

股票代码：000617



中油资本

2018

半|年|度|报|告

中国石油集团资本股份有限公司

重要提示、目录和释义

重要提示

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

公司负责人蒋尚军、主管会计工作负责人王华及会计机构负责人(会计主管人员)周静声明：保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

公司独立董事刘力先生因工作原因未能亲自出席审议本报告的董事会会议，委托独立董事罗会远先生代为出席会议并行使表决权。其他董事出席了审议本报告的董事会会议。

本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异，敬请投资者注意投资风险。

公司已在本报告中详细描述公司可能面临的风险，敬请投资者予以关注，详见本报告第四节“经营情况讨论与分析”之“十、公司面临的风险和应对措施”。

本半年度公司不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

目录

001	重要提示、目录和释义
005	公司简介和主要财务指标
009	公司业务概要
014	经营情况讨论与分析
027	重要事项
044	股份变动及股东情况
049	优先股相关情况
050	董事、监事、高级管理人员情况
051	公司债券相关情况
053	财务报告
209	备查文件目录

释义

释义项	指	释义内容
公司 / 本公司 / 上市公司 / 中油资本	指	中国石油集团资本股份有限公司
集团 / 本集团	指	中国石油集团资本股份有限公司及其合并报表范围内子公司
中石油集团	指	中国石油天然气集团有限公司
中石油股份	指	中国石油天然气股份有限公司
济柴动力	指	中国石油集团济柴动力有限公司（原中国石油集团济柴动力总厂）
中油资本有限	指	中国石油集团资本有限责任公司
昆仑银行	指	昆仑银行股份有限公司
中油财务	指	中油财务有限责任公司
昆仑金融租赁	指	昆仑金融租赁有限责任公司
中油资产	指	中油资产管理有限公司
昆仑信托	指	昆仑信托有限责任公司
专属保险	指	中石油专属财产保险股份有限公司
中意财险	指	中意财产保险有限公司
昆仑保险经纪	指	昆仑保险经纪股份有限公司
中意人寿	指	中意人寿保险有限公司
中银国际	指	中银国际证券股份有限公司
中债信增	指	中债信用增进投资股份有限公司
山东信托	指	山东省国际信托股份有限公司
中国证监会 / 证监会	指	中国证券监督管理委员会
中国银保监会 / 银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会

续表

释义项	指	释义内容
中国银监会 / 银监会	指	中国银行业监督管理委员会
中国保监会 / 保监会	指	中国保险监督管理委员会
深交所	指	深圳证券交易所
工商银行	指	中国工商银行股份有限公司
元、万元、百万元、亿元	指	无特别说明，指人民币元、人民币万元、人民币百万元、人民币亿元
期末	指	2018 年 6 月 30 日
期初	指	2018 年 1 月 1 日
本期	指	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日
上期	指	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日

注：本报告中若出现总数与各分项数值之和尾数差异的情况，为四舍五入原因所致。

公司简介和主要财务指标

一、公司简介

股票简称	中油资本	股票代码	000617
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	中国石油集团资本股份有限公司		
公司的中文简称（如有）	中油资本		
公司的外文名称（如有）	CNPC Capital Company Limited		
公司的外文名称缩写（如有）	CNPCCCL		
公司的法定代表人	蒋尚军		

二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	王华	王云岗
联系地址	北京市西城区金融大街一号石油金融大厦（原金亚光大厦）B座22层	北京市西城区金融大街一号石油金融大厦（原金亚光大厦）B座22层
电话	010-89025598	010-89025597
传真	010-89025555	010-89025555
电子信箱	zyzb@cnpc.com.cn	wangyungang@cnpc.com.cn

三、其他情况

1、公司联系方式

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱在报告期是否变化

☐ 适用 ☒ 不适用

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱在报告期无变化，具体可参见2017年年报。

2、信息披露及备置地点

信息披露及备置地点在报告期是否变化

☐ 适用 ☒ 不适用

公司选定的信息披露报纸的名称，登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址，公司半年度报告备置地报告期无变化，具体可参见 2017 年年报。

3、其他有关资料

其他有关资料在报告期是否变更情况

☐ 适用 ☒ 不适用

四、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

☐ 是 ☒ 否

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业总收入（元）	16,429,109,138.86	13,871,925,276.40	18.43%
归属于上市公司股东的净利润（元）	4,070,515,755.34	3,588,896,669.85	13.42%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	4,042,893,997.08	3,589,271,768.37	12.64%
经营活动产生的现金流量净额（元）	-40,733,882,397.35	74,885,521.10	-54,494.87%
基本每股收益（元/股）	0.45	0.40	12.50%
稀释每股收益（元/股）	0.45	0.40	12.50%
加权平均净资产收益率	5.54%	5.32%	增加 0.22 个百分点
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
总资产（元）	865,512,180,084.28	865,697,208,781.24	-0.02%
归属于上市公司股东的净资产（元）	73,586,286,347.42	71,496,956,966.55	2.92%

截止披露前一交易日的公司总股本：

截止披露前一交易日的公司总股本（股）	9,030,056,485
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	0.4508

五、境内外会计准则下会计数据差异

1、同时按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

2、同时按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

3、境内外会计准则下会计数据差异原因说明

☐ 适用 ☒ 不适用

六、非经常性损益项目及金额

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：元

项目	金额	说明
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	861,467.08	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	51,962,713.58	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,099,885.49	
减：所得税影响额	8,415,247.10	
少数股东权益影响额（税后）	17,887,060.79	
合计	27,621,758.26	—

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在将根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

公司业务概要

一、报告期内公司从事的主要业务

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

否

中油资本主要通过其控股、参股公司昆仑银行、中油财务、昆仑金融租赁、中油资产、专属保险、中意财险、昆仑保险经纪、中意人寿、中银国际与中债信增，分别经营银行业务、财务公司业务、金融租赁业务、信托业务、保险业务、保险经纪业务、证券业务与信用增进业务，是一家全方位综合性金融业务公司。报告期内，公司主要业务无重大变化。

1、银行业务

昆仑银行经营银行业务。昆仑银行是经原中国银监会批准的银行类金融机构，主要经营公司金融业务、个人金融业务、国际业务、金融市场业务、投行业务、网络金融业务及信用卡业务。

2、财务公司业务

中油财务经营财务公司业务。中油财务是经中国人民银行批准设立的非银行金融机构，主要为中石油集团及其成员企业提供财务管理及多元化金融服务，服务范围包括吸收存款、信贷业务、结算业务、资金业务、国际业务、中间业务以及投资业务。

3、金融租赁业务

昆仑金融租赁经营金融租赁业务。昆仑金融租赁是经原中国银监会批准设立的第一家具有大型产业集团背景的金融租赁公司，主营业务为融资租赁和经营性租赁等业务，租赁业务投放主要分布在交通运输业、制造业、生产和供应业等行业。

4、信托业务

中油资产主要通过其子公司昆仑信托经营信托业务和固有业务。信托业务包括融资信托、证券投资信托、股权投资信托、房地产信托、基金化信托等；固有业务包括固定收益类品种投资和证券类品种投资等。同时，中油资产持有山东信托 18.75% 股份，为其第二大股东，主要从事资金信托、财产信托、投资银行、资产管理和证券投资基金等业务。

5、保险业务

专属保险经营中石油集团自保业务。专属保险是经原中国保监会批准，由中石油集团和中石油股份在中国境内发起设立的首家自保公司，按照原中国保监会的批准许可规定，专属保险的服务对象限定于中石油集团内部，公司的经营范围是中石油集团及其关联企业的财产损失保险、责任保险、信用保险和保证保险，短期健康保险、意外伤害保险和上述业务的再保险，以及国家法律、法规允许的保险资金运用等业务。另外，专属保险还受托管理中石油集团安全生产保证基金。

中意财险经营财产保险业务。中意财险是经原中国保监会批准成立的由中石油集团和意大利忠利保险有限公司合资组建的全国性合资财产保险公司，是中国首家中外合资的财产保险公司。中意财险经营主要险种包括机动车辆险、企业财产险和责任险、各类油气能源类保险产品、家庭财产保险、短期健康保险、意外伤害保险等多种类型产品，形成了多样化的财产保险产品体系。

中意人寿经营人寿保险业务。中意人寿是中国加入世界贸易组织后首家获准成立的中外合资保险公司，经原中国保监会批准成立，由中石油集团和意大利忠利保险有限公司合资组建。主要经营人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务以及上述业务的再保险业务。2018年5月，中意人寿获首批个人税收递延型商业养老保险经营资质。此外，中意人寿通过其子公司中意资产管理有限责任公司提供固定收益类投资、权益类投资，项目投资及境外委托资产管理。

6、保险经纪业务

昆仑保险经纪经营保险经纪业务。昆仑保险经纪是经原中国保监会批准的全国性保险专业中介机构，是中国内地第二家取得劳合社注册经纪人资质的保险经纪公司。主要经营风险管理咨询、损失风险咨询、保险经纪等业务。客户及项目涉及石油石化能源、建筑工程、交通运输、装备制造、进出口贸易、信息技术、金融等多个行业。此外，昆仑保险经纪通过子公司竞胜保险公估有限公司提供保险理赔、防灾防损、代位追偿、残值处理、海事处理等业务。

7、证券业务

中油资本参股中银国际，中银国际是经中国证监会批准的证券公司，主营业务包括证券经纪、证券投资咨询、与证券交易及证券投资活动有关的财务顾问、证券承销与保荐、证券自营、证券资产管理、融资融券、证券投资基金代销、代销金融产品、公开募集证券投资基金管理等。中银国际通过全资子公司中银国际期货有限责任公司和中银国际投资有限责任公司分别从事期货业务和直接投资业务。

8、信用增进业务

中油资本参股中债信增，中国人民银行作为行业主管部门对中债信增进行监管。中债信增是我国首

家专业债券信用增进机构，提供企业信用增进服务、信用产品的创设和交易、资产管理、投资咨询等服务。中债信增致力于为债券市场的健康发展提供多种类、高技术含量的信用增进服务产品，有助于解决低信用级别发行主体特别是中小企业的融资困境。

二、主要资产重大变化情况

1、主要资产重大变化情况

主要资产	重大变化说明
股权资产	无重大变化
固定资产	无重大变化
无形资产	无重大变化
在建工程	无重大变化
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	较年初增加 52.09%，主要系本年投资基金等产品增加所致
衍生金融资产	较年初增加 41.10%，主要系衍生金融工具公允价值变动所致
应收账款	较年初增加 300.31%，主要系应收经纪费、公估费增加以及结算周期特性影响所致
预付款项	较年初增加 132.35%，主要系保险业务预付赔付款增加所致
应收保费	较年初增加 346.18%，主要系保险业务扩大以及结算周期特性影响所致
应收分保账款	较年初增加 59.19%，主要系公司拓展保险市场，再保规模扩大所致
应收分保合同准备金	较年初增加 32.51%，主要系公司拓展保险市场，再保规模扩大所致
其他应收款	较年初增加 148.09%，主要系信托项目代垫保障基金等款项增加所致
其他流动资产	较年初增加 142.47%，主要系资金清算款项增加所致
固定资产清理	较年初增加 127.46%，主要系期末待处理固定资产增加所致
其他非流动资产	较年初增加 51.03%，主要系暂付增资款增加所致

注：根据证监会、深交所相关规定，重大变化是指期末余额较期初变动超过 30% 以上。

2、主要境外资产情况

✓ 适用 □ 不适用

资产的具体内容	形成原因	资产规模 (元)	所在地	运营模式	保障资产安全性的控制措施	收益状况 (元)	境外资产占公司净资产的比重	是否存在重大减值风险
中国石油财务(香港)有限公司	设立	177,115,932,740.31	香港	为境外中石油集团成员企业提供金融服务	通过完善而有效的内部控制措施保障资产安全	1,209,047,618.45	13.62%	否
其他情况说明	无							

三、核心竞争力分析

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

否

报告期内，本公司在深入学习习近平新时代中国特色社会主义思想 and 党的十九大精神基础上，综合分析国内外宏观经济环境，紧跟金融业发展趋势，立足公司职能定位和金融业务服务实体经济的原则，坚持专业化管理、市场化运作、特色化服务、协同化发展的方向，按照“搭平台、建机制、促发展”的工作思路，锐意改革，大胆实践，持续提升金融业务发展动力、质量和效益，着力打造富有活力和竞争力的产业金融，努力建设成为一流综合性特色化金融企业，以更好的经营业绩回报股东、回馈社会。公司核心竞争力主要体现在以下方面：

1、综合金融业务体系凸显特色化优势。目前公司业务范围涵盖银行、财务公司、金融租赁、信托、保险、保险经纪、证券和信用增进等多项金融业务，是目前国内业务规模较大的产业背景综合性金融业务上市公司。公司紧密围绕石油产业链，持续推进产融结合、融融协同，积极参与市场竞争，大力拓展业务领域，不断增加业务亮点，着力提供特色化一站式综合金融服务，构建具有能源特色的金融服务体系，全面提升公司的综合竞争实力，逐步形成有别于其他金融企业的差异化竞争优势。

2、产融结合、融融协同提升增效能力。公司作为中石油集团搭建的统一金融业务运营与管理平台，继续深耕产融结合业务，围绕油气主业建立分区域、分条线的产融结合协调机制，以融助产、协同发展效应初步显现。同时，公司积极探索融融协同共享机制，出台公司融融协同指导意见，加强内部协同。此外，公司积极发挥资源整合优势，与各大商业银行构建合作共赢的战略合作伙伴关系，截至2018年6月30日，已获得工商银行等9家商业银行共计3,310亿元综合授信额度支持，公司不断提高资源整体使用效率，增强金融业务竞争合力。

3、体制机制改革释放企业发展活力。公司通过重大资产重组，将优质金融资产注入上市公司，成功实现了金融业务与资本市场的对接。重组上市后，公司持续通过规范信息披露，加强所属金融企业公司

治理等方式，进一步优化符合监管要求的公司治理架构及监督机制。同时，积极推进内部体制机制改革，通过深化人事薪酬市场化改革、加强行业对标、健全预算编制机制等多种途径，有效提升市场化经营水平，增强企业发展活力。

4、风控能力提升夯实稳健经营基础。公司高度重视风险管理体系建设，建立健全风险信息定期报告和沟通机制，监测金融企业关键风险指标变动，跟踪重大风险事件预警、发生和处置情况，着力完善金融安全防线和风险应急处理机制。公司具备规范管理的良好基础，持续加强内部控制建设，强化合规和风险问责机制，确保内控体系设计及运行有效，切实督导所属金融企业依法合规经营、稳健发展，抵御各类风险的能力不断增强。

经营情况讨论与分析

一、概述

2018年，全球经济继续保持增长态势，中国经济继续保持平稳运行，但美联储连续加息、全球贸易摩擦升级等问题，可能会出现金融市场动荡。国内全面深化改革，“一委一行两会”金融监管格局落地，监管协调性加强；强调结构性去杠杆，防范化解金融风险；保持货币政策稳健中性，维护金融市场流动性合理充裕，服务实体经济高质量发展；深化改革和扩大双向开放，促进各类市场主体核心竞争力全面提升，推动金融市场平稳健康发展。商业银行整体贷款质量和经营效益稳定，风险抵补能力和流动性储备充足，银行业乱象得到初步遏制。信托通道业务大幅缩减，可能导致信托规模有所下降。随着去杠杆、严监管的延续，预计信托规模将进一步受到影响。租赁行业呈继续发展态势，业务总量增速减慢，中国银保监会统一监管后，不规范行为进一步受到遏制，集中管控和监管收紧有助于实现行业规范化和透明化。保险行业上半年保费下滑，积极化解保险市场存量风险、严控增量风险，推动保险业回归本源服务实体经济，扩大保险市场对外开放。金融开放使得行业竞争更加激烈，全球贸易摩擦带来的不确定性继续加强。总体来看，公司面临的经营形势依然严峻，但国家推动金融行业回归服务实体经济本源，也将使传统金融业务、产业金融企业迎来发展机遇，公司走产业金融、特色金融的道路将更加宽广。

2018年上半年，公司按照董事会提出的“打造富有活力和竞争力的产业金融、全面建设一流综合性特色化金融企业”的奋斗目标和既定的业务发展战略，坚持专业化管理、市场化运作、特色化服务、协同化发展的方向，积极推进经营管理各项工作，超额完成各项进度目标。

（一）规模保持稳定，效益持续提升。公司积极克服面临的严峻形势和不利影响，在复杂环境中把握机遇，不断调整优化结构，积极开拓内外部市场，机构和个人客户数量不断增加，公司收入实现稳步增长，盈利水平持续提升，财务状况保持稳健，发展质量稳定向好。截至上半年末，中油资本资产总额 8,655.1 亿元，与年初基本持平；实现合并收入 164.3 亿元，同比增长 18.4%；利润总额 91.2 亿元，同比增长 7.8%；归属于上市公司股东的净利润 40.7 亿元，同比增长 13.4%。

（二）加快推动产融结合、融融协同。公司继续推进与外部大型金融机构战略合作，截至报告期末，已经与 9 家商业银行签署战略合作协议，取得 3,310 亿元授信额度。持续推动产融结合、融融协同，深挖股东资源，围绕油气产业建立分区域、分条线沟通机制，为产融双方搭建业务对接平台，促进油气领域产融结合战略深入实施。出台公司融融协同指导意见，加强子公司间在战略合作、品牌建设、产品服务、营销渠道、客户资源、风险管控以及政策研究与金融服务创新方面的协同，进一步发挥中油资本综合性金融平台作用和业务协同优势，加快提升中油资本品牌影响力和市场竞争力。

（三）有序推进完善公司治理。报告期内，公司先后组织召开第八届董事会第六、第七、第八次会议，第八届监事会第六、第七次会议，以及2018年第一次临时股东大会、2017年年度股东大会，审议通过2017年度董事会工作报告、2017年度监事会工作报告、2017年度利润分配预案等33项议案。7月2日，公司顺利完成现金分红工作，以总股本90.30亿股为基数计算，每10股派息2.28元（含适用税项），向全体股东共计派发现金红利20.59亿元。近期，深交所发布了《关于深市主板上市公司2017年度信息披露考核结果的通报》，中油资本获评2017年度信息披露工作A类单位，在深交所主板476家上市公司中，此次共有77家公司评为A类，占参加考核上市公司总数的16%，表明公司治理及信息披露工作获得深交所和投资者的高度认可。

（四）持续提升风险管控能力。公司坚持合规经营，把风险防控作为重中之重，健全“三道防线、两级管理”风险管控架构，进一步优化风险定期报告和沟通机制，动态跟踪重大项目运行情况，强化审计监督作用，促进风险管控能力提升；所属金融企业认真贯彻监管新规，完善风险治理，优化风险架构，改进业务和风险制度，严格项目准入，加大项目监测、检查力度，强化风险管理的主体责任，不断提高前中后台三道防线防控风险的有效性。公司和所属金融企业进一步健全内部控制体系，制订并完善内部控制制度，确保内控体系设计和运行有效。所属金融企业资本充足，拨备计提充分，风险指标优于监管标准，未发生重大风险事件。

（五）所属金融企业多措并举，整体表现良好。上半年，所属金融企业在公司统筹带领下，扎实做好各项重点工作，努力实现良好开局。昆仑银行盈利水平不断提升，存贷款规模增长较快，发展质量稳健向好、结构调整不断优化，不良实现“双降”，产融特色优势不断发挥，网络金融快速增长，绿色金融持续推进，较好完成了上半年各项工作任务，联合资信评估有限公司将昆仑银行主体长期信用等级上调至最高等级AAA级。中油财务加快推进中石油集团司库二期上线运行，吸收存款规模创历史新高，资金集中管理平台功能进一步强化，收入、利润保持较快增长，行业评级进入央企财务公司前列，领先地位进一步巩固。昆仑金融租赁保持良好发展势头，业务投放、市场创收和实现利润再创历史新高。业务结构和领域持续优化，积极推进飞机租赁业务；持续深化产融结合，助力主业发展，厂商租赁项目取得新突破。昆仑信托严格落实监管要求，回归信托本源，服务实体经济，有效防控风险，有序推进“创新驱动、人才强企、区域布局、质量效益”四大发展战略，夯实基础，稳健发展，向有活力、有竞争力信托公司迈进。专属保险全力支持中石油集团强化保险集中管理，承接团车险业务，起保销售资产统括保单将全部销售企业资产纳入保障范围，努力为中石油集团开源节流降本增效、优化石油和天然气价值链发挥独特作用。中意财险积极开拓市场商险、燃气险业务，海外工程险业务取得长足发展，同时致力于提高石油员工“人车住行”一揽子专享保险服务，客户服务体验和满意度得到有效提升。昆仑保险经纪持续深化中石油集团统保服务，以支持国家关键核心技术创新（首台/套重大技术装备保险）、发展绿色保险（环境污染责任保险等）为抓手大力拓展市场，商用车车险移动投保平台完成开发，以互联网技术带动业务创新，打

造商用车生态圈促进产融结合。中意人寿业务渠道呈现新气象，数字化中意建设取得一定进展，供给侧结构性改革初见成效，营销体系建设稳步推进，资产负债管理能力持续改善，风控合规审计体系加快完善，企业发展管理能力提升，特别是中意人寿作为首批 12 家取得个人所得税递延型商业养老保险经营资质的公司之一，公司品牌、形象、声誉均得到进一步提升。

二、主营业务分析

概述

是否与经营情况讨论与分析中的概述披露相同

✓ 是 □ 否

参见“经营情况讨论与分析”中的“一、概述”相关内容。

主要财务数据同比变动情况

单位：元

	本报告期	上年同期	同比增减	变动原因
营业总收入	16,429,109,138.86	13,871,925,276.40	18.43%	无重大变化
营业总成本	8,945,356,606.81	6,633,487,318.52	34.85%	主要系利息支出增加和资产减值损失转回减少所致
业务及管理费用	1,278,753,888.75	1,167,136,005.72	9.56%	无重大变化
财务费用	18,078,164.42	8,539,524.35	111.70%	主要系借款利息支出增加所致
资产减值损失	-340,791,716.23	-972,441,327.96	64.96%	主要系贷款减值损失转回减少所致
所得税费用	1,495,885,186.68	1,452,783,626.32	2.97%	无重大变化
经营活动产生的现金流量净额	-40,733,882,397.35	74,885,521.10	-54,494.87%	主要系客户存款和同业存放款项减少、存放中央银行和同业款项增加所致
投资活动产生的现金流量净额	38,620,440,442.73	-26,760,157,460.58	244.32%	主要系投资支付的现金减少所致
筹资活动产生的现金流量净额	5,674,546,703.49	-15,096,526,700.42	137.59%	主要系发行债券收到的现金增加所致
现金及现金等价物净增加额	3,704,963,289.97	-41,275,960,673.29	108.98%	主要系投资活动和筹资活动产生的现金流量净额增加所致

公司报告期利润构成或利润来源发生重大变动

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期利润构成或利润来源没有发生重大变动。

主营业务构成情况

单位：元

	营业总收入	营业总成本	毛利率	营业总收入比上年同期增减	营业总成本比上年同期增减	毛利率比上年同期增减
分行业						
财务公司	7,802,645,648.28	3,784,336,860.12	51.50%	8.80%	36.35%	减少 9.80 个百分点
商业银行	5,891,854,280.53	3,816,315,800.14	35.23%	24.12%	38.67%	减少 6.80 个百分点
金融租赁	1,645,182,669.23	680,734,764.32	58.62%	18.97%	-22.32%	增加 21.99 个百分点

三、非主营业务分析

☐ 适用 ☒ 不适用

四、资产及负债状况

1、资产构成重大变动情况

单位：元

	本报告期末		上年期末		比重增减	重大变动说明
	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例		
货币资金	224,319,423,750.05	25.92%	190,132,537,256.05	24.17%	1.75%	无重大变化
应收账款	62,293,742.10	0.01%	46,034,455.01	0.01%	-0.01%	主要系应收经纪费、公估费增加所致
存货						不适用
投资性房地产	394,415,737.22	0.05%	394,619,125.39	0.05%	0.00%	无重大变化
长期股权投资	8,533,873,089.84	0.99%	8,093,104,461.83	1.03%	-0.04%	无重大变化
固定资产	8,862,924,256.01	1.02%	5,417,524,099.16	0.69%	0.33%	主要系经营租赁业务购入飞机所致
在建工程	37,650,871.87	0.00%	49,561,256.21	0.01%	-0.01%	无重大变化
短期借款	18,768,820,114.66	2.17%	20,194,190,251.73	2.57%	-0.40%	无重大变化

续表

	本报告期末		上年同期末		比重 增减	重大变动说明
	金额	占总资产 比例	金额	占总资产 比例		
长期借款	3,409,641,758.00	0.39%	1,033,800,000.00	0.13%	0.26%	主要系拓展租赁业务增加长期借款所致
拆出资金	25,925,250,000.00	3.00%	3,802,500,000.00	0.48%	2.52%	主要系公司根据资金头寸管理需要，调整资产配置结构所致
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	27,369,562,425.41	3.16%	9,072,639,361.40	1.15%	2.01%	主要系本年投资基金等产品增加所致
衍生金融资产	639,200,884.93	0.07%	274,526,827.77	0.03%	0.04%	主要系衍生金融工具公允价值变动所致
预付款项	62,249,081.03	0.01%	1,427,875,099.94	0.18%	-0.17%	主要系预付经营租赁资产购买款项减少所致
应收分保合同准备金	1,162,551,262.45	0.13%	814,571,067.14	0.10%	0.03%	主要系拓展保险市场，再保险规模扩大所致
应收利息	5,029,446,889.44	0.58%	3,322,721,919.73	0.42%	0.16%	主要系应收存放同业和债券利息增加所致
其他应收款	874,201,308.24	0.10%	396,721,259.84	0.05%	0.05%	主要系信托项目代垫保障基金等款项增加所致
买入返售金融资产	38,641,270,369.77	4.46%	2,596,026,249.74	0.33%	4.13%	主要系公司根据资金头寸管理需要，调整资产配置结构所致
其他流动资产	689,048,998.43	0.08%	320,185,857.92	0.04%	0.04%	主要系资金清算款增加所致
应收款项类投资	29,718,752,268.90	3.43%	47,291,414,399.17	6.01%	-2.58%	主要系信托类产品减少所致
其他非流动资产	516,332,559.23	0.06%	55,512,365.52	0.01%	0.05%	主要系非金融子公司委托贷款增加所致
向中央银行借款	847,844,594.94	0.10%	229,744,433.66	0.03%	0.07%	主要系根据资金管理情况增加向央行借款所致
应付股利	1,672,004,151.56	0.19%	40,011.81	0.00%	0.19%	主要系已分配股利未发放所致
应付分保账款	683,815,381.98	0.08%	511,571,098.87	0.07%	0.01%	主要系公司拓展保险市场，再保规模扩大所致
保险合同准备金	3,286,431,012.17	0.38%	2,422,087,760.70	0.31%	0.07%	主要系保险业务增长，相应保险合同准备金增加所致
其他流动负债	31,011,274,310.89	3.58%	149,786,394.06	0.02%	3.56%	主要系商业票据增加所致

续表

	本报告期末		上年同期末		比重 增减	重大变动说明
	金额	占总资产 比例	金额	占总资产 比例		
长期应付款	67,313,505.81	0.01%	1,317,719,203.24	0.17%	-0.16%	主要系支付融资租入资产租金所致
其他非流动负债	4,535,994,313.61	0.52%	2,164,315,786.08	0.28%	0.24%	主要系其他信托权益人权益增加所致

2、以公允价值计量的资产和负债

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	期初数	本期公允价值 变动损益	计入权益的累计 公允价值变动	本期计提 的减值	本期购买金额	本期出售金额	期末数
金融资产							
1. 以公允价值 计量且其变动 计入当期损 益的金融资产 (不含衍生金 融资产)	17,995,066,169.86	3,721,905.37			44,506,045,052.49	35,135,270,702.31	27,369,562,425.41
2. 衍生金融 资产	453,013,422.95				437,457,061.75	251,269,599.77	639,200,884.93
3. 可供出售金 融资产	73,536,393,461.71		-466,938,447.67	787,271.77	25,858,476,286.98	43,396,180,364.43	55,530,963,664.82
金融资产小计	91,984,473,054.52	3,721,905.37	-466,938,447.67	787,271.77	70,801,978,401.22	78,782,720,666.51	83,539,726,975.16
投资性房地产							
生产性生物 资产							
其他							
上述合计	91,984,473,054.52	3,721,905.37	-466,938,447.67	787,271.77	70,801,978,401.22	78,782,720,666.51	83,539,726,975.16
金融负债	749,998,651.56				183,190,076.78	334,206,855.03	598,981,873.31

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

□ 是 √ 否

3、截至报告期末的资产权利受限情况

单位：元

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	38,266,098,952.46	
其中：存放中央银行款项	36,993,880,952.46	法定准备金、财政性存款
存放同业款项	400,000.00	保证金
存出资本保证金	1,271,818,000.00	保险资本保证金
可供出售金融资产	7,059,000,000.00	向同业借出债券、对外质押
持有至到期投资	8,760,488,300.00	向同业借出债券、对外质押
交易性金融资产	3,800,000,000.00	对外质押
贴现票据	8,929,124,283.15	对外质押
固定资产	4,656,063,706.90	对外借款抵押
合计	71,470,775,242.51	

五、投资状况分析

1、总体情况

√ 适用 □ 不适用

报告期投资额（元）	上年同期投资额（元）	变动幅度
157,100,103.36	460,400,000.00	-65.88%

2、报告期内获取的重大的股权投资情况

□ 适用 √ 不适用

3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

□ 适用 √ 不适用

4、金融资产投资

(1) 证券投资情况

√ 适用 □ 不适用

证券品种	证券代码	证券简称	最初投资成本	会计计量模式	期初账面价值	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期购买金额	本期出售金额	报告期损益	期末账面价值	会计核算科目	资金来源
信托产品		华融证券 - 中交建	4,000,000,000.00	成本法计量	4,000,000,000.00					112,886,666.70	4,000,000,000.00	应收款项类投资	自有
信托产品		华融证券 - 大唐能化	4,000,000,000.00	成本法计量	4,000,000,000.00						4,000,000,000.00	应收款项类投资	自有
信托产品		中信信托 - 华能	3,000,000,000.00	成本法计量	3,000,000,000.00					60,333,333.32	3,000,000,000.00	应收款项类投资	自有
债券	150223	15 国开 23	2,605,858,791.72	成本法计量、公允价值计量	2,590,268,012.48		12,589,211.22		3,611,676.20	35,133,462.70	2,599,245,547.50	持有至到期投资、可供出售金融资产	自有
信托产品		华能信托 - 华能	2,500,000,000.00	成本法计量	2,500,000,000.00					50,277,777.78	2,500,000,000.00	应收款项类投资	自有
其他		18 民生银行 CD159	1,914,608,000.00	公允价值计量				1,914,608,000.00		16,781,626.69	1,914,608,000.00	可供出售金融资产	自有
其他		18 兴业银行 CD200	1,917,236,000.00	公允价值计量				1,917,236,000.00		14,221,210.86	1,917,236,000.00	可供出售金融资产	自有

续表

证券品种	证券代码	证券简称	最初投资成本	会计计量模式	期初账面价值	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期购买金额	本期出售金额	报告期损益	期末账面价值	会计核算科目	资金来源
债券	150418	15 农发 18	1,391,196,930.31	成本法计量、公允价值计量	1,382,408,643.21		270,117.08		3,121,419.98	21,648,153.66	1,379,557,340.32	持有至到期投资、可供出售金融资产	自有
债券	170206	17 国开 06	1,149,066,740.70	成本法计量、公允价值计量	155,095,373.52		3,161,643.61	994,017,639.15		24,025,280.21	1,152,274,656.28	持有至到期投资、可供出售金融资产	自有
信托产品		中天国富证券股权收益权转让及回购集合资金信托	1,099,000,000.00	成本法计量	1,099,000,000.00					34,606,456.15	1,099,000,000.00	应收款项类投资	自有
期末持有的其他证券投资			148,018,074,916.60	--	183,510,286,919.82	3,721,905.37	-482,959,419.58	91,003,462,648.66	126,464,608,761.33	3,274,643,189.35	147,569,903,292.93	--	--
合计			171,595,041,379.33	--	202,237,058,949.03	3,721,905.37	-466,938,447.67	95,829,324,287.81	126,471,341,857.51	3,644,557,157.42	171,131,824,837.03	--	--
证券投资审批董事会公告披露日期			不适用										
证券投资审批股东会公告披露日期（如有）			不适用										

(2) 衍生品投资情况

□ 适用 √ 不适用

六、重大资产和股权出售

1、出售重大资产情况

☐ 适用 ☒ 不适用

2、出售重大股权情况

☐ 适用 ☒ 不适用

七、主要控股参股公司分析

☒ 适用 ☐ 不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10% 以上的参股公司情况

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业总收入	营业利润	净利润
中油资本有限	一级子公司	投资管理	14,198,710,019.86	865,478,459,764.10	73,488,747,368.06	16,429,109,138.86	9,132,543,409.23	4,084,988,651.74
昆仑银行	二级子公司	商业银行	10,287,879,258.00	319,025,957,297.69	29,386,583,924.14	5,891,118,492.14	2,103,430,754.02	1,791,669,295.67
中油财务	二级子公司	金融服务	8,331,250,000.00	475,257,517,446.25	62,543,343,984.11	8,488,249,970.23	4,584,172,962.07	4,135,821,323.66
昆仑金融租赁	二级子公司	金融租赁	7,961,230,000.00	57,977,338,907.58	10,202,065,341.23	1,646,401,785.72	563,650,525.97	453,931,017.63
中油资产	二级子公司	资产管理	13,725,180,496.26	31,114,211,040.80	16,064,519,145.02	403,955,419.50	872,700,728.98	606,919,271.85

报告期内取得和处置子公司的情况

☐ 适用 ☒ 不适用

主要控股参股公司情况说明

(1) 中国石油集团资本有限责任公司

系本公司全资子公司，成立于 1997 年 5 月，前身为北京金亚光房地产开发有限公司，2016 年 5 月公司注册资本由原来的 9,947.51 万元变更为 129,113.30 万元，2016 年 6 月经核准正式更名为“中国石油集团资本有限责任公司”，2017 年 1 月增资至 1,419,871.00 万元，主要经营：项目投资；投资管理；资产管理；投资顾问；物业管理；出租自有办公用房；企业策划；企业管理咨询；机动车公共停车场服务。

（2）昆仑银行股份有限公司

系中油资本有限公司，成立于2002年12月，前身为克拉玛依市城市信用社，2006年5月改制成立克拉玛依市商业银行，2010年更名为“昆仑银行股份有限公司”，主要经营：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱服务；经监管机构批准的其他业务。

（3）中油财务有限责任公司

系中油资本有限公司，成立于1995年12月，主要经营以下本外币金融业务：对中石油集团成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务；协助成员单位实现交易款项的收付；经批准的保险代理业务；对成员单位提供担保；办理成员单位之间的委托贷款及委托投资；对成员单位办理票据承兑与贴现；办理成员单位之间的内部转帐结算及相应的结算、清算方案设计；吸收成员单位存款；对成员单位办理贷款及融资租赁；从事同业拆借；经批准发行财务公司债券；承销成员单位的企业债券；对金融机构的股权投资；有价证券投资；成员单位产品的消费信贷、买方信贷及融资租赁；产业链金融业务。

（4）昆仑金融租赁有限责任公司

系中油资本有限公司，成立于2010年7月，主要经营：融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东3个月（含）以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；经监管机构批准的其他业务。

（5）中油资产管理有限公司

系中油资本有限全资子公司，成立于2000年4月，主要经营：资产经营管理；投资；高新技术开发、转让；企业财务、资本运营策划与咨询；经济信息咨询和服务。

八、公司控制的结构化主体情况

☒ 适用 ☐ 不适用

见“第十节 财务报告 / 九 / （三）在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。

九、对2018年1—9月经营业绩的预计

预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

☐ 适用 ☒ 不适用

十、公司面临的风险和应对措施

报告期内，影响公司业务经营活动的风险主要有：业务风险、市场与经营风险、股市风险、财务风

险、金融市场波动风险、境外经营风险、管理风险等。公司持续完善风险管理体系，推进风险管理信息化建设，不断改进项目前期调查、中期审查审批、后期管理等基础性工作，制定和持续完善风险管理、法律合规和内部控制等各项制度，资本充足，抵御风险能力较强。

（1）业务风险

公司作为以银行、财务公司、金融租赁、信托、保险等金融业务为主要业务的上市公司，各项经营业务均存在一定的业务风险。银行业务经营活动面临的风险主要有：信用风险、流动性风险、操作风险、市场风险、国别风险等；财务公司业务经营活动面临的风险主要有：流动性风险、信息系统风险、市场风险、信用风险等；金融租赁业务经营活动面临的风险主要有：信用风险、流动性风险、市场风险、租赁物资产质量风险等；信托业务经营活动面临的风险主要有：信用风险、市场风险、洗钱风险等；保险业务经营活动面临的风险主要有：保险风险、市场风险、信用风险、操作风险等。公司及所属金融企业坚持依法合规经营，通过优化资金投向、严格项目准入、加大中后期检查和监测力度等措施，落实风险管理责任，加强对业务风险的防范和控制。

（2）市场与经营风险

公司所属银行、财务公司、金融租赁、信托、保险等金融机构，经营情况与宏观经济紧密相关，受到宏观经济政策、市场行情周期性变化等多重因素影响，如果宏观经济形势或政策出现重大变动，其业务、财务状况和经营业绩可能随之出现波动。行业竞争的逐步加剧，客户争夺的日益激烈，对其经营业绩也可能产生较大影响。特别是公司所属中油财务，由于其特殊性质，收入主要来源于中石油集团成员企业，经营情况主要受到中石油集团成员企业经营状况影响，若未来中石油集团成员企业经营出现大幅波动，则中油财务的盈利水平、资产规模及资产质量均将受到影响。公司及所属金融企业加强对宏观经济形势的研判分析和应对，进一步突出特色化、差异化经营，深挖产融业务，积极防范市场和经营风险。

（3）股市风险

公司具有较强的资本实力，基本面的变化将影响公司股票价格，但股价不仅取决于公司的经营业绩和发展前景，还受到国际和国内政治经济形势、宏观经济政策、经济周期与行业景气、通货膨胀、股票市场的供求状况、重大自然灾害的发生、投资者心理预期等多种因素的影响，未来变化存在一定的不确定性，可能给投资者带来投资损失。公司进一步完善公司治理，努力推动各项业务稳健发展。

（4）财务风险

监管机构对银行、财务公司、金融租赁、信托和保险等行业实施以净资本为核心的风险控制指标管理，随着强化金融监管，进一步强化了对资本规模的约束要求。如果由于资本市场剧烈波动，或某些不可预知的突发性事件导致公司所属金融企业的风险控制指标出现不利变化，如所属金融企业不能及时调整资本结构补足资本，则可能导致其业务经营受到限制，从而给公司的经营造成负面影响。公司及所属金融企业进一步完善资本管理策略，优化业务结构，强化资本约束，防范相关风险。公司所属金融企业

还可能面对资产负债期限结构错配，客户集中提款等流动性风险，尽管公司所属金融企业建立了较为完善的流动性风险管理体系，但仍存在由于人为操作失误、不可预期的重大事件的发生等导致突发流动性风险的可能。公司及所属金融企业优化资产负债结构，加大各项流动性指标监测力度，强化资金头寸管理，扎实做好流动性风险压力测试，不断夯实流动性风险防范机制。

（5）金融市场波动风险

公司涵盖银行、财务公司、金融租赁、信托、保险、保险经纪、证券和信用增进等金融业务，利率、汇率、股指等金融市场波动可能会使公司表内和表外业务发生损失。公司虽然建立了涵盖风险识别、计量、监测和控制等环节的市场风险管理制度体系，通过产品准入审批和限额控制对市场风险进行管理，将潜在的金融市场风险损失控制在可接受水平，但是由于各金融业务对资本市场和利率、汇率波动的高敏感性，如果资本市场大幅波动、未来利率大幅变动或汇率向不利于公司的方向变化，仍可能会对公司的经营业绩产生影响。公司及所属金融企业将通过完善市场风险管理策略，对市场风险进行持续监控和预警等措施加强对金融市场波动风险的应对。

（6）境外经营风险

公司所属中油财务、昆仑银行等金融企业存在部分境外经营业务，既面向社会客户提供服务，也为中石油集团成员企业的海外经营提供金融服务。目前，中石油集团成员企业的经营业务遍布北非、西亚、中东、俄罗斯、北美洲、拉丁美洲等世界各地，公司所属中油财务、昆仑银行在对中石油集团成员企业海外业务提供服务时，可能受到当地经济、政治及监管环境变化等多种因素的影响，特别是在北非、中东等政局不稳定地区，可能受到当地政治变动、战争等不稳定因素的影响，公司开展正常的金融服务也可能会受到当地法律或其他国家的制裁等，进而对公司财务状况和经营业绩造成不利影响。公司所属相关金融企业强化国别风险评估监测，完善内部管理机制，加强业务风险管控，严加防范相关风险。

（7）管理风险

公司部分所属金融企业开展投资业务，而在投资管理运作过程中，因具体操作人的投资策略失误或管理水平不高等因素的影响，投资收益也将产生波动，从而使公司或者受托人收益面临损失。公司为实现投资业务的规范化管理，将不断加强制度体系建设和风险控制工作，健全内部组织架构、完善决策程序、严格运作模式，进一步强化关键岗位、关键环节的内部控制，力求将此类风险降至最低。

本公司提醒投资者注意上述相关风险。

重要事项

一、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

1、本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者 参与比例	召开日期	披露日期	披露索引
2018 年 第 一 次 临时股东大会	临时股东大会	77.35%	2018 年 03 月 01 日	2018 年 03 月 02 日	《2018 年第一次临时股东大会决议公告》刊登在《中国证券报》、《证券时报》及巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn ）
2017 年 年 度 股 东大会	年度股东大会	98.73%	2018 年 05 月 16 日	2018 年 05 月 17 日	《2017 年年度股东大会决议公告》刊登在《中国证券报》、《证券时报》及巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn ）

2、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

☐ 适用 ☒ 不适用

二、本报告期利润分配及资本公积金转增股本预案

☐ 适用 ☒ 不适用

公司计划本半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

三、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项

☒ 适用 ☐ 不适用

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
资产重组时所作承诺	中国石油集团 济柴动力总厂 (现已更名为 中国石油集团 济柴动力有限 公司)	股份限售承诺	1、济柴动力持有的公司 172,523,520 股股份，自公司本次交易涉及新增股份登记完成之日（即在中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司完成新增股份登记之日）起 12 个月内（以下简称“锁定期”）将不以任何方式转让，包括但不限于通过证券市场公开转让或通过协议方式转让该等股份；2、济柴动力基于上述股份而享有的公司送股、转增股本等原因相应增加的股份，亦遵守上述锁定期的约定；3、若济柴动力所取得股份的锁定期承诺与证券监管机构的最新监管意见不相符，将根据相关证券监管机构的监管意见进行相应调整；4、上述锁定期届满后，将按照中国证监会及深圳证券交易所的有关规定执行	2017 年 01 月 16 日	12 个月	2018 年 1 月 16 日 履 行 完毕

四、聘任、解聘会计师事务所情况

半年度财务报告是否已经审计

☐ 是 ☒ 否

公司半年度报告未经审计。

五、董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

六、董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

七、破产重整相关事项

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期未发生破产重整相关事项。

八、诉讼事项

重大诉讼仲裁事项

☒ 适用 ☐ 不适用

诉讼（仲裁）基本情况	涉案金额 （万元）	是否形成 预计负债	诉讼（仲裁）进展	诉讼（仲裁） 审理结果及影响	诉讼（仲裁） 判决执行情况
因与内蒙古凯创投投资集团有限公司、标准基金房屋租赁纠纷，北京金亚光房地产开发有限公司（现为中油资本有限）根据协议向中国国际贸易仲裁委员会提起仲裁。	1,701.21	否	2016年4月7日，仲裁委裁定凯创投投资支付租金和物业费、违约金及律师费。2016年10月8日，凯创投向北北京市四中院申请撤销裁决，四中院于2017年2月8日立案，2017年3月23日进行了审理。2017年6月16日，北京市四中院作出裁定，维持仲裁委原裁决。2017年7月，向北京市二中院申请强制执行。	中油资本有限胜诉。对公司利润无重大影响。	执行中。
因4笔金融借款合同纠纷，昆仑银行于2016年5月11日向新疆高院分别提起4宗诉讼，分别请求各被告秦皇岛东奥燃料销售有限公司、中石油铁建油品销售有限公司、卢昌权、张帆偿还逾期贷款，承担担保责任。	10,078.58 10,089.57 10,090.00 9,507.80	否 否 否 否	被告中石油铁建向新疆高院提出管辖权异议，新疆高院驳回。后中石油铁建将管辖权异议上诉至最高院，最高院驳回异议，并将案件移送新疆高院管辖。新疆高院分别于2017年10月13日和11月7日判决昆仑银行4宗诉讼胜诉。对方分别于2017年10月26日和11月20日向最高院上诉，后又申请撤诉，最高院分别于2018年3月19日和6月26日下达裁定，同意撤诉，一审判决生效。	昆仑银行胜诉。对公司利润无重大影响。已计提相应减值准备。	将申请强制执行。
因与新疆天盛实业公司（现为如意纺织科技有限公司）金融借款纠纷，昆仑银行于2015年11月16日向新疆高院兵团分院提起诉讼，要求天盛实业、雄峰控股和雄盛公司偿还逾期贷款，承担担保责任，同时确认昆仑银行对存放于如意纺织公司的部分机器设备享有抵押权。	51,560.60	否	2016年4月18日，如意纺织科技有限公司提出管辖权异议。新疆高院兵团分院驳回管辖权异议，该公司继续上诉到最高院。最高院于2017年2月28日作出终审裁定，驳回如意公司的管辖权异议。2018年1月30日在新疆高院兵团分院开庭审理，2018年4月20日一审判决昆仑银行胜诉，如意公司向最高院提起上诉。 绍兴中院于2016年7月13日受理了雄峰控股和雄盛公司破产清算申请，昆仑银行参加第一次债权人会议，因诉讼未决，申报的债权确认为临时债权。 此笔债权已于2018年2月1日转让。在法院进行债权人变更前，昆仑银行将配合受让人做好诉讼相关工作。	昆仑银行一审胜诉。对公司利润无重大影响。已计提相应减值准备。	债权已转让。

续表

诉讼（仲裁）基本情况	涉案金额 （万元）	是否形成 预计负债	诉讼（仲裁）进展	诉讼（仲裁） 审理结果及影响	诉讼（仲裁） 判决执行情况
因借款人未能偿还到期贷款，昆仑银行于2016年6月12日向乌鲁木齐铁路运输中院提起诉讼，请求被告新疆昆岗墙体材料科技有限公司及担保人喀什材料科技有限公司、徐根洪、郑华芬、蔡士兵、沈素斌偿还逾期贷款，承担担保责任。	1,513.05	否	法院裁定诉前财产保全。2016年7月22日，法院裁定驳回美城房地产的管辖权异议。2016年12月19日，一审判决昆仑银行胜诉。2017年1月16日，借款人及保证人已确定不提起上诉，昆仑银行在法院完成执行立案。2017年4月6日，昆仑银行与被执行人签订执行和解协议。2017年4月，还款250万元。2017年7月，还款250万元。2017年9月，还款250万元。2017年12月，还款100万元。2018年4月，偿还贷款本金610.65万元，偿还欠息313.27万元，和解协议履行完毕。	昆仑银行胜诉。 对公司利润无重大影响。已计提相应减值准备。	已按照执行和解协议履约完毕。
因借款人未能偿还到期贷款，昆仑银行于2015年6月24日向乌鲁木齐铁路运输中院提起诉讼，请求被告新疆广石冶金（集团）工业有限公司、新疆广石冶金（集团）有限公司、张广为、汪家银、徐建莉、汪恩偿还逾期贷款，承担担保责任。	2,023.10	否	2015年11月3日，一审法院作出判决，昆仑银行胜诉；2015年11月16日，汪家银、徐建莉上诉至新疆高院。2016年12月27日，二审判决驳回被告上诉，维持一审判决。2017年5月19日，昆仑银行收到最高院第六巡回法庭关于借款人申请再审及应诉通知书等资料，昆仑银行已提交再审答辩意见。2017年6月12日，根据已生效判决，昆仑银行向法院提出评估、拍卖申请。2018年4月12日，评估公司已出具部分抵押物的评估报告，法院目前准备按程序选定拍卖公司，将启动拍卖程序。	昆仑银行胜诉。 对公司利润无重大影响。已计提相应减值准备。	执行中。
因与被执行人唐山市华瑞房地产有限责任公司合同纠纷，昆仑信托向法院申请追究被执行及担保人河北融投、李文东的责任。	51,196.56	否	2015年4月，北京高院裁定由北京二中院执行。2015年4月及2016年6月，北京二中院下达执行裁定。	对公司利润无重大影响。已计提相应减值准备。	已查封被执行及担保人的部分财产。
因与被执行人濮阳恒润筑邦石油化工有限公司合同纠纷，昆仑信托向法院申请追究被执行及担保人濮阳市恒润石油化工有限公司、濮阳市恒润投资管理有限公司、尚拥军的责任。	12,150.21	否	2015年6月，昆仑信托向河南省高院申请强制执行，河南省高院指定濮阳市中院负责执行。2015年6月及2015年8月，濮阳市中院裁定财产保全事宜。目前，被执行人及担保人与昆仑信托正在协商签订和解协议。	对公司利润无重大影响。已计提相应减值准备。	已查封被执行及担保人的部分财产。

续表

诉讼（仲裁）基本情况	涉案金额 （万元）	是否形成 预计负债	诉讼（仲裁）进展	诉讼（仲裁） 审理结果及影响	诉讼（仲裁） 判决执行情况
因与被执行人安徽宝迪肉类食品有限公司合同纠纷，昆仑信托向法院申请追究被执行人及担保人银川恒润置业有限公司、天津宝迪农业科技股份有限公司的责任。	15,000.00	否	2016年10月，银川市西夏区法院对抵押物进行查封。 2018年4月17日，昆仑信托收到了西夏法院出具的执行裁定书以及协助执行通知书，裁定被执行人部分房产作价2.28亿元，交付昆仑信托抵偿债务。	对公司利润无重大影响。已计提相应减值准备。	已将抵押房产折抵。执行终止。
因与被执行人陕西中登投资有限公司合同纠纷，昆仑信托向法院申请追究被执行人及担保人中登地产、法定代表人宋玉庆及其配偶的责任。	44,000.00	否	2016年4月，西安中院对抵押物进行查封。2017年5月，西安中院出具了执行裁定，裁定对中登投资苏陕中心项目已查封的50套房产进行拍卖。2017年8月，中登实业集团提出和解请求。2018年1月15日，昆仑信托与中登实业集团签署和解协议。截至2018年6月30日，昆仑信托累计收到中登实业集团还款4,500.00万元。	对公司利润无重大影响。已计提相应减值准备。	执行中。
因与湖南广电移动有限责任公司开展融资租赁项目发生纠纷，昆仑金融租赁于2015年1月29日向重庆市高级人民法院提起诉讼。	34,582.30	否	2016年4月20日，重庆市高院判决昆仑金融租赁胜诉。 2016年4月28日，湖南广电移动向最高院提起上诉。 2016年11月17日，收到最高院作出的《民事裁定书》，裁定本案按被告自动撤回上诉处理，本案一审判决生效。 2017年2月20日，昆仑金融租赁向重庆高院申请强制执行，重庆高院执行庭立案。2018年4月，执行回款105.69万元。后续昆仑金融租赁将通过处置湖南广电移动实际控制人以物抵债资产，挽回项目经济损失。	昆仑金融租赁胜诉。对公司利润无重大影响。已计提相应减值准备。	执行中。

其他诉讼事项

☐ 适用 ☒ 不适用

九、处罚及整改情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在重大处罚及整改情况。

十、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

☒ 适用 ☐ 不适用

在报告期内，本公司控股股东、实际控制人中石油集团秉承诚信经营理念，遵循依法合规原则，持续稳健开展各项业务，不存在重大的未履行法院生效裁决，亦不存在所负较大数额债务到期未清偿等情况。

十一、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

十二、重大关联交易

1、与日常经营相关的关联交易

☒ 适用 ☐ 不适用

关联 交易方	关联 关系	关联 交易 类型	关联 交易 内容	关联交易 定价原则	关联交易 价格	关联交 易金额 (万元)	占同类 交易金 额的比例	获批的 交易额度 (万元)	是否超 过获批 额度	关联交 易结算 方式	可获得 的同类 交易 市价	披露 日期	披露 索引
中石油集 团及其下 属公司	实际控制 人及其控 制企业	利息 收入	利息 收入	遵循市场 价格，如 没有市 场价格， 由双方 协商确 定交易 价格	遵循市场 价格，如 没有市 场价格， 由双方 协商确 定交易 价格	391,597.23	26.50%	1,500,000.00	否	通过银 行结算	与本次 关联交 易价格 持平	2018年 4月12日	公告 编号： 2018-012
中石油集 团及其下 属公司	实际控制 人及其控 制企业	手续费 及佣金 收入	手续费 及佣金 收入	遵循市场 价格，如 没有市 场价格， 由双方 协商确 定交易 价格	遵循市场 价格，如 没有市 场价格， 由双方 协商确 定交易 价格	10,949.22	11.51%	100,000.00	否	通过银 行结算	与本次 关联交 易价格 持平	2018年 4月12日	公告 编号： 2018-012
中石油集 团及其下 属公司	实际控制 人及其控 制企业	保险费 收入	保险费 收入	遵循市场 价格，如 没有市 场价格， 由双方 协商确 定交易 价格	遵循市场 价格，如 没有市 场价格， 由双方 协商确 定交易 价格	59,195.18	68.95%	120,000.00	否	通过银 行结算	与本次 关联交 易价格 持平	2018年 4月12日	公告 编号： 2018-012
中石油集 团及其下 属公司	实际控制 人及其控 制企业	租赁 收入	经营 租赁	遵循市场 价格，如 没有市 场价格， 由双方 协商确 定交易 价格	遵循市场 价格，如 没有市 场价格， 由双方 协商确 定交易 价格	4,948.56	18.74%	25,000.00	否	通过银 行结算	与本次 关联交 易价格 持平	2018年 4月12日	公告 编号： 2018-012
中石油集 团及其下 属公司	实际控制 人及其控 制企业	销售商 品收入	销售 商品 收入	遵循市场 价格，如 没有市 场价格， 由双方 协商确 定交易 价格	遵循市场 价格，如 没有市 场价格， 由双方 协商确 定交易 价格	544.17	50.82%	3,000.00	否	通过银 行结算	与本次 关联交 易价格 持平	2018年 4月12日	公告 编号： 2018-012

续表

关联方	关联关系	关联交易类型	关联交易内容	关联交易定价原则	关联交易价格	关联交易金额(万元)	占同类交易金额的比例	获批的交易额度(万元)	是否超过获批额度	关联交易结算方式	可获得的同类交易市价	披露日期	披露索引
中石油集团及其下属公司	实际控制人及其关联企业	利息支出	利息支出	遵循市场价格，如没有市场价格，由双方协商确定价格	遵循市场价格，如没有市场价格，由双方协商确定价格	274,250.10	37.57%	800,000.00	否	通过银行结算	与本次关联交易价格持平	2018年4月12日	公告编号：2018-012
中石油集团及其下属公司	实际控制人及其关联企业	采购商品接收劳务	采购商品接收劳务	遵循市场价格，如没有市场价格，由双方协商确定价格	遵循市场价格，如没有市场价格，由双方协商确定价格	568.09	1.33%	30,000.00	否	通过银行结算	与本次关联交易价格持平	2018年4月12日	公告编号：2018-012
中石油集团及其下属公司	实际控制人及其关联企业	赔付支出	赔付支出	遵循市场价格，如没有市场价格，由双方协商确定价格	遵循市场价格，如没有市场价格，由双方协商确定价格	5,756.11	53.45%	50,000.00	否	通过银行结算	与本次关联交易价格持平	2018年4月12日	公告编号：2018-012
中石油集团及其下属公司	实际控制人及其关联企业	租赁支出	经营租赁	遵循市场价格，如没有市场价格，由双方协商确定价格	遵循市场价格，如没有市场价格，由双方协商确定价格	2,065.36	19.92%	15,000.00	否	通过银行结算	与本次关联交易价格持平	2018年4月12日	公告编号：2018-012
合计				—	—	749,874.02	—	2,643,000.00	—	—	—	—	—
大额销货退回的详细情况				无									
按类别对本期将发生的日常关联交易进行总金额预计的，在报告期内的实际履行情况（如有）				按双方签订的合同履行双方的权利和义务									
交易价格与市场参考价格差异较大的原因（如适用）				无									

2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

3、共同对外投资的关联交易

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期未发生共同对外投资的关联交易。

4、关联债权债务往来

☒ 适用 ☐ 不适用

是否存在非经营性关联债权债务往来

☐ 是 ☒ 否

公司报告期不存在非经营性关联债权债务往来。

5、其他重大关联交易

☒ 适用 ☐ 不适用

截至 2018 年 6 月 30 日，中石油集团及其下属公司在本公司及所属金融企业的存款余额合计为 32,891,856.92 万元，贷款及应收融资租赁款余额为 19,642,034.31 万元，租入资产承诺 21,127.67 万元，贷款承诺 5,221,956.55 万元，开出保函 277,514.87 万元，其中中石油集团及其下属公司在中油财务的存款余额合计为 27,645,859.78 万元，贷款余额为 19,274,748.36 万元，租入资产承诺 690.20 万元，贷款承诺 5,221,956.55 万元，开出保函 82,843.97 万元。

重大关联交易临时报告披露网站相关查询

临时公告名称	临时公告披露日期	临时公告披露网站名称
2018 年度日常关联交易预计公告(公告编号: 2018-012)	2018 年 4 月 12 日	巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)

公司报告期无其他重大关联交易。

十三、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

十四、重大合同及其履行情况

1、托管、承包、租赁事项情况

(1) 托管情况

☒ 适用 ☐ 不适用

托管情况说明

本公司对中油财务的持股比例为 28.00%，中石油集团将其对中油财务持有的 40.00% 股权交由本公司进行托管，本公司拥有的表决权比例为 68.00%；本公司对专属保险持股比例为 40.00%，中石油集团将其对专属保险持有的 11.00% 股权交由本公司进行托管，本公司拥有的表决权比例为 51.00%。

为公司带来的损益达到公司报告期利润总额 10% 以上的项目

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在为公司带来的损益达到公司报告期利润总额 10% 以上的托管项目。

(2) 承包情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在承包情况。

(3) 租赁情况

☒ 适用 ☐ 不适用

租赁情况说明

公司控股子公司昆仑金融租赁报告期内存在日常租赁业务。

为公司带来的损益达到公司报告期利润总额 10% 以上的项目

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在为公司带来的损益达到公司报告期利润总额 10% 以上的租赁项目。

2、重大担保

☒ 适用 ☐ 不适用

(1) 担保情况

单位：元

公司及其子公司对外担保情况（不包括对子公司的担保）								
担保对象名称	担保额度 相关公告 披露日期	担保额度	实际发生 日期（协 议签署日）	实际担保 金额	担保类型	担保期	是否履 行完毕	是否为 关联方 担保
不适用								
公司对子公司的担保情况								
担保对象名称	担保额度 相关公告 披露日期	担保额度	实际发生 日期（协 议签署日）	实际担保 金额	担保类型	担保期	是否履 行完毕	是否为 关联方 担保
不适用								
子公司对子公司的担保情况								
担保对象名称	担保额度 相关公告 披露日期	担保额度	实际发生 日期（协 议签署日）	实际担保 金额	担保类型	担保期	是否履 行完毕	是否为 关联方 担保
航丰（天津） 租赁有限公司 （注1）	2017年8 月28日	47,639.52	2017年 10月16日	47,639.52	连带责任 保证	120个月	否	否
航深（天津） 租赁有限公司	2017年8 月28日	16,280.00	2017年 10月16日	16,280.00	连带责任 保证	142个月	否	否
航益（天津） 租赁有限公司	2017年8 月28日	16,400.00	2017年 10月16日	16,400.00	连带责任 保证	142个月	否	否
航诚（天津） 飞机租赁有限 公司	2017年8 月28日	20,000.00	2017年 11月22日	20,000.00	连带责任 保证	贷款期限最长不得超过 132个月或飞机租赁合同 的剩余租期（以二者中先 到期的为准），保证期间 为各项被担保债务履行期 届满之日起两年。	否	否
航瑞（天津） 飞机租赁有限 公司	2017年8 月28日	20,000.00	2017年 11月22日	20,000.00	连带责任 保证	贷款期限最长不得超过 132个月或飞机租赁合同 的剩余租期（以二者中先 到期的为准），保证期间 为各项被担保债务履行期 届满之日起两年。	否	否
航达（天津） 飞机租赁有限 公司	2017年8 月28日	20,000.00	2017年11 月22日	20,000.00	连带责任 保证	贷款期限最长不得超过 135个月或飞机租赁合同 的剩余租期（以二者中先 到期的为准），保证期间 为各项被担保债务履行期 届满之日起两年。	否	否

续表

担保对象名称	担保额度 相关公告 披露日期	担保额度	实际发生 日期（协 议签署日）	实际担保 金额	担保类型	担保期	是否履 行完毕	是否 为关联 方担保
航星（天津） 飞机租赁有限 公司	2017 年 8 月 28 日	20,000.00	2017 年 11 月 22 日	20,000.00	连带责任 保证	贷款期限最长不得超过 141 个月或飞机租赁合同 的剩余租期（以二者中先 到期的为准），保证期间 为各项被担保债务履行期 届满之日起两年。	否	否
航利（天津） 飞机租赁有限 公司	2017 年 8 月 28 日	20,000.00	2017 年 11 月 22 日	20,000.00	连带责任 保证	贷款期限最长不得超过 141 个月或飞机租赁合同 的剩余租期（以二者中先 到期的为准），保证期间 为各项被担保债务履行期 届满之日起两年。	否	否
航福（天津） 租赁有限公司	2017 年 8 月 28 日	20,000.00	2017 年 11 月 22 日	20,000.00	连带责任 保证	贷款期限最长不得超过 141 个月或飞机租赁合同 的剩余租期（以二者中先 到期的为准），保证期间 为各项被担保债务履行期 届满之日起两年。	否	否
航宏（天津） 租赁有限公司	2017 年 8 月 28 日	17,500.00	2018 年 3 月 7 日	17,500.00	连带责任 保证	贷款期限最长不得超过 138 个月，保证期间为各 项被担保债务履行期届满 之日起两年。	否	否
航蓝（天津） 租赁有限公司 （注 2）	2017 年 8 月 28 日	49,624.50	2018 年 3 月 7 日	49,624.50	连带责任 保证	贷款期限最长不得超过 120 个月，保证期间为各 项被担保债务履行期届满 之日起两年。	否	否
航祥（天津） 租赁有限公司	2017 年 8 月 28 日	17,500.00	2018 年 3 月 7 日	17,500.00	连带责任 保证	贷款期限最长不得超过 138 个月，保证期间为各 项被担保债务履行期届满 之日起两年。	否	否
航裕（天津） 租赁有限公司	2017 年 8 月 28 日	17,100.00	2018 年 3 月 7 日	17,100.00	连带责任 保证	贷款期限最长不得超过 141 个月，保证期间为各 项被担保债务履行期届满 之日起两年。	否	否
航津（天津） 租赁有限公司	2017 年 8 月 28 日	25,341.60	2018 年 5 月 15 日	25,341.60	连带责任 保证	融资期限为 360 天，保证 期间为主债权的清偿期届 满之日起两年。	否	否
航威（天津） 租赁有限公司	2017 年 8 月 28 日	26,213.45	2018 年 5 月 15 日	26,213.45	连带责任 保证	融资期限为 360 天，保证 期间为主债权的清偿期届 满之日起两年。	否	否

续表

报告期内审批对子公司担保额度合计 (C1)	450,000.00	报告期内对子公司担保实际发生额合计 (C2)	153,279.55
报告期末已审批的对子公司担保额度合计 (C3)	803,599.07	报告期末对子公司实际担保余额合计 (C4)	353,599.07
公司担保总额 (即前三大项的合计)			
报告期内审批担保额度合计 (A1+B1+C1)	450,000.00	报告期内担保实际发生额合计 (A2+B2+C2)	153,279.55
报告期末已审批的担保额度合计 (A3+B3+C3)	803,599.07	报告期末实际担保余额合计 (A4+B4+C4)	353,599.07
实际担保总额 (即 A4+B4+C4) 占公司净资产的比例			4.81%
其中:			
为股东、实际控制人及其关联方提供担保的余额 (D)			0.00
直接或间接为资产负债率超过 70% 的被担保对象提供的债务担保余额 (E)			353,599.07
担保总额超过净资产 50% 部分的金额 (F)			0.00
上述三项担保金额合计 (D+E+F)			353,599.07
未到期担保可能承担连带清偿责任说明 (如有)			
违反规定程序对外提供担保的说明 (如有)			

备注: 注 1. 担保金额为 7200 万美元, 按照报告期末人民币兑美元汇率 6.6166 折算为 47,639.52 万元人民币;

注 2. 担保金额为 7500 万美元, 按照报告期末人民币兑美元汇率 6.6166 折算为 49,624.50 万元人民币。

(2) 违规对外担保情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

3、其他重大合同

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在其他重大合同。

十五、社会责任情况

1、重大环保问题情况

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位

☐ 适用 ☒ 不适用

中油资本及所属金融企业都属于金融机构，无重大环保问题。

2、履行精准扶贫社会责任情况

（1）精准扶贫规划

2018年上半年，为切实履行国有企业社会责任，中油资本所属昆仑银行、中意人寿发挥各自驻地区域优势，重点开展了扶贫攻坚、社会公益等履行社会责任的相关事宜。特别是昆仑银行将扶贫攻坚作为支持新疆地方经济建设、履行驻疆央企社会责任的一项重要工作，以实际行动服务新疆、支持新疆社会稳定和长治久安。

（2）半年度精准扶贫概要

一直以来，昆仑银行将“访惠聚”驻村工作与公司整体工作同安排、同落实、同检查、同考核，坚持“队员当代表、单位做后盾、一把手负总责”的工作原则，认真履职尽责，狠抓工作落实，推动驻村工作不断取得新成效。

昆仑银行驻守沙雅县色日克苏盖提村的“访惠聚”驻村工作队于2018年农历新年来临之际，与村民一起热热闹闹过大年，共同组织观看由村文艺演出队表演的“迎新春联欢晚会”，与全村老幼一起感受中华传统文化和红火喜庆年味。

根据昆仑银行2018年度扶贫计划安排，“访惠聚”驻村工作队有序开展各种捐赠活动。4月12日，“访惠聚”驻村工作队举行了“爱心电脑”捐赠仪式，代表昆仑银行向古勒巴格镇政府捐赠一体机电脑共50台；5月26日，驻村工作队与村党支部联合举办“爱心书桌、爱心台灯”捐赠活动，为该村困难家庭的小学生捐赠爱心书桌共80张、爱心台灯共120个，让孩子们感受到了党组织的关怀和温暖。2018年3月28日，新疆维吾尔自治区召开2017年度“访民情惠民生聚民心”驻村工作总结暨表彰大会，昆仑银行荣获新疆维吾尔自治区“访惠聚”驻村工作优秀组织单位、先进工作队的荣誉称号，驻村工作队队员荣获先进工作者的荣誉称号。

为贯彻自治区“集全区之力打好南疆四地州深度贫困地区精准脱贫攻坚战”的要求，昆仑银行开展多项活动。第一，2018年初，昆仑银行选派两人分别担任喀什地区伽师县玉代克力克乡多兰买里斯（6村）、买代尼亚提买里斯（7村）两个“深度贫困村”第一书记，切实响应新疆维吾尔自治区号召，做好各项维稳工作；第二，昆仑银行乌鲁木齐分行开展昌吉州定点帮扶贫困村项目和一对一帮扶贫困户项目；第三，昆仑银行喀什分行开展莎车县米夏镇亚尕其拉村（18村）定点帮扶贫困村项目，对该村进行结对帮扶，共帮扶33户128人。第四，塔城昆仑村镇银行定点帮扶额敏县二道桥乡萨尔巴斯村农户加里别克·尼亚孜别克。第五，2018年4月，昆仑银行乌鲁木齐分行与克拉玛依分行进行密切配合，开展向喀什贫困地区献爱心活动，共捐赠衣物1800余件、书籍300余本、玩具近200件。

中意人寿高度重视保险业所蕴含的社会责任和关爱精神，坚持回馈社会，通过一次次的爱心行动，充分体现了一家寿险公司的社会责任感和人文关怀精神。2018年上半年，中意人寿各分公司因地制宜，以教育和卫生为主阵地，自主发起公益项目。首先，在每个项目启动之前，分公司组织内外勤员工、委托第三方机构进行摸底调研，通过实地调查、审核复查、第三方机构数据统计、进行公示公告等步骤，精准识别和筛选扶贫对象。其次，从实际操作性和资源可行性出发，调整已有或新增的精准扶贫项目。

中意人寿继续借助郭明义爱心团队扶贫资源，本着扶贫先扶教育的原则，开展“益心益意 精准扶贫 云南公益行活动”。2018年4月，“益心益意 精准扶贫”中意人寿辽宁省分公司、郭明义爱心团队云南公益行活动正式启动，来自中意人寿的24名志愿者与郭明义爱心工作室一同前往云南省，向普洱市镇沅县田坝乡三合村中意人寿希望小学开展慈善捐款、支教课程等系列活动。中意人寿向学校捐赠了价值5万余元的教学物资，包括多媒体教学一体机、崭新的校服、学习用具和体育用品等。

中意人寿先后开展了多项“关爱自闭症儿童”公益活动，例如，慰问辽宁省残疾人康复中心孤独症科，并为康复中心的自闭症儿童送去了新春礼物；开展“与星星的孩子有个约定”公益行动，为自闭症儿童提供益智教具及公益辅导，通过公益课堂、运动训练、互动游戏等形式，与康复中心教师一同向自闭症孩子提供相关知识和训练方法，助力自闭症儿童走出孤独；开展“6·30 广东扶贫济困日”捐款活动；走进深圳市社会福利中心儿童福利院，并组织捐赠活动。据统计，2018年上半年，中意人寿合计捐赠物品和现金价值约26万元。

（3）精准扶贫成效

指标	计量单位	数量 / 开展情况
一、总体情况	——	——
其中：1. 资金	万元	60.9
二、分项投入	——	——
1. 产业发展脱贫	——	——

续表

指标	计量单位	数量 / 开展情况
2. 转移就业脱贫	——	——
3. 易地搬迁脱贫	——	——
4. 教育扶贫	——	——
其中： 4.1 资助贫困学生投入金额	万元	18.7
4.2 资助贫困学生人数	人	54
5. 健康扶贫	——	——
6. 生态保护扶贫	——	——
7. 兜底保障	——	——
8. 社会扶贫	——	——
其中： 8.1 东西部扶贫协作投入金额	万元	
8.2 定点扶贫工作投入金额	万元	22.8
9. 其他项目	——	——
其中： 9.1. 项目个数	个	
9.2. 投入金额	万元	19.4
三、所获奖项（内容、级别）	——	——

昆仑银行获得自治区 2017 年度先进组织表彰；驻沙雅工作组获得先进驻村工作组表彰；驻村工作队员哈丁获先进个人表彰。

（4）后续精准扶贫计划

2018 年下半年，中油资本所属金融企业将继续按照国家及驻地政府的总体部署，进一步强化责任意识、创新意识、质量意识、协调意识，切实做好扶贫攻坚各项工作。第一，进一步加强思想扶贫力度，组织帮扶干部入户宣传“扶贫先扶志”的正能量，让贫困户消除“等、靠、要”的思想，从根本上帮助贫困户实现“要我脱贫到我要脱贫”的转变。第二，坚持发展扶持为主、资金扶持为辅的做法，认真摸清贫困户需求，一户一策，因户施策，合理搭配脱贫“药方”，与当地政府共同努力，争取早日实现“产业扶持一批、兜底保障一批、社会帮扶一批”的目标。第三，充分发挥金融助推扶贫攻坚的作用，支持当地经济发展、农民增收，积极履行央企的社会责任，为地方扶贫攻坚工作作出应有的贡献。

十六、其他重大事项的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在需要说明的其他重大事项。

十七、公司子公司重大事项

☐ 适用 ☒ 不适用

股份变动及股东情况

一、股份变动情况

1、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行 新股	送股	公积金 转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	8,915,040,805	98.73%				-172,523,520	-172,523,520	8,742,517,285	96.82%
1、国家持股									
2、国有法人持股	8,198,112,037	90.79%				-172,523,520	-172,523,520	8,025,588,517	88.88%
3、其他内资持股	716,928,768	7.94%						716,928,768	7.94%
其中：境内法人持股	716,928,768	7.94%						716,928,768	7.94%
境内自然人持股									
二、无限售条件股份	115,015,680	1.27%				172,523,520	172,523,520	287,539,200	3.18%
1、人民币普通股	115,015,680	1.27%				172,523,520	172,523,520	287,539,200	3.18%
三、股份总数	9,030,056,485	100.00%						9,030,056,485	100.00%

股份变动的原因

☒ 适用 ☐ 不适用

2016 年公司重大资产重组过程中，济柴动力出具了《关于本次重组实施完毕之日起 12 个月内不转让济南柴油机股份有限公司股份的承诺函》，承诺其持有的公司 172,523,520 股股份，自本次重组涉及

新增股份登记完成之日起 12 个月内将不以任何方式转让（以下简称“锁定期”），包括但不限于通过证券市场公开转让或通过协议方式转让该等股份；基于上述股份而享有的公司送股、转增股本等原因相应增加的股份，亦遵守上述锁定期的约定。2018 年 1 月 16 日，济柴动力 12 个月内不转让股份的承诺期满，股份限售承诺履行完毕，济柴动力所持有的公司全部股份，即 172,523,520 股解除限售，成为无限售条件普通股。详见 2018 年 1 月 16 日，公司在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）上披露的《中国石油集团资本股份有限公司关于重大资产重组相关方承诺事项的进展公告》（公告编号：2018-002）。

股份变动的批准情况

☐ 适用 ☒ 不适用

股份变动的过户情况

☐ 适用 ☒ 不适用

股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响

☐ 适用 ☒ 不适用

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

☐ 适用 ☒ 不适用

2、限售股份变动情况

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：股

股东名称	期初 限售股数	本期解除 限售股数	本期增加 限售股数	期末 限售股数	限售原因	解除限售日期
中国石油集团济柴动力有限公司	172,523,520	172,523,520			承诺限售 12 个月	2018 年 1 月 16 日
合计	172,523,520	172,523,520			—	—

二、证券发行与上市情况

☐ 适用 ☒ 不适用

三、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数			17933	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)			0	
持股 5% 以上的普通股股东或前 10 名普通股股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持有的普通股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的普通股数量	持有无限售条件的普通股数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
中国石油天然气集团有限公司	国有法人	77.35%	6,984,885,466		6,984,885,466			
泰康资产丰华股票专项型养老金产品－中国工商银行股份有限公司	其他	2.10%	189,639,222		189,639,222			
航天信息股份有限公司	国有法人	1.95%	175,763,182		175,763,182			
中国航空发动机集团有限公司	国有法人	1.95%	175,763,182		175,763,182			
中国国有资本风险投资基金股份有限公司	国有法人	1.95%	175,763,182		175,763,182			
中建资本控股有限公司	国有法人	1.95%	175,763,182		175,763,182			
海峡能源产业基金管理（厦门）有限公司	境内非国有法人	1.95%	175,763,182		175,763,182			
北京市燃气集团有限责任公司	国有法人	1.95%	175,763,182		175,763,182			
中国石油集团济柴动力有限公司	国有法人	1.91%	172,523,520		0	172,523,520		
宁波梅山保税港区招财鸿道投资管理有限责任公司	境内非国有法人	0.97%	87,881,593		87,881,593			
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名普通股股东的情况(如有)(参见注 3)			2017 年 1 月 3 日公司完成非公开发行新股 8,742,517,285 股。其中由于非公开发行新股成为前十名普通股股东的有：中石油集团认购 6,984,885,466 股，泰康资产丰华股票专项型养老金产品－中国工商银行股份有限公司认购 189,639,222 股，航天信息股份有限公司、中国航空发动机集团有限公司、中国国有资本风险投资基金股份有限公司、中建资本控股有限公司、海峡能源产业基金管理（厦门）有限公司、北京市燃气集团有限责任公司各认购 175,763,182 股，宁波梅山保税港区招财鸿道投资管理有限责任公司认购 87,881,593 股。					

续表

上述股东关联关系或一致行动的说明	上述前 10 名股东中，中石油集团系济柴动力的控股股东，同时直接持有海峡能源投资有限公司 100% 股权，海峡能源投资有限公司持有海峡能源有限公司 50% 股权，海峡能源有限公司为海峡能源产业基金管理（厦门）有限公司的第一大股东，持有其 47% 股权，对照《上市公司收购管理办法》第八十三条的相关规定，济柴动力、海峡能源产业基金管理（厦门）有限公司与中石油集团构成一致行动人。泰康资产丰华股票专项型养老金产品 - 中国工商银行股份有限公司的最终受益人为中石油集团企业年金计划，泰康资产管理有限责任公司管理的中石油集团企业年金计划与中石油集团存在关联关系。因此，泰康资产丰华股票专项型养老金产品 - 中国工商银行股份有限公司与中石油集团存在关联关系。除上述情形外，未知其他股东之间是否存在关联关系以及是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。		
前 10 名无限售条件普通股股东持股情况			
股东名称	报告期末持有无限售条件 普通股股份数量	股份种类	数量
中国石油集团济柴动力有限公司	172,523,520	人民币普通股	172,523,520
北京众博达石油科技有限公司	1,926,757	人民币普通股	1,926,757
廊坊市康城合嘉科技产业发展有限公司	1,860,018	人民币普通股	1,860,018
邹本礼	1,751,333	人民币普通股	1,751,333
中元融通投资有限公司	1,494,100	人民币普通股	1,494,100
欧阳长春	1,385,300	人民币普通股	1,385,300
欧阳长健	1,375,340	人民币普通股	1,375,340
凌慧明	1,090,000	人民币普通股	1,090,000
中国证券金融股份有限公司	1,059,190	人民币普通股	1,059,190
梁秀娟	826,300	人民币普通股	826,300
李辉	812,700	人民币普通股	812,700
前 10 名无限售条件普通股股东之间，以及前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间关联关系或一致行动的说明	除中国石油集团济柴动力有限公司之外，未知前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间是否存在关联关系，也未知其他流通股股东是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）（参见注 4）	前 10 名普通股股东不存在参与融资融券业务的情况，前 10 名无限售条件股东中，股东欧阳长春、欧阳长健、梁秀娟分别通过投资者信用证券账户持有 1,331,500 股、1,355,340 股、825,800 股。		

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

☐ 是 ☒ 否

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

四、控股股东或实际控制人变更情况

控股股东报告期内变更

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

实际控制人报告期内变更

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

优先股相关情况

☐ 适用 ☒ 不适用

报告期公司不存在优先股。

董事、监事、高级管理人员情况

一、董事、监事和高级管理人员持股变动

☐ 适用 ☒ 不适用

公司董事、监事和高级管理人员在报告期持股情况没有发生变动，具体可参见 2017 年年报。

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司董事、监事和高级管理人员在报告期没有发生变动，具体可参见 2017 年年报。

公司债相关情况

公司是否存在公开发行并在证券交易所上市，且在半年度报告批准报出日未到期或到期未能全额兑付的公司债券

否

财务报告

一、审计报告

半年度报告是否经过审计

☐ 是 ☒ 否

公司半年度财务报告未经审计。

二、财务报表

财务附注中报表的单位为: 人民币元

1、合并资产负债表

2018 年 6 月 30 日

编制单位: 中国石油集团资本股份有限公司

单位: 元

项目	期末余额	期初余额
流动资产:		
货币资金	224,319,423,750.05	211,560,276,031.27
结算备付金		
拆出资金	25,925,250,000.00	20,625,500,700.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	27,369,562,425.41	17,995,066,169.86
衍生金融资产	639,200,884.93	453,013,422.95
应收票据		
应收账款	62,293,742.10	15,561,432.01
预付款项	62,249,081.03	26,791,500.49
应收保费	453,510,815.89	101,642,812.61
应收分保账款	529,671,688.89	332,732,101.60
应收分保合同准备金	1,162,551,262.45	877,311,973.03
应收利息	5,029,446,889.44	4,356,972,957.73

续表

项目	期末余额	期初余额
应收股利		
其他应收款	874,201,308.24	352,374,680.73
买入返售金融资产	38,641,270,369.77	30,717,844,113.29
存货		
持有待售的资产		
一年内到期的非流动资产	257,395,611,038.09	298,826,972,108.47
其他流动资产	689,048,998.43	284,174,462.45
流动资产合计	583,153,292,254.72	586,526,234,466.49
非流动资产:		
发放贷款及垫款	143,593,992,265.56	144,616,534,735.79
可供出售金融资产	38,702,476,283.99	35,679,662,091.34
持有至到期投资	10,576,332,650.53	11,372,258,994.01
应收款项类投资	29,718,752,268.90	33,042,663,372.69
长期应收款	37,427,088,198.04	32,801,850,251.32
长期股权投资	8,533,873,089.84	8,376,772,986.48
投资性房地产	394,415,737.22	387,379,524.59
固定资产	8,862,924,256.01	8,105,122,801.52
在建工程	37,650,871.87	29,466,050.72
工程物资		
固定资产清理	257,929.96	113,397.61
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产	471,298,248.42	494,673,722.78
开发支出		
商誉	27,305,112.94	27,305,112.94
长期待摊费用	81,035,917.10	101,906,440.38
递延所得税资产	3,415,152,439.95	3,793,379,871.11

财务报告

中国石油集团资本股份有限公司
未经审计财务报表附注
截至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

续表

项目	期末余额	期初余额
其他非流动资产	516,332,559.23	341,884,961.47
非流动资产合计	282,358,887,829.56	279,170,974,314.75
资产总计	865,512,180,084.28	865,697,208,781.24
流动负债:		
短期借款	18,768,820,114.66	14,070,909,917.91
向中央银行借款	847,844,594.94	418,452,236.09
吸收存款及同业存放	505,131,354,721.72	532,124,271,421.75
拆入资金	70,066,498,073.51	80,288,001,546.21
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债	598,981,873.31	749,998,651.56
应付票据	127,590,900.00	16,000,000.00
应付账款	33,989,163.66	28,008,775.10
预收款项	1,572,255,893.79	1,526,520,182.96
卖出回购金融资产款	25,363,360,698.20	21,559,981,989.44
应付手续费及佣金	41,741,754.86	13,219,370.04
应付职工薪酬	190,723,883.94	77,792,221.54
应交税费	588,247,326.24	938,759,738.85
应付利息	7,408,561,354.92	7,873,523,902.30
应付股利	1,672,004,151.56	40,519.99
其他应付款	5,663,001,944.01	7,555,491,147.32
应付分保账款	683,815,381.98	430,860,660.34
保险合同准备金	3,286,431,012.17	2,483,536,041.01
代理买卖证券款	6,058.00	6,058.00
代理承销证券款		
持有待售的负债		
一年内到期的非流动负债	25,590,680,791.50	17,273,477,614.77
其他流动负债	31,011,274,310.89	14,551,530,164.42

续表

项目	期末余额	期初余额
流动负债合计	698,647,184,003.86	701,980,382,159.60
非流动负债:		
长期借款	3,409,641,758.00	1,794,677,758.00
应付债券	22,813,930,313.52	27,127,487,662.33
其中: 优先股		
永续债		
长期应付款	67,313,505.81	199,667,191.33
长期应付职工薪酬		
专项应付款		
预计负债		
递延收益	8,736,730.58	9,070,928.66
递延所得税负债	42,105,217.35	19,635,516.97
其他非流动负债	4,535,994,313.61	2,948,315,802.64
非流动负债合计	30,877,721,838.87	32,098,854,859.93
负债合计	729,524,905,842.73	734,079,237,019.53
所有者权益:		
股本	9,030,056,485.00	9,030,056,485.00
其他权益工具		
其中: 优先股		
永续债		
资本公积	38,725,258,594.02	38,762,035,680.47
减: 库存股		
其他综合收益	-459,889,897.04	-574,333,487.59
专项储备		
盈余公积	5,087,443,454.23	5,087,443,454.23
一般风险准备	6,035,033,971.80	5,677,870,990.23
未分配利润	15,168,383,739.41	13,513,883,844.21

财务报告

中国石油集团资本股份有限公司
未经审计财务报表附注
截至2018年6月30日止6个月期间
(除特别注明外,金额单位为人民币元)

续表

项目	期末余额	期初余额
归属于母公司所有者权益合计	73,586,286,347.42	71,496,956,966.55
少数股东权益	62,400,987,894.13	60,121,014,795.16
所有者权益合计	135,987,274,241.55	131,617,971,761.71
负债和所有者权益总计	865,512,180,084.28	865,697,208,781.24

法定代表人: 蒋尚军

主管会计工作负责人: 王华

会计机构负责人: 周静

2、母公司资产负债表

单位: 元

项目	期末余额	期初余额
流动资产:		
货币资金	1,335,178,424.63	15,483,234.90
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款		
预付款项	6,000.00	
应收利息	508,446.15	
应收股利	429,378,634.79	2,051,561,510.20
其他应收款	1,021,686.63	2,631.41
存货		
持有待售的资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	6,145,488.55	5,859,749.37
流动资产合计	1,772,238,680.75	2,072,907,125.88
非流动资产:		
可供出售金融资产		
持有至到期投资		
长期应收款		

续表

项目	期末余额	期初余额
长期股权投资	68,861,194,291.92	68,861,194,291.92
投资性房地产		
固定资产		
在建工程		
工程物资		
固定资产清理		
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产		
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产		
其他非流动资产		
非流动资产合计	68,861,194,291.92	68,861,194,291.92
资产总计	70,633,432,972.67	70,934,101,417.80
流动负债:		
短期借款		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款		
预收款项		
应付职工薪酬	115,283.90	
应交税费	118,556.70	
应付利息		
应付股利	1,671,963,254.30	

财务报告

中国石油集团资本股份有限公司
未经审计财务报表附注
截至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

续表

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	2,502,606.49	2,042,371.55
持有待售的负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	1,674,699,701.39	2,042,371.55
非流动负债:		
长期借款		
应付债券		
其中: 优先股		
永续债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
专项应付款		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计		
负债合计	1,674,699,701.39	2,042,371.55
所有者权益:		
股本	9,030,056,485.00	9,030,056,485.00
其他权益工具		
其中: 优先股		
永续债		
资本公积	56,925,816,421.47	56,925,816,421.47
减: 库存股		
其他综合收益		

续表

项目	期末余额	期初余额
专项储备		
盈余公积	576,126,387.52	576,126,387.52
未分配利润	2,426,733,977.29	4,400,059,752.26
所有者权益合计	68,958,733,271.28	70,932,059,046.25
负债和所有者权益总计	70,633,432,972.67	70,934,101,417.80

3、合并利润表

单位: 元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	16,429,109,138.86	13,871,925,276.40
其中: 营业收入	274,793,096.15	160,697,494.47
利息收入	14,774,742,107.55	12,371,022,780.17
已赚保费	427,919,333.53	383,894,320.45
手续费及佣金收入	951,654,601.63	956,310,681.31
二、营业总成本	8,945,356,606.81	6,633,487,318.52
其中: 营业成本	206,604,416.61	135,837,276.39
利息支出	7,300,063,289.61	5,935,195,670.42
手续费及佣金支出	111,199,675.45	63,732,156.91
退保金		
赔付支出净额	107,691,053.44	115,926,307.86
提取保险合同准备金净额	203,063,489.60	151,960,926.15
保单红利支出		
分保费用	-47,637,060.65	-66,641,823.20
税金及附加	108,331,405.81	94,242,601.88
销售费用		
管理费用		
业务及管理费用	1,278,753,888.75	1,167,136,005.72
财务费用	18,078,164.42	8,539,524.35

续表

项目	本期发生额	上期发生额
资产减值损失	-340,791,716.23	-972,441,327.96
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	3,721,905.37	-108,268,088.47
投资收益（损失以“-”号填列）	1,452,707,237.78	1,169,491,545.45
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	520,293,409.76	456,517,237.50
汇兑收益（损失以“-”号填列）	125,038,567.02	152,820,886.08
资产处置收益（损失以“-”号填列）	887,557.03	
其他收益	51,962,713.58	3,652,345.08
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	9,118,070,512.83	8,456,134,646.02
加：营业外收入	1,835,843.82	566,569.58
其中：非流动资产处置利得		14,108.38
减：营业外支出	762,048.28	917,058.68
其中：非流动资产处置损失	26,089.95	9,811.50
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	9,119,144,308.37	8,455,784,156.92
减：所得税费用	1,495,885,186.68	1,452,783,626.32
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	7,623,259,121.69	7,003,000,530.60
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	7,623,259,121.69	7,003,000,530.60
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
归属于母公司所有者的净利润	4,070,515,755.34	3,588,896,669.85
少数股东损益	3,552,743,366.35	3,414,103,860.75
六、其他综合收益的税后净额	153,485,562.83	-587,524,052.94
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	114,443,590.55	-310,150,830.39
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	114,443,590.55	-310,150,830.39
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	-123,553,511.69	-159,776,428.79

续表

项目	本期发生额	上期发生额
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	173,988,131.86	-49,230,624.45
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4. 现金流量套期损益的有效部分		
5. 外币财务报表折算差额	64,008,970.38	-101,143,777.15
6. 其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	39,041,972.28	-277,373,222.55
七、综合收益总额	7,776,744,684.52	6,415,476,477.66
归属于母公司所有者的综合收益总额	4,184,959,345.89	3,278,745,839.46
归属于少数股东的综合收益总额	3,591,785,338.63	3,136,730,638.20
八、每股收益:		
(一) 基本每股收益	0.45	0.40
(二) 稀释每股收益	0.45	0.40

法定代表人: 蒋尚军

主管会计工作负责人: 王华

会计机构负责人: 周静

4、母公司利润表

单位: 元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		
减: 营业成本		
税金及附加		661.33
销售费用		
管理费用		
财务费用	-529,529.23	1,206.69
业务及管理费用	15,002,425.63	19,330,511.51
资产减值损失		
加: 公允价值变动收益 (损失以“-”号填列)		
投资收益 (损失以“-”号填列)	100,000,000.00	921,761,510.20

财务报告

中国石油集团资本股份有限公司
未经审计财务报表附注
截至2018年6月30日止6个月期间
(除特别注明外,金额单位为人民币元)

续表

项目	本期发生额	上期发生额
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
其他收益		
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	85,527,103.60	902,429,130.67
加：营业外收入		
减：营业外支出		
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	85,527,103.60	902,429,130.67
减：所得税费用		
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	85,527,103.60	902,429,130.67
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	85,527,103.60	902,429,130.67
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额		
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		
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		
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4. 现金流量套期损益的有效部分		
5. 外币财务报表折算差额		
6. 其他		
六、综合收益总额	85,527,103.60	902,429,130.67
七、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

5、合并现金流量表

单位: 元

项目	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量:		
销售商品、提供劳务收到的现金	78,096,909.77	189,748,822.39
存放中央银行和同业款项净减少额		14,761,563,087.00
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	429,392,358.85	
向其他金融机构拆入资金净增加额		1,022,691,051.84
收到原保险合同保费取得的现金	714,493,748.36	507,074,572.51
收到再保险业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		2,167,855,037.31
收取利息、手续费及佣金的现金	14,451,893,130.02	11,310,065,630.11
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额	15,238,648,817.32	15,281,557,007.60
收到的税费返还	1,464.55	3,152,267.56
收到其他与经营活动有关的现金	1,614,045,143.70	5,946,687,733.88
经营活动现金流入小计	32,526,571,572.57	51,190,395,210.20
购买商品、接受劳务支付的现金	1,227,747.51	64,635,622.69
客户贷款及垫款净增加额	1,300,488,216.85	34,502,002,549.43
客户存款和同业存放款项净减少额	26,992,916,700.03	5,298,869,989.71
存放中央银行和同业款项净增加额	10,527,685,768.84	
向中央银行借款净减少额		431,679,836.12
向其他金融机构拆入资金净减少额	12,016,115,880.34	
支付原保险合同赔付款项的现金	154,418,181.54	125,844,851.42
支付利息、手续费及佣金的现金	7,192,666,910.36	4,287,587,098.06
支付再保险业务现金净额	52,654,772.27	34,876,696.23

财务报告

中国石油集团资本股份有限公司
未经审计财务报表附注
截至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

续表

项目	本期发生额	上期发生额
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净减少额	9,204,900,790.13	
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	525,442,697.86	488,765,767.35
支付的各项税费	2,429,909,774.61	1,675,907,970.53
支付其他与经营活动有关的现金	2,862,026,529.58	4,205,339,307.56
经营活动现金流出小计	73,260,453,969.92	51,115,509,689.10
经营活动产生的现金流量净额	-40,733,882,397.35	74,885,521.10
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	89,033,975,384.92	95,358,332,904.71
取得投资收益收到的现金	1,923,603,015.80	2,970,643,779.97
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	887,557.03	42,741.97
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	90,958,465,957.75	98,329,019,426.65
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,014,746,279.70	736,357,557.62
投资支付的现金	51,323,279,235.32	124,352,819,329.61
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	52,338,025,515.02	125,089,176,887.23
投资活动产生的现金流量净额	38,620,440,442.73	-26,760,157,460.58
三、筹资活动产生的现金流量:		
吸收投资收到的现金		1,868,695,402.77
其中: 子公司吸收少数股东投资收到的现金		1,868,695,402.77
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金	29,757,982,031.01	2,107,360,284.12

续表

项目	本期发生额	上期发生额
收到其他与筹资活动有关的现金	1,698,227,285.84	
筹资活动现金流入小计	31,456,209,316.85	3,976,055,686.89
偿还债务支付的现金	23,010,586,820.00	15,397,415,025.23
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	2,771,075,793.36	3,675,167,362.08
其中: 子公司支付给少数股东的股利、利润	1,311,812,239.66	3,192,978,782.36
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	25,781,662,613.36	19,072,582,387.31
筹资活动产生的现金流量净额	5,674,546,703.49	-15,096,526,700.42
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	143,858,541.10	505,837,966.61
五、现金及现金等价物净增加额	3,704,963,289.97	-41,275,960,673.29
加: 期初现金及现金等价物余额	117,668,567,859.01	111,598,034,380.29
六、期末现金及现金等价物余额	121,373,531,148.98	70,322,073,707.00

6、母公司现金流量表

单位: 元

项目	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量:		
销售商品、提供劳务收到的现金		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	708,327.63	33,001,014.11
经营活动现金流入小计	708,327.63	33,001,014.11
购买商品、接受劳务支付的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	5,649,574.84	
支付的各项税费	822,183.17	32,832,201.93
支付其他与经营活动有关的现金	6,451,755.62	168,740.80
经营活动现金流出小计	12,923,513.63	33,000,942.73
经营活动产生的现金流量净额	-12,215,186.00	71.38
二、投资活动产生的现金流量:		

财务报告

中国石油集团资本股份有限公司
未经审计财务报表附注
截至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

续表

项目	本期发生额	上期发生额
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金	1,718,800,000.00	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	1,718,800,000.00	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		
投资支付的现金		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计		
投资活动产生的现金流量净额	1,718,800,000.00	
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		
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	386,889,624.27	
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	386,889,624.27	
筹资活动产生的现金流量净额	-386,889,624.27	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	1,319,695,189.73	71.38
加: 期初现金及现金等价物余额	15,483,234.90	
六、期末现金及现金等价物余额	1,335,178,424.63	71.38

7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位: 元

项目	本期									
	归属于母公司所有者权益									
	股本	其他权益工具 —— 优先股	资本公积	减: 库 存股	其他综合收益	专项 储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益
一、上年期末余额	9,030,056,485.00		38,762,035,680.47		-574,333,487.59	5,087,443,454.23	5,677,870,990.23	13,513,883,844.21	60,121,014,795.16	131,617,971,761.71
加: 会计政策变更										
前期差错更正										
同一控制下企业合并										
其他										
二、本年期初余额	9,030,056,485.00		38,762,035,680.47		-574,333,487.59	5,087,443,454.23	5,677,870,990.23	13,513,883,844.21	60,121,014,795.16	131,617,971,761.71
三、本期增减变动金额 (减少 以“-”号填列)			-36,777,086.45		114,443,590.55		357,162,981.57	1,654,499,895.20	2,279,973,098.97	4,369,302,479.84
(一) 综合收益总额					114,443,590.55			4,070,515,755.34	3,591,785,338.63	7,776,744,684.52
(二) 所有者投入和减少资本										
1. 股东投入的普通股										
2. 其他权益工具持有者投入 资本										
3. 股份支付计入所有者权益的 金额										
4. 其他										

续表

项目	本期									
	归属于母公司所有者权益									
	股本	其他权益工具 —— 优先股 永续债 其他	资本公积	减:库 存股	其他综合收益	专项 储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积								357,162,981.57	-2,416,015,860.14	-1,311,812,239.66
2. 提取一般风险准备								357,162,981.57	-357,162,981.57	
3. 对所有者(或股东)的分配									-2,058,852,878.57	-1,311,812,239.66
4. 其他										
(四) 所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本(或股本)			-36,777,086.45							
2. 盈余公积转增资本(或股本)										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 其他										
(五) 专项储备										
1. 本期提取										
2. 本期使用										
(六) 其他										
四、本期末余额	9,030,056,485.00		38,725,258,594.02		-459,889,897.04		5,087,443,454.23	6,035,033,971.80	15,168,383,739.41	62,400,987,894.13
										135,987,274,241.55

上年金额

单位: 元

项目	上期									
	归属于母公司所有者权益									
	股本	其他权益工具	资本公积	减: 库 存股	其他综合收益	专项 储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益
一、上年期末余额	9,030,056,485.00	38,760,409,583.53	599,326,690.81	4,494,051,916.28	8,457,053,076.62	54,746,065,402.94	120,577,307,434.21			
加: 会计政策变更										
前期差错更正										
同一控制下企业合并										
其他										
二、本年期初余额	9,030,056,485.00	38,760,409,583.53	599,326,690.81	4,494,051,916.28	8,457,053,076.62	54,746,065,402.94	120,577,307,434.21			
三、本期增减变动金额(减少 以“-”号填列)		-2,000.00	-310,150,830.39		3,588,896,669.85	4,280,229,182.82	7,558,973,022.28			
(一) 综合收益总额			-310,150,830.39		3,588,896,669.85	3,136,730,638.20	6,415,476,477.66			
(二) 所有者投入和减少资本		-2,000.00				2,072,353,897.83	2,072,351,897.83			
1. 股东投入的普通股						2,072,353,897.83	2,072,351,897.83			
2. 其他权益工具持有者投入 资本										
3. 股份支付计入所有者权益的 金额										
4. 其他		-2,000.00				2,000.00	-928,855,353.21			
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积										

续表

项目	上期									
	归属于母公司所有者权益									
	股本			其他权益工具		资本公积	减:库 存股	其他综合收益	专项 储备	盈余公积
	优先股	永续债	其他	永续债	其他					
2. 提取一般风险准备										
3. 对所有者(或股东)的分配										
4. 其他										
(四) 所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本(或股本)										
2. 盈余公积转增资本(或股本)										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 其他										
(五) 专项储备										
1. 本期提取										
2. 本期使用										
(六) 其他										
四、本期末余额	9,030,056,485.00					38,760,407,583.53		289,175,860.42		4,490,051,916.28
										4,490,344,279.03
										12,045,949,746.47
										59,026,294,585.76
										128,136,280,456.49
										-928,855,353.21
										-928,855,353.21

8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位: 元

项目	本期						
	股本	其他权益工具 —— 优先股 永续债 其他	资本公积	减: 库 存股	其他综合 收益	专项 储备	盈余公积
一、上年期末余额	9,030,056,485.00		56,925,816,421.47			576,126,387.52	4,400,059,752.26
加: 会计政策变更							
前期差错更正							
其他							
二、本年期初余额	9,030,056,485.00		56,925,816,421.47			576,126,387.52	4,400,059,752.26
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)							
(一) 综合收益总额							
(二) 所有者投入和减少资本							
1. 股东投入的普通股							
2. 其他权益工具持有者投入资本							
3. 股份支付计入所有者权益的金额							
4. 其他							
(三) 利润分配							
1. 提取盈余公积							

续表

项目	本期					
	股本	其他权益工具 —— 优先股 永续债 其他	资本公积	减：库 存股	其他综合 收益	专项 储备
					盈余公积	未分配利润
						所有者权益合计
2. 对所有者（或股东）的分配					-2,058,852,878.57	-2,058,852,878.57
3. 其他						
（四）所有者权益内部结转						
1. 资本公积转增资本（或股本）						
2. 盈余公积转增资本（或股本）						
3. 盈余公积弥补亏损						
4. 其他						
（五）专项储备						
1. 本期提取						
2. 本期使用						
（六）其他						
四、本期期末余额	9,030,056,485.00		56,925,816,421.47		576,126,387.52	2,426,733,977.29
						68,958,733,271.28

上年金额

单位: 元

项目	上期					
	股本	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	减: 库 存股	其他综合 收益	专项 储备
一、上年期末余额	9,030,056,485.00		56,924,231,515.81		87,230,859.49	-210,276,829.03
加: 会计政策变更						
前期差错更正						
其他						
二、本年期初余额	9,030,056,485.00		56,924,231,515.81		87,230,859.49	-210,276,829.03
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)						
(一) 综合收益总额						902,429,130.67
(二) 所有者投入和减少资本						
1. 股东投入的普通股						
2. 其他权益工具持有者投入资本						
3. 股份支付计入所有者权益的金额						
4. 其他						
(三) 利润分配						
1. 提取盈余公积						

续表

项目	上期					
	其他权益工具		资本公积	减：库 存股	其他综合 收益	专项 储备
	股本	优先股 永续债 其他				
2. 对所有者（或股东）的分配						
3. 其他						
（四）所有者权益内部结转						
1. 资本公积转增资本（或股本）						
2. 盈余公积转增资本（或股本）						
3. 盈余公积弥补亏损						
4. 其他						
（五）专项储备						
1. 本期提取						
2. 本期使用						
（六）其他						
四、本期期末余额	9,030,056,485.00		56,924,231,515.81		87,230,859.49	66,733,671,161.94

三、公司基本情况

1、公司概况

中国石油集团资本股份有限公司(以下简称“公司”、“本公司”或“中油资本”)原名济南柴油机股份有限公司(以下简称“石油济柴”),经国家经济体制改革委员会体改生字(1996)115号文批准以募集方式设立;1996年9月经中国证监会监字(1996)229号文批准,本公司首次向社会公众发行人民币普通股票 22,500,000 股,并于 1996 年 10 月在深圳证券交易所上市,每股面值人民币 1.00 元。

公司上市后,经数次转送,截至 2015 年 12 月 31 日,对外发行总股份为 287,539,200 股。

2016 年,公司完成了向中国石油天然气集团有限公司(以下简称“中石油集团”)发行股份购买资产并募集配套资金的重大资产重组。2016 年 12 月 26 日,公司与中石油集团签署《标的资产交割确认书》并完成了置入资产交割;同日,公司与中石油集团、中国石油集团济柴动力总厂签署《置出资产交割确认书》,并完成了置出资产交割。公司向中石油集团发行股票 6,984,885,466 股,向特定对象非公开发行股票 1,757,631,819 股,至此,公司累计对外发行股票共计 9,030,056,485 股,注册资本为 9,030,056,485.00 元。2016 年度新增股票已于 2017 年 1 月 3 日由中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司登记完毕。

公司于 2017 年 2 月 7 日完成相关工商变更登记手续,并取得山东省工商行政管理局换发的《营业执照》。由此,公司名称由“济南柴油机股份有限公司”变更为“中国石油集团资本股份有限公司”。

2017 年 5 月 9 日,公司注册地址由济南市经十西路 11966 号变更为新疆克拉玛依市世纪大道路 7 号。2017 年 6 月 16 日,公司法定代表人由刘跃珍变更为蒋尚军。

企业法人营业执照统一社会信用代码为 91370000163098284E,营业期限自 1996 年 10 月 11 日至永久。

公司经营范围为:以自有资金对外投资、投资管理;投资咨询服务,企业策划;企业投资服务。

本公司的母公司及实际控制人均为中石油集团。

本财务报表业经公司第八届董事会第九次会议于 2018 年 8 月 27 日批准报出。

2、合并财务报表范围

截至 2018 年 6 月 30 日,本公司合并财务报表范围内子公司如下:

子公司名称	简称	权属关系
中国石油集团资本有限责任公司	中油资本有限	公司子公司
中油财务有限责任公司	中油财务	中油资本有限公司
中国石油财务(香港)有限公司	中油财务(香港)	中油财务子公司
中国石油财务(迪拜)有限公司	中油财务(迪拜)	中油财务(香港)子公司
中国石油财务(新加坡)有限公司	中油财务(新加坡)	中油财务(香港)子公司

续表

子公司名称	简称	权属关系
CNPC (HK) OVERSEAS CAPITAL LTD.	CNPC (HK)	中油财务(香港)子公司
CNPC (BVI) LIMITED	CNPC (BVI)	中油财务(香港)子公司
CNPC Gold Autumn Limited	CNPC Gold	中油财务(香港)子公司
CNPC General Capital Limited	CNPC General	中油财务(香港)子公司
昆仑银行股份有限公司	昆仑银行	中油资本有限公司
塔城昆仑村镇银行有限责任公司	塔城村镇	昆仑银行子公司
乐山昆仑村镇银行有限责任公司	乐山村镇	昆仑银行子公司
昆仑金融租赁有限责任公司	昆仑金融租赁	中油资本有限公司
航诚(天津)飞机租赁有限公司	航诚租赁	昆仑金融租赁子公司
航达(天津)飞机租赁有限公司	航达租赁	昆仑金融租赁子公司
航利(天津)飞机租赁有限公司	航利租赁	昆仑金融租赁子公司
航鹏(天津)飞机租赁有限公司	航鹏租赁	昆仑金融租赁子公司
航瑞(天津)飞机租赁有限公司	航瑞租赁	昆仑金融租赁子公司
航世(厦门)租赁有限公司	航世租赁	昆仑金融租赁子公司
航星(天津)飞机租赁有限公司	航星租赁	昆仑金融租赁子公司
航翼(天津)飞机租赁有限公司	航翼租赁	昆仑金融租赁子公司
航福(天津)租赁有限公司	航福租赁	昆仑金融租赁子公司
航宏(天津)租赁有限公司	航宏租赁	昆仑金融租赁子公司
航祥(天津)租赁有限公司	航祥租赁	昆仑金融租赁子公司
航益(天津)租赁有限公司	航益租赁	昆仑金融租赁子公司
航裕(天津)租赁有限公司	航裕租赁	昆仑金融租赁子公司
航丰(天津)租赁有限公司	航丰租赁	昆仑金融租赁子公司
航津(天津)租赁有限公司	航津租赁	昆仑金融租赁子公司
航蓝(天津)租赁有限公司	航蓝租赁	昆仑金融租赁子公司
航深(天津)租赁有限公司	航深租赁	昆仑金融租赁子公司
航威(天津)租赁有限公司	航威租赁	昆仑金融租赁子公司

续表

子公司名称	简称	权属关系
航闽(厦门)租赁有限公司	航闽租赁	昆仑金融租赁子公司
广州南沙航锦飞机租赁有限公司	航锦租赁	昆仑金融租赁子公司
广州南沙航粤飞机租赁有限公司	航粤租赁	昆仑金融租赁子公司
广州南沙航穗飞机租赁有限公司	航穗租赁	昆仑金融租赁子公司
广州南沙航安飞机租赁有限公司	航安租赁	昆仑金融租赁子公司
航策(天津)租赁有限公司	航策租赁	昆仑金融租赁子公司
航佳(天津)租赁有限公司	航佳租赁	昆仑金融租赁子公司
航律(天津)租赁有限公司	航律租赁	昆仑金融租赁子公司
航穆(天津)租赁有限公司	航穆租赁	昆仑金融租赁子公司
航宁(天津)租赁有限公司	航宁租赁	昆仑金融租赁子公司
航培(天津)租赁有限公司	航培租赁	昆仑金融租赁子公司
航祺(天津)租赁有限公司	航祺租赁	昆仑金融租赁子公司
航清(天津)租赁有限公司	航清租赁	昆仑金融租赁子公司
航昕(天津)租赁有限公司	航昕租赁	昆仑金融租赁子公司
航旭(天津)租赁有限公司	航旭租赁	昆仑金融租赁子公司
航延(天津)租赁有限公司	航延租赁	昆仑金融租赁子公司
航尧(天津)租赁有限公司	航尧租赁	昆仑金融租赁子公司
航卓(天津)租赁有限公司	航卓租赁	昆仑金融租赁子公司
广州南沙航昌飞机租赁有限公司	航昌租赁	昆仑金融租赁子公司
航弛(天津)租赁有限公司	航弛租赁	昆仑金融租赁子公司
航融(天津)租赁有限公司	航融租赁	昆仑金融租赁子公司
航凌(厦门)租赁有限公司	航凌租赁	昆仑金融租赁子公司
航宸(天津)租赁有限公司	航宸租赁	昆仑金融租赁子公司
航昇(天津)租赁有限公司	航昇租赁	昆仑金融租赁子公司
航祐(天津)租赁有限公司	航祐租赁	昆仑金融租赁子公司
中油资产管理有限公司	中油资产	中油资本有限公司

续表

子公司名称	简称	权属关系
昆仑信托有限责任公司	昆仑信托	中油资产子公司
中意财产保险有限责任公司	中意财险	中油资本有限公司
中石油专属财产保险股份有限公司	专属保险	中油资本有限公司
昆仑保险经纪股份有限公司	昆仑保险经纪	中油资本有限公司
竞胜保险公估有限公司	竞胜公估	昆仑保险经纪子公司

本期合并财务报表范围及其变化情况详见本附注“八、合并范围的变更”和“九、在其他主体中的权益”。

本公司在财务报表附注中涉及合并报表时简称“集团”或“本集团”，涉及公司本部时简称“公司”或“本公司”

四、财务报表的编制基础

1、编制基础

本集团以持续经营为基础，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——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》的披露规定编制财务报表。

2、持续经营

本集团对报告期末起 12 个月内的持续经营能力进行评价，未发现对持续经营能力有重大不利影响的事项。

五、重要会计政策及会计估计

以下披露内容已涵盖了本集团根据实际经营特点，制定的金融工具、公允价值计量、收入确认、保险合同等具体会计政策和会计估计。

（一）遵循企业会计准则的声明

本集团所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期本集团的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

(二) 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(三) 营业周期

本集团营业周期为 12 个月。

(四) 记账本位币

本公司及中国内地子公司的记账本位币为人民币, 海外子公司的记账本位币按其经营所处的主要经济环境合理确定, 在编制财务报表时按本附注“五/(九) 外币业务和外币报表折算”所述原则折算为人民币。

(五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并:

本集团在企业合并中取得的资产和负债, 按照合并日被合并方资产、负债在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值(或发行股份面值总额)的差额, 调整资本公积中的股本溢价, 资本公积中的股本溢价不足冲减的, 调整留存收益。

非同一控制下企业合并:

本集团在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量, 公允价值与其账面价值的差额, 计入当期损益。本集团对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额, 确认为商誉; 合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额, 经复核后, 计入当期损益。

为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他直接相关费用, 于发生时计入当期损益; 为企业合并而发行权益性证券的交易费用, 冲减权益。

(六) 合并财务报表的编制方法

1、合并范围

本集团合并财务报表的合并范围以控制为基础确定。控制, 是指本集团拥有对被投资单位的权力, 通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报, 并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

子公司(包括结构化主体)是指公司控制的主体。结构化主体, 是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体, 比如表决权仅与行政工作相关而相关运营活动通过合同约定来安排。

2、合并程序

本集团以自身和各子公司的财务报表为基础,根据其他有关资料,编制合并财务报表。本集团编制合并财务报表,将整个集团视为一个会计主体,依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求,按照统一的会计政策,反映本集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本集团一致,如子公司采用的会计政策、会计期间与本集团不一致的,在编制合并财务报表时,按本集团的会计政策、会计期间进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司,以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。对于同一控制下企业合并取得的子公司,以其资产、负债在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

本集团内部各主体之间的所有重大交易产生的余额、交易和未实现损益及股利于合并时进行抵销。子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。

本集团向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益,全额抵销归属于母公司股东的净利润;子公司向本集团出售资产所发生的未实现内部交易损益,按本集团对该子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益,按照母公司对出售方子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额,冲减少数股东权益。

(七) 合营安排分类及会计处理方法

合营安排分为共同经营和合营企业。

当本集团是合营安排的合营方,享有该安排相关资产且承担该安排相关负债时,为共同经营。

本集团确认与共同经营中利益份额相关的下列项目,并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理:

- (1) 确认本集团单独所持有的资产,以及按本集团份额确认共同持有的资产;
- (2) 确认本集团单独所承担的负债,以及按本集团份额确认共同承担的负债;
- (3) 确认出售本集团享有的共同经营产出份额所产生的收入;
- (4) 按本集团份额确认共同经营因出售产出所产生的收入;
- (5) 确认单独所发生的费用,以及按本集团份额确认共同经营发生的费用。

本集团对合营企业投资的会计政策见本附注“五/(十一)长期股权投资”。

(八) 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时,将本集团库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期

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,确定为现金等价物。

(九) 外币业务和外币报表折算

1、外币业务

本集团发生外币业务,按交易发生日的即期汇率折算为记账本位币金额。

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

2、外币财务报表的折算

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

(十) 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、协议。

1、金融工具的分类

本集团在初始确认时按取得资产或承担负债的目的,把金融工具分为不同类别:

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债;持有至到期投资;贷款及应收款项;可供出售金融资产;其他金融负债等。

2、金融工具的确认依据

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债包括交易性金融资产或金融负债和直接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。

金融资产或金融负债满足下列条件之一的,划分为交易性金融资产或金融负债:

- ① 取得该金融资产或承担该金融负债的目的,主要是为了近期内出售或回购;
- ② 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分,且有客观证据表明本集团近期采用短期获利

方式对该组合进行管理;

③ 属于衍生金融工具,但是被指定且为有效套期工具的衍生金融工具或属于财务担保合同的衍生金融工具除外。

金融资产或金融负债满足下列条件之一的,于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债:

① 该金融资产或金融负债以公允价值为基础作内部管理评估及汇报;

② 该指定可以消除或明显减少由于该金融资产或金融负债的计量基础不同导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况;

③ 一个包括一项或多项嵌入衍生金融工具的合同,即混合(组合)工具,但下列情况除外:嵌入衍生金融工具对混合(组合)工具的现金流量没有重大改变;或类似混合(组合)工具所嵌入的衍生金融工具,明显不应当从相关混合(组合)工具中分拆。

(2) 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定,且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产,但不包括:

① 于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益或可供出售的非衍生金融资产;

② 符合贷款及应收款项定义的非衍生金融资产。

(3) 贷款及应收款项

贷款及应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产,主要包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、应收票据、应收账款、预付账款、应收保费、应收分保账款、应收分保合同准备金、应收利息、应收股利、其他应收款、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、应收款项类投资和长期应收款等。但不包括:

① 本集团准备立即出售或在近期内出售,并将其归类为持有作交易用途的非衍生金融资产;

② 于初始确认时被指定为以公允价值计量且变动计入当期损益或可供出售的非衍生金融资产;

③ 因债务人信用恶化以外的原因,使本集团可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产。

(4) 可供出售金融资产

可供出售金融资产是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产,或除下列各类资产以外的金融资产:

① 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产;

② 持有至到期投资;

③ 贷款及应收款项。

(5) 其他金融负债

其他金融负债指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债,其他金融负

债主要包括短期借款、向中央银行借款、吸收存款及同业存放、拆入资金、应付票据、应付账款、预收账款、卖出回购金融资产、应付手续费及佣金、应付职工薪酬、应交税金、应付利息、应付股利、其他应付款、应付分保账款、保险合同准备金、应付债券和长期借款等。

(6) 衍生金融工具及嵌入衍生金融工具

本集团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。

对包含嵌入衍生工具的混合工具, 如未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, 嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系, 且与嵌入衍生工具条件相同, 单独存在的工具符合衍生工具定义的, 嵌入衍生工具从混合工具中分拆, 作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量, 则将混合工具整体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。

3、金融工具的计量

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

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

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

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

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

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

4、金融资产转移的确认依据和计量方法

公司发生金融资产转移时, 如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, 则终止确认该金融资产; 如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的, 则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时,采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的,将下列两项金额的差额计入当期损益:

(1) 所转移金融资产的账面价值;

(2) 因转移而收到的对价,与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额(涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形)之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的,将所转移金融资产整体的账面价值,在终止确认部分和未终止确认部分之间,按照各自的相对公允价值进行分摊,并将下列两项金额的差额计入当期损益:

(1) 终止确认部分的账面价值;

(2) 终止确认部分的对价,与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形)之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的,继续确认该金融资产,所收到的对价确认为一项金融负债。

5、金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的,则终止确认该金融负债或其一部分;本集团若与债权人签定协议,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,则终止确认现存金融负债,并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的,则终止确认现存金融负债或其一部分,同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时,终止确认的金融负债账面价值与支付对价(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。

本集团若回购部分金融负债的,在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值,将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给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。

6、金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具,以活跃市场中总的出价和要价之间最能代表当前情况下公允价值的价格确定其公允价值,且不扣除将来处置该金融工具时可能发生的交易费用。

活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的,且代表了在有序交易中实际发生的市场交易的价格。

不存在活跃市场的金融工具,采用估值技术确定其公允价值。所采用的估值技术包括市场参与者进行有序交易使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价

模型等市场参与者普遍认同,且被以往市场交易价格验证具有可靠性的估值技术。

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

7、金融资产减值的测试方法及会计处理方法

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外,本集团于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查,如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的,计提减值准备。

金融资产减值的客观证据包括一个或多个在金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响且本集团能够对该影响进行可靠计量的事项,客观证据包括:

- (1) 债务人或发行方发生严重财务困难;
- (2) 债务人违反了合同条款,如偿付利息或本金发生违约或逾期等;
- (3) 本集团出于经济或法律等方面因素的考虑,对发生财务困难的债务人作出正常情况下不会作出的让步;
- (4) 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组;
- (5) 因发生重大财务困难,该金融资产无法在活跃市场继续交易;
- (6) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少,但根据公开的数据对其进行总体评价后发现,该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量,如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化,或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等;
- (7) 权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化,使权益工具投资人可能无法收回投资成本;
- (8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌;
- (9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

本集团对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试;对单项金额不重大的金融资产,单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产),包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产,不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

金融资产减值测试方法及会计处理如下:

(1) 以摊余成本计量的金融资产

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

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

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

减值转回和核销:贷款及垫款、应收款项类投资和持有至到期投资确认减值损失后,如有客观证据表明该金融资产价值已恢复,且客观上与确认该损失后发生的事项有关,原确认的减值损失将予以转回,计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

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

(2) 可供出售金融资产

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

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

可供出售金融资产确认减值损失后,如有客观证据表明该金融资产价值已恢复,且客观上与确认该损失后发生的事项有关,原确认的减值损失按以下原则处理:

- ① 可供出售债权工具,原确认的减值损失予以转回,计入当期损益;
- ② 可供出售权益工具,原确认的减值损失不通过损益转回,该类金融资产价值的任何上升直接计入其他综合收益;
- ③ 以成本计量的可供出售权益工具,原确认的减值损失不能转回。

8、金融资产及金融负债的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示,没有互相抵销。但是,如本集团有抵销确认金额的

法定现实权利, 且这种法定权利是当前可执行的, 并且本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债, 该金融资产和金融负债将在资产负债表内互相抵销并以净额列示。

(十一) 长期股权投资

1、共同控制、重大影响的判断标准

共同控制, 是指按照相关约定对某项安排所共有的控制, 并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本集团与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的, 被投资单位为本集团的合营企业。

重大影响, 是指对一个企业的财务和经营决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。本集团能够对被投资单位施加重大影响的, 被投资单位为本集团联营企业。

2、初始投资成本的确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并: 集团以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的, 在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的, 在合并日根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额, 确定长期股权投资的初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本, 与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额, 调整股本溢价, 股本溢价不足冲减的, 冲减留存收益。

非同一控制下的企业合并: 集团按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的, 按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和, 作为改按成本法核算的初始投资成本。

(2) 其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资, 按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的长期股权投资, 按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下, 非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值和应支付的相关税费确定其初始投资成本, 除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠; 不满足上述前提的非货币性资产交换, 以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资, 其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

3、后续计量及损益确认方法

(1) 成本法核算的长期股权投资

集团对子公司的长期股权投资,采用成本法核算。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,集团按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

(2) 权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资,采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额,不调整长期股权投资的初始投资成本;初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额,计入当期损益。

集团按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额,分别确认投资收益和其他综合收益,同时调整长期股权投资的账面价值;按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分,相应减少长期股权投资的账面价值;对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动,调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益的份额时,以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础,并按照集团的会计政策及会计期间,对被投资单位的净利润进行调整后确认。在持有投资期间,被投资单位编制合并财务报表的,以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

集团与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于集团的部分,予以抵销,在此基础上确认投资收益。与被投资单位发生的未实现内部交易损失,属于资产减值损失的,全额确认。集团与联营企业、合营企业之间发生投出或出售资产的交易,该资产构成业务的,按照本附注“五/(五)同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法”和“五/(六)合并财务报表的编制方法”中披露的相关政策进行会计处理。

在集团确认应分担被投资单位发生的亏损时,按照以下顺序进行处理:首先,冲减长期股权投资的账面价值。其次,长期股权投资的账面价值不足以冲减的,以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失,冲减长期应收项目等的账面价值。最后,经过上述处理,按照投资合同或协议约定集团仍承担额外义务的,按预计承担的义务确认预计负债,计入当期投资损失。

(3) 长期股权投资的处置

处置长期股权投资,其账面价值与实际取得价款的差额,计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资,在处置该项投资时,采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础,按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益,按比例结转入当期损益,由于被投

资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的, 处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算, 其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益, 在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益, 在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资、或其他投资方对子公司增资而导致本集团持股比例下降等原因丧失了对被投资单位控制权的, 在编制个别财务报表时, 剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的, 改按权益法核算, 并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整; 剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的, 改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理, 其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的, 在编制个别财务报表时, 处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的, 购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他所有者权益按比例结转; 处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的, 其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

(十二) 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值, 或者两者兼而有之而持有的房地产。

本集团对现有投资性房地产采用成本模式计量, 与投资性房地产有关的后续支出, 满足投资性房地产确认条件的应当计入投资性房地产成本; 否则于发生时计入当期损益。

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

类别	预计使用寿命(年)	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	8-40	0-5	2.38-12.50
土地使用权	40	0	2.50

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

当投资性房地产被处置, 或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时, 终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

（十三）固定资产

1、固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- （1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- （2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

2、固定资产的计价方法

固定资产按其取得时的成本作为入账价值。其中，外购的固定资产的成本包括买价、增值税（可抵扣的增值税进项税额除外）、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；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现值两者中较低者，作为入账价值。

3、折旧方法

除已提足折旧仍继续使用的固定资产，及按照规定单独估价作为固定资产入账的土地等情况外，本集团对所有固定资产计提折旧。

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。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，如与原先估计数存在差异，进行相应调整。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均	8-40	0-5	2.38-12.50
机器设备	年限平均	4-30	0-10	3.00-25.00
运输设备	年限平均	5-15	0-10	6.00-20.00
电子设备	年限平均	4-14	0-5	6.79-25.00
其他	年限平均	5-14	0-10	6.43-20.00

4、固定资产的后续支出

固定资产的后续支出主要包括修理支出、更新改良支出等内容, 符合资本化条件的, 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; 其他后续支出于发生时计入当期损益。

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。

(十四) 在建工程

本集团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或无形资产。

(十五) 无形资产

无形资产包括土地使用权、非专利技术、软件等。

1、初始计量

外购无形资产的成本, 包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付, 实质上具有融资性质的, 无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产, 以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值, 并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额, 计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下, 非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值, 除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠; 不满足上述前提的非货币性资产交换, 以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本, 不确认损益。

2、后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命: 对于使用寿命有限的无形资产, 在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销; 无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的, 视为使用寿命不确定的无形资产, 不予摊销。

每年度终了, 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。

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

专利权: 按法律规定的受益期限平均摊销。

以下披露内容已涵盖了本集团根据实际经营特点,制定的金融工具、公允价值计量、收入确认、保险合同等具体会计政策和会计估计。

(十六) 长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用寿命确定的无形资产等长期资产,于资产负债表日存在减值迹象的,进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的,按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认,如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的,以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

商誉和使用寿命不确定的无形资产至少在每年年度终了进行减值测试。

本集团进行商誉减值测试,对于因企业合并形成的商誉的账面价值,自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组;难以分摊至相关的资产组的,将其分摊至相关的资产组组合。在将商誉的账面价值分摊至相关的资产组或者资产组组合时,按照各资产组或者资产组组合的公允价值占相关资产组或者资产组组合公允价值总额的比例进行分摊。公允价值难以可靠计量的,按照各资产组或者资产组组合的账面价值占相关资产组或者资产组组合账面价值总额的比例进行分摊。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时,如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的,先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试,计算可收回金额,并与相关账面价值相比较,确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试,比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值(包括所分摊的商誉的账面价值部分)与其可收回金额,如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的,确认商誉的减值损失。

上述资产减值损失一经确认,在以后会计期间不予转回。

(十七) 长期待摊费用

长期待摊费用包括长期租赁款、经营租入固定资产装修改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的、且分摊期限在一年以上的各项费用,按预计受益期间分期平均摊销,并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

(十八) 抵债资产

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

本集团以抵债资产作为补偿贷款及垫款及应收利息的损失,该抵债资产以公允价值入账,取得抵债

资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和其他成本计入抵债资产账面价值。

资产负债表日, 抵债资产按账面价值与可回收金额孰低计量, 当可回收金额低于账面价值时, 对抵债资产计提减值准备, 并以入账价值减去减值准备后的余额计入资产负债表中, 减值损失计入利润表中。

处置抵债资产时, 取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入当期损益。

(十九) 职工薪酬

职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利及其他长期职工福利。

1、短期薪酬的会计处理方法

本集团在职工为本集团提供服务的会计期间, 将实际发生的短期薪酬确认为负债, 并计入当期损益或相关资产成本。

本集团为职工缴纳的社会保险费和住房公积金, 以及按规定提取的工会经费和职工教育经费, 在职工为本集团提供服务的会计期间, 根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的, 如能够可靠计量的, 按照公允价值计量。

2、离职后福利的会计处理方法

本集团的离职后福利仅包含设定提存计划。

本集团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, 在职工为本集团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。

除基本养老保险外, 本集团还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金计划。本集团按职工工资总额的一定比例向年金计划缴费, 相应支出计入当期损益或相关资产成本。

3、辞退福利的会计处理方法

本集团在不能单方面撤回, 因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时, 或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时(两者孰早), 确认辞退福利产生的职工薪酬负债, 并计入当期损益。

(二十) 预计负债

1、预计负债的确认标准

与诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项等或有事项相关的义务同时满足下列条件时, 本公司确认为预计负债:

- (1) 该义务是本公司承担的现时义务;
- (2) 履行该义务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。

2、各类预计负债的计量方法

本集团预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本集团在确定最佳估计数时,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。对于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。

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

本集团清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的,补偿金额在基本确定能够收到时,作为资产单独确认,确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

(二十一) 收入

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

1、收入确认的一般原则

(1) 提供劳务

对在提供劳务交易的结果能够可靠估计的情况下,本集团于资产负债表日按完工百分比法确认收入;劳务交易的完工进度按已发生的劳务成本占估计总成本的比例确定。提供劳务交易的结果能够可靠估计是指同时满足:

- ① 收入的金额能够可靠地计量;
- ② 相关的经济利益很可能流入企业;
- ③ 交易的完工程度能够可靠地确定,交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量。

如果提供劳务交易的结果不能够可靠估计,则按已经发生并预计能够得到补偿的劳务成本金额确认提供的劳务收入,并将已发生的劳务成本作为当期费用。已经发生的劳务成本如预计不能得到补偿的,则不确认收入。

(2) 让渡资产使用权

与资产使用权让渡相关的经济利益能够流入且收入的金额能够可靠地计量时,本集团确认收入。

2、收入确认的具体原则

(1) 利息收入

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

实际利率法是指按金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及利息收入或利息支出的方法。实际利率是将金融工具在预期存续期间或使用的更短期间内的未来现金流量,折现为该金融工具当前账

面价值所使用的利率。在计算实际利率时, 本集团会在考虑金融工具(如提前还款权、看涨期权或类似期权等)的所有合同条款(但不会考虑未来信用损失)的基础上预计未来现金流量。计算项目包括属于实际利率组成部分的订约方之间所支付或收取的各项收费、交易费用及溢价或折价。

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

(2) 手续费及佣金收入

通过在特定时点或一定期间内提供服务收取的手续费及佣金, 在提供服务时, 按权责发生制原则确认。通过特定交易服务收取与交易的效益相关的手续费及佣金, 在完成实际约定的条款后才确认收入。

(3) 保险业务收入

保费收入及分保费收入于保险合同成立并承担相应保险责任, 与保险合同相关的经济利益很可能流入, 且与保险合同相关的净收入能够可靠计量时予以确认。

非寿险原保险合同, 根据原保险合同约定的保费总额确定保费收入; 一次性收取保费的, 应当根据一次性应收取的保费确定。对于分保费收入, 根据相关分保合同的约定, 计算确定分保费收入金额。

原保险合同提前解除的, 保险人应当按照原保险合同约定计算确定应退还投保人的金额, 作为退保费, 计入当期损益。

再保险分入业务根据相关再保险合同的约定, 计算确定分保费收入金额。

(4) 经营租赁的租金收入

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

(5) 融资租赁及分期付款合约的收入

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

(6) 其他收入

提供劳务时, 按合同或协议价款的公允价值确定提供劳务收入金额; 并于劳务完成时, 按权责发生制原则确认收入。

(二十二) 政府补助

1、与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

本集团将所取得的用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助界定为与资产相关的政府补助; 其余政府补助界定为与收益相关的政府补助。若政府文件未明确规定补助对象, 则采用以下方式将补助

款划分为与收益相关的政府补助和与资产相关的政府补助:

(1) 政府文件明确了补助所针对的特定项目的,根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分,对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核,必要时进行变更;

(2) 政府文件中对用途仅作一般性表述,没有指明特定项目的,作为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助,冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的,在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。

2、与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与收益相关的政府补助,用于补偿本集团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;用于补偿已经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。

同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助,区分不同部分分别进行会计处理;难以区分的,将其整体归类为与收益相关的政府补助。

与本集团日常活动相关的政府补助,按照经济业务的实质,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。

(二十三) 递延所得税资产和递延所得税负债

除计入商誉、或直接计入所有者权益(包括其他综合收益)的交易或者事项有关的所得税外,本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及适用税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。本集团就资产或负债的账面价值与其计税基础之间的暂时性差异确认递延所得税资产或递延所得税负债。

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

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产,以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减,以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限,确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异,除特殊情况外,确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括:商誉的初始确认;除企业合并以外的发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的其他交易或事项。

当拥有以净额结算的法定权利,且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行,当期所得税

资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利, 且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关, 但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内, 涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时, 递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

(二十四) 租赁

租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁, 经营租赁是指融资租赁以外的其他租赁。

1、经营租赁会计处理

(1) 公司租入资产所支付的租赁费, 在不扣除免租期的整个租赁期内, 按直线法进行分摊, 计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用, 计入当期费用。

资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时, 公司将该部分费用从租金总额中扣除, 按扣除后的租金费用在租赁期内分摊, 计入当期费用。

(2) 公司出租资产所收取的租赁费, 在不扣除免租期的整个租赁期内, 按直线法进行分摊, 确认为租赁相关收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用, 计入当期费用。

公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时, 公司将该部分费用从租金收入总额中扣除, 按扣除后的租金收入在租赁期内分配。

2、融资租赁会计处理

(1) 融资租入资产: 公司在承租开始日, 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, 其差额作为未确认的融资费用。公司采用实际利率法对未确认的融资费用, 在资产租赁期间内摊销, 计入财务费用。公司发生的初始直接费用, 计入租入资产价值。

本集团融资租赁租入资产的折旧政策按本附注“五/(十三)/3 固定资产的折旧方法”进行处理, 减值按本附注“五/(十七) 长期资产减值”进行处理。对能够合理确认租赁期届满时取得租入资产所有权的, 租入资产在使用寿命内计提折旧。否则, 租赁资产在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

(2) 融资租出资产: 公司在租赁开始日, 将应收融资租赁款、未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益, 在将来收到租金的各期间内确认为利息收入。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额分别以长期应收款和一年内到期的非流动资产列示。公司发生的与出租交易相关的初始直接费用, 计入应收融资租赁款, 并减少租赁期内确认的收益金额。

(二十五) 买入返售、卖出回购和债券出租业务

1、买入返售业务的计量

买入返售业务按发生时实际支付的款项入账,并在资产负债表中确认。买入返售的标的资产在表外作备查登记。买入返售业务的买卖差价按实际利率法在返售期间内确认为利息收入。

2、卖出回购业务的计量

卖出回购业务按发生时实际收到的款项入账,并在资产负债表中确认。卖出回购的标的资产仍在资产负债表中确认。卖出回购业务的买卖差价按实际利率法在回购期间内确认为利息支出。

3、债券出租业务的计量

债券出租业务通常以现金或债券作为抵质押物。本集团出租给交易对手的债券,继续在资产负债表中反映;从交易对手承租的债券,不确认为资产。本集团收取或支付现金的同时,确认一项负债或资产。

4、列报

银行业务的卖出回购协议、买入返售协议和债券出租业务在合并现金流量表中归类为经营活动,保险业务卖出回购协议、买入返售协议和债券出租业务在合并现金流量表中分别被归类为筹资和投资活动。

(二十六) 保险合同

保险合同是指保险人与投保人约定保险权利义务关系,并承担源于被保险人保险风险的协议。保险合同分为原保险合同和再保险合同。

发生保险合同约定的保险责任范围内的事故可能导致本集团承担赔付保险金责任的,则本集团承担了保险风险。

本集团与投保人签订的合同,如本集团只承担了保险风险,则属于保险合同;如本集团只承担保险风险以外的其他风险,则不属于保险合同;如本集团既承担保险风险又承担其他风险的混合合同,则按下列情况进行处理:

保险风险部分和其他风险部分能够区分,并且能够单独计量的,将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分,按照保险合同进行会计处理;其他风险部分,按照相关会计政策进行会计处理。

保险风险部分和其他风险部分不能够区分,或者虽能够区分但不能够单独计量的,以整体合同为基础进行重大保险风险测试。如果保险风险重大,将整个合同确定为保险合同;如果保险风险不重大,整个合同不确定为保险合同。

(二十七) 保险合同准备金

本集团的保险合同准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。

本集团在确定保险合同准备金时, 将具有同质保险风险的保险合同组合作为一个计量单元。

保险合同准备金以本集团履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。本集团履行保险合同相关义务所需支出, 是指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额, 即预期未来净现金流出。

本集团在确定保险合同准备金时, 考虑边际因素, 并对边际进行单独计量。本集团在保险期间内, 采用系统、合理的方法, 将边际计入当期损益。

本集团在确定保险合同准备金时, 对于货币时间价值影响重大的, 应对未来现金流进行相应的折现以考虑货币时间价值的影响。计量货币时间价值所采用的折现率, 以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定, 不予以锁定。

(二十八) 对结构化主体控制的判断

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

本集团定期重新评估并判断自身是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围。在评估和判断时, 本集团综合考虑了: 结构化主体设立的目的、对结构化主体回报产生重大影响的活动及决策、对结构化主体的主导权利、对参与结构化主体相关活动而享有的可变回报、对结构化主体可变回报的影响力、与结构化主体其他方的关系等事实和情况。

本集团在判断是以主要责任人还是以代理人身份行使决策权时, 还综合考虑了: 是否存在拥有实质性权利可以无条件罢免决策者的单独一方、其决策权的范围、其他方持有的实质性权利、因提供管理及其他服务而获得的薪酬水平、任何其他安排所带来的面临可变回报的风险敞口等多方面因素。

(二十九) 受托业务与信托业务

1、受托业务概述

资产托管业务是指本集团与证券投资基金、保险公司等机构客户签订托管协议, 受托为客户管理资产的服务。由于本集团仅限根据托管协议履行托管职责并收取相应费用, 并不承担资产所产生的风险及

报酬,因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

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

2、信托业务核算方法

根据《中华人民共和国信托法》及信托业务会计核算办法等规定,信托财产与属于受托人所有的财产(以下简称“固有财产”)相区别,不得归入受托人的固有财产或者成为固有财产的一部分。本集团将固有财产与信托财产分开管理、分别核算。本集团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财务报表。

对于管理人为本集团,且本集团以自有资金参与并满足“控制”定义的信托计划,本集团将其纳入合并范围。

(三十) 分部报告

本集团根据内部组织结构、管理要求、内部报告制度和各业务板块重要性确定经营分部,以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指能同时满足下列条件的组成部分:

- (1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用;
- (2) 本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果,以决定向其配置资源、评价其业绩;
- (3) 本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

两个或多个经营分部具有相似的经济特征,并且满足一定条件的,则可合并为一个经营分部。

(三十一) 重大会计判断和估计

本集团在运用会计政策过程中,由于经营活动内在的不确定性,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集团管理层过去的历史经验,并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而,这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与本集团管理层当前的估计存在差异,进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

本集团对前述判断、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。

于资产负债表日,本集团需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下:

1、金融工具分类的判断

管理层需要就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本集团的财务状况和经营成果。

2、公允价值计量

本集团的某些资产和负债在财务报表中按公允价值计量。在对某项资产或负债的公允价值作出估计时,本集团采用可获得的可观察市场数据。如果无法获得第一层次输入值,本集团会采用估值技术获得相应的公允价值。在确定各类资产和负债的公允价值的过程中所采用的估值技术和输入值不同会导致相关资产和负债的公允价值发生波动。

3、资产减值损失

本集团根据相应资产的会计政策和会计估计计提减值损失,该等资产减值损失是基于管理层所取得的证据、历史的经验、并考虑持有目的和资产负债表日后事项影响等因素的基础上作出的判断和估计,实际的结果与原先估计可能存在差异。

4、递延所得税资产

在未来期间很可能有足够的应纳税所得额的限度内,本集团就所有可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产。这需要本集团管理层运用大量的判断来估计未来应纳税所得额发生的时间和金额,以决定应确认的递延所得税资产的金额。

(三十二) 重要会计政策和会计估计的变更

1、重要会计政策变更

本年度无重大会计政策变更。

2、重要会计估计变更

本年度无重大会计估计变更。

六、税项

（一）主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税（注）	按税法规定计算的销售货物和应税劳务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	3%、5%、6%、10%、11%、16%、17%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	7%
教育费附加	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	3%
地方教育费附加	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	2%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	8.25%、15%、16.5%、25%

注：根据中国财政部、国家税务总局《关于调整增值税税率的通知》（财税〔2018〕32号），自 2018 年 5 月 1 日起，纳税人发生增值税应税销售行为或者进口货物，原适用 17% 和 11% 税率的，税率分别调整为 16%、10%。

销项税方面，贷款利息、手续费及佣金收入、投资收益、提供劳务等主要业务应税收入按 6% 税率计缴，部分其他业务根据政策分别适用 16%/17% 和 10%/11% 的相应档次税率。进项税方面，视购进货物、服务、不动产等具体种类适用相应档次税率。子公司塔城村镇和乐山村镇采用简易计税方法按照 3% 的征收率计算缴纳增值税；子公司中油资本有限不动产租赁业务采用简易计税方法按照 5% 的征收率计算缴纳增值税。

本集团存在不同企业所得税税率的纳税主体明细如下表：

纳税主体名称	所得税税率
中油财务（香港）	8.25%、16.5%
中油资本	15.00%
专属保险	15.00%
昆仑金融租赁	15.00%
昆仑银行	15.00%
塔城村镇	15.00%

除上述公司以外其他公司所得税税率均为 25%。

（二）税收优惠

（1）根据《财政部、海关总署、国家税务总局关于深入实施西部大开发战略有关税收优惠政策问题的通知》（财〔2011〕58号文），自 2011 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对设在西部地区的鼓励类产业企业减按 15% 的税率征收企业所得税。子公司昆仑银行总行及除大庆分行和国际业务结算中心外的其他分行、专属保险、昆仑金融租赁、塔城村镇企业按 15% 的优惠税率计算并缴纳企业所得税。

(2) 中油财务(香港)符合香港政府 CTCs 优惠政策内的收入适用 8.25% 的利得税率。

(3) 中油财务(新加坡)享受新加坡政府 FTC 优惠政策, 豁免利息预提税。

七、合并财务报表项目注释

下列所披露的财务报表数据, 除特别注明之外, “期初”系指 2018 年 1 月 1 日, “期末”系指 2018 年 6 月 30 日, “本期”系指 2018 年 1 月 1 日至 6 月 30 日, “上期”系指 2017 年 1 月 1 日至 6 月 30 日。若无特别说明, 货币单位为人民币元。

(一) 货币资金

1、货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	353,511,785.90	370,284,638.51
银行存款	223,779,071,921.64	211,107,996,232.57
其他货币资金	186,840,042.51	81,995,160.19
合计	224,319,423,750.05	211,560,276,031.27
其中: 存放在境外的款项总额	74,526,351,796.44	64,652,357,451.66

2、货币资金明细表

项目	期末余额	期初余额
库存现金	353,511,785.90	370,284,638.51
存放中央银行款项	37,950,087,556.67	43,993,352,914.80
其中: 法定准备金	36,990,270,952.46	40,534,080,313.29
财政性存款	3,610,000.00	47,086,000.00
超额准备金	956,206,604.21	3,412,186,601.51
存放同业款项	184,557,166,364.97	165,840,615,717.77
存出资本保证金	1,271,818,000.00	1,274,027,600.00
其他货币资金	186,840,042.51	81,995,160.19
合计	224,319,423,750.05	211,560,276,031.27

截至 2018 年 6 月 30 日, 包括在现金及现金等价物中的存放中央银行款项详见本附注“七/(七十八)/2、现金和现金等价物的构成”。

本集团向中国人民银行缴存法定存款准备金和财政性存款, 这些准备金和存款不能用于本集团的日常业务。

2018 年 6 月 30 日和 2017 年 12 月 31 日, 昆仑银行存放于中国人民银行的人民币法定存款准备金缴存比例分别为 14.00%、15.00%。

2018 年 6 月 30 日和 2017 年 12 月 31 日, 乐山村镇和塔城村镇存放于中国人民银行的人民币法定存款准备金缴存比例均为 8.00%。

2018 年 6 月 30 日和 2017 年 12 月 31 日, 中油财务存放于中国人民银行的人民币法定存款准备金缴存比例均为 7.00%。

2018 年 6 月 30 日和 2017 年 12 月 31 日, 昆仑金融租赁存放于中国人民银行的人民币法定存款准备金缴存比例均为 7.00%。

存出资本保证金为根据中国保险监督管理委员会《关于印发<保险公司资本保证金管理办法>的通知》(保监发〔2015〕37 号)的规定, 存入保证金专用账户的营业保证金。

3、存放同业款项

项目	期末余额	期初余额
存放境内同业	110,058,426,439.53	101,214,312,637.65
存放境外同业	74,526,351,796.44	64,652,357,451.66
减: 存放同业坏账准备	27,611,871.00	26,054,371.54
存放同业款项账面价值	184,557,166,364.97	165,840,615,717.77

(二) 拆出资金

项目	期末余额	期初余额
拆放银行		1,400,000,000.00
拆放非银行金融机构	26,590,000,000.00	19,762,052,000.00
减: 拆出资金坏账准备	664,750,000.00	536,551,300.00
拆出资金账面价值	25,925,250,000.00	20,625,500,700.00

(三) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	期末公允价值	期初公允价值
交易性金融资产	27,369,562,425.41	17,995,066,169.86
其中: 债权投资	26,456,346,325.17	17,140,558,153.81
权益投资	913,216,100.24	854,508,016.05
合计	27,369,562,425.41	17,995,066,169.86

(四) 衍生金融资产

项目	期末余额	期初余额
利率衍生工具	25,682,530.24	35,721,519.40
其中: 利率互换	25,682,530.24	35,721,519.40
货币衍生工具	163,784,041.01	8,976,217.22
其中: 货币互换	163,784,041.01	8,976,217.22
其他衍生工具	449,734,313.68	408,315,686.33
其中: 交叉互换工具	449,734,313.68	408,315,686.33
合计	639,200,884.93	453,013,422.95

衍生金融工具的说明:

衍生金融工具主要为本集团在外汇和利率市场进行的以交易、资产负债管理及代客为目的开展的掉期和远期交易。

本集团通过与外部交易对手进行对冲交易来主动管理风险头寸, 以确保本集团承担的风险净值在可接受的风险水平以内。

本集团也运用衍生金融工具进行自营交易, 以管理自身的资产负债组合和结构性头寸。

衍生金融工具, 除指定为有效套期工具的衍生金融工具外被划分为持有作交易目的。划分为持有作交易目的的衍生金融工具主要为用于风险管理目的但未满足套期会计确认条件的衍生金融工具。

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

利率互换是指与交易对手约定在未来的一定期限内, 根据约定数量的同种货币的名义本金交换利息额的金融合约。交换的只是不同特征的利息, 没有实质本金的互换。

货币互换是指交易双方在约定日期、按照约定的汇率将一种货币与另一种货币进行互换的合约。本集团从事的货币互换交易是基于不同币种流动性余缺调剂的需要和套期保值的目的。

交叉利率货币互换是利率互换和货币互换的结合，是不同种货币以及不同性质利率互换的金融合约。

（五）应收账款

1、应收账款分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项	26,138,137.56	41.96			26,138,137.56
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项	36,155,604.54	58.04			36,155,604.54
合计	62,293,742.10	100.00			62,293,742.10

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项	15,561,432.01	100.00			15,561,432.01
合计	15,561,432.01	100.00			15,561,432.01

应收款项单项金额重大的判断依据或金额标准：余额不低于 1,000.00 万元。

2、期末单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款

应收账款	期末余额			计提理由
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）	
客户一	13,811,632.81			
客户二	12,326,504.75			
合计	26,138,137.56			

3、本期计提、转回或收回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 0.00 元, 无转回或收回的坏账。

4、实际核销的应收账款情况

本期无核销的应收账款。

5、按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	期末余额		坏账准备
	应收账款	占应收账款合计数比例 (%)	
第一名	13,811,632.81	22.17	
第二名	12,326,504.75	19.79	
第三名	9,278,658.24	14.90	
第四名	8,877,802.50	14.25	
第五名	1,984,995.00	3.19	
合计	46,279,593.30	74.30	

6、因金融资产转移而终止确认的应收账款

无。

7、转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

无。

(六) 预付款项

1、按账龄分析预付款项

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	56,553,385.09	90.85	17,169,707.76	64.09
1 至 2 年	2,815,008.14	4.52	8,978,030.71	33.51
2 至 3 年	2,880,687.80	4.63	188,539.08	0.70
3 年以上			455,222.94	1.70
合计	62,249,081.03	100.00	26,791,500.49	100.00

2、按预付对象归集的期末余额前五名的预付款项情况

单位名称	期末余额		
	预付款项	占预付款项合计数比例 (%)	坏账准备
第一名	27,840,000.00	44.72	
第二名	5,600,000.00	9.00	
第三名	4,814,869.20	7.73	
第四名	4,533,603.06	7.28	
第五名	3,416,000.00	5.49	
合计	46,204,472.26	74.22	

(七) 应收保费

1、按账龄分析应收保费

分类	期末余额				
	余额	占总额比例 (%)	坏账准备余额	坏账准备计提比例 (%)	账面价值
1 年以内	428,727,690.82	94.54			428,727,690.82
1 年以上	24,783,125.07	5.46			24,783,125.07
合计	453,510,815.89	100.00			453,510,815.89

分类	期初余额				
	余额	占总额比例 (%)	坏账准备余额	坏账准备计提比例 (%)	账面价值
1 年以内	87,712,646.82	86.29			87,712,646.82
1 年以上	13,930,165.79	13.71			13,930,165.79
合计	101,642,812.61	100.00			101,642,812.61

2、按欠款方归集的期末余额前五名的应收保费情况

单位名称	期末余额		
	应收保费	占应收保费合计数比例 (%)	坏账准备
第一名	74,861,836.53	16.51	
第二名	70,700,443.06	15.59	
第三名	62,752,694.03	13.84	
第四名	17,051,013.66	3.76	
第五名	6,434,669.39	1.42	
合计	231,800,656.67	51.12	

(八) 应收分保账款

1、按账龄分析应收分保账款

分类	期末余额				
	余额	占总额比例 (%)	坏账准备	坏账准备计提比例 (%)	账面价值
1 年以内	310,956,891.40	58.71			310,956,891.40
1 年以上	218,714,797.49	41.29			218,714,797.49
合计	529,671,688.89	100.00			529,671,688.89

分类	期初余额				
	余额	占总额比例 (%)	坏账准备	坏账准备计提比例 (%)	账面价值
1 年以内	202,894,138.23	60.98			202,894,138.23
1 年以上	129,837,963.37	39.02			129,837,963.37
合计	332,732,101.60	100.00			332,732,101.60

2、按欠款方归集的期末余额前五名的应收分保账款情况

单位名称	期末余额		坏账准备
	应收分保账款	占应收分保账款合计数比例(%)	
第一名	99,307,845.16	18.75	
第二名	39,536,387.36	7.46	
第三名	38,983,222.29	7.36	
第四名	34,431,084.49	6.50	
第五名	23,413,918.42	4.42	
合计	235,672,457.72	44.49	

(九) 应收分保合同准备金

项目	期末余额	期初余额
应收分保未决赔款准备金	989,432,861.83	796,720,240.53
应收分保未到期责任准备金	173,118,400.62	80,591,732.50
合计	1,162,551,262.45	877,311,973.03

(十) 应收利息

项目	期末余额	期初余额
应收款项类投资利息	777,284,788.67	1,414,433,324.14
应收存放同业利息	1,388,475,543.71	1,195,459,687.50
应收贷款利息	596,818,502.56	858,436,214.65
应收债券投资利息	1,729,681,113.53	445,253,646.10
应收租赁业务利息	354,120,395.02	294,543,897.22
应收拆出资金利息	140,135,277.77	106,515,373.61
应收买入返售金融资产利息	17,542,400.53	31,264,213.10
应收存放中央银行利息	15,380,268.54	17,394,815.83

续表

项目	期末余额	期初余额
应收其他利息	48,946,084.98	28,489,315.75
小计	5,068,384,375.31	4,391,790,487.90
减: 坏账准备	38,937,485.87	34,817,530.17
应收利息账面价值	5,029,446,889.44	4,356,972,957.73

(十一) 其他应收款

1、其他应收款分类披露

类别	期末余额					账面价值
	账面余额		坏账准备			
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)		
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	1,239,253,333.47	83.30	601,179,607.37	48.51	638,073,726.10	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款						
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	248,451,322.82	16.70	12,323,740.68	4.96	236,127,582.14	
合计	1,487,704,656.29	100.00	613,503,348.05	41.24	874,201,308.24	

类别	期初余额					账面价值
	账面余额		坏账准备			
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)		
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	529,985,256.92	59.25	529,985,256.92	100.00		
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款						
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	364,529,793.47	40.75	12,155,112.74	3.33	352,374,680.73	
合计	894,515,050.39	100.00	542,140,369.66	60.61	352,374,680.73	

其他应收款单项金额重大的判断依据或金额标准: 余额不低于 1,000.00 万元。

2、期末单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款

其他应收款	期末余额			
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
客户一	508,868,555.55	15,266,056.67	3.00	逾期
客户二	436,274,425.70	436,274,425.70	100.00	预计无法收回
客户三	191,574,861.11	57,472,458.33	30.00	逾期
客户四	92,166,666.67	92,166,666.67	100.00	预计无法收回
客户五	10,368,824.44			
合计	1,239,253,333.47	601,179,607.37	48.51	

3、本期计提、转回或收回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 74,163,772.12 元, 收回 741,690.27 元的坏账准备。

4、本期实际核销的其他应收款情况

本期核销诉讼费 3,542,484.00 元。

5、其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
代垫款项	1,341,205,891.74	669,911,749.23
押金	21,670,083.88	19,171,317.08
其他暂付款	124,828,680.67	205,431,984.08
合计	1,487,704,656.29	894,515,050.39

6、按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	期末余额		
	其他应收款	占其他应收款合计数比例 (%)	坏账准备
第一名	508,868,555.55	34.20	15,266,056.67
第二名	436,274,425.70	29.33	436,274,425.70
第三名	191,574,861.11	12.88	57,472,458.33

续表

单位名称	期末余额		
	其他应收款	占其他应收款合计数比例 (%)	坏账准备
第四名	92,166,666.67	6.20	92,166,666.67
第五名	10,368,824.44	0.70	
合计	1,239,253,333.47	83.31	601,179,607.37

7、涉及政府补助的应收款项

无。

8、因金融资产转移而终止确认的其他应收款

无。

9、转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

无。

(十二) 买入返售金融资产

1、按金融资产性质分类

项目	期末余额	期初余额
债券	38,646,957,999.77	30,724,337,731.79
减: 坏账准备	5,687,630.00	6,493,618.50
账面价值	38,641,270,369.77	30,717,844,113.29

2、按交易对手分类

项目	期末余额	期初余额
商业银行	2,522,330,927.11	27,384,343,644.86
其他金融机构	36,118,939,442.66	3,333,500,468.43
账面价值	38,641,270,369.77	30,717,844,113.29

财务报告

中国石油集团资本股份有限公司
未经审计财务报表附注
截至2018年6月30日止6个月期间
(除特别注明外,金额单位为人民币元)

(十三) 一年内到期的非流动资产

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的发放贷款及垫款	181,468,076,286.83	184,410,870,153.18
一年内到期的可供出售金融资产	18,839,348,213.02	39,865,713,452.56
一年内到期的持有至到期投资	6,847,695,728.35	7,085,726,629.55
一年内到期的应收款项类投资	38,574,275,795.36	56,618,332,803.07
一年内到期的长期应收款	11,666,215,014.53	10,846,329,070.11
合计	257,395,611,038.09	298,826,972,108.47

注：一年内到期的非流动资产均按扣除减值后的净额列示。

(十四) 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
待清算款项	551,588,231.80	170,298,498.19
待抵扣税金	68,895,390.42	37,504,194.83
待摊费用	54,923,766.33	52,951,744.32
应收手续费及佣金收入	13,641,609.88	23,420,025.11
减：坏账准备		
合计	689,048,998.43	284,174,462.45

(十五) 发放贷款及垫款

1、贷款和垫款按个人和企业分布情况

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
企业贷款和垫款	326,138,120,795.17	95.74	333,270,611,425.26	96.56
个人贷款和垫款	14,521,480,582.20	4.26	11,876,322,133.36	3.44
贷款和垫款总额	340,659,601,377.37	100.00	345,146,933,558.62	100.00
减：贷款损失准备	15,597,532,824.98		16,119,528,669.65	

续表

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
其中: 单项计提数	2,536,252,143.00		2,736,943,429.93	
组合计提数	13,061,280,681.98		13,382,585,239.72	
贷款和垫款净值	325,062,068,552.39		329,027,404,888.97	
减: 一年内到期的发放贷款及垫款	181,468,076,286.83		184,410,870,153.18	
发放贷款和垫款账面价值	143,593,992,265.56		144,616,534,735.79	

2、贷款和垫款按地区分布情况

地区分布	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
境内	267,692,484,556.31	78.58	249,910,286,082.24	72.41
境外 (含港澳地区)	72,967,116,821.06	21.42	95,236,647,476.38	27.59
贷款和垫款总额	340,659,601,377.37	100.00	345,146,933,558.62	100.00

3、企业贷款和垫款总额按行业划分情况

行业	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
采矿业	159,189,856,720.08	48.81	166,971,028,173.54	50.10
制造业	29,747,167,325.90	9.12	30,888,327,576.32	9.27
交通运输、仓储和邮政业	59,617,378,364.98	18.28	17,243,252,225.37	5.17
贴现资产	31,556,041,953.36	9.68	30,883,163,508.65	9.27
电力、燃气及水的生产和供应业	14,713,831,775.86	4.51	31,880,812,275.25	9.57
商业贸易业	13,579,378,327.23	4.16	14,338,569,569.40	4.30
租赁和商务服务业	3,041,096,292.80	0.93	6,014,786,117.49	1.81
科学研究、技术服务和地质勘察业	1,798,557,130.73	0.55	24,434,853,890.86	7.33
建筑业	6,661,538,998.08	2.04	4,320,367,441.18	1.30
房地产	1,629,600,000.00	0.50	1,029,200,000.00	0.31

续表

行业	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
水利、环境和公共设施管理和投资业	1,156,368,243.03	0.35	1,154,282,741.17	0.35
公共管理和社会组织	747,230,000.00	0.23	747,280,000.00	0.22
居民服务和其他服务业	87,033,230.00	0.03	72,120,000.00	0.02
教育			43,577,188.80	0.01
信息传输、计算机服务和软件业	547,638,465.89	0.17	462,232,451.96	0.14
农、林、牧、渔业	19,060,000.00	0.01	209,990,000.00	0.06
文化、体育和娱乐业	38,000,000.00	0.01	107,000,000.00	0.03
金融业	1,815,940,000.01	0.56	15,000,000.00	0.01
卫生、社会保障和社会福利业	95,000,000.00	0.03	76,000,000.00	0.02
住宿和餐饮业	11,750,000.00	0.00	2,378,768,265.27	0.71
批发与零售业	85,653,967.22	0.03		
企业贷款和垫款总额	326,138,120,795.17	100.00	333,270,611,425.26	100.00
减: 贷款损失准备	15,228,666,571.60		15,987,178,134.55	
企业贷款和垫款账面净值	310,909,454,223.57		317,283,433,290.71	

4、贷款和垫款按担保方式分类

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	197,499,232,759.29	57.98	221,517,649,303.87	64.18
保证贷款	48,859,387,342.12	14.34	30,419,400,140.08	8.81
附担保物贷款	94,300,981,275.96	27.68	93,209,884,114.67	27.01
其中: 抵押贷款	16,879,249,491.20	4.96	17,298,793,994.23	5.01
质押贷款	45,865,689,831.40	13.46	45,029,484,606.96	13.05
贴现	31,556,041,953.36	9.26	30,881,605,513.48	8.95
贷款和垫款总额	340,659,601,377.37	100.00	345,146,933,558.62	100.00

5、逾期贷款

项目	期末余额					期初余额				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	1,147,231.04	50,482,904.30	760,426.11		52,390,561.45	69,264,982.86	5,370,241.19	1,030,943.84		75,666,167.89
保证贷款	101,585,714.99	57,698,487.84	26,367,510.92	30,147,832.13	215,799,545.88	10,962,600.00	167,271.76	83,652,154.58	550,327,317.85	645,109,344.19
附担保物贷款	77,899,782.51	115,429,781.27	867,293,860.49	92,922,238.73	1,153,545,663.00	102,385,050.15	288,264,280.12	751,826,526.92	59,527,183.01	1,202,003,040.20
其中：抵押贷款	33,112,964.63	7,801,896.68	155,207,426.86	31,085,134.16	227,207,422.33	47,265,409.14	7,000,506.15	201,425,171.81	23,612,025.62	279,303,112.72
质押贷款	44,786,817.88	107,627,884.59	712,086,433.63	61,837,104.57	926,338,240.67	55,119,641.01	281,263,773.97	550,401,355.11	35,915,157.39	922,699,927.48
贴现										
合计	180,632,728.54	223,611,173.41	894,421,797.52	123,070,070.86	1,421,735,770.33	182,612,633.01	293,801,793.07	836,509,625.34	609,854,500.86	1,922,778,552.28

6、贷款损失准备变动分析

项目	本期发生额			上期发生额		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
期初余额	2,736,943,429.93	13,382,585,239.72	16,119,528,669.65	2,852,658,235.29	14,396,159,548.10	17,248,817,783.39
本期计提	266,675,202.55	5,825,262,082.98	6,091,937,285.53	9,647,169.76	4,258,162,770.53	4,267,809,940.29
本期收回原核销贷款及垫款						
本期核销		2,999,675.02	2,999,675.02			
本期转回		6,144,237,962.58	6,144,237,962.58	1,019,660,834.08	4,013,438,029.50	5,033,098,863.58
本期转出	467,366,489.48		467,366,489.48			
本期折算差异		-670,996.88	-670,996.88		-89,625.62	-89,625.62
期末余额	2,536,252,143.00	13,061,280,681.98	15,597,532,824.98	1,842,644,570.97	14,640,973,914.75	16,483,618,485.72

(十六) 可供出售金融资产

1、可供出售金融资产情况

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具	50,218,659,005.13	240,043,803.45	49,978,615,201.68	70,040,028,901.39	240,533,947.89	69,799,494,953.50
可供出售权益工具	8,065,391,873.38	502,182,578.05	7,563,209,295.33	6,246,737,579.17	500,856,988.77	5,745,880,590.40
其中：按公允价值计量	5,700,587,281.89	148,238,818.75	5,552,348,463.14	3,883,859,910.75	146,961,402.54	3,736,898,508.21
按成本计量	2,364,804,591.49	353,943,759.30	2,010,860,832.19	2,362,877,668.42	353,895,586.23	2,008,982,082.19
小计	58,284,050,878.51	742,226,381.50	57,541,824,497.01	76,286,766,480.56	741,390,936.66	75,545,375,543.90
减：一年内到期的可供出售金融资产	19,073,570,716.24	234,222,503.22	18,839,348,213.02	40,100,221,761.86	234,508,309.30	39,865,713,452.56
可供出售金融资产账面价值	39,210,480,162.27	508,003,878.28	38,702,476,283.99	36,186,544,718.70	506,882,627.36	35,679,662,091.34

2、期末按公允价值计量的可供出售金融资产

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
权益工具的成本 / 债务工具的摊余成本	5,569,444,711.36	50,816,740,023.33	56,386,184,734.69
公允价值	5,552,348,463.14	49,978,615,201.68	55,530,963,664.82
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	131,142,570.53	-598,081,018.20	-466,938,447.67
已计提减值金额	148,238,818.75	240,043,803.45	388,282,622.20

被投资单位	账面余额			减值准备			在被投资单位 持股比例（%）	本期现金红利	
	期初	本期增加	本期减少	期末	期初	本期增加			本期减少
史带财产保险股份 有限公司	2,500,000.00			2,500,000.00	62,500.00			0.20	
华电福新能源股份 有限公司	400,000,000.00			400,000,000.00	10,000,000.00			2.43	
宁波融源甬达投资 管理有限责任公司	75,000.00			75,000.00	1,875.00			5.00	
中意资产管理有限 责任公司	40,000,000.00			40,000,000.00	500,000.00			20.00	
中国信托业保障基 金有限责任公司	490,000,000.00			490,000,000.00	12,250,000.00			4.26	24,500,000.00
海南易建科技股份 有限公司	499,999,991.00			499,999,991.00	12,499,999.78			12.36	
烟台信贞添盈股权 投资中心	199,938,101.72	1,923,076.92		201,861,178.64	4,998,452.54	48,076.92		19.23	
中国信托登记有限 责任公司	40,000,000.00			40,000,000.00	1,000,000.00			1.33	
宁波梅山保税港区 中金浦钲投资中心 （有限合伙）	40,000,000.00			40,000,000.00	1,000,000.00			17.00	1,806,123.79
宁波市金融资产管 理股份有限公司	130,000,000.00			130,000,000.00	3,250,000.00			13.00	
烟台真泽投资中心 （有限合伙）	20,480,000.00			20,480,000.00	512,000.00			48.79	
北京国联能源产业 投资基金（有限 合伙）	150,000,000.00			150,000,000.00	3,750,000.00			0.51	10,221,923.75

续表

被投资单位	账面余额			减值准备			在被投资单位 持股比例(%)	本期现金红利
	期初	本期增加	本期减少	期初	本期增加	本期减少		
黑龙江龙煤矿业集团股份有限公司	142,500,000.00			142,500,000.00		142,500,000.00	0.76	
开联信息技术有限公司	61,192,294.89			61,192,294.89		15,761,044.89	19.97	
宁波昆仑信元股权投资管理合伙企业(有限合伙)	392,376.20	3,846.15		396,222.35	96.15	9,905.56	1.00	
其他	145,799,904.61			145,799,904.61		145,799,904.61		
合计	2,362,877,668.42	1,926,923.07		2,364,804,591.49	48,173.07	353,943,759.30		36,528,047.54

4、报告期内可供出售金融资产减值的变动情况

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
期初已计提减值余额	500,856,988.77	240,533,947.89	741,390,936.66
本期计提	19,577,810.46		19,577,810.46
其中：从其他综合收益转入			
本期减少	18,252,221.18	490,144.44	18,742,365.62
其中：期后公允价值回升转回	18,252,221.18	490,144.44	18,742,365.62
期末已计提减值余额	502,182,578.05	240,043,803.45	742,226,381.50

(十七) 持有至到期投资

1、持有至到期投资分类

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
债券	17,440,217,679.27	16,189,300.39	17,424,028,378.88	18,474,645,323.95	16,659,700.39	18,457,985,623.56
减：一年内到期持有至到期投资	6,852,879,716.58	5,183,988.23	6,847,695,728.35	7,090,974,717.96	5,248,088.41	7,085,726,629.55
合计	10,587,337,962.69	11,005,312.16	10,576,332,650.53	11,383,670,605.99	11,411,611.98	11,372,258,994.01

2、期末重要的持有至到期投资

债券项目	面值	票面利率	实际利率	到期日
15 国开 23	1,600,000,000.00	2.98%	2.65%	2018-11-04
15 农发 18	1,350,000,000.00	3.59%	3.11%	2018-07-17
17 建元 7A2	1,000,000,000.00	5.35%	5.35%	2029-04-25
合计	3,950,000,000.00			

(十八) 应收款项类投资

项目	期末余额	期初余额
理财产品	14,370,576,665.97	14,012,009,999.97
信托类产品	42,974,523,514.99	57,505,599,969.11
资产管理类产品	13,027,698,264.37	20,700,003,724.82
其他类产品	30,000,000.00	30,000,000.00
应收款项类投资合计	70,402,798,445.33	92,247,613,693.90
减：应收款项类投资减值准备	2,109,770,381.07	2,586,617,514.14
应收款项类投资净值	68,293,028,064.26	89,660,996,179.76
减：一年内到期应收款项类投资	38,574,275,795.36	56,618,332,807.07
应收款项类投资账面价值	29,718,752,268.90	33,042,663,372.69

(十九) 长期应收款

项目	期末余额			期初余额			折现率区间
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值	
融资租赁款	61,812,301,588.84	2,721,470,976.70	59,090,830,612.14	54,412,883,374.75	2,741,345,362.99	51,671,538,011.76	4.91%-10.76%
减: 未实现融资收益	9,997,527,399.57		9,997,527,399.57	8,023,358,690.33		8,023,358,690.33	
长期应收款总额	51,814,774,189.27	2,721,470,976.70	49,093,303,212.57	46,389,524,684.42	2,741,345,362.99	43,648,179,321.43	
减: 一年内到期长期应收款	12,313,510,051.93	647,295,037.40	11,666,215,014.53	11,605,888,658.20	759,559,588.09	10,846,329,070.11	
长期应收款账面价值	39,501,264,137.34	2,074,175,939.30	37,427,088,198.04	34,783,636,026.22	1,981,785,774.90	32,801,850,251.32	

(二十) 长期股权投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动					期末余额	减值准备 期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动		
一、合营企业								
中意人寿保险有限公司	2,273,296,265.68			231,903,030.12	-73,262,998.40	-26,500,000.00	2,405,436,297.40	
小计	2,273,296,265.68			231,903,030.12	-73,262,998.40	-26,500,000.00	2,405,436,297.40	
二、联营企业								
中银国际证券股份有限公司	1,842,597,007.96			85,160,827.37	-2,481,451.46		1,925,276,383.87	
中债信用增进投资股份有限公司	1,316,003,366.54			77,206,800.00	-12,200,100.00	-49,500,000.00	1,331,510,066.54	

续表

被投资单位	期初余额	本期增减变动					期末余额	减值准备 期末余额
		追加 投资	减少 投资	权益法下确认 的投资损益	其他综合收益 调整	其他权益变动	宣告发放现金 股利或利润	本期 计提 减值 准备
国联产业投资基金管理(北京)有限公司	23,381,538.91						-1,050,000.00	22,331,538.91 584,538.47
融源广达(天津)股权投资管理合伙企业(有限合伙)	17,829,568.40			12,673,953.56			-13,856,889.51	16,646,632.45 445,739.21
北京昆仑创投投资管理有限公司	1,021,970.17							1,021,970.17 25,549.25
安阳中油销售有限公司	46,051,051.98							46,051,051.98 1,151,276.31
海通昆仑股权投资管理(上海)有限公司	10,159,667.58							10,159,667.58 253,991.69
山东省国际信托股份有限公司	1,785,138,944.37			86,124,969.46	-10,325,933.69	-36,777,086.45	-83,955,818.75	1,740,205,074.94
华能投资管理有限责任公司	55,609,101.18			3,777,590.89	184,799.66			59,571,491.73
山东省金融资产管理股份有限公司	488,236,558.64			19,272,942.44	631,597.21		-28,000,000.00	480,141,098.29
天津泰达科技投资股份有限公司	519,909,040.00			4,173,295.92	-26,099,425.01			497,982,910.91
小计	6,105,937,815.73			288,390,379.64	-50,290,513.29	-36,777,086.45	-176,362,708.26	6,130,897,887.37 2,461,094.93
合计	8,379,234,081.41			520,293,409.76	-123,553,511.69	-36,777,086.45	-202,862,708.26	8,536,334,184.77 2,461,094.93

(二十一) 投资性房地产

1、采用成本计量模式的投资性房地产

项目	房屋、建筑物	土地使用权	合计
一、账面原值			
1、期初余额	416,251,196.55	65,902,052.52	482,153,249.07
2、本期增加金额	16,984,179.59		16,984,179.59
(1) 外购			
(2) 在建工程转入、固定、无形资产转入	16,984,179.59		16,984,179.59
(3) 其他转入			
3、本期减少金额			
(1) 处置			
(2) 转入固定、无形资产			
(3) 其他转出			
4、期末余额	433,235,376.14	65,902,052.52	499,137,428.66
二、累计折旧和累计摊销			
1、期初余额	81,611,288.55	13,162,435.93	94,773,724.48
2、本期增加金额	3,622,776.14	6,325,190.82	9,947,966.96
(1) 计提或摊销	1,076,106.09	6,325,190.82	7,401,296.91
(2) 固定、无形资产转入	2,546,670.05		2,546,670.05
(3) 其他转入			
3、本期减少金额			
(1) 处置			
(2) 转入固定、无形资产			
(3) 其他转出			
4、期末余额	85,234,064.69	19,487,626.75	104,721,691.44
三、减值准备			
1、期初余额			
2、本期增加金额			

续表

项目	房屋、建筑物	土地使用权	合计
(1) 计提			
(2) 固定、无形资产转入			
(3) 其他转入			
3、本期减少金额			
(1) 处置			
(2) 转入固定、无形资产			
(3) 其他转出			
4、期末余额			
四、账面价值			
1、期末账面价值	348,001,311.45	46,414,425.77	394,415,737.22
2、期初账面价值	334,639,908.00	52,739,616.59	387,379,524.59

2、未办妥产权证书的投资性房地产情况

无。

(二十二) 固定资产

1、固定资产情况

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	电子设备	其他	合计
一、账面原值						
1、期初余额	3,199,326,184.03	38,003,714.47	5,850,234,247.65	694,716,453.92	129,527,279.71	9,911,807,879.78
2、本期增加金额		179,852.36	1,011,357,784.08	18,436,129.41	824,854.03	1,030,798,619.88
(1) 购置		179,852.36	999,270,952.64	430,014.64	824,854.03	1,000,705,673.67
(2) 在建工程转入				18,006,114.77		18,006,114.77
(3) 投资性房地产转入						
(4) 其他增加			12,086,831.44			12,086,831.44
3、本期减少金额	16,984,179.59	238,670.21		3,324,299.38	48,775.01	20,595,924.19
(1) 处置或报废		238,670.21		3,324,299.38	48,775.01	3,611,744.60

财务报告

中国石油集团资本股份有限公司
未经审计财务报表附注
截至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

续表

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	电子设备	其他	合计
(2) 转入投资性房地产	16,984,179.59					16,984,179.59
(3) 其他转出						
4、期末余额	3,182,342,004.44	37,944,896.62	6,861,592,031.73	709,828,283.95	130,303,358.73	10,922,010,575.47
二、累计折旧						
1、期初余额	570,483,434.27	18,648,556.72	637,686,264.30	481,479,058.06	98,316,177.38	1,806,613,490.73
2、本期增加金额	50,581,955.56	2,205,102.01	162,774,410.82	33,230,141.90	9,171,974.12	257,963,584.41
(1) 计提	50,581,955.56	2,205,102.01	162,498,597.62	33,230,141.90	9,171,974.12	257,687,771.21
(2) 投资性房地产转入						
(3) 其他增加			275,813.20			275,813.20
3、本期减少金额	2,546,670.05	177,262.12		2,792,226.38	46,184.66	5,562,343.21
(1) 处置或报废		177,262.12		2,792,226.38	46,184.66	3,015,673.16
(2) 转入投资性房地产	2,546,670.05					2,546,670.05
(3) 其他转出						
4、期末余额	618,518,719.78	20,676,396.61	800,460,675.12	511,916,973.58	107,441,966.84	2,059,014,731.93
三、减值准备						
1、期初余额	71,587.53					71,587.53
2、本期增加金额						
(1) 计提						
(2) 投资性房地产转入						
(3) 其他增加						
3、本期减少金额						
(1) 处置或报废						
(2) 转入投资性房地产						
(3) 其他转出						

续表

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	电子设备	其他	合计
4、期末余额	71,587.53					71,587.53
四、账面价值						
1、期末账面价值	2,563,751,697.13	17,268,500.01	6,061,131,356.61	197,911,310.37	22,861,391.89	8,862,924,256.01
2、期初账面价值	2,628,771,162.23	19,355,157.75	5,212,547,983.35	213,237,395.86	31,211,102.33	8,105,122,801.52

2、通过经营租赁租出的固定资产

项目	期末账面价值
飞机	5,662,751,102.63
成品油油轮	384,092,673.76
其他设备	17,802,173.58
合计	6,064,645,949.97

(二十三) 在建工程

1、在建工程明细表

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
信息系统开发	29,732,948.55		29,732,948.55	21,389,282.34		21,389,282.34
网络建设项目	7,300,594.52		7,300,594.52	7,294,460.66		7,294,460.66
其他	617,328.80		617,328.80	782,307.72		782,307.72
合计	37,650,871.87		37,650,871.87	29,466,050.72		29,466,050.72

财务报告

中国石油集团资本股份有限公司
未经审计财务报表附注
截至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

2、重要在建工程项目本期变动情况

项目 名称	预算数	期初余额	本期增加 金额	本期转入固 定资产金额	本期其他 减少金额	期末余额	工程累 计投入 占预算 比例 (%)	工程 进度 (%)	利息 资本 化累 计金 额	其中: 本期 利息 资本 化金 额	本期 利息 资本 化率	资金 来源
一体化 建设系 统项目	10,504,000.00		2,693,333.36			2,693,333.36	30.00	30.00				自筹
网络 建设	103,170,277.11	7,294,460.66	33,655.23	27,521.37		7,300,594.52	40.85	49.91				自筹
信息科 技建设	402,713,794.00	20,506,344.12	22,081,296.52	15,529,162.32	901,801.35	26,156,676.97	25.24	20.04				自筹
办公运 营及安 保建设	21,253,636.90	557,000.01	2,295,252.13	2,449,431.08		402,821.06	64.47	89.70				自筹

(二十四) 固定资产清理

项目	期末余额	期初余额
工具仪器等其他设备	257,929.96	113,397.61

(二十五) 无形资产

1、无形资产情况

项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1、期初余额	482,563,486.49	411,002,516.64	893,566,003.13
2、本期增加		5,524,504.75	5,524,504.75
(1) 购置		1,436,839.89	1,436,839.89
(2) 在建工程转入		4,087,664.86	4,087,664.86
(3) 投资性房地产转入			
3、本期减少			

续表

项目	土地使用权	软件	合计
(1) 处置			
(2) 其他转出			
4、期末余额	482,563,486.49	416,527,021.39	899,090,507.88
二、累计摊销			
1、期初余额	100,371,052.33	297,164,174.69	397,535,227.02
2、本期增加	5,573,256.39	23,326,722.72	28,899,979.11
(1) 计提	5,573,256.39	23,326,722.72	28,899,979.11
(2) 投资性房地产转入			
3、本期减少			
(1) 处置			
(2) 其他转出			
4、期末余额	105,944,308.72	320,490,897.41	426,435,206.13
三、减值准备			
1、期初余额		1,357,053.33	1,357,053.33
2、本期增加			
(1) 计提			
(2) 投资性房地产转入			
3、本期减少			
(1) 处置			
(2) 其他转出			
4、期末余额		1,357,053.33	1,357,053.33
四、账面价值			
1、期末账面价值	376,619,177.77	94,679,070.65	471,298,248.42
2、期初账面价值	382,192,434.16	112,481,288.62	494,673,722.78

2、未办妥产权证书的土地使用权情况

无。

(二十六) 商誉

被投资单位名称	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		企业合并形成	其他	处置	其他	
昆仑信托	27,305,112.94					27,305,112.94

注: 子公司中油资产管理有限公司 2010 年收购昆仑信托有限责任公司股权, 收购价与合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额之间差额产生商誉。

(二十七) 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加	本期摊销	其他减少	期末余额
租入固定资产装修	77,082,600.75	571,630.56	13,250,449.35		64,403,781.96
长期租赁款项	6,587,321.37	764,100.00	3,479,705.84		3,871,715.53
其他	18,236,518.26		5,476,098.65		12,760,419.61
合计	101,906,440.38	1,335,730.56	22,206,253.84		81,035,917.10

(二十八) 递延所得税资产 / 递延所得税负债

1、未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	暂时性差异	递延所得税资产	暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	19,650,674,524.18	3,256,045,735.87	18,734,956,556.91	3,528,384,570.61
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	69,544,317.71	10,431,647.66	29,427,015.96	4,414,052.39
可供出售金融资产公允价值变动	632,216,747.47	51,765,379.03	785,683,509.03	163,671,570.72
应付职工薪酬	18,714,978.38	4,678,744.60	18,714,978.38	4,678,744.60
未决赔款准备金	614,562,474.95	92,184,371.23	614,562,474.95	92,184,371.23
其他	186,246.24	46,561.56	186,246.24	46,561.56
合计	20,985,899,288.93	3,415,152,439.95	20,183,530,781.47	3,793,379,871.11

2、未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	暂时性差异	递延所得税负债	暂时性差异	递延所得税负债
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	30,210,064.90	4,816,013.84	3,657,655.28	914,413.82
可供出售金融资产公允价值变动	165,278,299.80	37,289,203.51	96,899,898.31	18,721,103.15
其他				
合计	195,488,364.70	42,105,217.35	100,557,553.59	19,635,516.97

3、未确认递延所得税资产明细

项目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异		142,659,778.00
可抵扣亏损	582,049,387.58	582,049,387.58
合计	582,049,387.58	724,709,165.58

4、未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	期末余额	期初余额
2018 年	1,212,860.80	1,212,860.80
2019 年	108,551,106.11	108,551,106.11
2020 年	82,554,902.90	82,554,902.90
2021 年	288,709,719.22	288,709,719.22
2022 年	101,020,798.55	101,020,798.55
合计	582,049,387.58	582,049,387.58

(二十九) 其他非流动资产

项目	期末余额	期初余额
中国信托业保障基金款(注 1)	127,007,753.06	50,651,242.53
华能投资管理有限公司(注 2)	100,000,000.00	

续表

项目	期末余额	期初余额
非金融子公司委托贷款	300,000,000.00	300,000,000.00
其他		
减: 减值准备	10,675,193.83	8,766,281.06
合计	516,332,559.23	341,884,961.47

注 1: 中国信托业保障基金期末余额系子公司昆仑信托有限责任公司按照信托业保障基金管理的相关通知要求, 依据 2017 年度末净资产金额的 1% 和 2015 年 4 月 1 日起新设立的财产信托按信托公司实际收取报酬的 5% 计算并缴纳信托业保障基金。

注 2: 2018 年 5 月 30 日, 本集团与华能资本服务有限公司、三峡资本控股有限责任公司签署《关于华能投资管理有限公司之增资协议》, 华能投资新增注册资本 80,000.00 万元, 本集团认缴注册资本人民币 20,000.00 万元。截至 2018 年 6 月 30 日本集团已支付增资款 10,000.00 万元。剩余增资款待华能投资出具的缴款通知后, 于 2018 年 8 月 30 日之前缴足。

(三十) 短期借款

1、短期借款分类

项目	期末余额	期初余额
保证借款	1,495,550,489.88	542,909,917.91
信用借款	17,273,269,624.78	13,528,000,000.00
合计	18,768,820,114.66	14,070,909,917.91

2、已逾期未偿还的短期借款情况

本期末无已逾期未偿还的短期借款。

(三十一) 向中央银行借款

项目	期末余额	期初余额
向中央银行借款	847,844,594.94	418,452,236.09
合计	847,844,594.94	418,452,236.09

注: 期末余额含向央行再贴金额是 801,143,242.55 元。

(三十二) 吸收存款及同业存放

项目	期末余额	期初余额
吸收存款	429,687,853,856.39	445,365,842,364.84
同业及其他金融机构存放款项	75,443,500,865.33	86,758,429,056.91
合计	505,131,354,721.72	532,124,271,421.75

1、吸收存款

项目	期末余额	期初余额
活期存款	199,256,855,169.30	230,779,551,793.10
其中：公司客户	185,497,872,390.09	215,763,785,953.06
个人客户	13,758,982,779.21	15,015,765,840.04
定期存款	216,404,122,063.56	200,193,135,797.53
其中：公司客户	186,147,502,491.78	174,137,741,492.40
个人客户	30,256,619,571.78	26,055,394,305.13
财政性存款	180,709,014.55	306,537,652.81
保证金	12,279,809,613.62	11,774,789,342.29
应解汇款	1,566,357,995.36	2,311,827,779.11
合计	429,687,853,856.39	445,365,842,364.84

2、同业及其他金融机构存放款项

项目	期末余额	期初余额
境内银行同业存放	10,447,614,537.29	25,447,933,840.58
境内其他金融机构存放	20,692,119,834.03	17,925,082,950.13
境外银行同业存放	44,303,766,494.01	43,385,412,266.20
合计	75,443,500,865.33	86,758,429,056.91

(三十三) 拆入资金

项目	期末余额	期初余额
境内银行同业拆入	2,317,933,201.95	9,307,178,895.91
境内非银行金融机构拆入	1,387,544,871.56	3,025,142,650.30

财务报告

中国石油集团资本股份有限公司
未经审计财务报表附注
截至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

续表

项目	期末余额	期初余额
境外银行同业拆入	66,361,020,000.00	67,955,680,000.00
合计	70,066,498,073.51	80,288,001,546.21

(三十四) 衍生金融负债

项目	期末余额	期初余额
利率衍生工具	195,201,778.57	105,948,348.86
其中: 利率互换	195,201,778.57	105,948,348.86
货币衍生工具	113,835,605.96	17,952,434.39
其中: 货币互换	113,835,605.96	17,952,434.39
其他衍生工具	289,944,488.78	626,097,868.31
其中: 交叉互换工具	289,944,488.78	626,097,868.31
合计	598,981,873.31	749,998,651.56

(三十五) 应付票据

项目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	127,590,900.00	16,000,000.00
合计	127,590,900.00	16,000,000.00

本期末无已到期未支付的应付票据。

(三十六) 应付账款

1、应付账款列示

项目	期末余额	期初余额
应付采购款		349,550.00
应付工程款	156,617.65	1,905,751.91
应付劳务款项	26,192,222.95	20,329,982.03
其他	7,640,323.06	5,423,491.16
合计	33,989,163.66	28,008,775.10

2、账龄超过一年的重要应付账款

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
客户一	1,716,616.45	合同约定尾款
合计	1,716,616.45	

(三十七) 预收款项

1、预收款项列示

项目	期末余额	期初余额
预收租金及服务费	1,572,025,893.79	1,526,520,182.96
其他	230,000.00	
合计	1,572,255,893.79	1,526,520,182.96

2、账龄超过一年的重要预收款项

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
客户一	80,000,000.00	预收租金
合计	80,000,000.00	

(三十八) 卖出回购金融资产款

项目	期末余额	期初余额
债券	17,235,379,657.60	15,703,559,008.45
票据	8,127,981,040.60	5,856,422,980.99
合计	25,363,360,698.20	21,559,981,989.44

(三十九) 应付手续费及佣金

项目	期末余额	期初余额
应付财险手续费及佣金	41,741,754.86	13,219,370.04
合计	41,741,754.86	13,219,370.04

(四十) 应付职工薪酬

1、应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	76,451,930.62	516,800,798.22	403,938,647.07	189,314,081.77
二、离职后福利 - 设定提存计划	1,340,290.92	85,141,302.85	85,071,791.60	1,409,802.17
三、辞退福利				
四、其他		254,325.47	254,325.47	
合计	77,792,221.54	602,196,426.54	489,264,764.14	190,723,883.94

2、短期薪酬详细列示

项目	期初余额	本年增加	本期减少	期末余额
短期薪酬项目				
一、工资、奖金、津贴和补贴	28,900,518.84	402,580,763.27	296,913,248.98	134,568,033.13
二、职工福利费		20,208,176.13	20,208,176.13	
三、社会保险费	348,791.14	36,628,995.68	36,662,108.27	315,678.55
其中: 1、医疗保险费	305,629.46	33,329,886.61	33,354,526.00	280,990.07
2、工伤保险费	15,584.76	889,642.89	887,948.85	17,278.80
3、生育保险费	27,576.92	2,124,356.66	2,134,523.90	17,409.68
4、其他		285,109.52	285,109.52	
四、住房公积金		38,177,561.55	37,898,350.55	279,211.00
五、工会经费和职工教育经费	47,202,620.64	15,269,747.85	8,321,209.40	54,151,159.09
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬		3,935,553.74	3,935,553.74	
合计	76,451,930.62	516,800,798.22	403,938,647.07	189,314,081.77

3、设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险费	594,414.31	64,188,288.85	64,350,782.15	431,921.01
失业保险金	34,876.61	2,148,936.01	2,160,054.61	23,758.01
企业年金缴费	711,000.00	17,531,516.43	17,288,393.28	954,123.15
商业人生保险		1,272,561.56	1,272,561.56	
合计	1,340,290.92	85,141,302.85	85,071,791.60	1,409,802.17

(四十一) 应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	223,190,312.05	187,249,648.31
企业所得税	329,771,166.99	679,409,779.32
个人所得税	3,352,269.06	40,596,772.26
城市维护建设税	15,458,130.10	11,990,967.55
教育费附加	11,058,268.00	8,595,121.19
印花税	2,729,957.00	4,803,114.35
水利建设基金	200,570.17	183,486.82
其他税金	2,486,652.87	5,930,849.05
合计	588,247,326.24	938,759,738.85

(四十二) 应付利息

项目	期末余额	期初余额
长期借款利息	9,305,655.71	12,126,354.18
应付债券利息	183,610,079.85	232,448,658.65
短期借款利息	206,434,482.22	405,602,003.79
向央行借款利息	88,611.12	50,416.67
拆入资金利息	89,919,340.92	108,970,661.97
同业存放利息	287,189,122.62	767,177,885.63

财务报告

中国石油集团资本股份有限公司
未经审计财务报表附注
截至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

续表

项目	期末余额	期初余额
吸收存款应付利息	6,625,466,579.52	6,325,806,034.17
其他应付利息	6,547,482.96	21,341,887.24
合计	7,408,561,354.92	7,873,523,902.30

期末无重要的已逾期未支付的利息情况。

(四十三) 应付股利

项目	期末余额	期初余额
普通股股利	1,672,004,151.56	40,519.99
合计	1,672,004,151.56	40,519.99

(四十四) 其他应付款

1、按款项性质列示其他应付款

项目	期末余额	期初余额
往来款	5,025,320,547.19	7,230,075,915.08
其他	637,681,396.82	325,415,232.24
合计	5,663,001,944.01	7,555,491,147.32

2、账龄超过一年的重要其他应付款

无。

(四十五) 应付分保账款

项目	期末余额	期初余额
应付境内分保账款	438,482,550.48	224,591,419.63
应付境外分保账款	245,332,831.50	206,269,240.71
合计	683,815,381.98	430,860,660.34

(四十六) 保险合同准备金

1、增减变动情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少			期末余额
			赔付款项	提前解除	其他	
未到期责任准备金						
其中：原保险合同	238,805,874.92	232,062,634.88		-55,397,089.89		526,265,599.69
再保险合同	78,790,466.34	70,338,632.19		-13,956,957.99		163,086,056.52
保费不足准备金	9,608,720.23	35,363,545.31				44,972,265.54
小计	327,205,061.49	337,764,812.38		-69,354,047.88		734,323,921.75
未决赔款准备金						
其中：原保险合同	1,750,019,115.67	411,707,144.11	131,674,140.05			2,030,052,119.73
再保险合同	406,311,863.85	123,109,327.56	7,366,220.72			522,054,970.69
小计	2,156,330,979.52	534,816,471.67	139,040,360.77			2,552,107,090.42
合计	2,483,536,041.01	872,581,284.05	139,040,360.77	-69,354,047.88		3,286,431,012.17

2、账龄构成情况

项目	期末余额		期初余额	
	1 年以下 (含 1 年)	1 年以上	1 年以下 (含 1 年)	1 年以上
未到期责任准备金				
其中：原保险合同	493,862,369.05	32,403,230.64	214,227,895.63	24,577,979.29
再保险合同	95,330,413.97	67,755,642.55	41,185,631.35	37,604,834.99
保费不足准备金	38,347,674.84	6,624,590.70	9,608,720.23	
小计	627,540,457.86	106,783,463.89	265,022,247.21	62,182,814.28
未决赔款准备金				
其中：原保险合同	2,030,052,119.73		1,750,019,115.67	
再保险合同	522,054,970.69		406,311,863.85	
小计	2,552,107,090.42		2,156,330,979.52	
合计	3,179,647,548.28	106,783,463.89	2,421,353,226.73	62,182,814.28

3、未决赔款准备金的明细

(1) 原保险合同

项目	期末余额	期初余额
已发生已报案未决赔款准备金	507,175,048.48	480,785,551.14
已发生未报案未决赔款准备金	1,371,224,492.80	1,140,760,232.98
理赔费用准备金	151,652,578.45	128,473,331.55
合计	2,030,052,119.73	1,750,019,115.67

(2) 再保险合同

项目	期末余额	期初余额
已发生已报案未决赔款准备金	113,486,888.59	87,383,276.43
已发生未报案未决赔款准备金	288,932,230.23	287,653,646.63
理赔费用准备金	119,635,851.87	31,274,940.79
合计	522,054,970.69	406,311,863.85

4、其他说明

(1) 风险边际

本集团保险业务参考行业水平按照 5.5% 评估非寿险（不含车险）未决赔款准备金的风险边际，按照 2.5% 评估车险未决赔款准备金的风险边际，非寿险（不含车险）未到期责任准备金风险边际率为 6.0%，车险未到期责任准备金风险边际率为 3.0%。

(2) 折现

根据《企业会计准则解释第 2 号》的相关规定，在确定保险合同准备金时需考虑边际因素和货币时间价值的影响，对于货币时间价值影响重大的，应对未来现金流进行相应的折现。

本集团在确定保险合同准备金时考虑货币时间价值的影响。货币时间价值影响重大的，本集团对相关未来现金流量进行折现。本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定计量货币时间价值所采用的折现率。

(四十七) 代理买卖证券款

项目	期末余额	期初余额
代理买卖证券款项	6,058.00	6,058.00

(四十八) 一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的应付债券	25,328,947,705.02	17,017,626,258.56
一年内到期的长期应付款	261,733,086.48	255,851,356.21
合计	25,590,680,791.50	17,273,477,614.77

(四十九) 其他流动负债

项目	期末余额	期初余额
待清算往来款	11,139,994,745.84	146,866,525.23
待转销项税	32,802,696.54	29,249,341.69
商业票据(注)	19,838,476,868.51	14,375,414,297.50
合计	31,011,274,310.89	14,551,530,164.42

注: 商业票据的增减变动详见“附注七/(五十一) 应付债券”中商业票据。

(五十) 长期借款

1、长期借款分类

项目	期末余额	期初余额
抵押借款	3,409,641,758.00	1,794,677,758.00
合计	3,409,641,758.00	1,794,677,758.00

2、长期借款明细

贷款单位	借款起 始日	借款到 期日	币种	年利率	期末数		期初数	
					原币金额	折人民币金额	原币金额	折人民币金额
中国进出口银行	2017/6/28	2027/12/21	人民币	4.20%	157,553,312.00	157,553,312.00	163,841,322.00	163,841,322.00
中国进出口银行	2017/6/28	2027/12/21	人民币	4.20%	152,455,998.00	152,455,998.00	158,540,573.00	158,540,573.00
中国进出口银行	2017/6/30	2028/6/21	人民币	4.20%	172,653,632.00	172,653,632.00	179,143,559.00	179,143,559.00

财务报告

中国石油集团资本股份有限公司
未经审计财务报表附注
截至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

续表

贷款单位	借款起 始日	借款到 期日	币种	年利率	期末数		期初数	
					原币金额	折人民币金额	原币金额	折人民币金额
中国进出口银行	2017/6/28	2028/6/21	人民币	4.20%	171,071,362.00	171,071,362.00	177,501,812.00	177,501,812.00
中国进出口银行	2017/6/28	2027/12/21	人民币	4.20%	143,651,549.00	143,651,549.00	149,384,735.00	149,384,735.00
中国进出口银行	2017/9/30	2029/6/21	人民币	4.17%	156,020,000.00	156,020,000.00	162,800,000.00	162,800,000.00
中国进出口银行	2017/6/28	2028/6/21	人民币	4.20%	162,880,785.00	162,880,785.00	169,003,357.00	169,003,357.00
中国进出口银行	2017/9/30	2029/6/21	人民币	4.17%	157,170,000.00	157,170,000.00	164,000,000.00	164,000,000.00
中国进出口银行	2017/9/30	2027/9/21	美元	4.00%	69,500,000.00	459,853,700.00	72,000,000.00	470,462,400.00
中国进出口银行	2018/1/31	2029/6/21	人民币	4.30%	171,355,000.00	171,355,000.00		
中国进出口银行	2018/1/31	2029/9/21	人民币	4.30%	167,438,000.00	167,438,000.00		
中国进出口银行	2018/1/31	2029/6/21	人民币	4.30%	171,355,000.00	171,355,000.00		
中国进出口银行	2018/1/31	2028/1/21	美元	4.20%	73,700,000.00	487,643,420.00		
国家开发银行	2018/5/30	2020/3/27	人民币	4.51%	678,540,000.00	678,540,000.00		
小计						3,409,641,758.00		1,794,677,758.00

(五十一) 应付债券

1、应付债券分类

债券类别	期末余额	期初余额
同业存单	20,378,031,103.24	13,751,088,281.98
债务证券	47,603,323,783.81	44,769,439,936.41
应付债券总额	67,981,354,887.05	58,520,528,218.39
减：一年内到期的应付债券	45,167,424,573.53	31,393,040,556.06
应付债券账面价值	22,813,930,313.52	27,127,487,662.33

2、应付债券的增减变动(不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具)

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	其他变动	期末余额
高级担保债券	USD650,000,000.00	2011/4/28	十年期	4,202,301,909.00	4,214,695,964.15		33,868,721.25	-198,078,787.30		-140,013,215.12	4,272,761,536.33
高级担保债券	USD500,000,000.00	2011/4/28	三十年期	3,235,914,396.00	3,208,125,135.86		34,447,673.75	-149,652,201.99		-107,926,941.75	3,249,850,396.10
HK2012美元债	USD500,000,000.00	2012/4/19	十年期	3,304,230,791.00	3,257,121,810.91		26,135,570.00	-156,243,873.67		-114,018,643.36	3,299,347,041.22
HK2013美元债	USD500,000,000.00	2013/4/16	五年期	3,308,300,000.00	3,266,537,978.56			3,440,976.31	3,144,200,000.00	-118,897,002.25	
HK2013美元债	USD750,000,000.00	2013/4/16	十年期	4,960,762,767.00	4,815,437,654.03		35,150,687.50	-238,582,259.15		-274,859,809.73	4,779,160,103.45
HK2014美元债	USD750,000,000.00	2014/5/14	五年期	4,922,105,281.50	4,882,756,322.79		17,816,573.94	-240,036,240.59		-171,875,961.60	4,950,916,601.78
HK-EMTN2014	USD700,000,000.00	2014/11/25	五年期	4,606,933,465.40	4,556,569,508.66		12,505,374.00	-220,894,505.11		-158,848,267.43	4,618,615,746.34
商业票据	USD3,000,000,000.00		一年以内		14,375,414,297.50	257,445,736,655.83			251,982,674,084.82		19,838,476,868.51
昆仑金融租赁有限公司2017年金融债券(注1)	3,000,000,000.00	2017/5/12	三年期	3,000,000,000.00	2,092,781,263.95		18,493,150.64	-1,414,226.13			2,094,195,490.08
17 昆仑银行绿色金融 01	100,000,000.00	2017/12/20	三年期	100,000,000.00	100,000,000.00		3,172,602.74				100,000,000.00
18 昆仑银行绿色金融 01	400,000,000.00	2018/5/24	三年期	400,000,000.00		400,000,000.00	2,019,726.03				400,000,000.00
同业存单(注2)	20,660,000,000.00			19,592,815,360.00	13,751,088,281.98	24,294,919,460.00		-362,023,361.26	18,030,000,000.00		20,378,031,103.24
合计				51,633,363,969.90	58,520,528,218.39	282,140,656,115.83	183,610,079.85	-1,563,484,478.89	273,156,874,084.82	-1,086,439,841.24	67,981,354,887.05

注1: 子公司昆仑租赁发行2017年金融债券30亿元, 其中中油财务公司购买9亿元。

注2: 截至2018年6月30日本集团子公司昆仑银行已发行且未到期同业存单共计51笔, 面值20,660,000,000.00元, 均以摊余成本计量(2017年12月31日34笔, 面值13,880,000,000.00元)。

财务报告

中国石油集团资本股份有限公司
未经审计财务报表附注
截至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

(五十二) 长期应付款

项目	期末余额	期初余额
应付融资租赁款总额	329,046,592.29	455,518,547.54
减: 一年内到期的应付融资租赁款	261,733,086.48	255,851,356.21
应付融资租赁款账面价值	67,313,505.81	199,667,191.33

(五十三) 递延收益

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
政府补助	7,789,159.21			7,789,159.21	政府补助
担保手续费	1,281,769.45	498,689.34	832,887.42	947,571.37	担保手续费
合计	9,070,928.66	498,689.34	832,887.42	8,736,730.58	

涉及政府补助的项目:

负债项目	期初余额	本期新增补助金额	本期计入当期损益金额	其他变动	期末余额	与资产相关/ 与收益相关
经营扶持资金	7,535,989.74				7,535,989.74	与收益相关
稳岗补贴	253,169.47				253,169.47	与收益相关
合计	7,789,159.21				7,789,159.21	

注: 经营扶持资金为本集团子公司昆仑银行乌鲁木齐分行历年收到财政拨付的支持企业发展资金, 该款项专用于企业的生产经营、研发和扩大再生产等生产性方面支出。

(五十四) 其他非流动负债

项目	期末余额	期初余额
其他信托权益人权益	4,394,014,569.28	2,695,787,283.44
存入保证金	10,000,000.00	10,000,000.00
银行代理业务净负债	131,979,744.33	242,528,519.20
合计	4,535,994,313.61	2,948,315,802.64

(五十五) 股本

项目	期初余额	本期变动增 (+) 减 (-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总额	9,030,056,485.00						9,030,056,485.00

(五十六) 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	38,745,780,475.65			38,745,780,475.65
其他资本公积	16,255,204.82		36,777,086.45	-20,521,881.63
合计	38,762,035,680.47		36,777,086.45	38,725,258,594.02

注: 由于山东省国际信托股份有限公司首次公开发行股份, 导致中油资本子公司中油资产持股比例下降, 按新的持股比例确认归属于中油资产的山东省国际信托股份有限公司净资产与原长期股权投资账面价值之间的差额为 -36,777,086.45 元。

(五十七) 其他综合收益

项目	期初余额	本期发生额				期末余额
		本期所得税前发生额	减: 本期转入损益金额	减: 所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益						
1. 重新计算设定收益计划的净负债或净资产变动						
2. 权益法下被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益享有的份额						
小计						
二、以后可重分类进损益的其他综合收益						
1. 权益法下被投资单位能重分类进损益的其他综合收益享有的份额	-333,294,388.39	-123,553,511.69		-123,553,511.69		-456,847,900.08
2. 可供出售金融资产公允价值变动	-264,036,881.89	-480,518,954.26	-663,603,624.23	134,649,061.08	173,988,131.86	-90,048,750.03
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益						
4. 外币财务报表折算差额	22,997,782.69	228,603,465.63			64,008,970.38	87,006,753.07
小计	-574,333,487.59	-375,469,000.32	-663,603,624.23	134,649,061.08	114,443,590.55	-459,889,897.04
合计	-574,333,487.59	-375,469,000.32	-663,603,624.23	134,649,061.08	114,443,590.55	-459,889,897.04

(五十八) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	3,509,660,963.55			3,509,660,963.55
任意盈余公积	1,262,807,063.97			1,262,807,063.97
外汇风险准备	314,975,426.71			314,975,426.71
合计	5,087,443,454.23			5,087,443,454.23

(五十九) 一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	5,677,870,990.23	357,162,981.57		6,035,033,971.80

一般风险准备说明:

根据财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布的《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)及《金融企业财务规则》等文件的要求, 从事保险、银行、信托、证券、期货、基金、金融租赁及财务担保行业的公司需要提取一般风险准备, 用于补偿巨灾风险或弥补亏损。其中, 从事保险业务的公司按净利润的 10.00% 提取总准备金; 从事银行业务的公司按年末风险资产的 1.50% 提取一般准备; 从事信托业务的公司按净利润的 5.00% 提取信托赔偿准备。

本集团从事上述行业的子公司在其各自年度财务报表中, 根据中国有关财务规定以其各自年度净利润或年末风险资产为基础提取一般风险准备。上述一般风险准备不得用于分红或转增资本。

(六十) 未分配利润

项目	本期	上期
上年期末余额	13,513,883,844.21	8,457,053,076.62
调整年初未分配利润合计数(调增+, 调减-)		
本年期初余额	13,513,883,844.21	8,457,053,076.62
加: 本期归属于母公司所有者的净利润	4,070,515,755.34	3,588,896,669.85
减: 提取一般风险准备	357,162,981.57	
应付普通股股利	2,058,852,878.57	
期末未分配利润	15,168,383,739.41	12,045,949,746.47

(六十一) 营业收入与成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	267,114,053.02	201,211,898.11	156,548,110.15	130,931,084.48
其他业务	7,679,043.13	5,392,518.50	4,149,384.32	4,906,191.91
合计	274,793,096.15	206,604,416.61	160,697,494.47	135,837,276.39

(六十二) 利息收入与支出

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	14,774,742,107.55	12,371,022,780.17
其中：存放中央银行	311,773,451.65	292,861,475.75
存放同业	1,728,432,040.51	1,088,747,980.36
拆出资金	613,723,212.48	79,135,736.09
买入返售金融资产	466,918,056.32	105,332,713.96
发放贷款及垫款	8,573,232,627.04	7,798,435,139.28
其中：公司贷款和垫款	6,234,085,645.29	5,760,736,648.61
个人贷款和垫款	328,474,414.44	243,958,717.59
票据贴现	717,319,007.09	655,849,218.05
融资租赁	1,293,353,560.22	1,137,890,555.03
债券投资	1,141,786,507.30	941,780,853.19
应收款项类投资	1,938,876,212.25	2,064,728,881.54
利息支出	7,300,063,289.61	5,935,195,670.42
其中：向中央银行借款	737,763.89	591,724.31
拆入资金	943,350,110.35	625,984,183.09
同业存放	866,159,639.68	1,035,493,992.41
卖出回购金融资产	302,049,062.01	147,930,943.49
吸收存款	3,590,621,585.49	2,929,373,882.60
长、短期借款	437,425,862.95	414,905,896.12
发行债券	1,159,719,265.24	780,915,048.40
利息净收入	7,474,678,817.94	6,435,827,109.75

(六十三) 保险业务收入与支出

项目	本期发生额	上期发生额
已赚保费	427,919,333.53	383,894,320.45
保险业务收入	1,053,273,305.01	853,970,767.36
其中: 分保费收入	194,716,590.52	74,736,928.91
减: 提取未到期责任准备金	314,638,245.14	224,338,341.21
减: 分出保费	310,715,726.34	245,738,105.70
赔付支出净额	107,691,053.44	115,926,307.86
赔付支出	137,340,847.06	162,537,440.51
减: 摊回赔付支出	29,649,793.62	46,611,132.65
提取保险合同准备金净额	203,063,489.60	151,960,926.15
提取保险合同准备金	395,776,110.90	195,869,544.01
减: 摊回保险责任准备金	192,712,621.30	43,908,617.86
分保费用	-47,637,060.65	-66,641,823.20
分保费用	42,226,008.57	14,220,170.06
减: 摊回分保费用	89,863,069.22	80,861,993.26
保险业务净收入	164,801,851.14	182,648,909.64

(六十四) 手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	951,654,601.63	956,310,681.31
其中主要: 托管手续费收入	392,906,543.44	297,387,205.61
代理手续费收入	187,966,208.41	209,046,435.78
外汇结售汇手续费收入	4,799,488.97	7,478,274.18
委托业务手续费收入	90,579,042.57	108,774,325.45
保险业务手续费收入	99,115,719.71	92,879,422.07
租赁业务手续费收入	67,486,265.40	84,969,350.81
手续费及佣金支出	111,199,675.45	63,732,156.91

财务报告

中国石油集团资本股份有限公司
未经审计财务报表附注
截至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

续表

项目	本期发生额	上期发生额
其中主要: 结算手续费支出	7,062,971.04	3,808,124.16
银行卡手续费支出	14,900,588.13	26,807,525.73
代理手续费支出	515,967.55	576,998.90
保险业务手续费支出	63,630,607.16	23,530,486.22
租赁业务手续费支出	16,825,825.28	1,500,000.00
其他代理手续费支出	8,263,716.29	7,509,021.90
手续费及佣金净收入	840,454,926.18	892,578,524.40

(六十五) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市建设维护税	43,381,246.43	30,159,840.84
教育费附加	31,226,723.07	19,206,471.99
房产税	19,175,141.22	16,865,379.98
土地使用税	236,946.20	2,888,056.63
车船使用税	62,415.90	64,269.80
印花税	13,393,821.00	22,012,699.12
河道管理费用	369,316.78	13,694.72
其他	485,795.21	3,032,188.80
合计	108,331,405.81	94,242,601.88

(六十六) 业务及管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
员工费用	582,379,010.04	519,989,789.69
固定资产折旧	90,660,307.24	99,124,387.96
无形资产摊销	28,899,979.11	26,007,339.72
长期待摊费用摊销	22,070,612.85	24,540,503.86
租赁费	103,665,473.86	120,742,672.30

续表

项目	本期发生额	上期发生额
运维费	140,034,194.83	76,886,342.11
物业管理费	29,599,534.33	25,422,893.50
保险费	34,930,731.80	38,707,451.67
安保费	19,460,700.20	17,606,582.38
业务费用	227,053,344.49	218,108,042.53
合计	1,278,753,888.75	1,167,136,005.72

(六十七) 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	19,129,266.14	10,338,911.98
减: 利息收入	1,148,550.76	1,797,963.22
汇兑损益	-2,181.05	-2,645.56
财务手续费及其他	99,630.09	1,221.15
合计	18,078,164.42	8,539,524.35

(六十八) 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
应收利息坏账准备	4,119,955.70	3,381,944.74
存放同业款项坏账准备	1,557,499.46	-3,474,572.56
拆出资金坏账准备	128,198,700.00	32,500,000.00
买入返售金融资产坏账准备	-805,988.50	-560,127.50
其他应收款坏账准备	74,163,772.12	-76,198,411.25
贷款损失准备	-52,300,677.05	-765,288,923.29
可供出售金融资产减值准备	-441,971.37	1,006,095.76
持有至到期投资减值准备	-470,400.00	-33,901,924.61
应收款项类投资减值准备	-476,847,133.07	-141,557,697.11
长期股权投资减值准备		111,119.68

财务报告

中国石油集团资本股份有限公司
未经审计财务报表附注
截至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

续表

项目	本期发生额	上期发生额
长期应收款减值准备	-19,874,386.29	16,804,302.61
其他资产减值准备	1,908,912.77	-5,263,134.43
合计	-340,791,716.23	-972,441,327.96

(六十九) 公允价值变动损益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融资产	3,721,905.37	393,568,004.84
衍生金融工具产生的公允价值变动收益		-501,836,093.31
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融负债		
合计	3,721,905.37	-108,268,088.47

(七十) 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	520,293,409.76	456,517,237.50
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具处置收益	102,533,266.65	100,239,423.04
持有至到期投资持有收益	723,520.29	
可供出售金融资产处置收益	256,442,572.19	91,678,714.80
可供出售金融资产持有收益	318,496,675.29	488,015,182.88
应收款项类投资投资收益	244,674,242.29	
应收款项类投资处置收益		33,040,987.23
非金融子公司委托贷款收益	9,543,551.31	
合计	1,452,707,237.78	1,169,491,545.45

(七十一) 汇兑损益

项目	本期发生额	上期发生额
外币折算损益	-17,880,981.56	78,340,326.55
外币买卖损益	142,919,548.58	74,480,559.53
合计	125,038,567.02	152,820,886.08

(七十二) 资产处置收益

资产处置收益的来源	本期发生额	上期发生额
处置未划分为持有待售的固定资产	887,557.03	

(七十三) 其他收益

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关 / 与收益相关
涉农贷奖励资金	238,300.00	307,000.00	与收益相关
社会保险补贴		193,077.52	与收益相关
财政补贴	51,724,413.58	3,152,267.56	与收益相关
合计	51,962,713.58	3,652,345.08	

(七十四) 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置利得合计		14,108.38	
其中: 固定资产处置利得		14,108.38	
无形资产处置利得			
固定资产盘盈			
政府补助		42,869.99	
违约金、罚款收入	9,600.00	5,772.28	9,600.00
其他	1,826,243.82	503,818.93	1,826,243.82
合计	1,835,843.82	566,569.58	1,835,843.82

计入当期损益的政府补助

补助项目	发放主体	发放原因	性质类型	补贴是否影响当年盈亏	是否特殊补贴	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关 / 与收益相关
生育补贴	政府	补助	因符合地方政策而获得的补助	否	否		42,869.99	与收益相关
合计							42,869.99	

财务报告

中国石油集团资本股份有限公司
未经审计财务报表附注
截至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

(七十五) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置损失合计	26,089.95	9,811.50	26,089.95
其中: 固定资产处置损失	26,089.95	9,811.50	26,089.95
无形资产处置损失			
罚没款、滞纳金、诉讼赔款		508,557.10	
对外捐赠及赞助费	205,000.00		205,000.00
其他	530,958.33	398,690.08	530,958.33
合计	762,048.28	917,058.68	762,048.28

(七十六) 所得税费用

1、所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	1,229,553,820.09	1,239,205,532.75
递延所得税费用	266,331,366.59	213,578,093.57
合计	1,495,885,186.68	1,452,783,626.32

2、所得税费用与会计利润关系

项目	本期发生额
利润总额	9,119,144,308.37
按法定税率计算的所得税费用	1,367,871,646.26
子公司适用不同税率的影响	305,183,443.56
调整以前期间所得税的影响	10,143,075.92
非应税收入的影响	-337,969,197.15
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	108,021,891.68
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	42,634,326.41
所得税费用	1,495,885,186.68

(七十七) 现金流量表项目

1、收到其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
收到清算、往来款	1,236,296,575.21	5,938,926,574.68
政府补助	51,962,713.58	3,695,215.07
其他	325,785,854.91	4,065,944.13
合计	1,614,045,143.70	5,946,687,733.88

2、支付其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
支付清算、往来款	2,099,381,399.54	3,703,597,771.51
业务费用	558,342,219.59	497,473,984.49
其他	204,302,910.45	4,267,551.56
合计	2,862,026,529.58	4,205,339,307.56

3、收到的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
结构化主体少数受益人持有的权益	1,698,227,285.84	
合计	1,698,227,285.84	

(七十八) 现金流量表补充资料

1、现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	7,623,259,121.69	7,003,000,530.60
加：资产减值准备	-340,791,716.23	-972,441,327.96
固定资产折旧	265,089,068.12	195,620,349.12

财务报告

中国石油集团资本股份有限公司
未经审计财务报表附注
截至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

续表

补充资料	本期金额	上期金额
无形资产摊销	28,899,979.11	31,614,851.97
长期待摊费用摊销	22,206,253.84	25,496,648.95
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)	-887,557.03	-14,108.38
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	26,089.95	9,811.50
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-3,721,905.37	108,268,088.47
财务费用(收益以“-”号填列)	19,129,266.14	10,338,911.98
投资损失(收益以“-”号填列)	-1,350,173,971.13	-1,169,491,545.45
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	266,321,239.47	228,676,347.11
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	3,901,600.02	-15,098,253.54
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)	11,807,901,465.15	-14,868,383,718.93
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-59,294,199,384.90	9,497,288,935.66
其他	219,158,053.82	
经营活动产生的现金流量净额	-40,733,882,397.35	74,885,521.10
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	76,981,244,374.53	64,401,296,707.00
减: 现金的期初余额	73,620,998,405.52	78,728,424,684.01
加: 现金等价物的期末余额	44,392,286,774.45	5,920,777,000.00
减: 现金等价物的期初余额	44,047,569,453.49	32,869,609,696.28
现金及现金等价物净增加额	3,704,963,289.97	-41,275,960,673.29

2、现金及现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	76,981,244,374.53	73,620,998,405.52
其中：库存现金	353,511,785.90	370,284,638.51
可用于支付的存放中央银行款项	956,206,604.21	3,412,186,601.51
三个月内到期的存放同业款项	74,431,525,984.42	69,838,527,165.50
二、现金等价物	44,392,286,774.45	44,047,569,453.49
其中：三个月内到期的买入返售金融资产	38,641,270,369.77	30,223,722,002.00
三、期末现金及现金等价物余额	121,373,531,148.98	117,668,567,859.01

(七十九) 所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	38,266,098,952.46	
其中：存放中央银行款项	36,993,880,952.46	法定准备金、财政性存款
存放同业款项	400,000.00	保证金
存出资本保证金	1,271,818,000.00	保险资本保证金
可供出售金融资产	7,059,000,000.00	向同业借出债券、对外质押
持有至到期投资	8,760,488,300.00	向同业借出债券、对外质押
交易性金融资产	3,800,000,000.00	对外质押
贴现票据	8,929,124,283.15	对外质押
固定资产	4,656,063,706.90	对外借款抵押
合计	71,470,775,242.51	

(八十) 外币货币性项目

1、外币货币性项目

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金			
其中：美元	14,463,839,916.74	6.6166	95,701,443,193.11

财务报告

中国石油集团资本股份有限公司
未经审计财务报表附注
截至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

续表

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
欧元	5,267,914,214.43	7.6515	40,307,445,611.68
港币	107,598,769.70	0.8431	90,716,522.73
新元	10,321,364.93	4.8386	49,940,956.35
其他外币			177,897,731.87
其他应收款			
其中: 港币	712,141.60	0.8431	600,406.58
新元	36,311.50	4.8386	175,696.82
预付账款			
其中: 美元	785,695.08	6.6166	5,198,630.07
发放贷款及垫款			
其中: 美元	9,601,967,313.87	6.6166	63,581,330,281.02
欧元	1,317,767,278.45	7.6515	10,111,433,577.48
新元	229,802,420.61	4.8386	1,111,921,992.36
长期应收款			
其中: 美元	119,289,323.38	6.6166	789,289,737.05
其他货币性资产项目			
其中: 美元	2,913,157,663.19	6.6166	19,275,198,994.23
欧元	41,602,438.64	7.6515	318,321,059.27
港币	146,292,542.30	4.8386	707,851,095.19
其他外币			203,657.25
短期借款			
其中: 美元	237,554,583.00	6.6166	1,571,803,653.88
吸收存款及同业存放			
其中: 美元	8,637,244,652.37	6.6166	57,149,192,966.88
欧元	5,478,873,484.26	7.6515	41,921,600,464.84
港币	67,417,433.29	0.8431	56,839,638.01
新元	17,376.00	4.8386	84,075.51

续表

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
其他外币			49,946,905.66
拆入资金			
其中: 美元	9,826,500,000.00	6.6166	65,018,019,900.00
欧元	181,342,857.16	7.6515	1,387,544,871.56
应付账款			
其中: 美元	1,409,878.12	6.6166	9,328,599.57
欧元	116,640.75	7.6515	892,476.70
其他应付款			
其中: 美元	763,449.65	6.6166	5,051,440.95
欧元	2,281,989.56	7.6515	17,460,643.12
预收账款			
其中: 美元	9,974,181.97	6.6166	65,995,172.42
欧元	66,459.53	7.6515	508,515.09
应交税费			
其中: 美元	117.96	6.6166	780.49
欧元	88,015.27	7.6515	673,448.84
新元	217,104.98	4.8386	1,050,484.16
长期借款			
其中: 美元	143,200,000.00	6.6166	947,497,120.00
应付债券			
其中: 美元	6,787,594,969.92	6.6166	45,009,128,293.73
其他货币性负债项目			
其中: 美元	133,450,213.80	6.6166	882,986,684.60
欧元	3,199,852.66	7.6515	24,483,672.61
港币	2,356,427.49	0.8431	1,986,704.02
其他外币			406.71

2、境外经营实体说明

境外经营实体名称	经营地	记账本位币
中国石油财务(香港)有限公司	香港湾仔港湾道 18 号中环广场 12 楼 1201 室	美元
中国石油财务(迪拜)有限公司	Level 108-109, Emarat Atrium Building Sheikh Zayed Road P O Box 72509 Dubai, UAE	美元
中国石油财务(新加坡)有限公司	9 Batten, Road. #15-01 Straits Trading Building. Singapore 049910	美元
CNPC (HK) OVERSEAS CAPITAL LTD	P.O. Box 957, Offshore Incorporations Centre, Road Town, Tortola, British Virgin Islands	美元
CNPC (BVI) LIMITED	P.O. Box 957, Offshore Incorporations Centre, Road Town, Tortola, British Virgin Islands	美元
CNPC Gold Autumn Limited	British Virgin Islands	美元
CNPC General Capital Limited	P.O. Box 957, Offshore Incorporations Centre, Road Town, Tortola, British Virgin Islands.	美元

八、合并范围的变更

本集团报告期内合并范围内子公司昆仑租赁增加二十一家子公司, 均为新设增加。

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
广州南沙航安飞机租赁有限公司	广州	广州	金融租赁		100.00	新设
航策(天津)租赁有限公司	天津	天津	金融租赁		100.00	新设
航佳(天津)租赁有限公司	天津	天津	金融租赁		100.00	新设
航律(天津)租赁有限公司	天津	天津	金融租赁		100.00	新设
航穆(天津)租赁有限公司	天津	天津	金融租赁		100.00	新设
航宁(天津)租赁有限公司	天津	天津	金融租赁		100.00	新设
航培(天津)租赁有限公司	天津	天津	金融租赁		100.00	新设
航祺(天津)租赁有限公司	天津	天津	金融租赁		100.00	新设
航清(天津)租赁有限公司	天津	天津	金融租赁		100.00	新设
航昕(天津)租赁有限公司	天津	天津	金融租赁		100.00	新设
航旭(天津)租赁有限公司	天津	天津	金融租赁		100.00	新设

续表

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
航延(天津)租赁有限公司	天津	天津	金融租赁		100.00	新设
航尧(天津)租赁有限公司	天津	天津	金融租赁		100.00	新设
航卓(天津)租赁有限公司	天津	天津	金融租赁		100.00	新设
广州南沙航昌飞机租赁有限公司	广州	广州	金融租赁		100.00	新设
航弛(天津)租赁有限公司	天津	天津	金融租赁		100.00	新设
航融(天津)租赁有限公司	天津	天津	金融租赁		100.00	新设
航凌(厦门)租赁有限公司	厦门	厦门	金融租赁		100.00	新设
航宸(天津)租赁有限公司	天津	天津	金融租赁		100.00	新设
航昇(天津)租赁有限公司	天津	天津	金融租赁		100.00	新设
航祐(天津)租赁有限公司	天津	天津	金融租赁		100.00	新设

九、在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

1、企业集团的购成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
中国石油集团资本有限责任公司	北京	北京	投资管理	100.00		同一控制下企业合并
中油财务有限责任公司	北京	北京	金融服务		28.00	同一控制下企业合并
昆仑银行股份有限公司	北京	克拉玛依	商业银行		77.09	同一控制下企业合并
昆仑金融租赁有限责任公司	北京	重庆	金融租赁		60.00	同一控制下企业合并
中油资产管理有限公司	北京	北京	资产管理		100.00	同一控制下企业合并
中意财产保险有限责任公司	北京	北京	财产保险		51.00	同一控制下企业合并
中石油专属财产保险股份有限公司	北京	克拉玛依	财产保险		40.00	同一控制下企业合并
昆仑保险经纪股份有限公司	北京	北京	保险经纪服务		51.00	同一控制下企业合并

(1) 在子公司的持股比例不同于表决权比例以及持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位的说明:

① 本集团对中油财务有限责任公司的持股比例为 28.00%，中石油集团将其对中油财务有限责任公司持有的 40.00% 股权交由本集团进行托管，本集团拥有的表决权比例为 68.00%。

② 本集团对中石油专属财产保险股份有限公司的持股比例为 40.00%，中石油集团将其对中石油专属财产保险股份有限公司持有的 11.00% 股权交由本集团进行托管，本集团拥有的表决权比例为 51.00%。

(2) 纳入合并范围的结构化主体

投资主体	本期		
	数量	金额	业务性质
中油财务有限责任公司	2	2,221,218,389.99	债权投资
中油资产管理有限公司	3	1,148,990,000.00	股权投资
中油资产管理有限公司	41	14,856,140,254.46	债权投资
昆仑银行股份有限公司	38	17,026,838,000.00	债权投资

对于纳入合并范围的重要结构化主体实施控制的判断依据:

本集团定期重新评估并判断是否控制结构化主体，并决定是否将其纳入合并范围。评估和判断时，本集团综合考虑：结构化主体的设立目的、对结构化主体回报产生重大影响的活动及决策、对结构化主体的主导权利、对参与结构化主体相关活动而享有的可变回报、对结构化主体可变回报的影响力、与结构化主体其他方的关系等事实和情况。

同时，在确定本集团是代理人还是委托人时，还要综合考虑：是否存在拥有实质性权利可以无条件罢免决策者的单独一方、其决策权的范围、其他方持有的实质性权利、因提供管理及其他服务而获得的薪酬水平、任何其他安排所带来的面临可变回报的风险敞口等多方面因素。

2、重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例 (%)	本期归属于少数 股东的损益	本期向少数股东 宣告分派的股利	期末少数股东 权益余额
昆仑银行股份有限公司	22.91	463,180,108.28	115,501,171.20	6,804,847,307.63
昆仑信托有限责任公司	17.82	66,892,425.71	59,603,832.84	2,255,553,560.99
昆仑保险经纪股份有限公司	49.00	51,006,957.38	7,258,276.14	362,500,730.89
昆仑金融租赁有限责任公司	40.00	181,572,407.05	72,260,216.32	4,080,826,136.49
中意财产保险有限公司	49.00	-40,663,907.34		376,897,703.27
中石油专属财产保险股份有限公司	60.00	94,043,399.76	39,428,229.39	3,685,478,823.35
中油财务有限责任公司	72.00	2,775,753,947.79	1,017,760,513.77	44,834,883,631.51

3、重要非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	期末余额						期初余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
中油财务有限责任公司	199,093,893,052.18	276,163,624,394.07	475,257,517,446.25	392,470,729,340.28	20,243,444,121.86	412,714,173,462.14	169,389,463,696.00	309,480,796,853.82	478,870,260,549.82	394,063,854,871.24	24,977,391,515.40	419,041,246,386.64
昆仑银行股份有限公司	133,971,230,158.05	185,054,727,139.64	319,025,957,297.69	268,549,161,967.96	21,017,800,006.78	289,566,961,974.74	127,120,273,478.27	190,404,601,260.77	317,524,874,739.04	275,485,104,677.16	14,101,405,960.39	289,586,510,637.55
昆仑信托有限责任公司	5,695,215,702.54	7,202,315,570.62	12,897,531,273.16	218,231,926.14	29,596,788.60	247,828,714.74	2,078,314,555.00	10,954,730,914.06	13,033,045,469.06	379,916,304.78	44,328,470.69	424,344,775.47
昆仑金融租赁有限责任公司	2,402,224,644.85	55,575,114,262.73	57,977,338,907.58	41,320,669,957.46	6,454,603,608.89	47,775,273,566.35	4,327,993,628.68	49,297,935,559.13	53,625,929,187.81	38,700,018,110.13	4,997,126,213.28	43,697,144,323.41
中石油专属财产保险股份有限公司	10,450,017,783.79	2,711,877,618.24	13,161,895,402.03	7,019,207,319.45	223,376.99	7,019,430,696.44	9,371,519,488.46	2,763,971,474.21	12,135,490,962.67	6,083,544,944.66	506,596.37	6,084,051,541.03
中意财产保险有限公司	2,614,030,571.40	77,686,715.74	2,691,717,287.14	1,922,538,300.89		1,922,538,300.89	2,287,969,220.44	76,735,474.76	2,364,704,695.20	1,512,538,142.94		1,512,538,142.94
昆仑保险经纪股份有限公司	179,880,258.79	612,875,148.81	792,755,407.60	52,957,997.62		52,957,997.62	104,751,005.96	579,450,303.95	684,201,309.91	33,686,922.87		33,686,922.87
子公司名称	本期发生额						上期发生额					
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业总收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
中油财务有限责任公司	8,488,249,970.23	4,135,821,323.66	4,127,886,090.05	-9,934,094,838.99	7,171,614,629.87	3,752,583,249.61	3,388,300,407.08	-4,322,362,795.26				
昆仑银行股份有限公司	5,891,118,492.14	1,790,777,859.26	2,024,737,305.15	-28,183,323,366.46	4,747,039,399.22	1,678,545,390.73	1,591,047,099.57	-4,690,279,789.01				
昆仑信托有限责任公司	402,732,379.00	419,587,194.15	375,361,996.77	-741,466,336.68	1,382,890,912.37	439,801,394.54	439,801,394.54	-358,213,403.23				
昆仑金融租赁有限责任公司	1,646,401,785.72	453,931,017.63	453,931,017.63	-908,251,451.72	306,603,341.57	139,980,314.05	141,575,421.96	20,248,385.41				
中石油专属财产保险股份有限公司	294,336,431.30	158,343,909.44	156,738,999.60	280,198,197.00	316,928,467.94	262,553,491.03	284,991,892.66	-111,927,164.16				
中意财产保险有限公司	289,315,083.22	-82,987,566.01	-82,987,566.01	54,193,301.30	222,604,281.55	-38,038,452.41	-38,038,452.41	-9,843,440.85				
昆仑保险经纪股份有限公司	193,189,072.29	104,095,831.39	104,095,831.39	33,701,242.42	176,330,210.46	91,591,892.72	91,591,892.72	60,955,154.10				

（二）在合营安排或联营企业中的权益

1、重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
中意人寿保险有限公司	北京	北京	人寿保险		50.00	权益法
中银国际证券股份有限公司	上海	上海	证券投资、经纪服务		15.92	权益法
山东省国际信托股份有限公司	山东	济南	信托		18.75	权益法

2、持有 20% 以下表决权但具有重大影响的依据

（1）本集团持有中银国际证券股份有限公司 15.92% 的股权，因向中银国际证券股份有限公司董事会派有两名董事，并享有相应的实质性参与决策权，可以通过董事参与中银国际证券股份有限公司经营政策的制定，故可以对其施加重大影响。

（2）本集团持有中债信用增进投资股份有限公司 16.50% 的股权，因向中债信用增进投资股份有限公司董事会派有一名董事，并享有相应的实质性参与决策权，可以通过董事参与中债信用增进投资股份有限公司经营政策的制定，故可以对其施加重大影响。

（3）本集团持有山东省国际信托股份有限公司 18.75% 的股权，因向山东省国际信托股份有限公司董事会派有一名董事，并享有相应的实质性参与决策权，可以通过董事参与山东省国际信托股份有限公司经营政策的制定，故可以对其施加重大影响。

（4）本集团持有山东省金融资产管理股份有限公司 10.65% 的股权，因向山东省金融资产管理股份有限公司董事会派有一名董事，并享有相应的实质性参与决策权，可以通过董事参与山东省金融资产管理股份有限公司经营政策的制定，故可以对其施加重大影响。

（5）本集团持有天津泰达科技投资股份有限公司 3.96% 的股权，因向天津泰达科技投资股份有限公司董事会派有一名董事，并享有相应的实质性参与决策权，可以通过董事参与天津泰达科技投资股份有限公司经营政策的制定，故可以对其施加重大影响。

3、重要合营企业的主要财务信息

项目	期末余额 / 本期发生额	期初余额 / 上期发生额
	中意人寿保险有限公司	中意人寿保险有限公司
资产	58,604,170,364.76	55,971,763,514.01
负债	49,440,817,371.04	51,291,233,285.37

续表

项目	期末余额 / 本期发生额	期初余额 / 上期发生额
	中意人寿保险有限公司	中意人寿保险有限公司
营业总收入	6,510,637,221.06	3,554,288,924.77
净利润	476,209,164.63	315,137,783.15
综合收益总额	223,904,111.47	29,133,319.65

4、重要联营企业的主要财务信息

项目	期末余额 / 本期发生额	期初余额 / 上期发生额
	中银国际证券股份有限公司	中银国际证券股份有限公司
资产	47,984,039,387.10	45,823,610,530.44
负债	36,081,861,107.82	34,245,089,361.26
营业总收入	1,368,554,138.27	1,333,923,385.34
净利润	535,377,032.77	562,452,252.34
综合收益总额	526,629,659.86	530,775,494.96

注：联营企业山东省国际信托股份有限公司是香港上市公司，其财务数据请详见其对外披露信息。

5、不重要的联营企业的汇总财务信息

项目	期末余额 / 本期发生额	期初余额 / 上期发生额
投资账面价值合计	2,478,201,863.40	2,478,201,863.40
下列各项按持股比例计算的合计数		
—净利润	117,104,582.81	-4,444,786.99
—其他综合收益	-37,483,128.14	
—综合收益总额	79,621,454.67	-4,444,786.99

(三) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1、本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体

本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团作为代理人发行并管理的理财产品而成立的集合投资主体（“理财业务主体”）以及本集团管理的信托计划。

本集团未对此等理财业务主体以及信托计划的本金和收益提供任何承诺，理财业务主体主要投资于货币市场工具、债券以及信贷资产等固定收益类资产，信托计划主要投资于债务性工具和权益性工具。作为这些产品的管理人，本集团代理客户将募集到的理财资金和信托资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。本集团所享有的与非保本理财产品以及信托计划收益相关的可变回报并不重大，因此，本集团未合并此类理财产品及信托计划。

截至 2018 年 6 月 30 日止，本集团管理的未到期非保本理财产品整体规模为人民币 184.79 亿元（2017 年 12 月 31 日为人民币 175.57 亿元）。

截至 2018 年 6 月 30 日止，本集团管理的未合并的信托产品整体规模为人民币 2,910.56 亿元（2017 年 12 月 31 日为人民币 3,277.74 亿元）。

2、本集团投资的未纳入合并范围的结构化主体

为了更好地运用资金获取收益，本集团投资于部分其他机构发行或管理的未纳入合并范围的结构化主体，相关损益列示在投资收益以及利息收入中。

本集团由于持有以上未纳入合并范围的结构化主体而产生的最大风险敞口如下：

项目	本期数
应收款项类投资	28,107,090,513.48
应收利息	104,882,401.02
合计	28,211,972,914.50

十、与金融工具相关的风险

（一）金融工具风险管理概述

报告期内，本集团主要从事信贷投放、债券、衍生工具、同业投资及保险等金融活动，面临复杂的金融风险。为此，本集团及所属各金融子公司制定了各项有针对性的措施应对与金融工具相关的风险，简述如下：

1、主要的金融风险

本集团所属各子公司在经营过程中面临的金融工具风险主要包括信用风险、流动性风险和市场风险。

2、金融风险管理的目标

本集团及所属子公司金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对各子公司稳健经营要求的前提下，发挥产融结合的特色，优化资本配置，达到风险与收益的适当平衡，确保风险可测、可控，在可承受的风险范围内实现本集团的战略和经营目标。

3、金融风险管理框架

本集团及所属子公司的董事会负责制定集团总体风险偏好, 审议和批准集团风险管理的目标和战略, 承担金融风险管理的最终责任。本集团目前通过委派子公司的董事会若干成员及子公司高级管理人员, 实施对子公司的风险管理。

高级管理层负有风险整体管理的责任, 包括实施风险管理策略、措施和政策, 批准风险管理的内部制度、措施和程序。

所属子公司在具体的风险管理过程中, 分别设置了风险、合规、信贷、财务等相关职能部门负责管理各自面临的金融风险。

本集团所属子公司通过授权经营与直接审批相结合等方式控制下属分支机构的业务风险。

(二) 信用风险

信用风险是指金融工具的一方不履行义务, 造成另一方发生财务损失的风险。

本集团及所属子公司的信用风险敞口主要源于信贷业务、租赁业务、投资业务, 以及表外信用承诺业务。

1、信用风险的计量

(1) 发放贷款和垫款及表外信用承诺

本集团所属子公司从事发放贷款和垫款、融资租赁及表外信用承诺等授信业务, 在经营中各子公司均设置了相关部门负责集中监控和评估发放贷款和垫款、融资租赁及表外信用承诺的信用风险, 并定期向高级管理层和董事会报告。

对于企业客户, 基于客户对约定义务的“违约可能性”和其财务状况, 并考虑当前的信用敞口及未来可能的发展趋势, 计量各类授信业务的信用风险。

对于个人客户, 有关子公司采用标准的信贷审批程序评估个人贷款的信用风险。

对于表外业务产生的信用风险, 各子公司按照产品特点分别管理。这些表外信用风险敞口主要包括贷款承诺、开出保函、承兑汇票和信用证等。

在具体业务管理中, 所属子公司根据《贷款风险分类指引》(银监发〔2007〕54号)(简称“指引”)计量并管理公司各项表内授信业务的质量。按指引要求, 有关子公司将企业及个人贷款和垫款、融资租赁形成的长期应收款等各项表内授信业务划分为正常、关注、次级、可疑、损失五类, 其中次级、可疑和损失类信贷资产被视为不良信贷资产。同时, 有关子公司参考指引将信用风险敞口下表外业务进行评估和风险分类。

(2) 存放及拆放同业款项

对于存放及拆放同业款项, 主要考虑同业规模、财务状况及内、外部信用风险评级结果确定交易对

手的信用情况。

(3) 债券及衍生金融工具

对债券信用风险, 通过监控外部机构对债券的信用评级、债券发行人的内部信用评级以及证券化产品基础资产的信用质量、行业和地区状况、损失覆盖率和交易对手风险以识别信用风险敞口。

有衍生金融工具运营资质的子公司制定了政策, 严格控制未平仓衍生合约净敞口金额及期限。

2、信用风险限额管理及缓释措施

本集团及所属子公司进行客户层面的风险限额管理, 并同时监控单一客户及行业的风险集中度。

(1) 信用风险限额管理

① 发放贷款和垫款、融资租赁长期应收款及表外信用承诺

有关公司对信贷业务审批程序可分为三个阶段:

(i) 信贷发起及评估;

(ii) 信贷评审及审批;

(iii) 资金发放和发放后管理。

除以足额国债、票据、保证金作为抵质押品, 或占用已批准的金融机构授信额度等的低风险授信业务之外, 国内的企业客户授信由各子公司的业务部门发起, 提交给有关风险管理部门进行尽责审查, 在风险审查机构通过后, 根据授权审批。

经营个人贷款的子公司, 由其分支机构的个人金融业务部门发起。除个人质押贷款等低风险业务可经分支机构自行批准外, 其余贷款均须由上级有权审批人审批。

各子公司一般通过定期分析现有及潜在借款人的本息偿还能力, 适时调整授信限额, 对信用风险敞口进行管理。

② 债券投资和衍生交易

各子公司针对金融工具的类型及交易对手、债券发行人和债券的信用质量设定授信额度, 并进行动态监控。

(2) 信用风险缓释措施

① 抵押和担保

所属子公司通过一系列政策和措施降低信用风险, 要求借款人交付保证金、提供抵质押品或保证。个人住房贷款通常以房产作为抵押品, 其他贷款是否需要抵质押由贷款的性质决定。

对于第三方提供担保的贷款, 通过综合评估保证人的财务状况、信用记录及偿债能力, 对担保人进行信用评级。

除贷款和垫款之外的其他金融资产的抵质押品, 由金融工具本身的性质决定。

② 租赁物

在租赁租期内, 租赁公司拥有租赁物的所有权。公司按照“权属清晰、资产保全、价值保值、风险受控”的原则, 建立租赁物全员、全过程、动态管理模式, 对租赁物的购置与交付、租赁物核实、产权管理、价值监控、保险管理、租后管理和租赁物处置等进行全流程监控。

③ 信用承诺

有关子公司开展了一系列信用承诺业务, 并通过收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。

3、信贷资产减值分析和准备金计提政策

当有客观证据表明金融资产发生减值, 且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量产生的影响能够可靠估计时, 本集团及所属子公司认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。

(1) 发放贷款

所属子公司均要求对单项金额重大的贷款、融资租赁每年至少检查一次, 必要时进行更频繁的检查。在资产负债表日, 进行评估, 确定减值准备。

本集团所属商业银行基于历史经验、专业判断和统计技术测算, 对下列资产组合以组合方式评估减值准备:

(i) 单笔金额不重大且具有类似信用风险特征的资产组合;

(ii) 资产损失已经发生但尚未被识别的资产。

(2) 债券投资

经单项评估已经发现损失的债券, 基于在资产负债表日可获取的信息确定其减值准备金额。

4、信用风险敞口

在不考虑任何抵押、担保或其他信用增级措施的情况下, 最大信用风险敞口为金融资产的账面金额(即扣除减值准备后的净额)。本集团最大信用风险敞口金额列示如下:

项目	期末余额	期初余额
货币资金	186,015,824,407.48	167,196,638,477.96
拆出资金	25,925,250,000.00	20,625,500,700.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	27,369,562,425.41	17,995,066,169.86
衍生金融资产	639,200,884.93	453,013,422.95
应收账款	62,293,742.10	15,561,432.01
预付款项	62,249,081.03	26,791,500.49
应收保费	453,510,815.89	101,642,812.61
应收分保账款	529,671,688.89	332,732,101.60

续表

项目	期末余额	期初余额
应收分保合同准备金	1,162,551,262.45	877,311,973.03
应收利息	4,985,980,862.86	4,339,636,896.32
其他应收款	874,201,308.24	352,374,680.73
买入返售金融资产	38,641,270,369.77	30,717,844,113.29
发放贷款及垫款	325,062,068,552.39	329,027,404,888.97
可供出售金融资产	47,498,271,491.68	67,409,200,856.43
持有至到期投资	17,322,344,922.91	18,356,183,343.56
应收款项类投资	68,293,028,064.26	89,660,996,175.76
长期应收款	49,093,303,212.57	43,648,179,321.42
表内信用风险敞口合计	793,990,583,092.86	791,136,078,866.99
开出保函	5,424,613,437.94	5,459,154,925.14
贷款承诺和其他信用承诺	65,561,648,881.03	51,452,649,516.60
银行承兑汇票	5,359,751,074.60	4,125,172,312.58
表外风险敞口合计	76,346,013,393.57	61,036,976,754.32
信用风险敞口合计	870,336,596,486.43	852,173,055,621.31

5、主要金融资产的逾期和减值分类情况

(1) 主要金融资产的逾期和减值分类情况

项目	期末余额				
	未逾期且未减值	已逾期但未减值	已发生减值	减值准备	合计
货币资金	186,043,436,278.48			27,611,871.00	186,015,824,407.48
拆出资金	26,590,000,000.00			664,750,000.00	25,925,250,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	27,369,562,425.41				27,369,562,425.41
衍生金融资产	639,200,884.93				639,200,884.93
应收利息	4,998,698,348.73		26,220,000.00	38,937,485.87	4,985,980,862.86
买入返售金融资产	38,646,957,999.77			5,687,630.00	38,641,270,369.77
发放贷款及垫款	338,941,384,141.79	72,349,211.77	1,645,868,023.81	15,597,532,824.98	325,062,068,552.39

续表

项目	期末余额				
	未逾期且未减值	已逾期但未减值	已发生减值	减值准备	合计
可供出售金融资产	47,738,315,295.13			240,043,803.45	47,498,271,491.68
持有至到期投资	17,338,534,223.30			16,189,300.39	17,322,344,922.91
应收款项类投资	69,847,920,889.78		554,877,555.55	2,109,770,381.07	68,293,028,064.26
长期应收款	51,399,677,745.52		415,096,443.75	2,721,470,976.70	49,093,303,212.57
表内信用风险敞口合计	809,553,688,232.84	72,349,211.77	2,642,062,023.11	21,421,994,273.46	790,846,105,194.26
表外风险敞口合计	76,346,013,393.57				76,346,013,393.57
信用风险敞口合计	885,899,701,626.41	72,349,211.77	2,642,062,023.11	21,421,994,273.46	867,192,118,587.83

项目	期初余额				
	未逾期且未减值	已逾期但未减值	已发生减值	减值准备	合计
货币资金	167,196,638,477.96				167,196,638,477.96
拆出资金	21,162,052,000.00			536,551,300.00	20,625,500,700.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	17,995,066,169.86				17,995,066,169.86
衍生金融资产	453,013,422.95				453,013,422.95
应收利息	4,348,234,426.49		26,220,000.00	34,817,530.17	4,339,636,896.32
买入返售金融资产	30,717,844,113.29				30,717,844,113.29
发放贷款及垫款	343,261,756,999.69	145,839,089.63	1,739,337,469.30	16,119,528,669.65	329,027,404,888.97
可供出售金融资产	67,649,734,804.32			240,533,947.89	67,409,200,856.43
持有至到期投资	18,372,843,043.95			16,659,700.39	18,356,183,343.56
应收款项类投资	91,663,305,023.24		584,308,666.66	2,586,617,514.14	89,660,996,175.76
长期应收款	45,974,428,240.66		415,096,443.75	2,741,345,362.99	43,648,179,321.42
表内信用风险敞口合计	808,794,916,722.41	145,839,089.63	2,764,962,579.71	22,276,054,025.23	789,429,664,366.52
表外风险敞口合计	61,036,976,754.32				61,036,976,754.32
信用风险敞口合计	869,831,893,476.73	145,839,089.63	2,764,962,579.71	22,276,054,025.23	850,466,641,120.84

(2) 本报告期内,本集团没有原已逾期或发生减值但相关合同条款已重新商定过的金融资产。

6、抵质押物和其他信用增值措施

本集团取得的抵债资产和处置抵质押物情况

项目	期末余额	期初余额
取得抵债资产	23,190,028.27	
处置抵押质押物	20,756,024.43	

7、发放贷款和垫款及长期应收款减值分布

已逾期未减值的发放贷款和垫款及长期应收款的期限分析

项目	期末余额			
	公司贷款	个人贷款	长期应收款	合计
逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	46,088,834.18	13,931,158.05		60,019,992.23
逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	12,020,000.00	309,219.54		12,329,219.54
逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)				
逾期 3 年以上				
合计	58,108,834.18	14,240,377.59		72,349,211.77
减: 减值准备	2,591,619.75	338,784.54		2,930,404.29
净值	55,517,214.43	13,901,593.05		69,418,807.48

项目	期初余额			
	公司贷款	个人贷款	长期应收款	合计
逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	132,558,697.17	9,898,374.23		142,457,071.40
逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	1,432,018.23	1,950,000.00		3,382,018.23
逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)				
逾期 3 年以上				
合计	133,990,715.40	11,848,374.23		145,839,089.63
减: 减值准备	14,403,099.77	3,339,180.72		17,742,280.49
净值	119,587,615.63	8,509,193.51		128,096,809.14

8、债券资产

按照债券的信用评级或发行人评级和风险性质列示债券资产的账面余额如下:

项目	期末余额					合计
	未评级	AAA- 至 AAA+	AA- 至 AA+	A- 至 A+	A- 以下	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	13,043,100,198.45	8,116,424,221.12	4,996,125,143.96	300,696,761.64		26,456,346,325.17
可供出售金融资产	25,371,351,188.30	12,725,537,703.38	467,480,700.00	2,214,384,072.43	9,439,905,341.02	50,218,659,005.13
持有至到期金融资产	8,516,667,078.73	6,855,281,310.80	1,568,416,709.52	499,852,580.22		17,440,217,679.27
合计	46,931,118,465.48	27,697,243,235.30	7,032,022,553.48	3,014,933,414.29	9,439,905,341.02	94,115,223,009.57

项目	期初余额					合计
	未评级	AAA- 至 AAA+	AA- 至 AA+	A- 至 A+	A- 以下	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	8,497,814,908.72	3,258,624,497.56	5,384,118,747.53			17,140,558,153.81
可供出售金融资产	47,928,758,650.52	5,873,399,626.48	5,037,790,755.55	1,421,525,664.72	9,778,554,204.12	70,040,028,901.39
持有至到期金融资产	9,309,606,092.68	5,089,059,056.68	4,075,980,174.59			18,474,645,323.95
合计	65,736,179,651.92	14,221,083,180.72	14,497,889,677.67	1,421,525,664.72	9,778,554,204.12	105,655,232,379.15

(三) 流动性风险

本集团及所属子公司的流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金, 用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

1、流动性风险管理

本集团及所属子公司建立了有效的流动性风险管理体系, 包括董事会及高级管理层的审批和有效监控, 完善的流动性风险管理政策和程序, 有效的流动性风险识别、计量、监测和控制程序, 完善的内部控制和有效的监督机制, 充分适当的信息管理系统和有效的应急处理机制等内容。

公司所属的商业银行与财务公司面临各类日常现金提款的要求, 其规定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求, 降低流动性风险。

下表中发放贷款和垫款只有当本金逾期时才被视为逾期。同时, 对于分期还款的发放贷款和垫款, 只有实际逾期的部分才被列示为逾期类, 其余尚未到期的部分仍按剩余期限列示。

2、到期分析

下表依据资产负债表日合同到期日的剩余期限对本集团的金融资产和负债进行了到期分析。

项目	期末余额					合计
	逾期	即期偿还	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	
资产：						
货币资金		59,357,926,790.34	58,801,044,665.95	66,845,184,810.50	2,325,000,000.00	224,319,423,750.05
拆出资金			10,569,000,000.00	15,356,250,000.00		25,925,250,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		8,109,915,195.00	1,733,520,390.00	1,287,560,650.00	16,238,566,190.41	27,369,562,425.41
衍生金融资产			80,141,034.64	258,608,626.60	300,451,223.69	639,200,884.93
应收利息		19,135,294.48	1,784,490,939.43	2,383,442,156.42	545,709,644.45	5,029,446,889.44
买入返售金融资产			38,641,270,369.77			38,641,270,369.77
发放贷款及垫款	268,611,708.87	204,999,993.85	22,590,785,240.00	157,756,179,344.11	96,006,007,007.57	325,062,068,552.39
可供出售金融资产		1,431,974,913.31	4,777,736,313.62	14,061,611,899.40	23,480,365,321.65	57,541,824,497.01
持有至到期投资			1,934,808,585.98	4,912,887,142.37	9,098,579,640.43	17,424,028,378.88
应收款项类投资	344,114,288.89		9,611,820,591.87	28,962,455,203.51	28,240,712,979.99	68,293,028,064.26
长期应收款	13,675,934.23		3,175,934,020.54	8,490,280,993.98	27,250,446,920.14	49,093,303,212.57
资产总计	626,401,931.99	69,123,952,186.98	153,700,552,151.80	300,314,460,826.89	203,485,838,928.33	839,338,407,024.71
负债：						
短期借款			3,065,241,046.04	15,703,579,068.62		18,768,820,114.66
向中央银行借款			494,756,793.72	353,087,801.22		847,844,594.94
吸收存款及同业存放		211,396,763,096.31	43,844,351,654.42	152,468,758,096.22	93,959,257,174.77	505,131,354,721.72

续表

项目	期末余额					
	逾期	即期偿还	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上
拆入资金			67,498,953,201.95	1,180,000,000.00		1,387,544,871.56
衍生金融负债			132,167,022.83	96,112,821.75	370,702,028.73	
卖出回购金融资产款			23,578,131,040.60	1,785,229,657.60		
应付利息		38,345,281.61	755,341,217.44	4,868,346,123.67	1,618,463,691.55	128,065,040.65
长期借款					678,540,000.00	2,731,101,758.00
应付债券			30,503,738,214.28	14,663,686,359.25	19,564,079,917.42	3,249,850,396.10
长期应付款			64,322,127.94	197,410,958.54	67,313,505.81	
负债合计		211,435,108,377.92	169,937,002,319.22	191,316,210,886.87	116,258,356,318.28	10,958,786,766.31
表内流动性净额	626,401,931.99	-142,311,156,190.94	-16,236,450,167.42	108,998,249,940.02	87,227,482,610.05	101,128,414,232.41
表外:						
贷款承诺		52,219,565,465.12	2,099,777,393.50	3,136,738,844.00	8,105,567,178.41	
银行承兑汇票		187,256,884.20	2,384,190,811.60	2,788,303,378.80		
保函		2,907,503,057.49	725,240,640.41	1,057,900,560.73	733,969,179.31	
表外事项流动性		55,314,325,406.81	5,209,208,845.51	6,982,942,783.53	8,839,536,357.72	
						65,561,648,881.03
						5,359,751,074.60
						5,424,613,437.94
						76,346,013,393.57

项目	期初余额					合计
	逾期	即期偿还	3个月以内	3个月-1年	1-5年	
资产:						
货币资金	49,411,364,299.83	49,643,938,772.94	65,310,892,645.21	6,660,000,000.00	40,534,080,313.29	211,560,276,031.27
拆出资金		10,485,500,700.00	10,140,000,000.00			20,625,500,700.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5,630,201,217.21	2,125,494,249.97	9,775,873,492.68	254,181,270.00	209,315,940.00	17,995,066,169.86
衍生金融资产		278,909,605.96	116,689,896.78	57,413,920.21		453,013,422.95
应收利息	11,881,634.04	10,605,218.77	1,918,184,905.60	1,910,043,029.17	282,868,642.68	4,356,972,957.73
买入返售金融资产		30,223,722,002.00	494,122,111.29			30,717,844,113.29
发放贷款及垫款	395,855,513.92	177,416.02	78,835,610,922.13	105,148,710,257.97	96,886,159,235.75	329,027,404,888.97
可供出售金融资产	8,765,086,829.60	7,993,898,407.35	26,494,255,292.47	16,974,220,395.31	15,317,914,619.17	75,545,375,543.90
持有至到期投资		618,608,422.54	10,152,335,137.66	5,241,336,560.16	2,445,705,503.20	18,457,985,623.56
应收款项类投资	364,716,066.66	734,000,000.00	16,083,680,200.62	40,824,021,323.54	30,348,786,084.94	89,660,996,175.76
长期应收款	13,675,924.23	2,836,998,483.66	7,995,654,662.22	25,902,175,422.80	6,899,674,828.51	43,648,179,321.42
资产总计	786,129,138.85	64,551,434,981.43	201,044,546,672.77	278,362,597,848.99	182,607,141,531.85	842,048,614,948.71
负债:						
短期借款		9,805,567,917.91	4,265,342,000.00			14,070,909,917.91
向中央银行借款		292,380,200.00	126,072,036.09			418,452,236.09
吸收存款及同业存放	255,524,116,158.60	40,596,278,832.84	114,400,958,571.84	121,326,109,366.60	276,808,491.87	532,124,271,421.75
拆入资金		78,762,858,895.91			1,525,142,650.30	80,288,001,546.21
衍生金融负债		371,210,808.01	225,794,197.08	82,766,817.01	70,226,829.46	749,998,651.56

续表

项目	期初余额					
	逾期	即期偿还	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上
卖出回购金融资产款			5,841,985,262.36	15,717,996,727.08		21,559,981,989.44
应付利息		186,240,555.54	575,856,638.70	5,235,688,043.99	1,782,989,149.24	7,873,523,902.30
长期借款						1,794,677,758.00
应付债券			27,342,158,851.10	4,050,881,706.94	19,103,924,870.46	58,520,528,218.39
长期应付款			62,876,665.27	192,974,690.94	199,667,191.33	455,518,547.54
负债合计		255,710,356,714.14	163,651,174,072.10	144,215,707,973.96	142,495,457,394.64	717,855,864,189.19
表内流动性净额	786,129,138.85	-191,158,921,732.71	37,393,372,600.67	134,146,889,875.03	40,111,684,137.21	124,192,750,759.52
表外:						
贷款承诺		36,513,990,779.30		6,214,715,408.59	8,723,943,328.71	51,452,649,516.60
银行承兑汇票		142,074,371.64	1,841,329,905.25	2,141,768,035.69		4,125,172,312.58
保函		2,652,531,929.59	1,115,771,403.78	1,255,857,697.43	434,993,894.34	5,459,154,925.14
表外事项流动性		39,308,597,080.53	2,957,101,309.03	9,612,341,141.71	9,158,937,223.05	61,036,976,754.32

注: 投资中的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 剩余到期日为债权最后到期日, 不代表本集团打算持有至最后到期日。

3、以合同到期日划分的未折现合同现金流分析

下表根据金融资产负债表日到合同到期日的剩余期限列示了本集团非衍生金融资产和负债的剩余到期日未经折现的合同现金流。

项目	期末余额					
	逾期	即期偿还	3 个月以内	3 个月 - 1 年	1-5 年	5 年以上
资产:						合计
货币资金		59,357,926,790.34	59,069,086,171.05	68,173,138,399.63	3,972,837,379.58	39,549,117,173.38
拆出资金			11,216,775,138.89	16,620,727,430.56		27,837,502,569.45
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		8,109,915,195.00	1,919,689,370.00	2,139,123,841.07	17,158,609,245.16	29,327,337,651.23
买入返售金融资产			38,939,914,877.58			38,939,914,877.58
发放贷款及垫款	1,364,722,250.18	209,611,445.66	25,717,316,960.70	171,066,949,609.04	113,697,648,548.73	74,614,578,573.45
可供出售金融资产		1,580,162,167.78	4,922,433,177.08	14,954,983,078.28	26,125,682,712.94	14,241,613,614.43
持有至到期投资			2,085,498,431.11	5,496,287,460.92	10,028,578,355.13	1,874,529,104.00
应收款项类投资	555,877,555.55		10,484,806,453.04	32,135,977,318.43	30,801,576,959.62	1,987,534,367.12
长期应收款	488,606,599.54		4,167,390,583.67	10,828,656,506.15	33,923,064,026.83	12,404,583,872.65
资产总计	2,409,206,405.27	69,257,615,598.78	158,522,911,163.12	321,415,843,644.08	235,707,997,227.99	144,671,956,705.03
负债:						
短期借款			3,328,517,158.83	16,285,463,868.10		19,613,981,026.93
向中央银行借款			495,543,416.70	356,390,450.85		851,933,867.55
吸收存款及同业存放		211,396,763,096.31	44,029,480,498.72	154,596,413,634.75	99,966,567,390.18	3,545,318,092.80
拆入资金			67,603,622,305.34	1,221,565,000.00	1,626,258,091.26	70,451,445,396.60

续表

项目	期末余额					
	逾期	即期偿还	3 个月以内	3 个月 - 1 年	1-5 年	5 年以上
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债						
卖出回购金融资产款			24,197,981,040.60	1,800,000,000.00		25,997,981,040.60
长期借款			15,274,446.17	100,431,526.39	1,177,468,700.11	3,348,956,039.92
应付债券			30,589,800,000.00	15,164,892,105.21	21,908,727,669.53	75,526,467,748.35
长期应付款			68,082,839.68	204,248,519.04	68,082,839.68	340,414,198.40
负债合计		211,396,763,096.31	170,328,301,706.04	189,729,405,104.34	123,120,846,599.50	16,383,580,197.59
合同现金流量净额	2,409,206,405.27	-142,139,147,497.53	-11,805,390,542.92	131,686,438,539.74	112,587,150,628.49	128,288,376,507.44
						221,026,634,040.49

项目	期初余额					
	逾期	即期偿还	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上
资产:						合计
货币资金	49,483,950,207.62	49,969,835,051.66	66,183,744,669.20	7,228,206,970.68	42,880,364,927.86	215,746,101,827.02
拆出资金		10,921,081,530.93	10,957,876,875.00			21,878,958,405.93
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5,630,201,217.21	2,158,653,000.00	9,847,219,492.68	274,850,120.00	225,030,000.00	18,135,953,829.89
买入返售金融资产		30,266,673,972.36	513,886,995.74			30,780,560,968.10
发放贷款及垫款	1,885,176,558.93	181,237.23	81,316,034,195.79	125,047,014,130.66	108,110,034,822.95	67,882,945,641.01
可供出售金融资产	230,000,000.00	8,866,384,073.69	8,513,400,890.18	27,602,661,118.66	18,823,255,759.46	16,033,647,170.50
持有至到期投资		817,109,385.00	10,614,639,288.50	5,908,414,300.00	2,867,649,000.00	20,207,811,973.50
应收款项类投资	585,308,666.66	734,000,000.00	16,840,125,463.40	44,836,068,931.35	34,369,567,985.84	1,455,405,123.29
长期应收款	489,663,469.65	3,705,723,198.13	10,161,371,336.12	31,524,897,625.45	8,531,227,745.40	54,412,883,374.75
资产总计	3,190,148,695.24	64,714,716,735.75	204,508,636,687.45	305,764,482,837.91	206,239,227,584.38	139,876,269,608.06
						924,293,482,148.79
负债:						
短期借款		9,947,133,277.94	4,478,517,362.41			14,425,650,640.35
向中央银行借款		335,406,729.35	138,905,354.75			474,312,084.10
吸收存款及同业存放	255,524,116,158.60	40,739,202,776.97	116,220,661,771.92	126,096,813,790.61	314,804,899.28	538,895,599,397.38
拆入资金		78,995,392,046.97			1,555,532,170.78	80,550,924,217.75
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债						
卖出回购金融资产款		5,856,422,980.99	15,767,115,466.85			21,623,538,447.84

续表

项目	期初余额						合计
	逾期	即期偿还	3 个月以内	3 个月 - 1 年	1-5 年	5 年以上	
长期借款		4,198,076.50	66,225,987.04	297,350,004.14	1,966,922,145.08	2,334,696,212.76	
应付债券		27,405,224,869.81	4,271,000,000.00	19,482,049,075.12	8,092,294,406.14	59,250,568,351.07	
长期应付款		68,082,839.68	204,248,519.04	204,248,519.04		476,579,877.76	
负债合计	255,524,116,158.60	163,351,063,598.21	141,146,674,462.01	146,080,461,388.91	11,929,553,621.28	718,031,869,229.01	
合同现金流净额	3,190,148,695.24	-190,809,399,422.85	41,157,573,089.24	164,617,808,375.90	60,158,766,195.47	127,946,715,986.78	206,261,612,919.78

(四) 市场风险

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

各有关子公司董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任, 负责审批市场风险管理政策和程序, 确定可承受的市场风险水平。有关公司的高级管理层根据董事会确定的市场风险管理政策与市场风险偏好, 负责协调风险总量与业务目标的匹配。有关风险管理部门负责各自公司层面市场风险识别、计量、监测、控制与报告。所属商业银行通过每天计量汇率风险和交易账户债券市场风险的风险价值、压力测试和风险敞口, 并对敞口限额、风险价值限额、止损限额等各类限额执行情况进行监控和报告, 降低汇率风险; 通过利率重新定价缺口分析来管理银行账户所承受的利率风险。所属租赁公司使用敏感性指标分析、外汇敞口分析、利率重新定价缺口分析作为监控市场风险的主要工具。

1、利率风险

利率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。

本集团的利率风险主要来源于利率敏感性资产和负债的到期日或者重新定价期限不相匹配, 致使利息净收入受到利率水平变动的影响。

下表列示利率向上或向下平行移动 100 个基点对本集团利息净收入的潜在影响。

项目	利息净收入变化	
	本期金额	上期金额
向上平移 100 个基点	74,746,788.18	101,441,569.60
向下平移 100 个基点	-74,746,788.18	-101,441,569.60

资产负债重新定价日或到期日较早者利率风险敞口分析如下:

项目	期末余额						合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/不计息	
资产:							
货币资金	108,931,570,338.76	8,873,889,331.62	66,845,184,810.51	2,325,000,000.00	36,990,267,483.26	353,511,785.90	224,319,423,750.05
拆出资金	2,970,250,000.00	7,598,750,000.00	15,356,250,000.00				25,925,250,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	8,109,915,195.00	1,733,520,390.00	1,287,560,650.00	16,238,566,190.41			27,369,562,425.41
衍生金融资产	21,513,057.47	58,627,977.17	258,608,626.60	300,451,223.69			639,200,884.93
应收利息						5,029,446,889.44	5,029,446,889.44
买入返售金融资产	38,641,270,369.77						38,641,270,369.77
发放贷款及垫款	72,170,743,336.30	12,989,299,595.23	148,798,168,549.12	75,051,509,907.17	15,783,735,455.70	268,611,708.87	325,062,068,552.39
可供出售金融资产	417,127,032.12	4,360,609,281.50	14,061,611,899.40	21,469,615,753.75	12,266,775,208.07	4,966,085,322.17	57,541,824,497.01
持有至到期投资	1,366,959,033.35	567,849,552.63	4,912,887,142.37	9,098,579,640.43	1,477,753,010.10		17,424,028,378.88
应收款项类投资	990,017,999.97	8,621,802,591.90	28,962,455,203.51	28,240,712,979.99	1,133,925,000.00	344,114,288.89	68,293,028,064.26
长期应收款	704,255,945.32	2,471,678,075.22	8,490,280,993.98	27,250,446,920.14	10,162,965,343.68	13,675,934.23	49,093,303,212.57
资产总计	234,323,622,308.06	47,276,026,795.27	288,973,007,875.49	179,974,882,615.58	77,815,421,500.81	10,975,445,929.50	839,338,407,024.71
负债项目:							
短期借款	1,002,838,421.47	2,062,402,624.57	15,703,579,068.62				18,768,820,114.66
向中央银行借款	237,622,435.85	257,134,357.87	353,087,801.22				847,844,594.94
吸收存款及同业存放	237,043,235,903.20	18,197,878,847.53	152,468,758,096.22	93,959,257,174.77	3,462,224,700.00		505,131,354,721.72
拆入资金	60,384,480,818.15	7,114,472,383.80	1,180,000,000.00		1,387,544,871.56		70,066,498,073.51

续表

项目	期末余额					
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期 / 不计息
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债						合计
衍生金融负债	118,297,517.53	13,869,505.30	96,112,821.75	370,702,028.73		598,981,873.31
卖出回购金融资产款	13,450,150,000.00	10,127,981,040.60	1,785,229,657.60			25,363,360,698.20
应付利息					7,408,561,354.92	7,408,561,354.92
长期借款				678,540,000.00	2,731,101,758.00	3,409,641,758.00
应付债券	1,247,138,404.40	29,256,599,809.88	14,663,686,359.25	19,564,079,917.42	3,249,850,396.10	67,981,354,887.05
长期应付款		64,322,127.94	197,410,958.54	67,313,505.81		329,046,592.29
负债合计	313,483,763,500.60	67,094,660,697.49	186,447,864,763.20	114,639,892,626.73	10,830,721,725.66	699,905,464,668.60
利率敏感度缺口	-79,160,141,192.54	-19,818,633,902.22	102,525,143,112.29	65,334,989,988.85	66,984,699,775.15	139,432,942,356.11

项目	期初余额						合计
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期 / 不计息	
资产:							
货币资金	62,550,082,711.45	36,087,849,772.94	65,310,892,645.21	6,660,000,000.00	40,534,080,263.16	417,370,638.51	211,560,276,031.27
拆出资金	4,837,052,000.00	5,648,448,700.00	10,140,000,000.00				20,625,500,700.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,164,546,735.19	385,734,249.97	9,775,873,492.68	254,181,270.00	209,315,940.00	3,205,414,482.02	17,995,066,169.86
衍生金融资产		278,909,605.96	116,689,896.78	57,413,920.21			453,013,422.95
应收利息						4,356,972,957.73	4,356,972,957.73
买入返售金融资产	30,223,722,002.00		494,122,111.29				30,717,844,113.29
发放贷款及垫款	3,726,811,651.12	75,108,976,687.03	105,148,710,257.97	105,266,035,837.57	39,381,014,941.36	395,855,513.92	329,027,404,888.97
可供出售金融资产	6,099,533,122.88	7,648,586,807.35	26,494,255,292.47	16,974,220,395.31	13,305,182,536.98	5,023,597,388.91	75,545,375,543.90
持有至到期投资		618,608,422.54	10,152,335,137.66	5,241,336,560.16	2,445,705,503.20		18,457,985,623.56
应收款项类投资	734,000,000.00	16,083,680,200.62	40,824,021,323.54	30,348,786,084.94	1,305,792,500.00	364,716,066.66	89,660,996,175.76
长期应收款	751,618,508.11	2,085,379,975.55	7,995,654,662.22	25,902,175,422.80	6,899,674,828.51	13,675,924.23	43,648,179,321.42
资产总计	113,087,366,730.75	143,946,174,421.96	276,452,554,819.82	190,704,149,490.99	104,080,766,513.21	13,777,602,971.98	842,048,614,948.71
负债:							
短期借款	877,567,917.91	8,928,000,000.00	4,265,342,000.00				14,070,909,917.91
向中央银行借款	11,492,093.75	280,888,106.25	126,072,036.09				418,452,236.09
吸收存款及同业存放	269,469,969,076.12	26,650,425,915.32	114,400,958,571.84	121,326,109,366.60	276,808,491.87		532,124,271,421.75
拆入资金	12,973,482,000.00	65,789,376,895.91			1,525,142,650.30		80,288,001,546.21

续表

项目	期初余额						合计
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期 / 不计息	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债							
衍生金融负债		371,210,808.01	225,794,197.08	82,766,817.01	70,226,829.46		749,998,651.56
卖出回购金融资产款		5,841,985,262.36	15,717,996,727.08				21,559,981,989.44
应付利息						7,873,523,902.30	7,873,523,902.30
长期借款					1,794,677,758.00		1,794,677,758.00
应付债券	5,434,457,926.05	21,907,700,925.05	4,050,881,706.94	19,103,924,870.46	8,023,562,789.89		58,520,528,218.39
长期应付款		62,876,665.27	192,974,690.94	199,667,191.33			455,518,547.54
负债合计	288,766,969,013.83	129,832,464,578.17	138,980,019,929.97	140,712,468,245.40	11,690,418,519.52	7,873,523,902.30	717,855,864,189.19
利率敏感度缺口	-175,679,602,283.08	14,113,709,843.79	137,472,534,889.85	49,991,681,245.59	92,390,347,993.69	5,904,079,069.68	124,192,750,759.52

注: 投资中的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 剩余到期日为债权最后到期日, 不代表本集团打算持有至最后到期日。

2、汇率风险

汇率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。

本集团的大部分业务是人民币业务, 此外有少量的美元、欧元、港币和其他外币业务。本集团目前的外汇业务主要为结售汇业务。因此本集团汇率风险主要来源于代客业务的资产负债币种错配导致的货币头寸错配。

为管理汇率风险, 本集团通过合理安排、最大限度地使每个币种的借贷相互匹配, 同时通过设定外汇敞口限额、外汇头寸当天平补等方式规避和控制外汇敞口产生的汇率风险。本集团每日监控汇率风险敞口, 定期向高级管理层及董事会风险管理委员会报告汇率风险。

下表列示汇率向上或向下平行移动 100 个基点对本集团利息净收入的潜在影响。

项目	净收入变化	
	本期金额	上期金额
向上平移 100 个基点	11,888,802.24	-10,256,802.29
向下平移 100 个基点	-11,888,802.24	10,256,802.29

下表按币种列示了本集团受外币汇率影响的风险敞口分布, 各原币金融资产和负债、金融担保和相关信用承诺的账面价值已折合为人民币金额。

项目	期末余额					
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	日元折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币 合计
资产:						
货币资金	87,991,979,734.31	95,701,443,193.11	90,716,522.73	32,627,335.47	40,307,445,611.68	224,319,423,750.05
拆出资金	25,925,250,000.00					25,925,250,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	27,163,230,087.22	206,332,338.19				27,369,562,425.41
衍生金融资产	109,617,975.41	529,582,909.52				639,200,884.93
应收利息	3,387,808,606.13	1,590,892,402.76	2,233,034.66	0.72	48,309,188.64	5,029,446,889.44
买入返售金融资产	38,641,270,369.77					38,641,270,369.77
发放贷款及垫款	250,257,382,701.53	63,581,330,281.02			10,111,433,577.48	325,062,068,552.39
可供出售金融资产	39,617,803,222.09	16,948,391,343.76	705,618,060.53		270,011,870.63	57,541,824,497.01
持有至到期投资	17,424,028,378.88					17,424,028,378.88
应收款项类投资	68,293,028,064.26					68,293,028,064.26
长期应收款	48,304,013,475.52	789,289,737.05				49,093,303,212.57
资产总计	607,115,412,615.12	179,347,262,205.41	798,567,617.92	32,627,336.19	50,737,200,248.43	839,338,407,024.71
负债:						
短期借款	17,197,016,460.78	1,571,803,653.88				18,768,820,114.66
向中央银行借款	847,844,594.94					847,844,594.94
吸收存款及同业存放	405,953,690,670.82	57,149,192,966.88	56,839,638.01	30,847,315.50	41,921,600,464.84	505,131,354,721.72
拆入资金	3,660,933,301.95	65,018,019,900.00			1,387,544,871.56	70,066,498,073.51

续表

项目	期末余额						
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	日元折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币合计
衍生金融负债	57,121,975.41	541,859,897.90					598,981,873.31
卖出回购金融资产款	25,363,360,698.20						25,363,360,698.20
应付利息	7,040,963,784.88	341,126,786.70	1,986,704.02		24,483,672.61	406.71	7,408,561,354.92
长期借款	2,462,144,638.00	947,497,120.00					3,409,641,758.00
应付债券	22,972,226,593.32	45,009,128,293.73					67,981,354,887.05
长期应付款	329,046,592.29						329,046,592.29
负债合计	485,884,349,310.59	170,578,628,619.09	58,826,342.03	30,847,315.50	43,333,629,009.01	19,184,072.38	699,905,464,668.60
资产负债净头寸	121,231,063,304.53	8,768,633,586.32	739,741,275.89	1,780,020.69	7,403,571,239.42	1,288,152,929.26	139,432,942,356.11
表外：							
贷款承诺	35,251,010,837.91	18,374,298,034.12			11,936,340,000.00		65,561,648,872.03
银行承兑汇票	5,359,751,074.60						5,359,751,074.60
保函	1,318,265,283.89	1,856,690,419.25			2,215,858,393.68	33,799,341.12	5,424,613,437.94
表外事项分币种合计	41,929,027,196.40	20,230,988,453.37			14,152,198,393.68	33,799,341.12	76,346,013,384.57

项目	期初余额					
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	日元折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币 合计
资产:						
货币资金	81,178,906,467.75	86,725,299,405.32	126,977,487.56	31,521,298.95	43,333,322,357.39	211,560,276,031.27
拆出资金	20,625,500,700.00					20,625,500,700.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	17,995,066,169.86					17,995,066,169.86
衍生金融资产	2,624,515.30	450,388,907.65				453,013,422.95
应收利息	3,110,912,640.06	1,212,529,633.07	13,345,287.46		19,912,029.34	4,356,972,957.73
买入返售金融资产	30,717,844,113.29					30,717,844,113.29
发放贷款及垫款	235,199,060,235.68	83,915,550,295.87			8,771,586,363.92	329,027,404,888.97
可供出售金融资产	56,686,262,320.17	17,876,300,067.65	706,917,196.13		275,895,959.95	75,545,375,543.90
持有至到期投资	18,457,985,623.56					18,457,985,623.56
应收款项类投资	89,660,996,175.76					89,660,996,175.76
长期应收款	43,498,570,876.37	149,608,445.05				43,648,179,321.42
资产总计	597,133,729,837.80	190,329,676,754.61	847,239,971.15	31,521,298.95	52,400,716,710.60	842,048,614,948.71
负债:						
短期借款	12,072,864,148.71	1,998,045,769.20				14,070,909,917.91
向中央银行借款	418,452,236.09					418,452,236.09
吸收存款及同业存放	411,905,986,309.14	75,524,875,230.22	52,593,873.47	29,801,635.07	44,593,442,390.75	532,124,271,421.75
拆入资金	69,538,388,488.81	10,554,139,588.00			195,473,469.40	80,288,001,546.21

续表

项目	期初余额						
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	日元折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币合计
衍生金融负债	2,624,515.30	747,374,136.26					749,998,651.56
卖出回购金融资产款	21,559,981,989.44						21,559,981,989.44
应付利息	7,594,380,114.94	242,017,940.09	13,346,894.47		23,778,594.08	358.72	7,873,523,902.30
长期借款	1,722,677,758.00	72,000,000.00					1,794,677,758.00
应付债券	54,204,583,745.47	4,315,944,472.92					58,520,528,218.39
长期应付款	455,518,547.54						455,518,547.54
负债合计	579,475,457,853.44	93,454,397,136.69	65,940,767.94	29,801,635.07	44,812,694,454.23	17,572,341.82	717,855,864,189.19
资产负债净头寸	17,658,271,984.36	96,875,279,617.92	781,299,203.21	1,719,663.88	7,588,022,256.37	1,288,158,033.78	124,192,750,759.52
表外：							
贷款承诺	19,853,251,712.54	31,599,397,804.06					51,452,649,516.60
银行承兑汇票	4,125,172,312.58						4,125,172,312.58
保函	1,728,729,710.79	1,521,355,172.78			2,188,725,693.58	20,344,347.99	5,459,154,925.14
表外事项分币种合计	25,707,153,735.91	33,120,752,976.84			2,188,725,693.58	20,344,347.99	61,036,976,754.32

(五) 资本管理

本集团下属的商业银行、财务公司及金融租赁公司均需要实施严格的资本管理, 以资本充足率和核心资本充足率为主要指标, 目标是使之符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报的要求, 并推动各自公司的风险管理, 密切结合发展规划, 实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的协调。

目前本集团根据银监会令 2012 年第 1 号《商业银行资本管理办法(试行)》和其他相关规定的方法对资本充足率以及监管资本的运用进行定期监控, 分别于每年年末及每季度向银监部门提供所需信息, 并保证满足银监会核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率的有关监管要求。

本集团目前需要对下列资本项目进行管理:

1. 核心一级资本包括实收资本或普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润和少数股东资本可计入部分。

2. 其他一级资本包括其他一级资本工具及其溢价和少数股东资本可计入部分。

3. 二级资本包括二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

商誉、其他无形资产(土地使用权除外)、由经营亏损引起的净递延税资产、贷款损失准备缺口等需要从资本中扣减的项目已从核心一级资本中对应扣除以符合监管要求。

表内风险加权资产采用不同的风险权重进行计量, 风险权重在考虑资产和交易对手的信用状况及质押保证后确定。表外风险敞口的处理方法相似。

有关公司采取了包括调整表内及表外资产结构等多种措施对风险加权资产进行管理。

本集团下属各公司在资产负债表日的资本充足率情况如下:

项目	期末余额	期初余额
中油财务		
核心一级资本充足率(%)	15.04	15.19
一级资本充足率(%)	15.04	15.19
资本充足率(%)	16.09	16.24
昆仑银行		
核心一级资本充足率(%)	14.29	15.33
一级资本充足率(%)	14.29	15.33
资本充足率(%)	15.38	16.48

续表

项目	期末余额	期初余额
昆仑金融租赁		
核心一级资本充足率(%)	16.75	17.44
一级资本充足率(%)	16.75	17.44
资本充足率(%)	17.70	18.38

十一、公允价值的披露

公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次:

- 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;
- 第二层次输入值是除第一层次输入值外的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。

公允价值计量结果所属的层次,由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。

(1) 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

项目	期末公允价值			合计
	第一层次公允 价值计量	第二层次公允 价值计量	第三层次公允 价值计量	
持续的公允价值计量：				
（一）以公允价值计量且变动计入当期损益的 金融资产	913,216,100.24	27,095,547,210.10		28,008,763,310.34
1、交易性金融资产	913,216,100.24	27,095,547,210.10		28,008,763,310.34
（1）债务工具投资		26,456,346,325.17		26,456,346,325.17
（2）权益工具投资	913,216,100.24			913,216,100.24
（3）衍生金融资产		639,200,884.93		639,200,884.93
2、指定以公允价值计量且其变动计入当期损 益的金融资产				
（1）债务工具投资				
（2）权益工具投资				
（二）可供出售金融资产	1,594,067,479.73	53,936,896,185.09		55,530,963,664.82

续表

项目	期末公允价值			合计
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	
（1）债务工具投资		49,978,615,201.68		49,978,615,201.68
（2）权益工具投资	1,594,067,479.73	3,958,280,983.41		5,552,348,463.14
持续以公允价值计量的资产总额	2,507,283,579.97	81,032,443,395.19		83,539,726,975.16
（三）以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
1、交易性金融负债		598,981,873.31		598,981,873.31
（1）衍生金融负债		598,981,873.31		598,981,873.31
持续以公允价值计量的负债总额		598,981,873.31		598,981,873.31

项目	期初公允价值			合计
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	
持续的公允价值计量：				
（一）以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	854,508,016.05	17,593,571,576.76		18,448,079,592.81
1、交易性金融资产	854,508,016.05	17,593,571,576.76		18,448,079,592.81
（1）债务工具投资		17,140,558,153.81		17,140,558,153.81
（2）权益工具投资	854,508,016.05			854,508,016.05
（3）衍生金融资产		453,013,422.95		453,013,422.95
2、指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
（1）债务工具投资				
（2）权益工具投资				
（二）可供出售金融资产	280,530,872.00	73,255,862,589.71		73,536,393,461.71
（1）债务工具投资		69,799,494,953.50		69,799,494,953.50
（2）权益工具投资	280,530,872.00	3,456,367,636.21		3,736,898,508.21

续表

项目	期初公允价值			合计
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	
持续以公允价值计量的资产总额	1,135,038,888.05	90,849,434,166.47		91,984,473,054.52
(三) 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
1、交易性金融负债		749,998,651.56		749,998,651.56
(1) 衍生金融负债		749,998,651.56		749,998,651.56
持续以公允价值计量的负债总额		749,998,651.56		749,998,651.56

第一层次公允价值计量市价的确认依据:

本集团确认为第一层次公允价值计量的金融资产, 均存在活跃交易市场, 以活跃市场中的报价确定其公允价值。

第二层次公允价值计量估值的确认依据:

本集团确认为第二层次公允价值计量的金融资产, 主要为在中国银行间债券交易市场上交易的债券, 为银行间电话交易市场, 尚不存在活跃市场交易, 本集团采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报价及采用市场公认的 Shibor 同业间利率曲线有关参数定价交易。

(二) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

项目	期末余额			期初余额		
	账面价值	公允价值	所属层次	账面价值	公允价值	所属层次
持有至到期投资	17,424,028,378.88	16,552,132,621.46	第二层次	18,457,985,623.56	18,153,132,223.10	第二层次
应付债券	67,981,354,887.05	67,783,113,753.73	第二层次	58,520,528,218.39	58,299,149,142.46	第二层次

除上表所列项目外, 本集团以摊余成本计量的其他金融资产和金融负债主要包括: 货币资金、拆出资金、应收票据、应收账款、应收利息、应收股利、其他应收款、一年内到期的非流动资产、其他流动资产、发放贷款及垫款、长期应收款、买入返售金融资产、应收款项类投资、短期借款、吸收存款和同业存放、拆入资金、应付票据、应付账款、卖出回购金融资产款、应付利息、应付股利、其他应付款、代理买卖

证券款、一年内到期的非流动负债、长期借款、应付债券及长期应付款。上述不以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值相差很小。

十二、关联方及关联交易

(一) 本集团的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本公司的持股比例 (%)	母公司对本公司的表决权比例 (%)
中国石油天然气集团有限公司	北京	石油天然气开采	4,869 亿元	77.35	77.35

本集团母公司的情况说明:

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

本集团最终控制方是中石油集团。中石油集团为国务院国有资产监督管理委员会直属的中央企业。

(二) 本集团的子公司情况

本集团子公司的情况详见本附注“九 / (一) 在子公司中的权益”。

(三) 本集团的合营和联营企业情况

本集团重要的合营或联营企业详见本附注“九 / (二) 在合营安排或联营企业中的权益”。

本期与本集团发生关联方交易, 或前期与本集团发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下:

合营或联营企业名称	与本集团关系
国联产业投资基金管理 (北京) 有限公司	联营企业
中意人寿保险有限公司	合营企业

(四) 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本集团的关系
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	同受中国石油天然气集团有限公司控制

(五) 关联交易情况

1、购销商品、提供和接受劳务的关联交易

(1) 采购商品 / 接受劳务情况表

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	采购商品接收劳务	5,680,891.84	115,623,556.96
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	赔付支出	57,561,115.90	81,190,208.79
中意人寿保险有限公司	手续费佣金支出	1,355,783.12	4,015,481.14
中意人寿保险有限公司	赔付支出	79,958.19	63,430.19

(2) 出售商品 / 提供劳务情况表

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	保险业务收入	591,951,764.14	580,204,938.87
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	销售商品收入	5,441,742.28	2,923,774.96
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	手续费及佣金收入	109,492,179.31	304,968,987.18
中意人寿保险有限公司	销售商品收入	27,060.00	1,886.80
中意人寿保险有限公司	保险业务收入	173,332.72	
中意人寿保险有限公司	手续费及佣金收入	4,764,695.87	3,293,972.03

(3) 支付利息支出情况表

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	利息支出	2,742,501,047.95	2,275,691,198.84
中意人寿保险有限公司	利息支出	3,168.16	5,536.10

(4) 收取利息收入情况表

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	利息收入	3,915,972,289.30	4,908,256,960.40

2、关联租赁情况

(1) 本集团作为出租方

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁收入	上期确认的租赁收入
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	运输设备	41,719,246.38	43,920,105.97
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	其他设备	6,334,283.00	
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	房屋建筑物	1,432,036.57	781,110.86
国联产业投资基金管理(北京)有限公司	房屋建筑物	3,954,960.00	2,063,151.45

(2) 本集团作为承租方

出租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁费	上期确认的租赁费
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	房屋建筑物	20,653,626.46	47,341,717.36

3、本集团通过中国石油天然气集团有限公司企业年金理事会管理企业年金, 情况详见本附注“十五/(一)年金计划”

4、关键管理人员薪酬

本集团本期和上期向关键管理人员支付薪酬情况见下表:

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员薪酬	1,679,024.00	309,000.00

(六) 关联方应收应付款项

1、应收项目

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款					
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	945,253.47		1,455,803.80	
	中意人寿保险有限公司	4,324,534.53		258,243.90	
预付账款					
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	19,834,951.01		12,463,577.27	

续表

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收利息					
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	264,707,300.97		498,091,053.27	
应收保费					
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	61,811,634.11		46,757,123.86	
	中意人寿保险有限公司	383,169.58		384,825.83	
其他应收款					
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	8,480,429.53	17,086.80	3,399,342.47	
长期应收款					
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	3,572,859,499.21	682,128,265.93	4,520,681,243.49	
其他流动资产					
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	5,538,993.77		7,409,712.01	

2、发放贷款及垫款

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
发放贷款及垫款			
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	192,847,483,649.72	204,918,853,262.33

3、应付项目

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
应付账款			
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	705,429.05	667,871.80
应付手续费及佣金			
	中意人寿保险有限公司	363,157.25	65,121.89
应付利息			
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	4,736,522,154.30	4,949,142,579.80
	中意人寿保险有限公司	840.54	230.04

续表

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
应付股利			
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	1,631,889,248.81	
其他应付款			
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	4,641,529,732.41	4,468,608,457.90
	国联产业投资基金管理(北京)有限公司	9,386.23	
预收账款			
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	126,257,308.47	77,912,241.90

4、吸收存款及同业存放

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
吸收存款			
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	328,918,569,249.72	342,551,417,815.51
	中意人寿保险有限公司	4,350,937.15	1,591,382.18

(七) 关联方担保、承诺情况

1、本集团作为被担保方

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
中国石油天然气集团有限公司	USD208,143,901.00	2017/1/20	2018/1/15	是
中国石油天然气集团有限公司	USD318,500,000.00	2017/1/22	2018/1/17	是
中国石油天然气集团有限公司	USD10,000,000.00	2017/4/6	2018/4/6	是

2、本集团于资产负债表日已签约但尚不必在资产负债表上列示的与关联方有关的承诺事项

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
租入资产承诺	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	211,276,722.94	220,849,279.00
贷款承诺	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	52,219,565,465.12	36,513,990,779.30
开出保函	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	2,775,148,738.68	3,111,422,206.68

十三、承诺及或有事项

(1) 重要承诺事项

1、资本性支出承诺

承诺事项	期末余额	期初余额
已签约但未支付	58,237,706.87	37,252,486.37
已批准但未签约	1,707,082,800.00	
合计	1,765,320,506.87	37,252,486.37

2、经营性支出承诺

承诺事项	期末余额	期初余额
一年以内	77,675,054.10	301,652,252.17
一至二年	90,410,491.22	218,612,113.58
二至三年	62,991,070.33	70,766,193.51
三至四年	44,212,887.92	65,908,305.50
四至五年	22,229,404.31	37,261,567.68
五年以上	32,384,840.44	50,045,357.61
合计	329,903,748.32	744,245,790.05

3、业务承诺

项目	期末余额		
	承诺金额	保证金金额	保证金比例(%)
贷款承诺	65,561,648,881.03		
银行承兑汇票	5,359,751,074.60	1,511,834,904.49	28.21%
开出保函	5,424,613,437.94	1,609,856,086.67	29.68%
合计	76,346,013,393.57	3,121,690,991.16	

项目	期初余额		
	承诺金额	保证金额	保证金比例(%)
贷款承诺	51,452,649,516.60		
银行承兑汇票	4,125,172,312.58	1,220,629,059.81	29.59%
开出保函	5,459,154,925.14	1,500,462,868.94	27.49%
合计	61,036,976,754.32	2,721,091,928.75	

向同业出借债券和金融资产抵、质押事项详见本附注七/(七十九)所有权或使用权受限制的资产。

(二) 或有事项

资产负债表日存在的诉讼事项表

单位: 万元

项目	本期发生额	
	涉讼案件数	涉讼金额
起诉事项	23	28,118.06
被诉事项	3	
合计	26	28,118.06

上表之诉讼事项主要为本集团银行正常经营业务产生, 预计最终裁定后果产生的义务将不会对本集团的财务状况和经营成果造成重大负面影响。此外, 本集团保险公司中意财险和专属保险在正常开展业务时, 会涉及各种估计、或有事项及法律诉讼, 主要包括保单及其他索赔。本集团对可能发生的损失计提准备, 包括管理层参考律师意见并对上述诉讼结果做出合理估计后、对保单索赔计提的准备。

本年被诉事项为劳务纠纷, 无具体涉诉金额。

十四、资产负债表日后事项

本集团无需要披露的日后事项。

十五、其他重要事项

(一) 年金计划

本集团依据实际控制人中石油集团的相关政策, 按照上年度工资总额的一定比例提取企业年金, 由个人和单位缴费组成。企业年金基金由中石油集团企业年金理事会以受托方式统一管理。理事会选择经

国家有关部门认定的账户管理人、托管人及投资管理人管理运作企业年金基金。

(二) 分部信息

1、报告分部的确定依据与会计政策

本集团主要根据各子公司的业务类型确定了五个经营分部,分别为:财务公司、商业银行、金融租赁、信托业务和其他业务。本集团管理层单独管理各个报告分部的经营活动,定期评价这些报告分部的经营成果,以决定其资源分配及业绩评价。

分部资产、负债和分部收入、支出按照本集团会计政策进行确认和计量。分部之间交易的内部转移价格参考市场价格确定,并已在各分部的业绩中予以反映。

分部资产、负债和分部收入、支出包含直接归属某一分部,以及可按照合理基准分配至该分部的数据。

分部资产、负债和分部收入、支出包含需在编制合并财务报表时抵销的内部往来余额和内部交易发生额。

财务公司:包括中油财务及其下属公司,主要协助或代理成员单位办理金融相关业务,以及部分同业拆借、发放和承销债券以及投资等业务。

商业银行:包括昆仑银行及其下属公司,主要经营吸收存款,发放贷款,办理结算,办理票据贴现和承兑,发行、代理发行债券以及银监会批准的其他业务。

金融租赁:包括昆仑金融租赁及其下属公司,主要经营融资租赁业务,转让和受让融资租赁资产,固定收益类证券投资业务,接受承租人的租赁保证金,吸收非银行股东三个月(含)以上定期存款,同业拆借,向金融机构借款,境外借款,租赁物变卖及处理业务,经济咨询以及银监会批准的其他业务。

信托业务:包括中油资产和昆仑信托,主要经营投资,高新技术开发、转让,企业财务、资本运营策划与咨询,经济信息咨询和服务。

其他业务:包括中油资本有限、中意财险、专属保险和昆仑保险经纪等公司业务,主要经营财产保险、保险经纪以及房产租赁等业务。

2、报告分部的财务信息

项目	财务公司	商业银行	金融租赁	信托业务	其他业务	分部间抵销	合计
分部损益:							
一、营业总收入	8,488,249,970.23	5,891,118,492.14	1,646,401,785.72	402,732,379.00	907,630,385.71	-907,023,873.94	16,429,109,138.86
二、营业总成本	4,120,731,841.05	3,980,176,678.46	1,121,551,400.05	168,533,853.69	801,358,942.42	-1,246,996,108.86	8,945,356,606.81
三、利润总额	4,584,177,404.68	2,104,472,590.08	563,650,525.97	563,394,174.04	2,222,176,541.00	-918,726,927.40	9,119,144,308.37
四、净利润	4,135,821,323.66	1,790,777,859.26	453,931,017.63	419,587,194.15	2,098,851,997.20	-1,275,710,270.21	7,623,259,121.69
分部资产:							
总资产	475,257,517,446.25	319,025,957,297.69	57,977,338,907.58	12,897,531,273.16	174,793,947,580.54	-174,440,112,420.94	865,512,180,084.28
分部负债:							
总负债	412,714,173,462.14	289,566,961,974.74	47,775,273,566.35	247,828,714.74	25,036,782,522.16	-45,816,114,397.40	729,524,905,842.73

(三) 其他对投资者决策有影响的交易和事项

项目	期末余额	期初余额
委托贷款业务	183,388,886,101.19	183,903,418,314.90
受托理财业务	18,478,845,000.00	17,556,683,000.00
信托受托业务	314,981,412,201.85	351,934,954,909.17
合计	516,849,143,303.04	553,395,056,224.07

本集团开展的受托业务相关委托资产均不属于本集团的资产,故并未在资产负债表内确认,提供的相关服务收入在利润表内的手续费及佣金收入中确认。

十六、母公司财务报表主要项目注释

(一) 其他应收款

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	1,021,686.63	100.00			1,021,686.63
合计	1,021,686.63	100.00			1,021,686.63

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	2,631.41	100.00			2,631.41
合计	2,631.41	100.00			2,631.41

(二) 长期股权投资

1、长期股权投资分类

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	68,861,194,291.92		68,861,194,291.92	68,861,194,291.92		68,861,194,291.92

2、对子公司投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
中国石油集团资本有限责任公司	68,861,194,291.92			68,861,194,291.92		

(三) 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益	100,000,000.00	921,761,510.20

十七、补充资料

(一) 当期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	861,467.08	
计入当期损益的政府补助(与企业业务密切相关,按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外)	51,962,713.58	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,099,885.49	
所得税影响额	-8,415,247.10	
少数股东权益影响额	-17,887,060.79	
合计	27,621,758.26	

(二) 净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(元)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	5.54	0.45	0.45
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.54	0.45	0.45

备查文件目录

1、载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的会计报表存放在公司证券事务部、深圳证券交易所备查。

2、报告期内在《中国证券报》、《证券时报》、巨潮资讯网站公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿存放在公司证券事务部、深圳证券交易所备查。

