b>

注：上述美元风险敞口来源于本集团从事经营租赁的子公司借款，由于以人民币为本位币、从事经营租赁业务的子公司的非金融资产亦以美元计价，因此上述美元风险敞口并非为实际汇率风险敞口。于 2020 年 12 月 31 日，本集团以人民币为本位币、从事经营租赁业务的子公司在未来期间内预计获得租金为 186,032,100.00 美元，折合人民币 1,213,840,849.29 元。

	2019 年		
	人民币	美元 折合人民币	合计 折合人民币
<b>资产</b>			
存放中央银行款项	213,955,420.54	-	213,955,420.54
存放同业	884,067,968.40	-	884,067,968.40
应收融资租赁款	41,201,236,897.94	-	41,201,236,897.94
应收账款	130,999,419.11	1,256,015.28	132,255,434.39
其他应收款	26,019,719.66	-	26,019,719.66
<b>资产合计</b>	<b>42,456,279,425.65</b>	<b>1,256,015.28</b>	<b>42,457,535,440.93</b>
<b>负债</b>			
短期借款	(20,400,000,000.00)	(1,148,316,819.67)	(21,548,316,819.67)
应付票据	(518,028,569.66)	-	(518,028,569.66)
应付账款	(5,850,000.00)	-	(5,850,000.00)
吸收存款	(800,000,000.00)	-	(800,000,000.00)
应付利息	(269,378,517.01)	-	(269,378,517.01)
长期借款	(11,052,447,111.85)	-	(11,052,447,111.85)
应付债券	(4,000,000,000.00)	-	(4,000,000,000.00)
长期应付款	(2,576,570,645.70)	-	(2,576,570,645.70)
其他负债	(51,750,284.70)	-	(51,750,284.70)
<b>负债合计</b>	<b>(39,674,025,128.92)</b>	<b>(1,148,316,819.67)</b>	<b>(40,822,341,948.59)</b>
<b>净敞口</b>	<b>2,782,254,296.73</b>	<b>(1,147,060,804.39)</b>	<b>1,635,193,492.34</b>

注：上述美元风险敞口来源于本集团从事经营租赁的子公司借款，由于以人民币为本位币、从事经营租赁业务的子公司的非金融资产亦以美元计价，因此上述美元风险敞口并非为实际汇率风险敞口。于 2020 年 12 月 31 日，本集团以人民币为本位币、从事经营租赁业务的子公司在未来期间内预计获得租金为 132,288,300.00 美元，折合人民币 922,869,638.46 元。

本公司:

	2020年		
	人民币	美元 折合人民币	合计 折合人民币
<b>资产</b>			
存放中央银行款项	149,147,049.27	-	149,147,049.27
存放同业	1,035,845,882.14	1,604,616.46	1,037,450,498.60
应收融资租赁款	33,374,057,862.50	-	33,374,057,862.50
应收票据	25,000,000.00	-	25,000,000.00
应收账款	113,959,636.21	-	113,959,636.21
其他应收款	1,042,758,870.40	828,662,300.00	1,871,421,170.40
<b>资产合计</b>	<b>35,740,769,300.52</b>	<b>830,266,916.46</b>	<b>36,571,036,216.98</b>
<b>负债</b>			
短期借款	(13,630,000,000.00)	(830,619,770.00)	(14,460,619,770.00)
拆入资金	(1,500,000,000.00)	-	(1,500,000,000.00)
应付票据	(1,542,393,938.99)	-	(1,542,393,938.99)
应付利息	(163,047,018.86)	-	(163,047,018.86)
长期借款	(7,505,646,498.72)	-	(7,505,646,498.72)
应付债券	(4,000,000,000.00)	-	(4,000,000,000.00)
长期应付款	(2,140,405,379.42)	-	(2,140,405,379.42)
其他负债	(707,524,340.93)	-	(707,524,340.93)
<b>负债合计</b>	<b>(31,189,017,176.92)</b>	<b>(830,619,770.00)</b>	<b>(32,019,636,946.92)</b>
<b>净敞口</b>	<b>4,551,752,123.60</b>	<b>(352,853.54)</b>	<b>4,551,399,270.06</b>

	2019 年		
	人民币	美元 折合人民币	合计 折合人民币
<b>资产</b>			
存放中央银行款项	213,955,420.54	-	213,955,420.54
存放同业	726,489,540.57	-	726,489,540.57
应收融资租赁款	38,902,989,569.85	-	38,902,989,569.85
应收账款	117,417,960.22	-	117,417,960.22
其他应收款	26,019,719.66	-	26,019,719.66
<b>资产合计</b>	<b>39,986,872,210.84</b>	<b>-</b>	<b>39,986,872,210.84</b>
<b>负债</b>			
短期借款	(20,400,000,000.00)	-	(20,400,000,000.00)
应付票据	(518,028,569.66)	-	(518,028,569.66)
应付账款	(5,850,000.00)	-	(5,850,000.00)
吸收存款	(800,000,000.00)	-	(800,000,000.00)
应付利息	(260,515,983.80)	-	(260,515,983.80)
长期借款	(8,272,715,220.90)	-	(8,272,715,220.90)
应付债券	(4,000,000,000.00)	-	(4,000,000,000.00)
长期应付款	(2,576,570,645.70)	-	(2,576,570,645.70)
其他负债	(51,037,742.08)	-	(51,037,742.08)
<b>负债合计</b>	<b>(36,884,718,162.14)</b>	<b>-</b>	<b>(36,884,718,162.14)</b>
<b>净敞口</b>	<b>3,102,154,048.70</b>	<b>-</b>	<b>3,102,154,048.70</b>

(b) 本集团及本公司适用的人民币对外币的汇率分析如下：

	平均汇率		报告日中间汇率	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
美元	6.8976	6.8985	6.5249	6.9762

(c) 敏感性分析

假定除汇率以外的其他风险变量不变，在考虑本集团经营租赁租出资产的美元敞口后，于 12 月 31 日，人民币对美元的汇率变动使人民币升值 5%，将导致本集团所有者权益和净利润减少人民币 79,512,384.75 元 (2019 年：人民币 57,353,040.22 元)，导致本公司所有者权益和净利润减少人民币 17,642.68 元 (2019 年：0 元)。

于 12 月 31 日，在假定其他变量保持不变的前提下，人民币对美元的汇率变动使人民币贬值 5% 将导致本集团及本公司所有者权益和净利润的变化和上表列示的金额相同但方向相反。

上述敏感性分析是假设资产负债表日汇率发生变动，以变动后的汇率对资产负债表日本集团或本公司持有的、面临汇率风险的金融工具进行重新计量得出的。上一年度的分析基于同样的假设和方法。

#### 44 公允价值

公允价值估计是在某一具体时点根据相关市场信息和与各种金融工具有关的信息而作出的。于报告期，本集团及公司无以公允价值计量的金融资产，非以公允价值计量的各类金融工具的公允价值估计基于下列所列方法和假设：

##### (1) 存放同业、其他金融资产和其他金融负债

由于以上金融资产及金融负债的到期日均在一年以内或者均为浮动利率，其账面价值接近于公允价值。

##### (2) 应收融资租赁款

应收融资租赁款余额按照实际利率法确定，由于大部分融资租赁业务的内含实际利率与全国银行同业间同业拆借中心发布的贷款基础利率为基础并随贷款基础利率即时调整，其公允价值与账面价值近似。

##### (3) 短期借款、拆入资金、长期借款

有固定期限的定期借款的公允价值以现金流量贴现法确定，贴现率为与该定期借款的剩余期限近似的现行定期借款利率。由于本集团大部分借款的到期日在一年以内，或浮动利率的借款利率与 LPR 挂钩并随中国人民银行规定的利率即时调整，其公允价值与账面价值近似。

##### (4) 应付债券

应付债券的公允价值按照中债估值确定，本集团采用可观察参数来确定的应付债券公允价值。

#### 45 资本管理

本集团的资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是使之符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报的要求，并推动本集团的风险管理，保证资产规模扩张的有序性，改善业务结构和经营模式。

本集团根据原银监会 2014 年颁布的《金融租赁公司管理办法》，并参照原银监会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》的有关规定、结合租赁行业特点计算和披露资本充足率。

根据《金融租赁公司管理办法》规定要求资本充足率符合注册地金融监管机构要求且不低于8%。根据银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》以及《中国银监会关于实施<商业银行资本管理办法(试行)>过渡期安排相关事项的通知》的相关规定,核心一级资本充足率不得低于7.5%,一级资本充足率不得低于8.5%,资本充足率不得低于10.5%。于2020年12月31日,本集团按照原银监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下:

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
核心一级资本充足率	15.60%	13.26%
一级资本充足率	15.60%	13.26%
资本充足率	16.79%	14.45%
核心一级资本		
股本	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
盈余公积	210,277,576.90	153,859,714.38
一般风险准备	686,070,441.52	686,070,441.52
未分配利润	997,965,035.49	599,827,396.46
核心一级资本扣除项		
其他无形资产(不含土地使用权)	7,657,705.18	6,014,793.40
依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	25,872,670.53	23,663,155.72
二级资本		
超额贷款损失准备可计入部分	522,692,130.00	576,716,944.50
核心一级资本净额	6,860,782,678.20	6,410,079,603.24
一级资本净额	6,860,782,678.20	6,410,079,603.24
资本净额	7,383,474,808.20	6,986,796,547.74
风险加权资产合计	<u>43,978,995,149.88</u>	<u>48,355,005,130.43</u>

46 关联方关系及其交易

(1) 有关本公司母公司的信息如下:

名称	注册资本 人民币	注册地	主营业务	拥有 权益比例 %	对本公司的 表决权比例 %
太平人寿保险有限公司	10,030,000,000.00 元	上海市	金融服务	50.00%	50.00%

本公司的最终控制方为中国太平保险集团有限责任公司

(2) 有关本公司子公司的信息参见附注 6。

(3) 关键管理人员薪酬

本集团及本公司

	2020 年度	2019 年度
关键管理人员薪酬	37,346,097.64	37,541,590.73

(4) 本集团及本公司与关联方之间的交易:

(a) 与关联方之间的交易金额如下:

注	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
利息收入	101,564,672.06	125,840,306.32	133,913,968.93	201,908,690.65
利息支出	(30,952,194.45)	(28,880,000.00)	(30,952,194.45)	(28,880,000.00)
手续费及佣金收入	13,859,424.57	22,496,678.77	13,859,424.57	22,496,678.77
其他业务收入	402,331,069.18	385,309,992.08	402,331,069.18	385,309,992.08
业务及管理费	(33,193,968.77)	(25,574,458.13)	(33,193,968.77)	(43,970,199.50)
购买租赁资产	201,274,336.28	874,663,826.00	201,274,336.28	874,663,826.00
发放应收融资租赁款	201,274,336.28	500,000,000.00	201,274,336.28	500,000,000.00
委托金融交易	-	-	828,662,300.00	-
支付年金计划	3,007,290.15	3,460,259.16	3,007,290.15	3,460,259.16
对外提供担保	-	-	1,159,647,189.83	-

(i) 该关联方交易包含本公司与合并范围内子公司的交易。

上述与关联方进行的交易是按一般正常商业条款或按相关协议进行的。

(b) 与关联方之间的交易于12月31日的余额如下:

	注	本集团		本公司	
		2020年	2019年	2020年	2019年
应收融资租赁款		1,084,542,428.55	2,428,158,749.04	1,084,542,428.55	2,428,158,749.04
应收账款		113,959,636.21	117,417,960.22	113,959,636.21	117,417,960.22
其他应收款	(i)	6,749,159.94	7,993,580.25	1,868,473,606.37	961,488,643.31
其中: 委托贷款余额	(i)	-	-	828,662,300.00	-
拆入资金		(800,000,000.00)	-	(800,000,000.00)	-
吸收存款		-	(800,000,000.00)	-	(800,000,000.00)
合同负债		(25,053,663.57)	-	(25,053,663.57)	-
应付利息		(5,888,000.00)	(7,678,665.23)	(5,888,000.00)	(7,678,665.23)
长期应付款		(36,808,464.30)	(57,191,748.20)	(36,808,464.30)	(57,191,748.20)
其他负债	(i)	(5,931,131.40)	-	(7,264,131.40)	-
对外提供担保余额	(i)	-	-	1,159,647,189.83	-
经营租赁承诺		60,082,912.87	99,781,860.96	60,082,912.87	99,781,860.96

(i) 该关联方交易包含本公司与合并范围内子公司的交易。

(c) 4(a) 和 (b) 涉及交易的关联方与本公司的关系

公司名称	与本公司关系
中国石油化工集团公司	本公司股东
太平置业(上海)有限公司	同母系子公司
太平养老保险股份有限公司	同母系子公司
太平产业投资管理有限公司	同母系子公司
太平金融稽核服务(深圳)有限公司	同母系子公司
太平金融科技服务(上海)有限公司	同母系子公司
太平金融运营服务(上海)有限公司	同母系子公司
太平财产保险有限公司	同母系子公司
太平投资控股有限公司	同母系子公司
太平资产管理有限公司	同母系子公司
北京太平广安置业有限公司	同母系子公司
太平基金管理有限公司	同母系子公司
胜利国电(东营)热电有限公司	对本公司有重大影响的股东之子公司
中石化中原石油工程有限公司	对本公司有重大影响的股东之子公司
中国石化销售股份有限公司	对本公司有重大影响的股东之子公司
新星石油广州有限公司	对本公司有重大影响的股东之子公司
胜利油田胜利资产调剂租赁有限责任公司	对本公司有重大影响的股东之子公司
中石化胜利石油工程有限公司	对本公司有重大影响的股东之子公司
中石化胜利石油工程有限公司井下作业公司	对本公司有重大影响的股东之子公司
中石化江汉石油工程有限公司	对本公司有重大影响的股东之子公司
中石化燃料油(新加坡)有限公司	对本公司有重大影响的股东之子公司
中安联合煤化有限责任公司	受对本公司有重大影响的股东共同控制
浙江巴陵恒逸己内酰胺有限责任公司	受对本公司有重大影响的股东共同控制
中天合创能源有限责任公司	受对本公司有重大影响的股东共同控制
山西国化能源有限责任公司	受对本公司有重大影响的股东共同控制
内蒙古华屹天然气管道有限公司	受对本公司有重大影响的股东共同控制
中石化财务有限责任公司	对本公司有重大影响的股东之子公司
中石化海洋石油工程有限公司	对本公司有重大影响的股东之子公司

太平

47 比较数字

若干比较数据已经过重分类，以符合本年度列报要求。