

0212016120000091760

报告文号：普华永道中天特审字(2016)第2013号

济南柴油机股份有限公司

2016年度合并盈利预测报表及审核报告

济南柴油机股份有限公司

2016 年度合并盈利预测报告及审核报告

内容	页码
合并盈利预测审核报告	1
合并盈利预测报告	
合并盈利预测表	2 - 3
合并盈利预测报告附注	4 - 53

合并盈利预测审核报告

普华永道中天特审字(2016)第2013号

济南柴油机股份有限公司:

我们审核了后附的济南柴油机股份有限公司(以下简称“贵公司”)编制的贵公司2016年度合并盈利预测报告,包括2016年度合并盈利预测表以及合并盈利预测报告附注。我们的审核依据是《中国注册会计师其他鉴证业务准则第3111号—预测性财务信息的审核》。贵公司管理层对该预测及其所依据的各项假设负责。这些假设已在盈利预测报告附注二及附注三中披露。

根据我们对支持这些假设的证据的审核,我们没有注意到任何事项使我们认为这些假设没有为预测提供合理基础。而且,我们认为,该预测是在这些假设的基础上恰当编制的,并按照盈利预测报告附注一所述的编制基础的规定进行了列报。

由于预期事项通常并非如预期那样发生,并且变动可能重大,实际结果可能与预测性财务信息存在差异。



普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

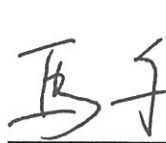
中国·上海市
2016年12月29日

注册会计师



朱宇

注册会计师



马千鲁

济南柴油机股份有限公司
2016 年度合并盈利预测表
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	2015 年度 已审实际数	2016 年 1 月 至 11 月 实现数	2016 年 12 月 预测数	2016 年度 合计
一、营业收入					
利息收入	(四)1.1	23,898	20,076	1,810	21,886
利息支出	(四)1.2	(12,813)	(10,577)	(1,022)	(11,599)
利息净收入		11,085	9,499	788	10,287
手续费及佣金收入	(四)2	2,268	1,681	520	2,201
手续费及佣金支出		(119)	(105)	(14)	(119)
手续费及佣金净收入		2,149	1,576	506	2,082
投资收益	(四)3	4,265	1,810	396	2,206
公允价值变动损益		1	106	(60)	46
汇兑损益		543	363	26	389
其他业务收入	(四)4.1	4,629	3,522	398	3,920
营业收入合计		22,672	16,876	2,054	18,930
二、营业支出					
营业税金及附加	(四)5	(949)	(371)	(13)	(384)
业务及管理费	(四)6	(2,561)	(2,294)	(575)	(2,869)
财务费用		(64)	(33)	(7)	(40)
其他业务成本	(四)4.2	(1,115)	(871)	(120)	(991)
资产减值损失	(四)7	(4,746)	(609)	(379)	(988)
营业支出合计		(9,435)	(4,178)	(1,094)	(5,272)

济南柴油机股份有限公司
2016 年度合并盈利预测表
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	2015 年度 已审实际数	2016 年 1 月 至 11 月 实现数	2016 年 12 月 预测数	2016 年度 合计
三、营业利润		13,237	12,698	960	13,658
加: 营业外收入		347	142	9	151
减: 营业外支出		(6)	(2)	-	(2)
四、利润总额		13,578	12,838	969	13,807
减: 所得税费用	(四)9	(2,064)	(1,950)	(244)	(2,194)
五、净利润		11,514	10,888	725	11,613
归属于母公司股 东的净利润		5,997	4,612	605	5,217
少数股东损益	(四)10	5,517	6,276	120	6,396

后附的盈利预测报告附注为本合并盈利预测表组成部分。

企业负责人: 蒋尚军 主管会计工作的负责人: 王 会计机构负责人: 周静

济南柴油机股份有限公司
2016 年度合并盈利预测报告附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

本盈利预测报告是管理层在最佳估计假设的基础上编制的，但所依据的各种假设具有不确定性，投资者进行投资决策时应谨慎使用。

一 盈利预测编制基础

本盈利预测报告是济南柴油机股份有限公司(以下简称“本公司”)管理层根据本公司及合并子公司(以下简称“本集团”)以往年度及期间财务报表所反映的实际经营业绩为基础，在充分考虑预测期间的经营计划、投资计划、财务预算以及下列各项基本假设和特定假设的前提下，本着谨慎的原则而编制的。本集团执行企业会计准则。本盈利预测应用的主要会计政策与按照企业会计准则编制的申报财务报表所应用的主要会计政策无任何重大的差异。

二 盈利预测的基本假设

- (1) 现时中国大陆或对本集团业务有重大影响的国家或地区的政治、法律、财政、市场或经济情况将无重大变化。
- (2) 中国大陆或任何本集团经营所在或与本集团有安排或协议的国家或地区的法律、法规或规则，将不会对本集团业务产生重大不利影响之变动。
- (3) 现行的通货膨胀率，央行利率与汇率在本盈利预测编制日后的预测期间内将无重大变动。
- (4) 中国大陆或对本集团业务有重大影响的国家或地区的企业所得税、营业税金及附加或其他政府征费的税基或税率将无重大变动。
- (5) 中国大陆或任何本集团目前经营所在或对本集团业务有重大影响的国家或地区的房地产市场不会发生重大不利变化，从而不会对本集团所持物业或客户作为抵押的房地产的账面价值产生重大不利影响。
- (6) 本集团的营运及业务将不会受任何不可抗力事件或不能控制的不可预测因素的影响而严重中断，包括但不限于出现战争、军事事件、自然灾害或大灾难(如水灾及台风)、疫症或严重意外。
- (7) 无任何非经常性项目的重大不利影响。

济南柴油机股份有限公司
2016 年度合并盈利预测报告附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三 盈利预测的特定假设

- (1) 于预测期间，本集团贷款规模保持稳定增长，贷款客户的信用风险平稳，不存在急剧恶化的情况；
- (2) 于预测期间，本集团客户存款基本保持稳定，不存在大规模的存款客户流失情况；
- (3) 于预测期间，本集团持有的金融工具投资，信用风险保持稳定，不存在突发大规模信用恶化而存在大额减值情况；
- (4) 于预测期间，本集团保险子公司业务，不存在因突发大型事故或灾害导致可能出现巨额保险赔付情况；
- (5) 于预测期间，本集团经营所遵循的税收政策无重大变化。

济南柴油机股份有限公司
2016 年度合并盈利预测报告附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 盈利预测编制说明

(一) 公司简介

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。

根据《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》(“重大重组协议”)，济南柴油以全部资产及负债作为置出资产，置换中石油集团持有的中国石油资本有限责任公司 100%股权(“置入资产”)，并以发行股份及支付现金方式支付资产置换差价。

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”)是由中国石油集团设立的全资子公司，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。其主要子公司介绍如下：

中油财务有限责任公司(以下简称“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”)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。

中油资产管理有限公司(以下简称“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”)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。

济南柴油机股份有限公司
2016 年度合并盈利预测报告附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 盈利预测编制说明

(一) 公司简介(续)

中石油专属财产保险股份有限公司(以下简称“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”)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；中国保监会批准的其他业务。

昆仑金融租赁有限公司(以下简称“昆仑金融租赁”)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；银监会批准的其他业务。

本公司与中国石油天然气集团公司的重大资产重组，已经本公司第七届董事会 2016 年第七次会议和 2016 年第三次临时股东大会审议通过，亦已取得国务院国资委正式批复（国资产权[2016]1078 号）和中国证监会批复（证监许可[2016]3156 号）。重组后本公司持有中油资本 100%股权。因为本公司及中油资本同受中国石油天然气集团公司控制，本公司按照同一控制企业合并编制本合并盈利预测报表。

完成上述合并后，除济南柴油原有业务外，本集团实际主营业务还包括银行、信托、保险、保险经纪、融资租赁及房地产等。

本公司的母公司及最终控股公司为中国石油天然气集团公司。

四 盈利预测编制说明(续)

(二) 会计政策、会计估计和财务报表的编制方法

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

记账本位币和编制本盈利预测所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，本财务报表均以人民币百万元为单位列示。

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。

四 盈利预测编制说明(续)

(二) 会计政策、会计估计和财务报表的编制方法(续)

3 企业合并(续)

(3) 合并范围

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。

济南柴油机股份有限公司
2016 年度合并盈利预测报告附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 盈利预测编制说明(续)

(二) 会计政策、会计估计和财务报表的编制方法(续)

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。

5 记账基础和计价原则

本集团的会计核算以权责发生制为基础，除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债、可供出售金融资产等以公允价值计量外，其余均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

6 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。

四 盈利预测说明(续)

(二) 会计政策、会计估计和财务报表的编制方法(续)

7 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

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。

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。

四 盈利预测说明(续)

(二) 会计政策、会计估计和财务报表的编制方法(续)

7 金融工具(续)

(1) 金融工具的分类(续)

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。

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拆分，主合同为金融工具的，主合同按附注四(二)7(2)所述方式进行处理。

四 盈利预测说明(续)

(二) 会计政策、会计估计和财务报表的编制方法(续)

7 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所有者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。

四 盈利预测说明(续)

(二) 会计政策、会计估计和财务报表的编制方法(续)

7 金融工具(续)

(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，并在所有者权益中单独列示。

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。

四 盈利预测说明(续)

(二) 会计政策、会计估计和财务报表的编制方法(续)

7 金融工具(续)

(4) 金融资产减值

本集团在每个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；
- 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。

四 盈利预测说明(续)

(二) 会计政策、会计估计和财务报表的编制方法(续)

7 金融工具(续)

(4) 金融资产减值(续)

以摊余成本计量的金融资产

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。

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。

四 盈利预测说明(续)

(二) 会计政策、会计估计和财务报表的编制方法(续)

7 金融工具(续)

(4) 金融资产减值(续)

可供出售金融资产(续)

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。

(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。

四 盈利预测说明(续)

(二) 会计政策、会计估计和财务报表的编制方法(续)

7 金融工具(续)

(7) 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。

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。

四 盈利预测说明(续)

(二) 会计政策、会计估计和财务报表的编制方法(续)

7 金融工具(续)

(7) 衍生金融工具和套期会计(续)

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。

原已计入所有者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，原已计入所有者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，则原已计入所有者权益中的累计利得或损失应转出，计入当期利润表。

(8) 买入返售及卖出回购交易

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。

四 盈利预测说明(续)

(二) 会计政策、会计估计和财务报表的编制方法(续)

8 长期股权投资

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

本集团能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，以及对被投资单位不具有共同控制或重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，按享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益，并同时根据有关资产减值政策考虑长期投资是否减值。

本集团对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。共同控制，是指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。重大影响，是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

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

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本集团负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益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股东权益，待处置该项投资时按相应比例转入当期损益。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置时将原计入股东权益的部分按相应的比例转入当期损益。

四 盈利预测说明(续)

(二) 会计政策、会计估计和财务报表的编制方法(续)

9 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。

济南柴油机股份有限公司
2016 年度合并盈利预测报告附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 盈利预测说明(续)

(二) 会计政策、会计估计和财务报表的编制方法(续)

10 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。

(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。

四 盈利预测说明(续)

(二) 会计政策、会计估计和财务报表的编制方法(续)

11 在建工程

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

12 无形资产

无形资产包括土地使用权、专利权等，以成本计量。

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。

专利权

专利权按法律规定的受益期限平均摊销。

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。

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。

13 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。

四 盈利预测说明(续)

(二) 会计政策、会计估计和财务报表的编制方法(续)

14 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中列报为“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。

15 长期资产减值

固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产及对子公司、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，在以后会计期间不再转回。

四 盈利预测说明(续)

(二) 会计政策、会计估计和财务报表的编制方法(续)

16 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。

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。

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。

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，本合并盈利预测表中保险业务收入和支出在其他业务收入及支出中列示。

四 盈利预测说明(续)

(二) 会计政策、会计估计和财务报表的编制方法(续)

16 收入确认(续)

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。

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。

17 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。

四 盈利预测说明(续)

(二) 会计政策、会计估计和财务报表的编制方法(续)

18 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。

四 盈利预测说明(续)

(二) 会计政策、会计估计和财务报表的编制方法(续)

19 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。

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。

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。

对于职工内部退休计划，本集团将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，确认为应付职工薪酬，计入当期损益。

20 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。

四 盈利预测说明(续)

(二) 会计政策、会计估计和合并财务报表的编制方法(续)

21 保险合同

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。

22 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。

四 盈利预测说明(续)

(二) 会计政策、会计估计和财务报表的编制方法(续)

23 预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- (i) 该义务是本集团承担的现时义务；
- (ii) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- (iii) 该义务的金额能够可靠地计量。

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。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

24 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。

四 盈利预测说明(续)

(二) 会计政策、会计估计和财务报表的编制方法(续)

25 租赁

租赁分为融资租赁和经营租赁。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。

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四(二)15 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四(二)10 进行处理，减值按四(二)15 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。

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，折旧会根据四(二)10 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。减值准备根据四(二)15 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四(二)16 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。

四 盈利预测说明(续)

(二) 会计政策、会计估计和财务报表的编制方法(续)

26 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。

27 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。

28 重要会计估计

编制盈利预测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。

四 盈利预测说明(续)

(二) 会计政策、会计估计和财务报表的编制方法(续)

28 重要会计估计(续)

(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四(二)7(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。

四 盈利预测说明(续)

(二) 会计政策、会计估计和财务报表的编制方法(续)

28 重要会计估计(续)

(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。

(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。

济南柴油机股份有限公司
2016 年度合并盈利预测报告附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 盈利预测说明(续)

(二) 会计政策、会计估计和财务报表的编制方法(续)

28 重要会计估计(续)

(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
2016 年度合并盈利预测报告附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 盈利预测说明(续)

(三) 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 (除大庆分行外)	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
2016 年度合并盈利预测报告附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 盈利预测说明(续)

(四) 合并盈利预测项目编制说明

1 利息收入和利息支出

附注	2015 年度已审实际数				2016 年 1 至 11 月实际数				2016 年 12 月预测数				2016 年度预测数				变动			
	平均余额	利息	平均比率		平均余额	利息	平均比率		平均余额	利息	平均比率		平均余额	利息	平均比率		百分比	百分比		
发放贷款及垫款	1.1 (1)	312,723	13,563	4.34%	319,744	12,411	4.23%		326,868	1,103	4.05%		320,338	13,514	4.22%		7,615	2.44%	(49)	-0.36%
存放和拆放同业款项	1.1 (2)	137,926	1,610	1.17%	163,516	1,602	1.07%		143,714	169	1.41%		161,866	1,771	1.09%		23,940	17.36%	161	10.00%
投资类款项	1.1 (3)	126,610	6,471	5.11%	131,432	4,793	3.98%		138,058	445	3.87%		131,984	5,238	3.97%		5,374	4.24%	(1,233)	-19.05%
其他金融性公司款项		86,717	2,254	2.60%	72,678	1,270	1.91%		70,576	93	1.60%		72,503	1,363	1.88%		(14,214)	-16.39%	(891)	-39.53%
生息资产总额		663,976	23,898	3.60%	687,370	20,076	3.19%		679,216	1,810	3.20%		686,691	21,886	3.19%		22,715	-3.42%	(2,012)	-8.42%
客户存款	1.2 (1)	399,297	6,453	1.62%	402,578	5,757	1.56%		386,631	510	1.58%		401,249	6,267	1.56%		1,952	0.49%	(186)	-2.88%
同业及其他金融机构																				
存入和拆入款项	1.2 (2)	183,130	3,536	1.93%	184,104	2,748	1.63%		174,317	283	1.95%		183,289	3,031	1.65%		159	0.09%	(505)	-14.28%
应付债券	1.2 (3)	55,891	1,561	2.79%	48,698	1,381	3.09%		48,494	123	3.04%		48,681	1,504	3.09%		(7,210)	-12.90%	(57)	-3.63%
其他		26,476	1,263	4.77%	25,050	691	3.01%		22,073	106	5.80%		24,802	797	3.21%		(1,674)	-6.32%	(466)	-36.92%
付息负债总额		664,794	12,813	1.93%	660,430	10,577	1.75%		631,515	1,022	1.94%		658,021	11,599	1.76%		(6,773)	-1.02%	(1,214)	-9.47%

济南柴油机股份有限公司
2016 年度合并盈利预测报告附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 盈利预测说明(续)

(四) 合并盈利预测项目编制说明(续)

1 利息收入和利息支出(续)

1.1 利息收入

(1) 发放贷款及垫款

(a) 平均余额

下表说明了所列示期间内，本集团发放贷款及垫款的平均余额及利息收入：

	2015 年度 (实际数)	2016 年 1 至 11 月 (实际数)	2016 年 12 月 (预测数)	2016 年度 (预测数)	变动	
					金额	百分比
平均余额	312,723	319,744	326,868	320,338	7,615	2.44%
平均收益率	4.34%	4.23%	4.05%	4.22%	-0.12%	
利息收入	13,563	12,411	1,103	13,514	(49)	-0.36%

考虑本集团贷款增长的历史趋势及预计宏观调控因素对贷款增长的影响等因素，本集团预计 2016 年贷款平均余额相比 2015 年增长 2.44%

(b) 贷款收益率

受 2015 年降息以及 2016 年营业税改增值税等因素影响，本集团预计 2016 年贷款收益率为 4.22%，较 2015 年下降 12 个基点。

济南柴油机股份有限公司
2016 年度合并盈利预测报告附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 盈利预测说明(续)

(四) 合并盈利预测项目编制说明(续)

1 利息收入和利息支出(续)

1.1 利息收入(续)

(2) 存放和拆放同业款项

(a) 平均余额

下表说明了所列示期间内，本集团存放和拆放同业款项的平均余额及利息收入：

	2015 年度 (实际数)	2016 年 1 至 11 月 (实际数)	2016 年 12 月 (预测数)	2016 年度 (预测数)	变动	
					金额	百分比
平均余额	137,926	163,516	143,714	161,866	23,940	17.36%
平均收益率	1.17%	1.07%	1.41%	1.09%	-0.08%	
利息收入	1,610	1,602	169	1,771	161	10.00%

受经济下行影响，本集团预计 2016 年度外汇贷款规模下降，并计划将相应的外币资产投放至同业以获取收益。基于此，本集团预计 2016 年存放和拆放同业款项规模较 2015 年上升约 17%。

(b) 收益率

受 2016 年度前三季度同业市场利率下降和资金需求减弱等因素影响，本集团 2016 年 1-11 月存放和拆放同业的平均利率为 1.07%，基于此，本集团预计 2016 年存放和拆放同业款项收益率为 1.09%，较 2015 年下降 8 个基点。

济南柴油机股份有限公司
2016 年度合并盈利预测报告附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 盈利预测说明(续)

(四) 合并盈利预测项目编制说明(续)

1 利息收入和利息支出(续)

1.1 利息收入(续)

(3) 投资类款项

(a) 平均余额

下表说明了所示期间内，本集团投资类款项的平均余额及利息收入：

	2015 年度 (实际数)	2016 年 1 至 11 月 (实际数)	2016 年 12 月 (预测数)	2016 年度 (预测数)	变动	
					金额	百分比
平均余额	126,610	131,432	138,058	131,984	5,374	4.24%
平均收益率	5.11%	3.98%	3.87%	3.97%	-1.14%	
利息收入	6,471	4,793	445	5,238	(1,233)	-19.05%

考虑 2016 年度金融市场利率下行，本集团计划增持债券投资以获取中长期收益，因此预计 2016 年债券投资规模较 2015 年有所增加。

(b) 收益率

本集团预计 2016 年投资类款项收益率为 3.97%，较 2015 年下降 114 个基点，主要是考虑到受经济下行影响，债券投资及信托计划投资收益率均有所降低。

济南柴油机股份有限公司
2016 年度合并盈利预测报告附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 盈利预测说明(续)

(四) 合并盈利预测项目编制说明 (续)

1 利息收入和利息支出(续)

1.2 利息支出

(1) 客户存款

(a) 平均余额

下表说明了所列示期间内，本集团客户存款的平均余额及利息支出：

	2015 年度 (实际数)	2016 年 1 至 11 月 (实际数)	2016 年 12 月 (预测数)	2016 年度 (预测数)	变动	
					金额	百分比
平均余额	399,297	402,578	386,631	401,249	1,952	0.49%
平均利率	1.62%	1.56%	1.58%	1.56%	-0.06%	
利息支出	6,453	5,757	510	6,267	(186)	-2.88%

2016 年本集团存款保持稳定，预计 2016 年度存款年末平均余额较上年增长 0.49%，与上年末基本持平。

(b) 利率

本集团预计，客户存款平均利率将从 2015 年的 1.62% 下降至 2016 年的 1.56%，下降幅度为 6 个基点。这一预计主要考虑到：一方面，受 2015 年降息影响，2016 年新增存款及重定价存款利率较低，使得 2016 年平均利率下降；另一方面，由于经济下行，投资市场不活跃，存款定期化趋势显著，从而导致 2016 年存款平均利率下降幅度低于降息幅度。

济南柴油机股份有限公司
2016 年度合并盈利预测报告附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 盈利预测说明(续)

(四) 合并盈利预测项目编制说明(续)

1 利息收入和利息支出(续)

1.2 利息支出(续)

(2) 同业及其他金融机构存入和拆入款项

(a) 平均余额

下表说明了所列示期间内，本集团同业及其他金融机构存入和拆入款项的平均余额及利息支出：

	2015 年度 (实际数)	2016 年 1 至 11 月 (实际数)	2016 年 12 月 (预测数)	2016 年度 (预测数)	变动	
					金额	百分比
平均余额	183,130	184,104	174,317	183,289	159	0.09%
平均利率	1.93%	1.63%	1.95%	1.65%	-0.28%	
利息支出	3,536	2,748	283	3,031	(505)	-14.28%

2015 年本集团同业及其他金融机构存入和拆入款项平均余额占付息负债总额的 28%，本集团预计 2016 年同业及其他金融机构存入和拆入款项占付息负债的比例将维持在此水平，保持在 28% 左右，以维持本集团正常流动性需求。基于此，本集团预计 2016 年同业及其他金融机构存入和拆入款项平均余额与上年基本持平。

(b) 利率

同业及其他金融机构存拆放平均利率对市场资金面的供需较为敏感，受整体经济下行的影响，2016 年 1-11 月实际平均利率较 2015 年下降 30 个基点，本集团据此预计 2016 年同业及其他金融机构存入和拆入款项平均收益率较 2015 年下降 28 个基点，为 1.65%。

济南柴油机股份有限公司
2016 年度合并盈利预测报告附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 盈利预测说明(续)

(四) 合并盈利预测项目编制说明(续)

1 利息收入和利息支出(续)

1.2 利息支出(续)

(3) 应付债券

(a) 平均余额

下表说明了所列示期间内，本集团应付债券的平均余额及利息支出：

	2015 年度 (实际数)	2016 年 1 至 11 月 (实际数)	2016 年 12 月 (预测数)	2016 年度 (预测数)	变动	
					金额	百分比
平均余额	55,891	48,698	48,494	48,681	(7,210)	-12.90%
平均利率	2.79%	3.09%	3.04%	3.09%	0.30%	
利息支出	1,561	1,381	123	1,504	(57)	-3.63%

本集团于 2016 年度并未发行债券，应付债券平均余额的减少均为 2016 年到期的固定利率债券。

(b) 利率

2016 年到期的债券的票面利率分别为 3.125%和 1.450%。本集团基于尚未到期的应付债券预计 2016 年度债券的平均利率为 3.09%。

济南柴油机股份有限公司
2016 年度合并盈利预测报告附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 盈利预测说明(续)

(四) 合并盈利预测项目编制说明(续)

2 手续费及佣金收入

下表说明了所列示期间内，本集团手续费及佣金收入的历史数据以及预测数据：

	2015 年度 (实际数)	2016 年 1 至 11 月 (实际数)	2016 年 12 月 (预测数)	2016 年度 (预测数)	变动	
					金额	百分比
代理业务手续费	1,220	793	435	1,228	8	0.66%
托管及其他受托业务						
佣金	398	506	37	543	145	36.43%
结算与清算手续费	336	88	24	112	(224)	-66.67%
其他	314	294	24	318	4	1.27%
合计	2,268	1,681	520	2,201	(67)	-2.95%

2.1 托管及其他受托业务佣金

除代客外汇结售及远期交易外，其他托管及其他受托业务较 2015 年度无重大变化。基于如下考虑，本集团预计 2016 年度的代客外汇结售及远期交易收入较 2015 年增长约 36%：

中油财务于 2015 年度获得衍生业务牌照，开始开展代客远期结售汇业务，但由于该业务尚处于起步阶段，业务量较小；2016 年度，由于人民币持续贬值，为规避外汇风险，远期结售汇交易量大幅上涨。

2.2 结算与清算手续费

除外汇汇款手续费收入外，其他结算与清算业务较 2015 年度无重大变化。基于如下考虑，本集团预计 2016 年度的外汇汇款手续费收入较 2015 年下降约 67%：

2013 年至 2015 年昆仑银行在与中东等国家的外汇结算方面占有垄断地位，因此收入较高。2016 年开始，垄断地位解除，市场被众多银行瓜分，因此预计 2016 年收入较前期大幅下降。

济南柴油机股份有限公司
2016 年度合并盈利预测报告附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 盈利预测说明(续)

(四) 合并盈利预测项目编制说明(续)

3 投资收益

下表说明了所列示期间内，本集团投资收益的历史数据以及预测数据：

	2015 年度 (实际数)	2016 年 1 至 11 月 (实际数)	2016 年 12 月 (预测数)	2016 年度 (预测数)	变动	
					金额	百分比
可供出售金融资产 以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	2,228	895	344	1,239	(989)	-44.39%
其他	732	387	-	387	(345)	-47.13%
合计	1,305	528	52	580	(725)	-55.56%
	4,265	1,810	396	2,206	(2,059)	-48.28%

3.1 可供出售金融资产

随着本集团银行业务规模的不断扩大，受 2016 年利率水平下行影响，本集团策略性增加债券类投资，大量增持债券类可供出售金融资产，同时减少处置债券类可供出售金融资产，导致处置产生的投资收益相应减少。同时由于本集团 2016 年所持股票无较大变动，处置股票类可供出售金融资产较少，因此本集团预计可供出售金融资产带来的投资收益额较 2015 年有较大幅下降。

3.2 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本集团于 2015 年度购入的多笔大额资金管理计划均于 2016 年到期，且无新增购入，因此本集团预计 2016 年度投资收益较 2015 年有所下降。此外，基于在 3.1 中描述的原因，债券类交易性金融资产带来的投资收益 2015 年也有所下降。

济南柴油机股份有限公司
2016 年度合并盈利预测报告附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 盈利预测说明(续)

(四) 合并盈利预测项目编制说明(续)

4 其他业务收支

4.1 其他业务收入

	2015 年度 (实际数)	2016 年 1 至 11 月 (实际数)	2016 年 12 月 (预测数)	2016 年度 (预测数)	变动	
					金额	百分比
柴油机制造及维修收入	902	464	98	562	(340)	-37.69%
租赁业务收入	3,009	2,276	270	2,546	(463)	-15.39%
其他	718	782	30	812	94	13.09%
合计	4,629	3,522	398	3,920	(709)	-15.32%

本集团柴油机制造及维修业务已连年经营亏损，本着优化资源配置及业务转型的目的，本集团将在 2016 年进一步收缩该业务，预计 2016 年度柴油机制造及维修业务收入较 2015 年下降约 38%。

租赁业务主要为大型机械设备融资租赁，2016 年考虑到实体经济持续低迷，本集团预计企业固定资产购置意愿继续减弱，因此租赁业务收入相应降低。

4.2 其他业务成本

	2015 年度 (实际数)	2016 年 1 至 11 月 (实际数)	2016 年 12 月 (预测数)	2016 年度 (预测数)	变动	
					金额	百分比
柴油机制造及维修支出	787	491	101	592	(195)	-24.78%
其他	328	380	19	399	71	21.65%
合计	1,115	871	120	991	(124)	-11.12%

本集团柴油机制造及维修业务已连年经营亏损，本着优化资源配置及业务转型的目的，本集团将在 2016 年进一步收缩该业务，预计该业务支出下降比例为 25%。

济南柴油机股份有限公司
2016 年度合并盈利预测报告附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 盈利预测说明(续)

(四) 合并盈利预测项目编制说明(续)

5 营业税金及附加

	2015 年度 (实际数)	2016 年 1 至 11 月 (实际数)	2016 年 12 月 (预测数)	2016 年度 (预测数)	变动	
					金额	百分比
营业税金及附加	949	371	13	384	(565)	-59.54%

根据财税 [2016] 36 号《财政部 国家税务总局关于全面推开营业税改增值税试点的通知》规定：经国务院批准，自 2016 年 5 月 1 日起，在全国范围内全面推开营业税改征增值税试点，建筑业、房地产业、金融业、生活服务业等全部营业税纳税人纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税，营业税金及附加科目自此不再包含营业税金额，但城市维护建设税及教育费附加等仍按照实际缴纳的增值税乘以相应比例计入该科目，考虑到本集团贷款利息收入及手续费收入等均有所下降，因此本集团预计营业税金及附加在 2016 年将下降 60%。

6 业务及管理费

	2015 年度 (实际数)	2016 年 1 至 11 月 (实际数)	2016 年 12 月 (预测数)	2016 年度 (预测数)	变动	
					金额	百分比
人工成本	1,049	956	202	1,158	109	10.39%
租赁费	173	222	5	227	54	31.21%
折旧及摊销	420	397	74	471	51	12.14%
其他	919	719	294	1,013	94	10.23%
合计	2,561	2,294	575	2,869	308	12.03%

基于物价上涨及社会生活成本提高等原因，本集团预计 2016 年各项管理费用上涨幅度在 10%左右。随着本集团业务扩张的需求，2016 增加了第三方租赁，进而带来租赁费的较高增长。

济南柴油机股份有限公司
2016 年度合并盈利预测报告附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 盈利预测说明(续)

(四) 合并盈利预测项目编制说明(续)

7 资产减值损失

下表说明了所列示时期内，本集团资产减值损失的 2015 年实际数据以及 2016 年预测数字：

	2015 年度 (实际数)	2016 年 1 至 11 月 (实际数)	2016 年 12 月 (预测数)	2016 年度 (预测数)	变动	
					金额	百分比
贷款减值损失	3,674	471	551	1,022	(2,652)	-72.18%
投资类款项减值损失	838	67	(361)	(294)	(1,132)	-135.08%
其他资产减值损失	234	71	189	260	26	11.11%
合计	4,746	609	379	988	(3,758)	-79.18%

7.1 贷款减值损失

2015 年度本集团经风险评估后，对部分贷款面临的风险进行了重新评估，导致贷款拨备率从 2014 年的 4.6% 上升至 6.5%，使得 2015 年当年计提资产减值损失金额较大。2016 年经本集团评估后，确定定性调整部分贷款拨备率维持 2015 年度水平，因此在贷款规模并无较大变动的情况下，本集团预计 2016 年的贷款减值损失较 2015 年下降约 72%。

7.2 投资类款项减值损失

2016 年，部分应收款项类投资结构发生了变化，本集团对此进行了风险重估，预期将冲回相应的资产减值损失。

8 贷款减值准备

	2015 年度 (实际数)	2016 年 1 至 11 月 (实际数)	2016 年 12 月 (预测数)	2016 年度 (预测数)
不良贷款率	0.32%	0.50%	0.49%	0.49%
不良贷款拨备覆盖率	1638.71%	983.44%	1009.87%	1009.87%
拨贷比	5.27%	4.95%	4.97%	4.97%

本集团预计 2016 年的不良贷款率为 0.49%，不良贷款拨备覆盖率约为 1010%。本集团贷款审批流程严谨，贷后管理工作严格，预计 2016 年不会有大规模不良贷款出现，在经济整体下行的情况下，预计不良率略有上升，但仍维持在较低水平，拨备覆盖率也将保持在监管要求以上。

济南柴油机股份有限公司
2016 年度合并盈利预测报告附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 盈利预测说明(续)

(四) 合并盈利预测项目编制说明(续)

9 所得税费用

	2015 年度 (实际数)	2016 年 1 至 11 月 (实际数)	2016 年 12 月 (预测数)	2016 年度 (预测数)
税前利润总额	13,578	12,838	969	13,807
所得税费用	(2,064)	(1,950)	(244)	(2,194)
实际税率	15.2%	15.2%	25.2%	15.9%

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，本集团子公司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；中油财务子公司中国石油财务（香港）有限公司注册地为香港，适用 16.5% 所得税税率；其他各主要子公司均适用 25% 所得税税率。

本集团的税前利润主要来源于财务公司及昆仑银行，2016 年本集团预计财务公司税前利润占合并税前利润比例进一步提高，且财务公司及昆仑银行收入构成中，国债收入及开放基金分红等类别免税收入占比也有所上升，因此，预计 2016 年本集团实际所得税税率与 2015 年接近，均为 15%-16% 之间。

济南柴油机股份有限公司
2016 年度合并盈利预测报告附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 盈利预测说明(续)

(四) 合并盈利预测项目编制说明(续)

10 少数股东损益

	2015 年度 (实际数)	2016 年 1 至 11 月 (实际数)	2016 年 12 月 (预测数)	2016 年度 (预测数)
净利润	11,514	10,888	725	11,613
少数股东损益	5,517	6,276	120	6,396
少数股东损益占 净利润比	47.9%	57.6%	16.6%	55.1%

2016 年少数股东损益占净利润比为 55.1%，相较 2015 年同期增加 7.2%，主要由于本公司持有主要子公司中油财务的股权为 28%，剩余 72% 归属于少数股东。2016 年，预计中油财务净利润占集团合并净利润比例进一步增加，因此合并少数股东损益占净利润比也相应有所增加。

济南柴油机股份有限公司
2016 年度合并盈利预测报告附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

(五) 影响盈利预测结果实现的主要问题及准备采取的措施

1 影响盈利预测结果实现的主要问题

- 1.1 此次预测的利率是基于以上报告中的假设。为更好地了解利率变动对利润的影响，下列表格分析了相关的不同业务利率每个基点的变化对净利润所产生影响的敏感性：

利率敏感性分析：
每上升 1 个基点对预测盈利的影响

人民币百万元	2016 年度
<u>生息资产</u>	
发放贷款及垫款	26.94
存放和拆放同业款项	13.61
投资类款项	11.10
其他金融性公司款项	6.10
<u>付息负债</u>	
客户存款	(33.75)
同业及其他金融机构存入和拆入款项	(15.41)
应付债券	(4.09)
其他	(2.09)

1.2 贷款质量的影响

贷款质量的影响主要表现为不良贷款率的上升与下降对利润所产生的影响。如果本集团贷款质量发生预期外的变化，导致本集团需要计提的贷款准备金大于预测，将对该盈利预测的最终利润产生影响，但是影响金额目前难以预测。

2 准备采取的措施

风险管理对本集团的业务和经营至关重要，因此，本集团致力于保持一个高效的的风险管理体系，以规范管理所有的经营活动。为此，本集团已经建立了能识别、计量和控制所面临各类风险的，全面而统一的风险管理构架。在此构架下运用了先进的风险管理方法和工具，在明确的风险标准下，支持本集团的决策过程并使股东价值最大化。

(五) 影响盈利预测结果实现的主要问题及准备采取的措施(续)

2 准备采取的措施(续)

2.1 市场风险是指因市场价格的不利变动(由利率、汇率、市场价格和其他有关风险因素引起)而导致本集团金融工具市场价值波动所发生潜在损失风险的可能性。在现行的国内法律与市场环境下，能够有效规避市场风险的金融工具不多。因此，本集团主要采取为每类资产设定风险容忍度的方法来控制风险敞口，设定这些限额时，充分考虑风险偏好及可能对财务状况的影响，限额的设定也取决于资产负债管理策略。

2.2 本集团持有的以外币计价的资产和负债面临外汇风险，这些资产包括存放同业、贷款等货币性资产；负债包括同业存入和拆入、吸收的存款、债券等货币性负债。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该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。

2.3 流动性风险是指本集团在正常或极端情况下无法履行其支付义务的风险。资产与负债在金额和期限上的错配均会导致流动性风险。本集团资产负债管理委员会负责监控流动性风险，确保有效的流动性风险管理，风险政策、风险指标行之有效。报告期内，本集团通过以下措施进一步加强流动性风险管理：

(i) 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。

(ii) 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。

(iii) 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。

(iv) 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。

济南柴油机股份有限公司
2016 年度合并盈利预测报告附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

(五) 影响盈利预测结果实现的主要问题及准备采取的措施(续)

2 准备采取的措施(续)

- 2.4 本集团建立了完善的税务管理及风险控制体系，配备了专业的税务管理团队，及时研究税务法规，与主管税局保持良好沟通，严格按照税法规定，履行纳税人义务。



此复印件仅供石油济柴重组
项目申报使用，其他用途无
效。

营业执照

(副本)

中国(上海)自由贸易试验区

统一社会信用代码 913100000609134343

证照编号 00000002201609210025

名称 普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 外商投资特殊普通合伙企业

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

执行事务合伙人 李丹

成立日期 2013年1月18日

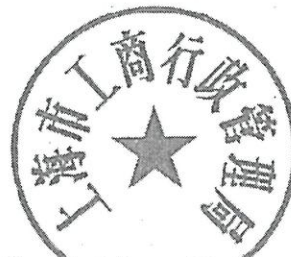
合伙期限 2013年1月18日至不约定期限

经营范围 审查企业会计报表,出具审计报告;验证企业资本,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务,出具有关报告;基本建设年度财务决算审计;代理记账;会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训;法律、法规规定的其他业务。

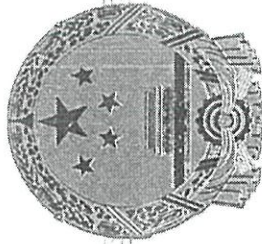
【依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动】



登记机关



2016年09月21日



证书序号: 000452

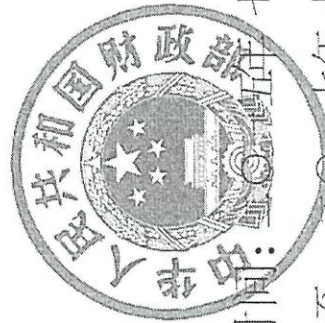
此复印件仅供石油济柴重组项目使用, 其他作无效。

会计师事务所

证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证券监督管理委员会审查, 批准
普华永道中天会计师事务所 (特殊普通合伙) 执行证券、期货相关业务。

首席合伙人: 李丹



证书号: 37

发证时间: 二〇〇七年七月一日

证书有效期至: 二〇〇七年七月一日

证书序号: NO.001933

此复印件仅供石油济柴重组
项目使用, 其他作无效。

说明

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

会计师事务所

执业证书

名称: 普华永道中天会计师事务所 (特殊普通合伙)
首席合伙人: 李丹
主任会计师:
办公场所: 上海市浦东新区陆家嘴环路 1318 号
星展银行大厦 6 楼
组织形式: 特殊的普通合伙企业
会计师事务所编号: 31000007
注册资本(出资额): 人民币捌仟壹佰柒拾伍万元整
批准设立文号: 财会函 (2012) 52 号
批准设立日期: 二〇一二年十二月二十四日

发证机关:

二〇一五年七月十四日
(换发)

中华人民共和国财政部制



姓 名 朱宇
Full name
性 别 男
Sex
出 生 日 期 1972-02-05
Date of birth
工 作 单 位 普华永道中天会计师事务所(特
Working unit 殊普通合伙)
身 份 证 号 码 310228197202055010
Identity card No.



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

证书编号:
No. of Certificate

310000070294

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

上海市注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance

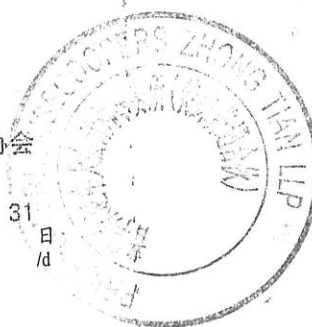
1996

年
/y

12

月
/m

31
日
/d



日
/d





姓 名 马千鲁
Full name
性 别 男
Sex
出 生 日 期 1979-06-11
Date of birth
工 作 单 位 普华永道中天会计师事务所有限公司
Working unit
身 份 证 号 码 133029197906110035
Identity card No.

证书编号:
No. of Certificate

310000072440

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

发证日期: 二〇〇八 年 十二月 九日
Date of Issuance 8 2007 30



This certificate is valid after
this renewal.

