

平安国际融资租赁有限公司

已审财务报表

2022年度

目 录

	页 次
一、 审计报告	1 - 3
二、 已审财务报表	
合并资产负债表	4 - 6
合并利润表	7 - 8
合并所有者权益变动表	9 - 10
合并现金流量表	11 - 12
公司资产负债表	13 - 14
公司利润表	15
公司所有者权益变动表	16 - 17
公司现金流量表	18 - 19
财务报表附注	20 - 105



Ernst & Young Hua Ming LLP  
Level 17, Ernst & Young Tower  
Oriental Plaza, 1 East Chang An Avenue  
Dongcheng District  
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）  
中国北京市东城区东长安街1号  
东方广场安永大楼17层  
邮政编码: 100738

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

## 审计报告

安永华明（2023）审字第61084339\_B01号  
平安国际融资租赁有限公司

平安国际融资租赁有限公司董事会：

### 一、 审计意见

我们审计了平安国际融资租赁有限公司的财务报表，包括2022年12月31日的合并及公司资产负债表，2022年度的合并及公司利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的平安国际融资租赁有限公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了平安国际融资租赁有限公司2022年12月31日的合并及公司财务状况以及2022年度的合并及公司经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于平安国际融资租赁有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督平安国际融资租赁有限公司的财务报告过程。

## 审计报告（续）

安永华明（2023）审字第61084339\_B01号  
平安国际融资租赁有限公司

### 四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对平安国际融资租赁有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致平安国际融资租赁有限公司不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就平安国际融资租赁有限公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

审计报告（续）

安永华明（2023）审字第61084339\_B01号  
平安国际融资租赁有限公司

（本页无正文）



周明骏

中国注册会计师：周明骏



虞良玉

中国注册会计师：虞良玉

中国 北京

2023年3月24日

平安国际融资租赁有限公司  
合并资产负债表  
2022年12月31日

人民币元

资产	附注六	2022年12月31日	2021年12月31日
<b>流动资产</b>			
货币资金	1	15,421,916,929	17,941,420,347
交易性金融资产	2	932,758,697	1,041,941,918
衍生金融资产	3	176,951,469	25,680,002
买入返售金融资产	4	-	111,000,000
应收票据	5	183,101,636	113,216,476
应收账款	6	102,565,434	74,546,413
预付款项		51,029,451	81,234,608
其他应收款	7	1,651,279,499	1,170,722,776
存货		13,230,992	13,000,215
一年内到期的非流动资产	8	132,534,339,414	120,408,669,604
其他流动资产	9	86,843,524	99,286,019
<b>流动资产合计</b>		<b>151,154,017,045</b>	<b>141,080,718,378</b>
<b>非流动资产</b>			
长期应收款	10	95,912,394,637	121,500,802,690
长期股权投资	11	2,472,694,093	2,803,808,366
其他非流动金融资产	12	703,301,112	789,655,585
固定资产	13	1,228,486,924	1,299,374,052
在建工程		22,829,899	89,111,779
使用权资产	14	507,482,831	454,841,691
无形资产	15	90,263,774	96,247,551
开发支出		3,157,359	34,906,475
商誉		512,496	512,496
长期待摊费用	16	2,916,818,659	2,308,202,979
递延所得税资产	17	2,364,865,571	2,388,489,744
衍生金融资产	3	379,588,510	12,914,252
其他非流动资产	18	628,105,932	1,094,780,870
<b>非流动资产合计</b>		<b>107,230,501,797</b>	<b>132,873,648,530</b>
<b>资产总计</b>		<b>258,384,518,842</b>	<b>273,954,366,908</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

平安国际融资租赁有限公司  
合并资产负债表(续)  
2022年12月31日

人民币元

负债和所有者权益	附注六	2022年12月31日	2021年12月31日
流动负债			
短期借款	19	13,010,221,268	21,350,251,507
衍生金融负债	3	105,653,092	404,375,389
应付票据	20	10,210,222,062	6,525,286,548
应付账款	21	1,598,916,020	2,628,906,935
预收款项		243,683,720	307,347,665
合同负债	22	41,258,790	42,489,378
应付职工薪酬	23	785,552,684	729,259,801
应交税费	24	291,668,863	566,819,011
其他应付款	25	16,416,714,896	14,394,584,396
一年内到期的非流动负债	26	82,408,947,996	66,424,360,214
其他流动负债	27	4,675,971,668	17,881,846,427
流动负债合计		<u>129,788,811,059</u>	<u>131,255,527,271</u>
非流动负债			
长期借款	28	45,718,495,005	49,844,445,907
应付债券	29	27,594,370,435	31,562,140,379
租赁负债	30	427,740,624	482,307,621
递延收益	31	467,126,352	375,853,441
长期应付款	32	9,473,631,070	13,547,361,179
衍生金融负债	3	101,704,448	367,704,697
其他非流动负债	33	1,236,484,945	2,346,432,622
非流动负债合计		<u>85,019,552,879</u>	<u>98,526,245,846</u>
负债合计		<u>214,808,363,938</u>	<u>229,781,773,117</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

平安国际融资租赁有限公司  
合并资产负债表 (续)  
2022年12月31日

人民币元

负债和所有者权益	附注六	2022年12月31日	2021年12月31日
所有者权益			
实收资本	34	14,500,000,000	14,237,991,266
其他权益工具	35	7,965,469,863	11,156,065,950
其中：永续债		7,965,469,863	11,156,065,950
资本公积	36	773,933,170	1,070,825,380
盈余公积	37	1,166,539,381	965,274,692
其他综合收益	38	(647,414,159)	(39,593,264)
未分配利润	39	19,829,656,113	16,786,487,158
归属于母公司所有者权益合计		43,588,184,368	44,177,051,182
少数股东权益		(12,029,464)	(4,457,391)
所有者权益合计		43,576,154,904	44,172,593,791
负债和所有者权益总计		258,384,518,842	273,954,366,908

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



平安国际融资租赁有限公司  
合并利润表  
2022年度



人民币元

	附注六	2022年	2021年
营业收入	40	19,540,883,084	19,988,695,796
减：营业成本	41	10,580,541,406	10,398,177,516
税金及附加	42	78,407,961	76,903,709
业务及管理费	43	2,473,931,056	3,149,471,235
汇兑损益		1,197,867	30,108,246
加：其他收益	44	735,542,462	545,255,426
投资收益	45	123,532,729	487,210,582
其中：对联营企业和合营企业 的投资损失		(22,427,051)	(59,108,577)
净敞口套期损失		(234,408,852)	(191,949,657)
公允价值变动损益	46	(155,339,330)	33,644,405
信用减值损失	47	(1,610,099,867)	(1,234,082,150)
资产减值损失	48	(4,355,711)	(4,734,714)
资产处置收益		10,118,449	22,164,832
营业利润		5,271,794,674	5,991,543,814
加：营业外收入		21,468	71,317
减：营业外支出		5,711,884	7,156,284
利润总额		5,266,104,258	5,984,458,847
减：所得税费用	49	1,606,359,572	1,673,545,961
净利润		3,659,744,686	4,310,912,886
按经营持续性分类			
持续经营净利润		3,659,744,686	4,310,912,886
按所有权归属分类			
归属于母公司所有者的净利润		3,667,316,759	4,318,880,004
少数股东损益		(7,572,073)	(7,967,118)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

平安国际融资租赁有限公司  
合并利润表（续）  
2022年度

人民币元

	附注六	2022年	2021年
其他综合收益的税后净额			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		(607,820,895)	(92,204,886)
将重分类进损益的其他综合收益			
权益法下可转损益的其他综合收益		11,542,015	(27,382,151)
现金流量套期储备		(342,123,210)	(139,878,287)
外币财务报表折算差额		(277,239,700)	75,055,552
综合收益总额		3,051,923,791	4,218,708,000
其中：			
归属于母公司所有者的综合收益总额		3,059,495,864	4,226,675,118
归属于少数股东的综合收益总额		(7,572,073)	(7,967,118)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

平安国际融资租赁有限公司  
合并所有者权益变动表  
2022年度

人民币元

2022年度

	归属于母公司所有者权益						少数股东权益	所有者权益合计	
	实收资本	其他权益工具	资本公积	盈余公积	其他综合收益	未分配利润			小计
一、 本年年初余额	14,237,991,266	11,156,065,950	1,070,825,380	965,274,692	(39,593,264)	16,786,487,158	44,177,051,182	(4,457,391)	44,172,593,791
二、 本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	(607,820,895)	3,667,316,759	3,059,495,864	(7,572,073)	3,051,923,791
(二) 股东投入和减少资本									
1. 所有者投入资本	262,008,734	-	97,991,266	-	-	-	360,000,000	-	360,000,000
2. 发行永续债	-	2,500,000,000	-	-	-	-	2,500,000,000	-	2,500,000,000
3. 归还永续债	-	(5,600,000,000)	-	-	-	-	(5,600,000,000)	-	(5,600,000,000)
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	201,264,689	-	(201,264,689)	-	-	-
2. 核心人员持股计划	-	-	395,832	-	-	-	395,832	-	395,832
3. 长期服务计划	-	-	(74,070,071)	-	-	-	(74,070,071)	-	(74,070,071)
(四) 所有者权益内部结转									
1. 归属永续债股息	-	422,883,115	-	-	-	(422,883,115)	-	-	-
2. 发放永续债股息	-	(513,479,202)	-	-	-	-	(513,479,202)	-	(513,479,202)
3. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	-	-	(321,209,237)	-	-	-	(321,209,237)	-	(321,209,237)
三、 本年年末余额	14,500,000,000	7,965,469,863	773,933,170	1,166,539,381	(647,414,159)	19,829,656,113	43,588,184,368	(12,029,464)	43,576,154,904

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

平安国际融资租赁有限公司  
合并所有者权益变动表(续)  
2022年度



人民币元

2021年度

	归属于母公司所有者权益							少数股东权益	所有者 权益合计
	实收资本	其他权益工具	资本公积	盈余公积	其他综合收益	未分配利润	小计		
一、上年年末余额	14,237,991,266	11,606,815,013	1,159,898,640	732,998,695	52,611,622	13,318,492,723	41,108,807,959	3,510,467	41,112,318,426
加：同一控制下企业合并						(29,352)	(29,352)	(740)	(30,092)
二、本年年初余额	14,237,991,266	11,606,815,013	1,159,898,640	732,998,695	52,611,622	13,318,463,371	41,108,778,607	3,509,727	41,112,288,334
三、本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	(92,204,886)	4,318,880,004	4,226,675,118	(7,967,118)	4,218,708,000
(二) 股东投入和减少资本									
1. 发行永续债	-	3,700,000,000	-	-	-	-	3,700,000,000	-	3,700,000,000
2. 归还永续债	-	(4,201,000,000)	(3,160,377)	-	-	-	(4,204,160,377)	-	(4,204,160,377)
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	232,275,997	-	(232,275,997)	-	-	-
2. 核心人员持股计划	-	-	1,177,459	-	-	-	1,177,459	-	1,177,459
3. 长期服务计划	-	-	(91,005,345)	-	-	-	(91,005,345)	-	(91,005,345)
(四) 所有者权益内部结转									
1. 归属永续债股息	-	618,580,220	-	-	-	(618,580,220)	-	-	-
2. 发放永续债股息	-	(568,329,283)	-	-	-	-	(568,329,283)	-	(568,329,283)
3. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	-	-	3,915,003	-	-	-	3,915,003	-	3,915,003
四、本年年末余额	14,237,991,266	11,156,065,950	1,070,825,380	965,274,692	(39,593,264)	16,786,487,158	44,177,051,182	(4,457,391)	44,172,593,791

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

平安国际融资租赁有限公司  
合并现金流量表  
2022年度

人民币元

	附注六	2022年	2021年
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		19,039,695,554	19,592,906,964
长期应收款净减少额		12,888,466,002	4,349,006,012
收到其他与经营活动有关的现金		2,753,123,638	1,132,173,833
经营活动现金流入小计		34,681,285,194	25,074,086,809
租赁保证金净减少额		(4,322,036,960)	(2,351,844,048)
支付的利息		(3,940,548,538)	(4,194,160,330)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,697,984,200)	(1,608,261,830)
支付的各项税费		(2,307,482,953)	(2,166,705,866)
归还借款支付的现金净额		(2,052,832,205)	(3,071,946,162)
银行保证金净减少		(1,868,544,568)	(1,407,550,505)
支付其他与经营活动有关的现金		(2,269,781,932)	(5,377,362,751)
经营活动现金流出小计		(18,459,211,356)	(20,177,831,492)
经营活动产生的现金流量净额	50	16,222,073,838	4,896,255,317
二、投资活动（使用）/产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		27,344,495,792	37,188,394,831
取得投资收益收到的现金		149,329,173	942,677,883
处置固定资产、无形资产和其他长期资 产收回的现金净额		40,768,859	73,866,488
投资活动现金流入小计		27,534,593,824	38,204,939,202
购建固定资产、无形资产和其他长期资 产支付的现金		(168,511,869)	(992,408,846)
投资支付的现金		(27,354,002,326)	(34,053,500,000)
取得子公司及其他营业单位支付的现金 净额		-	(642,000,000)
支付其他与投资活动有关的现金		(201,185,229)	-
投资活动现金流出小计		(27,723,699,424)	(35,687,908,846)
投资活动（使用）/产生的现金流量 净额		(189,105,600)	2,517,030,356

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

平安国际融资租赁有限公司  
合并现金流量表（续）  
2022年度

人民币元

	附注六	2022年	2021年
三、筹资活动使用的现金流量：			
吸收投资收到的现金		360,000,000	-
发行债券收到的现金		37,562,942,139	38,316,513,883
发行其他权益工具收到的现金		2,500,000,000	3,699,200,000
筹资活动现金流入小计		40,422,942,139	42,015,713,883
偿还债务支付的现金		(55,972,048,659)	(43,208,681,786)
分配股利、利润或偿付利息支付的 现金		(3,315,559,301)	(3,773,062,602)
支付租赁负债有关的现金		(118,880,166)	(122,946,158)
筹资活动现金流出小计		(59,406,488,126)	(47,104,690,546)
筹资活动使用的现金流量净额		(18,983,545,987)	(5,088,976,663)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(222,179,535)	(489,758,921)
五、现金及现金等价物净（减少）/增加额	51	(3,172,757,284)	1,834,550,089
加：年初现金及现金等价物余额		16,140,116,147	14,305,566,058
六、年末现金及现金等价物余额		12,967,358,863	16,140,116,147

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

平安国际融资租赁有限公司  
资产负债表  
2022年12月31日

人民币元

资产	附注十五	2022年12月31日	2021年12月31日
流动资产			
货币资金		11,353,342,279	11,878,293,808
交易性金融资产		887,743,419	1,025,662,553
衍生金融资产		154,525,028	584,908
买入返售金融资产		-	111,000,000
应收票据		179,401,636	113,216,476
预付款项		-	1,523,694
其他应收款		36,670,048,958	50,385,691,567
存货		-	127,031
一年内到期的非流动资产		79,813,941,427	71,217,441,247
其他流动资产		31,461,355	1,675,345
流动资产合计		129,090,464,102	134,735,216,629
非流动资产			
长期应收款		53,964,210,515	64,124,662,229
长期股权投资	1	14,488,143,513	12,819,257,786
其他非流动金融资产		84,168,640	112,172,948
投资性房地产		363,775,839	374,808,051
固定资产		12,862,185	21,878,933
使用权资产		146,508,967	57,516,901
无形资产		78,175,401	81,362,188
开发支出		691,495	28,986,801
长期待摊费用		1,035,146,589	1,200,917,726
递延所得税资产		1,560,031,329	1,456,296,349
衍生金融资产		368,148,936	12,914,252
其他非流动资产		569,905,932	1,036,580,870
非流动资产合计		72,671,769,341	81,327,355,034
资产总计		201,762,233,443	216,062,571,663

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

平安国际融资租赁有限公司  
资产负债表（续）  
2022年12月31日

人民币元

负债和所有者权益	附注十五	2022年12月31日	2021年12月31日
流动负债			
短期借款		11,999,279,167	16,646,567,074
衍生金融负债		46,187,998	291,251,113
应付票据		8,083,422,904	5,012,556,418
应付账款		1,467,181,816	1,417,677,896
预收款项		201,827,551	196,095,210
合同负债		7,609,694	11,036,318
应付职工薪酬		439,362,178	578,857,498
应交税费		121,185,368	201,245,889
其他应付款		12,559,162,758	11,228,885,087
一年内到期的非流动负债		64,407,448,808	54,050,208,224
其他流动负债		4,675,971,668	16,127,374,063
流动负债合计		104,008,639,910	105,761,754,790
非流动负债			
长期借款		30,296,917,886	33,357,822,879
应付债券		27,594,370,435	31,562,140,379
租赁负债		85,265,633	41,289,008
递延收益		163,568,680	127,553,099
长期应付款		6,722,877,694	9,343,272,216
衍生金融负债		42,049,120	268,172,786
其他非流动负债		1,153,428,244	1,992,789,523
非流动负债合计		66,058,477,692	76,693,039,890
负债合计		170,067,117,602	182,454,794,680
所有者权益			
实收资本		14,500,000,000	14,237,991,266
其他权益工具		7,965,469,863	11,156,065,950
其中：永续债		7,965,469,863	11,156,065,950
资本公积		864,122,966	1,147,242,443
盈余公积		1,166,539,381	965,274,692
其他综合收益		(475,582,557)	(184,864,472)
未分配利润		7,674,566,188	6,286,067,104
所有者权益合计		31,695,115,841	33,607,776,983
负债和所有者权益总计		201,762,233,443	216,062,571,663

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



平安国际融资租赁有限公司  
 利润表  
 2022年度

人民币元

	附注十五	2022年	2021年
营业收入		12,141,197,159	13,073,946,776
减：营业成本		7,559,329,599	7,961,688,481
税金及附加		28,742,304	33,202,552
业务及管理费		1,542,452,352	2,098,362,936
汇兑损益		(5,601,241)	22,467,722
加：其他收益		378,206,371	109,867,529
投资收益		701,066,221	655,510,131
其中：对联营企业的投资损益		(21,447,051)	32,641,448
净敞口套期损失		(281,792,937)	(168,288,183)
公允价值变动损失		(24,446,355)	(19,970,140)
信用减值损失		(1,304,247,924)	(576,307,851)
资产处置收益		1,528,754	6,731,465
营业利润		2,486,588,275	2,965,768,036
加：营业外收入		4,500	62,600
减：营业外支出		4,130,623	157,895
利润总额		2,482,462,152	2,965,672,741
减：所得税费用	2	469,815,264	642,912,773
净利润		2,012,646,888	2,322,759,968
其中：持续经营净利润		2,012,646,888	2,322,759,968
其他综合收益的税后净额			
将重分类进损益的其他综合收益			
权益法下可转损益的其他综合收益		11,542,016	(27,865,804)
现金流量套期储备		(302,260,101)	(120,312,328)
综合收益总额		1,721,928,803	2,174,581,836

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

平安国际融资租赁有限公司  
所有者权益变动表  
2022年度

人民币元

2022年度

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

平安国际融资租赁有限公司  
所有者权益变动表（续）  
2022年度

人民币元

2021年度	实收资本	其他权益工具	资本公积	盈余公积	其他综合收益	未分配利润	所有者权益合计
一、 本年年初余额	14,237,991,266	11,606,815,013	1,213,244,112	732,998,695	(36,686,340)	4,814,163,353	32,568,526,099
二、 本年增减变动金额							
（一） 综合收益总额	-	-	-	-	(148,178,132)	2,322,759,968	2,174,581,836
（二） 所有者投入和减少资本							
1. 发行永续债	-	3,700,000,000	-	-	-	-	3,700,000,000
2. 归还永续债	-	(4,201,000,000)	(3,160,377)	-	-	-	(4,204,160,377)
（三） 利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	-	232,275,997	-	(232,275,997)	-
2. 核心人员持股计划	-	-	1,332,351	-	-	-	1,332,351
3. 长期服务计划	-	-	(68,088,646)	-	-	-	(68,088,646)
（四） 所有者权益内部结转							
1. 归属永续债股息	-	618,580,220	-	-	-	(618,580,220)	-
2. 发放永续债股息	-	(568,329,283)	-	-	-	-	(568,329,283)
3. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动影响	-	-	3,915,003	-	-	-	3,915,003
三、 本年年末余额	14,237,991,266	11,156,065,950	1,147,242,443	965,274,692	(184,864,472)	6,286,067,104	33,607,776,983

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

平安国际融资租赁有限公司  
现金流量表  
2022年度



人民币元

	2022年	2021年
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	11,813,659,859	13,117,435,716
取得借款收到的现金	-	2,923,620,672
长期应收款净减少额	19,761,599,407	-
收到其他与经营活动有关的现金	2,978,343,675	2,192,027,406
经营活动现金流入小计	<u>34,553,602,941</u>	<u>18,233,083,794</u>
长期应收款净增加额	-	(5,955,152,378)
租赁保证金净减少额	(1,821,484,947)	(379,331,006)
支付的利息	(2,671,174,191)	(2,868,999,694)
银行保证金净减少	(1,539,124,552)	(948,289,343)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,160,012,936)	(1,144,335,641)
支付的各项税费	(893,388,691)	(987,012,653)
归还借款支付的现金净额	(2,549,931,074)	-
支付其他与经营活动有关的现金	(6,344,214,547)	(3,491,114,572)
经营活动现金流出小计	<u>(16,979,330,938)</u>	<u>(15,774,235,287)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>17,574,272,003</u>	<u>2,458,848,507</u>
二、投资活动（使用）/产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	24,948,735,792	35,562,319,731
取得投资收益收到的现金	477,493,837	1,138,313,779
处置固定资产、无形资产和其他长期资 产收回的现金净额	2,455,299	2,170,087
投资活动现金流入小计	<u>25,428,684,928</u>	<u>36,702,803,597</u>
购建固定资产、无形资产和其他长期资 产支付的现金	(53,806,679)	(77,374,368)
投资支付的现金	(24,928,013,232)	(32,472,500,000)
取得子公司及其他营业单位支付的现金 净额	(2,000,000,000)	(642,000,000)
投资活动现金流出小计	<u>(26,981,819,911)</u>	<u>(33,191,874,368)</u>
投资活动（使用）/产生的现金流量 净额	<u>(1,553,134,983)</u>	<u>3,510,929,229</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

平安国际融资租赁有限公司  
现金流量表（续）  
2022年度

人民币元

	2022年	2021年
三、筹资活动使用的现金流量：		
吸收投资收到的现金	360,000,000	-
发行债券收到的现金	37,562,942,139	36,560,373,630
发行其他权益工具收到的现金	2,500,000,000	3,699,200,000
筹资活动现金流入小计	<u>40,422,942,139</u>	<u>40,259,573,630</u>
偿还债务支付的现金	(54,187,833,637)	(42,387,221,322)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(3,278,051,261)	(3,753,507,826)
支付租赁负债有关的现金	(83,844,566)	(88,365,556)
筹资活动现金流出小计	<u>(57,549,729,464)</u>	<u>(46,229,094,704)</u>
筹资活动使用的现金流量净额	<u>(17,126,787,325)</u>	<u>(5,969,521,074)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>(184,032,988)</u>	<u>(502,719,236)</u>
五、现金及现金等价物净减少额	(1,289,683,293)	(502,462,574)
加：年初现金及现金等价物余额	<u>10,600,578,282</u>	<u>11,103,040,856</u>
六、年末现金及现金等价物余额	<u>9,310,894,989</u>	<u>10,600,578,282</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

## 一、 基本情况

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

本公司及子公司（统称“本集团”）主要从事融资租赁业务；租赁业务；向国内外购买租赁财产；租赁财产的残值处理及维修；租赁交易咨询和担保。兼营与主营业务相关的商业保理业务。【依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动】

本集团的母公司和最终母公司为于中国成立的平安集团。

## 二、 财务报表的编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础列报。

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

### 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团于2022年12月31日的财务状况以及2022年度的经营成果和现金流量。

### 三、 重要会计政策和会计估计

本公司及本集团2022年度财务报表所载财务信息根据下列依照企业会计准则所制定的重要会计政策和会计估计编制。

#### 1. 会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

#### 2. 记账本位币

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

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

#### 3. 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

##### 同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下企业合并。

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

##### 非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下企业合并。

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

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 3. 企业合并（续）

##### 非同一控制下企业合并（续）

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

#### 4. 合并财务报表

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

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

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

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

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

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

不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。



### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 5. 现金及现金等价物

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

#### 6. 外币业务和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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

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

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

#### 7. 金融工具

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

##### 金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 7. 金融工具（续）

##### 金融工具的确认和终止确认（续）

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

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

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

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

##### 金融资产分类和计量

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

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

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 7. 金融工具（续）

##### 金融资产分类和计量（续）

金融资产的后续计量取决于其分类：

##### *以摊余成本计量的债务工具投资*

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

##### *以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资*

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

##### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产*

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

##### 金融负债分类和计量

除了签发的财务担保合同及由于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债以外，本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，以摊余成本计量的金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 7. 金融工具（续）

##### 金融负债分类和计量（续）

金融负债的后续计量取决于其分类：

##### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债*

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

##### *以摊余成本计量的金融负债*

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

##### 金融工具减值

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款、融资承诺进行减值处理并确认损失准备。

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

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

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 7. 金融工具（续）

##### 金融工具减值（续）

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

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

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

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

##### 财务担保合同

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

##### 衍生金融工具

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

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

##### 金融资产转移

本集团已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 7. 金融工具（续）

##### 金融资产转移（续）

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

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

#### 8. 存货

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

于资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量，对成本高于可变现净值的，计提存货跌价准备，计入当期损益。

可变现净值，是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。

#### 9. 权益工具

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

#### 10. 长期股权投资

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

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

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 10. 长期股权投资（续）

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

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

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

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

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

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 11. 投资性房地产

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

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

本公司采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。投资性房地产的折旧采用直线法计提。投资性房地产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	25-40年	0-10%	2.25%-4.00%

#### 12. 固定资产

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

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

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
机器及办公设备	3-10年	0-5%	9.50%-33.33%
运输工具	4-25年	3.64%-15%	3.40%-24.09%
房屋及建筑物	25-40年	0-10%	2.25%-4.00%

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

#### 13. 在建工程

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



### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 14. 无形资产

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

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

各项无形资产的使用寿命如下：

	使用寿命
计算机软件系统	3-5年

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

#### 15. 研究开发支出

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

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

#### 16. 长期待摊费用

长期待摊费用采用直线法摊销，摊销期如下：

	摊销期
汽融返利	3-5年
装修费	10年
其他	1-3年

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 17. 资产减值

对除存货、递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试；对因企业合并所形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

#### 18. 职工薪酬

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

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 18. 职工薪酬（续）

##### 离职后福利（设定提存计划）

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

##### 辞退福利

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

#### 19. 股份支付

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

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

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

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

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

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 20. 与客户之间的合同产生的收入

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

##### 销售商品合同

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

##### 提供服务合同

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

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

#### 21. 合同资产与合同负债

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

##### 合同资产

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

##### 合同负债

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

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 22. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益（但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益），相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

#### 23. 递延所得税

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

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债。除非：

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

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

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

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

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 23. 递延所得税（续）

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

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

#### 24. 租赁

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

##### 作为承租人

除了短期租赁和低价值资产租赁，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。

##### 使用权资产

在租赁期开始日，本集团将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，按照成本进行初始计量。使用权资产成本包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；承租人发生的初始直接费用；承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本集团因租赁付款额变动重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。本集团后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 24. 租赁（续）

##### 作为承租人（续）

###### *租赁负债*

在租赁期开始日，本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。租赁付款额包括固定付款额及实质固定付款额扣除租赁激励后的金额、取决于指数或比率的可变租赁付款额、根据担保余值预计应支付的款项，还包括购买选择权的行权价格或行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是本集团合理确定将行使该选择权或租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权。

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

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

##### 作为出租人

租赁开始日实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

###### *作为融资租赁出租人*

在租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时，以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和，包括初始直接费用。本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。本集团取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

###### *作为经营租赁出租人*

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。初始直接费用资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 25. 公允价值计量

本集团于每个资产负债表日以公允价值计量衍生金融工具和权益工具投资。公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

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

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

#### 26. 套期会计

就套期会计方法而言，本集团的套期分类为：

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

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

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

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



### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 26. 套期会计（续）

满足套期会计方法条件的，按如下方法进行处理：

##### 公允价值套期

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

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

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

##### 现金流量套期

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

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

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

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 27. 重大会计判断和估计

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

##### 判断

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

##### *经营租赁与融资租赁的划分*

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

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

##### *业务模式*

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

##### *合同现金流量特征*

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

##### 估计的不确定性

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

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 27. 重大会计判断和估计（续）

##### 估计的不确定性（续）

###### *除金融资产之外的非流动资产减值（除商誉外）*

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

###### *金融工具减值*

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

###### *金融工具的公允价值*

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

###### *递延所得税资产*

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

#### 四、 税项

本集团本年度主要税项及其税率列示如下列示如下：

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

平安国际融资租赁有限公司  
财务报表附注（续）  
2022年度

人民币元

五、 合并财务报表的合并范围

1. 子公司情况

本公司主要子公司的情况如下：

	主要经营地/ 注册地	业务 性质	注册 资本	持股比例（%）（注1）		表决权 比例（%）（注1）	备注
				直接	间接		
平安商业保理有限公司	上海	保理业务	270,000万元	100%	-	100%	设立
平安国际融资租赁（天津）有限公司	天津	融资租赁	1,040,000万元	50%	50%	100%	设立
平安国际融资租赁（深圳）有限公司	深圳	融资租赁	180,000万元	75%	25%	100%	设立
平安网赢通信科技有限公司	上海	技术开发咨询	5,000万元	100%	-	100%	设立
平安好医投资管理有限公司	上海	影像中心控股平台	131,000万元	100%	-	100%	设立
Ping An International Finance Limited							
平安国际金融有限公司	维尔京群岛	租赁设备的进口	10,504万美元	100%	-	100%	设立
Ping An Leasing Hong Kong Holdings Limited							
平安租賃香港控股有限公司	香港	投资控股	4,000万港币	100%	-	100%	设立
Ping An Aviation Capital Company Limited							
平安航空資本有限公司	香港	投资控股	20,000万美元	100%	-	100%	设立
平安车管家服务有限公司	天津	汽车租赁服务	5,000万元	100%	-	100%	设立

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

平安国际融资租赁有限公司  
财务报表附注（续）  
2022年度

人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释

1. 货币资金

	2022年	2021年
库存现金	1,270	1,000
银行存款	13,034,055,230	16,030,069,783
其中：原到期为3个月以上的定期存款	125,022,326	-
其他货币资金	2,387,860,429	1,911,349,564
	<u>15,421,916,929</u>	<u>17,941,420,347</u>

于2022年12月31日，本集团因抵押或冻结等原因造成使用受限制的货币资金为人民币2,329,535,740元（2021年12月31日：人民币1,912,304,200元）。

2. 交易性金融资产

	2022年	2021年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
债务工具投资	<u>932,758,697</u>	<u>1,041,941,918</u>

3. 衍生金融工具

	2022年 资产 人民币	2022年 负债 人民币	2021年 资产 人民币	2021年 负债 人民币
交叉货币利率掉期合约	462,993,396	37,055,641	-	246,327,538
货币远期合约	71,120,143	149,549,187	15,204,540	523,185,167
货币掉期合约	-	19,211,455	-	-
利率掉期合约	22,426,440	487,768	13,499,160	2,567,381
外汇期权	-	1,053,489	9,890,554	-
	<u>556,539,979</u>	<u>207,357,540</u>	<u>38,594,254</u>	<u>772,080,086</u>

## 六、 合并财务报表主要项目注释（续）

### 3. 衍生金融工具（续）

套期工具的账面价值以及公允价值变动如下：

2022年

	套期工具的名义金额	套期工具的账面价值		包含套期工具的资产负债表列示项目
		资产	负债	
交叉货币利率掉期合约	10,513,859,800	462,993,396	37,055,641	衍生金融资产/负债
货币远期合约	10,301,519,174	71,120,143	149,549,187	衍生金融资产/负债
货币掉期合约	1,532,212,000	-	19,211,455	衍生金融负债
利率掉期合约	4,207,140,600	22,426,440	487,768	衍生金融资产/负债
外汇期权	62,841,682	-	1,053,489	衍生金融负债

2021年

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

### 4. 买入返售金融资产

	2022年	2021年
债券	-	111,000,000

### 5. 应收票据

	2022年	2021年
银行承兑汇票	183,101,636	113,216,476

于2022年12月31日，账面价值人民币145,603,866元（2021年12月31日：58,710,000元）应收票据所有权受到限制。

于2022年12月31日，本集团管理层认为，该账户无需计提坏账准备（2021年12月31日：无）。

## 六、 合并财务报表主要项目注释（续）

### 6. 应收账款

应收账款信用期通常为3个月，主要客户可以延长至6个月。应收账款并不计息。

应收账款的账龄分析如下：

	2022年	2021年
1年以内	92,676,272	70,794,546
1年至2年	11,845,748	4,547,242
2年至3年	2,359,453	606,080
3年以上	489,797	31,816
	<u>102,565,434</u>	<u>74,546,413</u>
减：应收账款坏账准备	<u>4,805,836</u>	<u>1,433,271</u>
	<u>102,565,434</u>	<u>74,546,413</u>

应收账款坏账准备的变动如下：

	年初余额	本年计提	本年转回	本年核销	年末余额
2022年	1,433,271	3,512,314	139,749	-	4,805,836
2021年	191,163	1,282,861	1,325	39,428	1,433,271

### 7. 其他应收款

	2022年	2021年
应收关联方款项	611,898,224	412,560,729
暂估进项税	262,176,256	150,738,656
押金及保证金	89,133,707	87,310,196
其他	691,983,082	520,113,195
	<u>1,651,279,499</u>	<u>1,170,722,776</u>
减：其他应收款坏账准备	<u>3,911,770</u>	-
	<u>1,651,279,499</u>	<u>1,170,722,776</u>

注：本集团的其他应收款主要为平安集团内的关联方应收款项、暂估进项税、押金及保证金等，本集团认为其不存在重大的信用风险，预期信用减值损失不重大。



平安国际融资租赁有限公司  
财务报表附注（续）  
2022年度

人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

8. 一年内到期的非流动资产

于2022年12月31日及2021年12月31日，本集团一年内到期的非流动资产为一年内到期的长期应收款。

	2022年	2021年
一年内到期的应收融资租赁款净值(附注六、10)	103,683,178,586	98,406,360,935
一年内到期的应收保理款净值(附注六、10)	17,196,166,624	13,463,666,709
一年内到期的委托贷款(附注六、10)	11,651,708,118	8,537,592,241
一年内到期的应收分期款(附注六、10)	3,286,086	1,049,719
	<u>132,534,339,414</u>	<u>120,408,669,604</u>

9. 其他流动资产

	2022年	2021年
待抵扣进项税额	82,899,222	76,542,336
待摊费用	3,944,302	22,743,683
	<u>86,843,524</u>	<u>99,286,019</u>

10. 长期应收款

	2022年	2021年
应收融资租赁款净值(10.1)	186,801,507,091	200,676,331,567
应收保理款净值(10.2)	24,514,102,372	21,405,525,413
委托贷款(10.3)	17,110,508,884	19,826,565,595
应收分期款	20,615,704	1,049,719
小计	<u>228,446,734,051</u>	<u>241,909,472,294</u>
减：一年内到期的应收融资租赁款净值	103,683,178,586	98,406,360,935
减：一年内到期的应收保理款净值	17,196,166,624	13,463,666,709
减：一年内到期的委托贷款	11,651,708,118	8,537,592,241
减：一年内到期的应收分期款	3,286,086	1,049,719
小计	<u>132,534,339,414</u>	<u>120,408,669,604</u>
	<u>95,912,394,637</u>	<u>121,500,802,690</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

10. 长期应收款（续）

10.1 应收融资租赁款

应收融资租赁款的账龄分析如下：

	2022年	2021年
1年以内	106,617,909,926	119,180,894,417
1年至2年	54,415,628,409	49,237,859,940
2年至3年	20,894,783,655	21,827,783,656
3年以上	<u>27,665,930,207</u>	<u>33,991,291,965</u>
应收融资租赁款总额	209,594,252,197	224,237,829,978
减：未实现融资收益	<u>17,207,138,611</u>	<u>18,355,715,400</u>
应收融资租赁款净额	192,387,113,586	205,882,114,578
减：应收融资租赁款减值准备	<u>5,585,606,495</u>	<u>5,205,783,011</u>
应收融资租赁款净值	<u>186,801,507,091</u>	<u>200,676,331,567</u>

应收融资租赁款净额的账龄分析如下：

	2022年	2021年
1年以内	97,864,859,041	109,424,955,469
1年至2年	49,948,247,979	45,207,335,099
2年至3年	19,179,376,697	20,040,999,577
3年以上	<u>25,394,629,869</u>	<u>31,208,824,433</u>
	<u>192,387,113,586</u>	<u>205,882,114,578</u>

于2022年12月31日，本集团为长短期借款提供质押或担保的应收融资租赁款净额为人民币24,052,212,597元（于2021年12月31日：人民币45,169,906,602元）。

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

10. 长期应收款（续）

10.1 应收融资租赁款（续）

最低租赁收款额

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

	2022年	2021年
1 年以内	116,325,019,226	112,828,637,800
1 年至 2 年	62,010,242,215	66,955,834,208
2 年至 3 年	23,434,404,630	29,806,643,357
3 年以上	<u>7,824,586,126</u>	<u>14,646,714,613</u>
	<u>209,594,252,197</u>	<u>224,237,829,978</u>

10.2 应收保理款

	2022年	2021年
应收保理款	24,845,514,074	21,915,949,540
减：应收保理款减值准备	<u>331,411,702</u>	<u>510,424,127</u>
应收保理款净值	<u>24,514,102,372</u>	<u>21,405,525,413</u>

10.3 委托贷款

	2022年	2021年
委托贷款	17,619,490,876	20,617,241,721
减：委托贷款减值准备	<u>508,981,992</u>	<u>790,676,126</u>
	<u>17,110,508,884</u>	<u>19,826,565,595</u>

平安国际融资租赁有限公司  
财务报表附注（续）  
2022年度

人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

11. 长期股权投资

	2022年	2021年
合营企业		
深圳平安好医医学检验实验室	-	-
平安好医（西安市新城区）综合门诊部有限公司	-	-
联营企业		
深圳平科信息咨询有限公司	1,568,444,020	1,925,785,236
深圳前海金炬投资有限公司	904,250,073	878,023,130
	<u>2,472,694,093</u>	<u>2,803,808,366</u>

合营企业和联营企业的主要信息：

	主要经营地/ 注册地	业务性质	注册资本	本集团 持股比例(%)	本集团 表决权比例(%)
合营企业					
深圳平安好医医学检验实验室	深圳	医学检测	40,000万	60.00%	60.00%
平安好医（西安市新城区）综合门诊部有限公司	西安	健康体检	1,500万	49.00%	49.00%
联营企业					
深圳平科信息咨询有限公司	深圳	企业管理咨询 信息咨询	509,234万	25.68%	25.68%
深圳前海金炬投资有限公司	深圳	企业管理咨询 信息咨询	227,000万	37.00%	33.33%

下表列示了本集团合营企业的汇总财务信息：

	2022年	2021年
投资账面价值合计	-	-
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	(980,000)	(91,741,367)
其他综合收益	-	-
综合收益总额	(980,000)	(91,741,367)

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

11. 长期股权投资（续）

下表列示了本集团联营企业的汇总财务信息：

	2022年	2021年
投资账面价值合计	2,472,694,093	2,803,808,366
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	(21,447,051)	32,641,448
其他综合收益	11,542,016	(23,950,800)
综合收益总额	(9,905,035)	8,690,648

12. 其他非流动金融资产

	2022年	2021年
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		
债务工具投资	34,678,285	54,091,123
权益工具投资	668,622,827	735,564,462
	<u>703,301,112</u>	<u>789,655,585</u>

平安国际融资租赁有限公司  
财务报表附注（续）  
2022年度

人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

13. 固定资产

2022年

	机器及办公设备	运输工具	房屋及建筑物	合计
原值				
年初余额	562,800,029	721,665,209	490,749,150	1,775,214,388
购置	28,118,668	-	-	28,118,668
在建工程转入	38,899,912	-	-	38,899,912
处置或报废	(27,290,526)	(31,752,203)	-	(59,042,729)
汇兑差异	-	58,006,650	-	58,006,650
年末余额	602,528,083	747,919,656	490,749,150	1,841,196,889
累计折旧				
年初余额	(254,285,166)	(138,427,386)	(46,151,630)	(438,864,182)
计提	(104,162,949)	(33,154,002)	(13,966,359)	(151,283,310)
处置或核销	17,372,919	11,810,018	-	29,182,937
汇兑差异	-	(8,745,562)	-	(8,745,562)
年末余额	(341,075,196)	(168,516,932)	(60,117,989)	(569,710,117)
减值准备				
年初余额	-	(36,976,154)	-	(36,976,154)
计提	-	(4,355,711)	-	(4,355,711)
处置或核销	-	1,152,843	-	1,152,843
汇兑差异	-	(2,820,826)	-	(2,820,826)
年末余额	-	(42,999,848)	-	(42,999,848)
账面价值				
年末	261,452,887	536,402,876	430,631,161	1,228,486,924
年初	308,514,863	546,261,669	444,597,520	1,299,374,052

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

13. 固定资产（续）

2021年

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

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

13. 固定资产（续）

经营性租出固定资产如下：

本集团经营性租出固定资产主要为运输工具以及机器设备。

	2022 年	2021 年
原值		
年初余额	713,240,053	371,164,637
购置	-	430,179,247
处置或报废	(32,008,203)	(83,105,630)
其他	(414,420,500)	-
汇兑差异	19,728,150	(4,998,201)
年末余额	<u>286,539,500</u>	<u>713,240,053</u>
累计折旧		
年初余额	(128,652,990)	(114,857,469)
计提	(18,813,628)	(30,138,754)
处置或核销	13,401,997	14,443,393
其他	8,219,340	-
汇兑差异	(8,444,967)	1,899,840
年末余额	<u>(134,290,248)</u>	<u>(128,652,990)</u>
减值准备		
年初余额	(36,972,136)	(34,652,110)
计提	(4,355,711)	(4,462,077)
处置或核销	1,152,843	1,522,933
汇兑差异	(2,820,826)	619,118
年末余额	<u>(42,995,830)</u>	<u>(36,972,136)</u>
账面价值		
年末	<u>109,253,422</u>	<u>547,614,927</u>
年初	<u>547,614,927</u>	<u>221,655,058</u>



六、 合并财务报表主要项目注释（续）

14. 使用权资产

本集团使用权资产主要为房屋及建筑物。

	2022年	2021年
成本		
年初余额	721,941,971	591,181,118
增加	309,530,212	164,779,987
处置	<u>(300,719,204)</u>	<u>(34,019,134)</u>
年末余额	<u>730,752,979</u>	<u>721,941,971</u>
累计折旧		
年初余额	(267,100,280)	(165,151,248)
计提	(115,443,634)	(119,782,101)
处置	<u>159,273,766</u>	<u>17,833,069</u>
年末余额	<u>(223,270,148)</u>	<u>(267,100,280)</u>
账面价值		
年末	<u>507,482,831</u>	<u>454,841,691</u>
年初	<u>454,841,691</u>	<u>426,029,870</u>

平安国际融资租赁有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2022年度

人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

15. 无形资产

本集团无形资产主要为计算机软件系统。

	2022年	2021年
原值		
年初余额	214,499,019	175,275,462
购置	12,294,477	31,059,983
开发支出转入	25,248,393	9,095,006
处置	(5,629,693)	(931,432)
年末余额	<u>246,412,196</u>	<u>214,499,019</u>
累计摊销		
年初余额	(118,251,468)	(79,473,423)
计提	(40,849,200)	(39,709,477)
处置	2,952,246	931,432
年末余额	<u>(156,148,422)</u>	<u>(118,251,468)</u>
账面价值		
年末	<u>90,263,774</u>	<u>96,247,551</u>
年初	<u>96,247,551</u>	<u>95,802,039</u>

16. 长期待摊费用

	2022年	2021年
汽融返利	2,438,438,150	1,915,241,879
装修费	465,587,044	381,971,401
其他	12,793,465	10,989,699
	<u>2,916,818,659</u>	<u>2,308,202,979</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

17. 递延所得税资产/负债

已确认递延所得税资产：

	2022年	2021年
资产减值准备	1,755,325,139	1,739,831,745
递延手续费	192,205,559	247,634,824
应付职工薪酬	135,471,107	255,892,851
公允价值变动损益	279,341,805	152,572,166
固定资产折旧和无形资产摊销	1,204,879	(8,874,960)
预提费用	1,317,082	1,433,118
	<u>2,364,865,571</u>	<u>2,388,489,744</u>

于2022年12月31日，本集团未确认递延所得税资产的可抵扣亏损为人民币3,103,206,749元（2021年：2,444,509,040元），到期日为2023-2027年及无到期。

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

18. 其他非流动资产

	2022年	2021年
继续涉入资产(注)	627,905,932	1,094,580,870
其他	200,000	200,000
	<u>628,105,932</u>	<u>1,094,780,870</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。

平安国际融资租赁有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2022年度

人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

19. 短期借款

	2022年	2021年
信用借款	12,407,640,725	16,652,580,650
保证借款	-	476,902,360
质押借款	539,990,000	4,148,405,100
应付利息	62,590,543	72,363,397
	<u>13,010,221,268</u>	<u>21,350,251,507</u>

20. 应付票据

	2022年	2021年
银行承兑汇票	9,588,222,062	6,525,286,548
商业承兑汇票	622,000,000	-
	<u>10,210,222,062</u>	<u>6,525,286,548</u>

21. 应付账款

	2022年	2021年
应付采购租赁设备款	551,432,795	875,421,325
应付保理项目款	1,136,885	100,436,885
应付医疗业务款	49,337,410	35,531,795
应付信用证(注)	996,992,000	1,617,500,000
其他	16,930	16,930
	<u>1,598,916,020</u>	<u>2,628,906,935</u>

注：该款项为应付转让债权款和应付租赁设备款所开具的信用证金额。

22. 合同负债

	2022年	2021年
预收业务款	<u>41,258,790</u>	<u>42,489,378</u>

平安国际融资租赁有限公司  
财务报表附注（续）  
2022年度

人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

23. 应付职工薪酬

	2022年 应付金额	2022年末 未付金额	2021年 应付金额	2021年末 未付金额
工资、奖金、津贴和补贴	883,205,343	651,569,341	1,597,360,281	579,560,944
职工福利费	23,176,144	960,561	24,125,080	1,324,625
社会保险费	88,101,314	15,740,670	72,284,714	16,911,134
其中：医疗保险费	79,187,134	13,991,706	64,750,557	15,032,119
工伤保险费	2,632,440	582,988	2,023,506	626,338
生育保险费	6,281,740	1,165,976	5,510,651	1,252,677
住房公积金	83,679,564	11,878,807	65,130,120	12,495,454
工会经费和职工教育经费	35,375,342	72,247,054	56,831,536	82,908,064
	<u>1,113,537,707</u>	<u>752,396,433</u>	<u>1,815,731,731</u>	<u>693,200,221</u>
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	148,459,409	29,149,388	115,378,576	31,316,914
失业保险费	10,140,284	1,748,963	9,167,286	1,879,015
企业年金缴费	14,948,734	2,257,900	10,760,761	2,863,651
	<u>173,548,427</u>	<u>33,156,251</u>	<u>135,306,623</u>	<u>36,059,580</u>
	<u>1,287,086,134</u>	<u>785,552,684</u>	<u>1,951,038,354</u>	<u>729,259,801</u>

24. 应交税费

	2022年	2021年
应交企业所得税	229,288,143	375,298,793
应交增值税	36,249,649	154,462,990
应交城建税及附加	5,242,438	18,131,513
应交印花税	3,988,936	1,655,852
应交个人所得税	16,889,678	17,253,220
其他	10,019	16,643
	<u>291,668,863</u>	<u>566,819,011</u>

平安国际融资租赁有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2022年度

人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

25. 其他应付款

	2022年	2021年
待划转款项（注）	15,961,960,410	14,195,146,286
应付关联方往来款	70,738,412	61,599,863
其他	384,016,074	137,838,247
	<u>16,416,714,896</u>	<u>14,394,584,396</u>

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

26. 一年内到期的非流动负债

	2022年	2021年
一年内到期的长期借款（附注六、28）	44,517,873,411	32,951,993,682
一年内到期的应付债券（附注六、29）	31,715,994,162	27,179,066,123
一年内到期的长期应付款（附注六、32）	6,014,263,284	6,263,373,087
一年内到期的租赁负债（附注六、30）	160,817,139	29,927,322
	<u>82,408,947,996</u>	<u>66,424,360,214</u>

27. 其他流动负债

	2022年	2021年
短期债券	<u>4,675,971,668</u>	<u>17,881,846,427</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

28. 长期借款

	2022年	2021年
信用借款	64,453,028,957	46,761,902,827
质押借款	25,589,752,657	35,904,172,888
应付利息	<u>193,586,802</u>	<u>130,363,874</u>
减：一年内到期的长期借款（附注六、26）	<u>44,517,873,411</u>	<u>32,951,993,682</u>
	<u>45,718,495,005</u>	<u>49,844,445,907</u>

于2022年12月31日，上述借款的年利率为0.60%-6.14%（2021年12月31日：0.80%-6.41%）。

于2022年12月31日，无已到期但未偿还的长期借款（2021年12月31日：无）。

29. 应付债券

	2022年	2021年
应付债券	<u>59,310,364,597</u>	<u>58,741,206,502</u>
减：一年内到期的应付债券（附注六、26）	<u>31,715,994,162</u>	<u>27,179,066,123</u>
	<u>27,594,370,435</u>	<u>31,562,140,379</u>

平安国际融资租赁有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2022年度

人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

30. 租赁负债

	2022年	2021年
租赁负债	588,557,763	512,234,943
减：一年内到期的租赁负债 （附注六、26）	<u>160,817,139</u>	<u>29,927,322</u>
	<u>427,740,624</u>	<u>482,307,621</u>

31. 递延收益

	2022年	2021年
递延手续费	463,244,387	375,703,441
政府补助	<u>3,881,965</u>	<u>150,000</u>
	<u>467,126,352</u>	<u>375,853,441</u>

32. 长期应付款

	2022年	2021年
保证金	<u>15,487,894,354</u>	<u>19,810,734,266</u>
减：一年内到期的长期应付款 （附注六、26）	<u>6,014,263,284</u>	<u>6,263,373,087</u>
	<u>9,473,631,070</u>	<u>13,547,361,179</u>



六、 合并财务报表主要项目注释（续）

33. 其他非流动负债

	2022年	2021年
继续涉入负债(注)	627,905,932	1,094,580,870
长期应付职工薪酬	608,579,013	1,251,851,752
	<u>1,236,484,945</u>	<u>2,346,432,622</u>

注：该款项系本集团根据转移金融资产的程度确认的继续涉入负债。

34. 实收资本

注册资本

	2022年		2021年	
	人民币	比例	人民币	比例
平安集团	10,069,270,560	69.44%	10,069,270,560	69.44%
平安海外控股	4,430,729,440	30.56%	4,430,729,440	30.56%
	<u>14,500,000,000</u>	<u>100.00%</u>	<u>14,500,000,000</u>	<u>100.00%</u>

实收资本

	2022年		2021年	
	人民币	比例	人民币	比例
平安集团	10,069,270,560	69.44%	10,069,270,560	70.72%
平安海外控股	4,430,729,440	30.56%	4,168,720,706	29.28%
	<u>14,500,000,000</u>	<u>100.00%</u>	<u>14,237,991,266</u>	<u>100.00%</u>

于 2022 年度，本公司收到平安海外控股剩余认缴注册资本人民币 360,000,000 元，其中 262,008,734 元计入实收资本，97,991,266 元计入资本公积，此次新增实收资本已经信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并于 2022 年 6 月 27 日出具 XYZH/2022BJAB15681 验资报告。本次增资后实收资本比例与注册资本比例一致。

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

35. 其他权益工具

	2022年	2021年
永续债	<u>7,965,469,863</u>	<u>11,156,065,950</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。

36. 资本公积

	2022年	2021年
资本溢价	1,125,459,000	1,027,467,734
其他资本公积	(351,525,830)	43,357,646
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	18,204,251	339,413,488
核心员工持股计划(注1)	(2,629,182)	(3,025,014)
长期服务计划(注2)	<u>(367,100,899)</u>	<u>(293,030,828)</u>
	<u>773,933,170</u>	<u>1,070,825,380</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

36. 资本公积（续）

注1：与核心员工持股计划相关的资本公积变动如下：

	核心员工持股	职工服务的价值	合计
2022年1月1日	(7,169,971)	4,144,957	(3,025,014)
核心员工持股计划购股成本(i)	(6,736,084)	-	(6,736,084)
股份支付费用(ii)	-	7,131,916	7,131,916
2022年12月31日	(13,906,055)	11,276,873	(2,629,182)
	核心员工持股	职工服务的价值	合计
2021年1月1日	(5,523,799)	1,321,326	(4,202,473)
核心员工持股计划购股成本(i)	(1,646,172)	-	(1,646,172)
股份支付费用(ii)	-	2,823,631	2,823,631
2021年12月31日	(7,169,971)	4,144,957	(3,025,014)

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

(ii) 本集团于2022年度发生的核心人员持股计划股份支付费用的金额为人民币7,131,916元。

平安国际融资租赁有限公司  
财务报表附注（续）  
2022年度

人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

36. 资本公积（续）

注2：与长期服务计划相关的资本公积变动如下：

	长期服务计划持股	职工服务的价值	合计
2022年1月1日	(302,247,089)	9,216,261	(293,030,828)
长期服务计划购股成本(i)	(77,725,248)	-	(77,725,248)
股份支付费用(ii)	-	3,655,177	3,655,177
2022年12月31日	<u>(379,972,337)</u>	<u>12,871,438</u>	<u>(367,100,899)</u>
	长期服务计划持股	职工服务的价值	合计
2021年1月1日	(206,933,718)	4,908,235	(202,025,483)
长期服务计划购股成本(i)	(95,313,371)	-	(95,313,371)
股份支付费用(ii)	-	4,308,026	4,308,026
2021年12月31日	<u>(302,247,089)</u>	<u>9,216,261</u>	<u>(293,030,828)</u>

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

(ii) 本集团于2022年度发生的长期服务计划股份支付费用的金额为人民币3,655,177元。

37. 盈余公积

2022年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	<u>965,274,692</u>	<u>201,264,689</u>	<u>-</u>	<u>1,166,539,381</u>

2021年

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

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

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

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

37. 盈余公积（续）

于2022年度，本集团提取盈余公积人民币201,264,689元（2021年：人民币232,275,997元）。

38. 其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司所有者的其他综合收益累积余额：

2022年

	2022年1月1日	增减变动	2022年12月31日
权益法下可转损益的其他综合收益	924,103	11,542,015	12,466,118
现金流量套期储备	(267,071,013)	(342,123,210)	(609,194,223)
外币财务报表折算差额	226,553,646	(277,239,700)	(50,686,054)
	<u>(39,593,264)</u>	<u>(607,820,895)</u>	<u>(647,414,159)</u>

2021年

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

其他综合收益发生额：

2022年

	税前发生额	减：所得税	归属于 母公司股东
将重分类进损益的其他综合收益			
权益法下可转损益的其他综合收益	11,542,015	-	11,542,015
现金流量套期储备	(462,632,690)	(120,509,480)	(342,123,210)
外币报表折算差额	(277,239,700)	-	(277,239,700)
	<u>(728,330,375)</u>	<u>(120,509,480)</u>	<u>(607,820,895)</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

38. 其他综合收益(续)

2021年

	税前发生额	减：所得税	归属于 母公司股东
将重分类进损益的其他综合收益			
权益法下可转损益的其他综合收益	(27,382,151)	-	(27,382,151)
现金流量套期储备	(196,514,575)	(56,636,288)	(139,878,287)
外币报表折算差额	75,055,552	-	75,055,552
	<u>(148,841,174)</u>	<u>(56,636,288)</u>	<u>(92,204,886)</u>

39. 未分配利润

	2022年	2021年
上年年末未分配利润	16,786,487,158	13,318,492,723
同一控制下企业合并	-	(29,352)
经重述年初未分配利润	<u>16,786,487,158</u>	<u>13,318,463,371</u>
加：本年归属于母公司股东的净利润	3,667,316,759	4,318,880,004
减：提取法定盈余公积	201,264,689	232,275,997
减：永续债股息	422,883,115	618,580,220
年末未分配利润	<u>19,829,656,113</u>	<u>16,786,487,158</u>

40. 营业收入

	2022年	2021年
主营业务收入	<u>19,540,883,084</u>	<u>19,988,695,796</u>

平安国际融资租赁有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2022年度

人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

40. 营业收入（续）

	2022年	2021年
融资租赁利息收入	14,989,331,509	15,230,198,626
与客户之间的合同产生的收入	1,723,732,354	1,884,541,134
应收保理款利息收入	1,571,444,098	1,419,341,904
委托贷款利息收入	980,750,998	1,208,518,566
其他利息收入	257,072,900	221,361,055
经营租赁收入	18,551,225	24,734,511
	<u>19,540,883,084</u>	<u>19,988,695,796</u>

与客户之间合同产生的营业收入分解情况如下：

	2022年	2021年
主要产品类型		
咨询服务费收入	1,292,411,006	1,545,355,507
影像业务收入	336,344,558	264,459,572
设备销售收入	61,922,619	46,795,901
其他主营业务收入	33,054,171	27,930,154
	<u>1,723,732,354</u>	<u>1,884,541,134</u>
收入确认时间		
在某一时点确认收入		
销售商品	61,922,619	46,795,901
提供服务	340,293,662	266,641,630
在某一时段内确认收入		
提供服务	<u>1,321,516,073</u>	<u>1,571,103,603</u>
	<u>1,723,732,354</u>	<u>1,884,541,134</u>

平安国际融资租赁有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2022年度

人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

41. 营业成本

	2022年	2021年
利息支出	6,847,981,071	7,613,963,025
手续费及佣金支出	3,337,365,084	2,468,989,139
影像业务成本	277,213,809	232,657,078
经营租赁固定资产折旧	18,813,628	28,100,694
其他主营业务成本	99,167,814	54,467,580
	<u>10,580,541,406</u>	<u>10,398,177,516</u>

42. 税金及附加

	2022年	2021年
城市维护建设税	34,840,580	33,605,174
教育费附加	24,973,774	24,026,930
印花税及其他	18,593,607	19,271,605
	<u>78,407,961</u>	<u>76,903,709</u>

43. 业务及管理费

	2022年	2021年
职工薪酬费用	1,297,873,227	1,963,727,891
咨询费	302,682,672	266,497,048
差旅费	141,097,364	214,793,740
使用权资产折旧	115,443,634	119,782,101
租赁费	35,137,741	44,577,938
长期待摊费用摊销	61,707,097	53,971,131
无形资产摊销	40,849,200	39,709,477
固定资产折旧	45,063,215	40,380,404
其他	434,076,906	406,031,505
	<u>2,473,931,056</u>	<u>3,149,471,235</u>



平安国际融资租赁有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2022年度

人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

44. 其他收益

	2022年	2021年
税收返还	456,200,401	519,627,765
增值税进项加计抵减	276,079,950	21,437,761
代扣个人所得税手续费返还	3,262,111	4,189,900
	<u>735,542,462</u>	<u>545,255,426</u>

45. 投资收益

	2022年	2021年
按权益法核算的长期股权投资收益	(22,427,051)	(59,108,577)
持有其他金融资产的投资收益	145,959,780	546,319,159
	<u>123,532,729</u>	<u>487,210,582</u>

46. 公允价值变动损益

	2022年	2021年
交易性金融资产	(140,137,413)	18,990,838
衍生金融工具	(15,201,917)	14,653,567
	<u>(155,339,330)</u>	<u>33,644,405</u>

47. 信用减值损失

	2022年	2021年
应收融资租赁款减值损失	1,762,700,479	1,012,821,598
委托贷款减值损失	(118,240,462)	78,091,924
应收保理款减值损失	(42,968,064)	141,747,646
应收分期款减值损失	-	139,446
应收账款减值损失	3,372,565	1,281,536
其他应收款减值损失	5,235,349	-
	<u>1,610,099,867</u>	<u>1,234,082,150</u>

平安国际融资租赁有限公司  
财务报表附注（续）  
2022年度

人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

48. 资产减值损失

	2022年	2021年
固定资产减值损失	4,355,711	4,462,077
存货跌价损失	—	272,637
	<u>4,355,711</u>	<u>4,734,714</u>

49. 所得税费用

	2022年	2021年
当期所得税费用	1,462,400,285	1,650,713,382
递延所得税费用	<u>143,959,287</u>	<u>22,832,579</u>
	<u>1,606,359,572</u>	<u>1,673,545,961</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	2022年	2021年
利润总额	5,266,104,258	5,984,458,847
按法定税率计算的所得税费用（注）	1,316,526,065	1,496,114,712
某些子公司适用不同税率的影响	(8,284,224)	13,096,475
对以前期间当期所得税的调整	5,351,904	(18,558,406)
无需纳税的收益	(31,979,819)	(91,213,733)
不可抵扣的费用	30,699,590	16,565,866
未确认的可抵扣亏损	<u>294,046,056</u>	<u>257,541,047</u>
按本集团实际税率计算的所得税费用	<u>1,606,359,572</u>	<u>1,673,545,961</u>

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

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

50. 经营活动现金流量

将净利润调节为经营活动现金流量：

	2022年	2021年
净利润	3,659,744,686	4,310,912,886
加：资产减值准备	4,355,711	4,734,714
信用减值损失	1,610,099,867	1,234,082,150
固定资产折旧	151,283,310	164,535,211
使用权资产折旧	115,443,634	119,782,101
无形资产摊销	40,849,200	39,709,477
债券利息支出	2,487,125,288	2,899,791,005
租赁负债利息支出	19,398,176	19,412,769
长期待摊费用摊销	61,707,097	53,971,131
资产处置收益	(10,118,449)	(22,164,832)
投资收益	(123,532,729)	(487,210,582)
存货的(增加)/减少	(230,777)	17,067,588
净敞口套期损益	234,408,852	191,949,657
公允价值变动损益	155,339,330	(33,644,405)
汇兑损益	1,197,867	30,108,246
递延所得税资产的减少/(增加)	143,959,287	(33,803,709)
经营性应收项目的减少	10,381,451,914	2,459,862,955
经营性应付项目的减少	(2,710,408,426)	(6,072,841,045)
经营活动产生的现金流量净额	<u>16,222,073,838</u>	<u>4,896,255,317</u>

51. 现金及现金等价物

	2022年	2021年
现金	12,967,358,863	16,029,116,147
其中：库存现金	1,270	1,000
可随时用于支付的银行存款	12,909,032,904	16,029,115,147
可随时用于支付的其他货币资金	58,324,689	-
现金等价物	<u>-</u>	<u>111,000,000</u>
年末现金及现金等价物余额	<u>12,967,358,863</u>	<u>16,140,116,147</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

51. 现金及现金等价物（续）

	2022年	2021年
现金的年末余额	12,967,358,863	16,029,116,147
减：现金的年初余额	16,029,116,147	13,805,666,058
加：现金等价物的年末余额	-	111,000,000
减：现金等价物的年初余额	<u>111,000,000</u>	<u>499,900,000</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>(3,172,757,284)</u>	<u>1,834,550,089</u>

七、 分部报告

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

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

平安国际融资租赁有限公司  
财务报表附注（续）  
2022年度

人民币元

八、 金融工具及其风险

1. 金融工具分类

资产负债表日的各类金融工具的账面价值如下：

2022年

金融资产

	以公允价值计量且 其变动计入当期损益 的金融资产 准则要求	以摊余成本计量 的金融资产	被指定为 有效套期工具的衍 生工具	合计
货币资金	-	15,421,916,929	-	15,421,916,929
交易性金融资产	932,758,697	-	-	932,758,697
应收票据	-	183,101,636	-	183,101,636
应收账款	-	102,565,434	-	102,565,434
其他应收款	-	1,651,279,499	-	1,651,279,499
长期应收款	-	228,446,734,051	-	228,446,734,051
其他非流动金融资产	703,301,112	-	-	703,301,112
衍生金融资产	-	-	556,539,979	556,539,979
	<u>1,636,059,809</u>	<u>245,805,597,549</u>	<u>556,539,979</u>	<u>247,998,197,337</u>

金融负债

	以摊余成本计量的金融负债	被指定为有效套期工具的衍生工具	合计
短期借款	13,010,221,268	-	13,010,221,268
应付票据	10,210,222,062	-	10,210,222,062
应付账款	1,598,916,020	-	1,598,916,020
其他应付款	16,416,714,896	-	16,416,714,896
长期借款	90,236,368,416	-	90,236,368,416
应付债券	63,986,336,265	-	63,986,336,265
长期应付款	15,487,894,354	-	15,487,894,354
衍生金融负债	-	207,357,540	207,357,540
	<u>210,946,673,281</u>	<u>207,357,540</u>	<u>211,154,030,821</u>

平安国际融资租赁有限公司  
财务报表附注（续）  
2022年度

人民币元

八、 金融工具及其风险（续）

1. 金融工具分类（续）

资产负债表日的各类金融工具的账面价值如下：（续）

2021年

金融资产

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

金融负债

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

## 八、 金融工具及其风险（续）

### 2. 金融工具风险

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

#### 信用风险

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

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

按照内部评级进行信用风险分级的长期应收款风险敞口：

#### 2022年

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
低风险	146,141,196,831	-	-	146,141,196,831
中风险	74,026,286,973	-	-	74,026,286,973
高风险	2,785,916,802	8,699,394,516	-	11,485,311,318
违约	-	-	3,219,939,118	3,219,939,118
账面净额	222,953,400,606	8,699,394,516	3,219,939,118	234,872,734,240
损失准备	(2,259,045,600)	(1,727,477,041)	(2,439,477,548)	(6,426,000,189)
账面净值	220,694,355,006	6,971,917,475	780,461,570	228,446,734,051

#### 2021年

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

## 八、 金融工具及其风险（续）

### 2. 金融工具风险（续）

#### 流动性风险

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

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

- 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。

下表概括了金融负债按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析：

2022年	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	即期	合计
短期借款	4,767,793,063	8,406,973,045	-	-	-	13,174,766,108
应付票据	3,342,162,503	6,868,059,559	-	-	-	10,210,222,062
应付账款	595,448,905	598,147,613	-	-	405,319,502	1,598,916,020
其他应付款	11,018,109	16,405,696,787	-	-	-	16,416,714,896
应付债券	9,600,115,996	28,369,962,326	28,073,444,835	-	-	66,043,523,157
长期借款	11,594,793,680	35,747,864,523	47,396,779,693	-	-	94,739,437,896
长期应付款	942,609,237	4,828,915,944	9,431,931,070	41,700,000	242,738,103	15,487,894,354
金融负债合计	30,853,941,493	101,225,619,797	84,902,155,598	41,700,000	648,057,605	217,671,474,493



八、 金融工具及其风险（续）

2. 金融工具风险（续）

流动性风险（续）

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

## 八、 金融工具及其风险（续）

### 2. 金融工具风险（续）

#### 市场风险

##### 利率风险

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

本公司通过密切监控利率变化以及定期审阅借款来管理利率风险。

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

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

	净损益增加/(减少)	
	2022年	2021年
基点变动		
+100 基点	799,071,764	1,363,886,845
-100 基点	(799,071,764)	(1,363,886,845)

## 八、 金融工具及其风险（续）

### 2. 金融工具风险（续）

#### 市场风险（续）

##### 汇率风险

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

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

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

	美元汇率 增加/(减少)%	2022年		
		净损益 增加/(减少)	其他综合收益的 税后净额 增加/(减少)	股东权益合计 增加/(减少)
人民币对美元升值	(1%)	32,961,876	-	32,961,876
人民币对美元贬值	1%	(32,961,876)	-	(32,961,876)
		2021年		
	美元汇率 增加/(减少)%	净损益 增加/(减少)	其他综合收益的 税后净额 增加/(减少)	股东权益合计 增加/(减少)
人民币对美元升值	(1%)	25,442,108	-	25,442,108
人民币对美元贬值	1%	(25,442,108)	-	(25,442,108)

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

## 八、 金融工具及其风险（续）

### 3. 资本管理

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

本集团根据经济形势管理资本结构并对其进行调整。为维持或调整资本结构，本集团可以调整对所有者的利润分配、向所有者归还资本、或发行新股或出售资产以减少负债。2022年度和2021年度，资本管理目标、政策或程序未发生变化。

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

	2022年	2021年
资产负债率	83.14%	83.88%

## 九、 公允价值

### 1. 金融工具公允价值

#### 未以公允价值计量的金融工具

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

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

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

*长期应收款、长期借款及长期应付款*

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

*应付债券*

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

## 九、 公允价值（续）

### 1. 金融工具公允价值（续）

#### 以公允价值计量的金融工具

##### *以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产*

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

##### *衍生金融工具*

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

### 2. 公允价值层级

本集团使用以下层级厘定及披露金融工具的公允价值：

第一层级：按同等资产或负债于活跃市场的报价（未经调整）计量的公允价值；

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

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

九、 公允价值（续）

2. 公允价值层级（续）

以公允价值计量的资产和负债：

2022年

	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察输入值 (第二层次)	重要不可观察输入值 (第三层次)	
持续的公允价值计量				
交易性金融资产				
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产				
债务工具投资	10,000,000	849,972,209	72,786,488	932,758,697
衍生金融资产	-	556,539,979	-	556,539,979
其他非流动金融资产				
债务工具投资	-	-	34,678,285	34,678,285
权益工具投资	-	-	668,622,827	668,622,827
	<u>10,000,000</u>	<u>1,406,512,188</u>	<u>776,087,600</u>	<u>2,192,599,788</u>

2022年

	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察 输入值 (第二层次)	重要不可观察 输入值 (第三层次)	
衍生金融负债	-	207,357,540	-	207,357,540
	<u>-</u>	<u>207,357,540</u>	<u>-</u>	<u>207,357,540</u>

平安国际融资租赁有限公司  
财务报表附注（续）  
2022年度

人民币元

九、 公允价值（续）

2. 公允价值层级（续）

2021年

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

2021年

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

截至 2022 年 12 月 31 日止年度，本集团的公允价值确定基础未在层级一、二、三之间互相转换（2021 年：无）。

## 十、 关联方关系及其交易

### 1. 关联方的认定标准

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

下列各方构成本公司的关联方：

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

仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

### 2. 母公司和子公司

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

本公司的最终控制方为平安集团。

本公司的子公司详见附注五、1。



十、 关联方关系及其交易（续）

3. 其他关联方

公司名称	关联方关系
常州平盛股权投资基金合伙企业（有限合伙）	母公司并表结构化主体
平安银行股份有限公司	同受母公司控制
平安证券股份有限公司	同受母公司控制
深圳平安综合金融服务有限公司	同受母公司控制
平安付科技服务有限公司	同受母公司控制
平安科技（深圳）有限公司	同受母公司控制
塔比星信息技术（深圳）有限公司	同受母公司控制
深圳平安通信科技有限公司	同受母公司控制
中国平安人寿保险股份有限公司	同受母公司控制
深圳平安金融中心建设发展有限公司	同受母公司控制
深圳万里通网络信息技术有限公司	同受母公司控制
上海安壹通电子商务有限公司	同受母公司控制
成都平安蓉城置业有限公司	同受母公司控制
中国平安财产保险股份有限公司	同受母公司控制
平安养老保险股份有限公司	同受母公司控制
平安点创国际融资租赁有限公司	母公司联营企业
深圳壹账通智能科技有限公司	母公司联营企业
平安医疗健康管理股份有限公司	母公司联营企业
平安壹账通云科技（深圳）有限公司	母公司联营企业
平安健康互联网股份有限公司	母公司联营企业
百行征信有限公司	母公司联营企业
武汉平安好医医学检验实验室有限公司	合营企业
广州平安好医医学检验实验室有限公司	合营企业
合肥平安好医医学检验实验室有限公司	合营企业
杭州平安好医医学检验实验室有限公司	合营企业
南昌平安好医医学检验实验室有限公司	合营企业
成都平安好医医学检验实验室有限公司	合营企业
沈阳平安好医医学检验实验室有限公司	合营企业
西安平安好医医学检验实验室有限公司	合营企业
深圳平安好医医学检验实验室	合营企业
平安好医（西安市新城区）综合门诊部有限公司	合营企业
深圳前海金炬投资有限公司	联营企业
深圳平科信息咨询有限公司	联营企业

十、 关联方关系及其交易（续）

4. 本集团与关联方的主要交易

(1) 定价政策

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

(2) 利息收入

	2022年	2021年
平安点创国际融资租赁有限公司	256,429,397	317,165,108
平安银行股份有限公司	51,166,137	39,828,061
深圳平安好医医学检验实验室	14,153,044	5,672,327
深圳平科信息咨询有限公司	-	1,761,006
	<u>321,748,578</u>	<u>364,426,502</u>

(3) 服务费收入

	2022年	2021年
平安医疗健康管理股份有限公司	-	1,133,989
	<u>-</u>	<u>1,133,989</u>

(4) 影像业务收入

	2022年	2021年
平安健康互联网股份有限公司	62,870,259	10,122,382
平安好医（西安市新城区）综合门诊部有限公司	5,813,477	-
中国平安人寿保险股份有限公司	1,112,751	-
平安医疗健康管理股份有限公司	-	1,316,335
平安点创国际融资租赁有限公司	-	6,929,204
	<u>69,796,487</u>	<u>18,367,921</u>

平安国际融资租赁有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2022年度

人民币元

十、 关联方关系及其交易（续）

4. 本集团与关联方的主要交易（续）

(5) 利息支出

	2022年	2021年
平安银行股份有限公司	52,567,980	80,202,787
平安点创国际融资租赁有限公司	16,361,542	12,066,160
平安证券股份有限公司	8,820,623	-
	<u>77,750,145</u>	<u>92,268,947</u>

(6) 影像业务成本

	2022年	2021年
合肥平安好医医学检验有限公司	8,554,811	4,794,981
沈阳平安好医医学检验实验室有限公司	6,970,261	1,977,683
武汉平安好医医学检验实验室有限公司	6,760,002	4,293,488
南昌平安好医医学检验实验室有限公司	5,803,388	2,567,256
杭州平安好医医学检验实验室有限公司	5,469,217	3,329,344
广州平安好医医学检验实验室有限公司	3,148,972	2,041,377
成都平安好医医学检验实验室有限公司	3,065,116	2,264,462
	<u>39,771,767</u>	<u>21,268,591</u>

平安国际融资租赁有限公司  
财务报表附注（续）  
2022年度

人民币元

十、 关联方关系及其交易（续）

4. 本集团与关联方的主要交易（续）

(7) 手续费及佣金支出

	2022年	2021年
平安付科技服务有限公司	48,650,133	46,707,779
平安证券股份有限公司	44,353,366	61,735,843
塔比星信息技术（深圳）有限公司	42,230,746	1,830,999
平安银行股份有限公司	38,521,170	52,880,538
深圳平安综合金融服务有限公司	20,342,579	16,405,947
中国平安财产保险股份有限公司	19,586,505	19,267,335
平安医疗健康管理股份有限公司	18,330,976	-
平安健康互联网股份有限公司	10,142,191	13,160
平安养老保险股份有限公司	10,046,532	14,280,874
深圳壹账通智能科技有限公司	7,673,313	16,620,331
平安点创国际融资租赁有限公司	4,279,110	9,323,949
百行征信有限公司	1,066,683	-
	<u>265,223,304</u>	<u>239,066,755</u>

(8) 业务及管理费

	2022年	2021年
深圳平安通信科技有限公司	38,653,565	41,343,813
平安科技（深圳）有限公司	37,897,838	46,215,378
深圳平安综合金融服务有限公司	34,207,958	34,189,158
平安壹账通云科技（深圳）有限公司	31,305,622	22,706,432
平安集团	19,981,132	27,641,509
上海安壹通电子商务有限公司	5,958,925	5,432,000
平安健康互联网股份有限公司	3,701,045	5,135,559
深圳平安金融中心建设发展有限公司	3,577,860	3,397,349
深圳万里通网络信息技术有限公司	3,505,465	8,697,616
深圳壹账通智能科技有限公司	2,966,434	3,028,943
成都平安蓉城置业有限公司	1,000,554	1,000,554
	<u>182,756,398</u>	<u>198,788,311</u>

上述业务及管理费主要系咨询费及服务外包费。

平安国际融资租赁有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2022年度

人民币元

十、 关联方关系及其交易（续）

4. 本集团与关联方的主要交易（续）

(9) 投资收益

	2022年	2021年
深圳前海金炬投资有限公司	26,226,943	26,413,510
深圳平科信息咨询有限公司	(47,673,994)	6,227,938
深圳平安好医医学检验实验室	-	(91,741,367)
	<u>(21,447,051)</u>	<u>(59,099,919)</u>

5. 关联方应收应付款项余额

(1) 其他非流动金融资产

	2022年	2021年
常州平盛股权投资基金合伙企业（有限合伙）	<u>21,435,233</u>	<u>30,026,703</u>

(2) 应收账款

	2022年		2021年	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
平安健康互联网股份有限公司	<u>13,568,800</u>	-	<u>3,934,162</u>	-
平安好医（西安市新城区）综合 门诊部有限公司	<u>2,101,246</u>	-	<u>-</u>	-
	<u>15,670,046</u>	-	<u>3,934,162</u>	-

(3) 应收票据

	2022年	2021年
平安银行股份有限公司	<u>-</u>	<u>1,350,000</u>

平安国际融资租赁有限公司  
财务报表附注（续）  
2022年度

人民币元

十、 关联方关系及其交易（续）

5. 关联方应收应付款项余额（续）

(4) 长期应收款

	2022年	2021年
平安点创国际融资租赁有限公司	5,272,480,740	6,761,034,594
平安银行股份有限公司	1,633,100	1,633,100
	<u>5,274,113,840</u>	<u>6,762,667,694</u>

(5) 其他应收款

	2022年	2021年
深圳平安好医医学检验实验室	476,573,373	349,590,371
平安科技（深圳）有限公司	36,396,087	39,992,942
平安壹账通云科技（深圳）有限公司	9,000,000	9,000,000
平安付科技服务有限公司	8,856,545	1,483,431
平安好医（西安市新城区）综合门诊部有限公司	8,378,623	-
平安医疗健康管理股份有限公司	7,984,656	7,947,674
合肥平安好医医学检验有限公司	6,688,272	2,806,086
西安平安好医医学检验实验室有限公司	6,461,834	3,540
沈阳平安好医医学检验实验室有限公司	6,108,702	70,640
成都平安好医医学检验实验室有限公司	5,058,903	55,754
平安点创国际融资租赁有限公司	4,161,806	3,998,911
南昌平安好医医学检验实验室有限公司	3,641,479	99,516
塔比星信息技术（深圳）有限公司	3,531,485	1,526,642
杭州平安好医医学检验实验室有限公司	2,430,997	1,165,464
广州平安好医医学检验实验室有限公司	2,241,767	3,021,894
武汉平安好医医学检验实验室有限公司	1,617,172	3,331,224
深圳平安金融中心建设发展有限公司	1,091,318	1,091,318
	<u>590,223,019</u>	<u>425,185,407</u>

平安国际融资租赁有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2022年度

人民币元

十、 关联方关系及其交易（续）

5. 关联方应收应付款项余额（续）

(6) 其他应付款

	2022年	2021年
塔比星信息技术（深圳）有限公司	24,215,406	5,090,437
深圳平安综合金融服务有限公司	13,738,347	11,179,994
平安健康互联网股份有限公司	8,379,243	36,995
平安付科技服务有限公司	7,613,684	9,582,840
平安点创国际融资租赁有限公司	4,292,095	7,684,738
深圳平安通信科技有限公司	3,500,454	2,955,061
平安科技（深圳）有限公司	2,974,911	5,135,716
中国平安人寿保险股份有限公司	2,709,203	2,478,975
平安医疗健康管理股份有限公司	2,604,653	2,267,149
深圳壹账通智能科技有限公司	2,258,968	8,765,681
平安壹账通云科技（深圳）有限公司	2,048,187	2,143,451
中国平安财产保险股份有限公司	1,857,627	490,855
平安集团	226,335	1,690,623
	<u>76,419,113</u>	<u>59,502,515</u>

(7) 长期应付款

	2022年	2021年
平安点创国际融资租赁有限公司	49,040,000	49,040,000
平安证券股份有限公司	1,274,591	1,274,591
	<u>50,314,591</u>	<u>50,314,591</u>

(8) 长期借款

	2022年	2021年
平安银行股份有限公司	<u>3,561,413,565</u>	<u>2,997,120,015</u>

平安国际融资租赁有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2022年度

人民币元

十、 关联方关系及其交易（续）

5. 关联方应收应付款项余额（续）

(9) 短期借款

	2022年	2021年
平安银行股份有限公司	469,901,425	479,158,045

(10) 应付票据

	2022年	2021年
平安银行股份有限公司	371,570,000	237,810,568

6. 存放关联方的货币资金

	2022年	2021年
平安银行股份有限公司	1,721,441,190	2,306,730,292

十一、 租赁

1. 作为承租人

未纳入租赁负债计量的未来潜在现金流出

*已承诺但尚未开始的租赁*

本集团已承诺但尚未开始的租赁预计未来年度现金流出的情况如下：

	2022年	2021年
1年以内（含1年）	-	43,117,777
1年至2年（含2年）	-	57,219,601
2年至3年（含3年）	-	57,219,601
3年以上	-	14,101,824
	-	171,658,803

其他租赁信息

使用权资产，参见附注六、14；租赁负债，参见附注六、26和附注六、30。



## 十二、承诺事项

### 1. 资本性支出承诺

以下为本集团于资产负债表日，已签约而尚不必在资产负债表上列示的资本性支出承诺：

	2022年	2021年
采购车辆	-	67,722,188

### 2. 授信承诺

2022年12月31日，本集团的融资租约承诺为人民币3,534,996,711元（2021年12月31日：人民币4,139,236,819元）。这些融资租约承诺是本集团可于一定期限后取消的，或按相关的融资租约合同约定因承租人的还款能力变坏而自动取消的，合同约定的融资租约承诺总金额并不一定代表未来的现金流出。

作为承租人的租赁承诺，参见附注十一、1。

## 十三、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日止，本集团无需作披露或调整的资产负债表日后事项。

## 十四、比较数据

若干比较数据乃经过重新编排，以符合本年度之列报要求。

平安国际融资租赁有限公司  
财务报表附注（续）  
2022年度

人民币元

十五、公司财务报表主要项目注释

1. 长期股权投资

	2022年	2021年
联营企业		
深圳平科信息咨询有限公司	1,568,444,020	1,925,785,236
深圳前海金炬投资有限公司	904,250,073	878,023,130
	<u>2,472,694,093</u>	<u>2,803,808,366</u>
子公司	<u>12,015,449,420</u>	<u>10,015,449,420</u>
	<u>14,488,143,513</u>	<u>12,819,257,786</u>

2. 所得税费用

	2022年	2021年
当期所得税费用	472,796,877	655,604,425
递延所得税费用	<u>(2,981,613)</u>	<u>(12,691,652)</u>
	<u>469,815,264</u>	<u>642,912,773</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	2022年	2021年
利润总额	2,482,462,152	2,965,672,741
按法定税率计算的所得税费用	620,615,538	741,418,185
对以前期间当期所得税的调整	4,535,336	(18,996,140)
无需纳税的收益	(176,964,463)	(90,145,037)
不可抵扣的费用	<u>21,628,853</u>	<u>10,635,765</u>
按本集团实际税率计算的所得税费用	<u>469,815,264</u>	<u>642,912,773</u>

十五、公司财务报表主要项目注释（续）

3. 关联方关系及其交易

(1) 关联方

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

十五、公司财务报表主要项目注释（续）

3. 关联方关系及其交易（续）

(1) 关联方（续）

公司名称	关联方关系
深圳万里通网络信息技术有限公司	同受母公司控制
上海安壹通电子商务有限公司	同受母公司控制
平安点创国际融资租赁有限公司	母公司联营企业
平安医疗健康管理股份有限公司	母公司联营企业
深圳壹账通智能科技有限公司	母公司联营企业
平安健康互联网股份有限公司	母公司联营企业
平安壹账通云科技（深圳）有限公司	母公司联营企业
百行征信有限公司	母公司联营企业
常州平盛股权投资基金合伙企业（有限合伙）	母公司并表结构化主体
深圳平科信息咨询有限公司	联营企业
深圳前海金炬投资有限公司	联营企业
杭州平安好医医学检验实验室有限公司	合营企业
武汉平安好医医学检验实验室有限公司	合营企业
广州平安好医医学检验实验室有限公司	合营企业
深圳平安好医医学检验实验室	合营企业
合肥平安好医医学检验有限公司	合营企业

(2) 本公司与关联方的主要交易

(i) 其他主要的关联交易

(a) 利息收入

	2022年	2021年
平安国际融资租赁（天津）有限公司	854,636,334	884,008,782
平安点创国际融资租赁有限公司	208,395,929	244,824,549
平安商业保理有限公司	106,025,308	-
平安好医投资管理有限公司	93,250,582	51,496,528
平安银行股份有限公司	47,466,850	38,305,139
平安车管家服务有限公司	20,671,663	56,252,061
平安国际融资租赁（深圳）有限公司	12,408,957	29,135,148
南昌网赢实业发展有限公司	2,446,722	2,726,608
平安好医重庆医学影像中心有限公司	1,410,957	1,817,483

平安国际融资租赁有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2022年度

人民币元

十五、公司财务报表主要项目注释（续）

3. 关联方关系及其交易（续）

(2) 本公司与关联方的主要交易（续）

(i) 其他主要的关联交易（续）

(a) 利息收入（续）

	2022年	2021年
合肥平安好医医学影像中心有限公司	1,191,467	1,534,010
武汉平安好医医学影像诊断中心有限公司	610,991	1,100,230
深圳平科信息咨询有限公司	-	1,761,006
	<u>1,348,515,760</u>	<u>1,312,961,544</u>

(b) 服务费收入

	2022年	2021年
平安车管家服务有限公司	146,835,071	178,424,278
平安医疗健康管理股份有限公司	147,707	1,133,989
	<u>146,982,778</u>	<u>179,558,267</u>

(c) 利息支出

	2022年	2021年
平安银行股份有限公司	52,313,227	80,201,443
平安国际融资租赁（天津）有限公司	17,364,622	47,237,867
平安证券股份有限公司	7,849,006	-
平安国际融资租赁（深圳）有限公司	3,113,201	374,263
	<u>80,640,056</u>	<u>127,813,573</u>

(d) 手续费及佣金支出

	2022年	2021年
塔比星信息技术（深圳）有限公司	42,230,746	1,830,999
平安证券股份有限公司	35,534,694	54,553,592
平安付科技服务有限公司	35,432,296	42,255,452

平安国际融资租赁有限公司  
财务报表附注（续）  
2022年度

人民币元

十五、公司财务报表主要项目注释（续）

3. 关联方关系及其交易（续）

(2) 本公司与关联方的主要交易（续）

(i) 其他主要的关联交易（续）

(d) 手续费及佣金支出（续）

	2022年	2021年
深圳平安综合金融服务有限公司	19,834,089	15,661,307
中国平安财产保险股份有限公司	19,538,846	19,257,893
平安医疗健康管理股份有限公司	18,330,976	-
平安银行股份有限公司	9,848,886	36,000,248
平安健康互联网股份有限公司	8,993,983	13,160
深圳壹账通智能科技有限公司	7,416,294	16,362,027
平安养老保险股份有限公司	6,271,234	4,482,692
平安点创国际融资租赁有限公司	4,279,110	7,671,764
百行征信有限公司	1,066,683	-
	<u>208,777,837</u>	<u>198,089,134</u>

(e) 业务及管理费

	2022年	2021年
平安科技（深圳）有限公司	31,948,100	38,078,906
平安壹账通云科技（深圳）有限公司	31,305,622	22,706,432
深圳平安综合金融服务有限公司	26,842,418	24,948,870
深圳平安通信科技有限公司	20,993,054	22,213,421
平安集团	19,981,132	27,641,509
上海安壹通电子商务有限公司	5,416,808	4,571,974
深圳万里通网络信息技术有限公司	3,409,021	8,596,284
深圳平安金融中心建设发展有限公司	3,052,369	3,224,354
深圳壹账通智能科技有限公司	2,966,434	2,934,604
平安健康互联网股份有限公司	1,200,040	3,902,229
成都平安蓉城置业有限公司	1,000,554	1,000,554
	<u>148,115,552</u>	<u>159,819,137</u>

平安国际融资租赁有限公司  
财务报表附注（续）  
2022年度

人民币元

十五、公司财务报表主要项目注释（续）

3. 关联方关系及其交易（续）

(2) 本公司与关联方的主要交易（续）

(i) 其他主要的关联交易（续）

(f) 投资收益

	2022年	2021年
深圳前海金炬投资有限公司	26,226,943	26,413,510
深圳平科信息咨询有限公司	(47,673,994)	6,227,938
	<u>(21,447,051)</u>	<u>32,641,448</u>

(ii) 关联方应收应付款项余额

(a) 其他非流动金融资产

	2022年	2021年
常州平盛股权投资基金合伙企业（有限合伙）	<u>21,435,233</u>	<u>30,026,703</u>

(b) 长期应收款

	2022年	2021年
平安点创国际融资租赁有限公司	4,567,081,181	5,481,505,838
平安好医重庆医学影像中心有限公司	25,359,808	34,710,092
合肥平安好医医学影像中心有限公司	21,379,378	29,262,210
广州平安好医医学影像诊断有限公司	13,274,175	17,305,630
武汉平安好医医学影像诊断中心有限公司	8,050,986	19,080,201
襄阳平安好医医学影像有限公司	4,601,941	10,992,207
南昌平安好医医学影像中心有限公司	3,867,089	7,228,923
南昌平安好医健康体检中心有限公司	2,118,881	3,095,922
平安好医（武汉）综合门诊部有限公司	2,014,808	2,944,395
平安银行股份有限公司	<u>1,633,100</u>	<u>1,633,100</u>
	<u>4,649,381,347</u>	<u>5,607,758,518</u>

平安国际融资租赁有限公司  
财务报表附注（续）  
2022年度

人民币元

十五、公司财务报表主要项目注释（续）

3. 关联方关系及其交易（续）

(2) 本公司与关联方的主要交易（续）

(i) 关联方应收应付款项余额（续）

(c) 其他应收款

	2022年	2021年
平安国际融资租赁（天津）有限公司	24,491,127,404	41,777,608,477
平安商业保理有限公司	7,889,936,782	3,462,563,571
平安好医投资管理有限公司	2,791,623,943	1,804,817,567
平安车管家服务有限公司	701,380,210	1,597,554,695
南昌网赢实业发展有限公司	95,351,323	100,500,681
平安科技（深圳）有限公司	22,896,087	27,085,500
Ping An Leasing Hong Kong Holdings Limited		
平安租賃香港控股有限公司	16,566,331	12,046,280
平安壹账通云科技（深圳）有限公司	9,000,000	9,000,000
平安医疗健康管理股份有限公司	7,869,262	7,869,262
平安付科技服务有限公司	7,114,985	1,476,658
平安点创国际融资租赁有限公司	4,161,806	3,998,911
平安国际融资租赁（深圳）有限公司	3,661,415	1,055,473,156
塔比星信息技术（深圳）有限公司	3,000,000	995,157
南昌平安好医医学影像中心有限公司	2,822,176	5,824,812
武汉平安好医医学影像诊断中心有限公司	1,832,943	4,413,920
平安好医重庆医学影像中心有限公司	1,398,997	2,053,073
合肥平安好医医学影像中心有限公司	1,227,126	3,345,291
襄阳平安好医医学影像有限公司	1,139,406	2,398,214
深圳平安金融中心建设发展有限公司	1,091,318	1,091,318
Ping An Aviation Capital Company Limited		
平安航空資本有限公司	1,011,456	-
重庆平安好医经纬综合门诊有限公司	900,780	2,888,766
平安好医襄阳综合门诊部有限公司	845,763	3,820,320
平安好医（武汉）综合门诊部有限公司	832,836	4,689,544
广州平安好医医学影像诊断有限公司	625,034	2,173,459
南昌平安好医综合门诊部有限公司	441,065	2,728,438
深圳平安好医医学检验实验室	334,302	1,589,151
武汉平安好医医学检验实验室有限公司	318,674	3,249,225



平安国际融资租赁有限公司  
财务报表附注（续）  
2022年度

人民币元

十五、公司财务报表主要项目注释（续）

3. 关联方关系及其交易（续）

(2) 本公司与关联方的主要交易（续）

(i) 关联方应收应付款项余额（续）

(c) 其他应收款（续）

	2022年	2021年
南昌平安好医健康体检中心有限公司	273,759	1,396,603
合肥平安好医医学检验有限公司	267,245	2,795,492
广州平安好医医学检验实验室有限公司	112,126	3,017,030
广州平安好医健康体检中心有限公司	12,603	2,455,658
杭州平安好医医学检验实验室有限公司	-	1,110,146
	<u>36,059,177,157</u>	<u>49,912,030,375</u>

(d) 其他应付款

	2022年	2021年
平安国际融资租赁（天津）有限公司	1,187,736,399	849,923,682
平安国际融资租赁（深圳）有限公司	902,616,304	9,224,049
平安网赢通信科技有限公司	28,102,931	28,138,034
塔比星信息技术（深圳）有限公司	24,215,406	5,090,437
深圳平安综合金融服务有限公司	12,766,767	9,065,486
Ping An Aviation Capital Company Limited		
平安航空资本有限公司	10,192,640	9,793,208
平安健康互联网股份有限公司	8,340,707	57,007
平安点创国际融资租赁有限公司	4,292,084	7,684,738
平安付科技服务有限公司	4,088,009	7,665,471
Ping An Leasing Hong Kong Holdings Limited		
平安租賃香港控股有限公司	2,766,889	2,532,931
平安科技（深圳）有限公司	2,365,543	4,439,105
深圳壹账通智能科技有限公司	2,168,494	8,611,833
平安壹账通云科技（深圳）有限公司	2,048,187	2,143,451
深圳平安通信科技有限公司	1,868,271	1,589,628
中国平安财产保险股份有限公司	1,835,742	477,634

平安国际融资租赁有限公司  
财务报表附注（续）  
2022年度

人民币元

十五、公司财务报表主要项目注释（续）

3. 关联方关系及其交易（续）

(2) 本公司与关联方的主要交易（续）

(i) 关联方应收应付款项余额（续）

(d) 其他应付款（续）

	2022年	2021年
中国平安人寿保险股份有限公司	1,553,666	1,962,608
平安商业保理有限公司	401,772	71,452,189
平安车管家服务有限公司	335,049	2,038,478
	<u>2,197,694,860</u>	<u>1,021,889,969</u>

(e) 长期应付款

	2022年	2021年
Ping An Leasing Hong Kong Holdings Limited		
平安租赁香港控股有限公司	65,474,754	65,474,754
平安点创国际融资租赁有限公司	49,040,000	49,040,000
武汉平安好医医学影像诊断中心有限公司	5,988,367	5,988,367
平安好医重庆医学影像中心有限公司	5,463,767	5,463,767
合肥平安好医医学影像中心有限公司	4,607,514	4,607,514
襄阳平安好医医学影像有限公司	3,467,940	3,467,940
广州平安好医医学影像诊断有限公司	2,409,141	2,409,141
南昌平安好医医学影像中心有限公司	1,942,749	1,942,749
平安证券股份有限公司	1,274,591	1,274,591
平安国际融资租赁（天津）有限公司	-	841,220,811
	<u>139,668,823</u>	<u>980,889,634</u>

(f) 长期借款

	2022年	2021年
平安银行股份有限公司	<u>3,561,413,565</u>	<u>2,997,120,015</u>

十五、公司财务报表主要项目注释（续）

3. 关联方关系及其交易（续）

(2) 本公司与关联方的主要交易（续）

(i) 关联方应收应付款项余额（续）

(g) 短期借款

	2022年	2021年
平安银行股份有限公司	—	479,156,701

(h) 应付票据

	2022年	2021年
平安银行股份有限公司	371,570,000	179,810,568

(i) 为关联方提供担保

	2022年	2021年
Ping An Leasing Hong Kong Holdings Limited		
平安租賃香港控股有限公司	7,354,730,526	6,123,019,798
平安国际融资租赁（天津）有限公司	1,367,384,897	4,886,466,204
平安国际融资租赁（深圳）有限公司	—	635,472,681
平安商业保理有限公司	—	49,300,608
	<u>8,722,115,423</u>	<u>11,694,259,291</u>

(3) 存放关联方的货币资金

	2022年	2021年
平安银行股份有限公司	443,359,982	1,057,964,232

十六、财务报表的批准

本财务报表业经本公司董事会于2023年3月24日决议批准报出。