

平安汇通金安小贷 2 期资产支持专项计划

2018 年度资产管理报告

深圳平安大华汇通财富管理有限公司

二〇一九年四月

报告期：2018 年 1 月 1 日-2018 年 12 月 31 日

重要提示

本报告依据《证券公司及基金管理公司子公司资产证券化业务管理规定》《证券公司及基金管理公司子公司资产证券化业务信息披露指引》《上海证券交易所资产支持证券定期报告内容与格式指引》以及其他相关规定制作。本报告由管理人深圳平安大华汇通财富管理有限公司负责编制，管理人保证本报告的内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担相应的法律责任。

立信会计师事务所（特殊普通合伙）为本专项计划出具了标准无保留意见的审计报告。

年度资产管理报告中托管数据由托管行出具并复核，基础资产运行情况由资产服务机构出具并复核。管理人已通过合理方式进行复核确认。

本资产管理报告相关内容与托管人出具的年度托管报告相关内容一致，不存在重大差异。

无其他重要提示。

目录

重要提示.....	2
释义.....	5
第一节 专项计划基本情况及业务参与人履约情况.....	6
一、 专项计划基本情况.....	6
二、 专项计划参与机构基本信息情况.....	7
三、 资产支持证券基本情况.....	8
四、 资产支持证券收益分配与条款行权情况.....	9
五、 报告期内履行职责和义务的情况.....	11
六、 报告期内管理人专项计划资产隔离情况.....	11
七、 报告期内业务参与机构落实资产隔离制度与混同风险防范机制的情况	11
第二节 基础资产情况.....	11
一、 基础资产变化情况.....	11
二、 基础资产现金流重要提供方相关情况.....	12
三、 基础资产基本情况.....	12
四、 影响专项计划分配的基础资产其他情况.....	12
第三节 资金收支与投资管理情况.....	12
一、 专项计划账户资金管理、运用、处分情况.....	12
二、 基础资产现金流差异情况.....	17
三、 基础资产现金流归集情况.....	17
第四节 特定原始权益人【重庆金安小额贷款有限公司】情况.....	17
一、 公司治理情况.....	17
二、 公司业务和经营情况.....	18
三、 财务情况.....	19
四、 偿还债务本息情况.....	20
五、 原始权益人重大事项情况.....	21
第五节 增信措施及其执行情况.....	21
一、 增信措施变更情况.....	21
二、 增信措施执行情况.....	21
三、 增信措施变化情况.....	21
第六节 其他重大事项.....	22
一、 专项计划审计情况.....	22
二、 不定期跟踪评级情况.....	22
三、 转让基础资产取得资金使用情况.....	23
四、 管理人以自有资金或其管理的资金认购资产支持证券的情况	23
五、 报告期内发生的重大事件.....	23
六、 报告期内持有人会议情况.....	23
七、 其他需要披露的事项.....	23
第七节 附件目录.....	23
附件一： 专项计划财务报表.....	26
资产负债表	26
利润表	26

所有者权益变动表.....	28
附件二： 特定原始权益人财务报表.....	30
附件三： 增信机构财务报表.....	40
附件四： 增信机构财务报表.....	50

释义

“原始权益人”或“金安小贷”	指	重庆金安小额贷款有限公司
“计划管理人”或“平安汇通”	指	深圳平安大华汇通财富管理有限公司

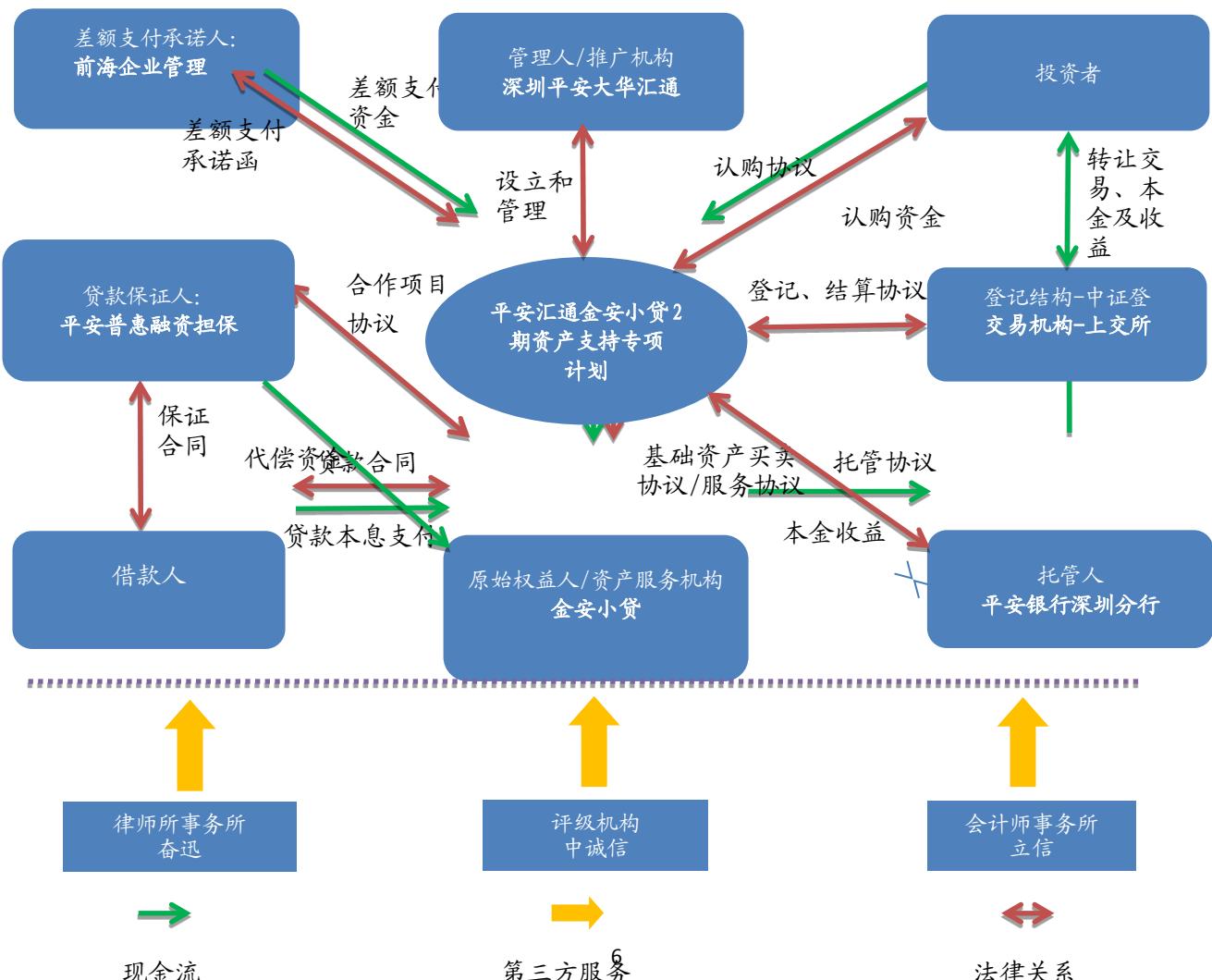
第一节 专项计划基本情况及业务参与人履约情况

一、 专项计划基本情况

单位：万元 币种：人民币

专项计划名称	平安汇通金安小贷 2 期资产支持专项计划
专项计划设立日	2016 年 8 月 12 日
发行规模	100,000
存续规模（截至 3 月 31 日）	15,000.5
是否为双/多 SPV	非双 SPV
增信方式	分层、超额利差、担保代偿机制、差额补足机制
基础资产类型	债权类-小额贷款债权-互联网小额贷款债权
基础资产具体内容	计划管理人以认购人交付的认购资金，自专项计划设立日（含该日）起，向原始权益人购买的符合合格标准的小额贷款资产（包含已计提但尚未支付的利息和/或费用）。
资产支持证券挂牌场所	中国证券登记结算有限公司上海分公司
登记结算机构	上海证券交易所

交易结构图与说明：



二、 专项计划参与机构基本信息情况

专项计划包含以下参与机构：

原始权益人 资产服务机构 增信机构 托管人 资信评级机构 资产评估机构
 现金流预测机构 其他

报告期内以下参与机构发生变化：

原始权益人 资产服务机构 增信机构 托管人 资信评级机构 资产评估机构
 现金流预测机构 其他 不适用

最新参与机构如下：

(一) 原始权益人

机构名称	重庆金安小额贷款有限公司
统一社会信用代码	91500000321703743E
办公地址	重庆市渝北区龙兴镇迎龙大道 19 号
联系人	赵耀
联系电话	021-38643256

(二) 资产服务机构

机构名称	重庆金安小额贷款有限公司
统一社会信用代码	91500000321703743E
办公地址	重庆市渝北区龙兴镇迎龙大道 19 号
联系人	赵耀
联系电话	021-38643256

(三) 增信机构

机构名称	平安普惠企业管理有限公司（曾用名：深圳平安前海企业管理有限公司）
统一社会信用代码	914403003428581707
增信类型	差额支付
办公地址	深圳市前海深港合作区前湾一路 1 号 A 栋 201 室（入驻深圳市前海商务秘书有限公司）
联系人	赵耀
联系电话	021-38643256

(四) 增信机构

机构名称	平安普惠融资担保有限公司
统一社会信用代码	91320000717881554L
增信类型	保证担保
办公地址	江苏省南京市鼓楼区中央路 201 号南楼 21 层
联系人	赵耀
联系电话	021-38643256

(五) 托管人

机构名称	平安银行股份有限公司深圳分行
统一社会信用代码	91440300789210303D
办公地址	深圳市深南中路 1099 号
联系人	王玮
联系电话	0755-23936554

(六) 资信评级机构

机构名称	中诚信证券评估有限公司
统一社会信用代码	91310118134618359H
办公地址	上海市黄浦区西藏南路 760 号安基大厦 8 楼
联系人	谢秋平
联系电话	021-51019031

(七) 现金流预测机构

机构名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
统一社会信用代码	91310101568093764U
办公地址	上海市南京东路 61 号 4 楼
联系人	朱海平
联系电话	021-23281980

(八) 法律顾问

机构名称	北京市奋迅律师事务所
统一社会信用代码	31110000694971687Q
办公地址	北京市朝阳区建国门外大街 1 号国贸写字楼 2 座 1008 室
联系人	王剑钊、石俊男、赖慧
联系电话	010-65054250

三、 资产支持证券基本情况

单位：亿元 币种：人民币

证券代码	142026	142028	142027	142029	142030
证券简称	金安 2A1	金安 2A2	金安 2A3	金安 2A4	金安 2A5
发行日	2016 年 8 月 12 日	2016 年 8 月 12 日	2016 年 8 月 12 日	2016 年 8 月 12 日	2016 年 8 月 12 日
到期日	2016 年 11 月 12 日	2017 年 2 月 12 日	2017 年 5 月 12 日	2017 年 8 月 12 日	2017 年 11 月 12 日
发行规模	1.13	0.86	0.87	0.88	0.74

初始信用评级	AAA	AAA	AAA	AAA	AAA
最新信用评级	AAA	AAA	AAA	AAA	AAA
最新预期收益率	3.8%	3.8%	3.8%	4.4%	4.5%
收益分配方式	转付型	转付型	转付型	转付型	转付型
收益分配频率	按季	按季	按季	按季	按季

证券代码	142032	142031	142033	142034	142035	142036
证券简称	金安 2A6	金安 2A7	金安 2A8	金安 2A9	金安 2B	金安 2 次
发行日	2016 年 8 月 12 日	2016 年 8 月 12 日	2016 年 8 月 12 日	2016 年 8 月 12 日	2016 年 8 月 12 日	2016 年 8 月 12 日
到期日	2018 年 2 月 12 日	2018 年 5 月 12 日	2018 年 8 月 12 日	2018 年 11 月 12 日	2019 年 8 月 12 日	2019 年 8 月 12 日
发行规模	0.86	0.84	0.82	1	1.5	0.5
初始信用评级	AAA	AAA	AAA	AAA	AA-	未评级
最新信用评级	AAA	AAA	AAA	AAA	AA-	未评级
最新预期收益率	4.7%	4.8%	4.8%	4.9%	6.5%	无
收益分配方式	转付型	转付型	转付型	转付型	转付型	转付型
收益分配频率	按季	按季	按季	按季	第 30 个月 对日、到期	到期

四、资产支持证券收益分配与条款行权情况

(一) 资产支持证券收益分配情况

单位：万元 币种：人民币

债券代码	142026		142028		142027	
已分配收益情况	分配本金 金额	分配收 益金额	分配本 金金额	分配收 益金额	分配本 金金额	分配收 益金额
2016 年 11 月 12 日	11,300	108.23	0	82.37	0	83.33
2017 年 2 月 12 日	0	0	8,600	82.37	0	83.33
2017 年 5 月 12 日	0	0	0	0	8,700	80.61
已分配金额小计	11,300	108.23	8,600	164.74	8,700	247.27
未来收益安排						
2019 年 8 月 12 日	0	0	0	0	0	0
未来分配金额小计	0	0	0	0	0	0
合计分配金额	11,300	108.23	8,600	164.74	8,700	247.27

债券代码	142029	142030	142032	142031
------	--------	--------	--------	--------

已分配收益情况	分配 本金 金额	分配收 益金额	分配 本金 金额	分配收 益金额	分配 本金 金额	分配收 益金额	分配 本金 金额	分配收 益金额
2016 年 11 月 12 日	0	97.59	0	83.93	0	101.88	0	101.63
2017 年 2 月 12 日	0	97.59	0	83.93	0	101.88	0	101.63
2017 年 5 月 12 日	0	94.42	0	81.2	0	98.56	0	98.31
2017 年 8 月 12 日	8,800	97.59	0	83.93	0	101.88	0	101.63
2017 年 11 月 12 日	0	0	7,400	83.93	0	101.88	0	101.63
2018 年 2 月 12 日	0	0	0	0	8,600	101.88	0	101.63
2018 年 5 月 12 日	0	0	0	0	0	0	8,400	98.31
已分配金额小计	8,800	387.19	7,400	416.92	8,600	607.98	8,400	704.79
未来收益安排								
2019 年 8 月 12 日	0	0	0	0	0	0	0	0
未来分配金额小计	0	0	0	0	0	0	0	0
合计分配金额	8,800	387.19	7,400	416.92	8,600	607.98	8,400	704.79

债券代码	142033		142034		142035		142036	
已分配收益情况	分配 本金 金额	分配收 益金额	分配 本金 金额	分配收 益金额	分配本金 金额	分配收益 金额	分配 本金 金额	分 配 收 益 金 额
2016 年 11 月 12 日	0	99.21	0	123.51	0	0	0	0
2017 年 2 月 12 日	0	99.21	0	123.51	0	0	0	0
2017 年 5 月 12 日	0	95.97	0	119.48	0	0	0	0
2017 年 8 月 12 日	0	99.21	0	123.51	0	0	0	0
2017 年 11 月 12 日	0	99.21	0	123.51	0	0	0	0
2018 年 2 月 12 日	0	99.21	0	123.51	0	0	0	0
2018 年 5 月 12 日	0	95.97	0	119.48	0	0	0	0
2018 年 8 月 12 日	8,200	99.21	0	123.51	0	0	0	0
2018 年 11 月 12 日	0	0	10,00 0	123.51	0	0	0	0
2019 年 2 月 12 日	0	0	0	0	4,999.5	2,441.51	0	0
已分配金额小计	8,200	787.22	10,00 0	1,103. 53	4,999.5	2,441.51	0	0
未来收益安排								
2019 年 8 月 12 日	0	0	0	0	10,000.5	322.85	5,000	0
未来分配金额小计	0	0	0	0	10,000.5	322.85	5,000	0
合计分配金额	8,200	787.22	10,00 0	1,103. 53	15,000	2,764.36	5,000	0

(二) 报告期内资产支持证券条款行权情况

专项计划存在以下回售赎回或其他行权条款:

回售 赎回 其他 不适用

五、 报告期内履行职责和义务的情况

报告期内,各业务参与机构是否按照规定或约定履行职责和义务,不存在严重违反相关规定、约定或损害资产支持证券投资者利益行为的情况:

是 否

六、 报告期内管理人专项计划资产隔离情况

(一) 专项计划资产是否独立于管理人自身固有财产、所管理的其他专项计划资产和客户资产, 是否对专项计划资产单独记账、独立核算

是 否

(二) 管理人管理、运用和处分专项计划资产所产生的债权是否与其自身固有财产、所管理的其他专项计划资产和客户资产产生的债务相抵销

是 否

七、 报告期内业务参与机构落实资产隔离制度与混同风险防范机制的情况

以下机构参与落实专项计划资产隔离制度与混同风险防范机制:

原始权益人 资产服务机构 其他 不适用

第二节 基础资产情况

一、 基础资产变化情况

报告期内基础资产是否发生数量或金额的变化:

是 否

单位: 万元 币种: 人民币

	报告期末	报告期增减	报告期初
基础资产数量(笔)	418	-408	826
基础资产金额	3,774.76	-18,637.24	22,412

变化原因:

基础资产的正常到期以及提前还款导致基础资产的数量及金额减少

(一) 报告期末基础资产数量或金额与报告期初相比发生 20%及以上变化 是 否

是

(二) 因循环购买、替换、赎回、处置等导致基础资产变化 是 否**二、基础资产现金流重要提供方相关情况** 适用 不适用**三、基础资产基本情况****(一) 主要基础资产的变化情况**

报告期末未偿本息余额占全部基础资产未偿本息余额 1%以上的前 20 笔基础资产与报告期初的变化情况：

 适用 不适用**(二) 报告期内基础资产非正常偿还相关情况**

单位：万元 币种人民币

基础资产运行指标	提前还款	赎回	逾期	违约	处置	处置回收	损失	其他	合计	
金额	18,823.85	0	12	0	0	0	0	0	18,823.85	
金额占比	18.81%	0	0.32%	0	0	0	0	0	18.81%	
笔数	408	0	1	0	0	0	0	0	409	
笔数占比	22.63%	0	0.06%	0	0	0	0	0	22.69%	

(三) 涉及诉讼或者仲裁等争议及其处置情况 适用 不适用**四、影响专项计划分配的基础资产其他情况**

无

第三节 资金收支与投资管理情况**一、专项计划账户资金管理、运用、处分情况****(一) 专项计划账户资金收支情况**

单位：元 币种：人民币

收支日期	收支金额	收入来源	支出用途	支出用于分配的证券代码	备注
报告期初余额	4,462.23	-	-	-	
2018 年 1 月 31 日	91,500,000	赎回货基			
2018 年 2 月 6 日	87,024,192.94		兑付金安 2A6 本息及手续费	142032	
2018 年 2 月 6 日	993,167.61		兑付金安 2A8 利息及手续费	142033	
2018 年 2 月 6 日	1,236,161.76		兑付金安 2A9 利息及手续费	142034	
2018 年 2 月 6 日	66,423.67		支付风险准备金		
2018 年 2 月 6 日	637,216.88		支付管理费		
2018 年 2 月 6 日	24,071,724.7	回收款转付			
2018 年 2 月 6 日	27,826.85		支付托管费		
2018 年 2 月 6 日	1,017,366.82		兑付金安 2A7 利息及手续费	142031	
2018 年 2 月 7 日	5,782.85		支付附加税		
2018 年 2 月 7 日	48,190.45		支付增值税		
2018 年 2 月 7 日	24,000,000		购买货基		
2018 年 2 月 26 日	1,000	142033 债券退款			
2018 年 2 月 26 日	1,000	142032 债券退款			
2018 年 2 月 26 日	1,000	142034 债券退款			
2018 年 2 月 26 日	1,000	142031 债券退款			
2018 年 2 月 27 日	18,215,738.27	回收款转付			
2018 年 3 月 2 日	5,454.89		支付附加税		
2018 年 3 月 2 日	45,457.36		支付增值税		
2018 年 3 月 21 日	21,028.35	活存结息			

2018年3月 27日	18,864,753.01	回收款转付			
2018年4月 11日	5,065.51		支付附加税		
2018年4月 11日	42,212.58		支付增值税		
2018年4月 27日	21,761,945.85	回收款转付			
2018年5月4 日	31,000,000	赎回货基			
2018年5月8 日	66,423.67		风险准备金		
2018年5月8 日	4,688.76		附加税		
2018年5月8 日	637,216.88		管理费		
2018年5月8 日	22,725.48		托管费		
2018年5月8 日	39,073.06		增值税		
2018年5月8 日	84,988,385.16		兑付金安 2A7 本息及手续费	142031	
2018年5月8 日	960,775.99		兑付金安 2A8 利息及手续费	142033	
2018年5月8 日	1,195,859.74		兑付金安 2A9 利息及手续费	142034	
2018年5月 21日	1,000.00	142032 债券 退款			
2018年5月 21日	1,000.00	142034 债券 退款			
2018年5月 21日	1,000.00	142031 债券 退款			
2018年5月 28日	20,118,379.39	回收款转付			
2018年6月6 日	4,086.89		支付附加税		
2018年6月6 日	34,057.45		支付增值税		
2018年6月 21日	52,786.16	活存结息			
2018年6月 27日	19,892,749.53	回收款转付			
2018年7月3 日	3,573.00		支付附加税		

2018年7月3日	29,774.93		支付增值税		
2018年7月27日	15,124,856.41	回收款转付			
2018年8月1日	27,560,000	赎回货基			
2018年8月1日	3,048		附加税		
2018年8月1日	25,399.95		增值税		
2018年8月7日	82,997,267.61		兑付金安 2A8 本息及手续费	142033	
2018年8月7日	1,236,161.76		兑付金安 2A9 利息及手续费	142034	
2018年8月7日	19,256.99		托管费		
2018年8月7日	66,423.67		风险准备金		
2018年8月7日	637,216.88		管理费		
2018年8月20日	1,000	142033 债券 退款			
2018年8月20日	1,000	142034 债券 退款			
2018年8月27日	14,124,598.5	回收款转付			
2018年8月28日	10,000,000		购买日增利货币		
2018年8月28日	4,000,000		购买财富宝货币		
2018年8月29日	22,292.58		增值税		
2018年8月29日	2,675.11		附加税		
2018年9月21日	44,474	活存结息			
2018年9月27日	12,825,240.56	回收款转付			
2018年10月10日	19,094.52		增值税		
2018年10月10日	2,291.35		附加税		
2018年10月29日	11,958,604.31	回收款转付			

2018年11月 1日	77,010,000	赎回货基			
2018年11月 1日	16,476.78		增值税		
2018年11月 1日	1,977.21		附加税		
2018年11月 6日	101,241,161.7 6		兑付金安 2A9 本息及手续费	142034	
2018年11月 6日	66,423.67		支付风险准备 金		
2018年11月 6日	15,123.29		支付托管费		
2018年11月 6日	637,216.88		支付管理费		
2018年11月 19日	1,000	142034 债券 退款			
2018年11月 27日	12,264,768.55	回收款转付			
2018年12月 4日	13,998.06		增值税		
2018年12月 4日	1,679.76		附加税		
2018年12月 21日	25,950.62	活存结息			
2018年12月 25日	2,200,000.00		申购货基		
2018年12月 25日	10,000,000.00		申购货基		
2018年12月 27日	11,046,626.70	回收款转付			
报告期末余额	11,132,340.13	-	-	-	

(二) 专项计划投资管理情况

适用 不适用

单位: 元 币种: 人民币

产品名称	投资期限	累计投资 金额	累计投资 收益	期初投资 余额	期末投资 余额	是否符合规 定与约定	
平安日增 利货币市 场基金	809	439,700,0 00.00	7,762,336. 75	132,011,6 10.08	30,962,33 6.75	符合	
平安财富 宝货币市	608	195,390,0 00.00	12,197,35 5.38	193,834,0 31.73	130,577,3 55.38	符合	

场基金							
平安金管家货币市 场基金	754	78,090,00 0.00	2,944,536. 09	26,244,96 0.29	53,123,74 0.69	符合	
合计	-	713,180,0 00.00	22,904,22 8.22	352,090,6 02.10	214,663,4 32.82	-	

(三) 向金融机构等借款情况

适用 不适用

(四) 其他情况

无

二、基础资产现金流差异情况

报告期内基础资产实际现金流与之前预测该期现金流是否存在差异：

是 否

基础资产实际现金流是否少于预测值 20% 及以上：

是 否

三、基础资产现金流归集情况

适用 不适用

报告期内各层归集账户归集、划转基础资产现金流的时间、金额所有情况正常。
正常。

现金流归集、划转是否违反相关规定或协议约定，是否存在滞留、截留、挪用等情况

是 否

第四节 特定原始权益人【重庆金安小额贷款有限公司】情况

一、公司治理情况

控股股东名称：融熠有限公司

实际控制人名称：中国平安保险（集团）股份有限公司

控股股东/实际控制人是否存在变动

是 否

主要负责人是否存在变动

是 否

二、公司业务和经营情况

(一) 经营模式与主要业务

金安小贷所属的行业为金融业，行业行政主管部门有：重庆市金融工作办公室、中国人民银行、重庆银监局、重庆市对外贸易经济委员会。

金安小贷所处行业主要法律、法规和相关政策包括《国务院办公厅关于鼓励和引导民间投资健康发展重点工作分工的通知》(国办函[2010]120号)、《中国银行业监督管理委员会、中国人民银行关于小额贷款公司试点的指导意见》(银监发[2008]23号)、《中国人民银行、银监会、证监会、保监会关于进一步做好中小企业金融服务工作的若干意见》(银发[2010]93号)、《重庆市小额贷款公司董事、高级管理人员任职管理暂行办法》、《重庆市小额贷款公司重大风险事件报告制度》、《重庆市小额贷款公司金融创新监管指引（试行）》、《重庆市金融工作办公室关于改进小额贷款公司新进境内法人股东财务审计要求的通知》、《重庆市金融工作办公室关于小额贷款公司与互联网平台业务合作有关问题的通知》、《推进普惠金融发展规划（2016—2020年）》等。

(二) 行业环境和政策变化情况

全国试点以来，小额贷款公司迅猛发展，贷款规模和从业人数屡创新高。小贷公司的贷款业务能够很好地解决银行短期流动资金贷款期限与中小企业正常生产经营周期不相匹配的问题，为中小企业保持正常生产经营秩序提供了有力保障。总体来看，随着国内中小企业融资需求增大，国内小额贷款行业发展较快，机构数量和贷款余额快速上升，随着竞争逐渐白热化，小贷公司总体进入发展平稳期。

(三) 各版块营业收入构成及占比

单位：亿元 币种：人民币

业务板块	本期				上年同期			
	收入	成本	毛利率 (%)	收入占比 (%)	收入	成本	毛利率 (%)	收入占比 (%)
营业收入	0.0608 4	0.0029 5	95.15%	100.00%	5.00350	0.1396 0	97.21%	100.00%
合计	0.0608 4	0.0029 5	95.15%	-	5.00350	0.1396 0	97.21%	-

(四) 基础资产相关业务经营管理情况

适用 不适用

基础资产经营情况正常

与基础资产相关业务的经营管理、为基础资产产生预期现金流提供支持和保障等情况
 与基础资产相关业务的经营管理、为基础资产产生预期现金流提供支持和保障等情况
 金安小贷以相关法律法规为依据，结合自身在平安集团经营战略中的定位，建立了公司法人治理结构，业务平稳有序运行。公司下设 5 个职能部门，其主要职能如下：
 业务管理部：根据业务发展规范制定业务发展目标和年度计划；制定业务管理制度；开展市场分析，开展客户营销、维护和管理工作；与平安集团各业务条线协同合作，采集、整理、分析客户信息，组织开展业务。
 信贷审查部：对业务进行合规性审查。
 风险控制部：负责贷款资产风险识别，对客户的整体风险进行分析控制；对产品进行风险分析、监控和预警；负责风险管理制度的制定；配合各相关部门处理及化解重大风险事项。
 人事总务部：贯彻执行人力资源管理工作规划及人力资源管理制度。
 财务部：组织开展会计核算工作，规范经营业务的会计确认、计量和记录，按照对外信息披露和内部管理要求，及时报送会计报表。

三、财务情况

(一) 公司财务报告审计情况

会计师事务所名称：普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)

标准无保留意见 其他审计意见

(二) 主要会计数据和财务指标

单位：亿元 币种：人民币

项目	2018 年末	2017 年末	变动比例 (%)	变动比例超过 30% 的，说明原因
总资产	8,921,334,345	13,501,354,801	-33.92	总负债减少
总负债	4,738,080,315	11,358,585,268	-58.29	2018 年小贷新增放款量减少，导致总负债降低
净资产	4,183,254,030	2,142,769,533	95.23	总负债减少
短期借款	-	2,000,000,000		
长期借款				
其他有息负债	344,404,993			
资产负债率 (%)	53.11	84.13	-36.87	总负债减少
债务资本比率 (%)	113.26	530.09	-78.63	总负债减少，净资产增加
流动比率	1.70	0.66	158.24	总负债减少

项目	2018 年末	2017 年末	变动比例 (%)	变动比例超过 30% 的, 说明原因
速动比率	1.70	0.66	158.24	总负债减少

项目	2018 年	2017 年	变动比例 (%)	变动比例超过 30% 的, 说明原因
营业总收入	615,070,491	500,353,067	22.93	
营业收入	615,070,491	500,353,067	22.93	
营业外收入	(530,274,185)	(220,899)	239,952.78	计提 5 亿所得税
利润总额	49,597,984	486,202,510	-89.80	计提 5 亿所得税支出, 导致总利润减少
净利润	38,760,208	367,295,407	-89.45	净利润同总利润
扣除非经常性损益后净利润				
经营活动产生的现金流净额	986,324,293	1,585,667,565	-37.80	18 年业务规模下降, 收取贷款利息、手续费等经营收入下降
投资活动产生的现金流净额	(3,646,945,081)	3,047,074,472	-219.69	申购理财约 40 亿
筹资活动产生的现金流净额	274,356,130	(1,351,080,514)	-120.31	18 年金安小贷股东增资 20 亿, 同时以小贷为主体进行发债融资等活动。
营业毛利率 (%)	105.7	102.8	2.86	
平均总资产回报率 (%)				
加权平均净资产收益率 (%)				
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 (%)				
EBITDA	-276,734,582	-388,616,630	-28.79	
EBITDA 全部债务比 (%)	-80.35	-19.43	313.53	
EBITDA 利息倍数	0.85	0.44	90.78	

四、 偿还债务本息情况

是否存在未按期偿还债券、银行借款、其他债务融资工具等债务本息的情况

是 否

五、原始权益人重大事项情况

适用 不适用

重大事项类型	重大事项明细	查询索引	最新进展	对特定原始权益人经营和对资产支持证券投资者权益的影响
增资	融熠有限公司向重庆金安小贷增资20亿(详见附件增资报告)	企业信用信息查询	已完成	无影响

第五节 增信措施及其执行情况

一、增信措施变更情况

内外部增信措施是否发生变化:

是 否

二、增信措施执行情况

适用 不适用

三、增信措施变化情况

(一) 增信方为法人或其他组织

适用 不适用

增信方名称: 平安普惠企业管理有限公司(曾用名: 深圳平安前海企业管理有限公司)

增信方统一社会信用代码: 914403003428581707

单位: 万元 币种: 人民币

增信措施内容	差额支付
财务报告是否经审计	是
资信状况	良好
累计对外担保余额	0
累计对外担保余额占净资产的比例	0

增信机构主要财务情况:

单位: 万元 币种: 人民币

科目	报告期末情况
净资产	9,294,911,515
资产负债率	78.35%
净资产收益率	59.90%

流动比率	66.34%
速动比率	66.34%

增信方名称：平安普惠融资担保有限公司

增信方统一社会信用代码：91320000717881554L

单位：万元 币种：人民币

增信措施内容	保证担保
财务报告是否经审计	是
资信状况	良好
累计对外担保余额	1,585,029
累计对外担保余额占净资产的比例	330.40%

增信机构主要财务情况：

单位：万元 币种：人民币

科目	报告期末情况
净资产	479,733.47
资产负债率	27.46%
净资产收益率	9.11%
流动比率	468.62%
速动比率	468.62%

(二) 增信方为自然人

适用 不适用

(三) 增信方为原始权益人控股股东或实际控制人

适用 不适用

(四) 抵押或质押增信变化情况

适用 不适用

(五) 其他增信措施变化情况

适用 不适用

第六节 其他重大事项

一、 专项计划审计情况

标准无保留意见 其他审计意见

二、 不定期跟踪评级情况

适用 不适用

三、 转让基础资产取得资金使用情况

是否约定原始权益人转让基础资产所取得的资金有专门用途或限制性用途
是 否

四、 管理人以自有资金或其管理的资金认购资产支持证券的情况

适用 不适用

本专项计划成立时，管理人管理的两只资管计划持有本专项计划资产支持证券份额

证券简称	认购人名称【机构-产品】	认购金额（万元）
金安 2A9	平安大华基金管理有限公司（玉兰一号）	10000.00
金安 2B	深圳平安大华汇通财富管理有限公司（代表“平安汇通兴晟 2 号专项资产管理计划”）	15000.00

截至 2018 年 12 月 31 日，管理人管理的资管计划持有本专项计划资产支持证券份额情况如下：

证券简称	认购人名称【机构-产品】	认购金额（万元）
金安 2B	深圳平安大华汇通财富管理有限公司（代表“平安汇通兴晟 2 号专项资产管理计划”）	10000.50

五、 报告期内发生的重大事件

(一) 未披露的重大事件

适用 不适用

(二) 已披露且无后续进展的重大事件

适用 不适用

(三) 已披露且有后续进展的重大事件

适用 不适用

六、 报告期内持有人会议情况

适用 不适用

七、 其他需要披露的事项

适用 不适用

第七节 附件目录

一、会计师事务所对专项计划出具的审计报告与会计师事务所从事证券期货相关业务的资质

证明；

二、会计师事务所出具的特定原始权益人审计报告及特定原始权益人的年度财务报告；

三、增信机构年度财务报告；

四、其他附件。

(以下无正文)

(以下无正文，为平安汇通金安小贷 2 期资产支持专项计划 2018 年年度资产管理报告盖章页)



深圳平安大华汇通财富管理有限公司
2019年4月30日

附件一： 专项计划财务报表

资产负债表

2018 年 12 月 31 日

编制单位：深圳平安大华汇通财富管理有限公司

单位：万元 币种：人民币 审计类型：经审计

项目	期末余额	年初余额
资产：		
银行存款	11,132,340.13	4,462.23
交易性金融资产	214,663,432.82	352,090,602.10
应收账款		
应收证券清算款		27,900,000.00
应收利息	2,128.72	1,148.83
应收股利		
贷款	38,596,369.83	226,834,873.66
其他资产	729,344.27	260,250.17
资产总计	265,123,615.77	607,091,336.99
负债：		
应付托管费	5,479.50	15,123.21
应付管理人报酬		
应交税费	12,894.93	
应付利息		
其他负债		
负债总计	18,374.43	15,123.21
所有者权益：		
实收专项计划	200,000,000.00	552,000,000.00
未分配利润	65,105,241.34	55,076,213.78
所有者权益总计	265,105,241.34	607,076,213.78
负债和所有者权益合计	265,123,615.77	607,091,336.99

法定代表人：罗春风 主管会计工作负责人：林婉文 会计机构负责人：胡明

利润表

2018 年 1—12 月

编制单位：深圳平安大华汇通财富管理有限公司

单位：万元 币种：人民币 审计类型：经审计

项目	本期金额	上期金额
一、收入	23,371,990.64	52,677,206.07
利息收入（损失以“—”号填列）	11,829,159.92	41,834,269.82
其中：存款利息收入	145,219.02	153,234.79

贷款利息收入	11,683,940.90	41,681,035.03
投资收益（损失以“—”号填列）	11,542,830.72	10,842,936.25
其他收入		
二、费用	2,480,605.08	2,521,908.08
管理费	2,345,468.10	2,345,469.10
托管费	75,288.90	142,148.94
审计费		
其他费用	18,143.15	34,290.04
税金及附加	41,704.93	
三、利润总额（亏损以“—”号填列）	20,891,385.56	50,155,297.99
减：所得税费用		
四、净利润（亏损总额以“—”号填列）	20,891,385.56	50,155,297.99

法定代表人：罗春风 主管会计工作负责人：林婉文 会计机构负责人：胡明

所有者权益变动表

2018 年 1—12 月

编制单位：深圳平安大华汇通财富管理有限公司

单位：万元 币种：人民币 审计类型：经审计

项目	本期		
	实收计划	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益（专项计划净值）	552,000,000.00	55,076,213.78	607,076,213.78
二、本期经营活动产生的专项计划净值变动数（本期净利润）		20,891,385.56	20,891,385.56
三、本期计划份额交易产生的专项计划净值变动数（减少以“-”号填列）	-352,000,000.00		-352,000,000.00
其中：1、专项计划参与款			
2、专项计划退出款	-352,000,000.00		-352,000,000.00
四、本期向计划份额持有人分配利润产生的专项计划净值变动数		-10,862,358.00	-10,862,358.00
五、期末所有者权益（专项计划净值）	200,000,000.00	65,105,241.34	265,105,241.34

项目	上期		
	实收计划	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益（专项计划净值）	887,000,000.00	30,520,321.79	917,520,321.79
二、本期经营活动产生的专项计划净值变动数（本期净利润）		50,155,297.99	50,155,297.99

三、本期计划份额交易产生的专项计划净值变动数（减少以“-”号填列）	-335,000,000.00		-335,000,000.00
其中：1、专项计划参与款			
2、专项计划退出款	-335,000,000.00		-335,000,000.00
四、本期向计划份额持有人分配利润产生的专项计划净值变动数		-25,599,406.00	-25,599,406.00
五、期末所有者权益（专项计划净值）	552,000,000.00	55,076,213.78	607,076,213.78

法定代表人：罗春风 主管会计工作负责人：林婉文 会计机构负责人：胡明

附件二： 特定原始权益人财务报表

资产负债表
2018 年 12 月 31 日

编制单位：重庆金安小额贷款有限公司

单位:元 币种:人民币

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
流动资产:		
货币资金	2,309,470,265	4,691,110,974
交易性金融资产	4,025,486,650	102,823,048
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据及应收账款		
其中：应收票据		
应收账款		
预付款项		
其他应收款	217,766,446	2,663,974,245
其中：应收利息		
应收股利		
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
应收利息	-	7,856,116
其他流动资产		
流动资产合计	6,552,723,361	7,465,764,383
非流动资产:		
债权投资		
贷款	2,242,628,076	6,020,330,121
可供出售金融资产		
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资		
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	94,220	42,881
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产	2,778	19,444

开发支出		
商誉		
长期待摊费用	-	208,309
递延所得税资产	123,483,422	14,913,991
其他非流动资产		
其他资产	2,402,488	75,672
非流动资产合计	2,368,610,984	6,035,590,418
资产总计	8,921,334,345	13,501,354,801
流动负债:		
短期借款	-	2,000,000,000
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据及应付账款		
预收款项		
合同负债		
应付职工薪酬	22,118,488	22,457,671
应交税费	15,397,195	36,694,038
应付利息	-	21,093,694
其他应付款	3,822,943,737	9,277,932,720
其中：应付利息		
应付股利		
持有待售负债		
应付债券		-
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	3,860,459,420	11,358,178,123
非流动负债:		
长期借款		
应付债券	344,404,993	
其中：优先股		
永续债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债	533,215,902	407,145
非流动负债合计	877,620,895	407,145
负债合计	4,738,080,315	11,358,585,268
所有者权益（或股东权益）：		

实收资本（或股本）	3,200,000,000	1,200,000,000
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	37,678,198	34,087,742
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	105,855,312	101,979,291
未分配利润	839,720,520	806,702,500
所有者权益（或股东权益）合计	4,183,254,030	2,142,769,533
负债和所有者权益（或股东权益）总计	8,921,334,345	13,501,354,801

利润表
2018 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	2018 年度	2017 年度
一、营业收入		
减：营业成本		
税金及附加	-3,569,289	-11,733,192
销售费用		
管理费用	-56,524,857	-78,638,117
资产减值损失转回	-	76,408,834
信用减值损失转回	24,877,164	-
研发费用		
财务费用	326,575,059	874,918,057
其中：利息费用	-48,955,169	-184,135,121
利息收入	375,530,228	1,059,053,178
资产减值损失		
手续费及佣金收入	2,978,875	-
信用减值损失		
加：其他收益	55,276,854	68,439,876
投资收益（损失以“-”号填列）	137,583,569	-441,408,175
汇兑损益	4,623,949	-13
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	88,032,185	-1,596,678

资产处置收益（损失以“-”号填列）		
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	579,853,509	486,390,592
加：营业外收入	18,660	32,817
减：营业外支出	(530,274,185)	(220,899)
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	49,597,984	486,202,510
减：所得税费用	(10,837,776)	(118,907,103)
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	38,760,208	367,295,407
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	38,760,208	367,295,407
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.可供出售金融资产公允价值变动损益		
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用减值准备		
7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）		
8.外币财务报表折算差额		
9.其他		
六、综合收益总额	38,760,208	367,295,407
七、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）		
（二）稀释每股收益（元/股）		

现金流量表
2018 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	2018年度	2017年度
一、经营活动产生的现金流量:		
销售商品、提供劳务收到的现金		
收到的税费返还		
收取贷款利息、手续费及佣金的现金	377,684,767	1,132,239,196
信贷业务产生的现金净额	-	3,097,482,810
贷款备付金净减少额	2,416,412,798	-
收到其他与经营活动有关的现金	124,315,549	90,890,725
经营活动现金流入小计	2,918,413,114	4,320,612,731
购买商品、接受劳务支付的现金		
信贷业务支付的现金净额	-1,696,262,064	-
贷款备付金净增加额	-	-2,460,594,033
支付给职工以及为职工支付的现金	-28,572,896	-35,300,658
支付的各项税费	-165,195,494	-214,666,407
支付其他与经营活动有关的现金	-42,058,367	-24,384,068
经营活动现金流出小计	-1,932,088,821	-2,734,945,166
经营活动产生的现金流量净额	986,324,293	1,585,667,565
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	37,068,100,000	32,102,500,000
取得投资收益收到的现金	177,506,054	49,574,472
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	37,245,606,054	32,152,074,472
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-68,856	-
投资支付的现金	-40,892,482,279	-29,105,000,000
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	-40,892,551,135	-29,105,000,000
投资活动产生的现金流量净额	-3,646,945,081	3,047,074,472
三、筹资活动产生的现金流量:		

吸收投资收到的现金	2,000,000,000	100,000,000
取得借款收到的现金	1,000,000,000	5,800,000,000
发行债券收到的现金	345,017,600	-
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	3,345,017,600	5,900,000,000
偿还债务支付的现金	-3,000,000,000	-6,930,000,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-65,343,121	-321,080,514
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	3,065,343,121	-7,251,080,514
筹资活动产生的现金流量净额	279,674,479	-1,351,080,514
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-694,400	-13
五、现金及现金等价物净增加额	-2,381,640,709	3,281,661,510
加：期初现金及现金等价物余额	4,691,110,974	1,409,449,464
六、期末现金及现金等价物余额	2,309,470,265	4,691,110,974

所有者权益变动表
2018 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	股本	2018 年度								
		其他权益工具			资本公积	减: 库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润
		优先股	永续债	其他						
一、上年期末余额	1,200,000,000				34,087,742				101,979,291	806,702,500
加: 会计政策变更	-				-				-	-1,866,167
前期差错更正										
其他										
二、本年期初余额	1,200,000,000				34,087,742				101,979,291	804,836,333
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)										
(一) 综合收益总额									38,760,208	38,760,208
(二) 所有者投入和减少资本										
1. 所有者投入的普通股	2,000,000,000									
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-				3,590,456				-	3,590,456

4. 其他											
(三) 利润分配											
1. 提取盈余公积	-				-			3,876,02 1	-3,876,0 21		-
2. 对所有者(或股东)的分配											
3. 其他											
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 盈余公积转增资本(或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
(五) 专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
(六) 其他											
四、本期期末余额	3,200,000, 000				37,678,198			105,855, 312	839,720, 520	4,183,25 4,030	

项目	股本	2017 年度								
		其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润
		优先股	永续债	其他						
一、上年期末余额										
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年期初余额	1,100,000,000				13,722,803				65,249,750	587,247,745
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）										1,766,220,298
(一) 综合收益总额										367,295,407
(二) 所有者投入和减少资本										367,295,407
1. 所有者投入的普通股	100,000,000									100,000,000
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-				20,364,939				-	20,364,939
4. 其他										
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积	-				-				36,729,541	-36,729,541

2. 对所有者(或股东)的分配	-				-				-	-111,111, ,111	-111,111, 111
3. 其他											
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 盈余公积转增资本(或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
(五) 专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
(六) 其他											
四、本期期末余额	1,200,000, 000				34,087,742				101,979, 291	806,702, 500	2,142,76 9,533

附件三： 增信机构财务报表

资产负债表
2018 年 12 月 31 日

编制单位：平安普惠融资担保有限公司

单位:元 币种:人民币

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	3,164,492,146	4,460,443,906
交易性金融资产	482,251,328	1,698,549,099
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据及应收账款	372,361,862	199,539,255
其中：应收票据		
应收账款		
预付款项		
其他应收款	-	9,147,575
其中：应收利息		9,147,575
应收股利		
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
应收担保费	252,108,436	668,843,791
应收代偿款	627,475,095	879,331,308
委托贷款	-	-
其他流动资产		
流动资产合计	4,898,688,867	7,915,854,934
非流动资产：		
债权投资		
可供出售金融资产		
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资		
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	3,264,655	2,436,838
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		

无形资产	11,128	283,431
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	1,010,058,116	1,506,437,902
其他非流动资产		
其他资产	700,936,544	115,245,719
非流动资产合计	1,714,270,443	1,624,403,890
资产总计		
流动负债:		
短期借款		
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据及应付账款	398,593,727	1,510,154
预收款项		
合同负债		
应付职工薪酬	142,248,790	20,597,178
应交税费	7,667,387	825,916,625
其他应付款		
其中: 应付利息		
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
担保合同准备金	496,825,351	4,807,205,193
其他流动负债		
流动负债合计	1,045,335,255	5,655,229,150
非流动负债:		
长期借款		
应付债券		
其中: 优先股		
永续债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债	770,289,404	564,055,771
非流动负债合计	770,289,404	564,055,771
负债合计	1,815,624,659	6,219,284,921
所有者权益 (或股东权益):		

实收资本（或股本）	3,665,950,892	3,665,950,892
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	20,185,146	4,557,749
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	43,689,859	-
未分配利润	1,067,508,754	(349,534,738)
所有者权益（或股东权益）合计	4,797,334,651	3,320,973,903
负债和所有者权益（或股东权益）总计		
	6,612,959,310	9,540,258,824

利润表
2018 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	2018 年度	2017 年度
一、营业收入		
减：营业成本		
税金及附加	23,613,058	46,091,850
销售费用		
管理费用	6,090,271,421	2,410,161,426
研发费用		
财务费用		
其中：利息费用		
利息收入		
资产减值损失	-	5,662,853,802
信用减值损失	364,586,425	-
加：其他收益	49,301,404	62,874,977
投资收益（损失以“-”号填列）	331,872,426	129,171,670
担保收入	3,596,178,904	6,940,413,420
利息收入	29,524,426	11,579,586
手续费及佣金收入	3,175,246,564	2,116,903,520
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”	-87,696,790	13,974,142

号填列)		
资产处置收益（损失以“—”号填列）	-12,232	-1,666,540
汇兑损益	12,260	-17,970,245
其他收益	49,301,404	62,874,977
二、营业利润（亏损以“—”号填列）	615,956,058	1,136,173,452
加：营业外收入	933,073	183,799
减：营业外支出	-18,792,274	-3,245,071
三、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	598,096,857	1,133,112,180
减：所得税费用	-161,198,263	-343,487,658
四、净利润（净亏损以“—”号填列）	436,898,594	789,624,522
(一)持续经营净利润(净亏损以“—”号填列)	436,898,594	789,624,522
(二)终止经营净利润(净亏损以“—”号填列)	-	-
五、其他综合收益的税后净额	-	-
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
(二)将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.可供出售金融资产公允价值变动损益		
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用减值准备		
7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）		
8.外币财务报表折算差额		
9.其他		
六、综合收益总额	436,898,594	789,624,522
七、每股收益：		
(一)基本每股收益(元/股)		

(二) 稀释每股收益(元/股)		
-----------------	--	--

现金流量表
2018 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	2018年度	2017年度
一、经营活动产生的现金流量:		
销售商品、提供劳务收到的现金		
收到的税费返还		
收到担保费收入取得的现金	3,762,876,681	7,049,620,015
收到追偿代偿款取得的现金	673,608,789	556,942,148
收到手续费及佣金取得的现金	3,103,904,942	2,346,426,435
处置抵债资产取得的现金	33,132,365	35,243,402
利息收入取得的现金	38,672,001	8,887,843
收到其他与经营活动有关的现金	33,916,540	95,440,879
经营活动现金流入小计	7,646,111,318	10,092,560,722
购买商品、接受劳务支付的现金		
担保代偿支付的现金净额	-3,266,123,643	-4,112,541,661
支付给职工以及为职工支付的现金	-70,600,734	-44,025,260
支付的各项税费	-1,833,916,722	-1,106,798,441
支付其他与经营活动有关的现金	-5,296,711,055	-2,365,742,514
经营活动现金流出小计	-10,467,352,154	-7,629,107,876
经营活动产生的现金流量净额	-2,821,240,836	2,463,452,846
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	15,467,925,481	17,437,973,870
取得投资收益收到的现金	331,872,426	129,171,670
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	149,398	72,263
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	100,000,000
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	15,799,947,305	17,667,217,803
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-4,634,712	-81,342
投资支付的现金	-14,185,035,777	-18,441,838,926
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	-14,189,670,489	-18,441,920,268

投资活动产生的现金流量净额	1,610,276,816	-774,702,465
三、筹资活动产生的现金流量:		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计		
筹资活动产生的现金流量净额	-	-
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	12,260	-17,970,245
五、现金及现金等价物净增加额	-1,210,951,760	1,670,780,136
加: 期初现金及现金等价物余额	4,375,443,906	2,704,663,770
六、期末现金及现金等价物余额	3,164,492,146	4,375,443,906

所有者权益变动表
2018 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	股本	2018 年度								
		其他权益工具			资本公积	减: 库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润
		优先股	永续债	其他						
一、上年期末余额	3,665,950, 892				4,557,749					-349,534,7 38
加: 会计政策变更										1,023,834, 757
前期差错更正										
其他										
二、本年期初余额	3,665,950, 892				4,557,749					674,300,0 19
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)					15,627,397					393,208,7 9
(一) 综合收益总额										436,898,5 94
(二) 所有者投入和减少资本					15,627,397					15,627,39 7
1. 所有者投入的普通股										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额					15,627,397					15,627,39 7
4. 其他										

(三) 利润分配								43,689,85 9	-43,689,85 9	
1. 提取盈余公积								43,689,85 9	-43,689,85 9	
2. 对所有者(或股东)的分 配										
3. 其他										
(四) 所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本(或股 本)										
2. 盈余公积转增资本(或股 本)										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 设定受益计划变动额结转 留存收益										
5. 其他综合收益结转留存收 益										
6. 其他										
(五) 专项储备										
1. 本期提取										
2. 本期使用										
(六) 其他										
四、本期期末余额	3,665,950, 892				20,185,146			43,689,85 9	1,067,508, 754	4,797,334, 651

项目	股本	2017 年度								
		其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润
		优先股	永续债	其他						
一、上年期末余额										
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年期初余额	3,665,950, 892				1,671,423				-1,139,159 ,260	2,528,463, 055
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					2,886,326				789,624,5 22	792,510,8 48
(一) 综合收益总额									789,624,5 22	789,624,5 22
(二) 所有者投入和减少资本					2,886,326					2,886,326
1. 所有者投入的普通股										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额					2,886,326					2,886,326
4. 其他										
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积										
2. 对所有者（或股东）的分配										

3. 其他										
(四) 所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本(或股本)										
2. 盈余公积转增资本(或股本)										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 设定受益计划变动额结转留存收益										
5. 其他综合收益结转留存收益										
6. 其他										
(五) 专项储备										
1. 本期提取										
2. 本期使用										
(六) 其他										
四、本期期末余额	3,665,950, 892				4,557,749				-349,534,7 38	3,320,973, 903

附件四： 增信机构财务报表

合并资产负债表
2018 年 12 月 31 日

编制单位：平安普惠企业管理有限公司

单位:元 币种:人民币

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	5,514,056,751	6,143,138,168
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	10,646,541,580	13,867,930,098
债权投资	602,320,241	-
可供出售金融资产	-	1,411,042,545
应收款项类投资	-	773,839,783
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据及应收账款	2,261,996,317	1,467,556,697
其中：应收票据		
应收账款	2,261,996,317	1,467,556,697
预付款项		
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
应收担保费	30,316,721	21,774,232
应收代偿款	11,274,939	44,121,156
其他应收款	1,550,071,496	5,445,310,487
其中：应收利息		
应收股利		
应收利息	-	147,856,394
买入返售金融资产		
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
贷款		
长期股权投资		-
其他流动资产		
流动资产合计	20,616,578,045	29,322,569,560
非流动资产：		
发放贷款和垫款	18,587,507,867	18,587,507,867

债权投资		
可供出售金融资产		
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	391,955,342	
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	139,278,393	133,443,361
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产	716,842,771	294,375,322
开发支出		
商誉	235,230,605	138,836,177
长期待摊费用	229,697,090	241,931,932
递延所得税资产	1,601,725,042	1,438,121,863
其他非流动资产		
其他资产	403,949,038	372,311,259
非流动资产合计	22,306,186,148	19,491,135,268
资产总计	42,922,764,193	48,813,704,828
流动负债:		
短期借款		
借款	5,210,472,684	12,035,227,215
向中央银行借款		
吸收存款及同业存放		
拆入资金		
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据及应付账款		
预收款项		
合同负债		
卖出回购金融资产款		
应付手续费及佣金		
应付职工薪酬	2,152,817,964	2,258,824,996
应交税费	1,786,877,638	352,326,262
服务负债	1,359,226,481	-
应付账款	1,307,262,150	1,166,043,973
应付利息	-	72,989,040

其他应付款	19,227,930,268	28,529,160,965
其中：应付利息		
应付股利		
应付分保账款		
保险合同准备金	30,448,126	-
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	31,075,035,311	44,414,572,451
非流动负债：		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	497,209,624	67,947,885
其他非流动负债		
其他负债	1,055,607,743	1,048,336,949
非流动负债合计	1,552,817,367	1,116,284,834
负债合计	33,627,852,678	45,530,857,285
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	5,774,800,000	5,774,800,000
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	127,450,615	91,510,958
减：库存股		
其他综合收益	-	601,604
专项储备		
盈余公积		
一般风险准备		
未分配利润	3,373,935,706	-2,622,369,350
归属于母公司所有者权益合计	9,276,186,321	3,244,543,212
少数股东权益	18,725,194	38,304,331
所有者权益（或股东权益）合计	9,294,911,515	3,282,847,543
负债和所有者权益（或股东权益）总计	42,922,764,193	48,813,704,828

母公司资产负债表

2018 年 12 月 31 日

编制单位:平安普惠企业管理有限公司

单位:元 币种:人民币

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
流动资产:		
货币资金	273,852,047	816,666,955
交易性金融资产	390,824,815	3,299,852,236
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据及应收账款	510,087,858	1,037,204,744
其中: 应收票据		
应收账款		
预付款项		
其他应收款	211,177,978	32,128,614
其中: 应收利息		
应收股利		
存货		
合同资产		
应收利息		12,101,812
债权投资	95,957,292	
应收款项类投资		2,708,000,000
持有待售资产		
可供出售金融资产		100,000,000
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产		
流动资产合计	1,481,899,990	7,905,954,361
非流动资产:		
债权投资		
应收款项类投资		
可供出售金融资产		
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	6,827,076,099	4,215,120,757
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	21,874,317	24,109,455

在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产		
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	23,335,256	29,672,631
递延所得税资产	138,234,169	65,211,026
其他非流动资产	33,960,426	54,253,644
非流动资产合计	7,044,480,267	4,388,367,513
资产总计	8,526,380,257	12,394,321,874
流动负债:		
短期借款	200,358,875	5,946,800,640
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据及应付账款		
预收款项		
合同负债		
应付职工薪酬	695,845,181	768,689,226
应交税费	39,985,502	51,243,307
其他应付款	1,809,727,704	90,077,136
其中：应付利息		16,964,928
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	2,745,917,262	6,873,775,237
非流动负债:		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债	201,819,976	161,105,555
非流动负债合计	201,819,976	161,105,555
负债合计	2,947,737,238	7,034,880,792

所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	5,774,800,000	5,774,800,000
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	67,772,601	53,494,024
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积		
未分配利润		
累计亏损	-263,929,582	-468,852,942
所有者权益（或股东权益）合计	5,578,643,019	5,359,441,082
负债和所有者权益（或股东权益）总计	8,526,380,257	12,394,321,874

合并利润表
2018 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	2018 年度	2017 年度
一、营业总收入	33,396,339,060	20,187,814,838
其中：营业收入		
利息收入	4,404,476,389	2,358,414,566
已赚保费		
手续费及佣金收入	28,262,973,843	18,308,373,629
担保收入	53,915	2,506,504
投资收益	757,678,627	-505,864,275
其中：对联营企业的投资收益	-44,804,913	-
汇兑损益	922,132	-803,754
公允价值变动损益	-51,062,598	24,955,411
资产处置损失	-477,807	-5,219,446
其他收益	21,774,559	5,452,203
二、营业总成本	-25,996,947,058	-18,148,339,935
其中：营业成本		
利息支出	-2691317108	-970,502,314
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险合同准备金净额		

保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	-165,205,365	-112,277,053
销售费用		
管理费用	-22,672,119,896	-17,078,325,544
研发费用		
财务费用		
其中：利息费用		
利息收入		
资产减值损失	-29,812,445	12,764,976
信用减值损失	-438,492,244	
加：其他收益		
投资收益（损失以“-”号填列）		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	7,399,392,002	2,039,474,903
加：营业外收入	247,478,683	22,067,380
减：营业外支出	-67806502	-12,026,537
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	2,579,064,183	2,049,515,746
减：所得税费用	-2,011,469,661	-519,105,079
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	5,567,594,522	1,530,410,667
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	5,567,594,522	1,530,410,667
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1.少数股东损益	-19,549,250	-2,746,986
2.归属于母公司股东的净利润	5,587,143,772	1,533,157,653
六、其他综合收益的税后净额	-	585,714
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综		

合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.可供出售金融资产公允价值变动损益		
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用减值准备		
7.现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分)		
8.外币财务报表折算差额		
9.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	5,567,594,522	1,530,996,381
归属于母公司所有者的综合收益总额	5,587,143,772	1,533,743,367
归属于少数股东的综合收益总额	-19,549,250	-2,746,986
八、每股收益:		
(一) 基本每股收益(元/股)		
(二) 稀释每股收益(元/股)		

母公司利润表
2018 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	2018 年度	2017 年度
项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		
减: 营业成本		
税金及附加	-13,815,081	-10,361,188
销售费用		

管理费用		
研发费用		
财务费用		
其中：利息费用		
手续费及佣金收入	2,507,057,173	2,357,815,870
利息收入	145,751,410	38,986,497
资产减值损失		
信用减值损失		
加：其他收益	2,768,762	481,983
投资收益（损失以“-”号填列）	47,243,890	8,632,729
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-2,727,421	2,320,859
汇兑损益	4,753	-340,053
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-35,141	-25,611
营业收入合计	2,700,063,426	2,407,872,274
利息支出	-224,077,920	-55,803,881
业务及管理费	-2,373,098,854	-2,236,314,572
营业支出合计	-2,610,991,855	-2,302,479,641
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	89,071,571	105,392,633
加：营业外收入	137,891,276	174,610
减：营业外支出	-18,871,915	-620,216
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	208,090,932	104,947,027
减：所得税费用	-3,167,572	-7,639,101
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	204,923,360	97,307,926
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)		
五、其他综合收益的税后净额		
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
(二)将重分类进损益的其他综合收		

益		
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		
2. 其他债权投资公允价值变动		
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益		
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6. 其他债权投资信用减值准备		
7. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）		
8. 外币财务报表折算差额		
9. 其他		
六、综合收益总额	204,923,360	97,307,926
七、每股收益：		
(一) 基本每股收益（元/股）		
(二) 稀释每股收益（元/股）		

合并现金流量表

2018 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	2018年度	2017年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金		
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保险业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	27,205,570,790	17,821,708,075
信贷业务利息收入收到的现金	4,264,244,749	2,263,033,790
收取代偿款收到的现金净额	51,119,810	74,961,304
信贷业务产生的现金净额	-	3,314,458,856
放贷备付金净减少额	3,286,167,251	

拆入资金净增加额		-
回购业务资金净增加额		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	178,099,566	30,324,270
经营活动现金流入小计	34,985,202,166	23,504,486,295
购买商品、接受劳务支付的现金		
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	-10,868,374,066	-7,703,191,663
支付的各项税费	-808,114,096	-388,796,035
信贷业务利息支出支付的现金	-2,227,128,598	-628,287,870
放贷备付金净增加额	-	3,823,448,291
信贷业务支付的现金净额	-11,311,464,511	-
支付其他与经营活动有关的现金	-10,691,720,651	-8,228,273,934
经营活动现金流出小计	-35,906,801,922	-20,771,997,793
经营活动产生的现金流量净额	-921,599,756	2,732,488,502
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	68,826,368,019	52,437,787,050
取得投资收益收到的现金	869,607,552	279,573,470
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	44,324,047	4,092,097
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	80,025,638	-
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	69,820,325,256	52,721,452,617
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-212,024,799	-302,066,379
投资支付的现金	-62,418,661,944	-60,005,996,906
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
为子公司增资支付的现金	-200,000,000	-
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	-62,830,686,743	-60,308,033,285
投资活动产生的现金流量净额	-6,989,638,513	-7,586,580,668
三、筹资活动产生的现金流量:		

吸收投资收到的现金	-	40,000,000
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	40,000,000
取得借款收到的现金	1,993,914,962	15,478,635,183
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	1,993,914,962	15,518,635,183
偿还债务支付的现金	-8,831,492,613	-8,873,006,988
偿还利息支付的现金	-539,884,665	-386,991,434
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	-9,371,377,278	-9,259,998,422
筹资活动产生的现金流量净额	-7,377,462,316	6,258,636,761
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	922,132	-803,754
五、现金及现金等价物净增加额	-1,308,501,427	1,403,740,841
加：期初现金及现金等价物余额	6,137,773,190	4,734,032,349
六、期末现金及现金等价物余额	482,927,173	6,137,773,190

母公司现金流量表

2018 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	2018年度	2017年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金		
收到的税费返还		
收到手续费及佣金取得的现金	3,002,547,046	2,090,623,613
收到其他与经营活动有关的现金	4,844,177	3,494,171
经营活动现金流入小计	3,007,391,223	2,094,117,784
购买商品、接受劳务支付的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	-1,092,879,855	-772,642,512
支付的各项税费	-69,636,588	-113,157,131
支付其他与经营活动有关的现金	-1,450,095,275	-1,318,121,110
经营活动现金流出小计	-2,612,611,718	-2,203,920,753
经营活动产生的现金流量净额	394,779,505	-109,802,969
二、投资活动产生的现金流量：		

收回投资收到的现金	10,344,300,000	8,028,108,047
取得投资收益收到的现金	241,668,881	45,365,108
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	4,284,038	886,801
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	10,590,252,919	8,074,359,956
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-20,367,472	-43,436,154
发放贷款所支付的现金	-30,000,000	-2,708,000,000
投资支付的现金	-4,790,000,000	-9,191,300,000
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
对子公司增资发生的现金流出	-700,000,000	-774,829,748
投资活动现金流出小计	-5,540,367,472	-12,717,565,902
投资活动产生的现金流量净额	5,049,885,447	4,643,205,946
三、筹资活动产生的现金流量:		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金	1,800,000,000	5,946,800,640
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	1,800,000,000	5,946,800,640
偿还债务支付的现金	-7,546,800,640	-1,429,599,020
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-240,683,973	-48,603,863
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	-7,787,484,613	-1,478,202,883
筹资活动产生的现金流量净额	-5,987,484,613	4,468,597,757
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	4,753	-340,053
五、现金及现金等价物净增加额	-542,814,908	-284,751,211
加：期初现金及现金等价物余额	816,666,955	1,101,418,166
六、期末现金及现金等价物余额	27,3852,047	816,666,955

合并所有者权益变动表

2018 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	2018 年度										少数股东 权益	所有者权 益合计		
	股本	其他权益工具			资本公 积	减: 库存 股	其他综 合收益	专项储 备	盈余公 积	一般风 险准备				
		优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	5,774,8 00,000				91,510,9 58		601,604				-2,622,3 69,350	38,304,331	3,282,847,5 43	
加：会计政策变更							-601,604				409,161, 284		408,559,68 0	
前期差错更正														
同一控制下企业合并														
其他														
二、本年期初余额	5,774,8 00,000				91,510,9 58		-				-2,213,2 08,066	38,304,331	3,691,407,2 23	
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)														
(一)综合收益总额	-				-		-				5,587,14 3,772	-19,549,250	5,567,594,5 22	
(二)所有者投入和减少资本														
1. 所有者投入的普通股														
2. 其他权益工具持有者投入资本														

3. 股份支付计入所有者权益的金额	-				35,939,6 57		-				-	-29,887	35,909,770
4. 其他													
(三) 利润分配													
1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者(或股东)的分配													
4. 其他													
(四) 所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本(或股本)													
2. 盈余公积转增资本(或股本)													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六) 其他													
四、本期期末余额	5,774,8				127,450,		-				3,373,93	18,725,194	9,294,911,5

	00,000				615					5,706		15
--	--------	--	--	--	-----	--	--	--	--	-------	--	----

项目	2017 年度										少数股东权益	所有者权益合计		
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备				
		优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额														
加：会计政策变更														
前期差错更正														
同一控制下企业合并														
其他														
二、本年期初余额	5,774,80 0,000				24,700,2 74		15,890			-4,155,5 27,003		1,643,989,1 61		
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)														
(一) 综合收益总额	-				-		585,714			1,533,15 7,653	-2,746,986	1,530,996,3 81		
(二) 所有者投入和减少资本														
1. 所有者投入的普通股	-				-		-			-	40,000,000	40,000,000		
2. 其他权益工具持有者投入资本														
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-				66,810,6 84		-			-	1,051,317	67,862,001		

4. 其他												
(三) 利润分配												
1. 提取盈余公积												
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者(或股东)的分配												
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本(或股本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本期期末余额	5,774,80 0,000				91,510,9 58		601,604			-2,622,3 69,350	38,304,331	3,282,847,5 43

母公司所有者权益变动表
2018 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	股本	2018 年度								
		其他权益工具			资本公积	减: 库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润
		优先股	永续债	其他						
一、上年期末余额										
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年期初余额	5,774,800, 000				53,484,024				-468,852,9 42	5,359,441, 082
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）										
(一) 综合收益总额									204,923,3 60	204,923,3 60
(二) 所有者投入和减少资本										
1. 所有者投入的普通股										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额					14,278,577					14,278,57 7
4. 其他										
(三) 利润分配										

1. 提取盈余公积										
2. 对所有者（或股东）的分配										
3. 其他										
(四) 所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本（或股本）										
2. 盈余公积转增资本（或股本）										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 设定受益计划变动额结转留存收益										
5. 其他综合收益结转留存收益										
6. 其他										
(五) 专项储备										
1. 本期提取										
2. 本期使用										
(六) 其他										
四、本期期末余额	5,774,800, 000				67,772,601				-263,929,5 82	5,578,643, 019

项目	2017 年度								
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合	专项储备	盈余公积	未分配利

		优先股	永续债	其他			收益			润	益合计
一、上年期末余额											
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	5,774,800, 000				13,035,162				-566,160,8 68	5,221,674, 294	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）											
(一) 综合收益总额									97,307,92 6	97,307,92 6	
(二) 所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额					40,458,862					40,458,86 2	
4. 其他											
(三) 利润分配											
1. 提取盈余公积											
2. 对所有者（或股东）的分配											
3. 其他											
(四) 所有者权益内部结转											

1. 资本公积转增资本(或股本)										
2. 盈余公积转增资本(或股本)										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 设定受益计划变动额结转留存收益										
5. 其他综合收益结转留存收益										
6. 其他										
(五) 专项储备										
1. 本期提取										
2. 本期使用										
(六) 其他										
四、本期期末余额	5,774,800, 000				53,494,024				-468,852,9 42	5,359,441, 082

