

# 太平石化金融租赁有限责任公司金融债券 2019 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：陈锦魁

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 2019 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

公司成立五年以来，租赁业务发展态势良好，业务规模和利润持续增长。截至 2019 年末，公司合并口径总资产 479.87 亿元，公司全年实现营业收入 14.53 亿元，净利润 5.37 亿元。2019 年末，公司资本充足率 14.45%，不良融资租赁资产率 0.30%。

### 四、报告期内重大事件

截至 2019 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 2019 年度审计报告

太平石化金融租赁有限责任公司

2020 年 4 月 27 日



太平石化金融租赁有限责任公司

2019 年度财务报表及审计报告



太平石化金融租赁有限责任公司

2019 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1-3
2019 年度财务报表	
合并及公司资产负债表	1
合并及公司利润表	2
合并及公司现金流量表	3-4
合并所有者权益变动表	5-6
公司所有者权益变动表	7-8
财务报表附注	9-74



## 审计报告

普华永道中天北京审字(2020)第 0857 号  
(第一页, 共三页)

太平石化金融租赁有限责任公司董事会:

### 一、 审计意见

#### (一) 我们审计的内容

我们审计了太平石化金融租赁有限责任公司(以下简称“太平石化公司”)的财务报表,包括 2019 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表,2019 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司所有者权益变动表以及财务报表附注。

#### (二) 我们的意见

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了太平石化公司 2019 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2019 年度的合并及公司经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。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。

按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于太平石化公司,并履行了职业道德方面的其他责任。

### 三、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时,管理层负责评估太平石化公司的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非管理层计划清算太平石化公司、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公司的财务报告过程。

### 四、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

(一)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。

(二)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。

(三)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。



普华永道中天北京审字(2020)第 0857 号  
(第三页, 共三页)

#### 四、 注册会计师对财务报表审计的责任(续)

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

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

(六)就太平石化公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据,以对合并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。




中国·北京市  
2020年3月30日

注册会计师

  
王伟



注册会计师

  
孟艳红



太平石化金融租赁有限责任公司

2019年12月31日合并及公司资产负债表  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注七	合并		公司	
		2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
<b>资产</b>					
货币资金	1	1,098,023,388.94	1,383,397,875.43	940,444,961.11	1,108,081,581.35
拆出资金	2	-	350,000,000.00	-	350,000,000.00
应收融资租赁款	3	41,201,236,897.94	42,677,094,569.96	38,902,989,569.85	40,110,481,054.98
应收票据及应收账款	4	132,255,434.39	97,094,495.91	117,417,960.22	92,655,446.56
其他应收款	5	26,019,719.66	17,704,739.33	978,941,694.86	2,630,468,240.36
长期股权投资	6	-	-	2,200,000.00	1,600,000.00
固定资产	7	4,669,900,889.15	3,211,106,175.75	2,338,222,059.55	1,978,285,923.03
无形资产		6,014,793.40	4,466,372.63	6,014,793.40	4,466,372.63
递延所得税资产	8	425,674,233.04	331,659,097.37	392,826,510.51	299,479,065.74
其他资产	9	428,234,824.98	303,109,528.05	406,257,182.65	292,474,033.47
<b>资产总计</b>		<b>47,987,360,181.50</b>	<b>48,375,632,854.43</b>	<b>44,085,314,732.15</b>	<b>46,867,991,718.12</b>
<b>负债</b>					
短期借款	10	21,548,316,819.67	33,149,000,000.00	20,400,000,000.00	33,149,000,000.00
应付票据及应付账款	11	523,878,569.66	924,950,926.00	523,878,569.66	924,950,926.00
吸收存款	12	800,000,000.00	900,000,000.00	800,000,000.00	900,000,000.00
应付职工薪酬	13	136,682,050.00	95,446,024.79	123,350,302.76	85,235,264.78
合同负债	14	375,975,696.65	259,410,349.31	375,975,696.65	259,410,349.31
应交税费	15	212,602,933.90	106,714,509.92	181,418,408.46	76,349,649.36
其他应付款	16	269,378,517.01	251,116,710.27	260,515,983.80	248,799,284.36
长期借款	17	11,052,447,111.85	4,772,634,247.05	8,272,715,220.90	3,214,191,555.98
应付债券	18	4,000,000,000.00	-	4,000,000,000.00	-
长期应付款	19	2,576,570,645.70	1,974,446,882.88	2,576,570,645.70	1,974,446,882.88
其他负债	20	51,750,284.70	39,092,481.60	51,037,742.08	38,218,864.99
<b>负债合计</b>		<b>41,547,602,629.14</b>	<b>42,472,812,131.82</b>	<b>37,565,462,570.01</b>	<b>40,870,602,777.66</b>
<b>所有者权益</b>					
实收资本	21	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
盈余公积	22	153,859,714.38	99,936,081.74	151,985,216.22	99,738,894.05
一般风险准备	23	686,070,441.52	686,070,441.52	684,295,752.24	684,295,752.24
未分配利润	24	599,827,396.46	116,814,199.35	683,571,193.68	213,354,294.17
<b>所有者权益合计</b>		<b>6,439,757,552.36</b>	<b>5,902,820,722.61</b>	<b>6,519,852,162.14</b>	<b>5,997,388,940.46</b>
<b>负债及所有者权益 总计</b>		<b>47,987,360,181.50</b>	<b>48,375,632,854.43</b>	<b>44,085,314,732.15</b>	<b>46,867,991,718.12</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人:

总经理:

主管财会

工作负责人:

会计机构

负责人:

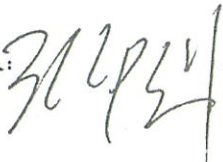
太平石化金融租赁有限责任公司

2019年度合并及公司利润表  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

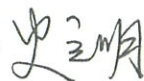
	附注七	合并		公司	
		2019年度	2018年度	2019年度	2018年度
<b>一、营业收入</b>					
利息净收入	25	686,000,608.41	341,913,648.25	770,195,333.71	386,246,396.39
利息收入		2,183,262,538.63	1,901,951,708.49	2,180,294,275.06	1,883,227,773.20
利息支出		(1,497,261,930.22)	(1,560,038,060.24)	(1,410,098,941.35)	(1,496,981,376.81)
手续费及佣金净收入		177,241,689.38	108,107,641.77	177,267,051.59	108,117,624.47
手续费及佣金收入		183,512,715.55	112,485,804.31	183,512,715.55	112,485,804.31
手续费及佣金支出		(6,271,026.17)	(4,378,162.54)	(6,245,663.96)	(4,368,179.84)
其他业务收入		514,343,424.41	265,478,486.77	385,309,992.08	261,039,437.42
投资收益		-	3,048,933.77	-	3,048,933.77
汇兑净收益		1,892,455.05	-	1,116.60	-
其他收益	26	73,435,956.09	50,196,714.20	44,007,000.00	48,969,001.10
		<u>1,452,914,133.34</u>	<u>768,745,424.76</u>	<u>1,376,780,493.98</u>	<u>807,421,393.15</u>
<b>二、营业支出</b>					
税金及附加	27	(16,272,388.03)	(13,578,217.37)	(7,651,468.33)	(5,868,951.56)
业务及管理费	28	(227,024,497.70)	(167,508,607.56)	(224,985,802.12)	(151,415,615.05)
资产减值损失	29	(235,426,985.79)	(108,015,547.63)	(240,883,686.79)	(111,921,454.63)
其他业务支出	30	(257,165,286.93)	(122,375,311.98)	(205,787,048.61)	(122,375,311.98)
		<u>(735,889,158.45)</u>	<u>(411,477,684.54)</u>	<u>(679,308,005.85)</u>	<u>(391,581,333.22)</u>
<b>三、营业利润</b>					
		<u>717,024,974.89</u>	<u>357,267,740.22</u>	<u>697,472,488.13</u>	<u>415,840,059.93</u>
加: 营业外收入		520,760.60	-	520,760.60	-
减: 营业外支出		(501,015.00)	(3,687.16)	(501,015.00)	(3,687.16)
<b>四、利润总额</b>					
		<u>717,044,720.49</u>	<u>357,264,053.06</u>	<u>697,492,233.73</u>	<u>415,836,372.77</u>
减: 所得税费用	31	(180,107,890.74)	(89,286,806.45)	(175,029,012.05)	(103,929,886.40)
<b>五、净利润</b>					
		<u>536,936,829.75</u>	<u>267,977,246.61</u>	<u>522,463,221.68</u>	<u>311,906,486.37</u>
<b>六、其他综合收益税后净额</b>					
		-	-	-	-
<b>七、综合收益总额</b>					
		<u>536,936,829.75</u>	<u>267,977,246.61</u>	<u>522,463,221.68</u>	<u>311,906,486.37</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人:

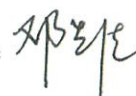


总经理:



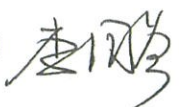
主管财会

工作负责人:



会计机构

负责人:



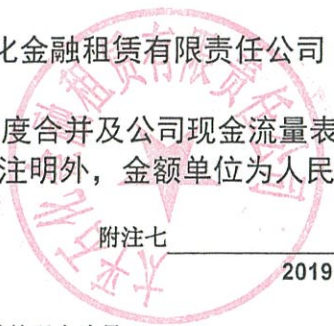
太平石化金融租赁有限责任公司

2019年度合并及公司现金流量表  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注七	合并		公司	
		2019年度	2018年度	2019年度	2018年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>					
收到存款利息收入的现金		29,318,304.13	19,292,187.65	28,891,451.26	18,862,368.92
融资租赁业务收到的现金					
净额		928,068,097.10	-	642,917,887.83	-
收到的税费返还		73,435,956.09	50,196,714.20	44,007,000.00	48,969,001.10
风险抵押金净增加额		602,123,762.82	389,838,382.88	602,123,762.82	389,838,382.88
借款净增加额		-	5,469,557,435.84	-	5,593,151,744.77
拆入资金收回现金		49,650,000,000.00	9,100,000,000.00	49,650,000,000.00	9,100,000,000.00
拆出资金收回现金		1,300,000,000.00	2,225,000,000.00	1,300,000,000.00	2,225,000,000.00
吸收存款净增加额		-	400,000,000.00	-	400,000,000.00
收到租赁业务利息收入		2,668,103,675.14	2,197,177,062.74	2,469,867,115.28	2,197,177,062.74
收取手续费和佣金的现金		300,078,062.89	159,998,940.11	300,078,062.89	159,998,940.11
收到其他与经营活动有关的现金		5,863,583.37	18,608,445.84	1,520,760.60	10,543,144.56
经营活动现金流入小计		55,556,991,441.54	20,029,669,169.26	55,039,406,040.68	20,143,540,645.08
融资租赁业务支付的现金					
净额		-	(3,909,489,430.14)	-	(4,967,357,869.16)
借款净减少额		(5,320,870,315.53)	-	(5,945,586,335.08)	-
存款准备金净增加额		(139,594,238.74)	(28,000,000.00)	(139,594,238.74)	(28,000,000.00)
拆入资金支付的现金		(49,650,000,000.00)	(9,100,000,000.00)	(49,650,000,000.00)	(9,100,000,000.00)
拆出资金支付的现金		(950,000,000.00)	(2,575,000,000.00)	(950,000,000.00)	(2,575,000,000.00)
吸收存款净减少额		(100,000,000.00)	-	(100,000,000.00)	-
支付给员工以及为职工支付的现金		(109,236,739.93)	(111,086,196.65)	(92,256,549.38)	(101,023,369.94)
支付的各项税费		(236,418,610.83)	(107,449,944.27)	(213,442,623.80)	(118,025,823.92)
支付的手续费和佣金的现金		(6,271,026.17)	(4,378,162.54)	(6,245,663.96)	(4,368,179.84)
支付的利息		(1,543,310,371.95)	(1,732,284,929.92)	(1,454,808,740.08)	(1,669,791,074.89)
支付其他与经营活动有关的现金	32(4)	(79,296,399.22)	(41,548,606.66)	(97,377,099.42)	(41,173,549.87)
经营活动现金流出小计		(58,134,997,702.37)	(17,609,237,270.18)	(58,649,311,250.46)	(18,604,739,867.62)
经营活动产生/(支付)的现金流量净额	32(1)	(2,578,006,260.83)	2,420,431,899.08	(3,609,905,209.78)	1,538,800,777.46



太平石化金融租赁有限责任公司

2019年度合并及公司现金流量表(续)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)



	附注七	合并		公司	
		2019年度	2018年度	2019年度	2018年度
<b>二、投资活动支付的现金流量</b>					
取得投资收益所收到的现金		-	3,048,933.77	-	3,048,933.77
投资活动现金流入小计		-	3,048,933.77	-	3,048,933.77
购建固定资产和无形资产支付的现金		(1,846,962,464.40)	(1,776,264,416.52)	(696,725,649.20)	(543,444,163.80)
投资子公司支付的现金			-	(600,000.00)	(800,000.00)
投资活动现金流出小计		(1,846,962,464.40)	(1,776,264,416.52)	(697,325,649.20)	(544,244,163.80)
投资活动支付的现金流量净额		(1,846,962,464.40)	(1,773,215,482.75)	(697,325,649.20)	(541,195,230.03)
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>					
发行债券收到的现金		4,000,000,000.00	-	4,000,000,000.00	-
筹资活动产生的现金流量净额		4,000,000,000.00	-	4,000,000,000.00	-
<b>四、现金及现金等价物净减少/(增加)额</b>					
减少/(增加)额	32(2)	(424,968,725.23)	647,216,416.32	(307,230,858.98)	997,605,547.43
加: 现金及现金等价物年初余额		1,320,397,875.43	673,181,459.11	1,045,081,581.35	47,476,033.92
<b>五、现金及现金等价物年末余额</b>					
年末余额	32(3)	895,429,150.20	1,320,397,875.43	737,850,722.37	1,045,081,581.35

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人:  总经理: 

主管财会工作负责人: 

会计机构负责人: 

太平石化金融租赁有限责任公司

2019 年度合并所有者权益变动表  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

附注七

	实收资本	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
2019 年 1 月 1 日	5,000,000,000.00	99,936,081.74	686,070,441.52	116,814,199.35	5,902,820,722.61
增减变动额					
净利润	-	-	-	536,936,829.75	536,936,829.75
其他综合收益	-	-	-	-	-
利润分配					
提取盈余公积 22	-	53,923,632.64	-	(53,923,632.64)	-
提取一般风险准备 23	-	-	-	-	-
2019 年 12 月 31 日	5,000,000,000.00	153,859,714.38	686,070,441.52	599,827,396.46	6,439,757,552.36

太平石化金融租赁有限责任公司

2019年度合并所有者权益变动表(续)  
(除特别注明外,金额单位为人民币元)

	附注七	实收资本	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
2018年1月1日		5,000,000,000.00	68,548,245.41	566,295,230.59	-	5,634,843,476.00
增减变动额						
净利润		-	-	-	267,977,246.61	267,977,246.61
其他综合收益		-	-	-	-	-
利润分配						
提取盈余公积	22	-	31,387,836.33	-	(31,387,836.33)	-
提取一般风险准备	23	-	-	119,775,210.93	(119,775,210.93)	-
2018年12月31日		5,000,000,000.00	99,936,081.74	686,070,441.52	116,814,199.35	5,902,820,722.61

太平石化金融租赁有限责任公司

2019 年度公司所有者权益变动表  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

附注七

	实收资本	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
<b>2019 年 1 月 1 日</b>	5,000,000,000.00	99,738,894.05	684,295,752.24	213,354,294.17	5,997,388,940.46
<b>增减变动额</b>					
净利润	-	-	-	522,463,221.68	522,463,221.68
其他综合收益	-	-	-	-	-
利润分配					
提取盈余公积	-	52,246,322.17	-	(52,246,322.17)	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-
<b>2019 年 12 月 31 日</b>	<b>5,000,000,000.00</b>	<b>151,985,216.22</b>	<b>684,295,752.24</b>	<b>683,571,193.68</b>	<b>6,519,852,162.14</b>

太平石化金融租赁有限责任公司

2019 年度公司所有者权益变动表(续)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

附注七

	2018 年 1 月 1 日	实收资本	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
增减变动额						
净利润		-	-	-	311,906,486.37	311,906,486.37
其他综合收益		-	-	-	-	-
利润分配						
提取盈余公积	22	-	31,190,648.64	-	(31,190,648.64)	-
提取一般风险准备	23	-	-	100,691,587.01	(100,691,587.01)	-
		5,000,000,000.00	68,548,245.41	583,604,165.23	33,330,043.45	5,685,482,454.09
2018 年 12 月 31 日		5,000,000,000.00	99,738,894.05	684,295,752.24	213,354,294.17	5,997,388,940.46

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

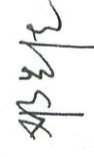
法定代表人:



总经理:



主管财会工作负责人:



会计机构负责人:



# 太平石化金融租赁有限责任公司

2019 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

## 一 公司基本情况

太平石化金融租赁有限责任公司(以下简称“本公司”)是由中国银行保险监督管理委员会上海监管局(以下简称“上海银保监局”)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保险有限公司, 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(以下合称“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。

本财务报表由本公司企业负责人于 2020 年 3 月 30 日批准报出。

## 二 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

## 三 遵循企业会计准则的声明

本公司 2019 年度财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本公司 2019 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2019 年度的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

## 四 重要会计政策和会计估计

### 1 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### 2 记账本位币

本公司记账本位币为人民币。本公司下属子公司根据其经营所处的主要经济环境确定其记账本位币, 本公司控制的 22 家子公司均以人民币为记账本位币。本财务报表以人民币列示。

## 太平石化金融租赁有限责任公司

2019 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

### 四 重要会计政策和会计估计(续)

#### 3 外币折算

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币入账。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币。以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额在现金流量表中单独列示。

#### 4 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金、可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金及价值变动风险很小的投资。

#### 5 金融工具

##### (1) 金融资产的分类、确认和计量

金融资产在初始确认时划分为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。金融资产的分类取决于本集团对金融资产的持有意图和持有能力。

本集团金融资产主要是分类为贷款和应收款项的应收融资租赁款、应收票据及应收账款以及其他应收款。

##### (i) 应收融资租赁款和未实现融资收益

在租赁开始日，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，并同时记录未担保余值。将最低租赁收款额与初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。

未实现融资收益在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分配。

##### (ii) 应收款项

应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，包括应收票据及应收账款和其他应收款等。

四 重要会计政策和会计估计(续)

5 金融工具(续)

(2) 金融资产的减值

(i) 贷款和应收款项的减值

本集团定期对某单项金融资产或金融资产组合是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项金融资产或该组金融资产的预计未来现金流会产生可以可靠估计的影响时，本集团认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。金融资产发生减值的客观证据，主要包括本集团关注到的下列与可观察数据相关的各项损失事件：

- 债务人或发行方发生严重财务困难；
- 债务人或发行方违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 本公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出正常情况下不会作出的让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；及
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

本集团首先对单项金额重大的金融资产是否存在减值的客观证据进行单独评估，其后对单项金额不重大的金融资产是否存在发生减值的客观证据进行组合评估。如果没有客观证据表明进行单独评估的金融资产存在减值情况，本集团将其包括在具有类似信用风险特征的金融资产组别中，进行组合减值评估。单独进行评估减值并且已确认或继续确认减值损失的资产，不再纳入组合减值评估的范围。

如果有客观证据表明贷款和应收款项已发生减值损失，则其减值损失将按照该资产的账面金额与以其原始实际利率贴现的预计未来现金流(不包括尚未发生的未来信用损失)的现值之间的差额进行计量。发生的减值损失通过使用备抵账户减少该资产的账面价值，减值损失的金额计入利润表。

在进行减值情况的组合评估时，将根据信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。这些信用风险特征通常可以反映债务人按照该等资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被评估资产的未来现金流测算是相关的。

四 重要会计政策和会计估计(续)

5 金融工具(续)

(2) 金融资产的减值(续)

(i) 贷款和应收款项的减值(续)

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

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

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

如果期后减值准备金额减少且该减少客观上与发生在确认该准备后的某事件相关联，则以前所确认的减值准备通过调整准备金账户转回，转回的金额计入当期损益。

(3) 金融负债的分类、确认和计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

本集团的金融负债主要为其他金融负债，包括银行借款、吸收存款、应付票据、长期应付款、其他负债和应付债券。于报告期，本集团未持有以公允价值计量的金融负债。

本集团的金融负债以公允价值进行初始计量，并采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。

#### 四 重要会计政策和会计估计(续)

##### 5 金融工具(续)

##### (4) 金融资产和负债的终止确认

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。

##### 金融资产

金融资产在满足下列条件之一时，将被终止确认：(i)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；或(ii)收到该金融资产现金流量的合同权利已转移，并且本集团已转让与该金融资产所有权有关的几乎全部的风险和报酬；或(iii)本集团保留收取该金融资产现金流量的合同权利并承担将收取的现金流量支付给最终收款方的义务，满足终止确认现金流量转移的条件(“过手”的要求)，并且本集团已转让与该金融资产所有权有关的几乎全部的风险和报酬。

金融资产整体转让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：

- 所转让金融资产的账面价值；
- 因转让而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和

若本集团既没有转让也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且并未放弃对该金融资产的控制，则按照对该转让金融资产的继续涉入程度确认金融资产，并确认相关负债。

##### 金融负债

金融负债在满足下列条件之一时，将被终止确认：(i) 其现时义务已经解除；或 (ii) 本集团与债权人之间签订协定，以承担新金融负债的方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同，或对当前负债的条款作出了重大的修改，则该替代或修改事项将作为原金融负债的终止确认以及一项新金融负债的初始确认处理。终止确认部分的账面价值与其对价之间的差额，计入当期损益。

## 太平石化金融租赁有限责任公司

2019年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

### 四 重要会计政策和会计估计(续)

#### 6 长期股权投资

长期股权投资为本公司对子公司的长期股权投资。

子公司为本公司能够对其实施控制的被投资单位。对子公司的投资, 在公司财务报表中按照成本法确定的金额列示, 在编制合并财务报表时按权益法调整后合并。

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

#### 7 固定资产

固定资产包括房屋及建筑物、机器设备、运输工具、办公电子设备以及办公家具等。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出, 在相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠的计量时, 计入固定资产成本; 对于被替换的部分, 终止确认其账面价值; 所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产, 则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下:

	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*	20-25年	5%	3.80%-4.75%
船舶设备*	20-25年	5%	3.80%-4.75%
巷道、井筒资产	15年	-	6.67%
机器设备	8-10年	-	10.00%-12.50%

\*飞机设备和船舶设备的预计使用寿命包含购买时的已使用年限。

#### 四 重要会计政策和会计估计(续)

##### 7 固定资产(续)

对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

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

##### 8 无形资产

无形资产为外购计算机软件及特许使用权，以成本计量，按 5 年的期限平均摊销。

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

##### 9 长期资产减值

固定资产、使用寿命有限的无形资产及对子公司的长期股权投资等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试；尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

##### 10 借款

借款按其公允价值扣除交易费用后的金额进行初始计量，并采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。借款期限在一年以下(含一年)的借款为短期借款，其余借款为长期借款。

#### 四 重要会计政策和会计估计(续)

##### 11 职工薪酬

职工薪酬是本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利等。

###### (i) 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等。本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

###### (ii) 离职后福利

本集团的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险和失业保险，均属于设定提存计划。设定提存计划是本集团向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划。

###### (ii) 离职后福利(续)

###### 基本养老保险

本集团职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本集团在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，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。

## 太平石化金融租赁有限责任公司

### 2019年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

#### 四 重要会计政策和会计估计(续)

##### 12 应付债券

本公司发行的公司债券, 按照实际收到的金额(扣除相关交易费用), 作为负债处理; 债券发行实际收到的金额与债券面值总额的差额, 作为债券溢价或折价, 在债券的存续期间内按实际利率于计提利息时摊销, 并按照借款费用的处理原则处理。

##### 13 预计负债

因亏损合同等形成的现时义务, 当履行该义务很可能导致经济利益的流出, 且其金额能够可靠计量时, 确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量, 并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的, 通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数; 因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的增加金额, 确认为利息费用。

于资产负债表日, 对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整, 以反映当前的最佳估计数。

预期在资产负债表日起一年内需要支付的预计负债, 列示为流动负债。

##### 14 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损, 确认相应的递延所得税资产。于资产负债表日, 递延所得税资产和递延所得税负债, 按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

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、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

对与子公司投资相关的应纳税暂时性差异, 确认递延所得税负债, 除非本集团能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司投资相关的可抵扣暂时性差异, 当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时, 确认递延所得税资产。

#### 四 重要会计政策和会计估计(续)

##### 14 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

- 递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本集团内同一纳税主体征收的所得税相关；
- 本集团内该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。

##### 15 收入确认

融资租赁利息收入按实际利率法在租赁期内各个期间确认。

银行存款利息收入以时间比例为基础，采用实际利率计算确定。

实际利率法是指按金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及利息收入或利息支出的方法。实际利率是将金融工具在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融工具当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本公司会在考虑金融工具(如提前还款权、看涨期权或类似期权等)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间所支付或收取的各项收费、交易费用及溢价或折价。

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。

经营租赁租金收入在租赁期内按直线法确认为收入。

#### 四 重要会计政策和会计估计(续)

##### 16 政府补助

政府补助为本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括税费返还、财政补贴等。

政府补助在本集团能够满足其所附的条件并且能够收到时，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；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

与资产相关的政府补助，是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或确认为递延收益并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分摊计入损益；与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本，用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。本集团对同类政府补助采用相同的列报方式。

与日常活动相关的政府补助纳入营业利润，与日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

##### 17 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

###### (a) 经营租赁

经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。

###### (b) 融资租赁

以租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，租入资产的入账价值与最低租赁付款额之间的差额为未确认融资费用，在租赁期内按实际利率法摊销。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额作为长期应付款列示。

## 太平石化金融租赁有限责任公司

2019 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

### 四 重要会计政策和会计估计(续)

#### 18 合并财务报表的编制方法

编制合并财务报表时, 合并范围包括本公司及全部子公司。

从取得子公司的实际控制权之日起, 本集团开始将其纳入合并范围; 从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。

在编制合并财务报表时, 子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的, 按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益、当期净损益及综合收益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中所有者权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。本公司向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益, 全额抵销归属于母公司股东的净利润; 子公司向本公司出售资产所发生的未实现内部交易损益, 按本公司对该子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益, 按照母公司对出售方子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。

如果以本集团为会计主体与以本公司或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时, 从本集团的角度对该交易予以调整。

#### 19 分部信息

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, 以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分: (1)该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用; (2)本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果, 以决定向其配置资源、评价其业绩; (3)本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征, 并且满足一定条件的, 则可合并为一个经营分部。

于本期间, 本集团作为一个整体来管理, 因此无需披露分部信息。

太平石化金融租赁有限责任公司

2019 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

20 重要会计估计和判断

本集团根据历史经验和其他因素, 包括对未来事项的合理预期, 对所采用的重要会计估计和关键判断进行持续的评价。

(a) 重要会计估计及其关键假设

下列重要会计估计及关键假设存在会导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整的重要风险:

(i) 应收款项的减值

除非已知情况显示在每次评估之间的报告期间已经发生减值损失, 本集团定期对应收融资租赁款和应收款项组合的减值损失情况进行评估。对于组合中单笔应收融资租赁款和应收款项的现金流尚未发现减少的组合, 本集团对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行判断, 以确定是否需要计提减值准备。发生减值损失的证据包括有可观察数据表明该组合中承租人的支付状况发生了不利的变化(例如承租人不按规定还租金), 或出现了可能导致应收融资租赁款和应收款项组合内违约的经济状况的不利变化等。对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的应收融资租赁款和应收款项, 管理层采用此类似资产的历史损失经验作为测算该应收融资租赁款和应收款项组合未来现金流的基础。由于尚未出现单笔应收融资租赁款和应收款项减值迹象, 因此本集团尚未对应收融资租赁款和应收款项按照逐笔确认方式计提减值准备。本集团会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设, 以减少估计贷款减值损失和实际贷款减值损失情况之间的差异。

(ii) 经营租赁资产减值损失

本集团的经营租赁资产主要为飞机、巷道、井筒资产及机器设备。根据附注四所述的会计政策, 管理层于财务报告日判断资产是否存在任何发生资产减值的迹象, 并对存在减值迹象的任何资产计量其可收回金额, 即资产公允价值减去处置费用后的净额与资产预计使用价值两者之间的较高者。该等计量需要利用估计。

(iii) 经营租赁资产折旧

本集团根据管理层对经营租赁资产的可使用年限和残值的估计计算折旧费用。经营租赁资产的可使用年限和残值反映了本集团管理层从使用和处置经营租赁资产中获得未来经济利益期间的估计。该等估计可能会因资产的实际物理损耗、技术创新和市场竞争等变化而改变。

太平石化金融租赁有限责任公司

2019 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

20 重要会计估计和判断(续)

(a) 重要会计估计及其关键假设(续)

(iv) 所得税

在正常的经营活动中，部分交易和事项的最终的税务处理存在不确定性。在计提所得税费用时，本集团需要作出重大判断。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。

(b) 重要会计判断

(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 and 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。

太平石化金融租赁有限责任公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

五 税项

本集团适用的主要税种及其税率列示如下:

税种	税率	税基
企业所得税	25%	应纳税所得额
增值税(a)	13%/9%/6%	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售 额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的 进项税后的余额计算)
城市维护建设税(b)	7%/1%	缴纳的增值税税额
教育费附加	3%	缴纳的增值税税额
地方教育费附加	2%	缴纳的增值税税额
河道管理费/防洪费	0%/1%	缴纳的增值税税额
印花税	0.3%/0.5% /1%/0.05% 按件 5 元	合同、书据所载金额；资金账簿实收 资本和资本公积总额；其他账簿、权 利、许可证照

- (a) 根据财政部、国家税务总局颁布的《财政部、国家税务总局关于调整增值税税率的通知》(财税[2018]32 号)及相关规定，对于原适用于 17%税率的有形动产直租业务，自 2018 年 5 月 1 日起适用税率调整为 16%。根据财政部、税务总局、海关总署颁布的《关于深化增值税改革有关政策的公告》(财政部 税务总局 海关总署公告[2019] 39 号)，2019 年 4 月 1 日，原定 16%的税率调整为 13%。
- (b) 根据上海自贸区的相关税收优惠政策，本公司的城市维护建设税税率为 1%。子公司的城市维护建设税税率为 7%。

## 太平石化金融租赁有限责任公司

### 2019年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

## 六 子公司

于2019年12月31日纳入合并范围的子公司

	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%	轮船融资租赁
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%	轮船融资租赁
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%	无
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%	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

## 七 财务报表项目附注

### 1 货币资金

	合并		公司	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
银行活期存款	884,067,968.40	1,312,419,729.67	726,489,540.57	1,037,103,435.59
存放央行款项	213,955,420.54	70,978,145.76	213,955,420.54	70,978,145.76
	<u>1,098,023,388.94</u>	<u>1,383,397,875.43</u>	<u>940,444,961.11</u>	<u>1,108,081,581.35</u>

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2019年12月31日，本公司的法定存款准备金缴存比例为6%(2018年：7%)。

太平石化金融租赁有限责任公司

2019年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

2 拆出资金

	合并		公司	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
银行	-	350,000,000.00	-	350,000,000.00

3 应收融资租赁款

	合并		公司	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
应收融资租赁款(1)	47,120,162,816.32	49,057,439,059.01	44,390,232,911.82	45,974,344,976.03
减：未实现融资收益	(4,461,209,640.90)	(5,158,055,197.36)	(4,076,340,104.49)	(4,693,844,370.36)
小计(2)	42,658,953,175.42	43,899,383,861.65	40,313,892,807.33	41,280,500,605.67
减：减值准备	(1,457,716,277.48)	(1,222,289,291.69)	(1,410,903,237.48)	(1,170,019,550.69)
应收融资租赁款 账面价值	41,201,236,897.94	42,677,094,569.96	38,902,989,569.85	40,110,481,054.98

(1) 资产负债表日后连续三个会计年度每年将收到的最低租赁收款额如下：

	合并		公司	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
一年以内	15,147,093,903.98	15,638,113,647.11	14,840,592,595.21	15,320,920,282.19
一到二年	12,145,185,142.86	10,837,205,066.94	11,846,296,131.42	10,527,306,168.21
二到三年	8,278,225,603.92	8,112,089,290.57	7,986,745,895.42	7,809,605,819.51
三年以上	11,549,658,165.56	14,470,031,054.39	9,716,598,289.77	12,316,512,706.12
	47,120,162,816.32	49,057,439,059.01	44,390,232,911.82	45,974,344,976.03

太平石化金融租赁有限责任公司

2019 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

3 应收融资租赁款(续)

(2) 应收融资租赁款按行业分布如下:

合并	2019 年 12 月 31 日	占比	2018 年 12 月 31 日	占比
公司客户				
交通运输、仓储和邮政业	13,441,128,160.79	31.51%	15,203,993,228.19	34.63%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	9,320,792,155.99	21.85%	7,428,072,146.84	16.92%
制造业	6,803,748,321.53	15.95%	5,051,833,909.02	11.51%
采矿业	5,360,292,225.81	12.57%	2,915,788,909.52	6.64%
水利、环境和公共设施管理业	4,907,110,858.96	11.50%	4,775,017,537.72	10.88%
租赁和商务服务业	1,919,761,945.91	4.50%	7,775,919,360.89	17.71%
建筑业	525,241,994.37	1.23%	364,223,556.50	0.83%
信息传输、软件和信息技术服务业	147,985,851.98	0.35%	205,941,965.68	0.47%
卫生和社会工作	125,092,691.75	0.29%	59,320,150.42	0.14%
科学研究和技术服务	34,512,453.66	0.08%	52,946,413.07	0.12%
小计	42,585,666,660.75	99.83%	43,833,057,177.85	99.85%
个人客户	73,286,514.67	0.17%	66,326,683.80	0.15%
合计	42,658,953,175.42	100.00%	43,899,383,861.65	100.00%

太平石化金融租赁有限责任公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

3 应收融资租赁款(续)

(2) 应收融资租赁款按行业分布如下(续):

公司	2019 年 12 月 31 日	占比	2018 年 12 月 31 日	占比
<b>公司客户</b>				
交通运输、仓储和邮政业	11,096,067,792.70	27.52%	12,585,109,972.21	30.49%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	9,320,792,155.99	23.12%	7,428,072,146.84	17.99%
制造业	6,803,748,321.53	16.88%	5,051,833,909.02	12.24%
采矿业	5,360,292,225.81	13.30%	2,915,788,909.52	7.06%
水利、环境和公共设施管理业	4,907,110,858.96	12.17%	4,775,017,537.72	11.57%
租赁和商务服务业	1,919,761,945.91	4.76%	7,775,919,360.89	18.84%
建筑业	525,241,994.37	1.30%	364,223,556.50	0.88%
信息传输、软件和信息技术服务业	147,985,851.98	0.37%	205,941,965.68	0.55%
卫生和社会工作	125,092,691.75	0.31%	59,320,150.42	0.14%
科学研究和技术服务	34,512,453.66	0.09%	52,946,413.07	0.13%
合计	40,240,606,292.66	99.82%	41,214,173,921.87	99.89%
个人客户	73,286,514.67	0.18%	66,326,683.80	0.11%
	40,313,892,807.33	100.00%	41,280,500,605.67	100.00%

于 2019 年及 2018 年 12 月 31 日，部分应收融资租赁款已用于长期借款质押，详见附注七、17。

(3) 减值准备本年变动情况如下所示:

	合并	
	2019 年度	2018 年度
年初余额	1,222,289,291.69	1,114,273,744.06
本年净计提(附注七 32)	235,426,985.79	108,015,547.63
年末余额	1,457,716,277.48	1,222,289,291.69

太平石化金融租赁有限责任公司

2019 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

3 应收融资租赁款(续)

(3) 减值准备本年变动情况如下所示(续):

	公司	
	2019 年度	2018 年度
年初余额	1,170,019,550.69	1,058,098,096.06
本年净计提(附注七 32)	240,883,686.79	111,921,454.63
年末余额	<u>1,410,903,237.48</u>	<u>1,170,019,550.69</u>

4 应收票据及应收账款

	合并		公司	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
应收票据	-	1,000,000.00	-	1,000,000.00
应收账款	<u>132,255,434.39</u>	<u>96,094,495.91</u>	<u>117,417,960.22</u>	<u>91,655,446.56</u>
	<u>132,255,434.39</u>	<u>97,094,495.91</u>	<u>117,417,960.22</u>	<u>92,655,446.56</u>

于 2019 年 12 月 31 日, 部分应收账款已用于长期借款质押(2018 年: 无), 详见附注七、17。

(1) 应收账款账龄及坏账准备

于 2019 年及 2018 年 12 月 31 日, 本集团应收账款均为一年内到期, 应收账款未识别出明显减值迹象。

(2) 应收账款按客户所在行业分析如下:

合并	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占总额比例	金额	占总额比例
能源化工类客户	117,417,960.22	88.78%	91,655,446.56	95.38%
交通运输类客户	14,837,474.17	11.22%	4,439,049.35	4.62%
	<u>132,255,434.39</u>	<u>100.00%</u>	<u>96,094,495.91</u>	<u>100.00%</u>

公司	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占总额比例	金额	占总额比例
能源化工类客户	<u>117,417,960.22</u>	<u>100.00%</u>	<u>91,655,446.56</u>	<u>100.00%</u>

太平石化金融租赁有限责任公司

2019 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

5 其他应收款

	合并		公司	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
待转销项税	14,981,049.41	13,089,118.28	14,407,961.55	12,215,536.67
房租押金	11,021,530.25	4,407,783.56	11,021,530.25	4,407,783.56
子公司借款	-	-	789,448,452.80	2,534,338,452.80
代垫子公司款项	-	-	24,249,100.53	8,709,391.33
应收利息	-	155,555.56	139,797,509.73	70,744,794.07
其他	17,140.00	52,281.93	17,140.00	52,281.93
合计	26,019,719.66	17,704,739.33	978,941,694.86	2,630,468,240.36

其他应收款及相应的坏账准备分析如下：

合并	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占总额比例	金额	占总额比例
一年以内	25,073,508.15	96.37%	13,281,333.84	75.01%
一到二年	3,740.00	0.01%	19,521.93	0.11%
二到三年	-	0.00%	4,402,883.56	24.87%
三年以上	942,471.51	3.62%	1,000.00	0.01%
	26,019,719.66	100.00%	17,704,739.33	100.00%

公司	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占总额比例	金额	占总额比例
一年以内	970,797,528.94	99.17%	2,625,403,463.82	99.80%
一到二年	7,194,809.41	0.73%	660,892.98	0.02%
二到三年	6,885.00	0.00%	4,402,883.56	0.17%
三年以上	942,471.51	0.10%	1,000.00	0.01%
	978,941,694.86	100.00%	2,630,468,240.36	100.00%

太平石化金融租赁有限责任公司

2019 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

6 长期股权投资

本公司对子公司投资分析如下:

公司	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
太平二号(天津)租赁有限公司	100,000.00	100,000.00
太平三号(天津)租赁有限公司	100,000.00	100,000.00
太平四号(天津)租赁有限公司	100,000.00	100,000.00
太平五号(天津)租赁有限公司	100,000.00	100,000.00
太平六号(天津)租赁有限公司	100,000.00	100,000.00
太平七号(天津)租赁有限公司	100,000.00	100,000.00
太平八号(天津)租赁有限公司	100,000.00	100,000.00
太平九号(天津)租赁有限公司	100,000.00	100,000.00
太平二号(天津)航运租赁有限公司	100,000.00	100,000.00
太平三号(天津)航运租赁有限公司	100,000.00	100,000.00
太平四号(天津)航运租赁有限公司	100,000.00	100,000.00
太平五号(天津)航运租赁有限公司	100,000.00	100,000.00
太平一号(厦门)飞机租赁有限公司	100,000.00	100,000.00
太平二号(厦门)飞机租赁有限公司	100,000.00	100,000.00
太平三号(厦门)飞机租赁有限公司	100,000.00	100,000.00
太平四号(厦门)飞机租赁有限公司	100,000.00	100,000.00
太平六号(天津)航运租赁有限公司	100,000.00	-
太平七号(天津)航运租赁有限公司	100,000.00	-
太平八号(天津)航运租赁有限公司	100,000.00	-
太平九号(天津)航运租赁有限公司	100,000.00	-
太平十号(天津)航运租赁有限公司	100,000.00	-
太平十号(天津)航空租赁有限公司	100,000.00	-
合计	<u>2,200,000.00</u>	<u>1,600,000.00</u>

太平石化金融租赁有限责任公司

2019 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注

7 固定资产

合并	经营租赁固定资产	办公电子设备	运输工具	办公家具	合计
原价					
2018 年 12 月 31 日	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	5,069,308,093.54	10,860,010.94	845,100.09	341,380.96	5,081,354,585.53
累计折旧					
2018 年 12 月 31 日	(145,893,623.68)	(5,959,369.50)	(291,481.85)	(113,252.12)	(152,257,727.15)
本年增加	(257,165,286.93)	(1,948,404.47)	(68,814.89)	(32,747.94)	(259,215,254.23)
本年减少	-	19,285.00	-	-	19,285.00
2019 年 12 月 31 日	(403,058,910.61)	(7,888,488.97)	(360,296.74)	(146,000.06)	(411,453,696.38)
净值					
2018 年 12 月 31 日	3,206,813,323.59	4,087,994.25	15,341.15	189,516.76	3,211,106,175.75
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

2019 年度本集团计入业务及管理费和其他业务支出的折旧费用分别为: 人民币 2,049,967.30 元及人民币 257,165,286.93 元(2018 年: 人民币 1,754,746.42 元及人民币 122,375,311.98 元)。

于 2019 年 12 月 31 日, 部分固定资产已用于长期借款质押(2018 年: 无), 详见附注七、17。

太平石化金融租赁有限责任公司

2019 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注

7 固定资产(续)

公司	经营租赁固定资产	办公电子设备	运输工具	办公家具	合计
原价					
2018 年 12 月 31 日	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	2,686,251,025.62	10,860,010.94	845,100.09	341,380.96	2,698,297,517.61
累计折旧					
2018 年 12 月 31 日	(145,893,623.68)	(5,959,369.50)	(291,481.85)	(113,252.12)	(152,257,727.15)
本年增加	(205,787,048.61)	(1,948,404.47)	(68,814.89)	(32,747.94)	(207,837,015.91)
本年减少	-	19,285.00	-	-	19,285.00
2019 年 12 月 31 日	(351,680,672.29)	(7,888,488.97)	(360,296.74)	(146,000.06)	(360,075,458.06)
净值					
2018 年 12 月 31 日	1,973,993,070.87	4,087,994.25	15,341.15	189,516.76	1,978,285,923.03
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

太平石化金融租赁有限责任公司

2019 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

7 固定资产(续)

经营性租出固定资产账面价值如下：

	合并		公司	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
能源化工设备	2,334,570,353.33	1,973,993,070.87	2,334,570,353.33	1,973,993,070.87
交通设备	2,331,678,829.60	1,232,820,252.72	-	-
	<u>4,666,249,182.93</u>	<u>3,206,813,323.59</u>	<u>2,334,570,353.33</u>	<u>1,973,993,070.87</u>

8 递延所得税资产

合并	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	递延所得税 资产	可抵扣 暂时性差异	递延所得税 资产	可抵扣 暂时性差异
应收融资租赁款减值 准备	257,654,312.12	1,030,617,248.48	195,342,400.64	781,369,602.56
手续费及佣金收入	95,006,457.44	380,025,829.76	82,211,214.54	328,844,858.16
应付职工薪酬	34,170,512.50	136,682,050.00	23,861,506.20	95,446,024.79
固定资产折旧	15,179,795.26	60,719,181.04	7,150,505.51	28,602,022.04
可抵扣亏损	23,663,155.72	94,652,622.88	23,093,470.48	92,373,881.92
	<u>425,674,233.04</u>	<u>1,702,696,932.16</u>	<u>331,659,097.37</u>	<u>1,326,636,389.47</u>
其中：				
预计于 1 年内(含年) 转回的金额	17,042,073.88		136,316,696.73	
预计于 1 年后转回的 金额	<u>408,632,159.16</u>		<u>195,342,400.64</u>	
	<u>425,674,233.04</u>		<u>331,659,097.37</u>	

太平石化金融租赁有限责任公司

2019 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

8 递延所得税资产(续)

公司	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	递延所得税 资产	可抵扣 暂时性差异	递延所得税 资产	可抵扣 暂时性差异
应收融资租赁款				
减值准备	251,802,682.12	1,007,210,728.48	188,808,529.49	755,234,117.96
手续费及佣金收入	95,006,457.44	380,025,829.76	82,211,214.54	328,844,858.16
应付职工薪酬	30,837,575.69	123,350,302.76	21,308,816.20	85,235,264.78
固定资产折旧	15,179,795.26	60,719,181.04	7,150,505.51	28,602,022.04
	<u>392,826,510.51</u>	<u>1,571,306,042.04</u>	<u>299,479,065.74</u>	<u>1,197,916,262.94</u>
其中:				
预计于 1 年内(含 1 年)				
转回的金额	10,102,486.53		110,670,536.25	
预计于 1 年后转回的				
金额	<u>382,724,023.98</u>		<u>188,808,529.49</u>	
	<u>392,826,510.51</u>		<u>299,479,065.74</u>	

9 其他资产

合并	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
待抵扣进项税额	420,133,264.58	299,571,947.63
预付款项	8,101,560.40	3,537,580.42
	<u>428,234,824.98</u>	<u>303,109,528.05</u>
公司	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
待抵扣进项税额	398,155,622.25	288,936,453.05
预付款项	8,101,560.40	3,537,580.42
	<u>406,257,182.65</u>	<u>292,474,033.47</u>

预付账款按账龄分析如下:

合并及公司	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占总额比例	金额	占总额比例
账龄				
一年以内	7,241,321.45	89.38%	3,319,534.47	93.84%
一到二年	642,193.00	7.93%	218,045.95	6.16%
二到三年	218,045.95	2.69%	-	-
	<u>8,101,560.40</u>	<u>100.00%</u>	<u>3,537,580.42</u>	<u>100.00%</u>

太平石化金融租赁有限责任公司

2019年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

10 短期借款

	合并		公司	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
信用借款	21,548,316,819.67	32,849,000,000.00	20,400,000,000.00	32,849,000,000.00
质押借款	-	300,000,000.00	-	300,000,000.00
	<u>21,548,316,819.67</u>	<u>33,149,000,000.00</u>	<u>20,400,000,000.00</u>	<u>33,149,000,000.00</u>

本集团及本公司的短期借款的加权平均年利率分别为 4.32%(2018 年: 5.17%)及 4.32%(2018 年: 5.21%)。

11 应付票据及应付账款

合并及公司	2019年12月31日	2018年12月31日
银行承兑汇票	518,028,569.66	794,374,456.00
应付经营租赁设备款	5,850,000.00	130,576,470.00
	<u>523,878,569.66</u>	<u>924,950,926.00</u>

12 吸收存款

合并及公司	2019年12月31日	2018年12月31日
吸收股东存款	<u>800,000,000.00</u>	<u>900,000,000.00</u>

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(2018 年: 人民币 900,000,000.00 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%(2018 年: 存款期限为 2018 年 11 月 26 日至 2019 年 11 月 26 日, 存款利率为 3.20%)。

太平石化金融租赁有限责任公司

2019年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

13 应付职工薪酬

	合并		公司	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
应付短期薪酬(1)	136,682,050.00	95,446,024.79	123,350,302.76	85,235,264.78
应付设定提存计划(2)	-	-	-	-
	<u>136,682,050.00</u>	<u>95,446,024.79</u>	<u>123,350,302.76</u>	<u>85,235,264.78</u>

(1) 短期薪酬

合并	2019年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
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
社会保险费	-	3,710,264.89	(3,710,264.89)	-
其中:				
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	-	4,745,218.48	(4,745,218.48)	-
其中:				
职工福利费	-	4,028,513.85	(4,028,513.85)	-
其他保险费	-	716,704.63	(716,704.63)	-
	<u>95,446,024.79</u>	<u>141,169,503.25</u>	<u>(99,933,478.04)</u>	<u>136,682,050.00</u>

太平石化金融租赁有限责任公司

2019 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

13 应付职工薪酬(续)

(1) 短期薪酬(续)

合并	2018 年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	84,281,355.63	102,103,712.48	(90,939,043.32)	95,446,024.79
社会保险费	-	3,192,257.51	(3,192,257.51)	-
其中：				
医疗保险费	-	2,883,794.76	(2,883,794.76)	-
工伤保险费	-	58,588.34	(58,588.34)	-
生育保险费	-	249,874.41	(249,874.41)	-
住房公积金	-	3,593,677.56	(3,593,677.56)	-
工会经费和职工教育经费	-	2,107,189.96	(2,107,189.96)	-
其他	-	2,520,510.84	(2,520,510.84)	-
其中：				
职工福利费	-	2,136,070.83	(2,136,070.83)	-
其他保险费	-	384,440.01	(384,440.01)	-
	<u>84,281,355.63</u>	<u>113,517,348.35</u>	<u>(102,352,679.19)</u>	<u>95,446,024.79</u>

公司	2019 年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
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
社会保险费	-	3,269,332.77	(3,269,332.77)	-
其中：				
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	-	4,721,668.13	(4,721,668.13)	-
其中：				
职工福利费	-	4,028,513.85	(4,028,513.85)	-
其他保险费	-	693,154.28	(693,154.28)	-
	<u>85,235,264.78</u>	<u>121,751,766.81</u>	<u>(83,636,728.83)</u>	<u>123,350,302.76</u>

太平石化金融租赁有限责任公司

2019 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

13 应付职工薪酬(续)

(1) 短期薪酬(续)

公司	2018 年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津 贴和补贴	79,725,704.63	86,421,217.99	(80,911,657.84)	85,235,264.78
社会保险费	-	3,188,035.11	(3,188,035.11)	-
其中:				
医疗保险费	-	2,880,087.48	(2,880,087.48)	-
工伤保险费	-	58,463.46	(58,463.46)	-
生育保险费	-	249,484.17	(249,484.17)	-
住房公积金	-	3,586,651.56	(3,586,651.56)	-
工会经费和职工 教育经费	-	2,107,189.96	(2,107,189.96)	-
其他	-	2,504,317.93	(2,504,317.93)	-
其中:				
职工福利费	-	2,136,070.83	(2,136,070.83)	-
其他保险费	-	368,247.10	(368,247.10)	-
	<u>79,725,704.63</u>	<u>97,807,412.55</u>	<u>(92,297,852.40)</u>	<u>85,235,264.78</u>

(2) 设定提存计划

合并	2019 年度		2018 年度	
	应付金额	年末余额	应付金额	年末余额
基本养老保险	5,624,974.79	-	5,666,084.71	-
失业保险费	218,027.94	-	204,377.08	-
企业年金	3,460,259.16	-	2,863,055.67	-
	<u>9,303,261.89</u>	<u>-</u>	<u>8,733,517.46</u>	<u>-</u>
公司	2019 年度		2018 年度	
	应付金额	年末余额	应付金额	年末余额
基本养老保险	4,968,810.14	-	5,658,279.91	-
失业保险费	190,751.25	-	204,181.96	-
企业年金	3,460,259.16	-	2,863,055.67	-
	<u>8,619,820.55</u>	<u>-</u>	<u>8,725,517.54</u>	<u>-</u>

本集团为其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。本集团 2019 年度对计划作出相等于上一年度工资总额 5%(2018 年：5%)。

太平石化金融租赁有限责任公司

2019年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

14 合同负债

本集团及本公司合同负债为已递延确认的预收咨询服务手续费。

15 应交税费

	合并		公司	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
应交企业所得税	184,755,760.06	76,221,287.17	180,853,132.65	75,563,994.85
未交增值税	23,317,806.77	25,385,044.62	-	-
应交教育费附加 及河道管理费	1,110,703.14	1,340,945.82	-	-
其他	3,418,663.93	3,767,232.31	565,275.81	785,654.51
	<u>212,602,933.90</u>	<u>106,714,509.92</u>	<u>181,418,408.46</u>	<u>76,349,649.36</u>

16 其他应付款

	合并		公司	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
应付银行借款利息	220,514,047.10	247,984,499.50	211,651,513.89	245,667,073.59
应付吸收存款利息	2,560,000.00	2,880,000.00	2,560,000.00	2,880,000.00
应付金融债券利息	43,481,967.24	-	43,481,967.24	-
其他应付利息	2,822,502.67	252,210.77	2,822,502.67	252,210.77
	<u>269,378,517.01</u>	<u>251,116,710.27</u>	<u>260,515,983.80</u>	<u>248,799,284.36</u>

17 长期借款

	合并		公司	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
信用借款(1)	7,100,000,000.00	3,000,000,000.00	7,100,000,000.00	3,000,000,000.00
质押借款(2)	3,952,447,111.85	1,772,634,247.05	1,172,715,220.90	214,191,555.98
	<u>11,052,447,111.85</u>	<u>4,772,634,247.05</u>	<u>8,272,715,220.90</u>	<u>3,214,191,555.98</u>

太平石化金融租赁有限责任公司

2019 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

17 长期借款(续)

- (1) 2019 年, 长期信用借款的平均期限为 1.80 年(2018 年: 1.75 年)。
- (2) 于 2019 年 12 月 31 日, 长期质押借款以账面余额人民币 3,600,287,803.25 元(2018 年: 人民币 2,265,951,182.04 元)的应收融资租赁款, 账面余额人民币 56,591,505.25 元(2018 年: 无)的应收账款及账面净值人民币 1,181,442,014.40 元(2018 年: 无)的固定资产质押。
- (3) 2019 年, 本集团及本公司的长期借款的加权平均年利率分别为 4.35%(2018 年: 4.86%)及 4.29%(2018 年: 4.88%)。

18 应付债券

合并及公司	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
金融债券	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, 发行期限为 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, 发行期限为 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%。

19 长期应付款

合并及公司	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
风险抵押金	2,576,570,645.70	1,974,446,882.88

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。

太平石化金融租赁有限责任公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

20 其他负债

	合并		公司	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
预收租赁款项	22,164,975.18	21,256,977.94	22,164,975.18	21,256,977.94
待转销项税	14,981,049.41	13,089,118.28	14,407,961.55	12,215,536.67
应付租金	4,558,330.65	-	4,558,330.65	-
应付广告费	3,386,792.45	-	3,386,792.45	-
应付信息系统咨 询费	2,008,779.09	2,734,285.00	2,008,779.09	2,734,285.00
应付专业服务费	1,683,081.75	390,377.36	1,606,477.99	390,377.36
应付内部稽核费	1,528,720.00	-	1,528,720.00	-
其他	1,438,556.17	1,621,723.02	1,375,705.17	1,621,688.02
	<u>51,750,284.70</u>	<u>39,092,481.60</u>	<u>51,037,742.08</u>	<u>38,218,864.99</u>

21 实收资本

	2019 年及 2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比
太平人寿保险有限公司	2,500,000,000.00	50.00%
中国石油化工集团公司	2,500,000,000.00	50.00%
	<u>5,000,000,000.00</u>	<u>100.00%</u>

22 盈余公积

合并	2019 年度		2018 年度	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
年初余额	99,936,081.74	68,548,245.41	99,936,081.74	68,548,245.41
本年提取	53,923,632.64	31,387,836.33	53,923,632.64	31,387,836.33
年末余额	<u>153,859,714.38</u>	<u>99,936,081.74</u>	<u>153,859,714.38</u>	<u>99,936,081.74</u>
公司	2019 年度		2018 年度	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
年初余额	99,738,894.05	68,548,245.41	99,738,894.05	68,548,245.41
本年提取	52,246,322.17	31,190,648.64	52,246,322.17	31,190,648.64
年末余额	<u>151,985,216.22</u>	<u>99,738,894.05</u>	<u>151,985,216.22</u>	<u>99,738,894.05</u>

根据《中华人民共和国公司法》及本公司章程的规定，本公司缴纳企业所得税后的利润于弥补以前年度亏损后，提取法定公积金，提取比例为税后利润的百分之

太平石化金融租赁有限责任公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十；法定公积金累计达到注册资本的百分之五十以上时，可不再提取。

七 财务报表项目附注(续)

23 一般风险准备

	合并		公司	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
年初余额	686,070,441.52	566,295,230.59	684,295,752.24	583,604,165.23
本年提取	-	119,775,210.93	-	100,691,587.01
年末余额	<u>686,070,441.52</u>	<u>686,070,441.52</u>	<u>684,295,752.24</u>	<u>684,295,752.24</u>

根据财政部于 2012 年 4 月 17 日颁布的《关于印发<金融企业准备金计提管理办法>的通知》(财金[2012]20 号)，要求金融企业按照潜在风险估计值高于资产减值准备的差额，计提一般准备。一般准备余额原则上不低于风险资产期末余额的 1.5%。

24 未分配利润及利润分配

2019 及 2018 年度，本集团未向股东分配利润。

25 利息净收入

	合并		公司	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
利息收入				
融资租赁项目	2,153,934,523.12	1,882,211,490.67	2,074,301,090.90	1,797,913,077.81
银行存款	29,318,304.13	19,292,187.64	28,891,451.26	18,862,368.92
其他	9,711.38	448,030.18	77,101,732.90	66,452,326.47
	<u>2,183,262,538.63</u>	<u>1,901,951,708.49</u>	<u>2,180,294,275.06</u>	<u>1,883,227,773.20</u>
利息支出				
银行借款	(1,415,760,392.22)	(1,525,758,101.92)	(1,328,597,403.35)	(1,462,701,418.49)
拆入资金	(8,361,583.34)	(5,676,069.43)	(8,361,583.34)	(5,676,069.43)
金融债券	(44,259,954.66)	-	(44,259,954.66)	-
吸收股东存款	(28,880,000.00)	(28,603,888.89)	(28,880,000.00)	(28,603,888.89)
	<u>(1,497,261,930.22)</u>	<u>(1,560,038,060.24)</u>	<u>(1,410,098,941.35)</u>	<u>(1,496,981,376.81)</u>
利息净收入	<u>686,000,608.41</u>	<u>341,913,648.25</u>	<u>770,195,333.71</u>	<u>386,246,396.39</u>

太平石化金融租赁有限责任公司

2019 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

26 其他收益

合并	2019 年度	2018 年度	与资产相关/ 与收益相关
	收到的增值税等退税	<u>73,435,956.09</u>	<u>50,196,714.20</u>
公司	2019 年度	2018 年度	与资产相关/ 与收益相关
	收到的增值税等退税	<u>44,007,000.00</u>	<u>48,969,001.10</u>

27 税金及附加

	合并		公司	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
印花税	5,186,441.40	5,555,214.86	3,811,292.05	4,105,106.36
城建税	5,050,254.86	3,952,827.86	841,270.70	582,512.39
教育费附加	5,950,222.72	3,475,405.77	2,943,805.46	1,068,037.57
河道管理费	85,469.05	594,768.88	55,100.12	113,295.24
	<u>16,272,388.03</u>	<u>13,578,217.37</u>	<u>7,651,468.33</u>	<u>5,868,951.56</u>

28 业务及管理费

	合并		公司	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
职工薪酬	150,472,765.14	122,250,865.81	130,371,587.36	106,532,930.09
经营租赁费	31,813,199.43	18,340,819.74	31,813,199.43	18,340,819.74
咨询费	11,289,962.77	8,745,247.12	29,372,104.97	8,436,392.33
差旅费	8,696,318.51	7,479,282.87	8,696,318.51	7,479,282.87
日常行政费用	17,593,956.61	5,600,931.37	17,574,296.61	5,534,729.37
折旧及摊销	4,727,573.30	3,709,135.09	4,727,573.30	3,709,135.09
业务招待费	2,430,721.94	1,382,325.56	2,430,721.94	1,382,325.56
	<u>227,024,497.70</u>	<u>167,508,607.56</u>	<u>224,985,802.12</u>	<u>151,415,615.05</u>

太平石化金融租赁有限责任公司

2019 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

29 资产减值损失

	合并		公司	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
应收融资租赁款 减值损失(附注 七、3)	235,426,985.79	108,015,547.63	240,883,686.79	111,921,454.63

30 其他业务支出

本集团及本公司其他业务支出为经营租赁资产折旧费用。

31 所得税费用

	合并		公司	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
当期所得税	274,123,026.41	160,748,009.32	268,376,456.82	160,090,717.00
递延所得税	(94,015,135.67)	(71,461,202.85)	(93,347,444.77)	(56,160,830.60)
	<u>180,107,890.74</u>	<u>89,286,806.47</u>	<u>175,029,012.05</u>	<u>103,929,886.40</u>
利润总额	<u>717,044,720.49</u>	<u>357,264,053.06</u>	<u>697,492,233.73</u>	<u>415,836,372.77</u>
按照使用所得税率 25%计算所得税	179,261,180.12	89,316,013.27	174,373,058.43	103,959,093.19
不得扣除的成本、 费用和损失	846,710.62	141,040.15	655,953.62	141,040.15
前期所得税汇算 清缴调整	-	(170,246.94)	-	(170,246.94)
所得税费用	<u>180,107,890.74</u>	<u>89,286,806.48</u>	<u>175,029,012.05</u>	<u>103,929,886.40</u>

太平石化金融租赁有限责任公司

2019年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

32 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量

	合并		公司	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
净利润	536,936,829.75	267,977,246.61	522,463,221.68	311,906,486.37
调整：				
资产减值损失	235,426,985.79	108,015,547.63	240,883,686.79	111,921,454.63
折旧及摊销	261,892,860.23	126,084,447.07	210,514,621.91	126,084,447.07
投资收益	-	(3,048,933.77)	-	(3,048,933.77)
递延所得税资产增加	(94,015,135.67)	(71,461,202.87)	(93,347,444.77)	(56,160,830.60)
经营性应收项目增加	1,282,235,231.75	(4,572,895,126.40)	2,689,994,442.26	(5,605,592,212.59)
经营性应付项目增加	(4,800,483,032.68)	6,565,759,920.81	(7,180,413,737.65)	6,653,690,366.35
经营活动产生/(支付)的现金流量净额	(2,578,006,260.83)	2,420,431,899.08	(3,609,905,209.78)	1,538,800,777.46

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	合并		公司	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
现金及现金等价物年末余额	895,429,150.20	1,320,397,875.43	737,850,722.37	1,045,081,581.35
减：现金及现金等价物年初余额	(1,320,397,875.43)	(673,181,459.11)	(1,045,081,581.35)	(47,476,033.92)
现金及现金等价物净增加/(减少)额	(424,968,725.23)	647,216,416.32	(307,230,858.98)	997,605,547.43

(3) 现金及现金等价物

	合并		公司	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
货币资金(附注七(1))	1,098,023,388.94	1,383,397,875.43	940,444,961.11	1,108,081,581.35
减：存放央行法定准备金	(202,594,238.74)	(63,000,000.00)	(202,594,238.74)	(63,000,000.00)
现金及现金等价物年末余额	895,429,150.20	1,320,397,875.43	737,850,722.37	1,045,081,581.35

太平石化金融租赁有限责任公司

2019年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

32 现金流量表附注(续)

(4) 支付其他与经营活动有关的现金

现金流量表中支付其他与经营活动有关的现金主要包括：

	合并		公司	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
经营租赁费	(31,813,199.43)	(18,340,819.74)	(31,813,199.43)	(18,340,819.74)
咨询费	(11,289,962.77)	(8,745,247.12)	(29,372,104.97)	(8,436,392.33)
差旅费	(8,696,318.51)	(7,479,282.87)	(8,696,318.51)	(7,479,282.87)
日常行政费用	(22,250,208.57)	(5,600,931.37)	(22,248,766.57)	(5,534,729.37)
业务招待费	(2,430,721.94)	(1,382,325.56)	(2,430,721.94)	(1,382,325.56)
其他	(2,815,988.00)	-	(2,815,988.00)	-
	<u>(79,296,399.22)</u>	<u>(41,548,606.66)</u>	<u>(97,377,099.42)</u>	<u>(41,173,549.87)</u>

太平石化金融租赁有限责任公司

2019 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八 关联方关系及其交易

1 关联方关系

(1) 母公司基本情况

	注册地	注册资本	业务性质
太平人寿保险有限公司	中国	10,030,000,000.00	金融服务

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) 母公司对本公司的持股比例和表决权比例

	2019 年及 2018 年 12 月 31 日	
	持股比例	股东会表决权比例
太平人寿保险有限公司	50.00%	50.00%

(3) 不存在控制关系的关联方性质

	与本公司的关系
中国石油化工集团公司	股东
太平置业(上海)有限公司	受同一最终控股公司控制
太平养老保险股份有限公司	受同一最终控股公司控制
深圳太平物业管理有限公司	受同一最终控股公司控制
太平金融稽核服务(深圳)有限公司	受同一最终控股公司控制
太平共享金融服务(上海)有限公司	受同一最终控股公司控制
太平财产保险有限公司	受同一最终控股公司控制
太平投资控股有限公司	受同一最终控股公司控制
太平资产管理有限公司	受同一最终控股公司控制
胜利国电(东营)热电有限公司	受重大影响股东控制
中石化中原石油工程有限公司	受重大影响股东控制
中石化胜利石油工程有限公司井下作业公司	受重大影响股东控制
中石化销售有限公司华南分公司	受重大影响股东控制
新星石油广州有限公司	受重大影响股东控制
胜利油田胜利资产调剂租赁有限责任公司	受重大影响股东控制
中石化胜利石油工程有限公司	受重大影响股东控制
中石化江汉石油工程有限公司	受重大影响股东控制
中石化燃料油(新加坡)有限公司	受重大影响股东控制
中安联合煤化有限责任公司	受重大影响股东共同控制
浙江巴陵恒逸己内酰胺有限责任公司	受重大影响股东共同控制
中天合创能源有限责任公司	受重大影响股东共同控制
山西国化能源有限责任公司	受重大影响股东共同控制
内蒙古华屹天然气管道有限公司	受重大影响股东共同控制

太平石化金融租赁有限责任公司

2019 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易

(1) 定价政策

本公司与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，本公司与关联公司的所有交易参照市场价格经双方协商确定。

(2) 关联交易

与子公司交易

在日常业务中，本公司与子公司重大交易和往来款项的年末余额如下：

公司	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
子公司借款(附注七(5))	789,448,452.80	2,534,338,452.80
应收子公司借款利息(附注七(5))	139,797,509.73	70,589,238.51
应收代垫子公司款项(附注七(5))	24,249,100.53	8,709,391.33

在日常业务中，本公司与子公司进行的重大交易的损益表影响如下：

公司	2019 年度	2018 年度
利息收入	77,092,021.52	70,589,238.51
咨询费	(18,395,741.37)	-

上述与子公司的交易均已在编制合并财务报表时予以抵销。本公司资产负债表项目中包含与子公司的其他交易余额并不重大，并已在编制合并财务报表时予以抵销。

太平石化金融租赁有限责任公司

2019年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(2) 关联交易(续)

合并	2019年度		
	太平人寿 保险有限公司	中国石油 化工集团公司	其他关联方
利息收入	-	-	125,840,306.32
利息支出	-	28,880,000.00	-
手续费及佣金收入	-	-	22,496,678.77
其他业务收入	-	-	385,309,992.08
业务及管理费	-	-	25,574,458.13
合并	2018年度		
	太平人寿 保险有限公司	中国石油 化工集团公司	其他关联方
利息收入	-	-	119,399,951.42
利息支出	-	28,603,888.89	-
手续费及佣金收入	-	-	23,312,467.41
其他业务收入	-	-	225,482,173.57
业务及管理费	9,339.40	-	8,568,602.27

太平石化金融租赁有限责任公司

2019年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(2) 关联交易(续)

公司	2019年度		
	太平人寿 保险有限公司	中国石油 化工集团公司	其他关联方
利息收入	-	-	124,816,669.13
利息支出	-	28,880,000.00	-
手续费及佣金收入	-	-	22,496,678.77
其他业务收入	-	-	385,309,992.08
业务及管理费	-	-	25,574,458.13
公司	2018年度		
	太平人寿 保险有限公司	中国石油 化工集团公司	其他关联方
利息收入	-	-	119,379,283.71
利息支出	-	28,603,888.89	-
手续费及佣金收入	-	-	23,312,467.41
其他业务收入	-	-	225,482,173.57
业务及管理费	9,339.40	-	8,568,602.27

太平石化金融租赁有限责任公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(2) 关联交易(续)

合并	2019 年度		
	太平人寿 保险有限公司	中国石油 化工集团公司	其他关联方
<b>资产</b>			
应收融资租赁款	-	-	2,428,158,749.04
应收账款	-	-	117,417,960.22
其他应收款	-	-	7,993,580.25
<b>负债</b>			
吸收存款	-	800,000,000.00	-
其他应付款	-	-	7,678,665.23
长期应付款	-	-	57,191,748.20
<b>表外项目</b>			
经营租赁承诺	-	-	99,781,860.96

合并	2018 年度		
	太平人寿 保险有限公司	中国石油 化工集团公司	其他关联方
<b>资产</b>			
应收融资租赁款	-	-	2,428,233,406.13
应收账款	-	-	78,614,940.44
其他应收款	-	-	945,921.51
<b>负债</b>			
吸收存款	-	900,000,000.00	-
其他应付款	-	-	509,994.00
长期应付款	-	-	35,680,000.00
<b>表外项目</b>			
经营租赁承诺	-	-	81,398,508.53

太平石化金融租赁有限责任公司

2019年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(2) 关联交易(续)

公司	2019年度		
	太平人寿 保险有限公司	中国石油 化工集团公司	其他关联方
<b>资产</b>			
应收融资租赁款	-	-	2,428,158,749.04
应收账款	-	-	117,417,960.22
其他应收款	-	-	7,993,580.25
<b>负债</b>			
吸收存款	-	800,000,000.00	-
其他应付款	-	-	7,678,665.23
长期应付款	-	-	57,191,748.20
<b>表外项目</b>			
经营租赁承诺	-	-	99,781,860.96
公司	2018年度		
	太平人寿 保险有限公司	中国石油 化工集团公司	其他关联方
<b>资产</b>			
应收融资租赁款	-	-	2,389,504,290.42
应收账款	-	-	78,614,940.44
其他应收款	-	-	945,921.51
<b>负债</b>			
吸收存款	-	900,000,000.00	-
其他应付款	-	-	509,994.00
长期应付款	-	-	35,680,000.00
<b>表外项目</b>			
经营租赁承诺	-	-	81,398,508.53

太平石化金融租赁有限责任公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(3) 关键管理人员薪酬

合并及公司	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
关键管理人员薪酬	37,541,590.73	37,833,788.28

九 承诺事项

1 经营租赁承诺

于 2019 年及 2018 年 12 月 31 日，根据已签订的不可撤销的经营性租赁合同，本集团未来最低经营租赁支出金额列示如下：

合并及公司	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
一年以内	28,563,744.06	23,204,451.24
一到二年	26,158,455.19	16,900,980.04
二到三年	13,151,342.51	13,077,164.33
三到五年	10,636,106.40	10,646,417.50
五年以上	21,272,212.80	26,590,266.00
	99,781,860.96	90,419,279.11

2 融资租赁承诺

于 2019 年 12 月 31 日，本集团对外签订的不可撤销的融资租赁合约情况如下：

合并及公司	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
融资租赁合同	3,072,918,818.00	4,270,000,000.00

太平石化金融租赁有限责任公司

2019 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 承诺事项(续)

3 资本性支出承诺事项

以下为本集团于资产负债表日，已签约而尚不必在资产负债表上列示的资本性支出承诺：

合并及公司	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
无形资产	1,565,410.00	4,199,352.86
办公电子设备	1,723,041.60	1,605,745.34
	<u>3,288,451.60</u>	<u>5,805,098.20</u>

十 担保物信息

作为担保物的资产

作为本公司日常经营活动中，向银行借款已质押账面余额人民币 3,600,287,803.25 元(2018 年：人民币 2,265,951,182.04 元)的应收融资租赁款，账面余额人民币 56,591,505.25 元(2018 年：无)的应收账款及账面净值人民币 1,181,442,014.40 元(2018 年：无)的固定资产。相关担保物的权利未转移至交易对手。

## 十一 金融风险管理

### 1 金融风险管理概述

本集团的经营活动面临多种金融风险，本集团分析、评估、接受和管理某种程度的风险，或风险组合。管理风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来经营风险。本集团的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，将风险对本集团业绩的负面影响降低到最低水平，使集团利益最大化。基于该风险管理目标，本集团风险管理的基本策略是确定和分析本集团所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线和进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制限定在限定的范围内。

本集团面临的金融风险主要包括信用风险、市场风险和流动性风险。其中市场风险包括利率风险、汇率风险和价格风险。

### 2 信用风险

信用风险是债务人无法履行合约责任的风险。本集团的信用风险主要来自于租赁及相关业务。

#### (1) 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。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(1) 信用风险管理(续)

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产生不利影响的因素。

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：借款人无法足额偿还租赁本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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。

(2) 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。

太平石化金融租赁有限责任公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

其他具体的管理和缓解措施包括：

(a) 担保及风险抵押金

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，风险抵押金比例不同。

(b) 对融资租赁标的物保险

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

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。

(c) 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。

(3) 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。

太平石化金融租赁有限责任公司

2019 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 最大信用风险敞口信息

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级时，最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。其中最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金融资产的金额为金融资产的账面金额扣除下面两项金额后的余额：1)按照《企业会计准则第 37 号-金融工具列报》的规定已经抵销的金额；2)已对该金融资产确认的减值损失。

下表列示本集团及公司最大信用风险敞口的信息：

资产负债表项目的信用风险敞口包括：

合并	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
货币资金	1,098,023,388.94	1,383,397,875.43
拆出资金	-	350,000,000.00
应收融资租赁款	41,201,236,897.94	42,677,094,569.96
应收票据及应收账款	132,255,434.39	97,094,495.91
其他应收款	26,019,719.66	17,704,739.33
表内合计	<u>42,457,535,440.93</u>	<u>44,525,291,680.63</u>
融资租赁承诺	3,072,918,818.00	4,270,000,000.00
合计	<u>45,530,454,258.93</u>	<u>48,795,291,680.63</u>
公司	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
货币资金	940,444,961.11	1,108,081,581.35
拆出资金	-	350,000,000.00
应收融资租赁款	38,902,989,569.85	40,110,481,054.98
应收票据及应收账款	117,417,960.22	92,655,446.56
其他应收款	978,941,694.86	2,630,468,240.36
表内合计	<u>40,939,794,186.04</u>	<u>44,291,686,323.25</u>
融资租赁承诺	3,072,918,818.00	4,270,000,000.00
合计	<u>44,012,713,004.04</u>	<u>48,561,686,323.25</u>

太平石化金融租赁有限责任公司

2019年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 最大信用风险敞口信息(续)

上表为本集团未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大风险敞口。对于资产负债表项目，上列风险敞口金额为资产负债表日的账面净额。

本集团对融资租赁业务会采取一定的信用增强措施来降低信用风险敞口至可接受水平。本集团对融资租赁业务要求提供担保及支付风险抵押金。

(5) 融资租赁相关款项

应收融资租赁款

合并	2019年12月31日	2018年12月31日
已逾期已减值	564,672,926.73	584,088,526.60
减：减值准备-单项评估	(503,257,060.99)	(352,002,416.66)
净额	<u>61,415,865.74</u>	<u>232,086,109.94</u>
未逾期未减值	42,094,280,248.69	43,315,295,335.05
减：减值准备-组合评估	(954,459,216.49)	(870,286,875.03)
净额	<u>41,139,821,032.20</u>	<u>42,445,008,460.02</u>
账面净值	<u>41,201,236,897.94</u>	<u>42,677,094,569.96</u>
应收融资租赁款		
公司	2019年12月31日	2018年12月31日
已逾期已减值	564,672,926.73	584,088,526.60
减：减值准备-单项评估	(503,257,060.99)	(352,002,416.66)
净额	<u>61,415,865.74</u>	<u>232,086,109.94</u>
未逾期未减值	39,749,219,880.60	40,696,412,079.07
减：减值准备-组合评估	(907,646,176.49)	(818,017,134.03)
净额	<u>38,841,573,704.11</u>	<u>39,878,394,945.04</u>
账面净值	<u>38,902,989,569.85</u>	<u>40,110,481,054.98</u>

太平石化金融租赁有限责任公司

2019 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 融资租赁相关款项(续)

于 2019 年及 2018 年 12 月 31 日，本集团无重大的因债务人抵押而持有的担保物或其他信用增级。

3 市场风险

本集团存在市场风险。该风险是指因为市场价格波动导致本集团持有的金融工具敞口公允价值或未来现金流波动的风险。市场风险来自市场利率和商品价格等一般或特定变化对利率产品敞口头寸造成影响产生的。

(1) 利率风险

利率风险主要源自于本集团资产负债表利率重新定价期间错配及市场利率变动。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。本集团主要在中国遵照中国人民银行(以下简称“人民银行”)规定的利率体系经营业务，根据历史经验，人民银行一定会同时调整生息贷款和计息存款的基准利率(但变动幅度不一定相同)。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。

太平石化金融租赁有限责任公司

2019年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十一 金融风险(续)

3 市场风险(续)

(1) 利率风险(续)

	2019年12月31日					合计
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	
合并						
货币资金	884,067,968.40	-	213,955,420.54	-	-	1,098,023,388.94
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
应收票据及应收账款	30,076,015.13	80,254,020.52	21,925,398.74	-	-	132,255,434.39
其他应收款	-	-	-	-	26,019,719.66	26,019,719.66
金融资产合计	7,403,878,784.37	19,250,393,840.62	13,896,731,497.55	1,712,082,878.68	168,428,720.05	42,457,535,440.93
短期借款	-	(3,600,000,000.00)	(17,948,316,819.67)	-	-	(21,548,316,819.67)
应付票据及应付账款	(22,946,120.69)	(22,081,182.00)	(478,851,266.97)	-	-	(523,878,569.66)
吸收存款	-	-	(800,000,000.00)	-	-	(800,000,000.00)
其他应付款	-	-	-	-	(269,378,517.01)	(269,378,517.01)
长期借款	-	(127,968,240.00)	(4,047,195,017.75)	(6,168,900,812.68)	(708,383,041.42)	(11,052,447,111.85)
长期应付款	-	-	-	-	(2,576,570,645.70)	(2,576,570,645.70)
应付债券	-	-	-	(4,000,000,000.00)	-	(4,000,000,000.00)
其他金融负债	-	-	-	-	(51,750,284.70)	(51,750,284.70)
金融负债合计	(22,946,120.69)	(3,750,049,422.00)	(23,274,363,104.39)	(10,168,900,812.68)	(708,383,041.42)	(40,822,341,948.59)
利率风险缺口	7,380,932,663.68	15,500,344,418.62	(9,377,631,606.84)	(8,456,817,934.00)	(539,954,321.37)	(2,871,679,727.75)
						1,635,193,492.34

太平石化金融租赁有限责任公司

2019 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十一 金融风险(续)

3 市场风险(续)

(1) 利率风险(续)

合并	2018 年 12 月 31 日						合计
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	不计息	
货币资金	1,313,397,875.43	-	70,000,000.00	-	-	-	1,383,397,875.43
拆出资金	350,000,000.00	-	-	-	-	-	350,000,000.00
应收融资租赁款	10,071,324,757.79	15,648,416,736.29	14,291,926,326.69	1,696,190,086.94	969,236,662.25	-	42,677,094,569.96
应收票据及应收账款	36,725,586.01	45,741,887.94	14,627,021.96	-	-	-	97,094,495.91
其他应收款	-	-	-	-	-	17,704,739.33	17,704,739.33
金融资产合计	11,771,448,219.23	15,694,158,624.23	14,376,553,348.65	1,696,190,086.94	969,236,662.25	17,704,739.33	44,525,291,680.63
短期借款	(400,000,000.00)	(5,500,000,000.00)	(27,249,000,000.00)	-	-	-	(33,149,000,000.00)
应付票据及应付账款	-	(100,000,000.00)	(824,950,926.00)	-	-	-	(924,950,926.00)
吸收存款	-	-	(900,000,000.00)	-	-	-	(900,000,000.00)
其他应付款	-	-	-	-	(251,116,710.27)	-	(251,116,710.27)
长期借款	(500,000,000.00)	(27,138,834.23)	(540,168,633.31)	(2,146,884,088.44)	(1,558,442,691.07)	-	(4,772,634,247.05)
长期应付款	-	-	-	-	-	(1,974,446,882.88)	(1,974,446,882.88)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(39,092,481.60)	(39,092,481.60)
金融负债合计	(900,000,000.00)	(5,627,138,834.23)	(29,514,119,559.31)	(2,146,884,088.44)	(1,558,442,691.07)	(2,264,656,074.75)	(42,011,241,247.80)
利率风险缺口	10,871,448,219.23	10,067,019,790.00	(15,137,566,210.66)	(450,694,001.50)	(589,206,028.82)	(2,246,951,335.42)	2,514,050,432.83

太平石化金融租赁有限责任公司

2019年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十一 金融风险(续)

3 市场风险(续)

(1) 利率风险(续)

公司	2019年12月31日						合计
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	不计息	
货币资金	726,489,540.57	-	213,955,420.54	-	-	-	940,444,961.11
拆出资金	-	-	-	-	-	-	-
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
应收票据及应收账款	17,629,458.90	77,863,102.58	21,925,398.74	-	-	-	117,417,960.22
其他应收款	-	13,100,000	776,348,452.80	-	-	189,493,242.06	978,941,694.86
金融资产合计	7,233,853,800.31	19,261,102,922.68	12,374,832,622.26	1,712,082,878.68	168,428,720.05	189,493,242.06	40,939,794,186.04
短期借款	-	(3,600,000,000.00)	(16,800,000,000.00)	-	-	-	(20,400,000,000.00)
应付票据及应付账款	(22,946,120.69)	(22,081,182.00)	(478,851,266.97)	-	-	-	(523,878,569.66)
吸收存款	-	-	(800,000,000.00)	-	-	-	(800,000,000.00)
其他应付款	-	-	-	-	-	(260,515,983.80)	(260,515,983.80)
长期借款	-	(127,968,240.00)	(3,694,946,980.90)	(4,449,800,000.00)	-	-	(8,272,715,220.90)
长期应付款	-	-	-	-	-	(2,576,570,645.70)	(2,576,570,645.70)
应付债券	-	-	-	(4,000,000,000.00)	-	-	(4,000,000,000.00)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(51,037,742.08)	(51,037,742.08)
金融负债合计	(22,946,120.69)	(3,750,049,422.00)	(21,773,798,247.87)	(8,449,800,000.00)	-	(2,888,124,371.58)	(36,884,718,162.14)
利率风险缺口	7,210,907,679.62	15,511,053,500.68	(9,398,965,625.61)	(6,737,717,121.32)	168,428,720.05	(2,698,631,129.52)	4,055,076,023.90

太平石化金融租赁有限责任公司

2019 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十一 金融风险(续)

3 市场风险(续)

(1) 利率风险(续)

公司	2018 年 12 月 31 日					合计
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	
货币资金	1,038,081,581.35	-	70,000,000.00	-	-	1,108,081,581.35
拆出资金	350,000,000.00	-	-	-	-	350,000,000.00
应收融资租赁款	10,071,324,757.79	15,648,416,736.29	11,763,266,530.43	1,696,190,086.94	931,282,943.53	40,110,481,054.98
应收票据及应收账款	32,286,536.66	45,741,887.94	14,627,021.96	-	-	92,655,446.56
其他应收款	-	-	-	1,948,938,452.80	585,400,000.00	2,630,468,240.36
金融资产合计	11,491,692,875.80	15,694,158,624.23	11,847,893,552.39	3,645,128,539.74	1,516,682,943.53	44,291,686,323.25
短期借款	(400,000,000.00)	(5,500,000,000.00)	(27,249,000,000.00)	-	-	(33,149,000,000.00)
应付票据及应付账款	-	(100,000,000.00)	(824,950,926.00)	-	-	(924,950,926.00)
吸收存款	-	-	(900,000,000.00)	-	-	(900,000,000.00)
其他应付款	-	-	-	-	(248,799,284.36)	(248,799,284.36)
长期借款	(500,000,000.00)	(27,138,834.23)	(540,168,633.31)	(2,146,884,088.44)	-	(3,214,191,555.98)
长期应付款	-	-	-	-	(1,974,446,882.88)	(1,974,446,882.88)
其他金融负债	-	-	-	-	(38,218,864.99)	(38,218,864.99)
金融负债合计	(900,000,000.00)	(5,627,138,834.23)	(29,514,119,559.31)	(2,146,884,088.44)	(2,261,465,032.23)	(40,449,607,514.21)
利率风险缺口	10,591,692,875.80	10,067,019,790.00	(17,666,226,006.92)	1,498,244,451.30	1,516,682,943.53	(2,165,335,244.67)
						3,842,078,809.04

太平石化金融租赁有限责任公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(1) 利率风险(续)

假设收益率曲线平行移动 100 个基点，对银行资产负债表日后一会计年度的净利息收入的潜在影响分析如下：

合并	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
收益率曲线向上平移 100 个基点	145,563,580.09	131,312,161.14
收益率曲线向下平移 100 个基点	(145,563,580.09)	(131,312,161.14)
公司	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
收益率曲线向上平移 100 个基点	143,801,491.69	119,148,698.19
收益率曲线向下平移 100 个基点	(143,801,491.69)	(119,148,698.19)

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：

- a. 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- b. 不同生息资产和付息负债的利率波动幅度相同；
- c. 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；
- d. 未考虑利率变动对客户行为及市场价格的影响；
- e. 未考虑本集团针对利率变化采取的必要措施。

基于上述限制条件，利率增减导致本集团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。

(2) 外汇风险

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(2018：本集团主要经营人民币业务，部分交易涉及美元)。

太平石化金融租赁有限责任公司

2019 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 外汇风险(续)

合并	注释	2019 年 12 月 31 日		
		人民币	美元 (折人民币)	合计
货币资金		1,098,023,388.94	-	1,098,023,388.94
应收融资租赁款		41,201,236,897.94	-	41,201,236,897.94
应收票据及应收账款		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
资产合计		<u>42,456,279,425.65</u>	<u>1,256,015.28</u>	<u>42,457,535,440.93</u>
短期借款	(1)	(20,400,000,000.00)	(1,148,316,819.67)	(21,548,316,819.67)
应付票据及应付账款		(523,878,569.66)	-	(523,878,569.66)
吸收存款		(800,000,000.00)	-	(800,000,000.00)
其他应付款		(269,378,517.01)	-	(269,378,517.01)
长期借款		(11,052,447,111.85)	-	(11,052,447,111.85)
长期应付款		(2,576,570,645.70)	-	(2,576,570,645.70)
应付债券		(4,000,000,000.00)	-	(4,000,000,000.00)
其他负债		(51,750,284.70)	-	(51,750,284.70)
负债合计		<u>(39,674,025,128.92)</u>	<u>(1,148,316,819.67)</u>	<u>(40,822,341,948.59)</u>
外汇风险敞口		<u>2,782,254,296.73</u>	<u>(1,147,060,804.39)</u>	<u>1,635,193,492.34</u>

注释(1): 美元短期借款用途均为子公司购买经营出租固定资产。

太平石化金融租赁有限责任公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 外汇风险(续)

合并	2018 年 12 月 31 日		
	人民币	美元 (折人民币)	合计
货币资金	1,383,397,875.43	-	1,383,397,875.43
拆出资金	350,000,000.00	-	350,000,000.00
应收融资租赁款	42,638,365,454.25	38,729,115.71	42,677,094,569.96
应收票据及应收账款	97,094,495.91	-	97,094,495.91
其他应收款	17,704,739.33	-	17,704,739.33
资产合计	44,486,562,564.92	38,729,115.71	44,525,291,680.63
短期借款	(33,149,000,000.00)	-	(33,149,000,000.00)
应付票据及应付账款	(924,950,926.00)	-	(924,950,926.00)
吸收存款	(900,000,000.00)	-	(900,000,000.00)
其他应付款	(251,116,710.27)	-	(251,116,710.27)
长期借款	(4,772,634,247.05)	-	(4,772,634,247.05)
长期应付款	(1,974,446,882.88)	-	(1,974,446,882.88)
其他负债	(39,092,481.60)	-	(39,092,481.60)
负债合计	(42,011,241,247.80)	-	(42,011,241,247.80)
外汇风险敞口	2,475,321,317.12	38,729,115.71	2,514,050,432.83

于 2019 年 12 月 31 日，对于记账本位币为人民币的公司各类美元金融资产和美元金融负债，如果人民币对美元升值或贬值 5%，其他因素保持不变，则本集团将增加或减少净利润约人民币 35,760.95 元(2018 年：约人民币 1,033.93 元)。

4 流动性风险

流动性是指资产在不受价值损失的情况下，具有迅速变现的能力。流动性风险是指负债到期时没有足够资金偿付负债的风险。流动性风险是因资产和负债的金额和到期日期不匹配而产生。根据本集团业务的特点，本集团的流动风险管理构架包括：

- 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。

太平石化金融租赁有限责任公司

2019年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十一 金融风险(续)

4 流动性风险(续)

(a) 非衍生金融资产和金融负债现金流

下表按合同约定的剩余期限列示了资产负债表日后非衍生金融资产产生的应收现金流和非衍生金融负债产生的应付现金流。下表列示的未贴现金额均为合同规定现金流, 本集团会通过对未来现金流的预测进行流动性风险管理。本集团持续监督是否符合借款协议的约定, 从主要金融机构获得提供贷款资金的承诺。

合并	2019年12月31日					合计
	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	
非衍生金融资产						
货币资金	884,067,968.40	-	213,955,420.54	-	-	1,098,023,388.94
拆出资金	-	-	-	-	-	-
应收融资租赁款	1,694,394,850.84	2,902,124,222.34	10,550,574,830.80	28,458,392,608.13	3,514,676,304.21	47,120,162,816.32
应收票据及应收账款	30,076,015.13	80,254,020.52	21,925,398.74	-	-	132,255,434.39
其他应收款	26,019,719.66	-	-	-	-	26,019,719.66
金融资产合计	2,634,558,554.03	2,982,378,242.86	10,786,455,650.08	28,458,392,608.13	3,514,676,304.21	48,376,461,359.31
非衍生金融负债						
短期借款	-	(3,731,638,344.24)	(18,436,681,991.29)	-	-	(22,168,320,335.53)
应付票据及应付账款	(22,946,120.69)	(22,081,182.00)	(478,851,266.97)	-	-	(523,878,569.66)
吸收存款	-	-	(825,955,555.56)	-	-	(825,955,555.56)
长期借款	-	(195,483,581.36)	(4,442,262,066.46)	(6,673,429,637.64)	(798,625,255.74)	(12,109,800,541.20)
长期应付款	(22,925,187.50)	(30,750,000.00)	(331,300,000.00)	(1,990,899,458.20)	(200,696,000.00)	(2,576,570,645.70)
应付债券	-	-	(139,600,000.00)	(4,279,200,000.00)	-	(4,418,800,000.00)
其他金融负债	(51,750,284.70)	-	-	-	-	(51,750,284.70)
金融负债合计	(97,621,592.89)	(3,979,953,107.60)	(24,654,650,880.28)	(12,943,529,095.84)	(999,321,255.74)	(42,675,075,932.35)
流动性净敞口	2,536,936,961.14	(997,574,864.74)	(13,868,195,230.20)	15,514,863,512.29	2,515,355,048.47	5,701,385,426.96

太平石化金融租赁有限责任公司

2019 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十一

金融风险(续)

4 流动性风险(续)

(a) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

下表按合同约定的剩余期限列示了资产负债表日后非衍生金融资产产生的应收现金流和非衍生金融负债产生的应付现金流。下表列示的未贴现金额均为合同规定现金流, 本集团会通过对未来现金流的预测进行流动性风险管理。本集团持续监督是否符合借款协议的约定, 从主要金融机构获得提供贷款资金的承诺。

合并	2018 年 12 月 31 日					合计
	1 个月内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	
非衍生金融资产						
货币资金	1,313,397,875.43	-	70,979,650.00	-	-	1,384,377,525.43
拆出资金	350,427,777.78	-	-	-	-	350,427,777.78
应收融资租赁款	1,456,884,927.67	2,552,388,403.93	11,628,840,315.51	28,095,805,108.22	5,323,520,303.68	49,057,439,059.01
应收票据及应收账款	36,725,586.01	45,741,887.94	14,627,021.96	-	-	97,094,495.91
其他应收款	17,704,739.33	-	-	-	-	17,704,739.33
金融资产合计	3,175,140,906.22	2,598,130,291.87	11,714,446,987.47	28,095,805,108.22	5,323,520,303.68	50,907,043,597.46
非衍生金融负债						
短期借款	(401,804,444.44)	(5,813,590,715.28)	(28,025,436,848.92)	-	-	(34,240,832,008.64)
应付票据及应付账款	-	(100,000,000.00)	(824,950,926.00)	-	-	(924,950,926.00)
吸收存款	-	-	(929,200,000.00)	-	-	(929,200,000.00)
长期借款	(501,987,500.00)	(51,861,247.93)	(836,078,074.01)	(3,020,787,604.61)	(980,421,727.89)	(5,391,136,154.44)
长期应付款	(22,500,000.00)	-	(160,422,250.00)	(1,558,828,632.88)	(232,696,000.00)	(1,974,446,882.88)
其他金融负债	(39,092,481.60)	-	-	-	-	(39,092,481.60)
金融负债合计	(965,384,426.04)	(5,965,451,963.21)	(30,776,088,098.93)	(4,579,616,237.49)	(1,213,117,727.89)	(43,499,658,453.56)
流动性净敞口	2,209,756,480.18	(3,367,321,671.34)	(19,061,641,111.46)	23,516,188,870.73	4,110,402,575.79	7,407,385,143.90

太平石化金融租赁有限责任公司

2019年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十一 金融风险(续)

4 流动性风险(续)

(a) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

下表按合同约定的剩余期限列示了资产负债表日后非衍生金融资产产生的应收现金流和非衍生金融负债产生的应付现金流。下表列示的未贴现金额均为合同规定现金流, 本集团会通过对未来现金流的预测进行流动性风险管理。本集团持续监督是否符合借款协议的约定, 从主要金融机构获得提供贷款资金的承诺。

公司	2019年12月31日					合计
	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	
非衍生金融资产						
货币资金	726,489,540.57	-	213,955,420.54	-	-	940,444,961.11
拆出资金	-	-	-	-	-	-
应收融资租赁款	1,694,394,850.84	2,902,124,222.34	10,244,073,522.03	27,307,170,582.94	2,242,469,733.67	44,390,232,911.82
应收票据及应收账款	17,629,458.90	77,863,102.58	21,925,398.74	-	-	117,417,960.22
其他应收款	189,493,242.06	13,321,863.06	789,849,809.27	-	-	992,664,914.39
金融资产合计	2,628,007,092.37	2,993,309,187.98	11,269,804,150.58	27,307,170,582.94	2,242,469,733.67	46,440,760,747.54
非衍生金融负债						
短期借款	-	(3,722,738,888.89)	(17,261,666,805.56)	-	-	(20,984,405,694.45)
应付票据及应付账款	(22,946,120.69)	(22,081,182.00)	(478,851,266.97)	-	-	(523,878,569.66)
吸收存款	-	-	(825,955,555.56)	-	-	(825,955,555.56)
长期借款	-	(195,483,581.36)	(3,962,114,365.51)	(4,649,777,684.86)	-	(8,807,375,631.73)
长期应付款	(22,925,187.50)	(30,750,000.00)	(331,300,000.00)	(1,990,899,458.20)	(200,696,000.00)	(2,576,570,645.70)
应付债券	-	-	(139,600,000.00)	(4,279,200,000.00)	-	(4,418,800,000.00)
其他金融负债	(51,037,742.08)	-	-	-	-	(51,037,742.08)
金融负债合计	(96,909,050.27)	(3,971,053,652.25)	(22,999,487,993.60)	(10,919,877,143.06)	(200,696,000.00)	(38,188,023,839.18)
流动性净敞口	2,531,098,042.10	(977,744,464.27)	(11,729,683,843.02)	16,387,293,439.88	2,041,773,733.67	8,252,736,908.36

太平石化金融租赁有限责任公司

2019年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十一 金融风险(续)  
4 流动性风险(续)  
(a) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

下表按合同约定的剩余期限列示了资产负债表日后非衍生金融资产产生的应收现金流和非衍生金融负债产生的应付现金流。下表列示的未贴现金额均为合同规定现金流, 本集团会通过对未来现金流的预测进行流动性风险管理。本集团持续监督是否符合借款协议的约定, 从主要金融机构获得提供贷款资金的承诺。

公司	2018年12月31日					合计
	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	
非衍生金融资产						
货币资金	1,038,081,581.35	-	70,979,650.00	-	-	1,109,061,231.35
拆出资金	350,427,777.78	-	-	-	-	350,427,777.78
应收融资租赁款	1,456,171,154.87	2,551,509,914.33	11,313,239,212.99	26,900,108,845.05	3,753,315,848.79	45,974,344,976.03
应收票据及应收账款	32,286,536.66	45,741,887.94	14,627,021.96	-	-	92,655,446.56
其他应收款	96,129,787.56	-	2,105,077,509.81	634,597,014.39	-	2,835,804,311.76
金融资产合计	2,973,096,838.22	2,597,251,802.27	13,503,923,394.76	27,534,705,859.44	3,753,315,848.79	50,362,293,743.48
非衍生金融负债						
短期借款	(401,804,444.44)	(5,813,590,715.28)	(28,025,436,848.92)	-	-	(34,240,832,008.64)
应付票据及应付账款	-	(100,000,000.00)	(824,950,926.00)	-	-	(924,950,926.00)
吸收存款	-	-	(929,200,000.00)	-	-	(929,200,000.00)
长期借款	(501,987,500.00)	(51,861,247.93)	(622,524,622.86)	(2,233,440,239.79)	-	(3,409,813,610.58)
长期应付款	(22,500,000.00)	-	(160,422,250.00)	(1,558,828,632.88)	(232,696,000.00)	(1,974,446,882.88)
其他金融负债	(38,218,864.99)	-	-	-	-	(38,218,864.99)
金融负债合计	(964,510,809.43)	(5,965,451,963.21)	(30,562,534,647.78)	(3,792,268,872.67)	(232,696,000.00)	(41,517,462,293.09)
流动性净敞口	2,008,586,028.79	(3,368,200,160.94)	(17,058,611,253.02)	23,742,436,986.77	3,520,619,848.79	8,844,831,450.39

太平石化金融租赁有限责任公司

2019 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(b) 表外项目-本集团及本公司到期日分析

本集团及本公司的表外项目主要有融资租赁承诺，下表按合同的剩余期限列示表外项目金额。

	2019年12月31日					合计
	即期	1年以内	1至5年	5年以上		
融资租赁承诺	3,072,918,818.00	-	-	-	3,072,918,818.00	

	2018年12月31日					合计
	即期	1年以内	1至5年	5年以上		
融资租赁承诺	4,270,000,000.00	-	-	-	4,270,000,000.00	

5 金融资产和金融负债的公允价值

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：

非以公允价值计量的金融工具

(i) 银行存款、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。

太平石化金融租赁有限责任公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

非以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 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中国人民银行规定的利率挂钩并随着中国人民银行规定的利率及时调整，其公允价值和账面价值近似。

(iii) 银行借款、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中国人民银行规定的利率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。

(iv) 长期应付款

长期应付款的公允价值以现金流量折现法确定，贴现率为剩余期限近似的市场利率。于 2019 年及 2018 年 12 月 31 日长期应付款公允价值分别为人民币 2,403,439,762.57 元、人民币 1,811,669,455.72 元。

太平石化金融租赁有限责任公司

2019 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 金融风险管理(续)

7 资本管理

根据银监会《商业银行资本管理办法(试行)》，核心一级资本充足率不得低于 7.1%；一级资本充足率不得低于 8.1%；资本充足率不得低于 10.1%。

合并及公司	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
核心资本：		
核心一级资本净额	6,412,166,400.00	5,886,626,200.00
一级资本净额	6,412,166,400.00	5,886,626,200.00
资本净额	6,988,883,344.50	6,494,378,590.00
风险加权资产总额	48,355,005,130.43	50,682,564,215.93
核心一级资本充足率	13.26%	11.61%
一级资本充足率	13.26%	11.61%
资本充足率	14.45%	12.81%

十二 期后事项

对新型冠状病毒肺炎疫情的影响评估

新型冠状病毒肺炎疫情于 2020 年年初在全国爆发，相关防控工作在全国范围内持续进行。

疫情对整体经济运行及本集团的业务造成一定影响，影响程度取决于疫情防控的情况、持续时间以及各项调控政策的实施。本集团将继续密切关注疫情的发展及其对本集团的影响，并持续采取积极应对措施及评估其对本集团财务状况、经营成果等方面的影响。