

中国南航集团财务有限公司  
2025 年度  
审计报告

索引	页码
审计报告	1-3
公司财务报表	
— 资产负债表	1-2
— 利润表	3
— 现金流量表	4
— 所有者权益变动表	5-6
— 财务报表附注	7-65





信永中和会计师事务所

ShineWing  
certified public accountants

北京市东城区朝阳门北大街  
8号富华大厦A座9层

9/F, Block A, Fu Hua Mansion,  
No.8, Chaoyangmen Beidajie,  
Dongcheng District, Beijing,  
100027, P.R.China

联系电话: +86 (010) 6554 2288  
telephone: +86 (010) 6554 2288

传真: +86 (010) 6554 7190  
facsimile: +86 (010) 6554 7190

## 审计报告

XYZH/2026BJAA13B0211

中国南航集团财务有限公司

中国南航集团财务有限公司:

### 一、 审计意见

我们审计了中国南航集团财务有限公司（以下简称南航财务公司）财务报表，包括2025年12月31日的资产负债表，2025年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表，以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了南航财务公司2025年12月31日的财务状况以及2025年度的经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

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。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于南航财务公司，并履行了职业道德方面的其他责任。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、 管理层和治理层对财务报表的责任

南航财务公司管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、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。

在编制财务报表时，管理层负责评估南航财务公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算南航财务公司、终



止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督南航财务公司的财务报告过程。

#### 四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，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。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对南航财务公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致南航财务公司不能持续经营。

（5）评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。



我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师：

王友娟



中国注册会计师：

蒋婧



中国 北京

二〇二六年四月七日





## 资产负债表

2025年12月31日

编制单位：中国南航集团财务有限公司

单位：人民币元

项 目	行次	年末余额	年初余额
资产：	1		
现金及存放中央银行款项	2	1,104,840,772.59	1,115,302,567.26
存放同业款项	3	1,921,576,383.86	4,069,573,282.75
贵金属	4		
拆出资金	5		
衍生金融资产	6		
买入返售金融资产	7		
发放贷款和垫款	8	17,795,481,170.64	15,696,362,812.44
金融投资：	9	1,130,824,003.83	1,524,262,026.34
交易性金融资产	10	204,870,320.23	205,297,896.93
债权投资	11	925,953,683.60	1,318,964,129.41
其他债权投资	12		
其它权益工具投资	13		
长期股权投资	14		
投资性房地产	15		
固定资产	16	835,714.47	890,168.97
无形资产	17	10,979,009.34	5,749,292.42
在建工程	18		
递延所得税资产	19	60,694,198.73	64,216,584.58
其他资产	20	120,645.51	33,855.15
<b>资产总计</b>	21	<b>22,025,351,898.97</b>	<b>22,476,390,589.91</b>

财务报表附注是本财务报表的组成部分

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





## 资产负债表 (续)

2025年12月31日

编制单位: 中国南航集团财务有限公司

单位: 人民币元

项 目	行次	年末余额	年初余额
<b>负债:</b>	22		
向中央银行借款	23		
同业及其他金融机构存放款项	24	8,348,273.27	4,991,186.26
拆入资金	25		
交易性金融负债	26		
衍生金融负债	27		
卖出回购金融资产款	28		
吸收存款	29	19,081,411,881.68	19,597,754,511.93
应付职工薪酬	30	28,959,247.03	22,281,302.30
应交税费	31	5,964,924.65	10,804,353.63
预计负债	32	996,120.44	869,547.93
应付债券	33		
递延所得税负债	34	1,217,830.06	1,324,724.23
其他负债	35	2,669,685.43	2,966,500.84
<b>负债合计</b>	36	19,129,567,962.56	19,640,992,127.12
<b>所有者权益:</b>	37		
实收资本	38	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
资本公积	39	224,431,816.52	224,431,816.52
减: 库存股	40		
其他综合收益	41		
盈余公积	42	192,735,048.20	178,649,480.17
一般风险准备	43	173,538,541.56	173,538,541.56
未分配利润	44	305,078,530.13	258,778,624.54
<b>所有者权益合计</b>	45	2,895,783,936.41	2,835,398,462.79
<b>负债及所有者权益总计</b>	46	22,025,351,898.97	22,476,390,589.91

财务报表附注是本财务报表的组成部分

单位负责人:

陈永洪

主管会计工作负责人:

[Signature]

会计机构负责人:

[Signature]





## 利润表

2025年度

编制单位：中国南航集团财务有限公司

单位：人民币元

项 目	行次	本年金额	上年金额
一、营业收入	1	230,651,813.38	290,507,753.36
利息净收入	2	225,757,818.78	243,648,876.79
利息收入	3	523,366,924.42	485,977,802.77
利息支出	4	297,609,105.64	242,328,925.98
手续费及佣金净收入	5	2,779,978.35	3,094,603.98
手续费及佣金收入	6	2,779,978.35	3,094,603.98
手续费及佣金支出	7		
投资收益(损失以“-”号填列)	8	4,550,258.60	28,923,504.54
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9		3,970,626.81
其他收益	10	41,958.44	2,107,227.26
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	11	-1,162,377.99	12,254,206.71
汇兑收益(损失以“-”号填列)	12	-1,381,628.92	365,215.97
其他业务收入	13	70,848.97	114,118.11
资产处置收益(损失以“-”号填列)	14	-5,042.85	
二、营业支出	15	48,226,366.42	50,257,096.64
税金及附加	16	4,103,840.16	3,088,515.55
业务及管理费	17	57,870,190.07	56,281,018.89
研发费用	18		
信用减值损失(转回金额以“-”号填列)	19	-13,830,666.45	-9,197,627.24
其他资产减值损失(转回金额以“-”号填列)	20		
其他业务成本	21	83,002.64	85,189.44
三、营业利润	22	182,425,446.96	240,250,656.72
加：营业外收入	23	561,191.94	800.00
减：营业外支出	24	66,266.39	78,866.52
四、利润总额	25	182,920,372.51	240,172,590.20
减：所得税费用	26	42,064,692.21	61,349,908.69
五、净利润	27	140,855,680.30	178,822,681.51
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	28	140,855,680.30	178,822,681.51
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)	29		
六、其他综合收益的税后净额	30		-406,066.17
以后不能重分类进损益的其他综合收益	31		
以后将重分类进损益的其他综合收益	32		-406,066.17
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	33		-223,078.50
其他债权投资公允价值变动	34		-182,987.67
可供出售金融资产公允价值变动损益	35		
七、综合收益总额	36	140,855,680.30	178,416,615.34

财务报表附注是本财务报表的组成部分

单位负责人：

陈泽洪

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





## 现金流量表

### 2025年度

编制单位：中国南航集团财务有限公司

单位：人民币元

项 目	行次	本年金额	上年金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>	1		
客户存款和同业存放款项净增加额	2	-515,076,375.74	5,398,253,179.95
向中央银行借款净增加额	3		
向其他金融机构拆入资金净增加额	4		
卖出回购金融资产净增加额	5		
买入返售金融资产净减少额	6		
收取利息、手续费及佣金的现金	7	514,374,809.92	471,015,087.62
收到其他与经营活动有关的现金	8	13,670,216.44	5,828,027.26
<b>经营活动现金流入小计</b>	9	12,968,650.62	5,875,096,294.83
客户贷款及垫款净增加额	10	2,099,740,000.00	5,780,990,000.00
向中央银行借款净减少额	11		
存放中央银行和同业款项净增加额	12	-10,455,747.62	468,148,443.38
向其他金融机构拆出资金净增加额	13		
买入返售金融资产净增加额	14		
卖出回购金融资产净减少额	15		
支付利息、手续费及佣金的现金	16	295,518,273.14	197,223,060.54
支付给职工以及为职工支付的现金	17	37,052,358.47	41,690,808.19
支付的各项税费	18	77,306,610.22	103,080,387.46
支付其他与经营活动有关的现金	19	12,238,189.93	12,879,822.00
<b>经营活动现金流出小计</b>	20	2,511,399,684.14	6,604,012,521.57
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	21	-2,498,431,033.52	-728,916,226.74
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>	22		
收回投资收到的现金	23	2,818,919,011.41	4,554,422,710.51
取得投资收益收到的现金	24	43,962,519.48	125,890,325.39
处置固定资产、无形资产收回的现金净额	25	-4,715.41	
处置子公司及其营业单位收到的现金净额	26		
收到其他与投资活动有关的现金	27	377,520.55	
<b>投资活动现金流入小计</b>	28	2,863,254,336.03	4,680,313,035.90
投资支付的现金	29	2,428,762,789.43	3,613,138,737.96
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	30	250,305.35	4,785,000.00
取得子公司及其营业单位支付的现金净额	31		
支付其他与投资活动有关的现金	32	377,520.55	
<b>投资活动现金流出小计</b>	33	2,429,390,615.33	3,617,923,737.96
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	34	433,863,720.70	1,062,389,297.94
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>	35		
吸收投资收到的现金	36		
发行债券收到的现金	37		
收到其他与筹资活动有关的现金	38		
<b>筹资活动现金流入小计</b>	39		
偿还债务支付的现金	40		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	41	80,470,206.68	39,549,925.28
支付其他与筹资活动有关的现金	42		
<b>筹资活动现金流出小计</b>	43	80,470,206.68	39,549,925.28
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	44	-80,470,206.68	-39,549,925.28
<b>四、汇率变动对现金的影响额</b>	45	-1,381,628.92	365,215.97
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	46	-2,146,419,148.42	294,288,361.89
加：期初现金及现金等价物余额	47	4,066,150,753.18	3,771,862,391.29
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	48	1,919,731,604.76	4,066,150,753.18

财务报表附注是本财务报表的组成部分

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

陈永洪

李

李





### 所有者权益变动表

2025年度

编制单位：中国南航集团财务有限公司

单位：人民币元

项 目	行次	本金额										
		实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
			优先股	永续债	其他							
存放同业款项		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
一、上年年末余额	1	2,000,000,000.00				224,431,816.52			178,649,480.17	173,538,541.56	258,778,624.54	2,835,398,462.79
加：会计政策变更	2											
前期差错更正	3											
其他	4											
二、本年初余额	5	2,000,000,000.00				224,431,816.52			178,649,480.17	173,538,541.56	258,778,624.54	2,835,398,462.79
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6								14,085,568.03		46,299,905.59	60,385,473.62
（一）综合收益总额	7										140,855,680.30	140,855,680.30
（二）所有者投入和减少资本	8											
1.所有者投入资本	9											
2.其他权益工具持有者投入资本	10											
3.股份支付计入所有者权益的金额	11											
4.其他	12											
（三）利润分配	13											
1.提取盈余公积	14								14,085,568.03		-94,555,774.71	-80,470,206.68
2.提取一般风险准备	15								14,085,568.03		-14,085,568.03	
3.对所有者的分配	16											
4.对其他权益工具持有者的分配	17										-80,470,206.68	-80,470,206.68
5.其他	18											
（四）所有者权益内部结转	19											
1.资本公积转增资本	20											
2.盈余公积转增资本	21											
3.盈余公积弥补亏损	22											
4.一般风险准备弥补亏损	23											
5.设定受益计划变动额结转留存收益	24											
6.其他综合收益结转留存收益	25											
7.其他	26											
四、本年年末余额	27	2,000,000,000.00				224,431,816.52			192,735,048.20	173,538,541.56	305,078,530.13	2,895,783,936.41

财务报表附注是本财务报表的组成部分

单位负责人：

陈永洪

主管会计工作负责人：

王

会计机构负责人：

王





所有者权益变动表（续）

2025年度

编制单位：中国南航集团财务有限公司

单位：人民币元

项 目	行次	上年金额										
		实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
			优先股	永续债	其他							
存放同业款项		12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
一、上年年末余额	1	2,000,000,000.00				224,431,816.52		406,066.17	160,767,212.02	173,538,541.56	137,388,136.46	2,696,531,772.73
加：会计政策变更	2											
前期差错更正	3											
其他	4											
二、本年年初余额	5	2,000,000,000.00				224,431,816.52		406,066.17	160,767,212.02	173,538,541.56	137,388,136.46	2,696,531,772.73
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6							-406,066.17	17,882,268.15		121,390,488.08	138,866,690.06
（一）综合收益总额	7							-406,066.17			178,822,681.51	178,416,615.34
（二）所有者投入和减少资本	8											
1.所有者投入资本	9											
2.其他权益工具持有者投入资本	10											
3.股份支付计入所有者权益的金额	11											
4.其他	12											
（三）利润分配	13								17,882,268.15		-57,432,193.43	-39,549,925.28
1.提取盈余公积	14								17,882,268.15		-17,882,268.15	
2.提取一般风险准备	15											
3.对所有者的分配	16											
4.对其他权益工具持有者的分配	17											
5.其他	18											
（四）所有者权益内部结转	19											
1.资本公积转增资本	20											
2.盈余公积转增资本	21											
3.盈余公积弥补亏损	22											
4.一般风险准备弥补亏损	23											
5.设定受益计划变动额结转留存收益	24											
6.其他综合收益结转留存收益	25											
7.其他	26											
四、本年年末余额	27	2,000,000,000.00				224,431,816.52			178,649,480.17	173,538,541.56	258,778,624.54	2,835,398,462.79

财务报表附注是本财务报表的组成部分

单位负责人：

陈咏洪

主管会计工作负责人：

王

会计机构负责人：

王



## 一、公司的基本情况

### (一) 企业历史沿革、注册地、组织形式和总部地址

中国南航集团财务有限公司(以下简称本公司)是由中国南方航空集团有限公司(以下简称南航集团)控股,经中国人民银行批准,于1994年1月27日成立的全民所有制非银行金融机构。本公司于1995年6月28日在广东省工商行政管理局办理注册登记,原始注册资本人民币10,000万元,至2018年注册资本107,292.70万元(其中包括美元1,000万元)。

2019年,经中国银保监会广东监管局粤银保监复[2019]261号文件批准,新增注册资本30,479.87万元,增资后本公司注册资本从107,292.70万元增至137,772.57万元。

本公司2022年12月7日第四次股东会审议通过《关于增加注册资本的议案》,本公司申请增加注册资本人民币622,274,280.00元,由资本公积和未分配利润转增实收资本,转增基准日为2022年6月30日,变更后的注册资本为人民币2,000,000,000.00元(其中含10,000,000.00美元)。

中国银保监会广东监管局于2023年3月23日《广东银保监局关于中国南航集团财务有限公司变更注册资本的批复》(粤银保监复[2023]77号)批复同意本公司增资。2023年3月31日,本公司将资本公积122,274,280.00元、未分配利润500,000,000.00元,合计622,274,280.00元转增实收资本。本次增资业经信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)审验,并出具了XYZH/2023BJAA13B0357的验资报告。

2024年11月26日,国家金融监督管理总局广东监管局批复核准陈冬为本公司董事长,本公司法定代表人由姚勇变更为陈冬,并于2025年1月16日完成工商变更。

2025年7月15日,国家金融监督管理总局广东监管局批复核准陈永洪为本公司董事长,本公司法定代表人由陈冬变更为陈永洪,并于2025年7月24日完成工商变更。

截至2025年12月31日,本公司统一社会信用代码:91440000231120157L;金融许可证号:L0059H244010001;注册资本:2,000,000,000.00元;注册地址:广州市白云区齐心路68号中国南方航空大厦13A层。

本公司的组织形式:有限责任公司。

### (二) 企业的业务性质和主要经营活动



本公司属金融行业,经营范围包括许可项目:企业集团财务公司服务。  
(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准)。

### (三) 母公司以及集团总部的名称

本公司的控股股东以及最终控制人为中国南方航空集团有限公司。

本公司设有总经理办公会,对公司重大决策和日常工作实施管理和控制。

### (四) 营业期限

1995年6月28日至无固定期限。

## 二、 财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营为基础,根据实际发生的交易和事项,按照财政部颁布的《企业会计准则》及相关规定,并基于本附注四“重要会计政策和会计估计”所述会计政策和估计编制。

本公司自本报告期末起至少12个月内具备持续经营能力,无影响持续经营能力的重大事项。

## 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的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

## 四、 重要会计政策和会计估计

### (一) 会计期间

本公司会计期间为公历1月1日至12月31日。

### (二) 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

### (三) 记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为记账基础,除部分金融工具以公允价值计量外,以历史成本为计价原则。

### (四) 现金及现金等价物的确定标准

本公司现金流量表之现金指库存现金以及可以随时用于支付的存款,现金流量表之现金等价物系指持有期限不超过3个月、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

### (五) 外币业务



本公司外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为本位币金额。于资产负债表日,外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为本位币,所产生的折算差额除了为购建或生产符合资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额按资本化的原则处理外,直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目,仍采用交易发生日的即期汇率折算,不改变其记账本位币金额;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,作为公允价值变动(含汇率变动)处理,计入当期损益;收到投资者以外币投入的资本,采用交易发生日即期汇率折算,外币投入资本与相应的货币性项目的记账本位币金额之间不产生外币资本折算差额。

## (六) 金融资产和金融负债

### 1. 金融工具的确认和计量

在本公司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。

对于以常规方式购买或出售金融资产的,在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债,或者在交易日终止确认已出售的资产。

金融资产和金融负债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和金融负债,相关的交易费用直接计入当期损益;对于其他类别的金融资产和金融负债,相关交易费用计入初始确认金额。当本公司按照《企业会计准则第14号——收入》(以下简称“收入准则”)确认未包含重大融资成分或按照收入准则规定不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收账款,初始确认时则按照该准则定义的交易价格进行初始计量。

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息支出分摊计入各会计期间的方法。

实际利率,是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量,折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时,在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量,但不考虑预期信用损失。

金融资产或金融负债的摊余成本等于该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金,加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额,扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

#### (1) 金融资产的分类及后续计量

金融资产在初始确认时划分为以下三类:以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。



满足下列要求的债务工具将以摊余成本进行后续计量:

—本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标;

—且金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量,仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

满足下列要求的债务工具将以公允价值计量且其变动计入其他综合收益进行后续计量:

—本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标;

—且金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量,仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

除上述金融资产及本公司在首次执行日或者初始确认时将非交易性的权益工具不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外,其他金融资产均以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和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:

—不符合分类为以摊余成本计量的金融资产或分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产条件的金融资产均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益;

—在初始确认时,为消除或显著减少会计错配,以及符合条件的包含嵌入衍生工具的混合合同,本公司可将金融资产不可撤销地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。

满足下列条件之一的,表明本公司持有该金融资产的目的是交易性的:

—取得相关金融资产的目的,主要是为了近期出售;

—或相关金融资产在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分,且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式;或相关金融资产属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

#### ①以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本进行计量的金融资产,采用实际利率法进行后续计量,其摊销或减值产生的利得或损失,均计入当期损益。本公司按金融资产的账面余额乘以实际利率计算利息收入。对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产,本公司自初始确认起,按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算



确定其利息收入。对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产,本公司在后续期间,按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融资产在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值,并且这一改善在客观上可与应用前述规定之后发生的某一事件相联系(如债务人的信用评级被上调),本公司转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

A.分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息收入及汇兑损益计入当期损益,除此以外该金融资产所产生的所有利得或损失均计入其他综合收益,直至该金融资产终止确认或被重分类。该金融资产计入各期损益的金额与视同其一直按摊余成本计量而计入各期损益的金额相等。该金融资产终止确认时,之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出,计入当期损益。

B.指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本公司在首次执行日或者初始确认时可能做出不可撤销的选择,将非交易性权益工具公允价值的后续变动在其他综合收益中列报。该类金融资产以公允价值加上相应交易费用作为初始入账价值,后续以公允价值计量并将公允价值变动计入其他综合收益,且该类金融资产不适用减值测试规定。本公司持有该非交易性权益工具期间,在本公司收取股利的权利已经确立,与股利相关的经济利益很可能流入本公司,且股利的金额能够可靠计量时,确认股利收入并计入当期损益。当该金融资产终止确认时,之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出,计入留存收益。

③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以公允价值进行后续计量,变动计入当期损益。对于该类金融资产产生的股利或利息收入,列报于利润表的“投资收益”项目中。

(2) 预期信用损失

本公司对适用《企业会计准则 22 号——金融工具确认和计量》(以下简称“金融工具准则”)减值相关规定的金融资产(包括以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产)、贷款承诺和财务担保合同等按预期信用损失模型评估减值。本公司会在每个报告日更新预期信用损失的金额,以反映金融工具自初始确认后的信用风险变化。



其中: 贷款损失准备以账面计提的贷款减值余额、信用减值模型测算的贷款减值金额、监管要求(最低贷款拨备率)计提的减值金额三者孰高计提减值, 详见附注四、(七)贷款和应收款项损失准备。

### ①预期信用损失的计量

预期信用损失是以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额, 即全部现金短缺的现值。

通过判断业务信用风险自初始确认后是否显著增加或已发生信用减值, 对信用风险敞口进行阶段划分, 对信用风险敞口的阶段划分应遵循三阶段划分原则:

第一阶段(信用风险较低): 初始确认时发行人、金融机构、客户或债券信用较好(国际外部评级 **BBB-**以上(含)以及国内外部评级 **AA** 以上(含)); 初始确认时发行人、金融机构、客户或债券信用一般, 但持有期评级没有发生下调(不包括已发生信用减值的业务)。

第二阶段(信用风险显著增加): 初始确认时发行人、金融机构、客户或债券信用较好, 持有期间评级发生下调, 且超过一定界限(国际外部评级 **BBB-**以下以及国内外部评级 **AA** 以下); 初始确认时发行人、金融机构、客户或债券信用一般, 持有期间发生评级下调。其他有信用风险显著增加的迹象, 如本金或利息逾期天数在 **31** 天(含)到 **90** 天(含)之间等。

第三阶段(已发生信用减值): 已经发生信用减值损失的业务。包括本金或利息逾期天数超过 **90** 天(不含)。

### ②信用风险显著增加的判断标准

本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时, 本公司考虑外部信用风险评级、本金或利息逾期情况、以及基于本公司历史数据的定性和定量分析。本公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础, 通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险, 以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时, 本公司认为金融工具的信用风险已发生显著增加。

### ③预期信用损失计量的重要参数

在预期信用损失的计量中使用单个模型, 预期信用损失计提主要考虑的参数包括风险分组、阶段划分、风险暴露金额、违约率、违约损失率、前瞻性调整参数。



违约率: 违约率评估主要通过国内评级机构发布的评级和国际评级机构(穆迪)的评级建立映射关系, 获取违约率; 或以内部评级映射穆迪评级, 获取违约率。

违约损失率: 依据《商业银行资本管理办法》对初级内评法下非零售风险暴露中没有合格抵质押品的高级债权和次级债权的违约损失率的规定, 分别取值 45%和 75%。对于国债、政策性金融债、央行票据和国际机构债的违约损失率近似于零。

同业借款、拆放同业和存放同业业务的 LGD 依据《商业银行资本管理办法》, 取值为 45%。

违约风险暴露金额: 根据产品或业务的不同类别, 已制定了响应的计量规则, 具体如下:

A) 债券/同业存单: 单只债券减值评估日账面成本+该只债券应收利息

B) 存放银行同业: 存放同业款项评估日账面成本+评估日应收利息

C) 贷款: 单项贷款评估日账面成本+单项贷款评估日应收利息

D) 表外业务: 表外账面金额 $\times$ 信用转换系数 (CCF) - 保证金+应收手续费/利息

前瞻性调整因子: 至少每半年更新前瞻性模型相关指标的历史数据, 更新前瞻性信息对预期信用损失评估模型相关参数的调整; 遇国内外重大事件(包括但不限于政治、经济、金融、卫生、环境、气候、自然灾害等事件)发生或相关政策重大调整时应及时更新相关前瞻性信息。目前前瞻性调整因子为 1.07。

### (3) 金融负债的分类和后续计量

#### ①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(含属于金融负债的衍生工具)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。

满足下列条件之一的, 表明本公司承担该金融负债的目的是交易性的:

承担相关金融负债的目的主要是为了在近期内回购; 或属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分, 且有客观证据表明企业近期采用短期获利模式; 或属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具), 按照公允价值进行后续计量, 除与套期会计有关外, 所有公允价值变动均计入当期损益。



符合以下一项或一项以上标准的金融工具（不包括为交易目的而持有的金融工具），在初始确认时，本公司将其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：

本公司的该项指定能够消除或明显减少会计错配；或根据本公司正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在本公司内部以此为基础向关键管理人员报告；或符合条件的包含嵌入衍生工具的混合合同。

## ②其他金融负债

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及贷款承诺外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，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) 金融资产及金融负债的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

—本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利当前是可执行的；

—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。

## 3.金融工具终止

### (1) 金融资产

当满足下列条件时，某项金融资产（或某项金融资产的一部分或某组相类似的金融资产的一部分）将被终止确认：

—收取该金融资产现金流量的合同权利终止；

—或转移了收取金融资产现金流量的权利；

—或保留了收取金融资产现金流量的权利，但在“过手”协议下承担了将收取的现金流量无重大延误地全额支付给第三方的义务；且本公司已转移几乎所有与该金融资产有关的风险和报酬，或虽然没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，不过已转移对该金融资产的控制。

当本公司转移了收取金融资产现金流量的权利，或保留了收取金融资产现金流量的权利，但承担了上述“过手”协议的相关义务，且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，也没有放弃对该金融资产的控制，则本公司会根据继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。



如果本公司采用为所转移金融资产提供担保的形式继续涉入,则本公司的继续涉入程度是下述二者中的孰低者:即该金融资产的初始账面金额;本公司可能被要求偿付对价的最大金额。

当本公司已经进行了所有必要的法律或其他程序后,贷款仍然不可收回时,本公司将决定核销贷款及冲销相应的损失准备。核销构成金融资产的终止确认,如在期后本公司收回已核销的贷款,则收回金额冲减减值损失,计入当期损益。

### (2) 附回购条件的资产转让

附回购条件的金融资产转让,根据交易的经济实质确定是否终止确认。对于将予回购的资产与转让的金融资产相同或实质上相同、回购价格固定或是原转让价格加上合理回报的,本公司不终止确认所转让的金融资产。对于在金融资产转让后只保留了优先按照回购日公允价值回购该金融资产权利的(在转入方出售该金融资产的情况下),本公司终止确认所转让的金融资产。

### (3) 金融负债

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满导致金融负债的现时义务全部或部分已经解除的,本公司终止确认该金融负债或其一部分。

## 4. 主要金融工具项目

### ① 存放同业和其他金融机构款项及拆出资金

同业是指经中国人民银行等监管部门批准的银行同业。其他金融机构是指已于国家金融监督管理总局(以下简称“金融监管总局”)注册及受金融监管总局监督的财务公司、投资信托公司、租赁公司、保险公司及已于其他监管机构注册、受其他监管机构监督的证券公司和投资基金公司等机构。

### ② 金融投资

本公司的权益工具投资分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资和指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资。债务工具投资在购入时按业务模式和现金流量特征并考虑公允价值选择权,分类为以摊余成本计量的债务工具投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资。

### ③ 买入返售金融资产与卖出回购金融资产款

根据返售协议而买入金融资产所支付的金额以“买入返售金融资产”列账。相反,出售的金融资产如附有卖出回购的承诺,就所取得的金额以“卖出回购金融资产款”列账。



购入与再售价的差额、售价与回购价的差额在交易期间以实际利率法计提或摊销,并分别计入利息收入或利息支出项内(如适用)。

#### ④ 贷款和垫款

本公司直接向客户发放的贷款和垫款及贴现均按贷款和垫款核算。

本公司在贷款和垫款业务初始确认时按业务模式和现金流量特征并考虑公允价值选择权,分类为以摊余成本计量的贷款和垫款、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款及以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款。

#### (七) 贷款和应收款项损失准备

贷款损失准备是指公司在成本中列支、用以抵御贷款风险的准备金。

贷款损失准备的计提范围是指贷款损失准备的计提范围为公司承担风险和损失的贷款(含抵押、质押、担保等贷款)、贴现、信用垫款(含承兑汇票垫款、信用证垫款、担保垫款等)、拆出资金等。

贷款损失准备的计提标准是指以资产质量分类原则确定贷款减值损失及相应的减值准备提取额度,参照中国银保监会下发的非银行金融机构资产风险分类和贷款风险分类等相关文件,具体包括:

1、各季度末,公司应根据贷款五级分类结果及贷款的风险状况分析判断资产是否存在减值,并财务单项或组合方式对其进行减值测试,按谨慎性原则计提贷款损失准备。

2、公司计提贷款损失准备后,贷款拨备率与拨备覆盖率应不低银保监会规定的监管标准。贷款拨备率为贷款损失准备与各项贷款余额之比;拨备覆盖率为贷款损失准备与不良贷款余额之比。

3、根据中国银行行业实施新监管标准的相关要求,公司应在2018年底前,满足“贷款拨备率达到2.5%,拨备覆盖率达到150%;两项标准按较高者为贷款损失准备计提的最低要求”的监管要求。

以账面计提的贷款减值余额、信用减值模型测算的贷款减值金额、监管要求(最低贷款拨备率)计提的减值金额三者孰高计提减值。

#### (八) 委托业务(表外核算)

本公司以托管人或代理人等受托身份进行业务活动时,相应产生的资产以及将该资产偿还客户的责任均未被包括在资产负债表中。

资产托管业务是指本公司经有关监管部门批准作为托管人,依据有关法律法规与委托人签订资产托管协议,履行托管人相关职责的业务。由于本公司仅



根据托管协议履行托管职责并收取相应费用,并不承担托管资产投资所产生的风险和报酬,因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

本公司代表委托人发放委托贷款,记录在表外。本公司以受托人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本公司与这些委托人签订合同,代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等,均由委托人决定。本公司对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费,并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由委托人承担。

### (九) 固定资产

本公司固定资产是指同时具有以下特征,即为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的,使用年限超过一年的有形资产。

固定资产包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、办公设备和其他,按其取得时的成本作为入账的价值,其中,外购的固定资产成本包括买价和进口关税等相关税费,以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出;自行建造固定资产的成本,由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成;投资者投入的固定资产,按投资合同或协议约定的价值作为入账价值,但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。

与固定资产有关的后续支出,包括修理支出、更新改造支出等,符合固定资产确认条件的,计入固定资产成本,对于被替换的部分,终止确认其账面价值;不符合固定资产确认条件的,于发生时计入当期损益。

除已提足折旧仍继续使用的固定资产外,本公司对所有固定资产计提折旧。计提折旧时采用平均年限法,并根据用途分别计入相关资产的成本或当期费用。本公司固定资产的分类折旧年限、预计净残值率、折旧率如下:

序号	类别	折旧年限(年)	预计残值率(%)	年折旧率(%)
1	运输设备	6	5	15.83
2	电子设备	5	5	19
3	办公设备	5	5	19

本公司于每年年度终了,对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核,如发生改变,则作为会计估计变更处理。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时,终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

### (十) 在建工程



在建工程按实际发生的成本计量。自营建筑工程按直接材料、直接工资、直接施工费等计量；出包建筑工程按应支付的工程价款等计量；设备安装工程按所安装设备的价值、安装费用、工程试运转等所发生的支出等确定工程成本。在建工程成本还包括应当资本化的借款费用和汇兑损益。

在建工程在达到预定可使用状态之日起转入固定资产，次月起开始计提折旧。

#### (十一) 无形资产

本公司无形资产包括软件，按照成本进行初始计量，其中，外购的无形资产，按购买价款、相关税费和直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出作为实际成本；投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

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	年限平均法

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核，如发生改变，则作为会计估计变更处理。在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的预计使用寿命进行复核，如有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，则估计其使用寿命并在预计使用寿命内摊销。

#### (十二) 非金融长期资产减值

本公司于每一资产负债表日对长期股权投资、固定资产、使用寿命有限的无形资产等项目进行检查，当存在下列迹象时，表明资产可能发生了减值，本公司将进行减值测试。对商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年末均进行减值测试。难以对单项资产的可收回金额进行测试的，以该资产所属的资产组或资产组组合为基础测试。

减值测试后，若该资产的账面价值超过其可收回金额，其差额确认为减值损失，上述资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。资产的可收回金额是指资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

出现减值的迹象如下：



1.资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；

2.企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响；

3.市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；

4.有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏；

5.资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；

6.企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润（或者亏损）远远低于（或者高于）预计金额等；

7.其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

### （十三） 职工薪酬

本公司的职工薪酬是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本公司提供给职工配偶、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。

1. 短期薪酬，是指本公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。本公司的短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，非货币性福利以及其他短期薪酬。

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入当期损益或相关资产成本。短期薪酬为非货币性福利的，按照公允价值计量。

2. 离职后福利，是指本公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与本公司解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，属于短期薪酬和辞退福利的除外。

本公司的设定提存计划，是指按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险以及企业年金等，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。



本公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间,并计入当期损益或相关资产成本。设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的,本公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务,包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务,根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本;重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益,并且在后续会计期间不转回至损益。

在设定受益计划结算时,按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额,确认结算利得或损失。

3. 辞退福利,是指本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系,或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。对于职工虽然没有与本公司解除劳动合同,但未来不再为本公司提供服务,不能为本公司带来经济利益,本公司承诺提供实质上具有辞退福利性质的经济补偿的,如发生“内退”的情况,在其正式退休日期之前应当比照辞退福利处理,在其正式退休日期之后,按照离职后福利处理。

本公司向职工提供辞退福利的,在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、本公司确认涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时两者孰早日,确认辞退福利产生的职工薪酬负债,并计入当期损益。

对于辞退福利预期在年度报告期间期末后十二个月内不能完全支付的辞退福利,实质性辞退工作在一年内实施完毕但补偿款项超过一年支付的辞退计划,本公司选择恰当的折现率,以折现后的金额计量应计人当期损益的辞退福利金额。

4. 其他长期职工福利,是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬,包括长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划等。

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,按照设定提存计划的有关规定进行会计处理。本公司向职工提供的其他长期职工福利,符合设定受益计划条件的,本公司按照设定受益计划的有关规定,确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。在报告期末,本公司将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分:(1)服务成本;(2)其他长



期职工福利净负债或净资产的利息净额; (3) 重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。上述项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

#### (十四) 一般风险准备

本公司在每年度终了,对于潜在风险估计值高于资产减值准备的差额,计提一般准备。当潜在风险估计值低于资产减值准备时,可不计提一般准备。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。

#### (十五) 预计负债

当与对外担保、商业承兑汇票贴现、未决诉讼或仲裁、产品质量保证等或有事项相关的业务同时符合以下条件时,本公司将其确认为负债:该义务是本公司承担的现时义务;该义务的履行很可能导致经济利益流出企业;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。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核,如有改变则对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

#### (十六) 收入

本公司的营业收入主要包括利息收入和手续费及佣金收入。

本公司在履行了合同中的履约义务,即在客户取得相关商品或服务的控制权时,确认收入。

合同中包含两项或多项履约义务的,本公司在合同开始时,按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例,将交易价格分摊至各单项履约义务,按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

交易价格是本公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额,不包括代第三方收取的款项。本公司确认的交易价格不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。预期将退还给客户的款项作为负债不计入交易价格。合同中存在重大融资成分的,本公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额,在合同期间内采用实际利率法摊销。合同开始日,本公司预计客户取得商品或服务控制权与客户支付价款间隔不超过一年的,不考虑合同中存在的重大融资成分。

本公司在合同中的履约义务满足下列条件之一时,属于在某一时段内履行履约义务;否则,属于在某一时点履行履约义务:

- 1.客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。



2.客户能够控制本公司履约过程中在建的商品。

3.在本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途,且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务,本公司在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时,本公司已经发生的成本预计能够得到补偿的,按照已经发生的成本金额确认收入,直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务,本公司在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时,本公司考虑下列迹象:

- 1.本公司就该商品或服务享有现时收款权利。
- 2.本公司已将该商品的法定所有权转移给客户。
- 3.本公司已将该商品的实物转移给客户。
- 4.本公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户。
- 5.客户已接受该商品或服务。

本公司已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利作为合同资产列示,合同资产以预期信用损失为基础计提减值。本公司拥有的无条件向客户收取对价的权利作为应收款项列示。本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务作为合同负债列示。

本公司的营业收入主要包括利息收入和手续费及佣金收入,收入确认原则如下:

1.利息收入的确认:按照实际利率法确认相应利息收入。实际利率与合同利率差异较小的,也可按合同利率计算。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产或金融负债账面净值的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款(例如提前还款权)并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本,但不包括未来信用损失。如果本公司对未来收入或支出的估计发生改变,金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得,该变动也计入损益。

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.手续费及佣金收入的确认: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。



手续费收入主要为通过在特定时点或一定期间内提供服务收取的手续费和佣金,在提供服务时,按照履约进度确认。

### (十七) 政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产。政府补助在本公司能够满足其所附的条件以及能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的,按照实际收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的,按照公允价值计量,公允价值不能可靠取得的,按照名义金额(1元)计量。

本公司的政府补助区分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。其中,与资产相关的政府补助,是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助;与收益相关的政府补助,是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。如果政府文件中未明确规定补助对象,本公司按照以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断,以购建或其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助,难以区分的,整体归类为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助,冲减相关资产的账面价值;或确认为递延收益,在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益(但按照名义金额计量的政府补助,直接计入当期损益),相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的,尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

与收益相关的政府补助,用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的,确认为递延收益,并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本;用于补偿已发生的相关成本费用或损失的,直接计入当期损益或冲减相关成本。与日常活动相关的政府补助,按照经济业务实质,计入其他收益或冲减相关成本费用。与日常活动无关的政府补助,计入营业外收支。

### (十八) 递延所得税资产和递延所得税负债

本公司递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损和税款抵减,确认相应的递延所得税资产。对于商誉的初始确认产生的暂时性差异,不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异,不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日,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。



本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限,确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对与子公司及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异,确认递延所得税负债,除非本公司能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异,当该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时,确认递延所得税资产。

## (十九) 租赁

租赁,是指在一定期间内,出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。在合同开始日,本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁,如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价,则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利,本公司评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益,并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的,本公司将合同予以分拆,并分别对各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的,本公司将租赁和非租赁部分分拆后分别进行会计处理。各租赁部分分别按照租赁准则进行会计处理,非租赁部分按照其他适用的企业会计准则进行会计处理。/合同中同时包含租赁和非租赁部分的,本公司作为出租人的,将租赁和非租赁部分进行分拆后分别进行会计处理,各租赁部分分别按照租赁准则进行会计处理,非租赁部分按照其他适用的企业会计准则进行会计处理;本公司作为承租人的,选择不分拆租赁和非租赁部分,将各租赁部分及与其相关的非租赁部分分别合并为租赁,按照租赁准则进行会计处理。但是,合同中包括应分拆的嵌入衍生工具的,本公司不将其与租赁部分合并进行会计处理。

### 1. 本公司作为承租人

在租赁期开始日,本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

使用权资产按照成本进行初始计量,包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额(扣除已享受的租赁激励相关金额),发生的初始直接费用以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本公司使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的,本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则,租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。



租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量,折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的,本公司采用增量借款利率作为折现率。

租赁付款额,是指承租人向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项,包括:固定付款额及实质固定付款额(存在租赁激励的,扣除租赁激励相关金额);取决于指数或比率的可变租赁付款额(该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定);购买选择权的行权价格(前提是承租人合理确定将行使该选择权);行使终止租赁选择权需支付的款项(前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权);根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。

本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用,并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后,发生下列情形的,本公司重新确定租赁付款额,并按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债:对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化、续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致等导致租赁期变化。

在对租赁负债进行重新计量时,本公司相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零,但租赁负债仍需进一步调减的,本公司将剩余金额计入当期损益。

本公司已选择对短期租赁(租赁期不超过12个月的租赁)和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债,并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

## (二十) 公允价值计量

### 1. 公允价值初始计量

本公司对于以公允价值进行计量的资产和负债,考虑该资产或负债的特征,采用市场参与者在计量日发生的有序交易中,出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格计量公允价值。以公允价值计量相关资产或负债时,市场参与者在计量日出售资产或者转移负债的交易,是在当前市场条件下的有序交易;出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行。不存在主要市场的,假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行;采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。以公允价值计量非金融资产时,考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力,或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。



## 2. 估值技术

本公司以公允价值计量相关资产或负债,采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术,使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法,在应用估值技术时,优先使用相关可观察输入值,只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下,才使用不可观察输入值。

## 3. 公允价值层次划分

本公司根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定公允价值计量结果所属的层次:第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。活跃市场,是指相关资产或负债的交易量和交易频率足以持续提供定价信息的市场。第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

## 五、 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

### (一) 会计政策变更及影响

财政部于2024年12月31日发布《企业会计准则解释第18号》(财会〔2024〕24号)(以下简称解释第18号),规范了一、关于浮动收费法下作为基础项目持有的投资性房地产的后续计量和二、关于不属于单项履约义务的保证类质量保证的会计处理的会计处理。

本公司于2025年首次执行上述准则,以上事项对本公司本年年初财务报表数据无重大影响。

### (二) 会计估计变更及影响

本公司2025年度无重要会计估计变更事项。

### (三) 重要前期差错更正及影响

本公司2025年度无重要前期差错更正事项。

## 六、 税项

### (一) 主要税种及税率



中国南航集团财务有限公司财务报表附注  
 2025年1月1日至2025年12月31日  
 (本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的应税收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	6%、13%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计征	7%
教育费附加	按实际缴纳的增值税计征	3%
地方教育附加	按实际缴纳的增值税计征	2%
企业所得税	按应纳税所得额计征	25%

《财政部 税务总局关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的公告》，

金融企业准予当年税前扣除的贷款损失准备金计算公式如下：

准予当年税前扣除的贷款损失准备金 = 本年末准予提取贷款损失准备金的贷款资产余额 × 1% - 截至上年末已在税前扣除的贷款损失准备金的余额

金融企业按上述公式计算的数额如为负数，应当相应调增当年应纳税所得额。

## 七、 财务报表重要项目的说明

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“年初”系指 2025 年 1 月 1 日，“年末”系指 2025 年 12 月 31 日，“本年”系指 2025 年 1-12 月，“上年”系指 2024 年 1-12 月，除另有注明外，货币单位为人民币元。

### (一) 现金及存放中央银行款项

项目	年末余额	年初余额
存放中央银行法定准备金	1,103,363,845.72	1,113,819,593.34
存放中央银行超额存款准备金	1,000,000.00	1,000,000.00
应计利息	476,926.87	482,973.92
合计	1,104,840,772.59	1,115,302,567.26

1. 本公司按规定向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金，该等存款不能用于本公司的日常经营。具体缴存比例为：

项目	年末比例%	年初比例%
法定准备金率（人民币）	5.00	5.00
法定准备金率（外币）	4.00	4.00



2.存放中央银行超额存款准备金系本公司存放于中国人民银行超出法定准备金的款项,主要用于资金清算、头寸调拨等。

(二) 存放同业款项

项目	年末余额	年初余额
存放境内同业	1,918,731,604.76	4,065,150,753.18
应计利息	3,122,346.76	4,982,986.99
减: 减值准备	277,567.66	560,457.42
账面价值合计	1,921,576,383.86	4,069,573,282.75

(三) 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	年末余额	年初余额
企业贷款和垫款	18,195,481,170.64	16,096,362,812.44
-贷款	18,183,458,231.83	16,083,718,231.83
-应计利息	12,022,938.81	12,644,580.61
贷款和垫款总额	18,195,481,170.64	16,096,362,812.44
减: 贷款损失准备	400,000,000.00	400,000,000.00
其中: 组合计提数	400,000,000.00	400,000,000.00
贷款和垫款账面价值	17,795,481,170.64	15,696,362,812.44

2.贷款和垫款按行业分布情况

行业分布	年末余额	比例 (%)	年初余额	比例 (%)
航空运输业	17,147,094,774.43	94.24	14,814,980,213.90	92.04
制造业			50,036,666.67	0.31
房地产业	1,048,386,396.21	5.76	1,231,345,931.87	7.65
贷款和垫款总额	18,195,481,170.64	100.00	16,096,362,812.44	100.00
减: 贷款损失准备	400,000,000.00		400,000,000.00	
其中: 组合计提数	400,000,000.00		400,000,000.00	
贷款和垫款账面价值	17,795,481,170.64		15,696,362,812.44	

3.贷款和垫款按地区分布情况

地区分布	年末余额	比例 (%)	年初余额	比例 (%)
华南及华中	18,195,481,170.64	100.00	16,096,362,812.44	100.00
贷款和垫款总额	18,195,481,170.64	100.00	16,096,362,812.44	100.00



中国南航集团财务有限公司财务报表附注  
2025年1月1日至2025年12月31日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

地区分布	年末余额	比例 (%)	年初余额	比例 (%)
减: 贷款损失准备	400,000,000.00		400,000,000.00	
其中: 组合计提数	400,000,000.00		400,000,000.00	
贷款和垫款账面价值	17,795,481,170.64		15,696,362,812.44	

#### 4. 贷款和垫款按担保方式分布情况

项目	年末余额	年初余额
信用贷款	17,147,094,774.43	14,861,511,000.01
质押贷款	1,048,386,396.21	1,234,851,812.43
贷款和垫款额	18,195,481,170.64	16,096,362,812.44
减: 贷款损失准备	400,000,000.00	400,000,000.00
其中: 组合计提数	400,000,000.00	400,000,000.00
贷款和垫款账面价值	17,795,481,170.64	15,696,362,812.44

#### 5. 贷款损失准备

项目	本年金额		上年金额	
	单项	组合	单项	组合
年初余额		400,000,000.00		400,000,000.00
本年计提				
本年转出				
本年核销				
本年转回				
-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				
年末余额		400,000,000.00		400,000,000.00

#### 6. 贷款拨备率和拨备覆盖率

项目	本年数%	上年数%
贷款拨备率	2.61	3.21

注: 贷款拨备率为加权平均各月贷款损失准备与各项贷款余额之比; 本公司贷款均为正常贷款, 无不良贷款。

#### (四) 金融资产



中国南航集团财务有限公司财务报表附注  
 2025年1月1日至2025年12月31日  
 (本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	年末余额	年初余额
交易性金融资产	204,870,320.23	205,297,896.93
债权投资—以摊余成本计量的债务工具投资	925,953,683.60	1,318,964,129.41
其他债权投资—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资		
合计	1,130,824,003.83	1,524,262,026.34

1.交易性金融资产

项目	年末公允价值	年初公允价值
分类以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	204,870,320.23	205,297,896.93
其中：基金投资	204,870,320.23	205,297,896.93
合计	204,870,320.23	205,297,896.93

2.债权投资—以摊余成本计量的债务工具投资

(1) 债权投资情况

项目	年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
同业存单	495,825,788.18	71,622.03	495,754,166.15
金融债	430,303,208.53	103,691.08	430,199,517.45
合计	926,128,996.71	175,313.11	925,953,683.60

(续)

项目	年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
同业存单	889,355,650.43	122,464.27	889,233,186.16
金融债	429,829,883.29	98,940.04	429,730,943.25
合计	1,319,185,533.72	221,404.31	1,318,964,129.41

注：年末应计利息为 14,915,434.82 元，年初应计利息为 17,815,749.85 元。

(2) 年末重要的债权投资

债券项目	面值	票面利率	实际利率	到期日
22 工商银行二级 01 债 (3 月 24 日起息) (金融债)	50,000,000.00	3.28%	3.62%	2027.01.20
22 工商银行二级 01 债 (4 月 11 日起息) (金融债)	50,000,000.00	3.28%	3.49%	2027.01.20
21 工商银行二级 02 债 (4 月 26 日起息) (金融债)	50,000,000.00	3.48%	3.50%	2026.12.15



中国南航集团财务有限公司财务报表附注  
 2025年1月1日至2025年12月31日  
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

债券项目	面值	票面利率	实际利率	到期日
22 工商银行二级 03 债 (4 月 27 日起息) (金融债)	50,000,000.00	3.50%	3.51%	2027.04.14
22 工商银行二级 03 债 (5 月 11 日起息) (金融债)	70,000,000.00	3.50%	3.40%	2027.04.14
22 邮储银行二级 01 债 (4 月 07 日起息) (金融债)	50,000,000.00	3.54%	3.51%	2027.03.08
22 中国银行二级 01 债 (4 月 20 日起息) (金融债)	100,000,000.00	3.25%	3.54%	2027.01.24
合计	420,000,000.00		—	—

(五) 固定资产

项目	年末账面价值	年初账面价值
固定资产	835,714.47	890,168.97
固定资产清理		
合计	835,714.47	890,168.97

1. 固定资产情况

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
账面原值合计	2,594,765.95	771,550.01	1,655,756.76	1,710,559.20
其中: 运输工具	903,559.32	241,191.19	543,505.32	601,245.19
电子设备	1,667,026.05	530,358.82	1,103,951.44	1,093,433.43
办公设备	24,180.58		8,300.00	15,880.58
累计折旧合计	1,704,596.98	211,839.24	1,041,591.49	874,844.73
其中: 运输工具	792,261.39	25,222.37	472,250.08	345,233.68
电子设备	889,364.04	186,616.87	561,456.41	514,524.50
办公设备	22,971.55		7,885.00	15,086.55
固定资产净值合计	890,168.97	—	—	835,714.47
其中: 运输工具	111,297.93	—	—	256,011.51
电子设备	777,662.01	—	—	578,908.93
办公设备	1,209.03	—	—	794.03
固定资产减值合计				
固定资产账面价值	890,168.97	—	—	835,714.47
其中: 运输工具	111,297.93	—	—	256,011.51
电子设备	777,662.01	—	—	578,908.93
办公设备	1,209.03	—	—	794.03



### (六) 无形资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
原价合计	19,592,862.26	6,933,962.27		26,526,824.53
其中: 软件	19,560,032.26	6,933,962.27		26,493,994.53
其他	32,830.00			32,830.00
累计摊销合计	13,843,569.84	1,704,245.35		15,547,815.19
其中: 软件	13,810,739.84	1,704,245.35		15,514,985.19
其他	32,830.00			32,830.00
减值准备合计				
账面价值合计	5,749,292.42			10,979,009.34
其中: 软件	5,749,292.42			10,979,009.34
其他				

### (七) 递延所得税资产和递延所得税负债

#### 1. 递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

项目	年末余额		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				
减值准备	54,903,604.73	219,614,418.92	60,203,556.84	240,814,227.34
已计提未支付的薪酬	5,256,631.74	21,026,526.96	3,573,149.10	14,292,596.40
已计提未支付的费用	533,962.26	2,135,849.04	439,878.64	1,759,514.57
合计	60,694,198.73	242,776,794.92	64,216,584.58	256,866,338.31
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动收益	1,217,830.06	4,871,320.23	1,324,724.23	5,298,896.93
合计	1,217,830.06	4,871,320.23	1,324,724.23	5,298,896.93

### (八) 其他资产

项目	年末余额	年初余额
其他应收款	29,198.24	17,198.24
预付账款	91,447.27	16,656.91
合计	120,645.51	33,855.15



### 1.其他应收款

#### (1) 按账龄披露其他应收款项

账龄	年末余额		年初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1年以内(含1年)	14,000.00		17,198.24	
1-2年(含2年)	15,198.24			
合计	29,198.24		17,198.24	

#### (2) 按坏账准备计提方法分类其他应收款项

类别	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率(%)	
按单项计提坏账准备的其他应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	29,198.24	100.00			29,198.24
组合1: 押金保证金职工借款组合	29,198.24	100.00			29,198.24
合计	29,198.24	—			29,198.24

(续)

类别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率(%)	
按单项计提坏账准备的其他应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	17,198.24	100.00			17,198.24
组合1: 押金保证金职工借款组合	17,198.24	100.00			17,198.24
合计	17,198.24	—			17,198.24

#### (3) 收回或转回坏账准备

债务人名称	转回或收回金额	转回或收回前累计已计提坏账准备金额	转回或收回原因、方式
中关村证券股份有限公司	13,628,258.00		本年收回
合计	13,628,258.00		—

本公司应收中关村证券股份有限公司款项 235,801,673.17 元,已全额计提减值准备并核销,本年收回其最后一期债权分配款 13,628,258.00 元。

#### (4) 按欠款方归集的年末余额的其他应收款项



中国南航集团财务有限公司财务报表附注  
2025年1月1日至2025年12月31日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收账款 款项合计的比例 (%)	坏账 准备
广州珠江住房租赁发展投资有限公司	押金保证金	14,198.24	1-2年	48.63	
广东联合电子收费股份有限公司	押金保证金	2,000.00	1年以内 及1-2年	44.52	
李小秋	押金保证金	13,000.00	1年以内	6.85	
合计	—	29,198.24	—	100.00	

## 2. 预付款项

账龄	年末余额			年初余额		
	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)	83,889.92	91.74		16,656.91	100.00	
1-2年(含2年)	7,557.35	8.26				
合计	91,447.27	—		16,656.91	—	

## (九) 同业及其他金融机构存放款项

项目	年末余额	年初余额
境内非银行金融机构存放款项	8,347,356.04	4,990,461.10
应计利息	917.23	725.16
合计	8,348,273.27	4,991,186.26

## (十) 吸收存款

项目	年末余额	年初余额
活期存款	10,133,600,592.03	12,970,182,638.36
定期存款(含通知存款)	8,863,533,932.73	6,545,385,157.08
应计利息	84,277,356.92	82,186,716.49
合计	19,081,411,881.68	19,597,754,511.93

## (十一) 应付职工薪酬

### 1. 应付职工薪酬分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	22,281,302.30	37,318,175.59	30,640,230.86	28,959,247.03
离职后福利-设定提存计划		5,617,258.66	5,617,258.66	
辞退福利				



中国南航集团财务有限公司财务报表附注  
2025年1月1日至2025年12月31日  
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
合计	22,281,302.30	42,935,434.25	36,257,489.52	28,959,247.03

## 2. 短期薪酬

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	19,292,596.40	31,387,752.09	25,089,146.84	25,591,201.65
职工福利费		535,414.04	535,414.04	
社会保险费		1,383,209.80	1,383,209.80	
其中：医疗保险费及生育保险费		1,202,699.30	1,202,699.30	
工伤保险费		54,970.50	54,970.50	
其他		125,540.00	125,540.00	
住房公积金		2,899,079.00	2,899,079.00	
工会经费和职工教育经费	2,988,705.90	1,112,720.66	733,381.18	3,368,045.38
合计	22,281,302.30	37,318,175.59	30,640,230.86	28,959,247.03

## 3. 设定提存计划

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险		3,274,493.19	3,274,493.19	
失业保险费		191,810.49	191,810.49	
企业年金缴费		2,150,954.98	2,150,954.98	
合计		5,617,258.66	5,617,258.66	

注：于2025年度及2025年12月31日，本公司上述应付职工薪酬年末余额中并无属于拖欠性质的余额。

## (十二) 应交税费

项目	年初余额	本年应交	本年已交	年末余额
增值税	5,443,056.53	21,645,325.46	22,206,098.07	4,882,283.92
企业所得税	4,708,130.31	38,649,200.53	42,902,645.29	454,685.55
城市维护建设税	381,013.96	1,515,193.80	1,554,447.89	341,759.87
个人所得税		1,507,683.24	1,465,602.13	42,081.11
教育费附加（含地方教育费附加）	272,152.83	1,082,281.29	1,110,319.92	244,114.20
合计	10,804,353.63	64,399,684.32	69,239,113.30	5,964,924.65

## (十三) 预计负债



中国南航集团财务有限公司财务报表附注  
 2025年1月1日至2025年12月31日  
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	年末余额	年初余额
表外业务减值准备	996,120.44	869,547.93
合计	996,120.44	869,547.93

(十四) 其他负债

项目	年末余额	年初余额
应付账款	2,245,849.05	1,929,325.89
其他应付款项	423,836.38	1,037,174.95
合计	2,669,685.43	2,966,500.84

1. 应付账款

应付账款账龄

账龄	年末余额	年初余额
1年以内(含1年)	2,245,849.05	1,929,325.89
合计	2,245,849.05	1,929,325.89

2. 其他应付款

其他应付款项按款项性质分类

款项性质	年末余额	年初余额
往来款	423,836.38	1,037,174.95
合计	423,836.38	1,037,174.95

(十五) 实收资本

投资者名称	年初余额		本年增加
	投资金额	所占比例(%)	
中国南方航空集团有限公司	1,028,320,000.00	51.42	
中国南方航空股份有限公司	836,160,000.00	41.81	
厦门航空有限公司	49,280,000.00	2.46	
汕头航空有限公司	49,280,000.00	2.46	
珠海航空有限公司	24,640,000.00	1.23	
广州南联航空食品有限公司	12,320,000.00	0.62	
合计	2,000,000,000.00	100.00	

(续)



中国南航集团财务有限公司财务报表附注  
2025年1月1日至2025年12月31日  
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

投资者名称	本年减少	年末余额	
		投资金额	所占比例 (%)
中国南方航空集团有限公司		1,028,320,000.00	51.42
中国南方航空股份有限公司		836,160,000.00	41.81
厦门航空有限公司		49,280,000.00	2.46
汕头航空有限公司		49,280,000.00	2.46
珠海航空有限公司		24,640,000.00	1.23
广州南联航空食品有限公司		12,320,000.00	0.62
合计		2,000,000,000.00	100.00

(十六) 资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
资本(股本)溢价	224,431,816.52			224,431,816.52
合计	224,431,816.52			224,431,816.52

(十七) 盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积金	178,649,480.17	14,085,568.03		192,735,048.20
合计	178,649,480.17	14,085,568.03		192,735,048.20

注：本年增加系根据本年净利润的10%所计提的法定盈余公积。

(十八) 一般风险准备

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备	173,538,541.56			173,538,541.56
合计	173,538,541.56			173,538,541.56

(十九) 未分配利润

项目	本年金额	上年金额
上年年末余额	258,778,624.54	137,388,136.46
期初调整金额		
本年年初余额	258,778,624.54	137,388,136.46
本年增加	140,855,680.30	178,822,681.51
其中：本年净利润转入	140,855,680.30	178,822,681.51
本年减少	94,555,774.71	57,432,193.43
其中：本年提取盈余公积	14,085,568.03	17,882,268.15



中国南航集团财务有限公司财务报表附注  
2025年1月1日至2025年12月31日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	本年金额	上年金额
本年分配现金股利	80,470,206.68	39,549,925.28
本年年末余额	305,078,530.13	258,778,624.54

根据2025年12月3日《中国南航集团财务有限公司2025年第二次股东会决议》，本公司按持股比例向股东分配现金股利，共计80,470,206.68元。

(二十) 利息净收入

项目	本年金额	上年金额
利息收入	523,366,924.42	485,977,802.77
—存放同业	92,655,205.37	97,113,758.72
—存放中央银行	16,040,351.79	12,452,883.44
—同业拆借	372,916.67	97,777.78
—发放贷款及垫款	372,773,342.35	342,961,558.73
其中：公司贷款和垫款	372,773,342.35	342,961,558.73
—买入返售金融资产	5,068,356.21	536,027.40
—债券投资	15,062,064.67	15,952,615.13
—同业存单	21,394,687.36	16,863,181.57
其中：已减值金融资产利息收入		
利息支出	297,609,105.64	242,328,925.98
—拆入资金	786,666.67	3,209,361.11
—吸收存款	293,028,686.89	234,466,053.93
—同业存放	39,204.13	85,779.44
—卖出回购金融资产	3,754,547.95	4,567,731.50
利息净收入	225,757,818.78	243,648,876.79

(二十一) 手续费及佣金净收入

项目	本年金额	上年金额
手续费及佣金收入	2,779,978.35	3,094,603.98
—委贷业务	930,660.39	1,248,301.88
—担保业务	1,503,288.62	1,815,943.86
—票据手续费	346,029.34	30,358.24
手续费及佣金支出		
手续费及佣金净收入	2,779,978.35	3,094,603.98

(二十二) 投资收益



中国南航集团财务有限公司财务报表附注  
2025年1月1日至2025年12月31日  
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

产生投资收益的来源	本年金额	上年金额
处置长期股权投资产生的投资收益		4,441,622.75
权益法核算的长期股权投资收益		3,970,626.81
交易性金融资产持有期间的投资收益	3,573,826.79	21,259,340.47
处置交易性金融资产取得的投资收益		-748,085.49
处置债权投资取得的投资收益	1,698.12	
处置其他债权投资取得的投资收益	974,733.69	
合计	4,550,258.60	28,923,504.54

(二十三) 其他收益

项目	本年金额	上年金额	是否为政府补助
在穗法人金融机构增资政府补贴		2,000,000.00	是
代扣代缴个人所得税手续费返还	41,958.44	71,108.97	否
稳岗补贴		36,118.29	是
合计	41,958.44	2,107,227.26	
其中：政府补助		2,036,118.29	

(二十四) 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）

产生公允价值变动收益的来源	本年金额	上年金额
交易性金融资产	-1,162,377.99	12,254,206.71
合计	-1,162,377.99	12,254,206.71

(二十五) 汇兑收益（损失以“-”号填列）

项目	本年金额	上年金额
汇兑净收益	-1,381,628.92	365,215.97
减：汇兑净损失		
合计	-1,381,628.92	365,215.97

(二十六) 其他业务收入、其他业务成本

项目	本年金额		上年金额	
	收入	成本	收入	成本
租赁业务	69,504.40	83,002.64	85,189.44	85,189.44
货币兑换收入	1,344.57		28,928.67	
合计	70,848.97	83,002.64	114,118.11	85,189.44



中国南航集团财务有限公司财务报表附注  
 2025年1月1日至2025年12月31日  
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

**(二十七) 资产处置收益 (损失以“-”号填列)**

项目	本年金额	上年金额	计入本年非经常性损益的金额
未划分为持有待售的非流动资产处置收益	-5,042.85		-5,042.85
其中: 固定资产处置收益	-5,042.85		-5,042.85
合计	-5,042.85		-5,042.85

**(二十八) 税金及附加**

项目	本年金额	上年金额
城市维护建设税	1,515,193.80	1,472,350.90
教育费附加 (含地方教育费附加)	1,082,281.29	1,051,679.22
印花税	1,505,645.07	562,805.43
车船使用税	720.00	1,680.00
合计	4,103,840.16	3,088,515.55

**(二十九) 业务及管理费**

项目	本年金额	上年金额
人工费用	42,935,434.25	44,451,233.51
租金	4,709,117.34	4,580,057.16
系统使用维护费	2,420,998.22	1,032,385.88
折旧及摊销	1,908,199.59	961,694.60
公司经费-监管费	1,535,397.10	1,539,259.80
物业管理费	1,420,544.33	1,396,289.40
审计费及咨询费	1,016,593.40	814,869.22
银行同业结算费	884,378.51	1,000,434.78
办公费	336,521.70	66,879.63
会员费	253,822.00	135,000.00
其他项目	449,183.63	302,914.91
合计	57,870,190.07	56,281,018.89

**(三十) 信用减值损失 (转回金额以“-”号填列)**



中国南航集团财务有限公司财务报表附注  
 2025年1月1日至2025年12月31日  
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	本年金额	上年金额
坏账准备减值损失	-13,628,258.00	
存放同业款项减值损失	-282,889.76	51,391.00
债权投资信用减值损失	-46,091.20	-4,627.18
表外业务减值准备	126,572.51	-9,244,391.06
合计	-13,830,666.45	-9,197,627.24

(三十一) 营业外收入

项目	本年金额	上年金额	计入本年非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废利得	327.44		327.44
总部企业扶持资补助	360,000.00		360,000.00
收到市金融局发展专项资金补助	48,000.00		48,000.00
收到清退人才奖励	152,064.00		152,064.00
其他	800.50	800.00	800.50
合计	561,191.94	800.00	561,191.94

(三十二) 营业外支出

项目	本年金额	上年金额	计入本年非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失	28,647.72		28,647.72
赔偿金, 违约金及罚款	37,618.67		37,618.67
捐赠支出			
其他		78,866.52	
合计	66,266.39	78,866.52	66,266.39

(三十三) 所得税费用

项目	本年金额	上年金额
当期所得税费用	38,649,200.53	46,898,216.02
递延所得税调整	3,415,491.68	14,451,692.67
合计	42,064,692.21	61,349,908.69

(三十四) 其他综合收益



1.其他综合收益各项目及其所得税影响和转入损益情况

项目	上年金额		
	税前金额	所得税	税后净额
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益			
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	-467,062.06	-60,995.89	-406,066.17
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
减:前期计入其他综合收益当期转入损益	223,078.50		223,078.50
小计	-223,078.50		-223,078.50
2.其他债权投资公允价值变动			
减:前期计入其他综合收益当期转入损益	243,983.56	60,995.89	182,987.67
小计	-243,983.56	-60,995.89	-182,987.67
三、其他综合收益合计	-467,062.06	-60,995.89	-406,066.17

(三十五) 现金流量表

1.现金流量表补充资料

项目	本年金额	上年金额
1.将净利润调节为经营活动现金流量	—	—
净利润	140,855,680.30	178,822,681.51
加:资产减值准备		
信用减值损失	-13,830,666.45	-9,197,627.24
固定资产折旧、投资性房地产折旧	211,839.24	156,034.20
使用权资产折旧		
无形资产摊销	1,704,245.35	805,660.40
长期待摊费用摊销		
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)	5,042.85	
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	28,320.28	
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	1,162,377.99	-12,254,206.71
财务费用(收益以“-”号填列)	1,381,628.92	-365,215.97
投资损失(收益以“-”号填列)	-4,550,258.60	-28,923,504.54
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	3,522,385.85	16,093,420.89
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	-106,894.17	-1,641,728.22



中国南航集团财务有限公司财务报表附注  
2025年1月1日至2025年12月31日  
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	本年金额	上年金额
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）	-2,088,743,353.89	-811,191,175.09
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-503,614,629.16	-28,404,769.27
其他	-36,456,752.03	-32,815,796.70
经营活动产生的现金流量净额	-2,498,431,033.52	-728,916,226.74
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	1,919,731,604.76	4,066,150,753.18
减：现金的期初余额	4,066,150,753.18	3,771,862,391.29
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	-2,146,419,148.42	294,288,361.89

## 2.现金和现金等价物

项目	本年金额	上年金额
现金	1,919,731,604.76	4,066,150,753.18
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款		
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项	1,000,000.00	1,000,000.00
存放同业款项	1,918,731,604.76	4,065,150,753.18
拆放同业款项		
现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
期末现金及现金等价物余额	1,919,731,604.76	4,066,150,753.18
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		

## （三十六） 外币货币性项目



中国南航集团财务有限公司财务报表附注  
 2025年1月1日至2025年12月31日  
 (本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	年末外币余额	折算汇率	年末折算人民币余额
存放同业款项			486,928,101.21
其中：美元	45,001,466.51	7.0288	316,306,307.82
港币	10,891,408.04	0.90322	9,837,337.57
欧元	9,293,564.79	8.2355	76,537,152.83
澳元	5,479,120.10	4.6892	25,692,689.97
日元	222,239,731.00	0.044797	9,955,673.23
新加坡元	2,992,941.93	5.4586	16,337,272.82
英镑	3,419,505.54	9.4346	32,261,666.97
存放中央银行款项			28,169,330.20
其中：美元	3,716,000.00	7.0288	26,119,020.80
港币	2,270,000.00	0.90322	2,050,309.40
吸收存款			446,787,092.22
其中：美元	39,147,915.95	7.0288	275,162,871.63
港币	12,007,308.55	0.90322	10,845,241.23
澳元	5,479,067.24	4.6892	25,692,442.10
欧元	9,293,584.77	8.2355	76,537,317.37
日元	222,140,327.00	0.044797	9,951,220.23
新加坡元	2,992,941.92	5.4586	16,337,272.76
英镑	3,419,405.90	9.4346	32,260,726.90

(三十七) 所有权和使用权受到限制的资产

项目	年末账面价值	受限原因
现金及存放中央银行款项	1,103,363,845.72	法定存款准备金
现金及存放中央银行款项	476,926.87	应计利息
存放同业款项	3,122,346.76	应计利息
发放贷款和垫款	12,022,938.81	应计利息
债权投资	14,915,434.82	应计利息
合计	1,133,901,492.98	

八、或有事项

(一) 截至2025年12月31日，本公司为其他单位提供担保情况

被担保单位	担保类型	担保金额
一、集团内		



中国南航集团财务有限公司财务报表附注  
2025年1月1日至2025年12月31日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

被担保单位	担保类型	担保金额
中国南方航空股份有限公司	开出保函	2,313,676,796.06
中国南航集团进出口贸易有限公司	开出保函	245,000,000.00
南航通用航空股份有限公司	开出保函	82,562,971.24
珠海翔翼航空技术有限公司	开出保函	9,262,500.00
集团内担保小计		2,650,502,267.30
二、集团外		
珠海保税区摩天宇航空发动机维修有限公司	开出保函	980,000,000.00
广州飞机维修工程有限公司	开出保函	861,174,860.20
集团外担保小计		1,841,174,860.20
合计		3,682,349,720.40

(二) 表外核算业务的情况

项目	年末余额	年初余额
委托贷款	19,367,185,723.00	19,433,797,624.00

(三) 截至2025年12月31日,本公司的未决诉讼、仲裁形成情况

截至2025年12月31日,本公司无重大未决诉讼、仲裁。

九、资产负债表日后事项

截至本财务报表报出之日,本公司无重大资产负债表日后事项。

十、关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

1. 控股股东及最终控制方

控股股东名称	注册地	业务性质	注册资本(万元)	持股比例(%)	表决权比例(%)
中国南方航空集团有限公司	广州	航空运输业	1,776,759.34	51.42	51.42

注:本公司最终控制方为中国南方航空集团有限公司。

2. 其他关联方

关联关系类型	关联方名称	主要交易内容
(1) 受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业		
	北京南方明珠大酒店有限公司	存贷业务及金融服务
	北京南航地面服务有限公司	存贷业务及金融服务



中国南航集团财务有限公司财务报表附注  
 2025年1月1日至2025年12月31日  
 （本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

关联关系类型	关联方名称	主要交易内容
	大连民航假日酒店管理有限公司	存贷业务及金融服务
	广东南航电子商务有限公司	存贷业务及金融服务
	广东南航明珠航空服务有限公司	存贷业务及金融服务
	广东南航明珠航空服务有限公司北京南方明珠酒店	存贷业务及金融服务
	广东南航明珠航空服务有限公司大连南航明珠大酒店	存贷业务及金融服务
	广东南航明珠航空服务有限公司桂林南航明珠大酒店	存贷业务及金融服务
	广东南航明珠航空服务有限公司哈尔滨分公司	存贷业务及金融服务
	广东南航明珠航空服务有限公司南航明珠大酒店	存贷业务及金融服务
	广东南航明珠航空服务有限公司沈阳分公司	存贷业务及金融服务
	广东南航明珠航空服务有限公司武汉南航明珠酒店	存贷业务及金融服务
	广东南航明珠航空服务有限公司新疆南航明珠国际酒店分公司	存贷业务及金融服务
	广东南航明珠航空服务有限公司郑州南航酒店	存贷业务及金融服务
	广东南航明珠航空服务有限公司珠海南航明珠大酒店	存贷业务及金融服务
	广东南航天合信息科技有限公司	存贷业务及金融服务
	广州白云国际快件中心有限公司	存贷业务及金融服务
	广州白云国际物流有限公司	存贷业务及金融服务
	广州空港国际物流有限公司	存贷业务及金融服务
	广州南方航空报关有限公司	存贷业务及金融服务
	广州南航建设有限公司	存贷业务及金融服务及租赁服务
	广州南联航空食品有限公司	存贷业务及金融服务
	广州南联航空食品有限公司沈阳分公司	存贷业务及金融服务
	广州市广天合传媒有限公司	存贷业务及金融服务
	广州云保科技有限公司	存贷业务及金融服务
	广州智慧航空口岸服务有限公司	存贷业务及金融服务
	贵州航空有限公司	存贷业务及金融服务
	南方航空跨境电商（海南）有限公司	存贷业务及金融服务
	南方航空跨境电商（海南）有限公司北京分公司	存贷业务及金融服务
	南方航空跨境电商（海南）有限公司广州分公司	存贷业务及金融服务
	南方航空跨境电商（海南）有限公司海口分公司	存贷业务及金融服务
	南方航空跨境电商（海南）有限公司上海分公司	存贷业务及金融服务
	南方航空物流股份有限公司	存贷业务及金融服务
	南航八号租赁（天津）有限公司	存贷业务及金融服务
	南航保险经纪有限公司	存贷业务及金融服务
	南航二号租赁（天津）有限公司	存贷业务及金融服务



中国南航集团财务有限公司财务报表附注  
 2025年1月1日至2025年12月31日  
 （本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

关联关系类型	关联方名称	主要交易内容
	南航二十二号租赁（广州）有限公司	存贷业务及金融服务
	南航二十号租赁（广州）有限公司	存贷业务及金融服务
	南航二十六号租赁（广州）有限公司	存贷业务及金融服务
	南航二十三号租赁（广州）有限公司	存贷业务及金融服务
	南航二十四号租赁（广州）有限公司	存贷业务及金融服务
	南航二十五号租赁（广州）有限公司	存贷业务及金融服务
	南航二十一号租赁（广州）有限公司	存贷业务及金融服务
	南航国际融资租赁有限公司	存贷业务及金融服务
	南航国际物流供应链（深圳）有限公司	存贷业务及金融服务
	南航国际物流供应链（深圳）有限公司广州分公司	存贷业务及金融服务
	南航海外（香港）有限公司	存贷业务及金融服务
	南航航空产业投资私募基金管理（广州）有限公司	存贷业务及金融服务
	南航集团北京经济开发有限公司	存贷业务及金融服务
	南航嘉源（广州）航空用品有限公司	存贷业务及金融服务
	南航九号租赁（广州）有限公司	存贷业务及金融服务
	南航科技（广东横琴）有限公司	存贷业务及金融服务
	南航冷链物流（海南）有限公司	存贷业务及金融服务
	南航六号租赁（天津）有限公司	存贷业务及金融服务
	南航南沙融资租赁（广州）有限公司	存贷业务及金融服务
	南航七号租赁（天津）有限公司	存贷业务及金融服务
	南航融资租赁（上海）有限公司	存贷业务及金融服务
	南航融资租赁（天津）有限公司	存贷业务及金融服务
	南航三号租赁（天津）有限公司	存贷业务及金融服务
	南航十八号租赁（广州）有限公司	存贷业务及金融服务
	南航十二号租赁（天津）有限公司	存贷业务及金融服务
	南航十号租赁（广州）有限公司	存贷业务及金融服务
	南航十九号租赁（广州）有限公司	存贷业务及金融服务
	南航十六号租赁（广州）有限公司	存贷业务及金融服务
	南航十七号租赁（广州）有限公司	存贷业务及金融服务
	南航十三号租赁（天津）有限公司	存贷业务及金融服务
	南航十四号租赁（天津）有限公司	存贷业务及金融服务
	南航十五号租赁（天津）有限公司	存贷业务及金融服务
	南航十一号租赁（广州）有限公司	存贷业务及金融服务
	南航数智科技（广东）有限公司	存贷业务及金融服务
	南航数智科技（广东）有限公司武汉科创中心	存贷业务及金融服务
	南航四号租赁（广州）有限公司	存贷业务及金融服务



中国南航集团财务有限公司财务报表附注  
 2025年1月1日至2025年12月31日  
 （本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

关联关系类型	关联方名称	主要交易内容
	南航通用航空（海南）有限公司	存贷业务及金融服务
	南航通用航空股份有限公司	存贷业务及金融服务
	南航文化传媒（北京）有限公司	存贷业务及金融服务
	南航五号租赁（天津）有限公司	存贷业务及金融服务
	南航一号租赁（天津）有限公司	存贷业务及金融服务
	南龙国际货运有限公司	存贷业务及金融服务
	南龙国际物流（深圳）有限公司	存贷业务及金融服务
	南龙控股有限公司	存贷业务及金融服务
	厦门航空有限公司	存贷业务及金融服务
	汕头航空有限公司	存贷业务及金融服务
	汕头航空有限公司义乌分公司	存贷业务及金融服务
	上海南航明珠大酒店有限公司	存贷业务及金融服务
	深圳市白云航空旅游有限公司	存贷业务及金融服务
	深圳市白云航空旅游有限公司北京分公司	存贷业务及金融服务
	沈阳北方飞机维修有限公司	存贷业务及金融服务
	沈阳南方航空进出口贸易有限公司	存贷业务及金融服务
	新疆南航进出口贸易有限公司	存贷业务及金融服务
	中国北方航空有限公司	存贷业务及金融服务
	中国民用航空大连疗养院	存贷业务及金融服务
	中国南方航空股份有限公司	存贷业务及金融服务
	中国南方航空股份有限公司北海营业处	存贷业务及金融服务
	中国南方航空股份有限公司广西分公司	存贷业务及金融服务
	中国南方航空河南航空有限公司	存贷业务及金融服务
	中国南方航空货运有限公司	存贷业务及金融服务
	中国南方航空集团深圳有限公司	存贷业务及金融服务
	中国南方航空雄安航空有限公司	存贷业务及金融服务
	中国南航集团航空食品有限公司	存贷业务及金融服务
	中国南航集团进出口贸易有限公司	存贷业务及金融服务
	中国南航集团进出口贸易有限公司北京分公司	存贷业务及金融服务
	中国南航集团进出口贸易有限公司新疆分公司	存贷业务及金融服务
	中国南航集团文化传媒股份有限公司	存贷业务及金融服务
	中国南航集团文化传媒股份有限公司北京分公司	存贷业务及金融服务
	中国南航集团文化传媒股份有限公司深圳分公司	存贷业务及金融服务
	中国南航集团新疆文化传媒有限公司	存贷业务及金融服务
	中国南航集团资本控股有限公司	存贷业务及金融服务
	重航二号（重庆）飞机租赁有限公司	存贷业务及金融服务



中国南航集团财务有限公司财务报表附注  
 2025年1月1日至2025年12月31日  
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

关联关系类型	关联方名称	主要交易内容
	重航一号(重庆)飞机租赁有限公司	存贷业务及金融服务
	重庆航空有限责任公司	存贷业务及金融服务
	珠海航空有限公司	存贷业务及金融服务
	珠海翔翼航空技术有限公司	存贷业务及金融服务
	珠海翔翼航空技术有限公司河北分公司	存贷业务及金融服务
	珠海翔翼航空技术有限公司新疆基地分公司	存贷业务及金融服务
	广州南航中免免税品有限公司	存贷业务及金融服务
	广州南航中免免税品有限公司长春分公司	存贷业务及金融服务
(2) 其他关联关系方		
	广州飞机维修工程有限公司	存贷业务及金融服务
	四川航空股份有限公司	存贷业务及金融服务
	珠海保税区摩天宇航空发动机维修有限公司	存贷业务及金融服务
	中海南航建设开发有限公司	存贷业务及金融服务
	三亚南航房地产开发有限公司	存贷业务及金融服务
	珠海南航房地产开发有限公司	存贷业务及金融服务
	招商积余南航(广州)物业服务有限公司	存贷业务及金融服务及接受劳务
	深圳航空食品有限公司	存贷业务及金融服务

## (二) 关联交易

### 1. 购买商品/接受劳务

关联方类型及关联方名称	本年		上年	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
其他关联方				
招商积余南航(广州)物业服务有限公司	1,420,544.33	100.00	1,396,289.40	100.00
合计	1,420,544.33	100.00	1,396,289.40	100.00

### 2. 承租

出租方名称	关联交易内容	本年金额	上年金额
广州南航建设有限公司	南方航空大厦14层办公区、负一层3个停车位	4,709,117.34	4,580,057.16
合计	—	4,709,117.34	4,580,057.16

### 3. 发放贷款及垫款的利息收入

关联方名称	本年金额	上年金额
(1) 控股股东及最终控制方		



中国南航集团财务有限公司财务报表附注  
2025年1月1日至2025年12月31日  
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

关联方名称	本年金额	上年金额
中国南方航空集团有限公司	75,299,334.87	114,993,894.15
(2) 受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业		
其中：中国南方航空股份有限公司	261,258,202.96	173,325,721.73
广州南航建设有限公司	32,141,186.66	42,937,358.71
南航通用航空股份有限公司	2,293,937.10	
沈阳北方飞机维修有限公司	31,924.53	
北京南航地面服务有限公司		423,569.18
(3) 其他关联方		
其中：四川航空股份有限公司	1,515,985.33	1,425,957.56
广州飞机维修工程有限公司	72,327.04	9,520,644.68
合计	372,612,898.49	342,627,146.01

#### 4. 吸收存款的利息支出

关联方名称	本年金额	上年金额
(1) 控股股东及最终控制方		
其中：中国南方航空集团有限公司	20,696,921.86	12,953,149.51
(2) 受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业		
其中：南方航空物流股份有限公司	116,112,668.44	64,538,071.57
中国南方航空股份有限公司	43,534,653.13	42,022,766.73
贵州航空有限公司	12,796,246.56	1,554,844.31
广州白云国际物流有限公司	11,942,672.64	10,609,641.66
厦门航空有限公司	11,597,849.29	8,578,702.27
中国南航集团文化传媒股份有限公司	11,510,268.71	16,144,898.68
中国南航集团进出口贸易有限公司	5,407,483.40	7,514,520.62
中国南方航空货运有限公司	5,332,058.21	17,267,220.64
南航国际融资租赁有限公司	4,303,488.74	1,876,328.44
南航南沙融资租赁（广州）有限公司	3,395,384.33	3,945,852.00
广州南联航空食品有限公司	2,649,873.08	2,310,639.20
南航数智科技（广东）有限公司	2,473,914.27	37,500.00
珠海翔翼航空技术有限公司	2,272,690.13	4,852,148.45
广东南航电子商务有限公司	2,246,536.30	2,695,104.49
南航国际物流供应链（深圳）有限公司	2,179,069.23	1,682,516.67



中国南航集团财务有限公司财务报表附注  
 2025年1月1日至2025年12月31日  
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

关联方名称	本年金额	上年金额
广东南航明珠航空服务有限公司	2,122,016.64	2,739,307.77
广州南方航空报关有限公司	1,837,557.35	1,624,447.91
南航通用航空股份有限公司	1,821,133.19	3,888,153.49
北京南航地面服务有限公司	1,572,082.58	1,300,032.87
深圳市白云航空旅游有限公司	1,377,457.73	1,288,399.48
广州南航建设有限公司	937,488.48	673,623.82
中国南方航空集团深圳有限公司	906,740.56	1,529,197.42
重庆航空有限责任公司	669,399.22	450,648.71
中国南航集团资本控股有限公司	558,754.18	1,134,234.55
中国南方航空河南航空有限公司	527,040.48	436,361.68
南航冷链物流(海南)有限公司	509,240.33	379,442.70
南龙国际物流(深圳)有限公司	508,778.30	666,870.49
沈阳南方航空进出口贸易有限公司	465,228.81	740,832.14
广州白云国际快件中心有限公司	450,303.72	504,495.31
中国南方航空雄安航空有限公司	433,571.95	2,761,210.19
南航嘉源(广州)航空用品有限公司	353,921.81	96,409.84
广东南航天合信息科技有限公司	329,324.05	326,566.62
南航科技(广东横琴)有限公司	281,857.83	60,826.92
南航十号租赁(广州)有限公司	279,331.85	71,165.00
广州智慧航空口岸服务有限公司	274,580.73	
汕头航空有限公司	205,362.60	228,651.09
南航十六号租赁(广州)有限公司	181,526.23	82,632.07
南航二十六号租赁(广州)有限公司	180,447.73	82,585.89
沈阳北方飞机维修有限公司	150,743.60	84,547.10
南航一号租赁(天津)有限公司	141,625.63	146,961.55
中国南航集团航空食品有限公司	130,849.44	1,304.66
南航三号租赁(天津)有限公司	129,820.27	191,377.93
珠海航空有限公司	127,655.56	89,478.63
南方航空跨境电商(海南)有限公司上海分公司	122,445.28	39,284.23
南航十五号租赁(天津)有限公司	120,996.13	167,366.90
南航融资租赁(天津)有限公司	119,510.45	
广东南航明珠航空服务有限公司南航明珠大酒店	97,620.34	48,420.33



中国南航集团财务有限公司财务报表附注  
 2025年1月1日至2025年12月31日  
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

关联方名称	本年金额	上年金额
南航二十四号租赁(广州)有限公司	94,940.81	46,039.24
广州南航中免免税品有限公司	92,901.20	324,176.62
南航通用航空(海南)有限公司	92,835.39	75,066.11
南航五号租赁(天津)有限公司	91,003.29	53,506.21
广州市广天合传媒有限公司	77,907.71	141,185.01
南航二号租赁(天津)有限公司	75,062.67	98,753.60
南航十一号租赁(广州)有限公司	68,725.92	79,617.26
中国南航集团进出口贸易有限公司北京分公司	61,767.72	83,463.95
南航九号租赁(广州)有限公司	56,514.75	68,248.92
南航十四号租赁(天津)有限公司	52,203.48	16,216.99
南航十三号租赁(天津)有限公司	51,254.02	46,140.07
新疆南航进出口贸易有限公司	49,523.95	3,030.13
广东南航明珠航空服务有限公司珠海南航明珠大酒店	46,145.70	44,456.01
南航保险经纪有限公司	39,204.13	85,779.44
中国南航集团进出口贸易有限公司新疆分公司	27,337.95	230,429.22
南航十二号租赁(天津)有限公司	26,645.00	10,358.53
广东南航明珠航空服务有限公司沈阳分公司	26,129.10	22,585.19
上海南航明珠大酒店有限公司	26,009.24	29,313.68
南航十八号租赁(广州)有限公司	24,337.38	124,599.75
重航一号(重庆)飞机租赁有限公司	23,173.34	24,272.91
南方航空跨境电商(海南)有限公司北京分公司	21,436.74	2,740.98
广东南航明珠航空服务有限公司武汉南航明珠酒店	20,789.00	19,452.05
中国北方航空有限公司	20,031.28	8,024.99
南航八号租赁(天津)有限公司	19,761.89	27,770.74
南航七号租赁(天津)有限公司	19,227.17	25,705.42
广东南航明珠航空服务有限公司大连南航明珠大酒店	18,914.11	20,088.74
南航六号租赁(天津)有限公司	18,212.22	20,882.42
南航二十五号租赁(广州)有限公司	16,404.50	93,896.84
南航融资租赁(上海)有限公司	13,993.50	
广东南航明珠航空服务有限公司哈尔滨分公司	13,989.25	16,220.56
南方航空跨境电商(海南)有限公司广州分公司	9,798.13	657.52
广州云保科技有限公司	9,468.74	16,223.39



中国南航集团财务有限公司财务报表附注  
 2025年1月1日至2025年12月31日  
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

关联方名称	本年金额	上年金额
南航四号租赁(广州)有限公司	9,368.65	40,533.56
南航十七号租赁(广州)有限公司	9,112.88	65,476.09
重航二号(重庆)飞机租赁有限公司	7,376.74	5,146.42
广州空港国际物流有限公司	6,962.97	79,154.90
广东南航明珠航空服务有限公司桂林南航明珠大酒店	6,494.45	5,715.56
南航二十一号租赁(广州)有限公司	4,443.24	22,023.62
南航二十三号租赁(广州)有限公司	3,844.05	21,421.04
南航二十二号租赁(广州)有限公司	3,824.88	21,418.29
南航十九号租赁(广州)有限公司	3,793.37	22,602.76
南航二十号租赁(广州)有限公司	3,580.05	22,502.22
南航航空产业投资私募基金管理(广州)有限公司	3,558.00	69,232.05
中国民用航空大连疗养院	3,391.61	7,555.06
南航集团北京经济开发有限公司	3,151.04	3,396.76
珠海翔翼航空技术有限公司新疆基地分公司	2,728.47	556.82
汕头航空有限公司义乌分公司	2,416.58	19.92
中国南航集团文化传媒股份有限公司北京分公司	2,104.44	4,247.74
广州南航中免免税品有限公司长春分公司	1,108.63	785.81
大连民航假日酒店管理有限公司	757.39	730.47
珠海翔翼航空技术有限公司河北分公司	709.93	
中国南航集团新疆文化传媒有限公司	695.37	1,166.22
广州南联航空食品有限公司沈阳分公司	368.25	
南龙国际货运有限公司	230.32	2.47
中国南方航空股份有限公司北海营业处	136.50	229.97
中国南航集团文化传媒股份有限公司深圳分公司	116.48	324.16
南航数智科技(广东)有限公司武汉科创中心	89.83	
南航国际物流供应链(深圳)有限公司广州分公司	42.39	4.13
南航海外(香港)有限公司	18.64	10.65
南方航空跨境电商(海南)有限公司海口分公司	14.31	13.76
深圳市白云航空旅游有限公司北京分公司	3.01	0.29
广东南航明珠航空服务有限公司新疆南航明珠国际酒店分公司		30,443.66
广东南航明珠航空服务有限公司北京南方明珠酒店		33,668.82



中国南航集团财务有限公司财务报表附注  
2025年1月1日至2025年12月31日  
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

关联方名称	本年金额	上年金额
北京南方明珠大酒店有限公司		81.53
(3) 其他关联关系方		
其中：四川航空股份有限公司	2,312,574.72	150,641.50
中海南航建设开发有限公司	973,451.70	979,606.76
广州飞机维修工程有限公司	534,848.75	204,153.65
珠海保税区摩天宇航空发动机维修有限公司	139,880.49	281.50
深圳航空食品有限公司	69,172.88	26,409.74
珠海南航房地产开发有限公司	26,564.87	46,007.67
三亚南航房地产开发有限公司	1,755.82	890.50
合计	281,820,532.35	224,144,101.09

### 5. 手续费及佣金收入

关联方	年末余额	年初余额
(1) 控股股东及最终控制方		
其中：中国南方航空集团有限公司		
(2) 受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业		
其中：中国南方航空股份有限公司	821,900.95	1,389,477.21
中国南方航空货运有限公司	461,320.75	1,132,075.46
中国南航集团进出口贸易有限公司	281,446.54	25,943.39
南航南沙融资租赁（广州）有限公司	186,320.77	
珠海翔翼航空技术有限公司	43,691.04	
南航通用航空股份有限公司	41,745.28	60,602.08
厦门航空有限公司	23,403.66	
(3) 其他关联关系方		
其中：珠海保税区摩天宇航空发动机维修有限公司	348,899.36	5,660.38
四川航空股份有限公司	322,625.68	30,358.24
广州飞机维修工程有限公司	248,624.32	450,142.31
深圳航空食品有限公司		344.91
合计	2,779,978.35	3,094,603.98

### 6. 关联担保情况



中国南航集团财务有限公司财务报表附注  
 2025年1月1日至2025年12月31日  
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

担保方名称	被担保方名称	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
中国南航集团财务有限公司	广州飞机维修工程有限公司	18,349,701.30	2022-06-17	2026-6-16	否
中国南航集团财务有限公司	广州飞机维修工程有限公司	18,349,701.30	2022-06-17	2026-6-16	否
中国南航集团财务有限公司	广州飞机维修工程有限公司	12,237,728.80	2022-06-17	2026-6-16	否
中国南航集团财务有限公司	广州飞机维修工程有限公司	12,237,728.80	2022-06-17	2026-6-16	否
中国南航集团财务有限公司	广州飞机维修工程有限公司	800,000,000.00	2023-03-27	2026-3-26	否
中国南航集团财务有限公司	南航通用航空股份有限公司	3,000,000.00	2024-02-15	2027-2-14	否
中国南航集团财务有限公司	南航通用航空股份有限公司	3,000,000.00	2024-02-15	2027-2-14	否
中国南航集团财务有限公司	南航通用航空股份有限公司	19,000,000.00	2024-03-15	2029-3-14	否
中国南航集团财务有限公司	南航通用航空股份有限公司	1,966,485.62	2024-05-16	2027-8-19	否
中国南航集团财务有限公司	南航通用航空股份有限公司	1,966,485.62	2024-05-16	2027-7-10	否
中国南航集团财务有限公司	南航通用航空股份有限公司	750,000.00	2024-05-16	2027-11-24	否
中国南航集团财务有限公司	南航通用航空股份有限公司	4,000,000.00	2025-01-22	2026-01-21	否
中国南航集团财务有限公司	南航通用航空股份有限公司	500,000.00	2025-08-28	2026-08-27	否
中国南航集团财务有限公司	南航通用航空股份有限公司	3,000,000.00	2025-10-24	2039-10-23	否
中国南航集团财务有限公司	南航通用航空股份有限公司	3,000,000.00	2025-10-24	2039-10-23	否
中国南航集团财务有限公司	南航通用航空股份有限公司	4,000,000.00	2025-12-19	2026-12-11	否
中国南航集团财务有限公司	南航通用航空股份有限公司	38,380,000.00	2025-12-19	2030-12-18	否
中国南航集团财务有限公司	南航通用航空股份有限公司	3,000,000.00	2022-11-11	2025-10-20	是
中国南航集团财务有限公司	南航通用航空股份有限公司	3,000,000.00	2022-11-11	2025-10-20	是
中国南航集团财务有限公司	深圳航空食品有限公司	707,636.81	2024-11-21	2025-11-14	是
中国南航集团财务有限公司	深圳航空食品有限公司	25,596.40	2024-11-21	2025-11-14	是
中国南航集团财务有限公司	中国南方航空股份有限公司	330,000,000.00	2021-06-22	2026-3-15	否
中国南航集团财务有限公司	中国南方航空股份有限公司	600,000,000.00	2022-03-24	2026-3-23	否
中国南航集团财务有限公司	中国南方航空股份有限公司	900,000,000.00	2025-01-16	2026-3-15	否
中国南航集团财务有限公司	中国南方航空股份有限公司	100,000,000.00	2025-01-16	2026-3-15	否
中国南航集团财务有限公司	中国南方航空股份有限公司	35,000,000.00	2025-01-16	2026-3-15	否
中国南航集团财务有限公司	中国南方航空股份有限公司	285,000,000.00	2025-01-16	2026-03-15	否
中国南航集团财务有限公司	中国南方航空股份有限公司	55,000,000.00	2023-12-29	2028-8-18	否
中国南航集团财务有限公司	中国南方航空股份有限公司	8,000,000.00	2025-04-17	2026-12-31	否



中国南航集团财务有限公司财务报表附注  
2025年1月1日至2025年12月31日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

担保方名称	被担保方名称	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
中国南航集团财务有限公司	中国南方航空股份有限公司	676,796.06	2025-06-18	2026-05-12	否
中国南航集团财务有限公司	中国南方航空股份有限公司	650,000,000.00	2021-6-22	2025-6-21	是
中国南航集团财务有限公司	中国南航集团进出口贸易有限公司	150,000,000.00	2022-12-13	2028-12-12	否
中国南航集团财务有限公司	中国南航集团进出口贸易有限公司	10,000,000.00	2024-10-24	2026-10-23	否
中国南航集团财务有限公司	中国南航集团进出口贸易有限公司	15,000,000.00	2024-09-19	2026-9-18	否
中国南航集团财务有限公司	中国南航集团进出口贸易有限公司	70,000,000.00	2025-07-11	2027-07-10	否
中国南航集团财务有限公司	中国南航集团进出口贸易有限公司	150,000,000.00	2022-12-13	2025-12-12	是
中国南航集团财务有限公司	中国南航集团进出口贸易有限公司	5,000,000.00	2024-09-19	2025-9-18	是
中国南航集团财务有限公司	珠海保税区摩天宇航空发动机维修有限公司	500,000,000.00	2025-01-15	2026-07-14	否
中国南航集团财务有限公司	珠海保税区摩天宇航空发动机维修有限公司	6,000,000.00	2025-04-09	2026-04-08	否
中国南航集团财务有限公司	珠海保税区摩天宇航空发动机维修有限公司	474,000,000.00	2025-04-15	2026-04-14	否
中国南航集团财务有限公司	珠海保税区摩天宇航空发动机维修有限公司	20,000,000.00	2024-11-29	2025-11-28	是
中国南航集团财务有限公司	珠海翔翼航空技术有限公司	9,262,500.00	2025-11-19	2035-11-18	否

### (三) 关联方往来余额

#### 1. 吸收存款及同业存放

关联方	年末余额	年初余额
(1) 控股股东及最终控制方		
其中: 中国南方航空集团有限公司	2,385,007,140.86	869,263,891.86
(2) 受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业		
其中: 南方航空物流股份有限公司	8,376,277,992.75	6,113,693,250.72
南航数智科技(广东)有限公司	1,022,957,806.45	600,000,000.00
中国南方航空股份有限公司	995,218,284.60	1,545,943,030.75
广州白云国际物流有限公司	694,743,468.61	623,361,816.32
贵州航空有限公司	594,656,070.89	1,027,158,923.99
中国南航集团文化传媒股份有限公司	525,583,888.74	705,882,048.58
南航南沙融资租赁(广州)有限公司	431,921,742.50	407,425,648.12
中国南航集团进出口贸易有限公司	428,596,377.41	545,905,174.45
广州南联航空食品有限公司	315,820,477.31	212,010,444.86



中国南航集团财务有限公司财务报表附注  
 2025年1月1日至2025年12月31日  
 （本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

关联方	年末余额	年初余额
珠海翔翼航空技术有限公司	304,054,427.84	244,464,797.95
北京南航地面服务有限公司	201,865,930.03	126,026,664.61
厦门航空有限公司	182,822,859.53	480,719,083.53
广东南航明珠航空服务有限公司	155,381,183.91	180,613,452.38
深圳市白云航空旅游有限公司	144,845,858.91	130,816,170.56
南航国际物流供应链（深圳）有限公司	140,476,648.52	129,340,328.85
南航通用航空股份有限公司	109,877,833.76	120,267,707.35
广州南方航空报关有限公司	84,440,556.41	146,230,404.66
广东南航电子商务有限公司	81,879,258.37	168,033,596.51
沈阳南方航空进出口贸易有限公司	69,217,623.31	69,510,888.92
珠海航空有限公司	64,392,568.53	9,695,666.81
广东南航明珠航空服务有限公司南航明珠大酒店	55,187,515.12	27,500,898.08
南航冷链物流（海南）有限公司	50,269,040.25	3,656,000.31
广州南航建设有限公司	48,654,731.83	74,282,033.01
广州智慧航空口岸服务有限公司	29,915,570.08	
广州白云国际快件中心有限公司	28,621,221.36	28,729,297.65
汕头航空有限公司	23,702,475.40	24,765,901.76
南航十号租赁（广州）有限公司	22,029,898.11	31,354,429.43
广东南航天合信息科技有限公司	21,083,995.15	21,435,809.34
南航国际融资租赁有限公司	14,519,588.01	1,408,955,558.28
南航五号租赁（天津）有限公司	13,441,015.12	1,413,735.26
中国南方航空河南航空有限公司	13,228,104.45	128,200.14
沈阳北方飞机维修有限公司	13,197,440.60	18,636,596.42
上海南航明珠大酒店有限公司	12,442,799.75	8,454,994.44
广东南航明珠航空服务有限公司北京南方明珠酒店	12,122,594.95	7,961,761.92
广东南航明珠航空服务有限公司珠海南航明珠大酒店	11,877,579.06	17,083,433.22
中国南航集团航空食品有限公司	11,537,993.80	57,129,507.66
南航十一号租赁（广州）有限公司	10,812,628.13	254,652.83
南航十四号租赁（天津）有限公司	10,253,205.11	278,498.49
南方航空跨境电商（海南）有限公司上海分公司	10,063,305.29	3,681,771.80
中国南航集团资本控股有限公司	9,890,501.10	621,210.92
新疆南航进出口贸易有限公司	8,896,442.55	1,112,449.25
南航保险经纪有限公司	8,347,356.04	4,990,461.10



中国南航集团财务有限公司财务报表附注  
 2025年1月1日至2025年12月31日  
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

关联方	年末余额	年初余额
南航科技(广东横琴)有限公司	8,172,165.17	37,299,583.43
南航融资租赁(上海)有限公司	7,816,597.15	
中国南方航空货运有限公司	7,730,410.13	692,822,506.87
广东南航明珠航空服务有限公司新疆南航明珠国际酒店分公司	7,347,539.16	4,393,170.83
重庆航空有限责任公司	6,385,374.47	39,979,665.99
汕头航空有限公司义乌分公司	6,077,974.04	9,227.93
广东南航明珠航空服务有限公司沈阳分公司	5,807,134.72	23,902,352.87
中国南方航空雄安航空有限公司	5,572,408.91	604,224,603.72
广东南航明珠航空服务有限公司武汉南航明珠酒店	5,544,464.97	5,718,745.84
南航二号租赁(天津)有限公司	5,205,875.85	10,005,468.56
南航通用航空(海南)有限公司	4,874,574.84	4,786,585.32
广东南航明珠航空服务有限公司大连南航明珠大酒店	4,792,928.88	3,221,604.00
广州空港国际物流有限公司	4,754,911.14	1,048,019.58
南航九号租赁(广州)有限公司	4,528,926.57	4,470,747.29
中国南航集团进出口贸易有限公司北京分公司	4,373,242.70	8,785,429.64
南航二十六号租赁(广州)有限公司	3,980,024.71	30,469,767.03
中国南方航空集团深圳有限公司	3,843,687.33	563,277,654.09
广东南航明珠航空服务有限公司郑州南航酒店	3,425,273.90	
广东南航明珠航空服务有限公司哈尔滨分公司	3,211,583.04	3,125,564.51
南航十六号租赁(广州)有限公司	3,201,301.75	33,441,495.08
南龙国际货运有限公司	2,971,814.66	92,602.19
南航十五号租赁(天津)有限公司	2,273,515.74	19,172,349.09
南方航空跨境电商(海南)有限公司北京分公司	2,026,241.05	235,886.37
南航二十四号租赁(广州)有限公司	2,022,960.79	17,812,374.22
广州云保科技有限公司	2,001,439.79	4,785,881.40
南航十八号租赁(广州)有限公司	1,889,616.33	1,989,790.53
广东南航明珠航空服务有限公司桂林南航明珠大酒店	1,575,292.68	2,230,725.32
南航八号租赁(天津)有限公司	1,557,870.88	2,745,801.36
南航七号租赁(天津)有限公司	1,541,413.49	2,235,366.58
南航六号租赁(天津)有限公司	1,492,807.88	2,121,307.66
南航二十五号租赁(广州)有限公司	1,235,761.59	1,297,905.14
南航一号租赁(天津)有限公司	1,023,976.11	27,896,984.65



中国南航集团财务有限公司财务报表附注  
2025年1月1日至2025年12月31日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

关联方	年末余额	年初余额
珠海翔翼航空技术有限公司新疆基地分公司	1,003,295.98	98,527.82
中国民用航空大连疗养院	848,615.71	490,048.07
重航一号(重庆)飞机租赁有限公司	848,474.99	895,330.90
南航四号租赁(广州)有限公司	786,331.01	833,749.75
南航十七号租赁(广州)有限公司	765,301.35	818,048.76
南航集团北京经济开发有限公司	746,257.85	744,060.23
南航三号租赁(天津)有限公司	713,643.25	25,591,957.35
南航二十一号租赁(广州)有限公司	357,389.02	371,823.53
广州市广天合传媒有限公司	344,062.37	13,092,087.72
南航十九号租赁(广州)有限公司	312,030.22	327,437.61
南航二十三号租赁(广州)有限公司	310,071.65	324,688.32
南航二十二号租赁(广州)有限公司	308,529.28	322,870.63
南航二十号租赁(广州)有限公司	307,143.39	322,833.68
重航二号(重庆)飞机租赁有限公司	305,934.11	312,264.01
南航十三号租赁(天津)有限公司	289,542.12	10,522,966.23
南航航空产业投资私募基金管理(广州)有限公司	264,530.57	1,977,263.25
南航十二号租赁(天津)有限公司	258,691.38	147,535.30
南航海外(香港)有限公司	150,998.01	72,836.72
中国南航集团文化传媒股份有限公司北京分公司	131,193.60	34,791.28
珠海翔翼航空技术有限公司河北分公司	124,231.31	
南航数智科技(广东)有限公司武汉科创中心	93,795.45	
大连民航假日酒店管理有限公司	69,533.71	444,488.41
中国南航集团新疆文化传媒有限公司	62,719.74	178,161.24
南方航空跨境电商(海南)有限公司广州分公司	61,874.00	49,251.24
中国南方航空股份有限公司北海营业处	22,684.52	34,963.23
中国南航集团文化传媒股份有限公司深圳分公司	10,999.53	97,357.45
南航国际物流供应链(深圳)有限公司广州分公司	10,045.29	10,002.75
南航融资租赁(天津)有限公司	1,000.00	
深圳市白云航空旅游有限公司北京分公司	584.63	850.57
南龙控股有限公司	130.97	134.27
南方航空跨境电商(海南)有限公司海口分公司	1.65	3,923.25
中国南航集团进出口贸易有限公司新疆分公司		21,816,660.40
广州南航中免免税品有限公司		16,623,479.96



中国南航集团财务有限公司财务报表附注  
 2025年1月1日至2025年12月31日  
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

关联方	年末余额	年初余额
南航嘉源(广州)航空用品有限公司		13,755,275.64
中国北方航空有限公司		262,683.00
广州南航中免免税品有限公司长春分公司		205,996.25
南龙国际物流(深圳)有限公司		7,114.61
(3) 其他关联关系方		
其中: 中海南航建设开发有限公司	52,174,741.10	105,012,881.31
深圳航空食品有限公司	20,369,854.16	11,014,851.56
广州飞机维修工程有限公司	4,733,973.79	12,572,890.77
四川航空股份有限公司	998,725.63	1,274,603.32
珠海保税区摩天宇航空发动机维修有限公司	651,727.73	81,906.62
珠海南航房地产开发有限公司	284,260.94	59,411.50
三亚南航房地产开发有限公司	201,658.43	156,460.20
合计	17,967,316,689.37	18,593,353,828.89

## 2. 吸收存款及同业存放应计利息

关联方(项目)	年末余额	年初余额
(1) 控股股东及最终控制方		
其中: 中国南方航空集团有限公司	944,689.89	7,346,959.53
(2) 受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业		
其中: 南方航空物流股份有限公司	30,741,022.64	14,996,178.51
中国南航集团文化传媒股份有限公司	27,757,329.67	26,212,036.58
广州白云国际物流有限公司	6,879,332.70	5,842,284.44
中国南方航空股份有限公司	1,526,939.57	1,243,264.49
广东南航明珠航空服务有限公司	819,916.27	7,298,114.22
中国南航集团进出口贸易有限公司	637,284.66	2,725,752.90
南航国际物流供应链(深圳)有限公司	401,441.95	388,679.05
厦门航空有限公司	385,461.42	322,247.18
南航数智科技(广东)有限公司	317,535.59	37,500.00
广州白云国际快件中心有限公司	310,190.60	311,810.59
贵州航空有限公司	266,903.05	415,777.92
广州智慧航空口岸服务有限公司	259,010.65	
南方航空跨境电商(海南)有限公司	176,058.14	5,114.02
深圳市白云航空旅游有限公司	141,487.66	187,467.14
珠海翔翼航空技术有限公司	140,845.29	934,883.68



中国南航集团财务有限公司财务报表附注  
 2025年1月1日至2025年12月31日  
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

关联方(项目)	年末余额	年初余额
南航南沙融资租赁(广州)有限公司	124,115.73	1,039,193.41
广州南联航空食品有限公司	114,815.95	874,784.52
北京南航地面服务有限公司	86,213.90	66,804.46
广东南航天合信息科技有限公司	64,799.97	116,041.97
中国南航集团资本控股有限公司	62,814.84	25,685.34
中国南方航空货运有限公司	54,582.76	584,585.40
中国南方航空河南航空有限公司	52,576.23	32,461.66
南航国际融资租赁有限公司	45,790.93	439,025.33
重庆航空有限责任公司	40,129.40	31,285.95
广东南航电子商务有限公司	35,880.33	947,378.38
南航通用航空(海南)有限公司	32,488.92	32,643.05
广州南方航空报关有限公司	31,665.14	55,193.05
南航通用航空股份有限公司	27,589.38	61,560.97
南航嘉源(广州)航空用品有限公司	22,203.52	7,991.53
珠海航空有限公司	21,010.99	3,899.03
广州南航建设有限公司	18,723.68	28,863.79
沈阳南方航空进出口贸易有限公司	16,862.03	338,660.32
汕头航空有限公司	12,221.95	6,116.23
南航十号租赁(广州)有限公司	8,496.69	87,866.81
沈阳北方飞机维修有限公司	6,994.66	1,990.09
广东南航明珠航空服务有限公司南航明珠大酒店	6,617.58	3,428.50
南航融资租赁(天津)有限公司	5,830.08	
南航五号租赁(天津)有限公司	5,122.52	516.98
南航十一号租赁(广州)有限公司	4,098.43	73.15
南航十四号租赁(天津)有限公司	3,890.18	81.93
南方航空跨境电商(海南)有限公司上海分公司	3,863.31	1,398.22
中国南方航空集团深圳有限公司	2,985.81	77,443.71
南航科技(广东横琴)有限公司	2,589.57	14,277.73
中国北方航空有限公司	2,118.47	967.66
南航二号租赁(天津)有限公司	1,975.29	28,226.09
南航二十六号租赁(广州)有限公司	1,875.27	12,305.06
南航九号租赁(广州)有限公司	1,813.17	103,523.83
中国南航集团航空食品有限公司	1,733.08	730.31
中国南航集团进出口贸易有限公司北京分公司	1,641.88	2,105.48
上海南航明珠大酒店有限公司	1,601.03	1,304.73



中国南航集团财务有限公司财务报表附注  
 2025年1月1日至2025年12月31日  
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

关联方(项目)	年末余额	年初余额
广东南航明珠航空服务有限公司珠海南航明珠大酒店	1,533.97	2,260.20
南航十六号租赁(广州)有限公司	1,344.84	109,143.67
广东南航明珠航空服务有限公司北京南方明珠酒店	1,026.33	1,204.37
新疆南航进出口贸易有限公司	1,011.04	236.68
南航十五号租赁(天津)有限公司	967.13	7,255.29
南航保险经纪有限公司	917.23	725.16
广东南航明珠航空服务有限公司新疆南航明珠国际酒店分公司	823.11	901.61
南方航空跨境电商(海南)有限公司北京分公司	756.77	66.27
汕头航空有限公司义乌分公司	742.86	1.27
南航二十四号租赁(广州)有限公司	735.49	68,461.77
广东南航明珠航空服务有限公司武汉南航明珠酒店	727.38	830.83
广东南航明珠航空服务有限公司大连南航明珠大酒店	718.38	548.58
南航十八号租赁(广州)有限公司	709.81	774.83
中国南方航空雄安航空有限公司	681.08	83,083.99
广东南航明珠航空服务有限公司沈阳分公司	621.60	1,170.17
南航八号租赁(天津)有限公司	569.05	1,024.30
南航七号租赁(天津)有限公司	562.76	829.34
南航六号租赁(天津)有限公司	544.19	785.78
南航二十五号租赁(广州)有限公司	490.00	11,247.07
广州空港国际物流有限公司	451.60	380.19
珠海翔翼航空技术有限公司新疆基地分公司	402.78	111.78
南航一号租赁(天津)有限公司	367.07	10,632.84
广东南航明珠航空服务有限公司哈尔滨分公司	330.43	544.55
南航三号租赁(天津)有限公司	321.54	9,721.83
重航一号(重庆)融资租赁有限公司	298.65	751.91
广州市广天合传媒有限公司	275.99	9,599.63
南航四号租赁(广州)有限公司	273.75	294.68
南航十七号租赁(广州)有限公司	265.64	288.62
广州云保科技有限公司	245.08	651.83
广东南航明珠航空服务有限公司桂林南航明珠大酒店	194.66	319.13
南航融资租赁(上海)有限公司	167.15	
中国民用航空大连疗养院	140.64	73.20
南航十九号租赁(广州)有限公司	126.34	147.86
南航二十一号租赁(广州)有限公司	124.17	155.37



中国南航集团财务有限公司财务报表附注  
2025年1月1日至2025年12月31日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

关联方(项目)	年末余额	年初余额
南航二十二号租赁(广州)有限公司	111.91	143.46
南航二十三号租赁(广州)有限公司	106.16	137.54
南航二十号租赁(广州)有限公司	105.82	142.47
南航集团北京经济开发有限公司	91.21	102.31
重航二号(重庆)飞机租赁有限公司	90.88	111.73
南航十三号租赁(天津)有限公司	84.61	3,994.74
南航十二号租赁(天津)有限公司	72.83	31.91
南方航空跨境电商(海南)有限公司广州分公司	68.98	6.78
珠海翔翼航空技术有限公司河北分公司	62.15	
中国南航集团文化传媒股份有限公司北京分公司	43.04	23.31
南航航空产业投资私募基金管理(广州)有限公司	32.75	233.97
广州南联航空食品有限公司沈阳分公司	21.73	
大连民航假日酒店管理有限公司	15.11	79.26
南航数智科技(广东)有限公司武汉科创中心	11.46	
南龙国际货运有限公司	9.08	0.29
中国南航集团新疆文化传媒有限公司	8.40	25.30
中国南方航空股份有限公司广西分公司	2.79	5.89
中国南航集团文化传媒股份有限公司深圳分公司	1.35	12.95
南航国际物流供应链(深圳)有限公司广州分公司	1.23	1.38
南航海外(香港)有限公司	0.46	0.22
深圳市白云航空旅游有限公司北京分公司	0.07	0.12
南航文化传媒(北京)有限公司	0.01	0.01
广州南航中免免税品有限公司		262,592.99
中国南航集团进出口贸易有限公司新疆分公司		2,545.54
南龙国际物流(深圳)有限公司		640.23
广州南航中免免税品有限公司长春分公司		34.35
南方航空跨境电商(海南)有限公司海口分公司		0.54
(3) 其他关联关系方		
其中: 中海南航建设开发有限公司	290,215.96	775,042.74
四川航空股份有限公司	30,083.12	12,007.77
深圳航空食品有限公司	7,863.05	972.67
广州飞机维修工程有限公司	1,923.73	5,161.88
珠海保税区摩天宇航空发动机维修有限公司	239.81	13.76
珠海南航房地产开发有限公司	195.03	474.43
三亚南航房地产开发有限公司	54.72	40.10



中国南航集团财务有限公司财务报表附注  
2025年1月1日至2025年12月31日  
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

关联方(项目)	年末余额	年初余额
合计	72,958,240.62	74,685,290.16

### 3. 发放贷款及垫款

#### (1) 发放贷款余额的情况

关联方类型及关联方名称	本年		上年	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
(1) 控股股东及最终控制方				
其中：中国南方航空集团有限公司	3,106,000,000.00	17.08	2,900,000,000.00	18.03
(2) 受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业				
其中：中国南方航空股份有限公司	13,800,000,000.00	75.89	10,800,000,000.00	67.15
广州南航建设有限公司	1,047,458,231.83	5.76	1,230,218,231.83	7.65
南航通用航空股份有限公司	230,000,000.00	1.26		
(3) 其他关联关系方				
其中：四川航空股份有限公司			1,100,000,000.00	6.84
广州飞机维修工程有限公司			50,000,000.00	0.32
合计	18,183,458,231.83	100.00	16,080,218,231.83	99.99

#### (2) 发放贷款减值计提的情况

关联方类型及关联方名称	本年		上年	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
(1) 控股股东及最终控制方				
中国南方航空集团有限公司	68,325,836.82	17.08	72,122,626.33	18.03
(2) 受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业				
其中：中国南方航空股份有限公司	303,572,616.91	75.89	268,594,608.39	67.15
广州南航建设有限公司	23,042,002.65	5.76	30,595,368.91	7.65
南航通用航空股份有限公司	5,059,543.62	1.26		
(3) 其他关联关系方				
其中：四川航空股份有限公司			27,356,858.26	6.84
广州飞机维修工程有限公司			1,243,493.56	0.32
合计	400,000,000.00	100.00	399,912,955.45	99.99

### 4. 发放贷款和垫款应计利息



中国南航集团财务有限公司财务报表附注  
 2025年1月1日至2025年12月31日  
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

关联方(项目)	年末余额	年初余额
(1) 控股股东及最终控制方		
中国南方航空集团有限公司	2,229,626.67	2,450,861.11
(2) 受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业		
其中: 中国南方航空股份有限公司	8,720,583.33	8,158,750.01
广州南航建设有限公司	928,164.38	1,127,700.04
南航通用航空股份有限公司	144,564.43	
(3) 其他关联关系方		
其中: 四川航空股份有限公司		864,722.22
广州飞机维修工程有限公司		36,666.67
合计	12,022,938.81	12,638,700.05

十一、按照有关财务会计制度应披露的其他内容  
 无。

十二、财务报表的批准

本公司2025年度财务报表已经本公司管理层批准。

  
 中国南航集团财务有限公司  
 二〇二六年四月七日





证书序号: 0014624

## 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、会计师事务所终止或执业许可注销的, 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: 信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 谭小青

主任会计师:

经营场所: 北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座8层

组织形式: 特殊普通合伙

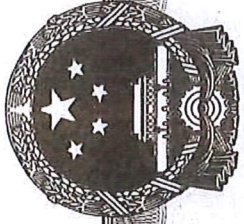
执业证书编号: 11010136

批准执业文号: 京财会许可[2011]0056号

批准执业日期: 2011年07月07日



中华人民共和国财政部制



# 营业执照

(副本) (3-1)

统一社会信用代码

91110101592354581W



扫描市场主体身份码  
了解更多登记、备案、  
许可、监管信息，体  
验更多应用服务。

名称 信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)  
类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 李晓英、宋朝学、谭小青

出资额 6000 万元

成立日期 2012 年 03 月 02 日

主要经营场所 北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦  
A座8层

## 经营范围

许可项目：注册会计师业务；代理记账。（依法须经批准的项  
目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相  
关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：企业管理咨询；  
税务服务；破产清算服务；业务培训（不含教育培训、职业技  
能培训等需取得许可的培训）；信息咨询服务（不含许可类信  
息咨询服务）；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、  
技术转让、技术推广；软件开发；软件销售；信息系统集成服  
务；信息技术咨询服务；网络与信息安全软件开发；信息系统  
运行维护服务；数据处理服务；计算机软硬件及辅助设备零售。  
（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动  
动）（不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营  
活动。）

登记机关



2022年 01月 21日



姓名: 王友媚  
 Full name: 王友媚  
 性别: 女  
 Sex: 女  
 出生日期: 1978-09-20  
 Date of birth: 1978-09-20  
 工作单位: 中瑞岳华会计师事务所有限公司  
 Working unit: 中瑞岳华会计师事务所有限公司  
 身份证号码: 230702780920004  
 Identity card No: 230702780920004



证书编号: 230000261859  
 No. of Certificate: 230000261859  
 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: 2011-12-24  
 Date of Issuance: 2011-12-24

2011年3月20日

注意事项

- 注册会计师执业业务，必要时应向委托方出示本证书。
- 本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。
- 注册会计师停止执业法定业务时，应持本证书就近至当地注册会计师协会。
- 本证书遗失时，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补办手续。

NOTES

- When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
- This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
- The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
- In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of issuance after making an announcement of loss on the newspaper.

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

同意转出  
 Agree the holder to be transferred from:

中瑞岳华会计师事务所  
 Stamp of the transferor Institute of CPAs  
 2011年12月28日

同意调入  
 Agree the holder to be transferred to:

中瑞岳华会计师事务所  
 Stamp of the transferee Institute of CPAs  
 2011年12月28日

年度检验登记  
 Annual Renewal Registration

姓名: 王友媚  
 Name: 王友媚  
 证书编号: 230000261859  
 No. of Certificate: 230000261859

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.





姓名: 蒋腾飞  
 Full name: 蒋腾飞  
 性别: 男  
 Sex: 男  
 出生日期: 1990-09-14  
 Date of birth: 1990-09-14  
 工作单位: 信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)  
 Working unit: 信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)  
 身份证号码: 412728199009146035  
 Identity card No.: 412728199009146035



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.



蒋腾飞 110101361125

证书编号: 110101361125  
 No. of Certificate: 110101361125  
 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: 2022年10月26日  
 Date of Issuance: 2022 /y 10/m 26/d

年 月 日  
 /y /m /d