



中油财务有限责任公司
审计报告及财务报表
二〇一九年一季度

中油财务有限责任公司

审计报告及财务报表

(2019年01月01日至2019年3月31日止)

	目录	页次
一、	审计报告	1-3
二、	财务报表	
	合并资产负债表和母公司资产负债表	1-4
	合并利润表和母公司利润表	5-6
	合并现金流量表和母公司现金流量表	7-8
	合并所有者权益变动表和母公司所有者权益变动表	9-12
	财务报表附注	1-66
三、	事务所执业资质证明	

审计报告

信会师报字[2019]第 ZK20695 号

中油财务有限责任公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了中油财务有限责任公司（以下简称财务公司）财务报表，包括 2019 年 3 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2019 年 1-3 月的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了财务公司 2019 年 3 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2019 年 1-3 月的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于财务公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

财务公司管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估财务公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督财务公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

(6) 就财务公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据,以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计,并对审计意见承担全部责任。

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




立信会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师:

中国注册会计师:

中国·上海

2019年6月24日



中油财务有限责任公司
合并资产负债表
2019年3月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

资产	附注	期末余额	上年年末余额
资产:			
现金及存放中央银行款项	(一)	12,793,498,191.23	15,604,103,437.30
存放同业款项	(二)	126,453,726,198.36	135,838,479,183.71
贵金属			
拆出资金	(三)	3,452,800,250.01	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(四)		8,709,546,374.43
交易性金融资产	(五)	10,134,973,515.69	
衍生金融资产	(六)	194,836,829.10	232,162,770.35
买入返售金融资产	(七)	21,475,476,430.48	
应收利息	(八)		2,611,589,456.57
发放贷款和垫款	(九)	213,951,476,273.48	218,264,026,569.11
可供出售金融资产	(十)		62,771,123,710.18
持有至到期投资	(十一)		13,023,500,000.00
债权投资	(十二)	13,205,109,250.03	
其他债权投资	(十三)	51,914,592,137.87	
长期股权投资			
固定资产	(十四)	188,704,325.61	190,755,238.51
无形资产	(十五)	239,050.68	333,398.28
递延所得税资产	(十六)	2,555,326,053.23	2,546,151,827.16
其他资产	(十七)	188,988,916.59	51,772,762.91
资产总计		456,509,747,422.36	459,843,544,728.51
负债:			
向中央银行借款	(十八)	148,900,332.71	602,367,420.99
同业及其他金融机构存放款项	(十九)	508,982,053.13	529,390,552.42
拆入资金	(二十)	64,477,493,251.13	68,499,955,249.56
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
交易性金融负债			
衍生金融负债	(六)	302,676,600.48	362,531,063.02
卖出回购金融资产款	(二十一)	5,200,687,090.98	220,022,172.82
吸收存款	(二十二)	248,003,619,951.80	270,697,471,715.58
应付职工薪酬	(二十三)	38,443,619.67	38,267,594.36
应交税费	(二十四)	515,693,009.90	663,158,144.62
应付利息	(二十五)		3,422,584,786.43
应付债券	(二十六)	53,620,933,338.64	48,462,134,034.03
预计负债	(二十七)	550,112,282.27	
递延所得税负债	(十六)	52,170,358.23	63,233,317.07
其他负债	(二十八)	16,036,177,380.38	36,901,741.74
负债合计		389,455,889,269.32	393,598,017,792.64
所有者权益(或股东权益):			
实收资本(或股本)	(二十九)	8,331,250,000.00	8,331,250,000.00
资本公积	(三十)	24,432,566,160.00	24,432,566,160.00
减: 库存股			
其他综合收益	(三十一)	717,828,137.53	554,524,375.52
其中: 外币报表折算差额		654,276,050.22	1,056,844,401.73
盈余公积	(三十二)	14,507,587,842.47	14,507,587,842.47
一般风险准备	(三十三)	6,823,789,798.96	6,823,789,798.96
未分配利润	(三十四)	12,240,836,214.08	11,595,808,758.92
归属于母公司所有者权益合计		67,053,858,153.04	66,245,526,935.87
少数股东权益			
股东权益合计		67,053,858,153.04	66,245,526,935.87
负债和股东权益总计		456,509,747,422.36	459,843,544,728.51

企业法定代表人:




主管会计工作负责人:



会计机构负责人:





中油财务有限责任公司
资产负债表
2019年3月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

资产	附注	期末余额	上年年末余额
资产:			
现金及存放中央银行款项		12,793,498,191.23	15,604,103,437.30
存放同业款项		33,696,406,899.84	39,639,516,861.68
贵金属			
拆出资金		3,452,800,250.01	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			7,142,979,736.27
交易性金融资产		8,466,304,220.03	
衍生金融资产			
买入返售金融资产		21,475,476,430.48	
应收利息			524,205,354.20
发放贷款和垫款	(一)	141,006,100,528.76	157,501,543,026.12
可供出售金融资产			43,019,686,577.76
持有至到期投资			13,023,500,000.00
债权投资		13,205,109,250.03	
其他债权投资		32,768,192,689.46	
长期股权投资	(二)	2,683,060,000.00	2,683,060,000.00
固定资产		20,489,532.91	21,338,949.83
无形资产		239,050.68	333,398.28
递延所得税资产		1,628,180,061.60	1,636,169,016.10
其他资产		36,252,794.65	38,555,026.71
资产总计		271,232,109,899.68	280,834,991,384.25
负债:			
向中央银行借款		148,900,332.71	602,367,420.99
同业及其他金融机构存放款项		508,982,053.13	529,390,552.42
拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款		3,001,512,328.77	
吸收存款		197,139,126,506.02	222,522,771,462.20
应付职工薪酬		38,443,619.67	38,267,594.36
应交税费		513,202,260.70	623,239,877.93
应付利息			2,985,358,541.95
应付债券			
预计负债		313,887,372.66	
递延所得税负债		53,022,140.64	63,233,317.07
其他负债		16,007,309,728.71	33,537,068.81
负债合计		217,724,386,343.01	227,398,165,835.73
所有者权益(或股东权益):			
实收资本(或股本)		8,331,250,000.00	8,331,250,000.00
资本公积		24,432,566,160.00	24,432,566,160.00
减: 库存股			
其他综合收益		201,767,263.54	167,876,696.47
其中: 外币报表折算差额			
盈余公积		10,818,608,177.04	10,818,608,177.04
一般风险准备		4,282,306,236.88	4,282,306,236.88
未分配利润		5,441,225,719.21	5,404,218,278.13
所有者权益(或股东权益)合计		53,507,723,556.67	53,436,825,548.52
负债和所有者权益(或股东权益)总计		271,232,109,899.68	280,834,991,384.25

企业法定代表人:


刘德

主管会计工作负责人:

敬林

会计机构负责人:

肖



中油财务有限责任公司
合并利润表
2019年1-3月
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		2,424,488,297.89	2,299,330,432.83
利息净收入	(三十五)	2,088,221,569.25	2,115,098,748.25
利息收入		4,211,437,351.87	3,999,871,461.73
利息支出		2,123,215,782.62	1,884,772,713.48
手续费及佣金净收入	(三十六)	160,979,534.93	136,717,117.01
手续费及佣金收入		163,185,881.72	138,126,792.48
手续费及佣金支出		2,206,346.79	1,409,675.47
其他收益	(三十七)	5,006,989.62	
投资收益(损失以“-”号填列)	(三十八)	85,391,348.09	66,653,928.29
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	(三十九)	116,851,893.68	-4,756,130.23
资产处置收益(损失以“-”号填列)			
汇兑收益(损失以“-”号填列)	(四十)	-31,963,037.68	-14,390,251.24
其他业务收入			7,020.75
二、营业支出		57,606,043.80	61,052,279.70
税金及附加	(四十一)	14,634,314.84	14,996,774.73
业务及管理费	(四十二)	41,250,825.80	43,829,891.17
信用减值损失	(四十三)	1,713,913.54	
资产减值损失	(四十四)		2,225,613.80
其他业务成本	(四十五)	6,989.62	
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		2,366,882,254.09	2,238,278,153.13
加: 营业外收入	(四十六)	7,668.86	3,146.29
减: 营业外支出			
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		2,366,889,922.95	2,238,281,299.42
减: 所得税费用	(四十七)	444,576,619.59	217,848,177.05
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		1,922,313,303.36	2,020,433,122.37
(一) 按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		1,922,313,303.36	2,020,433,122.37
2. 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
(二) 按所有权归属分类			
1. 归属于母公司股东的净利润(净亏损以“-”号填列)		1,922,313,303.36	2,020,433,122.37
2. 少数股东损益(净亏损以“-”号填列)			
六、其他综合收益	(三十三)	181,790,084.05	-993,274,211.86
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		181,790,084.05	-993,274,211.86
(一) 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变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		181,790,084.05	-993,274,211.86
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动		590,668,808.34	
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			-339,034,002.41
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 其他债权投资信用减值准备		-6,310,372.78	
6. 现金流量套期储备			
7. 外币财务报表折算差额		-402,568,351.51	-654,240,209.45
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		2,104,103,387.41	1,027,158,910.51
归属于母公司所有者的综合收益总额		2,104,103,387.41	1,027,158,910.51
归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益			

企业法定代表人




主管会计工作负责人:




会计机构负责人:

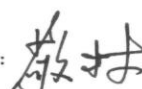





中油财务有限责任公司
利润表
2019年1-3月
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		1,550,080,416.88	1,642,529,068.10
利息净收入	(三)	1,293,027,922.65	1,478,678,479.75
利息收入		2,368,511,663.43	2,592,789,643.11
利息支出		1,075,483,740.78	1,114,111,163.36
手续费及佣金净收入	(四)	156,229,844.82	132,734,052.83
手续费及佣金收入		156,512,262.60	132,978,355.29
手续费及佣金支出		282,417.78	244,302.46
其他收益		5,006,989.62	
投资收益(损失以“-”号填列)	(五)	85,381,904.95	66,653,928.29
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)		35,525,362.79	-3,433,287.42
资产处置收益(损失以“-”号填列)			
汇兑收益(损失以“-”号填列)		-25,091,607.95	-32,111,126.10
其他业务收入			7,020.75
二、营业支出		-59,551,685.81	665,068,208.14
税金及附加		14,634,314.84	14,996,774.73
业务及管理费		29,588,537.40	24,688,080.54
信用减值损失		-103,781,527.67	
资产减值损失			625,383,352.87
其他业务成本		6,989.62	
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		1,609,632,102.69	977,460,859.96
加: 营业外收入			
减: 营业外支出			
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		1,609,632,102.69	977,460,859.96
减: 所得税费用		383,651,729.14	101,800,209.38
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		1,225,980,373.55	875,660,650.58
(一) 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		1,225,980,373.55	875,660,650.58
(二) 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
六、其他综合收益		42,700,841.61	3,563,472.15
(一) 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变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		42,700,841.61	3,563,472.15
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动		48,201,364.87	
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			3,563,472.15
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 其他债权投资信用减值准备		-5,500,523.26	
6. 现金流量套期储备			
7. 外币财务报表折算差额			
七、综合收益总额		1,268,681,215.16	879,224,122.73

企业法定代表人: 

主管会计工作负责人: 

会计机构负责人: 

中油财务有限责任公司

合并现金流量表

2019年1-3月

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量:			
客户存款和同业存放款项净增加额			
存放中央银行和同业款项净增加额		12,368,707,444.58	
客户贷款及垫款净减少额		5,307,195,440.39	1,459,758,790.80
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
处置交易性金融资产净增加额			3,071,089,373.63
收取利息、手续费及佣金的现金		4,112,146,580.69	3,643,094,463.59
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额		20,942,840,130.91	2,506,197,339.65
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到其他与经营活动有关的现金		18,723,991.64	346,626,773.19
经营活动现金流入小计		42,749,613,588.21	11,026,766,740.86
客户贷款及垫款净增加额			
存放中央银行和同业款项净增加额			8,993,789,021.27
客户存款和同业存放款项净减少额		25,519,758,821.31	35,965,008,437.49
向中央银行借款净减少额		453,467,088.28	
向其他金融机构拆入资金净减少额		4,138,575,362.36	1,581,387,890.17
购买交易性金融资产净增加额		190,453,677.86	
支付利息、手续费及佣金的现金		1,900,798,321.05	1,238,556,713.44
支付给职工及为职工支付的现金		19,823,290.56	15,740,375.09
支付的各项税费		855,667,368.67	555,956,005.01
支付其他与经营活动有关的现金		4,239,262,539.31	427,039,714.76
经营活动现金流出小计		37,317,806,469.40	48,777,478,157.23
经营活动产生的现金流量净额		5,431,807,118.81	-37,750,711,416.37
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		11,208,059,000.00	11,214,143,337.32
取得投资收益收到的现金		503,448,804.57	418,651,183.28
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		11,711,507,804.57	11,632,794,520.60
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		322,925.00	95,259.95
投资支付的现金			1,575,105,500.00
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		322,925.00	1,575,200,759.95
投资活动产生的现金流量净额		11,711,184,879.57	10,057,593,760.65
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资所收到现金			
取得借款收到的现金			4,168,442,780.97
发行债券收到的现金		5,191,159,712.05	
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		5,191,159,712.05	4,168,442,780.97
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,415,256,668.73	93,774,482.69
支付其他与筹资活动有关的现金			14,591,306.88
筹资活动现金流出小计		1,415,256,668.73	108,365,789.57
筹资活动产生的现金流量净额		3,775,903,043.32	4,060,076,991.40
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		-498,376,724.32	-563,324,149.92
五、现金及现金等价物净增加额			
		20,420,518,317.38	-24,196,364,814.24
加: 期初现金及现金等价物余额		42,303,372,994.32	69,318,995,632.68
六、期末现金及现金等价物余额			
		62,723,891,311.70	45,122,630,818.44

企业法定代表人:


刘德

主管会计工作负责人:

敬林

会计机构负责人:

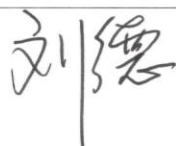
白新



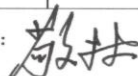
中油财务有限责任公司
现金流量表
2019年1-3月
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量:			
客户存款和同业存放款项净增加额			
存放中央银行和同业款项净增加额		1,822,861,057.80	1,607,355,340.34
客户贷款及垫款净减少额		17,122,798,401.43	
向其他金融机构拆入资金净增加额			
处置交易性金融资产净增加额			3,066,167,373.63
收取利息、手续费及佣金的现金		2,156,877,996.05	2,009,769,088.23
回购业务资金净增加额		18,965,916,901.03	2,506,197,339.65
收到其他与经营活动有关的现金			
经营活动现金流入小计		40,068,454,356.31	9,189,489,141.85
客户贷款及垫款净增加额			13,238,996,449.12
客户存款和同业存放款项净减少额		28,115,139,087.66	24,152,764,185.52
向中央银行借款净减少额		453,467,088.28	
购买交易性金融资产净增加额		220,634,154.70	
支付利息、手续费及佣金的现金		1,348,526,739.55	326,714,144.90
支付给职工及为职工支付的现金		17,346,637.09	13,321,786.32
支付的各项税费		619,989,521.73	469,282,775.38
支付其他与经营活动有关的现金		3,435,135,804.31	407,925,743.28
经营活动现金流出小计		34,210,239,033.32	38,609,005,084.52
经营活动产生的现金流量净额		5,858,215,322.99	-29,419,515,942.67
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		9,700,000,000.00	10,504,918,344.99
取得投资收益收到的现金		373,718,732.17	363,392,299.79
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		10,073,718,732.17	10,868,310,644.78
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		322,925.00	53,651.37
投资支付的现金			940,000,000.00
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		322,925.00	940,053,651.37
投资活动产生的现金流量净额		10,073,395,807.17	9,928,256,993.41
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资所收到现金			
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			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,191,116,541.21	
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		1,191,116,541.21	
筹资活动产生的现金流量净额		-1,191,116,541.21	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		-265,206,139.02	-317,759,097.91
五、现金及现金等价物净增加额			
		14,475,288,449.93	-19,809,018,047.17
加: 期初现金及现金等价物余额		38,246,360,343.59	56,330,995,360.17
六、期末现金及现金等价物余额			
		52,721,648,793.52	36,521,977,313.00

企业法定代表人:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:



中油财务有限责任公司
合并所有者权益变动表

2019年1-3月

(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

项目	本期							所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益				未分配利润	少数股东权益		
	股本	资本公积	减:库存股	其他综合收益				
一、上年年末余额	8,331,250,000.00	24,432,566,160.00		554,524,375.52	14,507,587,842.47	6,823,789,798.96	11,595,808,758.92	66,245,526,935.87
加:会计政策变更				-18,486,322.05			-86,169,306.99	-104,655,629.04
前期差错更正								
其他								
二、本年年初余额	8,331,250,000.00	24,432,566,160.00		536,038,053.47	14,507,587,842.47	6,823,789,798.96	11,509,639,451.93	66,140,871,306.83
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)				181,790,084.06			731,196,762.15	912,986,846.21
(一) 综合收益总额				181,790,084.06			1,922,313,303.36	2,104,103,387.42
(二) 所有者投入和减少资本								
1. 所有者投入的普通股								
2. 其他								
(三) 利润分配							-1,191,116,541.21	-1,191,116,541.21
1. 提取盈余公积								
2. 提取一般风险准备								
3. 对所有者的分配							-1,191,116,541.21	-1,191,116,541.21
4. 其他								
(四) 所有者权益内部结转								
1. 资本公积转增资本								
2. 盈余公积转增资本								
3. 其他								
四、本期末余额	8,331,250,000.00	24,432,566,160.00		717,828,137.53	14,507,587,842.47	6,823,789,798.96	12,240,836,214.08	67,053,858,153.04



企业法定代表人:

刘总

主管会计工作负责人:

敬林

会计机构负责人:

刘

中油财务有限责任公司
合并所有者权益变动表 (续)

2019年1-3月

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	上期							少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益								
	股本	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、上年年末余额	8,331,250,000.00	24,432,566,160.00		-186,994,061.24	12,676,193,404.04	7,041,716,146.24	7,534,282,514.14		59,829,014,163.18
加: 会计政策变更									
前期差错更正									
其他									
二、本年初余额	8,331,250,000.00	24,432,566,160.00		-186,994,061.24	12,676,193,404.04	7,041,716,146.24	7,534,282,514.14		59,829,014,163.18
三、本期增减变动金额(减少以“—”号填列)				741,518,436.76	1,831,394,438.43	-217,926,347.28	4,061,526,244.78		6,416,512,772.69
(一) 综合收益总额				741,518,436.76			7,582,379,884.73		8,323,898,321.49
(二) 所有者投入和减少资本									
1. 所有者投入的普通股									
2. 其他权益工具持有者投入资本									
3. 其他									
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积					1,831,394,438.43	-217,926,347.28	-3,520,853,639.95		-1,907,385,548.80
2. 提取一般风险准备					1,504,401,520.70		-1,504,401,520.70		
3. 对所有者的分配						-217,926,347.28	217,926,347.28		
4. 其他							-1,876,768,257.37		-1,876,768,257.37
(四) 所有者权益内部结转									
1. 资本公积转增资本									
2. 盈余公积转增资本									
3. 其他									
四、本期末余额	8,331,250,000.00	24,432,566,160.00		554,524,375.52	14,507,587,842.47	6,823,789,798.96	11,595,808,758.92		66,245,526,935.87

企业法定代表人:

刘德

主管会计工作负责人:

敬林

会计机构负责人:

陈

中油财务有限责任公司
所有者权益变动表

2019年1-3月

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	本期							
	股本	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	8,331,250,000.00	24,432,566,160.00		167,876,696.47	10,818,608,177.04	4,282,306,236.88	5,404,218,278.13	53,436,825,548.52
加: 会计政策变更				-8,810,274.54			2,143,608.74	-6,666,665.80
前期差错更正								
其他								
二、本年年初余额	8,331,250,000.00	24,432,566,160.00		159,066,421.93	10,818,608,177.04	4,282,306,236.88	5,406,361,886.87	53,430,158,882.72
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)				42,700,841.61			34,863,832.34	77,564,673.95
(一) 综合收益总额				42,700,841.61			1,225,980,373.55	1,268,681,215.16
(二) 所有者投入和减少资本								
1. 所有者投入的普通股								
2. 其他								
(三) 利润分配								
1. 提取盈余公积							-1,191,116,541.21	-1,191,116,541.21
2. 提取一般风险准备								
3. 对所有者的分配							-1,191,116,541.21	-1,191,116,541.21
4. 其他								
(四) 所有者权益内部结转								
1. 资本公积转增资本								
2. 盈余公积转增资本								
3. 其他								
四、本期期末余额	8,331,250,000.00	24,432,566,160.00		201,767,263.54	10,818,608,177.04	4,282,306,236.88	5,441,225,719.21	53,507,723,556.67



企业法定代表人:

刘德

主管会计工作负责人:

葛林

会计机构负责人:

陈

中油财务有限责任公司
所有者权益变动表(续)

2019年1-3月

(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

项目	上期							
	股本	资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	8,331,250,000.00	24,432,566,160.00		-334,992,698.02	9,916,075,982.82	4,282,306,236.88	3,788,335,898.34	50,415,541,580.02
加:会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年初余额	8,331,250,000.00	24,432,566,160.00		-334,992,698.02	9,916,075,982.82	4,282,306,236.88	3,788,335,898.34	50,415,541,580.02
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)				502,869,394.49	902,532,194.22		1,615,882,379.79	3,021,283,968.50
(一) 综合收益总额				502,869,394.49			4,425,800,122.81	4,928,669,517.30
(二) 所有者投入和减少资本								
1. 所有者投入的普通股								
2. 其他								
(三) 利润分配								
1. 提取盈余公积					902,532,194.22		-2,809,917,743.02	-1,907,385,548.80
2. 提取一般风险准备					885,160,024.56		-885,160,024.56	
3. 对所有者的分配							-1,907,385,548.80	-1,907,385,548.80
4. 其他					17,372,169.66		-17,372,169.66	
(四) 所有者权益内部结转								
1. 资本公积转增资本								
2. 盈余公积转增资本								
3. 其他								
四、本期期末余额	8,331,250,000.00	24,432,566,160.00		167,876,696.47	10,818,608,177.04	4,282,306,236.88	5,404,218,278.13	53,436,825,548.52



企业法定代表人: 刘德

主管会计工作负责人: 敬林

会计机构负责人: [Signature]

中油财务有限责任公司 二〇一九年一至三月财务报表附注 (除特殊注明外，金额单位均为人民币元)

一、 公司基本情况

(一) 企业历史沿革、注册地、组织形式和总部地址

中油财务有限责任公司（以下简称“公司”或“本公司”）经中国人民银行银复（1995）389号文批准成立。于1995年12月8日获得由中华人民共和国国家工商行政管理总局颁发的企业法人营业执照[注册号100000000018557]，同年12月18日正式对外公告营业。本公司持有中国银行业监督管理委员会颁发的中华人民共和国金融许可证[证号L0003H111000001]。于2016年8月31日注册资本变更为833,125万人民币，并相应换发了统一社会信用代码91110000100018558M的《营业执照》。

公司注册资本为人民币83.3125亿元，系由中国石油天然气集团有限公司（或以下简称“集团公司”）、中国石油天然气股份有限公司（或以下简称“股份公司”）和中国石油集团资本有限责任公司（或以下简称“中油资本”）共同出资设立的有限责任公司。注册地址为北京市东城区东直门北大街9号中国石油大厦A座8层-12层，法定代表人刘跃珍。

1995年12月，公司成立时初始注册资本为人民币8亿元。由中国石油天然气总公司和19家油气田企业共同出资组建。

1996年6月经国家外汇管理局批准，中国石油天然气总公司投入资本金由人民币3.95亿元变更为人民币14,481.20万元、美元3,000万元。

1997年4月，根据公司第二次股东大会决议，共增加注册资本金人民币8亿元，其中，人民币3.95亿元、美元5,000万元（按汇率1:8.2924折合人民币4.05亿元）；增加资本公积人民币7,200万元。公司实收资本增至16亿元人民币（含8,000万美元），股东单位增至24家。

1999年6月根据公司第四次股东大会及第五次股东大会决议，胜利石油管理局等5家股东将持有的本公司股权转让给吉化集团公司等3家新股东，另新增股东11家，并增加实收资本人民币2亿元，增加资本公积人民币3,121.69万元。公司实收资本增至人民币18亿元（含8,000万美元），股东增至33家。

根据2003年6月公司第十一次股东大会决议，增加注册资本人民币12亿元（含外汇资本金4,000万美元），增加资本公积人民币5.52万元。截止至2003年7月1日，公司实收资本增至人民币30亿元，其中，外汇资本金1.20亿美元，股东单位增至35家。

2007年4月，原股东中国石油兰州炼油化工总厂与中国石油兰州化学工业公司合并成为中国石油兰州石油化工公司，合并后中国石油兰州石油化工公司对本公司投入资本共计人民币6,000万元。公司股东单位变更为34家。持股比例分别为：控股股

东集团公司 38.13%，股份公司 7.50%，其他 32 家股东 54.38%。

中国石油天然气集团有限公司 2009 年 8 月 1 日中油资[2009]341 号“关于上划中油财务有限责任公司股权的通知”通知将集团公司所属大庆石油管理局等 32 家单位持有的本公司股权无偿划转给集团公司。股权划转基准日为 2009 年 6 月 30 日。本次股权划转后，公司股东由 34 家变更为 2 家。持股比例分别为集团公司 92.5%；股份公司 7.5%。

中国银行业监督管理委员会银监复[2010]278 号“中国银监会关于中油财务有限责任公司增加注册资本及股权结构调整的批复”同意本公司将注册资本增至 54.41 亿元人民币。增资后出资额及股权比例分别为：集团公司出资金额 27.75 亿元人民币，持股比例为 51%；股份公司出资金额 26.66 亿元人民币，持股比例为 49%。至 2010 年 6 月 25 日本公司已收到本次增资款项。

中国银行业监督管理委员会北京监管局京银监复[2016]458 号《中油财务有限责任公司变更注册资本及调整股权结构的批复》，同意公司注册资本从 544,100 万元人民币增加至 833,125 万元人民币，由中国石油天然气集团有限公司全额出资。2016 年 8 月 18 日公司已收到本次增资款项。

中国石油天然气集团有限公司中油资[2016]203 号《关于中油财务有限责任公司股权无偿划转的通知》，决定将中国石油天然气集团有限公司所持中油财务有限责任公司 28%股权无偿划转至北京金亚光房地产经营管理有限公司（后更名为“中国石油集团资本有限责任公司”），划转基础日为 2015 年 12 月 31 日。经中国银行业监督管理委员会北京监管局京银监复[2016]459 号《关于中油财务有限责任公司变更股权的批复》，批复了中油财务有限责任公司调整后的股权结构：中国石油天然气集团有限公司出资金额 333,250 万元人民币，出资比例 40%；中国石油天然气股份有限公司出资金额 266,600 万元人民币，出资比例 32%；中国石油集团资本有限责任公司出资金额 233,275 万元人民币，出资比例 28%。

(二) 公司所处行业、经营范围、业务性质、主要经营活动和主要业务板块

本公司所处行业为金融业，经营范围为：对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。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

(三) 第一大股东和集团总部的名称

本公司第一大股东和集团总部为中国石油天然气集团有限公司。

(四) 营业期限

本公司营业期限自 1995 年 12 月 8 日至不约定期限。

二、 财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营为基础编制。

本公司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》和陆续颁布的各项具体会计准则、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”）进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

本公司之子公司中国石油财务（香港）有限公司（以下简称“香港子公司”）执行《香港会计准则》。本公司合并财务报表时，对香港子公司按照《企业会计准则》进行转换，并按照如本附注四之（七）2 所述原则进行折算调整。

三、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2019 年 3 月 31 日的（合并）财务状况及 2019 年 1-3 月的（合并）经营成果和（合并）现金流量等有关信息。

四、 重要会计政策及会计估计的说明

(一) 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(二) 记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币，本公司之香港子公司以美元为记账本位币。

本公司合并财务报表时，将香港子公司财务报表折算为人民币财务报表。

(三) 记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为记账基础。除特别说明的计价基础外，均以历史成本为计价原则。

(四) 企业合并

企业合并是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。购买日，是指合并方或购买方实际取得被合并方或被购买方的净资产或生产经营决策的控制权的日期。

企业合并分为同一控制下的企业合并及非同一控制下的企业合并，合并成本的确认方法详见本附注四之（十）1。

(五) 合并财务报表编制方法

合并财务报表以控制为基础确定合并范围，所有子公司（包括本公司所控制的单独主体）均纳入合并财务报表。

本公司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。在编制合并财务报表时，本公司和子公司的会计政策和会计期间保持一致（参见附注七（二）），公司间的重大交易和往来余额予以抵销。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。

在报告期内因本公司合并增加的子公司或业务，则该子公司或业务合并日或购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，将其现金流量纳入合并现金流量表。

在报告期内因本公司处置子公司或业务，则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表，将其现金流量表纳入合并现金流量表。

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的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。

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的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。

(六) 现金及现金等价物的确定标准

现金和现金等价物是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括现金、存放中央银行的非限定性款项，原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售款项。

(七) 外币业务的核算方法及折算方法

1、 外币业务

本公司的外币交易按交易发生日的即期汇率折算成人民币记账。资产负债表日外币货币性资产和负债按资产负债表日的即期汇率折算，由此产生的汇兑损益，生产经营期间发生的，计入财务费用；与购建固定资产、油气资产及其他符合资本化条件的资产相关的，按照借款费用相关规定进行处理；清算期间发生的，计入清算损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其人民币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，按照公允价值确定日的即期汇率折算为人民币，所产生的折算差额，作为公允价值变动计入当期损益。

2、 外币财务报表的折算

境外经营的资产负债表的资产和负债项目，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”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。境外经营的利润表中的收入和费用项目，采用中国人民银行每日公布人民币汇率中间价在该利润表覆盖区间内的平均数折算。上述折算产生的资产负债表折算差额，在所有者权益项目下“外币报表折算差额”单独列示。实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额，在编制合并财务报表时，也作为外币报表折算差额在股东权益项目下单独列示。处置境外经营时，与该境外经营有关的外币报表折算差额，按比例转入处置当期损益。外币现金流量表的现金及现金等价物的期初余额，按报表期初汇率折算；期末余额按资产负债表日即期汇率折算。其他项目按中国人民银行每日公布人民币汇率中间价在该现金流量表覆盖的区间内的算术平均数折算。上述折算产生的现金流量表折算差额在“汇率变动对现金的影响”单独列示。

(八) 金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1、 金融资产

(1) 金融资产的分类

自 2019 年 1 月 1 日起适用的会计政策

根据本公司管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）和以公允价值计量且其变动计入

当期损益的金融资产。

业务模式是以收取合同现金流量为目标且合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的，分类为以摊余成本计量的金融资产；业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标且合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(债务工具)；除此之外的其他金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

对于非交易性权益工具投资，本公司在初始确认时确定是否将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(权益工具)。

2019年1月1日前适用的会计政策

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款及应收款项以及可供出售金融资产。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，是指为了近期出售而持有的金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且企业有意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

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。

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产及未被划分为其他类的金融资产。

(2) 确认依据和计量方法

自2019年1月1日起适用的会计政策

a. 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括应收票据及应收账款、其他应收款、长期应收款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；不包含重大融资成分的应收账款以及本公司决定不考虑不超过一年的融资成分的应收账款，以合同交易价格进行初始计量。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

b. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(债务工具)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(债务工具)包括其他

债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

c. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

d. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产、其他非流动金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

2019年1月1日前适用的会计政策

金融资产以公允价值进行初始确认。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，取得时发生的相关交易费用直接计入当期损益。其他金融资产的相关交易费用计入初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产按照公允价值进行后续计量；但在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按照成本计量；贷款和应收款项以及持有至到期投资采用实际利率法，以摊余成本计量。因实际利率与票面利率差别较小，采用票面利率计算利息收入和投资收益（下同）。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，在持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益或投资收益，期末将公允价值变动计入当期损益。处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资损益，同时调整公

允价值变动损益。

持有至到期投资在持有期间按照摊余成本和实际利率，计算确认利息收入。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

贷款和应收款项在本公司收回或处置时，应按取得的价款与该贷款和应收款项账面价值之间的差额，确认为当期损益。

可供出售金融资产在持有期间将取得的利息或现金股利确认为利息收入或投资收益。期末将公允价值变动计入其他综合收益。处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入投资损益。

2、 金融资产转移

本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。

3、 金融资产减值

自 2019 年 1 月 1 日起适用的会计政策

本公司考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，以单项或组合的方式

对以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的预期信用损失进行估计。预期信用损失的计量取决于金融资产自初始确认后是否发生信用风险显著增加。

如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

如果金融工具于资产负债表日的信用风险较低，本公司即认为该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

本公司计量预期信用损失的关键输入值包括：违约率、损失率、时间因子、风险调整系数。

违约率是指在未来一定时期发生违约的概率。

损失率是指某一债项违约导致的损失金额占该违约债项风险暴露的比例。

时间因子，是用于衡量不同到期期限信贷资产组合所具有风险特征的调整系数，是信贷资产组合剩余期限对信用损失的调整因子。

风险调整系数，由外部宏观数据与行业数据的变动趋势确定。风险调整系数分为历史风险调整系数与预期风险调整系数。

预期信用损失模型中损失准备的确认为第一阶段资产采用 12 个月内的预期信用损失，第二阶段或第三阶段资产采用整个存续期内的预期信用损失。当初始确认后信用风险显著增加时，资产进入第二阶段。

2019 年 1 月 1 日前适用的会计政策

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司于期末对其他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。

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，按预计未来现金流量现值低于账面价值的差额，计提减值准备。如果有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

当可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度或非暂时性下降，原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损

益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，直接计入所有者权益。

本公司按照中国银行业监督管理委员会银监发[2007]54号文《中国银监会关于印发〈贷款风险分类指引〉的通知》及银监发[2011]44号《中国银监会关于中国银行业实施新监管标准的指导意见》要求，将贷款分为五类，即正常、关注、次级、可疑和损失类。当有迹象显示客户还债能力出现明显问题导致贷款无法全额偿还时列为不良贷款（即按五级分类为次级、可疑和损失类贷款）。

公司原则上按照资产五级分类办法按比例计提资产减值损失，对于个别单项金额重大、风险状况特殊的资产（含信贷资产、证券投资及同业存款等），按照交易对手、债务人、发行方等经营状况、所处环境等因素实行个别认定法，逐笔计提资产减值损失。

(1) 主要资产的五级分类：

A、信贷资产：按银监会和公司的有关规定进行五级分类。

B、证券投资：一是对于与中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行及交通银行五大国有控股银行合作的银行理财产品划分为正常类，计提比例为2.5%；二是对于信托产品、资产证券化产品和除五大国有控股银行以外的其他银行理财产品等划分为关注类，计提比例为3.5%-10%。

C、存放同业款项：一般情况下，对于公司存放在所有境内外金融机构的同业存款均作为正常类资产，不计提减值准备。但是，若发现金融机构的经营状况及金融机构所在国家的经济环境、政治环境等因素发生重大变化时，应对存放在该金融机构的同业款项采用个别认定法计提减值准备。

(2) 划分五类贷款的一般原则分别为：

A、正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑借款人不能按时足额偿还借款本息。

B、关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

C、次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

D、可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

E、损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法

收回，或只能收回极少部分

贷款计提比例如下：

风险分类级次	计提比例
正常类	0 - 2.5%
关注类	3% - 10%
次级类	11% - 30%
可疑类	31% - 95%
损失类	96% - 100%

其中：关注类资产参考信贷资产的风险程度，主要依据财务盈亏、资产负债率及境内外贷款等风险特征按资产组计提。

(3) 拆出资金的分类标准及准备金计提比例如下：

- A、按时收回本金和利息的拆出资金，划分为正常类，准备金提取比例为 2.5%；
- B、发生逾期 1 个月（含 1 个月）以下的拆出资金，划分为关注类，准备金计提比例为 10%；
- C、发生逾期 1 个月以上至 3 个月（含 3 个月）的拆出资金，划分为次级类，准备金计提比例为 30%；
- D、发生逾期 3 个月以上至 6 个月（含 6 个月）的，划分为可疑类，准备金计提比例为 95%；
- E、发生逾期 6 个月以上的拆出资金，划分为损失类，准备金计提比例为 100%。

(4) 其他应收款

A、坏账准备的计提方法

本公司对可能发生的坏账损失采用备抵法核算，期末按下列比例计提坏账准备，计入当期损益。对于有确凿证据表明确实无法收回的应收款项，经规定程序批准后作为坏账损失，冲销提取的坏账准备。

- a. 账龄在 3 个月以内（含 3 个月）的应收款项，划分为正常类，准备金计提比例为 2.5%；
- b. 账龄在 3 个月至 6 个月（含 6 个月）的应收款项，划分为关注类，准备金计提比例为 10%；
- c. 账龄在 6 个月至一年（含一年）的应收款项，划分为次级类，准备金计提比例为 30%；
- d. 账龄在一年至两年（含两年）的应收款项，划分为可疑类，准备金计提比例为 95%；
- e. 账龄在两年以上的应收款项，划分为损失类，准备金计提比例为 100%。

B、坏账损失的确认标准

- a. 债务人被依法宣告破产、撤销，其清算财产不足清偿的；
- b. 债务人死亡或者依法被宣告失踪、死亡，其财产或者遗产不足清偿的；
- c. 涉及诉讼的应收款项，如已生效的人民法院判决书（或裁定书）判定（或裁定）败诉的，或者虽然胜诉但因无法执行被裁定终止执行且无望恢复执行的；
- d. 债务人遭受重大自然灾害或意外事故等导致停产，损失巨大，在三年内以其财产（包括保险款等）确实无法清偿应收款项的。

公司境外全资子公司及子公司之子公司不计提资产减值准备，在编制合并报表时，由公司总部（母公司）在编制合并财务报表时进行相应调整（可供出售金融资产除外）。

4、 金融负债

(1) 金融负债的分类

自 2019 年 1 月 1 日起适用的会计政策

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。

2019 年 1 月 1 日前适用的会计政策

本公司金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

(2) 确认依据和计量方法

自 2019 年 1 月 1 日起适用的会计政策

a. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

b. 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括短期借款、应付票据及应付账款、其他应付款、长期借款、应付债券、长期应付款，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

2019 年 1 月 1 日前适用的会计政策

金融负债以公允价值进行初始确认。以公允价值计量且其变动计入当期损益的

金融负债，取得时发生的相关交易费用直接计入当期损益。其他金融负债的相关交易费用计入初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，应当采用公允价值进行后续计量，且不扣除将来结清金融负债时可能发生的交易费用；除与套期保值有关的外，该金融负债公允价值的变动计入公允价值变动损益。

其他金融负债采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

(3) 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；本公司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。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

以摊余成本计量的金融负债终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

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。本公司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。

5、 金融资产和金融负债公允价值的确定方法

参见附注四（二十一）公允价值计量。

6、 受托贷款

受托贷款按实际受托的贷款金额入账。期末按受托贷款规定的费率计提应收手续费，计入手续费收入。

7、 衍生工具

衍生工具是指金融工具确认和计量准则涉及的具有下列特征的金融工具或其它合同：

(1) 其价值随着特定利率、金融价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或其他类似变量的变动而变动，变量为非金融变量的，该变量与合同的任一方不存在特定关系。衍生工具的价值变动取决于标的变量的变化；

(2) 不要求初始净投资，或与对市场情况变动有类似反应的其他类型合同相比，要求很少的初始净投资；

(3) 在未来某一日期结算。

衍生工具包括远期合同、期货合同、互换和期权、以及具有远期合同、期货合同、互换和期权中一种或一种以上特征的工具。

衍生工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始确认。资产负债表日，衍生工具以公允价值进行后续计量，公允价值与账面价值的差额计入“公允价值变动损益”。公允价值从活跃市场上的公开市场报价中取得。终止确认的衍生工具，比照交易性金融资产、交易性金融负债的规定处理。

(九) 套期工具

1、 套期保值的分类

(1) 公允价值套期，是指对已确认资产或负债，尚未确认的确定承诺(除外汇风险外)的公允价值变动风险进行的套期。

(2) 现金流量套期，是指对现金流量变动风险进行的套期，此现金流量变动源于与已确认资产或负债、很可能发生的预期交易有关的某类特定风险，或一项未确认的确定承诺包含的外汇风险。

(3) 境外经营净投资套期，是指对境外经营净投资外汇风险进行的套期。境外经营净投资，是指企业在境外经营净资产中的权益份额。

2、 套期关系的指定及套期有效性的认定

自 2019 年 1 月 1 日起适用的会计政策

在套期关系开始时，本公司对套期关系有正式的指定，并准备了关于套期关系、风险管理目标和套期策略的正式书面文件。该文件载明了套期工具性质及其数量、被套期项目性质及其数量、被套期风险的性质、套期类型、以及本公司对套期工具有效性的评估。套期有效性，是指套期工具的公允价值或现金流量变动能够抵销被套期风险引起的被套期项目公允价值或现金流量变动的程度。

本公司持续地对套期有效性进行评价，判断该套期在套期关系被指定的会计期间内是否满足运用套期会计对于有效性的要求。如果不满足，则终止运用套期关系。

运用套期会计，应当符合下列套期有效性的要求：

- (1) 被套期项目与套期工具之间存在经济关系。
- (2) 被套期项目与套期工具经济关系产生的价值变动中，信用风险的影响不占主导地位。
- (3) 采用适当的套期比率，该套期比率不会形成被套期项目与套期工具相对权重的失衡，从而产生与套期会计目标不一致的会计结果。如果套期比率不再适当，但套期风险管理目标没有改变的，应当对被套期项目或套期工具的数量进行调整，以使得套期比率重新满足有效性的要求。

2019年1月1日前适用的会计政策

在套期关系开始时，本公司对套期关系有正式指定，并准备了关于套期关系、风险管理目标和套期策略的正式书面文件。该文件载明了套期工具、被套期项目或交易，被套期风险的性质，以及本公司对套期工具有效性评价方法。

套期有效性，是指套期工具的公允价值或现金流量变动能够抵销被套期风险引起的被套期项目公允价值或现金流量变动的程度。本公司持续地对套期有效性进行评价，判断该套期在套期关系被指定的会计期间内是否高度有效。套期同时满足下列条件时，本公司认定其为高度有效：

- (1) 在套期开始及以后期间，该套期预期会高度有效地抵销套期指定期间被套期风险引起的公允价值或现金流量变动；
- (2) 该套期的实际抵销结果在 80%至 125%的范围内。

3、套期会计处理方法

(1) 公允价值套期

套期衍生工具的公允价值变动计入当期损益。被套期项目的公允价值因套期风险而形成的变动，计入当期损益，同时调整被套期项目的账面价值。

就与按摊余成本计量的金融工具有关的公允价值套期而言，对被套期项目账面价值所作的调整，在调整日至到期日之间的剩余期间内进行摊销，计入当期损益。按照实际利率法的摊销可于账面价值调整后随即开始，并不得晚于被套期项目终止针对套期风险产生的公允价值变动而进行的调整。

如果被套期项目终止确认，则将未摊销的公允价值确认为当期损益。

被套期项目为尚未确认的确定承诺的，该确定承诺的公允价值因被套期风险引起的累计公允价值变动确认为一项资产或负债，相关的利得或损失计入当期损益。套期工具的公允价值变动亦计入当期损益。

(2) 现金流量套期

套期工具利得或损失中属于有效套期的部分，直接确认为其他综合收益，属于无效套期的部分，计入当期损益。

如果被套期交易影响当期损益的，如当被套期财务收入或财务费用被确认或预期销售发生时，则将其他综合收益中确认的金额转入当期损益。如果被套期项目是一项非金融资产或非金融负债的成本，则原在其他综合收益中确认的金额转出，计入该非金融资产或非金融负债的初始确认金额（或则原在其他综合收益中确认的，在该非金融资产或非金融负债影响损益的相同期间转出，计入当期损益）。

如果预期交易或确定承诺预计不会发生，则以前计入股东权益中的套期工具累计利得或损失转出，计入当期损益。如果套期工具已到期、被出售、合同终止或已行使（但并未被替换或展期），或者撤销了对套期关系的指定，则以前计入其他综合收益的金额不转出，直至预期交易或确定承诺影响当期损益。

(3) 境外经营净投资套期

对境外经营净投资的套期，包括作为净投资的一部分的货币性项目的套期，其处理与现金流量套期类似。套期工具的利得或损失中被确定为有效套期的部分计入其他综合收益，而无效套期的部分确认为当期损益。处置境外经营时，任何计入股东权益的累计利得或损失转出，计入当期损益。

(十) 长期股权投资

1、 投资成本的确定

企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：公司以支付现金、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。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产、所承担债务账面价值以及发行股份的面值总额之间的差额，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。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：公司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。

为企业合并而发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用于发生时计入当期损益；作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

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。

2、 后续计量及损益确认

成本法核算的长期股权投资

公司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，公司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。

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。

公司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，并按照公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。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。

公司与联营企业、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公司的部分，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。

在公司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企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现盈利的，公司在扣除未确认的亏损分担额后，按与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面余额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益及长期股权投资的账面价值，同时确认投资收益。

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。

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，处置后的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；处置

后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按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。

4、 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制，是指按照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。本公司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，被投资单位为本公司的合营企业。

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。投资企业能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司的联营企业。

5、 减值测试方法及减值准备计提方法

于期末对长期股权投资进行检查，按其可收回金额低于账面价值的差额计提长期股权投资减值准备。长期股权投资减值准备一经计提，以后会计期间不得转回。

对无市价的长期股权投资，存在下列迹象之一的，表明该长期股权投资可能发生了减值：

- (1) 影响被投资单位经营的政治或法律环境发生变化，如税收、贸易等法规的颁布或修订，可能导致被投资单位出现巨额亏损；
- (2) 被投资单位所供应的商品或提供的劳务因产品过时而使市场的需求发生变化，导致被投资单位财务状况发生严重恶化；
- (3) 被投资单位所在行业的生产技术等重大变化，被投资单位已失去竞争能力，导致财务状况发生严重恶化，如进行清理整顿、清算等；
- (4) 证据表明该项投资实质上已经不能再给企业带来经济利益的其他情形。

(十一) 固定资产

1、 固定资产

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

2、 固定资产的计价方法

固定资产按其成本作为入账价值。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、 固定资产的分类和折旧方法

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，本公司对所有固定资产计提折旧。折旧方法为平均年限法，固定资产预计残值为资产原值的5%。固定资产分类、折旧年限和折旧率如下表：

固定资产类别	折旧年限	年折旧率
运输设备	8年	11.88%
办公设备	4年—14年	6.79%—23.75%
房屋	40年	2.38%

4、 固定资产减值准备

本公司于期末对固定资产进行检查，如发现存在下列情况，则评价固定资产的可收回金额，以确定资产是否已经发生减值。对于可收回金额低于其账面价值的固定资产，分别按该单项固定资产可收回金额低于其账面价值的差额计提减值准备。固定资产减值准备一经计提，在以后会计期间不得转回。

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

(2) 本公司经营所处的经济、技术或法律环境以及资产所处的市场在当期或将在近期发生重大变化，从而对本公司产生不利影响；

(3) 市场利率或其他市场投资回报率当期已经提高，从而影响本公司计算资产

预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；

(4) 有证据表明该资产已经陈旧过时或其实体已经损坏；

(5) 该资产已经或将被闲置、终止使用或者计划提前处置；

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

(7) 其他表明该资产可能已经发生减值的迹象。

对存在下列情况之一的固定资产，则可收回金额为零：

(1) 因资源枯竭，并且在未来不可能再利用油气集输设施、输油气管线、储油设施等；

(2) 停止开发或停止生产并预计未来不可能再利用的矿区办公楼、职工宿舍等固定资产。

5、 固定资产后续支出

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。

(十二) 无形资产

1、 无形资产

无形资产是指本公司拥有或控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。本公司的主要无形资产是财务软件和土地使用权。

2、 无形资产的计价方法

无形资产在取得时，按实际成本计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本；投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

3、 无形资产摊销方法和期限

使用寿命有限的无形资产，应当自无形资产可供使用时起，至不再作为无形资产确认时止，在使用寿命期采用直线法摊销，使用寿命不确定的无形资产不应

摊销。本公司于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法进行复核。并于每个会计期间，对使用寿命不确定的无形资产的预计使用寿命进行复核，对于有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，则估计其使用寿命并在预计使用寿命内摊销。

4、 无形资产减值准备的确认标准和计提方法

本公司期末对使用寿命不确定的无形资产及使用寿命确定、存在下列一项或若干项情况的无形资产，按其预计可收回金额低于账面价值的差额计提无形资产减值准备。无形资产减值准备一经计提，在以后会计期间不得转回。

- (1)已被其他新技术所代替，使其为本公司创造经济利益的能力受到重大不利影响；
- (2)市价在当期大幅下跌，在剩余摊销年限内预期不会恢复；
- (3)某项无形资产已超过法律保护期限，但仍然具有部分使用价值；
- (4)其他足以证明实质上已经发生减值的情形。

(十三) 长期待摊费用

本公司长期待摊费用是指已经支出，摊销期限在 1 年以上的装修费用，并在受益期内平均摊销。

(十四) 职工薪酬

职工薪酬是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予各种形式的报酬或补偿。主要包括：短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1、 短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工为本公司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。

本公司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，在职工为本公司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，按照公允价值计量。

2、 辞退福利

本公司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。

3、 离职后福利

(1)设定提存计划

本公司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，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司建立企业年金，企业年金资金由公司和个人共同缴纳。公司缴纳部分按上年度工资总额的5%提取，从本公司的成本中列支，个人缴费部分按职工本人当年基本养老保险缴费基数的1%缴纳，由本公司在职工工资中代扣代缴。

(2)设定受益计划

本公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

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

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

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

(十五) 应付债券

1、 应付债券的计价和溢、折价的摊销

应付债券按照实际的发行价格计价；发行价格总额与债券面值总额的差额，作为债券溢价或折价，在债券的存续期内按实际利率法于计提利息时摊销，并按借款费用的处理原则处理。

2、 应付债券的应计利息

根据应付债券的债券面值和规定的利率按期计提应计利息，并按借款费用资本化和费用化的处理原则，分别计入工程成本或当期利息支出。

(十六) 预计负债

1、 预计负债的确认原则

当与对外担保、未决诉讼或仲裁、产品质量保证、亏损合同、重组义务、资产弃置义务等或有事项相关的业务同时符合以下条件时，本公司将其确认为负债：

- (1)该义务是本公司承担的现时义务；
- (2)该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- (3)该义务的金额能够可靠地计量。

2、 预计负债计量方法

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

(十七) 收入

本公司的主要收入为利息收入、手续费及佣金收入。

利息收入确认是以权责发生制为基础，根据金融工具的实际利率或适用的浮动利率于会计期末确认。利息收入包括任何折让或溢价摊销，或生息工具的初始账面金额与其按实际利率基准计算的到期日金额之间的差异的摊销。因有客观证据表明按该金融资产或金融负债的实际利率与名义利率分别计算各期的利息收入相差很小，本公司采用名义利率计量利息收入。

实际利率法是指按照金融资产和金融负债的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息费用的方法。当贷款的本金或利息逾期超过 90 天时，将终止按原有条款计算应计利息收入。然而，已作出减值准备的金融资产将继续按照计算相关减值损失的未来现金流量折现率计算利息收入。

手续费及佣金收入确认以权责发生制为基础，在提供相关服务时按照约定的费率或金额进行计量确认，计入当期损益。

(十八) 政府补助

1、 类型

政府补助，是本集团从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

本公司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。

2、 确认时点

政府补助在本公司能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。

3、 会计处理

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。与资产相关的政府补助，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。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。

与本公司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。

(十九) 递延所得税资产和递延所得税负债

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。

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本公司能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

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） 租赁

本公司租赁分为融资租赁和经营租赁。与资产所有权有关的全部风险与报酬实质上已转移至承租方的为融资租赁，其他的租赁作为经营租赁。

1、 经营租赁

经营租赁的租金支出在租赁期内按直线法计入相关资产成本或当期损益。

2、 融资租赁会计处理

按出租方租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，租入资产的入账价值与最低租赁付款额之间的差额为未确认融资费用，在租赁期内按实际利率法摊销。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额以长期应付款列示。融资租入的固定资产按本公司固定资产的折旧政策计提折旧。

五、 会计政策、会计估计变更、差错更正的说明

（一） 报告期会计政策变更

财政部于 2017 年度修订了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》。修订后的准则规定，对于首次执行日尚未终止确认的金融工具，之前的确认和计量与修订后的准则要求不一致的，应当

追溯调整。涉及前期比较财务报表数据与修订后的准则要求不一致的，无需调整。
本公司将因追溯调整产生的累积影响数调整当年年初留存收益和其他综合收益，执行上述准则的主要影响如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称和金额（单位：元）
(1) 因报表项目名称变更，将“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”重分类至“交易性金融资产”	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产： 减少 8,709,546,374.43 交易性金融资产：增加 8,709,546,374.43
(2) 可供出售债务工具重分类为“其他债权投资”	可供出售金融资产：减少 61,677,803,936.75 其他债权投资：增加 61,677,803,936.75
(3) 可供出售权益工具重分类为“交易性金融资产”	可供出售金融资产：减少 1,093,319,773.43 交易性金融资产：增加 1,093,319,773.43 其他综合收益：减少 43,742,547.28 留存收益：增加 43,742,547.28
(4) 持有至到期投资重分类为“债权投资”，同时确认信用减值损失	持有至到期投资：减少 13,023,500,000.00 债权投资：增加 13,023,500,000.00
(5) 贷款承诺和保函计提预计负债	预计负债：增加 130,075,439.51 递延所得税资产：增加 22,543,935.47 年初未分配利润：减少 107,531,504.04
(6) 应收应付利息重分类	应收利息：减少 2,611,589,456.57 现金及存放中央银行款项：增加 7,232,821.99 存放同业款项：增加 1,705,910,187.65 交易性金融资产：增加 22,132,945.68 发放贷款及垫款：增加 379,629,244.93 债权投资：增加 163,686,308.95 其他债权投资：增加 294,180,147.08 衍生金融资产：增加 38,817,800.29 应付利息：减少 3,422,584,786.43 吸收存款：增加 3,084,255,417.91 卖出回购金融资产款：增加 370,795.37 同业及其他金融机构存放款项：减少 64,073.22 拆入资金：增加 129,743,417.37 吸收存款：增加 44,559.96 衍生金融负债：增加 42,349,695.23 应付债券：增加 165,884,973.81
(7) 对“以摊余成本计量的金融资产”和“以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）”计提预期信用损失准备。	其他债权投资计提减值 其他综合收益：增加 25,256,225.23 留存收益：减少 25,256,225.23 递延所得税资产：增加 6,108,936.46 递延所得税负债：增加 6,108,936.46 债权投资减值准备调整 债权投资：增加 3,834,500.00 递延所得税资产：减少 958,625.00 留存收益：增加 2,875,875.00

(二) 本公司本报告期内无会计估计变更

(三) 本公司本报告期内无重要前期差错更正

(四) 本公司本报告期内无其他事项调整

六、 税项

(一) 所得税

根据《中华人民共和国企业所得税法》，本公司执行的企业所得税税率为 25%。各分公司按其利润总额与适用税率计提企业所得税，按总部的分配比例向当地税务主管局预缴，再由总部统一向总部所在地的主管税务局汇算清缴。

本公司之香港子公司根据香港《税务条例》向当地税务局按 16.5%的税率缴纳企业所得税，并且符合香港政府 CTCs 优惠政策内的财资业务相关利润适用 8.25%的利得税率。

(二) 增值税

本公司执行财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税[2016]36号），自 2016 年 5 月 1 日起，提供建筑服务、金融服务、生活服务、销售无形资产和销售不动产业务缴纳增值税。

本公司自 2016 年 5 月 1 日起，按金融服务增值税率 6%缴纳增值税。本公司各分公司向其所在地的税务局缴纳。

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%和 10%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。

(三) 利息预提税

本公司之香港子公司之新加坡子公司享受新加坡政府 FTC 优惠政策，豁免利息预提税。

(四) 城市维护建设税和教育费附加

本公司城市维护建设税按流转税额的 7%计缴；教育费附加按流转税额的 3%计缴，地方教育费附加按流转税额的 2%计缴。

(五) 个人所得税

本公司职工的个人所得税由个人承担，公司代扣代缴。

七、合并财务报表的编制

(一) 本年纳入合并报表范围的子企业基本情况

序号	企业名称	企业类型	注册地	业务性质	注册资本	持股比例%	享有表决权%	投资额	取得方式
1	中国石油财务(香港)有限公司	境外子公司	香港湾仔港湾道18号中环广场12楼1201室	金融服务业	40,000.00(注2)	100	100	40,000.00(注2)	投资设立
2	中国石油财务(迪拜)有限公司 (注1)	境外子公司之子公司	Level 108-109, Emarat Altrium Building Sheikh Zayed Road P O Box 72509 Dubai, UAE	金融服务业	80.00(注3)	100	100	80.00(注3)	投资设立
3	中国石油财务(新加坡)有限公司 (注1)	境外子公司之子公司	9 Batten, Road. #15-01 Straits Trading Building, Singapore 049910	金融服务业	500.00(注4)	100	100	500.00(注4)	投资设立
4	CNPC (HK) OVERSEAS CAPITAL LTD.	境外子公司之子公司	P.O. Box 957, Offshore Incorporations Centre, Road Town, Tortola, British Virgin Islands	特殊目的公司	1.00(注5)	100	100	1.00(注5)	注册设立
5	CNPC (BVI) LIMITED	境外子公司之子公司	P.O. Box 957, Offshore Incorporations Centre, Road Town, Tortola, British Virgin Islands	特殊目的公司	1.00(注5)	100	100	1.00(注5)	注册设立
6	CNPC Gold Autumn Limited	境外子公司之子公司	British Virgin Islands	特殊目的公司	1.00(注5)	100	100	1.00(注5)	注册设立
7	CNPC General Capital Limited	境外子公司之子公司	P.O. Box 957, Offshore Incorporations Centre, Road Town, Tortola, British Virgin Islands.	特殊目的公司	1.00(注5)	100	100	1.00(注5)	注册设立

注1：本公司之香港子公司投资的子公司。

注2：投资原币40,000万美元，折合人民币2,683,060,000.00元。

注3：投资原币80万美元，折合人民币5,298,160.00元。

注4：投资原币500万美元，折合人民币32,422,500.00元。

注5：投资原币1美元。

(二) 子公司所采用的会计政策与母公司不一致的，母公司编制合并财务报表的处理方法

本公司对境外子企业，按照《企业会计准则》规定应纳入合并范围的，则本公司首先将其个别财务报表按照本附注四（七）“外币业务的核算方法及折算方法”折算为以人民币表示的财务报表，并将折算后的人民币财务报表作为编制合并财务报表的依据。

八、 合并财务报表项目注释

(一) 现金及存放中央银行款项

项目	期末余额	上年年末余额
现金		
其中：人民币		
存放中央银行法定存款准备金	12,787,723,897.59	15,604,099,955.39
存放中央银行超额存款准备金	3,488.18	3,481.91
加：应收利息	5,770,805.46	
合计	12,793,498,191.23	15,604,103,437.30

本公司按下述规定的比例向中国人民银行缴存存款准备金，缴存存款准备金的缴存范围按照中国人民银行的相关规定执行。

缴存比例	年末比例（%）	年初比例（%）
人民币存款	6	6
外币存款	5	5
代客远期售汇	20	20

根据银管发[2019]7号文件《中国人民银行营业管理部转发中国人民银行关于下调金融机构存款准备金率文件的通知》的相关规定，本公司人民币存款执行6%的存款准备金率；根据中国人民银行银发[2007]134号文件《中国人民银行关于提高外汇存款准备金率的通知》的相关规定，本公司外汇存款执行5%的存款准备金率。

根据中国人民银行银发[2015]273号文件《中国人民银行关于加强远期售汇宏观审慎管理的通知》的相关规定，本公司代客远期售汇执行20%的外汇风险准备金率。

(二) 存放同业款项

1、 按照存放期限分类

项目	期末余额	上年年末余额
活期存款	26,628,036,823.50	25,897,419,912.41
其中：存出保证金	641,068.05	400,000.00
3个月以内期限的定期存款	14,629,651,000.02	16,405,949,600.00
3个月以上期限的定期存款	83,982,778,284.52	93,535,109,671.30
加：应收利息	1,213,260,090.32	
合计	126,453,726,198.36	135,838,479,183.71

2、按照金融机构性质分类

项目	期末余额	上年年末余额
存放于国有商业银行	50,369,333,089.81	58,761,680,042.85
存放于股份制商业银行	67,328,482,383.42	73,639,312,737.92
存放于其他金融机构	7,542,650,634.81	3,437,486,402.94
加：应收利息	1,213,260,090.32	
合计	126,453,726,198.36	135,838,479,183.71

本附注八之（一）及（二）货币资金因抵押、质押或冻结等对使用有限制、存放在境外、有潜在回收风险的款项情况如下：

项目	期末余额	上年年末余额
使用可能受到限制的货币资金	12,789,381,867.61	15,605,516,056.51
其中：借款质押		
为联营企业提供担保取得借款		
诉讼冻结		
银行承兑汇票保证金		
信用证保证金		
履约保证金		
存放中央银行法定存款准备金	12,787,723,897.59	15,604,099,955.39
存放中央银行的财政性存款		
建房专户款		
住房公积金		
住房维修基金	1,016,901.97	1,016,101.12
社保资金		
中国证券登记结算有限公司上海分公司保证金	441,068.05	200,000.00
中国证券登记结算有限公司深圳分公司保证金	200,000.00	200,000.00
存放境外	81,260,295,982.64	86,481,094,098.30
其他		

注 1：本年存放境外是指存放银行及其他机构所在地为境外。

（三）拆出资金

项目	期末余额	上年年末余额
拆放其他银行		
拆放非银行金融机构	3,450,000,000.00	
加：应收利息	4,542,500.01	
减：拆出资金坏账准备	1,742,250.00	
拆出资金账面价值	3,452,800,250.01	
其中：3 个月以内到期的拆出资金	3,452,800,250.01	

(四) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	上年年末公允价值
债务工具投资	8,709,546,374.43
合计	8,709,546,374.43

(五) 交易性金融资产

项目	期末余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	10,134,973,515.69
其中：债务工具投资	9,999,764,431.59
权益工具投资	86,535,039.93
其他	25,392,351.77
加：应收利息	23,281,692.40
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	
其中：债务工具投资	
权益工具投资	
其他	
合计	10,134,973,515.69

(六) 衍生金融资产和衍生金融负债

本公司为交易使用下述衍生金融工具：

1、 利率互换

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。

2、 货币掉期

货币掉期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。本公司从事的货币掉期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。

3、 交叉货币掉期

交叉货币掉期是利率互换和货币掉期的结合，是不同种货币以及不同性质利率互换的金融合约。

中油财务有限责任公司
二〇一九年一至三月财务报表附注
除特别说明外，本财务报表附注均以人民币元为金额单位。

4、 衍生金融工具

项目	按剩余到期日分析的合同金额				期末公允价值	
	3个月以内	3个月以上至1年	1年以上至3年	3年以上	资产	负债
货币掉期套期工具	CNY 100,000,000.00	CNY 300,500,000.00			17,428,705.39	9,335,999.77
利率掉期套期工具		USD 100,000,000.00		USD 50,000,000.00	53,490,462.01	72,993,976.62
加：应付利息						92,937,518.39
		HKD 3,133,000,000.00	HKD 2,354,415,000.00	HKD 779,000,000.00		
交叉货币掉期套期工具	EUR 300,000,000.00		EUR 35,000,000.00		123,917,661.70	127,409,105.70
	CNY 3,880,000,000.00			USD 50,000,000.00		
合计					194,836,829.10	302,676,600.48

(七) 买入返售金融资产

项目	期末余额	上年年末余额
债券	21,466,200,000.00	
加：应收利息	9,276,430.48	
减：坏账准备		
账面价值	21,475,476,430.48	

(八) 应收利息

项目	上年年末余额
存放中央银行存款	7,232,821.99
存放同业	1,705,910,187.65
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,577,110.61
买入返售金融资产	
贷款	379,629,244.93
持有至到期投资	163,686,308.95
可供出售金融资产	312,735,982.15
利率掉期	38,817,800.29
合计	2,611,589,456.57

(九) 发放贷款和垫款

1、 贷款和垫款分类

项目	期末余额	上年年末余额
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	225,875,864,995.95	231,183,041,283.69
以摊余成本计量的贷款和垫款应收利息	535,791,697.23	
小计	226,411,656,693.18	231,183,041,283.69
以摊余成本计量的贷款和垫款损失/减值准备	12,460,180,419.70	12,919,014,714.58
以摊余成本计量的贷款和垫款应收利息损失准备		
小计	12,460,180,419.70	12,919,014,714.58
以摊余成本计量的贷款和垫款	213,951,476,273.48	218,264,026,569.11
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款		
贷款和垫款账面价值	213,951,476,273.48	218,264,026,569.11

(1) 以摊余成本计量的贷款和垫款按项目分类

项目	期末余额	上年年末余额
贷款	222,576,169,481.96	228,543,335,960.09
贴现	3,299,695,513.99	2,639,705,323.60
贷款和垫款总额	225,875,864,995.95	231,183,041,283.69

(2) 截止至 2019 年 3 月 31 日,本公司以摊余成本计量的贷款风险分类如下

级次	期末余额	上年年末余额
正常	168,972,008,534.76	95,620,825,323.60
关注	56,903,856,461.19	135,562,215,960.09
贷款和垫款总额	225,875,864,995.95	231,183,041,283.69

(3) 以摊余成本计量的贷款和垫款按地区分类

地区分布	期末余额	比例 (%)	上年年末余额	比例 (%)
西南地区	27,400,000,000.00	12.12	30,600,000,000.00	13.24
华北地区	101,541,447,206.76	44.95	117,643,690,880.69	50.89
西北地区				
东北地区	8,800,570,472.45	3.90	6,889,816,102.88	2.98
其他地区	88,133,847,316.74	39.02	76,049,534,300.12	32.90
贷款和垫款总额	225,875,864,995.95	100.00	231,183,041,283.69	100.00

(4) 以摊余成本计量的贷款和垫款按行业分类

行业分布	期末余额	比例 (%)	上年年末余额	比例 (%)
采矿业	127,069,818,039.70	56.26	143,918,600,404.41	62.25
制造业	11,937,404,300.20	5.28	11,102,093,839.05	4.81
电力、燃气及水的生产和供应业	24,159,320,927.23	10.70	24,768,439,266.67	10.71
建筑业	40,000,000.00	0.02	40,000,000.00	0.02
交通运输、仓储和邮政业	35,458,331,332.85	15.70	20,719,349,904.91	8.96
批发和零售业	3,482,434,586.76	1.54	2,006,075,390.27	0.87
住宿和餐饮业				
金融业	12,986,986,959.21	5.75	18,396,076,398.38	7.96
科学研究、技术服务和地质勘查业	1,135,941,450.00	0.50	426,208,000.00	0.18
租赁和商务服务业	9,605,627,400.00	4.25	9,806,198,080.00	4.24
贷款和垫款总额	225,875,864,995.95	100.00	231,183,041,283.69	100.00

(5) 以摊余成本计量的贷款和垫款按担保方式分类

项目	期末余额	上年年末余额
信用贷款	187,524,507,239.24	193,684,907,628.76
保证贷款	13,262,088,450.72	11,650,963,358.78
附担保物贷款	25,089,269,305.99	25,847,170,296.15
其中：抵押贷款	5,048,501,950.27	5,482,669,620.46
质押贷款	16,741,071,841.73	17,724,795,352.08
贴现	3,299,695,513.99	2,639,705,323.60
贷款和垫款总额	225,875,864,995.95	231,183,041,283.69

2、 贷款损失准备

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
上年年末余额	12,919,014,714.58			12,919,014,714.58
本期计提	4,677,922,906.83			4,677,922,906.83
本期转出				
本期核销				
本期转回:	5,136,393,624.14			5,136,393,624.14
— 贷款和垫款因折现价值上升导致转回	5,136,393,624.14			5,136,393,624.14
其他变动	-363,577.57			-363,577.57
期末余额	12,460,180,419.70			12,460,180,419.70

(十) 可供出售金融资产

1、 可供出售金融资产情况

项目	上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具	62,664,127,719.07		62,664,127,719.07
可供出售权益工具	261,081,272.49	154,085,281.38	106,995,991.11
其中：按公允价值计量的	261,081,272.49	154,085,281.38	106,995,991.11
按成本计量的			
合计	62,925,208,991.56	154,085,281.38	62,771,123,710.18

(十一) 持有至到期投资

1、 持有至到期投资情况

项目	上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
债券投资（含可转债投资）	200,000,000.00	7,000,000.00	193,000,000.00
其他	13,700,000,000.00	869,500,000.00	12,830,500,000.00
合计	13,900,000,000.00	876,500,000.00	13,023,500,000.00

(十二) 债权投资

1、 债权投资情况

项目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
企业债券	200,000,000.00	111,100.00	199,888,900.00
证券公司资管产品	6,000,000,000.00	606,000,000.00	5,394,000,000.00
信托产品	7,700,000,000.00	311,080,000.00	7,388,920,000.00
加：应收利息	222,300,350.03		222,300,350.03
合计	14,122,300,350.03	917,191,100.00	13,205,109,250.03

2、 债权投资减值准备

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
上年年末余额	276,500,000.00	600,000,000.00		876,500,000.00
本期计提	41,580,000.00	6,000,000.00		47,580,000.00
本期转回	6,888,900.00			6,888,900.00
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	311,191,100.00	606,000,000.00		917,191,100.00

(十三) 其他债权投资

1、 其他债权投资情况

项目	期末余额	
	账面价值	已计提减值金额
债券	23,631,059,500.70	10,947,089.37
其他	27,900,557,400.00	14,089,781.51
加：应收利息	382,975,237.17	
合计	51,914,592,137.87	25,036,870.88

2、期末重要的其他债权投资

债券项目	面值	票面利率	实际利率	到期日	摊余成本	公允价值	累计计入其他综合收益的金额	已计提减值金额
18 平安银行 CD205	3,000,000,000.00	3.7200%	1.0006%	2019/7/27	2,964,491,350.46	2,972,988,000.00	8,496,649.54	1,501,358.94
18 民生银行 CD612	3,000,000,000.00	3.4301%	0.9266%	2019/11/28	2,933,483,084.93	2,943,093,000.00	9,609,915.07	1,486,261.97
18 浦发银行 CD227	2,000,000,000.00	3.7500%	1.0114%	2019/7/30	1,975,873,465.65	1,981,500,000.00	5,626,534.35	1,000,657.50
18 平安银行 CD346	2,000,000,000.00	3.4900%	0.9399%	2019/12/11	1,952,637,177.99	1,959,960,000.00	7,322,822.01	989,779.80
18 光大银行 CD243	2,000,000,000.00	3.5000%	0.9424%	2019/12/13	1,951,774,360.53	1,959,636,000.00	7,861,639.47	989,616.18
18 农业银行 CD207	1,300,000,000.00	3.4800%	0.9373%	2019/12/16	1,268,704,840.10	1,273,876,500.00	5,171,659.90	643,307.63

(十四) 固定资产

1、 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	办公设备	运输工具	合计
1. 账面原值：				
(1) 上年年末余额	215,251,753.42	29,824,587.08	12,810,636.17	257,886,976.67
(2) 本期增加金额		322,925.00		322,925.00
—购置		322,925.00		322,925.00
(3) 本期减少金额				
—处置或报废				
(4) 期末余额	215,251,753.42	30,147,512.08	12,810,636.17	258,209,901.67
2. 累计折旧				
(1) 上年年末余额	37,817,750.04	17,734,988.35	11,578,999.77	67,131,738.16
(2) 本期增加金额	1,251,275.05	983,751.35	138,811.50	2,373,837.90
—计提	1,251,275.05	983,751.35	138,811.50	2,373,837.90
(3) 本期减少金额				
—处置或报废				
(4) 期末余额	39,069,025.09	18,718,739.70	11,717,811.27	69,505,576.06
3. 减值准备				
(1) 上年年末余额				
(2) 本期增加金额				
—计提				
(3) 本期减少金额				
—处置或报废				
(4) 期末余额				
4. 账面价值				
(1) 期末账面价值	176,182,728.33	11,428,772.38	1,092,824.90	188,704,325.61
(2) 上年年末账面价值	177,434,003.38	12,089,598.73	1,231,636.40	190,755,238.51

(十五) 无形资产

1、 无形资产情况

项目	软件	土地使用权	合计
1. 账面原值			
(1) 上年年末余额	2,019,454.70	126,040.95	2,145,495.65
(2) 本期增加金额			
(3) 本期减少金额			
(4) 期末余额	2,019,454.70	126,040.95	2,145,495.65
2. 累计摊销			
(1) 上年年末余额	1,715,466.09	96,631.28	1,812,097.37
(2) 本期增加金额	91,196.58	3,151.02	94,347.60

中油财务有限责任公司
二〇一九年一至三月财务报表附注
除特别说明外，本财务报表附注均以人民币元为金额单位

项目	软件	土地使用权	合计
—计提	91,196.58	3,151.02	94,347.60
(3) 本期减少金额			
(4) 期末余额	1,806,662.67	99,782.30	1,906,444.97
3. 减值准备			
(1) 上年年末余额			
(2) 本期增加金额			
(3) 本期减少金额			
(4) 期末余额			
4. 账面价值			
(1) 期末账面价值	212,792.03	26,258.65	239,050.68
(2) 上年年末账面价值	303,988.61	29,409.67	333,398.28

(十六) 递延所得税资产和递延所得税负债

1、 已确认递延所得税资产

项目	期末余额		上年年末余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	722,331.79	119,184.74	11,687,336,178.32	2,481,210,161.99
应付职工薪酬	18,714,978.44	4,678,744.61	18,714,978.44	4,678,744.61
计入其他综合收益的可供出售金融资产公允价值变动			730,459,643.24	60,262,920.56
交易性金融资产公允价值变动	64,980,010.16	9,445,424.57		
其他债权投资公允价值变动	790,778,502.42	58,997,412.99		
债权投资减值准备	872,665,500.00	218,166,375.00		
其他债权投资减值准备	77,834,217.03	9,942,633.53		
贷款及贴现资产减值准备	12,461,922,669.70	2,231,432,342.31		
预计负债（担保、保函）	130,075,439.51	22,543,935.48		
合计	14,417,693,649.05	2,555,326,053.23	12,436,510,800.00	2,546,151,827.16

2、 已确认递延所得税负债

项目	期末余额		上年年末余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动			40,973,971.75	10,243,492.94
计入其他综合收益的可供出售金融资产公允价值变动			211,959,296.53	52,989,824.13
其他债权投资减值准备	31,147,973.27	6,091,018.42		
其他债权投资公允价值变动	230,496,159.24	46,079,339.81		
合计	261,644,132.51	52,170,358.23	252,933,268.28	63,233,317.07

中油财务有限责任公司
二〇一九年一至三月财务报表附注
除特别说明外，本财务报表附注均以人民币元为金额单位

(十七) 其他资产

项目	期末余额	上年年末余额
其他应收款	899,540.46	834,991.13
应收手续费及佣金	12,832,731.79	11,464,320.95
待转发行费用	2,551,645.09	2,558,941.25
待摊费用	7,066,003.03	3,957,013.61
重分类税费	134,514,487.75	
代客业务	29,017,931.89	32,854,835.49
预付账款	320,000.00	
备用金	1,786,576.58	
证券交易清算款项		102,660.48
合计	188,988,916.59	51,772,762.91

(十八) 向中央银行借款

项目	期末余额	上年年末余额
向央行再贴现	148,900,332.71	602,367,420.99
合计	148,900,332.71	602,367,420.99

(十九) 同业及其他金融机构存放款项

项目	期末余额	上年年末余额
同业存放	509,043,679.23	529,390,552.42
其中：银行	508,849,464.78	529,197,504.09
其他金融机构	194,214.45	193,048.33
加：应付利息	-61,626.10	
合计	508,982,053.13	529,390,552.42

(二十) 拆入资金

项目	期末余额	上年年末余额
银行间拆入	63,203,975,587.00	67,187,790,600.00
其他	1,157,404,300.20	1,312,164,649.56
加：应付利息	116,113,363.93	
合计	64,477,493,251.13	68,499,955,249.56

(二十一) 卖出回购金融资产款

项目	期末余额	上年年末余额
债券	5,196,945,402.70	220,022,172.82
加：应付利息	3,741,688.28	370,795.37
合计	5,200,687,090.98	220,392,968.19

(二十二) 吸收存款

项目	期末余额	上年年末余额
活期存款	97,730,488,514.47	133,348,250,943.00
定期存款（含通知存款）	147,467,571,252.99	137,349,220,772.58
保证金存款		
加：应付利息	2,805,560,184.34	
合计	248,003,619,951.80	270,697,471,715.58

(二十三) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	38,267,594.36	15,799,256.75	15,623,231.44	38,443,619.67
二、离职后福利		3,916,053.85	3,916,053.85	
其中：设定提存计提		3,916,053.85	3,916,053.85	
三、辞退福利				
四、其他		284,005.27	284,005.27	
合计	38,267,594.36	19,999,315.87	19,823,290.56	38,443,619.67

2、 短期薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬项目				
一、工资、奖金、津贴和补贴	29,000,598.13	11,292,199.86	11,292,199.86	29,000,598.13
二、职工福利费		614,246.74	614,246.74	
三、社会保险费		1,229,599.50	1,229,599.50	
其中：1、医疗保险费		1,105,175.85	1,105,175.85	
2、工伤保险费		43,851.89	43,851.89	
3、生育保险费		80,159.76	80,159.76	
4、其他		412.00	412.00	
四、住房公积金		1,299,071.76	1,299,071.76	
五、工会经费和职工教育经费	9,266,996.23	396,457.66	220,432.35	9,443,021.54
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬		967,681.23	967,681.23	
合计	38,267,594.36	15,799,256.75	15,623,231.44	38,443,619.67

3、 设定提存计划列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、基本养老保险费		2,313,124.80	2,313,124.80	
二、失业保险金		88,424.50	88,424.50	
三、企业年金缴费		1,317,745.98	1,317,745.98	
四、商业人身保险		196,758.57	196,758.57	
合计		3,916,053.85	3,916,053.85	

(二十四) 应交税费

税费项目	期末余额	上年年末余额
一、境内税费	513,202,260.70	623,239,877.93
增值税（6%）	91,851,280.92	103,766,254.43
城建税（7%）	6,431,560.18	7,267,038.33
教育费附加及地方教育费附加（3%）	4,593,971.56	5,190,741.67
所得税（25%）	410,026,667.82	501,485,562.02
个人所得税	71,528.27	4,788,830.27
车船使用税		
房产税	10,782.81	10,782.81
城镇土地使用税	2,867.60	2,867.60
河道维护费		
水利建设基金	144.74	
印花税	213,456.80	727,800.80
残疾人就业保证金		
二、境外税费	2,490,749.20	39,918,266.69
所得税	2,490,749.20	39,918,266.69
个人所得税		
其他		
合计	515,693,009.90	663,158,144.62

(二十五) 应付利息

项目	期末余额	上年年末余额
吸收存款		3,084,299,977.87
拆入资金		129,743,417.37
应付债券		165,884,973.81
其他		42,656,417.38
合计		3,422,584,786.43

(二十六) 预计负债

项目	期末余额	上年年末余额
预计担保损失	19,553,198.27	
贷款承诺	530,559,084.00	
合计	550,112,282.27	

(二十七) 应付债券

1、 应付债券明细

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额(原币)	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
2011-HK 美元债-10 年期	USD 650,000,000.00	2011/4/28	10 年期	USD 635,115,000.00	4,437,181,377.93		83,705,821.88	-86,645,932.85		-84,305,000.00	4,439,522,310.78
2011-HK 美元债-30 年期	USD 500,000,000.00	2011/4/28	30 年期	USD 489,060,000.00	3,372,242,659.10		85,136,690.63	-86,901,275.27		-64,850,000.00	3,394,293,934.37
2012-HK 美元债-10 年期	USD 500,000,000.00	2012/4/19	10 年期	USD 499,385,000.00	3,423,544,446.66		59,843,981.25	-60,586,993.92		-64,850,000.00	3,419,281,440.58
2013-HK 美元债-10 年期	USD 750,000,000.00	2013/4/16	10 年期	USD 749,745,000.00	5,019,180,730.23		78,697,781.25	-129,524,583.12		-97,275,000.00	5,051,430,313.35
2014-HK 美元债-5 年期	USD 750,000,000.00	2014/5/14	5 年期	USD 743,902,500.00	5,142,378,078.99		52,850,960.92	-56,279,857.38		-97,275,000.00	5,101,382,936.37
2014-EMTN-5 年期	USD 700,000,000.00	2014/11/25	5 年期	USD 696,269,000.00	4,795,549,185.36		44,542,102.50	-47,045,950.02		-90,790,000.00	4,751,805,135.38
商业票据	USD 4,080,819,000.00		1 年以内		22,272,057,555.76	161,247,665,795.43			156,056,506,083.38		27,463,217,267.81
合计					48,462,134,034.03	161,247,665,795.43	404,777,338.43	-466,984,592.56	156,056,506,083.38	-499,345,000.00	53,620,933,338.64

(二十八) 其他负债

项目	期末余额	上年年末余额
递延收益	1,303,602.75	1,389,651.64
代理买卖证券款	6,058.00	6,058.00
其他应付款	61,607,272.65	35,506,032.10
预提费用	7,446,206.43	
证券交易清算	15,965,814,240.55	
合计	16,036,177,380.38	36,901,741.74

1、 递延收益的情况说明

项目	上年年末余额	本年增加	本年减少	期末余额
贴现资产利息收入				
担保利息收入	1,389,651.64	162,068.99	248,117.88	1,303,602.75
合计	1,389,651.64	162,068.99	248,117.88	1,303,602.75

2、 其他应付款

项目	期末余额	上年年末余额
代扣代缴“五险一金”个人承担部分	1,135,635.99	253,637.20
应付利润分成	30,617,291.43	30,617,291.43
代扣代缴税金	4,811.99	
其他	29,849,533.24	4,635,103.47
合计	61,607,272.65	35,506,032.10

(二十九) 实收资本

项目	上年年末余额		期末余额	
	投资金额	比例(%)	投资金额	比例(%)
中国石油天然气集团有限公司	3,332,500,000.00	40.00	3,332,500,000.00	40.00
中国石油天然气股份有限公司	2,666,000,000.00	32.00	2,666,000,000.00	32.00
中国石油集团资本有限责任公司	2,332,750,000.00	28.00	2,332,750,000.00	28.00
合计	8,331,250,000.00	100.00	8,331,250,000.00	100.00

(三十) 资本公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、资本溢价	24,431,326,500.00			24,431,326,500.00
二、其他资本公积	1,239,660.00			1,239,660.00
1、被投资单位其他权益变动				
2、未行权的股份支付				
3、境外经营净投资套期利得或损失				
4、其他	1,239,660.00			1,239,660.00
三、原制度资本公积转入				
合计	24,432,566,160.00			24,432,566,160.00

中油财务有限责任公司
二〇一九年一至三月财务报表附注
除特别说明外，本财务报表附注均以人民币元为金额单位

(三十一) 其他综合收益

1、 其他综合收益各项目及其所得税影响和转入损益情况

项目	上年年末余额	本期所得税前金额	本期发生额				期末余额
			减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
1. 不能重分类进损益的其他综合收益							
其中：重新计算设定受益计划变动额							
权益法下不能转损益的其他综合收益							
其他权益工具投资公允价值变动							
企业自身信用风险公允价值变动							
2. 将重分类进损益的其他综合收益	554,524,375.52	172,542,739.47	12,631,775.94	-3,392,798.48	717,828,137.53	717,828,137.53	
其中：权益法下可转损益的其他综合收益							
可供出售金融资产公允价值变动损益	-499,681,747.55	499,681,747.55					
持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-2,638,278.66	2,638,278.66					
其他债权投资公允价值变动		57,696,827.43	12,631,775.94	458,816.63	44,606,234.86	44,606,234.86	
金融资产重分类计入其他综合收益的金额							
其他债权投资信用减值准备		15,094,237.34		-3,851,615.11	18,945,852.45	18,945,852.45	
现金流量套期储备							
外币财务报表折算差额	1,056,844,401.73	-402,568,351.51			654,276,050.22	654,276,050.22	
其他综合收益合计	554,524,375.52	172,542,739.47	12,631,775.94	-3,392,798.48	717,828,137.53	717,828,137.53	

中油财务有限责任公司

二〇一九年一至三月财务报表附注

除特别说明外，本财务报表附注均以人民币元为金额单位

2、其他综合收益各个项目的调节情况

项目	其他债权投资 公允价值变动	其他债权投资 信用减值准备	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	可供出售金融资产 公允价值变动损益	外币财务报表 折算差额	小计
一、上年上年年末余额				-307,258,571.72	82,134,938.18	-225,123,633.54
二、上年增减变动金额（减少以“-”填列）				-195,061,454.49	974,709,463.55	779,648,009.06
三、本年上年年末余额				-502,320,026.21	1,056,844,401.73	554,524,375.52
四、本年增减变动金额（减少以“-”填列）	44,606,234.86	18,945,852.45		502,320,026.21	-402,568,351.51	163,303,762.01
五、本年期末余额	44,606,234.86	18,945,852.45			654,276,050.22	717,828,137.53

中油财务有限责任公司
二〇一九年一至三月财务报表附注
除特别说明外，本财务报表附注均以人民币元为金额单位

(三十二) 盈余公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额	变动原因、依据
法定盈余公积	6,387,345,882.69			6,387,345,882.69	按净利润的 10% 计提
任意盈余公积	6,668,336,803.80			6,668,336,803.80	按净利润的 10% 计提
外汇风险准备	1,451,905,155.98			1,451,905,155.98	
合计	14,507,587,842.47			14,507,587,842.47	

(三十三) 一般风险准备

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	6,823,789,798.96			6,823,789,798.96
合计	6,823,789,798.96			6,823,789,798.96

(三十四) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
调整前上年年末未分配利润	11,595,808,758.92	7,534,282,514.14
调整年初未分配利润合计数	(86,169,306.99)	
调整后年初未分配利润	11,509,639,451.93	
本年增加额	1,922,313,303.36	7,582,379,884.73
其中：本年净利润转入	1,922,313,303.36	7,582,379,884.73
其他转入		
本年减少额	1,191,116,541.21	3,520,853,639.95
其中：本年提取盈余公积数		1,831,394,438.43
本年提取一般风险准备		-217,926,347.28
本年分配现金股利数*	1,191,116,541.21	1,876,768,257.37
本年依托单位分成		
其他减少		30,617,291.43
期末未分配利润	12,240,836,214.08	11,595,808,758.92

调整年初未分配利润明细：

- 1、由于会计政策变更，影响年初未分配利润 86,169,306.99 元。

(三十五) 利息净收入

项目	本期金额	上期金额
利息收入	4,211,437,351.87	3,999,871,461.73
存放同业	1,069,822,210.31	594,895,123.98
存放中央银行	51,521,729.39	65,067,902.66
发放贷款及垫款	2,370,587,512.59	2,520,947,309.55
其中：公司贷款和垫款	2,344,989,321.20	2,490,985,654.24

中油财务有限责任公司
二〇一九年一至三月财务报表附注
除特别说明外，本财务报表附注均以人民币元为金额单位

项目	本期金额	上期金额
票据贴现	25,598,191.39	29,961,655.31
买入返售金融资产	59,565,655.90	145,192,840.23
债券投资	574,214,308.85	461,561,714.36
其他	85,725,934.83	212,206,570.95
利息支出	2,123,215,782.62	1,884,772,713.48
同业存放	-482,212.76	36,865,237.97
拆入资金	489,658,475.11	372,234,990.19
吸收存款	1,093,972,722.30	1,131,373,848.87
卖出回购金融资产	75,357,716.98	805,479.45
发行债券	463,032,492.14	343,262,748.81
其他	1,676,588.85	230,408.19
利息净收入	2,088,221,569.25	2,115,098,748.25

(三十六) 手续费及佣金净收入

项目	本期金额	上期金额
手续费及佣金收入：	163,185,881.72	138,126,792.48
代理业务手续费	47,720,635.00	42,306,064.20
代客外汇交易	115,465,246.72	95,462,237.71
其他		358,490.57
手续费及佣金支出	2,206,346.79	1,409,675.47
手续费支出	2,206,346.79	1,409,675.47
手续费及佣金净收入	160,979,534.93	136,717,117.01

(三十七) 其他收益

产生其他收益的来源	本期金额	上期金额
财政扶持资金		
代扣个人所得税手续费返还	6,989.62	
涉农金融企业奖励	5,000,000.00	
社会保险补贴		
合计	5,006,989.62	

(三十八) 投资收益

项目	本期金额	上期金额
交易性金融资产在持有期间的投资收益	74,196,244.92	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益		66,653,928.29
处置交易性金融资产取得的投资收益		

中油财务有限责任公司
二〇一九年一至三月财务报表附注
除特别说明外，本财务报表附注均以人民币元为金额单位

项目	本期金额	上期金额
持有至到期投资在持有期间的投资收益		
债权投资在持有期间的投资收益		
处置债权投资取得的投资收益		
可供出售金融资产在持有期间的投资收益		
处置可供出售金融资产取得的投资收益		
其他债权投资在持有期间的投资收益		
处置其他债权投资取得的投资收益	11,195,103.17	
合计	85,391,348.09	66,653,928.29

(三十九) 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期金额	上期金额
交易性金融资产	116,851,893.68	
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融资产		-4,756,130.23
合计	116,851,893.68	-4,756,130.23

(四十) 汇兑收益

项目	本期金额	上期金额
外币折算损益	-25,091,607.96	-32,111,126.09
外币买卖损益	4,470,250.88	9,658,334.59
货币掉期	-11,341,680.60	8,062,540.26
合计	-31,963,037.68	-14,390,251.24

(四十一) 其他业务收入

项目	本期金额	上期金额
其他业务		7,020.75
合计		7,020.75

(四十二) 税金及附加

项目	本期金额	上期金额
城市建设维护税	6,431,543.87	7,214,588.13
教育费附加	4,593,959.90	5,151,134.35
房产税	42,311.17	42,311.17
土地使用税	11,317.80	11,317.80
车船使用税		5,750.00
印花税	3,555,182.10	2,571,673.28
合计	14,634,314.84	14,996,774.73

(四十三) 业务及管理费

项目	本期金额	上期金额
员工费用	19,999,315.87	15,839,904.25
固定资产折旧	2,373,837.90	2,332,639.27
无形资产摊销	94,347.60	100,757.86
租赁费	4,556,922.31	4,528,186.54
运维费	42,962.72	66,115.67
物业管理费	1,918,442.93	1,926,301.99
保险费	5,814,674.01	13,326,229.18
安保费	56,830.47	
业务费用	6,393,491.99	5,709,756.41
合计	41,250,825.80	43,829,891.17

(四十四) 信用减值损失

项目	本期金额
贷款减值准备损失	-475,800,438.41
债权投资损失	44,525,600.00
其他债权投资损失	-6,120,061.91
贴现资产减值损失	17,329,721.10
拆出资金减值准备损失	1,742,250.00
贷款承诺	419,022,876.00
其他	1,013,966.76
合计	1,713,913.54

(四十五) 资产减值损失

项目	上期金额
坏账损失	
可供出售金融资产减值损失	
持有至到期投资减值损失	-105,000,000.00
贷款减值准备损失	101,282,807.89
贴现资产减值损失	5,942,805.91
合计	2,225,613.80

(四十六) 其他业务成本

项目	本期金额	上期金额
其他业务	6,989.62	
合计	6,989.62	

(四十七) 营业外收入

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置利得			
其中：固定资产处置利得			
政府补助	7,668.86	3,146.29	7,668.86
其他			
合计	7,668.86	3,146.29	7,668.86

(四十八) 所得税费用

1、 所得税费用表

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	444,576,619.59	261,867,854.94
递延所得税费用		-44,019,677.89
合计	444,576,619.59	217,848,177.05

2、 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期金额
利润总额	2,366,889,922.95
按法定/适用税率计算的所得税费用	591,722,480.74
子公司适用不同税率的影响	-123,571,959.05
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	-23,573,902.10
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	
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	
所得税费用	444,576,619.59

(四十九) 租赁

剩余租赁期	最低租赁付款额
1年以内（含1年）	15,076,093.54
1-2年（含2年）	1,274,125.56
2-3年（含3年）	540,771.30
3年以上	
合计	16,890,990.40

(五十) 分部信息

1、 经营分部

项目	金融分部		合计	
	本年	上年	本年	上年
一、营业收入	4,374,623,233.59	4,137,998,254.21	4,374,623,233.59	4,137,998,254.21
其中：对外交易收入	4,374,623,233.59	4,137,998,254.21	4,374,623,233.59	4,137,998,254.21
分部间交易收入				
二、对联营和合营企业的投资收益				
三、资产减值损失		2,225,613.80		2,225,613.80
四、信用减值损失	1,713,913.54		1,713,913.54	
五、折旧费和摊销费	2,468,185.50	2,238,281,299.42	2,468,185.50	2,238,281,299.42
六、利润总额	2,366,889,922.95	2,238,281,299.42	2,366,889,922.95	2,238,281,299.42
七、所得税费用	444,576,619.59	217,848,177.05	444,576,619.59	217,848,177.05
八、净利润	1,922,313,303.36	2,020,433,122.37	1,922,313,303.36	2,020,433,122.37
九、资产总额	456,509,747,422.36	449,014,712,289.33	456,509,747,422.36	449,014,712,289.33
十、负债总额	389,455,889,269.32	388,158,539,215.64	389,455,889,269.32	388,158,539,215.64
十一、其他重要的非现金项目				
其中：折旧费和摊销费以外的其他非现金费用				

2、 地区信息

项目	境内		境外	
	本年发生额	上年发生额	本年发生额	上年发生额
对外交易收入	2,448,874,861.23	2,666,058,041.96	1,925,748,372.36	1,471,940,212.25
非流动资产(注1)	139,827,291,414.51	165,695,769,240.91	77,235,969,267.94	80,657,618,972.21

注1：非流动资产不包括金融资产、独立账户资产、递延所得税资产。

(五十一) 合并现金流量表相关事项说明

1、 将净利润调节为经营活动现金流量

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	1,922,313,303.36	2,020,433,122.37
加：资产减值准备	1,713,913.54	2,225,613.80
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	2,373,837.90	2,332,639.27
无形资产摊销	94,347.60	100,757.86
长期待摊费用摊销	-3,108,989.42	3,908,247.19
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）		

中油财务有限责任公司
二〇一九年一至三月财务报表附注
除特别说明外，本财务报表附注均以人民币元为金额单位

补充资料	本期金额	上期金额
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-116,851,893.68	4,756,130.23
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-85,391,348.09	-66,653,928.29
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	1,329,854.66	-49,048,635.28
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	18,270.91	-3,352,126.12
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）	18,143,519,369.97	4,404,838,463.71
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-14,441,649,754.37	-44,078,081,277.78
其他	7,446,206.43	7,829,576.67
经营活动产生的现金流量净额	5,431,807,118.81	-37,750,711,416.37
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	26,628,040,311.70	29,089,102,818.44
减：现金的年初余额	42,303,372,994.32	54,008,995,632.68
加：现金等价物的期末余额	36,095,851,000.00	16,033,528,000.00
减：现金等价物的年初余额		15,310,000,000.00
现金及现金等价物净增加额	20,420,518,317.38	-24,196,364,814.24

2、 现金和现金等价物的有关信息

项目	期末余额	上年年末余额
一、现金	26,628,040,311.70	42,303,372,994.32
其中：库存现金		
可随时用于支付的存放同业款项	26,628,040,311.70	42,303,372,994.32
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	62,723,891,311.70	42,303,372,994.32
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物	12,789,381,867.61	15,605,516,056.51

九、 或有事项

截止 2019 年 3 月 31 日，本公司为中石油集团成员单位出具保函，为其提供担保，人民币保函余额 162,912,421.89 元，美元保函余额 72,601,300.00 美元。

十、资产负债表日后事项

本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

十一、关联方关系及其交易

(一) 本企业的第一大股东有关信息

第一大股东名称	注册地	业务性质	注册资本	第一大股东名称对本公司的持股比例(%)	第一大股东名称对本公司的表决权比例(%)
中国石油天然气集团有限公司	中国北京市	综合性能源公司	3,798.63 亿元	40.00	40.00

(二) 本企业的子企业有关信息

本公司子公司的情况详见本附注七、(一)。

(三) 关联方关系

公司系为集团公司及下属企业提供非银行金融服务。因与本公司受同一集团公司最终控制的关联方众多，故详细情况略。

(四) 关联交易

按公司企业法人营业执照规定的经营范围，除从事同业拆借；经批准发行财务公司债券；对金融机构的股权投资或是有价证券投资外，本公司的经营业务全部为关联交易，故详细情况略。

提供担保：详见本附注九或有事项的说明。

(五) 关联方余额

公司系为集团公司及下属企业提供非银行金融服务。因报表项目涉及的关联方余额众多，故详细情况略。

十二、母公司财务报表主要项目注释

(一) 发放贷款和垫款

1、 贷款和垫款分类

项目	期末余额	上年年末余额
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	147,568,742,473.20	164,691,521,721.98
以摊余成本计量的贷款和垫款应收利息	181,260,334.51	
小计	147,750,002,807.71	164,691,521,721.98
以摊余成本计量的贷款和垫款损失/减值准备	6,743,902,278.95	7,189,978,695.86
以摊余成本计量的贷款和垫款应收利息损失准备		
小计	6,743,902,278.95	7,189,978,695.86

中油财务有限责任公司
二〇一九年一至三月财务报表附注
除特别说明外，本财务报表附注均以人民币元为金额单位

项目	期末余额	上年年末余额
以摊余成本计量的贷款和垫款	141,006,100,528.76	157,501,543,026.12
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款		
贷款和垫款账面价值	141,006,100,528.76	157,501,543,026.12

(1) 以摊余成本计量的贷款和垫款按项目分类

项目	期末余额	上年年末余额
贷款	144,269,046,959.21	162,051,816,398.38
贴现	3,299,695,513.99	2,639,705,323.60
贷款和垫款总额	147,568,742,473.20	164,691,521,721.98

(2) 截止至 2019 年 3 月 31 日,本公司以摊余成本计量的贷款风险分类如下

级次	期末余额	上年年末余额
正 常	120,122,742,473.20	84,639,705,323.60
关 注	27,446,000,000.00	80,051,816,398.38
贷款和垫款总额	147,568,742,473.20	164,691,521,721.98

(3) 贷款和垫款按行业分类

行业分布	期末余额	比例 (%)	上年年末余额	比例 (%)
采矿业	71,435,000,000.00	48.41	101,374,321,477.17	61.57
制造业	10,780,000,000.00	7.31	9,789,929,189.49	5.94
电力、燃气及水的生产和供应业	22,459,320,927.23	15.22	23,068,439,266.67	14.01
建筑业	40,000,000.00	0.03	40,000,000.00	0.02
交通运输、仓储和邮政业	16,809,000,000.00	11.39	89,000,000.00	0.05
批发和零售业	3,482,434,586.76	2.36	2,006,075,390.27	1.22
住宿和餐饮业				
金融业	12,986,986,959.21	8.79	18,396,076,398.38	11.16
科学研究、技术服务和地质勘查业			151,680,000.00	0.09
租赁和商务服务业	9,576,000,000.00	6.49	9,776,000,000.00	5.94
贷款和垫款总额	147,568,742,473.20	100.00	164,691,521,721.98	100.00

(4) 以摊余成本计量的贷款和垫款按担保方式分类

项目	期末余额	上年年末余额
信用贷款	139,413,946,959.21	157,459,136,398.38
保证贷款	2,615,100,000.00	2,813,680,000.00
附担保物贷款	5,539,695,513.99	4,418,705,323.60

中油财务有限责任公司
二〇一九年一至三月财务报表附注
除特别说明外，本财务报表附注均以人民币元为金额单位

项目	期末余额	上年年末余额
其中：抵押贷款		
质押贷款	2,240,000,000.00	1,779,000,000.00
贴现	3,299,695,513.99	2,639,705,323.60
贷款和垫款总额	147,568,742,473.20	164,691,521,721.98

2、 贷款损失准备

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
上年年末余额	7,189,978,695.86			7,189,978,695.86
本期计提	2,978,831,656.97			2,978,831,656.97
本期转出				
本期核销				
本期转回：	3,424,544,496.31			3,424,544,496.31
— 贷款和垫款因折现价值上升导致转回	3,424,544,496.31			3,424,544,496.31
其他变动	-363,577.57			-363,577.57
期末余额	6,743,902,278.95			6,743,902,278.95

(二) 长期股权投资

1、 长期股权投资

项目	上年年末余额	本年增加	本年减少	年末账面余额
对子公司投资	2,683,060,000.00			2,683,060,000.00
小计	2,683,060,000.00			2,683,060,000.00
减：长期股权投资减值准备				
合计	2,683,060,000.00			2,683,060,000.00

中油财务有限责任公司
二〇一九年一至三月财务报表附注
除特别说明外，本财务报表附注均以人民币元为金额单位

2、长期股权投资明细

被投资单位名称	核算方法	投资成本	年初余额	增减变动	年末余额	在被投资单位持股比例(%)	年末减值准备	本年计提减值准备	本年现金红利
中国石油财务(香港)有限公司	成本法	40,000.00 万美元	2,683,060,000.00		2,683,060,000.00	100.00			
合计		40,000.00 万美元	2,683,060,000.00		2,683,060,000.00	100.00			

(三) 利息净收入

项目	本期金额	上期金额
利息收入	2,368,511,663.43	2,592,789,643.11
存放同业	295,350,703.18	152,719,803.57
存放中央银行	51,521,729.39	65,067,902.66
发放贷款及垫款	1,523,934,375.40	1,731,484,897.51
其中：公司贷款和垫款	1,498,336,184.01	1,701,523,242.20
票据贴现	25,598,191.39	29,961,655.31
买入返售金融资产	59,565,655.90	145,192,840.23
债券投资	352,448,411.89	286,147,710.84
其他	85,690,787.67	212,176,488.30
利息支出	1,075,483,740.78	1,114,111,163.36
同业存放	-482,212.76	36,865,237.97
拆入资金		
吸收存款	1,011,697,630.57	1,076,210,037.75
卖出回购金融资产	62,591,734.12	805,479.45
发行债券		
其他	1,676,588.85	230,408.19
利息净收入	1,293,027,922.65	1,478,678,479.75

(四) 手续费及佣金净收入

项目	本期金额	上期金额
手续费及佣金收入：	156,512,262.60	132,978,355.29
代理业务手续费	46,156,178.92	40,434,212.80
代客外汇交易	110,356,083.68	92,185,651.92
其他		358,490.57
手续费及佣金支出	282,417.78	244,302.46
手续费支出	282,417.78	244,302.46
手续费及佣金净收入	156,229,844.82	132,734,052.83

(五) 投资收益

项目	本期金额	上期金额
成本法核算的长期股权投资收益		
权益法核算的长期股权投资收益		
处置长期股权投资产生的投资收益		
交易性金融资产在持有期间的投资收益	74,196,244.92	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益		66,653,928.29
处置交易性金融资产取得的投资收益		

中油财务有限责任公司
二〇一九年一至三月财务报表附注
除特别说明外，本财务报表附注均以人民币元为金额单位

项目	本期金额	上期金额
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益		
债权投资持有期间取得的利息收入		
可供出售金融资产在持有期间的投资收益		
处置债权投资取得的投资收益	11,185,660.03	
处置可供出售金融资产取得的投资收益		
其他债权投资持有期间取得的利息收入		
持有至到期投资在持有期间的投资收益		
处置其他债权投资取得的投资收益		
合计	85,381,904.95	66,653,928.29

(六) 母公司现金流量表相关事项说明

1、 将净利润调节为经营活动现金流量

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	1,225,980,373.55	875,660,650.58
加：资产减值准备	-103,781,527.67	625,383,352.87
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,172,341.92	1,158,766.57
无形资产摊销	94,347.60	100,757.86
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“－”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）	-35,525,362.79	3,433,287.42
财务费用（收益以“－”号填列）		
投资损失（收益以“－”号填列）	-85,381,904.95	-66,653,928.29
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）		-120,541,612.80
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）		-858,321.85
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）	18,643,110,965.26	-10,589,006,215.66
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	-13,794,900,116.36	-20,156,022,256.04
其他	7,446,206.43	7,829,576.67
经营活动产生的现金流量净额	5,858,215,322.99	-29,419,515,942.67
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	22,367,228,793.52	20,488,449,313.00

补充资料	本期金额	上期金额
减：现金的年初余额	38,246,360,343.59	41,020,995,360.17
加：现金等价物的期末余额	30,354,420,000.00	16,033,528,000.00
减：现金等价物的年初余额		15,310,000,000.00
现金及现金等价物净增加额	14,475,288,449.93	-19,809,018,047.17

2、 现金和现金等价物的有关信息

项目	期末余额	上年年末余额
一、现金	22,367,228,793.52	38,246,360,343.59
其中：库存现金		
可随时用于支付的存放同业款项	22,367,228,793.52	38,246,360,343.59
二、现金等价物	30,354,420,000.00	
三、期末现金及现金等价物余额	52,721,648,793.52	38,246,360,343.59
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物	12,789,381,867.61	15,605,516,056.51

十三、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

(一) 风险管理方面

2019年第一季度，公司继续严格执行中国人民银行、中国银行业监督管理委员会（以下简称中国银监会）等监管机构相关规定及公司董事会的各项决议，强化管理，完善制度，公司治理和风险管理水平进一步提高，并以国内商业金融机构获得的最高国际信用等级在境外续发商业票据（穆迪、标普和惠誉三大机构最新评级分别为 A1、A+和 A+），树立了良好的市场形象。

1、 公司治理情况

公司严格按照《公司法》等法律法规和行政规章的规定，建立了包括公司章程、股东会议事规则、董事会议事规则、监事会议事规则等多项公司治理制度，对“三会”职责范围进行划分，保证了“三会”制度的贯彻落实。公司建立以股东会为最高权力机构，由董事会负责公司重大经营决策，由监事会负责监督考核，由公司高管层负责日常经营管理的公司治理结构。

目前，公司由集团公司、股份公司、中油资本三家单位共同持股。董事会由 11 名董事组成，监事会由 7 名监事组成。董事会和监事会成员均从事多年财务管理工作的资深人士，具备深厚的专业背景和丰富的实践工作经验。报告期内，各位董事、监事勤勉尽责，积极充分表达意见，对公司持续快速发展提供了充分保障。

2、 内控与风险管理情况

(1) 外部监管情况

中国银保监会北京监管局是公司业务主管部门，公司日常经营管理接受其现场和非现场监管。同时，公司还接受中国人民银行、国家审计署、国家外汇管理局、中国证券监督管理委员会等其他国家政府机关的业务监管。多年来，公司发展得到了监管部门的大力支持，经营业绩和管理成效获得了普遍肯定。2018年，公司经营状况良好，风险控制得当，各监管机构未对公司经营提出意见。

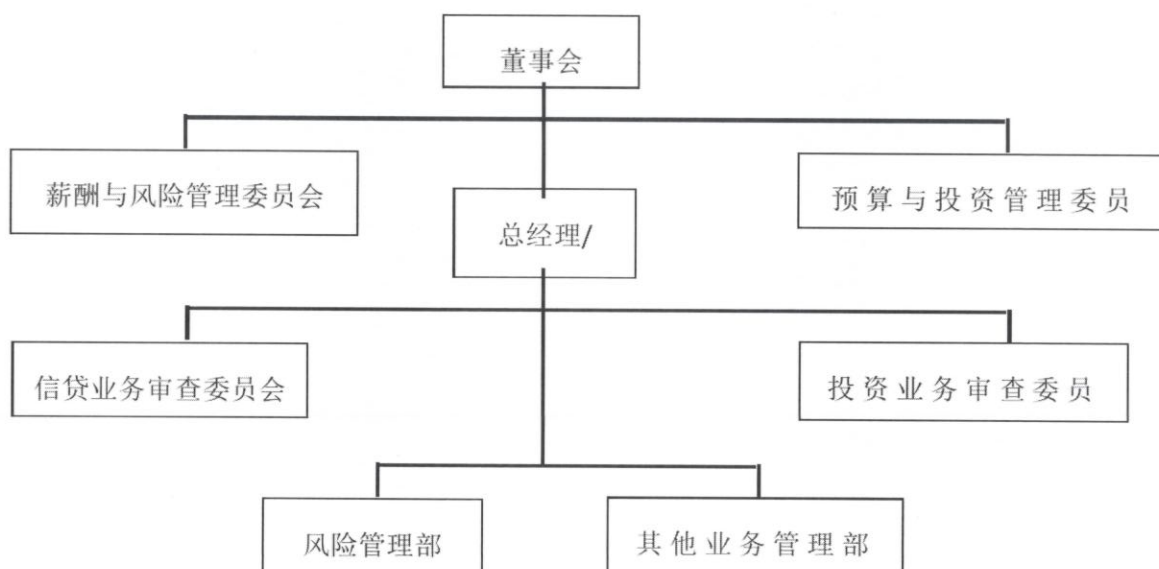
(2) 公司内控体系建设

2007年，公司作为集团公司首批试点单位，全面启动内控体系建设。2008年在普华永道会计师事务所的协助下，公司编制完成第一版《内部控制管理手册（中油财务有限责任公司分册）》，并于2009年1月通过集团公司改革与企业管理部审核通过正式发布实施。公司每年根据集团公司统一手册修订及专项业务流程梳理的要求，结合自身业务流程变化，对手册内容进行修订。截止到2019年3月底，公司已发布10版《内部控制管理手册（中油财务有限责任公司分册）》。

为保证内控手册执行地有效性，每年对总部和四家分公司的内控手册执行情况进行自我测试，同时接受集团公司和外部审计机构的管理层测试和内控测试审计，截止至2019年3月31日，公司共开展了9次内部控制自我测试，接受3次集团公司管理层测试，2次内部控制有效性审计。

(3) 公司风险管理情况

① 风险管理组织架构。公司建立和完善了分层分级的风险管理组织体系（如下图所示）。



——公司董事会：负责审批风险管理的战略、政策和程序，确定公司可以承受的
总体风险水平，监控和评价风险管理的全面性、有效性以及高级管理层在风
险管理方面的履职情况。

——董事会专业委员会：薪酬与风险管理委员会按照董事会授权负责拟定风险
管理政策，监督和评估公司整体风险状况和风险管理活动；预算与投资管理委
员会按照董事会授权负责拟订预决算和投资方案，明确投资品和投资风险控制
要求。

——总经理及管理层：负责按照授权审批各项业务活动，定期听取风险管理部
门的工作汇报，确保落实各项风险管理政策。

——信贷业务审查委员会和投资业务审查委员会：按照董事会确定的风险政策
和公司总体规划，分别负责审核公司的信贷和投资业务报告，并将审核意见提
交总经理或者授权管理层成员。

——风险管理部：负责公司整体市场风险、信用风险、操作风险、流动性风险、
法律合规风险及其他风险的识别、计量、监测、控制。负责信贷、投资业务的
风险审查，负责业务合同等法律文件的法律合规审查、负责审定风险资产分类
情况。

——各业务部门：负责日常业务活动的风险识别、监测和风险控制的执行。

此外，公司还常年聘请法律顾问，对公司各项合同和新业务出具法律意见，
协助公司开展法律风险管理。

2019年第一季度，公司信贷业务审查委员会审议各类人民币贷款报告共
18项，累计金额831亿元；对外提供非融资类担保发生22笔，担保金额
13,396.29万元。

② 信用风险管理。公司主要通过授信体系管控、严格执行尽职调查、强化
贷后投后跟踪、控制交易对手范围等方式管控信用风险。公司信贷业务
严格按照授信规模开展，在综合判断风险敞口的情况下，根据借款人
实际情况综合运用抵质押、保证、安慰函等信用风险缓释措施，有效控
制信用风险敞口。公司投资业务严格执行董事会制定的投资政策，对发
行人资质进行严格审查，重点判断发行人偿债能力和经营稳定性，同时
对同业业务采用白名单管控机制，审慎选择信用等级较高的交易对手，
严格限制交易对手范围，有效控制了投资业务信用风险。本年，公司未
发生信用风险事件，未发生信用风险损失。

③ 市场风险管理。公司主要通过控制投资标的、优化产品利率期限结构
设计、严格执行头寸限额制度、加强风险监控等方式管控市场风险。公司
信贷产品组合利率期限结构合理，较长期限信贷产品设置了利率浮动机制，
有效控制了利率风险。公司投资标的主要为国债、金融债和信用等级较高

的公司债券，根据市场变化，公司增加了可续期债券、债券型基金和可转债投资，投资组合久期适当，利率风险可控。公司自营外汇交易以套期保值为目的，未出现投机交易，隔夜敞口控制机制执行情况良好，对冲机制完善，汇率风险可控。同时，公司不断加强市场研究，对市场风险各要素提前开展识别研判，有针对性的控制市场风险暴露规模，适时采取风险控制措施，头寸规模、风险敞口运行平稳。本年，公司未发生市场风险事件，未发生市场风险损失。

④ 操作风险管理。公司主要通过加强制度建设、流程建设和授权管理来管控操作风险。2019年第一季度，公司共修订完成制度19份，其中包括7个管理办法、10个实施细则、2个议事规则。同时，公司坚持按年度开展内部控制自我测试，对制度执行、流程操作进行检查，实现了公司各项业务管理的制度化和规范化。本年，公司未发生操作风险损失事件。

⑤ 流动性风险管理。公司进一步加强流动性风险管理，一是制定了公司《流动性风险管理办法》、《流动性风险限额管理实施细则》、《流动性风险应急预案》三项制度，并结合资金市场和公司实际情况，模拟Ⅱ级流动性危机事件进行流动性风险应急演练，通过应急演练基本可以保障公司支付结算需求，有效缓解流动性压力，提高公司流动性管理水平。二是公司继续加强资金计划管理、加强国债回购和同业拆借市场操作，同时扩大与商业银行的综合授信额度，有效满足流动性需求。在确保公司流动性支付和尽力保障业务用款需求的前提下，提高公司沉淀资金盈利能力。2019年第一季度，公司未发生流动性风险事件。

十四、补充资料

(一) 会计政策变更相关补充资料

本公司根据《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期会计》和《企业会计准则第37号——金融工具列报》等会计准则及相关规定变更了相关会计政策并对比较财务报表进行了追溯重述，重述后的上年年初、上年年末合并资产负债表如下：

资产	期末余额	年初余额	上年年末余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	12,793,498,191.23	15,604,103,437.30	15,611,336,259.29
存放同业款项	126,453,726,198.36	135,838,479,183.71	137,544,389,371.36
贵金属			
拆出资金	3,452,800,250.01		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		8,709,546,374.43	
交易性金融资产	10,134,973,515.69		9,824,999,093.54

中油财务有限责任公司
二〇一九年一至三月财务报表附注
除特别说明外，本财务报表附注均以人民币元为金额单位

资产	期末余额	年初余额	上年年末余额
衍生金融资产	148,767,636.27	232,162,770.35	232,162,770.35
买入返售金融资产	21,475,476,430.48		
应收利息		2,611,589,456.57	
发放贷款及垫款	213,951,476,273.48	218,264,026,569.11	218,643,655,814.04
可供出售金融资产		62,771,123,710.18	
持有至到期投资		13,023,500,000.00	
债权投资	13,205,109,250.03		13,191,020,808.95
其他债权投资	51,914,592,137.87		61,971,984,083.83
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	188,704,325.61	190,755,238.51	190,755,238.51
无形资产	239,050.68	333,398.28	333,398.28
递延所得税资产	2,555,326,053.23	2,546,151,827.16	2,556,655,907.88
其他资产	235,058,109.42	51,772,762.91	90,590,563.20
资产总计	456,509,747,422.36	459,843,544,728.51	459,857,883,309.23
负债：			
向中央银行借款	148,900,332.71	602,367,420.99	602,367,420.99
同业及其他金融机构存放款项	508,982,053.13	529,390,552.42	529,326,479.20
拆入资金	64,477,493,251.13	68,499,955,249.56	68,629,698,666.93
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
交易性金融负债			
衍生金融负债	302,676,600.48	362,531,063.02	404,880,758.25
卖出回购金融资产款	5,200,687,090.98	220,022,172.82	220,392,968.19
吸收存款	248,003,619,951.80	270,697,471,715.58	273,781,771,693.45
应付职工薪酬	38,443,619.67	38,267,594.36	38,267,594.36
应交税费	515,693,009.90	663,158,144.62	663,158,144.62
应付利息		3,422,584,786.43	
预计负债	550,112,282.27		130,075,439.51
应付债券	53,620,933,338.64	48,462,134,034.03	48,628,019,007.84
递延所得税负债	52,170,358.23	63,233,317.07	52,152,087.32
其他负债	16,036,177,380.38	36,901,741.74	36,901,741.74
负债合计	389,455,889,269.32	393,598,017,792.64	393,717,012,002.40
所有者权益：			
实收资本	8,331,250,000.00	8,331,250,000.00	8,331,250,000.00
资本公积	24,432,566,160.00	24,432,566,160.00	24,432,566,160.00
减：库存股			
其他综合收益	717,828,137.53	554,524,375.52	536,038,053.47
盈余公积	14,507,587,842.47	14,507,587,842.47	14,507,587,842.47

中油财务有限责任公司
 二〇一九年一至三月财务报表附注
 除特别说明外，本财务报表附注均以人民币元为金额单位

资产	期末余额	年初余额	上年年末余额
一般风险准备	6,823,789,798.96	6,823,789,798.96	6,823,789,798.96
未分配利润	12,240,836,214.08	11,595,808,758.92	11,509,639,451.93
归属于母公司所有者权益	67,053,858,153.04	66,245,526,935.87	66,140,871,306.83
少数股东权益			
所有者权益合计	67,053,858,153.04	66,245,526,935.87	66,140,871,306.83
负债和所有者权益总计	456,509,747,422.36	459,843,544,728.51	459,857,883,309.23





营业执照

(副本)

统一社会信用代码 91310101568093764U

证照编号 01000000201808150101

名称 立信会计师事务所（特殊普通合伙）

类型 特殊普通合伙企业

主要经营场所 上海市黄浦区南京东路 61 号四楼

执行事务合伙人 朱建弟

成立日期 2011 年 1 月 24 日

合伙期限 2011 年 1 月 24 日 至 不约定期限

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

【企业经营涉及行政许可的，凭许可证件经营】



登记机关



2018 年 08 月 15 日

证书序号: 0001247

说明

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



发证机关:

二〇一八年六月一日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书



名称: 立信会计师事务所 (特殊普通合伙)

首席合伙人: 朱建弟

主任会计师:

经营场所: 上海市黄浦区南京东路61号四楼

组织形式: 特殊普通合伙制

执业证书编号: 310000096

批准执业文号: 沪财会〔2000〕26号 (转制批文 沪财会〔2010〕82号)

批准执业日期: 2000年6月13日 (转制日期 2010年12月31日)



证书序号: 000194

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

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



首席合伙人: 朱建弟



证书号: 34

发证时间: 二〇一九年七月十七日

证书有效期至: 二〇一九年七月十七日



姓 名 _____
 Full name
 性 别 _____
 Sex
 出 生 日 期 _____
 Date of birth
 工 作 单 位 _____
 Working unit
 身 份 证 号 码 _____
 Identity card No.

6



年度检验登记
 Annual Renewal Registration

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



年度检验登记
 Annual Renewal Registration

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

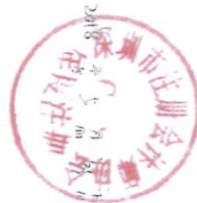


7



姓名: _____
 Full name: _____
 性别: _____
 Sex: _____
 出生日期: _____
 Date of birth: _____
 工作单位: _____
 Working unit: _____
 身份证号码: _____
 Identity card No.: _____

证书编号: _____
 No. of Certificate: _____
 批准注册协会: _____
 Authorized Issuer of CPA: _____
 发证日期: _____
 Date of Issuance: _____



年度检验登记
 Annual Renewal Registration

本证书自检验合格之日起, 持续有效一年。
 This certificate is valid for another year after
 (issuance).