

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



中國華融資產管理股份有限公司
China Huarong Asset Management Co., Ltd.

(在中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：2799)

內幕消息

本公告乃中國華融資產管理股份有限公司(「本公司」)根據《證券及期貨條例》(香港法例第571章)第XIVA部及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第13.09條作出。

華融金融租賃股份有限公司(「華融金融租賃」)，本公司的一家附屬公司，根據《同業拆借管理辦法》(中國人民銀行令〔2007〕第3號)、《關於同業拆借市場成員披露2020年度審計報告及其他相關報告的通知》(中匯交發〔2021〕100號)等監管要求和制度規定，於中國貨幣網、中國債券信息網公佈其截至2020年12月31日止年度的經審計的財務報表(「華融金融租賃財務報表」)，其內容隨附於本公告。為免疑義，華融金融租賃財務報表中所提及之「本公司」或「公司」均指華融金融租賃。

本公告隨附的華融金融租賃財務報表乃根據中華人民共和國公認會計準則準備，華融金融租賃財務報表已經安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)(華融金融租賃的審計師)審計。

本公司股東及潛在投資者於買賣本公司股份時，務請審慎行事。

承董事會命
中國華融資產管理股份有限公司
王占峰
董事長

中國，北京
2021年4月19日

於本公告日期，董事會成員包括執行董事王占峰先生和王文杰先生；非執行董事趙江平女士、鄭江平先生、許諾先生和周朗朗先生；獨立非執行董事謝孝衍先生、邵景春先生、朱寧先生及陳遠玲女士。

華融金融租賃股份有限公司

已審財務報表

2020年12月31日止年度

目錄

	頁次
一、審計報告.....	4-5
二、已審財務報表	
合併資產負債表.....	6-7
合併利潤表.....	8
合併股東權益變動表.....	9
合併現金流量表.....	10-11
公司資產負債表.....	12-13
公司利潤表.....	14
公司股東權益變動表.....	15
公司現金流量表.....	16-17
財務報表附註.....	18-94

審計報告

安永華明(2021)審字第61274415_B01號
華融金融租賃股份有限公司

華融金融租賃股份有限公司董事會：

一、 審計意見

我們審計了華融金融租賃股份有限公司的財務報表，包括2020年12月31日的合併及公司資產負債表，2020年度的合併及公司利潤表、所有者權益變動表和現金流量表以及相關財務報表附註。

我們認為，後附的華融金融租賃股份有限公司的財務報表在所有重大方面按照企業會計準則的規定編製，公允反映了華融金融租賃股份有限公司2020年12月31日的合併及公司財務狀況以及2020年度的合併及公司經營成果和現金流量。

二、 形成審計意見的基礎

我們按照中國註冊會計師審計準則的規定執行了審計工作。審計報告的「註冊會計師對財務報表審計的責任」部分進一步闡述了我們在這些準則下的責任。按照中國註冊會計師職業道德守則，我們獨立於華融金融租賃股份有限公司，並履行了職業道德方面的其他責任。我們相信，我們獲取的審計證據是充分、適當的，為發表審計意見提供了基礎。

三、 管理層和治理層對財務報表的責任

華融金融租賃股份有限公司管理層負責按照企業會計準則的規定編製財務報表，使其實現公允反映，並設計、執行和維護必要的內部控制，以使財務報表不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報。

在編製財務報表時，管理層負責評估華融金融租賃股份有限公司的持續經營能力，披露與持續經營相關的事項(如適用)，並運用持續經營假設，除非計劃進行清算、終止運營或別無其他現實的選擇。

治理層負責監督華融金融租賃股份有限公司的財務報告過程。

四、 註冊會計師對財務報表審計的責任

我們的目標是對財務報表整體是否不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報獲取合理保證，並出具包含審計意見的審計報告。合理保證是高水平的保證，但並不能保證按照審計準則執行的審計在某一重大錯報存在時總能發現。錯報可能由於舞弊或錯誤導致，如果合理預期錯報單獨或匯總起來可能影響財務報表使用者依據財務報表作出的經濟決策，則通常認為錯報是重大的。

在按照審計準則執行審計工作的過程中，我們運用職業判斷，並保持職業懷疑。同時，我們也執行以下工作：

- (1) 識別和評估由於舞弊或錯誤導致的財務報表重大錯報風險，設計和實施審計程序以應對這些風險，並獲取充分、適當的審計證據，作為發表審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串通、偽造、故意遺漏、虛假陳述或凌駕於內部控制之上，未能發現由於舞弊導致的重大錯報的風險高於未能發現由於錯誤導致的重大錯報的風險。
- (2) 了解與審計相關的內部控制，以設計恰當的審計程序，但目的並非對內部控制的有效性發表意見。
- (3) 評價管理層選用會計政策的恰當性和作出會計估計及相關披露的合理性。
- (4) 對管理層使用持續經營假設的恰當性得出結論。同時，根據獲取的審計證據，就可能導致對華融金融租賃股份有限公司持續經營能力產生重大疑慮的事項或情況是否存在重大不確定性得出結論。如果我們得出結論認為存在重大不確定性，審計準則要求我們在審計報告中提請報表使用者注意財務報表中的相關披露；如果披露不充分，我們應當發表非無保留意見。我們的結論基於截至審計報告日可獲得的信息。然而，未來的事項或情況可能導致華融金融租賃股份有限公司不能持續經營。
- (5) 評價財務報表的總體列報(包括披露)、結構和內容，並評價財務報表是否公允反映相關交易和事項。
- (6) 就華融金融租賃股份有限公司中實體或業務活動的財務信息獲取充分、適當的審計證據，以對財務報表發表審計意見。我們負責指導、監督和執行集團審計，並對審計意見承擔全部責任。

我們與治理層就計劃的審計範圍、時間安排和重大審計發現等事項進行溝通，包括溝通我們在審計中識別出的值得關注的內部控制缺陷。

安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)

中國註冊會計師：周明駿

中國註冊會計師：王陳洲

中國 北京

2021年3月12日

合併資產負債表

2020年12月31日

單位：人民幣元

	附註六	2020年12月31日	2019年12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	1	20,762,963.28	20,776,405.98
存放同業款項	2	15,368,768,350.65	15,980,098,121.51
應收票據	3	6,266,858.62	48,759,636.96
應收融資租賃款	4	108,745,242,454.93	107,349,601,771.61
預付款項		1,697,567.08	—
金融投資			
交易性金融資產	5	99,466,285.55	595,709,400.00
債權投資	6	475,711,082.38	1,024,386,187.34
其他債權投資	7	1,105,222,322.14	96,356,300.00
其他權益工具投資	8	239,280,984.10	146,647,820.91
經營租賃資產	9	6,838,004,113.56	6,564,585,626.69
固定資產	10	186,255,044.88	185,622,803.39
在建工程	11	260,509,778.89	232,079,043.73
無形資產	12	730,853,712.16	753,388,056.26
遞延所得稅資產	13	681,252,903.10	525,565,995.85
其他資產	14	3,521,112,375.40	4,575,752,358.82
資產總計		<u>138,280,406,796.72</u>	<u>138,099,329,529.05</u>

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

附註六

2020年12月31日

2019年12月31日

負債和股東權益

負債			
借入資金	16	84,923,925,647.22	90,649,904,789.42
拆入資金	17	1,426,151,613.90	502,891,111.11
應付票據	18	8,706,157,186.21	4,848,381,270.30
賣出回購金融資產	19	388,138,682.82	—
應付職工薪酬	20	242,506,081.29	236,175,079.01
應交稅費	21	371,365,973.55	388,101,385.83
應付債券	22	13,923,997,659.17	14,130,055,356.10
其他負債	23	11,649,996,637.75	11,165,203,832.78
		<hr/>	<hr/>
負債合計		121,632,239,481.91	121,920,712,824.55
		<hr/>	<hr/>
股東權益			
股本	24	5,926,760,754.00	5,926,760,754.00
資本公積	25	2,410,893,609.31	2,410,893,609.31
其他綜合收益	26	(199,259,438.20)	(120,259,877.11)
盈餘公積	27	1,418,856,993.36	1,285,408,243.18
一般風險準備	28	2,005,588,190.80	1,984,993,098.17
未分配利潤	29	5,085,327,205.54	4,690,820,876.95
		<hr/>	<hr/>
股東權益合計		16,648,167,314.81	16,178,616,704.50
		<hr/>	<hr/>
負債及股東權益總計		138,280,406,796.72	138,099,329,529.05
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

本財務報表由以下人士簽署：

法定代表人：李鵬

主管會計工作負責人：邵力剛

會計機構負責人：葉琼

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

合併利潤表

2020年度

單位：人民幣元

	附註六	2020年度	2019年度
營業收入			
利息收入	30	7,375,309,299.00	7,581,086,957.45
經營租賃業務收入	31	858,341,406.26	709,214,558.05
公允價值變動收益		908,085.55	—
投資收益	32	7,298,493.89	12,202,754.99
匯兌損益		(920,563.33)	266,923.49
其他業務收入		3,214,717.09	8,498,857.87
資產處置損益		805,660.70	(206,302.39)
其他收益		230,917.65	—
營業總收入		8,245,188,016.81	8,311,063,749.46
營業支出			
利息支出	33	4,143,584,787.03	4,592,513,270.29
經營租賃業務支出	34	539,032,870.14	428,730,707.15
手續費及佣金支出		8,882,160.22	4,679,690.84
其他業務支出	35	18,127,084.83	20,726,105.20
稅金及附加	36	30,477,602.64	25,949,155.20
業務及管理費	37	293,514,629.13	292,527,211.69
信用減值損失	38	1,119,686,350.84	667,477,707.06
其他資產減值損失／(轉回)	39	48,700,464.27	(854,778.10)
營業總支出		6,202,005,949.10	6,031,749,069.33
營業利潤		2,043,182,067.71	2,279,314,680.13
加：營業外收入	40	7,830,544.54	5,160,605.28
減：營業外支出	41	4,538,735.00	4,838,387.82
利潤總額		2,046,473,877.25	2,279,636,897.59
減：所得稅費用	42	486,069,413.73	529,220,529.34
淨利潤		1,560,404,463.52	1,750,416,368.25
按經營持續性分類			
持續經營淨利潤		1,560,404,463.52	1,750,416,368.25
其他綜合收益的稅後淨額	26	(78,999,561.09)	5,954,083.95
不能重分類進損益的其他綜合收益			
其他權益工具投資公允價值變動		(42,164,173.15)	1,309,966.85
將重分類進損益的其他綜合收益			
其他債權投資公允價值變動		(14,480,125.82)	2,247,825.00
外幣財務報表折算差額		(22,355,262.12)	2,396,292.10
綜合收益總額		1,481,404,902.43	1,756,370,452.20

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

合併股東權益變動表

2020年度

2020年度

單位：人民幣元

	股本	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	股東權益合計
一、本年年初餘額	5,926,760,754.00	2,410,893,609.31	(120,259,877.11)	1,285,408,243.18	1,984,993,098.17	4,690,820,876.95	16,178,616,704.50
二、本年增減變動金額	—	—	(78,999,561.09)	—	—	1,560,404,463.52	1,481,404,902.43
(一) 綜合收益總額	—	—	(78,999,561.09)	—	—	—	—
(二) 利潤分配	—	—	—	133,448,750.18	—	(133,448,750.18)	—
1. 提取盈餘公積	—	—	—	—	—	—	—
2. 提取一般風險準備	—	—	—	—	20,595,092.63	(20,595,092.63)	—
3. 對股東的分配	—	—	—	—	—	(1,011,854,292.12)	(1,011,854,292.12)
三、本年年末餘額	5,926,760,754.00	2,410,893,609.31	(199,259,438.20)	1,418,856,993.36	2,005,588,190.80	5,085,327,205.54	16,648,167,314.81

2019年度

	股本	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	股東權益合計
一、本年年初餘額	5,926,760,754.00	2,410,893,609.31	(126,213,961.06)	1,130,296,530.45	1,946,586,133.09	3,571,823,672.59	14,860,146,738.38
二、本年增減變動金額	—	—	5,954,083.95	—	—	1,750,416,368.25	1,756,370,452.20
(一) 綜合收益總額	—	—	5,954,083.95	—	—	—	—
(二) 利潤分配	—	—	—	155,111,712.73	—	(155,111,712.73)	—
1. 提取盈餘公積	—	—	—	—	—	—	—
2. 提取一般風險準備	—	—	—	—	38,406,965.08	(38,406,965.08)	—
3. 對股東的分配	—	—	—	—	—	(437,900,486.08)	(437,900,486.08)
三、本年年末餘額	5,926,760,754.00	2,410,893,609.31	(120,259,877.11)	1,285,408,243.18	1,984,993,098.17	4,690,820,876.95	16,178,616,704.50

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

合併現金流量表

2020年度

單位：人民幣元

	附註六	2020年度	2019年度
一、經營活動產生的現金流量			
客戶租賃款淨減少額		1,434,551,088.37	—
存放中央銀行和同業款項淨減少額		1,576,808,833.10	426,385,225.13
租賃風險金、預收租金淨增加額		440,594,623.82	441,243,866.96
借入資金淨增加額		—	4,721,603,049.34
向其他金融機構拆出資金淨減少額		—	500,000,000.00
向其他金融機構拆入資金淨增加額		919,000,000.00	500,000,000.00
收取租金、利息的現金		8,605,524,804.81	8,665,121,019.65
賣出回購金融資產淨增加額		386,312,000.00	—
買入返售金融資產淨減少額		—	500,000,000.00
收到的其他與經營活動有關的現金		880,448,988.75	490,091,319.68
經營活動現金流入小計		14,243,240,338.85	16,244,444,480.76
客戶租賃款淨增加額		—	(6,106,912,729.51)
借入資金淨減少額		(5,458,884,701.45)	—
支付利息、手續費及佣金的現金		(3,870,382,020.57)	(4,323,915,986.95)
支付給職工以及為職工支付的現金		(189,500,179.20)	(164,645,100.42)
購買經營租賃資產所支付的現金		(945,195,057.50)	(1,317,532,888.07)
支付的各项稅費		(758,678,764.51)	(690,428,053.84)
支付的其他與經營活動有關的現金		(149,755,642.06)	(74,916,785.37)
經營活動現金流出小計		(11,372,396,365.29)	(12,678,351,544.16)
經營活動產生的現金流量淨額	43	2,870,843,973.56	3,566,092,936.60
二、投資活動產生的現金流量			
收回投資所收到的現金		1,018,646,094.00	552,344,193.96
取得投資收益收到的現金		9,155,771.53	10,870,261.74
處置固定資產、無形資產和其他長期資產而收到的現金淨額		986,369.86	3,670.00
投資活動現金流入小計		1,028,788,235.39	563,218,125.70
購建固定資產、無形資產和其他長期資產所支付的現金		(40,713,165.78)	(78,965,034.56)
投資支付的現金		(1,028,172,856.57)	(265,709,400.00)
投資活動現金流出小計		(1,068,886,022.35)	(344,674,434.56)
投資活動(使用)/產生的現金流量淨額		(40,097,786.96)	218,543,691.14

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

	附註六	2020年度	2019年度
三、籌資活動產生的現金流量			
發行債券收到的現金		6,676,147,095.14	5,138,657,102.48
籌資活動現金流入小計		6,676,147,095.14	5,138,657,102.48
償還債務支付的現金		(6,901,102,556.93)	(2,565,807,582.61)
分配股利、利潤或償付利息支付的現金		(1,576,663,423.01)	(950,179,889.22)
籌資活動現金流出小計		(8,477,765,979.94)	(3,515,987,471.83)
籌資活動(使用)/產生的現金流量淨額		(1,801,618,884.80)	1,622,669,630.65
四、匯率變動對現金及現金等價物的影響		(22,355,262.12)	2,396,292.10
五、現金及現金等價物的淨增加額		1,006,772,039.68	5,409,702,550.49
加：年初現金及現金等價物餘額		10,793,976,697.62	5,384,274,147.13
六、年末現金及現金等價物餘額	44	11,800,748,737.30	10,793,976,697.62

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

公司資產負債表

2020年12月31日

單位：人民幣元

	附註十四	2020年12月31日	2019年12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	1	8,129,730.66	8,043,559.79
存放同業款項		10,137,820,624.85	12,563,043,323.69
應收票據		6,266,858.62	48,759,636.96
應收融資租賃款		102,341,045,527.54	101,059,609,985.06
預付款項		1,697,567.08	—
金融投資			
交易性金融資產		99,466,285.55	595,709,400.00
債權投資		944,041,928.38	1,825,273,882.09
其他債權投資		1,105,222,322.14	96,356,300.00
其他權益工具投資		239,280,984.10	146,647,820.91
長期股權投資	2	1,204,900,000.00	904,900,000.00
經營租賃資產		905,828,426.64	1,189,371,470.92
固定資產	3	185,968,182.51	185,241,968.19
在建工程		260,509,778.89	232,079,043.73
無形資產		730,853,712.16	753,388,056.26
遞延所得稅資產		652,511,453.00	503,484,627.81
其他資產	4	5,704,631,399.14	5,972,642,218.80
資產總計		<u>124,528,174,781.26</u>	<u>126,084,551,294.21</u>

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

負債和股東權益

負債			
借入資金		75,304,228,554.70	81,276,709,746.82
拆入資金		1,426,151,613.90	502,891,111.11
應付票據		8,706,157,186.21	4,848,381,270.30
賣出回購金融資產		388,138,682.82	—
應付職工薪酬	6	231,508,260.92	226,045,794.64
應交稅費	7	356,823,110.30	366,791,708.37
應付債券		10,633,079,972.32	12,039,050,636.87
其他負債	8	11,432,015,678.98	11,040,598,215.71
		<hr/>	<hr/>
負債合計		108,478,103,060.15	110,300,468,483.82
		<hr/>	<hr/>
股東權益			
股本		5,926,760,754.00	5,926,760,754.00
資本公積		2,410,893,609.31	2,410,893,609.31
其他綜合收益		(159,375,352.71)	(102,731,053.74)
盈餘公積		1,418,856,993.36	1,285,408,243.18
一般風險準備	9	1,859,676,554.16	1,859,676,554.16
未分配利潤		4,593,259,162.99	4,404,074,703.48
		<hr/>	<hr/>
股東權益合計		16,050,071,721.11	15,784,082,810.39
		<hr/>	<hr/>
負債及股東權益總計		<u>124,528,174,781.26</u>	<u>126,084,551,294.21</u>

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

公司利潤表

2020年度

單位：人民幣元

附註十四

	2020年度	2019年度
營業收入		
利息收入	6,973,929,264.14	7,245,757,523.72
經營租賃業務收入	95,328,786.23	110,581,424.06
公允價值變動收益	908,085.55	—
投資收益	7,298,493.89	12,197,946.40
匯兌收益	—	5,543.30
其他業務收入	879,479.16	6,203,121.56
資產處置損益	805,660.70	(206,302.39)
營業總收入	7,079,149,769.67	7,374,539,256.65
營業支出		
利息支出	3,752,328,231.16	4,228,448,864.73
經營租賃業務支出	92,687,216.39	101,834,882.66
手續費及佣金支出	8,882,160.22	4,679,690.84
其他業務支出	16,351,387.88	19,524,971.73
稅金及附加	29,997,106.34	25,497,807.46
業務及管理費	266,596,576.86	266,596,923.54
信用減值損失	1,085,189,902.41	658,427,839.72
其他資產減值損失	48,700,464.27	—
營業總支出	5,300,733,045.53	5,305,010,980.68
營業利潤	1,778,416,724.14	2,069,528,275.97
加：營業外收入	4,311,321.20	2,091,866.59
減：營業外支出	4,538,735.00	4,079,500.00
利潤總額	1,778,189,310.34	2,067,540,642.56
減：所得稅費用	443,701,808.53	516,428,323.88
淨利潤	1,334,487,501.81	1,551,112,318.68
按經營持續性分類		
持續經營淨利潤	1,334,487,501.81	1,551,112,318.68
其他綜合收益的稅後淨額	(56,644,298.97)	3,557,791.85
不能重分類進損益的其他綜合收益		
其他權益工具投資公允價值變動	(42,164,173.15)	1,309,966.85
將重分類進損益的其他綜合收益		
其他債權投資公允價值變動	(14,480,125.82)	2,247,825.00
綜合收益總額	1,277,843,202.84	1,554,670,110.53

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

公司股東權益變動表

2020年度

單位：人民幣元

2020年度

	股本	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	股東權益合計
一、本年年初餘額	5,926,760,754.00	2,410,893,609.31	(102,731,053.74)	1,285,408,243.18	1,859,676,554.16	4,404,074,703.48	15,784,082,810.39
二、本年增減變動金額	—	—	(56,644,298.97)	—	—	1,334,487,501.81	1,277,843,202.84
(一) 綜合收益總額	—	—	—	133,448,750.18	—	(133,448,750.18)	—
(二) 利潤分配	—	—	—	—	—	(1,011,854,292.12)	(1,011,854,292.12)
1. 提取盈餘公積	—	—	—	—	—	—	—
2. 對股東的分配	—	—	—	—	—	(1,011,854,292.12)	(1,011,854,292.12)
三、本年年末餘額	5,926,760,754.00	2,410,893,609.31	(159,375,352.71)	1,418,856,993.36	1,859,676,554.16	4,593,259,162.99	16,050,071,721.11

2019年度

	股本	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	股東權益合計
一、本年年初餘額	5,926,760,754.00	2,410,893,609.31	(106,288,845.59)	1,130,296,530.45	1,859,676,554.16	3,445,974,583.61	14,667,313,185.94
二、本年增減變動金額	—	—	3,557,791.85	—	—	1,551,112,318.68	1,554,670,110.53
(一) 綜合收益總額	—	—	—	155,111,712.73	—	(155,111,712.73)	—
(二) 利潤分配	—	—	—	—	—	(437,900,486.08)	(437,900,486.08)
1. 提取盈餘公積	—	—	—	—	—	—	—
2. 對股東的分配	—	—	—	—	—	(437,900,486.08)	(437,900,486.08)
三、本年年末餘額	5,926,760,754.00	2,410,893,609.31	(102,731,053.74)	1,285,408,243.18	1,859,676,554.16	4,404,074,703.48	15,784,082,810.39

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

公司現金流量表

2020年度

單位：人民幣元

	附註十四	2020年度	2019年度
一、經營活動產生的現金流量			
客戶租賃款淨減少額		1,546,567,139.32	—
存放中央銀行和同業款項淨減少額		2,523,652,830.09	908,904,894.02
租賃風險金、預收租金淨增加額		413,082,241.78	405,532,610.12
借入資金淨增加額		—	2,317,669,835.43
向其他金融機構拆出資金淨減少額		—	500,000,000.00
向其他金融機構拆入資金淨增加額		919,000,000.00	500,000,000.00
收取租金、利息的現金		7,478,817,058.22	7,771,997,458.79
賣出回購金融資產淨增加額		386,312,000.00	—
買入返售金融資產淨減少額		—	500,000,000.00
收到的其他與經營活動有關的現金		858,015,062.83	652,579,474.11
經營活動現金流入小計		14,125,446,332.24	13,556,684,272.47
客戶租賃款淨增加額		—	(5,414,915,597.94)
借入資金淨減少額		(5,721,966,151.01)	—
支付利息、手續費及佣金的現金		(3,600,856,805.11)	(3,965,256,704.82)
支付給職工以及為職工支付的現金		(180,377,289.20)	(157,954,072.25)
支付的各项稅費		(700,079,873.70)	(664,957,380.42)
支付的其他與經營活動有關的現金		(930,792,228.76)	(58,748,271.91)
經營活動現金流出小計		(11,134,072,347.78)	(10,261,832,027.34)
經營活動產生的現金流量淨額	11	2,991,373,984.46	3,294,852,245.13
二、投資活動產生的現金流量			
收回投資所收到的現金		1,360,659,654.71	1,195,044,715.75
取得投資收益收到的現金		9,155,771.53	10,870,261.74
處置固定資產、無形資產和 其他長期資產而收到的現金淨額		986,369.86	3,670.00
投資活動現金流入小計		1,370,801,796.10	1,205,918,647.49
購建固定資產、無形資產和 其他長期資產所支付的現金		(40,696,174.63)	(78,734,334.48)
投資支付的現金		(1,028,172,856.57)	(265,709,400.00)
對子公司的投資		(300,000,000.00)	—
投資活動現金流出小計		(1,368,869,031.20)	(344,443,734.48)
投資活動產生的現金流量淨額		1,932,764.90	861,474,913.01

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

	附註十四	2020年度	2019年度
三、籌資活動產生的現金流量			
發行債券收到的現金		3,011,941,546.56	3,013,500,434.42
籌資活動現金流入小計		3,011,941,546.56	3,013,500,434.42
償還債務支付的現金		(4,412,035,000.00)	(2,519,374,615.08)
分配股利、利潤或償付利息支付的現金		(1,460,151,110.98)	(946,951,210.03)
籌資活動現金流出小計		(5,872,186,110.98)	(3,466,325,825.11)
籌資活動使用的現金流量淨額		(2,860,244,564.42)	(452,825,390.69)
四、現金及現金等價物的淨增加額		133,062,184.94	3,703,501,767.45
加：年初現金及現金等價物餘額		8,546,460,933.32	4,842,959,165.87
五、年末現金及現金等價物餘額	12	8,679,523,118.26	8,546,460,933.32

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

一、基本情況

華融金融租賃股份有限公司(以下簡稱「本公司」或「公司」)是經中國銀行業保險業監督管理委員會(以下簡稱「銀保監會」)批准主營融資租賃業務的非銀行金融機構。公司原名浙江金融租賃股份有限公司，前身為成立於1986年的浙江省租賃有限公司。

本公司持有銀保監會頒發的金融許可證，機構編碼為M0010H233010001，持有浙江省工商行政管理局核准頒發的企業法人營業執照，統一社會信用代碼91330000734521665X。法定代表人：李鵬，註冊地址：浙江省杭州市江干區四季青街道江錦路60號-96號祝錦大廈B樓13-22層。

本公司下設金華分公司和寧波分公司兩家分支機構。本公司及附屬公司(以下統稱「本集團」)的主要經營範圍為開展經銀保監會批准的金融租賃業務及其他業務。

本公司的母公司為中國華融資產管理股份有限公司。

二、財務報表的編製基礎

本財務報表按照財政部頒佈的《企業會計準則—基本準則》以及其後頒佈及修訂的具體會計準則、應用指南、解釋以及其他相關規定(統稱「企業會計準則」)編製。

本財務報表以持續經營為基礎列報。

編製本財務報表時，除某些金融工具外，均以歷史成本為計價原則。資產如果發生減值，則按照相關規定計提相應的減值準備。

遵循企業會計準則的聲明

本財務報表符合企業會計準則的要求，真實、完整地反映了本公司及本集團於2020年12月31日的財務狀況以及2020年度的經營成果和現金流量。

三、重要會計政策和會計估計

本公司及本集團2020年度財務報表所載財務信息根據下列依照企業會計準則所制定的重要會計政策和會計估計編製。

1. 會計期間

本集團會計年度採用公曆年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2. 記賬本位幣

本公司記賬本位幣和編製本財務報表所採用的貨幣均為人民幣。除有特別說明外，均以人民幣元為單位表示。

本集團下屬子公司，根據其經營所處的主要經濟環境自行決定其記賬本位幣，編製財務報表時折算為人民幣。

3. 合併財務報表

合併財務報表的合併範圍以控制為基礎確定，包括本公司及全部子公司的財務報表。子公司，是指被本公司控制的主體（含企業、被投資單位中可分割的部分，以及本公司所控制的結構化主體等）。

編製合併財務報表時，子公司採用與本公司一致的會計期間和會計政策。本集團內部各公司之間的所有交易產生的資產、負債、權益、收入、費用和現金流量於合併時全額抵銷。

如果相關事實和情況的變化導致對控制要素中的一項或多項發生變化的，本集團重新評估是否控制被投資方。

4. 現金及現金等價物

現金，是指本集團的庫存現金以及可以隨時用於支付的存款；現金等價物，是指本集團持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額的現金、價值變動風險很小的投資。

5. 外幣業務和外幣報表折算

本集團對於發生的外幣交易，將外幣金額折算為記賬本位幣金額。

外幣交易在初始確認時，採用交易發生日的即期匯率將外幣金額折算為記賬本位幣金額。於資產負債表日，對於外幣貨幣性項目採用資產負債表日即期匯率折算。由此產生的結算和貨幣性項目折算差額計入當期損益。以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，仍採用交易發生日的即期匯率折算，不改變其記賬本位幣金額。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的即期匯率折算，由此產生的差額根據非貨幣性項目的性質計入當期損益或其他綜合收益。

對於境外經營，本集團在編製財務報表時將其記賬本位幣折算為人民幣：對資產負債表中的資產和負債項目，採用資產負債表日的即期匯率折算，所有者權益項目除「未分配利潤」項目外，其他項目採用發生時的即期匯率折算；利潤表中的收入和費用項目，採用交易發生當期平均匯率折算。按照上述折算產生的外幣財務報表折算差額，確認為其他綜合收益。處置境外經營時，將與該境外經營相關的其他綜合收益轉入處置當期損益，部分處置的按處置比例計算。

外幣現金流量以及境外子公司的現金流量，採用現金流量發生當期平均匯率折算。匯率變動對現金的影響額作為調節項目，在現金流量表中單獨列報。

6. 金融工具

金融工具，是指形成一個企業的金融資產，並形成其他單位的金融負債或權益工具的合同。

金融工具的確認和終止確認

本集團於成為金融工具合同的一方時確認一項金融資產或金融負債。

滿足下列條件的，終止確認金融資產(或金融資產的一部分，或一組類似金融資產的一部分)，即從其賬戶和資產負債表內予以轉銷：

- (1) 收取金融資產現金流量的權利屆滿；
- (2) 轉移了收取金融資產現金流量的權利，或在「過手協議」下承擔了及時將收取的現金流量全額支付給第三方的義務；並且(a)實質上轉讓了金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，或(b)雖然實質上既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但放棄了對該金融資產的控制。

如果金融負債的責任已履行、撤銷或屆滿，則對金融負債進行終止確認。如果現有金融負債被同一債權人以實質上幾乎完全不同條款的另一金融負債所取代，或現有負債的條款幾乎全部被實質性修改，則此類替換或修改作為終止確認原負債和確認新負債處理，差額計入當期損益。

以常規方式買賣金融資產，按交易日會計進行確認和終止確認。常規方式買賣金融資產，是指按照合同條款的約定，在法規或通行慣例規定的期限內收取或交付金融資產。交易日，是指本集團承諾買入或賣出金融資產的日期。

金融資產分類和計量

本集團的金融資產於初始確認時根據本集團企業管理金融資產的業務模式和金融資產的合同現金流量特徵分類為：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。

金融資產在初始確認時以公允價值計量，但是因銷售商品或提供服務等產生的應收賬款或應收票據未包含重大融資成分或不考慮不超過一年的融資成分的，按照交易價格進行初始計量。

對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，相關交易費用直接計入當期損益，其他類別的金融資產相關交易費用計入其初始確認金額。

金融資產的後續計量取決於其分類：

以攤餘成本計量的債務工具投資

金融資產同時符合下列條件的，分類為以攤餘成本計量的金融資產：管理該金融資產的業務模式是以收取合同現金流量為目標；該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。此類金融資產採用實際利率法確認利息收入，其終止確認、修改或減值產生的利得或損失，均計入當期損益。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資

金融資產同時符合下列條件的，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：本集團管理該金融資產的業務模式是既以收取合同現金流量為目標又以出售金融資產為目標；該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。此類金融資產採用實際利率法確認利息收入。除利息收入、減值損失及匯兌差額確認為當期損益外，其餘公允價值變動計入其他綜合收益。當金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益轉出，計入當期損益。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資

本集團不可撤銷地選擇將部分非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，僅將相關股利收入(明確作為投資成本部分收回的股利收入除外)計入當期損益，公允價值的後續變動計入其他綜合收益，不需計提減值準備。當金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益轉出，計入留存收益。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

上述以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產之外的金融資產，分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。對於此類金融資產，採用公允價值進行後續計量，所有公允價值變動計入當期損益。此類金融資產列報為交易性金融資產。

金融負債分類和計量

本集團的金融負債於初始確認時分類為其他金融負債。其他金融負債的相關交易費用計入其初始確認金額。

金融負債的後續計量取決於其分類：

其他金融負債

對於此類金融負債，採用實際利率法，按照攤餘成本進行後續計量。

金融工具減值

本集團以預期信用損失為基礎，對以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資、應收融資租賃款進行減值處理並確認損失準備。

本集團在每個資產負債表日評估其信用風險自初始確認後是否已經顯著增加，如果信用風險自初始確認後未顯著增加，處於第一階段，本集團按照相當於未來12個月內預期信用損失的金額計量損失準備，並按照賬面餘額和實際利率計算利息收入；如果信用風險自初始確認後已顯著增加但尚未發生信用減值的，處於第二階段，本集團按照相當

於整個存續期內預期信用損失的金額計量損失準備，並按照賬面餘額和實際利率計算利息收入；如果初始確認後發生信用減值的，處於第三階段，本集團按照相當於整個存續期內預期信用損失的金額計量損失準備，並按照攤餘成本和實際利率計算利息收入。

本集團在每個資產負債表日評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。

關於本集團對預期信用損失計量的假設等披露參見附註十一、2。

當對金融資產預期未來現金流量具有不利影響的一項或多項事件發生時，該金融資產成為已發生信用減值的金融資產。

當本集團不再合理預期能夠全部或部分收回金融資產合同現金流量時，本集團直接減記該金融資產的賬面餘額。

金融資產轉移

本集團已將金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給轉入方的，終止確認該金融資產；保留了金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬的，不終止確認該金融資產。

本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬的，分別下列情況處理：放棄了對該金融資產控制的，終止確認該金融資產並確認產生的資產和負債；未放棄對該金融資產控制的，按照其繼續涉入所轉移金融資產的程度確認有關金融資產，並相應確認有關負債。

通過對所轉移金融資產提供財務擔保方式繼續涉入的，按照金融資產的賬面價值和財務擔保金額兩者之中的較低者，確認繼續涉入形成的資產。財務擔保金額，是指所收到的對價中，將被要求償還的最高金額。

7. 長期股權投資

長期股權投資包括對子公司的權益性投資。長期股權投資在取得時以初始投資成本進行初始計量。

本公司能夠對被投資單位實施控制的長期股權投資，在本公司個別財務報表中採用成本法核算。控制，是指擁有對被投資方的權力，通過參與被投資方的相關活動而享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響回報金額。

採用成本法時，長期股權投資按初始投資成本計價。追加或收回投資的，調整長期股權投資的成本。被投資單位宣告分派的現金股利或利潤，確認為當期投資收益。

處置長期股權投資，其賬面價值與實際取得價款的差額，計入當期損益。

8. 固定資產

固定資產僅在與其有關的經濟利益很可能流入本集團，且其成本能夠可靠地計量時才予以確認。與固定資產有關的後續支出，符合該確認條件的，計入固定資產成本，並終止確認被替換部分的賬面價值；否則，在發生時計入當期損益。

固定資產按照成本進行初始計量。購置固定資產的成本包括購買價款、相關稅費、使固定資產達到預定可使用狀態前所發生的可直接歸屬於該項資產的其他支出。固定資產的折舊採用年限平均法計提，各類固定資產的使用壽命、預計淨殘值率及年折舊率如下：

	使用壽命	預計淨殘值率	年折舊率
辦公設備及其他	3-5年	5%	19.00%-31.67%
房屋及建築物	10-34年	5%	2.79%-9.50%
機械設備	10年	5%	9.50%
運輸設備	6-25年	0%-5%	3.80%-16.67%

本集團至少於每年年度終了，對固定資產的使用壽命、預計淨殘值和折舊方法進行覆核，必要時進行調整。

9. 在建工程

在建工程成本按實際工程支出確定，包括在建期間發生的各項必要工程支出、工程達到預定可使用狀態前的應予資本化的借款費用以及其他相關費用等。

在建工程在達到預定可使用狀態時轉入固定資產。

10. 借款費用

借款費用，是指本集團因借款而發生的利息及其他相關成本，包括借款利息、折價或者溢價的攤銷、輔助費用以及因外幣借款而發生的匯兌差額等。

可直接歸屬於符合資本化條件的資產的購建或者生產的借款費用，予以資本化，其他借款費用計入當期損益。符合資本化條件的資產，是指需要經過相當長時間的購建或者生產活動才能達到預定可使用或者可銷售狀態的固定資產、投資性房地產和存貨等資產。

借款費用同時滿足下列條件的，才能開始資本化：

- (1) 資產支出已經發生；
- (2) 借款費用已經發生；
- (3) 為使資產達到預定可使用或者可銷售狀態所必要的購建或者生產活動已經開始。

購建或者生產符合資本化條件的資產達到預定可使用或者可銷售狀態時，借款費用停止資本化。之後發生的借款費用計入當期損益。

在資本化期間內，每一會計期間的利息資本化金額，按照下列方法確定：

- (1) 專門借款以當期實際發生的利息費用，減去暫時性的存款利息收入或投資收益後的金額確定。
- (2) 佔用的一般借款，根據累計資產支出超過專門借款部分的資產支出加權平均數乘以所佔用一般借款的加權平均利率計算確定。

符合資本化條件的資產在購建或者生產過程中，發生除達到預定可使用或者可銷售狀態必要的程序之外的非正常中斷、且中斷時間連續超過3個月的，暫停借款費用的資本化。在中斷期間發生的借款費用確認為費用，計入當期損益，直至資產的購建或者生產活動重新開始。

11. 無形資產

無形資產僅在與其有關的經濟利益很可能流入本集團，且其成本能夠可靠地計量時才予以確認，並以成本進行初始計量。

無形資產按照其能為本集團帶來經濟利益的期限確定使用壽命，無法預見其為本集團帶來經濟利益期限的作為使用壽命不確定的無形資產。

無形資產的使用壽命如下：

	使用壽命
土地使用權	38–40年
其他	35年
軟件	10年

本集團取得的土地使用權，通常作為無形資產核算。

使用壽命有限的無形資產，在其使用壽命內採用直線法攤銷。本集團至少於每年年度終了，對使用壽命有限的無形資產的使用壽命及攤銷方法進行覆核，必要時進行調整。

12. 長期待攤費用

長期待攤費用包括經營租入固定資產改良及其他已經發生但應由本期和以後各期負擔的、分攤期限在一年以上的各項費用。長期待攤費用按預計受益期間分期平均攤銷，並以實際支出減去累計攤銷後的淨額列示。

13. 資產減值

本集團對除金融資產和遞延所得稅外的資產減值，按以下方法確定：

本集團於資產負債表日判斷資產是否存在可能發生減值的跡象，存在減值跡象的，本集團將估計其可收回金額，進行減值測試。對因企業合併所形成的商譽和使用壽命不確定的無形資產，無論是否存在減值跡象，至少於每年末進行減值測試。對於尚未達到可使用狀態的無形資產，也每年進行減值測試。

可收回金額根據資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間較高者確定。本集團以單項資產為基礎估計其可收回金額；難以對單項資產的可收回金額進行估計的，以該資產所屬的資產組為基礎確定資產組的可收回金額。資產組的認定，以資產組產生的主要現金流入是否獨立於其他資產或者資產組的現金流入為依據。

當資產或者資產組的可收回金額低於其賬面價值時，本集團將其賬面價值減記至可收回金額，減記的金額計入當期損益，同時計提相應的資產減值準備。

上述資產減值損失一經確認，在以後會計期間不再轉回。

14. 抵債資產

抵債資產按其公允價值進行初始確認，並於報告期末按照賬面價值與可收回金額孰低後續計量。當抵債資產的可收回金額低於賬面價值時，對抵債資產計提跌價準備。

處置抵債資產所產生的利得或損失計入當期損益。

取得抵債資產後轉為自用的，按轉換日抵債資產的賬面餘額結轉。已計提抵債資產跌價準備的，同時結轉跌價準備。

15. 職工薪酬

職工薪酬，是指本集團為獲得職工提供的服務或解除勞動關係而給予各種形式的報酬或補償。職工薪酬包括短期薪酬、離職後福利、辭退福利和其他長期職工福利。本集團提供給職工配偶、子女、受贍養人、已故員工遺屬及其他受益人等的福利，也屬於職工薪酬。

離職後福利(設定提存計劃)

本集團的職工參加由當地政府管理的養老保險和失業保險，還參加了企業年金，相應支出在發生時計入相關資產成本或當期損益。

16. 預計負債

當與或有事項相關的義務同時符合以下條件，本集團將其確認為預計負債：

- (1) 該義務是本集團承擔的現時義務；
- (2) 該義務的履行很可能導致經濟利益流出本集團；
- (3) 該義務的金額能夠可靠地計量。

預計負債按照履行相關現時義務所需支出的最佳估計數進行初始計量，並綜合考慮與或有事項有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素。每個資產負債表日對預計負債的賬面價值進行覆核。有確鑿證據表明該賬面價值不能反映當前最佳估計數的，按照當前最佳估計數對該賬面價值進行調整。

17. 收入

收入在經濟利益很可能流入本集團、且金額能夠可靠計量，並同時滿足下列條件時予以確認。

融資租賃收入

本集團關於融資租賃業務的收入確認方法參見附註三、19。

經營租賃收入

本集團關於經營租賃業務的收入確認方法參見附註三、19。

利息收入

按照他人使用本集團貨幣資金的時間和實際利率計算確定。

18. 所得稅

所得稅包括當期所得稅和遞延所得稅。除由於企業合併產生的調整商譽，或與直接計入所有者權益的交易或者事項相關的計入所有者權益外，均作為所得稅費用或收益計入當期損益。

本集團對於當期和以前期間形成的當期所得稅負債或資產，按照稅法規定計算的預期應交納或返還的所得稅金額計量。

本集團根據資產與負債於資產負債表日的賬面價值與計稅基礎之間的暫時性差異，以及未作為資產和負債確認但按照稅法規定可以確定其計稅基礎的項目的賬面價值與計稅基礎之間的差額產生的暫時性差異，採用資產負債表債務法計提遞延所得稅。

各種應納稅暫時性差異均據以確認遞延所得稅負債。除非：

- (1) 應納稅暫時性差異是在以下交易中產生的：商譽的初始確認，或者具有以下特徵的交易中產生的資產或負債的初始確認：該交易不是企業合併，並且交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額或可抵扣虧損。
- (2) 對於與子公司相關的應納稅暫時性差異，該暫時性差異轉回的時間能夠控制並且該暫時性差異在可預見的未來很可能不會轉回。

對於可抵扣暫時性差異、能夠結轉以後年度的可抵扣虧損和稅款抵減，本集團以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異、可抵扣虧損和稅款抵減的未來應納稅所得額為限，確認由此產生的遞延所得稅資產，除非：

- (1) 可抵扣暫時性差異是在以下交易中產生的：該交易不是企業合併，並且交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額或可抵扣虧損。

- (2) 對於與子公司投資相關的可抵扣暫時性差異，同時滿足下列條件的，確認相應的遞延所得稅資產：暫時性差異在可預見的未來很可能轉回，且未來很可能獲得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額。

本集團於資產負債表日，對於遞延所得稅資產和遞延所得稅負債，依據稅法規定，按照預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量，並反映資產負債表日預期收回資產或清償負債方式的所得稅影響。

於資產負債表日，本集團對遞延所得稅資產的賬面價值進行覆核，如果未來期間很可能無法獲得足夠的應納稅所得額用以抵扣遞延所得稅資產的利益，減記遞延所得稅資產的賬面價值。於資產負債表日，本集團重新評估未確認的遞延所得稅資產，在很可能獲得足夠的應納稅所得額可供所有或部分遞延所得稅資產轉回的限度內，確認遞延所得稅資產。

同時滿足下列條件時，遞延所得稅資產和遞延所得稅負債以抵銷後的淨額列示：擁有以淨額結算當期所得稅資產及當期所得稅負債的法定權利；遞延所得稅資產和遞延所得稅負債是與同一稅收徵管部門對同一應納稅主體徵收的所得稅相關或者對不同的納稅主體相關，但在未來每一具有重要性的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債轉回的期間內，涉及的納稅主體意圖以淨額結算當期所得稅資產及當期所得稅負債或是同時取得資產、清償債務。

19. 租賃

作為承租人

使用權資產

本集團使用權資產類別主要包括房屋建築物。

在租賃期開始日，本集團將其可在租賃期內使用租賃資產的權利確認為使用權資產，包括：租賃負債的初始計量金額；在租賃期開始日或之前支付的租賃付款額，存在租賃激勵的，扣除已享受的租賃激勵相關金額；承租人發生的初始直接費用；承租人為拆卸及移除租賃資產、復原租賃資產所在場地或將租賃資產恢復至租賃條款約定狀態預計將發生的成本。本集團後續採用年限平均法對使用權資產計提折舊。能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的，本集團在租賃資產剩餘使用壽命內計提折舊。無法合理確定租賃期屆滿時能夠取得租賃資產所有權的，本集團在租賃期與租賃資產剩餘使用壽命兩者孰短的期間內計提折舊。

本集團按照變動後的租賃付款額的現值重新計量租賃負債，並相應調整使用權資產的賬面價值時，如使用權資產賬面價值已調減至零，但租賃負債仍需進一步調減的，本集團將剩餘金額計入當期損益。

租賃負債

在租賃期開始日，本集團將尚未支付的租賃付款額的現值確認為租賃負債，短期租賃和低價值資產租賃除外。在計算租賃付款額的現值時，本集團採用租賃內含利率作為折現率；無法確定租賃內含利率的，採用承租人增量借款利率作為折現率。本集團按照固定

的週期性利率計算租賃負債在租賃期內各期間的利息費用，並計入當期損益，但另有規定計入相關資產成本的除外。未納入租賃負債計量的可變租賃付款額於實際發生時計入當期損益，但另有規定計入相關資產成本的除外。

租賃期開始日後，當實質固定付款額發生變動、擔保餘值預計的應付金額發生變化、用於確定租賃付款額的指數或比率發生變動、購買選擇權、續租選擇權或終止選擇權的評估結果或實際行權情況發生變化時，本集團按照變動後的租賃付款額的現值重新計量租賃負債。

短期租賃和低價值資產租賃

本集團將在租賃期開始日，租賃期不超過12個月，且不包含購買選擇權的租賃認定為短期租賃。本集團轉租或預期轉租租賃資產的，原租賃不認定為低價值資產租賃。本集團對房屋的短期租賃選擇不確認使用權資產和租賃負債。在租賃期內各個期間按照直線法計入相關的資產成本或當期損益。

作為出租人

租賃開始日實質上轉移了與租賃資產所有權有關的幾乎全部風險和報酬的租賃為融資租賃，除此之外的均為經營租賃。本集團作為轉租出租人時，基於原租賃產生的使用權資產對轉租賃進行分類。

作為融資租賃出租人

在租賃期開始日，本集團對融資租賃確認應收融資租賃款，並終止確認融資租賃資產。本集團對應收融資租賃款進行初始計量時，以租賃投資淨額作為應收融資租賃款的入賬價值。租賃投資淨額為未擔保餘值和租賃期開始日尚未收到的租賃收款額按照租賃內含利率折現的現值之和。

本集團按照固定的週期性利率計算並確認租賃期內各個期間的利息收入。本集團取得的未納入租賃投資淨額計量的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。

作為經營租賃出租人

經營租賃的租金收入在租賃期內各個期間按直線法確認為當期損益，未計入租賃收款額的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。

售後租回交易

本集團評估確定售後租回交易中的資產轉讓是否屬於銷售。

作為出租人

售後租回交易中的資產轉讓屬於銷售的，本集團作為出租人對資產購買進行會計處理，並根據前述規定對資產出租進行會計處理；售後租回交易中的資產轉讓不屬於銷售的，本集團作為出租人不確認被轉讓資產，但確認一項與轉讓收入等額的金融資產，並按照附註三、6對該金融資產進行會計處理。

20. 公允價值計量

本集團於每個資產負債表日以公允價值計量權益工具投資。公允價值，是指市場參與者在計量日發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者轉移一項負債所需支付的價格。本集團以公允價值計量相關資產或負債，假定出售資產或者轉移負債的有序交易在相關資產或負債的主要市場進行；不存在主要市場的，本集團假定該交易在相關資產或負債的最有利市場進行。主要市場(或最有利市場)是本集團在計量日能夠進入的交易市場。本集團採用市場參與者在對該資產或負債定價時為實現其經濟利益最大化所使用的假設。

以公允價值計量非金融資產的，考慮市場參與者將該資產用於最佳用途產生經濟利益的能力，或者將該資產出售給能夠用於最佳用途的其他市場參與者產生經濟利益的能力。

本集團採用在當前情況下適用並且有足夠可利用數據和其他信息支持的估值技術，優先使用相關可觀察輸入值，只有在可觀察輸入值無法取得或取得不切實可行的情況下，才使用不可觀察輸入值。

在財務報表中以公允價值計量或披露的資產和負債，根據對公允價值計量整體而言具有重要意義的最低層次輸入值，確定所屬的公允價值層次：第一層次輸入值，在計量日能夠取得的相同資產或負債在活躍市場上未經調整的報價；第二層次輸入值，除第一層次輸入值外相關資產或負債直接或間接可觀察的輸入值；第三層次輸入值，相關資產或負債的不可觀察輸入值。

每個資產負債表日，本集團對在財務報表中確認的持續以公允價值計量的資產和負債進行重新評估，以確定是否在公允價值計量層次之間發生轉換。

21. 重大會計判斷和估計

編製財務報表要求管理層作出判斷、估計和假設，這些判斷、估計和假設會影響收入、費用、資產和負債的列報金額及其披露，以及資產負債表日或有負債的披露。這些假設和估計的不確定性所導致的結果可能造成對未來受影響的資產或負債的賬面金額進行重大調整。

判斷

在應用本集團的會計政策的過程中，管理層作出了以下對財務報表所確認的金額具有重大影響的判斷：

經營租賃與融資租賃的劃分

本集團在租賃開始日將租賃分為融資租賃(實質上轉移了與資產所有權有關的全部風險和報酬，承租人確認資產和負債，出租人確認應收款)和經營租賃(承租人確認費用，出租人仍確認資產)。

滿足下列標準之一的，即應認定為融資租賃：

- 在租賃期屆滿時，租賃資產的所有權轉移給承租人；

- 承租人有購買租賃資產的選擇權，所訂立的購買價款預計將遠低於行使選擇權時租賃資產的公允價值，因而在租賃開始日就可合理地確定承租人將會行使這種選擇權；
- 即使資產的所有權不轉移，但租賃期佔租賃資產使用壽命的大部分；
- 承租人租賃開始日的最低租賃付款額的現值，幾乎相當於租賃開始日租賃資產公允價值；
- 租賃資產性質特殊，如果不作較大改造，只有承租人才能使用。

業務模式

金融資產於初始確認時的分類取決於本集團管理金融資產的業務模式，在判斷業務模式時，本集團考慮包括企業評價和向關鍵管理人員報告金融資產業績的方式、影響金融資產業績的風險及其管理方式以及相關業務管理人員獲得報酬的方式等。在評估是否以收取合同現金流量為目標時，本集團需要對金融資產到期日前的出售原因、時間、頻率和價值等進行分析判斷。

估計的不確定性

以下為於資產負債表日有關未來的關鍵假設以及估計不確定性的其他關鍵來源，可能會導致未來會計期間資產和負債賬面金額重大調整。

除金融資產之外的非流動資產減值(除商譽外)

本集團於資產負債表日對除金融資產之外的非流動資產判斷是否存在可能發生減值的跡象。對使用壽命不確定的無形資產，除每年進行的減值測試外，當其存在減值跡象時，也進行減值測試。其他除金融資產之外的非流動資產，當存在跡象表明其賬面金額不可收回時，進行減值測試。當資產或資產組的賬面價值高於可收回金額，即公允價值減去處置費用後的淨額和預計未來現金流量的現值中的較高者，表明發生了減值。公允價值減去處置費用後的淨額，參考公平交易中類似資產的銷售協議價格或可觀察到的市場價格，減去可直接歸屬於該資產處置的增量成本確定。預計未來現金流量現值時，管理層必須估計該項資產或資產組的預計未來現金流量，並選擇恰當的折現率確定未來現金流量的現值。

金融工具減值

本集團採用預期信用損失模型對金融工具的減值進行評估，應用預期信用損失模型需要做出重大判斷和估計，需考慮所有合理且有依據的信息，包括前瞻性信息。在做出該等判斷和估計時，本集團根據歷史還款數據結合經濟政策、宏觀經濟指標、行業風險等因素推斷債務人信用風險的預期變動。不同的估計可能會影響減值準備的計提，已計提的減值準備可能並不等於未來實際的減值損失金額。

遞延所得稅資產

在很可能有足夠的應納稅所得額用以抵扣可抵扣虧損的限度內，應就所有尚未利用的可抵扣虧損確認遞延所得稅資產。這需要管理層運用大量的判斷來估計未來取得應納稅所得額的時間和金額，結合納稅籌劃策略，以決定應確認的遞延所得稅資產的金額。

22. 會計政策變更

關聯方披露範圍

根據《企業會計準則解釋第13號》要求，自2020年1月1日起，對本公司施加重大影響的投資方的聯營企業不再作為關聯方披露，此前未視為關聯方的下列各方作為關聯方：本公司所屬企業集團的其他成員單位（包括母公司和子公司）的合營企業及其子公司或聯營企業及其子公司、對本公司實施共同控制的企業的合營企業及其子公司或聯營企業及其子公司、對本公司施加重大影響的企業的合營企業及其子公司、合營企業的子公司、聯營企業的子公司。

本集團自2020年1月1日開始按照《企業會計準則解釋第13號》要求進行關聯方披露，並根據銜接規定，不追溯調整比較數據。

四、稅項

本集團本期主要稅項其稅率列示如下：

- | | |
|---------|---|
| 增值稅 | — 應納增值稅為銷項稅額減可抵扣進項稅額後的餘額，銷項稅額按應稅收入的16%、13%、10%、9%、6%、5%、3%稅率計算。 |
| 城市維護建設稅 | — 按應稅基礎的7%計繳。 |
| 企業所得稅 | — 本公司按應納稅所得額的25%計繳，本公司之附屬公司適用當地法定數率。 |
| 教育費附加 | — 按應稅基礎的5%計繳。 |

五、合併財務報表的合併範圍

1. 子公司情況

本公司主要子公司的情況如下：

	主要 經營地/ 註冊地	註冊資本 元	2020年12月31日 持股比例		2019年12月31日 持股比例		表決權 比例
			間接	直接	間接	直接	
華融航運金融租賃有限公司	上海	人民幣 1200,000,000.00	—	100%	—	100%	100%
華融(寧波保稅區)華穩起重設備 租賃有限公司	寧波	人民幣 500,000.00	—	100%	—	100%	100%
華融(寧波保稅區)華穩船舶租賃 有限公司	寧波	人民幣 500,000.00	—	100%	—	100%	100%
華融(寧波保稅區)華健船舶租賃 有限公司	寧波	人民幣 500,000.00	—	100%	—	100%	100%
華融(寧波保稅區)華創船舶租賃 有限公司	寧波	人民幣 500,000.00	—	100%	—	100%	100%
華融(寧波保稅區)華健起重設備 租賃有限公司	寧波	人民幣 500,000.00	—	100%	—	100%	100%
華融(寧波保稅區)華和船舶租賃 有限公司	寧波	人民幣 500,000.00	—	100%	—	100%	100%
華融(寧波保稅區)華諧船舶租賃 有限公司	寧波	人民幣 500,000.00	—	100%	—	100%	100%
華融(寧波保稅區)華發船舶租賃 有限公司	寧波	人民幣 500,000.00	—	100%	—	100%	100%
華融(寧波保稅區)華新船舶租賃 有限公司	寧波	人民幣 500,000.00	—	100%	—	100%	100%
華融華穩(天津)船舶租賃有限公司	天津	人民幣 100,000.00	—	100%	—	100%	100%
華融華穩(舟山)船舶租賃有限公司	舟山	人民幣 100,000.00	—	100%	—	100%	100%
華融華健(舟山)船舶租賃有限公司	舟山	人民幣 100,000.00	—	100%	—	100%	100%
華融華創(舟山)船舶租賃有限公司	舟山	人民幣 100,000.00	—	100%	—	100%	100%
華融(寧波保稅區)華穩飛機租賃 有限公司	寧波	人民幣 100,000.00	—	100%	—	100%	100%
華融(寧波保稅區)華健飛機租賃 有限公司	寧波	人民幣 100,000.00	—	100%	—	100%	100%
華融(寧波保稅區)華創飛機租賃 有限公司	寧波	人民幣 100,000.00	—	100%	—	100%	100%
華融租賃管理香港有限公司 ^(註)	香港	HKD 500,000.00	100%	—	100%	—	100%

註： 新路國際控股有限公司於2020年5月8日更名為華融租賃管理香港有限公司。

六、合併財務報表主要項目註釋

1. 現金及存放中央銀行款項

	2020年12月31日	2019年12月31日
現金	—	1,932.25
存放中央銀行法定準備金 ^(註)	13,556,304.90	17,234,007.91
存放中央銀行超額存款準備金	7,200,895.18	3,531,285.61
加：應計利息	5,763.20	9,180.21
	<u>20,762,963.28</u>	<u>20,776,405.98</u>

註：存放中央銀行法定準備金系指本集團按規定按旬向中國人民銀行繳存一般性存款的存款準備金，該準備金不能用於日常業務。一般性存款系指本集團吸收的承租人的租賃保證金。

2020年12月31日，本集團適用的境內業務人民幣存款準備金繳存比率為6%（2019年12月31日：6%），本集團適用的境外業務人民幣存款準備金繳存比率為5%（2019年12月31日：5%）。

2. 存放同業款項

	2020年12月31日	2019年12月31日
存放境內銀行	15,321,063,780.70	15,891,090,548.43
加：應計利息	53,175,728.98	94,129,299.71
減：減值準備	5,471,159.03	5,121,726.63
	<u>15,368,768,350.65</u>	<u>15,980,098,121.51</u>

註：於2020年12月31日，存放同業款項餘額中受限制的存放同業款項為人民幣2,450,000,000.00（2019年12月31日：4,966,000,000.00），存放同業款項餘額中銀行承兌匯票的保證金為人民幣139,015,938.58元（2019年12月31日：人民幣136,147,068.67元）。

3. 應收票據

	2020年12月31日	2019年12月31日
銀行承兌匯票	6,269,340.14	48,782,996.00
減：減值準備	2,481.52	23,359.04
	<u>6,266,858.62</u>	<u>48,759,636.96</u>

於2020年12月31日，應收票據餘額中因辦理票據池業務質押融資而質押的應收票據為人民幣6,269,340.14元（2019年12月31日：人民幣48,782,996.00元）。

4. 應收融資租賃款

	2020年12月31日	2019年12月31日
融資租賃業務下的應收款項	46,933,550,837.12	78,517,988,428.61
售後租回下的應收款項	80,013,764,800.33	47,415,354,669.43
小計	126,947,315,637.45	125,933,343,098.04
減：未實現融資收益	15,050,723,560.89	15,832,649,242.45
應收融資租賃款餘額	111,896,592,076.56	110,100,693,855.59
減：減值準備	3,151,349,621.63	2,751,092,083.98
應收融資租賃款淨額	108,745,242,454.93	107,349,601,771.61

4.1 資產負債表日後連續五個會計年度每年最低租賃收款額如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
1年以內(含1年)	43,940,848,523.96	42,293,568,238.32
1至2年(含2年)	32,323,936,542.65	32,562,492,401.52
2至3年(含3年)	24,450,095,131.63	22,087,538,188.14
3至4年(含4年)	13,187,948,671.54	13,660,300,026.78
4至5年(含5年)	5,472,752,928.91	7,477,739,589.94
5年以上	7,571,733,838.76	7,851,704,653.34
小計	126,947,315,637.45	125,933,343,098.04
減：未實現融資收益	15,050,723,560.89	15,832,649,242.45
合計	111,896,592,076.56	110,100,693,855.59

於2020年12月31日，於資產負債表日後1年以內(含1年)到期的最低租賃收款額中已逾期的應收融資租賃款金額為人民幣1,534,215,882.04元(2019年12月31日：人民幣1,850,250,890.30元)。

4.2 減值準備的變動：

2020年12月31日

	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失 — 已減值	合計
年初餘額	810,877,413.87	472,883,915.63	1,467,330,754.48	2,751,092,083.98
— 轉入第二階段	(63,711,580.86)	82,714,232.28	(19,002,651.42)	—
— 轉入第三階段	(977,917.44)	(76,854,593.13)	77,832,510.57	—
— 轉回第一階段	14,401,266.85	(14,401,266.85)	—	—
本年計提	70,489,870.11	237,824,842.40	729,444,109.76	1,037,758,822.27
核銷及轉出	—	—	(642,383,711.57)	(642,383,711.57)
收回以前年度核銷	—	—	11,896,137.92	11,896,137.92
匯率差異	(7,013,710.97)	—	—	(7,013,710.97)
年末餘額	<u>824,065,341.56</u>	<u>702,167,130.33</u>	<u>1,625,117,149.74</u>	<u>3,151,349,621.63</u>

2019年12月31日

	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失 — 已減值	合計
年初餘額	525,518,772.76	599,655,818.22	1,205,901,508.59	2,331,076,099.57
— 轉入第二階段	(14,544,231.34)	14,544,231.34	—	—
— 轉入第三階段	(798,716.02)	(248,739,474.47)	249,538,190.49	—
— 轉回第一階段	74,765,368.42	(74,765,368.42)	—	—
本年計提	225,380,781.51	182,188,708.96	158,554,601.31	566,124,091.78
核銷及轉出	—	—	(148,010,239.27)	(148,010,239.27)
收回以前年度核銷	—	—	1,346,693.36	1,346,693.36
匯率差異	555,438.54	—	—	555,438.54
年末餘額	<u>810,877,413.87</u>	<u>472,883,915.63</u>	<u>1,467,330,754.48</u>	<u>2,751,092,083.98</u>

對本年損失準備變動主要系模型參數的常規更新，包括違約概率、違約敞口、違約損失率的變動。

2020年度本集團自階段一轉至階段二的應收融資租賃款餘額人民幣29.94億（2019年度：16.26億），自階段二轉至階段三的應收融資租賃款餘額人民幣13.88億（2019年度3.83億）。

4.3 應收融資租賃款按階段劃分列示如下：

2020年12月31日

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
應收融資租賃款餘額	104,100,249,077.04	5,411,502,132.13	2,384,840,867.39	111,896,592,076.56
應收融資租賃款損失準備	(824,065,341.56)	(702,167,130.33)	(1,625,117,149.74)	(3,151,349,621.63)
應收融資租賃款淨額	<u>103,276,183,735.48</u>	<u>4,709,335,001.80</u>	<u>759,723,717.65</u>	<u>108,745,242,454.93</u>

2019年12月31日

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
應收融資租賃款餘額	103,687,074,193.20	4,701,588,439.78	1,712,031,222.61	110,100,693,855.59
應收融資租賃款損失準備	(810,877,413.87)	(472,883,915.63)	(1,467,330,754.48)	(2,751,092,083.98)
應收融資租賃款淨額	<u>102,876,196,779.33</u>	<u>4,228,704,524.15</u>	<u>244,700,468.13</u>	<u>107,349,601,771.61</u>

4.4 逾期應收融資租賃款

	2020年12月31日				合計
	逾期1天至 90天(含90天)	逾期91天至 360天(含360天)	逾期361天至 3年(含3年)	逾期3年以上	
應收融資租賃款餘額	<u>1,223,488,485.58</u>	<u>528,920,089.96</u>	<u>524,210,095.05</u>	<u>573,658,368.82</u>	<u>2,850,277,039.41</u>
	2019年12月31日				合計
	逾期1天至 90天(含90天)	逾期91天至 360天(含360天)	逾期361天至 3年(含3年)	逾期3年以上	
應收融資租賃款餘額	<u>1,392,697,216.38</u>	<u>77,333,602.22</u>	<u>1,008,957,301.55</u>	<u>383,338,751.25</u>	<u>2,862,326,871.40</u>

於2020年12月31日，應收融資租賃款餘額中包括本集團為銀行質押借款、保理借款、銀行承兌匯票、融資租賃租金收益權信託及資產管理計劃而質押的應收融資租賃款為人民幣32,346,725,261.59元(2019年12月31日：人民幣28,559,974,790.62元)。

於2020年12月31日，應收融資租賃款餘額中包括本集團在資產支持證券化業務中不符合終止確認條件的應收融資租賃款為人民幣1,801,837,361.22元(2019年12月31日：人民幣4,758,390,705.62元)；相關負債在應付債券中反映。

5. 交易性金融資產

	2020年12月31日	2019年12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產 同業存單	99,466,285.55	595,709,400.00

6. 債權投資

	2020年12月31日	2019年12月31日
應收租賃資產收益權	519,418,058.66	1,041,470,053.39
減：減值準備	43,706,976.28	17,083,866.05
合計	475,711,082.38	1,024,386,187.34

債權投資減值準備如下：

2020年12月31日

	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失 — 已減值	合計
年初餘額	4,625,589.28	12,458,276.77	—	17,083,866.05
— 轉入第三階段	—	(10,430,919.46)	10,430,919.46	—
本年(轉回)/計提	(1,612,509.82)	(2,027,357.31)	30,262,977.36	26,623,110.23
年末餘額	3,013,079.46	—	40,693,896.82	43,706,976.28

2019年12月31日

	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失 — 已減值	合計
年初餘額	8,448,369.47	—	—	8,448,369.47
— 轉入第二階段	(841,113.19)	841,113.19	—	—
本年(轉回)/計提	(2,981,667.00)	11,617,163.58	—	8,635,496.58
年末餘額	4,625,589.28	12,458,276.77	—	17,083,866.05

應收租賃資產收益權包括本集團投資於由其他租賃公司原始投放的租賃項目並由轉出方繼續提供管理服務的租賃項目債權或收益權。

於2020年12月31日，債權投資餘額中為銀行保理借款而質押的債權投資為人民幣29,867,497.36 (2019年12月31日：人民幣228,894,758.03元)。

7. 其他債權投資

2020年

	年初餘額	應計利息	本年 公允價值變動	年末餘額	成本	累計 公允價值變動	累計在其他 綜合收益中 確認的損失準備
政府債券	<u>96,356,300.00</u>	<u>28,172,856.57</u>	<u>(19,306,834.43)</u>	<u>1,105,222,322.14</u>	<u>1,088,726,464.09</u>	<u>(11,676,998.52)</u>	<u>—</u>

2019年

	年初餘額	應計利息	本年 公允價值變動	年末餘額	成本	累計 公允價值變動	累計在其他 綜合收益中 確認的損失準備
政府債券	<u>93,359,200.00</u>	<u>—</u>	<u>2,997,100.00</u>	<u>96,356,300.00</u>	<u>88,726,464.09</u>	<u>7,629,835.91</u>	<u>—</u>

8. 其他權益工具投資

2020年12月31日

	成本	累計計入 其他綜合 收益的 公允價值變動	公允價值	本年股利收入	
				本年終止 確認的 權益工具	仍持有的 權益工具
股票及股權投資	<u>440,104,455.85</u>	<u>(200,823,471.75)</u>	<u>239,280,984.10</u>	<u>—</u>	<u>—</u>

2019年12月31日

	成本	累計計入 其他綜合 收益的 公允價值變動	公允價值	本年股利收入	
				本年終止 確認的 權益工具	仍持有的 權益工具
股票及股權投資	<u>291,252,395.13</u>	<u>(144,604,574.22)</u>	<u>146,647,820.91</u>	<u>—</u>	<u>—</u>

於截至2020年12月31日，本集團將權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的非交易性權益工具投資，主要包括部分以戰略為目的持有的股票及股權投資。

9. 經營租賃資產

2020年12月31日

	房屋及建築物	機械設備	運輸設備	合計
原價				
年初餘額	102,199,701.17	489,189,435.76	7,167,395,828.45	7,758,784,965.38
購置或轉入	2,874,980.80	—	945,195,057.50	948,070,038.30
處置或報廢	(4,727,997.00)	(20,775,978.35)	(222,024,769.57)	(247,528,744.92)
年末餘額	100,346,684.97	468,413,457.41	7,890,566,116.38	8,459,326,258.76
累計折舊				
年初餘額	30,894,606.69	99,045,654.16	984,257,885.91	1,114,198,146.76
計提	4,607,599.00	40,260,913.88	494,164,357.26	539,032,870.14
處置或報廢	(3,079,094.84)	(6,901,090.39)	(57,943,005.84)	(67,923,191.07)
匯率差異	—	—	(58,112,127.40)	(58,112,127.40)
年末餘額	32,423,110.85	132,405,477.65	1,362,367,109.93	1,527,195,698.43
減值準備				
年初餘額	—	30,616,775.38	49,384,416.55	80,001,191.93
本年計提	—	14,125,254.84	—	14,125,254.84
年末餘額	—	44,742,030.22	49,384,416.55	94,126,446.77
賬面價值				
年末	67,923,574.12	291,265,949.54	6,478,814,589.90	6,838,004,113.56
年初	71,305,094.48	359,527,006.22	6,133,753,525.99	6,564,585,626.69

2019年12月31日

	房屋及建築物	機械設備	運輸設備	合計
原價				
年初餘額	87,505,579.97	557,796,934.18	4,945,068,134.20	5,590,370,648.35
購置或轉入	14,694,121.20	—	2,222,327,694.25	2,237,021,815.45
處置或報廢	—	(68,607,498.42)	—	(68,607,498.42)
年末餘額	102,199,701.17	489,189,435.76	7,167,395,828.45	7,758,784,965.38
累計折舊				
年初餘額	26,666,719.83	98,979,879.01	545,646,128.23	671,292,727.07
計提	4,227,886.86	49,802,941.23	431,338,135.53	485,368,963.62
處置或報廢	—	(49,737,166.08)	—	(49,737,166.08)
匯率差異	—	—	7,273,622.15	7,273,622.15
年末餘額	30,894,606.69	99,045,654.16	984,257,885.91	1,114,198,146.76
減值準備				
年初餘額	—	30,616,775.38	27,782,894.65	58,399,670.03
計提	—	—	21,601,521.90	21,601,521.90
年末餘額	—	30,616,775.38	49,384,416.55	80,001,191.93
賬面價值				
年末	71,305,094.48	359,527,006.22	6,133,753,525.99	6,564,585,626.69
年初	60,838,860.14	428,200,279.79	4,371,639,111.32	4,860,678,251.25

於2020年12月31日，租期為24個月至120個月（2019年12月31日：6個月至120個月）。

於2020年12月31日，本集團為一般銀行借款提供抵押擔保的經營租賃資產賬面價值為人民幣4,006,110,072.80元（2019年12月31日：3,720,320,206.78元）。

	2020年12月31日	2019年12月31日
未折現租賃收款額：		
資產負債表日後第1年	849,647,593.37	750,119,012.78
資產負債表日後第2年	756,138,319.51	702,871,456.14
資產負債表日後第3年	680,566,211.58	604,713,233.15
資產負債表日後第4年	634,907,670.89	494,889,142.95
資產負債表日後第5年	544,200,031.57	326,411,381.27
以後年度	1,501,849,379.34	1,194,804,741.61
未折現租賃收款額合計	4,967,309,206.26	4,073,808,967.90

10. 固定資產

2020年12月31日

	房屋及建築物	運輸設備	辦公設備 及其他	合計
原價				
年初餘額	189,085,826.59	8,410,660.66	13,516,505.07	211,012,992.32
購置	—	352,292.04	95,027.41	447,319.45
在建工程轉入	—	—	10,097,562.84	10,097,562.84
處置或報廢	—	(2,660,671.38)	(878,507.28)	(3,539,178.66)
年末餘額	<u>189,085,826.59</u>	<u>6,102,281.32</u>	<u>22,830,588.04</u>	<u>218,018,695.95</u>
累計折舊				
年初餘額	8,580,966.53	7,805,912.55	9,003,309.85	25,390,188.93
計提	5,834,066.16	212,804.70	3,685,060.78	9,731,931.64
處置或報廢	—	(2,523,887.58)	(834,581.92)	(3,358,469.50)
年末餘額	<u>14,415,032.69</u>	<u>5,494,829.67</u>	<u>11,853,788.71</u>	<u>31,763,651.07</u>
賬面價值				
年末	<u>174,670,793.90</u>	<u>607,451.65</u>	<u>10,976,799.33</u>	<u>186,255,044.88</u>
年初	<u>180,504,860.06</u>	<u>604,748.11</u>	<u>4,513,195.22</u>	<u>185,622,803.39</u>

2019年12月31日

	房屋及建築物	運輸設備	辦公設備 及其他	合計
原價				
年初餘額	50,195,826.59	8,410,660.66	14,936,951.22	73,543,438.47
購置	—	—	2,243,524.19	2,243,524.19
在建工程轉入	138,890,000.00	—	—	138,890,000.00
處置或報廢	—	—	(3,663,970.34)	(3,663,970.34)
年末餘額	189,085,826.59	8,410,660.66	13,516,505.07	211,012,992.32
累計折舊				
年初餘額	6,045,537.89	7,488,048.57	10,925,091.31	24,458,677.77
計提	2,535,428.64	317,863.98	1,520,228.67	4,373,521.29
處置或報廢	—	—	(3,442,010.13)	(3,442,010.13)
年末餘額	8,580,966.53	7,805,912.55	9,003,309.85	25,390,188.93
賬面價值				
年末	180,504,860.06	604,748.11	4,513,195.22	185,622,803.39
年初	44,150,288.70	922,612.09	4,011,859.91	49,084,760.70

於2020年12月31日，未辦妥產權證書的固定資產的賬面原值為人民幣138,890,000.00元（2019年12月31日：人民幣138,890,000.00元）。

11. 在建工程

	2020年1月1日	本年增加額	轉入固定資產	2020年12月31日
華融大廈	8,774,549.32	1,323,013.52	(10,097,562.84)	—
華融金融中心	223,304,494.41	37,205,284.48	—	260,509,778.89
合計	232,079,043.73	38,528,298.00	(10,097,562.84)	260,509,778.89
	2019年1月1日	本年增加額	轉入固定資產	2019年12月31日
華融大廈	107,355,564.34	40,308,984.98	(138,890,000.00)	8,774,549.32
華融金融中心	186,891,969.02	36,412,525.39	—	223,304,494.41
合計	294,247,533.36	76,721,510.37	(138,890,000.00)	232,079,043.73

12. 無形資產

2020年12月31日

	土地使用權	軟件	其他	合計
原價				
年初餘額	888,791,072.38	2,219,351.72	994,500.00	892,004,924.10
本期增加	34,018.90	—	—	34,018.90
年末餘額	<u>888,825,091.28</u>	<u>2,219,351.72</u>	<u>994,500.00</u>	<u>892,038,943.00</u>
累計攤銷				
年初餘額	137,407,683.86	389,740.18	681,943.80	138,479,367.84
計提	22,318,013.60	221,935.11	28,414.29	22,568,363.00
年末餘額	<u>159,725,697.46</u>	<u>611,675.29</u>	<u>710,358.09</u>	<u>161,047,730.84</u>
減值準備				
年初餘額	—	—	137,500.00	137,500.00
年末餘額	—	—	<u>137,500.00</u>	<u>137,500.00</u>
賬面價值				
年末	<u>729,099,393.82</u>	<u>1,607,676.43</u>	<u>146,641.91</u>	<u>730,853,712.16</u>
年初	<u>751,383,388.52</u>	<u>1,829,611.54</u>	<u>175,056.20</u>	<u>753,388,056.26</u>

2019年12月31日

	土地使用權	軟件	其他	合計
原價				
年初餘額	888,791,072.38	2,219,351.72	994,500.00	892,004,924.10
年末餘額	888,791,072.38	2,219,351.72	994,500.00	892,004,924.10
累計攤銷				
年初餘額	115,090,647.86	167,805.10	653,529.48	115,911,982.44
計提	22,317,036.00	221,935.08	28,414.32	22,567,385.40
年末餘額	137,407,683.86	389,740.18	681,943.80	138,479,367.84
減值準備				
年初餘額	—	—	137,500.00	137,500.00
年末餘額	—	—	137,500.00	137,500.00
賬面價值				
年末	751,383,388.52	1,829,611.54	175,056.20	753,388,056.26
年初	773,700,424.52	2,051,546.62	203,470.52	775,955,441.66

13. 遞延所得稅資產

13.1 按性質分析

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	可抵扣 暫時性差異	遞延所得稅	可抵扣 暫時性差異	遞延所得稅
資產減值準備	2,417,223,806.01	594,427,169.69	1,875,422,181.35	461,536,900.90
其他債權投資/ 其他權益工具投資				
公允價值變動	212,500,470.27	53,125,117.57	136,974,738.31	34,243,684.58
應付職工薪酬	109,638,725.42	27,409,679.05	99,197,878.09	24,799,469.53
可抵扣虧損	38,126,889.64	6,290,936.79	30,217,823.34	4,985,940.84
合計	2,777,489,891.34	681,252,903.10	2,141,812,621.09	525,565,995.85

13.2 遞延所得稅的變動情況

2020年12月31日

	年初餘額	計入損益	計入 其他綜合收益	年末餘額
資產減值準備	461,536,900.90	132,890,268.79	—	594,427,169.69
其他債權投資/ 其他權益工具投資				
公允價值變動	34,243,684.58	—	18,881,432.99	53,125,117.57
應付職工薪酬	24,799,469.53	2,610,209.52	—	27,409,679.05
可抵扣虧損	4,985,940.84	1,304,995.95	—	6,290,936.79
合計	<u>525,565,995.85</u>	<u>136,805,474.26</u>	<u>18,881,432.99</u>	<u>681,252,903.10</u>

2019年12月31日

	年初餘額	計入損益	計入 其他綜合收益	年末餘額
資產減值準備	366,712,504.61	94,824,396.29	—	461,536,900.90
其他債權投資/ 其他權益工具投資				
公允價值變動	35,429,615.20	—	(1,185,930.62)	34,243,684.58
應付職工薪酬	15,808,749.97	8,990,719.56	—	24,799,469.53
租賃資產折舊	(9,491,989.05)	9,491,989.05	—	—
可抵扣虧損	218,249.09	4,767,691.75	—	4,985,940.84
合計	<u>408,677,129.82</u>	<u>118,074,796.65</u>	<u>(1,185,930.62)</u>	<u>525,565,995.85</u>

14. 其他資產

	附註	2020年12月31日	2019年12月31日
使用權資產轉租產生的			
長期應收款	14.1	2,300,797,200.07	2,888,059,791.88
抵債資產	14.1	423,114,651.35	419,699,836.97
待抵扣增值稅進項稅		257,469,623.27	500,883,361.03
長期應收款	14.1	123,054,953.12	240,243,415.71
其他應收款	14.1/14.3	24,705,578.30	38,721,081.53
長期待攤費用	14.2	10,080,416.59	12,058,124.21
使用權資產	14.4	5,747,606.25	11,987,025.83
應收共建工程款		3,500,209.32	3,081,102.82
其他		372,642,137.13	461,018,618.84
合計		<u>3,521,112,375.40</u>	<u>4,575,752,358.82</u>

14.1 其他資產減值準備的變動

2020年12月31日

	2020年 1月1日	本年計提	本年核銷	核銷後收回	2020年 12月31日
使用權資產轉租產生的					
長期應收款	16,265,558.71	745,848.52	—	—	17,011,407.23
其他應收款	5,823,480.08	4,563,536.63	(802,271.00)	—	9,584,745.71
長期應收款	108,093,138.32	49,666,478.31	(46,654,719.48)	2,837,338.33	113,942,235.48
抵債資產	—	34,569,247.08	(20,399,669.36)	—	14,169,577.72
合計	<u>130,182,177.11</u>	<u>89,545,110.54</u>	<u>(67,856,659.84)</u>	<u>2,837,338.33</u>	<u>154,707,966.14</u>

2019年12月31日

	2019年 1月1日	本年(轉回)/ 計提	本年核銷	核銷後收回	2019年 12月31日
使用權資產轉租產生的					
長期應收款	18,032,305.85	(1,766,747.14)	—	—	16,265,558.71
其他應收款	4,640,142.43	1,183,337.65	—	—	5,823,480.08
長期應收款	69,934,463.01	89,078,537.75	(51,421,598.44)	501,736.00	108,093,138.32
合計	<u>92,606,911.29</u>	<u>88,495,128.26</u>	<u>(51,421,598.44)</u>	<u>501,736.00</u>	<u>130,182,177.11</u>

14.2 長期待攤費用

	2020年12月31日	2019年12月31日
預付服務費	231,632.01	825,711.73
其他	9,848,784.58	11,232,412.48
合計	<u>10,080,416.59</u>	<u>12,058,124.21</u>

14.3 其他應收款

	2020年12月31日	2019年12月31日
應收往來款項	34,290,324.01	40,427,844.52
其他	—	4,116,717.09
小計	<u>34,290,324.01</u>	<u>44,544,561.61</u>
減：減值準備	<u>9,584,745.71</u>	<u>5,823,480.08</u>
合計	<u>24,705,578.30</u>	<u>38,721,081.53</u>

其他應收款的賬齡分析如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
1年以內	8,682,574.03	14,947,697.24
1年至2年	4,776,071.40	13,612,456.85
2年至3年	9,149,053.85	9,642,096.55
3年以上	11,682,624.73	6,342,310.97
	<hr/>	<hr/>
減：其他應收款壞賬準備	9,584,745.71	5,823,480.08
	<hr/>	<hr/>
	<u>24,705,578.30</u>	<u>38,721,081.53</u>

14.4 使用權資產

	2020年12月31日 房屋及建築物	2019年12月31日 房屋及建築物
原價		
年初餘額	17,127,578.06	8,067,019.93
本年增加	—	9,060,558.13
	<hr/>	<hr/>
年末餘額	17,127,578.06	17,127,578.06
	<hr/>	<hr/>
累計折舊		
年初餘額	5,140,552.23	—
本年增加	6,239,419.58	5,140,552.23
	<hr/>	<hr/>
年末餘額	11,379,971.81	5,140,552.23
	<hr/>	<hr/>
賬面價值		
年末	<u>5,747,606.25</u>	<u>11,987,025.83</u>
	<hr/>	<hr/>
年初	<u>11,987,025.83</u>	<u>8,067,019.93</u>
	<hr/>	<hr/>

集團租賃使用權資產對應租入資產均為房產，租賃期為3年至5年(2019年：2年至5年)。

本期本集團計入當期損益的簡化處理的短期租賃費用為人民幣1,371,149.04元，無低價值資產租賃費用(2019年度計入當期損益的簡化處理的短期租賃費用為人民幣7,989,049.02元)。

15. 資產減值準備

2020年12月31日

	2020年 1月1日	本年計提/ (轉回)	本年核銷	核銷後收回	匯率差異	2020年 12月31日
存放同業	5,121,726.63	349,432.40	—	—	—	5,471,159.03
應收票據	23,359.04	(20,877.52)	—	—	—	2,481.52
應收融資租賃款	2,751,092,083.98	1,037,758,822.27	(642,383,711.57)	11,896,137.92	(7,013,710.97)	3,151,349,621.63
預付款項	—	5,962.35	—	—	—	5,962.35
債權投資	17,083,866.05	26,623,110.23	—	—	—	43,706,976.28
經營租賃資產	80,001,191.93	14,125,254.84	—	—	—	94,126,446.77
無形資產	137,500.00	—	—	—	—	137,500.00
其他資產	130,182,177.11	89,545,110.54	(67,856,659.84)	2,837,338.33	—	154,707,966.14
合計	<u>2,983,641,904.74</u>	<u>1,168,386,815.11</u>	<u>(710,240,371.41)</u>	<u>14,733,476.25</u>	<u>(7,013,710.97)</u>	<u>3,449,508,113.72</u>

2019年12月31日

	2019年 1月1日	本年計提/ (轉回)	本年核銷	核銷後收回	匯率差異	2019年 12月31日
存放同業	614,923.47	4,506,803.16	—	—	—	5,121,726.63
拆出資金	2,867.07	(2,867.07)	—	—	—	—
應收票據	304,304.69	(280,945.65)	—	—	—	23,359.04
應收融資租賃款	2,331,076,099.57	566,124,091.78	(148,010,239.27)	1,346,693.36	555,438.54	2,751,092,083.98
預付款項	22,456,300.00	(22,456,300.00)	—	—	—	—
債權投資	8,448,369.47	8,635,496.58	—	—	—	17,083,866.05
經營租賃資產	58,399,670.03	21,601,521.90	—	—	—	80,001,191.93
無形資產	137,500.00	—	—	—	—	137,500.00
其他資產	92,606,911.29	88,495,128.26	(51,421,598.44)	501,736.00	—	130,182,177.11
合計	<u>2,514,046,945.59</u>	<u>666,622,928.96</u>	<u>(199,431,837.71)</u>	<u>1,848,429.36</u>	<u>555,438.54</u>	<u>2,983,641,904.74</u>

16. 借入資金

	2020年12月31日	2019年12月31日
一般銀行借款	76,003,979,328.48	78,422,532,413.52
信託及資管融資	5,611,765,584.76	9,348,911,490.48
銀行保理借款	2,795,464,163.05	2,127,516,737.24
加：應付利息	512,716,570.93	750,944,148.18
合計	<u>84,923,925,647.22</u>	<u>90,649,904,789.42</u>

17. 拆入資金

	2020年12月31日	2019年12月31日
境內銀行拆入	1,419,000,000.00	500,000,000.00
加：應付利息	7,151,613.90	2,891,111.11
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>1,426,151,613.90</u>	<u>502,891,111.11</u>

18. 應付票據

	2020年12月31日	2019年12月31日
國內信用證	8,560,337,313.74	4,572,024,728.28
銀行承兌匯票	145,819,872.47	276,356,542.02
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>8,706,157,186.21</u>	<u>4,848,381,270.30</u>

於2020年12月31日及2019年12月31日，均無到期未付的應付票據。

19. 賣出回購金融資產

	2020年12月31日	2019年12月31日
債券	386,312,000.00	—
加：應付利息	1,826,682.82	—
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>388,138,682.82</u>	<u>—</u>

20. 應付職工薪酬

	2020年 1月1日	本年計提	本年支付	2020年 12月31日
工資、獎金、津貼和補貼	213,294,299.93	142,690,000.00	141,886,588.96	214,097,710.97
職工福利費	—	8,638,236.57	8,638,236.57	—
社會保險費	3,121,094.42	12,712,486.07	9,855,147.10	5,978,433.39
其中：醫療保險費	3,121,094.42	9,994,845.92	7,137,506.95	5,978,433.39
工傷保險費	—	67,340.92	67,340.92	—
生育保險費	—	53,006.23	53,006.23	—
其他	—	2,597,293.00	2,597,293.00	—
住房公積金	(8,772.00)	8,170,713.00	8,170,713.00	(8,772.00)
工會經費及職工教育經費	19,682,991.53	6,421,050.00	3,750,797.73	22,353,243.80
	<u>236,089,613.88</u>	<u>178,632,485.64</u>	<u>172,301,483.36</u>	<u>242,420,616.16</u>
設定提存計劃	85,465.13	17,445,333.64	17,445,333.64	85,465.13
其中：養老保險費	86,490.72	4,841,453.29	4,841,453.29	86,490.72
失業保險費	(1,025.59)	171,925.59	171,925.59	(1,025.59)
企業年金	—	12,431,954.76	12,431,954.76	—
	<u>85,465.13</u>	<u>17,445,333.64</u>	<u>17,445,333.64</u>	<u>85,465.13</u>
合計	<u><u>236,175,079.01</u></u>	<u><u>196,077,819.28</u></u>	<u><u>189,746,817.00</u></u>	<u><u>242,506,081.29</u></u>
	2019年	本年計提	本年支付	2019年
	1月1日			12月31日
工資、獎金、津貼和補貼	187,524,033.10	148,380,000.00	122,609,733.17	213,294,299.93
職工福利費	—	7,120,172.40	7,120,172.40	—
社會保險費	8,698.42	11,918,280.42	8,805,884.42	3,121,094.42
其中：醫療保險費	8,698.42	10,795,518.88	7,683,122.88	3,121,094.42
工傷保險費	—	97,645.27	97,645.27	—
生育保險費	—	533,180.24	533,180.24	—
其他保險費	—	491,936.03	491,936.03	—
住房公積金	—	8,013,753.20	8,022,525.20	(8,772.00)
工會經費及職工教育經費	16,480,614.84	6,677,100.00	3,474,723.31	19,682,991.53
	<u>204,013,346.36</u>	<u>182,109,306.02</u>	<u>150,033,038.50</u>	<u>236,089,613.88</u>
設定提存計劃	85,465.13	14,690,696.59	14,690,696.59	85,465.13
其中：基本養老保險費	86,490.72	6,970,159.52	6,970,159.52	86,490.72
失業保險費	(1,025.59)	247,537.07	247,537.07	(1,025.59)
企業年金	—	7,473,000.00	7,473,000.00	—
	<u>85,465.13</u>	<u>14,690,696.59</u>	<u>14,690,696.59</u>	<u>85,465.13</u>
合計	<u><u>204,098,811.49</u></u>	<u><u>196,800,002.61</u></u>	<u><u>164,723,735.09</u></u>	<u><u>236,175,079.01</u></u>

於2020年度，根據《人力資源社會保障部財政部稅務總局關於階段性減免企業社會保險費的通知》(人社部發[2020]11號)、《國家醫保局財政部稅務總局關於階段性減徵職工基本醫療保險費的指導意見》(醫保發[2020]6號)，本集團享有杭州、寧波、金華、上海等地的社會保險費減免。

21. 應交稅費

	2020年12月31日	2019年12月31日
企業所得稅	289,865,586.35	314,087,594.71
增值稅	71,058,104.46	70,842,848.60
其他	10,442,282.74	3,170,942.52
合計	<u>371,365,973.55</u>	<u>388,101,385.83</u>

22. 應付債券

	2020年12月31日	2019年12月31日
金融及企業債	13,238,683,132.31	12,060,585,652.82
資產支持證券	388,902,231.07	1,791,955,172.35
加：應付利息	296,412,295.79	277,514,530.93
合計	<u>13,923,997,659.17</u>	<u>14,130,055,356.10</u>

於2020年12月31日，本集團發行在外的債券具體情況如下：

債券名稱	附註	發行日期	發行價格	票面利率	起息日	到期日	流通日	發行金額	攤餘成本
17華融租賃綠色金融02		14/02/2017	100.00	4.70%	15/02/2017	15/02/2022	16/02/2017	1,000,000,000.00	998,575,334.83
融匯2017年第二期租賃資產支持證券		21/11/2017	100.00	5.30%-6.00%	24/11/2017	26/07/2027	27/11/2017	3,830,000,000.00	388,902,231.07
18華融租賃債01		13/03/2018	100.00	5.42%	15/03/2018	15/03/2021	16/03/2018	600,000,000.00	599,857,339.44
18華融租賃債02		27/08/2018	100.00	4.50%	29/08/2018	29/08/2021	30/08/2018	2,400,000,000.00	2,398,169,516.71
19華融租賃債01		04/03/2019	100.00	3.87%	06/03/2019	06/03/2022	07/03/2019	3,000,000,000.00	2,995,952,320.58
20華融租賃債01	(1)	22/07/2020	100.00	3.75%	23/07/2020	23/07/2023	24/07/2020	3,000,000,000.00	2,992,266,928.57
華融金融租賃股份有限公司2020年第一期美元債券	(2)	21/02/2020	7,021.00	3.10%	21/02/2020	18/02/2021	21/02/2020	1,404,200,000.00	1,304,364,708.46
華融金融租賃股份有限公司2020年第二期美元債券	(3)	23/07/2020	6,992.10	2.50%	23/07/2020	21/07/2021	22/07/2020	2,097,630,000.00	1,949,496,983.72

於2019年12月31日，本集團發行在外的債券具體情況如下：

債券名稱	發行日期	發行價格	票面利率	起息日	到期日	流通日	發行金額	攤餘成本
15華融租賃債03	10/12/2015	100.00	4.00%	11/12/2015	11/12/2020	14/12/2015	2,000,000,000.00	1,997,341,389.66
17華融租賃綠色金融01	14/02/2017	100.00	4.45%	15/02/2017	15/02/2020	16/02/2017	1,000,000,000.00	999,857,547.40
17華融租賃綠色金融02	14/02/2017	100.00	4.70%	15/02/2017	15/02/2022	16/02/2017	1,000,000,000.00	997,367,491.52
融匯2017年第一期租賃資產支持證券	21/02/2017	100.00	4.40%-5.20%	24/02/2017	20/07/2020	27/02/2017	4,100,000,000.00	476,578,286.12
融匯2017年第二期租賃資產支持證券	21/11/2017	100.00	5.30%-6.00%	24/11/2017	26/07/2027	27/11/2017	3,830,000,000.00	1,315,376,886.23
18華融租賃債01	13/03/2018	100.00	5.42%	15/03/2018	15/03/2021	16/03/2018	600,000,000.00	599,166,656.06
18華融租賃債02	27/08/2018	100.00	4.50%	29/08/2018	29/08/2021	30/08/2018	2,400,000,000.00	2,395,483,102.70
19華融租賃債01	04/03/2019	100.00	3.87%	06/03/2019	06/03/2022	07/03/2019	3,000,000,000.00	2,992,645,764.95
華融金融租賃股份有限公司2019年美元債券	28/10/2019	7,076.20	3.25%	28/10/2019	25/10/2020	28/10/2019	2,122,860,000.00	2,078,723,700.53

債券相關信息列示如下：

- (1) 經中國人民銀行和中國銀保監會浙江監管局批准，本公司於2020年7月22日在全國銀行間債券市場發行2020年第一期華融金融租賃股份有限公司金融債券人民幣30.00億元，3年期固定利率3.75%，按年付息，到期還本，發行人不可贖回、投資人不可回售。
- (2) 華融租賃管理香港有限公司(原：新路國際控股有限公司)於2020年2月21日在香港聯交所發行華融金融租賃股份有限公司2020年第一期美元債券金額2.00億美元(折合人民幣為1,404,200,000.00元)，1年期固定利率3.10%，到期還本，發行人不可贖回、投資人不可回售。
- (3) 華融租賃管理香港有限公司(原：新路國際控股有限公司)於2020年7月23日在香港聯交所發行華融金融租賃股份有限公司2020年第二期美元債券金額3.00億美元(折合人民幣為2,097,630,000.00元)，1年期固定利率2.50%，到期還本，發行人不可贖回、投資人不可回售。

23. 其他負債

	附註	2020年12月31日	2019年12月31日
租賃業務風險金		10,949,776,368.33	10,563,768,033.31
其他應付款	23.1	310,700,983.51	180,506,379.94
租賃保證金		236,456,634.69	300,270,063.28
租賃負債	23.2	5,946,122.21	12,241,907.99
其他		147,116,529.01	108,417,448.26
合計		<u>11,649,996,637.75</u>	<u>11,165,203,832.78</u>

23.1 其他應付款

	2020年12月31日	2019年12月31日
應付往來款	159,270,347.58	121,499,988.58
應付股利	64,752,407.87	—
其他	86,678,228.06	59,006,391.36
合計	<u>310,700,983.51</u>	<u>180,506,379.94</u>

23.2 租賃負債

	2020年12月31日	2019年12月31日
房屋及建築物	<u>5,946,122.21</u>	<u>12,241,907.99</u>

24. 股本

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	人民幣元	所佔比例	人民幣元	所佔比例
中國華融資產管理股份有限公司	4,736,709,379.00	79.92%	4,736,709,379.00	79.92%
紹興市柯橋區天聖投資管理有限公司	489,540,795.00	8.26%	—	—
浙江永利實業集團有限公司	—	—	489,540,795.00	8.26%
浙江省能源集團財務有限責任公司	160,000,000.00	2.70%	160,000,000.00	2.70%
正大興業投資有限公司	156,497,851.00	2.64%	156,497,851.00	2.64%
中船重工財務有限責任公司	128,000,000.00	2.16%	128,000,000.00	2.16%
寧波禾元控股有限公司	112,000,000.00	1.89%	112,000,000.00	1.89%
金石投資有限公司	48,000,000.00	0.81%	48,000,000.00	0.81%
浙江承潤控股集團有限公司	38,011,403.00	0.64%	38,011,403.00	0.64%
北京市國通資產管理有限責任公司	32,000,000.00	0.54%	32,000,000.00	0.54%
威陵集團有限公司	21,600,000.00	0.36%	21,600,000.00	0.36%
瑞安市國有資產投資集團有限公司	2,963,353.00	0.05%	2,963,353.00	0.05%
人本集團有限公司	1,017,575.00	0.02%	1,017,575.00	0.02%
溫州市現代服務業發展集團有限公司	420,398.00	0.01%	420,398.00	0.01%
合計	<u>5,926,760,754.00</u>	<u>100.00%</u>	<u>5,926,760,754.00</u>	<u>100.00%</u>

註：根據本公司2019年度第八次臨時股東大會決議、修改後的公司章程及中國銀保監會浙江監管局發佈的《關於華融金融租賃股份有限公司變更股權的批覆》(浙銀監覆[2020]34號)，本公司股東紹興市柯橋區天聖投資管理有限公司受讓浙江永利實業集團有限公司489,540,795股股份(佔比8.25984%)。轉讓後，本公司註冊資本人民幣5,926,760,754.00元保持不變。

溫州市現代服務業投資集團有限公司於2020年3月4日更名為溫州市現代服務業發展集團有限公司。

25. 資本公積

	2020年12月31日	2019年12月31日
資本溢價	2,390,099,408.00	2,390,099,408.00
其他	20,794,201.31	20,794,201.31
合計	<u>2,410,893,609.31</u>	<u>2,410,893,609.31</u>

26. 其他綜合收益

合併資產負債表中其他綜合收益累積餘額：

	2020年 1月1日	增減變動	2020年 12月31日
其他權益工具投資公允價值變動	(108,453,430.67)	(42,164,173.15)	(150,617,603.82)
其他債權投資公允價值變動	5,722,376.93	(14,480,125.82)	(8,757,748.89)
外幣財務報表折算差額	(17,528,823.37)	(22,355,262.12)	(39,884,085.49)
合計	<u>(120,259,877.11)</u>	<u>(78,999,561.09)</u>	<u>(199,259,438.20)</u>
	2019年 1月1日	增減變動	2019年 12月31日
其他權益工具投資公允價值變動	(109,763,397.52)	1,309,966.85	(108,453,430.67)
其他債權投資公允價值變動	3,474,551.93	2,247,825.00	5,722,376.93
外幣財務報表折算差額	(19,925,115.47)	2,396,292.10	(17,528,823.37)
合計	<u>(126,213,961.06)</u>	<u>5,954,083.95</u>	<u>(120,259,877.11)</u>

合併利潤表中其他綜合收益當期發生額：

2020年度

	稅前發生額	減：所得稅	稅後淨額
不能重分類進損益的其他綜合收益			
其他權益工具投資公允價值變動	(56,218,897.53)	14,054,724.38	(42,164,173.15)
將重分類進損益的其他綜合收益			
其他債權投資公允價值變動	(19,306,834.43)	4,826,708.61	(14,480,125.82)
外幣報表折算差額	(22,355,262.12)	—	(22,355,262.12)
	<u>(97,880,994.08)</u>	<u>18,881,432.99</u>	<u>(78,999,561.09)</u>

2019年度

	稅前發生額	減：所得稅	稅後淨額
不能重分類進損益的其他綜合收益			
其他權益工具投資公允價值變動	1,746,622.47	(436,655.62)	1,309,966.85
將重分類進損益的其他綜合收益			
其他債權投資公允價值變動	2,997,100.00	(749,275.00)	2,247,825.00
外幣報表折算差額	2,396,292.10	—	2,396,292.10
	<u>7,140,014.57</u>	<u>(1,185,930.62)</u>	<u>5,954,083.95</u>

27. 盈餘公積

	2020年12月31日	2019年12月31日
法定盈餘公積		
年初數	1,285,408,243.18	1,130,296,530.45
本年計提	<u>133,448,750.18</u>	<u>155,111,712.73</u>
年末數	<u>1,418,856,993.36</u>	<u>1,285,408,243.18</u>

根據《中華人民共和國公司法》及本公司章程，本公司將稅後淨利潤的10%提取為法定盈餘公積。當法定盈餘公積累計額達到註冊資本的50%以上時，可不再提取。經股東大會批准，本公司提取的法定盈餘公積可用於彌補本公司虧損或者轉增本公司股本。在運用法定盈餘公積轉增資本時，所留存的法定盈餘公積不得少於轉增前註冊資本的25%。

28. 一般風險準備

	2020年12月31日	2019年12月31日
年初數	1,984,993,098.17	1,946,586,133.09
本年計提	20,595,092.63	38,406,965.08
年末數	<u>2,005,588,190.80</u>	<u>1,984,993,098.17</u>

根據《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)，一般風險準備原則上不得低於風險資產期末餘額的1.5%。

29. 未分配利潤

	2020年12月31日	2019年12月31日
上年末未分配利潤	4,690,820,876.95	3,571,823,672.59
本年淨利潤	1,560,404,463.52	1,750,416,368.25
減：提取法定盈餘公積	133,448,750.18	155,111,712.73
提取一般風險準備	20,595,092.63	38,406,965.08
應付現金股利	1,011,854,292.12	437,900,486.08
年末未分配利潤	<u>5,085,327,205.54</u>	<u>4,690,820,876.95</u>

根據2020年5月29日股東大會審議通過的《關於增資過渡期留存未分配利潤進行分配的議案》，將兩次增資過渡期留存的未分配利潤進行分配，關於增資過渡期留存未分配利潤分配方案如下：

根據2014年度第六次臨時股東大會審議通過的《關於增資擴股方案的議案》明確：2014年1月1日至增資擴股交割完成(2015年1月)前一月月末形成的可分配利潤由老股東按照增資擴股交割完成之前的持股比例享有，共計人民幣506,710,499.66元。

根據2016年度第十二次臨時股東大會審議通過的《關於增資擴股方案的議案》明確：2016年1月1日至增資擴股交割完成(2017年1月)前一月月末形成的可分配利潤由老股東按照增資擴股交割完成之前的持股比例享有，共計人民幣505,143,792.46元。

30. 利息收入

	2020年度	2019年度
融資租賃業務收入 ^(註)	6,976,318,890.62	7,097,504,734.41
銀行存款利息收入	331,844,929.80	373,384,576.48
債權投資利息收入	44,193,912.28	82,026,914.22
拆放同業利息收入	5,958,854.19	12,654,663.86
買入返售利息收入	4,432,329.74	12,616,068.48
其他債權投資利息收入	12,560,382.37	2,900,000.00
合計	<u>7,375,309,299.00</u>	<u>7,581,086,957.45</u>

註：包含2019年1月1日起新增的售後租回業務所產生的收入。

31. 經營租賃業務收入

	2020年度	2019年度
經營租賃業務收入	<u>858,341,406.26</u>	<u>709,214,558.05</u>

32. 投資收益

	2020年度	2019年度
交易性金融資產在持有期間的投資收益	<u>7,298,493.89</u>	<u>12,202,754.99</u>

33. 利息支出

	2020年度	2019年度
借入資金利息支出	3,212,446,404.64	3,912,459,405.34
債券利息支出	648,488,514.28	596,964,084.75
租賃負債	343,013.56	323,504.24
其他利息支出	282,306,854.55	82,766,275.96
合計	<u>4,143,584,787.03</u>	<u>4,592,513,270.29</u>

34. 經營租賃業務支出

	2020年度	2019年度
經營租賃資產折舊	539,032,870.14	428,730,707.15

35. 其他業務支出

	2020年度	2019年度
租賃設備保險費	15,587,604.80	18,382,451.77
其他	2,539,480.03	2,343,653.43
合計	18,127,084.83	20,726,105.20

36. 稅金及附加

	2020年度	2019年度
教育費附加	7,117,068.09	5,283,839.53
城市維護建設稅	9,825,213.75	7,283,150.30
印花稅	6,677,390.52	6,584,422.46
其他	6,857,930.28	6,797,742.91
合計	30,477,602.64	25,949,155.20

37. 業務及管理費

	2020年度	2019年度
職工薪酬	196,077,819.28	196,800,002.61
折舊及攤銷	38,601,654.12	31,823,571.41
水電房租費	7,815,895.54	12,834,812.04
差旅費	10,456,960.56	15,001,123.58
訴訟代理費	13,148,112.99	9,996,736.04
諮詢費	9,800,419.48	7,205,610.33
其他	17,613,767.16	18,865,355.68
合計	293,514,629.13	292,527,211.69

38. 信用減值損失

	2020年度	2019年度
存放同業減值損失	349,432.40	4,506,803.16
拆出資金減值轉回	—	(2,867.07)
應收票據減值轉回	(20,877.52)	(280,945.65)
應收融資租賃款減值損失	1,037,758,822.27	566,124,091.78
債權投資減值損失	26,623,110.23	8,635,496.58
其他資產減值損失	54,975,863.46	88,495,128.26
合計	<u>1,119,686,350.84</u>	<u>667,477,707.06</u>

39. 其他資產減值損失／(轉回)

	2020年度	2019年度
預付款項減值損失／(轉回)	5,962.35	(22,456,300.00)
抵債資產減值損失	34,569,247.08	—
經營租賃資產減值損失	14,125,254.84	21,601,521.90
合計	<u>48,700,464.27</u>	<u>(854,778.10)</u>

40. 營業外收入

	2020年度	2019年度
與日常經營活動無關的政府補助 ^(註)	5,468,072.58	4,968,738.69
其他	2,362,471.96	191,866.59
合計	<u>7,830,544.54</u>	<u>5,160,605.28</u>

註：2020年度，根據浦府[2012]202號文浦東新區人民政府關於印發《浦東新區人民政府關於印發浦東新區促進金融業發展財政扶持辦法的通知》的通知，收到財政補貼人民幣2,100,000.00元。(2019年度：人民幣2,280,000.00元)。

根據寧波市江東區人民政府工作辦公室《關於華融金融租賃股份有限公司寧波分公司落戶相關政策》，收到重點企業扶持獎勵人民幣2,051,900.00元。(2019年度：人民幣1,900,000.00元)。

根據甬保財企[2019]25號《關於撥付2019年第六批金融和類金融發展專項資金的通知》，收到財政補助人民幣511,095.67元。(2019年度：人民幣660,000.00元)。

根據《關於華融金融租賃股份有限公司在天津東疆保稅港區設立項目公司開展租賃業務的報告》及《覆函》，由於華融金融租賃股份有限公司對東疆保稅港區的大力支持，根據國家有關產業的政策優勢以及區域產業發展優勢，收到財政補貼人民幣29,276.91元(2019年度：人民幣128,738.69元)。

根據《金華市金東區人民政府辦公室關於印發金東區支持金融服務機構集聚的若干意見的通知》，收到支持金融服務機構項目補助775,800.00元。

41. 營業外支出

	2020年度	2019年度
捐贈支出 ^(註)	4,500,000.00	4,079,500.00
其他	38,735.00	758,887.82
合計	<u>4,538,735.00</u>	<u>4,838,387.82</u>

註：2020年度，華融金融租賃股份有限公司為支援扶貧捐贈支出人民幣3,000,000.00元；為新冠疫情捐贈支出人民幣1,500,000元。

2019年度，華融金融租賃股份有限公司為支援扶貧捐贈支出人民幣4,000,000.00元；為浙江省殘疾人重要體育活動慈善捐助人民幣50,000.00元；為學生安全防護書包慈善捐助人民幣29,500.00元。

42. 所得稅費用

	2020年度	2019年度
當期所得稅費用	624,284,267.34	647,811,010.96
遞延所得稅費用	(138,214,853.61)	(118,590,481.62)
合計	<u>486,069,413.73</u>	<u>529,220,529.34</u>

所得稅費用與利潤總額的關係列示如下：

	2020年度	2019年度
利潤總額	2,046,473,877.25	2,279,636,897.59
按法定稅率計算的所得稅費用	511,618,469.31	569,909,224.40
無需納稅的收益	(22,882,798.46)	(30,495,248.84)
某些子公司適用不同稅率的影響	(16,347,892.93)	(9,478,573.20)
對以前期間當期所得稅的調整	12,838,778.91	—
不可抵扣的費用	2,494,525.96	1,592,020.36
利用以前年度可抵扣虧損	(3,209,265.72)	(3,161,107.41)
未確認的可抵扣暫時性差異的影響和可抵扣虧損	<u>1,557,596.66</u>	<u>854,214.03</u>
按本集團實際稅率計算的所得稅費用	<u>486,069,413.73</u>	<u>529,220,529.34</u>

43. 經營活動現金流量

將淨利潤調節為經營活動現金流量

	2020年度	2019年度
淨利潤	1,560,404,463.52	1,750,416,368.25
加：信用減值損失	1,119,686,350.84	667,477,707.06
其他資產減值損失／(轉回)	48,700,464.27	(854,778.10)
債券利息支出	648,488,514.28	596,964,084.75
固定資產折舊	9,731,931.64	4,373,521.29
經營租賃資產折舊	539,032,870.14	428,730,707.15
使用權資產折舊	6,239,419.58	5,140,552.23
無形資產攤銷	22,568,363.00	22,567,385.40
公允價值變動損益	(908,085.55)	—
投資收益	(7,298,493.89)	(12,202,754.99)
資產處置損益	(805,660.70)	206,302.39
遞延所得稅資產增加	(136,805,474.26)	(118,074,796.65)
經營性應收項目的增加	(799,418,191.05)	(9,706,045,954.73)
經營性應付項目的(減少)／增加	(138,772,498.26)	9,927,394,592.55
經營活動產生的現金流量淨額	<u>2,870,843,973.56</u>	<u>3,566,092,936.60</u>

44. 現金及現金等價物

	2020年12月31日	2019年12月31日
現金及現金等價物	11,800,748,737.30	10,793,976,697.62
其中：庫存現金	—	1,932.25
存放中央銀行超額存款準備金	7,200,895.18	3,531,285.61
存放同業款項	11,793,547,842.12	10,790,443,479.76
現金及現金等價物餘額	<u>11,800,748,737.30</u>	<u>10,793,976,697.62</u>

七、分部報告

本集團的業務主要與租賃業務有關，無需業務分部信息。

本集團未按地區分部進行管理，無需列報更詳細的地區分部信息。

八、關聯方關係及其交易

1. 關聯方的認定標準

一方控制、共同控制另一方或對另一方施加重大影響，以及兩方或兩方以上同受一方控制、共同控制或重大影響的，構成關聯方。

下列各方構成本公司的關聯方：

- (1) 本公司的母公司；
- (2) 本公司的子公司；
- (3) 與本公司受同一母公司控制的其他企業；
- (4) 對本公司實施共同控制的投資方；
- (5) 對本公司施加重大影響的投資方；
- (6) 本集團的合營企業；
- (7) 本集團的聯營企業；
- (8) 本公司的主要投資者個人及與其關係密切的家庭成員；
- (9) 本公司的關鍵管理人員或母公司關鍵管理人員，以及與其關係密切的家庭成員；
- (10) 本公司的主要投資者個人、關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制、共同控制或施加重大影響的其他企業；
- (11) 本公司所屬企業集團的其他成員單位(包括母公司和子公司)的合營企業或聯營企業；
- (12) 對本公司實施共同控制的企業的合營企業或聯營企業；
- (13) 對本公司施加重大影響的企業的合營企業；
- (14) 本公司設立的企業年金基金。

僅同受國家控制而不存在其他關聯方關係的企業，不構成關聯方。

2. 母公司和子公司

母公司名稱	註冊地	業務性質	對本公司 持股比例 (%)	對本公司 表決權比例 (%)	股本 萬元
中國華融資產管理 股份有限公司	北京	金融業	79.92071	79.92071	473,670.94

本公司的最終控制方為中國人民共和國財政部。本公司的主要子公司情況詳見附註五、1。

3. 其他關聯方

公司名稱	與本公司的關係
華融致遠投資管理有限責任公司	與本公司受同一母公司控制的其他企業
華融湘江銀行股份有限公司	與本公司受同一母公司控制的其他企業
華融證券股份有限公司	與本公司受同一母公司控制的其他企業
華融融通(北京)科技有限公司	與本公司受同一母公司控制的其他企業
華融中關村不良資產交易中心股份有限公司	與本公司受同一母公司控制的其他企業
浙江永利經編股份有限公司 ^(註)	對本公司施加重大影響的投資方控制的企業
浙江紹興永利印染有限公司 ^(註)	對本公司施加重大影響的投資方控制的企業
浙江永和建材有限公司 ^(註)	對本公司施加重大影響的投資方控制的企業

註：根據六、24所述股權轉讓，自2020年1月17日起，浙江永利經編股份有限公司、浙江紹興永利印染有限公司、浙江永和建材有限公司不再是本公司關聯方。

4. 本集團與關聯方的主要交易

4.1 本公司與子公司發生的關聯方交易

(1) 利息收入

關聯方名稱	2020年度	2019年度
華融航運金融租賃有限公司	11,936,124.99	31,690,958.32
華融(寧波保稅區)華發船舶租賃有限公司	6,540,722.22	10,634,555.56
合計	<u>18,476,847.21</u>	<u>42,325,513.88</u>

4.2 本集團與其他關聯方發生的關聯方交易

(1) 利息收入

關聯方名稱	2020年度	2019年度
浙江永利經編股份有限公司	118,961.36	2,591,234.48
浙江紹興永利印染有限公司	379,740.44	8,204,812.54
浙江永和建材有限公司	55,232.07	1,042,854.45
合計	<u>553,933.87</u>	<u>11,838,901.47</u>

(2) 利息支出—租賃負債

關聯方名稱	2020年度	2019年度
中國華融資產管理股份有限公司	<u>98,417.45</u>	<u>202,599.17</u>

(3) 手續費及佣金支出

關聯方名稱	2020年度	2019年度
中國華融資產管理股份有限公司	<u>336,300.00</u>	<u>448,400.00</u>

(4) 業務及管理費

關聯方名稱	2020年度	2019年度
中國華融資產管理股份有限公司	2,871,547.68	2,871,547.68
華融致遠投資管理有限責任公司	258,415.55	576,519.30
華融融通(北京)科技有限公司	115,660.38	1,265,660.38
華融中關村不良資產交易中心股份有限公司	—	47,169.81
合計	<u>3,245,623.61</u>	<u>4,760,897.17</u>

(5) 2020年度，本集團支付華融證券股份有限公司債券承銷費人民幣300,000.00元(2019年度：人民幣1,250,000.00元)

5. 關聯方應收應付款項餘額

5.1 本公司與子公司的往來款項餘額

(1) 其他資產 — 其他應收款

關聯方名稱	2020年12月31日	2019年12月31日
華融(寧波保稅區)華發船舶租賃有限公司	425,512,812.29	554,841,590.07
華融華健(舟山)船舶租賃有限公司	219,201,200.00	230,501,200.00
華融(寧波保稅區)華創船舶租賃有限公司	205,653,200.00	205,653,200.00
華融(寧波保稅區)華健船舶租賃有限公司	187,123,120.71	187,123,120.71
華融(寧波保稅區)華穩船舶租賃有限公司	1,076,301,097.61	146,700,000.00
華融華穩(舟山)船舶租賃有限公司	62,312,100.00	75,412,100.00
華融(寧波保稅區)華健起重設備租賃有限公司	18,498,885.43	18,079,326.53
華融(寧波保稅區)華穩起重設備租賃有限公司	16,138,787.14	15,839,216.61
華融(寧波保稅區)華新船舶租賃有限公司	12,231,230.00	12,231,230.00
華融(寧波保稅區)華穩飛機租賃有限公司	9,823,120.00	9,823,120.00
華融(寧波保稅區)華諧船舶租賃有限公司	2,258,400.00	2,258,400.00
華融華穩(天津)船舶租賃有限公司	1,809,205.00	1,808,705.00
華融(寧波保稅區)華和船舶租賃有限公司	1,778,400.00	1,778,400.00
華融(寧波保稅區)華創飛機租賃有限公司	1,752,597.61	1,752,597.61
華融(寧波保稅區)華健飛機租賃有限公司	1,752,557.61	1,752,557.61
華融華創(舟山)船舶租賃有限公司	11,200.00	11,200.00
合計	<u>2,242,157,913.40</u>	<u>1,465,565,964.14</u>

(2) 其他負債 — 其他應付款

關聯方名稱	2020年12月31日	2019年12月31日
華融(寧波保稅區)華創船舶租賃有限公司	74,289,600.00	59,989,600.00
華融(寧波保稅區)華健船舶租賃有限公司	54,386,226.70	43,386,226.70
華融(寧波保稅區)華穩船舶租賃有限公司	—	6,798,902.39
華融(寧波保稅區)華新船舶租賃有限公司	9,897,032.21	8,093,258.27
華融(寧波保稅區)華發船舶租賃有限公司	—	110,369,500.00
華融(寧波保稅區)華穩飛機租賃有限公司	1,500,000.00	—
合計	<u>140,072,858.91</u>	<u>228,637,487.36</u>

5.2 本集團關聯方往來餘額

(1) 存放同業款項

關聯方名稱	2020年12月31日	2019年12月31日
華融湘江銀行股份有限公司	26.74	125.99

(2) 應收融資租賃款

關聯方名稱	2020年12月31日	2019年12月31日
浙江永利經編股份有限公司	—	42,275,532.93
浙江紹興永利印染有限公司	—	134,949,530.06
浙江永和建材有限公司	—	19,597,617.98
合計	—	196,822,680.97

(3) 其他資產 — 使用權資產

關聯方名稱	2020年12月31日	2019年12月31日
中國華融資產管理股份有限公司	1,435,773.84	4,307,321.52

(4) 其他負債 — 其他應付款

	2020年12月31日	2019年12月31日
中國華融資產管理股份有限公司	4,000,000.00	4,000,000.00

(5) 其他負債 — 租賃負債

關聯方名稱	2020年12月31日	2019年12月31日
中國華融資產管理股份有限公司	1,551,972.88	4,490,595.77

(6) 其他負債－租賃業務風險金

關聯方名稱	2020年12月31日	2019年12月31日
浙江紹興永利印染有限公司	—	17,876,000.00
浙江永和建材有限公司	—	2,600,000.00
合計	—	20,476,000.00

九、承諾事項

1. 資本性支出承諾

於資產負債表日，本集團已簽約而尚不必在資產負債表上列示的資本性支出承諾：

	2020年12月31日	2019年12月31日
購建長期資產	126,417,506.76	149,374,952.94

2. 融資租賃承諾

	2020年12月31日	2019年12月31日
融資租賃承諾	163,764,479.16	202,289,929.70

十、金融工具及其風險

1. 金融資產轉移

本集團就部分應收融資租賃款與銀行簽訂保理協議(以下簡稱為「協議」)用於融資。於此項協議下，倘承租人延遲償付到期租金，本集團必須償還銀行相應的租金損失。由於本集團仍保留了應收融資租賃款所有權上幾乎所有的風險和報酬，本集團未終止確認上述應收融資租賃款，並將收到的保理款確認為一項金融負債。被轉讓之應收融資租賃款於2020年12月31日未獲償付之賬面價值為人民幣3,551,818,007.53元(2019年12月31日：人民幣2,507,660,302.69元)，相關金融負債的賬面價值為人民幣2,795,464,163.05元(2019年12月31日：人民幣2,127,516,737.24元)。

本集團將部分應收融資租賃款的租金收益權委託給信託公司或資產管理公司，再由信託公司或資產管理公司向投資者發行信託產品或專項資產管理計劃。本集團作為信用增進方，仍保留了應收融資租賃款所有權上幾乎所有的風險和報酬，本集團未終止確認上述應收融資租賃款，並將收到的對價確認為一項金融負債。截至2020年12月31日，本集團未予終止確認的應收融資租賃款的賬面價值為人民幣7,220,689,288.06元(2019年12月31日：人民幣12,920,853,652.64元)，相關金融負債的賬面價值為人民幣5,611,765,584.76元(2019年12月31日：人民幣9,348,911,490.48元)。

本集團開展了將應收融資租賃款出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券的資產證券化業務。本集團在該等應收融資租賃款轉讓業務中持有全部次級檔投資，因此仍保留了應收融資租賃款所有權上幾乎所有的風險和報酬。本集團未終止確認已轉移的應收融資租賃款，並將收到的對價扣除本集團認購的部分，以淨額確認為一項金融負債。截至2020年12月31日，本集團未予終止確認的已轉移應收融資租賃款的賬面價值為人民幣1,801,837,361.22元(2019年12月31日：人民幣4,758,390,705.62元)，相關金融負債的賬面價值為人民幣388,902,231.07元(2019年12月31日：人民幣1,791,955,172.35元)。

2. 金融工具風險

本集團的主要金融工具，包括現金及存放中央銀行款項、存放同業款項、應收票據、應收融資租賃款、交易性金融資產、債權投資、其他債權投資、其他權益工具投資、其他金融資產、借入資金、拆入資金、應付票據、應付債券、賣出回購金融資產、其他金融負債等，和本集團的多種經營業務直接相關。

本集團的金融工具導致的主要風險是信用風險、流動性風險及市場風險。本集團對此制定了風險管理的綱領性文件《全面風險管理綱要》及細則，確定了全面風險管理的總體目標和職責分工。2020年，本集團進一步加強各業務部門、資金部、項目評審部、法律合規部、經營管理部、稽核部、風險管理部和管理支持部門在風險識別、風險計量、風險評估與監測等方面的工作職責。

本集團對風險管理政策概述如下。

2.1 信用風險

信用風險指承租人或交易對手未按約定條款履行其相關義務，本集團將遭受損失的風險。

本集團僅與認可及聲譽良好的第三方進行交易。根據本集團的政策，本集團規範了租賃項目調查、審查、審批、投放和後期管理各環節的流轉程序，明確了各部門、各崗位的職責和權限。

對於本集團受讓的融資租賃項目債權或受益權，本集團已經建立了項目甄選、信用審批、合同簽訂及後期管理等較為全面的項目管理流程，以及資金部、法律合規部、風險管理部等各相關部門共同參與的風險管理體系。

預期信用損失的計量

根據金融工具自初始確認後信用風險的變化情況，本集團區分三個階段計算預期信用損失：

第一階段：自初始確認後信用風險無顯著增加的金融工具納入階段一，按照該金融工具未來12個月內預期信用損失的金額計量其減值準備；

第二階段：自初始確認起信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具納入階段二，按照該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值準備；

第三階段：在資產負債表日存在客觀減值證據的金融資產納入階段三，按照該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值準備。

根據實際業務的需要，本集團也考慮定性手段輔助進行階段劃分的判斷，例如進行名單制調整，將本集團認為信用風險顯著增加的客戶從階段一調整至階段二。

對於前一會計期間已經按照相當於金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量了減值準備，但在當期資產負債表日，該金融工具已不再屬於自初始確認後信用風險顯著增加的情形的，本集團在當期資產負債表日按照相當於未來12個月內預期信用損失的金額計量該金融工具的減值準備。

在計量預期信用損失時，並不需要識別每一可能發生的情形。然而，本集團考慮信用損失發生的風險或概率已反映信用損失發生的可能性及不會發生信用損失的可能性（即使發生信用損失的可能性極低）。

本集團結合前瞻性信息進行了預期信用損失評估，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和借款人的信用狀況（例如，客戶違約的可能性及相應損失）。本集團根據會計準則的要求在預期信用損失的計量中使用了判斷、假設和估計，例如：

- 信用風險顯著增加的判斷標準
- 已發生信用減值資產的定義
- 預期信用損失計量的參數
- 前瞻性信息

信用風險顯著增加的判斷標準

本集團在每個資產負債表日評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。在確定信用風險自初始確認後是否顯著增加時，本集團考慮在無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得合理且有依據的信息，包括基於本集團歷史數據的定性和定量分析、外部信用風險評級以及前瞻性信息。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。

當觸發以下一個或多個定量、定性標準或上限指標時，本集團認為金融工具的信用風險已發生顯著增加：

上限指標

- 債務人合同付款(包括本金和利息)逾期超過30天

其他標準

- 債務人經營或財務情況出現重大不利變化

已發生信用減值資產的定義

為確定是否發生信用減值，本集團所採用的界定標準，與內部針對相關金融工具的信用風險管理目標保持一致，同時考慮定量、定性指標。本集團評估承租人是否發生信用減值時，主要考慮以下因素：

- 承租人發生重大財務困難；
- 承租人合同付款(包括本金和利息)逾期超過90天；
- 出租人出於與承租人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予承租人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 承租人很可能破產或進行其他財務重組；
- 承租人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失。

金融資產發生信用減值，有可能是多個事件的共同作用所致，未必是可單獨識別的事件所致。

預期信用損失計量的參數

根據信用風險是否發生顯著增加以及是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量減值準備。預期信用損失計量的關鍵參數包括違約概率、違約損失率和違約風險敞口。本集團考慮歷史統計數據(如交易對手評級、擔保方式及抵質押物類別、還款方式等)的定量分析及前瞻性信息，建立違約概率、違約損失率及違約風險敞口模型。

相關定義如下：

- 違約概率是指債務人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性。本集團的違約概率根據歷史上違約客戶／債項違約前風險特徵的收集、統計和分析，歸納優選出一系列與違約相關的財務因素和其他因素，據此建立了違約概率和違約損失率的內部評級模型。內評模型主要運用邏輯回歸的原理，預測客戶的違約概率和違約損失率，並按照本集團內部評級主標尺將計算得到的違約概率值和違約損失率值映射到相應級別，得到客戶的信用風險內部評級級別。此外，加入前瞻性信息，以反映當前宏觀經濟環境下債務人違約概率；
- 違約損失率是指本集團對違約風險暴露發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、追索的方式和優先級，以及擔保品的不同，違約損失率也有所不同。違約損失率為違約發生時風險敞口損失的百分比，以未來12個月內或整個存續期為基準進行計算；
- 違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額。

前瞻性信息

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標。

這些經濟指標對違約概率和違約損失率的影響，對不同的業務類型有所不同。本集團在此過程中應用了專家判斷，根據專家判斷的結果，每年度對貿易差額當月值、社會消費品零售總額以及固定資產投資這些經濟指標進行預測，並通過進行回歸分析確定這些經濟指標對違約概率和違約損失率的影響。

除了提供基準經濟情景外，本集團結合統計模型及專家判斷結果來確定其他可能的情景及其權重。本集團以加權的12個月預期信用損失(階段一)或加權的整個存續期預期信用損失(階段二及階段三)計量相關的減值準備。上述加權信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出。於2020年12月30日，本集團基準情景權重略高於其他情景權重之和。

於2020年度，新型冠狀病毒肺炎疫情對宏觀經濟產生較大衝擊，本集團對相關影響在於預期信用損失模型進行了考慮，同時對疫情影響地區調增了損失準備，金額相對於損失準備餘額不重大，進一步增強風險抵補能力。

下表列示了資產負債表項目、或有負債及承諾事項的最大信用風險敞口。最大信用風險敞口是指不考慮可利用的抵押物或其他信用增級的情況下的信用風險敞口總額。

	2020年12月31日	2019年12月31日
存放中央銀行款項	20,762,963.28	20,776,405.98
存放同業款項	15,368,768,350.65	15,980,098,121.51
應收票據	6,266,858.62	48,759,636.96
應收融資租賃款	108,745,242,454.93	107,349,601,771.61
交易性金融資產	99,466,285.55	595,709,400.00
債權投資	475,711,082.38	1,024,386,187.34
其他債權投資	1,105,222,322.14	96,356,300.00
其他資產	2,452,057,940.81	3,119,649,357.19
	<u>128,273,498,258.36</u>	<u>128,235,337,180.59</u>
最大信用風險敞口	<u>128,273,498,258.36</u>	<u>128,235,337,180.59</u>

上表列示的其他資產為本集團承擔信用風險的金融資產。

2.1.1 行業集中度

倘承租人過度集中於屬單一行業或地區或擁有相似經濟特性，所承擔的信貸風險通常會相應提高。本集團融資租賃業務的承租人包括不同行業的企業，主要行業分佈如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
水利、環境和公共設施管理業	48,247,653,300.48	40,818,005,152.62
電力、燃氣及水的生產和供應業	17,901,285,538.39	19,232,871,235.00
製造業	16,584,491,051.35	20,002,647,387.68
交通運輸、倉儲和郵政業	11,505,154,576.03	12,511,702,912.68
建築業	5,742,118,286.27	6,828,579,578.57
租賃和商務服務業	7,296,712,489.97	4,643,804,957.82
採礦業	1,967,538,541.30	3,160,832,543.02
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	423,946,339.49	852,185,505.10
文化、體育和娛樂業	504,054,218.23	969,911,152.13
其他	1,723,637,735.05	1,080,153,430.97
	<u>111,896,592,076.56</u>	<u>110,100,693,855.59</u>
合計	<u>111,896,592,076.56</u>	<u>110,100,693,855.59</u>

2.1.2 信用質量分析

於2020年12月31日本集團各項金融資產(未扣除減值準備)的風險階段劃分如下：

	賬面金額			合計
	第一階段 (12個月預期 信用損失)	第二階段 (整個存續期 預期信用損失)	第三階段 (整個存續期 預期信用損失 — 已減值)	
存放同業款項	15,374,239,509.68	—	—	15,374,239,509.68
應收票據	6,269,340.14	—	—	6,269,340.14
應收融資租賃款	104,100,249,077.04	5,411,502,132.13	2,384,840,867.39	111,896,592,076.56
債權投資	434,162,675.05	—	85,255,383.61	519,418,058.66
其他債權投資	1,105,222,322.14	—	—	1,105,222,322.14
其他資產	2,374,074,866.14	90,728,016.56	127,793,446.53	2,592,596,329.23
合計	<u>123,394,217,790.19</u>	<u>5,502,230,148.69</u>	<u>2,597,889,697.53</u>	<u>131,494,337,636.41</u>

於2019年12月31日本集團各項金融資產(未扣除減值準備)的風險階段劃分如下：

	賬面金額			合計
	第一階段 (12個月預期 信用損失)	第二階段 (整個存續期 預期信用損失)	第三階段 (整個存續期 預期信用損失 — 已減值)	
存放同業款項	15,985,219,848.14	—	—	15,985,219,848.14
應收票據	48,782,996.00	—	—	48,782,996.00
應收融資租賃款	103,687,074,193.20	4,701,588,439.78	1,712,031,222.61	110,100,693,855.59
債權投資	921,492,469.31	119,977,584.08	—	1,041,470,053.39
其他債權投資	96,356,300.00	—	—	96,356,300.00
其他資產	3,030,468,678.32	80,702,527.35	138,660,328.63	3,249,831,534.30
合計	<u>123,769,394,484.97</u>	<u>123,769,394,484.97</u>	<u>1,850,691,551.24</u>	<u>130,522,354,587.42</u>

本集團根據融資租賃的定義及本集團對該類資產的風險緩釋措施，上述資產對應的租賃物在租賃期間的所有權及擔保物權全部歸屬於本集團所有。除此以外，本集團會視交易對手的信用風險評估酌情增加抵質押物，房產抵押，股權質押以及收費權質押等。

於2020年度，本集團對符合條件的部分逾期租賃合同與承租人重新議定了合同條款並更改了合同現金流量，該部分租賃合同於2020年12月31日的應收融資租賃款餘額為人民幣1,438,502,716.67元(2019年12月31日：人民幣4,628,012,022.20元)。

於2020年度，本集團與受疫情影響的承租人重新議定了租金計劃變更條款，該部分租賃合同於2020年12月31日的應收融資租賃款餘額為人民幣2,230,190,536.09元(2019年度：無)。

2.2 流動性風險

流動性風險是指雖然有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。資產和負債的金額或期限的不匹配，均可能產生上述風險。

本集團風險管理部負責流動性風險識別、計量、監測和控制工作，負責流動性風險限額的管理、報告等。本集團會通過新制定流動性風險管理辦法和流動性風險應急預案，開展流動性風險指標監測和流動性風險壓力測試，擬定流動性管理應急預案等多項措施加強對流動性風險識別和監測。

目前在本集團的借款結構中，主要是以租賃項目為依託進行的借款以及在銀行間市場發行的債券，負債結構與租賃資產的配比性基本合理，資產負債錯配帶來的流動性風險尚在集團控制範圍之內。但隨着集團經營規模的不斷擴大，集團權益對應的租賃資產比例會逐步降低，同時中長期租賃項目逐步增多，資產負債錯配現象將持續存在。為此，本集團提出了解決流動性風險的多項措施，包括在現有基礎上不斷改善資金結構，增加融資平台和融資品種，推進融資債券化和資產證券化的戰略轉型，提升集團金融債和資產證券化等市場化融資、結構化融資佔比及以租賃項目為依託的融資比例，提高中長期融資的比例，加強管理和風險控制，提高租金回籠率等。

本集團的金融資產及金融負債的未經折現合同現金流量的到期日分析如下：

2020年12月31日	即時償還	一個月內	1至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/無期限	合計
金融資產								
現金及存放中央銀行款項	7,207,109.65	—	—	—	—	—	13,597,851.27	20,804,960.92
存放同業款項	8,764,669,595.34	2,385,043,070.31	1,737,401,622.51	1,558,772,033.70	1,010,013,972.60	—	—	15,455,900,294.46
應收票據	—	2,534,479.70	1,510,260.44	2,224,600.00	—	—	—	6,269,340.14
應收融資租賃款	—	3,497,865,987.48	7,305,221,204.68	31,603,545,449.76	75,434,733,274.73	7,571,733,838.76	1,534,215,882.04	126,947,315,637.45
交易性金融資產	—	—	100,000,000.00	—	—	—	—	100,000,000.00
債權投資	—	63,531,921.44	—	280,527,040.50	207,619,493.73	15,989,948.48	4,880,024.80	572,548,428.95
其他債權投資	—	—	—	34,900,000.00	139,600,000.00	1,264,650,000.00	—	1,439,150,000.00
其他權益工具投資	—	—	—	—	—	—	239,280,984.10	239,280,984.10
其他金融資產	—	18,911,953.43	49,526,413.07	237,842,361.94	1,414,717,941.91	2,330,305,141.81	34,290,324.01	4,085,594,136.17
金融資產總額	<u>8,771,876,704.99</u>	<u>5,967,887,412.36</u>	<u>9,193,659,500.70</u>	<u>33,717,811,485.90</u>	<u>78,206,684,682.97</u>	<u>11,182,678,929.05</u>	<u>1,826,265,066.22</u>	<u>148,866,863,782.19</u>
金融負債								
借入資金	—	5,048,561,908.59	11,725,512,946.31	53,860,814,639.12	15,338,434,996.11	1,910,299,677.56	—	87,883,624,167.69
拆入資金	—	856,302,488.88	576,038,750.00	—	—	—	—	1,432,341,238.88
應付票據	—	564,695,205.13	781,911,000.00	7,579,933,953.05	—	—	—	8,926,540,158.18
賣出回購金融資產	—	90,941,424.65	299,395,297.41	—	—	—	—	390,336,722.06
應付債券	—	132,431,177.08	2,120,939,563.26	4,900,460,652.73	7,388,100,000.00	—	—	14,541,931,393.07
其他金融負債	—	66,977,761.16	328,496,443.75	1,839,881,475.93	8,505,525,597.01	753,704,062.52	—	11,494,585,340.37
金融負債總額	<u>—</u>	<u>6,759,909,965.49</u>	<u>15,832,294,000.73</u>	<u>68,181,090,720.83</u>	<u>31,232,060,593.12</u>	<u>2,664,003,740.08</u>	<u>—</u>	<u>124,669,359,020.25</u>
淨頭寸	<u>8,771,876,704.99</u>	<u>(792,022,553.13)</u>	<u>(6,638,634,500.03)</u>	<u>(34,463,279,234.93)</u>	<u>46,974,624,089.85</u>	<u>8,518,675,188.97</u>	<u>1,826,265,066.22</u>	<u>24,197,504,761.94</u>

2019年12月31日	即時償還	一個月內	1至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/無期限	合計
金融資產								
現金及存放中央銀行款項	3,539,487.10	—	—	—	—	—	17,286,745.72	20,826,232.82
存放同業款項	7,964,496,842.74	2,962,061,652.05	1,364,697,386.81	3,776,695,750.01	—	—	—	16,067,951,631.61
應收票據	—	2,940,000.00	4,930,000.00	40,912,996.00	—	—	—	48,782,996.00
應收融資租賃款	—	3,795,428,266.85	6,930,013,989.39	29,717,875,091.78	75,788,070,206.38	7,851,704,653.34	1,850,250,890.30	125,933,343,098.04
交易性金融資產	—	500,000,000.00	—	100,000,000.00	—	—	—	600,000,000.00
債權投資	—	65,874,166.63	118,129,177.04	436,293,620.07	450,791,538.68	43,929,990.33	—	1,115,018,492.75
其他債權投資	—	—	—	2,900,000.00	11,600,000.00	106,506,300.00	—	121,006,300.00
其他權益工具投資	—	—	—	—	—	—	146,647,820.91	146,647,820.91
其他金融資產	—	17,576,932.19	42,541,901.16	269,097,130.68	1,727,934,071.74	3,108,290,367.83	44,538,941.52	5,209,979,345.12
金融資產總額	<u>7,968,036,329.84</u>	<u>7,343,881,017.72</u>	<u>8,460,312,454.40</u>	<u>34,343,774,588.54</u>	<u>77,978,395,816.80</u>	<u>11,110,431,311.50</u>	<u>2,058,724,398.45</u>	<u>149,263,555,917.25</u>
金融負債								
借入資金	—	9,489,048,804.31	13,244,147,652.41	57,595,306,264.37	11,865,106,966.02	1,689,041,279.97	—	93,882,650,967.08
拆入資金	—	503,533,333.33	—	—	—	—	—	503,533,333.33
應付票據	—	53,476,546.15	294,507,014.03	4,625,883,481.84	—	—	—	4,973,867,042.02
應付債券	—	379,450,974.93	1,240,120,000.00	5,443,556,273.90	7,868,546,082.20	—	—	14,931,673,331.03
其他金融負債	—	90,490,216.01	391,995,863.50	1,437,390,736.92	7,381,059,870.54	1,640,484,570.06	—	10,941,421,257.03
金融負債總額	<u>—</u>	<u>10,515,999,874.73</u>	<u>15,170,770,529.94</u>	<u>69,102,136,757.03</u>	<u>27,114,712,918.76</u>	<u>3,329,525,850.03</u>	<u>—</u>	<u>125,233,145,930.49</u>
淨頭寸	<u>7,968,036,329.84</u>	<u>(3,172,118,857.01)</u>	<u>(6,710,458,075.54)</u>	<u>(34,758,362,168.49)</u>	<u>50,863,682,898.04</u>	<u>7,780,905,461.47</u>	<u>2,058,724,398.45</u>	<u>24,030,409,986.76</u>

2.3 市場風險

本集團面臨的市場風險有利率風險和匯率風險。

利率風險

本集團面臨的市場利率變動的風險主要與本集團以浮動利率計息的銀行融資或債券發行和應收融資租賃款有關，因而業務收入將主要來源於息差，因此利率變化對集團經營有直接影響，對集團未來的盈利帶來一定風險。

本集團資金部負責市場風險的排查、識別、風險管理部負責市場風險的監測和分析，定期對集團利率風險缺口等進行監測。由於資產規模快速擴大以及融資模式多樣化，本集團資產和負債實現利率調整完全匹配或調整期限完全同步的可能性較小，一定的利率風險仍然存在，但利率敏感性資產仍大於利率敏感性負債，呈現為利率敏感性正缺口形態，未來將進一步通過優化租賃項目方案，提高項目融資的匹配性。

本集團因利率變動引起金融工具現金流量變動的風險主要與融資租賃業務有關，本集團管理層的政策是保持這些融資租賃業務的浮動利率，以消除利率變動的公允價值風險。

下表為利率風險的敏感性分析，反映了在其他變量不變的假設下，利率發生合理、可能的變動時，將對利潤總額產生的影響。

	2020年12月31日	2019年12月31日
基點變動		
+100基點	139,657,405.49	429,600,542.02
-100基點	(139,657,405.49)	(429,600,542.02)

上述利率敏感性分析只是作為例證，以簡化情況為基礎。該分析顯示在各個預計收益曲線情形及本集團現時利率風險狀況下，利潤總額之估計變動。但該影響並未考慮管理層為減低利率風險而可能採取的風險管理活動。上述估計假設所有年期的利率均以相同幅度變動，因此並不反映若某些利率改變而其他利率維持不變時，其對利潤總額的潛在影響。

於各資產負債表日，本集團資產及負債的重新定價日或到期日(較早者)的情況如下：

2020年12月31日	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不計息	合計
金融資產							
現金及存放中央銀行款項	20,757,200.08	—	—	—	—	5,763.20	20,762,963.28
存放同業款項	11,138,765,351.17	1,716,631,842.78	1,510,436,269.82	949,759,157.90	—	53,175,728.98	15,368,768,350.65
應收票據	—	—	—	—	—	6,266,858.62	6,266,858.62
應收融資租賃款	12,768,874,162.67	10,624,904,193.11	69,534,260,440.98	12,861,416,532.56	1,444,332,984.62	1,511,454,140.99	108,745,242,454.93
交易性金融資產	—	98,558,200.00	—	—	—	908,085.55	99,466,285.55
債權投資	53,386,020.37	168,215,480.84	149,425,332.13	63,422,449.44	—	41,261,799.60	475,711,082.38
其他債權投資	—	—	—	—	1,101,594,300.00	3,628,022.14	1,105,222,322.14
其他權益工具投資	—	—	—	—	—	239,280,984.10	239,280,984.10
其他金融資產	379,476,361.35	101,383,404.97	1,028,732,399.49	202,745,863.85	588,459,170.41	151,260,740.74	2,452,057,940.81
金融資產總額	24,361,259,095.64	12,709,693,121.70	72,222,854,442.42	14,077,344,003.75	3,134,386,455.03	2,007,242,123.92	128,512,779,242.46
金融負債							
借入資金	9,104,117,147.65	17,716,701,576.80	48,952,618,811.84	8,109,290,325.52	586,599,384.08	454,598,401.33	84,923,925,647.22
拆入資金	849,000,000.00	570,000,000.00	—	—	—	7,151,613.90	1,426,151,613.90
應付票據	—	—	—	—	—	8,706,157,186.21	8,706,157,186.21
賣出回購金融資產	90,000,000.00	296,312,000.00	—	—	—	1,826,682.82	388,138,682.82
應付債券	388,845,000.00	1,904,980,000.00	4,333,760,363.38	7,000,000,000.00	—	296,412,295.79	13,923,997,659.17
其他金融負債	775,986.44	685,984.65	2,973,061.12	5,511,090.00	—	11,484,477,955.55	11,494,424,077.76
金融負債總額	10,432,738,134.09	20,488,679,561.45	53,289,352,236.34	15,114,801,415.52	586,599,384.08	20,950,624,135.60	120,862,794,867.08
利率風險敞口	13,928,520,961.55	(7,778,986,439.75)	18,933,502,206.08	(1,037,457,411.77)	2,547,787,070.95	(18,943,382,011.68)	7,649,984,375.38

2019年12月31日	1個月內	1至3個月	3個月至12個月	1年至5年	5年以上	已逾期／不計息	合計
金融資產							
現金及存放中央銀行款項	20,765,293.52	—	—	—	—	11,112.46	20,776,405.98
存放同業款項	10,915,672,946.98	1,319,295,874.82	3,651,000,000.00	—	—	94,129,299.71	15,980,098,121.51
應收票據	—	—	—	—	—	48,759,636.96	48,759,636.96
應收融資租賃款	74,797,024,656.74	2,904,563,312.09	21,864,484,679.43	4,841,848,787.49	1,362,038,989.62	1,579,641,346.24	107,349,601,771.61
交易性金融資產	498,675,400.00	—	97,034,000.00	—	—	—	595,709,400.00
債權投資	755,512,655.82	81,699,868.62	132,963,984.78	54,209,678.12	—	—	1,024,386,187.34
其他債權投資	—	—	—	—	96,356,300.00	—	96,356,300.00
其他權益工具投資	—	—	—	—	—	146,647,820.91	146,647,820.91
其他金融資產	2,622,050,585.74	495,478.45	487,880.56	32,770,017.49	232,255,829.64	231,589,565.31	3,119,649,357.19
金融資產總額	89,609,701,538.80	4,306,054,533.98	25,745,970,544.77	4,928,828,483.10	1,690,651,119.26	2,100,778,781.59	128,381,985,001.50
金融負債							
借入資金	24,835,810,475.82	12,432,609,692.62	46,536,062,018.25	5,455,060,990.00	668,668,770.00	721,692,842.73	90,649,904,789.42
拆入資金	500,000,000.00	—	—	—	—	2,891,111.11	502,891,111.11
應付票據	—	—	—	—	—	4,848,381,270.30	4,848,381,270.30
應付債券	1,773,817,124.64	1,000,000,000.00	4,078,723,700.53	7,000,000,000.00	—	277,514,530.93	14,130,055,356.10
其他金融負債	765,737.23	777,085.84	8,534,036.34	9,860,048.58	—	10,920,633,375.87	10,940,570,283.86
金融負債總額	27,110,393,337.69	13,433,386,778.46	50,623,319,755.12	12,464,921,038.58	668,668,770.00	16,771,113,130.94	121,071,802,810.79
利率風險敞口	62,499,308,201.11	(9,127,332,244.48)	(24,877,349,210.35)	(7,536,092,555.48)	1,021,982,349.26	(14,670,334,349.35)	7,310,182,190.71

匯率風險

本集團面臨的匯率風險，主要是由於經營單位以其記賬本位幣以外的貨幣進行採購和租賃有關所致。

下表為匯率風險的敏感性分析，反映了在其他變量不變的假設下，美元匯率發生合理、可能的變動時，將對利潤總額產生的影響。

本集團主要經營人民幣業務，下屬境外子公司以美元進行交易，無其他幣種。

下表針對本集團存在外匯風險敞口的主要幣種，列示了貨幣性資產和貨幣性負債及預計未來現金流對匯率變動的敏感性分析。其計算了當其他項目不變時，外幣對人民幣匯率的合理可能變動對淨損益和其他綜合收益的稅後淨額的影響。負數表示可能減少淨損益，正數表示可能增加淨損益。下表中所披露的影響金額是建立在本集團期末外匯敞口保持不變的假設下，並未考慮本集團有可能採取的致力於消除外匯敞口對利潤帶來不利影響的措施。

2020年12月31日

	美元匯率 增加／(減少) %	淨損益 增加／(減少)	其他綜合收益 的稅後淨額 增加／(減少)	所有者權益 合計 增加／(減少)
人民幣對美元貶值	1	138,114.51	—	138,114.51
人民幣對美元升值	(1)	(138,114.51)	—	(138,114.51)

2019年12月31日

	美元匯率 增加／(減少) %	淨損益 增加／(減少)	其他綜合收益 的稅後淨額 增加／(減少)	所有者權益 合計 增加／(減少)
人民幣對美元貶值	1	317,202.51	—	317,202.51
人民幣對美元升值	(1)	(317,202.51)	—	(317,202.51)

3. 資本管理

本集團資本管理的目標為：

- 保護本集團持續經營的能力，以持續為投資者及其他利益相關者提供回報及利益；
- 支持本集團的穩定及成長；
- 以有效率及注重風險的方法分配資本，為投資者提供最大的經風險調整後的收益；
- 維持充足的資本基礎，以支持業務的發展。

本集團對資本結構進行管理，並根據經濟環境和集團經營活動的風險特性進行資本結構調整。為保持或調整資本結構，本集團可能採取調整利潤分配政策、增資等措施。

本集團管理層根據銀保監會規定的方法對資本充足率以及監管資本的運用作定期的監控。本集團每季度向銀保監會上報所需要的資本信息，並與監管部門建立了常規的動態溝通機制。

本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算資本充足率，進行資本充足率信息披露工作並持續完善信息披露內容。

	2020年12月31日	2019年12月31日
核心一級資本淨額	16,640,122,059.68	16,171,626,095.92
一級資本淨額	16,640,122,059.68	16,171,626,095.92
二級資本淨額	1,451,701,021.63	1,042,087,983.98
資本淨額	18,091,823,081.31	17,213,714,079.90
風險加權資產總額	139,209,202,030.69	133,258,508,995.24
核心一級資本充足率	11.95%	12.14%
一級資本充足率	11.95%	12.14%
資本充足率	13.00%	12.92%

十一、公允價值

1. 金融工具公允價值

財務報表中未以公允價值列報的金融資產和金融負債主要包括現金及存放中央銀行款項、存放同業款項、應收票據、應收融資租賃款、債權投資、其他金融資產、借入資金、拆入資金、應付票據、應付債券、賣出回購金融資產、其他金融負債。

管理層已經評估了現金及存放中央銀行款項、存放同業款項、應收票據、應付票據等，因剩餘期限不長，公允價值與賬面價值相若。

應收融資租賃款主要以市場利率定價，且本集團已採用預期信用損失模型對應收融資租賃款計提減值，因此其賬面值與其公允價值相若。

債權投資、其他金融資產、借入資金、拆入資金、應付債券、賣出回購金融資產、其他金融負債等金融工具的公允價值採用未來現金流量折現方法計算，以有相似合同條款、信用風險和剩餘期限的其他金融工具的市場收益率作為折現率。這些金融工具的賬面價值和公允價值差異不重大。於2020年12月31日，針對借入資金、拆入資金、應付債券、賣出回購金融資產等自身不履約風險評估為不重大。

金融資產和金融負債的公允價值，以在公平交易中，熟悉情況的交易雙方自願進行資產交換或者債務清償的金額確定，而不是被迫出售或清算情況下的金額。以下方法和假設用於估計公允價值。

上市的權益工具，以市場報價確定公允價值。非上市的權益工具投資，採用可比公司法或折現估值模型估計公允價值，採用的假設並非由可觀察市場價格、流動性折扣或利率支持。本集團需要就預計未來現金流量(包括預計未來股利和處置收入)和流動性折扣作出估計。本集團相信，以估值技術估計的公允價值及其變動，是合理的，並且亦是於資產負債表日最合適的價值。

公允價值的層次：

以公允價值計量的金融資產和金融負債在估值方面，根據對公允價值計量整體而言具有重要意義的最低層次輸入值，分為以下三個層級：

第一層次：採用相同資產或負債在活躍市場的未經調整的報價。

第二層次：使用除第一層次輸入值外的直接或間接可觀察的輸入值。

第三層次：使用了重大的不可觀察輸入值。

以公允價值計量的資產：

2020年12月31日

	公允價值計量使用的輸入值			合計
	活躍市場報價 (第一層次)	重要可觀察 輸入值 (第二層次)	重要不可觀察 輸入值 (第三層次)	
金融資產				
交易性金融資產	—	99,466,285.55	—	99,466,285.55
其他債權投資	—	1,105,222,322.14	—	1,105,222,322.14
其他權益工具投資	239,280,984.10	—	—	239,280,984.10
合計	<u>239,280,984.10</u>	<u>1,204,688,607.69</u>	<u>—</u>	<u>1,443,969,591.79</u>

2019年12月31日

	公允價值計量使用的輸入值			合計
	活躍市場報價 (第一層次)	重要可觀察 輸入值 (第二層次)	重要不可觀察 輸入值 (第三層次)	
金融資產				
交易性金融資產	—	595,709,400.00	—	595,709,400.00
其他債權投資	—	96,356,300.00	—	96,356,300.00
其他權益工具投資	140,719,509.42	34,560.00	5,893,751.49	146,647,820.91
合併	<u>140,719,509.42</u>	<u>692,100,260.00</u>	<u>5,893,751.49</u>	<u>838,713,520.91</u>

持續的第三層次公允價值計量的調節信息如下：

2020年12月31日

	年初餘額	當年利得或 損失總額 計入其他 綜合收益	年末餘額	年末持有的 資產計入 損益的當期 未實現利得或 損失的變動
其他權益工具投資	5,893,751.49	(5,893,751.49)	—	—
合計	<u>5,893,751.49</u>	<u>(5,893,751.49)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>

2019年12月31日

	年初餘額	當年利得或 損失總額 計入其他 綜合收益	出售	年末餘額	年末持有的 資產計入 損益的當期 未實現利得 或損失的變動
交易性金融資產	330,000,000.00	—	(330,000,000.00)	—	—
其他權益工具投資	6,769,231.68	(875,480.19)	—	5,893,751.49	—
合計	<u>336,769,231.68</u>	<u>(875,480.19)</u>	<u>(330,000,000.00)</u>	<u>5,893,751.49</u>	<u>—</u>

十二、資產負債表期後事項

截至資產負債表批准報出日，本集團無須作說明的資產負債表期後事項。

十三、比較數據

若干比較數據已重述，以符合本年度的列報和會計處理要求。

十四、公司財務報表主要項目註釋

1. 現金及存放中央銀行款項

	2020年12月31日	2019年12月31日
庫存現金	—	1,932.25
存放中央銀行法定準備金	4,192,639.02	4,714,339.02
存放中央銀行超額存款準備金	3,934,799.22	3,324,265.57
加：應計利息	2,292.42	3,022.95
	<hr/>	<hr/>
合計	8,129,730.66	8,043,559.79
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

2. 長期股權投資

	2020年12月31日	2019年12月31日
華融航運金融租賃有限公司	1,200,000,000.00	900,000,000.00
華融華穩(天津)船舶租賃有限公司	100,000.00	100,000.00
華融華穩(舟山)船舶租賃有限公司	100,000.00	100,000.00
華融華健(舟山)船舶租賃有限公司	100,000.00	100,000.00
華融華創(舟山)船舶租賃有限公司	100,000.00	100,000.00
華融(寧波保稅區)華穩起重設備租賃有限公司	500,000.00	500,000.00
華融(寧波保稅區)華穩船舶租賃有限公司	500,000.00	500,000.00
華融(寧波保稅區)華健船舶租賃有限公司	500,000.00	500,000.00
華融(寧波保稅區)華創船舶租賃有限公司	500,000.00	500,000.00
華融(寧波保稅區)華健起重設備租賃有限公司	500,000.00	500,000.00
華融(寧波保稅區)華和船舶租賃有限公司	500,000.00	500,000.00
華融(寧波保稅區)華諧船舶租賃有限公司	500,000.00	500,000.00
華融(寧波保稅區)華發船舶租賃有限公司	500,000.00	500,000.00
華融(寧波保稅區)華新船舶租賃有限公司	500,000.00	500,000.00
	<hr/>	<hr/>
合計	1,204,900,000.00	904,900,000.00
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

於2020年12月31日，本集團管理層認為長期股權投資無需計提減值準備(2019年12月31日：無)。

3. 固定資產

2020年12月31日

	房屋及 建築物	運輸設備	辦公設備 及其他	合計
原價				
年初餘額	189,085,826.59	8,410,660.66	12,996,570.82	210,493,058.07
購置	—	352,292.04	78,036.26	430,328.30
處置或報廢	—	(2,660,671.38)	(878,507.28)	(3,539,178.66)
在建工程轉入	—	—	10,097,562.84	10,097,562.84
年末餘額	<u>189,085,826.59</u>	<u>6,102,281.32</u>	<u>22,293,662.64</u>	<u>217,481,770.55</u>
累計折舊				
年初餘額	8,580,966.53	7,805,912.55	8,864,210.80	25,251,089.88
計提	5,834,066.16	212,804.70	3,574,096.80	9,620,967.66
轉銷	—	(2,523,887.58)	(834,581.92)	(3,358,469.50)
年末餘額	<u>14,415,032.69</u>	<u>5,494,829.67</u>	<u>11,603,725.68</u>	<u>31,513,588.04</u>
賬面價值				
年末	<u>174,670,793.90</u>	<u>607,451.65</u>	<u>10,689,936.96</u>	<u>185,968,182.51</u>
年初	<u>180,504,860.06</u>	<u>604,748.11</u>	<u>4,132,360.02</u>	<u>185,241,968.19</u>

2019年12月31日

	房屋及 建築物	運輸設備	辦公設備 及其他	合計
原價				
年初餘額	50,195,826.59	8,410,660.66	14,584,013.24	73,190,500.49
購置	—	—	2,012,824.11	2,012,824.11
在建工程轉入	138,890,000.00	—	—	138,890,000.00
處置或報廢	—	—	(3,600,266.53)	(3,600,266.53)
年末餘額	<u>189,085,826.59</u>	<u>8,410,660.66</u>	<u>12,996,570.82</u>	<u>210,493,058.07</u>
累計折舊				
年初餘額	6,045,537.89	7,488,048.57	10,816,176.97	24,349,763.43
計提	2,535,428.64	317,863.98	1,438,327.97	4,291,620.59
轉銷	—	—	(3,390,294.14)	(3,390,294.14)
年末餘額	<u>8,580,966.53</u>	<u>7,805,912.55</u>	<u>8,864,210.80</u>	<u>25,251,089.88</u>
賬面價值				
年末	<u><u>180,504,860.06</u></u>	<u><u>604,748.11</u></u>	<u><u>4,132,360.02</u></u>	<u><u>185,241,968.19</u></u>
年初	<u><u>44,150,288.70</u></u>	<u><u>922,612.09</u></u>	<u><u>3,767,836.27</u></u>	<u><u>48,840,737.06</u></u>

於2020年12月31日，未辦妥產權證書的固定資產的賬面價值為人民幣133,392,270.80元（2019年12月31日：人民幣137,790,454.16元）。

4. 其他資產

	附註	2020年12月31日	2019年12月31日
使用權資產轉租產生的長期應收款	4.1	2,300,797,200.07	2,888,059,791.88
抵債資產	4.1	423,114,651.35	419,699,836.97
待抵扣增值稅進項稅		202,939,479.75	441,347,180.57
長期應收款	4.1	123,054,953.12	240,243,415.71
其他應收款	4.1/4.3	2,264,422,151.41	1,500,149,339.34
長期待攤費用	4.2	9,848,784.58	11,363,228.36
使用權資產	4.4	4,308,547.20	7,676,419.10
應收共建工程款		3,500,209.32	3,081,102.82
其他		372,645,422.34	461,021,904.05
合計		<u>5,704,631,399.14</u>	<u>5,972,642,218.80</u>

4.1 其他資產減值準備的變動

2020年12月31日

	2020年 1月1日	本年計提	本年核銷	核銷後收回	2020年 12月31日
轉租賃業務下的					
長期應收款	16,265,558.71	745,848.52	—	—	17,011,407.23
長期應收款	108,093,138.32	49,666,478.31	(46,654,719.48)	2,837,338.33	113,942,235.48
其他應收款	4,421,160.17	2,848,359.52	(802,271.00)	—	6,467,248.69
抵債資產		34,569,247.08	(20,399,669.36)	—	14,169,577.72
合計	<u>128,779,857.20</u>	<u>87,829,933.43</u>	<u>(67,856,659.84)</u>	<u>2,837,338.33</u>	<u>151,590,469.12</u>

2019年12月31日

	2019年 1月1日	本年計提/ (轉回)	本年核銷	核銷後收回	2019年 12月31日
轉租賃業務下的					
長期應收款	18,032,305.85	(1,766,747.14)	—	—	16,265,558.71
長期應收款	69,934,463.01	89,078,537.75	(51,421,598.44)	501,736.00	108,093,138.32
其他應收款	1,893,029.31	2,528,130.86	—	—	4,421,160.17
合計	<u>89,859,798.17</u>	<u>89,839,921.47</u>	<u>(51,421,598.44)</u>	<u>501,736.00</u>	<u>128,779,857.20</u>

4.2 長期待攤費用

	2020年12月31日	2019年12月31日
預付服務費	—	130,815.88
其他	9,848,784.58	11,232,412.48
合計	<u>9,848,784.58</u>	<u>11,363,228.36</u>

4.3 其他應收款

	2020年12月31日	2019年12月31日
與子公司往來款	2,242,157,913.40	1,465,565,964.14
應收往來款項	28,731,486.70	34,887,818.28
其他	—	4,116,717.09
小計	<u>2,270,889,400.10</u>	<u>1,504,570,499.51</u>
減：減值準備	<u>6,467,248.69</u>	<u>4,421,160.17</u>
合計	<u>2,264,422,151.41</u>	<u>1,500,149,339.34</u>

其他應收款的賬齡分析如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
1年以內	2,250,780,876.36	1,480,513,661.38
1年至2年	4,771,071.40	10,631,345.27
2年至3年	6,177,942.27	9,642,096.55
3年以上	9,159,510.07	3,783,396.31
減：其他應收款壞賬準備	<u>6,467,248.69</u>	<u>4,421,160.17</u>
合計	<u>2,264,422,151.41</u>	<u>1,500,149,339.34</u>

4.4 使用權資產

	2020年12月31日 房屋及建築物	2019年12月31日 房屋及建築物
原價		
年初餘額	9,945,423.65	884,865.52
本年增加	—	9,060,558.13
年末餘額	<u>9,945,423.65</u>	<u>9,945,423.65</u>
累計折舊		
年初餘額	2,269,004.55	—
本年增加	3,367,871.90	2,269,004.55
年末餘額	<u>5,636,876.45</u>	<u>2,269,004.55</u>
賬面價值		
年末	<u>4,308,547.20</u>	<u>7,676,419.10</u>
年初	<u>7,676,419.10</u>	<u>884,865.52</u>

公司租賃使用權資產對應租入資產均為房產，租賃期為3年至5年（2019年：2年至5年）。

2020年度和2019年度本公司計入當期損益的簡化處理的短期租賃費用分別為人民幣926,273.04元和7,544,103.87元，無低價值資產租賃費用。

5. 資產減值準備

	2020年 1月1日	本年計提/ (轉回)	本年核銷	核銷後收回	2020年 12月31日
存放同業款項	3,945,135.31	210,536.26	—	—	4,155,671.57
應收票據	23,359.04	(20,877.52)	—	—	2,481.52
應收融資租賃款	2,644,175,842.35	1,010,241,532.73	(642,383,711.57)	11,896,137.92	3,023,929,801.43
預付款項	—	5,962.35	—	—	5,962.35
債權投資	25,747,975.72	21,498,024.59	—	—	47,246,000.31
經營租賃資產	58,399,670.03	14,125,254.84	—	—	72,524,924.87
無形資產	137,500.00	—	—	—	137,500.00
其他資產	128,779,857.20	87,829,933.43	(67,856,659.84)	2,837,338.33	151,590,469.12
合計	<u>2,861,209,339.65</u>	<u>1,133,890,366.68</u>	<u>(710,240,371.41)</u>	<u>14,733,476.25</u>	<u>3,299,592,811.17</u>

	2019年 1月1日	本年計提/ (轉回)	本年核銷	核銷後收回	2019年 12月31日
存放同業款項	509,320.64	3,435,814.67	—	—	3,945,135.31
拆出資金	2,867.07	(2,867.07)	—	—	—
應收票據	304,304.69	(280,945.65)	—	—	23,359.04
應收融資租賃款	2,235,412,554.05	555,426,834.21	(148,010,239.27)	1,346,693.36	2,644,175,842.35
債權投資	15,738,893.63	10,009,082.09	—	—	25,747,975.72
經營租賃資產	58,399,670.03	—	—	—	58,399,670.03
無形資產	137,500.00	—	—	—	137,500.00
其他資產	89,859,798.17	89,839,921.47	(51,421,598.44)	501,736.00	128,779,857.20
合計	<u>2,400,364,908.28</u>	<u>658,427,839.72</u>	<u>(199,431,837.71)</u>	<u>1,848,429.36</u>	<u>2,861,209,339.65</u>

6. 應付職工薪酬

	2020年 1月1日	本年計提	本年支付	2020年 12月31日
工資、獎金、津貼和補貼	203,789,818.81	134,720,000.00	134,630,074.96	203,879,743.85
職工福利費	—	8,408,660.57	8,408,660.57	—
社會保險費	3,121,094.42	12,329,948.45	9,472,609.48	5,978,433.39
其中：醫療保險費	3,121,094.42	9,633,017.40	6,775,678.43	5,978,433.39
工傷保險費	—	66,121.54	66,121.54	—
生育保險費	—	33,516.51	33,516.51	—
其他保險費	—	2,597,293.00	2,597,293.00	—
住房公積金	(8,772.00)	7,766,823.00	7,766,823.00	(8,772.00)
工會經費及職工教育經費	19,058,188.28	6,062,400.00	3,547,197.73	21,573,390.55
	<u>225,960,329.51</u>	<u>169,287,832.02</u>	<u>163,825,365.74</u>	<u>231,422,795.79</u>
設定提存計劃	85,465.13	16,792,978.50	16,792,978.50	85,465.13
其中：基本養老保險費	86,490.72	4,691,638.54	4,691,638.54	86,490.72
失業保險費	(1,025.59)	167,739.96	167,739.96	(1,025.59)
企業年金	—	11,933,600.00	11,933,600.00	—
合計	<u>226,045,794.64</u>	<u>186,080,810.52</u>	<u>180,618,344.24</u>	<u>231,508,260.92</u>

	2019年 1月1日	本年計提	本年支付	2019年 12月31日
工資、獎金、津貼和補貼	181,887,180.54	139,540,000.00	117,637,361.73	203,789,818.81
職工福利費	—	6,897,249.40	6,897,249.40	—
社會保險費	8,698.42	11,466,062.10	8,353,666.10	3,121,094.42
其中：醫療保險費	8,698.42	10,406,340.34	7,293,944.34	3,121,094.42
工傷保險費	—	93,787.01	93,787.01	—
生育保險費	—	506,034.52	506,034.52	—
其他保險費	—	459,900.23	459,900.23	—
住房公積金	—	7,663,845.20	7,672,617.20	(8,772.00)
工會經費及職工教育經費	16,036,837.78	6,279,300.00	3,257,949.50	19,058,188.28
	<u>197,932,716.74</u>	<u>171,846,456.70</u>	<u>143,818,843.93</u>	<u>225,960,329.51</u>
設定提存計劃	85,465.13	14,231,921.49	14,231,921.49	85,465.13
其中：基本養老保險費	86,490.72	6,524,649.92	6,524,649.92	86,490.72
失業保險費	(1,025.59)	234,271.57	234,271.57	(1,025.59)
企業年金	—	7,473,000.00	7,473,000.00	—
合計	<u><u>198,018,181.87</u></u>	<u><u>186,078,378.19</u></u>	<u><u>158,050,765.42</u></u>	<u><u>226,045,794.64</u></u>

7. 應交稅費

	2020年12月31日	2019年12月31日
企業所得稅	275,509,698.77	293,181,425.55
增值稅	70,919,085.43	70,496,306.51
其他	10,394,326.10	3,113,976.31
合計	<u><u>356,823,110.30</u></u>	<u><u>366,791,708.37</u></u>

8. 其他負債

	附註	2020年12月31日	2019年12月31日
租賃業務風險金		10,925,282,167.40	10,531,948,822.38
其他應付款	8.1	429,479,844.20	407,257,339.36
租賃保證金		64,877,317.01	74,024,478.36
租賃負債	8.2	4,394,149.33	7,751,312.22
其他		7,982,201.04	19,616,263.39
合計		<u><u>11,432,015,678.98</u></u>	<u><u>11,040,598,215.71</u></u>

8.1 其他應付款

	2020年12月31日	2019年12月31日
應付往來款	157,973,306.80	121,498,984.00
與子公司往來款	140,072,858.91	228,637,487.36
應付股利	64,752,407.87	—
其他	66,681,270.62	57,120,868.00
合計	<u>429,479,844.20</u>	<u>407,257,339.36</u>

8.2 租賃負債

	2020年12月31日	2019年12月31日
房屋及建築物	<u>4,394,149.33</u>	<u>7,751,312.22</u>

9. 一般風險準備

	2020年12月31日	2019年12月31日
年初數	<u>1,859,676,554.16</u>	<u>1,859,676,554.16</u>
年末數	<u>1,859,676,554.16</u>	<u>1,859,676,554.16</u>

根據《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)，一般風險準備原則上不得低於風險資產期末餘額的1.5%。

10. 業務及管理費

	2020年度	2019年度
職工薪酬	186,080,810.52	186,078,378.19
折舊及攤銷	35,300,499.58	29,007,783.63
水電房租費	6,535,572.83	14,211,478.98
差旅費	9,993,885.33	11,588,253.60
訴訟代理費	8,435,950.18	5,194,919.16
諮詢費	4,349,969.68	2,908,896.45
其他	15,899,888.74	17,607,213.53
合計	<u>266,596,576.86</u>	<u>266,596,923.54</u>

11. 經營活動現金流量

將淨利潤調節為經營活動現金流量：

	2020年度	2019年度
淨利潤	1,334,487,501.81	1,551,112,318.68
加：信用減值損失	1,085,189,902.41	658,427,839.72
其他資產減值損失	48,700,464.27	—
債券利息支出	507,201,226.28	581,454,386.86
固定資產折舊	9,620,967.66	4,291,620.59
經營租賃資產折舊	92,687,216.39	108,735,973.05
使用權資產折舊	3,367,871.90	2,269,004.55
無形資產攤銷	22,568,363.00	22,567,385.40
公允價值變動損益	(908,085.55)	—
投資收益	(7,298,493.89)	(12,197,946.40)
資產處置損益	(805,660.70)	206,302.39
遞延所得稅資產增加	(130,145,392.20)	(101,100,064.38)
經營性應收項目的減少／(增加)	492,495,148.99	(7,028,050,268.94)
經營性應付項目的(減少)／增加	(465,787,045.91)	7,507,135,693.61
經營活動產生的現金流量淨額	<u>2,991,373,984.46</u>	<u>3,294,852,245.13</u>

12. 現金及現金等價物

	2020年12月31日	2019年12月31日
現金及現金等價物	8,679,523,118.26	8,546,460,933.32
其中：庫存現金	—	1,932.25
存放中央銀行超額存款準備金	3,934,799.22	3,324,265.57
存放同業款項	8,675,588,319.04	8,543,134,735.50
現金及現金等價物餘額	<u>8,679,523,118.26</u>	<u>8,546,460,933.32</u>

十五、財務報表之批准

本公司財務報表於2021年3月12日已經本公司管理層批准。