

中航信托股份有限公司
二〇一六年度
审计报告

致同会计师事务所（特殊普通合伙）

目 录

审计报告

资产负债表 1-2

利润表 3

现金流量表 4

股东权益变动表 5-6

财务报表附注 7-52

审计报告

致同审字（2017）第 110ZB2019 号

中航信托股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的中航信托股份有限公司（以下简称“中航信托公司”）财务报表，包括 2016 年 12 月 31 日的资产负债表，2016 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表和财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是中航信托公司管理层的责任，这种责任包括：

（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，中航信托公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了中航信托公司 2016 年 12 月 31 日的财务状况以及 2016 年度的经营成果和现金流量。



中国·北京

中国注册会计师  

中国注册会计师  

二〇一七年三月六日

资产负债表

2016年12月31日

编制单位：中航信托股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	年初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	七、1	14,505.83	26,636.82
存放同业款项	七、2	1,929,003,320.66	1,260,869,611.86
应收账款	七、3	38,556,933.44	42,843,561.55
预付账款	七、4	5,216,029.25	4,854,439.53
贵金属			
拆出资金	七、5		130,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
其他应收款	七、6	76,461,899.95	86,091,569.16
衍生金融资产			
买入返售金融资产			
应收利息	七、7	4,688,750.00	13,435,586.11
发放贷款和垫款	七、8	355,810,000.00	979,110,000.00
可供出售金融资产	七、9	6,182,746,010.26	5,986,412,059.89
持有至到期投资			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	七、10	50,779,296.66	50,929,941.50
无形资产	七、11	3,618,139.02	1,569,224.09
长期待摊费用	七、12	9,218,913.81	8,920,268.45
商誉			
递延所得税资产	七、13	46,787,000.58	35,371,689.33
其他资产	七、14	11,033,076.65	8,957,857.32
资产总计		8,713,933,876.11	8,609,392,445.61

资产负债表（续）

2016年12月31日

编制单位：中航信托股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	年初余额
负债：			
向中央银行借款			
同业及其他金融机构存放款项			
预收账款	七、15	921,984,204.64	821,335,206.96
拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款			
应付职工薪酬	七、16	207,043,991.30	215,043,991.30
应交税费	七、17	268,363,049.32	142,584,004.10
应付利息			
应付股利	七、18		611,520,260.20
其他应付款	七、19	1,008,798,525.48	1,618,889,239.14
预计负债			
应付债券			
递延所得税负债			
其他负债			
负债合计		2,406,189,770.74	3,409,372,701.70
股东权益：			
股本	七、20	4,022,267,202.00	1,686,485,200.00
资本公积	七、21		613,519,800.00
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积	七、22	497,568,492.75	367,401,476.80
风险准备	七、23	382,089,874.09	311,943,178.28
未分配利润	七、24	1,405,818,536.53	2,220,670,088.83
股东权益合计		6,307,744,105.37	5,200,019,743.91
负债及股东权益总计		8,713,933,876.11	8,609,392,445.61

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

利润表

2016 年度

编制单位：中航信托股份有限公司

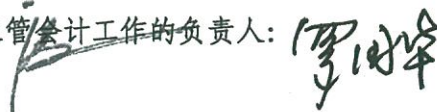
单位：人民币元

项 目	附注	本期发生额	上年发生额
一、营业收入		2,386,329,664.51	2,007,760,809.76
利息净收入	七、25	-17,560,065.88	56,139,709.01
利息收入		84,657,139.68	105,639,709.01
利息支出		102,217,205.56	49,500,000.00
手续费及佣金净收入	七、26	2,126,916,492.71	1,662,784,014.28
手续费及佣金收入		2,127,116,857.24	1,662,909,240.10
手续费及佣金支出		200,364.53	125,225.82
投资收益/(损失)	七、27	276,978,108.22	288,983,142.37
其中：对联营企业和合营企业的投资收益/(损失)			
公允价值变动收益/(损失)	七、28		-146,376.03
汇兑收益/(损失)		-4,870.54	320.13
其他业务收入			
二、营业支出		661,083,279.72	577,899,052.12
税金及附加		49,377,267.89	98,269,388.32
业务及管理费	七、29	593,652,364.90	465,782,960.24
资产减值损失	七、30	18,053,646.93	13,846,703.56
其他业务成本			
三、营业利润		1,725,246,384.79	1,429,861,757.64
加：营业外收入	七、31	1,866,681.83	8,058.44
减：营业外支出	七、32	3,267,668.29	1,604,483.08
四、利润总额		1,723,845,398.33	1,428,265,333.00
减：所得税费用	七、33	422,175,238.87	352,635,472.50
五、净利润		1,301,670,159.46	1,075,629,860.50
六、其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		1,301,670,159.46	1,075,629,860.50
八、每股收益			
(一) 基本每股收益		0.53	0.64
(二) 稀释每股收益			

法定代表人：



主管会计工作的负责人：



会计机构负责人：





现金流量表

2016 年度

编制单位：中航信托股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	本期发生额	上年发生额
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额		130,000,000.00	-130,000,000.00
卖出回购金融资产净增加额			
买入返售金融资产净减少额			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			52,033,600.00
收取利息、手续费及佣金的现金		2,420,563,563.52	2,164,868,954.91
收到其他与经营活动有关的现金	七、34	38,854,555.17	12,866,353.55
经营活动现金流入小计		2,589,418,118.69	2,099,768,908.46
客户贷款及垫款净增加额		-590,000,000.00	337,400,000.00
向中央银行借款净减少额			
存放中央银行和同业款项净增加额			
向其他金融机构拆出资金净增加额			
买入返售金融资产净增加额			
卖出回购金融资产净减少额			
支付利息、手续费及佣金的现金		19,798,283.98	10,657,117.74
支付给职工以及为职工支付的现金		388,303,093.39	322,678,264.19
支付的各项税费		505,722,988.58	446,434,191.51
支付其他与经营活动有关的现金	七、34	137,357,904.67	137,293,698.60
经营活动现金流出小计		461,182,270.62	1,254,463,272.04
经营活动产生的现金流量净额		2,128,235,848.07	845,305,636.42
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		8,642,453,466.65	6,368,436,120.69
取得投资收益收到的现金		299,856,172.33	288,983,142.37
处置固定资产、无形资产收回的现金净额		2,682.80	12,607.23
处置子公司及其营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		8,942,312,321.78	6,657,431,870.29
投资支付的现金		8,862,266,561.84	7,912,716,993.78
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		17,997,059.88	11,928,168.69
取得子公司及其营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		8,880,263,621.72	7,924,645,162.47
投资活动产生的现金流量净额		62,048,700.06	-1,267,213,292.18
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金	七、34	1,000,000,000.00	1,600,000,000.00
筹资活动现金流入小计		1,000,000,000.00	1,600,000,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		817,945,322.00	
支付其他与筹资活动有关的现金	七、34	1,704,212,777.78	43,900,000.00
筹资活动现金流出小计		2,522,158,099.78	43,900,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-1,522,158,099.78	1,556,100,000.00
四、汇率变动对现金的影响额		-4,870.54	320.13
五、现金及现金等价物净增加额		668,121,577.81	1,134,192,664.37
加：期初现金及现金等价物余额		1,260,896,248.68	126,703,584.31
六、期末现金及现金等价物余额		1,929,017,826.49	1,260,896,248.68

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

股东权益变动表

2016 年度

单位：人民币元

项目	本期金额						
	股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	风险准备	未分配利润
一、上年年末余额	1,686,485,200.00	613,519,800.00			367,401,476.80	311,943,178.28	2,220,670,088.83
加：会计政策变更							
前期差错更正							
其他							
二、本年年初余额	1,686,485,200.00	613,519,800.00			367,401,476.80	311,943,178.28	2,220,670,088.83
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	2,335,782,002.00	-613,519,800.00			130,167,015.95	70,146,695.81	-814,851,552.30
（一）综合收益总额							1,301,670,159.46
（二）股东投入和减少资本							
1. 股东投入的普通股							
2. 股份支付计入股东权益的金额							
3. 其他							
（三）利润分配	1,722,262,202.00				130,167,015.95	70,146,695.81	-2,116,521,711.76
1. 提取盈余公积							-130,167,015.95
2. 提取风险准备							-70,146,695.81
3. 对股东的分配							-193,945,798.00
4. 其他	1,722,262,202.00						-1,722,262,202.00
（四）股东权益内部结转	613,519,800.00	-613,519,800.00					
1. 资本公积转增股本	613,519,800.00	-613,519,800.00					
2. 盈余公积转增股本							
3. 盈余公积弥补亏损							
4. 风险准备弥补亏损							
5. 其他							
（五）其他							
四、本年年末余额	4,022,267,202.00				497,568,492.75	382,089,874.09	1,405,818,536.53

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

股东权益变动表

2016年度

单位：人民币元

编制单位：中航信托股份有限公司	项目	上年金额					
		股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	风险准备
一、上年年末余额		1,686,485,200.00	613,519,800.00			259,838,490.75	210,548,229.83
加：会计政策变更							
前期差错更正							
其他							
二、本年初余额		1,686,485,200.00	613,519,800.00			259,838,490.75	210,548,229.83
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）							
（一）综合收益总额							
（二）股东投入和减少资本							
1. 股东投入的普通股							
2. 股份支付计入股东权益的金额							
3. 其他							
（三）利润分配							
1. 提取盈余公积							
2. 提取风险准备							
3. 对股东的分配							
4. 其他							
（四）股东权益内部结转							
1. 资本公积转增股本							
2. 盈余公积转增股本							
3. 盈余公积弥补亏损							
4. 风险准备弥补亏损							
5. 其他							
（五）其他							
四、本年末余额		1,686,485,200.00	613,519,800.00			367,401,476.80	311,943,178.28
未分配利润							
股东权益合计							

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

财务报表附注

一、公司基本情况

中航信托股份有限公司（以下简称“本公司”）是在原江西江南信托投资股份有限公司基础上经重新登记设立的非银行金融机构。

2009 年 12 月 22 日，经中国银行业监督管理委员会《关于江西江南信托投资股份有限公司重新登记等有关事项的批复》（银监复[2009]52 号）批准，江西江南信托股份有限公司由中国航空工业集团公司、中国航空技术深圳有限公司、华侨银行有限公司、共青城羽绒服装创业基地公共服务有限公司和江西省财政投资管理公司共同发起重新登记，并于 2009 年 12 月 28 日取得江西省工商行政管理局颁发的第 360000512000031 号营业执照，重新登记设立时的注册资本为 30,000.50 万元。

2009 年 12 月 22 日，本公司取得中国银行业监督管理委员会江西监管局颁发的 K0076H236010001 号《中华人民共和国金融许可证》。

2010 年 12 月，经中国银行业监督管理委员会江西监管局《关于江西江南信托股份有限公司变更的批复》（赣银监局【2010】384 号）批复，公司名称由江西江南信托股份有限公司变更为中航信托股份有限公司。

2011 年 3 月 31 日，本公司增资 20,000 万元，注册资本变更为 50,000.50 万元，，本次增资业经江西金泰求是会计师事务所验证并出具验资报告。

2011 年 12 月 27 日，本公司增资 100,000 万元，注册资本变更为 150,000.50 万元。

经 2011 年增资后，本公司股东变更为中航投资控股有限公司、中国航空技术深圳有限公司、华侨银行有限公司、中国航空工业集团公司、共青城羽绒服装创业基地公共服务有限公司和江西省财政投资管理公司。

2013 年 6 月 19 日，根据本公司 2013 年第二次（临时）股东大会决议，本公司股东中国航空工业集团公司将其持有的本公司 10.20% 的股份共 15,300.00 万股、中国航空技术深圳有限公司将其所持有本公司 10.73% 的股份共 16,099.50 万股转让给本公司股东中航投资控股有限公司。同时，本公司部分股东对本公司进行增资，增加注册资本 18,648.02 万元。本次增资业经江西金泰求是会计师事务所验证并出具赣金求内验字 2013—144 号验资报告。本次增资完成后，本公司注册资本变更为 168,648.52 万元。

2014 年 12 月 1 日，根据本公司 2014 年第四次（临时）股东大会决议，同意中航投资控股有限公司收购中国航空技术深圳有限公司、共青城羽绒服装创业基地公共服务有限公司和江西省财政投资管理公司所持有的本公司全部股份，上述三家股东合计持有本公司 16.82% 的股份。

2015 年 11 月 18 日，江西省工商行政管理局核准了本公司股东变更事项，并颁发了统一社会信用代码为 91360000698475840Y 的企业法人营业执照。

2016 年 8 月 20 日，根据本公司 2016 年第四次（临时）股东大会决议，并经江西银监局

赣银监复【2016】191 号文核准，本公司以 2015 年末总股本 1,686,485,200 股为基数，以资本公积向全体股东每 10 股转增 3.6378605634 股，共计转增 613,519,800 股；以未分配利润向全体股东每 10 股派发红股 10.2121394365 股，共计派发红股 1,722,262,202 股。转增、送股后，本公司总股本增加至 402,226.7202 万股。

2016 年 10 月 14 日，江西省工商行政管理局核准了本公司注册资本变更事项，并换发了企业法人营业执照。

截至 2016 年 12 月 31 日，本公司股东出资情况如下：

股东名称	出资额	持股比例（%）
中航投资控股有限公司	3,217,860,603.00	80.0012
华侨银行有限公司	804,406,599.00	19.9988
合 计	4,022,267,202.00	100.00

本公司注册地址为：南昌市红谷滩新区赣江北大道 1 号“中航广场”24、25 层，法定代表人：姚江涛。

根据《中华人民共和国公司法》和公司章程的规定，股东会为本公司最高权力机构，各股东按照出资比例行使表决权；董事会由 9 名董事组成（其中独立董事 3 人），设董事长 1 人，下设信托委员会、风险管理委员会、审计委员会、薪酬与考核委员会等专门委员会；监事会由 5 名监事组成，其中股东代表担任的监事 3 人，职工代表担任的监事 2 人。

本公司设总经理 1 人，副总经理 1 人，下设部门和分支机构包括：信托业务中心、财富管理中心、投资管理部、风险管理部、计划财务部、办公室、稽核审计部、运营管理部、人力资源部、研发与产品创新部、信息技术部等。

本公司所属行业为金融信托业，业务性质为以受托人身份承诺和处理信托事务并获取信托报酬。

经中国银行业监督管理委员会批准和公司登记机关核准，本公司经营下列人民币和外币业务：

- 1、资金信托；
- 2、动产信托；
- 3、不动产信托；
- 4、有价证券信托；
- 5、其他财产或财产权信托；
- 6、作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务；
- 7、经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务；

- 8、受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务；
- 9、办理居间、咨询、资信调查等业务；
- 10、代保管及保管箱业务；
- 11、以存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有资产；
- 12、以固有财产为他人提供担保；
- 13、从事同业拆借；
- 14、法律法规规定或中国银监会批准的其他业务。

本公司的母公司为中航投资控股有限公司，最终控制方为中国航空工业集团公司。

二、财务报表编制基础

本财务报表按照财政部颁布的企业会计准则及其应用指南、解释及其他有关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2016 年 12 月 31 日的财务状况以及 2016 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策、会计估计

1、会计期间

本公司会计期间采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

3、记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

4、现金及现金等价物

现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指本公司持有的期限短、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、外币业务

本公司发生外币业务，按交易发生日的即期汇率折算为记账本位币金额。

资产负债表日，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益；对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；对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，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，计入当期损益。

6、金融工具

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

（1）金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- ①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- ②该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本公司（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债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的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。

（2）金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利

和利息收入计入当期损益。

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，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

应收款项

应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，包括应收账款和其他应收款等（附注四、7）。应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，其折溢价采用实际利率法摊销并确认为利息收入。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，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资产，按成本计量。

（3）金融负债分类和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以及其他金融负债。对于未划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，相关交易费用计入其初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

金融负债与权益工具的区分

金融负债，是指符合下列条件之一的负债：

①向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务。

②在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务。

③将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具。

④将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

权益工具，是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中剩余权益的合同。

如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。

如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是本公司的金融负债；如果是后者，该工具是本公司的权益工具。

（4）金融资产减值

本公司于资产负债表日对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，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，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。

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

可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，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，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

以成本计量的金融资产

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或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资产发生减值时，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不得转回。

（5）金融资产和金融负债的利得和损失的计量基础

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外，直接计入所有者权益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。可供出售外币货币性金融资产形成的汇兑差额，计入当期损益。采用实际利率法计算的可供出售金融资产的利息，计入当期损益；可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见附注四、21。

采用实际利率法以摊余成本计量的金融资产或金融负债，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。实际利率法，是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息费用的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失），同时还考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

（6）金融资产转移

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

（7）金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司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时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

7、应收款项

应收款项包括应收账款、其他应收款。

（1）单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准：期末余额达到 100 万元以上的应收款项为单项金额重大的应收款项。

单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法：对于单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，有客观证据表明发生了减值，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

单项金额重大经单独测试未发生减值的应收款项，再按组合计提坏账准备。

（2）单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	涉诉款项、客户信用状况恶化的应收款项
坏账准备的计提方法	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备

（3）按组合计提坏账准备应收款项

经单独测试后未减值的应收款项（包括单项金额重大和不重大的应收款项）以及未单独测试的单项金额不重大的应收款项，按账龄组合计提坏账准备。

对账龄组合，采用账龄分析法计提坏账准备的比例如下：

账 龄	应收账款计提比例（%）	其他应收款计提比例（%）
1 年以内	5	5
1 至 2 年	10	10
2 至 3 年	30	30

3 至 4 年	50	50
4 至 5 年	80	80
5 年以上	100	100

8、长期股权投资

本公司长期股权投资包括对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对合营企业的权益性投资。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，为本公司的联营企业。

（1）投资成本确定

对于企业合并形成的长期股权投资：同一控制下企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额作为投资成本；非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并，长期股权投资成本为购买日之前所持被购买方的股权投资账面价值与购买日新增投资成本之和。

对于以企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资：支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

（2）后续计量及损益确认方法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的投资采用权益法核算。

采用成本法核算的长期股权投资，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，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。

本公司长期股权投资采用权益法核算时，对长期股权投资的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，不调整长期股权投资的投资成本；对长期股权投资的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，对长期股权投资的账面价值进行调整，差额计入投资当期的损益。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时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享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，并按照本公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应当转入改按权益法核算的当期损

益。

本公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照持股比例计算归属于本公司的部分，在抵销基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

（3）确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

控制是指本公司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。子公司，是指被本公司控制的主体。

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分享控制权的参与方一致同意后才能决策。在判断是否存在共同控制时，首先判断所有参与方或参与方组合是否集体控制该安排，如果所有参与方或一组参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动，则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排。其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不构成共同控制。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

重大影响，是指投资方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。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

当本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含 20%）以上但低于 50% 的表决权股份时，除非有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，不形成重大影响外，均确定对被投资单位具有重大影响；本公司拥有被投资单位 20%（不含）以下的表决权股份，一般不认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下能够参与被投资单位的生产经营决策，形成重大影响。

（4）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，应当计入损益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权应当改按在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，应当在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；原股权投资相关的其他所有者权益变动转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或

施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

（5）减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，本公司计提资产减值的方法见附注四、13。

9、固定资产

（1）固定资产的确认条件

本公司固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

（2）固定资产分类及折旧政策

本公司采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本公司确定各类固定资产的年折旧率如下：

固定资产类别	使用年限	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20 年	3	4.85
运输工具	4 年	3	24.25
电子设备	3 年	3	32.33
办公设备	5 年	3	19.40

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧率。

（3）固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注四、13。

（4）融资租入固定资产的认定依据、计价方法

当本公司租入的固定资产符合下列一项或数项标准时，确认为融资租入固定资产：

- ①在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给本公司。
- ②本公司有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定本公司将会行使这种选择权。
- ③即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。
- ④本公司在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价

值。

⑤租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有本公司才能使用。

融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为入账价值。最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的手续费、律师费、差旅费、印花税等初始直接费用，计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分摊。

融资租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

(5) 每年年度终了，本公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

(6) 大修理费用

本公司对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

10、在建工程

本公司在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

在建工程计提资产减值方法见附注四、13。

11、无形资产

本公司无形资产主要为软件等。

本公司无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

使用寿命有限的无形资产摊销方法如下：

类别	使用寿命	摊销方法
软件	5 年	直线法

本公司于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

资产负债表日，预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

无形资产计提资产减值方法见附注四、13。

12、长期待摊费用

本公司长期待摊费用包括：租入固定资产的改良支出等。

本公司发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销，对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，在确定时将该项目的摊余价值全部计入当期损益。

13、资产减值

本公司对采用成本模式进行后续计量的固定资产、无形资产等（递延所得税资产、金融资产除外）的资产减值，按以下方法确定：

本公司于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

可收回金额根据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较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；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为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

14、职工薪酬

（1）职工薪酬的范围

职工薪酬，是指企业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。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

（2）短期薪酬

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。如果该负债预期在职工提供相关服务的年

度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

（3）离职后福利

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

设定提存计划

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险以及企业年金计划等。

在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司暂无设定受益计划

（4）辞退福利

本公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

实行职工内部退休计划的，在正式退休日之前的经济补偿，属于辞退福利，自职工停止提供服务日至正常退休日期间，拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等一次性计入当期损益。正式退休日期之后的经济补偿（如正常养老退休金），按照离职后福利处理。

（5）其他长期福利

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照上述关于设定提存计划的有关规定进行处理。

15、预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- （1）该义务是本公司承担的现时义务；
- （2）该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- （3）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。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。本公司于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

如果清偿已确认预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿，则补偿金额只能在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。

16、风险准备

（1）风险准备的内容

本公司风险准备包括信托赔偿准备和一般风险准备。

（2）信托赔偿准备

信托赔偿准备是指从净利润中提取的，用于赔偿信托业务损失的风险准备。

本公司按不低于净利润的 5% 计提信托赔偿准备，但该赔偿准备累计总额达到本公司注册资本的 20% 时，本公司可不再提取信托赔偿准备金。

（3）一般风险准备

一般风险准备是从净利润中计提的、用于部分弥补尚未识别的可能性损失的准备金。

本公司运用动态拨备原理，采用标准法对风险资产所面临的风险状况定量分析，确定潜在风险估计值。计算风险资产的潜在风险估计值后，对于潜在风险估计值高于资产减值准备的，扣减已计提的资产减值准备，计提一般风险准备。当潜在风险估计值低于资产减值准备时，不计提一般风险准备。

本公司每年年度终了对承担风险和损失的资产计提一般风险准备，具体包括发放贷款和垫款、可供出售金融资产、持有至到期投资、长期股权投资、存放同业、拆出资金、抵债资产、应收款项等，一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。

本公司采用标准法确定潜在风险估计值，按潜在风险估计值与资产减值准备的差额，对风险资产计提一般准备。其中：信贷资产根据金融监管部门的有关规定进行风险分类，标准风险系数暂定为：正常类 1.5%，关注类 3%，次级类 30%，可疑类 60%，损失类 100%；对于其他风险资产参照信贷资产进行风险分类，采用的标准风险系数同上述信贷资产标准风险系数。

标准法潜在风险估计值计算公式：

潜在风险估计值 = 正常类风险资产 × 1.5% + 关注类风险资产 × 3% + 次级类风险资产 × 30% + 可疑类风险资产 × 60% + 损失类风险资产 × 100%

财政部将根据宏观经济形势变化，参考金融企业不良贷款额、不良贷款率、不良贷款拨备覆盖率、贷款拨备率、贷款总拨备率等情况，适时调整计提一般风险准备的风险资产范围、标准风险系数、一般风险准备占风险资产的比例要求。本公司将根据财政部的要求适时进行相应调整。

一般风险准备计提不足的，原则上不得进行税后利润分配。一般风险准备经本公司董事会、股东大会审批通过，并报经同级财政部门备案后，可用一般准备弥补亏损，但不得用于分红。因特殊原因，经董事会、股东大会审批通过，并报经同级财政部门备案后，可将一般准备转为未分配利润。

17、收入确认

收入是本公司在开展日常业务活动过程中所取得的各项收入，主要包括：利息收入、手续费及佣金收入、投资收益及其他业务收入等。

在相关的经济利益能够流入及收入的金额能够可靠地计量时，本公司确认收入。

（1）利息收入

本公司利息收入主要为贷款利息收入、金融企业往来存款利息收入及拆借利息收入。

贷款利息收入是指公司发放自营贷款，按期计提利息所确认的收入。贷款利息收入按照实际利率法确认。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

实际利率法，是指按照金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息支出的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在确定实际利率时，本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。本公司支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

金融企业往来存款利息收入在收到存款银行结息通知单时确认存款利息收入。

拆借利息收入按让渡资金使用权的时间和适用利率计算确定。

金融资产发生减值后，利息收入应当按照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

本公司手续费及佣金收入主要为信托报酬收入、咨询业务收入等。手续费及佣金收入按权责发生制原则在服务已提供、风险和报酬已转移时，根据合同或协议价格的公允价值合理估算进行确认。

①信托报酬收入

信托报酬收入主要包括佣金收入和转让手续费收入等，信托报酬收入依据信托文件规定或信托合同约定的计提方法和计提标准计算确认，在整个信托存续期间按权责发生制原则平均分摊并由信托项目承担，其中：

佣金收入按照信托产品集中的信托资金比例计算并在提供相关服务时确认。

转让手续费收入在提供服务时确认。

②咨询业务收入

咨询业务收入在提供咨询服务的结果能够可靠估计的情况下，按合同或协议约定合理确认。

（3）投资收益

本公司投资收益划分为持有金融工具产生的投资收益和持有长期股权投资产生的投资收益。

对于持有金融工具产生的投资收益，本公司根据持有金融工具的不同，按对应金融工具的确认和计量标准确认投资收益。

（4）其他服务收入

其他服务收入在相关的经济利益能够流入及提供服务的结果能够可靠地计量时，按合同或协议约定确认收入。

18、政府补助

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。

对于货币性资产的政府补助，按照收到或应收的金额计量。其中，对期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时，且该项补助是按照固定的定额标准拨付的，可以按照应收的金额计量，否则应当按照实际收到的金额计量。对于非货币性资产的政府补助，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额 1 元计量。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产使用期限内平均分配，计入损益；与收益相关的政府补助，如果用于补偿已发生的相关费用或损失，则计入当期损益，如果用于补偿以后期间的相关费用或损失，则计入递延收益，于费用确认期间计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

19、递延所得税资产及递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

本公司根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以

下交易中产生的：

（1）商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

20、租赁

（1）租赁业务的分类

本公司将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（无论所有权最终是否转移）确认为融资租赁，除融资租赁之外的其他租赁确认为经营租赁。

满足以下一项或数项标准的租赁，应当认定为融资租赁：

- ①在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人；
- ②承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将会行使这种选择权；
- ③即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分；
- ④承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值；出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值。
- ⑤租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

（2）公司作为承租人对经营租赁业务的会计处理

经营租赁的租金支出，在租赁期内的各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益；

公司发生的初始直接费用，计入当期损益。

或有租金在实际发生时计入当期损益。

（3）公司作为承租人对融资租赁业务的会计处理

在租赁期开始日，本公司将租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值中较低者作为融资租入固定资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。

租赁谈判和签订租赁合同过程中公司发生的，可归属于租赁项目的印花税、佣金、律师费、差旅费、谈判费等初始直接费用，应当计入租入资产价值。

未确认融资费用应当在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分摊。

对租赁资产按照与自有固定资产相一致的折旧政策计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用寿命内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，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。

或有租金在实际发生时计入当期损益。

（4）公司作为出租人对经营租赁业务的会计处理

经营租赁的租金收入，在租赁期内各个期间按照直线法确认为当期损益；对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。

或有租金应当在实际发生时计入当期损益。

对于经营租赁租出的资产，按资产的性质包括在资产负债表中的相关项目内。对于经营租赁资产中的固定资产，按照公司对类似资产的折旧政策计提折旧；对于其他经营租赁资产，采用系统合理的方法进行摊销。

21、重大会计判断和估计

本公司根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。

很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

金融资产的分类

本公司需要对金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及公司的财务状况。

贷款的减值损失

本公司于每个资产负债表日对贷款进行减值准备的评估。本公司不仅针对可逐笔认定的贷款减值，还会针对贷款组合中出现的未来现金流减少迹象作出判断。贷款减值迹象包括该贷款组合中借款人的还款能力发生恶化，或国家及地区经济环境的变动导致该贷款组合的借款人出现违约。个别方式评估的客户贷款和垫款减值损失金额为该客户贷款预计未来现金流量现值与账面价值的差异。当运用组合方式评估客户贷款的减值损失时，本公司根据具有相似信贷风险特征客观减值证据的资产发生损失时的历史经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。本公司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，以减少估计贷款减值损失和实际贷款减值损失情况之间的差异。

可供出售金融资产和持有至到期投资的减值

本公司在确定可供出售金融资产和持有至到期投资是否发生减值时很大程度上依赖于管理层的判断。

若可供出售金融权益资产的公允价值大幅或持续下跌并低于成本时，本公司认定其发生减值。减值确定在很大程度上依赖于管理层判断。在进行判断的过程中，本公司需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、信用评级、违约率和对手方的风险。

金融工具的公允价值

金融工具不存在活跃市场的，本公司运用估值技术确定其公允价值，估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。当市场信息无法获得时，管理层将对本公司及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

所得税

在计提所得税时本公司需进行大量的估计工作，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。如果某些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税以及应交所得税负债、递延所得税资产和递延所得税负债产生影响。

22、信托财产

根据《中华人民共和国信托法》、《信托公司管理办法》等规定，信托财产与属于受托人所有的财产（即“固有财产”）相区别，不得归入受托人的固有财产或者成为固有财产的一部分。

本公司信托财产是指因承诺信托而取得的财产，对于因信托财产的管理、运用、处分或者其他情形而取得的财产，也归入信托财产。

信托财产不属于本公司的固有资产，也不属于本公司对受益人的负债。本公司终止时，信托财产不属于清算资产。

本公司对信托财产和固有财产分别管理、分别记账，并将不同委托人的信托财产分别管理、分别记账。

本公司的信托项目是指根据信托文件的约定，单独或者集合管理、运用、处分信托财产的基本单位，本公司以每个信托项目作为独立的会计核算主体，独立核算信托财产的管理、运用和处分情况。各信托项目分别记账、独立核算并编制财务报表。

对于信托财务报表，根据 2014 年修订的《企业会计准则第 33 号—合并财务报表》的要求，本公司将管理人为本公司、且本公司以自有资金参与投资并满足准则规定“控制”定义的信托项目财务报表纳入合并财务报表范围，将不满足合并财务报表范围条件的信托项目财务报表不纳入合并合并范围。

五、会计政策、会计估计变更

（一）重要会计政策变更

本公司报告期无重要会计政策变更。

（二）重要会计估计变更

本公司报告期无重要会计估计变更。

六、税项

主要税种及税率

税 种	计税依据	法定税率（%）
增值税	应税收入	6
城市维护建设税	应纳流转税额	7
企业所得税	应纳税所得额	25

七、财务报表主要项目注释

1、现金及存放中央银行款项

项 目	期末余额	年初余额
库存现金	14,505.83	26,636.82

2、存放同业款项

项 目	期末余额	年初余额
存放境内银行机构	1,928,809,101.48	1,260,534,206.84
存放境内其他金融机构	194,219.18	335,405.02
减：减值准备	--	--
存放同业款项账面价值	1,929,003,320.66	1,260,869,611.86

3、应收账款

（1）应收账款按种类披露

中航信托股份有限公司
 财务报表附注
 2016 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

种 类	期末数			
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款	--	--	--	--
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	40,586,245.73	100.00	2,029,312.29	5.00
其中：账龄组合	40,586,245.73	100.00	2,029,312.29	5.00
组合小计	40,586,245.73	100.00	2,029,312.29	5.00
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款	--	--	--	--
合 计	40,586,245.73	100.00	2,029,312.29	--

应收账款按种类披露（续）

种 类	年初数			
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款	--	--	--	--
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	45,098,485.84	100.00	2,254,924.29	5.00
其中：账龄组合	45,098,485.84	100.00	2,254,924.29	5.00
组合小计	45,098,485.84	100.00	2,254,924.29	5.00
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款	--	--	--	--
合 计	45,098,485.84	100.00	2,254,924.29	--

(2) 采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账 龄	期末数			年初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1 年以内	40,586,245.73	100.00	2,029,312.29	45,098,485.84	100.00	2,254,924.29

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例 (%)	坏账准备
天启 135 号中金佳业商业地产基金投资集合资金计划	1,916,899.72	4.72	95,844.99
天顺 1561 号企业贷款单一资金信托	1,868,397.06	4.60	93,419.85

天启 947 号兖州城投项目集合资金信托计划	1,777,777.76	4.38	88,888.89
天启 872 号普洱交投信托贷款集合资金信托计划	1,385,552.50	3.41	69,277.63
天启 938 号天星战略新兴产业投资基金 2 期集合资金信托计划	1,319,444.44	3.25	65,972.22
合 计	8,268,071.48	20.36	413,403.58

4、预付账款

(1) 预付账款按账龄列示

账 龄	期末数		坏账准备	年初数		坏账准备
	账面余额			账面余额		
	金 额	比例 (%)		金 额	比例 (%)	
1 年以内	4,524,429.25	86.74	--	4,162,839.53	85.75	--
1 至 2 年	--	--	--	197,600.00	4.07	--
2 至 3 年	197,600.00	3.79	--	494,000.00	10.18	--
3 年以上	494,000.00	9.47	--	--	--	--
合 计	5,216,029.25	100.00	--	4,854,439.53	100.00	--

(2) 账龄超过 1 年的大额预付账款情况

债务单位	期末余额	账龄	未结算的原因
正邦创意（北京）品牌科技股份有限公司	691,600.00	2-3 年、3 年以上	品牌咨询服务合同未履行完毕

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名的预付账款情况

债务人名称	账面余额	占预付款项合计的比例 (%)	坏账准备
夏梦.意杰服饰有限公司	1,816,382.00	34.82	--
北京拓普人咨询有限公司	739,622.64	14.18	--
正邦创意（北京）品牌科技股份有限公司	691,600.00	13.26	--
北京宇信科技集团股份有限公司	260,849.06	5.00	--
江西凡古科技有限公司	173,592.23	3.33	--
合 计	3,682,045.93	70.59	——

5、拆出资金

项 目	期末余额	年初余额
拆放境内非银行金融机构	--	130,000,000.00

减：减值准备	--	--
拆出资金账面价值	--	130,000,000.00

6、其他应收款

（1）其他应收款按种类披露

种 类	期末数			
	账面余额	比例（%）	坏账准备	比例（%）
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	--	--	--	--
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	86,190,904.36	100.00	9,729,004.41	11.29
其中：账龄组合	86,190,904.36	100.00	9,729,004.41	11.29
组合小计	86,190,904.36	100.00	9,729,004.41	11.29
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	--	--	--	--
合 计	86,190,904.36	100.00	9,729,004.41	--

其他应收款按种类披露（续）

种 类	年初数			
	账面余额	比例（%）	坏账准备	比例（%）
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	--	--	--	--
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	110,841,314.64	100.00	24,749,745.48	22.33
其中：账龄组合	110,841,314.64	100.00	24,749,745.48	22.33
组合小计	110,841,314.64	100.00	24,749,745.48	22.33
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	--	--	--	--
合 计	110,841,314.64	100.00	24,749,745.48	--

（2）采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账 龄	期末数			年初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例（%）		金额	比例（%）	
1 年以内	44,544,424.99	51.68	2,227,221.25	41,818,129.47	37.72	2,090,906.47
1 至 2 年	27,041,832.25	31.37	2,704,183.23	23,721,865.10	21.40	2,372,186.51
2 至 3 年	13,168,158.16	15.28	3,950,447.45	11,933,052.67	10.77	3,579,915.80
3 至 4 年	1,031,810.96	1.20	515,905.48	33,293,257.40	30.03	16,646,628.70

4 至 5 年	367,155.00	0.43	293,724.00	74,510.00	0.07	59,608.00
5 年以上	37,523.00	0.04	37,523.00	500.00	0.01	500.00
合 计	86,190,904.36	100.00	9,729,004.41	110,841,314.64	100.00	24,749,745.48

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款合计的比例 (%)	坏账准备
天启 308 号昊元置业结构化集合资金信托计划	信托项目代垫款	15,950,000.00	1-2 年, 2-3 年	18.51	3,552,500.00
兴业全球基金管理有限公司	保证金	15,000,000.00	1 年以内	17.40	750,000.00
天启 679 号豪门置业并购项目集合资金信托计划	信托项目代垫款	14,302,798.63	1 年以内	16.59	715,139.93
天启 571 号宝鸡五洲信托贷款集合资金信托计划	信托项目代垫款	9,513,483.19	1 年以内	11.04	475,674.16
北京京国管置业投资有限公司	房租押金	7,078,972.22	1 年以内, 1-2 年	8.21	629,800.43
合 计		61,845,254.04		71.75	6,123,114.52

7、应收利息

项 目	期末余额	年初余额
应收贷款利息	4,688,750.00	13,435,586.11

8、发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况

项 目	期末余额	年初余额
个人贷款和垫款	--	--
企业贷款和垫款	399,000,000.00	989,000,000.00
贷款	399,000,000.00	989,000,000.00
其他	--	--
贷款和垫款总额	399,000,000.00	989,000,000.00
减：贷款减值准备	43,190,000.00	9,890,000.00
其中：单项计提数	--	--
组合计提数	43,190,000.00	9,890,000.00
贷款和垫款账面价值	355,810,000.00	979,110,000.00

(2) 按行业分布情况

行业分布	期末余额 比例 (%)		年初余额 比例 (%)	
居民服务和其他服务业	120,000,000.00	30.08	500,000,000.00	50.56
房地产业	199,000,000.00	49.87	387,000,000.00	39.13
文化、体育和娱乐业	80,000,000.00	20.05	80,000,000.00	8.09
采矿业	--	--	--	--
制造业	--	--	12,000,000.00	1.21
建筑业	--	--	10,000,000.00	1.01
其他行业	--	--	--	--
贷款和垫款总额	399,000,000.00	100.00	989,000,000.00	100.00
减：贷款减值准备	43,190,000.00	--	9,890,000.00	--
贷款和垫款账面价值	355,810,000.00	--	979,110,000.00	--

(3) 按地区分布情况

地区分布	期末余额	比例 (%)	年初余额	比例 (%)
华北地区	120,000,000.00	30.08	580,000,000.00	58.64
华东地区	120,000,000.00	30.08	250,000,000.00	25.28
西南地区	159,000,000.00	39.84	159,000,000.00	16.08
贷款和垫款总额	399,000,000.00	100.00	989,000,000.00	100.00
减：贷款损失准备	43,190,000.00	--	9,890,000.00	--
贷款和垫款账面价值	355,810,000.00	--	979,110,000.00	--

(4) 贷款和垫款按担保方式分布情况

项 目	期末余额	年初余额
信用贷款	40,000,000.00	510,000,000.00
保证贷款	120,000,000.00	--
附担保物贷款	239,000,000.00	479,000,000.00
其中：抵押贷款	159,000,000.00	150,000,000.00
质押贷款	80,000,000.00	329,000,000.00
贷款和垫款总额	399,000,000.00	989,000,000.00
减：贷款损失准备	43,190,000.00	9,890,000.00
贷款和垫款账面价值	355,810,000.00	979,110,000.00

(5) 贷款减值准备

中航信托股份有限公司
 财务报表附注
 2016 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	本期金额		上年金额	
	单项	组合	单项	组合
期初数	--	9,890,000.00	--	6,516,000.00
本期计提	--	33,300,000.00	--	3,374,000.00
本期转出	--	--	--	--
本期核销	--	--	--	--
本期转回	--	--	--	--
—收回原转销贷款和垫款导致的转回	--	--	--	--
—贷款和垫款因折现价值上升导致转回	--	--	--	--
—其他因素导致的转回	--	--	--	--
期末数	--	43,190,000.00	--	9,890,000.00

9、可供出售金融资产

（1）可供出售金融资产情况

项 目	期末账面价值	年初账面价值
信托产品	4,147,526,010.26	4,051,192,059.89
可供出售权益工具	2,035,220,000.00	1,935,220,000.00
其中：按成本计量	2,035,220,000.00	1,935,220,000.00
合 计	6,182,746,010.26	5,986,412,059.89

（2）采用成本计量的可供出售权益工具

被投资单位	期末账面余额	期末减值准备	期末账面价值	期末持股比例(%)
中国信托业保障基金有限责 任公司	1,000,000,000.00	--	1,000,000,000.00	8.7000
天风证券股份有限公司	440,000,000.00	--	440,000,000.00	4.2900
南昌洪都农村商业银行股份 有限公司	150,000,000.00	--	150,000,000.00	4.4000
新余农村商业银行股份有限 公司	129,800,000.00	--	129,800,000.00	4.4200
景德镇农村商业银行股份有 限公司	100,000,000.00	--	100,000,000.00	8.2500
中国信托登记有限责任公司	100,000,000.00	--	100,000,000.00	3.3300
江西银行股份有限公司	49,420,000.00	--	49,420,000.00	0.5530
吉安农村商业银行	36,000,000.00	--	36,000,000.00	4.5000
嘉合信基金管理有限公司	30,000,000.00	--	30,000,000.00	27.2700
合 计	2,035,220,000.00	--	2,035,220,000.00	--

10、固定资产

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	76,131,953.47	6,344,015.55	356,447.72	82,119,521.30
其中：房屋、建筑物	53,795,515.80	--	--	53,795,515.80
运输设备	6,311,713.16	246,073.00	--	6,557,786.16
电子设备	11,430,151.65	3,766,662.03	235,041.72	14,961,771.96
办公设备	4,594,572.86	2,331,280.52	121,406.00	6,804,447.38
二、累计折旧合计	25,202,011.97	6,438,120.96	299,908.29	31,340,224.64
其中：房屋、建筑物	11,034,227.46	2,613,141.96	--	13,647,369.42
运输设备	4,686,257.85	643,916.23	--	5,330,174.08
电子设备	7,354,526.84	2,396,062.84	223,455.01	9,527,134.67
办公设备	2,126,999.82	784,999.93	76,453.28	2,835,546.47
三、固定资产账面净值合计	50,929,941.50	--	--	50,779,296.66
其中：房屋、建筑物	42,761,288.34	--	--	40,148,146.38
运输设备	1,625,455.31	--	--	1,227,612.08
电子设备	4,085,984.81	--	--	5,444,997.29
办公设备	2,457,213.04	--	--	3,958,540.91
四、固定资产减值准备合计	--	--	--	--
其中：房屋、建筑物	--	--	--	--
运输设备	--	--	--	--
电子设备	--	--	--	--
办公设备	--	--	--	--
五、固定资产账面价值合计	50,929,941.50			50,779,296.66
其中：房屋、建筑物	42,761,288.34			40,148,146.38
运输设备	1,625,455.31			1,227,612.08
电子设备	4,075,624.81			5,434,637.29
办公设备	2,467,573.04			3,968,900.91

11、无形资产

项 目	年初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计	4,131,863.00	2,750,130.36	--	6,881,993.36
其中：软件	4,131,863.00	2,750,130.36	--	6,881,993.36
二、累计摊销合计	2,562,638.91	701,215.43	--	3,263,854.34
其中：软件	2,562,638.91	701,215.43	--	3,263,854.34

三、无形资产减值准备合计	--	--	--	--
其中：软件	--	--	--	--
四、账面价值合计	1,569,224.09			3,618,139.02
其中：软件	1,569,224.09			3,618,139.02

12、长期待摊费用

项目	年初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额	其他减少的原因
装修费用	2,308,582.54	817,995.41	1,090,865.46	--	2,035,712.49	--
租入固定资产改良支出	6,611,685.91	5,453,639.57	4,882,124.16	--	7,183,201.32	--
合 计	8,920,268.45	6,271,634.98	5,972,989.62	--	9,218,913.81	--

13、递延所得税资产

项 目	期末余额		年初余额	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
递延所得税资产				
资产减值准备	12,739,579.17	50,958,316.70	6,751,167.44	27,004,669.77
计提未付薪酬	34,047,421.41	136,189,685.64	28,620,521.89	114,482,087.56
小 计	46,787,000.58	187,148,002.34	35,371,689.33	141,486,757.33

14、其他资产

项 目	期末余额	年初余额
预付软件款、装修款	10,881,250.44	8,957,857.32
待认证进项税额	151,826.21	--
合 计	11,033,076.65	8,957,857.32

15、预收账款

账 龄	期末余额	年初余额
1 年以内（含 1 年）	921,984,204.64	798,192,984.73
1 年以上	--	23,142,222.23
合 计	921,984,204.64	821,335,206.96

16、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
-----	------	------	------	------

短期薪酬	215,043,991.30	428,643,958.06	436,643,958.06	207,043,991.30
离职后福利-设定提存计划	--	21,447,355.17	21,447,355.17	--
辞退福利	--	93,336.00	93,336.00	--
合 计	215,043,991.30	450,184,649.23	458,184,649.23	207,043,991.30

(2) 短期薪酬列示

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	215,043,991.30	372,000,000.00	380,000,000.00	207,043,991.30
职工福利费	--	12,621,837.81	12,621,837.81	--
社会保险费	--	16,926,013.12	16,926,013.12	--
其中：医疗保险费	--	16,517,420.08	16,517,420.08	--
工伤保险费	--	120,588.46	120,588.46	--
生育保险费	--	288,004.58	288,004.58	--
住房公积金	--	5,836,803.12	5,836,803.12	--
工会经费和职工教育经费	--	9,580,427.84	9,580,427.84	--
短期带薪缺勤	--	--	--	--
短期利润分享计划	--	--	--	--
其他短期薪酬	--	11,678,876.17	11,678,876.17	--
合 计	215,043,991.30	428,643,958.06	436,643,958.06	207,043,991.30

(3) 设定提存计划列示

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	--	8,081,725.87	8,081,725.87	--
失业保险费	--	365,629.30	365,629.30	--
企业年金缴费	--	13,000,000.00	13,000,000.00	--
合 计	--	21,447,355.17	21,447,355.17	--

17、应交税费

项 目	年初余额	本期应交	本期已交	期末余额
增值税	0.02	90,327,461.37	53,743,645.36	36,583,816.03
营业税	24,488,684.99	33,046,259.84	57,534,944.83	--
企业所得税	85,209,566.40	433,590,550.12	375,876,167.34	142,923,949.18
城市维护建设税	1,723,684.72	8,636,155.43	7,798,978.08	2,560,862.07
房产税	112,970.58	523,548.51	451,882.40	184,636.69

土地使用税	--	12,699.15	11,089.55	1,609.60
个人所得税	14,397,432.71	117,813,605.65	47,932,049.81	84,278,988.55
教育费附加	738,722.01	3,701,209.47	3,342,419.16	1,097,512.32
地方教育费附加	492,481.36	2,467,472.98	2,228,279.46	731,674.88
其他税费	15,420,461.31	40,116,313.37	55,536,774.68	--
合 计	142,584,004.10	730,235,275.89	604,456,230.67	268,363,049.32

18、应付股利

单位名称	期末余额	年初余额
中航投资控股有限公司	--	499,206,886.00
华侨银行有限公司	--	112,313,374.20
合 计	--	611,520,260.20

19、其他应付款

(1) 按款项性质列示

项 目	期末余额	年初余额
借款本金及利息	1,003,147,777.78	1,605,600,000.00
押金、保证金	1,480,000.00	11,410,000.00
其他	4,170,747.70	1,879,239.14
合 计	1,008,798,525.48	1,618,889,239.14

(2) 金额较大的其他应付款

债权单位名称	期末余额	账龄	未偿还原因
中国信托业保障基金有限责任公司	1,003,147,777.78	1 年以内	未到偿还期

说明：本公司本年度向中国信托业保障基金有限责任公司借款 10 亿元，期末尚未支付的借款利息为 3,147,777.78 元。

20、股本

投资者名称	年初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
中航投资控股有限公司	1,349,207,800.00	80.0012	1,868,652,803.00	--	3,217,860,603.00	80.0012
华侨银行有限公司	337,277,400.00	19.9988	467,129,199.00	--	804,406,599.00	19.9988
合 计	1,686,485,200.00	100.00	2,335,782,002.00	--	4,022,267,202.00	100.00

说明：本公司本年度股权变动情况参见附注一。

中航信托股份有限公司
 财务报表附注
 2016 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

21、资本公积

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	613,519,800.00	--	613,519,800.00	--

说明：本公司本年度资本公积变动情况参见附注一。

22、盈余公积

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	367,401,476.80	130,167,015.95	--	497,568,492.75

23、风险准备

项 目	期末余额	年初余额
一般风险准备	133,305,627.72	128,242,439.88
信托赔偿准备	248,784,246.37	183,700,738.40
合 计	382,089,874.09	311,943,178.28

24、未分配利润

项 目	本期金额	上年金额
本期年初余额	2,220,670,088.83	1,977,997,686.83
本期增加额	1,301,670,159.46	1,075,629,860.50
其中：本期净利润转入	1,301,670,159.46	1,075,629,860.50
本期减少额	2,116,521,711.76	832,957,458.50
其中：本期提取盈余公积数	130,167,015.95	107,562,986.05
本期提取一般风险准备	70,146,695.81	101,394,948.45
本期分配现金股利数	193,945,798.00	623,999,524.00
转增资本	1,722,262,202.00	--
本期期末余额	1,405,818,536.53	2,220,670,088.83

25、利息净收入

项 目	本期发生额	上年发生额
利息收入	84,657,139.68	105,639,709.01
存放同业	12,104,596.71	10,076,642.43
拆出资金	44,827.78	12,350.00
发放贷款及垫款	72,507,715.19	95,550,716.58
其中：个人贷款和垫款	--	--
公司贷款和垫款	72,507,715.19	95,550,716.58

中航信托股份有限公司
 财务报表附注
 2016 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	本期发生额	上年发生额
利息支出	102,217,205.56	49,500,000.00
—拆入资金	456,650.00	--
—其他	101,760,555.56	49,500,000.00
利息净收入	-17,560,065.88	56,139,709.01

26、手续费及佣金净收入

项 目	本期发生额	上年发生额
手续费及佣金收入：	2,127,116,857.24	1,662,909,240.10
代理业务手续费	141,009,469.02	86,640,695.60
顾问和咨询费	116,056,376.10	164,314,111.52
托管及其他受托业务佣金	1,870,051,012.12	1,408,554,432.98
其他	--	3,400,000.00
手续费及佣金支出：	200,364.53	125,225.82
手续费支出	200,364.53	125,225.82
佣金支出	--	--
手续费及佣金净收入	2,126,916,492.71	1,662,784,014.28

27、投资收益

项 目	本期发生额	上年发生额
持有可供出售金融资产期间取得的投资收益	216,499,363.55	182,505,041.85
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	1,472,295.98	573,188.17
处置可供出售金融资产取得的投资收益	59,006,448.69	105,904,912.35
合 计	276,978,108.22	288,983,142.37

28、公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上年发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	--	-146,376.03

29、业务及管理费

项 目	本期发生额	上年发生额
工资	438,419,116.29	337,460,973.54
租赁费	36,901,533.59	28,896,217.66
固定资产折旧、无形资产摊销等	13,112,326.01	12,219,343.83

项 目	本期发生额	上年发生额
差旅费	17,309,085.51	13,512,974.36
劳务派遣费	11,678,876.17	6,283,051.45
咨询费	19,514,854.34	10,795,318.92
业务招待费	12,798,725.91	12,024,685.54
其他	43,917,847.08	44,590,394.94
合 计	593,652,364.90	465,782,960.24

30、资产减值损失

项 目	本期发生额	上年发生额
坏账损失	-15,246,353.07	10,472,703.56
贷款减值损失	33,300,000.00	3,374,000.00
合 计	18,053,646.93	13,846,703.56

31、营业外收入

项 目	本期发生额	上年发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置利得	1,443.39	8,058.44	1,443.39
其中：固定资产处置利得	1,443.39	8,058.44	1,443.39
其他	1,865,238.44	--	1,865,238.44
合 计	1,866,681.83	8,058.44	1,866,681.83

32、营业外支出

项 目	本期发生额	上年发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置损失	39,367.63	8,066.10	39,367.63
其中：固定资产处置损失	39,367.63	8,066.10	39,367.63
对外捐赠	3,196,400.00	1,540,000.00	3,196,400.00
其他	31,900.66	56,416.98	31,900.66
合 计	3,267,668.29	1,604,483.08	3,267,668.29

33、所得税费用

(1) 所得税费用表

项 目	本期发生额	上年发生额
当期所得税费用	433,590,550.12	363,794,216.46
递延所得税调整	-11,415,311.25	-11,158,743.96

合 计	422,175,238.87	352,635,472.50
(2) 会计利润与所得税费用调整过程		
项 目	本期发生额	
利润总额	1,723,845,398.33	
按法定/适用税率计算的所得税费用	430,961,349.58	
非应税收入的影响	-10,067,334.73	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	1,281,224.02	
合 计	422,175,238.87	

34、现金流量表项目注释

(1) 收到其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上年发生额
往来款	36,989,316.73	12,866,353.55
营业外收入	1,865,238.44	--
合 计	38,854,555.17	12,866,353.55

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上年发生额
往来款	19,707,447.42	28,669,075.46
付现的业务费用	114,422,156.59	101,828,206.16
其他	3,228,300.66	6,796,416.98
合 计	137,357,904.67	137,293,698.60

(3) 收到其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期发生额	上年发生额
收到信托业保障基金借款	1,000,000,000.00	1,600,000,000.00

(4) 支付其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期发生额	上年发生额
支付信托业保障基金借款本金及利息	1,704,212,777.78	43,900,000.00

35、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

项 目	本期发生额	上年发生额
1.将净利润调节为经营活动现金流量：		

项 目	本期发生额	上年发生额
净利润	1,301,670,159.46	1,075,629,860.50
加：资产减值准备	18,053,646.93	13,846,703.56
固定资产折旧	6,438,120.96	6,332,554.96
无形资产摊销	701,215.43	725,546.83
长期待摊费用摊销	5,972,989.62	3,527,891.64
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“—”号填列）	37,924.24	7.66
固定资产报废损失	--	--
公允价值变动损失（收益以“—”号填列）	--	146,376.03
财务费用（收益以“—”号填列）	101,765,426.10	49,499,679.87
投资损失（收益以“—”号填列）	-276,978,108.22	-288,983,142.37
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）	-11,415,311.25	-11,122,149.95
递延所得税负债增加（减少以“—”号填列）	--	-36,594.01
存货的减少（增加以“—”号填列）	--	--
经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列）	757,396,070.57	-438,296,996.08
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	224,593,714.23	434,035,897.78
其他	--	--
经营活动产生的现金流量净额	2,128,235,848.07	845,305,636.42
2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本	--	--
一年内到期的可转换公司债券	--	--
融资租入固定资产	--	--
3.现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	1,929,017,826.49	1,260,896,248.68
减：现金的期初余额	1,260,896,248.68	126,703,584.31
加：现金等价物的期末余额	--	--
减：现金等价物的期初余额	--	--
现金及现金等价物净增加额	668,121,577.81	1,134,192,664.37

(2) 现金及现金等价物的构成

项 目	期末余额	年初余额
一、现金	1,929,017,826.49	1,260,896,248.68
其中：库存现金	14,505.83	26,636.82

项 目	期末余额	年初余额
可随时用于支付的银行存款	1,928,809,101.48	1,260,534,206.84
可随时用于支付的其他货币资金	194,219.18	335,405.02
二、现金等价物	--	--
三、期末现金及现金等价物余额	1,929,017,826.49	1,260,896,248.68

36、外币货币性项目

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金			
其中：美元	855.23	6.9370	5,932.73
新加坡元	39,518.21	4.7995	189,667.65

八、或有事项

截至 2016 年 12 月 31 日，本公司不存在应披露的未决诉讼、对外担保等或有事项。

九、资产负债表日后事项

截至 2017 年 3 月 6 日，本公司不存在应披露的资产负债表日后事项。

十、关联方关系及其交易

1、本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本公司的持股比例（%）	母公司对本公司的表决权比例（%）
中航投资控股有限公司	北京	投资	8,843,099,991.16	80.0012	80.0012

本公司的实际控制人为中国航空工业集团公司。

2、本公司的其他关联方情况

关联方名称	与本公司关系
中航证券有限责任公司	同一母公司
中航工业集团财务有限责任公司	同一母公司
中航物业管理有限公司	同一实际控制人
中航万科有限公司	同一实际控制人
中航地产股份有限公司	同一实际控制人
北京瑞赛科技有限公司	同一实际控制人
中国航空技术国际控股有限公司	同一实际控制人

苏州中航瑞赛置业有限公司	同一实际控制人
沧州博远房地产开发有限公司	同一实际控制人
天津远达置业发展有限公司	同一实际控制人
江西中航商贸有限公司	同一实际控制人
航发投资管理有限公司	同一实际控制人
天津瑞赛投资发展有限公司	同一实际控制人
灵宝中航瑞赛中小城市置业有限公司	同一实际控制人
苏州艾维克建设发展有限公司	同一实际控制人
深圳中航资源有限公司	同一实际控制人
深圳市中航城置业发展有限公司	同一实际控制人
中航物业管理有限公司	同一实际控制人
（新加坡）华侨银行有限公司	外方股东

3、关联交易情况

(1) 关联采购与销售情况

A、采购商品、接受劳务情况表

关联方	关联交易内容	关联交易定价方式及决策程序	本期发生额		上年发生额	
			金额	占同类交易金额的比例(%)	金额(万元)	占同类交易金额的比例(%)
中航证券有限责任公司	咨询费	市场公允价格	1,120,000.00	5.85	--	--

B、出售商品、提供劳务情况表

关联方	关联交易内容	关联交易定价方式及决策程序	本期发生额		上年发生额	
			金额	占同类交易金额的比例(%)	金额	占同类交易金额的比例(%)
北京瑞赛科技有限公司	佣金收入	市场公允价格	14,049,975.60	0.75	33,761,161.17	2.03
南昌航都实业有限公司	佣金收入	市场公允价格	1,695,506.61	0.09	--	--
航发投资管理有限公司	佣金收入	市场公允价格	1,000,941.71	0.05	475,297.28	0.03
中国航空技术国际控股有限公司	佣金收入	市场公允价格	387,144.30	0.02	2,000,000.00	0.12
天津瑞赛投资发展有限公司	佣金收入	市场公允价格	16,845.22	--	3,438,495.87	0.21

中航地产股份有限公司	佣金收入	市场公允价值	2,689.82	--	1,063,583.37	0.06
苏州中航瑞塞置业有限公司	佣金收入	市场公允价值	--	--	9,137,500.08	0.55
灵宝中航瑞赛中小城市置业有限公司	佣金收入	市场公允价值	--	--	1,182,950.63	0.07
中航万科有限公司	佣金收入	市场公允价值	--	--	681,056.35	0.04
沧州博远房地产开发有限公司	佣金收入	市场公允价值	--	--	348,000.00	0.02
天津远达置业发展有限公司	佣金收入	市场公允价值	--	--	352,000.05	0.02
深圳中航资源有限公司	佣金收入	市场公允价值	--	--	70,625.00	0.01

4、关联方应收应付款项

(1) 应收关联方款项

项目名称	关联方	期末数		年初数	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款	深圳市中航城置业发展有限公司	926,105.40	46,305.27	--	--
其他应收款	中航物业管理有限公司	125,195.73	6,259.79	--	--

(2) 应付关联方款项

项目名称	关联方	期末余额	年初余额
其他应付款	华侨银行有限公司	1,092,959.74	1,092,959.74
应付股利	中航投资控股有限公司	--	499,206,886.00
应付股利	新加坡华侨银行有限公司	--	112,313,374.20

十一、其他重要事项

截至 2016 年 12 月 31 日，本公司管理的信托业务资产总额为 47,478,942.75 万元，负债总额为 156,964.19 万元，信托权益合计 47,321,978.56 万元。该等信托财产与本公司固有财产分别管理、分别核算，未列入本公司财务报表。

十二、未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关信息

1、未纳入合并范围的结构化主体的基础信息

与本公司相关联但未纳入合并财务报表范围的结构化主体是本公司发起设立的信托产

品，这类结构化主体 2016 年 12 月 31 日的资产总额为 47,478,942.75 万元（2015 年末的资产总额为 33,269,448.30 万元）。

2、与权益相关资产负债的账面价值和最大损失敞口

（1）在财务报表中确认的与企业在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中权益相关的资产和负债的账面价值及其在资产负债表中的列报项目

本公司 2016 年 12 月 31 日在财务报表中确认的与企业在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中权益相关的资产和负债的账面价值为：在资产负债表中列示的可供出售金融资产 3,835,858,070.61 元、其他应收款 46,060,540.05 元。

（2）在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中权益的最大损失敞口及其确定方法

本公司在结构化主体中不承担除手续费及佣金收入外的其他损失，在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中权益的最大损失敞口为期末确认的资产的账面价值。

（3）在财务报表中确认的与企业在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中权益相关的资产和负债的账面价值与其最大损失敞口的比较（单位：人民币万元）

项 目	发起 规模	期末数		年初数		列报项目
		账面价值	最大损失 敞口	账面价值	最大损失 敞口	
信托产品	47,478,942.75	383,585.81	383,585.81	338,515.96	338,515.96	可供出售金 融资产
		4,606.05	4,606.05	8,981.78	8,981.78	其他应收款
合 计	47,478,942.75	388,191.86	388,191.86	347,497.74	347,497.74	

（4）本公司为结构化主体的发起人但在结构化主体中没有权益的情况

本公司作为该结构化主体发起人的认定依据：

- ①企业单独创建了结构化主体；
- ②企业参与创建结构化主体，并参与结构化设计的过程；
- ③企业的名称出现在结构化主体的名称或结构化主体发行的证券的名称中；

2016 年本公司从发起但没有权益的结构化主体获得收益的情况以及当期向结构化主体转移资产的情况如下表所示：

结构化主 体类型	本期从结构化主体获得的收益			本期向结构化 主体转移资产 账面价值
	服务收费	向结构化主体出售 资产的利得（损失）	合 计	
信托产品	1,826,117,196.02	--	1,826,117,196.02	--

3、向未纳入合并财务报表范围的结构化主体提供支持的情况

本公司为了获取投资收益，购买了部分自己发行的信托产品，在可供出售金融资产核算，

截至 2016 年 12 月 31 日为 3,835,858,070.61 元。

本公司本期代垫信托项目费用 52,783,109.89 元。

4、未纳入合并财务报表范围的结构化主体的额外信息披露

本公司在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中持有权益，本期取得与该权益相关的收益如下：

结构化主体 类型	本期从结构化主体获得的收益		
	投资收益	处置收益	合 计
信托产品	176,230,024.65	59,006,448.69	235,236,473.34

十三、金融工具风险管理

本公司的主要金融工具包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、应收账款、应收利息、其他应收款、一年内到期的非流动资产、其他流动资产、发放委托贷款及垫款、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产、应付账款、应付利息、应付职工薪酬、应付股利、其他应付款、短期借款、交易性金融负债、一年内到期的非流动负债、委托存款。各项金融工具的详细情况已于相关附注内披露。与这些金融工具有关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本公司管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

1、风险管理目标和政策

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，力求降低金融风险对本公司财务业绩的不利影响。基于该风险管理目标，本公司已制定风险管理政策以辨别和分析本公司所面临的风险，设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序，以监控本公司的风险水平。本公司会定期审阅这些风险管理政策及有关内部控制系统，以适应市场情况或本公司经营活动的改变。本公司的内部审计部门也定期或随机检查内部控制系统的执行是否符合风险管理政策。

本公司的金融工具导致的主要风险是市场风险、信用风险及流动性风险。

（1）市场风险

金融工具的市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括利率风险、汇率风险和其他价格风险。

利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。利率风险可源于已确认的计息金融工具和未确认的金融工具（如某些贷款承诺）。

本公司的利率风险主要包括浮动利率风险和固定利率风险。浮动利率的金融负债使本公司面临现金流量利率风险，固定利率的金融负债使本公司面临公允价值利率风险。本公司根据当时的市场环境来决定固定利率及浮动利率合同的相对比例，并通过定期审阅与监察维持适当的固定和浮动利率工具组合。

本公司密切关注利率变动对本公司利率风险的影响。本公司目前并未采取利率对冲政策。但管理层负责监控利率风险，并将于需要时考虑对冲重大利率风险。由于定期存款为短期存款，故银行存款的公允价值利率风险并不重大。

本公司持有的计息金融工具如下（单位：人民币万元）：

项 目	期末数	年初数
固定利率金融工具	--	--
金融资产	228,481.33	236,997.96
其中：货币资金	192,900.33	126,086.96
拆出资金	--	13,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	--	--
发放贷款及垫款	35,581.00	97,911.00
合 计	228,481.33	236,997.96

汇率风险

汇率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。汇率风险可源于以记账本位币之外的外币进行计价的金融工具。

本公司的主要经营位于中国境内，主要业务以人民币结算。但本公司已确认的外币资产和负债及未来的外币交易依然存在外汇风险。

于 2016 年 12 月 31 日，本公司持有的外币金融资产和外币金融负债折算成人民币的金额列示如下（单位：人民币万元）：

项 目	外币负债		外币资产	
	期末数	年初数	期末数	年初数
美元	--	--	855.23	0.56
新加坡元	--	--	39,518.21	--

本公司密切关注汇率变动对本公司汇率风险的影响。本公司目前并未采取任何措施规避汇率风险。但管理层负责监控汇率风险，并将于需要时考虑对冲重大汇率风险。

其他价格风险

其他价格风险，是指汇率风险和利率风险以外的市场价格变动而发生波动的风险，无论这些变动是由于与单项金融工具或其发行方有关的因素而引起的，还是由于与市场内交易的所有类似金融工具有关的因素而引起的。其他价格风险可源于商品价格或权益工具价格等的变化。

本公司持有的分类为交易性金融资产的投资在资产负债表日以公允价值计量。因此，本公司承担着证券市场变动的风险。

本公司密切关注价格变动对本公司权益证券投资价格风险的影响。本公司目前并未采取任何措施规避其他价格风险。但管理层负责监控其他价格风险，并将于需要时考虑采取持有多种权益证券组合的方式降低权益证券投资的价格风险。

（2）信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

A、投资业务的信用风险

本公司的债权性投资主要包括国内发行的企业债，拥有国内信用评级 AA 级以上，由国内合格的信用评级机构提供。

B、存款类金融资产的信用风险

本公司银行存款主要存放于国有银行和其它大中型上市银行，本公司预期银行存款不存在重大的信用风险。

C、信用风险敞口

本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额。本公司没有提供任何其他可能令本公司承受信用风险的担保。

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级时，最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。其中最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金融资产的金额为金融资产的账面金额扣除下列两项金额后的余额：1）按照《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》的规定已经抵销的金额；2）已对该金融资产确认的减值损失。

在不考虑可利用的抵押物或其他信用增级的情况下，最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金额列示如下（货币单位：人民币万元）：

项 目	期末数	期初数
货币资金	192,900.33	126,086.96
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	--	--
应收账款	3,855.69	4,284.36
拆出资金	--	13,000.00
应收利息	468.88	1,343.56
其他应收款	7,646.19	8,609.16
发放贷款和垫款	35,581.00	97,911.00
可供出售金融资产	618,274.60	598,641.21
表内信用风险敞口	858,726.69	849,876.25
表外信用风险敞口	--	--
最大信用风险敞口	858,726.69	849,876.25

说明：上表列示的以公允价值计量的金融资产的最大信用风险敞口仅代表当前的最大信用风险敞口，而非未来公允价值变动后的最大信用风险敞口。

D、金融资产信用质量信息

各项存在信贷风险的资产的信贷质量情况如下（货币单位：人民币万元）：

项 目	期末数					合 计
	尚未逾期和尚未发生减值的金融资产	已逾期但未减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备		
货币资金	192,900.33	--	--	--		192,900.33
应收账款	4,058.62	--	--	202.93		3,855.69
拆出资金	--	--	--	--		--
应收利息	468.88	--	--	--		468.88
其他应收款	8,619.09	--	--	972.90		7,646.19
发放贷款和垫款	31,900.00	8,000.00	--	4,319.00		35,581.00
可供出售金融资产	618,274.60	--	--	--		618,274.60
合 计	856,221.52	8,000.00	--	5,494.83		858,726.69

项 目	年初数					合 计
	尚未逾期和尚未发生减值的金融资产	已逾期但未减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备		
货币资金	126,086.96	--	--	--		126,086.96
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,509.85	--	--	225.49		4,284.36
应收账款	13,000.00	--	--	--		13,000.00
应收利息	1,343.56	--	--	--		1,343.56
其他应收款	11,084.13	--	--	2,474.97		8,609.16
发放贷款和垫款	98,900.00	--	--	989.00		97,911.00
可供出售金融资产	598,641.21	--	--	--		598,641.21
合 计	853,565.71	--	--	3,689.46		849,876.25

（3）流动性风险

流动性风险，是指本公司在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。

管理流动风险时，本公司保持管理层认为充分的现金及现金等价物并对其进行监控，以满足本公司经营需要，并降低现金流量波动的影响。本公司管理层对银行借款的使用情况进行监控并确保遵守借款协议。同时从主要金融机构获得提供足够备用资金的承诺，以满足短期和长期的资金需求。

本公司通过经营业务产生的资金及银行来筹措营运资金

期末本公司持有的金融资产和金融负债按未折现剩余合同现金流量的到期期限分析如下（单位：人民币万元）：

负债项目	期末数					合 计
	一个月以内	一个月至三个月以内	三个月至一年以内	一年至五年以内	五年以上	
金融负债：						
其他应付款	--	50,314.78	50,325.78	239.30	--	100,879.86
负债合计	--	50,314.78	50,325.78	239.30	--	100,879.86

期初本公司持有的金融资产和金融负债按未折现剩余合同现金流量的到期期限分析如下（单位：人民币万元）：

负债项目	期初数					合 计
	一个月以内	一个月至三个月以内	三个月至一年以内	一年至五年以内	五年以上	
金融负债：						
其他应付款	--	--	161,645.39	243.53	--	161,888.92
负债合计	--	--	161,645.39	243.53	--	161,888.92

十四、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

项 目	本期发生额
非流动性资产处置损益	-37,924.24
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,363,062.22
非经常性损益总额	-1,400,986.46
减：非经常性损益的所得税影响数	-348,895.20
非经常性损益净额	-1,052,091.26

2、净资产收益率和每股收益

报告期利润	加权平均净资产 收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	22.62	0.53	
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	22.64	0.53	

中航信托股份有限公司

财务报表附注

2016 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

十五、财务报表之批准

本财务报表及财务报表附注业经本公司于 2017 年 3 月 6 日批准报出。





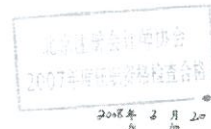
姓名 黄志毅
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1967年3月12日
Date of birth
工作单位 中京高会计师事务所
Working unit
身份证号码 110101670312155
Identity card No.

年度检验登记
Annual Renewal Registration

2007.3.20
本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



2008年2月20日
2008年 2月 20日



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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

中京高会计师事务所
CPAs
转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
1999年9月3日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

北京高信会计师事务所
CPAs
转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
1999年9月3日

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

中京高会计师事务所
CPAs
转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2002年6月24日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

北京高信会计师事务所
CPAs
转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2002年6月24日

证书编号 110000140149
No. of Certificate

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

发证日期：1999年6月1日
Date of Issuance

4

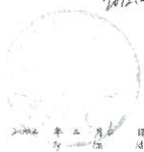
5

10

11

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.



2004年3月1日
2004年 3月 1日

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.

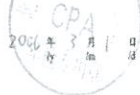


2004年3月1日
2004年 3月 1日



年度检验登记
Annual Renewal Registration

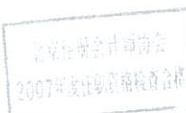
2007.3.20
本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



2006年3月1日
2006年 3月 1日

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.



2008年2月20日
2008年 2月 20日

6

7

8

9



姓名 张茜
Full name 张茜
性别 女
Sex 女
出生日期 1973-03-13
Date of birth 1973-03-13
工作单位 京都天华会计师事务所有限公司
Working unit 京都天华会计师事务所有限公司
身份证号码 110101730313202
Identity card No. 110101730313202



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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2010年6月29日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2012年6月29日

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2010年6月29日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2012年6月29日

年度检验登记 Annual Renewal Registration

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



2010年 月 日

年度检验登记 Annual Renewal Registration

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



2011年 月 日

年度检验登记 Annual Renewal Registration

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



2012年 3月 1日

证书编号: 110000151997
No. of Certificate 110000151997
批准注册协会: 北京注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs 北京注册会计师协会
发证日期: 一九九九年 五月 零
Date of Issuance 1999年 5月 0日

年度检验登记 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，
This certificate is valid for
this renewal.



2013年 月 日



valid for an. 2016

2014年 月 日

2015年 月 日

证书序号: NO. 019877

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: 致同会计师事务所(特殊普通合伙)

主任会计师: 徐华

办公场所: 北京市朝阳区建国门外大街22号赛特广场5层

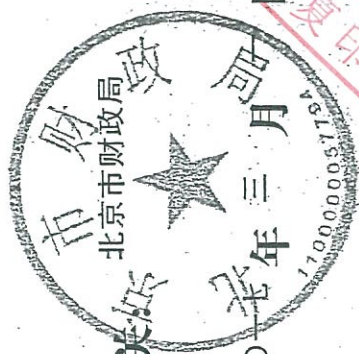
组织形式: 特殊普通合伙

会计师事务所编号: 11010156

注册资本(出资额): 5000万元

批准设立文号: 京财会许可[2011]0130号

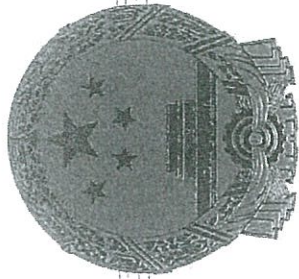
批准设立日期: 2011-12-13



发证机关

二〇一二年三月四日

中华人民共和国财政部制

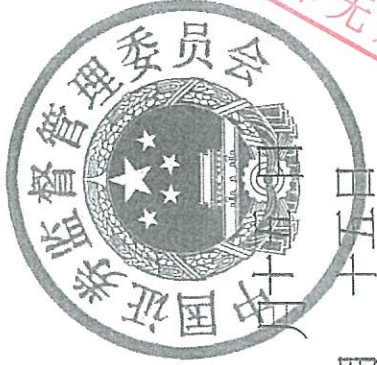


证书序号: 000443

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
致同会计师事务所(特殊普通合伙)
执行证券、期货相关业务。

首席合伙人: 徐华



证书号: 11

发证时间: 二〇〇八年四月十五日

证书有效期至:

此件仅用于业务公告专用。复印无效



营业执照

(副本)(20-1)

统一社会信用代码 91110105592343655N

名称 致同会计师事务所(特殊普通合伙)
 类型 特殊普通合伙企业
 主要经营场所 北京市朝阳区建国门外大街22号赛特广场五层
 执行事务合伙人 徐华
 成立日期 2011年12月22日
 合伙期限 2011年12月22日至 长期
 经营范围 审计企业会计报表, 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。(下期出资时间为2019年12月31日。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。)



在线扫码获取详细信息

登记机关



2017 年 01 月 17 日

提示: 每年1月1日至6月30日通过企业信用信息公示系统报送上一年度年度报告并公示。