

中建投租赁股份有限公司

已审财务报表

2021年12月31日

中建投租赁股份有限公司

目录

	页次
审计报告	1-5
已审财务报表	
合并及公司资产负债表	6-8
合并及公司利润表	9-10
合并及公司现金流量表	11-12
合并股东权益变动表	13-14
公司股东权益变动表	15-16
财务报表附注	17-117

北京注册会计师协会

业务报告统一编码报备系统

业务报备统一编码:	110002432022762003526
报告名称:	中建投租赁股份有限公司年报审计
报告文号:	安永华明(2022)审字第61181431_A02号
被审(验)单位名称:	中建投租赁股份有限公司
会计师事务所名称:	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)
业务类型:	财务报表审计
报告意见类型:	无保留意见
报告日期:	2022年03月25日
报备日期:	2022年03月25日
签字人员:	李琳琳(310000122298), 孙静习(110002431237)
	
(可通过扫描二维码或登录北京注协官网输入编码的方式查询信息)	

说明: 本备案信息仅证明该报告已在北京注册会计师协会报备, 不代表北京注册会计师协会在任何意义上对报告内容做出任何形式的保证。



Ernst & Young Hua Ming LLP
Level 16, Ernst & Young Tower
Oriental Plaza, 1 East Chang An Avenue
Dongcheng District
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
中国北京市东城区东长安街1号
东方广场安永大楼16层
邮政编码: 100738

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

审计报告

安永华明（2022）审字第 61181431_A02 号
中建投租赁股份有限公司

中建投租赁股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了后附的中建投租赁股份有限公司财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2021 年度的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的中建投租赁股份有限公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了中建投租赁股份有限公司 2021 年 12 月 31 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。

二、形成审计意见的基础

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

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对2021年度财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

我们已经履行了本报告“注册会计师对财务报表审计的责任”部分阐述的责任，包括与这些关键审计事项相关的责任。相应地，我们的审计工作包括执行为应对评估的财务报表重大错报风险而设计的审计程序。我们执行审计程序的结果，包括应对下述关键审计事项所执行的程序，为财务报表整体发表审计意见提供了基础。

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第61181431_A02号
中建投租赁股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
应收融资租赁款和应收保理款的预期信用损失	
<p>中建投租赁股份有限公司自2019年1月1日起适用修订后的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》，确认和计量应收融资租赁款和应收保理款的预期信用损失。</p> <p>中建投租赁股份有限公司在应收融资租赁款和应收保理款的预期信用损失的计量中涉及到若干关键参数和假设的应用，例如：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 信用风险是否显著增加 - 选择信用风险显著增加的认定标准高度依赖判断，并可能对存续期较长的应收融资租赁款和应收保理款的预期信用损失有重大影响； • 模型和参数 - 预期信用损失计量模型的关键参数选取和假设的应用过程中，涉及较多的管理层判断； • 前瞻性信息 - 运用判断对宏观经济进行预测，考虑不同经济情景权重下，对预期信用损失的影响； • 单项减值评估 - 判断应收融资租赁款和应收保理款已发生信用减值需要考虑多项因素，且其预期信用损失的计量依赖于未来预计现金流量的估计。 <p>由于应收融资租赁款和应收保理款的减值评估涉及较多管理层判断和假设，且考虑到其金额的重要性，我们将其识别为关键审计事项。</p> <p>相关披露参见财务报表附注“3、重要会计政策及会计估计”（7）、（26）及“14、应收融资租赁款”和“15、应收保理款”。</p>	<p>我们评估并测试了与应收融资租赁款和应收保理款预期信用损失计量相关的关键财务报告内部控制的设计和执行的有效性，包括模型变更审批、及模型持续监控相关的内部控制、相关的数据质量和信息系统。</p> <p>我们采用风险导向的抽样方法，基于租后调查报告、承租人或债务人的财务信息、抵质押品价值评估报告以及其他可获取信息，评估中建投租赁股份有限公司对承租人或债务人预期信用损失计量的判断结果。</p> <p>在内部信用风险模型专家的协助下，我们对预期信用损失模型、重要参数、管理层重大判断及其相关假设进行了评估及测试，主要集中在以下方面：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 结合宏观经济变化等因素，评估预期信用损失模型方法论以及相关参数的合理性，包括违约概率、违约损失率、风险敞口、信用风险是否显著增加等； • 评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息，包括对宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设及权重； • 评估已发生信用减值测试的模型和假设，分析管理层预计未来现金流量的金额、时间以及发生概率，尤其是抵质押品的可回收金额； • 评估并测试用于确认预期信用损失准备的数据和流程，包括应收融资租赁款和应收保理款的业务数据、内部信用评级数据、宏观经济数据等，及减值系统的计算逻辑、数据输入、系统接口等。 <p>我们复核了与中建投租赁股份有限公司应收融资租赁款及应收保理款预期信用损失相关披露的充分性和合理性。</p>

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第 61181431_A02 号
中建投租赁股份有限公司

四、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估中建投租赁股份有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非中建投租赁股份有限公司计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督中建投租赁股份有限公司的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

- （1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- （3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- （4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对中建投租赁股份有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致中建投租赁股份有限公司不能持续经营。

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第 61181431_A02 号
中建投租赁股份有限公司

五、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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

- （5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- （6）就中建投租赁股份有限公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第 61181431_A02 号
中建投租赁股份有限公司

（本页无正文）

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：李琳琳
（项目合伙人）



中国注册会计师：孙静习

中国 北京

2022 年 3 月 25 日

中建投租赁股份有限公司
合并及公司资产负债表
2021年12月31日
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

资产	附注	本集团		本公司	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
流动资产：					
货币资金	6	2,605,425,889.90	3,546,129,468.03	1,263,742,652.13	1,293,614,902.54
交易性金融资产	7	-	-	67,485,236.59	-
衍生金融资产	8	790,587.66	-	260,259.65	-
应收账款	9	12,512,512.61	4,379,197.47	12,077,971.01	4,379,197.47
预付款项	10	39,523,387.94	34,619,672.17	31,032,741.72	39,930,898.69
其他应收款	11	43,282,841.61	36,050,540.55	3,251,004,604.30	3,054,392,762.73
一年内到期的非流动资产	12	19,311,692,954.34	17,556,963,866.00	7,542,020,798.92	7,787,184,840.83
流动资产合计		22,013,228,174.06	21,178,142,744.22	12,167,624,264.32	12,179,502,602.26
非流动资产：					
其他权益工具投资	13	101,044,477.65	40,597,856.16	101,044,477.65	40,597,856.16
应收融资租赁款	14	27,849,524,828.38	24,870,546,700.03	9,535,046,054.47	7,179,060,248.42
应收保理款	15	3,478,250.31	11,832,370.13	-	-
长期股权投资		-	-	3,004,851,205.50	3,004,851,205.50
固定资产	16	655,768,010.09	450,088,614.35	330,777,236.87	267,211,408.51
使用权资产	17	71,362,351.42	不适用	42,530,477.25	不适用
无形资产	18	28,546,388.08	23,681,500.99	24,911,670.79	22,020,604.47
长期待摊费用	19	2,395,182.85	201,422.05	40,284.49	201,422.05
递延所得税资产	20	959,339,679.98	688,960,995.62	550,771,616.93	438,246,795.68
其他非流动资产	21	265,727,654.45	193,632,512.27	2,381,535,416.27	2,621,994,775.77
非流动资产合计		29,937,186,823.21	26,279,541,971.60	15,971,508,440.22	13,574,184,316.56
资产总计		51,950,414,997.27	47,457,684,715.82	28,139,132,704.54	25,753,686,918.82

刊载于第 17 页至第 117 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中建投租赁股份有限公司
合并及公司资产负债表(续)
2021年12月31日
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	本集团		本公司	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
负债和股东权益					
流动负债:					
短期借款	22	5,753,707,743.72	6,777,491,225.85	4,254,098,639.52	5,057,257,429.32
衍生金融负债	8	422,120,602.13	387,277,431.50	228,431,748.59	203,664,607.24
短期应付债券	23(1)	511,219,158.24	-	511,219,158.24	-
应付票据	24	286,985,026.30	491,936,500.54	207,004,548.88	491,936,500.54
应付账款	25	61,582,028.49	39,659,874.02	4,797,925.01	24,797,925.01
预收账款		75,549,515.88	34,322,015.72	40,031,054.24	31,512,241.66
短期应付职工薪酬	26(1)	82,427,274.89	88,924,902.58	40,015,279.11	47,427,786.70
应交税费	4(3)	302,243,906.03	269,429,272.94	132,823,330.02	99,968,373.51
其他应付款	27	43,341,087.57	51,158,807.32	1,489,346,138.29	1,703,492,701.33
一年内到期的非流动负债	28	16,464,311,644.50	14,557,928,604.09	5,681,947,619.93	4,820,010,622.53
流动负债合计		24,003,487,987.75	22,698,128,634.56	12,589,715,441.83	12,480,068,187.84
非流动负债:					
长期借款	22	7,727,394,172.46	6,495,971,956.72	2,890,420,322.85	2,208,176,445.90
长期应付债券	23(2)	10,121,877,586.51	8,666,799,419.01	4,796,121,861.58	3,476,836,568.34
租赁负债	29	73,477,752.61	不适用	1,048,638.08	不适用
长期应付款	30	2,793,440,578.44	2,618,866,334.55	1,036,367,196.01	879,395,815.77
长期应付职工薪酬	26(2)	55,462,846.72	32,457,566.12	47,575,773.84	26,251,933.99
其他非流动负债	31	10,845,205.24	7,942,960.78	1,516,668,354.37	1,448,527,800.00
非流动负债合计		20,782,498,141.98	17,822,038,237.18	10,288,202,146.73	8,039,188,564.00
负债合计		44,785,986,129.73	40,520,166,871.74	22,877,917,588.56	20,519,256,751.84

刊载于第 17 页至第 117 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中建投租赁股份有限公司
合并及公司资产负债表(续)
2021年12月31日
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	本集团		本公司	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
负债和股东权益(续)					
股东权益:					
股本	32	3,460,000,000.00	3,460,000,000.00	3,460,000,000.00	3,460,000,000.00
资本公积	33	1,272,311,098.48	1,272,311,098.48	1,272,311,098.48	1,272,311,098.48
其他综合收益	34	(28,217,359.44)	48,968,807.74	(11,263,814.30)	21,110,307.33
盈余公积	35	64,675,562.75	58,759,655.69	64,675,562.75	58,759,655.69
未分配利润	36	2,395,659,565.75	2,097,478,282.17	475,492,269.05	422,249,105.48
股东权益合计		<u>7,164,428,867.54</u>	<u>6,937,517,844.08</u>	<u>5,261,215,115.98</u>	<u>5,234,430,166.98</u>
负债和股东权益总计		<u>51,950,414,997.27</u>	<u>47,457,684,715.82</u>	<u>28,139,132,704.54</u>	<u>25,753,686,918.82</u>

第1页至第117页的财务报表由下列负责人签署:

李斌

法定代表人

孙宇

主管会计工作负责人

江桥

会计机构负责人



刊载于第17页至第117页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中建投租赁股份有限公司
合并及公司利润表
2021 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	本集团		本公司	
		2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
营业收入	37	3,717,316,899.42	3,364,469,597.04	1,522,777,309.48	1,405,392,538.40
(减) / 加：营业成本	38	(1,957,725,403.15)	(1,678,803,443.37)	(990,807,143.35)	(945,014,532.02)
税金及附加	39	(16,621,987.37)	(10,218,035.59)	(3,728,443.47)	(2,443,235.12)
销售费用	40	(46,937,475.51)	(43,348,649.94)	(25,521,543.40)	(25,538,983.40)
管理费用	40	(250,142,153.17)	(230,994,360.06)	(166,876,140.42)	(148,628,364.71)
财务费用	41	(994,108.90)	11,381,531.91	(5,687,025.93)	2,816,386.02
其中：利息收入		16,039,800.50	17,913,538.24	8,631,204.50	9,284,890.52
其他收益	42	64,821,075.94	109,369,067.17	15,010,615.10	33,111,046.09
投资收益	43	-	2,104,778.06	100,000,000.00	401,837,024.64
公允价值变动损益	44	-	-	4,485,236.59	-
信用减值损失	45	(1,088,719,782.23)	(956,643,664.91)	(403,026,327.19)	(640,423,001.89)
资产处置收益		1,663.71	-	13,243.78	-
营业利润		420,998,728.74	567,316,820.31	46,639,781.19	81,108,878.01
加：营业外收入	46	200,000.00	154,881.09	200,000.00	50,000.00
减：营业外支出		(300,000.00)	(300,000.00)	(300,000.00)	(300,000.00)
利润总额		420,898,728.74	567,171,701.40	46,539,781.19	80,858,878.01
减：所得税费用	47	(116,801,538.10)	(142,289,969.59)	12,619,289.44	79,020,157.16
净利润		304,097,190.64	424,881,731.81	59,159,070.63	159,879,035.17
按经营持续性分类 持续经营净利润		304,097,190.64	424,881,731.81	59,159,070.63	159,879,035.17
按所有权归属分类 归属于母公司股东的净利润		304,097,190.64	424,881,731.81	59,159,070.63	159,879,035.17

刊载于第 17 页至第 117 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中建投租赁股份有限公司
合并及公司利润表 (续)
2021 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	本集团		本公司	
		2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
其他综合收益的税后净额	34				
归属于母公司股东的其他综合收益的 税后净额					
- 不能重分类进损益的其他综合 收益					
1 其他权益工具投资公允价值 变动损益		4,725,346.25	(4,783,775.55)	4,725,346.25	(4,783,775.55)
- 将重分类进损益的其他综合收益					
1 现金流量套期储备		(80,701,308.23)	47,950,293.78	(37,099,467.88)	23,900,522.71
2 外币财务报表折算差额		(1,210,205.20)	(10,752,316.96)	-	-
综合收益总额		<u>226,911,023.46</u>	<u>457,295,933.08</u>	<u>26,784,949.00</u>	<u>178,995,782.33</u>
归属于母公司股东的综合收益总额		<u>226,911,023.46</u>	<u>457,295,933.08</u>	<u>26,784,949.00</u>	<u>178,995,782.33</u>
基本及稀释每股收益	48	<u>0.09</u>	<u>0.13</u>		

刊载于第 17 页至第 117 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中建投租赁股份有限公司
合并及公司现金流量表
2021 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	本集团		本公司	
		2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
经营活动产生的现金流量:					
销售商品、提供劳务收到的现金		23,380,931,356.48	21,059,690,289.08	9,176,367,297.59	10,150,325,893.35
收取保证金收到的现金		1,261,766,891.33	1,181,345,022.96	541,719,775.98	482,719,561.84
收到其他与经营活动有关的现金	50(1)	90,238,760.71	136,867,762.85	27,295,171.78	45,785,442.68
经营活动现金流入小计		24,732,937,008.52	22,377,903,074.89	9,745,382,245.35	10,678,830,897.87
购买商品、接受劳务支付的现金		(26,329,750,837.91)	(24,003,917,458.61)	(10,937,975,347.31)	(10,706,287,873.24)
支付给职工以及为职工支付的现金		(182,317,329.11)	(179,403,008.92)	(100,461,462.64)	(107,900,970.78)
支付的各项税费		(491,224,942.80)	(376,325,289.96)	(77,199,892.33)	(22,811,889.98)
支付其他与经营活动有关的现金	50(2)	(82,023,332.45)	(162,173,875.63)	(53,189,248.48)	(147,447,502.29)
经营活动现金流出小计		(27,085,316,442.27)	(24,721,819,633.12)	(11,168,825,950.76)	(10,984,448,236.29)
经营活动产生的现金流量净额	51(1)	(2,352,379,433.75)	(2,343,916,558.23)	(1,423,443,705.41)	(305,617,338.42)
投资活动产生的现金流量:					
收回投资收到的现金		-	2,135,009,297.89	5,076,518,850.57	7,622,015,495.90
取得投资收益收到的现金		-	2,255,103.91	325,235,613.14	687,756,785.50
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		1,663.71	1,972.90	31,408.94	1,972.90
投资活动现金流入小计		1,663.71	2,137,266,374.70	5,401,785,872.65	8,309,774,254.30
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(257,892,436.50)	(418,425,482.62)	(101,275,209.00)	(287,984,726.24)
投资支付的现金		-	(2,136,450,000.00)	(4,984,400,000.00)	(6,582,615,517.24)
投资活动现金流出小计		(257,892,436.50)	(2,554,875,482.62)	(5,085,675,209.00)	(6,870,600,243.48)
投资活动(使用)/产生的现金流量净额		(257,890,772.79)	(417,609,107.92)	316,110,663.65	1,439,174,010.82

刊载于第 17 页至第 117 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中建投租赁股份有限公司
合并及公司现金流量表 (续)
2021 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	本集团		本公司	
		2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
筹资活动产生的现金流量：					
取得借款收到的现金		15,840,928,267.65	19,409,963,927.01	7,661,476,140.52	11,519,675,004.22
发行债券收到的现金		14,286,025,000.00	9,862,500,000.00	6,496,509,668.21	4,397,984,176.74
取得股东投资收到的现金		-	1,488,960,000.00	-	1,488,960,000.00
筹资活动现金流入小计		<u>30,126,953,267.65</u>	<u>30,761,423,927.01</u>	<u>14,157,985,808.73</u>	<u>17,406,619,180.96</u>
偿还债务支付的现金		(26,380,301,495.82)	(25,020,527,045.90)	(12,024,586,829.36)	(17,008,383,189.84)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(1,599,446,658.47)	(1,699,011,151.85)	(783,192,831.19)	(1,004,923,406.03)
支付其他与筹资活动有关的现金	50(3)	<u>(183,558,097.99)</u>	<u>(112,531,268.42)</u>	<u>(110,798,632.04)</u>	<u>(84,623,002.14)</u>
筹资活动现金流出小计		<u>(28,163,306,252.28)</u>	<u>(26,832,069,466.17)</u>	<u>(12,918,578,292.59)</u>	<u>(18,097,929,598.01)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>1,963,647,015.37</u>	<u>3,929,354,460.84</u>	<u>1,239,407,516.14</u>	<u>(691,310,417.05)</u>
汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(308,097,553.13)</u>	<u>(61,252,551.79)</u>	<u>(161,930,999.79)</u>	<u>(52,843,723.60)</u>
现金及现金等价物净净(减少)/增加额	51(2)	<u>(954,720,744.30)</u>	<u>1,106,576,242.90</u>	<u>(29,856,525.41)</u>	<u>389,402,531.75</u>
加：年初现金及现金等价物余额		<u>3,533,312,531.51</u>	<u>2,426,736,288.61</u>	<u>1,293,599,177.54</u>	<u>904,196,645.79</u>
年末现金及现金等价物余额	51(3)	<u>2,578,591,787.21</u>	<u>3,533,312,531.51</u>	<u>1,263,742,652.13</u>	<u>1,293,599,177.54</u>

刊载于第 17 页至第 117 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中建投租赁股份有限公司
合并股东权益变动表
2021 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

		归属于母公司股东权益						
附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	小计	股东权益合计	
2021 年 1 月 1 日余额	3,460,000,000.00	1,272,311,098.48	48,968,807.74	58,759,655.69	2,097,478,282.17	6,937,517,844.08	6,937,517,844.08	
本年增减变动金额								
1. 综合收益总额	-	-	(77,186,167.18)	-	304,097,190.64	226,911,023.46	226,911,023.46	
2. 利润分配								
- 提取盈余公积	-	-	-	5,915,907.06	(5,915,907.06)	-	-	
35								
上述 1 至 2 小计	-	-	(77,186,167.18)	5,915,907.06	298,181,283.58	226,911,023.46	226,911,023.46	
2021 年 12 月 31 日余额	<u>3,460,000,000.00</u>	<u>1,272,311,098.48</u>	<u>(28,217,359.44)</u>	<u>64,675,562.75</u>	<u>2,395,659,565.75</u>	<u>7,164,428,867.54</u>	<u>7,164,428,867.54</u>	

刊载于第 17 页至第 117 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中建投租赁股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2020 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

		归属于母公司股东权益						
	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	小计	股东权益合计
2020 年 1 月 1 日余额		2,668,000,000.00	575,351,098.48	16,554,606.47	42,771,752.17	1,688,584,453.88	4,991,261,911.00	4,991,261,911.00
本年增减变动金额								
1. 综合收益总额		-	-	32,414,201.27	-	424,881,731.81	457,295,933.08	457,295,933.08
2. 股东投入资本	32	792,000,000.00	696,960,000.00	-	-	-	1,488,960,000.00	1,488,960,000.00
3. 利润分配								
- 提取盈余公积	35	-	-	-	15,987,903.52	(15,987,903.52)	-	-
上述 1 至 3 小计		792,000,000.00	696,960,000.00	32,414,201.27	15,987,903.52	408,893,828.29	1,946,255,933.08	1,946,255,933.08
2020 年 12 月 31 日余额		3,460,000,000.00	1,272,311,098.48	48,968,807.74	58,759,655.69	2,097,478,282.17	6,937,517,844.08	6,937,517,844.08

刊载于第 17 页至第 117 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中建投租赁股份有限公司
公司股东权益变动表
2021 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
2021 年 1 月 1 日余额		<u>3,460,000,000.00</u>	<u>1,272,311,098.48</u>	<u>21,110,307.33</u>	<u>58,759,655.69</u>	<u>422,249,105.48</u>	<u>5,234,430,166.98</u>
本年增减变动金额							
1. 综合收益总额		-	-	(32,374,121.63)	-	59,159,070.63	26,784,949.00
2. 利润分配							
- 提取盈余公积	35	-	-	-	5,915,907.06	(5,915,907.06)	-
上述 1 至 2 小计		-	-	(32,374,121.63)	5,915,907.06	53,243,163.57	26,784,949.00
2021 年 12 月 31 日余额		<u>3,460,000,000.00</u>	<u>1,272,311,098.48</u>	<u>(11,263,814.30)</u>	<u>64,675,562.75</u>	<u>475,492,269.05</u>	<u>5,261,215,115.98</u>

刊载于第 17 页至第 117 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中建投租赁股份有限公司
 公司股东权益变动表(续)
 2020 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
2020 年 1 月 1 日余额		<u>2,668,000,000.00</u>	<u>575,351,098.48</u>	<u>1,993,560.17</u>	<u>42,771,752.17</u>	<u>278,357,973.83</u>	<u>3,566,474,384.65</u>
本年增减变动金额							
1. 综合收益总额		-	-	19,116,747.16	-	159,879,035.17	178,995,782.33
2. 股东投入资本		792,000,000.00	696,960,000.00	-	-	-	1,488,960,000.00
3. 利润分配							
- 提取盈余公积	35	-	-	-	15,987,903.52	(15,987,903.52)	-
上述 1 至 3 小计		<u>792,000,000.00</u>	<u>696,960,000.00</u>	<u>19,116,747.16</u>	<u>15,987,903.52</u>	<u>143,891,131.65</u>	<u>1,667,955,782.33</u>
2020 年 12 月 31 日余额		<u>3,460,000,000.00</u>	<u>1,272,311,098.48</u>	<u>21,110,307.33</u>	<u>58,759,655.69</u>	<u>422,249,105.48</u>	<u>5,234,430,166.98</u>

刊载于第 17 页至第 117 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中建投租赁股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

1 基本情况

中建投租赁股份有限公司(以下简称“本公司”)原名“中建投租赁有限责任公司”或“中投租赁有限责任公司”，其前身为“友联国际租赁有限公司”，为经中华人民共和国对外经济贸易部(现为中华人民共和国商务部，以下简称“商务部”)批准，于1989年3月15日注册成立的中外合资企业，股东和持股比例分别为原中国人民建设银行，占30%；野村控股株式会社，占30%；日本三井物产株式会社，占20%；中国五矿集团公司，占20%。2004年，本公司股东中国人民建设银行分立为中国建设银行股份有限公司和中国建银投资有限责任公司(以下简称“中国建投”)，中国人民建设银行持有的本公司股份由中国建投承继。2007年，日本三井物产株式会社向中国建投转让其持有的20%的股权。2010年，中国五矿集团公司及野村控股株式会社将其持有本公司合计50%的股权转让给中国建投，转让后中国建投持有本公司100%的股权。于2015年10月，本公司引入战略投资者并增加注册资本。增资后的股东和持股比例分别为中国建投，占74.96%；Grand Leasing Holdings Limited，占18.54%；Main Star Investment Limited，占6.46%；建投华科投资股份有限公司，占0.04%。2016年，根据《北京市商务委员会关于中建投租赁有限责任公司变更为外商投资股份有限公司的批复》(京商务资字[2016]558号)，本公司通过改制变更为外商投资股份有限公司，并更名为“中建投租赁股份有限公司”。于2020年5月，本公司经股东大会决议增加注册资本并由中国建投一次缴足。增资后的股东和持股比例分别为中国建投，占80.69%；Grand Leasing Holdings Limited，占14.30%；Main Star Investment Limited，占4.98%；建投华科投资股份有限公司，占0.03%。本公司的最终控制方为中国建投。截至2021年12月31日，本公司的注册资本及实收资本为人民币34.60亿元(参见附注32)，注册地址为北京市西城区闹市口大街1号院2号楼8层，法定代表人为秦群。

本公司经北京市工商行政管理局核准领取统一社会信用代码91110000625905731Y号企业法人营业执照。

本公司经批准的经营经营范围包括：批发 III 类、II 类：医用超声仪器及有关设备、医用磁共振设备、医用核素设备、手术室、急救室、诊疗室设备及器具；II 类：医用电子仪器设备、医用 X 射线设备、临床检验分析仪器、消毒和灭菌设备及器具、医用冷疗、低温、冷藏设备及器具；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；对租赁业务提供担保(不含融资性担保)和咨询服务；批发机械电器设备、通讯器材、电子产品、仪器仪表；兼营与主营业务有关的商业保理业务。

于2021年12月31日，本公司直接或间接控制25家子公司(子公司的详细情况见附注5)。本公司与全部子公司合称“本集团”。

2 财务报表的编制基础

本公司以持续经营为基础编制财务报表。

3 重要会计政策及会计估计

(1) 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于 2020 年 12 月 31 日及 2021 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况，以及 2020 年度及 2021 年度的合并及公司经营成果和现金流量。

此外，本集团的财务报表同时符合中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）2014 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

(2) 会计年度

本集团会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(3) 记账本位币及列报货币

本公司记账本位币和编制财务报表所采用的货币均为人民币。本公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。本公司的部分子公司采用本公司记账本位币以外的货币作为记账本位币，在编制本财务报表时，这些子公司的外币财务报表按照附注 3(6) 进行了折算。

(4) 合并财务报表

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

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

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

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

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

3 重要会计政策及会计估计（续）

(5) 现金和现金等价物的确定标准

现金和现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

(6) 外币业务和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率或交易发生日即期汇率的近似汇率折合为人民币。即期汇率的近似汇率是按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的当期平均汇率。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算。除与购建符合资本化条件资产有关的专门借款本金和利息的汇兑差额（参见附注 3(10)）外，其他汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，属于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资的差额，计入其他综合收益；其他差额计入当期损益。

对境外经营的财务报表进行折算时，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，股东权益项目中除未分配利润及其他综合收益中的外币财务报表折算差额项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率的近似汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在其他综合收益中列示。处置境外经营时，相关的外币财务报表折算差额自其他综合收益转入处置当期损益。外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

(7) 金融工具

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

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

3 重要会计政策及会计估计（续）

(7) 金融工具（续）

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

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

金融资产分类和计量

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

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

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

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

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

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

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

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本集团不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。

3 重要会计政策及会计估计（续）

(7) 金融工具（续）

金融资产分类和计量（续）

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具减值

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

本集团持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，以及衍生金融资产。

预期信用损失的计量

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，是指本集团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。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期间为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

3 重要会计政策及会计估计（续）

(7) 金融工具（续）

金融工具减值（续）

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来12个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后12个月内（若金融工具的预计存续期少于12个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

对于应收账款，本集团始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。本集团基于历史信用损失经验、使用准备矩阵计算上述金融资产的预期信用损失，相关历史经验根据资产负债表日借款人的特定因素、以及对当前状况和未来经济状况预测的评估进行调整。

本集团对满足下列情形的应收融资租赁款和以摊余成本计量的金融资产按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他应收融资租赁款和以摊余成本计量的金融资产按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

信用风险显著增加

本集团通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本集团考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本集团可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

如果逾期超过 30 日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

3 重要会计政策及会计估计（续）

(7) 金融工具（续）

金融工具减值（续）

本集团认为金融资产在下列情况发生违约：

- 借款人不大可能全额支付其对本集团的欠款，该评估不考虑本集团采取例如变现抵押品（如果持有）等追索行动；或
- 当金融资产发生信用减值时，本集团将该金融资产界定为已发生违约，通常情况下，金融资产逾期超过 90 天将被认定为已发生信用减值。

已发生信用减值的金融资产

本集团在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本集团出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，按照本集团收回到期款项的程序，被减记的金融资产仍可能受到执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

3 重要会计政策及会计估计（续）

(7) 金融工具（续）

衍生金融工具

本集团使用衍生金融工具，例如以外汇远期合同和利率互换，分别对汇率风险、商品价格风险和利率风险进行套期。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

(8) 长期股权投资

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

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

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

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

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

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

3 重要会计政策及会计估计（续）

(8) 长期股权投资（续）

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

(9) 固定资产

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

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

类别	使用寿命	残值率	年折旧率
电子设备、器具及家具	3 - 5 年	0%	20.00% - 33.33%
运输工具	6 年	0%	16.67%
经营租赁租出固定资产	6 - 20 年	5%	4.75% - 15.83%

(10) 借款费用

本集团发生的可直接归属于符合资本化条件的资产的购建的借款费用，予以资本化并计入相关资产的成本。

与融资租赁项目直接相关的融资费用，在对应的融资租赁项目的租赁期内分期摊销，计入利息支出。其他借款费用均于发生当期确认为财务费用。

借款费用同时满足下列条件的，才能开始资本化：

- (1) 资产支出已经发生；
- (2) 借款费用已经发生；
- (3) 为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

在资本化期间内，本集团按照下列方法确定每一会计期间的利息资本化金额（包括折价或溢价的摊销）：

- 对于为购建符合资本化条件的资产而借入的专门借款，本集团以专门借款按实际利率计算的当期利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定专门借款应予资本化的利息金额。

3 重要会计政策及会计估计（续）

(10) 借款费用（续）

- 对于为购建符合资本化条件的资产而占用的一般借款，本集团根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出的加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率是根据一般借款加权平均的实际利率计算确定。

本集团确定借款的实际利率时，是将借款在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该借款初始确认时确定的金额所使用的利率。

在资本化期间内，外币专门借款本金及其利息的汇兑差额，予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本。而除外币专门借款之外的其他外币借款本金及其利息所产生的汇兑差额作为财务费用，计入当期损益。

资本化期间是指本集团从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。当资本支出和借款费用已经发生及为使资产达到预定可使用状态所必要的购建活动已经开始时，借款费用开始资本化。当购建符合资本化条件的资产达到预定可使用状态时，借款费用停止资本化。对于符合资本化条件的资产在购建过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，本集团暂停借款费用的资本化。

(11) 使用权资产(自 2021 年 1 月 1 日起适用)

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

本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值时，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

3 重要会计政策及会计估计（续）

(12) 无形资产

本集团无形资产为计算机软件系统。

无形资产以成本减累计摊销(仅限于使用寿命有限的无形资产)及减值准备(参见附注 3(12))后在资产负债表内列示。对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销，各项无形资产的摊销年限为：

项目	摊销年限
计算机软件系统	10 年

本集团将无法预见未来经济利益期限的无形资产视为使用寿命不确定的无形资产，并对这类无形资产不予摊销。截至资产负债表日，本集团没有使用寿命不确定的无形资产。

(13) 资产减值准备

除附注 3(7)、3(20)中涉及的资产减值外，其他资产的减值按下述原则处理：

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 使用权资产
- 无形资产
- 长期股权投资
- 其他资产

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

可收回金额是指资产(或资产组、资产组组合，下同)的公允价值(参见附注 3(14))减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，根据资产组或者资产组组合中各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额(如可确定的)、该资产预计未来现金流量的现值(如可确定的)和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

3 重要会计政策及会计估计（续）

(14) 公允价值的计量

本集团于每个资产负债表日以公允价值计量衍生金融工具、其他权益工具投资、以公允价值计量且当期变动计入损益的金融资产。公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本集团以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本集团假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

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，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

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

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

(15) 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- （1）该义务是本集团承担的现时义务；
- （2）该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- （3）该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

3 重要会计政策及会计估计（续）

(16) 与客户之间的合同产生的收入

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

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

与本集团取得收入的主要活动相关的具体会计政策描述如下：

(i) 咨询服务收入

咨询服务收入于相关劳务提供完成且收益能合理估计时确认。对于合同中包含两项或多项履约义务的，本集团在合同开始日即按照各单项服务的单独售价的相对比例将交易价格分摊至各项服务。各项服务的单独售价依据本集团单独销售各项服务的价格得出。

(ii) 其他收入

其他收入按权责发生制原则确认。

(17) 职工薪酬

(a) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(b) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险和失业保险，以及企业年金缴费。基本养老保险和失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团对符合条件职工实施年金计划，由本集团按职工工资总额的一定比例向年金计划供款，本集团承担的相应支出计入当期损益。

3 重要会计政策及会计估计（续）

(17) 职工薪酬（续）

(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的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

(d) 其他长期职工福利

本集团对符合条件的职工在为本集团提供服务的会计期间，本集团按照绩效奖励延期支付计划，确认绩效奖金并计入当期损益，按照计提金额的一定比例在规定年限内分别支付。

(18) 租赁负债(自 2021 年 1 月 1 日起适用)

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

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

3 重要会计政策及会计估计（续）

(19) 政府补助

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

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益（但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益），相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

(20) 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的计入所有者权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本集团对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

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

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债。除非：

（1）应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

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

（1）可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

3 重要会计政策及会计估计（续）

(20) 所得税（续）

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

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

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

(21) 租赁

2021 年度适用新租赁准则的具体会计政策

租赁的识别

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

单独租赁的识别

合同中同时包含多项单独租赁的，本集团将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。同时符合下列条件的，使用已识别资产的权利构成合同中的一项单独租赁：

- （1）承租人可从单独使用该资产或将其与易于获得的其他资源一起使用中获利；
- （2）该资产与合同中的其他资产不存在高度依赖或高度关联关系。

租赁和非租赁部分的分拆

合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本集团作为出租人和承租人时，将租赁和非租赁部分分拆后进行会计处理。

3 重要会计政策及会计估计（续）

(21) 租赁（续）

2021 年度适用新租赁准则的具体会计政策（续）

租赁期的评估

租赁期是本集团有权使用租赁资产且不可撤销的期间。本集团有续租选择权，即有权选择续租该资产，且合理确定将行使该选择权的，租赁期还包含续租选择权涵盖的期间。本集团有终止租赁选择权，即有权选择终止租赁该资产，但合理确定将不会行使该选择权的，租赁期包含终止租赁选择权涵盖的期间。发生本集团可控范围内的重大事件或变化，且影响本集团是否合理确定将行使相应选择权的，本集团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。

作为承租人

本集团作为承租人的一般会计处理见附注 3(11)和附注 3(18)。

租赁变更

租赁变更是原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更，包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权，延长或缩短合同规定的租赁期等。

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本集团将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- （1）该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- （2）增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本集团重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，本集团采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，采用租赁变更生效日的本集团增量借款利率作为折现率。

就上述租赁负债调整的影响，本集团区分以下情形进行会计处理：

- （1）租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团调减使用权资产的账面价值，以反映租赁的部分终止或完全终止，部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益；
- （2）其他租赁变更，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

短期租赁和低价值资产租赁

本集团对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

作为出租人

租赁开始日实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。本集团作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

3 重要会计政策及会计估计（续）

(21) 租赁（续）

2021 年度适用新租赁准则的具体会计政策（续）

作为融资租赁出租人

在租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时，以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。本集团取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本集团将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- （1）该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- （2）增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

未作为一项单独租赁进行会计处理的融资租赁变更，本集团分别下列情形对变更后的租赁进行处理：

- （1）假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本集团自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；
- （2）假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本集团按照修改或重新议定合同的规定进行会计处理。

作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

经营租赁发生变更的，本集团自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

售后租回交易

本集团按照附注 3(16)评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

作为承租人

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本集团作为承租人按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本集团作为承租人继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债，按照附注 3(7)对该金融负债进行会计处理。

作为出租人

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本集团作为出租人对资产购买进行会计处理，并根据前述规定对资产出租进行会计处理；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本集团作为出租人不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产，并按照附注 3(7)对该金融资产进行会计处理。

3 重要会计政策及会计估计（续）

(21) 租赁（续）

2020 年度适用原租赁准则的具体会计政策

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，除此之外的均为经营租赁。

作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

作为融资租赁承租人

融资租入的资产，于租赁期开始日将租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用，在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分摊。或有租金在实际发生时计入当期损益。

作为融资租赁出租人

融资租出的资产，于租赁期开始日将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额作为未实现融资收益，在租赁期内各个期间采用实际利率法进行确认。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(22) 套期会计

就套期会计方法而言，本集团的套期保值分类为现金流量套期。

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

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

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

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

3 重要会计政策及会计估计（续）

(22) 套期会计（续）

满足套期会计方法条件的，按如下方法进行处理：

现金流量套期

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

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

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

(23) 利润分配

本公司的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

(24) 关联方

本集团控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响；或另一方控制、共同控制本集团或对本集团施加重大影响；或本集团与另一方同受一方控制或共同控制被视为关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本集团的关联方。本集团的关联方包括但不限于：

- (a) 本公司的母公司；
- (b) 本公司的子公司；
- (c) 与本公司受同一母公司控制的其他企业；
- (d) 对本集团实施共同控制的投资方；
- (e) 对本集团施加重大影响的投资方；
- (f) 本集团的联营企业；
- (g) 本集团的合营企业；
- (h) 本集团的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员(主要投资者个人是指能够控制、共同控制一个企业或者对一个企业施加重大影响的个人投资者)；
- (i) 本集团的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员(关键管理人员是指有权力并负责计划、指挥和控制企业活动的人员，包括所有董事)；
- (j) 本公司母公司的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；

3 重要会计政策及会计估计（续）

(24) 关联方（续）

(k) 本集团的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的其他企业；

(l) 为本集团或作为本集团关联方任何实体的雇员福利而设的离职后福利计划；及

(m) 本公司所属企业集团的其他成员单位(包括母公司和子公司)的合营企业及其子公司或联营企业及其子公司、对本公司实施共同控制的企业的合营企业及其子公司或联营企业及其子公司、对本公司施加重大影响的企业的合营企业及其子公司、合营企业的子公司、联营企业的子公司。

除上述按照企业会计准则的有关要求被确定为本集团的关联方外，根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》的要求，以下企业或个人(包括但不限于)也属于本集团的关联方：

(n) 持有本公司 5%以上股份的企业或者一致行动人；

(o) 直接或者间接持有本公司 5%以上股份的个人及其关系密切的家庭成员；

(p) 在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 个月内，存在上述(a)，(c)和(n)情形之一的企业；

(q) 在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 个月内，存在(i)，(j)和(o)情形之一的个人；及

(r) 由(i)，(j)，(o)和(q)直接或者间接控制的、或者担任董事、高级管理人员的，除本公司及其控股子公司以外的企业。

(25) 分部报告

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。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或劳务的性质、生产过程的性质、产品或劳务的客户类型、销售产品或提供劳务的方式、生产产品及提供劳务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

于报告期内，本集团业务活动集中为租赁业务，且该业务并无明显地区风险特征，因此未按照经营分部管理，未披露分部信息。

(26) 主要会计估计及判断

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

判断

在应用本集团的会计政策的过程中，管理层作出对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断，比如，有关收入确认风险和报酬转移时点的判断、经营租赁与融资租赁分类的判断、金融工具分类的判断、金融资产减值迹象的判断等。

3 重要会计政策及会计估计（续）

(26) 主要会计估计及判断（续）

估计的不确定性

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

金融工具减值

本集团采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出这些判断和估计时，本集团根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

非上市股权投资的公允价值

非上市的股权投资的估值，是根据具有类似合同条款和风险特征的其他金融工具的当前折现率折现的预计未来现金流量。这要求本集团估计预计未来现金流量、信用风险、波动和折现率，因此具有不确定性。

税项

不确定性存在于对复杂税收法规的理解、税收法律的变化以及未来应纳税所得额的金额和时间的变化。由于国际业务关系的广泛性及现有协议的长期性和复杂性，实际结果和假设之间的差异，或这种假设在未来发生变化，都有可能调整已发生的税收收入和支出。本集团基于合理的估计，对经营所在地的税务机关审查的可能结果判断是否需要计提准备。该准备是综合考虑各种因素后的管理层最佳估计数。

递延所得税资产

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

金融工具的公允价值

当不能从活跃市场中获取财务报表列示的金融资产和金融负债的公允价值时，其公允价值采用估值技术(包括贴现现金流模型)来确定。在可能的情况下，需要从公开市场中获取各种信息。

如果从公开市场中获取全部信息不可行，就需要一定程度的判断来确定公允价值，包括考虑流动性风险，信用风险和波动性。这些因素假设的变化可能会影响金融工具的公允价值。

固定资产的残值和使用年限

本集团按照相关会计政策，在每个报告日评估各项固定资产的残值和使用年限。固定资产的残值及使用年限需要作出会计估计及判断。在确定固定资产的残值时，本集团充分考虑到在销售市场或废旧资产处置市场的处置收入及行业惯例。在确定使用年限时，首先考虑资产可以有效使用的年限。此外，本集团还考虑业务发展、集团经营策略、技术更新及对使用资产的法律或其他类似的限制。

3 重要会计政策及会计估计（续）

(26) 主要会计估计及判断（续）

承租人增量借款利率

对于无法确定租赁内含利率的租赁，本集团采用承租人增量借款利率作为折现率计算租赁付款额的现值。确定增量借款利率时，本集团根据所处经济环境，以可观察的利率作为确定增量借款利率的参考基础，在此基础上，根据自身情况、标的资产情况、租赁期和租赁负债金额等租赁业务具体情况对参考利率进行调整以得出适用的增量借款利率。

(27) 主要会计政策的变更

(a) 变更的内容及原因：

(i) 本集团自 2021 年度起执行了财政部颁布的以下企业会计准则修订：

- 《企业会计准则第 21 号——租赁 (修订)》 (“新租赁准则”)
- 《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》 (财会 [2020] 10 号) 及《关于调整<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定> 适用范围的通知》 (财会 [2021] 9 号)
- 《企业会计准则解释第 14 号》 (财会 [2021] 1 号) (“解释第 14 号”)

(b) 本集团采用上述企业会计准则及规定的主要影响如下：

(i) 一般企业报表格式

本集团按照规定编制 2020 年度及 2021 年度的合并及公司财务报表。

(ii) 财会 [2020] 10 号及财会[2021] 9 号

《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》 (财会 [2020] 10 号) 对于满足一定条件的，由新冠肺炎疫情直接引发的租金减让提供了简化方法。如果企业选择采用简化方法，则不需要评估是否发生租赁变更，也不需要重新评估租赁分类。结合财会 [2021] 9 号的规定，该简化方法的租金减让期间为针对 2022 年 6 月 30 日前的应付租赁付款额。本集团将执行财会 [2020] 10 号及财会 [2021] 9 号的累积影响数调整 2021 年度的年初留存收益及其他相关的财务报表项目，不调整前期比较财务报表数据。

(iii) 新租赁准则

新租赁准则修订了财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 21 号——租赁》 (简称“原租赁准则”)。本集团自 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则，对会计政策相关内容进行调整。

新租赁准则完善了租赁的定义，本集团在新租赁准则下根据租赁的定义评估合同是否为租赁或者包含租赁。对于首次执行日前已存在的合同，本集团在首次执行日选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

3 重要会计政策及会计估计（续）

(27) 主要会计政策的变更（续）

(b) 本集团采用上述企业会计准则及规定的主要影响如下（续）：

(iii) 新租赁准则（续）

本集团作为承租人

原租赁准则下，本集团根据租赁是否实质上将与资产所有权有关的全部风险和报酬转移给本集团，将租赁分为融资租赁和经营租赁。

新租赁准则下，本集团不再区分融资租赁与经营租赁。本集团对所有租赁（选择简化处理方法的短期租赁和低价值资产租赁除外）确认使用权资产和租赁负债。

在分拆合同包含的租赁和非租赁部分时，本集团按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

本集团选择根据首次执行新租赁准则的累积影响数，调整首次执行新租赁准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，不调整前期比较财务报表数据。

对于首次执行日前的经营租赁，本集团在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日本集团增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并按照以下方法计量使用权资产：

- 与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整。

对于首次执行日前的经营租赁，本集团在应用上述方法时采用了如下简化处理：

- 对将于首次执行日后 12 个月内完成的租赁作为短期租赁处理；
- 计量租赁负债时，对具有相似特征的租赁采用同一折现率；
- 使用权资产的计量不包含初始直接费用；
- 存在续租选择权或终止租赁选择权的，根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；
- 作为使用权资产减值测试的替代，根据首次执行日前按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》计入资产负债表的亏损合同的亏损准备金额调整使用权资产；
- 对首次执行新租赁准则当年年初之前发生的租赁变更，不进行追溯调整，根据租赁变更的最终安排，按照新租赁准则进行会计处理。

对于首次执行日前的融资租赁，本集团在首次执行日按照融资租入资产和应付融资租赁款的原账面价值，分别计量使用权资产和租赁负债。

3 重要会计政策及会计估计（续）

(27) 主要会计政策的变更（续）

(b) 本集团采用上述企业会计准则及规定的主要影响如下（续）：

(iii) 新租赁准则（续）

本集团作为出租人

在新租赁准则下，本集团作为转租出租人应基于原租赁产生的使用权资产，而不是原租赁的标的资产，对转租进行分类。对于首次执行日前划分为经营租赁且在首次执行日后仍存续的转租赁，本集团在首次执行日基于原租赁和转租赁的剩余合同期限和条款进行重新评估，并按照新租赁准则的规定进行分类。重分类为融资租赁的，本集团将其作为一项新的融资租赁进行会计处理。

除转租赁外，本集团无需对其作为出租人的租赁调整首次执行新租赁准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额。本集团自首次执行日起按照新租赁准则进行会计处理。

在新租赁准则下，本集团根据新收入准则关于交易价格分摊的规定将合同对价在每个租赁组成部分和非租赁组成部分之间进行分摊。

2021年1月1日执行新租赁准则对财务报表的影响

在计量租赁负债时，本集团使用2021年1月1日的增量借款利率对租赁付款额进行折现。本集团和本公司使用的加权平均利率分别为3.78%和3.37%。

2020年12月31日披露的重大经营租赁的尚未支付的最低租赁付款额与2021年1月1日租赁负债的调节表：

	<u>本集团</u>	<u>本公司</u>
2020年12月31日合并财务报表中披露的重大经营租赁的尚未支付的最低租赁付款额	21,536,436.72	6,119,884.13
增值税影响金额	(329,823.68)	(291,423.05)
按2021年1月1日本集团增量借款利率折现的现值	19,127,435.69	5,598,303.99
减：自2021年1月1日后12个月内将完成的短期租赁的影响金额	(1,245,523.72)	(1,245,523.72)
加：可合理确定将行使的续约选择权的影响	13,702,002.63	-
2020年12月31日财务报表中披露的融资租赁付款额现值	271,356,259.87	-
于2021年1月1日确认的租赁负债	<u>302,940,174.47</u>	<u>4,352,780.27</u>

3 重要会计政策及会计估计（续）

(27) 主要会计政策的变更（续）

(b) 本集团采用上述企业会计准则及规定的主要影响如下（续）：

(iii) 新租赁准则（续）

本集团执行新租赁准则对 2021 年 1 月 1 日合并资产负债表主要项目影响汇总如下：

	本集团		调整数
	2020 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	
资产			
流动资产：			
预付款项	34,619,672.17	34,053,345.81	(566,326.36)
流动资产合计	21,178,142,744.22	21,177,576,417.86	(566,326.36)
非流动资产：			
使用权资产	不适用	32,150,240.96	32,150,240.96
非流动资产合计	26,279,541,971.60	26,311,692,212.56	32,150,240.96
资产总计	47,457,684,715.82	47,489,268,630.42	31,583,914.60
负债和股东权益			
流动负债：			
一年内到期的非流动负债	14,557,928,604.09	14,566,876,507.88	8,947,903.79
流动负债合计	22,698,128,634.56	22,707,076,538.35	8,947,903.79
非流动负债：			
租赁负债	不适用	186,286,010.81	186,286,010.81
长期应付款	2,618,866,334.55	2,455,216,334.55	(163,650,000.00)
非流动负债合计	17,822,038,237.18	17,844,674,247.99	22,636,010.81
负债合计	40,520,166,871.74	40,551,750,786.34	31,583,914.60
负债和股东权益总计	47,457,684,715.82	47,489,268,630.42	31,583,914.60

3 重要会计政策及会计估计（续）

(27) 主要会计政策的变更（续）

(b) 本集团采用上述企业会计准则及规定的主要影响如下（续）：

(iii) 新租赁准则（续）

本公司执行新租赁准则对 2021 年 1 月 1 日合并资产负债表主要项目影响汇总如下：

	本公司		调整数
	2020 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	
资产			
流动资产：			
预付款项	39,930,898.69	39,843,748.47	(87,150.22)
流动资产合计	12,179,502,602.26	12,179,415,452.04	(87,150.22)
非流动资产：			
使用权资产	不适用	4,439,930.49	4,439,930.49
非流动资产合计	13,574,184,316.56	13,578,624,247.05	4,439,930.49
资产总计	25,753,686,918.82	25,758,039,699.09	4,352,780.27
负债和股东权益			
流动负债：			
一年内到期的非流动负债	4,820,010,622.53	4,821,843,503.74	1,832,881.21
流动负债合计	12,480,068,187.84	12,481,901,069.05	1,832,881.21
非流动负债：			
租赁负债	不适用	2,519,899.06	2,519,899.06
非流动负债合计	8,039,188,564.00	8,041,708,463.06	2,519,899.06
负债合计	20,519,256,751.84	20,523,609,532.11	4,352,780.27
负债和股东权益总计	25,753,686,918.82	25,758,039,699.09	4,352,780.27

3 重要会计政策及会计估计（续）

(27) 主要会计政策的变更（续）

(b) 本集团采用上述企业会计准则及规定的主要影响如下（续）：

(v) 解释第14号

解释第14号自2021年1月26日（“施行日”）起施行。

基准利率改革

根据《企业会计准则解释第14号》，仅因基准利率改革直接导致采用实际利率法核算的金融资产或金融负债合同现金流量的确定基础发生变更，且变更前后的确定基础在经济上相当的，本集团按照变更后的未来现金流量重新计算实际利率，并以此为基础进行后续计量。本集团自2021年1月1日开始按照上述规定进行会计处理，根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，实施上述准则对本集团财务报表不产生重大影响。

采用该解释未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

4 税项

(1) 本集团适用的与提供服务相关的税费主要有增值税、城市维护建设税等。

<u>税种</u>	<u>计缴标准</u>
增值税	按税法规定计算的收入的 6%~13%计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税
城市维护建设税	实际缴纳增值税的 1%~7%
教育费附加	实际缴纳增值税的 3%
地方教育费附加	实际缴纳增值税的 2%

4 税项 (续)

(2) 所得税

本公司于报告期内适用的所得税税率为 25%。兴航融资租赁(天津)有限责任公司、北京睿阁汽车租赁有限公司及申瑞船舶租赁(上海)有限责任公司自 2021 年起认证为小微企业,自 2021 年度适用的所得税税率为 20%,自 2021 年 1 月 1 日之前适用的所得税税率为 25%。兴融租赁(天津)有限责任公司、申泰船舶租赁(上海)有限责任公司及申泽船舶租赁(上海)有限责任公司自 2020 年起认证为小微企业,于 2020 年度适用的所得税税率为 20%,于 2020 年 1 月 1 日之前适用的所得税税率为 25%。申源租赁(天津)有限责任公司自 2019 年起认证为小微企业,自 2019 年度适用的所得税税率为 20%,自 2019 年 1 月 1 日之前适用的所得税税率为 25%。同时根据《关于实施小型微利企业普惠性所得税减免政策有关问题的公告》自 2019 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日,对小型微利企业年应纳税所得额不超过 100 万元的部分,减按 25% 计入应纳税所得额,按 20% 的税率缴纳企业所得税;对年应纳税所得额超过 100 万元但不超过 300 万元的部分,减按 50% 计入应纳税所得额,按 20% 的税率缴纳企业所得税。同时根据财政部 税务总局《关于实施小微企业和个体工商户所得税优惠政策的公告》(财税[2021]12 号)对小型微利企业年应纳税所得额不超过 100 万元的部分,在《财政部 税务总局关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》(财税[2019]13 号)第二条规定的优惠政策基础上,再减半征收企业所得税。其他境内子公司于报告期内适用的所得税税率为 25%。中建投租赁(香港)有限公司于报告期内适用的所得税税率为 16.5%。Xingsheng (BVI) Company Limited 于报告期内无须支付英属维尔京群岛任何税项,根据香港《税务条例》对来源于香港境内的收益按适用的所得税税率 16.5% 缴纳所得税。

(3) 应交税费

	本集团		本公司	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应交企业所得税	252,705,803.39	223,604,395.97	111,660,416.65	98,250,474.14
应交增值税	42,170,138.69	39,909,724.89	17,534,317.15	-
应交代扣代缴个人所得税	2,353,939.24	1,826,705.97	1,140,104.25	1,107,345.81
应交城市维护建设税	2,264,349.27	1,233,038.00	1,227,402.20	-
应交教育费附加	1,265,111.53	1,197,291.72	526,029.51	-
应交地方教育费附加	843,407.39	798,194.49	350,686.34	-
应交代扣代缴增值税附加	-	562,548.90	-	354,828.16
其他	641,156.52	297,373.00	384,373.92	255,725.40
合计	<u>302,243,906.03</u>	<u>269,429,272.94</u>	<u>132,823,330.02</u>	<u>99,968,373.51</u>

5 合并财务报表

(1) 于 2021 年 12 月 31 日，纳入本公司合并财务报表范围的子公司如下：

被投资单位名称	设立日期	注册地	注册资本	注册资本 折人民币	实收资本 折人民币	业务性质	本公司直接 持股比例	本公司间接 持股比例	本公司 表决权比例
中建投租赁 (香港) 有限公司	2013 年 7 月 15 日	香港	美元 64.50 万元	3,951,205.50	3,951,205.50	租赁业务 租赁业务	100%	-	100%
中建投融资租赁 (上海) 有限公司	2014 年 1 月 27 日	上海	人民币 20 亿元	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00	/ 保理业务	100%	-	100%
中建投租赁 (天津) 有限责任公司	2016 年 5 月 5 日	天津	人民币 10 万元	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	租赁业务	100%	-	100%
兴航融资租赁 (天津) 有限责任公司	2016 年 6 月 23 日	天津	人民币 10 万元	100,000.00	100,000.00	租赁业务	100%	-	100%
兴翔融资租赁 (天津) 有限责任公司	2016 年 7 月 28 日	天津	人民币 10 万元	100,000.00	100,000.00	租赁业务	100%	-	100%
兴融租赁 (天津) 有限责任公司	2017 年 7 月 18 日	天津	人民币 10 万元	100,000.00	100,000.00	租赁业务	100%	-	100%
兴浩租赁 (天津) 有限责任公司	2018 年 2 月 11 日	天津	人民币 10 万元	100,000.00	100,000.00	租赁业务	100%	-	100%
兴夏租赁 (天津) 有限责任公司	2018 年 2 月 11 日	天津	人民币 10 万元	100,000.00	100,000.00	租赁业务	100%	-	100%
兴哈租赁 (天津) 有限责任公司	2018 年 2 月 11 日	天津	人民币 10 万元	100,000.00	100,000.00	租赁业务	100%	-	100%
兴龙租赁 (天津) 有限责任公司	2018 年 2 月 11 日	天津	人民币 10 万元	100,000.00	100,000.00	租赁业务	100%	-	100%
兴红租赁 (天津) 有限责任公司	2018 年 2 月 11 日	天津	人民币 10 万元	100,000.00	100,000.00	租赁业务	100%	-	100%
Xingsheng (BVI) Company Limited	2018 年 7 月 10 日	英属维尔京群岛	美元 1 万元	68,546.00	68,546.00	融资业务	-	100%	100%
申源租赁 (天津) 有限责任公司	2018 年 9 月 21 日	天津	人民币 10 万元	100,000.00	100,000.00	租赁业务	-	100%	100%
申宝租赁 (天津) 有限责任公司	2018 年 11 月 26 日	天津	人民币 10 万元	100,000.00	100,000.00	租赁业务	-	100%	100%
兴长租赁 (天津) 有限责任公司	2019 年 2 月 18 日	天津	人民币 10 万元	100,000.00	100,000.00	租赁业务	100%	-	100%
兴投租赁 (天津) 有限责任公司	2019 年 2 月 18 日	天津	人民币 10 万元	100,000.00	尚未缴足	租赁业务	100%	-	100%
兴洋租赁 (天津) 有限责任公司	2019 年 2 月 18 日	天津	人民币 10 万元	100,000.00	尚未缴足	租赁业务	100%	-	100%
嘉易融 (天津) 租赁有限责任公司	2019 年 4 月 26 日	天津	人民币 1.85 亿元	185,000,000.00	185,000,000.00	租赁业务	-	100%	100%
申泰船舶租赁 (上海) 有限责任公司	2019 年 9 月 26 日	上海	人民币 10 万元	100,000.00	100,000.00	租赁业务	-	100%	100%
申泽船舶租赁 (上海) 有限责任公司	2019 年 9 月 26 日	上海	人民币 10 万元	100,000.00	100,000.00	租赁业务	-	100%	100%
申瑞船舶租赁 (上海) 有限责任公司	2019 年 9 月 26 日	上海	人民币 10 万元	100,000.00	100,000.00	租赁业务	-	100%	100%
申鑫船舶租赁 (上海) 有限责任公司	2019 年 9 月 26 日	上海	人民币 10 万元	100,000.00	尚未缴足	租赁业务	-	100%	100%
申拓医疗设备租赁 (上海) 有限公司	2019 年 10 月 10 日	上海	人民币 10 万元	100,000.00	尚未缴足	租赁业务	-	100%	100%
北京睿阁汽车租赁有限公司	2020 年 10 月 29 日	北京	人民币 100 万元	1,000,000.00	1,000,000.00	租赁业务	-	100%	100%
天津建纬商业保理有限责任公司	2021 年 5 月 18 日	天津	人民币 1.8 亿元	180,000,000.00	180,000,000.00	保理业务	-	100%	100%

5 合并财务报表（续）

- (1) 于 2021 年 12 月 31 日，本公司直接持股的子公司实缴资本合计分别为人民币 3,004,851,205.50 元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 3,004,851,205.50 元)。于 2021 年 12 月 31 日，本公司间接持股的子公司实缴资本合计分别为人民币 366,568,546.00 元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 186,568,546.00 元)。

于 2021 年 12 月 31 日，本集团对兴投租赁 (天津) 有限责任公司、兴洋租赁 (天津) 有限责任公司、申鑫船舶租赁 (上海) 有限责任公司、申拓医疗设备租赁 (上海) 有限责任公司的注册资本尚未缴足，其他子公司的注册资本已全部缴足。

- (2) 于报告期内，纳入本集团合并财务报表范围的结构化主体信息如下：

结构化主体名称	控股比例	实收信托 人民币元	业务性质
中建投租赁 2017 年度第一期资产支持票据	6.38%	1,046,817,589.49	资产支持票据
中建投租赁 2019 年度第一期资产支持票据	15.00%	999,026,970.08	资产支持票据
中建投租赁 2019 年度第二期资产支持票据	15.50%	1,258,602,502.96	资产支持票据
中建投租赁(上海)2019 年度第一期 资产支持票据	14.94%	1,026,023,055.25	资产支持票据
中信证券 - 中建投租赁(天津)2019 年第一期 资产支持专项计划	5.03%	1,074,403,648.96	资产支持证券
中信证券 - 中建投租赁 2019 年第一期 资产支持专项计划	5.11%	839,989,732.55	资产支持证券
中建投租赁 2020 年第一期资产支持专项计划	5.01%	1,598,100,196.44	资产支持证券
建投汇融 - 中建投租赁(上海)2020 年第一期 资产支持专项计划	5.32%	1,166,941,392.00	资产支持证券
中建投租赁 2020 年第 2 期资产支持专项计划	5.57%	1,453,762,926.94	资产支持证券
中建投融资租赁(上海)有限公司 2020 年度 第一期资产支持票据	5.01%	919,757,703.51	资产支持票据
中建投租赁 2020 年第 3 期资产支持专项计划	5.00%	1,203,625,633.55	资产支持证券
中建投租赁(上海)2020 年第二期资产支持 专项计划	5.06%	1,561,365,054.69	资产支持证券
中建投租赁 2020 年第 4 期资产支持专项计划	5.00%	1,540,878,238.18	资产支持证券
中建投租赁 2021 年第 1 期资产支持专项计划	5.00%	1,398,216,795.21	资产支持证券
中建投租赁(上海)2021 年第一期资产支持 专项计划	9.25%	1,232,172,319.07	资产支持证券
中建投租赁 2021 年第 2 期资产支持专项计划	6.84%	1,374,829,763.26	资产支持证券
嘉易融租赁 1 期资产支持专项计划	9.36%	643,109,509.00	资产支持证券
中建投融资租赁(上海)有限公司 2021 年度 第一期资产支持票据	12.83%	1,066,823,624.08	资产支持票据

5 合并财务报表（续）

(2) 于报告期内，纳入本集团合并财务报表范围的结构化主体信息如下（续）：

中建投租赁股份有限公司 2017 年度第一期资产支持票据于 2017 年 8 月 8 日发行，优先 A 发行规模为人民币 830,000,000.00 元，预计到期日为 2020 年 5 月 26 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 5.55%；优先 B 发行规模为人民币 150,000,000.00 元，预计到期日为 2021 年 5 月 26 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 6.20%；次级发行规模为人民币 66,817,589.49 元，预计到期日为 2022 年 11 月 26 日，本公司持有该产品全部次级部分。截至 2021 年 12 月 31 日，该资产支持票据的优先级资产支持票据本金已全部偿付完毕。

中建投租赁股份有限公司 2019 年度第一期资产支持票据于 2019 年 4 月 1 日发行，优先 A 发行规模为人民币 819,200,000.00 元，预计到期日为 2020 年 9 月 26 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 4.37%；优先 B 发行规模为人民币 29,970,000.00 元，预计到期日为 2020 年 12 月 26 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 6.00%；次级发行规模为人民币 149,830,000.00 元，预计到期日为 2023 年 6 月 26 日，本集团持有该产品全部次级部分。截至 2021 年 12 月 31 日，该资产支持票据的优先级资产支持票据本金已全部偿付完毕。

中建投租赁股份有限公司 2019 年度第二期资产支持票据于 2019 年 3 月 25 日发行，优先 A 发行规模为人民币 1,007,000,000.00 元，预计到期日为 2020 年 7 月 26 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 4.45%；优先 B 发行规模为人民币 56,000,000.00 元，预计到期日为 2020 年 7 月 26 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 5.80%；次级发行规模为人民币 195,000,000.00 元，预计到期日为 2023 年 1 月 26 日，本集团持有该产品全部次级部分。截至 2021 年 12 月 31 日，该资产支持票据的优先级资产支持票据本金已全部偿付完毕。

中建投租赁（上海）有限责任公司 2019 年度第一期资产支持票据于 2019 年 5 月 6 日发行，优先 A 发行规模为人民币 800,000,000.00 元，预计到期日为 2021 年 5 月 26 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 4.50%；优先 B 发行规模为人民币 71,000,000.00 元，预计到期日为 2021 年 8 月 26 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 5.78%；次级发行规模为人民币 153,000,000.00 元，预计到期日为 2022 年 5 月 26 日，本集团持有该产品全部次级部分。截至 2021 年 12 月 31 日，该资产支持票据的优先级资产支持票据本金已全部偿付完毕。

中信证券 - 中建投租赁（天津）2019 年第一期资产支持专项计划于 2019 年 6 月 14 日发行，优先 A 发行规模为人民币 747,000,000.00 元，预计到期日为 2020 年 9 月 30 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 4.50%；优先 B 发行规模为人民币 273,000,000.00 元，预计到期日为 2021 年 9 月 30 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 5.50%；次级发行规模为人民币 54,000,000.00 元，预计到期日为 2024 年 3 月 29 日，本集团持有该产品全部次级部分。截至 2021 年 12 月 31 日，该资产支持证券的优先级资产支持证券本金已全部偿付完毕。

5 合并财务报表（续）

(2) 于报告期内，纳入本集团合并财务报表范围的结构化主体信息如下（续）：

中信证券－中建投租赁 2019 年第一期资产支持专项计划于 2019 年 12 月 10 日发行，优先 A 发行规模为人民币 617,000,000.00 元，预计到期日为 2020 年 12 月 31 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 3.85%；优先 B 发行规模为人民币 180,000,000.00 元，预计到期日为 2021 年 12 月 31 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 5.50%；次级发行规模为人民币 42,900,000.00 元，预计到期日为 2024 年 3 月 29 日，本集团持有该产品全部次级部分。截至 2021 年 12 月 31 日，该资产支持证券的优先级资产支持证券本金已全部偿付完毕。

中建投租赁 2020 年第一期资产支持专项计划于 2020 年 1 月 22 日发行，优先 A1 发行规模为人民币 880,000,000.00 元，预计到期日为 2021 年 3 月 2 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 4.00%；优先 A2 发行规模为人民币 455,000,000.00 元，预计到期日为 2022 年 3 月 1 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 5.00%；优先 A3 发行规模为人民币 88,000,000.00 元，预计到期日为 2022 年 5 月 26 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 4.60%；优先 B 发行规模为人民币 95,000,000.00 元，预计到期日为 2022 年 11 月 23 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 5.20%；次级发行规模为人民币 80,000,000.00 元，预计到期日为 2024 年 11 月 25 日，本集团持有该产品全部次级部分。截至 2021 年 12 月 31 日，该资产支持证券已偿付优先级资产支持证券本金人民币 1,258,651,000.00 元。

建投汇融－中建投租赁(上海) 2020 年第一期资产支持专项计划于 2020 年 3 月 25 日发行，优先 A1 发行规模为人民币 470,000,000.00 元，预计到期日为 2021 年 1 月 15 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 3.40%；优先 A2 发行规模为人民币 556,000,000.00 元，预计到期日为 2023 年 1 月 15 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 3.90%；优先 B 发行规模为人民币 78,000,000.00 元，预计到期日为 2023 年 4 月 15 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 4.99%；次级发行规模为人民币 62,000,000.00 元，预计到期日为 2025 年 1 月 15 日，本集团持有该产品全部次级部分。截至 2021 年 12 月 31 日，该资产支持证券已偿付优先级资产支持证券本金人民币 724,147,600.00 元。

中建投租赁 2020 年第 2 期资产支持专项计划于 2020 年 7 月 16 日发行，优先 A1 发行规模为人民币 965,000,000.00 元，预计到期日为 2021 年 11 月 17 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 3.40%；优先 A2 发行规模为人民币 315,000,000.00 元，预计到期日为 2022 年 8 月 23 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 3.80%；优先 A3 发行规模为人民币 92,000,000.00 元，预计到期日为 2023 年 2 月 23 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 3.98%；次级发行规模为人民币 81,000,000.00 元，预计到期日为 2024 年 11 月 25 日，本集团持有该产品全部次级部分。截至 2021 年 12 月 31 日，该资产支持证券已偿付优先级资产支持证券本金人民币 1,004,217,500.00 元。

中建投融资租赁(上海)有限公司 2020 年度第一期资产支持票据于 2020 年 8 月 19 日发行，优先 A1 发行规模为人民币 400,000,000.00 元，预计到期日为 2021 年 5 月 26 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 3.30%；优先 A2 发行规模为人民币 473,000,000.00 元，预计到期日为 2023 年 5 月 26 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 3.80%；次级发行规模为人民币 46,000,000.00 元，预计到期日为 2024 年 8 月 26 日，本集团持有该产品全部次级部分。截至 2021 年 12 月 31 日，该资产支持票据已偿付优先级资产支持票据本金人民币 553,961,500.00 元。

5 合并财务报表（续）

(2) 于报告期内，纳入本集团合并财务报表范围的结构化主体信息如下（续）：

中建投租赁 2020 年第 3 期资产支持专项计划于 2020 年 11 月 20 日发行，优先 A1 发行规模为人民币 750,000,000.00 元，预计到期日为 2021 年 11 月 23 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 4.29%；优先 A2 发行规模为人民币 300,000,000.00 元，预计到期日为 2022 年 11 月 23 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 4.60%；优先 A3 发行规模为人民币 93,000,000.00 元，预计到期日为 2023 年 5 月 23 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 4.70%；次级发行规模为人民币 60,181,300.00 元，预计到期日为 2024 年 8 月 23 日，本集团持有该产品全部次级部分。截至 2021 年 12 月 31 日，该资产支持证券已偿付优先级资产支持证券本金人民币 789,600,000.00 元。

中建投租赁(上海) 2020 年第二期资产支持专项计划于 2020 年 12 月 30 日发行，优先 A1 发行规模为人民币 545,000,000.00 元，预计到期日为 2021 年 11 月 22 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 4.20%；优先 A2 发行规模为人民币 739,000,000.00 元，预计到期日为 2023 年 11 月 20 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 4.70%；次级发行规模为人民币 68,500,000.00 元，预计到期日为 2025 年 8 月 20 日，本集团持有该产品全部次级部分。截至 2021 年 12 月 31 日，该资产支持证券已偿付优先级资产支持证券本金人民币 573,599,300.00 元。

中建投租赁 2020 年第 4 期资产支持专项计划于 2021 年 1 月 15 日发行，优先 A1 发行规模为人民币 761,000,000.00 元，预计到期日为 2022 年 1 月 14 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 3.9%；优先 A2 发行规模为人民币 486,000,000.00 元，预计到期日为 2023 年 1 月 13 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 4.4%；优先 A3 发行规模为人民币 199,000,000.00 元，预计到期日为 2023 年 7 月 14 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 4.65%；次级发行规模为人民币 76,100,000.00 元，预计到期日为 2025 年 10 月 14 日，本集团持有该产品全部次级部分。截至 2021 年 12 月 31 日，该资产支持证券已偿付优先级资产支持证券本金人民币 624,552,700.00 元。

中建投租赁 2021 年第 1 期资产支持专项计划于 2021 年 4 月 7 日发行，优先 A1 发行规模为人民币 600,000,000.00 元，预计到期日为 2022 年 4 月 7 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 3.78%；优先 A2 发行规模为人民币 443,000,000.00 元，预计到期日为 2023 年 3 月 14 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 4.28%；优先 A3 发行规模为人民币 327,000,000.00 元，预计到期日为 2024 年 3 月 14 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 4.70%；次级发行规模为人民币 72,100,000.00 元，预计到期日为 2026 年 3 月 13 日，本集团持有该产品全部次级部分。截至 2021 年 12 月 31 日，该资产支持证券已偿付优先级资产支持证券本金人民币 490,140,000.00 元。

中建投租赁(上海) 2021 年第一期资产支持专项计划于 2021 年 4 月 29 日发行，优先 A1 发行规模为人民币 435,000,000.00 元，预计到期日为 2022 年 1 月 26 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 3.78%；优先 A2 发行规模为人民币 325,000,000.00 元，预计到期日为 2023 年 1 月 26 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 4.25%；优先 A3 发行规模为人民币 358,000,000.00 元，预计到期日为 2024 年 1 月 26 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 4.70%；次级发行规模为人民币 114,000,000.00 元，预计到期日为 2025 年 10 月 26 日，本集团持有该产品全部次级部分。截至 2021 年 12 月 31 日，该资产支持证券已偿付优先级资产支持证券本金人民币 350,305,500.00 元。

5 合并财务报表（续）

(2) 于报告期内，纳入本集团合并财务报表范围的结构化主体信息如下（续）：

中建投租赁 2021 年第 2 期资产支持专项计划于 2021 年 6 月 10 日发行，优先 A1 发行规模为人民币 681,000,000.00 元，预计到期日为 2022 年 4 月 22 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 3.7%；优先 A2 发行规模为人民币 350,000,000.00 元，预计到期日为 2023 年 3 月 14 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 4.1%；优先 A3 发行规模为人民币 249,000,000.00 元，预计到期日为 2024 年 4 月 22 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 4.55%；次级发行规模为人民币 94,000,000.00 元，预计到期日为 2026 年 4 月 21 日，本集团持有该产品全部次级部分。截至 2021 年 12 月 31 日，该资产支持证券已偿付优先级资产支持证券本金人民币 261,640,200.00 元。

嘉易融租赁 1 期资产支持专项计划于 2021 年 7 月 20 日发行，优先 A1 发行规模为人民币 290,000,000.00 元，预计到期日为 2022 年 5 月 27 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 3.60%；优先 A2 发行规模为人民币 320,000,000.00 元，预计到期日为 2023 年 8 月 23 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 4.00%；次级发行规模为人民币 63,000,000.00 元，预计到期日为 2024 年 5 月 28 日，本集团持有该产品全部次级部分。截至 2021 年 12 月 31 日，该资产支持证券已偿付优先级资产支持证券本金人民币 211,927,000.00 元。

中建投融资租赁（上海）有限公司 2021 年度第一期资产支持票据于 2021 年 11 月 24 日发行，优先 A1 发行规模为人民币 485,000,000.00 元，预计到期日为 2022 年 11 月 28 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 3.5%；优先 A2 发行规模为人民币 325,000,000.00 元，预计到期日为 2023 年 11 月 28 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 3.93%；优先 A3 发行规模为人民币 120,000,000.00 元，预计到期日为 2024 年 5 月 28 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 4.68%；次级发行规模为人民币 136,820,000.00 元，预计到期日为 2026 年 5 月 28 日，本集团持有该产品全部次级部分。截至 2021 年 12 月 31 日，该资产支持票据尚未偿付优先级资产支持票据本金。

由于上述结构化主体的相关活动是直接按照合同安排进行的，所以表决权不是决定是否控制该结构化主体的主要因素。本集团因参与该主体的营运而获得控制权且享有其可变回报，并能够运用其对该主体的权利影响上述回报。因此，本集团将该结构化主体纳入合并范围。

6 货币资金

	本集团		本公司	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
银行存款	<u>2,605,425,889.90</u>	<u>3,546,129,468.03</u>	<u>1,263,742,652.13</u>	<u>1,293,614,902.54</u>

于 2021 年 12 月 31 日，本集团银行存款中包括因办理保理业务和资产保全存放于受限制银行账户的款项为人民币 26,834,102.69 元（2020 年 12 月 31 日：人民币 12,816,936.52 元）。

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本公司银行存款中包括因办理保理业务和资产保全存放于受限制银行账户的款项分别为人民币 0 元（2020 年 12 月 31 日：人民币 15,725.00 元）。

7 交易性金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	本公司	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日
资管计划	67,485,236.59	-

8 衍生金融工具

衍生金融工具，是指其价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或其他类似变量的变动而变动的金融工具。本集团运用的衍生金融工具主要包括远期及掉期。

衍生金融工具的名义金额是指上述的特定金融工具的金额，其仅反映本集团衍生交易的数额，不能反映本集团所面临的风险。

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债需支付的价格。

本集团及本公司运用的衍生金融工具均为现金流量套期工具，主要包括货币掉期、远期结售汇及利率掉期，用于对现金流波动进行套期。

本集团

	2021年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币掉期合约	6,380,231,135.78	-	(366,259,129.85)
远期结售汇合约	444,736,953.50	-	(55,846,627.48)
利率掉期合约	507,237,940.60	790,587.66	(14,844.80)
合计	7,332,206,029.88	790,587.66	(422,120,602.13)

	2020年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币掉期合约	5,830,101,727.23	-	(339,825,907.09)
远期结售汇合约	614,689,199.00	-	(47,451,524.41)
合计	6,444,790,926.23	-	(387,277,431.50)

8 衍生金融工具（续）

本公司

	2021年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币掉期合约	3,360,277,353.17	-	(172,570,276.31)
远期结售汇合约	444,736,953.50	-	(55,846,627.48)
利率掉期合约	446,299,000.00	260,259.65	(14,844.80)
合计	4,251,313,306.67	260,259.65	(228,431,748.59)

	2020年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币掉期合约	2,766,579,746.48	-	(156,213,082.83)
远期结售汇合约	614,689,199.00	-	(47,451,524.41)
合计	3,381,268,945.48	-	(203,664,607.24)

9 应收账款

	本集团		本公司	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
应收账款	12,512,512.61	4,379,197.47	12,077,971.01	4,379,197.47

于2021年12月31日，本集团及本公司无账龄超过1年的应收账款。上述应收账款均为一年内到期。

10 预付款项

(1) 预付款项分类列示如下：

	本集团		本公司	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
预付专业服务费	22,504,490.54	19,895,834.12	15,011,501.92	15,954,167.48
预付子公司款项	-	-	-	12,265,551.66
其他	17,018,897.40	14,723,838.05	16,021,239.80	11,711,179.55
合计	39,523,387.94	34,619,672.17	31,032,741.72	39,930,898.69

10 预付款项 (续)

(2) 预付款项按账龄列示如下:

	本集团		本公司	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
1年以内(含1年)	28,505,442.72	12,793,013.63	22,090,784.75	19,329,613.58
1年至2年(含2年)	7,879,832.85	17,781,267.68	6,154,416.93	16,555,894.25
2年至3年(含3年)	1,018,636.89	2,476,156.30	668,064.56	2,476,156.30
3年以上	2,119,475.48	1,569,234.56	2,119,475.48	1,569,234.56
合计	<u>39,523,387.94</u>	<u>34,619,672.17</u>	<u>31,032,741.72</u>	<u>39,930,898.69</u>

(3) 按预付对象归集的年末余额前五名的预付款项情况

于2021年12月31日,本集团年末余额前五名的预付款项合计分别为人民币21,383,262.81元(2020年12月31日:人民币17,267,551.97元),占预付款项年末余额合计数的54.10%(2020年12月31日:49.88%);于2021年12月31日,本公司年末余额前五名的预付款项合计分别为人民币21,383,262.81元(2020年12月31日:人民币26,430,970.39元),占预付款项年末余额合计数的68.91%(2020年12月31日:66.19%)。

11 其他应收款

(1) 按款项性质列示其他应收款

	本集团		本公司	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
应收租金尾款(注)	24,292,395.58	26,650,452.22	24,292,395.58	26,650,452.22
应收重组款项	17,062,115.85	2,049,672.06	17,062,115.85	2,049,672.06
应收子公司款项	-	-	2,861,539,732.40	2,761,562,751.74
应收子公司借款利息	-	-	348,381,821.06	260,826,139.39
其他	3,148,362.03	7,512,747.04	948,571.26	3,466,078.09
小计	44,502,873.46	36,212,871.32	3,252,224,636.15	3,054,555,093.50
减: 预期信用损失准备	<u>(1,220,031.85)</u>	<u>(162,330.77)</u>	<u>(1,220,031.85)</u>	<u>(162,330.77)</u>
合计	<u>43,282,841.61</u>	<u>36,050,540.55</u>	<u>3,251,004,604.30</u>	<u>3,054,392,762.73</u>

注: 本公司的一笔应收融资租赁款由融资租赁设备供应商代承租人垫付租金,本公司在承租人完成内部付款审批流程并向本公司支付租金后归还该垫付租金(参见附注27)。

11 其他应收款（续）

(2) 其他应收款按账龄分析如下：

	本集团		本公司	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
1年以内(含1年)	18,473,640.26	7,482,814.17	2,631,095,322.16	2,962,129,015.12
1年至2年(含2年)	62,914.64	1,820,354.93	582,484,518.41	203,206.16
2年至3年(含3年)	1,371,042.98	257,950.00	-	65,571,600.00
3年以上	24,595,275.58	26,651,752.22	38,644,795.58	26,651,272.22
小计	44,502,873.46	36,212,871.32	3,252,224,636.15	3,054,555,093.50
减：预期信用损失准备	(1,220,031.85)	(162,330.77)	(1,220,031.85)	(162,330.77)
合计	43,282,841.61	36,050,540.55	3,251,004,604.30	3,054,392,762.73

(3) 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况

于2021年12月31日，本集团按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款项合计分别为人民币41,354,511.43元（2020年12月31日：人民币33,138,378.19元），占其他应收款的年末余额的92.93%（2020年12月31日：91.92%）。

于2021年12月31日，本公司按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款项合计为人民币2,869,265,728.90元（2020年12月31日：人民币2,886,582,554.67元），占其他应收款的年末余额的88.22%（2020年12月31日：94.51%）。

12 一年内到期的非流动资产

	附注	本集团		本公司	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
应收融资租赁款	14	19,172,159,917.89	16,724,895,696.57	7,412,625,187.74	6,973,485,804.99
应收保理款	15	137,452,659.40	831,880,675.80	128,817,712.78	813,537,898.28
长期待摊费用	19	2,080,377.05	187,493.63	577,898.40	161,137.56
合计		19,311,692,954.34	17,556,963,866.00	7,542,020,798.92	7,787,184,840.83

13 其他权益工具投资

本集团及本公司

	2021 年 12月31日	2020 年 12月31日
其他权益工具投资		
- 按公允价值计量	<u>101,044,477.65</u>	<u>40,597,856.16</u>

本集团及本公司将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，该类权益投资公允价值分别为人民币 101,044,477.65 元及人民币 40,597,856.16 元。于报告期间未处置该类权益工具投资，无从其他综合收益转入留存收益的累计利得或损失。

14 应收融资租赁款

	本集团		本公司	
	2021 年 12月31日	2020 年 12月31日	2021 年 12月31日	2020 年 12月31日
应收融资租赁款	54,386,444,714.87	48,620,948,159.47	19,496,212,169.76	16,491,355,530.38
减：未实现融资收益	<u>(5,874,418,889.06)</u>	<u>(5,955,345,940.35)</u>	<u>(1,926,119,724.92)</u>	<u>(1,752,446,909.83)</u>
余额	48,512,025,825.81	42,665,602,219.12	17,570,092,444.84	14,738,908,620.55
减：预期信用损失准备	(1,490,341,079.54)	(1,070,159,822.52)	(622,421,202.63)	(586,362,567.14)
应收融资租赁款账面价值	47,021,684,746.27	41,595,442,396.60	16,947,671,242.21	14,152,546,053.41
减：一年内到期部分	12 <u>(19,172,159,917.89)</u>	<u>(16,724,895,696.57)</u>	<u>(7,412,625,187.74)</u>	<u>(6,973,485,804.99)</u>
合计	<u>27,849,524,828.38</u>	<u>24,870,546,700.03</u>	<u>9,535,046,054.47</u>	<u>7,179,060,248.42</u>

(1) 本集团及本公司根据合同约定未来会计年度将收到的最低租赁收款额如下：

	本集团		本公司	
	2021 年 12月31日	2020 年 12月31日	2021 年 12月31日	2020 年 12月31日
1 年以内 (含 1 年)	23,180,094,807.97	20,286,342,506.21	8,933,625,731.90	8,352,002,796.36
1 年至 2 年 (含 2 年)	15,820,696,595.40	12,221,718,133.79	5,829,851,232.60	3,764,972,308.34
2 年至 3 年 (含 3 年)	8,952,487,312.45	8,561,109,119.52	2,881,265,171.03	2,524,900,612.24
3 年以上	<u>6,433,165,999.05</u>	<u>7,551,778,399.95</u>	<u>1,851,470,034.23</u>	<u>1,849,479,813.44</u>
小计	54,386,444,714.87	48,620,948,159.47	19,496,212,169.76	16,491,355,530.38
减：未实现融资收益	<u>(5,874,418,889.06)</u>	<u>(5,955,345,940.35)</u>	<u>(1,926,119,724.92)</u>	<u>(1,752,446,909.83)</u>
合计	<u>48,512,025,825.81</u>	<u>42,665,602,219.12</u>	<u>17,570,092,444.84</u>	<u>14,738,908,620.55</u>

14 应收融资租赁款（续）

(2) 应收融资租赁款减值准备的变动如下：

本集团

	2021 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	
年初余额	388,769,691.32	143,427,769.01	537,962,362.19	1,070,159,822.52
转移：				
至第一阶段	31,669,905.86	(31,669,905.86)	-	-
至第二阶段	(8,275,104.20)	8,275,104.20	-	-
至第三阶段	(6,167,333.94)	(103,493,858.82)	109,661,192.76	-
本年计提	272,112,067.50	12,358,486.59	915,738,034.09	1,200,208,588.18
本年转回	(191,922,373.70)	(1,628,744.02)	(109,004,024.84)	(302,555,142.56)
本年核销	-	-	(443,226,828.73)	(443,226,828.73)
本年转出	-	-	(96,642,696.21)	(96,642,696.21)
本年收回	-	-	64,225,698.59	64,225,698.59
外币报表折算差额	(1,904.29)	-	(1,826,457.96)	(1,828,362.25)
年末余额	<u>486,184,948.55</u>	<u>27,268,851.10</u>	<u>976,887,279.89</u>	<u>1,490,341,079.54</u>

	2020 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	
年初余额	353,170,721.07	79,154,151.38	560,212,744.32	992,537,616.77
转移：				
至第一阶段	14,117,424.53	(14,117,424.53)	-	-
至第二阶段	(15,831,388.91)	82,148,553.07	(66,317,164.16)	-
至第三阶段	(17,900,440.51)	(52,406,893.19)	70,307,333.70	-
本年计提	234,628,585.92	64,153,012.52	833,347,266.62	1,132,128,865.06
本年转回	(179,389,058.71)	(15,314,178.38)	(55,102,045.95)	(249,805,283.04)
本年核销	-	-	(591,369,137.75)	(591,369,137.75)
本年转出	-	-	(213,116,634.59)	(213,116,634.59)
外币报表折算差额	(26,152.07)	(189,451.86)	-	(215,603.93)
年末余额	<u>388,769,691.32</u>	<u>143,427,769.01</u>	<u>537,962,362.19</u>	<u>1,070,159,822.52</u>

14 应收融资租赁款（续）

(2) 应收融资租赁款减值准备的变动如下（续）：

本公司

	2021 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	
年初余额	177,262,356.84	44,378,086.88	364,722,123.42	586,362,567.14
转移：				
至第一阶段	31,669,905.86	(31,669,905.86)	-	-
至第二阶段	(6,931,188.34)	6,931,188.34	-	-
至第三阶段	(1,292,082.45)	(5,014,750.73)	6,306,833.18	-
本年计提	127,486,876.80	3,111,946.37	244,382,505.47	374,981,328.64
本年转回	(108,032,297.76)	(1,424,020.54)	(54,417,789.62)	(163,874,107.92)
本年核销	-	-	(88,045,352.39)	(88,045,352.39)
本年转出	-	-	(96,642,696.21)	(96,642,696.21)
本年收回	-	-	9,639,463.37	9,639,463.37
年末余额	<u>220,163,570.95</u>	<u>16,312,544.46</u>	<u>385,945,087.22</u>	<u>622,421,202.63</u>

	2020 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	
年初余额	128,340,021.58	47,308,550.10	369,283,282.79	544,931,854.47
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	(6,637,969.23)	6,637,969.23	-	-
至第三阶段	(6,651,820.40)	(37,646,599.88)	44,298,420.28	-
本年计提	144,246,831.90	28,136,800.37	530,772,890.58	703,156,522.85
本年转回	(82,034,707.01)	(58,632.94)	(55,096,985.49)	(137,190,325.44)
本年核销	-	-	(319,861,587.04)	(319,861,587.04)
本年转出	-	-	(204,673,897.70)	(204,673,897.70)
年末余额	<u>177,262,356.84</u>	<u>44,378,086.88</u>	<u>364,722,123.42</u>	<u>586,362,567.14</u>

(3) 于资产负债表日，应收融资租赁款余额中包括本集团及本公司以保理方式向交易对手方转让的应收融资租赁款如下：

	本集团		本公司	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
以保理方式转让应收 融资租赁款余额	<u>23,511,240,076.23</u>	<u>20,401,017,334.88</u>	<u>8,457,144,377.95</u>	<u>6,573,051,857.34</u>

14 应收融资租赁款（续）

(4) 按应收对象归集的年末余额前五名的最低租赁收款额情况

于 2021 年 12 月 31 日，本集团年末余额前五名的最低租赁收款额合计为人民币 4,253,505,529.58 元（2020 年 12 月 31 日：人民币 4,450,537,096.62 元），占最低租赁收款额年末余额合计数的 7.82%（2020 年 12 月 31 日：9.15%）；本公司年末余额前五名的最低租赁收款额合计为人民币 2,256,709,029.92 元（2020 年 12 月 31 日：人民币 2,591,247,964.07 元），占最低租赁收款年末余额合计数的 11.58%（2020 年 12 月 31 日：15.71%）。

15 应收保理款

	附注	本集团		本公司	
		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应收保理款		308,548,991.72	921,844,153.07	296,441,652.41	891,280,133.48
加：应收利息		<u>28,848,176.84</u>	<u>31,629,763.18</u>	<u>28,712,763.49</u>	<u>31,036,309.53</u>
小计		337,397,168.56	953,473,916.25	325,154,415.90	922,316,443.01
减：预期信用损失准备		<u>(196,466,258.85)</u>	<u>(109,760,870.32)</u>	<u>(196,336,703.12)</u>	<u>(108,778,544.73)</u>
应收保理款账面价值		140,930,909.71	843,713,045.93	128,817,712.78	813,537,898.28
减：一年内到期部分	12	<u>(137,452,659.40)</u>	<u>(831,880,675.80)</u>	<u>(128,817,712.78)</u>	<u>(813,537,898.28)</u>
合计		<u>3,478,250.31</u>	<u>11,832,370.13</u>	-	-

(1) 应收保理款减值准备的变动如下：

本集团

	2021 年度			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	
年初余额	13,734,680.86	-	96,026,189.46	109,760,870.32
转移： 至第三阶段	(4,189,439.76)	-	4,189,439.76	-
本年计提	-	-	190,467,263.36	190,467,263.36
本年转回	(9,415,685.37)	-	(346,189.46)	(9,761,874.83)
本年核销	-	-	<u>(94,000,000.00)</u>	<u>(94,000,000.00)</u>
年末余额	<u>129,555.73</u>	-	<u>196,336,703.12</u>	<u>196,466,258.85</u>

15 应收保理款（续）

(1) 应收保理款减值准备的变动如下（续）：

	2020 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	
年初余额	2,894,355.09	5,127,321.59	30,000,000.00	38,021,676.68
转移：				
至第三阶段	(133,773.88)	(5,127,321.59)	5,261,095.47	-
本年计提	12,083,685.15	-	60,765,093.99	72,848,779.14
本年转回	(1,109,585.50)	-	-	(1,109,585.50)
年末余额	13,734,680.86	-	96,026,189.46	109,760,870.32

本公司

	2021 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	
年初余额	13,098,544.73	-	95,680,000.00	108,778,544.73
转移：				
至第三阶段	(4,189,439.76)	-	4,189,439.76	-
本年计提	-	-	190,467,263.36	190,467,263.36
本年转回	(8,909,104.97)	-	-	(8,909,104.97)
本年核销	-	-	(94,000,000.00)	(94,000,000.00)
年末余额	-	-	196,336,703.12	196,336,703.12

	2020 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	
年初余额	1,775,307.91	5,127,321.59	30,000,000.00	36,902,629.50
转移：				
至第三阶段	-	(5,127,321.59)	5,127,321.59	-
本年计提	11,958,945.75	-	60,552,678.41	72,511,624.16
本年转回	(635,708.93)	-	-	(635,708.93)
年末余额	13,098,544.73	-	95,680,000.00	108,778,544.73

15 应收保理款（续）

(2) 于资产负债表日，应收保理款余额中包括本集团及本公司以保理方式向交易对手方转让的应收保理款如下：

	本集团		本公司	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
以保理方式转让应收保理款余额	102,841,652.41	103,680,133.48	102,841,652.41	103,680,133.48

16 固定资产

本集团	电子设备、 器具及家具	运输工具	经营租赁 租出固定资产	合计
成本				
2020年1月1日余额	14,565,508.98	1,508,122.19	-	16,073,631.17
本年增加	4,010,648.73	-	459,879,051.23	463,889,699.96
本年减少	(1,193,999.62)	-	-	(1,193,999.62)
2020年12月31日余额	17,382,158.09	1,508,122.19	459,879,051.23	478,769,331.51
本年增加	7,679,066.41	-	237,825,911.54	245,504,977.95
本年减少	(732,423.01)	-	-	(732,423.01)
2021年12月31日余额	24,328,801.49	1,508,122.19	697,704,962.77	723,541,886.45
累计折旧				
2020年1月1日余额	(9,823,770.49)	(1,363,658.96)	-	(11,187,429.45)
本年计提	(2,592,203.27)	(104,200.14)	(15,988,911.02)	(18,685,314.43)
本年减少	1,192,026.72	-	-	1,192,026.72
2020年12月31日余额	(11,223,947.04)	(1,467,859.10)	(15,988,911.02)	(28,680,717.16)
本年计提	(3,464,182.51)	(40,263.09)	(36,306,584.87)	(39,811,030.47)
本年减少	717,871.27	-	-	717,871.27
2021年12月31日余额	(13,970,258.28)	(1,508,122.19)	(52,295,495.89)	(67,773,876.36)
账面价值				
2021年12月31日余额	10,358,543.21	-	645,409,466.88	655,768,010.09
2020年12月31日余额	6,158,211.05	40,263.09	443,890,140.21	450,088,614.35

16 固定资产（续）

本公司	电子设备、 器具及家具	运输工具	经营租赁 租出固定资产	合计
成本				
2020年1月1日余额	11,711,266.56	1,146,461.45	-	12,857,728.01
本年增加	3,379,260.08	-	274,973,451.23	278,352,711.31
本年减少	(885,773.13)	-	-	(885,773.13)
2020年12月31日余额	14,204,753.51	1,146,461.45	274,973,451.23	290,324,666.19
本年增加	5,538,584.11	-	88,489,911.54	94,028,495.65
本年减少	(139,587.93)	-	-	(139,587.93)
2021年12月31日余额	<u>19,603,749.69</u>	<u>1,146,461.45</u>	<u>363,463,362.77</u>	<u>384,213,573.91</u>
累计折旧				
2020年1月1日余额	(7,697,906.43)	(1,062,275.00)	-	(8,760,181.43)
本年计提	(2,131,714.10)	(43,923.36)	(13,061,239.02)	(15,236,876.48)
本年减少	883,800.23	-	-	883,800.23
2020年12月31日余额	(8,945,820.30)	(1,106,198.36)	(13,061,239.02)	(23,113,257.68)
本年计提	(2,884,283.59)	(40,263.09)	(27,523,568.87)	(30,448,115.55)
本年减少	125,036.19	-	-	125,036.19
2021年12月31日余额	<u>(11,705,067.70)</u>	<u>(1,146,461.45)</u>	<u>(40,584,807.89)</u>	<u>(53,436,337.04)</u>
账面价值				
2021年12月31日余额	<u>7,898,681.99</u>	<u>-</u>	<u>322,878,554.88</u>	<u>330,777,236.87</u>
2020年12月31日余额	<u>5,258,933.21</u>	<u>40,263.09</u>	<u>261,912,212.21</u>	<u>267,211,408.51</u>

17 使用权资产

本集团	租赁房屋及建筑物
成本	
2021年1月1日余额	32,150,240.96
本期增加	85,942,949.41
本期减少	(232,233.98)
外币报表折算差异	(1,956.49)
2021年12月31日余额	<u>117,858,999.90</u>
累计折旧	
2021年1月1日余额	-
本期增加	(46,728,882.46)
本期减少	232,233.98
2021年12月31日余额	<u>(46,496,648.48)</u>
账面价值	
2021年12月31日余额	<u>71,362,351.42</u>
2021年1月1日余额	<u>32,150,240.96</u>
本公司	租赁房屋及建筑物
成本	
2021年1月1日余额	4,439,930.49
本期增加	75,725,471.14
2021年12月31日余额	<u>80,165,401.63</u>
累计折旧	
2021年1月1日余额	-
本期增加	(37,634,924.38)
2021年12月31日余额	<u>(37,634,924.38)</u>
账面价值	
2021年12月31日余额	<u>42,530,477.25</u>
2021年1月1日余额	<u>4,439,930.49</u>

18 无形资产

本集团	计算机软件系统
成本	
2020年1月1日余额	25,646,149.58
本年增加	<u>7,448,752.74</u>
2020年12月31日余额	33,094,902.32
本年增加	<u>8,443,822.08</u>
2021年12月31日余额	<u>41,538,724.40</u>
累计摊销	
2020年1月1日余额	(6,645,838.24)
本年增加	<u>(2,767,563.09)</u>
2020年12月31日余额	(9,413,401.33)
本年增加	<u>(3,578,934.99)</u>
2021年12月31日余额	<u>(12,992,336.32)</u>
账面价值	
2021年12月31日	<u>28,546,388.08</u>
2020年12月31日	<u>23,681,500.99</u>

18 无形资产（续）

本公司	计算机软件系统
成本	
2020年1月1日余额	25,414,629.70
本年增加	<u>5,827,046.28</u>
2020年12月31日余额	31,241,675.98
本年增加	<u>6,128,805.34</u>
2021年12月31日余额	<u>37,370,481.32</u>
累计摊销	
2020年1月1日余额	(6,569,178.15)
本年增加	<u>(2,651,893.36)</u>
2020年12月31日	(9,221,071.51)
本年增加	<u>(3,237,739.02)</u>
2021年12月31日余额	<u>(12,458,810.53)</u>
账面价值	
2021年12月31日	<u>24,911,670.79</u>
2020年12月31日	<u>22,020,604.47</u>

19 长期待摊费用

	附注	本集团		本公司	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
经营租入固定资产改良支出		4,475,559.90	388,915.68	618,182.89	362,559.61
减：一年以内摊销部分	12	<u>(2,080,377.05)</u>	<u>(187,493.63)</u>	<u>(577,898.40)</u>	<u>(161,137.56)</u>
合计		<u>2,395,182.85</u>	<u>201,422.05</u>	<u>40,284.49</u>	<u>201,422.05</u>

20 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

	2021年12月31日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
递延所得税资产：		
资产减值准备	1,695,869,112.36	412,308,702.23
已核销资产减值准备	1,183,704,855.24	295,926,213.83
应付利息	433,170,925.58	108,282,794.91
已纳税的收入	231,699,832.91	57,828,999.13
已转出资产减值准备	167,345,269.05	41,836,317.26
应付职工薪酬	130,784,790.41	32,696,197.59
衍生金融负债公允价值变动	41,703,864.81	10,425,966.20
可弥补亏损	18,204,973.95	2,974,054.73
应付代扣代缴税费	6,130,463.02	122,224.92
其他权益工具投资公允价值变动	1,493,666.29	373,416.57
小计	<u>3,910,107,753.62</u>	<u>962,774,887.37</u>
递延所得税负债：		
衍生金融资产公允价值变动	<u>(13,740,829.54)</u>	<u>(3,435,207.39)</u>
合计	<u>3,896,366,924.08</u>	<u>959,339,679.98</u>
	2020年12月31日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
递延所得税资产：		
资产减值准备	1,182,501,582.09	292,920,946.29
已核销资产减值准备	796,043,035.45	199,010,758.87
应付利息	366,287,474.86	91,886,122.24
已纳税的收入	286,599,972.45	71,501,259.02
应付职工薪酬	124,101,115.29	31,025,278.83
已转出资产减值准备	70,702,572.84	17,675,643.21
应付代扣代缴税费	9,244,825.78	2,311,206.46
其他权益工具投资公允价值变动	7,794,127.96	1,948,531.99
衍生金融负债公允价值变动	3,786,532.20	946,633.05
长期待摊费用	248,138.29	62,034.58
小计	<u>2,847,309,377.21</u>	<u>709,288,414.54</u>
递延所得税负债：		
衍生金融资产公允价值变动	<u>(81,309,675.94)</u>	<u>(20,327,418.92)</u>
合计	<u>2,765,999,701.27</u>	<u>688,960,995.62</u>

20 递延所得税资产（续）

(2) 未确认递延所得税资产明细

项目	本集团		本公司	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
可抵扣亏损	<u>1,022,616.50</u>	<u>123,223.12</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(3) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的到期情况

年份	本集团		本公司	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
2024年	200.00	106,203.18	-	-
2025年	-	17,019.94	-	-
2026年	<u>1,022,416.50</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>1,022,616.50</u>	<u>123,223.12</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

21 其他非流动资产

	本集团		本公司	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
其他应收款	166,473,581.71	32,924,293.34	161,972,825.34	31,135,663.52
待抵扣增值税进项税	106,517,627.93	156,699,247.33	49,632,855.78	156,349,463.45
子公司预缴所得税	4,458,250.29	6,427,530.08	-	-
应收子公司款项	-	-	2,181,651,540.63	2,436,928,207.28
小计	<u>277,449,459.93</u>	<u>196,051,070.75</u>	<u>2,393,257,221.75</u>	<u>2,624,413,334.25</u>
减：预期信用损失准备	<u>(11,721,805.48)</u>	<u>(2,418,558.48)</u>	<u>(11,721,805.48)</u>	<u>(2,418,558.48)</u>
合计	<u>265,727,654.45</u>	<u>193,632,512.27</u>	<u>2,381,535,416.27</u>	<u>2,621,994,775.77</u>

22 借款

附注	本集团		本公司	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
短期借款	5,719,751,314.80	6,739,869,066.28	4,236,126,925.80	5,036,983,286.74
一年内到期的长期借款	5,623,354,751.76	5,097,799,453.92	2,037,949,535.00	1,614,804,141.77
长期借款	7,727,394,172.46	6,495,971,956.72	2,890,420,322.85	2,208,176,445.90
小计	19,070,500,239.02	18,333,640,476.92	9,164,496,783.65	8,859,963,874.41
加：短期借款应付利息	33,956,428.92	37,622,159.57	17,971,713.72	20,274,142.58
长期借款应付利息	167,004,541.24	159,681,012.38	43,927,791.85	44,799,319.65
合计	19,271,461,209.18	18,530,943,648.87	9,226,396,289.22	8,925,037,336.64

按性质分析

	本集团		本公司	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
银行借款				
质押借款	9,972,444,899.70	8,974,890,239.03	4,112,240,815.53	3,160,561,155.21
信用借款	6,485,039,738.02	6,818,171,232.85	5,052,255,968.12	5,699,402,719.20
保证借款	2,431,546,431.19	2,336,969,048.99	-	-
抵押借款	181,469,170.11	203,609,956.05	-	-
小计	19,070,500,239.02	18,333,640,476.92	9,164,496,783.65	8,859,963,874.41
加：短期借款应付利息	33,956,428.92	37,622,159.57	17,971,713.72	20,274,142.58
长期借款应付利息	167,004,541.24	159,681,012.38	43,927,791.85	44,799,319.65
合计	19,271,461,209.18	18,530,943,648.87	9,226,396,289.22	8,925,037,336.64

于 2021 年 12 月 31 日本集团抵押借款分别约人民币 1.81 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 2.04 亿元)，系由价值分别约人民币 2.35 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 2.46 亿元)的融资租赁租出设备作为抵押。

23 应付债券

(1) 短期应付债券

	附注	本集团及本公司	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日
短期融资券	23(1)(a)	499,510,660.89	-
加：短期融资券应付利息		11,708,497.35	-
合计		511,219,158.24	-

- (a) 于 2021 年 2 月 24 日，本公司在全国银行间市场交易商协会发行总额为人民币 6 亿元的定向债券融资工具，全部用于偿还发行人及其子公司的有息债务。发行期限为 90 天，采用固定利率方式，根据簿记建档结果确定，票面利率为 4.1%，到期一次还本付息。该定向债务融资工具的本息已于 2021 年全额偿还。

于 2021 年 4 月 29 日，本公司在全国银行间债券市场发行总额为人民币 5 亿元的短期融资券，发行期限为 365 天，采用固定利率方式，票面利率为 3.60%，到期一次还本付息。

(2) 长期应付债券

	附注	本集团		本公司	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
资产证券化	23(2)(a)	7,196,192,873.28	5,809,745,694.26	1,737,708,314.56	1,577,495,786.62
高级无抵押债券	23(2)(b)	6,363,227,165.62	6,507,832,086.45	-	-
公司债券及定向债务融资工具	23(2)(c)	4,597,010,949.79	3,437,822,067.14	4,597,010,949.79	3,437,822,067.14
中期票据	23(2)(d)	1,597,981,037.55	998,066,876.10	1,597,981,037.55	998,066,876.10
加：长期应付债券应付利息		283,685,600.99	260,758,500.28	186,819,265.16	154,751,809.04
减：一年内到期的长期应付债券	28	(9,632,534,439.73)	(8,086,667,304.94)	(3,136,578,440.32)	(2,536,548,161.52)
减：一年内到期的应付利息	28	(283,685,600.99)	(260,758,500.28)	(186,819,265.16)	(154,751,809.04)
合计		10,121,877,586.51	8,666,799,419.01	4,796,121,861.58	3,476,836,568.34

- (a) 中建投租赁股份有限公司 2017 年度第一期资产支持票据于 2017 年 8 月 8 日发行，优先 A 发行规模为人民币 830,000,000.00 元，预计到期日为 2020 年 5 月 26 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 5.55%；优先 B 发行规模为人民币 150,000,000.00 元，预计到期日为 2021 年 5 月 26 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 6.20%；次级发行规模为人民币 66,817,589.49 元，预计到期日为 2022 年 11 月 26 日，本集团持有该产品全部次级部分。截至 2021 年 12 月 31 日，该资产支持票据已偿付优先级资产支持票据本金已全部偿付完毕。

23 应付债券（续）

(2) 长期应付债券（续）

中建投租赁股份有限公司 2019 年度第一期资产支持票据于 2019 年 4 月 1 日发行，优先 A 发行规模为人民币 819,200,000.00 元，预计到期日为 2020 年 9 月 26 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 4.37%；优先 B 级资产支持票据发行规模为人民币 29,970,000.00 元，预计到期日为 2020 年 12 月 26 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 6.00%；次级发行规模为人民币 149,830,000.00 元，预计到期日为 2023 年 6 月 26 日，本集团持有该产品全部次级部分。截至 2021 年 12 月 31 日，该资产支持票据优先级资产支持票据本金已全部偿付完毕。

中建投租赁股份有限公司 2019 年度第二期资产支持票据于 2019 年 3 月 25 日发行，优先 A 发行规模为人民币 1,007,000,000.00 元，预计到期日为 2020 年 7 月 26 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 4.45%；优先 B 级资产支持票据发行规模为人民币 56,000,000.00 元，预计到期日为 2020 年 7 月 26 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 5.80%；次级发行规模为人民币 195,000,000.00 元，预计到期日为 2023 年 1 月 26 日，本集团持有该产品全部次级部分。截至 2021 年 12 月 31 日，该资产支持票据优先级资产支持票据本金已全部偿付完毕。

中建投租赁（上海）有限责任公司 2019 年度第一期资产支持票据于 2019 年 5 月 6 日发行，优先 A 发行规模为人民币 800,000,000.00 元，预计到期日为 2021 年 5 月 26 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 4.50%；优先 B 级资产支持票据发行规模为人民币 71,000,000.00 元，预计到期日为 2021 年 8 月 26 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 5.78%；次级发行规模为人民币 153,000,000.00 元，预计到期日为 2022 年 5 月 26 日，本集团持有该产品全部次级部分。截至 2021 年 12 月 31 日，该资产支持票据优先级资产支持票据本金已全部偿付完毕。

中信证券 - 中建投租赁（天津）2019 年第一期资产支持专项计划于 2019 年 6 月 14 日发行，优先 A 发行规模为人民币 747,000,000.00 元，预计到期日为 2020 年 9 月 30 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 4.50%；优先 B 级资产支持票据发行规模为人民币 273,000,000.00 元，预计到期日为 2021 年 9 月 30 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 5.50%；次级发行规模为人民币 54,000,000.00 元，预计到期日为 2024 年 3 月 29 日，本集团持有该产品全部次级部分。截至 2021 年 12 月 31 日，该资产支持证券优先级资产支持证券本金已全部偿付完毕。

中信证券 - 中建投租赁 2019 年第一期资产支持专项计划于 2019 年 12 月 10 日发行，优先 A 发行规模为人民币 617,000,000.00 元，预计到期日为 2020 年 12 月 31 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 3.85%；优先 B 级资产支持票据发行规模为人民币 180,000,000.00 元，预计到期日为 2021 年 12 月 31 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 5.50%；次级发行规模为人民币 42,900,000.00 元，预计到期日为 2024 年 3 月 29 日，本集团持有该产品全部次级部分。截至 2021 年 12 月 31 日，该资产支持证券优先级资产支持证券本金已全部偿付完毕。

23 应付债券（续）

(2) 长期应付债券（续）

中建投租赁 2020 年第一期资产支持专项计划于 2020 年 1 月 22 日发行，优先 A1 发行规模为人民币 880,000,000.00 元，预计到期日为 2021 年 3 月 2 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 4.00%；优先 A2 发行规模为人民币 455,000,000.00 元，预计到期日为 2022 年 3 月 1 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 5.00%；优先 A3 发行规模为人民币 88,000,000.00 元，预计到期日为 2022 年 5 月 26 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 4.60%；优先 B 发行规模为人民币 95,000,000.00 元，预计到期日为 2022 年 11 月 23 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 5.20%；次级发行规模为人民币 80,000,000.00 元，预计到期日为 2024 年 11 月 25 日，本集团持有该产品全部次级部分。截至 2021 年 12 月 31 日，该资产支持证券已偿付优先级资产支持证券本金人民币 1,258,651,000.00 元。

建投汇融 – 中建投租赁 (上海) 2020 年第一期资产支持专项计划于 2020 年 3 月 25 日发行，优先 A1 发行规模为人民币 470,000,000.00 元，预计到期日为 2021 年 1 月 15 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 3.40%；优先 A2 发行规模为人民币 556,000,000.00 元，预计到期日为 2023 年 1 月 15 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 3.90%；优先 B 发行规模为人民币 78,000,000.00 元，预计到期日为 2023 年 4 月 15 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 4.99%；次级发行规模为人民币 62,000,000.00 元，预计到期日为 2025 年 1 月 15 日，本集团持有该产品全部次级部分。截至 2021 年 12 月 31 日，该资产支持证券已偿付优先级资产支持证券本金人民币 724,147,600.00 元。

中建投租赁 2020 年第 2 期资产支持专项计划于 2020 年 7 月 16 日发行，优先 A1 发行规模为人民币 965,000,000.00 元，预计到期日为 2021 年 11 月 17 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 3.40%；优先 A2 发行规模为人民币 315,000,000.00 元，预计到期日为 2022 年 8 月 23 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 3.80%；优先 A3 发行规模为人民币 92,000,000.00 元，预计到期日为 2023 年 2 月 23 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 3.98%；次级发行规模为人民币 81,000,000.00 元，预计到期日为 2024 年 11 月 25 日，本集团持有该产品全部次级部分。截至 2021 年 12 月 31 日，该资产支持证券已偿付优先级资产支持证券本金人民币 1,004,217,500.00 元。

中建投融资租赁 (上海) 有限公司 2020 年度第一期资产支持票据于 2020 年 8 月 19 日发行，优先 A1 发行规模为人民币 400,000,000.00 元，预计到期日为 2021 年 5 月 26 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 3.30%；优先 A2 发行规模为人民币 473,000,000.00 元，预计到期日为 2023 年 5 月 26 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 3.80%；次级发行规模为人民币 46,000,000.00 元，预计到期日为 2024 年 8 月 26 日，本集团持有该产品全部次级部分。截至 2021 年 12 月 31 日，该资产支持证券已偿付优先级资产支持证券本金人民币 553,961,500.00 元。

23 应付债券（续）

(2) 长期应付债券（续）

中建投租赁 2020 年第 3 期资产支持专项计划于 2020 年 11 月 20 日发行，优先 A1 发行规模为人民币 750,000,000.00 元，预计到期日为 2021 年 11 月 23 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 4.29%；优先 A2 发行规模为人民币 300,000,000.00 元，预计到期日为 2022 年 11 月 23 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 4.60%；优先 A3 发行规模为人民币 93,000,000.00 元，预计到期日为 2023 年 5 月 23 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 4.70%；次级发行规模为人民币 60,181,300.00 元，预计到期日为 2024 年 8 月 23 日，本集团持有该产品全部次级部分。截至 2021 年 12 月 31 日，该资产支持证券已偿付优先级资产支持证券本金人民币 789,600,000.00 元。

中建投租赁 (上海) 2020 年第二期资产支持专项计划于 2020 年 12 月 30 日发行，优先 A1 发行规模为人民币 545,000,000.00 元，预计到期日为 2021 年 11 月 22 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 4.20%；优先 A2 发行规模为人民币 739,000,000.00 元，预计到期日为 2023 年 11 月 20 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 4.70%；次级发行规模为人民币 68,500,000.00 元，预计到期日为 2025 年 8 月 20 日，本集团持有该产品全部次级部分。截至 2021 年 12 月 31 日，该资产支持证券已偿付优先级资产支持证券本金人民币 573,599,300.00 元。

中建投租赁 2020 年第 4 期资产支持专项计划于 2021 年 1 月 15 日发行，优先 A1 发行规模为人民币 761,000,000.00 元，预计到期日为 2022 年 1 月 14 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 3.9%；优先 A2 发行规模为人民币 486,000,000.00 元，预计到期日为 2023 年 1 月 13 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 4.4%；优先 A3 发行规模为人民币 199,000,000.00 元，预计到期日为 2023 年 7 月 14 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 4.65%；次级发行规模为人民币 76,100,000.00 元，预计到期日为 2025 年 10 月 14 日，本集团持有该产品全部次级部分。截至 2021 年 12 月 31 日，该资产支持证券已偿付优先级资产支持证券本金人民币 624,552,700.00 元。

中建投租赁 2021 年第一期资产支持专项计划于 2021 年 4 月 7 日发行，优先 A1 发行规模为人民币 600,000,000.00 元，预计到期日为 2022 年 4 月 7 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 3.78%；优先 A2 发行规模为人民币 443,000,000.00 元，预计到期日为 2023 年 3 月 14 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 4.28%；优先 A3 发行规模为人民币 327,000,000.00 元，预计到期日为 2024 年 3 月 14 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 4.70%；次级发行规模为人民币 72,100,000.00 元，预计到期日为 2026 年 3 月 13 日，本集团持有该产品全部次级部分。截至 2021 年 12 月 31 日，该资产支持证券已偿付优先级资产支持证券本金人民币 490,140,000.00 元。

中建投租赁 (上海) 2021 年第一期资产支持专项计划于 2021 年 4 月 29 日发行，优先 A1 发行规模为人民币 435,000,000.00 元，预计到期日为 2022 年 1 月 26 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 3.78%；优先 A2 发行规模为人民币 325,000,000.00 元，预计到期日为 2023 年 1 月 26 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 4.25%；优先 A3 发行规模为人民币 358,000,000.00 元，预计到期日为 2024 年 1 月 26 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 4.70%；次级发行规模为人民币 114,000,000.00 元，预计到期日为 2025 年 10 月 26 日，本集团持有该产品全部次级部分。截至 2021 年 12 月 31 日，该资产支持证券已偿付优先级资产支持证券本金人民币 350,305,500.00 元。

23 应付债券（续）

(2) 长期应付债券（续）

中建投租赁 2021 年第二期资产支持专项计划于 2021 年 6 月 10 日发行，优先 A1 发行规模为人民币 681,000,000.00 元，预计到期日为 2022 年 4 月 22 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 3.7%；优先 A2 发行规模为人民币 350,000,000.00 元，预计到期日为 2023 年 3 月 14 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 4.1%；优先 A3 发行规模为人民币 249,000,000.00 元，预计到期日为 2024 年 4 月 22 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 4.55%；次级发行规模为人民币 94,000,000.00 元，预计到期日为 2026 年 4 月 21 日，本集团持有该产品全部次级部分。截至 2021 年 12 月 31 日，该资产支持证券已偿付优先级资产支持证券本金人民币 261,640,200.00 元。

嘉易融租赁 1 期资产支持专项计划于 2021 年 7 月 20 日发行，优先 A1 发行规模为人民币 290,000,000.00 元，预计到期日为 2022 年 5 月 27 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 3.60%；优先 A2 发行规模为人民币 320,000,000.00 元，预计到期日为 2023 年 8 月 23 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 4.00%；次级发行规模为人民币 63,000,000.00 元，预计到期日为 2024 年 5 月 28 日，本集团持有该产品全部次级部分。截至 2021 年 12 月 31 日，该资产支持证券已偿付优先级资产支持证券本金人民币 211,927,000.00 元。

中建投融资租赁（上海）有限公司 2021 年第一期资产支持票据于 2021 年 11 月 24 日发行，优先 A1 发行规模为人民币 485,000,000.00 元，预计到期日为 2022 年 11 月 28 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 3.5%；优先 A2 发行规模为人民币 325,000,000.00 元，预计到期日为 2023 年 11 月 28 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 3.93%；优先 A3 发行规模为人民币 120,000,000.00 元，预计到期日为 2024 年 5 月 28 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 4.68%；次级发行规模为人民币 136,820,000.00 元，预计到期日为 2026 年 5 月 28 日，本集团持有该产品全部次级部分。截至 2021 年 12 月 31 日，该资产支持票据尚未偿付优先级资产支持票据本金。

- (b) 于 2018 年 9 月 20 日，Xingsheng (BVI) Company Limited 在香港联合交易所有限公司发行总额为 5 亿美元的高级无抵押债券，发行期限为 3 年，采用固定利率方式，票面利率为 4.5%，每半年付息一次，付息日为每年的 3 月 20 日和 9 月 20 日，到期一次还本。于 2018 年 9 月 20 日，Xingsheng (BVI) Company Limited 同中国建投及本公司于香港签署了维好协议，如果 Xingsheng (BVI) Company Limited 及本公司的现金流不能确保及时支付债券的本金和利息，中国建投将适时为其提供流动性支持或履行股权购买的承诺。上述维好协议并不构成中国建投对高级无抵押债券的担保。截至 2021 年 12 月 31 日，该高级无抵押债券本金已全部偿付完毕。

于 2019 年 7 月 25 日，Xingsheng (BVI) Company Limited 在香港联合交易所有限公司发行总额为 5 亿美元的高级无抵押债券，发行期限为 3 年，采用固定利率方式，票面利率为 3.375%，每半年付息一次，付息日为每年的 1 月 25 日和 7 月 25 日，到期一次还本。于 2019 年 7 月 25 日，Xingsheng (BVI) Company Limited 同中国建投及本公司于香港签署了维好协议，如果 Xingsheng (BVI) Company Limited 及本公司的现金流不能确保及时支付债券的本金和利息，中国建投将适时为其提供流动性支持或履行股权购买的承诺。上述维好协议并不构成中国建投对高级无抵押债券的担保。

23 应付债券（续）

(2) 长期应付债券（续）

于 2021 年 8 月 25 日，Xingsheng (BVI) Company Limited 在香港联合交易所有限公司会发行总额为 5 亿美元的高级无抵押债券，发行期限为 3 年，采用固定利率方式，票面利率为 1.375%，每半年付息一次，付息日为每年的 2 月 25 日和 8 月 25 日，到期一次还本。于 2021 年 8 月 25 日，Xingsheng (BVI) Company Limited 同中国建投及本公司于香港签署了维好协议，如果 Xingsheng (BVI) Company Limited 及本公司的现金流不能确保及时支付债券的本金和利息，中国建投将适时为其提供流动性支持或履行股权购买的承诺。上述维好协议并不构成中国建投对高级无抵押债券的担保。

- (c) 于 2018 年 3 月 20 日，本公司在上海证券交易所发行总额为人民币 5 亿元的公司债券，全部用于补充流动资金，债务融资工具期限为 2 年，采用固定利率方式，根据簿记建档结果确定，票面利率为 6.44%，每年付息一次，付息日为每年的 3 月 20 日，到期一次还本。截至 2021 年 12 月 31 日，该公司债券的本息已全额偿还。

于 2018 年 4 月 10 日，本公司在上海证券交易所发行总额为人民币 5 亿元的公司债券，全部用于补充流动资金，债务融资工具期限为 3 年，采用固定利率方式，根据簿记建档结果确定，票面利率为 6.40%，每年付息一次，付息日为每年的 4 月 11 日，到期一次还本。截至 2021 年 12 月 31 日，该公司债券的本息已全额偿还。

于 2018 年 4 月 27 日，本公司在上海证券交易所发行总额为人民币 4.4 亿元的公司债券，全部用于补充流动资金，债务融资工具期限为 3 年，采用固定利率方式，根据簿记建档结果确定，票面利率为 6.76%，每年付息一次，付息日为每年的 4 月 27 日，到期一次还本。截至 2021 年 12 月 31 日，该公司债券的本息已全额偿还。

于 2018 年 5 月 16 日，本公司在全国银行间债券市场发行总额为人民币 5 亿元的定向债务融资工具，全部用于偿还公司本部及下属子公司银行借款，债务融资工具期限为 3 年，采用固定利率方式，根据簿记建档结果确定，票面利率为 6.38%，每年付息一次，付息日为每年的 5 月 17 日，到期一次还本。截至 2021 年 12 月 31 日，该定向债务融资工具的本息已全额偿还。

于 2018 年 8 月 30 日，本公司在全国银行间债券市场发行总额为人民币 5 亿元的定向债务融资工具，全部用于补充流动资金，发行期限为 2 年，采用固定利率方式，票面利率为 5.8%，每年付息一次，付息日为每年的 8 月 31 日，到期一次还本。截至 2021 年 12 月 31 日，该定向债务融资工具的本息已全额偿还。

于 2018 年 9 月 19 日，本公司在全国银行间债券市场发行总额为人民币 5 亿元的定向债务融资工具，全部用于补充流动资金及偿还借款，发行期限为 2 年，采用固定利率方式，票面利率为 5.8%，每年付息一次，付息日为每年的 9 月 20 日，到期一次还本。截至 2021 年 12 月 31 日，该定向债务融资工具的本息已全额偿还。

23 应付债券（续）

(2) 长期应付债券（续）

于 2019 年 2 月 22 日，本公司在上海证券交易所发行总额为人民币 5 亿元的公司债券，全部用于偿还债务，债务融资工具期限为 3 年，采用固定利率方式，根据簿记建档结果确定，票面利率为 5.50%，每年付息一次，付息日为每年的 2 月 22 日，到期一次还本。

于 2019 年 3 月 27 日，本公司在全国银行间债券市场发行总额为人民币 5 亿元的定向债务融资工具，全部用于补充流动资金、偿还金融机构借款、兑付债券，发行期限为 3 年，采用固定利率方式，票面利率为 5.20%，每年付息一次，付息日为每年的 3 月 28 日，到期一次还本。

于 2020 年 3 月 6 日，本公司在上海证券交易所发行总额为人民币 6 亿元的公司债券，全部用于补充流动资金，债务融资工具期限为 3 年，采用固定利率方式，根据簿记建档结果确定，票面利率为 3.79%，每年付息一次，付息日为每年的 3 月 9 日，到期一次还本。

于 2020 年 9 月 16 日，本公司在上海证券交易所发行总额为人民币 4 亿元的公司债券，全部用于偿还外部债务，债务融资工具期限为 3 年，采用固定利率方式，根据簿记建档结果确定，票面利率为 4.30%，每年付息一次，付息日为每年的 9 月 17 日，到期一次还本。

于 2021 年 2 月 2 日，本公司在上海证券交易所发行总额为人民币 5 亿元的公司债券，全部用于偿还公司外部债务及补充流动资金。债务融资工具期限为 3 年，采用固定利率方式，票面利率为 4.20%，每年付息一次，付息日为每年的 2 月 4 日，到期一次还本。

于 2021 年 3 月 9 日，本公司在上海证券交易所发行总额为人民币 10 亿元的公司债券，全部用于偿还公司外部债务及补充流动资金。债务融资工具期限为 3 年，采用固定利率方式，票面利率为 4.15%，每年付息一次，付息日为每年的 3 月 11 日，到期一次还本。

于 2021 年 5 月 25 日，本公司在上海证券交易所发行总额为人民币 8 亿元的公司债券，用于偿还公司及下属子公司外部债务，剩余资金用于公司及下属子公司补充流动资金。债务融资工具期限为 4 年，采用固定利率方式，票面利率为 3.73%，每年付息一次，付息日为每年的 5 月 27 日，到期一次还本。

于 2021 年 5 月 25 日，本公司在上海证券交易所发行总额为人民币 3 亿元的公司债券，全部用于偿还公司及下属子公司外部债务，剩余资金用于公司及下属子公司补充流动资金。债务融资工具期限为 4 年，采用固定利率方式，票面利率为 4.02%，每年付息一次，付息日为每年的 5 月 27 日，到期一次还本。

- (d) 于 2017 年 7 月 21 日，本公司在全国银行间债券市场发行总额为人民币 4 亿元的中期票据，全部用于偿还银行借款。债务融资工具期限为 3 年，采用固定利率方式，根据簿记建档结果确定，票面利率为 4.80%，每年付息一次，付息日为每年的 7 月 24 日，到期一次还本。截至 2021 年 12 月 31 日，该中期票据的本息已全额偿还。

23 应付债券（续）

(2) 长期应付债券（续）

于 2019 年 7 月 8 日，本公司在全国银行间债券市场发行总额为人民币 10 亿元的中期票据，全部用于偿还到期债务。债务融资工具期限为 3 年，采用固定利率方式，根据簿记建档结果确定，票面利率为 4.74%，每年付息一次，付息日为每年的 7 月 10 日，到期一次还本。

于 2021 年 5 月 7 日，本公司在中国银行间市场交易商协会发行总额为人民币 6 亿元的中期票据，全部用于偿还已发行债券。债务融资工具期限为 3 年，采用固定利率方式，根据簿记建档结果确定，票面利率为 4.24%，每年付息一次，付息日为每年的 5 月 11 日，到期一次还本。

24 应付票据

	本集团		本公司	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	<u>286,985,026.30</u>	<u>491,936,500.54</u>	<u>207,004,548.88</u>	<u>491,936,500.54</u>

上述应付票据均为一年内到期。

25 应付账款

	本集团		本公司	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应付融资租赁设备购置款	37,550,185.01	35,741,925.01	4,797,925.01	24,797,925.01
应付代理商服务费	<u>24,031,843.48</u>	<u>3,917,949.01</u>	-	-
合计	<u>61,582,028.49</u>	<u>39,659,874.02</u>	<u>4,797,925.01</u>	<u>24,797,925.01</u>

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团及本公司无账龄超过 1 年的重要应付账款。

26 应付职工薪酬

(1) 短期应付职工薪酬

	附注	本集团		本公司	
		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
短期薪酬	26(1)(a)	81,518,867.41	88,924,902.58	39,512,678.15	47,427,786.70
离职后福利 - 设定提存计划	26(1)(b)	<u>908,407.48</u>	-	<u>502,600.96</u>	-
合计		<u>82,427,274.89</u>	<u>88,924,902.58</u>	<u>40,015,279.11</u>	<u>47,427,786.70</u>

26 应付职工薪酬（续）

(1) 短期应付职工薪酬（续）

(a) 短期薪酬

	本集团			
	2021年 1月1日余额	本年发生额	本年支付额	2021年 12月31日余额
工资、奖金、津贴和补贴	75,626,501.94	123,051,054.79	(132,523,419.04)	66,154,137.69
职工福利费	-	5,525,179.74	(5,525,179.74)	-
医疗保险	605,818.15	10,487,497.64	(10,510,901.29)	582,414.50
工伤保险	69.80	182,051.79	(166,272.38)	15,849.21
生育保险	18,183.50	17,788.80	(35,910.20)	62.10
住房公积金	-	8,910,466.93	(8,909,539.49)	927.44
工会经费和职工教育经费	12,674,329.19	6,017,275.33	(3,926,128.05)	14,765,476.47
其他	-	947,737.41	(947,737.41)	-
合计	<u>88,924,902.58</u>	<u>155,139,052.43</u>	<u>(162,545,087.60)</u>	<u>81,518,867.41</u>

	本集团			
	2020年 1月1日余额	本年发生额	本年支付额	2020年 12月31日余额
工资、奖金、津贴和补贴	74,684,753.23	138,500,246.12	(137,558,497.41)	75,626,501.94
职工福利费	-	4,179,792.79	(4,179,792.79)	-
医疗保险	413,456.16	6,991,298.03	(6,798,936.04)	605,818.15
工伤保险	12,624.21	21,052.30	(33,606.71)	69.80
生育保险	36,435.40	149,453.56	(167,705.46)	18,183.50
住房公积金	99,072.04	8,142,341.24	(8,241,413.28)	-
工会经费和职工教育经费	11,650,944.55	6,245,190.36	(5,221,805.72)	12,674,329.19
合计	<u>86,897,285.59</u>	<u>164,229,374.40</u>	<u>(162,201,757.41)</u>	<u>88,924,902.58</u>

	本公司			
	2021年 1月1日余额	本年发生额	本年支付额	2021年 12月31日余额
工资、奖金、津贴和补贴	39,276,688.52	59,990,751.82	(69,933,226.21)	29,334,214.13
职工福利费	-	3,075,166.29	(3,075,166.29)	-
医疗保险	408,007.22	5,324,606.03	(5,400,936.15)	331,677.10
工伤保险	-	123,651.31	(112,675.83)	10,975.48
生育保险	-	14,220.38	(14,158.28)	62.10
住房公积金	-	5,365,239.93	(5,364,312.49)	927.44
工会经费和职工教育经费	7,743,090.96	3,373,772.91	(1,282,041.97)	9,834,821.90
其他	-	329,139.46	(329,139.46)	-
合计	<u>47,427,786.70</u>	<u>77,596,548.13</u>	<u>(85,511,656.68)</u>	<u>39,512,678.15</u>

26 应付职工薪酬（续）

(1) 短期应付职工薪酬（续）

(a) 短期薪酬（续）

	本公司			
	2020年 1月1日余额	本年发生额	本年支付额	2020年 12月31日余额
工资、奖金、津贴和补贴	42,537,915.58	80,018,178.86	(83,279,405.92)	39,276,688.52
职工福利费	-	2,274,016.79	(2,274,016.79)	-
医疗保险	284,906.86	4,401,918.57	(4,278,818.21)	408,007.22
工伤保险	9,085.11	7,893.20	(16,978.31)	-
生育保险	22,958.60	(10,155.98)	(12,802.62)	-
住房公积金	99,072.04	4,938,799.24	(5,037,871.28)	-
工会经费和职工教育经费	8,319,477.53	3,200,583.83	(3,776,970.40)	7,743,090.96
合计	<u>51,273,415.72</u>	<u>94,831,234.51</u>	<u>(98,676,863.53)</u>	<u>47,427,786.70</u>

(b) 离职后福利 - 设定提存计划

	本集团			
	2021年 1月1日余额	本年发生额	本年支付额	2021年 12月31日余额
基本养老保险	-	11,600,562.38	(10,719,412.55)	881,149.83
失业保险费	-	412,542.82	(385,285.37)	27,257.45
企业年金缴费	-	6,264,081.19	(6,264,080.99)	0.20
合计	<u>-</u>	<u>18,277,186.39</u>	<u>(17,368,778.91)</u>	<u>908,407.48</u>

	本集团			
	2020年 1月1日余额	本年发生额	本年支付额	2020年 12月31日余额
基本养老保险	606,811.47	1,263,948.25	(1,870,759.72)	-
失业保险费	22,982.41	4,745.82	(27,728.23)	-
企业年金缴费	-	5,926,253.24	(5,926,253.24)	-
合计	<u>629,793.88</u>	<u>7,194,947.31</u>	<u>(7,824,741.19)</u>	<u>-</u>

	本公司			
	2021年 1月1日余额	本年发生额	本年支付额	2021年 12月31日余额
基本养老保险	-	6,903,209.22	(6,415,577.51)	487,631.71
失业保险费	-	260,414.44	(245,445.19)	14,969.25
企业年金缴费	-	3,968,989.25	(3,968,989.25)	-
合计	<u>-</u>	<u>11,132,612.91</u>	<u>(10,630,011.95)</u>	<u>502,600.96</u>

	本公司			
	2020年 1月1日余额	本年发生额	本年支付额	2020年 12月31日余额
基本养老保险	391,481.17	518,602.43	(910,083.60)	-
失业保险费	16,243.91	44,774.90	(61,018.81)	-
企业年金缴费	-	3,704,987.36	(3,704,987.36)	-
合计	<u>407,725.08</u>	<u>4,268,364.69</u>	<u>(4,676,089.77)</u>	<u>-</u>

26 应付职工薪酬（续）

(2) 长期应付职工薪酬

	附注	本集团		本公司	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
延期支付薪酬		65,621,252.72	48,474,613.35	54,039,541.77	32,210,961.95
减：一年内支付部分	28	(10,158,406.00)	(16,017,047.23)	(6,463,767.93)	(5,959,027.96)
合计		<u>55,462,846.72</u>	<u>32,457,566.12</u>	<u>47,575,773.84</u>	<u>26,251,933.99</u>

(a) 延期支付薪酬

	本集团			
	2021年 1月1日余额	本年发生额	本年支付额	2021年 12月31日余额
延期支付薪酬	<u>48,474,613.35</u>	<u>20,668,945.21</u>	<u>(3,522,305.84)</u>	<u>65,621,252.72</u>

	本集团			
	2020年 1月1日余额	本年发生额	本年支付额	2020年 12月31日余额
延期支付薪酬	<u>39,203,035.39</u>	<u>19,070,523.83</u>	<u>(9,798,945.87)</u>	<u>48,474,613.35</u>

	本公司			
	2021年 1月1日余额	本年发生额	本年支付额	2021年 12月31日余额
延期支付薪酬	<u>32,210,961.95</u>	<u>25,071,155.58</u>	<u>(3,242,575.76)</u>	<u>54,039,541.77</u>

	本公司			
	2020年 1月1日余额	本年发生额	本年支付额	2020年 12月31日余额
延期支付薪酬	<u>27,873,665.81</u>	<u>9,160,621.14</u>	<u>(4,823,325.00)</u>	<u>32,210,961.95</u>

27 其他应付款

(1) 按款项性质列示其他应付款：

附注	本集团		本公司	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
应付供应商代垫租金 11(1)	26,650,452.22	26,650,452.22	26,650,452.22	26,650,452.22
应付代扣代缴款项	4,899,618.27	9,313,679.23	3,499,967.42	5,244,545.55
应付专业服务费	2,755,227.47	2,735,000.00	2,292,075.47	2,105,000.00
应付子公司款项	-	-	1,452,942,887.67	1,664,407,386.66
其他	9,035,789.61	12,459,675.87	3,960,755.51	5,085,316.90
合计	<u>43,341,087.57</u>	<u>51,158,807.32</u>	<u>1,489,346,138.29</u>	<u>1,703,492,701.33</u>

(2) 账龄超过 1 年的重要其他应付款：

于 2021 年 12 月 31 日，账龄超过 1 年的重要其他应付款为应付融资租赁设备供应商代垫的租金，金额为人民币 26,650,452.22 元（2020 年 12 月 31 日：人民币 26,650,452.22 元），该笔融资租赁款由融资租赁设备供应商代承租人垫付租金，本公司在承租人完成内部付款审批流程并向本公司支付租金后归还该垫付租金（参见附注 11）。

28 一年内到期的非流动负债

附注	本集团		本公司	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
一年内到期的长期应付债券 23	9,632,534,439.73	8,086,667,304.94	3,136,578,440.32	2,536,548,161.52
一年内到期的长期借款 22	5,623,354,751.76	5,097,799,453.92	2,037,949,535.00	1,614,804,141.77
一年内到期的长期应付款 30	585,714,829.95	937,005,285.34	228,602,449.17	463,148,162.59
一年内到期的应付债券利息 23	283,685,600.99	260,758,500.28	186,819,265.16	154,751,809.04
一年内到期的长期借款利息 22	167,004,541.24	159,681,012.38	43,927,791.85	44,799,319.65
一年内到期的租赁负债 29	161,859,074.83	不适用	41,606,370.50	不适用
一年内支付的长期应付职工薪酬 26	10,158,406.00	16,017,047.23	6,463,767.93	5,959,027.96
合计	<u>16,464,311,644.50</u>	<u>14,557,928,604.09</u>	<u>5,681,947,619.93</u>	<u>4,820,010,622.53</u>

29 租赁负债

附注	本集团		本公司	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
长期租赁负债	235,336,827.44	不适用	42,655,008.58	不适用
减：一年内到期的租赁负债 28	<u>(161,859,074.83)</u>	<u>不适用</u>	<u>(41,606,370.50)</u>	<u>不适用</u>
合计	<u>73,477,752.61</u>	<u>不适用</u>	<u>1,048,638.08</u>	<u>不适用</u>

30 长期应付款

	本集团		本公司	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
应付承租人保证金	3,352,125,309.89	3,250,370,367.35	1,264,969,645.18	1,342,543,978.36
应付渠道商保证金	27,030,098.50	34,144,992.67	-	-
应付融资租赁款	-	271,356,259.87	-	-
减：一年内到期部分	(585,714,829.95)	(937,005,285.34)	(228,602,449.17)	(463,148,162.59)
合计	<u>2,793,440,578.44</u>	<u>2,618,866,334.55</u>	<u>1,036,367,196.01</u>	<u>879,395,815.77</u>

(1) 长期应付款中的应付融资租赁款明细：

本集团于 12 月 31 日以后需支付的最低融资租赁付款额如下：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
1 年以内 (含 1 年)	-	119,681,268.89
1 至 2 年 (含 2 年)	-	114,690,669.52
2 至 3 年 (含 3 年)	-	55,497,017.91
小计	-	<u>289,868,956.32</u>
减：未确认融资费用	-	<u>(18,512,696.45)</u>
合计	-	<u>271,356,259.87</u>

本公司于 2021 年 12 月 31 日无应付融资租赁款项。

31 其他非流动负债

	本集团		本公司	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
应付子公司款项	-	-	1,516,639,354.37	1,448,527,800.00
其他应付款项	10,845,205.24	7,942,960.78	-	-
其他	-	-	29,000.00	-
合计	<u>10,845,205.24</u>	<u>7,942,960.78</u>	<u>1,516,668,354.37</u>	<u>1,448,527,800.00</u>

32 股本

本集团及本公司

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
中国建银投资有限责任公司	2,792,000,000.00	80.69%	2,792,000,000.00	80.69%
Grand Leasing Holdings Limited	494,647,200.00	14.30%	494,647,200.00	14.30%
Main Star Investment Limited	172,352,800.00	4.98%	172,352,800.00	4.98%
建投华科投资股份有限公司	1,000,000.00	0.03%	1,000,000.00	0.03%
合计	<u>3,460,000,000.00</u>	<u>100.00%</u>	<u>3,460,000,000.00</u>	<u>100%</u>

本公司于 2020 年 5 月 15 日增加注册资本人民币 7.92 亿元，变更后的注册资本为人民币 34.60 亿元。上述资金的实收情况已由毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)验证，并于 2020 年 5 月 22 日出具了毕马威华振验字第 2000484 号的验资报告。

33 资本公积

	附注	本集团及本公司	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日
股本溢价	33(1)	961,997,680.60	961,997,680.60
其他资本公积	33(2)	<u>310,313,417.88</u>	<u>310,313,417.88</u>
合计		<u>1,272,311,098.48</u>	<u>1,272,311,098.48</u>

- (1) 本公司根据 2020 年 5 月 15 日召开的 2020 年第四次临时股东大会决议和修改后的公司章程的规定，将已收到的股东增资款人民币 1,488,960,000.00 元对应的股本溢价部分人民币 696,960,000.00 元计入资本公积。
- (2) 于 2016 年 7 月 27 日，根据《北京市商务委员会关于中建投租赁有限责任公司变更为外商投资股份有限公司的批复》(京商务资字[2016]558 号)，本公司以经审计的 2015 年 10 月 31 日的净资产为基准，变更后的注册资本仍为人民币 26.68 亿元，盈余公积人民币 70,455,051.41 元和未分配利润 239,858,366.47 元计入资本公积。

34 其他综合收益

本集团

项目	2021 年度					归属于母公司股东的 其他综合收益年末余额
	归属于母公司股东的 其他综合收益年初余额	本年所得税前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	
不能重分类进损益的其他综合收益						
其中：其他权益工具投资公允价值 变动损益	(5,845,595.97)	6,300,461.67	-	(1,575,115.42)	4,725,346.25	(1,120,249.72)
将重分类进损益的其他综合收益						
其中：现金流量套期储备	59,729,031.78	(107,601,744.27)	-	26,900,436.04	(80,701,308.23)	(20,972,276.45)
外币财务报表折算差额	(4,914,628.07)	(1,210,205.20)	-	-	(1,210,205.20)	(6,124,833.27)
合计	48,968,807.74	(102,511,487.80)	-	25,325,320.62	(77,186,167.18)	(28,217,359.44)

项目	2020 年度					归属于母公司股东的 其他综合收益年末余额
	归属于母公司股东的 其他综合收益年初余额	本年所得税前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	
不能重分类进损益的其他综合收益						
其中：其他权益工具投资公允价值 变动损益	(1,061,820.42)	(6,378,367.40)	-	1,594,591.85	(4,783,775.55)	(5,845,595.97)
将重分类进损益的其他综合收益						
其中：现金流量套期储备	11,778,738.00	63,933,725.04	-	(15,983,431.26)	47,950,293.78	59,729,031.78
外币财务报表折算差额	5,837,688.89	(10,752,316.96)	-	-	(10,752,316.96)	(4,914,628.07)
合计	16,554,606.47	46,803,040.68	-	(14,388,839.41)	32,414,201.27	48,968,807.74

本公司

项目	2021 年度					年末余额
	年初余额	本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合 收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于本公司	
不能重分类进损益的其他综合收益						
其中：其他权益工具投资公允价值 变动损益	(5,845,595.97)	6,300,461.67	-	(1,575,115.42)	4,725,346.25	(1,120,249.72)
将重分类进损益的其他综合收益						
其中：现金流量套期储备	26,955,903.30	(49,465,957.17)	-	12,366,489.29	(37,099,467.88)	(10,143,564.58)
合计	21,110,307.33	(43,165,495.50)	-	10,791,373.87	(32,374,121.63)	(11,263,814.30)

项目	2020 年度					年末余额
	年初余额	本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合 收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于本公司	
不能重分类进损益的其他综合收益						
其中：其他权益工具投资公允价值 变动损益	(1,061,820.42)	(6,378,367.40)	-	1,594,591.85	(4,783,775.55)	(5,845,595.97)
将重分类进损益的其他综合收益						
其中：现金流量套期储备	3,055,380.59	31,867,363.61	-	(7,966,840.90)	23,900,522.71	26,955,903.30
合计	1,993,560.17	25,488,996.21	-	(6,372,249.05)	19,116,747.16	21,110,307.33

35 盈余公积

根据《中华人民共和国公司法》及本公司章程，本公司按年度净利润的 10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计额达到注册资本的 50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加实收资本。

36 未分配利润

于 2021 年 12 月 31 日，本集团年末未分配利润包括由子公司提取归属于本公司的法定盈余公积分别为人民币 244,695,588.20 元（2020 年 12 月 31 日：人民币 190,862,962.76 元），其中，2021 年度子公司提取的法定盈余公积金分别为人民币 53,832,625.44 元（2020 年 12 月 31 日：人民币 59,201,265.41 元）。未分配利润中由子公司提取的法定盈余公积不得作利润分配。

37 营业收入

	本集团		本公司	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
融资租赁利息收入	3,238,394,509.11	2,973,130,859.02	972,639,792.01	941,343,061.28
咨询服务收入	400,158,155.79	302,817,515.13	195,358,584.91	130,460,628.30
经营租赁收入	66,909,730.71	34,650,574.47	49,322,313.35	25,795,126.67
保理利息收入	9,190,496.28	52,120,818.48	7,344,452.64	49,637,816.28
借款利息收入	-	-	295,086,127.10	255,236,431.44
其他业务收入	2,664,007.53	1,749,829.94	3,026,039.47	2,919,474.43
合计	<u>3,717,316,899.42</u>	<u>3,364,469,597.04</u>	<u>1,522,777,309.48</u>	<u>1,405,392,538.40</u>

38 营业成本

	本集团		本公司	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
借款利息支出	965,492,705.84	760,145,594.68	541,078,784.49	452,713,070.63
债券利息支出	893,554,133.48	893,002,797.82	422,204,789.99	479,240,222.37
代理服务支出	62,331,421.73	9,666,139.85	-	-
经营租赁资产折旧	36,306,584.87	15,988,911.02	27,523,568.87	13,061,239.02
其他	40,557.23	-	-	-
合计	<u>1,957,725,403.15</u>	<u>1,678,803,443.37</u>	<u>990,807,143.35</u>	<u>945,014,532.02</u>

39 税金及附加

	本集团		本公司	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
城市维护建设税	6,014,486.59	2,786,468.50	1,227,402.20	86,129.86
教育费附加	4,393,175.99	2,014,941.93	526,029.51	36,912.80
印花税	3,282,790.62	4,070,220.53	1,621,575.42	2,292,833.93
地方教育费附加	2,928,784.17	1,343,294.63	350,686.34	24,608.53
其他	2,750.00	3,110.00	2,750.00	2,750.00
合计	<u>16,621,987.37</u>	<u>10,218,035.59</u>	<u>3,728,443.47</u>	<u>2,443,235.12</u>

40 销售费用和管理费用

按性质分析

	本集团		本公司	
	2021年	2020年	2021年	2020年
职工薪酬				
- 工资、奖金、津贴和补贴	143,720,000.00	157,599,944.17	85,061,907.40	89,178,800.00
- 其他福利	50,365,148.39	32,924,075.59	28,738,409.22	19,081,420.34
小计	194,085,148.39	190,524,019.76	113,800,316.62	108,260,220.34
使用权资产折旧费	46,728,882.46	不适用	37,634,924.38	不适用
专业服务费	16,129,692.16	14,584,109.55	12,545,328.36	11,241,993.37
办公及差旅费	8,921,172.06	8,490,383.92	4,494,345.14	4,569,887.56
租赁及水电物业费	8,449,317.42	40,868,568.95	6,212,259.59	33,631,937.24
折旧及摊销费用	8,187,798.63	5,732,173.40	6,684,694.94	4,971,979.81
技术服务费	7,971,174.99	7,667,072.80	6,316,051.82	6,743,000.87
其他费用	3,772,837.94	3,358,679.37	2,562,431.51	2,361,005.09
邮电费	1,327,810.60	1,604,454.05	988,283.42	1,255,874.49
业务宣传费	770,152.64	518,933.73	641,883.96	404,271.71
税费	453,072.08	438,920.44	435,937.18	371,565.04
业务招待费	268,343.50	328,204.90	81,226.90	139,348.20
会议费	14,225.81	227,489.13	-	216,264.39
合计	297,079,628.68	274,343,010.00	192,397,683.82	174,167,348.11

41 财务费用

	本集团		本公司	
	2021年	2020年	2021年	2020年
银行存款利息收入	16,039,800.50	17,913,538.24	8,631,204.50	9,284,890.52
汇兑净(损失)/收益	(14,117,429.34)	(5,937,650.51)	(12,725,735.22)	(6,297,982.42)
租赁负债利息费用	(2,467,621.55)	-	(1,422,529.76)	-
银行手续费支出	(448,858.51)	(594,355.82)	(169,965.45)	(170,522.08)
合计	(994,108.90)	11,381,531.91	(5,687,025.93)	2,816,386.02

42 其他收益

	本集团		本公司	
	2021年	2020年	2021年	2020年
政府补助	50,847,512.95	77,615,984.29	1,200,000.00	31,257,051.10
税收优惠	13,545,426.85	31,257,051.10	13,545,426.85	1,600,000.00
个税手续费返还	371,756.00	496,031.78	210,396.46	253,994.99
失业保险费返还	56,380.14	-	54,791.79	-
合计	64,821,075.94	109,369,067.17	15,010,615.10	33,111,046.09

43 投资收益

	本集团		本公司	
	2021年	2020年	2021年	2020年
子公司分红	-	-	100,000,000.00	400,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益	-	2,104,778.06	-	1,837,024.64
合计	-	2,104,778.06	100,000,000.00	401,837,024.64

44 公允价值变动损益

	本公司	
	2021年	2020年
交易性金融资产产生的公允价值变动收益	4,485,236.59	-

45 信用减值损失

	附注	本集团		本公司	
		2021年	2020年	2021年	2020年
应收融资租赁款	14(2)	897,653,445.62	882,323,582.02	211,107,220.72	565,966,197.41
应收保理款	15(1)	180,705,388.53	71,739,193.64	181,558,158.39	71,875,915.23
其他应收款项		10,360,948.08	2,580,889.25	10,360,948.08	2,580,889.25
合计		1,088,719,782.23	956,643,664.91	403,026,327.19	640,423,001.89

46 营业外收入

	本集团		本公司	
	2021年	2020年	2021年	2020年
项目违约金	-	104,881.09	-	-
离职违约金	200,000.00	50,000.00	200,000.00	50,000.00
其他	-	-	-	-
合计	200,000.00	154,881.09	200,000.00	50,000.00

47 所得税费用

(1) 本年所得税费用组成：

	本集团		本公司	
	2021年	2020年	2021年	2020年
当期所得税费用	361,854,901.84	357,974,588.58	89,114,157.93	40,269,613.32
递延所得税费用	(245,053,363.74)	(215,684,618.99)	(101,733,447.37)	(119,289,770.48)
合计	<u>116,801,538.10</u>	<u>142,289,969.59</u>	<u>(12,619,289.44)</u>	<u>(79,020,157.16)</u>

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

	本集团		本公司	
	2021年	2020年	2021年	2020年
税前利润	420,898,728.74	567,171,701.40	46,539,781.19	80,858,878.01
按法定税率计算的所得税费用 (注 1)	105,224,682.19	141,792,925.35	11,634,945.30	20,214,719.51
不可抵扣的费用	29,085.05	367,744.35	8,122.69	13,934.82
某些子公司适用不同税率的影响	10,618,828.35	(486,795.50)	-	-
利用以前年度可抵扣亏损	(31,221.63)	(78,935.66)	-	-
未确认的可抵扣暂时性差异的影响和可抵扣亏损	25,560.41	4,254.99	-	-
无须纳税的收益	-	-	(25,000,000.00)	(100,000,000.00)
对以前期间当期所得税的调整	934,603.73	690,776.06	737,642.57	751,188.51
按本集团实际税率计算的所得税费用	<u>116,801,538.10</u>	<u>142,289,969.59</u>	<u>(12,619,289.44)</u>	<u>(79,020,157.16)</u>

注 1：本集团所得税按在中国境内取得的估计应纳税所得额及适用税率计提。源于其他地区应纳税所得的税项根据本集团经营所受管辖区域的现行法律、解释公告和惯例，按照适用税率计算。

48 基本及稀释每股收益

	2021年	2020年
归属于母公司股东的净利润	<u>304,097,190.64</u>	<u>424,881,731.81</u>
普通股加权平均数 (股)	<u>3,460,000,000.00</u>	<u>3,165,704,918.03</u>
基本及稀释每股收益	<u>0.09</u>	<u>0.13</u>

由于本集团于报告期并无任何具有稀释影响的潜在股份，所以基本及稀释每股收益并无任何差异。

普通股加权平均数

	2021年	2020年
年初普通股股数	3,460,000,000.00	2,668,000,000.00
新增普通股加权平均数	-	497,704,918.03
普通股加权平均数	<u>3,460,000,000.00</u>	<u>3,165,704,918.03</u>

49 利润表补充资料

对利润表中的费用按性质分类：

	本集团		本公司	
	2021年	2020年	2021年	2020年
营业收入	3,717,316,899.42	3,364,469,597.04	1,522,777,309.48	1,405,392,538.40
(减) / 加：营业成本	(1,957,725,403.15)	(1,678,803,443.37)	(990,807,143.35)	(945,014,532.02)
税金及附加	(16,621,987.37)	(10,218,035.59)	(3,728,443.47)	(2,443,235.12)
销售费用	(46,937,475.51)	(43,348,649.94)	(25,521,543.40)	(25,538,983.40)
管理费用	(250,142,153.17)	(230,994,360.06)	(166,876,140.42)	(148,628,364.71)
财务费用	(994,108.90)	11,381,531.91	(5,687,025.93)	2,816,386.02
其他收益	64,821,075.94	109,369,067.17	15,010,615.10	33,111,046.09
投资收益	-	2,104,778.06	100,000,000.00	401,837,024.64
公允价值变动损益	-	-	4,485,236.59	-
信用减值损失	(1,088,719,782.23)	(956,643,664.91)	(403,026,327.19)	(640,423,001.89)
资产处置收益	1,663.71	-	13,243.78	-
营业利润	<u>420,998,728.74</u>	<u>567,316,820.31</u>	<u>46,639,781.19</u>	<u>81,108,878.01</u>

50 现金流量表项目

(1) 收到其他与经营活动有关的现金

	本集团		本公司	
	2021年	2020年	2021年	2020年
政府补助	51,939,250.91	78,763,546.16	1,200,000.00	1,600,000.00
往来款项	20,978,145.71	39,912,372.64	17,001,695.03	34,589,365.31
其他	17,321,364.09	18,191,844.05	9,093,476.75	9,596,077.37
合计	<u>90,238,760.71</u>	<u>136,867,762.85</u>	<u>27,295,171.78</u>	<u>45,785,442.68</u>

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

	本集团		本公司	
	2021年	2020年	2021年	2020年
往来款项	29,387,385.53	82,173,831.26	13,437,510.22	77,742,797.62
各项费用	30,414,146.11	65,755,850.78	20,147,199.97	57,185,704.12
其他	22,221,800.81	14,244,193.59	19,604,538.29	12,519,000.55
合计	<u>82,023,332.45</u>	<u>162,173,875.63</u>	<u>53,189,248.48</u>	<u>147,447,502.29</u>

50 现金流量表项目（续）

(3) 支付其他与筹资活动有关的现金

	本集团		本公司	
	2021年	2020年	2021年	2020年
融资手续费	135,897,612.05	112,531,268.42	72,159,702.80	84,623,002.14
其他	47,660,485.94	-	38,638,929.24	-
合计	<u>183,558,097.99</u>	<u>112,531,268.42</u>	<u>110,798,632.04</u>	<u>84,623,002.14</u>

51 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：

	本集团		本公司	
	2021年	2020年	2021年	2020年
净利润	304,097,190.64	424,881,731.81	59,159,070.63	159,879,035.17
加：信用减值损失	1,088,719,782.23	956,643,664.91	403,026,327.19	640,423,001.89
利息支出	1,861,514,460.87	1,653,148,392.50	964,706,104.24	931,953,293.00
固定资产及使用权资产折旧	86,539,912.93	18,685,314.43	68,083,039.93	15,236,876.48
无形资产摊销及长期待摊费用摊销	4,683,353.03	3,035,769.99	3,760,148.26	2,796,342.35
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(1,663.71)	-	(13,243.78)	-
汇兑损失 / (收益)	14,117,429.34	5,937,650.51	12,725,735.22	6,297,982.42
公允价值变动损益	-	-	(4,485,236.59)	-
投资收益	-	(2,104,778.06)	(100,000,000.00)	(401,837,024.64)
子公司借款利息收入	-	-	(295,086,127.10)	(264,509,593.51)
递延所得税资产的增加	(245,053,363.74)	(215,684,618.99)	(101,733,447.38)	(119,289,770.48)
经营性应收项目的增加	(5,756,140,315.28)	(4,911,623,960.39)	(2,913,825,559.02)	(1,899,118,987.21)
经营性应付项目的 (减少) / 增加	289,143,779.94	(276,835,724.94)	480,239,482.99	622,551,506.11
经营活动 (使用) / 产生的现金流量净额	<u>(2,352,379,433.75)</u>	<u>(2,343,916,558.23)</u>	<u>(1,423,443,705.41)</u>	<u>(305,617,338.42)</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本公司	
	2021年	2020年	2021年	2020年
现金及现金等价物的年末余额	2,578,591,787.21	3,533,312,531.51	1,263,742,652.13	1,293,599,177.54
减：现金及现金等价物的年初余额	<u>(3,533,312,531.51)</u>	<u>(2,426,736,288.61)</u>	<u>(1,293,599,177.54)</u>	<u>(904,196,645.79)</u>
现金及现金等价物净(减少)/增加额	<u>(954,720,744.30)</u>	<u>1,106,576,242.90</u>	<u>(29,856,525.41)</u>	<u>389,402,531.75</u>

51 现金流量表补充资料（续）

(3) 现金及现金等价物的构成

列示于现金流量表中的现金及现金等价物包括：

	本集团		本公司	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
货币资金(附注6)				
- 可随时用于支付的银行存款	2,578,591,787.21	3,533,312,531.51	1,263,742,652.13	1,293,599,177.54
- 使用受限制的货币资金	26,834,102.69	12,816,936.52	-	15,725.00
年末货币资金余额	2,605,425,889.90	3,546,129,468.03	1,263,742,652.13	1,293,614,902.54
减：使用受限制的货币资金	(26,834,102.69)	(12,816,936.52)	-	(15,725.00)
年末可随时变现的现金及现金 等价物余额	<u>2,578,591,787.21</u>	<u>3,533,312,531.51</u>	<u>1,263,742,652.13</u>	<u>1,293,599,177.54</u>

52 金融工具的风险分析及敏感性分析

本集团的主要金融工具包括货币资金、衍生金融资产、权益工具投资、应收融资租赁款、应收保理款、应收票据、应收账款、其他应收款、借款、衍生金融负债、应付债券、长期应付款、应付票据、应付账款、其他应付款等。

本集团设立了风险管理与内部控制委员会，负责制定本集团的风险管理政策；本集团风险管理部对风险管理政策的实施进行监督，同时对本集团的风险状况进行定期评估；本集团主管风险的高级管理人员在总经理的直接领导下，负责全面风险管理工作。本集团审计人员负责监督和评估本集团内部控制，监督业务部门、管理程序和主要业务的合规情况。

与这些金融工具有关的风险，以及本集团为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。

(1) 风险管理目标和政策

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，将风险对本集团经营业绩的负面影响降低到最低水平，使股东及其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本集团风险管理的基本策略是确定和分析本集团所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线和进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监测和评估，将风险控制在限定的范围之内。

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

52 金融工具的风险分析及敏感性分析（续）

(2) 信用风险

本集团的信用风险主要是指承租人无法履行合约责任而导致本集团出现损失的风险。信用风险是本集团在经营活动中所面临的关键核心风险，管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本集团的信用风险主要来源于融资租赁业务。

(a) 信用风险管理

本集团对包括租赁项目调查和申报、租赁项目审查审批、融资租赁款发放、租后监控和不良应收融资租赁款管理等环节的融资租赁业务全流程实行规范化管理。

经济环境变化或本集团资产组合中某一特定行业分布的融资租赁资产发生变化都可能使本集团面临信用风险。表内信用风险敞口主要为应收融资租赁款。本集团目前的运营位于中国大陆及香港地区，由于中国大陆及香港地区在经济环境方面有着各自的特点，因此，管理层谨慎管理其信用风险敞口。本集团信用风险管理的职能部门主要是市场部门、项目评审部、资产管理部、风险管理部。

(b) 风险限额管理及缓释措施

本集团定期监控信用风险额度，管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度，包括行业、区域、客户集中度。

本集团根据国内外宏观经济形势变化、行业发展趋势、公司战略目标等因素，每年均会修订并出台年度租赁业务风险指引，对行业、区域、单一承租人设定限额，以优化信用风险结构。本集团《2021 年租赁业务风险指引》根据不同行业性质分别制定不同的行业限额，其中对于部分行业的限额合计不超过人民币 30 亿元；根据不同区域的风险水平分别进行分类管理，并对部分区域租赁额度要求不得超过人民币 30 亿元（东三省合计不超过人民币 20 亿）；对于单一承租人，租赁额度不得超过本集团租赁资产余额的 5%（经董事会批准的除外），且不超过本集团净资产的 30%。同时，2021 年，结合监管要求和公司经营管理实际情况，单独制定《集中度管理指引》，进一步明确了行业、区域、客户等的集中度限额。

其他具体的管理和缓解措施包括：

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

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

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

52 金融工具的风险分析及敏感性分析（续）

(2) 信用风险（续）

(c) 行业及地区集中度

承租人过度集中于单一行业或地区会导致本集团及本公司所承担的信用风险相应提高。本集团及本公司承租人主要分布于以下行业（按最低租赁收款额列示）：

	本集团		本公司	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
卫生和社会工作	11,906,457,820.30	12,169,257,774.61		-
电力、热力、燃气及水生产和 供应业	8,358,451,933.19	7,835,889,457.45	3,640,699,147.86	3,734,476,466.45
交通运输、仓储和邮政业	7,530,891,259.11	7,194,380,720.30	2,199,069,110.44	1,440,142,877.55
水利、环境和公共设施管理业	7,422,523,152.90	3,354,125,742.96	3,050,840,587.42	1,394,113,941.38
制造业	6,362,795,397.29	7,809,255,008.51	4,856,819,204.76	5,724,127,614.28
租赁和商务服务业	3,216,023,674.18	1,407,025,387.13	2,172,201,178.93	1,213,620,083.47
信息传输、软件和信息技术 服务业	2,184,433,496.11	1,843,509,515.50	1,740,759,723.64	1,506,124,049.83
教育	2,011,627,879.60	1,831,402,474.47	-	-
建筑业	2,029,824,777.04	1,535,030,469.40	687,388,400.84	490,163,439.04
个人汽车租赁	1,366,527,906.72	1,283,597,849.71	-	-
批发和零售业	1,198,512,806.02	1,105,617,216.73	609,995,329.93	238,263,081.56
金融业	359,457,635.97	629,661,064.25	221,578,849.75	379,321,820.00
采矿业	296,050,026.75	328,918,970.70	296,050,026.75	317,705,977.70
文化、体育和娱乐业	117,207,976.60	183,339,090.42	-	-
科学研究和技术服务业	25,545,351.10	46,906,354.10	20,810,609.44	32,702,329.12
房地产业	113,621.99	340,665.97	-	-
住宿和餐饮业	-	42,096,547.26	-	-
农、林、牧、渔业	-	20,593,850.00	-	20,593,850.00
合计	<u>54,386,444,714.87</u>	<u>48,620,948,159.47</u>	<u>19,496,212,169.76</u>	<u>16,491,355,530.38</u>

承租人主要分布于以下地区（按最低租赁收款额列示）：

	本集团		本公司	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
华东	16,954,875,677.71	14,339,326,437.39	3,352,700,432.50	3,369,888,664.83
西南	11,578,132,693.05	9,777,133,950.20	2,521,800,001.76	1,825,064,610.82
华中	8,296,036,461.97	7,850,631,018.56	4,321,733,241.71	3,678,352,484.21
华北	6,960,862,908.47	7,460,588,590.49	4,264,315,815.43	4,057,350,354.63
华南	4,338,603,933.02	3,244,180,976.17	2,950,302,839.32	1,985,288,128.08
西北	3,233,678,676.62	2,765,057,322.78	2,085,359,839.04	1,420,356,236.94
香港	2,348,508,228.22	2,214,100,353.85	-	-
东北	675,746,135.81	969,929,510.03	-	155,055,050.87
合计	<u>54,386,444,714.87</u>	<u>48,620,948,159.47</u>	<u>19,496,212,169.76</u>	<u>16,491,355,530.38</u>

52 金融工具的风险分析及敏感性分析（续）

(2) 信用风险（续）

(d) 预期信用损失计量

自 2019 年 1 月 1 日起，本集团根据新金融工具准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段，并运用预期信用损失模型计提以摊余成本计量的金融资产的减值准备。

金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

信用风险显著增加的定义

本集团至少于每季度评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团进行金融工具的风险阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息。主要考虑的因素主要包括监管及经营环境、客户信用评级信息、盈利能力、偿债能力以及还款行为等。

信用风险显著增加的判断标准主要参考以下因素：

- 本金或利息逾期超过 30 天；
- 已发生的或预期的金融工具的客户信用评级 (如有) 的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响；
- 债务人预期表现和还款行为的显著变化，及本集团对金融工具信用风险管理方法的变化；
- 其他表明金融资产发生信用风险显著增加的客观证据。

52 金融工具的风险分析及敏感性分析（续）

(2) 信用风险（续）

(d) 预期信用损失计量（续）

存在客观减值证据的定义

存在客观减值证据的判断标准主要参考以下因素：

- 承租人发生严重财务困难，无法以经营现金流归还租金，需依靠出售经营性固定资产、拍卖抵(质)押物、履行担保等方式偿还租金；
- 承租人违反合同约定，如未按合同规定用款等，并使租赁资产发生实质性风险；
- 有公开数据表明，承租人支付能力严重恶化
- 本金或利息逾期超过 90 天；
- 其他表明金融资产已发生信用减值的情形。

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

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率 (PD)、违约损失率 (LGD) 及违约风险敞口 (EAD) 三个关键参数的乘积加权平均值折现后的结果。相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以历史违约结果为基础进行调整，考虑前瞻性信息后，以反映宏观经济变化对未来时点违约概率的影响；
- 违约损失率是指某一债项违约导致的损失金额占该违约债项风险敞口的比例。根据业务产品要素以及担保品等因素的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，敞口大小考虑了本金、利息等因素，不同类型的产品有所不同。

预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标，如国内生产总值 (GDP)、货币供应量 (M2)、生产价格指数 (PPI) 等。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测，并选取最相关因素进行估算。

本集团通过构建计量模型确定这些经济指标与违约概率之间的关系，结合这些指标历史上的变化判断违约概率的影响。

本集团结合宏观数据分析确定乐观、中性、悲观的情景及其权重，从而计算本集团加权平均预期信用损失准备。

52 金融工具的风险分析及敏感性分析 (续)

(2) 信用风险 (续)

(d) 预期信用损失计量 (续)

于 2021 年 12 月 31 日, 金融工具风险阶段划分如下:

	本集团							
	账面余额				预期信用损失准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
货币资金	2,605,425,889.90	-	-	2,605,425,889.90	-	-	-	-
应收账款	12,512,512.61	-	-	12,512,512.61	-	-	-	-
应收融资								
租赁款	44,426,942,266.32	618,496,109.66	3,466,587,449.83	48,512,025,825.81	486,184,948.55	27,268,851.10	976,887,279.89	1,490,341,079.54
应收保理款	12,242,752.66	-	325,154,415.90	337,397,168.56	129,555.73	-	196,336,703.12	196,466,258.85
其他应收款	210,976,455.17	-	-	210,976,455.17	12,941,837.33	-	-	12,941,837.33
合计	47,268,099,876.66	618,496,109.66	3,791,741,865.73	51,678,337,852.05	499,256,341.61	27,268,851.10	1,173,223,983.01	1,699,749,175.72

	本公司							
	账面余额				预期信用损失准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
货币资金	1,263,742,652.13	-	-	1,263,742,652.13	-	-	-	-
应收账款	12,077,971.01	-	-	12,077,971.01	-	-	-	-
应收融资								
租赁款	16,358,773,884.17	387,918,893.57	823,399,667.10	17,570,092,444.84	220,163,570.95	16,312,544.46	385,945,087.22	622,421,202.63
应收保理款	-	-	325,154,415.90	325,154,415.90	-	-	196,336,703.12	196,336,703.12
其他应收款	5,595,849,002.12	-	-	5,595,849,002.12	12,941,837.33	-	-	12,941,837.33
合计	23,230,443,509.43	387,918,893.57	1,148,554,083.00	24,766,916,486.00	233,105,408.28	16,312,544.46	582,281,790.34	831,699,743.08

52 金融工具的风险分析及敏感性分析 (续)

(2) 信用风险 (续)

(d) 预期信用损失计量 (续)

于 2020 年 12 月 31 日, 金融工具风险阶段划分如下:

	本集团							
	账面余额				预期信用损失准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
货币资金	3,546,129,468.03	-	-	3,546,129,468.03	-	-	-	-
应收账款	4,379,197.47	-	-	4,379,197.47	-	-	-	-
应收融资								
租赁款	38,205,400,621.92	2,893,551,713.87	1,566,649,883.33	42,665,602,219.12	388,769,691.32	143,427,769.01	537,962,362.19	1,070,159,822.52
应收保理款	634,994,440.08	-	318,479,476.17	953,473,916.25	13,734,680.86	-	96,026,189.46	109,760,870.32
其他应收款	69,137,164.66	-	-	69,137,164.66	2,580,889.25	-	-	2,580,889.25
合计	42,460,040,892.16	2,893,551,713.87	1,885,129,359.50	47,238,721,965.53	405,085,261.43	143,427,769.01	633,988,551.65	1,182,501,582.09

	本公司							
	账面余额				预期信用损失准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
货币资金	1,293,614,902.54	-	-	1,293,614,902.54	-	-	-	-
应收账款	4,379,197.47	-	-	4,379,197.47	-	-	-	-
应收融资								
租赁款	12,958,440,393.94	701,292,808.84	1,079,175,417.77	14,738,908,620.55	177,262,356.84	44,378,086.88	364,722,123.42	586,362,567.14
应收保理款	607,399,987.16	-	314,916,455.85	922,316,443.01	13,098,544.73	-	95,680,000.00	108,778,544.73
其他应收款	5,522,618,964.30	-	-	5,522,618,964.30	2,580,889.25	-	-	2,580,889.25
合计	20,386,453,445.41	701,292,808.84	1,394,091,873.62	22,481,838,127.87	192,941,790.82	44,378,086.88	460,402,123.42	697,722,001.12

52 金融工具的风险分析及敏感性分析（续）

(3) 市场风险

本集团面临市场风险，该风险是指因为市场利率或价格波动导致出现损失的风险。

(a) 利率风险

本集团因利率变动引起金融工具现金流量变动的风险主要与融资租赁业务及融资活动有关。本集团的利率风险源于生息资产和付息负债的到期日和合同复位价日的不匹配。由于市场利率的波动，本集团的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生损失。

本集团采用以下方法管理利率风险：

- 优化生息资产和付息负债的到期日与合同复位价日的时间差；
- 管理生息资产和付息负债的定价与中国人民银行基准利率间的差异。

本集团对于金融工具利率风险的敏感性系假设资产负债表日金融工具承受的利率风险于次年初可能出现的合理变动于全年保持不变而确定。以下列示在其他变量保持不变、利率上升或下降 50 个基点的情况下，基于资产负债表日的金融资产与金融负债的结构，对本集团及本公司税后利润和股东权益的影响：

	本集团		本公司	
	2021年	2020年	2021年	2020年
利率变动				
- 增加 50 个基点	10,064,812.17	13,279,876.57	4,861,928.24	10,382,605.75
- 减少 50 个基点	(10,064,812.17)	(13,279,876.57)	(4,861,928.24)	(10,382,605.75)

(b) 汇率风险

本集团的货币风险主要与租赁经营活动（当收取或支付记账本位币以外的货币时）及外币借款有关。

本集团通过将外币净额调节至最低以降低汇率风险。

下表显示本集团及本公司的货币资产及负债以及预测现金流量汇率变动的敏感性分析。以下列示在其他变量保持不变、外币对人民币的汇率上升或下降 100 个基点的情况下，基于资产负债表日的金融资产与金融负债的结构，对本集团及本公司税后利润和股东权益的影响。本分析未考虑本集团及本公司为减轻汇率风险不利影响所采取的措施。

52 金融工具的风险分析及敏感性分析（续）

(3) 市场风险（续）

(b) 汇率风险（续）

	本集团		本公司	
	2021年	2020年	2021年	2020年
汇率变动				
- 增加 100 个基点	(52,429,241.74)	(46,432,672.06)	28,507,038.95	(23,841,463.68)
- 减少 100 个基点	<u>52,429,241.74</u>	<u>46,432,672.06</u>	<u>(28,507,038.95)</u>	<u>23,841,463.68</u>

下表汇总了本集团及本公司于各资产负债表日的汇率风险敞口分布 (各原币金融资产和负债的账面价值已折合为人民币金额):

本集团

	2021年12月31日			
	人民币	美元	其他	合计
金融资产				
货币资金	2,534,363,175.83	64,741,242.46	6,321,471.61	2,605,425,889.90
应收账款	12,512,512.61	-	-	12,512,512.61
其他应收款	198,032,655.54	1,962.30	-	198,034,617.84
衍生金融资产	790,587.66	-	-	790,587.66
其他权益工具投资	101,044,477.65	-	-	101,044,477.65
应收融资租赁款	46,359,000,328.16	662,684,418.11	-	47,021,684,746.27
应收保理款	<u>140,930,909.71</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>140,930,909.71</u>
金融资产合计	<u>49,346,674,647.16</u>	<u>727,427,622.87</u>	<u>6,321,471.61</u>	<u>50,080,423,741.64</u>
金融负债				
借款	17,771,499,447.25	1,299,000,791.77	-	19,070,500,239.02
衍生金融负债	422,120,602.13	-	-	422,120,602.13
应付债券	14,124,002,917.26	6,425,313,868.21	-	20,549,316,785.47
应付票据	286,985,026.30	-	-	286,985,026.30
应付账款	61,582,028.49	-	-	61,582,028.49
其他应付款	54,186,292.81	-	-	54,186,292.81
长期应付款	<u>3,376,144,400.29</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,376,144,400.29</u>
金融负债合计	<u>36,096,520,714.53</u>	<u>7,724,314,659.98</u>	<u>-</u>	<u>43,820,835,374.51</u>
净额	<u>13,250,153,932.63</u>	<u>(6,996,887,037.11)</u>	<u>6,321,471.61</u>	<u>6,259,588,367.13</u>

52 金融工具的风险分析及敏感性分析（续）

(3) 市场风险（续）

(b) 汇率风险（续）

本集团（续）

	2020年12月31日			
	人民币	美元	其他	合计
金融资产				
货币资金	3,478,694,941.60	60,084,658.62	7,349,867.81	3,546,129,468.03
应收账款	4,379,197.47	-	-	4,379,197.47
其他应收款	66,473,457.33	82,818.08	-	66,556,275.41
其他权益工具投资	40,597,856.16	-	-	40,597,856.16
应收融资租赁款	40,777,672,435.22	817,769,961.38	-	41,595,442,396.60
应收保理款	843,713,045.93	-	-	843,713,045.93
金融资产合计	45,211,530,933.71	877,937,438.08	7,349,867.81	46,096,818,239.60
金融负债				
借款	18,087,390,382.14	186,902,912.51	256,650,354.22	18,530,943,648.87
衍生金融负债	387,277,431.50	-	-	387,277,431.50
应付债券	10,417,922,219.25	6,596,303,004.98	-	17,014,225,224.23
应付票据	491,936,500.54	-	-	491,936,500.54
应付账款	39,659,874.02	-	-	39,659,874.02
其他应付款	59,101,768.10	-	-	59,101,768.10
长期应付款	3,555,871,619.89	-	-	3,555,871,619.89
金融负债合计	33,039,159,795.44	6,783,205,917.49	256,650,354.22	40,079,016,067.15
净额	12,172,371,138.27	(5,905,268,479.41)	(249,300,486.41)	6,017,802,172.45

本公司

	2021年12月31日			
	人民币	美元	其他	合计
金融资产				
货币资金	1,263,663,714.72	78,937.41	-	1,263,742,652.13
应收账款	12,077,971.01	-	-	12,077,971.01
其他应收款	5,582,870,765.71	36,399.08	-	5,582,907,164.79
交易性金融资产	67,485,236.59	-	-	67,485,236.59
衍生金融资产	260,259.65	-	-	260,259.65
其他权益工具投资	101,044,477.65	-	-	101,044,477.65
应收融资租赁款	16,947,671,242.21	-	-	16,947,671,242.21
应收保理款	128,817,712.78	-	-	128,817,712.78
金融资产合计	24,103,891,380.32	115,336.49	-	24,104,006,716.81
金融负债				
借款	8,186,020,525.78	1,040,375,763.44	-	9,226,396,289.22
衍生金融负债	228,431,748.59	-	-	228,431,748.59
应付债券	8,630,738,725.30	-	-	8,630,738,725.30
应付票据	207,004,548.88	-	-	207,004,548.88
应付账款	4,797,925.01	-	-	4,797,925.01
其他应付款	245,336,392.66	2,760,678,100.00	-	3,006,014,492.66
长期应付款	1,264,969,645.18	-	-	1,264,969,645.18
金融负债合计	18,767,299,511.40	3,801,053,863.44	-	22,568,353,374.84
净额	5,336,591,868.92	(3,800,938,526.95)	-	1,535,653,341.97

52 金融工具的风险分析及敏感性分析（续）

(3) 市场风险（续）

(b) 汇率风险（续）

	2020年12月31日			合计
	人民币	美元	其他	
金融资产				
货币资金	1,293,533,763.87	81,128.19	10.48	1,293,614,902.54
应收账款	4,379,197.47	-	-	4,379,197.47
其他应收款	5,520,038,075.05	-	-	5,520,038,075.05
其他权益工具投资	40,597,856.16	-	-	40,597,856.16
应收融资租赁款	14,152,546,053.41	-	-	14,152,546,053.41
应收保理款	813,537,898.28	-	-	813,537,898.28
金融资产合计	<u>21,824,632,844.24</u>	<u>81,128.19</u>	<u>10.48</u>	<u>21,824,713,982.91</u>
金融负债				
借款	8,859,029,561.18	66,007,775.46	-	8,925,037,336.64
衍生金融负债	203,664,607.24	-	-	203,664,607.24
应付债券	6,168,136,538.90	-	-	6,168,136,538.90
应付票据	491,936,500.54	-	-	491,936,500.54
应付账款	24,797,925.01	-	-	24,797,925.01
其他应付款	39,085,314.67	2,857,813,543.42	255,121,643.24	3,152,020,501.33
长期应付款	1,342,543,978.36	-	-	1,342,543,978.36
金融负债合计	<u>17,129,194,425.90</u>	<u>2,923,821,318.88</u>	<u>255,121,643.24</u>	<u>20,308,137,388.02</u>
净额	<u>4,695,438,418.34</u>	<u>(2,923,740,190.69)</u>	<u>(255,121,632.76)</u>	<u>1,516,576,594.89</u>

52 金融工具的风险分析及敏感性分析 (续)

(4) 流动性风险

管理流动性风险时，本集团持有管理层认为充分的现金及现金等价物并对其进行监控，以满足本集团经营需要。本集团管理层对融资的使用情况进行监控并确保遵守相应的融资合同协议。于 2021 年 12 月 31 日，本集团的流动负债超过流动资产人民币 1,990,259,813.69 元，本公司的流动负债超过流动资产人民币 422,091,177.51 元。本集团有多样化的融资渠道、充足的未使用授信额度以及股东的流动性支持可以满足经营需要。

本集团于资产负债表日的金融资产和金融负债按未折现的合同现金流量 (包括按合同利率 (如果是浮动利率则按资产负债表日的现行利率) 计算的利息) 的剩余合约期限，以及被要求支付的最早日期如下：

本集团	已逾期 / 即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
2021 年 12 月 31 日							
金融资产：							
货币资金	2,605,425,889.90	-	-	-	-	-	2,605,425,889.90
应收账款	-	12,512,512.61	-	-	-	-	12,512,512.61
衍生金融资产	-	-	-	260,259.65	530,328.01	-	790,587.66
其他权益工具投资	101,044,477.65	-	-	-	-	-	101,044,477.65
应收融资租赁款	2,031,243,383.10	1,789,058,336.78	4,062,205,294.95	15,297,587,793.14	29,960,804,559.68	1,245,545,347.22	54,386,444,714.87
应收保理款	327,154,808.36	431,001.91	12,214,202.36	2,170,217.19	3,947,451.57	-	345,917,681.39
其他应收款	1,300.00	623,243.01	1,330,127.13	46,502,882.69	126,716,056.20	65,352,114.48	240,525,723.51
金融资产合计	5,064,869,859.01	1,802,625,094.31	4,075,749,624.44	15,346,521,152.67	30,091,998,395.46	1,310,897,461.70	57,692,661,587.59
金融负债：							
借款	-	1,469,286,608.16	2,227,680,914.00	7,566,044,856.19	9,932,685,014.53	78,019,940.16	21,273,717,333.04
衍生金融负债	-	1,122,645.08	3,817,600.00	334,492,388.94	82,687,968.11	-	422,120,602.13
应付债券	-	430,195,098.55	2,330,326,980.04	8,030,571,667.30	12,514,554,198.43	-	23,305,647,944.32
应付账款	-	-	-	61,582,028.49	-	-	61,582,028.49
应付票据	-	-	-	286,985,026.30	-	-	286,985,026.30
长期应付款	15,522,763.05	77,176,542.61	81,027,821.05	411,987,703.12	2,748,466,448.60	44,974,129.96	3,379,155,408.39
其他应付款	3,198,731.84	8,749,681.78	5,500.00	31,387,173.95	6,245,201.26	4,600,003.98	54,186,292.81
金融负债合计	18,721,494.89	1,986,530,576.18	4,642,858,815.09	16,723,050,844.29	25,284,638,830.93	127,594,074.10	48,783,394,635.48
净额	5,046,148,364.12	(183,905,481.87)	(567,109,190.65)	(1,376,529,691.62)	4,807,359,564.53	1,183,303,387.60	8,909,266,952.11

52 金融工具的风险分析及敏感性分析（续）

(4) 流动性风险（续）

本集团	已逾期 / 即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
2020 年 12 月 31 日							
金融资产：							
货币资金	3,546,129,468.03	-	-	-	-	-	3,546,129,468.03
应收账款	-	4,379,197.47	-	-	-	-	4,379,197.47
其他权益工具投资	40,597,856.16	-	-	-	-	-	40,597,856.16
应收融资租赁款	743,391,010.59	1,664,648,665.96	3,975,716,162.78	13,902,586,666.88	26,999,013,426.79	1,335,592,226.47	48,620,948,159.47
应收保理款	320,118,463.52	1,431,001.91	538,312,944.38	93,254,640.33	12,648,168.03	-	965,765,218.17
其他应收款	-	652,450.17	4,133,622.11	32,158,014.08	14,665,481.59	21,410,471.88	73,020,039.83
金融资产合计	<u>4,650,236,798.30</u>	<u>1,671,111,315.51</u>	<u>4,518,162,729.27</u>	<u>14,027,999,321.29</u>	<u>27,026,327,076.41</u>	<u>1,357,002,698.35</u>	<u>53,250,839,939.13</u>
金融负债：							
借款	-	1,048,750,504.09	2,351,162,801.35	8,994,656,261.14	6,845,636,444.16	104,399,855.69	19,344,605,866.43
衍生金融负债	-	901,707.25	-	176,595,129.08	209,780,595.17	-	387,277,431.50
应付债券	-	146,973,710.00	1,181,245,201.51	7,186,605,442.46	8,942,705,457.87	-	17,457,529,811.84
应付账款	-	-	-	39,659,874.02	-	-	39,659,874.02
应付票据	-	-	15,960,837.92	475,975,662.62	-	-	491,936,500.54
长期应付款	-	51,544,594.34	203,616,997.02	693,818,703.00	2,569,596,332.02	55,807,689.96	3,574,384,316.34
其他应付款	-	5,522,142.70	475,900.00	38,729,806.83	9,503,914.59	4,870,003.98	59,101,768.10
金融负债合计	<u>-</u>	<u>1,253,692,658.38</u>	<u>3,752,461,737.80</u>	<u>17,606,040,879.15</u>	<u>18,577,222,743.81</u>	<u>165,077,549.63</u>	<u>41,354,495,568.77</u>
净额	<u>4,650,236,798.30</u>	<u>417,418,657.13</u>	<u>765,700,991.47</u>	<u>(3,578,041,557.86)</u>	<u>8,449,104,332.60</u>	<u>1,191,925,148.72</u>	<u>11,896,344,370.36</u>

52 金融工具的风险分析及敏感性分析（续）

(4) 流动性风险（续）

本公司于资产负债表日的金融资产和金融负债按未折现的合同现金流量（包括按合同利率（如果是浮动利率则按资产负债表日的现行利率）计算的利息）的剩余合约期限，以及被要求支付的最早日期如下：

本公司	已逾期 / 即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
2021 年 12 月 31 日							
金融资产：							
货币资金	1,263,742,652.13	-	-	-	-	-	1,263,742,652.13
应收账款	-	12,077,971.01	-	-	-	-	12,077,971.01
交易性金融资产	-	-	-	-	67,485,236.59	-	67,485,236.59
衍生金融资产	-	-	-	260,259.65	-	-	260,259.65
其他权益工具投资	101,044,477.65	-	-	-	-	-	101,044,477.65
应收融资租赁款	547,959,881.50	642,713,484.63	1,746,306,090.18	5,996,646,275.59	10,286,101,615.40	276,484,822.46	19,496,212,169.76
应收保理款	327,154,808.36	-	-	-	-	-	327,154,808.36
其他应收款	-	675,898,341.78	1,643,248,356.63	845,444,263.54	826,372,413.05	2,388,544,574.43	6,379,507,949.43
金融资产合计	<u>2,239,901,819.64</u>	<u>1,330,689,797.42</u>	<u>3,389,554,446.81</u>	<u>6,842,350,798.78</u>	<u>11,179,959,265.04</u>	<u>2,665,029,396.89</u>	<u>27,647,485,524.58</u>
金融负债：							
借款	-	678,981,190.92	1,821,183,195.46	4,247,362,316.12	3,779,046,266.33	-	10,526,572,968.83
衍生金融负债	-	918,248.33	3,817,600.00	188,884,129.03	34,811,771.23	-	228,431,748.59
应付债券	-	116,172,542.05	1,576,245,435.44	2,511,718,740.59	6,553,781,898.83	-	10,757,918,616.91
应付账款	-	-	-	4,797,925.01	-	-	4,797,925.01
应付票据	-	-	-	207,004,548.88	-	-	207,004,548.88
长期应付款	3,156,968.73	20,518,975.58	54,755,148.08	150,171,356.78	1,031,367,196.01	5,000,000.00	1,264,969,645.18
其他应付款	-	29,807,991.98	9,210,416.88	1,485,560,887.64	1,584,760,376.87	-	3,109,339,673.37
金融负债合计	<u>3,156,968.73</u>	<u>846,398,948.86</u>	<u>3,465,211,795.86</u>	<u>8,795,499,904.05</u>	<u>12,983,767,509.27</u>	<u>5,000,000.00</u>	<u>26,099,035,126.77</u>
净额	<u>2,236,744,850.91</u>	<u>484,290,848.56</u>	<u>(75,657,349.05)</u>	<u>(1,953,149,105.27)</u>	<u>(1,803,808,244.23)</u>	<u>2,660,029,396.89</u>	<u>1,548,450,397.81</u>

52 金融工具的风险分析及敏感性分析（续）

(4) 流动性风险（续）

本公司	已逾期 / 即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
2020 年 12 月 31 日							
金融资产：							
货币资金	1,293,614,902.54	-	-	-	-	-	1,293,614,902.54
应收账款	-	4,379,197.47	-	-	-	-	4,379,197.47
其他权益工具投资	40,597,856.16	-	-	-	-	-	40,597,856.16
应收融资租赁款	603,772,857.61	671,218,793.16	1,944,378,512.62	5,132,632,632.97	8,130,784,665.06	8,568,068.96	16,491,355,530.38
应收保理款	316,555,443.20	1,000,000.00	531,774,841.29	83,699,523.87	-	-	933,029,808.36
其他应收款	-	335,755.80	317,042,553.29	2,653,263,781.39	1,030,124,263.61	2,448,744,516.95	6,449,510,871.04
金融资产合计	<u>2,254,541,059.51</u>	<u>676,933,746.43</u>	<u>2,793,195,907.20</u>	<u>7,869,595,938.23</u>	<u>9,160,908,928.67</u>	<u>2,457,312,585.91</u>	<u>25,212,488,165.95</u>
金融负债：							
借款	-	471,298,635.01	1,647,172,726.40	4,743,056,186.02	2,333,647,886.60	-	9,195,175,434.03
衍生金融负债	-	756,711.25	-	85,332,653.43	117,575,242.56	-	203,664,607.24
应付债券	-	-	455,867,765.09	2,360,287,332.84	3,675,583,338.05	-	6,491,738,435.98
应付账款	-	-	-	24,797,925.01	-	-	24,797,925.01
应付票据	-	-	15,960,837.92	475,975,662.62	-	-	491,936,500.54
长期应付款	-	22,811,511.13	118,404,558.90	321,932,092.56	879,395,815.77	-	1,342,543,978.36
其他应付款	-	29,913,948.94	33,464,999.26	1,714,226,763.54	1,497,415,613.25	-	3,275,021,324.99
金融负债合计	<u>-</u>	<u>524,780,806.33</u>	<u>2,270,870,887.57</u>	<u>9,725,608,616.02</u>	<u>8,503,617,896.23</u>	<u>-</u>	<u>21,024,878,206.15</u>
净额	<u>2,254,541,059.51</u>	<u>152,152,940.10</u>	<u>522,325,019.63</u>	<u>(1,856,012,677.79)</u>	<u>657,291,032.44</u>	<u>2,457,312,585.91</u>	<u>4,187,609,959.80</u>

52 金融工具的风险分析及敏感性分析（续）

(5) 资本管理

本集团资本管理的主要目标是确保稳健的资本比率，以支持集团业务发展及使股东价值提升至最高。

本集团通过评估和管理资本结构以在债务融资带来的较高股东回报和权益性融资所带来的资本安全性之间取得平衡，并根据外部经济状况的变化调整资本结构。在报告期间，有关管理资本的目标、政策或程序并无任何变动。

本集团通过资产负债率（即债务总额除以资产总额）来监督资本状况。在报告期末的资产负债比率如下：

	本集团		本公司	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
资产总额	51,950,414,997.27	47,457,684,715.82	28,139,132,704.54	25,753,686,918.82
负债总额	44,785,986,129.73	40,520,166,871.74	22,877,917,588.56	20,519,256,751.84
资产负债比率	86.21%	85.38%	81.30%	79.68%

(6) 公允价值

(a) 公允价值计量的层次

下表列示了本集团及本公司在每个资产负债表日持续和非持续以公允价值计量的资产和负债于报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

52 金融工具的风险分析及敏感性分析（续）

(6) 公允价值（续）

(a) 公允价值计量的层次（续）

本集团

		2021年12月31日			
附注	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计	
持续以公允价值计量的资产					
衍生金融资产	8	-	790,587.66	-	790,587.66
其他权益工具投资	13	72,181,831.65	-	28,862,646.00	101,044,477.65
合计		72,181,831.65	790,587.66	28,862,646.00	101,835,065.31
持续以公允价值计量的负债					
衍生金融负债	8	-	(422,120,602.13)	-	(422,120,602.13)
		2020年12月31日			
附注	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计	
持续以公允价值计量的资产					
其他权益工具投资	13	10,429,967.16	-	30,167,889.00	40,597,856.16
持续以公允价值计量的负债					
衍生金融负债	8	-	(387,277,431.50)	-	(387,277,431.50)

本公司

		2021年12月31日			
附注	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计	
持续以公允价值计量的资产					
交易性金融资产	7	-	-	67,485,236.59	67,485,236.59
衍生金融资产	8	-	260,259.65	-	260,259.65
其他权益工具投资	13	72,181,831.65	-	28,862,646.00	101,044,477.65
合计		72,181,831.65	260,259.65	96,347,882.59	168,789,973.89
持续以公允价值计量的负债					
衍生金融负债	8	-	(228,431,748.59)	-	(228,431,748.59)
		2020年12月31日			
附注	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计	
持续以公允价值计量的资产					
其他权益工具投资	13	10,429,967.16	-	30,167,889.00	40,597,856.16
持续以公允价值计量的负债					
衍生金融负债	8	-	(203,664,607.24)	-	(203,664,607.24)

52 金融工具的风险分析及敏感性分析（续）

(6) 公允价值（续）

(b) 第三层次的公允价值计量

本集团及本公司的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产不存在活跃市场，本集团及本公司采用估值技术确定其公允价值。所采用的估值方法包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易的成交价、参照实质上相同的其他金融工具的当前市场报价、采用市盈率(股价/每股收益)、市销率(股价/每股营业收入)和净资产调整法模型等。

本集团及本公司

	2021年 1月1日	转入 第三层次	本年利得总额计入 其他综合收益	2021年 12月31日	对于年末持有的资产计入损益的 当期未实现利得或损失
其他权益工具投资	30,167,889.00	-	(1,305,243.00)	28,862,646.00	-
	2020年 1月1日	转入 第三层次	本年利得总额计入 其他综合收益	2020年 12月31日	对于年末持有的资产计入损益的 当期未实现利得或损失
其他权益工具投资	2,442,100.00	28,614,700.00	(888,911.00)	30,167,889.00	-

注：本集团及本公司的权益工具投资为承租人无力偿还租金根据法院判决采用债转股的方式部分清偿租金而产生。

52 金融工具的风险分析及敏感性分析（续）

(6) 公允价值（续）

(c) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

除以下项目外，本集团及本公司资产负债日各项金融资产和金融负债本金的账面价值与公允价值之间无重大差异。

本集团

	2021年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融负债 应付债券	<u>20,253,922,687.13</u>	<u>20,371,121,169.00</u>	<u>-</u>	<u>20,371,121,169.00</u>	<u>-</u>

	2020年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融负债 应付债券	<u>16,753,466,723.95</u>	<u>16,773,150,251.00</u>	<u>-</u>	<u>16,773,150,251.00</u>	<u>-</u>

本公司

	2021年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融负债 应付债券	<u>8,432,210,962.79</u>	<u>8,494,772,869.72</u>	<u>-</u>	<u>8,494,772,869.72</u>	<u>-</u>

	2020年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融负债 应付债券	<u>6,013,384,729.86</u>	<u>6,025,635,755.79</u>	<u>-</u>	<u>6,025,635,755.79</u>	<u>-</u>

53 或有事项及承诺

(1) 资本性支出承诺

于各资产负债表日，本集团及本公司均无对外已签署的资本性支出合约。

(2) 经营租赁租入承诺

	本集团	本公司
	2020年 12月31日	2020年 12月31日
1年以内(含1年)	7,074,357.64	3,200,872.03
1年至2年(含2年)	5,339,045.33	2,271,972.96
2年至3年(含3年)	4,023,410.00	647,039.14
3年以上	5,099,623.75	-
合计	21,536,436.72	6,119,884.13

(3) 未决诉讼

于各资产负债表日，本集团及本公司均不存在会造成或有负债的未决法律诉讼事项。

54 关联方关系及其交易

(1) 有关本公司子公司的信息见附注5。

(2) 有关本公司控股股东的信息如下：

<u>控股股东名称</u>	<u>注册地</u>	<u>业务性质</u>	<u>注册资本</u> 人民币万元	<u>持股比例</u>	<u>表决权比例</u>
中国建银投资有限责任公司	北京	投资与投资管理	2,069,225.00	80.69%	80.69%

本公司的最终控制方为中国建投，中央汇金投资有限责任公司（以下简称“汇金公司”）100%持股中国建投。

54 关联方关系及其交易（续）

(3) 涉及交易的关联方与本公司的关系：

公司名称	与本公司关系
中国工商银行股份有限公司（“工商银行”）	受汇金公司重大影响的企业
国家开发银行（“国家开发银行”）	受汇金公司重大影响的企业
中国光大银行股份有限公司（“光大银行”）	受汇金公司重大影响的企业
中国农业银行股份有限公司（“农业银行”）	受汇金公司重大影响的企业
中国工商银行（亚洲）有限公司（“工银亚洲”）	受汇金公司重大影响的企业
中国工商银行（澳门）股份有限公司（“工银澳门”）	受汇金公司重大影响的企业
中国建设银行股份有限公司（“建设银行”）	受汇金公司控制的企业
中国银行股份有限公司（“中国银行”）	受汇金公司控制的企业
中国银行（香港）有限公司（“中银香港”）	受汇金公司控制的企业
申万宏源证券有限公司（“申万宏源”）	受汇金公司控制的企业
上海银行股份有限公司（“上海银行”）	受中国建投重大影响的企业
北京建投嘉昱资产管理有限公司（“建投嘉昱资产”）	受中国建投控制的企业
中建投信托股份有限公司（“建投信托”）	受中国建投控制的企业
建投嘉昱（上海）投资有限公司（“建投嘉昱投资”）	受中国建投控制的企业
建投嘉昱置业股份有限公司（“建投嘉昱置业”）	受中国建投控制的企业
建投数据科技股份有限公司（“建投数据”）	受中国建投控制的企业
建投书店投资有限公司（“建投书店”）	受中国建投控制的企业
建投控股有限责任公司（“建投控股”）	受中国建投控制的企业
中建投资本管理（天津）有限公司（“建投资本”）	受中国建投控制的企业
中国投资咨询有限责任公司（“投资咨询”）	受中国建投控制的企业
无锡嘉昱酒店（“嘉昱酒店”）	受中国建投控制的企业
盛瑞传动股份有限公司（“盛瑞传动”）	受中国建投控股子公司建投投资 有限责任公司重大影响的企业
湛江圣华玻璃容器有限公司（“湛江圣华”）	受中国建投控制的企业
建投物联股份有限公司（“建投物联”）	受中国建投控股子公司建投华科 投资股份有限公司重大影响的企业

2021年9月30日，中国建投完成对湛江圣华的处置，截至2021年12月31日，湛江圣华不再纳入本集团及本公司的关联方。

(4) 定价政策

本集团及本公司与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

54 关联方关系及其交易（续）

(5) 关联方余额及交易

(a) 存放关联方货币资金余额如下：

	本集团		本公司	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
中国银行	350,875,686.37	279,481,086.31	144,016,568.67	69,237,369.32
光大银行	303,494,321.16	1,480,302.80	204,377,362.43	656,858.85
上海银行	160,403,879.55	25,008,045.03	742,429.03	17,107.01
农业银行	100,345,664.07	76,291,323.53	13,039,484.92	39.09
工银亚洲	34,055,571.00	2,776,707.28	-	-
工商银行	11,931,205.10	40,535,690.37	7,758,924.93	25,094,708.88
建设银行	4,567,838.44	819,173.24	6,304.98	7,356.04
国家开发银行	1,021,353.96	467,727.80	64,385.74	64,190.27
工银澳门	82.18	84.56	-	-
合计	<u>966,695,601.83</u>	<u>426,860,140.92</u>	<u>370,005,460.70</u>	<u>95,077,629.46</u>

本集团及本公司存放关联方的银行款项按银行同期存款利率计算利息。

(b) 借入关联方款项余额如下：

	本集团		本公司	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
中国银行				
- 保证借款	944,670,000.00	1,434,367,180.30	-	-
- 信用借款	171,000,000.00	400,000,000.00	171,000,000.00	400,000,000.00
- 质押借款	268,919,115.95	226,930,081.32	178,041,029.95	226,930,081.32
上海银行				
- 质押借款	1,342,723,200.00	1,508,757,400.00	648,433,200.00	567,597,400.00
农业银行				
- 质押借款	1,152,878,579.88	669,600,034.71	181,987,968.67	-
- 抵押借款	181,921,276.56	203,972,340.40	-	-
- 保证借款	121,816,492.16	-	-	-
工商银行				
- 保证借款	172,400,000.00	165,800,000.00	-	-
- 质押借款	-	83,554,886.12	-	44,794,886.10
- 信用借款	300,000,000.00	-	300,000,000.00	-
国家开发银行				
- 信用借款	-	29,600,000.00	-	-
- 保证借款	4,200,000.00	-	-	-
光大银行				
- 质押借款	-	12,050,000.00	-	12,050,000.00
- 信用借款	658,600,000.00	-	600,000,000.00	-
合计	<u>5,319,128,664.55</u>	<u>4,734,631,922.85</u>	<u>2,079,462,198.62</u>	<u>1,251,372,367.42</u>

本集团及本公司上述借款利率按照市场利率确定。

54 关联方关系及其交易（续）

(5) 关联方余额及交易（续）

(c) 应付关联方利息余额如下：

	本集团		本公司	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
中国银行	2,238,353.27	7,508,640.63	1,005,612.69	1,812,997.14
上海银行	1,770,663.97	2,179,960.48	736,146.07	598,378.91
农业银行	1,223,529.62	500,504.96	202,139.40	-
工商银行	593,547.39	400,790.05	329,585.69	138,669.68
光大银行	72,129.82	7,465.67	-	7,465.67
国家开发银行	6,938.55	40,793.05	-	-
合计	<u>5,905,162.62</u>	<u>10,638,154.84</u>	<u>2,273,483.85</u>	<u>2,557,511.40</u>

(d) 应收关联方款项余额如下：

	本集团		本公司	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
建投嘉昱置业	5,782,167.68	17,061,028.86	-	-
中国建投	8,047,086.58	3,576,156.14	8,047,086.58	3,576,156.14
湛江圣华	-	3,561,950.00	-	3,561,950.00
建投嘉昱投资	3,193,342.31	1,881,612.46	-	-
建投信托	-	4,917.35	-	4,917.35
建设银行	129.85	129.85	129.85	129.85
合计	<u>17,022,726.42</u>	<u>26,085,794.66</u>	<u>8,047,216.43</u>	<u>7,143,153.34</u>

(e) 应付关联方款项余额如下：

	本集团		本公司	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
建投嘉昱置业	5,789,621.26	6,120,000.00	-	-
湛江圣华	-	2,400,000.00	-	2,400,000.00
建设银行	300,000.00	300,000.00	-	-
建投信托	-	36,797.20	-	36,797.20
建投嘉昱资产	28,596.40	-	-	-
合计	<u>6,118,217.66</u>	<u>8,856,797.20</u>	<u>-</u>	<u>2,436,797.20</u>

54 关联方关系及其交易（续）

(5) 关联方余额及交易（续）

(f) 销售商品、提供劳务如下：

	本集团		本公司	
	2021年	2020年	2021年	2020年
建投嘉昱置业	269,106.24	1,020,702.24	-	-
湛江圣华	10,709.39	603,552.81	10,709.39	603,552.81
建投控股	-	1,992.45	-	1,992.45
合计	<u>279,815.63</u>	<u>1,626,247.50</u>	<u>10,709.39</u>	<u>605,545.26</u>

(g) 接受劳务如下：

	本集团		本公司	
	2021年	2020年	2021年	2020年
建投嘉昱投资	43,514,807.32	4,807,138.76	36,513,234.61	-
建投数据	1,530,731.12	1,177,358.49	1,518,089.61	1,177,358.49
建投嘉昱资产	792,474.08	874,522.21	699,131.11	874,522.21
建投物联	20,603.77	20,603.77	20,603.77	20,603.77
合计	<u>45,858,616.29</u>	<u>6,879,623.23</u>	<u>38,751,059.10</u>	<u>2,072,484.47</u>

(h) 存放关联方货币资金产生的利息收入如下：

	本集团		本公司	
	2021年	2020年	2021年	2020年
中国银行	3,131,212.64	2,485,478.88	715,008.31	947,723.49
光大银行	1,783,063.91	2,031,887.15	1,538,339.12	1,958,342.91
农业银行	385,584.34	363,104.77	15,455.38	10,126.25
工商银行	310,286.90	177,781.91	64,689.96	84,470.91
上海银行	222,770.19	170,418.74	75,969.50	33,841.40
建设银行	5,785.33	27,212.71	116.34	20,600.60
国家开发银行	3,441.08	6,688.18	195.47	194.86
工银亚洲	1,130.47	3,212.45	-	-
工银澳门	-	0.21	-	-
中银香港	-	-	-	-
合计	<u>5,843,274.86</u>	<u>5,265,785.00</u>	<u>2,409,774.08</u>	<u>3,055,300.42</u>

54 关联方关系及其交易（续）

(5) 关联方余额及交易（续）

(i) 购买关联方理财产品产生的投资收益如下：

	本集团		本公司	
	2021年	2020年	2021年	2020年
光大银行	-	1,534,638.33	-	1,412,282.17
中国银行	-	145,397.26	-	-
合计	-	1,680,035.59	-	1,412,282.17

本集团于 2021 年度及 2020 年度申购和赎回关联方理财产品分别为人民币 0 元及人民币 1,485,000,000.00 元；本公司于 2021 年度及 2020 年度申购和赎回关联方理财产品分别为人民币 0 元及人民币 1,345,000,000.00 元。

(j) 向关联方借款产生的利息支出如下：

	本集团		本公司	
	2021年	2020年	2021年	2020年
中国银行	115,389,056.62	129,048,980.08	46,108,997.59	44,072,930.09
上海银行	67,141,738.00	60,313,735.29	21,541,764.60	4,809,550.49
农业银行	62,447,430.11	54,078,783.26	3,274,398.81	-
光大银行	21,136,628.63	23,704,590.51	20,134,673.81	23,704,590.51
中国建投	14,673,605.99	19,445,176.85	10,883,678.87	12,488,978.95
工商银行	14,318,672.82	10,839,009.85	6,339,560.23	3,911,823.97
国家开发银行	680,028.28	4,586,499.03	-	-
建投信托	4,532.06	82,423.68	4,532.06	82,423.68
申万宏源	-	39,318.40	-	20,272.56
合计	295,791,692.51	302,138,516.95	108,287,605.97	89,090,570.25

(k) 报告期内，本集团无接受关联方担保的事项。

(l) 本集团接受关联方担保而产生的担保费金额如下：

	本集团	
	2021年	2020年
农业银行	-	169,973.32

54 关联方关系及其交易（续）

(6) 本公司与子公司之间的关联方余额及交易如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
其他应收款	5,391,573,094.09	5,459,317,098.41
其他应付款	2,969,582,242.04	3,112,935,186.66
应收融资租赁款	-	100,010,930.23
预付款项	-	12,265,551.66
	<u>8,361,155,336.13</u>	<u>8,684,528,766.96</u>
合计		

	2021 年	2020 年
主营业务收入	297,433,558.47	266,179,252.72
主营业务成本	<u>116,228,647.65</u>	<u>149,610,382.83</u>
合计	<u>413,662,206.12</u>	<u>415,789,635.55</u>

(7) 本集团与关键管理人员之间的交易

	2021 年	2020 年
关键管理人员报酬	<u>6,468,312.01</u>	<u>8,235,876.19</u>

55 资产负债表日后事项

中建投租赁 2022 年第 1 期成渝双城经济圈资产支持专项计划于 2022 年 1 月 18 日发行，优先 A1 发行规模为人民币 377,000,000.00 元，预计到期日为 2023 年 1 月 13 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 3.05%；优先 A2 发行规模为人民币 385,000,000.00 元，预计到期日为 2024 年 1 月 12 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 3.60%；优先 A3 发行规模为人民币 213,000,000.00 元，预计到期日为 2024 年 7 月 12 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 3.88%；次级发行规模为人民币 65,000,000.00 元，预计到期日为 2024 年 7 月 14 日，本集团持有该产品全部次级部分。截至本财务报表批准日，该资产支持证券尚未偿付优先级资产支持证券本金。

中建投租赁(上海) 2022 年第一期资产支持专项计划于 2022 年 2 月 24 日发行，优先 A1 发行规模为人民币 500,000,000.00 元，预计到期日为 2022 年 12 月 26 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 2.99%；优先 A2 发行规模为人民币 405,000,000.00 元，预计到期日为 2023 年 12 月 26 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 3.48%；优先 A3 发行规模为人民币 203,000,000.00 元，预计到期日为 2024 年 9 月 26 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 3.85%；次级发行规模为人民币 99,000,000.00 元，预计到期日为 2026 年 6 月 26 日，本集团持有该产品全部次级部分。

中建投租赁 2022 年第 2 期资产支持专项计划于 2022 年 3 月 8 日发行，优先 A1 发行规模为人民币 580,000,000.00 元，预计到期日为 2023 年 2 月 28 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 3.05%；优先 A2 发行规模为人民币 396,000,000.00 元，预计到期日为 2024 年 2 月 29 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 3.40%；优先 A3 发行规模为人民币 195,000,000.00 元，预计到期日为 2024 年 11 月 30 日，发行对象为机构投资者，票面利率为 3.70%；次级发行规模为人民币 70,000,000.00 元，预计到期日为 2024 年 11 月 30 日，本集团持有该产品全部次级部分。截至本财务报表批准日，该资产支持证券尚未偿付优先级资产支持证券本金。

于 2022 年 1 月 7 日，本公司在上海证券交易所发行总额为人民币 3 亿元的公司债券，全部用于偿还外部债务及补充流动资金。债务融资工具期限为 5 年，采用固定利率方式，票面利率为 3.60%，每年付息一次，付息日为每年的 1 月 11 日，到期一次还本。

于 2022 年 1 月 7 日，本公司在上海证券交易所发行总额为人民币 11 亿元的公司债券，全部用于偿还外部债务及补充流动资金。债务融资工具期限为 4 年，采用固定利率方式，票面利率为 3.40%，每年付息一次，付息日为每年的 1 月 11 日，到期一次还本。

除上述事项外，截至本财务报表批准日，本集团无需要披露的其他重大资产负债表日后事项。