

平安国际融资租赁有限公司

2017年度财务报表及审计报告



平安国际融资租赁有限公司  
2017 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	1-6
合并及公司利润表	7-9
合并及公司现金流量表	10-13
合并及公司所有者权益变动表	14-17
财务报表附注	18-116

## 审计报告

普华永道中天审字(2018)第 25306 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 2017 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表,2017 年度的合并及公司利润表、合并及公司服务、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 2017 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2017 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。



### 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(2018)第 25306 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  
2018年4月9日

注册会计师

  
陈岸强(项目合伙人)

注册会计师

  
刘宇峰  
310000073905

平安国际融资租赁有限公司  
 合并资产负债表  
 2017年12月31日  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

附注七 2017年12月31日 2016年12月31日

<b>流动资产</b>			
货币资金	1	15,162,526,626	7,095,609,526
应收利息	2	1,284,077,690	669,155,127
应收票据		118,113,683	51,148,094
预付账款		41,428,260	8,266,330
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	100,000,000
衍生金融资产	4	23,976,117	71,091,526
其他应收款	5	1,277,263,440	136,784,373
存货	6	26,362,292	32,910,232
其他流动资产	7	240,515,407	118,359,130
一年内到期的非流动资产	8	58,675,935,838	34,660,932,758
<b>流动资产合计</b>		<b>81,750,199,353</b>	<b>42,944,257,096</b>
<b>非流动资产</b>			
可供出售金融资产	9	5,751,358,985	2,435,681,509
长期应收款	10	76,853,146,075	64,340,666,493
长期股权投资	11	855,600,860	815,662,465
固定资产	12	7,860,053,984	2,244,045,372
在建工程		-	31,227,496
无形资产	13	45,131,083	22,318,000
开发支出	13	22,254,245	2,852,000
长期待摊费用		96,956,310	39,235,772
递延所得税资产	14	1,337,904,322	597,364,227
其他非流动资产	15	2,538,623,402	358,871,535
<b>非流动资产合计</b>		<b>95,361,029,266</b>	<b>70,887,924,869</b>
<b>资产总计</b>		<b>177,111,228,619</b>	<b>113,832,181,965</b>

平安国际融资租赁有限公司

合并资产负债表(续)

2017年12月31日

(除特别注明外,金额单位为人民币元)

附注七 2017年12月31日 2016年12月31日

流动负债

短期借款	16	28,618,853,565	22,751,340,769
应付票据	17	3,054,168,978	3,423,386,203
应付账款	18	1,090,017,329	392,942,856
预收账款		388,735,659	327,758,451
应付职工薪酬	19	483,592,267	658,457,918
应交税费	20	695,557,265	505,270,544
应付利息	21	818,214,741	407,460,062
衍生金融负债	4	78,131,435	-
应付债券	24	11,489,287,772	2,942,762,192
其他应付款	22	6,383,037,088	5,674,126,907
一年内到期的非流动负债	23	16,357,674,964	6,242,209,898

流动负债合计

69,457,266,063 43,325,715,800

非流动负债

长期借款	16	41,074,451,752	35,684,522,350
应付债券	24	25,444,768,948	8,955,654,297
其中:永续债		2,100,000,000	-
长期应付款	25	15,451,387,982	11,682,514,556
递延所得税负债	14	35,494,545	6,690,949
其他非流动负债	26	3,144,243,645	792,234,089

非流动负债合计

85,150,346,872 57,121,616,241

负债合计

154,607,612,935 100,447,332,041

平安国际融资租赁有限公司

合并资产负债表(续)

2017年12月31日

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

附注七 2017年12月31日 2016年12月31日

所有者权益			
实收资本	27	11,221,397,380	9,300,000,000
其他权益工具	28	6,369,310,000	1,882,900,000
其中: 永续债		6,369,310,000	1,882,900,000
资本公积	29	765,557,091	6,870,325
盈余公积	30	343,481,633	196,996,209
其他综合收益	31	(83,304,342)	(36,976,248)
未分配利润	32	3,871,302,972	2,010,559,638
归属于母公司所有者权益			
合计		22,487,744,734	13,360,349,924
少数股东权益		15,870,950	24,500,000
所有者权益合计			
		22,503,615,684	13,384,849,924
负债及所有者权益总计			
		177,111,228,619	113,832,181,965

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

邵红卫

张亚静



平安国际融资租赁有限公司

公司资产负债表

2017年12月31日

(除特别说明外,金额单位为人民币元)

附注七 2017年12月31日 2016年12月31日

流动资产			
货币资金	1	8,589,358,928	4,471,958,977
应收利息	2	1,421,988,495	716,669,482
应收票据		110,748,472	51,148,094
预付账款		2,315,894	1,981,116
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	100,000,000
衍生金融资产	4	899,969	48,280,089
其他应收款	5	15,474,451,800	142,653,395
其他流动资产	7	156,541,349	101,001,288
一年内到期的非流动资产	8	42,292,359,618	33,878,843,917
流动资产合计		<u>72,448,634,525</u>	<u>39,512,536,358</u>
非流动资产			
可供出售金融资产	9	5,751,358,985	2,435,681,509
长期应收款	10	56,817,311,709	55,571,106,283
长期股权投资	11	7,871,050,280	3,008,825,965
固定资产	12	34,492,400	31,257,632
无形资产	13	43,376,261	21,328,000
开发支出	13	19,923,677	2,852,000
长期待摊费用		31,793,413	30,855,969
递延所得税资产	14	861,430,802	540,764,307
投资性房地产		107,571,648	-
其他非流动资产	15	2,100,670,094	358,866,285
非流动资产合计		<u>73,638,979,269</u>	<u>62,001,537,950</u>
资产总计		<u>146,087,613,794</u>	<u>101,514,074,308</u>

平安国际融资租赁有限公司

公司资产负债表(续)

2017年12月31日

(除特别注明外,金额单位为人民币元)

附注七 2017年12月31日

2016年12月31日

<b>流动负债</b>			
短期借款	16	21,681,944,534	17,612,334,311
应付票据	17	2,398,963,218	3,281,348,803
应付账款	18	805,206,355	318,157,496
预收账款		300,586,137	321,985,560
应付职工薪酬	19	350,411,575	578,353,526
应交税费	20	156,186,246	435,276,140
应付利息	21	831,049,645	375,687,930
衍生金融负债	4	34,667,904	-
应付债券	24	11,489,287,772	2,497,762,192
其他应付款	22	5,303,258,941	5,501,544,258
一年内到期的非流动负债	23	14,856,093,795	5,932,496,338
流动负债合计		58,207,656,122	36,854,946,554
<b>非流动负债</b>			
长期借款	16	27,114,771,833	31,532,687,532
应付债券	24	25,444,768,948	8,955,654,297
其中: 永续债		2,100,000,000	-
长期应付款	25	10,885,735,613	10,367,650,851
其他非流动负债	26	2,843,909,810	702,988,324
非流动负债合计		66,289,186,204	51,558,981,004
负债合计		124,496,842,326	88,413,927,558

平安国际融资租赁有限公司

公司资产负债表(续)

2017年12月31日

(除特别说明外,金额单位为人民币元)

	附注七	2017年12月31日	2016年12月31日
所有者权益			
实收资本	27	11,221,397,380	9,300,000,000
其他权益工具	28	6,369,310,000	1,882,900,000
其中:永续债		6,369,310,000	1,882,900,000
资本公积	29	756,962,815	(1,723,951)
盈余公积	30	343,481,633	196,996,209
其他综合收益	31	(117,602,559)	23,121,106
未分配利润	32	3,017,222,199	1,698,853,386
所有者权益合计		21,590,771,468	13,100,146,750
负债及所有者权益总计		146,087,613,794	101,514,074,308

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

邵红卫

张再蔚

平安国际融资租赁有限公司

合并利润表

2017年度

(除特别说明外，金额单位为人民币元)

项目	附注七	2017年度	2016年度
一、营业收入	33	9,348,615,309	6,261,284,280
减：营业成本	34	(5,064,109,584)	(3,055,600,474)
税金及附加	35	(67,209,157)	(62,703,645)
业务及管理费	36	(1,540,135,918)	(1,162,078,246)
资产减值损失	37	(392,688,602)	(581,855,318)
公允价值变动损益	38	(55,809,658)	70,904,502
加：投资收益	39	400,103,711	148,335,198
其他收益	40	183,940,809	-
汇兑(损失)/收益		(38,055,674)	16,482,079
资产处置损失		(1,241,020)	-
二、营业利润		2,773,410,216	1,634,768,376
加：营业外收入		9,187	156,254,535
减：营业外支出		(2,748,489)	(4,953,860)
三、利润总额		2,770,670,914	1,786,069,051
减：所得税费用	41	(772,071,206)	(436,612,857)
四、净利润	32	1,998,599,708	1,349,456,194
按经营持续性分类			
持续经营净利润		1,998,599,708	1,349,456,194
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		2,007,228,758	1,349,456,194
少数股东损益		(8,629,050)	-

平安国际融资租赁有限公司

合并利润表(续)

2017年度

(除特别注明外,金额单位为人民币元)

项目	2017年度	2016年
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		
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	(48,402,239)	(9,824,463)
可供出售金融资产公允价值变动	(84,015,606)	(27,430,193)
现金流量套期损益的有效部分	(28,382,864)	-
外币报表折算差异	114,472,615	(41,863,671)
六、综合收益总额	1,952,271,614	1,270,337,867
归属于母公司所有者的综合收益总额	1,960,900,664	1,270,337,867
归属于少数股东的综合收益总额	(8,629,050)	-

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

张西蔚

平安国际融资租赁有限公司

公司利润表

2017年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

项目	附注七	2017年度	2016年度
一、营业收入	33	6,806,796,979	5,514,852,017
减: 营业成本	34	(4,148,538,457)	(2,818,870,598)
税金及附加	35	(42,285,410)	(49,916,178)
业务及管理费	36	(1,237,138,937)	(1,007,454,210)
资产减值损失	37	39,397,212	(387,155,967)
公允价值变动损益	38	(44,657,281)	48,093,065
加: 投资收益	39	402,915,579	149,279,852
其他收益	40	133,897,516	-
汇兑收益/(损失)		52,423,681	(101,531,472)
资产处置损失		(336)	-
二、营业利润		1,962,810,546	1,347,296,509
加: 营业外收入		9,187	150,976,185
减: 营业外支出		-	(4,942,197)
三、利润总额		1,962,819,733	1,493,330,497
减: 所得税费用	41	(497,965,496)	(382,566,821)
四、净利润	32	1,464,854,237	1,110,763,676
按经营持续性分类			
持续经营净利润		1,464,854,237	1,110,763,676
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		(48,402,239)	(9,824,463)
可供出售金融资产公允价值变动		(84,015,606)	(27,430,193)
现金流量套期损益的有效部分		(8,305,820)	-
六、综合收益总额		1,324,130,572	1,073,509,020

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

邵红卫

张亚莉

平安国际融资租赁有限公司  
 合并现金流量表  
 2017年度  
 (除特别注明外,金额单位为人民币元)

项目	2017年度	2016年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>		
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	9,404,496,175	6,276,066,500
取得借款收到的现金	18,625,485,040	18,291,491,962
吸收租赁保证金所收到的现金	4,519,361,145	5,910,180,485
收回的银行保证金	493,076,209	-
收到其他与经营活动有关的现金	902,568,842	5,209,045,505
经营活动现金流入小计	<u>33,944,987,411</u>	<u>35,686,784,452</u>
长期应收款净增加额	(35,598,482,109)	(35,900,329,445)
支付的利息	(4,060,370,305)	(2,421,316,311)
支付给职工以及为职工支付的现金	(670,137,796)	(470,260,961)
支付的各项税费	(1,739,488,926)	(581,398,898)
支付的银行保证金	-	(1,548,492,715)
支付其他与经营活动有关的现金	(844,709,951)	(865,622,388)
经营活动现金流出小计	<u>(42,913,189,087)</u>	<u>(41,787,420,718)</u>
经营活动使用的现金流量净额	42 <u>(8,968,201,676)</u>	<u>(6,100,636,266)</u>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	416,338,850	372,583,926
收回投资收到的现金	4,855,994,068	2,000,000,000
取得投资收益收到的现金	170,478,569	136,062,815
投资活动现金流入小计	<u>5,442,811,487</u>	<u>2,508,646,741</u>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(6,372,253,600)	(2,018,201,076)
投资支付的现金	(13,323,609,403)	(443,326,602)
投资活动现金流出小计	<u>(19,695,863,003)</u>	<u>(2,461,527,678)</u>
投资活动(使用)/收到的现金流量净额	<u>(14,253,051,516)</u>	<u>47,119,063</u>

平安国际融资租赁有限公司

合并现金流量表(续)

2017年度

(除特别注明外,金额单位为人民币元)

项目	附注七	2017年度	2016年度
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资收到的现金		2,640,000,000	-
发行债券收到的现金		36,839,569,574	11,441,582,688
发行其他权益工具收到的现金		4,486,410,000	1,882,900,000
筹资活动现金流入小计		<u>43,965,979,574</u>	<u>13,324,482,688</u>
偿还债务支付的现金		(11,945,000,000)	(5,000,000,000)
分配利润及偿付利息所支付的现金		(121,034,340)	(202,927,163)
筹资活动现金流出小计		<u>(12,066,034,340)</u>	<u>(5,202,927,163)</u>
筹资活动收到的现金流量净额		<u>31,899,945,234</u>	<u>8,121,555,525</u>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
		<u>(118,698,733)</u>	<u>48,043,886</u>
<b>五、现金及现金等价物净增加</b>			
加:年初现金及现金等价物余额		<u>4,297,432,557</u>	<u>2,181,350,349</u>
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>			
	42	<u>12,857,425,866</u>	<u>4,297,432,557</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

邵红卫

张亚娟



平安国际融资租赁有限公司

公司现金流量表

2017年度

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

项目	2017年度	2016年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>		
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	6,331,117,287	5,458,383,906
取得借款收到的现金	6,658,178,892	8,256,957,723
吸收租赁保证金所收到的现金	4,595,464,117	4,519,361,145
收回的银行保证金	396,700,681	-
收到其他与经营活动有关的现金	133,906,703	5,048,665,515
经营活动现金流入小计	<u>18,115,367,680</u>	<u>23,283,368,289</u>
长期应收款净增加额	(13,207,794,875)	(27,490,156,708)
支付的利息	(2,959,938,035)	(2,345,122,648)
支付给职工以及为职工支付的现金	(559,380,997)	(394,533,269)
支付的各项税费	(1,190,615,904)	(531,774,127)
支付的银行保证金	-	(1,180,292,716)
支付其他与经营活动有关的现金	(15,142,063,525)	(737,204,082)
经营活动现金流出小计	<u>(33,059,793,336)</u>	<u>(32,679,083,550)</u>
经营活动使用的现金流量净额	42 <u>(14,944,425,656)</u>	<u>(9,395,715,261)</u>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	23,086	19,257
收回投资收到的现金	9,155,994,068	2,000,000,000
取得投资收益收到的现金	173,290,437	137,007,469
投资活动现金流入小计	<u>9,329,307,591</u>	<u>2,137,026,726</u>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(185,435,904)	(39,043,500)
投资支付的现金	(16,826,602,227)	(443,326,602)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	(4,822,285,920)	(50,000,000)
投资活动现金流出小计	<u>(21,834,324,051)</u>	<u>(532,370,102)</u>
投资活动(使用)/收到的现金流量净额	<u>(12,505,016,460)</u>	<u>1,604,656,624</u>

平安国际融资租赁有限公司  
 公司现金流量表(续)  
 2017年度  
 (除特别注明外,金额单位为人民币元)

项目	附注七	2017 年度	2016 年度
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资收到的现金		2,640,000,000	-
发行债券收到的现金		36,839,569,574	11,441,582,688
发行其他权益工具收到的现金		4,486,410,000	1,882,900,000
筹资活动现金流入小计		<u>43,965,979,574</u>	<u>13,324,482,688</u>
偿还债务支付的现金		(11,500,000,000)	(5,000,000,000)
分配利润及偿付利息所支付的现金		(502,236,553)	(183,628,818)
筹资活动现金流出小计		<u>(12,002,236,553)</u>	<u>(5,183,628,818)</u>
筹资活动收到的现金流量净额		<u>31,963,743,021</u>	<u>8,140,853,870</u>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<u>(200,273)</u>	<u>220,391</u>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		4,514,100,632	350,015,624
加:年初现金及现金等价物余额		<u>2,041,982,007</u>	<u>1,691,966,383</u>
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	42	<u>6,556,082,639</u>	<u>2,041,982,007</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

张亚娟



	附注七	实收资本	其他权益工具	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
2017年1月1日余额		9,300,000,000	1,882,900,000	6,870,323,000	(36,376,248)	2,010,559,638	24,500,000	13,384,849,924
2017年度增减变动额		-	-	-	-	2,007,228,758	(8,629,050)	1,998,599,708
综合收益总额		-	-	-	(46,328,094)	-	-	(46,328,094)
净利润	32	-	-	-	-	-	-	-
其他综合收益	31	-	-	-	(46,328,094)	-	-	(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	30	-	-	146,485,424	-	(146,485,424)	-	-
核心人员持股计划	29	-	-	842,207	-	-	-	842,207
发行永续债	28	-	4,486,410,000	-	-	-	-	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	11	-	-	39,241,939	-	-	-	39,241,939
2017年12月31日余额		11,221,397,380	6,369,310,000	765,557,091	(83,304,342)	3,871,302,972	15,870,950	22,503,615,684



平安国际融资租赁有限公司  
 合并所有者权益表(续)  
 2017年度  
 (除特别注明外,金额单位均为人民币元)



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	少数股东权益	所有者权益合计
2016年1月1日余额	9,300,000,000	-	1,126,143,317	85,819,842	42,142,079	846,292,304	24,500,000	10,305,980,368
2016年度增减变动额								
综合收益总额	-	-	-	-	-	1,349,456,194	-	1,349,456,194
净利润	-	-	-	-	-	1,349,456,194	-	1,349,456,194
其他综合收益	-	-	-	-	(79,118,327)	-	-	(79,118,327)
综合收益总额合计	-	-	-	-	(79,118,327)	1,349,456,194	-	1,270,337,867
提取盈余公积金	-	-	-	111,076,367	-	(111,076,367)	-	-
核心人员持股计划	-	-	(255,818)	-	-	-	-	(255,818)
发行永续债	-	1,882,900,000	-	-	-	-	-	1,882,900,000
永续债宣告利息	-	-	-	-	-	(74,112,493)	-	(74,112,493)
2016年12月31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

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  
 公司所有者报酬表  
 2017 年度  
 (除特别注明外, 金额单位: 人民币元)



	实收资本	其他权益工具	资本公积	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)	23,121,106	1,698,853,386	13,100,146,750
2017 年度增减变动额	-	-	-	(140,723,665)	1,464,854,237	1,464,854,237
综合收益总额	-	-	-	(140,723,665)	1,464,854,237	(140,723,665)
净利润	-	-	-	-	-	2,640,000,000
其他综合收益	-	-	-	-	-	-
综合收益总额合计	-	-	-	-	-	-
股东投入资本	1,921,397,380	-	718,602,620	-	-	2,640,000,000
提取盈余公积金	-	-	-	-	(146,485,424)	-
核心人员持股计划	-	-	842,207	-	-	842,207
发行永续债	-	4,486,410,000	-	-	-	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	(117,602,559)	3,017,222,199	21,590,771,468





人民币元)

附注七 实收资本

2016年1月1日余额 9,300,000,000

2016年度增减变动额

综合收益总额							
净利润	32	-	-	-	-	1,110,763,676	1,110,763,676
其他综合收益	31	-	-	-	(37,254,656)	-	(37,254,656)
综合收益总额合计		-	-	-	(37,254,656)	1,110,763,676	1,073,509,020
提取盈余公积金	30	-	-	111,076,367	-	(111,076,367)	-
核心人员持股计划	29	-	-	(255,818)	-	-	(255,818)
发行永续债	28	-	1,882,900,000	-	-	-	1,882,900,000
宣告永续债利息		-	-	-	-	(74,112,493)	(74,112,493)
2016年12月31日余额		9,300,000,000	1,882,900,000	(1,723,951)	23,121,106	1,698,853,386	13,100,146,750

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

2017 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“本公司”)是由中国平安保险(集团)股份有限公司(以下简称“平安集团”)和中国平安保险海外(控股)有限公司(以下简称“平安海外控股”)于 2012 年 9 月 27 日在中华人民共和国深圳市注册成立的中外合资有限责任公司。本公司经上海市商务委员会以沪商外资披(2012)3280 号文批准设立, 经批准的经营期限为 30 年。注册资本为人民币 3.15 亿元。

2017 年 11 月, 经董事会决议, 本公司新增注册资本约人民币 29 亿元。其中平安集团新增投资人民币 13.6 亿元(约人民币 9.9 亿元计入注册资本, 约人民币 3.7 亿元计入资本公积), 平安海外新增投资人民币 26.4 亿元(人民币 19.2 亿元计入注册资本, 人民币 7.2 亿元计入资本公积)。截至 2017 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 9.9 亿元计入实收资本, 人民币 3.7 亿元计入资本公积; 平安海外控股实缴现金人民币 12.8 亿元, 其中人民币 9.3 亿元计入实收资本, 人民币 3.5 亿元计入资本公积。于 2017 年 12 月 31 日, 完成上述增资后, 本公司的注册资本为人民币 122 亿元, 实收资本为人民币 112 亿元。

平安集团以直接持股和间接持股分别拥有本公司 65.23%和 34.77%的股权, 为本公司最终控股股东。

本公司及子公司(以下合称“本集团”)经批准的经营范围为融资租赁业务; 租赁业务; 向国内外购买租赁财产; 租赁财产的残值处理及维修; 租赁交易咨询和担保; 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。

本财务报表由本公司董事会于 2018 年 4 月 9 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、完整地反映了本公司 2017 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2017 年度的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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

(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，本公司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。



## 平安国际融资租赁有限公司

### 财务报表附注

2017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)

##### (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，包括本公司及全部子公司。

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。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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)

(5) 合并财务报表(续)

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

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

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。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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)

(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。

(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。

## 平安国际融资租赁有限公司

### 财务报表附注

2017 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)

##### (7) 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)

##### (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。

##### (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。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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)

(7) 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)

(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(附注四(22))，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。

(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。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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)

(7) 金融资产和金融负债(续)

(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。

(8) 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；

## 平安国际融资租赁有限公司

### 财务报表附注

2017 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)

##### (8) 金融资产的减值(续)

(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。

(vii) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

##### (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。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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)

(8) 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。

(9) 长期股权投资

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

(a) 子公司

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

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。



平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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) 长期股权投资(续)

(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。

(10) 投资性房地产

投资性房地产为本公司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%

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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)

(10) 投资性房地产(续)

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。

(11) 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。购置或新建的固定资产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	8 年	5%	11.88%
飞机	25 年	15%	3.40%
房屋及建筑物	40 年	10%	2.25%

本集团购入的飞行用于经营租赁。

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。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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)

(12) 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。

(13) 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。

(14) 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；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。

(15) 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。

## 平安国际融资租赁有限公司

### 财务报表附注

2017 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)

##### (16) 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。

##### (17) 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。

##### 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。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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)

(17) 职工薪酬(续)

(c) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿，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。

(d) 股份支付

以权益结算的股份支付业务

本集团设有以权益结算、以股份为基础的报酬计划。根据该等计划，本公司的最终控股母公司向本集团的职工授予本公司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，本集团向本公司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。

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。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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)

(17) 职工薪酬(续)

(d) 股份支付(续)

在权益工具行使时，本公司最终控股母公司与本集团员工进行结算。

(18) 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。

(19) 收入确认

收入的金额按照本集团在日常经营活动中销售商品和提供劳务时，已收或应收合同或协议价款的公允价值确定。收入按扣除销售折让、销售退回及增值税的净额列示。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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)

(19) 收入确认(续)

(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

服务费收入在服务已提供、收取的金额能够可靠计量时按权责发生制原则确认。

(d) 利息收入

利息收入主要为委托贷款业务、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。

(20) 政府补助

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

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

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

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

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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)

(20) 政府补助(续)

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。

(21) 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。

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。



平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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)

(21) 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。

(22) 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。

主体在套期开始时，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。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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)

(22) 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，则将已计入其他全面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。

(23) 利润分配

拟发放的利润于董事会批准的当期，确认为负债。

(24) 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 2017 年 12 月 31 日，本集团仅有一个主要经营分部。

(25) 重要会计估计和判断

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

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017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) 重要会计估计和判断(续)

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) 长期应收款减值准备

本集团定期判断是否有任何客观证据表明长期应收款发生了减值损失。如有，本集团将估算减值损失的金额。减值损失金额为长期应收款账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的长期应收款组合资产，管理层采用此类似资产的历史损失经验作为测算该长期应收款组合未来现金流的基础。估算减值损失金额时，需要对是否存在客观证据表明长期应收款已发生减值损失作出重大判断，并需要对预期未来现金流量的现值作出重大估计。

(b) 经营租赁资产减值准备

本集团的经营租赁资产主要为飞机。根据附注四(16)所述的会计政策，管理层于财务报告日判断资产是否存在任何发生资产减值的迹象，并对存在减值迹象的任何资产计量其可收回金额，即资产公允价值减去处置费用后的净额与资产预计使用价值两者之间的较高者。该等计量需要利用估计。

(c) 所得税

在正常的经营活动中，很多交易和事项的最终的税务处理都存在不确定性。在计提所得税费用时，本集团需要作出重大判断。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。

递延所得税资产的估计需要对未来各个年度的应纳税所得额及适用税率进行估计，递延所得税资产的实现取决于本集团未来是否很可能获得足够的应纳税所得额。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。

(d) 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。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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)

(26) 重要会计政策变更

财政部于 2017 年颁布了《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》、修订后的《企业会计准则第 16 号——政府补助》和《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2017〕30 号)。

本集团已采用上述准则和通知编制 2017 年度财务报表。该等准则变更对本集团 2016 年度财务报表无追溯调整影响。

五 税项

本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

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

- (a) 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%。

- (b) 根据财政部、国家税务总局《财政部、国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36 号)，自 2016 年 5 月 1 日起，本集团签订的有形动产租赁合同、有形动产经营租赁合同一律适用增值税税率 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%。2016 年 4 月 30 日前，本集团签订的有形动产融资性售后回租合同，可继续按照税率 17%缴纳增值税，也可选择按税率 6%缴纳增值税。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 子公司

于 2017 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
源信投资有限公司	英属维京群岛	英属维京群岛	项目融资	-	100%	100%	收购
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
江西一脉阳光医学影像中心有限公司	南昌	南昌	医疗服务	51%	-	51%	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	-	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

2017年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 子公司(续)

于2017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 (注2)	爱尔兰	爱尔兰	飞机租赁	-	100%	100%	设立
PAAL Antlia Company Limited (注2)	爱尔兰	爱尔兰	飞机租赁	-	100%	100%	设立
PAAL Mercury Company Limited (注2)	爱尔兰	爱尔兰	飞机租赁	-	100%	100%	设立
PAAL Apus Company Limited (注2)	爱尔兰	爱尔兰	飞机租赁	-	100%	100%	设立
PAAL Caelum Company Limited (注2)	爱尔兰	爱尔兰	飞机租赁	-	100%	100%	设立
PAAL Aviation Assets Company Limited	爱尔兰	爱尔兰	飞机租赁	-	100%	100%	设立
PAAL Aquarius Company Limited (注2)	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

2017 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 子公司(续)

于 2017 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 Auriga Company Limited (注 2)	爱尔兰	爱尔兰	飞机租赁	-	100%	100%	设立
PAAL Venus Company Limited(注 2)	爱尔兰	爱尔兰	飞机租赁	-	100%	100%	设立
PAAL Mars Company Limited(注 2)	爱尔兰	爱尔兰	飞机租赁	-	100%	100%	设立
PAAL Apus Company Limited(注 2)	爱尔兰	爱尔兰	飞机租赁	-	100%	100%	设立
PAAL Ara Company Limited(注 2)	爱尔兰	爱尔兰	飞机租赁	-	100%	100%	设立
PAAL Aries Company Limited(注 2)	爱尔兰	爱尔兰	飞机租赁	-	100%	100%	设立
PAAL Cetus Company Limited(注 2)	爱尔兰	爱尔兰	飞机租赁	-	100%	100%	设立
PAAL Canes Company Limited(注 2)	爱尔兰	爱尔兰	飞机租赁	-	100%	100%	设立
平安好医(武汉)医学影像有限公司(注 2)	湖北省	湖北省	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 2017 年度新设立。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
银行存款	12,857,425,866	4,297,432,557	6,556,082,639	2,041,982,007
其他货币资金	2,305,100,760	2,798,176,969	2,033,276,289	2,429,976,970
	<u>15,162,526,626</u>	<u>7,095,609,526</u>	<u>8,589,358,928</u>	<u>4,471,958,977</u>

于 2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，其他货币资金为本集团短期借款、银行承兑汇票及保函的保证金。

(2) 应收利息

	本集团		本公司	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
应收融资租赁利息	728,611,487	519,287,096	554,300,757	465,471,591
应收委托贷款利息	239,674,603	71,123,951	202,537,723	129,374,905
应收可供出售金融资产利息	201,487,138	20,960,691	201,487,138	20,960,691
应收保理利息	61,188,731	32,464,717	39,816,330	20,464,223
应收银行存款利息	49,542,622	23,800,626	49,475,159	22,621,702
应收分期销售利息	3,573,109	1,518,046	-	-
应收关联方借款利息	-	-	374,371,388	57,776,370
	<u>1,284,077,690</u>	<u>669,155,127</u>	<u>1,421,988,495</u>	<u>716,669,482</u>

(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	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
理财产品	<u>4,900,000,000</u>	<u>100,000,000</u>	<u>4,400,000,000</u>	<u>100,000,000</u>



平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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) 衍生金融工具

本集团			
2017 年 12 月 31 日			
名义金额	公允价值		负债
	资产		
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>
本集团			
2016 年 12 月 31 日			
名义金额	公允价值		负债
	资产		
外汇远期交易合同	美元 160,000,000	46,777,823	-
利率互换合同	美元 274,400,000	24,313,703	-
合计		<u>71,091,526</u>	<u>-</u>
本公司			
2017 年 12 月 31 日			
名义金额	公允价值		负债
	资产		
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		<u>899,969</u>	<u>34,667,904</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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) 衍生金融工具(续)

	本公司		
	2016年12月31日		
	名义金额	公允价值	
资产		负债	
外汇远期交易合同	美元 160,000,000	46,777,823	-
利率互换合同	美元 156,200,000	1,502,266	-
合计		<u>48,280,089</u>	<u>-</u>

(5) 其他应收款

	本集团		本公司	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
应收融资款	990,000,000	-	990,000,000	-
押金及保证金	140,551,900	71,668,565	116,332,850	50,253,619
预付款	31,196,565	36,825,110	28,330,909	34,932,889
应收认缴注册资本 款(注)	19,250,000	19,600,000	-	-
应收经营租赁款	3,381,449	4,610,386	-	-
关联方借款	-	-	14,069,334,000	-
关联方代垫费用	-	-	250,897,633	55,894,374
其他	92,883,526	4,080,312	19,556,408	1,572,513
	<u>1,277,263,440</u>	<u>136,784,373</u>	<u>15,474,451,800</u>	<u>142,653,395</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。

(6) 存货

	本集团			
	2016年 12月31日	本年增加	本年减少	2017年 12月31日
成本-				
库存商品	<u>32,910,232</u>	<u>186,131,569</u>	<u>(192,183,373)</u>	<u>26,858,428</u>
减：存货跌价准备	<u>-</u>	<u>(496,136)</u>	<u>-</u>	<u>(496,136)</u>
	<u>32,910,232</u>			<u>26,362,292</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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)

(7) 其他流动资产

	本集团		本公司	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
预计可抵扣增值税	155,761,172	83,472,719	127,459,521	77,651,687
待摊费用	84,754,235	34,660,081	29,081,828	23,349,601
其他	-	226,330	-	-
	<u>240,515,407</u>	<u>118,359,130</u>	<u>156,541,349</u>	<u>101,001,288</u>

(8) 一年内到期的非流动资产

于 2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，本集团及本公司一年内到期的非流动资产为一年内到期的长期应收款(附注七(10))。

(9) 可供出售金融资产

	本集团及本公司	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
资产支持专项计划(注 1)	2,320,495,001	319,516,183
委托投资(注 2)	2,000,000,000	2,000,000,000
基金	900,845,879	41,365,326
理财产品	530,018,105	74,800,000
	<u>5,751,358,985</u>	<u>2,435,681,509</u>

注 1：该款项系本公司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投资。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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) 长期应收款

	本集团		本公司	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
应收融资租赁款(a)	111,078,458,797	77,502,505,586	72,127,274,511	67,595,665,028
应收保理款(b)	12,785,764,231	8,818,636,704	5,661,182,173	4,699,874,425
委托贷款(c)	11,614,713,125	12,650,549,979	13,048,014,643	15,859,410,747
应收分期款(d)	50,145,760	29,906,982	-	-
应收关联方借款	-	-	8,273,200,000	1,295,000,000
小计	<u>135,529,081,913</u>	<u>99,001,599,251</u>	<u>99,109,671,327</u>	<u>89,449,950,200</u>
减: 一年内到期的应 收融资租赁款	(40,548,413,129)	(27,270,432,217)	(30,138,696,247)	(24,179,895,233)
减: 一年内到期的应 收保理款	(7,723,861,221)	(5,853,863,510)	(3,268,795,000)	(3,071,579,928)
减: 一年内到期的委 托贷款	(10,382,769,189)	(1,522,285,068)	(8,659,868,371)	(6,627,368,756)
减: 一年内到期的应 收分期款	(20,892,299)	(14,351,854)	-	-
减: 一年内到期的关 联方借款	-	-	(225,000,000)	-
小计	<u>(58,675,935,838)</u>	<u>(34,660,932,758)</u>	<u>(42,292,359,618)</u>	<u>(33,878,843,917)</u>
	<u>76,853,146,075</u>	<u>64,340,666,493</u>	<u>56,817,311,709</u>	<u>55,571,106,283</u>

(a.1)

	本集团		本公司	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
应收融资租赁款	129,514,366,330	89,285,924,103	83,298,532,766	77,491,365,590
减: 未实现融资收益	(16,779,789,854)	(10,446,073,473)	(9,946,701,825)	(8,673,572,962)
减值准备	<u>(1,656,117,679)</u>	<u>(1,337,345,044)</u>	<u>(1,224,556,430)</u>	<u>(1,222,127,600)</u>
应收融资租赁款净额	<u>111,078,458,797</u>	<u>77,502,505,586</u>	<u>72,127,274,511</u>	<u>67,595,665,028</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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) 长期应收款(续)

(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	2017 年 12 月 31 日	占比	2016 年 12 月 31 日	占比
1 年以内	47,072,413,368	36.34%	31,255,418,281	35.00%
1 至 2 年	29,604,765,581	22.86%	23,981,090,666	26.86%
2 至 3 年	20,667,268,089	15.96%	15,034,365,417	16.84%
3 年以上	32,169,919,292	24.84%	19,015,049,739	21.30%
	<u>129,514,366,330</u>	<u>100.00%</u>	<u>89,285,924,103</u>	<u>100.00%</u>
本公司	2017 年 12 月 31 日	占比	2016 年 12 月 31 日	占比
1 年以内	34,806,655,233	41.79%	28,136,078,425	36.31%
1 至 2 年	18,842,186,134	22.62%	21,568,320,716	27.83%
2 至 3 年	12,321,553,881	14.79%	13,046,544,784	16.84%
3 年以上	17,328,137,518	20.80%	14,740,421,665	19.02%
	<u>83,298,532,766</u>	<u>100.00%</u>	<u>77,491,365,590</u>	<u>100.00%</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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	2017 年 12 月 31 日	占比	2016 年 12 月 31 日	占比
公共事业	34,987,924,802	27.02%	22,725,139,677	25.45%
健康卫生	24,632,239,440	19.02%	20,524,190,691	22.99%
能源冶金	22,300,644,641	17.22%	18,047,351,587	20.21%
教育文化及旅游	12,842,439,399	9.92%	8,542,898,359	9.57%
基础建设	12,308,578,067	9.50%	8,882,372,765	9.95%
汽融服务	7,542,946,327	5.82%	1,498,109,565	1.68%
制造加工	7,491,175,917	5.78%	4,667,854,321	5.23%
纺织印包	1,789,494,728	1.38%	2,054,820,960	2.30%
食品行业	552,000,624	0.43%	359,751,437	0.40%
信息电子	455,305,844	0.35%	439,073,817	0.49%
其他(注)	4,611,616,541	3.56%	1,544,360,924	1.73%
	<u>129,514,366,330</u>	<u>100.00%</u>	<u>89,285,924,103</u>	<u>100.00%</u>
本公司	2017 年 12 月 31 日	占比	2016 年 12 月 31 日	占比
健康卫生	20,004,315,000	24.02%	18,041,317,333	23.28%
能源冶金	16,276,829,186	19.54%	17,246,803,765	22.26%
公共事业	14,429,681,840	17.32%	18,416,656,968	23.77%
教育文化及旅游	9,421,834,142	11.31%	7,662,502,301	9.89%
汽融服务	6,815,818,048	8.18%	1,498,109,565	1.93%
基础建设	6,318,930,764	7.59%	6,884,465,805	8.88%
制造加工	4,431,873,885	5.32%	4,418,375,777	5.70%
纺织印包	767,387,088	0.92%	1,429,508,185	1.84%
信息电子	455,305,844	0.55%	439,073,817	0.57%
其他(注)	4,376,556,969	5.25%	1,454,552,074	1.88%
	<u>83,298,532,766</u>	<u>100.00%</u>	<u>77,491,365,590</u>	<u>100.00%</u>

注：其他行业包括科技、环保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

2017 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) 长期应收款(续)

(a.4) 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%

于 2016 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	4,244,202,554	5.38%	3,644,692,064	5.30%

(a.5) 本公司于 2017 年度核销应收融资租赁款金额为人民币 3,718,981 元(2016 年度：人民币 42,051,275 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	2017 年度		
	单项计提	组合计提	合计
年初余额	324,360,212	1,012,984,832	1,337,345,044
本年计提	151,574,208	170,917,408	322,491,616
本年核销	(3,718,981)	-	(3,718,981)
年末余额	472,215,439	1,183,902,240	1,656,117,679

本集团	2016 年度		
	单项计提	组合计提	合计
年初余额	255,440,739	769,467,130	1,024,907,869
本年计提	68,919,473	285,568,977	354,488,450
本年核销	-	(42,051,275)	(42,051,275)
年末余额	324,360,212	1,012,984,832	1,337,345,044

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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) 长期应收款(续)

(a.6) 应收融资租赁款坏账准备分析如下(续)：

本公司	2017 年度		
	单项计提	组合计提	合计
年初余额	324,360,212	897,767,388	1,222,127,600
本年计提	150,670,568	(144,522,757)	6,147,811
本年核销	(3,718,981)	-	(3,718,981)
年末余额	<u>471,311,799</u>	<u>753,244,631</u>	<u>1,224,556,430</u>

本公司	2016 年度		
	单项计提	组合计提	合计
年初余额	255,440,739	764,790,625	1,020,231,364
本年计提	68,919,473	175,028,038	243,947,511
本年核销	-	(42,051,275)	(42,051,275)
年末余额	<u>324,360,212</u>	<u>897,767,388</u>	<u>1,222,127,600</u>

(b.1)

	本集团		本公司	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
应收保理款	12,987,397,527	8,929,558,660	5,753,298,008	4,750,201,417
减：减值准备	<u>(201,633,296)</u>	<u>(110,921,956)</u>	<u>(92,115,835)</u>	<u>(50,326,992)</u>
应收保理款净值	<u>12,785,764,231</u>	<u>8,818,636,704</u>	<u>5,661,182,173</u>	<u>4,699,874,425</u>

(b.2) 应收保理款按行业分布情况分析如下：

	本集团			
	2017 年 12 月 31 日	占比	2016 年 12 月 31 日	占比
基础建设	5,660,139,502	43.58%	2,776,301,926	31.09%
制造加工	2,172,120,588	16.72%	1,396,164,916	15.64%
健康卫生	1,993,588,415	15.35%	1,203,539,787	13.48%
能源冶金	613,254,716	4.72%	620,970,720	6.95%
教育文化及旅游	479,894,179	3.70%	187,260,648	2.10%
公共事业	234,993,654	1.81%	895,564,320	10.03%
食品行业	123,362,011	0.95%	147,992,299	1.66%
信息电子	77,797,830	0.60%	7,929,000	0.09%
其他(注)	<u>1,632,246,632</u>	<u>12.57%</u>	<u>1,693,835,044</u>	<u>18.97%</u>
	<u>12,987,397,527</u>	<u>100.00%</u>	<u>8,929,558,660</u>	<u>100.00%</u>



平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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			
	2017 年 12 月 31 日	占比	2016 年 12 月 31 日	占比
基础建设	3,226,626,969	56.08%	2,229,193,115	46.93%
健康卫生	1,826,737,615	31.75%	819,943,533	17.26%
能源冶金	407,890,761	7.09%	275,970,720	5.81%
教育文化及旅游	154,894,179	2.69%	187,260,648	3.94%
食品行业	123,362,011	2.14%	147,992,299	3.12%
公共事业	-	0.00%	40,000,000	0.84%
制造加工	-	0.00%	28,810,085	0.61%
其他(注)	13,786,473	0.24%	1,021,031,017	21.49%
	<u>5,753,298,008</u>	<u>100.00%</u>	<u>4,750,201,417</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) 应收保理款坏账准备分析如下:

本集团	2017 年度		
	单项计提	组合计提	合计
年初余额	36,991,098	73,930,858	110,921,956
本年计提	28,005,573	82,154,164	110,159,737
本年转回	(19,448,397)	-	(19,448,397)
年末余额	<u>45,548,274</u>	<u>156,085,022</u>	<u>201,633,296</u>

本集团	2016 年度		
	单项计提	组合计提	合计
年初余额	6,224,875	38,547,083	44,771,958
本年计提	30,766,223	35,383,775	66,149,998
年末余额	<u>36,991,098</u>	<u>73,930,858</u>	<u>110,921,956</u>

本公司	2017 年度		
	单项计提	组合计提	合计
年初余额	7,166,600	43,160,392	50,326,992
本年计提	28,005,573	13,783,270	41,788,843
年末余额	<u>35,172,173</u>	<u>56,943,662</u>	<u>92,115,835</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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) 长期应收款(续)

(b.3) 应收保理款坏账准备分析如下(续)：

本公司	2016 年度		合计
	单项计提	组合计提	
年初余额	-	22,630,306	22,630,306
本年计提	7,166,600	20,530,086	27,696,686
年末余额	7,166,600	43,160,392	50,326,992

(c.1)

	本集团		本公司	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
委托贷款	11,800,590,443	12,894,006,926	13,168,981,516	17,362,711,486
减：减值准备	(185,877,318)	(243,456,947)	(120,966,873)	(208,300,739)
委托贷款净值	11,614,713,125	12,650,549,979	13,048,014,643	17,154,410,747

(c.2) 委托贷款按行业分布情况分析如下：

	本集团			
	2017 年 12 月 31 日	占比	2016 年 12 月 31 日	占比
公共事业	2,965,826,567	25.14%	2,517,725,497	19.53%
制造加工	2,135,943,035	18.10%	2,141,607,030	16.61%
基础建设	2,123,513,006	17.99%	3,363,088,613	26.08%
健康卫生	1,570,074,120	13.31%	1,498,563,921	11.62%
能源冶金	1,164,911,024	9.87%	1,701,957,109	13.20%
教育文化及旅游	956,001,275	8.10%	1,219,127,733	9.45%
纺织印包	258,973,960	2.19%	209,219,444	1.62%
食品行业	174,686,665	1.48%	60,000,000	0.47%
汽融服务	28,212,968	0.24%	73,992,659	0.57%
信息电子	2,352,748	0.02%	1,059,121	0.01%
其他	420,095,075	3.56%	107,665,799	0.84%
	11,800,590,443	100.00%	12,894,006,926	100.00%

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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			
	2017 年 12 月 31 日	占比	2016 年 12 月 31 日	占比
基础建设	1,809,114,614	13.74%	2,842,926,097	16.37%
公共事业	1,635,327,499	12.42%	2,139,475,497	12.32%
健康卫生	1,039,964,914	7.90%	1,317,644,616	7.59%
制造加工	706,347,069	5.36%	863,643,411	4.97%
教育文化及旅游	668,984,862	5.08%	1,185,127,733	6.83%
能源冶金	563,749,553	4.28%	1,201,957,109	6.92%
纺织印包	193,439,208	1.47%	209,219,444	1.20%
汽融服务	8,906,661	0.07%	73,992,659	0.43%
信息电子	2,352,748	0.02%	1,059,121	0.01%
食品行业	-	0.00%	20,000,000	0.12%
其他	6,540,792,388	49.66%	7,507,665,799	43.24%
	<u>13,168,981,516</u>	<u>100.00%</u>	<u>17,362,711,486</u>	<u>100.00%</u>

(c.3) 委托贷款坏账准备分析如下:

本集团	2017 年度		
	单项计提	组合计提	合计
年初余额	81,759,361	161,697,586	243,456,947
本年计提	502,630	54,427,047	54,929,677
本年转回	(32,241,376)	(80,267,930)	(112,509,306)
年末余额	<u>50,020,615</u>	<u>135,856,703</u>	<u>185,877,318</u>
本集团	2016 年度		
	单项计提	组合计提	合计
年初余额	42,090,937	50,698,032	92,788,969
本年计提	39,668,424	110,999,554	150,667,978
年末余额	<u>81,759,361</u>	<u>161,697,586</u>	<u>243,456,947</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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) 长期应收款(续)

(c.3) 委托贷款坏账准备分析如下(续):

本公司	2017 年度		
	单项计提	组合计提	合计
年初余额	81,759,361	126,541,378	208,300,739
本年计提	502,630	24,672,810	25,175,440
本年转回	(32,241,376)	(80,267,930)	(112,509,306)
年末余额	50,020,615	70,946,258	120,966,873

本公司	2016 年度		
	单项计提	组合计提	合计
年初余额	42,090,937	50,698,032	92,788,969
本年计提	39,668,424	75,843,346	115,511,770
年末余额	81,759,361	126,541,378	208,300,739

(d.1)

	本集团		本公司	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
应收分期销售款	93,926,179	52,525,015	-	-
减：未实现融资收益	(17,555,564)	(12,069,141)	-	-
减值准备	(26,224,855)	(10,548,892)	-	-
应收分期销售款净额	50,145,760	29,906,982	-	-

(d.2) 应收分期销售款按行业分布情况分析如下:

	本集团			
	2017 年 12 月 31 日	占比	2016 年 12 月 31 日	占比
信息电子	57,758,934	61.49%	52,525,015	100.00%
汽融服务	36,167,245	38.51%	-	-
	93,926,179	100.00%	52,525,015	100.00%

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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) 长期应收款(续)

(d.3) 应收分期销售款坏账准备分析如下：

本集团	2017 年度		
	单项计提	组合计提	合计
年初余额	-	10,548,892	10,548,892
本年计提	-	15,675,963	15,675,963
年末余额	-	26,224,855	26,224,855
本集团	2016 年度		
	单项计提	组合计提	合计
年初余额	-	-	-
本年计提	-	10,548,892	10,548,892
年末余额	-	10,548,892	10,548,892

(11) 长期股权投资

	本集团		本公司	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
合营企业(a)	855,600,860	815,662,465	855,600,860	815,662,465
子公司(附注六)	-	-	7,015,449,420	2,193,163,500
减：长期股权投资减值准备	-	-	-	-
	855,600,860	815,662,465	7,871,050,280	3,008,825,965

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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) 长期股权投资(续)

(a.1) 合营企业

		本年增减变动					
		投资成本	2016 年 12 月 31 日	按权益法调整 的净损益	按权益法调整的 其他综合收益	按权益法调整 的资本公积	2017 年 12 月 31 日
深圳平科信息咨询 有限公司	非上市 公司	800,000,000	815,662,465	49,098,695	(48,402,239)	39,241,939	855,600,860

(a.2) 合营企业的基础信息:

			2017 年		2016 年		对集团活动是 否具有战略性
主要经营地	注册地		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%	50%	50%	是

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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)

(12) 固定资产

本集团

	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
<b>原值</b>						
2017 年 1 月 1 日	66,282	34,145,432	24,411,067	2,304,412,976	-	2,363,035,757
本年增加	211,167	157,973,042	54,674,353	5,904,553,457	192,410,320	6,309,822,339
本年减少	-	(57,508)	(11,405,310)	(503,721,393)	-	(515,184,211)
2017 年 12 月 31 日	<u>277,449</u>	<u>192,060,966</u>	<u>67,680,110</u>	<u>7,705,245,040</u>	<u>192,410,320</u>	<u>8,157,673,885</u>
<b>累计折旧</b>						
2017 年 1 月 1 日	(13,680)	(8,470,061)	(4,546,888)	(105,959,756)	-	(118,990,385)
本年增加	(28,425)	(7,089,279)	(8,992,747)	(165,896,275)	(3,170,251)	(185,176,977)
本年减少	-	20,230	1,265,579	26,154,828	-	27,440,637
2017 年 12 月 31 日	<u>(42,105)</u>	<u>(15,539,110)</u>	<u>(12,274,056)</u>	<u>(245,701,203)</u>	<u>(3,170,251)</u>	<u>(276,726,725)</u>
<b>减值准备</b>						
2017 年 1 月 1 日	-	-	-	-	-	-
本年增加	-	-	(6,052,766)	(14,840,410)	-	(20,893,176)
2017 年 12 月 31 日	-	-	<u>(6,052,766)</u>	<u>(14,840,410)</u>	-	<u>(20,893,176)</u>
<b>账面价值</b>						
2017 年 12 月 31 日	<u>235,344</u>	<u>176,521,856</u>	<u>49,353,288</u>	<u>7,444,703,427</u>	<u>189,240,069</u>	<u>7,860,053,984</u>
2016 年 12 月 31 日	<u>52,602</u>	<u>25,675,371</u>	<u>19,864,179</u>	<u>2,198,453,220</u>	-	<u>2,244,045,372</u>

2017 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: 176,843,743 元及 8,333,234 元(2016 年: 59,226,439 元及 6,268,217 元)。

于 2017 年 12 月 31 日, 净值约为美元 869,846,388 元(原价美元 893,217,814 元)的飞机(2016 年 12 月 31 日: 净值约为美元 146,358,322 元, 原价美元 147,900,000 元)作为美元 653,216,556 元(2016 年 12 月 31 日: 美元 116,333,019 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

2017 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)

(12) 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				
2017年1月1日	61,560	33,265,157	10,237,356	43,564,073
本年增加	33,973	11,315,488	-	11,349,461
本年减少	-	(38,760)	-	(38,760)
2017年12月31日	<u>95,533</u>	<u>44,541,885</u>	<u>10,237,356</u>	<u>54,874,774</u>
累计折旧				
2017年1月1日	(12,858)	(8,241,296)	(4,052,287)	(12,306,441)
本年增加	(13,383)	(6,862,907)	(1,215,526)	(8,091,816)
本年减少	-	15,883	-	15,883
2017年12月31日	<u>(26,241)</u>	<u>(15,088,320)</u>	<u>(5,267,813)</u>	<u>(20,382,374)</u>
账面价值				
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>
2016年12月31日	<u>48,702</u>	<u>25,023,861</u>	<u>6,185,069</u>	<u>31,257,632</u>

2017 年度，本公司计入业务及管理费的折旧费用为 8,091,816 元(2016 年：6,141,208 元)。



平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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) 无形资产

	原值	2016 年 12 月 31 日	本年增加	本年转出	本年摊销	2017 年 12 月 31 日	累计 摊销额
本集团							
软件系统	54,108,496	22,318,000	29,050,630	-	(6,237,547)	45,131,083	8,977,413
减: 无形资产减值准备							
		22,318,000				45,131,083	
本公司							
软件系统	52,277,565	21,328,000	28,209,699	-	(6,161,438)	43,376,261	8,901,304
减: 无形资产减值准备							
		21,328,000				43,376,261	

2017 年度本集团研发投入支出共计 22,254,245 元(2016 年: 2,852,000 元), 本公司研究开发支出共计 19,923,677 元(2016 年: 2,852,000 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

2017 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) 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：

	2017 年 12 月 31 日		2016 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	-	-
资产减值损失	526,976,109	2,107,904,436	433,443,805	1,733,775,222
应付职工薪酬	167,513,690	670,054,760	145,100,985	580,403,944
公允价值变动损益	52,138,945	208,555,780	9,531,485	38,125,940
可抵扣亏损	24,512,210	191,749,725	5,573,616	22,294,466
职工教育经费	2,942,204	11,768,816	11,412	45,648
无形资产摊销	1,361,361	5,445,444	418,927	1,675,708
政府补助	-	-	12,500,000	50,000,000
合营企业投资收益	-	-	8,722,209	34,888,836
未经抵销的递延所得税资产	<u>1,373,629,934</u>	<u>5,588,220,621</u>	<u>615,302,439</u>	<u>2,461,209,764</u>
其中：				
预计于 1 年内(含 1 年)转回 的金额	199,413,516		141,581,217	
预计于 1 年后转回的金额	<u>1,174,216,418</u>		<u>473,721,222</u>	
	<u>1,373,629,934</u>		<u>615,302,439</u>	

(a.2) 本集团未经抵销的递延所得税负债列示如下：

	2017 年 12 月 31 日		2016 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	(58,186,227)	(463,804,273)	(12,264,563)	(98,116,544)
公允价值变动损益	<u>(13,033,930)</u>	<u>(52,135,720)</u>	<u>(12,364,598)</u>	<u>(49,458,392)</u>
未经抵销的递延所得税负债	<u>(71,220,157)</u>	<u>(515,939,993)</u>	<u>(24,629,161)</u>	<u>(147,574,936)</u>
其中：				
预计于 1 年内(含 1 年)转回 的金额	(1,429,580)		(1,313,695)	
预计于 1 年后转回的金额	<u>(69,790,577)</u>		<u>(23,315,466)</u>	
	<u>(71,220,157)</u>		<u>(24,629,161)</u>	

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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) 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：

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
递延所得税资产净额	1,337,904,322	597,364,227
递延所得税负债净额	35,494,545	6,690,949

(a.4) 本公司未经抵销的递延所得税资产列示如下：

	2017 年 12 月 31 日		2016 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
资产减值损失	369,922,604	1,479,690,416	380,701,652	1,522,806,606
递延手续费	291,113,557	1,164,454,228	-	-
应付职工薪酬	158,284,107	633,136,428	141,254,633	565,018,532
公允价值变动	52,138,945	208,555,780	9,531,485	38,125,940
职工教育经费	2,065,544	8,262,176	-	-
无形资产摊销	1,361,361	5,445,444	418,927	1,675,708
政府补助	-	-	12,500,000	50,000,000
长期股权投资	-	-	8,722,209	34,888,836
未经抵销的递延所得税资产	<u>874,886,118</u>	<u>3,499,544,472</u>	<u>553,128,906</u>	<u>2,212,515,622</u>
其中：				
预计于 1 年内(含 1 年)转回的金额	183,663,055		133,116,534	
预计于 1 年后转回的金额	<u>691,223,063</u>		<u>420,012,372</u>	
	<u>874,886,118</u>		<u>553,128,906</u>	

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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) 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：

	2017 年 12 月 31 日		2016 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	(13,033,930)	(52,135,720)	(12,364,599)	(49,458,396)
固定资产折旧	(421,386)	(1,685,544)	-	-
未经抵消的递延所得税负债	<u>(13,455,316)</u>	<u>(53,821,264)</u>	<u>(12,364,599)</u>	<u>(49,458,396)</u>
其中：				
预计于 1 年内(含 1 年)转回的 金额	(1,429,580)		(1,313,695)	
预计于 1 年后转回的金額	<u>(12,025,736)</u>		<u>(11,050,904)</u>	
	<u>(13,455,316)</u>		<u>(12,364,599)</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：

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
递延所得税资产净额	861,430,802	540,764,307
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：

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
可抵扣亏损	<u>39,008,415</u>	<u>8,164,602</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：

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
2021 年	8,164,602	8,164,602
2022 年	<u>30,843,813</u>	<u>-</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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) 其他非流动资产

	本集团		本公司	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
继续涉入资产(注)	2,098,776,352	357,455,100	2,098,776,352	357,455,100
预付飞机款	423,449,190	-	-	-
其他	16,397,860	1,416,435	1,893,742	1,411,185
	<u>2,538,623,402</u>	<u>358,871,535</u>	<u>2,100,670,094</u>	<u>358,866,285</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。

(16) 借款

短期借款：

	本集团	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
信用借款	18,051,878,082	12,813,639,618
质押借款	10,102,725,483	9,177,872,351
担保借款	464,250,000	759,828,800
	<u>28,618,853,565</u>	<u>22,751,340,769</u>

	本公司	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
信用借款	11,114,969,170	9,131,403,160
质押借款	10,102,725,364	7,721,102,351
担保借款	464,250,000	759,828,800
	<u>21,681,944,534</u>	<u>17,612,334,311</u>

于 2017 年 12 月 31 日，质押借款 10,102,725,483 元(2016 年 12 月 31 日：9,177,872,351 元)系由融资租赁项目应收租金 11,334,077,655 元作为质押(2016 年：融资租赁应收租金 10,443,610,312 元和保证金 1,534,000,000 元)。

于 2017 年 12 月 31 日，担保借款 464,250,000 元(2016 年 12 月 31 日：759,828,800 元)系由本公司所属集团提供保证(参见附注十(3)(i))。

于 2017 年 12 月 31 日，短期借款的合同年利率为 0.50%-7.20% (2016 年 12 月 31 日：0.79%-8.27%)。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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) 借款(续)

长期借款：

	本集团	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
质押借款	25,792,667,458	18,275,740,893
担保借款	14,253,433,000	16,417,394,400
信用借款	13,865,127,672	5,550,763,652
	53,911,228,130	40,243,898,945
减：一年内到期的长期借款	(12,836,776,378)	(4,559,376,595)
	41,074,451,752	35,684,522,350
	本公司	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
质押借款	23,041,391,058	17,468,738,740
担保借款	14,253,433,000	16,417,394,400
信用借款	2,323,489,103	2,205,930,987
	39,618,313,161	36,092,064,127
减：一年内到期的长期借款	(12,503,541,328)	(4,559,376,595)
	27,114,771,833	31,532,687,532

于 2017 年 12 月 31 日，质押借款 25,792,667,458 元(2016 年 12 月 31 日：18,275,740,893 元)，系由融资租赁项目应收租金 32,430,618,284 元(2016 年 12 月 31 日：25,005,033,030 元)和净值约为 5,683,750,270 元(原值：5,836,463,842 元)的飞机作为质押(2016 年 12 月 31 日：净值 1,015,287,681 元，原值：1,025,982,300 元)。

于 2017 年 12 月 31 日，担保借款 14,253,433,000 元(2016 年 12 月 31 日：16,417,394,400 元)系由本公司所属集团提供保证(参见附注十(3)(j))。

于 2017 年 12 月 31 日，长期借款的合同年利率为 2.50%-7.22% (2016 年 12 月 31 日：2.11%-7.22%)。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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)

(17) 应付票据

	本集团		本公司	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	3,041,285,878	3,399,986,203	2,398,963,218	3,281,348,803
商业承兑汇票	12,878,100	23,400,000	-	-
	<u>3,054,163,978</u>	<u>3,423,386,203</u>	<u>2,398,963,218</u>	<u>3,281,348,803</u>

(18) 应付账款

	本集团		本公司	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
应付保理项目款	577,211,236	3,688,840	555,000,000	3,688,840
应付采购租赁设备款	512,463,526	389,154,488	250,206,355	314,468,656
其他	342,567	99,528	-	-
	<u>1,090,017,329</u>	<u>392,942,856</u>	<u>805,206,355</u>	<u>318,157,496</u>

(19) 应付职工薪酬

	本集团		本公司	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
短期薪酬(a)	474,396,329	648,230,294	341,865,495	568,675,902
设定提存计划(b)	9,195,938	10,227,624	8,546,080	9,677,624
	<u>483,592,267</u>	<u>658,457,918</u>	<u>350,411,575</u>	<u>578,353,526</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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)

(19) 应付职工薪酬(续)

(a) 短期薪酬

本集团

	2016 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2017 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	598,248,554	139,530,988	(328,615,340)	409,164,202
职工福利费	2,249,628	5,824,090	(5,911,711)	2,162,007
社会保险费	5,078,729	25,753,546	(26,330,349)	4,501,926
其中：医疗保险费	4,450,213	22,619,893	(23,125,260)	3,944,846
工伤保险费	224,287	921,478	(947,002)	198,763
生育保险费	404,229	2,212,175	(2,258,087)	358,317
住房公积金	3,703,554	19,689,985	(20,112,777)	3,280,752
工会经费	18,010,199	19,082,915	(14,501,022)	22,592,092
职工教育经费	20,939,630	20,931,728	(9,176,018)	32,695,340
	<u>648,230,294</u>	<u>230,813,252</u>	<u>(404,647,217)</u>	<u>474,396,329</u>

本公司

	2016 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2017 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	523,532,014	13,866,479	(250,428,649)	286,969,844
职工福利费	1,003,584	4,852,235	(4,852,234)	1,003,585
社会保险费	4,795,604	22,001,926	(22,622,541)	4,174,989
其中：医疗保险费	4,201,726	19,327,315	(19,871,074)	3,657,967
工伤保险费	212,227	793,138	(820,603)	184,762
生育保险费	381,651	1,881,473	(1,930,864)	332,260
住房公积金	3,515,110	16,903,412	(17,358,315)	3,060,207
工会经费	17,344,046	13,203,279	(10,774,280)	19,773,045
职工教育经费	18,485,544	16,519,202	(8,120,921)	26,883,825
	<u>568,675,902</u>	<u>87,346,533</u>	<u>(314,156,940)</u>	<u>341,865,495</u>



平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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)

(19) 应付职工薪酬(续)

(b) 设定提存计划

本集团

	2017 年度		2016 年度	
	应付金额	年末金额	应付金额	年末金额
基本养老保险	54,897,189	8,352,837	33,797,142	9,425,580
失业保险费	1,713,604	566,884	1,721,424	639,601
企业年金	2,062,812	276,217	838,005	162,443
	<u>58,673,605</u>	<u>9,195,938</u>	<u>36,356,571</u>	<u>10,227,624</u>

本公司

	2017 年度		2016 年度	
	应付金额	年末金额	应付金额	年末金额
基本养老保险	45,395,868	7,764,638	29,147,444	8,918,858
失业保险费	1,489,655	526,336	1,493,223	604,577
企业年金	1,523,702	255,106	779,331	154,189
	<u>48,409,225</u>	<u>8,546,080</u>	<u>31,419,998</u>	<u>9,677,624</u>

(20) 应交税费

	本集团		本公司	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
应交企业所得税	681,467,801	414,871,031	149,018,086	364,486,831
应交城建税及附加	6,869,175	7,497,547	3,687,667	6,738,717
应交个人所得税	2,702,694	1,368,233	1,679,348	661,955
应交增值税	2,263,856	79,489,241	201,353	61,843,576
应交印花税	2,253,739	2,044,492	1,599,792	1,545,061
	<u>695,557,265</u>	<u>505,270,544</u>	<u>156,186,246</u>	<u>435,276,140</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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) 应付利息

	本集团		本公司	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
应付债券利息	619,423,839	222,152,152	619,423,843	220,864,575
应付借款利息	198,790,902	185,307,910	211,625,802	154,823,355
	<u>818,214,741</u>	<u>407,460,062</u>	<u>831,049,645</u>	<u>375,687,930</u>

(22) 其他应付款

	本集团		本公司	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
待划转款项(注)	6,102,277,018	5,480,787,945	3,478,044,865	5,314,714,343
待退回到期保证金	159,161,180	72,475,864	159,161,180	72,475,864
预提费用	56,183,943	46,375,155	40,812,495	46,275,155
应付关联方服务费	11,669,273	14,564,498	32,809,142	12,824,973
应付关联方代垫费用	8,675,986	21,631,194	8,831,754	21,716,899
应付关联方往来款	-	-	1,568,921,486	23,137,800
待退回溢缴保理款	-	19,156,199	-	-
其他	45,069,688	19,136,052	14,678,019	10,399,224
	<u>6,383,037,088</u>	<u>5,674,126,907</u>	<u>5,303,258,941</u>	<u>5,501,544,258</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

2017 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)

(23) 一年内到期的非流动负债

	本集团		本公司	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
一年内到期的长期借款(附注七(16))	12,836,776,378	4,559,376,595	12,503,541,328	4,559,376,595
一年内到期的保证金(附注七(25))	3,264,508,199	1,505,643,473	2,276,390,793	1,265,466,442
一年内到期的维修储备金(附注七(25))	36,947,980	5,911,802	-	-
一年内到期的递延手续费收入(附注七(26))	219,442,407	171,278,028	76,161,674	107,653,301
	<u>16,357,674,964</u>	<u>6,242,209,898</u>	<u>14,856,093,795</u>	<u>5,932,496,338</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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) 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	2017 年 12 月 31 日	2016 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	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	3.68%	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	超短期融资券	无	1 年	无	1,500,000,000	2017	固定	4.95%	1,500,000,000	1,500,000,000
本公司	超短期融资券	无	1 年	无	500,000,000	2017	固定	4.90%	500,000,000	-
本公司	超短期融资券	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	私募公司债券	无	3 年	无	2,000,000,000	2017	固定	5.30%	2,000,000,000	-
本公司	私募公司债券	无	3 年	无	1,600,000,000	2017	固定	4.70%	1,600,000,000	-
本公司	私募公司债券	无	3 年	无	1,800,000,000	2017	固定	5.56%	1,800,000,000	-
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	-

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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) 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	票面利率	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
本公司	公司债	无	3 年	无	2,200,000,000	2017	固定	4.89%	2,200,000,000	-
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	私募公司债	无	3 年	无	1,200,000,000	2017	固定	5.45%	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	-
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 月	无	1,000,000,000	2017	固定	4.65%	1,000,000,000	-
本公司	PPN	无	3 年	无	1,200,000,000	2017	固定	5.40%	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	-
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	PPN	无	3 年	无	1,800,000,000	2017	固定	6.10%	1,800,000,000	-
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	-
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	-
本公司	超短期融资券	无	270 天	无	1,000,000,000	2016	固定	4.35%	-	1,000,000,000
本公司	超短期融资券	无	1 年	无	450,000,000	2016	固定	3.00%	-	450,000,000
本公司	超短期融资券	无	1 年	无	500,000,000	2016	固定	2.95%	-	500,000,000
本公司	超短期融资券	无	1 年	无	550,000,000	2016	固定	2.96%	-	550,000,000
平安国际金融有限公司	私募票据	无	3 年	无	445,000,000	2014	固定	4.40%	37,000,000,000	445,000,000
小计									37,000,000,000	11,945,000,000
									(65,943,280)	(46,583,511)
									36,934,056,720	11,898,416,489

减: 未摊销的发行成本

已发行债券账面余额

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017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)

(25) 长期应付款

	本集团		本公司	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
保证金	18,709,779,740	13,105,789,235	13,096,017,554	11,633,117,293
维修储备金	36,947,980	88,280,596	-	-
贷款费用	6,116,441	-	6,116,441	-
关联方借款	-	-	59,992,411	-
减: 一年内到期的 保证金	(3,264,508,199)	(1,505,643,473)	(2,276,390,793)	(1,265,466,442)
减: 一年内到期的 维修储备金	(36,947,980)	(5,911,802)	-	-
	<u>15,451,387,982</u>	<u>11,682,514,556</u>	<u>10,885,735,613</u>	<u>10,367,650,851</u>

(26) 其他非流动负债

	本集团		本公司	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
递延手续费收入	581,471,351	400,614,911	213,996,984	257,846,419
减: 一年内到期的递 延手续费收入	(219,442,407)	(171,278,028)	(76,161,674)	(107,653,301)
小计:	<u>362,028,944</u>	<u>229,336,883</u>	<u>137,835,310</u>	<u>150,193,118</u>
继续涉入负债(注)	2,098,776,352	357,455,100	2,098,776,352	357,455,100
应付职工薪酬	683,438,349	205,442,106	607,298,148	195,340,106
	<u>3,144,243,645</u>	<u>792,234,089</u>	<u>2,843,909,810</u>	<u>702,988,324</u>

注: 该款项系本公司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。

(27) 实收资本

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

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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)

(27) 实收资本(续)

	2016 年 12 月 31 日		持股比例
	原币	折人民币	
平安集团	人民币 6,975,000,000	6,975,000,000	75.00%
平安海外控股	人民币 2,121,250,000 港币 154,229,592	2,325,000,000	25.00%
		<u>9,300,000,000</u>	<u>100.00%</u>

(28) 其他权益工具

	本集团及本公司	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
永续债	<u>6,369,310,000</u>	<u>1,882,900,000</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，本公司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，本公司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。

(29) 资本公积

	本集团		本公司	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
资本溢价	727,450,131	8,847,511	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	39,241,939	-	39,241,939	-
其他资本公积(注)	<u>(1,134,979)</u>	<u>(1,977,186)</u>	<u>(881,744)</u>	<u>(1,723,951)</u>
	<u>765,557,091</u>	<u>6,870,325</u>	<u>756,962,815</u>	<u>(1,723,951)</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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) 资本公积(续)

注：本集团参与本公司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公司的最终控股母公司，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 2017 年度发生的股份支付费用为人民币 1,185,389 元(2016 年：4,205,782 元)，以股份支付换取的职工服务总额为人民币 343,182 元(2016 年：4,461,600 元)。

(30) 盈余公积

	本集团		本公司	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
年初余额	196,996,209	85,919,842	196,996,209	85,919,842
本年提取	146,485,424	111,076,367	146,485,424	111,076,367
年末余额	343,481,633	196,996,209	343,481,633	196,996,209

根据《中华人民共和国外资企业法》及实施细则的规定，本公司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 2017 年度，本公司根据 2017 年度净利润提取盈余公积人民币 146,485,424 元(2016 年：人民币 111,076,367 元)。



平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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) 其他综合收益

本集团

	2016 年 12 月 31 日	本年增加	2017 年 12 月 31 日
以后将重分类进损益的 其他综合收益			
-外币报表折算差异	(60,097,354)	114,472,615	54,375,261
-可供出售金融资产公允价 值变动损益	(27,430,193)	(84,015,606)	(111,445,799)
-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	50,551,299	(48,402,239)	2,149,060
-现金流量套期损益的有效 部分	-	(28,382,864)	(28,382,864)
	<u>(36,976,248)</u>	<u>(46,328,094)</u>	<u>(83,304,342)</u>

本公司

	2016 年 12 月 31 日	本年增加	2017 年 12 月 31 日
以后将重分类进损益的 其他综合收益			
-可供出售金融资产公允价 值变动损益	(27,430,193)	(84,015,606)	(111,445,799)
-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	50,551,299	(48,402,239)	2,149,060
-现金流量套期损益的有效 部分	-	(8,305,820)	(8,305,820)
	<u>23,121,106</u>	<u>(140,723,665)</u>	<u>(117,602,559)</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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)

(32) 未分配利润

	本集团		本公司	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
年初未分配利润	2,010,559,638	846,292,304	1,698,853,386	773,278,570
加：本年净利润	2,007,228,758	1,349,456,194	1,464,854,237	1,110,763,676
减：提取法定盈余公积	(146,485,424)	(111,076,367)	(146,485,424)	(111,076,367)
减：永续债利息	-	(74,112,493)	-	(74,112,493)
年末未分配利润	<u>3,871,302,972</u>	<u>2,010,559,638</u>	<u>3,017,222,199</u>	<u>1,698,853,386</u>

(33) 营业收入

	本集团		本公司	
	2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
融资租赁利息收入	4,886,089,667	3,668,626,564	3,717,625,283	3,452,467,992
服务费收入	2,871,491,109	1,640,809,920	1,640,131,693	1,413,003,427
委托贷款利息收入	587,356,653	359,759,009	1,118,522,770	502,327,037
经营租赁租金收入	469,136,142	149,699,595	-	-
应收保理款利息收入	388,969,640	330,984,243	201,537,194	84,314,311
银行利息收入	100,509,813	62,966,810	89,619,183	53,084,135
设备销售收入	44,927,008	48,438,139	-	-
影像业务收入	135,277	-	-	-
融资担保收入	-	-	39,360,856	9,655,115
	<u>9,348,615,309</u>	<u>6,261,284,280</u>	<u>6,806,796,979</u>	<u>5,514,852,017</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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) 营业成本

	本集团		本公司	
	2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
利息支出	4,493,457,652	2,674,092,872	3,832,872,622	2,539,131,756
服务费支出	307,397,472	196,981,475	242,841,852	189,057,424
经营租赁固定资产折旧	176,843,743	59,226,439	-	-
担保费支出	70,518,471	90,400,300	71,704,740	90,681,418
设备销售成本	12,804,137	34,899,388	-	-
影像业务成本	3,088,109	-	-	-
投资性房地产折旧	-	-	1,119,243	-
	<u>5,064,109,584</u>	<u>3,055,600,474</u>	<u>4,148,538,457</u>	<u>2,818,870,598</u>

(35) 税金及附加

	本集团		本公司	
	2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
城市维护建设税	29,575,793	22,489,617	20,169,045	18,770,615
教育费附加	21,151,114	16,064,012	14,406,461	13,407,582
印花税及其他	16,482,250	7,682,671	7,709,904	5,394,271
营业税	-	16,467,345	-	12,343,710
	<u>67,209,157</u>	<u>62,703,645</u>	<u>42,285,410</u>	<u>49,916,178</u>

(36) 业务及管理费

	本集团		本公司	
	2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
职工薪酬费用	974,110,595	755,605,462	744,239,295	625,324,747
差旅费	134,620,176	105,799,780	123,168,619	100,306,665
租赁费	103,042,510	73,290,863	79,579,265	66,327,636
咨询费	98,764,943	31,498,217	85,254,231	28,227,628
业务招待费	82,181,799	64,832,764	76,217,343	62,202,004
广告宣传费	41,938,438	37,577,186	32,463,545	35,949,629
会务费	23,262,547	17,141,607	22,245,922	16,369,004
劳务外包费	14,081,966	31,999,714	13,015,447	29,972,770
固定资产折旧	8,333,234	6,268,217	8,091,816	6,141,208
无形资产摊销	6,237,547	2,078,513	6,161,438	2,078,513
其他	53,562,163	35,985,923	46,702,016	34,554,406
	<u>1,540,135,918</u>	<u>1,162,078,246</u>	<u>1,237,138,937</u>	<u>1,007,454,210</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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)

(37) 资产减值损失

	本集团		本公司	
	2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
应收融资租赁款减值损失	322,491,616	354,488,450	6,147,811	243,947,511
应收保理款减值损失	90,711,340	66,149,998	41,788,843	27,696,686
固定资产减值损失	20,893,176	-	-	-
应收分期款减值损失	15,675,963	10,548,892	-	-
存货跌价损失	496,136	-	-	-
委托贷款减值损失	(57,579,629)	150,667,978	(87,333,866)	115,511,770
	<u>392,688,602</u>	<u>581,855,318</u>	<u>(39,397,212)</u>	<u>387,155,967</u>

(38) 公允价值变动损益

	本集团		本公司	
	2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
衍生金融工具	(55,809,658)	70,904,502	(44,657,281)	48,093,065

(39) 投资收益

	本集团		本公司	
	2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
可供出售金融资产	344,270,445	152,732,077	344,270,445	152,732,077
长期股权投资	44,720,876	(4,624,419)	49,098,695	(4,624,419)
交易性金融资产	13,651,224	3,723,912	12,085,273	3,723,912
衍生金融工具	(2,538,834)	(3,496,372)	(2,538,834)	(2,551,718)
	<u>400,103,711</u>	<u>148,335,198</u>	<u>402,915,579</u>	<u>149,279,852</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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) 其他收益

本集团

	2017 年度	2016 年度	与资产相关/ 与收益相关
税收返还	<u>183,940,809</u>	<u>-</u>	与收益相关

本公司

	2017 年度	2016 年度	与资产相关/ 与收益相关
税收返还	<u>133,897,516</u>	<u>-</u>	与收益相关

(41) 所得税费用

	本集团		本公司	
	2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
当期所得税	1,452,645,401	619,221,348	787,858,182	530,242,605
递延所得税	<u>(680,574,195)</u>	<u>(182,608,491)</u>	<u>(289,892,686)</u>	<u>(147,675,784)</u>
	<u>772,071,206</u>	<u>436,612,857</u>	<u>497,965,496</u>	<u>382,566,821</u>

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	
	2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
税前利润	<u>2,770,670,914</u>	<u>1,786,069,051</u>	<u>1,962,819,733</u>	<u>1,493,330,497</u>
按照适用所得税率 25% 计算所得税	692,667,729	446,517,263	490,704,933	373,332,624
不可税前抵扣的费用的 影响	15,897,751	9,245,739	10,566,601	9,234,197
当期未确认递延所得税 资产的可抵扣亏损	30,843,813	8,164,602	-	-
非应计税收入	(3,552,465)	-	(3,552,465)	-
汇算清缴差异	4,636,413	(267,179)	246,427	-
部分子公司适用不同税 率的影响	31,577,965	(27,047,568)	-	-
	<u>772,071,206</u>	<u>436,612,857</u>	<u>497,965,496</u>	<u>382,566,821</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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)

(42) 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	
	2017 年度	2016 年度
净利润	1,998,599,708	1,349,456,194
加：资产减值损失	392,688,602	581,855,318
固定资产折旧	157,736,340	65,494,656
无形资产摊销	6,237,547	2,078,512
债券利息支出	518,306,027	358,235,177
待摊费用摊销	240,028,340	62,807,927
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产的收益	(1,241,020)	(91,445)
投资收益	(400,103,711)	(148,335,198)
公允价值变动损益	125,246,844	(70,904,502)
汇兑损益	(80,643,059)	(21,990,106)
递延所得税资产的增加	(711,736,499)	(191,751,886)
经营性应收项目的增加	(40,228,714,201)	(36,353,250,452)
经营性应付项目的增加	29,015,393,406	28,265,759,539
经营活动使用的现金流量净额	<u>(8,968,201,676)</u>	<u>(6,100,636,266)</u>
	本公司	
	2017 年度	2016 年度
净利润	1,464,854,237	1,110,763,676
加：资产减值损失	(39,397,212)	387,155,967
固定资产折旧	8,091,816	6,141,208
投资性房地产折旧	1,119,243	-
无形资产摊销	6,161,438	2,078,512
长期待摊费用摊销	323,258,834	62,807,927
投资收益	(402,915,579)	(149,279,852)
公允价值变动损益	44,657,281	(48,093,065)
汇兑损益	(52,319,635)	95,746,744
递延所得税资产的增加	(320,666,495)	(156,819,180)
经营性应收项目的增加	(27,099,432,405)	(27,547,246,175)
经营性应付项目的增加	11,122,162,821	16,841,028,977
经营活动使用的现金流量净额	<u>(14,944,425,656)</u>	<u>(9,395,715,261)</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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)

(42) 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	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
现金的年末余额	12,857,425,866	4,297,432,557	6,556,082,639	2,041,982,007
减：现金的年初余额	(4,297,432,557)	(2,181,350,349)	(2,041,982,007)	(1,691,966,383)
现金及现金等价物净增加额	8,559,993,309	2,116,082,208	4,514,100,632	350,015,624

(c) 现金及现金等价物

	本集团		本公司	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
货币资金(附注七(1))	15,162,526,626	7,095,609,526	8,589,358,928	4,471,958,977
减：受到限制的存款	(2,305,100,760)	(2,798,176,969)	(2,033,276,289)	(2,429,976,970)
现金及现金等价物年末余额	12,857,425,866	4,297,432,557	6,556,082,639	2,041,982,007

(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	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
差旅费	134,820,176	105,799,780	123,168,619	100,306,665
咨询费	98,764,943	31,498,217	85,254,231	28,227,628
租赁费	98,343,220	73,290,863	79,579,265	66,327,636
押金及保证金	88,883,335	35,467,785	86,079,231	18,615,146
业务招待费	82,181,799	64,832,764	76,217,343	62,202,004
担保费	70,518,471	90,400,300	71,704,740	90,681,418
服务费	67,625,147	196,981,475	16,803,195	189,057,424
广告宣传费	41,938,438	37,577,186	32,463,545	35,949,629
劳务外包费	14,081,966	31,999,714	13,015,447	29,972,770
购买存货	8,929,620	31,845,210	-	-
关联方借款及代垫费用	-	-	14,264,337,259	49,729,883
其他	138,822,836	165,929,094	293,440,650	66,133,879
	844,709,951	865,622,388	15,142,063,525	737,204,082

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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

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为本集团开展资产证券化业务设立的资产支持专项计划。

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 2017 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 18,330,981,243 元(2016 年：8,915,055,000)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 2017 年 12 月 31 日，本集团除了将金额为人民币 2,320,495,001 元(2016 年 12 月 31 日：319,516,183)的未合并结构化主体发行的次级档资产支持证券计入可供出售金融资产外，同时根据继续涉入的程度确认了金额为人民币 2,098,776,352 元(2016 年 12 月 31 日：357,455,100)的继续涉入资产，计入其他非流动资产；以及金额为人民币 2,098,776,352 元(2016 年 12 月 31 日：357,455,100)的相关负债，计入其他非流动负债，该金额表示本集团因参与该资产证券化安排和未合并结构化主体而面临的最大风险敞口。

以下表格为本集团于 2017 年 12 月 31 日及 2016 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。

2017 年 12 月 31 日	未合并结构化主体			本集团持有利益性质
	总资产	账面价值	公司最大风险敞口	
资产支持专项计划	18,330,981,243	2,320,495,001	2,098,776,352	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>18,330,981,243</u>	<u>4,320,495,001</u>	<u>4,098,776,352</u>	

2016 年 12 月 31 日	未合并结构化主体			本集团持有利益性质
	总资产	账面价值	公司最大风险敞口	
资产支持专项计划	8,915,055,000	319,516,183	357,455,100	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>8,915,055,000</u>	<u>2,319,516,183</u>	<u>2,357,455,100</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

2017 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：

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
飞机	<u>1,716,568,252</u>	<u>-</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：

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
一年以内	70,795,762	69,941,755
一到二年	34,584,784	54,248,600
二到三年	10,245,477	17,496,849
三年以上	<u>2,454,564</u>	<u>1,545,840</u>
	<u>118,080,587</u>	<u>143,233,044</u>

(3) 授信承诺

本集团发生的授信承诺为已签订合同但尚未起租的融资租赁租约承诺。

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
已签约但尚未起租	<u>13,624,530,481</u>	<u>11,380,419,326</u>

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

2017 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)

(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	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
平安集团	<u>18,280</u>	<u>18,280</u>

(c) 母公司对本公司的持股比例和表决权比例

	2017 年 12 月 31 日		2016 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>65.23%</u>	<u>65.23%</u>	<u>75%</u>	<u>75%</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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)

(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	对本公司有重大影响的股东
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	合营企业的子公司
上海沪平投资管理有限公司	同受母公司控制
平安大华基金管理有限公司	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

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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

	2017 年度	2016 年度
平安银行股份有限公司	<u>759,498</u>	<u>5,068,324</u>

(c) 服务费收入

	2017 年度	2016 年度
重庆金安小额贷款有限公司	<u>5,954,000</u>	<u>1,886,792</u>

(d) 营业成本

	2017 年度	2016 年度
平安银行股份有限公司	99,612,706	14,612,236
平安集团	70,518,471	90,400,300
安技术有限公司	5,894,280	-
平安养老保险股份有限公司	4,251,907	-
中国平安财产保险股份有限公司	3,049,756	1,773,093
重庆金融资产交易所有限责任公司	1,801,867	-
深圳前海征信中心股份有限公司	480,878	-
平安证券股份有限公司	452,830	-
深圳万里通网络信息技术有限公司	29,500	-
平安付科技服务有限公司	3,850	-
平安海外控股	-	1,646,267
	<u>186,096,045</u>	<u>108,431,896</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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) 业务及管理费

	2017 年度	2016 年度
深圳平安综合金融服务有限公司	24,489,721	15,749,443
平安科技(深圳)有限公司	19,673,306	11,039,194
平安集团	14,603,774	14,707,925
深圳万里通网络信息技术有限公司	12,262,388	5,169,591
深圳平安通信科技有限公司	3,773,625	-
平安健康互联网股份有限公司	2,490,735	762,087
上海平安健康文化传播有限公司	1,586,475	-
平安养老保险股份有限公司	861,602	-
平安鼎创股权投资管理(上海)有限公司	600,000	-
中国平安人寿保险股份有限公司	376,523	413,519
中国平安财产保险股份有限公司	180,821	34,115
上海览海乡村俱乐部有限公司	80,676	-
上海沪平投资管理有限公司	-	200,000
深圳平安金融科技咨询有限公司	-	21,907
平安付科技服务有限公司	-	5,927
	<u>80,979,646</u>	<u>48,103,708</u>

上述业务及管理费主要系内部咨询费及服务外包费。

(f) 投资收益

	2017 年度	2016 年度
深圳平安汇富资产管理有限公司管理的理财产品	139,280,556	135,216,667
平安银行股份有限公司发行和管理的理财产品	5,041,665	3,723,912
	<u>144,322,221</u>	<u>138,940,579</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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

(a) 存放银行款项

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
平安银行股份有限公司	<u>1,072,806,952</u>	<u>819,719,843</u>

(b) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2017 年 12 月 31 日	2016 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	<u>1,000,000,000</u>	<u>100,000,000</u>
	<u>4,900,000,000</u>	<u>100,000,000</u>

(c) 可供出售金融资产

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
深圳平安汇富资产管理有限公司管理的理财产品	<u>2,000,000,000</u>	<u>2,000,000,000</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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)

(d) 预付账款

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
上海览海乡村俱乐部有限公司	775,763	837,423
上海沪平投资管理有限公司	700,000	900,000
	<u>1,475,763</u>	<u>1,737,423</u>

(e) 应收利息

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
深圳平安汇富资产管理有限公司	4,433,333	4,063,889
平安银行股份有限公司	-	1,178,923
	<u>4,433,333</u>	<u>5,242,812</u>

(f) 应付利息

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
平安银行股份有限公司	28,405,015	1,355,998
安技术有限公司	5,894,280	-
平安海外控股	-	32,728,548
深圳平安大华汇通财富管理有限公司 管理的资产管理计划	-	6,842,976
	<u>34,299,295</u>	<u>40,927,522</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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) 其他应付款

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
中国平安人寿保险股份有限公司	5,566,299	2,688,297
深圳平安综合金融服务有限公司	3,698,675	2,349,128
平安银行股份有限公司	3,647,271	7,855,372
平安资产管理有限公司	2,702,882	2,581,207
平安科技(深圳)有限公司	2,379,327	2,230,628
平安集团	2,021,684	18,203,010
中国平安财产保险股份有限公司	131,157	224,434
平安健康保险股份有限公司	106,634	-
上海陆家嘴金融资产交易市场股份 有限公司	59,629	59,629
上海壹账通金融科技有限公司	10,869	-
平安好房(上海)电子商务有限公司	7,732	-
平安大华基金管理有限公司	7,529	-
平安养老保险股份有限公司	5,300	-
上海平安汽车电子商务有限公司	271	271
平安普惠投资咨询有限公司	-	3,716
	<u>20,345,259</u>	<u>36,195,692</u>

(h) 短期借款

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
安科技术有限公司	1,027,176,240	-
平安银行股份有限公司	400,000,000	624,164,000
深圳平安大华汇通财富管理有限公司 管理的资产管理计划	-	248,380,000
	<u>1,427,176,240</u>	<u>872,544,000</u>



平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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) 长期借款

	2017 年 12 月 31 日	2016 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>6,013,123,320</u>	<u>-</u>

(j) 接受关联方担保

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
平安集团	<u>15,548,000,000</u>	<u>21,214,000,000</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。

本集团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业务部门、财务部门、资金部门、风险控制部门以及风险管理执行委员会负责具体执行。

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。

## 平安国际融资租赁有限公司

### 财务报表附注

2017 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

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与存放在商业银行的存款、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、应收款项及其他应收款有关。

##### (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、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) 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平安大华汇通发行的理财产品。上述理财产品主要投资于市场信用等级较高的债券、货币市场工具、同业资产等，本集团认为其不存在重大的信用风险。

##### (iii) 可供出售金融资产

可供出售金融资产主要包括关联方深圳平安汇富资产管理有限公司发行的资产管理计划。本集团认为其不存在重大的信用风险。

##### (iv) 应收款项及其他应收款

应收款项主要包括长期应收款，其他应收款主要包括押金及保证金、应收少数股东认缴注资款等。

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。通过风险分类评级体系、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的潜在信用风险。

## 平安国际融资租赁有限公司

### 财务报表附注

2017 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)

#### (1) 信用风险管理(续)

#### (iv) 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。本公司根据贷款的不同级别，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。

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应收融资租赁款，本公司会评估保证人的财务状况，信用状况及其代偿能力。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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)

(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) 信贷风险减值分析和准备金计提政策

根据会计政策规定，若有客观证据证明长期应收款的预计未来现金流量减少且减少金额可以估计，则本集团确认该金融资产已减值，并计提减值准备。

本集团用于确认是否存在减值的客观依据的标准包括：

- 利息或本金发生违约或逾期；
- 债务人发生财务困难(例如，权益比率、净利润占收入比等指标恶化)；
- 债务人违背合同条款或条件；
- 借款人启动破产程序；
- 债务人的市场竞争地位恶化；及
- 对该长期应收款降级至关注以下。

本集团会根据租金偿付记录并结合项目风险程度，进行差异性巡访管理与执行。对单独计提准备金的资产，本集团在资产负债表日逐笔评估其损失情况以确定准备金的计提金额。评估通常考虑持有的抵押物(包括再次确认它的变现能力)以及单项资产的预期可收回金额。

本集团根据历史数据、经验判断和统计技术对下列资产组合计提准备金：(1)单笔金额不重大且具有类似信用风险特征的资产组合；(2)资产损失已经发生但尚未被识别的资产。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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)

(4) 未考虑抵质押物的最大信用风险敞口

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
资产负债表项目的信用风险敞口包括:		
货币资金	15,162,526,626	7,095,609,526
应收利息	1,284,077,690	669,155,127
应收票据	118,113,683	51,148,094
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	100,000,000
衍生金融资产	23,976,117	71,091,526
可供出售金融资产	5,751,358,985	2,435,681,509
长期应收款(含一年内到期)	135,529,081,913	99,001,599,251
其他金融资产	3,376,039,792	494,239,473
合计	<u>166,145,174,806</u>	<u>109,918,524,506</u>

上表为本集团未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大风险敞口。对于资产负债表项目, 上列风险敞口金额为资产负债表日的账面净额。

如上所示, 81.36%的表内最高风险暴露金额来自长期应收款(2016 年 12 月 31 日: 90.07%)。

本集团对长期应收款相关业务会采取一定的信用增强措施来降低信用风险敞口至可接受水平。一般本集团对融资租赁业务要求提供担保及支付保证金。在不考虑担保或其他信用增级方法的影响下, 本集团非以公允价值计量的金融资产的账面价值反映其最大信用风险敞口; 以公允价值计量的金融资产的账面价值反映其当前风险敞口但并非最大风险敞口, 最大风险敞口将随其未来公允价值的变化而改变。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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)

(5) 长期应收款(含一年内到期的非流动资产)

	2017 年 12 月 31 日		
	长期应收款	减值准备	长期应收款净额
未逾期未减值(a)	135,723,960,325	(1,406,249,016)	134,317,711,309
已逾期未减值(b)	639,273,843	(90,770,249)	548,503,594
已减值	1,235,700,893	(572,833,883)	662,867,010
合计	<u>137,598,935,061</u>	<u>(2,069,853,148)</u>	<u>135,529,081,913</u>

	2016 年 12 月 31 日		
	长期应收款	减值准备	长期应收款净额
未逾期未减值(a)	99,664,025,731	(1,212,642,269)	98,451,383,462
已逾期未减值(b)	43,893,918	(4,644,909)	39,249,009
已减值	995,952,441	(484,985,661)	510,966,780
合计	<u>100,703,872,090</u>	<u>(1,702,272,839)</u>	<u>99,001,599,251</u>

(a) 未逾期未减值

未逾期未减值长期应收款(含一年内到期的非流动资产)的信用风险可以参考本集团贷款按照十级内部评级系统评估融资租赁资产的资产质量。

	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
正常	133,946,100,222	98.69%	98,414,007,134	98.75%
关注	1,777,860,103	1.31%	1,250,018,597	1.25%
	<u>135,723,960,325</u>	<u>100.00%</u>	<u>99,664,025,731</u>	<u>100.00%</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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)

(5) 长期应收款(含一年内到期的非流动资产)(续)

(b) 已逾期未减值

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
逾期 30 天以内(含 30 天)	279,583,194	10,737,402
逾期 30-60 天(含 60 天)	248,263,973	2,940,536
逾期 60-90 天(含 90 天)	111,426,676	30,215,980
	<u>639,273,843</u>	<u>43,893,918</u>

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公司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 2017 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

2017 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 2017 年 12 月 31 日及 2016 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：

	2017 年 12 月 31 日		合计
	美元项目	其他外币项目	
外币金融资产 —			
货币资金	3,246,654	823	3,247,477
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(含 一年内到期)	(2,188,303,580)	-	(2,188,303,580)
应付利息	(2,569,656)	-	(2,569,656)
	<u>(2,190,873,236)</u>	<u>-</u>	<u>(2,190,873,236)</u>
	2016 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	3,448,018	881	3,448,899
衍生金融资产	44,717,960	-	44,717,960
其他金融资产	3,403,497	-	3,403,497
	<u>51,569,475</u>	<u>881</u>	<u>51,570,356</u>
外币金融负债 —			
短期借款及长期借款(含 一年内到期)	(1,465,094,400)	(83,860,313)	(1,548,954,713)
应付利息	(6,887,189)	(896,814)	(7,784,003)
长期应付款(含一年内到期)	(1,413,271)	(115,245)	(1,528,516)
	<u>(1,473,394,860)</u>	<u>(84,872,372)</u>	<u>(1,558,267,232)</u>



平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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 2017 年 12 月 31 日及 2016 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：

	2017 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	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
应收利息	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>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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)

	2016 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	283,355	591,009	874,364
其他流动资产	-	2,255,731	2,255,731
其他	-	64,659	64,659
	<u>283,355</u>	<u>2,911,399</u>	<u>3,194,754</u>
外币金融负债 —			
应付债券	(445,000,000)	-	(445,000,000)
应付利息	(1,287,574)	-	(1,287,574)
其他应付款	(750,000)	-	(750,000)
	<u>(447,037,574)</u>	<u>-</u>	<u>(447,037,574)</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。

	2017 年 12 月 31 日		2016 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	16,306,511	(16,306,511)	10,663,690	(10,663,690)
其他外币对人民币	12,575	(12,575)	614,701	(614,701)

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。

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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

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

2017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
应收利息	-	-	-	-	1,284,077,690	1,284,077,690
应收票据	-	-	-	-	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(含一年内到期)	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

2017 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
金融负债						
短期借款及长期借款(含一年以内到期)	71,291,850,097	8,021,032,218	2,238,199,380	979,000,000	-	82,530,081,695
应付票据	-	-	-	-	3,054,163,978	3,054,163,978
应付账款	-	-	-	-	1,090,017,329	1,090,017,329
应付利息	-	-	-	-	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(含一年以内到期)	-	-	-	-	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

2017 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)

2016 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	4,297,432,557	-	-	-	2,798,176,969	7,095,609,526
应收利息	-	-	-	-	669,155,127	669,155,127
应收票据	-	-	-	-	51,148,094	51,148,094
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	100,000,000	-	-	-	-	100,000,000
衍生金融资产	-	-	-	-	71,091,526	71,091,526
可供出售金融资产	2,104,800,000	-	-	-	330,881,509	2,435,681,509
长期应收款(含一年内到期)	94,167,309,018	3,050,156,770	1,504,011,302	280,122,161	-	99,001,599,251
其他金融资产	-	-	-	-	494,239,473	494,239,473
金融资产总计	100,669,541,575	3,050,156,770	1,504,011,302	280,122,161	4,414,692,698	109,918,524,506

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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)

2016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(含一年内到期)	55,924,051,914	5,830,187,800	-	1,241,000,000	-	62,995,239,714
应付票据	-	-	-	-	3,423,386,203	3,423,386,203
应付账款	-	-	-	-	392,942,856	392,942,856
应付利息	-	-	-	-	407,460,062	407,460,062
衍生金融负债	-	2,942,762,192	8,955,654,297	-	-	11,898,416,489
应付债券	-	-	-	-	13,194,069,831	13,194,069,831
长期应付款(含一年内到期)	-	-	-	-	5,985,206,852	5,985,206,852
其他金融负债	-	-	-	-	-	-
金融负债总计	55,924,051,914	8,772,949,992	8,955,654,297	1,241,000,000	23,403,065,804	98,296,722,007
利率敏感度缺口总计	44,745,489,661	(5,722,793,222)	(7,451,642,995)	(960,877,839)	(18,988,373,106)	11,621,802,499

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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 2016 年 12 月 31 日及 2017 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：

	2017 年度	2016 年度
收益率曲线向上平移 100 个基点	429,935,178	277,546,920
收益率曲线向下平移 100 个基点	(429,935,178)	(277,546,920)

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；
- 未考虑本公司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

2017 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)

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

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
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	-	-	-	-	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(含一年内到期)	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

2017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)

(i) 非衍生金融资产和金融负债现金流(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
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	1,190,767,299	1,863,396,679	-	-	-	3,054,163,978
应付账款	1,090,017,329	-	-	-	-	1,090,017,329
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(含一年内到期)	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	21,622,354,448	42,289,684,836	80,151,525,387	9,052,389,355	6,326,853,145	159,442,807,171
流动性净额	(4,814,498,340)	(3,256,610,024)	19,827,828,064	1,835,004,279	12,825,949,844	26,417,673,823

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注  
2017 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)	2016 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	1,264,176,969	-	1,534,000,000	-	-	4,297,432,557	7,095,609,526
	应收票据	-	-	-	-	-	51,148,094	51,148,094
	以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	-	-	-	-	-	100,000,000	100,000,000
	其他金融资产	-	-	-	357,455,100	-	136,784,373	494,239,473
	可供出售金融资产	-	-	-	2,456,642,200	-	-	2,456,642,200
	长期应收款(含一年内到期)	18,239,185,031	-	23,727,700,243	65,219,483,580	7,005,542,850	-	114,191,911,704
	金融资产合计	19,503,362,000	25,261,700,243	68,033,580,880	7,005,542,850	4,585,365,024	124,389,550,997	

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注  
2017 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)

(i) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

2016 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
非衍生金融负债						
短期借款及长期借款	11,607,571,545	26,196,499,959	28,170,620,463	885,689,135	-	66,860,381,102
应付票据	-	-	-	-	3,423,386,203	3,423,386,203
应付账款	392,942,856	-	-	-	-	392,942,856
其他金融负债	-	-	357,455,100	-	-	357,455,100
应付债券	69,750,000	3,300,520,007	9,759,900,000	-	5,627,751,752	5,985,206,852
长期应付款(含一年内到期)	281,888,136	1,229,646,737	10,083,057,392	1,599,477,566	-	13,130,170,007
金融负债合计	12,352,152,537	30,726,666,703	48,371,032,955	2,485,166,701	9,051,137,955	102,986,156,851
流动性净额	7,151,209,463	(5,464,966,460)	19,662,547,925	4,520,376,149	(4,465,772,931)	21,403,394,146

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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)

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。

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>
2016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	-	312,165,000	69,370,000	728,385,000	-	1,109,920,000
利率互换	-	285,804,400	-	797,755,000	819,953,400	1,903,512,800
	<u>-</u>	<u>597,969,400</u>	<u>69,370,000</u>	<u>1,526,140,000</u>	<u>819,953,400</u>	<u>3,013,432,800</u>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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

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、应收票据、其他应收款、长期应收款、其他非流动资产、短期借款、应付票据、应付账款、应付债券、其他应付款、长期借款、长期应付款、其他非流动负债等。

下表列示了本集团在资产负债表日，未按公允价值列示的固定利率的借款的账面价值和公允价值：

	2017年12月31日		2016年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
固定利率的借款	<u>17,815,999,550</u>	<u>17,241,709,058</u>	<u>12,044,709,400</u>	<u>11,245,045,015</u>

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金融工具有关的信息而作出的。各类金融工具的公允价值估计基于下列所列方法和假设：

(a) 货币资金、应收票据、其他应收款、短期借款、应付票据、应付账款、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

2017 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) 借款

固定利率的定期借款的公允价值以现金流量贴现法确定，贴现率为与该定期借款的剩余期限近似的现行定期借款利率。由于浮动利率的借款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。

(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：

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	-	-	5,751,358,985	5,751,358,985
<b>金融资产合计</b>	<b>-</b>	<b>4,923,976,117</b>	<b>5,751,358,985</b>	<b>10,675,335,102</b>
衍生金融负债	-	78,131,435	-	78,131,435
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>78,131,435</b>	<b>-</b>	<b>78,131,435</b>
<b>2016 年 12 月 31 日</b>	<b>第一层级</b>	<b>第二层级</b>	<b>第三层级</b>	<b>合计</b>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	100,000,000	-	100,000,000
衍生金融资产	-	71,091,526	-	71,091,526
可供出售金融资产	-	-	2,435,681,509	2,435,681,509
<b>金融资产合计</b>	<b>-</b>	<b>171,091,526</b>	<b>2,435,681,509</b>	<b>2,606,773,035</b>
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 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：

	2017 年度	2016 年度
<u>可供出售金融资产</u>		
年初余额	2,435,681,509	2,119,785,100
购买	6,766,867,448	360,870,000
出售	(3,339,169,166)	(9,018,608)
计入其他综合收益的利得或损失	(112,020,806)	(36,573,591)
计入损益的利得或损失	-	618,608
年末余额	<u>5,751,358,985</u>	<u>2,435,681,509</u>

(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：

	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>
	2016 年度		
	已实现收益	未实现收益	合计
可供出售金融资产	<u>131,771,386</u>	<u>20,960,691</u>	<u>152,732,077</u>

于 2017 年度及 2016 年度，本集团无第一层次和第二层次之间金融工具的转移。



平安国际融资租赁有限公司

财务报表附注

2017 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

## 十二 资本管理

本集团资本管理政策的目的是为了保障本集团能够持续经营，从而为股东提供回报，并使其他利益相关者获益，同时维持最佳的资本结构以降低资本成本。

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。

本集团的总资本为合并资产负债表中所列示的所有者权益。本集团利用资产负债率监控资本。

于2017年12月31日及2016年12月31日，本集团的资产负债率列示如下：

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
资产负债率	<u>87.29%</u>	<u>88.24%</u>



此复印件仅供平安国际融资租赁有限公司向上海证券交易所和中国证券业协会申请非公开发行2018年公司债券事宜之用，其他用途无效。



# 营业执照

(副本)

中国(上海)自由贸易试验区

统一社会信用代码 913100000609134343

证照编号 00000002201712200034

名称 普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 外商投资特殊普通合伙企业

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

执行事务合伙人 李丹

成立日期 2013年1月18日

合伙期限 2013年1月18日至不约定期限

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、管理咨询、会计培训;法律、法规规定的其他业务。

【依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动】



登记机关



2017年12月20日

此复印件仅供平安国际融资租赁有限公司向上海证券交易所和中国证券业协会申请非公开发行2018年公司债券事宜之用，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: 31000307

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:



此复印件仅供平安国际融资租赁有限公司向上海证券交易所以和中国证券业协会申请非公开发行2018年公司债券事宜之用，其他用途无效。



证书序号：000195

# 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。

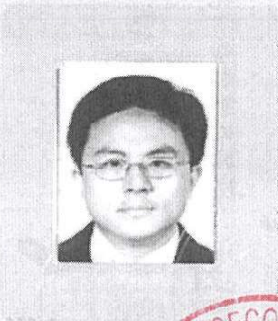
首席合伙人：李丹

证书号：37

发证时间：2017年7月10日

证书有效期至：2019年7月10日





姓名 陈岸强  
 Full name \_\_\_\_\_  
 性别 男  
 Sex \_\_\_\_\_  
 出生日期 1976-01-21  
 Date of birth \_\_\_\_\_  
 工作单位 普华永道中天会计师事务所  
 Working unit 有限公司深圳分所  
 身份证号码 441425197601210358  
 Identity card No. \_\_\_\_\_



年度检验登记

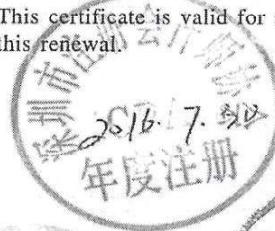
Annual Renewal Registration

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： 310000072293  
 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： 2003 年 5 月 13 日  
 Date of Issuance /y /m /d



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.

2013年6月15日  
年度注册

2014年7月29日  
年度注册

2009年7月14日  
年度注册

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.

2012年6月28日  
年度注册

2008年4月9日  
年度注册

6

7



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.

2011.5.28  
年度注册

2007年6月31日  
年度注册

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.

2010.4.24  
年度注册

2005年7月30日  
年度注册

2008年4月24日  
年度注册

8

9



姓名	刘雪峰
Full name	_____
性别	男
Sex	_____
出生日期	1984-02-12
Date of birth	_____
工作单位	普华永道中天会计师事务所
Working unit	特殊普通合伙·广州分所
身份证号码	441481198402120013
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: 310000073905  
No. of Certificate

批准注册协会: 广东省注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2014年 04月 24日  
Date of Issuance      /y      /m      /d

年      月      日  
/y      /m      /d

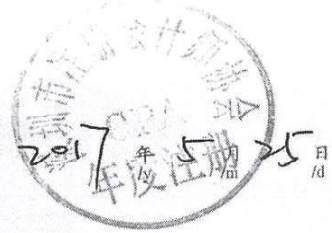
年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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



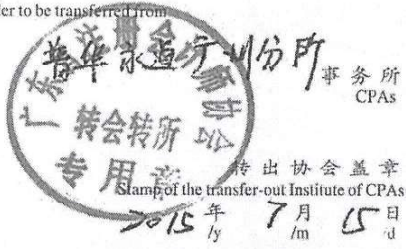
年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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

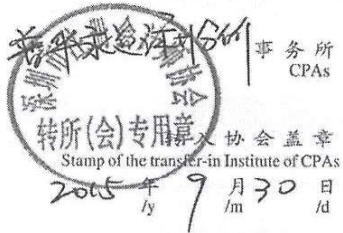


注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

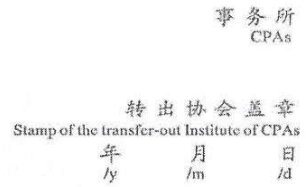


同意调入  
Agree the holder to be transferred to



注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出  
Agree the holder to be transferred from



同意调入  
Agree the holder to be transferred to

