

平安国际融资租赁有限公司 合并资产负债表

2021-06-30



资产	期末余额	年初余额	负债和所有者权益	期末余额	年初余额
流动资产:			流动负债:		
货币资金	20,472,491,530.68	14,826,945,737.39	短期借款	27,571,991,750.32	34,870,166,607.25
交易性金融资产	5,684,695,586.54	4,842,443,916.03	衍生金融负债	1,666,961,425.74	502,103,426.70
衍生金融资产	14,158,409.27	7,684,936.80	应付票据	3,802,108,254.25	4,738,177,471.92
买入返售资产		499,900,000.00	应付账款	2,227,565,661.24	2,086,697,698.87
应收票据	855,593,307.54	583,959,504.87	预收账款	1,201,741,236.42	344,008,578.59
应收账款	61,769,621.40	43,126,637.78	应付职工薪酬	1,580,856,694.78	1,783,508,506.24
预付账款	82,228,800.76	107,903,034.54	应交税费	605,054,537.94	1,051,446,739.38
其他应收款	1,276,340,411.76	530,984,023.16	其他应付款	18,884,148,792.13	16,912,101,448.38
存货	49,637,994.71	29,838,085.78	合同负债	45,440,294.61	31,274,438.37
一年内到期的非流动资产	126,407,237,091.67	119,131,139,949.82	一年内到期的非流动负债	73,551,082,363.81	73,989,039,233.64
其中: 长期应收款	99,471,705,774.51	92,110,412,665.51	其中: 长期借款	33,485,279,192.17	31,515,350,223.11
应收保理款	13,617,596,740.82	12,142,166,938.00	应付债券	34,311,760,722.77	36,980,234,879.83
委托贷款	13,317,934,576.24	14,878,560,346.31	长期应付款	5,754,042,448.87	5,493,454,130.70
其他流动资产	267,480,436.49	1,011,396,496.20	其他流动负债		
流动资产合计	155,171,633,190.72	141,615,322,324.37	流动负债合计	132,203,950,711.24	136,308,524,149.34
非流动资产:			非流动负债:		
长期应收款	105,675,099,580.86	109,917,221,153.98	长期借款	49,394,125,244.67	40,894,192,234.91
应收保理款	7,535,702,899.28	8,303,896,394.94	应付债券	42,900,501,301.64	40,358,924,338.28
委托贷款	8,509,849,789.32	8,773,034,650.06	长期应付款	15,973,922,890.66	16,756,433,814.57
其他债权投资			租赁负债	508,621,257.97	461,177,652.83
长期股权投资	2,913,366,294.57	2,244,859,085.78	继续涉入负债	1,371,044,283.19	1,660,677,380.85
租赁资产	478,239,188.43	426,029,870.77	预计负债		
投资性房地产			递延收益	398,450,583.03	408,759,263.34
固定资产	1,410,880,480.57	990,020,098.33	递延所得税负债		
在建工程	28,580,668.26	191,439,428.56	其他非流动负债		
继续涉入资产	1,371,044,283.19	1,660,677,380.85			
无形资产	104,292,207.14	95,802,038.62			
开发支出	27,315,110.71	30,703,767.98	非流动负债合计	110,546,665,561.16	100,540,164,684.78
商誉	512,496.17	512,496.17	负债合计	242,750,616,272.40	236,848,688,834.10
长期待摊费用	1,764,383,987.81	1,356,802,534.44			
递延所得税资产	2,443,655,105.67	2,354,686,035.08	所有者权益:		
其他非流动资产			实收资本	14,237,991,266.55	14,237,991,266.38
			资本公积	1,059,927,878.95	1,159,898,640.44
			其他权益工具	13,386,814,883.30	11,606,815,013.18
非流动资产合计	132,260,942,091.98	136,345,684,935.56	盈余公积	732,998,694.24	732,998,694.24
			其他综合收益	-143,649,653.21	-99,753,387.88
			未分配利润	15,224,929,790.71	13,318,492,722.79
			少数股东权益	-161,718.15	3,510,467.00
			外币折算差额	183,107,867.91	152,365,009.68
			所有者权益合计	44,681,959,010.30	41,112,318,426.83
资产总计	287,432,575,282.70	277,961,007,259.93	负债和所有者权益合计	287,432,575,282.70	277,961,007,259.93

公司负责人: 王志良

主管会计工作负责人: 李俊

会计机构负责人: 杨莹

王志良

李俊

杨莹



平安国际融资租赁有限公司 合并利润表

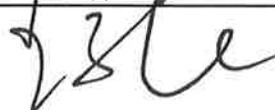
2021年06月

项目	本年累计数	本期数	上年同期累计数
一、营业总收入	10,060,167,276.12	1,580,448,998.94	9,143,008,122.19
其中：			
利息收入	9,028,864,813.38	1,375,554,419.12	8,001,953,984.06
经营租赁收入	12,869,059.41	2,077,854.48	16,230,876.10
服务费收入	759,361,882.54	141,490,165.40	968,695,169.05
影像业务收入	116,270,938.49	21,820,079.63	75,265,310.01
设备销售收入	23,724,156.07	4,655,578.67	2,663,843.91
银行存款利息收入	101,718,988.92	26,102,628.47	66,473,827.21
其他收入	17,357,437.31	8,748,273.17	11,725,111.85
二、营业总成本	7,141,071,123.66	1,122,604,266.96	7,175,310,633.03
其中：			
营业成本	5,100,087,056.68	843,776,253.52	4,601,783,385.57
税金及附加	34,470,497.52	6,046,040.58	36,505,335.70
业务及管理费用	1,420,115,392.71	239,094,946.60	1,070,977,016.37
财务费用	28,416,910.78	4,831,384.38	20,427,508.00
信用减值损失	557,739,737.00	28,842,273.50	1,445,924,931.30
资产减值损失	36,231.14	520.93	-307,543.91
其他成本	205,297.83	12,847.45	
加：公允价值变动收益	-12,033,057.27	10,351,760.92	34,300,632.85
净敞口套期收益	-110,514,866.77	-30,558,464.23	-26,715,041.84
投资收益	161,476,654.37	204,487,600.90	42,396,051.42
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	51,306,799.52	143,464,419.40	-144,110,167.29
汇兑收益	-9,261,985.32	-2,812,305.83	-2,393,711.03
资产处置收益	10,148,459.44	6,400,696.54	3,738,245.16
其他收益	104,067,886.60	3,967,342.82	137,776,325.22
三、营业利润	3,062,979,243.51	649,681,363.10	2,156,799,990.94
加：营业外收入	7,094.56	1.80	14,151,226.25
减：营业外支出	1,681,377.83	1,664,694.66	593,227.17
四、利润总额	3,061,304,960.24	648,016,670.24	2,170,357,990.02
减：所得税费用	852,394,352.30	127,561,144.03	664,493,169.25
五、净利润	2,208,910,607.94	520,455,526.21	1,505,864,820.77
归属于母公司所有者的净利润	2,212,582,052.89	521,163,052.87	1,508,448,722.56
少数股东损益	-3,671,444.95	-707,526.66	-2,583,901.79

公司负责人：王志良

主管会计工作负责人：李文艺

会计机构负责人：杨莹






平安国际融资租赁有限公司 合并现金流量表

2021年06月

项目	本年累计数	本期数	上年同期累计数
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金	91,695,191,713.29	22,812,426,637.90	69,306,218,651.23
收到的税费返还	103,230,092.11	3,703,000.00	137,142,151.89
取得借款收到的现金	48,625,822,837.13	14,467,887,576.18	30,217,118,257.68
收到其他与经营活动有关的现金	22,207,326,318.79	2,540,811,856.15	24,429,330,455.43
经营活动现金流入小计	162,631,570,961.32	39,824,629,070.23	124,089,809,516.23
购买商品、接受劳务支付的现金	83,895,248,771.72	20,485,814,248.45	80,796,780,443.02
支付给职工以及为职工支付的现金	1,130,361,475.09	69,580,127.82	1,164,004,535.63
支付的各项税费	1,615,107,549.24	16,069,893.65	1,538,037,640.39
偿还债务支付的现金	45,344,586,345.54	13,942,537,196.09	38,468,026,467.93
偿付利息支付的现金	2,127,543,086.36	791,292,948.01	2,353,755,949.96
支付其他与经营活动有关的现金	21,755,642,370.50	2,529,865,023.82	5,398,371,854.79
经营活动现金流出小计	155,868,489,598.45	37,835,159,437.84	129,718,976,891.72
经营活动产生的现金流量净额	6,763,081,362.87	1,989,469,632.39	-5,629,167,375.49
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	14,563,164,590.00	6,225,000,000.00	46,076,103,973.09
取得投资收益收到的现金	758,121,223.27	64,471,424.89	246,682,477.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	5,328,624.76	812,931.63	8,553,618.80
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计	15,326,614,438.03	6,290,284,356.52	46,331,340,068.89
构建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	887,368,837.99	24,535,720.27	404,813,541.66
投资支付的现金	15,113,500,000.00	3,003,800,000.00	39,485,300,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	642,000,000.00		60,000,000.00
支付其他与投资活动有关的现金	139,775,988.40	41,381,049.22	51,374,463.04
投资活动现金流出小计	16,782,644,826.39	3,069,716,769.49	40,001,488,004.70
投资活动产生的现金流量净额	-1,456,030,388.36	3,220,567,587.03	6,329,852,064.19
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
发行债券收到的现金	19,551,578,131.12	3,231,879,251.06	15,166,050,711.81
收到其他与筹资活动有关的现金	2,900,000,000.00		1,795,200,000.00
筹资活动现金流入小计	22,451,578,131.12	3,231,879,251.06	16,961,250,711.81
分配股利及偿付利息支付的现金	1,608,513,153.44	337,531,666.67	164,240,000.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金	21,193,740,933.98	3,308,439,144.39	14,608,393,660.57
筹资活动现金流出小计	22,802,254,087.42	3,645,970,811.06	14,772,633,660.57
筹资活动产生的现金流量净额	-350,675,956.30	-414,091,560.00	2,188,617,051.24
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-71,873,505.95	-12,021,336.85	4,653,799.95
五、现金及现金等价物净增加额	4,884,501,512.26	4,783,924,322.57	2,893,955,539.89
加：期初现金及现金等价物余额	14,305,566,057.58	14,406,143,247.27	10,366,360,556.54
六、期末现金及现金等价物余额	19,190,067,569.84	19,190,067,569.84	13,260,316,096.43

公司负责人：王志良

主管会计工作负责人：李文艺

会计机构负责人：杨莹

王志良

李文艺

杨莹

平安国际融资租赁有限公司

平安国际融资租赁有限公司 资产负债表

2021-06-30

资产	期末余额	年初余额	负债和所有者权益	期末余额	年初余额
流动资产:			流动负债:		
货币资金	15,199,679,005.23	11,506,943,095.53	短期借款	23,594,579,912.93	25,815,521,098.31
交易性金融资产	4,812,898,480.80	4,126,934,138.08	衍生金融负债	544,452,492.91	445,103,578.95
衍生金融资产	7,026,717.91	475,840.13	应付票据	4,438,999,254.25	3,411,694,544.25
买入返售资产		499,900,000.00	应付账款	696,838,271.47	731,486,551.53
应收票据	692,413,586.10	582,989,498.14	预收账款	788,663,468.65	190,107,439.35
应收账款			应付职工薪酬	1,382,047,506.73	1,450,066,611.01
预付账款	1,523,694.19	1,523,694.19	应交税费	266,208,162.59	426,888,710.25
其他应收款	40,861,954,957.02	31,424,088,315.88	其他应付款	12,035,398,831.94	10,167,669,496.33
存货	127,032.18	127,032.18	合同负债	3,885,905.33	4,226,860.89
一年内到期的非流动资产	78,121,816,614.16	74,773,295,546.85	一年内到期的非流动负债	62,788,170,500.78	60,441,775,012.61
其中: 长期应收款	68,889,609,492.00	62,261,916,253.13	其中: 长期借款	25,916,273,609.94	20,796,877,890.05
应收保理款	2,310,558,569.60	2,939,904,210.69	应付债券	33,037,155,282.15	36,171,978,585.43
委托贷款	6,921,648,552.56	9,571,475,083.03	长期应付款	3,834,741,608.67	3,472,918,537.13
其他流动资产	64,193,889.28	767,847,163.82	其他流动负债		
流动资产合计	139,761,633,976.87	123,684,124,324.80	流动负债合计	106,539,244,307.56	103,084,539,903.48
非流动资产:			非流动负债:		
长期应收款	64,261,686,461.97	66,027,083,013.72	长期借款	27,030,072,814.97	22,245,470,679.72
应收保理款	1,573,549,346.82	2,401,473,027.43	应付债券	42,900,501,301.64	40,358,924,338.26
委托贷款	916,914,546.65	1,474,188,907.30	长期应付款	10,598,477,151.95	10,278,352,076.96
其他债权投资			租赁负债	73,934,655.73	106,517,626.33
长期股权投资	12,887,331,916.37	12,168,567,138.68	继续涉入负债	1,313,044,283.19	1,572,867,380.85
租赁资产	68,290,648.43	101,211,954.51	预计负债		
投资性房地产	380,324,157.50	288,596,350.72	递延收益	52,549,030.44	88,047,865.86
固定资产	23,043,379.25	24,957,809.84	递延所得税负债		
在建工程		96,679,533.97	其他非流动负债		
继续涉入资产	1,313,044,283.19	1,572,867,380.85			
无形资产	88,612,220.13	79,910,674.50			
开发支出	19,443,283.43	25,657,664.49	非流动负债合计	81,968,579,237.92	74,650,179,967.98
商誉			负债合计	188,507,823,545.48	177,734,719,871.46
长期待摊费用	1,139,423,129.44	954,427,601.38			
递延所得税资产	1,452,750,592.41	1,403,500,587.95	所有者权益:		
其他非流动资产			实收资本	14,237,991,266.38	14,237,991,266.38
			资本公积	1,129,512,489.95	1,213,244,111.88
			其他权益工具	13,386,814,883.30	11,606,815,013.18
非流动资产合计	84,124,413,965.59	86,619,121,645.34	盈余公积	732,998,694.24	732,998,694.24
			其他综合收益	-101,546,670.14	-36,686,340.45
			未分配利润	5,992,453,733.25	4,814,163,353.45
			少数股东权益		
			外币折算差额		
			所有者权益合计	35,378,224,396.98	32,568,526,098.68
资产总计	223,886,047,942.46	210,303,245,970.14	负债和所有者权益合计	223,886,047,942.46	210,303,245,970.14

公司负责人: 王志良

主管会计工作负责人: 李文艺

会计机构负责人: 杨莹



平安国际融资租赁有限公司 利润表

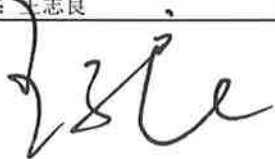
2021年6月

项目	本年累计数	本期数	上年同期累计数
一、营业总收入	6,738,218,057.35	1,045,793,757.19	5,966,396,907.35
其中：			
利息收入	5,875,305,426.92	890,541,516.60	5,214,953,860.94
经营租赁收入	7,930,760.63	1,624,524.49	6,778,443.50
服务费收入	742,094,396.09	127,337,886.49	666,911,461.04
影像业务收入			
设备销售收入	7,719,050.64	2,010,795.47	2,439,239.30
银行存款利息收入	75,102,844.66	19,040,116.35	41,478,008.77
其他收入	30,065,578.41	5,238,917.79	33,835,893.80
二、营业总成本	5,163,654,295.67	806,355,711.01	5,260,778,535.36
其中：			
营业成本	3,883,704,670.43	675,231,170.53	3,431,422,570.35
税金及附加	15,348,861.09	2,130,072.06	19,856,035.52
业务及管理费用	1,024,187,171.37	160,260,980.32	688,139,893.03
财务费用	27,108,375.47	4,853,182.18	19,037,009.57
信用减值损失	213,102,052.56	-36,132,541.53	1,102,323,026.89
资产减值损失			
其他成本	203,164.75	12,847.45	
加：公允价值变动收益	-18,885,893.19	5,831,632.97	37,129,701.15
净敞口套期收益	-62,489,093.18	-17,808,750.66	-9,812,671.68
投资收益	293,724,541.16	220,120,272.45	49,251,523.65
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	101,544,368.42	163,534,590.95	-118,541,561.53
汇兑收益	-6,743,707.22	-205,162.39	-6,121,367.08
资产处置收益	5,695,523.95	5,650,170.88	-5,015.03
其他收益	97,210,066.04	23,650.06	69,214,202.21
三、营业利润	1,883,075,199.24	453,049,859.49	845,274,745.21
加：营业外收入	6,600.00		10,962,361.94
减：营业外支出	4,262.44		506,000.00
四、利润总额	1,883,077,536.80	453,049,859.49	855,731,107.15
减：所得税费用	398,671,523.74	54,874,031.14	245,716,244.20
五、净利润	1,484,406,013.06	398,175,828.35	610,014,862.95
归属于母公司所有者的净利润	1,484,406,013.06	398,175,828.35	610,014,862.95
少数股东损益			

公司负责人：王志良

主管会计工作负责人：李文艺

会计机构负责人：杨莹





平安国际融资租赁有限公司 现金流量表

2021年6月

项目	本年累计数	本期数	上年同期累计数
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金	69,957,849,683.29	15,138,791,394.70	66,810,947,385.52
收到的税费返还	97,008,637.38		68,883,464.17
取得借款收到的现金	36,226,354,489.68	9,301,346,216.18	21,138,768,257.68
收到其他与经营活动有关的现金	18,685,401,072.80	1,718,762,955.73	15,221,415,310.07
经营活动现金流入小计	124,966,613,883.15	26,158,900,566.61	103,240,014,417.44
购买商品、接受劳务支付的现金	70,837,616,917.02	13,132,842,354.07	73,575,473,049.84
支付给职工以及为职工支付的现金	837,375,615.82	39,536,715.70	865,733,796.17
支付的各项税费	690,190,126.46	11,951,939.24	445,716,106.39
偿还债务支付的现金	29,637,106,167.80	9,949,398,342.98	27,293,983,097.65
偿付利息支付的现金	1,379,536,365.20	586,901,124.15	1,486,854,669.12
支付其他与经营活动有关的现金	17,143,068,236.35	1,772,214,790.33	3,728,790,627.68
经营活动现金流出小计	120,524,893,428.65	25,492,845,266.47	107,396,551,346.85
经营活动产生的现金流量净额	4,441,720,454.50	666,055,300.14	-4,156,536,929.41
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	13,919,094,490.00	5,725,000,000.00	29,602,100,678.36
取得投资收益收到的现金	832,988,065.61	60,033,924.89	215,769,771.37
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	165,460.82	141,050.47	32,234.21
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计	14,752,248,016.43	5,785,174,975.36	29,817,902,683.94
构建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	32,786,396.71	5,321,047.78	706,990.14
投资支付的现金	14,513,500,000.00	3,003,800,000.00	24,376,300,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	642,000,000.00		
支付其他与投资活动有关的现金	78,267,051.20	22,291,647.59	40,087,492.88
投资活动现金流出小计	15,266,553,447.91	3,031,412,695.37	24,417,094,483.02
投资活动产生的现金流量净额	-514,305,431.48	2,753,762,279.99	5,400,808,200.92
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
发行债券收到的现金	18,295,437,877.84	3,231,879,251.06	14,386,827,233.60
收到其他与筹资活动有关的现金	2,900,000,000.00		1,795,200,000.00
筹资活动现金流入小计	21,195,437,877.84	3,231,879,251.06	16,182,027,233.60
分配股利及偿付利息支付的现金	1,600,522,961.19	337,531,666.67	164,240,000.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金	20,365,949,127.35	3,305,761,028.25	14,604,497,543.10
筹资活动现金流出小计	21,966,472,088.54	3,643,292,694.92	14,768,737,543.18
筹资活动产生的现金流量净额	-771,034,210.70	-411,413,443.86	1,413,289,690.42
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-112,953,602.58	-20,771,717.03	118,061.49
五、现金及现金等价物净增加额	3,043,427,209.74	2,987,632,419.24	2,657,679,023.42
加：期初现金及现金等价物余额	11,103,040,856.46	11,158,835,646.96	6,641,304,449.98
六、期末现金及现金等价物余额	14,146,468,066.20	14,146,468,066.20	9,298,983,473.40

公司负责人：王志良

主管会计工作负责人：李文艺

会计机构负责人：杨莹

王志良

李文艺

杨莹



平安国际融资租赁有限公司
2021年1-6月财务报表附注

一 公司的一般情况及业务活动

平安国际融资租赁有限公司(以下简称“本公司”)是由中国平安保险(集团)股份有限公司(以下简称“平安集团”)和中国平安保险海外(控股)有限公司(以下简称“平安海外控股”)于2012年9月27日在中华人民共和国上海市注册成立的有限责任公司(台港澳与境内合资)。本公司经上海市商务委员会以沪商外资拔(2012)3280号文批准设立,经批准的经营期限为30年。设立时注册资本为人民币3.15亿元。

2018年4月,经董事会决议,本公司新增注册资本约人民币10.3亿元。其中平安集团新增投资人民币13.6亿元(约人民币10.3亿元计入注册资本,约人民币3.3亿元计入资本公积)。2019年3月,本公司收到平安海外控股实缴资本人民币10亿元,其中人民币7.3亿元计入实收资本,人民币2.7亿元计入资本公积。2019年6月,本公司收到平安集团实缴资本人民币10亿元,其中人民币6.6亿元计入实收资本,人民币3.4亿计入资本公积。2020年6月,经董事会决议,本公司以约人民币6.03亿元资本公积转增注册资本。于2021年6月30日,本公司的注册资本为人民币145亿元,实收资本为人民币142.4亿元。

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

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

二 财务报表编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础编制。

三 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本集团和本公司2021年6月30日的合并及公司财务状况以及2021年度的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

四 重要会计政策和会计估计

(1) 会计年度

会计年度为公历 2021 年 1 月 1 日起至 6 月 30 日止。

(2) 记账本位币

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

(3) 外币折算

(a) 外币交易

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币入账。

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

(b) 外币财务报表的折算

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

(4) 企业合并

同一控制下企业合并

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

四 重要会计政策和会计估计(续)

(4) 企业合并(续)

非同一控制下的企业合并

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

(5) 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司。

子公司是指可以被本公司控制的主体(包括结构化主体)。控制，是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变动报酬，并且有能力利用对被投资方的权力影响其报酬。本公司在获得子公司控制权当日合并子公司，并在丧失控制权当日将其终止合并入账。

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

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

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

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

四 重要会计政策和会计估计(续)

(5) 合并财务报表 (续)

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

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司，其在合并日前实现的净利润在合并利润表中单列项目反映。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

(6) 现金及现金等价物

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

(7) 金融工具

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

(a) 金融资产

(i) 分类与计量

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

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

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

债务工具

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

四 重要会计政策和会计估计(续)

(7) 金融工具 (续)

(a) 金融资产 (续)

(i) 分类与计量 (续)

以摊余成本计量:

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

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益:

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益:

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

权益工具

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

(ii) 减值

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

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

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

四 重要会计政策和会计估计(续)

(7) 金融工具(续)

(a) 金融资产(续)

(ii) 减值(续)

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

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

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

本集团将计提或转回的损失准备计入当期损益。

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

(iii) 终止确认

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

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

四 重要会计政策和会计估计(续)

(7) 金融工具(续)

(b) 金融负债

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

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

(c) 衍生工具和套期会计

本集团的衍生工具主要包括利率掉期、货币远期及掉期交易等。衍生工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生工具确认为衍生金融资产，公允价值为负数的确认为衍生金融负债。

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

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

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

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

(d) 金融工具的公允价值确定

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

四 重要会计政策和会计估计(续)

(8) 租赁

自 2020 年 1 月 1 日起，适用的新租赁准则如下：

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

本集团作为承租人

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

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

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

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

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

本集团作为出租人

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

四 重要会计政策和会计估计(续)

(8) 租赁 (续)

(a) 经营租赁

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

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

(b) 融资租赁

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

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

比较期适用的原租赁准则如下：

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

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

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

四 重要会计政策和会计估计(续)

(8) 租赁 (续)

(b) 融资租赁 (续)

- 租赁资产性质特殊, 如果不作较大改造, 只有承租人才能使用。

(a) 本集团作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

(b) 本集团作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的会计政策如 (8)租赁(a)所述

(c) 本集团作为出租人记录融资租赁业务

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

未实现融资收益在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分配。

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

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

(9) 权益工具

权益工具, 是指能证明拥有某一方在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。

本集团发行的部分永续债不包括交付现金或其他金融资产给其他方, 或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务, 且不存在须用或可用本集团自身权益工具进行结算的安排, 本集团将其分类为权益工具。

(10) 存货

存货包括原材料、库存商品等, 按成本与可变现净值孰低列示。

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

(11) 长期股权投资

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

四 重要会计政策和会计估计(续)

(11) 长期股权投资 (续)

(a) 子公司

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

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

(b) 合营企业和联营企业

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

对合营企业和联营企业投资采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以初始投资成本作为长期股权投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，并相应调增长期股权投资成本。

采用权益法核算时，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但本集团负有承担额外损失义务且符合预计负债确认条件的，继续确认预计将承担的损失金额。被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，予以抵销；然后在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

(12) 投资性房地产

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

本公司对所有投资性房地产采用成本法模式进行后续计量，投资性房地产的折旧采用直线法计提。投资性房地产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

四 重要会计政策和会计估计(续)

(12) 投资性房地产

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

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

(13) 固定资产

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

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

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

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

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

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

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

(14) 在建工程

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

四 重要会计政策和会计估计(续)

(15) 无形资产

无形资产为外购电脑软件，以成本计量，在预计使用年限 3 年内平均摊销。

(16) 研究与开发

根据内部研究开发项目支出的性质以及研发活动最终形成无形资产是否具有较大不确定性，分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益；开发阶段的支出，同时满足下列条件的，予以资本化：

- 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- 管理层具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- 能够证明该无形资产将如何产生经济利益；
- 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；以及
- 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

不满足上述条件的开发阶段的支出，于发生时计入当期损益。前期已计入损益的开发支出不在以后期间重新确认为无形资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定可使用状态之日起转为无形资产。

(17) 商誉

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

(18) 长期待摊费用

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

(19) 长期资产减值

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

四 重要会计政策和会计估计(续)

(19) 长期资产减值 (续)

在财务报表中单独列示的商誉，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

(20) 职工薪酬

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

(a) 短期薪酬

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

(b) 离职后福利

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

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

(c) 辞退福利

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

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

四 重要会计政策和会计估计(续)

(20) 职工薪酬 (续)

(d) 股份支付

以权益结算的股份支付业务

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

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

以权益结算的股份支付业务

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

(e) 股份支付

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

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

在权益工具行权时，本集团最终控股母公司与本集团员工进行结算。

(21) 递延所得税资产和递延所得税负债

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

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

四 重要会计政策和会计估计(续)

(21) 递延所得税资产和递延所得税负债 (续)

- 该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

- 递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本集团内同一纳税主体征收的所得税相关；

本集团内该纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利。

(22) 收入确认

本集团的营业收入主要包括租赁收入、利息收入、销售商品收入以及提供服务收入。

(a) 租赁收入

经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。

融资租赁收入按周期性固定利率在租赁期内各个期间确认。

(b) 提供服务和销售商品收入

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

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

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

(c) 利息收入

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

- (i) 对于源生或购入已发生信用减值的金融资产，其利息收入用经信用调整的原实际利率乘以该金融资产摊余成本计算得出。

四 重要会计政策和会计估计(续)

(22) 收入确认 (续)

(c) 利息收入 (续)

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

(23) 政府补助

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

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

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

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

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

(24) 利润分配

拟发放的利润于董事会批准的当期，确认为负债。

(25) 分部信息

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

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

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

四 重要会计政策和会计估计(续)

(26) 重要会计估计和判断

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

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

(a) 预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量的金融资产、应收融资租赁款及融资租赁承诺，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用行为。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，例如：

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

(b) 金融工具公允价值

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

(c) 所得税

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

(d) 金融资产的终止确认

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

四 重要会计政策和会计估计(续)

(26) 重要会计估计和判断 (续)

(e) 对结构化主体的合并

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

五 税项

本集团适用的主要税种及其税率列示如下:

税种	税率	税基
企业所得税(a)	25%/16.5%/12.5%	应纳税所得额
增值税(b)	17%/16%/13%/10%/6%	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)
城市维护建设税	7%/5%	缴纳的增值税税额

- (a) (i) 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%**。

本公司在爱尔兰共和国设立的子公司依法缴纳爱尔兰企业所得税，适用税率为 **12.5%**。

(ii) 根据国家税务总局颁布的《关于设备、器具扣除有关企业所得税政策的通知》(财税[2018]54号)及相关规定，本集团在 2018 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日的期间内，新购买的低于 500 万元的设备可于资产投入使用的次月一次性计入当期成本费用，在计算应纳税所得额时扣除，不再分年度计算折旧。

- (b) 根据财政部、国家税务总局颁布的《财政部、国家税务总局关于调整增值税税率的通知》(财税[2018]32号)及相关规定，自 2018 年 5 月 1 日起，本集团签订的有形动产直租、有形动产经营租赁合同适用的增值税税率为 **16%**，2018 年 5 月 1 日前该业务适用的增值税税率为 **17%**。

本集团签订的有形动产融资性售后回租合同、应收保理及委托贷款合同一律适用增值税税率 **6%**。

六 子公司

于 2021 年 6 月 30 日纳入合并范围的子公司:

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

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

注1: 上表持股比例为各层控股关系之持股比例相乘得出的间接持股比例与直接持股比例之和; 表决权比例为本集团直接持有的比例和通过所控制的被投资单位间接持有的比例之和。

注2: 上述子公司于2021年度新设立。

七 合并财务报表项目附注

(1) 货币资金

项目	2021年6月30日	2020年6月30日
银行存款	19,187,013,110	12,249,285,158
其他货币资金(注 1)	1,285,478,421	1,024,117,257
合计	20,472,491,531	13,273,402,415

注 1: 其他货币资金为本集团及本公司银行承兑汇票及保函的保证金。

(2) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	2021年6月30日	2020年6月30日
理财产品及其他	2,272,167,737	4,247,961,281
基金	2,723,130,494	242,878,307
非上市股权	689,397,355	755,361,743
合计	5,684,695,587	5,246,201,330

(3) 长期应收款

科目	2021年6月30日	2020年6月30日
应收融资租赁款(a)	205,146,805,355	186,591,661,553
应收保理款(b)	21,153,299,640	16,862,424,985
委托贷款(c)	21,827,784,366	12,501,568,989
小计	248,127,889,361	215,955,655,527
减: 一年内到期的应收融资租赁款	-99,471,705,775	-90,070,634,980
减: 一年内到期的应收保理款	-13,617,596,741	-11,681,044,784
减: 一年内到期的委托贷款	-13,317,934,576	-6,640,428,154
小计	-126,407,237,092	-108,392,107,919
合计	121,720,652,269	107,563,547,608

注: 半年度报表中“应收保理款”、“委托贷款”科目单独列示, 此处合并至“长期应收款”科目。

(4) 长期股权投资

科目	2021年6月30日	2020年6月30日
深圳平科信息咨询有限公司	2,006,463,083	1,699,356,959
深圳前海金烜投资有限公司	865,419,413	-
深圳平安好医医学检验实验室	41,503,798	97,385,708
合计	2,913,386,295	1,796,742,667

七 合并财务报表项目附注（续）

（4）长期股权投资（续）

联营企业的基础信息：

	主要经营地	注册地	持股比例
深圳平科信息咨询有限公司	深圳	深圳	25.68%
深圳前海金炬投资有限公司	深圳	深圳	37.00%

合营企业的基础信息：

	主要经营地	注册地	持股比例
深圳平安好医医学检验实验室	深圳	深圳	60.00%

（5）固定资产

科目	2021年6月30日	2020年6月30日
固定资产原值	1,804,945,600	1,344,667,793
减：累计折旧	360,728,990	270,738,790
减：固定资产减值准备	33,336,129	28,519,169
合计	1,410,880,481	1,045,409,833

（6）应付票据

项目	2021年6月30日	2020年6月30日
银行承兑汇票	4,526,274,789	2,950,754,982
商业承兑汇票	1,375,833,465	-
信用证	-	1,169,633,000
合计	5,902,108,254	4,120,387,982

七 合并财务报表项目附注（续）

（7）应付债券

项目	2021年6月30日	2020年6月30日
应付债券	111,524,022,747	106,913,213,947
减：一年内到期的应付债券	34,311,760,723	38,582,753,174
合计	77,212,262,024	68,330,460,773

（8）其他应付款

其他应付款	2021年6月30日	2020年6月30日
待划转款项(注1)	18,250,615,534	13,709,351,663
其他	633,533,258	229,526,135
合计	18,884,148,792	13,938,877,797

注1：该款项系本集团作为资产证券化交易中的资产服务机构需向投资者划转的款项。

(9) 长期应付款

项目	2021年6月30日	2020年6月30日
保证金	21,673,902,394	28,257,683,747
贷款费用	9,850,006	4,061,005
应付融资租赁款	44,212,939	82,233,567
减：一年内到期的保证金	5,754,042,449	5,109,097,129
合计	15,973,922,891	23,234,881,190

(10) 营业收入

项目	2021年6月30日	2020年6月30日
融资租赁利息收入	7,707,517,651	6,919,496,426
咨询服务费收入	759,361,883	968,695,169
应收保理款利息收入	688,755,623	615,795,686
委托贷款利息收入	621,471,856	367,874,301
影像业务收入	116,270,938	75,265,310
银行利息收入	101,718,989	66,473,827
设备销售收入	23,724,156	2,663,844
经营租赁租金收入	12,869,059	16,230,876
关联方借款利息收入	3,859,798	-
其他主营业务收入	24,617,323	110,512,683
合计	10,060,167,276	9,143,008,122

七 合并财务报表项目附注（续）

(11) 营业成本

项目	2021年6月30日	2020年6月30日
利息支出	3,866,120,606	3,843,244,009
手续费及佣金支出	964,063,068	520,289,845
担保费支出	123,468,949	142,998,047
影像业务成本	105,812,643	68,163,943
经营租赁固定资产折旧	14,684,238	20,052,277
其他主营业务成本	25,937,553	7,035,265

合计	5,100,087,057	4,601,783,386
----	---------------	---------------

(12) 信用减值损失

项目	2021年6月30日	2020年6月30日
应收融资租赁款减值损失	450,643,924	1,062,969,395
委托贷款减值损失	4,825,366	239,487,015
应收保理款减值损失	102,270,447	143,468,521
合计	557,739,737	1,445,924,931

(13) 投资收益

项目	2021年6月30日	2020年6月30日
交易性金融资产	110,169,855	186,506,219
长期股权投资	51,306,800	-144,110,167
合计	161,476,654	42,396,051