

# 太平石化金融租赁有限责任公司金融债券 2021 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：刘凯

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

经上海银保监局及中国人民银行批准，公司于 2019 年及 2021 年在全国银行间债券市场分别公开发行了四期共计人民币 80 亿元金融债券，均采用单利按年计息，不计复利。截至 2021 年末，公司已发行且未到期的人民币金融债券共计 80 亿元，详情如下：



2019年8月22日，发行规模20亿元，期限3年，票面利率3.49%。

2019年9月19日，发行规模20亿元，期限3年，票面利率3.49%。

2021年5月13日，发行规模20亿元，期限3年，票面利率3.45%。

2021年6月17日，发行规模20亿元，期限3年，票面利率3.59%。

### 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2021年末，公司合并审计口径总资产516.76亿元，公司全年实现营业净收入18.07亿元，净利润6.35亿元。2021年末，公司资本充足率14.46%，不良融资租赁资产率0.98%。

### 四、报告期内重大事件

截至2021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2021年度审计报告

太平石化金融租赁有限责任公司

2022年4月28日





太平石化金融租赁有限公司

自2021年1月1日  
至2021年12月31日止年度财务报表

## 审计报告

毕马威华振审字第 2204220 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 89 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 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表,2021 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 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2021 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 2204220 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 2204220 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)



中国北京

中国注册会计师



薛晨俊



周旻晏

2022年 4月 27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  
2021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	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
<b>资产</b>					
存放中央银行款项	7	136,214,310.80	149,147,049.27	136,214,310.80	149,147,049.27
货币资金	8	531,924,569.33	1,362,942,588.19	90,063,753.28	1,037,450,498.60
拆出资金	9	2,102,318,380.04	-	2,102,318,380.04	-
应收租赁款项	10	41,356,451,415.86	35,741,486,033.88	38,494,431,967.66	33,374,057,862.50
应收票据		-	25,000,000.00	-	25,000,000.00
应收账款	11	135,492,918.65	127,932,201.54	119,862,432.70	113,959,636.21
其他应收款	12	10,104,519.55	9,696,723.97	3,981,146,811.88	1,871,421,170.40
长期股权投资	13	-	-	2,770,000.00	3,900,000.00
固定资产	14	6,364,105,975.51	4,966,637,425.34	1,844,265,597.78	2,075,331,833.24
使用权资产	15	35,112,193.72	不适用	35,112,193.72	不适用
无形资产		9,477,503.91	7,657,705.18	9,477,503.91	7,657,705.18
递延所得税资产	16	728,127,595.85	519,578,318.56	677,797,017.35	485,161,014.12
其他资产	17	266,670,365.87	289,758,166.19	223,357,043.43	261,348,527.00
<b>资产总计</b>		<b>51,675,999,749.09</b>	<b>43,199,836,212.12</b>	<b>47,716,817,012.55</b>	<b>39,404,435,296.52</b>
<b>负债和所有者权益</b>					
<b>负债</b>					
短期借款	19	21,708,065,857.47	15,420,686,809.83	21,152,136,547.21	14,740,619,770.00
拆入资金	20	4,172,392,636.90	1,500,000,000.00	4,172,392,636.90	1,500,000,000.00
应付票据	21	300,000,000.00	1,262,393,938.99	300,000,000.00	1,262,393,938.99
应付职工薪酬	22	188,013,490.00	154,083,471.81	188,013,490.00	154,083,471.81
合同负债	23	184,698,017.65	278,833,155.42	184,698,017.65	278,833,155.42
应交税费	5(3)	103,995,536.91	128,937,206.10	60,584,990.92	81,502,878.55
应付利息	24	不适用	177,428,555.65	不适用	163,047,018.86
长期借款	25	7,231,080,782.30	10,508,237,739.55	4,039,015,791.05	7,505,646,498.72
应付债券	26	8,125,053,698.70	4,000,000,000.00	8,125,053,698.70	4,000,000,000.00
长期应付款	27	2,578,053,331.40	2,140,405,379.42	2,566,053,331.40	2,140,405,379.42
租赁负债	43	39,072,516.69	不适用	39,072,516.69	不适用
其他负债	28	76,755,566.30	734,516,901.44	43,070,828.82	729,674,514.53
<b>负债合计</b>		<b>44,707,181,434.32</b>	<b>36,305,523,158.21</b>	<b>40,870,091,849.34</b>	<b>32,556,206,626.30</b>

刊载于第 10 页至第 89 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)  
2021 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	
		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 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
其他综合收益		(1,677,936.07)	-	-	-
盈余公积	30	273,842,131.96	210,277,576.90	249,117,855.72	195,560,867.03
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		1,010,583,677.36	997,965,035.49	913,311,555.25	968,372,050.95
所有者权益合计		<u>6,968,818,314.77</u>	<u>6,894,313,053.91</u>	<u>6,846,725,163.21</u>	<u>6,848,228,670.22</u>
负债和所有者权益总计		<u>51,675,999,749.09</u>	<u>43,199,836,212.12</u>	<u>47,716,817,012.55</u>	<u>39,404,435,296.52</u>

本财务报表于 2022 年 4 月 27 日由本公司批准报出。

			
法定代表人	总经理	主管财会工作负责人	会计机构负责人
			
(公司盖章)			

刊载于第 10 页至第 89 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  
2021 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		
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年	
利息净收入	33	850,032,286.22	781,145,066.15	938,372,352.15	884,906,654.74
手续费及佣金净收入		78,699,431.76	109,671,556.14	78,923,026.58	109,727,032.73
其他业务收入	34	788,904,173.98	712,785,984.02	390,012,795.06	402,331,069.18
其他收益	35	77,572,648.59	68,792,120.63	28,620,538.57	36,066,000.00
投资收益		-	1,416,715.07	-	1,416,715.07
汇兑净收益 / (损失)		11,511,847.12	122,381,410.24	(189,678.97)	(37,003.63)
营业收入		<u>1,806,720,387.67</u>	<u>1,796,192,852.25</u>	<u>1,435,739,033.39</u>	<u>1,434,410,468.09</u>
税金及附加	36	(18,022,393.30)	(12,730,185.55)	(7,231,370.10)	(4,206,095.95)
业务及管理费	37	(226,944,776.17)	(207,283,552.50)	(226,553,577.87)	(202,618,071.34)
信用减值损失	38	(264,652,581.16)	不适用	(258,113,260.72)	不适用
资产减值损失	39	不适用	(413,719,371.76)	不适用	(412,202,137.26)
其他业务支出	40	(450,546,883.94)	(408,901,441.21)	(229,630,198.56)	(230,521,690.87)
营业支出		<u>(960,166,634.57)</u>	<u>(1,042,634,551.02)</u>	<u>(721,528,407.25)</u>	<u>(849,547,995.42)</u>
营业利润		846,553,753.10	753,558,301.23	714,210,626.14	584,862,472.67
加：营业外收入		333,742.19	673,971.09	250,609.64	591,617.28
减：营业外支出		-	(19,588.72)	-	(19,588.72)
利润总额		<u>846,887,495.29</u>	<u>754,212,683.60</u>	<u>714,461,235.78</u>	<u>585,434,501.23</u>
减：所得税费用	41	(211,537,145.14)	(192,277,182.05)	(178,891,348.92)	(149,677,993.15)
净利润		<u>635,350,350.15</u>	<u>561,935,501.55</u>	<u>535,569,886.86</u>	<u>435,756,508.08</u>
其他综合收益的税后净额		(1,677,936.07)	-	-	-
将重分类进损益的 其他综合收益 外币财务报表折算差额		<u>(1,677,936.07)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
综合收益总额		<u><u>633,672,414.08</u></u>	<u><u>561,935,501.55</u></u>	<u><u>535,569,886.86</u></u>	<u><u>435,756,508.08</u></u>

刊载于第 10 页至第 89 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  
2021 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	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>				
法定存款准备金净减少额	-	74,169,915.97	-	74,169,915.97
使用受限的银行存款净减少额	156,231,882.79	-	74,231,882.79	-
收回的租赁本金	16,798,388,911.15	17,861,476,272.35	16,443,859,605.73	17,625,785,672.35
收到的政府补助	77,572,648.59	68,792,120.63	28,620,538.57	36,066,000.00
借款净增加额	2,847,282,626.51	-	733,417,212.87	-
拆入资金收到的现金	20,644,995,900.00	5,300,000,000.00	20,644,995,900.00	5,300,000,000.00
长期应付款净增加额	437,647,951.98	-	425,647,951.98	-
收到的银行存款及拆出资金利息	14,883,522.13	18,888,218.59	13,946,111.88	16,809,386.39
收到的融资租赁利息收入	2,130,529,593.33	2,105,602,696.04	2,031,714,109.19	1,987,416,134.77
收到的经营租赁租金收入	880,847,258.70	787,077,993.58	442,698,832.72	451,192,105.86
收到的手续费及佣金	15,025,607.10	26,698,134.15	-	26,698,134.15
收到的其他与经营活动有关的现金	13,921,939.92	3,100,680.20	15,938,842.24	34,019,502.09
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>44,017,327,842.20</b>	<b>26,245,806,031.51</b>	<b>40,855,070,987.97</b>	<b>25,552,156,851.58</b>
法定存款准备金净增加额	(478,343.80)	-	(478,343.80)	-
使用受限的银行存款净增加额	-	(156,231,882.79)	-	(74,231,882.79)
支付的租赁资产款	(24,747,538,545.42)	(11,010,974,140.66)	(23,886,496,138.99)	(10,697,271,940.66)
借款净减少额	-	(6,808,441,782.47)	-	(7,606,561,542.18)
拆入资金支付的现金	(17,974,953,526.02)	(3,800,000,000.00)	(17,974,953,526.02)	(3,800,000,000.00)
吸收存款净减少额	-	(800,000,000.00)	-	(800,000,000.00)
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	(128,110,815.34)	(130,285,920.09)	(128,110,815.34)	(112,590,308.51)
支付的各项税费	(436,168,839.57)	(489,803,278.91)	(306,096,661.73)	(392,831,084.23)
支付的手续费和佣金	(17,483,178.85)	(12,659,032.44)	(16,337,513.71)	(12,603,555.85)
支付的利息	(1,072,624,216.70)	(1,225,539,575.76)	(948,844,258.91)	(1,075,851,404.17)
支付的其他与经营活动有关的现金	(99,809,934.22)	(72,442,438.37)	(100,707,255.19)	(67,753,778.77)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(44,477,167,399.92)</b>	<b>(24,942,543,317.77)</b>	<b>(43,362,024,513.69)</b>	<b>(25,075,860,763.44)</b>
<b>经营活动(使用)产生的现金流量净额</b>	<b>42(1) (459,839,557.72)</b>	<b>1,303,262,713.74</b>	<b>(2,506,953,525.72)</b>	<b>476,296,088.14</b>

刊载于第 10 页至第 89 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)  
2021 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	
		2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>					
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	(1,850,779,485.41)	(757,828,748.82)	(5,227,610.87)	(19,822,235.98)	
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	-	-	(200,000.00)	(367,000.00)	
投资活动现金流出小计	(1,850,779,485.41)	(1,257,828,748.82)	(5,427,610.87)	(520,189,235.98)	
投资活动 (使用) / 产生的现金 流量净额	(1,850,779,485.41)	(718,226,260.53)	(5,427,610.87)	19,413,252.31	
<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	-	
筹资活动现金流入小计	4,000,000,000.00	-	4,000,000,000.00	-	
偿还租赁负债本金和利息所 支付的现金	(17,010,622.22)	不适用	(17,010,622.22)	不适用	
分配股利、利润或偿还利息 支付的现金	(257,142,086.99)	(249,563,228.51)	(257,142,086.99)	(249,563,228.51)	
筹资活动现金流出小计	(274,152,709.21)	(249,563,228.51)	(274,152,709.21)	(249,563,228.51)	
筹资活动产生 / (使用) 的现金 流量净额	3,725,847,290.79	(249,563,228.51)	3,725,847,290.79	(249,563,228.51)	
<b>四、汇率变动对现金及现金 等价物的影响</b>					
		(3,425,466.00)	(3,468,943.00)	(32,099.00)	(55,492.00)
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>					
	42(2)	1,411,802,781.66	332,004,281.70	1,213,434,055.20	246,090,619.94
加: 年初现金及现金等价物 余额		1,227,433,431.90	895,429,150.20	983,941,342.31	737,850,722.37
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>					
	42(3)	2,639,236,213.56	1,227,433,431.90	2,197,375,397.51	983,941,342.31

刊载于第 10 页至第 89 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  
2021 年度  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	实收资本	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
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
加：会计政策变更	4	-	-	-	-	(446,767,153.22)	(446,767,153.22)
本年年初经调整余额		<u>5,000,000,000.00</u>	<u>-</u>	<u>210,277,576.90</u>	<u>686,070,441.52</u>	<u>551,197,882.27</u>	<u>6,447,545,900.69</u>
本年增减变动金额							
1. 综合收益总额		-	(1,677,936.07)	-	-	635,350,350.15	633,672,414.08
2 利润分配							
- 提取盈余公积	30	-	-	63,564,555.06	-	(63,564,555.06)	-
- 对所有者的分配	32	-	-	-	-	(112,400,000.00)	(112,400,000.00)
小计		<u>-</u>	<u>(1,677,936.07)</u>	<u>63,564,555.06</u>	<u>-</u>	<u>459,385,795.09</u>	<u>521,272,414.08</u>
2021 年 12 月 31 日余额		<u>5,000,000,000.00</u>	<u>(1,677,936.07)</u>	<u>273,842,131.96</u>	<u>686,070,441.52</u>	<u>1,010,583,677.36</u>	<u>6,968,818,314.77</u>

刊载于第 10 页至第 89 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)  
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						
1. 综合收益总额		-	-	-	561,935,501.55	561,935,501.55
2. 利润分配						
- 提取盈余公积	30	-	56,417,862.52	-	(56,417,862.52)	-
- 对所有者的分配	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 89 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  
 2021 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
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
加：会计政策变更		-	-	-	(424,673,393.87)	(424,673,393.87)
本年年初经调整余额		<u>5,000,000,000.00</u>	<u>195,560,867.03</u>	<u>684,295,752.24</u>	<u>543,698,657.08</u>	<u>6,423,555,276.35</u>
本年增减变动金额						
1. 综合收益总额		-	-	-	535,569,886.86	535,569,886.86
2. 利润分配						
- 提取盈余公积	30	-	53,556,988.69	-	(53,556,988.69)	-
- 对所有者的分配	32	-	-	-	(112,400,000.00)	(112,400,000.00)
小计		<u>-</u>	<u>53,556,988.69</u>	<u>-</u>	<u>369,612,898.17</u>	<u>423,169,886.86</u>
2021年12月31日余额		<u><u>5,000,000,000.00</u></u>	<u><u>249,117,855.72</u></u>	<u><u>684,295,752.24</u></u>	<u><u>913,311,555.25</u></u>	<u><u>6,846,725,163.21</u></u>

刊载于第 10 页至第 89 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)  
 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						
1. 综合收益总额		-	-	-	435,756,508.08	435,756,508.08
2. 利润分配						
- 提取盈余公积	30	-	43,575,650.81	-	(43,575,650.81)	-
- 对所有者的分配	32	-	-	-	(107,380,000.00)	(107,380,000.00)
小计		-	43,575,650.81	-	284,800,857.27	328,376,508.08
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 89 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有限公司共同发起的在中华人民共和国上海市成立的公司。本公司注册资本和实收资本均为人民币 50 亿元。

本公司于 2014 年 10 月起正式开始经营, 经营期为 20 年。本公司于 2021 年 11 月 25 日更新并领取了营业执照, 统一社会信用代码为 91310000312584869K。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 2021 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 2021 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况、2021 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。本公司的部分子公司采用本公司记账本位币以外的货币作为记账本位币，在编制本财务报表时，这些子公司的外币财务报表按照附注 3(2) 进行了折算。

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。

对境外经营的财务报表进行折算时，资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目中除未分配利润及其他综合收益中的外币财务报表折算差额项目外，其他项目采用发生时的即期汇率的近似汇率进行折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率的近似汇率进行折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在其他综合收益中列示。处置境外经营时，相关的外币财务报表折算差额自其他综合收益转入处置当期损益。

### (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) 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团进行如下评估：

- 合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；
- 承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益；
- 承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。在分拆合同包含的租赁和非租赁部分时，承租人按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

(a) 本集团作为出租人

在租赁开始日，本集团将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租赁资产所有权有关的几乎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。

(i) 融资租赁

融资租赁下，在租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收租赁款项，并终止确认融资租赁资产。本集团对应收租赁款项进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收租赁款项的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收租赁款项的终止确认和减值按附注 3(10)(a) 所述的会计政策进行会计处理。未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(ii) 售后租回

售后租回交易是指资产卖主(承租人)将资产出售后再从买主(出租人)租回的交易。售后租回交易中的资产转让属于销售的，本集团作为出租人根据适用的企业会计准则对资产购买进行会计处理，并根据租赁准则对资产出租进行会计处理。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本集团作为出租人不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产。该些金融资产(应收售后租回款)的分类和后续计量、终止确认和减值按附注 3(10)(a)所述的会计政策进行会计处理。

(iii) 经营租赁

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。本集团将其发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(iv) 租赁变更

本集团作为出租人对重大租赁变更事项的核算方法是：

本集团有时会重新商定或变更租赁合同的条款，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本集团会评估变更后的合同条款是否发生了实质性的变化。融资租赁下，本集团按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该类合同变更的影响进行会计处理。

如果变更后的合同条款发生了实质性的变化，本集团将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新的金融资产，相应地按变更后的租赁内含利率调整未确认融资收益，账面价值与支付对价的差额，计入当期损益。

如果变更后的合同条款并未发生实质性的变化，则该变更不会导致金融资产的终止确认。本集团按照变更后的合同现金流量按与变更前一致的内含利率折现确定应收租赁款项的账面价值，并将相关利得或损失计入当期损益。

(b) 本集团作为承租人

在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量，包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额(扣除已享受的租赁激励相关金额)，发生的初始直接费用以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本集团使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。使用权资产按附注 3(10)(b)所述的会计政策计提减值准备。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，采用本集团增量借款利率作为折现率。

本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：

- 根据担保余值预计的应付金额发生变动；
- 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；
- 本集团对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。

在对租赁负债进行重新计量时，本集团相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

本集团已选择对短期租赁（租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

## (6) 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：

	<u>预计使用寿命</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
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%
经营租赁租出资产：			
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。

#### (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初始计量

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。

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。

(b) 金融资产的分类和后续计量

(i) 本集团金融资产的分类

本集团通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本集团改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本集团可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本集团将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

管理金融资产的业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本集团对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本集团对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

(ii) 本集团金融资产的后续计量

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

- 以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分金融资产所生利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(c) 本集团金融负债的后续计量

本集团将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及以摊余成本计量的金融负债。

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性该类金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和指定为以公允价值计量且其变动入当期损益的金融负债。

初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失(包括利息费用)计入当期损益。

- 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对于该类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

(d) 抵销

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。

(e) 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：

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）之和。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本集团终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

(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

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 应收租赁款项；
- 应收账款

### 预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分为三个风险阶段，计提预期信用损失。

金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。信用风险显著增加的判断标准参见附注 45(1)。

第三阶段：指自初始确认后信用风险显著增加，且在资产负债表日存在客观证据表明金融工具不能按照原合同条款全额收回到期款项（含本金和利息），即预计可回收金额低于账面价值而发生减值或损失的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。已发生信用减值的判断标准参见附注 45(1)。

### 预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

## 核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本集团催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

### (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
- 使用权资产
- 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。

本集团作为融资租赁出租人，按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(b) 经营租赁收入

本集团按附注 3(5)(a)(iii) 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) 载有关于使用权资产的折旧、附注 3(6) 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 16 - 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。

一项租赁存在下列一种或多种情形的，通常分类为融资租赁：

- 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；
- 在租赁开始日，租赁收款额的现值几乎相当于租赁资产的公允价值；
- 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。

一项租赁存在下列一项或多项迹象的，也可能分类为融资租赁：

- 若承租人撤销租赁，撤销租赁对出租人造成的损失由承租人承担；
- 资产余值的公允价值波动所产生的利得或损失归属于承租人；
- 承租人有能力以远低于市场水平的租金继续租赁至下一期间。

除融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

4 会计政策变更的说明

与本集团相关的于 2021 年生效的企业会计准则相关规定如下：

- 《企业会计准则第 21 号——租赁 (修订)》(财会 [2018] 35 号) (“新租赁准则”)
- 《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量 (修订)》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移 (修订)》、《企业会计准则第 24 号——套期会计 (修订)》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报 (修订)》(统称“新金融工具准则”)
- 《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)
- 《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》(财会 [2020] 10 号) 及《关于调整<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>适用范围的通知》(财会 [2021] 9 号)
- 《企业会计准则解释第 14 号》(财会 [2021] 1 号) (“解释第 14 号”)

本集团自 2021 年 1 月 1 日起执行上述企业会计准则修订及解释，对会计政策相关内容进行调整。

(1) 新租赁准则

新租赁准则修订了财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 21 号——租赁》(简称“原租赁准则”)。本集团自 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则,对会计政策相关内容进行调整。

新租赁准则完善了租赁的定义,本集团在新租赁准则下根据租赁的定义评估合同是否为租赁或者包含租赁。对于首次执行日前已存在的合同,本集团在首次执行日选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

(a) 本集团作为出租人

本集团无需对其作为出租人的租赁调整首次执行新租赁准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额。本集团自首次执行日起按照新租赁准则进行会计处理。

*售后租回交易*

适用新租赁准则后,本集团将按《企业会计准则第 14 号——收入》的规定,评估确认售后租回交易是否构成销售。

对于售后租回交易中不构成销售的,本集团不确认被转让资产,而将支付的现金作为应收售后租回款,并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》进行会计处理。

(b) 本集团作为承租人

原租赁准则下,本集团根据租赁是否实质上将与资产所有权有关的全部风险和报酬转移给本集团,将租赁分为融资租赁和经营租赁。

新租赁准则下,本集团不再区分融资租赁与经营租赁。本集团对所有租赁(选择简化处理方法的短期租赁和低价值资产租赁除外)确认使用权资产和租赁负债。

(c) 2021 年 1 月 1 日执行新租赁准则对财务报表的影响

在计量租赁负债时,本集团使用 2021 年 1 月 1 日的增量借款利率对租赁付款额进行折现。本集团使用的加权平均利率为 4.75%。

2020 年 12 月 31 日披露的重大经营租赁的尚未支付的最低租赁付款额与 2021 年 1 月 1 日租赁负债的调节表:

	本集团
2020 年 12 月 31 日合并财务报表中披露的重大经营 租赁尚未支付最低的付款额	60,082,912.83
按 2021 年 1 月 1 日本集团增量借款利率折现的现值	50,836,990.18
减: 自 2021 年 1 月 1 日后 12 个月内将完成的短期 租赁的影响金额	(4,973,621.36)
2021 年 1 月 1 日新准则下的租赁负债	<u>45,863,368.82</u>

## (2) 新金融工具准则

新金融工具准则修订了财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》和《企业会计准则第 24 号——套期保值》以及财政部于 2014 年修订的《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》(统称“原金融工具准则”)。

新金融工具准则将金融资产划分为三个基本分类: (1) 以摊余成本计量的金融资产; (2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产; 及 (3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在新金融工具准则下, 金融资产的分类是基于本集团管理金融资产的商业模式及该资产的合同现金流量特征而确定。新金融工具准则取消了原金融工具准则中规定的持有至到期投资、贷款和应收款项及可供出售金融资产三个分类类别。根据新金融工具准则, 嵌入衍生工具不再从金融资产的主合同中分拆出来, 而是将混合金融工具整体适用关于金融资产分类的相关规定。

新金融工具准则以“预期信用损失”模型替代了原金融工具准则中的“已发生损失”模型。

“预期信用损失”模型要求持续评估金融资产的信用风险, 因此在新金融工具准则下, 本集团信用损失的确认时点早于原金融工具准则。

本集团按照新金融工具准则的衔接规定, 对新金融工具准则实施日 (即 2021 年 1 月 1 日) 未终止确认的金融工具的分类和计量 (含减值) 进行追溯调整。本集团未调整比较财务报表数据, 将金融工具的原账面价值和在新金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额计入 2021 年年初留存收益。

采用新金融工具准则并未对本集团金融工具分类产生重大影响。

于 2021 年 1 月 1 日，本集团将金融资产及应收租赁款项按照原金融工具准则和新金融工具准则的规定进行分类和计量的结果对比表列示入下 (仅考虑新金融工具准则的影响)：

	原金融工具准则		新金融工具准则	
	计量类别	账面价值	计量类别	账面价值
金融资产：				
存放中央银行款项	摊余成本 (贷款和应收款项)	149,147,049.27	摊余成本	149,147,049.27
货币资金	摊余成本 (贷款和应收款项)	1,362,942,588.19	摊余成本	1,362,942,588.19
应收租赁款项	摊余成本 (贷款和应收款项)	35,741,486,033.88	摊余成本	35,149,476,711.44
应收票据	摊余成本 (贷款和应收款项)	25,000,000.00	摊余成本	25,000,000.00
应收款项	摊余成本 (贷款和应收款项)	127,932,201.54	摊余成本	124,251,975.39
其他应收款	摊余成本 (贷款和应收款项)	9,696,723.97	摊余成本	9,696,723.97

于 2021 年 1 月 1 日，本集团将原金融资产及应收租赁款项账面价值调整为按照新金融工具准则的规定进行分类和计量的新金融资产和应收租赁款项的调节表如下 (仅考虑新金融工具准则的影响)：

	原金融工具准则下账面价值 2020 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	新金融工具准则下账面价值 2021 年 1 月 1 日
<b>摊余成本</b>				
存放中央银行款项				
按原金融工具准则列示的余额和				
按新金融工具准则列示的余额	149,147,049.27	-	-	149,147,049.27
货币资金				
按原金融工具准则列示的余额和				
按新金融工具准则列示的余额	1,362,942,588.19	-	-	1,362,942,588.19
应收租赁款项				
按原金融工具准则列示的余额	35,741,486,033.88			
重新计量：预期信用减值		-	(592,009,322.44)	
按新金融工具准则列示的余额				35,149,476,711.44
应收票据				
按原金融工具准则列示的余额和				
按新金融工具准则列示的余额	25,000,000.00	-	-	25,000,000.00
应收账款				
按原金融工具准则列示的余额	127,932,201.54			
重新计量：预期信用减值		-	(3,680,226.15)	
按新金融工具准则列示的余额				124,251,975.39
其他应收款				
按原金融工具准则列示的余额和				
按新金融工具准则列示的余额	9,696,723.97	-	-	9,696,723.97
<b>以摊余成本计量的总金融资产</b>	<b>37,416,204,596.85</b>	<b>-</b>	<b>(595,689,548.59)</b>	<b>36,820,515,048.26</b>

在首次执行日，本集团原金融资产减值准备期末金额调整为按照新金融工具准则规定进行分类和计量的新损失准备的调节表如下：

	按原金融工具准则 计提损失准备 <u>2020年12月31日</u>	<u>重分类</u>	<u>重新计量</u>	按新金融工具准则下 计提损失准备 <u>2021年1月1日</u>
应收租赁款项	1,871,435,649.24	-	592,009,322.44	2,463,444,971.68
应收账款	-	-	3,680,226.15	3,680,226.15
总计	<u>1,871,435,649.24</u>	<u>-</u>	<u>595,689,548.59</u>	<u>2,467,125,197.83</u>

(3) 财务报表列报

本集团根据财会[2018]36号规定的财务报表格式及新金融工具准则编制 2021 年度财务报表，未对比较财务报表的列报进行调整，上述会计政策变更对 2021 年 1 月 1 日合并资产负债表受影响的项目汇总如下：

	本集团				调整后 2021 年 1 月 1 日 账面金额
	调整前 2020 年 12 月 31 日 账面金额	新金融工具准则	新租赁准则	财务报表列报	
<b>资产：</b>					
存放中央银行款项	149,147,049.27	-	-	-	149,147,049.27
货币资金	1,362,942,588.19	-	-	511,675.00	1,363,454,263.19
应收租赁款项	35,741,486,033.88	(592,009,322.44)	-	-	35,149,476,711.44
应收票据	25,000,000.00	-	-	-	25,000,000.00
应收账款	127,932,201.54	(3,680,226.15)	-	-	124,251,975.39
其他应收款	9,696,723.97	-	-	(511,675.00)	9,185,048.97
固定资产	4,966,637,425.34	-	-	-	4,966,637,425.34
使用权资产	不适用	-	42,142,864.91	-	42,142,864.91
无形资产	7,657,705.18	-	-	-	7,657,705.18
递延所得税资产	519,578,318.56	148,922,395.37	-	-	668,500,713.93
其他资产	289,758,166.19	-	(331,346.19)	-	289,426,820.00
<b>资产总计</b>	<b>43,199,836,212.12</b>	<b>(446,767,153.22)</b>	<b>41,811,518.72</b>	<b>-</b>	<b>42,794,880,577.62</b>
<b>负债：</b>					
短期借款	15,420,686,809.83	-	-	89,970,133.66	15,510,656,943.49
拆入资金	1,500,000,000.00	-	-	6,729,666.66	1,506,729,666.66
应付票据	1,262,393,938.99	-	-	-	1,262,393,938.99
应付职工薪酬	154,083,471.81	-	-	-	154,083,471.81
合同负债	278,833,155.42	-	-	-	278,833,155.42
应交税费	128,937,206.10	-	-	-	128,937,206.10
应付利息	177,428,555.65	-	-	(177,428,555.65)	-
长期借款	10,508,237,739.55	-	-	37,127,659.38	10,545,365,398.93
应付债券	4,000,000,000.00	-	-	43,601,095.95	4,043,601,095.95
长期应付款	2,140,405,379.42	-	-	-	2,140,405,379.42
租赁负债	不适用	-	45,863,368.82	-	45,863,368.82
其他负债	734,516,901.44	-	(4,051,850.10)	-	730,465,051.34
<b>负债总计</b>	<b>36,305,523,158.21</b>	<b>-</b>	<b>41,811,518.72</b>	<b>-</b>	<b>36,347,334,676.93</b>
<b>所有者权益：</b>					
实收资本	5,000,000,000.00	-	-	-	5,000,000,000.00
盈余公积	210,277,576.90	-	-	-	210,277,576.90
一般风险准备	686,070,441.52	-	-	-	686,070,441.52
未分配利润	997,965,035.49	(446,767,153.22)	-	-	551,197,882.27
<b>所有者权益合计</b>	<b>6,894,313,053.91</b>	<b>(446,767,153.22)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,447,545,900.69</b>
<b>负债及所有者权益合计</b>	<b>43,199,836,212.12</b>	<b>(446,767,153.22)</b>	<b>41,811,518.72</b>	<b>-</b>	<b>42,794,880,577.62</b>

(4) 财会 [2020] 10 号及财会 [2021] 9 号

《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》(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。结合财会[2021] 9 号的规定, 该简化方法的租金减让期间为针对 2022 年 6 月 30 日前的应付租赁付款额。本集团将执行财会 [2020] 10 号及财会 [2021] 9 号的累积影响数调整 2021 年度的年初留存收益及其他相关的财务报表项目, 不调整前期比较财务报表数据。

采用上述规定未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

(5) 解释第 14 号

解释第 14 号自 2021 年 1 月 26 日 (“施行日”) 起施行。

解释第 14 号规定了基准利率改革导致的有关金融工具和租赁负债的修改的相关会计处理和披露要求。本集团对 2020 年 12 月 31 日前发生的以及 2021 年 1 月 1 日至施行日新增的有关基准利率改革相关业务进行追溯调整, 将累计影响数调整 2021 年度的年初留存收益或其他综合收益, 无需调整前期比较财务报表数据。采用该解释未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

## 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	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 (2020 年：25%)。

- (3) 应交税费

	本集团		本公司	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应交企业所得税	72,151,667.29	97,344,791.14	58,426,679.26	80,185,266.24
应交增值税	27,628,175.42	27,615,873.31	1,143,117.52	523,835.89
应交其他税费	4,215,694.20	3,976,541.65	1,015,194.14	793,776.42
合计	<u>103,995,536.91</u>	<u>128,937,206.10</u>	<u>60,584,990.92</u>	<u>81,502,878.55</u>

于 2021 年及 2020 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 17)。

## 6 企业合并及合并财务报表

于2021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	实缴资本	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	100,000.00	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	100,000.00	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	100,000.00	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	100,000.00	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	100,000.00	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	100,000.00	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	100,000.00	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	100,000.00	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	100,000.00	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	100,000.00	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	100,000.00	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	100,000.00	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	100,000.00	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	100,000.00	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	100,000.00	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	100,000.00	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	100,000.00	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	100,000.00	100.00%	轮船经营租赁
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	100,000.00	100.00%	轮船经营租赁
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	100,000.00	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	100,000.00	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	100,000.00	100.00%	轮船经营租赁
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	100,000.00	100.00%	轮船经营租赁
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	100,000.00	100.00%	轮船融资租赁
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	10,000.00	100.00%	轮船融资租赁
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	10,000.00	100.00%	轮船融资租赁
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	10,000.00	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	10,000.00	100.00%	轮船融资租赁
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	10,000.00	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	10,000.00	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	10,000.00	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	100,000.00	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	100,000.00	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	100,000.00	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%	飞机经营租赁
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%	飞机经营租赁
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
太平十九号(天津)航空租赁有限公司	2021年9月26日	天津	100,000.00	-	100.00%	无
太平二十号(天津)航空租赁有限公司	2021年9月26日	天津	100,000.00	-	100.00%	无
太平二十一号(天津)航空租赁有限公司	2021年9月26日	天津	100,000.00	-	100.00%	无
太平二十二号(天津)航空租赁有限公司	2021年9月26日	天津	100,000.00	-	100.00%	无
太平二十四号(天津)航空租赁有限公司	2021年9月26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	
		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
法定存款准备金	(1)	128,902,666.57	128,424,322.77
超额存款准备金		7,311,644.23	20,722,726.50
		<u>136,214,310.80</u>	<u>149,147,049.27</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 2021 年 12 月 31 日，本公司的法定存款准备金缴存比例为 5% (2020 年: 6%)。

8 货币资金

	注	本集团		本公司	
		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
存放境内银行活期		531,924,569.33	1,106,710,705.40	90,063,753.28	863,218,615.81
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>531,924,569.33</u>	<u>1,362,942,588.19</u>	<u>90,063,753.28</u>	<u>1,037,450,498.60</u>

- (1) 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 18。

9 拆出资金

	本集团及本公司	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
拆出境内非银金融机构	2,100,000,000.00	-
应计利息	9,033,333.33	-
减: 减值准备	(6,714,953.29)	-
合计	<u>2,102,318,380.04</u>	<u>-</u>

10 应收租赁款项

	本集团		本公司	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
应收融资租赁款	27,402,452,138.63	41,127,508,977.43	24,564,847,328.32	38,357,443,450.33
减：未实现融资收益	(2,209,323,020.74)	(3,514,587,294.31)	(1,867,791,011.49)	(3,160,280,213.09)
应收融资租赁款余额	25,193,129,117.89	37,612,921,683.12	22,697,056,316.83	35,197,163,237.24
应收售后回租款	18,884,743,216.81	不适用	18,434,561,496.10	不适用
小计	44,077,872,334.70	37,612,921,683.12	41,131,617,812.93	35,197,163,237.24
减：减值准备	(2,721,420,918.84)	(1,871,435,649.24)	(2,637,185,845.27)	(1,823,105,374.74)
应收租赁款项净额	41,356,451,415.86	35,741,486,033.88	38,494,431,967.66	33,374,057,862.50

(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	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
1年以内(含1年)	10,670,753,656.85	15,374,462,453.83	10,312,685,806.76	15,047,310,303.60
1年以上2年以内(含2年)	6,785,542,445.56	10,423,426,600.89	6,436,137,682.05	10,104,004,907.05
2年以上3年以内(含3年)	4,529,974,528.99	6,568,651,934.00	4,189,117,960.30	6,256,960,696.44
3年以上	5,416,181,507.23	8,760,967,988.71	3,626,905,879.21	6,949,167,543.24
合计	27,402,452,138.63	41,127,508,977.43	24,564,847,328.32	38,357,443,450.33

(2) 应收租赁款项按行业分析：

本集团：

	2021 年		2020 年	
	金额	比例	金额	比例
交通运输、仓储和邮政业	11,479,535,315.69	26.04%	10,919,333,344.63	29.03%
制造业	11,108,064,706.92	25.20%	6,481,920,722.02	17.23%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	9,910,370,759.76	22.49%	9,817,037,488.73	26.10%
采矿业	4,456,176,195.18	10.11%	3,966,918,817.89	10.55%
水利、环境和公共设施管理业	4,334,400,307.51	9.83%	4,353,251,254.31	11.57%
租赁和商务服务业	1,318,278,063.14	2.99%	1,400,741,930.95	3.72%
文化、体育和娱乐业	634,048,473.19	1.44%	-	-
信息传输、软件和信息技术服务业	477,518,372.60	1.08%	299,520,207.72	0.80%
科学研究和技术服务	153,062,567.01	0.35%	24,566,638.95	0.06%
农林牧渔业	98,210,037.84	0.22%	146,224,621.42	0.39%
卫生和社会工作	47,436,792.00	0.11%	88,776,242.87	0.24%
建筑业	-	-	33,199,836.02	0.09%
公司客户小计	44,017,101,590.84	99.86%	37,531,491,105.51	99.78%
个人客户	60,770,743.86	0.14%	81,430,577.61	0.22%
小计	44,077,872,334.70	100.00%	37,612,921,683.12	100.00%
减：减值准备	(2,721,420,918.84)		(1,871,435,649.24)	
合计	41,356,451,415.86		35,741,486,033.88	

本公司:

	2021年		2020年	
	金额	比例	金额	比例
制造业	11,108,064,706.92	27.01%	6,481,920,722.02	18.42%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	9,910,370,759.76	24.09%	9,817,037,488.73	27.89%
交通运输、仓储和邮政业	8,533,280,793.92	20.75%	8,503,574,898.75	24.16%
采矿业	4,456,176,195.18	10.83%	3,966,918,817.89	11.27%
水利、环境和公共设施管理业	4,334,400,307.51	10.54%	4,353,251,254.31	12.37%
租赁和商务服务业	1,318,278,063.14	3.20%	1,400,741,930.95	3.98%
文化、体育和娱乐业	634,048,473.19	1.54%	-	-
信息传输、软件和信息技术服务业	477,518,372.60	1.16%	299,520,207.72	0.85%
科学研究和技术服务	153,062,567.01	0.37%	24,566,638.95	0.07%
农林牧渔业	98,210,037.84	0.24%	146,224,621.42	0.42%
卫生和社会工作	47,436,792.00	0.12%	88,776,242.87	0.25%
建筑业	-	-	33,199,836.02	0.09%
公司客户小计	41,070,847,069.07	99.85%	35,115,732,659.63	99.77%
个人客户	60,770,743.86	0.15%	81,430,577.61	0.23%
小计	41,131,617,812.93	100.00%	35,197,163,237.24	100.00%
减: 减值准备	(2,637,185,845.27)		(1,823,105,374.74)	
合计	38,494,431,967.66		33,374,057,862.50	

(3) 应收租赁款项按地区分析:

本集团:

	2021年		2020年	
	金额	比例	金额	比例
华东	12,280,786,249.87	27.86%	8,735,143,626.53	23.22%
华北	10,087,270,943.06	22.88%	9,616,880,649.70	25.57%
西北	6,577,029,508.41	14.92%	5,354,748,173.58	14.24%
西南	5,878,982,156.07	13.34%	6,856,214,067.25	18.23%
华南	4,749,654,696.38	10.78%	3,115,810,130.77	8.28%
华中	3,494,532,426.69	7.93%	3,371,451,382.89	8.96%
海外	620,351,649.30	1.41%	305,531,279.66	0.81%
东北	389,264,704.92	0.88%	257,142,372.74	0.69%
小计	44,077,872,334.70	100.00%	37,612,921,683.12	100.00%
减: 减值准备	(2,721,420,918.84)		(1,871,435,649.24)	
合计	41,356,451,415.86		35,741,486,033.88	

本公司:

	2021 年		2020 年	
	金额	比例	金额	比例
华东	10,880,878,347.04	26.45%	7,160,213,826.25	20.34%
华北	10,087,270,943.06	24.52%	9,616,880,649.70	27.32%
西北	6,577,029,508.41	15.99%	5,354,748,173.58	15.21%
西南	5,403,168,907.14	13.14%	6,320,916,701.31	17.96%
华南	4,299,472,975.67	10.45%	3,115,810,130.77	8.85%
华中	3,494,532,426.69	8.50%	3,371,451,382.89	9.58%
东北	389,264,704.92	0.95%	257,142,372.74	0.74%
小计	41,131,617,812.93	100.00%	35,197,163,237.24	100.00%
减: 减值准备	(2,637,185,845.27)		(1,823,105,374.74)	
合计	38,494,431,967.66		33,374,057,862.50	

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、贵州省和重庆市。  
 西北地区包括: 甘肃省、陕西省、青海省、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) 应收租赁款项减值准备变动情况:

本集团:

	2021 年			合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 已发生信用减值	
2021 年 1 月 1 日余额	960,857,192.16	109,416,296.80	1,393,171,482.72	2,463,444,971.68
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(37,895,293.50)	533,252,676.21	(495,357,382.71)	-
- 至第三阶段	(23,093,093.05)	-	23,093,093.05	-
汇率变动	326,060.36	-	-	326,060.36
本年净增加 / (减少)	132,648,640.47	(282,215,339.54)	407,216,585.87	257,649,886.80
2021 年 12 月 31 日余额	1,032,843,506.44	360,453,633.47	1,328,123,778.93	2,721,420,918.84

	2020 年		合计
	按组合方式 评估的减值准备	按个别方式 评估的减值准备	
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

本公司：

	2021 年			合计
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失 - 未发生信用减	预期信用损失 - 已发生信用减	
2021 年 1 月 1 日余额	883,464,493.11	109,416,296.80	1,393,171,482.72	2,386,052,272.63
转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(37,895,293.50)	533,252,676.21	(495,357,382.71)	-
- 至第三阶段	(23,093,093.05)	-	23,093,093.05	-
本年净增加 / (减少)	126,132,326.31	(282,215,339.54)	407,216,585.87	251,133,572.64
2021 年 12 月 31 日余额	948,608,432.87	360,453,633.47	1,328,123,778.93	2,637,185,845.27

	2020 年		合计
	按组合方式 评估的减值准备	按个别方式 评估的减值准备	
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

- (5) 于 2021 年及 2020 年 12 月 31 日，本集团及本公司部分应收租赁款项已用于长期借款质押，详见附注 18。

## 11 应收账款

	本集团		本公司	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应收经营租赁款	139,194,925.71	127,932,201.54	123,145,501.25	113,959,636.21
应收咨询费	265,960.16	-	265,960.16	-
小计	139,460,885.87	127,932,201.54	123,411,461.41	113,959,636.21
减：减值准备	(3,967,967.22)	-	(3,549,028.71)	-
合计	135,492,918.65	127,932,201.54	119,862,432.70	113,959,636.21

- (1) 本集团及本公司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 2021 年及 2020 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 18。

## 12 其他应收款

	本集团		本公司	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
房租押金	7,824,109.94	7,824,109.94	7,824,109.94	7,824,109.94
应收利息	不适用	511,675.00	224,730,644.88	165,102,248.71
子公司借款	-	-	3,744,900,982.80	1,697,007,752.80
代垫子公司款项	-	-	1,420,692.09	126,119.92
其他	2,280,409.61	1,360,939.03	2,270,382.17	1,360,939.03
合计	<u>10,104,519.55</u>	<u>9,696,723.97</u>	<u>3,981,146,811.88</u>	<u>1,871,421,170.40</u>

(1) 本集团及本公司按照《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》的要求，将基于实际利率法计提的金融工具于 2021 年 12 月 31 日的利息反映在相应金融工具中，将相关金融工具已到期可收取但于 2021 年 12 月 31 日尚未收取的利息列示在其他资产。

(2) 其他应收款账龄分析如下：

	本集团		本公司	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	950,089.91	2,964,814.03	3,971,992,382.24	1,864,689,260.46
1 年至 2 年 (含 2 年)	2,422,519.70	1,133,500.50	2,422,519.70	1,133,500.50
2 年至 3 年 (含 3 年)	1,133,500.50	-	1,133,500.50	-
3 年以上	5,598,409.44	5,598,409.44	5,598,409.44	5,598,409.44
合计	<u>10,104,519.55</u>	<u>9,696,723.97</u>	<u>3,981,146,811.88</u>	<u>1,871,421,170.40</u>

## 13 长期股权投资

	本公司	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
对子公司的投资	<u>2,770,000.00</u>	<u>3,900,000.00</u>

于 2021 年及 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。

14 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
<b>成本</b>					
2020 年 1 月 1 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
本年增加	1,876,883,609.82	267,259.21	-	-	1,877,150,869.03
汇率变动影响	(31,331,735.28)	-	-	-	(31,331,735.28)
2021 年 12 月 31 日余额	7,615,028,032.74	12,890,802.09	2,031,445.23	1,012,832.29	7,630,963,112.35
<b>累计折旧</b>					
2020 年 1 月 1 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)
本年计提折旧	(450,546,883.94)	(1,146,483.84)	(409,527.96)	(147,284.31)	(452,250,180.05)
汇率变动影响	3,899,596.47	-	-	-	3,899,596.47
2021 年 12 月 31 日余额	(1,254,572,693.71)	(10,812,219.75)	(1,045,240.51)	(426,982.87)	(1,266,857,136.84)
<b>账面价值</b>					
2021 年 12 月 31 日	6,360,455,339.03	2,078,582.34	986,204.72	585,849.42	6,364,105,975.51
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

本公司	<u>经营租赁租出资产</u>	<u>办公电子设备</u>	<u>运输工具</u>	<u>办公家具</u>	<u>合计</u>
<b>成本</b>					
2020年1月1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	<u>2,648,412,577.44</u>	<u>12,623,542.88</u>	<u>2,031,445.23</u>	<u>1,012,832.29</u>	<u>2,664,080,397.84</u>
本年增加	-	267,259.21	-	-	267,259.21
2021年12月31日余额	<u>2,648,412,577.44</u>	<u>12,890,802.09</u>	<u>2,031,445.23</u>	<u>1,012,832.29</u>	<u>2,664,347,657.05</u>
<b>累计折旧</b>					
2020年1月1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	<u>(578,167,417.58)</u>	<u>(9,665,735.91)</u>	<u>(635,712.55)</u>	<u>(279,698.56)</u>	<u>(588,748,564.60)</u>
本年计提折旧	(229,630,198.56)	(1,146,483.84)	(409,527.96)	(147,284.31)	(231,333,494.67)
2021年12月31日余额	<u>(807,797,616.14)</u>	<u>(10,812,219.75)</u>	<u>(1,045,240.51)</u>	<u>(426,982.87)</u>	<u>(820,082,059.27)</u>
<b>账面价值</b>					
2021年12月31日	<u>1,840,614,961.30</u>	<u>2,078,582.34</u>	<u>986,204.72</u>	<u>585,849.42</u>	<u>1,844,265,597.78</u>
2020年12月31日	<u>2,070,245,159.86</u>	<u>2,957,806.97</u>	<u>1,395,732.68</u>	<u>733,133.73</u>	<u>2,075,331,833.24</u>

(1) 于 2021 年及 2020 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 18，均为经营租赁租出资产。

- (2) 2021 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	
	2021 年	2020 年
其他业务支出	450,546,883.94	408,901,441.21
业务及管理费	1,703,296.11	2,197,546.89
合计	<u>452,250,180.05</u>	<u>411,098,988.10</u>

  

	本公司	
	2021 年	2020 年
其他业务支出	229,630,198.56	230,521,690.87
业务及管理费	1,703,296.11	2,197,546.89
合计	<u>231,333,494.67</u>	<u>232,719,237.76</u>

- (3) 于 2021 年及 2020 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。

15 使用权资产

本集团及本公司

	<u>房屋及建筑物</u>
<b>原值</b>	
年初余额	42,142,864.91
本年增加	8,340,024.57
本年减少	-
年末余额	<u>50,482,889.48</u>
<b>累计折旧</b>	
年初余额	-
本年计提	(15,370,695.76)
本年减少	-
年末余额	<u>(15,370,695.76)</u>
<b>账面价值</b>	
年末账面价值	<u>35,112,193.72</u>
年初账面价值	<u>42,142,864.91</u>

16 递延所得税资产

本集团

	2021年				
	2020年 12月31日	会计政策 变更的影响	2021年 1月1日	本年变动 计入损益	2021年 12月31日
资产减值准备	373,733,619.39	148,922,395.37	522,656,014.76	50,328,160.45	572,984,175.21
预收租赁手续费	55,621,807.54	-	55,621,807.54	(10,008,553.90)	45,613,253.64
应付职工薪酬	38,520,867.95	-	38,520,867.95	8,448,306.49	46,969,174.44
可抵扣亏损	25,872,670.53	-	25,872,670.53	376,179.65	26,248,850.18
固定资产折旧	23,331,697.55	-	23,331,697.55	8,084,653.13	31,416,350.68
其他	2,497,655.60	-	2,497,655.60	2,398,136.10	4,895,791.70
合计	<u>519,578,318.56</u>	<u>148,922,395.37</u>	<u>668,500,713.93</u>	<u>59,626,881.92</u>	<u>728,127,595.85</u>

	2020 年		
	年初余额	本年变动 计入损益	年末余额
资产减值准备	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

本公司

	2021 年				
	2020 年 12 月 31 日	会计政策 变更的影响	2021 年 1 月 1 日	本年变动 计入损益	2021 年 12 月 31 日
资产减值准备	367,688,271.58	141,557,797.95	509,246,069.53	49,947,827.44	559,193,896.97
预收租赁手续费	54,607,213.73	-	54,607,213.73	(14,449,508.08)	40,157,705.65
应付职工薪酬	38,520,867.95	-	38,520,867.95	8,448,306.49	46,969,174.44
固定资产折旧	23,331,697.55	-	23,331,697.55	8,084,653.13	31,416,350.68
其他	1,012,963.31	-	1,012,963.31	(953,073.70)	59,889.61
合计	485,161,014.12	141,557,797.95	626,718,812.07	51,078,205.28	677,797,017.35

	2020 年		
	年初余额	本年变动 计入损益	年末余额
资产减值准备	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

17 其他资产

注	本集团		本公司	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
待抵扣进项增值税	214,644,959.42	265,890,565.82	171,854,895.63	237,504,275.20
预付款项 (1)	14,102,298.49	8,356,072.17	14,102,298.49	8,356,072.17
待认证进项增值税	31,232,313.91	5,624,106.22	30,709,055.26	5,600,757.65
长期待摊费用 (2)	1,936,766.72	4,919,531.22	1,936,766.72	4,919,531.22
其他	4,754,027.33	4,967,890.76	4,754,027.33	4,967,890.76
合计	<u>266,670,365.87</u>	<u>289,758,166.19</u>	<u>223,357,043.43</u>	<u>261,348,527.00</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	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
1年以内(含1年)	12,538,433.05	6,867,604.90	12,538,433.05	6,867,604.90
1年至2年(含2年)	1,553,693.84	628,228.32	1,553,693.84	628,228.32
2年至3年(含3年)	7,171.60	642,193.00	7,171.60	642,193.00
3年以上	3,000.00	218,045.95	3,000.00	218,045.95
合计	<u>14,102,298.49</u>	<u>8,356,072.17</u>	<u>14,102,298.49</u>	<u>8,356,072.17</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			
	2020年 12月31日	本年增加	本年减少	2021年 12月31日
经营租入固定资产改良支出	<u>4,919,531.22</u>	<u>261,768.52</u>	<u>(3,244,533.02)</u>	<u>1,936,766.72</u>

  

	本集团及本公司			
	2019年 12月31日	本年增加	本年减少	2020年 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>

(3) 于2021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(2020年12月31日: 无)。

## 18 所有权受到限制的资产

	附注	本集团		本公司	
		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	7	128,902,666.57	128,424,322.77	128,902,666.57	128,424,322.77
货币资金	8	-	156,231,882.79	-	74,231,882.79
应收账款	11(2)	52,985,158.59	54,898,375.06	52,985,158.59	54,898,375.06
用于抵押的资产					
- 经营租赁租出资产	14	1,997,980,161.93	1,909,896,738.36	-	-
- 应收租赁款项	10(5)	5,756,318,532.19	6,944,236,827.88	3,260,245,731.13	4,834,009,661.66
合计		<u>7,936,186,519.28</u>	<u>9,193,688,146.86</u>	<u>3,442,133,556.29</u>	<u>5,091,564,242.28</u>

## 19 短期借款

	本集团		本公司	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
信用借款	21,578,952,881.84	15,140,686,809.83	21,025,196,000.01	14,460,619,770.00
应付国内信用证款项	-	280,000,000.00	-	280,000,000.00
应计利息	129,112,975.63	不适用	126,940,547.20	不适用
合计	<u>21,708,065,857.47</u>	<u>15,420,686,809.83</u>	<u>21,152,136,547.21</u>	<u>14,740,619,770.00</u>

于 2021 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 3.47% (2020 年：3.10%) 及 3.40% (2020 年：3.19%)。

## 20 拆入资金

	本集团及本公司	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
拆入境内非银金融机构	2,250,000,000.00	1,300,000,000.00
拆入境内银行	1,912,067,200.00	200,000,000.00
应计利息	10,325,436.90	不适用
合计	<u>4,172,392,636.90</u>	<u>1,500,000,000.00</u>

## 21 应付票据

	本集团及本公司	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日
银行承兑汇票	300,000,000.00	1,262,393,938.99

上述余额为一年内到期的应付票据。

## 22 应付职工薪酬

注	本集团		本公司	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
短期薪酬	188,013,490.00	154,083,471.81	188,013,490.00	154,083,471.81
离职后福利-设定收益计划	-	-	-	-
合计	188,013,490.00	154,083,471.81	188,013,490.00	154,083,471.81

### (1) 短期薪酬

	本集团及本公司			
	2021年 1月1日余额	本年发生额	本年支付额	2021年 12月31日余额
工资、奖金、津贴和补贴	154,083,471.81	135,129,000.00	(101,335,774.07)	187,876,697.74
职工福利费	-	2,418,093.56	(2,418,093.56)	-
社会保险费				
医疗保险费	-	3,895,594.57	(3,895,594.57)	-
工伤保险费	-	72,396.81	(72,396.81)	-
生育保险费	-	279,083.82	(279,083.82)	-
住房公积金	-	4,866,814.16	(4,866,814.16)	-
工会经费和职工教育经费	-	2,767,729.44	(2,630,937.18)	136,792.26
其他保险费	-	893,723.25	(893,723.25)	-
其他短期薪酬	-	1,510,613.18	(1,510,613.18)	-
合计	154,083,471.81	151,833,048.79	(117,903,030.60)	188,013,490.00

本集团				
	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	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	<u>123,350,302.76</u>	<u>139,938,347.62</u>	<u>(109,205,178.57)</u>	<u>154,083,471.81</u>

(2) 离职后福利 - 设定收益计划

	本集团及本公司			
	2021 年	本年发生额	本年支付额	2021 年
	1 月 1 日余额			12 月 31 日余额
基本养老保险费	-	6,271,308.00	(6,271,308.00)	-
失业保险费	-	205,549.59	(205,549.59)	-
企业年金缴费	-	3,730,927.15	(3,730,927.15)	-
合计	-	10,207,784.74	(10,207,784.74)	-

  

	本集团			
	2020 年	本年发生额	本年支付额	2020 年
	1 月 1 日余额			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)	-

  

	本公司			
	2020 年	本年发生额	本年支付额	2020 年
	1 月 1 日余额			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)	-

本集团及本公司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 2021 年度，本集团及本公司按照上一年度工资总额 5% 缴存企业年金 (2020 年：5%)。

23 合同负债

	本集团及本公司	
	2021 年	2020 年
	12 月 31 日	12 月 31 日
预收咨询服务费	184,698,017.65	277,742,279.06
其他	-	1,090,876.36
合计	184,698,017.65	278,833,155.42

## 24 应付利息

	本集团		本公司	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应付银行借款利息	不适用	125,513,080.30	不适用	111,131,543.52
应付同业拆借利息	不适用	6,729,666.66	不适用	6,729,666.66
应付金融债券利息	不适用	43,601,095.95	不适用	43,601,095.95
应付保理业务利息	不适用	1,584,712.74	不适用	1,584,712.73
合计	不适用	177,428,555.65	不适用	163,047,018.86

本集团及本公司按照《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》的要求，将基于实际利率法计提的金融工具于 2021 年 12 月 31 日的利息反映在相应金融工具中。

## 25 长期借款

	本集团		本公司	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
信用借款	1,563,757,000.00	4,050,000,000.00	1,563,757,000.00	4,050,000,000.00
质押借款	5,641,029,612.01	6,458,237,739.55	2,455,682,166.24	3,455,646,498.72
应计利息	26,294,170.29	不适用	19,576,624.81	不适用
合计	7,231,080,782.30	10,508,237,739.55	4,039,015,791.05	7,505,646,498.72

- (1) 2021 年，本集团及本公司长期信用借款的平均期限为 1.62 年(2020 年：1.89 年)。
- (2) 于 2021 年 12 月 31 日，本集团长期质押借款以账面余额人民币 5,756,318,532.19 元(2020 年：人民币 6,944,236,827.88 元)的应收租赁款项，账面余额人民币 52,985,158.59 元(2020 年：人民币 54,898,375.06 元)的应收账款及账面净值人民币 1,997,980,161.93 元(2020 年：人民币 1,909,896,738.36 元)的固定资产质押。本公司长期质押借款以账面余额人民币 3,260,245,731.13 元(2020 年：人民币 4,834,009,661.66 元)的应收租赁款项，账面余额人民币 52,985,158.59 元(2020 年：人民币 54,898,375.06 元)的应收账款质押。
- (3) 2021 年，本集团及本公司的长期借款的加权平均年利率分别为 3.51% (2020 年：3.98%) 及 3.65% (2020 年：3.81%)。

26 应付债券

	本集团及本公司	
	2021 年	2020 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
金融债券	8,000,000,000.00	4,000,000,000.00
应计利息	125,053,698.70	不适用
合计	<u>8,125,053,698.70</u>	<u>4,000,000,000.00</u>

- (1) 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%。
- (2) 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%。
- (3) 于 2021 年 5 月 13 日, 本公司发行 2021 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 3.45%。
- (4) 于 2021 年 6 月 17 日, 本公司发行 2021 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 3.59%。

27 长期应付款

	本集团		本公司	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
风险抵押金	<u>2,578,053,331.40</u>	<u>2,140,405,379.42</u>	<u>2,566,053,331.40</u>	<u>2,140,405,379.42</u>

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	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
预收账款	68,298,578.80	726,725,883.48	34,851,433.63	720,787,114.33
应付专业服务费	4,732,923.76	801,478.85	4,492,380.05	593,792.45
应付内部稽核费	1,223,167.00	1,797,282.97	1,223,167.00	1,797,282.97
应付信息系统咨询费	411,090.55	369,976.28	411,090.55	369,976.28
应付租金	-	4,051,850.10	-	4,051,850.10
其他	2,089,806.19	770,429.76	2,092,757.59	2,074,498.40
合计	76,755,566.30	734,516,901.44	43,070,828.82	729,674,514.53

29 实收资本

	2021 年 12 月 31 日		2020 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%
中国石油化工集团有限公司	2,500,000,000.00	50.00%	2,500,000,000.00	50.00%
合计	5,000,000,000.00	100.00%	5,000,000,000.00	100.00%

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:

	<u>法定盈余公积</u>
2020 年 1 月 1 日余额	153,859,714.38
利润分配	56,417,862.52
	<hr/>
2020 年 12 月 31 日余额	210,277,576.90
利润分配	63,564,555.06
	<hr/>
2021 年 12 月 31 日余额	<u>273,842,131.96</u>

#### 本公司:

	<u>法定盈余公积</u>
2020 年 1 月 1 日余额	151,985,216.22
利润分配	43,575,650.81
	<hr/>
2020 年 12 月 31 日余额	195,560,867.03
利润分配	53,556,988.69
	<hr/>
2021 年 12 月 31 日余额	<u>249,117,855.72</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:

2020年1月1日余额	686,070,441.52
本年变动金额	-
2020年12月31日余额	686,070,441.52
本年变动金额	-
2021年12月31日余额	686,070,441.52

本公司:

2020年1月1日余额	684,295,752.24
本年变动金额	-
2020年12月31日余额	684,295,752.24
本年变动金额	-
2021年12月31日余额	684,295,752.24

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%。截至2021年及2020年12月31日,本集团及本公司已累计计提一般风险准备人民币686,070,441.52元及人民币684,295,752.24元。

### 32 利润分配

根据2021年6月股东大会的批准,本公司宣告向全体股东分配现金股利共计人民币112,400,000.00元(2020年:人民币107,380,000.00元)。

### 33 利息净收入

	本集团		本公司	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
利息收入				
融资租赁利息收入	2,090,511,225.71	1,954,069,984.21	2,002,903,023.16	1,881,076,957.54
拆出资金利息收入	12,371,191.68	337,361.11	12,371,191.68	337,361.11
银行存款利息收入	11,033,988.78	19,062,532.48	10,096,578.53	16,983,700.28
其他	34,652.23	62,854.48	65,908,061.25	32,412,151.35
小计	<u>2,113,951,058.40</u>	<u>1,973,532,732.28</u>	<u>2,091,278,854.62</u>	<u>1,930,810,170.28</u>
利息支出				
银行借款利息支出	(985,291,257.67)	(1,017,996,822.80)	(874,278,987.96)	(871,512,672.21)
应付债券利息支出	(226,194,689.74)	(142,302,357.22)	(226,194,689.74)	(142,302,357.22)
吸收股东存款利息支出	-	(23,395,555.56)	-	(23,395,555.56)
拆入资金利息支出	(52,432,824.77)	(8,692,930.55)	(52,432,824.77)	(8,692,930.55)
小计	<u>(1,263,918,772.18)</u>	<u>(1,192,387,666.13)</u>	<u>(1,152,906,502.47)</u>	<u>(1,045,903,515.54)</u>
合计	<u>850,032,286.22</u>	<u>781,145,066.15</u>	<u>938,372,352.15</u>	<u>884,906,654.74</u>

### 34 其他业务收入

	本集团		本公司	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
经营租赁租金收入	<u>788,904,173.98</u>	<u>712,785,984.02</u>	<u>390,012,795.06</u>	<u>402,331,069.18</u>

### 35 其他收益

	本集团		本公司	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
政府补助	<u>77,572,648.59</u>	<u>68,792,120.63</u>	<u>28,620,538.57</u>	<u>36,066,000.00</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。本集团已按规定用途使用上述收到的财政补贴。

### 36 税金及附加

	本集团		本公司	
	2021年	2020年	2021年	2020年
印花税	6,033,879.74	2,844,544.14	3,603,677.40	1,948,867.69
城市维护建设税	6,002,449.28	4,982,035.09	1,125,011.31	532,156.59
教育费附加	5,885,471.76	4,799,411.72	2,402,088.87	1,620,877.07
河道管理费	100,592.52	104,194.60	100,592.52	104,194.60
合计	18,022,393.30	12,730,185.55	7,231,370.10	4,206,095.95

### 37 业务及管理费

	本集团		本公司	
	2021年	2020年	2021年	2020年
职工薪酬	162,040,833.53	147,687,341.90	162,040,833.53	143,323,477.56
折旧及摊销	23,197,309.30	7,130,196.27	23,197,309.30	7,130,196.27
咨询费	16,589,884.37	10,216,786.69	16,215,346.45	9,941,306.37
日常行政费用	10,936,522.14	11,458,115.85	10,919,861.76	11,431,979.35
经营租赁费	5,670,502.29	24,892,050.82	5,670,502.29	24,892,050.82
差旅费	5,559,240.55	4,649,604.85	5,559,240.55	4,649,604.85
租赁负债利息支出	1,879,745.52	不适用	1,879,745.52	不适用
业务招待费	1,070,738.47	1,249,456.12	1,070,738.47	1,249,456.12
合计	226,944,776.17	207,283,552.50	226,553,577.87	202,618,071.34

### 38 信用减值损失

	本集团		本公司	
	2021年	2020年	2021年	2020年
应收租赁款项	257,649,886.80	不适用	251,133,572.64	不适用
拆出资金	6,714,953.29	不适用	6,714,953.29	不适用
应收款项	287,741.07	不适用	264,734.79	不适用
合计	264,652,581.16	不适用	258,113,260.72	不适用

### 39 资产减值损失

	本集团		本公司	
	2021年	2020年	2021年	2020年
应收融资租赁款减值损失	不适用	413,719,371.76	不适用	412,202,137.26

#### 40 其他业务支出

	本集团		本公司	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
经营租出固定资产折旧	450,546,883.94	408,901,441.21	229,630,198.56	230,521,690.87

#### 41 所得税费用

##### (1) 本年所得税费用组成

	本集团		本公司	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
当期所得税	271,164,027.06	286,181,267.57	229,969,554.20	242,012,496.76
递延所得税的变动	(59,626,881.92)	(93,904,085.52)	(51,078,205.28)	(92,334,503.61)
合计	211,537,145.14	192,277,182.05	178,891,348.92	149,677,993.15

##### (2) 所得税费用与会计利润的关系如下:

	本集团		本公司	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
税前利润	846,887,495.29	754,212,683.60	714,461,235.78	585,434,501.23
按照适用所得税率 (25%) 计算的所得税	211,721,873.82	188,553,170.90	178,615,308.94	146,358,625.31
不可税前抵扣的费用的影响	415,480.58	3,724,011.15	276,039.98	3,319,367.84
前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	(600,209.26)	-	-	-
本年所得税费用	211,537,145.14	192,277,182.05	178,891,348.92	149,677,993.15

## 42 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	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
净利润	635,350,350.15	561,935,501.55	535,569,886.86	435,756,508.08
加: 信用减值损失	264,652,581.16	不适用	258,113,260.72	不适用
资产减值损失	不适用	413,719,371.76	不适用	412,202,137.26
折旧及摊销	473,744,193.24	416,031,637.48	252,827,507.86	237,651,887.14
租赁负债利息支出	1,879,745.52	不适用	1,879,745.52	不适用
应付债券利息支出	226,194,689.74	142,302,357.22	226,194,689.74	142,302,357.22
投资收益	-	(1,416,715.07)	-	(1,416,715.07)
汇兑损失	3,425,466.00	3,468,943.00	32,099.00	55,492.00
递延所得税资产的增加	(59,626,881.92)	(93,904,085.52)	(51,078,205.28)	(92,334,503.61)
经营性应收项目的 (增加) / 减少	(6,283,966,772.31)	5,101,855,984.86	(7,924,234,463.84)	4,351,318,679.44
经营性应付项目的增加 / (减少)	4,278,507,070.70	(5,240,730,281.54)	4,193,741,953.70	(5,009,239,754.32)
经营活动 (使用) / 产生的现金流量净额	<u>(459,839,557.72)</u>	<u>1,303,262,713.74</u>	<u>(2,506,953,525.72)</u>	<u>476,296,088.14</u>

### (2) 现金及现金等价物净变动情况:

	本集团		本公司	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
现金及现金等价物的年末余额	2,639,236,213.56	1,227,433,431.90	2,197,375,397.51	983,941,342.31
减: 现金及现金等价物的年初余额	(1,227,433,431.90)	(895,429,150.20)	(983,941,342.31)	(737,850,722.37)
现金及现金等价物净增加额	<u>1,411,802,781.66</u>	<u>332,004,281.70</u>	<u>1,213,434,055.20</u>	<u>246,090,619.94</u>

### (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	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
(a) 现金等价物				
- 拆出资金	2,100,000,000.00	-	2,100,000,000.00	-
- 货币资金	531,924,569.33	1,362,942,588.19	90,063,753.28	1,037,450,498.60
- 存放中央银行款项	136,214,310.80	149,147,049.27	136,214,310.80	149,147,049.27
(b) 年末现金及现金等价物余额				
减: 存放央行法定准备金	(128,902,666.57)	(128,424,322.77)	(128,902,666.57)	(128,424,322.77)
减: 使用受限制的保证金存款	-	(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	<u>2,639,236,213.56</u>	<u>1,227,433,431.90</u>	<u>2,197,375,397.51</u>	<u>983,941,342.31</u>

#### 43 租赁

本集团及本公司租赁负债按到期日分析——未经折现分析

	2021年 12月31日
1年以内	14,381,983.32
1年至2年	6,921,302.88
2年至3年	6,675,878.74
3年至5年	7,952,308.56
5年以上	7,952,308.56
2021年12月31日未折现租赁负债合计	<u>43,883,782.06</u>
2021年12月31日合并及母公司资产负债表中的租赁负债	<u>39,072,516.69</u>

#### 44 承担

##### (1) 资本承担

于2021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4,521,910.50元(2020年12月31日：人民币3,275,990.00元)。

##### (2) 融资租赁承诺

本集团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2021年12月31日，本集团的融资租赁承诺为人民币1,000,000,000.00元(2020年：人民币3,098,000,000.00元)。

##### (3) 对子公司的出资承诺

本公司承诺对子公司的认缴出资额为人民币440万元。截止2021年12月31日，本公司已支付上述出资款人民币277万元，剩余人民币163万元尚未支付(2020年：承诺对子公司的认缴出资额为人民币390万元，已支付出资款人民币257万元，剩余人民币133万元尚未支付)。

#### 45 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货币资金、拆出资金、应收租赁款项、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。

本集团货币资金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租赁款项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租赁款项。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：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。

*预期信用损失计量*

本集团将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段，并运用预期信用损失模型计提以摊余成本计量的金融资产以及应收租赁款的减值准备。

*金融工具风险阶段划分*

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：指自初始确认后信用风险显著增加，且在资产负债表日存在客观证据表明金融工具不能按照原合同条款全额收回到期款项（含本金和利息），即预计可回收金额低于账面价值而发生减值或损失的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

### 信用风险显著增加的判断

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。信用风险显著增加的判断标准包括但不限于以下标准：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部信用评级(如有)的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响；
- 其他表明金融资产信用风险显著增加的情形。

根据金融工具的性质，本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本集团可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

通常情况下，如果逾期超过 30 日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

本集团认为金融资产在下列情况发生违约：

- 借款人不大可能全额支付其对本集团的欠款，该评估不考虑本集团采取例如变现抵押品(如果持有)等追索行动；
- 已发生信用减值的资产；或
- 金融资产逾期超过 90 天。

### 已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值，本集团一般主要考虑以下因素：

- 承租人发生严重财务困难，无法以经营现金流归还租金，需依靠出售经营性固定资产、拍卖抵押(质)物、履行担保等方式偿还租金；
- 承租人违反合同约定，如未按合同规定用款等，并使租赁资产发生实质性风险；
- 承租人因负面因素被国内外证券交易所暂停上市；
- 有公开数据表明，承租人支付能力逐步恶化，或承租人所处行业不景气、所在国家或地区经济状况恶化；
- 其他表明金融资产已发生信用减值的情形。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

### 预期信用损失计量的参数

除已发生信用减值的金融资产以外，根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率 (PD)、违约损失率 (LGD) 及违约风险敞口 (EAD) 三个关键参数的乘积加权平均值折现后的结果。相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以历史违约结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映宏观经济变化对未来时点违约概率的影响；
- 违约损失率是指某一债项违约导致的损失金额占该违约债项风险敞口的比例。根据业务产品以及担保等因素的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，敞口大小考虑了本金、利息等因素，不同类型的产品有所不同。

### 预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标，如国内生产总值 (GDP)、货币供应量 (M2)、消费者物价指数 (CPI) 等。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测，并选取最相关因素进行估算。

本集团通过构建计量模型确定这些经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系，以确定这些指标历史上的变化对违约概率和违约损失率的影响。

本集团结合宏观数据分析确定乐观、中性、悲观的情景及其权重，从而计算本集团加权平均预期信用损失准备金。

2021 年度，本集团在各宏观经济情景中使用的重要宏观经济假设包括人民币贷款社会融资规模增长率/国内生产总值指数、固定资产投资额累计增长率、工业生产者出厂价格指数、社会融资规模增长率、企业景气及企业家信心指数、货币和准货币供应量同比增长率及综合 PMI 产出指数等。本集团参考第三方机构公开预测的数据形成的基准情景预测，同时在基准情景预测的基础上，上浮和下降一定比例以预测乐观情景和悲观情景的预测值，并将其运用到前瞻性调整因子的参数估计中。

于 2021 年 12 月 31 日，本集团及本公司纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下：

	本集团							
	账面余额(含应计利息)				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
拆出资金	2,109,033,333.33	-	-	2,109,033,333.33	6,714,953.29	-	-	6,714,953.29
应收租赁款项	40,487,753,967.25	2,062,164,736.89	1,527,953,630.56	44,077,872,334.70	1,032,843,506.44	360,453,633.47	1,328,123,778.93	2,721,420,918.84
应收款项	139,460,885.87	-	-	139,460,885.87	3,967,967.22	-	-	3,967,967.22
合计	<u>42,736,248,186.45</u>	<u>2,062,164,736.89</u>	<u>1,527,953,630.56</u>	<u>46,326,366,553.90</u>	<u>1,043,526,426.95</u>	<u>360,453,633.47</u>	<u>1,328,123,778.93</u>	<u>2,732,103,839.35</u>
	本公司							
	账面余额(含应计利息)				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
拆出资金	2,109,033,333.33	-	-	2,109,033,333.33	6,714,953.29	-	-	6,714,953.29
应收租赁款项	37,541,499,445.48	2,062,164,736.89	1,527,953,630.56	41,131,617,812.93	948,608,432.87	360,453,633.47	1,328,123,778.93	2,637,185,845.27
应收款项	123,411,461.41	-	-	123,411,461.41	3,549,028.71	-	-	3,549,028.71
合计	<u>39,773,944,240.22</u>	<u>2,062,164,736.89</u>	<u>1,527,953,630.56</u>	<u>43,364,062,607.67</u>	<u>958,872,414.87</u>	<u>360,453,633.47</u>	<u>1,328,123,778.93</u>	<u>2,647,449,827.27</u>

于 2020 年 12 月 31 日，本集团及本公司应收租赁款项质量分布分如下：

	注	2020 年 12 月 31 日	
		本集团	本公司
已减值	(i)		
按个别方式评估已出现减值总额		1,967,835,115.02	1,967,835,115.02
减值准备	(ii)	(1,157,613,705.46)	(1,157,613,705.46)
账面价值小计		<u>810,221,409.56</u>	<u>810,221,409.56</u>
未逾期末减值	(iv)	35,645,086,568.10	33,229,328,122.22
减值准备	(iii)	(713,821,943.78)	(665,491,669.28)
小计		<u>34,931,264,624.32</u>	<u>32,563,836,452.94</u>
合计		<u>35,741,486,033.88</u>	<u>33,374,057,862.50</u>

- (i) 于 2020 年 12 月 31 日，本集团及本公司已出现逾期的应收租赁款项为人民币 1,724,085,119.66 元及人民币 1,724,085,119.66 元。于 2020 年 12 月 31 日，本集团及本公司就该部分已逾期应收租赁款项提取的减值准备金额为人民币 1,097,311,560.19 元及人民币 1,097,311,560.19 元。上述逾期应收租赁款项是指任何于基准日出现本金或利息逾期一天以上的应收租赁款项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) 本集团及本公司未逾期末减值的应收租赁款项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:

	2021 年								
	账面价值	未经折现合同		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
		现金流量							
短期借款	21,708,065,857.47	22,090,842,241.89	-	1,778,314,424.08	2,100,954,821.36	18,211,572,996.45	-	-	
应付债券	8,125,053,698.70	8,562,000,000.00	-	-	-	4,280,400,000.00	4,281,600,000.00	-	
长期借款	7,231,080,782.30	7,834,167,621.11	-	-	1,447,120,257.70	2,135,955,149.45	3,508,482,661.57	742,609,552.39	
拆入资金	4,172,392,636.90	4,183,841,187.81	-	1,960,966,666.67	2,222,874,521.14	-	-	-	
长期应付款	2,578,053,331.40	2,578,053,331.40	-	37,760,038.04	18,000,000.00	601,099,249.23	1,832,644,044.13	88,550,000.00	
应付票据	300,000,000.00	300,000,000.00	-	300,000,000.00	-	-	-	-	
租赁负债	39,072,516.69	43,883,782.06	-	1,642,550.20	3,285,100.40	9,454,332.72	21,549,490.18	7,952,308.56	
其他负债	8,456,987.50	8,456,987.50	8,456,987.50	-	-	-	-	-	
合计	44,162,175,810.96	45,601,245,151.77	8,456,987.50	4,078,683,678.99	5,792,234,700.60	25,238,481,727.85	9,644,276,195.88	839,111,860.95	

  

	2020 年								
	账面价值	未经折现合同		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
		现金流量							
短期借款	15,420,686,809.83	15,686,656,695.15	-	2,317,042,777.78	2,661,008,194.45	10,428,605,722.92	280,000,000.00	-	
长期借款	10,508,237,739.55	11,505,709,478.13	-	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	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	
拆入资金	1,500,000,000.00	1,508,340,383.56	-	1,508,340,383.56	-	-	-	-	
应付票据	1,262,393,938.99	1,262,393,938.99	-	-	60,000,000.00	1,202,393,938.99	-	-	
其他负债	706,427,958.69	706,427,958.69	706,427,958.69	-	-	-	-	-	
合计	35,538,151,826.48	37,089,133,833.94	711,427,958.69	5,758,121,856.51	4,296,659,564.59	15,172,973,543.58	10,480,891,335.64	669,059,574.93	

本公司:

	2021年							
	未经折现合同		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
	账面价值	现金流量						
短期借款	21,152,136,547.21	21,534,059,915.18	-	1,504,091,805.56	1,818,395,113.17	18,211,572,996.45	-	-
应付债券	8,125,053,698.70	8,562,000,000.00	-	-	-	4,280,400,000.00	4,281,600,000.00	-
拆入资金	4,172,392,636.90	4,183,841,187.81	-	1,960,966,666.67	2,222,874,521.14	-	-	-
长期借款	4,039,015,791.05	4,323,857,527.51	-	-	1,405,329,566.25	1,343,272,515.78	1,575,255,445.48	-
长期应付款	2,566,053,331.40	2,566,053,331.40	-	37,760,038.04	18,000,000.00	601,099,249.23	1,832,644,044.13	76,550,000.00
应付票据	300,000,000.00	300,000,000.00	-	300,000,000.00	-	-	-	-
租赁负债	39,072,516.69	43,883,782.06	-	1,642,550.20	3,285,100.40	9,454,332.72	21,549,490.18	7,952,308.56
其他负债	8,219,395.19	8,219,395.19	8,219,395.19	-	-	-	-	-
合计	40,401,943,917.14	41,521,915,139.15	8,219,395.19	3,804,461,060.47	5,467,884,300.96	24,445,799,094.18	7,711,048,979.79	84,502,308.56

  

	2020年							
	未经折现合同		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
	账面价值	现金流量						
短期借款	14,740,619,770.00	14,992,887,360.53	-	2,317,042,777.79	2,661,008,194.44	9,734,836,388.30	280,000,000.00	-
拆入资金	1,500,000,000.00	1,508,340,383.56	-	1,508,340,383.56	-	-	-	-
应付票据	1,262,393,938.99	1,262,393,938.99	-	-	60,000,000.00	1,202,393,938.99	-	-
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	13,996,122,555.50	8,145,313,314.79	41,000,000.00

### (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。

本集团的应收租赁款项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:

	2021 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	136,214,310.80	-	-	-	-	-	136,214,310.80
货币资金	531,924,569.33	-	-	-	-	-	531,924,569.33
拆出资金	2,093,285,046.71	-	-	-	-	9,033,333.33	2,102,318,380.04
应收租赁款项	2,680,465,855.21	5,842,224,152.54	23,253,027,494.04	8,718,248,323.10	862,485,590.97	-	41,356,451,415.86
应收账款	-	-	-	-	-	135,492,918.65	135,492,918.65
其他应收款	-	-	-	-	-	10,104,519.55	10,104,519.55
<b>金融资产小计</b>	<b>5,441,889,782.05</b>	<b>5,842,224,152.54</b>	<b>23,253,027,494.04</b>	<b>8,718,248,323.10</b>	<b>862,485,590.97</b>	<b>154,630,771.53</b>	<b>44,272,506,114.23</b>
短期借款	(1,772,737,338.34)	(1,991,417,643.50)	(17,814,797,900.00)	-	-	(129,112,975.63)	(21,708,065,857.47)
拆入资金	(1,950,000,000.00)	(2,212,067,200.00)	-	-	-	(10,325,436.90)	(4,172,392,636.90)
应付票据	-	-	-	-	-	(300,000,000.00)	(300,000,000.00)
长期借款	(26,782,166.30)	(1,896,900,000.00)	(4,068,165,805.71)	(1,212,938,640.00)	-	(26,294,170.29)	(7,231,080,782.30)
应付债券	-	-	(4,000,000,000.00)	(4,000,000,000.00)	-	(125,053,698.70)	(8,125,053,698.70)
长期应付款	-	-	-	-	-	(2,578,053,331.40)	(2,578,053,331.40)
租赁负债	(1,494,191.73)	(3,005,382.82)	(8,438,943.52)	(18,565,365.94)	(7,568,632.68)	-	(39,072,516.69)
其他负债	-	-	-	-	-	(8,456,987.50)	(8,456,987.50)
<b>金融负债小计</b>	<b>(3,751,013,696.37)</b>	<b>(6,103,390,226.32)</b>	<b>(25,891,402,649.23)</b>	<b>(5,231,504,005.94)</b>	<b>(7,568,632.68)</b>	<b>(3,177,296,600.42)</b>	<b>(44,162,175,810.96)</b>
利率敏感度缺口	1,690,876,085.68	(261,166,073.78)	(2,638,375,155.19)	3,486,744,317.16	854,916,958.29	(3,022,665,828.89)	110,330,303.27

	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
货币资金	1,362,942,588.19	-	-	-	-	-	1,362,942,588.19
应收租赁款项	6,006,886,010.87	17,421,799,998.07	9,991,568,806.86	2,110,672,346.22	150,623,348.42	59,935,523.44	35,741,486,033.88
应收票据	-	-	-	-	-	25,000,000.00	25,000,000.00
应收账款	-	-	-	-	-	127,932,201.54	127,932,201.54
其他应收款	-	-	-	-	-	9,696,723.97	9,696,723.97
<b>金融资产小计</b>	<b>7,518,975,648.33</b>	<b>17,421,799,998.07</b>	<b>9,991,568,806.86</b>	<b>2,110,672,346.22</b>	<b>150,623,348.42</b>	<b>222,564,448.95</b>	<b>37,416,204,596.85</b>
短期借款	(2,300,000,000.00)	(2,600,000,000.00)	(10,240,686,809.83)	(280,000,000.00)	-	-	(15,420,686,809.83)
拆入资金	(1,500,000,000.00)	-	-	-	-	-	(1,500,000,000.00)
应付票据	-	-	-	-	-	(1,262,393,938.99)	(1,262,393,938.99)
应付利息	-	-	-	-	-	(177,428,555.65)	(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)	(2,140,405,379.42)
其他负债	-	-	-	-	-	(706,427,958.69)	(706,427,958.69)
<b>金融负债小计</b>	<b>(4,679,346,498.72)</b>	<b>(3,737,000,000.00)</b>	<b>(16,872,197,900.66)</b>	<b>(6,140,380,150.00)</b>	<b>-</b>	<b>(4,286,655,832.75)</b>	<b>(35,715,580,382.13)</b>
利率敏感度缺口	2,839,629,149.61	13,684,799,998.07	(6,880,629,093.80)	(4,029,707,803.78)	150,623,348.42	(4,064,091,383.80)	1,700,624,214.72

本公司:

	2021 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	136,214,310.80	-	-	-	-	-	136,214,310.80
货币资金	90,063,753.28	-	-	-	-	-	90,063,753.28
拆出资金	2,093,285,046.71	-	-	-	-	9,033,333.33	2,102,318,380.04
应收租赁款项	2,680,465,855.21	4,795,661,346.43	21,437,570,851.95	8,718,248,323.10	862,485,590.97	-	38,494,431,967.66
应收票据	-	-	-	-	-	-	-
应收账款	-	-	-	-	-	119,862,432.70	119,862,432.70
其他应收款	-	-	344,287,800.00	1,767,796,412.80	1,632,816,770.00	236,245,829.08	3,981,146,811.88
<b>金融资产小计</b>	<b>5,000,028,966.00</b>	<b>4,795,661,346.43</b>	<b>21,781,858,651.95</b>	<b>10,486,044,735.90</b>	<b>2,495,302,360.97</b>	<b>365,141,595.11</b>	<b>44,924,037,656.36</b>
短期借款	(1,500,000,000.01)	(1,710,398,100.00)	(17,814,797,900.00)	-	-	(126,940,547.20)	(21,152,136,547.21)
拆入资金	(1,950,000,000.00)	(2,212,067,200.00)	-	-	-	(10,325,436.90)	(4,172,392,636.90)
应付票据	-	-	-	-	-	(300,000,000.00)	(300,000,000.00)
长期借款	(26,782,166.24)	(1,896,900,000.00)	(1,234,757,000.00)	(861,000,000.00)	-	(19,576,624.81)	(4,039,015,791.05)
应付债券	-	-	(4,000,000,000.00)	(4,000,000,000.00)	-	(125,053,698.70)	(8,125,053,698.70)
长期应付款	-	-	-	-	-	(2,566,053,331.40)	(2,566,053,331.40)
租赁负债	(1,494,191.73)	(3,005,382.82)	(8,438,943.52)	(18,565,365.94)	(7,568,632.68)	-	(39,072,516.69)
其他负债	-	-	-	-	-	(8,219,395.19)	(8,219,395.19)
<b>金融负债小计</b>	<b>(3,478,276,357.98)</b>	<b>(5,822,370,682.82)</b>	<b>(23,057,993,843.52)</b>	<b>(4,879,565,365.94)</b>	<b>(7,568,632.68)</b>	<b>(3,156,169,034.20)</b>	<b>(40,401,943,917.14)</b>
<b>利率敏感度缺口</b>	<b>1,521,752,608.02</b>	<b>(1,026,709,336.39)</b>	<b>(1,276,135,191.57)</b>	<b>5,606,479,369.96</b>	<b>2,487,733,728.29</b>	<b>(2,791,027,439.09)</b>	<b>4,522,093,739.22</b>

	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
货币资金	1,037,450,498.60	-	-	-	-	-	1,037,450,498.60
应收租赁款项	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	<u>7,193,483,558.74</u>	<u>17,122,467,256.91</u>	<u>8,791,818,829.44</u>	<u>2,376,888,266.22</u>	<u>713,069,728.42</u>	<u>373,308,577.25</u>	<u>36,571,036,216.98</u>
短期借款	(2,300,000,000.00)	(2,600,000,000.00)	(9,560,619,770.00)	(280,000,000.00)	-	-	(14,740,619,770.00)
拆入资金	(1,500,000,000.00)	-	-	-	-	-	(1,500,000,000.00)
应付票据	-	-	-	-	-	(1,262,393,938.99)	(1,262,393,938.99)
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	<u>(4,679,346,498.72)</u>	<u>(3,737,000,000.00)</u>	<u>(13,669,119,770.00)</u>	<u>(5,660,800,000.00)</u>	<u>-</u>	<u>(4,273,370,678.20)</u>	<u>(32,019,636,946.92)</u>
利率敏感度缺口	<u>2,514,137,060.02</u>	<u>13,385,467,256.91</u>	<u>(4,877,300,940.56)</u>	<u>(3,283,911,733.78)</u>	<u>713,069,728.42</u>	<u>(3,900,062,100.95)</u>	<u>4,551,399,270.06</u>

(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(减少)/增加如下：

本集团：

	2021 年		2020 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 (减少) / 增加	<u>(5,273,073.23)</u>	<u>5,273,073.23</u>	<u>76,676,679.96</u>	<u>(76,676,679.96)</u>

本公司：

	2021 年		2020 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 (减少) / 增加	<u>(3,764,988.19)</u>	<u>3,764,988.19</u>	<u>83,446,297.55</u>	<u>(83,446,297.55)</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，本集团纳入合并范围的美元本位币子公司的人民币外汇敞口及本公司和以人民币为本位币的子公司的美元外汇敞口列示如下。其中，美元外汇风险敞口金额以人民币列示，以资产负债表日即期汇率折算。外币财务报表折算差额未包括在内。

本集团：

	2021 年		
	人民币	美元 折合人民币	合计 折合人民币
<b>资产</b>			
货币资金	13,884,212.67	2,743,350.16	16,627,562.83
应收账款	-	2,085,781.72	2,085,781.72
其他应收款	-	2,474,386,466.41	2,474,386,466.41
<b>资产合计</b>	<b>13,884,212.67</b>	<b>2,479,215,598.29</b>	<b>2,493,099,810.96</b>
<b>负债</b>			
短期借款	-	(1,792,337,580.96)	(1,792,337,580.96)
拆入资金	-	(612,067,200.00)	(612,067,200.00)
长期借款	-	(63,840,851.10)	(63,840,851.10)
<b>负债合计</b>	<b>-</b>	<b>(2,468,245,632.06)</b>	<b>(2,468,245,632.06)</b>
<b>净敞口</b>	<b>13,884,212.67</b>	<b>10,969,966.23</b>	<b>24,854,178.90</b>

	2020年		
	人民币	美元 折合人民币	合计 折合人民币
<b>资产</b>			
货币资金	-	100,308,027.20	100,308,027.20
应收租赁款项	-	299,332,741.16	299,332,741.16
应收账款	-	378,496.41	378,496.41
其他应收款	-	828,662,300.00	828,662,300.00
<b>资产合计</b>	-	<u>1,228,681,564.77</u>	<u>1,228,681,564.77</u>
<b>负债</b>			
短期借款	-	(1,510,686,809.83)	(1,510,686,809.83)
长期借款	-	(479,580,150.00)	(479,580,150.00)
其他负债	-	(828,662,300.00)	(828,662,300.00)
<b>负债合计</b>	-	<u>(2,818,929,259.83)</u>	<u>(2,818,929,259.83)</u>
<b>净敞口</b>	-	<u>(1,590,247,695.06)</u>	<u>(1,590,247,695.06)</u>

注：美元风险敞口主要来源于本集团的美元借款，用途均为子公司购买经营出租固定资产。由于相关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。

本公司:

	2021年		
	人民币	美元	合计
		折合人民币	折合人民币
资产			
货币资金	-	2,743,350.16	2,743,350.16
其他应收款	-	2,474,386,466.41	2,474,386,466.41
资产合计	-	2,477,129,816.57	2,477,129,816.57
负债			
短期借款	-	(1,792,337,580.96)	(1,792,337,580.96)
拆入资金	-	(612,251,386.90)	(612,251,386.90)
长期借款	-	(63,840,851.10)	(63,840,851.10)
负债合计	-	(2,468,429,818.96)	(2,468,429,818.96)
净敞口	-	8,699,997.61	8,699,997.61
	2020年		
	人民币	美元	合计
		折合人民币	折合人民币
资产			
货币资金	-	1,604,616.46	1,604,616.46
其他应收款	-	828,662,300.00	828,662,300.00
资产合计	-	830,266,916.46	830,266,916.46
负债			
短期借款	-	(830,619,770.00)	(830,619,770.00)
负债合计	-	(830,619,770.00)	(830,619,770.00)
净敞口	-	(352,853.54)	(352,853.54)

(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	
	2021年	2020年	2021年	2020年
美元	6.4515	6.8976	6.3757	6.5249

(c) 敏感性分析

假定除汇率以外的其他风险变量不变，于12月31日，人民币对美元的汇率变动使人民币升值1%，将导致本集团所有者权益和净利润减少人民币248,541.79元(2020年：增加人民币15,902,476.95元)，导致本公司所有者权益和净利润减少人民币86,999.98元(2020年：增加人民币3,528.53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1%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。

#### 46 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，本集团及本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) 货币资金、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) 应收租赁款项

应收租赁款项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。由于本集团及本公司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，本集团及本公司采用可观察参数来确定的应付债券公允价值。于 2021 年 12 月 31 日，应付债券的公允价值(全价)为人民币 8,181,050,000.00 元。(2020 年 12 月 31 日：人民币 4,053,324,000.00 元)

#### 47 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 2021 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:

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	13.27%	15.60%
一级资本充足率	13.27%	15.60%
资本充足率	14.46%	16.79%
核心一级资本		
股本	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
盈余公积	273,842,131.96	210,277,576.90
一般风险准备	686,070,441.52	686,070,441.52
未分配利润	1,010,583,677.36	997,965,035.49
其他	(1,677,936.07)	-
核心一级资本扣除项		
其他无形资产(不含土地使用权)	9,477,503.91	7,657,705.18
依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	26,248,850.18	25,872,670.53
其他依赖未来盈利的净递延税资产	8,569,549.60	-
二级资本		
超额贷款损失准备可计入部分	620,580,337.50	522,692,130.00
核心一级资本净额	6,924,522,411.08	6,860,782,678.20
一级资本净额	6,924,522,411.08	6,860,782,678.20
资本净额	7,545,102,748.58	7,383,474,808.20
风险加权资产合计	52,165,063,650.00	43,978,995,149.88

48 关联方关系及其交易

(1) 有关本公司母公司的信息如下:

<u>名称</u>	<u>注册资本</u> 人民币	<u>注册地</u>	<u>主营业务</u>	<u>拥有</u> <u>权益比例</u> %	<u>对本公司的</u> <u>表决权比例</u> %
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

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
关键管理人员薪酬	35,518,191.10	37,346,097.64

(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	
		2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
利息收入	(i)	63,463,769.35	101,564,672.06	128,781,953.92	133,913,968.93
利息支出		(32,009,333.34)	(30,952,194.45)	(32,009,333.34)	(30,952,194.45)
手续费及佣金收入		2,369,772.39	13,859,424.57	2,369,772.39	13,859,424.57
其他业务收入		392,098,576.78	402,331,069.18	390,012,795.06	402,331,069.18
业务及管理费	(i)	(31,439,355.49)	(33,193,968.77)	(31,439,355.49)	(33,193,968.77)
购买租赁资产		1,133,000,000.00	201,274,336.28	1,133,000,000.00	201,274,336.28
发放应收租赁款项		1,133,000,000.00	201,274,336.28	1,133,000,000.00	201,274,336.28
发放委托贷款	(i)	-	-	1,998,781,950.00	828,662,300.00
支付年金计划		3,730,927.15	3,007,290.15	3,730,927.15	3,007,290.15

(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	
		2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
应收租赁款项		1,609,466,512.78	1,084,542,428.55	1,609,466,512.78	1,084,542,428.55
应收账款		121,659,182.17	113,959,636.21	119,596,472.53	113,959,636.21
其他应收款	(i)	6,749,159.94	6,749,159.94	3,977,801,479.71	1,868,473,606.37
其中：委托贷款余额	(i)	-	-	2,441,255,530.00	828,662,300.00
使用权资产		35,112,193.72	不适用	35,112,193.72	不适用
拆入资金		(2,004,345,694.45)	(800,000,000.00)	(2,004,345,694.45)	(800,000,000.00)
合同负债		(533,717.58)	(2,903,489.97)	(533,717.58)	(2,903,489.97)
应付利息		不适用	(5,888,000.00)	不适用	(5,888,000.00)
长期应付款		(33,608,464.30)	(36,808,464.30)	(33,608,464.30)	(36,808,464.30)
租赁负债		39,072,516.69	不适用	39,072,516.69	不适用
其他负债	(i)	(19,928,863.44)	(28,081,305.00)	(21,561,863.44)	(29,414,305.00)
对外提供担保余额	(i)	-	-	3,185,347,445.71	1,159,647,189.83
经营租赁承诺		不适用	60,082,912.87	不适用	60,082,912.87

(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

<u>公司名称</u>	<u>与本公司关系</u>
中国石油化工集团有限公司	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
重庆祥龙天然气有限公司	受对本公司有重大影响的股东共同控制

49 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。