

济南柴油机股份有限公司

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度

备考合并财务报表及审阅报告

济南柴油机股份有限公司

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
备考合并财务报表及审阅报告

内 容	页 码
审 阅 报 告	1
备考合并资产负债表	2 - 4
备考合并利润表	5 - 6
备考合并财务报表附注	7 - 140



普华永道

审阅报告

普华永道中天阅字(2016)第 051 号

济南柴油机股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的济南柴油机股份有限公司(以下简称“贵公司”)按照备考合并财务报表附注二所述的编制基础编制的备考合并财务报表，包括 2015 年 12 月 31 日及 2016 年 5 月 31 日的备考合并资产负债表，2015 年度及截至 2016 年 5 月 31 日止五个月期间的备考合并利润表、股东权益变动表、现金流量表及备考合并财务报表附注。按照备考合并报表附注二所述的编制基础编制备考合并财务报表是贵公司管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对备考合并财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对备考合并财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问公司有关人员和对财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述备考合并财务报表没有在所有重大方面按照备考合并财务报表附注二所述的编制基础编制。

我们提醒备考合并财务报表的使用者关注备考合并财务报表附注二对编制基础的说明。本报告仅供济南柴油机股份有限公司为后附备考合并财务报表附注一所述重组交易之目的向中国证券监督管理委员会和深圳证券交易所报送文件时使用，不适用于任何其他目的。本段内容不影响已发表的审阅意见。

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海市
2016年9月5日

注册会计师

注册会计师

朱宇

朱宇

马千鲁

马千鲁

济南柴油机股份有限公司

备考合并资产负债表

2016年5月31日及2015年12月31日

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

资产	附注	2016年 5月31日 未经审计	2015年 12月31日 未经审计
现金及存放中央银行款项	七、1	44,051	45,980
存放同业款项	七、2	141,249	154,110
拆出资金	七、3	2,470	3,464
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	七、4	17,421	4,638
衍生金融资产	七、5	620	709
应收利息	七、6	5,381	2,811
买入返售金融资产	七、7	14,936	27,567
发放贷款及垫款	七、8	339,052	297,709
可供出售金融资产	七、9	41,054	34,038
持有至到期投资	七、10	15,660	17,796
应收款项类投资	七、11	65,657	80,443
长期应收款	七、12	40,183	43,291
长期股权投资	七、13	7,075	7,400
投资性房地产	七、15	538	539
固定资产	七、16	3,911	3,658
递延所得税资产	七、17	3,456	3,594
其他资产	七、19	24,581	23,440
资产总计		767,295	751,187

济南柴油机股份有限公司

备考合并资产负债表(续)

2016年5月31日及2015年12月31日

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

负债及股东权益	附注	2016年 5月31日 未经审计	2015年 12月31日 未经审计
负债			
短期借款	七、20	8,318	8,800
向中央银行借款		320	603
同业及其他金融机构存放款项	七、21	99,345	119,204
拆入资金	七、22	82,073	62,433
衍生金融负债	七、5	380	770
卖出回购金融资产款	七、23	12,550	13,147
吸收存款	七、24	377,951	349,490
应付职工薪酬	七、25	161	78
应交税费	七、26	745	873
应付利息	七、27	4,782	3,988
应付股利	七、28	23,164	14,119
递延收益		59	62
应付债券	七、29	45,077	55,669
长期借款		-	4,400
递延所得税负债	七、17	189	198
其他负债	七、30	15,834	17,799
负债总计		670,948	651,633

济南柴油机股份有限公司

备考合并资产负债表(续)

2016年5月31日及2015年12月31日

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

负债及股东权益	附注	2016年 5月31日 未经审计	2015年 12月31日 未经审计
股东权益			
股本	七、31	7,272	7,272
资本公积	七、32	24,481	23,290
其他综合收益	七、33	575	1,038
盈余公积	七、34	4,324	4,193
一般风险准备	七、35	4,328	3,964
未分配利润	七、36	6,111	10,885
归属于母公司股东权益合计		47,091	50,642
少数股东权益	七、37	49,256	48,912
股东权益合计		96,347	99,554
负债及股东权益合计		767,295	751,187

后附备考合并财务报表附注为备考合并财务报表的组成部分。备考合并财务报表由以下人员签署:


法定代表人


主管会计工作的负责人


会计机构负责人

济南柴油机股份有限公司

备考合并利润表

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	截至2016年5月31日止 五个月期间 未经审计	2015 年度 未经审计
一、营业收入			
利息收入		9,567	23,898
利息支出		(4,743)	(12,813)
利息净收入	七、38	4,824	11,085
手续费及佣金收入		676	2,268
手续费及佣金支出		(79)	(119)
手续费及佣金净收入	七、39	597	2,149
投资收益	七、40	853	4,265
公允价值变动损益	七、41	10	1
汇兑损益		160	543
其他业务收入	七、42	1,384	3,727
营业收入合计		7,828	21,770
二、营业支出			
营业税金及附加	七、43	(298)	(945)
业务及管理费	七、44	(913)	(2,423)
财务费用		(45)	(20)
资产减值损失	七、45	765	(4,721)
其他业务成本		(143)	(328)
营业支出合计		(634)	(8,437)

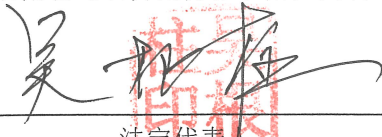
济南柴油机股份有限公司

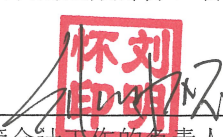
备考合并利润表(续)

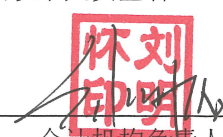
截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	截至2016年5月31日止 五个月期间 未经审计	2015 年度 未经审计
三、营业利润		7,194	13,333
加: 营业外收入	七、46	33	329
减: 营业外支出		-	(5)
四、利润总额		7,227	13,657
减: 所得税费用	七、47	(950)	(2,066)
五、净利润		6,277	11,591
其中: 同一控制下企业合并中被 合并方在合并前实现的净利润		6,269	11,555
归属于母公司股东的净利润		2,928	6,074
少数股东损益		3,349	5,517
六、其他综合收益的税后净额		(491)	977
归属于母公司股东的其他综合收 益的税后净额			
以后将重分类进损益的其他综 合收益			
可供出售金融资产公允价值 变动损益		(306)	25
外币财务报表折算差额		169	544
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		(354)	408
七、综合收益总额		5,786	12,568
归属母公司股东的综合收益总额		2,465	6,777
归属少数股东的综合收益总额		3,321	5,791
八、每股收益(人民币元)			
基本及稀释每股收益		0.40	0.84

后附备考合并财务报表附注为备考合并财务报表的组成部分。备考合并财务报表由以下人员签署:


法定代表人


主管会计工作的负责人


会计机构负责人

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

一、重组交易的基本情况

1、参与重组的各方

(1) 济南柴油机股份有限公司

济南柴油机股份有限公司(以下简称“济南柴油”, “本公司”)是经国家经济体制改革委员会批准, 于1996年10月11日注册成立的股份有限公司。济南柴油主要从事的业务包括:

- 1) 柴油机、柴油发电机组、气体发动机、气体发电机组、压缩机、压缩机组的制造、销售、修理、租赁;
- 2) 上述机器零配件的制造、销售、修理;
- 3) 所需原料辅料、机械设备、仪器仪表的制造、销售;
- 4) 机械加工, 批准范围内的自营进出口业务, 理化测试;
- 5) 房屋租赁, 普通货运, 汽车维修, 汽车配件销售, 自动装卸业务。

(2) 中国石油天然气集团公司及其参与重组的子公司

中国石油天然气集团公司(以下简称“中国石油集团”)是根据国务院机构改革方案, 于1998年7月注册成立的特大型石油石化企业集团。中国石油集团及其子公司主要从事的是石油, 天然气和化工业务以及金融业务, 具体包括:

- 1) 原油及天然气的勘探、开发、生产和销售;
- 2) 原油及石油产品的炼制, 基本及衍生化工产品, 其他化工产品的生产和销售;
- 3) 油气田地面建设工程, 管道施工, 炼化装置建设以及石油装备研发, 制造及销售;
- 4) 资金管理, 金融保险;
- 5) 国内外石油、天然气方面的合作勘探开发、经济技术合作。

中国石油集团参与重组子公司

中国石油集团资本有限责任公司(原“北京金亚光房地产经营管理有限公司”, 以下简称“中油资本”或“目标公司”)是中国石油集团的全资子公司, 主要业务包括投资管理; 资产管理; 投资顾问; 物业管理; 出租自有办公房; 企业策划; 企业管理咨询; 机动车公共停车场服务。(“1、未经有关部门批准, 不得以公开方式募集资金; 2、不得公开开展证券类产品和金融衍生品交易活动; 3、不得发放贷款; 4、不得对所投资企业以外的其他企业提供担保; 5、不得向投资者承诺投资本金不受损失或者承诺最低收益”; 企业依法自主选择经营项目, 开展经营活动; 依法须经批准的项目, 经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动; 不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)

中油财务有限责任公司(以下简称“中油财务”)为中国石油集团的子公司, 是一家在中华人民共和国北京市注册的有限责任公司, 于1995年12月8日成立。无偿划转(附注一 2)前, 中国石油集团直接持有中油财务68%的股权。中油财务经批准的经营范围为: 协助或代理成员单位办理金融相关业务, 以及部分同业拆借, 发放和承销债券, 投资以及融资租赁等。

昆仑银行股份有限公司(以下简称“昆仑银行”)为中国石油集团的子公司, 是一家在中华人民共和国新疆维吾尔自治区注册的股份有限公司, 于2010年5月7日登记注册。无偿划转(附注一 2)前, 中国石油集团直接持有昆仑银行77.10%的股权。昆仑银行经批准的经营范围为: 吸收存款, 发放贷款, 办理结算, 办理票据贴现和承兑, 发行以及代理发行债券以及中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

一、重组交易的基本情况(续)

1、参与重组的各方(续)

(1) 中国石油天然气集团公司及其参与重组的子公司(续)

中油资产管理有限公司(以下简称“中油资产”)为中国石油集团的全资子公司, 是一家在中华人民共和国北京市注册的有限责任公司, 于2000年4月29日成立。无偿划转(附注一 2)前, 中国石油集团直接持有中油资产100%的股权。中油资产的主要子公司为昆仑信托有限责任公司(以下简称“昆仑信托”), 中油资产持有昆仑信托82.18%股权。中油资产经批准的经营范围为: 资产经营管理; 投资; 高新技术开发、转让; 企业财务、资本运营策划与咨询; 经济信息咨询和服务。

中意财产保险有限公司(以下简称“中意财险”)为中国石油集团的子公司, 是一家在中华人民共和国北京市注册的有限责任公司, 于2007年4月13日成立。无偿划转(附注一 2)前, 中国石油集团直接持有中意财险51%的股权。中意财险经批准的经营范围为: 财产保险, 短期健康保险, 意外伤害保险以及上述业务的再保险业务。

中石油专属财产保险股份有限公司(以下简称“专属保险”)为中国石油集团的子公司, 是一家在中华人民共和国新疆维吾尔自治区注册的有限责任公司, 于2013年12月26日成立。无偿划转(附注一 2)前, 中国石油集团直接持有专属保险51%的股权。专属保险经批准的经营范围为: 财产损失保险、责任保险、信用保险和保证保险; 短期健康保险和意外伤害保险以及上述业务的再保险业务。

昆仑保险经纪股份有限公司(以下简称“昆仑保险经纪”)为中国石油集团的子公司, 是一家在中华人民共和国北京市注册的有限责任公司, 于2003年11月25日成立。无偿划转(附注一 2)前, 中国石油集团直接持有昆仑保险经纪51%的股权, 中国石油集团子公司中国石油天然气股份有限公司(以下简称“中国石油股份”)持有昆仑保险经纪49%股权)。昆仑保险经纪经批准的经营范围为: 为投保人拟订投保方案、选择保险人、办理投保手续; 协助被保险人或受益人进行索赔; 再保险经纪业务; 为委托人提供防灾、防损或风险评估、风险管理咨询服务; 中国保险行业监督管理委员会批准的其他业务。

昆仑金融租赁有限公司(以下简称“昆仑金融租赁”)为中国石油集团的子公司, 是一家在中华人民共和国重庆市注册的有限责任公司, 于2010年7月16日成立。无偿划转(附注一 2)前, 中国石油集团直接持有昆仑金融租赁90%的股权。昆仑金融租赁经批准的经营范围为: 融资租赁业务; 转让和受让融资租赁资产; 固定收益类证券投资业务; 接受承租人的租赁保证金; 吸收非银行股东3个月(含)以上定期存款; 同业拆借; 向金融机构借款; 境外借款; 租赁物变卖及处理业务; 经济咨询; 中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

一、重组交易的基本情况(续)

1、参与重组的各方(续)

(3) 中国石油集团参股的三家公司

中意人寿保险有限公司(以下简称“中意人寿”)是一家在中华人民共和国北京市注册的有限责任公司。无偿划转(附注一2)前, 中国石油集团直接持有中意人寿50%的股权。中意人寿批准的经营范围为: 在北京市行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营下列业务(法定保险业务除外): (一)人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务; (二)上述业务的再保险业务; (三)仅限代理中意财产保险有限公司的险种。

中银国际控股有限公司(以下简称“中银国际”)是一家在中华人民共和国香港特别行政区注册的有限责任公司。无偿划转(附注一2)前, 中国石油集团直接持有中银国际15.92%的股权。中银国际经批准的经营范围为: 证券的发行、上市保荐与承销业务; 证券经纪业务, 债券自营业务; 证券资产管理业务; 证券投资咨询(包括财务顾问)业务等。

中债信用增进投资股份有限公司(以下简称“中债信增”)是一家在中华人民共和国北京市注册的有限责任公司。无偿划转(附注一2)前, 中国石油集团直接持有中债信增16.5%的股权。中债信增经批准的经营范围为: 企业信用增进服务; 信用增进的评审、培训、策划、咨询、技术推广; 信用产品的创设和交易; 资产投资; 资产受托管理; 投资策划、投资咨询; 经济信息咨询; 人员技术培训; 会议服务等。

一、重组交易的基本情况(续)

2、本次重组交易

在本次重组之前, 中国石油集团拟将其拥有的金融行业资产(含股权)包括中油财务28%股权、昆仑银行77.10%股权、中油资产100%股权、中意财险51%股权、专属保险40%股权、昆仑保险经纪51%股权、昆仑金融租赁60%股权、中意人寿50%股权、中银国际15.92%股权、中债信增16.5%股权无偿划转至中油资本(“无偿划转”)。本次无偿划转完成后, 中油资本将持有中油财务28%股权、昆仑银行77.10%股权、中油资产100%股权、中意财险51%股权、专属保险40%股权、昆仑保险经纪51%股权、昆仑金融租赁60%股权、中意人寿50%股权、中银国际15.92%股权及中债信增16.5%股权。其中, 中国石油集团拟将其未无偿划转至中油资本的中油财务40%股权对应的表决权、专属保险11%股权对应的表决权委托给中油资本行使。上述无偿划转及委托投票权完成之后, 中油资本将对中油财务、昆仑银行、中油资产、中意财险、专属保险、昆仑保险经纪及昆仑金融租赁实现控制; 对中意人寿、中银国际及中债信增将构成共同控制或重大影响。

中油财务、昆仑银行、中油资产、中意财险、专属保险、昆仑保险经纪及昆仑金融租赁为“拟重组子公司”, 中意人寿、中银国际及中债信增为“拟重组联营及合营公司”。

根据济南柴油与中国石油集团于2016年9月5日签署的《济南柴油机股份有限公司与中国石油天然气集团公司关于中国石油集团资本有限责任公司100%股权之资产置换并发行股份及支付现金购买资产协议》, 济南柴油拟通过资产置换并发行股份及支付现金的方式购买中石油集团持有的中油资本100%股权(以下简称“本次重组交易”)。

本次资产置换中, 置入资产及置出资产的交易价格以评估结果为依据。根据中企华出具的《济南柴油机股份有限公司重大资产重组项目所涉及的中国石油集团资本有限责任公司股东全部权益价值评估报告》(中企华评报字〔2016〕第1216-01号), 以2016年5月31日为评估基准日, 置入资产的评估值为人民币755.09亿元; 根据中企华出具的《济南柴油机股份有限公司重大资产重组项目所涉及的济南柴油机股份有限公司净资产市场价值评估报告》(中企华评报字〔2016〕第1216-02号), 以2016年5月31日为评估基准日, 置出资产评估值为4.62亿元。在资产置换的基础上, 置入资产与置出资产之间的差额部分, 由上市公司向中石油集团发行股份及支付现金购买, 其中, 上市公司为购买置入资产须向中石油集团支付的现金为人民币60.36亿元。置入资产与置出资产及上市公司所支付现金之间的差额部分, 由上市公司向中石油集团发行股份购买, 定价基准为本次发行股份购买资产的董事会决议公告日前60个交易日上市公司股票交易均价为市场参考价, 本次发行价格确定为9.88元/股, 共计发行6,984,885,466股。

本次重组尚须获得中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)对本次交易的核准。

本公司及中油资本以下合称为“经扩大集团”。

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

二、备考合并报表的编制基础

- 1、按照证监会颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第26号—上市公司重大资产重组申请文件》(以下简称“格式准则第26号”)的要求, 本公司为如附注一中所述的本次交易向证监会进行申报之特殊目的编制本备考合并财务报表。本次交易完成后的经扩大集团为本备考合并财务报表主体。

本备考合并财务报表系假设附注一中所述的本次交易已经于2015年1月1日完成, 并依据本次交易完成后的股权架构, 按照下述主要编制基础及假设和附注三所述的主要会计政策和会计估计规定而编制。

- (1) 本备考合并财务报表假设附注一中所述股权置换于2015年1月1日已经完成, 股权置换所形成的组织架构于2015年1月1日起已经存在, 即自该日起, 本公司向中石油集团发行的6,984,885,466股股份已经存在, 本公司亦已拥有中油资本100%股权,
- (2) 对于经扩大集团, 由于济柴股份和中油资本交易前后同受中国石油集团控制且该控制并非暂时性, 本备考合并财务报表按照同一控制下的企业合并有关规定进行处理即确认取得的拟重组子公司的资产、负债为拟重组子公司原已确认的资产和负债, 且均按照账面价值计量。
- (3) 对于拟置入资产, 中国石油集团与中油资本间的无偿划转重组交易, 由于无偿划转前后中油资本和拟无偿划转子公司同受中国石油集团控制且该控制并非暂时性, 故中油资本在本备考合并财务报表中按照同一控制下的企业合并进行处理, 即确认取得的拟重组子公司的资产、负债为拟重组子公司原已确认的资产和负债, 且均按照账面价值计量。对于拟重组联营及合营公司的股权, 考虑到对这些公司的参股权构成中国石油集团金融业务的组成部分且金额并不重大, 因此本备考合并财务报表的合并报表对拟重组联营及合营公司参照同一控制企业合并的原理, 自2015年1月1日起即按照联营及合营公司核算。

根据中油财务2016年第二次临时股东大会决议, 中油财务公司将向股东分配利润人民币137.73亿元; 根据中油财务第三次临时股东大会决议, 中国石油集团将向中油财务单方增资人民币194.71亿元, 增资后中国石油集团持有中油财务所有权比例由51%上升到68%。本备考合并财务报表假设中油财务于2015年12月31日已经宣告了上述股利, 中国石油集团于2015年12月31日已完成了对中油财务的增资人民币194.71亿元, 持股比例上升为68%。

根据昆仑保险经纪2016年第三次临时股东大会决议, 昆仑保险经纪将向股东分配利润人民币2.91亿元; 根据昆仑保险经纪拟定股东决议, 中国石油集团将向昆仑保险经纪单方增资人民币3.21亿元, 增资后中国石油集团持有昆仑保险经纪所有权比例由30%上升到51%。本备考合并财务报表假设昆仑保险经纪于2015年12月31日已经宣告了上述股利, 中国石油集团于2015年12月31日已完成了对昆仑保险经纪的增资人民币3.21亿元, 持股比例上升为51%。

根据昆仑银行2016年第一次临时股东大会决议, 昆仑银行将向股东分配利润人民币59.93亿元; 根据昆仑信托2016年第五届董事会决议, 昆仑信托将向股东分配利润人民币11.43亿元; 根据中油资产2016年拟定股东决议, 中油资产将向股东分配利润人民币9.39亿元; 根据昆仑租赁2016年董事会决议, 昆仑租赁将向股东分配利润人民币9.61亿元。本备考合并财务报表假设上述公司于2016年5月31日已经宣告了上述股利。

拟购买资产与2015年1月1日归属于母公司股东权益账面价值超过上述拟发行股份面值并扣除需要支付给中国石油集团的现金部分计入资本公积, 拟购买资产在合并前计提和实现的盈余公积、一般风险准备、其他综合收益以及未分配利润中归属于本公司的部分自资本公积相应转入盈余公积、一般风险准备、其他综合收益以及未分配利润。

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

二、备考合并报表的编制基础(续)

- (4) 本备考合并财务报表未考虑上述股权置换以及发行股份收购资产中可能产生的交易费用、流转税及其他税项的影响。
- (5) 本备考合并财务报表已按上述假定交易完成后的架构, 将本集团与拟购买资产之间的关联交易及往来余额均予以抵销。
- (6) 本备考合并财务报表以持续经营为基础编制。在前述编制方法的基础上, 本备考合并财务报表按照附注三 1 至 27 的会计政策编制。本备考合并财务报表的报告主体根据经营特点确定具体会计政策和会计估计, 主要体现在递延所得税(附注三 27(5))、贷款及垫款和应收款项类投资的减值损失(附注三 6(4))、可供出售权益投资的减值(附注三 6(4))、金融工具的公允价值(附注三 27(3))、持有至到期投资的分类(附注三 27(4))以及税项(附注四)等。
- (7) 基于编制本备考合并财务报表的特定目的, 本备考合并财务报表仅列示本财务报表期间本备考主体的备考合并财务状况和合并经营成果, 未列示备考公司财务报表及其相关附注。本公司管理层认为, 相关期间的备考合并现金流量表、备考合并股东权益变动表对作为特定用途的本备考合并财务报表的使用者无重大实质意义, 因此, 本备考合并财务报表并未编制备考合并现金流量表和备考合并股东权益变动表。
- (8) 截至本备考财务报表批准报出日, 针对中国石油集团无偿转让给中油资本的拟重组子公司及联营公司的交易尚未全部获取中国银行业监督管理委员会及中国保险行业监督管理委员会等行业监管机构出具的同意股东变更的批复及批准证书等相关程序, 亦尚未全部完成工商变更程序; 本次济南柴油与中国石油集团的重组交易尚待中国证券监督管理委员会和其他相关监管部门的核准, 亦尚待国务院国有资产监督管理委员会、本公司股东大会、中国证券监督管理委员会等相关监管部门的核准。如最终经批准的方案, 包括本公司实际发行的股份及其作价, 拟置出及置入资产的评估值及其计税基础, 以及发行费用等都可能与本备考合并财务报表中所采用的假设存在差异, 相关资产、负债及所有者权益都将在股权置换以及发行股份收购资产完成后实际入账时作出相应调整。

固有限制

除上述所述的假设外, 本备考合并财务报表未考虑其他与本次交易可能相关的事项的影响。本备考合并财务报表系根据假设附注一所述的本次交易已于 2015 年 1 月 1 日完成而形成的架构编制, 其编制具有某些能够影响信息可靠性的固有限制, 未必真实反映如果本次交易已于 2015 年 1 月 1 日完成的情况下本备考主体于 2015 年 12 月 31 日及 2016 年 5 月 31 日的财务状况、2015 年度及截至 2016 年 5 月 31 日止五个月期间的经营成果。

本备考合并财务报表由济南柴油董事会于 2016 年 9 月 5 日批准报出, 仅供为本次重组交易之目的向中国证券监督管理委员会和深圳证券交易所报送申请文件使用。

三、主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

本集团中国内地子公司的记账本位币为人民币, 海外子公司的记账本位币按其经营所处的主要经济环境合理确定, 在编制备考财务报表时按附注三5所述原则折算为人民币。本集团编制备考财务报表所采用的列报货币为人民币, 除特别注明外, 以百万元列示。

3、 企业合并

(1) 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的, 为同一控制下的企业合并。合并方在企业合并中取得的资产和负债, 按照合并日在被合并方的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值(或发行股份面值总额)的差额, 调整资本公积中的股本溢价; 资本公积中的股本溢价不足冲减的, 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。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

(2) 非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的, 为非同一控制下的企业合并。本集团作为购买方, 为取得被购买方控制权而支付的资产(包括购买日之前所持有的被购买方的股权)、发生或承担的负债以及发行的权益性证券在购买日的公允价值之和, 减去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, 如为正数则确认为商誉; 如为负数则计入当期损益。为进行企业合并发生的直接相关费用, 计入企业合并成本。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。本集团在购买日按公允价值确认所取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债。购买日是指购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

(3) 备考合并财务报表模拟的合并范围

编制备考合并财务报表时, 模拟合并范围包括中油资本、中油财务、昆仑银行、中油资产、中意财险、专属保险、昆仑保险经纪及昆仑金融租赁。

在编制备考合并财务报表时, 拟重组子公司、拟重组联营及合营公司与中油资本采用的会计政策或会计期间不一致的, 按照中油资本的会计政策和会计期间对拟重组子公司、联营及合营公司财务报表进行必要的调整。

拟重组业务之间所有重大往来余额、交易及未实现利润在备考合并财务报表编制时予以抵销。拟重组子公司的股东权益、当期净损益及综合收益中不属于拟重组业务权益所有人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备考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。

三、主要会计政策和会计估计(续)

3、 企业合并(续)

(3) 备考合并财务报表模拟的合并范围(续)

确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据。

控制是指拥有对被投资单位的权力, 通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报, 并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。

共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制, 并且该安排的相关活动必须经过本集团及分享控制权的其他参与方一致同意后才能决策。

重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力, 但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

结构化主体, 是指在判断主体的控制方时, 表决权或类似权利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, 本集团是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权。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)行使决策权, 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使决策权, 则是主要责任人, 因而控制该结构化主体。

4、 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、价值变动风险很小的投资。

三、 主要会计政策和会计估计(续)

5、 外币折算

(1) 外币交易

在资产负债表日, 外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算, 折算差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目, 仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目, 采用公允价值确定日的即期汇率折算, 如该非货币性项目为可供出售权益工具, 折算差额计入其他综合收益, 其他项目产生的折算差额计入当期损益。

(2) 外币财务报表的折算

本集团在编制备考财务报表时, 将外币财务报表折算为人民币。外币财务报表中的资产和负债项目, 采用资产负债表日的即期汇率折算。股东权益项目除“未分配利润”外, 其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的所有项目及反映利润分配发生额的项目按交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算。按上述折算产生的外币财务报表折算差额, 在合并资产负债表中股东权益项目下的其他综合收益中列示。境外经营现金流量项目采用现金流量发生日的即期汇率或即期汇率近似汇率折算; 汇率变动对现金的影响, 在现金流量表中单独列示。

6、 金融工具

(1) 金融工具的分类

本集团在初始确认时按取得资产或承担负债的目的把金融工具分为不同类别: 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债、贷款及应收款项、可供出售金融资产、持有至到期投资及其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债, 包括持有作交易用途的金融资产和金融负债, 以及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和金融负债。

金融资产或金融负债满足下列条件之一的, 划分为持有作交易用途的金融资产或金融负债: (i)取得该金融资产或承担该金融负债的目的, 主要是为了近期内出售或回购; (ii)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; 或(iii)属于衍生金融工具。但是, 被指定且为有效套期工具的衍生金融工具或属于财务担保合同的衍生金融工具除外。

金融资产或金融负债满足下列条件之一的, 于初始确认时被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或金融负债: (i)该金融资产或金融负债以公允价值为基础作内部管理、评估及汇报; (ii)该指定可以消除或明显减少由于该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况; 或(iii)一个包括一项或多项嵌入衍生金融工具的合同, 即混合(组合)工具, 但下列情况除外: 嵌入衍生金融工具对混合(组合)工具的现金流量没有重大改变; 或类似混合(组合)工具所嵌入的衍生金融工具, 明显不应当从相关混合(组合)工具中分拆。

三、 主要会计政策和会计估计(续)

6、 金融工具(续)

(1) 金融工具的分类(续)

贷款及应收款项

贷款及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, 但不包括: (i)本集团准备立即出售或在近期内出售, 并将其归类为持有作交易用途的非衍生金融资产; (ii)于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益或可供出售的非衍生金融资产; 或(iii)因债务人信用恶化以外的原因, 使本集团可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产, 这些资产应当分类为可供出售金融资产。贷款及应收款项主要包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款及应收款项类投资等。

可供出售金融资产

可供出售金融资产是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产, 或除下列各类资产以外的金融资产: (i)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产; (ii)持有至到期投资; 及(iii)贷款及应收款项。

持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定, 且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产, 但不包括: (i)于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益或可供出售的非衍生金融资产; 及(ii)符合贷款及应收款项定义的非衍生金融资产。

其他金融负债

其他金融负债指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债。其他金融负债主要包括短期借款、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产、吸收存款、应付债券和长期借款等。

嵌入衍生金融工具

某些衍生金融工具会嵌入到非衍生金融工具(即主合同)中。嵌入衍生金融工具在同时满足下列条件时, 将与主合同分拆, 并作为单独的衍生金融工具处理: (i)该嵌入衍生金融工具的经济特征和风险方面与主合同并不存在紧密关系; (ii)与嵌入衍生金融工具条件相同, 单独存在的工具符合衍生金融工具定义。当嵌入衍生金融工具被分拆, 主合同为金融工具的, 主合同按附注三6(2)所述方式进行处理。

三、 主要会计政策和会计估计(续)

6、 金融工具(续)

(2) 金融工具的确认和终止确认

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时, 于资产负债表中确认。

金融资产在满足下列条件之一时, 将被终止确认: (i)收取该金融资产现金流量的合同权利终止; (ii)收取该金融资产现金流量的合同权利已转移, 并且本集团已转移与该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬; 或(iii)本集团保留收取该金融资产现金流量的合同权利并承担将收取的现金流量支付给最终收款方的义务, 同时满足现金流量转移的条件, 并且本集团已转移与该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬。

终止确认的账面价值与其对价以及原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之间的差额, 计入当期损益。

金融负债在满足下列条件之一时, 将被终止确认: (i)其现时义务已经解除、取消或到期; 或(ii)本集团与债权人之间签订协议, 以承担新金融负债的方式替换现存金融负债, 且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同, 或对当前负债的条款作出了重大的修订, 则该替代或修订事项将作为原金融负债的终止确认以及一项新金融负债的初始确认处理。

终止确认的账面价值与其对价之间的差额, 计入当期损益。

(3) 金融工具的计量

初始确认时, 金融工具以公允价值计量。对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具, 相关交易费用直接计入当期损益; 对于其他类别的金融工具, 相关交易费用计入初始确认金额。

后续计量时, 持有至到期投资、贷款及应收款项和其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量; 其他类别的金融工具以公允价值计量, 且不扣除将来处置时可能发生的交易费用。在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具, 以及与该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, 以成本扣除减值准备(如有)计量。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具因公允价值变动形成的利得或损失, 计入当期损益。

可供出售金融资产因公允价值变动形成的利得或损失, 除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额计入当期损益外, 计入其他综合收益, 并在股东权益中单独列示。

当可供出售金融资产被出售时, 处置利得或损失于当期损益中确认。处置利得或损失包括前期计入其他综合收益当期转入损益的利得或损失。

对于以摊余成本计量的金融资产和金融负债, 其终止确认、发生减值或摊销过程中产生的利得或损失计入当期损益。

三、 主要会计政策和会计估计(续)

6、 金融工具(续)

(4) 金融资产减值

本集团在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查, 有客观证据表明该金融资产发生减值的, 将确认减值损失, 计入当期损益。

金融资产减值的客观证据包括一个或多个在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。客观证据包括:

- 债务人或发行方发生严重财务困难;
- 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;
- 本集团出于经济或法律等方面因素的考虑, 对发生财务困难的债务人作出正常情况下不会作出的让步;
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组;
- 因发生重大财务困难, 该金融资产无法在活跃市场继续交易;
- 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, 如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化, 或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等;
- 权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化;
- 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌; 及
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

本集团对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试; 对单项金额不重大的金融资产, 单独进行减值测试或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。

以摊余成本计量金融资产

如有客观证据表明以摊余成本计量的金融资产发生减值, 减值损失将按照该资产的账面价值与以其原始实际利率贴现的预计未来现金流(不包括尚未发生的未来信用损失)的现值之间的差额进行计量, 并通过计提减值准备减少该资产的账面价值, 减值损失计入当期损益。

无论抵押物是否执行, 带有抵押物的金融资产按照执行抵押物价值减去获得和出售抵押物成本的金额估计和计算未来现金流的现值。

在进行减值情况的组合评估时, 将根据信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。这些信用风险特征通常与被检查资产的未来现金流测算相关, 反映债务人按照这些资产的合同条款偿还所有到期金额的能力。

减值转回和核销

贷款及垫款、应收款项和持有至到期投资确认减值损失后, 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, 原确认的减值损失将予以转回, 计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

当本集团已经进行了所有必要的法律或其他程序后, 仍然不可收回时, 本集团将决定核销及冲销相应的损失准备。如在期后本集团收回已核销的金额, 则收回金额冲减减值损失, 计入当期损益。

三、 主要会计政策和会计估计(续)

6、 金融工具(续)

(4) 金融资产减值(续)

可供出售金融资产

可供出售金融资产发生减值时, 即使该金融资产没有终止确认, 原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失将转出、计入当期损益。转出的累计损失金额为该金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值及原已计入损益的减值损失后的余额。以成本计量的可供出售权益工具, 按其账面价值与预计未来现金流量现值(以类似金融资产当时市场收益率作为折现率)之间的差额确认为减值损失, 计入当期损益。

可供出售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, 原确认的减值损失按以下原则处理: (i)可供出售债券, 原确认的减值损失予以转回, 计入当期损益; (ii)可供出售权益工具, 原确认的减值损失不通过损益转回, 该类金融资产价值的任何上升直接计入其他综合收益; 或(iii)以成本计量的可供出售权益工具, 原确认的减值损失不能转回。

(5) 金融工具的公允价值确定

对存在活跃市场的金融工具, 用活跃市场中的出价和要价之间最能代表当前情况下公允价值的价格确定其公允价值, 且不扣除将来处置该金融工具时可能发生的交易费用。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的, 且代表了在有序交易中实际发生的市场交易的价格。

对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。所采用的估值技术包括市场参与者进行有序交易使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等市场参与者普遍认同, 且被以往市场交易价格验证具有可靠性的估值技术。本集团定期评估估值技术, 并测试其有效性。

三、 主要会计政策和会计估计(续)

6、 金融工具(续)

(6) 金融资产及金融负债的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示, 没有相互抵销。但是, 如本集团有抵销确认金额的法定现时权利, 且这种法定权利是当前可执行的, 并且本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债, 该金融资产和金融负债将在资产负债表内互相抵销并以净额列示。

(7) 买入返售和卖出回购金融资产

买入返售金融资产, 是指本集团按返售协议先买入再按固定价格返售的金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产, 是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购的金融资产所融入的资金。

买入返售和卖出回购金融资产按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认; 卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销, 分别确认为利息收入和利息支出。

(8) 衍生金融工具和套期会计

本集团持有或发行的衍生金融工具主要用于管理风险敞口。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确认, 并以其公允价值进行后续计量。当公允价值为正数时, 作为资产反映; 当公允价值为负数时, 作为负债反映。

衍生金融工具公允价值变动的确认方式取决于该项衍生金融工具是否被指定为套期工具并符合套期工具的要求, 以及此种情况下被套期项目的性质。未指定为套期工具及不符合套期工具要求的衍生金融工具, 包括以为特定利率和汇率风险提供套期保值为目的、但不符合套期会计要求的衍生金融工具, 其公允价值的变动计入利润表的“公允价值变动损益”。

本集团于套期开始时为套期工具与被套期项目之间的关系、风险管理目标和进行各类套期交易时的策略准备了正式书面文件。本集团还于套期开始及以后期间书面评估了套期业务中使用的衍生金融工具在抵销被套期项目的公允价值变动或现金流量变动方面是否高度有效。这些标准应在该套期被确认为适用套期会计前予以满足。

(a) 公允价值套期

公允价值套期为对已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺, 或该资产或负债、尚未确认的确定承诺中可辨认部分的公允价值变动风险进行的套期。该类价值变动源于某类特定风险, 并将对当期利润表产生影响。

对于被指定为套期工具并符合公允价值套期要求的套期工具, 其公允价值的变动连同被套期项目因被套期风险形成的公允价值变动均计入当期利润表, 二者的净影响作为套期无效部分计入当期利润表。

若套期关系不再符合套期会计的要求, 对以摊余成本计量的被套期项目的账面价值所做的调整, 在终止日至到期日的期间内按照实际利率法进行摊销并计入当期利润表。当被套期项目被终止确认时, 尚未摊销的对账面价值所做的调整直接计入当期利润表。

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

三、 主要会计政策和会计估计(续)

6、 金融工具(续)

(8) 衍生金融工具和套期会计(续)

(b) 现金流量套期

现金流量套期为对现金流量变动风险进行的套期。该类现金流量变动源于与已确认资产或负债(如可变利率债务的全部或部分未来利息偿付额)、很可能发生的预期交易有关的某类特定风险, 最终对利润表产生影响。

对于被指定为套期工具并符合现金流量套期要求的套期工具, 其公允价值变动中属于有效套期的部分, 计入其他综合收益。属于无效套期的部分计入当期利润表。

原已计入股东权益中的累计利得或损失, 应当在被套期项目影响利润表的相同期间转出并计入当期利润表。

当套期工具已到期、被出售, 或不再被指定为套期, 或者套期关系不再符合套期会计的要求时, 原已计入股东权益中的套期工具的累计利得或损失暂不转出, 直至预期交易实际发生时才被重分类至当期利润表。如果预期交易预计不会发生, 则原已计入股东权益中的累计利得或损失应转出, 计入当期利润表。

7、 长期股权投资

长期股权投资包括: 中油资本对拟重组子公司的长期股权投资; 对拟重组联营及合营公司的长期股权投资。

子公司为中油资本能够对其实施控制的被投资单位。联营公司为中油资本能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。合营公司为中油资本通过单独主体达成, 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。对于拟重组子公司和拟重组联营及合营公司的投资成本, 按照附注二所述方式确认。

对拟重组子公司和拟重组联营及合营企业的长期股权投资, 当其可收回金额低于其账面价值时, 账面价值减记至可收回金额。

后续计量及损益确认方法

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。

采用权益法核算的长期股权投资, 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。

三、 主要会计政策和会计估计(续)

7、 长期股权投资(续)

采用权益法核算的长期股权投资, 拟重组子公司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, 但拟重组子公司负有承担额外损失义务且符合或有事项准则所规定的预计负债确认条件的, 继续确认投资损失并作为预计负债核算。被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外股东权益的其他变动, 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拟重组子公司应分得的部分, 相应减少长期股权投资的账面价值。拟重组子公司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拟重组子公司的部分, 予以抵销, 在此基础上确认投资损益。拟重组子公司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。

8、 投资性房地产

投资性房地产包括以出租为目的的建筑物, 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。

本集团对投资性房地产采用成本模式进行后续计量, 按其预计使用寿命及净残值率对建筑物和土地使用权计提折旧或摊销。投资性房地产的预计使用寿命、净残值率及年折旧(摊销)率列示如下:

投资性房地产的用途改变为自用时, 自改变之日起, 本集团将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时, 自改变之日起, 本集团将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时, 以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
土地	40年	0%	2.50%
房屋建筑物	40年	5%	2.38%

于资产负债表日, 若单项投资性房地产的可收回金额低于账面价值时, 将资产的账面价值减记至可收回金额, 减记的金额确认为资产减值损失, 计入当期损益, 同时计提相应的资产减值准备。投资性房地产减值损失一经确认, 在以后会计期间不再转回。

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。

三、 主要会计政策和会计估计(续)

9、 固定资产

(1) 固定资产确认及初始计量

固定资产包括房屋建筑物、机器工具、运输工具、计算机及电子设备、其他设备、在建工程等。

固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本集团、且其成本能够可靠计量时予以确认。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, 在与其有关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠计量时, 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。

(2) 固定资产的折旧方法

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
房屋建筑物	8 ~ 40	0 ~ 5%	2.38% ~ 12.50%
机器工具	4 ~ 12	0 ~ 10%	7.50% ~ 25.00%
运输工具	5 ~ 15	0 ~ 10%	6.00% ~ 20.00%
计算机及电子设备	4 ~ 14	0 ~ 5%	6.79% ~ 25.00%
其他设备	5 ~ 14	0 ~ 10%	6.43% ~ 20.00%

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。

(3) 当固定资产的可收回金额低于其账面价值时, 账面价值减记至可收回金额(附注三14)。

(4) 固定资产的处置

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。

三、 主要会计政策和会计估计(续)

10、 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。当在建工程的可收回金额低于其账面价值时, 账面价值减记至可收回金额(附注三14)。

11、 无形资产

无形资产包括土地使用权、专利权等, 以成本计量。

(1) 土地使用权

土地使用权按受益期限平均摊销。外购土地及建筑物的价款难以在土地使用权与建筑物之间合理分配的, 全部作为固定资产。

(2) 专利权

专利权按法律规定的受益期限平均摊销。

(3) 定期复核使用寿命和摊销方法

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

(4) 无形资产减值

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时, 账面价值减记至可收回金额(附注三14)。

三、 主要会计政策和会计估计(续)

12、 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。

13、 抵债资产

在收回已减值贷款及垫款时, 本集团可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付抵押品。如果本集团有意按规定对资产进行变现并且不再要求借款人偿还贷款, 确认抵债资产并在资产负债表列报为“其他资产”。

当本集团以抵债资产作为补偿贷款及垫款及应收利息的损失时, 该抵债资产以公允价值入账, 取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和其他成本计入抵债资产账面价值。

资产负债表日, 抵债资产按账面价值与可收回金额孰低计量, 当可收回金额低于账面价值时, 对抵债资产计提减值准备, 并以入账价值减减值准备计入资产负债表中, 减值损失计入利润表中。

处置抵债资产时, 取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入当期损益。

14、 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; 尚未达到可使用状态的无形资产, 无论是否存在减值迹象, 至少每年进行减值测试。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。

在财务报表中单独列示的商誉, 无论是否存在减值迹象, 至少每年进行减值测试。减值测试时, 商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的, 确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值, 再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重, 按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认, 以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

三、 主要会计政策和会计估计(续)

15、 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。

(1) 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。

(2) 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。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。

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。

16、 股利分配

现金股利于董事会或股东大会批准的当期, 确认为负债。编制基础为附注二中介绍的假设情形除外。

17、 保险合同

本备考合并财务报表中的拟重组子公司中意财险、专属保险为保险公司, 保险合同指本集团承担重大保险风险的合同。必要时, 本集团通过再保险合同将保险风险转移给分保人。

保险合同准备金以本集团履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。本集团履行保险合同相关义务所需支出, 是指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额, 即预期未来净现金流出。本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定预期未来净现金流出合理估计金额。

本集团的保险合同准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。

本集团在资产负债表日对保险合同准备金进行充足性测试。本集团按照保险精算方法重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的, 按照其差额补提相关准备金, 计入当期损益; 反之, 不调整相关准备金。

从金额重大性考虑, 本备考合并财务报表中与保险合同相关的资产负债在其他资产及其他负债中列示。

三、 主要会计政策和会计估计(续)

18、 受托业务

资产托管业务是指本集团与证券投资基金、保险公司等机构客户签订托管协议, 受托为客户管理资产的服务。由于本集团仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用, 并不承担经营资产所产生的风险及报酬, 因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

委托贷款业务是指本集团与客户签订委托贷款协议, 由客户向本集团提供资金(“委托贷款基金”), 并由本集团按客户的指示向第三方发放贷款(“委托贷款”)。由于本集团并不承担委托贷款及相关委托贷款基金的风险及报酬, 因此委托贷款及基金按其本金记录为资产负债表表外项目, 而且并未对这些委托贷款计提任何减值准备。

19、 预计负债

如与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务, 当履行该义务很可能导致经济利益的流出, 且其金额能够可靠计量时, 确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量, 并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的, 通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数; 因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的增加金额, 确认为利息费用。

于资产负债表日, 对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整, 以反映当前的最佳估计数。

20、 商誉

企业合并形成的商誉, 以合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额作为初始成本。商誉不予以摊销。由企业合并形成的商誉会分配至每个从合同中因协同效应而受益的资产组或资产组组合, 且每半年进行减值测试。

本集团应享有被重组方可辨认净资产公允价值份额超过企业合并成本的部分计入当期损益。

处置资产组或资产组组合的利得或损失会将购入商誉扣除减值准备(如有)后的净额考虑在内。

三、 主要会计政策和会计估计(续)

21、 收入确认

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。收入在相关的经济利益很可能流入本集团且金额能够可靠计量, 同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时, 予以确认。

(1) 利息收入

金融资产的利息收入按实际利率法计算并计入当期损益。利息收入包括折价或溢价摊销, 或生息资产的初始账面价值与其按实际利率基准计算的到期日金额之间其他差异的摊销。

实际利率法是指按金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及利息收入或利息支出的方法。实际利率是将金融工具在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量, 折现为该金融工具当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时, 本集团会在考虑金融工具(如提前还款权、看涨期权或类似期权等)的所有合同条款(但不会考虑未来信用损失)的基础上预计未来现金流量。计算项目包括属于实际利率组成部分的订约方之间所支付或收取的各项收费、交易费用及溢价或折价。

已减值金融资产的利息收入, 按确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

(2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时计入当期损益。本集团将由于形成或取得金融资产而收取的初始费收入或承诺费收入进行递延, 作为对实际利率的调整; 如本集团在贷款承诺期满时还没有发放贷款, 有关收费将确认为手续费及佣金收入。

(3) 保险业务收入

保费收入及分保费收入于保险合同成立并承担相应保险责任, 与保险合同相关的经济利益很可能流入, 并与保险合同相关的净收入能够可靠计量时予以确认, 根据原保险合同约定的保费总额确定保费收入金额。分入业务根据相关再保险合同的约定, 计算确定分保费收入金额。

从金额重大性考虑, 本备考合并财务报表中保险业务收入和支出在其他业务收入及支出中列示。

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

三、 主要会计政策和会计估计(续)

21、 收入确认(续)

(4) 经营租赁的租金收入

除非有更具代表性的基础能反映从租赁资产获取利益的模式, 经营租赁租出资产所产生的租金收入会在租赁期内按直线法确认为收入。经营租赁协议所涉及的激励措施均在利润表内确认为租赁净收入总额的组成部分。

(5) 融资租赁及分期付款合约的财务收入

融资租赁和分期付款合同内含的融资收入会在租赁期内确认为利息收入, 使每个会计期间租赁的投资净额的回报率大致相同, 或有租金在实际发生时确认为收入。

22、 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, 是指企业取得的、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, 确认为递延收益, 并在相关资产使用寿命内平均分配, 计入当期损益。按照名义金额计量的政府补助, 直接计入当期损益。

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

三、 主要会计政策和会计估计(续)

23、 所得税

除因企业合并和直接计入股东权益(包括其他综合收益)的交易或者事项有关的所得税外, 本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。当期所得税包括根据当期应纳税所得额及适用税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。本集团就资产或负债的账面价值与其计税基础之间的暂时性差异确认递延所得税资产和递延所得税负债。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减, 视同可抵扣暂时性差异。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的应纳税所得额为限。

资产负债表日, 本集团根据递延所得税资产和负债的预期实现或结算方式, 依据税法规定, 按预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和递延所得税负债的账面价值。

当本集团有法定权利以当期所得税负债抵销当期所得税资产, 并且递延所得税资产和递延所得税负债归属于同一纳税主体和同一税务机关时, 本集团将抵销递延所得税资产和递延所得税负债。否则, 递延所得税资产和负债及其变动额分别列示, 不相互抵销。

24、 租赁

租赁分为融资租赁 and 经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但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。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

(1) 融资租赁

当本集团为融资租赁出租人时, 将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收租赁款项在资产负债表中“长期应收款”项目下列示, 同时记录未担保余值。于租赁期开始日, 本集团将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值; 将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益, 并在资产负债表中“长期应收款”项目下列示。本集团采用实际利率法在租赁期内各个期间分配未实现融资收益。

本集团的长期应收款的减值按照附注三 27(1)处理。

当本集团作为融资租赁承租人时, 将融资租入资产按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产在“固定资产”项目下列示, 将最低租赁付款额作为长期应付款在“其他负债”项目下列示, 其差额确认为未确认融资费用。本集团采用实际利率法在租赁期内各个期间分摊未确认融资费用。

本集团融资租赁租入资产的折旧政策按附注三9进行处理, 减值按附注三14进行处理。对能够合理确定租赁期届满时取得租入资产所有权的, 租入资产在使用寿命内计提折旧。否则, 租赁资产在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

三、 主要会计政策和会计估计(续)

24、 租赁(续)

(2) 经营租赁

对于经营租赁租出资产, 则资产根据其性质计入资产负债表, 而在适用的情况下, 折旧会根据附注三9所载的本集团折旧政策计算, 除非该资产被分类为投资性房地产。减值准备根据附注三14所载的会计政策进行处理。经营租赁资产所产生的租金收入按附注附注三21所述的方式确认。

如本集团使用经营租赁资产, 除非有其他更合理反映被租赁资产所产生利益的方法, 经营租赁费用于租赁期内以直线法记入当期损益。获得的租赁奖励作为租赁净付款总额的一部分, 在利润表中确认。或有租金在其产生的会计期间确认为当期损益。

25、 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响, 以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的, 构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业, 不构成本集团的关联方。

26、 分部信息

本备考合并财务报表主要依据拟重组子公司的业务重要性确定经营分部, 以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指能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。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, 则可合并为一个经营分部。

三、 主要会计政策和会计估计(续)

27、 重要会计估计和判断

编制备考财务报表需要管理层以历史经验以及其他在具体情况下确认为合理的因素为基础, 作出有关判断、估计和假设。这些判断、估计和假设会影响到会计政策的应用以及资产、负债、收入和费用的列报金额。实际结果可能跟这些估计有所不同。

本集团管理层对这些估计涉及的关键假设和不确定因素的判断会持续予以评估。会计估计变更的影响会在变更当期以及任何会产生影响的以后期间内予以确认。

(1) 贷款及垫款和应收款项类投资的减值损失

本集团每年定期对贷款及垫款和应收款项类投资组合的减值情况进行评估。本集团以反映贷款及垫款和应收款项类投资组合预计未来现金流减少且其减少可以可靠计量的可观察数据为客观依据, 判断和估计贷款及垫款和应收款项类投资是否存在减值迹象及其程度, 确定是否需要计提减值准备。减值迹象的判断涉及单项金额重大的贷款及垫款和应收款项类投资以及具有类似风险特征的贷款及垫款和应收款项类投资组合, 具体会计政策在附注三6(4)金融资产减值中披露。

评估单项金额重大的贷款及垫款和应收款项类投资, 以及单项金额不重大但具有类似风险特征的金
额不重大的贷款及垫款和应收款项类投资组合是否存在客观减值迹象, 需要做出重大判断。减值迹象包括特定借款人(或特定同类借款人)因财务状况恶化影响还款能力、所在产业落后或产能过剩、以及所在国家、地区经济情况恶化等导致违约增加的情况等。本集团在进行定期贷款及垫款和应收款项类投资质量评估时以及其他表明可能出现客观减值证据的情况下会进行上述判断。

当本集团确定单项金额重大的贷款及垫款和应收款项类投资存在减值迹象时, 对影响未来现金流的负面因素的判断和估计是至关重要的。本集团会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设, 以减少估计贷款及垫款和应收款项类投资损失和实际贷款及垫款和应收款项类投资损失之间的差异。影响判断的因素包括特定借款人相关信息的可获得性、精细程度以及定性因素间的相关性(如行业情况、区域经济变化与债务人违约之间的关系等)。

对于单独测试未发生减值迹象的贷款及垫款和应收款项类投资以及单项金额不重大的减值贷款及垫款和应收款项类投资, 本集团采用历史损失评估以组合的方式进行测算。组合评估减值的估计需要高度依赖判断, 影响估计的关键因素包括模型假设(例如违约损失率), 以及定性指标与违约情况间的相关程度。组合方式评估的减值准备考虑的因素包括: (i)具有类似信用风险特征组合的历史损失经验; (ii)从出现损失到该损失被识别所需时间; 及(iii)当前经济和信用环境以及管理层基于历史经验对目前环境下固有损失的判断。本集团对进行减值估计所使用的方法和假设进行评估时, 考虑了本集团运营地区的宏观经济环境变化及不确定性以及对贷款及垫款和应收款项类投资组合管理水平变化的影响, 并做出了适当调整。

(2) 可供出售权益投资的减值

可供出售权益投资减值的客观证据包括投资公允价值大幅或持续下跌至低于成本。在决定公允价值是否出现大幅或持续下跌时需要进行判断。在进行判断时, 本集团会考虑历史市场波动记录和该权益投资的历史价格, 以及被投资企业所属行业表现和其财务状况等其他因素。

三、 主要会计政策和会计估计(续)

27、 重要会计估计和判断(续)

(3) 金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具, 本集团使用估值技术包括折现现金流模型及其他估值模型, 确定其公允价值。估值技术的假设及输入变量包括无风险利率、指标利率、信用点差和汇率。当使用折现现金流模型时, 现金流量是基于管理层的最佳估计, 而折现率是资产负债表日在市场上拥有相似条款及条件的金融工具的当前利率。当使用其他定价模型时, 输入参数是基于资产负债表日的可观察市场数据。当可观察市场数据无法获得时, 管理层将对估值方法中包括的重大不可观察信息作出估计。假设的变更将影响金融工具的公允价值。

(4) 持有至到期投资的分类

对于到期日固定、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产, 若本集团有明确意图和能力将其持有至到期, 则将其归为持有至到期投资。在评价某项金融资产是否符合归类为持有至到期投资的条件时, 管理层需要作出重大判断。如本集团对有明确意图和能力持有某项投资至到期日的判断发生偏差, 该项投资所属的整个投资组合会重新归类为可供出售金融资产。

(5) 所得税

本集团在多个地区缴纳企业所得税。在正常的经营活动中, 部分交易和事项的最终税务处理存在不确定性。在计提各个地区的所得税费用时, 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。

(6) 对结构化主体控制的判断

为了更好地运用资金获取收益, 本集团投资于部分其他机构发行或管理的未纳入合并的结构化主体, 并确认其产生的投资收益以及利息收入。其中包括金融机构理财产品、证券定向资产管理计划、资金信托计划、资产支持融资证券以及投资基金。此外, 本集团对于所管理的结构化主体, 未对其本金和收益的支付提供任何承诺。

本集团定期重新评估并判断自身是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围。在评估和判断时, 本集团综合考虑了多方面因素, 例如: 其决策权的范围、其他方持有的实质性权利、因提供管理及其他服务而获得的薪酬水平、任何其他安排所带来的面临可变回报的风险敞口等。

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、税项

本集团适用的主要税项如下:

营业税金及附加

营业税乃就当年应税保费收入、其他营业收入及投资业务收入等, 按5%的税率计缴。营业税金附加包括城市维护建设税及教育费附加等, 乃按营业税的一定比例计缴。2016年5月1日起, 营业税改革全面实行, 以上原营业税应税收入相应改为缴纳增值税。

增值税

一般纳税人应税收入按6%-17%的税率计算销项税, 并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。

土地增值税

土地增值税乃就转让房地产所取得的增值额按超率累进税率30%-60%计缴。

所得税

除以下几家子公司外, 本集团截至2016年5月31日止五个月期间适用的企业所得税税率为25%(2015年: 25%):

公司名称	税率
中国石油财务(香港)有限公司	16.5%
昆仑银行	15%
昆仑租赁	15%
专属保险	15%

根据财政部、海关总署、国家税务总局《关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》(财税[2011]58号), 自2011年1月1日至2020年12月31日, 对设在西部地区的鼓励类产业企业减按15%的税率征收企业所得税, 昆仑银行总行及除大庆分行外的其他分行、昆仑租赁及专属保险适用15%的优惠税率计算并缴纳企业所得税。

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

五、备考合并财务报表的合并范围

于2016年5月31日, 本集团重组子公司信息请参见附注一以及十五3。

本集团拥有下列主要已合并之结构化主体:

投资主体	2016年5月31日		业务性质
	数量	金额	
中油财务	12	24,680	债权投资
昆仑银行	44	42,276	债权投资
中油资产	16	6,010	债权投资
中油资产	5	2,336	股权投资
合计	77	75,302	

投资主体	2015年12月31日		业务性质
	数量	金额	
中油财务	12	27,080	债权投资
昆仑银行	53	51,978	债权投资
中油资产	22	6,835	债权投资
中油资产	5	2,337	股权投资
合计	92	88,230	

六、分部信息

本备考合并财务报表主要根据拟重组子公司的业务类型确定经营分部。

分部资产及负债和分部收入及支出按照本集团会计政策计量。

分部之间交易的内部收费及转让定价按照管理目的确定, 并已在各分部的业绩中反映出来。

分部收入及支出、资产与负债包含直接归属某一分部, 以及可按合理的基准分配至该分部的项目的数额。分部收入、支出、资产和负债包含须在编制备考合并财务报表时抵销的内部往来的余额和内部交易。

昆仑银行:

该分部主要经营吸收存款, 发放贷款, 办理结算, 办理票据贴现和承兑, 发行以及代理发行债券以及中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

中油财务:

该分部主要协助或代理成员单位办理金融相关业务, 以及部分同业拆借, 发放和承销债券, 投资以及融资租赁等。

中油资产(含昆仑信托):

该分部进行资产经营管理; 投资; 高新技术开发、转让; 企业财务、资本运营策划与咨询; 经济信息咨询和服务。

其他业务:

该分部包括中意财险、专属保险、昆仑保险经纪和昆仑金融租赁等子公司业务。主要经营范围涉及财产保险, 保险经纪以及环境和金融租赁等服务。

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六、分部信息(续)

1、业务分部

于2016年5月31日及截至该日止五个月的分部分析如下:

	昆仑银行	中油财务	中油资产(含 昆仑信托)	其他	分部间 抵消	合计
营业收入						
利息净收入	2,389	2,979	5	(444)	(105)	4,824
手续费及佣金净收入	79	251	243	29	(5)	597
投资收益	51	279	274	249	-	853
公允价值变动损益	(13)	24	(1)	-	-	10
汇兑损益	95	55	-	10	-	160
其他业务收入	-	-	1	1,441	(58)	1,384
营业收入合计	<u>2,601</u>	<u>3,588</u>	<u>522</u>	<u>1,285</u>	<u>(168)</u>	<u>7,828</u>
营业支出						
营业税金及附加	(80)	(146)	(17)	(55)	-	(298)
业务及管理费	(603)	(87)	(54)	(227)	58	(913)
财务费用	-	-	(109)	(1)	65	(45)
其他业务成本	-	-	-	(143)	-	(143)
资产减值损失	(133)	1,014	86	(49)	(153)	765
营业支出合计	<u>(816)</u>	<u>781</u>	<u>(94)</u>	<u>(475)</u>	<u>(30)</u>	<u>(634)</u>
营业利润	<u>1,785</u>	<u>4,369</u>	<u>428</u>	<u>810</u>	<u>(198)</u>	<u>7,194</u>
加: 营业外收入	8	-	24	1	-	33
减: 营业外支出	-	-	-	-	-	-
利润总额	<u>1,793</u>	<u>4,369</u>	<u>452</u>	<u>811</u>	<u>(198)</u>	<u>7,227</u>
总资产	<u>274,971</u>	<u>445,372</u>	<u>16,561</u>	<u>57,028</u>	<u>(26,637)</u>	<u>767,295</u>
总负债	<u>257,316</u>	<u>393,248</u>	<u>7,513</u>	<u>40,064</u>	<u>(27,193)</u>	<u>670,948</u>

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六、分部信息(续)

1、业务分部(续)

2015年度的分部分析如下:

	昆仑银行	中油财务	中油资产 (含昆仑信 托)	其他	分部间抵 消	合计
营业收入						
利息净收入	5,324	7,448	53	(1,434)	(306)	11,085
手续费及佣金净收 入	417	653	978	101	-	2,149
投资收益	285	1,901	1,100	979	-	4,265
公允价值变动损益	2	(2)	1	-	-	1
汇兑损益	213	335	-	(5)	-	543
其他业务收入	2	-	9	3,894	(178)	3,727
营业收入合计	<u>6,243</u>	<u>10,335</u>	<u>2,141</u>	<u>3,535</u>	<u>(484)</u>	<u>21,770</u>
营业支出						
营业税金及附加	(255)	(486)	(79)	(125)	-	(945)
业务及管理费	(1,657)	(239)	(208)	(497)	178	(2,423)
财务费用	-	-	(319)	(7)	306	(20)
其他业务成本	-	(1)	-	(327)	-	(328)
资产减值损失	(852)	(2,757)	(596)	(623)	107	(4,721)
营业支出合计	<u>(2,764)</u>	<u>(3,483)</u>	<u>(1,202)</u>	<u>(1,579)</u>	<u>591</u>	<u>(8,437)</u>
营业利润	<u>3,479</u>	<u>6,852</u>	<u>939</u>	<u>1,956</u>	<u>107</u>	<u>13,333</u>
加: 营业外收入	27	2	62	238	-	329
减: 营业外支出	(4)	-	-	(1)	-	(5)
利润总额	<u>3,502</u>	<u>6,854</u>	<u>1,001</u>	<u>2,193</u>	<u>107</u>	<u>13,657</u>
总资产	<u>290,281</u>	<u>410,849</u>	<u>19,388</u>	<u>61,972</u>	<u>(31,303)</u>	<u>751,187</u>
总负债	<u>267,238</u>	<u>361,578</u>	<u>9,302</u>	<u>45,535</u>	<u>(32,020)</u>	<u>651,633</u>

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、备考合并财务报表项目附注

1、现金及存放中央银行款项

	注释	2016年 5月31日	2015年 12月31日
现金		332	363
存放中央银行款项		43,719	45,617
- 法定存款准备金	(1)	36,499	37,814
- 超额存款准备金	(2)	4,944	7,758
- 财政性存款	(3)	79	45
- 外汇风险准备金	(4)	2,197	-
合计		44,051	45,980

(1)本集团在中国人民银行存放的法定存款准备金, 这些法定存款准备金不可用于本集团的日常业务运作。

于2016年5月31日, 存放于中国人民银行的法定存款准备金按昆仑银行中国内地分行符合规定缴存范围的人民币存款的14.5%(2015年12月31日: 15%)计算。昆仑银行亦需按中国内地分行外币吸收存款的5%(2015年12月31日: 5%)缴存法定存款准备金。

本集团中国内地子公司乐山昆仑村镇银行有限责任公司、塔城昆仑村镇银行有限责任公司的人民币存款准备金缴存比率按中国人民银行相应规定执行, 于2016年5月31日的人民币存款准备金缴存比率为8%(2015年12月31日: 8.5%)。

中国人民银行对缴存的外币存款准备金不计付利息。

(2) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。

(3) 存放中国人民银行的财政性存款不能用于日常业务, 且不计付利息。

(4) 外汇风险准备金是本集团根据中国人民银行2015年8月31日发布的相关通知需缴存中国人民银行的款项。外汇风险准备金依据上月远期售汇签约额的20%按月计提, 冻结期为1年, 不计付利息。

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、备考合并财务报表项目附注(续)

2、存放同业款项

按交易对手类型及所属地理区域分析

	2016年 5月31日	2015年 12月31日
中国内地		
-银行业金融机构	73,960	99,928
-非银行金融机构	2,929	2,608
小计	<u>76,889</u>	<u>102,536</u>
中国境外		
-银行业金融机构	64,389	51,620
-非银行金融机构	-	-
小计	<u>64,389</u>	<u>51,620</u>
总额	141,278	154,156
减: 减值准备	(29)	(46)
账面价值	<u>141,249</u>	<u>154,110</u>

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、备考合并财务报表项目附注(续)

3、拆出资金

按交易对手类型及所属地理区域分析

	2016年 5月31日	2015年 12月31日
中国内地		
—银行	-	-
—非银行金融机构	2,533	3,504
小计	<u>2,533</u>	<u>3,504</u>
减: 减值准备	<u>(63)</u>	<u>(40)</u>
账面价值	<u>2,470</u>	<u>3,464</u>

4、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2016年 5月31日	2015年 12月31日
交易性债券投资	4,251	1,159
交易性权益工具	293	5
货币市场基金	<u>12,877</u>	<u>3,474</u>
合计	<u>17,421</u>	<u>4,638</u>

本集团的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的变现不存在重大限制。

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、备考合并财务报表项目附注(续)

5、衍生金融资产/负债

衍生金融工具主要为本集团在外汇和利率市场进行的以交易、资产负债管理及代客为目的开展的掉期和远期交易。本集团通过与外部交易对手进行对冲交易来主动管理风险头寸, 以确保本集团承担的风险净值在可接受的风险水平以内。本集团也运用衍生金融工具进行自营交易, 以管理其自身的资产负债组合和结构性头寸。衍生金融工具, 除指定为有效套期工具的衍生金融工具被划分为持有作交易目的。划分为持有作交易目的的衍生金融工具主要为用于风险管理目的但未满足套期会计确认条件的衍生金融工具。

衍生金融工具的合同/名义金额仅为表内所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础, 并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值, 因而并不反映本集团所面临的信用风险或市场风险。

	2016年5月31日			2015年12月31日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
套期工具						
- 利率掉期衍生工具	4,276	146	66	5,520	62	96
非套期工具						
- 货币掉期衍生工具	4,636	151	166	13,612	321	470
- 交叉货币掉期衍生工具	4,300	323	145	2,400	326	195
- 外汇远期衍生工具	100	-	3	217	-	9
合计	13,312	620	380	21,749	709	770

(1)公允价值套期

本集团利用公允价值套期来规避由于市场利率变动导致金融资产和金融负债公允价值变化所带来的影响。对可供出售债券投资及发行的债券的利率风险以利率掉期合约作为套期工具。

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、备考合并财务报表项目附注(续)

6、应收利息

	2016年 5月31日	2015年 12月31日
存放同业及其他金融机构款项利息	557	542
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产利息	36	10
买入返售金融资产应收利息	12	4
发放贷款和垫款应收利息	2,825	925
可供出售金融资产应收利息	1,213	835
持有至到期投资应收利息	675	478
应收款项类投资应收利息	11	2
其他应收利息	52	15
账面价值	5,381	2,811

7、买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型及所属地理区域分析

	2016年 5月31日	2015年 12月31日
中国内地		
-银行业金融机构	7,864	20,720
-非银行金融机构	7,072	6,847
合计	14,936	27,567

(2)按担保物类别分析

	2016年 5月31日	2015年 12月31日
票据	6,864	14,365
证券	8,072	13,202
合计	14,936	27,567

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、备考合并财务报表项目附注(续)

8、发放贷款及垫款

(1) 按性质分析

	2016年 5月31日	2015年 12月31日
企业贷款及垫款		
—一般贷款	311,913	280,363
—贴现贷款	35,963	28,366
小计	347,876	308,729
个人贷款及垫款		
—住房抵押	4,236	3,534
—经营贷款	1,150	916
—消费贷款	1,666	966
—其他	321	115
小计	7,373	5,531
总额	355,249	314,260
减: 贷款损失准备		
其中: 单项评估	(939)	(876)
组合评估	(15,258)	(15,675)
小计	(16,197)	(16,551)
账面价值	339,052	297,709

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、备考合并财务报表项目附注(续)

8、发放贷款及垫款(续)

(2) 按贷款损失准备的评估方式分析

2016年5月31日					
按组合方式 评估损失准 备的贷款及 垫款	已减值贷款及垫款			总额	已减值贷款 及垫款总额 占贷款及垫 款总额的百 分比
	其损失准 备按组合 方式评估	其损失准 备单项方 式评估			
	(a)	(b)	(b)	(a+b=c)	
发放贷款及垫款 总额	353,725	580	944	355,249	0.43%
贷款损失准备	(14,920)	(338)	(939)	(16,197)	
账面价值	338,805	242	5	339,052	

2015年12月31日					
按组合方式 评估损失准 备的贷款及 垫款	已减值贷款及垫款			总额	已减值贷款 及垫款总额 占贷款及垫 款总额的百 分比
	其损失准 备按组合 方式评估	其损失准 备单项方 式评估			
	(a)	(b)	(b)	(a+b=c)	
发放贷款及垫款 总额	313,250	104	906	314,260	0.32%
贷款损失准备	(15,618)	(57)	(876)	(16,551)	
账面价值	297,632	47	30	297,709	

七、备考合并财务报表项目附注(续)

8、发放贷款及垫款(续)

(2) 按贷款损失准备的评估方式分析(续)

注释:

已减值贷款及垫款包括那些有客观证据认定出现减值, 及其评估的减值损失为重大的贷款及垫款。评估方式为: 单项评估或组合评估(指同类贷款及垫款组合)。

(a) 按组合方式评估损失准备的客户贷款和垫款包括评级为正常或关注的客户贷款和垫款。

(b) 已减值贷款和垫款包括有客观证据表明出现减值, 并按以下方式评估损失准备的客户贷款和垫款:

—个别评估(包括评级为次级、可疑或损失的公司类贷款和垫款); 或

—组合评估, 指同类贷款组合(包括评级为次级、可疑或损失的个人贷款和垫款)。

上述抵押物的公允价值为管理层根据目前抵押物处置经验和市场状况对最新可得的外部评估价值进行调整的基础上确定。

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、备考合并财务报表项目附注(续)

8、发放贷款及垫款(续)

(3) 贷款及垫款损失准备变动情况

	截至 2016 年 5 月 31 日止五个月期间			
	按组合方式 评估的贷款 及垫款损失 准备	已减值贷款及垫款的损失准备		合计
		其损失准备 按组合方式 评估	其损失准备 按单项方式 评估	
期初余额	15,618	57	876	16,551
本期计提	3,599	281	63	3,943
本期转回	(4,297)	-	-	(4,297)
期末余额	14,920	338	939	16,197

	2015年度			
	按组合方式 评估的贷款 及垫款损失 准备	已减值贷款及垫款的损失准备		合计
		其损失准备 按组合方式 评估	其损失准备 按单项方式 评估	
年初余额	12,111	10	598	12,719
本年计提	7,957	57	278	8,292
本年转回	(4,450)	-	-	(4,450)
本年核销	-	(10)	-	(10)
年末余额	15,618	57	876	16,551

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、备考合并财务报表项目附注(续)

8、发放贷款及垫款(续)

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析

	2016年5月31日				合计
	逾期 3个月以内	逾期 3个月至1年	逾期1至3年	逾期3年以上	
保证贷款	26	23	146	533	728
附担保物贷款					
其中: 抵押贷款	67	144	64	-	275
质押贷款	521	56	76	-	653
合计	614	223	286	533	1,656

	2015年12月31日				合计
	逾期 3个月以内	逾期 3个月至1年	逾期1至3年	逾期3年以上	
保证贷款	93	138	142	553	926
附担保物贷款					
其中: 抵押贷款	19	12	23	-	54
质押贷款	41	39	59	-	139
合计	153	189	224	553	1,119

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、备考合并财务报表项目附注(续)

9、可供出售金融资产

	2016年 5月31日	2015年 12月31日
债券	21,376	15,911
权益工具		
其中: 以公允价值计量的权益工具	3,466	4,406
以成本计量的权益工具	21	20
投资基金	2,636	1,977
信托及理财产品	13,555	11,724
合计	41,054	34,038

(1) 以公允价值计量的可供出售金融资产:

	2016年5月31日		
	可供出售权益工具 及投资基金	可供出售 债务工具	合计
公允价值	6,100	34,933	41,033
成本/摊余成本	6,130	36,096	42,226
累计计入其他综合收益的公 允价值变动金额	119	271	390
已计提减值金额	(149)	(1,434)	(1,583)
	2015年12月31日		
	可供出售权益工具 及投资基金	可供出售 债务工具	合计
公允价值	6,383	27,635	34,018
成本/摊余成本	6,256	28,462	34,718
累计计入其他综合收益的公 允价值变动金额	273	598	871
已计提减值金额	(146)	(1,425)	(1,571)

(2) 以成本计量的可供出售权益工具为本集团持有的不具有控制、共同控制及对其财务、经营决策不具有重大影响的非上市股权投资。

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、备考合并财务报表项目附注(续)

9、可供出售金融资产(续)

(3) 报告期内可供出售金融资产减值准备的变动情况:

可供出售金融资产分类	截至2016年5月31日止五个月期间		
	可供出售权益工 具及投资基金	可供出售 债务工具	合计
期初已计提减值准备	(146)	(1,425)	(1,571)
本期计提	-	(23)	(23)
本期减少	(3)	14	11
期末已计提减值金额	<u>(149)</u>	<u>(1,434)</u>	<u>(1,583)</u>
可供出售金融资产分类	2015年度		
	可供出售权益工 具及投资基金	可供出售 债务工具	合计
年初已计提减值准备	(132)	(686)	(818)
本年计提	-	(739)	(739)
本年减少	(14)	-	(14)
年末已计提减值金额	<u>(146)</u>	<u>(1,425)</u>	<u>(1,571)</u>

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、备考合并财务报表项目附注(续)

10、持有至到期投资

持有至到期投资由下列机构发行:

	2016年 5月31日	2015年 12月31日
中国内地		
-政府	3,066	850
-金融机构	10,303	9,915
-企业实体	2,291	7,031
账面价值	15,660	17,796
持有至到期投资公允价值	15,778	18,048
其中: 上市债券市值	15,778	15,068
同业存单	-	2,980

11、应收款项类投资

	附注	2016年 5月31日	2015年 12月31日
资金信托及资产管理计划		67,631	82,818
减: 减值准备	(1)	(1,974)	(2,375)
账面价值		65,657	80,443

资金信托及资金管理计划的基础资产主要为存放同业和对公贷款。

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、备考合并财务报表项目附注(续)

11、应收款项类投资(续)

(1) 报告期内应收款项类投资减值准备的变动情况:

	截至2016年5月 31日止五个月期间 应收款项类投资 信托和资管计划
期初已计提减值金额	(2,375)
本期计提	(70)
本期转回	471
期末已计提减值金额	(1,974)
	2015年度 应收款项类投资 信托和资管计划
年初已计提减值金额	(2,974)
本年计提	(543)
本年转回	1,142
年末已计提减值金额	(2,375)

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、备考合并财务报表项目附注(续)

12、长期应收款

	2016年 5月31日	2015年 12月31日
长期应收款	50,213	54,219
减: 未实现融资收益	(7,584)	(8,531)
最低融资租赁收款额	42,629	45,688
减: 减值准备		
其中: 组合计提	(2,066)	(2,017)
单项计提	(380)	(380)
净额	40,183	43,291

本公司根据合同约定未来应收到的融资租赁款如下:

	2016年 5月31日	2015年 12月31日
一年以内	10,858	10,927
一至二年	10,151	10,416
二至三年	9,066	9,584
三年以上	10,108	12,364
	40,183	43,291

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、备考合并财务报表项目附注(续)

13、长期股权投资

(1) 联营及合营企业

	2015年 12月31日	追加投资	减少投资	截至2016年5月31日止五个月期间				2016年 5月31日
				按权益法 调整的净损益	其他综合 收益调整	宣告发放现金股利 或利润		
中意人寿	3,066	-	-	82	(330)	-		2,818
中银国际	1,593	-	-	77	(5)	(60)		1,605
中债信增	1,235	-	-	52	(18)	(50)		1,219
其他	1,506	9	-	16	-	(98)		1,433
	7,400	9	-	227	(353)	(208)		7,075

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、备考合并财务报表项目附注(续)

13、长期股权投资(续)

(1) 联营及合营企业(续)

	2014年 12月31日	2015年度					2015年 12月31日
		追加投资	减少投资	按权益法 调整的净损益	其他综合 收益调整	宣告发放现金股 利或利润	
中意人寿	2,242	-	-	506	373	(55)	3,066
中银国际	1,271	-	-	331	(9)	-	1,593
中债信增	1,195	-	-	52	38	(50)	1,235
其他	861	490	-	219	6	(70)	1,506
	5,569	490	-	1,108	408	(175)	7,400

七、备考合并财务报表项目附注(续)

14、结构化主体

(1) 本集团管理的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的结构化主体主要包括本集团为发行和销售理财产品而成立的集合投资主体(“理财业务主体”)及本集团管理的信托计划, 本集团未对此等理财产品(“非保本理财产品”)及信托计划的本金和收益提供任何承诺。理财业务主体主要投资于货币市场工具、债券以及信贷资产等固定收益类资产, 信托计划主要投资于债务性工具和权益性工具。作为这些产品的管理人, 本集团代理客户将募集到的理财资金和信托资金根据产品合同的约定投入相关基础资产, 根据产品运作情况分配收益给投资者。本集团所承担的与非保本理财产品及信托计划收益相关的可变回报并不重大, 因此, 本集团未合并此类理财产品及信托计划。

于2016年5月31日, 本集团管理的未到期非保本理财产品整体规模为人民币150.39亿元(2015年12月31日: 人民币127.93亿元)。

于2016年5月31日, 本集团管理的未合并的信托产品整体规模为人民币1,180.20亿元(2015年12月31日: 人民币1,104.12亿元)。

(2) 本集团持有投资的其他未纳入合并范围的结构化主体

为了更好地运用资金获取收益, 本集团投资于部分其他机构发行或管理的未纳入合并范围的结构化主体, 相关损益列示在投资收益以及利息收入中。本集团由于持有以上未纳入合并范围的结构化主体而产生的最大风险敞口见下表。

	2016年5月31日	2015年12月31日
可供出售金融资产	10,785	9,741
应收款项类投资	1,480	1,818
应收利息	21	4
合计	12,286	11,563

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、备考合并财务报表项目附注(续)

15、投资性房地产

	房屋建筑物
原价	
2015年12月31日	619
本期增加	7
2016年5月31日	626
累计折旧	
2015年12月31日	(80)
本期增加	
计提或摊销	(8)
2016年5月31日	(88)
账面价值	
2016年5月31日	538
2015年12月31日	539

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、备考合并财务报表项目附注(续)

15、投资性房地产(续)

	房屋建筑物
原价	
2014年12月31日	977
本年减少	(358)
2015年12月31日	619
累计折旧	
2014年12月31日	(96)
本年增加	
计提或摊销	(29)
本年减少	
处置	45
2015年12月31日	(80)
账面价值	
2015年12月31日	539
2014年12月31日	881

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、备考合并财务报表项目附注(续)

16、固定资产

	房屋、 建筑物	机器工具	运输工具	计算机及 电子设备	其他 设备	在建 工程	合计
原价							
2015年12月31日	3,001	5	927	374	325	118	4,750
本期增加							
购置	-	-	-	-	-	391	391
在建工程转入	69	-	335	16	4	(424)	-
本期减少							
处置及报废	(27)	-	(2)	-	-	-	(29)
投资性房地产转出	(6)	-	-	-	-	-	(6)
其他	-	-	-	-	-	(1)	(1)
2016年5月31日	<u>3,037</u>	<u>5</u>	<u>1,260</u>	<u>390</u>	<u>329</u>	<u>84</u>	<u>5,105</u>
累计折旧							
2015年12月31日	(359)	(1)	(314)	(255)	(163)	-	(1,092)
本期增加							
计提	(40)	(1)	(35)	(19)	(20)	-	(115)
本期减少							
处置及报废	<u>12</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13</u>
2016年5月31日	<u>(387)</u>	<u>(2)</u>	<u>(348)</u>	<u>(274)</u>	<u>(183)</u>	<u>-</u>	<u>(1,194)</u>
账面价值							
2016年5月31日	<u>2,650</u>	<u>3</u>	<u>912</u>	<u>116</u>	<u>146</u>	<u>84</u>	<u>3,911</u>
2015年12月31日	<u>2,642</u>	<u>4</u>	<u>613</u>	<u>119</u>	<u>162</u>	<u>118</u>	<u>3,658</u>

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、备考合并财务报表项目附注(续)

16、固定资产(续)

	房屋、 建筑物	机器工具	运输工具	计算机及 电子设备	其他 设备	在建 工程	合计
原价							
2014年12月31日	2,691	4	925	330	294	94	4,338
本年增加							
购置	-	-	-	-	-	258	258
在建工程转入	13	1	4	46	33	(97)	-
投资性房地产转入	302	-	-	-	-	-	302
本年减少							
处置及报废	(5)	-	(2)	(2)	(2)	-	(11)
其他	-	-	-	-	-	(137)	(137)
2015年12月31日	<u>3,001</u>	<u>5</u>	<u>927</u>	<u>374</u>	<u>325</u>	<u>118</u>	<u>4,750</u>
累计折旧							
2014年12月31日	(242)	(1)	(229)	(206)	(118)	-	(796)
本年增加							
计提	(82)	-	(87)	(51)	(47)	-	(267)
投资性房地产转入	(36)	-	-	-	-	-	(36)
本年减少							
处置及报废	1	-	2	2	2	-	7
2015年12月31日	<u>(359)</u>	<u>(1)</u>	<u>(314)</u>	<u>(255)</u>	<u>(163)</u>	<u>-</u>	<u>(1,092)</u>
账面价值							
2015年12月31日	<u>2,642</u>	<u>4</u>	<u>613</u>	<u>119</u>	<u>162</u>	<u>118</u>	<u>3,658</u>
2014年12月31日	<u>2,449</u>	<u>3</u>	<u>696</u>	<u>124</u>	<u>176</u>	<u>94</u>	<u>3,542</u>

于财务报表日本集团并无重大的暂时闲置、融资租入、未办妥产权证书的固定资产, 且固定资产占净资产的比例小于净资产比例1%。

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、备考合并财务报表项目附注(续)

17、递延所得税资产和负债

(a) 未经抵销的递延所得税资产

	2016年5月31日		2015年12月31日	
	可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损	递延所得税资产
资产减值准备	16,548	3,450	17,288	3,547
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动	12	2	-	-
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	146	33
预提费用	18	4	56	14
可抵扣亏损	-	-	1	-
	<u>16,578</u>	<u>3,456</u>	<u>17,491</u>	<u>3,594</u>
其中:				
预计于1年内(含1年)转回的金额		387		402
预计于1年后转回的金额		<u>3,069</u>		<u>3,192</u>
		<u>3,456</u>		<u>3,594</u>

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、备考合并财务报表项目附注(续)

17、递延所得税资产和负债(续)

(b) 未经抵销的递延所得税负债

	2016年5月31日		2015年12月31日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动	107	22	18	4
可供出售金融资产公允价值变动	739	167	840	194
	<u>846</u>	<u>189</u>	<u>858</u>	<u>198</u>
其中:				
预计于1年内(含1年)转回的金额		42		44
预计于1年后转回的金额		147		154
		<u>189</u>		<u>198</u>

(c) 本集团未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损分析如下:

	2016年 5月31日	2015年12月31日
可抵扣暂时性差异	<u>143</u>	<u>143</u>

(d) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期:

本集团于2016年5月31日及2015年12月31日均无未确认递延所得税资产的可抵扣亏损。

(e) 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:

	2016年5月31日		2015年12月31日	
	互抵金额	抵销后余额	互抵金额	抵销后余额
递延所得税资产	-	3,456	-	3,594
递延所得税负债	-	189	-	198

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、备考合并财务报表项目附注(续)

18、资产减值准备

	2015年 12月31日	本年 计提	本年 转回	本年 转销	本年(转 出)/转入	2016年 5月31日
存放同业减值准备	46	-	(17)	-	-	29
拆出资金减值准备	40	23	-	-	-	63
发放贷款及垫款减值准备	16,551	3,943	(4,297)	-	-	16,197
可供出售金融资产减值准备	1,571	23	-	(14)	3	1,583
应收款项类投资减值准备	2,375	70	(471)	-	-	1,974
长期应收款减值准备	2,397	49	-	-	-	2,446
其他	216	1	(69)	-	69	217
	<u>23,196</u>	<u>4,109</u>	<u>(4,854)</u>	<u>(14)</u>	<u>72</u>	<u>22,509</u>
	2014年 12月31日	本年 计提	本年 转回	本年 转销	本年(转 出)/转入	2015年 12月31日
存放同业减值准备	34	12	-	-	-	46
拆出资金减值准备	22	19	-	-	(1)	40
发放贷款及垫款减值准备	12,719	8,292	(4,450)	(10)	-	16,551
可供出售金融资产减值准备	818	739	-	-	14	1,571
应收款项类投资减值准备	2,974	543	(1,142)	-	-	2,375
抵债资产减值准备	119	-	(13)	(106)	-	-
长期应收款减值准备	1,630	767	-	-	-	2,397
其他	205	-	(45)	-	56	216
	<u>18,521</u>	<u>10,372</u>	<u>(5,650)</u>	<u>(116)</u>	<u>69</u>	<u>23,196</u>

注: 本年(转出)/转入主要是由于汇率变动产生的影响。

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、备考合并财务报表项目附注(续)

19、其他资产

	注释	2016年 5月31日	2015年 12月31日
应收保费		330	83
应收账款		37	19
应收增资款	(1)	19,792	19,792
预付账款		203	218
应收分保账款		244	208
应收手续费及佣金收入		59	29
经营租入固定资产装修支出		102	120
应收分保准备金		667	592
预付租金		33	52
存出资本保证金	(2)	1,268	1,265
无形资产		469	493
其他		1575	764
其他资产减值准备		(198)	(195)
合计		24,581	23,440

(1) 应收增资款

根据中油财务及昆仑保险经纪股东决议, 中国石油集团将分别向中油财务及昆仑保险经纪单方增资人民币 194.7 亿元及 3.2 亿元。本备考合并财务报表假设中国石油集团于 2015 年 12 月 31 日已完成了以上增资计划, 详见附注二。

(2) 存出资本保证金

根据中华人民共和国保险法第八十七条“保险公司应当按照其注册资本总额的百分之二十提取保证金, 存入国务院保险监督管理机构指定的银行, 除公司清算时用于偿还债务外, 不得动用”。本备考报表的存出资本保证金主要来自中意财险和专属保险。

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

七、备考合并财务报表项目附注(续)

20、短期借款

	2016年 5月31日	2015年 12月31日
信用借款	7,318	8,800
保证借款	1,000	-
合计	8,318	8,800

21、同业及其他金融机构存放款项

按交易对手类型及所属地理区域分析

	2016年 5月31日	2015年 12月31日
中国内地		
-银行业金融机构	27,676	33,576
-非银行金融机构	13,021	14,263
小计	40,697	47,839
中国境外		
-银行业金融机构	58,648	71,365
小计	58,648	71,365
合计	99,345	119,204

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、备考合并财务报表项目附注(续)

22、拆入资金

按交易对手类型及所属地理区域分析

	2016年 5月31日	2015年 12月31日
中国内地		
-银行业金融机构	3,370	1,000
-非银行金融机构	1,563	1,554
小计	4,933	2,554
中国境外		
-银行金融机构	77,140	59,879
小计	77,140	59,879
合计	82,073	62,433

23、卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型及所属地理区域分析

	2016年 5月31日	2015年 12月31日
中国内地		
-银行业金融机构	12,050	11,647
-非银行金融机构	500	1,500
合计	12,550	13,147

(2) 按担保物类别分析

	2016年 5月31日	2015年 12月31日
票据	-	2,747
债券	12,550	10,400
合计	12,550	13,147

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、备考合并财务报表项目附注(续)

24、吸收存款

按存款性质分析

	2016年 5月31日	2015年 12月31日
活期存款		
-对公客户	160,803	131,736
-个人客户	10,673	10,892
小计	171,476	142,628
定期存款 (含通知存款)		
-对公客户	171,934	175,193
-个人客户	23,459	19,802
小计	195,393	194,995
汇出及应解汇款	1,139	790
保证金	9,739	11,027
其他	204	50
合计	377,951	349,490

上述存款中包含的保证金存款如下:

	2016年 5月31日	2015年 12月31日
承兑汇票保证金	2,559	2,992
保函保证金	1,497	1,457
担保保证金	2,304	3,244
其他	3,379	3,334
合计	9,739	11,027

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、备考合并财务报表项目附注(续)

25、应付职工薪酬

	2016年 5月31日	2015年 12月31日
应付短期薪酬	160	78
应付设定提存计划	1	-
合计	161	78

(1) 短期薪酬

	2015年 12月31日	本期增加	本期减少	2016年 5月31日
工资、奖金、津贴和补贴	44	283	(204)	123
职工福利费	-	13	(13)	-
社会保险费	-	23	(22)	1
其中: 医疗保险费	-	21	(20)	1
工伤保险费	-	1	(1)	-
生育保险费	-	1	(1)	-
住房公积金	-	26	(26)	-
工会经费和职工教育经费	34	9	(7)	36
其他短期薪酬	-	6	(6)	-
	78	360	(278)	160

	2014年 12月31日	本年增加	本年减少	2015年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	41	701	(698)	44
职工福利费	-	60	(60)	-
社会保险费	-	52	(52)	-
其中: 医疗保险费	-	47	(47)	-
工伤保险费	-	2	(2)	-
生育保险费	-	3	(3)	-
住房公积金	-	58	(58)	-
工会经费和职工教育经费	23	29	(18)	34
其他短期薪酬	-	8	(8)	-
	64	908	(894)	78

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、备考合并财务报表项目附注(续)

25、应付职工薪酬(续)

(2) 设定提存计划

	2015年 12月31日	本期增加	本期减少	2016年 5月31日
基本养老保险	-	45	(44)	1
补充养老保险	-	12	(12)	-
失业保险费	-	3	(3)	-
	-	60	(59)	1

	2014年 12月31日	本年增加	本年减少	2015年 12月31日
基本养老保险	-	97	(97)	-
补充养老保险	-	26	(26)	-
失业保险费	-	6	(6)	-
	-	129	(129)	-

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、备考合并财务报表项目附注(续)

26、应交税费

	2016年 5月31日	2015年 12月31日
应交企业所得税	633	626
应交增值税	89	-
应交营业税	4	189
应交个人所得税	5	24
应交城市维护建设税	7	13
应交教育费附加	5	9
其他	2	12
合计	745	873

27、应付利息

	2016年 5月31日	2015年 12月31日
吸收存款	3,666	3,102
同业及其他金融机构存放款项	547	381
拆入资金	151	182
应付债券	107	250
其他	311	73
合计	4,782	3,988

28、应付股利

	2016年5月31日	2015年12月31日
应付同一控制企业合并原股东股利	10,872	4,033
应付少数股东股利	12,292	10,086
	23,164	14,119

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、备考合并财务报表项目附注(续)

29、应付债券

	注释	2016年 5月31日	2015年 12月31日
已发行:			
-债务证券	(1)	45,077	55,319
-同业存单	(2)	-	350
合计		45,077	55,669

(1) 于2016年5月31日本集团发行的债务证券如下:

债券种类	发行日期	到期日	年利率	面值总额	币种
固定利率债券	2011年4月28日	2021年4月28日	4.50%	650	美元
固定利率债券	2011年4月28日	2041年4月28日	5.95%	500	美元
固定利率债券	2012年4月19日	2017年4月19日	2.75%	650	美元
固定利率债券	2012年4月19日	2022年4月19日	3.95%	500	美元
固定利率债券	2013年4月16日	2018年4月16日	1.95%	500	美元
固定利率债券	2013年4月16日	2023年4月16日	3.40%	750	美元
浮动利率债券	2014年5月14日	2017年5月14日	1.26%	750	美元
固定利率债券	2014年5月14日	2019年5月14日	2.75%	750	美元
浮动利率债券	2014年11月25日	2017年11月25日	1.29%	300	美元
固定利率债券	2014年11月25日	2017年11月25日	1.95%	500	美元
固定利率债券	2014年11月25日	2019年11月25日	2.70%	700	美元
商业汇票	-	-	-	325	美元
合计				6,875	

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、备考合并财务报表项目附注(续)

29、应付债券(续)

于2015年12月31日本集团发行的债务证券如下:

债券种类	发行日期	到期日	年利率	面值总额	币种
固定利率债券	2011年4月28日	2016年4月28日	3.13%	700	美元
固定利率债券	2011年4月28日	2021年4月28日	4.50%	650	美元
固定利率债券	2011年4月28日	2041年4月28日	5.95%	500	美元
固定利率债券	2012年4月19日	2017年4月19日	2.75%	650	美元
固定利率债券	2012年4月19日	2022年4月19日	3.95%	500	美元
固定利率债券	2013年4月16日	2016年4月16日	1.45%	750	美元
固定利率债券	2013年4月16日	2018年4月16日	1.95%	500	美元
固定利率债券	2013年4月16日	2023年4月16日	3.40%	750	美元
浮动利率债券	2014年5月14日	2017年5月14日	1.26%	750	美元
固定利率债券	2014年5月14日	2019年5月14日	2.75%	750	美元
浮动利率债券	2014年11月25日	2017年11月25日	1.29%	300	美元
固定利率债券	2014年11月25日	2017年11月25日	1.95%	500	美元
固定利率债券	2014年11月25日	2019年11月25日	2.70%	700	美元
商业汇票	-	-	-	565	美元
合计				<u>8,565</u>	

- (2) 于2015年12月31日, 本集团发行的未到期的大额可转让同业定期存单账面价值为3.5亿元, 参考年收益率为2.70%, 原始到期日为1个月。

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、备考合并财务报表项目附注(续)

30、其他负债

	2016年5月31日	2015年12月31日
应付分保账款	273	177
保险合同准备金	1,862	1,532
安保基金	4,076	4,102
应付母公司款项	-	1,192
预付款项	745	1,726
应付股权收购款(注)	6,036	6,036
预收及递延款项	1,542	1,601
预提费用	36	-
其他	1,264	1,433
合计	15,834	17,799

注: 因本采购交易, 本公司应付中国石油集团的现金部分。

31、股本

本公司股本中包含因获取中油资本权益而向中国石油集团发行的股本6,985百万元。具体参见附注一。

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、备考合并财务报表项目附注(续)

32、资本公积

	2015 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2016 年 5 月 31 日
股本溢价(a)	<u>23,290</u>	<u>1,191</u>	<u>-</u>	<u>24,481</u>
	2014 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2015 年 12 月 31 日
股本溢价(b)	<u>17,675</u>	<u>5,615</u>	<u>-</u>	<u>23,290</u>

(a)为中油资本债权转股权。

(b)根据中油财务及昆仑保险经纪拟定股东决议, 中国石油集团将分别向中油财务及昆仑保险经纪单方面增资, 详见附注二。该增资导致同一控制企业合并下本集团对两家公司股本溢价增加人民币 54.52 亿元和 1.63 亿元。

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、备考合并财务报表项目附注(续)

33、其他综合收益

2014年12月31日	335
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	419
可供出售金融资产公允价值变动损益	132
外币财务报表折算差额	152
2015年12月31日	1,038
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	(354)
可供出售金融资产公允价值变动损益	(157)
外币财务报表折算差额	48
2016年05月31日	575

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、备考合并财务报表项目附注(续)

34、盈余公积

	2015年 12月31日	同一控制对子公司 提取还原	本年减少	2016年 5月31日
法定盈余公积	<u>4,193</u>	<u>131</u>	<u>-</u>	<u>4,324</u>
	2014年 12月31日	同一控制对子公司 提取还原	本年减少	2015年 12月31日
法定盈余公积	<u>3,550</u>	<u>643</u>	<u>-</u>	<u>4,193</u>

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

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、备考合并财务报表项目附注(续)

35、一般风险准备

	截至2016年5月31日止五 个月期间	2015年度
期初余额	3,964	3,498
子公司提取一般风险准备还原	364	466
期末余额	4,328	3,964

根据中国有关财务规定, 从事保险、银行、信托、证券、期货、基金、金融租赁及财务担保行业的公司需要提取一般风险准备, 用于补偿巨灾风险或弥补亏损。其中, 从事保险业务的公司按净利润的10%提取总准备金、从事银行业务的公司按不低于年末风险资产的1.5%提取一般准备、从事证券业务的公司按净利润的10%提取一般风险准备、从事信托业务的公司按净利润的5%提取信托赔偿准备、从事期货业务的公司按净利润的5%提取风险准备金以及从事基金业务的公司按基金管理费收入的10%提取风险准备金。本集团从事上述行业的子公司在其各自年度财务报表中, 根据中国有关财务规定以其各自年度净利润或年末风险资产为基础提取一般风险准备。上述一般风险准备不得用于分红或转增资本。

根据财政部有关规定, 自2012年7月1日起, 一般风险准备余额须在5年的过渡期内达到不低于风险资产期末余额的1.5%。本集团按年计提一般风险准备。

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、备考合并财务报表项目附注(续)

36、未分配利润及利润分配

	2016年5月31日	2015年12月31日
年初未分配利润	10,885	11,152
加: 本年归属于母公司股东的净利润	2,928	6,074
减: 提取法定盈余公积	(131)	(643)
提取一般风险准备	(364)	(466)
同一控制下企业合并向原股东分 红	(7098)	(5126)
同一控制企业合并向联营企业及 合营企业原股东分红	(109)	(106)
年末未分配利润	6,111	10,885

37、少数股东权益

于2016年5月31日及2015年12月31日, 少数股东权益中包含归属于少数股东其他权益明细如下:

	2016年5月31日	2015年12月31日
中油财务	37,530	35,475
昆仑银行	4,087	5,320
中油资产	782	1,039
中意财险	469	482
专属保险	3,356	3,276
昆仑保险经纪	265	237
昆仑金融租赁	2,767	3,083
合计	49,256	48,912

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、备考合并财务报表项目附注(续)

38、利息净收入

	截至2016年5月31日止五 个月期间	2015 年度
利息收入来自:		
存放中央银行款项	251	663
存放同业款项	298	433
拆出资金	33	74
买入返售金融资产	307	1,282
应收款项类投资	1,144	3,191
发放贷款及垫款	6,250	14,674
—公司类贷款及垫款	5,321	13,069
—个人类贷款及垫款	148	316
—贴现贷款	781	1,289
债券投资	1,156	3,280
其他	128	301
利息收入小计	9,567	23,898
利息支出来自:		
向中央银行借款	-	(1)
同业及其他金融机构存放款项	(861)	(2,853)
拆入资金	(350)	(682)
卖出回购金融资产款	(165)	(628)
吸收存款	(1,959)	(5,365)
已发行债务凭证	(835)	(1,561)
其他	(573)	(1,723)
利息支出小计	(4,743)	(12,813)
利息净收入	4,824	11,085

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、备考合并财务报表项目附注(续)

39、手续费及佣金净收入

	注释	截至2016年5月31日止五 个月期间	2015年度
手续费及佣金收入:			
银行卡手续费		10	25
理财产品手续费		23	31
代理业务手续费	(1)	325	1,288
托管及其他受托业务佣金		175	398
结算与清算手续费		54	336
其他		89	190
手续费及佣金收入合计		676	2,268
手续费及佣金支出		(79)	(119)
手续费及佣金净收入		597	2,149

(1) 代理业务手续费包括承销债券、承销投资基金、代理保险服务以及委托贷款业务的手续费收入。

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、备考合并财务报表项目附注(续)

40、投资收益

	截至2016年5月31日 止五个月期间	2015年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金 融资产	128	645
衍生金融工具	30	191
可供出售金融资产	457	2,170
长期股权投资	227	1,107
其他	11	152
合计	853	4,265

41、公允价值变动损益

	截至2016年5月31日止五个月 期间	2015年度
以公允价值计量且其变动计入损益的金 融工具	10	1
合计	10	1

42、其他业务收入

	截至2016年5月31日止五个月 期间	2015年度
租赁业务收入	998	3,010
已赚保费		
保费收入	631	922
减: 分出保费	(187)	(381)
减: 提取未到期责任准备金	(183)	(67)
其他	125	243
合计	1,384	3,727

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、备考合并财务报表项目附注(续)

43、营业税金及附加

	截至2016年5月31日止五个月期间	2015年度
消费税		
营业税	256	843
城市维护建设税	24	59
教育费附加	17	42
其他	1	1
	<u>298</u>	<u>945</u>

44、业务及管理费

	截至2016年5月31日止五个月期间	2015年度
员工成本		
- 短期薪酬	355	866
其中: 工资、奖金、津贴和补贴	277	646
职工福利费	14	57
社会保险费	19	43
住房公积金	24	55
工会经费和职工教育经费	7	29
劳务费	11	29
辞退福利	-	1
其他短期福利	3	6
- 离职后福利 - 设定提存计划	55	123
小计	<u>410</u>	<u>989</u>
物业及设备支出		
- 租金和物业管理费	117	223
- 折旧费	114	266
- 摊销费	45	117
- 电子设备营运支出	-	1
- 维护费	71	200
- 其他	10	43
小计	<u>357</u>	<u>850</u>
- 其他一般及行政费用	78	335
- 审计费	7	35
- 其他	61	214
小计	<u>146</u>	<u>584</u>
合计	<u>913</u>	<u>2,423</u>

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、备考合并财务报表项目附注(续)

45、资产减值损失

	截至2016年5月31日止五 个月期间	2015年度
存放同业减值(转回)/损失	(17)	12
拆出资金减值损失	23	19
发放贷款及垫款减值(转回)/损失	(354)	3,842
可供出售金融资产减值损失	23	739
应收款项类投资减值(转回)/损失	(401)	(599)
长期应收款减值损失	49	767
其他资产减值损失	(88)	(59)
合计	(765)	4,721

46、营业外收入

	截至2016年 5月31日止 五个月期间	截至2016年5 月31日止五 个月期间计入 非经常性损益 的金额	2015年度	计入2015年度非 经常性损益的金额
政府补助	21	21	324	324
其他	12	12	5	5
	33	33	329	329

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、备考合并财务报表项目附注(续)

47、所得税费用

(1) 所得税费用

	截至2016年5月31日止五个月期间	2015年度
当期所得税	930	2,821
递延所得税	20	(755)
合计	950	2,066

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	截至2016年5月31日止五个月期间	2015年度
利润总额	7,227	13,657
按适用税率计算的预计所得税	1,807	3,414
优惠税率的影响	(490)	(968)
不可作纳税抵扣的支出的税务影响	114	567
非纳税项目收益的税务影响	(482)	(973)
当期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异	-	36
对以前期间所得税的调整影响	1	(10)
所得税费用合计	950	2,066

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、备考合并财务报表项目注释(续)

48、外币货币性项目

	2016年5月31日							
	美元		欧元		港币		其他币种	合计
	原币额	折合人民币	原币额	折合人民币	原币额	折合人民币	折合人民币	折合人民币
现金及存放中央银行款项	410	2,700	-	-	-	-	-	2,700
存放同业款项	9,815	64,575	7,622	55,881	116	98	145	120,699
长期应收款	13	83	-	-	-	-	-	83
发放贷款及垫款	15,673	103,110	545	3,997	-	-	-	107,107
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	29	190	-	-	-	-	-	190
可供出售金融资产	853	5,613	-	-	74	63	2,933	8,609
资产总计	26,793	176,271	8,167	59,878	190	161	3,078	239,388
同业及其他金融机构存放款项	1	3	7,222	52,953	-	-	31	52,987
拆入资金	10,950	72,040	213	1,563	-	-	-	73,603
吸收存款	7,700	50,660	764	5,602	528	447	14	56,723
应付债券	6,852	45,077	-	-	-	-	-	45,077
负债总计	25,503	167,780	8,199	60,118	528	447	45	228,390

七、备考合并财务报表项目注释(续)

48、外币货币性项目(续)

	2015年12月31日							
	美元		欧元		港币		其他币种	合计
	原币额	折合人民币	原币额	折合人民币	原币额	折合人民币	折合人民币	折合人民币
现金及存放中央银行款项	91	589	-	-	-	-	-	589
存放同业款项	7,094	46,070	8,915	63,251	57	48	189	109,558
长期应收款	13	87	-	-	-	-	-	87
发放贷款及垫款	15,814	102,689	774	5,491	-	-	-	108,180
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	30	197	-	-	-	-	-	197
可供出售金融资产	839	5,451	-	-	91	76	-	5,527
资产总计	23,881	155,083	9,689	68,742	148	124	189	224,138
同业及其他金融机构存放款项	1	3	7,884	55,940	-	-	14	55,957
拆入资金	7,029	45,650	519	3,683	-	-	-	49,333
吸收存款	6,895	44,773	1,371	9,728	508	426	79	55,006
应付债券	8,519	55,319	-	-	-	-	-	55,319
负债总计	22,444	145,745	9,774	69,351	508	426	93	215,615

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

(a) 本公司直接控股的子公司如下:

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
				直接	间接	
中油资本	北京	北京	投资控股	100%	0%	资产置换、发行股份、支付现金

上述直接控股的子公司主要财务信息列示如下:

	2016年5月31日		截至2016年5月31日止五个月期间		
	资产合计	负债合计	营业收入	净利润	综合收益总额
中油资本	767,295	664,912	7,828	6,277	5,786

	2015年12月31日		2015年度		
	资产合计	负债合计	营业收入	净利润	综合收益总额
中油资本	751,187	645,598	21,770	11,591	12,568

(b) 中油资本的重要直接控股子公司如下:

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
				直接	间接	
中油财务(i)	北京	北京	金融业务	28%	0%	中国石油集团无偿划转
昆仑银行	北京	新疆	金融业务	77%	0%	中国石油集团无偿划转
中油资产	北京	北京	资产经营管理	100%	0%	中国石油集团无偿划转
中意财险	北京	北京	保险业务	51%	0%	中国石油集团无偿划转
专属保险(ii)	新疆	新疆	保险业务	40%	0%	中国石油集团无偿划转
昆仑保险经纪	北京	北京	保险业务	51%	0%	中国石油集团无偿划转
昆仑金融租赁	北京	重庆	租赁业务	60%	0%	中国石油集团无偿划转

(i)中油资本对中油财务的持股比例为28%, 中国石油集团将其对中油财务持有的40%股权交由中油资本进行托管, 中油资本拥有的表决权比例为68%。

(ii)中油资本对专属保险的持股比例为40%, 中国石油集团将其对专属保险持有的11%股权交由中油资本进行托管, 中油资本拥有的表决权比例为51%。

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、在其他主体中的权益(续)

1、在子公司中的权益(续)

(2) 存在重要少数股东权益的子公司

子公司名称	少数股东的持股比例	截至2016年5月31日止五个月期间归属于少数股东的损益	截至2016年5月31日止五个月期间向少数股东分派股利	2016年5月31日少数股东权益
中油财务	62%	2,344	578	37,530
昆仑银行	23%	350	1,550	4,087
中意财险	49%	(13)	-	469
专属保险	60%	78	-	3,356
昆仑保险经纪	49%	28	-	265
昆仑金融租赁	40%	138	453	2,767
昆仑信托	18%	44	300	782

上述重要非全资子公司的主要财务信息列示如下:

	2016年5月31日		截至2016年5月31日止五个月期间		
	资产合计	负债合计	营业收入	净利润	综合收益总额
中油财务	445,372	393,248	3,588	3,780	3,786
昆仑银行	274,971	257,316	2,601	1,530	1,383
中意财险	2,170	1,213	116	(26)	(26)
专属保险	10,781	5,188	369	130	133
昆仑保险经纪	929	388	123	57	57
昆仑金融租赁	42,442	35,524	518	345	345
昆仑信托	6,348	1,906	249	246	237

	2015年12月31日		2015年度		
	资产合计	负债合计	营业收入	净利润	综合收益总额
中油财务	410,849	361,578	10,335	5,820	6,136
昆仑银行	290,281	267,238	6,243	2,957	3,204
中意财险	2,050	1,067	252	2	2
专属保险	10,368	4,908	497	286	287
昆仑保险经纪	861	376	255	111	111
昆仑金融租赁	47,698	39,993	1,415	641	641
昆仑信托	6,887	1,000	1,032	850	834

八、在其他主体中的权益(续)

2、在合营企业和联营企业中的权益

(1) 重要合营企业和联营企业的基础信息

	主要经营	注册地	业务性质	持股比例
合营企业－ 中意人寿	中国	北京	保险	50%
联营企业－ 中银国际	中国	上海	证券	15.92%
中债信增	中国	北京	信用增进	16.5%

(2) 重要合营企业和联营企业的主要财务信息

	2016年5月31日		截至2016年5月31日止五个月期间		
	资产合计	负债合计	营业收入	净利润	综合收益总额
中意人寿	54,077	48,334	7,053	171	(496)
中银国际	42,946	32,855	1,083	481	449
中债信增	14,946	7,557	558	316	205
	2015年12月31日		2015年度		
	资产合计	负债合计	营业收入	净利润	综合收益总额
中意人寿	55,678	49,450	12,318	1,059	1,806
中银国际	52,593	42,583	4,948	2,077	2,023
中债信增	16,086	8,601	1,395	313	541

九、关联方关系及交易

1、 母公司有关信息

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	与本公司关系	母公司对本公司的持股比例(%)
中国石油天然气集团公司	北京西城区六铺炕6号	石油天然气开采	3,798.63亿元	最终控制方	直接 96.05% 间接 2.37%

中国石油天然气集团公司是国有重要骨干企业, 是以油气业务、工程技术服务、石油工程建设、石油装备制造、金融服务、新能源开发等为主营业务的综合性国际能源公司, 是中国主要的油气生产商和供应商之一。

2、 其他关联方情况

与本集团发生重要关联交易的关联方公司如下:

公司名称	与本集团的关系
中意人寿保险有限公司	合营企业
Asia Gas Pipeline LLP	受同一最终控制方控制
Beineu-Shymkent Gas Pipeline LLP	受同一最终控制方控制
CNODC Dutch Cooperatief U.A.	受同一最终控制方控制
CNODC International Holding Ltd	受同一最终控制方控制
Forever Glowing International PTE Ltd	受同一最终控制方控制
Joint Stock Company CNPC International Aktobe Petroleum	受同一最终控制方控制
Joint Venture (Asia Trans Gas) Ltd	受同一最终控制方控制
Kazakhstan China Pipeline LLP	受同一最终控制方控制
Petro China International Iraq FZE	受同一最终控制方控制
Petro China Investment (HONGKONG) Ltd	受同一最终控制方控制
Petrolera Sinovensa S.A.	受同一最终控制方控制
Poly Shine Holding B.V.	受同一最终控制方控制
东方地球物理公司	受同一最终控制方控制
中国石油(香港)有限公司	受同一最终控制方控制
中国石油国际事业(香港)有限公司	受同一最终控制方控制
中国华铭国际投资有限公司	受同一最终控制方控制
中国石油吉化集团公司	受同一最终控制方控制
中国石油四川石化有限责任公司	受同一最终控制方控制
中国石油天然气管道局	受同一最终控制方控制
中国石油天然气股份有限公司	受同一最终控制方控制
中国石油天然气运输公司	受同一最终控制方控制
中国石油工程建设公司	受同一最终控制方控制
中国石油技术开发公司	受同一最终控制方控制
中国石油管道建设项目经理部	受同一最终控制方控制
中国石油集团东方地球物理勘探有限责任公司	受同一最终控制方控制
中国石油集团川庆钻探工程有限公司	受同一最终控制方控制
中国石油集团海洋工程有限公司	受同一最终控制方控制

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、关联方关系及交易(续)

2、其他关联方情况(续)

与本集团发生重要关联交易的关联方公司如下(续):

公司名称	与本集团的关系
中国石油集团西南管道有限公司	受同一最终控制方控制
中国石油集团西部钻探工程有限公司国际钻井公司	受同一最终控制方控制
中国石油集团长城钻探工程有限公司	受同一最终控制方控制
中油勘探开发有限公司	受同一最终控制方控制
中油国际有限公司	受同一最终控制方控制
中油燃料油股份有限公司	受同一最终控制方控制
中石油东部管道有限公司	受同一最终控制方控制
中石油克拉玛依石化有限责任公司	受同一最终控制方控制
中石油北京天然气管道有限公司	受同一最终控制方控制
中石油山东天然气管道有限公司	受同一最终控制方控制
中石油昆仑燃气有限公司	受同一最终控制方控制
中石油管道联合有限公司	受同一最终控制方控制
中石油西北联合管道有限责任公司	受同一最终控制方控制
克拉玛依红山油田有限责任公司	受同一最终控制方控制
北京中油瑞飞信息技术有限责任公司	受同一最终控制方控制
华油天然气股份有限公司	受同一最终控制方控制
台州中油海运有限公司	受同一最终控制方控制
吉林化学工业股份有限公司	受同一最终控制方控制
吉林石油集团有限责任公司	受同一最终控制方控制
吐哈石油勘探开发指挥部	受同一最终控制方控制
大庆油田有限责任公司	受同一最终控制方控制
大庆石油管理局	受同一最终控制方控制
大连西太平洋石油化工有限公司	受同一最终控制方控制
太阳世界有限公司	受同一最终控制方控制
安塞华油天然气有限公司	受同一最终控制方控制
宝石巴西石油设备股份公司	受同一最终控制方控制
宝鸡石油机械有限责任公司	受同一最终控制方控制
恩贾梅纳炼油有限公司	受同一最终控制方控制
新疆中油建筑安装工程有限责任公司	受同一最终控制方控制
昆仑能源控股有限公司	受同一最终控制方控制
渤海钻探工程有限公司	受同一最终控制方控制
辽河石油装备制造总公司	受同一最终控制方控制
长庆石油勘探局	受同一最终控制方控制
陕西延安石油天然气有限公司	受同一最终控制方控制
新疆独山子天利高新技术股份有限公司	受同一最终控制方控制
大庆油田庆升实业公司	受同一最终控制方控制
大庆油田房地产开发有限责任公司	受同一最终控制方控制
大庆钻探工程公司	受同一最终控制方控制
中国石油大庆石油化工总厂	受同一最终控制方控制
吉林联力工贸有限责任公司	受同一最终控制方控制
四川石油管理局	受同一最终控制方控制

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、关联方关系及交易(续)

3、主要关联方交易占比

本集团于相关年度内的关联交易为正常的银行业务, 包括借贷、资产转让、理财投资、存款、结算及资产负债表外业务。这些交易均在一般及日常业务过程中按正常的商业条件进行, 以每笔交易发生时的相关市场现价成交。

此外, 本集团与关联方于相关年度的交易金额占比以及有关交易于报告日的余额占比列示如下:

	截至2016年5月31日止五个月期间		2015年度	
本年交易额 收入(支出)	金额	占比	金额	占比
手续费及佣金收入	194	28.70%	615	27.12%
利息收入	3,412	35.66%	7,594	31.78%
其他业务收入	610	44.08%	1,052	28.23%
其中: 保费收入	444	70.36%	575	62.36%
利息支出	(2,074)	43.73%	(5,229)	40.81%
业务及管理费	(16)	1.75%	(38)	1.57%
其他业务成本	(38)	26.57%	(88)	26.83%

	2016年5月31日		2015年12月31日	
本年余额 资产/(负债)	金额	占比	金额	占比
应收利息	1,769	32.87%	365	12.98%
发放贷款及垫款	250,173	73.79%	213,702	71.78%
其他资产	20,952	85.24%	20,005	85.35%
其中: 应收增资款	19,792	100.00%	19,792	100.00%
应收保费	286	86.67%	59	71.08%
短期借款	(100)	1.20%	(100)	1.14%
应付利息	(2,832)	59.22%	(2,185)	54.79%
吸收存款	(311,514)	82.42%	(274,586)	78.57%
长期借款	-	0.00%	(2,500)	56.82%
应付股利	(21,295)	91.94%	(14,119)	100.00%
其他负债	(9,670)	61.07%	(11,441)	64.28%

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、关联方关系及交易(续)

4、关联方交易

(1) 手续费及佣金收入

	截至2016年5月31日止五 个月期间	2015年度
中国石油天然气集团公司	61	166
Petrolera Sinovensa S.A.	55	165
中国石油天然气股份有限公司	17	57
Asia Gas Pipeline LLP	9	21
Kazakhstan China Pipeline LLP	4	7
长庆石油勘探局	-	111
其他	48	88
合计	<u>194</u>	<u>615</u>

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、关联方关系及交易(续)

4、 关联方交易(续)

(2) 利息收入

	截至2016年5月31日止 五个月期间	2015年度
中国石油天然气股份有限公司	1,207	2,334
Petro China Investment (HONGKONG) Ltd	760	1,395
中国石油天然气集团公司商业储备油分公司	268	504
大连西太平洋石油化工有限公司	139	381
中国石油四川石化有限责任公司	113	281
Petro China International Iraq FZE	98	256
中国石油天然气集团公司	83	-
中石油山东天然气管道有限公司	78	212
宝鸡石油机械有限责任公司	74	183
Kazakhstan China Pipeline LLP	69	170
Poly Shine Holding B.V.	62	138
中国石油集团长城钻探工程有限公司	58	244
华油天然气股份有限公司	29	82
Forever Glowing International PTE Ltd	-	146
CNODC Dutch Cooperatief U.A.	-	9
其他	374	1,259
合计	3,412	7,594

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九、关联方关系及交易(续)

4、 关联方交易(续)

(3) 租金收入

	截至2016年5月31日止 五个月期间	2015年度
中国石油四川石化有限责任公司	63	192
台州中油海运有限公司	40	97
辽河石油装备制造总公司	12	30
中国石油天然气股份有限公司东北销售分公司	11	31
吉林石油集团有限责任公司	9	-
安塞华油天然气有限公司	8	25
新疆独山子天利高新技术股份有限公司	5	6
中国石油集团海洋工程有限公司	3	10
大连西太平洋石油化工有限公司	3	19
吉林联力工贸有限责任公司	3	15
中国石油天然气股份有限公司山东济南销售分公司	3	1
中国石油天然气股份有限公司山东销售分公司	2	24
中油燃料油股份有限公司	1	2
宝石巴西石油设备股份公司	-	4
中国石油集团长城钻探工程有限公司	-	4
其他	3	17
合计	166	477

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、关联方关系及交易(续)

4、 关联方交易(续)

(4) 保费收入

	截至2016年5月31日止 五个月期间	2015年度
中国石油天然气集团公司	123	117
中国石油天然气股份有限公司	59	59
中国石油天然气股份有限公司西部管道分公司	23	23
中国石油天然气股份有限公司管道分公司	19	16
中石油东部管道有限公司	18	18
中国石油天然气股份有限公司塔里木油田分公司	13	15
中国石油集团西南管道有限公司	12	12
东方地球物理公司	10	9
中国石油集团川庆钻探工程有限公司	10	11
中国石油集团海洋工程有限公司	9	23
中国石油天然气股份有限公司西北销售分公司	8	17
中国石油集团长城钻探工程有限公司	8	13
中国石油天然气股份有限公司新疆油田分公司	8	11
中国石油天然气股份有限公司东北销售分公司	5	14
中国石油天然气集团公司商业储备油分公司	-	17
中国石油集团西部钻探工程有限公司国际钻井公司	-	1
其他	119	199
合计	<u>444</u>	<u>575</u>

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、关联方关系及交易(续)

4、 关联方交易(续)

(5) 利息支出

	截至2016年5月31日止 五个月期间	2015年度
中国石油天然气集团公司	1,865	4,473
中国石油天然气股份有限公司	48	146
吐哈石油勘探开发指挥部	31	86
中国石油天然气运输公司	23	29
大庆石油管理局	15	104
中油国际有限公司	13	6
中国石油集团川庆钻探工程有限公司	12	40
中油勘探开发有限公司	5	10
中国华铭国际投资有限公司	5	1
中国石油吉化集团公司	5	27
陕西延安石油天然气有限公司	4	23
长庆石油勘探局	2	67
中国石油天然气股份有限公司塔里木油田分公司	-	28
克拉玛依红山油田有限责任公司	-	16
其他	46	173
合计	<u>2,074</u>	<u>5,229</u>

(6) 租赁费

	截至2016年5月31日止 五个月期间	2015年度
中国石油天然气股份有限公司新疆销售综合服务分公司	3	8
大庆石油管理局	1	1
大庆油田庆升实业公司	1	1
中石油(北京)科技开发有限公司	-	1
北京中油瑞飞信息技术有限公司	10	18
中国石油天然气集团公司	-	4
大庆油田房地产开发有限责任公司	-	2
吐哈石油勘探开发指挥部	-	1
大庆钻探工程公司	-	1
中国石油大庆石油化工总厂大庆石化宾馆	-	1
其他	1	-
合计	<u>16</u>	<u>38</u>

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、关联方关系及交易(续)

4、 关联方交易(续)

(7) 其他业务成本-赔款支出

	截至2016年5月31日 止五个月期间	2015年度
中国石油天然气集团公司	27	40
中国石油天然气管道局	5	-
中国石油天然气股份有限公司西北化工销售分公司	-	5
长城钻探工程有限公司	-	10
CHINA OIL(HONG KONG) CORPORATION LIMITED	-	3
中国石油工程建设公司	-	5
其他	6	25
合计	38	88

九、关联方关系及交易(续)

5、关联方应收、应付款项余额

(1) 应收关联方款项

(a) 发放贷款及垫款

	2016年5月31日	2015年12月31日
中国石油天然气股份有限公司	56,877	49,725
宝鸡石油机械有限责任公司	46,082	4,061
Petro China Investment (HONGKONG) Ltd	24,443	51,141
中国石油天然气集团公司	10,793	29
Asia Gas Pipeline LLP	9,448	11,785
Petro China International Iraq FZE	6,695	7,393
Poly Shine Holding B.V.	6,382	6,299
Joint Venture (Asia Trans Gas) Ltd	5,608	5,637
大连西太平洋石油化工有限公司	5,595	6,300
中国石油四川石化有限责任公司	4,192	5,520
中油国际有限公司	2,655	7,686
中国石油天然气集团公司商业储备油分公司	15	14,967
其他	71,388	43,159
合计	<u>250,173</u>	<u>213,702</u>

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、关联方关系及交易(续)

5、关联方应收、应付款项余额(续)

(1) 应收关联方款(续)

(b) 应收利息

	2016年5月31日	2015年12月31日
中国石油天然气股份有限公司	613	70
Petro China Investment (HONGKONG) Ltd	371	54
中国石油天然气集团公司商业储备油分公司	104	20
中国石油天然气集团公司	85	-
中国石油四川石化有限责任公司	76	10
大连西太平洋石油化工有限公司	67	12
Kazakhstan China Pipeline LLP	48	61
Petro China International Iraq FZE	46	6
华油天然气股份有限公司	44	3
中石油山东天然气管道有限公司	37	6
吉林石油集团有限责任公司	29	20
Poly Shine Holding B.V.	14	26
恩贾梅纳炼油有限公司	13	18
中国石油天然气股份有限公司东北销售分公司	8	11
Petrolera Sinovensa S.A.	2	11
其他	212	37
合计	<u>1,769</u>	<u>365</u>

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、关联方关系及交易(续)

5、关联方应收、应付款项余额(续)

(1) 应收关联方款项(续)

(c) 其他资产

(i) 应收增资款

	2016年5月31日	2015年12月31日
中国石油天然气集团公司	<u>19,792</u>	<u>19,792</u>

(ii) 应收保费

	2016年5月31日	2015年12月31日
中国石油天然气集团公司	133	3
中国石油(香港)有限公司	15	13
中国石油集团海洋工程有限公司	12	10
中国石油天然气集团公司商业储备油分公司	10	10
中国石油集团东方地球物理勘探有限责任公司	9	-
中国石油天然气股份有限公司塔里木油田分公司	9	-
中石油东部管道有限公司	8	-
中国石油天然气股份有限公司新疆油田分公司	7	2
中石油管道联合有限公司西部分公司	7	-
中国石油天然气股份有限公司管道分公司	7	-
中国石油天然气管道局	5	7
中国石油工程建设公司	5	1
中国石油天然气股份有限公司长庆油田分公司	4	2
中石油昆仑燃气有限公司	4	-
中石油北京天然气管道有限公司	3	-
中国石油国际事业(香港)有限公司	2	2
中国石油天然气股份有限公司西北销售分公司	1	1
中国石油管道建设项目经理部	-	3
其他	45	5
合计	<u>286</u>	<u>59</u>

九、关联方关系及交易(续)

5、关联方应收、应付款项余额(续)

(1) 应收关联方款项(续)

(c) 其他资产(续)

(iii) 其他应收款

	2016年5月31日	2015年12月31日
中国石油天然气集团公司	27	-
中国石油天然气集团公司商业储备油分公司	3	-
中国石油管道建设项目经理部	2	2
其他	2	2
合计	<u>34</u>	<u>4</u>

(iv) 预付账款

	2016年5月31日	2015年12月31日
中石油东部管道有限公司	7	10
中国石油天然气股份有限公司山东临沂销售分公司	1	1
渤海钻探工程有限公司	-	1
其他	2	3
合计	<u>10</u>	<u>15</u>

(v) 其他

	2016年5月31日	2015年12月31日
中国石油天然气集团公司	<u>830</u>	<u>135</u>

九、关联方关系及交易(续)

5、关联方应收、应付款项余额(续)

(2) 应付关联方款项

(a) 吸收存款

	2016年5月31日	2015年12月31日
中国石油天然气集团公司	236,268	210,185
中国石油天然气股份有限公司	8,672	6,583
大庆石油管理局	8,604	9,599
中油勘探开发有限公司	7,404	7,162
中油国际有限公司	6,279	5,423
中国石油工程建设公司	3,336	2,688
CNODC International Holding Ltd	2,715	3,010
吐哈石油勘探开发指挥部	2,669	2,560
中国石油天然气运输公司	2,642	2,317
中国石油集团川庆钻探工程有限公司	2,392	1,486
中国石油技术开发公司	2,348	1,907
长庆石油勘探局	2,943	2,498
太阳世界有限公司	415	375
其他	24,827	18,793
合计	<u>311,514</u>	<u>274,586</u>

(b) 应付股利

	2016年5月31日	2015年12月31日
中国石油天然气集团公司	14,304	7,128
中国石油天然气股份有限公司	6,991	6,991
合计	<u>21,295</u>	<u>14,119</u>

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、关联方关系及交易(续)

5、关联方应收、应付款项余额(续)

(2) 应付关联方款项(续)

(c) 应付利息

	2016年5月31日	2015年12月31日
中国石油天然气集团公司	2,496	1,737
吐哈石油勘探开发指挥部	76	78
长庆石油勘探局	61	99
大庆石油管理局	50	61
中国石油天然气运输公司	26	27
中国石油吉化集团公司	17	79
中国石油天然气股份有限公司	16	8
中国石油天然气股份有限公司抚顺石化分公司	12	13
中国石油集团川庆钻探工程有限公司	11	17
陕西延安石油天然气有限公司	10	5
中国石油天然气股份有限公司塔里木油田分公司	8	33
其他	49	28
合计	<u>2,832</u>	<u>2,185</u>

(d) 其他负债

(i) 应付重组交易现金对价

	2016年5月31日	2015年12月31日
中国石油天然气集团公司	<u>6,036</u>	<u>6,036</u>

九、关联方关系及交易(续)

5、关联方应收、应付款项余额(续)

(2) 应付关联方款项(续)

(d) 其他负债(续)

(ii) 其他应付款

	2016年5月31日	2015年12月31日
中国石油天然气集团公司	4	1,657
中国石油天然气股份有限公司	3,344	3,636
北京中油瑞飞信息技术有限责任公司	25	33
中国石油天然气管道局	-	5
其他	149	4
合计	<u>3,522</u>	<u>5,335</u>

(iii) 预收账款

	2016年5月31日	2015年12月31日
台州中油海运有限公司	71	-
安塞华油天然气有限公司	8	8
辽河石油装备制造总公司	7	7
中国石油天然气股份有限公司山东销售分公司	7	8
中国石油四川石化有限责任公司	5	3
宝石巴西石油设备股份公司	3	3
中国石油集团海洋工程有限公司	1	1
中国石油天然气股份有限公司东北销售分公司	1	2
新疆独山子天利高新技术股份有限公司	1	2
中国石油集团川庆钻探工程有限公司	-	3
大连西太平洋石油化工有限公司	-	1
大庆石油管理局	-	13
大庆油田有限责任公司	-	10
四川石油管理局	-	2
其他	8	7
合计	<u>112</u>	<u>70</u>

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、关联方关系及交易(续)

5、关联方应收、应付款项余额(续)

(2) 应付关联方款项(续)

(e) 长期借款

	2016年5月31日	2015年12月31日
中国石油天然气集团公司	<u>-</u>	<u>2,500</u>

(f) 短期借款

	2016年5月31日	2015年12月31日
中国石油天然气集团公司	<u>100</u>	<u>100</u>

九、关联方关系及交易(续)

6、关联方担保情况

本集团接受关联方提供担保的情况如下

	2016年5月31日	2015年12月31日
担保金额	<u>1,000</u>	<u>-</u>

7、信贷承诺

	2016年5月31日	2015年12月31日
开出保函	4,594	4,291
银行承兑汇票	<u>11</u>	<u>-</u>
合计	<u>4,605</u>	<u>4,291</u>

十、代客交易

1、委托贷款服务

本集团向企业单位与个人提供委托贷款服务以及委托住房公积金抵押贷款服务。所有委托贷款发放都是根据这些企业、个人或住房公积金管理中心的指示或指令, 而用以发放这些贷款的资金均来自这些企业、个人或住房公积金管理中心的委托资金。

有关的委托资产和负债及委托住房公积金抵押贷款业务, 本集团一般并不对这些交易承担信贷风险。本集团以受托人的身份, 根据委托方的指令持有和管理这些资产及负债, 并就所提供的服务收取手续费。

由于委托资产并不属于本集团的资产, 故未在资产负债表内确认。多余委托资金作为吸收存款入账。提供有关服务的收入在利润表内的手续费及佣金收入中确认。

于资产负债表日的委托资产及负债如下:

	2016年5月31日	2015年12月31日
委托贷款	245,370	325,536
委托资金	245,370	325,536

2、理财服务

本集团的表外理财业务主要是指本集团将理财产品销售给企业或个人, 募集资金投资于债券及货币市场工具、同业存款及债务融资工具类投资等品种。与表外理财产品相关的信用风险、流动性风险以及利率风险由投资者承担。本集团从该业务中获取的收入主要包括理财产品的托管、销售、投资管理等手续费收入。收入在利润表内确认为手续费及佣金收入。

表外理财产品及募集的资金不是本集团的资产和负债, 也不会资产负债表内确认。

来自理财服务的资金参见附注七14 结构化主体。

十一、担保物信息

1、作为担保物的资产

作为本集团日常经营活动中卖出回购、向中央银行借款等业务的担保物的金融资产的账面价值列示如下:

	2016年5月31日	2015年12月31日
债券	12,550	10,400
票据	295	3,327
合计	12,845	13,727

2、收到的担保物

本集团按一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易, 并相应持有交易项下的担保物。于2016年5月31日及2015年12月31日, 本集团未持有在交易对手没有违约情况下而可以直接处置或再抵押的担保物。

十二、风险管理

1、信用风险

信用风险是指因债务人或交易对手违约而造成损失的风险。本集团通过目标市场界定、授信审批程序、授信监控和清收管理程序来确认和管理这些风险。信用风险主要来自授信业务。在资金业务中, 信用风险主要包括归属于集团的资产价值减值损失。减值损失是由债券发行人违约导致评级下降和衍生交易对手不能履约的两方面原因引起。

授信业务

除制定授信政策以外, 本集团主要通过风险限额管理、授信审批程序、授信预警监测检查等措施管理授信风险。本集团设置了相应的政策和程序来评价交易对手及交易的授信风险并实施审批工作。

本集团在不同级别采取了实时的授信分析和监控。该政策旨在对需要特殊监控的交易对手, 行业以及产品加强事先检查控制。本集团除了定期从总体上监控授信组合风险外, 还对单个问题授信业务资产实施监控, 不论该资产是已经发生还是潜在发生。

本集团采用授信业务的风险分类方法监控授信业务资产组合风险状况。授信风险敞口按风险程度不同档次, 以区别未减值和已减值授信业务资产, 当一项或多项事件发生证明客观减值证据存在, 并出现损失时, 该授信业务资产被界定为已减值资产。已减值授信业务资产的损失准备以单项方式评估。

本集团采纳一系列的要素来决定授信的类别。授信业务资产分类的要素包括以下因素: (i)融资人的偿还能力; (ii)融资人的还款历史; (iii)融资人偿还的意愿; (iv)抵押品出售所得的净值及(v)担保人的经济前景。本集团同时也会考虑授信风险敞口的本金及利息逾期偿还的时间。

本集团根据每类零售授信业务具有性质相似, 交易价值较小, 交易量大的特点设计授信政策和审批程序。鉴于零售授信业务的性质, 其信贷政策主要基于本集团具体战略定位和对不同产品和不同种类客户的统计分析。本集团通过增强自身及行业经验来确定和定期修改产品条款以吸引目标顾客群。

信贷承担和或有负债产生的风险在实质上与授信业务的风险一致。因此, 这些交易需要经过与授信业务相同的申请、放款后管理以及抵质押担保要求。

在地理、经济或者行业等因素的变化对本集团的交易对手产生相似影响的情况下, 如果对该交易对手发放的授信与本集团的总体授信业务的风险相比是重要的, 则会产生授信集中风险。本集团的授信业务分散在不同的行业、地区和产品之间。

资金业务

本集团根据交易产品、交易对手、交易对手所在地理区域设定信用额度, 通过系统实时监控信用额度的使用状况, 在考虑包括市场条件在内的各项因素基础上, 会定期审阅并更新信用额度。

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二、风险管理(续)

1、信用风险(续)

(1) 最大信用风险敞口

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下, 于资产负债表日最大信用风险敞口是指每项金融资产减去其减值准备后的账面净值。最大信用风险敞口金额列示如下:

	2016年 5月31日	2015年 12月31日
存放中央银行款项	43,719	45,617
存放同业款项	141,249	154,110
拆出资金	2,470	3,464
以公允价值计量且其变动计入损益的金 融资产	17,421	4,638
衍生金融资产	620	709
应收利息	5,381	2,811
长期应收款	40,183	43,291
买入返售金融资产	14,936	27,567
发放贷款及垫款	339,052	297,709
可供出售金融资产	34,823	27,650
持有至到期投资	15,660	17,796
应收款项类投资	65,657	80,443
小计	721,171	705,805
信贷承诺风险敞口	186,791	195,036
最大信用风险敞口	907,962	900,841

十二、风险管理(续)

1、信用风险(续)

(2) 发放贷款及垫款、存放中央银行款项及存拆放同业款项、买入返金融资产、证券投资 and 应收款项类投资按信贷质量的分布

	2016年5月31日						
	发放贷款 及垫款	存放中央银 行及存拆放 同业款项	买入返售 金融资产	持有至到 期投资	应收款项 类投资	可供出售 金融资产	长期应收款
<i>已减值</i>							
单项评估							
总额	944	-	-	-	-	1,248	422
损失准备	(939)	-	-	-	-	(1,148)	(380)
净额	5	-	-	-	-	100	42
组合评估							
总额	580	187,530	14,944	-	-	-	42,207
损失准备	(338)	(92)	(8)	-	-	-	(2,066)
净额	242	187,438	14,936	-	-	-	40,141
<i>已逾期未减值</i>							
总额	235	-	-	-	-	-	-
其中：							
逾期3个月以内	177	-	-	-	-	-	-
逾期3个月到1年	-	-	-	-	-	-	-
逾期1年以上	58	-	-	-	-	-	-
损失准备	(7)	-	-	-	-	-	-
净额	228	-	-	-	-	-	-
<i>未逾期未减值</i>							
总额	353,490	-	-	15,668	67,631	35,158	-
损失准备	(14,913)	-	-	(8)	(1,974)	(435)	-
净额	338,577	-	-	15,660	65,657	34,723	-
资产账面净值	339,052	187,438	14,936	15,660	65,657	34,823	40,183

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二、风险管理(续)

1、信用风险(续)

(2) 发放贷款及垫款、存放中央银行款项及存拆放同业款项、买入返金融资产、证券投资 and 应收款项类投资按信贷质量的分布(续)

	2015年12月31日						
	发放贷款 及垫款	存放中央 银行及存 拆放同业 款项	买入返售金 融资产	持有至到期 投资	应收款项类 投资	可供出售 金融资产	长期应收款
<i>已减值</i>							
<i>单项评估</i>							
总额	906	-	-	-	-	1,258	422
损失准备	(876)	-	-	-	-	(1,146)	(380)
净额	30	-	-	-	-	112	42
<i>组合评估</i>							
总额	104	203,277	27,579	-	-	-	45,265
损失准备	(57)	(86)	(12)	-	-	-	(2,016)
净额	47	203,191	27,567	-	-	-	43,249
<i>已逾期未减值</i>							
总额	121	-	-	-	-	-	-
其中:							
逾期3个月以内	87	-	-	-	-	-	-
逾期3个月到1							
年	8	-	-	-	-	-	-
逾期1年以上	26	-	-	-	-	-	-
损失准备	(3)	-	-	-	-	-	-
净额	118	-	-	-	-	-	-
<i>未逾期未减值</i>							
总额	313,129	-	-	17,802	82,818	27,964	-
损失准备	(15,615)	-	-	(6)	(2,375)	(426)	-
净额	297,514	-	-	17,796	80,443	27,538	-
资产账面净值	297,709	203,191	27,567	17,796	80,443	27,650	43,291

济南柴油机股份有限公司

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二、风险管理(续)

1、信用风险(续)

(3) 发放贷款及垫款按行业分布情况分析:

	2016年5月31日			2015年12月31日		
	贷款 总额	占比%	附担保物 贷款	贷款 总额	占比%	附担保物 贷款
公司类贷款						
-采矿业	208,442	66.83%	7,395	173,689	61.95%	7,868
-制造业	31,919	10.23%	5,882	32,361	11.54%	6,203
-交通运输、仓储和邮政业	29,930	9.60%	23,514	28,881	10.30%	22,573
-电力、燃气及水的生产和供应业	14,403	4.62%	3,116	16,556	5.91%	3,707
-批发和零售业	8,423	2.70%	5,550	8,418	3.00%	4,853
-建筑业	5,788	1.86%	900	5,825	2.08%	1,242
-租赁及商业服务	2,684	0.86%	1,254	3,431	1.22%	1,450
-公共及社用机构	2,567	0.82%	1,360	3,153	1.12%	1,393
-房地产开发业	2,042	0.65%	701	1,748	0.62%	726
-水利、环境和公共设施管理业	1,562	0.50%	929	2,324	0.83%	923
-其他客户	4,157	1.33%	455	3,977	1.42%	1,049
小计	311,917	100%	51,056	280,363	100%	51,987
个人类贷款						
贴现贷款	7,372		5,067	5,531		4,245
	35,960		-	28,366		-
发放贷款及垫款总额	355,249	100%	56,123	314,260	100%	56,232

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二、风险管理(续)

1、信用风险(续)

(4) 发放贷款及垫款按地区分布情况分析

	2016年5月31日			2015年12月31日		
	贷款 总额	占比%	附担保物 贷款	贷款 总额	占比%	附担保物 贷款
中部地区	150,411	42.34%	4,169	112,942	35.94%	4,654
中国境外	116,755	32.87%	27,972	118,511	37.71%	26,378
西部地区	49,446	13.92%	18,578	48,613	15.47%	19,456
环渤海地区(包括总部)	29,278	8.24%	2,473	28,080	8.94%	2,856
东北地区	6,772	1.91%	844	4,234	1.35%	1,508
长江三角洲	1,477	0.42%	977	1,008	0.32%	508
珠江三角洲及海峡西岸	1,110	0.31%	1,110	872	0.28%	872
总额	355,249	100%	56,123	314,260	100%	56,232

(5) 发放贷款及垫款按担保方式分布情况分析

	2016年 5月31日	2015年 12月31日
信用贷款	237,358	133,634
保证贷款	25,808	96,030
附担保物贷款		
其中: 抵押贷款	9,694	9,670
质押贷款	46,429	46,560
小计	319,289	285,894
贴现贷款	35,960	28,366
贷款及垫款总额	355,249	314,260

十二、风险管理(续)

1、信用风险(续)

(6) 债务工具按照信用评级进行分类

2016年5月31日						
	未评级注 释(1)	AAA	AA	A	A以下	合计
债券-按发行方划分:						
-政府	6,294	-	-	-	-	6,294
-政策性银行	24,261	-	-	-	-	24,261
-银行及非银行金融机构	329	-	-	1,037	138	1,504
-企业	1,875	5,863	354	-	1,448	9,540
合计	32,759	5,863	354	1,037	1,586	41,599

2015年12月31日						
	未评级注 释(1)	AAA	AA	A	A以下	合计
债券-按发行方划分:						
-政府	3,856	-	-	-	-	3,856
-政策性银行	11,069	-	-	-	-	11,069
-银行及非银行金融机构	974	4,112	-	-	-	5,086
-企业	1,485	11,375	906	-	1,389	15,155
合计	17,384	15,487	906	-	1,389	35,166

注释: 本集团持有的未评级债务工具主要为国债, 政策性银行金融债券, 商业银行债券以及非银行金融机构债券。

(7) 应收款项类投资按投向分类

	2016年5月31日		2015年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
应收款项类投资—按投向划分:				
-同业	39,056	58%	49,727	60%
-对公贷款	28,575	42%	33,091	40%
合计	67,631	100%	82,818	100%

十二、风险管理(续)

2、市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。本集团建立了涵盖市场风险识别、计量、监测和控制环节的市场风险管理制度体系, 通过产品准入审批和限额管理对市场风险进行管理, 将潜在的市场风险损失控制在可接受水平。

本集团通过审批市场风险管理的重要政策制度, 建立恰当的组织结构和信息系统以有效识别、计量、监测和控制各项业务所承担的市场风险, 确保足够的人力、物力等资源投入以加强市场风险管理。风险管理部门独立对市场风险进行管理和控制, 负责拟定市场风险管理政策制度和授权限额, 提供独立的市场风险报告, 以有效识别、计量和监测市场风险。业务部门负责在日常经营活动中主动履行市场风险管理职责, 有效识别、计量、控制经营行为中涉及的各种市场风险要素, 确保业务发展和风险承担之间的动态平衡。

本集团使用敏感性指标、外汇敞口、利率重定价缺口等作为监控市场风险的主要工具。

本集团日常业务面临的主要市场风险包括利率风险和外汇风险。

(1) 利率风险

本集团利率风险主要来源于资产负债利率重新定价期限错配对收益的影响, 以及市场利率变动对资金交易头寸的影响。

对于资产负债业务的重定价风险, 本集团主要通过缺口分析进行评估、监测, 并根据缺口现状调整浮动利率贷款与固定利率贷款比重、调整贷款重定价周期、优化存款期限结构等。

对于资金交易头寸的利率风险, 本集团采用久期分析、敏感度分析、压力测试和情景模拟等方法进行有效监控、管理和报告。

于资产负债表日, 金融资产和金融负债的合同到期日或重新定价日(较早者)的情况如下:

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二、风险管理(续)

2、市场/风险(续)

(1) 利率风险(续)

2016年5月31日					
	合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年
					5年以上
资产					
现金及存放中央银行款项	44,051	2,608	41,443	-	-
存放同业款项	141,249	-	63,478	69,733	7,919
拆出资金	2,470	-	1,007	1,463	-
长期应收款	40,183	-	26,436	13,747	-
买入返售金融资产	14,936	-	14,936	-	-
应收款项类投资	65,657	-	28,603	21,468	14,906
持有至到期金融资产	15,660	-	2,352	1,262	11,294
可供出售金融资产	41,054	6,122	3,386	6,992	17,783
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	17,421	13,170	-	-	2,536
发放贷款及垫款	339,052	-	258,166	15,919	52,108
资产合计	721,733	21,900	439,807	130,584	106,546
					22,896
负债					
向中央银行借款	320	-	232	88	-
同业及其他金融机构存放款项	99,345	-	62,160	37,184	1
拆入资金	82,073	-	80,510	-	-
卖出回购金融资产款	12,550	-	12,550	-	-
吸收存款	377,951	1,139	250,119	50,763	75,930
应付债券	45,077	-	9,043	4,274	20,264
负债合计	617,316	1,139	414,614	92,309	96,195
					13,059
资产负债差额	104,417	20,761	25,193	38,275	10,351
					9,837

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二、风险管理(续)

2、市场风险(续)

(1) 利率风险(续)

	2015年12月31日				
	合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年
资产					
现金及存放中央银行款项	45,980	408	45,572	-	-
存放同业款项	154,110	-	121,391	25,034	7,494
拆出资金	3,464	-	2,876	101	487
长期应收款	43,291	-	20,635	22,656	-
买入返售金融资产	27,567	-	27,567	-	-
应收款项类投资	80,443	-	31,369	36,001	13,073
持有至到期金融资产	17,796	-	6,218	3,860	6,688
可供出售金融资产	34,038	6,404	2,334	8,470	10,309
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,638	3,479	-	1,000	149
发放贷款及垫款	297,709	-	167,617	95,060	34,652
资产合计	709,036	10,291	425,579	192,182	72,852
					8,132
负债					
向中央银行借款	603	-	463	140	-
同业及其他金融机构存放款项	119,204	-	97,955	21,247	2
拆入资金	62,433	-	57,360	2,519	1,000
卖出回购金融资产款	13,147	-	13,147	-	-
吸收存款	349,490	790	186,693	108,642	53,365
应付债券	55,669	-	10,828	9,408	20,032
负债合计	600,546	790	366,446	141,956	74,399
					16,955
资产负债差额	108,490	9,501	59,133	50,226	(1,547)
					(8,823)

十二、风险管理(续)

2、市场风险(续)

(1) 利率风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量利息变化对本集团净利息收入的可能影响。下表列出于2016年5月31日及2015年12月31日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	2016年5月31日		2015年12月31日	
	利息净收入	其他综合收益	利息净收入	其他综合收益
上升100个基点	(1,885)	56	(1,007)	52
下降100个基点	1,885	(56)	1,007	(52)

以上敏感性分析基于非衍生资产和负债具有静态的利率风险结构以及某些简化的假设。有关的分析仅衡量一年内利率变化, 反映为一年内本集团非衍生资产和负债的重新定价对本集团按年化计算利息收入的影响, 基于以下假设: (i)所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期; (ii)收益率曲线随利率变化而平行移动; 及(iii)资产和负债组合并无其他变化, 且所有头寸将会被持有, 并在到期后续期。本分析并不会考虑管理层可能采用风险管理方法所产生的影响。由于基于上述假设, 利率增减导致本集团净利息收入出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

十二、风险管理(续)

2、市场风险(续)

(1) 利率风险(续)

发放贷款及垫款

贷款原值

	2016年5月31日	2015年12月31日
固定利率		
3个月以内(含3个月)	7,867	8,885
3个月至1年(含1年)	16,436	25,002
1年至5年(含5年)	54,119	35,758
5年以上	13,441	395
浮动利率	263,386	244,220
合计	<u>355,249</u>	<u>314,260</u>

减值准备

	2016年5月31日	2015年12月31日
固定利率		
3个月以内(含3个月)	(331)	(513)
3个月至1年(含1年)	(517)	(1,302)
1年至5年(含5年)	(2,010)	(1,105)
5年以上	(583)	(16)
浮动利率	(12,756)	(13,615)
合计	<u>(16,197)</u>	<u>(16,551)</u>

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二、风险管理(续)

2、市场风险(续)

(1) 利率风险(续)

本集团按合同到期日或合同重新定价日较早者分析的面临利率风险的贷款及垫款余额列示如下:

	2016年5月31日	2015年12月31日
固定利率		
3个月以内(含3个月)	7,537	8,373
3个月至1年(含1年)	15,919	23,699
1年至2年(含2年)	47	6,483
2年至3年(含3年)	51,915	28,167
3年至4年(含4年)	73	-
4年至5年(含5年)	73	3
5年以上	12,858	379
浮动利率	250,630	230,605
合计	<u>339,052</u>	<u>297,709</u>

十二、风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2) 外汇风险

外汇风险是指因汇率的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本集团主要采用外汇敞口分析来衡量汇率风险的大小, 并通过即期和远期外汇交易及将以外币为单位的资产与相同币种的对应负债匹配来管理其外汇风险, 并适当运用衍生金融工具(主要是外汇掉期)管理外币资产负债组合。

各资产负债项目于资产负债表日的外汇风险敞口如下:

	2016年5月31日					合计
	人民币	美元(折合人民币)	港元(折合人民币)	欧元(折合人民币)	其他(折合人民币)	
资产						
现金及存放中央银行款项	41,351	2,700	-	-	-	44,051
存放同业款项	20,550	64,575	98	55,881	145	141,249
拆出资金	2,470	-	-	-	-	2,470
长期应收款	40,100	83	-	-	-	40,183
买入返售金融资产	14,936	-	-	-	-	14,936
应收款项类投资	65,657	-	-	-	-	65,657
发放贷款及垫款	231,945	103,110	-	3,997	-	339,052
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	17,231	190	-	-	-	17,421
持有至到期投资	15,660	-	-	-	-	15,660
可供出售金融资产	32,445	5,613	63	-	2,933	41,054
资产总计	482,345	176,271	161	59,878	3,078	721,733
负债						
向中央银行借款	320	-	-	-	-	320
同业及其他金融机构存放款项	46,358	3	-	52,953	31	99,345
拆入资金	8,470	72,040	-	1,563	-	82,073
卖出回购金融资产款	12,550	-	-	-	-	12,550
吸收存款	321,228	50,660	447	5,602	14	377,951
应付债券	-	45,077	-	-	-	45,077
负债总计	388,926	167,780	447	60,118	45	617,316
资产负债差额	93,419	8,491	(286)	(240)	3,033	104,417
信贷承担	-	-	-	-	-	-
衍生金融工具(注释(i))	(329)	-	-	-	(1)	(330)

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二、风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2) 外汇风险(续)

	2015年12月31日					合计
	人民币	美元(折合 人民币)	港元(折合 人民币)	欧元(折合 人民币)	其他(折合 人民币)	
资产						
现金及存放中央银行款项	45,391	589	-	-	-	45,980
存放同业款项	44,552	46,070	48	63,251	189	154,110
拆出资金	3,464	-	-	-	-	3,464
长期应收款	43,204	87	-	-	-	43,291
买入返售金融资产	27,567	-	-	-	-	27,567
应收款项类投资	80,443	-	-	-	-	80,443
发放贷款及垫款	189,529	102,689	-	5,491	-	297,709
以公允价值计量且变动计 入当期损益的金融资产	4,441	197	-	-	-	4,638
持有至到期投资	17,796	-	-	-	-	17,796
可供出售金融资产	28,511	5,451	76	-	-	34,038
资产总计	484,898	155,083	124	68,742	189	709,036
负债						
向中央银行借款	603	-	-	-	-	603
同业及其他金融机构存放 款项	63,247	3	-	55,940	14	119,204
拆入资金	13,100	45,650	-	3,683	-	62,433
卖出回购金融资产款	13,147	-	-	-	-	13,147
吸收存款	294,484	44,773	426	9,728	79	349,490
应付债券	350	55,319	-	-	-	55,669
负债总计	384,931	145,745	426	69,351	93	600,546
资产负债差额	99,967	9,338	(302)	(609)	96	108,490
信贷承担	152,341	39,341	-	-	3,337	195,019
衍生金融工具(注释(i))	(329)	-	-	-	(1)	(330)

十二、风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2) 外汇风险(续)

注释:

(i)衍生金融工具反映货币衍生工具的名义本金净额, 包括未交割的即期外汇、远期外汇、外汇掉期和货币期权。

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团利润的可能影响。下表列出于2016年5月31日及2015年12月31日按当日货币性资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2016年5月31日		2015年12月31日	
	税前利润	其他综合收益	税前利润	其他综合收益
人民币对外币升值1%	(24)	(86)	(30)	(55)
人民币对外币贬值1%	24	86	30	55

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以及以下假设: (i)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; (ii)各币种对人民币汇率同时同向波动且未考虑不同货币汇率变动之间的相关性; (iii)计算外汇敞口时,包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和期权, 且所有头寸将会被持有, 并在到期后续期。本分析并不会考虑管理层可能采用风险管理方法所产生的影响。由于基于上述假设, 汇率变化导致本集团利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

十二、风险管理(续)

3、流动性风险

流动性风险是指本集团无法以合理成本及时获得充足资金, 用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团流动性风险主要源于资产负债期限结构错配, 客户集中提款等。

本集团部分保单允许退保、减保或以其他方式提前终止保单, 使本集团面临潜在的流动性风险。本集团通过匹配投资资产的期限与对应保险责任的期限来控制流动性风险及确保本集团能够履行付款责任, 及时为本集团的借贷和投资业务提供资金。

本集团的银行业务有潜在的流动性风险。本集团实行统一的流动性风险管理模式, 以及流动性风险管理政策、策略等, 在法人机构层面集中管理流动性风险; 境内外附属机构在本集团总体流动性风险管理政策框架内, 根据监管机构要求, 制定自身的流动性风险管理策略、程序等。

本集团根据整体资产负债情况和市场状况, 设定各种比例指标和业务限额管理流动性风险; 并通过持有适量的流动性资产满足日常经营中可能发生的不可预知的支付需求。

本集团运用多种手段对流动性情况进行监测分析, 主要包括流动性缺口分析、流动性指标监测(包括但不限于存贷比、流动性比例、流动性缺口率、超额备付率等监管指标和内部管理目标)、情景分析和压力测试等。在此基础上, 本集团建立了流动性风险的定期报告机制, 及时向高级管理层报告流动性风险最新情况

3、流动性风险(续)

2016年5月31日

	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限(注释(i))	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	333	5,022	-	-	-	38,696	44,051
存放同业款项	50,523	12,955	69,733	7,919	119	-	141,249
拆出资金	-	1007	1,463	-	-	-	2,470
长期应收款	-	2,478	8,380	24,273	5,052	-	40,183
买入返售金融资产	-	14,936	-	-	-	-	14,936
应收款项类投资	-	12,473	20,988	31,516	680	-	65,657
发放贷款及垫款(注释(ii))	15	50,929	76,697	168,695	42,716	-	339,052
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	16,944	-	-	-	-	477	17,421
持有至到期投资	702	1,650	1,262	11,294	752	-	15,660
可供出售金融资产	4,115	1,598	6,619	17,784	6,032	4,906	41,054
资产总计	72,632	103,048	185,142	261,481	55,351	44,079	721,733
负债							
向中央银行借款		232	88	-	-	-	320
同业及其他金融机构存放款项	46,846	15,314	37,184	1	-	-	99,345
拆入资金	-	79,510	1,000	-	1,563	-	82,073
卖出回购金融资产款	-	12,550	-	-	-	-	12,550
吸收存款	166,785	84,473	50,763	75,930	-	-	377,951
应付债券	-	2,143	9,203	22,235	11,496	-	45,077
负债总计	213,631	194,222	98,238	98,166	13,059	-	617,316
(短)/长头寸	(140,597)	(90,241)	106,880	147,056	37,240	44,079	104,417

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二、风险管理(续)

3、流动性风险(续)

	2015年12月31日					
	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限(注释(i))
资产						合计
现金及存放中央银行款项	364	7,803	-	-	-	37,813
存放同业款项	95,315	26,076	25,034	7,494	191	45,980
拆出资金	-	2,875	101	488	-	154,110
长期应收款	-	2,368	8,559	27,809	4,555	3,464
买入返售金融资产	-	27,567	-	-	-	43,291
应收款项类投资	-	15,369	38,001	27,073	-	27,567
发放贷款及垫款(注释(ii))	60	35,282	74,357	131,484	56,526	80,443
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	4,633	-	-	-	-	297,709
持有至到期投资	4,347	1,870	3,860	6,689	1,030	4,638
可供出售金融资产	-	1,556	2,870	16,732	6,476	17,796
资产总计	104,719	120,766	152,782	217,769	68,778	34,038
						709,036
负债						
向中央银行借款	-	463	140	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	71,814	26,141	21,247	2	-	603
拆入资金	-	25,541	34,338	1,000	1,554	-
卖出回购金融资产款	-	13,147	-	-	-	-
吸收存款	142,277	45,206	108,642	53,364	1	-
应付债券	-	4,020	9,408	26,840	15,401	-
负债总计	214,091	114,518	173,775	81,206	16,956	55,669
						600,546
(短)/长头寸	(109,372)	4,313	(25,877)	139,304	55,900	44,222
						108,490

十二、风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(b) 表外项目-到期日分析

本集团的表外项目主要有承兑汇票、开出保函及贷款承担。下表按合同的剩余期限列示表外项目金额:

2016年5月31日				
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
承兑汇票	8,026	-	-	8,026
开出保函	5,446	790	14	6,250
贷款承担	18,638	109,685	44,192	172,515
合计	32,110	110,475	44,206	186,791

2015年12月31日				
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
承兑汇票	8,768	-	-	8,768
开出保函	5,499	336	13	5,848
贷款承担	20,929	42,117	117,374	180,420
合计	35,196	42,453	117,387	195,036

注释:

(i) 现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放于人民币银行的法定存款准备金与财政性存款。拆出资金、发放贷款及垫款、投资项中无期限金额是指已减值或已逾期1个月以上的部分。股权投资亦于无期限中列示。

(ii) 逾期1个月内的未减值发放贷款及垫款归入即期偿还类别。

(iii) 投资包括分类为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及长期股权投资的投资。关于投资, 剩余到期日不代表本集团打算持有至最终到期。

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二、风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(c) 于资产负债表日, 本集团各项金融负债以未折现的合同现金流量按到期日列示如下:

	2016年5月31日					合计
	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	五年以上	
向中央银行借款	-	234	89	-	-	323
同业及其他金融机构存						
放款项	46,846	15,340	37,735	1	-	99,922
拆入资金	-	79,685	1,146	242	1,690	82,763
卖出回购金融资产款	-	12,553	-	-	-	12,553
吸收存款	166,787	84,830	51,609	80,689	-	383,915
应付债券	-	1,828	10,798	25,787	16,003	54,416
合计	213,633	194,470	101,377	106,719	17,693	633,829

	2015年12月31日					合计
	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	五年以上	
向中央银行借款	-	466	141	-	-	607
同业及其他金融机构存						
放款项	71,815	9,683	9,833	28,513	-	119,844
拆入资金	-	25,614	34,483	1,301	1,762	63,160
卖出回购金融资产款	-	13,153	-	-	-	13,153
吸收存款	142,278	45,397	110,453	56,453	1	354,582
应付债券	-	4,030	10,752	30,589	20,149	65,520
合计	214,093	98,343	165,662	116,856	21,912	616,866

十二、风险管理(续)

4、操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统, 以及外部事件所造成损失的风险, 包括法律风险, 但不包括策略风险和声誉风险。

本集团在以内控措施为主的环境下通过健全操作风险管理机制, 实现对操作风险的识别、评估、监测、控制、缓释和报告, 从而降低操作风险损失。这套涵盖所有业务环节的机制涉及财务、信贷、会计、结算、储蓄、资金、中间业务、计算机系统的应用与管理、资产保全和法律事务等。其中主要内控措施包括:

- 通过建立全集团矩阵式授权管理体系, 开展年度统一授权工作, 严格限定各级机构及人员在授予的权限范围内开展业务活动, 在制度层面进一步明确了严禁越权从事业务活动的管理要求。
- 通过采用统一的法律责任制度并对违规违纪行为进行追究和处分, 建立严格的问责制度;
- 推动全集团操作风险管理文化建设, 进行操作风险管理专家队伍建设, 通过正规培训和上岗考核, 提高本集团员工的风险管理意识;
- 根据相关规定, 依法加强现金管理, 规范账户管理, 提升可疑交易监测手段, 并加强反洗钱的教育培训工作, 努力确保全集团工作人员掌握反洗黑钱的必需知识和基本技能以打击洗黑钱;
- 为减低因不可预见的意外情况对业务的影响, 本集团对所有主要业务尤其是后台运作均设有后备系统及紧急业务复原方案等应变设施。本集团还投保以减低若干营运事故可能造成的损失。

此外, 本集团持续优化完善操作风险管理系统建设, 为有效识别、评估、监测、控制和报告操作风险提供信息化支持。管理信息系统具备记录和存储操作风险损失数据和操作风险事件信息、支持操作风险和控制自我评估、监测关键风险指标等功能。

5、资本管理

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

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

6、保险风险

保险风险是指由于对保险事故发生的频率、严重程度, 退保情况等因素估计不足, 导致实际赔付超出预期赔付的风险。

本集团通过有效的销售管理、核保控制、再保险风险转移和理赔管理等手段来积极管理风险。通过有效的销售管理, 降低销售误导的风险, 提高核保信息的准确性。通过核保控制, 可以降低逆选择的风险, 还可以对不同类别的风险根据风险的高低进行区别定价。通过再保险风险转移, 提高承保能力并降低目标风险。通过有效的理赔管理, 确保按照既定标准对客户的赔款进行控制。

十三、公允价值数据

公允价值估计是根据金融工具的特性和相关市场资料于某一特定时间做出, 一般是主观的。本集团根据以下层级确定及披露金融工具的公允价值:

第一层级: 集团在估值当天可取得的相同资产或负债在活跃市场的报价(未经调整)。该层级包括在交易所上市的股权和债务工具以及交易所交易的衍生产品等。

第二层级: 输入变量为除了第一层级中的活跃市场报价之外的可观察变量, 通过直接或者间接可观察。划分为第二层级的债券投资大部分为人民币债券。这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定, 此层级还包括大多数场外衍生工具。估值技术包括远期定价和掉期模型; 输入参数的来源是彭博交易系统 etc 可观察的公开市场。

第三层级: 资产或负债的输入变量基于不可观察的变量。该层级包括一项或多项重大输入为不可观察变量的股权和债券工具。管理层从交易对手处询价或使用估值技术确定公允价值, 涉及的不可观察变量主要包括折现率和市场价格波动率等参数。

金融资产和金融负债的公允价值是根据以下方式确定:

-拥有标准条款并在活跃市场交易的金融资产和金融负债, 其公允价值是参考市场标价的买入、卖出价分别确定。

-不在活跃市场交易的金融资产和金融负债, 其公允价值是根据公认定价模型或采用对类似工具可观察的当前市场标价根据折现现金流分析而确定。如不存在对类似工具可观察的市场交易标价, 则使用交易对手询价进行估值, 且管理层对此价格进行了分析。对于非期权类的衍生金融工具, 其公允价值利用工具期限内适用的收益率曲线按折现现金流分析来确定; 对于期权类的衍生金融工具, 其公允价值则利用期权定价模型来确定。

本集团对于金融资产及金融负债建立了独立的估值流程。风险管理部对于估值方法、参数、假设和结果进行独立验证, 渠道运营部按照估值流程获取估值结果并按照账务核算规则对估值结果进行账务处理, 财务会计部基于经独立审阅的估值结果准备金融资产和金融负债的披露信息。

对于第三层次, 其公允价值根据如贴现现金流模型和其他类似方法等估值技术确定。判断公允价值归属第三层次主要根据计量资产公允价值所依据的某些无法直接观察的参数的重要性, 以及估值方法如贴现现金流模型和其他类似估值技术。

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度, 本集团备考合并财务报表中公允价值计量所采用的估值技术和输入值并未发生重大变化。

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十三、公允价值数据(续)

1、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

本集团不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款及垫款、持有至到期投资、应收款项类投资、短期借款和长期借款、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产、吸收存款和应付债券。

除以下项目外, 本集团上述金融资产和金融负债的到期日大部分均为一年以内或者主要为浮动利率, 其账面价值接近其公允价值。

	2016年5月31日		2015年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产:				
持有至到期投资	15,660	15,778	17,796	18,048
应收款项类投资	65,657	67,987	80,443	83,465
长期应收款	40,183	40,183	43,291	43,291
金融负债:				
应付债券				
-已发行存款证(非交易用途)	-	-	350	349
-已发行债务证券	45,077	46,767	55,319	56,340

十三、公允价值数据(续)

1、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况(续)

以上金融资产和金融负债的公允价值按公允价值层级列示如下:

2016年5月31日			
第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产:			
持有至到期投资	-	15,778	-
应收款项类投资	-	-	67,987
长期应收款	-	-	40,183
金融负债:			
应付债券			
-已发行债务证券	-	41,358	2,138
			43,496

2015年12月31日			
第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产:			
持有至到期投资	-	15,068	2,980
应收款项类投资	-	-	83,465
长期应收款	-	-	43,291
金融负债:			
应付债券			
-已发行存款证(非交易用途)	-	-	349
-已发行债务证券	-	52,673	3,667
			56,340

十三、公允价值数据(续)

2、以公允价值计量的金融资产和金融负债的年末公允价值

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
2016年5月31日余额				
持续的公允价值计量				
资产				
以公允价值计量且变动计入当期损益的				
金融资产	477	16,944	-	17,421
-债券投资	-	4,251	-	4,251
-投资基金	477	12,693	-	13,170
衍生金融资产	-	620	-	620
-利率衍生工具	-	146	-	146
-货币衍生工具	-	151	-	151
-交叉货币衍生工具	-	323	-	323
可供出售金融资产	182	33,897	6,955	41,034
-债券投资	-	21,378	-	21,378
-股票	182	-	-	182
-基金	-	3,016	1,640	4,656
-理财产品	-	-	4,890	4,890
-权益类信托产品	-	9,040	-	9,040
-保险资管产品	-	463	-	463
-其他债务工具	-	-	425	425
持续以公允价值计量的金融资产总额	659	51,461	6,955	59,075
负债				
衍生金融负债	-	380	-	380
-利率衍生工具	-	66	-	66
-货币衍生工具	-	166	-	166
-交叉货币衍生工具	-	145	-	145
-外汇远期	-	3	-	3
持续以公允价值计量的金融负债总额	-	380	-	380

备考合并财务报表附注(续)

截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十三、公允价值数据(续)

2、以公允价值计量的金融资产和金融负债的年末公允价值(续)

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
2015年12月31日余额				
持续的公允价值计量				
资产				
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	5	4,633	-	4,638
-债券投资	-	1,159	-	1,159
-投资基金	5	3,474	-	3,479
衍生金融资产	-	709	-	709
-利率衍生工具	-	62	-	62
-货币衍生工具	-	321	-	321
-交叉货币衍生工具	-	326	-	326
可供出售金融资产	421	32,033	1,564	34,018
-债券投资	-	15,910	-	15,910
-股票	221	-	-	221
-基金	200	5,833	-	6,033
-理财产品	-	-	1,189	1,189
-权益类信托产品	-	10,160	-	10,160
-保险资管产品	-	130	-	130
-其他债务工具	-	-	375	375
持续以公允价值计量的金融资产总额	426	37,375	1,564	39,365
负债				
衍生金融负债	-	770	-	770
-利率衍生工具	-	96	-	96
-货币衍生工具	-	470	-	470
-交叉货币衍生工具	-	195	-	195
-外汇远期	-	9	-	9
持续以公允价值计量的金融负债总额	-	770	-	770

备考合并财务报表附注(续)
截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十三、公允价值数据(续)

2、以公允价值计量的金融资产和金融负债的年末公允价值(续)

(ii) 第三公允价值层级于报告期内的变动情况如下表所示:

	资产					负债		
	以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产		可供出售金融资产			衍生金融资产		合计
	投资基金	债券投资	衍生金融工具	利率衍生工具	债券投资	理财产品	权益工具	
2016年1月1日	-	-	-	-	375	1,189	-	1,564
在当期损益中确认的利得或损失总额	-	-	-	-	-	(24)	-	(24)
在其他综合收益中确认的利得或损失总额	-	-	-	-	-	-	-	-
购买	-	-	-	-	425	6,554	-	6,979
出售和结算	-	-	-	-	(375)	(1,189)	-	(1,564)
2016年5月31日	-	-	-	-	425	6,530	-	6,955
	-	-	-	-	-	-	-	-

备考合并财务报表附注(续)
截至2016年5月31日止五个月期间及2015年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十三、公允价值数据(续)

2、以公允价值计量的金融资产和金融负债的年末公允价值(续)

(ii)第三公允价值层级本年度的变动情况如下表所示(续)

	资产					负债		
	以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产			合计	衍生金融负债	利率衍生工具	合计
	投资基金	债券投资	理财产品	权益工具				
2015年1月1日	-	140	30	-	170	-	-	-
在当期损益中确认的利得或损失总额	-	-	(10)	-	(10)	-	-	-
在其他综合收益中确认的利得或损失总额	-	-	-	-	-	-	-	-
购买	-	375	1,199	-	1,574	-	-	-
出售和结算	-	(140)	(30)	-	(170)	-	-	-
2015年12月31日	-	375	1,189	-	1,564	-	-	-

十四、承担及或有事项

1、信贷承诺

本集团信贷承诺包括贷款承担, 财务担保, 信用证及承兑汇票服务。

贷款承担是指本集团已审批并签订合同但尚未使用的贷款。财务担保及信用证服务是本集团为客户向第三方履约提供担保。承兑汇票是指本集团对客户签发汇票作出的承兑承诺, 本集团预期大部分的承兑汇票会与客户偿付款项同时结清。

信贷承诺的合约金额分类列示如下。所列示的贷款承担金额为假设额度全部支用时的金额; 保函、信用证、承兑汇票金额为如果交易对手未能履约, 本集团于资产负债表日确认的最大潜在损失金额。

	2016年 5月31日	2015年 12月31日
合同金额:		
贷款承担		
-原到期日为1年以内	18,638	20,929
-原到期日为1年或以上	153,877	159,490
小计	<u>172,515</u>	<u>180,419</u>
开出保函	6,250	5,849
承兑汇票	8,026	8,768
合计	<u>186,791</u>	<u>195,036</u>

2、资本承担

于资产负债表日已授权的资本承担如下:

	2016年 5月31日	2015年 12月31日
已签约但未支付	<u>2</u>	<u>15</u>

十四、承担及或有事项(续)

3、经营租赁承诺

根据已签订的不可撤销的经营性租赁合同，本集团未来最低应支付租金汇总如下：

	2016年 5月31日	2015年 12月31日
一年以内	131	135
一年至两年	82	71
两年至三年	48	51
三年以上	69	85
合计	<u>330</u>	<u>342</u>

4、未决诉讼和纠纷

本集团于报告期末已经根据本集团的会计政策对任何可能导致经济利益流失的上述承担和或有负债评估及计提准备金，包括未决诉讼和纠纷。

2016年5月31日及2015年12月31日，本集团尚有作为被起诉方的涉案金额约为人民币6百万、14百万和6百万的未决诉讼案件及纠纷。本集团根据内部及外部经办律师意见，该等事项不会对本行的财务状况和经营成果产生重大不利影响。