

平安国际融资租赁有限公司

已审财务报表

2023年度

目 录

	页 次
一、 审计报告	1 - 3
二、 已审财务报表	
合并资产负债表	4 - 6
合并利润表	7 - 8
合并所有者权益变动表	9 - 10
合并现金流量表	11 - 12
公司资产负债表	13 - 14
公司利润表	15
公司所有者权益变动表	16 - 17
公司现金流量表	18 - 19
财务报表附注	20 - 102



Ernst & Young Hua Ming LLP  
Level 17, Ernst & Young Tower  
Oriental Plaza, 1 East Chang An Avenue  
Dongcheng 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17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（2024）审字第70013032\_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2023年12月31日的合并及公司资产负债表，2023年度的合并及公司利润表、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2023年12月31日的合并及公司财务状况以及2023年度的合并及公司经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

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

### 三、 管理层和治理层对财务报表的责任

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。

治理层负责监督平安国际融资租赁有限公司的财务报告过程。

## 审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70013032\_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

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

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

- （1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- （2）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。

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

审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70013032\_B01号  
平安国际融资租赁有限公司

（本页无正文）



周明骏

中国注册会计师：周明骏



虞良玉

中国注册会计师：虞良玉

中国 北京

2024年3月26日

平安国际融资租赁有限公司  
合并资产负债表  
2023年12月31日



人民币元

资产	附注六	2023年12月31日	2022年12月31日
<b>流动资产</b>			
货币资金	1	12,421,134,929	15,486,958,707
交易性金融资产	2	829,332,238	932,758,697
衍生金融资产	3	636,178,976	176,951,469
应收票据	4	8,681,800	183,101,636
应收账款	5	183,836,336	111,442,450
预付款项		14,354,031	51,029,451
其他应收款	6	1,877,790,325	1,681,616,568
存货		2,204,105	13,230,992
一年内到期的非流动资产	7	115,103,686,012	132,534,339,414
其他流动资产	8	376,567,218	87,360,694
<b>流动资产合计</b>		<b>131,453,765,970</b>	<b>151,258,790,078</b>
<b>非流动资产</b>			
长期应收款	9	98,931,645,672	95,912,394,637
长期股权投资	10	1,502,640,371	2,472,694,093
其他非流动金融资产	11	781,335,664	703,301,112
固定资产	12	1,148,984,426	1,228,882,200
在建工程		55,902,404	22,829,899
使用权资产	13	376,886,401	512,309,850
无形资产	14	58,947,923	91,049,937
开发支出		62,918,761	3,157,359
商誉		512,496	512,496
长期待摊费用	15	3,395,224,067	2,916,818,659
递延所得税资产	16	2,131,804,721	2,368,411,549
衍生金融资产	3	123,101,329	379,588,510
其他非流动资产	17	200,000	628,105,932
<b>非流动资产合计</b>		<b>108,570,104,235</b>	<b>107,240,056,233</b>
<b>资产总计</b>		<b>240,023,870,205</b>	<b>258,498,846,311</b>

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)  
2023年12月31日

人民币元

负债和所有者权益	附注六	2023年12月31日	2022年12月31日
<b>流动负债</b>			
短期借款	18	13,641,661,053	13,010,221,268
衍生金融负债	3	95,851,267	105,653,092
应付票据	19	3,493,130,694	10,210,222,062
应付账款	20	805,850,029	1,604,700,350
预收款项		234,315,284	243,683,720
合同负债	21	62,962,578	57,955,721
应付职工薪酬	22	600,797,075	798,872,665
应交税费	23	206,539,472	292,172,164
其他应付款	24	15,781,923,421	16,417,565,787
一年内到期的非流动负债	25	83,961,046,958	82,408,947,996
其他流动负债	26	12,744,933,088	4,675,971,668
流动负债合计		131,629,010,919	129,825,966,493
<b>非流动负债</b>			
长期借款	27	38,825,525,425	45,718,495,005
应付债券	28	20,503,601,518	27,594,370,435
租赁负债	29	315,605,898	432,855,292
递延收益	30	495,058,106	467,126,352
长期应付款	31	5,794,462,825	9,473,631,070
衍生金融负债	3	95,059,873	101,704,448
其他非流动负债	32	573,089,467	1,236,484,945
非流动负债合计		66,602,403,112	85,024,667,547
负债合计		198,231,414,031	214,850,634,040

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）  
2023年12月31日



人民币元

负债和所有者权益	附注六	2023年12月31日	2022年12月31日
所有者权益			
实收资本	33	14,500,000,000	14,500,000,000
其他权益工具	34	5,523,118,349	7,965,469,863
其中：永续债		5,523,118,349	7,965,469,863
资本公积	35	670,271,420	770,283,286
盈余公积	36	1,402,134,440	1,166,539,381
其他综合收益	37	(449,241,675)	(647,414,159)
未分配利润	38	20,080,026,244	19,823,437,549
归属于母公司所有者权益合计		41,726,308,778	43,578,315,920
少数股东权益		66,147,396	69,896,351
所有者权益合计		41,792,456,174	43,648,212,271
负债和所有者权益总计		240,023,870,205	258,498,846,311

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  
2023年度

人民币元

	附注六	2023年	2022年
营业收入	39	19,164,349,474	19,603,030,213
减：营业成本	40	11,730,231,507	10,607,202,219
税金及附加	41	64,993,888	78,549,946
业务及管理费	42	2,595,763,914	2,508,300,104
汇兑损益		30,635,584	1,197,867
加：其他收益	43	439,066,071	735,597,025
投资收益	44	84,054,074	127,765,139
其中：对联营企业和合营企业 的投资损失		(36,109,328)	(22,427,051)
净敞口套期损失		(181,802,737)	(234,408,852)
公允价值变动损失	45	(60,051,465)	(155,339,330)
信用减值损失	46	(962,431,635)	(1,610,275,532)
资产减值损失	47	-	(4,355,711)
资产处置收益		14,672,359	10,118,449
营业利润		4,076,231,248	5,276,881,265
加：营业外收入		15,587	21,473
减：营业外支出		5,857,926	5,711,884
利润总额		4,070,388,909	5,271,190,854
减：所得税费用	48	1,340,663,485	1,607,738,139
净利润		2,729,725,424	3,663,452,715
其中：同一控制下企业合并中被合并方 合并前净利润		3,018,713	3,708,028
按经营持续性分类			
持续经营净利润		2,729,725,424	3,663,452,715
按所有权归属分类			
归属于母公司所有者的净利润		2,731,367,934	3,669,356,175
少数股东损益		(1,642,510)	(5,903,460)

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）  
2023年度



人民币元

	附注六	2023年	2022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		198,172,484	(607,820,895)
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		(3,424,155)	11,542,015
现金流量套期储备		352,597,633	(342,123,210)
外币财务报表折算差额		(151,000,994)	(277,239,700)
综合收益总额		2,927,897,908	3,055,631,820
其中：			
归属于母公司所有者的综合收益总额		2,929,540,418	3,061,535,280
归属于少数股东的综合收益总额		(1,642,510)	(5,903,460)

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  
2023年度



人民币元

2023年度

	归属于母公司所有者权益						少数股东权益	所有者权益合计	
	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
一、 本年年初余额	14,500,000,000	7,965,469,863	770,283,286	1,166,539,381	(647,414,159)	19,823,437,549	43,578,315,920	69,896,351	43,648,212,271
二、 本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	198,172,484	2,731,367,934	2,929,540,418	(1,642,510)	2,927,897,908
(二) 股东投入和减少资本									
1. 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 发行永续债	-	2,950,000,000	-	-	-	-	2,950,000,000	-	2,950,000,000
3. 归还永续债	-	(5,300,000,000)	-	-	-	-	(5,300,000,000)	-	(5,300,000,000)
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	235,595,059	-	(235,595,059)	-	-	-
2. 核心人员持股计划	-	-	855,687	-	-	-	855,687	-	855,687
3. 长期服务计划	-	-	(104,256,086)	-	-	-	(104,256,086)	(2,106,445)	(106,362,531)
4. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(2,000,000,000)	(2,000,000,000)	-	(2,000,000,000)
(四) 所有者权益内部结转									
1. 归属永续债股息	-	239,184,180	-	-	-	(239,184,180)	-	-	-
2. 发放永续债股息	-	(331,535,694)	-	-	-	-	(331,535,694)	-	(331,535,694)
3. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	-	-	3,388,533	-	-	-	3,388,533	-	3,388,533
三、 本年年末余额	14,500,000,000	5,523,118,349	670,271,420	1,402,134,440	(449,241,675)	20,080,026,244	41,726,308,778	66,147,396	41,792,456,174

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)  
2023年度



人民币元

2022年度

	归属于母公司所有者权益						少数股东权益	所有者权益合计	
	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
一、上年年末余额	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
加：同一控制下企业合并	-	-	(3,697,737)	-	-	(8,257,980)	(11,955,717)	80,218,049	68,262,332
二、本年初余额	14,237,991,266	11,156,065,950	1,067,127,643	965,274,692	(39,593,264)	16,778,229,178	44,165,095,465	75,760,658	44,240,856,123
三、本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	(607,820,895)	3,669,356,175	3,061,535,280	(5,903,460)	3,055,631,820
(二) 股东投入和减少资本									
1. 所有者投入资本	262,008,734	-	97,991,266	-	-	-	360,000,000	-	360,000,000
2. 发行永续债	-	2,500,000,000	-	-	-	-	2,500,000,000	-	2,500,000,000
3. 归还永续债	-	(5,600,000,000)	-	-	-	-	(5,600,000,000)	-	(5,600,000,000)
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	201,264,689	-	(201,264,689)	-	-	-
2. 核心人员持股计划	-	-	395,832	-	-	-	395,832	-	395,832
3. 长期服务计划	-	-	(74,022,218)	-	-	-	(74,022,218)	39,153	(73,983,065)
(四) 所有者权益内部结转									
1. 归属永续债股息	-	422,883,115	-	-	-	(422,883,115)	-	-	-
2. 发放永续债股息	-	(513,479,202)	-	-	-	-	(513,479,202)	-	(513,479,202)
3. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	-	-	(321,209,237)	-	-	-	(321,209,237)	-	(321,209,237)
四、本年年末余额	14,500,000,000	7,965,469,863	770,283,286	1,166,539,381	(647,414,159)	19,823,437,549	43,578,315,920	69,896,351	43,648,212,271

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  
2023年度

人民币元

	附注六	2023年	2022年
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
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		18,512,944,282	19,039,695,554
长期应收款净减少额		2,120,188,403	12,888,466,002
收到其他与经营活动有关的现金		1,106,937,107	2,855,867,132
经营活动现金流入小计		21,740,069,792	34,784,028,688
租赁保证金净减少额		(5,307,194,038)	(4,322,036,960)
支付的利息		(3,854,487,148)	(3,940,548,538)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,815,356,010)	(1,737,317,843)
支付的各项税费		(2,086,118,185)	(2,309,729,727)
归还借款支付的现金净额		(2,350,422,743)	(2,052,832,205)
银行保证金净减少		(478,235,193)	(1,868,544,568)
支付其他与经营活动有关的现金		(2,985,015,784)	(2,310,640,985)
经营活动现金流出小计		(18,876,829,101)	(18,541,650,826)
经营活动产生的现金流量净额	49	2,863,240,691	16,242,377,862
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		27,389,231,991	27,353,662,430
取得投资收益收到的现金		87,967,001	149,329,173
处置固定资产、无形资产和其他长期资 产收回的现金净额		14,091,700	40,768,859
投资活动现金流入小计		27,491,290,692	27,543,760,462
购建固定资产、无形资产和其他长期资 产支付的现金		(134,207,838)	(168,752,892)
投资支付的现金		(26,164,264,903)	(27,386,002,326)
取得子公司及其他营业单位支付的现金 净额		-	-
支付其他与投资活动有关的现金		(184,807,190)	(201,185,229)
投资活动现金流出小计		(26,483,279,931)	(27,755,940,447)
投资活动产生/（使用）的现金流量 净额		1,008,010,761	(212,179,985)

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）  
2023年度



人民币元

	附注六	2023年	2022年
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	360,000,000
发行债券收到的现金		44,341,766,762	37,562,942,139
发行其他权益工具收到的现金		2,950,000,000	2,500,000,000
筹资活动现金流入小计		<u>47,291,766,762</u>	<u>40,422,942,139</u>
偿还债务支付的现金		(48,174,289,939)	(55,974,388,977)
分配股利、利润或偿付利息支付的 现金		(4,553,023,631)	(3,315,559,301)
支付租赁负债有关的现金		(102,802,267)	(118,880,166)
筹资活动现金流出小计		<u>(52,830,115,837)</u>	<u>(59,408,828,444)</u>
筹资活动使用的现金流量净额		<u>(5,538,349,075)</u>	<u>(18,985,886,305)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>2,826,661</u>	<u>(222,179,535)</u>
五、现金及现金等价物净减少额	50	(1,664,270,962)	(3,177,867,963)
加：年初现金及现金等价物余额		<u>13,032,400,641</u>	<u>16,210,268,604</u>
六、年末现金及现金等价物余额	50	<u>11,368,129,679</u>	<u>13,032,400,641</u>

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  
 2023年12月31日

人民币元

资产	附注十五	2023年12月31日	2022年12月31日
流动资产			
货币资金		7,863,387,655	11,353,342,279
交易性金融资产		228,799,040	887,743,419
衍生金融资产		625,588,154	154,525,028
应收票据		7,656,800	179,401,636
其他应收款		34,907,747,866	36,670,048,958
一年内到期的非流动资产		62,648,568,038	79,813,941,427
其他流动资产		317,445,976	31,461,355
流动资产合计		106,599,193,529	129,090,464,102
非流动资产			
长期应收款		53,992,440,408	53,964,210,515
长期股权投资	1	15,572,375,991	14,488,143,513
其他非流动金融资产		812,629,045	84,168,640
投资性房地产		352,174,515	363,775,839
固定资产		8,841,937	12,862,185
使用权资产		72,386,418	146,508,967
无形资产		48,316,350	78,175,401
开发支出		50,711,116	691,495
长期待摊费用		1,552,842,405	1,035,146,589
递延所得税资产		1,251,084,078	1,560,031,329
衍生金融资产		75,725,741	368,148,936
其他非流动资产		-	569,905,932
非流动资产合计		73,789,528,004	72,671,769,341
资产总计		180,388,721,533	201,762,233,443

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）  
2023年12月31日



人民币元

负债和所有者权益	附注十五	2023年12月31日	2022年12月31日
流动负债			
短期借款		11,068,368,549	11,999,279,167
衍生金融负债		95,851,267	46,187,998
应付票据		1,624,850,203	8,083,422,904
应付账款		249,919,942	1,467,181,816
预收款项		152,484,022	201,827,551
合同负债		-	7,609,694
应付职工薪酬		229,649,084	439,362,178
应交税费		11,970,338	121,185,368
其他应付款		6,055,378,825	12,559,162,758
一年内到期的非流动负债		70,481,758,156	64,407,448,808
其他流动负债		12,744,933,088	4,675,971,668
流动负债合计		102,715,163,474	104,008,639,910
非流动负债			
长期借款		22,608,014,615	30,296,917,886
应付债券		20,503,601,518	27,594,370,435
租赁负债		23,731,821	85,265,633
递延收益		48,582,439	163,568,680
长期应付款		4,380,882,304	6,722,877,694
衍生金融负债		39,075,843	42,049,120
其他非流动负债		443,979,995	1,153,428,244
非流动负债合计		48,047,868,535	66,058,477,692
负债合计		150,763,032,009	170,067,117,602
所有者权益			
实收资本		14,500,000,000	14,500,000,000
其他权益工具		5,523,118,349	7,965,469,863
其中：永续债		5,523,118,349	7,965,469,863
资本公积		811,398,659	864,122,966
盈余公积		1,402,134,440	1,166,539,381
其他综合收益		(166,699,462)	(475,582,557)
未分配利润		7,555,737,538	7,674,566,188
所有者权益合计		29,625,689,524	31,695,115,841
负债和所有者权益总计		180,388,721,533	201,762,233,443

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  
2023年度

人民币元

	附注十五	2023年	2022年
营业收入		11,028,339,157	12,141,197,159
减：营业成本		7,249,106,256	7,559,329,599
税金及附加		22,345,193	28,742,304
业务及管理费		1,363,897,076	1,542,452,352
汇兑损益		9,090,527	(5,601,241)
加：其他收益		391,970,107	378,206,371
投资收益		495,346,261	701,066,221
其中：对联营企业的投资损益		(36,999,561)	(21,447,051)
净敞口套期损失		(136,705,811)	(281,792,937)
公允价值变动损失		(9,059,867)	(24,446,355)
信用减值损失		(123,826,983)	(1,304,247,924)
资产处置收益		3,578,980	1,528,754
营业利润		3,005,202,792	2,486,588,275
加：营业外收入		4,815	4,500
减：营业外支出		747,771	4,130,623
利润总额		3,004,459,836	2,482,462,152
减：所得税费用	2	648,509,247	469,815,264
净利润		2,355,950,589	2,012,646,888
其中：持续经营净利润		2,355,950,589	2,012,646,888
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		(3,542,305)	11,542,016
现金流量套期储备		312,425,400	(302,260,101)
综合收益总额		2,664,833,684	1,721,928,803

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  
2023年度



人民币元

2023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	14,500,000,000	7,965,469,863	864,122,966	1,166,539,381	(475,582,557)	7,674,566,188	31,695,115,841
二、 本年增减变动金额							
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	308,883,095	2,355,950,589	2,664,833,684
(二) 所有者投入和减少资本							
1. 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-
2. 发行永续债	-	2,950,000,000	-	-	-	-	2,950,000,000
3. 归还永续债	-	(5,300,000,000)	-	-	-	-	(5,300,000,000)
(三) 利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	-	235,595,059	-	(235,595,059)	-
2. 核心人员持股计划	-	-	372,208	-	-	-	372,208
3. 长期服务计划	-	-	(56,485,049)	-	-	-	(56,485,049)
4. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(2,000,000,000)	(2,000,000,000)
(四) 所有者权益内部结转							
1. 归属永续债股息	-	239,184,180	-	-	-	(239,184,180)	-
2. 发放永续债股息	-	(331,535,694)	-	-	-	-	(331,535,694)
3. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动影响	-	-	3,388,534	-	-	-	3,388,534
三、 本年年末余额	14,500,000,000	5,523,118,349	811,398,659	1,402,134,440	(166,699,462)	7,555,737,538	29,625,689,524

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（续）  
2023年度



人民币元

2022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	11,156,065,950	1,147,242,443	965,274,692	(184,864,472)	6,286,067,104	33,607,776,983
二、 本年增减变动金额							
（一） 综合收益总额	-	-	-	-	(290,718,085)	2,012,646,888	1,721,928,803
（二） 所有者投入和减少资本							
1. 所有者投入资本	262,008,734	-	97,991,266	-	-	-	360,000,000
2. 发行永续债	-	2,500,000,000	-	-	-	-	2,500,000,000
3. 归还永续债	-	(5,600,000,000)	-	-	-	-	(5,600,000,000)
（三） 利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	-	201,264,689	-	(201,264,689)	-
2. 核心人员持股计划	-	-	583,871	-	-	-	583,871
3. 长期服务计划	-	-	(60,485,377)	-	-	-	(60,485,377)
（四） 所有者权益内部结转							
1. 归属永续债股息	-	422,883,115	-	-	-	(422,883,115)	-
2. 发放永续债股息	-	(513,479,202)	-	-	-	-	(513,479,202)
3. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动影响	-	-	(321,209,237)	-	-	-	(321,209,237)
三、 本年年末余额	14,500,000,000	7,965,469,863	864,122,966	1,166,539,381	(475,582,557)	7,674,566,188	31,695,115,841

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  
2023年度



人民币元

	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
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	10,720,091,715	11,813,659,859
长期应收款净减少额	6,987,417,888	19,761,599,407
银行保证金净增加	577,678,685	-
收到其他与经营活动有关的现金	4,858,192,304	2,978,343,675
<b>经营活动现金流入小计</b>	<u>23,143,380,592</u>	<u>34,553,602,941</u>
租赁保证金净减少额	(3,043,901,699)	(1,821,484,947)
支付的利息	(2,518,794,369)	(2,671,174,191)
银行保证金净减少	-	(1,539,124,552)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,156,790,984)	(1,160,012,936)
支付的各项税费	(1,099,840,458)	(893,388,691)
归还借款支付的现金净额	(2,583,338,911)	(2,549,931,074)
支付其他与经营活动有关的现金	(8,688,569,295)	(6,344,214,547)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<u>(19,091,235,716)</u>	<u>(16,979,330,938)</u>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<u>4,052,144,876</u>	<u>17,574,272,003</u>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	24,435,272,622	24,948,735,792
取得投资收益收到的现金	507,685,639	477,493,837
处置固定资产、无形资产和其他长期资 产收回的现金净额	206,036	2,455,299
处置子公司收到的现金净额	1,605,078,326	-
<b>投资活动现金流入小计</b>	<u>26,548,242,623</u>	<u>25,428,684,928</u>
购建固定资产、无形资产和其他长期资 产支付的现金	(67,247,656)	(53,806,679)
投资支付的现金	(24,279,264,903)	(24,928,013,232)
取得子公司及其他营业单位支付的现金 净额	(2,729,286,200)	(2,000,000,000)
<b>投资活动现金流出小计</b>	<u>(27,075,798,759)</u>	<u>(26,981,819,911)</u>
<b>投资活动使用的现金流量净额</b>	<u>(527,556,136)</u>	<u>(1,553,134,983)</u>

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）  
2023年度

人民币元

	2023年	2022年
三、 筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	360,000,000
发行债券收到的现金	44,341,728,529	37,562,942,139
发行其他权益工具收到的现金	2,950,000,000	2,500,000,000
筹资活动现金流入小计	<u>47,291,728,529</u>	<u>40,422,942,139</u>
偿还债务支付的现金	(48,116,500,733)	(54,187,833,637)
分配股利、利润或偿付利息支付的 现金	(4,553,023,631)	(3,278,051,261)
支付租赁负债有关的现金	(72,063,004)	(83,844,566)
筹资活动现金流出小计	<u>(52,741,587,368)</u>	<u>(57,549,729,464)</u>
筹资活动使用的现金流量净额	<u>(5,449,858,839)</u>	<u>(17,126,787,325)</u>
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>3,392</u>	<u>(184,032,988)</u>
五、 现金及现金等价物净减少额	(1,925,266,707)	(1,289,683,293)
加：年初现金及现金等价物余额	<u>9,310,894,989</u>	<u>10,600,578,282</u>
六、 年末现金及现金等价物余额	<u>7,385,628,282</u>	<u>9,310,894,989</u>

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批（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。兼营与主营业务相关的商业保理业务。

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。

### 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2023年12月31日的财务状况以及2023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2023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。

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。合并成本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。合并成本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合并成本的计量进行复核，复核后合并成本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。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 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）。当且仅当投资方具备下列三要素时，投资方能够控制被投资方：投资方拥有对被投资方的权力；因参与被投资方的相关活动而享有可变回报；有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。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，但投资者以外币投入的资本以交易发生日的即期汇率折算。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，仍采用初始确认时所采用的汇率折算，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，或者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。以常规方式买卖金融资产，是指按照合同规定购买或出售金融资产，并且该合同条款规定，根据通常由在法规或市场惯例所确定的时间安排来交付金融资产。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、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。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：管理该金融资产的商业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商业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

除了签发的财务担保合同及由于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债以外，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、以摊余成本计量的金融负债。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，以摊余成本计量的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。

##### *以摊余成本计量的金融负债*

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）

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额、货币时间价值，以及在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

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。

##### 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。

### 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

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。

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。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。

#### 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。

### 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。

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	25-36年	10%	2.50%-3.60%

#### 12. 固定资产

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠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	3-10年	0.00-5.00%	9.50%-33.33%
运输工具	4-25年	5.00%-15%	3.40%-23.75%
房屋及建筑物	25-36年	10.00%	2.50%-3.60%

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

无形资产在使用寿命内采用直线法摊销，其使用寿命如下：

	使用寿命
计算机软件系统	3-5年

#### 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
渠道费	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

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：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、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。

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或者资产组组合。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分部。比较包含商誉的资产组或者资产组组合的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。

### 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。

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. 递延所得税

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单项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，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、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；
- （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。

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单项交易中产生的：该交易不是企业合并，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、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；
- （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，该暂时性差异在可预见的未来很可能转回并且未来很可能获得用来抵扣该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。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 23. 递延所得税（续）

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

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。

##### 作为承租人

除了短期租赁和低价值资产租赁，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。

##### 使用权资产

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，按照成本进行初始计量。使用权资产成本包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，扣除已享受的租赁激励相关金额；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。本集团因租赁付款额变动重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。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。

### 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。租赁付款额包括固定付款额及实质固定付款额扣除租赁激励后的金额、取决于指数或比率的可变租赁付款额、根据担保余值预计应支付的款项，还包括购买选择权的行权价格或行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是本集团合理确定将行使该选择权或租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权。

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，本集团确认利息时增加租赁负债的账面金额，支付租赁付款额时减少租赁负债的账面金额。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。

##### 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，包括初始直接费用。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。初始直接费用资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 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。

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低层次输入值，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。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 27. 重大会计判断和估计

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价值进行重大调整。

##### 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） and 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价值重大调整。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 27. 重大会计判断和估计（续）

##### 估计的不确定性（续）

###### *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价值不可收回时，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。

###### *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。

#### 28. 会计政策和会计估计变更

2022年发布的《企业会计准则解释第16号》规定，对于不是企业合并、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）、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易，不适用豁免初始确认递延所得税的规定。本集团自2023年1月1日起执行该解释，执行该解释对本年财务报表无重大影响。

#### 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）  
2023年度

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	270,000万元	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							
平安租賃香港控股有限公司	香港	投资控股	37,700万美元	100%	-	100%	设立
Ping An Aviation Capital Company Limited							
平安航空資本有限公司	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。

五、 合并财务报表的合并范围（续）

2. 企业合并

(1) 同一控制下企业合并

2023年10月，平安网赢通信科技有限公司（以下简称“平安网赢”）以现金1元取得了塔比星信息技术（深圳）有限公司（以下简称“塔比星”）55%股权，由于合并前后合并双方均受平安集团控制且该控制并非暂时性，故本合并属同一控制下企业合并，合并日确定为2023年10月31日。

塔比星在合并日及上一会计期间资产负债表日资产及负债的账面价值如下：

	2023年10月31日	2022年12月31日
货币资金	73,986,299	65,041,778
应收款项	30,755,446	39,214,086
其他流动资产	2,782,091	517,170
租赁资产	1,993,679	4,827,018
固定资产	277,554	395,276
无形资产	1,205,451	786,164
递延所得税资产	2,788,051	3,545,978
应付款项	25,404,247	20,024,040
合同负债	16,109,836	16,696,932
租赁负债	1,969,169	5,114,668
其他流动负债	962	434,463
净资产	<u>70,304,357</u>	<u>72,057,367</u>
少数股东权益	-	-
取得的净资产	<u>70,304,357</u>	<u>72,057,367</u>
合并差额（计入权益）	<u>70,304,356</u>	
合并对价	<u>1</u>	

塔比星自年初至合并日的经营成果和现金流量列示如下：

	2023年1月1日 至10月31日期间
营业收入	65,158,169
净利润	3,018,713
现金流量净额	<u>8,944,521</u>

平安国际融资租赁有限公司  
财务报表附注（续）  
2023年度

人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释

1. 货币资金

	2023年	2022年
库存现金	1,720	1,270
银行存款	11,438,836,805	13,098,967,677
其中：原到期为3个月以上的定期存款	79,309,348	125,022,326
其他货币资金	982,296,404	2,387,989,760
合计	<u>12,421,134,929</u>	<u>15,486,958,707</u>

于2023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973,695,902元（2022年12月31日：人民币2,329,535,740元）。

2. 交易性金融资产

	2023年	2022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>829,332,238</u>	<u>932,758,697</u>

3. 衍生金融工具

	2023年 资产 人民币	2023年 负债 人民币	2022年 资产 人民币	2022年 负债 人民币
交叉货币利率掉期合约	609,081,202	42,320,935	462,993,396	37,055,641
货币远期合约	98,882,843	88,503,284	71,120,143	149,549,187
货币掉期合约	41,207,480	8,631,665	-	19,211,455
利率掉期合约	6,132,453	50,688,527	22,426,440	487,768
外汇期权	3,971,510	766,729	-	1,053,489
利率期权	4,817	-	-	-
合计	<u>759,280,305</u>	<u>190,911,140</u>	<u>556,539,979</u>	<u>207,357,540</u>
分类至非流动资产/负债：				
交叉货币利率掉期合约	-	-	377,947,900	32,744,555
货币远期合约	79,296,801	35,501,164	1,640,610	49,065,001
货币掉期合约	36,681,140	8,631,665	-	19,211,455
利率掉期合约	6,132,453	50,688,527	-	-
外汇期权	990,935	238,517	-	683,437
	<u>123,101,329</u>	<u>95,059,873</u>	<u>379,588,510</u>	<u>101,704,448</u>
流动资产/负债	<u>636,178,976</u>	<u>95,851,267</u>	<u>176,951,469</u>	<u>105,653,092</u>
合计	<u>759,280,305</u>	<u>190,911,140</u>	<u>556,539,979</u>	<u>207,357,540</u>

平安国际融资租赁有限公司  
财务报表附注（续）  
2023年度

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：

2023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	8,677,085,700	609,081,202	42,320,935	衍生金融资产/负债
货币远期合约	8,034,648,797	98,882,843	88,503,284	衍生金融资产/负债
货币掉期合约	4,280,680,000	41,207,480	8,631,665	衍生金融资产/负债
利率掉期合约	4,068,199,000	6,132,453	50,688,527	衍生金融资产/负债
外汇期权	212,459,791	3,971,510	766,729	衍生金融资产/负债
利率期权	300,000,000	4,817	-	衍生金融资产

2022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	10,513,859,800	462,993,396	37,055,641	衍生金融资产/负债
货币远期合约	10,301,519,174	71,120,143	149,549,187	衍生金融资产/负债
货币掉期合约	1,532,212,000	-	19,211,455	衍生金融负债
利率掉期合约	4,207,140,600	22,426,440	487,768	衍生金融资产/负债
外汇期权	62,841,682	-	1,053,489	衍生金融负债

4. 应收票据

	2023年	2022年
银行承兑汇票	8,681,800	183,101,636

于2023年12月31日，账面价值人民币333,000元（2022年12月31日：145,603,866元）应收票据所有权受到限制。

于2023年12月31日，本集团管理层认为，该账户无需计提坏账准备（2022年12月31日：无）。



六、 合并财务报表主要项目注释（续）

5. 应收账款

应收账款的账龄分析如下：

	2023年	2022年
1年以内	163,377,525	101,597,896
1年至2年	27,360,249	11,845,748
2年至3年	7,637,473	2,359,453
3年以上	2,625,714	489,797
	<u>17,164,625</u>	<u>4,850,444</u>
减：应收账款坏账准备		
	<u>17,164,625</u>	<u>4,850,444</u>
合计	<u>183,836,336</u>	<u>111,442,450</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
2023年	4,850,444	12,376,179	57,397	4,601	17,164,625
2022年	<u>1,546,144</u>	<u>3,512,314</u>	<u>208,014</u>	<u>-</u>	<u>4,850,444</u>

6. 其他应收款

	2023年	2022年
应收关联方款项	725,781,070	640,998,368
暂估进项税	177,856,208	262,176,256
押金及保证金	81,210,509	89,256,474
其他	893,553,958	693,349,862
	<u>611,420</u>	<u>4,164,392</u>
减：其他应收款坏账准备		
	<u>611,420</u>	<u>4,164,392</u>
合计	<u>1,877,790,325</u>	<u>1,681,616,568</u>

注：本集团的其他应收款主要为平安集团内的关联方应收款项、暂估进项税、押金及保证金等，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）  
2023年度

人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

7. 一年内到期的非流动资产

于2023年12月31日及2022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。

	2023年	2022年
一年内到期的应收融资租赁款净值(附注六、9)	92,010,559,066	103,683,178,586
一年内到期的应收保理款净值(附注六、9)	19,575,761,082	17,196,166,624
一年内到期的委托贷款(附注六、9)	3,500,243,115	11,651,708,118
一年内到期的应收分期款(附注六、9)	17,122,749	3,286,086
合计	<u>115,103,686,012</u>	<u>132,534,339,414</u>

8. 其他流动资产

	2023年	2022年
待抵扣进项税额	226,088,278	83,070,792
预缴企业所得税	147,715,935	-
待摊费用	2,763,005	4,289,902
合计	<u>376,567,218</u>	<u>87,360,694</u>

9. 长期应收款

	2023年	2022年
应收融资租赁款净值(9.1)	180,630,764,900	186,801,507,091
应收保理款净值(9.2)	28,154,018,156	24,514,102,372
委托贷款(9.3)	5,229,703,727	17,110,508,884
应收分期款	20,844,901	20,615,704
小计	<u>214,035,331,684</u>	<u>228,446,734,051</u>
减：一年内到期的应收融资租赁款净值	92,010,559,066	103,683,178,586
减：一年内到期的应收保理款净值	19,575,761,082	17,196,166,624
减：一年内到期的委托贷款	3,500,243,115	11,651,708,118
减：一年内到期的应收分期款	17,122,749	3,286,086
小计	<u>115,103,686,012</u>	<u>132,534,339,414</u>
合计	<u>98,931,645,672</u>	<u>95,912,394,637</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

9. 长期应收款（续）

9.1 应收融资租赁款

应收融资租赁款的账龄分析如下：

	2023年	2022年
1年以内	116,357,088,187	106,617,909,926
1年至2年	49,785,464,965	54,415,628,409
2年至3年	18,948,346,389	20,894,783,655
3年以上	<u>18,939,229,342</u>	<u>27,665,930,207</u>
应收融资租赁款总额	<u>204,030,128,883</u>	<u>209,594,252,197</u>
减：未实现融资收益	<u>18,415,041,555</u>	<u>17,207,138,611</u>
应收融资租赁款净额	<u>185,615,087,328</u>	<u>192,387,113,586</u>
减：应收融资租赁款减值准备	<u>4,984,322,428</u>	<u>5,585,606,495</u>
应收融资租赁款净值	<u><u>180,630,764,900</u></u>	<u><u>186,801,507,091</u></u>

应收融资租赁款净额的账龄分析如下：

	2023年	2022年
1年以内	105,855,106,808	97,864,859,041
1年至2年	45,292,004,067	49,948,247,979
2年至3年	17,238,135,314	19,179,376,697
3年以上	<u>17,229,841,139</u>	<u>25,394,629,869</u>
合计	<u><u>185,615,087,328</u></u>	<u><u>192,387,113,586</u></u>

于2023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净额为人民币17,207,392,386（于2022年12月31日：人民币24,052,212,597元）。

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

9. 长期应收款（续）

9.1 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：

	2023年	2022年
1 年以内	103,937,184,962	116,325,019,226
1 年至 2 年	60,546,967,572	62,010,242,215
2 年至 3 年	27,319,693,992	23,434,404,630
3 年以上	<u>12,226,282,357</u>	<u>7,824,586,126</u>
合计	<u>204,030,128,883</u>	<u>209,594,252,197</u>

9.2 应收保理款

	2023年	2022年
应收保理款	<u>28,466,767,572</u>	<u>24,845,514,074</u>
减：应收保理款减值准备	<u>312,749,416</u>	<u>331,411,702</u>
应收保理款净值	<u>28,154,018,156</u>	<u>24,514,102,372</u>

9.3 委托贷款

	2023年	2022年
委托贷款	<u>5,392,967,274</u>	<u>17,619,490,876</u>
减：委托贷款减值准备	<u>163,263,547</u>	<u>508,981,992</u>
合计	<u>5,229,703,727</u>	<u>17,110,508,884</u>

平安国际融资租赁有限公司  
财务报表附注（续）  
2023年度

人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

10. 长期股权投资

	2023年	2022年
合营企业		
深圳平安好医医学检验实验室	-	-
平安好医（西安市新城区）综合门诊部有限公司	-	-
联营企业		
深圳平科信息咨询有限公司	1,502,640,371	1,568,444,020
深圳前海金炬投资有限公司（注）	-	904,250,073
合计	<u>1,502,640,371</u>	<u>2,472,694,093</u>

注：深圳前海金炬投资有限公司于2023年12月14日注销。

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%
平安好医（西安市新城区）综合门诊部有限公司	西安	健康体检	1,500万	49.00%	49.00%
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%
深圳前海金炬投资有限公司	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：

	2023年	2022年
投资账面价值合计	-	-
下列各项按持股比例计算的合计数		
净亏损	-	(980,000)
其他综合收益	-	-
综合收益总额	<u>-</u>	<u>(980,000)</u>

注：本集团需承担合营企业的投资损失，以被投资单位账面价值减记至零为限。截至本年初，合营企业投资账面价值均已减记至零。

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

10. 长期股权投资（续）

下表列示了本集团联营企业的汇总财务信息：

	2023年	2022年
投资账面价值合计	1,502,640,371	2,472,694,093
下列各项按持股比例计算的合计数		
净亏损	(65,647,578)	(21,447,051)
其他综合收益	(3,542,181)	11,542,016
综合收益总额	(69,189,759)	(9,905,035)

11. 其他非流动金融资产

	2023年	2022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	-	34,678,285
权益工具投资	781,335,664	668,622,827
合计	<u>781,335,664</u>	<u>703,301,112</u>

平安国际融资租赁有限公司  
财务报表附注（续）  
2023年度

人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

12. 固定资产

2023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	603,071,289	747,919,656	490,749,150	1,841,740,095
购置	37,181,809	40,708	-	37,222,517
在建工程转入	18,384,889	-	-	18,384,889
处置或报废	(52,189,753)	(22,835,238)	-	(75,024,991)
汇兑差异	-	11,632,849	-	11,632,849
年末余额	<u>606,448,234</u>	<u>736,757,975</u>	<u>490,749,150</u>	<u>1,833,955,359</u>
累计折旧				
年初余额	(341,223,126)	(168,516,932)	(60,117,989)	(569,858,047)
计提	(73,395,278)	(26,348,990)	(14,535,470)	(114,279,738)
处置或核销	27,080,568	16,809,654	-	43,890,222
汇兑差异	-	(2,106,834)	-	(2,106,834)
年末余额	<u>(387,537,836)</u>	<u>(180,163,102)</u>	<u>(74,653,459)</u>	<u>(642,354,397)</u>
减值准备				
年初余额	-	(42,999,848)	-	(42,999,848)
计提	-	-	-	-
处置或核销	-	1,022,870	-	1,022,870
汇兑差异	-	(639,558)	-	(639,558)
年末余额	<u>-</u>	<u>(42,616,536)</u>	<u>-</u>	<u>(42,616,536)</u>
账面价值				
年末	<u>218,910,398</u>	<u>513,978,337</u>	<u>416,095,691</u>	<u>1,148,984,426</u>
年初	<u>261,848,163</u>	<u>536,402,876</u>	<u>430,631,161</u>	<u>1,228,882,200</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

12. 固定资产（续）

2022年

	机器及办公设备	运输工具	房屋及建筑物	合计
<b>原值</b>				
年初余额	563,102,212	721,665,209	490,749,150	1,775,516,571
购置	28,359,691	-	-	28,359,691
在建工程转入	38,899,912	-	-	38,899,912
处置或报废	(27,290,526)	(31,752,203)	-	(59,042,729)
汇兑差异	-	58,006,650	-	58,006,650
年末余额	<u>603,071,289</u>	<u>747,919,656</u>	<u>490,749,150</u>	<u>1,841,740,095</u>
<b>累计折旧</b>				
年初余额	(254,300,660)	(138,427,386)	(46,151,630)	(438,879,676)
计提	(104,295,385)	(33,154,002)	(13,966,359)	(151,415,746)
处置或核销	17,372,919	11,810,018	-	29,182,937
汇兑差异	-	(8,745,562)	-	(8,745,562)
年末余额	<u>(341,223,126)</u>	<u>(168,516,932)</u>	<u>(60,117,989)</u>	<u>(569,858,047)</u>
<b>减值准备</b>				
年初余额	-	(36,976,154)	-	(36,976,154)
计提	-	(4,355,711)	-	(4,355,711)
处置或核销	-	1,152,843	-	1,152,843
汇兑差异	-	(2,820,826)	-	(2,820,826)
年末余额	<u>-</u>	<u>(42,999,848)</u>	<u>-</u>	<u>(42,999,848)</u>
<b>账面价值</b>				
年末	<u>261,848,163</u>	<u>536,402,876</u>	<u>430,631,161</u>	<u>1,228,882,200</u>
年初	<u>308,801,552</u>	<u>546,261,669</u>	<u>444,597,520</u>	<u>1,299,660,741</u>



六、 合并财务报表主要项目注释（续）

12. 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。

	2023 年	2022 年
原值		
年初余额	286,539,500	713,240,053
处置或报废	(22,794,530)	(32,008,203)
其他	-	(414,420,500)
汇兑差异	3,956,350	19,728,150
年末余额	<u>267,701,320</u>	<u>286,539,500</u>
累计折旧		
年初余额	(134,290,248)	(128,652,990)
计提	(11,549,459)	(18,813,628)
处置或核销	16,981,646	13,401,997
其他	-	8,219,340
汇兑差异	(1,779,395)	(8,444,967)
年末余额	<u>(130,637,456)</u>	<u>(134,290,248)</u>
减值准备		
年初余额	(42,995,830)	(36,972,136)
计提	(62,021)	(4,355,711)
处置或核销	1,084,891	1,152,843
汇兑差异	(639,558)	(2,820,826)
年末余额	<u>(42,612,518)</u>	<u>(42,995,830)</u>
账面价值		
年末	<u>94,451,346</u>	<u>109,253,422</u>
年初	<u>109,253,422</u>	<u>547,614,927</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

13. 使用权资产

本集团使用权资产主要为房屋及建筑物。

	2023年	2022年
成本		
年初余额	737,573,512	723,185,261
增加	106,327,046	316,214,065
处置	(192,921,467)	(301,825,814)
年末余额	<u>650,979,091</u>	<u>737,573,512</u>
累计折旧		
年初余额	(225,263,662)	(267,778,438)
计提	(122,082,270)	(117,865,599)
处置	73,253,242	160,380,375
年末余额	<u>(274,092,690)</u>	<u>(225,263,662)</u>
账面价值		
年末	<u>376,886,401</u>	<u>512,309,850</u>
年初	<u>512,309,850</u>	<u>455,406,823</u>

平安国际融资租赁有限公司  
财务报表附注（续）  
2023年度

人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

14. 无形资产

本集团无形资产主要为计算机软件系统。

	2023年	2022年
原值		
年初余额	248,298,988	216,385,811
购置	20,616,386	12,294,477
开发支出转入	1,783,019	25,248,393
处置	(16,478,674)	(5,629,693)
年末余额	<u>254,219,719</u>	<u>248,298,988</u>
累计摊销		
年初余额	(157,249,051)	(118,723,166)
计提	(38,865,115)	(41,478,131)
处置	842,370	2,952,246
年末余额	<u>(195,271,796)</u>	<u>(157,249,051)</u>
账面价值		
年末	<u>58,947,923</u>	<u>91,049,937</u>
年初	<u>91,049,937</u>	<u>97,662,645</u>

15. 长期待摊费用

	2023年	2022年
渠道费	3,014,876,054	2,438,438,150
装修费	372,126,632	465,587,044
其他	8,221,381	12,793,465
合计	<u>3,395,224,067</u>	<u>2,916,818,659</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

16. 递延所得税资产/负债

已确认递延所得税资产：

	2023年	2022年
资产减值准备	1,637,142,181	1,755,399,447
递延手续费	168,835,679	192,205,559
应付职工薪酬	85,289,763	135,471,107
公允价值变动损益	230,880,972	279,341,805
固定资产折旧和无形资产摊销	7,185,712	1,221,360
未弥补亏损	2,101,711	3,455,189
预提费用	368,703	1,317,082
合计	<u>2,131,804,721</u>	<u>2,368,411,549</u>

于2023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3,650,922,145元（2022年：3,103,206,749元），到期日为2024-2028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。

17. 其他非流动资产

	2023年	2022年
继续涉入资产	-	627,905,932
其他	200,000	200,000
合计	<u>200,000</u>	<u>628,105,932</u>

平安国际融资租赁有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2023年度

人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

18. 短期借款

	2023年	2022年
信用借款	12,633,411,634	12,407,640,725
质押借款	971,706,300	539,990,000
应付利息	36,543,119	62,590,543
合计	<u>13,641,661,053</u>	<u>13,010,221,268</u>

19. 应付票据

	2023年	2022年
银行承兑汇票	3,493,130,694	9,588,222,062
商业承兑汇票	-	622,000,000
合计	<u>3,493,130,694</u>	<u>10,210,222,062</u>

20. 应付账款

	2023年	2022年
应付采购租赁设备款	494,445,677	551,432,795
应付保理项目款	4,136,885	1,136,885
应付医疗业务款	82,283,571	49,337,410
应付信用证(注)	203,990,000	996,992,000
其他	20,993,896	5,801,260
合计	<u>805,850,029</u>	<u>1,604,700,350</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。

21. 合同负债

	2023年	2022年
预收业务款	<u>62,962,578</u>	<u>57,955,721</u>

平安国际融资租赁有限公司  
财务报表附注（续）  
2023年度

人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

22. 应付职工薪酬

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	662,735,366	1,122,635,286	1,317,576,078	467,794,574
职工福利费	1,046,318	61,001,965	60,585,618	1,462,665
社会保险费	15,830,957	83,741,501	85,303,862	14,268,596
其中：医疗保险费	14,072,956	77,781,458	79,171,218	12,683,196
工伤保险费	584,760	2,688,534	2,744,827	528,467
生育保险费	1,173,241	3,271,509	3,387,817	1,056,933
住房公积金	11,985,546	75,122,312	76,230,301	10,877,557
工会经费和职工教育经费	73,976,710	40,723,412	39,731,798	74,968,324
	<u>765,574,897</u>	<u>1,383,224,476</u>	<u>1,579,427,657</u>	<u>569,371,716</u>
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	29,287,202	138,422,695	141,286,571	26,423,326
失业保险费	1,752,666	11,358,293	11,525,559	1,585,400
企业年金缴费	2,257,900	16,316,963	15,158,230	3,416,633
	<u>33,297,768</u>	<u>166,097,951</u>	<u>167,970,360</u>	<u>31,425,359</u>
合计	<u>798,872,665</u>	<u>1,549,322,427</u>	<u>1,747,398,017</u>	<u>600,797,075</u>

23. 应交税费

	2023年	2022年
应交企业所得税	133,681,633	229,288,185
应交个人所得税	24,651,014	17,033,666
应交增值税	38,447,692	36,602,959
应交城建税及附加	6,240,444	5,248,399
应交印花税	3,370,817	3,988,936
其他	<u>147,872</u>	<u>10,019</u>
合计	<u>206,539,472</u>	<u>292,172,164</u>

平安国际融资租赁有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2023年度

人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

24. 其他应付款

	2023年	2022年
待划转款项（注）	15,001,052,207	15,858,030,316
应付关联方往来款	121,112,723	71,011,597
其他	659,758,491	488,523,874
合计	<u>15,781,923,421</u>	<u>16,417,565,787</u>

注：该款项系本集团作为资产证券化交易中的原始权益人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。

25. 一年内到期的非流动负债

	2023年	2022年
一年内到期的长期借款（附注六、27）	47,215,793,662	44,517,873,411
一年内到期的应付债券（附注六、28）	32,239,172,702	31,715,994,162
一年内到期的长期应付款（附注六、31）	4,380,690,394	6,014,263,284
一年内到期的租赁负债（附注六、29）	125,390,200	160,817,139
合计	<u>83,961,046,958</u>	<u>82,408,947,996</u>

26. 其他流动负债

	2023年	2022年
短期债券	<u>12,744,933,088</u>	<u>4,675,971,668</u>

平安国际融资租赁有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2023年度

人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

27. 长期借款

	2023年	2022年
信用借款	71,372,531,331	64,453,028,957
质押借款	14,474,394,290	25,589,752,657
应付利息	<u>194,393,466</u>	<u>193,586,802</u>
减：一年内到期的长期借款（附注六、25）	<u>47,215,793,662</u>	<u>44,517,873,411</u>
合计	<u>38,825,525,425</u>	<u>45,718,495,005</u>

于2023年12月31日，上述借款的年利率为0.1%-6.37%（2022年12月31日：0.60%-6.14%）。

28. 应付债券

	2023年	2022年
应付债券	<u>52,742,774,220</u>	<u>59,310,364,597</u>
减：一年内到期的应付债券（附注六、25）	<u>32,239,172,702</u>	<u>31,715,994,162</u>
合计	<u>20,503,601,518</u>	<u>27,594,370,435</u>

29. 租赁负债

	2023年	2022年
租赁负债	<u>440,996,098</u>	<u>593,672,431</u>
减：一年内到期的租赁负债 （附注六、25）	<u>125,390,200</u>	<u>160,817,139</u>
合计	<u>315,605,898</u>	<u>432,855,292</u>



平安国际融资租赁有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2023年度

人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

30. 递延收益

	2023年	2022年
递延手续费	491,794,176	463,244,387
政府补助	3,263,930	3,881,965
合计	<u>495,058,106</u>	<u>467,126,352</u>

31. 长期应付款

	2023年	2022年
保证金	<u>10,175,153,219</u>	<u>15,487,894,354</u>
减：一年内到期的长期应付款 （附注六、25）	<u>4,380,690,394</u>	<u>6,014,263,284</u>
合计	<u>5,794,462,825</u>	<u>9,473,631,070</u>

32. 其他非流动负债

	2023年	2022年
长期应付职工薪酬	573,089,467	608,579,013
继续涉入负债	<u>-</u>	<u>627,905,932</u>
合计	<u>573,089,467</u>	<u>1,236,484,945</u>

33. 注册资本/实收资本

	2023年		2022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	<u>4,430,729,440</u>	<u>30.56%</u>	<u>4,430,729,440</u>	<u>30.56%</u>
合计	<u>14,500,000,000</u>	<u>100.00%</u>	<u>14,500,000,000</u>	<u>100.00%</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

34. 其他权益工具

	2023年	2022年
永续债	5,523,118,349	7,965,469,863

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。

35. 资本公积

	2023年	2022年
资本溢价	1,125,459,000	1,125,459,000
其他资本公积	(455,187,580)	(355,175,714)
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	21,592,784	18,204,251
核心员工持股计划(注1)	(1,773,495)	(2,629,182)
长期服务计划(注2)	(475,006,869)	(370,750,783)
合计	670,271,420	770,283,286

注1：与核心员工持股计划相关的资本公积变动如下：

	核心员工持股	职工服务的价值	合计
2023年1月1日	(13,906,055)	11,276,873	(2,629,182)
核心员工持股计划购股成本(i)	(4,265,879)	-	(4,265,879)
股份支付费用(ii)	-	5,121,566	5,121,566
2023年12月31日	(18,171,934)	16,398,439	(1,773,495)
	核心员工持股	职工服务的价值	合计
2022年1月1日	(7,169,971)	4,144,957	(3,025,014)
核心员工持股计划购股成本(i)	(6,736,084)	-	(6,736,084)
股份支付费用(ii)	-	7,131,916	7,131,916
2022年12月31日	(13,906,055)	11,276,873	(2,629,182)

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

35. 资本公积（续）

(i) 本集团将参与核心人员持股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。

(ii) 本集团于2023年度发生的核心人员持股计划股份支付费用的金额为人民币5,121,566元。

注2：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
2023年1月1日	(383,688,476)	12,937,693	(370,750,783)
长期服务计划购股成本(i)	(111,568,154)	-	(111,568,154)
股份支付费用(ii)	-	7,312,068	7,312,068
2023年12月31日	<u>(495,256,630)</u>	<u>20,249,761</u>	<u>(475,006,869)</u>
	长期服务计划持股	职工服务的价值	合计
2022年1月1日	(305,969,856)	9,241,291	(296,728,565)
长期服务计划购股成本(i)	(77,718,620)	-	(77,718,620)
股份支付费用(ii)	-	3,696,402	3,696,402
2022年12月31日	<u>(383,688,476)</u>	<u>12,937,693</u>	<u>(370,750,783)</u>

(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2023年度发生的长期服务计划股份支付费用的金额为人民币7,312,068元。

平安国际融资租赁有限公司  
财务报表附注（续）  
2023年度

人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

36. 盈余公积

2023年	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	<u>1,166,539,381</u>	<u>235,595,059</u>	<u>-</u>	<u>1,402,134,440</u>
2022年	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	<u>965,274,692</u>	<u>201,264,689</u>	<u>-</u>	<u>1,166,539,381</u>

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 2023 年度，本集团提取盈余公积人民币 235,595,059 元（2022 年：人民币 201,264,689 元）。

37. 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：

2023年	2023年1月1日	增减变动	2023年12月31日
权益法下可转损益的其他综合收益	12,466,118	(3,424,155)	9,041,963
现金流量套期储备	(609,194,223)	352,597,633	(256,596,590)
外币财务报表折算差额	<u>(50,686,054)</u>	<u>(151,000,994)</u>	<u>(201,687,048)</u>
合计	<u>(647,414,159)</u>	<u>198,172,484</u>	<u>(449,241,675)</u>
2022年	2022年1月1日	增减变动	2022年12月31日
权益法下可转损益的其他综合收益	924,103	11,542,015	12,466,118
现金流量套期储备	(267,071,013)	(342,123,210)	(609,194,223)
外币财务报表折算差额	<u>226,553,646</u>	<u>(277,239,700)</u>	<u>(50,686,054)</u>
合计	<u>(39,593,264)</u>	<u>(607,820,895)</u>	<u>(647,414,159)</u>

平安国际融资租赁有限公司  
财务报表附注（续）  
2023年度

人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

37. 其他综合收益（续）

其他综合收益发生额：

2023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	(3,424,155)	-	(3,424,155)
现金流量套期储备	492,253,156	139,655,523	352,597,633
外币报表折算差额	(151,000,994)	-	(151,000,994)
合计	<u>337,828,007</u>	<u>139,655,523</u>	<u>198,172,484</u>

2022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	11,542,015	-	11,542,015
现金流量套期储备	(462,632,690)	(120,509,480)	(342,123,210)
外币报表折算差额	(277,239,700)	-	(277,239,700)
合计	<u>(728,330,375)</u>	<u>(120,509,480)</u>	<u>(607,820,895)</u>

38. 未分配利润

	2023年	2022年
上年年末未分配利润	19,823,437,549	16,786,487,158
同一控制下企业合并	-	(8,257,980)
经重述年初未分配利润	<u>19,823,437,549</u>	<u>16,778,229,178</u>
加：本年归属于母公司股东的净利润	2,731,367,934	3,669,356,175
减：提取法定盈余公积	235,595,059	201,264,689
减：永续债股息	239,184,180	422,883,115
减：对股东的分配	<u>2,000,000,000</u>	-
年末未分配利润	<u>20,080,026,244</u>	<u>19,823,437,549</u>

平安国际融资租赁有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2023年度

人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

39. 营业收入

	2023年	2022年
主营业务收入	<u>19,164,349,474</u>	<u>19,603,030,213</u>
	2023年	2022年
融资租赁利息收入	14,645,318,953	14,989,331,509
与客户之间的合同产生的收入	2,114,306,213	1,785,019,838
应收保理款利息收入	1,634,640,258	1,571,444,098
委托贷款利息收入	530,075,126	980,750,998
其他利息收入	229,824,109	257,932,545
经营租赁收入	<u>10,184,815</u>	<u>18,551,225</u>
合计	<u>19,164,349,474</u>	<u>19,603,030,213</u>

与客户之间合同产生的营业收入分解情况如下：

	2023年	2022年
主要产品类型		
咨询服务费收入	1,461,468,628	1,292,411,006
影像业务收入	428,226,276	336,344,558
设备销售收入	140,000,330	98,671,252
其他主营业务收入	<u>84,610,979</u>	<u>57,593,022</u>
合计	<u>2,114,306,213</u>	<u>1,785,019,838</u>
收入确认时间		
在某一时点确认收入		
销售商品	140,000,330	98,671,252
提供服务	433,267,438	343,931,826
在某一时段内确认收入		
提供服务	<u>1,541,038,445</u>	<u>1,342,416,760</u>
合计	<u>2,114,306,213</u>	<u>1,785,019,838</u>

平安国际融资租赁有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2023年度

人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

40. 营业成本

	2023年	2022年
利息支出	7,139,261,749	6,848,173,945
手续费及佣金支出	3,858,565,874	3,011,629,972
影像业务成本	255,097,468	277,213,809
经营租赁固定资产折旧	11,549,459	18,813,628
其他主营业务成本	465,756,957	451,370,865
合计	<u>11,730,231,507</u>	<u>10,607,202,219</u>

41. 税金及附加

	2023年	2022年
城市维护建设税	28,259,842	34,906,693
教育费附加	20,259,661	25,020,998
印花税及其他	16,474,385	18,622,255
合计	<u>64,993,888</u>	<u>78,549,946</u>

42. 业务及管理费

	2023年	2022年
职工薪酬费用	1,489,150,595	1,324,872,306
咨询费	266,384,499	303,205,196
差旅费	159,052,611	142,285,782
使用权资产折旧	110,369,152	117,865,599
租赁费	43,446,788	36,063,910
长期待摊费用摊销	69,664,432	61,707,097
无形资产摊销	37,179,726	40,849,200
固定资产折旧	40,263,368	45,175,383
其他	380,252,743	436,275,631
合计	<u>2,595,763,914</u>	<u>2,508,300,104</u>

平安国际融资租赁有限公司  
财务报表附注（续）  
2023年度

人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

43. 其他收益

	2023年	2022年
与日常活动相关的政府补助	435,928,047	732,334,914
代扣个人所得税手续费返还	3,138,024	3,262,111
合计	<u>439,066,071</u>	<u>735,597,025</u>

44. 投资收益

	2023年	2022年
按权益法核算的长期股权投资收益	(36,109,328)	(22,427,051)
持有其他金融资产的投资收益	120,163,402	150,192,190
合计	<u>84,054,074</u>	<u>127,765,139</u>

45. 公允价值变动损失

	2023年	2022年
交易性金融资产	(100,852,322)	(140,137,413)
衍生金融工具	40,800,857	(15,201,917)
合计	<u>(60,051,465)</u>	<u>(155,339,330)</u>

46. 信用减值损失

	2023年	2022年
应收融资租赁款减值损失	696,503,544	1,762,700,479
委托贷款减值损失	156,634,647	(118,240,462)
应收保理款减值损失	99,264,854	(42,968,064)
应收账款减值损失	12,318,782	3,548,230
其他应收款减值损失	(2,290,192)	5,235,349
合计	<u>962,431,635</u>	<u>1,610,275,532</u>



平安国际融资租赁有限公司  
财务报表附注（续）  
2023年度

人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

47. 资产减值损失

	2023年	2022年
固定资产减值损失	—	4,355,711
合计	<u>—</u>	<u>4,355,711</u>

48. 所得税费用

	2023年	2022年
当期所得税费用	1,243,696,226	1,462,400,285
递延所得税费用	<u>96,967,259</u>	<u>145,337,854</u>
合计	<u>1,340,663,485</u>	<u>1,607,738,139</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	2023年	2022年
利润总额	4,070,388,909	5,271,190,854
按法定税率计算的所得税费用（注）	1,017,597,227	1,317,797,714
子公司适用不同税率的影响	39,059,120	(8,284,224)
对以前期间当期所得税的调整	25,060,092	5,458,822
非应税收入	(36,370,409)	(31,979,819)
不可抵扣的费用	39,664,277	30,699,590
未确认的可抵扣亏损	<u>255,653,178</u>	<u>294,046,056</u>
按本集团实际税率计算的所得税费用	<u>1,340,663,485</u>	<u>1,607,738,139</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。

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

49. 经营活动现金流量

将净利润调节为经营活动现金流量：

	2023年	2022年
净利润	2,729,725,424	3,663,452,715
加：资产减值准备	-	4,355,711
信用减值损失	962,431,635	1,610,275,532
固定资产折旧	114,279,738	151,415,746
使用权资产折旧	122,082,270	117,865,599
无形资产摊销	38,865,115	41,478,131
债券利息支出	2,002,540,758	2,487,125,288
租赁负债利息支出	17,346,454	19,398,176
长期待摊费用摊销	69,664,432	61,707,097
资产处置收益	(14,672,359)	(10,118,449)
投资收益	(84,054,074)	(127,765,139)
存货的减少/(增加)	11,026,887	(230,777)
净敞口套期损失	181,802,737	234,408,852
公允价值变动损益	60,051,465	155,339,330
汇兑损益	30,635,584	1,197,867
递延所得税资产的减少	96,967,259	145,337,854
经营性应收项目的减少	11,479,134,157	10,397,639,357
经营性应付项目的减少	(14,954,586,791)	(2,710,505,028)
经营活动产生的现金流量净额	<u>2,863,240,691</u>	<u>16,242,377,862</u>

50. 现金及现金等价物

	2023年	2022年
现金	11,368,129,679	13,032,400,641
其中：库存现金	1,720	1,270
可随时用于支付的银行存款	11,359,527,457	12,973,945,351
可随时用于支付的其他货币资金	<u>8,600,502</u>	<u>58,454,020</u>
年末现金及现金等价物余额	<u>11,368,129,679</u>	<u>13,032,400,641</u>

## 六、 合并财务报表主要项目注释（续）

### 50. 现金及现金等价物（续）

	2023年	2022年
现金的年末余额	11,368,129,679	13,032,400,641
减：现金的年初余额	13,032,400,641	16,099,268,604
加：现金等价物的年末余额	-	-
减：现金等价物的年初余额	-	111,000,000
现金及现金等价物净减少额	<u>(1,664,270,962)</u>	<u>(3,177,867,963)</u>

## 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。

## 八、 金融工具及其风险

### 1. 金融工具分类

于2023年12月31日，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产合计1,610,667,902元（2022年12月31日：1,636,059,809元），主要列示于交易性金融资产和其他非流动金融资产；以摊余成本计量的金融资产合计228,526,775,074元（2022年12月31日：245,909,853,412元），主要列示于货币资金、应收票据、应收账款、其他应收款和长期应收款；以摊余成本计量的金融负债合计195,426,744,811元（2022年12月31日：210,953,308,503元），主要列示于短期借款、应付票据、应付账款、其他应付款、长期借款、应付债券和长期应付款。

## 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

本集团根据资产信用质量和资产风险特征对金融工具进行内部评级，按内部评级标尺将金融工具的信用等级可进一步区分为“低风险”、“中风险”、“高风险”和“违约”。“低风险”一般是指资产质量良好，存在充分的证据表明资产预期不会发生任何违约，或不存在理由怀疑资产已发生违约；“中风险”指资产质量较好或出现可能对资产质量产生不利影响的因素，但不存在足够理由怀疑资产已发生违约；“高风险”指存在对资产质量产生显著不利影响的因素，但尚未出现表明已发生违约的事件；“违约”的标准与已发生信用减值的定义一致。

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。

按照内部评级进行信用风险分级的长期应收款风险敞口：

#### 2023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	165,766,885,102	42,718,782	-	165,809,603,884
中风险	44,110,450,801	34,513,033	-	44,144,963,834
高风险	729,766,824	5,815,403,120	-	6,545,169,944
违约	-	-	2,995,929,413	2,995,929,413
账面净额	210,607,102,727	5,892,634,935	2,995,929,413	219,495,667,075
损失准备	(1,624,062,380)	(1,599,254,867)	(2,237,018,144)	(5,460,335,391)
账面净值	208,983,040,347	4,293,380,068	758,911,269	214,035,331,684

#### 2022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	146,141,196,831	-	-	146,141,196,831
中风险	74,026,286,973	-	-	74,026,286,973
高风险	2,785,916,802	8,699,394,516	-	11,485,311,318
违约	-	-	3,219,939,118	3,219,939,118
账面净额	222,953,400,606	8,699,394,516	3,219,939,118	234,872,734,240
损失准备	(2,259,045,600)	(1,727,477,041)	(2,439,477,548)	(6,426,000,189)
账面净值	220,694,355,006	6,971,917,475	780,461,570	228,446,734,051

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。

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：

2023年	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	5,163,140,677	8,665,951,063	-	-	-	13,829,091,740
应付票据	1,662,630,441	1,826,500,253	-	-	4,000,000	3,493,130,694
应付账款	394,080,932	38,108,971	-	-	373,660,126	805,850,029
其他应付款	21,480,996	15,745,652,277	-	-	14,790,147	15,781,923,420
应付债券	13,970,391,906	32,369,954,759	20,993,305,000	-	-	67,333,651,665
长期借款	9,972,499,408	39,453,912,085	39,874,426,532	-	-	89,300,838,025
长期应付款	524,796,864	3,671,117,554	5,778,962,825	15,500,000	184,775,976	10,175,153,219
租赁负债	28,725,515	107,889,550	226,154,428	161,482,646	-	524,252,139
金融负债合计	31,737,746,739	101,879,086,512	66,872,848,785	176,982,646	577,226,249	201,243,890,931

八、 金融工具及其风险（续）

2. 金融工具风险（续）

流动性风险（续）

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：（续）

2022年	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	4,767,793,063	8,406,973,045	-	-	-	13,174,766,108
应付票据	3,342,162,503	6,868,059,559	-	-	-	10,210,222,062
应付账款	598,250,767	599,832,783	-	-	406,616,800	1,604,700,350
其他应付款	11,869,000	16,405,696,787	-	-	-	16,417,565,787
应付债券	9,600,115,996	28,369,962,326	28,073,444,835	-	-	66,043,523,157
长期借款	11,594,793,680	35,747,864,523	47,396,779,693	-	-	94,739,437,896
长期应付款	942,609,237	4,828,915,944	9,431,931,070	41,700,000	242,738,103	15,487,894,354
租赁负债	18,277,819	99,618,147	363,788,751	133,024,341	-	614,709,058
金融负债合计	<u>30,875,872,065</u>	<u>101,326,923,114</u>	<u>85,265,944,349</u>	<u>174,724,341</u>	<u>649,354,903</u>	<u>218,292,818,772</u>

## 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。

于2023年12月31日，在所有其他变量保持不变的假设下，如果借款利率上升/下降100个基点，本集团的净损益会由于浮动利率借款利息费用的变化而增加/减少724,710,159元（2022年12月31日：799,071,764元）。

##### 汇率风险

本集团面临的汇率风险，主要是由于经营单位以其记账本位币以外的货币进行的销售或采购所致。

本集团对于某些交易，采用外汇远期合同来抵销汇率风险。外汇远期合同采用的货币必须与被套期项目的货币相同。本集团的政策是直到作出确定承诺才签订远期合同。此外，本集团存在源于外币借款的汇率风险敞口。本集团采用外汇远期合同减少汇率风险敞口。

于2023年12月31日，在所有其他变量保持不变的假设下，如果人民币对美元汇率贬值/升值1%，本集团的净损益会由于美元计价的金融工具而减少/增加46,574,390元（2022年12月31日：32,961,876元），其他综合收益的税后净额会由于外汇远期合同的公允价值变动而减少/增加0元（2022年12月31日：0元）。

## 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。2023年度和2022年度，资本管理目标、政策或程序未发生变化。

本集团采用风险资产与权益比率来管理资本，风险资产与权益比率是指风险资产总额除以权益。本集团于资产负债表日的风险资产与权益比率如下：

	2023年	2022年
总资产	240,023,870,205	258,498,846,311
减：现金	<u>11,438,838,525</u>	<u>13,098,968,947</u>
风险资产总额	<u>228,585,031,680</u>	<u>245,399,877,364</u>
权益	41,792,456,174	43,648,212,271
风险资产与权益比率	5.47	5.62

## 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。



## 九、 公允价值（续）

### 1. 金融工具公允价值（续）

#### 未以公允价值计量的金融工具（续）

##### *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。

#### 以公允价值计量的金融工具

##### *以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产*

以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产的公允价值评估基于每个报告期间本公司所了解的信息及市场情况。其公允价值的计算基于合理的评估方法。评估方法包括：利用最近公开市场类似交易；参考另一实质相似之工具，以及尽可能的使用市场上可行的市场数据；采用其他合理、可能的假设作为估值模型输入值的潜在影响等。

##### *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。

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：

2023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	50,133,303	721,174,202	58,024,733	829,332,238
衍生金融资产	-	759,280,305	-	759,280,305
其他非流动金融资产				
权益工具投资	40,326,518	-	741,009,146	781,335,664
	<u>90,459,821</u>	<u>1,480,454,507</u>	<u>799,033,879</u>	<u>2,369,948,207</u>

2023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	-	190,911,140	-	190,911,140
	<u>-</u>	<u>190,911,140</u>	<u>-</u>	<u>190,911,140</u>

平安国际融资租赁有限公司  
财务报表附注（续）  
2023年度

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）

2022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	10,000,000	849,972,209	72,786,488	932,758,697
衍生金融资产	-	556,539,979	-	556,539,979
其他非流动金融资产				
债务工具投资	-	-	34,678,285	34,678,285
权益工具投资	-	-	668,622,827	668,622,827
	<u>10,000,000</u>	<u>1,406,512,188</u>	<u>776,087,600</u>	<u>2,192,599,788</u>

2022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	-	207,357,540	-	207,357,540
	<u>-</u>	<u>207,357,540</u>	<u>-</u>	<u>207,357,540</u>

截至 2023 年 12 月 31 日，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（2022 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%	18,210

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
平安理财有限责任公司	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
中国平安财产保险股份有限公司	同受母公司控制
深圳前海征信中心股份有限公司	同受母公司控制
平安商贸有限公司	同受母公司控制
平安城市信息服务（深圳）有限公司	同受母公司控制
天津车之家软件有限公司	同受母公司控制
北京车智赢科技有限公司	同受母公司控制
车智互联（北京）科技有限公司	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
百行征信有限公司	母公司联营企业
武汉平安好医医学检验实验室有限公司	母公司合营企业
广州平安好医医学检验实验室有限公司	母公司合营企业
合肥平安好医医学检验实验室有限公司	母公司合营企业
杭州平安好医医学检验实验室有限公司	母公司合营企业
南昌平安好医医学检验实验室有限公司	母公司合营企业
成都平安好医医学检验实验室有限公司	母公司合营企业
沈阳平安好医医学检验实验室有限公司	母公司合营企业
西安平安好医医学检验实验室有限公司	母公司合营企业
深圳平安好医医学检验实验室	合营企业
平安好医（西安市新城区）综合门诊部有限公司	合营企业
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

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

	2023年	2022年
平安点创国际融资租赁有限公司	81,898,083	256,429,397
平安银行股份有限公司	39,498,414	52,025,761
深圳平安好医医学检验实验室	17,607,412	14,153,044
	<u>139,003,909</u>	<u>322,608,202</u>

(3) 影像业务收入

	2023年	2022年
平安健康互联网股份有限公司	127,539,847	62,870,259
平安好医（西安市新城区）综合门诊部有限公司	4,664,176	5,813,477
中国平安人寿保险股份有限公司	1,632,705	1,112,751
	<u>133,836,728</u>	<u>69,796,487</u>

(4) 利息支出

	2023年	2022年
平安证券股份有限公司	47,913,962	8,820,623
平安银行股份有限公司	31,453,822	52,567,980
平安点创国际融资租赁有限公司	10,102,094	16,361,542
	<u>89,469,878</u>	<u>77,750,145</u>

平安国际融资租赁有限公司  
财务报表附注（续）  
2023年度

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) 影像业务成本

	2023年	2022年
广州平安好医医学检验实验室有限公司	7,326,446	3,148,972
沈阳平安好医医学检验实验室有限公司	7,301,723	6,970,261
合肥平安好医医学检验有限公司	6,850,713	8,554,811
武汉平安好医医学检验实验室有限公司	5,941,850	6,760,002
成都平安好医医学检验实验室有限公司	5,385,350	3,065,116
南昌平安好医医学检验实验室有限公司	3,449,209	5,803,388
杭州平安好医医学检验实验室有限公司	2,240,537	5,469,217
平安健康互联网股份有限公司	1,786,088	54,111
	<u>40,281,916</u>	<u>39,825,878</u>

(6) 手续费及佣金支出

	2023年	2022年
车智互联（北京）科技有限公司	90,900,191	141,061,099
平安付科技服务有限公司	42,740,756	48,650,133
平安证券股份有限公司	22,640,520	44,353,366
北京车智赢科技有限公司	22,305,731	9,369,623
平安健康互联网股份有限公司	11,062,517	10,142,191
天津车之家软件有限公司	10,700,632	3,573,172
平安银行股份有限公司	8,814,527	14,374,611
深圳壹账通智能科技有限公司	4,936,650	7,673,313
深圳平安综合金融服务有限公司	2,457,067	508,491
百行征信有限公司	1,513,005	1,066,683
深圳前海征信中心股份有限公司	1,086,212	943,396
平安养老保险股份有限公司	168,873	10,046,532
平安医疗健康管理股份有限公司	-	18,330,976
平安点创国际融资租赁有限公司	-	4,279,110
	<u>219,326,681</u>	<u>314,372,696</u>

平安国际融资租赁有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2023年度

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）

(7) 业务及管理费

	2023年	2022年
深圳平安通信科技有限公司	37,341,649	38,653,565
平安科技（深圳）有限公司	36,884,344	38,132,059
平安壹账通云科技（深圳）有限公司	36,838,470	31,305,622
深圳平安综合金融服务有限公司	27,713,091	34,862,748
平安集团	19,924,528	19,981,132
上海安壹通电子商务有限公司	4,384,231	5,970,402
深圳平安金融中心建设发展有限公司	3,850,222	4,048,489
深圳壹账通智能科技有限公司	3,601,682	2,966,434
中国平安人寿保险股份有限公司	2,522,325	2,513,244
平安健康互联网股份有限公司	1,098,534	3,705,577
成都平安蓉城置业有限公司	1,000,554	1,000,554
深圳万里通网络信息技术有限公司	679,346	3,513,925
	<u>175,838,976</u>	<u>186,653,751</u>

上述业务及管理费主要系咨询费及服务外包费。

(8) 投资收益

	2023年	2022年
深圳前海金恒投资有限公司	28,650,318	26,226,943
平安理财有限责任公司	3,284,359	-
深圳平科信息咨询有限公司	(65,649,879)	(47,673,994)
	<u>(33,715,202)</u>	<u>(21,447,051)</u>



平安国际融资租赁有限公司  
财务报表附注（续）  
2023年度

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

(1) 交易性金融资产

	2023年	2022年
平安理财有限责任公司	<u>149,981,636</u>	<u>-</u>

(2) 其他非流动金融资产

	2023年	2022年
常州平盛股权投资基金合伙企业（有限合伙）	<u>9,839,312</u>	<u>21,435,233</u>

(3) 应收账款

	2023年		2022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	33,882,214	-	13,568,800	-
平安好医（西安市新城区）综合门诊部有限公司	3,140,101	-	2,101,246	-
南昌平安好医医学检验实验室有限公司	1,188,412	-	-	-
平安银行股份有限公司	<u>656,331</u>	<u>-</u>	<u>2,183,948</u>	<u>-</u>
	<u>38,867,058</u>	<u>-</u>	<u>17,853,994</u>	<u>-</u>

(4) 长期应收款

	2023年	2022年
平安点创国际融资租赁有限公司	164,201,600	5,272,480,740
平安银行股份有限公司	<u>1,633,100</u>	<u>1,633,100</u>
	<u>165,834,700</u>	<u>5,274,113,840</u>

平安国际融资租赁有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2023年度

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）

(5) 其他应收款

	2023年	2022年
深圳平安好医医学检验实验室	611,249,040	476,573,373
平安科技（深圳）有限公司	34,753,500	36,396,087
平安壹账通云科技（深圳）有限公司	15,223,585	9,000,000
平安付科技服务有限公司	10,636,889	8,856,545
平安好医（西安市新城区）综合门诊部有限公司	9,741,859	8,378,623
平安医疗健康管理股份有限公司	7,984,656	7,984,656
平安点创国际融资租赁有限公司	7,321,631	4,161,806
西安平安好医医学检验实验室有限公司	6,670,600	6,461,834
成都平安好医医学检验实验室有限公司	5,323,636	5,058,903
沈阳平安好医医学检验实验室有限公司	1,327,752	6,108,702
深圳平安综合金融服务有限公司	1,095,002	19,868
深圳平安金融中心建设发展有限公司	1,091,318	1,091,318
合肥平安好医医学检验有限公司	554,903	6,688,272
武汉平安好医医学检验实验室有限公司	503,369	1,617,172
广州平安好医医学检验实验室有限公司	293,505	2,241,767
南昌平安好医医学检验实验室有限公司	34,565	3,641,479
杭州平安好医医学检验实验室有限公司	14,458	2,430,997
平安商贸有限公司	-	27,319,716
平安城市信息服务（深圳）有限公司	-	1,060,000
	713,820,268	615,091,118

平安国际融资租赁有限公司  
财务报表附注（续）  
2023年度

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

	2023年	2022年
深圳平安综合金融服务有限公司	9,436,090	13,832,180
平安健康互联网股份有限公司	9,299,399	8,379,243
平安付科技服务有限公司	6,984,844	7,613,684
平安壹账通云科技（深圳）有限公司	5,680,088	2,048,187
平安科技（深圳）有限公司	3,528,793	2,974,911
深圳平安通信科技有限公司	3,111,319	3,500,454
中国平安人寿保险股份有限公司	2,939,839	2,709,203
平安医疗健康管理股份有限公司	2,578,719	2,604,653
平安集团	1,699,580	226,335
深圳壹账通智能科技有限公司	1,499,959	2,258,968
中国平安财产保险股份有限公司	447,079	1,857,627
平安点创国际融资租赁有限公司	12,985	4,292,095
	<u>47,218,694</u>	<u>52,297,540</u>

(7) 长期应付款

	2023年	2022年
平安证券股份有限公司	1,274,591	1,274,591
平安点创国际融资租赁有限公司	<u>557,771</u>	<u>49,040,000</u>
	<u>1,832,362</u>	<u>50,314,591</u>

(8) 长期借款

	2023年	2022年
平安银行股份有限公司	<u>1,427,921,521</u>	<u>3,561,413,565</u>

(9) 短期借款

	2023年	2022年
平安银行股份有限公司	<u>489,039,707</u>	<u>469,901,425</u>

## 十、 关联方关系及其交易（续）

### 5. 关联方应收应付款项余额（续）

#### (10) 应付票据

	2023年	2022年
平安银行股份有限公司	<u>-</u>	<u>371,570,000</u>

### 6. 存放关联方的货币资金

	2023年	2022年
平安银行股份有限公司	<u>2,277,268,955</u>	<u>1,721,441,190</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：

	2023年	2022年
1年以内（含1年）	<u>628,859</u>	<u>-</u>

#### 其他租赁信息

使用权资产，参见附注六、13；租赁负债，参见附注六、25和附注六、29。

## 十二、 承诺事项

### 1. 资本性支出承诺

本集团于资产负债表日，无已签约而尚不必在资产负债表上列示的资本性支出承诺。

## 十二、承诺事项

### 2. 授信承诺

2023年12月31日，本集团的融资租约承诺为人民币3,927,624,034元(2022年12月31日：人民币3,534,996,711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。

作为承租人的租赁承诺，参见附注十一、1。

## 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

	2023年	2022年
联营企业		
深圳平科信息咨询有限公司	1,502,640,371	1,568,444,020
深圳前海金炬投资有限公司	-	904,250,073
	<u>1,502,640,371</u>	<u>2,472,694,093</u>
子公司	<u>14,069,735,620</u>	<u>12,015,449,420</u>
合计	<u>15,572,375,991</u>	<u>14,488,143,513</u>

十五、公司财务报表主要项目注释（续）

2. 所得税费用

	2023年	2022年
当期所得税费用	444,372,827	472,796,877
递延所得税费用	<u>204,136,420</u>	<u>(2,981,613)</u>
合计	<u>648,509,247</u>	<u>469,815,264</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	2023年	2022年
利润总额	3,004,459,836	2,482,462,152
按法定税率计算的所得税费用	751,114,959	620,615,538
对以前期间当期所得税的调整	10,413,443	4,535,336
无需纳税的收益	(145,598,529)	(176,964,463)
不可抵扣的费用	<u>32,579,374</u>	<u>21,628,853</u>
按本集团实际税率计算的所得税费用	<u>648,509,247</u>	<u>469,815,264</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

(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（注）	子公司
合肥平安好医医学影像中心有限公司	子公司
平安好医（青岛）医学影像诊断有限公司	子公司
平安好医（青岛）综合门诊部有限公司	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
Ping An Aviation Capital Company Limited 平安航空資本有限公司	子公司
塔比星信息技术（深圳）有限公司	子公司
平安银行股份有限公司	同受母公司控制
平安理财有限责任公司	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

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
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
深圳前海征信中心股份有限公司	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
天津车之家软件有限公司	同受母公司控制
北京车智赢科技有限公司	同受母公司控制
车智互联（北京）科技有限公司	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
平安壹账通云科技（深圳）有限公司	母公司联营企业
百行征信有限公司	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

注：平安国际融资租赁（深圳）有限公司于2023年4月26日完成注销，故上述公司在2023年5月1日已不再是本公司关联方。



平安国际融资租赁有限公司  
财务报表附注（续）  
2023年度

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

(i) 其他主要的关联交易

(a) 利息收入

	2023年	2022年
平安国际融资租赁（天津）有限公司	266,349,556	854,636,334
平安商业保理有限公司	207,009,277	106,025,308
平安好医投资管理有限公司	126,882,013	93,250,582
平安点创国际融资租赁有限公司	56,157,015	208,395,929
平安银行股份有限公司	28,170,403	47,466,850
平安车管家服务有限公司	2,829,827	20,671,663
南昌网赢实业发展有限公司	1,878,693	2,446,722
平安好医重庆医学影像中心有限公司	965,860	1,410,957
合肥平安好医医学影像中心有限公司	816,334	1,191,467
平安国际融资租赁（深圳）有限公司	-	12,408,957
合计	<u>691,058,978</u>	<u>1,347,904,769</u>

(b) 服务费收入

	2023年	2022年
平安车管家服务有限公司	<u>30,644,480</u>	<u>146,835,071</u>

(c) 利息支出

	2023年	2022年
平安证券股份有限公司	31,661,809	7,849,006
平安银行股份有限公司	31,453,822	52,313,227
平安国际融资租赁（深圳）有限公司	1,920,755	3,113,201
平安国际融资租赁（天津）有限公司	-	17,364,622
合计	<u>65,036,386</u>	<u>80,640,056</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）

(d) 手续费及佣金支出

	2023年	2022年
车智互联（北京）科技有限公司	36,171,751	59,335,920
平安付科技服务有限公司	24,369,605	35,432,296
平安证券股份有限公司	22,640,520	35,534,694
平安健康互联网股份有限公司	10,680,064	-
平安银行股份有限公司	7,355,611	9,848,886
天津车之家软件有限公司	7,354,141	2,402,516
深圳壹账通智能科技有限公司	4,895,157	7,416,294
北京车智赢科技有限公司	3,289,460	4,795
塔比星信息技术（深圳）有限公司	2,511,085	2,239,652
深圳平安综合金融服务有限公司	2,457,067	-
百行征信有限公司	1,503,092	1,066,683
深圳前海征信中心股份有限公司	1,074,749	889,721
平安医疗健康管理股份有限公司	-	18,330,976
平安养老保险股份有限公司	-	6,271,234
平安点创国际融资租赁有限公司	-	4,279,110
合计	<u>124,302,302</u>	<u>183,052,777</u>

平安国际融资租赁有限公司  
财务报表附注（续）  
2023年度

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）

(e) 业务及管理费

	2023年	2022年
平安壹账通云科技（深圳）有限公司	36,838,470	31,305,622
平安科技（深圳）有限公司	31,090,998	31,948,100
深圳平安综合金融服务有限公司	21,979,352	26,842,418
深圳平安通信科技有限公司	20,941,382	20,993,054
平安集团	18,981,132	19,981,132
上海安壹通电子商务有限公司	3,957,562	5,416,808
深圳平安金融中心建设发展有限公司	3,614,507	3,052,369
深圳壹账通智能科技有限公司	3,601,682	2,966,434
成都平安蓉城置业有限公司	1,000,554	1,000,554
深圳万里通网络信息技术有限公司	599,822	3,409,021
平安健康互联网股份有限公司	128,268	1,200,040
合计	<u>142,733,729</u>	<u>148,115,552</u>

(f) 投资收益

	2023年	2022年
平安国际融资租赁（天津）有限公司	290,000,000	-
平安国际融资租赁（深圳）有限公司	146,912,479	-
深圳前海金炬投资有限公司	28,650,318	26,226,943
平安理财有限责任公司	3,284,359	-
深圳平科信息咨询有限公司	(65,649,879)	(47,673,994)
合计	<u>403,197,277</u>	<u>(21,447,051)</u>

平安国际融资租赁有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2023年度

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

(a) 交易性金融资产

	2023年	2022年
平安理财有限责任公司	149,981,636	-

(b) 其他非流动金融资产

	2023年	2022年
常州平盛股权投资基金合伙企业（有限合伙）	9,839,312	21,435,233

(c) 长期应收款

	2023年	2022年
平安好医重庆医学影像中心有限公司	15,564,428	25,359,808
合肥平安好医医学影像中心有限公司	13,121,411	21,379,378
广州平安好医医学影像诊断有限公司	9,051,067	13,274,175
平安银行股份有限公司	1,633,100	1,633,100
南昌平安好医医学影像中心有限公司	1,106,077	3,867,089
南昌平安好医健康体检中心有限公司	1,095,135	2,118,881
平安好医（武汉）综合门诊部有限公司	1,041,222	2,014,808
武汉平安好医医学影像诊断中心有限公司	179,840	8,050,986
襄阳平安好医医学影像有限公司	115,964	4,601,941
平安点创国际融资租赁有限公司	-	4,567,081,181
合计	42,908,244	4,649,381,347

平安国际融资租赁有限公司  
财务报表附注（续）  
2023年度

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）

(d) 其他应收款

	2023年	2022年
平安商业保理有限公司	16,708,377,175	7,889,936,782
平安国际融资租赁（天津）有限公司	13,846,221,455	24,491,127,404
平安好医投资管理有限公司	3,254,947,076	2,791,623,943
平安车管家服务有限公司	108,752,571	701,380,210
南昌网赢实业发展有限公司	89,418,886	95,351,323
平安科技（深圳）有限公司	22,482,000	22,896,087
平安壹账通云科技（深圳）有限公司	15,223,585	9,000,000
Ping An Leasing Hong Kong Holdings Limited		
平安租賃香港控股有限公司	12,964,656	16,566,331
平安医疗健康管理股份有限公司	7,869,262	7,869,262
平安付科技服务有限公司	5,820,800	7,114,985
南昌平安好医医学影像中心有限公司	2,822,176	2,822,176
平安点创国际融资租赁有限公司	2,416,361	4,161,806
塔比星信息技术（深圳）有限公司	2,000,000	3,000,000
平安好医（青岛）医学影像诊断有限公司	1,916,048	-
武汉平安好医医学影像诊断中心有限公司	1,832,943	1,832,943
平安好医重庆医学影像中心有限公司	1,398,997	1,398,997
合肥平安好医医学影像中心有限公司	1,227,126	1,227,126
平安好医（青岛）综合门诊部有限公司	1,198,296	-
襄阳平安好医医学影像有限公司	1,139,406	1,139,406
深圳平安金融中心建设发展有限公司	1,091,318	1,091,318
Ping An Aviation Capital Company Limited		
平安航空資本有限公司	1,028,608	1,011,456
平安国际融资租赁（深圳）有限公司	-	3,661,415
合计	<u>34,090,148,745</u>	<u>36,054,212,970</u>

平安国际融资租赁有限公司  
财务报表附注（续）  
2023年度

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）

(e) 其他应付款

	2023年	2022年
平安国际融资租赁（天津）有限公司	338,325,689	1,187,736,399
平安网赢通信科技有限公司	28,127,146	28,102,931
Ping An Aviation Capital Company Limited		
平安航空资本有限公司	10,272,743	10,192,640
平安健康互联网股份有限公司	9,113,507	8,340,707
深圳平安综合金融服务有限公司	8,885,043	12,766,767
平安车管家服务有限公司	6,083,572	335,049
平安壹账通云科技（深圳）有限公司	5,680,088	2,048,187
平安科技（深圳）有限公司	3,110,399	2,365,543
Ping An Leasing Hong Kong Holdings Limited		
平安租赁香港控股有限公司	2,813,808	2,766,889
平安付科技服务有限公司	2,162,575	4,088,009
深圳平安通信科技有限公司	1,815,265	1,868,271
平安集团	1,699,580	226,335
中国平安人寿保险股份有限公司	1,590,549	1,553,666
深圳壹账通智能科技有限公司	1,499,959	2,168,494
中国平安财产保险股份有限公司	467,893	1,835,742
平安点创国际融资租赁有限公司	12,974	4,292,084
平安国际融资租赁（深圳）有限公司	-	902,616,304
塔比星信息技术（深圳）有限公司	-	24,215,406
合计	421,660,790	2,197,519,423

平安国际融资租赁有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2023年度

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）

(f) 长期应付款

	2023年	2022年
Ping An Leasing Hong Kong Holdings Limited		
平安租賃香港控股有限公司	65,474,754	65,474,754
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
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	1,942,749
平安证券股份有限公司	1,274,591	1,274,591
平安点创国际融资租赁有限公司	-	49,040,000
武汉平安好医医学影像诊断中心有限公司	-	5,988,367
襄阳平安好医医学影像有限公司	-	3,467,940
合计	<u>81,172,516</u>	<u>139,668,823</u>

(g) 预收账款

	2023年	2022年
襄阳平安好医医学影像有限公司	1,549,887	60,295
平安好医襄阳综合门诊部有限公司	1,489,592	-
合计	<u>3,039,479</u>	<u>60,295</u>

(h) 长期借款

	2023年	2022年
平安银行股份有限公司	<u>1,427,921,521</u>	<u>3,561,413,565</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) 关联方应收应付款项余额（续）

(i) 短期借款

	2023年	2022年
平安银行股份有限公司	<u>489,039,707</u>	<u>—</u>

(j) 应付票据

	2023年	2022年
平安银行股份有限公司	<u>—</u>	<u>371,570,000</u>

(k) 为关联方提供担保

	2023年	2022年
Ping An Leasing Hong Kong Holdings Limited 平安租賃香港控股有限公司	2,776,705,875	7,354,730,526
平安国际融资租赁（天津）有限公司	<u>167,590,656</u>	<u>1,367,384,897</u>
合计	<u>2,944,296,531</u>	<u>8,722,115,423</u>

(l) 存放关联方的货币资金

	2023年	2022年
平安银行股份有限公司	<u>1,090,454,612</u>	<u>443,359,982</u>

十六、财务报表的批准

本财务报表业经本公司董事会于2024年3月26日决议批准报出。