

中航信托股份有限公司

2013 年 1-3 月

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
财务报表附注	6-42

审计报告

致同审字（2013）第 110ZA1902 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 2013 年 3 月 31 日的资产负债表，2013 年 1-3 月的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及财务报表附注。

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 2013 年 3 月 31 日的财务状况以及 2013 年 1-3 月的经营成果和现金流量。



中国·北京

中国注册会计师  倪军
11000013848

中国注册会计师  黄志斌
110000140149

二〇一三年六月十七日

资产负债表

2013年3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	2013年3月31日	2012年12月31日
资产：			
现金及银行存款	四、1	186,084,887.56	368,914,760.67
存放中央银行款项			
存放同业款项			
贵金属			
拆出资金			
交易性金融资产	四、2	299,025,404.00	-
衍生金融资产			
买入返售金融资产			
应收利息	四、3	7,333,611.11	1,515,555.56
发放贷款和垫款	四、4	440,550,000.00	267,300,000.00
可供出售金融资产	四、5	1,520,197,781.50	1,619,932,428.76
有至到期投资			
应收款项类投资			
长期股权投资	四、6	310,420,000.00	310,420,000.00
投资性房地产			
固定资产	四、7	54,353,286.43	55,114,539.42
无形资产	四、8	1,324,520.09	1,479,513.47
递延所得税资产	四、9	9,380,702.14	2,016,361.73
其他资产	四、10	109,146,026.67	122,381,700.20
资产总计		2,937,816,219.50	2,749,074,859.81

资产负债表（续）

编制单位：中航信托股份有限公司

项 目	附注	2013年3月31日	2012年12月31日
流动负债：			
向中央银行借款			
吸收存款及同业存放			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬	四、11	31,415,951.46	135,397,365.22
应交税费	四、12	43,231,364.51	92,522,080.49
应付利息			
预计负债			
应付债券			
递延所得税负债			
其他负债	四、13	228,033,305.21	71,852,976.65
负 债 合 计		302,680,621.18	299,772,422.36
股东权益：			
股本	四、14	1,500,005,000.00	1,500,005,000.00
资本公积			
减：库存股			
专项储备			
盈余公积	四、15	94,929,743.75	94,929,743.75
风险准备	四、16	47,464,871.87	47,464,871.87
未分配利润	四、17	992,735,982.70	806,902,821.83
外币报表折算差额			
股东权益合计		2,635,135,598.32	2,449,302,437.45
负债和股东权益总计		2,937,816,219.50	2,749,074,859.81

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

利润表

编制单位：中航信托股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2013年1-3月	2012年度
一、营业收入		347,819,001.05	1,288,396,253.56
利息净收入		21,157,626.27	53,526,778.96
利息收入	四、18	21,157,626.27	53,526,778.96
利息支出	四、18		
手续费及佣金净收入		298,584,610.16	1,120,107,288.63
手续费及佣金收入	四、19	298,640,930.80	1,120,685,739.98
手续费及佣金支出	四、19	56,320.64	578,451.35
投资收益/(损失)	四、20	28,398,737.07	116,008,088.77
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)	四、21	-321,972.45	-1,245,898.36
汇兑收益/(损失)			-4.44
其他业务收入			
二、营业支出		99,074,601.08	453,530,859.12
营业税金及附加	四、22	19,449,248.06	71,682,128.98
业务及管理费	四、23	78,736,980.97	378,610,870.24
资产减值损失	四、24	888,372.05	3,237,859.90
其他业务成本			
三、营业利润		248,744,399.97	834,865,394.44
加：营业外收入	四、25	0.02	2,659,959.00
减：营业外支出	四、26	300,000.00	2,496,298.73
四、利润总额		248,444,399.99	835,029,054.71
减：所得税费用	四、27	62,611,239.12	203,503,061.53
五、净利润		185,833,160.87	631,525,993.18
六、每股收益			
(一) 基本每股收益			
(二) 稀释每股收益			
七、其他综合收益			
八、综合收益总额		185,833,160.87	631,525,993.18

公司法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

刘燕

现金流量表

编制单位：中航信托股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2013年1-3月	2012年度
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			
处置交易性金融资产净增加额		-291,764,466.83	60,331,549.47
收取利息、手续费及佣金的现金		475,183,693.15	1,199,177,458.51
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	四、28	5,761,674.75	66,509,702.38
经营活动现金流入小计		189,180,901.07	1,326,018,710.36
客户贷款及垫款净增加额		175,000,000.00	-123,000,000.00
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			
支付利息、手续费及佣金的现金		5,799,844.64	181,538,238.35
买入返售金融资产净增加额			
支付给职工以及为职工支付的现金		122,294,087.17	118,057,488.33
支付的各项税费		138,644,098.33	244,047,523.10
支付其他与经营活动有关的现金	四、29	34,365,184.02	133,298,153.55
经营活动现金流出小计		476,103,214.16	553,941,403.33
经营活动产生的现金流量净额		-286,922,313.09	772,077,307.03
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		869,731,944.45	2,241,893,225.48
取得投资收益收到的现金		7,271,216.55	76,236,660.94
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		877,003,161.00	2,318,129,886.42
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		2,069,899.10	25,501,662.83
投资支付的现金		770,840,821.92	3,740,967,298.03
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		772,910,721.02	3,766,468,960.86
投资活动产生的现金流量净额		104,092,439.98	-1,448,339,074.44
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款所收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务所支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			-4.44
五、现金及现金等价物净增加额		-182,829,873.11	-676,261,771.85
加：期初现金及现金等价物余额		368,914,760.67	1,045,176,532.52
六、期末现金及现金等价物余额		186,084,887.56	368,914,760.67

公司法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



股东权益变动表

单位：人民币元

项 目	2013年1-3月金额						2012年度金额									
	股本	资本公积	减：库存股	盈余公积	风险准备	未分配利润	其他	股东权益合计	股本	资本公积	减：库存股	盈余公积	风险准备	未分配利润	其他	股东权益合计
一、上年年末余额	1,500,005,000.00			94,929,743.75	47,464,871.87	806,902,821.83		2,449,302,437.45	1,500,005,000.00			31,777,144.43	15,888,572.21	270,105,727.63		1,817,776,444.27
加：会计政策变更																
前期差错更正																
其他																
二、本年初余额	1,500,005,000.00			94,929,743.75	47,464,871.87	806,902,821.83		2,449,302,437.45	1,500,005,000.00			31,777,144.43	15,888,572.21	270,105,727.63		1,817,776,444.27
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）																
（一）净利润						185,833,160.87		185,833,160.87								631,525,993.18
（二）其他综合收益						185,833,160.87		185,833,160.87								631,525,993.18
上述（一）和（二）小计						371,666,321.74		371,666,321.74								1,263,121,986.36
（三）股东投入和减少资本（减少以“-”号填列）																
1. 股东投入资本																
2. 股份支付计入所有者权益的金额																
3. 其他																
（四）利润分配（减少以“-”号填列）																
1. 提取盈余公积																
2. 提取风险准备																
3. 对股东的分配																
4. 其他																
（五）股东权益内部结转（减少以“-”号填列）																
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																
（六）其他																
四、本年年末余额	1,500,005,000.00			94,929,743.75	47,464,871.87	992,735,982.70		2,635,135,598.32	1,500,005,000.00			94,929,743.75	47,464,871.87	806,902,821.83		2,449,302,437.45

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

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]527号）文批准，江西江南信托投资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，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》，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号企业法人营业执照，重新登记时的注册资本为30,000.50万元。

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，江西江南信托股份有限公司名称变更为中航信托股份有限公司。

2011年3月31日，本公司增资20,000.00万元，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赣金求内验字2011—38号验资报告。

2011年12月27日，本公司增资100,000.00万元，注册资本变更为150,000.50万元，本次增资业经江西金泰求是会计师事务所验证并出具赣金求内验字2011—151号验资报告。

截至2013年3月31日止，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	612,000,000.00	40.80
中国航空技术深圳有限公司	321,990,000.00	21.47
华侨银行有限公司	300,000,000.00	19.99
中国航空工业集团公司	153,000,000.00	10.20
共青城羽绒服装创业基地公共服务有限公司	69,960,000.00	4.67
江西省财政投资管理公司	43,050,000.00	2.87
合计	1,500,005,000.00	100.00

本公司经营场所位于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：朱幼林。

本公司建立了股东大会、董事会、监事会的法人治理结构，目前设有财富管理中心、信托业务中心、投资管理部、固定收益部、风险管理部、计划财务部、综合管理部、稽核审计部、信息技术部、运营管理部、研发中心等业务和职能部门，在北京、上海、深圳、重庆、昆明、沈阳、杭州、成都等地设有业务团队。

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、动产信托、不动产信托；
- 2、有价证券信托；
- 3、其他财产或财产权信托；
- 4、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；
- 5、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；
- 6、受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务；
- 7、办理居间、咨询、资信调查等业务；
- 8、代保管及保管业务；
- 9、以存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产；
- 10、以固有财产为他人提供担保；
- 11、从事同业拆借；
- 12、法规规定或中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

二、公司主要会计政策、会计估计和前期差错

1、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部2006年2月颁布的《企业会计准则—基本准则》和38项具体会计准则及其应用指南、解释及其他相关规定（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。

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。

2、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司2013年3月31日的财务状况以及2013年1-3月的经营成果和现金流量等有关信息。

3、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。

4、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

5、记账基础和计量原则

会计核算以权责发生制为基础，除某些金融工具外，均以历史成本为计量原则。

6、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。

期末，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。

7、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。

8、固有财产的确认标准

本公司固有财产是指归本公司所有的财产，即本公司所有者权益项下依照法律法规规定可以运用的资金和资产，该部分资产可以存放于银行或者用于同业拆放、贷款、租赁和投资。

9、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。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

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、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。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：①取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；②初始确认时即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公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；③属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

交易性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。

本公司交易性金融资产主要包括从二级市场购入的股票、债券和基金以及从一级市场通过网上配售方式认购的新股等。

如果一项合同包括一项或多项嵌入衍生工具，则整个混合工具可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，除非嵌入衍生工具不会对混合工具的现金流量产生重大改变，或者所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

只有符合以下条件之一，金融资产或金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且变动计入损益的金融资产或金融负债：

- ①该项指定可以消除或明显减少由于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。
- ②风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。
- ③该金融资产或金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

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。

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。

在计算实际利率时，本公司将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），同时还将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。

贷款和应收款项

贷款和应收款项，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。本公司划分为贷款和应收款项的金融资产主要包括应收账款、其他应收款和贷款等（附注二、10和附注二、11）。

贷款和应收款项采用实际利率法，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。

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并计入资本公积，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，分别计入利息收入和投资收益。

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/权益工具的确认及金融负债分类和计量

本公司将发行的金融工具根据该金融工具合同安排的实质以及金融负债和权益工具的定义确认为金融负债或权益工具。

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、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，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

满足下列条件之一的金融负债划分为交易性金融负债：①承担该金融负债的目的，主要是为了近期内回购；②初始确认时即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公司近期采用短期获利方式对该资产组合进行管理；③属于衍生工具，但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具，与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以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：①该指定可以消除或明显减少由于该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和计量方面不一致的情况；②本公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融负债所在的金融负债组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

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。

（4）衍生金融工具

本公司使用衍生金融工具，包括以期货合约来降低与经营活动有关风险。

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

因公允价值变动而产生的任何不符合套期会计规定的利得或损失，直接计入当期损益。

（5）金融工具的公允价值

公允价值，指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本公司将活跃市场中的现行出价或现行要价用于确定其公允价值。

金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。采用估值技术得出的结果，反映估值日在公平交易中可能采用的交易价格。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。

本公司选择市场参与者普遍认同，且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定金融工具的公允价值。采用估值技术确定金融工具的公允价值时，本公司尽可能使用市场参与者在金融工具定价时考虑的所有市场参数和相同金融工具当前市场的可观察到的交易价格来测试估值技术的有效性。

（6）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，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，原直接计入资本公积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。

如果可供出售金融资产的发行人或债务人发生严重财务困难，很可能倒闭或进行财务重组等导致公允价值持续下降，预期这种下降趋势属于非暂时性的，本公司认定该可供出售金融资产已发生减值，应计提减值准备，确认减值损失。

如果单项可供出售金融资产的公允价值出现较大幅度下降，超过其持有成本的50%，预期这种下降趋势属于非暂时性的，且在整个持有期间得不到根本改变时，本公司也认定该可供出售金融资产已发生减值，应计提减值准备，确认减值损失。

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。

(7) 金融资产转移

金融资产转移，是指本公司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。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使本公司面临的风险水平。

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。

（8）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。

10、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：

本公司单项金额重大的应收款项标准：余额为100万元以上的应收款项。

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的应收款项

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，按以下信用风险特征组合计提坏账准备。

组合类型	确定组合的依据	按组合计提坏账准备的计提方法
账龄组合	账龄状态	账龄分析法

对于单项金额非重大的应收款项，与经单独测试后未减值的应收款项一起按账龄划分为若干组合，根据应收款项组合余额的一定比例计算确定减值损失，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	计提比例 (%)
1年以内 (含1年)	5
1至2年 (含2年)	10
2至3年 (含3年)	30
3至4年 (含4年)	50
4至5年 (含5年)	80
5年以上	100

11、贷款

本公司贷款初次确认时以实际发放的金额入账，其后采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，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。

12、长期股权投资

(1) 投资成本确定

本公司长期股权投资在取得时按投资成本计量。投资成本一般为取得该项投资而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，并包括直接相关费用。但同一控制下的企业合并形成的长期股权投资，其投资成本为合并日取得的被合并方所有者权益的账面价值份额。

(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，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；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。

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。

本公司在按权益法对长期股权投资进行核算时，先对被投资单位的净利润进行取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值、会计政策和会计期间方面的调整，再按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。

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。

（3）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

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。其中，控制是指有权决定一个企业的财务和经营政策，并能据以从该企业的经营活动中获取利益。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。在确定能否对被投资单位实施控制或施加重大影响时，已考虑投资企业和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。

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。

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）长期股权投资减值准备的计提方法

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二、17。

持有的对被投资单位不具有共同控制或重大影响、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，本公司计提资产减值的方法见附注二、9（6）。

13、固定资产及其累计折旧

（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

机器设备	10年	3	9.70
运输设备	4年	3	24.25
电子设备	3年	3	32.33
办公家俱	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二、17。

(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。

14、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二、17。

15、无形资产

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。

本公司无形资产为软件，软件为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。

本公司期末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二、17。

16、长期待摊费用

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，其摊余价值全部计入当期损益。

17、资产减值

本公司对子公司、联营企业和合营企业的长期股权投资、采用成本模式进行后续计量的固定资产、无形资产等（存货、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。

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。

18、职工薪酬

职工工资、奖金、津贴、补贴、福利费、社会保险、住房公积金等，在职工提供服务的会计期间内确认。对于资产负债表日后1年以上到期的，如果折现的影响金额重大，则以其现值列示。

本公司的职工参加由当地政府管理的养老保险，该养老保险在发生时计入当期损益。

19、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。

20、风险准备

本公司计提信托赔偿准备。

信托赔偿准备是指按规定从净利润中提取的，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，本公司不再提取信托赔偿准备。

21、收入确认原则

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。

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。

折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。

（2）手续费及佣金收入

手续费及佣金收入可分为信托业务收入和中间业务收入。

手续费及佣金收入按权责发生制原则在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认，其中：

信托业务收入在整个信托存续期间按权责发生制原则平均分摊确认；

中间业务收入在满足下列条件时确认：

- ①合同规定的服务已经提供；
- ②按合同收款权利已经产生；
- ③收入的金额能够可靠的计量，相关的经济利益很可能流入企业。

22、支出确认原则

利息支出采用实际利率法确认在利润表。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

手续费及佣金支出及其他业务支出按权责发生制原则确认和计量。

23、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，存在确凿证据表明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，计入当期损益；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。

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。

24、递延所得税资产及递延所得税负债所得税

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。

25、经营租赁与融资租赁

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。

（1）本公司作为出租人

融资租赁中，在租赁开始日本公司按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，同时记录未担保余值；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。未实现融资收益在租赁期内各个期间采用实际利率法计算确认当期的融资收入。

经营租赁中的租金，本公司在租赁期内各个期间按照直线法确认当期损益。发生的初始

直接费用，计入当期损益。

（2）本公司作为承租人

融资租赁中，在租赁开始日本公司将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。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计算确认当期的融资费用。本公司采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提租赁资产折旧。

经营租赁中的租金，本公司在租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益；发生的初始直接费用，计入当期损益。

26、重大会计判断和估计

本公司在运用上述会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本公司需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本公司管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本公司的估计存在差异。

本公司对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

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。

本公司将符合条件的有固定或可确定还款金额和固定到期日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归类为持有至到期投资。进行此项归类工作需涉及大量的判断。在进行判断的过程中，本公司会对其持有该类债券至到期日的意愿和能力进行评估。除特定情况外（例如在接近到期日时出售金额不重大的债券），如果本公司未能将这些债券持有至到期日，则须将全部该类债券重分类至可供出售金融资产，并不再以摊余成本计价而转按公允价值进行计量。

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。尤其是部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这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。

27、信托业务的核算方法

根据《中华人民共和国信托法》、《信托公司管理办法》等规定，本公司将固有财产与信托财产分开管理、分别核算，并将不同委托人的信托财产分别管理。公司管理的信托项目是指受托人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，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。各信托项目单独记账，单独核算，并编制财务报表，其资产、负债及损益不列入本公司财务报表。

28、主要会计政策、会计估计的变更

（1）会计政策变更

本报告期，主要会计政策未发生变更。

（2）会计估计变更

本报告期，主要会计估计未发生变更。

29、前期差错更正

(1) 追溯重述法

本报告期，未发现采用追溯重述法的前期差错。

(2) 未来适用法

本报告期，未发现采用未来适用法的前期差错。

三、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率(%)
营业税	应纳税营业收入	5
企业所得税	应纳税所得额	25
城市维护建设税	应税基数	7
教育费附加	应税基数	3

2、优惠税负

根据税收法律法规规定：

(1) 金融机构往来利息收入暂不征收营业税。

(2) 金融企业以资金入股形式对外投资，若接受被投资方利润分配，共担风险的，不征收营业税。

(3) 对金融机构的出纳长款收入不征收营业税。

(4) 因发放政策性贴息贷款获得的利差、补贴收入不征收营业税。

四、财务报表主要项目注释

1、现金及银行存款

项目	2013.03.31			2012.12.31		
	原币金额	折算汇率	折合人民币	原币金额	折算汇率	折合人民币
现金			51,856.42			5,005.70
其中：人民币	51,856.42	--	51,856.42	5,005.70	--	5,005.70
银行存款			163,854,755.33			368,909,336.31

其中：人民币	--	--	163,852,942.03	--	--	368,907,523.01
美元	288.49	6.2855	1,813.30	288.49	6.2855	1,813.30
其他货币资金	22,178,275.81	--	22,178,275.81	418.66	--	418.66
其中：人民币	22,178,275.81	--	22,178,275.81	418.66	--	418.66
合 计			186,084,887.56			368,914,760.67

2、交易性金融资产

项 目	2013.03.31	2012.12.31
交易性债券投资	214,799,440.00	--
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	84,225,964.00	--
合 计	299,025,404.00	--

3、应收利息

项 目	2013.03.31	2012.12.31
应收贷款利息	7,333,611.11	1,515,555.56

4、发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况

项 目	2013.03.31	2012.12.31
企业贷款和垫款	445,000,000.00	270,000,000.00
一贷款	445,000,000.00	270,000,000.00
贷款和垫款总额	445,000,000.00	270,000,000.00
减：贷款损失准备	4,450,000.00	2,700,000.00
其中：组合计提数	4,450,000.00	2,700,000.00
贷款和垫款账面价值	440,550,000.00	267,300,000.00

说明：本公司期末贷款中将于一年内到期的贷款余额为 3.95 亿元。

(2) 贷款和垫款按行业分布情况

行业分布	2013.03.31	比例(%)	2012.12.31	比例(%)
房地产业	300,000,000.00	67.42	150,000,000.00	55.56
采掘业	50,000,000.00	11.24	--	--
制造业	5,000,000.00	1.12	80,000,000.00	29.63
炼钢企业	50,000,000.00	11.24	--	--
住宿和餐饮业	40,000,000.00	8.99	40,000,000.00	14.81

行业分布	2013.03.31	比例(%)	2012.12.31	比例(%)
贷款和垫款总额	445,000,000.00	100.00	270,000,000.00	100.00
减：贷款损失准备	4,450,000.00	100.00	2,700,000.00	100.00
组合计提数	4,450,000.00	100.00	2,700,000.00	100.00
贷款和垫款账面价值	440,550,000.00	100.00	267,300,000.00	100.00

(3) 贷款和垫款按地区分布情况

地区分布	2013.03.31	比例(%)	2012.12.31	比例(%)
华东地区	255,000,000.00	57.30	150,000,000.00	55.56
西南地区	150,000,000.00	33.71	80,000,000.00	29.63
西北地区	40,000,000.00	8.99	40,000,000.00	14.81
贷款和垫款总额	445,000,000.00	100.00	270,000,000.00	100.00
减：贷款损失准备	4,450,000.00	100.00	2,700,000.00	100.00
组合计提数	4,450,000.00	100.00	2,700,000.00	100.00
贷款和垫款账面价值	440,550,000.00	100.00	267,300,000.00	100.00

(4) 贷款和垫款按担保方式分布情况

项 目	2013.03.31	2012.12.31
信用贷款	50,000,000.00	--
保证贷款	5,000,000.00	--
附担保物贷款	390,000,000.00	270,000,000.00
其中：抵押贷款	190,000,000.00	40,000,000.00
质押贷款	--	--
抵押和质押贷款	200,000,000.00	230,000,000.00
贷款和垫款总额	445,000,000.00	270,000,000.00
减：贷款损失准备	4,450,000.00	2,700,000.00
组合计提数	4,450,000.00	2,700,000.00
贷款和垫款账面价值	440,550,000.00	267,300,000.00

(5) 贷款损失准备

项目	2013年1-3月		2012年度	
	单项	组合	单项	组合
期初数	--	2,700,000.00	--	3,930,000.00
本期计提	--	1,750,000.00	--	--
本期转出	--	--	--	1,230,000.00

项目	2013年1-3月		2012年度	
	单项	组合	单项	组合
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	4,450,000.00		2,700,000.00	

5、可供出售金融资产

可供出售金融资产分项目列示

项目	2013.03.31	2012.12.31
信托产品投资	1,520,197,781.50	1,619,932,428.76

说明:

(1) 可供出售金融资产核算本公司购买的信托产品，由于信托产品的公允价值难于计量，因此以成本计量。

(2) 本公司期末对可供出售金融资产进行分析，未发现有减值因素，因此未计提减值准备。

6、长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项目	2013.01.01	本期增加	本期减少	2013.03.31
对其他企业投资	310,420,000.00	--	--	310,420,000.00
减：长期股权投资减值准备	--	--	--	--
合计	310,420,000.00	--	--	310,420,000.00

(2) 长期股权投资明细

被投资单位	核算方法	投资成本	2013.01.01	增减变动	2013.03.31	在被投资单位持股比例(%)	本期计提减值准备	本期现金红利
景德镇市商业银行	成本法	49,420,000.00	49,420,000.00	--	49,420,000.00	9.52	--	--
吉安农村商业银行	成本法	36,000,000.00	36,000,000.00	--	36,000,000.00	4.50	--	--
南昌农村商业银行股份有限公司	成本法	125,000,000.00	125,000,000.00	--	125,000,000.00	4.97	--	--

中航信托股份有限公司
 财务报表附注
 2013年1-3月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

被投资单位	核算方法	投资成本	2013.01.01	增减变动	2013.03.31	在被投资单位持股比例(%)	本期计提减值准备	本期现金红利
景德镇农村商业银行股份有限公司	成本法	100,000,000.00	100,000,000.00	--	100,000,000.00	9.86	--	--
合计		310,420,000.00	310,420,000.00	--	310,420,000.00	--	--	--

说明：本公司期末经对长期股权投资进行核查，未发现有减值因素，因此未计提减值准备。

7、固定资产

项目	2013.01.01	本期增加	本期减少	2013.03.31
一、原价				
其中：房屋、建筑物	52,562,747.80	--	--	52,562,747.80
运输工具	4,415,368.78	--	--	4,415,368.78
电子设备	3,763,986.36	160,086.64	--	3,924,073.00
办公设备	1,996,820.80	384,161.46	--	2,380,982.26
原价小计	62,738,923.74	544,248.10	--	63,283,171.84
二、累计折旧				
其中：房屋、建筑物	3,274,518.48	637,342.11	--	3,911,860.59
运输工具	1,890,589.79	267,680.73	--	2,158,270.52
电子设备	1,818,907.51	289,217.77	--	2,108,125.28
办公设备	640,368.54	111,260.48	--	751,629.02
累计折旧小计	7,624,384.32	1,305,501.09	--	8,929,885.41
三、固定资产账面净值				
其中：房屋、建筑物	49,288,229.32			48,650,887.21
运输工具	2,524,778.99			2,257,098.26
电子设备	1,945,078.85			1,815,947.72
办公设备	1,356,452.26			1,629,353.24
固定资产账面净值小计	55,114,539.42			54,353,286.43
四、固定资产减值准备				
其中：房屋、建筑物	--	--	--	--
运输工具	--	--	--	--
电子设备	--	--	--	--
办公设备	--	--	--	--
减值准备累计金额小计	--	--	--	--

中航信托股份有限公司
 财务报表附注
 2013年1-3月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2013.01.01	本期增加	本期减少	2013.03.31
五、固定资产账面价值				
其中：房屋、建筑物	49,288,229.32			48,650,887.21
运输工具	2,524,778.99			2,257,098.26
电子设备	1,945,078.85			1,815,947.72
办公设备	1,356,452.26			1,629,353.24
账面价值合计	55,114,539.42			54,353,286.43

说明：

（1）期末无持有待售的固定资产；

（2）本期计提折旧数为 1,305,501.09 元；

（3）本公司 2012 年 12 月购入江西中航地产有限责任公司原值为 18,804,825.00 元的房产，该房产已经验收，产权证尚未取得，正在办证过程中。

（4）期末经对固定资产进行逐项检查，未发生有减值因素，因此未计提减值准备。

8、无形资产

（1）无形资产原价

项 目	2013.01.01	本期增加	本期减少	2013.03.31
软件	1,957,010.00	--	--	1,957,010.00

（2）累计摊销

项 目	2013.01.01	本期增加	本期减少	2013.03.31
软件	477,496.53	154,993.38	--	632,489.91

（3）无形资产账面价值

项目	2013.01.01	本期增加	本期减少	2013.03.31
软件	1,479,513.47	--	154,993.38	1,324,520.09

说明：

本公司期末经对无形资产进行逐项检查，未发现有减值因素，因此未计提减值准备。

9、递延所得税资产

（1）已确认递延所得税资产

项 目	2013.03.31	2012.12.31
递延所得税资产：		
坏账准备	1,639,968.22	1,855,375.21
应付未付工资	7,660,240.81	160,986.52
交易性金融资产公允价值变动	80,493.11	--
合 计	9,380,702.14	2,016,361.73

(2) 应纳税差异项目明细

项 目	暂时性差异金额
坏账准备	6,559,872.88
应付未付工资	30,640,963.25
交易性金融资产公允价值变动	321,972.45
合 计	37,522,808.58

10、其他资产

项 目	2013.03.31	2012.12.31
预付款项	339,000.00	1,451,375.00
其他应收款	108,436,246.71	122,029,218.25
减：坏账准备	6,559,872.88	7,421,500.83
长期待摊费用	6,930,652.84	6,322,607.78
合计	109,146,026.67	122,381,700.20

(1) 预付款项

账龄	2013.03.31			2012.12.31		
	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(含1年)	339,000.00	100.00	--	1,451,375.00	100.00	--

(2) 其他应收款

①其他应收款按种类披露

种 类	2013.03.31			
	金 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	--	--	--	--
按组合计提坏账准备的其他应收款	108,436,246.71	100.00	6,559,872.88	6.05

中航信托股份有限公司

财务报表附注

2013年1-3月(除特别注明外,金额单位为人民币元)

其中: 账龄组合	108,436,246.71	100.00	6,559,872.88	6.05
组合小计	108,436,246.71	100.00	6,559,872.88	6.05
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	108,436,246.71	100.00	6,559,872.88	6.05

其他应收款按种类披露(续)

种 类	2012.12.31			
	金 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	--	--	--	--
按组合计提坏账准备的其他应收款	122,029,218.25	100.00	7,421,500.83	6.08
其中: 账龄组合	122,029,218.25	100.00	7,421,500.83	6.08
组合小计	122,029,218.25	100.00	7,421,500.83	6.08
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	122,029,218.25	100.00	7,421,500.83	6.08

②按账龄组合计提坏账准备的其他应收款

账 龄	2013.03.31			2012.12.31		
	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(含1年)	86,770,719.71	80.02	4,338,535.98	96,919,977.51	79.42	4,845,998.88
1至2年	21,391,606.00	19.73	2,139,160.60	24,786,351.34	20.31	2,478,635.13
2至3年	273,921.00	0.25	82,176.30	322,889.40	0.27	96,866.82
合 计	108,436,246.71	100.00	6,559,872.88	122,029,218.25	100.00	7,421,500.83

③期末其他应收款中无持本公司5%(含5%)以上表决权股份的股东单位或其他关联方欠款。

(3) 长期待摊费用

种 类	2013.01.01	本期增加	本期摊销	其他减少	2013.03.31
固定资产修理支出	4,298,674.85	--	363,603.42	--	3,935,071.43
租入固定资产改良支出	2,023,932.93	1,525,651.00	554,002.52	--	2,995,581.41
合 计	6,322,607.78	1,525,651.00	917,605.94	--	6,930,652.84

中航信托股份有限公司
 财务报表附注
 2013年1-3月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

11、应付职工薪酬

项 目	2013.01.01	本期增加	本期减少	2013.03.31
工资、奖金、津贴和补贴	132,050,000.00	36,693,607.86	138,743,607.86	30,000,000.00
职工福利费	--	277,220.60	277,220.60	--
社会保险费	643,946.09	1,600,477.29	1,490,755.15	753,668.23
其中：（1）基本医疗保险费	--	281,671.06	252,097.92	29,573.14
（2）补充医疗保险费	643,946.09	--	2,982.84	640,963.25
（3）基本养老保险费	--	678,292.82	628,664.42	49,628.40
（4）年金缴费（补充养老保险）	--	548,740.99	548,740.99	--
（5）失业保险费	--	51,908.94	22,500.32	29,408.62
（6）工伤保险费	--	14,767.54	12,947.66	1,819.88
（7）生育保险费	--	25,095.94	22,821.00	2,274.94
住房公积金	--	457,633.00	437,801.50	19,831.50
工会经费和职工教育经费	2,703,419.13	864,268.56	2,925,235.96	642,451.73
合 计	135,397,365.22	39,893,207.31	143,874,621.07	31,415,951.46

12、应交税费

项 目	2013.03.31	2012.12.31
营业税	17,185,668.95	29,506,210.53
企业所得税	23,650,902.84	55,600,416.57
城市维护建设税	1,202,996.84	1,876,617.38
房产税	110,381.77	141,783.28
个人所得税	222,130.67	412,176.37
教育费附加	515,570.07	885,186.31
地方教育附加费	343,713.37	590,124.21
其他税费	--	3,320,748.48
合 计	43,231,364.51	92,522,080.49

13、其他负债

项目	2013.03.31	2012.12.31
其他应付款	228,033,305.21	71,852,976.65

（1）其他应付款按账龄分析

账 龄	2013.03.31	2012.12.31
1年以内（含1年）	194,717,032.08	30,016,266.84
1至2年（含2年）	32,032,818.36	41,652,215.04

中航信托股份有限公司
 财务报表附注
 2013年1-3月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

账龄	2013.03.31	2012.12.31
2至3年(含3年)	1,098,960.00	--
3年以上	184,494.77	184,494.77
合计	228,033,305.21	71,852,976.65

(2) 账龄超过1年的大额其他应付款

债权单位名称	所欠金额	账龄	未偿原因
青岛安都商贸有限公司	10,000,000.00	1-2年	未到期
王东武	1,000,000.00	2-3年	未到期

(3) 单项金额较大的其他应付款

债权单位名称	所欠金额	账龄	款项性质或内容
青岛安都商贸有限公司	10,000,000.00	1-2年	保证金
成都森宇实业集团有限公司	3,500,000.00	1年以内	保证金
山东长河豪门投资有限公司	2,000,000.00	1年以内	保证金
王东武	1,000,000.00	2-3年	保证金

14、股本

投资者名称	2013.01.01		本期增加	本期减少	2013.03.31	
	投资金额	所占比例(%)			投资金额	所占比例(%)
中国航空工业集团公司	153,000,000.00	10.20	--	--	153,000,000.00	10.20
中航投资控股有限公司	612,000,000.00	40.80	--	--	612,000,000.00	40.80
华侨银行有限公司	300,000,000.00	19.99	--	--	300,000,000.00	19.99
江西省财政投资管理公司	43,055,000.00	2.87	--	--	43,055,000.00	2.87
中国航空技术深圳有限公司	321,990,000.00	21.47	--	--	321,990,000.00	21.47
共青羽绒服装创业基地公共服务有限公司	69,960,000.00	4.67	--	--	69,960,000.00	4.67
合计	1,500,005,000.00	100.00	--	--	1,500,005,000.00	100.00

中航信托股份有限公司

财务报表附注

2013年1-3月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

15、盈余公积

项 目	2013.01.01	本期增加	本期减少	2013.03.31	变动原因、依据
法定盈余公积金	94,929,743.75	--	--	94,929,743.75	--

16、风险准备

项 目	2013.03.31	2012.12.31
信托赔偿准备	47,464,871.87	47,464,871.87

说明：

本期未发生信托赔偿准备金使用情况。

17、未分配利润

项 目	2013年1-3月	2012年度
本期期初余额	806,902,821.83	270,105,727.63
本期增加额	185,833,160.87	631,525,993.18
其中：本期净利润转入	185,833,160.87	631,525,993.18
其他调整因素	--	--
本期减少额	--	94,728,898.98
其中：本期提取盈余公积数	--	63,152,599.32
本期提取信托赔偿准备	--	31,576,299.66
本期分配现金股利数	--	--
转增资本	--	--
其他减少	--	--
本期期末余额	992,735,982.70	806,902,821.83

18、利息净收入

项 目	2013年1-3月	2012年度
利息收入	21,157,626.27	53,526,778.96
—存放同业	889,292.95	3,343,590.05
—发放贷款及垫款	20,268,333.32	50,183,188.91
其中：个人贷款和垫款	--	--
公司贷款和垫款	20,268,333.32	50,183,188.91
利息支出		
—同业存放	--	--
—向中央银行借款	--	--

中航信托股份有限公司
 财务报表附注
 2013年1-3月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2013年1-3月	2012年度
—拆入资金	--	--
—吸收存款	--	--
—卖出回购金融资产	--	--
—发行债券	--	--
—其他	--	--
利息净收入	21,157,626.27	53,526,778.96

19、手续费及佣金净收入

项 目	2013年1-3月	2012年度
手续费及佣金收入	298,640,930.80	1,120,685,739.98
—代理业务手续费	10,365,467.22	46,539,295.00
—顾问和咨询费	43,379,655.56	148,971,610.20
—托管及其他受托业务佣金	244,895,808.02	924,959,834.78
—其他	--	215,000.00
手续费及佣金支出	56,320.64	578,451.35
—手续费支出	56,320.64	202,351.35
—佣金支出	--	376,100.00
手续费及佣金净收入	298,584,610.16	1,120,107,288.63

20、投资收益

项 目	2013年1-3月	2012年度
成本法核算的长期股权投资收益	--	6,839,000.00
持有可供出售金融资产期间取得的投资收益	--	30,747,589.48
处置交易性金融资产取得的投资收益	7,582,909.62	39,771,427.83
处置可供出售金融资产取得的投资收益	20,815,827.45	38,650,071.46
合 计	28,398,737.07	116,008,088.77

21、公允价值变动收益

项 目	2013年1-3月	2012年度
交易性金融资产	-321,972.45	-1,245,898.36

22、营业税金及附加

项 目	2013年1-3月	2012年度
营业税	17,365,400.06	64,001,900.88

中航信托股份有限公司

财务报表附注

2013年1-3月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

城建税	1,215,578.00	4,291,315.69
教育费附加	520,962.00	2,033,347.45
地方教育费附加	347,308.00	1,355,564.96
合 计	19,449,248.06	71,682,128.98

23、业务及管理费

项 目	2013年1-3月	2012年度
工资	36,693,607.86	166,377,167.29
咨询费	13,013,524.00	87,613,367.03
公杂费	7,203,928.00	27,057,020.12
租赁费	4,105,908.23	6,651,740.95
业务招待费	3,441,542.93	16,086,054.25
差旅费	2,356,603.75	8,894,221.21
广告及业务宣传费	2,039,546.00	16,109,507.40
劳动保护费	1,445,835.60	2,942,394.00
固定资产折旧	1,305,501.09	4,105,704.27
长期待摊费用摊销	917,605.94	3,097,603.36
工会经费	733,872.16	3,327,543.34
养老统筹基金	678,292.82	2,220,218.91
机动车辆运营费	676,709.71	4,577,076.58
补充养老险	548,740.99	3,599,000.00
邮电费及数据通讯费	462,335.44	1,520,895.95
住房公积金	457,633.00	1,622,141.70
物业管理费	419,523.86	1,059,285.82
会议费	406,479.50	5,552,511.25
劳动保险费	321,534.54	1,075,187.23
职工福利费	277,220.60	815,584.48
低值易耗品摊销	236,489.89	632,582.76

中航信托股份有限公司

财务报表附注

2013年1-3月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

其他费用	206,318.33	3,133,841.84
无形资产摊销	154,993.38	288,225.84
董事会费	133,928.55	598,222.30
职工教育经费	130,396.40	2,684,888.00
税金	118,600.46	5,421,616.97
电子机具运转费	102,879.00	563,960.72
会员年费	95,520.00	379,843.00
失业保险费	51,908.94	173,765.62
聘请中介机构费	--	250,000.00
财产保险费	--	179,698.05
合 计	78,736,980.97	378,610,870.24

24、资产减值损失

项 目	2013年1-3月	2012年度
坏账损失	-861,627.95	4,467,859.90
其他减值损失	1,750,000.00	-1,230,000.00
合 计	888,372.05	3,237,859.90

25、营业外收入

项 目	2013年1-3月	2012年度
其他	0.02	2,659,959.00

26、营业外支出

项 目	2013年1-3月	2012年度
对外捐赠	300,000.00	2,150,000.00
其他	--	346,298.73
合 计	300,000.00	2,496,298.73

27、所得税费用

项 目	2013年1-3月	2012年度
按税法及相关规定计算的当期所得税	69,975,579.53	200,092,487.62
递延所得税调整	-7,364,340.41	3,410,573.91
合 计	62,611,239.12	203,503,061.53

28、现金流量表项目注释

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	2013年1-3月	2012年度
往来款	5,761,674.75	63,849,743.38
其他	--	2,659,959.00
合 计	5,761,674.75	66,509,702.38

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	2013年1-3月	2012年度
费用支出	23,633,548.79	101,900,246.52
往来款	10,731,635.23	31,397,907.03
合 计	34,365,184.02	133,298,153.55

29、现金流量表相关事项

(1) 现金流量表补充资料

项 目	2013年1-3月	2012年度
1.将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	185,833,160.87	631,525,993.18
加: 资产减值准备	888,372.05	3,237,859.90
固定资产折旧	1,305,501.09	4,111,791.94
无形资产摊销	154,993.38	288,225.84
长期待摊费用摊销	917,605.94	3,155,783.68
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)	--	--
固定资产报废损失	--	--
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	321,972.45	1,245,898.36
财务费用(收益以“-”号填列)	--	4.44
投资损失(收益以“-”号填列)	-20,815,827.45	-76,236,660.94
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-7,364,340.41	3,722,384.50
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	--	-311,474.59
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)	-465,460,085.46	83,740,825.76
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	17,296,334.45	117,596,674.96

中航信托股份有限公司
 财务报表附注
 2013年1-3月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2013年1-3月	2012年度
其他	--	--
经营活动产生的现金流量净额	-286,922,313.09	772,077,307.03
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	186,084,887.56	368,914,760.67
减: 现金的期初余额	368,914,760.67	1,045,176,532.52
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	-182,829,873.11	-676,261,771.85

(2) 现金和现金等价物

项 目	2013年1-3月	2012年度
一、现金	186,084,887.56	368,914,760.67
其中: 库存现金	51,856.42	5,005.70
可随时用于支付的银行存款	163,854,755.33	368,909,336.31
可随时用于支付的其他货币资金	22,178,275.81	418.66
存放同业款项	--	--
拆放同业款项	--	--
二、现金等价物	--	--
其中: 三个月内到期的债券投资	--	--
三、期末现金及现金等价物余额	186,084,887.56	368,914,760.67
其中: 母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物	--	--

五、或有事项

经营租赁承诺

剩余租赁期	最低租赁付款额
1年以内(含1年)	9,974,240.72

1年以上2年以内（含2年）	8,976,058.24
2年以上3年以内（含3年）	5,168,925.46
3年以上	2,107,948.93
合 计	26,227,173.35

截至2013年3月31日止，本公司不存在其他应披露的或有事项。

六、资产负债表日后事项

截至2013年6月17日止，本公司不存在应披露的资产负债表日后事项。

七、关联方关系及其交易

1、本企业的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例(%)	母公司对本企业的表决权比例(%)
中航投资控股有限公司	北京	投资	2,500,000,000.00	40.80	40.80

报告期内，母公司注册资本未发生变化。

2、本公司的其他关联方情况

关联方名称	与本公司关系
深圳中航投资公司	同一实际控制人
中航证券有限责任公司	同一实际控制人
中国航空技术深圳有限公司	同一实际控制人
深圳中航集团股份有限公司	同一实际控制人
中航物业管理有限公司	同一实际控制人
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
江西中航地产有限责任公司	同一实际控制人
中国贵州航空工业集团有限责任公司	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
中航通用飞机有限责任公司	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
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	2013年1-3月		2012年度	
			金额	占同类交 易金额的 比例(%)	金额	占同类交 易金额的 比例(%)
江西中航地产有 限责任公司	购买 房屋	市场公允 价格	--	--	18,804,825.00	100.00
中航证券有限责 任公司	咨询费	市场公允 价格	88,700.00	0.68	2,982,300.00	3.40
中航投资控股有 限公司	咨询费	市场公允 价格	--	--	14,080,000.00	16.07
深圳中航集团股 份有限公司	咨询费	市场公允 价格	--	--	107,366.72	2.35

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	2013年1-3月		2012年度	
			金额	占同类交 易金额的 比例(%)	金额	占同类交 易金额的 比例(%)
中航万科有限 公司	佣金 收入	市场公允 价格	900,000.00	0.37	4,544,792.81	0.49
中航万科有限 公司	财务顾 问费收 入	市场公允 价格	--	--	28,889,362.10	19.39
中航地产股份有 限公司	佣金 收入	市场公允 价格	--	--	817,298.67	0.08
北京瑞赛科技有 限公司	佣金 收入	市场公允 价格	6,999,999.99	2.86	21,000,000.00	2.27
中国航空技术国 际控股有限公司	佣金 收入	市场公允 价格	1,500,000.00	0.61	4,747,500.00	0.51
中航通用飞机有 限责任公司	佣金 收入	市场公允 价格	--	--	579,945.21	0.06
苏州艾维克建设 发展有限公司	佣金 收入	市场公允 价格	3,150,000.00	1.29	5,250,000.00	0.57

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	2013.03.31		2012.12.31	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款	深圳中航集团 股份有限公司	163,800.00	8,190.00	234,000.00	11,700.00
预付款项	中航物业管理 有限公司	100,000.00	--	100,000.00	--

(2) 应付关联方款项

项目名称	关联方	2013.03.31	2012.12.31
其他应付款	华侨银行有限公司	283,454.77	283,454.77

八、其他重要事项

1、信托业务

项目名称	2013.03.31	2012.12.31
资产总额（万元）	15,235,963.81	13,954,696.21
负债总额（万元）	37,590.99	51,750.18
信托权益（万元）	15,198,372.82	13,902,946.03

说明：

本公司信托财产与固有财产分别管理、分别核算，未列入本财务报表。

2、风险管理

(1) 信用风险管理

本公司通过事前评估、事中控制、事后监督的风险管理体系来防范和规避信用风险，具体措施包括：

- ①通过提取信托赔偿准备金和计提资产减值准备提高公司抵御风险的能力；
- ② 严格落实贷款担保等措施，注意对抵（质）押物权属有效性、合法性进行审查，客观、公正评估抵押物。原则上抵押率不得超过50%；
- ③严格按照业务流程、制度规定和相应程序开展各项业务，通过固有业务评审委员会与信托业务评审委员会的集体评审，确保决策者充分了解业务涉及的信用风险；
- ④业务部门定期或不定期进行检查，并由风险管理部召集对到期前项目的风险分析会，若发现问题，及时采取措施有效防范和化解各类信用风险。

（2）市场风险管理

报告期内，本公司的市场风险管理遵循如下方针：

①通过研发中心就宏观经济走势向公司进行汇报，加强宏观经济及金融形势的分析预测，提出业务主要发展方向和调整方案；

②严格按照公司证券投资业务管理制度执行，注意进行资产组合配置，对于存续期内证券投资业务，严格按照合同约定的预警及止损进行操作，密切关注市场变化对于公司业务的影响；

③密切监控存续项目的运行情况，根据市场风险情况及时做出投资调整、提前结束等风险管理措施，避免或降低市场风险引起的损失。

（3）操作风险管理

本公司运营管理部负责信托项目的合同执行、项目信息披露、信托项目的资金划拨及资金管理后续管理工作，同时，本公司合理设置体现制衡原则的岗位职责，最终落实人员执行情况等方面加强对操作风险的防范，勤勉尽职地履行受托人的管理义务，避免因操作不当导致风险事件的发生。

（4）其他风险管理

本公司其他风险管理主要针对法律风险。本公司高度重视法律风险的防范，对所有开展的项目进行合规性审查，严格按照国家法律及行业法规等规章制度，不断优化交易结构，定期对合同文本进行更新，不断加强对合同的审查力度，并专门聘请律师事务所对重大项目出具法律意见书，从业务源头和操作环节防范和化解法律风险。

九、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2013年6月17日批准报出。



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




年度检验登记
 Annual Renewal Registration

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



年 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

证书编号: 110000140149
 No. of Certificate: 110000140149
 北京注册会计师协会
 Beijing Institute of Certified Public Accountants
 发证日期: 1999年6月1日
 Date of Issuance: 1999年6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.



2000年9月

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

同意调入
 Agree to be taken in



1999年9月3日

同意调入
 Agree to be taken in



1999年9月18日

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

同意调入
 Agree to be taken in



2012年6月

同意调入
 Agree to be taken in



2012年6月

年度检验登记
 Annual Renewal Registration

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



年度检验登记
 Annual Renewal Registration

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



2008年3月20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.



2009年3月20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

姓名: 倪军
 Full name: 倪军
 性别: 男
 Sex: 男
 出生日期: 1971-10-05
 Date of birth: 1971-10-05
 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: 120106711005403
 Identity card: 120106711005403




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: 420000013848
 No. of Certificate: 420000013848

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: 一九九八年八月二十日
 Date of Issuance: 1998年8月20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.



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

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
 2012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

(20-1)
号 1100000014531430



称致同会计师事务所
(特殊普通合伙)

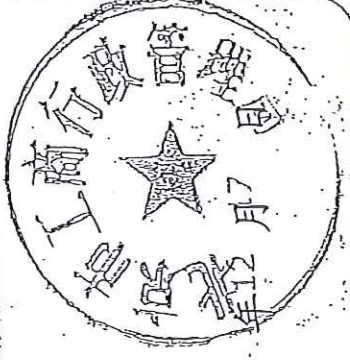
主要经营场所 北京市朝阳区建国门外大街22号赛特广场五层

执行事务合伙人 徐华

合伙企业类型 特殊普通合伙企业

许可经营项目：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。
一般经营项目：无

经营范围 登记机关



2012

