

平安国际融资租赁有限公司

2018 年度财务报表及审计报告

平安国际融资租赁有限公司

2018 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1-3
合并及公司资产负债表	1-4
合并及公司利润表	5-7
合并及公司现金流量表	8-11
合并及公司所有者权益变动表	12-15
财务报表附注	16-128



审计报告

普华永道中天审字(2019)第 25447 号
(第一页, 共三页)

平安国际融资租赁有限公司董事会:

一、 审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了平安国际融资租赁有限公司(以下简称“平安租赁”)的财务报表,包括 2018 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表, 2018 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司所有者权益变动表以及财务报表附注。

(二) 我们的意见

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了平安租赁 2018 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2018 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。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。

按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于平安租赁,并履行了职业道德方面的其他责任。

普华永道中天审字(2019)第 25447 号
(第二页, 共三页)

三、 管理层和董事会对财务报表的责任

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

在编制财务报表时,管理层负责评估平安租赁的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非管理层计划清算平安租赁、终止运营或别无其他现实的选择。

董事会负责监督平安租赁的财务报告过程。

四、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

(一)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。

(二)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。

(三)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。

普华永道中天审字(2019)第 25447 号
(第三页, 共三页)

四、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

(四) 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, 就可能导致对平安租赁持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致平安租赁不能持续经营。

(五) 评价财务报表的总体列报、结构和内容(包括披露), 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(六) 就平安租赁中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据, 以对合并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。

我们与董事会就计划的审计范围、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。

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海市
2019年04月02日

注册会计师


黄 晨

注册会计师


陈 贇

平安国际融资租赁有限公司
 合并资产负债表
 2018年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)



附注七 2018年12月31日 2017年12月31日

资产		2018年12月31日	2017年12月31日
货币资金	1	20,375,136,907	15,162,526,626
交易性金融资产	2	8,368,964,425	-
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	3	-	4,900,000,000
应收票据及应收账款	4	754,345,206	118,113,683
预付账款		109,093,621	41,428,260
衍生金融资产	5	121,455,857	23,976,117
其他应收款	6	1,069,430,714	2,561,341,130
存货	7	51,926,882	26,362,292
可供出售金融资产	8	-	5,751,358,985
长期应收款	9	191,382,469,357	135,529,081,913
长期股权投资	10	980,283,083	855,600,860
固定资产	11	6,342,716,905	7,860,053,984
无形资产	12	61,185,724	45,131,083
开发支出	12	37,007,321	22,254,245
长期待摊费用		207,127,252	96,956,310
递延所得税资产	13	1,933,097,450	1,337,904,322
其他资产	14	2,946,838,965	2,779,138,809
资产总计		<u>234,741,079,669</u>	<u>177,111,228,619</u>

平安国际融资租赁有限公司

合并资产负债表(续)

2018年12月31日

(除特别注明外,金额单位为人民币元)



附注七 2018年12月31日 2017年12月31日

负债

短期借款	15	40,343,859,901	28,618,853,565
应付票据及应付账款	16	5,427,112,781	4,144,181,307
预收账款		845,794,088	388,735,659
合同负债	17	640,951,249	-
应付职工薪酬	18	1,521,477,297	1,167,030,616
应交税费	19	1,224,217,254	695,557,265
衍生金融负债	5	42,318,559	78,131,435
其他应付款	20	7,158,183,018	7,201,251,830
长期借款	15	62,392,184,569	53,911,228,130
应付债券	21	59,471,407,767	36,934,056,720
其中:永续债		2,189,146,009	2,100,000,000
长期应付款	22	23,515,333,800	18,752,844,160
递延所得税负债	13	64,981,692	35,494,545
其他负债	23	2,853,417,052	2,680,247,703
负债合计		<u>205,501,239,027</u>	<u>154,607,612,935</u>
所有者权益			
实收资本	24	12,251,700,410	11,221,397,380
其他权益工具	25	9,036,387,714	6,369,310,000
其中:永续债		9,036,387,714	6,369,310,000
资本公积	26	1,084,819,351	765,557,091
盈余公积	27	420,028,990	343,481,633
其他综合收益	28	(18,946,760)	(83,304,342)
未分配利润	29	6,465,850,937	3,871,302,972
归属于母公司所有者权益合计		<u>29,239,840,642</u>	<u>22,487,744,734</u>
少数股东权益		-	15,870,950
所有者权益合计		<u>29,239,840,642</u>	<u>22,503,615,684</u>
负债及所有者权益总计		<u>234,741,079,669</u>	<u>177,111,228,619</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

方蔚豪 邵长卫

法定代表人:

主管财会工作负责人:

褚琦

会计机构负责人:

平安国际融资租赁有限公司

公司资产负债表

2018年12月31日

(除特别注明外,金额单位为人民币元)

	附注七	2018年12月31日	2017年12月31日
货币资金	1	13,083,449,435	8,589,358,928
交易性金融资产	2	8,263,894,176	-
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	3	-	4,400,000,000
应收票据及应收账款	4	314,889,001	110,718,472
预付账款		57,445,394	2,315,894
衍生金融资产	5	660,683	899,969
其他应收款	6	26,093,529,815	25,169,640,295
可供出售金融资产	8	-	5,751,358,985
长期应收款	9	111,530,549,676	90,836,471,327
长期股权投资	10	10,745,732,503	7,871,050,280
固定资产	11	38,439,095	34,492,400
无形资产	12	51,690,398	43,376,261
开发支出	12	29,432,246	19,923,677
长期待摊费用		21,819,609	31,793,413
递延所得税资产	13	979,812,624	861,430,802
投资性房地产		246,011,677	107,571,648
其他资产	14	2,860,062,457	2,257,211,443
资产总计		174,317,418,789	146,087,613,794

平安国际融资租赁有限公司

公司资产负债表(续)

2018年12月31日

(除特别注明外,金额单位为人民币元)



附注七 2018年12月31日

2017年12月31日

负债

短期借款	15	22,650,876,816	21,681,944,534
应付票据及应付账款	16	2,957,228,502	3,204,169,573
预收账款		435,058,264	300,586,137
合同负债	17	208,207,281	-
应付职工薪酬	18	1,285,824,696	957,709,723
应交税费	19	129,885,628	156,186,246
衍生金融负债	5	10,939,508	34,667,904
其他应付款	20	4,328,515,351	7,019,543,588
应付债券	21	59,471,407,767	36,934,056,720
长期借款	15	40,049,080,120	39,618,313,161
其中:永续债		2,189,146,009	2,100,000,000
长期应付款	22	13,988,135,963	12,276,891,404
其他负债	23	2,853,417,052	2,312,773,336
负债合计		<u>148,368,576,948</u>	<u>124,496,842,326</u>
所有者权益			
实收资本	24	12,251,700,410	11,221,397,380
其他权益工具	25	9,036,387,714	6,369,310,000
其中:永续债		9,036,387,714	6,369,310,000
资本公积	26	1,084,854,125	756,962,815
盈余公积	27	420,028,990	343,481,633
其他综合收益	28	(5,397,646)	(117,602,559)
未分配利润	29	3,161,268,248	3,017,222,199
所有者权益合计		<u>25,948,841,841</u>	<u>21,590,771,468</u>
负债及所有者权益总计		<u>174,317,418,789</u>	<u>146,087,613,794</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

方蔚豪 邵长卫

褚玉琳

法定代表人:

主管财会工作负责人:

会计机构负责人:

平安国际融资租赁有限公司

合并利润表

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

项目	附注七	2018 年度	2017 年度
一、营业收入	30	15,148,195,466	9,348,615,309
减：营业成本	31	(8,309,248,672)	(5,064,109,584)
税金及附加	32	(83,506,165)	(67,209,157)
业务及管理费	33	(2,193,280,091)	(1,540,135,918)
资产减值损失	34	(8,242,073)	(392,688,602)
信用减值损失	35	(1,417,331,565)	-
净敞口套期收益		(14,100,865)	-
汇兑损失		(42,908,730)	(38,055,674)
加：投资收益	37	438,969,321	400,103,711
公允价值变动收益/(损失)	36	412,396,622	(55,809,658)
其他收益	38	446,104,222	183,940,809
资产处置损失		(1,085,133)	(1,241,020)
二、营业利润		4,375,962,337	2,773,410,216
加：营业外收入		29,438	9,187
减：营业外支出		(7,156,987)	(2,748,489)
三、利润总额		4,368,834,788	2,770,670,914
减：所得税费用	39	(1,152,859,297)	(772,071,206)
四、净利润	29	3,215,975,491	1,998,599,708
按经营持续性分类			
持续经营净利润		3,215,975,491	1,998,599,708
终止经营净利润		-	-
按所有权属分类			
归属于母公司股东的净利润		3,215,975,491	2,007,228,758
少数股东损益		-	(8,629,050)



合并利润表(续)

2018 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

项目	附注七	2018 年度	2017 年度
五、其他综合收益的税后净额			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	28	<u>(47,088,217)</u>	<u>(46,328,094)</u>
以后将重分类进损益的其他综合收益			
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		(59,963)	(48,402,239)
可供出售金融资产公允价值变动		-	(84,015,606)
现金流量套期损益的有效部分		15,484,182	(28,382,864)
外币报表折算差异		<u>(62,512,436)</u>	<u>114,472,615</u>
六、综合收益总额		<u>3,168,887,274</u>	<u>1,952,271,614</u>
归属于母公司所有者的综合收益总额		3,168,887,274	1,960,900,664
归属于少数股东的综合收益总额		-	<u>(8,629,050)</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人:

主管财会工作负责人:

会计机构负责人:

方蔚豪 邵长红

张瑞

平安国际融资租赁有限公司

公司利润表

2018年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

项目	附注七	2018年度	2017年度
一、营业收入	30	9,002,261,769	6,806,796,979
减：营业成本	31	(6,284,658,811)	(4,148,538,457)
税金及附加	32	(21,907,151)	(42,285,410)
业务及管理费	33	(1,773,821,752)	(1,237,138,937)
资产减值转回	34	-	39,397,212
信用减值损失	35	(770,651,851)	-
净敞口套期收益		(17,537,891)	-
汇兑收益/(损失)		(46,078,713)	52,423,681
加：投资收益	37	400,650,824	402,915,579
公允价值变动损益	36	411,430,989	(44,657,281)
其他收益	38	127,261,519	133,897,516
资产处置损失		729	(336)
二、营业利润		1,026,949,661	1,962,810,546
加：营业外收入		15,000	9,187
减：营业外支出		-	-
三、利润总额		1,026,964,661	1,962,819,733
减：所得税费用	39	(261,491,086)	(497,965,496)
四、净利润	29	765,473,575	1,464,854,237
按经营持续性分类			
持续经营净利润		765,473,575	1,464,854,237
终止经营净利润		-	-
五、其他综合收益的税后净额			
以后将重分类进损益的其他综合收益			
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		(59,963)	(48,402,239)
可供出售金融资产公允价值变动		-	(84,015,606)
现金流量套期损益的有效部分		819,077	(8,305,820)
六、综合收益总额		766,232,689	1,324,130,572

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



法定代表人：



主管财会工作负责人：



会计机构负责人：

平安国际融资租赁有限公司

合并现金流量表

2018 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

项目	附注七	2018 年度	2017 年度
一、 经营活动产生的现金流量			
收到的融资租赁利息、经营租赁收入、服务费收入及其他营业收入的现金		17,643,047,472	9,404,496,175
取得借款收到的现金		20,205,962,775	18,625,485,040
吸收租赁保证金所收到的现金		4,662,054,715	4,519,361,145
收回的银行保证金		123,633,281	493,076,209
收到其他与经营活动有关的现金		2,829,122,190	902,568,842
经营活动现金流入小计		<u>45,463,820,433</u>	<u>33,944,987,411</u>
长期应收款净增加额	(58,048,518,083)		(35,598,482,109)
支付的利息	(5,183,621,739)		(4,060,370,305)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,057,505,253)		(670,137,796)
支付的各项税费	(1,737,907,280)		(1,739,488,926)
支付的银行保证金	-		-
支付其他与经营活动有关的现金	(1,667,026,870)		(844,709,951)
经营活动现金流出小计		<u>(67,694,579,225)</u>	<u>(42,913,189,087)</u>
经营活动使用的现金流量净额	40	<u>(22,230,758,792)</u>	<u>(8,968,201,676)</u>
二、 投资活动产生的现金流量			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金		2,562,112,974	416,338,850
收回投资收到的现金		15,823,662,660	4,855,994,068
取得投资收益收到的现金		181,993,238	170,478,569
投资活动现金流入小计		<u>18,567,768,872</u>	<u>5,442,811,487</u>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(1,209,464,168)		(6,372,253,600)
投资支付的现金	(13,047,532,661)		(13,323,609,403)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	(24,499,999)		-
投资活动现金流出小计		<u>(14,281,496,828)</u>	<u>(19,695,863,003)</u>
投资活动收到/(使用)的现金流量净额		<u>4,286,272,044</u>	<u>(14,253,051,516)</u>

平安国际融资租赁有限公司

合并现金流量表(续)

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

项目	附注七	2018年度	2017年度
三、 筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		1,360,000,000	2,640,000,000
发行债券收到的现金		40,508,000,000	36,839,569,574
发行其他权益工具收到的现金		2,493,955,774	4,486,410,000
筹资活动现金流入小计		<u>44,361,955,774</u>	<u>43,965,979,574</u>
偿还债务支付的现金		(19,000,000,000)	(11,945,000,000)
分配利润及偿付利息所支付的现金		(2,038,316,734)	(121,034,340)
筹资活动现金流出小计		<u>(21,038,316,734)</u>	<u>(12,066,034,340)</u>
筹资活动收到的现金流量净额		<u>23,323,639,040</u>	<u>31,899,945,234</u>
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		<u>(42,908,730)</u>	<u>(118,698,733)</u>
五、 现金及现金等价物净增加			
加: 年初现金及现金等价物余额		5,336,243,562	8,559,993,309
额		<u>12,857,425,866</u>	<u>4,297,432,557</u>
六、 年末现金及现金等价物余额			
	40	<u>18,193,669,428</u>	<u>12,857,425,866</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人:

主管财会工作负责人:

会计机构负责人:

方蔚豪 邵红

张瑞

平安国际融资租赁有限公司

公司现金流量表

2018年度

(除特别注明外,金额单位为人民币元)

项目	附注七	2018年度	2017年度
一、经营活动产生的现金流量			
收到的融资租赁利息、经营租赁收入、服务费收入及其他营业收入的现金		10,926,128,458	6,331,117,287
取得借款收到的现金		1,399,699,241	6,658,178,892
吸收租赁保证金所收到的现金		655,054,196	4,595,464,117
收回的银行保证金		893,290,134	396,700,681
收到其他与经营活动有关的现金		324,430,630	133,906,703
经营活动现金流入小计		<u>14,198,602,659</u>	<u>18,115,367,680</u>
长期应收款净增加额		(22,994,305,072)	(13,207,794,875)
支付的利息		(3,877,872,124)	(2,959,938,035)
支付给职工以及为职工支付的现金		(780,744,885)	(559,380,997)
支付的各项税费		(439,642,003)	(1,190,615,904)
支付的银行保证金		-	-
支付其他与经营活动有关的现金		(3,870,216,129)	(15,142,063,525)
经营活动现金流出小计		<u>(31,962,780,213)</u>	<u>(33,059,793,336)</u>
经营活动使用的现金流量净额	40	<u>(17,764,177,554)</u>	<u>(14,944,425,656)</u>
二、投资活动产生的现金流量			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金		7,114,831	23,086
收回投资收到的现金		15,823,662,660	9,155,994,068
取得投资收益收到的现金		459,533,286	173,290,437
投资活动现金流入小计		<u>16,290,310,777</u>	<u>9,329,307,591</u>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(255,923,551)	(185,435,904)
投资支付的现金		(13,455,577,937)	(16,826,602,227)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		(2,750,000,000)	(4,822,285,920)
投资活动现金流出小计		<u>(16,461,501,488)</u>	<u>(21,834,324,051)</u>
投资活动(使用)的现金流量净额		<u>(171,190,711)</u>	<u>(12,505,016,460)</u>

平安国际融资租赁有限公司

公司现金流量表(续)

2018 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

项目	附注七	2018 年度	2017 年度
三、 筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		1,360,000,000	2,640,000,000
发行债券收到的现金		40,508,000,000	36,839,569,574
发行其他权益工具收到的现金		2,493,955,774	4,486,410,000
筹资活动现金流入小计		<u>44,361,955,774</u>	<u>43,965,979,574</u>
偿还债务支付的现金		(19,000,000,000)	(11,500,000,000)
分配利润及偿付利息所支付的现金		(2,038,316,734)	(502,236,553)
筹资活动现金流出小计		<u>(21,038,316,734)</u>	<u>(12,002,236,553)</u>
筹资活动收到的现金流量净额		<u>23,323,639,040</u>	<u>31,963,743,021</u>
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		<u>(890,134)</u>	<u>(200,273)</u>
五、 现金及现金等价物净增加额			
加: 年初现金及现金等价物余额		<u>6,556,082,639</u>	<u>2,041,982,007</u>
五、 年末现金及现金等价物余额	40	<u>11,943,463,280</u>	<u>6,556,082,639</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人:

主管财会工作负责人:

会计机构负责人:

方蔚豪 邵长卫

褚蔚

平安国际融资租赁有限公司

合并所有者权益表

2018 年度

(除特别说明外，金额单位为人民币元)

附注七	归属于母公司所有者权益			其他综合收益	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本	其他权益工具	资本公积				
2017 年 12 月 31 日余额	11,221,397,380	6,369,310,000	765,557,091	343,481,633	3,871,302,972	15,870,950	22,503,615,684
会计政策变更	-	-	-	111,445,799	(51,698,229)	-	59,747,570
2018 年 1 月 1 日余额	11,221,397,380	6,369,310,000	765,557,091	343,481,633	3,819,604,743	15,870,950	22,563,363,254
2018 年度增减变动额							
综合收益总额	29	-	-	-	3,215,975,491	-	3,215,975,491
净利润	28	-	-	(47,088,217)	-	-	(47,088,217)
综合收益总额合计		-	-	(47,088,217)	3,215,975,491	-	3,168,887,274
股东投入资本	1,030,303,030	-	329,696,970	-	-	-	1,360,000,000
提取盈余公积金	27	-	-	76,547,357	(76,547,357)	-	-
核心人员持股计划	26	-	(2,162,930)	-	-	-	(2,162,930)
发行永续债	25	2,493,955,774	-	-	-	-	2,493,955,774
计提永续债股息		173,121,940	-	-	(173,121,940)	-	-
发放永续债股息		-	-	-	(320,060,000)	-	(320,060,000)
与少数股东交易		-	(8,629,050)	-	-	(15,870,950)	(24,500,000)
权益法下被投资单位其他		-	-	-	-	-	-
所有者权益变动的影响	10	-	357,270	-	-	-	357,270
2018 年 12 月 31 日余额	12,251,700,410	9,036,387,714	1,084,819,351	420,028,990	6,465,850,937	-	29,239,840,642

平安国际融资租赁有限公司

合并所有者权益表(续)
2018年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)



	归属于母公司所有者权益			未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计		
	实收资本	其他权益工具	资本公积				盈余公积	其他综合收益
2017年1月1日余额	9,300,000,000	1,882,900,000	6,870,325	196,996,209	(36,976,248)	2,010,559,638	24,500,000	13,384,849,924
2017年度增减变动额								
综合收益总额	29	-	-	-	-	2,007,228,758	(8,629,050)	1,998,599,708
净利润	28	-	-	-	(46,328,094)	-	-	(46,328,094)
其他综合收益					(46,328,094)			
综合收益总额合计					(46,328,094)	2,007,228,758	(8,629,050)	1,952,271,614
股东投入资本	1,921,397,380	-	718,602,620	-	-	-	-	2,640,000,000
提取盈余公积金	27	-	-	146,485,424	-	(146,485,424)	-	-
核心人员持股计划	26	-	842,207	-	-	-	-	842,207
发行永续债	25	-	4,486,410,000	-	-	-	-	4,486,410,000
权益法下被投资单位其他权益变动的影响	10	-	-	-	-	-	-	39,241,939
2017年12月31日余额	11,221,397,380	6,369,310,000	765,557,091	343,481,633	(83,304,342)	3,871,302,972	15,870,950	22,503,615,684

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人:

主管财会工作负责人:

会计机构负责人:

平安国际融资租赁有限公司

公司所有者权益表

2018年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注七	实收资本	其他权益工具	资本公积	盈余公积	其他综合收益	未分配利润	所有者权益合计
2017年12月31日余额		11,221,397,380	6,369,310,000	756,962,815	343,481,633	(117,602,559)	3,017,222,199	21,590,771,468
会计政策变更		-	-	-	-	111,445,799	(51,698,229)	59,747,570
2018年1月1日余额		11,221,397,380	6,369,310,000	756,962,815	343,481,633	(6,156,760)	2,965,523,970	21,650,519,038
2018年度增减变动额								
综合收益总额	29	-	-	-	-	-	765,473,575	765,473,575
净利润	28	-	-	-	-	759,114	-	759,114
其他综合收益		-	-	-	-	759,114	-	759,114
综合收益总额合计		-	-	-	-	759,114	765,473,575	766,232,689
股东投入资本		1,030,303,030	-	329,696,970	-	-	-	1,360,000,000
提取盈余公积金	27	-	-	-	76,547,357	-	(76,547,357)	-
核心人员持股计划	26	-	-	(2,162,930)	-	-	-	(2,162,930)
发行永续债	25	-	2,493,955,774	-	-	-	-	2,493,955,774
计提永续债股息		-	173,121,940	-	-	-	(173,121,940)	-
发放永续债股息		-	-	-	-	-	(320,060,000)	(320,060,000)
权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响		-	-	357,270	-	-	-	357,270
2018年12月31日余额		12,251,700,410	9,036,387,714	1,084,854,125	420,028,990	(5,397,646)	3,161,268,248	25,948,841,841

平安国际融资租赁有限公司



公司所有者权益表(续)
2018 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	实收资本	其他权益工具	资本公积	盈余公积	其他综合收益	未分配利润	所有者权益合计
2017年1月1日余额	9,300,000,000	1,882,900,000	(1,723,951)	196,996,209	23,121,106	1,698,853,386	13,100,146,750
2017年度增减变动额							
综合收益总额							
净利润	29	-	-	-	-	1,464,854,237	1,464,854,237
其他综合收益	28	-	-	-	(140,723,665)	(146,485,424)	(140,723,665)
综合收益总额合计					(140,723,665)	1,464,854,237	1,324,130,572
股东投入资本			718,602,620	-	-	-	2,640,000,000
提取盈余公积金	27	-	-	146,485,424	-	(146,485,424)	-
核心人员持股计划	26	-	842,207	-	-	-	842,207
发行永续债	25	-	-	-	-	-	4,486,410,000
权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响			39,241,939	-	-	-	39,241,939
2017年12月31日余额	11,221,397,380	6,369,310,000	756,962,815	343,481,633	(117,602,559)	3,017,222,199	21,590,771,468

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人:

主管财会工作负责人:

会计机构负责人:

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

一 公司的一般情况及业务活动

平安国际融资租赁有限公司(以下简称“本集团”)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深圳市注册成立的中外合资有限责任公司。本集团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。注册资本为人民币 3.15 亿元。

2018 年 4 月，经董事会决议，本公司新增注册资本约人民币 10.3 亿元。其中平安集团新增投资人民币 13.6 亿元(约人民币 10.3 亿元计入注册资本，约人民币 3.3 亿元计入资本公积)。截至 2018 年 12 月 31 日，本公司收到平安集团实缴现金人民币 13.6 亿元，其中人民币 10.3 亿元计入实收资本，人民币 3.3 亿元计入资本公积。于 2018 年 12 月 31 日，完成上述增资后，本公司的注册资本为人民币 132.4 亿元，实收资本为人民币 122.5 亿元。

平安集团以直接持股和间接持股分别拥有本集团 67.93%和 32.07%的股权，为本集团最终控股股东。

本集团及子公司(以下合称“本集团”)经批准的经营范围为融资租赁业务；租赁业务；向国内外购买租赁财产；租赁财产的残值处理及维修；租赁交易咨询和担保；出口保理；国内保理；与商业保理相关的咨询服务；信用风险管理平台开发；投资控股；飞机租赁；投资管理；投资咨询；从事计算机科技、网络科技、电子科技、信息科技、医药科技领域内的技术开发、技术咨询、技术服务、技术转让，健康咨询(诊疗活动、心理咨询除外)以及经批准的其他业务。

本财务报表由本集团董事会于 2019 年 4 月 2 日批准报出。

二 财务报表编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础编制。

三 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团和本公司 2018 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2018 年度的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

四 重要会计政策和会计估计

(1) 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(2) 记账本位币

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

(3) 外币折算

(a) 外币交易

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币入账。

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

(b) 外币财务报表的折算

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

四 重要会计政策和会计估计(续)

(4) 企业合并

同一控制下的企业合并

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

非同一控制下的企业合并

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

(5) 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本集团及全部子公司。

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

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

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

四 重要会计政策和会计估计(续)

(5) 合并财务报表(续)

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

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

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

四 重要会计政策和会计估计(续)

(6) 现金及现金等价物

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

(7) 金融工具

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

(a) 金融资产

(i) 分类与计量

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

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

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

债务工具

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

以摊余成本计量：

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

四 重要会计政策和会计估计(续)

(7) 金融工具(续)

(a) 金融资产(续)

(i) 分类与计量(续)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益：

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

权益工具

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

(ii) 减值

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

本集团对于以摊余成本计量的金融资产、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、融资承诺等，考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。预期信用损失计量中，重要的假设和判断列示如下：

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

四 重要会计政策和会计估计(续)

(7) 金融工具(续)

(a) 金融资产(续)

(ii) 减值(续)

对于纳入预期信用损失计量的金融资产，本集团评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否显著增加或发生实际违约，构建预期信用损失“三阶段”减值模型，并对每一种类型资产的不同减值阶段进行定义，结合前瞻性信息，明确资产在不同情境下对应的减值阶段，分别计量其减值准备，确认预期信用损失及其变动。

于每个资产负债表日，本集团对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本集团按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

本集团对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

本集团将计提或转回的损失准备计入当期损益。对于持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，本集团在将减值损失或利得计入当期损益的同时调整其他综合收益。

对于划分为组合的应收款项，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，计算预期信用损失。

(iii) 终止确认

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

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终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额，计入留存收益；其余金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

四 重要会计政策和会计估计(续)

(7) 金融工具(续)

(b) 金融负债

金融负债于初始确认时分类为以摊余成本计量的金融负债和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。本集团的金融负债主要为以摊余成本计量的金融负债，包括短期借款及其他应付款等。该类金融负债按其公允价值扣除交易费用后的金额进行初始计量，并采用实际利率法进行后续计量。

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

(c) 金融工具的公允价值确定

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

四 重要会计政策和会计估计(续)

(8) 长期股权投资

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

(a) 子公司

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

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

(b) 合营企业和联营企业

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

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

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

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(9) 投资性房地产

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

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

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

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

(10) 固定资产

固定资产包括办公设备、计算机及电子设备、运输工具、飞机以及房屋及建筑物等。购置或新建的按取得时的成本进行初始计量。

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

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

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

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

四 重要会计政策和会计估计(续)

(10) 固定资产(续)

本集团购入的飞机用于经营租赁。

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

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

(11) 在建工程

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

(12) 无形资产

无形资产为外购电脑软件，以成本计量，在预计使用年限 3 年内平均摊销。

(13) 研究与开发

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

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

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

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

四 重要会计政策和会计估计(续)

(14) 长期待摊费用

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

(15) 长期资产减值

固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

(16) 职工薪酬

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

(a) 短期薪酬

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

(b) 离职后福利

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

四 重要会计政策和会计估计(续)

(16) 职工薪酬(续)

(c) 基本养老保险

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

(d) 辞退福利

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

预期在资产负债表日起一年内需支付的辞退福利，列示为流动负债。

(e) 股份支付

以权益结算的股份支付业务

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

本集团以对可行权期权数量的最佳估计为基础，按照期权授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用。期权授予日的公允价值：

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

四 重要会计政策和会计估计(续)

(16) 职工薪酬(续)

(e) 股份支付(续)

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

此外，在某些情况下，职工可能在授予日之前开始提供服务，因此服务期开始时应对授予日公允价值进行估计并相应确认服务期开始时与授予日之间的费用。

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

在权益工具行权时，本集团最终控股母公司与本集团员工进行结算。

(17) 递延所得税资产和递延所得税负债

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

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

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

- 递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本集团内同一纳税主体征收的所得税相关；
- 本集团内该纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利。

四 重要会计政策和会计估计(续)

(18) 收入确认

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

(a) 销售商品

本集团采购手机产品并将其销售予电信运营商。本集团将产品按照协议合同规定运至约定交货地点，由运营商确认接收后，确认收入。产品交付后，运营商具有自行销售产品的权利并承担该产品可能发生价格波动或毁损的风险。

(b) 提供租赁

经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。

融资租赁收入按实际利率法在租赁期内各个期间确认。

(c) 提供服务

本集团对外提供租赁服务、保理服务和委托贷款服务，提供服务收入金额按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量。交易价格，是指企业因向客户转让商品而预期有权收取的对价金额。本集团根据合同条款，并结合其以往的习惯做法确定交易价格，同时考虑可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。本集团已经取得无条件收款权的部分，确认为应收款项，其余部分确认为合同资产，并对应收款项和合同资产以预期信用损失为基础确认损失准备。如果本集团已收或应收的合同价款超过已完成的服务，则将超过部分确认为合同负债。本集团对于同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

(d) 利息收入

利息收入主要为委托贷款业务、应收债权保理业务及银行存款收取的利息，按存出资金或让渡资金使用权的时间及实际利率计算确定。

(19) 政府补助

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

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

四 重要会计政策和会计估计(续)

(19) 政府补助(续)

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

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或确认为递延收益并在相关资产与日常活动相关的政府补助纳入营业利润，与日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

本集团收到的政策性优惠利率贷款，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。本集团直接收取的财政贴息，冲减相关借款费用。

(20) 租赁

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

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

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

(a) 本集团作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

四 重要会计政策和会计估计(续)

(20) 租赁(续)

(b) 本集团作为出租人记录经营租赁业务

本集团作为经营租赁出租人时，出租的资产仍作为本集团资产反映。经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(c) 本集团作为承租人记录融资租赁业务

以租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，租入资产的入账价值与最低租赁付款额之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期内按实际利率法摊销。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额作为长期应付款列示。

(d) 本集团作为出租人记录融资租赁业务

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

未实现融资收益在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分配。

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

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

(21) 套期会计

本集团指定若干衍生工具作为套期工具，用于现金流量套期。

本集团在套期开始时，记录套期工具与套期项目之间的关系，以及风险管理目标和进行不同套期交易的策略。此外，在套期开始时及之后，本集团记录套期工具是否能高度有效地抵销套期风险造成的套期项目现金流量变动。

四 重要会计政策和会计估计(续)

(21) 套期会计(续)

现金流量套期

被指定为现金流量套期且符合条件的衍生工具，其公允价值变动属于有效套期的部分计入其他综合收益，与无效部分相关的收益或损失计入当期损益。

原计入其他综合收益且在所有者权益中累计的金额将在套期项目影响损益的期间重新分类至当期损益，与已确认套期项目一致。然而，如果对预期交易的套期使本集团确认一项非金融资产或非金融负债，则将已计入其他综合收益且在所有者权益中累计的收益或损失从所有者权益中转出，计入该项非金融资产或非金融负债初始计量的成本中。

当本集团撤销套期关系，套期工具到期或被出售、被终止、已行使或不再符合套期会计条件时，终止运用套期会计。已计入其他综合收益且在所有者权益中累计的任何收益或损失在此时将保留于所有者权益中，并在预期交易最终计入当期损益时予以确认。如果预期交易不会发生，在所有者权益中累计的收益或损失实时计入当期损益。

(22) 利润分配

拟发放的利润于董事会批准的当期，确认为负债。

(23) 分部信息

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

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

截至 2018 年 12 月 31 日，本集团仅有一个主要经营分部。

四 重要会计政策和会计估计(续)

(24) 重要会计估计和判断(续)

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

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

(a) 预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量的金融资产，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用行为。附注十一金融风险管理的信用风险一节具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术，也披露了预期信用损失对这些因素的变动的敏感性。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，例如：

- ▶ 判断信用风险显著增加的标准；
- ▶ 选择计量预期信用损失的适当模型和假设；
- ▶ 针对不同类型的产品，在计量预期信用时确定需要使用的前瞻性情景数量和权重；及
- ▶ 为预期信用损失的计量进行金融工具的分组，将具有类似信用风险特征的项目划入一个组合。

(b) 金融资产的分类

本集团在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

管理金融资产的**业务模式**，是指如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定被管理的金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。管理金融资产的**业务模式**不是由某一个因素或某一项活动决定的，需要考虑在评估时可获取的所有相关证据来进行判断。主要的相关证据包括但不限于：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理。

四 重要会计政策和会计估计(续)

(24) 重要会计估计和判断(续)

(b) 金融资产的分类(续)

金融资产的合同现金流量特征，是指金融资产合同约定的、反映相关金融资产经济特征的现金流量属性，即相关金融资产在特定日期产生的合同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，其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值，本金金额可能因提前还款等原因在金融资产的存续期内发生变动；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。

(c) 金融工具公允价值

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

(d) 所得税

在正常的经营活动中，很多交易和事项的最终的税务处理都存在不确定性。在计提所得税费用时，本集团需要作出重大判断。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。递延所得税资产的估计需要对未来各个年度的应纳税所得额及适用税率进行估计，递延所得税资产的实现取决于本集团未来是否很可能获得足够的应纳税所得额。未来税率的变化和暂时性差异的转回时间也可能影响所得税费用(收益)以及递延所得税的余额。上述估计的变化可能导致对递延所得税的重要调整。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(25) 重要会计政策变更

(a) 财政部于 2018 年颁布了《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号) (以下简称“新金融企业财务报表格式”)，本集团已按照上述通知编制 2018 年度的财务报表，比较财务报表已按照财政部上述通知的要求进行相应列示。本集团基于实际利率法计提的金融工具的利息包含在相应金融工具的账面余额中，并反映在长期应收款、短期借款等科目中，而不单独列示“应收利息”或“应付利息”科目。“应收利息”科目和“应付利息”科目仅反映相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息，在“其他应收款”或“其他应付款”科目中列示。

(b) 收入

财政部于 2017 年颁布了修订后的《企业会计准则第 14 号——收入》(以下简称“新收入准则”)，本公司已采用上述准则编制 2018 年度财务报表，对本公司财务报表的影响如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目	2018 年 1 月 1 日	
		本集团	本公司
因执行新收入准则，本公司将与提供服务相关的递延收益及预收的服务费重分类至合同负债。	合同负债	602,179,667	222,391,076
	预收账款	368,027,343	292,192,045
	其他负债	2,098,776,352	2,098,776,352

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(25) 重要会计政策变更(续)

(c) 金融工具

财政部于 2017 年颁布了修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》四项会计准则(以下简称“新金融工具会计准则”), 本集团于 2018 年 1 月 1 日开始采用新金融工具会计准则。

根据新金融工具会计准则的相关规定, 对于首次执行该准则的造成的累积影响数, 将调整 2018 年年初留存收益以及财务报表其他相关项目金额。下面展示了新金融工具会计准则切换首日分类与计量改变对上述金融资产科目账面价值的影响及相应切换变动情况。

本集团及本公司

	2017 年 12 月 31 日账面价值	重分类引起的 变动	计量引起的 变动	2018 年 1 月 1 日账面价值
可供出售金融资产 以公允价值计量且变 动计入当期损益的 金融资产	5,751,358,985	(5,751,358,985)	-	-
交易性金融资产	4,900,000,000	(4,900,000,000)	-	-
递延所得税资产	-	10,651,358,985	80,572,582	10,731,931,567
长期股权投资	1,337,904,322	-	(20,143,145)	1,317,761,177
其他综合收益	855,600,860	-	(681,868)	854,918,992
未分配利润	(83,304,342)	111,445,799	-	28,141,457
	3,871,302,972	(111,445,799)	59,747,570	3,819,604,743

实施新金融工具准则也导致本公司金融资产和金融负债的确认、分类和计量, 以及金融资产减值的相关会计政策发生了变化。当期适用新金融工具准则的具体会计政策详见附注四(4)。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(25) 重要会计政策变更(续)

比较期 2017 年适用的原金融工具准则

金融资产和金融负债

(a) 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。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。

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

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(25) 重要会计政策变更(续)

比较期 2017 年适用的原金融工具准则(续)

金融资产和金融负债(续)

(b) 金融资产和金融负债的分类和计量

金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、应收款项以及可供出售金融资产；金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。集团现阶段的金融资产主要为应收款项、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产，金融负债主要为借款及其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，取得时发生的相关交易费用计入当期损益；其他金融资产或金融负债的相关交易费用计入初始确认金额。

(i) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产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资产。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

(ii) 应收款项

应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。当本集团直接向债务人提供资金或服务而没有出售应收款的意图时，本集团将其确认为应收款项。贷款及应收款项按照取得时的公允价值及交易费用的合计金额进行初始确认，期后采用实际利率法核算，在资产负债表日以摊余成本列示。本集团的应收款项主要为长期应收款和其他应收款等。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(25) 重要会计政策变更(续)

比较期 2017 年适用的原金融工具准则(续)

金融资产和金融负债(续)

(b) 金融资产和金融负债的分类和计量(续)

(iii) 可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产及未被划分为其他类的金融资产。自资产负债表日起 12 个月内将出售的可供出售金融资产在资产负债表中列示为其他流动资产。

(iv) 借款

借款按其公允价值扣除交易费用后的金额进行初始计量，并采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。借款期限在一年以下(含一年)的借款为短期借款，其余借款为长期借款。

(v) 其他金融负债

其他金融负债以扣除交易费用的公允价值进行初始确认，并按摊余成本在资产负债表中列示。对实际收到的款项扣除交易费用后的净额和到期应偿还金额之间的差额采用实际利率法在借款期间内摊销。本集团的金融负债主要为应付账款、应付票据、其他应付款、长期应付款和预收账款等。

(vi) 衍生金融工具

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。但对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融工具，按成本计量。

除指定为现金流量套期且套期高度有效的衍生金融工具，本集团因衍生工具公允价值变动而产生的利得或损失，直接计入当期损益。

四 重要会计政策和会计估计(续)

(25) 重要会计政策变更(续)

比较期 2017 年适用的原金融工具准则(续)

金融资产和金融负债(续)

(b) 金融资产和金融负债的分类和计量(续)

(vii) 权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。

没有合同义务偿还本金或支付任何利息/股息的永续资本工具被列为权益的一部分。

本集团发行权益工具收到的对价扣除直接归属于权益性交易的交易费用后，计入股东权益。其他权益工具存续期间分派股利或利息的，作为利润分配处理。

回购本集团权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益

(c) 金融工具的公允价值

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

(d) 金融工具的抵销

在本集团拥有现在可执行的法定权利抵销已确认的金额，且交易双方准备按净额进行结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。

四 重要会计政策和会计估计(续)

(25) 重要会计政策变更(续)

比较期 2017 年适用的原金融工具准则(续)

金融资产的减值

本集团定期对某单项金融资产或金融资产组合是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项金融资产或该组金融资产的预计未来现金流会产生可以可靠估计的影响时，本集团认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。表明金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且本集团能够对该影响进行可靠计量的事项。

本集团用于确认是否存在减值的客观证据的标准主要包括：

- (i) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- (ii) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- (iii) 本集团出于经济或法律等因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- (iv) 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- (v) 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- (vi) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：
 - (a) 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
 - (b) 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；

其他表明金融资产发生减值的客观证据。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(25) 重要会计政策变更(续)

比较期 2017 年适用的原金融工具准则(续)

金融资产的减值(续)

(a) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，按预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值低于账面价值的差额，计提减值准备。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率(即初始确认时计算确定的实际利率)折现确定，并考虑相关担保物的价值。对于浮动利率，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

当金融资产无法收回时，在完成所有必要程序及确定损失金额后，本集团对该金融资产进行核销，冲减相应的资产减值准备。

本集团对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

根据《企业会计准则第 21 号-租赁》，出租人因融资租赁形成的长期债权的减值，适用以摊余成本计量的金融资产减值的会计政策。

四 重要会计政策和会计估计(续)

(25) 重要会计政策变更(续)

比较期 2017 年适用的原金融工具准则(续)

金融资产的减值(续)

(b) 可供出售金融资产

可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。本集团于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查，若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 50%(含 50%)或低于其初始投资成本持续时间超过一年(含一年)的，则表明其发生减值；若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 20%(含 20%)但尚未达到 50%的，本集团会综合考虑其他相关因素如价格波动率等，判断该权益工具投资是否发生减值。本集团以加权平均法计算可供出售权益工具投资的初始投资成本。

以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失金额等于可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额后与当前公允价值之前的差额，减去原已计入损益的减值损失后的余额。

对已确认减值损失的可供出售债权工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值上升计入其他综合收益。

以成本计量的可供出售金融资产发生减值时，将其账面价值与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。已发生的减值损失以后期间不再转回。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 税项

本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

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

- (a) (i) 本公司及在中华人民共和国境内设立的子公司适用企业所得税率为 25%；本公司在境外的子公司按照所在地区的税收法规申报纳税，其中：

本公司在香港特别行政区设立的子公司(附注六)依法缴纳香港利得税，适用税率为 16.5%。

本公司在爱尔兰共和国设立的子公司(附注六)依法缴纳爱尔兰企业所得税，适用税率为 12.5%。

(ii) 根据国家税务总局颁布的《关于设备、器具扣除有关企业所得税政策的通知》(财税[2018]54 号)及相关规定，本集团在 2018 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日的期间内，新购买的低于 500 万元的设备可于资产投入使用的次月一次性计入当期成本费用，在计算应纳税所得额时扣除，不再分年度计算折旧。

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

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

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 子公司

于 2018 年 12 月 31 日纳入合并范围的子公司:

	注册地	主要经营地	业务性质	持股比例(注 1)		表决权比例(注 1)	取得方式
				直接	间接		
平安商业保理有限公司	上海	上海	商业保理咨询服务	100%	-	100%	设立
平安国际金融有限公司	英属维京群岛	英属维京群岛	项目融资	100%	-	100%	设立
金一投资有限公司	英属维京群岛	英属维京群岛	经营租赁	-	100%	100%	收购
平安好医投资管理有限公司	上海	上海	投资管理	100%	-	100%	设立
南昌平安好医医学影像中心有限公司	南昌	南昌	影像中心	-	100%	100%	设立
平安国际融资租赁(天津)有限公司	天津	天津	融资租赁	50%	50%	100%	设立
平安国际融资租赁(深圳)有限公司	深圳	深圳	融资租赁	75%	25%	100%	设立
平安网赢通信科技有限公司	上海	上海	通信科技	100%	-	100%	设立
南昌网赢实业发展有限公司	南昌	南昌	通信科技	-	100%	100%	设立
平安车管家汽车租赁公司	天津	天津	汽车租赁	100%	-	100%	设立
平安点创国际融资租赁有限公司	上海	上海	融资租赁	75%	25%	100%	设立
上海平安点创设备租赁有限公司(注 2)	上海	上海	融资租赁	-	100%	100%	设立
Ping An Aviation Capital Company Limited	香港	香港	投资管理	100%	-	100%	设立
Ping An Leasing Hong kong Holdings Limited	香港	香港	投资管理	100%	-	100%	设立
Ping An Aircraft Leasing Company Limited	爱尔兰	爱尔兰	飞机租赁	-	100%	100%	设立

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 子公司(续)

于 2018 年 12 月 31 日纳入合并范围的子公司(续):

	注册地	主要经营地	业务性质	持股比例(注 1)		表决权比例(注 1)	取得方式
				直接	间接		
PAAL Jupiter Company Limited	爱尔兰	爱尔兰	飞机租赁	-	100%	100%	设立
PAAL Saturn Company Limited	爱尔兰	爱尔兰	飞机租赁	-	100%	100%	设立
PAAL Aquila Company Limited	爱尔兰	爱尔兰	飞机租赁	-	100%	100%	设立
PAAL Gemini Company Limited	爱尔兰	爱尔兰	飞机租赁	-	100%	100%	设立
PAAL Neptune Company Limited	爱尔兰	爱尔兰	飞机租赁	-	100%	100%	设立
PAAL Earth Company Limited	爱尔兰	爱尔兰	飞机租赁	-	100%	100%	设立
Ping An Aircraft Leasing (Labuan) Limited	马来西亚	马来西亚	飞机租赁	-	100%	100%	设立
PAAL Andromeda Company Limited	爱尔兰	爱尔兰	飞机租赁	-	100%	100%	设立
PAAL Antlia Company Limited	爱尔兰	爱尔兰	飞机租赁	-	100%	100%	设立
PAAL Mercury Company Limited	爱尔兰	爱尔兰	飞机租赁	-	100%	100%	设立
PAAL Apus Company Limited	爱尔兰	爱尔兰	飞机租赁	-	100%	100%	设立
PAAL Caelum Company Limited	爱尔兰	爱尔兰	飞机租赁	-	100%	100%	设立
PAAL Aircraft Assets Company Limited	爱尔兰	爱尔兰	飞机租赁	-	100%	100%	设立
PAAL Aquarius Company Limited	爱尔兰	爱尔兰	飞机租赁	-	100%	100%	设立
PAAL Auriga Company Limited	爱尔兰	爱尔兰	飞机租赁	-	100%	100%	设立
PAAL Venus Company Limited	爱尔兰	爱尔兰	飞机租赁	-	100%	100%	设立
PAAL Mars Company Limited	爱尔兰	爱尔兰	飞机租赁	-	100%	100%	设立
PAAL Ara Company Limited	爱尔兰	爱尔兰	飞机租赁	-	100%	100%	设立
PAAL Aries Company Limited	爱尔兰	爱尔兰	飞机租赁	-	100%	100%	设立
PAAL Cetus Company Limited	爱尔兰	爱尔兰	飞机租赁	-	100%	100%	设立
PAAL Canes Company Limited	爱尔兰	爱尔兰	飞机租赁	-	100%	100%	设立

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 子公司(续)

于 2018 年 12 月 31 日纳入合并范围的子公司(续):

	注册地	主要经营地	业务性质	持股比例(注 1)		表决权比例(注 1)	取得方式
				直接	间接		
武汉平安好医医学影像诊断中心有限公司(注 3)	武汉	武汉	影像中心	-	100%	100%	设立
襄阳平安好医医学影像有限公司(注 2)	襄阳	襄阳	影像中心	-	100%	100%	设立
重庆平安好医经纬综合门诊有限公司(注 2)	重庆	重庆	医疗服务	-	100%	100%	设立
广州平安好医医学影像有限公司(注 2)	广州	广州	影像中心	-	100%	100%	设立
平安好医(天津)医学影像有限公司(注 2)	天津	天津	影像中心	-	100%	100%	设立
平安好医重庆医学影像中心有限公司(注 2)	重庆	重庆	影像中心	-	100%	100%	设立
南昌平安好医健康体检中心有限公司(注 2)	南昌	南昌	体检中心	-	100%	100%	设立
平安好医(武汉)综合门诊部有限公司(注 2)	武汉	武汉	医疗服务	-	100%	100%	设立
合肥平安好医医学影像中心有限公司(注 2)	合肥	合肥	影像中心	-	100%	100%	设立
平安好医襄阳综合门诊部有限公司(注 2)	襄阳	襄阳	医疗服务	-	100%	100%	设立
合肥高新区平安好医综合门诊部有限公司(注 2)	合肥	合肥	医疗服务	-	100%	100%	设立
南昌平安好医综合门诊部有限公司(注 2)	南昌	南昌	医疗服务	-	100%	100%	设立
成都平安好医医学影像诊断有限公司(注 2)	成都	成都	影像中心	-	100%	100%	设立

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

注 2: 上述子公司于 2018 年度新设立。

注 3: 平安好医(武汉)医学影像有限公司, 于 2018 年 9 月更名为武汉平安好医医学影像诊断中心有限公司。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注
2018 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注

(1) 货币资金

	本集团		本公司	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
银行存款	18,193,669,428	12,857,425,866	11,943,463,280	6,556,082,639
其他货币资金	2,181,467,479	2,305,100,760	1,139,986,155	2,033,276,289
	<u>20,375,136,907</u>	<u>15,162,526,626</u>	<u>13,083,449,435</u>	<u>8,589,358,928</u>

于 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，其他货币资金主要为本集团短期借款、银行承兑汇票及保函的保证金。

(2) 交易性金融资产

	本集团		本公司	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
资产支持专项计划(注 1)	4,150,934,650	-	4,117,934,650	-
委托投资(注 2)	2,011,674,170	-	2,011,674,170	-
理财产品及其他	2,206,355,605	-	2,134,285,356	-
	<u>8,368,964,425</u>	<u>-</u>	<u>8,263,894,176</u>	<u>-</u>

注 1：该款项系本集团投资的资产支持专项计划，参见附注八。

注 2：该款项系本公司委托一关联方公司管理的理财产品投资，参见附注八。

(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	本集团		本公司	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
理财产品	-	4,900,000,000	-	4,400,000,000

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(4) 应收票据及应收账款

	本集团		本公司	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
应收账款	3,670,097	-	-	-
商业承兑汇票	7,602,000	28,790,000	-	28,790,000
银行承兑汇票	743,073,109	89,323,683	314,889,001	81,928,472
	<u>754,345,206</u>	<u>118,113,683</u>	<u>314,889,001</u>	<u>110,718,472</u>

(5) 衍生金融工具

	本集团		
	2018 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
套期会计衍生工具			
-现金流量套期	美元 751,369,790	104,942,826	-
-现金流量套期	港币 360,000,000	15,536,880	-
-现金流量套期	美元 515,331,544	-	40,026,939
-现金流量套期	港币 2,500,000,000	-	123,632
其他			
-利率互换合同	人民币 764,500,000	96,334	-
-利率互换合同	人民币 1,680,200,000	-	2,167,988
-外汇远期交易合同	人民币 460,000,000	879,817	-
合计		<u>121,455,857</u>	<u>42,318,559</u>

	本集团		
	2017 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
套期会计衍生工具			
-现金流量套期	美元 637,107,218	23,076,148	63,486,758
其他			
-利率互换合同	美元 115,000,000	899,969	-
-外汇远期交易合同	美元 105,000,000	-	14,644,677
合计		<u>23,976,117</u>	<u>78,131,435</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注
2018 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(5) 衍生金融工具(续)

		本公司 2018 年 12 月 31 日	
		公允价值	
	名义金额	资产	负债
套期会计衍生工具			
-现金流量套期	美元 20,000,000	564,349	-
-现金流量套期	美元 155,000,000	-	8,771,520
其他			
-利率互换合同	人民币 764,500,000	96,334	-
-利率互换合同	人民币 1,680,200,000	-	2,167,988
合计		660,683	10,939,508

		本公司 2017 年 12 月 31 日	
		公允价值	
	名义金额	资产	负债
套期会计衍生工具			
-现金流量套期	美元 140,023,333	-	20,023,227
其他			
-利率互换合同	美元 115,000,000	899,969	-
-外汇远期交易合同	美元 105,000,000	-	14,644,677
合计		899,969	34,667,904

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(6) 其他应收款

	本集团		本公司	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
预付款	724,644,749	31,196,565	3,170,722	28,330,909
应收融资款	-	990,000,000	-	990,000,000
应收认缴注册资本款(注)	-	19,250,000	-	-
应收利息	86,369,469	1,284,077,690	541,554,348	1,421,988,495
应收经营租赁款	4,740,755	3,381,449	-	-
押金及保证金	132,604,234	140,551,900	120,037,493	116,332,850
关联方借款	55,000,000	-	23,049,968,578	22,342,534,000
关联方代垫费用	18,582,533	-	2,347,672,966	250,897,633
其他	47,488,974	92,883,526	31,125,708	19,556,408
	<u>1,069,430,714</u>	<u>2,561,341,130</u>	<u>26,093,529,815</u>	<u>25,169,640,295</u>

注：该款项为本集团下属子公司应收少数股东认缴注册资本款。

(7) 存货

	本集团			
	2017 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2018 年 12 月 31 日
成本-				
库存商品	<u>26,858,428</u>	<u>706,172,806</u>	<u>(676,789,710)</u>	<u>56,241,524</u>
减：存货跌价准备	<u>(496,136)</u>	<u>(4,314,642)</u>	<u>496,136</u>	<u>(4,314,642)</u>
	<u>26,362,292</u>			<u>51,926,882</u>

(8) 可供出售金融资产

	本集团及本公司	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
资产支持专项计划(注 1)	-	2,320,495,001
委托投资(注 2)	-	2,000,000,000
基金	-	900,845,879
理财产品	-	530,018,105
	<u>-</u>	<u>5,751,358,985</u>

注 1：该款项系本集团投资的资产支持专项计划，参见附注八。

注 2：该款项系本集团委托一关联方公司管理的理财产品投资，参见附注八。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(9) 长期应收款

	本集团		本公司	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
应收融资租赁款(a)	165,122,004,367	111,078,458,797	89,208,915,267	72,127,274,511
应收保理款(b)	15,641,333,671	12,785,764,231	3,310,834,306	5,661,182,173
委托贷款(c)	10,600,082,460	11,614,713,125	9,107,870,594	13,048,014,643
应收分期款(d)	19,048,859	50,145,760	-	-
应收关联方借款	-	-	9,902,929,509	-
小计	<u>191,382,469,357</u>	<u>135,529,081,913</u>	<u>111,530,549,676</u>	<u>90,836,471,327</u>

(a.1)

	本集团		本公司	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
应收融资租赁款	190,563,496,871	129,514,366,330	102,243,371,804	83,298,532,766
加：应收利息	1,387,363,916	-	694,277,029	-
减：未实现融资收益	(24,286,068,703)	(16,779,789,854)	(12,101,500,426)	(9,946,701,825)
减值准备	<u>(2,542,787,717)</u>	<u>(1,656,117,679)</u>	<u>(1,627,233,140)</u>	<u>(1,224,556,430)</u>
应收融资租赁款净额	<u>165,122,004,367</u>	<u>111,078,458,797</u>	<u>89,208,915,267</u>	<u>72,127,274,511</u>

(a.2) 应收融资租赁款在资产负债表日后连续三个会计年度每年将收到的最低租赁收款额如下：

本集团	2018 年 12 月 31 日	占比	2017 年 12 月 31 日	占比
1 年以内	63,338,273,556	33.24%	47,072,413,368	36.34%
1 至 2 年	51,268,693,822	26.90%	29,604,765,581	22.86%
2 至 3 年	39,202,908,309	20.57%	20,667,268,089	15.96%
3 年以上	<u>36,753,621,184</u>	<u>19.29%</u>	<u>32,169,919,292</u>	<u>24.84%</u>
	<u>190,563,496,871</u>	<u>100.00%</u>	<u>129,514,366,330</u>	<u>100.00%</u>
本公司	2018 年 12 月 31 日	占比	2017 年 12 月 31 日	占比
1 年以内	33,584,326,610	32.85%	34,806,655,233	41.79%
1 至 2 年	28,264,743,262	27.65%	18,842,186,134	22.62%
2 至 3 年	23,039,771,801	22.53%	12,321,553,881	14.79%
3 年以上	<u>17,354,530,131</u>	<u>16.97%</u>	<u>17,328,137,518</u>	<u>20.80%</u>
	<u>102,243,371,804</u>	<u>100.00%</u>	<u>83,298,532,766</u>	<u>100.00%</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(9) 长期应收款(续)

(a.3) 应收融资租赁款按行业分布情况分析如下：

本集团	2018 年 12 月 31 日	占比	2017 年 12 月 31 日	占比
公共事业	52,450,852,053	27.52%	34,987,924,802	27.02%
健康卫生	26,251,986,886	13.77%	24,632,239,440	19.02%
能源冶金	28,111,193,682	14.75%	22,300,644,641	17.22%
教育文化及旅游	18,942,797,668	9.94%	12,842,439,399	9.92%
基础建设	16,400,528,523	8.61%	12,308,578,067	9.50%
汽融服务	19,816,788,046	10.40%	7,542,946,327	5.82%
制造加工	13,487,875,876	7.08%	7,491,175,917	5.78%
纺织印包	3,631,152,598	1.90%	1,789,494,728	1.38%
食品行业	202,580,061	0.11%	552,000,624	0.43%
信息电子	275,635,684	0.14%	455,305,844	0.35%
城市发展	2,241,889,438	1.18%	-	0.00%
其他(注)	8,750,216,356	4.60%	4,611,616,541	3.56%
	<u>190,563,496,871</u>	<u>100.00%</u>	<u>129,514,366,330</u>	<u>100.00%</u>
本公司	2018 年 12 月 31 日	占比	2017 年 12 月 31 日	占比
健康卫生	20,661,788,293	20.21%	20,004,315,000	24.02%
汽融服务	16,847,773,926	16.47%	6,815,818,048	8.18%
能源冶金	16,744,070,091	16.38%	16,276,829,186	19.54%
教育文化及旅游	14,118,580,620	13.81%	9,421,834,142	11.31%
公共事业	12,619,303,413	12.34%	14,429,681,840	17.32%
基础建设	5,968,572,981	5.42%	6,318,930,764	7.59%
制造加工	8,798,126,138	4.55%	4,431,873,885	5.32%
城市发展	2,131,118,916	2.08%	-	0.00%
纺织印包	369,499,877	0.36%	767,387,088	0.92%
信息电子	275,635,684	0.27%	455,305,844	0.55%
食品行业	70,317,594	0.07%	-	0.00%
其他(注)	3,638,584,271	8.04%	4,376,556,969	5.25%
	<u>102,243,371,804</u>	<u>100%</u>	<u>83,298,532,766</u>	<u>100.00%</u>

注：其他行业包括科技、环保、物流等行业及小微企业融资。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(9) 长期应收款(续)

(a.4) 于 2018 年 12 月 31 日，本集团及本公司余额前五大应收融资租赁款分析如下：

	本集团		本公司	
	金额	占应收融资租赁款比例	金额	占应收融资租赁款比例
前五大应收融资租赁款	7,366,065,000	4.46%	4,190,779,872	4.70%

于 2017 年 12 月 31 日，本集团及本公司余额前五大应收融资租赁款分析如下：

	本集团		本公司	
	金额	占应收融资租赁款比例	金额	占应收融资租赁款比例
前五大应收融资租赁款	7,161,177,968	6.35%	3,970,294,108	5.41%

(a.5) 本集团于 2018 年度核销应收融资租赁款金额为人民币 160,184,151 元(2017 年度：人民币 3,718,981 元)，核销应收融资租赁款由非关联交易产生，核销原因为经追索 1 年以上，仍无法回收。

(a.6) 应收融资租赁款坏账准备分析如下：

	本集团		本公司	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
年初余额	1,656,117,679	1,337,345,044	1,224,556,430	1,222,127,600
本年计提	1,046,854,189	322,491,616	562,860,861	6,147,811
本年核销	(160,184,151)	(3,718,981)	(160,184,151)	(3,718,981)
年末余额	2,542,787,717	1,656,117,679	1,627,233,140	1,224,556,430

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(9) 长期应收款(续)

(b.1)	本集团		本公司	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
应收保理款	15,906,889,864	12,987,397,527	3,417,664,252	5,753,298,008
加：应收利息	58,355,373	-	22,377,931	-
减：减值准备	(323,911,566)	(201,633,296)	(129,207,877)	(92,115,835)
应收保理款净值	<u>15,641,333,671</u>	<u>12,785,764,231</u>	<u>3,310,834,306</u>	<u>5,661,182,173</u>

(b.2) 应收保理款按行业分布情况分析如下：

	本集团			
	2018 年 12 月 31 日	占比	2017 年 12 月 31 日	占比
基础建设	7,569,725,058	47.59%	5,660,139,502	43.58%
制造加工	2,430,617,174	15.28%	2,172,120,588	16.72%
健康卫生	487,755,410	3.07%	1,993,588,415	15.35%
能源冶金	335,891,000	2.11%	613,254,716	4.72%
教育文化及旅游	379,514,315	2.39%	479,894,179	3.70%
公共事业	798,786,314	5.02%	234,993,654	1.81%
食品行业	251,561,546	1.58%	123,362,011	0.95%
信息电子	55,495,669	0.35%	77,797,830	0.60%
纺织印包	216,759,658	1.36%	-	0.00%
其他(注)	3,380,783,720	21.25%	1,632,246,632	12.57%
	<u>15,906,889,864</u>	<u>100.00%</u>	<u>12,987,397,527</u>	<u>100.00%</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注
2018 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(9) 长期应收款(续)

(b.2) 应收保理款按行业分布情况分析如下(续):

	本公司			
	2018 年 12 月 31 日	占比	2017 年 12 月 31 日	占比
基础建设	2,314,327,953	67.72%	3,226,626,969	56.09%
健康卫生	478,189,044	13.99%	1,826,737,615	31.75%
能源冶金	296,748,918	8.68%	407,890,761	7.09%
教育文化及旅游	77,255,818	2.26%	154,894,179	2.69%
食品行业	132,235,930	3.87%	123,362,011	2.14%
制造加工	62,705,496	1.83%	-	0.00%
其他(注)	56,201,093	1.65%	13,786,473	0.24%
	<u>3,417,664,252</u>	<u>100.00%</u>	<u>5,753,298,008</u>	<u>100.00%</u>

注：其他主要包括物流公司、商贸公司、以及对第三方租赁公司的保理业务。

(b.3) 本集团于 2018 年度核销应收保理款金额为人民币 5,400,000 元(2017 年度：无)，核销应收保理款由非关联交易产生，核销原因为经追索 1 年以上，仍无法回收。

(b.4) 应收保理款坏账准备分析如下：

	本集团		本公司	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
年初余额	201,633,296	110,921,956	92,115,835	50,326,992
本年计提	127,678,270	90,711,340	42,492,042	41,788,843
本年核销	(5,400,000)	-	(5,400,000)	-
年末余额	<u>323,911,566</u>	<u>201,633,296</u>	<u>129,207,877</u>	<u>92,115,835</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(9) 长期应收款(续)

(c.1)	本集团		本公司	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
委托贷款	10,944,119,475	11,800,590,443	9,232,286,840	13,168,981,516
加：应收利息	84,204,540	-	161,849,576	-
减：减值准备	(428,241,555)	(185,877,318)	(286,265,822)	(120,966,873)
委托贷款净值	<u>10,600,082,460</u>	<u>11,614,713,125</u>	<u>9,107,870,594</u>	<u>13,048,014,643</u>

(c.2) 委托贷款按行业分布情况分析如下：

	本集团			
	2018 年 12 月 31 日	占比	2017 年 12 月 31 日	占比
公共事业	2,163,423,854	19.77%	2,965,826,567	25.14%
制造加工	2,286,110,221	20.89%	2,135,943,035	18.10%
基础建设	1,122,768,359	10.26%	2,123,513,006	17.99%
健康卫生	1,632,330,023	14.92%	1,570,074,120	13.31%
能源冶金	1,127,272,616	10.30%	1,164,911,024	9.87%
教育文化及旅游	1,275,600,034	11.66%	956,001,275	8.10%
纺织印包	84,010,631	0.77%	258,973,960	2.19%
食品行业	66,624,550	0.61%	174,686,665	1.48%
汽融服务	63,654,074	0.58%	28,212,968	0.24%
信息电子	671,508,302	6.14%	2,352,748	0.02%
交通运输	6,341,827	0.06%	-	0.00%
其他（注）	444,474,984	4.04%	420,095,075	3.56%
	<u>10,944,119,475</u>	<u>100.00%</u>	<u>11,800,590,443</u>	<u>100.00%</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(9) 长期应收款(续)

(c.2) 委托贷款按行业分布情况分析如下(续):

	本公司			
	2018年12月31日	占比	2017年12月31日	占比
基础建设	794,096,627	8.60%	1,809,114,614	13.74%
公共事业	1,201,883,725	13.02%	1,635,327,499	12.42%
健康卫生	1,014,807,155	10.99%	1,039,964,914	7.90%
制造加工	660,659,098	7.16%	706,347,069	5.36%
教育文化及旅游	749,806,666	8.12%	668,984,862	5.08%
能源冶金	331,758,410	3.59%	563,749,553	4.28%
纺织印包	61,784,355	0.67%	193,439,208	1.47%
汽融服务	15,647,722	0.17%	8,908,661	0.07%
信息电子	583,982,063	6.33%	2,352,748	0.02%
食品行业	5,655,833	0.06%	-	0.00%
其他(注)	3,812,205,186	41.29%	6,540,792,388	49.66%
	<u>9,232,286,840</u>	<u>100.00%</u>	<u>13,168,981,516</u>	<u>100.00%</u>

注：其他包括科技、农林牧渔等行业。

(c.3) 委托贷款坏账准备分析如下:

	本集团		本公司	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
年初余额	185,877,318	243,456,947	120,966,873	208,300,739
本年计提/(转回)	<u>242,364,237</u>	<u>(57,579,629)</u>	<u>165,298,949</u>	<u>(87,333,866)</u>
年末余额	<u>428,241,555</u>	<u>185,877,318</u>	<u>286,265,822</u>	<u>120,966,873</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(9) 长期应收款(续)

(d.1)	本集团		本公司	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
应收分期销售款	52,759,067	93,926,179	-	-
加：应计利息	7,446,112	-	-	-
减：未实现融资收益	(14,496,595)	(17,555,564)	-	-
减值准备	(26,659,725)	(26,224,855)	-	-
应收分期销售款净额	<u>19,048,859</u>	<u>50,145,760</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(d.2) 应收分期销售款按行业分布情况分析如下：

	本集团			
	2018 年 12 月 31 日	占比	2017 年 12 月 31 日	占比
信息电子	52,759,067	100.00%	57,758,934	61.49%
汽融服务	-	-	36,167,245	38.51%
	<u>52,759,067</u>	<u>100.00%</u>	<u>93,926,179</u>	<u>100.00%</u>

(d.3) 本集团于 2018 年度核销应收分期销售款金额为人民币 234,636 元(2017 年度：无)，核销应收分期销售款由非关联交易产生，核销原因为经追索 1 年以上，仍无法回收。

(d.4) 应收分期销售款坏账准备分析如下：

	本集团	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
年初余额	26,224,855	10,548,892
本年计提	669,506	15,675,963
本年核销	(234,636)	-
年末余额	<u>26,659,725</u>	<u>26,224,855</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(10) 长期股权投资

	本集团		本公司	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
联营企业(a)	980,283,083	855,600,860	980,283,083	855,600,860
子公司(附注六)	-	-	9,765,449,420	7,015,449,420
减：长期股权投资减值准备	-	-	-	-
	<u>980,283,083</u>	<u>855,600,860</u>	<u>10,745,732,503</u>	<u>7,871,050,280</u>

(a.1) 联营企业

	2017 年 投资成本	2017 年 12 月 31 日	本年增减变动			2018 年 12 月 31 日
			按权益法 调整的 净损益	其他综 合收益 调整	资本 公积	
深圳平科信 信息咨询有非上市 限公司 公司	800,000,000	855,600,860	125,066,784	(59,963)	357,270 (681,868)	980,283,083

(a.2) 联营企业的基础信息：

主要经营地	注册地	2018 年		2017 年		对集团活动是否具有战略性	
		持股比例	表决权比例	持股比例	表决权比例		
深圳平科 信息咨询 有限公司	上海	上海	25.6809%	25.6809%	25.6809%	25.6809%	是

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(11) 固定资产

本集团

原值	办公设备	计算机及 电子设备	运输工具	飞机	房屋及建筑 物	合计
2018 年 1 月 1 日	277,449	192,060,966	67,680,110	7,705,245,040	192,410,320	8,157,673,885
本年增加	213,633	74,413,967	55,455,413	1,103,602,560	143,478,605	1,377,164,178
本年减少	(6,802)	(20,391,518)	(58,299,309)	(3,037,300,179)	-	(3,115,997,808)
汇兑差异	8,772	-	-	387,962,664	-	387,971,436
2018 年 12 月 31 日	493,052	246,083,415	64,836,214	6,159,510,085	335,888,925	6,806,811,691
累计折旧						
2018 年 1 月 1 日	(42,105)	(15,539,110)	(12,274,056)	(245,701,203)	(3,170,251)	(276,726,725)
本年增加	(74,346)	(23,461,275)	(17,798,511)	(277,746,445)	(8,115,089)	(327,195,666)
本年减少	1,536	13,783	17,030,824	157,870,210	-	174,916,353
汇兑差异	(757)	-	-	(13,623,525)	-	(13,624,282)
2018 年 12 月 31 日	(115,672)	(38,986,602)	(13,041,743)	(379,200,963)	(11,285,340)	(442,630,320)
减值准备						
2018 年 1 月 1 日	-	-	(6,052,766)	(14,840,410)	-	(20,893,176)
本年增加	-	-	(534,611)	(3,575,430)	-	(4,110,041)
本年核销	-	-	4,285,973	-	-	4,285,973
汇兑差异	-	-	-	(747,222)	-	(747,222)
2018 年 12 月 31 日	-	-	(2,301,404)	(19,163,062)	-	(21,464,466)
账面价值						
2018 年 12 月 31 日	377,380	207,096,813	49,493,067	5,761,146,060	324,603,585	6,342,716,905
2017 年 12 月 31 日	235,344	176,521,856	49,353,288	7,444,703,427	189,240,069	7,860,053,984

2018 年度，本集团计入营业成本及业务及管理费的折旧费用分别为：307,709,125 元及 19,486,541 元(2017 年：176,843,743 元及 8,333,234 元)。

于 2018 年 12 月 31 日，净值约为美元 570,414,929 元(原价美元 605,169,123 元)的飞机(2017 年 12 月 31 日：净值约为美元 869,846,388 元，原价美元 893,217,814 元)作为美元 412,653,727 元(2017 年 12 月 31 日：美元 653,216,556 元)的长期借款的抵押物。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(11) 固定资产(续)

本公司

	办公设备	计算机及 电子设备	运输工具	合计
原值				
2018 年 1 月 1 日	95,533	44,541,885	10,237,356	54,874,774
本年增加	48,755	21,196,447	-	21,245,202
本年减少	(2,426)	(7,124,347)	-	(7,126,773)
2018 年 12 月 31 日	<u>141,862</u>	<u>58,613,985</u>	<u>10,237,356</u>	<u>68,993,203</u>
累计折旧				
2018 年 1 月 1 日	(26,241)	(15,088,320)	(5,267,813)	(20,382,374)
本年增加	(19,615)	(8,948,944)	(1,215,846)	(10,184,405)
本年减少	1,536	11,135	-	12,671
2018 年 12 月 31 日	<u>(44,320)</u>	<u>(24,026,129)</u>	<u>(6,483,659)</u>	<u>(30,554,108)</u>
账面价值				
2018 年 12 月 31 日	<u>97,542</u>	<u>34,587,856</u>	<u>3,753,697</u>	<u>38,439,095</u>
2017 年 12 月 31 日	<u>69,292</u>	<u>29,453,565</u>	<u>4,969,543</u>	<u>34,492,400</u>

2018 年度，本集团计入业务及管理费的折旧费用为 10,184,405 元(2017 年：8,091,816 元)。

(12) 无形资产

本集团	原值	2017 年			2018 年	累计 摊销额
		12 月 31 日	本年增加	本年摊销	12 月 31 日	
软件系统	<u>54,108,496</u>	<u>45,131,083</u>	<u>28,819,584</u>	<u>(12,764,943)</u>	<u>61,185,724</u>	<u>(21,742,356)</u>
本公司	原值	2017 年			2018 年	累计 摊销额
		12 月 31 日	本年增加	本年摊销	12 月 31 日	
软件系统	<u>52,277,565</u>	<u>43,376,261</u>	<u>20,284,342</u>	<u>(11,970,205)</u>	<u>51,690,398</u>	<u>(20,871,509)</u>

2018 年度本集团研究开发支出共计 37,007,321 元(2017 年：22,254,245 元)，本公司研究开发支出共计 29,432,246 元(2017 年：19,923,677 元)均包含在开发支出的年末余额中，未结转至无形资产或计入损益。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(13) 递延所得税资产和递延所得税负债

(a.1) 本集团未经抵销的递延所得税资产列示如下：

	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	递延所得税 资产	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产	可抵扣暂时性 差异
递延收益	-	-	598,185,415	2,392,741,660
合同负债	888,545,256	3,554,181,023	-	-
减值准备	870,274,579	3,481,098,315	526,976,109	2,107,904,436
应付职工薪酬	244,204,754	976,819,018	167,513,690	670,054,760
公允价值变动损益	20,084,446	80,337,785	52,138,945	208,555,780
可抵扣亏损	4,321,251	17,285,016	24,512,210	191,749,725
职工教育经费	1,538,823	6,155,289	2,942,204	11,768,816
无形资产摊销	2,544,138	10,176,552	1,361,361	5,445,444
未经抵销的递延所得税资 产	<u>2,031,513,247</u>	<u>8,126,052,998</u>	<u>1,373,629,934</u>	<u>5,588,220,621</u>

其中：

预计于 1 年内(含 1 年)转回
的金额

494,630,036

199,413,516

预计于 1 年后转回的金额

1,536,883,211

1,174,216,418

2,031,513,247

1,373,629,934

(a.2) 本集团未经抵销的递延所得税负债列示如下：

	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	递延所得税 负债	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债	应纳税暂时性 差异
固定资产折旧	(94,921,282)	(379,685,128)	(58,186,227)	(463,804,273)
公允价值变动损益	(68,476,207)	(273,904,828)	(13,033,930)	(52,135,720)
未经抵销的递延所得税负 债	<u>(163,397,489)</u>	<u>(653,589,956)</u>	<u>(71,220,157)</u>	<u>(515,939,993)</u>

其中：

预计于 1 年内(含 1 年)转
回的金额

(33,874,266)

(1,429,580)

预计于 1 年后转回的金额

(129,523,223)

(69,790,577)

(163,397,489)

(71,220,157)

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(13) 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

(a.3) 本集团抵销后的递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下：

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
递延所得税资产净额	1,933,097,450	1,337,904,322
递延所得税负债净额	(64,981,692)	(35,494,545)

(a.4) 本公司未经抵销的递延所得税资产列示如下：

	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
减值准备	552,072,748	2,208,290,992	369,922,604	1,479,690,416
合同负债	278,949,109	1,115,796,436	-	-
递延收益	-	-	291,113,557	1,164,454,228
应付职工薪酬	233,203,439	932,813,756	158,284,107	633,136,428
公允价值变动损益	11,025,403	44,101,613	52,138,945	208,555,780
职工教育经费	433,584	1,734,333	2,065,544	8,262,176
无形资产摊销	2,544,138	10,176,552	1,361,361	5,445,444
未经抵销的递延所得税资产	<u>1,078,228,421</u>	<u>4,312,913,682</u>	<u>874,886,118</u>	<u>3,499,544,472</u>
其中：				
预计于 1 年内(含 1 年)转回 的金额	277,750,323		183,663,055	
预计于 1 年后转回的金额	800,478,098		691,223,063	
	<u>1,078,228,421</u>		<u>874,886,118</u>	

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(13) 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

(a.5) 本公司未经抵销的递延所得税负债列示如下：

	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	递延所得税 负债	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债	应纳税暂时性 差异
公允价值变动损益	(94,921,282)	(379,685,120)	(13,033,930)	(52,135,720)
固定资产折旧	(3,494,515)	(13,978,060)	(421,386)	(1,685,544)
未经抵销的递延所得税 负债	<u>(98,415,797)</u>	<u>(393,663,180)</u>	<u>(13,455,316)</u>	<u>(53,821,264)</u>
其中：				
预计于 1 年内(含 1 年)转回 的金额	(10,456,333)		(1,429,580)	
预计于 1 年后转回的金额	(87,959,464)		(12,025,736)	
	<u>(98,415,797)</u>		<u>(13,455,316)</u>	

(a.6) 本公司抵销后的递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下：

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
递延所得税资产净额	979,812,624	861,430,802
递延所得税负债净额	<u>-</u>	<u>-</u>

(b) 本集团未确认的递延所得税资产的可抵扣亏损分析如下：

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
可抵扣亏损	<u>446,121,162</u>	<u>39,008,415</u>

(c) 本集团未确认递延所得税资产的可抵扣亏损之到期日分布如下：

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
2021 年	5,794,354	8,164,602
2022 年	58,499,599	30,843,813
2023 年	<u>381,827,209</u>	<u>-</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(14) 其他资产

	本集团		本公司	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
继续涉入资产(注)	2,853,417,052	2,098,776,352	2,853,417,052	2,098,776,352
预计可抵扣增值税	75,388,812	155,761,172	-	127,459,521
待摊费用	12,999,544	84,754,235	3,339,429	29,081,828
预付飞机款	-	423,449,190	-	-
其他	5,033,557	16,397,860	3,305,976	1,893,742
	<u>2,946,838,965</u>	<u>2,779,138,809</u>	<u>2,860,062,457</u>	<u>2,257,211,443</u>

注：该款项系本集团根据转移金融资产的程度确认的继续涉入资产。转移金融资产交易参见附注八。

(15) 借款

短期借款：

	本集团	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
信用借款	27,898,089,382	18,051,878,082
质押借款	9,877,915,366	10,102,725,483
保证借款	-	464,250,000
加：应付利息	2,567,855,153	-
	<u>40,343,859,901</u>	<u>28,618,853,565</u>

	本公司	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
信用借款	14,149,452,124	11,114,969,170
质押借款	8,397,915,366	10,102,725,364
保证借款	-	464,250,000
加：应付利息	103,509,326	-
	<u>22,650,876,816</u>	<u>21,681,944,534</u>

于 2018 年 12 月 31 日，质押借款 9,877,915,366 元(2017 年 12 月 31 日：10,102,725,483 元)系由融资租赁项目应收租金 10,513,672,269 元作为质押(2017 年：融资租赁应收租金 11,334,077,655 元)

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(15) 借款(续)

于 2018 年 12 月 31 日，保证借款 0 元(2017 年 12 月 31 日：464,250,000 元)系由本集团所属集团提供保证(参见附注十(3)(m))。

于 2018 年 12 月 31 日，短期借款的合同年利率为 4.35%-7.36% (2017 年 12 月 31 日：0.50%-7.20%)。

长期借款：

	本集团	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
信用借款	19,778,414,350	13,865,127,672
质押借款	32,534,564,223	25,792,667,458
保证借款	7,504,000,000	14,253,433,000
加：应付利息	2,575,205,996	-
	<u>62,392,184,569</u>	<u>53,911,228,130</u>

	本公司	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
信用借款	8,558,633,638	2,323,489,103
质押借款	23,833,963,500	23,041,391,058
保证借款	7,504,000,000	14,253,433,000
加：应付利息	152,482,982	-
	<u>40,049,080,120</u>	<u>39,618,313,161</u>

于 2018 年 12 月 31 日，质押借款 32,534,564,223 元(2017 年 12 月 31 日：25,792,667,458 元)，系由融资租赁项目应收租金 50,228,414,173 元(2017 年 12 月 31 日：32,430,618,284 元)和净值约为 3,914,871,742 元(原值：153,396,724 元)的飞机作为质押(2017 年 12 月 31 日：净值 5,683,750,270 元，原值：5,836,463,842 元)。

于 2018 年 12 月 31 日，保证借款 7,504,000,000 元(2017 年 12 月 31 日：14,253,433,000 元)系由本集团所属集团提供保证(参见附注十(3)(m))。

于 2018 年 12 月 31 日，长期借款的合同年利率为 3.80%-7.30% (2017 年 12 月 31 日：2.50%-7.22%)。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(16) 应付票据及应付账款

	本集团		本公司	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
应付票据(a)	5,016,174,123	3,054,163,978	2,825,273,299	2,398,963,218
应付账款(b)	410,938,658	1,090,017,329	131,955,203	805,206,355
	<u>5,427,112,781</u>	<u>4,144,181,307</u>	<u>2,957,228,502</u>	<u>3,204,169,573</u>

(a) 应付票据

	本集团		本公司	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	5,008,572,123	3,041,285,878	2,817,671,299	2,398,963,218
商业承兑汇票	7,602,000	12,878,100	7,602,000	-
	<u>5,016,174,123</u>	<u>3,054,163,978</u>	<u>2,825,273,299</u>	<u>2,398,963,218</u>

(b) 应付账款

	本集团		本公司	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
应付保理项目款	5,528,085	577,211,236	4,359,520	555,000,000
应付采购租赁设备款	402,938,348	512,463,526	127,595,683	250,206,355
其他	2,472,225	342,567	-	-
	<u>410,938,658</u>	<u>1,090,017,329</u>	<u>131,955,203</u>	<u>805,206,355</u>

(17) 合同负债

	本集团		本公司	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
预收业务款	107,132,350	-	21,652,174	-
递延手续费	533,818,899	-	186,555,107	-
	<u>640,951,249</u>	<u>-</u>	<u>208,207,281</u>	<u>-</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(18) 应付职工薪酬

	本集团		本公司	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
短期薪酬(a)	1,516,309,729	1,157,834,678	1,281,450,102	949,163,643
设定提存计划(b)	5,167,568	9,195,938	4,374,594	8,546,080
	<u>1,521,477,297</u>	<u>1,167,030,616</u>	<u>1,285,824,696</u>	<u>957,709,723</u>

(a) 短期薪酬

本集团

	2017 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2018 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	1,092,602,553	1,224,139,987	(865,728,277)	1,451,014,263
职工福利费	1,003,584	8,823,553	(8,823,553)	1,003,584
社会保险费	4,501,924	35,976,984	(38,079,482)	2,399,426
其中：医疗保险费	3,944,845	31,750,933	(33,593,491)	2,102,287
工伤保险费	198,762	1,085,420	(1,177,997)	106,185
生育保险费	358,317	3,140,631	(3,307,994)	190,954
住房公积金	3,280,762	28,921,535	(30,447,277)	1,755,020
工会经费	23,823,415	23,673,243	(17,485,090)	30,011,568
职工教育经费	32,622,442	13,159,049	(15,655,623)	30,125,868
	<u>1,157,834,680</u>	<u>1,334,694,351</u>	<u>(976,219,302)</u>	<u>1,516,309,729</u>

本公司

	2017 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2018 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	894,267,993	948,823,224	(613,482,097)	1,229,609,120
职工福利费	1,003,584	8,182,770	(8,182,770)	1,003,584
社会保险费	4,174,989	31,111,365	(33,271,961)	2,014,393
其中：医疗保险费	3,657,966	27,450,189	(29,343,220)	1,764,935
工伤保险费	184,761	923,638	(1,019,253)	89,146
生育保险费	332,260	2,737,538	(2,909,486)	160,312
住房公积金	3,060,208	24,651,806	(26,235,492)	1,476,522
工会经费	19,773,046	18,108,801	(13,257,671)	24,624,176
职工教育经费	26,883,825	10,771,417	(14,932,935)	22,722,307
	<u>949,163,643</u>	<u>1,041,649,383</u>	<u>(709,362,924)</u>	<u>1,281,450,102</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(18) 应付职工薪酬(续)

(b) 设定提存计划

本集团

	2018 年度		2017 年度	
	应付金额	年末金额	应付金额	年末金额
基本养老保险	73,864,126	4,462,451	54,897,189	8,352,837
失业保险费	2,006,063	302,494	1,713,604	566,884
企业年金	2,735,995	402,623	2,062,812	276,217
	<u>78,606,184</u>	<u>5,167,568</u>	<u>58,673,605</u>	<u>9,195,938</u>

本公司

	2018 年度		2017 年度	
	应付金额	年末金额	应付金额	年末金额
基本养老保险	63,680,129	3,746,367	45,395,868	7,764,638
失业保险费	1,724,128	253,953	1,489,655	526,336
企业年金	2,471,948	374,274	1,523,702	255,106
	<u>67,876,205</u>	<u>4,374,594</u>	<u>48,409,225</u>	<u>8,546,080</u>

(19) 应交税费

	本集团		本公司	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
应交企业所得税	1,102,154,942	681,467,801	118,733,353	149,018,086
应交增值税	100,641,977	2,263,856	5,829,035	201,353
应交城建税及附加	12,211,017	6,869,175	2,187,570	3,687,667
应交印花税	3,655,777	2,253,739	2,567,709	1,599,792
应交个人所得税	3,342,385	2,702,694	103,937	1,679,348
应交房产税	1,233,573	-	459,279	-
其他	977,583	-	4,745	-
	<u>1,224,217,254</u>	<u>695,557,265</u>	<u>129,885,628</u>	<u>156,186,246</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(20) 其他应付款

	本集团		本公司	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
待划转款项(注)	6,158,977,649	6,102,277,018	2,600,201,462	3,478,044,865
待退回到期保证金	-	159,161,180	-	984,403,771
预提费用	65,562,264	56,183,943	53,543,250	40,812,495
应付关联方服务费	18,298,793	11,669,273	20,659,464	32,809,142
应付关联方代垫费用	11,486,410	8,675,986	38,736,805	8,831,754
应付关联方往来款	-	-	1,581,290,186	1,628,913,897
应付短期借款利息	13,064,629	198,790,903	-	211,625,802
待退回溢缴保理款	23,272,362	-	-	-
应付短期债券利息	-	619,423,839	-	619,423,843
应付关联方借款	686,320,000	-	-	-
待投放保理款	120,000,000	-	-	-
其他	61,200,911	45,069,688	34,084,184	14,678,019
	<u>7,158,183,018</u>	<u>7,201,251,830</u>	<u>4,328,515,351</u>	<u>7,019,543,588</u>

注：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。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(21) 应付债券

发行人	类别	担保方式	期限	赎回权	发行面值(人民币元)	发行年份	利率方式	票面年利率	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
本公司	中期票据	无	5 年	无	1,500,000,000	2016	固定	3.50%	1,500,000,000	1,500,000,000
本公司	中期票据	无	3 年	无	500,000,000	2016	固定	3.45%	500,000,000	500,000,000
本公司	中期票据	无	3 年	无	1,000,000,000	2016	固定	3.34%	1,000,000,000	1,000,000,000
本公司	PPN	无	3 年	无	1,500,000,000	2016	固定	3.45%	1,500,000,000	1,500,000,000
本公司	PPN	无	3 年	无	1,000,000,000.00	2016	固定	3.35%	1,000,000,000	1,000,000,000
本公司	PPN	无	3 年	无	1,000,000,000	2016	固定	3.50%	1,000,000,000	1,000,000,000
本公司	中期票据	无	3 年	无	1,000,000,000	2016	固定	3.58%	1,000,000,000	1,000,000,000
本公司	PPN	无	3 年	无	1,500,000,000	2016	固定	4.55%	1,500,000,000	1,500,000,000
本公司	私募公司债	无	3 年	无	2,000,000,000	2017	固定	5.30%	2,000,000,000	2,000,000,000
本公司	公司债	无	3 年	无	1,600,000,000	2017	固定	4.70%	1,600,000,000	1,600,000,000
本公司	私募公司债	无	3 年	无	1,800,000,000	2017	固定	5.56%	1,800,000,000	1,800,000,000
本公司	公司债	无	3 年	无	2,200,000,000	2017	固定	4.89%	2,200,000,000	2,200,000,000
本公司	私募公司债	无	3 年	无	1,200,000,000	2017	固定	5.45%	1,200,000,000	1,200,000,000
本公司	公司债	无	3 年	无	600,000,000	2017	固定	4.89%	600,000,000	600,000,000
本公司	PPN	无	3 年	无	1,200,000,000	2017	固定	5.40%	1,200,000,000	1,200,000,000
本公司	PPN	无	3 年	无	2,000,000,000	2017	固定	5.90%	2,000,000,000	2,000,000,000
本公司	PPN	无	3 年	无	1,800,000,000	2017	固定	6.10%	1,800,000,000	1,800,000,000
本公司	含权中期票据	无	3 年	无	2,100,000,000	2017	固定	5.50%	2,100,000,000	2,100,000,000
本公司	PPN	无	3 年	无	1,500,000,000	2018	固定	6.25%	1,500,000,000	-
本公司	PPN	无	3 年	无	1,000,000,000	2018	固定	6.00%	1,000,000,000	-
本公司	私募公司债	无	3 年	无	2,260,000,000	2018	固定	6.29%	2,260,000,000	-
本公司	短期融资券	无	1 年	无	1,500,000,000	2018	固定	4.49%	1,500,000,000	-

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(21) 应付债券(续)

发行人	类别	担保方式	期限	赎回权	发行面值 (人民币元)	发行年份	利率方式	票面年利率	2018年12月31日	2017年12月31日
本公司	短期融资券	无	1年	无	1,500,000,000	2018	固定	4.82%	1,500,000,000	-
本公司	私募公司债	无	3年	无	1,710,000,000	2018	固定	6.00%	1,710,000,000	-
本公司	私募公司债	无	3年	无	1,000,000,000	2018	固定	6.20%	1,000,000,000	-
本公司	PPN	无	3年	无	1,000,000,000	2018	固定	6.40%	1,000,000,000	-
本公司	私募公司债	无	2年	无	960,000,000	2018	固定	5.99%	960,000,000	-
本公司	超短期融资券	无	270天	无	1,000,000,000	2018	固定	4.49%	1,000,000,000	-
本公司	PPN	无	1年	无	1,500,000,000	2018	固定	5.30%	1,500,000,000	-
本公司	PPN	无	3年	无	1,200,000,000	2018	固定	5.88%	1,200,000,000	-
本公司	PPN	无	2年	无	1,000,000,000	2018	固定	5.73%	1,000,000,000	-
本公司	超短期融资券	无	6个月	无	500,000,000	2018	固定	3.90%	500,000,000	-
本公司	超短期融资券	无	190天	无	500,000,000	2018	固定	3.70%	500,000,000	-
本公司	私募公司债	无	3年	无	508,000,000	2018	固定	6.08%	508,000,000	-
本公司	超短期融资券	无	270天	无	1,000,000,000	2018	固定	3.90%	1,000,000,000	-
本公司	私募公司债	无	3年	无	1,740,000,000	2018	固定	6.08%	1,740,000,000	-
本公司	超短期融资券	无	210天	无	500,000,000	2018	固定	3.82%	500,000,000	-
本公司	超短期融资券	无	240天	无	1,000,000,000	2018	固定	3.92%	1,000,000,000	-
本公司	超短期融资券	无	270天	无	900,000,000	2018	固定	3.92%	900,000,000	-
本公司	超短期融资券	无	250天	无	600,000,000	2018	固定	3.79%	600,000,000	-
本公司	私募公司债	无	2年	无	1,740,000,000	2018	固定	5.95%	1,740,000,000	-
本公司	PPN	无	2年	无	300,000,000	2018	固定	5.20%	300,000,000	-
本公司	私募公司债	无	2年	无	590,000,000	2018	固定	5.00%	590,000,000	-
本公司	超短期融资券	无	270天	无	1,000,000,000	2018	固定	3.79%	1,000,000,000	-

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(21) 应付债券(续)

发行人	类别	担保方式	期限	赎回权	发行面值 (人民币元)	发行年份	利率方式	票面年利率	2018年12月31日	2017年12月31日
本公司	中期票据	无	3年	无	2,400,000,000	2018	固定	4.48%	2,400,000,000	-
本公司	短期融资券	无	1年	无	1,600,000,000	2018	固定	3.80%	1,600,000,000	-
本公司	超短期融资券	无	250天	无	1,000,000,000	2018	固定	3.80%	1,000,000,000	-
本公司	超短期融资券	无	1年	无	1,500,000,000	2017	固定	4.95%	-	1,500,000,000
本公司	短期融资券	无	1年	无	500,000,000	2017	固定	4.90%	-	500,000,000
本公司	短期融资券	无	1年	无	1,000,000,000	2017	固定	4.98%	-	1,000,000,000
本公司	超短期融资券	无	270天	无	500,000,000	2017	固定	4.91%	-	500,000,000
本公司	超短期融资券	无	270天	无	500,000,000	2017	固定	4.55%	-	500,000,000
本公司	超短期融资券	无	270天	无	1,000,000,000	2017	固定	4.57%	-	1,000,000,000
本公司	超短期融资券	无	270天	无	1,500,000,000	2017	固定	4.58%	-	1,500,000,000
本公司	超短期融资券	无	150天	无	1,000,000,000	2017	固定	4.70%	-	1,000,000,000
本公司	超短期融资券	无	270天	无	1,000,000,000	2017	固定	4.75%	-	1,000,000,000
本公司	超短期融资券	无	6个月	无	1,000,000,000	2017	固定	4.65%	-	1,000,000,000
本公司	超短期融资券	无	270天	无	1,000,000,000	2017	固定	5.18%	-	1,000,000,000
本公司	超短期融资券	无	270天	无	1,000,000,000	2017	固定	5.46%	-	1,000,000,000
小计									58,508,000,000	37,000,000,000
	减: 未摊销的发行成本								(63,202,251)	(65,943,280)
	加: 应付利息								1,046,610,018	-
	已发行债券账面余额								59,471,407,767	36,934,056,720

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(22) 长期应付款

	本集团		本公司	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
保证金	23,499,794,528	18,709,779,740	13,910,232,930	12,270,774,963
维修储备金	-	36,947,979	-	-
贷款费用	15,539,272	6,116,441	13,113,684	6,116,441
关联方借款	-	-	64,789,349	-
	<u>23,515,333,800</u>	<u>18,752,844,160</u>	<u>13,988,135,963</u>	<u>12,276,891,404</u>

(23) 其他负债

	本集团		本公司	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
继续涉入负债 (注)	2,853,417,052	2,098,776,352	2,853,417,052	2,098,776,352
递延手续费收入	-	581,471,351	-	213,996,984
	<u>2,853,417,052</u>	<u>2,680,247,703</u>	<u>2,853,417,052</u>	<u>2,312,773,336</u>

注： 该款项系本集团根据转移金融资产的程度确认的继续涉入负债。转移金融资产交易参见附注八。

(24) 实收资本

	2018 年 12 月 31 日		
	原币	折人民币	持股比例
平安集团	人民币 8,995,113,801	8,995,113,801	73.42%
平安海外控股	人民币 3,052,836,608 港币 154,229,592	3,256,586,609	26.58%
		<u>12,251,700,410</u>	<u>100.00%</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(24) 实收资本(续)

	2017 年 12 月 31 日		持股比例
	原币	折人民币	
平安集团	人民币 7,964,810,771	7,964,810,771	70.98%
平安海外控股	人民币 3,052,836,608 港币 154,229,592	3,256,586,609	29.02%
		<u>11,221,397,380</u>	<u>100.00%</u>

(25) 其他权益工具

	本集团及本公司	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
永续债	<u>9,036,387,714</u>	<u>6,369,310,000</u>

该权益工具为一般企业融资目的而发行，无固定到期日。于该权益工具发行后的第 3 个和其后每 3 年的付息日，本集团有权按照面值加应付利息(包括所有递延支付的利息及其孳息)赎回该权益工具。

该权益工具前 3 个计息年度的票面利率为初始基准利率加上初始利差，每年支付一次。于每个付息日，在未发生分红、减资等强制付息事件的情况下，本集团可选择递延支付利息。自第 4 个计息年度起，每 3 年重置一次票面利率，将票面利率调整为当期基准利率加初始利差再加 300 个基点。在递延支付的利息清偿前(包括递延支付利息的利息)，发行人不能实施分红、减资等行为。

(26) 资本公积

	本集团		本公司	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
资本溢价	1,056,893,866	727,450,131	1,048,299,590	718,602,620
权益法核算的被投资 单位除综合收益和 利润分配以外的其 他权益变动	39,599,208	39,241,939	39,599,208	39,241,939
收购少数股东权益	(8,629,050)	-	-	-
其他资本公积(注)	<u>(3,044,673)</u>	<u>(1,134,979)</u>	<u>(3,044,673)</u>	<u>(881,744)</u>
	<u>1,084,819,351</u>	<u>765,557,091</u>	<u>1,084,854,125</u>	<u>756,962,815</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(26) 资本公积(续)

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

本集团于 2018 年度发生的股份支付费用以及以股份支付换取的职工服务总额均为人民币 4,404,071 元。

(27) 盈余公积

	本集团		本公司	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
年初余额	343,481,633	196,996,209	343,481,633	196,996,209
本年提取	<u>76,547,357</u>	<u>146,485,424</u>	<u>76,547,357</u>	<u>146,485,424</u>
年末余额	<u>420,028,990</u>	<u>343,481,633</u>	<u>420,028,990</u>	<u>343,481,633</u>

根据《中华人民共和国外资企业法》及实施细则的规定，本集团的年度净利润于弥补以前年度亏损后，先提取盈余公积，再向投资方进行分配。盈余公积提取比例不低于净利润的 10%，累计提取金额达到注册资本的 50% 以上时，可以不再提取。于 2018 年度，本集团根据 2018 年度净利润提取盈余公积人民币 76,547,357 元(2017 年：人民币 146,485,424 元)。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(28) 其他综合收益

本集团

	2017 年 12 月 31 日	会计政策变更	2018 年 1 月 1 日	本年增加	2018 年 12 月 31 日
将重分类进损益的 其他综合收益					
-外币报表折算差异	54,375,261	-	54,375,261	(62,512,436)	(8,137,175)
-可供出售金融资产公允 价值变动损益	(111,445,799)	111,445,799	-	-	-
-权益法下可转损益的其 他综合收益	2,149,060	-	2,149,060	(59,963)	2,089,097
-现金流量套期损益的有 效部分	(28,382,864)	-	(28,382,864)	15,484,182	(12,898,682)
	<u>(83,304,342)</u>	<u>111,445,799</u>	<u>28,141,457</u>	<u>(47,088,217)</u>	<u>(18,946,760)</u>

本公司

	2017 年 12 月 31 日	会计政策变更	2018 年 1 月 1 日	本年增加	2018 年 12 月 31 日
将重分类进损益的其他 综合收益					
-可供出售金融资产公 允价值变动损益	(111,445,799)	111,445,799	-	-	-
-权益法下可转损益的其 他综合收益	2,149,060	-	2,149,060	(59,963)	2,089,097
-现金流量套期损益的有 效部分	(8,305,820)	-	(8,305,820)	819,077	(7,486,743)
	<u>(117,602,559)</u>	<u>111,445,799</u>	<u>(6,156,760)</u>	<u>759,114</u>	<u>(5,397,646)</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(29) 未分配利润

	本集团		本公司	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
年初未分配利润	3,871,302,972	2,010,559,638	3,017,222,199	1,698,853,386
会计政策变更	(51,698,229)	-	(51,698,229)	-
加：本年净利润	3,215,975,491	2,007,228,758	765,473,575	1,464,854,237
减：提取法定盈余公积	(76,547,357)	(146,485,424)	(76,547,357)	(146,485,424)
减：永续债利息	(493,181,940)	-	(493,181,940)	-
年末未分配利润	<u>6,465,850,937</u>	<u>3,871,302,972</u>	<u>3,161,268,248</u>	<u>3,017,222,199</u>

(30) 营业收入

	本集团		本公司	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
融资租赁利息收入	10,617,901,789	4,886,089,667	5,969,359,688	3,717,625,283
服务费收入	1,823,377,822	2,871,491,109	624,852,123	1,640,131,693
应收保理款利息收入	919,090,197	388,969,640	238,969,374	201,537,194
经营租赁租金收入	703,063,017	469,136,142	9,782,751	-
委托贷款利息收入	685,700,952	587,356,653	450,561,308	1,118,522,770
设备销售收入	294,307,374	44,927,008	1,111,977	-
银行利息收入	95,712,994	100,509,813	67,696,991	89,619,183
影像业务收入	8,677,384	135,277	-	-
融资担保收入	363,937	-	69,087,234	39,360,856
关联方借款利息收入	-	-	1,570,840,323	-
	<u>15,148,195,466</u>	<u>9,348,615,309</u>	<u>9,002,261,769</u>	<u>6,806,796,979</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(31) 营业成本

	本集团		本公司	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
利息支出	7,102,083,491	4,493,457,652	5,777,431,591	3,832,872,622
服务费支出	834,924,753	307,397,472	450,050,664	242,841,852
经营租赁固定资产折旧	299,295,123	176,843,743	676	-
担保费支出	51,903,418	70,518,471	52,137,304	71,704,740
设备销售成本	-	12,804,137	-	-
影像业务成本	21,041,887	3,088,109	-	-
投资性房地产折旧	-	-	5,038,576	1,119,243
	<u>8,309,248,672</u>	<u>5,064,109,584</u>	<u>6,284,658,811</u>	<u>4,148,538,457</u>

(32) 税金及附加

	本集团		本公司	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
城市维护建设税	35,566,342	29,575,793	7,442,271	20,169,045
教育费附加	16,910,848	21,151,114	4,311,499	14,406,461
印花税及其他	31,028,975	16,482,250	10,153,381	7,709,904
	<u>83,506,165</u>	<u>67,209,157</u>	<u>21,907,151</u>	<u>42,285,410</u>

(33) 业务及管理费

	本集团		本公司	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
职工薪酬费用	1,408,896,464	974,110,595	1,105,121,517	744,239,295
差旅费	193,603,973	134,620,176	173,851,869	123,168,619
租赁费	108,566,421	103,042,510	87,044,661	79,579,265
咨询费	145,219,205	98,764,943	136,558,759	85,254,231
业务招待费	134,501,706	82,181,799	122,403,026	76,217,343
广告宣传费	48,538,291	41,938,438	36,457,175	32,463,545
会务费	8,752,112	23,262,547	6,470,101	22,245,922
劳务外包费	44,346,457	14,081,966	41,540,560	13,015,447
固定资产折旧	19,486,541	8,333,234	10,184,405	8,091,816
无形资产摊销	12,764,943	6,237,547	11,970,205	6,161,438
其他	68,603,978	53,562,163	42,219,474	46,702,016
	<u>2,193,280,091</u>	<u>1,540,135,918</u>	<u>1,773,821,752</u>	<u>1,237,138,937</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(34) 资产减值损失

	本集团		本公司	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
应收融资租赁款减值损失	-	322,491,616	-	6,147,811
应收保理款减值损失	-	90,711,340	-	41,788,843
固定资产减值损失	4,110,041	20,893,176	-	-
应收分期款减值损失	-	15,675,963	-	-
存货跌价损失	4,132,032	496,136	-	-
委托贷款减值损失	-	(57,579,629)	-	(87,333,866)
	<u>8,242,073</u>	<u>392,688,602</u>	<u>-</u>	<u>(39,397,212)</u>

(35) 信用减值损失

	本集团		本公司	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
应收融资租赁款减值损失	1,046,619,552	-	562,860,861	-
委托贷款减值损失	242,364,237	-	165,298,948	-
应收保理款减值损失	127,678,270	-	42,492,042	-
应收分期款减值损失	669,506	-	-	-
	<u>1,417,331,565</u>	<u>-</u>	<u>770,651,851</u>	<u>-</u>

(36) 公允价值变动损益

	本集团		本公司	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
交易性金融资产	399,684,122	-	399,613,873	-
衍生金融工具	12,712,500	(55,809,658)	11,817,116	(44,657,281)
	<u>412,396,622</u>	<u>(55,809,658)</u>	<u>411,430,989</u>	<u>(44,657,281)</u>

(37) 投资收益

	本集团		本公司	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
可供出售金融资产	-	344,270,445	-	344,270,445
长期股权投资	125,066,784	44,720,876	125,066,784	49,098,695
交易性金融资产	313,902,537	13,651,224	275,584,040	12,085,273
衍生金融工具	-	(2,538,834)	-	(2,538,834)
	<u>438,969,321</u>	<u>400,103,711</u>	<u>400,650,824</u>	<u>402,915,579</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(38) 其他收益

本集团

	2018 年度	2017 年度	与资产相关/ 与收益相关
税收返还	444,873,090	183,940,809	与收益相关
代扣代缴个人所得税 手续费返还	1,231,132	-	与收益相关
	<u>446,104,222</u>	<u>183,940,809</u>	

本公司

	2018 年度	2017 年度	与资产相关/ 与收益相关
税收返还	127,052,460	133,897,516	与收益相关
代扣代缴个人所得税 手续费返还	209,059	-	与收益相关
	<u>127,261,519</u>	<u>133,897,516</u>	

(39) 所得税费用

	本集团		本公司	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
当期所得税	1,759,023,644	1,452,645,401	400,016,051	787,858,182
递延所得税	<u>(606,164,347)</u>	<u>(680,574,195)</u>	<u>(138,524,965)</u>	<u>(289,892,686)</u>
	<u>1,152,859,297</u>	<u>772,071,206</u>	<u>261,491,086</u>	<u>497,965,496</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(39) 所得税费用(续)

实际所得税费用不同于按法定税率计算的企业所得税款，主要调节事项如下：

	本集团		本公司	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
税前利润	4,368,834,788	2,770,670,914	1,026,964,661	1,962,819,733
按照适用所得税率 25% 计算所得税	1,092,208,697	692,667,729	256,741,165	490,704,933
不可税前抵扣的费用的影响	28,113,539	15,897,751	23,004,975	10,566,601
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异	(7,100,012)	-	-	-
当期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损	112,570,778	30,843,813	-	-
非应计税收入	(31,661,716)	(3,552,465)	(31,661,716)	(3,552,465)
汇算清缴差异	9,011,423	4,636,413	13,406,662	246,427
部分子公司适用不同税率的影响	(50,283,412)	31,577,965	-	-
	<u>1,152,859,297</u>	<u>772,071,206</u>	<u>261,491,086</u>	<u>497,965,496</u>

(40) 现金流量表附注

(a) 将净利润调节为经营活动现金流量

	本集团	
	2018 年度	2017 年度
净利润	3,215,975,491	1,998,599,708
加：资产减值损失	8,242,073	392,688,602
信用减值损失	1,417,331,565	-
固定资产折旧	327,195,665	157,736,340
无形资产摊销	12,764,943	6,237,547
债券利息支出	2,128,183,942	518,306,027
待摊费用摊销	46,905,578	240,028,340
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	1,085,133	(1,241,020)
投资收益	(438,969,321)	(400,103,711)
存货的增加	(29,699,178)	-
净敞口套期收益	14,100,865	-
公允价值变动损益	(412,396,622)	125,246,844
汇兑损益	42,908,730	(80,643,059)
递延所得税资产的增加	(616,102,509)	(711,736,499)
递延所得税负债的增加	29,487,147	-
经营性应收项目的增加	(56,895,121,542)	(40,228,714,201)
经营性应付项目的增加	28,917,349,248	29,015,393,406
经营活动使用的现金流量净额	<u>(22,230,758,792)</u>	<u>(8,968,201,676)</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(40) 现金流量表附注(续)

(a) 将净利润调节为经营活动现金流量(续)

	本公司	
	2018 年度	2017 年度
净利润	765,473,575	1,464,854,237
加：资产减值损失	-	(39,397,212)
信用减值损失	770,651,851	-
固定资产折旧	10,184,405	8,091,816
投资性房地产折旧	5,038,576	1,119,243
无形资产摊销	11,970,205	6,161,438
债券利息支出	2,128,183,942	-
长期待摊费用摊销	16,280,637	323,258,834
投资收益	(400,650,824)	(402,915,579)
公允价值变动损益	(411,430,988)	44,657,281
资产处置收益	(729)	-
汇兑损益	(9,630,008)	(52,319,635)
净敞口套期收益	17,537,891	-
递延所得税资产的增加	(139,291,203)	(320,666,495)
经营性应收项目的增加	(22,506,030,697)	(27,099,432,405)
经营性应付项目的增加	1,977,535,813	11,122,162,821
经营活动使用的现金流量净额	(17,764,177,554)	(14,944,425,656)

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(40) 现金流量表附注(续)

(b) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本公司	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
现金的年末余额	18,193,669,428	12,857,425,866	11,943,463,280	6,556,082,639
减：现金的年初余额	(12,857,425,866)	(4,297,432,557)	(6,556,082,639)	(2,041,982,007)
现金及现金等价物净 增加额	<u>5,336,243,562</u>	<u>8,559,993,309</u>	<u>5,387,380,641</u>	<u>4,514,100,632</u>

(c) 现金及现金等价物

	本集团		本公司	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
货币资金(附注七(1))	20,375,136,907	15,162,526,626	13,083,449,435	8,589,358,928
减：受到限制的存款	(2,181,467,479)	(2,305,100,760)	(1,139,986,155)	(2,033,276,289)
现金及现金等价物年 末余额	<u>18,193,669,428</u>	<u>12,857,425,866</u>	<u>11,943,463,280</u>	<u>6,556,082,639</u>

(d) 支付其他与经营活动有关的现金

现金流量表中支付其他与经营活动有关的现金主要包括：

	本集团		本公司	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
差旅费	193,603,973	134,620,176	173,851,869	123,168,619
咨询费	145,219,205	98,764,943	136,558,759	85,254,231
租赁费	108,566,421	98,343,220	87,044,661	79,579,265
押金及保证金	58,726,255	88,883,335	984,403,771	86,079,231
业务招待费	134,501,706	82,181,799	122,403,026	76,217,343
担保费	27,907,501	70,518,471	28,141,388	71,704,740
服务费	834,924,755	67,625,147	450,050,664	16,803,195
广告宣传费	48,538,291	41,938,438	36,457,175	32,463,545
劳务外包费	44,346,457	14,081,966	41,540,560	13,015,447
购买存货	29,699,178	8,929,620	-	-
关联方借款及代垫费用	-	-	1,777,354,642	14,264,337,259
其他	40,993,128	138,822,836	32,409,614	293,440,650
	<u>1,667,026,870</u>	<u>844,709,951</u>	<u>3,870,216,129</u>	<u>15,142,063,525</u>

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 金融资产转让以及未合并结构化主体权益

金融资产转让

在本集团的资产证券化业务中，本集团将部分信贷资产委托给计划管理人并设立资产支持专项计划，由计划管理人以信贷资产产生的现金流为基础发行资产支持证券。本集团担任资产服务机构代为管理、运用和处分信贷资产，收取手续费收入，同时会持有部分资产支持专项计划发行的资产支持证券。本集团认为与该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。

于 2018 年度，本集团向一些未合并结构化主体转让了账面金额为人民币 18,865,564,406 元 (2017 年：18,330,981,243) 的长期应收款，本集团对这些资产保留了一定的继续涉入。因此，于 2018 年 12 月 31 日，本集团除了将金额为人民币 3,448,045,406 元 (2017 年 12 月 31 日：2,104,439,557) 的未合并结构化主体发行的次级档资产支持证券计入交易性金融资产外，同时根据继续涉入的程度确认了金额为人民币 2,853,417,053 元 (2017 年 12 月 31 日：2,098,776,352) 的继续涉入资产，计入其他资产；以及金额为人民币 2,853,417,053 元 (2017 年 12 月 31 日：2,098,776,352) 的相关负债，计入其他负债。

未纳入合并范围内的结构化主体

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团开展资产证券化业务设立的资产支持专项计划。

以下表格为本集团于 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日持有的未纳入合并范围的结构化主体的规模、相应的集团的投资额以及集团最大风险敞口。最大风险敞口代表集团基于与结构化主体的安排所可能面临的最大风险。最大风险敞口具有不确定性，约等于公司投资额的账面价值之和。

2018 年 12 月 31 日	未合并结构化主体			
	总资产	账面价值	公司最大风险敞口	本集团持有利益性质
资产支持专项计划	46,648,021,892	4,150,934,650	4,150,934,650	投资收益和服务费
关联方管理理财产品	(注)	2,011,674,170	2,011,674,170	投资收益
合计	<u>46,648,021,892</u>	<u>6,162,608,820</u>	<u>6,162,608,820</u>	
2017 年 12 月 31 日	未合并结构化主体			
	总资产	账面价值	公司最大风险敞口	本集团持有利益性质
资产支持专项计划	35,987,653,063	2,320,495,001	2,320,495,001	投资收益和服务费
关联方管理理财产品	(注)	2,000,000,000	2,000,000,000	投资收益
合计	<u>35,987,653,063</u>	<u>4,320,495,001</u>	<u>4,320,495,001</u>	

注：上述理财产品规模信息为非公开信息。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 承诺事项

(1) 资本性支出承诺

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

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
飞机	1,062,396,250	1,716,568,252
采购车辆	6,324,000	-
	<u>1,068,720,250</u>	<u>1,716,568,252</u>

(2) 经营租赁承诺

根据已签订的不可撤消的经营性租赁合同，本集团未来最低应支付租金汇总如下：

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
一年以内	72,169,542	70,795,762
一到二年	49,902,193	34,584,784
二到三年	31,767,840	10,245,477
三年以上	20,405,392	2,454,564
	<u>174,244,967</u>	<u>118,080,587</u>

(3) 授信承诺

本集团于 2018 年 12 月 31 日有金额为人民币 11,021,698,962 元的可撤销融资租约承诺(2017 年 12 月 31 日：13,624,530,481 元)。这些融资租约承诺是本集团可于一定条件下取消的，或按相关的融资租约合同约定因承租人的还款能力变坏而自动取消的，合同约定的融资租约承诺总金额并不一定代表未来的现金流出。

十 关联方关系及其交易

(1) 母公司和子公司

子公司的基本情况及相关信息见附注六。

(a) 母公司基本情况

名称	注册地
平安集团	中国深圳

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十 关联方关系及其交易

(1) 母公司和子公司(续)

(a) 母公司基本情况(续)

平安集团于 1988 年 3 月 21 日在中华人民共和国深圳市注册成立。平安集团业务范围包括人身保险业务、财产保险业务、信托业务、证券业务、银行业务及其他业务。

(b) 母公司注册资本及其变化

货币单位：百万元	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
平安集团	<u>18,280</u>	<u>18,280</u>

(c) 母公司对本集团的持股比例和表决权比例

	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	持股比例	表决权比例	持股比例	表决权比例
平安集团	<u>67.93%</u>	<u>67.93%</u>	<u>65.23%</u>	<u>65.23%</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十 关联方关系及其交易(续)

(1) 母公司和子公司(续)

(d) 不存在控制关系的关联方的性质

关联方名称	与本集团的关系
平安海外控股	对本集团有重大影响的股东
深圳平安综合金融服务有限公司(曾用名：平安数据科技(深圳)有限公司)	同受母公司控制
平安银行股份有限公司	同受母公司控制
深圳平安金融科技咨询有限公司	同受母公司控制
上海平安健康文化传播有限公司	同受母公司控制
平安科技(深圳)有限公司	同受母公司控制
上海平安汽车电子商务有限公司	同受母公司控制
上海览海乡村俱乐部有限公司	联营企业的子公司
上海沪平投资管理有限公司	同受母公司控制
平安基金管理有限公司	同受母公司控制
深圳平安汇富资产管理有限公司	同受母公司控制
上海壹账通金融科技有限公司	母公司联营企业
上海陆家嘴金融资产交易市场股份有限公司	母公司联营企业
中国平安人寿保险股份有限公司	同受母公司控制
安科技术有限公司	同受母公司控制
平安付科技服务有限公司	同受母公司控制
平安健康互联网股份有限公司	母公司联营企业
平安健康保险股份有限公司	同受母公司控制
平安养老保险股份有限公司	同受母公司控制
平安好房(上海)电子商务有限公司	同受母公司控制
平安证券股份有限公司	同受母公司控制
平安资产管理有限责任公司	同受母公司控制
平安鼎创股权投资管理(上海)有限公司	同受母公司控制
深圳万里通网络信息技术有限公司	同受母公司控制
深圳前海征信中心股份有限公司	同受母公司控制
深圳平安通信科技有限公司	同受母公司控制
重庆金融资产交易所有限责任公司	母公司联营企业
重庆金安小额贷款有限公司	母公司联营企业
中国平安财产保险股份有限公司	同受母公司控制
深圳平安大华汇通财富管理有限公司	同受母公司控制
平安普惠投资咨询有限公司	母公司联营企业
上海平安付商务信息咨询有限公司	同受母公司控制

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十 关联方关系及其交易(续)

(1) 母公司和子公司(续)

(d) 不存在控制关系的关联方的性质 (续)

关联方名称	与本集团的关系
上海平安股权投资管理有限公司	同受母公司控制
上海灿烜企业管理有限公司	同受母公司控制
上海财盾信息技术有限公司	同受母公司控制
重庆云中杉金融服务有限公司	同受母公司控制
重庆云中松资产管理有限公司	同受母公司控制
常州平盛股权投资基金合伙企业(有限合伙)	同受母公司控制
平安万家医疗投资管理有限责任公司	同受母公司控制
平安信托有限责任公司	同受母公司控制
平安医疗健康管理股份有限公司	同受母公司控制
深圳壹账通智能科技有限公司	母公司联营公司
深圳市平安置业投资有限公司	同受母公司控制
平安普惠房产服务有限公司	同受母公司控制
深圳平科信息咨询有限公司	联营企业
深圳平安好医检验控股有限公司	同受母公司控制

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十 关联方关系及其交易(续)

(2) 关联交易

(a) 定价政策

本集团与关联公司的所有交易均参照市场公允价格经双方协商确定。

(b) 利息收入

	2018 年度	2017 年度
平安银行股份有限公司	271,886	759,498

(c) 服务费收入

	2018 年度	2017 年度
中国平安财产保险股份有限公司	665,223	-
重庆金安小额贷款有限公司	-	5,954,000
	<u>665,223</u>	<u>5,954,000</u>

(d) 影像业务收入

	2018 年度	2017 年度
平安健康互联网股份有限公司	830,400	-

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十 关联方关系及其交易(续)

(2) 关联交易 (续)

(e) 营业成本

	2018 年度	2017 年度
平安银行股份有限公司	143,215,989	99,612,706
平安集团	51,903,417	70,518,471
安科技术有限公司	24,239,422	5,894,280
上海灿烜企业管理有限公司	7,982,500	-
平安养老保险股份有限公司	5,648,474	4,251,907
平安付科技服务有限公司	5,459,212	3,850
重庆金融资产交易所有限责任公司	2,192,455	1,801,867
重庆云中松资产管理有限公司	1,740,150	-
平安信托有限责任公司	1,293,396	-
平安万家医疗投资管理有限责任公司	1,137,662	-
中国平安财产保险股份有限公司	848,934	3,049,756
平安证券股份有限公司	729,962	452,830
深圳万里通网络信息技术有限公司	722,133	29,500
深圳壹账通智能科技有限公司	143,347	-
深圳前海征信中心股份有限公司	100,000	480,878
深圳平安综合金融服务有限公司	99,823	-
	<u>247,456,876</u>	<u>186,096,045</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十 关联方关系及其交易(续)

(2) 关联交易 (续)

(f) 业务及管理费

	2018 年度	2017 年度
平安科技(深圳)有限公司	31,242,154	19,673,306
深圳平安综合金融服务有限公司	21,884,050	24,489,721
平安集团	17,539,384	14,603,774
深圳平安通信科技有限公司	8,507,824	3,773,625
深圳万里通网络信息技术有限公司	6,847,775	12,262,388
平安健康互联网股份有限公司	3,595,754	2,490,735
深圳壹账通智能科技有限公司	2,681,703	-
平安养老保险股份有限公司	1,602,135	861,602
上海平安付商务信息咨询有限公司	559,108	-
深圳市平安置业投资有限公司	452,830	-
中国平安人寿保险股份有限公司	432,184	376,523
平安好房(上海)电子商务有限公司	358,070	-
中国平安财产保险股份有限公司	208,845	180,821
上海平安健康文化传播有限公司	122,915	1,586,475
上海览海乡村俱乐部有限公司	11,125	80,676
平安付科技服务有限公司	2,813	-
上海财盾信息技术有限公司	1,616	-
平安鼎创股权投资管理(上海)有限公司	-	600,000
	<u>96,050,285</u>	<u>80,979,646</u>

上述业务及管理费主要系内部咨询费及服务外包费。

(g) 研发支出

	2018 年度	2017 年度
平安科技(深圳)有限公司	<u>576,000</u>	<u>-</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十 关联方关系及其交易(续)

(2) 关联交易 (续)

(h) 投资收益

	2018 年度	2017 年度
深圳平安汇富资产管理有限公司管理的理财产品	134,847,222	139,280,556
深圳平科信息咨询有限公司的长期股权投资	125,066,784	-
深圳平安金融科技咨询有限公司的委托贷款	12,083,333	-
平安银行股份有限公司发行和管理的理财产品	11,288,864	5,041,665
	<u>283,286,203</u>	<u>144,322,221</u>

(3) 关联往来款项余额

(a) 存放银行款项

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
平安银行股份有限公司	<u>3,814,757,231</u>	<u>1,072,806,952</u>

(b) 交易性金融资产

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
深圳平安大华汇通财富管理有限公司发行和管理的理财产品	300,000,000	-
平安银行股份有限公司发行和管理的理财产品	300,976,880	-
常州平盛股权投资基金合伙企业管理的理财产品	18,209,062	-
深圳平安汇富资产管理有限公司管理的理财产品	2,011,674,170	-
	<u>2,630,860,112</u>	<u>-</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十 关联方关系及其交易(续)

(3) 关联往来款项余额 (续)

(c) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
平安银行股份有限公司发行和管理的理财产品	-	3,900,000,000
深圳平安大华汇通财富管理有限公司发行和管理的理财产品	-	1,000,000,000
	<u>-</u>	<u>4,900,000,000</u>

(d) 可供出售金融资产

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
常州平盛股权投资基金合伙企业管理的理财产品	-	14,042,655
深圳平安汇富资产管理有限公司管理的理财产品	-	2,000,000,000
	<u>-</u>	<u>2,014,042,655</u>

(e) 衍生金融资产/负债

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
平安银行股份有限公司-衍生金融资产	<u>15,536,880</u>	<u>-</u>
平安银行股份有限公司-衍生金融负债	<u>12,752,733</u>	<u>54,831,556</u>

(f) 预收账款

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
平安证券股份有限公司	12,000	-
平安银行股份有限公司	9,980	-
	<u>21,980</u>	<u>-</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十 关联方关系及其交易(续)

(3) 关联往来款项余额 (续)

(g) 预付账款

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
上海览海乡村俱乐部有限公司	775,763	775,763
上海沪平投资管理有限公司	900,000	700,000
	<u>1,675,763</u>	<u>1,475,763</u>

(h) 长期应收款

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
平安健康互联网股份有限公司	830,400	-
平安银行股份有限公司	1,633,000	-
	<u>2,463,400</u>	<u>-</u>

(i) 其他应收款

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
平安科技(深圳)有限公司	18,415,302	-
深圳万里通网络信息技术有限公司	100,000	-
上海壹账通金融科技有限公司	21,705	-
深圳平安综合金融服务有限公司	14,755	-
平安普惠房产服务有限公司	12,935	-
平安银行股份有限公司	9,096	-
平安养老保险股份有限公司	4,895	-
平安证券股份有限公司	2,645	-
中国平安人寿保险股份有限公司	1,189	-
平安集团	11	-
深圳平安好医检验控股有限公司	55,000,000	-
深圳平安汇富资产管理有限公司	-	4,433,333
	<u>73,582,533</u>	<u>4,433,333</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十 关联方关系及其交易(续)

(3) 关联往来款项余额(续)

(i) 其他应付款

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
平安银行股份有限公司	8,238,435	32,052,286
中国平安人寿保险股份有限公司	6,358,221	5,566,299
平安资产管理有限责任公司	4,106,272	2,702,882
平安科技(深圳)有限公司	3,545,494	2,379,327
深圳平安综合金融服务有限公司	3,097,242	3,698,675
平安集团	2,021,684	2,021,684
深圳平安通信科技有限公司	905,118	-
安科技术有限公司	803,593	5,894,280
中国平安财产保险股份有限公司	292,079	131,157
平安健康保险股份有限公司	246,785	106,634
上海陆家嘴国际金融资产交易市场股份有限公司	59,629	59,629
平安付科技服务有限公司	26,098	-
平安养老保险股份有限公司	17,194	5,300
平安普惠投资咨询有限公司	13,545	-
上海平安股权投资管理有限公司	11,897	-
上海壹账通金融科技有限公司	10,869	10,869
重庆云中杉金融服务有限公司	8,901	-
平安好房(上海)电子商务有限公司	7,732	7,732
平安基金管理有限公司	7,529	7,529
平安医疗健康管理股份有限公司	6,615	-
上海平安汽车电子商务有限公司	271	271
	29,785,203	54,644,554

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十 关联方关系及其交易(续)

(3) 关联往来款项余额(续)

(l) 短期借款

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
安技术有限公司	686,320,000	1,027,176,240
平安银行股份有限公司	-	400,000,000
	<u>686,320,000</u>	<u>1,427,176,240</u>

(l) 长期借款

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
平安银行股份有限公司	-	3,013,123,320
平安资产管理有限责任公司	-	3,000,000,000
	<u>-</u>	<u>6,013,123,320</u>

(m) 接受关联方担保

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
平安集团	<u>7,861,267,145</u>	<u>15,548,000,000</u>

十一 金融风险管理

1 金融风险管理概述

本集团的经营活动面临多种金融风险，本集团分析、评估、接受和管理某种程度的风险，或风险组合。管理金融风险对于本集团所处行业至关重要，同时商业运营也必然会带来金融风险。本集团的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本集团财务报表的不利影响。

本集团制定风险管理政策的目的是为了识别并分析相关风险，以制定适当的风险限额和控制程序，并通过适当的控制流程对风险及其限额进行监控。

本公司高级管理层制定风险管理政策及程序，包括利率风险和信用风险等专项风险管理政策。这些风险管理政策及程序经董事会批准后由风险管理执行委员会统一指导，业务部门、财务部、资金部、风险控制部负责具体执行。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险

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汇率风险和利率风险。

信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其义务或承诺而造成损失的风险。

(1) 信用风险管理

本集团对信用风险按组合分类进行管理。本集团主要面临的信用风险为存放在商业银行的存款及应收款项。

(i) 存放在商业银行的存款

本集团银行存款主要存放于关联方平安银行股份有限公司(以下简称“平安银行”)、国有商业银行和大型上市商业银行。本集团认为其不存在重大的信用风险，不会产生因对方单位违约而导致的任何重大损失。

(ii) 应收款项及其他应收款

应收款项主要包括长期应收款。

本集团对包括项目调查和申报、审查审批、长期应收款发放、后期监控和不良长期应收款管理等环节的长期应收款相关业务全流程实行规范化管理。通过分类风险评级体系、信用风险管理相关政策制度和流程、业务信息系统、业务投向管理和资产结构优化，及时有效识别、监控和管理本集团各环节潜在信用风险。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(1) 信用风险管理(续)

(iii) 应收款项及其他应收款(续)

经济环境变化或本集团资产组合中某一特定行业分布的长期应收款资产发生变化都将导致本集团发生损失。表内信用风险暴露主要为长期应收款。本集团目前的营运大部分位于中国境内，但中国不同地区在经济发展方面有着各自的特色。因此，管理层谨慎管理其信贷风险暴露。本集团信用风险由业务部门、风险控制部负责，并定期向本集团管理层汇报。本集团已建立相关机制，制定个别债务人可承受的信用风险额度，本集团定期监控上述信用风险额度，并每季度进行一次资产分类认定。

本集团在原中国银行业监督管理委员会五级分类制度的基础上，将本集团信贷资产风险分为十级，分别是正常一级、正常二级、正常三级、正常四级、正常五级、关注一级、关注二级、次级、可疑级、损失级。本集团根据资产的不同级别，采取不同的管理政策。

(2) 风险限额管理及缓释措施

本集团管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度，特别是集中于单一债务人、集团、行业和区域所产生的信用风险集中度。

本集团通过定期分析债务人偿还本金和利息的能力管理信贷风险暴露，主要通过通过对不同风险类型客户进行差别回访并形成巡访报告来执行管理。

其他具体的管理和缓解措施包括：

(i) 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、保证金以及取得公司或个人的保证等。

本集团对融资租赁业务一般要求提供担保，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长期应收款，本公司会评估保证人的财务状况，信用状况及其代偿能力。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓释措施(续)

(ii) 对融资租赁标的物保险

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经转移至承租人。因此在租赁期间若融资租赁标的物发生保险责任事故，承租人应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。

(3) 预期信用损失计量

自 2018 年 1 月 1 日起，本集团按照新金融工具准则的规定，运用“预期信用损失模型”计提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务工具，以及融资租约承诺的减值准备。

预期信用损失计量的参数

对预期信用损失进行计量涉及的模型、参数、和假设说明如下：

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，本集团按照不同的资产的风险特征差异，分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失是违约风险敞口(EAD)、违约概率(PD)及违约损失率(LGD)三者的乘积折现后的结果。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 预期信用损失计量(续)

- i) 违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。
- ii) 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。
- iii) 违约损失率是指，本集团对违约敞口发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保物或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

整个存续期的违约概率是基于到期信息由 12 个月违约概率推演而成。到期分析覆盖了资产从初始确认到整个存续期结束的违约变化情况。到期组合的基础是可观察的历史数据，并假定同一组合和信用等级的资产的情况相同。上述分析以历史数据作为支持。

信用风险显著变化的判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著变化。本集团进行金融资产的减值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，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，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，以判断金融工具阶段划分。

本集团通过设置定量、定性标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著变化，判断标准主要包括债务人违约概率的变化、信用风险分类的变化以及其他表明信用风险显著变化的情况。在判断金融工具的信用风险自初始确认后是否显著变化时，本集团未推翻准则关于逾期超过 30 天即为信用风险显著增加的假设。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 预期信用损失计量(续)

信用风险显著变化的判断标准(续)

已发生信用减值资产的定义

在修订后的金融工具会计准则下为确定是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 债务人在合同付款日后逾期超过 90 天以上
- 内部信用评级为违约等级
- 出于与债务人财务困难有关的经济或合同原因，债务人的债权人给予债务人平时不愿作出的让步
- 债务人发生重大财务困难
- 债务人很可能破产或者其他财务重组
- 金融资产的活跃市场消失

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。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 预期信用损失计量(续)

前瞻性信息

在确定 12 个月及整个存续期违约风险敞口、违约概率及违约损失率时应考虑前瞻性经济信息。本集团通过历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键宏观经济指标，通过指标池建立、数据准备、前瞻性调整建模等步骤建立宏观经济前瞻调整模型，指标池包括国内生产总值同比变动率、居民消费价格指数同比变动率、采购经理指数等。通过进行回归分析确定这些经济指标历史上与违约风险敞口、违约概率和违约损失率之间的关系，并通过预测未来经济指标确定预期的违约风险敞口、违约概率和违约损失率。估值方法和关键假设在 2018 年度没有发生重大变更。

2018 年，本集团从万得信息技术股份有限公司公布的中国宏观经济数据库采集过去 10 年的宏观经济指标时间序列数据，分析经济指标之间的跨期内生关系，在蒙特卡洛方法模拟随机冲击基础上，建立预测函数，结合专家经验判断，选取不同分位点作为不同情景的取值。除了考虑基本经济情景外，本集团也考虑了其他可能的情景及情景权重。根据对每一个主要产品结构的分析，设定不同的情景，以确保考虑到指标非线性发展特征。本集团定期重新评估情景的数量及其特征。于 2018 年度，本集团结合统计分析来确定经济情景权重，也同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围，确定最终宏观经济假设及权重以计量相关的减值准备。这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团综合考虑内外部数据、专家预测以及统计分析确定这些经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系。本集团至少每年对这些经济指标进行评估预测，并提供未来的最佳估计，并定期检测评估结果。

2018 年度，本集团考虑了不同的宏观经济情景，用于估计预期信用损失的重要宏观经济假设列示如下：

国内生产总值(GDP)同比变动率	6.2%-6.6%
居民消费价格指数(CPI)同比变动率	2.0%-3.0%
采购经理指数(PMI)	49.5%-51.1%
广义货币 M2 同比变动率	7.9%-9.7%

与其他经济预测类似，对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。本集团认为这些预测体现了本集团对可能结果的最佳估计。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 预期信用损失计量(续)

敏感性分析

预期信用损失对模型中使用的参数，前瞻性预测的宏观经济变量，三种情景下的权重概率及运用专家判断时考虑的其他因素等是敏感的。这些输入参数、假设、模型和判断的变化将对信用风险显著增加以及预期信用损失的计量产生影响。

下表展示了假设信用风险发生显著变化，导致阶段二的金融资产及信用承诺全部进入阶段一，确认在资产负债表中的减值准备将发生的变化：

	<u>2018 年 12 月 31 日</u>
假若阶段二的金融资产全部计入第一阶段时的预期信用损失	2,820,109,173
预期信用损失账面总额	<u>3,321,600,563</u>
差异-金额	(501,491,390)
差异-百分比	-15.10%

信用风险敞口

在不考虑担保或其他信用增级方法的影响下，对于表内资产，最大信用风险敞口以资产负债表中账面净额列示。本集团还因提供信用承诺而面临信用风险，详见附注九中披露。

本集团长期应收款的行业集中度的具体情况，参见附注七(9)。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 预期信用损失计量(续)

担保及其他信用增级

本集团根据交易对手的信用风险评估决定所需的担保物金额及类型。对于担保物类型和评估参数的选择，本公司设立了相关规范。本集团主要接受的担保物为租赁物及保证金，并提供自然人担保。

管理层在进行损失准备的充足性审查时监视担保物的市场价值，根据相关协议要求追加担保物。

本集团采取有序的方式处置抵债资产。处置所得用于清偿或减少尚未收回的款项。一般而言，本集团不会将得到的抵债资产用于商业用途。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十一 金融风险(续)

下表说明了主要金融资产的账面原值和减值准备的本年变化:

账面原值	2018 年度							年末余额
	本年净增加/ (减少)(注 1)	三阶段变动			本年核销	年末余额		
		年初余额	第一阶段至第二阶段 净转入/(转出)	第一阶段至第三阶段 净转入/(转出)			第二阶段至第三阶段 净转入/(转出)	
长期应收款	135,508,872,486	57,051,791,423	(2,002,393,010)	(583,296,759)	(12,578,048)	189,962,396,092	189,962,396,092	
	911,885,740	138,628,098	2,002,393,010	-	(13,208,501)	2,969,495,723	2,969,495,723	
	1,178,176,835	102,702,126	-	583,296,759	(162,200,239)	1,772,178,105	1,772,178,105	
小计	137,598,935,061	57,293,121,647	-	-	(187,986,788)	194,704,069,920	194,704,069,920	

减值准备	2018 年度							年末余额
	本年净增加/ (减少)(注 1)	拨备新增/ (冲回)(注 2)	三阶段变动			本年核销	年末余额	
			第一阶段至第二阶段 净转入/(转出)	第一阶段至第三阶段 净转入/(转出)	第二阶段至第三阶段 净转入/(转出)			
长期应收款	1,299,117,999	489,105,796	(101,573,247)	(7,757,933)	-	(11,421,004)	1,714,264,438	
	198,163,378	104,259,392	297,723,557	(46,792,827)	(14,964,699)	(12,204,873)	526,183,928	
	572,571,771	408,899,974	219,150,730	7,757,933	14,964,699	(142,192,910)	1,081,152,197	
小计	2,069,853,148	1,002,265,162	415,301,040	-	-	(165,818,787)	3,321,600,563	

注 1: 本年因购买, 源生或除核销外的终止确认而导致的变动。

注 2: 该项目主要包括模型参数的常规更新导致违约概率率、违约敞口、阶段和违约损失率变动, 以及阶段变化而对预期信用损失计量产生影响。

十一 金融风险(续)

(2) 信用风险(续)

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

下表对纳入预期信用损失评估范围的主要金融资产长期应收款的信用风险敞口进行了集中度分析。下列金融资产的账面价值即本集团就这些资产的最大信用风险敞口：

	第一阶段 12个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	合计
信用等级				
低风险	103,508,085,869	-	-	103,508,085,869
中风险	84,172,022,203	-	-	84,172,022,203
高风险	2,282,288,020	2,969,495,723	-	5,251,783,743
违约	-	-	1,772,178,105	1,772,178,105
账面总额	<u>189,962,396,092</u>	<u>2,969,495,723</u>	<u>1,772,178,105</u>	<u>194,704,069,920</u>
减值准备	<u>1,714,264,438</u>	<u>526,183,928</u>	<u>1,081,152,197</u>	<u>3,321,600,563</u>
账面价值	<u>188,248,131,654</u>	<u>2,443,311,795</u>	<u>691,025,908</u>	<u>191,382,469,357</u>

十一 金融风险管理(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。

(1) 市场风险衡量技术

本集团目前通过敏感度分析来评估本集团交易类投资组合所承受的利率风险，即定期计算一定时期内到期或需要重新定价的带息资产与带息负债两者之间的差额(缺口)，并利用缺口数据进行基准利率、市场利率和汇率变化情况下的敏感性分析。本集团对敏感性分析建立了定期上报制度，敏感性分析结果每季度上报高级管理层。

(2) 汇率风险

本集团的主要经营业务均位于中国境内，主要业务以人民币结算。但本集团已确认的外币资产和负债及未来的外币交易(外币资产和负债及外币交易的计价货币主要为美元)依然存在外汇风险。本集团总部财务部门负责监控集团外币交易和外币资产及负债的规模，以最大程度降低面临的外汇风险。

于 2018 年，本集团通过签订若干外汇远期合约，对以美元计价的负债由于远期汇率变动导致的等值人民币的现金流量变动进行现金流量套期。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

于 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本集团内记账本位币为人民币的公司持有的外币金融资产和外币金融负债折算成人民币的金额列示如下：

	2018 年 12 月 31 日		
	美元项目	其他外币项目	合计
外币金融资产 —			
货币资金	3,475,990	863	3,476,853
衍生金融资产	889,881	-	889,881
其他应收款	51,759,764	3,296,197	55,055,961
其他资产	4,398,451	-	4,398,451
	<u>60,524,086</u>	<u>3,297,060</u>	<u>63,821,146</u>
外币金融负债 —			
短期借款及长期借款	(4,985,610,791)	(316,313,373)	(5,301,924,164)
衍生金融负债	(4,114,543)	-	(4,114,543)
其他应付款	(5,437,875)	-	(5,437,875)
	<u>(4,995,163,209)</u>	<u>(316,313,373)</u>	<u>(5,311,476,582)</u>
	2017 年 12 月 31 日		
	美元项目	其他外币项目	合计
外币金融资产 —			
货币资金	3,246,654	823	3,247,477
其他应收款	-	-	-
衍生金融资产	13,425,048	-	13,425,048
	<u>16,671,702</u>	<u>823</u>	<u>16,672,525</u>
外币金融负债 —			
短期借款及长期借款	(2,188,303,580)	-	(2,188,303,580)
其他应付款	(2,569,656)	-	(2,569,656)
	<u>(2,190,873,236)</u>	<u>-</u>	<u>(2,190,873,236)</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

于 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本集团内记账本位币为美元的公司持有的外币金融资产和外币金融负债折算成人民币的金额列示如下：

	2018 年 12 月 31 日		合计
	人民币项目	其他外币项目	
外币金融资产 —			
货币资金	14,645,665	37,119,343	51,765,008
其他应收款	-	3,977,696	3,977,696
	<u>14,645,665</u>	<u>41,097,039</u>	<u>55,742,704</u>
外币金融负债 —			
短期借款及长期借款	-	(2,195,543,574)	(2,195,543,574)
长期应付款	(2,000,000)	-	(2,000,000)
衍生金融负债	-	(17,728,709)	(17,728,709)
预收账款	-	(96,665)	(96,665)
其他应付款	(525,606,460)	-	(525,606,460)
	<u>(527,606,460)</u>	<u>(2,213,368,948)</u>	<u>(2,740,975,408)</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

	2017 年 12 月 31 日		
	人民币项目	其他外币项目	合计
外币金融资产 —			
货币资金	267,129	1,077,795	1,344,924
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	33,643,699	-	33,643,699
其他应收款	2,814	-	2,814
其他流动资产	-	233,753	233,753
	<u>33,913,642</u>	<u>1,311,548</u>	<u>35,225,190</u>
外币金融负债 —			
预收账款	-	(96,111)	(96,111)
其他应付款	(872,503)	(2,892,963)	(3,765,466)
	<u>(872,503)</u>	<u>(2,989,074)</u>	<u>(3,861,577)</u>

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润的可能影响。下表列出了于资产负债表日按当日金融资产和金融负债进行汇率敏感性分析结果。

	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	汇率变动		汇率变动	
净利润增加/(减少)	-1%	1%	-1%	1%
美元对人民币	37,009,793	(37,009,793)	16,306,511	(16,306,511)
其他外币对人民币	18,639,662	(18,639,662)	12,575	(12,575)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，其计算了当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润的影响。有关的分析基于以下假设：(1)各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动1%造成的汇兑损益；(2)其他外币汇率变动是指其他外币对人民币汇率同时同向波动；(3)计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设，汇率变化导致本集团净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险

现金流量利率风险是指金融工具的未来现金流量将随市场利率变动而波动的风险。公允价值利率风险是指金融工具的公允价值将随市场利率变动而波动的风险。利率风险主要源自于本集团资产负债利率重定价期限错配及市场利率变动。本集团对利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施定期监控，对利率风险进行管理。

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亏损。本集团主要在中国参照中央银行规定的利率体系经营业务。根据历史经验，中央银行一般会同向调整带息贷款和计息存款的基准利率(但变动幅度不一定相同)。

对于本集团而言，合同到期日超过 1 年的长期带息资产主要为长期应收款；合同到期日超过 1 年的长期带息负债主要为银行借款。本集团绝大部分融资租赁资产定价采取了浮动利率方式，以中国人民银行规定的贷款基准利率为基础，并在中国人民银行对基准利率做出调整时，根据中国人民银行对基准利率的调整和合同约定而调整。合同到期日超过 1 年的长期带息负债主要为长期借款，大部分长期借款也采取了浮动利率方式，尽量减少利率敏感性缺口，规避利率风险。其余固定利率的长期借款使本集团面临公允价值利率风险，本集团定期监控利率敏感资产负债的重定价期限缺口，必要时可以采用利率掉期等工具对冲利率风险。

下表反映了本集团的利率风险。表内的带息资产和带息负债项目，按合约重新定价日与到期日两者较早者分类，以账面价值列示。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注
2018 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十一	金融风险管理(续)	2018 年 12 月 31 日	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
3	市场风险(续)							
(3)	利率风险(续)							
	金融资产							
	货币资金	19,273,888,160	648,073,552	430,854,275	-	-	22,320,920	20,375,136,907
	应收账款及应收票据	-	-	-	-	-	754,345,206	754,345,206
	交易性金融资产	969,744,944	-	-	-	-	7,399,219,481	8,368,964,425
	衍生金融资产	-	-	-	-	-	121,455,857	121,455,857
	长期应收款	139,064,667,536	14,159,705,004	34,258,689,161	2,404,875,281	-	1,494,532,375	191,382,469,357
	其他金融资产	-	-	-	-	-	1,178,524,335	1,178,524,335
	金融资产总计	<u>159,308,300,640</u>	<u>14,807,778,556</u>	<u>34,689,543,436</u>	<u>2,404,875,281</u>	<u>-</u>	<u>10,970,398,174</u>	<u>222,180,896,087</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 金融风险(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2018 年 12 月 31 日	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
金融负债						
短期借款及长期借款	14,499,096,483	36,033,286,849	47,026,924,348	4,710,243,782	466,493,008	102,736,044,470
应付票据及应付账款	-	-	-	-	5,427,112,781	5,427,112,781
衍生金融负债	-	-	-	-	42,318,559	42,318,559
应付债券	1,524,725,420	20,295,253,699	37,651,226,154	-	202,494	59,471,407,767
长期应付款	-	-	-	-	23,515,333,800	23,515,333,800
其他金融负债	-	-	-	-	4,340,162,389	4,340,162,389
金融负债总计	16,023,821,903	56,328,540,548	84,678,150,502	4,710,243,782	33,791,623,031	195,532,379,766
利率敏感度缺口总计	143,284,478,737	(41,520,761,992)	(49,988,607,066)	(2,305,368,501)	(22,821,224,857)	26,648,516,321

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十一 金融风险(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2017 年 12 月 31 日	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
金融资产						
货币资金	12,857,425,866	-	-	-	2,305,100,760	15,162,526,626
其他应收款	-	-	-	-	1,284,077,690	1,284,077,690
应收票据及应收账款	-	-	-	-	118,113,683	118,113,683
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,900,000,000	-	-	-	-	4,900,000,000
衍生金融资产	-	-	-	-	23,976,117	23,976,117
可供出售金融资产	3,430,863,983	-	-	-	2,320,495,002	5,751,358,985
长期应收款	125,788,857,004	1,897,290,177	7,606,536,882	236,397,850	-	135,529,081,913
其他金融资产	-	-	-	-	3,376,039,792	3,376,039,792
金融资产总计	146,977,146,853	1,897,290,177	7,606,536,882	236,397,850	9,427,803,044	166,145,174,806

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	2017 年 12 月 31 日	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
十一 金融风险管理(续)							
3 市场风险(续)							
(3) 利率风险(续)							
金融负债							
短期借款及长期借款	71,291,850,097	8,021,032,218	2,238,199,380	979,000,000	-	-	82,530,081,695
应付票据及应付账款	-	-	-	-	4,144,181,307	-	4,144,181,307
其他应付款	-	-	-	-	818,214,741	-	818,214,741
衍生金融负债	-	-	-	-	78,131,435	-	78,131,435
应付债券	3,998,216,667	7,490,911,402	25,444,928,651	-	-	-	36,934,056,720
长期应付款	-	-	-	-	18,752,844,161	-	18,752,844,161
其他金融负债	-	-	-	-	8,425,629,497	-	8,425,629,497
金融负债总计	75,290,066,764	15,511,943,620	27,683,128,031	979,000,000	32,219,001,141	-	151,683,139,556
利率敏感度缺口总计	71,687,080,089	(13,614,653,443)	(20,076,591,149)	(742,602,150)	(22,791,198,097)	-	14,462,035,250

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

假设 2017 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日利率曲线平行移动 100 个基点，对本集团的净利润的潜在影响分析如下：

	2018 年度	2017 年度
收益率曲线向上平移 100 个基点	823,527,249	432,155,250
收益率曲线向下平移 100 个基点	(823,527,249)	(432,155,250)

在进行利率敏感性分析时，本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设：

- 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- 不同带息资产和带息负债的利率波动幅度相同；
- 所有重新定价的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价；
- 未考虑利率变动对客户行为的影响；
- 未考虑利率变动对市场价格的影响；
- 未考虑利率变动对表外产品的影响；
- 未考虑本集团针对利率变化采取的必要措施。

基于上述限制条件，利率增减导致本集团净利息收入的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

4 流动性风险

流动性风险是指本集团在到期日无法履行金融负债带来的支付义务或者无法满足即期资金需求。根据本集团业务的特点，本集团的流动风险管理构架包括：

- 通过监管未来现金流来实现日常资金管理；
- 监督资产流动性比率以符合内部和监管要求；
- 管理负债到期日的集中程度；
- 与银行签订协议以建立应急预案。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注
2018 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

十一 金融风险(续)

4 流动性风险(续)

下表按合同约定的剩余期限列示了资产负债表日后非衍生金融资产产生的应收现金流和非衍生金融负债产生的应付现金流。下表列示的未贴现金额均为合同规定现金流, 本集团会通过对未来现金流的预测进行流动性风险管理。

(i) 非衍生金融资产和金融负债现金流

2018 年 12 月 31 日	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	即期	合计
非衍生金融资产						
货币资金	1,102,539,652	648,073,552	430,854,275	-	18,193,669,428	20,375,136,907
应收票据及应收账款	130,120,004	624,105,672	-	-	119,530	754,345,206
交易性金融资产	-	-	8,068,964,425	-	300,000,000	8,368,964,425
其他金融资产	-	-	109,093,621	-	1,069,430,714	1,178,524,335
长期应收款	22,390,625,894	52,797,474,231	129,343,248,862	9,829,000,980	-	214,360,349,967
金融资产合计	23,623,285,550	54,069,653,455	137,952,161,183	9,829,000,980	19,563,219,672	245,037,320,840

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

十一	金融风险管理(续)	2018 年 12 月 31 日	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	即期	合计
4	流动性风险(续)							
(i)	非衍生金融资产和金融负债现金流(续)							
	短期借款及长期借款	15,712,917,424	38,530,698,286	51,914,423,977	4,960,234,211	-	-	111,118,273,898
	应付票据及应付账款	2,634,337,678	2,792,775,103	-	-	-	-	5,427,112,781
	其他金融负债	-	-	109,093,621	-	-	4,231,068,768	4,340,162,389
	应付债券	1,858,246,575	22,438,073,496	39,966,490,208	-	-	-	64,262,810,279
	长期应付款	457,101,121	3,191,872,608	18,659,581,731	1,206,778,340	-	-	23,515,333,800
	金融负债合计	20,662,602,798	66,953,419,493	110,649,589,537	6,167,012,551	4,231,068,768	208,663,693,147	
	流动性净额	2,960,682,752	(12,883,766,038)	27,302,571,646	3,661,988,429	15,332,150,904	36,373,627,693	

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注
2018 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

十一	金融风险管理(续)	2017 年 12 月 31 日	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	即期	合计
4	流动性风险(续)							
(i)	非衍生金融资产和金融负债现金流(续)							
	非衍生金融资产							
	货币资金	359,659,558	-	1,753,342,792	192,098,410	-	12,857,425,866	15,162,526,626
	应收票据及应收账款	-	-	-	-	-	118,113,683	118,113,683
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	-	-	4,900,000,000	4,900,000,000
	其他金融资产	-	-	-	2,098,776,352	-	1,277,263,440	3,376,039,792
	可供出售金融资产	-	-	-	5,952,846,123	-	-	5,952,846,123
	长期应收款	16,448,196,550	37,279,732,020	91,735,632,566	10,887,393,634	-	-	156,350,954,770
	金融资产合计	16,807,856,108	39,033,074,812	99,979,353,451	10,887,393,634	19,152,802,989	185,860,480,994	

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注
2018 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

十一	金融风险管理(续)	2017 年 12 月 31 日	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	即期	合计
4	流动性风险(续)							
(i)	非衍生金融资产和金融负债现金流(续)							
	短期借款及长期借款	14,155,271,227	29,180,872,345	37,251,730,610	6,235,036,243	-	-	86,822,910,425
	应付票据及应付账款	2,280,784,628	1,863,396,679	-	-	-	-	4,144,181,307
	其他金融负债	-	-	2,098,776,352	-	-	6,326,853,145	8,425,629,497
	应付债券	4,278,558,219	8,841,583,562	28,177,100,000	-	-	-	41,297,241,781
	长期应付款	907,740,374	2,403,832,250	12,623,918,425	2,817,353,112	-	-	18,752,844,161
	金融负债合计	<u>21,622,354,448</u>	<u>42,289,684,836</u>	<u>80,151,525,387</u>	<u>9,052,389,355</u>	<u>6,326,853,145</u>	<u>159,442,807,171</u>	
	流动性净额	<u>(4,814,498,340)</u>	<u>(3,256,610,024)</u>	<u>19,827,828,064</u>	<u>1,835,004,279</u>	<u>12,825,949,844</u>	<u>26,417,673,823</u>	

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注
2018 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

十一 金融风险(续)

4 流动性风险(续)

(ii) 衍生金融工具现金流分析

以净额交割的衍生金融工具

本集团年末持有的以净额交割的衍生金融工具主要包括利率互换合约及外汇远期合约。下表列示了本集团年末持有的以净额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未折现现金流。

2018 年 12 月 31 日	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
外汇远期交易	322,570,400	1,469,971,758	1,356,400,894	652,004,000	-	3,800,947,052
利率互换	-	-	2,190,500,000	5,944,039,784	2,168,769,761	10,303,309,545
	<u>322,570,400</u>	<u>1,469,971,758</u>	<u>3,546,900,894</u>	<u>6,596,043,784</u>	<u>2,168,769,761</u>	<u>14,104,256,597</u>
2017 年 12 月 31 日	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
外汇远期交易	601,071,158	108,021,352	918,615,158	557,573,373	-	2,185,281,041
利率互换	653,420,000	-	98,013,000	342,849,474	2,320,946,470	3,415,228,944
	<u>1,254,491,158</u>	<u>108,021,352</u>	<u>1,016,628,158</u>	<u>900,422,847</u>	<u>2,320,946,470</u>	<u>5,600,509,985</u>

十一 金融风险管理(续)

5 金融工具的公允价值

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次：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：相关资产或负债的不可观察输入值。

(1) 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：货币资金、其他应收款、长期应收款、短期借款、应付债券、其他应付款、长期借款、长期应付款等。

公允价值估计是在某一具体时点根据相关市场信息和与各种工具有关的信息而做出的。各类金融工具的公允价值的估计基于下列所列方法和假设：

(a) 货币资金、其他应收款、短期借款、应付债券、其他应付款

由于以上金融资产及金融负债的到期日均在一年以内或者均为浮动利率，其账面价值接近于其公允价值。

(b) 长期应收款

长期应收款余额按照实际利率法确定，由于融资租赁业务的内含实际利率与中国人民银行规定的利率挂钩并随中国人民银行规定的利率即时调整，其公允价值与账面价值近似。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十一 金融风险管理(续)

5 金融工具的公允价值(续)

(1) 非以公允价值计量的金融工具(续)

(c) 长期借款

于 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本公司持有的长期借款大部分为浮动利率，且市场利率并未发生重大变动，其账面价值接近于其公允价值。

(2) 持续的以公允价值计量的资产

以公允价值计量的金融资产和金融负债按上述三个层级列示如下：

2018 年 12 月 31 日	第一层级	第二层级	第三层级	合计
交易性金融资产	-	4,864,553,393	3,504,411,032	8,368,964,425
衍生金融资产	-	121,455,857	-	121,455,857
金融资产合计	-	4,986,009,250	3,504,411,032	8,490,420,282
衍生金融负债	-	42,318,559	-	42,318,559
金融负债合计	-	42,318,559	-	42,318,559
2017 年 12 月 31 日	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	4,900,000,000	-	4,900,000,000
衍生金融资产	-	23,976,117	-	23,976,117
可供出售金融资产	-	3,632,876,774	2,118,482,211	5,751,358,985
金融资产合计	-	8,556,852,891	2,118,482,211	10,675,335,102
衍生金融负债	-	78,131,435	-	78,131,435
金融负债合计	-	78,131,435	-	78,131,435

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十一 金融风险管理(续)

5 金融工具的公允价值(续)

(2) 持续的以公允价值计量的资产(续)

不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。估值技术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中使用的价格、参照实质上相同的其他金融资产的当前公允价值、现金流量折现法等。相关估值假设包括提前还款率、预计信用损失率、利率或折现率。

(i) 第三层级金融资产变动如下：

	2018 年度
交易性金融资产	
年初余额	-
会计政策变更	2,417,978,814
购买	2,066,003,823
出售	(426,582,947)
结算	(885,563,222)
转入第三层次	256,180,132
计入损益的利得或损失	76,394,432
年末余额	<u>3,504,411,032</u>
	2017 年度
可供出售金融资产	
年初余额	330,881,510
购买	4,954,846,118
出售	(2,839,169,166)
计入其他综合收益的利得或损失	(114,698,133)
计入损益的利得或损失	2,677,327
年末余额	<u>2,118,482,211</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十一 金融风险管理(续)

5 金融工具的公允价值(续)

(2) 持续的以公允价值计量的资产(续)

(ii) 年末持有的第三层次金融工具计入当年损益的金额列示如下：

	2018 年度		
	已实现收益	未实现收益	合计
交易性金融资产	<u>96,283,041</u>	<u>76,394,432</u>	<u>172,677,473</u>

	2017 年度		
	已实现收益	未实现收益	合计
可供出售金融资产	<u>142,783,307</u>	<u>201,487,138</u>	<u>344,270,445</u>

于 2018 年度及 2017 年度，本集团无第一层次和第二层次之间金融工具的转移。

十二 资本管理

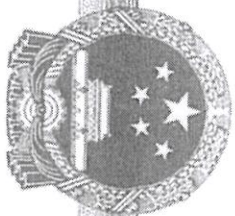
本集团的资本需求主要基于本集团的规模、业务的种类以及运作的行业和地理位置。本集团资本管理政策的目标是确保本集团符合外部要求的资本需求和确保本集团维持健康的资本比率以达到支持本集团的业务和股东利益最大化。

为了维持或调整资本结构，本集团可能会调整支付给股东的股利金额、向股东返还资本、发行新股或出售资产以减低债务。

本集团定期检查报告的资本水平与所需求的资本水平之间是否有任何不足，以此来管理资本需求。在经济条件和本集团经营活动的风险发生变化是，本集团会对当前的资本水平做出调整。

于 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本集团的资产负债率列示如下：

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
资产负债率	<u>87.54%</u>	<u>87.29%</u>



营业执照

(副本)

统一社会信用代码

913100000609134343

证照编号: 00000002202001090017

中国(上海)自由贸易试验区

名称 普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)

成立日期 2013年01月18日

类型 外商投资特殊普通合伙企业

合伙期限 2013年01月18日至不约定期限

执行事务合伙人 李丹

主要经营场所 中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路1318号星展银行大厦507单元01室

经营范围

审查企业会计报表,出具审计报告;验证企业资本,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务,出具有关报告;基本建设年度财务决算审计;代理记账;会计咨询、税务咨询

业务须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动

此复印件仅供平安国际融资租赁有限公司向中国证

监会管理委员会和上海证券交易所申请2020年公开发行

公司债券(面向专业投资者)之用,其他用途无效。

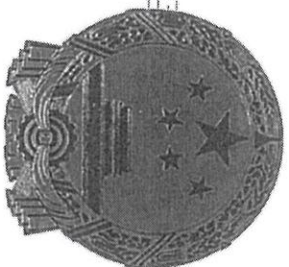
登记机关

2020年01月09日



扫描二维码
“国家企业信用
信息公示系统”
准备,即可
管信息。

此复印件仅供平安国际融资租赁有限公司向中国证券投资基金管理委员会和上海证券交易所申请2020年公开发行公司债券（面向专业投资者）之用，其他用途无效。



证书序号：000393



会计师事务所

证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证券监督管理委员会审查，批准

普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）执行证券、期货相关业务。

首席合伙人：李丹



发证时间：2020年六月



证书号：37

证书有效期至：2021年六月 三十日

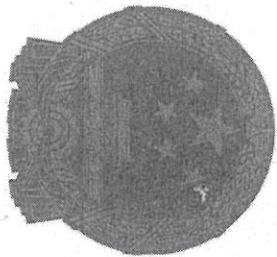
此复印件仅供平安国际融资租赁有限公司向中国证券监督管理委员会和上海证券交易所申请2020年公开发行公司债券(面向专业投资者)之用,其他用途无效。

证书序号: NO.000525

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批,准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的,应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止,应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

会计师事务所 执业证书



名称: 普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)
首席合伙人: 李丹
主任会计师:
办公场所: 中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路1318号
星展银行大厦507单元01室
组织形式: 特殊的普通合伙企业
会计师事务所编号: 31000007
注册资本(出资额): 人民币捌仟壹佰柒拾伍万元整
批准设立文号: 财会函(2012)52号
批准设立日期: 二〇一二年十二月二十四日

发证机关:



中华人民共和国财政部



姓 名
Full name 黄晨
性 别
Sex 男
出生日期
Date of birth 1978-02-24
工作单位
Working unit 普华永道中天会计师事务所(特
殊普通合伙)北京分所
身份证号码
Identity card No. 442035372



续有效一年,
another year after

证书编号:
No. of Certificate 310000074477

批准注册协会:
Authorized Institute of CP 北京注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance 2016 年 04 月 15 日

年 月 日
/ /



姓名	陈赞
Full name	
性别	女
Sex	
出生日期	1986-12-24
Date of birth	普华永道中天会计师事务所(特 殊普通合伙)深圳分所
工作单位	
Working unit	
身份证号码	430102198612245565
Identity card No.	



年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.

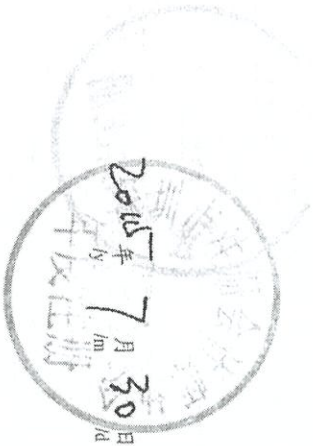
证书编号：
31000013793

No. of Certificate

批准注册协会：
深圳市注册会计师协会

Authorized Institute of CPAs

发证日期：
2014 年 02 月 12 日
Date of Issuance





年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.





年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



日/月

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.

年/月/日