

太平石化金融租赁有限责任公司
2023 年度信息披露报告

2024 年 4 月

释 义

在本报告中，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
监管、上海监管局	指	国家金融监督管理总局、国家金融监督管理总局上海监管局
太平石化金租、公司、本公司	指	太平石化金融租赁有限责任公司
中国石化集团	指	中国石油化工集团有限公司
中国太平保险集团	指	中国太平保险集团有限责任公司
太平人寿	指	太平人寿保险有限公司
报告期	指	2023年1月1日至12月31日

一、公司基本信息

太平石化金融租赁有限责任公司（以下简称“太平石化金租”或“公司”）成立于2014年10月，是国内首家由大型保险集团和大型能源集团合资设立的金融租赁公司。

公司以“诚信、专业、创新、共赢”为核心价值观，坚持打造品质优良、特色鲜明的金租公司，着力服务国家战略、实体经济和主责主业。公司信用评级AAA，入选2022年度福布斯中国融资租赁机构50强，截至2023年末，公司租赁资产余额602.52亿元。

（一）公司名称

中文：太平石化金融租赁有限责任公司

英文：Taiping & Sinopec Financial Leasing Co., Ltd.

（二）注册资本

人民币50亿元

（三）股东及其持股情况

股东名称	出资额	股权比例
太平人寿保险有限公司	25亿元人民币	50%
中国石油化工集团有限公司	25亿元人民币	50%
合计	50亿元人民币	100%

报告期内，公司股东持股情况无变化。

报告期末主要股东及其控股股东、实际控制人、最终受益人情况、提名董事情况：

股东名称	控股股东	实际控制人/ 最终受益人	提名董事 情况
太平人寿保险有限公司	中国太平保险控股有限公司	中华人民共和国财政部	提名董事 3 人
中国石油化工集团有限公司	国务院国有资产监督管理委员会	国务院国有资产监督管理委员会	提名董事 3 人

(四) 法定代表人

刘凯

(五) 注册地址

中国（上海）自由贸易试验区富特北路 211 号 302-378 室

(六) 成立时间

2014 年 10 月 14 日

(七) 经营范围

经监管机构批准，公司经营下列本外币业务：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 3 个月（含）以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；在境内保税地区设立项目公司开展融资租赁业务；为项目公司对外融资提供担保。

(八) 聘请的会计师事务所

普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）

(九) 消费者咨询投诉渠道信息

上海职场（前台）：021-61625379

个人业务投诉电话：400-618-0655

对公业务投诉电话：021-6190-9568

廉洁从业举报电话：021-6168-0915

(十) 公司网址

www.tpshleasing.com

(十一) 2023 年荣誉与奖项

1. 第七届中国海事金融牵星奖（创新奖）
2. 2023 年度浦东新区经济突出贡献奖
3. 2023 年度“西湖论坛杯”优秀租赁企业奖
4. 2022 年度福布斯中国融资租赁机构 50 强
5. 2022 年度福布斯中国融资租赁创新潜力机构

二、公司治理信息

(一) 公司治理基本概况

报告期内，公司贯彻中央金融工作会议精神，不断加强党的领导与公司治理有机融合，将党的领导融入公司治理各个环节，持续提升公司治理水平。

公司严格执行股东会、董事会、监事会三会运作制度，建立了“以股东会作为公司最高决策机构，以董事会为公司重大决策的审核批准机构，以监事会为公司各项重要决策及执行过程的监督机构，以经营管理层为公司主要经营责任人和执行人”的法人治理结构。股东会、董事会、监事会和经营管理层权责清晰，各司其职、各负其责，“三会一层”高效规范运作。公司根据有关制度规范运作关联交易、风险内

控、市场约束、利益相关者等方面管理，不断夯实内部控制及风险防范能力，关联交易管理体系稳健运行，市场约束有效实施，其他利益相关者治理持续完善。

(二) 股东大会职责和召开情况

1. 股东大会职权

根据公司《章程》，股东大会是公司的最高权力机构，依法行使以下职权：

- (1) 决定公司经营方针和投资计划；
- (2) 选举和更换非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；
- (3) 审议批准董事会报告；
- (4) 审议批准监事会报告；
- (5) 审议批准公司的年度财务预算方案和决算方案；
- (6) 审议批准公司的利润分配方案和弥补亏损方案；
- (7) 对公司增加或减少注册资本作出决议；
- (8) 对发行公司债券作出决议；
- (9) 对公司合并、分立、解散、清算或者变更公司形式作出决议；
- (10) 修改本章程；
- (11) 决定公司设立法人机构、企业兼并收购、重大对外投资、重大资产购置、重大资产核销和重大对外担保等事项；
- (12) 对公司上市作出决议；
- (13) 审议批准股东会、董事会和监事会议事规则；

- (14) 审议批准股权激励计划方案；
- (15) 依照法律规定对收购本公司股权作出决议；
- (16) 根据需要，对聘用或解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；
- (17) 决定因董事会无法举行或无法决定的事项；
- (18) 审议批准法律法规、监管规定或者公司章程规定的应当由股东会决定的其他事项。

2. 股东大会召开情况

2023年公司召开股东大会2次，其中年度股东大会1次，临时股东会1次，共审议议案10项。

会议名称	时间	召开地点	召开方式	出席情况	议题	表决情况
2023年第一次股东会会议（定期会议）	2023年6月13日	上海	现场会议（含视频）	全员出席	1. 关于公司《2022年度决算报告及利润分配方案》的议案； 2. 关于公司《2022年度薪酬情况报告》的议案； 3. 关于公司《2022年度关联交易报告》的议案； 4. 关于公司《2022年度董事会工作报告》的议案； 5. 关于公司《2022年度监事会工作报告》的议案； 6. 关于公司《股东会对董事会、董事会对高级管理层授权方案 2022年度执行情况》的汇报； 7. 关于公司《2023年度预算方案》的议案； 8. 关于公司《提请聘用会计师事务所》的议案； 9. 关于公司《2022年度董事监事高管履职评价报告及意见建议》的汇	全数通过

					报。	
2023年度第一次临时股东大会会议（临时会议）	2023年9月27日	北京	现场会议（含视频）	全员出席	1. 关于修订公司《章程》及相关议事规则的议案。	全数通过

（三）董事会职责及工作情况、董事构成及简历

1. 董事会职责

根据公司《章程》，董事会行使下列职权：

（1）承担股东事务的管理责任，召集股东会会议，执行股东会的决议，并向股东会报告工作；

（2）制订公司的年度财务预算方案、决算方案；

（3）制订公司的年度利润分配方案和弥补亏损方案；

（4）制订公司增加或者减少注册资本、发行债券或者其他证券及上市的方案；

（5）制订公司重大收购、收购本公司股权或者合并、分立、解散或变更公司形式的方案；

（6）审议批准公司内部管理机构 settings、调整方案及公司基本制度；

（7）按照监管规定，根据股东推荐，决定聘任或解聘公司总经理，并根据总经理提名，决定聘任或者解聘公司副总经理等高级管理人员；

（8）制定公司高级管理层薪酬、奖惩、考核管理办法，负责对高级管理层进行年度薪酬核定、年度绩效考核及奖惩，监督高级管理层履行职责；

（9）在股东会授权范围内，依照法律法规、监管规定

及公司章程，审议批准公司对外投融资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易、数据治理等事项；

（10）制定公司发展战略并监督战略实施，审议批准公司的年度及中长期经营计划；

（11）制定公司资本规划，承担公司资本管理的最终责任，确保公司在测算、衡量资本与业务发展匹配状况的基础上，制定合理的业务发展计划；

（12）制定公司风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任，听取公司年度风险状况专题报告；

（13）负责公司信息披露，并对会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任，就注册会计师对公司的财务报告出具的非标准审计意见的审计报告向股东作出说明；

（14）定期评估并完善公司治理；

（15）制订章程修改方案，制订股东会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会的设置、人员组成及工作规则；

（16）根据需要，提请股东会聘用或者解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；

（17）维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；

（18）建立公司与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；

（19）法律法规、监管规定及本章程规定以及股东会授

予的其他职权。

2. 董事会工作情况

报告期内，公司董事会共召开董事会会议 10 次，其中定期会议 4 次，临时会议 6 次，审议听取各种议案、汇报共计 64 项。

3. 董事构成及简历

截至报告期末，公司董事会在任 7 名董事（含 1 名独立董事），董事长为刘凯，董事分别为：沙卫、张伟成、张作学、周美云、李冠莹、郑志刚（独立董事）。

截至报告期末，在任董事情况为：

序号	姓名	董事性质	担任本机构及其他机构职务	选任时间	代表股东（或利益方）	持股比例
1	刘凯	董事长	太平石化金融租赁有限责任公司董事长、党委副书记；兼任上海市租赁行业协会第六届理事会副会长	2021.11	中国石化集团	50%
2	沙卫	副董事长	太平石化金融租赁有限责任公司党委书记、副董事长、总经理	2021.11	太平人寿（中国太平保险集团）	50%
3	张伟成	副董事长	中国石化集团公司资本和金融事业部副总经理、中石化产融控股有限公司执行董事、党委书记；兼任中国石化财务有限责任公司副董事长、实华国际租赁有限公司董事长、中国石化盛骏国际投资有限公司副董事长、中国石化企业年金理事会理事	2021.11	中国石化集团	50%
4	张作学	董事	中国太平保险集团	2021.12	太平人寿	50%

			有限责任公司投资管理总部总经理、太平资产管理有限公司监事、太平产业投资管理有限公司董事、太平金融控股有限公司董事、太平养老保险股份有限公司董事、太平财产保险有限公司监事		(中国太平保险集团)	
5	周美云	董事	中国石化集团资本和金融事业部总经理、中国石化集团资本有限公司董事长、党委书记、兼任中石化石油工程技术服务有限公司董事、实华国际租赁有限公司副董事长,中石化私募基金管理有限公司执行董事,石化海河(天津)股权投资基金管理有限公司董事长	2021.11	中国石化集团	50%
6	李冠莹	董事	太平资产管理有限公司党委副书记、副总经理(主持工作),兼任太平资本保险资产管理有限公司董事、上海农村商业银行股份有限公司董事,中保投资有限责任公司监事	2022.09	太平人寿 (中国太平保险集团)	50%
7	郑志刚	独立董事	中国人民大学财政金融学院金融学教授、中国人民大学“杰出学者”特聘教授、博士生导师,泰康资产管理有限责任公司独立董事,瑞泰科技股份有限公司独立董事	2021.11	-	-

（四）独立董事工作情况

截至报告期末，公司独立董事 1 名，中国人民大学财政金融学院金融学教授、中国人民大学“杰出学者”特聘教授、博士生导师。郑志刚教授已于 2021 年 11 月取得上海监管局对其担任公司独立董事的资格核准。报告期内，郑志刚教授任职董事会关联交易控制委员会主任委员、董事会提名与薪酬委员会主任委员、董事会审计委员会主任委员、董事会风险管理委员会委员，共召集专门委员会会议 11 次，出席专门委员会会议 16 次，审议议案 39 项，在公司工作时间符合监管要求。

2023 年，郑志刚教授按照相关法律法规、公司《章程》的规定，忠实勤勉、恪尽职守，能够客观、独立、公正地发表意见。郑志刚教授亲自出席了 2023 年全部董事会会议及其所担任委员的专门委员会会议，对提交公司董事会审议的重大关联交易事项均出具了独立意见，对公司发展战略、公司治理等方面提出了宝贵建议，切实履行了维护股东合法权益，客观评价公司经营活动，为董事会提供有利于公司全面发展的客观、公正的决策依据的职责。

（五）监事会职责及工作情况、监事构成及简历

1. 监事会工作情况

报告期内，公司共召开监事会会议 6 次，其中定期会议 4 次，临时会议 2 次，审议议案共计 23 项。监事通过列席公司股东会、董事会会议，监督董事会执行股东会决议情况、公司高级管理层执行股东大会及董事会决议情况，对公司发

展战略、经营决策、风险管理、内部控制、薪酬情况等进行监督检查。

2. 监事会职责

根据公司《章程》，监事会行使下列职权：

公司监事会行使下列职权：

（1）监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合公司情况的发展战略；

（2）对公司发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估；

（3）对公司经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改，检查公司财务；

（4）对董事的选聘程序进行监督，对公司董事、高级管理人员执行公司职务的行为进行监督，对违反法律法规、监管规定、本章程或者股东会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；

（5）对公司薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；

（6）公司董事、高级管理人员的行为损害公司的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；

（7）提议召开临时股东会会议，在董事会不履行《公司法》规定的召集和主持股东会会议职责时召集和主持股东会会议；

（8）向股东会会议提出提案；

（9）根据《公司法》规定，对董事、高级管理人员提

起诉讼；

(10) 在审议有关提案和报告时，可要求公司董事、高级管理人员、内部审计部门负责人和外部审计机构人员列席会议，对有关事项作出必要的说明；

(11) 法律法规、监管规定、本章程规定或者股东会授予的其他职权。

3. 监事构成及其简历

截至报告期末，公司监事会在任 3 名监事，分别为：支华（监事会主席）、武常命、李林（职工监事）。

截至报告期末，在任监事情况为：

序号	姓名	监事性质	担任本机构及其他机构职务	国别	选任时间	推荐方	该股东持股比例
1	支华	监事会主席	中石化产融控股有限公司总经理、党委副书记、总法律顾问（首席合规官）；兼任中石化保险有限公司董事长、中石化保险经纪有限公司董事长、中国石化企业年金理事会理事、中石化盈科信息技术有限责任公司董事	中国	2019.12	中国石化集团	50%
2	武常命	监事	中国太平保险集团审计部高级专家	中国	2022.04	太平人寿（中国太平保险集团）	50%
3	李林	职工监事	太平石化金租业务三部总经理	中国	2016.04	-	职工监事不代表股东利益

（六）外部监事工作情况

报告期内，公司未设置外部监事。

（七）高级管理层构成、职责、人员简历

1. 高级管理层构成及简历

截至报告期末，公司高管人员共5人，分别为：党委书记、总经理沙卫，党委副书记、董事长刘凯，党委委员、副总经理陈武，党委委员、副总经理李强，党委委员、专职纪委书记张立。

2023年8月，因工作调动，黄明不再担任公司党委委员、副总经理。

姓名	职务	任职时间	国别
沙卫	党委书记、 总经理	2020.08 至今担任党委书记； 2021.11 至今担任总经理	中国
刘凯	党委副书记、 董事长	2020.09 至今担任党委副书记； 2021.11 至今担任董事长	中国
陈武	党委委员、 副总经理	2022.06 至今担任党委委员； 2023.02 至今担任副总经理	中国
李强	党委委员、 副总经理	2015.01 至今担任党委委员； 2014.09 至今担任副总经理	中国
张立	党委委员、 纪委书记	2023.09 至今担任党委委员、纪 委书记	中国

2. 高级管理层职权

根据公司《章程》，高级管理层行使下列职权：

高级管理层对董事会负责，同时接受监事会监督，应当按照董事会、监事会要求，及时、准确、完整地报告公司经营管理情况，提供有关资料。

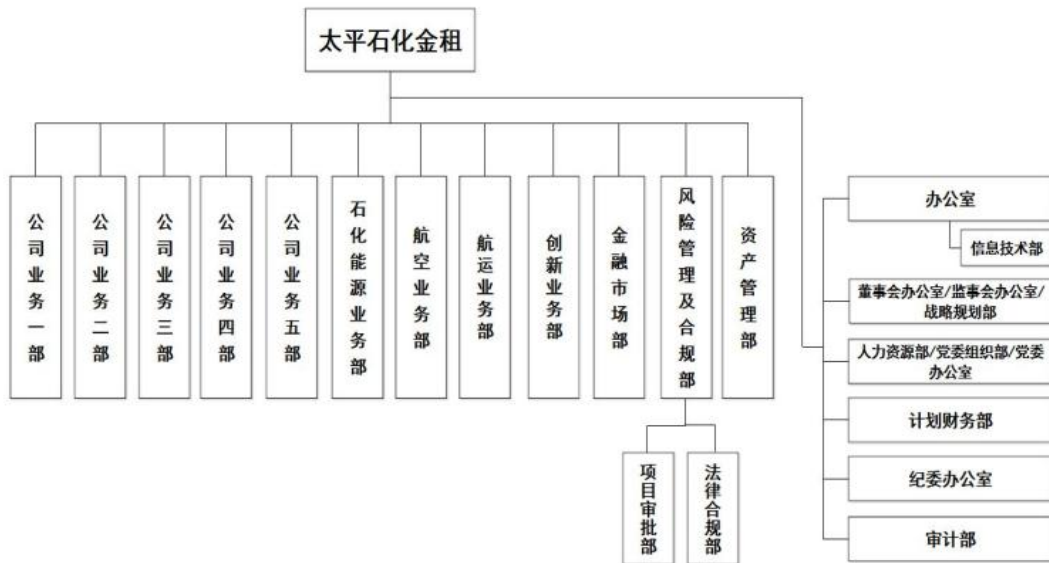
高级管理层根据本章程及董事会授权开展经营管理活动，应当积极执行股东会决议及董事会决议。

高级管理层依法在其职权范围内的经营管理活动不受股东和董事会不当干预。

（八）薪酬制度情况

本公司高管实行目标年薪制，目标年薪由固定年薪、目标年度绩效奖金两部分构成。固定年薪是基于完成岗位职责及基本绩效要求而支付的现金报酬；目标年度绩效奖金是基于薪酬定位、对标行业的薪酬水平及结构等情况综合确定的目标奖励性现金报酬，与公司整体经营绩效考核结果及个人年度考核结果挂钩，并按监管要求执行延期支付。同时，本公司按国家有关法律、法规及地方相关政策缴纳社会保险及住房公积金，保障员工基本权益。

(九) 公司部门设置情况和分支机构设置情况



截至报告期末，公司共有一级部门 18 个，二级部门 3 个，分别为项目审批部、法律合规部和信息技术部。

报告期内，公司存续项目公司 59 家，均为在境内保税区设立的特殊目的公司（SPV）。其中，航空业务项目公司共计 31 家，航运业务项目公司共计 22 家，设备业务项目公司共计 6 家。

(十) 外部审计机构出具的审计报告全文

详见附件：太平石化金融租赁有限责任公司 2023 年度审计报告

三、财务会计信息

详见附件：太平石化金融租赁有限责任公司 2023 年度财务报表及审计报告

四、风险管理信息

公司基于整体战略规划，制定了风险管理策略，持续建设“依法合规、诚信尽责、稳健发展”的风险管理文化，公司风险管理策略的内涵有：一是坚持权责明晰与内部制衡理念。公司建立股东会、董事会、监事会、经营管理层职责分明以及前、中、后台部门职能相对分离与制衡机制，明确界定风险管理人员权责，同时兼顾风险控制与效率提高要求。二是坚持全覆盖、多维度管理与重点管理相结合理念。风险管理工作覆盖“全员、全程、全方位”，从信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险、声誉风险、国别风险等多个维度对公司面临的风险进行全面管理，对主要风险进行重点管理。三是坚持风险分散化原则。公司通过实施风险限额制度和组合风险管理方式实现风险敞口在国家、地区、行业、客户、产品和期限的适度分散，防范集中度风险。

2023年，面对严峻复杂的外部形势，公司继续秉持“稳中求进”的总基调，坚持新发展理念，聚焦高质量发展，着力优化传统业务结构，着力转型创新发展，坚决守住风险底线。报告期内，公司风险管理战略执行情况良好，公司组织架构和风险管理机制进一步优化；全面风险管理体系更加完备，合规风险管理工作取得较大进展；租赁业务的地区、行业和客户分散度进一步提高，为防范潜在风险筑牢了基础。

五、关联交易总体情况

报告期内，公司与关联方新增发生7笔租赁业务交易，

合同总额 12.86 亿元，年内交易金额合计 12.09 亿元；实际发生其他类关联交易 21 笔，实际发生金额合计 32799.67 万元。其中一笔租赁业务为重大关联交易，经关联交易控制委员会、董事会审议通过并在规定时间内完成监管报送与官网披露，其余一般关联交易均按季度完成官网合并分类披露。公司关联交易均以不优于对非关联方同类交易的条件进行，交易定价未偏离市场独立第三方的价格或者收费标准。报告期内，公司持续推动加强关联交易日常监控、统计和分析，确保各项指标满足监管要求。

六、股权质押和解质押情况

报告期内，本公司不存在股权质押的情况。

七、重大事项

报告期内，公司会计师事务所由毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）变更为普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）。

太平石化金融租赁有限责任公司

2023 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

2023 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1 - 3
2023 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
合并所有者权益变动表	4
公司所有者权益变动表	5
财务报表附注	6 - 88



审计报告

普华永道中天审字(2024)第 28892 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”)的财务报表,包括 2023 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表,2023 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 2023 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2023 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,并履行了职业道德方面的其他责任。

普华永道中天审字(2024)第 28892 号
(第二页, 共三页)

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

太平石化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、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。

普华永道中天审字(2024)第 28892 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。

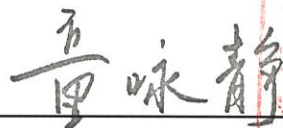
我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通,包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)



中国·上海市
2024年4月24日

注册会计师



童咏静



注册会计师



张婷婷



太平石化金融租赁有限责任公司

2023年12月31日资产负债表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

资 产	附注七	本集团		本公司	
		2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
存放中央银行款项	(1)	124,943,192.98	140,692,249.49	124,943,192.98	140,692,249.49
货币资金	(2)	1,623,520,886.85	724,816,851.87	386,925,339.55	313,399,200.98
交易性金融资产	(3)	70,000,000.00	-	70,000,000.00	-
其他债权投资	(4)	1,005,840,750.00	-	1,005,840,750.00	-
应收租赁款项	(5)	48,381,929,227.35	39,285,411,344.90	45,105,859,677.70	36,097,455,452.62
应收账款	(6)	129,558,740.87	151,221,611.30	102,527,798.51	132,703,435.24
其他应收款	(7)	120,834,917.33	7,800,490.04	7,974,627,689.58	6,309,049,671.54
长期股权投资	(8)	-	-	2,560,000.00	2,570,000.00
固定资产	(9)	9,002,616,979.05	8,608,327,208.78	1,689,800,134.95	2,033,218,688.74
使用权资产	(10)	34,564,921.32	51,240,304.32	34,564,921.32	51,240,304.32
无形资产		7,988,715.70	9,811,902.29	7,988,715.70	9,811,902.29
递延所得税资产	(11)	752,063,889.44	787,037,410.04	669,736,025.42	731,654,877.95
其他资产	(12)	496,803,739.43	335,042,714.49	82,926,707.36	207,244,373.12
资产总计		61,750,665,960.32	50,101,402,087.52	57,258,300,953.07	46,029,040,156.29
负债及所有者权益					
负债					
短期借款	(13)	31,807,151,298.46	21,849,082,459.79	31,807,151,298.46	21,849,082,459.79
拆入资金	(14)	2,143,889,901.45	1,740,216,073.06	2,143,889,901.45	1,740,216,073.06
合同负债	(15)	50,281,239.33	107,798,198.80	50,281,239.33	107,798,198.80
应付职工薪酬	(16)	178,809,871.04	205,006,811.62	178,809,871.04	205,006,811.62
应交税费	(17)	93,097,808.87	152,129,099.86	17,124,411.56	95,407,228.61
长期借款	(18)	12,819,073,436.86	11,854,673,049.32	9,145,033,890.64	8,192,755,761.13
应付债券	(19)	4,081,230,054.62	4,081,452,602.71	4,081,230,054.62	4,081,452,602.71
长期应付款	(20)	2,236,007,719.19	2,427,772,105.33	2,188,381,471.29	2,400,772,105.33
租赁负债		38,984,495.12	55,704,381.59	38,984,495.12	55,704,381.59
其他负债	(21)	260,579,166.82	111,575,944.98	46,634,320.43	57,240,498.41
预计负债		46,442,104.20	31,213,980.82	16,859,186.25	31,213,980.82
负债合计		53,755,547,095.96	42,616,624,707.88	49,714,380,140.19	38,816,650,101.87
所有者权益					
实收资本	(22)	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		30,255,311.35	19,266,125.34	4,522,401.82	-
盈余公积	(23)	418,970,754.33	345,590,841.12	358,035,180.51	304,734,344.85
一般风险准备	(24)	795,190,242.96	703,070,441.52	793,415,553.68	701,295,752.24
未分配利润	(25)	1,750,702,555.72	1,416,849,971.66	1,387,947,676.87	1,206,359,957.33
所有者权益合计		7,995,118,864.36	7,484,777,379.64	7,543,920,812.88	7,212,390,054.42
负债及所有者权益总计		61,750,665,960.32	50,101,402,087.52	57,258,300,953.07	46,029,040,156.29

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人:

刘凯

主管会计工作的负责人:

沙卫

会计机构负责人:

王卫

太平石化金融租赁有限责任公司

2023年度利润表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

项目	附注七	本集团		本公司	
		2023年度	2022年度	2023年度	2022年度
一、营业收入					
利息收入	(26)	1,936,739,779.84	2,007,336,547.31	1,990,855,453.26	2,018,060,404.62
手续费及佣金收入		45,026,116.10	60,819,420.82	38,653,496.01	56,021,825.21
经营租赁收入		1,129,177,003.64	983,355,641.57	363,938,919.83	373,359,952.81
其他收益	(27)	95,336,137.72	73,618,548.77	29,854,000.00	33,992,000.00
投资收益		7,059,049.31	-	7,040,124.35	23,244.94
汇兑损益		842,804.96	2,773,969.70	(452,166.44)	1,603,612.47
资产处置收益		143,544.94	1,508,690.56	-	1,508,690.56
营业收入合计		<u>3,214,324,436.51</u>	<u>3,129,412,818.73</u>	<u>2,429,889,827.01</u>	<u>2,484,569,730.61</u>
二、营业成本					
利息支出	(28)	(1,373,625,671.51)	(1,158,075,154.37)	(1,219,971,671.41)	(1,047,761,780.41)
手续费及佣金支出		(35,178,196.16)	(77,968,143.44)	(32,477,923.60)	(76,773,955.71)
经营租赁成本		(605,911,073.99)	(537,876,232.15)	(242,333,176.13)	(222,378,893.41)
税金及附加	(29)	(24,211,818.33)	(18,424,042.90)	(8,026,349.91)	(7,262,551.70)
业务及管理费	(30)	(177,464,026.28)	(210,018,518.53)	(176,003,044.27)	(208,571,976.28)
资产减值损失		(21,532,094.89)	-	(21,532,094.89)	-
信用减值损失	(31)	10,664,561.76	(200,628,510.33)	8,165,004.42	(178,807,003.70)
营业成本合计		<u>(2,227,258,319.40)</u>	<u>(2,202,990,601.72)</u>	<u>(1,692,179,255.79)</u>	<u>(1,741,556,161.21)</u>
三、营业利润					
		987,066,117.11	926,422,217.01	737,710,571.22	743,013,569.40
加：营业外收入		361,315.83	320,636.65	361,315.83	320,632.17
减：营业外支出		(22,359,209.68)	-	(22,359,209.68)	-
四、利润总额					
		965,068,223.26	926,742,853.66	715,712,677.37	743,334,201.57
减：所得税费用	(32)	(259,715,924.55)	(241,227,850.20)	(182,704,320.73)	(187,169,310.36)
五、净利润					
		<u>705,352,298.71</u>	<u>685,515,003.46</u>	<u>533,008,356.64</u>	<u>556,164,891.21</u>
六、其他综合收益的税后净额					
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	(33)	10,989,186.01	20,944,061.41	4,522,401.82	-
将重分类进损益的其他综合收益		10,989,186.01	20,944,061.41	4,522,401.82	-
其中：外币财务报表折算差额		6,466,784.19	20,944,061.41	-	-
七、综合收益总额					
		<u>716,341,484.72</u>	<u>706,459,064.87</u>	<u>537,530,758.46</u>	<u>556,164,891.21</u>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人：

刘凯

主管会计工作的负责人：

沙卫

会计机构负责人：

陈


太平石化金融租赁有限责任公司


2023年度现金流量表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

项目	附注七	本集团		本公司	
		2023年度	2022年度	2023年度	2022年度
一、经营活动产生的现金流量					
法定存款准备金净减少额		9,588,219.31	7,514,061.30	9,588,219.31	7,514,061.30
收回的租赁本金		16,583,467,412.76	19,531,536,686.30	16,516,386,164.99	19,118,735,253.82
收到的政府补助		95,336,137.72	73,618,548.77	29,854,000.00	33,992,000.00
借款净增加额		10,865,912,071.07	4,786,956,687.41	10,853,574,201.83	4,872,958,616.98
拆入资金收到的现金		28,735,600,400.00	20,400,519,400.00	28,735,600,400.00	20,400,519,400.00
收到的银行存款及拆出资金利息		251,961,181.90	20,927,004.98	249,475,590.19	20,270,056.26
收到的融资租赁利息收入		1,549,527,176.75	1,955,303,209.42	1,632,380,215.67	1,829,138,918.46
收到的经营租赁租金收入		1,281,549,743.73	1,066,686,426.33	422,909,325.49	399,101,247.67
收到手续费及佣金的现金		4,953,827.83	6,578,206.73	1,587,163.15	1,792,133.12
收到其他与经营活动有关的现金		170,928,043.74	7,508,276.67	10,051,213.03	3,567,769.18
经营活动现金流入小计		59,548,824,214.81	47,857,148,507.91	58,461,406,493.66	46,687,589,456.79
发放给子公司的借款净增加额		-	-	(1,551,705,672.11)	(2,191,562,058.06)
支付的租赁资产款		(25,635,905,943.89)	(17,750,276,264.62)	(25,336,569,860.00)	(17,039,000,000.00)
使用受限的银行存款净增加额		(759,717,068.24)	-	-	-
偿还拆入资金所支付的现金		(28,381,859,100.00)	(22,878,378,600.00)	(28,381,859,100.00)	(22,878,378,600.00)
长期应付款净减少额		(191,764,386.14)	(150,281,226.07)	(212,390,634.04)	(165,281,226.07)
支付给职工以及为职工支付的现金		(143,338,656.00)	(131,434,591.33)	(143,338,656.00)	(131,434,591.33)
支付的各项税费		(527,818,537.04)	(444,327,752.57)	(247,940,105.34)	(286,636,474.53)
支付的手续费和佣金		(37,288,887.93)	(77,968,143.44)	(34,426,599.02)	(76,773,955.71)
支付的利息		(1,183,751,656.04)	(957,730,190.34)	(1,029,882,044.73)	(782,525,608.94)
支付其他与经营活动有关的现金		(109,224,624.83)	(93,337,567.52)	(103,961,292.32)	(86,614,944.96)
经营活动现金流出小计		(56,970,668,860.11)	(42,483,734,335.89)	(57,042,073,963.56)	(43,638,207,459.60)
经营活动产生的现金流量净额	34(a)	2,578,155,354.70	5,373,414,172.02	1,419,332,530.10	3,049,381,997.19
二、投资活动使用的现金流量					
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		623,291,679.18	914,268,444.80	91,299,932.88	914,268,444.80
收回投资收到的现金		215,500,000.00	-	215,500,000.00	-
取得投资收益所收到的现金		5,740,701.13	-	5,721,776.17	-
处置子公司及收到的现金净额		-	-	-	223,244.94
投资活动现金流入小计		844,532,380.31	914,268,444.80	312,521,709.05	914,491,689.74
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(1,637,690,363.87)	(3,704,415,857.46)	(4,555,940.59)	(1,333,650,376.41)
投资支付的现金		(1,285,500,000.00)	-	(1,285,500,000.00)	-
投资活动现金流出小计		(2,923,190,363.87)	(3,704,415,857.46)	(1,290,055,940.59)	(1,333,650,376.41)
投资活动使用的现金流量净额		(2,078,657,983.56)	(2,790,147,412.66)	(977,534,231.54)	(419,158,686.67)
三、筹资活动使用的现金流量					
偿还债务支付的现金		-	(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		(18,710,066.52)	(19,078,185.04)	(18,710,066.52)	(19,078,185.04)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(350,796,350.36)	(476,508,560.79)	(350,796,350.36)	(476,508,560.79)
筹资活动现金流出小计		(369,506,416.88)	(4,495,586,745.83)	(369,506,416.88)	(4,495,586,745.83)
筹资活动使用的现金流量净额		(369,506,416.88)	(4,495,586,745.83)	(369,506,416.88)	(4,495,586,745.83)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响					
		4,022,365.29	17,204,269.00	(3,739,390.30)	690,883.00
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额					
加: 年初现金及现金等价物余额	34(b)	134,013,319.55	(1,895,115,717.47)	68,552,491.38	(1,864,672,552.31)
		744,120,496.09	2,639,236,213.56	332,702,845.20	2,197,375,397.51
六、年末现金及现金等价物余额					
	34(c)	878,133,815.64	744,120,496.09	401,255,336.58	332,702,845.20

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人: 

主管会计工作的负责人: 

会计机构负责人: 

太平石化金融租赁有限责任公司

2023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	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
2022年1月1日年初余额		5,000,000,000.00	(1,677,936.07)	273,842,131.96	686,070,441.52	1,010,583,677.36	6,968,818,314.77
本年净增减变动额							
综合收益总额							
净利润		-	-	-	-	685,515,003.46	685,515,003.46
其他综合收益		-	20,944,061.41	-	-	-	20,944,061.41
综合收益总额合计		-	20,944,061.41	-	-	685,515,003.46	706,459,064.87
利润分配							
提取盈余公积		-	-	71,748,709.16	-	(71,748,709.16)	-
提取一般风险准备		-	-	-	17,000,000.00	(17,000,000.00)	-
对所有者的分配		-	-	-	-	(190,500,000.00)	(190,500,000.00)
2022年12月31日年末余额		<u>5,000,000,000.00</u>	<u>19,266,125.34</u>	<u>345,590,841.12</u>	<u>703,070,441.52</u>	<u>1,416,849,971.66</u>	<u>7,484,777,379.64</u>
2023年1月1日年初余额		5,000,000,000.00	19,266,125.34	345,590,841.12	703,070,441.52	1,416,849,971.66	7,484,777,379.64
本年净增减变动额							
综合收益总额							
净利润		-	-	-	-	705,352,298.71	705,352,298.71
其他综合收益	(33)	-	10,989,186.01	-	-	-	10,989,186.01
综合收益总额合计		-	10,989,186.01	-	-	705,352,298.71	716,341,484.72
利润分配							
提取盈余公积	(23)	-	-	73,379,913.21	-	(73,379,913.21)	-
提取一般风险准备	(24)	-	-	-	92,119,801.44	(92,119,801.44)	-
对所有者的分配	(25)	-	-	-	-	(206,000,000.00)	(206,000,000.00)
2023年12月31日年末余额		<u>5,000,000,000.00</u>	<u>30,255,311.35</u>	<u>418,970,754.33</u>	<u>795,190,242.96</u>	<u>1,750,702,555.72</u>	<u>7,995,118,864.36</u>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人:



主管会计工作的负责人:



会计机构负责人:



太平石化金融租赁有限责任公司

2023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	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
2022年1月1日年初余额		5,000,000,000.00	-	249,117,855.72	684,295,752.24	913,311,555.25	6,846,725,163.21
本年净增减变动额			-				
综合收益总额							
净利润		-	-	-	-	556,164,891.21	556,164,891.21
综合收益总额合计		-	-	-	-	556,164,891.21	556,164,891.21
利润分配							
提取盈余公积		-	-	55,616,489.13	-	(55,616,489.13)	-
提取一般风险准备		-	-	-	17,000,000.00	(17,000,000.00)	-
对所有者的分配		-	-	-	-	(190,500,000.00)	(190,500,000.00)
2022年12月31日年末余额		<u>5,000,000,000.00</u>	<u>-</u>	<u>304,734,344.85</u>	<u>701,295,752.24</u>	<u>1,206,359,957.33</u>	<u>7,212,390,054.42</u>
2023年1月1日年初余额		5,000,000,000.00	-	304,734,344.85	701,295,752.24	1,206,359,957.33	7,212,390,054.42
本年净增减变动额							
综合收益总额							
净利润		-	-	-	-	533,008,356.64	533,008,356.64
其他综合收益	(33)	-	4,522,401.82	-	-	-	4,522,401.82
综合收益总额合计		-	4,522,401.82	-	-	533,008,356.64	537,530,758.46
利润分配							
提取盈余公积	(23)	-	-	53,300,835.66	-	(53,300,835.66)	-
提取一般风险准备	(24)	-	-	-	92,119,801.44	(92,119,801.44)	-
对所有者的分配	(25)	-	-	-	-	(206,000,000.00)	(206,000,000.00)
2023年12月31日年末余额		<u>5,000,000,000.00</u>	<u>4,522,401.82</u>	<u>358,035,180.51</u>	<u>793,415,553.68</u>	<u>1,387,947,676.87</u>	<u>7,543,920,812.88</u>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人：

刘凯

主管会计工作的负责人：

沙卫

会计机构负责人：

陈业

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(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在中华人民共和国注册成立的有限责任公司。本公司于 2014 年 10 月起正式开始经营, 本公司经批准的经营期限为 20 年, 注册资本为 50 亿元。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。

本公司的控制方为太平人寿, 最终控制方为中国太平保险集团有限责任公司。

本公司及子公司(以下合称“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。

本公司 2023 年度纳入合并范围的子公司详见附注六。

本财务报表由本公司董事会于 2024 年 4 月 24 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 2023 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 2023 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2023 年度的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(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

(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四(3)进行了折算。

(3) 外币折算

(a) 外币交易

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币入账。

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记账本位币。为购建符合借款费用资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额在资本化期间内予以资本化；其他汇兑差额直接计入当期损益。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。

(b) 外币财务报表的折算

境外经营的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，所有者权益中除未分配利润项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。境外经营的利润表中的收入与费用项目，采用交易发生日的即期汇率的近似汇率折算。上述折算产生的外币报表折算差额，计入其他综合收益。境外经营的现金流量项目，采用现金流量发生日的即期汇率的近似汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(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)

(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、价值变动风险很小的投资。

(5) 金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。当本集团成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

(a) 金融资产

(i) 分类和计量

本集团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，将金融资产划分为：(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；(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款，本集团按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

债务工具

本集团持有的金融资产全都属于债务工具，即从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，分别采用以下三种方式进行计量：

以摊余成本计量：

本集团管理此类金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即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。本集团对于此类金融资产按照实际利率法确认利息收入。此类金融资产主要包括货币资金、应收账款、其他应收款、债权投资和售后租回交易形成的应收租赁款(附注四(16)(c))等。

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(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)

(5) 金融工具(续)

(a) 金融资产(续)

(i) 分类和计量(续)

债务工具(续)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：

本集团管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。此类金融资产在资产负债表上列示为其他债权投资。

以公允价值计量且其变动计入当期损益：

本集团将持有的未划分为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债务工具，以公允价值计量且其变动计入当期损益。此类金融资产在资产负债表上列示为交易性金融资产。

(ii) 减值

本集团对于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债务工具投资、应收租赁款和融资租赁承诺等，以预期信用损失为基础确认减值准备。

本集团考虑在资产负债表日无须付出不必要的额外成本 and 努力即可获得有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

于每个资产负债表日，本集团对处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本集团按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(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)

(5) 金融工具(续)

(a) 金融资产(续)

(ii) 减值(续)

本集团对于处于第一阶段和第二阶段和金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

本集团将计提或转回的损失准备计入当期损益。对于持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，本集团在将减值损失或利得计入当期损益的同时调整其他综合收益。

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

(iii) 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。

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(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)

(5) 金融工具(续)

(a) 金融资产(续)

(iv) 金融资产合同修改

如果修改后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金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本集团将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本集团也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本集团根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面余额，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面余额时，仍使用初始实际利率(或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率)对修改后的现金流量进行折现。

(v) 终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：(1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2) 该金融资产已转移，且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；(3) 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。

债务工具金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(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)

(5) 金融工具(续)

(b) 金融负债

金融负债于初始确认时分类为以摊余成本计量的金融负债和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

本集团的金融负债主要为以摊余成本计量的金融负债，包括其他应付款、借款、拆入资金及应付债券等。该类金融负债按其公允价值扣除交易费用后的金额进行初始计量，并采用实际利率法进行后续计量。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，本集团终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

(c) 金融工具的公允价值确定

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本集团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，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

(6) 长期股权投资

长期股权投资包括：本公司对子公司的长期股权投资；本集团对合营企业和联营企业的长期股权投资。

(a) 子公司

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进行合并。

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。

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(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)

(7) 固定资产

固定资产包括经营性租出资产、办公电子设备、运输工具和办公家具等。固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本集团、且其成本能够可靠计量时予以确认。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集团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
经营租赁租出资产：			
飞机设备	18-25 年	5%	3.80%至 5.28%
船舶设备	8-25 年	5%	3.80%至 11.88%
钻井平台	35 年	5%	2.71%
机器设备	6-12 年	0%至 5%	7.92%至 16.67%
办公电子设备	3 年	5%	31.67%
运输工具	4 年	5%	23.75%
办公家具	5 年	5%	19.00%

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。

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(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)

(8) 无形资产

无形资产为外购计算机软件，以成本计量，在预计使用年限 5 年内平均摊销。

(9) 长期资产减值

固定资产、使用权资产、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。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资产减值损失。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) 借款费用

本集团发生的可直接归属于需要经过相当长时间的购建活动才能达到预定可使用状态之资产的购建的借款费用，在资产支出及借款费用已经发生、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，开始资本化并计入该资产的成本。当购建的资产达到预定可使用状态时停止资本化，其后发生的借款费用计入当期损益。如果资产的购建活动发生非正常中断，并且中断时间连续超过 3 个月，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建活动重新开始。

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(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)

(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、辞退福利和其他长期职工福利等。

(a) 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。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

(b) 离职后福利

本集团将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。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；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，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。

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。

(12) 预计负债

因或有事项等形成的现时义务，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。

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(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) 预计负债(续)

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。

本集团以预期信用损失为基础确认的融资租赁承诺准备列示为预计负债。

(13) 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。对于商誉的初始确认产生的暂时性差异，不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)，且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。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。

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。

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(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)

(14) 收入确认

本集团的营业收入主要包含提供经营租赁服务的租金收入、提供融资租赁服务的利息收入及提供售后租回服务的利息收入等。

- (a) 本集团对外提供租赁服务经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法或其他系统合理的方法确认收入。此等确认的租金收入在利润表上列示为经营租赁收入。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。
- (b) 融资租赁交易产生的收入按固定的周期性利率在租赁期内各个期间确认并在利润表上列示为利息收入。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。
- (c) 售后租回交易产生的利息收入采用实际利率法乘以应收售后租回款账面余额计算得出，以下情况除外：

不属于源生或购入已发生信用减值，但后续已发生信用减值的应收售后租回款(即“第三阶段”)，其利息收入用实际利率乘以摊余成本(即，账面余额扣除信用减值损失准备后的差额)计算得出。

- (d) 除上述租赁或融资服务之外，本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。本集团确认的手续费及佣金收入反映其向客户提供服务而预期有权收取的对价金额，并于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确认收入。
- (e) 除上述售后租回交易产生的应收售后租回款之外，本集团持有的以摊余成本计量的金融资产及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具所产生的利息收入按实际利率法计算确认。

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(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)

(15) 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成本费用或损失的，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。

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(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)

(16) 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。

本集团作为承租人

本集团于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。

本集团的使用权资产包括租入的房屋及建筑物及运输工具等。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则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。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额。

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本集团选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出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。

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(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)

(16) 租赁(续)

本集团作为出租人

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为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

(a) 经营租赁

本集团经营租出自有的飞机、船舶、钻井平台及机器设备，经营租赁的租金收入是在租赁期内将租赁收款额按照直线法摊销确认。

租赁收款额是指出租人因让渡在租赁期内使用租赁资产的权利而应向承租人收取的款项，包括：

-承租人需支付的固定付款额及实质固定付款额。

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。

(b) 融资租赁

于租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认相关租赁资产。对应收融资租赁款进行初始计量时以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值(若有)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。

租赁收款额是指出租人因让渡在租赁期内使用租赁资产的权利而应向承租人收取的款项，包括：

-承租人需支付的固定付款额及实质固定付款额。

-取决于指数或比率的可变租赁付款额，该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；

-购买选择权的行权价格，前提是合理确定承租人将行使该选择权。

-承租人行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权。

-由承租人、与承租人有关的一方以及有经济能力履行担保义务的独立第三方向出租人提供的担保余值。

当从应收融资租赁款获得现金流的权利已经到期或转移，并且本集团已将与租赁物相关的几乎所有风险和报酬转移时，终止确认该项应收融资租赁款。

租赁期内本集团采用固定的周期性利率计算确认租赁期内各个期间的租赁收入，并在利润表上列示为利息收入。

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(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)

(16) 租赁(续)

(c) 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。本集团的售后租回交易中的资产转让不属于销售，出租人不确认被转让资产，而是确认一项与转让收入等额的金融资产(应收售后租回款)并根据金融工具准则对其进行会计处理(附注四(5)(a))。

(d) 租赁变更

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(附注四(5)(a)(iv))。

(17) 利润分配

拟发放的利润于股东会批准的当期，确认为负债。

(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。对于同一控制下企业合并取得的子公司，自其与本公司同受最终控制方控制之日起纳入本公司合并范围，并将其在合并日前实现的净利润在合并利润表中单列项目反映。

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。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(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(续)

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归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。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额冲减少数股东权益。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。

鉴于租赁业务为本集团主营业务，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，本集团作为单一报告分部。

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(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) 采用会计政策的关键判断

(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。

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(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) 采用会计政策的关键判断(续)

(ii) 信用风险显著增加和已发生信用减值的判断

本集团在区分金融工具所处的不同阶段时，对信用风险显著增加和已发生信用减值的判断如下：

本集团判断信用风险显著增加的主要标准为逾期天数超过 30 日，或者以下一个或多个指标发生显著变化：债务人所处的经营环境、内外部信用评级、实际或预期经营成果的显著变化、担保物价值或担保方信用评级的显著下降从而将影响违约概率等。

本集团判断已发生信用减值的主要标准为逾期天数超过 90 日(即，已发生违约)，或者符合以下一个或多个条件：债务人发生重大财务困难，进行其他债务重组或很可能破产等。

(b) 重要会计估计及其关键假设

(i) 预期信用损失的计量

预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和债务人的信用行为(例如，客户违约的可能性及相应损失)。附注十一(2)(c)(ii)信用风险具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术。

(ii) 经营租出资产的减值

本集团定期对经营租出固定资产进行减值测试。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，其计算需要采用会计估计。

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(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)

(b) 重要会计估计及其关键假设(续)

(ii) 经营租出资产的减值(续)

公允价值通常基于市场定价信息，管理层从专业的评估机构处获取，处置费用包括资产处置有关的法律费用、相关税费等。

在计算资产预计未来现金流量现值时，本集团以租赁合同约定的租金金额及租赁期末资产的价值作为未来现金流量预计的基础，并选择适当的折现率确定未来现金流量的现值。

(iii) 所得税和递延所得税

本集团在计提所得税费用时，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。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损，本集团以未来期间很可能获得用来抵扣可抵扣亏损的应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。未来期间取得的应纳税所得额包括本集团通过正常的生产经营活动能够实现的应纳税所得额，以及以前期间产生的应纳税暂时性差异在未来期间转回时将增加的应纳税所得额。本集团在确定未来期间应纳税所得额取得的时间和金额时，需要运用估计和判断。如果实际情况与估计存在差异，可能导致对递延所得税资产的账面价值进行调整。

(21) 重要会计政策变更

(a) 财政部于 2022 年颁布了《关于印发<企业会计准则解释第 16 号>的通知》(以下简称“解释 16 号”)。本集团及本公司自 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则，并以净额方式确认与租赁负债和使用权资产的暂时性差异有关的递延所得税。自 2023 年 1 月 1 日起，本集团及本公司执行解释 16 号中有关单项交易产生的资产和负债相关递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理规定，且针对上述交易产生的等额可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异，分别确认递延所得税资产和递延所得税负债，并在附注中分别披露。

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

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(a)	25%	应纳税所得额
增值税(b)	6%、13%	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	5%、7%	应交增值税
教育费附加	3%	应交增值税
地方教育费附加	2%	应交增值税

- (a) 根据国家税务总局颁布的《关于设备、器具扣除有关企业所得税政策的通知》(财税[2018]54号)及《关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》(财税[2021]6号)等相关规定，本集团在2018年1月1日至2023年12月31日的期间内，新购买的低于500万元的设备可于资产投入使用的次月一次性计入当期成本费用，在计算应纳税所得额时扣除，不再分年度计算折旧。
- (b) 根据《财政部、税务总局、海关总署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年第39号)的规定，自2019年4月1日起，本集团提供的有形动产回租业务适用增值税，税率为6%；提供的有形动产直租业务、有形动产经营租赁业务适用增值税，税率为13%。

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 子公司

(1) 于 2023 年 12 月 31 日纳入合并范围的子公司

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%	船舶经营租赁
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%	船舶经营租赁
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%	船舶经营租赁
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%	船舶经营租赁
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%	船舶经营租赁
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%	船舶融资租赁
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%	船舶融资租赁
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%	船舶经营租赁
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%	船舶经营租赁
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%	船舶融资租赁
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%	船舶融资租赁
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%	船舶融资租赁
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%	于 2023 年内注销
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%	船舶融资租赁
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%	船舶融资租赁
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%	船舶融资租赁
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%	船舶经营租赁
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%	飞机融资租赁
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%	飞机融资租赁
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%	飞机融资租赁
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%	飞机经营租赁
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%	飞机经营租赁
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%	飞机经营租赁
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%	飞机经营租赁

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 子公司(续)

(1) 于 2023 年 12 月 31 日纳入合并范围的子公司(续)

子公司名称(续)	成立日期	注册地	注册资本	实缴资本	持股比例	业务性质
太平二十二号(天津)航运租赁有限公司	2022 年 2 月 21 日	天津	100,000.00	-	100.00%	设备经营租赁
太平二十六号(天津)航运租赁有限公司	2022 年 8 月 1 日	天津	100,000.00	-	100.00%	船舶融资租赁
太平二十五号(天津)航空租赁有限公司	2022 年 11 月 21 日	天津	100,000.00	-	100.00%	飞机经营租赁
太平二十六号(天津)航空租赁有限公司	2022 年 11 月 21 日	天津	100,000.00	-	100.00%	飞机经营租赁
太平二十七号(天津)航运租赁有限公司	2022 年 11 月 21 日	天津	100,000.00	-	100.00%	船舶融资租赁
太平三十号(天津)航运租赁有限公司	2022 年 12 月 23 日	天津	100,000.00	-	100.00%	船舶融资租赁
太平一号(天津)设备租赁有限公司	2023 年 2 月 21 日	天津	100,000.00	-	100.00%	设备经营租赁
太平二号(天津)设备租赁有限公司	2023 年 2 月 27 日	天津	100,000.00	-	100.00%	设备经营租赁
太平二十七号(天津)航空租赁有限公司	2023 年 3 月 16 日	天津	100,000.00	-	100.00%	尚未开展业务
太平三十一号(天津)航运租赁有限公司	2023 年 4 月 26 日	天津	100,000.00	-	100.00%	船舶经营租赁
太平三号(天津)设备租赁有限公司	2023 年 7 月 18 日	天津	100,000.00	-	100.00%	设备经营租赁
吉象一号(天津)设备租赁有限公司	2023 年 9 月 7 日	天津	100,000.00	-	100.00%	设备经营租赁
吉象一号(天津)航运租赁有限公司	2023 年 10 月 30 日	天津	100,000.00	-	100.00%	船舶经营租赁
吉象二号(天津)航运租赁有限公司	2023 年 10 月 30 日	天津	100,000.00	-	100.00%	船舶经营租赁

七 合并及公司财务报表项目附注

(1) 存放中央银行款项

	本集团及本公司	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
法定存款准备金(a)	111,800,385.96	121,388,605.27
超额存款准备金(b)	13,142,807.02	19,303,644.22
	<u>124,943,192.98</u>	<u>140,692,249.49</u>

(a) 存放中央银行款项为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，法定存款准备金不可用于本公司的日常业务运作。于 2023 年 12 月 31 日，本公司的法定存款准备金缴存比例为 5%(2022 年 12 月 31 日：5%)。

(b) 超额存款准备金指存放于中国人民银行用于资金清算用途的资金。

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并及公司财务报表项目附注(续)

(2) 货币资金

	本集团		本公司	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
存放境内银行活期	864,991,008.62	619,640,454.69	388,112,529.56	313,779,984.22
其他货币资金(a)	759,717,068.24	105,557,180.42	-	-
减：减值准备	(1,187,190.01)	(380,783.24)	(1,187,190.01)	(380,783.24)
	<u>1,623,520,886.85</u>	<u>724,816,851.87</u>	<u>386,925,339.55</u>	<u>313,399,200.98</u>

- (a) 其他货币资金包括存放在银行监管账户的存款余额，以及人民币 669,000,000.00 元定期存款质押给银行作为美元 75,500,000.00 元长期借款的担保(2022 年 12 月 31 日：无)。

(3) 交易性金融资产

	本集团及本公司	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
公募基金	<u>70,000,000.00</u>	<u>-</u>

交易性金融资产的公允价值根据上海证券交易所年度最后一个交易日收盘价确定。

(4) 其他债权投资

	本集团及本公司	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
国债	<u>1,005,840,750.00</u>	<u>-</u>

国债的公允价值根据中央国债登记结算有限责任公司年度最后一个交易日估值确定。

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并及公司财务报表项目附注(续)

(5) 应收租赁款项

	本集团		本公司	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
融资租赁收款额	10,597,968,299.72	16,873,161,481.69	7,619,174,980.59	13,840,807,311.15
减：未实现融资收益	(1,084,913,396.76)	(1,511,344,063.38)	(819,584,542.49)	(1,081,012,004.94)
应收融资租赁款余额	9,513,054,902.96	15,361,817,418.31	6,799,590,438.10	12,759,795,306.21
应收售后租回款	41,657,725,998.98	26,736,640,060.53	41,018,760,883.90	26,043,021,298.45
小计	51,170,780,901.94	42,098,457,478.84	47,818,351,322.00	38,802,816,604.66
减：减值准备	(2,788,851,674.59)	(2,813,046,133.94)	(2,712,491,644.30)	(2,705,361,152.04)
应收租赁款项净额	48,381,929,227.35	39,285,411,344.90	45,105,859,677.70	36,097,455,452.62

(a) 本集团及本公司融资租赁收款额于资产负债表日按剩余到期日分析如下：

本集团	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
一年以内	2,942,414,065.52	27.77	5,978,574,646.47	35.44
一到二年	1,922,749,003.41	18.14	3,767,987,933.51	22.33
二到三年	1,199,613,720.26	11.32	2,698,125,254.10	15.99
三到四年	1,081,428,596.24	10.20	1,833,960,911.24	10.87
四到五年	1,065,683,021.58	10.06	1,245,943,858.19	7.38
五年以上	2,386,079,892.71	22.51	1,348,568,878.18	7.99
	10,597,968,299.72	100.00	16,873,161,481.69	100.00

本公司	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
一年以内	2,547,429,337.54	33.44	5,569,511,522.37	40.25
一到二年	1,542,164,047.26	20.24	3,377,470,017.10	24.40
二到三年	828,007,494.70	10.87	2,314,597,342.03	16.72
三到四年	718,801,100.91	9.43	1,457,302,242.40	10.53
四到五年	544,678,600.66	7.15	631,736,947.30	4.56
五年以上	1,438,094,399.52	18.87	490,189,239.95	3.54
	7,619,174,980.59	100.00	13,840,807,311.15	100.00

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并及公司财务报表项目附注(续)

(5) 应收租赁款项(续)

(b) 应收租赁款项按行业分析

本集团

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
制造业	18,376,145,714.68	35.90%	11,946,489,841.69	28.38%
交通运输、仓储和邮政业	14,370,089,486.04	28.08%	12,161,403,815.18	28.89%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	6,639,847,629.62	12.98%	8,074,945,987.24	19.18%
采矿业	4,333,188,422.58	8.47%	3,467,559,943.52	8.24%
水利、环境和公共设施管理业	2,496,987,252.42	4.88%	3,985,935,492.63	9.47%
租赁和商务服务业	2,338,325,471.44	4.57%	650,349,819.54	1.54%
文化、体育和娱乐业	2,062,104,011.07	4.03%	945,998,452.08	2.25%
信息传输、软件和信息技术服务业	285,052,877.50	0.56%	383,553,597.30	0.91%
建筑业	110,030,221.84	0.22%	151,304,114.97	0.36%
批发和零售业	62,560,436.86	0.12%	103,995,441.32	0.25%
科学研究和技术服务	48,840,367.34	0.10%	98,293,329.47	0.23%
居民服务、修理和其他服务业	10,639,689.25	0.02%	18,641,853.36	0.04%
卫生和社会工作	6,911,652.94	0.01%	15,285,166.43	0.04%
农林牧渔业	7,982,489.32	0.02%	54,876,246.67	0.13%
公司客户小计	51,148,705,722.90	99.96%	42,058,633,101.40	99.91%
个人客户	22,075,179.04	0.04%	39,824,377.44	0.09%
小计	51,170,780,901.94	100.00%	42,098,457,478.84	100.00%
减：减值准备	(2,788,851,674.59)		(2,813,046,133.94)	
合计	48,381,929,227.35		39,285,411,344.90	

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并及公司财务报表项目附注(续)

(5) 应收租赁款项(续)

(b) 应收租赁款项按行业分析(续)

本公司

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
制造业	18,376,145,714.68	38.43%	11,946,489,841.69	30.78%
交通运输、仓储和邮政业	11,026,585,936.10	23.06%	8,865,762,941.00	22.85%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	6,639,847,629.62	13.89%	8,074,945,987.24	20.81%
采矿业	4,333,188,422.58	9.06%	3,467,559,943.52	8.94%
水利、环境和公共设施管理业	2,496,987,252.42	5.22%	3,985,935,492.63	10.27%
租赁和商务服务业	2,338,325,471.44	4.89%	650,349,819.54	1.68%
文化、体育和娱乐业	2,062,104,011.07	4.31%	945,998,452.08	2.44%
信息传输、软件和信息技术服务业	285,052,877.50	0.60%	383,553,597.30	0.99%
建筑业	101,104,191.84	0.21%	151,304,114.97	0.39%
批发和零售业	62,560,436.86	0.13%	103,995,441.32	0.27%
科学研究与技术服务业	48,840,367.34	0.10%	98,293,329.47	0.25%
居民服务、修理和其他服务业	10,639,689.25	0.01%	18,641,853.36	0.05%
卫生和社会工作	7,982,489.32	0.02%	15,285,166.43	0.04%
农林牧渔业	6,911,652.94	0.02%	54,876,246.67	0.14%
公司客户小计	47,796,276,142.96	99.95%	38,762,992,227.22	99.90%
个人客户	22,075,179.04	0.05%	39,824,377.44	0.10%
小计	47,818,351,322.00	100.00%	38,802,816,604.66	100.00%
减：减值准备	(2,712,491,644.30)		(2,705,361,152.04)	
合计	45,105,859,677.70		36,097,455,452.62	

(c) 应收租赁款项按地区分析

本集团

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
华北	11,369,527,890.76	22.23%	10,673,313,769.76	25.34%
华东	11,576,398,616.13	22.62%	8,973,071,334.29	21.31%
华中	8,468,197,817.09	16.55%	5,020,311,828.30	11.93%
西北	7,391,339,428.48	14.44%	5,609,620,783.64	13.33%
华南	6,129,809,325.43	11.98%	5,123,096,997.14	12.17%
西南	4,446,912,092.97	8.69%	5,345,947,758.20	12.70%
海外	1,459,372,673.91	2.85%	1,152,333,348.83	2.74%
东北	329,223,057.17	0.64%	200,761,658.68	0.48%
小计	51,170,780,901.94	100.00%	42,098,457,478.84	100.00%
减：减值准备	(2,788,851,674.59)		(2,813,046,133.94)	
合计	48,381,929,227.35		39,285,411,344.90	

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并及公司财务报表项目附注(续)

(5) 应收租赁款项(续)

(c) 应收租赁款项按地区分析(续)

本公司

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
华北	11,369,527,890.76	23.77%	10,673,313,769.76	27.50%
华东	10,509,024,289.03	21.97%	7,748,006,143.41	19.97%
华中	8,468,197,817.09	17.71%	5,020,311,828.30	12.94%
西北	7,391,339,428.48	15.46%	5,609,620,783.64	14.46%
华南	5,841,135,733.67	12.22%	4,795,973,901.11	12.36%
西南	3,808,798,913.96	7.97%	4,603,524,404.79	11.86%
东北	329,223,057.17	0.69%	200,761,658.68	0.52%
海外	101,104,191.84	0.21%	151,304,114.97	0.39%
小计	47,818,351,322.00	100.00%	38,802,816,604.66	100.00%
减：减值准备	(2,712,491,644.30)		(2,705,361,152.04)	
合计	45,105,859,677.70		36,097,455,452.62	

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。
 华中地区包括：河南省、湖北省和湖南省。
 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。
 华南地区包括：广东省、广西省和海南省。
 西南地区包括：云南省、四川省、贵州省和重庆市。
 东北地区包括：吉林省、黑龙江省和辽宁省。
 海外包括：马绍尔群岛、巴西、新加坡、泰国、美国和卢森堡。

(d) 应收租赁款项按逾期期限分析

	本集团		本公司	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
未逾期	50,822,280,583.43	41,726,207,678.99	47,469,851,003.49	38,430,566,804.81
逾期 1 个月以内 (含 1 个月)	342,462.88	-	342,462.88	-
逾期 1 个月至 3 个月 (含 3 个月)	366,052.43	270,795.56	366,052.43	270,795.56
逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	484,208.50	25,354,734.97	484,208.50	25,354,734.97
逾期 1 年以上	347,307,594.70	346,624,269.32	347,307,594.70	346,624,269.32
	51,170,780,901.94	42,098,457,478.84	47,818,351,322.00	38,802,816,604.66

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并及公司财务报表项目附注(续)

(5) 应收租赁款项(续)

(e) 应收租赁款项减值准备变动情况

本集团	2023 年度			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	
2023 年 1 月 1 日余额	1,087,730,194.59	218,118,404.59	1,507,197,534.76	2,813,046,133.94
转移:				
-至第一阶段	-	-	-	-
-至第二阶段	(2,518,285.33)	28,754,642.06	(26,236,356.73)	-
-至第三阶段	(2,556,075.01)	-	2,556,075.01	-
本年净计提/(转回)	30,871,495.05	(6,742,595.36)	(48,757,614.68)	(24,628,714.99)
汇率变动	434,255.64	-	-	434,255.64
2023 年 12 月 31 日 余额	<u>1,113,961,584.94</u>	<u>240,130,451.29</u>	<u>1,434,759,638.36</u>	<u>2,788,851,674.59</u>

本集团	2022 年度			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	
2022 年 1 月 1 日余额	1,032,843,506.44	360,453,633.47	1,328,123,778.93	2,721,420,918.84
转移:				
-至第一阶段	287,930,779.83	(287,930,779.83)	-	-
-至第二阶段	(13,952,869.10)	171,897,900.62	(157,945,031.52)	-
-至第三阶段	(20,903,347.39)	(25,065,069.73)	45,968,417.12	-
本年净计提/(转回)	(199,950,535.93)	(1,237,279.94)	373,953,600.74	172,765,784.87
本年核销	-	-	(82,903,230.51)	(82,903,230.51)
汇率变动	1,762,660.74	-	-	1,762,660.74
2022 年 12 月 31 日 余额	<u>1,087,730,194.59</u>	<u>218,118,404.59</u>	<u>1,507,197,534.76</u>	<u>2,813,046,133.94</u>

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并及公司财务报表项目附注(续)

(5) 应收租赁款项(续)

(e) 应收租赁款项减值准备变动情况(续)

本公司	2023 年度			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	
2023 年 1 月 1 日余额	980,045,212.70	218,118,404.59	1,507,197,534.75	2,705,361,152.04
转移:				
-至第一阶段	-	-	-	-
-至第二阶段	(2,518,285.33)	28,754,642.06	(26,236,356.73)	-
-至第三阶段	(2,556,075.01)	-	2,556,075.01	-
本年计提/(转回)	62,630,702.29	(6,742,595.36)	(48,757,614.67)	7,130,492.26
2023 年 12 月 31 日 余额	1,037,601,554.65	240,130,451.29	1,434,759,638.36	2,712,491,644.30

本公司	2022 年度			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	
2022 年 1 月 1 日余额	948,608,432.87	360,453,633.47	1,328,123,778.93	2,637,185,845.27
转移:				
-至第一阶段	287,930,779.83	(287,930,779.83)	-	-
-至第二阶段	(13,952,869.10)	171,897,900.62	(157,945,031.52)	-
-至第三阶段	(20,903,347.39)	(25,065,069.73)	45,968,417.12	-
本年计提/(转回)	(221,637,783.51)	(1,237,279.94)	373,953,600.73	151,078,537.28
本年核销	-	-	(82,903,230.51)	(82,903,230.51)
2022 年 12 月 31 日 余额	980,045,212.70	218,118,404.59	1,507,197,534.75	2,705,361,152.04

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并及公司财务报表项目附注(续)

(6) 应收账款

	本集团		本公司	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应收经营租赁款	132,746,379.13	156,557,384.53	105,484,868.87	137,485,485.94
减：减值准备	<u>(3,187,638.26)</u>	<u>(5,335,773.23)</u>	<u>(2,957,070.36)</u>	<u>(4,782,050.70)</u>
	<u>129,558,740.87</u>	<u>151,221,611.30</u>	<u>102,527,798.51</u>	<u>132,703,435.24</u>

(a) 应收账款减值准备变动情况

本集团	2023 年度			
	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	合计
2023 年 1 月 1 日余额	5,335,773.23	-	-	5,335,773.23
本年转回	(2,148,248.38)	-	-	(2,148,248.38)
汇率变动	113.41	-	-	113.41
2023 年 12 月 31 日 余额	<u>3,187,638.26</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,187,638.26</u>
本集团	2022 年度			
	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	合计
2022 年 1 月 1 日余额	3,967,967.22	-	-	3,967,967.22
本年计提	1,367,281.03	-	-	1,367,281.03
汇率变动	524.98	-	-	524.98
2022 年 12 月 31 日 余额	<u>5,335,773.23</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,335,773.23</u>

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并及公司财务报表项目附注(续)

(6) 应收账款(续)

(a) 应收账款减值准备变动情况(续)

本公司	2023 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	
2023 年 1 月 1 日余额	4,782,050.70	-	-	4,782,050.70
本年转回	(1,824,980.34)	-	-	(1,824,980.34)
2023 年 12 月 31 日 余额	<u>2,957,070.36</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,957,070.36</u>
本公司	2022 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	
2022 年 1 月 1 日余额	3,549,028.71	-	-	3,549,028.71
本年计提	1,233,021.99	-	-	1,233,021.99
2022 年 12 月 31 日 余额	<u>4,782,050.70</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,782,050.70</u>

(b) 本集团及本公司应收账款账龄均在一年以内，账龄应收账款确认日起开始计算。

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并及公司财务报表项目附注(续)

(7) 其他应收款

	本集团		本公司	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
押金及保证金	119,850,813.75	5,495,732.30	119,850,813.75	5,495,732.30
子公司借款	-	-	7,852,279,276.25	6,300,573,604.14
代垫子公司款项	-	-	1,569,721.00	1,912,856.82
其他	1,729,041.47	2,971,824.17	1,672,816.47	1,734,544.71
小计	121,579,855.22	8,467,556.47	7,975,372,627.47	6,309,716,737.97
减：减值准备	(744,937.89)	(667,066.43)	(744,937.89)	(667,066.43)
	<u>120,834,917.33</u>	<u>7,800,490.04</u>	<u>7,974,627,689.58</u>	<u>6,309,049,671.54</u>

(a) 其他应收款账龄分析如下：

	本集团		本公司	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
一年以内	114,400,895.56	1,968,700.13	4,017,138,050.01	5,228,255,468.83
一到二年	650,735.12	1,973.76	2,016,271,070.12	575,108,933.76
二到三年	-	39,750.00	1,425,422,030.00	1,039,750.00
三年以上	5,783,286.65	5,790,066.15	515,796,539.45	504,645,518.95
	<u>120,834,917.33</u>	<u>7,800,490.04</u>	<u>7,974,627,689.58</u>	<u>6,309,049,671.54</u>

(8) 长期股权投资

	本公司	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
对子公司的投资	<u>2,560,000.00</u>	<u>2,570,000.00</u>

(a) 于 2023 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(2022 年 12 月 31 日：未计提减值准备)。

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并及公司财务报表项目附注(续)

(9) 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
账面原值					
2022 年 12 月 31 日	9,998,012,010.74	12,213,081.15	1,666,400.98	999,283.57	10,012,890,776.44
本年增加	1,587,099,162.72	965,831.87	215,035.40	25,840.70	1,588,305,870.69
本年减少	(1,173,644,684.09)	(8,546.15)	-	-	(1,173,653,230.24)
外币报表折算差额	82,782,095.88	-	-	-	82,782,095.88
2023 年 12 月 31 日	10,494,248,585.25	13,170,366.87	1,881,436.38	1,025,124.27	10,510,325,512.77
累计折旧					
2022 年 12 月 31 日	(1,393,149,710.28)	(9,649,252.57)	(1,201,899.42)	(562,705.39)	(1,404,563,567.66)
本年增加	(605,911,073.99)	(1,392,467.26)	(277,693.72)	(129,625.74)	(607,710,860.71)
本年减少	536,074,472.20	8,118.84	-	-	536,082,591.04
外币报表折算差额	(9,984,601.50)	-	-	-	(9,984,601.50)
2023 年 12 月 31 日	(1,472,970,913.57)	(11,033,600.99)	(1,479,593.14)	(692,331.13)	(1,486,176,438.83)
减值准备					
2022 年 12 月 31 日	-	-	-	-	-
本年增加	(21,532,094.89)	-	-	-	(21,532,094.89)
2023 年 12 月 31 日	(21,532,094.89)	-	-	-	(21,532,094.89)
账面价值					
2022 年 12 月 31 日	8,604,862,300.46	2,563,828.58	464,501.56	436,578.18	8,608,327,208.78
2023 年 12 月 31 日	8,999,745,576.79	2,136,765.88	401,843.24	332,793.14	9,002,616,979.05

(a) 2023 年度本集团计提固定资产折旧计入经营租赁成本的折旧费用及业务及管理费用的折旧费用分别为人民币 605,911,073.99 元和 1,799,786.72 元(2022 年度：人民币 537,876,232.15 元和 1,816,544.50 元)。

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并及公司财务报表项目附注(续)

(9) 固定资产(续)

本公司	经营租赁租出资产	办公电子设备	运输工具	办公家具	合计
账面原值					
2022 年 12 月 31 日	2,624,494,854.40	12,213,081.15	1,666,400.98	999,283.57	2,639,373,620.10
本年增加	1,836,624.06	965,831.87	215,035.40	25,840.70	3,043,332.03
本年减少	(215,457,068.97)	(8,546.15)	-	-	(215,465,615.12)
外币报表折算差额	-	-	-	-	-
2023 年 12 月 31 日	<u>2,410,874,409.49</u>	<u>13,170,366.87</u>	<u>1,881,436.38</u>	<u>1,025,124.27</u>	<u>2,426,951,337.01</u>
累计折旧					
2022 年 12 月 31 日	(594,741,073.98)	(9,649,252.57)	(1,201,899.42)	(562,705.39)	(606,154,931.36)
本年增加	(242,333,176.13)	(1,392,467.26)	(277,693.72)	(129,625.74)	(244,132,962.85)
本年减少	134,660,668.20	8,118.84	-	-	134,668,787.04
外币报表折算差额	-	-	-	-	-
2023 年 12 月 31 日	<u>(702,413,581.91)</u>	<u>(11,033,600.99)</u>	<u>(1,479,593.14)</u>	<u>(692,331.13)</u>	<u>(715,619,107.17)</u>
减值准备					
2022 年 12 月 31 日	-	-	-	-	-
本年增加	(21,532,094.89)	-	-	-	(21,532,094.89)
2023 年 12 月 31 日	<u>(21,532,094.89)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(21,532,094.89)</u>
账面价值					
2022 年 12 月 31 日	2,029,753,780.42	2,563,828.58	464,501.56	436,578.18	2,033,218,688.74
2023 年 12 月 31 日	<u>1,686,928,732.69</u>	<u>2,136,765.88</u>	<u>401,843.24</u>	<u>332,793.14</u>	<u>1,689,800,134.95</u>

(a) 2023 年度本公司计提固定资产折旧计入经营租赁成本的折旧费用及业务及管理费用的折旧费用分别为人民币 242,333,176.13 元和 1,799,786.72 元(2022 年度：人民币 222,378,893.41 元和 1,816,544.50 元)。

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并及公司财务报表项目附注(续)

(10) 使用权资产

本集团及本公司

房屋及建筑物

原值

2022 年 12 月 31 日

64,683,026.96

2023 年 12 月 31 日

64,683,026.96

累计折旧

2022 年 12 月 31 日

(13,442,722.64)

本年计提

(16,675,383.00)

2023 年 12 月 31 日

(30,118,105.64)

账面价值

2023 年 12 月 31 日

34,564,921.32

2022 年 12 月 31 日

51,240,304.32

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并及公司财务报表项目附注(续)

(11) 递延所得税资产和负债

(a) 未经抵销的递延所得税资产

本集团

	2023 年 12 月 31 日		2022 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
减值准备	611,676,759.33	2,446,707,037.32	628,694,952.70	2,514,779,810.80
预收租金和咨询服务费	80,631,601.52	322,526,406.08	48,074,335.19	192,297,340.76
应付职工薪酬	43,620,907.55	174,483,630.20	50,640,872.91	202,563,491.64
租赁负债	9,794,761.01	39,179,044.04	13,017,958.27	52,071,833.08
可抵扣亏损	9,432,125.44	37,728,501.76	22,264,459.31	89,057,837.24
固定资产折旧	5,548,964.92	22,195,859.68	37,154,907.74	148,619,630.96
	<u>760,705,119.77</u>	<u>3,042,820,479.08</u>	<u>799,847,486.12</u>	<u>3,199,389,944.48</u>

本公司

	2023 年 12 月 31 日		2022 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
减值准备	591,039,553.66	2,364,158,214.64	609,827,350.27	2,439,309,401.08
应付职工薪酬	43,620,907.55	174,483,630.20	50,640,872.91	202,563,491.64
预收租金和咨询服务费	28,373,068.61	113,492,274.44	33,823,864.84	135,295,459.36
租赁负债	9,794,761.01	39,179,044.04	13,017,958.27	52,071,833.08
固定资产折旧	5,548,964.92	22,195,859.68	37,154,907.74	148,619,630.96
	<u>678,377,255.75</u>	<u>2,713,509,023.00</u>	<u>744,464,954.03</u>	<u>2,977,859,816.12</u>

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并及公司财务报表项目附注(续)

(11) 递延所得税资产和负债(续)

(b) 未经抵销的递延所得税负债

本集团及本公司

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	递延所得税 负债	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债	应纳税暂时性 差异
使用权资产	<u>8,641,230.33</u>	<u>34,564,921.32</u>	<u>12,810,076.08</u>	<u>51,240,304.32</u>
	<u>8,641,230.33</u>	<u>34,564,921.32</u>	<u>12,810,076.08</u>	<u>51,240,304.32</u>

(c) 抵销后的递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下：

本集团

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
递延所得税资产净额	<u>752,063,889.44</u>	<u>787,037,410.04</u>

本公司

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
递延所得税资产净额	<u>669,736,025.42</u>	<u>731,654,877.95</u>

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并及公司财务报表项目附注(续)

(12) 其他资产

	本集团		本公司	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
预付租赁设备款	198,756,083.89	-	-	-
待认证进项增值税	171,460,137.64	158,077,853.07	8,988,451.71	72,364,411.79
待抵扣进项增值税	113,947,664.16	164,163,775.62	65,851,012.00	122,078,875.55
预付款项	9,284,672.22	9,582,744.18	4,732,062.15	9,582,744.18
其他	3,355,181.52	3,218,341.62	3,355,181.50	3,218,341.60
合计	<u>496,803,739.43</u>	<u>335,042,714.49</u>	<u>82,926,707.36</u>	<u>207,244,373.12</u>

(a) 于 2023 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(2022 年 12 月 31 日：未计提减值准备)。

(13) 短期借款

	本集团及本公司	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
信用借款	30,614,388,900.00	19,183,663,200.00
应付国内信用证款项	1,000,000,000.00	2,529,006,589.27
应计利息	192,762,398.46	136,412,670.52
	<u>31,807,151,298.46</u>	<u>21,849,082,459.79</u>

(a) 于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本公司的短期信用借款的加权平均年利率为 3.21%(2022 年 12 月 31 日：3.24%)。

(14) 拆入资金

	本集团及本公司	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
拆入境内银行	2,134,074,200.00	1,731,805,200.00
应计利息	9,815,701.45	8,410,873.06
	<u>2,143,889,901.45</u>	<u>1,740,216,073.06</u>

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并及公司财务报表项目附注(续)

(15) 合同负债

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
预收咨询服务费	<u>50,281,239.33</u>	<u>107,798,198.80</u>

(16) 应付职工薪酬

	本集团及本公司	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应付短期薪酬(a)	55,137,739.38	56,743,320.00
应付设定提存计划(b)	2,673,640.86	-
其他长期薪酬	<u>120,998,490.80</u>	<u>148,263,491.62</u>
	<u>178,809,871.04</u>	<u>205,006,811.62</u>

(a) 短期薪酬

本集团及本公司	2022 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2023 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	54,300,000.00	82,630,000.00	(83,444,860.62)	53,485,139.38
职工福利费	-	2,969,581.08	(2,969,581.08)	-
社会保险费	-	5,043,227.94	(5,043,227.94)	-
其中：医疗保险费	-	4,944,152.91	(4,944,152.91)	-
工伤保险费	-	96,596.69	(96,596.69)	-
生育保险费	-	2,478.34	(2,478.34)	-
住房公积金	-	5,948,288.48	(5,948,288.48)	-
工会经费和职工教育经费	2,443,320.00	1,688,576.53	(2,479,296.53)	1,652,600.00
其他保险费	-	1,065,268.38	(1,065,268.38)	-
其他短期薪酬	-	2,027,634.89	(2,027,634.89)	-
	<u>56,743,320.00</u>	<u>101,372,577.30</u>	<u>(102,978,157.92)</u>	<u>55,137,739.38</u>

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并及公司财务报表项目附注(续)

(16) 应付职工薪酬(续)

(b) 设定提存计划

本集团及本公司	2022 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2023 年 12 月 31 日
基本养老保险	-	7,930,815.39	(7,930,815.39)	-
失业保险费	-	247,497.78	(247,497.78)	-
企业年金缴费	-	7,275,824.95	(4,602,184.09)	2,673,640.86
	-	15,454,138.12	(12,780,497.26)	2,673,640.86

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 2023 年度，本集团及本公司按照应发工资总额的 7.5% 缴存企业年金(2022 年：5%)

(17) 应交税费

	本集团		本公司	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应交企业所得税	57,771,988.47	113,931,484.65	14,746,133.57	93,870,622.33
应交增值税	28,638,099.18	32,198,549.84	-	-
应交其他税费	6,687,721.22	5,999,065.37	2,378,277.99	1,536,606.28
	93,097,808.87	152,129,099.86	17,124,411.56	95,407,228.61

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并及公司财务报表项目附注(续)

(18) 长期借款

	本集团		本公司	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
信用借款	7,793,180,770.00	6,540,589,079.99	7,543,147,780.00	6,540,589,079.99
质押借款	4,994,022,717.27	5,269,649,166.93	1,578,615,440.00	1,616,546,768.90
应计利息	31,869,949.59	44,434,802.40	23,270,670.64	35,619,912.24
	<u>12,819,073,436.86</u>	<u>11,854,673,049.32</u>	<u>9,145,033,890.64</u>	<u>8,192,755,761.13</u>

(a) 2023 年，本集团及本公司长期信用借款的平均期限为 2.17 年(2022 年：2.46 年)。

(b) 于 2023 年 12 月 31 日，本集团长期质押借款以账面余额人民币 3,927,055,288.59 元(2022 年：人民币 4,039,838,061.76 元)的应收租赁款项质押，账面净值人民币 2,883,712,669.96 元(2022 年 12 月 31 日：人民币 3,616,188,506.17 元)的固定资产质押，人民币 669,000,000.00 元的定期存单质押(2022 年 12 月 31 日：无)。

于 2023 年 12 月 31 日，本公司长期质押借款以账面余额人民币 2,522,699,658.04 元(2022 年：人民币 2,159,043,199.55 元)的应收租赁款项质押。

(19) 应付债券

	本集团及本公司	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
金融债券	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00
应付利息	81,230,054.62	81,452,602.71
合计	<u>4,081,230,054.62</u>	<u>4,081,452,602.71</u>

(a) 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%。

(b) 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%。

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并及公司财务报表项目附注(续)

(20) 长期应付款

	本集团		本公司	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
风险抵押金	2,236,007,719.19	2,427,772,105.33	2,188,381,471.29	2,400,772,105.33

- (a) 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。

(21) 其他负债

	本集团		本公司	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
预收账款	249,541,263.90	103,938,644.41	34,277,744.02	46,936,760.19
应付专业服务费	6,077,649.40	5,710,419.88	5,456,188.88	5,373,906.83
其他	4,960,253.52	1,926,880.69	6,900,387.53	4,929,831.39
合计	260,579,166.82	111,575,944.98	46,634,320.43	57,240,498.41

(22) 实收资本

	2023 年 12 月 31 日及 2022 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%
中国石油化工集团有限公司	2,500,000,000.00	50.00%
合计	5,000,000,000.00	100.00%

- (a) 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。

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并及公司财务报表项目附注(续)

(23) 盈余公积

本集团

	2022 年 12 月 31 日	本年提取	2023 年 12 月 31 日
法定盈余公积金	<u>345,590,841.12</u>	<u>73,379,913.21</u>	<u>418,970,754.33</u>

	2021 年 12 月 31 日	本年提取	2022 年 12 月 31 日
法定盈余公积金	<u>273,842,131.96</u>	<u>71,748,709.16</u>	<u>345,590,841.12</u>

本公司

	2022 年 12 月 31 日	本年提取	2023 年 12 月 31 日
法定盈余公积金	<u>304,734,344.85</u>	<u>53,300,835.66</u>	<u>358,035,180.51</u>

	2021 年 12 月 31 日	本年提取	2022 年 12 月 31 日
法定盈余公积金	<u>249,117,855.72</u>	<u>55,616,489.13</u>	<u>304,734,344.85</u>

- (a) 根据《中华人民共和国公司法》及本公司章程，本公司按年度净利润的 10% 提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计额达到注册资本的 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，或者增加实收资本。

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并及公司财务报表项目附注(续)

(24) 一般风险准备

本集团

2021 年 12 月 31 日余额	686,070,441.52
本年变动金额	17,000,000.00
2022 年 12 月 31 日余额	703,070,441.52
本年变动金额	92,119,801.44
2023 年 12 月 31 日余额	795,190,242.96

本公司

2021 年 12 月 31 日余额	684,295,752.24
本年变动金额	17,000,000.00
2022 年 12 月 31 日余额	701,295,752.24
本年变动金额	92,119,801.44
2023 年 12 月 31 日余额	793,415,553.68

- (a) 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 2023 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 795,190,242.96 元及人民币 793,415,553.68 元(2022 年 12 月 31 日：703,070,441.52 元及人民币 701,295,752.24 元)。

(25) 未分配利润

根据 2023 年 6 月 13 日股东大会的批准，本公司宣告向全体股东分配现金股利共计人民币 206,000,000.00 元(2022 年：人民币 190,500,000.00 元)。

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并及公司财务报表项目附注(续)

(26) 利息收入

	本集团		本公司	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
融资租赁及售后租回利息收入	1,926,386,641.93	1,995,438,146.43	1,741,373,739.97	1,865,686,274.90
银行存款利息收入	10,347,014.81	9,208,569.30	7,861,423.10	8,551,167.37
拆出资金利息收入	-	2,685,555.56	-	2,685,555.56
其他(a)	6,123.10	4,276.02	241,620,290.19	141,137,406.79
	<u>1,936,739,779.84</u>	<u>2,007,336,547.31</u>	<u>1,990,855,453.26</u>	<u>2,018,060,404.62</u>

(a) 本公司的其他利息收入主要为向子公司借款取得的利息收入。

(27) 其他收益

	本集团		本公司	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
政府补助	<u>95,336,137.72</u>	<u>73,618,548.77</u>	<u>29,854,000.00</u>	<u>33,992,000.00</u>

(a) 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。

(28) 利息支出

	本集团		本公司	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
银行借款利息支出	1,126,663,117.94	861,696,020.39	973,009,117.84	751,382,646.43
应付债券利息支出	144,573,802.27	242,407,464.80	144,573,802.27	242,407,464.80
拆入资金利息支出	102,169,131.14	53,971,669.18	102,169,131.14	53,971,669.18
其他	219,620.16	-	219,620.16	-
	<u>1,373,625,671.51</u>	<u>1,158,075,154.37</u>	<u>1,219,971,671.41</u>	<u>1,047,761,780.41</u>

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并及公司财务报表项目附注(续)

(29) 税金及附加

	本集团		本公司	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
城市维护建设税	10,054,727.88	6,706,338.85	2,187,591.63	1,318,599.49
教育费附加	7,803,692.96	5,166,984.93	2,187,591.63	1,318,599.47
印花税	6,348,528.49	6,465,275.87	3,648,401.65	4,539,909.49
其他	4,869.00	85,443.25	2,765.00	85,443.25
	<u>24,211,818.33</u>	<u>18,424,042.90</u>	<u>8,026,349.91</u>	<u>7,262,551.70</u>

(30) 业务及管理费

	本集团		本公司	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
职工薪酬	117,141,715.42	151,182,984.66	117,141,715.42	151,182,984.66
折旧及摊销	23,001,245.13	25,615,544.74	23,001,245.13	25,615,544.74
咨询费	15,414,428.06	12,735,187.41	13,958,503.42	11,295,331.61
日常行政费用	10,305,095.99	14,218,874.17	10,300,038.62	14,212,187.72
差旅费	8,159,263.68	3,344,708.34	8,159,263.68	3,344,708.34
租赁负债利息支出	1,990,180.05	2,023,965.90	1,990,180.05	2,023,965.90
业务招待费	1,330,759.06	702,361.45	1,330,759.06	702,361.45
经营租赁费	121,338.89	194,891.86	121,338.89	194,891.86
合计	<u>177,464,026.28</u>	<u>210,018,518.53</u>	<u>176,003,044.27</u>	<u>208,571,976.28</u>

(31) 信用减值损失

	本集团		本公司	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
融资租赁承诺	15,228,123.38	31,213,980.82	(14,354,794.57)	31,213,980.82
存放同业	806,406.77	380,783.24	806,406.77	380,783.24
其他应收款	77,871.46	1,615,633.66	77,871.46	1,615,633.66
拆出资金	-	(6,714,953.29)	-	(6,714,953.29)
应收账款	(2,148,248.38)	1,367,281.03	(1,824,980.34)	1,233,021.99
应收租赁款项	(24,628,714.99)	172,765,784.87	7,130,492.26	151,078,537.28
	<u>(10,664,561.76)</u>	<u>200,628,510.33</u>	<u>(8,165,004.42)</u>	<u>178,807,003.70</u>

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并及公司财务报表项目附注(续)

(32) 所得税费用

	本集团		本公司	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
当期所得税	224,742,403.95	300,137,664.39	120,785,468.20	241,027,170.96
递延所得税	<u>34,973,520.60</u>	<u>(58,909,814.19)</u>	<u>61,918,852.53</u>	<u>(53,857,860.60)</u>
	<u>259,715,924.55</u>	<u>241,227,850.20</u>	<u>182,704,320.73</u>	<u>187,169,310.36</u>

将基于合并利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

	本集团		本公司	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
利润总额	965,068,223.26	926,742,853.66	715,712,677.37	743,334,201.57
按适用税率计算的 所得税费用	241,267,055.82	231,685,713.42	178,928,169.34	185,833,550.39
非应纳税收入	(2,409,088.12)	-	(2,409,088.12)	-
不得扣除的成本、 费用和损失	6,667,089.60	8,637,579.49	6,423,749.72	431,202.68
前期汇算清缴差异	50,334.46	904,557.29	(238,510.21)	904,557.29
转回以前年度确认 递延所得税资产 的可抵扣亏损	<u>14,140,532.79</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
所得税费用	<u>259,715,924.55</u>	<u>241,227,850.20</u>	<u>182,704,320.73</u>	<u>187,169,310.36</u>

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并及公司财务报表项目附注(续)

(33) 其他综合收益

(a) 其他综合收益各项目及其所得税影响和转入损益情况

本集团	2023 年度		
	税前金额	所得税	税后净额
将重分类进损益的其他综合收益			
其他债权投资公允价值变动	4,522,401.82	-	4,522,401.82
外币财务报表折算差额	6,466,784.19	-	6,466,784.19
其他综合收益合计	<u>10,989,186.01</u>	<u>-</u>	<u>10,989,186.01</u>
本集团	2022 年度		
	税前金额	所得税	税后净额
将重分类进损益的其他综合收益			
外币财务报表折算差额	20,944,061.41	-	20,944,061.41
其他综合收益合计	<u>20,944,061.41</u>	<u>-</u>	<u>20,944,061.41</u>
本公司	2023 年度(2022 年度：无)		
	税前金额	所得税	税后净额
将重分类进损益的其他综合收益			
其他债权投资公允价值变动	4,522,401.82	-	4,522,401.82
其他综合收益合计	<u>4,522,401.82</u>	<u>-</u>	<u>4,522,401.82</u>

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并及公司财务报表项目附注(续)

(34) 现金流量表附注

(a) 将净利润调节为经营活动现金流量

	本集团		本公司	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
净利润	705,352,298.71	685,515,003.46	533,008,356.64	556,164,891.21
加：资产减值损失	21,532,094.89	-	21,532,094.89	-
信用减值损失	(10,664,561.76)	200,628,510.33	(8,165,004.42)	178,807,003.70
折旧及摊销	627,778,661.91	563,491,776.89	264,200,764.05	247,994,438.15
资产处置收益	(143,544.94)	(1,508,690.56)	-	(1,508,690.56)
租赁负债利息支出	1,990,180.05	2,023,965.90	1,990,180.05	2,023,965.90
应付债券利息支出	144,573,802.27	242,407,464.80	144,573,802.27	242,407,464.80
投资收益	(7,059,049.31)	-	(7,040,124.35)	(23,244.94)
汇兑损益	(4,022,365.29)	(17,204,269.00)	3,739,390.30	(690,883.00)
递延所得税的增加 (减少)	34,973,520.60	(58,909,814.19)	61,918,852.53	(53,857,860.60)
经营性应收项目的 (增加)/减少	(10,083,583,753.38)	1,820,981,644.11	(10,525,777,636.74)	(74,094,585.31)
经营性应付项目的 增加	11,147,428,070.95	1,935,988,580.28	10,929,351,854.88	1,952,159,497.84
经营活动产生的现金流量 净额	2,578,155,354.70	5,373,414,172.02	1,419,332,530.10	3,049,381,997.19

(b) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本公司	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
现金及现金等价物的年末余额	878,133,815.64	744,120,496.09	401,255,336.58	332,702,845.20
减：现金及现金等价物的年初 余额	(744,120,496.09)	(2,639,236,213.56)	(332,702,845.20)	(2,197,375,397.51)
现金及现金等价物净增加额	134,013,319.55	(1,895,115,717.47)	68,552,491.38	(1,864,672,552.31)

(c) 现金及现金等价物

	本集团		本公司	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
货币资金	1,624,708,076.86	724,816,851.87	388,112,529.56	313,399,200.98
加：存放中央银行款项	124,943,192.98	140,692,249.49	124,943,192.98	140,692,249.49
减：其他货币资金	(759,717,068.24)	-	-	-
减：存放央行法定准备金	(111,800,385.96)	(121,388,605.27)	(111,800,385.96)	(121,388,605.27)
现金及现金等价物年末余额	878,133,815.64	744,120,496.09	401,255,336.58	332,702,845.20

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(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) 母公司和子公司

子公司的基本情况及相关信息见附注六。

(a) 母公司基本情况

	注册地	业务性质
太平人寿保险有限公司	上海市	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。

(b) 母公司注册资本及其变化

	2022 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2023 年 12 月 31 日
	人民币			人民币
太平人寿保险有限公司	<u>10,030,000,000.00</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,030,000,000.00</u>

(c) 母公司对本公司的持股比例和表决权比例

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	持股比例	表决权比例	持股比例	表决权比例
太平人寿保险有限公司	<u>50.00%</u>	<u>50.00%</u>	<u>50.00%</u>	<u>50.00%</u>

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(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) 不存在控制关系的关联方的性质

与本集团的关系

中国太平保险集团有限责任公司	本公司最终控制人
太平金融运营服务(上海)有限公司	与本公司同受母公司控制
北京太平广安置业有限公司	与本公司同受母公司控制
太平财产保险有限公司	与本公司同受母公司控制
太平养老保险股份有限公司	与本公司同受母公司控制
太平金融科技服务(上海)有限公司	与本公司同受母公司控制
太平金融稽核服务(深圳)有限公司	与本公司同受母公司控制
太平财产保险有限公司上海分公司	与本公司同受母公司控制
太平产业投资管理有限公司上海分公司	与本公司同受母公司控制
太平置业(上海)有限公司	与本公司同受母公司控制
太平创新投资管理有限公司	与本公司同受母公司控制
太平资产管理有限公司	与本公司同受母公司控制
太平投资控股(香港)有限公司	与本公司同受母公司控制
太平人寿保险有限公司江苏分公司	与本公司同受母公司控制

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(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) 不存在控制关系的关联方的性质(续)

与本集团的关系

中石化胜利石油工程有限公司胜利资产调剂租赁公司	对本公司有重大影响的股东之子公司
中石化江汉石油工程有限公司	对本公司有重大影响的股东之子公司
中石化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
广西燃气集团有限公司	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上海石化分公司	对本公司有重大影响的股东之子公司
中国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
中国石化工程建设有限公司	对本公司有重大影响的股东之子公司
中石化四机石油机械有限公司	对本公司有重大影响的股东之子公司
中石化重型起重运输工程有限责任公司迪拜分公司	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
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
中石化烟台龙口液化天然气有限公司	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
濮阳市新星清洁能源有限公司	受对本公司有重大影响的股东共同控制
江苏德桥仓储有限公司	受对本公司有重大影响的股东共同控制

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(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)

(3) 关联交易

(a) 本集团与关联方的关联交易如下：

	<u>2023 年度</u>	<u>2022 年度</u>
利息收入	81,431,207.57	73,781,543.58
利息支出	-	(9,085,694.43)
手续费及佣金收入	4,461.14	529,256.44
经营租赁收入	421,046,286.98	383,454,485.53
业务及管理费	(20,876,596.12)	(26,367,367.99)
购买租赁资产	714,920,925.10	1,327,433,628.32
出售租赁资产	(80,796,400.77)	(1,351,351,351.36)
发放应收租赁款项	20,000,000.00	1,295,000,000.00
支付年金计划	3,685,653.58	3,943,943.26

(b) 本集团与关联方的关联方余额如下：

	<u>2023 年 12 月 31 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
应收租赁款项	2,332,011,918.53	2,182,631,430.78
应收账款	108,290,865.16	133,622,499.74
其他应收款	5,460,320.15	5,460,320.15
使用权资产	34,564,921.32	51,240,304.32
长期应付款	(33,128,464.30)	(33,128,464.30)
租赁负债	(38,984,495.12)	(55,704,381.59)
其他负债	(27,353,933.85)	(53,174,346.36)

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(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)

(3) 关联交易(续)

(c) 本公司与本公司之子公司的关联交易如下：

	<u>2023 年度</u>	<u>2022 年度</u>
利息收入	241,614,167.09	141,133,130.77
向子公司发放借款	3,431,483,000.00	3,023,901,008.00

(d) 本公司与本公司之子公司的关联方余额如下：

	<u>2023 年 12 月 31 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
其他应收款	7,855,864,162.30	6,307,946,781.25
其中：委托贷款余额	3,868,223,687.70	3,571,307,588.00
向子公司提供担保余额	3,130,696,417.27	3,653,102,398.03

(i) 上述与关联方进行的交易是按一般正常商业条款进行的。

(e) 关键管理人员薪酬

本集团及本公司

	<u>2023 年度</u>	<u>2022 年度</u>
关键管理人员薪酬	<u>41,284,802.29</u>	<u>38,364,961.12</u>

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 承诺事项

(1) 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：

	<u>2023 年 12 月 31 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
固定资产	851,220,692.50	-
无形资产	2,489,416.00	7,316,359.04
	<u>853,710,108.50</u>	<u>7,316,359.04</u>

(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 2023 年 12 月 31 日，本集团的融资租赁承诺为人民币 4,968,508,100.00 元(2022 年：人民币 1,243,000,000.00 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 600 万元。截止 2023 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 323 万元尚未支付(2022 年：承诺对子公司的认缴出资额为人民币 520 万元，已支付出资款人民币 277 万元，剩余人民币 243 万元尚未支付)。

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十 资产负债表日后经营租赁收款额

本集团作为出租人，资产负债表日后应收的租赁收款额的未折现金额汇总如下：

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
一年以内	989,646,324.90	830,720,859.99
一到二年	685,096,523.68	654,662,485.95
二到三年	599,164,004.43	372,628,402.28
三到四年	536,246,159.21	292,933,097.84
四到五年	297,971,398.55	270,489,628.59
五年以上	852,017,384.24	446,186,296.94
	<u>3,960,141,795.01</u>	<u>2,867,620,771.59</u>

十一 金融工具及相关风险

本集团的经营活动会面临各种金融风险：市场风险(主要为外汇风险和利率风险)、信用风险和流动性风险。本集团整体的风险管理计划针对金融市场的不可预见性，力求减少对本集团财务业绩的潜在不利影响。

(1) 市场风险

(a) 外汇风险

本集团的主要经营位于中国境内，主要业务以人民币结算。本集团已确认的外币资产和负债及未来的外币交易(外币资产和负债及外币交易的计价货币主要为美元)存在外汇风险。本集团持续监控集团外币交易和外币资产及负债的规模，以最大程度降低面临的外汇风险。

于资产负债表日，本集团纳入合并范围记账本位币为美元子公司的人民币外汇敞口及本公司和纳入合并范围记账本位币为人民币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。

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 金融工具及相关风险(续)

(1) 市场风险(续)

(a) 外汇风险(续)

本集团

	2023 年 12 月 31 日		
	人民币	美元折人民币	合计
外币金融资产—			
货币资金	760,823,617.54	153,652,464.58	914,476,082.12
其他应收款	-	3,868,223,687.70	3,868,223,687.70
	<u>760,823,617.54</u>	<u>4,021,876,152.28</u>	<u>4,782,699,769.82</u>
外币金融负债—			
短期借款	-	(2,189,695,501.26)	(2,189,695,501.26)
拆入资金	-	(1,042,409,318.12)	(1,042,409,318.12)
长期借款	-	(1,154,994,640.24)	(1,154,994,640.24)
	<u>-</u>	<u>(4,387,099,459.62)</u>	<u>(4,387,099,459.62)</u>
净敞口	<u>760,823,617.54</u>	<u>(365,223,307.34)</u>	<u>395,600,310.20</u>
	2022 年 12 月 31 日		
	人民币	美元折人民币	合计
外币金融资产—			
货币资金	33,667,702.73	13,344,652.63	47,012,355.36
其他应收款	-	3,680,569,904.02	3,680,569,904.02
	<u>33,667,702.73</u>	<u>3,693,914,556.65</u>	<u>3,727,582,259.38</u>
外币金融负债—			
短期借款	-	(2,067,944,176.10)	(2,067,944,176.10)
拆入资金	-	(439,189,684.17)	(439,189,684.17)
长期借款	-	(1,192,524,549.56)	(1,192,524,549.56)
	<u>-</u>	<u>(3,699,658,409.83)</u>	<u>(3,699,658,409.83)</u>
净敞口	<u>33,667,702.73</u>	<u>(5,743,853.18)</u>	<u>27,923,849.55</u>

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 金融工具及相关风险(续)

(1) 市场风险(续)

(a) 外汇风险(续)

本公司

	2023 年 12 月 31 日		
	人民币	美元折人民币	合计
外币金融资产—			
货币资金	-	153,652,464.58	153,652,464.58
其他应收款	-	3,868,223,687.70	3,868,223,687.70
	-	<u>4,021,876,152.28</u>	<u>4,021,876,152.28</u>
外币金融负债—			
短期借款	-	(2,189,695,501.26)	(2,189,695,501.26)
拆入资金	-	(1,042,409,318.12)	(1,042,409,318.12)
长期借款	-	(1,154,994,640.24)	(1,154,994,640.24)
	-	<u>(4,387,099,459.62)</u>	<u>(4,387,099,459.62)</u>
净敞口	-	<u>(365,223,307.34)</u>	<u>(365,223,307.34)</u>
	2022 年 12 月 31 日		
	人民币	美元折人民币	合计
外币金融资产—			
货币资金	-	13,344,652.63	13,344,652.63
其他应收款	-	3,680,569,904.02	3,680,569,904.02
	-	<u>3,693,914,556.65</u>	<u>3,693,914,556.65</u>
外币金融负债—			
短期借款	-	(2,067,944,176.10)	(2,067,944,176.10)
拆入资金	-	(439,189,684.17)	(439,189,684.17)
长期借款	-	(1,192,524,549.56)	(1,192,524,549.56)
	-	<u>(3,699,658,409.83)</u>	<u>(3,699,658,409.83)</u>
净敞口	-	<u>(5,743,853.18)</u>	<u>(5,743,853.18)</u>

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 金融工具及相关风险(续)

(1) 市场风险(续)

(a) 外汇风险(续)

(i) 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	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
美元	<u>7.0237</u>	<u>6.7261</u>	<u>7.0827</u>	<u>6.9646</u>

(ii) 敏感性分析

假定除汇率以外的其他风险变量不变，于 2023 年 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 3,956,003.10 元(2022 年：减少人民币 279,238.50 元)，导致本公司所有者权益和净利润增加人民币 3,652,223.07 元(2022 年：增加人民币 57,438.53 元)。

于资产负债表日，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。

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 金融工具及相关风险(续)

(1) 市场风险(续)

(b) 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，均以中国人民银行规定的贷款基准利率为基础，并在贷款基准利率做出调整时，根据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。

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 金融工具及相关风险(续)

(1) 市场风险(续)

(b) 利率风险(续)

(i) 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

	2023 年 12 月 31 日						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	124,943,192.98	-	-	-	-	-	124,943,192.98
货币资金	1,623,520,886.85	-	-	-	-	-	1,623,520,886.85
应收租赁款项	1,656,349,216.23	6,818,750,324.36	32,195,204,960.02	7,148,121,069.34	327,403,184.09	236,100,473.31	48,381,929,227.35
应收账款	-	-	-	-	-	129,558,740.87	129,558,740.87
其他应收款	-	-	-	-	-	120,834,917.33	120,834,917.33
金融资产小计	<u>3,404,813,296.06</u>	<u>6,818,750,324.36</u>	<u>32,195,204,960.02</u>	<u>7,148,121,069.34</u>	<u>327,403,184.09</u>	<u>486,494,131.51</u>	<u>50,380,786,965.38</u>
短期借款	(1,320,827,000.00)	(4,304,135,000.00)	(25,989,426,900.00)	-	-	(192,762,398.46)	(31,807,151,298.46)
拆入资金	(1,779,939,200.00)	-	(354,135,000.00)	-	-	(9,815,701.45)	(2,143,889,901.45)
长期借款	(433,032,990.00)	(1,760,936,287.50)	(6,983,069,649.77)	(3,610,164,560.00)	-	(31,869,949.59)	(12,819,073,436.86)
应付债券	-	-	(4,000,000,000.00)	-	-	(81,230,054.62)	(4,081,230,054.62)
长期应付款	-	-	-	-	-	(2,236,007,719.19)	(2,236,007,719.19)
租赁负债	(1,554,096.82)	(4,632,005.45)	(11,896,511.45)	(20,901,881.40)	-	-	(38,984,495.12)
其他负债	-	-	-	-	-	(18,216,997.08)	(18,216,997.08)
金融负债小计	<u>(3,535,353,286.82)</u>	<u>(6,069,703,292.95)</u>	<u>(37,338,528,061.22)</u>	<u>(3,631,066,441.40)</u>	<u>-</u>	<u>(2,569,902,820.39)</u>	<u>(53,144,553,902.78)</u>
利率敏感度缺口	<u>(130,539,990.76)</u>	<u>749,047,031.41</u>	<u>(5,143,323,101.20)</u>	<u>3,517,054,627.94</u>	<u>327,403,184.09</u>	<u>(2,083,408,688.88)</u>	<u>(2,763,766,937.40)</u>

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 金融工具及相关风险(续)

(1) 市场风险(续)

(b) 利率风险(续)

(i) 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)。(续)

本集团(续)

	2022 年 12 月 31 日						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	140,692,249.49	-	-	-	-	-	140,692,249.49
货币资金	724,816,851.87	-	-	-	-	-	724,816,851.87
应收租赁款项	4,023,800,096.12	5,740,338,000.94	22,332,955,432.19	5,246,525,959.19	1,828,537,245.85	113,254,610.61	39,285,411,344.90
应收账款	-	-	-	-	-	151,221,611.30	151,221,611.30
其他应收款	-	-	-	-	-	7,800,490.04	7,800,490.04
金融资产小计	<u>4,889,309,197.48</u>	<u>5,740,338,000.94</u>	<u>22,332,955,432.19</u>	<u>5,246,525,959.19</u>	<u>1,828,537,245.85</u>	<u>272,276,711.95</u>	<u>40,309,942,547.60</u>
短期借款	(774,084,000.00)	(2,755,312,000.00)	(18,183,273,789.27)	-	-	(136,412,670.52)	(21,849,082,459.79)
拆入资金	(500,000,000.00)	(800,000,000.00)	(431,805,200.00)	-	-	(8,410,873.06)	(1,740,216,073.06)
长期借款	(37,500,000.00)	(2,558,527,618.89)	(2,325,746,258.03)	(6,888,464,370.00)	-	(44,434,802.40)	(11,854,673,049.32)
应付债券	-	-	-	(4,000,000,000.00)	-	(81,452,602.71)	(4,081,452,602.71)
长期应付款	-	-	-	-	-	(2,427,772,105.33)	(2,427,772,105.33)
租赁负债	(1,368,695.96)	(2,750,693.55)	(12,600,496.96)	(34,915,887.46)	(4,068,607.66)	-	(55,704,381.59)
其他负债	-	-	-	-	-	(20,171,154.74)	(20,171,154.74)
金融负债小计	<u>(1,312,952,695.96)</u>	<u>(6,116,590,312.44)</u>	<u>(20,953,425,744.26)</u>	<u>(10,923,380,257.46)</u>	<u>(4,068,607.66)</u>	<u>(2,718,654,208.76)</u>	<u>(42,029,071,826.54)</u>
利率敏感度缺口	<u>3,576,356,501.52</u>	<u>(376,252,311.50)</u>	<u>1,379,529,687.93</u>	<u>(5,676,854,298.27)</u>	<u>1,824,468,638.19</u>	<u>(2,446,377,496.81)</u>	<u>(1,719,129,278.94)</u>

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 金融工具及相关风险(续)

(1) 市场风险(续)

(b) 利率风险(续)

(i) 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)。(续)

本公司

	2023 年 12 月 31 日						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	124,943,192.98	-	-	-	-	-	124,943,192.98
货币资金	386,925,339.55	-	-	-	-	-	386,925,339.55
应收租赁款项	1,656,349,216.23	5,882,253,919.79	30,808,284,936.27	6,497,639,776.45	63,760,000.01	197,571,828.95	45,105,859,677.70
应收账款	-	-	-	-	-	102,527,798.51	102,527,798.51
其他应收款	470,883,342.70	409,380,060.00	2,420,520,120.00	3,629,000,165.00	322,055,452.80	722,788,549.08	7,974,627,689.58
金融资产小计	<u>2,639,101,091.46</u>	<u>6,291,633,979.79</u>	<u>33,228,805,056.27</u>	<u>10,126,639,941.45</u>	<u>385,815,452.81</u>	<u>1,022,888,176.54</u>	<u>53,694,883,698.32</u>
短期借款	(1,320,827,000.00)	(4,304,135,000.00)	(25,989,426,900.00)	-	-	(192,762,398.46)	(31,807,151,298.46)
拆入资金	(1,779,939,200.00)	-	(354,135,000.00)	-	-	(9,815,701.45)	(2,143,889,901.45)
长期借款	(336,000,000.00)	(1,143,147,780.00)	(5,500,000,000.00)	(2,142,615,440.00)	-	(23,270,670.64)	(9,145,033,890.64)
应付债券	-	-	(4,000,000,000.00)	-	-	(81,230,054.62)	(4,081,230,054.62)
长期应付款	-	-	-	-	-	(2,188,381,471.29)	(2,188,381,471.29)
租赁负债	(1,554,096.82)	(4,632,005.45)	(11,896,511.45)	(20,901,881.40)	-	-	(38,984,495.12)
其他负债	-	-	-	-	-	(17,532,670.42)	(17,532,670.42)
金融负债小计	<u>(3,438,320,296.82)</u>	<u>(5,451,914,785.45)</u>	<u>(35,855,458,411.45)</u>	<u>(2,163,517,321.40)</u>	<u>-</u>	<u>(2,512,992,966.88)</u>	<u>(49,422,203,782.00)</u>
利率敏感度缺口	<u>(799,219,205.36)</u>	<u>839,719,194.34</u>	<u>(2,626,653,355.18)</u>	<u>7,963,122,620.05</u>	<u>385,815,452.81</u>	<u>(1,490,104,790.34)</u>	<u>4,272,679,916.32</u>

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 金融工具及相关风险(续)

(1) 市场风险(续)

(b) 利率风险(续)

(i) 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)。(续)

本公司(续)

	2022 年 12 月 31 日						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	140,692,249.49	-	-	-	-	-	140,692,249.49
货币资金	313,399,200.98	-	-	-	-	-	313,399,200.98
应收租赁款项	3,870,129,878.45	4,604,779,128.33	20,752,055,873.57	5,246,525,959.19	1,526,382,948.94	97,581,664.14	36,097,455,452.62
应收账款	-	-	-	-	-	132,703,435.24	132,703,435.24
其他应收款	-	-	-	2,817,854,452.86	3,118,608,588.00	372,586,630.68	6,309,049,671.54
金融资产小计	<u>4,324,221,328.92</u>	<u>4,604,779,128.33</u>	<u>20,752,055,873.57</u>	<u>8,064,380,412.05</u>	<u>4,644,991,536.94</u>	<u>602,871,730.06</u>	<u>42,993,300,009.87</u>
短期借款	(774,084,000.00)	(2,755,312,000.00)	(18,183,273,789.27)	-	-	(136,412,670.52)	(21,849,082,459.79)
拆入资金	(500,000,000.00)	(800,000,000.00)	(431,805,200.00)	-	-	(8,410,873.06)	(1,740,216,073.06)
长期借款	(37,500,000.00)	(1,696,658,368.89)	(629,000,000.00)	(5,793,977,480.00)	-	(35,619,912.24)	(8,192,755,761.13)
应付债券	-	-	-	(4,000,000,000.00)	-	(81,452,602.71)	(4,081,452,602.71)
长期应付款	-	-	-	-	-	(2,400,772,105.33)	(2,400,772,105.33)
租赁负债	(1,368,695.96)	(2,750,693.55)	(12,600,496.96)	(34,915,887.46)	(4,068,607.66)	-	(55,704,381.59)
其他负债	-	-	-	-	-	(26,837,592.39)	(26,837,592.39)
金融负债小计	<u>(1,312,952,695.96)</u>	<u>(5,254,721,062.44)</u>	<u>(19,256,679,486.23)</u>	<u>(9,828,893,367.46)</u>	<u>(4,068,607.66)</u>	<u>(2,689,505,756.25)</u>	<u>(38,346,820,976.00)</u>
利率敏感度缺口	<u>3,011,268,632.96</u>	<u>(649,941,934.11)</u>	<u>1,495,376,387.34</u>	<u>(1,764,512,955.41)</u>	<u>4,640,922,929.28</u>	<u>(2,086,634,026.19)</u>	<u>4,646,479,033.87</u>

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 金融工具及相关风险(续)

(1) 市场风险(续)

(b) 利率风险(续)

(ii) 敏感性分析

于资产负债表日，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 个月所有者权益和净利润增加/(减少)如下：

本集团

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	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 个月所有 者权益/净利润 (减少)/增加	(12,465,462.92)	12,465,462.92	36,311,216.87	(36,311,216.87)

本公司

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	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 个月所有 者权益/净利润的 (减少)/增加	(9,766,918.28)	9,766,918.28	29,049,469.73	(29,049,469.73)

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润的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 金融工具及相关风险(续)

(2) 信用风险

信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其义务或承诺而造成损失的风险。本集团对信用风险按组合分类进行管理。信用风险主要产生于货币资金、应收账款、应收租赁款项、其他应收款、其他债权投资和融资租赁承诺等。

本集团货币资金主要存放于声誉良好并拥有较高信用评级的国有银行和其他大中型上市银行，本集团认为其不存在重大的信用风险，几乎不会产生因银行违约而导致的重大损失。

本集团所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额。

(a) 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。

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 金融工具及相关风险(续)

(2) 信用风险(续)

(a) 信用风险管理(续)

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。

(b) 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

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 金融工具及相关风险(续)

(2) 信用风险(续)

(b) 风险限额管理及缓释措施(续)

其他具体的管理和缓解措施包括：

(i) 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。

(ii) 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。

(iii) 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。

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 金融工具及相关风险(续)

(2) 信用风险(续)

(c) 预期信用损失计量(续)

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量减值准备。

(i) 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。

第一阶段是“信用风险自初始确认后并未显著增加”阶段，仅需计算未来 12 个月预期信用损失(ECL)。第二阶段是“信用风险显著增加”阶段，第三阶段是“已发生信用减值”阶段，第二阶段和第三阶段需计算整个生命周期的预期信用损失。

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的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。

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 金融工具及相关风险(续)

(2) 信用风险(续)

(c) 预期信用损失计量

(i) 金融工具风险阶段划分(续)

已发生信用减值及违约的定义

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。

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、拍卖抵质押物、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。

(ii) 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：

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 金融工具及相关风险(续)

(2) 信用风险(续)

(c) 预期信用损失计量(续)

(ii) 预期信用损失计量的参数(续)

违约概率(PD)，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(LGD)，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(EAD)，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、基准、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。乐观情景权重为 25%，基准情景占 55%的权重，悲观情景权重为 20%。

2023 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。

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 金融工具及相关风险(续)

(2) 信用风险(续)

(c) 预期信用损失计量(续)

(iii) 敏感性分析

预期信用损失减值准备对模型使用的参数、前瞻性预测的宏观经济变量、三种情景的权重及应用专家判断考虑的其他因素较为敏感。该等输入参数、假设、模型及相应判断的变动将对判断信用风险是否显著增加及预期信用损失的计量产生影响。

假设乐观情景的权重上升 10%，基准情景权重下降 10%，预期信用损失减值准备将减少人民币 2,258.85 万元(2022 年 12 月 31 日：3,855.77 万元)。倘悲观情景的权重增加 10%，基准情景的权重下降 10%，则预期信用损失减值准备将增加人民币 4,512.03 万元(2022 年 12 月 31 日：3,855.77 万元)。

(d) 未考虑抵质押物的最大信用风险敞口

在不考虑担保或其他信用增级方法的影响下，本集团及本公司非以公允价值计量的金融资产的账面价值反映其最大信用风险敞口，资产负债表项目的信用风险敞口包括：

	本集团		本公司	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
货币资金	1,623,520,886.85	724,816,851.87	386,925,339.55	313,399,200.98
应收租赁款项	48,381,929,227.35	39,285,411,344.90	45,105,859,677.70	36,097,455,452.62
应收账款	129,558,740.87	151,221,611.30	102,527,798.51	132,703,435.24
其他应收款	120,834,917.33	7,800,490.04	7,974,627,689.58	6,309,049,671.54
	<u>50,255,843,772.40</u>	<u>40,169,250,298.11</u>	<u>53,569,940,505.34</u>	<u>42,852,607,760.38</u>

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。

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 金融工具及相关风险(续)

(2) 信用风险(续)

于资产负债表日，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

	2023 年 12 月 31 日							
	账面余额(含应计利息)				预期信用损失减值准备			
	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
货币资金	1,624,708,076.86	-	-	1,624,708,076.86	1,187,190.01	-	-	1,187,190.01
应收租赁款项	47,933,260,968.44	1,452,510,789.59	1,785,009,143.91	51,170,780,901.94	1,113,961,584.94	240,130,451.29	1,434,759,638.36	2,788,851,674.59
应收款项	132,746,379.13	-	-	132,746,379.13	3,187,638.26	-	-	3,187,638.26
其他应收款	121,579,855.22	-	-	121,579,855.22	744,937.89	-	-	744,937.89
合计	<u>49,812,295,279.65</u>	<u>1,452,510,789.59</u>	<u>1,785,009,143.91</u>	<u>53,049,815,213.15</u>	<u>1,119,081,351.10</u>	<u>240,130,451.29</u>	<u>1,434,759,638.36</u>	<u>2,793,971,440.75</u>

	2022 年 12 月 31 日							
	账面余额(含应计利息)				预期信用损失减值准备			
	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
货币资金	725,197,635.11	-	-	725,197,635.11	380,783.24	-	-	380,783.24
应收租赁款项	38,655,770,270.12	1,598,082,622.66	1,844,604,586.06	42,098,457,478.84	1,087,730,194.59	218,118,404.59	1,507,197,534.76	2,813,046,133.94
应收款项	156,557,384.53	-	-	156,557,384.53	5,335,773.23	-	-	5,335,773.23
其他应收款	8,467,556.47	-	-	8,467,556.47	667,066.43	-	-	667,066.43
合计	<u>39,545,992,846.23</u>	<u>1,598,082,622.66</u>	<u>1,844,604,586.06</u>	<u>42,988,680,054.95</u>	<u>1,094,113,817.49</u>	<u>218,118,404.59</u>	<u>1,507,197,534.76</u>	<u>2,819,429,756.84</u>

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 金融工具及相关风险(续)

(2) 信用风险(续)

于资产负债表日，本公司及本公司纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下：

本公司

	2023 年 12 月 31 日							
	账面余额(含应计利息)				预期信用损失减值准备			
	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
货币资金	388,112,529.56	-	-	388,112,529.56	1,187,190.01	-	-	1,187,190.01
应收租赁款项	44,580,831,388.50	1,452,510,789.59	1,785,009,143.91	47,818,351,322.00	1,037,601,554.65	240,130,451.29	1,434,759,638.36	2,712,491,644.30
应收款项	105,484,868.87	-	-	105,484,868.87	2,957,070.36	-	-	2,957,070.36
其他应收款	7,975,372,627.47	-	-	7,975,372,627.47	744,937.89	-	-	744,937.89
合计	<u>53,049,801,414.40</u>	<u>1,452,510,789.59</u>	<u>1,785,009,143.91</u>	<u>56,287,321,347.90</u>	<u>1,042,490,752.91</u>	<u>240,130,451.29</u>	<u>1,434,759,638.36</u>	<u>2,717,380,842.56</u>
	2022 年 12 月 31 日							
	账面余额(含应计利息)				预期信用损失减值准备			
	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
货币资金	313,779,984.22	-	-	313,779,984.22	380,783.24	-	-	380,783.24
应收租赁款项	35,360,129,395.94	1,598,082,622.66	1,844,604,586.06	38,802,816,604.66	980,045,212.70	218,118,404.59	1,507,197,534.75	2,705,361,152.04
应收款项	137,485,485.94	-	-	137,485,485.94	4,782,050.70	-	-	4,782,050.70
其他应收款	7,230,277.01	-	-	7,230,277.01	667,066.43	-	-	667,066.43
合计	<u>35,818,625,143.11</u>	<u>1,598,082,622.66</u>	<u>1,844,604,586.06</u>	<u>39,261,312,351.83</u>	<u>985,875,113.07</u>	<u>218,118,404.59</u>	<u>1,507,197,534.75</u>	<u>2,711,191,052.41</u>

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 金融工具及相关风险(续)

(3) 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。

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。下表列示的金融负债未贴现金额均为合同规定现金流，本集团会通过对于预计未来现金流的预测进行流动性风险管理。

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 金融工具及相关风险(续)

(3) 流动性风险(续)

于资产负债表日，本集团及公司各项金融负债以未折现的合同现金流量按到期日列示如下：

本集团

	2023 年 12 月 31 日							
	账面价值	未经折现 合同现金流量	实时偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
短期借款	31,807,151,298.46	32,315,687,700.28	-	1,328,252,027.37	4,083,377,322.78	26,904,058,350.13	-	-
长期借款	12,819,073,436.86	13,272,479,516.68	-	72,746,884.17	597,104,238.26	6,939,962,671.31	5,286,900,984.11	375,764,738.83
应付债券	4,081,230,054.62	4,140,800,000.00	-	-	-	4,140,800,000.00	-	-
拆入资金	2,143,889,901.45	2,163,038,941.97	-	1,786,957,330.37	-	376,081,611.60	-	-
租赁负债	38,984,495.12	41,925,514.82	-	1,559,172.21	3,118,344.42	13,787,125.75	23,460,872.44	-
长期应付款	2,236,007,719.19	2,236,007,719.19	-	56,000,000.00	184,010,000.00	506,596,524.34	1,322,423,194.85	166,978,000.00
其他负债	260,579,166.82	260,579,166.82	260,579,166.82	-	-	-	-	-
	<u>53,386,916,072.52</u>	<u>54,430,518,559.76</u>	<u>260,579,166.82</u>	<u>3,245,515,414.12</u>	<u>4,867,609,905.46</u>	<u>38,881,286,283.13</u>	<u>6,632,785,051.40</u>	<u>542,742,738.83</u>

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 金融工具及相关风险(续)

(3) 流动性风险(续)

于资产负债表日，本集团及本公司各项金融负债以未折现的合同现金流量按到期日列示如下：(续)

本集团(续)

	2022 年 12 月 31 日							
	账面价值	未经折现 合同现金流量	实时偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
短期借款	21,849,082,459.79	22,138,814,320.57	-	283,350,881.75	3,366,787,210.72	18,488,676,228.10	-	-
长期借款	11,854,673,049.32	12,750,517,004.60	-	146,135,719.60	604,293,768.59	1,760,880,558.18	9,642,113,934.16	597,093,024.07
应付债券	4,081,452,602.71	4,281,600,000.00	-	-	-	140,800,000.00	4,140,800,000.00	-
拆入资金	1,740,216,073.06	1,748,229,244.76	-	500,554,166.67	805,257,777.78	442,417,300.31	-	-
租赁负债	55,704,381.59	60,635,581.34	-	1,559,172.21	3,118,344.42	14,032,549.89	37,750,499.42	4,175,015.40
长期应付款	2,427,772,105.33	2,427,772,105.33	-	133,525,000.04	5,000,000.00	477,705,634.04	1,627,863,471.25	183,678,000.00
其他负债	111,575,944.98	111,575,944.98	111,575,944.98	-	-	-	-	-
	<u>42,120,476,616.78</u>	<u>43,519,144,201.58</u>	<u>111,575,944.98</u>	<u>1,065,124,940.27</u>	<u>4,784,457,101.51</u>	<u>21,324,512,270.52</u>	<u>15,448,527,904.83</u>	<u>784,946,039.47</u>

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 金融工具及相关风险(续)

(3) 流动性风险(续)

于资产负债表日，本集团及本公司各项金融负债以未折现的合同现金流量按到期日列示如下：(续)

本公司

	2023 年 12 月 31 日							
	账面价值	未经折现 合同现金流量	实时偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
短期借款	31,807,151,298.46	32,315,687,700.28	-	1,328,252,027.37	4,083,377,322.78	26,904,058,350.13	-	-
长期借款	9,145,033,890.64	9,361,001,850.83	-	54,215,004.28	234,003,998.84	6,256,606,482.04	2,816,176,365.67	-
应付债券	4,081,230,054.62	4,140,800,000.00	-	-	-	4,140,800,000.00	-	-
拆入资金	2,143,889,901.45	2,163,038,941.97	-	1,786,957,330.37	-	376,081,611.60	-	-
租赁负债	38,984,495.12	41,925,514.82	-	1,559,172.21	4,677,516.63	12,227,953.54	23,460,872.44	-
长期应付款	2,188,381,471.29	2,188,381,471.29	-	56,000,000.00	184,010,000.00	506,596,524.34	1,289,796,946.95	151,978,000.00
其他负债	46,634,320.43	46,634,320.43	46,634,320.43	-	-	-	-	-
	<u>49,451,305,432.01</u>	<u>50,257,469,799.62</u>	<u>46,634,320.43</u>	<u>3,226,983,534.23</u>	<u>4,506,068,838.25</u>	<u>38,196,370,921.65</u>	<u>4,129,434,185.06</u>	<u>151,978,000.00</u>

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 金融工具及相关风险(续)

(3) 流动性风险(续)

于资产负债表日，本集团及本公司各项金融负债以未折现的合同现金流量按到期日列示如下：(续)

本公司(续)

	2022 年 12 月 31 日							
	账面价值	未经折现 合同现金流量	实时偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
短期借款	21,849,082,459.79	22,138,814,320.57	-	283,350,881.75	3,366,787,210.72	18,488,676,228.10	-	-
长期借款	8,192,755,761.13	8,570,003,949.66	-	127,040,089.71	530,324,208.90	1,206,440,876.42	6,706,198,774.63	-
应付债券	4,081,452,602.71	4,281,600,000.00	-	-	-	140,800,000.00	4,140,800,000.00	-
拆入资金	1,740,216,073.06	1,748,229,244.76	-	500,554,166.67	805,257,777.78	442,417,300.31	-	-
租赁负债	55,704,381.59	60,635,581.34	-	1,559,172.21	3,118,344.42	14,032,549.89	37,750,499.42	4,175,015.40
长期应付款	2,400,772,105.33	2,400,772,105.33	-	133,525,000.04	5,000,000.00	477,705,634.04	1,627,863,471.25	156,678,000.00
其他负债	57,240,498.41	57,240,498.41	57,240,498.41	-	-	-	-	-
	<u>38,377,223,882.02</u>	<u>39,257,295,700.07</u>	<u>57,240,498.41</u>	<u>1,046,029,310.38</u>	<u>4,710,487,541.82</u>	<u>20,770,072,588.76</u>	<u>12,512,612,745.30</u>	<u>160,853,015.40</u>

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二 公允价值估计

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。公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

(1) 持续的以公允价值计量的资产和负债

持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

本集团及本公司	2023 年 12 月 31 日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
交易性金融资产	70,000,000.00	-	-	70,000,000.00
其他债权投资	-	1,005,840,750.00	-	1,005,840,750.00

于 2022 年 12 月 31 日本集团及本公司无持续的以公允价值计量的资产。

(2) 非持续的以公允价值计量的资产

资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：货币资金、应收账款、其他应收款、应收租赁款项、短期借款、应付账款、其他应付款、长期借款、长期应付款、应付债券等。以上金融资产及负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十三 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 2023 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：

太平石化金融租赁有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十三 资本管理(续)

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	12.71%	14.60%
一级资本充足率	12.71%	14.60%
资本充足率	13.90%	15.78%
核心一级资本		
股本	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
盈余公积	418,970,754.33	345,590,841.12
一般风险准备	795,190,242.96	703,070,441.52
未分配利润	1,750,702,555.72	1,416,849,971.66
其他	30,255,311.35	19,266,125.34
核心一级资本扣除项		
其他无形资产(不含土地使 用权)	7,988,715.70	9,811,902.29
依赖未来盈利的由经营亏损 引起的净递延税资产	9,432,125.44	22,264,459.31
其他依赖未来盈利的净递延 税资产	12,832,333.87	19,502,848.93
二级资本		
超额贷款损失准备可计入 部分	745,059,241.88	599,810,598.75
核心一级资本净额	7,964,865,689.35	7,433,198,169.11
一级资本净额	7,964,865,689.35	7,433,198,169.11
资本净额	8,709,924,931.23	8,033,008,767.86
风险加权资产合计	62,646,061,966.88	50,912,914,123.75

十四 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。