



中油资本

股票代码：000617

2020

年 | 度 | 报 | 告

中国石油集团资本股份有限公司



中国·北京

01 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郭旭扬及会计机构负责人(会计主管人员)周静声明：保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

公司独立董事韩方明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；公司董事谢海兵先生与董事周远鸿先生因工作原因未能亲自出席审议本报告的董事会会议，一致委托副董事长蒋尚军先生代为出席会议并行使表决权。其他董事均亲自出席了审议本次年度报告的董事会会议。

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”章节中第九点“公司未来发展的展望”之“(四)公司面临的风险和应对措施”。

公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：以 12,642,079,079 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.87 元（含税），不送红股，不以资本公积金转增股本。



目录

01	重要提示、目录和释义	001
02	公司简介和主要财务指标	006
03	公司业务概要	011
04	经营情况讨论与分析	015
05	重要事项	034
06	股份变动及股东情况	058
07	优先股相关情况	068
08	可转换公司债券相关情况	069
09	董事、监事、高级管理人员和员工情况	070
10	公司治理	081
11	公司债券相关情况	088
12	财务报告	092
13	备查文件目录	263

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
中银证券	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
昆仑数智	指	昆仑数智科技有限责任公司
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
原中国银监会 / 银监会	指	原中国银行业监督管理委员会
原中国保监会 / 保监会	指	原中国保险监督管理委员会
银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
深交所	指	深圳证券交易所

续表

释义项	指	释义内容
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《股票上市规则》	指	《深圳证券交易所股票上市规则》
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 / 年末	指	2020 年 12 月 31 日
期初 / 年初	指	2020 年 1 月 1 日
本期	指	2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日
上期	指	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日

02 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

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	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		
注册地址	新疆克拉玛依市世纪大道7号		
注册地址的邮政编码	834000		
办公地址	北京市西城区金融大街一号石油金融大厦B座22层		
办公地址的邮政编码	100032		
公司网址	www.cnpccapital.cn		
电子信箱	zyzb@cnpc.com.cn		

二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	郭旭扬	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B座22层	北京市西城区金融大街一号石油金融大厦B座22层
电话	010-89025678	010-89025597
传真	010-89025555	010-89025555
电子信箱	zyzb@cnpc.com.cn	wangyungang@cnpc.com.cn

三、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体的名称	中国证券报、证券时报
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	http://www.cninfo.com.cn
公司年度报告备置地点	中国石油集团资本股份有限公司证券事务部、深圳证券交易所

四、注册变更情况

组织机构代码	91370000163098284E
公司上市以来主营业务的变化情况	2020 年度公司主营业务无变更
历次控股股东的变更情况	2020 年度公司控股股东和实际控制人无变更

五、其他有关资料

公司聘请的会计师事务所

会计师事务所名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	上海市黄浦区南京东路 61 号四楼
签字会计师姓名	韩子荣、程英

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

适用 不适用

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的财务顾问

适用 不适用

六、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

	2020 年	2019 年	本年比上年增减	2018 年
营业总收入(元)	30,127,421,045.60	33,125,741,696.92	-9.05%	33,885,599,826.37
归属于上市公司股东的净利润(元)	7,843,863,454.16	7,792,586,363.51	0.66%	7,322,134,372.20
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润(元)	7,836,306,813.52	7,566,609,654.15	3.56%	7,205,472,854.86
经营活动产生的现金流量净额(元)	-33,102,107,033.02	30,033,523,276.48	-210.22%	-27,130,947,462.34
基本每股收益(元/股)	0.62	0.62	0.00%	0.58
稀释每股收益(元/股)	0.62	0.62	0.00%	0.58
加权平均净资产收益率	9.09%	9.75%	-0.66%	9.90%
	2020 年末	2019 年末	本年末比上年末增减	2018 年末
总资产(元)	940,043,383,041.14	933,379,984,762.84	0.71%	891,490,218,688.87
归属于上市公司股东的净资产(元)	89,414,362,738.07	83,971,261,508.83	6.48%	77,464,371,443.24

公司最近三个会计年度扣除非经常性损益前后净利润孰低者均为负值，且最近一年审计报告显示公司持续经营能力存在不确定性

是 否

扣除非经常损益前后的净利润孰低者为负值

是 否

七、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

八、分季度主要财务指标

单位：元

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业总收入	7,910,257,738.16	7,496,948,735.57	7,170,363,884.76	7,549,850,687.11
归属于上市公司股东的净利润	1,903,436,747.30	2,403,112,338.22	1,850,646,333.35	1,686,668,035.29
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,903,011,813.77	2,386,819,841.12	1,846,582,096.59	1,699,893,062.04
经营活动产生的现金流量净额	-54,075,893,067.68	-8,095,859,516.23	-17,701,434,731.18	46,771,080,282.07

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异

是 否

九、非经常性损益项目及金额

适用 不适用

单位：元

项目	2020 年金额	2019 年金额	2018 年金额	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）	213,535.17	154,357,450.37	-1,518,359.38	
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）	35,768,361.70	260,814,885.09	208,144,984.84	
非货币性资产交换损益			723,338.46	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	3,255,007.85	464,642.20	2,489,190.02	
减：所得税影响额	4,503,956.88	71,276,567.80	37,073,503.27	
少数股东权益影响额（税后）	27,176,307.20	118,383,700.50	56,104,133.33	
合计	7,556,640.64	225,976,709.36	116,661,517.34	--

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。



刘跃珍 董事长

03 公司业务概要

一、报告期内公司从事的主要业务

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、中意人寿、昆仑保险经纪、中银证券、中债信增与昆仑数智，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、信用增进业务与智能化数字化业务，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，并首批获得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

中油资本参股中银证券，中银证券是经中国证监会批准的证券公司，证券代码 601696，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。中银证券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。

9、昆仑数智

中油资本参股昆仑数智，主要业务聚焦信息和通信技术的应用研究和服务实施，构建集信息通信等业务的咨询、设计、研发、交付、运营于一体的完整价值链，提供流程工业数字化智能化技术研发和服务。

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
股权投资	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
交易性金融资产	较期初增加 58.84%，主要系债务工具投资增加所致
衍生金融资产	较期初增加 642.08%，主要系货币互换、交叉互换工具增加所致
预付款项	较期初减少 33.18%，主要系保险业务预付赔付款同比减少
应收分保账款	较期初增加 37.43%，主要系一年以内分保账款增加所致
买入返售金融资产	较期初增加 125.43%，主要系根据资金头寸管理需要，调整资产配置结构所致
其他权益工具投资	较期初减少 35.39%，主要系部分股票获利出售所致
其他非流动资产	较期初减少 64.66%，主要系本期办妥手续将股权购买款结转至长期股权投资所致

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	174,205,721,288.70	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	2,352,354,123.39	18.53%	否

三、核心竞争力分析

报告期内，公司继续以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻党的十九大和十九届二中、三中、四中、五中全会精神以及中央经济工作会议精神，认真贯彻落实政府各级监管机构的工作要求。公司加快建设产融结合的国际知名、国内一流金融服务企业，所属各金融企业不断强化产融结合、融融协同，加快市场化改革步伐，加强风险管控水平，加大科技创新投入，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. 品牌形象广泛认同，行业地位日益巩固。中油资本业务范围涵盖银行、财务公司、金融租赁、信托、保险、保险经纪、证券、信用增进、数字化与智能化等多个领域，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。上市以来，公司持续提升业绩，坚持高比例分红，品牌形象显著提升。公司先后纳入深证成指、深证 100 指数、“深港通”标的、标普新兴市场指数、融资融券标的，连续三年获评深交所信息披露工作考核 A 类，先后被权威机构授予资本运作标杆奖、中国百强企业奖、中国道德企业奖、最佳董事会、最佳信息披露、高质量发展上市公司等奖项。各金融企业行业地位持续上升，呈现良好发展态势，在各自领域获得行业权威奖项 100 余项，彰显了中油资本各金融企业在客户、行业和社会中的影响力和认可度。

2. 产融结合持续深化，特色发展效果显著。公司借助中石油集团资源，建立了产融结合分区域、分条线协调机制、融融协同工作机制和激励考核机制，开辟了便捷高效的区域合作新渠道，打造形成了一条体化优势，涌现出一批产融结合典型做法和特色产品。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 2020 年 12 月 31 日，已获得工商银行、建设银行、农业银行等 10 家商业银行共计 4,090 亿元综合授信额度支持。

3. 市场化机制逐步构建，企业活力有效激发。公司进一步完善优化符合监管规定的公司治理结构，持续推动所属金融企业公司治理水平和治理能力现代化。同时，公司稳步推进体制机制改革，通过深化三项制度改革，个人薪酬分配坚持“重业绩、保骨干、树标杆”原则，有效激发了干部员工创新创效的积极性。构建完善全层级、全方位对标联动体系，有力促进了资源配置和管理效率提升。

4. 风险合规严格把控，制度体系日益完善。推行建立“两级管理、三道防线”的风险管控架构，发挥中油资本风险管控平台作用，突出重大风险防范，健全重大风险预警和应对机制，加强风险事件管理，坚持“四不放过”原则，强化风险合规考核，强化与外部监管和金融企业内部审计的协同。各金融企业风险指标优于行业监管标准，不良资产率保持在行业较低水平，未发生重大风险事件。



蒋尚军 副董事长兼总经理

04 经营情况讨论与分析

一、概述

2020年极不平凡、极具挑战。面对新冠肺炎疫情和低油价冲击，以及全球经济衰退、金融风险上升、行业息差收窄、国际环境发生重大变化等不利影响，公司深入学习贯彻习近平总书记重要讲话、重要指示精神精神和党中央、国务院决策部署，以坚定的政治信念和强烈的责任担当，全力战疫情、防风险、强经营、拓市场、抓改革、促创新，夺取了疫情防控阻击战和效益实现保卫战“双胜利”，产融结合、市场拓展、资本运作、信息化建设和党建队伍建设等各项工作都实现新进展新成效，经受住了“大战”“大考”检验。

经过多年持续奋斗，中油资本圆满完成“十三五”规划目标任务，在党的建设、经营业绩、市场化机制、产融结合融融协同、资本运作、风险防控、信息化建设等方面取得了重大突破，品牌形象获得广泛认同。“十三五”期间累计实现全口径收入1,749.5亿元、利润总额848亿元，综合实力和竞争力明显增强，业务规模和经济效益处于央企综合性金融业务上市公司领先地位，为“十四五”发展奠定了坚实基础。

一是体制改革破局新生，重组上市圆满成功。五年前，中油资本成立，成为金融业务整合、金融股权投资、金融资产管理和监督、金融业务风险管控的专业化平台公司。中油资本于 2017 年 2 月 10 日成功实现重组上市，重组规模达 755 亿元，配套融资 190 亿元，创下当时 A 股重大资产重组规模最大、用时最短的记录，为维护资本市场的稳定和发展作出了积极贡献。通过重组上市，大幅提升了国有资产价值，为金融业务发展注入了新活力，提供了新机遇，使金融业务发展踏上新征程，进入新阶段。

二是经营业绩持续提升，综合实力显著增强。利润总额从 2016 年的 145.1 亿元，增长到 2020 年的 184.2 亿元，主要指标一年一个台阶。截至 2020 年 12 月 31 日，公司资产总额 9,400.4 亿元，实现全口径合并收入 366.2 亿元，利润总额 184.2 亿元，净利润 151.2 亿元，实现归属于母公司净利润 78.4 亿元。

“十三五”期间，中油资本各金融企业积极进取，经营业绩稳步增长，盈利能力不断提升，部分金融企业处于行业顶尖或一流水平，核心竞争力显著增强。

三是股权投资蹄疾步稳，资本运作开局良好。以资本为纽带，通过基金和直投方式，拓宽产业布局，引领战略协同。2018 年投资中美绿色基金，布局绿色低碳领域，投资契合国家战略发展、碳达峰碳中和及能源产业转型升级需求，收益良好。基金建立了绿色低碳发展评价体系，体现了公司助力碳中和，推崇绿色投资的实践和创新；8 亿元出资国科投资基金，以智能化为主线，推动产业变革；推动设立中国 OGCI 气候基金，加入全球油气行业气候倡议组织，牵头在中国设立专门针对温室气体减排、环境绿色发展的产业投资基金，助力低碳发展转型；基石投资中国铁塔，综合收益率 59%，创效 4.1 亿元，有效促进央企间业务协同；出资 2 亿元投资昆仑数智，以数字化转型助力油气产业高质量发展；全力支持成员金融企业增加注册资本，平台作用日益凸显。目前各投资项目效果良好，有力提升了公司价值，逐步形成上下一体、总分联动的资本运作和股权投资新模式。

四是信息化建设初显成效，科技赋能方兴未艾。高质量编制“十四五”信息化规划，成功上线财务分析等信息系统，持续推进数字化智能化发展。各成员企业充分运用大数据、人工智能等信息科技手段，提升管理水平，提高服务质量，实现一定规模的线上客户积累和较完整的线上渠道布局。中油财务初步建成基础设施私有云平台，昆仑银行搭建并完善“两地三中心”灾备体系，中意人寿成功开发阳光年金、掌 E 通、电子保单、微信营销、掌上中意 app 等系统，中意财险实现互联网业务、中台核心和财务三大系统成功再造，昆仑保险经纪自主开发综合业务管理等核心系统。

五是党的领导全面加强，治理体系逐步优化。扎实开展“两学一做”“不忘初心、牢记使命”主题教育，加强思想理论武装，不断增强“四个意识”，坚定“四个自信”，坚决做到“两个维护”，把学习宣传贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想作为首要政治任务，完成中油资本和 7 家金融企业党建进章程，制定完善“三重一大”决策制度，严格执行重大经营决策事项党委会前置程序，规范决策行为，提升决策质量和效率。积极履行全面从严治党主体责任和监督责任，层层签订党风廉政建设责任书，一体推进“三不”机制建设，严格落实中央八项规定精神。积极探索实践党建工作与经营管理的深度融合，将“战严冬、转观念、勇担当、上台阶”主题教育活动与提质增效专项行动有机融合、一体推进，为打

赢提质增效攻坚战凝聚奋进力量，大力弘扬石油精神和大庆精神铁人精神，创新开展“融融一家亲”等系列活动，各级党组织的凝聚力和战斗力进一步增强，广大党员的先锋模范作用有效发挥，营造了干事创业、风清气正的良好氛围，彰显了金融街上石油人的良好精神面貌。

二、主营业务分析

1、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。

2、收入与成本

(1) 营业总收入构成

单位：元

	2020年		2019年		同比增减
	金额	占营业总收入比重	金额	占营业总收入比重	
营业总收入合计	30,127,421,045.60	100%	33,125,741,696.92	100%	-9.05%
分行业					
财务公司	13,051,304,953.85	43.32%	16,207,903,598.55	48.93%	-19.48%
商业银行	10,908,491,700.87	36.21%	10,795,719,640.12	32.59%	1.04%
金融租赁	3,503,691,367.74	11.63%	3,502,632,459.70	10.57%	0.03%
信托业务	1,010,492,707.59	3.35%	1,041,112,221.72	3.14%	-2.94%
其他业务	1,653,440,315.55	5.49%	1,578,373,776.83	4.76%	4.76%
分产品					
利息收入	26,138,121,649.56	86.76%	29,129,943,963.79	87.94%	-10.27%
手续费及佣金收入	1,871,854,135.51	6.21%	2,000,103,250.66	6.04%	-6.41%
已赚保费	1,298,188,385.30	4.31%	1,201,186,985.17	3.63%	8.08%
其他业务	819,256,875.23	2.72%	794,507,497.30	2.40%	3.12%
分地区					
境内	25,515,623,819.69	84.69%	26,050,320,256.72	78.64%	-2.05%
境外	4,611,797,225.91	15.31%	7,075,421,440.20	21.36%	-34.82%

(2) 占公司营业总收入或营业利润 10% 以上的行业、产品或地区情况

适用 不适用

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	13,051,304,953.85	7,212,001,059.94	44.74%	-19.48%	-12.20%	减少 4.58 个百分点
商业银行	10,908,491,700.87	8,729,141,728.59	19.98%	1.04%	4.37%	减少 2.54 个百分点
金融租赁	3,503,691,367.74	1,753,381,350.96	49.96%	0.03%	2.46%	减少 1.18 个百分点

公司主营业务数据统计口径在报告期发生调整的情况下，公司最近 1 年按报告期末口径调整后的主营业务数据

适用 不适用

(3) 公司实物销售收入是否大于劳务收入

是 否

(4) 公司已签订的重大销售合同截至本报告期的履行情况

适用 不适用

(5) 营业总成本构成

行业分类

单位：元

行业分类	项目	2020 年		2019 年		同比增减
		金额	占营业总成本比重	金额	占营业总成本比重	
财务公司	营业总成本	7,212,001,059.94	36.41%	8,213,908,941.56	40.21%	-12.20%
	其中：利息支出	6,897,666,895.37	34.82%	7,864,343,883.86	38.50%	-12.29%
商业银行	营业总成本	8,729,141,728.59	44.07%	8,363,999,052.45	40.95%	4.37%
	其中：利息支出	6,676,046,086.37	33.70%	6,324,809,633.90	30.96%	5.55%
金融租赁	营业总成本	1,753,381,350.96	8.85%	1,711,289,707.84	8.38%	2.46%
	其中：利息支出	1,166,100,320.09	5.89%	1,076,707,866.43	5.27%	8.30%
信托业务	营业总成本	438,419,731.26	2.21%	283,034,703.30	1.39%	54.90%
	其中：业务及管理费	282,932,451.42	1.43%	282,601,972.70	1.38%	0.12%
其他业务	营业总成本	1,674,620,776.82	8.45%	1,854,244,297.35	9.08%	-9.69%
	其中：赔付支出净额	505,078,607.80	2.55%	400,635,346.19	1.96%	26.07%
	其中：提取保险合同准备金净额	305,262,224.90	1.54%	340,351,924.12	1.67%	-10.31%

(6) 报告期内合并范围是否发生变动

是 否

本公司报告期内合并范围内子公司昆仑金融租赁新设增加一家子公司，具体见“第十二节、财务报告\八、合并范围的变更”。

(7) 公司报告期内业务、产品或服务发生重大变化或调整有关情况

适用 不适用

(8) 主要销售客户和主要供应商情况

公司主要销售客户情况

前五名客户合计销售金额（元）	7,206,444,562.67
前五名客户合计销售金额占年度销售总额比例	23.92%
前五名客户销售额中关联方销售额占年度销售总额比例	22.46%

公司前 5 大客户资料

序号	客户名称	销售额（元）	占年度销售总额比例
1	中国石油天然气集团有限公司及所属企业	5,089,242,846.94	16.89%
2	第二名	1,140,525,556.42	3.79%
3	第三名	536,399,926.99	1.78%
4	第四名	226,231,010.92	0.75%
5	第五名	214,045,221.40	0.71%
合计	--	7,206,444,562.67	23.92%

主要客户其他情况说明

适用 不适用

公司前五名客户中，中石油集团为公司实际控制人，第二名与第三名是公司关联方，其他与公司不存在关联关系

公司主要供应商情况

前五名供应商合计采购金额（元）	6,881,053,734.46
前五名供应商合计采购金额占年度采购总额比例	34.74%
前五名供应商采购额中关联方采购额占年度采购总额比例	32.21%

公司前 5 名供应商资料

序号	供应商名称	采购额（元）	占年度采购总额比例
1	中国石油天然气集团有限公司及所属企业	6,380,000,673.46	32.21%
2	第二名	138,837,115.21	0.70%
3	第三名	130,683,252.68	0.66%
4	第四名	116,055,444.44	0.59%
5	第五名	115,477,248.67	0.58%
合计	--	6,881,053,734.46	34.74%

主要供应商其他情况说明

适用 不适用

公司前五名供应商中，中石油集团为公司实际控制人，第二名与第三名是公司关联方，其他与公司不存在关联关系

3、费用

单位：元

	2020 年	2019 年	同比增减	重大变动说明
管理费用	2,774,377,316.02	2,948,749,351.27	-5.91%	无重大变化
财务费用	289,406,766.22	170,572,747.06	69.67%	主要系本年发行债券利息支出增加所致

4、研发投入

适用 不适用

5、现金流

单位：元

项目	2020 年	2019 年	同比增减
经营活动现金流入小计	88,181,164,412.55	107,936,622,752.92	-18.30%
经营活动现金流出小计	121,283,271,445.57	77,903,099,476.44	55.68%
经营活动产生的现金流量净额	-33,102,107,033.02	30,033,523,276.48	-210.22%
投资活动现金流入小计	156,971,834,856.76	187,324,426,670.27	-16.20%
投资活动现金流出小计	138,857,018,960.49	182,360,157,018.52	-23.86%
投资活动产生的现金流量净额	18,114,815,896.27	4,964,269,651.75	264.90%

续表

项目	2020年	2019年	同比增减
筹资活动现金流入小计	77,873,846,325.52	53,915,512,839.08	44.44%
筹资活动现金流出小计	95,070,136,071.58	71,733,293,498.95	32.53%
筹资活动产生的现金流量净额	-17,196,289,746.06	-17,817,780,659.87	3.49%
现金及现金等价物净增加额	-33,479,002,787.44	17,796,514,506.01	-288.12%

相关数据同比发生重大变动的主要影响因素说明

适用 不适用

1) 本年度经营活动产生的现金流量净额同比减少 210.22%，主要系向其他金融机构拆入资金净增加额同比减少所致；

2) 本年度投资活动产生的现金流量净额同比增加 264.90%，主要系投资支付的现金同比减少所致。

报告期内公司经营活动产生的现金净流量与本年度净利润存在重大差异的原因说明

适用 不适用

产生差异的原因参见本报告“第十二节、财务报告 / 七、合并财务报表项目注释 / (七十七)、现金流量表补充资料”；

三、非主营业务分析

适用 不适用

四、资产及负债状况分析

1、资产构成重大变动情况

公司 2020 年起首次执行新收入准则或新租赁准则且调整执行当年年初财务报表相关项目

适用 不适用

单位：元

	2020 年末		2020 年初		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	43,871,438,723.18	4.67%	42,466,839,474.24	4.55%	0.12%	无重大变化
应收账款	19,893,500.44	0.00%	32,883,070.91	0.00%	0.00%	无重大变化
投资性房地产	137,526,332.76	0.01%	402,741,557.89	0.04%	-0.03%	无重大变化
长期股权投资	11,984,413,012.60	1.27%	10,699,787,539.15	1.15%	0.12%	无重大变化
固定资产	10,216,727,059.12	1.09%	10,729,127,878.39	1.15%	-0.06%	无重大变化
在建工程	119,516,557.43	0.01%	106,946,899.46	0.01%	0.00%	无重大变化
短期借款	25,423,738,743.80	2.70%	33,246,264,551.37	3.56%	-0.86%	主要系租赁业务受疫情影响 借款减少所致
长期借款	3,055,670,175.62	0.33%	2,567,870,399.57	0.28%	0.05%	主要系非一年内到期的借款 较上年增加所致
拆出资金	185,735,049,847.83	19.76%	218,250,115,029.13	23.38%	-3.62%	主要系拆放同业款项减少 所致
交易性金融资产	45,544,297,186.76	4.84%	28,673,371,966.67	3.07%	1.77%	主要系债务工具投资增加 所致
衍生金融资产	1,433,349,479.02	0.15%	193,151,932.81	0.02%	0.13%	主要系货币互换、交叉互换 工具增加所致
预付款项	106,865,040.45	0.01%	159,925,756.32	0.02%	-0.01%	主要系保险业务预付赔付款 同比减少所致
应收分保账款	845,905,608.97	0.09%	615,499,317.96	0.07%	0.02%	主要系一年以内分保账款增 加所致
买入返售金融 资产	24,700,219,400.07	2.63%	10,957,121,872.98	1.17%	1.46%	主要系根据资金头寸管理需 要，调整资产配置结构所致
其他权益工具 投资	1,466,568,274.55	0.16%	2,269,803,591.28	0.24%	-0.08%	主要系部分股票获利出售 所致
一年内到期的非 流动资产	171,628,740,910.21	18.26%	159,207,914,277.28	17.06%	1.20%	主要系一年内到期的发放贷 款及垫款增加所致

续表

	2020 年末		2020 年初		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		
其他流动资产	64,313,179,010.10	6.84%	49,893,956,734.38	5.35%	1.49%	主要系待清算款项增加所致
其他非流动资产	408,864,843.80	0.04%	1,157,076,736.39	0.12%	-0.08%	主要系本期办妥手续将股权购买款结转至长期股权投资所致
发放贷款和垫款	198,778,713,249.07	21.15%	228,958,715,034.18	24.53%	-3.38%	主要系本年到期收回贷款所致
其他非流动金融资产	53,487,085,656.92	5.69%	42,725,546,739.04	4.58%	1.11%	主要系债务工具投资增加所致
向中央银行借款	2,624,227,403.62	0.28%	1,331,118,158.96	0.14%	0.14%	主要系向中央银行借款增加所致
拆入资金	51,281,110,760.23	5.46%	66,347,268,724.45	7.11%	-1.65%	主要系境外银行同业拆入减少所致
衍生金融负债	1,600,077,164.49	0.17%	235,604,170.83	0.03%	0.14%	主要系交叉互换工具增加所致
吸收存款及同业存放	578,633,972,941.06	61.55%	539,880,791,972.92	57.84%	3.71%	主要系公司客户活期存款增加所致
一年内到期的非流动负债	5,326,887,236.10	0.57%	3,473,842,815.19	0.37%	0.20%	主要系本年发行债券增加所致
其他流动负债	42,610,279,654.26	4.53%	58,265,945,630.04	6.24%	-1.71%	主要系待清算往来款减少所致
预计负债	1,096,193,988.04	0.12%	637,605,772.84	0.07%	0.05%	主要系提供贷款承诺、保函等增加所致
股本	12,642,079,079.00	1.34%	9,030,056,485.00	0.97%	0.37%	主要系按照每 10 股转增 4 股的方案进行股份送转所致

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	其他变动	期末数
金融资产								
1. 交易性金融资产								
资产（不含衍生金融资产）	71,398,918,705.71	1,418,465,788.09			141,860,935,420.52	115,638,660,677.61	-8,276,393.03	99,031,382,843.68
2. 衍生金融资产	193,151,932.81				12,114,774,574.64	10,874,577,028.43		1,433,349,479.02
3. 其他债权投资	83,228,283,534.42		146,401,292.85	4,197,690.97	66,987,450,041.23	74,839,714,794.81	-5,675,228.70	75,512,547,154.02
4. 其他权益工具投资	2,269,803,591.28		78,887,473.34		79,234,952.36	961,357,742.43		1,466,568,274.55
金融资产小计	157,090,157,764.22	1,418,465,788.09	225,288,766.19	4,197,690.97	221,042,394,988.75	202,314,310,243.28	-13,951,621.73	177,443,847,751.27
上述合计	157,090,157,764.22	1,418,465,788.09	225,288,766.19	4,197,690.97	221,042,394,988.75	202,314,310,243.28	-13,951,621.73	177,443,847,751.27
金融负债	235,604,170.83				3,704,769,185.67	2,340,296,192.01		1,600,077,164.49

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	37,045,957,189.61	
其中：存放中央银行款项	36,784,288,908.00	存放央行法定准备金、划缴中央银行财政性存款
存放商业银行款项	1,268,281.61	维修基金
存出资本保证金	260,400,000.00	保证金
交易性金融资产	19,158,970,000.00	质押于待回购业务
其他债权投资	5,095,554,860.85	质押于待回购业务
贴现票据	5,285,524,177.22	质押于待回购业务
固定资产	4,657,319,461.53	为长期借款抵押担保
合计	71,243,325,689.21	

五、投资状况

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
188,234,952.30	1,523,069,590.67	-87.64%

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

单位：元

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	112004100	20 中国银行 CD100	2,500,000,000.00	公允价值计量			5,944,324.32	2,500,000,000.00		8,142,620.14	2,457,507,500.00	其他债权投资	自有
债券	190003	19 附息国债 03	2,180,207,500.00	公允价值计量			-8,610,253.91	2,150,000,000.00		49,512,350.00	2,150,877,200.00	其他债权投资	自有
债券	200002	20 附息国债 02	2,160,537,150.00	公允价值计量			-14,835,143.69	2,150,000,000.00		40,370,705.28	2,139,361,800.00	其他债权投资	自有
债券	170206	17 国开 06	1,121,547,802.28	公允价值计量	1,121,547,802.28		2,747,605.18	2,040,000,000.00	1,091,240,143.00	66,708,000.00	2,061,529,022.18	其他债权投资	自有
债券	190409	19 农发 09	2,050,000,000.00	公允价值计量			-40,003,322.40	2,050,000,000.00		69,448,300.94	2,053,901,149.99	其他债权投资	自有
债券	112009483	20 浦发银行 CD483	2,000,000,000.00	公允价值计量			3,712,280.75	2,000,000,000.00		7,515,255.25	1,965,952,000.00	其他债权投资	自有
债券	112011302	20 平安银行 CD302	2,000,000,000.00	公允价值计量			4,679,643.07	2,000,000,000.00		5,819,295.43	1,964,082,000.00	其他债权投资	自有
债券	112009506	20 浦发银行 CD506	2,000,000,000.00	公允价值计量			5,800,195.14	2,000,000,000.00		4,034,229.86	1,962,100,000.00	其他债权投资	自有
债券	200202	20 国开 02	1,728,444,810.00	公允价值计量			-18,542,313.65	1,780,000,000.00	68,739,411.23	33,839,411.67	1,904,167,200.00	其他债权投资	自有
债券	190011	19 附息国债 11	1,829,132,580.00	公允价值计量	70,134,050.00		-16,159,071.87	1,760,000,000.00		44,728,860.00	1,829,838,960.00	其他债权投资	自有
期末持有的其他证券投资			339,326,801,640.99			1,421,373,610.46	290,708,954.98	240,097,372,325.02	273,624,798,310.10	5,102,802,830.52	212,365,257,939.51		
合计			358,896,671,483.27		217,192,812,884.89		218,384,494,737.17	1,421,373,610.46	218,384,494,737.17	5,432,921,859.09	232,854,574,771.68		
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			不适用										

(2) 衍生品投资情况

 适用 不适用

公司报告期不存在衍生品投资。

5、募集资金使用情况

 适用 不适用

公司报告期无募集资金使用情况

六、重大资产和股权出售

1、出售重大资产情况

 适用 不适用

公司报告期末未出售重大资产。

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	子公司	投资管理	18,398,710,019.86	73,345,601,198.97	72,972,689,880.50	291,919,161.03	3,722,420,413.64	3,657,256,642.20
昆仑银行	子公司	商业银行	10,287,879,258.43	349,883,979,861.31	33,938,012,908.79	10,914,001,032.89	3,435,917,768.05	2,912,461,168.52
中油财务	子公司	金融服务	16,395,273,084.17	491,085,054,586.43	74,267,254,657.57	13,923,583,472.48	9,609,883,260.18	7,819,321,368.33
昆仑金融租赁	子公司	金融租赁	7,961,230,000.00	60,011,816,819.02	11,847,769,497.63	3,503,906,777.97	1,502,440,186.36	1,248,094,323.82
中油资产	子公司	资产管理	13,725,180,496.26	39,699,961,495.21	19,906,935,602.47	1,012,908,957.18	2,215,622,141.55	1,695,012,607.95

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

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，2019 年增资至 1,839,871.002 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

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 5 月正式更名为“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；经银保监会批准的其他业务。

(3) 中油财务有限责任公司

成立于 1995 年 12 月，主要经营以下本外币金融业务：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。

(4) 昆仑金融租赁有限责任公司

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；银保监会批准的其他业务。

(5) 中油资产管理有限公司

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“第十二节、财务报告 / 九、在其他主体中的权益”。

九、公司未来发展的展望

（一）行业竞争格局和发展趋势

从宏观环境看，2020年新冠肺炎疫情的全球肆虐使得世界变局加速演进，国际环境日趋错综复杂。我国进入新发展阶段，加快构建新发展格局，超大规模市场优势不断释放，经济发展拥有足够的韧性、巨大的潜力，长期向好的态势不会改变。

从金融行业看，防风险、强弱项仍是金融监管重点。金融将持续发挥“双循环”支持稳定器、改革加速器、开放连通器作用，为金融企业带来难得发展机遇。严监管规范金融市场，对于受“一委一行两会”和国资委多重监管、自我约束严格、合规稳健发展的中油资本是实质利好。国务院印发《关于进一步提高上市公司质量的意见》，央行出台《金融控股公司监督管理试行办法》，对我们加强风控管理、提高治理水平、提升发展质量提出明确要求。

中央出台多项指导意见大力支持产业金融、供应链金融，中油资本作为综合性金融业务上市公司，面对中石油集团庞大的油气产业链资源和丰富的服务应用场景，产业金融的独特优势将进一步凸显。同时，石油行业仍将加大油气勘探开发力度，有望带动整个产业链活力，为公司金融业务持续发展提供了新动能；国家碳达峰碳中和目标加速油气能源公司绿色低碳转型，为公司发展绿色金融业务提供了新空间；中油资本投资混改昆仑数智，推动公司数字转型、智能化发展。

（二）“十四五”期间公司发展总体思路

“十四五”期间，是中油资本建设国际知名、国内一流综合性特色化金融服务企业的关键时期，中油资本将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻党的十九大和十九届二中、三中、四中全会精神，认真落实监管机构各项要求，深入贯彻新发展理念，坚持高质量发展，坚持产业金融定位，实施产融业务与市场化业务“双轮驱动”，着力推进专业化管理、市场化运作、特色化服务、协同化发展，持续推进治理体系和治理能力现代化，不断提升价值创造能力、服务油气产业链能力、风险管控能力，打造富有活力和竞争力的产业金融，建成国际知名、国内一流的金融服务企业。

（三）2021年经营计划

2021年是“十四五”开局之年，公司将深入分析形势，研判机遇挑战，善于在危机中育先机、于变局中开新局。2021年总体工作思路是：深入贯彻党的十九届五中全会和中央经济工作会议精神，认真落实监管机构工作部署，全面贯彻新发展理念和构建新发展格局要求，以高质量发展为主题，着力增强市场营销能力，突出改革创新、协同融合、提质增效、科技赋能，提升党建工作质量，确保“十四五”良好开局，以优异成绩庆祝建党100周年。

1. 积极主动拓展新市场，努力开创营销工作新局面。一是完善产融结合工作运行机制，提升综合服

务油气产业能力。建立综合金融服务团队，不断创新“一揽子”产品、“一站式”服务。二是扩大与产业链客户业务交流，实现金融服务全覆盖，以点带面，切实帮助客户解决难点痛点问题。三是建立产融结合知识培训体系，营造产融结合新氛围，让产融结合理念深入人心。四是完善产融、融融协同考核激励机制，充分调动产融各方积极性。五是持续加大创新力度，充分运用金融科技创新产品和服务模式。丰富服务方式，优化业务流程，提升客户体验，不断增强金融服务的针对性、科学性、有效性，满足石油员工和油气产业高质量发展日益增长的金融业务需求。

2. 积极主动适应新形势，努力开创稳健发展新局面。任何时候都要把合规管理作为底线，把风险防范放在首位，实现企业发展质量、效益、规模相统一。一是坚持一企一策落实稳健审慎的低风险偏好理念。积极探索与产业金融特点相符合的风险策略，把低风险偏好予以制度化、程序化。二是按照“去存量、控增量”的要求，把存量风险项目化解处置作为一项重大任务来抓。落实“四不放过”原则，坚持依法合规，全力打好大额风险项目化解的攻坚战，维护好经营成果。三是把风险排查工作常态化、定期化，推进风险管理信息化。统筹用好外部舆情和内部风险监测工具，提高风险研判甄别能力，严加防范新增风险。四是对照中国人民银行对金融控股公司监管要求，优化“两级管理、三道防线”风险管控架构，健全风险并表管理的相关制度和措施，畅通风险信息沟通报告渠道，抓好金融控股平台合规平稳运行。

3. 积极主动应对新挑战，努力开创深化改革新局面。一是顺应金融控股公司准入管理办法和监管机构的相关要求，进一步理顺公司治理架构，确保治理机制高效运行。二是持续深化“三项制度”改革。创新人才培养机制，优化队伍结构、激发干部干事创业活力。三是按照“战略引领、价值导向、业财融合”原则，进一步梳理预算编制流程，持续深化对标工作，加大对标成果的运用与共享。四是深入贯彻新发展理念以及碳达峰碳中和的转型需求，顺应新基建的总体趋势，进一步发挥在绿色低碳领域投资的先发优势，加大在新能源、新材料、智能化、绿色环保、低碳节能等领域的布局，吸收新科技革命成果，以数字化转型助力油气产业高质量发展。五是加强市值管理，努力拓展新业务领域，优化股权结构，积极回馈股东，同时做好价值传递，提升投资者对公司的预期和信心。六是进一步加大降本节支、提质增效工作力度，打造提质增效升级版，努力提升经营业绩，以高质量发展成果保障股东利益。

4. 积极主动落实新要求，努力开创科技赋能新局面。加强中油资本金融科技建设，稳妥推进金融数字化转型、智能化发展，打造数字化产业金融。一是稳妥推进中油资本信息化项目建设。高质量完成供应链金融服务平台建设，统筹金融资源优势，打造线上化、平台化、智慧化的供应链金融业务体系，构建石油产业供应链金融生态圈。二是着手构建全面风险管理平台。结合《金融控股公司监督管理试行办法》要求，建立全面风险管理体系，依托信息系统实现对各项风险指标的实时监控与预警提示。三是各金融企业要不断提升科技服务能力，加快数字化转型步伐。适应金融行业数字化转型的发展趋势，利用科技赋能运营转型与商业模式创新，助力金融企业高质量发展，为股东创造更大价值。

5. 积极主动贯彻新理念，努力开创团队建设新局面。建成产融结合的国际知名、国内一流金融服务

企业，我们需要一批懂经营、会管理，熟悉石油行业和金融市场运作，善于开拓市场、改革创新、防控风险的优秀石油金融干部。一是下大力气配齐配强各级金融企业管理团队，加大优秀年轻干部选拔培养力度，充分激发各年龄段优秀干部积极性，实现管理人员年龄、专业结构的整体优化。二是加强各级管理人员能力建设。三是提高领导干部的政治判断力、政治领悟力、政治执行力。坚定不移推进党风廉政建设和反腐败工作，深入贯彻落实习近平总书记关于加大国有企业、金融行业反腐力度的要求，增强危机意识，提升腐败治理效能。

（四）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。公司及所属金融企业坚决贯彻中央防范化解金融风险的决策部署，严格遵循监管规定，坚持低风险偏好策略，健全风险治理、管理机制，强化合规内控，进一步推动稳健合规发展。

（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、市场风险、流动性风险、洗钱风险、操作风险、国别风险等；财务公司业务经营活动面临的风险主要有：市场风险、操作风险、信息风险等；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、租赁物资质量风险、操作风险等；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、集中度风险等；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严格按照法律法规和监管规则开展业务，加强对宏观经济和金融形势的研判应对，修订完善风险管理制度和流程，提高风险甄别预警能力，加强重大项目过程管控，防范各项业务风险。

（2）市场与经营风险

2020年，受到疫情冲击和世界经济萎缩的影响，对各类企业经营业绩都会产生不同程度的影响。公司所属银行、金融租赁、信托、保险等金融机构，经营情况受到宏观环境、市场行情周期性变化等多重因素影响。财务公司业务的收入主要来源于中石油集团及成员企业，经营情况主要受到中石油集团整体经营状况影响。信托行业发展增速放缓，对公司所属的信托业务也会产生影响。公司及所属金融企业积极应对经营环境变化，坚定产业金融定位，围绕油气产业链深挖产融业务空间，推进产融结合、融融协同，优化细化投向管理，加强集中度管理，强化低风险偏好传导和风险指标监测，不断增强抵御市场和经营风险的能力。

（3）股市风险

公司具有较强的资本实力，基本面的变化将在一定程度影响公司股票价格，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、

股票市场供求状况、重大自然灾害、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，可能给投资者带来一定的投资风险。公司及所属金融企业严格按照公司法等法律法规和监管要求，完善治理机制，优化治理效能，充分履行信息披露义务，畅通沟通渠道，积极防范股市风险。

（4）财务风险

监管机构对金融机构实施以净资本为核心的风险控制指标管理，对资本规模的约束更加严格。如果由于市场剧烈波动，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或补足资本，可能导致其业务经营受到限制，从而给公司的业绩造成负面影响。公司及所属金融企业基于持续、稳健发展和有效抵御风险的需要，根据外部环境和监管政策加强资本管理，保持较为充足的资本水平和较高水平的资产质量。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强化主动负债管理，拓宽资金渠道，细化资金头寸管理，加大指标监测力度，积极防范流动性风险。

（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。公司所属金融企业虽然建立了市场风险管理制度体系，并通过准入审批和限额控制对市场风险进行严格管理，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，仍可能会对经营业绩产生影响。公司及所属金融企业秉持低风险偏好和审慎原则，加强对市场风险的量化管理，增强对风险的控制，加强对金融市场指标的监测及金融市场波动风险的应对。

（6）境外经营风险

公司部分金融企业经营境外业务，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，公司所属金融企业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，特别是在个别政局不稳定地区，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严密关注所涉及国家和地区的政治金融风险，加强动态风险评估，及时调整国别风险管理政策和风险控制措施，严加防范相关风险。

（7）管理风险

公司及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差异等因素的影响，投资收益也将产生波动，从而面临收益损失。公司及所属金融企业坚持

质量第一、效益优先，严把准入关口，严格决策和审查流程，操作环节狠抓执行力，加强对重要流程、重点环节的监督控制，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。

十、接待调研、沟通、采访等活动情况

1、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

适用 不适用

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料	调研的基本情况索引
2020年 11月24日	北京市西城区金融大街1号石油金融大厦B座21层会议室	实地调研	其他	北京舜智资产： 郭长坤、朱蜀平	大股东持股意向、公司持有中银证券的投资安排、公司相关的资本运作等	详见巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）2020年11月25日《投资者关系活动记录表》（编号：2020-001）
接待次数		1				
接待机构数量		1				
接待个人数量		2				
接待其他对象数量		0				
是否披露、透露或泄露未公开重大信息		否				

05 重要事项

一、公司普通股利润分配及资本公积金转增股本情况

报告期内普通股利润分配政策，特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

适用 不适用

公司近 3 年（包括本报告期）的普通股股利分配方案（预案）、资本公积金转增股本方案（预案）情况

2018 年普通股股利分配方案：以公司总股本 9,030,056,485 股为基数计算，向全体股东每 10 股派发现金红利 2.41 元（含税），不送红股，不以公积金转增股本。该利润分配方案已经 2019 年 5 月 7 日召开的 2018 年度股东大会审议通过。该次权益分派的股权登记日为：2019 年 7 月 2 日；除权除息日为：2019 年 7 月 3 日。公司于 2019 年 7 月 3 日实施了该次利润分配。

2019 年普通股股利分配及资本公积金转增股本方案：以公司总股本 9,030,056,485 股为基数计算，向全体股东每 10 股派发现金红利 2.59 元（含税），不送红股，以资本公积金向全体股东每 10 股转增 4 股。该利润分配方案已经 2020 年 6 月 18 日召开的 2019 年度股东大会审议通过。该次权益分派的股权登记日为：2020 年 7 月 8 日；除权除息日为：2020 年 7 月 9 日。公司于 2020 年 7 月 9 日实施了该次利润分配及资本公积金转增股本。

2020 年普通股股利分配预案：拟以公司总股本 12,642,079,079 股为基数计算，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.87 元（含税），不送红股，不以资本公积金转增股本。

公司近三年（包括本报告期）普通股现金分红情况表

单位：元

分红年度	现金分红金额 (含税)	分红年度合并报 表中归属于上市公司 普通股股东的净利润	现金分红金额占 合并报表中归属 于上市公司普通 股股东的净利润 的比率	以其他方式（如 回购股份）现金 分红的金额	以其他方式现金分 红金额占合并报表 中归属于上市公司 普通股股东的净利 润的比例	现金分红总额 (含其他方式)	现金分红总额（含其 他方式）占合并报表 中归属于上市公司普 通股股东的净利润的 比率
2020 年	2,364,068,787.77	7,843,863,454.16	30.14%			2,364,068,787.77	30.14%
2019 年	2,338,784,629.62	7,792,586,363.51	30.01%			2,338,784,629.62	30.01%
2018 年	2,176,243,612.89	7,237,830,948.22	30.07%			2,176,243,612.89	30.07%

二、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

适用 不适用

每 10 股送红股数 (股)	0
每 10 股派息数 (元) (含税)	1.87
每 10 股转增数 (股)	0
分配预案的股本基数 (股)	12,642,079,079
现金分红金额 (元) (含税)	2,364,068,787.77
以其他方式 (如回购股份) 现金分红金额 (元)	0
现金分红总额 (含其他方式) (元)	2,364,068,787.77
可分配利润 (元)	27,700,645,098.08
现金分红总额 (含其他方式) 占利润分配总额的比例	100%

本次现金分红情况

公司发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 20%。

利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明

经立信会计师事务所 (特殊普通合伙) 审计，公司 2020 年度合并层面实现归属于母公司股东的净利润为 78.44 亿元，加上年初未分配利润 227.82 亿元、其他综合收益结转留存收益 3.11 亿元，减去支付的普通股股利 23.39 亿元、提取的盈余公积及一般风险准备等 8.97 亿元，年末未分配利润为 277.01 亿元。2020 年度母公司层面实现净利润 67.56 亿元，加上年初未分配利润 23.90 亿元，减去支付的普通股股利 23.39 亿元、提取的盈余公积 6.76 亿元，年末未分配利润为 61.32 亿元。公司拟以 2020 年末总股本 12,642,079,079 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金股利 1.87 元 (含税)，共计分配现金股利 23.64 亿元，剩余未分配利润结转下一年度。

三、承诺事项履行情况

1、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尚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
	中国石油天然气集团有限公司	股份限售承诺	1、中石油集团在本次重组中所获得的对价股份，自对价股份发行完成之日（发行完成之日指公司本次发行股份登记至中石油集团名下且经批准在深圳证券交易所上市之日，下同）起 36 个月内（以下简称锁定期）不进行转让；2、本次重组完成后，中石油集团基于对价股份而享有的石油济柴送红股、转增股本等股份，亦遵守上述锁定期的约定；3、对价股份发行完成后 6 个月内，如石油济柴股票连续 20 个交易日的收盘价低于对价股份的股份发行价，或者对价股份发行完成后 6 个月期末收盘价低于对价股份的股份发行价的，对价股份将在上述锁定期基础上自动延长 6 个月；4、如中石油集团所持对价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，中石油集团将根据相关证券监管机构的监管意见进行相应调整；5、上述锁定期届满后，将按照中国证券监督管理委员会及深圳证券交易所的有关规定执行。	2017 年 01 月 16 日	36 个月	2020 年 1 月 16 日履行完毕。
资产重组时所作承诺	中国石油天然气集团有限公司	股份限售承诺	中石油集团于 2019 年 12 月 23 日向公司出具《关于自愿延长股份限售锁定期的承诺函》。鉴于中石油集团通过实施重大资产重组获得中石油资本 6,984,885,466 股股份，锁定期为上述股份在证券交易所上市之日起 36 个月内，其锁定期将于 2020 年 1 月 16 日届满。中石油集团作为公司控股股东，基于对公司可持续发展的信心和长期投资价值的认可，承诺将所持股份限售锁定期延长 6 个月至 2020 年 7 月 16 日。	2020 年 01 月 16 日	6 个月	2020 年 7 月 16 日履行完毕。
	北京市燃气集团有限责任公司；海峡能源产业基金管理（厦门）有限公司；航天信息股份有限公司；泰康资产管理有限责任公司；中车金证投资有限公司；中国国有资本风险投资基金股份有限公司；中国航空发动机集团有限公司；中建资本控股有限公司；中信证券股份有限公司；中海集装箱运输股份有限公司（现已更名为中远海运发展股份有限公司）	股份限售承诺	1、承诺方 / 承诺方管理的资产管理计划本次认购取得石油济柴发行的股份，自发行结束之日起 36 个月内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；2、本次重大资产重组配套融资发行股份结束后，承诺方 / 承诺方管理的资产管理计划基于本次认购而享有的石油济柴送红股、转增股本等股份，亦遵守上述锁定期的约定；3、若承诺方 / 承诺方管理的资产管理计划基于本次认购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，承诺方 / 承诺方管理的资产管理计划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	36 个月	2020 年 1 月 16 日履行完毕。

续表

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
	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）	关于上市公司债权债务处理的承诺	根据本次重组安排，如石油济柴在交割日前尚未就置出资产中某项债务的转让取得相关债权人同意，由石油济柴在该等债务到期时向债权人和本厂或本厂指定的第三方发出书面通知将该等债务偿还事宜交由本厂或本厂指定的第三方负责处理，由本厂或本厂指定的第三方直接向债权人以现金等方式全额偿还债务；如相关债权人不同意其债权移交本厂或本厂指定的第三方处理，则石油济柴将在债务到期日5个工作日之前书面通知本厂或本厂指定的第三方参与协同处理，在本厂或本厂指定的第三方将相应款项支付给石油济柴后，由石油济柴向债权人清偿。	2016年09月12日	长期	履行完毕
资产重组时所作承诺	中国石油天然气集团有限公司	关于规范关联交易承诺	1、本次重组完成后，中石油集团及所控制的其他企业将尽可能减少与上市公司及其下属企业的关联交易；2、对于无法避免或者确有必要而发生的关联交易，中石油集团及所控制的其他企业将与上市公司及其下属企业按照公正、公平、公开的原则，依法签订协议，按照有关法律法规、规范性文件和上市公司公司章程等有关规定履行合法程序，保证关联交易的公允性和合规性，保证不通过关联交易恶意损害上市公司及其他股东的合法权益，并按照相关法律法规、规范性文件的要求及时进行信息披露，将保证该等关联交易按公允的原则制定交易条件，经必要程序审核后实施。3、中石油集团将严格按照《公司法》等法律法规以及上市公司公司章程的有关规定行使股东权利；在上市公司股东大会对有关中石油集团及所控制的其他企业的关联交易进行表决时，履行回避表决义务。	2016年09月5日	长期	正常履行
	中国石油天然气集团有限公司	关于避免同业竞争的承诺	1、中石油集团作为上市公司实际控制人期间，除非上市公司明确书面表示不从事该类金融业务或放弃相关机会，本公司将不再新设立、收购、无偿划转从事与上市公司相同或者相似金融业务并对上市公司构成实质性同业竞争的控股子公司；如中石油集团在上述条件下设立、收购、无偿划转新的控股子公司从事与上市公司构成实质性同业竞争的金融业务，自取得该等控股子公司的控股权之日起不超过三年，中石油集团将同意	2016年09月12日	长期	正常履行

续表

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	中国石油天然气集团有限公司	关于避免同业竞争的承诺	<p>(1) 在该等控股子公司或其相关业务具备注入上市公司的条件(包括但不限于产权清晰、资产合规完整、盈利能力不低于上市公司同类资产等),且符合法律法规及证券监管规则的条件下,择机适时以公允价格将该等控股子公司或其相关业务转让给上市公司或目标公司;(2) 停止该等控股子公司与上市公司构成实质性同业竞争的相关业务或将该等业务转让给第三方;2、中石油集团承诺促使现有与上市公司从事类似金融业务但不构成实质性同业竞争的其他控股子公司调整相应业务,以避免可能出现的同业竞争;</p>	2016年09月12日	长期	正常履行
	中国石油天然气集团有限公司	关于避免同业竞争的承诺	<p>3、中石油集团及所属其他控股子公司在境内外如获知任何新增业务机会,而该业务机会可能导致与上市公司产生同业竞争的,中石油集团应立刻通知或促使其他所属控股子公司尽快通知上市公司或目标公司该项业务机会,并(i)经上市公司决议(如适用)、且(ii)不违反所适用的法律法规强制性规定条件下、(iii)在同等条件下,将该等商业机会优先全部让与上市公司或目标公司;经上市公司决议不予接受该等业务机会的,方可由中石油集团或中石油集团所属其他控股子公司经营该等业务;4、如中石油集团所属其他控股子公司存在除中石油集团以外的其他股东的,中石油集团将尽最大努力取得该等股东的同意,或为避免与上市公司构成同业竞争的目的,按照法律法规及相关监管机构的要求、以及本承诺函的规定尽最大努力与该等股东协商一致;5、中石油集团将根据法律法规及证券监管机关要求行使股东权力,不利用自身对上市公司的实际控制能力,谋取不当利益,恶意损害上市公司以及上市公司其他股东的权益。上述承诺自本次重组完成后生效,在中石油集团作为上市公司实际控制人且直接或间接控制所属其他控股子公司期间持续有效。</p>	2016年09月12日	长期	正常履行

续表

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	中国石油天然气集团有限公司	关于保持上市公司独立性的承诺	<p>1、保持上市公司业务的独立性。中石油集团将保持上市公司业务流程完整，生产经营场所独立，并能够保持对自身产供销系统和下属公司实施有效控制，具备独立面向市场经营的能力。中石油集团除依法行使股东权利外，不会对上市公司的正常经营活动进行干预。2、保持上市公司资产的独立性。中石油集团将保证上市公司的资金、资产和其他资源将由自身独立控制并支配。中石油集团不通过自身及控制的关联企业违规占用上市公司的资产、资金及其他资源。</p>	2016年09月5日	长期	正常履行
		关于保持上市公司独立性的承诺	<p>3、保持上市公司人员的独立性。中石油集团将确保上市公司的董事、监事及高级管理人员将严格按照《公司法》《公司章程》的有关规定选举产生，上市公司总经理、副总经理、财务负责人、董事会秘书等高级管理人员不在中石油集团控制的其他关联企业担任除董事、监事以外的其他职务或者领取报酬。中石油集团将确保并维持上市公司在劳动、人事和工资及社会保障管理等方面的完整和独立性。4、保持上市公司财务的独立性。中石油集团将保证上市公司财务会计核算部门的独立性，建立独立的会计核算体系和财务管理制度，并设置独立的财务部负责相关业务的具体运作。上市公司开设独立的银行账户，不与中石油集团及控制的其他关联企业共用银行账户。上市公司的财务人员不在中石油集团及中石油集团控制的其他关联企业兼职。上市公司依法独立纳税。上市公司将独立作出财务决策，不存在中石油集团以违法、违规的方式干预上市公司的资金使用调度的情况。截至本承诺函出具日，除中石油财务有限责任公司和昆仑银行股份有限公司根据业务范围向中石油集团成员单位提供担保的情况外，上市公司及其控制的企业不存在为中石油集团及控制的其他关联企业提供担保的情况。5、保持上市公司机构的独立性。中石油集团将确保上市公司与中石油集团及控制的其他关联企业的机构保持独立运作。中石油集团保证上市公司保持健全的股份制公司法人治理结构。上市公司在机构设置方面具有自主权，不存在混业经营、合署办公的情形。上市公司的股东大会、董事会、监事会以及公司各职能部门等均依照法律、法规和公司章程独立行使职权。中石油集团除依法行使股东的权利外，不会干涉上市公司相关机构进行运行和经营决策。</p>	2016年09月5日	长期	正常履行

续表

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
承诺是否按时履行		是				
如承诺超期未履行完毕的，应当详细说明未完成履行的具体原因及下一步的工作计划			目前公司没有超期未履行承诺			

2、公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目达到原盈利预测及其原因做出说明

适用 不适用

四、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

五、董事会、监事会、独立董事（如有）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、与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

适用 不适用

见“第十二节、财务报告 / 五、重要会计政策及会计估计 / (三十四)重要会计政策和会计估计变更”。

七、报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

适用 不适用

公司报告期无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

八、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

适用 不适用

报告期内，子公司昆仑金融租赁有限责任公司新设一家子公司，具体请见“第十二节、财务报告\八、合并范围的变更”。

九、聘任、解聘会计师事务所情况

现聘任的会计师事务所

境内会计师事务所名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬（万元）	372.5
境内会计师事务所审计服务的连续年限	5年
境内会计师事务所注册会计师姓名	韩子荣、程英
境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限	4年

当期是否改聘会计师事务所

是 否

聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

适用 不适用

公司聘用内部控制审计机构为立信会计师事务所（特殊普通合伙）费用为 96.17 万元。

十、年度报告披露后面临退市情况

适用 不适用

十一、破产重整相关事项

适用 不适用

公司报告期末未发生破产重整相关事项。

十二、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	披露日期	披露索引
因金融借款合同纠纷, 昆仑银行于 2016 年 5 月 11 日向新疆高院分别提起诉讼, 分别请求各被告秦皇岛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	否	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。	2018 年 9 月 26 日, 昆仑银行申请强制执行。2019 年 1 月和 3 月, 查封被执行人名下相关财产。秦皇岛奥燃料销售有限公司于 2018 年 1 月由法院裁定进入破产程序, 昆仑银行正在参与破产债权受偿。2019 年 12 月 27 日, 收到执行款 177.05 万元。2019 年 6 月和 12 月, 法院裁定涉案金额为 10,078.58 万元和 9,507.80 万元的两个案件终结本次执行程序。2020 年 3 月, 收到执行回款 350 万元。2020 年 12 月, 担保人张帆的房产, 已经以物抵债至昆仑银行, 以物抵债金额 410.55 万元。		
	10,089.57	否					
	10,090.00	否					
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, 驳回被告上诉, 维持一审判决。2017 年 5 月 19 日, 借款人申请再审; 2017 年 7 月 27 日, 法院裁定驳回再审申请。	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。	2017 年 6 月 12 日, 根据已生效判决, 昆仑银行向法院提出抵押物处置申请。2019 年 6 月 28 日, 法院裁定以担保人相关房产及土地使用权抵债。2020 年 6 月, 担保人归还欠息 31.44 万元。		
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人及担保人河北融投、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。	已查封被执行人及担保人的相关财产。2019 年 10 月, 昆仑信托与相关权利方签署意向书, 目前正在按法律程序推动资产处置。		

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	披露日期	披露索引
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人及保证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。	对公司利润无重大影响。已计提相应减值准备。	2018年7月3日, 昆仑信托与被执行人及保证人签订和解协议, 解除查封。2018年7月19日, 已按和解协议偿还第一期2,000万元。2019年12月27日, 偿还第二期3,000万元。2020年12月29日, 偿还剩余款项3000万元。《和解协议》履行完毕。		
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	否	2016年4月, 西安中院对抵质押物进行查封。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相关房产进行拍卖。2018年1月15日, 昆仑信托与被申请人签署和解协议。和解协议签署后, 昆仑信托累计收到被申请人还款4,500万元。	对公司利润无重大影响。已计提相应减值准备。	西安中院于2019年2月1日裁定受理陕西中登投资有限公司破产清算申请, 执行案件中止并转入破产程序。昆仑信托已申报债权。目前正在推动处置工作。		
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。	34,582.3	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。	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。	2017年2月20日, 昆仑金融租赁向重庆市高院申请强制执行。2018年4月, 执行回款105.69万元。正在推动追偿湖南广电移动实际控制人相关资产权益。		

十三、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。

十四、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判决，亦不存在所负较大数额债务到期未清偿等情况。

十五、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。

十六、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
中国石化天然气集团公司及其下属公司	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,如没有由双方协商确定价格	遵循市场价格,如没有由双方协商确定价格	591,374.28	22.62%	1,550,000	否	通过银行结算	与本次关联交易价格持平	2018年12月22日	公告编号:2018-037
中国石化天然气集团公司及其下属公司	实际控制人及其控制企业	业务收入	保费收入	遵循市场价格,如没有由双方协商确定价格	遵循市场价格,如没有由双方协商确定价格	78,273.93	37.10%	110,000	否	通过银行结算	与本次关联交易价格持平	2018年12月22日	公告编号:2018-037
中国石化天然气集团公司及其下属公司	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,如没有由双方协商确定价格	遵循市场价格,如没有由双方协商确定价格	12,861.23	6.87%	125,000	否	通过银行结算	与本次关联交易价格持平	2018年12月22日	公告编号:2018-037
中国石化天然气集团公司及其下属公司	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,如没有由双方协商确定价格	遵循市场价格,如没有由双方协商确定价格	644.19	14.92%	22,000	否	通过银行结算	与本次关联交易价格持平	2018年12月22日	公告编号:2018-037
中国石化天然气集团公司及其下属公司	实际控制人及其控制企业	利息支出	利息支出	遵循市场价格,如没有由双方协商确定价格	遵循市场价格,如没有由双方协商确定价格	582,522.83	39.52%	1,000,000	否	通过银行结算	与本次关联交易价格持平	2018年12月22日	公告编号:2018-037

续表

关联方	关联方关系	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
中国石油天然气集团公司及其下属公司	实际控制人及其控制企业	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	13,817.44	26.24%	44,000	否	通过银行结算	与本次关联交易价格持平	2018年12月22日	公告编号: 2018-037
中国石油天然气集团公司及其下属公司	实际控制人及其控制企业	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	41,589.42	59.20%	47,000	否	通过银行结算	与本次关联交易价格持平	2018年12月22日	公告编号: 2018-037
中国石油天然气集团公司及其下属公司	实际控制人及其控制企业	租赁支出	租赁支出	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	12,579.35	59.62%	15,000	否	通过银行结算	与本次关联交易价格持平	2018年12月22日	公告编号: 2018-037
合计						1,333,662.67	--	2,913,000	--			--	--
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

公司报告期内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

公司报告期末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

公司报告期无其他重大关联交易。

十七、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% 股权委托本公司进行管理；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% 股份委托本公司进行管理。

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经营日常租赁业务。
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：万元

公司对外担保情况（不包括对子公司的担保）			无					
公司对子公司的担保情况			无					
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	2017 年 8 月 28 日	46,979.28	2017 年 10 月 16 日	46,979.28	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	2017 年 10 月 16 日	16,280	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	2017 年 10 月 16 日	16,400	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	2017 年 11 月 22 日	20,000	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

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
航瑞（天津） 飞机租赁有限 公司	2017年 8月28日	20,000	2017年 11月 22日	20,000	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	2017年 11月 22日	20,000	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
航星（天津） 飞机租赁有限 公司	2017年 8月28日	20,000	2017年 11月 22日	20,000	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	2017年 11月 22日	20,000	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	2017年 11月 22日	20,000	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	2018年3 月07日	17,500	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	2017年 8月28日	48,936.75	2018年3 月07日	48,936.75	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

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
航祥（天津） 租赁有限公司	2017 年 8 月 28 日	17,500	2018 年 3 月 07 日	17,500	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	2018 年 3 月 07 日	17,100	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
航培（天津） 租赁有限公司	2019 年 4 月 4 日	27,669.49	2019 年 12 月 27 日	27,669.49	连带责 任保证	贷款期限 132 个月，自实际提款日起算，贷款期限不超过 2030 年 11 月 18 日。保证期间为主债权发生期间届满之日起两年。	否	否
航博（天津） 租赁有限公司	2019 年 4 月 4 日	31,645.76	2019 年 4 月 11 日	31,645.76	连带责 任保证	贷款期限 360 天，保证期间为各项被担保债务履行期届满之日起两年	是	否
航博（天津） 租赁有限公司	2020 年 9 月 12 日	20,553.44	2020 年 9 月 10 日	20,553.44	连带责 任保证	贷款期限从提款日起算，不超过 124 个月，贷款到期日不晚于 2030 年 12 月 23 日。保证期间为自保证合同生效之日起至主合同项下债务履行期限届满之日后三年止。	否	否
报告期内审批对子公司担保额度合计（C1）		600,000.00			报告期内对子公司担保实际发生额合计（C2）			20,553.44
报告期末已审批的对子公司担保额度合计（C3）		928,365.52			报告期末对子公司实际担保余额合计（C4）			348,918.96
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）		600,000.00			报告期内担保实际发生额合计（A2+B2+C2）			20,553.44
报告期末已审批的担保额度合计（A3+B3+C3）		928,365.52			报告期末实际担保余额合计（A4+B4+C4）			348,918.96

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
实际担保总额(即 A4+B4+C4)占公司净资产的比例								3.90%
其中:								
为股东、实际控制人及其关联方提供担保的余额(D)								0
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)								0
担保总额超过净资产50%部分的金额(F)								0
上述三项担保金额合计(D+E+F)								0
未到期担保可能承担连带清偿责任说明(如有)								无
违反规定程序对外提供担保的说明(如有)								无

注:上表涉及美元汇率以2020年12月31日(最后一个交易日)为准。

采用复合方式担保的具体情况说明

公司不存在采用复合方式担保的情况。

(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、委托他人进行现金资产管理情况

(1) 委托理财情况

适用 不适用

报告期内委托理财概况

单位:万元

具体类型	委托理财的资金来源	委托理财发生额	未到期余额	逾期未收回的金额
银行理财产品	自有资金	83,893.32	81,410.96	0
合计		83,893.32	81,410.96	0

单项金额重大或安全性较低、流动性较差、不保本的高风险委托理财具体情况

适用 不适用

委托理财出现预期无法收回本金或存在其他可能导致减值的情形

适用 不适用

(2) 委托贷款情况

适用 不适用

公司报告期不存在委托贷款。

4、日常经营重大合同

适用 不适用

5、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。

十八、社会责任情况

1、履行社会责任情况

公司已于 2021 年 4 月 2 日在巨潮资讯网 (<http://www.cninfo.com.cn>) 披露 2020 年度社会责任报告。

2、履行精准扶贫社会责任情况

(1) 精准扶贫规划

2020 年，中油资本及所属金融企业围绕“目标精准、重点明确、任务清楚、责任到人”的扶贫基本方略，确定贫困村必须脱贫摘帽的总体目标，制定加大支持、压实任务、扶贫督战三项措施，确保完成贫困村脱贫摘帽达标验收任务。

(2) 年度精准扶贫概要

2020 年，中油资本所属金融企业发挥驻地优势，精准扶贫支出现金出资 167.84 万元，捐赠物资折款 514.12 万元，其中：

昆仑银行主要精准帮扶新疆喀什地区伽师县玉代克里克乡多兰买里斯（6 村）53 户 205 人脱贫，实现整村精准脱贫，以及买代尼亚提买里斯村（7 村）防止返贫的任务目标。2020 年，昆仑银行用于两个贫困村的精准扶贫资金合计约 146 万元，实际发放的爱心捐助物资估算价值约 8 万元；当年实现建档立卡贫困人口脱贫数有 205 人，较好完成精准扶贫计划。

中意人寿在为社会提供保险保障的同时，同样重视保险业所蕴含的社会责任和关爱精神，坚持以关爱之心回馈社会，积极履行企业社会责任。2020 年，中意人寿总公司通过自行组织或与慈善基金会、扶贫公益组织等合作的方式，累计举办精准扶贫公益项目 20 余次，惠及贫困家庭、学生上千人次。一是

在全国上下全力抗击新冠肺炎疫情的关键时期，中意人寿为保障返校师生的身体健康和生命安全，向武汉市 35 所小学，数万名小学生，捐赠 925 台，总价值 500 万元的空气消毒机，为湖北疫区复工复学筑建防疫战线；二是在腾讯公益等组织发起“一起捐”活动，共募集逾 9 万元；三是开展“爱我中意关爱行动”，在湖北贫困地区开展关爱留守儿童活动，以助学、捐建爱心图书馆、捐赠学习用品等形式开展公益活动，捐赠总额约 10 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	167.84
2. 物资折款	万元	514.12
3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数	人	205
二、分项投入	—	—
1. 产业发展脱贫	—	—
其中： 1.1 产业发展脱贫项目类型	—	农林产业扶贫
1.2 产业发展脱贫项目个数	个	10
1.3 产业发展脱贫项目投入金额	万元	89.34
1.4 帮助建档立卡贫困人口脱贫数	人	205
2. 转移就业脱贫	—	—
其中： 2.1 职业技能培训投入金额	万元	13
2.2 职业技能培训人数	人次	3,800
2.3 帮助建档立卡贫困户实现就业人数	人	98
3. 易地搬迁脱贫	—	—
其中： 3.1 帮助搬迁户就业人数	人	8
4. 教育扶贫	—	—
其中： 4.1 资助贫困学生投入金额	万元	31.74
4.2 资助贫困学生人数	人	166
4.3 改善贫困地区教育资源投入金额	万元	0
5. 健康扶贫	—	—
其中： 5.1 贫困地区医疗卫生资源投入金额	万元	11

续表

指标	计量单位	数量 / 开展情况
6. 生态保护扶贫	——	——
其中： 6.1 项目类型	——	其他
6.2 投入金额	万元	24
7. 兜底保障	——	——
其中： 7.1 “三留守” 人员投入金额	万元	0
7.2 帮助“三留守” 人员数	人	0
7.3 贫困残疾人投入金额	万元	0
7.4 帮助贫困残疾人数	人	0
8. 社会扶贫	——	——
其中： 8.1 东西部扶贫协作投入金额	万元	0
8.2 定点扶贫工作投入金额	万元	3.58
8.3 扶贫公益基金投入金额	万元	0
9. 其他项目	——	——
其中： 9.1. 项目个数	个	4
9.2. 投入金额	万元	509.3
9.3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数	人	0
三、所获奖项（内容、级别）	——	——
		无

（4）后续精准扶贫计划

2021 年，中油资本及所属金融企业将继续奉献慈善爱心、积极履行社会责任，重点将扶贫工作将转向“乡村振兴”，依靠“互联网+”模式带动产业转型升级，为农产品打开销路，助力精准扶贫，实现助农惠农。

3、环境保护相关的情况

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

是 否

不适用

中油资本所属金融企业都属于金融机构，无重大环保问题。

2020年，中油资本成员企业开展绿色金融年度进展及典型案例如下：

（一）中油财务有限责任公司

中油财务紧跟石油产业发展战略，依托北京总部、境内四家分公司、境外三家子公司，通过优质高效的金融服务，全力支持中石油集团积极践行国家能源发展战略。在疫情和低油价双重冲击下，始终将支持成员企业发展作为工作的第一要务，资金优先配置受疫情影响较大及生产抗疫物资的企业，全力协助企业复工复产。着重投向清洁能源、节能环保等产业，涉及矿产资源综合利用、清洁能源生产运营与设施建设、天然气输送储运、分布式能源工程建设和运营等诸多领域。通过产融结合、绿色金融，为保障国家能源供给安全，为国家蓝天碧水净土做出重大贡献。全年办理绿色信贷业务403笔，金额1,213.3亿元。

1. 助力成员企业复工复产

及时开通信贷绿色通道，迅速完成贷款审批及发放，于复工复产后的特殊时期内，保障企业资金支付安全，有效支持湖北疫区企业度过难关，缓解支付压力，为抗疫物资生产企业及时提供贷款支持，积极保障稳定生产。

2. 保障中亚管线顺利提供清洁能源

中亚天然气管道将产于中亚腹地的土库曼斯坦的天然气，自西向东输送到中国腹地和东部沿海。管道建设为中亚地区的天然气开辟了新的外输通道，对于沿线各国都极为重要。土库曼斯坦、乌兹别克斯坦、哈萨克斯坦、中国四国均视其为战略性工程、经贸的纽带和友谊的桥梁，管道的成功投产和顺利运营将为延续数千年的中国-中亚经济交流谱写新的篇章。2020年末为中亚天然气、中哈原油管道建设提供融资98.45亿美元。

3. 支持昆仑能源清洁能源发展

为昆仑能源及其下属华油天然气发放跨境人民币贷款，用于发展LNG（液化天然气）等清洁能源产业，2020年末累计提供融资38.35亿美元。

4. 支持俄罗斯亚马尔 LNG（液化天然气）开发项目

支持俄罗斯亚马尔 LNG（液化天然气）项目建设，2020年为亚马尔项目收购提供融资70.56亿美元。

5. 支持乌兹别克斯坦卡拉库里天然气田开发项目

新丝路公司作为中乌两国“一带一路”合作的重要产物，负责实施乌兹别克斯坦境内卡拉库里区块天然气田开发项目。通过信贷支持积极参与其项目开发，提供金额1.78亿美元9年期贷款，2020年末余额1.17亿美元。

（二）昆仑银行股份有限公司

昆仑银行坚持绿色发展理念，努力践行在《克拉玛依市绿色金融同业自律机制公约》中作出的庄严承诺，积极履行社会责任。

1. 健全绿色金融发展的体制机制。为贯彻绿色发展理念，昆仑银行明确了各条线的工作职责，厘清了运行机制，从资源配置、项目储备、绿色贷款政策运用、绿色支行建设、激励机制等多个方面，对绿色信贷业务发展明确了工作任务；针对绿色金融的政策激励、营销力度和数据治理三个方面，从政策应用、重大环境和社会风险客户的管理、绿色金融标准建设、绿色专营机构建设等多个角度做出了具体安排。

2. 创新开发绿色金融产品及服务。为促进发展清洁能源，打赢蓝天保卫战，制定了针对绿色金融的“蓝天贷”专项业务产品。乌鲁木齐分行昌吉支行开展绿色金融的典型案例，被纳入全国绿色金融改革创新经验和典型案例汇编，采用级别为国家级。

3. 积极宣传绿色金融标准化活动。积极响应人民银行克拉玛依市中心支行要求，线上开设绿色金融小讲坛，多次开展绿色金融知识小课堂。相关宣传活动贴合生活、富有效率，使绿色金融标准深入人心，为推广绿色、环保的生活方式和生产方式做出切实贡献。

4. 持续完善绿色项目库。绿色项目库是绿色金融服务绿色实体经济的载体，有助于降低金融机构获取信息成本，昆仑银行不断强化项目库更新工作，指派专人负责，持续跟踪，动态调整，加大绿色金融支持力度，促进区域绿色发展。

5. 及时开展信息披露工作。积极践行绿色金融标准，6月2日在官网“投资者关系”栏目中详细披露了昆仑银行的绿色金融数据和相关案例。

（三）昆仑信托有限责任公司

昆仑信托近年来不断探索绿色金融领域，充分发挥信托的独特制度优势，对绿色产业不同发展阶段的资金需求予以支持。

1. 昆仑信托向青海省绿色发电集团股份有限公司提供2亿元流动资金贷款，用于其旗下光伏电站项目公司日常运营需求，推动其经营范围内水能、风能、太阳能、余热发电及其他清洁再生资源发电项目的开发、投资、建设等，助力其业务发展。

2. 昆仑气候产业投资基金（简称气候基金）在储备项目方面，正积极参与 OGCI-CNPC 新疆 CCUS-HUB 产业中心项目、集团公司甲烷排放管控行动以及助力打造绿色油田等工作。

3. 通过中油资产投资国联基金在天然气产业、油气储运及终端、节能环保、新能源、新材料、新技术等方面逐步形成了有自身特点的产融结合模式及方案。氢站建设为代表的新能源业务取得突破，目前正在加紧建设，对后续加氢站建设将起到引领示范作用。

（四）昆仑金融租赁有限责任公司

昆仑金融租赁作为能源产业背景的非银行金融机构，积极响应习总书记“绿水青山”的号召，围绕“能源、市场、特色化”的发展战略，高度重视绿色金融发展和建设，充分发挥自身优势介入绿色产业，为绿色交通、清洁能源、水资源管理等提供了有力的资金支持。

1. 为成都轨道交通集团有限公司提供了约 12.58 亿元的金融租赁服务，助力当地绿色交通建设，为减轻当地交通拥挤、降低环境污染起到了积极作用。

2. 为国家电力投资集团所属的灵丘县太重新能源风力发电有限公司提供了风电设备采购资金 2.96 亿元，解决当地日益突出的环境问题，实现了风能的清洁、安全、高效利用。

3. 深耕西南市场，为云锡集团供水有限责任公司提供了 0.6 亿元金融服务，同时还即将对重庆丰都水务集团有限公司投放 0.5 亿元，积极助力西南地区城市现代化建设，有效促进国民经济发展和人民生活水平的提高。

4. 为光大集团所属的光大城乡再生能源（柘城）有限公司提供不超过 2 亿元的金融租赁服务支持，解决当地农林废弃物、生活垃圾的处理问题，改善当地自然环境。

5. 为光大环境集团所属盱眙生物质发电项目提供 1.4 亿元售后回租融资租赁服务，助力解决秸秆收储的难题，实现当地秸秆清洁焚烧，通过循环利用方式为当地企业供应电能和热能，助力美丽乡村建设。

十九、其他重大事项的说明

适用 不适用

重要事项概述	披露日期	临时报告披露网站查询索引
《关于参加 2020 年新疆辖区上市公司投资者集体接待日活动的公告》（公告编号：2020-023）	2020 年 6 月 23 日	巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn ）
《关于公司拟购买董监高职业责任保险的公告》（公告编号：2020-011）	2020 年 4 月 29 日	巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn ）
《关于计提 2019 年度资产减值准备的公告》（公告编号：2020-007）	2020 年 4 月 2 日	巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn ）

二十、公司子公司重大事项

适用 不适用

06 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	8,742,517,285	96.82%			2,793,954,186	-11,536,471,471	-8,742,517,285	0	0.00%
1、国有法人持股	8,025,588,517	88.88%			2,793,954,186	-10,819,542,703	-8,025,588,517	0	0.00%
2、其他内资持股	716,928,768	7.94%				-716,928,768	-716,928,768	0	0.00%
其中：境内法人持股	716,928,768	7.94%				-716,928,768	-716,928,768	0	0.00%
二、无限售条件股份	287,539,200	3.18%			818,068,408	11,536,471,471	12,354,539,879	12,642,079,079	100.00%
1、人民币普通股	287,539,200	3.18%			818,068,408	11,536,471,471	12,354,539,879	12,642,079,079	100.00%
三、股份总数	9,030,056,485	100.00%			3,612,022,594		3,612,022,594	12,642,079,079	100.00%

股份变动的原因

适用 不适用

本报告期股份变动的原因如下：

（1）公司 2016 年非公开发行股票形成的部分限售股于 2020 年 1 月 16 日上市流通，解除限售股份数量为 1,757,631,819 股，占公司总股本比例 19.4642%，具体内容详见公司于 2020 年 1 月 14 日刊登在指定信息披露媒体上的《关于部分限售股份解除限售上市流通的提示性公告》（公告编号：2020-001）；

（2）2020 年 6 月 18 日，公司召开 2019 年年度股东大会审议通过了《公司 2019 年度利润分配预案》，以 2019 年 12 月 31 日总股本 9,030,056,485 股为基数计算，向全体股东每 10 股派息 2.59 元（含税），并以资本公积向全体股东每 10 股转增 4 股，合计转增 3,612,022,594 股，转增完成后，公司总股本增至 12,642,079,079 股，具体内容详见公司于 2020 年 7 月 1 日刊登在指定信息披露媒体上的《2019 年年度权益分派实施公告》（公告编号：2020-025）；

（3）公司 2016 年非公开发行股票形成的部分限售股于 2020 年 7 月 23 日上市流通，解除限售股份数量为 9,778,839,652 股，占公司总股本比例 77.3515%，具体内容详见公司于 2020 年 7 月 20 日刊登在指

定信息披露媒体上的《关于部分限售股份解除限售上市流通的提示性公告》（公告编号：2020-027）。

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

股份回购的实施进展情况

适用 不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

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	本期增加限售股数	本期解除限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
中国石油天然气集团有限公司	6,984,885,466	2,793,954,186	9,778,839,652	0	因认购公司 2016 年非公开发行股份并承诺延长 6 个月，限售期为自新增股份发行完成之日起 42 个月，即 2017 年 1 月 16 日至 2020 年 7 月 16 日止。	2020 年 7 月 23 日
泰康资产管理有限责任公司	189,639,222	0	189,639,222	0	因认购公司 2016 年非公开发行股份，限售期为自新增股份发行完成之日起 36 个月，即 2017 年 1 月 16 日至 2020 年 1 月 16 日止。	2020 年 1 月 16 日
中建资本控股有限公司	175,763,182	0	175,763,182	0	因认购公司 2016 年非公开发行股份，限售期为自新增股份发行完成之日起 36 个月，即 2017 年 1 月 16 日至 2020 年 1 月 16 日止。	2020 年 1 月 16 日

续表

股东名称	期初限售股数	本期增加限售股数	本期解除限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
航天信息股份有限公司	175,763,182	0	175,763,182	0	因认购公司 2016 年非公开发行股份，限售期为自新增股份发行完成之日起 36 个月，即 2017 年 1 月 16 日至 2020 年 1 月 16 日止。	2020 年 1 月 16 日
中国航空发动机集团有限公司	175,763,182	0	175,763,182	0	因认购公司 2016 年非公开发行股份，限售期为自新增股份发行完成之日起 36 个月，即 2017 年 1 月 16 日至 2020 年 1 月 16 日止。	2020 年 1 月 16 日
北京市燃气集团有限责任公司	175,763,182	0	175,763,182	0	因认购公司 2016 年非公开发行股份，限售期为自新增股份发行完成之日起 36 个月，即 2017 年 1 月 16 日至 2020 年 1 月 16 日止。	2020 年 1 月 16 日
中国国有资本风险投资基金股份有限公司	175,763,182	0	175,763,182	0	因认购公司 2016 年非公开发行股份，限售期为自新增股份发行完成之日起 36 个月，即 2017 年 1 月 16 日至 2020 年 1 月 16 日止。	2020 年 1 月 16 日
海峡能源产业基金管理（厦门）有限公司	175,763,182	0	175,763,182	0	因认购公司 2016 年非公开发行股份，限售期为自新增股份发行完成之日起 36 个月，即 2017 年 1 月 16 日至 2020 年 1 月 16 日止。	2020 年 1 月 16 日
中远海运发展股份有限公司	87,881,591	0	87,881,591	0	因认购公司 2016 年非公开发行股份，限售期为自新增股份发行完成之日起 36 个月，即 2017 年 1 月 16 日至 2020 年 1 月 16 日止。	2020 年 1 月 16 日
宁波梅山保税港区招财鸿道投资管理有限责任公司	87,881,593	0	87,881,593	0	因认购公司 2016 年非公开发行股份，限售期为自新增股份发行完成之日起 36 个月，即 2017 年 1 月 16 日至 2020 年 1 月 16 日止。	2020 年 1 月 16 日
中国长城资产管理股份有限公司	87,881,591	0	87,881,591	0	因认购公司 2016 年非公开发行股份，限售期为自新增股份发行完成之日起 36 个月，即 2017 年 1 月 16 日至 2020 年 1 月 16 日止。	2020 年 1 月 16 日

续表

股东名称	期初限售股数	本期增加限售股数	本期解除限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
工银瑞信－工商银行－杭州富阳工瑞投资合伙企业（有限合伙）	87,881,591	0	87,881,591	0	因认购公司2016年非公开发行股份，限售期为自新增股份发行完成之日起36个月，即2017年1月16日至2020年1月16日止。	2020年1月16日
中车金证投资有限公司	74,005,550	0	74,005,550	0	因认购公司2016年非公开发行股份，限售期为自新增股份发行完成之日起36个月，即2017年1月16日至2020年1月16日止。	2020年1月16日
中航信托股份有限公司	43,940,795	0	43,940,795	0	因认购公司2016年非公开发行股份，限售期为自新增股份发行完成之日起36个月，即2017年1月16日至2020年1月16日止。	2020年1月16日
安徽中安资本管理有限公司－中安鼎泽1号私募投资基金	27,752,081	0	27,752,081	0	因认购公司2016年非公开发行股份，限售期为自新增股份发行完成之日起36个月，即2017年1月16日至2020年1月16日止。	2020年1月16日
安徽中安资本管理有限公司－中安鼎泽3号私募投资基金	9,250,693	0	9,250,693	0	因认购公司2016年非公开发行股份，限售期为自新增股份发行完成之日起36个月，即2017年1月16日至2020年1月16日止。	2020年1月16日
安徽中安资本管理有限公司－中安鼎泽2号私募投资基金	6,938,020	0	6,938,020	0	因认购公司2016年非公开发行股份，限售期为自新增股份发行完成之日起36个月，即2017年1月16日至2020年1月16日止。	2020年1月16日
合计	8,742,517,285	2,793,954,186	11,536,471,471	0	--	--

二、证券发行与上市情况

1、报告期内证券发行（不含优先股）情况

适用 不适用

2、公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

适用 不适用

2020年6月18日，公司召开2019年年度股东大会审议通过了《公司2019年度利润分配预案》，以2019年12月31日总股本9,030,056,485股为基数计算，向全体股东每10股派息2.59元（含税），并以资本公积向全体股东每10股转增4股，合计转增3,612,022,594股，转增完成后，公司总股本增至12,642,079,079股，具体内容详见公司于2020年7月1日刊登在指定信息披露媒体上的《2019年年度权益分派实施公告》（公告编号：2020-025）。

3、现存的内部职工股情况

适用 不适用

三、股东和实际控制人情况

1、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（户）	25,631	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数（户）	60,069	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注8）	0	年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注8）	0
----------------	--------	------------------------	--------	-----------------------------	---	-------------------------------------	---

持股5%以上的股东或前10名股东持股情况

股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	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%	9,778,839,652	2,793,954,186	0	9,778,839,652		
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%	265,494,911	75,855,689	0	265,494,911		

续表

股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
航天信息股份有限公司	国有法人	1.95%	246,068,455	70,305,273	0	246,068,455		
中国国有资本风险投资基金股份有限公司	国有法人	1.95%	246,068,455	70,305,273	0	246,068,455		
中建资本控股有限公司	国有法人	1.95%	246,068,455	70,305,273	0	246,068,455		
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%	246,068,455	70,305,273	0	246,068,455		
北京市燃气集团有限责任公司	国有法人	1.95%	246,068,455	70,305,273	0	246,068,455		
中国航空发动机集团有限公司	国有法人	1.92%	242,286,175	69,224,621	0	242,286,175		
中国石油集团济柴动力有限公司	国有法人	1.91%	241,532,928	69,009,408	0	241,532,928		
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%	123,034,230	35,152,637	0	123,034,230		
战略投资者或一般法人因配售新股成为前10名股东的情况	<p>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。</p>							
上述股东关联关系或一致行动的说明	<p>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40%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。</p>							

续表

前 10 名无限售条件股东持股情况

股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类	
		股份数量	数量
中国石油天然气集团有限公司	9,778,839,652	人民币普通股	9,778,839,652
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	265,494,911	人民币普通股	265,494,911
航天信息股份有限公司	246,068,455	人民币普通股	246,068,455
中国国有资本风险投资基金股份有限公司	246,068,455	人民币普通股	246,068,455
中建资本控股有限公司	246,068,455	人民币普通股	246,068,455
海峡能源产业基金管理（厦门）有限公司	246,068,455	人民币普通股	246,068,455
北京市燃气集团有限责任公司	246,068,455	人民币普通股	246,068,455
中国航空发动机集团有限公司	242,286,175	人民币普通股	242,286,175
中国石油集团济柴动力有限公司	241,532,928	人民币普通股	241,532,928
宁波梅山保税港区招财鸿道投资管理有限责任公司	123,034,230	人民币普通股	123,034,230

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 40% 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 名普通股股东参与融资融券业务情况说明

前 10 名普通股股东不存在参与融资融券业务的情况。

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。

2、公司控股股东情况

控股股东性质：中央国有控股

控股股东类型：法人

控股股东名称	法定代表人/ 单位负责人	成立日期	组织机构代码	主要经营业务
中国石油天然气集团有限公司	戴厚良	1990 年 02 月 09 日	91110000100010433L	组织经营陆上石油、天然气和油气共生或钻遇矿藏的勘探、开发、生产建设、加工和综合利用以及石油专用机械的制造；组织上述产品、副产品的储运；按国家规定自销本公司系统的产品；组织油气生产建设物资、设备、器材的供应和销售；石油勘探、开发、生产建设新产品、新工艺、新技术、新装备的开发研究和技术推广；国内外石油、天然气方面的合作勘探开发、经济技术合作以及对外承包石油建设工程、国外技术和设备进口、本系统自产设备和技术出口、引进和利用外资项目方面的对外谈判、签约。（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。）

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。

3、公司实际控制人及其一致行动人

实际控制人性质：中央国资管理机构

实际控制人类型：法人

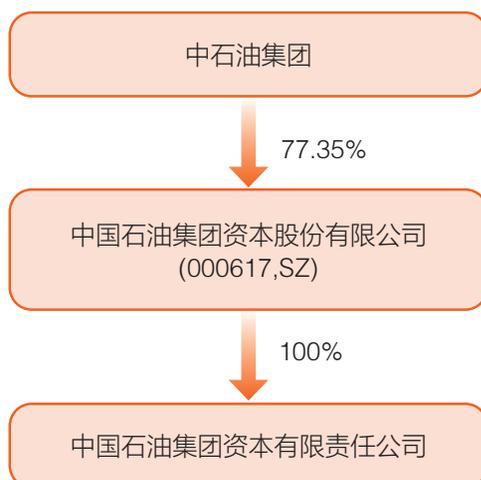
实际控制人名称	法定代表人/单位负责人	成立日期	组织机构代码	主要经营业务
中国石油天然气集团有限公司	戴厚良	1990年 02月09日	91110000100010433L	组织经营陆上石油、天然气和油气共生或钻遇矿藏的勘探、开发、生产建设、加工和综合利用以及石油专用机械的制造；组织上述产品、副产品的储运；按国家规定自销本公司系统的产品；组织油气生产建设物资、设备、器材的供应和销售；石油勘探、开发、生产建设新产品、新工艺、新技术、新装备的开发研究和推广；国内外石油、天然气方面的合作勘探开发、经济技术合作以及对外承包石油建设工程、国外技术和设备进口、本系统自产设备和技术出口、引进和利用外资项目方面的对外谈判、签约。（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。）
实际控制人报告期内控制的其他境内外上市公司的股权情况	实际控制人中国石油天然气集团有限公司控股的中国石油天然气股份有限公司在上海证券交易所（股票代码：601857）、香港联合交易所有限公司（股票代码：00857）及美国纽约证券交易所有限公司（纽约证券交易所美国存托证券代码 PTR）挂牌上市；控股的中国石油集团工程股份有限公司在上海证券交易所上市（股票代码：600339）；控股的昆仑能源有限公司在香港联合交易所有限公司上市（股票代码：00135）；通过中国石油大庆石油化工有限公司等间接控股的大庆华科股份有限公司在深交所上市（股票代码：000985）。			

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。

公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图



实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用 不适用

4、其他持股在 10% 以上的法人股东

适用 不适用

5、控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

适用 不适用

07 优先股相关情况

适用 不适用

报告期公司不存在优先股。

08 可转换公司债券相关情况

适用 不适用

报告期公司不存在可转换公司债券。

09

董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事和高级管理人员持股变动

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数 (股)	本期增持股份数量 (股)	本期减持股份数量 (股)	其他增减变动 (股)	期末持股数 (股)
刘跃珍	董事、董事长	现任	男	59	2017年 4月13日						
蒋尚军	董事、副董事长、 总经理	现任	男	56	2017年 4月13日						
谢海兵	董事	现任	男	49	2021年 2月25日						
蔡勇	董事	现任	男	46	2020年 6月18日						
周远鸿	董事	现任	男	53	2017年 4月13日						
刘德	董事	现任	男	55	2020年 6月18日						
韩方明	独立董事	现任	男	54	2017年 4月13日						
罗会远	独立董事	现任	男	54	2017年 4月13日						
刘力	独立董事	现任	男	65	2017年 4月13日						
佐卫	监事、监事会 主席	现任	男	53	2021年 2月25日						
王增业	监事	现任	男	50	2021年 2月25日						
桂王来	监事	现任	男	56	2017年 4月13日						

续表

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数 (股)	本期增持股数 (股)	本期减持股数 (股)	其他增减变动 (股)	期末持股数 (股)
朱德操	职工代表监事	现任	男	44	2017年 4月13日						
程凯	职工代表监事	现任	男	38	2018年 8月02日						
赵雪松	副总经理	现任	男	53	2017年 4月19日						
王立平	副总经理	现任	男	56	2017年 4月19日						
郭旭扬	财务总监、 董事会秘书	现任	男	48	2020年 8月20日、 2020年 11月17日						
刘强	董事	离任	男	54	2017年 4月13日	2020年 6月18日					
兰云升	董事	离任	男	62	2017年 4月13日	2020年 6月18日					
张少峰	董事	离任	男	49	2020年 6月18日	2020年 7月21日					
闫宏	监事、监事会 主席	离任	男	54	2018年 9月20日	2021年 2月2日					
肖华	监事	离任	男	55	2017年 4月13日	2021年 2月2日					
王华	财务总监、董 事会秘书	离任	男	47	2017年 4月19日	2020年 8月20日					

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用 不适用

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
刘跃珍	董事、董事长	被选举	2020年6月18日	公司第八届董事会任期届满，换届选举
蒋尚军	董事、副董事长、总经理	被选举、聘任	2020年6月18日	公司第八届董事会任期届满，换届选举
谢海兵	董事	被选举	2021年2月25日	补选公司第九届董事会董事
蔡勇	董事	被选举	2020年6月18日	公司第八届董事会任期届满，换届选举
周远鸿	董事	被选举	2020年6月18日	公司第八届董事会任期届满，换届选举
刘德	董事	被选举	2020年6月18日	公司第八届董事会任期届满，换届选举
韩方明	独立董事	被选举	2020年6月18日	公司第八届董事会任期届满，换届选举
罗会远	独立董事	被选举	2020年6月18日	公司第八届董事会任期届满，换届选举
刘力	独立董事	被选举	2020年6月18日	公司第八届董事会任期届满，换届选举
佐卫	监事、监事会主席	被选举	2021年2月25日	补选公司第九届监事会监事、监事会主席
王增业	监事	被选举	2021年2月25日	补选公司第九届监事会监事
桂王来	监事	被选举	2020年6月18日	公司第八届监事会任期届满，换届选举
朱德操	职工代表监事	被选举	2020年6月18日	公司第八届监事会任期届满，职工大会选举
程凯	职工代表监事	被选举	2020年6月18日	公司第八届监事会任期届满，职工大会选举
赵雪松	副总经理	聘任	2020年6月18日	公司第九届董事会聘任
王立平	副总经理	聘任	2020年6月18日	公司第九届董事会聘任
郭旭扬	财务总监、董事会秘书	聘任	2020年8月20日、2020年11月17日	公司第九届董事会聘任
刘强	董事	离任	2020年6月18日	第八届董事会任期届满
兰云升	董事	离任	2020年6月18日	第八届董事会任期届满
张少峰	董事	离任	2020年7月21日	工作原因，申请辞去董事职务
闫宏	监事、监事会主席	离任	2021年2月2日	工作调整，申请辞去监事、监事会主席职务
肖华	监事	离任	2021年2月2日	工作调整，申请辞去监事职务
王华	财务总监、董事会秘书	离任	2020年8月20日	工作调整，申请辞去财务总监、董事会秘书职务

三、任职情况

公司现任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历以及目前在公司的主要职责

刘跃珍，男，1961年9月出生，中国国籍，无境外永久居留权。毕业于郑州航空工业管理学院工业会计专业，华中科技大学工商管理研究生学历、硕士学位，研究员级高级会计师。1996年任中航工业江汉航空救生装备工业公司副总经理兼总会计师。2000年任江汉航空救生装备工业公司总经理兼中航工业第610研究所所长。2003年任中航工业北京青云航空仪表有限公司董事长兼总经理。2006年任中国航天科工集团公司总会计师，2007年任中国航天科工集团公司总会计师、党组成员，2007年、2009年先后兼任航天科工财务公司董事长、航天科工资产管理公司董事长。2013年12月任中国石油天然气集团公司总会计师、党组成员，2014年任中国石油天然气股份有限公司董事，2016年至2018年兼任中油财务有限责任公司董事长及中国石油财务（香港）公司董事长。2003—2008年任第十届全国人大代表，2004—2007年任第十三届北京市海淀区人大代表。2014年至今任中国注册会计师协会副会长、中国国际税务研究会副会长、中国会计学会常务理事，2019年至今任中国价格学会副会长。2017年4月13日起任公司董事，4月19日起任公司董事长。

蒋尚军，男，1964年6月出生，中国国籍，无境外永久居留权。毕业于兰州商学院财务会计专业，兰州大学工商管理硕士学位，美国休斯顿大学工商管理硕士学位，教授级高级经济师。1993年起历任兰州炼油化工总厂财务处副科长、副处长、处长。1999年任兰州炼油化工总厂财务资产处处长。2000年任兰州炼化分公司副总会计师兼财务资产处处长。2000年任兰州石化分公司副总经理兼总会计师。2009年任西北销售分公司总经理、党委副书记。2012年起历任昆仑银行党委书记、副董事长、董事长。2016年任中油资本有限总经理。2018年起曾兼任昆仑银行党委书记、董事长。2017年4月13日起任公司董事，4月19日起任公司副董事长、总经理，2017年5月任公司党委书记。

谢海兵，男，1971年10月出生，中国国籍，无境外永久居留权。毕业于中国石油勘探开发研究院油气田开发工程专业，博士研究生；清华大学核科学与技术专业，博士后学位，教授级高级经济师。2000年起历任中国石油股份公司财务部信息管理处干部、副处长、处长、财务部副总会计师。2009年任克拉玛依市商业银行信息总监。2010年任昆仑银行信息总监、副行长。2016年任中国石油天然气集团有限公司财务部副总经理。2018年任中国石油集团共享运营有限公司筹备组副组长、总经理。2020年任中国石油天然气集团有限公司财务部总经理。2021年2月25日起任公司董事。

蔡勇，男，1974年8月出生，中国国籍，无境外永久居留权。美国德州大学阿灵顿分校工商管理硕士，会计师。自1992年参加工作以来，先后在华北石油管理局、外事局、中油国际委内瑞拉公司、中国石油天然气勘探开发公司、中油国际伊拉克公司、中油国际中东公司、财税价格部、资金部工作。2004年任中油国际委内瑞拉公司委内瑞拉项目部财务部经理；2008年任中国石油天然气勘探开发公司财务与资本

运营部副主任兼会计管理中心主任；2010年起历任中油国际伊拉克公司哈法亚项目财务会计部经理、副总会计师；2013年任中油国际伊拉克公司总会计师兼哈法亚项目部、鲁迈拉项目部总会计师；2016年任中油国际中东公司总会计师兼哈法亚常务副总经理；2018年4月任中国石油天然气集团有限公司财税价格部总经理；2018年10月任中国石油天然气集团有限公司资金部总经理。2020年6月18日起任公司董事。

周远鸿，男，1968年2月出生，中国国籍，无境外永久居留权。毕业于澳大利亚新南威尔士大学商学院，商学硕士学位，高级会计师。1991年起，先后在中国石油天然气总公司财务局、中石油股份财务部、中石油股份天然气与管道分公司财务处、中石油集团资本运营部从事财务会计、股权管理、资本运营等工作。2002年任中石油股份天然气与管道分公司财务处副处长。2005年任中石油股份资本运营部股权管理处处长。2015年至2016年任中石油集团派驻下属企业的专职董监事。2016年任中石油集团资本运营部副总经理。2018年10月至2020年5月担任海峡能源投资有限公司董事，2018年11月至2020年5月担任海峡能源产业基金管理（厦门）有限公司总裁。2017年4月13日起任公司董事。

刘德，男，1965年2月出生，中国国籍，无境外永久居留权。中国石油大学（华东）企业管理专业硕士。1986年参加工作，教授级高级会计师。1986年7月历任长庆石油勘探局财务处成本组会计、基建科副科长、会计核算科科长；1997年4月历任长庆石油勘探局资金结算中心副主任、财务处副处长；1999年10月历任长庆油田分公司计划财务处副处长、财务资产处处长、关联交易处处长；2007年4月任长庆油田分公司总会计师、党委委员；2016年12月任中石油集团财务部副总经理；2017年7月任中石油集团资金部副总经理；2018年4月任中石油集团资金部总经理。2018年10月任中油财务有限责任公司党委书记、董事长、工会主席。2020年6月18日起任公司董事。

韩方明，男，1966年出生，中国国籍。毕业于北京大学并获博士学位，曾在哈佛大学从事博士后研究。现任外交与国际关系智库察哈尔学会会长。历任第十届、第十一届、第十二届和第十三届全国政协委员，2008年3月起担任全国政协外事委员会副主任；1999年至今历任TCL集团董事、执行董事和副董事长、现任集团董事会高级顾问，中国国际关系学会副会长、中国东南亚研究会副会长、中国人民外交学会高级理事、中国人民对外友好协会全国理事。目前还担任一汽解放集团股份有限公司的独立董事。2017年4月13日起任公司独立董事。

罗会远，男，1966年9月出生，中国国籍，无境外永久居留权。毕业于中国人民大学，法律硕士研究生。1994年任海军政治部办公室司法秘书。2003年任北京市天银律师事务所律师、合伙人。2011年任北京天银（上海）律师事务所主任。2016年任北京市海润律师事务所高级合伙人，2017年任北京海润天睿律师事务所高级合伙人，2018年5月任北京海润天睿律师事务所主任。2007年至2015年历任江苏三友集团股份有限公司独立董事。现任西藏天路股份有限公司、上海嘉麟杰纺织品股份有限公司、咸亨国际科技股份有限公司、朱雀基金管理有限公司独立董事。2017年4月13日起任公司独立董事。

刘力，男，1955年9月出生，中国国籍，无境外永久居留权。北京大学物理学专业硕士研究生，比

利时天主教鲁汶大学工商管理硕士。刘力先生 1984 年至 1985 年任教于北京钢铁学院。1986 年至今任教于北京大学光华管理学院及其前身经济学院经济管理系。现担任北京大学金融与证券研究中心副主任，博士生导师。刘力先生目前还担任交通银行股份有限公司、深圳宇顺电子股份有限公司、中国国际金融股份有限公司、中国机械设备工程股份有限公司独立董事。2017 年 4 月 13 日起任公司独立董事。

佐卫，男，汉族，四川洪雅人，出生于 1967 年 4 月，中国国籍，无境外永久居留权。毕业于武汉大学金融学专业，经济学硕士，高级经济师。1988 年 7 月起历任中国建设银行（以下简称建行）新疆石油专业分行金龙镇办事处干部、部门负责人。1994 年 5 月起历任建行新疆石油专业分行白碱滩办事处副主任、主任，石油专业分行营业部主任兼房地产信贷部主任，新疆石油分行党委委员、副行长，石河子市分行党委副书记、副行长。2005 年 6 月起历任建行新疆区分行石油石化业务部总经理，集团客户部副总经理（主持工作）、总经理，公司（集团）业务部副总经理、总经理，公司与机构委员会办公室主任。2013 年 1 月起历任建行新疆区分行领导级资深经理兼公司与机构委员会副主任，个人银行业务委员会副主任，公司业务部总经理，新疆区分行营业部（乌鲁木齐分行）党委书记、总经理，新疆区分行党委委员、副行长。2016 年 12 月起历任昆仑银行党委副书记、行长、董事。2021 年 2 月 25 日起任公司监事、监事会主席。

王增业，男，1971 年 2 月出生，中国国籍，无境外永久居留权。毕业于南开大学世界经济专业，经济学博士，高级经济师。1993 年起历任中国粮油食品进出口总公司上海期货部交易员、负责人，天津期货部总经理；1996 年任中粮期货经纪有限公司天津营业部总经理；2000 年任京华信托公司（现北京证券）上海证券营业部市场总监；2001 年 4 月起任天津渤海证券有限责任公司营业部副总经理、经纪业务总部副总经理；2003 年 7 月起分别在中石油股份资本运营部、中石油集团办公厅任职；2005 年 10 月起历任中油财务有限责任公司金融与会计研究室副主任（负责人）、研究所所长；2010 年 11 月起任中油财务有限责任公司总经理助理兼金融与会计研究所所长；2015 年 12 月任中油财务有限责任公司党委委员、副总经理；2017 年 7 月任中油财务有限责任公司党委副书记、工会主席、副总经理；2018 年 10 月任中油财务有限责任公司党委副书记、总经理；2020 年 10 月至今任昆仑信托有限责任公司（中油资产管理有限公司）党委书记，中油资产管理有限公司执行董事。2021 年 2 月 25 日起任公司监事。

桂王来，男，1964 年 12 月出生，中国国籍，无境外永久居留权。毕业于北京工商大学会计学专业，对外经济贸易大学工商管理专业硕士研究生学历，美国休斯顿大学 EMBA 学位，教授级高级经济师。1988 年 8 月任国家物价局价格监督检查司中央企业处副主任科员。1992 年 12 月任财政部文教行政财务司文企处主任科员。1998 年 12 月任财政部中国经济开发信托投资公司资金信托部业务经理。2002 年 9 月先后任中石油集团财务资产部资金预算处、税收价格处副处长、处长。2009 年 12 月任中石油集团财务资产部副总会计师。2009 年 12 月任中国石油集团渤海钻探工程有限公司总会计师、党委委员。2014 年 10 月至今担任昆仑金融租赁有限责任公司董事长、党委书记。2017 年当选重庆市第五届政协委员。2017 年 4 月 13 日起任公司监事。

朱德操，男，1976年9月出生，中国国籍，无境外永久居留权，工商管理硕士，会计师。1997年加入中石油集团，先后就职于中石油集团大港油田钻井工程公司、中石油股份财务部、中石油集团改革与企业管理部。2012年起先后任中石油集团改革与企业管理部海外风险处副处长、风险管理处副处长。2017年2月进入公司，2017年4月起任公司风险合规部总经理。2017年4月13日起任公司职工代表监事。

程凯，男，1983年1月出生，中国国籍，无境外永久居留权，北京大学金融专业硕士研究生。2008年7月起在中石油集团资本运营部资本市场处工作，2011年1月任资本运营部资本市场处主管，2013年任资本运营部股权投资处高级主管；2017年2月进入公司，2017年4月任证券事务部副总经理，2018年5月任证券事务部负责人。2018年8月2日起任公司职工代表监事。

赵雪松，男，1967年7月出生，中国国籍，无境外永久居留权。毕业于江汉石油学院财务会计专业，中国人民大学财务会计专业，亚洲（澳门）国际公开大学工商管理硕士。1992年起历任中国石油化学公司财务处干部、负责人、经理。2003年起历任中国石油化学公司副总经理兼财务处长、副总经理。2007年起历任中石油集团储备油办公室副主任（副总经理）、财务资产部资金处处长、财务资产部副总会计师。2014年至2017年4月任中石油集团资金部副总会计师。2017年4月19日起任公司副总经理。

王立平，男，1964年10月出生，中国国籍，无境外永久居留权。毕业于吉林省石油学校矿机专业，大庆石油学院地质专业，北京理工大学工商管理硕士。1989年起历任吉林油田劳资处经济师、高级经济师。1998年起历任中国石油天然气总公司劳动工资局工资处高级经济师，中石油集团人事劳资部工资处副处长。1999年至2007年任中石油股份人事部工资处副处长、处长。2007年至2017年4月历任中石油集团人事部分配调控处处长、薪酬管理处处长、人事部副总经济师。2017年4月19日起任公司副总经理。

郭旭扬，男，1972年3月出生，中国国籍，无境外永久居留权。毕业于复旦大学财务学专业，北京科技大学、美国德克萨斯大学阿灵顿分校EMBA，高级会计师。1993年参加工作，2004年至2008年历任中油国际（尼罗）有限责任公司3/7区项目部财务资产部经理、总会计师，2008年至2011年历任中国石油天然气勘探开发公司财务与资本运营部会计核算分部经理、财务与资本运营部副主任，2011年至2017年任中石油国际投资（澳大利亚）公司总会计师，2017年至2020年任中油国际尼罗河公司总会计师。2020年8月任公司财务总监，2020年11月兼任公司董事会秘书。

在股东单位任职情况

适用 不适用

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	在股东单位是否领取报酬津贴
刘跃珍	中国石油天然气集团有限公司	总会计师、党组成员	2013年12月30日		是
谢海兵	中国石油天然气集团有限公司	财务部总经理	2020年8月3日		是
蔡勇	中国石油天然气集团有限公司	资金部总经理	2018年10月8日		是
周远鸿	中国石油天然气集团有限公司	资本运营部副总经理	2016年10月28日		是

在其他单位任职情况

适用 不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	在其他单位是否领取报酬津贴
韩方明	一汽解放集团股份有限公司	独立董事	2020年4月22日		是
罗会远	北京海润天睿律师事务所	主任	2018年5月1日		是
罗会远	西藏天路股份有限公司	独立董事	2016年1月1日		是
罗会远	上海嘉麟杰纺织品股份有限公司	独立董事	2017年1月1日		是
罗会远	朱雀基金管理有限公司	独立董事	2020年9月16日		是
罗会远	咸亨国际科技股份有限公司	独立董事	2017年8月18日		是
刘力	北京大学光华管理学院	金融系教授	1987年9月1日		是
刘力	中国国际金融股份有限公司	独立董事	2016年6月1日		是
刘力	中国机械设备工程股份有限公司	独立董事	2011年1月1日		是

公司现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年证券监管机构处罚的情况

适用 不适用

四、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据、实际支付情况

公司高级管理人员的报酬主要由月度工资和年度兑现两部分组成。其中月度工资以岗位基薪为标准，年度兑现的效益年薪以业绩考核指标完成情况为依据。公司2020年度继续对独立董事实施独立董事津贴制度，标准为每人20万元/年（含税）。

公司报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：万元

姓名	职务	性别	年龄	任职状态	从公司获得的 税前报酬总额	是否在公司关 联方获取报酬
刘跃珍	董事、董事长	男	59	现任		是
蒋尚军	董事、副董事 长、总经理	男	56	现任	114.76	
蔡 勇	董事	男	46	现任		是
周远鸿	董事	男	53	现任		是
刘 德	董事	男	55	现任	114.25	
韩方明	独立董事	男	54	现任	20	
罗会远	独立董事	男	54	现任	20	
刘 力	独立董事	男	65	现任	20	
桂王来	监事	男	56	现任	105.24	
朱德操	职工代表监事	男	44	现任	59.38	
程 凯	职工代表监事	男	38	现任	55.76	
王立平	副总经理	男	56	现任	84.92	
赵雪松	副总经理	男	53	现任	84.79	
郭旭扬	董事会秘书、 财务总监	男	48	现任	12.95	
刘 强	董事	男	54	离任		是
兰云升	董事	男	62	离任	114.89	
张少峰	董事	男	49	离任		是
闫 宏	监事、监事会 主席	男	54	离任	94.69	
肖 华	监事	男	55	离任	97.09	
王 华	董事会秘书、 财务总监	男	47	离任	71.8	
合 计	--	--	--	--	1,070.52	--

公司董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用 不适用

五、公司员工情况

1、员工数量、专业构成及教育程度

母公司在职员工的数量（人）	52
主要子公司在职员工的数量（人）	4,353
在职员工的数量合计（人）	4,405
当期领取薪酬员工总人数（人）	4,405
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人）	59
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数（人）
生产人员	0
销售人员	1,085
技术人员	164
财务人员	219
行政人员	528
其他人员	2,409
合计	4,405
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
博士	50
硕士	934
大学本科	3,031
大专	372
中专及以下	18
合计	4,405

2、薪酬政策

（1）薪酬设计原则：通过行业薪酬水平调研分析，结合公司发展需要，将公司的整体薪酬水平定位于行业合理水平，主要目标是实现对外具有吸引力，即保持在行业中的市场竞争力，对内具有公平性，

即优化成本，与绩效挂钩。公司倡导为有意愿、有能力的员工提供发展平台，根据岗位价值、员工胜任能力确定任职者的薪资水平，保证薪酬的公平、公正。

(2) 公司薪酬政策的管理：公司坚持工资增量重点向创效突出部门和贡献突出的岗位倾斜。提高了关键岗位的绩效激励水平，合理拉开分配差距。2020 年，公司进一步完善绩效考核和薪酬分配制度，建立健全突出岗位价值、工作业绩并符合各类人员特点的薪酬福利制度，让员工更好地体现自身价值。广泛开展评先评优活动，员工薪酬总额与公司业绩增长相匹配，从精神和物质两个层面对员工进行激励奖励。

3、培训计划

公司十分重视员工的培训与发展，将创新学习打造成公司长期战略的一部分，结合公司现状、年度计划、岗位性质与职责以及员工能力的差异化和发展需求，公司制定了一系列的培训计划与人才培育项目，多层次、多渠道、多领域、多形式地加强员工培训工作。2020 年克服疫情影响，充分运用网络培训资源，公司及成员企业组织员工开展各级各类培训 57400 余人次，昆仑银行建设了覆盖各条线的在线学习和知识管理平台，中意财险搭建了适应业务发展需要、线上线下相结合的培训体系，不断提高员工的整体素质，帮助员工找准定位，获得成长和发展的空间，实现公司与员工的双赢共进。

4、劳务外包情况

适用 不适用

10 公司治理

一、公司治理的基本状况

公司严格按照《公司法》《证券法》《上市公司治理准则》等法律法规和中国证监会、深交所有关要求，建立完善的公司治理结构和内部控制制度，形成以股东大会、董事会、监事会、管理层为架构的经营决策和管理体系，建立有效的职责分工和制衡机制，股东大会、董事会、监事会分别按其职责行使决策权、执行权和监督权。

1、关于股东与股东大会

公司严格遵守《公司章程》《股东大会议事规则》等相关条款，确保所有股东特别是中小股东平等行使股东权利。报告期内，公司共召开1次年度股东大会，共审议议案12项。上述会议邀请律师出席见证，并出具法律意见书。公司对上述股东大会提供现场投票和网络投票，能够确保所有股东，特别是中小股东享有平等地位，充分行使自己的表决权。股东大会的会议通知、会议提案、议事程序、议案表决、会议记录和信息披露等均符合规定要求，公司的重大决策均由股东大会依法作出表决，并聘请律师见证，听取参会股东意见，回答股东问题，确保所有股东对公司重大事项的知情权、参与权、表决权。

2、关于董事与董事会

公司董事会由九名董事组成，其中独立董事三名，董事会人数、构成及资格均符合法律、法规的规定。公司董事会成员按照有关规定，勤勉尽责，认真负责出席董事会和股东大会。报告期内，公司共召开7次董事会会议，审议议案23项，会议的召集、召开及形成决议均按照有关规定程序执行。独立董事对公司重要事项均发表了独立意见。公司董事会下设战略委员会、审计委员会、提名与薪酬委员会、风险管理委员会，并按照各自实施细则开展工作，保障了董事会决策的科学性和合规性。

3、关于监事和监事会

根据《公司章程》及《监事会议事规则》的规定，公司监事会由五名监事组成，其中职工代表监事两名，监事会人数、构成和资格均符合法律、法规和《公司章程》的规定。报告期内，公司共召开6次监事会会议，审议议案12项，会议的召集、召开及形成决议均按照有关规定程序执行。公司监事认真履行职责，本着对股东负责的态度，认真检查了公司财务状况、董事及高级管理人员履职情况，对公司定期报告、内部控制、依法规范运作等事项进行审核，并发表核查意见，切实履行监督职责，维护了公司及股东的合法权益。

4、关于投资者关系

公司通过股东大会、公告、实地拜访、电话咨询、互动易平台、电子邮件等多种方式与投资者沟通交流，促进投资者对公司经营情况、投资决策、发展前景等方面的了解，与投资者继续保持良好关系。同时，公司认真对待投资者的提问、意见和建议，积极回答投资者的问题，维持与投资者的良好互动。公司耐心答复投资者来电、来函与互动易平台提问并按规定进行登记，为投资者公平获取公司信息创造便捷丰富的途径。

5、关于信息披露

公司严格按照中国证监会要求和《股票上市规则》相关规定，本着“公开、公平、公正”的原则，严格履行信息披露义务。公司指定《证券时报》《中国证券报》和“巨潮资讯网”为公司信息披露的报纸和网站，真实、准确、及时地披露公司信息，确保公司所有股东公平地获得公司相关信息。2020 年度，公司共披露定期报告、临时公告和各类信息文件 85 份，所有公告均在规定时间内发布，没有应披露而未披露事项，不存在选择性信息披露行为，保障广大投资者特别是中小投资者享有公平知情权。

综上所述，公司已建立起健全的上市公司治理结构，实现了规范治理和可持续经营，符合中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件要求。公司将继续加强公司治理体制机制建设，推进内控制度体系的完善和落实，确保公司的规范运作和稳健发展。

公司治理的实际状况与中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件是否存在重大差异

是 否

公司治理的实际状况与中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件不存在重大差异。

二、公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

重大资产重组过程中，中石油集团出具了《关于保持上市公司独立性的承诺函》。2020 年，公司始终严格按照《公司法》《证券法》等有关法律、法规和《公司章程》的要求规范运作，与控股股东中石油集团在业务、人员、资产、机构、财务等方面严格分开，具有独立完整的业务及自主经营能力。

（一）资产完整

公司拥有独立于控股股东的生产经营场所，拥有独立完整的配套设施及固定资产。公司未以自身资产、权益或信誉为控股股东提供担保，公司对所有资产拥有完全的控制支配权，不存在资产、资金被控股股东占用而损害公司利益的情形。

（二）人员独立

公司在人事及薪酬管理等方面制定了独立的管理制度。公司董事、监事及高级管理人员严格按照《公

司法》《公司章程》的有关规定产生，不存在有关法律、法规禁止的兼职情况。公司总经理、财务总监、董事会秘书、副总经理等高级管理人员均专职在公司工作并领取报酬，未在公司控股股东控制的其他企业兼任除董事以外的任何职务，未从公司控股股东处领取薪金或其他报酬；公司的财务人员亦未在控股股东、实际控制人控制的其他企业中兼职。同时，控股股东未无偿要求公司人员免费为其提供服务。

（三）财务独立

公司已按照《企业会计准则》的要求建立了一套独立、完整、规范的财务会计核算体系和财务管理制度，并建立了相应的内部控制制度，独立做出财务决策，不存在公司控股股东或其他关联方干预公司资金使用或占用公司资金的情况。公司设立了独立的财务部门，配备了专职财务人员。公司在银行单独开立账户，拥有独立的银行账号，公司控股股东不存在与公司共用银行账户，公司未将公司资金以任何方式存入控股股东、实际控制人及其关联人控制的账户；公司作为独立的纳税人，依法独立纳税。公司依法对子公司提供担保，控股股东未要求公司违法违规提供担保。

（四）机构独立

公司按照法定程序制订了《公司章程》，设立了股东大会、董事会、监事会、管理层的法人治理结构，公司具有独立的经营和办公机构，并设置了相应的组织机构。

（五）业务独立

公司拥有独立完整的业务体系，具有直接面向市场独立经营的能力。控股股东保证上市公司业务独立，未与公司进行同业竞争，公司与控股股东进行了以市场价为依据的公平合理的日常关联交易，控股股东未无偿或者以明显不公平的条件要求公司为其提供商品、服务或者其他资产。

三、同业竞争情况

适用 不适用

四、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
2019年年度股东大会	年度股东大会	89.91%	2020年 06月18日	2020年 06月19日	《2019年年度股东大会决议公告》（公告编号：2020-017）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

五、报告期内独立董事履行职责的情况

1、独立董事出席董事会及股东大会的情况

独立董事出席董事会及股东大会的情况

独立董事姓名	本报告期应参加董事会次数	现场出席董事会次数	以通讯方式参加董事会次数	委托出席董事会次数	缺席董事会次数	是否连续两次未亲自参加董事会会议	出席股东大会次数
韩方明	7	2	4	1	0	否	1
罗会远	7	3	4	0	0	否	1
刘力	7	3	4	0	0	否	1

连续两次未亲自出席董事会的说明

公司未有独立董事连续两次未亲自出席董事会的情形。

2、独立董事对公司有关事项提出异议的情况

独立董事对公司有关事项是否提出异议

是 否

报告期内独立董事对公司有关事项未提出异议。

3、独立董事履行职责的其他说明

独立董事对公司有关建议是否被采纳

是 否

独立董事对公司有关建议被采纳或未被采纳的说明

公司独立董事根据《公司法》《证券法》《股票上市规则》等有关法律法规的规定，关注公司运作的规范性，以独立、客观的立场履行职责，对公司报告期内聘请财务报告和内部控制审计机构、关联交易、公司对外担保情况、利润分配、董事会换届选举、聘任管理层人员及其他需要独立董事发表独立意见的事项出具了独立、公正的独立意见，进一步完善公司的监督机制，维护公司全体股东尤其是中小股东的合法权益。

六、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

1、报告期内，战略委员会召开一次会议，着眼公司中长期经营目标、发展战略以及专项规划等涉及公司发展的重大事项，多角度了解公司的经营业务，全方位把握公司的发展战略，积极稳妥地协助董事会进行重大事项的决策，有效促进公司价值最大化的实现，维护了公司全体股东的合法权益。

2、报告期内，提名与薪酬委员会共召开两次会议，认真审核公司高级管理人员的任职资格与薪酬制度，监督 2020 年责任目标设置情况、整体薪酬方案，保障了公司股东的合法权益。

3、审计委员会勤勉尽责，共召开四次会议审议定期报告等事项；在 2020 年定期报告编制期间，与审计机构协商确定了审计范围、时间安排和关注重点，审阅公司财务资料，对 2020 年财务报告进行监督指导。

4、报告期内，风险管理委员会召开一次会议，认真履行风险控制职责，听取风险管理、合规管理事项汇报，研判公司业务风险，督促和指导公司加强风险管理体系、合规管理体系建设，不断提升执行力，强化重大风险管控。

七、监事会工作情况

监事会在报告期内的监督活动中发现公司是否存在风险

是 否

监事会对报告期内的监督事项无异议。

监事会对公司依法规范运作、财务状况、关联交易及对外担保、内部控制体系运行情况等事项进行监督，监事会认为公司运作规范良好，经营业绩稳健向好，风险防控进一步提升，保证了股东合法权益，监事会对公司取得的成绩表示满意，对公司的前景充满信心。

八、高级管理人员的考评及激励情况

公司设有董事会提名与薪酬委员会，该委员会是董事会专门工作机构，主要负责研究公司董事及高级管理人员的考核标准并提出建议。公司第九届董事会提名与薪酬委员会由韩方明先生、蒋尚军先生、罗会远先生、刘力先生组成。公司总经理及其他高级管理人员的薪酬根据公司整体业绩完成情况、同业水平及市场环境，综合考虑对公司业绩贡献度等因素确定。公司根据发展战略，结合实际，参照业界实践，提出切实可行的方案，根据完成情况考核兑现。

九、内部控制情况

1、报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

是 否

2、内控自我评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2021 年 4 月 2 日	
内部控制评价报告全文披露索引	巨潮资讯网 http://www.cninfo.com.cn	
纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例	93.27%	
纳入评价范围单位营业总收入总额占公司合并财务报表营业总收入总额的比例	94.90%	
缺陷认定标准		
类别	财务报告	非财务报告
定性标准	<p>出现下列情形的，认定为重大缺陷：（1）识别出与财务报告相关的高级管理层人员的舞弊行为；（2）对已签发的财务报告进行重报以反映对错报的更正；（3）审计师发现的、最初未被公司内部控制识别的当期财务报告中的重大错报；（4）审计委员会对公司的对外财务报告和内部控制监督失效。出现下列情形的，认定为重要缺陷：（1）沟通后的重大缺陷没有在合理的期间得到纠正；（2）控制环境无效；（3）公司内部审计职能和风险评估职能无效；（4）未根据一般公认会计原则对会计政策进行选择和应用；（5）未针对非常规、复杂或特殊交易的账务处理建立相应的控制机制，且无相应的补偿性控制；（6）未建立反舞弊程序和控制；（7）期末财务报告编制过程控制不足，不能合理保证财务报表的真实、准确。不属于重大缺陷和重要缺陷判断标准范畴内的缺陷，应认定为一般缺陷。</p>	<p>以下迹象通常表明非财务报告内部控制可能存在重大缺陷：（1）公司缺乏民主决策程序；（2）公司决策程序不科学；（3）违反国家法律、法规；（4）内部控制评价的结果特别是重大或重要缺陷在合理的期间未得到整改。出现下列情形的，认定为重要缺陷：对不属于重大缺陷的控制缺陷，其对相关目标实现的影响水平低于重大缺陷造成的影响，但应引起董事会和高级管理层的重视，该控制缺陷确认为重要缺陷。对于不属于重大缺陷和重要缺陷的控制缺陷，其对相关目标实现产生的影响水平低于重要缺陷造成的影响，该控制缺陷确认为一般缺陷。</p>
定量标准	<p>重大缺陷：财务报表的错报金额落在如下区间：（1）错报金额\geq资产总额的 1.5%；（2）错报金额\geq利润总额的 5%。重要缺陷：财务报表的错报金额落在如下区间：（1）资产总额的 0.3%\leq错报金额$<$资产总额的 1.5%；（2）利润总额的 1%\leq错报金额$<$利润总额的 5%。一般缺陷：财务报表的错报金额落在如下区间：（1）错报金额$<$资产总额的 0.3%；（2）错报金额$<$利润总额的 1%。注：按照孰低原则应用上述指标。</p>	<p>重大缺陷：直接财产损失超过利润总额的 5%。重要缺陷：直接财产损失超过利润总额的 1% 但不超过 5%。一般缺陷：直接财产损失不超过利润总额的 1%。</p>
财务报告重大缺陷数量（个）	0	
非财务报告重大缺陷数量（个）	0	
财务报告重要缺陷数量（个）	0	
非财务报告重要缺陷数量（个）	0	

十、内部控制审计报告

适用 不适用

内部控制审计报告中的审议意见段

我们认为，中油资本于 2020 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

内控审计报告披露情况	披露
内部控制审计报告全文披露日期	2021 年 4 月 2 日
内部控制审计报告全文披露索引	详见同日披露于巨潮资讯网站(http://www.cninfo.com.cn)的《中国石油集团资本股份有限公司 2020 年度内部控制审计报告》
内控审计报告意见类型	标准无保留意见
非财务报告是否存在重大缺陷	否

会计师事务所是否出具非标准意见的内部控制审计报告

是 否

会计师事务所出具的内部控制审计报告与董事会的自我评价报告意见是否一致

是 否

11 公司债券相关情况

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

适用 不适用

一、公司债券基本信息

债券名称	债券简称	债券代码	发行日	到期日	债券余额 (万元)	利率	还本付息方式
中国石油集团资本股份有限公司 2019 年面向合格投资者公开发行公司债券（第一期）	19 昆仑 01	112940	2019 年 07 月 29 日	2022 年 07 月 29 日	420,000	3.55%	按年付息一次、到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
公司债券上市或转让的交易场所	深圳证券交易所						
投资者适当性安排	仅限合格投资者参与交易，公众投资者认购或买入的交易行为无效						
报告期内公司债券的付息兑付情况	2020 年 7 月 29 日，公司向截止 2020 年 7 月 28 日下午深圳证券交易所收市后，在中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司登记在册的全体“19 昆仑 01”债券持有人支付了 2019 年 7 月 29 日至 2020 年 7 月 28 日期间的利息，3.55 元/张（含税），共计人民币 14,910.00 万元。						
公司债券附发行人或投资者选择权条款、可交换条款等特殊条款的，报告期内相关条款的执行情况（如适用）	无						

二、债券受托管理人和资信评级机构信息

债券受托管理人：							
名称	中信建投证券股份有限公司	办公地址	北京市东城区朝内大街 2 号凯恒中心 B、E 座 3 层	联系人	赵启	联系人电话	010-85130272
报告期内对公司债券进行跟踪评级的资信评级机构：							
名称	联合信用评级有限公司	办公地址	北京市朝阳区建外大街 2 号 PICC 大厦 12 层				

三、公司债券募集资金使用情况

公司债券募集资金使用情况及履行的程序	募集资金严格按照募集说明书相关约定使用并履行相关程序
年末余额（万元）	0.00
募集资金专项账户运作情况	募集资金专项账户严格按照募集说明书相关约定运作
募集资金使用是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	是

四、公司债券信息评级情况

2020年5月26日，经联合信用评级有限公司综合评定，本公司主体信用等级为AAA，评级展望稳定；“19 昆仑 01”的信用等级为AAA。具体详情见本公司于2020年5月27日在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）上发布的《中国石油集团资本股份有限公司公开发行公司债券2020年跟踪评级报告》。

在“19 昆仑 01”的跟踪评级期限内，联合信用评级有限公司将在每一会计年度结束之日起六个月内进行一次定期跟踪评级，并根据有关情况进行不定期跟踪评级。

五、公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施

截至本年度报告披露日，本公司已发行的公司债券“19 昆仑 01”采取无担保发行，偿债计划及其他偿债保障措施未发生变更，偿债计划及保障措施的执行情况与募集说明书的相关承诺一致。

六、报告期内债券持有人会议的召开情况

2020年度，公司未发生需召开债券持有人会议的事项，未召开债券持有人会议。

七、报告期内债券受托管理人履行职责的情况

2020年度，受托管理人中信建投证券股份有限公司严格按照《受托管理协议》的相关约定履行受托管理职责。

八、截至报告期末公司近2年的主要会计数据和财务指标

项目	2020年	2019年	同期变动率
息税折旧摊销前利润（万元）	1,941,582.09	1,947,237.00	减少 0.29%
流动比率	72.63%	68.82%	增加 3.81 个百分点

续表

项目	2020 年	2019 年	同期变动率
资产负债率	82.75%	83.55%	减少 0.80 个百分点
速动比率	72.62%	68.79%	增加 3.83 个百分点
EBITDA 全部债务比	2.57%	2.57%	
利息保障倍数	64.34	184.64	减少 65.15%
现金利息保障倍数	-104.26	329.48	减少 131.64%
EBITDA 利息保障倍数	66.89	192.36	减少 65.23%
贷款偿还率	100.00%	100.00%	
利息偿付率	100.00%	100.00%	

上述会计数据和财务指标同比变动超过 30% 的主要原因

适用 不适用

利息保障倍数下降系本年发行债券导致利息支出增加。

现金利息保障倍数本期减少系经营活动现金净流量较上年减少。

EBITDA 利息保障倍数下降系本年发行债券导致利息支出增加。

九、报告期内对其他债券和债务融资工具的付息兑付情况

适用 不适用

十、报告期内获得的银行授信情况、使用情况以及偿还银行贷款的情况

截至报告期末，公司签订的银行综合授信总额度共计 4,090 亿元，已使用的授信额度为 701.7 亿元人民币（含 27.5 亿美元）。公司信誉良好，报告期内公司按时偿还银行贷款，未发生贷款展期、减免情形。

十一、报告期内执行公司债券募集说明书相关约定或承诺的情况

报告期内，公司严格遵守募集说明书相关约定，并履行相关承诺。

十二、报告期内发生的重大事项

因公司第八届董事会任期届满，根据《公司法》《公司章程》等有关规定，经过法定审议程序，公司第八届董事会非独立董事刘强先生、兰云升先生不再担任公司董事以及相关专门委员会委员职务。刘强先生离任后不再担任公司任何职务，兰云升先生离任后仍担任中油财务有限责任公司副董事长。2020 年 6 月 18 日，公司召开 2019 年年度股东大会，选举了公司第九届董事会董事，具体内容详见公司已披

露的《董事发生变动的公告》（公告编号：2020-024）。

十三、公司债券是否存在保证人

是 否

12 财务报告

一、审计报告

审计意见类型	标准的无保留意见
审计报告签署日期	2021 年 4 月 1 日
审计机构名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
审计报告文号	信会师报字 [2021] 第 ZK20436 号
注册会计师姓名	韩子荣 程英

审计报告正文

审计报告

信会师报字 [2021] 第 ZK20436 号

中国石油集团资本股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了中国石油集团资本股份有限公司（以下简称中油资本）财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2020 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了中油资本 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2020 年度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，我们独立于中油资本，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、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们确定下列事项是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
(一) 以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失准备	
<p>参阅后附财务报表附注中“重要会计政策及会计估计”、“合并财务报表项目注释”相关内容。</p> <p>中油资本自2019年1月1日起适用《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量（修订）》，该准则采用预期信用损失模型计提减值准备。</p> <p>截至2020年12月31日，中油资本发放贷款和垫款总额为人民币3,597.75亿元，贷款预期信用损失余额为人民币147.25亿元，发放贷款和垫款净额为人民币3,450.50亿元。</p> <p>客户贷款及垫款减值准备的确定涉及管理层主观判断。对于中油资本而言，客户贷款及垫款减值准备的确定较大程度依赖于外部宏观环境和中油资本内部信用风险管理策略，以及运用判断确定违约损失率或评估没有设定担保物的或者可能存在担保物不足情况的个别客户贷款及垫款的可收回现金流。信用风险是否显著增加需要作出重大判断；是否出现减值迹象需要判断；预期信用损失模型输入参数的确定需要作出重大判断和估计；前瞻性信息的确定需要作出重大判断和估计。</p> <p>我们关注该领域是因为发放贷款和垫款余额占中油资本总资产的36.71%，且客户贷款及垫款减值准备的确定存在固有不确定性以及涉及到管理层判断，同时其对中油资本的经营状况和资本状况会产生重要影响，我们将客户贷款及垫款减值准备的确定识别为关键审计事项。</p>	<p>我们实施的审计程序包括：</p> <p>了解和评价与客户贷款及垫款减值准备相关的内部控制运行的有效性，包括预期信用损失模型的建立和复核、预期信用损失模型数据输入的控制、预期信用损失计算的自动控制、识别信用风险显著增加和已减值迹象相关的控制等；</p> <p>评估中油资本预期信用损失模型是否覆盖了需计量预期信用损失的所有敞口；评价中油资本评估减值准备时所用的预期信用损失模型和参数的可靠性，审慎评价违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率、前瞻性调整及其他调整等，以及其中所涉及的关键管理层判断的合理性。</p> <p>选取样本，评价管理层对信用风险自初始确认后是否显著增加的判断以及是否已发生信用减值的判断的合理性。我们按照行业分类对贷款进行分析，选取样本时考虑选取受目前行业周期及调控政策影响较大的行业。关注高风险领域并选取不良贷款、逾期非不良贷款、存在负面预警信号或负面媒体消息的借款人和债务人作为审阅的样本。</p> <p>对选取的已发生信用减值的公司类贷款及垫款执行信贷审阅时，通过询问、运用职业判断和独立查询等方法，评价其预计可收回的现金流。</p> <p>评价与客户贷款及垫款预期信用损失准备相关的财务报表信息披露是否符合《企业会计准则第37号——金融工具列报（修订）》的披露要求</p>
(二) 结构化主体的合并	
<p>请参阅后附财务报表附注中“重要会计政策及会计估计”、“在其他主体中的权益”相关内容。</p> <p>结构化主体通常是为实现具体而明确的目的设计并成立，并在确定的范围内开展业务活动。中油资本可能通过发起设立、持有投资或保留权益份额等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括理财产品、投资基金、资产管理计划、信托计划或资产支持证券等。</p> <p>当判断是否应该将结构化主体纳入中油资本的合并范围时，管理层应考虑中油资本对结构化主体相关活动拥有的权力，享有可变回报，以及通过运用该权力而影响其可变回报的能力。</p> <p>在某些情况下，即使中油资本并未持有结构化主体的权益，也可能需要合并该主体。</p> <p>在确定是否应合并结构化主体时，管理层需要考虑的因素并非完全可量化的，需要进行综合考虑。</p> <p>截至2020年12月31日，中油资本在由第三方机构发起且未纳入合并范围的结构化主体中持有权益的账面价值为人民币152.65亿元，由中油资本纳入合并范围的结构化主体中持有权益的账面价值为人民币518.91亿元；由中油资本管理的未纳入合并范围的结构化主体规模为人民币2,316.61亿元。</p>	<p>我们实施的审计程序包括：</p> <p>通过询问管理层和检查与管理层对结构化主体是否合并作出的判断过程相关的文档，以评价中油资本就此设立流程是否完备；</p> <p>选择各主要产品类型中重要的结构化主体执行以下程序：</p> <p>检查相关合同、内部设立文件以及向投资者披露的信息，以了解结构化主体的设立目的和中油资本对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于中油资本对结构化主体是否拥有权力的判断；</p> <p>检查结构化主体对风险和报酬的结构设计，包括在结构化主体中对任何资本或回报的担保、提供流动性支持的安排、佣金的支付以及收益的分配等，以评价管理层就中油资本因参与结构化主体的相关活动而拥有的对该主体的风险敞口、权力及对可变回报的影响所作的判断；</p> <p>检查管理层对结构化主体的分析，包括定性分析和中油资本对享有结构化主体的经济利益的比重及可变动性的计算，以评价管理层关于中油资本影响其来自结构化主体可变回报的能力所作的判断；</p> <p>评价管理层就是否应合并结构化主体所作的判断；</p> <p>评价财务报表中针对结构化主体的相关披露是否符合企业会计准则的要求。</p>

续表

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
(三) 金融资产公允价值的评估	
<p>请参阅后附财务报表附注中“重要会计政策及会计估计”、“公允价值的披露”相关内容。</p> <p>以公允价值计量的金融工具是中油资本持有的重要资产之一。公允价值调整可能影响损益或其他综合收益。</p> <p>中油资本以公允价值计量的金融工具的估值以市场数据和估值模型为基础，其中估值模型通常需要大量的参数输入。大部分参数来源于能够可靠获取的数据，尤其是公允价值属于第一层级和第二层级的金融工具，其估值模型采用的参数分别是市场报价和可观察参数。当可观察的参数无法可靠获取时，即公允价值属于第三层级的情形下，不可观察输入值的确定会使用到管理层估计，这涉及管理层的重大判断。</p> <p>由于金融工具公允价值的评估涉及复杂的流程，以及在确定估值模型使用的参数时涉及管理层判断，我们将对金融工具公允价值的评估识别为关键审计事项。</p>	<p>我们实施的审计程序包括：</p> <p>评价中油资本与估值、独立价格验证、前后台对账及金融工具估值模型审批相关的关键内部控制的设计合理性和运行有效性。</p> <p>选取样本，通过比较中油资本采用的公允价值与公开可获取的市场数据，评价公允价值属于第一层级的金融工具估值。</p> <p>选取样本，对金融工具属于第二层级及第三层级的金融工具，我们通过获取初始投资文件，复核相关条款，询问管理层各项参数及估值的方法是否发生变化，并结合历史经验及同业常用方法评价参数及估值方法运用的恰当性，将所采用的可观察参数与可获得的外部市场数据进行核对；对相关数据的准确性进行复核，获取不同来源的估值结果进行比较分析等。</p> <p>评价财务报表的相关披露，包括公允价值层级和主要参数的敏感性分析，是否符合相关会计准则的披露要求，恰当反映了金融工具估值风险。</p>

四、其他信息

中油资本管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括中油资本 2020 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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，管理层负责评估中油资本的持续经营能力，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。

治理层负责监督中油资本的财务报告过程。

六、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。

(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，就可能导致对中油资本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中油资本不能持续经营。

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

(6) 就中油资本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。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施。

在与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

立信会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国注册会计师：韩子荣（项目合伙人）

中国注册会计师：程英

中国·上海 2021 年 4 月 1 日

二、财务报表

财务附注中报表的单位为：元

1、合并资产负债表

编制单位：中国石油集团资本股份有限公司

2020年12月31日

单位：元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
流动资产：		
货币资金	43,871,438,723.18	42,466,839,474.24
结算备付金		
拆出资金	185,735,049,847.83	218,250,115,029.13
交易性金融资产	45,544,297,186.76	28,673,371,966.67
衍生金融资产	1,433,349,479.02	193,151,932.81
应收票据	107,200.00	
应收账款	19,893,500.44	32,883,070.91
应收款项融资		
预付款项	106,865,040.45	159,925,756.32
应收保费	69,615,940.01	94,126,140.25
应收分保账款	845,905,608.97	615,499,317.96
应收分保合同准备金	1,642,822,787.42	1,291,307,579.64
其他应收款	1,675,691,823.61	1,365,181,801.02
其中：应收利息	16,293,252.64	18,531,821.89
应收股利		
买入返售金融资产	24,700,219,400.07	10,957,121,872.98
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	171,628,740,910.21	159,207,914,277.28

续表

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
其他流动资产	64,313,179,010.10	49,893,956,734.38
流动资产合计	541,587,176,458.07	513,201,394,953.59
非流动资产：		
发放贷款和垫款	198,778,713,249.07	228,958,715,034.18
债权投资	39,137,952,082.85	39,446,881,657.89
其他债权投资	41,613,268,068.95	39,816,126,588.33
长期应收款	37,040,758,432.61	39,412,497,237.27
长期股权投资	11,984,413,012.60	10,699,787,539.15
其他权益工具投资	1,466,568,274.55	2,269,803,591.28
其他非流动金融资产	53,487,085,656.92	42,725,546,739.04
投资性房地产	137,526,332.76	402,741,557.89
固定资产	10,216,727,059.12	10,729,127,878.39
在建工程	119,516,557.43	106,946,899.46
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	564,828,925.46	508,705,786.76
开发支出		
商誉	27,305,112.94	27,305,112.94
长期待摊费用	57,117,910.10	53,063,740.82
递延所得税资产	3,415,561,063.91	3,864,263,709.46
其他非流动资产	408,864,843.80	1,157,076,736.39
非流动资产合计	398,456,206,583.07	420,178,589,809.25
资产总计	940,043,383,041.14	933,379,984,762.84
流动负债：		
短期借款	25,423,738,743.80	33,246,264,551.37
向中央银行借款	2,624,227,403.62	1,331,118,158.96

续表

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
拆入资金	51,281,110,760.23	66,347,268,724.45
交易性金融负债		
衍生金融负债	1,600,077,164.49	235,604,170.83
应付票据		21,791,623.77
应付账款	64,845,139.75	64,017,832.18
预收款项	1,376,892,166.61	1,412,238,960.29
合同负债		
卖出回购金融资产款	26,671,978,196.09	30,324,453,052.37
吸收存款及同业存放	578,633,972,941.06	539,880,791,972.92
代理买卖证券款	6,058.00	6,058.00
代理承销证券款		
应付职工薪酬	107,207,460.64	123,869,687.12
应交税费	960,126,124.39	1,116,679,714.41
其他应付款	8,189,679,862.72	9,272,220,519.83
其中：应付利息		
应付股利	30,216.54	31,842.10
应付手续费及佣金	40,061,928.25	29,850,517.11
应付分保账款	719,833,168.96	582,439,914.79
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	5,326,887,236.10	3,473,842,815.19
其他流动负债	42,610,279,654.26	58,265,945,630.04
流动负债合计	745,630,924,008.97	745,728,403,903.63
非流动负债：		
保险合同准备金	4,461,499,592.82	3,691,378,148.02
长期借款	3,055,670,175.62	2,567,870,399.57
应付债券	20,204,349,406.91	23,780,024,116.35
其中：优先股		

续表

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债	1,096,193,988.04	637,605,772.84
递延收益	924,866.71	1,573,343.13
递延所得税负债	314,917,032.44	268,452,447.75
其他非流动负债	3,110,060,020.25	3,120,940,158.81
非流动负债合计	32,243,615,082.79	34,067,844,386.47
负债合计	777,874,539,091.76	779,796,248,290.10
所有者权益：		
股本	12,642,079,079.00	9,030,056,485.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	35,048,270,738.40	38,724,637,371.01
减：库存股		
其他综合收益	956,616,081.28	1,264,896,643.61
专项储备		
盈余公积	6,297,493,032.54	5,533,704,744.83
一般风险准备	6,769,258,708.77	6,636,371,398.35
未分配利润	27,700,645,098.08	22,781,594,866.03
归属于母公司所有者权益合计	89,414,362,738.07	83,971,261,508.83
少数股东权益	72,754,481,211.31	69,612,474,963.91
所有者权益合计	162,168,843,949.38	153,583,736,472.74
负债和所有者权益总计	940,043,383,041.14	933,379,984,762.84

法定代表人：蒋尚军

主管会计工作负责人：郭旭扬

会计机构负责人：周静

2、母公司资产负债表

单位：元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
流动资产：		
货币资金	3,252,812,698.12	5,311,585.05
交易性金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款		
应收款项融资		
预付款项		
其他应收款	337,605,545.07	369,123,075.23
其中：应收利息		
应收股利	337,605,545.07	369,100,737.80
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	9,028,898.25	7,566,788.65
流动资产合计	3,599,447,141.44	382,001,448.93
非流动资产：		
债权投资	1,200,000,000.00	
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	73,061,194,291.92	73,061,194,291.92
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产		

续表

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
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	74,261,194,291.92	73,061,194,291.92
资产总计	77,860,641,433.36	73,443,195,740.85
流动负债：		
短期借款		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款		
预收款项		
合同负债		
应付职工薪酬	10,000,000.00	10,000,000.00
应交税费	64,786.94	64,786.94
其他应付款	5,871.72	56,963.22
其中：应付利息		
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		

续表

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
其他流动负债	63,724,931.49	63,724,931.50
流动负债合计	73,795,590.15	73,846,681.66
非流动负债：		
长期借款		
应付债券	4,200,000,000.00	4,200,000,000.00
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
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	4,200,000,000.00	4,200,000,000.00
负债合计	4,273,795,590.15	4,273,846,681.66
所有者权益：		
股本	12,642,079,079.00	9,030,056,485.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	53,313,907,035.02	56,925,929,629.02
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	1,498,981,855.69	823,353,714.33
未分配利润	6,131,877,873.50	2,390,009,230.84

续表

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
所有者权益合计	73,586,845,843.21	69,169,349,059.19
负债和所有者权益总计	77,860,641,433.36	73,443,195,740.85

3、合并利润表

单位：元

项目	2020年度	2019年度
一、营业总收入	30,127,421,045.60	33,125,741,696.92
其中：营业收入	819,256,875.23	794,507,497.30
利息收入	26,138,121,649.56	29,129,943,963.79
已赚保费	1,298,188,385.30	1,201,186,985.17
手续费及佣金收入	1,871,854,135.51	2,000,103,250.66
二、营业总成本	19,807,564,647.57	20,426,476,702.50
其中：营业成本	526,678,971.44	570,704,960.16
利息支出	14,739,813,301.83	15,432,711,413.63
手续费及佣金支出	278,621,313.53	220,440,820.74
退保金		
赔付支出净额	505,078,607.80	400,635,346.19
提取保险责任合同准备金净额	305,262,224.90	340,351,924.12
保单红利支出		
分保费用	180,609,232.09	133,286,861.33
税金及附加	207,716,913.74	209,023,278.00
销售费用		
管理费用	2,774,377,316.02	2,948,749,351.27
研发费用		
财务费用	289,406,766.22	170,572,747.06
其中：利息费用	290,749,862.18	164,956,030.05
利息收入	7,759,078.60	3,406,967.30

续表

项目	2020 年度	2019 年度
加：其他收益	67,067,770.52	183,440,576.46
投资收益（损失以“-”号填列）	5,074,972,046.19	5,492,955,425.89
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	979,025,931.18	977,194,928.52
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“-”号填列）	105,572,538.31	62,431,853.41
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	1,420,427,331.41	754,077,100.18
信用减值损失（损失以“-”号填列）	1,455,167,820.23	-835,929,026.31
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-740,686.00	1,613,668.20
资产处置收益（损失以“-”号填列）	521,693.37	154,785,209.86
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	18,442,844,912.06	18,512,639,802.11
加：营业外收入	-22,578,812.31	83,507,675.18
减：营业外支出	4,710,103.53	6,096,483.84
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	18,415,555,996.22	18,590,050,993.45
减：所得税费用	3,298,148,944.26	3,367,837,224.75
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	15,117,407,051.96	15,222,213,768.70
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	15,117,407,051.96	15,222,213,768.70
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	7,843,863,454.16	7,792,586,363.51
2. 少数股东损益	7,273,543,597.80	7,429,627,405.19
六、其他综合收益的税后净额	-1,210,134,662.73	2,007,690,500.98
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	2,366,443.29	1,071,125,425.28
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	159,891,195.86	79,974,837.35
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		

续表

项目	2020 年度	2019 年度
3. 其他权益工具投资公允价值变动	159,891,195.86	79,974,837.35
4. 企业自身信用风险公允价值变动		
5. 其他		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	-157,524,752.57	991,150,587.93
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	513,512,790.89	584,226,106.00
2. 其他债权投资公允价值变动	-205,104,725.74	297,929,449.07
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4. 其他债权投资信用减值准备	2,179,858.37	7,663,198.80
5. 现金流量套期储备		
6. 外币财务报表折算差额	-468,112,676.09	101,331,834.06
7. 其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-1,212,501,106.02	936,565,075.70
七、综合收益总额	13,907,272,389.23	17,229,904,269.68
归属于母公司所有者的综合收益总额	7,846,229,897.45	8,863,711,788.79
归属于少数股东的综合收益总额	6,061,042,491.78	8,366,192,480.89
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益	0.62	0.62
(二) 稀释每股收益	0.62	0.62

法定代表人：蒋尚军

主管会计工作负责人：郭旭扬

会计机构负责人：周静

4、母公司利润表

单位：元

项目	2020 年度	2019 年度
一、营业收入		
减：营业成本	143,718,586.38	79,393,900.67
税金及附加		50.00
销售费用		

续表

项目	2020 年度	2019 年度
管理费用	6,701,284.15	13,757,344.40
研发费用		
财务费用	137,017,302.23	65,636,506.27
其中：利息费用	149,099,999.99	63,724,931.50
利息收入	15,294,766.57	1,751,137.58
加：其他收益		
投资收益（损失以“-”号填列）	6,900,000,000.00	2,500,000,000.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
信用减值损失（损失以“-”号填列）		
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	6,756,281,413.62	2,420,606,099.33
加：营业外收入		0.02
减：营业外支出		10.36
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	6,756,281,413.62	2,420,606,088.99
减：所得税费用		
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	6,756,281,413.62	2,420,606,088.99
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	6,756,281,413.62	2,420,606,088.99
（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）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		

续表

项目	2020 年度	2019 年度
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		
5. 其他		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		
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		
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4. 其他债权投资信用减值准备		
5. 现金流量套期储备		
6. 外币财务报表折算差额		
7. 其他		
六、综合收益总额	6,756,281,413.62	2,420,606,088.99
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	2020 年度	2019 年度
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	228,851,628.48	229,147,796.31
客户存款和同业存放款项净增加额	37,193,580,856.61	21,205,908,581.56
向中央银行借款净增加额	20,103,358,405.00	
向其他金融机构拆入资金净增加额	1,293,083,027.99	

续表

项目	2020 年度	2019 年度
存放中央银行和同业款项净减少额		26,038,906,392.14
向其他金融机构拆入资金净增加额		18,786,388,342.43
收到原保险合同保费取得的现金	1,412,758,584.41	1,358,235,695.62
收到再保业务现金净额	40,681,746.71	58,182,773.89
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	26,386,664,729.72	27,664,349,973.39
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		9,554,407,053.29
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还	23,720,598.74	29,253,628.17
收到其他与经营活动有关的现金	1,498,464,834.89	3,011,842,516.12
经营活动现金流入小计	88,181,164,412.55	107,936,622,752.92
购买商品、接受劳务支付的现金	46,619,691.71	4,119,362.64
客户贷款及垫款净增加额		49,987,774,587.47
存放中央银行和同业款项净增加额	11,802,366,521.48	
支付原保险合同赔付款项的现金	508,117,845.58	634,505,527.06
拆出资金净增加额		251,143,200.00
向其他金融机构拆入资金净减少额	44,562,173,106.70	
回购业务资金净减少额	10,758,444,660.50	
向中央银行借款净减少额		486,117,437.75
购买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	30,371,393,743.34	4,682,632,104.04
支付利息、手续费及佣金的现金	11,893,813,465.41	11,876,824,849.19
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	1,632,946,241.37	1,701,731,917.37
支付的各项税费	4,600,740,395.09	5,075,417,384.76
支付其他与经营活动有关的现金	5,106,655,774.39	3,202,833,106.16

续表

项目	2020 年度	2019 年度
经营活动现金流出小计	121,283,271,445.57	77,903,099,476.44
经营活动产生的现金流量净额	-33,102,107,033.02	30,033,523,276.48
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	149,688,240,912.42	179,576,060,698.30
取得投资收益收到的现金	7,278,039,479.06	7,274,727,364.20
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	505,695.32	473,638,607.77
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	5,048,769.96	
投资活动现金流入小计	156,971,834,856.76	187,324,426,670.27
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	130,580,400.96	1,204,461,754.73
投资支付的现金	138,726,388,044.22	181,155,695,263.79
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	50,515.31	
投资活动现金流出小计	138,857,018,960.49	182,360,157,018.52
投资活动产生的现金流量净额	18,114,815,896.27	4,964,269,651.75
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金	77,849,412,781.57	53,449,841,304.50
收到其他与筹资活动有关的现金	24,433,543.95	465,671,534.58
筹资活动现金流入小计	77,873,846,325.52	53,915,512,839.08
偿还债务支付的现金	88,209,211,366.99	61,782,161,005.16
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	6,860,924,704.59	9,947,772,493.79
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	2,285,798,259.00	4,725,636,127.27
支付其他与筹资活动有关的现金		3,360,000.00
筹资活动现金流出小计	95,070,136,071.58	71,733,293,498.95

续表

项目	2020 年度	2019 年度
筹资活动产生的现金流量净额	-17,196,289,746.06	-17,817,780,659.87
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-1,295,421,904.63	616,502,237.65
五、现金及现金等价物净增加额	-33,479,002,787.44	17,796,514,506.01
加：期初现金及现金等价物余额	155,312,034,262.31	137,515,519,756.30
六、期末现金及现金等价物余额	121,833,031,474.87	155,312,034,262.31

6、母公司现金流量表

单位：元

项目	2020 年度	2019 年度
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		33,995.45
收到其他与经营活动有关的现金	7,094,098.02	3,653,102.18
经营活动现金流入小计	7,094,098.02	3,687,097.63
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		443,773.50
支付的各项税费	2,244,557.15	833,807.04
支付其他与经营活动有关的现金	11,594,545.55	17,928,466.79
经营活动现金流出小计	13,839,102.70	19,206,047.33
经营活动产生的现金流量净额	-6,745,004.68	-15,518,949.70
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金	6,931,455,326.36	2,195,100,000.00
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	5,400,694.44	
投资活动现金流入小计	6,936,856,020.80	2,195,100,000.00

续表

项目	2020 年度	2019 年度
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	1,200,000,000.00	4,200,000,000.00
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		6,000,000.00
投资活动现金流出小计	1,200,000,000.00	4,206,000,000.00
投资活动产生的现金流量净额	5,736,856,020.80	-2,010,900,000.00
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		4,200,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		4,200,000,000.00
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	2,487,892,084.60	2,176,243,609.62
支付其他与筹资活动有关的现金		3,360,000.00
筹资活动现金流出小计	2,487,892,084.60	2,179,603,609.62
筹资活动产生的现金流量净额	-2,487,892,084.60	2,020,396,390.38
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	3,242,218,931.52	-6,022,559.32
加：期初现金及现金等价物余额	5,307,915.87	11,330,475.19
六、期末现金及现金等价物余额	3,247,526,847.39	5,307,915.87

7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2020 年度												
	归属于母公司所有者权益					所有者权益合计							
	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	其他	小计	少数股东权益	所有者权益合计
一、上年期末余额	9,030,056,485.00		38,724,637,371.01	1,264,896,643.61	5,533,704,744.83	6,636,371,398.35	22,781,594,866.03	83,971,261,508.83	69,612,474,963.91	153,583,736,472.74			
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		38,724,637,371.01	1,264,896,643.61	5,533,704,744.83	6,636,371,398.35	22,781,594,866.03	83,971,261,508.83	69,612,474,963.91	153,583,736,472.74			
三、本期增减变动 金额(减少以“-” 号填列)	3,612,022,594.00		-3,676,366,632.61	-308,280,562.33	763,788,287.71	132,887,310.42	4,919,050,232.05	5,443,101,229.24	3,142,006,247.40	8,585,107,476.64			
(一) 综合收益 总额				2,366,443.29	7,843,863,454.16								
(二) 所有者投入 和减少资本			-64,344,038.61										
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. 股份支付计入 所有者权益的金额													
4. 其他			-64,344,038.61										

续表

项目	2020 年度												
	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	其他	小计	少数股东权益	所有者权益合计
(三) 利润分配													
1. 提取盈余公积						763,788,287.71	132,887,310.42	-3,235,460,227.73		-2,338,784,629.60	-2,285,818,210.55	-4,624,602,840.15	
2. 提取一般风险 准备						675,628,141.36		-675,628,141.36					
3. 对所有者（或 股东）的分配							132,887,310.42	-132,887,310.42					
4. 其他						88,160,146.35		-88,160,146.35					
(四) 所有者权益 内部结转	3,612,022,594.00		-3,612,022,594.00		-310,647,005.62								
1. 资本公积转增 资本（或股本）	3,612,022,594.00		-3,612,022,594.00										
2. 盈余公积转增 资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补 亏损													
4. 设定受益计划 变动额结转留存 收益													
5. 其他综合收益 结转留存收益					-310,647,005.62				310,647,005.62				
6. 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	12,642,079,079.00		35,048,270,738.40		956,616,081.28	6,297,493,032.54	6,769,258,708.77	27,700,645,098.08		89,414,362,738.07	72,754,481,211.31	162,168,843,949.38	

上期金额

单位：元

项目	2019 年年度												
	归属于母公司所有者权益					专项 储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计	少数股东权益	所有者权益合计
	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								
一、上年期末余额	9,030,056,485.00		38,724,524,163.46		175,883,828.59	5,184,168,189.10	6,227,361,291.02	18,122,377,486.07	77,464,371,443.24	64,919,171,229.78	142,383,542,673.02		
加：会计政策 变更					17,887,389.74		-198,578,710.87		-180,691,321.13	-138,369,160.70	-319,060,481.83		
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		38,724,524,163.46		193,771,218.33	5,184,168,189.10	6,227,361,291.02	17,923,798,775.20	77,283,680,122.11	64,780,802,069.08	142,064,482,191.19		
三、本期增减变动 金额(减少以“-” 号填列)			113,207.55		1,071,125,425.28	349,536,555.73	409,010,107.33	4,857,796,090.83	6,687,581,386.72	4,831,672,894.83	11,519,254,281.55		
(一) 综合收益 总额					1,071,125,425.28			7,792,586,363.51	8,863,711,788.79	8,366,192,480.89	17,229,904,269.68		
(二) 所有者投入 和减少资本			113,207.55								113,207.55		
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. 股份支付计入 所有者权益的金额													
4. 其他			113,207.55								113,207.55		
(三) 利润分配						349,536,555.73	409,010,107.33	-2,934,790,272.68	-2,176,243,609.62	-3,534,519,586.06	-5,710,763,195.68		
1. 提取盈余公积						242,060,608.90		-242,060,608.90					

续表

项目	2019 年年度												
	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	其他	小计	少数股东权益	所有者权益合计
2. 提取一般风险准备							409,010,107.33	-409,010,107.33					
3. 对所有者（或股东）的分配								-2,176,243,609.62					
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							107,475,946.83	-107,475,946.83					
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 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		38,724,637,371.01		1,264,896,643.61	5,533,704,744.83	6,636,371,398.35	22,781,594,866.03	83,971,261,508.83	69,612,474,963.91	153,583,736,472.74		

8、母公司所有者权益变动表

本期金额

项目	2020 年度							所有者权益合计		
	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	其他
一、上年期末余额	9,030,056,485.00		56,925,929,629.02				823,353,714.33	2,390,009,230.84		69,169,349,059.19
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		56,925,929,629.02				823,353,714.33	2,390,009,230.84		69,169,349,059.19
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	3,612,022,594.00		-3,612,022,594.00				675,628,141.36	3,741,868,642.66		4,417,496,784.02
（一）综合收益总额								6,756,281,413.62		6,756,281,413.62
（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. 股份支付计入所有者权益的金额										
4. 其他										
（三）利润分配								-3,014,412,770.96		-2,338,784,629.60

续表

2020 年度

项目	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	未分配利润	其他	所有者权益合计
	股本	优先股								
1. 提取盈余公积							675,628,141.36	-675,628,141.36		
2. 对所有者（或股东）的分配			-3,612,022,594.00					-2,338,784,629.60		-2,338,784,629.60
3. 其他										
(四) 所有者权益内部结转	3,612,022,594.00									
1. 资本公积转增资本（或股本）	3,612,022,594.00		-3,612,022,594.00							
2. 盈余公积转增资本（或股本）										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 设定受益计划变动额结转留存收益										
5. 其他综合收益结转留存收益										
6. 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	12,642,079,079.00		53,313,907,035.02				1,498,981,855.69	6,131,877,873.50		73,586,845,843.21

上期金额

单位：元

项目	2019 年年度							所有者权益合计			
	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	未分配利润	其他
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	9,030,056,485.00				56,925,816,421.47			581,293,105.43	2,387,707,360.37		68,924,873,372.27
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			581,293,105.43	2,387,707,360.37		68,924,873,372.27
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					113,207.55			242,060,608.90	2,301,870.47		244,475,686.92
（一）综合收益总额									2,420,606,088.99		2,420,606,088.99
（二）所有者投入和减少资本					113,207.55						113,207.55
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. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他					113,207.55						113,207.55
（三）利润分配								242,060,608.90	-2,418,304,218.52		-2,176,243,609.62

续表

2019 年年度

项目	其他权益工具		股本	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	其他	所有者权益合计
	优先股	永续债 其他									
1. 提取盈余公积								242,060,608.90	-242,060,608.90		
2. 对所有者（或股东）的分配									-2,176,243,609.62		-2,176,243,609.62
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. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 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			56,925,929,629.02				823,353,714.33	2,390,009,230.84		69,169,349,059.19

三、公司基本情况

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。

2020年6月18日，公司2019年年度股东大会审议通过《公司2019年度利润分配方案》，以2019年12月31日总股本9,030,056,485股为基数，向全体股东以资本公积每10股转增4股，转增后公司总股本增至12,642,079,079股，注册资本为12,642,079,079.00元。

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九届董事会第七次会议于2021年4月1日批准报出。

截至2020年12月31日止，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	中油资本有限公司子公司
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

续表

子公司名称	简称	权属关系
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
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 Golden Autumn Limited	CNPC Golden	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	中油资本有限公司子公司
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
航世（厦门）租赁有限公司	航世租赁	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
航祥（天津）租赁有限公司	航祥租赁	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
航福（天津）租赁有限公司	航福租赁	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
航益（天津）租赁有限公司	航益租赁	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
航威（天津）租赁有限公司	航威租赁	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
航蓝（天津）租赁有限公司	航蓝租赁	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
航闽（厦门）租赁有限公司	航闽租赁	昆仑金融租赁子公司

续表

子公司名称	简称	权属关系
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
航宸(天津)租赁有限公司	航宸租赁	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
航佳(天津)租赁有限公司	航佳租赁	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
航穆(天津)租赁有限公司	航穆租赁	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
航祐(天津)租赁有限公司	航祐租赁	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
航昇(天津)租赁有限公司	航昇租赁	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
航清(天津)租赁有限公司	航清租赁	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
航卓(天津)租赁有限公司	航卓租赁	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
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
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
航听(天津)租赁有限公司	航听租赁	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
航律(天津)租赁有限公司	航律租赁	昆仑金融租赁子公司
航松(重庆)融资租赁有限公司	航松租赁	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
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
航博(天津)租赁有限公司	航博租赁	昆仑金融租赁子公司

续表

子公司名称	简称	权属关系
航雅（天津）租赁有限公司	航雅租赁	昆仑金融租赁子公司
航铭（天津）租赁有限公司	航铭租赁	昆仑金融租赁子公司
航沙（天津）租赁有限公司	航沙租赁	昆仑金融租赁子公司
航叶（天津）租赁有限公司	航叶租赁	昆仑金融租赁子公司
航祎（厦门）飞机租赁有限公司	航祎租赁	昆仑金融租赁子公司
中国石油集团资本（香港）有限公司	中油资本香港	中油资本有限公司

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

（一）编制基础

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。

（二）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

具体会计政策和会计估计提示：

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

本集团编制的财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团2020年12月31日的合并及母公司财务状况以及2020年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

（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

本公司营业周期为 12 个月。

（四）记账本位币

本公司及中国内地子公司（除境内设立的项目公司）的记账本位币为人民币，海外子公司和境内设立的项目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）合营安排分类及共同经营会计处理方法

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 /（十二）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（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，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

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1、金融工具的分类

本集团根据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，于初始确认时将金融资产分类为：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和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本集团将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 1) 本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标。
- 2) 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本集团将同时符合下列条件的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

- 1) 本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。
- 2) 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本集团将不满足以上两类分类标准的其余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，本集团可在初始确认时，将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。此外，为了能够消除或显著减少会计错配，本集团可在初始确认时，将金融资产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。

本集团于初始确认时将金融负债分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。

符合以下条件之一的金融负债，本集团可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

1) 该项指定能够消除或显著减少会计错配。

2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。

2、金融工具的确认依据和计量方法

(1) 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、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集团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。

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得和损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产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。

初始确认后，对于该类金融资产按公允价值进行后续计量，采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得和损失计入其他综合收益。终止确认时，将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。

(3) 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

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。

初始确认后，对于该类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，将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。

(4) 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、衍生金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。

初始确认后，对于该类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，将产生的利得或损失计入当期损益。

（5）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。

初始确认后，对于该类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。终止确认时，将产生的利得或损失计入当期损益。

（6）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、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。

初始确认后，对于该类金融负债以摊余成本进行后续计量，采用实际利率法计算利息并计入当期损益。终止确认时，将产生的利得或损失计入当期损益。

3、金融资产（不含应收账款）减值的测试方法及会计处理方法

本集团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，本集团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，本集团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。

通常逾期超过 30 日，本集团即认为该金融工具的信用风险已显著增加，除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

如果金融工具于资产负债表日的信用风险较低，本集团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。

（十一）应收账款坏账准备

1、应收账款

对于应收账款，无论是否包含重大融资成分，本集团始终按照相当于整个存续期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。

如果有客观证据表明某项应收账款已经发生信用减值，则本集团对该应收账款单项计提坏账准备并确认预期信用损失。

2、其他应收款项

对于除应收账款以外其他的应收款项（包括应收票据、其他应收款、长期应收款等）的减值损失计量，

比照本附注“五、(十)金融工具3、金融资产(不含应收账款)的减值的测试方法及会计处理方法”处理。

(十二) 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，以所放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本确定其入账价值，并将所放弃债权的公允价值与账面之间的差额，计入当期损益。

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，并按照公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、因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。

（十三）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。

（十四）固定资产

1、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	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	年限平均法	8-40	0-5	2.38-12.50
机器设备	年限平均法	4-30	0-10	3.00-25.00
运输设备	年限平均法	5-15	0-10	6.00-20.00
飞机	年限平均法	20	5	4.75
电子设备	年限平均法	4-14	0-5	6.79-25.00
其他	年限平均法	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。

(十五) 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。

（十六）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，以所放弃债权的公允价值和可直接归属于使该资产达到预定用途所发生的税金等其他成本确定其入账价值，并将所放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，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。

3、使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

项目	预计使用寿命	摊销方法	依据
土地使用权	40 年	直线法	土地使用权期限
软件	2 年 -10 年	直线法	合同约定期限

（十七）商誉

企业合并形成的商誉，以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作为初始成本。商誉不予以摊销。由企业合并形成的商誉会分配至每个从合同中因协同效应而受益的资产组或资产组组合。

本集团应享有被重组方可辨认净资产公允价值份额超过企业合并成本的部分计入当期损益。

处置资产组或资产组组合的利得或损失时，应将合并形成的商誉扣除减值准备（如有）后的净额考虑在内。

（十八）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。

（十九）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。

（二十）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。

（二十一）职工薪酬

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。

（二十二）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，本集团确认为预计负债：（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。

（二十三）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、收入确认和计量所采用的会计政策

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时确认收入。取得相关商品或服务控制权，是指能够主导该商品或服务的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

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

交易价格是指本集团因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及预期将退还给客户的款项。本集团根据合同条款，结合其以往的习惯做法确定交易价格，并在确定交易价格时，考虑可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。本公司以不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额确定包含可变对价的交易价格。合同中存在重大融资成分的，本集团按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格，并在合同期间内采用实际利率法摊销该交易价格与合同对价之间的差额。

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。

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。

（二十四）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。

（二十五）递延所得税资产 / 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。

（二十六）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、经营租赁的会计处理方法

（1）集团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。集团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集团承担的与租赁相关的费用时，集团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) 集团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。集团支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

集团承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，集团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、融资租赁的会计处理方法

(1) 融资租入资产：集团在承租开始日，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。集团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。集团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/(十四)3、固定资产的折旧方法”进行处理，减值按本附注“五/(十八)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：集团在租赁开始日，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。集团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。

(二十七) 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。

（二十八）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。

（二十九）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。

（三十）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。

（三十一）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。

（三十二）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。

(三十三) 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

本集团在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及现金流量特征的分析等。

本集团在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式，以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本集团在评估金融资产的合同现金流是否与基本借款合同安排一致时，存在以下判断，本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布和金额发生变动；利息是否仅包含货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及成本和利润的对价。

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

本集团对以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及信用承诺使用预期信用损失模型计量其减值准备；其中涉及关键定义、参数和假设的建立及定期复核，对预期信用损失的计量存在许多重大判断，如：

- (1) 将具有类似信用风险的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；
- (2) 信用风险显著增加、违约以及已发生信用减值的判断标准；
- (3) 用于前瞻性计量的经济指标、经济情形及其权重的选择；
- (4) 针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整；
- (5) 阶段三的公司类贷款和垫款以及债券投资的未来现金流预测等。

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。

(三十四) 重要会计政策和会计估计变更

1、重要会计政策变更

适用 不适用

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注
上述新收入准则自 2020 年 1 月 1 日起施行。		执行新收入准则对本集团财务报表无影响

(1) 执行《企业会计准则第 14 号——收入》(2017 年修订)(以下简称“新收入准则”)

财政部于 2017 年度修订了《企业会计准则第 14 号——收入》。修订后的准则规定，首次执行该准则应当根据累积影响数调整当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。

本集团自 2020 年 1 月 1 日起执行新收入准则。执行该准则对本集团财务报表无影响。

(2) 执行《企业会计准则解释第 13 号》(2019 年修订)(以下简称“解释第 13 号”)

财政部于 2019 年度 12 月 10 日发布了《企业会计准则解释第 13 号》，主要涉及《企业会计准则第 36 号——关联方披露》(财会〔2006〕3 号，以下简称第 36 号准则)等准则。修订后的解释第 13 号规定，除第 36 号准则第四条规定外，下列各方构成关联方，应当按照第 36 号准则进行相关披露：(一)企业与其所属企业集团的其他成员单位(包括母公司和子公司)的合营企业或联营企业；(二)企业的合营企业与企业其他合营企业或联营企业。

同时解释第 13 号补充说明了联营企业包括联营企业及其子公司，合营企业包括合营企业及其子公司。本集团自 2020 年 1 月 1 日起执行解释第 13 号，对可比期间信息不予调整。

2、重要会计估计变更

适用 不适用

3、2020年起首次执行新收入准则、新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

是否需要调整年初资产负债表科目

是 否

不需要调整年初资产负债表科目的原因说明

本集团属于金融企业，新收入准则执行对本集团财务报表无影响

4、2020年起首次执行新收入准则、新租赁准则追溯调整前期比较数据说明

适用 不适用

六、税项

(一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	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%、9%、13%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	3%-7%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	8.25%、15%、16.5%、25%
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%

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%。

根据财政部、税务总局、海关总署《关于深化增值税改革有关政策的公告》（2019年第39号），自2019年4月1日起，增值税一般纳税人发生增值税应税销售行为或者进口货物，原适用16%税率的，税率调整为13%；原适用10%税率的，税率调整为9%。

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%/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和昆仑保险经纪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。

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

纳税主体名称	所得税税率
中油财务（香港）	8.25%、16.5%
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

注：“期末余额”系指 2020 年 12 月 31 日余额，“上年年末余额”系指 2019 年 12 月 31 日余额；“本期发生额”系指 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日的发生额，“上期发生额”系指 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日的发生额。

（一）货币资金

1、货币资金

单位：元

项目	期末余额	上年年末余额
库存现金	339,725,066.61	330,701,809.92
银行存款	43,472,571,368.63	42,355,019,020.91
其他货币资金	272,694,860.46	1,318,682.40
应收利息	59,116,222.01	61,527,558.16
减：重分类至其他非流动资产	272,668,794.53	281,727,597.15
合计	43,871,438,723.18	42,466,839,474.24

2、货币资金明细表

单位：元

项目	期末余额	上年年末余额
库存现金	339,725,066.61	330,701,809.92
存放中央银行款项	37,019,868,391.80	37,749,966,423.46
其中：法定准备金	36,727,090,908.00	35,572,689,183.60
财政性存款	57,198,000.00	12,275,000.00
超额准备金	235,579,483.80	2,165,002,239.86
存放商业银行款项	6,452,702,976.83	4,323,325,000.30
存出资本保证金	272,668,794.53	281,727,597.15
其他货币资金	26,065.93	1,318,682.40
应收利息	59,116,222.01	61,527,558.16
减：重分类至其他非流动资产	272,668,794.53	281,727,597.15
合计	43,871,438,723.18	42,466,839,474.24

截至 2020 年 12 月 31 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/(七十七) 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。

2020 年 12 月 31 日和 2019 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均为 10.50%。

2020 年 12 月 31 日和 2019 年 12 月 31 日，昆仑银行存放于中国人民银行的外币法定存款准备金缴存比例均为 5.00%。

2020 年 12 月 31 日和 2019 年 12 月 31 日，乐山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率分别为 5.00%、7.50%，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率分别为 5.00%、7.50%。

2020 年 12 月 31 日和 2019 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 6.00%。

2020 年 12 月 31 日和 2019 年 12 月 31 日，中油财务存放于中国人民银行的外币法定存款准备金缴存比例均为 5.00%。

2020 年 12 月 31 日和 2019 年 12 月 31 日，中油财务存放于中国人民银行的外汇风险准备金缴存比例

均为 20.00%。

2020 年 12 月 31 日和 2019 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%。

外汇风险准备金为本集团根据中国人民银行发布的相关通知，依据上月远期售汇签约额的 20% 按月计提，冻结期为 1 年。

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。

（二）拆出资金

1、拆出资金

单位：元

项目	期末余额	上年年末余额
拆放银行		
拆放非银行金融机构	47,300,000,000.00	36,826,489,911.62
拆出资金应收利息	534,010,945.31	425,155,214.57
存放同业款项	138,400,036,382.57	180,462,264,896.35
存放同业款项应收利息	1,108,018,940.78	1,842,335,687.39
减：拆出资金坏账准备	1,402,854,139.50	1,284,151,012.29
减：存放同业款项坏账准备	204,162,281.33	21,979,668.51
拆出资金账面价值	185,735,049,847.83	218,250,115,029.13

2、存放同业款项

单位：元

项目	期末余额	上年年末余额
存放境内同业	78,623,253,345.28	104,035,722,645.13
存放境外同业	59,776,783,037.29	76,426,542,251.22
应收利息	1,108,018,940.78	1,842,335,687.39
减：存放同业坏账准备	204,162,281.33	21,979,668.51
存放同业款项账面价值	139,303,893,042.02	182,282,620,915.23

(三) 交易性金融资产

单位：元

项目	期末余额	上年年末余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	97,125,351,414.36	68,594,879,374.88
其中：债务工具投资	94,710,442,605.07	65,927,564,771.09
其中：货币基金	10,416,524,396.59	13,345,705,164.43
权益工具投资	2,414,908,809.29	2,667,314,603.79
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	1,906,031,429.32	2,804,039,330.83
其中：债务工具投资	1,906,031,429.32	2,804,039,330.83
减：重分类至其他非流动金融资产	53,487,085,656.92	42,725,546,739.04
交易性金融资产账面价值	45,544,297,186.76	28,673,371,966.67

(四) 衍生金融资产

单位：元

项目	期末余额	上年年末余额
利率衍生工具	167,338,848.81	58,030,237.40
其中：利率互换	167,338,848.81	58,030,237.40
货币衍生工具	580,937,845.60	7,947,039.92
其中：货币互换	580,937,845.60	7,947,039.92
其他衍生工具	685,072,784.61	127,174,655.49
其中：交叉互换工具	685,072,784.61	127,174,655.49
合计	1,433,349,479.02	193,151,932.81

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) 应收票据

单位：元

项目	期末余额	期初余额
商业承兑票据	107,200.00	
合计	107,200.00	

(六) 应收账款

1、应收账款分类披露

单位：元

类别	期末余额				账面价值	期初余额			
	账面余额		坏账准备			账面余额		坏账准备	
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例
按单项计提坏账准备的应收	23,932,036.05	100.00%	4,038,535.61	16.88%	19,893,500.44	32,883,070.91	100.00%		32,883,070.91
账款									
其中：									
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应	23,932,036.05	100.00%	4,038,535.61	16.88%	19,893,500.44	32,883,070.91	100.00%		32,883,070.91
收账款									
按组合计提坏账准备的应									
收账款									

续表

类别	期末余额				账面价值	期初余额			
	账面余额		坏账准备			账面余额		坏账准备	
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例
其中：									
合计	23,932,036.05	100.00%	4,038,535.61	16.88%	19,893,500.44	32,883,070.91	100.00%	0.00	32,883,070.91

应收账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、按账龄披露

单位：元

账龄	账面余额
1年以内（含1年）	20,992,640.03
1至2年	1,224,743.42
2至3年	1,708,647.34
3年以上	6,005.26
3至4年	6,005.26
4至5年	
5年以上	
合计	23,932,036.05

3、本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款		4,038,535.61				4,038,535.61
合计		4,038,535.61				4,038,535.61

4、本期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：元

单位名称	应收账款期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
第一名	7,971,355.95	33.31%	1,523.25
第二名	2,846,327.46	11.89%	155,569.57
第三名	2,006,281.45	8.38%	2,269.87
第四名	1,674,570.36	7.00%	837,285.18
第五名	1,319,729.24	5.51%	3,010.77
合计	15,818,264.46	66.09%	

(七) 预付款项

1、预付款项按账龄列示

单位：元

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
1 年以内	68,439,576.28	64.04%	106,179,603.38	66.39%
1 至 2 年	25,569,824.74	23.93%	44,004,389.64	27.52%
2 至 3 年	12,369,639.58	11.58%	9,501,512.38	5.94%
3 年以上	485,999.85	0.45%	240,250.92	0.15%
合计	106,865,040.45	--	159,925,756.32	--

2、按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位：元

预付对象	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例(%)
第一名	19,304,000.00	18.06
第二名	6,812,064.74	6.37
第三名	5,800,000.00	5.43
第四名	5,022,968.79	4.70

续表

预付对象	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例(%)
第五名	5,000,793.27	4.68
合计	41,939,826.80	39.25

(八) 应收保费

1、按账龄分析应收保费

单位：元

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	57,302,690.32	79.84			57,302,690.32
1年以上	14,468,480.37	20.16	2,155,230.68	14.90	12,313,249.69
合计	71,771,170.69	100.00	2,155,230.68	3.00	69,615,940.01

分类	期初余额 / 上年年末余额				
	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	79,705,865.89	83.27			79,705,865.89
1年以上	16,015,134.71	16.73	1,594,860.35	9.96	14,420,274.36
合计	95,721,000.60	100.00	1,594,860.35	1.67	94,126,140.25

2、按欠款方归集的期末余额前五名的应收保费情况

单位：元

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	6,562,715.34	9.14	
第二名	5,412,383.02	7.54	
第三名	3,281,357.67	4.57	
第四名	2,946,371.74	4.11	
第五名	2,649,056.50	3.69	
合计	20,851,884.27	29.05	

(九) 应收分保账款

1、按账龄分析应收分保账款

单位：元

分类	期末余额		坏账准备	坏账准备计提比例 (%)	账面价值
	余额	占总额比例 (%)			
1 年以内	673,854,598.39	79.58			673,854,598.39
1 年以上	172,858,953.73	20.42	807,943.15	0.47	172,051,010.58
合计	846,713,552.12	100.00	807,943.15	0.10	845,905,608.97

分类	期初余额 / 上年年末余额		坏账准备	坏账准备计提比例 (%)	账面价值
	余额	占总额比例 (%)			
1 年以内	454,577,219.79	73.31			454,577,219.79
1 年以上	165,518,227.55	26.69	4,596,129.38	2.78	160,922,098.17
合计	620,095,447.34	100.00	4,596,129.38	0.74	615,499,317.96

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：元

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	137,577,244.51	16.25	
第二名	107,836,278.83	12.74	
第三名	48,794,365.58	5.76	
第四名	34,473,494.63	4.07	
第五名	28,245,303.26	3.34	
合计	356,926,686.81	42.16	

(十) 应收分保合同准备金

单位：元

项目	期末余额	期初余额 / 上年年末余额
应收分保未决赔款准备金	1,291,464,511.91	1,131,095,782.39
应收分保未到期责任准备金	351,358,275.51	160,211,797.25
合计	1,642,822,787.42	1,291,307,579.64

(十一) 其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收利息	16,293,252.64	18,531,821.89
应收股利		
其他应收款	1,659,398,570.97	1,346,649,979.13
合计	1,675,691,823.61	1,365,181,801.02

1、应收利息

(1) 应收利息分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
债券投资	24,420,000.00	26,220,000.00
贷款利息	2,380,651.48	7,478,276.11
租赁业务利息	18,388,120.87	13,667,636.22
减：坏账准备	28,895,519.71	28,834,090.44
合计	16,293,252.64	18,531,821.89

(2) 本期末无重要逾期利息。

(3) 坏账准备计提情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元

坏账准备	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)	
2020 年 1 月 1 日余额	8,171.77	2,605,918.67	26,220,000.00	28,834,090.44
2020 年 1 月 1 日余额在本期	—	—	—	—
-- 转入第二阶段	-8,171.77	8,171.77		
-- 转入第三阶段				
-- 转回第二阶段				

续表

坏账准备	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)	
-- 转回第一阶段				
本期计提		4,467,347.94		4,467,347.94
本期转回		-2,605,918.67	-1,800,000.00	-4,405,918.67
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2020 年 12 月 31 日余额		4,475,519.71	24,420,000.00	28,895,519.71

2、其他应收款

(1) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
信托代垫款	1,134,495,284.89	1,155,858,768.23
代垫信托业保障基金	770,126,622.62	857,402,258.15
押金	15,652,835.96	8,578,033.31
其他暂付款	622,451,715.53	128,807,325.10
应收补贴款		74,050,000.00
减：减值准备	883,327,888.03	878,046,405.66
合计	1,659,398,570.97	1,346,649,979.13

(2) 坏账准备计提情况

单位：元

坏账准备	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)	
2020 年 1 月 1 日余额	27,583,172.79	7,000.00	850,456,232.87	878,046,405.66
2020 年 1 月 1 日余额在本期	—	—	—	—

续表

坏账准备	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)	
-- 转入第二阶段				
-- 转入第三阶段				
-- 转回第二阶段				
-- 转回第一阶段				
本期计提	-3,174,877.50		23,144,545.54	19,969,668.04
本期转回				
本期转销				
本期核销			-14,528,407.67	-14,528,407.67
其他变动			-159,778.00	-159,778.00
2020 年 12 月 31 日余额	24,408,295.29	7,000.00	858,912,592.74	883,327,888.03

(3) 按账龄披露

单位：元

账龄	账面余额
1 年以内 (含 1 年)	1,015,688,778.18
1 至 2 年	531,097,257.29
2 至 3 年	104,454,697.78
3 年以上	8,157,837.72
3 至 4 年	3,996,973.86
4 至 5 年	3,908,609.97
5 年以上	252,253.89
合计	1,659,398,570.97

(4) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
信托代垫款	878,046,405.66	19,969,668.04		14,528,407.67	159,778.00	883,327,888.03
合计	878,046,405.66	19,969,668.04		14,528,407.67	159,778.00	883,327,888.03

(5) 本期实际核销的其他应收款情况

单位：元

项目	核销金额
信托代垫款	14,528,407.67

(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：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
第一名	代垫信托业保障基金	770,126,622.62	2 年以内	30.29%	19,253,165.57
第二名	代垫信托项目款	508,868,555.55	2-3 年	20.01%	407,094,844.44
第三名	代垫信托项目款	436,274,425.70	3 年以上	17.16%	436,274,425.70
第四名	待处理汇划款项、押金	422,378,470.27	1 年以内	16.61%	359,021.73
第五名	共保业务代垫款	5,863,869.44	0-4 年	0.23%	
合计	--	2,143,511,943.58	--	84.30%	862,981,457.44

(十二) 买入返售金融资产

1、按金融资产性质分类

单位：元

项目	期末余额	上年年末余额
债券	24,685,134,869.26	10,953,430,721.04
票据		
应收利息	15,084,530.81	4,293,067.79
减：坏账准备		601,915.85
账面价值	24,700,219,400.07	10,957,121,872.98

2、按交易对手分类

单位：元

项目	期末余额	上年年末余额
商业银行	13,037,867,695.44	1,002,591,165.86
其他金融机构	11,662,351,704.63	9,954,530,707.12
账面价值	24,700,219,400.07	10,957,121,872.98

(十三) 一年内到期的非流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的债权投资	10,303,285,127.44	13,312,414,001.77
一年内到期的其他债权投资	4,894,101,342.34	3,936,398,510.30
一年内到期的发放贷款和垫款	145,783,287,730.66	130,878,554,759.01
一年内到期的长期应收款	10,648,066,709.77	11,080,547,006.20
合计	171,628,740,910.21	159,207,914,277.28

(十四) 其他流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
债权投资	7,712,585,394.48	7,818,120,799.21
其他债权投资	29,005,177,742.73	38,858,812,090.00
应收利息	896,638,761.26	2,494,293,988.30
待清算款项	26,559,962,022.85	594,968,644.95
待抵扣税金 / 留抵税金	57,622,609.28	78,176,772.11
待摊费用	25,589,732.73	23,654,033.58
应收手续费及佣金收入	3,074,981.70	5,034,078.36
代客外汇交易	3,668,368.75	2,077,160.26
抵债资产	48,859,396.32	18,819,167.61
合计	64,313,179,010.10	49,893,956,734.38

(十五) 发放贷款和垫款

1、贷款和垫款分类

单位：元

项目	期末余额	上年年末余额
贷款和垫款	359,281,122,900.40	376,629,964,190.88
贷款和垫款应收利息	493,561,809.75	553,510,363.70
小计	359,774,684,710.15	377,183,474,554.58
贷款和垫款损失 / 减值准备	14,719,121,920.67	16,792,694,397.69
贷款和垫款应收利息损失准备	5,513,259.88	6,446,667.63
小计	14,724,635,180.55	16,799,141,065.32
贷款和垫款及应收利息净额	345,050,049,529.60	360,384,333,489.26
减：一年内到期的发放贷款及垫款	145,783,287,730.66	130,878,554,759.01
其他流动资产	488,048,549.87	547,063,696.07
贷款和垫款账面价值	198,778,713,249.07	228,958,715,034.18

2、以摊余成本计量的贷款和垫款

单位：元

项目	期末余额	上年年末余额
企业贷款和垫款	323,768,171,268.58	350,493,023,935.12
个人贷款和垫款	35,512,951,631.82	26,136,940,255.76
贷款和垫款总额	359,281,122,900.40	376,629,964,190.88
贷款和垫款应收利息	493,561,809.75	553,510,363.70
减：损失准备	14,724,635,180.55	16,799,141,065.32
其中：阶段一（12个月的预期信用损失）	11,791,300,525.16	14,812,780,024.16
阶段二（整个存续预期信用损失）	1,749,995,558.98	783,763,927.16
阶段三（整个存续预期信用损失 - 已减值）	1,183,339,096.41	1,202,597,114.00
贷款和垫款净额	345,050,049,529.60	360,384,333,489.26

3、贷款和垫款按地区分布情况

单位：元

地区分布	期末余额		期初余额 / 上年年末余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
境内	326,228,024,819.50	90.80	303,561,045,565.08	80.60
境外 (含港澳地区)	33,053,098,080.90	9.20	73,068,918,625.80	19.40
贷款和垫款总额	359,281,122,900.40	100.00	376,629,964,190.88	100.00

4、企业贷款和垫款总额按行业划分情况

单位：元

行业	期末余额		上年年末余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
采矿业	104,248,965,706.65	32.20	108,865,145,945.54	31.06
制造业	21,103,789,471.28	6.52	26,038,773,393.01	7.43
交通运输、仓储和邮政业	87,161,791,670.84	26.92	49,095,282,878.76	14.01
贴现资产	32,996,705,986.18	10.19	42,045,114,631.91	12.00
电力、燃气及水的生产和供应业	26,481,129,225.64	8.18	45,936,206,651.73	13.11
商业贸易业		0.00	10,422,327,546.31	2.97
租赁和商务服务业	18,819,453,208.34	5.81	776,424,437.35	0.22
科学研究、技术服务和地质勘察业	1,977,223,160.78	0.61	1,805,602,742.91	0.52
建筑业	7,363,127,468.33	2.27	5,307,935,118.39	1.51
房地产	2,635,600,000.00	0.81	2,196,850,000.00	0.63
水利、环境和公共设施管理和投资业	2,611,983,426.88	0.81	1,621,151,315.07	0.46
公共管理和社会组织		0.00	747,080,000.00	0.21
居民服务和其他服务业	27,230,000.00	0.01	15,467,000.00	0.00
教育		0.00	15,000,000.00	0.00

续表

行业	期末余额		上年年末余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信息传输、计算机服务和软件业	523,549,407.47	0.16	388,089,900.00	0.11
农、林、牧、渔业	247,263,869.11	0.08	166,241,600.00	0.05
文化、体育和娱乐业	2,981,159.37	0.00	23,100,000.00	0.01
金融业	122,010,075.12	0.04	13,134,935,695.30	3.75
卫生、社会保障和社会福利业	20,000,000.00	0.01		
住宿和餐饮业	48,810,000.00	0.02	37,510,000.00	0.01
批发与零售业	17,376,557,432.59	5.37	41,854,785,078.83	11.94
企业贷款和垫款总额	323,768,171,268.58	100.00	350,493,023,935.12	100.00
减：贷款损失准备	14,369,829,053.15		16,490,563,807.82	
企业贷款和垫款账面净值	309,398,342,215.43		334,002,460,127.30	

5、贷款和垫款按担保方式分类

单位：元

项目	期末余额		期初余额 / 上年年末余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	225,512,957,568.39	62.77	230,595,168,540.52	61.23
保证贷款	44,088,322,464.25	12.27	49,448,420,053.80	13.13
附担保物贷款	89,679,842,867.76	24.96	96,586,375,596.56	25.64
其中：抵押贷款	24,047,160,480.11	6.69	21,774,151,857.24	5.78
质押贷款	32,635,976,401.68	9.08	29,698,691,983.22	7.88
贴现	32,996,705,985.97	9.18	45,113,531,756.10	11.98
贷款和垫款总额	359,281,122,900.40	100.00	376,629,964,190.88	100.00

6、逾期贷款

单位：元

项目	期末余额				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	
信用贷款	114,031,425.67	28,411,815.69	30,254,451.25	19,999,999.00	192,697,691.61
保证贷款	101,821,523.51	70,898,599.08	93,010,475.47	50,258,068.55	315,988,666.61
附担保物贷款	111,766,779.68	78,822,157.67	202,653,034.08	756,322,401.30	1,149,564,372.73
其中：抵押贷款	34,754,191.40	56,032,432.92	112,433,944.86	150,578,421.80	353,798,990.98
质押贷款	77,012,588.28	14,789,724.75	90,219,089.22	605,743,979.50	787,765,381.75
贴现		8,000,000.00			8,000,000.00
合计	327,619,728.86	178,132,572.44	325,917,960.80	826,580,468.85	1,658,250,730.95

项目	期初余额 / 上年年末余额				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	
信用贷款	240,814,480.99	5,370,475.98	50,730,813.77	139,835.36	297,055,606.10
保证贷款	124,178,566.33	25,604,558.82	195,082,337.29	50,801,285.04	395,666,747.48
附担保物贷款	54,942,007.60	119,183,953.29	202,923,276.79	666,896,920.34	1,043,946,158.02
其中：抵押贷款	40,916,634.00	59,439,796.32	62,605,562.95	170,584,200.43	333,546,193.70
质押贷款		59,744,156.97	140,317,713.84	496,312,719.91	696,374,590.72
贴现	14,025,373.60				14,025,373.60
合计	419,935,054.92	150,158,988.09	448,736,427.85	717,838,040.74	1,736,668,511.60

7、按预期信用损失的评估方式

单位：元

项目	期末余额			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)	
贷款和垫款总额	348,229,681,375.22	10,023,323,227.13	1,521,680,107.80	359,774,684,710.15
贷款和垫款损失准备	11,791,300,525.16	1,749,995,558.98	1,183,339,096.41	14,724,635,180.55
贷款和垫款净额	336,438,380,850.06	8,273,327,668.15	338,341,011.39	345,050,049,529.60

8、贷款和垫款及其应收利息损失 / 减值准备变动情况列示如下

单位：元

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)	
期初余额	14,812,780,024.16	783,763,927.16	1,202,597,114.00	16,799,141,065.32
转移				
-- 转入第一阶段	-189,294,145.61	170,995,709.67	18,298,435.94	
-- 转入第二阶段	482,761.42	-4,918,675.69	4,435,914.27	
-- 转入第三阶段	69,943.05	3,305,090.39	-3,375,033.44	
本期计提	8,059,345,419.87	796,849,507.45	-81,045.69	8,856,113,881.63
本期转回	-10,890,882,551.74			-10,890,882,551.74
本期转销				
本期核销			-38,536,288.67	-38,536,288.67
其他变动	-1,200,925.99			-1,200,925.99
期末余额	11,791,300,525.16	1,749,995,558.98	1,183,339,096.41	14,724,635,180.55

(十六) 债权投资

单位：元

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
债券投资	22,212,088,703.40	17,638,594.72	22,194,450,108.68	18,265,589,839.24	10,595,765.11	18,254,994,074.13
国债投资	101,077,775.04		101,077,775.04	101,328,502.66		101,328,502.66
信托类产品	33,336,263,743.96	1,056,380,935.61	32,279,882,808.35	41,213,332,931.40	1,440,314,541.66	39,773,018,389.74
资管计划	1,700,000,000.00	56,440,000.00	1,643,560,000.00	2,100,000,000.00	77,490,000.00	2,022,510,000.00
其他	499,999,991.00	143,251,347.42	356,748,643.58	499,999,991.00	74,434,498.66	425,565,492.34
应收利息	594,388,283.14	16,285,014.02	578,103,269.12	946,912,186.82	39,839,739.93	907,072,446.89
减：一年内到期的非流动资产	10,567,198,015.11	263,912,887.67	10,303,285,127.44	13,900,529,463.67	588,115,461.90	13,312,414,001.77
其他流动资产	7,822,669,158.98	110,083,764.50	7,712,585,394.48	8,983,595,643.59	258,402,397.49	8,725,193,246.10
合计	40,053,951,322.45	915,999,239.60	39,137,952,082.85	40,243,038,343.86	796,156,685.97	39,446,881,657.89

1、重要的债权投资

单位：元

债权项目	期末余额				期初余额			
	面值	票面利率	实际利率	到期日	面值	票面利率	实际利率	到期日
昆成1号信托项目	1,249,000,000.00	5.60%	5.60%	2023年12月31日	1,249,000,000.00	5.60%	5.60%	2023年12月31日
19国开07	1,000,000,000.00	3.18%	2.14%	2022年05月17日				
17国开06	1,920,000,000.00	4.02%	3.27%	2022年04月17日	1,000,000,000.00	4.02%	4.30%	2022年04月17日
17建元7A2	663,300,000.00	5.35%	5.35%	2029年04月25日	911,000,000.00	5.35%	5.35%	2029年04月25日
国寿安保昆仑银行2号单一资产管理计划第4期	1,000,000,000.00	4.10%	4.10%	2021年03月19日				
合计	5,832,300,000.00	—	—	—	3,160,000,000.00	—	—	—

2、减值准备计提情况

单位：元

坏账准备	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)	
2020 年 1 月 1 日余额	961,473,224.15	413,283,126.44	267,918,194.77	1,642,674,545.36
2020 年 1 月 1 日余额在本期	—	—	—	—
-- 转入第二阶段	-5,447,500.99	5,447,500.99		
-- 转入第三阶段				
-- 转回第二阶段				
-- 转回第一阶段				
本期计提	-168,463,494.04	-87,415,159.55		-255,878,653.59
本期转回	-96,800,000.00			-96,800,000.00
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2020 年 12 月 31 日余额	690,762,229.12	331,315,467.88	267,918,194.77	1,289,995,891.77

(十七) 其他债权投资

项目	期初余额	应计利息	本期公允价值变动	期末余额	成本	累计公允价值变动	累计在其他综合收益中确认的损失准备	备注
债券投资	41,411,013,592.03	274,209,889.27	-2,760,045,438.27	38,901,004,047.99	38,777,003,880.29	124,000,167.70	262,004,027.33	
国债投资	2,882,022,496.60	114,892,457.21	5,252,255,781.71	8,135,130,653.30	8,114,511,494.91	20,619,158.39		
同业存单	38,318,301,100.00	401,994,722.40	-8,148,132.40	27,834,871,800.00	27,798,005,277.60	36,866,522.40	20,876,153.91	
应收利息	616,946,345.79			641,770,566.20				
减：应收利息坏账准备	237,964.95	229,913.47		229,913.47				
一年内到期的非流动资产	3,936,398,510.30		-1,655,612,330.00	4,894,101,342.34	4,843,873,886.20	50,227,456.14	3,488,465.75	
其他流动资产	39,475,520,470.84		12,426,261.08	29,005,177,742.73	28,327,055,648.94	36,581,441.06	20,876,153.85	
合计	39,816,126,588.33	790,867,155.41	4,127,248,279.96	41,613,268,068.95	41,518,591,117.66	94,676,951.29	258,515,561.64	

1、重要的其他债权投资

其他债权项目	期末余额			期初余额		
	面值	票面利率	实际利率	面值	票面利率	实际利率
20 中国银行 CD100	2,500,000,000.00	3.10%	3.14%			
20 浦发银行 CD483	2,000,000,000.00	3.10%	3.12%			
20 浦发银行 CD506	2,000,000,000.00	3.10%	3.27%			
20 平安银行 CD302	2,000,000,000.00	3.10%	3.20%			
中银香港优先股 USD200,000,000.00	1,395,240,000.00	5.90%	5.90%	1,395,240,000.00	5.90%	5.90%
19 附息国债 03	2,150,000,000.00	2.69%	2.30%			
19 附息国债 11	1,830,000,000.00	2.75%	2.44%			
20 附息国债 02	2,150,000,000.00	2.20%	2.10%			
20 国开 02	1,950,000,000.00	1.86%	2.35%			
19 农发 09	2,050,000,000.00	3.24%	2.28%			
20 进出 05	1,350,000,000.00	2.93%	2.59%			
合计	21,375,240,000.00			1,395,240,000.00		

2、减值准备计提情况

单位：元

坏账准备	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)	
2020 年 1 月 1 日余额	279,048,640.48			279,048,640.48
2020 年 1 月 1 日余额在本期	—	—	—	—
-- 转入第二阶段				
-- 转入第三阶段				
-- 转回第二阶段				
-- 转回第一阶段				
本期计提	29,840,269.07			29,840,269.07
本期转回	-24,423,033.88			-24,423,033.88
本期转销				
本期核销				
其他变动	-1,355,780.96			-1,355,780.96
2020 年 12 月 31 日余额	283,110,094.71			283,110,094.71

(十八) 长期应收款

1、长期应收款情况

单位：元

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	50,615,401,573.52	2,927,829,754.31	47,687,571,819.21	53,289,708,299.88	2,796,664,056.40	50,493,044,243.48	3.55%~ 12.86%
其中：未实现 融资收益	9,645,404,551.63		9,645,404,551.63	11,057,884,118.39		11,057,884,118.39	
应收利息	454,811,822.69	44,809,944.63	410,001,878.06	453,018,238.27	29,568,773.78	423,449,464.49	

续表

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	
减：一年内到期长期应收款	11,300,485,943.89	653,672,557.29	10,646,813,386.60	11,890,100,179.49	809,553,173.29	11,080,547,006.20	
其他流动资产	454,811,822.69	44,809,944.63	410,001,878.06	453,018,238.27	29,568,773.77	423,449,464.50	
合计	39,314,915,629.63	2,274,157,197.02	37,040,758,432.61	41,399,608,120.39	1,987,110,883.12	39,412,497,237.27	--

2、坏账准备减值情况

单位：元

坏账准备	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)	
2020 年 1 月 1 日余额	284,413,558.10	2,234,970,176.98	277,280,321.33	2,796,664,056.41
2020 年 1 月 1 日余额在本期	—	—	—	—
-- 转入第二阶段	-43,023,713.47	43,023,713.47		
-- 转入第三阶段				
-- 转回第二阶段				
-- 转回第一阶段	183,594,901.10	-183,594,901.10		
本期计提	67,311,715.61	757,015,756.96		824,327,472.57
本期转回	-206,968,478.27	-486,193,296.40		-693,161,774.67
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2020 年 12 月 31 日余额	285,327,983.07	2,365,221,449.91	277,280,321.33	2,927,829,754.31

(十九) 长期股权投资

单位：元

被投资单位	期初余额（账面价值）	本期增减变动						期末余额（账面价值）	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			计提减值准备	其他
一、合营企业											
中意人寿保险有限公司	3,634,012,616.10			581,816,753.64	465,510,549.18		-192,076,000.00			4,489,263,918.92	
小计	3,634,012,616.10			581,816,753.64	465,510,549.18		-192,076,000.00			4,489,263,918.92	
二、联营企业											
中银国际证券股份有限公司	2,023,648,021.49			125,390,513.78	-1,438,288.48	5,128,801.43	-11,936,842.11			2,140,792,206.11	
中债信用增进投资股份公司	1,419,374,054.68			103,320,112.50	22,662,750.00		-49,500,000.00			1,495,856,917.18	
国联产业投资基金管理（北京）股份公司	23,929,833.89			894,738.77	4,211.48		-1,050,000.00			23,778,784.14	375,987.50
融源广达（天津）股权投资管理合伙企业（有限合伙）	7,205,227.72		6,765,339.99				-439,887.73			0.00	
宁波昆仑涌达投资管理股份公司	35,071,211.35			175,208.98						35,246,420.33	
山东省国际信托股份公司	1,882,473,489.94			120,133,499.59	266,366.63		-48,044,081.25			1,954,829,274.90	
华能投资管理股份公司	277,793,973.20			51,329,210.43	2,210,044.39		-8,103,326.98			323,229,901.04	
山东省金融资产管理股份公司	517,790,737.43			1,395,885.69	-304,482.10	33,886,068.81	-7,196,304.66			545,571,905.17	

续表

被投资单位	期初余额(账面价值)	本期增减变动							期末余额(账面价值)	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	计提减值准备			其他
天津泰达科技投资股份公司	878,488,373.35			-4,353,769.49	24,602,179.74	7,423,057.33	-38,239,933.41			867,919,907.52	
中油气候投资管理有限公司		9,000,000.00		-1,076,222.71						7,923,777.29	
昆仑数智科技有限责任公司		100,000,000.00								100,000,000.00	
小计	7,065,774,923.05	109,000,000.00	6,765,339.99	397,209,177.54	48,002,781.66	46,437,927.57	-164,510,376.14	0.00	0.00	7,495,149,093.68	375,987.50
合计	10,699,787,539.15	109,000,000.00	6,765,339.99	979,025,931.18	513,513,330.84	46,437,927.57	-356,586,376.14	0.00	0.00	11,984,413,012.60	375,987.50

（二十）其他权益工具投资

单位：元

项目	期末余额	期初余额
股权投资	1,466,568,274.55	2,269,803,591.28
合计	1,466,568,274.55	2,269,803,591.28

分项披露本期非交易性权益工具投资

单位：元

项目名称	确认的股利收入	累计利得	累计损失	其他综合收益 转入留存收益 的金额	指定为以公允价值计 量且其变动计入其他 综合收益的原因	其他综合收 益转入留存 收益的原因
开联信息技术有限公司			-21,818,544.89		非交易性目的	
北京国联能源产业投资 基金（有限合伙）	22,555,112.89				非交易性目的	
宁波昆仑信元股权投资 管理合伙企业（有限 合伙）	423,273.50				非交易性目的	
中国信托业保障基金有 限责任公司	26,950,000.00				非交易性目的	
烟台信贞添盈股权投资 中心（有限合伙）	5,689,581.80	48,449,492.89			非交易性目的	
宁波市金融资产管理股 份有限公司	7,577,232.00	30,437,980.45			非交易性目的	
中国铁塔股份有限公司		414,196,007.49		310,647,005.62	非交易性目的	

（二十一）其他非流动金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	53,487,085,656.92	42,725,546,739.04
其中：债务工具投资	50,365,709,865.02	38,730,150,551.77
权益工具投资	3,121,375,791.90	3,995,396,187.27
合计	53,487,085,656.92	42,725,546,739.04

(二十二) 投资性房地产

1、采用成本计量模式的投资性房地产

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、账面原值				
1. 期初余额	468,034,911.16	72,316,811.37		540,351,722.53
2. 本期增加金额				
(1) 外购				
(2) 存货\固定资产\在建工程转入				
(3) 企业合并增加				
3. 本期减少金额	292,078,148.60	53,840,112.79		345,918,261.39
(1) 处置				
(2) 其他转出				
(3) 转入固定、无形资产	292,078,148.60	53,840,112.79		345,918,261.39
4. 期末余额	175,956,762.56	18,476,698.58		194,433,461.14
二、累计折旧和累计摊销				
1. 期初余额	119,244,279.36	18,365,885.28		137,610,164.64
2. 本期增加金额	13,873,035.30	1,565,063.05		15,438,098.35
(1) 计提或摊销	13,873,035.30	1,565,063.05		15,438,098.35
3. 本期减少金额	81,328,925.18	14,812,209.43		96,141,134.61
(1) 处置				
(2) 其他转出				
(3) 转入固定、无形资产	81,328,925.18	14,812,209.43		96,141,134.61
4. 期末余额	51,788,389.48	5,118,738.90		56,907,128.38
三、减值准备				
1. 期初余额				

续表

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
2. 本期增加金额				
(1) 计提				
3. 本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4. 期末余额				
四、账面价值				
1. 期末账面价值	124,168,373.08	13,357,959.68		137,526,332.76
2. 期初账面价值	348,790,631.80	53,950,926.09		402,741,557.89

2、未办妥产权证书的投资性房地产情况

无。

(二十三) 固定资产

1、固定资产及固定资产清理

单位：元

项目	期末余额	期初余额
固定资产	10,216,672,020.35	10,729,078,452.62
固定资产清理	55,038.77	49,425.77
合计	10,216,727,059.12	10,729,127,878.39

2、固定资产情况

单位：元

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	3,149,355,344.48	50,127,226.10	8,949,422,786.20	867,544,997.98	129,524,991.18	13,145,975,345.94
2. 本期增加金额	297,271,996.94	363,710,305.86	419,254.87	71,490,469.47	356,089.07	733,248,116.21

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
(1) 购置		5,501,233.36	229,654.87	26,872,657.82	219,730.07	32,823,276.12
(2) 在建工程转入	5,193,848.34	53,649,409.43		43,082,417.19		101,925,674.96
(3) 企业合并增加						
—投资性房地产转入	292,078,148.60					292,078,148.60
—其他增加		304,559,663.07	189,600.00	1,535,394.46	136,359.00	306,421,016.53
3. 本期减少金额		9,006,067.39	273,116,476.52	334,211,786.62	2,267,110.53	618,601,441.06
(1) 处置或报废		6,733,399.24	7,144,668.54	29,652,123.55	2,267,110.53	45,797,301.86
—转入投资性房地产						
—其他转出		2,272,668.15	265,971,807.98	304,559,663.07		572,804,139.20
4. 期末余额	3,446,627,341.42	404,831,464.57	8,676,725,564.55	604,823,680.83	127,613,969.72	13,260,622,021.09
二、累计折旧						
1. 期初余额	761,914,983.09	29,282,001.75	897,979,100.54	606,166,810.83	121,482,409.58	2,416,825,305.79
2. 本期增加金额	181,036,425.69	244,188,940.98	422,743,209.34	85,290,721.89	718,623.07	933,977,920.96
(1) 计提	99,707,500.51	12,352,127.87	422,743,209.34	84,301,641.45	718,623.07	619,823,102.23
—投资性房地产转入	81,328,925.18					81,328,925.18
—其他增加		231,836,813.11		989,080.44		232,825,893.55
3. 本期减少金额		7,650,891.83	37,075,966.69	260,078,004.46	2,119,950.56	306,924,813.54
(1) 处置或报废		6,525,259.31	7,432,362.58	28,241,191.35	2,119,950.56	44,318,763.80
—转入投资性房地产						
—其他转出		1,125,632.52	29,643,604.11	231,836,813.11		262,606,049.74
4. 期末余额	942,951,408.78	265,820,050.90	1,283,646,343.19	431,379,528.26	120,081,082.09	3,043,878,413.21
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						
3. 本期减少金额						
(1) 处置或报废						
4. 期末余额	71,587.53					71,587.53

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
四、账面价值						
1. 期末账面价值	2,503,604,345.11	139,011,413.67	7,393,079,221.36	173,444,152.57	7,532,887.64	10,216,672,020.35
2. 期初账面价值	2,387,368,773.86	20,845,224.35	8,051,443,685.66	261,378,187.15	8,042,581.60	10,729,078,452.62

3、通过经营租赁租出的固定资产

单位：元

项目	期末账面价值
飞机	7,390,587,826.69
房屋建筑物	5,672,500.38
合计	7,396,260,327.07

4、未办妥产权证书的固定资产情况

无

5、固定资产清理

单位：元

项目	期末余额	期初余额
工具仪器等其他设备	55,038.77	49,425.77
合计	55,038.77	49,425.77

(二十四) 在建工程

1、在建工程及工程物资

单位：元

项目	期末余额	期初余额
在建工程	119,516,557.43	106,946,899.46
工程物资		
合计	119,516,557.43	106,946,899.46

2、在建工程情况

单位：元

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
信息系统开发	107,398,810.06		107,398,810.06	97,411,108.46		97,411,108.46
网络建设项目	7,450,768.76		7,450,768.76	8,945,999.90		8,945,999.90
其他	4,666,978.61		4,666,978.61	589,791.10		589,791.10
合计	119,516,557.43		119,516,557.43	106,946,899.46		106,946,899.46

3、重要在建工程项目本期变动情况

单位：元

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
分支机构及网络建设	20,159,711.58	8,945,999.90	30,545,017.54	12,816,397.22	20,389,889.20	6,284,731.02	66.00%	66.00%				其他
信息科技建设	137,949,579.62	72,637,531.66	193,668,196.25	80,975,159.99	90,723,877.32	94,606,690.60	71.30%	71.30%				其他
合计	158,109,291.20	81,583,531.56	224,213,213.79	93,791,557.21	111,113,766.52	100,891,421.62	—	—				—

(二十五) 无形资产

1、无形资产情况

单位：元

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	软件	合计
一、账面原值					
1. 期初余额	476,148,727.64			558,414,620.20	1,034,563,347.84
2. 本期增加金额	53,840,112.79			92,221,985.61	146,062,098.40
(1) 购置				11,730,034.15	11,730,034.15
(2) 内部研发					

续表

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	软件	合计
(3) 企业合并增加					
(4) 在建工程转入				80,491,951.46	80,491,951.46
—投资性房地产转入	53,840,112.79				53,840,112.79
3. 本期减少金额					
(1) 处置					
4. 期末余额	529,988,840.43			650,636,605.81	1,180,625,446.24
二、累计摊销					
1. 期初余额	121,029,819.51			403,470,688.24	524,500,507.75
2. 本期增加金额	25,912,473.12			64,026,486.58	89,938,959.70
(1) 计提	11,100,263.69			64,026,486.58	75,126,750.27
—投资性房地产转入	14,812,209.43				14,812,209.43
3. 本期减少金额					
(1) 处置					
4. 期末余额	146,942,292.63			467,497,174.82	614,439,467.45
三、减值准备					
1. 期初余额				1,357,053.33	1,357,053.33
2. 本期增加金额					
(1) 计提					
3. 本期减少金额					
(1) 处置					
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	383,046,547.80			181,782,377.66	564,828,925.46
2. 期初账面价值	355,118,908.13			153,586,878.63	508,705,786.76

2、未办妥产权证书的土地使用权情况

无。

(二十六) 商誉

单位：元

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
		企业合并形成的	处置	
昆仑信托	27,305,112.94			27,305,112.94
合计	27,305,112.94			27,305,112.94

注：本集团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

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
租入固定资产装修	39,736,264.94	10,683,140.23	17,334,219.60		33,085,185.57
长期租赁款项	3,267,886.67	10,151,732.86	7,859,039.16		5,560,580.37
其他	10,059,589.21	15,339,575.66	6,927,020.71		18,472,144.16
合计	53,063,740.82	36,174,448.75	32,120,279.47		57,117,910.10

(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

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	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	740,686.00	185,171.50		
信用减值准备	17,667,327,428.86	3,405,712,716.94	19,947,329,684.55	3,763,746,553.32
交易性金融资产的公允价值变动	-1,297,862,566.82	-194,679,385.02	-170,026,006.68	-42,506,501.67
其他债权投资的公允价值变动	272,458,085.04	40,868,712.76	-16,134,441.40	-4,033,610.35
其他权益工具投资的公允价值变动	21,201,250.00	5,300,312.50	21,201,250.00	5,300,312.50
应付职工薪酬			18,714,978.38	4,678,744.61

续表

项目	期末余额		期初余额	
	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
未决赔款准备金	1,019,588,094.99	158,142,494.20	913,613,310.06	137,041,996.51
其他	124,164.12	31,041.03	144,858.16	36,214.54
合计	17,683,577,142.19	3,415,561,063.91	20,714,843,633.07	3,864,263,709.46

2、未经抵销的递延所得税负债

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	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
非同一控制企业合并资产评估增值				
其他债权投资公允价值变动	492,663,317.30	56,759,071.99	433,615,670.66	65,092,160.48
其他权益工具投资公允价值变动	78,887,473.32	19,721,868.33	269,781,129.21	67,445,282.30
交易性金融资产的公允价值变动	957,825,547.99	231,467,068.20	543,864,295.86	128,809,744.31
其他债权投资 -- 减值准备	42,088,098.90	6,969,023.92	38,987,858.03	7,105,260.66
合计	1,571,464,437.51	314,917,032.44	1,286,248,953.76	268,452,447.75

3、未确认递延所得税资产明细

单位：元

项目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异		
可抵扣亏损	968,090,989.21	925,630,543.65
合计	968,090,989.21	925,630,543.65

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

单位：元

年份	期末金额	期初金额	备注
2020 年		82,554,902.90	
2021 年	283,912,110.29	288,709,719.22	
2022 年	101,020,798.55	101,020,798.55	
2023 年	247,380,873.67	284,968,861.87	
2024 年	166,331,928.59	168,376,261.11	
2025 年	169,445,278.11		
合计	968,090,989.21	925,630,543.65	--

(二十九) 其他非流动资产

单位：元

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
中国信托业保障基金 (注 1)	137,330,681.24	3,433,267.03	133,897,414.21	131,074,031.81	3,276,850.80	127,797,181.01
昆仑信托有限责任公司 股权收购款				744,000,000.00		744,000,000.00
其他	2,298,635.06		2,298,635.06	3,551,958.23		3,551,958.23
存出资本保证金	272,668,794.53		272,668,794.53	281,727,597.15		281,727,597.15
合计	412,298,110.83	3,433,267.03	408,864,843.80	1,160,353,587.19	3,276,850.80	1,157,076,736.39

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 2019 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。

（三十）短期借款

1、短期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
保证借款		338,344,553.35
信用借款	25,312,711,434.28	32,708,244,384.03
应付利息	111,027,309.52	199,675,613.99
合计	25,423,738,743.80	33,246,264,551.37

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

单位：元

项目	期末余额	上年年末余额
向中央银行借款	2,624,070,103.61	1,330,987,075.62
应付利息	157,300.01	131,083.34
合计	2,624,227,403.62	1,331,118,158.96

注：期末余额含向央行再贴现金额为 1,948,330,603.61 元。

（三十二）拆入资金

单位：元

项目	期末余额	上年年末余额
境内银行同业拆入	2,926,150,480.00	7,059,859,600.00
境内非银行金融机构拆入	888,285,612.58	1,196,409,500.21
境外银行同业拆入	47,420,295,480.00	58,010,512,957.00
应付利息	46,379,187.65	80,486,667.24
合计	51,281,110,760.23	66,347,268,724.45

(三十三) 衍生金融负债

单位：元

项目	期末余额	上年年末余额
利率衍生工具		94,338,938.15
其中：利率互换		94,338,938.15
货币衍生工具	314,572,000.30	3,973,519.97
其中：货币互换	314,572,000.30	3,973,519.97
其他衍生工具	1,285,505,164.19	137,291,712.71
其中：交叉互换工具	1,285,505,164.19	137,291,712.71
合计	1,600,077,164.49	235,604,170.83

(三十四) 应付票据

单位：元

种类	期末余额	期初余额
银行承兑汇票		21,791,623.77
合计		21,791,623.77

(三十五) 应付账款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付采购款		7,610.62
应付工程款	113,208.67	119,630.98
应付劳务款项	63,212,615.35	57,198,280.34
其他	1,519,315.73	6,692,310.24
合计	64,845,139.75	64,017,832.18

（三十六）预收款项

1、预收款项列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预收租金及服务费	1,376,892,166.61	1,412,238,960.29
合计	1,376,892,166.61	1,412,238,960.29

2、账龄超过 1 年的重要预收款项

单位：元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
客户一	150,000,000.00	项目保证金
客户二	80,000,000.00	项目保证金
客户三	50,000,000.00	项目保证金
客户四	50,000,000.00	项目保证金
客户五	50,000,000.00	项目保证金
合计	380,000,000.00	--

（三十七）卖出回购金融资产款

单位：元

项目	期末余额	上年年末余额
债券	23,333,871,136.86	19,149,604,076.48
票据	3,325,327,790.96	11,161,700,347.92
应付利息	12,779,268.27	13,148,627.97
合计	26,671,978,196.09	30,324,453,052.37

(三十八) 吸收存款及同业存放

单位：元

项目	期末余额	上年年末余额
吸收存款	520,606,922,328.48	474,645,987,290.74
同业及其他金融机构存放款项	49,988,372,944.75	58,674,813,784.22
小计	570,595,295,273.23	533,320,801,074.96
吸收存款应付利息	7,761,836,144.46	6,260,458,567.67
同业及其他金融机构存放款项应付利息	276,841,523.37	299,532,330.29
小计	8,038,677,667.83	6,559,990,897.96
合计	578,633,972,941.06	539,880,791,972.92

1、吸收存款

单位：元

项目	期末余额	上年年末余额
活期存款	180,925,377,719.38	222,852,686,542.80
其中：公司客户	161,123,673,680.93	203,745,758,711.29
个人客户	19,801,704,038.45	19,106,927,831.51
定期存款	329,304,076,647.64	236,531,475,673.57
其中：公司客户	273,829,559,621.42	194,449,387,991.17
个人客户	55,474,517,026.22	42,082,087,682.40
财政性存款	80,636,835.69	31,607,027.56
保证金	9,718,376,288.29	10,144,620,785.07
应解汇款	578,454,837.48	5,085,597,261.74
应付利息	7,761,836,144.46	6,260,458,567.67
合计	528,368,758,472.94	480,906,445,858.41

2、同业及其他金融机构存放款项

单位：元

项目	期末余额	上年年末余额
境内银行同业存放	12,162,131,491.07	14,228,269,253.66
境内其他金融机构存放	26,346,894,656.24	14,498,537,590.63
境外银行同业存放	11,479,346,797.44	29,948,006,939.93
应付利息	276,841,523.37	299,532,330.29
合计	50,265,214,468.12	58,974,346,114.51

(三十九) 代理买卖证券款

单位：元

项目	期末余额	上年年末余额
代理买卖证券款项	6,058.00	6,058.00

(四十) 应付职工薪酬

1、应付职工薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	123,073,769.79	1,581,301,310.24	1,597,437,850.63	106,937,229.40
二、离职后福利 - 设定提存计划	795,917.33	110,602,368.73	111,128,054.82	270,231.24
三、辞退福利		1,082,689.57	1,082,689.57	
四、一年内到期的其他福利		562,875.00	562,875.00	
合计	123,869,687.12	1,693,549,243.54	1,710,211,470.02	107,207,460.64

2、短期薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	48,900,598.73	1,246,071,102.05	1,275,071,700.18	19,900,000.60
2、职工福利费		78,172,531.80	78,172,531.80	
3、社会保险费	427,016.35	83,541,767.62	83,421,107.40	547,676.57
其中：医疗保险费	386,518.42	77,293,218.39	77,221,870.58	457,866.23
工伤保险费	17,045.07	998,510.19	1,005,601.02	9,954.24
生育保险费	23,452.86	1,315,859.08	1,259,455.84	79,856.10
其他		3,934,179.96	3,934,179.96	
4、住房公积金	28,229.16	106,091,839.80	105,864,149.52	255,919.44
5、工会经费和职工教育经费	73,717,925.55	42,216,837.17	29,701,129.93	86,233,632.79
6、短期带薪缺勤				
7、短期利润分享计划				
8、其他短期薪酬		25,207,231.80	25,207,231.80	
合计	123,073,769.79	1,581,301,310.24	1,597,437,850.63	106,937,229.40

3、设定提存计划列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	630,127.65	29,897,086.32	30,401,705.61	125,508.36
2、失业保险费	37,522.21	1,148,454.07	1,169,520.87	16,455.41
3、企业年金缴费	128,267.47	76,813,854.45	76,813,854.45	128,267.47
4、商业人身保险		2,742,973.89	2,742,973.89	
合计	795,917.33	110,602,368.73	111,128,054.82	270,231.24

（四十一）应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	265,889,884.32	270,276,348.09
企业所得税	616,367,943.39	761,601,188.52
个人所得税	32,742,242.65	43,828,242.48
城市维护建设税	19,016,429.02	18,471,453.04
教育费附加	16,181,591.20	13,221,464.19
印花税	2,234,151.69	773,026.70
水利建设基金	289,826.55	248,430.99
其他税金	7,404,055.57	8,259,560.40
合计	960,126,124.39	1,116,679,714.41

（四十二）其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利	30,216.54	31,842.10
其他应付款	8,189,649,646.18	9,272,188,677.73
合计	8,189,679,862.72	9,272,220,519.83

1、应付股利

单位：元

项目	期末余额	期初余额
普通股股利	30,216.54	31,842.10
合计	30,216.54	31,842.10

期末无重要的已逾期未支付的股利。

2、其他应付款

(1) 按款项性质列示其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
往来款	5,449,922,989.49	5,322,326,031.98
其他	2,739,726,656.69	3,949,862,645.75
合计	8,189,649,646.18	9,272,188,677.73

(2) 账龄超过 1 年的重要其他应付款

单位：元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
中国石油天然气股份有限公司安保基金	3,561,166,391.44	对方托管
中国石油天然气集团有限公司安保基金	765,589,204.15	对方托管
合计	4,326,755,595.59	--

(四十三) 应付手续费及佣金

单位：元

项目	期末余额	上年年末余额
应付财险手续费及佣金	40,061,928.25	29,850,517.11
合计	40,061,928.25	29,850,517.11

(四十四) 应付分保账款

单位：元

项目	期末余额	上年年末余额
应付境内分保账款	416,652,995.12	378,645,397.34
应付境外分保账款	303,180,173.84	203,794,517.45
合计	719,833,168.96	582,439,914.79

（四十五）一年内到期的非流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期借款	687,828,335.00	1,274,135,240.00
一年内到期的应付债券	4,638,050,198.32	2,198,698,872.42
其他	1,008,702.78	1,008,702.77
合计	5,326,887,236.10	3,473,842,815.19

（四十六）其他流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
短期应付债券		
应付退货款		
待清算往来款	23,046,007.41	9,088,030,051.84
待转销项税	21,371,541.06	16,238,056.59
商业票据（注）	5,539,007,538.94	18,287,537,125.09
同业存单（注）	36,719,165,212.60	30,529,540,152.12
应付利息	293,211,404.06	329,556,287.38
其他	14,477,950.19	15,043,957.02
合计	42,610,279,654.26	58,265,945,630.04

注：商业票据的增减变动详见“附注七 /（四十九）应付债券”中商业票据、同业存单

（四十七）保险合同准备金

1、增减变动情况

单位：元

项目	期初余额 / 上年 年末余额	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	299,104,792.58	58,631,845.13				357,736,637.71

续表

项目	期初余额 / 上年 年末余额	本期增加	本期减少			期末余额
			赔付款项	提前解除	其他	
再保险合同	173,580,934.22	112,848,796.29				286,429,730.51
保费不足准备金	77,886,923.32	132,945,978.49				210,832,901.81
小计	550,572,650.12	304,426,619.91				854,999,270.03
未决赔款准备金						
其中：原保险合同	2,474,868,844.39	494,817,873.31	609,664,094.21			2,360,022,623.49
再保险合同	665,936,653.51	678,122,105.71	97,581,059.92			1,246,477,699.30
小计	3,140,805,497.90	1,172,939,979.02	707,245,154.13			3,606,500,322.79
合计	3,691,378,148.02	1,477,366,598.93	707,245,154.13			4,461,499,592.82

2、账龄构成情况

单位：元

项目	期末余额		上年年末余额	
	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	306,635,317.49	51,101,320.22	272,402,339.82	26,702,452.76
再保险合同	130,049,890.67	156,379,839.84	89,446,845.45	84,134,088.77
保费不足准备金	115,789,429.67	95,043,472.14	61,355,074.04	16,531,849.28
小计	552,474,637.83	302,524,632.20	423,204,259.30	127,368,390.82
未决赔款准备金				
其中：原保险合同	1,580,925,060.92	779,097,562.57	1,852,094,517.54	622,774,326.85
再保险合同	589,934,872.94	656,542,826.36	326,775,336.09	339,161,317.42
小计	2,170,859,933.86	1,435,640,388.93	2,178,869,853.63	961,935,644.27
合计	2,723,334,571.69	1,738,165,021.13	2,602,074,112.93	1,089,304,035.09

3、未决赔款准备金的明细

(1) 原保险合同

单位：元

项目	期末余额	上年年末余额
已发生已报案未决赔款准备金	871,370,588.95	758,492,295.67
已发生未报案未决赔款准备金	1,323,155,609.09	1,541,750,852.51
理赔费用准备金	165,496,425.45	174,625,696.21
合计	2,360,022,623.49	2,474,868,844.39

(2) 再保险合同

单位：元

项目	期末余额	上年年末余额
已发生已报案未决赔款准备金	85,243,494.13	80,860,262.49
已发生未报案未决赔款准备金	1,060,878,669.36	535,548,456.17
理赔费用准备金	100,355,535.81	49,527,934.85
合计	1,246,477,699.30	665,936,653.51

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。

(四十八) 长期借款

1、长期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
质押借款	1,144,100,000.00	134,350,000.00
抵押借款	2,599,398,510.62	2,707,655,639.57
信用借款		1,000,000,000.00
应付利息	5,963,601.34	5,056,559.59
减：一年内到期非流动负债	687,828,335.00	1,274,135,240.00
减：其他流动负债	5,963,601.34	5,056,559.59
合计	3,055,670,175.62	2,567,870,399.57

2、长期借款明细

单位：元

贷款单位	借款起始日	借款到期日	币种	年利率	期末余额		期初余额 / 上年年末余额	
					原币金额	折人民币金额	原币金额	折人民币金额
中国银行股份有限公司天津河西支行	2019/12/27	2030/11/18	美元	3.95%	34,500,000.00	225,109,128.99	36,400,000.00	253,932,819.42
中国进出口银行	2017/6/28	2027/12/21	人民币	4.30%	113,128,296.00	113,128,296.00	125,719,443.00	125,719,443.00
中国进出口银行	2017/6/28	2027/12/21	人民币	4.30%	124,076,195.00	124,076,195.00	137,885,841.00	137,885,841.00
中国进出口银行	2017/6/28	2028/6/21	人民币	4.30%	130,284,455.00	130,284,455.00	143,730,768.00	143,730,768.00
中国进出口银行	2017/6/28	2027/12/21	人民币	4.30%	120,061,965.00	120,061,965.00	133,424,828.00	133,424,828.00
中国进出口银行	2017/6/28	2028/6/21	人民币	4.30%	136,835,901.00	136,835,901.00	150,958,371.00	150,958,371.00
中国进出口银行	2017/6/30	2028/6/21	人民币	4.30%	138,101,521.00	138,101,521.00	152,354,613.00	152,354,613.00
中国进出口银行	2018/1/31	2029/6/21	人民币	3.71%	134,905,000.00	134,905,000.00	149,485,000.00	149,485,000.00
中国进出口银行	2017/9/30	2029/6/21	人民币	3.71%	123,020,000.00	123,020,000.00	136,680,000.00	136,680,000.00
中国进出口银行	2018/1/31	2029/9/21	人民币	3.71%	131,818,000.00	131,818,000.00	146,066,000.00	146,066,000.00
中国进出口银行	2018/1/31	2029/6/21	人民币	3.71%	134,905,000.00	134,905,000.00	149,485,000.00	149,485,000.00

续表

贷款单位	借款起始日	借款到期日	币种	年利率	期末余额		期初余额 / 上年年末余额	
					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	2017/9/30	2027/9/21	美元	4.00%	57,000,000.00	371,919,430.51	62,000,000.00	432,522,934.18
中国进出口银行	2018/1/31	2028/1/21	美元	4.20%	60,700,000.00	396,061,568.98	65,900,000.00	459,730,021.97
中国进出口银行	2017/9/30	2029/6/21	人民币	3.71%	122,120,000.00	122,120,000.00	135,680,000.00	135,680,000.00
中国进出口银行	2020/9/10	2030/12/23	美元	2.40%	30,200,000.00	197,052,049.14		
中国进出口银行	2020/8/20	2023/8/19	人民币	2.85%	1,144,100,000.00	1,144,100,000.00		
国家开发银行	2018/5/30	2020/3/27	人民币	4.5125%			134,350,000.00	134,350,000.00
中国工商银行股份有限公司	2018/12/14	2020/12/14	人民币	5.5000%			1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
小计					2,735,756,333.00	3,743,498,510.62	2,860,119,864.00	3,842,005,639.57

(四十九) 应付债券

1、应付债券

单位：元

项目	期末余额	期初余额
同业存单	36,719,165,212.60	30,529,540,152.12
债务证券	30,381,407,144.17	44,266,260,113.86
应付利息	287,247,802.72	324,499,727.79
减：一年内到期的应付债券	4,638,050,198.32	2,198,698,872.42
其他流动负债	42,545,420,554.26	49,141,577,005.00
合计	20,204,349,406.91	23,780,024,116.35

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
2011-HK美元债-10年期	4,241,185,000.00	2011/4/28	10年期	4,144,061,863.50	4,556,403,237.34		33,399,331.88	25,008,039.02		-293,345,000.00	4,271,449,530.20
2011-HK美元债-30年期	3,262,450,000.00	2011/4/28	30年期	3,191,067,594.00	3,466,786,313.34		33,970,260.63	30,058,156.87		-225,650,000.00	3,245,048,417.10
2012-HK美元债-10年期	3,262,450,000.00	2012/4/19	10年期	3,258,437,186.50	3,509,950,103.49		25,773,355.00	24,858,792.10		-225,650,000.00	3,285,214,666.39
2013-HK美元债-10年期	4,893,675,000.00	2013/4/16	10年期	4,892,011,150.50	5,289,386,866.06		34,663,531.25	-90,969,362.67		-338,475,000.00	5,076,544,759.98
商业票据	5,535,646,861.20		1年以内		18,287,537,125.09	333,835,639,575.56			346,584,169,161.71		5,539,007,538.94
昆仑金融租赁有限责任公司2017年金融债券	3,000,000,000.00	2017/5/15	3年	2,991,000,000.00	2,998,698,872.42				2,998,698,872.42		
昆仑金融租赁有限责任公司2019年金融债券	2,500,000,000.00	2019/6/10	3年	2,492,575,000.00	2,494,143,913.62			2,318,924.06			2,496,462,837.68
昆仑金融租赁有限责任公司2020年金融债券	2,000,000,000.00	2020/5/20	3年	1,994,339,622.64		1,994,339,622.64					1,994,339,622.64
2017年绿色金融债	100,000,000.00	2017/12/22	3年	100,000,000.00	100,131,506.85				100,131,506.85		
2018年绿色金融债	400,000,000.00	2018/5/25	3年	400,000,000.00	411,185,159.69		19,531,506.85		19,400,000.00		411,316,666.54
同业存单	36,160,000,000.00		1年		30,529,540,152.12	69,493,671,040.08		905,954,020.40	64,210,000,000.00		36,719,165,212.60

注1：子公司昆仑租赁2020年度发行2020年金融债券20亿元。

注2：截至2020年12月31日本公司（本行）已发行且未到期同业存单共计141期，面值37,200,000,000.00元，均以摊余成本计量（2019年12月31日70期，面值30,780,000,000.00元）。

（五十）预计负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额	形成原因
表外信用减值损失	1,096,193,988.04	637,605,772.84	提供贷款承诺、保函等
合计	1,096,193,988.04	637,605,772.84	--

（五十一）递延收益

单位：元

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					
担保手续费	1,573,343.13	1,034,651.43	1,683,127.85	924,866.71	按受益期分摊收益
合计	1,573,343.13	1,034,651.43	1,683,127.85	924,866.71	--

（五十二）其他非流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他信托权益人权益	2,940,596,819.87	2,916,163,275.92
存入保证金	10,000,000.00	10,000,000.00
银行代理业务净负债	159,463,200.38	190,906,653.45
其他		3,870,229.44
合计	3,110,060,020.25	3,120,940,158.81

(五十三) 股本

单位：元

	期初余额	本次变动增减(+、-)				期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	
股份总数	9,030,056,485.00			3,612,022,594.00	3,612,022,594.00	12,642,079,079.00

(五十四) 资本公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价(股本溢价)	38,745,893,683.20		3,612,022,594.00	35,133,871,089.20
其他资本公积	-21,256,312.19		64,344,038.61	-85,600,350.80
合计	38,724,637,371.01		3,676,366,632.61	35,048,270,738.40

(五十五) 其他综合收益

单位：元

项目	本期发生额						期末余额	
	期初余额	本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司		税后归属于少数股东
一、不能重分类进损益的其他综合收益	185,794,157.37	213,188,261.14		310,647,005.62	53,297,065.28	-150,755,809.76	7,585,567.86	35,038,347.61
其中：重新计量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	185,794,157.37	213,188,261.14		310,647,005.62	53,297,065.28	-150,755,809.76	7,585,567.86	35,038,347.61
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	1,079,102,486.24	-362,595,906.82	-168,196,623.24		-36,874,531.01	-157,524,752.57	-1,220,086,673.92	921,577,733.67
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	368,366,850.98	513,512,790.89				513,512,790.89	539.95	881,879,641.87
其他债权投资公允价值变动	70,727,289.19	-410,982,170.88	-168,943,829.47		-36,948,465.66	-205,089,875.75	-18,042,401.95	-134,362,586.56
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	243,405,280.24	2,986,149.27	747,206.23		73,934.65	2,165,008.39	2,561,668.66	245,570,288.63
现金流量套期储备								
外币财务报表折算差额	396,603,065.83	-468,112,676.10				-468,112,676.10	-1,204,606,480.59	-71,509,610.27
其他综合收益合计	1,264,896,643.61	-149,407,645.68	-168,196,623.24	310,647,005.62	16,422,534.27	-308,280,562.33	-1,212,501,106.06	956,616,081.28

（五十六）盈余公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	3,756,888,290.36	675,628,141.36		4,432,516,431.72
任意盈余公积	1,262,807,063.97			1,262,807,063.97
储备基金				
企业发展基金				
其他	514,009,390.50	88,160,146.35		602,169,536.85
合计	5,533,704,744.83	763,788,287.71		6,297,493,032.54

（五十七）一般风险准备

单位：元

项目	期初余额 / 上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	6,636,371,398.35	132,887,310.42		6,769,258,708.77

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%提取信托赔偿准备和年末风险资产的1.50%提取一般准备；从事金融租赁业务的公司按年末风险资产的1.50%提取一般准备。

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。

（五十八）未分配利润

单位：元

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	22,781,594,866.03	18,122,377,486.07
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		-198,578,710.87
调整后期初未分配利润	22,781,594,866.03	17,923,798,775.20

续表

项目	本期	上期
加：本期归属于母公司所有者的净利润	7,843,863,454.16	7,792,586,363.51
减：提取法定盈余公积	675,628,141.36	242,060,608.90
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	132,887,310.42	409,010,107.33
应付普通股股利	2,338,784,629.60	2,176,243,609.62
转作股本的普通股股利		
提取外汇风险准备金	88,160,146.35	107,475,946.83
所有者权益内部结转	-310,647,005.62	
期末未分配利润	27,700,645,098.08	22,781,594,866.03

（五十九）营业收入和营业成本

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	776,067,457.76	518,363,737.31	781,356,808.89	562,975,837.03
其他业务	43,189,417.47	8,315,234.13	13,150,688.41	7,729,123.13
合计	819,256,875.23	526,678,971.44	794,507,497.30	570,704,960.16

经审计扣除非经常损益前后净利润孰低是否为负值

 是 否

（六十）利息收入与支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	26,138,121,649.56	29,129,943,963.79
其中：存放中央银行	559,037,029.61	566,385,450.53
存放同业	3,276,275,774.45	4,807,485,607.56
拆出资金	1,261,232,061.68	1,288,814,194.06

续表

项目	本期发生额	上期发生额
买入返售金融资产	526,281,640.81	615,037,482.49
发放贷款和垫款	16,652,178,877.96	17,246,095,184.91
其中：公司贷款和垫款	11,021,298,745.77	12,063,025,986.40
个人贷款和垫款	1,522,261,118.50	1,075,303,441.44
票据贴现	1,390,259,958.69	1,431,917,608.18
融资租赁	2,718,359,055.00	2,675,848,148.89
债券投资	100,288,661.90	71,589,412.07
债权投资	1,577,070,761.47	1,681,792,176.67
其他债权投资	2,185,756,841.68	2,852,744,455.50
利息支出	14,739,813,301.83	15,432,711,413.63
其中：向中央银行借款	29,958,642.20	20,497,479.47
拆入资金	803,723,203.43	1,876,975,727.23
同业存放	1,172,261,117.18	1,409,160,010.27
卖出回购金融资产	755,243,535.53	792,949,868.98
吸收存款	8,961,577,968.40	7,561,915,489.05
长、短期借款	992,601,730.24	840,728,157.63
发行债券	2,019,244,341.38	2,919,664,461.86
其他	5,202,763.47	
利息净收入	11,398,308,347.73	13,697,232,550.16

（六十一）保险业务收入与支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
已赚保费	1,298,188,385.30	1,201,186,985.17
保险业务收入	2,110,025,329.85	1,802,747,659.90
其中：分保费收入	819,978,303.22	573,562,542.75
减：提取未到期责任准备金	113,291,569.16	37,624,805.07

续表

项目	本期发生额	上期发生额
减：分出保费	698,545,375.39	563,935,869.66
赔付支出净额	505,078,607.80	400,635,346.19
赔付支出	702,482,962.90	603,914,061.04
减：摊回赔付支出	197,404,355.10	203,278,714.85
提取保险合同准备金净额	305,262,224.90	340,351,924.12
提取保险合同准备金	465,694,826.80	299,513,842.96
减：摊回保险责任准备金	160,432,601.90	-40,838,081.16
分保费用	180,609,232.09	133,286,861.33
保险业务净收入	307,238,320.51	326,912,853.53

(六十二) 手续费及佣金净收入

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	1,871,854,135.51	2,000,103,250.66
其中主要：托管手续费收入	975,708,868.39	1,023,085,567.28
代理手续费收入	151,958,588.77	184,288,265.79
外汇结售汇手续费收入	399,437,884.24	434,626,861.55
委托业务手续费收入	1,585,506.41	2,972,429.58
保险业务手续费收入	172,016,559.86	182,068,479.24
租赁业务手续费收入	70,976,238.38	105,054,169.87
手续费及佣金支出	278,621,313.53	220,440,820.74
其中主要：结算手续费支出	22,424,610.21	4,807,622.96
银行卡手续费支出	39,131,584.28	32,833,739.45
代理手续费支出	818,251.80	895,497.72
保险业务手续费支出	121,825,809.02	125,022,823.86
租赁业务手续费支出		10,404,396.73
其他代理手续费支出	15,228,012.40	170,110.58
手续费及佣金净收入	1,593,232,821.98	1,779,662,429.92

(六十三) 税金及附加

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	88,465,948.86	82,164,283.89
教育费附加	63,230,806.52	58,823,764.63
房产税	38,048,649.00	37,419,441.70
土地使用税	464,094.29	462,044.93
车船使用税	148,270.00	150,164.20
印花税	16,131,387.10	28,851,867.99
水利建设基金	888,046.16	808,300.19
其他	339,711.81	343,410.47
合计	207,716,913.74	209,023,278.00

(六十四) 管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
员工费用	1,629,027,037.90	1,698,304,045.45
固定资产折旧	198,339,736.62	173,809,418.32
无形资产摊销	75,108,519.41	65,977,477.48
长期待摊费用摊销	27,252,089.74	41,137,956.50
租赁费	202,681,898.08	196,916,629.13
运维费	285,813,924.59	287,121,568.23
物业管理费	66,566,489.27	63,510,468.49
保险费	17,967,338.37	22,015,040.68
安保费	34,194,883.37	35,728,224.78
业务费用	440,709,356.43	523,793,917.14
减：摊回分保费用	203,283,957.76	159,565,394.93
合计	2,774,377,316.02	2,948,749,351.27

(六十五) 财务费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用	290,749,862.18	164,956,030.05
减：利息收入	7,759,078.60	3,406,967.30
财务手续费及其他	6,415,982.64	9,023,684.31
合计	289,406,766.22	170,572,747.06

(六十六) 其他收益

单位：元

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额
代扣个人所得税手续费返还	2,110,434.47	745,005.23
财政补贴	64,699,391.30	172,410,202.41
进项税加计抵扣	257,800.11	157,650.96
涉农贷奖励资金		10,100,000.00
其他	144.64	27,717.86
合计	67,067,770.52	183,440,576.46

(六十七) 投资收益

单位：元

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	979,025,931.18	977,194,928.52
处置长期股权投资产生的投资收益	-2,423,005.42	-8,716,099.41
交易性金融资产在持有期间的投资收益	2,239,780,097.31	3,195,407,049.25
处置交易性金融资产取得的投资收益	419,201,527.29	278,076,060.11
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入	63,195,200.19	44,982,853.05
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
债权投资在持有期间取得的利息收入	1,104,121,768.45	938,464,622.67
其他债权投资在持有期间取得的利息收入		

续表

项目	本期发生额	上期发生额
处置其他债权投资取得的投资收益	271,031,853.57	67,284,449.19
其他	1,038,673.62	261,562.51
合计	5,074,972,046.19	5,492,955,425.89

(六十八) 公允价值变动收益

单位：元

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	1,420,427,331.41	754,077,100.18
合计	1,420,427,331.41	754,077,100.18

(六十九) 信用减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
其他应收款坏账损失	-20,126,910.07	-208,455,917.40
债权投资减值损失	352,678,653.59	383,029,551.33
其他债权投资减值损失	-5,417,235.19	-6,996,696.80
长期应收款坏账损失	-148,187,320.77	-89,383,881.73
应收利息坏账损失	1,719,022.73	-2,607,220.53
存放同业款项减值损失	-182,182,612.82	3,274,523.47
拆出资金减值损失	-118,792,439.18	-433,333,863.06
买入返售金融资产减值损失	601,915.85	16,270,616.45
贷款减值损失	2,234,102,626.13	-27,559,747.79
贴现资产减值损失	-199,333,956.02	-18,327,503.73
表外信用减值损失	-458,588,215.20	-448,699,809.44
其他信用减值损失	-1,305,708.82	-3,139,077.08
合计	1,455,167,820.23	-835,929,026.31

(七十) 资产减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
抵债资产跌价准备	-740,686.00	1,613,668.20
合计	-740,686.00	1,613,668.20

(七十一) 资产处置收益

单位：元

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	521,693.37	154,785,209.86
合计	521,693.37	154,785,209.86

(七十二) 汇兑损益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
外币折算损益	5,601,257.91	2,574,499.00
外币买卖损益	99,971,280.40	59,857,354.41
合计	105,572,538.31	62,431,853.41

(七十三) 营业外收入

单位：元

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
政府补助	-23,921,628.09	78,304,682.68	-23,921,628.09
违约金、罚款收入	117,391.05	65,850.53	117,391.05
处置固定资产利得	64,416.01	95,502.48	64,416.01
其他	1,161,008.72	5,041,639.49	1,161,008.72
合计	-22,578,812.31	83,507,675.18	-22,578,812.31

计入当期损益的政府补助：

单位：元

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
西城区 2019 年综合贡献奖励	北京市西城区发展和改革委员会	2019 年综合贡献奖励金	政府奖励	否	否	400,000.00		与收益相关
西城社保返还稳岗补贴	北京市西城区社会保险基金管理中心	稳岗补贴	稳岗补贴	否	否	134,797.49		与收益相关
西城区生态环保局油烟净化改造补贴	北京市西城区生态环境局	油烟净化改造补贴	政府补贴	否	否	82,698.60		与收益相关
新加坡政府补贴	新加坡政府	医疗补贴、生育补贴	政府奖励	否	否	221,373.45	7,792.85	与收益相关
稳岗补贴	西城区政府	稳岗补贴	稳岗补贴	否	否	368,886.67		与收益相关
稳岗补贴	新疆维吾尔自治区人力资源和社会保障厅等	稳岗补贴	稳岗补贴	否	否	4,281,915.70	2,385,291.45	与收益相关
银行业协会、金融协会等奖励	人民银行、金融协会、银行也协会等	奖励	政府奖励	否	否	6,800.00		与收益相关
收到返还的增值税	国家税务总局库尔勒市税务局	税收政策	税收返还	否	否	36,000.00		与收益相关
克拉玛依收中国人民银行反洗钱奖励	中国人民银行	奖励	财政奖励	否	否	20,000.00		与收益相关
克拉玛依市 2019 年度创业担保贷款财政奖补款	克拉玛依财政	奖励	财政奖励	否	否	15,900.00		与收益相关
鄞州财政专项补贴	宁波市鄞州区财政局	扶持政策	财政补贴	否	否	-29,590,000.00	73,193,453.59	与收益相关
鄞州区优势总部企业奖励金	宁波市鄞州区财政局	奖励	财政奖励	否	否		200,000.00	与收益相关
鄞州区就业管理中心稳岗补贴	宁波市鄞州区就业管理中心	稳岗补贴	财政补贴	否	否		50,407.00	与收益相关
鄞州区骨干企业奖励	宁波市鄞州区人民政府	奖励	财政奖励	否	否		100,000.00	与收益相关

续表

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
北京市西城区重点企业经济社会发展综合贡献	北京市西城区政府	奖励	财政奖励	否	否	100,000.00	1,700,000.00	与收益相关
失业保险稳岗补贴	夹江县就业服务管理局	稳岗补贴	财政补贴	否	否		21,429.80	与收益相关
克拉玛依分行收政府创业担保贷款贴息奖励款	克拉玛依市财政局	奖励	政府补助	否	否		20,000.00	与收益相关
政府奖励资金问题的整改方案	西安市经开区管委会等	奖励	政府补助	否	否		626,307.99	与收益相关
						-23,921,628.09	78,304,682.68	

(七十四) 营业外支出

单位：元

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
非流动资产报废损失	1,638,310.02	523,261.97	1,638,310.02
对外捐赠及赞助费	2,453,311.68	2,603,205.64	2,453,311.68
其他	618,481.83	2,970,016.23	618,481.83
合计	4,710,103.53	6,096,483.84	4,710,103.53

(七十五) 所得税费用

1、所得税费用表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	2,737,329,346.08	3,274,020,232.70
递延所得税费用	560,819,598.18	93,816,992.05
合计	3,298,148,944.26	3,367,837,224.75

2、会计利润与所得税费用调整过程

单位：元

项目	本期发生额
利润总额	18,415,555,996.22
按法定 / 适用税率计算的所得税费用	4,603,888,999.05
子公司适用不同税率的影响	-1,036,521,062.71
调整以前期间所得税的影响	21,101,961.13
非应税收入的影响	-434,559,470.35
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	101,877,197.61
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	42,361,319.53
所得税费用	3,298,148,944.26

(七十六) 现金流量表项目

1、收到的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
收到清算、往来款	1,307,458,495.02	2,199,200,691.59
政府补助	105,194,850.87	255,316,859.08
其他	85,811,489.00	557,324,965.45
合计	1,498,464,834.89	3,011,842,516.12

2、支付的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
支付清算、往来款	2,337,563,130.14	2,065,925,553.50
业务费用	923,087,377.92	1,112,482,479.50
其他	1,846,005,266.33	24,425,073.16
合计	5,106,655,774.39	3,202,833,106.16

3、收到的其他与投资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
结构化主体投资款	5,048,769.96	
合计	5,048,769.96	

4、支付的其他与投资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
理财产品提前赎回手续费	50,515.31	
合计	50,515.31	

5、收到的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

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	24,433,543.95	465,671,534.58
合计	24,433,543.95	465,671,534.58

6、支付的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
其他		3,360,000.00
合计		3,360,000.00

(七十七) 现金流量表补充资料

1、现金流量表补充资料

单位：元

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	15,117,407,051.96	15,222,213,768.70
加：资产减值准备	740,686.00	-1,613,668.20
信用减值损失	-1,455,167,820.23	835,929,026.31
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	635,261,200.58	653,990,998.98
使用权资产折旧		
无形资产摊销	75,126,750.27	68,610,561.94
长期待摊费用摊销	32,120,279.47	41,137,956.50
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）	-521,693.37	-154,880,712.34
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	1,684,445.71	523,261.97
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-1,420,427,331.41	-754,077,100.18
财务费用（收益以“-”号填列）	296,426,153.66	164,956,030.05
投资损失（收益以“-”号填列）	-7,650,307,945.11	-2,019,472,316.52
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	448,702,645.55	-3,420,689.12
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	46,464,584.69	212,850,505.58
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）	-18,304,860,136.74	-571,919,150.97
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-20,924,755,904.05	16,338,694,803.78
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-33,102,107,033.02	30,033,523,276.48
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		

续表

补充资料	本期金额	上期金额
3. 现金及现金等价物净变动情况：	--	--
现金的期末余额	58,522,954,954.05	133,983,465,027.09
减：现金的期初余额	133,983,465,027.09	88,438,964,309.84
加：现金等价物的期末余额	63,310,076,520.82	21,328,569,235.22
减：现金等价物的期初余额	21,328,569,235.22	49,076,555,446.46
现金及现金等价物净增加额	-33,479,002,787.44	17,796,514,506.01

2、现金和现金等价物的构成

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一、现金	58,522,954,954.05	133,983,465,027.09
其中：库存现金	339,725,066.61	330,701,809.92
可随时用于支付的银行存款		
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项	235,579,483.80	4,081,980,952.21
存放同业款项	57,947,650,403.64	104,459,192,319.04
拆放同业款项		25,111,589,945.92
二、现金等价物	63,310,076,520.82	21,328,569,235.22
其中：三个月内到期的债券投资	9,438,959,344.24	
三个月内到期的存放非银行金融机构同业款项	30,640,114,176.58	999,600,000.00
三个月到期的买入返售金融资产	23,231,003,000.00	20,328,969,235.22
三、期末现金及现金等价物余额	121,833,031,474.87	155,312,034,262.31
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		

(七十八) 所有权或使用权受到限制的资产

单位：元

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	37,045,957,189.61	
其中：存放中央银行款项	36,784,288,908.00	存放央行法定准备金、划缴中央银行财政性存款
存放商业银行款项	1,268,281.61	维修基金
存出资本保证金	260,400,000.00	保证金
交易性金融资产	19,158,970,000.00	质押于待回购业务
其他债权投资	5,095,554,860.85	质押于待回购业务
贴现票据	5,285,524,177.22	质押于待回购业务
固定资产	4,657,319,461.53	为长期借款抵押担保
合计	71,243,325,689.21	

(七十九) 外币货币性项目

1、外币货币性项目

单位：元

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	198,151,240.99	6.5249	1,292,917,032.33
欧元	9,656,299.50	8.0250	77,491,803.48
拆出资金			
其中：美元	16,162,469,028.86	6.5249	105,458,494,179.93
欧元	888,628,644.27	8.0250	7,131,244,856.76
港币	5,520,225.23	0.8416	4,645,821.54
新元（新加坡）	11,124,136.63	4.9314	54,857,567.38
日元	584,363,583.00	0.0632	36,952,815.54
其他外币	35,412,080.43	5.8244	206,254,277.01
其他应收款			
其中：美元	64,733,324.69	6.5249	422,378,470.27

续表

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
港币	702,871.60	0.8416	591,536.75
新元	36,311.50	4.9314	179,066.53
预付账款			
其中：美元	467,287.61	6.5249	3,049,004.93
发放贷款和垫款			
其中：美元	8,758,508,401.04	6.5249	57,148,391,465.93
欧元	571,891,965.78	8.0250	4,589,433,025.39
新元	209,179,971.25	4.9314	1,031,550,110.22
其他债权投资			
其中：美元	3,670,188,295.60	6.5249	23,947,611,609.95
欧元	43,864,300.00	8.0250	352,011,007.50
港币	779,000,000.00	0.8416	655,606,400.00
其他权益工具投资			
其中：港币			
长期应收款			
其中：美元	144,374,824.86	6.5249	942,031,294.73
其他货币性资产项目			
其中：美元			
短期借款			
其中：美元	384,000,000.00	6.5249	2,505,561,600.00
吸收存款及同业存放			
其中：美元	13,299,805,324.45	6.5249	86,779,899,761.51
欧元	934,205,416.05	8.0250	7,496,998,463.88
港币	1,914,739,050.03	0.8416	1,611,444,384.50
英镑	886,941.85	8.8903	7,885,179.13
日元	554,955,519.00	0.0632	35,093,167.20
其他外币	20,719,517.99	5.0541	104,718,741.02

续表

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
拆入资金			
其中：美元	6,715,900,000.00	6.5249	43,820,575,910.00
欧元	110,689,795.96	8.0250	888,285,612.58
港币	5,442,800,000.00	0.8416	4,580,660,480.00
新元			
其他应付款			
其中：美元	218,150,310.48	6.5249	1,423,408,960.84
欧元	2,882,612.77	8.0250	23,132,967.51
其他外币	12,478,549.82	4.6639	58,198,728.09
预收账款			
其中：美元	8,557,187.56	6.5249	55,834,793.11
欧元	130,147.65	8.0250	1,044,434.89
应交税费			
其中：港币			
欧元			
美元			
长期借款			
其中：美元	182,400,000.00	6.5249	1,190,141,760.00
应付债券			
其中：美元	3,282,389,755.03	6.5249	21,417,264,912.61
其他货币性负债项目			
其中：美元			
欧元			
其他外币			

2、境外经营实体说明，包括对于重要的境外经营实体，应披露其境外主要经营地、记账本位币及选择依据，记账本位币发生变化的还应披露原因。

适用 不适用

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 Golden 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

（八十）政府补助

政府补助基本情况

单位：元

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
财政补贴	-16,473,105.82	营业外收入：-29,507,301.40；其他收益：13,034,195.58	-16,473,105.82
财政奖励	2,706,493.45	营业外收入：737,273.45；其他收益：1,969,220.00	2,706,493.45
政府扶持基金	220,000.00	其他收益	220,000.00
稳岗补贴	5,102,290.91	营业外收入：4,657,163.17；其他收益：445,127.74	5,102,290.91
税收返还	49,093,647.98	其他收益	49,093,647.98

八、合并范围的变更

本集团报告期内合并范围内新设增加一家子公司

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	
航祎（厦门）飞机租赁有限公司	福建	福建	租赁		100	新设

注：航祎（厦门）飞机租赁有限公司仅设立尚未注资且未实际开展业务。

九、在其他主体中的权益

（一）在子公司中的权益

1、企业集团的构成

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
中国石油集团资本（香港）有限公司		香港			100.00%	设立

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：

（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%。

持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位、以及持有半数以上表决权但不控制被投资单位的依据：

（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%。

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：

投资主体	本期		
	数量	金额(元)	业务性质
中油资产管理有限公司	42	18,032,271,772.76	债权投资
中油资产管理有限公司	4	1,886,129,593.12	股权投资
昆仑银行股份有限公司	31	31,972,300,000.00	交易性金融资产

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

单位:元

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%	668,385,218.13	334,717,679.67	7,848,674,472.76
昆仑信托有限责任公司	12.82%	161,864,692.87	95,875,925.90	1,794,396,559.45
昆仑保险经纪股份有限公司	49.00%	75,639,255.68	31,840,989.61	452,331,210.90
昆仑金融租赁有限责任公司	40.00%	499,237,729.53	209,492,489.87	4,739,107,799.05
中意财产保险有限公司	49.00%	4,838,864.61		430,496,372.43
中石油专属财产保险股份有限公司	60.00%	233,666,451.78	90,322,072.65	4,017,051,443.26
中油财务有限责任公司	72.00%	5,629,911,385.20	1,523,569,052.83	53,472,423,353.45

3、重要非全资子公司的主要财务信息

单位：元

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	313,740,873.696.36	177,344,180,890.07	491,085,054,586.43	404,201,030,480.22	12,616,769,448.64	416,817,799,928.86	261,531,876,878.67	228,920,940,174.72	490,452,817,053.39	403,052,017,976.58	17,233,918,565.40	420,285,936,541.98
昆仑银行	200,572,035,234.72	149,311,944,626.59	349,883,979,861.31	315,593,983,006.11	351,983,946.41	315,945,966,952.52	214,997,658,948.41	121,486,321,719.44	336,483,980,667.85	302,930,525,963.70	777,521,156.77	303,708,047,120.47
昆仑信托	8,315,785,630.84	6,210,359,881.91	14,526,145,512.75	467,075,523.46	73,079,734.27	540,155,257.73	5,741,637,599.19	7,998,820,438.64	13,740,458,037.83	455,867,636.34	82,265,898.63	538,133,534.97
昆仑融资租赁	15,141,461,590.55	44,870,355,228.47	60,011,816,819.02	39,913,721,168.24	8,250,326,153.15	48,164,047,321.39	15,291,863,728.47	47,875,179,002.87	63,167,042,731.34	41,168,528,939.52	10,875,884,542.63	52,044,413,482.15
专属保险	11,025,532,015.65	3,191,841,390.94	14,217,373,406.59	4,745,785,861.36	2,776,501,806.46	7,522,287,667.82	9,738,177,403.17	3,703,268,071.02	13,441,445,474.19	4,749,744,057.94	2,235,522,976.03	6,985,267,033.97
中意财险	2,559,407,869.61	658,535,354.16	3,217,943,223.77	633,090,809.80	1,706,288,388.61	2,339,379,198.41	2,398,102,298.94	555,156,094.52	2,953,258,393.46	621,963,479.13	1,462,606,122.87	2,084,569,602.00
昆仑保险经纪	942,665,168.45	60,983,106.47	1,003,648,274.92	80,523,354.71	80,523,354.71	850,928,344.42	63,276,630.76	914,204,975.18	80,464,271.42			80,464,271.42

单位：元

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	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
中油财务	13,923,583,472.48	7,819,321,368.33	6,216,442,275.09	5,814,878,388.97	17,247,670,067.64	7,925,855,356.37	9,209,810,245.48	59,175,742,115.05
昆仑银行	10,914,001,032.89	2,912,461,168.52	2,622,958,216.06	-38,025,494,312.93	10,800,176,949.24	3,588,710,319.67	3,642,277,768.80	-30,990,415,695.54
昆仑信托	1,002,853,352.65	1,262,505,676.39	1,321,675,492.88	420,525,673.74	1,041,112,221.72	991,357,411.53	991,372,100.92	-463,896,801.08
昆仑融资租赁	3,503,906,777.97	1,248,094,323.82	1,248,871,473.11	2,010,568,087.15	3,502,632,459.70	1,145,795,192.08	1,145,401,779.96	-677,283,639.92
专属保险	734,713,889.28	389,444,086.30	389,444,086.30	109,115,988.12	711,591,958.11	346,020,609.79	346,020,609.79	-193,473,771.92
中意财险	638,329,971.88	9,875,233.90	9,875,233.90	-44,008,713.37	608,916,155.41	6,043,147.01	6,043,147.01	8,845,368.87
昆仑保险经纪	316,535,362.52	154,365,827.91	154,365,827.91	137,668,911.24	330,249,428.64	155,310,677.23	155,310,677.23	158,814,415.98

（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		14.32%	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

在合营企业或联营企业的持股比例不同于表决权比例的说明：

持有 20% 以下表决权但具有重大影响，或者持有 20% 或以上表决权但不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 14.32% 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 1.09% 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 13.43% 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。

2、重要合营企业的主要财务信息

单位：元

	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
资产合计	92,263,074,869.30	74,847,971,142.34
负债合计	83,123,448,241.02	67,449,912,972.87
营业收入	19,101,819,243.01	17,166,420,621.80
净利润	1,196,944,370.67	1,109,901,588.11
综合收益总额	2,127,965,469.03	2,192,142,489.10

3、重要联营企业的主要财务信息

单位：元

	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
资产合计	54,011,482,176.04	45,845,619,800.54
负债合计	39,029,033,070.23	33,131,723,313.77
营业收入	3,255,427,950.88	2,867,634,969.76
净利润	860,924,177.42	776,198,854.08
综合收益总额	849,999,507.28	775,227,456.32

注：山东省国际信托股份有限公司是香港上市公司，其财务数据详见其披露信息

4、不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

单位：元

	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	3,435,270,069.35	3,160,445,024.12
下列各项按持股比例计算的合计数	--	--
-- 净利润	117,169,340.83	169,833,588.38
-- 其他综合收益	24,568,275.75	41,624,660.72
-- 综合收益总额	141,737,616.58	211,458,249.10

（三）在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

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 2020 年 12 月 31 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 373.11 亿元（2019 年 12 月 31 日为人民币 309.02 亿元）

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司管理的未纳入合并范围的信托计划规模为人民币 1,943.50 亿元（2019 年 12 月 31 日为人民币 2,460.17 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（元）
交易性金融资产	
债权投资	15,264,819,908.02
合计	15,264,819,908.02

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总体风险偏好,审议和批准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

（1）预期信用损失计量

本集团按照新金融工具准则的规定，运用“预期信用损失模型”计量以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产。

对于纳入预期信用模型损失计量的金融资产，本集团评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备，确认预期信用损失及其变动：

阶段一：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具其损失阶段划分为阶段一；

阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为阶段二；

阶段三：对于已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为阶段三。

第一阶段金融工具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，阶段二和阶段三金融工具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。

购入或源生已发生信用减值的金融资产是指初始确认时即存在信用减值的金融资产，这些资产的减值准备为整个存续期的预期信用损失。

本集团进行金融资产预期信用损失减值测试的方法包括预期信用损失模型法和现金流折现模型法。个人客户类资产、划分为阶段一和阶段二的公司类资产及金融投资，同业投资以及表外信贷资产使用预期损失模型法；划分为阶段三的公司类资产客户和金融投资，使用现金流折现模型法。

（2）信用风险显著增加

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团进行金融工具的风险阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本集团以单项金融工具或者具有类似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。本集团通过金融工具的违约概率是否大幅上升、逾期天数超过 30 天、市场价格是否持续下跌等其他表明信用风险显著增加情况以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

违约及已发生信用减值资产的定义

当金融资产发生信用减值时，本集团将该金融资产界定为已发生违约，一般来讲，当发生以下情况时，本集团认定金融资产已发生信用减值：

- 金融资产逾期 90 天以上；
- 本集团处于经济或法律等因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出正常情况不会作出的让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 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；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致

（3）预期信用损失计量的参数、假设及估计技术的说明

根据金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加以及资产是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别按照相当于该金融工具未来 12 个月内或整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。除已发生信用减值的公司类贷款及垫款外，预期信用损失的计量采用风险参数模型法，关键参数包含违约概率（PD）、违约损失率（LGD）及违约风险敞口（EAD），并考虑货币的时间价值。

相关定义如下：

违约概率是指借款人在未来 12 个月或整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性；

违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来 12 个月内或整个存续期为基准进行计算。

违约风险敞口是指未来 12 个月或整个存续期，当违约发生时，本集团应被偿付的金额。

本集团定期监控并复核预期信用损失及相关的假设，包括不同期限下的违约概率及违约损失率的变动情况。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

已发生信用减值的公司类贷款和垫款减值损失计量采用现金流贴现法，如果有客观证据显示贷款和垫款出现减值损失，损失金额以资产账面总额与按资产原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额计量，通过减值准备相应调低资产的账面金额，减值损失金额于利润表内确认。在估算减值准备时，管理层会考虑以下因素：

- 1) 借款人经营计划的可持续性；
- 2) 当发生财务困难时提高业绩的能力
- 3) 项目可回收金额和预期破产清算可收回金额
- 4) 其他可取得的财务来源和担保物可实现金额
- 5) 预期现金流入时间

本集团可能无法确定导致减值的单一或分散的事件，但是可以通过若干事件所产生的综合影响确定减值，除非有其他不可预测的情况存在，本集团在每个资产负债表日对贷款减值进行评估。

预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息，本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标，如国内生产总值、居民消费价格指数、采购经理人指数、M2、工业增加值、全国房地产开发景气指数等。本集团通过进行回归分析确定这些经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系，以确定这些指标历史上的变化对违约概率和违约损失率的影响，本集团定期对这些经济指标进行预测，并提供未来一年经济情况的最佳估计。

本集团结合宏观数据分析及专家判断结果确定不同可能的情景及其权重，从而计算本集团加权平均预期信用损失准备金。

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：

单位：元

项目	期末余额	期初余额
货币资金	43,871,438,723.18	4,667,898,838.01
拆出资金	185,735,049,847.83	218,250,115,029.13
交易性金融资产	98,923,288,187.68	71,398,918,705.71
衍生金融资产	1,433,349,479.02	193,151,932.81
应收账款	19,893,500.44	32,883,070.91
预付款项	106,865,040.45	159,925,756.32
应收保费	69,615,940.01	94,126,140.25
应收分保账款	845,905,608.97	615,499,317.96
应收分保合同准备金	1,642,822,787.42	1,291,307,579.64
其他应收款	1,675,691,823.61	1,365,181,801.02
买入返售金融资产	24,700,219,400.07	10,957,121,872.98
发放贷款及垫款	345,050,049,529.60	360,384,333,489.26
债权投资	57,052,599,829.73	61,383,016,195.45
其他债权投资	67,249,042,270.20	80,316,034,271.72
其他权益工具投资	1,466,568,274.55	2,269,803,591.28
长期应收款	48,097,573,697.27	50,916,493,707.97
表内信用风险敞口合计	877,939,973,940.03	864,295,811,300.42
开出保函	3,045,353,282.84	4,186,336,086.17
贷款承诺和其他信用承诺	79,004,520,934.42	91,612,985,226.20
银行承兑汇票	14,712,636,027.22	9,313,623,117.52
开出信用证	1,081,834,798.50	3,018,143.30
表外风险敞口合计	97,844,345,042.98	105,115,962,573.19
信用风险敞口合计	974,721,442,239.23	969,411,773,873.61

5、主要金融资产的信用质量分析

(1) 主要金融资产的三阶段分析

单位：元

项目	账面余额				减值准备			期末余额
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
资产项目：								
货币资金	43,871,438,723.18			43,871,438,723.18				
拆出资金	187,150,324,430.16	191,741,838.50	187,342,066,268.66	1,415,274,582.33	191,741,838.50			1,607,016,420.83
买入返售金融资产	24,700,219,400.07			24,700,219,400.07				
发放贷款及垫款	348,229,681,375.22	10,023,323,227.13	1,521,680,107.80	359,774,684,710.15	11,791,300,525.16	1,749,995,558.98	1,183,339,096.41	14,724,635,180.55
债权投资	55,445,825,087.65	2,338,941,423.82	659,051,985.07	58,443,818,496.54	690,762,229.12	331,315,467.88	267,918,194.77	1,289,995,891.77
其他债权投资	75,512,777,067.49			75,512,777,067.49	283,110,094.71			283,110,094.71
长期应收款	34,173,434,725.73	16,619,498,349.15	277,280,321.33	51,070,213,396.21	287,529,710.21	2,407,829,667.40	277,280,321.33	2,972,639,698.94
其他应收款	1,577,201,869.11	20,883,297.03	989,830,065.21	2,587,915,231.35	24,408,295.29	4,482,519.71	883,332,592.74	912,223,407.74
表内信用风险敞口合计	770,660,902,678.61	29,002,646,297.13	3,639,584,317.91	803,303,133,293.65	14,492,385,436.82	4,493,623,213.97	2,803,612,043.75	21,789,620,694.54
表外风险敞口合计	98,036,343,686.78			98,036,343,686.78	191,998,643.80			191,998,643.80
信用风险敞口合计	868,697,246,365.39	29,002,646,297.13	3,639,584,317.91	901,339,476,980.43	14,684,384,080.62	4,493,623,213.97	2,803,612,043.75	21,981,619,338.34

单位：元

项目	期初余额					合计	减值准备			合计
	账面余额						第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	合计					
资产项目：										
货币资金	42,748,586,752.78			42,748,586,752.78	19,681.39				19,681.39	
拆出资金	219,366,077,081.01	190,168,628.92		219,556,245,709.93	1,300,425,621.93		5,705,058.87		1,306,130,680.80	
买入返售金融资产	10,957,723,788.83			10,957,723,788.83	601,915.85				601,915.85	
发放贷款及垫款	355,242,362,360.48	20,348,243,880.23	1,592,868,313.87	377,183,474,554.58	14,812,780,024.16	783,763,927.16	1,202,597,114.00	16,799,141,065.32		
债权投资	58,459,612,355.71	4,008,499,110.34	659,051,985.07	63,127,163,451.12	961,473,224.15	413,283,126.44	267,918,194.77	1,642,674,545.36		
其他债权投资	83,228,283,534.42			83,228,283,534.42	279,048,640.48			279,048,640.48		
长期应收款	37,002,380,621.96	16,463,065,594.85	277,280,321.33	53,742,726,538.14	286,862,004.27	2,262,090,504.57	277,280,321.33	2,826,232,830.17		
其他应收款	1,196,726,407.02	42,570,998.61	1,032,605,113.49	2,271,902,519.12	27,583,172.79	2,621,090.44	876,516,454.87	906,720,718.10		
表内信用风险敞口合计	808,201,752,902.21	41,052,548,212.95	3,561,805,733.76	852,816,106,848.92	17,668,794,285.02	3,467,463,707.48	2,624,312,084.97	23,760,570,077.47		
表外风险敞口合计	105,302,577,076.51			105,302,577,076.51	186,614,503.32			186,614,503.32		
信用风险敞口合计	913,504,329,978.72	41,052,548,212.95	3,561,805,733.76	958,118,683,925.43	17,855,408,788.34	3,467,463,707.48	2,624,312,084.97	23,947,184,580.79		

(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

单位：元

项目	期末余额	期初余额
取得抵债资产	48,859,396.32	18,819,167.61
处置抵押质押物额		2,689,447.00

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：

单位：元

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）	5,224,869.11	127,681,855.51	123,000,000.00	255,906,724.62
逾期 90 天至 360 天（含 360 天）		7,780,000.00	44,959,868.04	52,739,868.04
逾期 360 天至 3 年（含 3 年）				
逾期 3 年以上				
合计	5,224,869.11	135,461,855.51	167,959,868.04	308,646,592.66
减：减值准备	522,486.91	9,813,484.89	33,984,204.30	44,320,176.10
净值	4,702,382.20	125,648,370.62	133,975,663.74	264,326,416.56

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）	4,025,373.60	88,821,298.77	162,397,522.95	255,244,195.32
逾期 90 天至 360 天（含 360 天）			45,679,503.37	45,679,503.37
逾期 360 天至 3 年（含 3 年）				
逾期 3 年以上				
合计	4,025,373.60	88,821,298.77	208,077,026.32	300,923,698.69
减：减值准备	61,185.68	1,852,061.42	40,169,321.68	42,082,568.78
净值	3,964,187.92	86,969,237.35	167,907,704.64	258,841,129.91

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：

单位：元

项目	期末余额					
	未评级	AAA- 至 AAA+	AA- 至 AA+	A- 至 A+	A- 以下	合计
交易性金融资产	35,082,240,337.76	24,074,776,449.84	16,447,487,102.56	2,517,388,946.23	54,684,090.41	78,176,576,926.80
债权投资	42,490,439,671.11	1,642,930,082.41	785,668,153.43			44,919,037,906.95
其他债权投资	22,073,730,919.75	32,898,692,265.25	9,790,393,793.48	7,872,152,446.43	2,236,037,076.38	74,871,006,501.29
合计	99,646,410,928.62	58,616,398,797.50	27,023,549,049.47	10,389,541,392.66	2,290,721,166.79	197,966,621,335.04

项目	期初余额					
	未评级	AAA- 至 AAA+	AA- 至 AA+	A- 至 A+	A- 以下	合计
交易性金融资产	20,934,039,552.25	21,281,708,919.70	13,287,186,018.42			55,502,934,490.37
债权投资	15,378,401,753.81	2,117,609,214.12	870,907,373.97			18,366,918,341.90
其他债权投资	17,361,735,708.56	45,542,161,174.69	10,543,879,194.28	5,751,710,837.57	3,411,850,273.53	82,611,337,188.63
合计	53,674,177,014.62	68,941,479,308.51	24,701,972,586.67	5,751,710,837.57	3,411,850,273.53	156,481,190,020.90

（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到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。

单位：元

项目	期末余额						合计
	逾期	逾期偿还	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	
资产：							
货币资金	-	4,898,146,825.47	205,473,334.54	12,068,891.00	2,028,655,240.36	36,727,094,431.79	43,871,438,723.16
拆出资金	-	40,443,589,871.45	62,136,507,358.95	81,389,986,905.25	1,764,965,712.18	-	185,735,049,847.83
交易性金融资产	-	41,408,143,257.70	322,241,216.98	9,415,104,040.97	22,159,858,571.99	25,726,035,756.03	99,031,382,843.68
衍生金融资产	-	17,224,962.01	520,392,173.05	61,737,686.96	833,994,657.01	-	1,433,349,479.02
买入返售金融资产	-	14,713,650.09	24,685,505,749.98	-	-	-	24,700,219,400.07
发放贷款及垫款	462,769,161.82	1,067,547,460.19	48,763,051,159.89	90,363,639,617.17	150,389,807,083.67	54,003,235,046.86	345,050,049,529.60
债权投资	323,420,411.11	-	4,556,968,897.78	13,548,487,779.40	27,935,107,727.60	10,789,837,788.88	57,153,822,604.77
其他债权投资	-	262,765,465.87	5,675,935,194.85	24,197,331,859.84	26,915,847,212.91	18,460,667,420.55	75,512,547,154.02
其他权益工具投资	-	-	-	-	1,466,568,274.55	-	1,466,568,274.55
长期应收款	49,833,157.72	-	3,287,503,707.36	7,520,635,562.17	26,544,576,795.57	10,695,024,474.45	48,097,573,697.27
资产总计	836,022,730.65	88,112,131,492.78	150,153,578,793.37	226,508,992,342.76	260,039,381,275.84	156,401,894,918.56	882,052,001,553.97
负债：							
短期借款	-	-	15,626,629,937.13	9,797,108,806.67	-	-	25,423,738,743.80
向中央银行借款	-	-	1,618,869,951.91	1,005,357,451.71	-	-	2,624,227,403.62
吸收存款及同业存放	-	226,019,123,166.32	68,294,614,869.30	126,531,743,584.14	157,784,784,548.14	3,706,773.16	578,633,972,941.06
拆入资金	-	43,403,745.17	50,349,421,402.48	-	-	888,285,612.58	51,281,110,760.23
衍生金融负债	-	51,378,042.12	294,086,487.11	30,868,843.48	1,223,743,791.78	-	1,600,077,164.49
卖出回购金融资产款	-	4,454,811.59	8,420,882,651.81	18,246,640,732.69	-	-	26,671,978,196.09
长期借款	-	-	-	-	1,147,105,074.65	2,602,357,037.31	3,749,462,111.96
应付债券	-	127,806,478.76	11,343,016,357.99	35,653,142,644.97	16,989,051,589.81	3,211,078,156.47	67,324,095,228.00

续表

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	5 年以上	
长期应付款	-	-	-	-	-	-	-
负债合计	-	226,246,166,243.96	155,947,521,657.74	191,264,862,063.66	177,144,685,004.38	6,705,427,579.52	757,308,662,549.25
表内流动性净额	836,022,730.65	-138,134,034,751.16	-5,793,942,864.37	35,244,130,279.11	82,894,696,271.46	149,696,467,339.04	124,743,339,004.74
表外：							
贷款承诺	-	5,725,124,092.95	7,105,882,671.35	11,565,818,187.54	38,268,328,014.50	12,316,883,124.80	74,982,036,091.13
银行承兑汇票	-	16,581,249.02	6,323,438,994.38	8,497,319,628.54	-	-	14,837,339,871.94
保函	-	1,881,385,413.28	325,932,269.32	491,446,773.88	384,463,367.37	-	3,083,227,823.85
开出信用证	-	772,321,953.63	233,827,486.47	92,160,000.00	-	-	1,098,309,440.10
表外事项流动性	-	8,395,412,708.88	13,989,081,421.52	20,646,744,589.96	38,652,791,381.87	12,316,883,124.80	94,000,913,227.02
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		
资产项目：							
货币资金	5,106,823,982.13	218,269,489.48	249,829,760.26	1,601,711,952.87	35,571,931,886.65	42,748,567,071.39	218,250,115,029.13
拆出资金	86,828,492,535.79	48,811,758,277.51	82,559,864,215.83	50,000,000.00	364,390,260.93	71,398,918,705.71	193,151,932.81
交易性金融资产	24,609,164,429.24	8,790,473,031.95	13,863,316,229.39	23,771,574,754.20	72,993,511.29	10,957,121,872.98	360,384,333,489.26
衍生金融资产	15,278,859.19	30,164,452.23	74,715,110.10	-	-	-	61,484,488,905.76
买入返售金融资产	-	10,957,121,872.98	-	-	-	-	83,228,045,569.47
发放贷款及垫款	399,325,132.55	925,373,753.06	42,921,093,499.24	89,821,951,343.82	184,501,302,556.96	41,815,287,203.63	2,269,803,591.28
债权投资	350,775,769.28	250,476,027.33	5,181,141,136.07	16,423,964,308.90	30,102,290,168.89	9,175,841,495.29	-
其他债权投资	-	287,666,630.47	851,003,180.51	41,763,905,638.58	21,057,037,450.84	19,268,432,669.07	-
其他权益工具投资	-	-	959,709,453.73	1,310,094,137.55	-	-	-

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	
长期应收款	167,907,704.64		3,304,575,303.00	8,086,230,970.64	26,836,060,431.09	12,521,719,298.60	50,916,493,707.97
资产总计	918,008,606.47	118,023,276,217.21	122,025,309,696.70	252,843,777,577.52	289,303,064,963.69	118,717,602,814.17	901,831,039,875.76
负债：							
短期借款			6,657,932,408.67	26,588,332,142.70			33,246,264,551.37
向中央银行借款		610,829,714.97	378,704,879.83	341,583,564.16			1,331,118,158.96
吸收存款及同业存放		240,034,511,281.21	46,652,442,523.84	72,303,672,647.39	180,883,085,423.68	7,080,096.80	539,880,791,972.92
拆入资金		61,807,571.81	63,662,418,752.43	1,426,632,900.00		1,196,409,500.21	66,347,268,724.45
衍生金融负债			113,930,452.67	11,505,045.53	110,168,672.63		235,604,170.83
卖出回购金融资产款			20,508,323,790.01	9,816,129,262.36			30,324,453,052.37
长期借款			102,462,869.59	1,176,728,930.00	589,464,800.00	1,978,405,599.57	3,847,062,199.16
应付债券		136,646,317.50	19,000,494,639.77	32,139,014,828.96	20,413,677,735.45	3,430,466,472.09	75,120,299,993.77
长期应付款							
负债合计		240,843,794,885.49	157,076,710,316.81	143,803,599,321.10	201,996,396,631.76	6,612,361,668.67	750,332,862,823.83
表内流动性净额	918,008,606.47	-122,820,518,668.28	-35,051,400,620.11	109,040,178,256.42	87,306,668,331.93	112,105,241,145.50	151,498,177,051.93
表外：							
贷款及其他承诺		5,056,077,963.66	15,516,541,248.00	5,868,958,656.22	59,141,433,940.77	6,056,632,632.25	91,639,644,440.90
银行承兑汇票		111,670,600.00	3,816,588,517.52	5,426,430,108.99	70,347,300.00		9,425,036,526.51
保函		2,907,556,579.31	42,789,448.35	521,251,572.56	763,123,401.08	156,964.50	4,234,877,965.80
开出信用证			2,736,000.00	282,100.00			3,018,100.00
表外事项流动性		8,075,305,142.97	19,378,655,213.87	11,816,922,437.77	59,974,904,641.85	6,056,789,596.75	105,302,577,033.21

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。

单位：元

项目	期末余额					合计
	逾期	即期偿还	3个月以内	3个月-1年	5年以上	
资产：						
货币资金	-	4,898,146,825.47	359,158,589.80	256,284,239.09	3,444,374,283.45	46,048,499,141.66
拆出资金	191,741,838.51	40,452,355,532.81	62,826,587,794.71	83,429,865,286.41	1,814,770,102.60	188,715,320,555.04
交易性金融资产	-	41,458,334,759.61	386,312,886.05	10,310,935,218.66	23,639,447,674.77	102,216,666,295.12
买入返售金融资产	-	14,713,650.09	24,685,867,897.93	-	-	24,700,581,548.02
发放贷款及垫款	1,071,334,640.83	1,125,247,643.05	63,993,013,588.97	99,969,609,218.62	182,683,984,442.22	440,846,171,983.19
债权投资	554,877,555.55	-	4,732,572,151.27	14,838,391,744.67	37,272,626,758.63	69,447,426,931.00
其他债权投资	-	262,765,465.87	5,691,218,914.04	25,041,686,125.71	27,652,622,483.64	80,295,296,752.83
其他权益工具投资	-	-	-	-	1,466,568,274.55	1,466,568,274.55
长期应收款	423,659,027.75	-	3,922,474,366.05	9,687,924,745.09	33,635,468,715.64	60,260,806,125.15
资产总计	2,241,613,062.64	88,211,563,876.90	166,597,206,188.83	243,534,696,578.25	311,609,862,735.49	1,013,997,337,606.56
负债：						
短期借款	-	-	15,550,802,387.12	10,166,570,246.73	-	25,717,372,633.85
向中央银行借款	-	-	1,623,072,370.00	1,018,014,663.38	-	2,641,087,033.37
吸收存款及同业存放	-	231,743,892,648.62	68,986,634,765.05	128,906,532,460.15	163,866,189,308.08	593,506,993,022.79
拆入资金	-	43,403,745.17	50,355,380,780.04	-	889,494,212.70	51,288,278,737.91
卖出回购金融资产款	-	4,454,811.59	8,426,971,198.93	18,295,298,441.31	-	26,726,724,451.83
长期借款	-	-	161,175,000.00	365,435,831.44	1,302,261,234.73	5,236,983,173.57
应付债券	-	127,806,478.76	11,400,000,000.00	36,212,547,381.53	17,433,867,620.48	68,234,917,235.28
长期应付款	-	-	-	-	-	-
负债合计	-	231,919,557,684.14	156,504,036,501.13	194,964,399,024.53	182,602,318,163.29	777,552,356,288.59
合同现金流净额	2,241,613,062.64	-143,707,993,807.22	10,093,169,687.69	48,570,297,553.73	129,007,544,572.20	236,444,981,317.99

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
资产项目：							
货币资金		5,153,478,107.79	317,236,301.00	393,619,634.34	1,897,733,343.02	36,958,432,375.40	44,720,499,761.55
拆出资金		86,835,308,441.15	49,852,024,663.34	83,408,421,650.14	88,666,866.49		220,184,421,621.12
交易性金融资产		24,609,075,003.17	9,898,212,762.06	14,465,650,976.61	26,784,646,317.58	364,390,260.93	76,121,975,320.35
买入返售金融资产			10,958,423,774.91				10,958,423,774.91
发放贷款及垫款	1,380,352,385.68	928,754,706.48	48,138,019,514.97	96,140,249,191.06	212,101,043,785.77	54,939,874,414.94	413,628,293,998.90
债权投资	350,775,769.28	250,476,027.33	6,376,710,385.00	18,493,121,923.35	34,336,034,101.21	11,031,176,951.26	70,838,295,157.43
其他债权投资	230,000,000.00	287,666,630.47	862,974,000.00	44,156,040,213.48	22,698,589,798.98	22,880,626,659.99	91,115,897,302.92
其他权益工具投资			959,709,453.73		1,310,094,137.55		2,269,803,591.28
长期应收款	570,641,681.51		3,932,551,975.74	10,339,744,616.07	34,420,343,274.47	15,084,310,870.48	64,347,592,418.27
资产总计	2,531,769,836.47	118,064,758,916.39	131,295,862,830.75	267,396,848,205.05	333,637,151,625.07	141,258,811,533.00	994,185,202,946.73
负债：							
短期借款			6,798,442,103.82	26,984,853,585.87			33,783,295,689.69
向中央银行借款			991,653,286.24	344,402,978.57			1,336,056,264.81
吸收存款及同业存放		236,959,391,724.55	46,401,448,301.96	73,022,314,452.60	185,472,704,232.38	7,090,688.00	541,862,949,399.49
拆入资金		61,807,571.81	63,717,501,042.02	1,441,346,240.64		1,196,409,500.21	66,417,064,354.68
卖出回购金融资产款			20,525,826,325.02	9,914,290,554.98			30,440,116,880.00
长期借款			229,124,218.11	1,730,165,979.23	14,391,576,120.18	2,264,313,945.36	18,615,180,262.88
应付债券		136,646,317.50	19,080,000,000.00	36,176,617,372.57	21,438,959,496.81	7,973,888,647.08	84,806,111,833.96
长期应付款							
负债合计		237,157,845,613.86	157,743,995,277.17	149,613,991,164.46	221,303,239,849.37	11,441,702,780.65	777,260,774,685.51
合同现金流量净额	2,531,769,836.47	-119,093,086,697.47	-26,448,132,446.42	117,782,857,040.59	112,333,911,775.70	129,817,108,752.35	216,924,428,261.22

(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。

单位：元

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	-1,237,003,512.74	-1,084,007,000.48
向下平移 100 个基点	1,237,003,512.74	1,084,007,000.48

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:

单位:元

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		
资产:							
货币资金	4,242,993,388.59	465,035,554.35	12,068,891.00	2,028,655,240.36	36,727,094,431.79	395,591,217.09	43,871,438,723.18
拆出资金	88,898,235,018.50	13,346,144,940.40	81,116,747,603.27	1,764,965,712.18		608,956,573.48	185,735,049,847.83
交易性金融资产	12,294,845,096.98	3,237,064,301.72	7,996,452,157.57	22,083,900,894.99	25,726,035,756.03	27,693,084,636.38	99,031,382,843.68
衍生金融资产	249,982,707.30	270,409,465.75	61,737,686.96	833,994,657.01		17,224,962.01	1,433,349,479.02
买入返售金融资产	23,335,130,275.11	1,350,368,897.95				14,720,227.01	24,700,219,400.07
发放贷款及垫款	16,724,800,836.77	53,328,858,061.59	112,475,585,276.83	132,565,785,784.49	28,978,327,413.79	976,692,156.13	345,050,049,529.60
债权投资	1,386,201,350.66	3,084,540,660.39	13,262,077,098.48	27,935,107,727.60	10,789,837,788.88	696,057,978.76	57,153,822,604.77
其他债权投资	29,951,809.37	5,336,995,730.72	23,785,585,387.74	27,257,806,152.91	18,460,667,420.55	641,540,652.73	75,512,547,154.02
其他权益工具投资						1,466,568,274.55	1,466,568,274.55
长期应收款	840,689,529.75	2,133,028,090.13	7,403,617,954.44	26,544,576,795.57	10,695,024,474.45	480,636,852.93	48,097,573,697.27
资产总计	148,002,830,013.03	82,552,445,702.99	246,113,872,056.29	241,014,792,965.11	131,376,987,285.49	32,991,073,531.07	882,052,001,553.99
负债项目:							
短期借款	6,120,000,000.00	8,913,228,460.38	10,278,856,585.01			111,653,698.41	25,423,738,743.80
向中央银行借款	426,449,132.03	1,192,420,819.88	1,005,226,368.37			131,083.34	2,624,227,403.62
吸收存款及同业存放	255,119,653,089.01	37,778,315,863.56	125,512,721,931.21	155,759,993,799.91	3,592,400.00	4,459,695,857.37	578,633,972,941.06
拆入资金	43,562,858,316.03	6,769,979,637.32			888,285,612.58	59,987,194.30	51,281,110,760.23
衍生金融负债	158,804,528.40	135,281,958.71	30,868,843.48	1,223,743,791.78		51,378,042.12	1,600,077,164.49
卖出回购金融资产款	3,325,327,790.96	5,095,554,860.85	18,238,316,276.01			12,779,268.27	26,671,978,196.09
长期借款				1,144,100,000.00	2,599,398,510.62	5,963,601.34	3,749,462,111.96
应付债券	352,982.56	11,342,663,375.43	39,841,825,978.43	12,789,051,589.81	3,211,078,156.47	139,123,145.30	67,324,095,228.00
长期应付款							
负债合计	308,713,445,838.99	71,227,444,976.13	194,907,815,982.51	170,916,889,181.50	6,702,354,679.67	4,840,711,890.45	757,308,662,549.25
利率敏感度缺口	-160,710,615,825.96	11,325,000,726.86	51,206,056,073.78	70,097,903,783.61	124,674,632,605.82	28,150,361,640.62	124,743,339,004.74

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	现金 / 应收利息	
资产项目：							
货币资金	4,557,143,107.23	128,312,937.16	494,829,760.14	1,604,120,012.13	35,571,931,886.65	392,229,368.08	42,748,567,071.39
拆出资金	107,839,415,913.30	26,914,613,492.51	82,851,663,659.14	50,000,000.00		594,421,964.18	218,250,115,029.13
交易性金融资产	14,819,852,358.35	13,178,091,372.35	12,451,431,850.79	23,735,679,670.86	364,390,260.93	6,849,473,192.43	71,398,918,705.71
衍生金融资产		30,164,452.23	74,715,110.10	72,993,511.29		15,278,859.19	193,151,932.81
买入返售金融资产	10,933,748,005.56					23,373,867.42	10,957,121,872.98
发放贷款及垫款	5,693,746,699.64	18,838,474,380.76	133,858,373,573.00	174,340,283,317.36	27,027,014,591.63	626,440,926.87	360,384,333,489.26
债权投资	2,726,094,239.39	2,383,452,455.32	16,228,843,324.16	30,102,290,168.89	9,175,841,495.29	867,967,222.71	61,484,488,905.76
其他债权投资	286,102,327.03	411,312,570.49	41,220,931,755.79	21,398,996,390.84	19,268,432,669.07	642,269,856.25	83,228,045,569.47
其他权益工具投资		959,709,453.73				1,310,094,137.55	2,269,803,591.28
长期应收款	794,740,646.99	2,509,834,656.01	8,086,230,970.64	26,836,060,431.09	12,521,719,298.60	167,907,704.64	50,916,493,707.97
资产总计	147,650,843,297.49	65,353,965,770.56	295,267,020,003.76	278,140,423,502.46	103,929,330,202.17	11,489,457,099.32	901,831,039,875.76
负债：							
短期借款	2,218,374,052.28	7,025,011,850.06	23,988,332,158.67			14,546,490.36	33,246,264,551.37
向中央银行借款	428,605,701.02	560,797,810.44	341,583,564.16			131,083.34	1,331,118,158.96
吸收存款及同业存放	263,465,414,139.53	19,708,187,995.45	71,637,619,996.10	178,756,956,633.68	6,924,500.00	6,305,688,708.16	539,880,791,972.92
拆入资金	43,344,926,545.09	20,378,265,334.71	1,426,632,900.00		1,196,409,500.21	1,034,444.44	66,347,268,724.45
衍生金融负债		113,930,452.67	11,505,045.53	110,168,672.63			235,604,170.83
卖出回购金融资产款	16,779,796,882.56	3,728,526,907.45	9,811,930,959.83			4,198,302.53	30,324,453,052.37
长期借款	3,399,025.34	1,080,947,560.00	176,728,930.00	589,464,800.00	1,978,405,599.57	18,116,284.25	3,847,062,199.16
应付债券	4,162,550,964.34	14,837,943,675.43	32,138,883,322.11	20,402,492,575.76	3,430,466,472.09	147,962,984.04	75,120,299,993.77
长期应付款							
负债合计	330,403,067,310.16	67,433,611,586.21	139,533,216,876.40	199,859,082,682.07	6,612,206,071.87	6,491,678,297.12	750,332,862,823.83
利率敏感度缺口	-182,752,224,012.67	-2,079,645,815.65	155,733,803,127.36	78,281,340,820.39	97,317,124,130.30	4,997,778,802.20	151,498,177,051.93

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。

单位：元

项目	净收入变化	
	本期金额	上期金额
向上平移 100 个基点	24,413,966.49	35,505,834.29
向下平移 100 个基点	-24,413,966.49	-35,505,834.29

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。

单位：元

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
资产：							
货币资金	42,501,029,887.34	1,292,917,032.33			77,491,803.48		43,871,438,723.16
拆出资金	72,842,600,329.67	105,458,494,179.93	4,645,821.54		7,131,244,856.76	298,064,659.93	185,735,049,847.83
交易性金融资产	99,031,382,843.68						99,031,382,843.68
衍生金融资产	1,433,349,479.02						1,433,349,479.02
买入返售金融资产	24,700,219,400.07						24,700,219,400.07
发放贷款及垫款	282,280,674,928.06	57,148,391,465.93			4,589,433,025.39	1,031,550,110.22	345,050,049,529.60
债权投资	57,153,822,604.77						57,153,822,604.77
其他债权投资	50,557,318,136.57	23,947,611,609.95	655,606,400.00		352,011,007.50		75,512,547,154.02
其他权益工具投资	1,466,568,274.55						1,466,568,274.55
长期应收款	47,155,542,402.54	942,031,294.73					48,097,573,697.27
资产总计	679,122,508,286.27	188,789,445,582.87	660,252,221.54		12,150,180,693.13	1,329,614,770.15	882,052,001,553.97
负债：							
短期借款	22,918,177,143.80	2,505,561,600.00					25,423,738,743.80
向中央银行借款	2,624,227,403.62						2,624,227,403.62
吸收存款及同业存放	485,845,344,907.48	86,779,899,761.51	1,611,444,384.50	35,093,167.20	7,496,998,463.88	112,603,920.15	581,881,384,604.72
拆入资金	1,991,588,757.65	43,820,575,910.00	4,580,660,480.00		888,285,612.58		51,281,110,760.23
衍生金融负债	1,600,077,164.49						1,600,077,164.49
卖出回购金融资产款	26,671,978,196.09						26,671,978,196.09
长期借款	3,760,732,018.63	1,190,141,760.00					4,950,873,778.63

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
应付债券	41,706,830,315.39	21,417,264,912.61					63,124,095,228.00
长期应付款							
负债合计	587,118,955,907.15	155,713,443,944.12	6,192,104,864.50	35,093,167.20	8,385,284,076.46	112,603,920.15	757,557,485,879.58
资产负债净头寸	92,003,552,379.12	33,076,001,638.75	-5,531,852,642.96	-35,093,167.20	3,764,896,616.67	1,217,010,850.00	124,494,515,674.39
表外：							
贷款承诺	79,004,520,934.42						79,004,520,934.42
银行承兑汇票	14,712,636,027.22						14,712,636,027.22
保函	923,665,557.90	1,509,898,604.97			604,953,692.79	6,835,427.18	3,045,353,282.84
开出信用证	1,081,834,798.50						1,081,834,798.50
表外事项分币种合计	95,722,657,318.04	1,509,898,604.97			604,953,692.79	6,835,427.18	97,844,345,042.98
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
资产：							
货币资金	41,486,894,184.81	859,371,630.33			402,301,256.25		42,748,567,071.39
拆出资金	95,036,341,794.66	110,289,747,364.71	24,546,631.77	37,457,585.45	12,663,660,153.45	198,361,499.09	218,250,115,029.13
交易性金融资产	71,148,936,373.56	223,616,573.24	26,365,758.91				71,398,918,705.71
衍生金融资产		193,151,932.81					193,151,932.81
买入返售金融资产	10,957,121,872.98						10,957,121,872.98
发放贷款及垫款	288,608,323,145.02	65,677,245,857.74			4,972,514,403.92	1,126,250,082.58	360,384,333,489.26
债权投资	61,484,488,905.76						61,484,488,905.76

续表

项目	期初余额							本外币折合人民币合计
	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	
其他股权投资	61,438,756,043.60	20,454,160,747.53	711,932,083.29		623,196,695.05			83,228,045,569.47
其他权益工具投资	1,310,094,137.55		959,709,453.73					2,269,803,591.28
长期应收款	49,914,383,251.62	1,002,110,456.35						50,916,493,707.97
资产总计	681,385,339,709.56	198,699,404,562.71	1,722,553,927.70	37,457,585.45	18,661,672,508.67	1,324,611,581.67		901,831,039,875.76
负债：								
短期借款	28,236,025,132.63	5,010,239,418.74						33,246,264,551.37
向中央银行借款	1,331,118,158.96							1,331,118,158.96
吸收存款及同业存放	447,081,097,328.65	81,343,158,871.44	580,683.49	35,564,879.45	11,410,906,818.32	9,483,391.57		539,880,791,972.92
拆入资金	5,275,873,555.56	56,612,525,619.34	2,112,513,543.51		1,205,906,859.39	1,140,449,146.65		66,347,268,724.45
衍生金融负债		235,604,170.83						235,604,170.83
卖出回购金融资产款	27,580,997,281.51	2,743,455,770.86						30,324,453,052.37
长期借款	2,699,618,483.48	1,147,443,715.68						3,847,062,199.16
应付债券	40,010,236,348.45	35,110,063,645.32						75,120,299,993.77
长期应付款								
负债合计	552,214,966,289.24	182,202,491,212.21	2,113,094,227.00	35,564,879.45	12,616,813,677.71	1,149,932,538.22		750,332,862,823.83
资产负债净头寸	129,170,373,420.32	16,496,913,350.50	-390,540,299.30	1,892,706.00	6,044,858,830.96	174,679,043.45		151,498,177,051.93
表外：								
贷款承诺	83,862,094,088.03	7,777,550,352.87						91,639,644,440.90
银行承兑汇票	9,425,036,526.51							9,425,036,526.51
保函	1,047,895,109.61	1,922,459,664.03			1,240,568,918.57	23,954,273.59		4,234,877,965.80
开出信用证	3,018,143.30							3,018,143.30
表外事项币种种合计	94,338,043,867.45	9,700,010,016.90			1,240,568,918.57	23,954,273.59		105,302,577,076.51

（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（%）	16.25	16.31
一级资本充足率（%）	16.25	16.31
资本充足率（%）	17.26	17.36
昆仑银行		
核心一级资本充足率（%）	12.18	12.94
一级资本充足率（%）	12.18	12.94
资本充足率（%）	13.35	14.11
昆仑金融租赁		
核心一级资本充足率（%）	18.99	16.74

续表

项目	期末余额	期初余额
一级资本充足率(%)	18.99	16.74
资本充足率(%)	19.92	17.68

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。

(一) 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

单位：元

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	
一、持续的公允价值计量				
(一) 交易性金融资产	29,176,885,552.72	65,830,743,196.57	5,457,103,573.41	100,464,732,322.70
1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	27,270,854,123.40	65,830,743,196.57	5,457,103,573.41	98,558,700,893.38
(1) 债务工具投资	26,902,814,709.60	57,252,807,116.51	3,272,880,091.37	87,428,501,917.48
(2) 权益工具投资	288,006,768.78	83,468,763.70	2,043,433,276.81	2,414,908,809.29
(3) 衍生金融资产		1,433,349,479.02		1,433,349,479.02
(4) 其他	80,032,645.02	7,061,117,837.34	140,790,205.23	7,281,940,687.59
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	1,906,031,429.32			1,906,031,429.32
(1) 债务工具投资	1,906,031,429.32			1,906,031,429.32
(2) 权益工具投资				
(二) 其他债权投资		75,512,547,154.02		75,512,547,154.02
(三) 其他权益工具投资			1,466,568,274.55	1,466,568,274.55

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	
持续以公允价值计量的资产总额	29,176,885,552.72	141,343,290,350.59	6,923,671,847.96	177,443,847,751.27
（六）交易性金融负债		1,600,077,164.49		1,600,077,164.49
其中：发行的交易性债券				
衍生金融负债		1,600,077,164.49		1,600,077,164.49
其他				
（七）指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
持续以公允价值计量的负债总额		1,600,077,164.49		1,600,077,164.49
二、非持续的公允价值计量				
（一）持有待售资产				
非持续以公允价值计量的资产总额				
非持续以公允价值计量的负债总额				

持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

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。

持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

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。

持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

本集团确认为第三层次公允价值计量的金融资产，主要为不存在活跃交易市场报价的私募投资基金和股权投资，本集团采用估值技术确定其公允价值，估值技术包括折现现金流模型及其他估值模型。估值技术的假设及输入变量包括无风险利率和流动性溢价。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，输入参数在最大程度上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，本集团将对估值方法中包括的重大市场数据做出最佳估计。

（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

单位：元

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
债权投资 - 债券	22,313,166,478.44	22,383,951,575.44	第二层次	18,456,750,886.99	18,017,809,539.42	第二层次
应付债券	58,408,623,646.45	58,241,553,749.07	第二层次	75,120,299,993.77	75,160,157,385.94	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、其他应收款、一年内到期的非流动资产、其他流动资产、发放贷款和垫款、长期应收款、买入返售金融资产、短期借款、吸收存款和同业存放、拆入资金、应付票据及应付账款、卖出回购金融资产款、其他应付款、代理买卖证券款、一年内到期的非流动负债、长期借款及应付债券。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）本企业的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例	母公司对本企业的表决权比例
中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%

本企业的母公司情况的说明

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。

本企业最终控制方是中石油集团。中石油集团为国资委直属的中央企业。

（二）本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注九 /（一）在子公司中的权益。

（三）本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注九 /（二）在合营安排或联营企业中的权益。

本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司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	与本企业关系
国联产业投资基金管理（北京）有限公司	联营企业
中银国际证券股份有限公司	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	其他关联方与本企业关系
中国石油天然气集团有限公司下属公司	同受中国石油天然气集团有限公司控制
中国石油天然气股份有限公司管道分公司	
中国石油天然气股份有限公司西南管道分公司	
国家管网集团山东天然气管道有限公司	
PETROLERA SINOVENSA S.A.	
New Silk Road Oil and Gas LLC	
中油中泰燃气投资集团有限公司	
江苏镇江燃气热电有限公司	
中国船舶燃料有限责任公司	
中油延长石油销售股份有限公司	同受中国石油天然气集团有限公司及下属公司重大影响或共同控制
温州中油石油销售有限公司	
国家管网集团吉林天然气管道有限责任公司	
新疆天利高新石化股份有限公司	
江西省天然气投资有限公司	
西安长庆化工集团有限公司	
西安庆港洁能科技有限公司	
四川家益石油房地产开发有限责任公司	
大庆华科股份有限公司	
其他中国石油天然气集团有限公司的联营企业和合营企业	

（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

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	获批的交易额度	是否超过交易额度	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	138,174,425.61	440,000,000	否	140,157,190.31
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	赔付支出	415,894,216.86	470,000,000	否	335,491,563.20
中意人寿保险有限公司	手续费佣金支出	2,007,137.82		否	2,361,529.98
中意人寿保险有限公司	采购商品接收劳务	1,111,163.52		否	1,895,670.37
中意人寿保险有限公司	赔付支出	127,382.00		否	43,752.00

(2) 出售商品 / 提供劳务情况表

单位：元

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	782,739,250.15	771,148,737.83
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	6,292,833.74	7,809,217.93
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	128,612,302.06	598,837,371.38
中意人寿保险有限公司	销售商品收入		86,365.10
中意人寿保险有限公司	保险业务收入	819,496.98	745,026.36
中意人寿保险有限公司	手续费及佣金收入	12,329,268.93	73,462,951.68
其他联营企业	保险业务收入、手续费及佣金收入	189,361.66	不适用

(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	5,825,228,346.24	5,073,232,318.46
中意人寿保险有限公司	利息支出		13,367.48
西安长庆化工集团有限公司	利息支出	19,862,588.02	不适用
四川家益石油房地产开发有限责任公司	利息支出	3,329,222.89	不适用
西安庆港洁能科技有限公司	利息支出	2,118,585.90	不适用
大庆华科股份有限公司	利息支出	2,070,733.96	不适用
昆仑联合能源有限公司	利息支出	1,366,800.19	不适用
内蒙古西部天然气股份有限公司	利息支出	1,353,653.66	不适用

续表

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
上海石油天然气交易中心有限公司	利息支出	1,101,023.49	不适用
其他联营企业	利息支出	5,297,624.52	不适用

(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	5,913,742,821.06	7,297,816,675.44
中国石油天然气股份有限公司管道分公司	利息收入	1,140,525,556.42	不适用
中国石油天然气股份有限公司西南管道分公司	利息收入	536,399,926.99	不适用
Petrolera Sinovensa SA	利息收入	189,062,088.59	不适用
国家管网集团山东天然气管道有限公司	利息收入	135,321,596.58	不适用
New silk road oil and gas LLC	利息收入	22,370,079.05	不适用
江苏镇江燃气热电有限公司	利息收入	21,216,185.88	不适用
中油延长石油销售股份有限公司	利息收入	13,259,944.44	不适用
中国石油天然气股份有限公司西部管道分公司	利息收入	12,789,988.60	不适用
温州中油石油销售有限公司	利息收入	11,607,783.03	不适用
新疆天利高新石化股份有限公司	利息收入	11,196,942.74	不适用
国家管网集团吉林天然气管道有限责任公司	利息收入	10,940,618.45	不适用
重庆旗能电铝有限公司	利息收入	10,243,066.60	不适用
重庆机床(集团)有限责任公司	利息收入	8,263,565.27	不适用
中国船舶燃料有限责任公司	利息收入	3,001,423.79	不适用
綦江齿轮传动有限公司	利息收入	3,427,194.38	不适用
江西省天然气投资有限公司	利息收入	3,453,652.48	不适用
中国石油天然气第八建设有限公司	利息收入	1,983,713.34	不适用
唐山冀东石油机械有限责任公司	利息收入	1,908,687.11	不适用
苏州工业园区北部燃机热电有限公司	利息收入	1,797,062.22	不适用
中石油中交油品销售有限公司	利息收入	1,289,496.34	不适用
新疆和丰西海能源科技有限公司	利息收入	1,093,554.12	不适用
其他联营企业	利息收入	13,990,296.65	不适用

2、关联租赁情况

(1) 本公司作为出租方：

单位：元

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		1,112,035.41
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	其他设备		6,388,888.89
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	房屋建筑物	6,441,942.86	5,543,483.35
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
天津排放权交易所	房屋建筑物	820,166.40	不适用

(2) 本公司作为承租方：

单位：元

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	121,774,977.12	123,805,983.01
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	运输设备	4,018,520.70	

(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”

3、关联方资产转让、债务重组情况

单位：元

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	转让公司持有的 33.96% 的安阳中油股权		47,226,000.00

4、关键管理人员报酬

单位：万元

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员薪酬	1070.52	886.32

（六）关联方应收应付款项

1、应收项目

单位：元

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	1,286,692.56		1,000,000.00	
	中意人寿保险有限公司	939,284.58		493,402.60	
应收票据					
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	107,200.00			
预付账款					
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	19,935,459.54		25,199,476.54	
应收保费					
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	33,289,449.05		52,736,602.82	
	中意人寿保险有限公司	365,143.49		3,241.81	
	其他联营企业	82,265.31		不适用	
其他应收款					
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	291,986.00		1,334,606.52	
长期应收款					
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	1,209,446,077.54		2,023,608,649.77	
	重庆旗能电铝有限公司	121,644,150.69		不适用	
	重庆机床（集团）有限责任公司	98,565,532.13		不适用	
	新疆和丰西海能源科技有限公司	14,649,512.22		不适用	
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	45,529,113.97		4,669,122.36	
	新疆和丰西海能源科技有限公司	349,224.44		不适用	

2、发放贷款和垫款

单位：元

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
发放贷款和垫款			
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	127,031,444,128.03	206,745,764,331.20
	国家管网集团山东天然气管道有限公司	3,380,000,000.00	不适用
	PETROLERA SINOVENSA S.A.	2,055,802,724.48	不适用
	New Silk Road Oil and Gas LLC	763,413,300.00	不适用
	中油中泰燃气投资集团有限公司	600,000,000.00	不适用
	江苏镇江燃气热电有限公司	488,000,000.00	不适用
	中国船舶燃料有限责任公司	326,245,000.00	不适用
	中油延长石油销售股份有限公司	300,000,000.00	不适用
	温州中油石油销售有限公司	300,000,000.00	不适用
	国家管网集团吉林天然气管道有限责任公司	280,000,000.00	不适用
	新疆天利高新石化股份有限公司	253,970,000.00	不适用
	江西省天然气投资有限公司	244,988,156.60	不适用
	唐山冀东石油机械有限责任公司	96,336,000.00	不适用
	云南云投中油油品销售有限公司	75,547,500.00	不适用
	中国石油天然气第八建设有限公司	70,000,000.00	不适用
	中石油中交油品销售有限公司	60,000,000.00	不适用
	唐山冀油瑞丰化工有限公司	48,570,000.00	不适用
	四川省巴中市中运能源有限公司	25,000,000.00	不适用
	泸州工投中油能源有限责任公司	20,000,000.00	不适用
	唐山北田油气开发有限公司	10,000,000.00	不适用
	其他联营企业	372,700,910.00	不适用
应收利息			
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	155,784,471.55	228,537,159.13
	PETROLERA SINOVENSA S.A.	12,311,974.10	不适用
	国家管网集团山东天然气管道有限公司	3,821,277.78	不适用
	New Silk Road Oil and Gas LLC	1,011,193.96	不适用
	其他联营企业	4,306,280.99	不适用

3、应付项目

单位：元

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
应付账款			
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司		1,295,754.32
应付手续费及佣金			
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	16,828,836.80	12,276,278.36
	中意人寿保险有限公司	250,551.00	147,328.23
其他应付款			
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	4,326,818,166.63	4,473,813,743.41
预收账款			
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	9,590,650.00	57,486,553.54

4、吸收存款及同业存放

单位：元

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	377,026,431,338.59	338,863,865,988.64
	西安长庆化工集团有限公司	1,014,316,563.55	不适用
	西安庆港洁能科技有限公司	694,967,700.38	不适用
	四川家益石油房地产开发有限责任公司	150,098,389.10	不适用
	大庆华科股份有限公司	122,245,151.73	不适用
	内蒙古西部天然气股份有限公司	95,107,697.61	不适用
	河北华北石油荣盛机械制造有限公司	92,169,106.15	不适用
	上海石油天然气交易中心有限公司	46,839,690.26	不适用
	昆仑联合能源有限公司	44,456,777.16	不适用
	江苏长江石油化工有限公司	40,497,044.68	不适用
	宁夏长庆石油建设工程有限责任公司	38,220,609.87	不适用
	其他联营企业	166,336,742.41	不适用

续表

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
应付利息			
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	4,030,469,087.45	3,297,909,562.33
	其他联营企业	6,510,407.87	不适用
同业存放			
	中意人寿保险有限公司		274,122.11
应付利息			
	中意人寿保险有限公司		84.71

(七) 关联方承诺

以下为本公司于资产负债表日，已签约而尚不必在资产负债表上列示的与关联方有关的承诺事项：

单位：元

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		163,421,393.66
贷款承诺	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	62,278,285,862.22	62,664,144,868.59
开出保函	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	2,324,276,916.95	2,930,714,320.88
银行承兑汇票	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	7,011,484,022.94	2,037,475,926.98
开出信用证	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	200,000.00	

十三、承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

1、资本性支出承诺

单位：元

承诺事项	期末余额	期初余额
已签约但未支付	136,437,263.80	1,263,607,131.68
已批准但未签约		345,560,278.22
合计	136,437,263.80	1,609,167,409.90

2、经营性支出承诺

单位：元

承诺事项	期末余额	期初余额
一年以内	239,625,097.69	268,560,193.79
一至二年	157,067,234.99	263,717,875.56
二至三年	68,171,172.12	93,588,231.43
三至四年	37,359,132.04	54,290,186.38
四至五年	25,632,908.08	30,769,077.67
五年以上	24,915,740.40	24,170,048.83
合计	552,771,285.31	735,095,613.65

3、业务承诺

单位：元

项目	期末余额		
	承诺金额	保证金额	保证金比例(%)
贷款承诺	74,982,036,091.13		
银行承兑汇票	14,837,339,871.96	1,627,530,731.97	10.97
开出保函	3,083,227,823.85	529,457,320.69	17.17
开出信用证	1,098,309,440.10	803,242,811.92	73.13
合计	94,000,913,227.04	2,960,230,864.58	

项目	期初余额		
	承诺金额	保证金额	保证金比例(%)
贷款承诺	91,639,644,440.90		
银行承兑汇票	9,425,036,526.51	2,456,339,554.48	26.06
开出保函	4,234,877,965.80	952,363,272.61	22.49
开出信用证	3,018,143.30	3,018,143.30	100.00
合计	105,302,577,076.51	3,411,720,970.39	

向同业出借债券和金融资产抵、质押事项详见本附注五 / (八十二) 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	95	8,321.62
被诉事项	8	21,251.72
合计	103	29,573.34

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。

十四、资产负债表日后事项

(一) 利润分配情况

单位：元

拟分配的利润或股利	2,364,068,787.77
经审议批准宣告发放的利润或股利	2,364,068,787.77

(二) 其他资产负债表日后事项说明

无。

十五、其他重要事项

(一) 年金计划

本集团依据实际控制人中国石油天然气集团有限公司的相关政策，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。企业年金基金由中国石油天然气集团有限公司企业年金理事会

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：包括昆仑信托，主要经营资金信托、动产信托、不动产信托、有价证券信托、其他财产或财产权信托，作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务，经营企业项目融资、财务顾问等业务，以存放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产。

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

2、报告分部的财务信息

单位：元

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	13,923,583,472.48	10,914,001,032.89	3,503,906,777.97	1,002,853,352.65	1,991,553,989.24	-1,208,477,579.63	30,127,421,045.60
二、营业总成本	7,209,428,966.80	8,995,594,541.56	2,085,897,189.62	321,100,814.74	2,403,882,310.41	-1,208,339,175.56	19,807,564,647.57

续表

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
三、利润总额	9,610,378,182.25	3,437,297,471.25	1,502,521,294.47	1,658,154,804.93	12,173,603,100.16	-9,966,398,856.84	18,415,555,996.22
四、净利润	7,819,321,368.33	2,912,461,168.52	1,248,094,323.82	1,262,505,676.39	11,866,702,240.68	-9,991,677,725.78	15,117,407,051.96
分部资产：							
总资产	491,085,054,586.43	349,883,979,861.31	60,011,816,819.02	14,526,145,512.75	204,539,907,774.35	-180,003,521,512.72	940,043,383,041.14
分部负债：							
总负债	416,817,799,928.86	315,945,966,952.52	48,164,047,321.39	540,155,257.73	33,841,767,764.57	-37,435,198,133.31	777,874,539,091.76

（三）受托事项

单位：元

项目	期末余额	期初余额
委托贷款业务	89,053,376,120.10	130,606,881,405.99
受托理财业务	37,311,400,793.72	19,179,601,610.48
信托受托业务	215,846,723,211.32	267,818,491,200.00
合计	342,211,500,125.14	417,604,974,216.47

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

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利	337,605,545.07	369,100,737.80
其他应收款		22,337.43
合计	337,605,545.07	369,123,075.23

1、应收股利

单位：元

项目（或被投资单位）	期末余额	期初余额
子公司分配股利	337,605,545.07	369,100,737.80
合计	337,605,545.07	369,100,737.80

2、其他应收款

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
往来款		22,337.43
合计		22,337.43

(二) 长期股权投资

单位：元

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	73,061,194,291.92		73,061,194,291.92	73,061,194,291.92		73,061,194,291.92
合计	73,061,194,291.92		73,061,194,291.92	73,061,194,291.92		73,061,194,291.92

(三) 投资收益

单位：元

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	6,900,000,000.00	2,500,000,000.00
合计	6,900,000,000.00	2,500,000,000.00

十七、补充资料

(一) 当期非经常性损益明细表

适用 不适用

单位：元

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	213,535.17	
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）	35,768,361.70	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	3,255,007.85	
减：所得税影响额	4,503,956.88	
少数股东权益影响额	27,176,307.20	
合计	7,556,640.64	--

(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	
		基本每股收益（元/股）	稀释每股收益（元/股）
归属于公司普通股股东的净利润	9.09%	0.62	0.62
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.08%	0.62	0.62

13 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告存放在公司证券事务部、深圳证券交易所备查。

2、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件存放在公司证券事务部、深圳证券交易所备查。

3、报告期内在《中国证券报》《证券时报》以及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。

