

平安国际融资租赁有限公司

已审财务报表

2021年度



目 录

	页 次
一、 审计报告	1 - 4
二、 已审财务报表	
合并资产负债表	5 - 7
合并利润表	8 - 9
合并所有者权益变动表	10 - 11
合并现金流量表	12 - 13
公司资产负债表	14 - 15
公司利润表	16
公司所有者权益变动表	17 - 18
公司现金流量表	19 - 20
财务报表附注	21 - 114

北京注册会计师协会

业务报告统一编码报备系统

业务报备统一编码:	110002432022755000355
报告名称:	平安国际融资租赁有限公司年报审计
报告文号:	安永华明(2022)审字第61084339_B01号
被审(验)单位名称:	平安国际融资租赁有限公司
会计师事务所名称:	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)
业务类型:	财务报表审计
报告意见类型:	无保留意见
报告日期:	2022年03月14日
报备日期:	2022年03月11日
签字注册会计师:	周明骏(110002432618), 莫晓莹(110002433794)
 (可通过扫描二维码或登录北京注协官网输入编码的方式查询信息)	

说明: 本备案信息仅证明该报告已在北京注册会计师协会报备, 不代表北京注册会计师协会在任何意义上对报告内容做出任何形式的保证。



Ernst & Young Hua Ming LLP
Level 16, Ernst & Young Tower
Oriental Plaza
No. 1 East Chang An Avenue
Dong Cheng District
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
中国北京市东城区东长安街1号
东方广场安永大楼16层
邮政编码：100738

Tel 电话: +86 10 5815 3000
Fax 传真: +86 10 8518 8298
ey.com

审计报告

安永华明（2022）审字第61084339_B01号
平安国际融资租赁有限公司

平安国际融资租赁有限公司董事会：

一、 审计意见

我们审计了平安国际融资租赁有限公司的财务报表，包括2021年12月31日的合并及公司资产负债表，2021年度的合并及公司利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的平安国际融资租赁有限公司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，公允反映了平安国际融资租赁有限公司2021年12月31日的合并及公司财务状况以及2021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。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于平安国际融资租赁有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第61084339_B01号
平安国际融资租赁有限公司

三、管理层和董事会对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估平安国际融资租赁有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

董事会负责监督平安国际融资租赁有限公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

- （1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第61084339_B01号
平安国际融资租赁有限公司

四、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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：（续）

- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- （3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- （4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对平安国际融资租赁有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致平安国际融资租赁有限公司不能持续经营。
- （5）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。
- （6）就平安国际融资租赁有限公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对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。

我们与董事会就计划的审计范围、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。

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第61084339_B01号
平安国际融资租赁有限公司

（本页无正文）

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：周明骏

周明骏



中国注册会计师：莫晓莹

莫晓莹

中国 北京

2022年3月14日

平安国际融资租赁有限公司
合并资产负债表
2021年12月31日

单位：人民币元

资产	附注六	2021年12月31日	2020年12月31日
流动资产			
货币资金	1	17,941,420,347	14,826,945,738
交易性金融资产	2	1,041,941,918	3,885,352,006
衍生金融资产	3	25,680,002	7,684,939
买入返售金融资产	4	111,000,000	499,900,000
应收票据	5	113,216,476	583,959,505
应收账款	6	74,546,413	43,126,638
预付款项		81,234,608	-
其他应收款	7	1,170,722,776	1,149,653,271
存货		13,000,215	30,067,803
一年内到期的非流动资产	8	120,408,669,604	119,008,114,921
其他流动资产	9	99,286,019	392,370,501
流动资产合计		141,080,718,378	140,427,175,322
非流动资产			
长期应收款	10	121,500,802,690	127,117,177,228
预付款项		-	107,903,035
长期股权投资	11	2,803,808,366	2,244,859,086
其他非流动金融资产	12	789,655,585	957,091,911
固定资产	13	1,299,374,052	990,020,097
在建工程		89,111,779	191,439,429
使用权资产	14	454,841,691	426,029,870
无形资产	15	96,247,551	95,802,039
开发支出		34,906,475	30,703,767
商誉		512,496	512,496
长期待摊费用	16	2,308,202,979	1,356,802,534
递延所得税资产	17	2,388,489,744	2,354,686,035
衍生金融资产	3	12,914,252	-
其他非流动资产	18	1,094,780,870	1,660,804,411
非流动资产合计		132,873,648,530	137,533,831,938
资产总计		273,954,366,908	277,961,007,260

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

平安国际融资租赁有限公司
合并资产负债表（续）
2021年12月31日

单位：人民币元

负债和所有者权益	附注六	2021年12月31日	2020年12月31日
流动负债			
短期借款	19	21,350,251,507	34,870,166,607
衍生金融负债	3	404,375,389	502,103,427
应付票据	20	6,525,286,548	4,738,177,472
应付账款	21	2,628,906,935	2,086,697,699
预收款项		307,347,665	344,008,579
合同负债	22	42,489,378	31,274,438
应付职工薪酬	23	729,259,801	894,556,155
应交税费	24	566,819,011	1,051,446,738
短期债券	29	—	36,943,170,644
其他应付款	25	14,394,584,396	16,912,101,448
一年内到期的非流动负债	26	66,424,360,214	37,370,771,511
其他流动负债	27	17,881,846,427	—
流动负债合计		131,255,527,271	135,744,474,718
非流动负债			
长期借款	28	49,844,445,907	40,892,839,232
应付债券	29	31,562,140,379	40,395,988,574
租赁负债	30	482,307,621	453,996,153
递延收益	31	375,853,441	408,759,263
长期应付款	32	13,547,361,179	16,403,001,162
衍生金融负债	3	367,704,697	—
其他非流动负债	33	2,346,432,622	2,549,629,732
非流动负债合计		98,526,245,846	101,104,214,116
负债合计		229,781,773,117	236,848,688,834

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

平安国际融资租赁有限公司
合并资产负债表（续）
2021年12月31日

单位：人民币元

负债和所有者权益	附注六	2021年12月31日	2020年12月31日
所有者权益			
实收资本	34	14,237,991,266	14,237,991,266
其他权益工具	35	11,156,065,950	11,606,815,013
其中：永续债		11,156,065,950	11,606,815,013
资本公积	36	1,070,825,380	1,159,898,640
盈余公积	37	965,274,692	732,998,695
其他综合收益	38	(39,593,264)	52,611,622
未分配利润	39	16,786,487,158	13,318,492,723
归属于母公司所有者权益合计		44,177,051,182	41,108,807,959
少数股东权益		(4,457,391)	3,510,467
所有者权益合计		44,172,593,791	41,112,318,426
负债和所有者权益总计		273,954,366,908	277,961,007,260

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

平安国际融资租赁有限公司
合并利润表
2021年度

单位：人民币元

	附注六	2021年	2020年
营业收入	40	19,988,695,796	19,423,395,627
减：营业成本	41	10,398,177,516	9,338,377,574
税金及附加	42	76,903,709	72,950,253
业务及管理费	43	3,149,471,235	2,739,102,885
汇兑损益		30,108,246	(12,202,955)
加：其他收益	44	545,255,426	594,631,602
投资收益	45	487,210,582	222,257,419
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		(59,108,577)	(47,959,967)
净敞口套期损益		(191,949,657)	(116,005,206)
公允价值变动损益	46	33,644,405	(139,513,978)
信用减值损失	47	(1,234,082,150)	(2,468,277,462)
资产减值损失	48	(4,734,714)	(9,159,037)
资产处置收益		22,164,832	9,226,718
营业利润		5,991,543,814	5,378,327,926
加：营业外收入		71,317	20,770,815
减：营业外支出		7,156,284	2,550,704
利润总额		5,984,458,847	5,396,548,037
减：所得税费用	49	1,673,545,961	1,550,234,062
净利润		4,310,912,886	3,846,313,975
按经营持续性分类			
持续经营净利润		4,310,912,886	3,846,313,975
按所有权归属分类			
归属于母公司所有者的净利润		4,318,880,004	3,853,275,488
少数股东损益		(7,967,118)	(6,961,513)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

平安国际融资租赁有限公司
合并利润表（续）
2021年度

单位：人民币元

	附注六	2021年	2020年
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		(92,204,886)	219,901,335
将重分类进损益的其他综合收益			
权益法下可转损益的其他综合收益		(27,382,151)	26,432,182
现金流量套期储备		(139,878,287)	(26,405,511)
外币财务报表折算差额		75,055,552	219,874,664
综合收益总额		4,218,708,000	4,066,215,310
其中：			
归属于母公司所有者的综合收益总额		4,226,675,118	4,073,176,823
归属于少数股东的综合收益总额		(7,967,118)	(6,961,513)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

平安国际融资租赁有限公司
合并所有者权益变动表
2021年度

单位：人民币元

2021年度	归属于母公司所有者权益							
	实收资本	其他权益工具	资本公积	盈余公积	其他综合收益	未分配利润	小计	少数股东权益
一、上年年末余额	14,237,991,266	11,606,815,013	1,159,898,640	732,998,695	52,611,622	13,318,492,723	41,108,807,959	3,510,467
加：同一控制下企业合并						(29,352)	(29,352)	(740)
二、本年期初余额	14,237,991,266	11,606,815,013	1,159,898,640	732,998,695	52,611,622	13,318,463,371	41,108,778,607	3,509,727
三、本年增减变动金额	-	-	-	-	(92,204,886)	4,318,880,004	4,226,675,118	(7,967,118)
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-
(二) 股东投入和减少资本	-	3,700,000,000	-	-	-	3,700,000,000	3,700,000,000	-
1. 发行永续债	-	(4,201,000,000)	(3,160,377)	-	-	(4,204,160,377)	(4,204,160,377)	-
2. 归还永续债	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	(232,275,997)	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	232,275,997	-	-	-	-
2. 核心人员持股计划	-	-	1,177,459	-	-	-	1,177,459	-
3. 长期服务计划	-	-	(91,005,345)	-	-	-	(91,005,345)	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 归属永续债股息	-	618,580,220	-	-	-	(618,580,220)	(568,329,283)	-
2. 发放永续债股息	-	(568,329,283)	-	-	-	-	-	(568,329,283)
3. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的的影响	-	-	3,915,003	-	-	-	3,915,003	-
四、本年年末余额	14,237,991,266	11,156,065,950	1,070,825,380	965,274,692	(39,593,264)	16,786,487,158	44,177,051,182	(4,457,391)
								44,172,593,791

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

平安国际融资租赁有限公司
合并所有者权益变动表 (续)

2021年度

单位: 人民币元

2020年度

	实收资本	其他权益工具	归属于母公司所有者权益				未分配利润	小计	少数股东权益	所有者权益合计
			资本公积	盈余公积	其他综合收益	其他权益工具				
一、上年年末余额	13,634,810,443	11,474,424,122	1,821,693,044	537,109,439	(167,289,713)		10,291,600,610	37,592,347,945	10,471,980	37,602,819,925
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	(2,344,345)	(2,344,345)	-	(2,344,345)
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	(66,322)	(66,322)	-	(66,322)
二、本年期初余额	13,634,810,443	11,474,424,122	1,821,693,044	537,109,439	(167,289,713)		10,289,189,943	37,589,937,278	10,471,980	37,600,409,258
三、本年增减变动金额	-	-	-	-	219,901,335	-	3,853,275,488	4,073,176,823	(6,961,513)	4,066,215,310
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(二) 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 发行永续债	-	5,094,400,000	-	-	-	-	-	5,094,400,000	-	5,094,400,000
2. 归还永续债	-	(4,985,764,151)	(14,235,849)	-	-	-	-	(5,000,000,000)	-	(5,000,000,000)
(三) 利润分配	-	-	-	195,889,256	-	-	(195,889,256)	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 核心人员持股计划	-	-	243,021	-	-	-	-	243,021	-	243,021
3. 长期服务计划	-	-	(96,207,350)	-	-	-	-	(96,207,350)	-	(96,207,350)
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本	603,180,823	-	(603,180,823)	-	-	-	-	-	-	-
2. 归属永续债利息	-	628,083,452	-	-	-	-	(628,083,452)	-	-	-
3. 发放永续债利息	-	(604,328,410)	-	-	-	-	-	(604,328,410)	-	(604,328,410)
4. 同一控制下企业合并	-	-	(10,000)	-	-	-	-	(10,000)	-	(10,000)
5. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	-	-	51,596,597	-	-	-	-	51,596,597	-	51,596,597
四、本年年末余额	14,237,991,266	11,606,815,013	1,159,898,640	732,998,695	52,611,622	-	13,318,492,723	41,108,807,959	3,510,467	41,112,318,426

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

平安国际融资租赁有限公司
合并现金流量表
2021年度

单位：人民币元

	附注六	2021年	2020年
一、经营活动产生/(使用)的现金流量：			
收到的融资租赁利息、经营租赁收入、 服务费收入及其他营业收入的现金		19,592,906,964	19,027,875,673
取得借款收到的现金净额		-	7,058,833,785
长期应收款净减少额		4,349,006,012	-
银行保证金净增加		-	447,159,584
收到其他与经营活动有关的现金		1,132,173,833	9,316,287,037
经营活动现金流入小计		25,074,086,809	35,850,156,079
长期应收款净增加额		-	(30,288,752,630)
退还租赁保证金所支付的现金		(2,351,844,048)	(2,116,234,760)
支付的利息		(4,194,160,330)	(4,358,853,116)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,608,261,830)	(1,548,662,842)
支付的各项税费		(2,166,705,866)	(1,716,944,861)
归还借款支付的现金净额		(3,071,946,162)	-
银行保证金净减少		(1,407,550,505)	-
支付其他与经营活动有关的现金		(5,377,362,751)	(2,922,715,199)
经营活动现金流出小计		(20,177,831,492)	(42,952,163,408)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	50	4,896,255,317	(7,102,007,329)
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		37,188,394,831	54,174,837,434
取得投资收益收到的现金		942,677,883	184,977,958
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		73,866,488	13,079,356
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		-	619,610,070
投资活动现金流入小计		38,204,939,202	54,992,504,818
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(992,408,846)	(1,449,227,091)
投资支付的现金		(34,053,500,000)	(47,237,410,000)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		(642,000,000)	(968,400,001)
投资活动现金流出小计		(35,687,908,846)	(49,655,037,092)
投资活动产生的现金流量净额		2,517,030,356	5,337,467,726

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

平安国际融资租赁有限公司
合并现金流量表（续）
2021年度

单位：人民币元

	附注六	2021年	2020年
三、筹资活动(使用)/产生的现金流量：			
发行债券收到的现金		38,316,513,883	42,938,389,263
发行其他权益工具收到的现金		3,699,200,000	5,094,400,000
筹资活动现金流入小计		42,015,713,883	48,032,789,263
偿还债务支付的现金		(43,208,681,786)	(37,029,612,066)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(3,773,062,602)	(3,701,665,352)
支付租赁负债有关的现金		(122,946,158)	(109,691,161)
筹资活动现金流出小计		(47,104,690,546)	(40,840,968,579)
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额		(5,088,976,663)	7,191,820,684
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(489,758,921)	(34,551,491)
五、现金及现金等价物净增加额	51	1,834,550,089	5,392,729,590
加：年初现金及现金等价物余额		14,305,566,058	8,912,836,468
六、年末现金及现金等价物余额		16,140,116,147	14,305,566,058

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

平安国际融资租赁有限公司

资产负债表

2021年12月31日

单位：人民币元

资产	附注十五	2021年12月31日	2020年12月31日
流动资产			
货币资金		11,878,293,808	11,506,943,095
交易性金融资产		1,025,662,553	3,830,687,244
衍生金融资产		584,908	475,840
买入返售金融资产		111,000,000	499,900,000
应收票据		113,216,476	582,989,498
预付款项		1,523,694	-
其他应收款		50,385,691,567	32,042,757,563
存货		127,031	-
一年内到期的非流动资产		71,217,441,247	73,661,262,163
其他流动资产		1,675,345	150,596,387
流动资产合计		134,735,216,629	122,275,611,790
非流动资产			
长期应收款		64,124,662,229	71,014,778,332
预付款项		-	1,523,694
长期股权投资	1	12,819,257,786	12,168,567,139
其他非流动金融资产		112,172,948	296,246,895
投资性房地产		374,808,051	288,596,351
固定资产		21,878,933	24,957,810
使用权资产		57,516,901	101,211,955
在建工程		-	96,679,534
无形资产		81,362,188	79,910,675
开发支出		28,986,801	25,657,664
长期待摊费用		1,200,917,726	954,427,601
递延所得税资产		1,456,296,349	1,403,500,588
衍生金融资产		12,914,252	-
其他非流动资产		1,036,580,870	1,572,994,411
非流动资产合计		81,327,355,034	88,029,052,649
资产总计		216,062,571,663	210,304,664,439

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

平安国际融资租赁有限公司
资产负债表（续）
2021年12月31日

单位：人民币元

负债和所有者权益	附注十五	2021年12月31日	2020年12月31日
流动负债			
短期借款		16,646,567,074	25,815,521,098
衍生金融负债		291,251,113	445,103,579
应付票据		5,012,556,418	3,411,694,544
应付账款		1,417,677,896	731,486,552
预收款项		196,095,210	190,107,439
合同负债		11,036,318	4,226,861
应付职工薪酬		578,857,498	589,943,917
应交税费		201,245,889	428,307,179
短期债券		-	36,134,914,350
其他应付款		11,228,885,087	10,167,669,496
一年内到期的非流动负债		54,050,208,224	25,010,940,176
其他流动负债		16,127,374,063	-
流动负债合计		105,761,754,790	102,929,915,191
非流动负债			
长期借款		33,357,822,879	22,245,470,680
应付债券		31,562,140,379	40,395,988,574
租赁负债		41,289,008	100,503,015
递延收益		127,553,099	88,047,866
长期应付款		9,343,272,216	9,543,222,939
衍生金融负债		268,172,786	-
其他非流动负债		1,992,789,523	2,432,990,075
非流动负债合计		76,693,039,890	74,806,223,149
负债合计		182,454,794,680	177,736,138,340
所有者权益			
实收资本		14,237,991,266	14,237,991,266
其他权益工具		11,156,065,950	11,606,815,013
其中：永续债		11,156,065,950	11,606,815,013
资本公积		1,147,242,443	1,213,244,112
盈余公积		965,274,692	732,998,695
其他综合收益		(184,864,472)	(36,686,340)
未分配利润		6,286,067,104	4,814,163,353
所有者权益合计		33,607,776,983	32,568,526,099
负债和所有者权益总计		216,062,571,663	210,304,664,439

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

平安国际融资租赁有限公司
利润表
2021年度

单位：人民币元

	附注十五	2021年	2020年
营业收入		13,073,946,776	12,600,380,953
减：营业成本		7,961,688,481	6,981,295,998
税金及附加		33,202,552	34,403,429
业务及管理费		2,098,362,936	1,710,446,816
汇兑损益		22,467,722	(13,807,227)
加：其他收益		109,867,529	72,434,799
投资收益		655,510,131	280,319,494
其中：对联营企业的投资收益		32,641,448	43,252,979
净敞口套期损益		(168,288,183)	(53,786,673)
公允价值变动损益		(19,970,140)	(127,638,847)
信用减值损失		(576,307,851)	(1,553,035,374)
资产处置损益		6,731,465	(2,114,310)
营业利润		2,965,768,036	2,504,221,026
加：营业外收入		62,600	15,511,558
减：营业外支出		157,895	571,632
利润总额		2,965,672,741	2,519,160,952
减：所得税费用	2	642,912,773	596,827,719
净利润		2,322,759,968	1,922,333,233
其中：持续经营净利润		2,322,759,968	1,922,333,233
其他综合收益的税后净额			
将重分类进损益的其他综合收益			
权益法下可转损益的其他综合收益		(27,865,804)	26,432,182
现金流量套期储备		(120,312,328)	(12,225,534)
综合收益总额		2,174,581,836	1,936,539,881

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

平安国际融资租赁有限公司

所有者权益变动表

2021年度

单位：人民币元

2021年度

	实收资本	其他权益工具	资本公积	盈余公积	其他综合收益	未分配利润	所有者权益合计
一、 本年年初余额	14,237,991,266	11,606,815,013	1,213,244,112	732,998,695	(36,686,340)	4,814,163,353	32,568,526,099
二、 本年增减变动金额							
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	(148,178,132)	2,322,759,968	2,174,581,836
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	3,700,000,000
1. 发行永续债	-	3,700,000,000	-	-	-	-	(4,204,160,377)
2. 归还永续债	-	(4,201,000,000)	(3,160,377)	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	232,275,997	-	(232,275,997)	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	1,332,351
2. 核心人员持股计划	-	-	1,332,351	-	-	-	(68,088,646)
3. 长期服务计划	-	-	(68,088,646)	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	(618,580,220)	-
1. 归属永续债股息	-	618,580,220	-	-	-	-	(568,329,283)
2. 发放永续债股息	-	(568,329,283)	-	-	-	-	-
3. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动影响	-	-	3,915,003	-	-	-	3,915,003
三、 本年年末余额	14,237,991,266	11,156,065,950	1,147,242,443	965,274,692	(184,864,472)	6,286,067,104	33,607,776,983

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

平安国际融资租赁有限公司
现金流量表
2021年度



单位：人民币元

	2021年	2020年
一、经营活动产生/(使用)的现金流量：		
收到的融资租赁利息、经营租赁收入、 服务费收入及其他营业收入的现金	13,117,435,716	12,867,350,620
取得借款收到的现金	2,923,620,672	3,286,335,107
收到其他与经营活动有关的现金	2,192,027,406	9,341,957,730
经营活动现金流入小计	18,233,083,794	25,495,643,457
长期应收款净增加额	(5,955,152,378)	(24,071,264,381)
退还租赁保证金所支付的现金	(379,331,006)	(769,030,454)
支付的利息	(2,868,999,694)	(2,728,546,406)
银行保证金净减少	(948,289,343)	(51,311,083)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,144,335,641)	(1,104,289,664)
支付的各项税费	(987,012,653)	(769,901,331)
支付其他与经营活动有关的现金	(3,491,114,572)	(2,351,559,452)
经营活动现金流出小计	(15,774,235,287)	(31,845,902,771)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	2,458,848,507	(6,350,259,314)
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	35,562,319,731	36,258,889,139
取得投资收益收到的现金	1,138,313,779	194,921,190
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	2,170,087	287,447
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	466,266,827
投资活动现金流入小计	36,702,803,597	36,920,364,603
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(77,374,368)	(144,679,774)
投资支付的现金	(32,472,500,000)	(30,716,410,000)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	(642,000,000)	(848,400,001)
投资活动现金流出小计	(33,191,874,368)	(31,709,489,775)
投资活动产生的现金流量净额	3,510,929,229	5,210,874,828

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

平安国际融资租赁有限公司
现金流量表（续）
2021年度

单位：人民币元

	2021年	2020年
三、筹资活动(使用)/产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	36,560,373,630	42,159,165,784
发行其他权益工具收到的现金	3,699,200,000	5,094,400,000
筹资活动现金流入小计	40,259,573,630	47,253,565,784
偿还债务支付的现金	(42,387,221,322)	(37,021,520,124)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(3,753,507,826)	(3,701,665,352)
支付租赁负债有关的现金	(88,365,556)	(82,614,897)
筹资活动现金流出小计	(46,229,094,704)	(40,805,800,373)
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额	(5,969,521,074)	6,447,765,411
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(502,719,236)	(348,339)
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	(502,462,574)	5,308,032,586
加：年初现金及现金等价物余额	11,103,040,856	5,795,008,270
六、年末现金及现金等价物余额	10,600,578,282	11,103,040,856

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、 基本情况

平安国际融资租赁有限公司（以下简称“本公司”）是由中国平安保险（集团）股份有限公司（以下简称“平安集团”）和中国平安保险海外（控股）有限公司（以下简称“平安海外控股”）于2012年9月27日在中华人民共和国上海市注册成立的有限责任公司（台港澳与境内合资）。本公司经上海市商务委员会以沪商外资披（2012）3280号文批准设立，经批准的经营期限为30年。本公司总部位于中国（上海）自由贸易试验区世纪大道8号上海国金中心办公楼二期37层。

本公司及子公司（统称“本集团”）主要从事融资租赁业务；租赁业务；向国内外购买租赁财产；租赁财产的残值处理及维修；租赁交易咨询和担保；从事与所受让的应收账款相关的融资、销售分账户管理、应收账款催收、坏账担保；汽车租赁、服务；航空业务投资及控股；投资管理、咨询；（通信科技、网络科技、信息技术）专业领域内的技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务；以及经批准的其他业务。

本集团的母公司和最终母公司为于中国成立的平安集团。

二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时，除某些金融工具外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

遵循企业会计准则的声明

本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及本集团于2021年12月31日的财务状况以及2021年度的经营成果和现金流量。

三、重要会计政策和会计估计

本公司及本集团2021年度财务报表所载财务信息根据下列依照企业会计准则所制定的重要会计政策和会计估计编制。

1. 会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

本公司记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

本集团下属子公司、合营企业及联营企业，根据其经营所处的主要经济环境自行决定其记账本位币，编制财务报表时折算为人民币。

3. 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下企业合并。同一控制下企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方在同一控制下企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的资本溢价，不足冲减的则调整留存收益。

非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下企业合并。非同一控制下企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

三、重要会计政策和会计估计（续）

3. 企业合并（续）

非同一控制下企业合并（续）

支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

4. 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本公司所控制的结构化主体等）。

编制合并财务报表时，子公司采用与本公司一致的会计年度和会计政策。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

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，其余额仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

三、重要会计政策和会计估计（续）

5. 现金及现金等价物

现金，是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

6. 外币业务和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

对于境外经营，本集团在编制财务报表时将其记账本位币折算为人民币：对资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算；利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，确认为其他综合收益。处置境外经营时，将与该境外经营相关的其他综合收益转入处置当期损益，部分处置的按处置比例计算。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

7. 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

三、重要会计政策和会计估计（续）

7. 金融工具（续）

金融工具的确认和终止确认（续）

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

- （1）收取金融资产现金流量的权利届满；
- （2）转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且（a）实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或（b）虽然实质上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，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团企业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分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。当且仅当本集团改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

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，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

7. 金融工具（续）

金融资产分类和计量（续）

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本集团管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，所有公允价值变动计入当期损益。

金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

三、重要会计政策和会计估计（续）

7. 金融工具（续）

金融负债分类和计量（续）

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，所有公允价值变动均计入当期损益。对于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值进行后续计量，除由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本集团将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具减值

本集团以预期信用损失为基础，对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、租赁应收款、融资承诺进行减值处理并确认损失准备。

对于不含重大融资成分的应收款项，本集团运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产，本集团在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本集团按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

三、重要会计政策和会计估计（续）

7. 金融工具（续）

金融工具减值（续）

关于本集团对预期信用损失计量的假设等披露参见附注八、2。

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。

当本集团不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本集团直接减记该金融资产的账面余额。

对于应收账款和应收票据，本集团参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来整个存续期预期信用损失率，计算整个存续期的预期信用损失。

财务担保合同

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

衍生金融工具

本集团使用衍生金融工具，例如利率掉期、货币远期及掉期交易，分别对汇率风险和利率风险进行套期。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

金融资产转移

本集团已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的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

三、重要会计政策和会计估计（续）

7. 金融工具（续）

金融资产转移（续）

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的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

8. 存货

存货按照成本进行初始计量。存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。发出存货，采用个别计价法定其实际成本。

于资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量，对成本高于可变现净值的，计提存货跌价准备，计入当期损益。如果以前计提存货跌价准备的影响因素已经消失，使得存货的可变现净值高于其账面价值，则在原已计提的存货跌价准备金额内，将以前减记的金额予以恢复，转回的金额计入当期损益。

可变现净值，是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。计提存货跌价准备时，按单个存货项目计提。

9. 权益工具

本集团发行的永续期债券不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务。本集团将发行的永续期债券分类为权益工具。发行永续期债券发生的手续费、佣金等交易费用从权益中扣除。永续期债券的分派在宣告时，作为利润分配处理。

10. 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。

三、重要会计政策和会计估计（续）

10. 长期股权投资（续）

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

本集团对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

采用权益法时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认，但投出或出售的资产构成业务的除外。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本集团负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，因处置终止采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，全部转入当期损益；仍采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理并按比例转入当期损益，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按相应的比例转入当期损益。

三、重要会计政策和会计估计（续）

11. 投资性房地产

投资性房地产，是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的建筑物。本公司的投资性房地产为本公司出租给子公司的房屋及建筑物。

投资性房地产按照成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠地计量，则计入投资性房地产成本。否则，于发生时计入当期损益。

本公司采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。投资性房地产的折旧采用直线法计提。投资性房地产的预计使用寿命、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
房屋及建筑物	25-40年	0-10%	2.47%-3.58%

12. 固定资产

固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
机器及办公设备	3-5年	0-5%	15.83%-33.33%
运输工具	4年	4.31%-5.94%	21.80%-23.92%
飞机	25年	15%	3.40%
房屋及建筑物	25-40年	0-10%	2.47%-3.58%

本集团至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

13. 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

三、重要会计政策和会计估计（续）

14. 无形资产

无形资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。但非同一控制下企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

各项无形资产的使用寿命如下：

	使用寿命
计算机软件系统	3-5年

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

15. 研究开发支出

本集团将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出，只有在同时满足下列条件时，才能予以资本化，即：完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；具有完成该无形资产并使用或出售的意图；无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出，于发生时计入当期损益。

16. 长期待摊费用

长期待摊费用采用直线法摊销，摊销期如下：

	摊销期
汽融返利	3-5年
装修费	10年
其他	1-3年

三、重要会计政策和会计估计（续）

17. 资产减值

本集团对除存货、递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

可收回金额根据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较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；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为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本集团确定的报告分部。

对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

18. 职工薪酬

职工薪酬，是指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的除股份支付以外各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本集团提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

三、重要会计政策和会计估计（续）

18. 职工薪酬（续）

离职后福利（设定提存计划）

本集团的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，还参加了企业年金，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

辞退福利

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

19. 股份支付

股份支付，分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。以权益结算的股份支付，是指本集团为获取服务以股份或其他权益工具作为对价进行结算的交易。

以权益结算的股份支付换取职工提供服务的，以授予职工权益工具的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日按照公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积；完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按照授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

对由于未满足非市场条件和/或服务期限条件而最终未能行权的股份支付，不确认成本或费用。股份支付协议中规定了市场条件或非可行权条件，此时无论是否满足市场条件或非可行权条件的，满足所有其他业绩条件和/或服务期限条件，即视为可行权。

如果修改了以权益结算的股份支付的条款，至少按照未修改条款的情况确认取得的服务。此外，增加所授予权益工具公允价值的修改，或在修改日对职工有利的变更，均确认取得服务的增加。

如果取消了以权益结算的股份支付，则于取消日作为加速行权处理，立即确认尚未确认的金额。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，作为取消以权益结算的股份支付处理。但是，如果授予新的权益工具，并在新权益工具授予日认定所授予的新权益工具是用于替代被取消的权益工具的，则以与处理原权益工具条款和条件修改相同的方式，对所授予的替代权益工具进行处理。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

20. 与客户之间的合同产生的收入

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时确认收入。取得相关商品或服务的控制权，是指能够主导该商品的使用或该服务的提供并从中获得几乎全部的经济利益。

销售商品合同

本集团与客户之间的销售商品合同通常仅包含转让商品的履约义务。本集团通常在综合考虑了下列因素的基础上，以控制权转移给客户的时点确认收入：取得商品的现时收款权利、商品所有权上的主要风险和报酬的转移、商品的法定所有权的转移、商品实物资产的转移、客户接受该商品。

提供服务合同

本集团与客户之间的提供服务合同通常包含提供服务履约义务，由于本集团履约的同时客户即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收入款项，本集团将其作为在某一时段内履行的履约义务，按照履约进度确认收入，履约进度不能合理确定的除外。

对履约义务不满足在某一时间段内履行的条件，则该履约义务属于在某一时点履行的履约义务。

21. 合同资产与合同负债

本集团根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本集团将同一合同下的合同资产和合同负债相互抵销后以净额列示。

合同资产

合同资产是指已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。

合同负债

合同负债是指已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务，如企业在转让承诺的商品或服务之前已收取的款项。

三、重要会计政策和会计估计（续）

22. 政府补助

政府补助在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。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，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益（但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益），相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

23. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的计入所有者权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本集团对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债。除非：

- （1）应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；
- （2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

三、重要会计政策和会计估计（续）

23. 所得税（续）

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团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未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- （1）可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；
- （2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：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。

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：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；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

24. 租赁

租赁的识别

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

24. 租赁（续）

单独租赁的识别

合同中同时包含多项单独租赁的，本集团将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。同时符合下列条件的，使用已识别资产的权利构成合同中的一项单独租赁：

- （1）承租人可从单独使用该资产或将其与易于获得的其他资源一起使用中获利；
- （2）该资产与合同中的其他资产不存在高度依赖或高度关联关系。

租赁期的评估

租赁期是本集团有权使用租赁资产且不可撤销的期间。本集团有续租选择权，即有权选择续租该资产，且合理确定将行使该选择权的，租赁期还包含续租选择权涵盖的期间。本集团有终止租赁选择权，即有权选择终止租赁该资产，但合理确定将不会行使该选择权的，租赁期包含终止租赁选择权涵盖的期间。发生本集团可控范围内的重大事件或变化，且影响本集团是否合理确定将行使相应选择权的，本集团对其是否合理确定将行使续租选择权、购买选择权或不行使终止租赁选择权进行重新评估。

作为承租人

使用权资产

本集团使用权资产主要为房屋建筑物。

在租赁期开始日，本集团将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；承租人发生的初始直接费用；承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本集团后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团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。

本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值时，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

三、重要会计政策和会计估计（续）

24. 租赁（续）

作为承租人（续）

租赁负债

在租赁期开始日，本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

租赁变更

租赁变更是原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更，包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权，延长或缩短合同规定的租赁期等。

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本集团将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- （1）该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- （2）增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本集团重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，本集团采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，采用租赁变更生效日的本集团增量借款利率作为折现率。

就上述租赁负债调整的影响，本集团区分以下情形进行会计处理：

- （1）租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团调减使用权资产的账面价值，以反映租赁的部分终止或完全终止，部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益；
- （2）其他租赁变更，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

三、重要会计政策和会计估计（续）

24. 租赁（续）

作为出租人

租赁开始日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，除此之外的均为经营租赁。

作为融资租赁出租人

在租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本集团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和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。本集团取得的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。

作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

经营租赁发生变更的，本集团自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

25. 公允价值计量

本集团于每个资产负债表日以公允价值计量衍生金融工具和权益工具投资。公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本集团以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本集团假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

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，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

25. 公允价值计量（续）

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最小层次输入值，确定所属的公允价值层级：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，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；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

26. 套期会计

就套期会计方法而言，本集团的套期分类为：

- （1） 公允价值套期，是指对已确认资产或负债，尚未确认的确定承诺（除汇率风险外）的公允价值变动风险进行的套期。
- （2） 现金流量套期，是指对现金流量变动风险进行的套期，此现金流量变动源于与已确认资产或负债、很可能发生的预期交易有关的某类特定风险，或一项未确认的确定承诺包含的汇率风险。

在套期关系开始时，本集团对套期关系有正式指定，并准备了关于套期关系、风险管理目标和风险管理策略的正式书面文件。该文件载明了套期工具、被套期项目，被套期风险的性质，以及本集团对套期有效性评估方法。套期有效性，是指套期工具的公允价值或现金流量变动能够抵销被套期风险引起的被套期项目公允价值或现金流量的程度。此类套期在初始指定日及以后期间被持续评价符合套期有效性要求。

如果套期工具已到期、被出售、合同终止或已行使（但作为套期策略组成部分的展期或替换不作为已到期或合同终止处理），或因风险管理目标发生变化，导致套期关系不再满足风险管理目标，或者该套期不再满足套期会计方法的其他条件时，本集团终止运用套期会计。

套期关系由于套期比率的原因不再符合套期有效性要求的，但指定该套期关系的风险管理目标没有改变的，本集团对套期关系进行再平衡。

三、重要会计政策和会计估计（续）

26. 套期会计（续）

满足套期会计方法条件的，按如下方法进行处理：

公允价值套期

套期工具产生的利得或损失计入当期损益。被套期项目因套期风险敞口形成利得或损失，计入当期损益，同时调整未以公允价值计量的被套期项目的账面价值。

就与按摊余成本计量的债务工具有关的公允价值套期而言，对被套期项目账面价值所作的调整，在套期剩余期间内采用实际利率法进行摊销，计入当期损益。按照实际利率法的摊销可于账面价值调整后随即开始，并不得晚于被套期项目终止根据套期风险而产生的公允价值变动而进行的调整。被套期项目为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，按照同样的方式对累积已确认的套期利得或损失进行摊销，并计入当期损益，但不调整金融资产账面价值。如果被套期项目终止确认，则将未摊销的公允价值确认为当期损益。

被套期项目为尚未确认的确定承诺的，该确定承诺的公允价值因被套期风险引起的累计公允价值变动确认为一项资产或负债，相关的利得或损失计入当期损益。

现金流量套期

套期工具利得或损失中属于套期有效的部分，直接确认为其他综合收益，属于套期无效的部分，计入当期损益。

如果被套期的预期交易随后确认为非金融资产或非金融负债，或非金融资产或非金融负债的预期交易形成适用公允价值套期的确定承诺时，则原在其他综合收益中确认的现金流量套期储备金额转出，计入该资产或负债的初始确认金额。其余现金流量套期在被套期的预期现金流量影响损益的相同期间，如预期销售发生时，将其他综合收益中确认的现金流量套期储备转出，计入当期损益。

本集团对现金流量套期终止运用套期会计时，如果被套期的未来现金流量预期仍然会发生的，则以前计入其他综合收益的金额不转出，直至预期交易实际发生或确定承诺履行；如果被套期的未来现金流量预期不再发生的，则累计现金流量套期储备的金额应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

三、重要会计政策和会计估计（续）

27. 重大会计判断和估计

判断

在应用本集团的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

经营租赁与融资租赁的划分

本集团在租赁开始日将租赁划分为融资租赁（实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬，承租人确认资产和负债，出租人确认应收款）和经营租赁（承租人确认费用，出租人仍确认资产）。

厘定本集团是否已将拥有权附带的几乎所有风险及回报转移，视乎对有关租赁的相关安排所作评估而定，而这涉及管理层的重大判断。

业务模式

金融资产于初始确认时的分类取决于本集团管理金融资产的业务模式，在判断业务模式时，本集团考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本集团需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异、对包含提前还款特征的金融资产，需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整。

除金融资产之外的非流动资产减值（除商誉外）

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

三、重要会计政策和会计估计（续）

27. 重大会计判断和估计（续）

估计的不确定性（续）

金融工具减值

本集团采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

金融工具的公允价值

如果一项金融工具缺乏活跃市场，本集团运用估价方法确定其公允价值。估价方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格；还可参考，如果可以获得，市场上另一类似的金融工具的现行公允价值，或运用现金流折现分析及期权定价模型。估价方法在最大程度上利用市场信息，然而，当市场信息无法获得时，管理层将对信用风险（本集团及交易对手的）、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

四、税项

本集团本年度主要税项及其税率列示如下列示如下：

- | | |
|---------|---|
| 增值税 | - 销售商品收入、经营租赁收入、直接融资租赁收入按 13% 的税率计算销项税，售后回租与其相关的咨询服务费收入按 6% 的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额缴纳增值税。 |
| 城市维护建设税 | - 按实际缴纳的流转税的 7% 或 5% 缴纳。 |
| 教育费附加 | - 按实际缴纳的流转税的 5% 缴纳。 |
| 企业所得税 | - 除享受税收优惠的子公司适用 20% 企业所得税率之外，本公司及在中华人民共和国境内设立的子公司适用企业所得税率为 25%。本公司在境外的子公司按照所在地区的税收法规申报纳税，其中本公司在香港特别行政区设立的子公司依法缴纳香港利得税，适用税率为 16.5%；本公司在英属维尔京群岛设立的子公司依法缴纳英属维尔京群岛企业所得税，适用税率为 0%。 |

平安国际融资租赁有限公司
财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

五、 合并财务报表的合并范围

1. 子公司情况

本公司主要子公司的情况如下：

	主要经营地/ 注册地	业务 性质	注册 资本	持股比例 (%) (注1)		表决权 比例 (%) (注1)		备注
				直接	间接			
平安商业保理有限公司	上海	保理业务	70,000万元	100%	-		100%	设立
平安国际融资租赁（天津）有限公司	天津	融资租赁	1,040,000万元	50%	50%		100%	设立
平安国际融资租赁（深圳）有限公司	深圳	融资租赁	180,000万元	75%	25%		100%	设立
平安网赢通信科技有限公司	上海	技术开发咨询	5,000万元	100%	-		100%	设立
平安好医投资管理有限公司	上海	影像中心控股平台	131,000万元	100%	-		100%	设立
Ping An International Finance Limited								
平安国际金融有限公司	维尔京群岛	租赁设备的进口	10,504万美元	100%	-		100%	设立
Ping An Leasing Hong Kong Holdings Limited								
平安租赁香港控股有限公司	香港	投资控股	4,000万港币	100%	-		100%	设立
Ping An Aviation Capital Company Limited								
平安航空资本有限公司	香港	投资控股	20,000万美元	100%	-		100%	设立
平安车管家服务有限公司	天津	汽车租赁服务	5,000万元	100%	-		100%	设立

注：上表持股比例为各层控股关系之持股比例相乘得出的间接持股比例与直接持股比例之和；表决权比例为本集团直接持有的比例和通过所控制的被投资单位间接持有的比例之和。

平安国际融资租赁有限公司
财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释

1. 货币资金

	2021年	2020年
库存现金	1,000	-
银行存款	16,030,069,783	13,805,666,058
其他货币资金	1,911,349,564	1,021,279,680
	<u>17,941,420,347</u>	<u>14,826,945,738</u>

于2021年12月31日，本集团因抵押或冻结等原因造成使用受限制的货币资金为人民币1,912,304,200元（2020年12月31日：人民币1,021,279,680元）。

2. 交易性金融资产

	2021年	2020年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
债务工具投资	<u>1,041,941,918</u>	<u>3,885,352,006</u>

3. 衍生金融工具

	2021年 资产 人民币	2021年 负债 人民币	2020年 资产 人民币	2020年 负债 人民币
交叉货币利率掉期合约	-	246,327,538	7,176,816	100,930,070
远期货币合约	15,204,540	523,185,167	32,283	361,780,105
利率掉期合约	13,499,160	2,567,381	475,840	39,393,252
外汇期权	<u>9,890,554</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>38,594,254</u>	<u>772,080,086</u>	<u>7,684,939</u>	<u>502,103,427</u>

套期工具的账面价值以及公允价值变动如下：

2021年

	套期工具的名义金额	套期工具的账面价值		包含套期工具的资产负债 表列示项目
		资产	负债	
交叉货币利率掉期合约	9,622,717,400	-	246,327,538	衍生金融负债
远期货币合约	8,037,882,115	-	523,185,167	衍生金融负债
利率掉期合约	6,643,145,580	13,499,160	2,567,381	衍生金融资产/负债
外汇期权	435,710,600	9,890,554	-	衍生金融资产

平安国际融资租赁有限公司
财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

3. 衍生金融工具（续）

套期工具的账面价值以及公允价值变动如下（续）：

2020年

	套期工具的名义金额	套期工具的账面价值		包含套期工具的资产负债表列示项目
		资产	负债	
交叉货币利率掉期合约	4,337,294,518	7,176,816	100,930,070	衍生金融资产/负债
远期货币合约	7,568,396,039	32,283	361,780,105	衍生金融资产/负债
利率掉期合约	4,828,426,000	-	39,393,252	衍生金融负债

4. 买入返售金融资产

	2021年	2020年
债券	111,000,000	499,900,000

5. 应收票据

	2021年	2020年
银行承兑汇票	113,216,476	583,959,505

于2021年12月31日，账面价值人民币58,710,000元（2020年12月31日：352,036,309元）应收票据所有权受到限制。

于2021年12月31日，本集团管理层认为，该账户无需计提坏账准备（2020年12月31日：无）。

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

6. 应收账款

应收账款信用期通常为3个月，主要客户可以延长至6个月。应收账款并不计息。

应收账款的账龄分析如下：

	2021年	2020年
1年以内	70,794,546	41,705,882
1年至2年	4,547,242	1,551,368
2年至3年	606,080	60,551
3年以上	31,816	-
减：应收账款坏账准备	1,433,271	191,163
	<u>74,546,413</u>	<u>43,126,638</u>

应收账款坏账准备的变动如下：

	年初余额	本年计提	本年转回	本年核销	年末余额
2021年	191,163	1,282,861	1,325	39,428	1,433,271
2020年	-	224,295	-	33,132	191,163

7. 其他应收款

	2021年	2020年
应收股利	-	618,669,246
关联方代垫费用	406,394,099	205,764,647
押金及保证金	87,310,196	83,967,131
预付款	29,046,242	25,379,804
应收逾期利息	27,237,929	23,514,727
关联方借款	6,166,630	8,534,704
其他	614,567,680	183,823,012
	<u>1,170,722,776</u>	<u>1,149,653,271</u>

注：本集团的其他应收款主要为平安集团内的关联方代垫费用，本集团认为其不存在重大的信用风险，预期信用减值损失不重大。

平安国际融资租赁有限公司
财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

8. 一年内到期的非流动资产

于2021年12月31日及2020年12月31日，本集团一年内到期的非流动资产为一年内到期的长期应收款。

	2021 年	2020 年
一年内到期的应收融资租赁款净值(附注六、10)	98,406,360,935	91,589,120,273
一年内到期的应收保理款净值(附注六、10)	13,463,666,709	12,331,517,287
一年内到期的委托贷款(附注六、10)	8,537,592,241	15,072,052,934
一年内到期的应收分期款(附注六、10)	1,049,719	15,424,427
	<u>120,408,669,604</u>	<u>119,008,114,921</u>

9. 其他流动资产

	2021年	2020年
待抵扣进项税额	76,542,336	318,335,093
待摊费用	<u>22,743,683</u>	<u>74,035,408</u>
	<u>99,286,019</u>	<u>392,370,501</u>

10. 长期应收款

	2021年	2020年
应收融资租赁款净值(10.1)	200,676,331,567	202,012,209,393
应收保理款净值(10.2)	21,405,525,413	20,446,063,333
委托贷款(10.3)	19,826,565,595	23,651,594,996
应收分期款	<u>1,049,719</u>	<u>15,424,427</u>
小计	<u>241,909,472,294</u>	<u>246,125,292,149</u>
减：一年内到期的应收融资租赁款净值	98,406,360,935	91,589,120,273
减：一年内到期的应收保理款净值	13,463,666,709	12,331,517,287
减：一年内到期的委托贷款	8,537,592,241	15,072,052,934
减：一年内到期的应收分期款	<u>1,049,719</u>	<u>15,424,427</u>
小计	<u>120,408,669,604</u>	<u>119,008,114,921</u>
	<u>121,500,802,690</u>	<u>127,117,177,228</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

10. 长期应收款（续）

10.1 应收融资租赁款

应收融资租赁款的账龄分析如下：

	2021年	2020年
1年以内	119,180,894,417	117,269,018,618
1年至2年	49,237,859,940	47,458,642,987
2年至3年	21,827,783,656	29,685,032,751
3年以上	33,991,291,965	34,796,820,081
应收融资租赁款总额	224,237,829,978	229,209,514,437
减：未实现融资收益	18,355,715,400	22,196,960,475
应收融资租赁款净额	205,882,114,578	207,012,553,962
减：应收融资租赁款减值准备	5,205,783,011	5,000,344,569
应收融资租赁款净值	200,676,331,567	202,012,209,393

应收融资租赁款净额的账龄分析如下：

	2021年	2020年
1年以内	109,424,955,469	105,912,527,691
1年至2年	45,207,335,099	42,862,683,587
2年至3年	20,040,999,577	26,810,293,889
3年以上	31,208,824,433	31,427,048,795
	205,882,114,578	207,012,553,962

于2021年12月31日，本集团为长短期借款提供质押或担保的应收融资租赁款总额为人民币45,169,906,602元（于2020年12月31日：人民币83,964,824,600元）。

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

10. 长期应收款（续）

10.1 应收融资租赁款（续）

最低租赁收款额

于资产负债表日，本集团连续三个会计年度将收到的未折现应收融资租赁款项，以及以后年度将收到的最低租赁收款总额如下：

	2021年	2020年
1 年以内	112,828,637,800	102,591,305,928
1 年至 2 年	66,955,834,208	70,128,037,704
2 年至 3 年	29,806,643,357	36,147,412,379
3 年以上	14,646,714,613	20,342,758,426
	<u>224,237,829,978</u>	<u>229,209,514,437</u>

10.2 应收保理款

	2021年	2020年
应收保理款	21,915,949,540	20,894,943,210
减：应收保理款减值准备	<u>510,424,127</u>	<u>448,879,877</u>
应收保理款净值	<u>21,405,525,413</u>	<u>20,446,063,333</u>

10.3 委托贷款

	2021年	2020年
委托贷款	<u>20,617,241,721</u>	<u>24,464,898,825</u>
减：委托贷款减值准备	<u>790,676,126</u>	<u>813,303,829</u>
	<u>19,826,565,595</u>	<u>23,651,594,996</u>

平安国际融资租赁有限公司
财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

11. 长期股权投资

	2021年	2020年
合营企业		
深圳平安好医医学检验实验室	-	91,741,367
联营企业		
深圳平科信息咨询有限公司	1,925,785,236	1,301,508,099
深圳前海金烜投资有限公司	878,023,130	851,609,620
	<u>2,803,808,366</u>	<u>2,244,859,086</u>

合营企业和联营企业的主要信息：

	主要经营地/ 注册地	业务性质	注册资本	本集团 持股比例(%)	本集团 表决权比例(%)
合营企业					
深圳平安好医医学检验实验室	深圳	医学检测	40,000万	60.00%	60.00%
联营企业					
深圳平科信息咨询有限公司	深圳	企业管理咨询 信息咨询	509,234万	25.68%	25.68%
深圳前海金烜投资有限公司	深圳	企业管理咨询 信息咨询	227,000万	37.00%	33.33%

下表列示了本集团合营企业的汇总财务信息：

	2021年	2020年
投资账面价值合计	-	91,741,367
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	(91,741,367)	(91,212,946)
其他综合收益	-	-
综合收益总额	(91,741,367)	(91,212,946)

下表列示了本集团联营企业的汇总财务信息：

	2021年	2020年
投资账面价值合计	2,803,808,366	2,153,117,719
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	32,641,448	43,252,979
其他综合收益	(23,950,800)	78,028,779
综合收益总额	8,690,648	121,281,758

平安国际融资租赁有限公司
财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

12. 其他非流动金融资产

	2021 年	2020 年
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		
债务工具投资	54,091,123	183,733,939
权益工具投资	735,564,462	773,357,972
	<u>789,655,585</u>	<u>957,091,911</u>

13. 固定资产

2021年

	机器及办公设备	运输工具	房屋及建筑物	合计
原值				
年初余额	556,670,724	382,819,232	393,752,677	1,333,242,633
购置	62,327,279	428,885,838	—	491,213,117
在建工程转入	107,421,398	—	96,996,473	204,417,871
处置或报废	(163,619,372)	(85,041,660)	—	(248,661,032)
汇兑差异	—	(4,998,201)	—	(4,998,201)
年末余额	<u>562,800,029</u>	<u>721,665,209</u>	<u>490,749,150</u>	<u>1,775,214,388</u>
累计折旧				
年初余额	(151,978,689)	(124,155,008)	(32,432,711)	(308,566,408)
计提	(114,194,667)	(36,621,625)	(13,718,919)	(164,535,211)
处置或核销	11,888,190	20,449,407	—	32,337,597
汇兑差异	—	1,899,840	—	1,899,840
年末余额	<u>(254,285,166)</u>	<u>(138,427,386)</u>	<u>(46,151,630)</u>	<u>(438,864,182)</u>
减值准备				
年初余额	—	(34,656,128)	—	(34,656,128)
计提	—	(4,462,077)	—	(4,462,077)
处置或核销	—	1,522,933	—	1,522,933
汇兑差异	—	619,118	—	619,118
年末余额	<u>—</u>	<u>(36,976,154)</u>	<u>—</u>	<u>(36,976,154)</u>
账面价值				
年末	<u>308,514,863</u>	<u>546,261,669</u>	<u>444,597,520</u>	<u>1,299,374,052</u>
年初	<u>404,692,035</u>	<u>224,008,096</u>	<u>361,319,966</u>	<u>990,020,097</u>

平安国际融资租赁有限公司
财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

13. 固定资产（续）

2020年

	机器及办公设备	运输工具	房屋及建筑物	合计
原值				
年初余额	390,554,604	421,548,014	393,752,677	1,205,855,295
购置	183,553,134	77,644,913	—	261,198,047
在建工程转入	181,901,813	—	—	181,901,813
处置或报废	(199,338,827)	(101,255,146)	—	(300,593,973)
汇兑差异	—	(15,118,549)	—	(15,118,549)
年末余额	556,670,724	382,819,232	393,752,677	1,333,242,633
累计折旧				
年初余额	(84,220,143)	(106,544,620)	(21,435,632)	(212,200,395)
计提	(79,206,716)	(41,430,432)	(10,997,079)	(131,634,227)
处置或核销	11,448,170	18,060,438	—	29,508,608
汇兑差异	—	5,759,606	—	5,759,606
年末余额	(151,978,689)	(124,155,008)	(32,432,711)	(308,566,408)
减值准备				
年初余额	—	(28,844,023)	—	(28,844,023)
计提	—	(8,990,660)	—	(8,990,660)
处置或核销	—	1,652,481	—	1,652,481
汇兑差异	—	1,526,074	—	1,526,074
年末余额	—	(34,656,128)	—	(34,656,128)
账面价值				
年末	404,692,035	224,008,096	361,319,966	990,020,097
年初	306,334,461	286,159,371	372,317,045	964,810,877

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

13. 固定资产（续）

经营性租出固定资产如下：

本集团经营性租出固定资产主要为运输工具以及机器设备。

	2021 年	2020 年
原值		
年初余额	371,164,637	409,271,462
购置	430,179,247	75,601,159
处置或报废	(83,105,630)	(98,589,435)
汇兑差异	(4,998,201)	(15,118,549)
年末余额	713,240,053	371,164,637
累计折旧		
年初余额	(114,857,469)	(98,380,778)
计提	(30,138,754)	(40,004,845)
处置或核销	14,443,393	17,768,548
汇兑差异	1,899,840	5,759,606
年末余额	(128,652,990)	(114,857,469)
减值准备		
年初余额	(34,652,110)	(28,844,023)
计提	(4,462,077)	(8,986,642)
处置或核销	1,522,933	1,652,481
汇兑差异	619,118	1,526,074
年末余额	(36,972,136)	(34,652,110)
账面价值		
年末	547,614,927	221,655,058
年初	221,655,058	282,046,661

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

14. 使用权资产

本集团使用权资产主要为房屋及建筑物。

	2021年	2020年
成本		
年初余额	591,181,118	231,399,337
增加	164,779,987	387,531,371
处置	(34,019,134)	(27,749,590)
年末余额	721,941,971	591,181,118
累计折旧		
年初余额	(165,151,248)	(75,923,136)
计提	(119,782,101)	(116,977,702)
处置	17,833,069	27,749,590
年末余额	(267,100,280)	(165,151,248)
账面价值		
年末	454,841,691	426,029,870
年初	426,029,870	不适用

平安国际融资租赁有限公司
财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

15. 无形资产

本集团无形资产主要为计算机软件系统。

	2021年	2020年
原值		
年初余额	175,275,462	136,606,110
购置	31,059,983	38,669,352
开发支出转入	9,095,006	—
处置	(931,432)	—
年末余额	214,499,019	175,275,462
累计摊销		
年初余额	(79,473,423)	(48,079,474)
计提	(39,709,477)	(31,393,949)
处置	931,432	—
年末余额	(118,251,468)	(79,473,423)
账面价值		
年末	96,247,551	95,802,039
年初	95,802,039	88,526,636

16. 长期待摊费用

	2021年	2020年
汽融返利	1,915,241,879	989,934,079
装修费	381,971,401	360,640,698
其他	10,989,699	6,227,757
	2,308,202,979	1,356,802,534

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

17. 递延所得税资产/负债

已确认递延所得税资产：

	2021年	2020年
资产减值准备	1,739,831,745	1,611,952,293
递延手续费	247,634,824	440,044,269
应付职工薪酬	255,892,851	227,135,494
公允价值变动损益	152,572,166	90,660,859
固定资产折旧和无形资产摊销	(8,874,960)	(16,461,797)
预提费用	1,433,118	1,354,917
	<u>2,388,489,744</u>	<u>2,354,686,035</u>

于2021年12月31日，本集团未确认递延所得税资产的可抵扣亏损为人民币2,444,509,040元（2020年：2,057,467,230元），到期日为2022-2026年及无到期。

本集团认为未来不是很可能产生用于抵扣上述可抵扣亏损的应纳税所得额，因此未确认以上项目的递延所得税资产。

18. 其他非流动资产

	2021年	2020年
继续涉入资产(注)	1,094,580,870	1,660,677,381
其他	200,000	127,030
	<u>1,094,780,870</u>	<u>1,660,804,411</u>

注：该款项系本集团根据转移金融资产的程度确认的继续涉入资产。

19. 短期借款

	2021年	2020年
信用借款	16,652,580,650	27,557,198,861
保证借款	476,902,360	-
质押借款	4,148,405,100	7,235,151,987
应付利息	72,363,397	77,815,759
	<u>21,350,251,507</u>	<u>34,870,166,607</u>

于2021年12月31日，上述借款的年利率为0.50%-4.23%（2020年12月31日：0.97%-5.29%）。

平安国际融资租赁有限公司
财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

20. 应付票据

	2021年	2020年
银行承兑汇票	6,525,286,548	3,778,177,472
商业承兑汇票	-	960,000,000
	<u>6,525,286,548</u>	<u>4,738,177,472</u>

21. 应付账款

	2021年	2020年
应付采购租赁设备款	875,421,325	276,370,617
应付保理项目款	100,436,885	134,936,885
应付医疗业务款	35,531,795	39,393,512
应付信用证(注)	1,617,500,000	1,635,990,000
其他	16,930	6,685
	<u>2,628,906,935</u>	<u>2,086,697,699</u>

注：该款项为应付转让债权款和应付租赁设备款所开具的信用证金额。

22. 合同负债

	2021年	2020年
预收业务款	<u>42,489,378</u>	<u>31,274,438</u>

平安国际融资租赁有限公司
财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

23. 应付职工薪酬

	2021年 应付金额	2021年末 未付金额	2020年 应付金额	2020年末 未付金额
工资、奖金、津贴和补贴	1,597,360,281	579,560,944	1,412,665,776	787,698,220
职工福利费	24,125,080	1,324,625	17,313,770	1,299,220
社会保险费	72,284,714	16,911,134	50,745,298	8,467,626
其中：医疗保险费	64,750,557	15,032,119	45,905,080	7,526,779
工伤保险费	2,023,506	626,338	972,974	313,616
生育保险费	5,510,651	1,252,677	3,867,244	627,231
住房公积金	65,130,120	12,495,454	56,192,705	4,766,024
工会经费和职工教育经费	56,831,536	82,908,064	57,246,792	74,622,931
	<u>1,815,731,731</u>	<u>693,200,221</u>	<u>1,594,164,341</u>	<u>876,854,021</u>
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	115,378,576	31,316,914	55,610,855	15,680,789
失业保险费	9,167,286	1,879,015	5,709,378	940,847
企业年金缴费	10,760,761	2,863,651	2,774,319	1,080,498
	<u>135,306,623</u>	<u>36,059,580</u>	<u>64,094,552</u>	<u>17,702,134</u>
	<u>1,951,038,354</u>	<u>729,259,801</u>	<u>1,658,258,893</u>	<u>894,556,155</u>

24. 应交税费

	2021年	2020年
应交企业所得税	375,298,793	960,503,531
应交增值税	154,462,990	77,395,876
应交城建税及附加	18,131,513	1,613,878
应交印花税	1,655,852	2,332,786
应交个人所得税	17,253,220	9,597,027
其他	<u>16,643</u>	<u>3,640</u>
	<u>566,819,011</u>	<u>1,051,446,738</u>

平安国际融资租赁有限公司
财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

25. 其他应付款

	2021年	2020年
待划转款项(注)	14,195,146,286	16,705,836,355
应付关联方往来款	61,599,863	59,633,302
其他	137,838,247	146,631,791
	<u>14,394,584,396</u>	<u>16,912,101,448</u>

注：该款项系本集团作为资产证券化交易中收到的融资款项以及作为资产服务机构收到的承租人租金但尚未向投资者或结构化主体划转的款项。

26. 一年内到期的非流动负债

	2021年	2020年
一年内到期的长期借款	32,951,993,682	31,515,350,223
一年内到期的应付债券	27,179,066,123	—
一年内到期的长期应付款	6,263,373,087	5,848,239,788
一年内到期的租赁负债	29,927,322	7,181,500
	<u>66,424,360,214</u>	<u>37,370,771,511</u>

27. 其他流动负债

	2021年	2020年
短期债券	<u>17,881,846,427</u>	<u>—</u>

平安国际融资租赁有限公司
财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

27. 其他流动负债（续）

发行人	类别	担保方式	期限	回售权	发行面值(人民币元)	发行年份	利率方式	票面年利率	2021年12月31日
子公司	私募公司债	信用	364天	无	721,970,000	2021	固定	1.10%	721,970,000
子公司	私募公司债	信用	362天	无	500,000,000	2021	固定	4.60%	500,000,000
子公司	私募公司债	信用	282天	无	500,000,000	2021	固定	4.55%	500,000,000
本公司	公募公司债	信用	220天	无	2,000,000,000	2021	固定	2.90%	2,000,000,000
本公司	短融	信用	1年	无	1,000,000,000	2021	固定	4.00%	1,000,000,000
本公司	公募公司债	信用	1年	无	1,500,000,000	2021	固定	3.93%	1,500,000,000
本公司	短融	信用	1年	无	500,000,000	2021	固定	3.70%	500,000,000
本公司	短融	信用	1年	无	600,000,000	2021	固定	3.68%	600,000,000
本公司	短融	信用	1年	无	600,000,000	2021	固定	3.65%	600,000,000
本公司	短融	信用	1年	无	1,000,000,000	2021	固定	3.40%	1,000,000,000
本公司	短融	信用	1年	无	1,500,000,000	2021	固定	3.10%	1,500,000,000
本公司	私募公司债	信用	1年	无	125,000,000	2021	固定	4.65%	125,000,000
本公司	短融	信用	1年	无	175,000,000	2021	固定	4.65%	175,000,000
本公司	短融	信用	1年	无	500,000,000	2021	固定	3.03%	500,000,000
本公司	短融	信用	1年	无	500,000,000	2021	固定	3.22%	500,000,000
本公司	超短融	信用	178天	无	1,400,000,000	2021	固定	3.11%	1,400,000,000
本公司	超短融	信用	168天	无	1,400,000,000	2021	固定	2.84%	1,400,000,000
本公司	超短融	信用	150天	无	1,400,000,000	2021	固定	2.82%	1,400,000,000
本公司	私募公司债	信用	1年	无	67,000,000	2021	固定	4.65%	67,000,000
本公司	私募公司债	信用	1年	无	127,000,000	2021	固定	4.65%	127,000,000
小计									17,615,970,000
减：未摊销的发行成本									5,897,312
加：应付利息									271,773,739
已发行债券账面余额									17,881,846,427

单位：人民币元

28. 长期借款

于2021年12月31日，无已到期但未偿还的长期借款（2020年12月31日：无）。

29. 应付债券

	2021年	2020年
应付债券	58,741,206,502	40,395,988,574
减：一年内到期的应付债券（附注六、26）	27,179,066,123	—
	31,562,140,379	40,395,988,574

平安国际融资租赁有限公司
财务报表附注 (续)
2021年度

单位：人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释 (续)

29. 应付债券 (续)

2021年

发行人	类别	担保方式	期限	回售权	发行面值 (人民币元)	发行年份	利率方式	票面年利率	2021年12月31日
本公司	公募公司债	信用	5年	第3个计息年度末	599,000,000	2017	固定	3.62%	599,000,000
本公司	公募公司债	信用	5年	第3个计息年度末	1,599,009,000	2017	固定	3.35%	1,599,009,000
本公司	公募公司债	信用	5年	第3个计息年度末	2,194,900,000	2017	固定	3.70%	2,194,900,000
本公司	私募公司债	信用	5年	第3个计息年度末	1,196,000,000	2017	固定	3.95%	1,196,000,000
本公司	私募公司债	信用	5年	第3个计息年度末	2,000,000,000	2017	固定	3.70%	2,000,000,000
本公司	私募公司债	信用	5年	第3个计息年度末	1,800,000,000	2017	固定	4.08%	1,800,000,000
本公司	私募公司债	信用	5年	第3个计息年度末	1,710,000,000	2018	固定	4.30%	1,710,000,000
本公司	私募公司债	信用	4年	第2个计息年度末	500,000,000	2019	固定	4.10%	500,000,000
本公司	私募公司债	信用	4年	第2个计息年度末	800,000,000	2019	固定	4.10%	800,000,000
本公司	私募公司债	信用	5年	第3个计息年度末	1,200,000,000	2019	固定	4.30%	1,200,000,000
本公司	私募公司债	信用	5年	第3个计息年度末	500,000,000	2019	固定	5.00%	500,000,000
本公司	私募公司债	信用	5年	第3个计息年度末	2,000,000,000	2019	固定	4.98%	2,000,000,000
本公司	私募公司债	信用	5年	第3个计息年度末	800,000,000	2019	固定	4.03%	800,000,000
本公司	私募公司债	信用	5年	第3个计息年度末	1,600,000,000	2019	固定	3.84%	1,600,000,000
本公司	公募公司债	信用	3年	无	600,000,000	2019	固定	4.49%	600,000,000
本公司	私募公司债	信用	3年	第2个计息年度末	2,000,000,000	2019	固定	4.80%	2,000,000,000
本公司	私募公司债	信用	3年	无	2,000,000,000	2019	固定	4.70%	2,000,000,000
本公司	中期票据	信用	3年	无	1,600,000,000	2019	固定	4.10%	1,600,000,000

平安国际融资租赁有限公司
财务报表附注 (续)
2021年度

单位：人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释 (续)

29. 应付债券 (续)

2021年 (续)

发行人	类别	担保方式	期限	回售权	发行面值 (人民币元)	发行年份	利率方式	票面年利率	2021年12月31日
本公司	公募公司债	信用	4年	第2个计息年度末	1,400,000,000	2020	固定	3.85%	1,400,000,000
本公司	公募公司债	信用	4年	第2个计息年度末	800,000,000	2020	固定	3.65%	800,000,000
本公司	公募公司债	信用	4年	第2个计息年度末	300,000,000	2020	固定	3.69%	300,000,000
本公司	私募公司债	信用	2年	无	500,000,000	2020	固定	4.65%	500,000,000
本公司	公募公司债	信用	5年	第3个计息年度末	600,000,000	2020	固定	4.02%	600,000,000
本公司	公募公司债	信用	5年	第3个计息年度末	1,200,000,000	2020	固定	3.88%	1,200,000,000
本公司	公募公司债	信用	5年	第3个计息年度末	950,000,000	2020	固定	3.90%	950,000,000
本公司	公募公司债	信用	3年	无	1,000,000,000	2020	固定	3.70%	1,000,000,000
本公司	中期票据	信用	3年	无	1,500,000,000	2020	固定	3.38%	1,500,000,000
本公司	非公开定向债务融资工具	信用	3年	无	1,500,000,000	2020	固定	3.70%	1,500,000,000
本公司	非公开定向债务融资工具	信用	3年	无	1,100,000,000	2020	固定	3.69%	1,100,000,000
本公司	非公开定向债务融资工具	信用	3年	无	500,000,000	2020	固定	3.50%	500,000,000
本公司	非公开定向债务融资工具	信用	3年	无	500,000,000	2020	固定	3.40%	500,000,000
本公司	私募公司债	信用	3年	无	2,000,000,000	2020	固定	3.98%	2,000,000,000
本公司	私募公司债	信用	3年	无	500,000,000	2020	固定	4.30%	500,000,000
本公司	非公开定向债务融资工具	信用	3年	无	500,000,000	2020	固定	4.35%	500,000,000
本公司	公募公司债	信用	3年	无	1,500,000,000	2020	固定	3.85%	1,500,000,000
本公司	中期票据	信用	3年	无	1,000,000,000	2020	固定	3.84%	1,000,000,000
本公司	非公开定向债务融资工具	信用	3年	无	500,000,000	2020	固定	4.28%	500,000,000
本公司	公募公司债	信用	5年	第3个计息年度末	600,000,000	2021	固定	3.89%	600,000,000
本公司	公募公司债	信用	5年	第3个计息年度末	500,000,000	2021	固定	4.04%	500,000,000
本公司	公募公司债	信用	4年	第2个计息年度末	900,000,000	2021	固定	3.60%	900,000,000

平安国际融资租赁有限公司
财务报表附注 (续)
2021年度

单位：人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释 (续)
29. 应付债券 (续)

2021年 (续)

发行人	类别	担保方式	期限	回售权	发行面值 (人民币元)	发行年份	利率方式	票面年利率	2021年12月31日
本公司	公募公司债	信用	4年	第2个计息年度末	600,000,000	2021	固定	4.05%	600,000,000
本公司	公募公司债	信用	4年	第2个计息年度末	800,000,000	2021	固定	3.76%	800,000,000
本公司	公募公司债	信用	3年	第3个计息年度末	600,000,000	2021	固定	4.08%	600,000,000
本公司	公募公司债	信用	3年	无	1,912,710,000	2021	固定	2.50%	1,912,710,000
本公司	非公开定向债务融资工具	信用	2年	无	900,000,000	2021	固定	4.10%	900,000,000
本公司	中期票据	信用	2年	无	600,000,000	2021	固定	4.37%	600,000,000
本公司	中期票据	信用	2年	无	1,400,000,000	2021	固定	3.97%	1,400,000,000
本公司	中期票据	信用	2年	无	400,000,000	2021	固定	3.77%	400,000,000
本公司	公募公司债	信用	2年	第2个计息年度末	800,000,000	2021	固定	3.87%	800,000,000
本公司	中期票据	信用	2年	无	500,000,000	2021	固定	3.70%	500,000,000
本公司	中期票据	信用	2年	无	800,000,000	2021	固定	3.50%	800,000,000
小计									57,761,619,000
减：未摊销的发行成本									19,336,903
加：应付利息									998,924,405
已发行债券账面余额									58,741,206,502

平安国际融资租赁有限公司
财务报表附注 (续)
2021年度

单位：人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释 (续)

29. 应付债券 (续)

2020年

(a) 分类为流动负债的债券

发行人	类别	担保方式	期限	回售权	发行面值 (人民币元)	发行年份	利率方式	票面年利率	2020年12月31日
子公司	离岸欧元债券	无	1年	无	802,500,000	2020	固定	1.00%	802,500,000
本公司	中期票据	无	5年	无	1,250,000,000	2016	固定	4.30%	1,250,000,000
本公司	非公开定向债务融资工具	无	3年	无	1,500,000,000	2018	固定	6.25%	1,500,000,000
本公司	非公开定向债务融资工具	无	3年	无	1,000,000,000	2018	固定	6.00%	1,000,000,000
本公司	私募公司债	无	3年	无	2,260,000,000	2018	固定	6.29%	2,260,000,000
本公司	私募公司债	无	5年	第3个计息年度末	1,710,000,000	2018	固定	6.00%	1,710,000,000
本公司	私募公司债	无	5年	第3个计息年度末	1,000,000,000	2018	固定	6.20%	1,000,000,000
本公司	私募公司债	无	3年	无	1,000,000,000	2018	固定	6.40%	1,000,000,000
本公司	非公开定向债务融资工具	无	3年	无	1,200,000,000	2018	固定	5.88%	1,200,000,000
本公司	私募公司债	无	3年	无	508,000,000	2018	固定	6.08%	508,000,000
本公司	私募公司债	无	3年	无	1,740,000,000	2018	固定	6.08%	1,740,000,000
本公司	私募公司债	无	3年	无	259,000,000	2018	固定	3.60%	259,000,000
本公司	中期票据	无	3年	无	600,000,000	2019	固定	4.48%	600,000,000
本公司	私募公司债	无	4年	第2个计息年度末	500,000,000	2019	固定	4.75%	500,000,000
本公司	私募公司债	无	4年	第2个计息年度末	800,000,000	2019	固定	4.53%	800,000,000
本公司	私募公司债	无	4年	第2个计息年度末	1,400,000,000	2020	固定	4.60%	1,400,000,000
本公司	私募公司债	无	1年	无	500,000,000	2020	固定	3.10%	500,000,000
本公司	私募公司债	无	1年	无	1,800,000,000	2020	固定	2.73%	1,800,000,000
本公司	短融	无	1年	无	600,000,000	2020	固定	2.05%	600,000,000

平安国际融资租赁有限公司
财务报表附注 (续)
2021年度

单位：人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释 (续)

29. 应付债券 (续)

2020年 (续)

(a) 分类为流动负债的债券 (续)

发行人	类别	担保方式	期限	回售权	发行面值 (人民币元)	发行年份	利率方式	票面年利率	2020年12月31日
本公司	短融	无	1年	无	1,000,000,000	2020	固定	2.07%	1,000,000,000
本公司	私募公司债	无	1年	无	1,000,000,000	2020	固定	3.70%	1,000,000,000
本公司	私募公司债	无	1年	无	500,000,000	2020	固定	3.58%	500,000,000
本公司	私募公司债	无	105天	无	1,000,000,000	2020	固定	3.20%	1,000,000,000
本公司	超短融	无	133天	无	1,500,000,000	2020	固定	2.55%	1,500,000,000
本公司	超短融	无	126天	无	1,200,000,000	2020	固定	2.60%	1,200,000,000
本公司	短融	无	1年	无	1,000,000,000	2020	固定	2.60%	1,000,000,000
本公司	公募公司债	无	1年	无	500,000,000	2020	固定	3.47%	500,000,000
本公司	公募公司债	无	1年	无	800,000,000	2020	固定	3.55%	800,000,000
本公司	公募公司债	无	1年	无	800,000,000	2020	固定	3.45%	800,000,000
本公司	超短融	无	1年	无	500,000,000	2020	固定	2.90%	500,000,000
本公司	超短融	无	1年	无	1,000,000,000	2020	固定	3.00%	1,000,000,000
本公司	私募公司债	无	1年	无	1,500,000,000	2020	固定	3.90%	1,500,000,000
本公司	私募公司债	无	1年	无	500,000,000	2020	固定	4.54%	500,000,000

小计
减：未摊销的发行成本
加：应付利息
已发行债券账面余额

35,629,500,000
37,815,887
1,351,486,531
36,943,170,644

平安国际融资租赁有限公司
财务报表附注 (续)
2021年度

单位: 人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释 (续)

29. 应付债券 (续)

2020年 (续)

(b) 分类为非流动负债的债券

发行人	类别	担保方式	期限	回售权	发行面值 (人民币元)	发行年份	利率方式	票面年利率	2020年12月31日
本公司	公募公司债	无	5年	无	599,000,000	2017	固定	3.62%	599,000,000
本公司	私募公司债(注)	无	5年	无	1,196,000,000	2017	固定	3.95%	1,196,000,000
本公司	公募公司债	无	5年	第3个计息年度末	1,200,000,000	2019	固定	4.30%	1,200,000,000
本公司	私募公司债	无	5年	第3个计息年度末	500,000,000	2019	固定	5.00%	500,000,000
本公司	私募公司债	无	5年	第3个计息年度末	2,000,000,000	2019	固定	4.98%	2,000,000,000
本公司	非公开定向债务融资工具	无	3年	无	1,500,000,000	2019	固定	4.49%	1,500,000,000
本公司	公募公司债	无	5年	第3个计息年度末	800,000,000	2019	固定	4.03%	800,000,000
本公司	公募公司债	无	5年	第3个计息年度末	1,600,000,000	2019	固定	3.84%	1,600,000,000
本公司	私募公司债	无	3年	无	2,000,000,000	2019	固定	4.80%	2,000,000,000
本公司	私募公司债	无	3年	无	2,000,000,000	2019	固定	4.70%	2,000,000,000
本公司	中期票据	无	3年	无	1,600,000,000	2019	固定	4.10%	1,600,000,000
本公司	非公开定向债务融资工具	无	3年	无	1,000,000,000	2020	固定	3.70%	1,000,000,000
本公司	中期票据	无	3年	无	1,500,000,000	2020	固定	3.38%	1,500,000,000
本公司	非公开定向债务融资工具	无	3年	无	1,100,000,000	2020	固定	3.69%	1,100,000,000
本公司	非公开定向债务融资工具	无	3年	无	500,000,000	2020	固定	3.50%	500,000,000
本公司	非公开定向债务融资工具	无	3年	无	500,000,000	2020	固定	3.40%	500,000,000
本公司	非公开定向债务融资工具	无	3年	无	2,000,000,000	2020	固定	3.98%	2,000,000,000
本公司	私募公司债	无	3年	无	2,000,000,000	2017	固定	3.70%	2,000,000,000
本公司	私募公司债(注)	无	5年	无	1,599,009,000	2017	固定	3.35%	1,599,009,000

平安国际融资租赁有限公司
财务报表附注 (续)
2021年度

单位：人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释 (续)

29. 应付债券 (续)

2020年 (续)

(b) 分类为非流动负债的债券 (续)

发行人	类别	担保方式	期限	回售权	发行面值 (人民币元)	发行年份	利率方式	票面年利率	2020年12月31日
本公司	私募公司债(注)	无	5年	无	1,800,000,000	2017	固定	4.08%	1,800,000,000
本公司	公募公司债	无	5年	无	2,194,900,000	2017	固定	3.70%	2,194,900,000
本公司	私募公司债	无	3年	无	500,000,000	2020	固定	4.30%	500,000,000
本公司	非公开定向债务融资工具	无	3年	无	500,000,000	2020	固定	4.35%	500,000,000
本公司	公募公司债	无	3年	无	1,500,000,000	2020	固定	3.85%	1,500,000,000
本公司	中期票据	无	3年	无	1,000,000,000	2020	固定	3.84%	1,000,000,000
本公司	公募公司债	无	4年	第2个计息年度末	1,400,000,000	2020	固定	3.85%	1,400,000,000
本公司	公募公司债	无	4年	第2个计息年度末	800,000,000	2020	固定	3.65%	800,000,000
本公司	公募公司债	无	5年	第3个计息年度末	600,000,000	2020	固定	4.02%	600,000,000
本公司	公募公司债	无	5年	第3个计息年度末	1,200,000,000	2020	固定	3.88%	1,200,000,000
本公司	公募公司债	无	4年	第2个计息年度末	300,000,000	2020	固定	3.69%	300,000,000
本公司	公募公司债	无	5年	第3个计息年度末	950,000,000	2020	固定	3.90%	950,000,000
本公司	非公开定向债务融资工具	无	3年	无	500,000,000	2020	固定	4.28%	500,000,000
本公司	私募公司债	无	2年	无	500,000,000	2020	固定	4.65%	500,000,000

小计
减：未摊销的发行成本
已发行债券账面余额

40,438,909,000
42,920,426
40,395,988,574

注：其中有部分债券有赎回权，赎回权日在第三个计息期末。

平安国际融资租赁有限公司
财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

30. 租赁负债

	2021年	2020年
租赁负债	512,234,943	461,177,653
减：一年内到期的租赁负债 （附注六、26）	<u>29,927,322</u>	<u>7,181,500</u>
	<u>482,307,621</u>	<u>453,996,153</u>

31. 递延收益

	2021年	2020年
递延手续费	375,703,441	408,759,263
政府补助	<u>150,000</u>	<u>-</u>
	<u>375,853,441</u>	<u>408,759,263</u>

32. 长期应付款

	2021年	2020年
保证金	19,810,734,266	22,162,807,443
应付业务款	-	81,792,822
融资安排费	<u>-</u>	<u>6,640,685</u>
	<u>19,810,734,266</u>	<u>22,251,240,950</u>
减：一年内到期的长期应付款 （附注六、26）	<u>6,263,373,087</u>	<u>5,848,239,788</u>
	<u>13,547,361,179</u>	<u>16,403,001,162</u>

平安国际融资租赁有限公司
财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

33. 其他非流动负债

	2021年	2020年
继续涉入负债(注)	1,094,580,870	1,660,677,381
长期应付职工薪酬	1,251,851,752	888,952,351
	<u>2,346,432,622</u>	<u>2,549,629,732</u>

注：该款项系本集团根据转移金融资产的程度确认的继续涉入负债。

34. 实收资本

注册资本

	2021年		2020年	
	人民币	比例	人民币	比例
平安集团	10,069,270,560	69.44%	10,069,270,560	69.44%
平安海外控股	4,430,729,440	30.56%	4,430,729,440	30.56%
	<u>14,500,000,000</u>	<u>100%</u>	<u>14,500,000,000</u>	<u>100%</u>

实收资本

	2021年		2020年	
	人民币	折合人民币	人民币	折合人民币
平安集团	10,069,270,560	10,069,270,560	10,069,270,560	10,069,270,560
平安海外控股	4,168,720,706	4,168,720,706	4,168,720,706	4,168,720,706
	<u>14,237,991,266</u>	<u>14,237,991,266</u>	<u>14,237,991,266</u>	<u>14,237,991,266</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

35. 其他权益工具

	2021年	2020年
永续债	11,156,065,950	11,606,815,013

该权益工具为一般企业融资目的而发行，无固定到期日。于该权益工具发行后的首个周期和其后每个利率重置日，本集团有权按照面值加应付利息（包括所有递延支付的利息及其孳息）赎回该权益工具。

该权益工具首个周期的票面利率为初始基准利率加上初始利差，后续周期的票面利率调整为当期基准利率加上初始利差再加300个基点。于每个付息日，在未发生分红、减资等强制付息事件的情况下，本集团可选择递延支付利息。在递延支付的利息清偿前（包括递延支付利息的利息），发行人不能实施分红、减资等行为。

36. 资本公积

	2021年	2020年
资本溢价	725,220,645	823,694,393
其中：长期服务计划购股成本	(302,247,089)	(206,933,718)
归还永续债	(34,496,226)	(31,335,849)
其他资本公积	345,604,735	336,204,247
其中：权益法核算的被投资单位除综合收益和利润分配以外的其他权益变动	339,413,488	335,498,484
核心员工持股计划（注1）	(3,025,014)	(4,202,472)
股份支付费用（注2）	9,216,261	4,908,235
	1,070,825,380	1,159,898,640

注1：本集团参与本集团的最终控股母公司管理的核心人员持股计划（“本计划”）。本集团将参与本计划人员应得的合法薪酬及业绩奖金交付本集团的最终控股母公司，由其用于在市场上购买相应数量的本集团最终控股母公司的股份。该等股份在满足一定的业绩目标后方可归属于获批准参与本计划的核心员工。

本集团于2021年度发生的核心人员持股计划股份支付费用以及以股份支付换取的职工服务金额均为人民币8,447,426元。

注2：本集团2019年起实施长期服务计划予本公司及下属子公司员工。长期服务计划参与人员从本公司退休时方可提出计划权益的归属申请，在得到确认后最终获得归属。

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

36. 资本公积（续）

与长期服务计划相关的资本公积变动如下：

	长期服务计划持股	职工服务的价值	合计
2021年1月1日	(206,933,718)	4,908,235	(202,025,483)
长期服务计划购股成本(i)	(95,313,371)	-	(95,313,371)
股份支付费用(ii)	-	4,308,026	4,308,026
2021年12月31日	(302,247,089)	9,216,261	(293,030,828)
	长期服务计划持股	职工服务的价值	合计
2020年1月1日	(106,496,478)	678,345	(105,818,133)
长期服务计划购股成本(i)	(100,437,240)	-	(100,437,240)
股份支付费用(ii)	-	4,229,890	4,229,890
2020年12月31日	(206,933,718)	4,908,235	(202,025,483)

(i) 本集团将参与长期服务计划人员应得的合法薪酬及业绩奖金交付本集团的最终控股母公司，由其用于在市场上购买相应数量的本集团最终控股母公司的股份。

(ii) 本集团于2021年度发生的长期服务计划股份支付费用以及以股份支付换取的职工服务金额均为人民币4,308,026元。

37. 盈余公积

2021年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	732,998,695	232,275,997	-	965,274,692

2020年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	537,109,439	195,889,256	-	732,998,695

根据公司法、本公司章程的规定，本公司按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本公司注册资本50%以上的，可不再提取。

本公司在提取法定盈余公积金后，可提取任意盈余公积金。经批准，任意盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或增加实收资本。

于2021年度，本集团提取盈余公积人民币232,275,997元（2020年：人民币195,889,256元）。

平安国际融资租赁有限公司
财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

38. 其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司所有者的其他综合收益累积余额：

2021年

	2021年1月1日	增减变动	2021年12月31日
权益法下可转损益的其他综合收益	28,306,254	(27,382,151)	924,103
现金流量套期储备	(127,192,726)	(139,878,287)	(267,071,013)
外币财务报表折算差额	151,498,094	75,055,552	226,553,646
	<u>52,611,622</u>	<u>(92,204,886)</u>	<u>(39,593,264)</u>

2020年

	2020年1月1日	增减变动	2020年12月31日
权益法下可转损益的其他综合收益	1,874,072	26,432,182	28,306,254
现金流量套期储备	(100,787,215)	(26,405,511)	(127,192,726)
外币财务报表折算差额	(68,376,570)	219,874,664	151,498,094
	<u>(167,289,713)</u>	<u>219,901,335</u>	<u>52,611,622</u>

其他综合收益发生额：

2021年

	税前发生额	减：所得税	归属于 母公司股东
将重分类进损益的其他综合收益			
权益法下可转损益的其他综合收益	(27,382,151)	—	(27,382,151)
现金流量套期储备	(83,241,999)	56,636,288	(139,878,287)
外币报表折算差额	75,055,552	—	75,055,552
	<u>(35,568,598)</u>	<u>56,636,288</u>	<u>(92,204,886)</u>

2020年

	税前发生额	减：所得税	归属于 母公司股东
将重分类进损益的其他综合收益			
权益法下可转损益的其他综合收益	26,432,182	—	26,432,182
现金流量套期储备	(14,005,704)	12,399,807	(26,405,511)
外币报表折算差额	219,874,664	—	219,874,664
	<u>232,301,142</u>	<u>12,399,807</u>	<u>219,901,335</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

39. 未分配利润

	2021年	2020年
上年年末未分配利润	13,318,492,723	10,291,600,610
会计政策变更	-	(2,344,345)
同一控制下企业合并	(29,352)	(66,322)
经重述年初未分配利润	13,318,463,371	10,289,189,943
加：本年归属于母公司股东的净利润	4,318,880,004	3,853,275,488
减：提取法定盈余公积	232,275,997	195,889,256
减：永续债股息	618,580,220	628,083,452
年末未分配利润	16,786,487,158	13,318,492,723

40. 营业收入

营业收入列示如下：

	2021年	2020年
主营业务收入	19,988,695,796	19,423,395,627
	2021年	2020年
融资租赁利息收入	15,230,198,626	14,763,337,793
与客户之间的合同产生的收入	1,884,541,134	2,130,069,003
应收保理款利息收入	1,419,341,904	1,238,479,210
委托贷款利息收入	1,208,518,566	951,941,617
其他利息收入	221,361,055	308,277,693
经营租赁收入	24,734,511	31,290,311
	19,988,695,796	19,423,395,627

平安国际融资租赁有限公司
财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

40. 营业收入（续）

与客户之间合同产生的营业收入分解情况如下：

	2021年	2020年
主要产品类型		
咨询服务费收入	1,545,355,507	1,875,717,351
影像业务收入	264,459,572	219,071,116
设备销售收入	46,795,901	7,290,724
融资担保收入	101,128	—
其他主营业务收入	27,829,026	27,989,812
	<u>1,884,541,134</u>	<u>2,130,069,003</u>
收入确认时间		
在某一时点确认收入		
销售商品	46,795,901	7,290,724
提供服务	266,641,630	223,288,645
在某一时段内确认收入		
提供服务	1,571,103,603	1,899,489,634
	<u>1,884,541,134</u>	<u>2,130,069,003</u>

41. 营业成本

	2021年	2020年
利息支出	7,613,963,025	7,561,863,511
手续费及佣金支出	2,468,989,139	1,542,149,733
影像业务成本	232,657,078	180,782,865
经营租赁固定资产折旧	28,100,694	40,004,845
担保费支出	—	8,852,808
其他主营业务成本	54,467,580	4,723,812
	<u>10,398,177,516</u>	<u>9,338,377,574</u>

平安国际融资租赁有限公司
财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

42. 税金及附加

	2021年	2020年
城市维护建设税	33,605,174	29,028,203
教育费附加	24,026,930	20,733,500
印花税及其他	19,271,605	23,188,550
	<u>76,903,709</u>	<u>72,950,253</u>

43. 业务及管理费

	2021年	2020年
职工薪酬费用	1,963,727,891	1,670,045,458
咨询费	266,497,048	265,577,769
差旅费	214,793,740	183,171,189
业务招待费	160,495,311	143,479,054
使用权资产折旧	119,782,101	116,977,702
劳务外包费	110,789,122	82,714,621
广告宣传费	48,465,213	56,365,740
租赁费	44,577,938	45,188,112
长期待摊费用摊销	53,971,131	40,124,001
无形资产摊销	39,709,477	31,393,949
固定资产折旧	40,380,404	30,754,494
会务费	8,593,571	11,144,703
其他	77,688,288	62,166,093
	<u>3,149,471,235</u>	<u>2,739,102,885</u>

44. 其他收益

	2021年	2020年
税收返还	519,627,765	588,838,954
增值税进项加计抵减	21,437,761	1,072,864
代扣个人所得税手续费返还	4,189,900	4,719,784
	<u>545,255,426</u>	<u>594,631,602</u>

平安国际融资租赁有限公司
财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

45. 投资收益

	2021年	2020年
按权益法核算的长期股权投资收益	(59,108,577)	(47,959,967)
持有其他金融资产的投资收益	546,319,159	270,217,386
	<u>487,210,582</u>	<u>222,257,419</u>

46. 公允价值变动损益

	2021年	2020年
交易性金融资产	18,990,838	(129,113,059)
衍生金融工具	14,653,567	(10,400,919)
	<u>33,644,405</u>	<u>(139,513,978)</u>

47. 信用减值损失

	2021年	2020年
应收融资租赁款减值损失	1,012,821,598	1,810,390,141
委托贷款减值损失	78,091,924	443,490,263
应收保理款减值损失	141,747,646	213,870,221
应收分期款减值损失	139,446	302,542
应收账款减值损失	1,281,536	224,295
	<u>1,234,082,150</u>	<u>2,468,277,462</u>

48. 资产减值损失

	2021年	2020年
固定资产减值损失	4,462,077	8,990,660
存货跌价损失	272,637	168,377
	<u>4,734,714</u>	<u>9,159,037</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

49. 所得税费用

	2021年	2020年
当期所得税费用	1,650,713,382	1,868,235,135
递延所得税费用	22,832,579	(318,001,073)
	<u>1,673,545,961</u>	<u>1,550,234,062</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	2021年	2020年
利润总额	5,984,458,847	5,396,548,037
按法定税率计算的所得税费用（注）	1,496,114,712	1,349,137,009
某些子公司适用不同税率的影响	13,096,475	16,142,915
对以前期间当期所得税的调整	(18,558,406)	5,453,460
无需纳税的收益	(91,213,733)	(46,818,715)
不可抵扣的费用	16,565,866	18,443,619
未确认的可抵扣亏损	257,541,047	207,875,774
按本集团实际税率计算的所得税费用	<u>1,673,545,961</u>	<u>1,550,234,062</u>

注：本集团所得税按在中国境内取得的估计应纳税所得额及适用税率计提。源于其他地区应纳税所得的税项根据本集团经营所在国家的现行法律、解释公告和惯例，按照适用税率计算。

平安国际融资租赁有限公司
财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

50. 经营活动现金流量

将净利润调节为经营活动现金流量：

	2021年	2020年
净利润	4,310,912,886	3,846,313,975
加：资产减值准备	4,734,714	9,159,037
信用减值损失	1,234,082,150	2,468,277,462
固定资产折旧	164,535,211	131,634,227
使用权资产折旧	119,782,101	116,977,702
无形资产摊销	39,709,477	31,393,949
债券利息支出	2,899,791,005	3,027,266,937
租赁负债利息支出	19,412,769	29,419,485
长期待摊费用摊销	53,971,131	40,124,001
资产处置收益	(22,164,832)	(9,226,718)
投资收益	(487,210,582)	(222,257,419)
存货的减少/(增加)	17,067,588	(19,513,989)
净敞口套期损益	191,949,657	116,005,206
公允价值变动损益	(33,644,405)	139,513,978
汇兑损益	30,108,246	(12,202,955)
递延所得税资产的增加	(33,803,709)	(318,800,703)
递延所得税负债的减少	-	(3,222,013)
经营性应收项目的减少/(增加)	2,459,862,955	(27,836,820,491)
经营性应付项目的(减少)/增加	(6,072,841,045)	11,363,951,000
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	4,896,255,317	(7,102,007,329)

51. 现金及现金等价物

	2021年	2020年
现金		
其中：库存现金	1,000	-
可随时用于支付的银行存款	16,029,115,147	13,805,666,058
现金等价物	111,000,000	499,900,000
年末现金及现金等价物余额	16,140,116,147	14,305,566,058

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

51. 现金及现金等价物（续）

	2021年	2020年
现金的年末余额	16,029,116,147	13,805,666,058
减：现金的年初余额	13,805,666,058	8,912,836,468
加：现金等价物的年末余额	111,000,000	499,900,000
减：现金等价物的年初余额	499,900,000	—
现金及现金等价物净增加额	1,834,550,089	5,392,729,590

七、 分部报告

本集团的主营业务为融资租赁业务，就管理而言，根据内部组织结构和管理需要，本集团未划分经营分部。

由于本集团主要业务在中国大陆境内开展，且主要的可辨认资产和负债都位于中国大陆境内，因此本集团并未划分区域分部。

平安国际融资租赁有限公司
财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

八、 金融工具及其风险

1. 金融工具分类

资产负债表日的各类金融工具的账面价值如下：

2021年

金融资产

	以公允价值计量且 其变动计入当期损益 的金融资产 准则要求	以摊余成本计量 的金融资产	被指定为 有效套期工具的衍 生工具	合计
货币资金	-	17,941,420,347	-	17,941,420,347
交易性金融资产	1,041,941,918	-	-	1,041,941,918
应收票据	-	113,216,476	-	113,216,476
应收账款	-	74,546,413	-	74,546,413
租赁资产	-	454,841,691	-	454,841,691
其他应收款	-	1,170,722,776	-	1,170,722,776
长期应收款	-	241,909,472,294	-	241,909,472,294
其他非流动金融资产	789,655,585	-	-	789,655,585
衍生金融资产	15,204,540	-	23,389,714	38,594,254
	1,846,802,043	261,664,219,997	23,389,714	263,534,411,754

金融负债

	以摊余成本计量的金融负债	被指定为有效套期工具的衍生工具	合计
短期借款	21,350,251,507	-	21,350,251,507
应付票据	6,525,286,548	-	6,525,286,548
应付账款	2,628,906,935	-	2,628,906,935
其他应付款	14,394,584,396	-	14,394,584,396
长期借款	82,796,439,589	-	82,796,439,589
应付债券	76,623,052,929	-	76,623,052,929
长期应付款	19,810,734,266	-	19,810,734,266
衍生金融负债	-	772,080,086	772,080,086
	224,129,256,170	772,080,086	224,901,336,256

平安国际融资租赁有限公司
财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

八、 金融工具及其风险（续）

1. 金融工具分类（续）

资产负债表日的各类金融工具的账面价值如下：（续）

2020年

金融资产

	以公允价值计量且 其变动计入当期损益 的金融资产 准则要求	以摊余成本计量 的金融资产	被指定为 有效套期工具的 衍生工具	合计
货币资金	—	14,826,945,738	—	14,826,945,738
交易性金融资产	3,885,352,006	—	—	3,885,352,006
应收票据	—	583,959,505	—	583,959,505
应收账款	—	43,126,638	—	43,126,638
租赁资产	—	426,029,870	—	426,029,870
其他应收款	—	1,149,653,271	—	1,149,653,271
长期应收款	—	246,125,292,149	—	246,125,292,149
其他非流动金融资产	957,091,911	—	—	957,091,911
衍生金融资产	475,840	—	7,209,099	7,684,939
	<u>4,842,919,757</u>	<u>263,155,007,171</u>	<u>7,209,099</u>	<u>268,005,136,027</u>

金融负债

	以摊余成本计量的金融负债	被指定为有效套期工具的衍生工具	合计
短期借款	34,870,166,607	—	34,870,166,607
应付票据	4,738,177,472	—	4,738,177,472
应付账款	2,086,697,699	—	2,086,697,699
其他应付款	16,912,101,448	—	16,912,101,448
长期借款	72,408,189,455	—	72,408,189,455
应付债券	77,339,159,218	—	77,339,159,218
长期应付款	22,251,240,950	—	22,251,240,950
衍生金融负债	—	502,103,427	502,103,427
	<u>230,605,732,849</u>	<u>502,103,427</u>	<u>231,107,836,276</u>

八、 金融工具及其风险（续）

2. 金融工具风险

本集团的金融工具导致的主要风险是信用风险、流动性风险及市场风险。本集团对此的风险管理政策概述如下。

信用风险

本集团各项金融资产的最大信用风险敞口等于其账面金额。本集团在每一资产负债表日面临的信用风险敞口为向客户收取的总金额减去减值准备后的金额。

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- （1） 违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以迁徙矩阵模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下债务人违约概率；
- （2） 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来12个月内或整个存续期为基准进行计算；
- （3） 违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

信用风险显著增加的评估及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，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团在此过程中应用了专家判断，根据专家判断的结果，至少每年对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

平安国际融资租赁有限公司
财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

八、 金融工具及其风险（续）

2. 金融工具风险（续）

信用风险（续）

按照内部评级进行信用风险分级的长期应收款风险敞口：

2021年

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
低风险	142,180,324,758	-	-	142,180,324,758
中风险	93,116,080,935	-	-	93,116,080,935
高风险	2,744,888,064	7,344,825,524	-	10,089,713,588
违约	-	-	3,030,236,276	3,030,236,276
账面净额	238,041,293,757	7,344,825,524	3,030,236,276	248,416,355,557
损失准备	(2,649,695,176)	(1,430,613,320)	(2,426,574,767)	(6,506,883,263)
账面净值	235,391,598,581	5,914,212,204	603,661,509	241,909,472,294

2020年

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
低风险	98,261,949,909	-	-	98,261,949,909
中风险	138,678,016,933	-	-	138,678,016,933
高风险	5,258,004,137	7,104,374,613	-	12,362,378,750
违约	-	-	3,088,160,901	3,088,160,901
账面净额	242,197,970,979	7,104,374,613	3,088,160,901	252,390,506,493
损失准备	(2,898,656,071)	(1,382,538,049)	(1,984,020,224)	(6,265,214,344)
账面净值	239,299,314,908	5,721,836,564	1,104,140,677	246,125,292,149

平安国际融资租赁有限公司
财务报表附注 (续)
2021年度

单位：人民币元

八、 金融工具及其风险 (续)

2. 金融工具风险 (续)

流动性风险

本集团的目标是保持充足的资金和信用额度以满足流动性要求。本集团通过经营和借款等产生的资金为经营融资。

流动性风险，是指本集团无法及时获得或者以合理成本获得充足资金，以偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务发展的其他资金需求的风险。根据本集团业务的特点，本集团的流动性风险管理框架包括：

- 通过进一步完善流动性风险管理制度，确保安全，提高效率；
- 通过监测静态/动态现金流缺口的变化情况，实现日常资金管理；
- 通过建立流动性管理指标库及相关风险限额，监测定量/定性风险指标，提前识别流动性风险，形成预警应对机制；
- 建立并优化融资策略，提高融资来源的多元化和稳定程度，确保公司可以用合理的成本及时获取资金，满足流动性需求；
- 通过合理安排流动性储备规模和结构，建立应急计划并进行应急演练，定期开展流动性压力测试，提高风险防御能力，保障流动性安全。

下表概括了金融负债按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析：

2021 年 12 月 31 日	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	即期	合计
短期借款	5,691,705,589	15,981,224,895	-	-	-	21,672,930,484
应付票据	1,694,626,359	4,830,660,189	-	-	-	6,525,286,548
应付账款	592,388,837	1,590,948,693	66,900	-	445,502,505	2,628,906,935
其他应付款	7,749,703	14,303,094,120	83,740,573	-	-	14,394,584,396
应付债券	9,412,253,699	36,941,136,809	33,099,474,701	-	-	79,452,865,209
长期借款	8,692,722,644	26,701,934,289	49,160,000,165	3,044,325,000	-	87,598,982,098
长期应付款	586,017,702	5,328,910,094	13,390,944,523	158,736,999	346,124,948	19,810,734,266
金融负债合计	26,677,464,533	105,677,909,089	95,734,226,862	3,203,061,999	791,627,453	232,084,289,936

平安国际融资租赁有限公司
财务报表附注 (续)
2021年度

单位：人民币元

八、 金融工具及其风险 (续)

2. 金融工具风险 (续)

流动性风险 (续)

2020年12月31日	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	即期	合计
短期借款	5,341,525,129	30,195,609,430	-	-	-	35,537,134,559
应付票据	698,012,165	4,040,165,307	-	-	-	4,738,177,472
应付账款	171,491,451	1,607,267,485	14,649,000	-	293,289,763	2,086,697,699
其他应付款	386,690	16,830,270,024	81,444,734	-	-	16,912,101,448
应付债券	11,047,801,030	27,660,744,137	42,612,950,436	-	-	81,321,495,603
长期借款	8,148,698,233	25,450,343,711	38,535,636,532	5,360,182,500	-	77,494,860,976
长期应付款	1,052,223,481	5,034,217,398	16,468,857,714	461,082,935	-	23,016,381,528
金融负债合计	26,460,138,179	110,818,617,492	97,713,538,416	5,821,265,435	293,289,763	241,106,849,285

八、 金融工具及其风险（续）

2. 金融工具风险（续）

市场风险

利率风险

本集团面临的利率变动的风险主要与本集团以活期利率计息的银行存款、以浮动利率计息的长期应收款和长短期负债有关。

本公司通过密切监控利率变化以及定期审阅借款来管理利率风险。

为了以成本—效益方式管理债务组合，本集团采用利率掉期合约和交叉货币利率掉期合约，即本集团同意于特定的时间间隔交换根据商定的名义本金金额计算出来的固定利息金额与可变利息金额之间的差额。

下表为利率风险的敏感性分析，反映了在其他变量不变的假设下，利率发生合理、可能的变动时，将对净利润产生的影响。

	净利润增加/(减少)	
	2021年12月31日	2020年12月31日
基点变动		
+100 基点	1,363,886,845	1,170,986,903
-100 基点	(1,363,886,845)	(1,170,986,903)

八、金融工具及其风险（续）

2. 金融工具风险（续）

市场风险（续）

汇率风险

本集团主要经营人民币业务，特定交易主要涉及美元，其他币种交易则更少。其外币交易主要为本集团的资金营运敞口。本集团采用远期货币合约和交叉货币利率掉期合约来抵销汇率风险。本集团的政策是将套期衍生工具的期限与被套期项目的期限协商匹配，从而使套期最为有效。

下表针对本集团存在汇率风险敞口的主要币种，列示了货币性资产和货币性负债及预计未来现金流对汇率变动的敏感性分析。其计算了当其他项目不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对净损益的影响。负数表示可能减少净损益，正数表示可能增加净损益。下表中所披露的影响金额是建立在本集团年末外汇敞口保持不变的假设下，并未考虑本集团有可能采取的致力于消除外汇敞口对利润带来不利影响的措施。

下表为汇率风险的敏感性分析，反映了在其他变量不变的假设下，美元汇率发生合理、可能的变动时，将对利润总额产生的影响。

	美元汇率 增加/(减少)%	2021年12月31日		
		净损益 增加/(减少)	其他综合收益的 税后净额 增加/(减少)	股东权益合计 增加/(减少)
人民币对美元贬值	(1%)	25,442,108	-	25,442,108
人民币对美元升值	1%	(25,442,108)	-	(25,442,108)
	美元汇率 增加/(减少)%	2020年12月31日		
		净损益 增加/(减少)	其他综合收益的 税后净额 增加/(减少)	股东权益合计 增加/(减少)
人民币对美元贬值	(1%)	60,630,045	-	60,630,045
人民币对美元升值	1%	(60,630,045)	-	(60,630,045)

上表列示了美元相对人民币升值或贬值 1%对税前利润所产生的影响，若上述币种以相同幅度升值，则将对税前利润产生与上表相同金额方向相反的影响。

八、 金融工具及其风险（续）

3. 资本管理

本集团资本管理的主要目标是确保本集团持续经营的能力，为所有者提供回报，并保持最佳资本结构以降低资本成本。

本集团根据经济形势管理资本结构并对其进行调整。为维持或调整资本结构，本集团可以调整对所有者的利润分配、向所有者归还资本、或发行新股或出售资产以减少负债。2021年度和2020年度，资本管理目标、政策或程序未发生变化。

本集团采用资产负债率来管理资本，资产负债率是指负债总额除以资产总额。本集团于资产负债表日的资产负债率如下：

	2021年	2020年
资产负债率	83.88%	85.21%

九、 公允价值

1. 金融工具公允价值

未以公允价值计量的金融工具

财务报表中未以公允价值列报的金融资产和金融负债主要包括货币资金、应收账款、长期应收款、其他应收款中的金融资产、长短期借款、应付债券、应付账款、长期应付款和其他应付款中的金融负债。

货币资金、应收账款、包含在其他应收款中的金融资产的流动部分，应付账款、短期借款及包含在其他应付款中的金融负债

基本上，所有金融资产和金融负债自资产负债表日起至到期日为一年以内，公允价值和账面价值相若。

长期应收款、长期借款及长期应付款

绝大部分的长期应收款、长期借款和长期应付款均为浮动利率，其利率为市场现行利率，公允价值和账面价值相若。

应付债券

债券公允价值以市场报价或采用对剩余期限适用的当前收益率计算的折现现金流模型进行计量。

九、 公允价值（续）

1. 金融工具公允价值（续）

以公允价值计量的金融工具

衍生金融工具

本集团本年度与多个交易对手订立了衍生金融工具合约，包括利率掉期合约、远期货币合约、外汇期权合约和交叉货币利率掉期合约，采用类似于远期定价和掉期模型以及现值方法的估值技术进行计量，模型涵盖了多个市场可观察到的输入值，包括交易对手的信用质量、即期和利率曲线等。

2. 公允价值层级

本集团使用以下层级厘定及披露金融工具的公允价值：

第一层级：按同等资产或负债于活跃市场的报价（未经调整）计量的公允价值；

第二层级：按估值技巧计量的公允价值，而该等估值技巧的所有输入值直接或间接为可观察数据，并对已入账公允价值具有重大影响；

第三层级：按估值技巧计量的公允价值，而该等估值技巧的所有输入值并非依据可观察市场数据得出（不可观察输入值），并对已入账公允价值具有重大影响。

以公允价值计量的资产和负债：

2021年

	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察输入值 (第二层次)	重要不可观察输入值 (第三层次)	
持续的公允价值计量				
交易性金融资产				
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产				
债务工具投资	-	828,937,279	213,004,639	1,041,941,918
衍生金融资产	-	38,594,254	-	38,594,254
其他非流动金融资产				
债务工具投资	-	-	54,091,123	54,091,123
权益工具投资	-	-	735,564,462	735,564,462
	-	867,531,533	1,002,660,224	1,870,191,757

平安国际融资租赁有限公司
财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

九、 公允价值（续）

2. 公允价值层级（续）

以公允价值计量的资产和负债（续）：

2021年（续）

	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察 输入值 (第二层次)	重要不可观察 输入值 (第三层次)	
衍生金融负债	-	772,080,086	-	772,080,086
	-	772,080,086	-	772,080,086

2020年

	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察 输入值 (第二层次)	重要不可观察 输入值 (第三层次)	
持续的公允价值计量				
交易性金融资产				
以公允价值计量且其变动计				
入当期损益的金融资产				
债务工具投资	2,330,000,000	404,704,673	1,150,647,333	3,885,352,006
衍生金融资产	-	7,684,939	-	7,684,939
其他非流动金融资产				
债务工具投资	-	125,840,434	57,893,505	183,733,939
权益工具投资	-	67,623,558	705,734,414	773,357,972
	2,330,000,000	605,853,604	1,914,275,252	4,850,128,856

2020年

	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察 输入值 (第二层次)	重要不可观察 输入值 (第三层次)	
衍生金融负债	-	502,103,427	-	502,103,427
	-	502,103,427	-	502,103,427

截至 2021 年 12 月 31 日止年度，本集团的公允价值确定基础未在层级一、二、三之间互相转换（2020 年：无）。

十、 关联方关系及其交易

1. 关联方的认定标准

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制，构成关联方。

下列各方构成本公司的关联方：

- (1) 本公司的母公司；
- (2) 本公司的子公司；
- (3) 与本公司受同一母公司控制的其他企业；
- (4) 对本公司实施共同控制的投资方；
- (5) 对本公司施加重大影响的投资方；
- (6) 本集团的合营企业；
- (7) 本集团的联营企业；
- (8) 本公司的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- (9) 本公司的关键管理人员或母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员；
- (10) 本公司的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业；
- (11) 本公司所属企业集团的其他成员单位（包括母公司和子公司）的合营企业或联营企业；
- (12) 对本公司实施共同控制的企业的合营企业或联营企业；
- (13) 对本公司施加重大影响的企业的合营企业；
- (14) 本公司设立的企业年金基金。

仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

2. 母公司和子公司

母公司名称	注册地	业务性质	对本公司 持股比例（%）	对本公司表 决权比例（%）	注册资本（百万元）
平安集团	中国深圳	控股公司	69.44%	69.44%	18,280

本公司的最终控制方为平安集团。

本公司的子公司详见附注五、1。

十、 关联方关系及其交易（续）

3. 其他关联方

公司名称	关联方关系
常州平盛股权投资基金合伙企业（有限合伙）	母公司并表结构化主体
平安银行股份有限公司	同受母公司控制
平安证券股份有限公司	同受母公司控制
深圳平安综合金融服务有限公司	同受母公司控制
平安付科技服务有限公司	同受母公司控制
平安科技（深圳）有限公司	同受母公司控制
塔比星信息技术（深圳）有限公司	同受母公司控制
深圳平安通信科技有限公司	同受母公司控制
中国平安人寿保险股份有限公司	同受母公司控制
深圳前海亿账通资产管理有限公司	同受母公司控制
深圳平安金融中心建设发展有限公司	同受母公司控制
深圳万里通网络信息技术有限公司	同受母公司控制
上海安壹通电子商务有限公司	同受母公司控制
成都平安蓉城置业有限公司	同受母公司控制
捷银国际旅行社（上海）有限公司	同受母公司控制
中国平安财产保险股份有限公司	同受母公司控制
平安养老保险股份有限公司	同受母公司控制
平安点创国际融资租赁有限公司	母公司联营企业
深圳壹账通智能科技有限公司	母公司联营企业
平安医疗健康管理股份有限公司	母公司联营企业
平安壹账通云科技（深圳）有限公司	母公司联营企业
平安健康互联网股份有限公司	母公司联营企业
深圳平安汇富资产管理有限公司	母公司联营企业
深圳市金证科技股份有限公司	母公司联营企业
深圳前海金炬投资有限公司	联营企业
深圳平科信息咨询有限公司	联营企业
深圳平安好医医学检验实验室	合营企业
武汉平安好医医学检验实验室有限公司	合营企业
广州平安好医医学检验实验室有限公司	合营企业
合肥平安好医医学检验有限公司	合营企业
杭州平安好医医学检验实验室有限公司	合营企业
深圳平安好医检验控股有限公司	合营企业
南昌平安好医医学检验实验室有限公司	合营企业
成都平安好医医学检验实验室有限公司	合营企业
沈阳平安好医医学检验实验室有限公司	合营企业

十、 关联方关系及其交易（续）

4. 本集团与关联方的主要交易

(1) 定价政策

本集团关联方交易主要为与关联公司之间的资金和业务往来以及日常垫付的款项。与关联方之间的资金和业务往来经双方协商确定。本集团为关联方垫付的业务及管理费按照归属于关联方业务产生的成本和费用核算。

(2) 利息收入

	2021年 金额	2020年 金额
平安点创国际融资租赁有限公司	317,165,108	103,637,154
平安银行股份有限公司	39,828,061	12,848,684
深圳平科信息咨询有限公司	1,761,006	-
	<u>358,754,175</u>	<u>116,485,838</u>

(3) 服务费收入

	2021年 金额	2020年 金额
平安医疗健康管理股份有限公司	1,133,989	7,185,074
平安健康互联网股份有限公司	-	2,854,529
	<u>1,133,989</u>	<u>10,039,603</u>

(4) 影像业务收入

	2021年 金额	2020年 金额
平安健康互联网股份有限公司	10,122,382	24,492,286
平安点创国际融资租赁有限公司	6,929,204	-
平安医疗健康管理股份有限公司	1,316,335	-
	<u>18,367,921</u>	<u>24,492,286</u>

平安国际融资租赁有限公司
财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

十、 关联方关系及其交易（续）

4. 本集团与关联方的主要交易（续）

(5) 利息支出

	2021年 金额	2020年 金额
平安银行股份有限公司	80,202,787	99,408,061
平安点创国际融资租赁有限公司	12,066,160	7,335,347
	<u>92,268,947</u>	<u>106,743,408</u>

(6) 影像业务成本

	2021年 金额	2020年 金额
合肥平安好医医学检验有限公司	4,794,981	—
武汉平安好医医学检验实验室有限公司	4,293,488	8,595,179
杭州平安好医医学检验实验室有限公司	3,329,344	—
南昌平安好医医学检验实验室有限公司	2,567,256	—
成都平安好医医学检验实验室有限公司	2,264,462	2,201,138
广州平安好医医学检验实验室有限公司	2,041,377	—
沈阳平安好医医学检验实验室有限公司	1,977,683	—
	<u>21,268,591</u>	<u>10,796,317</u>

(7) 手续费及佣金支出

	2021年 金额	2020年 金额
平安证券股份有限公司	61,735,843	55,012,120
平安银行股份有限公司	52,880,538	35,498,853
平安付科技服务有限公司	46,707,779	41,758,407
中国平安财产保险股份有限公司	19,267,335	8,792,792
深圳壹账通智能科技有限公司	16,620,331	12,432,062
深圳平安综合金融服务有限公司	16,405,947	9,715,387
平安养老保险股份有限公司	14,280,874	20,265,484
平安点创国际融资租赁有限公司	9,323,949	15,201,063
塔比星信息技术（深圳）有限公司	1,830,999	—
平安医疗健康管理股份有限公司	—	9,556,733
	<u>239,053,595</u>	<u>208,232,901</u>

平安国际融资租赁有限公司
财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

十、 关联方关系及其交易（续）

4. 本集团与关联方的主要交易（续）

(8) 担保费支出

	2021年 金额	2020年 金额
平安集团	—	8,852,808

(9) 业务及管理费

	2021年 金额	2020年 金额
平安科技（深圳）有限公司	46,215,378	51,766,890
深圳平安通信科技有限公司	41,343,813	41,148,184
深圳平安综合金融服务有限公司	34,189,158	28,331,419
平安集团	27,641,509	29,405,660
平安壹账通云科技（深圳）有限公司	22,706,432	—
深圳万里通网络信息技术有限公司	8,697,616	4,038,177
上海安壹通电子商务有限公司	5,432,000	2,102,513
平安健康互联网股份有限公司	5,135,559	5,432,422
深圳平安金融中心建设发展有限公司	3,397,349	3,325,816
深圳壹账通智能科技有限公司	3,028,943	16,791,351
深圳市金证科技股份有限公司	2,248,314	—
成都平安蓉城置业有限公司	1,000,554	—
捷银国际旅行社（上海）有限公司	—	2,772,856
	201,036,625	185,115,288

上述业务及管理费主要系咨询费及服务外包费。

平安国际融资租赁有限公司
财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

十、 关联方关系及其交易（续）

4. 本集团与关联方的主要交易（续）

(10) 投资收益

	2021年 金额	2020年 金额
深圳前海金炬投资有限公司	26,413,510	3,209,619
深圳平科信息咨询有限公司	6,227,938	40,043,360
平安银行股份有限公司(注1)	-	6,738,092
深圳平安汇富资产管理有限公司(注2)	-	63,913,889
深圳平安好医医学检验实验室	(91,741,367)	(91,212,946)
	<u>(59,099,919)</u>	<u>22,692,014</u>

注1：系平安银行股份有限公司发行和管理的理财产品。

注2：系深圳平安汇富资产管理有限公司管理的理财产品。

5. 关联方应收应付款项余额

(1) 其他非流动金融资产

	2021年 金额	2020年 金额
常州平盛股权投资基金合伙企业（有限合伙）	<u>30,026,703</u>	<u>24,653,913</u>

(2) 应收账款

	2021年		2020年	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
平安健康互联网股份有限公司	<u>3,934,162</u>	-	<u>1,669,855</u>	-

(3) 应收票据

	2021年 金额	2020年 金额
平安银行股份有限公司	<u>1,350,000</u>	<u>30,108,407</u>

平安国际融资租赁有限公司
财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

十、 关联方关系及其交易（续）

5. 关联方应收应付款项余额（续）

(4) 长期应收款

	2021年 金额	2020年 金额
平安点创国际融资租赁有限公司	6,761,034,594	7,070,260,981
平安银行股份有限公司	1,633,100	—
深圳平科信息咨询有限公司	—	2,000,533,333
	<u>6,762,667,694</u>	<u>9,070,794,314</u>

(5) 其他应收款

	2021年 金额	2020年 金额
深圳平安好医医学检验实验室	349,590,371	33,726,844
平安科技（深圳）有限公司	39,992,942	40,139,174
平安壹账通云科技（深圳）有限公司	9,000,000	—
平安医疗健康管理股份有限公司	7,947,674	13,021,264
平安点创国际融资租赁有限公司	3,998,911	3,574,752
武汉平安好医医学检验实验室有限公司	3,331,224	8,425,897
广州平安好医医学检验实验室有限公司	3,021,894	11,295,430
合肥平安好医医学检验有限公司	2,806,086	7,969,492
塔比星信息技术（深圳）有限公司	1,526,642	—
平安付科技服务有限公司	1,483,431	—
杭州平安好医医学检验实验室有限公司	1,165,464	—
深圳平安金融中心建设发展有限公司	1,091,318	—
深圳平科信息咨询有限公司	—	618,669,246
深圳平安好医检验控股有限公司	—	92,912,912
	<u>424,955,957</u>	<u>829,735,011</u>

平安国际融资租赁有限公司
财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

十、 关联方关系及其交易（续）

5. 关联方应收应付款项余额（续）

(6) 其他应付款

	2021 年 金额	2020 年 金额
深圳平安综合金融服务有限公司	11,179,994	8,564,732
平安付科技服务有限公司	9,582,840	10,749,471
平安点创国际融资租赁有限公司	7,684,738	9,072,913
平安科技（深圳）有限公司	5,135,716	6,979,005
塔比星信息技术（深圳）有限公司	5,090,437	-
深圳平安通信科技有限公司	2,955,061	5,300,544
中国平安人寿保险股份有限公司	2,478,975	4,968,807
平安医疗健康管理股份有限公司	2,267,149	389,825
平安壹账通云科技（深圳）有限公司	2,143,451	-
平安集团	1,690,623	-
深圳前海亿账通资产管理有限公司	-	8,321,801
	<u>50,208,984</u>	<u>54,347,098</u>

(7) 长期应付款

	2021年 金额	2020年 金额
平安点创国际融资租赁有限公司	49,040,000	130,832,822
平安证券股份有限公司	1,274,591	-
	<u>50,314,591</u>	<u>130,832,822</u>

(8) 长期借款

	2021年 金额	2020年 金额
平安银行股份有限公司	<u>2,997,120,015</u>	-

平安国际融资租赁有限公司
财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

十、 关联方关系及其交易（续）

5. 关联方应收应付款项余额（续）

(9) 短期借款

	2021年 金额	2020年 金额
平安银行股份有限公司	479,158,045	—
深圳前海金炬投资有限公司	—	200,287,778
	<u>479,158,045</u>	<u>200,287,778</u>

(10) 应付票据

	2021年 金额	2020年 金额
平安银行股份有限公司	<u>237,810,568</u>	<u>859,165,800</u>

(11) 接受关联方担保

	2021年 金额	2020年 金额
平安集团	<u>—</u>	<u>1,005,710,000</u>

6. 存放关联方的货币资金

	2021年 金额	2020年 金额
平安银行股份有限公司	<u>2,306,730,292</u>	<u>2,908,272,533</u>

十一、租赁

1. 作为承租人

未纳入租赁负债计量的未来潜在现金流出

已承诺但尚未开始的租赁

本集团已承诺但尚未开始的租赁预计未来年度现金流出的情况如下：

	2021年	2020年
1年以内（含1年）	43,117,777	—
1年至2年（含2年）	57,219,601	—
2年至3年（含3年）	57,219,601	—
3年以上	14,101,824	—
	<u>171,658,803</u>	<u>—</u>

其他租赁信息

使用权资产，参见附注六、14；租赁负债，参见附注六、26和附注六、30。

十二、承诺事项

1. 资本性支出承诺

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：

	2021年	2020年
采购车辆	<u>67,722,188</u>	<u>188,817,700</u>

2. 授信承诺

2021年12月31日，本集团的融资租约承诺为人民币4,139,236,819元（2020年12月31日：人民币3,601,018,582元）。这些融资租约承诺是本集团可于一定期限后取消的，或按相关的融资租约合同约定因承租人的还款能力变坏而自动取消的，合同约定的融资租约承诺总金额并不一定代表未来的现金流出。

十三、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日止，本集团无需作披露或调整的资产负债表日后事项。

十四、比较数据

若干比较数据乃经过重新编排，以符合本年度之列报要求。

十五、公司财务报表主要项目注释

1. 长期股权投资

	2021年	2020年
联营企业		
深圳平科信息咨询有限公司	1,925,785,236	1,301,508,099
深圳前海金炬投资有限公司	878,023,130	851,609,620
	<u>2,803,808,366</u>	<u>2,153,117,719</u>
子公司	<u>10,015,449,420</u>	<u>10,015,449,420</u>
	<u>12,819,257,786</u>	<u>12,168,567,139</u>

2. 所得税费用

	2021年	2020年
当期所得税费用	655,604,425	897,018,187
递延所得税费用	<u>(12,691,652)</u>	<u>(300,190,468)</u>
	<u>642,912,773</u>	<u>596,827,719</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	2021年	2020年
利润总额	2,965,672,741	2,519,160,952
按法定税率计算的所得税费用（注）	741,418,185	629,790,238
对以前期间当期所得税的调整	(18,996,140)	1,943,778
无需纳税的收益	(90,145,037)	(43,599,355)
不可抵扣的费用	<u>10,635,765</u>	<u>8,693,058</u>
按本集团实际税率计算的所得税费用	<u>642,912,773</u>	<u>596,827,719</u>

注：本集团所得税按在中国境内取得的估计应纳税所得额及适用税率计提。源于其他地区应纳税所得的税项根据本集团经营所在国家的现行法律、解释公告和惯例，按照适用税率计算。

十五、公司财务报表主要项目注释（续）

3. 关联方关系及其交易

(1) 关联方

公司名称	关联方关系
平安好医重庆医学影像中心有限公司	子公司
广州平安好医医学影像诊断有限公司	子公司
襄阳平安好医医学影像有限公司	子公司
平安好医（武汉）综合门诊部有限公司	子公司
平安好医襄阳综合门诊部有限公司	子公司
平安商业保理有限公司	子公司
平安国际融资租赁（天津）有限公司	子公司
平安网赢通信科技有限公司	子公司
平安国际融资租赁（深圳）有限公司	子公司
重庆平安好医经纬综合门诊有限公司	子公司
合肥平安好医医学影像中心有限公司	子公司
南昌平安好医健康体检中心有限公司	子公司
武汉平安好医医学影像诊断中心有限公司	子公司
南昌平安好医医学影像中心有限公司	子公司
平安好医投资管理有限公司	子公司
平安车管家服务有限公司	子公司
南昌网赢实业发展有限公司	子公司
Ping An Leasing Hong Kong Holdings Limited	
平安租賃香港控股有限公司	子公司
南昌平安好医综合门诊部有限公司	子公司
广州平安好医健康体检中心有限公司	子公司
沈阳和平平安好医综合门诊部有限公司	子公司
Ping An Aviation Capital Company Limited	
平安航空資本有限公司	子公司
平安银行股份有限公司	同受母公司控制
深圳平安金融中心建设发展有限公司	同受母公司控制
成都平安蓉城置业有限公司	同受母公司控制
中国平安人寿保险股份有限公司	同受母公司控制
平安付科技服务有限公司	同受母公司控制
平安证券股份有限公司	同受母公司控制
中国平安财产保险股份有限公司	同受母公司控制
深圳平安综合金融服务有限公司	同受母公司控制
平安养老保险股份有限公司	同受母公司控制
塔比星信息技术（深圳）有限公司	同受母公司控制
平安科技（深圳）有限公司	同受母公司控制
深圳平安通信科技有限公司	同受母公司控制

十五、公司财务报表主要项目注释（续）

3. 关联方关系及其交易（续）

(1) 关联方（续）

公司名称	关联方关系
深圳万里通网络信息技术有限公司	同受母公司控制
上海安壹通电子商务有限公司	同受母公司控制
捷银国际旅行社（上海）有限公司	同受母公司控制
深圳前海亿账通资产管理有限公司	同受母公司控制
平安点创国际融资租赁有限公司	母公司联营企业
平安医疗健康管理股份有限公司	母公司联营企业
深圳壹账通智能科技有限公司	母公司联营企业
平安健康互联网股份有限公司	母公司联营企业
深圳市金证科技股份有限公司	母公司联营企业
平安壹账通云科技（深圳）有限公司	母公司联营企业
深圳平安汇富资产管理有限公司	母公司联营企业
常州平盛股权投资基金合伙企业（有限合伙）	母公司并表结构化主体
深圳平科信息咨询有限公司	联营企业
深圳前海金炬投资有限公司	联营企业
杭州平安好医医学检验实验室有限公司	合营企业
武汉平安好医医学检验实验室有限公司	合营企业
广州平安好医医学检验实验室有限公司	合营企业
深圳平安好医医学检验实验室	合营企业
合肥平安好医医学检验有限公司	合营企业

(2) 本公司与关联方的主要交易

(i) 其他主要的关联交易

(a) 利息收入

	2021年 金额	2020年 金额
平安点创国际融资租赁有限公司	244,824,549	79,885,129
平安银行股份有限公司	38,305,139	12,847,986
平安好医重庆医学影像中心有限公司	1,817,483	-
深圳平科信息咨询有限公司	1,761,006	-
合肥平安好医医学影像中心有限公司	1,534,010	-
武汉平安好医医学影像诊断中心有限公司	1,100,230	-
平安商业保理有限公司	-	20,702,170
	<u>289,342,417</u>	<u>113,435,285</u>

平安国际融资租赁有限公司
财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

十五、公司财务报表主要项目注释（续）

3. 关联方关系及其交易（续）

(2) 本公司与关联方的主要交易（续）

(i) 其他主要的关联交易（续）

(b) 服务费收入

	2021年 金额	2020年 金额
平安医疗健康管理股份有限公司	1,133,989	-
	<u>1,133,989</u>	<u>-</u>

(c) 利息支出

	2021年 金额	2020年 金额
平安银行股份有限公司	80,201,443	99,408,062
平安国际融资租赁（天津）有限公司	47,237,867	30,405,918
平安国际融资租赁（深圳）有限公司	374,263	6,516,528
	<u>127,813,573</u>	<u>136,330,508</u>

(d) 手续费及佣金支出

	2021年 金额	2020年 金额
平安付科技服务有限公司	42,255,452	-
平安证券股份有限公司	54,553,592	47,922,158
中国平安财产保险股份有限公司	19,257,893	8,792,792
深圳壹账通智能科技有限公司	16,362,027	12,432,062
深圳平安综合金融服务有限公司	15,661,307	9,715,387
平安银行股份有限公司	36,000,248	16,409,714
平安点创国际融资租赁有限公司	7,671,764	15,201,063
平安养老保险股份有限公司	4,482,692	7,772,522
塔比星信息技术（深圳）有限公司	1,830,999	-
平安医疗健康管理股份有限公司	-	9,556,733
	<u>198,075,974</u>	<u>127,802,431</u>

十五、公司财务报表主要项目注释（续）

3. 关联方关系及其交易（续）

(2) 本公司与关联方的主要交易（续）

(i) 其他主要的关联交易（续）

(e) 担保费支出

	2021年 金额	2020年 金额
平安集团	-	8,852,808

(f) 业务及管理费

	2021年 金额	2020年 金额
平安科技（深圳）有限公司	38,078,906	38,454,987
平安集团	27,641,509	29,405,660
深圳平安综合金融服务有限公司	24,948,870	21,298,340
平安壹账通云科技（深圳）有限公司	22,706,432	-
深圳平安通信科技有限公司	22,213,421	24,328,353
深圳万里通网络信息技术有限公司	8,596,284	3,884,336
上海安壹通电子商务有限公司	4,571,974	-
平安健康互联网股份有限公司	3,902,229	4,166,674
深圳平安金融中心建设发展有限公司	3,224,354	3,325,816
深圳壹账通智能科技有限公司	2,934,604	16,721,809
深圳市金证科技股份有限公司	1,853,076	-
成都平安蓉城置业有限公司	1,000,554	-
捷银国际旅行社（上海）有限公司	-	2,666,573
	161,672,213	144,252,548

十五、公司财务报表主要项目注释（续）

3. 关联方关系及其交易（续）

(2) 本公司与关联方的主要交易（续）

(i) 其他主要的关联交易（续）

(g) 投资收益

	2021年 金额	2020年 金额
深圳前海金炬投资有限公司	26,413,510	3,209,619
深圳平科信息咨询有限公司	6,227,938	40,043,360
深圳平安汇富资产管理有限公司（注1）	—	63,913,889
平安银行股份有限公司（注2）	—	6,738,092
	<u>32,641,448</u>	<u>113,904,960</u>

注1：系深圳平安汇富资产管理有限公司管理的理财产品。

注2：系平安银行股份有限公司发行和管理的理财产品。

(ii) 关联方应收应付款项余额

(a) 其他非流动金融资产

	2021年 金额	2020年 金额
常州平盛股权投资基金合伙企业（有限合伙）	<u>30,026,703</u>	<u>24,653,913</u>

平安国际融资租赁有限公司
财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

十五、公司财务报表主要项目注释（续）

3. 关联方关系及其交易（续）

(2) 本公司与关联方的主要交易（续）

(i) 关联方应收应付款项余额（续）

(b) 长期应收款

	2021年 金额	2020年 金额
平安点创国际融资租赁有限公司	5,481,505,838	5,985,855,625
平安好医重庆医学影像中心有限公司	34,710,092	43,653,848
合肥平安好医医学影像中心有限公司	29,262,210	36,802,500
武汉平安好医医学影像诊断中心有限公司	19,080,201	29,619,823
广州平安好医医学影像诊断有限公司	17,305,630	21,162,995
襄阳平安好医医学影像有限公司	10,992,207	16,536,836
南昌平安好医医学影像中心有限公司	7,228,923	17,228,420
南昌平安好医健康体检中心有限公司	3,095,922	4,029,237
平安好医（武汉）综合门诊部有限公司	2,944,395	3,832,463
平安银行股份有限公司	1,633,100	-
平安好医襄阳综合门诊部有限公司	467,434	4,495,942
深圳平科信息咨询有限公司	-	2,000,533,333
	<u>5,608,225,952</u>	<u>8,163,751,022</u>

(c) 其他应收款

	2021年 金额	2020年 金额
平安国际融资租赁（天津）有限公司	41,777,608,477	27,213,441,728
平安商业保理有限公司	3,462,563,571	675,994,463
平安好医投资管理有限公司	1,804,817,567	867,601,581
平安车管家服务有限公司	1,597,554,695	2,232,601,992
平安国际融资租赁（深圳）有限公司	1,055,473,156	4,664,656
南昌网赢实业发展有限公司	100,500,681	111,308,267

平安国际融资租赁有限公司
财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

十五、公司财务报表主要项目注释（续）

3. 关联方关系及其交易（续）

(2) 本公司与关联方的主要交易（续）

(ii) 关联方应收应付款项余额（续）

(c) 其他应收款（续）

	2021年 金额	2020年 金额
平安科技（深圳）有限公司	27,085,500	28,846,721
Ping An Leasing Hong Kong Holdings Limited		
平安租賃香港控股有限公司	12,046,280	8,927,713
平安壹账通云科技（深圳）有限公司	9,000,000	-
平安医疗健康管理股份有限公司	7,869,262	7,667,712
南昌平安好医医学影像中心有限公司	5,824,812	5,824,812
平安好医（武汉）综合门诊部有限公司	4,689,544	4,689,544
武汉平安好医医学影像诊断中心有限公司	4,413,920	4,413,920
平安点创国际融资租赁有限公司	3,998,911	3,574,752
平安好医襄阳综合门诊部有限公司	3,820,320	4,112,904
合肥平安好医医学影像中心有限公司	3,345,291	5,069,262
武汉平安好医医学检验实验室有限公司	3,249,225	3,249,225
广州平安好医医学检验实验室有限公司	3,017,030	3,017,030
重庆平安好医经纬综合门诊有限公司	2,888,766	4,525,761
合肥平安好医医学检验有限公司	2,795,492	2,795,492
南昌平安好医综合门诊部有限公司	2,728,438	2,728,438
广州平安好医健康体检中心有限公司	2,455,658	2,455,658
襄阳平安好医医学影像有限公司	2,398,214	2,704,997
广州平安好医医学影像诊断有限公司	2,173,459	2,173,459
平安好医重庆医学影像中心有限公司	2,053,073	3,668,328
深圳平安好医医学检验实验室	1,589,151	-
平安付科技服务有限公司	1,476,658	-
南昌平安好医健康体检中心有限公司	1,396,603	-
杭州平安好医医学检验实验室有限公司	1,110,146	-
深圳平安金融中心建设发展有限公司	1,091,318	-
沈阳和平平安好医综合门诊部有限公司	854,140	2,314,128
深圳平科信息咨询有限公司	-	618,669,246
	49,911,889,358	31,827,041,789

平安国际融资租赁有限公司
财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

十五、公司财务报表主要项目注释（续）

3. 关联方关系及其交易（续）

(2) 本公司与关联方的主要交易（续）

(ii) 关联方应收应付款项余额（续）

(d) 其他应付款

	2021年 金额	2020年 金额
平安国际融资租赁（天津）有限公司	849,923,682	99,512,748
平安商业保理有限公司	71,452,189	7,968,027
平安网赢通信科技有限公司	28,138,034	—
Ping An Aviation Capital Company Limited		
平安航空资本有限公司	9,793,208	9,894,406
平安国际融资租赁（深圳）有限公司	9,224,049	180,564,631
深圳平安综合金融服务有限公司	9,065,486	7,572,867
深圳壹账通智能科技有限公司	8,611,833	—
平安点创国际融资租赁有限公司	7,684,738	9,072,913
平安付科技服务有限公司	7,665,471	10,716,509
塔比星信息技术（深圳）有限公司	5,090,437	—
平安科技（深圳）有限公司	4,439,105	3,712,418
Ping An Leasing Hong Kong Holdings Limited		
平安租赁香港控股有限公司	2,532,931	2,592,205
平安壹账通云科技（深圳）有限公司	2,143,451	—
平安车管家服务有限公司	2,038,478	—
中国平安人寿保险股份有限公司	1,962,608	3,605,247
深圳平安通信科技有限公司	1,589,628	2,082,280
深圳前海亿账通资产管理有限公司	—	8,321,801
	<u>1,021,355,328</u>	<u>345,616,052</u>

平安国际融资租赁有限公司
财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

十五、公司财务报表主要项目注释（续）

3. 关联方关系及其交易（续）

(2) 本公司与关联方的主要交易（续）

(i) 关联方应收应付款项余额（续）

(e) 长期应付款

	2021年 金额	2020年 金额
平安国际融资租赁（天津）有限公司	841,220,811	794,230,899
Ping An Leasing Hong Kong Holdings Limited		
平安租賃香港控股有限公司	65,474,754	65,474,753
平安点创国际融资租赁有限公司	49,040,000	49,040,000
武汉平安好医医学影像诊断中心有限公司	5,988,367	5,988,367
平安好医重庆医学影像中心有限公司	5,463,767	5,463,767
合肥平安好医医学影像中心有限公司	4,607,514	4,607,514
襄阳平安好医医学影像有限公司	3,467,940	3,467,940
广州平安好医医学影像诊断有限公司	2,409,141	2,409,141
南昌平安好医医学影像中心有限公司	1,942,749	5,143,517
平安证券股份有限公司	1,274,591	-
	<u>980,889,634</u>	<u>935,825,898</u>

(f) 长期借款

	2021年 金额	2020年 金额
平安银行股份有限公司	<u>2,997,120,015</u>	<u>-</u>

(g) 短期借款

	2021年 金额	2020年 金额
平安银行股份有限公司	<u>479,156,701</u>	<u>-</u>

(h) 应付票据

	2021年 金额	2020年 金额
平安银行股份有限公司	<u>179,810,568</u>	<u>134,665,866</u>

十五、公司财务报表主要项目注释（续）

3. 关联方关系及其交易（续）

(2) 本公司与关联方的主要交易（续）

(ii) 关联方应收应付款项余额（续）

(i) 接受关联方担保

	2021年 金额	2020年 金额
平安集团	—	1,005,710,000

(j) 为关联方提供担保

	2021年 金额	2020年 金额
Ping An Leasing Hong Kong Holdings Limited		
平安租賃香港控股有限公司	6,123,019,798	6,167,784,988
平安国际融资租赁（深圳）有限公司	635,472,681	895,420,645
平安国际融资租赁（天津）有限公司	4,886,466,204	8,211,283,878
平安商业保理有限公司	49,300,608	—
	<u>11,694,259,291</u>	<u>15,274,489,511</u>

(3) 存放关联方的货币资金

	2021年 金额	2020年 金额
平安银行股份有限公司	<u>1,057,964,232</u>	<u>1,906,002,021</u>

十六、财务报表的批准

本财务报表业经本集团董事会于2022年3月14日决议批准。