

平安国际融资租赁有限公司 合并资产负债表

币种：人民币

资产	期末余额	年初余额	负债和所有者权益	期末余额	年初余额
流动资产：			流动负债：		
货币资金	20,073,907,505.54	17,941,420,347.26	短期借款	17,446,867,436.54	21,350,251,507.03
交易性金融资产	6,434,728,873.16	1,831,597,502.93	衍生金融负债	301,841,496.46	772,080,085.91
衍生金融资产	315,163,673.56	38,594,254.13	应付票据	9,455,149,685.94	6,525,286,547.89
买入返售资产		111,000,000.00	应付账款	1,863,072,140.64	2,628,906,935.02
应收票据	269,032,926.67	113,216,475.92	预收账款	1,064,980,932.81	307,347,664.88
应收账款	91,206,096.33	74,546,413.40	应付职工薪酬	1,658,486,332.63	1,981,111,552.47
预付账款	72,426,704.74	81,234,607.76	应交税费	442,914,319.97	575,448,207.50
其他应收款	1,468,478,131.78	1,170,722,775.86	其他应付款	15,161,625,096.53	14,394,584,395.68
存货	12,037,221.85	13,000,212.29	合同负债	29,696,566.14	33,860,181.49
一年内到期的非流动资产	132,963,096,700.06	128,574,638,723.85	一年内到期的非流动负债	90,769,731,362.31	84,239,681,715.01
其中：长期应收款	106,012,572,315.82	103,317,065,912.43	其中：长期借款	34,685,268,933.61	33,097,183,601.68
应收保理款	15,729,150,774.13	13,519,915,761.63	应付债券	49,411,496,579.09	44,881,890,713.55
委托贷款	11,221,373,610.11	11,737,657,049.79	长期应付款	6,672,965,849.61	6,260,607,399.78
其他流动资产	70,561,783.79	99,286,019.36	其他流动负债		
流动资产合计	161,772,659,617.48	150,049,257,332.76	流动负债合计	138,194,365,369.97	132,808,558,792.88
非流动资产：			非流动负债：		
长期应收款	89,857,610,599.26	97,360,315,374.39	长期借款	49,039,110,250.87	49,699,255,988.26
应收保理款	6,773,474,357.36	7,885,609,851.30	应付债券	30,850,918,921.03	31,741,162,214.02
委托贷款	7,347,434,903.28	8,088,908,544.83	长期应付款	10,923,155,195.10	13,550,126,865.53
其他债权投资			租赁负债	620,575,337.09	512,234,943.35
长期股权投资	2,591,222,102.72	2,803,808,366.14	继续涉入负债	869,240,000.00	1,094,580,870.40
租赁资产	537,996,321.91	454,841,691.27	预计负债		
投资性房地产			递延收益	355,708,809.09	375,853,441.47
固定资产	1,278,468,942.16	1,299,374,051.50	递延所得税负债		
在建工程	117,712,621.42	89,111,778.69	其他非流动负债		
继续涉入资产	869,240,000.00	1,094,580,870.40			
无形资产	93,677,744.08	96,247,550.74			
开发支出	34,191,744.14	34,906,475.07	非流动负债合计	92,658,708,513.18	96,973,214,323.03
商誉	512,496.17	512,496.17	负债合计	230,853,073,883.15	229,781,773,115.91
长期待摊费用	2,704,245,240.11	2,308,202,978.84			
递延所得税资产	2,506,869,470.67	2,388,489,744.29	所有者权益：		
其他非流动资产	200,000.00	200,000.00	实收资本	14,500,000,000.17	14,237,991,266.55
			资本公积	845,205,269.76	1,070,825,379.85
			其他权益工具	10,978,812,331.48	11,156,065,950.23
非流动资产合计	114,712,856,543.28	123,905,109,573.63	盈余公积	965,274,691.04	965,274,691.04
			其他综合收益	-459,015,812.14	-266,146,910.20
			未分配利润	18,738,469,442.13	16,786,487,158.06
			少数股东权益	-7,997,607.33	-4,457,391.13
			外币折算差额	71,693,962.50	226,553,646.08
			所有者权益合计	45,632,442,277.61	44,172,593,790.48
资产总计	276,485,516,160.76	273,954,366,906.39	负债和所有者权益合计	276,485,516,160.76	273,954,366,906.39

公司负责人：王志良

主管会计工作负责人：孙鹏

会计机构负责人：高强

王志良

孙鹏

高强

平安国际融资租赁有限公司 合并利润表

2022年06月

币种：人民币

项目	本年累计数	本期数	上年同期累计数
一、营业总收入	9,830,734,775.88	1,673,551,322.61	10,060,167,276.12
其中：			
利息收入	8,927,028,111.96	1,427,850,083.81	9,028,864,813.38
经营租赁收入	9,767,681.69	1,525,278.35	12,869,059.41
服务费收入	596,026,147.69	140,132,483.61	759,361,882.54
影像业务收入	136,687,109.71	37,211,203.35	116,270,938.49
设备销售收入	17,706,056.19	4,365,356.78	23,724,156.07
银行存款利息收入	129,560,213.17	55,864,129.14	101,718,988.92
其他收入	13,959,455.47	6,602,787.77	17,357,437.31
二、营业总成本	6,833,516,622.12	1,334,675,263.87	7,141,071,123.66
其中：			
营业成本	5,122,088,394.60	904,594,651.27	5,100,087,056.68
税金及附加	36,629,857.37	7,088,817.33	34,470,497.52
业务及管理费用	1,267,040,642.68	263,319,709.74	1,420,115,392.71
财务费用	34,504,182.66	5,555,751.58	28,416,910.78
信用减值损失	372,558,612.08	153,951,279.34	557,739,737.00
资产减值损失			36,231.14
其他成本	694,932.73	165,054.61	205,297.83
加：公允价值变动收益	-132,907,683.43	-83,153,630.39	-12,033,057.27
净敞口套期收益	-216,287,998.95	14,276,083.77	-110,514,866.77
投资收益	78,819,558.07	97,525,448.89	161,476,654.37
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	37,430,169.15	83,388,675.44	51,306,799.52
汇兑收益	-3,168,256.53	-873,389.07	-9,261,985.32
资产处置收益	7,254,992.54	771,322.00	10,148,459.44
其他收益	358,609,404.99	243,641,788.81	104,067,886.60
三、营业利润	3,089,538,170.45	611,063,682.95	3,062,979,243.51
加：营业外收入	853.47	159.69	7,094.56
减：营业外支出	5,108,803.10	8,479.19	1,681,377.83
四、利润总额	3,084,430,220.82	611,055,363.45	3,061,304,960.24
减：所得税费用	921,270,302.53	169,503,139.09	852,394,352.30
五、净利润	2,163,159,918.29	441,552,224.36	2,208,910,607.94
归属于母公司所有者的净利润	2,166,700,134.49	442,177,218.86	2,212,582,052.89
少数股东损益	-3,540,216.20	-624,994.50	-3,671,444.95

公司负责人：王志良

主管会计工作负责人：孙鹏

会计机构负责人：高强

王志良

孙鹏

高强

平安国际融资租赁有限公司 合并现金流量表

2022年06月

币种：人民币

项目	本年累计数	本期数	上年同期累计数
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金	100,859,959,612.45	19,608,023,432.05	91,695,191,713.29
收到的税费返还	277,292,960.18	257,594,789.98	103,230,092.11
取得借款收到的现金	29,045,889,312.62	4,736,281,918.93	48,625,822,837.13
收到其他与经营活动有关的现金	18,268,333,984.25	3,994,053,864.55	22,207,326,318.79
经营活动现金流入小计	148,451,475,869.50	28,595,954,005.51	162,631,570,961.32
购买商品、接受劳务支付的现金	86,450,100,013.88	17,681,150,371.60	83,895,248,771.72
支付给职工以及为职工支付的现金	1,171,347,482.52	110,719,940.30	1,130,361,475.09
支付的各项税费	1,441,327,934.69	17,484,186.05	1,615,107,549.24
偿还债务支付的现金	32,720,217,836.24	8,528,247,128.80	45,344,586,345.54
偿付利息支付的现金	1,997,460,220.15	750,566,360.38	2,127,543,086.36
支付其他与经营活动有关的现金	19,726,139,250.83	2,879,911,808.73	21,755,642,370.50
经营活动现金流出小计	143,506,592,738.31	29,968,079,795.86	155,868,489,598.45
经营活动产生的现金流量净额	4,944,883,131.19	-1,372,125,790.35	6,763,081,362.87
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	5,275,780,000.00	3,741,000,000.00	14,563,164,590.00
取得投资收益收到的现金	238,148,070.14	36,186,175.09	758,121,223.27
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	20,489,589.74	5,503,523.36	5,328,624.76
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计	5,534,417,659.88	3,782,689,698.45	15,326,614,438.03
构建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	86,943,166.94	16,818,387.57	887,368,837.99
投资支付的现金	9,969,425,730.82	2,204,445,730.82	15,113,500,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			642,000,000.00
支付其他与投资活动有关的现金	365,873,063.74	14,346,605.87	139,775,988.40
投资活动现金流出小计	10,422,241,961.50	2,235,610,724.26	16,782,644,826.39
投资活动产生的现金流量净额	-4,887,824,301.62	1,547,078,974.19	-1,456,030,388.36
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金	360,000,000.00	360,000,000.00	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
发行债券收到的现金	24,139,627,917.05	2,600,000,000.00	19,551,578,131.12
收到其他与筹资活动有关的现金	1,800,000,000.00	1,000,000,000.00	2,900,000,000.00
筹资活动现金流入小计	26,299,627,917.05	3,960,000,000.00	22,451,578,131.12
分配股利及偿付利息支付的现金	1,644,377,899.45	235,790,366.66	1,608,513,153.44
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金	22,684,577,749.60	380,773,180.94	21,193,740,933.98
筹资活动现金流出小计	24,328,955,649.05	616,563,547.60	22,802,254,087.42
筹资活动产生的现金流量净额	1,970,672,268.00	3,343,436,452.40	-350,675,956.30
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-331,837,005.68	-256,477.24	-71,873,505.95
五、现金及现金等价物净增加额	1,695,894,091.89	3,518,133,159.00	4,884,501,512.26
加：期初现金及现金等价物余额	16,140,116,147.42	14,317,877,080.31	14,305,566,057.58
六、期末现金及现金等价物余额	17,836,010,239.31	17,836,010,239.31	19,190,067,569.84

公司负责人：王志良

主管会计工作负责人：孙鹏

会计机构负责人：高强

王志良

孙鹏

高强

平安国际融资租赁有限公司 资产负债表

币种：人民币

资产	期末余额	年初余额	负债和所有者权益	期末余额	年初余额
流动资产：			流动负债：		
货币资金	14,401,756,543.39	11,878,293,807.88	短期借款	18,496,985,270.50	16,646,567,074.45
交易性金融资产	5,757,427,637.36	1,137,835,500.55	衍生金融负债	2,12,635,506.14	559,423,899.24
衍生金融资产	235,111,721.32	13,499,160.13	应付票据	7,000,205,743.66	5,012,556,418.36
买入返售资产		111,000,000.00	应付账款	1,801,458,284.87	1,417,677,895.98
应收票据	269,032,926.67	113,216,475.92	预收账款	870,706,387.89	196,095,210.35
应收账款			应付职工薪酬	1,415,587,545.80	1,535,066,150.68
预付款项	1,523,694.19	1,523,694.19	应交税费	65,183,284.97	201,245,888.99
其他应收款	47,019,675,889.64	50,385,691,567.12	其他应付款	11,128,525,082.60	11,228,885,086.97
存货	127,032.18	127,032.18	合同负债	1,008,473.72	11,036,317.53
一年内到期的非流动资产	88,917,104,658.86	83,611,286,432.17	一年内到期的非流动负债	77,584,660,061.17	70,121,536,685.69
其中：长期应收款	76,397,248,748.79	73,776,339,608.52	其中：长期借款	24,179,356,274.84	22,914,855,678.56
应收保理款	5,077,945,727.49	3,869,896,568.93	应付债券	48,902,649,359.89	43,139,113,006.16
委托贷款	5,441,910,182.58	5,965,050,254.72	长期应付款	4,502,654,426.44	4,067,568,000.97
其他流动资产	36,336,006.27	1,675,344.96	其他流动负债		
流动资产合计	156,638,096,109.88	147,254,149,015.10	流动负债合计	113,378,955,641.32	106,930,090,628.24
非流动资产：			非流动负债：		
长期应收款	42,287,735,790.39	48,383,395,515.29	长期借款	32,825,734,623.11	33,212,632,959.84
应收保理款	3,784,715,605.99	2,837,902,789.30	应付债券	30,849,668,478.25	31,741,162,214.02
委托贷款	239,704,291.52	509,518,739.35	长期应付款	7,304,547,706.56	9,341,520,066.53
其他债权投资			租赁负债	192,655,375.84	65,254,844.26
长期股权投资	12,606,304,501.42	12,819,257,786.13	继续涉入负债	811,240,000.00	1,036,580,870.40
租赁资产	171,180,930.51	57,516,901.38	预计负债		
投资性房地产	369,291,945.14	374,808,051.32	递延收益	187,673,911.30	127,553,099.16
固定资产	15,745,126.31	21,878,932.95	递延所得税负债		
在建工程			其他非流动负债		
继续涉入资产	811,240,000.00	1,036,580,870.40			
无形资产	80,022,291.62	81,362,187.67	非流动负债合计	72,171,520,095.06	75,524,704,054.21
开发支出	28,538,635.02	28,985,801.08	负债合计	185,550,475,736.38	182,454,794,682.45
商誉					
长期待摊费用	1,088,495,510.28	1,200,917,725.67	所有者权益：		
递延所得税资产	1,632,756,981.96	1,456,296,349.10	实收资本	14,500,000,000.00	14,237,991,266.38
其他非流动资产			资本公积	933,675,222.82	1,147,242,442.51
			其他权益工具	10,978,812,331.48	11,156,065,950.23
非流动资产合计	63,115,731,610.16	68,808,422,649.64	盈余公积	965,274,691.04	965,274,691.04
			其他综合收益	-397,233,271.91	-184,864,471.95
			未分配利润	7,222,823,010.23	6,286,067,104.08
			少数股东权益		
			外币折算差额		
			所有者权益合计	34,203,351,983.66	33,607,776,982.29
资产总计	219,753,827,720.04	216,062,571,664.74	负债和所有者权益合计	219,753,827,720.04	216,062,571,664.74

公司负责人：王志刚

主管会计工作负责人：孙鹏

会计机构负责人：高强

王志刚

孙鹏

高强

平安国际融资租赁有限公司 利润表

2022 年 06 月

币种：人民币

项目	本年累计数	本期数	上年同期累计数
一、营业总收入	6,211,779,243.94	1,040,960,149.31	6,738,218,057.35
其中：			
利息收入	5,590,564,716.14	882,220,006.84	5,875,305,426.92
经营租赁收入	8,847,805.25	1,229,965.71	7,930,760.63
服务费收入	480,487,919.31	110,938,164.26	742,094,396.09
影像业务收入			
设备销售收入	15,072,011.56	3,778,768.18	7,719,050.64
银行存款利息收入	90,977,785.70	37,503,221.24	75,102,844.66
其他收入	25,829,005.98	5,281,023.08	30,065,578.41
二、营业总成本	5,127,020,948.14	944,941,839.79	5,163,654,295.67
其中：			
营业成本	3,771,983,094.07	669,211,357.95	3,883,704,670.43
税金及附加	10,347,736.00	2,391,804.46	15,348,861.09
业务及管理费用	865,723,537.66	189,339,074.65	1,024,187,171.37
财务费用	27,043,832.73	4,104,879.22	27,108,375.47
信用减值损失	451,271,228.93	79,771,462.88	213,102,052.56
资产减值损失			
其他成本	651,518.75	123,260.63	203,164.75
加：公允价值变动收益	-627,863.19	18,971,331.76	-18,885,893.19
净敞口套期收益	-203,456,260.47	-6,179,531.89	-62,489,093.18
投资收益	437,841,630.83	97,032,241.39	293,724,541.16
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	38,043,147.86	83,736,779.02	101,544,368.42
汇兑收益	-203,544.47	632,477.21	-6,743,707.22
资产处置收益	599,341.12	-128,467.84	5,695,523.95
其他收益	79,656,925.93	-16,459,110.73	97,210,066.04
三、营业利润	1,398,568,525.55	189,887,249.42	1,883,075,199.24
加：营业外收入			6,600.00
减：营业外支出	4,002,255.91	1,319.91	4,262.44
四、利润总额	1,394,566,269.64	189,885,929.51	1,883,077,536.80
减：所得税费用	243,092,513.07	27,973,533.36	398,671,523.74
五、净利润	1,151,473,756.57	161,912,396.15	1,484,406,013.06
归属于母公司所有者的净利润	1,151,473,756.57	161,912,396.15	1,484,406,013.06
少数股东损益			

公司负责人：王志良

主管会计工作负责人：孙鹏

会计机构负责人：高强

王志良

孙鹏

高强

平安国际融资租赁有限公司 现金流量表

币种：人民币

项目	本年累计数	本期数	上年同期累计数
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金	88,481,379,117.06	13,774,727,328.93	67,957,849,683.29
收到的税费返还	1,707,679.43		97,008,637.38
取得借款收到的现金	21,682,944,008.63	4,300,514,641.50	36,226,354,489.68
收到其他与经营活动有关的现金	14,521,598,415.11	3,650,732,364.13	18,685,401,072.80
经营活动现金流入小计	124,687,629,220.23	21,725,974,334.56	124,966,613,883.15
购买商品、接受劳务支付的现金	75,524,599,635.46	12,908,093,176.05	70,837,616,917.02
支付给职工以及为职工支付的现金	868,798,967.50	50,071,969.03	837,375,615.82
支付的各项税费	547,662,338.45	8,220,325.42	690,190,126.46
偿还债务支付的现金	25,112,433,450.94	7,884,122,499.64	29,637,106,167.80
偿付利息支付的现金	1,395,526,083.80	569,778,797.82	1,379,536,365.20
支付其他与经营活动有关的现金	17,860,500,508.56	2,620,889,791.00	17,143,068,236.35
经营活动现金流出小计	121,309,520,984.71	24,041,176,558.96	120,524,893,428.65
经营活动产生的现金流量净额	3,378,108,235.52	-2,315,202,224.40	4,441,720,454.50
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	4,902,780,000.00	3,500,000,000.00	13,919,094,490.00
取得投资收益收到的现金	542,700,839.30	14,889,248.36	832,988,065.61
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	973,882.71	206,102.24	165,460.82
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计	5,446,454,722.01	3,515,095,350.60	14,752,248,016.43
构建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	29,513,689.74	10,889,972.78	32,786,396.71
投资支付的现金	9,529,401,335.65	2,169,401,335.65	14,513,500,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			642,000,000.00
支付其他与投资活动有关的现金	298,203,428.33	14,346,605.87	78,267,051.20
投资活动现金流出小计	9,857,118,453.72	2,194,637,914.30	15,266,553,447.91
投资活动产生的现金流量净额	-4,410,663,731.71	1,320,457,436.30	-514,305,431.48
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金	360,000,000.00	360,000,000.00	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
发行债券收到的现金	24,139,627,917.05	2,600,000,000.00	18,295,437,877.84
收到其他与筹资活动有关的现金	1,800,000,000.00	1,000,000,000.00	2,900,000,000.00
筹资活动现金流入小计	26,299,627,917.05	3,960,000,000.00	21,195,437,877.84
分配股利及偿付利息支付的现金	1,618,242,080.63	235,790,366.66	1,600,522,961.19
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金	21,407,150,013.66	362,102,730.92	20,365,949,127.35
筹资活动现金流出小计	23,025,392,094.29	597,893,097.58	21,966,472,088.54
筹资活动产生的现金流量净额	3,274,235,822.76	3,362,106,902.42	-771,034,210.70
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-224,360,435.07	284,037.78	-112,953,602.58
五、现金及现金等价物净增加额	2,017,319,891.50	2,367,646,152.10	3,043,427,209.74
加：期初现金及现金等价物余额	10,600,578,280.42	10,250,252,019.82	11,103,040,856.46
六、期末现金及现金等价物余额	12,617,898,171.92	12,617,898,171.92	14,146,468,066.20

公司负责人：王志良

主管会计工作负责人：孙鹏

会计机构负责人：高强

WZL

SP

高强

平安国际融资租赁有限公司
2022 年 1-6 月财务报表附注

一、 基本情况

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

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

本集团的母公司和最终母公司为于中国成立的平安集团。

二、 财务报表的编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础列报。

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

遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团于2022年6月30日的财务状况以及2022年1-6月的经营成果和现金流量。

三、 重要会计政策和会计估计

本公司及本集团2022年度1-6月财务报表所载财务信息根据下列依照企业会计准则所制定的重要会计政策和会计估计编制。

1. 会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至6月30日止。

2. 记账本位币

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

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

3. 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下企业合并。同一控制下企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

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

非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下企业合并。非同一控制下企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

3. 企业合并（续）

非同一控制下企业合并（续）

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

4. 合并财务报表

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

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

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

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

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

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

不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

5. 现金及现金等价物

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

6. 外币业务和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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

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

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

7. 金融工具

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

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

7. 金融工具（续）

金融工具的确认和终止确认（续）

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

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

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

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

金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团企业管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以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。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

7. 金融工具（续）

金融资产分类和计量（续）

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的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、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。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

7. 金融工具（续）

金融负债分类和计量（续）

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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、融资承诺进行减值处理并确认损失准备。

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

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

7. 金融工具（续）

金融工具减值（续）

关于本集团对预期信用损失计量的假设等披露参见附注八、2。

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

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

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

财务担保合同

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

衍生金融工具

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

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

金融资产转移

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

7. 金融工具（续）

金融资产转移（续）

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

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

8. 存货

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

于资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量，对成本高于可变现净值的，计提存货跌价准备，计入当期损益。如果以前计提存货跌价准备的影响因素已经消失，使得存货的可变现净值高于其账面价值，则在原已计提的存货跌价准备金额内，将以前减记的金额予以恢复，转回的金额计入当期损益。

可变现净值，是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。计提存货跌价准备时，按单个存货项目计提。

9. 权益工具

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

10. 长期股权投资

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

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

10. 长期股权投资（续）

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

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

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

11. 投资性房地产

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

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

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

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	25-40年	0-10%	2.47%-3.58%

12. 固定资产

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

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

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
机器及办公设备	3-5年	0-5%	15.83%-33.33%
运输工具	4年	4.31%-5.94%	21.80%-23.92%
飞机	25年	15%	3.40%
房屋及建筑物	25-40年	0-10%	2.47%-3.58%

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

13. 在建工程

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

14. 无形资产

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

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

各项无形资产的使用寿命如下：

	使用寿命
计算机软件系统	3-5年

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

15. 研究开发支出

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

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

16. 长期待摊费用

长期待摊费用采用直线法摊销，摊销期如下：

	摊销期
汽融返利	3-5年
装修费	10年
其他	1-3年

三、 重要会计政策和会计估计（续）

17. 资产减值

本集团对除存货、递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

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

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

18. 职工薪酬

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

18. 职工薪酬（续）

离职后福利（设定提存计划）

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

辞退福利

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

19. 股份支付

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

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

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

20. 与客户之间的合同产生的收入

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

销售商品合同

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

提供服务合同

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

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

21. 合同资产与合同负债

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

合同资产

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

合同负债

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

22. 政府补助

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

23. 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。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

23. 所得税（续）

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

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

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

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

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

24. 租赁

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。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

24. 租赁（续）

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

使用权资产

本集团使用权资产主要为房屋建筑物。

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。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

24. 租赁（续）

作为承租人（续）

租赁负债

在租赁期开始日，本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。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。

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。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

24. 租赁（续）

作为出租人

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

作为融资租赁出租人

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

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

作为经营租赁出租人

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

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。

25. 公允价值计量

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

25. 公允价值计量（续）

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小层次输入值，确定所属的公允价值层级：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

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

26. 套期会计

就套期会计方法而言，本集团的套期分类为：

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

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

26. 套期会计（续）

满足套期会计方法条件的，按如下方法进行处理：

公允价值套期

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

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

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

现金流量套期

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

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

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

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。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

27. 重大会计判断和估计

判断

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

经营租赁与融资租赁的划分

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

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

业务模式

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

合同现金流量特征

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

估计的不确定性

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

除金融资产之外的非流动资产减值（除商誉外）

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

27. 重大会计判断和估计（续）

估计的不确定性（续）

金融工具减值

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

金融工具的公允价值

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

递延所得税资产

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

四、 税项

本集团本年度主要税项及其税率列示如下列示如下：

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

五、 合并财务报表的合并范围

1. 子公司情况

本公司主要子公司的情况如下：

	主要经营地/ 注册地	业务 性质	注册 资本	持股比例 (%) (注1)		表决权 比例 (%) (注1)	备注
				直接	间接		
平安商业保理有限公司	上海	保理业务	70,000万元	100%	-	100%	设立
平安国际融资租赁 (天津) 有限公司	天津	融资租赁	1,040,000万元	50%	50%	100%	设立
平安国际融资租赁 (深圳) 有限公司	深圳	融资租赁	180,000万元	75%	25%	100%	设立
平安网赢通信科技有限公司	上海	技术开发咨询	5,000万元	100%	-	100%	设立
平安好医投资管理有限公司	上海	影像中心控股平台	131,000万元	100%	-	100%	设立
Ping An International Finance Limited							
平安国际金融有限公司	维尔京群岛	租赁设备的进口	10,504万美元	100%	-	100%	设立
Ping An Leasing Hong Kong Holdings Limited							
平安租賃香港控股有限公司	香港	投资控股	4,000万港币	100%	-	100%	设立
Ping An Aviation Capital Company Limited							
平安航空資本有限公司	香港	投资控股	20,000万美元	100%	-	100%	设立
平安车管家服务有限公司	天津	汽车租赁服务	5,000万元	100%	-	100%	设立

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

六、合并财务报表主要项目注释

1. 货币资金

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 6 月 30 日
库存现金	1,000	-
银行存款	17,826,153,677	19,187,013,110
其他货币资金(注 1)	2,249,752,829	1,285,478,421
合计	20,075,907,506	20,472,491,531

注 1：其他货币资金为本集团及本公司短期借款、银行承兑汇票及保函的保证金。

2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 6 月 30 日
理财产品及其他	2,723,396,841	2,272,167,737
基金	3,076,121,830	2,723,130,494
非上市股权	635,210,202	689,397,355
合计	6,434,728,873	5,684,695,587

3. 长期应收款

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 6 月 30 日
应收融资租赁款(a)	195,870,182,915	205,146,805,355
应收保理款(b)	22,502,625,131	21,153,299,640
委托贷款(c)	18,568,808,514	21,827,784,366
小计	236,941,616,560	248,127,889,361
减：一年内到期的应收融资租赁款	106,012,572,316	99,471,705,775
减：一年内到期的应收保理款	15,729,150,774	13,617,596,741
减：一年内到期的委托贷款	11,221,373,610	13,317,934,576
小计	132,963,096,700	126,407,237,092
合计	103,978,519,860	121,720,652,269

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

4. 长期股权投资

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 6 月 30 日
深圳平科信息咨询有限公司	1,700,704,637	2,006,463,083
深圳前海金炬投资有限公司	890,150,445	865,419,413
深圳平安好医医学检验实验室	-	41,503,798
平安好医（西安市新城区）综合门诊部有限公司	367,021	-
合计	2,591,222,103	2,913,386,295

六、合并财务报表主要项目注释（续）

4. 长期股权投资（续）

联营企业的基础信息：

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

合营企业的基础信息：

	主要经营地	注册地	持股比例
深圳平安好医医学 检验实验室	深圳	深圳	60.00%
平安好医（西安市 新城区）综合门诊 部有限公司	西安	西安	49.00%

5. 固定资产

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 6 月 30 日
固定资产原值	1,832,721,633	1,804,945,600
减：累计折旧	516,163,038	360,728,990
减：固定资产减值准备	38,089,653	33,336,129
合计	1,278,468,942	1,410,880,481

6. 应付票据

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 6 月 30 日
银行承兑汇票	8,833,149,686	4,526,274,789
商业承兑汇票	622,000,000	1,375,833,465
合计	9,455,149,686	5,902,108,254

7. 其他应付款

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 6 月 30 日
待划转款项（注 1）	15,054,527,800	18,250,615,534
其他	107,097,296	633,533,258
合计	15,161,625,097	18,884,148,792

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

六、合并财务报表主要项目注释（续）

8. 长期应付款

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 6 月 30 日
保证金	17,596,121,045	21,673,902,394
贷款费用	-	9,850,006
应付融资租赁款	-	44,212,939
减：一年内到期的保证金	6,672,965,850	5,754,042,449
合计	10,923,155,195	15,973,922,891

9. 营业收入

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 6 月 30 日
融资租赁利息收入	7,645,858,545	7,707,517,651
咨询服务费收入	596,026,148	759,361,883
应收保理款利息收入	774,908,587	688,755,623
委托贷款利息收入	498,747,690	621,471,856
影像业务收入	136,687,110	116,270,938
设备销售收入	17,706,056	23,724,156
经营租赁收入	9,767,682	12,869,059
其他利息收入	137,073,504	105,578,787
其他业务收入	13,959,454	24,617,323
合计	9,830,734,776	10,060,167,276

10. 营业成本

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 6 月 30 日
利息支出	3,461,583,367	3,866,120,606
手续费及佣金支出	1,425,521,294	964,063,068
影像业务成本	122,785,475	105,812,643
经营租赁固定资产折旧	12,238,887	14,684,238
其他主营业务成本	99,959,372	149,406,502
合计	5,122,088,395	5,100,087,057

11. 信用减值损失

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 6 月 30 日
应收融资租赁款减值损失	572,460,640	450,643,924
委托贷款减值损失	-113,102,960	4,825,366
应收保理款减值损失	-87,912,689	102,270,447
应收账款减值损失	1,113,621	-
合计	372,558,612	557,739,737

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

12. 投资收益

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 6 月 30 日
交易性金融资产	41,389,389	110,169,855
长期股权投资	37,430,169	51,306,800
合计	78,819,558	161,476,654