

XUXIAOYUE677-2021-04-28

XUXIAOYUE677-2021-04-28



平安国际融资租赁有限公司

2020年度财务报表及审计报告

XUXIAOYUE677-2021-04-28

XUXIAOYUE677-2021-04-28

XUXIAOYUE677-2021-04-28

XUXIAOYUE677-2021-04-28

平安国际融资租赁有限公司

2020 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1 - 3
合并及公司资产负债表	4 - 7
合并及公司利润表	8 - 9
合并及公司现金流量表	10 - 13
合并及公司所有者权益变动表	14 - 17
财务报表附注	18 - 146



普华永道

审计报告

普华永道中天审字(2021)第 20210 号
(第一页, 共三页)

平安国际融资租赁有限公司董事会:

一、 审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了平安国际融资租赁有限公司(以下简称“平安租赁”)的财务报表,包括 2020 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表,2020 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司所有者权益变动表以及财务报表附注。

(二) 我们的意见

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了平安租赁 2020 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2020 年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于平安租赁,并履行了职业道德方面的其他责任。



三、 管理层和董事会对财务报表的责任

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

在编制财务报表时,管理层负责评估平安租赁的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非管理层计划清算平安租赁、终止运营或别无其他现实的选择。

董事会负责监督平安租赁的财务报告过程。

四、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

(二) 了解与审计相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。



四、 注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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

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

(六) 就平安租赁中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据, 以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计, 并对审计意见承担全部责任。

我们与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。

普华永道中天
会计师事务所 (特殊普通合伙)


中国·上海市
2021年2月25日

注册会计师

注册会计师

楊尚


杨尚圆

吳英


吴英子

平安国际融资租赁有限公司

合并资产负债表

2020年12月31日

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注七	2020年12月31日	2019年12月31日
流动资产			
货币资金	1	14,826,945,738	10,381,275,732
交易性金融资产	2	3,885,352,006	9,489,439,374
买入返售金融资产	3	499,900,000	-
应收票据	4	583,959,505	795,118,981
应收账款	5	43,126,638	26,781,952
衍生金融资产	6	7,684,939	108,107,897
其他应收款	7	1,149,653,271	5,636,312,163
存货	8	30,067,803	10,553,814
其他流动资产	9	392,370,501	382,399,237
一年内到期的非流动资产	10	119,008,114,921	95,421,102,953
流动资产合计		140,427,175,322	122,251,092,103
非流动资产			
长期应收款	11	127,117,177,228	120,376,941,649
预付账款		107,903,035	175,947,449
长期股权投资	12	2,244,859,086	1,865,059,519
其他非流动金融资产	13	957,091,911	2,144,951,610
固定资产	14	990,020,097	964,810,877
在建工程		191,439,429	207,809,992
使用权资产	15	426,029,870	不适用
无形资产	16	95,802,039	88,526,636
开发支出	16	30,703,767	31,484,973
商誉		512,496	512,496
长期待摊费用	17	1,356,802,534	341,611,675
递延所得税资产	18	2,354,686,035	2,035,885,332
其他非流动资产	19	1,660,804,411	4,001,886,840
非流动资产合计		137,533,831,938	132,235,429,048
资产总计		277,961,007,260	254,486,521,151

平安国际融资租赁有限公司

合并资产负债表(续)

2020年12月31日

(除特别注明外,金额单位为人民币元)

	附注七	2020年12月31日	2019年12月31日
流动负债			
短期借款	20	34,870,166,607	28,736,945,993
应付票据	21	4,738,177,472	3,802,420,287
应付账款	22	2,086,697,699	467,940,543
预收账款		344,008,579	398,285,783
合同负债	23	31,274,438	69,578,213
应付职工薪酬	24	894,556,155	802,197,856
应交税费	25	1,051,446,738	987,358,174
衍生金融负债	6	502,103,427	121,043,253
短期债券	28	36,943,170,644	27,542,615,275
其他应付款	26	16,912,101,448	11,321,227,322
一年内到期的非流动负债	27	37,370,771,511	34,622,406,095
流动负债合计		135,744,474,718	108,872,018,794
非流动负债			
长期借款	20	40,892,839,232	44,445,594,306
应付债券	28	40,395,988,574	39,110,782,817
其中:永续债		-	2,096,932,289
租赁负债	29	453,996,153	不适用
递延收益	30	408,759,263	471,718,519
长期应付款	31	16,403,001,162	19,015,560,449
递延所得税负债	18	-	3,222,013
其他非流动负债	32	2,549,629,732	4,964,804,328
非流动负债合计		101,104,214,116	108,011,682,432
负债合计		236,848,688,834	216,883,701,226
所有者权益			
实收资本	33	14,237,991,266	13,634,810,443
其他权益工具	34	11,606,815,013	11,474,424,122
其中:永续债		11,606,815,013	11,474,424,122
资本公积	35	1,159,898,640	1,821,693,044
盈余公积	36	732,998,695	537,109,439
其他综合收益	37	52,611,622	(167,289,713)
未分配利润	38	13,318,492,723	10,291,600,610
归属于母公司所有者权益合计		41,108,807,959	37,592,347,945
少数股东权益		3,510,467	10,471,980
所有者权益合计		41,112,318,426	37,602,819,925
负债及所有者权益总计		277,961,007,260	254,486,521,151

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人:

主管财会工作负责人:

会计机构负责人:

平安国际融资租赁有限公司

公司资产负债表

2020年12月31日

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注七	2020年12月31日	2019年12月31日
流动资产			
货币资金	1	11,506,943,095	6,647,499,426
交易性金融资产	2	3,830,687,244	8,139,439,374
买入返售金融资产	3	499,900,000	-
应收票据	4	582,989,498	772,663,059
衍生金融资产	6	475,840	89,563,847
其他应收款	7	32,042,757,563	42,812,942,762
其他流动资产	9	150,596,387	126,806,362
一年内到期的非流动资产	10	73,661,262,163	52,092,879,798
流动资产合计		122,275,611,790	110,681,794,628
非流动资产			
长期应收款	11	71,014,778,332	64,321,704,925
预付账款		1,523,694	2,285,394
长期股权投资	12	12,168,567,139	11,817,554,626
其他非流动金融资产	13	296,246,895	1,370,385,274
固定资产	14	24,957,810	39,548,553
在建工程		96,679,534	-
使用权资产	15	101,211,955	不适用
无形资产	16	79,910,675	73,754,124
开发支出	16	25,657,664	23,257,208
长期待摊费用	17	954,427,601	9,660,395
递延所得税资产	18	1,403,500,588	1,100,191,754
投资性房地产		288,596,351	296,659,283
其他非流动资产	19	1,572,994,411	3,832,760,736
非流动资产合计		88,029,052,649	82,887,762,272
资产总计		210,304,664,439	193,569,556,900

平安国际融资租赁有限公司

公司资产负债表(续)

2020年12月31日

(除特别注明外,金额单位为人民币元)

	附注七	2020年12月31日	2019年12月31日
流动负债			
短期借款	20	25,815,521,098	18,840,568,773
应付票据	21	3,411,694,544	2,409,133,147
应付账款	22	731,486,552	421,098,644
预收账款		190,107,439	183,747,366
合同负债	23	4,226,861	33,874,782
应付职工薪酬	24	589,943,917	647,106,988
应交税费	25	428,307,179	185,510,423
衍生金融负债	6	445,103,579	60,566,867
短期债券	28	36,134,914,350	27,542,615,275
其他应付款	26	10,167,669,496	7,453,343,457
一年内到期的非流动负债	27	25,010,940,176	25,146,468,029
流动负债合计		102,929,915,191	82,924,033,751
非流动负债			
长期借款	20	22,245,470,680	25,359,447,804
应付债券	28	40,395,988,574	39,110,782,817
其中:永续债		-	2,096,932,289
租赁负债	29	100,503,015	不适用
递延收益	30	88,047,866	142,426,139
长期应付款	31	9,543,222,939	10,108,653,298
其他非流动负债	32	2,432,990,075	4,763,870,649
非流动负债合计		74,806,223,149	79,485,180,707
负债合计		177,736,138,340	162,409,214,458
所有者权益			
实收资本	33	14,237,991,266	13,634,810,443
其他权益工具	34	11,606,815,013	11,474,424,122
其中:永续债		11,606,815,013	11,474,424,122
资本公积	35	1,213,244,112	1,846,396,327
盈余公积	36	732,998,695	537,109,439
其他综合收益	37	(36,686,340)	(50,892,988)
未分配利润	38	4,814,163,353	3,718,495,099
所有者权益合计		32,568,526,099	31,160,342,442
负债及所有者权益总计		210,304,664,439	193,569,556,900

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人:

主管财会工作负责人:

会计机构负责人:

平安国际融资租赁有限公司

合并利润表

2020 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

项目	附注七	2020 年度	2019 年度
一、营业收入	39	19,423,395,627	19,668,143,174
减: 营业成本	40	(9,338,377,574)	(9,847,021,513)
税金及附加	41	(72,950,253)	(84,079,819)
业务及管理费	42	(2,739,102,885)	(2,714,486,972)
汇兑损益		12,202,955	(24,004,892)
加: 其他收益	43	594,631,602	575,090,196
投资收益	44	222,257,419	900,348,119
其中: 对联营企业和合营企业的 投资收益		(47,959,967)	410,260,712
净敞口套期损益		(116,005,206)	(121,521,801)
公允价值变动损益	45	(139,513,978)	(449,515,202)
信用减值损失	46	(2,468,277,462)	(1,916,730,543)
资产减值损失	47	(9,159,037)	(5,871,128)
资产处置损益		9,226,718	5,342,020
二、营业利润		5,378,327,926	5,985,691,639
加: 营业外收入		20,770,815	1,390,890
减: 营业外支出		(2,550,704)	(17,450)
三、利润总额		5,396,548,037	5,987,065,079
减: 所得税费用	48	(1,550,234,062)	(1,548,351,383)
四、净利润	38	3,846,313,975	4,438,713,696
其中: 同一控制下企业合并中被合并方 在合并前实现的净利润		(589)	不适用
按经营持续性分类			
持续经营净利润		3,846,313,975	4,438,713,696
按所有权属分类			
归属于母公司股东的净利润		3,853,275,488	4,439,327,312
少数股东损益		(6,961,513)	(613,616)
五、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	37	219,901,335	(148,342,953)
以后将重分类进损益的其他综合收益			
权益法下在被投资单位以后将重分类 进损益的其他综合收益中享有的份 额		26,432,182	(215,025)
现金流量套期损益的有效部分		(26,405,511)	(87,888,533)
外币报表折算差异		219,874,664	(60,239,395)
六、综合收益总额		4,066,215,310	4,290,370,743
归属于母公司所有者的综合收益总额		4,073,176,823	4,290,984,359
归属于少数股东的综合收益总额		(6,961,513)	(613,616)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人:

主管财会工作负责人:

会计机构负责人:

平安国际融资租赁有限公司

公司利润表


2020 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

项目	附注七	2020 年度	2019 年度
一、营业收入	39	12,600,380,953	10,649,620,208
减: 营业成本	40	(6,981,295,998)	(6,887,308,972)
税金及附加	41	(34,403,429)	(34,485,563)
业务及管理费	42	(1,710,446,816)	(1,918,008,474)
汇兑损益		13,807,227	(15,861,489)
加: 其他收益	43	72,434,799	51,232,013
投资收益	44	280,319,494	1,317,675,545
其中: 对联营企业和合营企业的 投资收益		43,252,979	467,306,399
净敞口套期损益		(53,786,673)	(4,968,915)
公允价值变动损益	45	(127,638,847)	(441,167,490)
信用减值损失	46	(1,553,035,374)	(1,337,411,775)
资产处置损益		(2,114,310)	(123,791)
二、营业利润		2,504,221,026	1,379,191,297
加: 营业外收入		15,511,558	1,298,998
减: 营业外支出		(571,632)	-
三、利润总额		2,519,160,952	1,380,490,295
减: 所得税费用	48	(596,827,719)	(209,685,805)
四、净利润	38	1,922,333,233	1,170,804,490
按经营持续性分类			
持续经营净利润		1,922,333,233	1,170,804,490
五、其他综合收益的税后净额			
以后将重分类进损益的其他综合收益			
权益法下在被投资单位以后将重分类进 损益的其他综合收益中享有的份额		26,432,182	(215,025)
现金流量套期损益的有效部分		(12,225,534)	(45,280,317)
六、综合收益总额		1,936,539,881	1,125,309,148

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人:



主管财会工作负责人:



会计机构负责人:



平安国际融资租赁有限公司

合并现金流量表

2020 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

项目	附注七	2020 年度	2019 年度
一、经营活动产生的现金流量			
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		19,027,875,673	21,139,577,753
取得借款收到的现金净额		7,058,833,785	3,934,986,361
吸收租赁保证金所收到的现金		-	758,530,947
收回的银行保证金		447,159,584	713,028,215
收到其他与经营活动有关的现金		9,316,287,037	1,782,813,086
经营活动现金流入小计		<u>35,850,156,079</u>	<u>28,328,936,362</u>
长期应收款净增加额		(30,288,752,630)	(26,771,070,589)
退还租赁保证金所支付的现金		(2,116,234,760)	-
支付的利息		(4,358,853,116)	(7,241,117,475)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,548,662,842)	(1,522,975,266)
支付的各项税费		(1,716,944,861)	(2,440,163,430)
支付其他与经营活动有关的现金	49	(2,922,715,199)	(2,004,626,036)
经营活动现金流出小计		<u>(42,952,163,408)</u>	<u>(39,979,952,796)</u>
经营活动使用的现金流量净额	49	<u>(7,102,007,329)</u>	<u>(11,651,016,434)</u>
二、投资活动产生的现金流量			
处置固定资产、无形资产和其他长期资 产收到的现金		13,079,356	2,064,343,750
收回投资收到的现金		54,174,837,434	31,993,685,106
取得投资收益收到的现金		184,977,958	428,054,981
处置子公司收到的现金净额		619,610,070	870,200,928
投资活动现金流入小计		<u>54,992,504,818</u>	<u>35,356,284,765</u>
购建固定资产、无形资产和其他长期资 产支付的现金		(1,449,227,091)	(964,052,087)
投资支付的现金		(47,237,410,000)	(39,645,881,688)
取得子公司及其他营业单位支付的现金 净额		(968,400,001)	(274,412,820)
投资活动现金流出小计		<u>(49,655,037,092)</u>	<u>(40,884,346,595)</u>
投资活动产生/(使用)的现金流量净额		<u>5,337,467,726</u>	<u>(5,528,061,830)</u>

平安国际融资租赁有限公司

合并现金流量表(续)

2020 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

项目	附注七	2020 年度	2019 年度
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		-	2,000,000,000
发行债券收到的现金		42,938,389,263	43,328,195,848
发行其他权益工具收到的现金		5,094,400,000	4,279,500,000
筹资活动现金流入小计		<u>48,032,789,263</u>	<u>49,607,695,848</u>
偿还债务支付的现金		(37,029,612,066)	(38,027,500,000)
分配利润及偿付利息所支付的现金		(3,701,665,352)	(3,657,945,652)
支付租赁负债有关的现金		(109,691,161)	-
筹资活动现金流出小计		<u>(40,840,968,579)</u>	<u>(41,685,445,652)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>7,191,820,684</u>	<u>7,922,250,196</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(34,551,491)</u>	<u>(24,004,892)</u>
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额		<u>5,392,729,590</u>	<u>(9,280,832,960)</u>
加: 年初现金及现金等价物余额		<u>8,912,836,468</u>	<u>18,193,669,428</u>
六、年末现金及现金等价物余额	49	<u>14,305,566,058</u>	<u>8,912,836,468</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人:

主管财会工作负责人:

会计机构负责人:

平安国际融资租赁有限公司

公司现金流量表

2020 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

项目	附注七	2020 年度	2019 年度
一、经营活动产生的现金流量			
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		12,867,350,620	11,795,593,442
取得借款收到的现金		3,286,335,107	3,022,725,320
收回的银行保证金		-	287,494,999
收到其他与经营活动有关的现金		9,341,957,730	269,326,363
经营活动现金流入小计		<u>25,495,643,457</u>	<u>15,375,140,124</u>
长期应收款净(增加)/减少额		(24,071,264,381)	2,412,776,285
退还租赁保证金所支付的现金		(769,030,454)	(256,278,199)
支付的利息		(2,728,546,406)	(4,828,713,178)
支付的银行保证金		(51,311,083)	-
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,104,289,664)	(923,750,899)
支付的各项税费		(769,901,331)	(486,068,175)
支付其他与经营活动有关的现金	49	(2,351,559,452)	(18,962,338,459)
经营活动现金流出小计		<u>(31,845,902,771)</u>	<u>(23,044,372,625)</u>
经营活动使用的现金流量净额	49	<u>(6,350,259,314)</u>	<u>(7,669,232,501)</u>
二、投资活动产生的现金流量			
处置固定资产、无形资产和其他长期资 产收到的现金		287,447	428,351
收回投资收到的现金		36,258,889,139	25,002,716,191
取得投资收益收到的现金		194,921,190	323,253,082
处置子公司及其他营业单位收到的现金 净额		466,266,827	466,266,827
投资活动现金流入小计		<u>36,920,364,603</u>	<u>25,792,664,451</u>
购建固定资产、无形资产和其他长期资 产支付的现金		(144,679,774)	(33,169,611)
投资支付的现金		(30,716,410,000)	(31,200,348,519)
取得子公司及其他营业单位支付的现金 净额		(848,400,001)	(1,110,428,069)
投资活动现金流出小计		<u>(31,709,489,775)</u>	<u>(32,343,946,199)</u>
投资活动产生/(使用)的现金流量净额		<u>5,210,874,828</u>	<u>(6,551,281,748)</u>

平安国际融资租赁有限公司

公司现金流量表(续)

2020 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

项目	附注七	2020 年度	2019 年度
三、 筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		-	2,000,000,000
发行债券收到的现金		42,159,165,784	43,328,195,848
发行其他权益工具收到的现金		5,094,400,000	4,279,500,000
筹资活动现金流入小计		<u>47,253,565,784</u>	<u>49,607,695,848</u>
偿还债务支付的现金		(37,021,520,124)	(38,027,500,000)
分配利润及偿付利息所支付的现金		(3,701,665,352)	(3,508,366,810)
支付租赁负债有关的现金		(82,614,897)	-
筹资活动现金流出小计		<u>(40,805,800,373)</u>	<u>(41,535,866,810)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>6,447,765,411</u>	<u>8,071,829,038</u>
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(348,339)</u>	<u>230,201</u>
五、 现金及现金等价物净增加/(减少)额		<u>5,308,032,586</u>	<u>(6,148,455,010)</u>
加: 年初现金及现金等价物余额		<u>5,795,008,270</u>	<u>11,943,463,280</u>
六、 年末现金及现金等价物余额	49	<u>11,103,040,856</u>	<u>5,795,008,270</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人:

主管财会工作负责人:

会计机构负责人:

平安国际融资租赁有限公司

合并所有者权益表

2020年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

附注	归属于母公司所有者权益				未分配利润	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			
2019年12月31日余额	13,634,810,443	11,474,424,122	1,821,693,044	537,109,439	10,291,600,610	10,471,980	37,602,819,925
会计政策变更	-	-	-	-	(2,344,345)	-	(2,344,345)
同一控制下企业合并	-	-	-	-	(66,322)	-	(66,322)
2020年1月1日余额	13,634,810,443	11,474,424,122	1,821,693,044	537,109,439	10,289,189,943	10,471,980	37,600,409,258
2020年度增减变动额							
综合收益总额	603,180,823	-	(603,180,823)	-	-	-	-
净利润	-	-	-	-	3,853,275,488	(6,961,513)	3,846,313,975
其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-
综合收益总额合计	-	-	-	-	3,853,275,488	(6,961,513)	3,846,313,975
资本公积转增股本	-	-	-	195,889,256	(195,889,256)	-	-
提取盈余公积金	-	-	-	-	-	-	-
核心人员持股计划	-	-	243,021	-	-	-	243,021
长期服务计划	-	-	(96,207,350)	-	-	-	(96,207,350)
发行永续债	-	5,094,400,000	-	-	-	-	5,094,400,000
归还永续债	-	(4,985,764,151)	(14,235,849)	-	-	-	(5,000,000,000)
归属永续债股息	-	(4,985,764,151)	-	-	-	-	-
发放永续债股息	-	628,083,452	-	-	(628,083,452)	-	-
同一控制下企业合并	-	(604,328,410)	(10,000)	-	-	-	(604,328,410)
权益法下被投资单位其他所有者权益变动的的影响	-	-	-	-	-	-	(10,000)
所有者权益变动的的影响	-	-	51,596,597	-	-	-	51,596,597
2020年12月31日余额	14,237,991,266	11,606,815,013	1,159,896,640	732,998,695	13,318,492,723	3,510,467	41,112,318,426

平安国际融资租赁有限公司

合并所有者权益表(续)

2020年度

(除特别注明外,金额单位为人民币元)

附注	归属于母公司所有者权益				未分配利润	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	其他综合收益			
2019年1月1日余额	12,251,700,410	9,036,387,714	1,094,819,351	(18,946,760)	6,465,850,937	-	29,239,840,642
2019年度增减变动额							
综合收益总额							
净利润					4,439,327,312	(613,616)	4,438,713,696
其他综合收益				(148,342,953)	-	-	(148,342,953)
综合收益总额合计				(148,342,953)	4,439,327,312	(613,616)	4,290,370,743
股东投入资本	1,383,110,033	-	616,889,967	-	-	-	2,000,000,000
提取盈余公积	-	-	-	-	(117,080,449)	-	-
核心人员持股计划	-	-	(1,400,820)	-	-	-	(1,400,820)
长期服务计划	-	-	(105,818,133)	-	-	-	(105,818,133)
发行永续债	-	4,279,500,000	-	-	-	-	4,279,500,000
归还永续债	-	(1,882,900,000)	-	-	-	-	(1,882,900,000)
归属永续债股息	-	496,497,190	-	-	(496,497,190)	-	-
发放永续债股息	-	(455,060,782)	-	-	-	-	(455,060,782)
与少数股东交易	-	-	-	-	-	11,085,596	11,085,596
权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	-	-	244,302,679	-	-	-	244,302,679
2019年12月31日余额	13,634,810,443	11,474,424,122	1,821,693,044	(167,289,713)	10,291,600,610	10,471,980	37,602,819,925

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人:

主管财会工作负责人:

会计机构负责人:

平安国际融资租赁有限公司

公司所有者权益表

2020年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	实收资本	其他权益工具	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
2019年12月31日余额		13,634,810,443	11,474,424,122	1,846,396,327	537,109,439	(50,892,988)	3,718,495,099	31,160,342,442
会计政策变更		-	-	-	-	-	(2,692,271)	(2,692,271)
2020年1月1日余额		13,634,810,443	11,474,424,122	1,846,396,327	537,109,439	(50,892,988)	3,715,802,828	31,157,650,171
2020年度增减变动额		-	-	-	-	-	-	-
综合收益总额	七(36)	-	-	-	-	-	1,922,333,233	1,922,333,233
净利润	七(37)	-	-	-	-	14,206,648	-	14,206,648
其他综合收益		-	-	-	-	-	-	-
综合收益总额合计		-	-	-	-	14,206,648	1,922,333,233	1,936,539,881
资本公积转增股本		603,180,823	-	(603,180,823)	-	-	-	-
提取盈余公积金	七(36)	-	-	-	195,889,256	-	(195,889,256)	-
核心人员持股计划	七(35)	-	-	243,021	-	-	-	243,021
长期服务计划	七(35)	-	-	(67,575,161)	-	-	-	(67,575,161)
发行永续债		-	5,094,400,000	-	-	-	-	5,094,400,000
归还永续债		-	(4,985,764,151)	(14,235,849)	-	-	-	(5,000,000,000)
归属永续债股息		-	628,083,452	-	-	-	(628,083,452)	-
发放永续债股息		-	(604,328,410)	-	-	-	-	(604,328,410)
权益法下被投资单位其他所有者权益变动的的影响	七(12)	-	-	51,596,597	-	-	-	51,596,597
2020年12月31日余额		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

平安国际融资租赁有限公司

公司所有者权益表(续)

2020 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

附注	实收资本	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
2019 年 1 月 1 日余额	12,251,700,410	9,036,387,714	1,084,854,125	420,028,990	(5,397,646)	3,161,268,248	25,948,841,841
2019 年度增减变动额							
综合收益总额							
净利润	七(38)	-	-	-	-	1,170,804,490	1,170,804,490
其他综合收益	七(37)	-	-	-	(45,495,342)	-	(45,495,342)
综合收益总额合计					(45,495,342)	1,170,804,490	1,125,309,148
股东投入资本	1,383,110,033	-	616,889,967	-	-	-	2,000,000,000
提取盈余公积金	七(36)	-	-	117,080,449	-	(117,080,449)	-
核心人员持股计划	七(35)	-	(1,400,820)	-	-	-	(1,400,820)
长期服务计划	七(35)	-	(81,149,624)	-	-	-	(81,149,624)
发行永续债	-	4,279,500,000	-	-	-	-	4,279,500,000
归还永续债	-	(1,882,900,000)	(17,100,000)	-	-	-	(1,900,000,000)
归属永续债股息	-	496,497,190	-	-	-	(496,497,190)	-
发放永续债股息	-	(455,060,782)	-	-	-	-	(455,060,782)
权益法下被投资单位其他所有者权益变动的的影响	七(12)	-	244,302,679	-	-	-	244,302,679
2019 年 12 月 31 日余额	13,634,810,443	11,474,424,122	1,846,396,327	537,109,439	(50,892,988)	3,718,495,099	31,160,342,442

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人:



主管财会工作负责人:



会计机构负责人:



平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

一 公司的一般情况及业务活动

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。设立时注册资本为人民币 3.15 亿元。

2018 年 4 月, 经董事会决议, 本公司新增注册资本约人民币 10.3 亿元。其中平安集团新增投资人民币 13.6 亿元(约人民币 10.3 亿元计入注册资本, 约人民币 3.3 亿元计入资本公积)。2019 年 3 月, 本公司收到平安海外控股实缴现金人民币 10 亿元, 其中人民币 7.3 亿元计入实收资本, 人民币 2.7 亿元计入资本公积。2019 年 6 月, 本公司收到平安集团实缴现金人民币 10 亿元, 其中人民币 6.6 亿元计入实收资本, 人民币 3.4 亿计入资本公积。2020 年 6 月, 经董事会决议, 本公司以约人民币 6.03 亿元资本公积转增注册资本。于 2020 年 12 月 31 日, 本公司的注册资本为人民币 145 亿元, 实收资本为人民币 142.4 亿元。

平安集团以直接持股和间接持股分别拥有本公司 69.44%和 30.56%的股权, 为本公司最终控股股东。

本公司及子公司(以下合称“本集团”)经批准的经营范围为融资租赁业务; 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; 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。

本财务报表由本集团管理层于 2021 年 2 月 25 日批准报出。

二 财务报表编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础编制。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

三 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、完整地反映了本集团和本公司 2020 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2020 年度的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

四 重要会计政策和会计估计

(1) 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(2) 记账本位币

本集团记账本位币为人民币。本公司下属子公司根据其经营所处的主要经济环境确定其记账本位币。本财务报表以人民币列示。

(3) 外币折算

(a) 外币交易

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币入账。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为记账本位币。为购建符合借款费用资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额在资本化期间内予以资本化；其他汇兑差额直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

(b) 外币财务报表的折算

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

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(4) 企业合并

同一控制下的企业合并

合并方支付的合并对价及取得的净资产均按账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额, 调整资本公积(股本溢价); 资本公积(股本溢价)不足以冲减的, 调整留存收益。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用, 计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

非同一控制下的企业合并

购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额, 确认为商誉; 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差额, 计入当期损益。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用, 计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

(5) 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。

子公司是指可以被本公司控制的主体(包括结构化主体)。控制, 是指本公司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动报酬, 并且有能力利用对被投资方的权力影响其报酬。本公司在获得子公司控制权当日合并子公司, 并在丧失控制权当日将其终止合并入账。

结构化主体, 是指在判断主体的控制方时, 表决权或类似权力没有被作为设计主体架构时的决定性因素(例如表决权仅与行政管理事务相关), 而主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

当本公司在结构化主体中担任资产管理人时, 本公司将评估就该结构化主体而言, 本公司是代理人还是主要责任人。如果资产管理人仅仅是代理人, 则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行事, 因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行事, 则是主要责任人, 因而控制该结构化主体。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(5) 合并财务报表(续)

在编制合并财务报表时, 子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的, 按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司, 以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益、当期净损益及综合收益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中股东权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。本公司向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益, 全额抵销归属于母公司股东的净利润; 子公司向本公司出售资产所发生的未实现内部交易损益, 按本公司对该子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益, 按照母公司对出售方子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。

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

对于通过非同一控制下的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公司取得控制权之日起纳入合并财务报表, 直至本公司对其控制权终止。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的企业合并取得的子公司, 其在合并日前实现的净利润在合并利润表中单列项目反映。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。

(6) 现金及现金等价物

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

(7) 金融工具

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

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(7) 金融工具(续)

(a) 金融资产

(i) 分类与计量

本集团根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：(1)以摊余成本计量的金融资产；(2)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；(3)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

债务工具的投资，按照该笔投资的业务模式以及合同现金流量特征决定分类，不通过现金流量特征测试的直接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；通过测试的则取决于其业务模式决定其最终分类；权益工具的投资，其公允价值变动通常计入损益，但本集团指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的除外。

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

债务工具

本集团持有的债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，分别采用以下三种方式进行计量：

以摊余成本计量：

本集团管理此类金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本集团对于此类金融资产按照实际利率法确认利息收入。此类金融资产主要包括货币资金、应收票据、应收账款、其他应收款和长期应收款中的应收售后回租款等。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(7) 金融工具(续)

(a) 金融资产(续)

(i) 分类与计量(续)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益：

对于本集团持有的未划分为以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，本集团以公允价值计量且其变动计入当期损益，并列示为交易性金融资产或其他非流动金融资产。

权益工具

本集团将其没有控制、共同控制和重大影响的权益工具投资按照公允价值计量且其变动计入当期损益，列示为交易性金融资产或其他非流动金融资产。

(ii) 减值

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

本集团对于以摊余成本计量的金融资产、长期应收款中的应收融资租赁款以及融资承诺等，考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，确认预期信用损失。预期信用损失计量中，重要的假设和判断列示如下：

- i) 预期信用损失计量的参数，如违约概率、违约损失率和风险敞口等；
- ii) 信用风险显著变化的判断标准；
- iii) 前瞻性信息。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(7) 金融工具(续)

(a) 金融资产(续)

(ii) 减值(续)

除应收账款和应收票据计算整个存续期的预期信用损失以外，对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本集团评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否显著增加或发生信用减值，构建预期信用损失“三阶段”减值模型，并对每一种类型资产的不同阶段进行判断，结合前瞻性信息，对资产在不同情境下，分别计量其损失准备，确认预期信用损失及其变动。

于每个资产负债表日，本集团对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本集团按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具已经发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。购入或源生已发生信用减值的金融资产是指在初始确认时即存在信用减值的金融资产，这些资产损失准备为自初始确认后整个存续期的预期信用损失累计变动。

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

本集团将计提或转回的损失准备计入当期损益。

对于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。

(iii) 终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2)该金融资产已转移，且集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(3)该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(7) 金融工具(续)

(a) 金融资产(续)

(iii) 终止确认(续)

在某些交易中，本集团保留了收取现金流量的合同权利，但承担了将收取的现金流支付给最终收款方的合同义务，同时既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬，且保留了对该资产的控制，则应当适用继续涉入法进行核算，根据对被转移资产继续涉入的程度继续确认该被转移资产，同时确认相关负债，以反映本集团保留的权利或义务。如果被转移资产按摊余成本计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本集团保留的权利或义务的摊余成本；如果被转移资产按公允价值计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本集团保留的权利或义务的公允价值。

(b) 金融负债

除继续涉入负债以外，金融负债于初始确认时分类为以摊余成本计量的金融负债和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。本集团的金融负债主要为以摊余成本计量的金融负债，包括借款、应付债券、应付票据、应付账款、其他应付款及长期应付款等。该类金融负债按其公允价值扣除交易费用后的金额进行初始计量，并采用实际利率法进行后续计量。基于实际利率法计算得出的利息支出列示在营业成本中。

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

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(7) 金融工具(续)

(c) 衍生工具和套期会计

本集团的衍生工具主要包括利率掉期、货币远期及掉期交易等。衍生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工具确认为衍生金融资产，公允价值为负数的确认为衍生金融负债。

衍生工具的公允价值变动的确认方法取决于该衍生工具是否被指定为且符合套期工具的要求，以及被套期项目的性质。本集团将某些衍生工具指定用于对极可能发生的预期交易进行现金流量套期。

对于被指定现金流量套期的套期工具并符合相关要求的衍生工具，其公允价值变动中的套期有效部分确认为其他综合收益。套期无效部分相关的利得或损失确认为损益。

累计计入权益的金额在被套期项目影响损益的期间转入损益，并列报在相关的被套期项目产生的收入或费用中。

当套期工具到期、被出售或不再满足套期会计的标准时，权益中的已累计的利得或损失仍保留在权益中直到被套期项目影响损益的期间再确认为损益。当预期交易不会发生时(例如，已确认的被套期资产被出售)，已确认在其他综合收益中的累计利得或损失立即重分类至损益。

(d) 金融工具的公允价值确定

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(8) 租赁

自 2020 年 1 月 1 日起，适用的新租赁准则如下：

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

本集团作为承租人

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

本集团的使用权资产包括租入的房屋及建筑物。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内按照直线法计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内按照直线法计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额(附注四、(19))。

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本集团选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益。

租赁期，是指承租人有权使用租赁资产且不可撤销的期间。承租人有续租选择权，且合理确定将行使该选择权的，租赁期还应当包含续租选择权涵盖的期间。承租人有终止租赁选择权，但合理确定将不会行使该选择权的，租赁期应当包含终止租赁选择权涵盖的期间。发生承租人可控范围内的重大事件或变化，且影响承租人是否合理确定将行使相应选择权的，承租人应当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。

在计算租赁付款额的现值时，承租人应当采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，应当采用承租人增量借款利率作为折现率。租赁内含利率，是指使出租人的租赁收款额的现值与未担保余值的现值之和等于租赁资产公允价值与出租人的初始直接费用之和的利率。承租人增量借款利率，是指承租人在类似经济环境下为获得与使用权资产价值接近的资产，在类似期间以类似抵押条件借入资金须支付的利率。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(8) 租赁(续)

自 2020 年 1 月 1 日起，适用的新租赁准则如下(续)：

本集团作为出租人

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

(a) 经营租赁

本集团作为经营租赁出租人，出租的资产仍作为本集团资产反映。经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益，取得的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。与经营租赁有关的初始直接费用于发生时予以资本化，在租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分摊计入当期损益。

本集团不存在由新冠肺炎疫情直接引发的且仅针对 2021 年 6 月 30 日之前的租金减免。对于由新冠肺炎疫情直接引发的且仅针对 2021 年 6 月 30 日之前的延期支付，本集团选择采用简化方法，在延期支付期间将延期支付金额保留在长期应收款，并在实际收到时冲减长期应收款。

(b) 融资租赁

本集团作为融资租赁出租人，于租赁开始日对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认相关资产。对应收融资租赁款进行初始计量时以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。租赁内含利率是指使出租人的租赁收款额的现值与未担保余值的现值之和等于租赁资产公允价值与出租人的初始直接费用之和的利率。

与应收租赁款相关的减值适用金融资产减值的会计政策，参见附注四、(7)(a)(ii)。

与应收租赁款相关的终止确认适用金融资产终止确认的会计政策，参见附注四、(7)(a)(iii)。

租赁期内出租人采用固定的周期性利率计算确认租赁期内各个期间的利息收入。取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(8) 租赁(续)

自 2020 年 1 月 1 日起，适用的新租赁准则如下(续)：

(c) 售后租回

售后租回交易是指资产卖主(承租人)将资产出售后再从买主(出租人)租回的交易。售后租回交易中的资产转让属于销售的，出租人根据适用的企业会计准则对资产购买进行会计处理，并根据租赁准则对资产出租进行会计处理。售后租回交易中的资产转让不属于销售的，出租人不确认被转让资产，确认一项与转让收入等额的金融资产，并按照附注四、(7)(a)有关的会计政策对该金融资产进行会计处理。根据新租赁准则的过渡规定，2020 年 1 月 1 日之前订立的售后租回交易的分类与计量不变。

比较期适用的原租赁准则如下：

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，其他的租赁为经营租赁。经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

在进行实际分类时，应当全面考虑租赁期届满时租赁资产所有权是否转移给承租人、承租人是否有购买租赁资产的选择权、租赁期占租赁资产尚可使用年限的比例等各种因素，按照企业会计准则规定，符合下列一项或数项标准的，应当认定为融资租赁：

- 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人；
- 承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将会行使这种选择权；
- 即使资产的所有权不转让，但是租赁期占租赁资产使用寿命的大部分；
- 承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值；出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值；
- 租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(8) 租赁(续)

比较期适用的原租赁准则如下(续):

(a) 本集团作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

(b) 本集团作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的会计政策如附注四、(8)新租赁准则(a)所述

(c) 本集团作为出租人记录融资租赁业务

在租赁开始日，本集团将租赁开始日最低租赁收款额作为应收融资租赁款的入账价值，并同时记录未担保余值，将最低租赁收款额及未担保余值之和与其现值之和的差额记录为未实现融资收益。

未实现融资收益在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分配。

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

本集团定期对未担保余值进行审核。如有证据表明未担保余值已经减少，本集团将重新计算租赁内含利率，并相应修正租赁期内收益的分摊。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(9) 权益工具

权益工具，是指能证明拥有某一方在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。

本集团发行的部分永续债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，且不存在须用或可用本集团自身权益工具进行结算的安排，本集团将其分类为权益工具。

(10) 存货

存货包括原材料、库存商品等，按成本与可变现净值孰低列示。

存货跌价准备按存货成本高于其可变现净值的差额计提。可变现净值按日常活动中，以存货的估计售价减去估计的销售费用以及相关税费后的金额确定。

(11) 长期股权投资

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

(a) 子公司

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

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

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(11) 长期股权投资(续)

(b) 合营企业和联营企业

合营企业为本集团通过单独主体达成，能够与其他方实施共同控制，且基于法律形式、合同条款及其他事实与情况仅对其净资产享有权利的合营安排；联营企业为本集团能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。

对合营企业和联营企业投资采用权益法核算。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，以初始投资成本作为长期股权投资成本；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，并相应调增长期股权投资成本。

采用权益法核算时，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。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，但本集团负有承担额外损失义务且符合预计负债确认条件的，继续确认预计将承担的损失金额。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资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，予以抵销；然后在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(12) 投资性房地产

投资性房地产为本公司出租给子公司的房屋及建筑物，以成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠的计量时，计入投资性房地产成本；否则，于发生时计入当期损益。

本公司对所有投资性房地产采用成本法模式进行后续计量，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	40 年	10%	2.25%

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

(13) 固定资产

固定资产包括机器及办公设备、运输工具、飞机以及房屋及建筑物等。购置或新建的按取得时的成本进行初始计量。

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

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

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
机器及办公设备	5 年	5%	19.00%
运输工具	4 年	5%	23.75%
飞机	25 年	15%	3.40%
房屋及建筑物	40 年	10%	2.25%

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(13) 固定资产(续)

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

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

(14) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

(15) 无形资产

无形资产为外购电脑软件，以成本计量，在预计使用年限 3 年内平均摊销。

(16) 研究与开发

根据内部研究开发项目支出的性质以及研发活动最终形成无形资产是否具有较大不确定性，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，同时满足下列条件的，予以资本化：

- 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；
- 管理层具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- 能够证明该无形资产将如何产生经济利益；
- 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；以及
- 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阶段的支出，于发生时计入当期损益。前期已计入损益的开发支出不在以后期间重新确认为无形资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定可使用状态之日起转为无形资产。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(17) 商誉

非同一控制下的企业合并，其合并成本超过合并中取得的被购买方可辨认净资产于购买日的公允价值份额的差额确认为商誉。

(18) 长期待摊费用

长期待摊费用包括租入资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的、分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

(19) 长期资产减值

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

在财务报表中单独列示的商誉，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以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，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

(20) 职工薪酬

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

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(20) 职工薪酬(续)

(a) 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等。本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益。其中非货币性福利按照公允价值计量。

(b) 离职后福利

本集团将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本集团向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本集团的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险和失业保险，均属于设定提存计划。

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

(c) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿，在本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

预期在资产负债表日起一年内需支付的辞退福利，列示为应付职工薪酬。长期应付职工薪酬，列示为其他非流动负债。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(20) 职工薪酬(续)

(d) 股份支付

以权益结算的股份支付业务

本集团设有以权益结算、以股份为基础的报酬计划。根据该等计划，本集团的最终控股母公司向本集团的职工授予本集团最终控股母公司权益工具的期权，本集团获取职工的服务以作为该期权的对价。授予日，本集团向本集团最终控股母公司支付期权购买款并计入权益。

本集团以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按照权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入费用。权益工具授予日的公允价值：

- 包括任何市场业绩条件(例如主体的股价)；
- 不包括任何服务和非市场业绩可行权条件(例如盈利能力、销售增长目标和职工在某特定时期内留任实体)的影响；及
- 包括任何非可行权条件(例如规定职工储蓄)的影响。

非市场业绩和服务可行权条件包括在有关预期可行权的期权数目的假设中。成本费用的总金额在等待期间内确认，等待期间指将符合所有特定可行权条件的期间。

在每个报告期末，本集团依据非市场业绩和服务可行权条件修订其对预期可行权的期权数目的估计，在利润表确认对原估算修订(如有)的影响，并对权益作出相应调整。

在权益工具行权时，本集团最终控股母公司与本集团员工进行结算。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(21) 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，确认相应的递延所得税资产。对于商誉的初始确认产生的暂时性差异，不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

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

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

- 递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本集团内同一纳税主体征收的所得税相关；
- 本集团内该纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利。

(22) 收入确认

本集团的营业收入主要包括租赁收入、利息收入、销售商品收入以及提供服务收入。

(a) 租赁收入

经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。

融资租赁收入按周期性固定利率在租赁期内各个期间确认。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(22) 收入确认(续)

(b) 提供服务和销售商品收入

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的控制权时确认收入。取得相关商品或服务的控制权，是指客户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。

本集团对外提供与租赁、委贷和保理相关的咨询服务，提供服务收入金额按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量。交易价格，是指本集团因向客户提供咨询服务而预期有权收取的对价金额。本集团根据合同条款，并结合其以往的习惯做法确定交易价格，同时考虑可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。本集团已经取得无条件收款权的部分，视情况而定确认为应收账款、长期应收款、其他应收款等，并对应收账款、长期应收款、其他应收款等确认预期信用损失准备(参见附注四、7(a)(ii))。如果本集团已收或应收的合同价款超过已完成的服务，则将超过部分确认为合同负债。本集团对于同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

本集团销售商品收入金额按照分摊至各项履约义务的交易价格计量。交易价格，是指本集团因向客户转让商品而预期有权收取的对价金额。

(c) 利息收入

利息收入主要源于委托贷款、应收保理款、应收售后回租款及银行存款而产生的利息。利息收入是采用实际利率乘以金融资产账面原值计算得出，以下情况除外：

- (i) 对于源生或购入已发生信用减值的金融资产，其利息收入用经信用调整的原实际利率乘以该金融资产摊余成本计算得出。
- (ii) 不属于源生或购入已发生信用减值的金融资产，但后续已发生信用减值的金融资产(即“第 3 阶段”)，其利息收入用实际利率乘以摊余成本(即，账面原值扣除信用减值损失准备后的净额)计算得出。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(23) 政府补助

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

政府补助在本集团能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

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

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

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

(24) 利润分配

拟发放的利润于董事会批准的当期，确认为负债。

(25) 分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

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

于本年度，本集团业务活动集中为租赁业务，按一个分部管理，因此未披露分部信息。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(26) 重要会计估计和判断

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

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

(a) 预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量的金融资产、应收融资租赁款及融资租赁承诺，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用行为。附注十二金融风险管理的信用风险一节具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术，也披露了预期信用损失对这些因素的变动的敏感性。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，例如：

- ▶ 判断信用风险显著增加的标准；
- ▶ 选择计量预期信用损失的适当模型和假设；
- ▶ 前瞻性信息。

(b) 金融工具公允价值

对于无法获得活跃市场报价的金融工具，本集团使用估值模型计算其公允价值。估值模型包括现金流贴现分析模型等。在实际操作中，现金流贴现分析模型尽可能地只使用可观测数据，但是管理层仍需要对如交易双方信用风险、市场波动率及相关性等因素进行估计。若上述因素发生变化，金融工具公允价值的评估将受到影响。参见附注十二(5)。

(c) 所得税

在正常的经营活动中，很多交易和事项的最终的税务处理都存在不确定性。在计提所得税费用时，本集团需要作出重大判断。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。递延所得税资产的估计需要对未来各个年度的应纳税所得额及适用税率进行估计，递延所得税资产的实现取决于本集团未来是否很可能获得足够的应纳税所得额。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(26) 重要会计估计和判断(续)

(d) 金融资产的终止确认

本集团的金融资产转让为资产证券化。在判断金融资产转让的交易是否符合金融资产终止确认的过程中，需评估本集团是否已将收取金融资产现金流量的权利转移给了另一方，或满足“过手”的要求将合同现金流转移至另一方，金融资产所有权上的风险及报酬的转移程度，以及是否放弃了对被转移金融资产的控制。

(e) 对结构化主体的合并

对于本集团管理或者投资的结构化主体，本集团需要判断就该结构化主体而言本集团是代理人还是主要责任人。在评估判断时，本集团综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如：资产管理人决策权的范围、其他方持有的权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排(诸如直接投资)所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

(27) 重要会计政策变更

租赁

财政部于 2018 年颁布了修订后的《企业会计准则第 21 号——租赁》(以下简称“新租赁准则”)，根据新租赁准则的相关规定，本集团及本公司于 2020 年 1 月 1 日起执行新租赁准则，对于首次执行该准则的累积影响数调整 2020 年年初留存收益以及财务报表相关项目金额，2019 年度的比较财务报表未重列。

(i) 会计政策变更的内容和原因

作为承租人，对于首次执行新租赁准则前已存在的经营租赁合同，本集团及本公司按照剩余租赁期区分不同的衔接方法：

剩余租赁期长于 1 年的，本集团及本公司根据 2020 年 1 月 1 日的剩余租赁付款额和增量借款利率确认租赁负债，并假设自租赁期开始日即采用新租赁准则，并根据 2020 年 1 月 1 日增量借款利率确定使用权资产的账面价值。

剩余租赁期短于 1 年的，本集团及本公司采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债。

对于首次执行新租赁准则前已存在的低价值资产的经营租赁合同，本集团及本公司采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(27) 重要会计政策变更(续)

租赁(续)

受影响的报表项目	影响金额	
	2020 年 1 月 1 日 本集团	本公司
使用权资产	155,476,201	111,014,331
租赁负债	157,820,546	113,706,602
未分配利润	(2,344,345)	(2,692,271)

于2020年1月1日，本集团及本公司在计量租赁负债时，对于具有相似特征的租赁合同采用同一折现率，所采用的增量借款利率的加权平均值为5.38%。

(ii) 于2020年1月1日，本集团及本公司将原租赁准则下披露的尚未支付的最低经营租赁付款额调整为新租赁准则下确认的租赁负债的调节表如下：

	本集团	本公司
于 2019 年 12 月 31 日披露未来最低经营租赁付款额	176,579,380	125,051,305
按增量借款利率折现计算的上述最低经营租赁付款额的现值	162,573,200	115,979,721
减：不超过 12 个月的租赁合同付款额的现值	(4,752,654)	(2,273,119)
于 2020 年 1 月 1 日确认的租赁负债(含一年内到期的非流动负债)	157,820,546	113,706,602

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 税项

本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税率	税基
企业所得税(a)	25%/20%/16.5%/0%	应纳税所得额
增值税(b)	17%/16%/13%/10%/9%/6%	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)
城市维护建设税	7%/5%	缴纳的增值税税额

- (a) (i) 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(附注六)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(附注六)依法缴纳英属维尔京群岛企业所得税，适用税率为 0%。

(ii) 根据国家税务总局颁布的《关于设备、器具扣除有关企业所得税政策的通知》(财税[2018]54 号)及相关规定，本集团在 2018 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日的期间内，新购买的低于 500 万元的设备可于资产投入使用的次月一次性计入当期成本费用，在计算应纳税所得额时扣除，不再分年度计算折旧。

- (b) 根据财政部、税务总局及海关总署颁布的《关于深化增值税改革有关政策的公告》(财政部 税务总局 海关总署公告[2019] 39 号)的相关规定，本公司作为现代服务企业，自 2019 年 4 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日，按照当期可抵扣进项税额加计 10%，抵减增值税应纳税额。

本集团签订的有形动产融资性售后回租合同、应收保理及委托贷款合同取得的利息收入一律适用增值税税率 6%。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 子公司

于2020年12月31日纳入合并范围的子公司:

	注册地	主要经营地	业务性质	持股比例(注1)		取得方式
				直接	间接	
平安商业保理有限公司	上海	上海	保理业务	100%	-	设立
Ping An International Finance Limited 平安国际金融有限公司	英属维京群岛	英属维京群岛	租赁设备的进口	100%	-	设立
GOLD ONE INVESTMENTS LIMITED 金一投资有限公司	英属维京群岛	英属维京群岛	飞机租赁业务	-	100%	收购
平安好医投资管理有限公司	上海	上海	投资管理	100%	-	设立
南昌平安好医医学影像中心有限公司	南昌	南昌	影像中心	-	100%	设立
平安国际融资租赁(天津)有限公司	天津	天津	融资租赁	50%	50%	设立
平安国际融资租赁(深圳)有限公司	深圳	深圳	融资租赁	75%	25%	设立
平安网赢通信科技有限公司	上海	上海	技术开发咨询	100%	-	设立
南昌网赢实业发展有限公司	南昌	南昌	国内贸易、自有房屋租赁	-	100%	设立
平安车管家汽车租赁公司	天津	天津	汽车租赁	100%	-	设立
Ping An Aviation Capital Company Limited 平安航空资本有限公司	香港	香港	投资管理	100%	-	设立
Ping An Leasing Hong Kong Holdings Limited 平安租赁香港控股有限公司	香港	香港	投资控股	100%	-	设立
武汉平安好医医学影像中心有限公司	武汉	武汉	影像中心	-	100%	设立
襄阳平安好医医学影像有限公司	襄阳	襄阳	影像中心	-	100%	设立
重庆平安好医经纬综合门诊部有限公司	重庆	重庆	健康体检	-	100%	设立
广州平安好医医学影像诊断有限公司	广州	广州	影像中心	-	100%	设立
平安好医(天津)医学影像有限公司	天津	天津	影像中心	-	100%	设立
平安好医重庆医学影像中心有限公司	重庆	重庆	影像中心	-	100%	设立
南昌平安好医健康体检中心有限公司	南昌	南昌	健康体检	-	100%	设立
平安好医(武汉)综合门诊部有限公司	武汉	武汉	健康体检	-	100%	设立

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 子公司(续)

于 2020 年 12 月 31 日纳入合并范围的子公司(续):

	注册地	主要经营地	业务性质	持股比例(注 1)		表决权比例(注 1)	取得方式
				直接	间接		
合肥平安好医医学影像中心有限公司	合肥	合肥	影像中心	-	100%	100%	设立
平安好医襄阳综合门诊部有限公司	襄阳	襄阳	健康体检	-	100%	100%	设立
合肥平安好医医院有限公司	合肥	合肥	健康体检	-	100%	100%	设立
南昌平安好医综合门诊部有限公司	南昌	南昌	健康体检	-	100%	100%	设立
成都平安好医医学影像诊断有限公司	成都	成都	影像中心	-	100%	100%	设立
广州平安好医健康体检中心有限公司	广州	广州	健康体检	-	100%	100%	设立
沈阳平安好医医学影像诊断中心有限公司	沈阳	沈阳	影像中心	-	100%	100%	设立
沈阳和平平安好医综合门诊部有限公司	沈阳	沈阳	健康体检	-	100%	100%	设立
厦门平安好医医学影像诊断中心有限公司	厦门	厦门	影像中心	-	80%	80%	收购
厦门平安好医门诊部有限公司	厦门	厦门	健康体检	-	80%	80%	收购
上海平安好医医学影像诊断中心有限公司	上海	上海	影像中心	100%	-	100%	设立
上海平安好医门诊部有限公司	上海	上海	健康体检	100%	-	100%	设立
上海泉红网络科技有限公司(注 2)	上海	上海	增值电信业务	100%	-	100%	收购

注 1: 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。

注 2: 于 2020 年 5 月 29 日, 平安租赁子公司平安网赢通信科技有限公司向上海好意彩网络科技有限公司收购了其持有的上海泉红网络科技有限公司 100% 的股权(参见附注八)。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注

(1) 货币资金

	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
银行存款	13,805,666,058	8,912,836,468	10,603,140,856	5,795,008,270
其他货币资金	1,021,279,680	1,468,439,264	903,802,239	852,491,156
	<u>14,826,945,738</u>	<u>10,381,275,732</u>	<u>11,506,943,095</u>	<u>6,647,499,426</u>

于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，其他货币资金主要为本集团及本公司短期借款、银行承兑汇票及保函的保证金。

(2) 交易性金融资产

	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
基金				
(附注九(1)(b))	2,585,428,920	5,658,091,489	2,536,373,468	4,753,978,974
理财产品投资				
(附注九(1)(b))	505,609,310	1,708,411,647	500,000,000	1,762,524,162
其他投资	400,119,178	2,000,267,123	400,119,178	1,500,267,123
信托投资				
(附注九(1)(b))	394,194,598	122,669,115	394,194,598	122,669,115
	<u>3,885,352,006</u>	<u>9,489,439,374</u>	<u>3,830,687,244</u>	<u>8,139,439,374</u>

(3) 买入返售金融资产

	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
债券	499,900,000	-	499,900,000	-

(4) 应收票据

	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	583,959,505	795,118,981	582,989,498	772,663,059

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(5) 应收账款

	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应收体检业务款	17,761,694	19,831,160	-	-
应收影像业务款	25,551,365	6,945,605	-	-
应收门诊业务款	4,742	5,187	-	-
减：减值准备	(191,163)	-	-	-
	<u>43,126,638</u>	<u>26,781,952</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(6) 衍生金融工具

本集团 2020 年 12 月 31 日	套期工具		非套期工具		合计	
	名义金额	公允价值 资产 负债	名义金额	公允价值 资产 负债	名义金额	公允价值 资产 负债
货币远期及掉期	11,905,690,557	462,710,175	-	-	11,905,690,557	462,710,175
利率掉期	4,828,426,000	39,393,252	2,244,700,000	475,840	7,073,126,000	39,393,252
合计	16,734,116,557	502,103,427	2,244,700,000	475,840	18,978,816,557	502,103,427
本集团 2019 年 12 月 31 日	套期工具		非套期工具		合计	
	名义金额	公允价值 资产 负债	名义金额	公允价值 资产 负债	名义金额	公允价值 资产 负债
货币远期及掉期	6,642,737,640	88,707,575	1,001,004,310	19,001,424	7,643,741,950	63,742,101
利率掉期	3,233,468,700	57,272,438	2,444,700,000	398,898	5,678,168,700	57,301,152
合计	9,876,206,340	145,980,013	3,445,704,310	19,400,322	13,321,910,650	121,043,253

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(6) 衍生金融工具(续)

	套期工具		非套期工具		合计	
	名义金额	公允价值 资产 负债	名义金额	公允价值 资产 负债	名义金额	公允价值 资产 负债
本公司 2020 年 12 月 31 日						
货币远期及掉期	9,113,636,300	- 442,369,882	-	-	9,113,636,300	- 442,369,882
利率掉期	326,245,000	- 2,733,697	2,244,700,000	475,840	2,570,945,000	2,733,697
合计	9,439,881,300	- 445,103,579	2,244,700,000	475,840	11,684,581,300	445,103,579
本公司 2019 年 12 月 31 日						
货币远期及掉期	6,129,986,940	70,163,525	541,004,310	19,001,424	6,670,991,250	89,164,949
利率掉期	348,810,000	- 5,122,702	2,444,700,000	398,898	2,793,510,000	5,151,416
合计	6,478,796,940	70,163,525	2,985,704,310	19,400,322	9,464,501,250	89,563,847

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(6) 衍生金融工具(续)

按原币划分的衍生金融工具的名义金额如下：

	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
人民币	2,244,700,000	2,904,700,000	2,244,700,000	2,444,700,000
美元	14,808,976,724	10,417,210,650	8,317,843,342	7,019,801,250
欧元	803,101,875	-	-	-
港币	173,497,958	-	173,497,958	-
日元	948,540,000	-	948,540,000	-
	<u>18,978,816,557</u>	<u>13,321,910,650</u>	<u>11,684,581,300</u>	<u>9,464,501,250</u>

(7) 其他应收款

	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应收股利 (附注十一(3)(i))	618,669,246	-	618,669,246	-
关联方代垫费用	205,764,647	652,054,213	933,908,860	1,582,194,049
押金及保证金	83,967,131	172,525,124	51,885,731	163,042,786
预付款	25,379,804	47,514,571	14,864,752	31,708,931
应收逾期利息	23,514,727	62,854,525	22,817,705	17,664,654
关联方借款	8,534,704	4,606,928,912	30,283,590,009	40,980,657,681
应收经营租赁款	-	1,208,627	-	-
其他	183,823,012	93,226,191	117,021,260	37,674,661
	<u>1,149,653,271</u>	<u>5,636,312,163</u>	<u>32,042,757,563</u>	<u>42,812,942,762</u>

注：本集团的其他应收款主要为平安集团内的应收股利和关联方代垫费用，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。本公司的其他应收款主要为母公司应收子公司的借款。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(8) 存货

	本集团			2020 年 12 月 31 日
	2019 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	
成本- 库存商品	10,553,814	56,806,924	(37,292,935)	30,067,803
	2019 年 12 月 31 日	本年增加	本年转回	2020 年 12 月 31 日
减：存货跌价准备	-	(168,377)	168,377	-
	<u>10,553,814</u>			<u>30,067,803</u>

(9) 其他流动资产

	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
预计可抵扣增值税 待摊费用	318,335,093	328,084,972	131,783,742	126,806,362
	74,035,408	54,314,265	18,812,645	-
	<u>392,370,501</u>	<u>382,399,237</u>	<u>150,596,387</u>	<u>126,806,362</u>

(10) 一年内到期的非流动资产

于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团及本公司一年内到期的非流动资产为一年内到期的长期应收款(附注七(11))。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(11) 长期应收款

	本集团		本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
应收融资租赁款净额				
(a)	115,734,749,507	183,884,662,009	66,455,956,052	103,777,888,257
应收售后回租款净额	86,277,459,886	不适用	61,833,043,215	不适用
应收保理款(b)	20,446,063,333	19,831,132,764	5,341,377,238	3,859,473,454
委托贷款(c)	23,651,594,996	12,066,524,815	11,045,663,990	8,669,650,502
应收分期款(d)	15,424,427	15,725,014	-	-
应收关联方借款	-	-	-	107,572,510
小计	<u>246,125,292,149</u>	<u>215,798,044,602</u>	<u>144,676,040,495</u>	<u>116,414,584,723</u>
减：一年内到期的应收 融资租赁款	(56,376,882,431)	(74,238,944,197)	(34,689,872,305)	(42,609,006,470)
减：一年内到期的应收 回租款	(35,212,237,842)	不适用	(26,605,258,556)	不适用
减：一年内到期的应收 保理款	(12,331,517,287)	(12,425,999,727)	(3,006,547,618)	(1,867,644,920)
减：一年内到期的委托 贷款	(15,072,052,934)	(8,740,434,015)	(9,359,583,684)	(7,508,655,898)
减：一年内到期的应收 分期款	(15,424,427)	(15,725,014)	-	-
减：一年内到期的关联 方借款	-	-	-	(107,572,510)
小计	<u>127,117,177,228</u>	<u>120,376,941,649</u>	<u>71,014,778,332</u>	<u>64,321,704,925</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(11) 长期应收款(续)

(a.1)

	本集团		本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
应收融资租赁款	140,112,786,262	207,738,474,523	81,394,422,825	116,372,401,286
加：应收利息	2,258,527,848	2,445,003,312	1,667,084,212	1,585,979,185
减：未实现融资收益	(22,196,960,475)	(22,683,157,023)	(13,623,087,288)	(11,636,748,890)
预期信用损失准备	(4,439,604,128)	(3,615,658,803)	(2,982,463,697)	(2,543,743,324)
应收融资租赁款净额	<u>115,734,749,507</u>	<u>183,884,662,009</u>	<u>66,455,956,052</u>	<u>103,777,888,257</u>

	本集团		本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
应收售后回租款(i)	86,595,971,758	不适用	62,180,792,286	不适用
加：应收利息	242,228,569	不适用	29,500,985	不适用
减：预期信用损失准备	(560,740,441)	不适用	(377,250,056)	不适用
应收售后回租款净额	<u>86,277,459,886</u>	<u>不适用</u>	<u>61,833,043,215</u>	<u>不适用</u>

(i) 本集团自2020年1月1日起新增售后租回交易中的资产转让不属于销售的长期应收款按照新金融工具准则核算。

(a.2) 应收融资租赁款在资产负债表日后连续五个会计年度每年将收到的未折现租赁收款额如下：

本集团	2020年12月31日	占比	2019年12月31日	占比
1年以内	66,297,556,103	47.32%	83,167,911,449	40.04%
1至2年	40,528,816,545	28.93%	56,856,507,355	27.37%
2至3年	19,675,215,013	14.04%	38,847,763,008	18.70%
3至4年	9,062,409,641	6.47%	17,103,535,356	8.23%
4至5年	2,884,393,595	2.06%	8,096,070,848	3.90%
5年以上	1,664,395,365	1.18%	3,666,686,507	1.76%
	<u>140,112,786,262</u>	<u>100.00%</u>	<u>207,738,474,523</u>	<u>100.00%</u>

本公司	2020年12月31日	占比	2019年12月31日	占比
1年以内	40,864,355,881	50.21%	47,692,953,833	40.99%
1至2年	23,226,612,590	28.54%	31,691,003,745	27.23%
2至3年	10,163,369,825	12.49%	21,994,302,848	18.90%
3至4年	4,772,553,918	5.86%	8,469,014,999	7.28%
4至5年	1,499,482,389	1.84%	4,531,824,768	3.89%
5年以上	868,048,222	1.06%	1,993,301,093	1.71%
	<u>81,394,422,825</u>	<u>100.00%</u>	<u>116,372,401,286</u>	<u>100.00%</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(11) 长期应收款(续)

(a.3) 本集团及本公司应收融资租赁款和应收售后回租款按行业分布情况如下：

本集团	2020年12月31日	占比	2019年12月31日	占比
金融业	65,503,951,031	28.89%	51,715,507,679	24.89%
汽融服务	52,725,017,504	23.26%	27,733,021,184	13.35%
制造业	26,054,674,205	11.49%	25,550,428,101	12.30%
水利、环境和公共设施管理业	16,068,578,685	7.09%	24,021,604,747	11.56%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	14,026,362,443	6.19%	18,616,144,722	8.96%
卫生和社会工作	12,809,963,404	5.65%	15,927,458,612	7.67%
建筑业	9,606,829,527	4.24%	10,670,631,898	5.14%
交通运输、仓储和邮政业	8,640,291,983	3.81%	9,145,317,992	4.40%
文化、体育和娱乐业	7,032,198,648	3.10%	7,762,659,265	3.74%
教育	5,564,883,966	2.45%	6,314,038,483	3.04%
采矿业	4,340,530,380	1.91%	3,203,615,725	1.54%
批发和零售业	1,502,359,431	0.66%	2,748,581,746	1.32%
农、林、牧、渔业	829,404,894	0.37%	1,504,522,732	0.73%
住宿和餐饮业	697,462,882	0.31%	979,273,842	0.47%
租赁和商务服务业	459,921,002	0.20%	725,540,680	0.35%
公共管理、社会保障和社会组织	441,932,592	0.20%	692,623,760	0.33%
信息传输、软件和信息技术服务业	208,292,063	0.09%	221,996,518	0.11%
科学研究和技术服务业	77,369,478	0.04%	111,830,078	0.06%
房地产业	75,071,574	0.03%	51,781,800	0.02%
居民服务、修理和其他服务业	43,662,328	0.02%	41,894,959	0.02%
	<u>226,708,758,020</u>	<u>100.00%</u>	<u>207,738,474,523</u>	<u>100.00%</u>
本公司	2020年12月31日	占比	2019年12月31日	占比
汽融服务	49,962,302,184	34.80%	22,037,237,611	18.94%
制造业	22,647,538,090	15.77%	21,007,947,243	18.05%
金融业	17,338,364,960	12.08%	15,095,793,184	12.97%
水利、环境和公共设施管理业	11,844,547,176	8.25%	13,595,643,765	11.68%
卫生和社会工作	10,526,262,373	7.33%	13,356,708,930	11.48%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	8,493,732,271	5.92%	10,615,857,881	9.12%
文化、体育和娱乐业	5,928,787,383	4.13%	6,851,586,887	5.89%
交通运输、仓储和邮政业	5,448,496,456	3.79%	4,752,250,623	4.09%
建筑业	4,007,305,024	2.79%	2,910,103,079	2.50%
采矿业	2,478,109,942	1.73%	2,851,678,366	2.45%
教育	2,356,817,509	1.64%	1,180,063,980	1.02%
批发和零售业	1,183,377,110	0.82%	666,779,912	0.57%
住宿和餐饮业	532,012,124	0.37%	440,297,562	0.38%
农、林、牧、渔业	473,165,220	0.33%	386,152,586	0.33%
租赁和商务服务业	171,204,953	0.12%	261,425,125	0.22%
科学研究和技术服务业	77,356,114	0.05%	256,296,514	0.22%
信息传输、软件和信息技术服务业	54,347,270	0.04%	45,255,945	0.04%
居民服务、修理和其他服务业	43,648,967	0.03%	40,054,474	0.03%
公共管理、社会保障和社会组织	7,591,919	0.01%	21,267,619	0.02%
房地产业	248,066	0.00%	-	0.00%
	<u>143,575,215,111</u>	<u>100.00%</u>	<u>116,372,401,286</u>	<u>100.00%</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(11) 长期应收款(续)

(a.4) 于 2020 年 12 月 31 日，本集团及本公司余额前五大应收融资租赁款及应收售后回租款分析如下：

	本集团		本公司	
	金额	占比	金额	占比
前五大应收融资租赁款及应收售后回租款	<u>6,844,892,955</u>	<u>3.02%</u>	<u>4,877,109,854</u>	<u>3.40%</u>

于 2019 年 12 月 31 日，本集团及本公司余额前五大应收融资租赁款分析如下：

	本集团		本公司	
	金额	占比	金额	占比
前五大应收融资租赁款	<u>7,274,619,730</u>	<u>3.50%</u>	<u>4,383,301,918</u>	<u>3.77%</u>

(a.5) 应收融资租赁款损失准备分析如下：

	本集团		本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
年初余额	3,615,658,803	2,542,787,717	2,543,743,324	1,627,233,140
本年计提	1,249,649,700	1,544,212,371	831,937,416	1,318,835,877
本年核销	(425,704,375)	(427,330,809)	(393,217,043)	(402,325,693)
处置子公司转出	-	(44,010,476)	-	-
年末余额	<u>4,439,604,128</u>	<u>3,615,658,803</u>	<u>2,982,463,697</u>	<u>2,543,743,324</u>

应收售后回租款损失准备分析如下：

	本集团		本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
年初余额	-	不适用	-	不适用
本年计提	560,740,441	不适用	377,250,056	不适用
本年核销	-	不适用	-	不适用
年末余额	<u>560,740,441</u>	<u>不适用</u>	<u>377,250,056</u>	<u>不适用</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(11) 长期应收款(续)

	本集团		本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
应收保理款	20,795,508,433	20,086,386,087	5,459,753,316	3,900,322,616
加：应收利息	99,434,777	98,280,442	28,097,700	37,538,382
减：预期信用损失准备	(448,879,877)	(353,533,765)	(146,473,778)	(78,387,544)
应收保理款净值	<u>20,446,063,333</u>	<u>19,831,132,764</u>	<u>5,341,377,238</u>	<u>3,859,473,454</u>

(b.2) 应收保理款按行业分布情况分析如下：

	本集团			
	2020年12月31日	占比	2019年12月31日	占比
建筑业	12,506,877,635	60.14%	11,760,929,415	58.55%
金融业	4,371,841,568	21.02%	3,509,580,957	17.47%
批发和零售业	3,099,510,694	14.90%	3,193,110,937	15.90%
信息传输、软件和信息技术服务业	210,026,089	1.01%	61,188,038	0.30%
租赁和商务服务业	146,918,082	0.71%	536,661,158	2.67%
制造业	140,232,131	0.67%	357,358,255	1.78%
农、林、牧、渔业	119,466,332	0.58%	190,819,329	0.95%
教育	96,124,160	0.46%	94,302,121	0.47%
科学研究和技术服务业	48,685,476	0.24%	33,640,549	0.17%
卫生和社会工作	21,638,802	0.11%	168,190,942	0.84%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	18,077,060	0.09%	54,742,610	0.27%
汽融服务	7,028,950	0.03%	5,984,002	0.03%
交通运输、仓储和邮政业	4,974,936	0.02%	-	0.00%
水利、环境和公共设施管理业	4,106,518	0.02%	17,724,942	0.09%
采矿业	-	0.00%	102,152,832	0.51%
	<u>20,795,508,433</u>	<u>100.00%</u>	<u>20,086,386,087</u>	<u>100.00%</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(11) 长期应收款(续)

(b.2) 应收保理款按行业分布情况分析如下(续):

	本公司			
	2020年12月31日	占比	2019年12月31日	占比
建筑业	4,285,493,195	78.48%	2,662,577,805	68.26%
金融业	774,844,184	14.19%	326,658,697	8.38%
农、林、牧、渔业	119,425,078	2.19%	118,866,846	3.05%
制造业	118,803,318	2.18%	131,382,680	3.37%
批发和零售业	72,530,852	1.33%	343,349,750	8.80%
教育	56,560,160	1.04%	20,982,774	0.54%
卫生和社会工作	21,631,329	0.40%	162,928,903	4.18%
汽融服务	7,026,523	0.13%	5,898,350	0.15%
信息传输、软件和信息技术服务业	3,438,677	0.06%	4,526,589	0.12%
采矿业	-	0.00%	72,519,956	1.86%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	-	0.00%	-	0.00%
交通运输、仓储和邮政业	-	0.00%	-	0.00%
科学研究和技术服务业	-	0.00%	33,159,031	0.85%
水利、环境和公共设施管理业	-	0.00%	17,471,235	0.45%
租赁和商务服务业	-	0.00%	-	0.00%
	5,459,753,316	100.00%	3,900,322,616	100.00%

(b.3) 应收保理款损失准备分析如下:

	本集团		本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
年初余额	353,533,765	323,911,566	78,387,544	129,207,877
本年计提/(减少)	213,870,221	136,177,344	152,841,036	(50,365,111)
本年核销	(118,524,109)	(97,566,840)	(84,754,802)	(455,222)
处置子公司转出	-	(8,988,305)	-	-
年末余额	448,879,877	353,533,765	146,473,778	78,387,544

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(11) 长期应收款(续)

(c.1)

	本集团		本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
委托贷款	24,284,783,569	12,479,333,163	11,266,341,980	8,785,647,981
加：应收利息	180,115,256	100,167,225	94,811,476	93,931,780
减：预期信用损失准备	(813,303,829)	(512,975,573)	(315,489,466)	(209,929,259)
委托贷款净值	<u>23,651,594,996</u>	<u>12,066,524,815</u>	<u>11,045,663,990</u>	<u>8,669,650,502</u>

(c.2) 委托贷款按行业分布情况分析如下：

	本集团			
	2020年12月31日	占比	2019年12月31日	占比
金融业	8,025,030,890	33.04%	1,750,393,925	14.03%
电力、热力、燃气及水生 产和供应业	3,222,431,381	13.26%	1,092,706,372	8.76%
制造业	3,034,734,528	12.50%	2,149,521,564	17.22%
水利、环境和公共设施管 理业	2,266,793,761	9.33%	1,543,976,814	12.37%
教育	2,217,397,205	9.13%	1,015,780,521	8.14%
建筑业	1,172,051,905	4.83%	908,883,144	7.28%
采矿业	902,597,463	3.72%	233,185,108	1.87%
批发和零售业	762,543,600	3.14%	210,716,511	1.69%
卫生和社会工作	704,198,960	2.90%	1,145,090,206	9.18%
文化、体育和娱乐业	609,085,831	2.51%	890,330,984	7.13%
农、林、牧、渔业	313,003,379	1.29%	88,191,153	0.71%
交通运输、仓储和邮政业	280,961,666	1.16%	302,576,610	2.42%
信息传输、软件和信息技 术服务业	256,069,337	1.05%	426,381,486	3.42%
住宿和餐饮业	157,275,231	0.65%	298,530,666	2.39%
房地产业	155,754,535	0.64%	196,135,180	1.57%
租赁和商务服务业	103,640,982	0.43%	77,050,952	0.62%
公共管理、社会保障和社 会组织	67,830,567	0.28%	103,648,788	0.83%
居民服务、修理和其他服 务业	32,861,814	0.14%	43,505,459	0.35%
科学研究和技术服务业	520,534	0.00%	2,727,720	0.02%
	<u>24,284,783,569</u>	<u>100.00%</u>	<u>12,479,333,163</u>	<u>100.00%</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(11) 长期应收款(续)

(c.2) 委托贷款按行业分布情况分析如下(续):

	本公司			
	2020年12月31日	占比	2019年12月31日	占比
金融业	7,341,616,244	65.17%	2,645,973,635	30.12%
制造业	664,635,439	5.90%	1,120,455,394	12.75%
卫生和社会工作	558,677,439	4.96%	915,787,625	10.42%
建筑业	519,647,879	4.61%	677,089,648	7.71%
教育	506,696,699	4.50%	398,430,362	4.54%
文化、体育和娱乐业	445,497,644	3.95%	711,704,795	8.10%
电力、热力、燃气及水生 产和供应业	294,504,359	2.61%	350,213,786	3.99%
信息传输、软件和信息技 术服务业	240,445,463	2.13%	413,643,828	4.71%
水利、环境和公共设施管 理业	204,143,782	1.81%	806,778,678	9.18%
住宿和餐饮业	156,176,930	1.39%	283,950,422	3.23%
房地产业	120,185,874	1.07%	161,645,665	1.84%
交通运输、仓储和邮政业	72,223,976	0.64%	128,887,080	1.47%
批发和零售业	47,037,923	0.42%	50,961,435	0.58%
租赁和商务服务业	43,784,940	0.39%	56,630,445	0.64%
居民服务、修理和其他服 务业	32,861,814	0.29%	43,346,140	0.49%
农、林、牧、渔业	17,685,041	0.16%	17,421,323	0.20%
科学研究和技术服务业	520,534	0.00%	2,727,720	0.03%
	<u>11,266,341,980</u>	<u>100.00%</u>	<u>8,785,647,981</u>	<u>100.00%</u>

(c.3) 委托贷款损失准备分析如下:

	本集团		本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
年初余额	512,975,573	428,241,555	209,929,259	286,265,822
本年计提	443,490,263	232,268,804	191,006,866	68,941,009
本年核销	(143,162,007)	(146,660,896)	(85,446,659)	(145,277,572)
处置子公司转出	-	(873,890)	-	-
年末余额	<u>813,303,829</u>	<u>512,975,573</u>	<u>315,489,466</u>	<u>209,929,259</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(11) 长期应收款(续)

(d.1)	本集团		本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
应收分期销售款	11,530,831	11,530,831	-	-
加：应计利息	7,548,593	7,546,638	-	-
减：未实现融资收益	(968,928)	(968,928)	-	-
预期信用损失准备	(2,686,069)	(2,383,527)	-	-
应收分期销售款净额	<u>15,424,427</u>	<u>15,725,014</u>	-	-

(d.2) 应收分期销售款按行业分布情况分析如下：

	本集团			
	2020年12月31日	占比	2019年12月31日	占比
信息传输、软件和信 息技术服务业	<u>11,530,831</u>	<u>100%</u>	<u>11,530,831</u>	<u>100%</u>

(d.3) 应收分期销售款坏账准备分析如下：

	本集团	
	2020年12月31日	2019年12月31日
年初余额	2,383,527	26,659,725
本年计提	302,542	4,072,024
本年核销	-	(28,348,222)
年末余额	<u>2,686,069</u>	<u>2,383,527</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(12) 长期股权投资

	本集团		本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
联营企业(a)	2,153,117,719	1,802,105,206	2,153,117,719	1,802,105,206
合营企业(b)	91,741,367	62,954,313	-	-
子公司(附注六)	-	-	10,015,449,420	10,015,449,420
	2,244,859,086	1,865,059,519	12,168,567,139	11,817,554,626

(a.1) 联营企业

投资成本	2019年 12月31日	按权益法调整的 净损益	其他综合 收益调整	本年增减变动			2020年 12月31日	
				资本公积	新增投资	宣告分红		
深圳平科信息咨询 有限公司	800,000,000	1,802,105,206	40,043,360	26,432,182	51,596,597	-	(618,669,246)	1,301,508,099
深圳前海金炬投资 有限公司	848,400,001	-	3,209,619	-	-	848,400,001	-	851,609,620
小计	1,648,400,001	1,802,105,206	43,252,979	26,432,182	51,596,597	848,400,001	(618,669,246)	2,153,117,719

(a.2) 联营企业的基础信息:

	主要经营地	注册地	业务性质	对集团活动是否 具有战略性	持股比例	
					直接	间接
联营企业						
深圳平科信息咨询有限公司	深圳	深圳	企业管理咨询、 信息咨询	是	25.68%	-
深圳前海金炬投资有限公司	深圳	深圳	企业管理咨询、 信息咨询	是	37.00%	-

本集团对上述股权投资采用权益法核算。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(12) 长期股权投资(续)

(a.3) 联营企业的主要财务信息：

深圳平科信息咨询有限公司：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
流动资产	1,201,129,689	1,209,415,762
非流动资产	11,137,549,746	8,542,381,801
资产合计	<u>12,338,679,435</u>	<u>9,751,797,563</u>
流动负债	4,643,997,480	2,265,318,942
非流动负债	2,626,688,117	469,187,416
负债合计	<u>7,270,685,597</u>	<u>2,734,506,358</u>
净资产	<u>5,067,993,838</u>	<u>7,017,291,205</u>
按持股比例计算的净资产份额(i)	1,301,508,099	1,802,105,206
对联营企业投资的账面价值	1,301,508,099	1,802,105,206
营业收入	84,309,012	56,886,752
投资收益(ii)	265,967,138	1,964,332,037
净利润	156,011,054	1,819,665,195
其他综合收益	102,925,449	(837,295)
综合收益总额	258,936,503	1,818,827,900

(i) 本集团以联营企业合并财务报表中归属于母公司的金额为基础，按持股比例计算资产份额。联营企业合并财务报表中的金额考虑了取得投资时联营企业可辨认资产和负债的公允价值以及统一会计政策的影响。

(ii) 投资收益主要来源于对平安不动产有限公司和深圳平安创科投资管理有限公司按照权益法核算的长期股权投资。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(12) 长期股权投资(续)

(a.3) 联营企业的主要财务信息(续):

深圳前海金烜投资有限公司:

	2020 年 12 月 31 日	2020 年 10 月 31 日 (购买日)
流动资产	276,965,184	2,091,680,767
非流动资产	2,028,740,192	201,233,705
资产合计	<u>2,305,705,376</u>	<u>2,292,914,472</u>
流动负债	4,056,605	39,410
非流动负债	100,000	-
负债合计	<u>4,156,605</u>	<u>39,410</u>
净资产	<u>2,301,548,771</u>	<u>2,292,875,062</u>
按持股比例计算的净资产份额(i)	851,609,620	848,400,001
对联营企业投资的账面价值	851,609,620	848,400,001
营业收入	17,723,451	4,161,260
投资收益(ii)	5,560,572	949,897
净利润	11,758,888	3,085,179
其他综合收益	-	-
综合收益总额	11,758,888	3,085,179

(i) 本集团以联营企业合并财务报表中归属于母公司的金额为基础，按持股比例计算资产份额。联营企业合并财务报表中的金额考虑了取得投资时联营企业可辨认资产和负债的公允价值以及统一会计政策的影响。

(ii) 投资收益是来源于对交易性金融资产的投资收益。

(b.1) 合营企业

	投资成本	本年增减变动			2020 年 12 月 31 日	
		2019 年 12 月 31 日	按权益法调的 净损益	新增投资		
深圳平安好医 学检验实验室	非上市 公司	240,000,000	62,954,313	(91,212,946)	120,000,000	91,741,367

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(12) 长期股权投资(续)

(b.2) 合营企业的基础信息:

	主要经营地	注册地	业务性质	对集团活动是否具有战略性	持股比例	
					直接	间接
合营企业 - 深圳平安好医医学检验 实验室(i)	深圳	深圳	医学检测	是	-	60%

本集团对上述股权投资采用权益法核算。

(i)合营企业章程约定合营企业董事会为合营企业最高权力机构，决定合营企业的一切重大问题。董事会由 3 名董事组成，本集团委派 2 名董事，其他合营方委派 1 名董事。董事会采取一人一票制，合营企业重大经营事项由全体董事一致通过后方可作出决议。本集团与其他合营方对合营企业共同控制，合营双方对合营企业不单独具有控制权。

(b.3) 合营企业的主要财务信息:

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
流动资产	232,558,665	126,979,392
非流动资产	345,346,601	222,791,174
总资产	<u>577,905,266</u>	<u>349,770,566</u>
流动负债	308,891,824	194,316,769
非流动负债	116,111,164	90,529,942
总负债	<u>425,002,988</u>	<u>284,846,711</u>
净资产	<u>152,902,278</u>	<u>64,923,855</u>
按持股比例计算的净资产份额(注)	91,741,367	62,954,313
对合营企业投资的账面价值	91,741,367	62,954,313
营业收入	137,471,384	13,815,760
净亏损	(152,021,577)	(95,076,144)

注：截止 2020 年 12 月 31 日，本集团支付投资款 2.4 亿元，其他合营方支付投资款 1.6 亿元，本集团对合营企业的持股比例为 60%，其他合营方对合营企业的持股比例为 40%。2020 年，本集团按照 60% 份额计算按权益法调整的净损益。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(13) 其他非流动金融资产

	本集团		本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
非上市股权投资(注 1)	686,760,545	731,878,018	37,280,965	30,769,918
—Clover Aviation Capital Company Limited	648,728,499	701,108,100	-	-
—常州平盛股权投资基金 合伙企业(有限合伙)	24,653,913	18,928,860	24,653,913	18,928,860
—东北特钢集团大连高合 金棒线材有限责任公 司(注 2)	9,359,037	11,841,058	9,359,037	11,841,058
—天津钢铁集团(注 2)	4,019,096	-	3,268,015	-
信托投资(附注九(1)(b))	155,324,378	585,578,444	151,778,578	585,578,444
股票(注 3)	67,623,557	-	67,623,557	-
基金(附注九(1)(b))	38,919,636	300,091,489	31,100,000	245,978,974
理财产品投资 (附注九(1)(b))	8,463,795	527,403,659	8,463,795	508,057,938
	<u>957,091,911</u>	<u>2,144,951,610</u>	<u>296,246,895</u>	<u>1,370,385,274</u>

注 1：该款项为本集团对 Clover Aviation Capital Company Limited、常州平盛股权投资基金合伙企业(有限合伙)以及债务重组获取的非上市股权投资。本集团对上述股权的投资并未参与上述被投企业的日常经营也不直接影响其经营决策，并不能对被投资企业施加重大影响。

注 2：本集团通过债务重组方式分别持有东北特钢集团大连高合金棒线材有限责任公司(“东北特钢”)和天津钢铁集团有限公司以及子公司天津天钢联合特钢有限公司的股份(“天钢”)11,427,352 股和 22,861,752 股。

注 3：该款项为本集团因债务重组而持有的对青海盐湖工业股份有限公司(以下简称“盐湖股份”)的股权投资。2019 年 9 月 30 日，西宁中院裁定受理盐湖股份的债权人格尔木泰山实业有限公司(以下简称“泰山实业”)对盐湖股份的重整申请。债务重组后，本集团持有盐湖股份 10,123,287 股。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(14) 固定资产

本集团购入的飞机及子公司购入的部分汽车用于经营租赁，其他固定资产持有自用。

本集团

	机器及办公 设备	运输工具	房屋及 建筑物	经营租出固定 资产—汽车	经营租出固定 资产—飞机	合计
原值						
2020年1月1日	390,554,604	12,276,552	393,752,677	175,568,762	233,702,700	1,205,855,295
本年增加	183,553,134	2,043,754	-	75,601,159	-	261,198,047
本年减少	(17,437,014)	(2,665,711)	-	(98,589,435)	-	(118,692,160)
汇兑差异	-	-	-	-	(15,118,549)	(15,118,549)
2020年12月31日	556,670,724	11,654,595	393,752,677	152,580,486	218,584,151	1,333,242,633
累计折旧						
2020年1月1日	(84,220,143)	(8,163,842)	(21,435,632)	(15,708,215)	(82,672,563)	(212,200,395)
本年增加	(79,206,716)	(1,425,587)	(10,997,079)	(33,832,897)	(6,171,948)	(131,634,227)
本年减少	11,448,170	291,890	-	17,768,548	-	29,508,608
汇兑差异	-	-	-	-	5,759,606	5,759,606
2020年12月31日	(151,978,689)	(9,297,539)	(32,432,711)	(31,772,564)	(83,084,905)	(308,566,408)
减值准备						
2020年1月1日	-	-	-	(5,253,946)	(23,590,077)	(28,844,023)
本年增加	-	(4,018)	-	(3,975,095)	(5,011,547)	(8,990,660)
本年核销	-	-	-	1,652,481	-	1,652,481
汇兑差异	-	-	-	-	1,526,074	1,526,074
2020年12月31日	-	(4,018)	-	(7,576,560)	(27,075,550)	(34,656,128)
账面价值						
2020年12月31日	404,692,035	2,353,038	361,319,966	113,231,362	108,423,696	990,020,097
2019年12月31日	306,334,461	4,112,710	372,317,045	154,606,601	127,440,060	964,810,877

2020 年度，本集团计入营业成本及业务及管理费的折旧费用分别为：100,879,733 元及 30,754,494 元(2019 年：200,820,906 元及 26,739,456 元)。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(14) 固定资产(续)

本公司

	机器及办公设备	运输工具	合计
原值			
2020 年 1 月 1 日	68,019,370	10,237,356	78,256,726
本年增加	2,982,708	-	2,982,708
本年减少	(15,844,989)	-	(15,844,989)
2020 年 12 月 31 日	<u>55,157,089</u>	<u>10,237,356</u>	<u>65,394,445</u>
累计折旧			
2020 年 1 月 1 日	(31,008,828)	(7,699,345)	(38,708,173)
本年增加	(13,798,661)	(1,215,686)	(15,014,347)
本年减少	13,285,885	-	13,285,885
2020 年 12 月 31 日	<u>(31,521,604)</u>	<u>(8,915,031)</u>	<u>(40,436,635)</u>
账面价值			
2020 年 12 月 31 日	<u>23,635,485</u>	<u>1,322,325</u>	<u>24,957,810</u>
2019 年 12 月 31 日	<u>37,010,542</u>	<u>2,538,011</u>	<u>39,548,553</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(15) 使用权资产

本集团

房屋及建筑物

原值

2019 年 12 月 31 日	不适用
会计政策变更	231,399,337
2020 年 1 月 1 日	231,399,337
本年增加	387,531,371
本年减少	(27,749,590)
2020 年 12 月 31 日	591,181,118

累计折旧

2019 年 12 月 31 日	不适用
会计政策变更	(75,923,136)
2020 年 1 月 1 日	(75,923,136)
本年增加	(116,977,702)
本年减少	27,749,590
2020 年 12 月 31 日	(165,151,248)

账面价值

2020 年 12 月 31 日	426,029,870
2019 年 12 月 31 日	不适用

本公司

房屋及建筑物

原值

2019 年 12 月 31 日	不适用
会计政策变更	176,610,264
2020 年 1 月 1 日	176,610,264
本年增加	67,837,393
本年减少	(27,749,590)
2020 年 12 月 31 日	216,698,067

累计折旧

2019 年 12 月 31 日	不适用
会计政策变更	(65,595,933)
2020 年 1 月 1 日	(65,595,933)
本年增加	(77,639,769)
本年减少	27,749,590
2020 年 12 月 31 日	(115,486,112)

账面价值

2020 年 12 月 31 日	101,211,955
2019 年 12 月 31 日	不适用

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(16) 无形资产

本集团	原值	2019 年	本年增加	本年摊销	本年处置	2020 年	累计
		12 月 31 日			减少	12 月 31 日	
软件系统	175,275,462	88,526,636	38,669,352	(31,393,949)	-	95,802,039	(79,473,423)
本公司							
本公司	原值	2019 年	本年增加	本年摊销	本年处置	2020 年	累计
软件系统	148,244,148	73,754,124			31,882,314	(25,725,763)	

2020 年度本集团研究开发支出共计 30,703,767 元(2019 年: 31,484,973 元)，本公司研究开发支出共计 25,657,664 元(2019 年: 23,257,208 元)均包含在开发支出的年末余额中，未结转至无形资产或计入损益。

(17) 长期待摊费用

	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
汽融返利	989,934,079	-	945,092,996	-
装修费	239,356,059	171,149,417	8,288,555	8,524,933
开办费	121,284,639	165,861,614	-	-
其他	6,227,757	4,600,644	1,046,050	1,135,462
	<u>1,356,802,534</u>	<u>341,611,675</u>	<u>954,427,601</u>	<u>9,660,395</u>

(18) 递延所得税资产和递延所得税负债

(a.1) 本集团未经抵销的递延所得税资产列示如下:

	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	递延所得税 资产	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产	可抵扣暂时性 差异
减值准备	1,611,952,293	6,447,809,172	1,221,730,787	4,886,923,148
递延手续费	440,044,269	1,760,177,076	697,270,187	2,789,080,748
应付职工薪酬	227,135,494	908,541,976	270,687,856	1,082,751,424
公允价值变动损益	153,639,903	614,559,612	146,940,235	604,192,532
可抵扣亏损	-	-	10,987,071	43,948,284
无形资产摊销	3,931,864	15,727,456	3,797,848	15,191,392
预提费用	1,354,917	5,419,668	1,354,917	5,419,668
未经抵销的递延所得 税资产	<u>2,438,058,740</u>	<u>9,752,234,960</u>	<u>2,352,768,901</u>	<u>9,427,507,196</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(18) 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

(a.1) 本集团未经抵销的递延所得税资产列示如下(续):

其中:

预计于 1 年内(含 1 年)转回的金额	1,099,498,174	867,931,571
预计于 1 年后转回的金额	<u>1,338,560,566</u>	<u>1,484,837,330</u>
	<u>2,438,058,740</u>	<u>2,352,768,901</u>

(a.2) 本集团未经抵销的递延所得税负债列示如下:

	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	递延所得税 负债	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债	应纳税暂时性 差异
递延收入	-	-	(201,080,814)	(804,323,256)
固定资产折旧	(20,393,661)	(81,574,644)	(23,765,202)	(95,060,808)
公允价值变动损益	(62,979,044)	(251,916,176)	(95,259,566)	(381,038,264)
未经抵销的递延所得 税负债	<u>(83,372,705)</u>	<u>(333,490,820)</u>	<u>(320,105,582)</u>	<u>(1,280,422,328)</u>
其中:				
预计于 1 年内(含 1 年)转回的金额	(2,753,307)		(81,581,213)	
预计于 1 年后转回 金额	<u>(80,619,398)</u>		<u>(238,524,369)</u>	
	<u>(83,372,705)</u>		<u>(320,105,582)</u>	

(a.3) 本集团抵销后的递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下:

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
递延所得税资产净额	2,354,686,035	2,035,885,332
递延所得税负债净额	<u>-</u>	<u>(3,222,013)</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(18) 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

(a.4) 本公司未经抵销的递延所得税资产列示如下：

	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	递延所得税 资产	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产	可抵扣暂时性 差异
减值准备	995,479,865	3,981,919,460	805,066,648	3,220,266,592
递延手续费	124,146,577	496,586,308	191,242,197	764,968,788
应付职工薪酬	205,330,338	821,321,352	257,944,807	1,031,779,228
公允价值变动损益	140,307,162	561,228,648	136,410,715	545,642,860
无形资产摊销	3,931,864	15,727,456	3,797,848	15,191,392
预提费用	1,354,917	5,419,668	1,354,917	5,419,668
未经抵销的递延所得 税资产	<u>1,470,550,723</u>	<u>5,882,202,892</u>	<u>1,395,817,132</u>	<u>5,583,268,528</u>
其中：				
预计于 1 年内(含 1 年)转回的金额	606,839,930		508,114,293	
预计于 1 年后转回的 金额	<u>863,710,793</u>		<u>887,702,839</u>	
	<u>1,470,550,723</u>		<u>1,395,817,132</u>	

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(18) 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

(a.5) 本公司未经抵销的递延所得税负债列示如下：

	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	递延所得税 负债	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债	应纳税暂时性 差异
递延收入	-	-	(194,684,565)	(778,738,260)
公允价值变动损益	(62,562,969)	(250,251,876)	(94,921,282)	(379,685,128)
固定资产折旧	(4,487,166)	(17,948,664)	(6,019,531)	(24,078,124)
未经抵销的递延所得 税负债	<u>(67,050,135)</u>	<u>(268,200,540)</u>	<u>(295,625,378)</u>	<u>(1,182,501,512)</u>
其中：				
预计于 1 年内(含 1 年)转回的金额	(2,196,002)		(81,242,929)	
预计于 1 年后转回 的金额	<u>(64,854,133)</u>		<u>(214,382,449)</u>	
	<u>(67,050,135)</u>		<u>(295,625,378)</u>	

(a.6) 本公司抵销后的递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
递延所得税资产净额	<u>1,403,500,588</u>	<u>1,100,191,754</u>

(b) 本集团未确认的递延所得税资产的可抵扣亏损分析如下：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
可抵扣亏损	<u>2,057,467,230</u>	<u>971,867,623</u>

(c) 本集团未确认递延所得税资产的可抵扣亏损之到期日分布如下：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
2021 年	14,294,788	23,171,242
2022 年	92,788,797	92,788,797
2023 年	252,169,664	381,522,380
2024 年	474,385,204	474,385,204
2025 年及以后	<u>1,223,828,777</u>	<u>-</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(19) 其他非流动资产

	本集团		本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
继续涉入资产(注)	1,660,677,381	3,998,831,961	1,572,867,381	3,831,071,961
其他	127,030	3,054,879	127,030	1,688,775
	<u>1,660,804,411</u>	<u>4,001,886,840</u>	<u>1,572,994,411</u>	<u>3,832,760,736</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(参见附注九(2))。

(20) 借款

短期借款：

	本集团	
	2020年12月31日	2019年12月31日
信用借款	27,557,198,861	23,344,567,637
质押借款	7,235,151,987	5,285,000,000
加：应付利息	77,815,759	107,378,356
	<u>34,870,166,607</u>	<u>28,736,945,993</u>

	本公司	
	2020年12月31日	2019年12月31日
信用借款	19,277,848,635	13,734,597,637
质押借款	6,485,151,986	5,020,000,000
加：应付利息	52,520,477	85,971,136
	<u>25,815,521,098</u>	<u>18,840,568,773</u>

于2020年12月31日，质押借款7,235,151,987元(2019年12月31日：5,285,000,000元)系由融资租赁项目应收融资租赁款9,506,943,650元作为质押(2019年：应收融资租赁款6,077,895,565元)

于2020年12月31日，短期借款的合同年利率为0.97%-5.29%(2019年12月31日：3.70%-6.68%)。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(20) 借款(续)

长期借款：

	本集团	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
信用借款	26,578,391,265	29,589,531,933
质押借款	44,680,531,610	37,789,234,431
保证借款	1,000,000,000	6,024,618,060
加：应付利息	149,266,580	309,516,640
	<u>72,408,189,455</u>	<u>73,712,901,064</u>
减：一年内到期的长期借款	<u>(31,515,350,223)</u>	<u>(29,267,306,758)</u>
	<u>40,892,839,232</u>	<u>44,445,594,306</u>
	本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
信用借款	14,111,932,859	13,980,995,833
质押借款	27,838,267,561	27,245,010,427
保证借款	1,000,000,000	5,511,867,360
加：应付利息	92,148,150	144,239,863
	<u>43,042,348,570</u>	<u>46,882,113,483</u>
减：一年内到期的长期借款	<u>(20,796,877,890)</u>	<u>(21,522,665,679)</u>
	<u>22,245,470,680</u>	<u>25,359,447,804</u>

于 2020 年 12 月 31 日，质押借款 44,680,531,610 元(2019 年 12 月 31 日：37,789,234,431 元)，系由融资租赁项目应收租金 74,457,880,950 元(2019 年 12 月 31 日：55,394,064,941 元)作为质押。

于 2020 年 12 月 31 日，保证借款 1,000,000,000 元(2019 年 12 月 31 日：5,004,000,000 元，其余为保函保证)系由本集团所属平安集团提供担保(参见附注十一(3)(o))。

于 2020 年 12 月 31 日，长期借款的合同年利率为 1.45%-6.86% (2019 年 12 月 31 日：2.10%-7.13%)。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(21) 应付票据

	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	3,778,177,472	3,802,420,287	3,411,694,544	2,409,133,147
商业承兑汇票	960,000,000	-	-	-
	<u>4,738,177,472</u>	<u>3,802,420,287</u>	<u>3,411,694,544</u>	<u>2,409,133,147</u>

(22) 应付账款

	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应付采购租赁设备款	276,370,617	445,189,288	248,686,552	412,014,544
应付保理项目款	134,936,885	5,436,885	4,300,000	4,300,000
应付医疗业务款	39,393,512	12,530,270	-	-
应付信用证(注)	1,635,990,000	4,784,100	478,500,000	4,784,100
其他	6,685	-	-	-
	<u>2,086,697,699</u>	<u>467,940,543</u>	<u>731,486,552</u>	<u>421,098,644</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。

(23) 合同负债

	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
预收业务款	<u>31,274,438</u>	<u>69,578,213</u>	<u>4,226,861</u>	<u>33,874,782</u>

(24) 应付职工薪酬

	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
短期薪酬(a)	876,854,021	775,015,128	553,041,371	606,025,612
设定提存计划(b)	17,702,134	27,182,728	36,902,546	41,081,376
	<u>894,556,155</u>	<u>802,197,856</u>	<u>589,943,917</u>	<u>647,106,988</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(24) 应付职工薪酬(续)

(a) 短期薪酬

本集团

	2019年 12月31日	本年增加	本年减少	2020年 12月31日
工资、奖金、津贴 和补贴	686,854,311	1,412,665,776	(1,311,821,867)	787,698,220
职工福利费	1,050,005	17,313,770	(17,064,555)	1,299,220
社会保险费	13,345,912	50,745,298	(55,623,584)	8,467,626
其中：医疗保险费	11,693,181	45,905,080	(50,071,482)	7,526,779
工伤保险费	590,616	972,974	(1,249,974)	313,616
生育保险费	1,062,115	3,867,244	(4,302,128)	627,231
住房公积金	9,672,015	56,192,705	(61,098,696)	4,766,024
工会经费	28,439,670	35,078,807	(28,497,608)	35,020,869
职工教育经费	35,653,215	22,167,985	(18,219,138)	39,602,062
	<u>775,015,128</u>	<u>1,594,164,341</u>	<u>(1,492,325,448)</u>	<u>876,854,021</u>

本公司

	2019年 12月31日	本年增加	本年减少	2020年 12月31日
工资、奖金、津贴 和补贴	524,530,000	722,618,393	(768,934,593)	478,213,800
职工福利费	1,003,584	7,559,876	(7,559,876)	1,003,584
社会保险费	20,403,386	35,786,123	(37,805,798)	18,383,711
其中：医疗保险费	17,876,674	32,164,039	(33,699,636)	16,341,077
工伤保险费	902,939	741,695	(963,756)	680,878
生育保险费	1,623,773	2,880,389	(3,142,406)	1,361,756
住房公积金	14,955,401	37,672,616	(39,010,453)	13,617,564
工会经费	20,671,176	22,873,273	(20,471,361)	23,073,088
职工教育经费	24,462,065	9,984,020	(15,696,461)	18,749,624
	<u>606,025,612</u>	<u>836,494,301</u>	<u>(889,478,542)</u>	<u>553,041,371</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(24) 应付职工薪酬(续)

(b) 设定提存计划

本集团

	2020 年度		2019 年度	
	应付金额	年末金额	应付金额	年末金额
基本养老保险	55,610,855	15,680,789	101,953,642	24,820,711
失业保险费	5,709,378	940,847	5,520,359	1,682,507
企业年金	2,774,319	1,080,498	2,358,008	679,510
	<u>64,094,552</u>	<u>17,702,134</u>	<u>109,832,009</u>	<u>27,182,728</u>

本公司

	2020 年度		2019 年度	
	应付金额	年末金额	应付金额	年末金额
基本养老保险	44,897,424	34,043,908	77,473,022	37,946,200
失业保险费	4,529,285	2,042,635	4,727,560	2,572,238
企业年金	420,537	816,003	1,569,142	562,938
	<u>49,847,246</u>	<u>36,902,546</u>	<u>83,769,724</u>	<u>41,081,376</u>

(25) 应交税费

	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应交企业所得税	960,503,531	826,214,304	425,475,577	178,128,774
应交增值税	77,395,876	135,639,195	-	-
应交城建税及附加	1,613,878	13,247,058	1,095,605	1,079,940
应交印花税	2,332,786	5,612,529	1,632,590	4,477,251
应交个人所得税	9,597,027	6,517,170	103,407	1,743,893
应交房产税	-	79,513	-	79,513
其他	3,640	48,405	-	1,052
	<u>1,051,446,738</u>	<u>987,358,174</u>	<u>428,307,179</u>	<u>185,510,423</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(26) 其他应付款

	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
待划转款项(注)	16,705,836,355	11,081,868,420	9,752,573,416	7,266,162,598
应付关联方往来款	59,633,302	56,673,781	349,737,764	119,382,012
其他	146,631,791	182,685,121	65,358,316	67,798,847
	<u>16,912,101,448</u>	<u>11,321,227,322</u>	<u>10,167,669,496</u>	<u>7,453,343,457</u>

注：该款项系本集团或本公司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。

(27) 一年内到期的非流动负债

	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
一年内到期的长期借款 (附注七(19))	31,515,350,223	29,267,306,758	20,796,877,890	21,522,665,679
一年内到期的长期应付款 (附注七(30))	5,848,239,788	5,355,099,337	4,208,047,675	3,623,802,350
一年内到期的租赁负债 (附注七(28))	7,181,500	不适用	6,014,611	不适用
	<u>37,370,771,511</u>	<u>34,622,406,095</u>	<u>25,010,940,176</u>	<u>25,146,468,029</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(28) 应付债券

(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	2019年12月31日
子公司	离岸欧元债券	无	1年	无	802,500,000	2020年	固定	1.00%	802,500,000	-
本公司	中期票据	无	5年	无	1,250,000,000	2016年	固定	4.30%	1,250,000,000	-
本公司	非公开定向债	无	3年	无	1,500,000,000	2018年	固定	6.25%	1,500,000,000	-
本公司	非公开定向债	无	3年	无	1,000,000,000	2018年	固定	6.00%	1,000,000,000	-
本公司	非公开定向债	无	3年	无	2,260,000,000	2018年	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年	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年	固定	6.20%	1,000,000,000	-
本公司	非公开定向债	无	3年	无	1,000,000,000	2018年	固定	6.40%	1,000,000,000	-
本公司	非公开定向债	无	3年	无	1,200,000,000	2018年	固定	5.88%	1,200,000,000	-
本公司	非公开定向债	无	3年	无	508,000,000	2018年	固定	6.08%	508,000,000	-
本公司	私募公司债	无	3年	无	1,740,000,000	2018年	固定	6.08%	1,740,000,000	-
本公司	私募公司债	无	3年	无	259,000,000	2018年	固定	3.60%	259,000,000	-
本公司	中期票据	无	3年	无	2,400,000,000	2018年	固定	4.48%	2,400,000,000	-
本公司	私募公司债	无	3年	第2个计息年度末	600,000,000	2019年	固定	4.60%	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年	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年	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	2019年	固定	4.60%	1,400,000,000	-
本公司	私募公司债	无	1年	无	500,000,000	2020年	固定	3.10%	500,000,000	-
本公司	私募公司债	无	1年	无	1,800,000,000	2020年	固定	2.73%	1,800,000,000	-
本公司	短融	无	1年	无	600,000,000	2020年	固定	2.05%	600,000,000	-
本公司	短融	无	1年	无	600,000,000	2020年	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

2020 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(28) 应付债券(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	2019 年 12 月 31 日
本公司	短融	无	1 年	无	1,000,000,000	2020 年	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 年	固定	3.70%	1,000,000,000	-
本公司	私募公司债	无	1 年	无	500,000,000	2020 年	固定	3.58%	500,000,000	-
本公司	私募公司债	无	1 年	无	1,000,000,000	2020 年	固定	3.20%	1,000,000,000	-
本公司	超短融	无	105 天	无	1,500,000,000	2020 年	固定	2.55%	1,500,000,000	-
本公司	超短融	无	133 天	无	1,200,000,000	2020 年	固定	2.60%	1,200,000,000	-
本公司	超短融	无	126 天	无	1,000,000,000	2020 年	固定	2.60%	1,000,000,000	-
本公司	短融	无	1 年	无	500,000,000	2020 年	固定	3.47%	500,000,000	-
本公司	公募公司债	无	1 年	无	800,000,000	2020 年	固定	3.55%	800,000,000	-
本公司	公募公司债	无	1 年	无	800,000,000	2020 年	固定	3.45%	800,000,000	-
本公司	超短融	无	1 年	无	500,000,000	2020 年	固定	2.90%	500,000,000	-
本公司	超短融	无	1 年	无	1,000,000,000	2020 年	固定	3.00%	1,000,000,000	-
本公司	超短融	无	1 年	无	1,500,000,000	2020 年	固定	3.90%	1,500,000,000	-
本公司	私募公司债	无	1 年	无	500,000,000	2020 年	固定	4.54%	500,000,000	-
本公司	私募公司债	无	5 年	无	2,000,000,000	2017 年	固定	5.30%	-	2,000,000,000
本公司	私募公司债(注 1)	无	5 年	无	1,800,000,000	2017 年	固定	5.56%	-	1,800,000,000
本公司	私募公司债(注 1)	无	5 年	无	1,200,000,000	2017 年	固定	5.45%	-	1,200,000,000
本公司	非公开定向债务融资工具	无	3 年	无	1,200,000,000	2017 年	固定	5.40%	-	1,200,000,000
本公司	非公开定向债务融资工具	无	3 年	无	2,000,000,000	2017 年	固定	5.90%	-	2,000,000,000
本公司	非公开定向债务融资工具	无	3 年	无	1,800,000,000	2017 年	固定	6.10%	-	1,800,000,000
本公司	非公开定向债务融资工具	无	2 年	无	1,000,000,000	2018 年	固定	5.73%	-	1,000,000,000

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(28) 应付债券(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	2019 年 12 月 31 日
本公司	非公开定向债	无	2 年	无	300,000,000	2018 年	固定	5.20%	-	300,000,000
本公司	债务融资工具	无	2 年	无	590,000,000	2018 年	固定	5.00%	-	590,000,000
本公司	私募公司债	无	1 年	无	1,800,000,000	2019 年	固定	3.55%	-	1,800,000,000
本公司	短融	无	1 年	无	1,500,000,000	2019 年	固定	3.30%	-	1,500,000,000
本公司	超短融	无	151 天	无	1,500,000,000	2019 年	固定	2.40%	-	1,500,000,000
本公司	超短融	无	131 天	无	1,000,000,000	2019 年	固定	2.35%	-	1,000,000,000
本公司	超短融	无	164 天	无	500,000,000	2019 年	固定	2.30%	-	500,000,000
本公司	短融	无	1 年	无	1,500,000,000	2019 年	固定	3.47%	-	1,500,000,000
本公司	中期票据(注 2)	无	3+N 年	无	2,100,000,000	2017 年	固定	5.50%	-	2,100,000,000
本公司	超短融	无	161 天	无	500,000,000	2019 年	固定	2.65%	-	500,000,000
本公司	超短融	无	166 天	无	600,000,000	2019 年	固定	2.83%	-	600,000,000
本公司	超短融	无	184 天	无	1,000,000,000	2019 年	固定	2.65%	-	1,000,000,000
本公司	超短融	无	175 天	无	1,000,000,000	2019 年	固定	3.09%	-	1,000,000,000
本公司	超短融	无	181 天	无	1,500,000,000	2019 年	固定	3.00%	-	1,500,000,000
小计									35,629,500,000	26,390,000,000
减:未摊销的发行成本									(37,815,867)	(38,550,896)
加:应付利息									1,351,486,531	1,191,166,171
已发行债券账面余额									36,943,170,644	27,542,615,275

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(28) 应付债券(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	2019年12月31日
本公司	公司债券	无	5年	无	599,000,000	2017年	固定	3.62%	600,000,000
本公司	私募公司债券(注1)	无	5年	无	1,196,000,000	2017年	固定	3.95%	1,196,000,000
本公司	私募公司债券	无	5年	第3个计息年度末	1,200,000,000	2019年	固定	4.30%	1,200,000,000
本公司	私募公司债券	无	5年	第3个计息年度末	500,000,000	2019年	固定	5.00%	500,000,000
本公司	私募公司债券	无	5年	第3个计息年度末	2,000,000,000	2019年	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年	固定	4.49%	1,500,000,000
本公司	私募公司债券	无	5年	第3个计息年度末	800,000,000	2019年	固定	4.03%	800,000,000
本公司	私募公司债券	无	5年	第3个计息年度末	1,600,000,000	2019年	固定	3.84%	1,600,000,000
本公司	私募公司债券	无	3年	无	2,000,000,000	2019年	固定	4.80%	2,000,000,000
本公司	私募公司债券	无	3年	无	2,000,000,000	2019年	固定	4.70%	2,000,000,000
本公司	中期票据	无	3年	无	1,600,000,000	2019年	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年	固定	3.70%	1,000,000,000
本公司	中期票据	无	3年	无	1,500,000,000	2020年	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	1,500,000,000	2020年	固定	3.70%	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年	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年	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年	固定	3.40%	500,000,000
本公司	私募公司债券	无	3年	无	2,000,000,000	2020年	固定	3.98%	2,000,000,000
本公司	私募公司债券(注1)	无	5年	无	2,000,000,000	2017年	固定	3.70%	2,000,000,000
本公司	私募公司债券	无	5年	无	1,599,009,000	2017年	固定	3.35%	1,600,000,000

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(28) 应付债券(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	2019 年 12 月 31 日
本公司	私募公司债(注 1)	无	5 年	无	1,800,000,000	2017 年	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 年	固定	3.70%	2,194,900,000	2,200,000,000
本公司	私募公司债	无	3 年	无	500,000,000	2020 年	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 年	固定	4.35%	500,000,000	-
本公司	公募公司债	无	3 年	无	1,500,000,000	2020 年	固定	3.85%	1,500,000,000	-
本公司	中期票据	无	3 年	无	1,000,000,000	2020 年	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 年	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 年	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 年	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 年	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 年	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 年	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 年	固定	4.28%	500,000,000	-
本公司	私募公司债	无	2 年	无	500,000,000	2020 年	固定	4.65%	500,000,000	-
本公司	中期票据	无	5 年	无	1,250,000,000	2016 年	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 年	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 年	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 年	固定	6.29%	-	2,260,000,000

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(28) 应付债券(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			
					利率方式	票面年利率	2020年12月31日	2019年12月31日
本公司	私募公司债	无	5年	第3个计息年度末	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	固定	6.20%	-	1,000,000,000
本公司	非公开定向债	无	3年	无	固定	6.40%	-	1,000,000,000
本公司	私募公司债	无	3年	第2个计息年度末	固定	5.99%	-	960,000,000
本公司	非公开定向债	无	3年	无	固定	5.88%	-	1,200,000,000
本公司	私募公司债	无	3年	无	固定	6.08%	-	508,000,000
本公司	私募公司债	无	3年	无	固定	6.08%	-	1,740,000,000
本公司	私募公司债	无	3年	无	固定	5.95%	-	1,740,000,000
本公司	私募公司债	无	3年	无	固定	4.48%	-	2,400,000,000
本公司	中期票据	无	3年	无	固定	4.60%	-	600,000,000
本公司	私募公司债	无	4年	第2个计息年度末	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	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	固定	4.60%	-	1,400,000,000
小计							40,438,909,000	39,168,000,000
	减:未摊销的发行成本						(42,920,426)	(57,217,183)
	已发行债券账面余额						40,395,988,574	39,110,782,817

注1: 其中有部分债券有赎回权, 赎回权日在第三个计息期末。

注2: 该债券为可续期中期票据, 已在2020年赎回。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(29) 租赁负债

本集团

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
租赁负债	461,177,653	不适用
一年内到期的非流动负债	7,181,500	不适用
一年以上的非流动负债	453,996,153	不适用

本公司

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
租赁负债	106,517,626	不适用
一年内到期的非流动负债	6,014,611	不适用
一年以上的非流动负债	100,503,015	不适用

(30) 递延收益

	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
递延手续费	408,759,263	471,718,519	88,047,866	142,426,139

(31) 长期应付款

	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
保证金	22,162,807,443	24,279,042,203	12,884,924,277	13,653,954,731
应付业务款	81,792,822	-	-	-
融资安排费	6,640,685	91,617,583	6,640,685	13,026,163
关联方借款	-	-	859,705,652	65,474,754
减：一年内到期的长期应付款				
(附注七(26))	(5,848,239,788)	(5,355,099,337)	(4,208,047,675)	(3,623,802,350)
	16,403,001,162	19,015,560,449	9,543,222,939	10,108,653,298

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(32) 其他非流动负债

	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
继续涉入负债(注)	1,660,677,381	3,998,831,961	1,572,867,381	3,831,071,961
长期应付职工薪酬	888,952,351	965,972,367	860,122,694	932,798,688
	<u>2,549,629,732</u>	<u>4,964,804,328</u>	<u>2,432,990,075</u>	<u>4,763,870,649</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(参见附注九(2))。

(33) 实收资本

	本集团及本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
平安集团	10,069,270,560	9,650,421,797
平安海外控股	4,168,720,706	3,984,388,646
	<u>14,237,991,266</u>	<u>13,634,810,443</u>

(34) 其他权益工具

	本集团及本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
永续债	<u>11,606,815,013</u>	<u>11,474,424,122</u>

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。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(35) 资本公积

	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
资本溢价	823,694,393	1,541,558,305	878,328,943	1,566,461,156
其中：长期服务计划购股				
成本	(206,933,718)	(106,496,478)	(152,343,941)	(81,628,401)
归还永续债	(31,335,849)	(17,100,000)	(31,335,849)	(17,100,000)
其他资本公积	336,204,247	280,134,739	334,915,169	279,935,171
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	335,498,484	283,901,887	335,498,485	283,901,887
核心员工持股计划				
(注 1)	(4,202,472)	(4,445,493)	(4,202,472)	(4,445,493)
股份支付费用				
(注 2)	4,908,235	678,345	3,619,156	478,777
	<u>1,159,898,640</u>	<u>1,821,693,044</u>	<u>1,213,244,112</u>	<u>1,846,396,327</u>

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 2020 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 7,556,675 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。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(35) 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
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	<u>(206,933,718)</u>	<u>4,908,235</u>	<u>(202,025,483)</u>

(i)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。

(ii)本集团于 2020 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 4,229,890 元。

(36) 盈余公积

	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
年初余额	537,109,439	420,028,990	537,109,439	420,028,990
本年提取	<u>195,889,256</u>	<u>117,080,449</u>	<u>195,889,256</u>	<u>117,080,449</u>
年末余额	<u>732,998,695</u>	<u>537,109,439</u>	<u>732,998,695</u>	<u>537,109,439</u>

根据《中华人民共和国外资企业法》及实施细则的规定，本集团的年度净利润于弥补以前年度亏损后，先提取盈余公积，再向投资方进行分配。盈余公积提取比例不低于净利润的 10%，累计提取金额达到注册资本的 50%以上时，可以不再提取。于 2020 年度，本集团 2020 年度提取盈余公积人民币 195,889,256 元(2019 年：人民币 117,080,449 元)。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(37) 其他综合收益

本集团

	2019 年 12 月 31 日	本年增加	2020 年 12 月 31 日
将重分类进损益的其他综合收益			
-外币报表折算差异	(68,376,570)	219,874,664	151,498,094
-权益法下可转损益的其他综合收益	1,874,072	26,432,182	28,306,254
-现金流量套期损益的有效部分	(100,787,215)	(26,405,511)	(127,192,726)
	<u>(167,289,713)</u>	<u>219,901,335</u>	<u>52,611,622</u>

本公司

	2019 年 12 月 31 日	本年增加	2020 年 12 月 31 日
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	1,874,072	26,432,182	28,306,254
-现金流量套期损益的有效部分	(52,767,060)	(12,225,534)	(64,992,594)
	<u>(50,892,988)</u>	<u>14,206,648</u>	<u>(36,686,340)</u>

(38) 未分配利润

	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
年初未分配利润	10,291,600,610	6,465,850,937	3,718,495,099	3,161,268,248
首次执行新会计准则产生的变动				
(附注四(27))	(2,344,345)	不适用	(2,692,271)	不适用
同一控制下企业合并(附注八)	(66,322)	-	-	-
经重述年初未分配利润	<u>10,289,189,943</u>	<u>6,465,850,937</u>	<u>3,715,802,828</u>	<u>3,161,268,248</u>
加：本年归属于母公司股东的净利润	3,853,275,488	4,439,327,312	1,922,333,233	1,170,804,490
减：提取法定盈余公积	(195,889,256)	(117,080,449)	(195,889,256)	(117,080,449)
减：永续债股息	(628,083,452)	(496,497,190)	(628,083,452)	(496,497,190)
年末未分配利润	<u>13,318,492,723</u>	<u>10,291,600,610</u>	<u>4,814,163,353</u>	<u>3,718,495,099</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(39) 营业收入

	本集团		本公司	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
融资租赁利息收入	12,936,371,943	13,874,546,599	8,086,793,876	6,872,602,346
售后回租利息收入	1,826,965,850	不适用	1,145,208,996	不适用
咨询服务费收入	1,875,717,351	2,771,089,760	1,338,508,239	1,143,237,984
应收保理款利息收入	1,238,479,210	1,281,293,325	313,332,492	233,732,084
委托贷款利息收入	951,941,617	862,134,917	456,650,404	592,385,847
影像业务收入	219,071,116	113,127,116	-	-
银行利息收入	159,718,173	226,389,669	99,191,458	166,295,788
关联方借款利息收入	148,559,520	30,127,391	1,076,459,399	1,528,587,857
经营租赁租金收入	31,290,311	397,127,038	14,151,858	6,055,202
设备销售收入	7,290,724	112,307,359	6,969,144	2,717,415
融资担保收入	-	-	56,388,367	104,005,685
其他主营业务收入	27,989,812	-	6,726,720	-
	<u>19,423,395,627</u>	<u>19,668,143,174</u>	<u>12,600,380,953</u>	<u>10,649,620,208</u>

(40) 营业成本

	本集团		本公司	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
利息支出	7,561,863,511	8,639,918,821	5,716,815,166	6,226,998,922
手续费及佣金支出	1,542,149,733	923,217,803	1,245,019,451	632,189,456
影像业务成本	180,782,865	95,155,938	2,703	2,703
经营租赁固定资产 折旧	40,004,845	167,827,206	-	-
担保费支出	8,852,808	20,901,745	8,852,808	20,901,745
投资性房地产折旧	-	-	8,062,933	7,216,146
其他主营业务成本	4,723,812	-	2,542,937	-
	<u>9,338,377,574</u>	<u>9,847,021,513</u>	<u>6,981,295,998</u>	<u>6,887,308,972</u>

(41) 税金及附加

	本集团		本公司	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
城市维护建设税	29,028,203	36,723,299	10,812,319	13,086,733
教育费附加	20,733,500	25,667,353	7,722,190	8,372,398
印花税及其他	23,188,550	21,689,167	15,868,920	13,026,432
	<u>72,950,253</u>	<u>84,079,819</u>	<u>34,403,429</u>	<u>34,485,563</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(42) 业务及管理费

	本集团		本公司	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
职工薪酬费用	1,670,045,458	1,671,880,536	982,643,690	1,136,921,391
咨询费	265,577,769	210,936,864	204,971,683	168,994,567
差旅费	183,171,189	248,286,983	164,607,696	214,274,701
业务招待费	143,479,054	157,962,974	63,429,596	92,962,540
使用权资产折旧	116,977,702	不适用	77,639,769	不适用
劳务外包费	82,714,621	86,367,820	62,730,015	68,413,365
广告宣传费	56,365,740	60,214,081	32,387,799	38,740,734
租赁费	45,188,112	120,785,992	22,247,362	97,165,413
长期待摊费用摊销	40,124,001	30,278,923	6,055,055	13,787,778
无形资产摊销	31,393,949	24,944,259	25,725,763	21,736,201
固定资产折旧	30,754,494	26,739,456	15,014,347	13,402,834
会务费	11,144,703	17,160,536	8,485,924	14,674,324
其他	62,166,093	58,928,548	44,508,117	36,934,626
	<u>2,739,102,885</u>	<u>2,714,486,972</u>	<u>1,710,446,816</u>	<u>1,918,008,474</u>

(43) 其他收益

本集团

	2020 年度	2019 年度	与资产相关/ 与收益相关
政府补助			
税收返还	588,838,954	573,156,355	与收益相关
增值税进项加计抵减	1,072,864	615,936	与收益相关
代扣代缴个人所得税手续费返还	4,719,784	1,317,905	与收益相关
	<u>594,631,602</u>	<u>575,090,196</u>	

本公司

	2020 年度	2019 年度	与资产相关/ 与收益相关
政府补助			
税收返还	68,754,955	50,360,053	与收益相关
增值税进项加计抵减	573,946	615,936	与收益相关
代扣代缴个人所得税手续费返还	3,105,898	256,024	与收益相关
	<u>72,434,799</u>	<u>51,232,013</u>	

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(44) 投资收益

	本集团		本公司	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
长期股权投资 (附注十一(2)(j))	(47,959,967)	410,260,712	43,252,979	467,306,399
交易性金融资产	270,217,386	243,372,410	237,066,515	667,835,493
子公司处置收益	-	246,714,997	-	182,533,653
	<u>222,257,419</u>	<u>900,348,119</u>	<u>280,319,494</u>	<u>1,317,675,545</u>

(45) 公允价值变动损益

	本集团		本公司	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
交易性金融资产	(129,113,059)	(461,332,893)	(108,780,270)	(462,615,780)
衍生金融工具	(10,400,919)	11,817,691	(18,858,577)	21,448,290
	<u>(139,513,978)</u>	<u>(449,515,202)</u>	<u>(127,638,847)</u>	<u>(441,167,490)</u>

(46) 信用减值损失

	本集团		本公司	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
应收融资租赁款减值损失	1,249,649,700	1,544,212,371	831,937,416	1,318,835,877
应收售后回租款减值损失	560,740,441	不适用	377,250,056	不适用
委托贷款减值损失	443,490,263	232,268,804	191,006,866	68,941,009
应收保理款减值损失	213,870,221	136,177,344	152,841,036	(50,365,111)
应收分期款减值损失	302,542	4,072,024	-	-
应收账款减值损失	224,295	-	-	-
	<u>2,468,277,462</u>	<u>1,916,730,543</u>	<u>1,553,035,374</u>	<u>1,337,411,775</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(47) 资产减值损失

	本集团		本公司	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
固定资产减值损失	8,990,660	7,848,367	-	-
存货跌价损失	168,377	(1,977,239)	-	-
	<u>9,159,037</u>	<u>5,871,128</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(48) 所得税费用

	本集团		本公司	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
当期所得税	1,868,235,135	1,634,784,278	897,018,187	314,971,496
递延所得税	(318,001,073)	(86,432,895)	(300,190,468)	(105,285,691)
	<u>1,550,234,062</u>	<u>1,548,351,383</u>	<u>596,827,719</u>	<u>209,685,805</u>

实际所得税费用不同于按法定税率计算的企业所得税款，主要调节事项如下：

	本集团		本公司	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
税前利润	<u>5,396,548,037</u>	<u>5,987,065,079</u>	<u>2,519,160,952</u>	<u>1,380,490,295</u>
按照适用所得税率 25%计算所得税	1,349,137,009	1,496,766,270	629,790,238	345,122,574
不可税前抵扣的费 用的影响	18,443,619	18,475,297	8,693,058	12,512,275
使用前期未确认递 延所得税资产的 可抵扣暂时性差 异	-	(7,364,440)	-	-
当期未确认递延所 得税资产的可抵 扣亏损	207,875,774	159,842,993	-	-
非应计税收入	(46,818,715)	(137,442,396)	(43,599,355)	(137,397,748)
汇算清缴差异	5,453,460	(11,465,652)	1,943,778	(10,551,296)
部分子公司适用不 同税率的影响	16,142,915	29,539,311	-	-
	<u>1,550,234,062</u>	<u>1,548,351,383</u>	<u>596,827,719</u>	<u>209,685,805</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(49) 现金流量表附注

(a) 将净利润调节为经营活动现金流量

	本集团	
	2020 年度	2019 年度
净利润	3,846,313,975	4,438,713,696
加：资产减值损失	9,159,037	5,871,128
信用减值损失	2,468,277,462	1,916,730,543
固定资产折旧	131,634,227	227,560,362
使用权资产折旧	116,977,702	不适用
无形资产摊销	31,393,949	24,944,259
债券利息支出	3,027,266,937	3,034,600,505
租赁负债利息支出	29,419,485	不适用
待摊费用摊销	40,124,001	30,880,904
资产处置收益	(9,226,718)	(5,342,020)
投资收益	(222,257,419)	(900,348,119)
存货的(增加)/减少	(19,513,989)	43,350,307
净敞口套期收益	116,005,206	121,521,801
公允价值变动损益	139,513,978	449,515,202
汇兑损益	(12,202,955)	24,004,892
递延所得税资产的增加	(318,800,703)	(126,576,601)
递延所得税负债的(减少)/增加	(3,222,013)	25,793,387
经营性应收项目的增加	(27,836,820,491)	(35,395,033,329)
经营性应付项目的增加	11,363,951,000	14,432,796,649
经营活动使用的现金流量净额	<u>(7,102,007,329)</u>	<u>(11,651,016,434)</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(49) 现金流量表附注(续)

(a) 将净利润调节为经营活动现金流量(续)

	本公司	
	2020 年度	2019 年度
净利润	1,922,333,233	1,170,804,490
加：信用减值损失	1,553,035,374	1,337,411,775
固定资产折旧	15,014,347	13,402,834
使用权资产折旧	77,639,769	不适用
投资性房地产折旧	8,062,933	7,216,146
无形资产摊销	25,725,763	21,736,201
债券利息支出	3,021,206,731	3,034,600,505
租赁负债利息支出	12,984,395	不适用
长期待摊费用摊销	6,055,055	13,787,778
投资收益	(280,319,494)	(1,317,675,545)
公允价值变动损益	127,638,847	441,167,490
资产处置损失	2,114,310	123,791
汇兑损益	(13,807,227)	(78,431,471)
净敞口套期收益	53,786,673	4,968,915
递延所得税资产的增加	(303,308,834)	(105,285,692)
经营性应收项目的增加	(20,144,038,301)	(17,882,862,161)
经营性应付项目的增加	7,565,617,112	5,669,802,443
经营活动使用的现金流量净额	<u>(6,350,259,314)</u>	<u>(7,669,232,501)</u>

(b) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
现金及现金等价物的 年末余额	14,305,566,058	8,912,836,468	11,103,040,856	5,795,008,270
减：现金及现金等价物 的年初余额	<u>(8,912,836,468)</u>	<u>(18,193,669,428)</u>	<u>(5,795,008,270)</u>	<u>(11,943,463,280)</u>
现金及现金等价物 净增加/(减少)额	<u>5,392,729,590</u>	<u>(9,280,832,960)</u>	<u>5,308,032,586</u>	<u>(6,148,455,010)</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(49) 现金流量表附注(续)

(c) 现金及现金等价物

	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
货币资金(附注七(1))	14,826,945,738	10,381,275,732	11,506,943,095	6,647,499,426
加: 现金等价物	499,900,000	-	499,900,000	-
减: 受到限制的存款	(1,021,279,680)	(1,468,439,264)	(903,802,239)	(852,491,156)
现金及现金等价物年末 余额	<u>14,305,566,058</u>	<u>8,912,836,468</u>	<u>11,103,040,856</u>	<u>5,795,008,270</u>

(d) 支付其他与经营活动有关的现金

现金流量表中支付其他与经营活动有关的现金主要包括:

	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
手续费及佣金支出	1,137,117,656	923,217,803	839,987,375	632,189,456
汽融返利支出	989,934,079	-	945,092,996	-
差旅费	183,171,189	248,286,983	164,607,696	214,274,701
咨询费	265,577,769	210,936,864	204,971,683	168,994,567
业务招待费	143,479,054	157,962,974	63,429,596	92,962,540
租赁费	45,188,112	120,785,992	22,247,362	97,165,413
劳务外包费	82,714,621	86,367,820	62,730,015	68,413,365
广告宣传费	56,365,740	60,214,081	32,387,799	38,740,734
担保费	8,852,808	20,901,745	8,852,808	20,901,745
关联方借款及代垫费用	-	-	-	17,563,333,031
其他	10,314,171	175,951,774	7,252,122	65,362,907
	<u>2,922,715,199</u>	<u>2,004,626,036</u>	<u>2,351,559,452</u>	<u>18,962,338,459</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 企业合并

同一控制下的企业合并

合并成本列示如下：

于 2020 年 5 月 29 日，本集团向上海好意彩网络科技有限公司收购了其持有的上海梟红网络科技有限公司 100% 的股权。本次交易的购买日为 2020 年 5 月 29 日，系本集团实际取得上海梟红网络科技有限公司控制权的日期。上海梟红网络科技有限公司与本集团在合并前后均受平安集团最终控制，且该控制并非暂时性的，故该交易属于同一控制下的企业合并。

收购取得的净资产与商誉的确认情况如下：

合并成本一	
支付的现金	10,000
合并成本合计	10,000

上海梟红网络科技有限公司于合并日的资产、负债及与收购相关的现金流量情况列示如下：

	账面价值 合并日	账面价值 2019 年 12 月 31 日
货币资金	10,958	310,202
减：其他应付款	78,972	377,627
应交税费	(1,103)	(1,103)
取得的净资产	(66,911)	(66,322)

上海梟红网络科技有限公司自 2020 年 1 月 1 日至合并日止期间的收入、净利润和现金流量列示如下：

自 2020 年 1 月 1 日至合并日止

营业收入	-
净利润	(589)
经营活动现金流量	(299,244)
现金流量净额	(299,244)

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 在结构化主体中的权益

(1) 未纳入合并范围内的结构化主体

(a) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团于 2020 年 12 月 31 日管理的未纳入合并范围内的结构化主体共计人民币 648,728,500 元。截止至 2020 年 12 月 31 日，PAAC 作为有限合伙人持有 Clover Investment L.P.30% 有限合伙份额。本集团对 Clover Investment L.P.不具有重大影响，因此将其作为其他非流动金融资产核算(附注七(13))。

(b) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团于 2020 年 12 月 31 日投资的未纳入合并范围内的结构化主体共计人民币 3,687,940,636 元(2019 年 12 月 31 日：人民币 8,902,245,843 元)，主要包括本集团委托资产管理公司管理的基金、理财产品投资、购买的第三方信托投资等。其中，委托投资的理财产品为本集团作为委托人，与受托人签订《委托投资管理协议书》，受托方将委托的资产在金融市场上从事各类金融工具的组合投资及管理，从而实现委托资产收益最大化的业务。信托投资为本集团作为委托人交付受托信托机构资金，受托人根据签订的合同的规定，管理，运用和处分信托财产，为委托人获取投资收益。

2020 年度，本集团并未对该类结构化主体提供过财务支持(2019 年度：无)。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 在结构化主体中的权益(续)

(1) 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

(b) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体(续)

下表列出本集团因投资未纳入合并范围的结构化主体的账面价值(含应收利息)、最大损失风险敞口(附注七(2)、附注七(13))。

2020 年 12 月 31 日	未合并结构化主体			本集团持有利益性质
	总资产	账面价值	公司最大风险敞口	
基金	(注)	2,624,348,555	2,624,348,555	投资收益
理财产品投资	(注)	514,073,105	514,073,105	投资收益
信托投资	(注)	549,518,976	549,518,976	投资收益
合计	(注)	<u>3,687,940,636</u>	<u>3,687,940,636</u>	

2019 年 12 月 31 日	未合并结构化主体			本集团持有利益性质
	总资产	账面价值	公司最大风险敞口	
基金	(注)	5,658,091,489	5,658,091,489	投资收益
理财产品投资	(注)	2,535,906,795	2,535,906,795	投资收益
信托投资	(注)	708,247,559	708,247,559	投资收益
合计	(注)	<u>8,902,245,843</u>	<u>8,902,245,843</u>	

注：上述产品规模信息为非公开信息。

(2) 纳入合并范围内的结构化主体

在本集团的资产证券化业务中，本集团将部分长期应收款委托给资产管理公司并设立特定目的资产管理计划，由资产管理公司以长期应收款产生的现金流为基础发行资产支持证券。本集团担任资产服务机构，代为管理和收取长期应收款，同时会持有部分发行的资产支持证券份额。于 2020 年 12 月 31 日，本集团纳入合并范围内的该等特定目的资产管理计划的最大损失风险敞口为持有的该等特定目的信托发行的各级资产支持证券，金额为人民币 72.37 亿元(于 2019 年 12 月 31 日：51.75 亿元)，列示于长期应收款科目内。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十 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：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
采购车辆	<u>188,817,700</u>	<u>227,443,700</u>

(2) 授信承诺

2020 年 12 月 31 日，本集团的融资租约承诺为人民币 3,601,018,582 元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 3,503,130,664 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。

十一 关联方关系及其交易

(1) 母公司和子公司

子公司的基本情况及相关信息见附注六。

(a) 母公司基本情况

名称	注册地
平安集团	中国深圳

平安集团于 1988 年 3 月 21 日在中华人民共和国深圳市注册成立。平安集团业务范围包括人身保险业务、财产保险业务、信托业务、证券业务、银行业务及其他业务。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 关联方关系及其交易(续)

(1) 母公司和子公司(续)

(b) 母公司注册资本及其变化

货币单位：百万元	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
平安集团	18,280	18,280

(c) 母公司对本集团的持股比例和表决权比例

	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	持股比例	表决权比例	持股比例	表决权比例
平安集团	69.44%	69.44%	69.44%	69.44%

(d) 不存在控制关系的主要关联方的性质

关联方名称	与本集团的关系
HealthKonnct Medical and Health Technology Management Company (HK) Limited	母公司联营企业
上海安壹通电子商务有限公司	同受母公司控制
上海揽海乡村俱乐部有限公司	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
中国平安财产保险股份有限公司	同受母公司控制
安技术有限公司	同受母公司控制
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
平安万家医疗投资管理有限责任公司	母公司联营企业
平安付科技服务有限公司	同受母公司控制
平安健康互联网股份有限公司	母公司联营企业
平安养老保险股份有限公司	同受母公司控制
平安医疗健康管理股份有限公司	母公司联营企业
平安点创国际融资租赁有限公司	母公司联营企业
平安直通咨询有限公司	同受母公司控制
平安科技(深圳)有限公司	同受母公司控制
平安证券股份有限公司	同受母公司控制
平安资产管理有限责任公司	同受母公司控制
平安银行股份有限公司	同受母公司控制

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 关联方关系及其交易(续)

(1) 母公司和子公司(续)

(d) 不存在控制关系的主要关联方的性质(续)

关联方名称	与本集团的关系
广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
合肥平安好医医学检验有限公司	合营企业
深圳平安好医检验控股有限公司	合营企业
深圳平安好医医学检验实验室	合营企业
捷银国际旅行社(上海)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
深圳前海金融资产交易所有限公司	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
深圳平安汇富资产管理有限公司	母公司联营企业
深圳平安综合金融服务有限公司	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
深圳平安金融中心建设发展有限公司	同受母公司控制
深圳平科信息咨询有限公司	联营企业
珠海亿融通资产管理有限公司	母公司联营企业
香港众嘉合有限公司	母公司联营企业
平安科技(深圳)有限公司	同受母公司控制
南昌平安好医医学检验实验室有限公司	合营企业
深圳前海金炬投资有限公司	联营企业
深圳前海亿账通资产管理有限公司	同受母公司控制

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 关联方关系及其交易(续)

(1) 母公司和子公司(续)

(2) 主要关联交易

(a) 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。

(b) 利息收入

本集团

	2020 年度	2019 年度
平安点创国际融资租赁有限公司	103,637,154	36,385,646
平安银行股份有限公司	12,848,684	15,896

本公司

	2020 年度	2019 年度
平安点创国际融资租赁有限公司	79,885,129	25,406,816
平安商业保理有限公司	20,702,170	125,284,788
平安银行股份有限公司	12,847,986	-
平安国际融资租赁(天津)有限公司	-	2,347,586
平安好医投资管理有限公司	-	6,338,278

(c) 服务费收入

本集团

	2020 年度	2019 年度
平安医疗健康管理股份有限公司	7,185,074	3,132,160
平安健康互联网股份有限公司	2,854,529	-

本公司

	2020 年度	2019 年度
平安点创国际融资租赁有限公司	-	94,734,176

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 关联方关系及其交易(续)

(2) 主要关联交易(续)

(d) 影像业务收入

本集团

	2020 年度	2019 年度
平安健康互联网股份有限公司	24,492,286	15,177,649
深圳平安好医医学检验实验室	-	11,974,046

(e) 利息支出

本集团

	2020 年度	2019 年度
平安银行股份有限公司	99,408,061	201,877,003
平安点创国际融资租赁有限公司	7,335,347	1,233,466
安技术有限公司	-	9,672,683

本公司

	2020 年度	2019 年度
平安银行股份有限公司	99,408,062	195,207,596
平安国际融资租赁(天津)有限公司	30,405,918	-
平安国际融资租赁(深圳)有限公司	6,516,528	1,012,264
平安好医投资管理有限公司	-	2,930,208

(f) 影像业务成本

本集团

	2020 年度	2019 年度
武汉平安好医医学检验实验室有限公司	8,595,179	-
成都平安好医医学检验试验有限公司	2,201,138	-
平安万家医疗投资管理有限责任公司	-	6,389,814

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 关联方关系及其交易(续)

(2) 主要关联交易(续)

(g) 手续费及佣金支出

本集团

	2020 年度	2019 年度
平安证券股份有限公司	55,012,120	27,148,932
平安付科技服务有限公司	41,758,407	31,402,220
平安银行股份有限公司	35,498,853	27,565,772
平安养老保险股份有限公司	20,265,484	12,432,886
平安点创国际融资租赁有限公司	15,201,063	-
深圳壹账通智能科技有限公司	12,432,062	7,667,227
深圳平安综合金融服务有限公司	9,715,387	451,868
平安医疗健康管理股份有限公司	9,556,733	3,538,679
中国平安财产保险股份有限公司	8,792,792	4,488,039
香港众嘉合有限公司	-	11,331,582
深圳前海金融资产交易所有限公司	-	6,798,949
珠海亿融通资产管理有限公司	-	3,016,332

本公司

	2020 年度	2019 年度
平安证券股份有限公司	47,922,158	23,039,499
平安银行股份有限公司	16,409,714	12,554,111
平安点创国际融资租赁有限公司	15,201,063	-
深圳壹账通智能科技有限公司	12,432,062	7,664,085
深圳平安综合金融服务有限公司	9,715,387	451,868
平安医疗健康管理股份有限公司	9,556,733	3,538,679
中国平安财产保险股份有限公司	8,792,792	1,523,803
平安养老保险股份有限公司	7,772,522	4,647,949

(h) 担保费支出

本集团及本公司

	2020 年度	2019 年度
平安集团	8,852,808	20,901,745

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 关联方关系及其交易(续)

(2) 主要关联交易(续)

(i) 业务及管理费

本集团

	2020 年度	2019 年度
平安科技(深圳)有限公司	51,766,890	37,389,373
深圳平安通信科技有限公司	41,148,184	41,744,520
平安集团	29,405,660	22,812,031
深圳平安综合金融服务有限公司	28,331,419	24,498,652
深圳壹账通智能科技有限公司	16,791,351	6,466,432
平安健康互联网股份有限公司	5,432,422	5,078,850
深圳万里通网络信息技术有限公司	4,038,177	9,041,186
深圳平安金融中心建设发展有限公司	3,325,816	8,108
捷银国际旅行社(上海)有限公司	2,772,856	1,376,618
上海安壹通电子商务有限公司	2,102,513	656,891
平安直通咨询有限公司	283,662	2,183,666
平安养老保险股份有限公司	-	2,201,832

本公司

	2020 年度	2019 年度
平安科技(深圳)有限公司	38,454,987	28,567,425
平安集团	29,405,660	22,812,031
深圳平安通信科技有限公司	24,328,353	30,032,457
深圳平安综合金融服务有限公司	21,298,340	20,038,342
深圳壹账通智能科技有限公司	16,721,809	6,466,432
平安健康互联网股份有限公司	4,166,674	2,662,783
深圳万里通网络信息技术有限公司	3,884,336	8,474,876
深圳平安金融中心建设发展有限公司	3,325,816	-
捷银国际旅行社(上海)有限公司	2,666,573	1,376,618
平安直通咨询有限公司	283,662	2,183,666

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

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 关联方关系及其交易(续)

(2) 主要关联交易(续)

(j) 投资收益

本集团

	2020 年度	2019 年度
深圳平安汇富资产管理有限公司管理的理财产品	63,913,889	134,847,222
平安银行股份有限公司发行和管理的理财产品	6,738,092	12,842,497
长期股权投资		
——深圳平科信息咨询有限公司	40,043,360	467,306,399
——深圳前海金炬投资有限公司	3,209,619	-
——深圳平安好医医学检验实验室	(91,212,946)	(57,045,687)
小计	(47,959,967)	410,260,712
出售平安点创国际融资租赁有限公司	-	182,533,653

本公司

	2020 年度	2019 年度
深圳平安汇富资产管理有限公司管理的理财产品	63,913,889	134,847,222
长期股权投资		
——深圳平科信息咨询有限公司	40,043,360	467,306,399
——深圳前海金炬投资有限公司	3,209,619	-
小计	43,252,979	467,306,399
平安银行股份有限公司发行和管理的理财产品	6,738,092	12,842,497
出售平安点创国际融资租赁有限公司	-	182,533,653

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 关联方关系及其交易(续)

(3) 主要关联往来款项余额

(a) 存放银行款项

本集团

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
平安银行股份有限公司	2,908,272,533	1,821,758,854

本公司

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
平安银行股份有限公司	1,906,002,021	1,592,451,822

(b) 交易性金融资产

本集团及本公司

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
深圳平安汇富资产管理有限公司管理的理财产品	-	2,008,503,136
平安银行股份有限公司发行和管理的结构性存款及货币基金	-	1,500,000,000

(c) 其他非流动金融资产

本集团及本公司

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
常州平盛股权投资基金合伙企业(有限合伙)管理的理财产品	24,653,913	18,928,860

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 关联方关系及其交易(续)

(3) 主要关联往来款项余额(续)

(d) 预收账款

本集团

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
--	---------------------	---------------------

平安医疗健康管理股份有限公司	613,424	3,903,424
----------------	---------	-----------

本公司

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
--	---------------------	---------------------

平安医疗健康管理股份有限公司	613,424	613,424
----------------	---------	---------

(e) 预付账款

本集团及本公司

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
--	---------------------	---------------------

上海揽海乡村俱乐部有限公司	715,763	715,763
---------------	---------	---------

(f) 应收账款

本集团

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
--	---------------------	---------------------

平安健康互联网股份有限公司	1,669,855	8,460,257
---------------	-----------	-----------

(g) 应收票据

本集团及本公司

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
--	---------------------	---------------------

平安银行股份有限公司	30,108,407	111,678,000
------------	------------	-------------

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 关联方关系及其交易(续)

(3) 主要关联往来款项余额(续)

(h) 长期应收款

本集团

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
平安点创国际融资租赁有限公司	7,070,260,981	5,569,996,086
深圳平科信息咨询有限公司	2,000,533,333	-

本公司

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
平安点创国际融资租赁有限公司	5,985,855,625	1,234,676,170
深圳平科信息咨询有限公司	2,000,533,333	-
平安好医重庆医学影像中心	43,653,848	52,194,927
合肥平安好医医学影像中心	36,802,500	44,003,482
武汉平安好医医学影像诊断有限公司	29,619,823	39,528,552
广州平安好医医学影像诊断有限公司	21,162,995	24,846,841
南昌平安好医医学影像中心	17,228,420	26,593,353
襄阳平安好医医学影像有限公司	16,536,836	22,373,644
平安好医襄阳综合门诊部有限公司	4,495,942	5,391,192
南昌平安好医健康体检中心	4,029,237	4,920,860
平安好医(武汉)综合门诊有限公司	3,832,463	4,681,135
平安商业保理有限公司	-	1,717,164,542
南昌网赢实业发展有限公司	-	107,572,510

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 关联方关系及其交易(续)

(3) 主要关联往来款项余额(续)

(i) 其他应收款

本集团

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
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	89,169,975
平安科技(深圳)有限公司	40,139,174	18,981,709
深圳平安好医医学检验实验室	33,726,844	14,263,885
平安医疗健康管理股份有限公司	13,021,264	3,867,956
广州平安好医医学检验实验室有限公司	11,295,430	10,679,153
武汉平安好医医学检验实验室有限公司	8,425,897	5,176,793
合肥平安好医医学检验有限公司	7,969,492	5,167,838
平安点创国际融资租赁有限公司	3,574,752	4,488,385,407
HealthKonnct Medical and Health Technology Management Company (HK) Limited	-	621,689,097

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 关联方关系及其交易(续)

(3) 主要关联往来款项余额(续)

(i) 其他应收款(续)

本公司

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
平安国际融资租赁(天津)有限公司	27,213,441,728	34,591,875,945
平安车管家汽车租赁有限公司	2,232,601,992	1,939,523,208
平安好医投资管理有限公司	867,601,581	49,907,482
平安商业保理有限公司	675,994,463	264,431,611
深圳平科信息咨询有限公司	618,669,246	-
南昌网赢实业发展有限公司	111,308,267	-
平安科技(深圳)有限公司	28,846,721	18,981,709
Ping An Leasing Hong Kong Holdings Limited		
平安租賃香港控股有限公司	8,927,713	9,607,120
平安医疗健康管理股份有限公司	7,667,712	535,299
南昌平安好医医学影像中心	5,824,812	5,440,399
合肥平安好医医学影像中心	5,069,262	4,320,260
平安好医(武汉)综合门诊部有限公司	4,689,544	3,910,289
平安国际融资租赁(深圳)有限公司	4,664,656	603,898,624
重庆平安好医经纬综合门诊部有限公司	4,525,761	3,635,407
武汉平安好医医学影像诊断有限公司	4,413,920	3,963,328
平安好医襄阳综合门诊部有限公司	4,112,904	3,359,214
平安好医重庆医学影像中心	3,668,328	3,110,954
平安点创国际融资租赁有限公司	3,574,752	4,488,385,407
武汉平安好医医学检验实验室有限公司	3,249,225	2,737,307
广州平安好医医学检验实验室有限公司	3,017,030	2,401,478
合肥平安好医医学检验有限公司	2,795,492	2,307,156
南昌平安好医综合门诊部有限公司	2,728,438	2,352,877
襄阳平安好医医学影像有限公司	2,704,997	2,341,605
广州平安好医健康体检中心	2,455,658	1,804,891
沈阳和平平安好医综合门诊部有限公司	2,314,128	716,469
广州平安好医医学影像诊断有限公司	2,173,459	1,926,738
HealthKonnnect Medical and Health Technology Management Company (HK) Limited	-	466,266,827

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 关联方关系及其交易(续)

(3) 主要关联往来款项余额(续)

(j) 其他应付款

本集团

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
平安付科技服务有限公司	10,749,471	25,352,497
平安点创国际融资租赁有限公司	9,072,913	5,172
深圳平安综合金融服务有限公司	8,564,732	6,370,719
深圳前海亿账通资产管理有限公司	8,321,801	-
平安科技(深圳)有限公司	6,979,005	6,400,618
深圳平安通信科技有限公司	5,300,544	4,128,587
中国平安人寿保险股份有限公司	4,968,807	3,992,101
平安银行股份有限公司	772,109	5,168,913
平安医疗健康管理股份有限公司	389,825	3,904,904

本公司

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
平安国际融资租赁(深圳)有限公司	180,564,631	1,986
平安国际融资租赁(天津)有限公司	99,512,748	15,326,044
平安付科技服务有限公司	10,716,509	25,055,508
Ping An Aviation Capital Company Limited 平安航空資本 有限公司	9,894,406	10,200,508
平安点创国际融资租赁有限公司	9,072,913	5,172
深圳前海亿账通资产管理有限公司	8,321,801	-
平安商业保理有限公司	7,968,027	7,378,257
深圳平安综合金融服务有限公司	7,572,867	5,590,122
平安科技(深圳)有限公司	3,712,418	4,930,747
中国平安人寿保险股份有限公司	3,605,247	3,288,846
Ping An Leasing Hong Kong Holdings Limited 平安租賃香港 控股有限公司	2,592,205	2,771,497
深圳平安通信科技有限公司	2,082,280	3,247,857
平安医疗健康管理股份有限公司	121,801	3,871,801
平安银行股份有限公司	72,517	4,472,517

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 关联方关系及其交易(续)

(3) 主要关联往来款项余额(续)

(k) 长期应付款

本集团

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
平安点创国际融资租赁有限公司	130,832,822	78,008,130

本公司

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
平安国际融资租赁(天津)有限公司	794,230,899	-
Ping An Leasing Hong Kong Holdings Limited 平安租賃香港控股 有限公司	65,474,753	65,474,753
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有限公司	5,988,367	5,988,367
平安好医重庆医学影像中心	5,463,767	5,463,767
南昌平安好医医学影像中心	5,143,517	5,143,517
合肥平安好医医学影像中心	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

(l) 长期借款

本集团

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
平安资产管理有限责任公司	-	14,692,176,111
平安银行股份有限公司	-	4,958,694

本公司

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
平安资产管理有限责任公司	-	2,829,478,212
平安银行股份有限公司	-	4,958,694

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 关联方关系及其交易(续)

(3) 主要关联往来款项余额(续)

(m) 短期借款

本集团

2020年12月31日 2019年12月31日

深圳前海金烜投资有限公司

200,287,778

-

(n) 应付票据

本集团

2020年12月31日 2019年12月31日

平安银行股份有限公司

859,165,800

640,000

本公司

2020年12月31日 2019年12月31日

平安银行股份有限公司

134,665,866

640,000

(o) 接受关联方担保

本集团及本公司

2020年12月31日 2019年12月31日

平安集团

1,005,710,000

5,138,790,000

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二 金融风险管理

1 金融风险管理概述

本集团的经营活动面临多种金融风险，本集团分析、评估、接受和管理某种程度的风险，或风险组合。管理金融风险对于本集团所处行业至关重要，同时商业运营也必然会带来金融风险。本集团的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本集团财务报表的不利影响。

本集团制定风险管理政策的目的是为了识别并分析相关风险，以制定适当的风险限额和控制程序，并通过适当的控制流程对风险及其限额进行监控。

本公司高级管理层制定风险管理政策及程序，包括信用风险、市场风险和流动性风险等专项风险管理政策。这些风险管理政策及程序经董事会批准后由风险管理执行委员会统一指导，业务部门、财务部、资金部、风险控制部负责具体执行。

本集团面临的主要经营风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中市场风险主要包括汇率风险和利率风险。

2 信用风险

信用风险是指由于债务人或者交易对手不能履行合同义务，或者信用状况的不利变动而造成损失的风险。

(1) 信用风险管理

本集团对信用风险按组合分类进行管理。本集团的信用风险主要来源于长期应收款、存放在商业银行的存款、买入返售金融资产、应收票据、应收账款及其他应收款等。

(i) 存放在商业银行的存款

本集团银行存款主要存放于关联方平安银行股份有限公司(以下简称“平安银行”)、国有商业银行和大型上市商业银行，本集团经评估后认为其违约风险很低。

(ii) 应收票据、应收账款、长期应收款及其他应收款

本集团对包括项目调查和申报、审查审批、信贷资产发放、后期监控和不良长期应收款管理等环节的长期应收款相关业务全流程实行规范化管理。通过分类风险评级体系、信用风险管理相关政策制度和流程、业务信息系统、业务投向管理和资产结构优化，及时有效识别、监控和管理本集团各环节潜在信用风险。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(1) 信用风险管理(续)

(ii) 应收票据、应收账款、长期应收款及其他应收款(续)

经济环境变化或本集团资产组合中某一特定行业分布的长期应收款资产发生变化都将导致本集团发生损失。表内信用风险暴露主要为长期应收款。本集团目前的营运大部分位于中国境内，但中国不同地区在经济发展方面有着各自的特色。因此，管理层谨慎管理其信贷风险暴露。本集团信用风险由业务部门、风险控制部负责，并定期向本集团管理层汇报。本集团已建立相关机制，制定个别债务人可承受的信用风险额度，本集团定期监控上述信用风险额度，并每季度进行一次资产分类认定。

本集团为及时、准确揭示债权类资产的风险状况，规范资产分类的标准、方法和程序，增强抵御和化解资产风险的能力，提高资产质量，保障公司资产安全，实施资产分类，制定债权类资产分类管理办法，根据资产的不同级别，采取不同的管理政策。

- 对公资产分类：根据资产按时、足额回收或产生损失的可能性，可将资产划分为正常(正常一类、正常二类、正常三类、正常四类、正常五类)、关注(关注一类、关注二类)、次级、可疑、损失十个不同类别。
- 零售资产分类：根据资产按时、足额回收或产生损失的可能性，可将资产划分为正常、关注(关注一类、关注二类、关注三类)、次级、可疑、损失七个不同类别。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(1) 信用风险管理(续)

(ii) 应收票据、应收账款、长期应收款及其他应收款(续)

本集团对于不同的客户，采取不同的应收款项核销政策。对于对公客户，经对债务人和担保人诉诸法律、取得法院生效判决，并对债务人和担保人强制执行超过1年及以上仍未收回债权或债务人和担保人虽有财产，但进入强制执行程序后因执行困难等原因，经法院裁定终结或终止(中止)执行程序的，应收款项予以核销。对于小微金融客户，单一客户资产余额在50万以下的企业类债权，发生实质逾期之日起经追索1年及以上未能收回债权的，应收款项予以核销；单一客户资产余额在50万元以上1000万元及以下的企业类债权，自客户发生实质逾期之日起经追索1年及以上，仍无法收回的中小企业类应收资产债权，可按照账销案存的原则进行核销并纳入账销案存台帐进行事后管理。对于汽车租赁及消费租赁的个人类客户，单一客户风险敞口在50万及以下，发生实质逾期且逾期天数达181天及以上，仍无法收回债权(或核心租赁物件)，或经过回收核心租赁物件并处置完毕后，仍存在无法追偿的剩余债权，应收款项予以核销；对单一个人类客户资产余额在50万元以上500万元及以下，自客户发生实质逾期起且逾期天数达181天及以上，经不少于2次催收仍无法收回债权(核心租赁物件)；或经回收核心租赁物件并处置完毕且资金核销后，仍存在无法追偿的剩余债权，可按照账销案存的原则进行核销并纳入帐销案存台帐进行事后管理。

(2) 风险限额管理及缓释措施

本集团管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度，特别是集中于单一债务人、集团、行业和区域所产生的信用风险集中度。

本集团通过定期分析债务人偿还本金和利息的能力管理信贷风险暴露，主要通过通过对不同风险类型客户进行差别回访并形成巡访报告来执行管理。

其他具体的管理和缓解措施包括：

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓释措施(续)

(i) 担保

本集团制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。其中包括获取抵/质押物、保证金以及取得公司或个人的保证等。

本集团对融资租赁业务一般要求提供担保，根据承租人信用状况、融资租赁业务风险程度以及各担保方式的特点，要求采用不同的担保方式，并对保证人的保证能力、抵押物、质押物的权属和价值以及实现抵押权、质权的可行性进行评估。对于由第三方提供保证的长期应收款，本公司会评估保证人的财务状况，信用状况及其代偿能力。

(ii) 对融资租赁标的物保险

本集团对租赁物施行定期的监控和保险措施。根据集团的内部规章制度的规定，对租赁项目每年进行定期和不定期的回访，回访内容包括对租赁物的实地检查，了解租赁物实际的使用情况。另外，本集团一般会要求承租人对租赁物进行保险，并将本公司作为保险受益人，用以减少租赁物毁损的风险。

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

(3) 预期信用损失计量

本集团按照新金融工具准则的规定，运用“预期信用损失模型”计提以摊余成本计量的金融资产、应收融资租赁款和融资承诺的损失准备。

预期信用损失计量的参数

对预期信用损失进行计量涉及的模型、参数和假设说明如下：

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，本集团按照不同的资产的风险特征差异，分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。预期信用损失是违约风险敞口(EAD)、违约概率(PD)及违约损失率(LGD)三者的乘积折现后的结果。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 预期信用损失计量(续)

- i) 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。
- ii) 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。
- iii) 违约损失率是指，本集团对违约敞口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，以及担保物或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

整个存续期的违约概率是基于到期信息由 12 个月违约概率推演而成。到期分析覆盖了资产从初始确认到整个存续期结束的违约变化情况。到期组合的基础是可观察的历史数据，并假定同一组合和信用等级的资产的情况相同。上述分析以历史数据及前瞻性调整作为支持。

信用风险显著变化的判断标准

根据新金融工具会计准则，在考虑金融资产的信用风险阶段划分时，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变化。本集团进行金融资产的减值阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，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，以判断金融工具阶段划分。

本集团通过设置定量、定性标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著变化，判断标准主要包括债务人违约概率的变化、信用风险分类的变化以及其他表明信用风险显著变化的情况。在判断金融工具的信用风险自初始确认后是否显著变化时，本集团根据准则要求将逾期超过 30 天作为信用风险显著增加的标准之一。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 预期信用损失计量(续)

信用风险显著变化的判断标准(续)

已发生信用减值资产的定义

在修订后的金融工具会计准则下为确定是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 债务人在合同付款日后逾期超过 90 天以上
- 内部信用评级为违约等级
- 出于与债务人财务困难有关的经济或合同原因，债务人的债权人给予债务人平时不愿作出的让步
- 债务人发生重大财务困难
- 债务人很可能破产或者其他财务重组
- 金融资产的活跃市场消失

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

前瞻性信息

在确定 12 个月及整个存续期违约风险敞口、违约概率及违约损失率时应考虑前瞻性经济信息。本集团通过历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键宏观经济指标，通过指标池建立、数据准备、前瞻性调整建模等步骤建立宏观经济前瞻调整模型，指标池包括国内生产总值同比变动率、居民消费价格指数同比变动率、采购经理指数等。通过进行回归分析确定这些经济指标历史上与违约风险敞口、违约概率和违约损失率之间的关系，并通过预测未来经济指标确定预期的违约风险敞口、违约概率和违约损失率。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 预期信用损失计量(续)

前瞻性信息(续)

本集团于本报告期内采用统计分析方法，结合专家判断，调整了前瞻性经济指标的预测，同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围，并确定最终的宏观经济情景及其权重。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。本集团综合考虑内外部数据、专家预测以及统计分析确定这些经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系。本集团至少每年对这些经济指标进行评估预测，并提供未来的最佳估计，并定期检测评估结果。与其他经济预测类似，对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。本集团认为这些预测体现了本集团对可能结果的最佳估计。

于 2020 年度，本集团在各宏观经济情景中使用的重要宏观经济假设为国内生产总值当季同比增长率、居民消费价格指数增长率、采购经理指数。其中：

- 国内生产总值当季同比增长率：在 2021 年的基准情景下预测值平均约为 8.45，乐观情景预测值较基准上浮 0.88，悲观情景较基准下降 1.12，在 2022 年的基准情景下预测值平均约为 5.68，乐观情景预测值较基准上浮 0.58，悲观情景较基准下降 0.65；
- 居民消费价格指数增长率：在 2021 年的基准情景下预测值约为 1.70，乐观情景预测值较基准上浮 0.50，悲观情景较基准下调 0.55，在 2022 年的基准情景下预测值约为 2.13，乐观情景预测值较基准上浮 0.7，悲观情景较基准下调 0.65；
- 采购经理指数：在 2021 年的基准情景下预测值约为 50.27，乐观情景预测值较基准上浮 0.78，悲观情景较基准下调 0.75，对 2022 年基准情景预测值约为 50.15，乐观情景预测值较基准上浮 0.83，悲观情景较基准下调 0.73；

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 预期信用损失计量(续)

敏感性分析

预期信用损失对模型中使用的参数，前瞻性预测的宏观经济变量，三种情景下的权重概率及运用专家判断时考虑的其他因素等是敏感的。这些输入参数、假设、模型和判断的变化将对信用风险显著增加以及预期信用损失的计量产生影响。

下表展示了假设信用风险发生显著变化，导致阶段二的金融资产全部进入阶段一，确认在资产负债表中的损失准备将发生的变化：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
假若阶段二的金融资产全部计入第一 阶段时的预期信用损失	4,967,702,352	3,659,140,648
预期信用损失账面总额	6,265,214,344	4,484,551,668
差异-金额	(1,297,511,992)	(825,411,020)
差异-百分比	-20.71%	-18.41%

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 预期信用损失计量(续)

信用风险敞口

在不考虑担保或其他信用增级方法的影响下，对于表内资产，最大信用风险敞口以资产负债表中账面净额列示。

本集团长期应收款的行业集中度的具体情况，参见附注七(11)。

下表对未纳入减值评估范围，即以公允价值计量，且其变动计入损益的金融资产的信用风险敞口进行了分析：

	最大信用风险敞口	
	2020年12月31日	2019年12月31日
交易性金融资产		
-基金	2,585,428,920	5,658,091,489
-理财产品投资	505,609,310	1,708,411,647
-其他投资	400,119,178	2,000,267,123
-信托投资	394,194,598	122,669,115
其他非流动金融资产		
-基金	38,919,635	300,091,489
-理财产品投资	8,463,795	527,403,659
-信托投资	155,324,378	585,578,444
合计	<u>4,088,059,814</u>	<u>10,902,512,966</u>

担保及其他信用增级

本集团根据交易对手的信用风险评估决定所需的担保物金额及类型。对于担保物类型和评估参数的选择，本公司设立了相关规范。本集团主要接受的担保物为租赁物及保证金，并提供自然人担保。

管理层在进行损失准备的充足性审查时监视担保物的市场价值，根据相关协议要求追加担保物。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十二 金融风险(续)

2 信用风险(续)

下表说明了本集团长期应收款(含一年内到期)的账面原值和损失准备的本年变化:

账面原值	减值阶段	2020 年度						年末余额
		年初余额	本年净增加/ (减少) ^(注1)	三阶段变动			本年核销	
				第一阶段至 第二阶段净 转入/(转出)	第一阶段至 第三阶段净 转入/(转出)	第二阶段至 第三阶段 净转入/(转出)		
长期应收款 (含一年内到 期)	第一阶段 第二阶段 第三阶段	212,829,074,826 5,077,803,350 2,375,718,094	31,901,687,011 515,313,577 378,300,126	(1,853,819,563) 1,853,819,563 -	(678,971,295) - 678,971,295	- (342,561,877) 342,561,877	- - (687,390,491)	242,197,970,979 7,104,374,613 3,088,160,901
小计		220,282,596,270	32,795,300,714	-	-	-	(687,390,491)	252,390,506,493

损失准备	减值阶段	2020 年度						年末余额
		年初余额	本年净增加/ (减少) ^(注1)	三阶段变动			本年核销	
				第一阶段至第 二阶段净转入 (转出)	第一阶段至第 三阶段净转入 (转出)	第二阶段至第 三阶段净转入 (转出)		
长期应收款 (含一年内到 期)	第一阶段 第二阶段 第三阶段	2,235,316,062 878,742,527 1,370,493,079	267,867,872 (105,947,793) (82,537,460)	617,240,139 572,978,925 1,198,451,484	(46,504,080) 46,504,080 -	(175,263,922) - 9,739,690	- - (687,390,491)	2,898,656,071 1,382,538,049 1,984,020,224
小计		4,484,551,668	79,382,619	2,388,670,548	-	-	(687,390,491)	6,265,214,344

注 1: 本年因购买, 源生或除核销、处置子公司外的终止确认而导致的变动。

注 2: 该项目主要包括模型参数的常规更新导致违约概率率、违约敞口及违约损失率变动, 以及阶段变化而对预期信用损失计量产生影响。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

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，存在理由怀疑资产已发生违约；“违约”的标准与已发生信用减值的定义一致。

下表对纳入预期信用损失评估范围的主要金融资产长期应收款(含一年内到期)和授信承诺的信用风险敞口进行了集中度分析。下列金融资产的账面价值即本集团就这些资产的最大信用风险敞口：

2020 年 12 月 31 日	第一阶段 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
信用等级				
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
账面总额	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
账面价值小计	239,299,314,908	5,721,836,564	1,104,140,677	246,125,292,149
表外项目	3,325,716,684	-	-	3,325,716,684
合计	242,625,031,592	5,721,836,564	1,104,140,677	249,451,008,833

2019 年 12 月 31 日	第一阶段 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
信用等级				
低风险	105,867,622,702	-	-	105,867,622,702
中风险	104,443,414,118	-	-	104,443,414,118
高风险	2,518,038,006	5,077,803,350	-	7,595,841,356
违约	-	-	2,375,718,094	2,375,718,094
账面总额	212,829,074,826	5,077,803,350	2,375,718,094	220,282,596,270
减值准备	2,235,316,062	878,742,527	1,370,493,079	4,484,551,668
账面价值小计	210,593,758,764	4,199,060,823	1,005,225,015	215,798,044,602
表外项目	3,503,130,664	-	-	3,503,130,664
合计	214,096,889,428	4,199,060,823	1,005,225,015	219,301,175,266

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险

本集团面临的市场风险主要包括利率风险和汇率风险。该风险是指因为市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的波动导致出现损失的风险。

(1) 市场风险衡量技术

本集团目前通过敏感度分析来评估本集团交易类投资组合所承受的利率风险，即定期计算一定时期内到期或需要重新定价的带息资产与带息负债两者之间的差额(缺口)，并利用缺口数据进行基准利率、市场利率和汇率变化情况下的敏感性分析。本集团对敏感性分析建立了定期上报制度，敏感性分析结果每季度上报高级管理层。

(2) 汇率风险

本集团的主要经营业务均位于中国境内，主要业务以人民币结算。但本集团已确认的外币资产和负债及未来的外币交易(外币资产和负债及外币交易的计价货币主要为美元)依然存在外汇风险。本集团总部财务部门负责监控集团外币交易和外币资产及负债的规模，以最大程度降低面临的外汇风险。

于 2020 年，本集团通过签订若干外汇远期合约，对以美元计价的负债由于远期汇率变动导致的等值人民币的现金流量变动进行现金流量套期。被套期项目为银行借款。

下表为本集团资产负债表日按原币分类的资产与负债，折合人民币列示如下：

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

2020 年 12 月 31 日

	人民币	美元折人民币	其他外币 折人民币	合计
资产				
货币资金	14,551,906,641	274,570,552	468,545	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
预付账款	107,903,035	-	-	107,903,035
买入返售金融资产	499,900,000	-	-	499,900,000
衍生金融资产	475,840	-	7,209,099	7,684,939
其他应收款	1,149,653,271	-	-	1,149,653,271
其他非流动金融资产	308,363,410	648,728,501	-	957,091,911
长期应收款				
(含一年内到期)	246,125,292,149	-	-	246,125,292,149
长期股权投资	2,244,859,086	-	-	2,244,859,086
固定资产	881,596,401	108,423,696	-	990,020,097
递延所得税资产	2,354,686,035	-	-	2,354,686,035
其他资产	4,184,532,850	-	-	4,184,532,850
资产总额	<u>276,921,606,867</u>	<u>1,031,722,749</u>	<u>7,677,644</u>	<u>277,961,007,260</u>
负债				
短期借款	32,931,038,805	1,861,654,808	77,472,994	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
预收账款	344,008,579	-	-	344,008,579
其他应付款	16,912,101,448	-	-	16,912,101,448
长期借款				
(含一年内到期)	59,754,779,160	11,614,188,914	1,039,221,381	72,408,189,455
应付债券				
(含短期债券)	76,530,902,926	-	808,256,292	77,339,159,218
衍生金融负债	-	483,682,800	18,420,627	502,103,427
长期应付款				
(含一年内到期)	22,251,241,950	-	-	22,251,241,950
其他负债	5,396,842,979	-	-	5,396,842,979
负债总额	<u>220,945,791,018</u>	<u>13,959,526,522</u>	<u>1,943,371,294</u>	<u>236,848,688,834</u>
资产负债净头寸	<u>55,975,815,849</u>	<u>(12,927,803,773)</u>	<u>(1,935,693,650)</u>	<u>41,112,318,426</u>
衍生金融工具 名义金额	2,244,700,000	14,808,976,724	1,925,139,833	18,978,816,557

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二 金融风险(续)

3 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

2019 年 12 月 31 日

	人民币	美元折人民币	其他外币折人民币	合计
资产				
货币资金	9,319,875,120	1,060,919,337	481,275	10,381,275,732
交易性金融资产	9,489,439,374	-	-	9,489,439,374
应收票据	795,118,981	-	-	795,118,981
应收账款	26,781,952	-	-	26,781,952
预付账款	175,947,449	-	-	175,947,449
衍生金融资产	398,898	107,708,999	-	108,107,897
其他应收款	5,636,312,163	-	-	5,636,312,163
其他非流动金融资产	1,443,843,510	701,108,100	-	2,144,951,610
长期应收款				
(含一年内到期)	215,798,044,602	-	-	215,798,044,602
长期股权投资	1,865,059,519	-	-	1,865,059,519
固定资产	837,370,816	127,440,061	-	964,810,877
递延所得税资产	2,035,885,332	-	-	2,035,885,332
其他资产	5,064,785,663	-	-	5,064,785,663
资产总额	<u>252,488,863,379</u>	<u>1,997,176,497</u>	<u>481,275</u>	<u>254,486,521,151</u>
负债				
短期借款	27,870,877,230	866,068,763	-	28,736,945,993
应付票据	3,802,420,287	-	-	3,802,420,287
应付账款	467,940,543	-	-	467,940,543
预收账款	398,285,783	-	-	398,285,783
其他应付款	11,321,227,322	-	-	11,321,227,322
长期借款				
(含一年内到期)	62,612,724,739	11,100,176,324	-	73,712,901,063
应付债券				
(含短期债券)	66,653,398,092	-	-	66,653,398,092
衍生金融负债	8,355,363	112,687,890	-	121,043,253
长期应付款				
(含一年内到期)	24,370,659,786	-	-	24,370,659,786
其他负债	7,298,879,104	-	-	7,298,879,104
负债总额	<u>204,804,768,249</u>	<u>12,078,932,977</u>	<u>-</u>	<u>216,883,701,226</u>
资产负债表内净头寸	<u>47,684,095,130</u>	<u>(10,081,756,480)</u>	<u>481,275</u>	<u>37,602,819,925</u>
衍生金融工具				
名义金额	<u>2,904,700,000</u>	<u>10,417,210,650</u>	<u>-</u>	<u>13,321,910,650</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润的可能影响。下表列出了于资产负债表日按当日金融资产和金融负债进行汇率敏感性分析结果。

	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	汇率变动		汇率变动	
净利润增加/(减少)	-1%	1%	-1%	1%
美元对人民币	60,630,045	(60,630,045)	55,468,299	(55,468,299)
其他外币对人民币	14,517,702	(14,517,702)	339,473	(339,473)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，其计算了当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润的影响。有关的分析基于以下假设：(1)各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动 1%造成的汇兑损益；(2)其他外币汇率变动是指其他外币对人民币汇率同时同向波动；(3)计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设，汇率变化导致本集团净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

(3) 利率风险

现金流量利率风险是指金融工具的未来现金流量将随市场利率变动而波动的风险。浮动利率的金融负债使本集团面临现金流量利率风险，固定利率的金融负债使本集团面临公允价值利率风险。公允价值利率风险是指金融工具的公允价值将随市场利率变动而波动的风险。利率风险主要源自于本集团资产负债利率重定价期限错配及市场利率变动。本集团对利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施定期监控，并通过利率互换等工具对利率风险进行管理。由于市场利率的波动，本集团的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。

本集团的长期应收款在指定利率时除以双方协商指定的利率以外，主要以中国人民银行规定的贷款基准利率为基础，并在中国人民银行对基准利率作出调整时，根据中国人民银行对基准利率的调整而变动。

本集团利用利率掉期对利率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目包括银行借款。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十二 金融风险(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

下表反映了本集团的利率风险。表内的带息资产和带息负债项目, 按合约重新定价日与到期日两者较早者分类, 以账面价值列示。

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	不计息	合计
金融资产						
货币资金	13,991,422,253	723,363,736	112,159,749	-	-	14,826,945,738
应收账款	-	-	-	-	43,126,638	43,126,638
应收票据	-	-	-	-	583,959,505	583,959,505
买入返售金融资产	499,900,000	-	-	-	-	499,900,000
交易性金融资产	829,774,714	725,577,292	-	-	2,330,000,000	3,885,352,006
其他非流动金融资产	-	-	183,733,939	-	773,357,972	957,091,911
衍生金融资产	-	-	-	-	7,684,939	7,684,939
长期应收款(含一年内到期)	221,885,366,683	14,518,450,091	9,633,438,300	88,037,075	-	246,125,292,149
其他金融资产	-	-	-	-	1,040,306,336	1,040,306,336
金融资产总计	237,206,463,650	15,967,391,119	9,929,331,988	88,037,075	4,778,435,390	267,969,659,222

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十二 金融风险(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(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	不计息	合计
金融负债						
短期借款及长期借款(含一年 内到期)	27,152,993,304	39,036,218,036	36,078,722,509	5,010,422,213	-	107,278,356,062
应付票据	-	-	-	-	4,738,177,472	4,738,177,472
应付账款	-	-	-	-	2,086,697,699	2,086,697,699
衍生金融负债	-	-	-	-	502,103,427	502,103,427
应付债券(含短期债券)	10,722,124,517	25,498,469,070	41,118,565,631	-	-	77,339,159,218
长期应付款(含一年内到期)	16,548,298	8,504,755	49,905,163	12,476,291	22,163,807,443	22,251,241,950
其他金融负债	-	-	-	-	16,912,101,448	16,912,101,448
金融负债总计	37,891,666,119	64,543,191,861	77,247,193,303	5,022,898,504	46,402,887,489	231,107,837,276
利率敏感度缺口总计	199,314,797,531	(48,575,800,742)	(67,317,861,315)	(4,934,861,429)	(41,624,452,099)	36,861,821,946

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十二 金融风险(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

	2019 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	不计息	合计
金融资产							
货币资金	9,533,092,203	796,749,630	51,433,899	-	-	-	10,381,275,732
应收账款	-	-	-	-	-	26,781,952	26,781,952
应收票据	-	-	-	-	-	795,118,981	795,118,981
交易性金融资产	2,000,267,123	2,131,172,251	-	-	-	5,358,000,000	9,489,439,374
其他非流动金融资产	-	-	585,578,444	-	327,495,148	1,231,878,018	2,144,951,610
衍生金融资产	-	-	-	-	-	108,107,897	108,107,897
长期应收款(含一年内到期)	174,989,300,489	16,695,441,160	23,468,455,343	644,847,610	-	-	215,798,044,602
其他金融资产	-	4,413,244,874	-	-	-	785,999,287	5,199,244,161
金融资产总计	186,522,659,815	24,036,607,915	24,105,467,686	972,342,758	8,305,886,135	243,942,964,309	

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十二 金融风险(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

	2019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	不计息	合计
金融负债							
短期借款及长期借款(含一年内到期)	15,931,634,427	42,008,676,870	38,009,535,760	6,500,000,000	-	-	102,449,847,057
应付票据	-	-	-	-	-	3,802,420,287	3,802,420,287
应付账款	-	-	-	-	-	467,940,543	467,940,543
衍生金融负债	-	-	-	-	-	121,043,253	121,043,253
应付债券(含短期债券)	7,995,398,092	14,490,000,000	44,168,000,000	-	-	-	66,653,398,092
长期应付款(含一年内到期)	5,458,547	8,704,322	51,076,209	12,769,052	24,292,651,656	24,370,659,786	24,370,659,786
其他金融负债	-	-	-	-	-	11,183,373,312	11,183,373,312
金融负债总计	23,932,491,066	56,507,381,192	82,228,611,969	6,512,769,052	39,867,429,051	209,048,682,330	209,048,682,330
利率敏感度缺口总计	162,590,168,749	(32,470,773,277)	(58,123,144,283)	(5,540,426,294)	(31,561,542,916)	34,894,281,979	34,894,281,979

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

假设 2019 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日利率曲线平行移动 100 个基点，对本集团的净利润的潜在影响分析如下：

	2020 年度	2019 年度
收益率曲线向上平移 100 个基点	1,170,986,903	975,673,933
收益率曲线向下平移 100 个基点	(1,170,986,903)	(975,673,933)

在进行利率敏感性分析时，本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设：

- 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- 不同带息资产和带息负债的利率波动幅度相同；
- 所有重新定价的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价；
- 未考虑利率变动对客户行为的影响；
- 未考虑本集团针对利率变化采取的必要措施。

基于上述限制条件，利率增减导致本集团净利润的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

4 流动性风险

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构架包括：

- 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。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十二 金融风险(续)

4 流动性风险(续)

截止 2020 年 12 月 31 日本集团未使用的银行授信额度金额为人民币 787.36 亿元。

本集团会通过对未来现金流的预测进行流动性风险管理。本集团金融资产和金融负债的相关剩余合同到期日未经折现的合同现金流量及预期现金流量分析如下:

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
非衍生金融资产						
货币资金	185,296,836	723,363,737	112,159,749	-	13,815,358,930	14,836,179,252
应收票据	293,606,131	290,353,374	-	-	-	583,959,505
应收账款	43,126,638	-	-	-	-	43,126,638
买入返售金融资产	500,238,563	-	-	-	-	500,238,563
交易性金融资产	832,003,810	809,744,920	-	-	2,330,000,000	3,971,748,730
其他非流动金融资产	-	-	207,266,120	773,357,971	-	980,624,091
其他金融资产	19,367,285	962,465,501	34,464,321	-	24,009,229	1,040,306,336
长期应收款(含一年内到期)	39,378,560,221	105,359,739,295	124,530,884,245	547,710,950	1,987,579,742	271,804,474,453
金融资产合计	41,252,199,484	108,145,666,827	124,884,774,435	1,321,068,921	18,156,947,901	293,760,657,568

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十二 金融风险(续)

4 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
短期借款及长期借款 (含一年内到期)	13,490,223,362	55,645,953,141	38,535,636,532	5,360,182,500	-	113,031,995,535
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
其他金融负债	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
长期应付款(含一年内到期)	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
流动性净额	14,792,061,305	(2,672,950,665)	27,171,236,019	(4,500,196,514)	17,863,658,138	52,653,808,283
衍生工具现金流量: 以净额交割的衍生金融工具	(3,538,967)	(25,731,947)	(9,646,498)	-	-	(38,917,412)
以总额交割的衍生金融工具	4,437,281,882	4,633,830,664	4,880,347,401	44,196	-	13,951,504,143
其中: 现金流入	(4,543,798,091)	(4,785,631,972)	(5,057,927,292)	-	-	(14,387,357,355)
现金流出	(110,055,176)	(177,533,255)	(187,226,389)	44,196	-	(474,770,624)

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十二 金融风险(续)

4 流动性风险(续)

2019 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
非衍生金融资产						
货币资金	586,311,144	796,749,630	51,433,899	-	8,946,781,059	10,381,275,732
应收票据	188,497,238	606,621,743	-	-	-	795,118,981
应收账款	26,781,952	-	-	-	-	26,781,952
交易性金融资产	2,004,701,387	2,818,239,939	-	-	5,358,000,000	10,180,941,326
其他非流动金融资产	-	-	699,564,548	1,560,722,725	-	2,260,287,273
其他金融资产	69,528	5,070,452,459	73,532,221	-	6,502,114	5,150,556,322
长期应收款(含一年内到期)	26,862,999,596	75,470,408,793	131,562,112,165	4,584,208,762	2,355,339,216	240,835,068,532
金融资产合计	29,669,360,845	84,762,472,564	132,386,642,833	6,144,931,487	16,666,622,389	269,630,030,118

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十二 金融风险(续)

4 流动性风险(续)

	2019 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
短期借款及长期借款 (含一年内到期)	16,777,433,511	44,531,415,908	49,357,889,109	7,218,311,806	-	-	117,885,050,334
应付票据	1,015,613,613	2,786,806,674	-	-	-	-	3,802,420,287
应付账款	139,945,849	85,870,600	242,124,094	-	-	-	467,940,543
其他金融负债	-	9,169,221,013	2,014,152,299	-	-	-	11,183,373,312
应付债券	7,338,886,930	15,739,113,148	53,090,948,642	-	-	-	76,168,948,720
长期应付款(含一年内到期)	976,716,016	4,395,806,353	17,435,585,340	1,589,082,139	-	-	24,397,189,848
金融负债合计	26,248,595,919	76,708,233,696	122,140,699,484	8,807,393,945	-	-	233,904,923,044
流动性净额	3,420,764,926	8,054,238,868	10,245,943,349	(2,662,462,458)	16,666,622,389	-	35,725,107,074
衍生工具现金流量: 以净额交割的衍生金融工具	(7,296,762)	60,666,626	(85,059,847)	-	-	-	(31,689,983)
以总额交割的衍生金融工具	13,070,469	917,683,598	1,555,351,094	-	-	-	2,486,105,161
其中: 现金流入	(16,758,179)	(953,958,017)	(1,562,245,509)	-	-	-	(2,532,961,705)
现金流出	(10,984,472)	24,392,207	(91,954,262)	-	-	-	(78,546,527)

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注
2020 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十二 金融风险(续)
4 流动性风险(续)

于资产负债表日, 本集团对外提供的授信承诺按不可撤销日分析如下:

	1 个月以内	1-3 个月	3-12 个月	1 年至 5 年	5 年以上	合计
2020 年 12 月 31 日 授信承诺	499,790,000	1,746,781,337	1,354,447,245	-	-	3,601,018,582
2019 年 12 月 31 日 授信承诺	300,000	389,129,930	3,083,700,734	30,000,000	-	3,503,130,664

管理层预计在授信承诺到期时被授予人并不会全部使用有关承诺。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二 金融风险管理(续)

5 金融工具的公允价值

公允价值估计是在某一具体时点根据相关市场信息和与各种工具有关的信息而做出的。公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

各类金融工具的公允价值的估计基于下列所列方法和假设：

(1) 非以公允价值计量的金融工具的公允价值确定方法

资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：货币资金、其他应收款、长期应收款、短期借款、应付债券、其他应付款、长期借款、长期应付款等。

(a) 货币资金、其他应收款、短期借款、其他应付款

由于以上金融资产及金融负债的到期日均在一年以内或者均为浮动利率，其公允价值接近于其账面价值，即摊余成本。

(b) 长期应收款

长期应收款余额的公允价值与账面价值，即摊余成本近似。

(c) 长期借款

于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，本公司持有的长期借款大部分为浮动利率，其账面价值接近于其公允价值。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二 金融风险管理(续)

5 金融工具的公允价值(续)

(1) 非以公允价值计量的金融工具的公允价值确定方法(续)

(d) 应付债券

应付债券的公允价值按照中债确定，于 2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日该债券公允价值分别为人民币 775.18 亿元，人民币 671.86 亿元。

(2) 持续的以公允价值计量的资产

本集团在确定金融工具公允价值时，对于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的金融工具，按照活跃市场价格确认其公允价值并将其划分为公允价值计量的第一层次。

当无法从活跃市场上获取报价时，将其划分为公允价值计量的第二层次和第三层次，本集团通过估值技术来确定金融工具的公允价值。

第二层次和第三层次金融工具估值方法：

对于第二层次，其估值通过估值技术利用可观察的市场参数及近期交易价格来确定公允价值。估值服务提供商通过收集、分析和解释多重来源的相关市场交易信息和其他关键估值模型的参数，并采用广泛应用的内部估值技术，提供各种证券的理论报价。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

对于第三层次，判断公允价值归属第三层次主要根据计量资产公允价值所依据的某些无法直接观察的参数的重要性。

以公允价值计量的金融资产和金融负债按上述三个层次列示如下：

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二 金融风险管理(续)

5 金融工具的公允价值(续)

(2) 持续的以公允价值计量的资产(续)

2020年12月31日	第一层次	第二层次	第三层次	合计
交易性金融资产				
—基金	2,330,000,000	-	294,348,555	2,624,348,555
—理财产品投资	-	-	514,073,105	514,073,105
—信托投资	-	530,545,106	18,973,869	549,518,975
—股票	-	67,623,558	-	67,623,558
—非上市股权	-	-	686,760,545	686,760,545
—其他投资	-	-	400,119,178	400,119,178
衍生金融资产	-	7,684,939	-	7,684,939
金融资产合计	<u>2,330,000,000</u>	<u>605,853,603</u>	<u>1,914,275,252</u>	<u>4,850,128,855</u>
衍生金融负债	-	502,103,427	-	502,103,427
金融负债合计	-	<u>502,103,427</u>	-	<u>502,103,427</u>
2019年12月31日	第一层次	第二层次	第三层次	合计
交易性金融资产				
—基金	5,358,000,000	-	300,091,489	5,658,091,489
—理财产品	-	2,008,503,136	527,403,659	2,535,906,795
—信托投资	-	708,247,559	-	708,247,559
—非上市股权	-	-	731,878,018	731,878,018
—其他投资	-	2,000,267,123	-	2,000,267,123
衍生金融资产	-	108,107,897	-	108,107,897
金融资产合计	<u>5,358,000,000</u>	<u>4,825,125,715</u>	<u>1,559,373,166</u>	<u>11,742,498,881</u>
衍生金融负债	-	121,043,253	-	121,043,253
金融负债合计	-	<u>121,043,253</u>	-	<u>121,043,253</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二 金融风险管理(续)

5 金融工具的公允价值(续)

(2) 持续的以公允价值计量的资产(续)

(i) 第三层次金融资产变动如下：

2020 年度

交易性金融资产

年初余额	1,559,373,166
购买	1,092,452,974
出售	(622,516,671)
计入损益的利得或损失	(115,034,216)
年末余额	<u>1,914,275,253</u>

2019 年度

交易性金融资产

年初余额	3,504,411,032
购买	1,352,289,293
出售	(140,000)
结算	(3,448,045,406)
转入第三层次	144,645,050
计入损益的利得或损失	6,213,197
年末余额	<u>1,559,373,166</u>

(ii) 年末持有的第三层次金融工具计入当年损益的金额列示如下：

	2020 年度		合计
	已实现收益	未实现收益	
交易性金融资产	<u>(47,217,004)</u>	<u>(67,817,212)</u>	<u>(115,034,216)</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二 金融风险管理(续)

5 金融工具的公允价值(续)

(2) 持续的以公允价值计量的资产(续)

(ii) 年末持有的第三层次金融工具计入当年损益的金额列示如下(续):

	2019 年度		合计
	已实现收益	未实现收益	
交易性金融资产	978	6,213,197	6,214,175

于 2020 年度及 2019 年度，本集团无第一层次和第二层次之间金融工具的转移。

十三 资本管理

本集团的资本需求主要基于本集团的规模、业务的种类以及运作的行业和地理位置。本集团资本管理政策的目标是确保本集团符合外部要求的资本需求和确保本集团维持健康的资本比率以达到支持本集团的业务和股东利益最大化。

为了维持或调整资本结构，本集团可能会调整支付给股东的股利金额、向股东返还资本、发行新股或出售资产以减低债务。

本集团定期检查报告的资本水平与所需求的资本水平之间是否有任何不足，以此来管理资本需求。在经济条件和本集团经营活动的风险发生变化是，本集团会对当前的资本水平做出调整。

于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团的资产负债率列示如下：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
资产负债率	85.21%	85.22%

十四 比较数字

本集团对截至 2020 年 12 月 31 日的集团汇率风险披露未拆分境内、境外主体。同时，若干比较期数字已重新编排，以符合本年度之呈报形式。