

股票简称：中油资本
股票代码：000617



2024年度报告



中国石油集团资本股份有限公司

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。

公司负责人卢耀忠、主管会计工作负责人刘强及会计机构负责人（会计主管人员）付辉平声明：保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

公司董事蔡勇先生因工作原因未能亲自出席审议本报告的董事会会议，委托董事卢耀忠先生代为出席会议并行使表决权；公司董事周建明先生、刘德先生因工作原因未能亲自出席审议本报告的董事会会议，委托董事何放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。详见本报告第三节“管理层讨论与分析”章节中第十一点“公司未来发展的展望”之“4. 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0.57元（含税），不送红股，不以公积金转增股本。



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	007
03	管理层讨论与分析	012
04	公司治理	036
05	环境和社会责任	058
06	重要事项	059
07	股份变动及股东情况	070
08	优先股相关情况	077
09	债券相关情况	078
10	财务报告	079

● 备查文件目录

- （一）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。
- （二）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。
- （三）报告期内在《中国证券报》《证券时报》《上海证券报》《证券日报》以及巨潮资讯网站公开披露过的所有公司文件正本及公告。



释义

释义项	指	释义内容
公司 / 本公司 / 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
中国石油集团	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
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
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
中意财险	指	中意财产保险有限公司
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
昆仑资本	指	中国石油集团昆仑资本有限公司
山东国信	指	山东省国际信托股份有限公司
昆仑数智	指	昆仑数智科技有限责任公司
国资委	指	国务院国有资产监督管理委员会
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
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》
《公司章程》	指	《中国石油集团资本股份有限公司章程》
元、万元、亿元	指	无特别说明，指人民币元、人民币万元、人民币亿元
期末 / 年末	指	2024 年 12 月 31 日
期初 / 年初	指	2024 年 1 月 1 日
本期	指	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
上期	指	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日

注：除特别说明外，本报告中若出现总数与分项数值之和尾数差异的情况，均为四舍五入原因所致

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）	CNPCCL		
公司的法定代表人	卢耀忠		
注册地址	新疆克拉玛依市世纪大道路 7 号		
注册地址的邮政编码	834000		
公司注册地址历史变更情况	2017 年 5 月，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”		
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	刘 强	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

公司披露年度报告的证券交易所网站	http://www.szse.cn/
公司披露年度报告的媒体名称及网址	中国证券报、证券时报、上海证券报、证券日报 巨潮资讯网 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办公地点、深圳证券交易所

四、注册变更情况

统一社会信用代码	91370000163098284E
公司上市以来主营业务的变化情况（如有）	2024 年度公司主营业务无变化
历次控股股东的变更情况（如有）	2024 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	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 A 座 8 层
签字会计师姓名	田娟、唐超

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

追溯调整或重述原因

会计政策变更

	2024 年		2023 年		本年上半年增减		2022 年	
	调整前	调整后	调整前	调整后	调整前	调整后	调整前	调整后
营业总收入 (元)	39,024,072,723.77	38,992,108,161.18	38,992,108,161.18	38,992,108,161.18	32,431,443,205.38	32,431,443,205.38	32,431,443,205.38	32,431,443,205.38
归属于上市公司股东的净利润 (元)	4,652,009,562.82	5,064,133,700.75	4,926,373,588.18	5,064,133,700.75	4,918,292,762.90	4,918,292,762.90	4,918,292,762.90	4,918,292,762.90
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 (元)	4,290,130,911.36	4,949,781,414.72	4,812,021,302.15	4,949,781,414.72	4,838,114,145.88	4,838,114,145.88	4,838,114,145.88	4,838,114,145.88
经营活动产生的现金流量净额 (元)	5,926,524,850.90	40,553,550,528.95	40,553,550,528.95	40,553,550,528.95	44,108,108,844.41	44,108,108,844.41	44,108,108,844.41	44,108,108,844.41
基本每股收益 (元/股)	0.37	0.40	0.39	0.40	0.39	0.39	0.39	0.39
稀释每股收益 (元/股)	0.37	0.40	0.39	0.40	0.39	0.39	0.39	0.39
加权平均净资产收益率	4.61%	5.17%	5.03%	5.17%	减少 0.56 个百分点	5.23%	5.23%	5.23%
	2024 年末	2023 年末	2023 年末	2022 年末	本年末比上年末增减	2022 年末	2022 年末	2022 年末
总资产 (元)	1,084,171,843,846.80	1,073,799,860,872.79	1,073,799,860,872.79	1,073,378,372,814.69	1,023,787,752,118.39	1,023,787,752,118.39	1,023,787,752,118.39	1,023,787,752,118.39
归属于上市公司股东的净资产 (元)	101,698,220,630.57	100,131,453,321.88	100,131,453,321.88	99,709,965,263.78	95,587,547,777.24	95,587,547,777.24	95,587,547,777.24	95,587,547,777.24

会计政策变更的原因

本集团之合营企业中意人寿于 2024 年 1 月 1 日起执行《企业会计准则第 25 号——保险合同》(以下简称“新保险合同准则”)和《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》《企业会计准则第 24 号——套期会计》《企业会计准则 37 号——金融工具列报》(以下简称“新金融工具准则”),对中意人寿 2023 年比较期财务信息进行了追溯调整。

本集团因对中意人寿投资采用权益法核算,故同步对本集团 2023 年比较期财务信息进行了追溯调整,主要影响的财务指标为:增加 2023 年年初净资产 648,331,861.35 元,增加 2023 年净利润 137,760,112.57 元,减少 2023 年年末净资产 421,488,058.10 元。

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。

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	9,701,139,108.17	9,767,841,592.72	9,746,380,228.44	9,808,711,794.44
归属于上市公司股东的净利润	1,728,026,223.71	1,316,815,504.08	1,297,088,635.08	310,079,199.95
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,719,199,712.60	1,252,697,565.33	1,007,958,445.39	310,275,188.04
经营活动产生的现金流量净额	-13,815,003,849.29	41,157,302,928.88	63,078,757,777.21	-84,494,532,005.90

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	2024 年金额	2023 年金额	2022 年金额
非流动性资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	446,868,537.38	-2,408,020.84	-101,894.96
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外）	183,825,651.25	244,302,975.68	147,554,207.07
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-6,891,385.39	-16,025,886.13	-108,659.18
减：所得税影响额	155,967,365.71	33,878,505.98	23,147,483.39
少数股东权益影响额（税后）	105,956,786.07	77,638,276.70	44,017,552.52
合计	361,878,651.46	114,352,286.03	80,178,617.02

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

适用 不适用

公司不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

将《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项目的情况说明

适用 不适用

公司不存在将《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的情形。



蔡 勇 董事长

03 管理层讨论与分析

一、报告期内公司所处行业情况

2024 年是实现“十四五”规划目标任务的关键一年，面对外部压力加大、内部困难增多的复杂严峻形势，我国持续深化改革，稳步发展新质生产力，扎实推进高质量发展，特别是四季度一揽子增量政策出台，提振社会信心，推动经济回升，全年 GDP 实际增速为 5%。二十届三中全会做出全面深化改革部署，以深化改革提振经济增长动力活力，“改革”关键一招作用持续发挥。中国人民银行两次降准、两次降息，市场流动性合理充裕、社融规模合理增长，贷款利率持续下行，信贷结构有所改善，人民币汇率承压。财政政策、产业政策注重推动科技创新、新质生产力的发展，金融行业面临较好的货币金融和实体经济环境。

金融行业深入贯彻落实中央金融工作会议精神，坚持服务实体经济根本宗旨，探索做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”。新的金融监管体系已经建立，金融强监管、严监管态势常态化，对金融企业合规经营提出了更高的要求。利率水平持续下行，金融息差类业务面临较大挑战，负债端降成本紧迫性增强。金融机构市场竞争加剧，中小金融机构经营挑战加大。资本市场表现分化，A 股市场在政策利好和资金推动下，经历了显著的反弹和增长，债券市场 10 年期国

债收益率持续下行，但股债市场波动性加大，投资难度持续增大。分行业看，财务公司行业坚守服务主责主业，发挥企业集团内源融资作用；城市商业银行专业化经营趋势凸显、数字化赋能转型加速；信托行业在“三分类”引导下加快转型，围绕制度优势探索差异化发展格局；金融租赁行业业务机构加速调整，加速回归业务本源；保险行业资产负债管理更趋精细化，整体实现较快发展，朝着高质量方向迈进。

综合来看，金融行业供给侧结构性改革持续深化，中小金融机构朝着特色化、差异化发展方向，做精经营管理、做优核心客户服务是行业趋势和竞争力所在。中油资本作为具有能源背景的综合金融服务企业，长期坚持稳健合规经营，坚守产业金融定位，深耕能源和化工产业领域，在市场营销、风险管理、金融服务等方面具有独特优势，长期可持续发展前景广阔。

二、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、昆仑保险经纪、中意人寿、中银证券、中债信增、昆仑资本与昆仑数智，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、股权投资业务与数字化智能化业务，是一家全方位综合性金融服务公司。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业金融机构，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等银行业务及公募证券投资基金销售业务。

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，主要为中国石油集团及其成员单位提供交易款项收付、内部转账结算、票据承兑贴现、存贷款、投融资、外汇交易和产业链金融等服务，服务范围包括存款业务、信贷业务、结算业务、资金业务、国际业务、中间业务及投资业务。

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，产品服务包括直接融资租赁、售后回租、经营租赁、跨境租赁、厂商租赁等。

4. 信托业务

中油资产主要通过其子公司昆仑信托经营相关业务，主要开展资产服务信托业务、资产管理信托业

务、公益慈善信托业务等三大类业务，涵盖股权投资、标品、家族信托等数十项业务内容。同时，中油资产持有山东国信（证券代码：01697.HK）18.75% 股份，为其第二大股东。

5. 保险业务

专属保险经营中国石油集团自保业务。专属保险是经原中国保监会批准，由中国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国石油集团内部，经营范围是中国石油集团及其成员单位的财产损失保险、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。

中意人寿经营人寿保险业务。中意人寿是经原中国保监会批准成立的、由中国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人寿保险公司，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。中意人寿主要经营人寿保险、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。同时，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等服务。

6. 保险经纪业务

昆仑保险经纪经营保险经纪和风险咨询业务。昆仑保险经纪是经原中国保监会批准成立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。主要提供风险查勘、风险评估、风险转移、协助客户制定保险策略和投保方案、承保信息收集、直保与再保排分、协助索赔、风险减量、保险市场动态监测、保险信息系统建设维护、保险培训、内部控制风险管理咨询等多方面、全流程服务。同时，昆仑保险经纪通过其子公司竞胜保险公估有限公司提供风险减量、查勘检验、估损理算、残值处理、海事处理、理赔咨询等服务。

7. 证券业务

中银证券经营证券业务。中银证券（证券代码：601696.SH）是经中国证监会批准成立的证券公司，主营业务包括证券经纪、证券投资咨询、与证券交易及证券投资活动有关的财务顾问、证券承销与保荐、证券自营、证券资产管理、融资融券、证券投资基金代销、代销金融产品、公开募集证券投资基金管理业务，为期货公司提供中间介绍业务。同时，通过其全资子公司中银国际投资有限责任公司、中银资本投资控股有限公司和中银国际期货有限责任公司分别从事私募股权投资业务、另类投资业务和期货业务。

8. 信用增进业务

中债信增经营信用增进业务。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、资产投资等服务。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. 股权投资业务

昆仑资本经营股权投资业务。昆仑资本以服务中国石油集团战略转型为核心，通过财务投资发现战略投资机会，采取“基金+直投”模式，从事股权投资业务，重点布局新能源、新材料、节能环保、智能制造等战略性新兴产业，以及碳捕集、利用和封存等新技术。

10. 数字化智能化业务

昆仑数智经营数字化智能化业务。昆仑数智按照“数字化转型赋能者”定位，面向油气行业，形成智慧油气、智慧管理、数字基础设施和数字创新四大主营业务，提供信息化和数字化咨询、设计、研发、交付、运营、培训等全生命周期、一体化服务。

2024年，中油资本继续坚守产业金融定位，坚持以市场为导向、以客户为中心的营销理念，聚焦“11445”战略体系，统筹推进年度各项重点工作，产融结合国际知名、国内一流金融服务企业建设取得新进展。强化市场营销，打造“包片营销+产业链营销”的多层次、多样化、多领域的市场营销体系，制定营销工作指引，编制金融服务手册，组建宣讲员团队开展线上线下集中宣讲培训，实现营销标准化、精细化。在佛山、成都等多地举行品牌营销活动，客户获得感明显增强，品牌影响力大幅提升。各金融企业积极开拓市场，努力增收扩容，拓展发展空间，全年机构客户较年初增长10.38%，个人客户增长3.79%。同时，公司持续推动绿色金融业务发展，不断加大绿色产品开发力度，绿色金融规模超1,000亿元。

报告期内，公司入选中国上市公司协会2024年上市公司董事会优秀实践案例和2023年年报业绩说明会优秀实践案例，先后获评最佳股东关系奖、最佳信披奖、价值共创ESG治理与战略示范奖等多项资本市场奖项，信息披露工作连续7年获评深交所信息披露考评A类，ESG工作荣获2024年度Wind中国上市公司ESG最佳实践100强、华证A股上市公司ESG卓越表现TOP100，体现了监管机构和资本市场对公司发展的关注与认可。所属金融企业昆仑银行荣获中国人民银行2023年度金融科技发展奖、新疆银行业协会2024年普惠金融工作先进单位等奖项；中油财务荣获中国财务公司协会“2024年度课题研究突出贡献单位”称号，所属香港公司荣获国务院国资委、人力资源社会保障部共同颁发的“中央企业先进集体”称号；昆仑金融租赁荣获全球租赁业竞争力论坛“助力制造强国租赁领军企业”等奖项，其国际业务部获得“中央企业先进集体”荣誉称号；昆仑信托荣获普益标准第四届“金誉奖——卓越综合竞争力信托公司”等奖项，与新疆油田合作的“新疆风城油田CCUS项目”入选中央广播电视台“2024央视财经金融强国年度盛典”绿色金融案例；专属保险2019-2023年理赔案例连续5年入选中国保险业年度影响力赔案榜单；中意人寿荣获年度科技突破奖、中国保险业方舟奖等奖项，入选金融适老化服务优秀案例、年度人气居家养老服务企业；昆仑保险经纪获评中国银行保险报服务创新典型案例，2024保险业数字化转型优秀案例等奖项。

报告期内，公司经营模式、主要业务和主要业绩驱动因素均未发生重大变化。

三、核心竞争力分析

报告期内，面对国际国内经济金融环境不确定性强、风险日益增多的复杂局面，公司深入坚持和加强党的全面领导，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的二十大、二十届二中、二十届三中全会和中央经济工作会议精神，完整、准确、全面贯彻新发展理念，聚焦服务主责主业和实体经济，坚持稳中求进工作总基调，坚定“产融结合、以融促产、一体协同、做特做优”工作方针，坚守“稳健审慎、守正创新、依法合规、风险防控”基本原则，着力增强核心功能，提高核心竞争力，加快建设产融结合国际知名、国内一流金融服务企业。公司核心竞争力主要体现在以下方面：

1. 产融结合有力有效，资源禀赋优势凸显

依托中国石油集团庞大的能源与化工产业链资源和丰富的服务应用场景优势，公司始终坚守产业金融定位，聚焦服务主责主业和实体经济，充分发挥金融功能性以及公司多牌照优势，以产融结合、融融协同制度创新，构建多层次、多样化、多领域的市场营销体系，以中国石油集团全覆盖的服务团队和特色化金融产品服务，构建能源和化工产业综合金融服务体系，建成石油大厦产融客户体验中心，为中国石油集团产业链及产业链客户群体提供一体化综合性金融解决方案，通过产业与金融的协同效应，为公司业务拓展和可持续发展奠定了坚实基础。

2. 品牌价值持续显现，市场认可度持续提升

作为目前国内金融牌照较为齐全的央企背景综合性金融业务上市公司，公司始终坚持稳健经营，以 ESG 发展理念为指引，不断夯实业务发展基础，着力打造能源金融领域专家及引领者，先后纳入深证成指、深证 100 指数、沪深 300 指数、中证 200 指数、“深港通”标的、标普新兴市场指数、MSCI 中国指数、富时罗素旗舰指数、融资融券标的、国新央企 ESG 成长 100 指数、中证央企 ESG50 指数等指数，连续 7 年获评深交所信息披露考评 A 类，荣获华证 A 股上市公司 ESG 卓越表现 TOP100、2024 年度 Wind 中国上市公司 ESG 最佳实践 100 强，品牌影响力获得资本市场认可。

3. 治理架构规范高效，治理能力日臻完善

公司始终纵深推进全面深化改革，强化专业运作，健全完善中油资本对标与预算编制体制，不断强化以产权为基础、以资本为纽带的治理关系，制定股东管控事项清单和治理主体权责清单指引，形成科学决策与有效制衡机制。组织开展“公司治理强化年”“基础管理强化年”活动，建立控参股公司“三会”议案审议制度，着力打造高效贯通的三会一层运作体系。科学制定公司董监事履职行为规范与履职保障规范指引，形成多位一体的履职评价机制。依托中国石油集团的战略指导，公司治理兼具市场化运作与央企规范性的双重优势，公司治理“六大体系”不断健全。

4. 风险管理稳健审慎，合规治企持续进步

公司始终坚持把防控风险作为金融工作永恒主题，牢牢守住不发生重大风险和系统性风险底线。持续健全完善以低风险偏好为引领的全面风险管理体系，推进风险管理信息化建设，健全“三道防线”防控体系，有效防范化解金融风险，公司资产质量整体较好，风险抵御能力较强。健全合规管理体系，制定中油资本诚信合规手册，建立金融合同示范文本，编制覆盖全业务的金融纠纷典型案例，推动合规管理体系更趋完善，持续提升治理效能。

四、主营业务分析

1. 概述

2024年，公司积极应对低增长、低利率、低收益、高风险、严监管的严峻形势，统筹推进业务发展、提质增效、产融结合、风险防控、改革管理和党的建设等重点工作，各项工作均取得较好成绩。年末公司资产总额10,841.72亿元，比年初增长1.01%，继续保持万亿规模；全年实现营业总收入390.24亿元，同比增长0.08%，创历史新高；克服降息等不利影响，积极开拓市场，实现净利润99.00亿元。

（1）银行业务

扎实推进“拓产融、稳增长、严合规、控风险”经营策略，努力克服各种困难，积极应对各类风险，业务规模稳中有增。年末资产总额4,555.60亿元，比年初增长5.84%；全年实现对外营业总收入167.40亿元，同比增长4.25%，实现净利润17.05亿元。

（2）财务公司业务

坚守功能定位，高质量做好金融服务，聚焦提升服务中国石油集团主责主业质效，强化资金归集和司库结算保障，提升国际业务功能性和价值创造能力。年末资产总额5,157.32亿元，全年实现对外营业总收入163.35亿元，实现净利润60.40亿元。

（3）金融租赁业务

大力实施差异化、特色化、国际化发展战略，聚焦“能源、交通、制造、数智”四大产业，服务油气主业取得积极进展，市场化业务结构进一步优化，绿色租赁、直接租赁、科技金融占比稳步提升。全年业务投放168亿元，年末资产总额726.17亿元，比年初增长4.85%，再创历史新高；全年实现对外营业总收入28.42亿元，实现净利润7.33亿元。

（4）信托业务

锚定能源信托差异化发展道路，坚定转型方向，聚焦慈善信托、绿色信托、家族信托、标品信托、养老信托、特殊资产信托等特色业务领域，奋力谱写新时代信托业高质量发展新篇章。年末资产总额141.28亿元；全年实现对外营业总收入4.29亿元，同比增长12.20%；实现净利润0.23亿元。

(5) 其他业务

保险及其他业务积极应对各种困难和挑战，深化服务主责主业，加强市场营销和提质增效，全年实现对外营业总收入 26.79 亿元，同比增长 9.75%；实现净利润 13.99 亿元。

2. 收入与成本

(1) 营业总收入构成

单位：元

	2024 年		2023 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	39,024,072,723.77	100%	38,992,108,161.18	100%	0.08%
分行业					
财务公司	16,334,548,437.60	41.86%	17,186,481,736.16	44.08%	-4.96%
商业银行	16,739,836,977.14	42.90%	16,057,683,068.28	41.18%	4.25%
金融租赁	2,841,574,023.62	7.28%	2,924,447,961.61	7.50%	-2.83%
信托业务	429,154,225.32	1.10%	382,480,976.82	0.98%	12.20%
其他业务	2,678,959,060.09	6.86%	2,441,014,418.31	6.26%	9.75%
分产品					
利息收入	34,306,031,796.98	87.91%	34,569,527,757.40	88.66%	-0.76%
手续费及佣金收入	1,611,625,249.45	4.13%	1,544,828,624.60	3.96%	4.32%
已赚保费	2,301,944,366.69	5.90%	2,107,409,644.08	5.40%	9.23%
其他业务	804,471,310.65	2.06%	770,342,135.10	1.98%	4.43%
分地区					
境内	30,448,363,343.25	78.02%	30,037,344,291.14	77.03%	1.37%
境外	8,575,709,380.52	21.98%	8,954,763,870.04	22.97%	-4.23%
分销售模式					
经销模式	39,024,072,723.77	100.00%	38,992,108,161.18	100.00%	0.08%

(2) 占公司营业总收入或营业利润 10% 以上的行业、产品、地区、销售模式的情况

适用 不适用

单位：元

	营业总收入	营业总成本	毛利率	营业收入比上年同期增减	营业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	16,334,548,437.60	10,348,455,142.58	36.65%	-4.96%	-0.22%	-3.00%
商业银行	16,739,836,977.14	12,382,956,977.33	26.03%	4.25%	1.03%	2.36%

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、重大采购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

单位：元

行业分类	项目	2024年		2023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	10,348,455,142.58	37.55%	10,371,778,874.73	38.37%	-0.22%
	其中：利息支出	9,892,606,960.91	35.89%	9,918,749,776.64	36.69%	-0.26%
商业银行	营业总成本	12,382,956,977.33	44.93%	12,256,978,004.43	45.34%	1.03%
	其中：利息支出	7,700,459,933.07	27.94%	7,967,972,373.20	29.48%	-3.36%
金融租赁	营业总成本	2,013,438,705.41	7.31%	1,928,524,587.75	7.13%	4.40%
	其中：利息支出	1,349,179,632.01	4.90%	1,244,215,218.31	4.60%	8.44%
信托业务	营业总成本	423,009,938.96	1.53%	401,464,278.44	1.49%	5.37%
	其中：利息支出	53,044,805.57	0.19%	51,935,555.54	0.19%	2.14%
	业务及管理费	366,051,259.57	1.33%	345,999,403.47	1.28%	5.80%
其他业务	营业总成本	2,393,786,536.98	8.69%	2,074,167,831.41	7.67%	15.41%
	其中：赔付支出净额	1,250,838,828.81	4.54%	1,247,638,951.84	4.62%	0.26%
	提取保险合同准备金净额	132,092,994.65	0.48%	-100,188,993.97	-0.37%	231.84%

(6) 报告期内合并范围是否发生变动

是 否

本公司报告期内出售子公司中意财险，同时合并范围内子公司昆仑金融租赁新设增加四家子公司，具体见“第十节、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）	5,817,329,625.76
前五名客户合计销售金额占年度销售总额比例	14.91%
前五名客户销售额中关联方销售额占年度销售总额比例	14.13%

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	中国石油集团及成员单位	5,149,511,085.69	13.20%
2	中意人寿	363,348,719.68	0.93%
3	第三名	116,071,877.04	0.30%
4	第四名	107,591,030.56	0.28%
5	第五名	80,806,912.79	0.21%
合计		5,817,329,625.76	14.91%

主要客户其他情况说明

适用 不适用

公司前五名客户中，中国石油集团及成员单位和中意人寿是公司关联方单位，其他客户是公司非关联方单位。

公司主要供应商情况

前五名供应商合计采购金额（元）	11,169,513,639.18
前五名供应商合计采购金额占年度采购总额比例	43.83%
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	41.53%

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	中国石油集团及成员单位	10,583,690,094.13	41.53%
2	第二名	188,935,466.83	0.74%
3	第三名	177,169,023.42	0.70%
4	第四名	114,807,693.35	0.45%
5	第五名	104,911,361.45	0.41%
合计		11,169,513,639.18	43.83%

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，中国石油集团及成员单位是公司关联方单位，其他供应商是公司非关联方单位。

3. 费用

单位：元

	2024 年	2023 年	同比增减	重大变动说明
管理费用	3,968,926,857.71	3,909,534,754.86	1.52%	无重大变化
财务费用	66,689,003.16	80,894,653.39	-17.56%	无重大变化

4. 研发投入

适用 不适用

5. 现金流

单位：元

项目	2024 年	2023 年	同比增减
经营活动现金流入小计	81,448,916,862.36	121,842,788,601.91	-33.15%
经营活动现金流出小计	75,522,392,011.46	81,289,238,072.96	-7.09%
经营活动产生的现金流量净额	5,926,524,850.90	40,553,550,528.95	-85.39%
投资活动现金流入小计	224,802,197,015.85	180,832,576,594.31	24.32%
投资活动现金流出小计	207,907,232,539.83	218,183,644,876.77	-4.71%
投资活动产生的现金流量净额	16,894,964,476.02	-37,351,068,282.46	145.23%

续表

项目	2024 年	2023 年	同比增减
筹资活动现金流入小计	68,633,191,115.97	64,524,045,802.69	6.37%
筹资活动现金流出小计	76,989,174,977.62	80,792,923,992.60	-4.71%
筹资活动产生的现金流量净额	-8,355,983,861.65	-16,268,878,189.91	48.64%
现金及现金等价物净增加额	15,538,953,031.37	-11,738,414,743.45	232.38%

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

经营活动产生的现金流量净额同比下降 85.39%，主要系本年经营活动现金流入减少；本年度经营活动现金流入同比下降 33.15%，主要系客户存款和同业存放款项减少，且存放中央银行和同业款项增加；投资活动产生的现金流量净额同比增加 145.23%，主要系收回投资款项同比增加；本年度现金及现金等价物净增加额同比增加 232.38%，主要系投资活动现金流量净额增加所致。

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“第十节、财务报告\七、合并财务报表主要项目注释\79、现金流量表补充资料”。

五、非主营业务分析

适用 不适用

六、资产及负债状况分析

1. 资产构成重大变动情况

单位：元

	2024 年末		2024 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	37,691,599,665.57	3.48%	37,591,036,901.39	3.50%	-0.02%	无重大变化
应收账款	26,310,118.96	0.00%	23,983,023.46	0.00%	0.00%	无重大变化
投资性房地产	298,817,049.94	0.03%	111,909,381.83	0.01%	0.02%	主要系本年对外出租房屋增加所致

续表

	2024 年末		2024 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		
长期股权投资	15,098,592,112.89	1.39%	15,564,705,412.25	1.45%	-0.06%	无重大变化
固定资产	8,138,384,574.31	0.75%	9,022,580,632.85	0.84%	-0.09%	无重大变化
在建工程	291,982,625.47	0.03%	47,011,811.66	0.00%	0.03%	主要系经营租赁项目增加所致
使用权资产	239,448,044.80	0.02%	310,524,367.44	0.03%	-0.01%	无重大变化
短期借款	43,999,156,925.51	4.06%	39,693,807,589.18	3.70%	0.36%	无重大变化
合同负债	4,114,522.97	0.00%	4,766,017.54	0.00%	0.00%	无重大变化
长期借款	9,134,919,081.03	0.84%	9,318,958,865.47	0.87%	-0.03%	无重大变化
租赁负债	111,526,336.67	0.01%	215,267,096.88	0.02%	-0.01%	主要系已确认租赁付款额现值减少所致
衍生金融资产	276,384,188.21	0.03%	163,169,512.37	0.02%	0.01%	主要系衍生品业务规模增长以及市场行情波动影响所致
预付款项	115,212,803.50	0.01%	221,185,522.98	0.02%	-0.01%	主要系本年出售中意财险所致
应收分保账款	302,066,835.17	0.03%	861,600,466.26	0.08%	-0.05%	主要系本年出售中意财险所致
应收分保合同准备金	663,893,492.68	0.06%	1,485,424,014.03	0.14%	-0.08%	主要系本年出售中意财险所致
其他应收款	1,399,605,298.55	0.13%	622,248,090.32	0.06%	0.07%	主要系本年增加应收中意财险股权转让款项所致
买入返售金融资产	11,560,641,193.70	1.07%	8,751,036,635.41	0.82%	0.25%	主要系公司根据资金头寸管理需要，调整资产配置结构所致
其他债权投资	50,781,905,295.14	4.68%	35,193,122,514.53	3.28%	1.40%	主要系本年购买的债券投资增加所致
其他非流动资产	130,907,641.74	0.01%	420,498,108.17	0.04%	-0.03%	主要系本年出售中意财险所致
拆入资金	19,113,564,521.89	1.76%	33,544,880,788.44	3.13%	-1.37%	主要系同业拆入减少所致
应付账款	244,519,926.93	0.02%	40,161,345.90	0.00%	0.02%	主要系应付经营租赁项目款项增加所致
应交税费	1,172,935,479.49	0.11%	1,846,257,899.72	0.17%	-0.06%	主要系应交企业所得税减少所致
其他应付款	6,123,029,232.98	0.56%	4,140,715,668.93	0.39%	0.17%	主要系待结算款项增加所致
一年内到期的非流动 负债	166,593,244.96	0.02%	967,760,082.36	0.09%	-0.07%	主要系归还一年内到期的长期负债所致

续表

	2024 年末		2024 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		
保险合同准备金	3,027,764,856.89	0.28%	5,317,745,405.91	0.50%	-0.22%	主要系本年出售中意财险所致
应付债券	8,542,862,799.67	0.79%	4,493,813,519.78	0.42%	0.37%	主要系子公司发行债券影响所致
递延所得税负债	1,924,991,749.28	0.18%	779,695,018.85	0.07%	0.11%	主要系应纳税暂时性差异增加所致
其他非流动负债	812,765,373.21	0.07%	1,908,722,710.77	0.18%	-0.11%	主要系合并结构化主体少数股东受益人权益减少所致

境外资产占比较高

适用 不适用

单位：元

资产的具体内容	形成原因	资产规模	所在地	运营模式	保障资产安全性的控制措施	收益状况	境外净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	198,625,613,249.35	中国香港	为境外中国石油集团成员企业提供金融服务	通过完善有效的内部控制措施保障资产安全	1,926,991,278.20	19.54%	否

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 (不含衍生金融资产)	64,659,385,144.64	768,466,672.50			61,396,736,004.21	67,430,453,000.77	-1,651,236,883.76	57,742,897,936.82
2. 衍生金融资产	163,169,512.37				150,499,421.44	37,284,745.60		276,384,188.21
3. 其他债权投资	128,088,169,382.74		1,761,497,583.85	-15,057,870.48	111,728,198,462.63	120,707,828,303.80		121,152,640,250.62
4. 其他权益工具投资	15,022,137,331.21		168,486,769.02		1,508,506,060.61	22,803,144.54	183,915,921.11	16,645,526,701.76
5. 其他非流动金融资产	25,508,867,061.71	100,549,832.14			2,030,368,715.89	5,061,531,043.97	1,006,615,041.19	23,584,869,606.96
金融资产小计	233,441,728,432.67	869,016,504.64	1,929,984,352.87	-15,057,870.48	176,814,308,664.78	193,259,900,238.68	-460,705,921.46	219,402,318,684.37
上述合计	233,441,728,432.67	869,016,504.64	1,929,984,352.87	-15,057,870.48	176,814,308,664.78	193,259,900,238.68	-460,705,921.46	219,402,318,684.37
金融负债	2,183,269,384.90				153,793,837.99	239,685,060.21	-51,484,407.48	2,045,893,755.20

其他变动的内容：其他变动主要系金融资产重分类所致。

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	期末账面余额	期末账面价值	受限类型
货币资金	33,538,597,206.84	33,538,597,206.84	
其中：存放中央银行款项	33,511,098,699.55	33,511,098,699.55	法定存款准备金、财政性存款
存放商业银行款项	27,498,507.29	27,498,507.29	注册资本金及营运资金托管
拆出资金	1,697,037,099.90	1,697,037,099.90	对外质押
固定资产	2,428,219,617.20	1,525,555,065.95	对外抵押
债权投资	6,082,941,725.08	6,075,642,195.01	对外质押
其他债权投资	23,243,609,786.48	23,243,609,786.48	对外质押
贴现票据	3,619,479,544.08	3,540,366,501.44	对外质押
长期应收款	4,001,174,835.15	3,947,027,359.31	对外质押
发放贷款及垫款	526,800,000.00	514,472,880.00	对外质押
合计	75,137,859,814.73	74,082,308,094.93	

七、投资状况分析

1. 总体情况

适用 不适用

报告期投资额（元）	上年同期投资额（元）	变动幅度
290,000,000.00	43,820,000.00	561.80%

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	本期公允价值	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
基金	LU0103813712	摩根货币市场基金	2,146,569,296.28	公允价值计量	2,146,569,296.28	144,910,262.58	2,146,569,296.28	23,308,887,900.00	18,681,947,200.00	146,916,897.00	6,918,420,258.86	交易性金融资产	自有	
债券	200210	20 国开 10	6,554,456,356.33	成本法计量	6,554,456,356.33		6,554,456,356.33	62,182,459.80			6,492,273,896.53	债权投资	自有	
基金	HK0000862281	博时基金 (国际) 货币市场基金	6,684,561,000.00	公允价值计量		7,568,924.55		6,684,561,000.00	2,300,064,000.00	7,568,924.55	4,392,065,924.55	交易性金融资产	自有	
债券	XS2383421711	工商银行永续债	3,996,040,133.35	公允价值计量	4,099,254,279.00		4,099,254,279.00	-124,200,880.73			141,294,528.00	其他权益工具投资	自有	
债券	XS2588464433	太平控股永续债	3,541,350,000.00	公允价值计量	3,688,351,438.50		3,688,351,438.50	138,271,659.49		227,894,400.00	3,744,904,806.00	其他权益工具投资	自有	
债券	200404	20 农发 04	2,156,593,572.13	成本法计量	2,156,593,572.13		2,156,593,572.13		21,117,880.14		2,135,475,691.99	债权投资	自有	
基金	019945	国投瑞银顺轩 30 天持有期债券 A	1,999,999,000.00	公允价值计量	2,001,395,786.69	93,784,249.23	2,001,395,786.69			93,784,249.23	2,095,180,035.92	交易性金融资产	自有	
债券	200205	20 国开 05	1,886,290,720.00	公允价值计量	1,886,290,720.00		1,886,290,720.00	118,839,222.54	92,535,440.00		1,978,826,160.00	其他债权投资	自有	
债券	XS2621319040	中国人寿 (海外) 二级资本债	1,770,675,000.00	公允价值计量	1,790,506,560.00		1,790,506,560.00	14,502,597.00		95,252,737.50	1,811,602,597.00	其他债权投资	自有	
债券	210203	21 国开 03	1,735,057,400.00	公允价值计量	1,735,057,400.00		1,735,057,400.00	26,894,403.95	3,512,200.00		1,738,569,600.00	其他债权投资	自有	
合计			282,659,952,255.62	--	281,118,036,884.35	622,753,068.28	281,118,036,884.35	1,755,677,348.62	159,983,487,908.96	182,912,354,275.17	3,184,384,127.94	255,154,084,459.15	--	
合计			315,131,544,733.71	--	307,176,512,293.28	869,016,504.64	307,176,512,293.28	1,929,984,352.87	190,072,984,448.96	203,977,665,815.11	3,897,095,864.22	290,781,387,424.40	--	
证券投资审批董事会公告披露日期														
不适用														
证券投资审批股东会公告披露日期 (如有)														
不适用														

(2) 衍生品投资情况

适用 不适用

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。

八、重大资产和股权出售

1. 出售重大资产情况

适用 不适用

2. 出售重大股权情况

适用 不适用

九、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	23,398,710,019.86	75,523,084,273.78	75,406,470,723.99	286,100,339.72	4,241,895,838.63	4,150,229,436.97
中油财务	子公司	财务公司	16,395,273,084.17	515,732,191,056.26	87,100,811,917.85	16,729,417,725.36	8,639,855,719.42	6,040,299,608.67
昆仑银行	子公司	商业银行	10,287,879,258.43	455,560,228,562.62	40,694,826,020.07	16,779,256,509.45	2,545,464,500.42	1,704,904,371.18
昆仑金融租赁	子公司	金融租赁	7,961,230,000.00	72,617,435,181.80	14,482,918,965.03	2,841,600,044.02	814,774,443.93	732,822,173.25
中油资产	子公司	资产管理	13,725,180,496.26	29,266,073,020.06	17,584,155,702.98	371,266,419.99	-39,782,841.27	14,397,110.19

报告期内取得和处置子公司的情况

适用 不适用

公司名称	报告期内取得和处置子公司方式	对整体生产经营和业绩的影响
中意财险	转让	处置价款与处置投资对应的合并财务报表层面享有该子公司净资产份额的差额为人民币 281,655,205.96 元

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 0.99 亿元变更为 12.91 亿元，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 141.99 亿元，2019 年增资至 183.99 亿元，2021 年增资至 233.99 亿元。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：银行业务；公募证券投资基金销售。

(3) 中油财务有限责任公司

成立于 1995 年 12 月，主要经营：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账结算及相应的结算、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；向非银行股东借入 3 个月（含）以上借款；同业拆借；向金融机构融入资金；发行非资本类债券；接受租赁保证金；租赁物变卖及处理业务。

(5) 中油资产管理有限公司

成立于 2000 年 4 月，主要经营：自有资金投资的资产管理服务；以自有资金从事的投资活动；经济咨询服务；信息咨询服务；技术服务、技术交流、技术转让、技术推广等。

十、公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

见第十节“财务报告”之“九、在其他主体中的权益”。



卢耀忠 副董事长、总经理

十一、公司未来发展的展望

1. 行业竞争格局和发展趋势

从宏观环境看，世界百年变局加速演进，国际环境更趋复杂严峻，世界经济增长动能不足，国内经济仍然面临回升向好基础还不稳固，有效需求不足等困难与挑战，但我国具有显著的制度优势，有超大规模市场、完备产业体系、丰富人力人才资源等诸多优势条件，有长远规划、科学调控、上下协同的有效治理机制，有需求升级、结构优化、动能转换的广阔增量空间，经济长期向好的基本趋势没有改变也不会改变，特别是更加积极的财政政策和适度宽松的货币政策同时发力，大力提振消费、提高投资效益，扩大国内需求，将有助于巩固宏观经济向好的基础，金融行业总体发展环境较为平稳。

从行业层面看，金融行业将持续依法从严监管，低利率、低息差、低收益、高风险、严监管成为行业常态，利率水平预计继续下行，优质资产更加稀缺，市场竞争进一步加剧；同时，人民银行推动存款利率下行有助于银行业务降低负债成本，新“国十条”为保险业高质量发展指明了方向，立足实体经济需求和客户服务，科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融大有可为。

从产业层面看，能源与化工行业需求基数大、生命周期长、产业链条广，产融结合发展的基础扎实；随着产业转型升级加快，新能源、新材料行业快速发展，能源金融新需求、新服务不断涌现，产融结合具有广阔空间和发展潜力。

2. 公司发展战略

中油资本谋划确立了改革发展思路目标，经过充分研究论证，建立起“11445”战略体系，即以“产融结合国际知名、国内一流金融服务企业”为愿景，以“能源金融服务专家及引领者”为方向，着力实施“创新、市场、服务、绿色”四大战略，履行好“金融资产监管、金融业务整合、金融股权投资、金融风险管控”四大平台功能，高质量发展“银行、财务公司、信托、金租、保险”五大业务。

3. 公司经营计划

一是全力推动业绩稳增长。健全完善中油资本投资计划、业务预算和财务预算联动机制，合理确定存贷款、同业、投资、中间业务、保费收入与不良等业务指标，组织编好综合经营计划，科学编制财务预算。强化“两利五率”指标牵引，抓好月度分析、刚性执行与考核兑现，压实所属金融企业创效主体责任。高标准制定实施提质增效三年滚动方案，建立核心指标考核机制，引领提质增效目标全面完成。加大全员、全要素、全过程费用管控力度，全力压降成本收入比及五项费用等指标。

二是提升服务主责主业和实体经济质效。一体推进金融“五篇大文章”，特别是推动“科技+金融”合作模式落地生根、不断深化。抓好能源与化工领域综合化金融服务团队建设，组织开展需求专项调研，“一企一策”推动服务闭环落地。推动产品精准对接产业链客户加快发展新兴产业、积极培育未来产业，解决能源与化工领域问题。继续开展产融客户体验中心试点建设，打造“一站式”服务输出阵地。推动金融服务融入中国石油云梦泽平台建设，拓展服务应用场景。

三是扎实推进市场营销攻坚工程。巩固提升“客户管理强化年”活动效果，组织开展“客户管理深化年”行动。加快构建科学精准的研判体系，谋划建设产业金融研究平台，建立研究成果应用转化长效机制，推动产业与市场分析向超前研判、超前决策、超前应变转变。构建客户至上的金融服务体系，基本建成客户分类管理和精准服务体系，加强移动智能终端建设，改善客户体验，提升获客能力。持续开展组团营销行动，完善区域融融协同工作与考核评价机制，进一步增强营销工作合力。健全完善中油资本一体化品牌宣传策略，提升品牌营销活动成效，抓好典型服务案例推广，促进更多项目落地。

四是深化改革强化管理。高质量完成改革深化提升行动任务，做好新一轮重点改革任务筹划实施。实施“公司治理深化年”行动，推动各治理主体更加规范高效运作，加快建成“权责法定、权责透明、协调运转、有效制衡”的决策执行监督机制。开展“基础管理深化年”行动，引领所属金融企业基础管理更加规范高效。突出抓好以财务管理为核心的企业管理，加快建设产融结合国际知名、国内一流金融服务企业的财务体系。推进所属金融企业“一企一策”业绩差异化考核评价，持续优化“六能”机制建设，充分激发内部动力活力。

五是建强全面风险管理体系。持续完善风险制度体系，优化风险管理信息系统功能，健全完善两级主体分级授权、金融企业内部“多线控制”的大额项目风险防控体系，前移风险管理关口，动态完善风

险应对策略，全面提升风险管控实效。组织开展不良资产压降攻坚战，进一步压降风险存量。落实“四不放过”，压实风险管理责任，强化审计监督，健全完善责任追究制度，高质量开展金融企业金融资产风险分类等股东审计。加大法治企业建设力度，组织开展合规管理体系评估和提升行动，提高法律专业保障质量和效果，持续开展领导干部金融业务风险防范和高质量发展培训，增强依法治企和防控风险能力。

六是加快打造“第二增长曲线”。科学谋划“十五五”规划，细化安排在股权优化、业务优化、机构优化、机制优化等方面具体工作。统筹制定海外业务发展思路与框架，细化明确主攻方向和重点任务，全力支持所属金融企业优化共建“一带一路”金融服务，加大战略性项目金融支持力度。加快推进数智化转型，系统推进信息化补强、数字化赋能、智能化发展“三大工程”，谋划经营分析等重点平台建设，高质量完成大集中 ERP 上线等重点任务。

七是加强党的领导和党的建设。深化落实“第一议题”制度，严格执行 PDCA 循环落实机制，确保习近平总书记重要指示批示精神落地见效。深入推进金融领域党建“三基本”建设和“三基”工作有机融合。深化人才强企工程，全力锻造“三强”干部队伍。开展“转观念、勇创新、强管理、创一流”主题教育。压紧压实意识形态工作责任，牢牢掌握意识形态工作领导权、管理权和话语权。抓好统战、工会、共青团等工作，强化群团组织桥梁纽带作用。

4. 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、境外经营风险和管理风险等。公司及所属金融企业深入贯彻中央金融工作会议精神以及中央关于防范化解金融风险决策部署，持续强化风险管理、合规管理各项工作，不断健全风险管控长效机制，提升防范化解风险能力。

（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、操作风险、洗钱风险等；财务公司业务经营活动面临的风险主要有：操作风险、市场风险、流动性风险、信用风险等；金融租赁业务经营活动面临的风险主要有：信用风险、市场风险、租赁物资产质量风险等；信托业务经营活动面临的风险主要有：信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等；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不断完善风险管理体系、强化风险管理能力，积极防范各项业务风险。

（2）市场与经营风险

公司所属银行、财务公司、金融租赁、信托、保险等金融机构，经营情况受到宏观环境、市场行情周期性变化等多重因素影响，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体系，但是由于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。财务公司业务的收入主要来源于中国石油集团及成员单位，经营情况主要受到中国石油集团整体经营状况影响。公司及所属金融企业坚持低风险偏好策略，深化产业金融，优化资金投向和业务布局结构，持续提升抵御市场和经营风险能力。

（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，还受到经济形势、宏观经济政策、经济周期与行业景气度、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持续优化公司治理体系，严格履行信息披露义务，加强投资者沟通，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监管，对资本规模的监管要求严格。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监管要求和有效抵御风险的需要，强化资本管理，保持较为充足的资本和偿付能力水平。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，虽已建立了流动性风险管理体系，但仍存在由于内外部因素导致流动性风险的可能。公司及所属金融企业加强资产负债管理，强化流动性日常监测和压力测试，积极防范流动性等财务风险。

（5）境外经营风险

公司部分金融企业经营境外业务，为中国石油集团成员单位的海外经营提供金融服务。目前，中国石油集团成员单位的经营业务遍布多个国家和地区，公司所属金融企业在为中国石油集团成员单位海外业务提供服务时，可能受到当地政治、经济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，可能受到当地政局变动、战争等不可控因素的影响，公司开展正常的金融服务也可能会受到当地或其他国家的制裁或其他限制措施，进而对公司财务状况和经营业绩造成不利影响。公司及所属金融企业严密关注所涉及国家和地区的政治经济风险，加强国别风险监测，完善应对处置机制，积极防范相关风险。

（6）管理风险

公司及金融企业开展投资业务，受外部环境、投资标的以及内部管理等因素影响，投资收益也将产生波动，也可能面临收益损失。公司及所属金融企业进一步优化投资决策体系，加强大额项目管控和法律合规论证，积极防范发生相关风险。

本公司提醒投资者注意上述相关风险。

十二、报告期内接待调研、沟通、采访等活动

√ 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
2024 年 1 月 30 日	中油资本会议室	实地调研	机构	国海证券 工银瑞信 嘉实基金 人保资产	公司接待特定对象调研，与投资者就昆仑银行业务经营、昆仑金融租赁业务经营与发展、市值管理情况等进行沟通	巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn) 《中国石油集团资本股份有限公司投资者关系活动记录表》(编号: 2024-001)
2024 年 2 月 27 日	中油资本会议室	实地调研	机构	太平洋证券	公司接待特定对象调研，与投资者就昆仑银行业务经营、财务公司业务发展、产业金融定位情况等进行沟通	巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn) 《中国石油集团资本股份有限公司投资者关系活动记录表》(编号: 2024-002)
2024 年 2 月 29 日	腾讯会议远程交流	网络平台线上交流	机构	国海证券 中金基金	公司接待特定对象调研，与投资者就股价纳入考核管理、综合化金融服务、昆仑银行客户等进行沟通	巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn) 《中国石油集团资本股份有限公司投资者关系活动记录表》(编号: 2024-003)
2024 年 4 月 25 日	全景网“投资者关系互动平台” (https://ir.p5w.net)	网络平台线上交流	其他	投资者	公司组织召开年度业绩说明会，与投资者就产融业务与布局、所属金融企业发展规划、ESG 措施及目标、回购等进行沟通	巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn) 《中国石油集团资本股份有限公司投资者关系活动记录表》(编号: 2024-004)
2024 年 6 月 14 日	“全景路演”网站 (http://rs.p5w.net)	网络平台线上交流	其他	投资者	公司参加由新疆上市公司协会举办的“2024 年新疆辖区上市公司投资者网上集体接待日活动”，与投资者就公司经营发展、市值管理、“一带一路”发展规划、跨境支付、资本运作规划等进行沟通	巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn) 《中国石油集团资本股份有限公司投资者关系活动记录表》(编号: 2024-005)
2024 年 9 月 3 日	中油资本会议室	实地调研	机构	长江证券 中信金融资产 方正证券	公司接待特定对象调研，与投资者就分红、市值管理、公司业绩等进行沟通	巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn) 《中国石油集团资本股份有限公司投资者关系活动记录表》(编号: 2024-006)

续表

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
2024年9月24日	全景网“投资者关系互动平台”(https://ir.p5w.net)	网络平台线上交流	其他	投资者	公司组织召开半年度业绩说明会,与投资者就公司战略定位、提升业绩措施、经营状况、海外业务、数字货币业务等进行沟通	巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)《中国石油集团资本股份有限公司投资者关系活动记录表》(编号:2024-007)
2024年11月21日	中油资本会议室	实地调研	机构	方正证券	公司接待特定对象调研,与投资者就改善净利润措施、市值管理举措、产融业务考核要求等进行沟通	巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)《中国石油集团资本股份有限公司投资者关系活动记录表》(编号:2024-008)

十三、市值管理制度和估值提升计划的制定落实情况

公司是否制定了市值管理制度。

是 否

为进一步规范公司市值管理行为,加强市值管理工作,维护公司、投资者及其他利益相关者的合法权益,公司制定《市值管理办法》。该办法明确市值管理基本原则、机构与职责、主要方式以及监测预警应对机制,旨在通过推动一系列有效措施,促使资本市场合理反映公司价值。

公司是否披露了估值提升计划。

是 否

十四、“质量回报双提升”行动方案贯彻落实情况

公司是否披露了“质量回报双提升”行动方案公告。

是 否

04 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，形成以党委会、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》等相关规定，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、3 次临时股东大会，共审议议案 10 项。上述会议均邀请律师出席见证，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，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

公司董事会人数、构成及资格均符合法律、法规和《公司章程》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，公司共召开董事会会议 7 次、专门委员会会议 12 次、独立董事专门会议 6 次，分别形成董事会决议 46 项、专门委员会决议 31 项、独立董事专门会议决议 15 项。公司董事会立足长远抓当前，善谋全局抓重点，全面深化改革创新，有效防范化解重大风险，坚持规范运作，对财务决算报告、利润分配方案、三年关联交易协议、财务预算报告等重要事项科学决策，推动了公司高质量发展。独立董事通过独立董事专门会议、高层交流、实地调研、参加工作会议等方式，了解公司业务进展、经营现状、财务表现、公司治理等重要事项，积极为公司董事会运作和业务发展出谋划策，忠实履行职责。

3. 关于监事和监事会

公司监事会人数、构成和资格均符合法律、法规和《公司章程》的规定。公司监事会成员按照有关规定，勤勉尽责，认真负责出席监事会和股东大会，列席董事会。报告期内，公司共召开 4 次监事会会议，审议议案 18 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，维护公司及股东的合法权益；深入研究优化完善公司治理体系和治理能力现代化机制，创新监事会监督机制，提高监督效能；坚持“监督+服务”理念，突出对发展战略、公司治理、财务报告、全面风险管理等方面的监督，针对公司高质量发展提出意见建议。

4. 关于投资者关系

公司通过股东大会、业绩说明会、现场或电话调研、公告、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，加强投资者对公司经营情况、投资决策、发展前景等方面的了解，提升经营管理透明度，切实保护投资者利益。同时，公司认真对待投资者的提问、意见和建议，耐心答复投资者来电、邮件、来函与互动易平台提问并按规定进行登记，回复率均为 100%，为投资者公平获取公司信息创造便捷丰富的途径，积极回应投资者关切，保持与投资者的良好互动。

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》等相关规定，本着公开、公平、公正原则，严格履行信息披露义务。公司指定《证券时报》《中国证券报》《上海证券报》《证券日报》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。2024 年度，公司共披露定期报告、临时公告和各类信息文件 87 份，确保所有股东平等获取公司相关信息，持续提升公司治理透明度，连续 7 年获评深圳证券交易所信息披露考评 A 类，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。公司将持续完善公司治理体系建设，确保公司的规范运作和稳健发展。

公司治理的实际状况与法律、行政法规和中国证监会发布的关于上市公司治理的规定是否存在重大差异

是 否

公司治理的实际状况与法律、行政法规和中国证监会发布的关于上市公司治理的规定不存在重大差异。

二、公司相对于控股股东、实际控制人在保证公司资产、人员、财务、机构、业务等方面的独立情况

重大资产重组过程中，中国石油集团出具了《关于保持上市公司独立性的承诺函》。2024 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，与控股股东中国石

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、监事以外的任何职务，在公司任职期间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，控股股东未要求公司人员无偿为其提供服务。

（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，独立作出财务决策，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；公司依法对子公司提供担保，控股股东未要求公司违法违规为其提供担保。

（四）机构独立

公司按照法定程序制订了《公司章程》，设立了党委会、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	会议决议
2023 年度股东大会	年度股东大会	83.31%	2024 年 5 月 17 日	2024 年 5 月 18 日	《2023 年度股东大会决议公告》（公告编号：2024-014）巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn ）
2024 年第一次临时股东大会	临时股东大会	79.66%	2024 年 6 月 14 日	2024 年 6 月 15 日	《2024 年第一次临时股东大会决议公告》（公告编号：2024-019）巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn ）
2024 年第二次临时股东大会	临时股东大会	4.27%	2024 年 9 月 19 日	2024 年 9 月 20 日	《2024 年第二次临时股东大会决议公告》（公告编号：2024-030）巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn ）
2024 年第三次临时股东大会	临时股东大会	80.67%	2024 年 11 月 27 日	2024 年 11 月 28 日	《2024 年第三次临时股东大会决议公告》（公告编号：2024-040）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、董事、监事和高级管理人员情况

1. 基本情况

姓名	性别	年龄	职务	任职状态	任期起始日期	任期终止日期
蔡 勇	男	50	董事 董事长	现任	2020 年 6 月 18 日 2024 年 12 月 26 日	
卢耀忠	男	60	董事 副董事长 总经理	现任	2022 年 10 月 13 日 2022 年 12 月 30 日	
郭旭扬	男	52	董事	现任	2025 年 3 月 11 日	

续表

姓名	性别	年龄	职务	任职状态	任期起始日期	任期终止日期
周建明	男	57	董事	现任	2023 年 1 月 16 日	
刘 德	男	60	董事	现任	2020 年 6 月 18 日	
何 放	男	53	董事	现任	2024 年 6 月 14 日	
贺颖奇	男	62	独立董事	现任	2022 年 9 月 20 日	
陈武朝	男	55	独立董事	现任	2023 年 6 月 16 日	
徐建军	男	51	独立董事	现任	2023 年 6 月 16 日	
佐 卫	男	58	监事 监事会主席	现任	2021 年 2 月 25 日	
王峥嵘	男	51	监事	现任	2023 年 6 月 16 日	
刘兴东	男	53	监事	现任	2023 年 6 月 16 日	
陈六亿	男	54	职工代表 监事	现任	2023 年 6 月 16 日	
吴广伟	男	45	职工代表 监事	现任	2023 年 6 月 16 日	
刘 强	男	58	副总经理 财务总监 董事会秘书	现任	2022 年 3 月 31 日 2022 年 7 月 21 日	
郑笑慰	男	45	副总经理	现任	2024 年 7 月 26 日	
于海涛	男	44	副总经理	现任	2023 年 8 月 29 日	
谢海兵	男	54	董事 董事长	离任	2021 年 2 月 25 日 2021 年 4 月 19 日	2024 年 10 月 25 日 2024 年 10 月 25 日
王忠来	男	61	董事	离任	2023 年 1 月 16 日	2024 年 5 月 24 日
王立平	男	60	副总经理	离任	2017 年 4 月 19 日	2024 年 7 月 26 日
郝广民	男	53	副总经理	离任	2021 年 12 月 31 日	2024 年 4 月 26 日

注：报告期内，公司董事、监事和高级管理人员均不存在持股及持股变动情况

报告期是否存在任期内董事、监事离任和高级管理人员解聘的情况

是 否

谢海兵先生由于工作原因申请辞去公司第十届董事会董事长、董事职务；

王忠来先生由于工作原因申请辞去公司第十届董事会董事职务；

王立平先生由于工作原因申请辞去公司副总经理职务；

郝广民先生由于工作原因申请辞去公司副总经理职务。

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
蔡勇	董事长	被选举	2024年12月26日	补选董事长
何放	董事	被选举	2024年6月14日	补选董事
郑笑慰	副总经理	被选举	2024年7月26日	董事会聘任
谢海兵	董事、董事长	离任	2024年10月25日	因工作原因辞职
王忠来	董事	离任	2024年5月24日	因工作原因辞职
王立平	副总经理	解聘	2024年7月26日	因工作原因辞职
郝广民	副总经理	解聘	2024年4月26日	因工作原因辞职

2. 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

蔡勇，男，50岁，中国国籍，无境外永久居留权。美国德克萨斯大学阿灵顿分校工商管理硕士，特级管理会计师，高级经济师，全国会计信息化标准化技术委员会委员。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部财务会计部经理、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（股份）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（股份）有限公司资金部总经理；2021年4月任中国石油集团财务部总经理；2022年6月任中石油股份监事。2020年6月18日任公司董事，2024年12月任公司董事长、党委书记。

卢耀忠，男，60岁，中国国籍，无境外永久居留权。中国石油大学（北京）管理学硕士学位，正高级会计师，在中国石油天然气行业拥有丰富的工作经验。2013年8月任海外勘探开发分公司（中国石油天然气勘探开发公司）总会计师、党委委员。2017年4月任中国石油集团资本运营部总经理，同时兼任中石油股份资本运营部总经理。2017年6月至2022年6月任中石油股份监事。2017年12月至2023年6

月任中国石油国际勘探开发有限公司监事。2021年10月至2022年12月任昆仑资本总经理、党委书记。2022年9月任公司党委书记，2022年10月13日任公司董事、副董事长。2022年12月30日任公司总经理，2024年12月由党委书记改任党委副书记。

郭旭扬，男，52岁，中国国籍，无境外永久居留权。毕业于复旦大学财务学专业，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年至2022年任公司财务总监、董事会秘书；2022年至2024年任中国石油国际事业有限公司（中国联合石油有限责任公司）总会计师；2024年3月至12月任中国石油集团综合管理部副主任、董监事会办公室主任；2024年12月任中国石油集团财务部总经理。2025年3月11日任公司董事。

周建明，男，57岁，中国国籍，无境外永久居留权。美国德克萨斯大学阿灵顿分校工商管理硕士学位，正高级会计师。1988年参加工作，1997年至2017年主要在海外勘探开发分公司（中国石油天然气勘探开发公司）及中油国际（尼罗）公司等海外项目任职。2017年5月任中国石油天然气集团公司资金部副总经理，同时兼任中国石油天然气股份有限公司资金部副总经理。2021年4月任中国石油天然气股份有限公司财务部副总经理。2023年1月16日任公司董事。

刘德，男，60岁，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，正高级会计师。1986年7月起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月起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月起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月任中国石油集团财务部副总经理；2017年7月任中国石油集团资金部副总经理；2018年4月任中国石油集团资金部总经理。2018年10月任中油财务党委书记、董事长、工会主席。2020年6月18日任公司董事。

何放，男，53岁，中国国籍，无境外永久居留权。先后毕业于沈阳工业学院计算机应用专业，硕士研究生学历；美国伊利诺伊大学香槟分校，金融专业硕士学位，高级会计师。曾任中油财务公司国际业务部经理、昆仑银行行长助理兼国际业务部总经理。2015年12月起先后任昆仑银行党委委员、副行长，2018年7月起兼任昆仑银行董事会秘书，2020年10月起任昆仑银行党委副书记、董事会秘书，2021年5月起任昆仑银行党委副书记、董事、行长。2024年1月任中油资本党委副书记，昆仑银行党委书记、董事、行长；2024年4月起代行昆仑银行董事长职责。2024年6月起任公司董事；2024年8月起任昆仑银行董事长。

贺颖奇，男，62岁，中国国籍，无境外永久居留权。2000年7月取得厦门大学会计学（管理会计专业方向）博士研究生学历，2001年5月至2003年6月进入清华大学经济管理学院管理学博士后流动站

工作，之后在清华大学会计研究所任教。现任北京国家会计学院教授、可持续发展与会计研究中心主任、管理会计研究所所长、学术管理委员会副主任，中国会计学会管理会计专业委员会理事、中国成本研究会常务理事，并任中体产业集团股份有限公司独立董事。2022年9月20日任公司独立董事。

陈武朝，男，55岁，中国国籍，无境外永久居留权。清华大学会计学博士研究生学历，管理学（会计）博士，注册会计师（非执业会员）。1998年10月30日至今任教于清华大学经济管理学院，会计系副教授。现任中信信托有限责任公司、芯原微电子（上海）股份有限公司、长鑫科技集团股份有限公司独立董事。2023年6月16日任公司独立董事。

徐建军，男，51岁，中国国籍，无境外永久居留权。2000年7月取得北京大学民商法专业硕士研究生学历。2004年8月至今就职于北京德恒律师事务所，现任管理合伙人、副主任，并任北京首农食品集团有限公司外部董事、蚂蚁科技集团股份有限公司外部监事，奇安信科技集团股份有限公司、华泰联合证券有限责任公司独立董事。2023年6月16日任公司独立董事。

佐卫，男，58岁，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，正高级经济师。1988年7月起历任中国人民建设银行（1996年更名为中国建设银行，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，建行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专家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，建行新疆区分行营业部（乌鲁木齐分行）党委书记、总经理，建行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。2023年5月起任昆仑金融租赁监事、监事会主席。

王峥嵘，男，51岁，中国国籍，无境外永久居留权。毕业于兰州交通大学工商管理专业，工商管理硕士，高级经济师。2011年3月加入昆仑银行，先后任西安分行行长助理、副行长，大庆分行党委书记、行长。2020年12月起历任昆仑银行党委委员、副行长。2022年3月任昆仑信托党委副书记，2022年12月任昆仑信托党委书记、董事。2023年6月16日任公司监事。2023年11月任昆仑信托党委书记、董事长。

刘兴东，男，53岁，中国国籍，无境外永久居留权。毕业于中国石油大学（北京）工业工程领域专业，工程硕士，高级会计师。2010年8月起历任昆仑金融租赁业务部总经理、业务一部总经理，党委委员、副总经理。2022年9月起任昆仑金融租赁董事、总经理、党委副书记。2023年6月16日任公司监事。

陈六亿，男，54岁，中国国籍，无境外永久居留权，兰州大学工商管理硕士，高级经济师。1994年参加工作，先后就职于兰化化建公司、兰州化学工业公司、兰州石化公司、中国石油集团政策研究室、昆仑银行办公室等单位，2017年1月进入公司，2017年4月任公司办公室（党群工作部）主任，2021年

12 月任公司人力资源部（党委组织部）总经理（部长），2022 年 8 月至 2024 年 8 月任公司副总经济师、人力资源部（党委组织部）总经理（部长），2024 年 8 月任公司副总经济师。2018 年 4 月任昆仑信托监事，2022 年 2 月任昆仑保险经纪监事、监事长。2023 年 6 月 16 日任公司职工代表监事。

吴广伟，男，45 岁，中国国籍，无境外永久居留权，中国人民大学法学学士、民商法学硕士，高级经济师。2003 年 7 月参加工作，先后就职于中国人民大学法学院、中国石油集团法律事务部，2017 年 1 月进入公司，2017 年 4 月任风险合规部副总经理，其中 2022 年 4 月至 2023 年 4 月在昆仑信托挂职锻炼。2019 年 5 月任昆仑保险经纪董事。2023 年 6 月 16 日任公司职工代表监事。2023 年 8 月任昆仑信托监事。2023 年 9 月任公司风险合规部总经理。

刘强，男，58 岁，中国国籍，无境外永久居留权。毕业于江汉石油学院石油工业会计专业，天津财经学院会计学专业硕士研究生，美国休斯敦大学 EMBA，管理学硕士，高级会计师。1998 年起历任大庆石油管理局财务处副处长、处长、局副总会计师，2005 年任大庆石油管理局总会计师。2008 年任中国石油集团预算管理办公室副主任。2014 年任中国石油集团资金部副总经理，2021 年 4 月任中国石油集团财务部副总经理，2018 年 4 月至 2022 年 3 月兼任中国石油集团养老资产管理有限责任公司执行董事、总经理。2017 年 4 月至 2020 年 6 月曾任公司董事。2022 年 3 月任公司副总经理、财务总监。2022 年 7 月 12 日任公司董事会秘书。

郑笑慰，男，45 岁，中国国籍，无境外永久居留权。毕业于清华大学材料加工工程专业，硕士研究生学历，高级经济师。曾就职于华泰财产保险股份有限公司、中意财产保险有限公司。2013 年加入中石油专属财产保险股份有限公司（以下简称“专属保险”）筹备组，2013 年 12 月至 2021 年 6 月历任专属保险承保运作部及理赔客服部副总经理、总经理，国际业务部总经理；2021 年 9 月任专属保险副总经理，2023 年 3 月至 2024 年 3 月兼任专属保险工会主席。2022 年 12 月任中国石油集团昆仑资本有限公司董事。2023 年 3 月任中意人寿保险有限公司董事。2024 年 7 月任公司副总经理。

于海涛，男，44 岁，中国国籍，无境外永久居留权。北京大学法律硕士，中国人民大学经济学博士，高级经济师。2008 年参加工作，2015 年 1 月任中油尼罗河公司南苏丹 124 区项目法律部经理，2015 年 12 月任中油尼罗河公司南苏丹 124 区项目法律部经理兼尼罗河公司法律事务部副经理，2018 年 7 月任中油国际尼罗河公司股东事务部主任，2021 年 2 月任中国石油国际勘探开发有限公司总法律顾问兼法律事务部主任，2022 年 6 月任中国石油集团法律和企改部副总经理。2023 年 1 月至 2024 年 4 月任四川石化公司董事。2023 年 2 月至 2024 年 4 月任中国石油集团工程股份有限公司监事。2023 年 8 月任公司副总经理，2024 年 4 月任中油资产管理有限公司执行董事、总经理，2024 年 5 月任公司总法律顾问、首席合规官。2024 年 6 月任中油财务有限责任公司监事。2024 年 9 月任中石油专属财产保险股份有限公司董事。2025 年 2 月任中意人寿保险有限公司董事。

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
蔡勇	中国石油集团	财务部总经理	2021年4月13日	2024年12月15日	是
蔡勇	中石油股份	监事	2022年6月9日		否
郭旭扬	中国石油集团	财务部总经理	2024年12月15日		是
周建明	中石油股份	财务部副总经理	2021年4月13日		是
于海涛	中国石油集团工程股份有限公司	监事	2023年2月9日	2024年4月30日	否
于海涛	中国石油四川石化有限责任公司	董事	2023年1月1日	2024年4月30日	否

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
贺颖奇	北京国家会计学院	教授	2010年5月1日		是
贺颖奇	中体产业集团股份有限公司	独立董事	2020年6月18日		是
贺颖奇	锐捷网络股份有限公司	独立董事	2020年6月23日	2024年11月22日	是
徐建军	北京德恒律师事务所	管理合伙人 副主任	2004年8月31日		是
徐建军	北京首农食品集团有限公司	外部董事	2018年12月26日		是
徐建军	奇安信科技集团股份有限公司	独立董事	2019年5月30日		是
徐建军	华泰联合证券有限责任公司	独立董事	2019年10月23日		是
徐建军	蚂蚁科技集团股份有限公司	外部监事	2022年5月31日		是
陈武朝	清华大学经济管理学院	会计系副教授	1998年10月30日		是
陈武朝	芯原微电子（上海）股份有限公司	独立董事	2019年3月22日		是
陈武朝	长鑫科技集团股份有限公司	独立董事	2023年6月26日		是
陈武朝	中信信托有限责任公司	独立董事	2023年9月12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

3. 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。2024 年度，公司根据《董事、监事薪酬管理办法》规定，以每人 20 万元 / 年（含税）的标准向独立董事发放津贴。

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	性别	年龄	职务	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
蔡 勇	男	50	董事 董事长	现任		是
卢耀忠	男	60	董事 副董事长 总经理	现任	98.47	
郭旭扬	男	52	董事	现任		是
周建明	男	57	董事	现任		是
刘 德	男	60	董事	现任	116.99	
何 放	男	53	董事	现任	89.26	
贺颖奇	男	62	独立董事	现任	20.00	
陈武朝	男	55	独立董事	现任	20.00	
徐建军	男	51	独立董事	现任	20.00	
佐 卫	男	58	监事 监事会主席	现任	98.23	
王峥嵘	男	51	监事	现任	95.79	
刘兴东	男	53	监事	现任	110.50	
陈六亿	男	54	职工代表监事	现任	78.18	
吴广伟	男	45	职工代表监事	现任	78.38	
刘 强	男	58	副总经理 财务总监 董事会秘书	现任	87.33	
郑笑慰	男	45	副总经理	现任	21.45	
于海涛	男	44	副总经理	现任	93.70	否

续表

姓名	性别	年龄	职务	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
谢海兵	男	54	董事 董事长	离任		是
王忠来	男	61	董事	离任	4.51	
王立平	男	60	副总经理	离任	66.28	
郝广民	男	53	副总经理	离任	16.42	
合计					1,115.49	

注：郑笑慰自 2024 年 7 月 26 日任公司副总经理，原董事王忠来、原副总经理王立平、郝广民分别自 2024 年 5 月 24 日、7 月 26 日、4 月 26 日离任。

其他情况说明

适用 不适用

六、报告期内董事履行职责的情况

1. 本报告期董事会情况

会议届次	召开日期	披露日期	会议决议
第十届董事会第六次会议	2024 年 3 月 27 日	2024 年 3 月 29 日	《第十届董事会第六次会议决议公告》(公告编号: 2024-002) 巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)
第十届董事会第七次会议	2024 年 4 月 26 日	2024 年 4 月 30 日	《第十届董事会第七次会议决议公告》(公告编号: 2024-011) 巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)
第十届董事会第八次会议	2024 年 5 月 24 日	2024 年 5 月 25 日	《第十届董事会第八次会议决议公告》(公告编号: 2024-015) 巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)
第十届董事会第九次会议	2024 年 7 月 26 日	2024 年 7 月 27 日	《第十届董事会第九次会议决议公告》(公告编号: 2024-022) 巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)
第十届董事会第十次会议	2024 年 8 月 27 日	2024 年 8 月 29 日	《第十届董事会第十次会议决议公告》(公告编号: 2024-024) 巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)
第十届董事会第十一次会议	2024 年 10 月 28 日	2024 年 10 月 30 日	《第十届董事会第十一次会议决议公告》(公告编号: 2024-034) 巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)
第十届董事会第十二次会议	2024 年 12 月 26 日	2024 年 12 月 27 日	《第十届董事会第十二次会议决议公告》(公告编号: 2024-041) 巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)

2. 董事出席董事会及股东大会的情况

董事出席董事会及股东大会的情况							
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
蔡 勇	7	0	5	2	0	否	1
卢耀忠	7	2	5	0	0	否	3
周建明	7	1	5	1	0	否	0
刘 德	7	2	5	0	0	否	0
何 放	4	0	3	1	0	否	2
贺颖奇	7	1	5	1	0	否	3
陈武朝	7	2	5	0	0	否	4
徐建军	7	2	5	0	0	否	2
谢海兵	5	1	3	1	0	否	2
王忠来	2	0	1	1	0	否	0

连续两次未亲自出席董事会的说明

公司未有董事连续两次未亲自出席董事会的情形。

3. 董事对公司有关事项提出异议的情况

董事对公司有关事项是否提出异议

是 否

报告期内董事对公司有关事项未提出异议。

4. 董事履行职责的其他说明

董事对公司有关建议是否被采纳

是 否

董事对公司有关建议被采纳或未被采纳的说明

报告期内，公司董事根据《公司法》《上市公司独立董事管理办法》《股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第1号——主板上市公司规范运作》和《公司章程》等有关法律、法规及规范性文件的规定，忠实勤勉地履行职责，积极参与公司治理和重大事项的审议与决策，对公司的制度完善和经营发展等方面提出了专业性意见。

公司独立董事关注公司运作的规范性，以独立、客观的立场履行职责，对公司报告期内补选董事、聘任高级管理人员、续聘审计机构、利润分配、制度修订等事项进行监督、审核，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。

七、董事会下设专门委员会在报告期内的情况

委员会名称	成员情况	召开会议次数	召开日期	会议内容	提出的重要意见和建议	其他履行职责的情况	异议事项具体情况(如有)
战略与ESG委员会	谢海兵 卢耀忠 蔡勇 周建明	1	2024年 3月27日	1. 关于2023年度环境、社会与公司治理(ESG)报告的议案 2. 关于2024年度经营计划的议案 3. 关于修订《董事会战略与ESG委员会议事规则》的议案	战略与ESG委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》《董事战略与ESG委员会议事规则》开展工作,勤勉尽责,根据公司实际情况,提出相关意见,经过充分沟通讨论,一致通过会议议案		
审计委员会	贺颖奇 徐建军 陈武朝	5	2024年 1月25日 2024年 3月27日 2024年 4月26日 2024年 8月27日 2024年 10月28日	关于2023年报治理层沟通报告的议案 1. 关于2023年度报告及年度报告摘要的议案 2. 关于2023年度内部控制评价报告的议案 3. 关于2023年度内部审计工作报告的议案 4. 关于2023年度利润分配的预案 5. 审计委员会对会计师事务所2023年度履职情况评估及履行监督职责情况的报告 6. 关于续聘2024年度会计师事务所的议案 7. 关于修订《董事会议事规则》的议案 1. 关于2024年第一季度报告的议案 2. 关于2024年第一季度内部审计工作报告的议案 1. 2024年中期财务分析报告 2. 关于2024年半年度报告及半年度报告摘要的议案 3. 关于计提2024年半年度资产减值准备的议案 4. 2024年二季度内部审计工作报告 5. 关于与中国石油集团签署金融服务总协议并预计2025年至2027年日常关联交易额度的议案 1. 关于2024年第三季度报告的议案 2. 关于2024年中期利润分配的预案 3. 关于计提2024年第三季度信用及资产减值准备的议案 4. 关于2024年第三季度内部审计工作报告	审计委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》《董事会议事规则》开展工作,勤勉尽责,根据公司实际情况,提出相关意见,经过充分沟通讨论,一致通过会议议案		

续表

委员会名称	成员情况	召开会议次数	召开日期	会议内容	提出的重要意见和建议	其他履行职务的情况	异议事项具体情况(如有)
提名与薪酬委员会	卢耀忠 贺颖奇 徐建军 陈武朝	4	2024年 3月27日	关于修订《董事会提名与薪酬委员会议事规则》的议案	提名与薪酬委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》《董事会议事规则》开展工作,勤勉尽责,根据公司实际情况,提出相关意见,经过充分沟通讨论,一致通过会议议案		
			2024年 5月24日	关于补选非独立董事的议案			
			2024年 7月26日	关于聘任副总经理的议案			
			2024年 8月27日	关于高级管理人员2023年度业绩考核及薪酬兑现情况的议案			
风险管理委员会	卢耀忠 刘德 王忠米 徐建军 卢耀忠 刘德 何放 徐建军	2	2024年 3月27日	1.关于2023年度全面风险管理工作报告的议案 2.关于2023年度合规管理报告的议案 3.关于修订《董事会风险管理委员会议事规则》的议案 4.关于制定《合规管理办法》的议案	风险管理委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》《董事会议事规则》开展工作,勤勉尽责,根据公司实际情况,提出相关意见,经过充分沟通讨论,一致通过会议议案		
			2024年 7月18日	关于2024年风险偏好陈述书的议案			

八、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。

九、公司员工情况

1. 员工数量、专业构成及教育程度

报告期末母公司在职员工的数量（人）	56
报告期末主要子公司在职员工的数量（人）	3923
报告期末在职员工的数量合计（人）	3979
当期领取薪酬员工总人数（人）	3979
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人）	166
专业构成类别	专业构成人数（人）
销售人员	1025
技术人员	1344
运行人员	309
财务人员	175
行政人员	205
其他管理人员	921
合计	3979
教育程度类别	数量（人）
博士	51
硕士	988
大学本科	2802
大学专科及以下	138
合计	3979

2. 薪酬政策

(1) 保障员工权益

公司严格遵守《中华人民共和国劳动法》《中华人民共和国劳动合同法》等劳动和社会保障方面的法律、法规和规章，根据经营管理和发展的需要，以人力资源战略规划为依据，建立了全面的薪酬福利体系，依法保护员工的合法权益，提高员工的福利水平和工作积极性，让员工不断对企业充满归属感。

(2) 助力员工成长

公司持续深化人力资源三项制度改革，一是引导企业树立“挣工资”思想，将工资总额与经营业绩紧密挂钩，实现业绩升薪酬升，业绩降薪酬降；二是坚持重业绩、保骨干、树标杆，对闯市场、增效益、贡献大的重点奖励，通过二次分配既拉开创效团队和支持团队的分配差距，又拉开同职级同岗位的考核分配差距，有效激发了干部员工创新创效的积极性；三是强化约束控风险，按照监管机构要求对风险有重要影响的岗位建立延期支付和追索扣回机制。

通过持续深化公司薪酬分配改革工作，员工比贡献、重业绩的绩效文化和氛围逐渐形成，在助力员工不断成长同时，也为公司持续稳健发展提供了重要支撑。

3. 培训计划

公司秉承“事业以人才为重，人才以教育先行”的理念，完善构建“2+3+4”培训框架体系，坚持需求导向、效果导向“双导向”，突出政治训练与能力训练相结合、知识学习与实践锻炼相结合、系统培训与针对辅导相结合“三结合”，注重深化激励约束、深化制度建设、深化自主管理、深化数智赋能“四深化”，持续赋能员工履职尽责和职业成长。2024年，公司及所属金融企业充分整合内部与外部、线下与网络各类培训资源，分层分类对干部员工开展培训，员工人均参训量 94.86 小时，有效助力公司经营管理和稳健发展。

4. 劳务外包情况

适用 不适用

十、公司利润分配及资本公积金转增股本情况

报告期内利润分配政策，特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

适用 不适用

2023 年普通股股利分配及方案：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 1.17 元（含税），不送红股，不以资本公积金转增股本。该利润分配方案经 2024 年 5 月 17 日召开的 2023 年度股东大会审议通过。该次权益分派的股权登记日为：2024 年 7 月 10 日；除权除息日为：2024 年 7 月 11 日。公司于 2024 年 7 月 11 日实施了该次利润分配。

2024 年中期普通股股利分配及方案：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 0.60 元（含税），不送红股，不以资本公积金转增股本。该利润分配方案经 2024 年 11 月 27 日召开的 2024 年第三次临时股东大会审议通过。该次权益分派的股权登记日为：2025 年 1 月 7 日；除权除息日为：2025 年 1 月 8 日。公司于 2025 年 1 月 8 日实施了该次利润分配。

2024 年度普通股股利分配预案：拟以 2024 年 12 月 31 日公司总股本 12,642,079,079 股为基数计算，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.57 元（含税），不送红股，不以资本公积金转增股本。

现金分红政策的专项说明	
是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求：	是
分红标准和比例是否明确和清晰：	是
相关的决策程序和机制是否完备：	是
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用：	是
公司未进行现金分红的，应当披露具体原因，以及下一步为增强投资者回报水平拟采取的举措：	不适用
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护：	是
现金分红政策进行调整或变更的，条件及程序是否合规、透明：	不适用

公司报告期内盈利且母公司可供股东分配利润为正但未提出现金红利分配预案

适用 不适用

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）	0.57
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）	720,598,507.50
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）	720,598,507.50
可分配利润（元）	40,654,722,685.48
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%

续表

利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明

经信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）审计，公司 2024 年度合并层面实现归属于母公司股东的净利润为 46.52 亿元。加上年初未分配利润 390.57 亿元、所有者权益内部结转 0.02 亿元、减去支付的普通股股利 22.38 亿元、提取的盈余公积及一般风险准备等 8.18 亿元，年末未分配利润为 406.55 亿元。2024 年度母公司层面实现净利润 15.66 亿元，加上年初未分配利润 73.84 亿元，减去支付的普通股股利 22.38 亿元、提取的盈余公积 1.57 亿元，年末未分配利润为 65.56 亿元。公司拟以 2024 年 12 月 31 日公司总股本 12,642,079,079 股为基数计算，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.17 元（含税），减去中期分红每 10 股 0.60 元（含税），本次派息金额为每 10 股 0.57 元（含税），共计分配现金股利 7.21 亿元，剩余未分配利润结转至下一年度。

十一、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用 不适用

公司报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

十二、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

1. 内部控制建设及实施情况

公司根据《企业内部控制基本规范》及其配套指引、有关监管机构内部控制相关规定，建立内部控制体系，并结合监管政策和内外部环境变化，制修订内部控制各项制度，进一步提升内控体系的完整性、合理性和有效性。坚持风险导向，坚守合规底线，开展基础管理强化、内部控制日常监督，强化内部控制执行，防范经营风险，促进合规运行。公司按照监管要求定期开展内部控制自我评价，内部控制体系设计和运行有效。

2. 报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

是 否

十三、公司报告期内对子公司的管理控制情况

报告期内，公司按照上市公司规范运作有关要求及公司相关内控制度，通过向子公司委派董事、监事，参与董事会、监事会日常运作，实现对子公司的对外投资、关联交易、发展规划、合规运行、人力资源等事项的有效管理或监督，明确规定了重大事项报告制度和审议程序，及时跟踪子公司财务状况、经营、投资运作等重大事项。

十四、内部控制评价报告或内部控制审计报告

1. 内控评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2025年4月3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	100%	
纳入评价范围单位营业收入占公司合并财务报表营业收入的比例	100%	
	缺陷认定标准	
	财务报告	非财务报告
定性标准	<p>如果一项内部控制缺陷单独或连同其他缺陷将导致公司严重偏离控制目标，不能及时防止、发现并纠正财务报表中的重大错报，应将该缺陷认定为财务报告重大缺陷。</p> <p>以下迹象通常表明财务报告内部控制可能存在重大缺陷：（1）识别出与财务报告相关的高级管理人员的舞弊行为；（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无效。</p> <p>如果一项内部控制缺陷单独或连同其他缺陷具备导致本公司偏离控制目标，不能及时防止、发现并纠正财务报表中虽未达到重要性水平、但仍应引起董事会和高级管理层重视的错报，应将该缺陷认定为重要缺陷。</p> <p>以下迹象通常表明财务报告内部控制可能存在重要缺陷：（1）沟通后的重大缺陷没有在合理期间得到纠正；（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。</p> <p>不属于重大缺陷和重要缺陷的财务报告内部控制缺陷，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，已经或可能造成重大损失；（3）严重违犯国家法律、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。</p> <p>如果一项内部控制缺陷单独或连同其他缺陷具备导致公司偏离控制目标，虽其对目标实现的影响水平低于重大缺陷造成的影响，但仍应引起董事会和高级管理层重视，应将该缺陷认定为重要缺陷。</p> <p>不属于重大缺陷和重要缺陷的非财务报告内部控制缺陷，应认定为一般缺陷。</p>

续表

定量标准	按照孰低原则，从资产总额和利润总额两个方面对财务报告的错报金额进行量化评价。错报金额不低于资产总额的 1.5%，或不低于利润总额的 5%，确认为重大缺陷；错报金额低于资产总额的 1.5%，或低于利润总额的 5%，确认为重要缺陷；错报金额低于资产总额的 0.3%，或低于利润总额的 1%，可确认为一般缺陷。	以缺陷造成的直接财产损失进行量化评价。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%。
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	

2. 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 2024 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	2025 年 4 月 3 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（ http://www.cninfo.com.cn ）的《中国石油集团资本股份有限公司 2024 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

十五、上市公司治理专项行动自查问题整改情况

2020 年 12 月 10 日，证监会发布《关于开展上市公司治理专项行动的公告》，为贯彻落实《国务院关于进一步提高上市公司质量的意见》有关要求，公司组织并开展了 2018 至 2020 年度公司治理专项行动

自查工作。自查清单涉及公司基本情况，组织机构的运行和决策，控股股东、实际控制人及关联方，内部控制规范体系建设，信息披露与透明度，机构与境外投资者，其他问题等七个方面事项。自查结果如下：经全面自查，公司自身治理方面未发现违反相关法律法规及《公司章程》等内部制度的情形。

05 环境和社会责任

一、重大环保问题

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

报告期内因环境问题受到行政处罚的情况

无

参照重点排污单位披露的其他环境信息

无

在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

适用 不适用

未披露其他环境信息的原因

中油资本及所属金融企业主要从事金融业务，不存在重大环保问题。

二、社会责任情况

具体内容详见公司于 2025 年 4 月 3 日在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）发布的《2024 年度环境、社会与公司治理（ESG）报告》。

三、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴的情况

具体内容详见公司于 2025 年 4 月 3 日在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）发布的《2024 年度环境、社会与公司治理（ESG）报告》。

06 重要事项

一、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
资产重组时所作承诺	中国石油天然气集团有限公司	关于规范关联交易的承诺	1、本次重组完成后，中国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，中国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、中国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国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9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
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、中国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；如中国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，中国石油集团将同意（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、中国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；3、中国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，中国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，方可由中国石油集团或中国石油集团所属其他控股子公司经营该等业务；4、如中国石油集团所属其他控股子公司存在除中国石油集团以外的其他股东的，中国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、中国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，在中国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9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。中国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。中国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。</p> <p>2、保持上市公司资产的独立性。中国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。中国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> <p>3、保持上市公司人员的独立性。中国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国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。中国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。</p> <p>4、保持上市公司财务的独立性。中国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，不与中国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国石油集团及中国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，不存在中国石油集团以违法、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，除中油财务有限责任公司和昆仑银行股份有限公司根据业务经营范围向中国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国石油集团及控制的其他关联企业提供担保的情况。</p> <p>5、保持上市公司机构的独立性。中国石油集团将确保上市公司与中国石油集团及控制的其他关联企业的机构保持独立运作。中国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。中国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9月5日	长期	正常履行
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

二、控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用 不适用

公司报告期不存在控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金。

三、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。

四、董事会对最近一期“非标准审计报告”相关情况的说明

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、会计估计变更或重大会计差错更正的情况说明

适用 不适用

本集团之合营企业中意人寿于 2024 年 1 月 1 日起执行新保险合同准则和新金融工具准则，并对 2023 年比较期财务信息进行了追溯调整。

本集团因对中意人寿投资采用权益法核算，故同步对本集团 2023 年比较期财务信息进行了追溯调整，主要影响的财务指标为：增加 2023 年年初净资产 648,331,861.35 元，增加 2023 年净利润 137,760,112.57 元，减少 2023 年年末净资产 421,488,058.10 元。

七、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

本公司报告期内出售子公司中意财险，同时合并范围内子公司昆仑金融租赁新设增加四家子公司，具体见“第十节、财务报告\八、合并范围的变更”。

八、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	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬（万元）	468
境内会计师事务所审计服务的连续年限	3年
境内会计师事务所注册会计师姓名	田娟、唐超
境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限	3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信永中和会计师事务所（特殊普通合伙），费用为108万元。

九、年度报告披露后面临退市情况

适用 不适用

十、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。

十一、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	对公司利润无重大影响	正在推动资产处置		

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 月向重庆市高级人民法院提起诉讼	34,582.30	否	2016 年 4 月，重庆市高级人民法院判决昆仑金融租赁胜诉	对公司利润无重大影响	2024 年 11 月 18 日，因湖南广电已无偿债能力，也不具备重整、和解条件，长沙市中级人民法院裁定终结湖南广电破产程序。		

十二、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。

十三、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用 不适用

报告期内，公司控股股东、实际控制人中国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。

十四、重大关联交易

1. 与日常经营相关的关联交易

适用 不适用

关联交易方	关联关系	关联交易类型	关联交易内容	关联交易定价原则	关联交易价格	关联交易金额(万元)	占同类交易金额的比例	获批的交易额度(万元)	是否超过获批额度	关联交易结算方式	可获得的同类交易市价	披露日期	披露索引
		利息收入	利息收入			350,493.78	10.22%	850,000					
		保险业务收入	保费收入			100,447.83	43.64%	201,000					
		手续费及佣金收入	手续费及佣金收入			58,726.59	36.44%	110,000					
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	租赁收入	经营租赁	遵循市场价格, 如没有市场价格, 由双方协商确定交易价格	遵循市场价格, 如没有市场价格, 由双方协商确定交易价格	3,687.02	5.07%	41,000		通过银行结算	与本次关联交易价格持平	2021年8月21日	公告编号: 2021-036
		利息支出	利息支出			970,774.64	51.11%	950,000	否				
		采购商品接受劳务	采购商品接受劳务			31,459.89	50.17%	56,000					
		赔付支出	赔付支出			44,007.80	35.18%	117,000					
		租赁支出	租赁支出			12,126.67	57.55%	22,000					
		提供产品及服务	提供产品及服务			1,595.89	20.54%	3,000					
合计						1,573,320.11	--	2,350,000	--			--	--
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)					2024年公司预计与上述关联方日常关联交易的总金额不超过2,350,000.00万元, 实际发生总金额为1,573,320.11万元, 未超过预计总金额。								
交易价格与市场参考价格差异较大的原因(如适用)					不适用								

2. 资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用 不适用

公司报告期末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. 与存在关联关系的财务公司的往来情况

适用 不适用

公司与存在关联关系的财务公司与关联方之间不存在存款、贷款、授信或其他金融业务。

6. 公司控股的财务公司与关联方的往来情况

适用 不适用

存款业务

关联方	关联关系	每日最高存款限额 (万元)	存款利率范围	期初余额 (万元)	本期发生额		期末余额 (万元)
					本期合计存入 金额(万元)	本期合计取出 金额(万元)	
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	控股股东及子公司		0%-5.5%	38,700,308.99	2,269,922,965.20	2,271,025,873.72	37,597,400.47

贷款业务

关联方	关联关系	贷款额度 (万元)	贷款利率范围	期初余额 (万元)	本期发生额		期末余额 (万元)
					本期合计贷款 金额(万元)	本期合计还款 金额(万元)	
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	控股股东及子公司	18,187,724.34	1.95%-10.94%	12,381,752.56	13,444,930.89	12,821,379.96	13,005,303.49

授信或其他金融业务

关联方	关联关系	业务类型	总额（万元）	实际发生额（万元）
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	控股股东及子公司	授信	13,452,464.51	13,452,464.51

7. 其他重大关联交易

适用 不适用

十五、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%，中国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%，中国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正常开展租赁业务。

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

公司报告期不存在日常经营活动外的重大担保情况。

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

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	逾期未收回理财已计提减值金额
银行理财产品	自有资金	78,358.97	6,301.24		
券商理财产品	自有资金	44,000.00			
信托理财产品	自有资金	36,269.10	17,212.31		
其他类	自有资金	108,121.55	77,706.06		
合计		266,749.62	101,219.61		

单项金额重大或安全性较低、流动性较差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. 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。

十六、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
《关于召开 2023 年度业绩说明会并征集问题的公告》 (公告编号: 2024-010)	2024 年 4 月 23 日	巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)
《关于参加新疆辖区上市公司 2024 年投资者网上集体接待日活动的公告》(公告编号: 2024-018)	2024 年 6 月 12 日	巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)
《2023 年度权益分派实施公告》(公告编号: 2024-020)	2024 年 7 月 4 日	巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)
《关于召开 2024 年半年度业绩说明会并征集问题的公告》 (公告编号: 2024-031)	2024 年 9 月 20 日	巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)
《2024 年中期权益分派实施公告》(公告编号: 2024-042)	2024 年 12 月 31 日	巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)

十七、公司子公司重大事项

适用 不适用

07 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	0	0.00%						0	0.00%
二、无限售条件股份	12,642,079,079	100.00%						12,642,079,079	100.00%
1、人民币普通股	12,642,079,079	100.00%						12,642,079,079	100.00%
三、股份总数	12,642,079,079	100.00%						12,642,079,079	100.00%

股份变动的原因

适用 不适用

股份变动的批准情况

适用 不适用

股份变动的过户情况

适用 不适用

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

适用 不适用

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

2. 限售股份变动情况

适用 不适用

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

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）	205,388	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数（户）	179,183	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）		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）	
持股 5% 以上的股东或前 10 名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）							
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、标记或冻结情况 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			9,778,839,652	
中国石油集团济柴动力有限公司	国有法人	1.91%	241,532,928			241,532,928	
北京市燃气集团有限责任公司	国有法人	1.43%	181,318,455	-51,000,000		181,318,455	
香港中央结算有限公司	境外法人	0.98%	123,315,822	33,738,006		123,315,822	
海峡能源产业基金管理（厦门）有限公司	境内非国有法人	0.76%	96,127,455			96,127,455	

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、标记或冻结情况	
							股份状态	数量
中国长城资产管理股份有限公司	国有法人	0.53%	66,801,707	-44,000,000		66,801,707		
航天信息股份有限公司	国有法人	0.39%	48,720,010	-85,243,760		48,720,010		
中国工商银行股份有限公司 - 华泰柏瑞沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金	其他	0.35%	43,726,407	24,937,828		43,726,407		
中国建设银行股份有限公司 - 易方达沪深 300 交易型开放式指数发起式证券投资基金	其他	0.24%	30,121,300	23,308,900		30,121,300		
工银瑞信 - 工商银行 - 杭州富阳工瑞投资合伙企业 (有限合伙)	其他	0.24%	29,894,100	-9,500,000		29,894,100		
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 (如有)	<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: 中国石油集团认购 6,984,885,466 股, 航天信息股份有限公司、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, 中国长城资产管理股份有限公司认购 87,881,591 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, 中国石油集团系中国石油集团济柴动力有限公司的控股股东, 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, 中国石油集团济柴动力有限公司、海峡能源产业基金管理 (厦门) 有限公司与中国石油集团构成一致行动人。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>							
上述股东涉及委托 / 受托表决权、放弃表决权情况的说明	无							
前 10 名股东中存在回购专户的特别说明 (如有)	无							

续表

前 10 名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份、高管锁定股）

股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类	
		股份种类	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
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
北京市燃气集团有限责任公司	181,318,455	人民币普通股	181,318,455
香港中央结算有限公司	123,315,822	人民币普通股	123,315,822
海峡能源产业基金管理（厦门）有限公司	96,127,455	人民币普通股	96,127,455
中国长城资产管理股份有限公司	66,801,707	人民币普通股	66,801,707
航天信息股份有限公司	48,720,010	人民币普通股	48,720,010
中国工商银行股份有限公司－华泰柏瑞沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金	43,726,407	人民币普通股	43,726,407
中国建设银行股份有限公司－易方达沪深 300 交易型开放式指数发起式证券投资基金	30,121,300	人民币普通股	30,121,300
工银瑞信－工商银行－杭州富阳工瑞投资合伙企业（有限合伙）	29,894,100	人民币普通股	29,894,100

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，中国石油集团系中国石油集团济柴动力有限公司的控股股东，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，中国石油集团济柴动力有限公司、海峡能源产业基金管理（厦门）有限公司与中国石油集团构成一致行动人。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（如有）

无

持股 5% 以上股东、前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

适用 不适用

单位：股

持股 5% 以上股东、前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况								
股东名称 (全称)	期初普通账户、 信用账户持股		期初转融通出借股份 且尚未归还		期末普通账户、 信用账户持股		期末转融通出借股份 且尚未归还	
	数量合计	占总股本 的比例	数量合计	占总股本 的比例	数量合计	占总股本 的比例	数量合计	占总股本 的比例
中国工商银行股份有限公司 - 华泰柏瑞沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金	18,788,579	0.15%	224,400	0.00%	43,726,407	0.35%	0	0.00%
中国建设银行股份有限公司 - 易方达沪深 300 交易型开放式指数发起式证券投资基金	6,812,400	0.05%	280,600	0.00%	30,121,300	0.24%	0	0.00%

前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东因转融通出借 / 归还原因导致较上期发生变化

适用 不适用

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 2 月 9 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

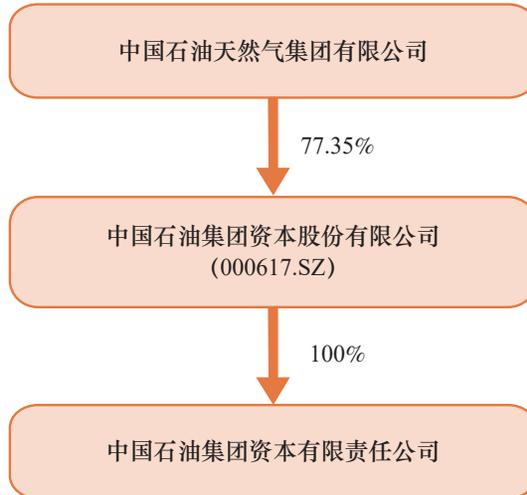
实际控制人名称	法定代表人 / 单位负责人	成立日期	组织机构代码	主要经营业务
中国石油天然气集团有限公司	戴厚良	1990年2月9日	91110000100010433L	组织经营陆上石油、天然气和油气共生或钻遇矿藏的勘探、开发、生产建设、加工和综合利用以及石油专用机械的制造；组织上述产品、副产品的储运；按国家规定自销本公司系统的产品；组织油气生产建设物资、设备、器材的供应和销售；石油勘探、开发、生产建设新产品、新工艺、新技术、新装备的开发研究和技术推广；国内外石油、天然气方面的合作勘探开发、经济技术合作以及对外承包石油建设工程、国外技术和设备进口、本系统自产设备和技术出口、引进和利用外资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。）
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集团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）及香港联合交易所有限公司（股票代码：00857）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. 公司控股股东或第一大股东及其一致行动人累计质押股份数量占其所持公司股份数量比例达到 80%

适用 不适用

5. 其他持股在 10% 以上的法人股东

适用 不适用

6. 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

四、股份回购在报告期的具体实施情况

股份回购的实施进展情况

适用 不适用

采用集中竞价交易方式减持回购股份的实施进展情况

适用 不适用

08 优先股相关情况

适用 不适用

报告期公司不存在优先股。

09 债券相关情况

适用 不适用

10 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	2025年4月1日
审计机构名称	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
审计报告文号	XYZH/2025BJAB2B0055
注册会计师姓名	田娟、唐超

审计报告

XYZH/2025BJAB2B0055

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2024年12月31日的合并及母公司资产负债表，2024年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表，以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了中油资本2024年12月31日的合并及母公司财务状况以及2024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。

1. 以摊余成本计量的发放贷款和垫款及债权投资预期信用损失的计量事项

关键审计事项	审计中的应对
<p>截至 2024 年 12 月 31 日，中油资本发放贷款和垫款及债权投资账面价值合计占总资产比例 38.95%，发放贷款和垫款总额为人民币 3,690.90 亿元，债权投资总额为人民币 773.41 亿元，相应的减值准备分别为人民币 181.65 亿元和人民币 59.62 亿元。预期信用损失计量中涉及的重大管理层判断和假设主要包括：</p> <p>(1) 将具有类似信用风险特征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、违约和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、经济情景及其权重的采用；(4) 第三阶段发放贷款和垫款及债权投资的未来现金流预测。</p> <p>鉴于发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失计量涉及较多判断和假设，且上述金融资产金额重大，我们将其识别为关键审计事项。</p>	<p>(1) 评价和测试与发放贷款和垫款及债权投资预期信用损失相关的内部控制设计及运行的有效性。</p> <p>(2) 复核相关的会计政策和预期信用损失计量原则，评价是否符合企业会计准则的要求。</p> <p>(3) 抽样检查贷后或投后报告，基于债务人的经营状况、财务信息、抵质押物价值评估报告等分析债务人的还款能力，评价管理层对信用风险自初始确认后是否显著增加以及是否已发生信用减值判断的合理性。</p> <p>(4) 评价管理层计提减值准备所使用的预期信用损失模型和参数的可靠性，重点关注违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率、前瞻性调整等参数的变动，以及所涉及的关键管理层判断的合理性；复核管理层运用预期信用损失模型计提减值准备数据的准确性。</p> <p>(5) 抽样检查管理层针对第三阶段贷款和垫款及债权投资进行单项减值测试的过程及结果的合理性。</p> <p>(6) 检查财务报表附注五、10.(5)，附注七、14 以及附注七、15 的相关披露。</p>

2. 金融资产公允价值的估值事项

关键审计事项	审计中的应对
<p>截至 2024 年 12 月 31 日，中油资本以公允价值计量的金融资产账面价值为人民币 2,194.02 亿元，占中油资本总资产的 20.24%。</p> <p>中油资本以公允价值计量的金融资产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。公允价值计量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，大部分参数来源于能够可靠获取的数据。当可观察的参数无法可靠获取时，即公允价值计量属于第三层级的情形下，估值技术和估值模型的选取、不可观察输入值的确定涉及管理层的重大判断。</p> <p>鉴于金融资产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和假设时涉及管理层判断，且上述金融资产金额重大，我们将其识别为关键审计事项。</p>	<p>(1) 评价和测试与金融资产公允价值确认和计量相关的关键内部控制设计和运行的有效性。</p> <p>(2) 复核相关的会计政策和公允价值计量原则，评价是否符合企业会计准则的要求。</p> <p>(3) 抽样检查第一层级和第二层级金融资产的估值，比较管理层所采用的公允价值与公开市场可获取的相关数据及可观察参数，评价第一层级和第二层级金融资产估值的准确性。</p> <p>(4) 抽样检查第三层级金融资产的估值，重点复核估值方法、估值模型和参数，重新计算估值结果，评估管理层选用估值方法、模型和参数的合理性以及估值结果的准确性。</p> <p>(5) 检查财务报表附注五、10.(4)，附注五、35.(2)，附注七、3，附注七、4，附注七、16，附注七、19 以及附注十一的相关披露。</p>

3. 结构化主体合并事项

关键审计事项	审计中的应对
<p>截至 2024 年 12 月 31 日，中油资本作为投资管理人管理或作为投资人投资的结构化主体纳入合并范围内的共 82 个，资产总额为人民币 477.77 亿元，占中油资本资产总额的 4.41%。</p> <p>在判断是否应该将结构化主体纳入中油资本的合并范围时，管理层考虑了中油资本对结构化主体相关活动拥有的权力，享有的可变回报，以及通过运用该权力而影响其可变回报的能力。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，需要进行综合判断。</p> <p>鉴于中油资本管理层在评估确定中油资本作为管理人或投资人是否控制结构化主体时做出了重要判断，我们将其识别为关键审计事项。</p>	<p>(1) 了解和评价有关结构化主体合并的关键财务报告内部控制的设计和运行，并测试其有效性。</p> <p>(2) 复核相关的会计政策和结构化主体合并确认原则，评价是否符合企业会计准则的要求。</p> <p>(3) 检查管理层对结构化主体是否达到合并条件的分析和判断过程，检查结构化主体的相关法律文件，分析业务背景、投资架构及相关合同条款，评估是否享有主导结构化主体相关活动的权力，享有的可变回报以及运用该权力影响可变回报的能力。评估管理层对结构化主体是否具有控制以及是否应纳入合并范围的判断的合理性。</p> <p>(4) 检查管理层纳入合并范围结构化主体相关会计处理的适当性。</p> <p>(5) 检查财务报表附注五、32，附注九、1 的相关披露。</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 2024 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，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算中油资本、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、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（如适用）。

从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。

信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：田娟
（项目合伙人）

中国注册会计师：唐超

中国·北京

二〇二五年四月一日

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

2024年12月31日

单位：元

项目	2024年12月31日	2024年1月1日
流动资产：		
货币资金	37,691,599,665.57	37,591,036,901.39
结算备付金		
拆出资金	298,704,224,869.71	287,486,708,806.64
交易性金融资产	57,742,897,936.82	64,659,385,144.64
衍生金融资产	276,384,188.21	163,169,512.37
应收票据		
应收账款	26,310,118.96	23,983,023.46
应收款项融资		
预付款项	115,212,803.50	221,185,522.98
应收保费	50,695,279.35	120,692,561.77
应收分保账款	302,066,835.17	861,600,466.26
应收分保合同准备金	663,893,492.68	1,485,424,014.03
其他应收款	1,399,605,298.55	622,248,090.32
其中：应收利息	95,662,738.17	44,682,641.21
应收股利		
买入返售金融资产	11,560,641,193.70	8,751,036,635.41
存货		
其中：数据资源		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	187,479,318,081.78	202,806,426,117.47

续表

项目	2024年12月31日	2024年1月1日
其他流动资产	69,891,666,012.07	92,192,255,296.58
流动资产合计	665,904,515,776.07	696,985,152,093.32
非流动资产：		
发放贷款和垫款	187,688,745,524.63	157,478,528,570.87
债权投资	60,733,815,117.01	65,959,066,983.40
其他债权投资	50,781,905,295.14	35,193,122,514.53
长期应收款	48,901,865,959.67	46,527,346,812.00
长期股权投资	15,098,592,112.89	15,564,705,412.25
其他权益工具投资	16,645,526,701.76	15,022,137,331.21
其他非流动金融资产	23,584,869,606.96	25,508,867,061.71
投资性房地产	298,817,049.94	111,909,381.83
固定资产	8,138,384,574.31	9,022,580,632.85
在建工程	291,982,625.47	47,011,811.66
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	239,448,044.80	310,524,367.44
无形资产	507,536,805.56	594,887,822.35
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
商誉	27,305,112.94	27,305,112.94
长期待摊费用	54,745,176.52	65,538,659.09
递延所得税资产	5,142,880,721.39	4,539,190,139.07
其他非流动资产	130,907,641.74	420,498,108.17
非流动资产合计	418,267,328,070.73	376,393,220,721.37
资产总计	1,084,171,843,846.80	1,073,378,372,814.69
流动负债：		
短期借款	43,999,156,925.51	39,693,807,589.18

续表

项目	2024年12月31日	2024年1月1日
向中央银行借款	9,037,310,474.66	7,570,252,371.66
拆入资金	19,113,564,521.89	33,544,880,788.44
交易性金融负债	1,813,648,553.42	1,865,132,960.90
衍生金融负债	232,245,201.78	318,136,424.00
应付票据	77,513,271.25	
应付账款	244,519,926.93	40,161,345.90
预收款项	759,219,330.56	829,193,727.33
合同负债	4,114,522.97	4,766,017.54
卖出回购金融资产款	36,196,664,084.70	36,504,328,382.93
吸收存款及同业存放	722,545,286,145.19	702,192,671,782.54
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	327,555,131.13	148,606,111.57
应交税费	1,172,935,479.49	1,846,257,899.72
其他应付款	6,123,029,232.98	4,140,715,668.93
其中：应付利息		
应付股利	758,556,782.50	31,544.98
应付手续费及佣金	1,360,096.47	18,296,782.37
应付分保账款	118,589,322.21	711,546,268.34
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	166,593,244.96	967,760,082.36
其他流动负债	31,472,697,083.93	35,624,047,157.84
流动负债合计	873,406,008,608.03	866,020,567,419.55
非流动负债：		
保险合同准备金	3,027,764,856.89	5,317,745,405.91
长期借款	9,134,919,081.03	9,318,958,865.47
应付债券	8,542,862,799.67	4,493,813,519.78
其中：优先股		

续表

项目	2024年12月31日	2024年1月1日
永续债		
租赁负债	111,526,336.67	215,267,096.88
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债	906,365,686.72	1,015,604,497.06
递延收益		
递延所得税负债	1,924,991,749.28	779,695,018.85
其他非流动负债	812,765,373.21	1,908,722,710.77
非流动负债合计	24,461,195,883.47	23,049,807,114.72
负债合计	897,867,204,491.50	889,070,374,534.27
所有者权益：		
股本	12,642,079,079.00	12,642,079,079.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	35,078,437,057.25	35,070,481,814.61
减：库存股		
其他综合收益	-1,990,556,234.92	-1,548,815,661.51
专项储备		
盈余公积	7,613,423,300.20	7,322,186,839.48
一般风险准备	7,700,114,743.56	7,167,455,805.78
未分配利润	40,654,722,685.48	39,056,577,386.42
归属于母公司所有者权益合计	101,698,220,630.57	99,709,965,263.78
少数股东权益	84,606,418,724.73	84,598,033,016.64
所有者权益合计	186,304,639,355.30	184,307,998,280.42
负债和所有者权益总计	1,084,171,843,846.80	1,073,378,372,814.69

法定代表人：卢耀忠

主管会计工作负责人：刘强

会计机构负责人：付辉平

2. 母公司资产负债表

单位：元

项目	2024年12月31日	2024年1月1日
流动资产：		
货币资金	795,281,673.70	8,665,691.20
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		400,000,000.00
其中：应收利息		
应收股利		400,000,000.00
存货		
其中：数据资源		
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	2,308,879.11	2,495,654.51
流动资产合计	797,590,552.81	411,161,345.71
非流动资产：		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	74,577,477,861.69	74,277,468,339.91
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产	305,216,157.09	915,797,581.77
投资性房地产		

续表

项目	2024 年 12 月 31 日	2024 年 1 月 1 日
固定资产		
在建工程	8,424,027.85	38,195.23
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产		
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
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	74,891,118,046.63	75,193,304,116.91
资产总计	75,688,708,599.44	75,604,465,462.62
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	65,332.93	64,786.94
其他应付款	758,564,226.51	26,568.72
其中：应付利息		

续表

项目	2024年12月31日	2024年1月1日
应付股利	758,524,744.74	
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	768,629,559.44	10,091,355.66
非流动负债：		
长期借款		
应付债券		
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	1,304,039.27	3,572,805.52
其他非流动负债		
非流动负债合计	1,304,039.27	3,572,805.52
负债合计	769,933,598.71	13,664,161.18
所有者权益：		
股本	12,642,079,079.00	12,642,079,079.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	53,313,907,035.02	53,313,907,035.02
减：库存股		
其他综合收益		

续表

项目	2024 年 12 月 31 日	2024 年 1 月 1 日
专项储备		
盈余公积	2,407,134,216.67	2,250,572,048.18
未分配利润	6,555,654,670.04	7,384,243,139.24
所有者权益合计	74,918,775,000.73	75,590,801,301.44
负债和所有者权益总计	75,688,708,599.44	75,604,465,462.62

3. 合并利润表

单位：元

项目	2024 年度	2023 年度
一、营业总收入	39,024,072,723.77	38,992,108,161.18
其中：营业收入	804,471,310.65	770,342,135.10
利息收入	34,306,031,796.98	34,569,527,757.40
已赚保费	2,301,944,366.69	2,107,409,644.08
手续费及佣金收入	1,611,625,249.45	1,544,828,624.60
二、营业总成本	27,561,647,301.26	27,032,913,576.76
其中：营业成本	627,101,167.85	585,697,382.43
利息支出	18,995,269,169.46	19,182,872,923.69
手续费及佣金支出	2,112,799,357.93	1,756,537,556.97
退保金		
赔付支出净额	1,250,838,828.81	1,247,638,951.84
提取保险责任合同准备金净额	132,092,994.65	-100,188,993.97
保单红利支出		
分保费用	173,215,065.04	154,999,217.70
税金及附加	234,714,856.65	214,927,129.85
销售费用		
管理费用	3,968,926,857.71	3,909,534,754.86

续表

项目	2024 年度	2023 年度
研发费用		
财务费用	66,689,003.16	80,894,653.39
其中：利息费用	70,939,209.51	87,215,630.48
利息收入	4,668,604.46	6,741,322.00
加：其他收益	194,059,802.01	300,027,830.15
投资收益（损失以“-”号填列）	4,237,720,801.23	4,186,102,776.97
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	1,114,316,056.30	1,299,606,911.38
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	113,006,602.83	-2,331,517.86
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-87,692,142.05	-52,891,734.59
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）	869,016,504.64	801,497,727.48
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-3,347,531,265.11	-3,583,995,448.90
资产减值损失（损失以“-”号填列）	1,059,177.78	-37,379,931.97
资产处置收益（损失以“-”号填列）	165,815,713.11	1,088,105.34
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	13,494,874,014.12	13,573,643,908.90
加：营业外收入	15,092,783.61	5,130,774.34
减：营业外支出	25,272,801.45	24,265,441.12
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	13,484,693,996.28	13,554,509,242.12
减：所得税费用	3,584,657,850.95	2,334,813,516.57
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	9,900,036,145.33	11,219,695,725.55
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	9,888,461,483.98	11,187,097,879.50
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	11,574,661.35	32,597,846.05
（二）按所有权归属分类		
1. 归属于母公司股东的净利润	4,652,009,562.82	5,064,133,700.75
2. 少数股东损益	5,248,026,582.51	6,155,562,024.80

续表

项目	2024 年度	2023 年度
六、其他综合收益的税后净额	474,004,011.56	664,609,451.19
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-434,061,453.03	-133,589,108.78
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益	-149,736,811.42	240,878,581.63
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		993,031.91
3. 其他权益工具投资公允价值变动	-149,736,811.42	239,885,549.72
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	-284,324,641.61	-374,467,690.41
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	-1,275,554,475.35	-837,858,543.20
2. 其他债权投资公允价值变动	845,292,029.72	421,233,225.04
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	-4,591,623.66	-124,690,360.17
5. 现金流量套期储备		
6. 外币财务报表折算差额	150,529,427.68	166,847,987.92
7. 其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	908,065,464.59	798,198,559.97
七、综合收益总额	10,374,040,156.89	11,884,305,176.74
归属于母公司所有者的综合收益总额	4,217,948,109.79	4,930,544,591.97
归属于少数股东的综合收益总额	6,156,092,047.10	6,953,760,584.77
八、每股收益		
(一) 基本每股收益	0.37	0.40
(二) 稀释每股收益	0.37	0.40

法定代表人：卢耀忠

主管会计工作负责人：刘强

会计机构负责人：付辉平

4. 母公司利润表

单位：元

项目	2024 年度	2023 年度
一、营业收入		
减：营业成本		
税金及附加	4,098.95	366.25
销售费用		
管理费用	9,829,619.29	5,894,137.01
研发费用		
财务费用	-4,083,194.26	-1,268,285.52
其中：利息费用		
利息收入	4,371,455.23	1,557,136.00
加：其他收益	328,278.92	
投资收益（损失以“-”号填列）	1,570,009,521.78	2,159,070,272.72
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	10,009,521.78	9,070,272.72
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）	-1,201,024.68	16,541,215.48
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）	1,563,386,252.04	2,170,985,270.46
加：营业外收入		720.00
减：营业外支出	33,333.36	102,268.04
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,563,352,918.68	2,170,883,722.42
减：所得税费用	-2,268,766.25	2,969,947.77
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,565,621,684.93	2,167,913,774.65
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,565,621,684.93	2,167,913,774.65
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		

续表

项目	2024 年度	2023 年度
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		
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	1,565,621,684.93	2,167,913,774.65
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	2024 年度	2023 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	312,221,588.26	259,430,840.20
客户存款和同业存放款项净增加额	19,767,071,607.60	54,085,838,737.79
向中央银行借款净增加额	1,467,158,293.52	1,390,311,508.22
存放中央银行和同业款项净减少额		28,650,959,542.98

续表

项目	2024 年度	2023 年度
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金	2,042,390,939.96	1,609,635,264.34
收到再保业务现金净额	-21,182,466.62	145,613,173.73
保户储金及投资款净增加额		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	20,678,305,693.19	
收取利息、手续费及佣金的现金	32,481,402,049.78	31,086,544,398.47
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还	305,037,498.97	361,503,951.00
收到其他与经营活动有关的现金	4,416,511,657.70	4,252,951,185.18
经营活动现金流入小计	81,448,916,862.36	121,842,788,601.91
购买商品、接受劳务支付的现金	98,286,458.47	87,603,948.50
客户贷款及垫款净增加额	17,274,802,952.36	17,785,670,810.34
存放中央银行和同业款项净增加额	17,067,205,064.83	
支付原保险合同赔付款项的现金	1,006,198,670.98	871,185,032.83
向其他金融机构拆入资金净减少额	5,184,954,388.31	11,135,650,801.51
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净减少额		8,072,411,959.50
拆出资金净增加额		
回购业务资金净减少额	1,485,273,368.21	11,042,867,966.08
支付利息、手续费及佣金的现金	20,219,677,721.60	20,758,184,203.54
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	2,514,110,681.56	2,439,872,992.01
支付的各项税费	6,157,313,579.94	3,408,276,994.43
支付其他与经营活动有关的现金	4,514,569,125.20	5,687,513,364.22
经营活动现金流出小计	75,522,392,011.46	81,289,238,072.96

续表

项目	2024 年度	2023 年度
经营活动产生的现金流量净额	5,926,524,850.90	40,553,550,528.95
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	216,404,359,113.49	174,032,831,349.25
取得投资收益收到的现金	7,282,545,377.64	6,798,219,136.35
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	1,113,573,103.34	1,008,306.96
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	1,719,421.38	517,801.75
投资活动现金流入小计	224,802,197,015.85	180,832,576,594.31
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	954,341,712.89	324,027,415.59
投资支付的现金	206,702,306,256.32	217,859,617,461.18
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	250,584,570.62	
投资活动现金流出小计	207,907,232,539.83	218,183,644,876.77
投资活动产生的现金流量净额	16,894,964,476.02	-37,351,068,282.46
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	68,562,707,072.35	63,941,624,725.27
收到其他与筹资活动有关的现金	70,484,043.62	582,421,077.42
筹资活动现金流入小计	68,633,191,115.97	64,524,045,802.69
偿还债务支付的现金	67,519,705,620.52	74,596,938,315.29
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	8,314,250,927.77	5,761,496,990.65
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	5,579,194,448.86	2,454,230,475.01
支付其他与筹资活动有关的现金	1,155,218,429.33	434,488,686.66
筹资活动现金流出小计	76,989,174,977.62	80,792,923,992.60

续表

项目	2024 年度	2023 年度
筹资活动产生的现金流量净额	-8,355,983,861.65	-16,268,878,189.91
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,073,447,566.10	1,327,981,199.97
五、现金及现金等价物净增加额	15,538,953,031.37	-11,738,414,743.45
加：期初现金及现金等价物余额	149,832,703,692.48	161,571,118,435.93
六、期末现金及现金等价物余额	165,371,656,723.85	149,832,703,692.48

6. 母公司现金流量表

单位：元

项目	2024 年度	2023 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	1,145,717.62	
收到其他与经营活动有关的现金	21,426,570.46	19,775,161.39
经营活动现金流入小计	22,572,288.08	19,775,161.39
购买商品、接受劳务支付的现金		102,268.04
支付给职工以及为职工支付的现金	35,660.00	22,620.00
支付的各项税费	16,130,694.13	18,569,231.58
支付其他与经营活动有关的现金	11,669,209.24	7,274,018.13
经营活动现金流出小计	27,835,563.37	25,968,137.75
经营活动产生的现金流量净额	-5,263,275.29	-6,192,976.36
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	609,380,400.00	203,191,200.00
取得投资收益收到的现金	1,960,000,000.00	1,885,000,000.00
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		

续表

项目	2024 年度	2023 年度
投资活动现金流入小计	2,569,380,400.00	2,088,191,200.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	8,888,982.58	40,486.94
投资支付的现金	290,000,000.00	600,000,000.00
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		
投资活动现金流出小计	298,888,982.58	600,040,486.94
投资活动产生的现金流量净额	2,270,491,417.42	1,488,150,713.06
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		
收到其他与筹资活动有关的现金	11.33	11.83
筹资活动现金流入小计	11.33	11.83
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	1,479,123,252.23	1,479,123,252.23
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	1,479,123,252.23	1,479,123,252.23
筹资活动产生的现金流量净额	-1,479,123,240.90	-1,479,123,240.40
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	786,104,901.23	2,834,496.30
加：期初现金及现金等价物余额	8,606,066.25	5,771,569.95
六、期末现金及现金等价物余额	794,710,967.48	8,606,066.25

7. 合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2024 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	12,642,079,079.00		35,070,481,814.61	-1,548,815,661.51	7,322,186,839.48	7,167,455,805.78	39,056,577,386.42		99,709,965,263.78	84,598,033,016.64	184,307,998,280.42		
加：会计政策 变更													
前期差错 更正													
其他													
二、本年期初余额	12,642,079,079.00		35,070,481,814.61	-1,548,815,661.51	7,322,186,839.48	7,167,455,805.78	39,056,577,386.42		99,709,965,263.78	84,598,033,016.64	184,307,998,280.42		
三、本期增减变动 金额(减少以“-” 号填列)			7,955,242.64	-441,740,573.41	291,236,460.72	532,658,937.78	1,598,145,299.06		1,988,255,366.79	8,385,708.09	1,996,641,074.88		
(一) 综合收益 总额				-434,061,453.03			4,652,009,562.82		4,217,948,109.79	6,156,092,047.10	10,374,040,156.89		
(二) 所有者投入 和减少资本												-472,816,174.67	-472,816,174.67
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												-472,816,174.67	-472,816,174.67
(三) 利润分配					291,236,460.72	526,918,725.73	-3,055,803,172.09		-2,237,647,985.64	-5,579,194,448.81	-7,816,842,434.45		

续表

项目	2024 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
1. 提取盈余公积							156,562,168.49		-156,562,168.49				
2. 提取一般风险 准备								526,918,725.73	-526,918,725.73				
3. 对所有者（或 股东）的分配									-2,237,647,985.64			-5,579,194,448.81	-7,816,842,434.45
4. 其他							134,674,292.23		-134,674,292.23				
(四) 所有者权益 内部结转									5,392,454.44	-5,392,454.44			
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									5,392,454.44				
6. 其他													
(五) 专项储备													
1. 本期提取			7,955,242.64					5,740,212.05					
2. 本期使用													
(六) 其他													
四、本期末余额	12,642,079,079.00		35,078,437,057.25		-1,990,556,234.92		7,613,423,300.20	7,700,114,743.56	40,654,722,685.48		101,698,220,630.57	84,606,418,724.73	186,304,639,355.30
					-2,286,665.94				-3,453,546.11		7,955,242.64	-95,695,715.53	-87,740,472.89

上期金额

单位：元

项目	2023 年度							所有者权益合计				
	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
一、上年期末余额	12,642,079,079.00		35,047,817,540.99		667,864,852.01	6,982,883,466.80	7,038,582,640.17	33,208,320,198.27	95,587,547,777.24	80,098,502,223.31	175,686,050,000.55	
加：会计政策 变更					-2,083,091,404.74			2,731,423,266.09			648,331,861.35	
前期差错 更正												
其他												
二、本年期初余额	12,642,079,079.00		35,047,817,540.99		-1,415,226,552.73	6,982,883,466.80	7,038,582,640.17	35,939,743,464.36	96,235,879,638.59	80,098,502,223.31	176,334,381,861.90	
三、本期增减变动 金额(减少以“-” 号填列)			22,664,273.62		-133,589,108.78	339,303,372.68	128,873,165.61	3,116,833,922.06	3,474,085,625.19	4,499,530,793.33	7,973,616,418.52	
(一) 综合收益 总额					-133,589,108.78			5,064,133,700.75			4,930,544,591.97	6,953,760,584.77
(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						339,303,372.68	128,873,165.61	-1,947,299,778.69	-1,479,123,240.40	-2,454,229,791.44	-3,933,353,031.84	
1. 提取盈余公积						216,791,377.47		-216,791,377.47				
2. 提取一般风险 准备							128,873,165.61	-128,873,165.61				

续表

项目	2023 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
3. 对所有者（或 股东）的分配								-1,479,123,240.40			-1,479,123,240.40	-2,454,229,791.44	-3,933,353,031.84
4. 其他						122,511,995.21		-122,511,995.21					
(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			22,664,273.62								22,664,273.62		22,664,273.62
四、本期末余额	12,642,079,079.00		35,070,481,814.61		-1,548,815,661.51	7,322,186,839.48	7,167,455,805.78	39,056,577,386.42	84,598,033,016.64	184,307,998,280.42	84,598,033,016.64	184,307,998,280.42	

8. 母公司所有者权益变动表

本期金额

项目	2024 年度											
	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	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	12,642,079,079.00				53,313,907,035.02			2,250,572,048.18	7,384,243,139.24			75,590,801,301.44
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	12,642,079,079.00				53,313,907,035.02			2,250,572,048.18	7,384,243,139.24			75,590,801,301.44
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)								156,562,168.49	-828,588,469.20			-672,026,300.71
(一) 综合收益总额									1,565,621,684.93			1,565,621,684.93
(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												

续表

项目	2024 年度									
	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	所有者权益合计
(三) 利润分配							156,562,168.49	-2,394,210,154.13		-2,237,647,985.64
1. 提取盈余公积							156,562,168.49	-156,562,168.49		
2. 对所有者(或 股东)的分配								-2,237,647,985.64		-2,237,647,985.64
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	12,642,079,079.00		53,313,907,035.02				2,407,134,216.67	6,555,654,670.04		74,918,775,000.73

上期金额

单位：元

项目	2023 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	12,642,079,079.00		53,313,907,035.02				2,033,780,670.71	6,912,243,982.46		74,902,010,767.19
加：会计政策 变更										
前期差错 更正										
其他										
二、本年期初余额	12,642,079,079.00		53,313,907,035.02				2,033,780,670.71	6,912,243,982.46		74,902,010,767.19
三、本期增减变动 金额(减少以“-” 号填列)							216,791,377.47	471,999,156.78		688,790,534.25
(一) 综合收益 总额								2,167,913,774.65		2,167,913,774.65
(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							216,791,377.47	-1,695,914,617.87		-1,479,123,240.40

续表

项目	2023 年度									
	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	所有者权益合计
1. 提取盈余公积							216,791,377.47	-216,791,377.47		
2. 对所有者（或 股东）的分配								-1,479,123,240.40		-1,479,123,240.40
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	12,642,079,079.00		53,313,907,035.02				2,250,572,048.18	7,384,243,139.24		75,590,801,301.44

三、公司的基本情况

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”，包含子公司时简称“本集团”）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“中国石油集团”）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，公司与中国石油集团签署《标的资产交割确认书》并完成了置入资产交割；同日，公司与中国石油集团、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。公司向中国石油集团发行股票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”。

2020年6月18日，公司根据2019年年度股东大会审议通过的《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。

公司注册地址为新疆克拉玛依市世纪大道路7号。公司法定代表人为卢耀忠。

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

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

本财务报表于2025年4月1日由本公司董事会批准报出。根据本公司章程，本财务报表将提交股东大会审议。

截至2024年12月31日，本集团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
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	塔城村镇银行	昆仑银行子公司
乐山昆仑村镇银行有限责任公司	乐山村镇银行	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

续表

子公司名称	简称	权属关系
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
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
航昕（天津）租赁有限公司	航昕租赁	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

续表

子公司名称	简称	权属关系
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
航楚（天津）租赁有限公司	航楚租赁	昆仑金融租赁子公司
航申（天津）租赁有限公司	航申租赁	昆仑金融租赁子公司
航迪（天津）租赁有限公司	航迪租赁	昆仑金融租赁子公司
航索（天津）租赁有限公司	航索租赁	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
航韵（天津）租赁有限公司	航韵租赁	昆仑金融租赁子公司
航勋（天津）租赁有限公司	航勋租赁	昆仑金融租赁子公司
航博（天津）租赁有限公司	航博租赁	昆仑金融租赁子公司
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
航海一号（天津）租赁有限公司	航海一号租赁	昆仑金融租赁子公司
航海二号（天津）租赁有限公司	航海二号租赁	昆仑金融租赁子公司
航榭（天津）租赁有限公司	航榭租赁	昆仑金融租赁子公司
航伊（天津）租赁有限公司	航伊租赁	昆仑金融租赁子公司
航敦（天津）租赁有限公司	航敦租赁	昆仑金融租赁子公司
航喆（天津）租赁有限公司	航喆租赁	昆仑金融租赁子公司
航琳（天津）租赁有限公司	航琳租赁	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
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

本年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”及本附注“九、在其他主体中的权益”相关内容。

四、财务报表的编制基础

1. 编制基础

本集团财务报表根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则》及其应用指南、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（以下简称“证监会”）《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》（2023年修订）的披露相关规定编制。

2. 持续经营

本集团有近期获利经营的历史且有财务资源支持，以持续经营为基础编制财务报表是合理的。

五、重要会计政策及会计估计

本集团根据实际生产经营特点制定的具体会计政策和会计估计包括金融工具分类、金融资产减值、公允价值计量、收入确认和计量、保险合同确认和计量等。

1. 遵循企业会计准则的声明

本集团编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、准确、完整地反映了本公司及本集团于2024年12月31日的财务状况以及2024年度经营成果和现金流量等有关信息。

2. 会计期间

本集团的会计期间为公历1月1日至12月31日。

3. 营业周期

本集团营业周期为12个月。

4. 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、9. 外币业务和外币报表折算”所述原则折算为人民币。

5. 重要性标准确定方法和选择依据

本集团编制和披露财务报表遵循重要性原则。本财务报表附注中披露事项涉及重要性标准判断的事项及其重要性标准确定方法和选择依据如下：

涉及重要性标准判断的披露事项	该事项在本财务报表附注中的披露位置	重要性标准确定方法和选择依据
重要会计政策和会计估计变更、期后事项	五、36. 重要会计政策和会计估计变更 十五、资产负债表日后事项	单项影响金额超过利润总额 1% 的
重要的逾期应收利息	七、10. (1) 2) 重要逾期利息	单项金额超过年末逾期应收利息账面原值 10% 的
重要的债权投资	七、15. (2) 年末重要的债权投资	单项期末账面原值超过 10 亿元的
重要的其他债权投资	七、16. (2) 年末重要的其他债权投资	单项期末账面原值超过 10 亿元的
重要的非全资子公司	九、1. (2) 重要的非全资子公司	单一主体净利润对合并报表净利润影响达 15% 以上的
重要的合营企业或联营企业	九、2. 在合营安排或联营企业中的权益	对单一公司长期股权投资账面余额超过 20 亿元的

6. 控制的判断标准及合并财务报表的编制方法

本集团合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本公司及本公司控制的所有子公司（含企业以及企业所控制的结构化主体等）。本集团判断控制的标准为，本集团拥有对被投资方的权力，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。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

本公司与子公司及子公司相互之间发生的内部交易对合并财务报表的影响于合并时抵消。子公司的所有者权益中不属于母公司的份额以及当期净损益、其他综合收益及综合收益总额中属于少数股东权益的份额，分别在合并财务报表“少数股东权益、少数股东损益、归属于少数股东的其他综合收益及归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。

对于同一控制下企业合并取得的子公司，其经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对上年财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

对于非同一控制下企业合并取得子公司，经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

7. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

本集团的合营安排包括共同经营和合营企业。共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业，是指合营方仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

对于共同经营项目，本集团作为共同经营中的合营方确认单独持有的资产和承担的负债，以及按份额确认持有的资产和承担的负债，根据相关约定单独或按份额确认相关的收入和费用。与共同经营发生购买、销售不构成业务的资产交易的，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。

8. 现金及现金等价物的确定标准

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

9. 外币业务和外币报表折算

(1) 外币交易

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

(2) 外币财务报表的折算

本集团在编制合并财务报表时将外币财务报表折算为人民币，其中：外币资产负债表中资产、负债类项目采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益类项目除“未分配利润”外，均按业务发生时的即期汇率折算；利润表中的收入与费用项目，采用当期平均汇率折算。上述折算产生的外币报表折算差额，在其他综合收益项目中列示。外币现金流量采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

10. 金融工具

(1) 金融工具的确认和终止确认

本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产，即将之前确认的金融资产从资产负债表中予以转出：1) 收取

金融资产现金流量的权利届满；2）转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。

（2）金融资产分类和计量方法

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团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，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、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。当且仅当本集团改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

在判断业务模式时，本集团考虑包括企业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。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本集团对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

在判断合同现金流量特征时，本集团判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付，包含对货币时间价值的修正进行评估时，判断与基准现金流量相比是否具有显著差异，对包含提前还款特征的金融资产，判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

1) 以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：① 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。本集团该分类的金融资产主要包括：货币资金、拆出资金、应收票据、应收账款、其他应收款、发放贷款和垫款、债权投资、长期应收款等。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：① 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。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。本集团该分类的金融资产为其他债权投资。

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本集团不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资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，该指定一经作出，不得撤销。本集团仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。本集团该分类的金融资产为其他权益工具投资。

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除上述分类为以摊余成本计量的金融资产和分类或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之外的金融资产，本集团将其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。此类金融资产按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，所有公允价值变动计入当期损益。本集团该分类的金融资产主要包括：交易性金融资产、衍生金融资产、其他非流动金融资产等。

本集团在非同一控制下的企业合并中确认的或有对价构成金融资产的，该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。

(3) 金融负债分类、确认依据和计量方法

除了签发的财务担保合同、以低于市场利率贷款的贷款承诺及由于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债以外，本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，以摊余成本计量的金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

1) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

2) 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（含属于金融负债的衍生工具），包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，所有公允价值变动均计入当期损益。对于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，按照公允价值进行后续计量，除由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期

损益；如果由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本集团将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

（4）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本集团以主要市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，不存在主要市场的，以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。

（5）金融工具减值（不含应收账款）

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：①以摊余成本计量的金融资产；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；③租赁应收款等。

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

本集团采用三阶段法计提预期信用损失，在每个资产负债表日，本集团评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本集团按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本集团假设其信用风险自初始确认后未显著增加。整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。未来12个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后12个月内（若金融工具的预计存续期少于12个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，本集团在其他综合收益中确认其信用损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。除此之外的金融工具的信用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。

1) 对信用风险显著增加的评估

本集团通过比较金融工具在初始确认时所确定的预计存续期内的违约概率和该工具在资产负债表日所确定的预计存续期内的违约概率，来判定金融工具信用风险是否显著增加。但是，如果本集团确定金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险的，可以假设该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。通常情况下，如果逾期超过30日，则表明金融工具的信用风险已经显著增加。除非本集团在无

须付出不必要的额外成本或努力的情况下即可获得合理且有依据的信息，证明即使逾期超过 30 日，信用风险自初始确认后仍未显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

本集团在评估信用风险是否显著增加时考虑如下因素：

以组合为基础的评估。如果本集团在单项工具层面无法以合理成本获得关于信用风险显著增加的充分证据，而在组合的基础上评估信用风险是否显著增加是可行的，本集团将按照金融工具共同信用风险特征，对其进行分组并以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加。

2) 预期信用损失的计量

考虑预期信用损失计量方法应反映的要素：① 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；② 货币时间价值；③ 在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

本集团对租赁应收款及财务担保合同在单项资产或合同的基础上确定其信用损失。

对应收账款与合同资产，本集团除对单项金额重大且已发生信用减值的款项单独确定其信用损失外，其余在组合的基础上，考虑预期信用损失计量方法应反映的要素，参考历史信用损失经验，编制应收账款账龄表，以此为基础计算预期信用损失。

对于其他以摊余成本计量的金融资产及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，除对单项金额重大的款项单独确定其信用损失外，本集团在组合基础上确定其信用损失。

本集团以共同信用风险特征为依据，将金融工具分为不同组别。本集团采用的共同信用风险特征包括：金融工具类型、信用风险评级、债务人所处地理位置、债务人所处行业等。

本集团按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

① 金融资产，信用损失为本集团应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

② 租赁应收款项，信用损失为本集团应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。其中，用于确定预期信用损失的现金流量，与本集团按照租赁准则用于计量租赁应收款项的现金流量保持一致。

(6) 金融资产转移的确认依据和计量方法

对于金融资产转移交易，本集团已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债，未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产在终止确认日的账面价值，与因转移而

收到的对价及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产同时符合下列条件：① 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。）之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价及应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产同时符合下列条件：① 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。）之和，与分摊的前述金融资产整体账面价值的差额计入当期损益。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

（7）金融负债与权益工具的区分及相关处理方法

本集团按照以下原则区分金融负债与权益工具：（1）如果本集团不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。有些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件，但有可能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。（2）如果一项金融工具须用或可用本集团自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本集团自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是发行方的金融负债；如果是后者，该工具是发行方的权益工具。在某些情况下，一项金融工具合同规定本集团须用或可用自身权益工具结算该金融工具，其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值，则无论该合同权利或义务的金额是固定的，还是完全或部分地基于除本集团自身权益工具的市场价格以外的变量的变动而变动，该合同分类为金融负债。

本集团在合并报表中对金融工具（或其组成部分）进行分类时，考虑了集团成员和金融工具持有方之间达成的所有条款和条件。如果集团作为一个整体由于该工具而承担了交付现金、其他金融资产或者以其他导致该工具成为金融负债的方式进行结算的义务，则该工具应当分类为金融负债。

本集团根据所发行的优先股、永续债的合同条款及其所反映的经济实质，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将这些金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

金融工具或其组成部分属于金融负债的，相关利息、股利（或股息）、利得或损失，以及赎回或再融资产生的利得或损失等，本集团计入当期损益。

金融工具或其组成部分属于权益工具的，其发行（含再融资）、回购、出售或注销时，本集团作为权

益的变动处理，不确认权益工具的公允价值变动。

(8) 衍生金融工具

本集团使用衍生金融工具，例如以货币掉期和交叉货币掉期，分别对汇率风险和利率风险进行套期。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

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。

(9) 金融资产和金融负债的抵销

本集团的金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件时，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：(1) 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；(2) 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

11. 应收账款

(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。

有客观证据表明某项应收账款已经发生信用减值，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) 其他的应收款项

对于除应收账款以外其他的应收款项（包括其他应收款、长期应收款等）的减值损失计量，比照本附注“五、10. 金融工具（5）金融工具的减值（不含应收账款）”处理。

12. 长期股权投资

本集团长期股权投资主要是对子公司的投资、对联营企业的投资和对合营企业的权益性投资。

(1) 重大影响、共同控制的判断

本集团对被投资单位具有重大影响的权益性投资，即对联营企业投资。重大影响，是指本集团对被投资方的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20% 以上但低于 50% 的表决权时，通常认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确的证据表明本集团不能参与被投资单位的生产经营决策或形成对被投资单位的控制。

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权益性投资，即对合营企业投资。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。本集团对共同控制的判断依据是所有参与方或参与方组合集体控制该安排，并且该安排相关活动的决策必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

（2）会计处理方法

本集团按照初始投资成本对取得的长期股权投资进行初始计量。

通过同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，以合并日取得被合并方在最终控制方合并报表中净资产的账面价值的份额作为初始投资成本；被合并方在合并日的净资产账面价值为负数的，初始投资成本按零确定。

通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，以合并成本作为初始投资成本；通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并，不属于一揽子交易的，以原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为初始投资成本。

除企业合并形成的长期股权投资外，以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本；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投资成本；公司如有以债务重组、非货币性资产交换等方式取得的长期股权投资，应根据相关企业会计准则的规定并结合公司的实际情况披露确定投资成本的方法。以资产清偿债务方式进行债务重组取得的长期股权投资，按照放弃债权的公允价值及可直接归属于该投资的税金等其他成本作为初始投资成本；以非货币性资产交换取得的长期股权投资，以换出资产的公允价值 / 账面价值及相关税费作为初始投资成本。

本公司对子公司投资在个别财务报表中采用成本法核算。采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。在追加投资时，按照追加投资支付的成本额公允价值及发生的相关交易费用增加长期股权投资成本的账面价值。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，按照应享有的金额确认为当期投资收益。

本集团对合营企业及联营企业的投资采用权益法核算。采用权益法时，长期股权投资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的份额的，不调整长期股权投资账面价值；长期股权投资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的份额的，差额调增长期股权投资的账面价值，同时计入取得投资当期损益。

后续计量采用权益法核算的长期股权投资，在持有投资期间，随着被投资单位所有者权益的变动相应调整增加或减少长期股权投资的账面价值。其中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各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的不构成业务的交易产生的未实现内部交易损益按照应享有比例计算归属于本集团的部分（内部交易损失属于资产减值损失的，全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认。本集团确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本集团负有承担额外损失义务的除外。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期投资收益。

采用权益法核算的长期股权投资，原权益法核算的相关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投资收益。

因处置部分股权后剩余股权仍采用权益法核算的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础处理并按比例结转，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，按比例结转入当期投资收益。

因处置部分股权后丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权确认金融资产，剩余股权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。

因处置部分长期股权投资丧失了对被投资单位控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，确认金融资产，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，剩余股权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。

本集团对于分步处置股权至丧失控股权的各项交易不属于一揽子交易的，对每一项交易分别进行会计处理。属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理，但是，在丧失控制权之前每一次交易处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

13. 投资性房地产

本集团投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。采用成本模式计量。

本集团投资性房地产采用成本模式计量计提折旧或摊销。各类投资性房地产的预计使用寿命、净残值率及年折旧（摊销）率如下：

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

14. 固定资产

本集团固定资产是为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一年，单位价值超过 5,000.00 元的有形资产。

固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本集团、且其成本能够可靠计量时予以确认。本集团固定资产包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、飞机、电子设备、其他等。

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地外，本集团对所有固定资产计提折旧。计提折旧时采用年限平均法。本集团固定资产的分类折旧年限、预计净残值率、折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	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

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

15. 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。

16. 无形资产

本集团无形资产包括土地使用权、软件等，按取得时的实际成本计量，其中，购入的无形资产，按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本；投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

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

17. 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。

本集团将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。

18. 长期资产减值

本集团于每一资产负债表日对长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、采用成本模式计量的使用权资产、使用寿命有限的无形资产等项目进行检查，当存在减值迹象时，本集团进行减值测试。对商誉、使用寿命不确定的无形资产、尚未达到预定可使用状态的开发支出无论是否存在减值迹象，每年末均进行减值测试。

（1）除金融资产之外的非流动资产减值（除商誉外）

本集团在进行减值测试时，按照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确定其可收回金额。减值测试后，若该资产的账面价值超过其可收回金额，其差额确认为减值损失。

本集团以单项资产为基础估计其可收回金额，难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

公允价值减去处置费用后的净额，参考计量日发生的有序交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。预计未来现金流量现值时，管理层按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

（2）商誉减值

本集团对企业合并形成的商誉，自购买日起将其账面价值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分摊至相关的资产组组合。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，比较账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

19. 长期待摊费用

本集团的长期待摊费用包括经营租入固定资产装修改良及其他本集团已经支付但应由本期及以后各期分摊的期限在1年以上的费用。该等费用在受益期内平均摊销，如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

20. 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。

21. 合同负债

合同负债反映本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。本集团在向客户转让商品之前，客户已经支付了合同对价或本集团已经取得了无条件收取合同对价权利的，在客户实际支付款项与到期应支付款项孰早时点，按照已收或应收的金额确认合同负债。

22. 职工薪酬

本集团职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期福利。

（1）短期薪酬的会计处理方法

短期薪酬主要包括职工工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费、住房公积金及工会经费和职工教育经费等，在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并按照受益对象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。

（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。离职后福利主要包括基本养老保险费、失业保险金及企业年金计划等，按照公司承担的风险和义务，分类为设定提存计划、设定受益计划。对于设定提存计划在根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而向单独主体缴存的提存金确认为负债，并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。

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。

23. 预计负债

当与未决诉讼或仲裁、保证类质量保证等或有事项相关的业务同时符合以下条件时，本集团将其确认为负债：该义务是本集团承担的现时义务；该义务的履行很可能导致经济利益流出企业；该义务的金額能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。本集团于资产负债表日对当前最佳估计数进行复核并对预计负债的账面价值进行调整。

24. 收入确认原则和计量方法

（1）一般原则

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。

履约义务，是指合同中本集团向客户转让可明确区分商品的承诺。本集团的履约义务在满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履行履约义务：① 客户在本集团履约的同时即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益；② 客户能够控制本集团履约过程中在建的商品；③ 本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

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

对于在某一时点履行的履约义务，本集团在客户取得相关商品控制权时点确认收入。本集团在判断客户是否已取得商品控制权时，综合考虑下列迹象：① 本集团就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；② 本集团已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；③ 本集团已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；④ 本集团已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；⑤ 客户已接受该商品；⑥ 其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

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，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

交易价格是本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款项。在确定交易价格时，本集团考虑可变对价、合同中存在重大融资成分等因素的影响。

（2）具体方法

1）利息收入

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

实际利率法是指按金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及利息收入或利息支出的方法。

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

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

2）手续费及佣金收入

通过在特定时点或一定期间内提供服务收取的手续费及佣金，在提供服务时，按权责发生制原则确认。

通过特定交易服务收取与交易的效益相关的手续费及佣金，在完成实际约定的条款后才确认收入。

3）保险业务收入

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

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

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

再保险分入业务根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费收入金额。

4）经营租赁的租金收入

除非有更具代表性的基础能反映从租赁资产获取利益的模式，经营租赁租出资产所产生的租金收入

会在租赁期内按直线法确认为收入。经营租赁协议所涉及的激励措施均在利润表内确认为租赁净收入总额的组成部分。

5) 融资租赁及分期付款合约的收入

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

6) 其他收入

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

25. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照实际收到的金额计量，对于按照固定的定额标准拨付的补助，或对年末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时，按照应收的金额计量；政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量，公允价值不能可靠取得的，按照名义金额（1元）计量。

本集团的政府补助包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。其中，与资产相关的政府补助，是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助；与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。如果政府文件中未明确规定补助对象，本集团按照上述区分原则进行判断，难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

26. 递延所得税资产和递延所得税负债

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

本集团递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值之间的差额、以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的计税基础与其账面价值之间的差额产生的暂时性差异计算确认。

本集团对除以下情形外的所有应纳税暂时性差异确认递延所得税负债：（1）暂时性差异产生于商誉的初始确认或既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认（除《企业会计准则解释第16号》中第一条不适用递延所得税初始确认豁免的单项交易外）；（2）与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，本集团能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回的。

本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，对除以下情形外产生的可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减确认递延所得税资产：（1）暂时性差异产生于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的非企业合并的交易中产生的资产

或负债的初始确认；（2）与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，不能同时满足以下条件的：暂时性差异在可预见的未来很可能转回、未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本集团在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，决定应确认的递延所得税资产的金额，因此存在不确定性。

于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

在同时满足下列条件时，本集团将递延所得税资产及递延所得税负债以抵消后的净额列示：本集团拥有以净额结算当期所得税资产及当期递延所得税负债的法定权利；递延所得税资产和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和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

27. 租赁

（1）租赁的识别

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

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

（2）本集团作为承租人

1) 租赁确认

除了短期租赁和低价值资产租赁，在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。

使用权资产，是指本集团作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利，按照成本进行初始计量。该成本包括：① 租赁负债的初始计量金额；② 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额扣除已享受的租赁激励相关金额；③ 发生的初始直接费用；④ 为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁

资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本（属于为生产存货而发生的除外）。本集团按照租赁准则有关规定重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。

本集团根据与使用权资产有关的经济利益的预期消耗方式以直线法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。计提的折旧金额根据使用权资产的用途，计入相关资产的成本或者当期损益。

本集团按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。租赁付款额包括：① 固定付款额及实质固定付款额，扣除租赁激励相关金额；② 取决于指数或比率的可变租赁付款额；③ 本集团合理确定将行使购买选择权时，购买选择权的行权价格；④ 租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权时，行使终止租赁选择权需支付的款项；⑤ 根据本集团提供的担保余值预计应支付的款项。

在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率。本集团无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但应当资本化的除外。

在租赁期开始日后，本集团确认租赁负债的利息时，增加租赁负债的账面金额；支付租赁付款额时，减少租赁负债的账面金额。当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

2) 租赁变更

租赁变更，是指原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更，包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权，延长或缩短合同规定的租赁期等。租赁变更生效日，是指双方就租赁变更达成一致的日期。

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本集团将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：① 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围或延长了租赁期限；② 增加的对价与租赁范围扩大部分或租赁期限延长部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本集团按照租赁准则有关规定对变更后合同的对价进行分摊，重新确定变更后的租赁期；并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。就上述租赁负债调整的影响，本集团区分以下情形进行会计处理：① 租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，承租人应当调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。② 其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，承租人相应调整使用权资产的账面价值。

3) 短期租赁和低价值资产租赁

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项租赁资产为全新资产时价值较低的低价值资产租赁，本

集团选择不确认使用权资产和租赁负债。本集团将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法计入相关资产成本或当期损益。

(3) 本集团为出租人

在(1)评估的该合同为租赁或包含租赁的基础上，本集团作为出租人，在租赁开始日，将租赁分为融资租赁和经营租赁。

如果一项租赁实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬，出租人将该项租赁分类为融资租赁，除融资租赁以外的其他租赁分类为经营租赁。

一项租赁存在下列一种或多种情形的，本集团通常将其分类为融资租赁：① 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人；② 承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款与预计行使选择权时租赁资产的公允价值相比足够低，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将行使该选择权；③ 资产的所有权虽然不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分（不低于租赁资产使用寿命的75%）；④ 在租赁开始日，租赁收款额的现值几乎相当于租赁资产的公允价值（不低于租赁资产公允价值的90%）；⑤ 租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。一项租赁存在下列一项或多项迹象的，本集团也可能将其分类为融资租赁：① 若承租人撤销租赁，撤销租赁对出租人造成的损失由承租人承担；② 资产余值的公允价值波动所产生的利得或损失归属于承租人；③ 承租人有能力以远低于市场水平的租金继续租赁至下一期间。

1) 融资租赁会计处理

初始计量

在租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时，以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。

租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。租赁收款额，是指出租人因让渡在租赁期内使用租赁资产的权利而应向承租人收取的款项，包括：① 承租人需支付的固定付款额及实质固定付款额；存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；② 取决于指数或比率的可变租赁付款额，该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；③ 购买选择权的行权价格，前提是合理确定承租人将行使该选择权；④ 承租人行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；⑤ 由承租人、与承租人有关的一方以及有经济能力履行担保义务的独立第三方向出租人提供的担保余值。

后续计量

本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。该周期性利率，是指确定租赁投资净额采用内含折现率（转租情况下，若转租的租赁内含利率无法确定，采用原租赁的折现率（根据与转租有关的初始直接费用进行调整）），或者融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理，且满足假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁条件时按相关规定确定的修订后的折现率。

租赁变更的会计处理

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本集团将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：① 该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；② 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

如果融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理，且满足假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁条件的，本集团自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值。

2) 经营租赁的会计处理

租金的处理

在租赁期内各个期间，本集团采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。

提供的激励措施

提供免租期的，本集团将租金总额在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法 / 其他合理的方法进行分配，免租期内应当确认租金收入。本集团承担了承租人某些费用的，将该费用自租金收入总额中扣除，按扣除后的租金收入余额在租赁期内进行分配。

初始直接费用

本集团发生的与经营租赁有关的初始直接费用应当资本化至租赁标的资产的成本，在租赁期内按照与租金收入相同的确认基础分期计入当期损益。

折旧

对于经营租赁资产中的固定资产，本集团采用类似资产的折旧政策计提折旧；对于其他经营租赁资产，采用系统合理的方法进行摊销。

可变租赁付款额

本集团取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

经营租赁的变更

经营租赁发生变更的，本集团自变更生效日开始，将其作为一项新的租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

28. 终止经营

终止经营，是指本集团满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已经处置或划分为持有待售类别：（1）该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；（2）该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；（3）该组成部分是专为转售而取得的子公司。

在利润表中，本集团在利润表“净利润”项下增设“持续经营净利润”和“终止经营净利润”项

目，以税后净额分别反映持续经营相关损益和终止经营相关损益。终止经营的相关损益应当作为终止经营损益列报，列报的终止经营损益包含整个报告期间，而不仅包含认定为终止经营后的报告期间。

29. 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。

30. 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。

31. 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，并对边际因素进行单独计量。

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。

32. 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：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力、对参与结构化主体相关活动而享有的可变回报、对结构化主体可变回报的影响力、与结构化主体其他方的关系等事实和情况。

本集团在判断是以主要责任人还是以代理人身份行使决策权时，还综合考虑：是否存在拥有实质性权力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力、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。

33. 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。

34. 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内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。

35. 重大会计估计和判断

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。公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，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，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，相关资产或负债的不可观察输入值。

对于在活跃市场上交易的金融工具，本集团以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值，所使用的估值模型主要为现金流量折现模型。估值技术的输入值主要包括：债权类为无风险利率、信用溢价和流动性溢价；股权类为估值乘数和流动性折价。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。

第三层级的公允价值以本集团的评估模型为依据确定，例如现金流折现模型。本集团还会考虑初始交易价格，相同或类似金融工具的近期交易，或者可比金融工具的完全第三方交易。于2024年12月31日，以公允价值计量的第三层级金融资产在估值时使用贴现率等重大不可观察的输入值，但其公允价值对这些重大不可观察输入值的合理变动无重大敏感性。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

（3）预期信用损失的计量

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债务工具投资，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权投资的未来现金流预测等。

(4) 递延所得税资产

在未来期间很有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。

36. 重要会计政策和会计估计变更

(1) 重要会计政策变更

本集团之合营企业中意人寿于 2024 年 1 月 1 日起执行《企业会计准则第 25 号——保险合同》（以下简称“新保险合同准则”）和《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》《企业会计准则第 24 号——套期会计》《企业会计准则 37 号——金融工具列报》（以下简称“新金融工具准则”），对中意人寿 2023 年比较期财务信息进行了追溯调整。

本集团因对中意人寿投资采用权益法核算，故同步对本集团 2023 年比较期财务信息进行了追溯调整，主要影响的财务指标为：增加 2023 年年初净资产 648,331,861.35 元，增加 2023 年净利润 137,760,112.57 元，减少 2023 年年末净资产 421,488,058.10 元。

(2) 重要会计估计变更

报告期内本集团无重要的会计估计变更事项。

六、税项

1. 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税（注）	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	3%、5%、6%、9%、11%、13%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	1%、5%、7%
教育费附加	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	3%
地方教育费附加	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	2%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	8.25%、15%、16.5%、25%

注：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 13%、9%、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。

子公司塔城村镇银行和乐山村镇银行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。

本集团存在不同企业所得税税率的纳税主体明细如下表：

纳税主体名称	所得税税率
中油财务（香港）	8.25%、16.5%
专属保险	15%
塔城村镇银行	15%

除上述公司以外其他公司企业所得税税率均为 25%。

2. 税收优惠

（1）根据《关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》（财政部 税务总局 国家发展改革委公告 2020 年第 23 号），自 2021 年 1 月 1 日至 2030 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。子公司专属保险、塔城村镇银行按 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、合并财务报表主要项目注释

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“年初”系指 2024 年 1 月 1 日，“年末”系指 2024 年 12 月 31 日，“本年”系指 2024 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，“上年”系指 2023 年 1 月 1 日至 12 月 31 日。若无特别说明，货币单位为人民币元。

1. 货币资金

（1）货币资金

项目	年末余额	年初余额
库存现金	231,991,154.50	219,822,898.90
银行存款	37,388,118,141.79	37,209,362,028.10
其他货币资金	61,355.47	289,810,625.32
应收利息	71,429,013.81	149,070,483.40
减：重分类至其他非流动资产		277,029,134.33
合计	37,691,599,665.57	37,591,036,901.39

(2) 货币资金明细

项目	年末余额	年初余额
库存现金	231,991,154.50	219,822,898.90
银行存款	37,388,118,141.79	37,209,362,028.10
其中：存放中央银行款项	34,761,963,487.80	33,215,823,760.61
其中：法定准备金	32,527,728,699.55	32,017,989,589.55
财政性存款	983,370,000.00	78,537,000.00
超额准备金	1,250,864,788.25	1,119,297,171.06
存放商业银行款项	2,626,154,653.99	3,993,538,267.49
其他货币资金	61,355.47	289,810,625.32
其中：存出资本保证金		277,029,134.33
其他货币资金	61,355.47	12,781,490.99
应收利息	71,429,013.81	149,070,483.40
减：重分类至其他非流动资产		277,029,134.33
合计	37,691,599,665.57	37,591,036,901.39

截至 2024 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、79.（3）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。

2024 年 12 月 31 日和 2023 年 12 月 31 日，昆仑银行存放于中国人民银行的人民币法定存款准备金缴存比例分别为 6.00%、7.00%。

2024 年 12 月 31 日和 2023 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 4.00%。

2024 年 12 月 31 日和 2023 年 12 月 31 日，乐山村镇银行和塔城村镇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率均为 5.00%。

2024 年 12 月 31 日和 2023 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 5.00%。

2024 年 12 月 31 日和 2023 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 4.00%。

2024年12月31日，昆仑金融租赁无存放于中国人民银行的人民币法定存款准备金缴存；2023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为5.00%。

拆出资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。

2. 拆出资金

（1）拆出资金

项目	年末余额	年初余额
拆放非银行金融机构	56,016,664,000.00	65,576,418,400.00
拆出资金应收利息	630,226,097.72	709,169,476.88
存放同业款项	241,258,904,630.38	219,544,424,787.41
存放同业款项应收利息	1,880,541,785.10	2,984,971,444.93
减：拆出资金坏账准备	1,074,461,347.49	1,311,043,982.11
减：存放同业款项坏账准备	7,650,296.00	17,231,320.47
拆出资金账面价值	298,704,224,869.71	287,486,708,806.64

（2）存放同业款项

项目	年末余额	年初余额
存放境内同业	103,967,335,753.57	83,843,872,645.47
存放境外同业	137,291,568,876.81	135,700,552,141.94
应收利息	1,880,541,785.10	2,984,971,444.93
减：存放同业坏账准备	7,650,296.00	17,231,320.47
存放同业款项账面价值	243,131,796,119.48	222,512,164,911.87

3. 交易性金融资产

项目	年末余额	年初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	79,641,566,917.71	87,644,117,945.80
其中：债务工具投资	77,124,770,682.84	84,600,444,556.08
其中：货币基金	1,469,603,253.80	49,892,376.61
权益工具投资	2,516,796,234.87	3,043,673,389.72

续表

项目	年末余额	年初余额
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	1,686,200,626.07	2,524,134,260.55
其中：债务工具投资	1,686,200,626.07	2,524,134,260.55
减：重分类至其他非流动金融资产	23,584,869,606.96	25,508,867,061.71
交易性金融资产账面价值	57,742,897,936.82	64,659,385,144.64

4. 衍生金融资产

项目	年末余额	年初余额
利率衍生工具		10,080,113.73
其中：利率互换		10,080,113.73
货币衍生工具	21,468,890.98	58,753,636.58
其中：货币掉期	21,468,890.98	58,753,636.58
其他衍生工具	254,915,297.23	94,335,762.06
其中：交叉货币掉期	254,915,297.23	94,335,762.06
合计	276,384,188.21	163,169,512.37

5. 应收账款

(1) 应收账款按账龄列示

账龄	年末余额	年初余额
1 年以内	24,562,358.65	22,639,647.98
1 至 2 年	887,984.79	1,273,972.28
2 至 3 年	1,075,260.16	85,403.24
3 年以上	796,730.16	5,236,718.30
小计	27,322,333.76	29,235,741.80
减：坏账准备	1,012,214.80	5,252,718.34
合计	26,310,118.96	23,983,023.46

(2) 应收账款分类

类别	年末余额					账面价值
	账面余额		坏账准备			
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		
按单项计提坏账准备的应收账款	27,322,333.76	100.00	1,012,214.80	3.70	26,310,118.96	
其中：单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	27,322,333.76	100.00	1,012,214.80	3.70	26,310,118.96	
合计	27,322,333.76	100.00	1,012,214.80	3.70	26,310,118.96	

类别	年初余额					账面价值
	账面余额		坏账准备			
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		
按单项计提坏账准备的应收账款	29,235,741.80	100.00	5,252,718.34	17.97	23,983,023.46	
其中：单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	29,235,741.80	100.00	5,252,718.34	17.97	23,983,023.46	
合计	29,235,741.80	100.00	5,252,718.34	17.97	23,983,023.46	

注：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。

(3) 本年计提、收回或转回的坏账准备情况

类别	年初余额	本年变动金额				年末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
坏账准备	5,252,718.34	465,907.18	-1,435,847.10	-3,270,563.62		1,012,214.80
合计	5,252,718.34	465,907.18	-1,435,847.10	-3,270,563.62		1,012,214.80

(4) 本年实际核销的应收账款情况

项目	核销金额
实际核销的应收款项	3,270,563.62

(5) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款情况

单位名称	年末余额	占应收账款年末余额合计数的比例 (%)	坏账准备 年末余额
第一名	8,600,694.68	31.48	110,498.54
第二名	3,701,410.37	13.55	368,568.90
第三名	3,608,405.08	13.21	88,180.69
第四名	1,967,900.21	7.20	31,084.40
第五名	1,926,555.04	7.05	
合计	19,804,965.38	72.49	598,332.53

6. 预付款项

(1) 预付款项账龄

项目	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	112,810,572.48	97.91	206,606,816.72	93.41
1 至 2 年	1,830,713.22	1.59	10,985,449.30	4.97
2 至 3 年	304,831.80	0.26	26,972.53	0.01
3 年以上	266,686.00	0.24	3,566,284.43	1.61
合计	115,212,803.50	100.00	221,185,522.98	100.00

(2) 按预付对象归集的年末余额前五名的预付款情况

单位名称	年末余额	占预付款项年末余额合计数的比例 (%)
第一名	56,902,474.75	49.39
第二名	28,258,000.00	24.53
第三名	599,134.09	0.52
第四名	375,000.00	0.33
第五名	304,848.00	0.26
合计	86,439,456.84	75.03

7. 应收保费

(1) 按账龄分析应收保费

项目	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	37,630,828.17	73.57			37,630,828.17
1 年以上	13,515,841.52	26.43	451,390.34	3.34	13,064,451.18
合计	51,146,669.69	100.00	451,390.34	0.88	50,695,279.35

项目	年初余额				
	余额	占总额比例 (%)	坏账准备余额	坏账准备计提比例 (%)	账面价值
1 年以内	95,138,616.19	76.70			95,138,616.19
1 年以上	28,905,471.52	23.30	3,351,525.94	11.59	25,553,945.58
合计	124,044,087.71	100.00	3,351,525.94	2.70	120,692,561.77

(2) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收保费情况

单位名称	年末余额		
	应收保费	占应收保费合计数比例 (%)	坏账准备
第一名	9,220,192.42	18.03	266,390.19
第二名	8,898,492.29	17.40	
第三名	7,475,331.32	14.62	
第四名	6,861,910.58	13.42	
第五名	5,875,157.80	11.49	
合计	38,331,084.41	74.96	266,390.19

8. 应收分保账款

(1) 按账龄分析应收分保账款

项目	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	223,174,198.05	72.18			223,174,198.05
1 年以上	86,019,566.69	27.82	7,126,929.57	8.29	78,892,637.12
合计	309,193,764.74	100.00	7,126,929.57	2.31	302,066,835.17

续表

项目	年初余额				账面价值
	余额	占总额比例 (%)	坏账准备余额	坏账准备计提比例 (%)	
1 年以内	505,864,297.36	57.96			505,864,297.36
1 年以上	366,950,529.47	42.04	11,214,360.57	3.06	355,736,168.90
合计	872,814,826.83	100.00	11,214,360.57	1.28	861,600,466.26

(2) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收分保账款情况

单位名称	年末余额		
	应收分保账款	占应收分保账款合计数比例 (%)	坏账准备
第一名	34,761,961.89	11.24	1,329,015.62
第二名	28,018,265.43	9.06	118,541.75
第三名	24,410,437.33	7.89	
第四名	21,669,442.85	7.01	
第五名	16,395,137.25	5.30	
合计	125,255,244.75	40.50	1,447,557.37

9. 应收分保合同准备金

项目	年末余额	年初余额
应收分保未决赔款准备金	650,710,575.76	1,325,966,624.09
应收分保未到期责任准备金	13,182,916.92	159,457,389.94
合计	663,893,492.68	1,485,424,014.03

10. 其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息	95,662,738.17	44,682,641.21
其他应收款	1,303,942,560.38	577,565,449.11
合计	1,399,605,298.55	622,248,090.32

(1) 应收利息

1) 应收利息分类

项目	年末余额	年初余额
应收贷款利息	53,282,505.86	26,372,570.96
应收债权投资利息	92,091,332.32	31,747,442.93
应收租赁业务利息		5,001,047.83
小计	145,373,838.18	63,121,061.72
减：坏账准备	49,711,100.01	18,438,420.51
应收利息账面价值	95,662,738.17	44,682,641.21

2) 重要逾期利息

借款单位	年末余额	逾期时间	逾期原因	是否发生减值及其判断依据
客户一	20,536,849.32	2019-6-20	客户现金流紧张无法按照合同约定付息	是，已发生信用减值
客户二	15,114,674.36	2022-11-30	客户现金流紧张无法按照合同约定付息	是，已发生信用减值
合计	35,651,523.68	--		--

3) 坏账准备计提情况

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)	
2024 年 1 月 1 日余额		1,910,124.11	16,528,296.40	18,438,420.51
2024 年 1 月 1 日余额在本年				
-- 转入第二阶段				
-- 转入第三阶段				
-- 转回第二阶段				
-- 转回第一阶段				
本年计提		3,001,875.07	31,821,548.39	34,823,423.46
本年转回			-3,550,743.96	-3,550,743.96
本年转销				
其他变动				
2024 年 12 月 31 日余额		4,911,999.18	44,799,100.83	49,711,100.01

(2) 其他应收款

1) 其他应收款按款项性质分类

款项性质	年末余额	年初余额
应收股权转让款(注)	773,770,000.00	
信托代垫款	545,571,605.09	539,401,262.38
代垫信托业保障基金	373,263,068.32	327,363,929.40
押金	7,301,349.63	11,070,498.06
其他暂付款	75,167,402.71	166,088,574.44
小计	1,775,073,425.75	1,043,924,264.28
减：减值准备	471,130,865.37	466,358,815.17
合计	1,303,942,560.38	577,565,449.11

注：应收股权转让款为本年转让中意财险 51% 股权的价款，详见本附注“八、1. 处置子公司”。

2) 其他应收款坏账准备计提情况

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)	
2024 年 1 月 1 日余额	10,437,456.09	2,446,067.66	453,475,291.42	466,358,815.17
2024 年 1 月 1 日余额在本年				
-- 转入第二阶段				
-- 转入第三阶段				
-- 转回第二阶段				
-- 转回第一阶段				
本年计提		4,105,237.34	15,468,331.36	19,573,568.70
本年转回	-2,577,843.20		-9,454,390.72	-12,032,233.92
本年转销				
本年核销			-767,915.20	-767,915.20
其他变动	-2,045,609.38		44,240.00	-2,001,369.38
2024 年 12 月 31 日余额	5,814,003.51	6,551,305.00	458,765,556.86	471,130,865.37

3) 其他应收款按账龄列示

账龄	年末余额	年初余额
1年以内	1,142,513,766.61	469,229,494.41
1至2年	88,883,580.86	7,970,994.72
2至3年	1,300,403.68	94,638,774.78
3至4年	70,146,581.03	2,608,444.00
4至5年	489,184.94	1,621,630.59
5年以上	609,043.26	1,496,110.61
合计	1,303,942,560.38	577,565,449.11

4) 本年计提、转回或收回的坏账准备情况

类别	年初余额	本年变动金额				年末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
坏账准备	466,358,815.17	19,573,568.70	-12,032,233.92	-767,915.20	-2,001,369.38	471,130,865.37
合计	466,358,815.17	19,573,568.70	-12,032,233.92	-767,915.20	-2,001,369.38	471,130,865.37

5) 本年实际核销的其他应收款情况

项目	核销金额
实际核销的其他应收款项	767,915.20

6) 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额合计数的比例(%)	坏账准备年末余额
第一名	股权转让款	773,770,000.00	1年以内	43.59	
第二名	信托代垫款	393,468,866.79	5年以上	22.17	393,468,866.79
第三名	信托代垫款	343,263,068.32	1年以内、1至2年	19.34	5,148,946.02
第四名	信托代垫款	119,631,333.00	3-4年	6.74	57,339,297.91
第五名	其他	30,000,000.00	1至2年	1.69	
合计		1,660,133,268.11		93.53	455,957,110.72

11. 买入返售金融资产

(1) 按金融资产性质分类

项目	年末余额	年初余额
债券	9,969,028,220.79	8,689,486,413.92
票据	1,525,550,164.88	
应收利息	67,086,375.14	61,550,221.49
减：坏账准备	1,023,567.11	
账面价值	11,560,641,193.70	8,751,036,635.41

(2) 按交易对手分类

项目	年末余额	年初余额
商业银行	1,524,939,492.76	
其他金融机构	10,035,701,700.94	8,751,036,635.41
账面价值	11,560,641,193.70	8,751,036,635.41

12. 一年内到期的非流动资产

项目	年末余额	年初余额
一年内到期的发放贷款和垫款	162,194,884,571.72	181,655,708,070.51
一年内到期的债权投资	9,162,926,514.66	6,978,111,036.25
一年内到期的其他债权投资	4,434,683,682.04	3,599,759,741.60
一年内到期的长期应收款	11,686,823,313.36	10,572,847,269.11
合计	187,479,318,081.78	202,806,426,117.47

注：一年内到期的非流动资产均按扣除减值后的净额列示。

13. 其他流动资产

项目	年末余额	年初余额
债权投资	1,482,327,108.36	797,605,840.96
其他债权投资	65,936,051,273.44	89,295,287,126.61
应收利息	1,364,099,281.99	1,235,357,902.76

续表

项目	年末余额	年初余额
待清算款项	361,816,377.99	429,756,887.98
待抵扣税金 / 留抵税金	636,619,734.47	364,143,250.80
待摊费用	6,140,733.55	4,824,304.78
应收手续费及佣金收入	8,070,158.41	5,990,183.80
代客外汇交易	29,447,921.95	13,423,362.07
抵债资产	63,155,425.01	45,866,436.82
其他	3,937,996.90	
合计	69,891,666,012.07	92,192,255,296.58

注：其他流动资产均按扣除减值后的净额列示。

14. 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款分类

项目	年末余额	年初余额
贷款和垫款	367,088,649,725.47	354,792,765,758.09
贷款和垫款应收利息	2,000,857,134.98	1,621,053,063.58
小计	369,089,506,860.45	356,413,818,821.67
贷款和垫款损失 / 减值准备	17,935,567,730.23	16,226,944,463.90
贷款和垫款应收利息损失准备	229,916,152.76	167,599,520.55
小计	18,165,483,882.99	16,394,543,984.45
贷款和垫款及应收利息净额	350,924,022,977.46	340,019,274,837.22
减：一年内到期的发放贷款及垫款	162,194,884,571.72	181,655,708,070.51
其他流动资产	1,040,392,881.11	885,038,195.84
贷款和垫款账面价值	187,688,745,524.63	157,478,528,570.87

(2) 以摊余成本计量的贷款和垫款

项目	年末余额	年初余额
企业贷款和垫款	296,939,347,886.98	293,668,902,268.89
个人贷款和垫款	70,149,301,838.49	61,123,863,489.20
贷款和垫款总额	367,088,649,725.47	354,792,765,758.09
贷款和垫款应收利息	2,000,857,134.98	1,621,053,063.58
减：损失准备	18,165,483,882.99	16,394,543,984.45
其中：阶段一（12个月的预期信用损失）	10,398,437,744.64	9,740,765,160.55
阶段二（整个存续预期信用损失）	5,180,485,453.02	4,769,888,570.46
阶段三（整个存续预期信用损失 - 已减值）	2,586,560,685.33	1,883,890,253.44
贷款和垫款净额	350,924,022,977.46	340,019,274,837.22

(3) 贷款和垫款按地区分布情况

地区分布	年末余额		年初余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
境内	342,437,801,536.25	93.28	326,675,434,973.84	92.07
境外（含港澳地区）	24,650,848,189.22	6.72	28,117,330,784.25	7.93
贷款和垫款总额	367,088,649,725.47	100.00	354,792,765,758.09	100.00

(4) 企业贷款和垫款总额按行业划分情况

行业	年末余额		年初余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
采矿业	54,358,966,570.70	18.31	66,257,719,484.61	22.56
制造业	47,224,939,592.31	15.90	42,398,740,433.15	14.44
交通运输、仓储和邮政业	56,469,408,651.36	19.02	44,110,100,864.45	15.02
贴现资产	34,162,837,705.69	11.50	37,620,390,354.67	12.81
电力、燃气及水的生产和供应业	33,366,291,860.33	11.24	33,392,407,264.03	11.37
租赁和商务服务业	14,320,608,580.49	4.82	14,749,488,900.89	5.02
科学研究、技术服务和地质勘察业	2,481,699,276.67	0.84	1,458,730,831.79	0.50
建筑业	19,963,212,878.24	6.72	11,745,035,297.09	4.00

续表

行业	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
房地产	1,487,681,248.82	0.50	1,071,148,824.84	0.36
水利、环境和公共设施管理和投资业	2,995,187,661.85	1.01	3,688,217,016.12	1.26
居民服务和其他服务业	18,607,174.84	0.01	12,188,280.32	0.00
教育	21,000,000.00	0.01	21,000,000.00	0.01
信息传输、计算机服务和软件业	663,413,344.10	0.22	690,895,630.24	0.24
农、林、牧、渔业	781,079,043.48	0.26	566,733,461.91	0.19
文化、体育和娱乐业	31,515,576.24	0.01	12,806,868.92	0.00
金融业	6,258,096,330.59	2.11	10,484,401,407.46	3.57
卫生、社会保障和社会福利业	319,160,980.32	0.11	9,500,000.00	0.00
住宿和餐饮业	441,309,873.13	0.15	388,052,800.00	0.13
批发与零售业	21,574,331,537.82	7.26	24,991,344,548.40	8.52
企业贷款和垫款总额	296,939,347,886.98	100.00	293,668,902,268.89	100.00

(5) 贷款和垫款按担保方式分类

项目	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	223,516,239,128.09	60.89	200,948,004,013.81	56.64
保证贷款	43,331,771,399.03	11.80	43,244,383,270.60	12.19
附担保物贷款	100,240,639,198.35	27.31	110,600,378,473.68	31.17
其中：抵押贷款	35,397,513,265.85	9.64	37,149,439,047.02	10.47
质押贷款	30,680,288,226.81	8.36	35,830,549,071.99	10.10
贴现	34,162,837,705.69	9.31	37,620,390,354.67	10.60
贷款和垫款总额	367,088,649,725.47	100.00	354,792,765,758.09	100.00

(6) 逾期贷款

项目	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	247,084,203.58	389,961,498.98	96,226,490.20	111,465,303.77	844,737,496.53
保证贷款	116,764,061.16	171,359,028.32	93,798,177.02	93,184,073.79	475,105,340.29
附担保物贷款	1,077,092,944.58	548,868,516.72	1,327,908,431.96	350,547,764.15	3,304,417,657.41
其中：抵押贷款	265,505,966.07	360,708,418.06	1,051,724,787.92	157,431,574.07	1,835,370,746.12
质押贷款	811,586,978.51	188,160,098.66	276,183,644.04	193,116,190.08	1,469,046,911.29
合计	1,440,941,209.32	1,110,189,044.02	1,517,933,099.18	555,197,141.71	4,624,260,494.23

项目	年初余额				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	223,976,993.01	386,406,663.25	173,457,262.83	89,392,510.28	873,233,429.37
保证贷款	158,948,223.72	105,730,799.13	35,927,970.07	81,323,336.95	381,930,329.87
附担保物贷款	991,552,100.91	298,503,718.08	1,281,333,453.02	376,983,399.46	2,948,372,671.47
其中：抵押贷款	336,400,520.66	147,347,832.73	934,774,939.11	179,727,236.32	1,598,250,528.82
质押贷款	655,151,580.25	151,155,885.35	346,558,513.91	197,256,163.14	1,350,122,142.65
合计	1,374,477,317.64	790,641,180.46	1,490,718,685.92	547,699,246.69	4,203,536,430.71

(7) 按预期信用损失的评估方式

项目	年末余额			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)	
贷款和垫款及应收利息	339,018,570,884.84	26,553,684,976.85	3,517,250,998.76	369,089,506,860.45
贷款和垫款损失准备	10,398,437,744.64	5,180,485,453.02	2,586,560,685.33	18,165,483,882.99
贷款和垫款净额	328,620,133,140.20	21,373,199,523.83	930,690,313.43	350,924,022,977.46

(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

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)	
2024 年 1 月 1 日余额	9,740,765,160.55	4,769,888,570.46	1,883,890,253.44	16,394,543,984.45
2024 年 1 月 1 日余额在本年				
-- 转入第二阶段	-211,625,176.97	211,625,176.97		
-- 转入第三阶段	-9,405,781.20	-41,348,886.44	50,754,667.64	
-- 转回第二阶段		1,723,134.04	-1,723,134.04	
-- 转回第一阶段	26,535,426.82	-18,791,339.39	-7,744,087.43	
本年计提	951,551,632.39	358,428,667.97	2,083,285,007.41	3,393,265,307.77
本年转回	-107,117,068.55	-101,039,870.59		-208,156,939.14
本年转销				
本年核销			-1,421,902,021.69	-1,421,902,021.69
其他变动	7,733,551.60			7,733,551.60
2024 年 12 月 31 日余额	10,398,437,744.64	5,180,485,453.02	2,586,560,685.33	18,165,483,882.99

续表

债权项目	年末余额				年初余额					
	面值	票面利率	实际利率	到期日	逾期本金	面值	票面利率	实际利率	到期日	逾期本金
23 新疆债 49	1,260,000,000.00	3.25%	3.25%	2043-10-30	1,260,000,000.00	3.25%	3.25%	3.25%	2043-10-30	
19 国开 15	1,190,000,000.00	3.45%	3.45%	2029-9-20	1,190,000,000.00	3.45%	3.45%	3.45%	2029-9-20	
24 新疆债 50	1,150,000,000.00	2.39%	2.39%	2039-10-8						
24 新疆债 48	1,060,000,000.00	2.32%	2.32%	2034-10-8						
22 进出 11	1,030,000,000.00	2.90%	2.90%	2032-8-19	1,030,000,000.00	2.90%	2.90%	2.90%	2032-8-19	
合计	17,060,000,000.00	—	—	—	1,310,000,000.00	14,790,000,000.00	—	—	—	1,310,000,000.00

(3) 债权投资减值准备计提情况

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 (未发生信用减值)	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)	
2024 年 1 月 1 日余额	454,508,286.29		5,361,659,482.46	5,816,167,768.75
2024 年 1 月 1 日余额在本年				
-- 转入第二阶段				
-- 转入第三阶段				
-- 转回第二阶段				
-- 转回第一阶段				
本年计提			495,760,319.62	495,760,319.62
本年转回	-160,359,871.73			-160,359,871.73
本年转销	-189,673,603.67			-189,673,603.67
本年核销				
其他变动				
2024 年 12 月 31 日余额	104,474,810.89		5,857,419,802.08	5,961,894,612.97

16. 其他债权投资

(1) 其他债权投资情况

项目	年初余额	应计利息	利息调整	本年公允价值变动	年末余额	成本	累计公允价值变动	累计在其他综合收益中确认的减值准备	备注
债券投资	38,208,280,106.13	697,816,316.96	241,533,314.51	1,617,330,486.40	53,367,842,884.03	51,832,009,281.71	1,535,833,602.32	57,980,532.28	
国债投资	2,467,101,550.00	20,838,116.75	7,707,585.41	98,962,586.09	2,861,653,250.00	2,747,707,585.41	113,945,664.59		
同业存单	86,798,562,700.00		-652,358,460.91	104,294,526.08	64,204,489,682.88	64,092,771,365.94	111,718,316.94	49,556,073.77	
应收利息	614,225,026.61				718,654,433.71	718,654,433.71		705,085.21	
小计	128,088,169,382.74	718,654,433.71	-403,117,560.99	1,820,587,598.57	121,152,640,250.62	119,391,142,666.77	1,761,497,583.85	108,241,691.26	
减：一年内到期的非流动资产	3,599,759,741.60				4,434,683,682.04	4,410,362,506.18	24,321,175.86		
其他流动资产	89,295,287,126.61				65,936,051,273.44	65,820,363,878.97	115,687,394.47		
合计	35,193,122,514.53	718,654,433.71	-403,117,560.99	1,820,587,598.57	50,781,905,295.14	49,160,416,281.62	1,621,489,013.52	108,241,691.26	

其他债权投资减值准备本年变动情况

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
减值准备	123,299,561.74	159,780.86	15,217,651.34	108,241,691.26
合计	123,299,561.74	159,780.86	15,217,651.34	108,241,691.26

(2) 年末重要的其他债权投资

债权项目	年初余额				年末余额				
	面值	票面利率	实际利率	到期日	逾期本金	面值	票面利率	实际利率	到期日
20 国开 05	1,840,000,000.00	3.07%	3.07%	2030-3-10		1,840,000,000.00	3.07%	3.07%	2030-3-10
21 国开 03	1,700,000,000.00	3.30%	3.30%	2026-3-3		1,700,000,000.00	3.30%	3.30%	2026-3-3
24 浦发银行 CD170	1,700,000,000.00	2.05%	2.05%	2025-6-20					
24 建设银行 CD123	1,700,000,000.00	1.94%	1.94%	2025-5-8					
24 兴业银行 CD294	1,700,000,000.00	1.88%	1.88%	2025-11-21					

续表

债权项目	年末余额				年初余额				
	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	逾期本金
22 付息国债 16	1,600,000,000.00	2.50%	2.50%	2027-7-25	1,600,000,000.00	2.50%	2.50%	2027-7-25	
中国人寿(海外)二级资本债	USD250,000,000.00	5.35%	5.35%	2033-8-15	USD250,000,000.00	5.35%	5.35%	2033-8-15	
24 交通银行 CD294	1,200,000,000.00	1.97%	1.97%	2025-9-18					
中交建七年期次级永续债	USD150,000,000.00	4.00%	4.00%	2026-11-21	USD150,000,000.00	4.00%	4.00%	2026-11-21	
24 宁波银行 CD120	1,000,000,000.00	1.97%	1.97%	2025-3-4					
24 交通银行 CD318	1,000,000,000.00	1.93%	1.93%	2025-10-17					
合计	—	—	—	—	—	—	—	—	—

	(3) 其他债权投资减值准备计提情况			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
减值准备	未来 12 个月预期信用损失 (未发生信用减值)	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)	
2024 年 1 月 1 日余额	123,299,561.74			123,299,561.74
2024 年 1 月 1 日余额在本年				
-- 转入第二阶段				
-- 转入第三阶段				
-- 转回第二阶段				
-- 转回第一阶段				
本年计提	159,780.86			159,780.86
本年转回	-21,645,787.13			-21,645,787.13
本年转销	6,321,145.59			6,321,145.59
本年核销				
其他变动	106,990.20			106,990.20
2024 年 12 月 31 日余额	108,241,691.26			108,241,691.26

17. 长期应收款

(1) 长期应收款情况

项目	年末余额			折现率区间
	账面余额	坏账准备	账面价值	
融资租赁款	71,223,124,294.30	2,012,032,370.50	69,211,091,923.80	0.45%~6.34%
减：未实现融资收益	8,622,402,650.77		8,622,402,650.77	
长期应收款总额	62,600,721,643.53	2,012,032,370.50	60,588,689,273.03	
应收利息	332,915,491.90	9,209,091.02	323,706,400.88	
减：一年内到期长期应收款	12,052,593,819.91	365,770,506.55	11,686,823,313.36	
其他流动资产	332,915,491.90	9,209,091.02	323,706,400.88	
长期应收款账面价值	50,548,127,823.62	1,646,261,863.95	48,901,865,959.67	

项目	年初余额			折现率区间
	账面余额	坏账准备	账面价值	
融资租赁款	68,040,336,572.32	1,850,786,895.93	66,189,549,676.39	1.36%~8.38%
减：未实现融资收益	9,089,355,595.28		9,089,355,595.28	
长期应收款总额	58,950,980,977.04	1,850,786,895.93	57,100,194,081.11	
应收利息	358,677,617.28	8,357,910.36	350,319,706.92	
减：一年内到期长期应收款	10,757,050,750.19	184,203,481.08	10,572,847,269.11	
其他流动资产	358,677,617.28	8,357,910.36	350,319,706.92	
长期应收款账面价值	48,193,930,226.85	1,666,583,414.85	46,527,346,812.00	

(2) 长期应收款坏账准备减值情况

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)	
2024 年 1 月 1 日余额	423,465,747.37	1,060,789,445.55	374,889,613.37	1,859,144,806.29
2024 年 1 月 1 日余额在本年				
-- 转入第二阶段	-481,314,048.23	481,314,048.23		
-- 转入第三阶段				
-- 转回第二阶段				
-- 转回第一阶段	13,292,215.25	-13,292,215.25		
本年计提	808,228,705.40			808,228,705.40
本年转回		-542,915,368.60	-103,216,681.57	-646,132,050.17
本年转销				
本年核销				
其他变动				
2024 年 12 月 31 日余额	763,672,619.79	985,895,909.93	271,672,931.80	2,021,241,461.52

18. 长期股权投资

被投资单位	年初余额	减值准备年初余额	本年增减变动						年末余额	减值准备年末余额
			增加投资	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		
1. 合营企业										
中意人寿保险有限公司	4,929,323,088.59			706,046,051.55	-1,287,426,495.42	-296,726,403.81				4,051,216,240.91
小计	4,929,323,088.59			706,046,051.55	-1,287,426,495.42	-296,726,403.81				4,051,216,240.91
2. 联营企业										
中银国际证券股份有限公司	2,465,280,600.60			128,880,000.00	2,864,000.00	-13,529,881.76				2,583,494,718.84
中债信用增进投资股份有限公司	1,609,508,273.83			81,950,550.00	2,300,100.00	-39,600,000.00				1,654,158,923.83
国联产业投资基金管理(北京)有限公司	37,702,168.84	375,987.50		4,112,127.90						41,814,296.74
宁波昆仑涌达投资管理有限公司	1,100,558.25			1,285.17						1,101,843.42
山东省国际信托股份有限公司	2,100,230,905.11			24,596,915.01	-660,648.33					2,124,167,171.79
华能投资管理有限责任公司	364,262,294.87			17,361,596.76		-10,718,243.73				370,905,647.90
山东省金融资产管理股份有限公司	795,962,264.28			22,990,551.51	7,820,029.17	-7,339,526.38				819,433,318.58
天津泰达科技投资股份有限公司	1,462,223,457.79			44,230,082.65		-74,588,422.72				1,431,865,117.72
中油气候创业投资有限责任公司	25,815,756.04			1,665,330.88	114,196.74					27,595,283.66

续表

被投资单位	年初余额	减值准备年初余额	本年增减变动						年末余额	减值准备年末余额	
			增加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润			本年计提减值准备
昆仑数智科技有限责任公司	243,519,223.03			27,441,637.03	-368,949.15	-7,376,400.00				263,215,510.91	
中国石油集团昆仑资本有限公司	1,216,274,047.99		290,000,000.00	10,009,521.78						1,516,283,569.77	
中意资产管理有限责任公司	231,446,809.59			45,088,326.38	-225,634.73	-10,261,450.70				131,342,425.70	
天津排放权交易所有限公司	82,431,950.94			-57,920.32						82,374,030.62	
小计	10,635,758,311.16	375,987.50	290,000,000.00	408,270,004.75	11,843,093.70	-163,413,925.29				11,047,751,859.48	375,987.50
合计	15,565,081,399.75	375,987.50	290,000,000.00	1,114,316,056.30	-1,275,583,401.72	-460,140,329.10				15,098,968,100.39	375,987.50

19. 其他权益工具投资

(1) 其他权益工具投资情况

项目	年初余额	本年增减变动				年末余额	本年确认的股利收入	本年未累计计入其他综合收益的利得	本年未累计计入其他综合收益的损失	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
		追加投资	减少投资	本年计入其他综合收益的利得	本年计入其他综合收益的损失					
优先股和永续债	12,607,579,824.91			268,819,108.94		191,715,178.93	13,068,114,112.78	556,441,210.44		非交易性目的的持有
昆仑信托·添盈投资一号集合资金信托计划	621,947,152.30			263,863,379.92		885,810,532.22		263,863,379.92		非交易性目的的持有
中国信托业保障基金有限责任公司	665,275,776.62			20,745,254.06		686,021,030.68	24,500,000.00	196,021,030.68		非交易性目的的持有

续表

项目	本年增减变动					年未余额	本年确认的股利收入	本年未累计计入其他综合收益的利得	本年未累计计入其他综合收益的损失	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
	年初余额	追加投资	减少投资	本年计入其他综合收益的利得	本年计入其他综合收益的损失					
北京国联能源产业投资基金(有限合伙)	601,054,738.16	75,000,000.00		7,147,589.29		668,907,148.87	9,830,192.75	218,907,148.87		非交易性目的的持有
中信国安实业集团有限公司	801,467,049.00	514,585,908.31		687,818,736.30		628,234,221.01		687,818,736.30		非交易性目的的持有
电投融和新能源发展有限公司		296,973,000.00		53,757,000.00		350,730,000.00	15,531,458.31	53,757,000.00		非交易性目的的持有
宁波市金融资产管理股份有限公司	216,251,007.17			35,140,418.43		251,391,425.60		121,391,425.60		非交易性目的的持有
宁波梅山保税港区中金浦钲投资中心(有限合伙)	46,364,053.23		1,864,504.86	3,746,945.72	-2,747,857.89	38,004,744.76		4,596,101.75		非交易性目的的持有
中国信托登记有限责任公司	38,607,259.24			2,905,070.54		35,702,188.70		4,297,811.30		非交易性目的的持有
开联信息技术有限公司	36,255,448.04			3,644,150.90		32,611,297.14		27,963,702.86		非交易性目的的持有
烟台真泽投资中心(有限合伙)	8,041,107.46		20,480,000.00	17,490,292.47	-5,051,399.93	43,171,418.27				非交易性目的的持有
宁波昆仑信元股权投资管理合伙企业(有限合伙)	1,241,067.38		458,639.68	782,427.70		655,158.95				非交易性目的的持有
其他				456,988.94	456,988.94					非交易性目的的持有
合计	15,022,137,331.21	1,508,506,060.61	22,803,144.54	659,815,453.82	706,501,909.39	16,645,526,701.76	650,129,438.72	888,567,019.48	720,080,250.46	—

20. 其他非流动金融资产

项目	年末余额	年初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	23,584,869,606.96	25,508,867,061.71
其中：债务工具投资	23,584,869,606.96	25,508,867,061.71
合计	23,584,869,606.96	25,508,867,061.71

21. 投资性房地产

(1) 采用成本计量模式的投资性房地产

项目	房屋、建筑物	土地使用权	合计
1. 账面原值			
(1) 年初余额	161,977,462.17	15,899,829.64	177,877,291.81
(2) 本年增加金额	264,325,994.35	46,931,910.94	311,257,905.29
—外购			
—在建工程、固定、无形资产转入	264,325,994.35	46,931,910.94	311,257,905.29
—其他转入			
(3) 本年减少金额			
—处置			
—转入固定、无形资产			
—其他转出			
(4) 年末余额	426,303,456.52	62,831,740.58	489,135,197.10
2. 累计折旧和累计摊销			
(1) 年初余额	60,462,477.29	5,505,432.69	65,967,909.98
(2) 本年增加金额	106,649,984.87	17,700,252.31	124,350,237.18
—计提或摊销	8,914,060.03	1,449,733.74	10,363,793.77
—固定、无形资产转入	97,735,924.84	16,250,518.57	113,986,443.41
—其他转入			
(3) 本年减少金额			
—处置			

续表

项目	房屋、建筑物	土地使用权	合计
—转入固定、无形资产			
—其他转出			
(4) 年末余额	167,112,462.16	23,205,685.00	190,318,147.16
3. 减值准备			
(1) 年初余额			
(2) 本年增加金额			
—计提			
—固定、无形资产转入			
—其他转入			
(3) 本年减少金额			
—处置			
—转入固定、无形资产			
—其他转出			
(4) 年末余额			
4. 账面价值			
(1) 年末账面价值	259,190,994.36	39,626,055.58	298,817,049.94
(2) 年初账面价值	101,514,984.88	10,394,396.95	111,909,381.83

(2) 未办妥产权证书的投资性房地产情况
无。

22. 固定资产

(1) 固定资产及固定资产清理

项目	年末余额	年初余额
固定资产	8,136,794,048.13	9,022,580,632.85
固定资产清理	1,590,526.18	
合计	8,138,384,574.31	9,022,580,632.85

(2) 固定资产的情况

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	电子设备	其他	合计
1. 账面原值						
(1) 年初余额	3,460,606,641.81	640,415,623.59	8,997,235,275.79	606,972,378.52	44,909,274.21	13,750,139,193.92
(2) 本年增加金额		742,672,744.91	62,297,442.05	43,217,216.69	5,262,382.87	853,449,786.52
一购置		738,682,277.65		16,800,127.91	1,882,661.66	757,365,067.22
一在建工程转入		3,990,467.26		26,417,088.78	3,379,721.21	33,787,277.25
一投资性房地产转入						
一其他增加			62,297,442.05			62,297,442.05
(3) 本年减少金额	264,751,533.03	68,504,686.90	1,382,209,002.96	41,605,001.40	1,290,849.86	1,758,361,074.15
一处置或报废	425,538.68	11,781,130.00	1,375,382,756.40	38,041,196.41	1,290,849.86	1,426,921,471.35
一转入投资性房地产	264,325,994.35					264,325,994.35
一其他转出		56,723,556.90	6,826,246.56	3,563,804.99		67,113,608.45
(4) 年末余额	3,195,855,108.78	1,314,583,681.60	7,677,323,714.88	608,584,593.81	48,880,807.22	12,845,227,906.29
2. 累计折旧						
(1) 年初余额	1,233,129,252.97	387,510,913.76	2,590,935,204.47	474,473,451.41	41,438,150.93	4,727,486,973.54
(2) 本年增加金额	69,713,838.28	63,641,827.13	428,490,267.65	34,749,987.08	962,937.12	597,558,857.26
一计提	69,713,838.28	63,641,827.13	428,490,267.65	34,749,987.08	962,937.12	597,558,857.26
一投资性房地产转入						
一其他增加						
(3) 本年减少金额	97,866,418.74	43,567,692.52	434,475,080.68	39,501,457.32	1,244,275.89	616,654,925.15
一处置或报废	332,556.98	11,234,477.38	428,460,190.53	36,313,228.34	1,244,275.89	477,584,729.12

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
—转入投资性房地产	97,533,861.76					97,533,861.76
—其他转出		32,333,215.14	6,014,890.15	3,188,228.98		41,536,334.27
(4) 年末余额	1,204,976,672.51	407,585,048.37	2,584,950,391.44	469,721,981.17	41,156,812.16	4,708,390,905.65
3. 减值准备						
(1) 年初余额	71,587.53					71,587.53
(2) 本年增加金额						
—计提						
—投资性房地产转入						
—其他增加						
(3) 本年减少金额	28,635.02					28,635.02
—处置或报废	28,635.02					28,635.02
—转入投资性房地产						
—其他转出						
(4) 年末余额	42,952.51					42,952.51
4. 账面价值						
(1) 年末账面价值	1,990,835,483.76	906,998,633.23	5,092,373,323.44	138,862,612.64	7,723,995.06	8,136,794,048.13
(2) 年初账面价值	2,227,405,801.31	252,904,709.83	6,406,300,071.32	132,498,927.11	3,471,123.28	9,022,580,632.85

(3) 通过经营租赁租出的固定资产情况

项目	年末账面价值
飞机	5,088,409,889.82
其他设备	757,695,166.56
合计	5,846,105,056.38

(4) 固定资产清理

项目	年末余额	年初余额
工具仪器等设备	1,590,526.18	
合计	1,590,526.18	

23. 在建工程

(1) 在建工程及工程物资

项目	年末余额	年初余额
在建工程	291,982,625.47	47,011,811.66
工程物资		
合计	291,982,625.47	47,011,811.66

(2) 在建工程明细表

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
未验收经营租赁项目	187,623,893.81		187,623,893.81			
信息系统开发	101,757,715.26		101,757,715.26	40,789,441.62		40,789,441.62
网络建设项目	2,601,016.40		2,601,016.40	4,114,325.86		4,114,325.86
其他				2,108,044.18		2,108,044.18
合计	291,982,625.47		291,982,625.47	47,011,811.66		47,011,811.66

(3) 重要的在建工程项目本年变动情况

项目名称	预算数	年初余额	本年增加金额	本年转入 固定资产 金额	本年其他减少 金额	年末余额	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： 本年利 息资本 化金额	本年利息 资本化率 (%)	资金 来源
川庆钻探压裂 橇、电驱混砂橇 等设备经营租赁 直租项目 2024- 11104	160,920,353.98	160,920,353.98	160,920,353.98			160,920,353.98	100.00	100.00				自筹
信息系统开发-- 昆仑银行	951,010,000.00	17,279,340.74	60,846,066.43	3,990,467.26	41,495,230.72	32,639,709.19	77.03	77.03				自筹
大集中 ERP 项目	64,774,323.03	19,215,135.19	25,620,180.26			44,835,315.45	69.22	69.22				自筹
长城钻探 2024 年生产设备经营 租赁直租项目 2024-0012	14,137,168.14		14,137,168.14			14,137,168.14	100.00	100.00				自筹
合计	1,190,841,845.15	36,494,475.93	261,523,768.81	3,990,467.26	41,495,230.72	252,532,546.76						--

24. 使用权资产

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	合计
1. 账面原值				
(1) 年初余额	603,026,357.06	48,224,204.50	5,651,413.85	656,901,975.41
(2) 本年增加金额	145,300,458.73	902,293.58	1,934,575.99	148,137,328.30
— 新增租赁	145,300,458.73	902,293.58	1,934,575.99	148,137,328.30
— 企业合并增加				
— 重估调整				
(3) 本年减少金额	246,169,366.26		185,562.88	246,354,929.14
— 转出至固定资产				
— 处置	210,947,990.59		185,562.88	211,133,553.47
— 其他转出	35,221,375.67			35,221,375.67
(4) 年末余额	502,157,449.53	49,126,498.08	7,400,426.96	558,684,374.57
2. 累计折旧				
(1) 年初余额	325,371,081.69	18,842,892.36	2,163,633.92	346,377,607.97
(2) 本年增加金额	160,760,012.18	16,325,371.98	1,870,563.28	178,955,947.44
— 计提	160,760,012.18	16,325,371.98	1,870,563.28	178,955,947.44
— 其他转入				
(3) 本年减少金额	206,097,225.64			206,097,225.64
— 转出至固定资产				
— 处置	192,662,024.33			192,662,024.33
— 其他转出	13,435,201.31			13,435,201.31
(4) 年末余额	280,033,868.23	35,168,264.34	4,034,197.20	319,236,329.77
3. 减值准备				
(1) 年初余额				
(2) 本年增加金额				
— 计提				
(3) 本年减少金额				
— 转出至固定资产				

续表

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	合计
—处置				
(4) 年末余额				
4. 账面价值				
(1) 年末账面价值	222,123,581.30	13,958,233.74	3,366,229.76	239,448,044.80
(2) 年初账面价值	277,655,275.37	29,381,312.14	3,487,779.93	310,524,367.44

25. 无形资产

(1) 无形资产情况

项目	土地使用权	软件	合计
1. 账面原值			
(1) 年初余额	486,471,969.40	933,739,890.50	1,420,211,859.90
(2) 本年增加金额		80,318,839.95	80,318,839.95
—购置		31,733,953.55	31,733,953.55
—投资性房地产转入			
—在建工程转入		48,584,886.40	48,584,886.40
—其他转入			
(3) 本年减少金额	46,931,910.94	103,432,439.06	150,364,350.00
—处置		22,288,722.84	22,288,722.84
—转入投资性房地产			
—其他转出	46,931,910.94	81,143,716.22	128,075,627.16
(4) 年末余额	439,540,058.46	910,626,291.39	1,350,166,349.85
2. 累计摊销			
(1) 年初余额	171,148,323.07	652,818,661.15	823,966,984.22
(2) 本年增加金额	11,202,988.92	78,912,590.33	90,115,579.25
—计提	11,202,988.92	78,912,590.33	90,115,579.25
—投资性房地产转入			
—其他转入			

续表

项目	土地使用权	软件	合计
(3) 本年减少金额	16,250,518.57	56,559,553.94	72,810,072.51
—处置		22,288,722.84	22,288,722.84
—转入投资性房地产			
—其他转出	16,250,518.57	34,270,831.10	50,521,349.67
(4) 年末余额	166,100,793.42	675,171,697.54	841,272,490.96
3. 减值准备			
(1) 年初余额		1,357,053.33	1,357,053.33
(2) 本年增加金额			
—计提			
—投资性房地产转入			
(3) 本年减少金额			
—处置			
—其他转出			
(4) 年末余额		1,357,053.33	1,357,053.33
4. 账面价值			
(1) 年末账面价值	273,439,265.04	234,097,540.52	507,536,805.56
(2) 年初账面价值	315,323,646.33	279,564,176.02	594,887,822.35

(2) 未办妥产权证书的土地使用权情况

无。

26. 商誉

被投资单位名称或形成商誉的事项	年初余额	本年增加		本年减少		年末余额
		企业合并形成的	其他	处置	其他	
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。经减值测试未发生减值。

27. 长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加	本年摊销	其他减少	年末余额
租入固定资产装修	43,931,575.20	4,785,483.98	16,201,578.42	2,435,760.69	30,079,720.07
长期租赁款项	19,999.97				19,999.97
其他	21,587,083.92	10,489,576.54	7,114,547.86	316,656.12	24,645,456.48
合计	65,538,659.09	15,275,060.52	23,316,126.28	2,752,416.81	54,745,176.52

28. 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	年末余额		年初余额	
	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	33,283,818.39	8,320,954.60	40,856,519.88	6,741,773.86
信用减值准备	24,310,260,012.07	6,043,560,288.88	21,126,301,606.41	4,477,041,406.62
交易性金融资产的公允价值变动	643,124,472.13	126,618,969.47	370,862,329.43	92,087,424.19
其他债权投资的公允价值变动	93,444,133.76	7,709,141.03	160,352,344.70	35,343,908.33
其他权益工具投资的公允价值变动			238,788,176.28	19,700,024.54
应付职工薪酬	24,281,840.00	6,070,460.00	5,094,716.70	764,207.51
未决赔款准备金	1,170,135,489.08	175,520,323.39	1,233,802,922.69	185,070,438.41
租赁负债	477,850,335.48	108,888,192.88	646,235,405.94	106,279,552.48
其他	758,427,365.65	186,834,423.16	921,534,777.66	226,077,036.61
合计	27,510,807,466.56	6,663,522,753.41	24,743,828,799.69	5,149,105,772.55

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项目	年末余额		年初余额	
	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
交易性金融资产的公允价值变动	5,340,125,292.95	1,335,031,323.24	4,483,980,581.39	810,108,226.11
其他债权投资的公允价值变动	1,902,896,445.54	475,724,111.32	407,425,490.70	69,879,438.50

续表

项目	年末余额		年初余额	
	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
其他权益工具投资的公允价值变动	302,954,272.78	70,708,386.98	595,771,173.44	148,942,793.37
固定资产一次性税前扣除纳税调增	29,141,723.17	7,285,430.79	327,432.48	81,858.12
使用权资产	480,652,509.81	118,235,520.95	652,352,447.85	107,251,359.35
境外子公司预计分红	7,227,680,075.79	1,438,649,008.02	1,013,387,907.52	253,346,976.88
合计	15,283,450,320.04	3,445,633,781.30	7,153,245,033.38	1,389,610,652.33

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项目	递延所得税资产和负债	抵销后递延所得税资产	递延所得税资产和负债	抵销后递延所得税资产
	年末互抵金额	或负债年末余额	年初互抵金额	或负债年初余额
递延所得税资产	-1,520,642,032.02	5,142,880,721.39	-609,915,633.48	4,539,190,139.07
递延所得税负债	-1,520,642,032.02	1,924,991,749.28	-609,915,633.48	779,695,018.85

(4) 未确认递延所得税资产明细

项目	年末余额	年初余额
可抵扣亏损	325,729,278.75	486,337,188.36
合计	325,729,278.75	486,337,188.36

(5) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	年末余额	年初余额
2024年		145,448,206.17
2025年	169,445,278.11	169,445,278.11
2026年	42,832,500.68	42,832,500.68
2027年	103,011,540.03	128,611,203.40
2028年	1,275,644.71	
2029年	9,164,315.22	
合计	325,729,278.75	486,337,188.36

29. 其他非流动资产

项目	年末余额			年初余额		
	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）	132,322,066.31	1,984,830.99	130,337,235.32	144,771,840.89	2,171,577.61	142,600,263.28
存出资本保证金				277,029,134.33		277,029,134.33
其他	570,406.42		570,406.42	868,710.56		868,710.56
合计	132,892,472.73	1,984,830.99	130,907,641.74	422,669,685.78	2,171,577.61	420,498,108.17

注：中国信托业保障基金年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 2023 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% 计算并缴纳的信托业保障基金。

30. 短期借款

（1）短期借款分类

项目	年末余额	年初余额
信用借款	43,798,753,058.38	39,531,274,000.00
应付利息	200,403,867.13	162,533,589.18
合计	43,999,156,925.51	39,693,807,589.18

（2）已逾期未偿还的短期借款情况

本年末无已逾期未偿还的短期借款。

31. 向中央银行借款

项目	年末余额	年初余额
向中央银行借款	9,034,424,601.51	7,567,266,307.99
应付利息	2,885,873.15	2,986,063.67
合计	9,037,310,474.66	7,570,252,371.66

注：年末余额含向央行再贴现金额 3,621,264,439.33 元。

32. 拆入资金

项目	年末余额	年初余额
境内银行同业拆入	13,349,356,240.00	584,150,200.00
境内非银行金融机构拆入		203,601,398.11
境外银行同业拆入	5,750,720,000.00	32,580,420,000.00
应付利息	13,488,281.89	176,709,190.33
合计	19,113,564,521.89	33,544,880,788.44

33. 交易性金融负债

项目	年末余额	年初余额
交易性金融负债	1,813,648,553.42	1,865,132,960.90
其中：合并结构化主体少数股东受益人权益	1,813,648,553.42	1,865,132,960.90
合计	1,813,648,553.42	1,865,132,960.90

34. 衍生金融负债

项目	年末余额	年初余额
利率衍生工具		33,290,261.23
其中：利率互换		33,290,261.23
货币衍生工具	51,960,766.55	102,873,797.31
其中：货币掉期	51,960,766.55	102,873,797.31
其他衍生工具	180,284,435.23	181,972,365.46
其中：交叉货币掉期	180,284,435.23	181,972,365.46
合计	232,245,201.78	318,136,424.00

35. 应付票据

项目	年末余额	年初余额
银行承兑汇票	77,513,271.25	
合计	77,513,271.25	

36. 应付账款

项目	年末余额	年初余额
应付经营租赁项目款	212,015,000.00	
应付劳务款项	32,504,926.93	36,784,683.79
应付工程款		96,716.98
其他		3,279,945.13
合计	244,519,926.93	40,161,345.90

37. 预收款项

(1) 预收款项列示

项目	年末余额	年初余额
预收租金及服务费	759,219,330.56	829,193,727.33
合计	759,219,330.56	829,193,727.33

(2) 账龄超过一年的重要预收款项

项目	年末余额	未偿还或结转的原因
客户一	150,000,000.00	项目保证金
客户二	50,000,000.00	项目保证金
客户三	45,000,000.00	项目保证金
客户四	25,000,000.00	项目保证金
客户五	22,500,000.00	项目保证金
合计	292,500,000.00	

38. 合同负债

项目	年末余额	年初余额
预收保函手续费	4,114,522.97	4,766,017.54
合计	4,114,522.97	4,766,017.54

39. 卖出回购金融资产款

项目	年末余额	年初余额
债券	36,194,405,287.36	36,329,626,217.19
票据		150,052,438.38
应付利息	2,258,797.34	24,649,727.36
合计	36,196,664,084.70	36,504,328,382.93

40. 吸收存款及同业存放

项目	年末余额	年初余额
吸收存款	671,936,506,710.34	640,858,593,675.14
同业及其他金融机构存放款项	40,171,333,989.64	50,964,314,608.51
小计	712,107,840,699.98	691,822,908,283.65
吸收存款应付利息	10,344,656,468.38	10,125,762,839.16
同业及其他金融机构存放款项应付利息	92,788,976.83	244,000,659.73
小计	10,437,445,445.21	10,369,763,498.89
合计	722,545,286,145.19	702,192,671,782.54

(1) 吸收存款

项目	年末余额	年初余额
活期存款	247,330,127,181.26	269,413,463,403.18
其中：公司客户	218,376,343,030.07	239,763,288,023.97
个人客户	28,953,784,151.19	29,650,175,379.21
定期存款	409,085,355,815.37	361,470,664,833.72
其中：公司客户	307,500,092,525.22	270,954,246,748.27
个人客户	101,585,263,290.15	90,516,418,085.45
财政性存款	11,660,771.05	54,367,425.13
保证金	10,274,217,200.40	9,394,638,825.60
应解汇款	5,235,145,742.26	525,459,187.51
应付利息	10,344,656,468.38	10,125,762,839.16
合计	682,281,163,178.72	650,984,356,514.30

(2) 同业及其他金融机构存放款项

项目	年末余额	年初余额
境内银行同业存放	1,644,017,770.74	3,082,153,678.51
境内其他金融机构存放	12,407,416,766.79	34,855,665,573.75
境外银行同业存放	26,119,899,452.11	13,026,495,356.25
应付利息	92,788,976.83	244,000,659.73
合计	40,264,122,966.47	51,208,315,268.24

41. 代理买卖证券款

项目	年末余额	年初余额
代理买卖证券款项	6,058.00	6,058.00
合计	6,058.00	6,058.00

42. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	147,479,358.59	2,323,359,480.89	2,144,372,363.23	326,466,476.25
离职后福利 - 设定提存计划	1,126,752.98	319,968,370.71	320,006,468.81	1,088,654.88
辞退福利		1,079,141.55	1,079,141.55	
一年内到期的其他福利				
合计	148,606,111.57	2,644,406,993.15	2,465,457,973.59	327,555,131.13

(2) 短期薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	23,308,645.09	1,829,100,036.36	1,641,289,369.74	211,119,311.71
职工福利费		122,949,407.71	122,949,407.71	
社会保险费	627,469.18	112,794,068.42	112,852,665.03	568,872.57
其中：医疗保险费	576,234.95	109,020,597.91	109,074,336.34	522,496.52
工伤保险费	21,044.14	2,904,828.51	2,913,149.86	12,722.79

续表

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
生育保险费	30,190.09	816,260.89	812,797.72	33,653.26
其他		52,381.11	52,381.11	
住房公积金	83,448.56	144,510,499.44	144,574,388.00	19,560.00
工会经费和职工教育经费	123,459,795.76	56,544,694.59	65,245,758.38	114,758,731.97
短期带薪缺勤				
短期利润分享计划				
其他短期薪酬		57,460,774.37	57,460,774.37	
合计	147,479,358.59	2,323,359,480.89	2,144,372,363.23	326,466,476.25

(3) 设定提存计划列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险费	955,064.76	188,516,574.68	188,540,921.67	930,717.77
失业保险金	43,420.75	6,200,316.93	6,214,068.04	29,669.64
企业年金缴费		103,850,260.71	103,850,260.71	
商业人身保险	128,267.47	21,401,218.39	21,401,218.39	128,267.47
合计	1,126,752.98	319,968,370.71	320,006,468.81	1,088,654.88

43. 应交税费

项目	年末余额	年初余额
增值税	273,072,024.60	284,092,667.77
企业所得税	799,383,714.17	1,458,131,605.55
个人所得税	55,928,103.96	59,290,593.07
城市维护建设税	19,942,543.49	20,187,533.98
教育费附加	14,255,591.00	14,447,441.20
印花税	5,534,129.55	5,042,975.75
水利建设基金	214,402.89	339.65
其他税金	4,604,969.83	5,064,742.75
合计	1,172,935,479.49	1,846,257,899.72

44. 其他应付款

项目	年末余额	年初余额
应付股利	758,556,782.50	31,544.98
其他应付款	5,364,472,450.48	4,140,684,123.95
合计	6,123,029,232.98	4,140,715,668.93

(1) 应付股利

项目	年末余额	年初余额
普通股股利	758,556,782.50	31,544.98
合计	758,556,782.50	31,544.98

注：年末无重要的已逾期未支付的股利情况。

(2) 其他应付款

1) 按款项性质列示其他应付款

项目	年末余额	年初余额
往来款	94,053,505.36	230,141,785.36
待结算及清算款项	5,092,331,700.99	2,707,984,506.86
其他	178,087,244.13	1,202,557,831.73
合计	5,364,472,450.48	4,140,684,123.95

45. 应付手续费及佣金

项目	年末余额	年初余额
应付财险手续费及佣金	1,360,096.47	18,296,782.37
合计	1,360,096.47	18,296,782.37

46. 应付分保账款

项目	年末余额	年初余额
应付境内分保账款	72,334,983.63	460,573,397.79
应付境外分保账款	46,254,338.58	250,972,870.55
合计	118,589,322.21	711,546,268.34

47. 一年内到期的非流动负债

项目	年末余额	年初余额
一年内到期的长期借款	60,000,000.00	900,000,000.00
一年内到期的租赁负债	106,593,244.96	67,760,082.36
合计	166,593,244.96	967,760,082.36

48. 其他流动负债

项目	年末余额	年初余额
待清算往来款	25,752,492.27	441,465,465.84
待转销项税	18,061,990.51	20,112,778.42
商业票据	46,724.60	676,170,335.12
同业存单	31,197,887,622.97	33,830,163,816.42
应付利息	220,082,378.48	156,042,437.27
其他	10,865,875.10	500,092,324.77
合计	31,472,697,083.93	35,624,047,157.84

注：商业票据、同业存单的增减变动详见本附注“七、51. 应付债券”中商业票据、同业存单。

49. 保险合同准备金

(1) 增减变动情况

项目	年初余额	本年增加	本年减少			年末余额
			赔付款项	提前解除	其他(注)	
未到期责任准备金						
其中：原保险合同	525,334,809.47				487,241,242.73	38,093,566.74
再保险合同	247,734,287.72				164,816,949.23	82,917,338.49
保费不足准备金	22,317,409.90	5,802,641.93				28,120,051.83
小计	795,386,507.09	5,802,641.93			652,058,191.96	149,130,957.06
未决赔款准备金						
其中：原保险合同	2,464,094,789.85	271,796,731.98	323,281,731.42		1,233,463,965.26	1,179,145,825.15
再保险合同	2,058,264,108.97	399,418,444.06	417,987,641.66		340,206,836.69	1,699,488,074.68
小计	4,522,358,898.82	671,215,176.04	741,269,373.08		1,573,670,801.95	2,878,633,899.83
合计	5,317,745,405.91	677,017,817.97	741,269,373.08		2,225,728,993.91	3,027,764,856.89

注：保险合同准备金本年其他变动主要为本年丧失中意财险控制权导致的余额减少 597,340,446.61 元，详见本附注“八、1. 处置子公司”。

(2) 账龄构成情况

项目	年末余额		年初余额	
	1 年以下(含 1 年)	1 年以上	1 年以下(含 1 年)	1 年以上
未到期责任准备金				
其中：原保险合同	32,698,416.39	5,395,150.35	462,792,371.19	62,542,438.28
再保险合同	71,173,846.19	11,743,492.30	126,831,838.97	120,902,448.75
保费不足准备金	24,137,439.53	3,982,612.30	17,249,042.05	5,068,367.85
小计	128,009,702.11	21,121,254.95	606,873,252.21	188,513,254.88
未决赔款准备金				
其中：原保险合同	601,673,012.33	577,472,812.82	1,255,778,685.75	1,208,316,104.10
再保险合同	867,183,759.21	832,304,315.47	1,007,338,599.60	1,050,925,509.37
小计	1,468,856,771.54	1,409,777,128.29	2,263,117,285.35	2,259,241,613.47
合计	1,596,866,473.65	1,430,898,383.24	2,869,990,537.56	2,447,754,868.35

(3) 未决赔款准备金的明细

1) 原保险合同

项目	年末余额	年初余额
已发生已报案未决赔款准备金	815,157,319.54	1,409,059,936.29
已发生未报案未决赔款准备金	321,967,836.82	901,528,805.51
理赔费用准备金	42,020,668.79	153,506,048.05
合计	1,179,145,825.15	2,464,094,789.85

2) 再保险合同

项目	年末余额	年初余额
已发生已报案未决赔款准备金	404,263,569.53	349,047,523.79
已发生未报案未决赔款准备金	1,226,830,714.49	1,583,318,896.79
理赔费用准备金	68,393,790.66	125,897,688.39
合计	1,699,488,074.68	2,058,264,108.97

50. 长期借款

(1) 长期借款分类

项目	年末余额	年初余额
保证借款	2,024,015,921.99	1,567,377,790.00
质押借款	4,862,849,291.42	5,046,680,757.14
抵押借款	2,077,190,416.00	2,180,014,734.00
信用借款	230,863,451.62	1,424,885,584.33
长期借款余额	9,194,919,081.03	10,218,958,865.47
应付利息	91,547,824.09	95,742,018.65
减：一年内到期非流动负债	60,000,000.00	900,000,000.00
减：其他流动负债	91,547,824.09	95,742,018.65
合计	9,134,919,081.03	9,318,958,865.47

(2) 长期借款明细

贷款单位	借款起始日	借款到期日	币种	年利率	年末余额		年初余额	
					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	2020-9-10	2030-12-23	美元	2.40%	16,300,000.00	117,170,920.00	22,400,000.00	158,652,480.00
中国进出口银行	2017-6-28	2028-6-21	人民币	3.84%	74,092,481.00	74,092,481.00	90,769,430.00	90,769,430.00
中国进出口银行	2017-6-30	2028-6-21	人民币	3.84%	74,777,775.00	74,777,775.00	91,608,972.00	91,608,972.00
中国进出口银行	2017-6-28	2027-12-21	人民币	3.84%	60,693,330.00	60,693,330.00	76,473,274.00	76,473,274.00
中国进出口银行	2017-6-28	2027-12-21	人民币	3.84%	62,722,592.00	62,722,592.00	79,030,132.00	79,030,132.00
中国进出口银行	2017-6-28	2027-12-21	人民币	3.84%	57,188,247.00	57,188,247.00	72,056,887.00	72,056,887.00
中国进出口银行	2017-6-28	2028-6-21	人民币	3.84%	70,545,071.00	70,545,071.00	86,423,559.00	86,423,559.00
上海浦东发展银行股份有限公司	2022-9-20	2025-8-22	人民币	2.75%	60,000,000.00	60,000,000.00	140,000,000.00	140,000,000.00
上海浦东发展银行股份有限公司	2022-11-16	2027-6-29	人民币	2.60%	595,863,451.62	595,863,451.62	819,885,584.33	819,885,584.33
兴业银行股份有限公司	2022-8-17	2024-8-16	人民币	3.04%			900,000,000.00	900,000,000.00
汇丰银行(中国)有限公司	2023-6-30	2026-3-20	人民币	2.60%	174,128,571.42	174,128,571.42	358,042,857.14	358,042,857.14
中国进出口银行	2023-8-29	2030-12-21	人民币	2.51%	276,000,000.00	276,000,000.00	322,000,000.00	322,000,000.00
光大银行股份有限公司	2023-6-29	2030-6-20	美元	3.71%	28,740,000.00	206,594,616.00	28,940,000.00	204,973,338.00
光大银行股份有限公司	2023-6-29	2030-6-20	美元	3.71%	28,740,000.00	206,594,616.00	28,940,000.00	204,973,338.00
光大银行股份有限公司	2023-6-29	2030-6-20	美元	3.71%	30,740,000.00	220,971,416.00	30,940,000.00	219,138,738.00
光大银行股份有限公司	2023-6-29	2030-6-20	美元	3.71%	29,140,000.00	209,469,976.00	29,340,000.00	207,806,418.00
光大银行股份有限公司	2023-6-29	2030-6-20	美元	3.71%	29,620,000.00	212,920,408.00	29,820,000.00	211,206,114.00
光大银行股份有限公司	2023-6-29	2030-6-20	美元	3.71%	28,820,000.00	207,169,688.00	29,020,000.00	205,539,954.00
昆仑信融昆仑租金信托贷款集合资金信托计划	2023-3-8	2026-3-8	人民币	3.32%	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
中国银行股份有限公司	2023-7-31	2031-10-29	人民币	2.38%	235,500,000.00	235,500,000.00	269,500,000.00	269,500,000.00
中国银行股份有限公司	2023-7-31	2032-2-16	人民币	2.73%	273,500,000.00	273,500,000.00	311,500,000.00	311,500,000.00
中国银行股份有限公司	2023-2-24	2031-12-3	人民币	2.03%	273,000,000.00	273,000,000.00	311,000,000.00	311,000,000.00

续表

贷款单位	借款起始日	借款到期日	币种	年利率	年末余额		年初余额	
					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	2023-2-24	2031-11-30	人民币	2.03%	273,000,000.00	273,000,000.00	311,000,000.00	311,000,000.00
中国银行股份有限公司	2023-5-31	2029-2-26	人民币	2.28%	420,000,000.00	420,000,000.00	516,000,000.00	516,000,000.00
中国银行股份有限公司	2023-9-27	2032-5-7	人民币	2.45%	269,000,000.00	269,000,000.00	305,000,000.00	305,000,000.00
中国银行股份有限公司	2023-9-27	2032-5-11	人民币	2.45%	276,000,000.00	276,000,000.00	312,800,000.00	312,800,000.00
中国银行股份有限公司	2023-12-20	2040-11-28	人民币	2.60%	166,560,000.00	166,560,000.00	166,560,000.00	166,560,000.00
中国银行股份有限公司	2023-12-20	2033-12-20	美元	4.51%	34,500,000.00	247,999,800.00	37,700,000.00	267,017,790.00
中国进出口银行	2024-2-6	2028-1-10	人民币	2.97%	229,000,000.00	229,000,000.00		
中国银行股份有限公司	2024-3-19	2033-10-31	人民币	2.29%	78,840,000.00	78,840,000.00		
中国银行股份有限公司	2024-3-19	2033-12-8	人民币	2.04%	78,840,000.00	78,840,000.00		
中国工商银行股份有限公司	2024-3-28	2028-8-29	人民币	2.60%	153,756,121.99	153,756,121.99		
中国银行股份有限公司	2024-6-18	2040-11-28	人民币	2.60%	166,460,000.00	166,460,000.00		
中国银行股份有限公司	2024-11-20	2040-11-28	人民币	2.60%	166,560,000.00	166,560,000.00		
合计					7,792,627,641.03	9,194,919,081.03	8,776,750,695.47	10,218,958,865.47

51. 应付债券

(1) 应付债券分类

项目	年末余额	年初余额
同业存单	30,897,887,622.97	33,830,163,816.42
债务证券	8,842,909,524.27	5,169,983,854.90
应付债券总额	39,740,797,147.24	39,000,147,671.32
应付利息	128,534,554.39	60,300,418.62
减：其他流动负债	31,326,468,901.96	34,566,634,570.16
应付债券账面价值	8,542,862,799.67	4,493,813,519.78

(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	票面利率	发行日期	债券期限	发行金额	年初余额	本年发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本年偿还	其他变动	年末余额	是否违约
同业存单	34,070,000,000.00	—	—	—	—	33,830,163,816.42	59,070,000,000.00	221,146,977.03	213,423,170.48	61,710,000,000.00	—	31,197,887,622.97	否
2011-HK 美元债-30 年期	USD500,000,000.00	5.95%	2011-4-28	30 年期	3,159,376,506.00	3,530,687,826.66	—	180,185,139.15	-2,081,476.45	179,634,838.53	52,850,000.00	3,586,169,603.73	否
24 昆仑租赁债 01	2,500,000,000.00	2.50%	2024-3-20	3 年	2,500,000,000.00	—	2,500,000,000.00	49,143,835.59	5,882,196.56	—	—	2,543,261,639.03	否
昆仑银行股份有限公司 2023 年绿色金融债券 (第一期)	1,000,000,000.00	2.98%	2023-3-22	3 年	1,000,000,000.00	1,023,426,111.74	—	30,296,667.70	29,800,000.00	—	—	1,023,922,779.44	否
昆仑银行股份有限公司 2024 年绿色金融债券 (第一期)	1,000,000,000.00	2.08%	2024-9-19	3 年	1,000,000,000.00	—	1,000,000,000.00	5,777,777.78	—	—	—	1,005,777,777.78	否
昆仑银行股份有限公司 2024 年小型微型企业贷款专项金融债券	500,000,000.00	2.66%	2024-1-26	3 年	500,000,000.00	—	500,000,000.00	12,265,554.08	—	—	—	512,265,554.08	否
商业票据	USD95,000,000.00	5.55%	—	1 年以内	—	676,170,335.12	5,989,770,562.01	—	3,267,110.52	6,665,010,562.00	2,383,499.99	46,724.60	否
合计	—	—	—	—	—	39,060,448,089.94	69,059,770,562.01	498,815,951.33	250,291,001.11	68,554,645,400.53	55,233,499.99	39,869,331,701.63	—

注：截至 2024 年 12 月 31 日本集团已发行且未到期同业存单共计 22 期，面值 31,430,000,000.00 元，发行的同业存单各期票面利率和期限不同，均以摊余成本计量(2023 年 12 月 31 日共计 38 期，面值 34,070,000,000.00 元)。

52. 租赁负债

项目	年末余额	年初余额
租赁付款额	316,690,825.09	377,695,199.72
未确认融资费用	-98,571,243.46	-94,668,020.48
租赁负债总额	218,119,581.63	283,027,179.24
减：一年内到期的租赁负债 - 未确认融资费用	-37,889,077.01	-30,505,661.32
减：一年内到期的租赁负债 - 租赁付款额	144,482,321.97	98,265,743.68
合计	111,526,336.67	215,267,096.88

53. 预计负债

项目	年末余额	年初余额	形成原因
表外信用减值损失	906,365,686.72	1,015,604,497.06	提供贷款承诺、保函等
合计	906,365,686.72	1,015,604,497.06	

54. 其他非流动负债

项目	年末余额	年初余额
合并结构化主体少数股东受益人权益	726,710,115.42	1,819,637,194.92
银行代理业务净负债	86,055,257.79	89,085,515.85
合计	812,765,373.21	1,908,722,710.77

55. 股本

项目	年初余额	本年变动增减(+、-)					年末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总额	12,642,079,079.00						12,642,079,079.00

56. 资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	35,133,871,089.20			35,133,871,089.20
其他资本公积	-63,389,274.59	7,955,242.64		-55,434,031.95
合计	35,070,481,814.61	7,955,242.64		35,078,437,057.25

57. 其他综合收益

项目	年初余额	本年发生额						年末余额
		本年所得税前发生额	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	305,508,111.50	-46,686,455.57		6,385,486.35	-56,584,567.41	-149,736,811.42	159,634,923.26	149,385,813.73
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	993,031.91			993,031.91				
其他权益工具投资公允价值变动	304,515,079.59	-46,686,455.57		5,392,454.44	-56,584,567.41	-149,736,811.42	159,634,923.26	149,385,813.73
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	-1,854,323,773.01	1,060,753,426.74	173,154,670.85	1,293,634.03	423,492,856.17	-284,324,641.61	748,430,541.33	-2,139,942,048.65
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	-2,662,445,530.07	-1,275,583,401.72		1,293,634.03		-1,275,554,475.35	-28,926.37	-3,939,293,639.45
其他债权投资公允价值变动	77,039,584.55	1,820,587,598.57	173,154,670.85		421,989,658.72	845,292,029.72	380,151,239.28	922,331,614.27
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	125,504,899.60	-15,057,870.48			1,503,197.45	-4,591,623.66	-11,969,444.27	120,913,275.94

续表

项目	年初余额	本年发生额						年末余额
		本年所得税前发生额	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	
现金流量套期损益的有效部分								
外币财务报表折算差额	605,577,272.91	530,807,100.37				150,529,427.68	380,277,672.69	756,106,700.59
其他综合收益合计	-1,548,815,661.51	1,014,066,971.17	173,154,670.85	7,679,120.38	366,908,288.76	-434,061,453.03	908,065,464.59	-1,990,556,234.92

58. 盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	5,184,106,624.21	156,562,168.49		5,340,668,792.70
任意盈余公积	1,262,807,063.97			1,262,807,063.97
外汇风险准备	875,273,151.30	134,674,292.23		1,009,947,443.53
合计	7,322,186,839.48	291,236,460.72		7,613,423,300.20

注：本公司按税后净利润的 10% 提取法定盈余公积金，本公司之子公司中油财务按照按外汇业务净利润的 10% 计提外汇风险准备。

59. 一般风险准备

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备	7,167,455,805.78	532,658,937.78		7,700,114,743.56
合计	7,167,455,805.78	532,658,937.78		7,700,114,743.56

注：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，根据相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。

60. 未分配利润

项目	本年金额	上年金额
调整前上年末未分配利润	39,056,577,386.42	33,208,320,198.27
调整年初未分配利润合计数		2,731,423,266.09
其中：本公司合营企业中意人寿适用新准则追溯调整影响		2,731,423,266.09
调整后年初未分配利润	39,056,577,386.42	35,939,743,464.36
加：本年归属于母公司所有者的净利润	4,652,009,562.82	5,064,133,700.75
减：提取法定盈余公积	156,562,168.49	216,791,377.47
提取一般风险准备	526,918,725.73	128,873,165.61
提取外汇风险准备金	134,674,292.23	122,511,995.21
应付普通股股利	2,237,647,985.64	1,479,123,240.40
股东权益内部结转	-1,938,908.33	
年末未分配利润	40,654,722,685.48	39,056,577,386.42

61. 营业收入和营业成本

项目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	783,832,965.16	616,582,968.28	749,194,476.30	571,554,080.85
其他业务	20,638,345.49	10,518,199.57	21,147,658.80	14,143,301.58
合计	804,471,310.65	627,101,167.85	770,342,135.10	585,697,382.43

62. 利息收入与支出

项目	本年发生额	上年发生额
利息收入	34,306,031,796.98	34,569,527,757.40
其中：存放中央银行	497,926,828.71	496,399,347.24
存放同业	8,759,062,130.72	8,221,666,754.52
拆出资金	1,903,322,068.23	2,170,270,084.12
买入返售金融资产	904,556,967.08	721,344,163.42

续表

项目	本年发生额	上年发生额
发放贷款和垫款	17,134,756,986.88	18,269,144,100.89
其中：公司贷款和垫款	8,777,051,287.71	10,086,694,516.32
个人贷款和垫款	5,496,915,701.11	5,039,129,584.41
票据贴现	822,432,111.49	956,842,167.03
融资租赁	2,038,357,886.57	2,186,477,833.13
金融资产投资	5,106,406,815.36	4,690,703,307.21
利息支出	18,995,269,169.46	19,182,872,923.69
其中：向中央银行借款	146,689,695.51	112,165,518.86
拆入资金	502,840,226.71	2,513,110,182.02
同业存放	941,547,787.78	937,031,260.17
卖出回购金融资产	582,525,846.50	1,231,621,494.35
吸收存款	14,381,055,996.10	11,702,849,424.36
长、短期借款	1,250,566,125.83	1,252,317,618.39
发行债券	1,136,946,956.76	1,381,097,765.01
其他	53,096,534.27	52,679,660.53
利息净收入	15,310,762,627.52	15,386,654,833.71

63. 保险业务收入与支出

项目	本年发生额	上年发生额
已赚保费	2,301,944,366.69	2,107,409,644.08
保险业务收入	2,886,053,939.28	2,667,107,251.17
其中：分保费收入	1,135,084,715.67	792,010,225.80
减：提取未到期责任准备金	88,016,058.30	35,688,623.96
减：分出保费	496,093,514.29	524,008,983.13
赔付支出净额	1,250,838,828.81	1,247,638,951.84
赔付支出	1,469,591,169.52	1,483,374,028.46

续表

项目	本年发生额	上年发生额
减：摊回赔付支出	218,752,340.71	235,735,076.62
提取保险责任准备金净额	132,092,994.65	-100,188,993.97
提取保险责任准备金	-21,574,359.52	-106,233,615.49
减：摊回保险责任准备金	-153,667,354.17	-6,044,621.52
分保费用	173,215,065.04	154,999,217.70
保险业务净收入	745,797,478.19	804,960,468.51

64. 手续费及佣金净收入

项目	本年发生额	上年发生额
手续费及佣金收入	1,611,625,249.45	1,544,828,624.60
其中主要：信托手续费收入	313,403,960.63	316,789,467.93
代理手续费收入	81,645,682.51	76,730,012.75
外汇结售汇手续费收入	440,890,743.17	465,937,822.01
委托业务手续费收入	150,565,827.31	148,960,142.80
保险业务手续费收入	213,930,030.74	177,348,923.10
租赁业务手续费收入	17,660,757.52	21,159,471.62
手续费及佣金支出	2,112,799,357.93	1,756,537,556.97
其中主要：结算手续费支出	33,999,488.75	32,276,612.58
银行卡手续费支出	18,389,772.45	19,916,558.65
代理手续费支出	74,325.17	374,643.43
保险业务手续费支出	144,197,508.06	178,676,708.02
互联网金融业务手续费支出	1,862,217,851.72	1,473,352,942.31
其他代理手续费支出	53,920,411.78	51,940,091.98
手续费及佣金净收入	-501,174,108.48	-211,708,932.37

65. 税金及附加

项目	本年发生额	上年发生额
城市维护建设税	90,706,720.40	86,931,339.02
教育费附加	65,399,147.90	62,690,700.07
房产税	39,691,420.99	39,312,320.29
印花税	36,497,984.61	23,990,014.57
土地使用税	982,246.43	521,646.10
水利建设基金	865,333.63	1,007,863.30
车船使用税	122,886.48	121,561.66
其他	449,116.21	351,684.84
合计	234,714,856.65	214,927,129.85

66. 管理费用

项目	本年发生额	上年发生额
员工费用	2,348,557,367.93	2,276,748,323.65
固定资产折旧	155,510,929.79	175,120,147.02
无形资产摊销	90,090,906.81	88,190,610.99
长期待摊费用摊销	22,896,886.60	23,870,843.91
使用权资产折旧	176,744,817.67	169,583,726.00
租赁费	33,919,310.40	30,859,881.21
运维费	311,900,529.11	286,439,815.59
物业管理费	86,185,492.59	79,592,062.72
保险费	4,031,862.36	6,209,527.99
安保费	32,602,807.61	31,321,252.35
业务费用	840,926,808.55	898,101,878.43
减：摊回分保费用	134,440,861.71	156,503,315.00
合计	3,968,926,857.71	3,909,534,754.86

67. 财务费用

项目	本年发生额	上年发生额
利息费用	70,939,209.51	87,215,630.48
减：利息收入	4,668,604.46	6,741,322.00
汇兑损失	-3,002.22	
财务手续费及其他	421,400.33	420,344.91
合计	66,689,003.16	80,894,653.39

68. 其他收益

项目	本年发生额	上年发生额
财政补贴	177,173,651.25	241,926,975.68
代扣个人所得税手续费返还	2,071,628.13	1,512,650.70
进项税加计抵扣	99,906.72	223,198.66
普惠小微贷款支持激励资金补贴	7,547,900.00	56,112,200.00
政府奖励	6,400,000.00	
其他	766,715.91	252,805.11
合计	194,059,802.01	300,027,830.15

69. 投资收益

项目	本年发生额	上年发生额
权益法核算的长期股权投资收益	1,114,316,056.30	1,299,606,911.38
处置交易性金融资产取得的投资收益	588,457,587.71	306,074,895.84
交易性金融资产在持有期间的投资收益	1,066,994,729.33	1,859,782,437.50
债权投资持有期间取得的利息收入	250,006,509.53	217,924,877.34
其他权益工具投资股利收入	650,129,438.72	499,304,800.12
处置其他债权投资取得的投资收益	173,154,670.85	5,740,372.65
处置债权投资取得的投资收益	113,006,602.83	-2,331,517.86
处置子公司产生的投资收益	281,655,205.96	
合计	4,237,720,801.23	4,186,102,776.97

70. 汇兑收益

项目	本年发生额	上年发生额
外币折算损益	-90,522,381.92	-44,971,465.60
外币买卖损益	2,830,239.87	-7,920,268.99
合计	-87,692,142.05	-52,891,734.59

71. 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本年发生额	上年发生额
交易性金融资产	869,016,504.64	801,497,727.48
合计	869,016,504.64	801,497,727.48

72. 信用减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
其他应收款坏账损失	-38,814,014.28	45,899,118.23
债权投资减值损失	-335,400,447.89	-1,643,425,744.84
其他债权投资减值损失	21,486,006.27	-41,138,577.30
长期应收款坏账损失	-162,096,655.23	632,642,977.65
存放同业款项减值损失	9,581,024.47	-7,289,901.01
拆出资金减值损失	236,623,106.57	156,148,587.73
买入返售金融资产减值损失	-1,023,567.11	
贷款减值损失	-3,275,568,712.21	-2,408,355,077.00
贴现资产减值损失	90,460,343.58	30,611,692.98
表外信用减值损失	109,317,241.62	-355,143,631.18
其他信用减值损失	-2,095,590.90	6,055,105.84
合计	-3,347,531,265.11	-3,583,995,448.90

73. 资产减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
抵债资产跌价准备	1,643,738.21	-37,379,931.97
其他资产减值准备	-584,560.43	
合计	1,059,177.78	-37,379,931.97

74. 资产处置收益

项目	本年发生额	上年发生额
处置未划分为持有待售的固定资产	165,552,592.47	1,088,105.34
处置未划分为持有待售的使用权资产	263,120.64	
合计	165,815,713.11	1,088,105.34

75. 营业外收入

项目	本年发生额	上年发生额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	252,000.00	1,000,000.00	252,000.00
违约金、罚款收入	52,975.95	101,774.66	52,975.95
非流动资产毁损报废利得	68,235.32	59,429.29	68,235.32
其他	14,719,572.34	3,969,570.39	14,719,572.34
合计	15,092,783.61	5,130,774.34	15,092,783.61

76. 营业外支出

项目	本年发生额	上年发生额	计入当期非经常性损益的金额
公益性捐赠支出	2,132,000.01	2,540,373.04	2,132,000.01
非流动资产毁损报废损失	670,617.01	3,555,555.47	670,617.01
滞纳金	7,751,282.83	3,755,734.52	7,751,282.83
罚款	11,290,000.00	2,110,000.00	11,290,000.00
其他	3,428,901.60	12,303,778.09	3,428,901.60
合计	25,272,801.45	24,265,441.12	25,272,801.45

77. 所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	3,406,219,343.31	2,504,943,920.53
递延所得税费用	178,438,507.64	-170,130,403.96
合计	3,584,657,850.95	2,334,813,516.57

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本年发生额
利润总额	13,484,693,996.28
按法定税率计算的所得税费用	3,371,173,499.07
子公司适用不同税率的影响	-769,336,028.91
调整以前期间所得税的影响	190,474,274.57
非应税收入的影响	-573,684,445.45
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	71,888,367.92
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-2,883,434.08
本年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	14,796,687.82
境外子公司预计分红确认递延所得税费用的影响等	1,282,228,930.01
所得税费用	3,584,657,850.95

78. 现金流量表项目

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
收到清算、往来款	4,163,127,272.90	3,860,647,885.84
政府补助	191,373,551.25	299,039,175.68
其他	62,010,833.55	93,264,123.66
合计	4,416,511,657.70	4,252,951,185.18

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
支付清算、往来款	2,856,559,854.89	4,392,061,736.10
业务费用	1,264,380,865.12	1,183,884,255.73
其他	393,628,405.19	111,567,372.39
合计	4,514,569,125.20	5,687,513,364.22

(3) 收到的其他与投资活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
国债逆回购利息收入		517,801.75
其他	1,719,421.38	
合计	1,719,421.38	517,801.75

(4) 支付的其他与投资活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
丧失控制权日子公司持有的现金及现金等价物	250,584,570.62	
合计	250,584,570.62	

(5) 收到的其他与筹资活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
结构化主体少数受益人持有的权益	45,484,032.29	582,421,065.59
其他	25,000,011.33	11.83
合计	70,484,043.62	582,421,077.42

(6) 支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
结构化主体少数受益人持有的权益	424,988,031.76	237,399,114.09
其他	730,230,397.57	197,089,572.57
合计	1,155,218,429.33	434,488,686.66

79. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本年发生额	上年发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	9,900,036,145.33	11,219,695,725.55
加：信用减值损失（收益以“-”号填列）	3,347,531,265.11	3,583,995,448.90
资产减值准备（收益以“-”号填列）	-1,059,177.78	37,379,931.97
固定资产折旧及投资性房地产折旧摊销	607,922,651.03	617,753,965.81
无形资产摊销	90,115,579.25	87,223,395.53
使用权资产折旧及长期待摊费用摊销	202,272,073.72	211,122,066.44
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）	-165,815,713.11	-1,088,105.34
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	602,381.69	3,496,126.18
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-869,016,504.64	-801,497,727.48
财务费用（收益以“-”号填列）	70,939,209.51	87,215,630.48
利息支出（收益以“-”号填列）	1,229,310,437.13	1,404,976,406.45
汇兑损益（收益以“-”号填列）	87,692,142.05	52,891,734.59
投资损失（收益以“-”号填列）	-8,092,971,922.62	-7,397,458,287.71
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-1,023,850,448.69	-549,443,524.64
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	1,202,288,956.33	379,313,120.68
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-8,936,831,674.95	-2,304,900,815.07
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	8,277,359,451.54	33,922,875,436.61
经营活动产生的现金流量净额	5,926,524,850.90	40,553,550,528.95
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况		
现金的年末余额	135,695,655,601.63	131,307,833,514.49

续表

补充资料	本年发生额	上年发生额
减：现金的年初余额	131,307,833,514.49	111,975,142,381.28
加：现金等价物的年末余额	29,676,001,122.22	18,524,870,177.99
减：现金等价物的年初余额	18,524,870,177.99	49,595,976,054.65
现金及现金等价物净增加额	15,538,953,031.37	-11,738,414,743.45

(2) 本年收到的处置子公司的现金净额

项目	金额
本年处置子公司于本年收到的现金或现金等价物	
减：丧失控制权日子公司持有的现金及现金等价物	250,584,570.62
其中：丧失控制权日中意财产保险有限公司持有的现金及现金等价物	250,584,570.62
处置子公司收到的现金净额	-250,584,570.62

(3) 现金和现金等价物的构成

项目	年末余额	年初余额
1、现金	135,695,655,601.63	131,307,833,514.49
其中：库存现金	231,991,154.50	219,822,898.90
可用于支付的存放中央银行款项	1,250,864,788.25	1,119,297,171.06
三个月内到期的存放同业款项	134,212,799,658.88	129,968,713,444.53
2、现金等价物	29,676,001,122.22	18,524,870,177.99
其中：三个月内到期的存放非银行金融机构同业款项	12,656,721,211.05	16,076,418,400.00
三个月内到期的买入返售金融资产	3,183,822,330.29	293,773,378.92
三个月内到期的债券投资	13,835,457,580.88	2,154,678,399.07
3、年末现金及现金等价物余额	165,371,656,723.85	149,832,703,692.48
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		

80. 所有权或使用权受到限制的资产

项目	年末			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	33,538,597,206.84	33,538,597,206.84		
其中：存放中央银行款项	33,511,098,699.55	33,511,098,699.55	法定存款准备金、财政性存款	国家政策要求
存放商业银行款项	27,498,507.29	27,498,507.29	注册资本金及营运资金托管	国家政策要求
拆出资金	1,697,037,099.90	1,697,037,099.90	对外质押	国家政策要求、借款质押
固定资产	2,428,219,617.20	1,525,555,065.95	对外抵押	借款抵押
债权投资	6,082,941,725.08	6,075,642,195.01	对外质押	向央行借款及正回购业务质押等
其他债权投资	23,243,609,786.48	23,243,609,786.48	对外质押	向央行借款及正回购业务质押等
贴现票据	3,619,479,544.08	3,540,366,501.44	对外质押	向央行借款及正回购业务质押等
长期应收款	4,001,174,835.15	3,947,027,359.31	对外质押	借款质押
发放贷款及垫款	526,800,000.00	514,472,880.00	对外质押	向央行借款及正回购业务质押等
合计	75,137,859,814.73	74,082,308,094.93		

项目	年初			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	34,002,555,723.88	34,002,555,723.88		
其中：存放中央银行款项	32,096,526,589.55	32,096,526,589.55	法定存款准备金、财政性存款	国家政策要求
存放商业银行款项	1,629,000,000.00	1,629,000,000.00	对外质押	借款质押
存出资本保证金	277,029,134.33	277,029,134.33	保险资本保证金	保证金
固定资产	2,423,093,167.20	1,636,925,703.24	对外抵押	借款抵押

续表

项目	年初			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
债权投资	5,235,000,000.00	5,226,542,397.41	对外质押	向央行借款及正回购业务质押等
其他债权投资	20,251,458,218.81	20,251,458,218.81	对外质押	向央行借款及正回购业务质押等
贴现票据	2,694,412,422.83	2,681,519,269.26	对外质押	向央行借款及正回购业务质押等
长期应收款	4,792,157,505.91	4,746,246,394.14	对外质押	借款质押
合计	69,398,677,038.63	68,545,247,706.74		

81. 外币货币性项目

(1) 外币货币性项目

项目	年末外币余额	折算汇率	年末折算人民币余额
货币资金			
其中：美元	175,691,423.73	7.1884	1,262,940,230.34
欧元	1,754,382.24	7.5257	13,202,954.42
拆出资金			
其中：美元	21,337,660,735.04	7.1884	153,383,640,427.76
欧元	1,111,969,483.13	7.5257	8,368,348,739.19
港币	10,438,794,744.51	0.92604	9,666,741,485.21
其他外币	931,223,854.54	0.1315	122,455,936.87
其他应收款			
其中：港币	1,584,756.60	0.92604	1,467,548.00
新元（新加坡）	42,161.75	5.3214	224,359.54
发放贷款和垫款			
其中：美元	1,551,222,714.08	7.1884	11,150,809,357.89
欧元	351,284,509.78	7.5257	2,643,661,835.25

续表

项目	年末外币余额	折算汇率	年末折算人民币余额
新元（新加坡）	381,220,137.37	5.3214	2,028,624,839.00
其他债权投资			
其中：美元	446,712,529.76	7.1884	3,211,148,348.93
其他权益工具投资			
其中：美元	1,817,944,760.00	7.1884	13,068,114,112.78
长期应收款			
其中：美元	105,836,179.00	7.1884	760,792,789.12
其他货币性资产项目			
其中：美元	858,713,224.79	7.1884	6,172,774,145.08
港币	72,397,299.43	0.92604	67,042,795.16
其他外币	5,286,111.28	5.4717	28,924,015.09
短期借款			
其中：美元	510,476,983.04	7.1884	3,669,512,744.88
吸收存款及同业存放			
其中：美元	21,209,077,953.99	7.1884	152,459,335,964.46
欧元	1,161,297,028.07	7.5257	8,739,573,044.15
港币	10,350,150,491.33	0.92604	9,584,653,360.99
其他外币	876,180,608.23	0.0669	58,616,482.69
拆入资金			
其中：美元	850,374,959.03	7.1884	6,112,835,355.49
其他应付款			
其中：美元	1,085,551.89	7.1884	7,803,381.21
欧元	32,007,249.74	7.5257	240,876,959.37
其他货币	11,934,012.09	0.1214	1,448,789.07
应交税费			
其中：美元	1,928,161.06	7.1884	13,860,392.96

续表

项目	年末外币余额	折算汇率	年末折算人民币余额
新元（新加坡）	2,051,520.63	5.3214	10,916,961.88
加元	368,749.26	5.0498	1,862,110.01
其他货币	136,730.39	5.9700	816,280.43
长期借款			
其中：美元	226,719,992.56	7.1884	1,629,753,994.52
应付债券			
其中：美元	498,889,367.36	7.1884	3,586,216,328.33
其他货币性负债项目			
其中：美元	31,080,030.24	7.1884	223,415,689.38
欧元	15,059,268.93	7.5257	113,331,540.19
其他货币	15,060,529.33	1.0794	16,256,335.36

(2) 境外经营实体说明

境外经营实体名称	经营地	记账本位币
中国石油财务（香港）有限公司	香港湾仔港湾道 18 号中环广场 12 楼 1201 室	美元
中国石油财务（迪拜）有限公司	Level 108-109, Emarat Atrium Building Sheikh Zayed Road P O Box 72509 Dubai, UAE	美元
中国石油财务（新加坡）有限公司	9 Batten, Road. #15-01 Straits Trading Building, Singapore 049910	美元

82. 政府补助

政府补助基本情况

种类	金额	列报项目	计入当年损益的金额
财政补贴	1,286,072.49	其他收益 1,284,072.49 营业外收入 2,000.00	1,286,072.49
财政奖励	14,197,900.00	其他收益 13,947,900.00 营业外收入 250,000.00	14,197,900.00
税费返还	175,889,578.76	其他收益	175,889,578.76

83. 租赁

(1) 本集团作为承租方

项目	本年发生额	上年发生额
租赁负债的利息费用	8,443,179.79	15,527,890.20
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的短期租赁费用	29,088,614.56	30,991,003.06
计入当期损益的采用简化处理的低价值资产租赁费用（短期租赁除外）		
未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额		
其中：售后租回交易产生部分		
转租使用权资产取得的收入		
与租赁相关的总现金流出	210,713,823.40	199,131,117.02
售后租回交易产生的相关损益		
售后租回交易现金流入		
售后租回交易现金流出		

(2) 本集团作为出租方

1) 本集团作为出租人的经营租赁

项目	租赁收入	其中：未计入租赁收款额的可变租赁付款额相关的收入
经营租赁收入	726,758,309.79	

于 2024 年 12 月 31 日后将收到的未折现的租赁收款额如下：

剩余租赁期	未折现租赁收款额
1 年以内	822,120,917.97
1 至 2 年	816,058,591.17
2 至 3 年	789,627,154.44
3 至 4 年	771,663,031.12
4 至 5 年	548,563,529.13
5 年以上	286,610,787.70
合计	4,034,644,011.55

2) 本集团作为出租人的融资租赁

项目	销售损益	融资收益	未纳入租赁投资净额的可变 租赁付款额相关的收入
租赁投资净额的融资收益		2,038,357,886.57	
未折现租赁收款额及租赁投资净额			
剩余租赁期	租赁收款额		
未折现租赁收款额			
第一年	14,209,277,283.94		
第二年	12,933,322,818.27		
第三年	11,336,273,370.22		
第四年	9,006,503,732.16		
第五年	6,907,502,958.21		
五年后未折现租赁收款额总额	16,830,244,131.50		
未折现租赁收款额总额	71,223,124,294.30		
加：未担保余值			
减：未实现融资收益	8,622,402,650.77		
租赁投资净额	62,600,721,643.53		

八、合并范围的变更

1. 处置子公司

(1) 本年丧失子公司控制权的交易或事项

子公司名称	丧失控制权时 点的处置价款	丧失控制权 时点的处置 比例	丧失控制权 时点的处置 方式	丧失控制权的 时点	丧失控制权时 点的判断依据	处置价款与处置投资 对应的合并财务报表 层面享有该子公司净 资产份额的差额
中意财产保险有限公司 (注)	773,770,000.00	51%	转让	2024年9月30日	控制权转让	281,655,205.96

子公司名称	丧失控制权之日剩余股权的比例	丧失控制权之日合并财务报表层面剩余股权的账面价值	丧失控制权之日合并财务报表层面剩余股权的公允价值	按照公允价值重新计量剩余股权产生的利得或损失	丧失控制权之日合并财务报表层面剩余股权公允价值的确定方法及主要假设	与原子公司股权投资相关的其他综合收益转入投资损益或留存收益的金额
中意财产保险有限公司	—	—	—	—	无	—

注：本公司之子公司中油资本有限公司转让中意财险 51% 股权，于 2023 年 11 月 2 日公司召开第十届董事会第四次会议审议通过股权转让议案，2024 年 1 月 9 日与忠利保险有限公司签订《产权交易合同》，2024 年 5 月 13 日《国家金融监督管理总局北京监管局关于中意财产保险有限公司变更股东的批复》（京金复（2024）289 号）同意此次股权转让事项，截至 2024 年 9 月 30 日中意财险已经完成董事会换届和工商信息变更。

2. 其他原因的合并范围变动

本集团报告期内合并范围内新增增加四家子公司。

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	
航伊（天津）租赁有限公司	天津	天津	租赁		100.00	新设
航敦（天津）租赁有限公司	天津	天津	租赁		100.00	新设
航喆（天津）租赁有限公司	天津	天津	租赁		100.00	新设
航琳（天津）租赁有限公司	天津	天津	租赁		100.00	新设

九、在其他主体中的权益

1. 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

续表

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		取得方式
				直接	间接	
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(注)		香港			100.00	设立

注：中国石油集团资本（香港）有限公司尚未实际开展业务。

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

① 本集团对中油财务有限责任公司的持股比例为 28.00%，中国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%，中国石油集团将其对中石油专属财产保险股份有限公司持有的 11.00% 股权交由本集团进行托管，本集团拥有的表决权比例为 51.00%。

2) 纳入合并范围的结构化主体

投资主体	本年		
	数量	金额	业务性质
中油资产管理有限公司	43.00	9,803,666,501.39	信托计划
中油资产管理有限公司	2.00	2,674,301,070.63	私募基金
昆仑银行股份有限公司	28.00	34,036,610,487.14	资管计划
昆仑银行股份有限公司	4.00	787,460,263.43	债权投资
其他主体	4.00	473,494,313.97	资管计划
其他主体	1.00	985,900.00	私募基金

(2) 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例 (%)	本年归属于少数股东的损益	本年向少数股东宣告分派的股利	年末少数股东权益余额
昆仑银行股份有限公司	22.91	390,411,291.79	188,539,161.42	9,320,568,685.58
中油财务有限责任公司	72.00	4,349,015,718.24	5,122,170,410.42	62,712,584,580.85

(3) 重要的非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	年末余额					
	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
昆仑银行股份有限公司	248,734,274.879.10	206,825,953,683.52	455,560,228,562.62	411,877,151,117.88	2,988,251,424.67	414,865,402,542.55
中油财务有限责任公司	392,404,756,344.82	123,327,434,711.44	515,732,191,056.26	422,633,856,007.85	5,997,523,130.56	428,631,379,138.41
子公司名称	年初余额					
	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
昆仑银行股份有限公司	234,146,170,899.09	196,274,049,766.27	430,420,220,665.36	389,914,980,105.45	1,630,540,474.68	391,545,520,580.13
中油财务有限责任公司	437,359,168,156.80	90,745,620,439.13	528,104,788,595.93	436,116,008,805.39	4,770,540,825.16	440,886,549,630.55
子公司名称	本年发生额					
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	综合收益总额	经营活动现金流量
昆仑银行股份有限公司	16,779,256,509.45	1,704,904,371.18	2,730,896,748.43	27,648,160,040.02	16,084,810,276.25	2,531,649,117.65
中油财务有限责任公司	16,729,417,725.36	6,040,299,608.67	6,996,698,522.50	-10,908,700,072.92	17,834,369,932.77	6,625,096,327.75
子公司名称	上年发生额					
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	综合收益总额	经营活动现金流量
昆仑银行股份有限公司	16,779,256,509.45	1,704,904,371.18	2,730,896,748.43	27,648,160,040.02	16,084,810,276.25	2,531,649,117.65
中油财务有限责任公司	16,729,417,725.36	6,040,299,608.67	6,996,698,522.50	-10,908,700,072.92	17,834,369,932.77	6,625,096,327.75

2. 在合营安排或联营企业中的权益

(1) 截至 2024 年 12 月 31 日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

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。

(2) 重要合营企业的主要财务信息

项目	年末余额 / 本年发生额		年初余额 / 上年发生额	
	中意人寿保险有限公司		中意人寿保险有限公司	
资产	221,973,206,241.07		166,131,817,998.89	
负债	213,731,804,727.99		156,151,563,913.01	
营业总收入	17,706,598,810.97		14,604,898,800.47	
净利润	1,459,501,771.44		1,657,748,936.05	
综合收益总额	-1,109,210,066.95		-52,677,321.75	

(3) 重要联营企业的主要财务信息

中银国际证券股份有限公司为 A 股上市公司，山东省国际信托股份有限公司是港股上市公司，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

项目	年末余额 / 本年发生额	年初余额 / 上年发生额
投资账面价值合计	6,339,713,981.35	6,069,870,817.95
下列各项按持股比例计算的合计数		
—净利润	238,968,367.16	328,117,272.22
—其他综合收益	9,310,806.52	9,606,342.64
—综合收益总额	248,279,173.68	337,723,614.86

3. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体

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

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

截至 2024 年 12 月 31 日，本集团管理的未到期非保本理财产品整体规模为人民币 227.59 亿元（2023 年 12 月 31 日为人民币 257.96 亿元）。

截至 2024 年 12 月 31 日，本集团管理的未合并的信托产品整体规模为人民币 3,220.59 亿元（2023 年 12 月 31 日为人民币 2,378.91 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	本年数
交易性金融资产	8,798,075,804.59
债权投资	1,951,794,016.90
合计	10,749,869,821.49

十、与金融工具相关的风险

1. 金融工具风险管理概述

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

(1) 主要的金融风险

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

(2) 金融风险管理的目标

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

(3) 金融风险管理框架

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

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

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

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

2. 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《商业银行金融资产风险分类办法》（2023年2月11日中国银行保险监督管理委员会中国人民银行令2023年第1号公布自2023年7月1日起施行）（简称“分类办法”）计量并管理公司各项表内授信业务的质量。按分类办法要求，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，有关子公司参考分类办法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 抵质押和担保

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

自 2019 年 1 月 1 日起，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投资的减值准备。

对于纳入预期信用损失模型计量的金融资产，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客户类资产及债务工具投资，同业投资以及表外信用承诺使用预期信用损失模型法；划分为阶段三的公司客户类资产和债务工具投资，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：

- ① 金融资产逾期 90 天以上；
- ② 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；
- ③ 债务人很可能倒闭或进行其他债务重组；
- ④ 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；
- ⑤ 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客户类资产和债务工具投资的减值损失计量采用现金流折现法，如果有客观证据显示公司客户类资产和债务工具投资出现减值损失，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：

项目	年末余额	年初余额
货币资金	37,459,608,511.07	37,648,243,136.82
拆出资金	298,704,224,869.71	287,486,708,806.64
交易性金融资产	78,810,971,308.91	87,124,578,816.63

续表

项目	年末余额	年初余额
衍生金融资产	276,384,188.21	163,169,512.37
应收账款	26,310,118.96	23,983,023.46
预付款项	115,212,803.50	221,185,522.98
应收保费	50,695,279.35	120,692,561.77
应收分保账款	302,066,835.17	861,600,466.26
应收分保合同准备金	663,893,492.68	1,485,424,014.03
其他应收款	1,399,605,298.55	622,248,090.32
买入返售金融资产	11,560,641,193.70	8,751,036,635.41
发放贷款及垫款	350,924,022,977.46	340,019,274,837.22
债权投资	71,379,068,740.03	73,734,783,860.61
其他债权投资	121,152,640,250.62	128,088,169,382.74
长期应收款	60,912,395,673.91	57,450,513,788.03
表内信用风险敞口合计	1,033,737,741,541.83	1,023,801,612,455.29
开出保函	6,512,696,137.29	6,600,385,909.53
贷款承诺和其他信用承诺	124,654,258,428.94	99,968,079,538.85
银行承兑汇票	19,133,355,216.01	19,936,682,653.35
开出信用证	2,756,925,318.13	2,365,917,873.29
表外风险敞口合计	153,057,235,100.37	128,871,065,975.02
信用风险敞口合计	1,186,794,976,642.20	1,152,672,678,430.31

注：信用风险敞口中的金融资产均按重分类前的金额列示。

(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

项目	账面余额				减值准备			合计
	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	37,691,599,665.57			37,691,599,665.57				
拆出资金	299,786,336,513.20			299,786,336,513.20	1,082,111,643.49			1,082,111,643.49
买入返售金融资产	11,561,664,760.81			11,561,664,760.81	1,023,567.11			1,023,567.11
发放贷款及垫款	339,018,570,884.84	26,553,684,976.85	3,517,250,998.76	369,089,506,860.45	10,398,437,744.64	5,180,485,453.02	2,586,560,685.33	18,165,483,882.99
债权投资	66,140,166,339.15		11,200,797,013.85	77,340,963,353.00	104,474,810.89	5,857,419,802.08		5,961,894,612.97
其他债权投资	121,152,640,250.62			121,152,640,250.62	108,241,691.26			108,241,691.26
长期应收款	56,825,266,142.61	5,832,469,021.72	275,901,971.10	62,933,637,135.43	763,672,619.79	985,895,909.93	271,672,931.80	2,021,241,461.52
其他应收款	1,209,947,061.19	105,305,083.67	605,195,119.07	1,920,447,263.93	5,814,003.51	11,463,304.18	503,564,657.69	520,841,965.38
表内信用风险敞口合计	933,386,191,617.99	32,491,459,082.24	15,599,145,102.78	981,476,795,803.01	12,463,776,080.69	6,177,844,667.13	9,219,218,076.90	27,860,838,824.72
表外信用风险敞口合计	153,919,825,585.21			153,919,825,585.21	862,590,484.84			862,590,484.84
信用风险敞口合计	1,087,306,017,203.20	32,491,459,082.24	15,599,145,102.78	1,135,396,621,388.22	13,326,366,565.53	6,177,844,667.13	9,219,218,076.90	28,723,429,309.56

项目	年初余额				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	
资产项目：									
货币资金	37,868,066,035.72				37,868,066,035.72				
拆出资金	288,814,984,109.22				288,814,984,109.22				1,328,275,302.58
买入返售金融资产	8,751,036,635.41				8,751,036,635.41				
发放贷款及垫款	318,430,845,934.97	35,062,997,615.74	2,919,975,270.96		356,413,818,821.67	9,740,765,160.55	4,769,888,570.46	1,883,890,253.44	16,394,543,984.45
债权投资	67,893,160,659.35		11,657,790,970.01		79,550,951,629.36	454,508,286.29		5,361,659,482.46	5,816,167,768.75
其他债权投资	128,088,169,382.74				128,088,169,382.74	123,299,561.74			123,299,561.74
长期应收款	53,459,548,259.55	5,435,352,137.33	414,758,197.44		59,309,658,594.32	423,465,747.37	1,060,789,445.55	374,889,613.37	1,859,144,806.29
其他应收款	521,576,182.91	57,709,917.79	527,759,225.30		1,107,045,326.00	10,393,216.09	12,877,912.17	461,526,107.42	484,797,235.68
表内信用风险敞口合计	903,827,387,199.87	40,556,059,670.86	15,520,283,663.71		959,903,730,534.44	12,080,707,274.62	5,843,555,928.18	8,081,965,456.69	26,006,228,659.49
表外风险敞口合计	129,842,895,270.20				129,842,895,270.20	971,829,295.18			971,829,295.18
信用风险敞口合计	1,033,670,282,470.07	40,556,059,670.86	15,520,283,663.71		1,089,746,625,804.64	13,052,536,569.80	5,843,555,928.18	8,081,965,456.69	26,978,057,954.67

注：主要金融资产的三阶段分析均按重分类前的金额列示。

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) 抵债资产和处置抵质押物情况

项目	年末余额	年初余额
取得抵债资产	63,155,425.01	45,866,436.82
处置抵押质押物额	368,255.22	53,317,147.35

(7) 发放贷款和垫款及长期应收款减值分布

已逾期未减值的发放贷款和垫款及长期应收款的期限分析:

项目	年末余额			
	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)	890,955,853.93	454,618,386.81		1,345,574,240.74
逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)				
逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)				
逾期 3 年以上				
合计	890,955,853.93	454,618,386.81		1,345,574,240.74
减: 减值准备	262,366,967.20	102,067,181.88		364,434,149.08
净值	628,588,886.73	352,551,204.93		981,140,091.66

项目	年初余额			
	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)	780,211,397.44	515,279,104.81		1,295,490,502.25
逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)				
逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)				
逾期 3 年以上				
合计	780,211,397.44	515,279,104.81		1,295,490,502.25
减: 减值准备	63,292,254.36	87,516,512.84		150,808,767.20
净值	716,919,143.08	427,762,591.97		1,144,681,735.05

(8) 债券资产

按照债券的信用评级或发行人评级和风险性质列示债券资产的账面余额如下：

项目	年末余额					合计
	未评级	AAA- 至 AAA+	AA- 至 AA+	A- 至 A+	A- 以下	
交易性金融资产	44,737,286,658.69	10,699,666,476.66	605,016,464.26	20,531,090.41	18,189,738.70	56,080,690,428.72
债权投资	47,463,240,280.31	25,189,408,340.74	1,846,490,098.30	10,419,262.30		74,509,557,981.65
其他债权投资	26,815,012,340.00	84,937,922,775.46	373,382,160.00	5,676,003,624.91	2,631,664,916.54	120,433,985,816.91
合计	119,015,539,279.00	120,826,997,592.86	2,824,888,722.56	5,706,953,977.62	2,649,854,655.24	251,024,234,227.28

项目	年初余额					合计
	未评级	AAA- 至 AAA+	AA- 至 AA+	A- 至 A+	A- 以下	
交易性金融资产	51,909,375,589.22	12,584,958,507.64	1,176,259,104.87		46,269,830.00	65,716,863,031.73
债权投资	50,374,992,900.31	19,682,962,256.47	2,454,622,984.20	91,947,098.36		72,604,525,239.34
其他债权投资	22,201,290,260.00	93,632,807,848.00	796,770,420.00	670,222,219.76	10,172,853,608.37	127,473,944,356.13
合计	124,485,658,749.53	125,900,728,612.11	4,427,652,509.07	762,169,318.12	10,219,123,438.37	265,795,332,627.20

3. 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。

项目	年末余额					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
资产：							
货币资金		2,139,626,883.51	6,542,485.21	514,300,000.00	1,512,715,000.00	33,518,415,296.85	37,691,599,665.57
拆出资金		91,337,633,750.73	75,879,350,036.78	129,064,446,443.91	2,422,794,638.29		298,704,224,869.71
交易性金融资产	1,363,120,268.85	52,010,948,495.79	1,013,926,200.06	3,567,959,304.80	11,834,242,914.68	11,537,570,359.60	81,327,767,543.78
衍生金融资产			21,468,890.98	254,915,297.23			276,384,188.21
买入返售金融资产			4,217,318,126.76	7,343,323,066.94			11,560,641,193.70
发放贷款及垫款	1,808,638,388.74		58,205,650,319.91	105,857,116,678.03	92,922,311,613.71	92,130,305,977.07	350,924,022,977.46
债权投资	5,343,377,211.77		2,654,583,963.61	8,772,312,548.73	22,843,695,439.82	31,765,099,576.10	71,379,068,740.03
其他债权投资			20,694,053,447.14	49,157,137,110.54	26,807,890,156.19	24,493,559,536.75	121,152,640,250.62
其他权益工具投资						16,645,526,701.76	16,645,526,701.76
长期应收款	4,229,039.31		2,911,902,002.12	9,098,627,712.09	34,358,925,517.49	14,538,711,402.90	60,912,395,673.91
资产总计	8,519,364,908.67	145,488,209,130.03	165,604,795,472.57	313,630,138,162.27	192,702,575,280.18	224,629,188,851.03	1,050,574,271,804.75
负债：							
短期借款			29,741,083,177.48	14,258,073,748.03			43,999,156,925.51
向中央银行借款			3,748,521,580.30	5,288,788,894.36			9,037,310,474.66
吸收存款及同业存放		301,229,141,842.97	153,019,839,449.49	135,461,683,493.18	132,495,698,082.55	338,923,277.00	722,545,286,145.19
拆入资金			19,113,564,521.89				19,113,564,521.89
交易性金融负债						1,813,648,553.42	1,813,648,553.42
衍生金融负债			51,960,766.55	180,284,435.23			232,245,201.78
卖出回购金融资产款			36,196,664,084.70				36,196,664,084.70

续表

项目	年末余额						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	
长期借款				60,389,800.86	5,057,154,703.88	4,168,922,400.38	9,286,466,905.12
应付债券			9,413,271,264.28	21,923,026,404.80	4,984,289,036.32	3,548,744,996.23	39,869,331,701.63
长期应付款							
负债合计	301,229,141,842.97	251,284,904,844.69	177,172,246,776.46	142,537,141,822.75	9,870,239,227.03	882,093,674,513.90	
表内流动性净额	8,519,364,908.67	-155,740,932,712.94	-85,680,109,372.12	136,457,891,385.81	50,165,433,457.43	214,758,949,624.00	168,480,597,290.85
项目	年初余额						合计
资产：	逾期	即期偿还	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	
货币资金	2,957,901,804.05	6,519,388.43	510,680,205.60	1,787,494,614.33	32,605,470,023.31	37,868,066,035.72	
拆出资金	104,643,980,496.51	39,376,568,316.85	136,598,161,129.96	6,867,998,863.32	287,486,708,806.64	90,168,252,206.35	
交易性金融资产	447,982,553.93	53,755,912,141.07	2,794,609,880.84	6,442,677,142.09	17,631,048,084.51	163,169,512.37	
衍生金融资产			10,080,113.73		153,089,398.64	8,751,036,635.41	
买入返售金融资产			2,651,036,635.41	6,100,000,000.00			
发放贷款及垫款	2,171,707,189.71	66,066,325,285.11	113,107,362,101.05	87,976,109,590.36	70,697,770,670.99	340,019,274,837.22	
债权投资	6,296,131,487.55	436,784,040.24	1,851,974,665.02	6,939,317,898.18	28,069,742,330.66	73,734,783,860.61	
其他债权投资		16,725,288,127.98	72,058,517,213.90	25,092,440,112.74	14,211,923,928.12	128,088,169,382.74	
其他权益工具投资					15,022,137,331.21	57,450,513,788.03	
长期应收款	40,878,083.15	2,874,136,959.12	8,049,470,821.66	31,867,301,766.48	14,618,726,157.62	1,038,752,112,396.30	
资产总计	8,956,699,314.34	161,794,578,481.87	132,356,539,372.49	349,806,186,512.44	199,445,224,761.04	186,392,883,954.12	

续表

项目	年初余额					合计
	逾期	即期偿还	3个月以内	3个月-1年	1-5年	
负债：						
短期借款			23,843,020,108.17	15,850,787,481.01		39,693,807,589.18
向中央银行借款			3,320,081,534.90	4,250,170,836.76		7,570,252,371.66
吸收存款及同业存放	284,498,848,903.10		139,440,907,257.46	146,946,394,627.69	131,248,889,880.13	702,192,671,782.54
拆入资金			33,341,279,390.33		203,601,398.11	33,544,880,788.44
交易性金融负债				2,027,394.16	114,859,152.06	1,748,246,414.68
衍生金融负债			33,290,261.23		284,846,162.77	318,136,424.00
卖出回购金融资产款			36,504,328,382.93			36,504,328,382.93
长期借款				900,836,000.00	4,898,711,412.37	10,314,700,884.12
应付债券			15,739,547,888.29	18,827,086,681.87	1,000,000,000.00	39,060,448,089.94
长期应付款						
负债合计	284,498,848,903.10		252,222,454,823.31	186,777,303,021.49	137,750,908,005.44	871,064,359,273.71
表内流动性净额	8,956,699,314.34	-122,704,270,421.23	-119,865,915,450.82	163,028,883,490.95	61,694,316,755.60	167,687,753,122.59

注：到期分析中的金融工具均按重分类前的金额列示。投资中的以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具投资，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

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

项目	年末余额					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
资产：							
货币资金	2,139,626,883.51		23,190,041.77	565,355,665.58	1,627,887,011.00	33,518,415,296.85	37,874,474,898.71
拆出资金	91,343,561,683.08		76,443,702,868.12	130,044,694,241.01	2,562,942,444.16		300,394,901,236.37
交易性金融资产	1,363,120,268.85	52,010,948,495.79	1,164,335,289.91	3,974,387,730.00	12,957,080,686.27	12,588,869,622.54	84,058,742,093.36
衍生金融资产			21,468,890.98	254,915,297.23			276,384,188.21
买入返售金融资产			4,220,296,952.59	7,422,484,493.15			11,642,781,445.74
发放贷款及垫款	4,624,260,494.23		60,272,086,690.96	114,785,630,914.39	113,028,325,530.38	130,243,027,477.74	422,953,331,107.70
债权投资	5,343,377,211.77		3,159,046,173.07	10,153,378,286.94	27,752,578,067.95	35,100,334,847.65	81,508,714,587.38
其他债权投资			20,943,263,757.31	51,674,041,398.44	30,242,059,391.13	27,238,043,215.11	130,097,407,761.99
其他权益工具投资						16,645,526,701.76	16,645,526,701.76
长期应收款	358,491,452.29		3,357,568,471.83	10,851,708,812.11	40,183,602,878.86	16,471,752,679.21	71,223,124,294.30
资产总计	11,689,249,427.14	145,494,137,062.38	169,604,959,136.54	329,726,596,838.85	228,354,476,009.75	271,805,969,840.86	1,156,675,388,315.52
负债：							
短期借款			29,886,972,261.04	14,372,919,776.87			44,259,892,037.91
向中央银行借款			3,756,111,582.43	5,339,921,345.09			9,096,032,927.52
吸收存款及同业存放	301,229,141,842.97		153,494,612,398.89	137,012,516,361.31	136,477,887,121.45	377,465,748.23	728,591,623,472.85
拆入资金			19,127,394,952.44				19,127,394,952.44
交易性金融负债						1,813,648,553.42	1,813,648,553.42
衍生金融负债			51,960,766.55	180,284,435.23			232,245,201.78

续表

项目	年末余额					合计
	逾期	即期偿还	3个月以内	3个月-1年	1-5年	
卖出回购金融资产款			36,198,975,641.54			36,198,975,641.54
长期借款				61,457,717.53	5,347,668,805.19	5,100,103,814.38
应付债券			9,567,645,153.17	22,286,886,221.47	6,342,272,399.55	5,804,229,267.95
长期应付款						44,001,033,042.14
负债合计	301,229,141,842.97	252,083,672,756.06	179,253,985,857.50	148,167,828,326.19	13,095,447,383.98	893,830,076,166.70
合同现金流量净额	11,689,249,427.14	-155,735,004,780.59	-82,478,713,619.52	150,472,610,981.35	80,186,647,683.56	258,710,522,456.88
资产：						
货币资金	2,957,901,804.05		6,519,388.43	526,398,527.61	1,831,764,125.54	32,672,232,419.56
拆出资金	104,655,283,642.03		39,842,608,050.50	137,402,662,565.04	7,141,917,826.75	289,042,472,084.32
交易性金融资产	539,474,981.06	53,755,912,141.07	3,000,547,373.98	6,981,356,053.31	18,920,469,113.62	9,465,316,290.61
买入返售金融资产			2,663,939,312.41	6,231,042,136.99		8,894,981,449.40
发放贷款及垫款	4,203,536,430.71		71,021,334,332.99	126,735,477,523.87	102,774,254,850.60	111,566,935,371.91
债权投资	6,296,131,487.55	436,784,040.24	2,586,891,234.10	9,088,510,570.30	35,817,686,322.25	33,199,485,390.95
其他债权投资			16,994,115,219.76	73,692,574,946.77	27,480,191,614.11	15,223,366,220.17
其他权益工具投资						15,022,137,331.21
长期应收款	512,569,371.38		3,329,555,363.10	9,669,076,706.66	37,865,320,271.62	16,663,814,859.56
						68,040,336,572.32

续表

项目	年初余额						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	
资产总计	11,551,712,270.70	161,805,881,627.39	139,445,510,275.27	370,327,099,030.55	231,831,604,124.49	233,813,287,883.97	1,148,775,095,212.37
负债：							
短期借款			23,949,679,808.99	16,024,419,162.92			39,974,098,971.91
向中央银行借款			3,323,843,334.51	4,294,696,673.47			7,618,540,007.98
吸收存款及同业存放		284,499,216,069.26	139,822,678,942.11	147,807,538,780.49	135,603,790,780.37	62,994,853.01	707,796,219,425.24
拆入资金			33,372,114,401.78		203,601,398.11		33,575,715,799.89
交易性金融负债				2,027,394.16	114,859,152.06	1,748,246,414.68	1,865,132,960.90
卖出回购金融资产款			36,507,032,511.56				36,507,032,511.56
长期借款			67,875,000.00	1,096,685,833.33	5,321,758,464.79	5,648,662,854.01	12,134,982,152.13
应付债券			15,918,020,888.29	18,926,577,556.87	1,037,167,222.22	3,493,813,519.78	39,375,579,187.16
长期应付款							
负债合计		284,499,216,069.26	252,961,244,887.24	188,151,945,401.24	142,281,177,017.55	10,953,717,641.48	878,847,301,016.77
合同现金流量净额	11,551,712,270.70	-122,693,334,441.87	-113,515,734,611.97	182,175,153,629.31	89,550,427,106.94	222,859,570,242.49	269,927,794,195.60

注：以合同到期日划分的未折现合同现金流量分析中的金融工具均按重分类前的金额列示。

4. 市场风险

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

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

(1) 利率风险

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

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

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

项目	利息净收入变化	
	本年金额	上年金额
向上平移 100 个基点	-1,607,492,783.73	-1,455,499,713.66
向下平移 100 个基点	1,607,492,783.73	1,455,499,713.66

资产负债重新定价日或到期日较早者利率风险敞口分析如下：

项目	年末余额							合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	现金/应收利息		
资产项目：								
货币资金	1,907,152,213.72		514,300,000.00	1,512,715,000.00	33,518,415,296.85	239,017,155.00		37,691,599,665.57
拆出资金	104,243,517,712.69	62,853,462,423.12	126,771,026,432.74	2,392,357,777.46		2,443,860,523.70		298,704,224,869.71
交易性金融资产	21,547,729,069.52	631,124,255.73	3,567,959,304.80	13,541,155,478.75	9,830,064,819.76	32,209,734,615.22		81,327,767,543.78
衍生金融资产		21,468,890.98	254,915,297.23					276,384,188.21
买入返售金融资产	3,182,798,763.18	110,756,055.38	8,200,000,000.00			67,086,375.14		11,560,641,193.70
发放贷款及垫款	23,913,610,822.85	46,557,438,998.57	148,980,344,951.44	75,956,670,004.03	51,932,482,996.28	3,583,475,204.29		350,924,022,977.46
债权投资	555,759,221.55	2,098,824,742.05	8,686,370,851.07	22,417,749,955.17	31,380,674,155.10	6,239,689,815.09		71,379,068,740.03
其他债权投资	3,907,140,480.00	16,594,667,260.00	49,156,170,042.04	27,040,445,239.41	23,739,494,302.31	714,722,926.86		121,152,640,250.62
其他权益工具投资					16,645,526,701.76			16,645,526,701.76
长期应收款	591,542,902.05	2,320,359,100.07	9,098,627,712.09	34,358,925,517.49	14,538,711,402.90	4,229,039.31		60,912,395,673.91
资产总计	159,849,251,185.56	131,188,101,725.90	355,229,714,591.41	177,220,018,972.31	181,585,369,674.96	45,501,815,654.61		1,050,574,271,804.75
负债：								
短期借款	13,684,974,950.42	16,078,657,393.71	14,227,498,748.03			8,025,833.35		43,999,156,925.51
向中央银行借款	1,411,308,363.56	2,336,895,655.26	5,286,220,582.69			2,885,873.15		9,037,310,474.66
吸收存款及同业存放	326,607,219,248.03	81,292,581,568.68	170,183,875,882.05	133,697,457,619.56	326,706,381.66	10,437,445,445.21		722,545,286,145.19
拆入资金	14,078,260,000.00	5,023,717,764.61				11,586,757.28		19,113,564,521.89
交易性金融负债					1,813,648,553.42			1,813,648,553.42
衍生金融负债		51,960,766.55	180,284,435.23					232,245,201.78
卖出回购金融资产款	36,194,405,287.36					2,258,797.34		36,196,664,084.70

续表

项目	年末余额						合计
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	现金 / 应收利息	
长期借款			60,389,800.86	5,057,154,703.88	4,168,922,400.38		9,286,466,905.12
应付债券	2,097,621,925.09	7,278,224,731.69	21,923,026,404.80	4,984,289,036.32	3,548,744,996.23	37,424,607.50	39,869,331,701.63
长期应付款							
负债合计	394,073,789,774.46	112,062,037,880.50	211,861,295,853.66	143,738,901,359.76	9,858,022,331.69	10,499,627,313.83	882,093,674,513.90
利率敏感度缺口	-234,224,538,588.90	19,126,063,845.40	143,368,418,737.75	33,481,117,612.55	171,727,347,343.27	35,002,188,340.78	168,480,597,290.85
项目	年初余额						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	21,137,795,097.85		510,682,068.42	1,787,494,614.33	14,423,086,477.77	9,007,777.35	37,868,066,035.72
拆出资金	116,359,671,579.09	27,309,622,453.42	133,409,478,778.23	6,699,109,529.67		3,708,826,466.23	287,486,708,806.64
交易性金融资产	15,342,087,612.31	1,477,950,589.32	6,389,879,264.17	19,893,084,840.75	6,564,015,792.80	40,501,234,107.00	90,168,252,206.35
衍生金融资产				153,089,398.64		10,080,113.73	163,169,512.37
买入返售金融资产	2,589,486,413.92		6,100,000,000.00			61,550,221.49	8,751,036,635.41
发放贷款及垫款	60,734,910,635.00	55,842,849,694.34	116,106,096,021.66	75,954,234,232.55	27,611,389,612.02	3,769,794,641.65	340,019,274,837.22
债权投资	561,043,886.80	1,290,930,778.22	6,722,917,431.32	27,839,693,529.93	29,741,955,848.21	7,578,242,386.13	73,734,783,860.61
其他债权投资	7,042,308,800.00	9,568,641,200.00	72,058,517,213.90	25,009,737,554.23	13,794,739,588.00	614,225,026.61	128,088,169,382.74
其他权益工具投资					15,022,137,331.21		15,022,137,331.21
长期应收款	684,123,113.84	2,190,013,845.28	8,049,470,821.66	31,867,301,766.48	14,618,726,157.62	40,878,083.15	57,450,513,788.03

续表

项目	年初余额							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		
资产总计	224,451,427,138.81	97,680,008,560.58	349,347,041,599.36	189,203,745,466.58	121,776,050,807.63	56,293,838,823.34	1,038,752,112,396.30	
负债：								
短期借款	10,137,096,279.00	13,703,158,551.39	15,850,787,481.01			2,765,277.78	39,693,807,589.18	
向中央银行借款	998,689,907.91	2,320,743,804.17	4,247,832,595.91			2,986,063.67	7,570,252,371.66	
吸收存款及同业存放	376,397,737,770.32	42,418,157,102.97	144,731,960,373.86	128,209,834,614.14	55,290,815.38	10,379,691,105.87	702,192,671,782.54	
拆入资金	14,108,347,777.66	19,057,682,438.67		203,601,398.11		175,249,174.00	33,544,880,788.44	
交易性金融负债			2,027,394.16	114,859,152.06	1,748,246,414.68		1,865,132,960.90	
衍生金融负债				284,846,162.77		33,290,261.23	318,136,424.00	
卖出回购金融资产款	29,120,766,036.76	7,358,912,618.81				24,649,727.36	36,504,328,382.93	
长期借款			900,836,000.00	4,898,711,412.37	4,515,153,471.75		10,314,700,884.12	
应付债券	2,597,302,784.35	13,142,245,103.94	18,827,086,681.87	1,000,000,000.00	3,493,813,519.78		39,060,448,089.94	
长期应付款								
负债合计	433,359,940,556.00	98,000,899,619.95	184,560,530,526.81	134,711,852,739.45	9,812,504,221.59	10,618,631,609.91	871,064,359,273.71	
利率敏感度缺口	-208,908,513,417.19	-320,891,059.37	164,786,511,072.55	54,491,892,727.13	111,963,546,586.04	45,675,207,213.43	167,687,753,122.59	

注：利率风险中的金融工具均按重分类前的金额列示。

(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。

下表列示所有外币对人民币的汇率向上或向下平行移动 100 个基点对本集团利息净收入的潜在影响。

项目	净收入变化	
	本年金额	上年金额
向上平移 100 个基点	45,689,368.90	41,967,884.22
向下平移 100 个基点	-45,689,368.90	-41,967,884.22

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

项目	年末余额							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		
资产：								
货币资金	36,415,678,601.28	1,262,939,079.77			12,981,984.52			37,691,599,665.57
拆出资金	127,178,071,059.86	153,369,100,690.49	9,666,741,485.21	26,988,139.86	8,368,225,665.49	95,097,828.80		298,704,224,869.71
交易性金融资产	67,071,714,021.69	14,256,053,522.09						81,327,767,543.78
衍生金融资产		276,384,188.21						276,384,188.21
买入返售金融资产	11,560,641,193.70							11,560,641,193.70
发放贷款及垫款	332,653,884,310.33	13,342,551,882.45			2,787,320,657.96	2,140,266,126.72		350,924,022,977.46
债权投资	71,379,068,740.03							71,379,068,740.03
其他债权投资	112,774,138,236.09	8,378,502,014.53						121,152,640,250.62
其他权益工具投资	3,577,412,588.98	13,068,114,112.78						16,645,526,701.76
长期应收款	60,151,602,884.79	760,792,789.12						60,912,395,673.91
资产总计	822,762,211,636.75	204,714,438,279.44	9,666,741,485.21	26,988,139.86	11,168,528,307.97	2,235,363,955.52		1,050,574,271,804.75
负债：								
短期借款	40,329,644,180.62	3,669,512,744.89						43,999,156,925.51
向中央银行借款	9,037,310,474.66							9,037,310,474.66
吸收存款及同业存放	551,703,648,442.81	152,459,394,282.75	9,584,653,360.99	25,657,258.56	8,739,352,074.66	32,580,725.42		722,545,286,145.19
拆入资金	13,000,729,166.40	6,112,835,355.49						19,113,564,521.89
交易性金融负债	1,813,648,553.42							1,813,648,553.42
衍生金融负债		206,705,066.54			25,540,135.24			232,245,201.78
卖出回购金融资产款	36,196,664,084.70							36,196,664,084.70
长期借款	7,656,712,910.61	1,629,753,994.51						9,286,466,905.12
应付债券	36,283,115,373.30	3,586,216,328.33						39,869,331,701.63
长期应付款								

续表

项目	年末余额							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	其他币种折合人民币	
负债合计	696,021,473.186.52	167,664,417,772.51	9,584,653,360.99	25,657,258.56	8,764,892,209.90	32,580,725.42	882,093,674,513.90	
资产负债净头寸	126,740,738,450.23	37,050,020,506.93	82,088,124.22	1,330,881.30	2,403,636,098.07	2,202,783,230.10	168,480,597,290.85	
表外：								
贷款承诺	120,764,918,903.94	3,889,339,525.00					124,654,258,428.94	
银行承兑汇票	19,133,355,216.01						19,133,355,216.01	
保函	5,658,224,812.40	613,845,420.39			235,858,544.34	4,767,360.16	6,512,696,137.29	
开出信用证	2,756,925,318.13						2,756,925,318.13	
表外事项分币种合计	148,313,424,250.48	4,503,184,945.39			235,858,544.34	4,767,360.16	153,057,235,100.37	
项目	年初余额							本外币折合人民币合计
资产：	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	其他币种折合人民币	
货币资金	37,018,589,308.69	831,974,812.98			17,501,914.05		37,868,066,035.72	
拆出资金	127,372,641,718.97	146,180,996,630.65	4,719,727,737.98	29,311,652.82	9,041,990,997.65	142,040,068.57	287,486,708,806.64	
交易性金融资产	87,625,381,789.11	2,542,870,417.24					90,168,252,206.35	
衍生金融资产		163,169,512.37					163,169,512.37	
买入返售金融资产	8,751,036,635.41						8,751,036,635.41	
发放贷款及垫款	314,647,046,079.14	19,947,487,839.70			3,563,628,515.32	1,861,112,403.06	340,019,274,837.22	
债权投资	73,734,783,860.61						73,734,783,860.61	
其他债权投资	117,130,755,426.63	10,957,413,956.11					128,088,169,382.74	
其他权益工具投资	2,414,557,506.30	12,607,579,824.91					15,022,137,331.21	
长期应收款	56,817,545,403.31	632,968,384.72					57,450,513,788.03	

续表

项目	年初余额									
	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	本外币折合人民币	本外币折合人民币	本外币折合人民币
资产总计	825,512,337,728.17	193,864,461,378.68	4,719,727,737.98	29,311,652.82	12,623,121,427.02	2,003,152,471.63	1,038,752,112,396.30			
负债：										
短期借款	35,233,717,250.06	4,460,090,339.12					39,693,807,589.18			
向中央银行借款	7,570,252,371.66						7,570,252,371.66			
吸收存款及同业存放	575,240,280,043.01	114,953,438,361.70	4,726,381,199.34	27,865,981.52	7,210,006,207.23	34,699,989.74	702,192,671,782.54			
拆入资金	400,350,000.00	32,935,707,763.47			208,823,024.97		33,544,880,788.44			
交易性金融负债	1,865,132,960.90						1,865,132,960.90			
衍生金融负债		318,136,424.00					318,136,424.00			
卖出回购金融资产款	29,123,720,851.56	7,380,607,531.37					36,504,328,382.93			
长期借款	8,633,728,171.82	1,680,972,712.30					10,314,700,884.12			
应付债券	34,853,589,928.16	4,206,858,161.78					39,060,448,089.94			
长期应付款										
负债合计	692,920,771,577.17	165,935,811,293.74	4,726,381,199.34	27,865,981.52	7,418,829,232.20	34,699,989.74	871,064,359,273.71			
资产负债净头寸	132,591,566,151.00	27,928,650,084.94	-6,653,461.36	1,445,671.30	5,204,292,194.82	1,968,452,481.89	167,687,753,122.59			
表外：										
贷款承诺	94,244,997,295.13	5,723,082,243.72					99,968,079,538.85			
银行承兑汇票	19,936,682,653.35						19,936,682,653.35			
保函	5,194,748,675.61	1,131,120,650.27			269,812,120.88	4,704,462.77	6,600,385,909.53			
开出信用证	2,365,917,873.29						2,365,917,873.29			
表外事项分币种合计	121,742,346,497.38	6,854,202,893.99			269,812,120.88	4,704,462.77	128,871,065,975.02			

注：汇率风险中的金融工具均按重分类前的金额列示。

(3) 价格风险

权益工具投资价格风险，是指权益性证券的公允价值因股票指数水平和个别证券价值的变化而降低的风险。于 2024 年 12 月 31 日，本集团暴露于因分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的权益工具投资和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资的个别权益工具投资而产生的权益工具投资价格风险之下。本集团通过持有不同风险的投资组合来管理风险。

下表说明了，在所有其他变量保持不变的假设下，本集团的净损益和其他综合收益的税后净额对权益工具投资公允价值的每 1% 的变动（以资产负债表日的账面价值为基础）的敏感性。

项目	权益工具投资		净损益	其他综合收益税后净额	股东权益
	账面价值	变动	增加 / 减少	增加 / 减少	增加 / 减少
权益工具投资					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的权益工具投资	2,516,796,234.87	1%	18,875,971.76		18,875,971.76
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资	13,068,114,112.78	1%		119,899,946.98	119,899,946.98

5. 套期业务

(1) 公司开展套期业务进行风险管理

项目	相应风险管理策略和目标	被套期风险的定性和定量信息	被套期项目及相关套期工具之间的经济关系	预期风险管理目标有效实现情况	相应套期活动对风险敞口的影响
资金池跨币种流动性调剂	资金池资金来源与资金运用存在币种错配时，通过外汇掉期将较为充裕的货币资金掉期为短缺的货币资金，实现跨币种流动性调剂，充分利用冗余资金，同时锁定汇率风险	美元流动性缺口 4.62 亿美元，新加坡元流动性缺口 3.5 亿新加坡元	利用外汇掉期工具补充美元和新加坡元流动性，并锁定掉期成本	交易规模、到期期限和交易方向符合套期保值原则，可以实现风险管理目标	利用套期工具对冲了被套期项目的汇率风险敞口
资金池跨币种流动性调剂，并管理利率风险	资金池资金来源和资金运用同时存在币种和利率期限结构错配时，通过交叉货币掉期，实现跨币种流动性调剂和利率期限结构匹配，锁定汇率风险和利率风险	公司资产端存续一笔 5 年期固定利率欧元客户贷款 3.7 亿欧元，资金池资金来源主要是浮动利率美元，存在欧元流动性缺口和利率风险	利用交叉货币掉期工具补充欧元流动性，同时将固定利率掉期为浮动利率，实现利率结构匹配	交易规模、到期期限和交易方向符合套期保值原则，可以实现风险管理目标	利用套期工具对冲了被套期项目的汇率风险敞口和利率风险敞口

(2) 公司开展符合条件套期业务并应用套期会计

项目	被套期项目账面价值	套期工具相关账面价值	已确认的被套期项目账面价值中所包含的被套期项目累计公允价值套期调整	套期有效性
公允价值套期				
汇率风险	5,186,765,580.00	-42,494,484.83	3,422,012.00	有效
利率风险	2,784,509,000.00	154,744,300.00	-58,608,000.00	有效

6. 金融资产转移

(1) 转移方式分类

转移方式	已转移金融资产性质	已转移金融资产金额	终止确认情况	终止确认情况的判断依据
贷款转让	发放贷款及垫款	17,511,329.60	终止确认	已经转移了其几乎所有的风险和报酬
合计		17,511,329.60		

(2) 因转移而终止确认的金融资产

项目	金融资产转移的方式	终止确认的金融资产金额	与终止确认相关的利得或损失
发放贷款及垫款	贷款转让	17,511,329.60	10,211,150.40
合计		17,511,329.60	10,211,150.40

(3) 继续涉入的资产转移金融资产

本年无。

7. 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。

目前本集团根据国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号《商业银行资本管理办法》和其他相关规定的办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监管机构提供所需信息，并保证满足国家金融监督管理总局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	年末余额	年初余额
中油财务		
核心一级资本充足率（%）	18.81	21.26
一级资本充足率（%）	18.81	21.26
资本充足率（%）	19.83	22.25
昆仑银行		
核心一级资本充足率（%）	12.68	12.19
一级资本充足率（%）	12.68	12.20
资本充足率（%）	13.85	13.38
昆仑金融租赁		
核心一级资本充足率（%）	19.91	20.50
一级资本充足率（%）	19.91	20.50
资本充足率（%）	21.11	21.45

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。

1. 以公允价值计量的资产和负债的年末公允价值

项目	年末公允价值			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	1,291,723,521.03	68,363,722,618.32	11,948,705,592.64	81,604,151,731.99
1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,291,723,521.03	68,363,722,618.32	10,262,504,966.57	79,917,951,105.92
（1）债务工具投资		68,087,338,430.11	9,037,432,252.73	77,124,770,682.84
（2）权益工具投资	1,291,723,521.03		1,225,072,713.84	2,516,796,234.87
（3）衍生金融资产		276,384,188.21		276,384,188.21
（4）其他				
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			1,686,200,626.07	1,686,200,626.07
（1）债务工具投资			1,686,200,626.07	1,686,200,626.07
（2）权益工具投资				
（二）其他债权投资		121,152,640,250.62		121,152,640,250.62
（三）其他权益工具投资		13,068,114,112.78	3,577,412,588.98	16,645,526,701.76
持续以公允价值计量的资产总额	1,291,723,521.03	202,584,476,981.72	15,526,118,181.62	219,402,318,684.37
（四）交易性金融负债		232,245,201.78	1,813,648,553.42	2,045,893,755.20

续表

项目	年末公允价值			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	
其中：发行的交易性债券				
衍生金融负债		232,245,201.78		232,245,201.78
其他			1,813,648,553.42	1,813,648,553.40
（五）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		232,245,201.78	1,813,648,553.42	2,045,893,755.20
二、非持续的公允价值计量				
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				

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

第二层次公允价值计量估值的确认依据：本集团确认为第二层次公允价值计量的金融资产，主要为中国银行间债券交易市场上市交易的债券，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。

第三层次公允价值计量估值的确认依据：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权益工具，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。

2. 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

项目	2024 年		2024 年公允价值计量层次		
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
债权投资 - 债券	61,376,376,484.56	64,669,783,450.67		64,669,783,450.67	
应付债券	39,869,331,701.63	40,221,520,362.60		40,221,520,362.60	
合计	101,245,708,186.19	104,891,303,813.27		104,891,303,813.27	

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、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及长期借款。上述不以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值相差很小。

十二、关联方及关联交易

1. 本公司的母公司情况

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

本集团母公司的情况说明：

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

本集团最终控制方是中国石油集团。中国石油集团为国资委直属的中央企业。

2. 本集团的子公司情况

本集团子公司的情况详见本附注“九、1. 在子公司中的权益”。

3. 本集团的合营和联营企业情况

本集团重要的合营或联营企业详见本附注“九、2. 在合营安排或联营企业中的权益”。

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

合营或联营企业名称	与本集团关系
国联产业投资基金管理（北京）有限公司	联营企业
中银国际证券股份有限公司	联营企业
中油气候创业投资有限责任公司	联营企业
山东省金融资产管理股份有限公司	联营企业
天津泰达科技投资股份有限公司	联营企业
中债信用增进投资股份有限公司	联营企业
天津排放权交易所有限公司	联营企业
中意人寿保险有限公司	合营企业

4. 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本集团的关系
中国石油天然气集团有限公司下属公司	同受中国石油集团控制
国家石油天然气管网集团有限公司及其下属公司	同受中国石油集团及其下属公司重大影响或共同控制
其他联营及合营企业	

5. 关联交易情况

(1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

1) 采购商品 / 接受劳务情况表

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	赔付支出	440,078,037.02	472,956,984.68
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	采购商品、接受劳务	314,598,911.66	278,083,018.29
中意人寿保险有限公司	采购商品、接受劳务	10,750,932.44	873,911.49
中意人寿保险有限公司	赔付支出	392,360,884.48	357,519,513.79
中意人寿保险有限公司	手续费及佣金支出	4,621,675.92	

2) 出售商品 / 提供劳务情况表

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
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	1,004,478,313.42	959,642,161.28
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	587,265,900.67	593,315,502.00
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	销售商品、提供劳务收入	15,958,886.12	21,764,153.88
中意人寿保险有限公司	保险业务收入	337,869,846.11	102,379,681.66
中意人寿保险有限公司	手续费及佣金收入	6,688,098.42	13,758,975.87
中意人寿保险有限公司	提供劳务收入	7,456,415.12	7,430,869.64
其他联营及合营企业	保险业务收入、手续费及佣金收入	219,084.48	1,785,439.84

3) 支付利息支出情况表

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	利息支出	9,707,746,445.34	7,294,365,161.62
国家石油天然气管网集团有限公司及其下属公司	利息支出	528,520.26	1,481,921.03
本集团联营及合营企业	利息支出	930,249.98	1,476,057.70
其他联营及合营企业	利息支出	271,501,710.42	87,382,805.55

4) 收取利息收入情况表

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	利息收入	3,504,937,755.86	4,366,961,747.04
国家石油天然气管网集团有限公司及其下属公司	利息收入	775,855.34	111,249,818.08
其他联营及合营企业	利息收入	359,117,684.24	441,476,922.80

(2) 关联租赁情况

1) 本集团作为出租方

承租方名称	租赁资产种类	本年确认的租赁收入	上年确认的租赁收入
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	房屋建筑物	8,255,571.06	7,556,240.02
国联产业投资基金管理(北京)有限公司	房屋建筑物	2,483,480.04	1,945,760.00
天津排放权交易所有限公司	房屋建筑物	429,610.98	585,833.14
中意人寿保险有限公司	房屋建筑物	11,334,360.03	
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	其他设备	28,614,658.56	
其他联营及合营企业	其他设备		200,693.32

2) 本集团作为承租方

出租方名称	租赁资产种类	简化处理的短期租赁和低价值资产租赁的租金费用		支付的租金		承担的租赁负债利息支出		新增加的使用权资产	
		本年发生额	上年发生额	本年发生额	上年发生额	本年发生额	上年发生额	本年发生额	上年发生额
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	房屋建筑物	902,359.44		117,532,884.20	125,391,802.64	4,580,578.88	8,047,777.49	51,928,947.82	64,320,852.07
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	运输设备			2,831,456.47	495,803.96	74,122.88	65,504.32	1,749,013.11	-749,336.31
其他联营及合营企业	运输设备			446,017.70		19,774.82			

(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“十六、1. 年金计划”。

(4) 关键管理人员薪酬

本集团本年和上年向关键管理人员支付薪酬情况见下表：

单位：万元

项目	本金额	上年金额
关键管理人员薪酬	1,115.49	1,189.40

6. 关联方应收应付款项

(1) 应收项目

项目名称	关联方	年末余额		年初余额	
		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	1,923,151.05		3,921,197.80	
	中意人寿保险有限公司	916,504.35		211,343.50	
预付账款					

续表

项目名称	关联方	年末余额		年初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收保费	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	33,731,570.16		42,683,589.60	
	中意人寿保险有限公司	21,133,973.39		12,717,248.18	
其他应收款	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	20,293,896.56		107,114,077.83	
	其他联营及合营企业			7,076.91	
长期应收款	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	1,068,439.90		639,078.44	
	国家石油天然气管网集团有限公司及其下属公司			1,200,000.00	
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	129,037,315.72	1,598,633.83	259,115,161.90	9,175,165.28
	其他联营及合营企业	2,502,478,283.19	24,988,450.77	885,502,197.39	8,141,301.05
使用权资产	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	11,683,965.58		5,902,729.92	
	其他联营及合营企业	52,227.03		20,596.87	
其他债权投资	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	114,112,949.55		172,390,596.51	
	其他联营及合营企业	641,184.12			
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	659,408,168.36	557,965.30		

(2) 发放贷款和垫款

项目名称	关联方	年末余额	年初余额
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	132,080,194,756.64	124,579,139,619.91
	国家石油天然气管网集团有限公司及其下属公司	2,560,585,888.00	
	其他联营及合营企业	5,268,206,193.59	5,759,528,629.37
应收利息			
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	129,639,266.16	182,054,137.26
	国家石油天然气管网集团有限公司及其下属公司	775,855.34	
	其他联营及合营企业	1,083,948,405.52	952,839,072.42

(3) 应付项目

项目名称	关联方	年末余额	年初余额
预收账款			
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	4,603,700.24	23,613,202.91
	其他联营及合营企业	40,256,217.53	12,620,955.75
应付账款			
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	182,168,839.00	1,260,738.69
	其他联营及合营企业	2,646.00	
其他应付款			
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	4,232,708.72	4,748,290.16
	天津排放权交易所有限公司	421,249.20	
	国联产业投资基金管理(北京)有限公司	81,662.13	
	其他联营及合营企业		932,911.33
租赁负债			
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	34,436,787.03	96,157,996.73
一年内到期非流动负债			
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	56,215,940.90	49,257,446.86
	其他联营及合营企业	375,938.91	

(4) 吸收存款及同业存放、拆入资金

项目名称	关联方	年末余额	年初余额
吸收存款			
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	431,963,656,516.65	433,266,332,196.12
	国家石油天然气管网集团有限公司及其下属公司	5,010,051,356.62	49,232,416.28
	中意人寿保险有限公司	132,277.87	358,664.85
	天津泰达科技投资股份有限公司	51,780,013.14	139,829,692.90
	山东省金融资产管理股份有限公司	687,548.77	686,760.09
	其他联营及合营企业	8,073,242,006.88	4,425,666,287.49
拆入资金			
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司		203,601,398.11
应付利息			
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	4,291,373,449.05	4,391,333,941.12
	国家石油天然气管网集团有限公司及其下属公司	20,924,617.36	50,658.72
	天津泰达科技投资股份有限公司	17,233.88	48,297.20
	山东省金融资产管理股份有限公司	21.01	107.03
	其他联营及合营企业	21,919,445.48	24,943,455.29

7. 关联方承诺

以下为本集团于资产负债表日，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：

项目名称	关联方	年末余额	年初余额
贷款承诺	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	83,298,574,703.39	70,989,541,857.98
贷款承诺	国家石油天然气管网集团有限公司及其下属公司	386,254,112.00	
贷款承诺	其他联营及合营企业	15,508,668,628.77	365,856,928.90
开出保函	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	4,950,494,818.06	4,091,075,596.63
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	13,751,075,425.23	13,971,737,707.22
银行承兑汇票	其他联营及合营企业	80,000,000.00	181,895,662.23

十三、或有事项

资产负债表日存在的重要或有事项

单位：万元

项目	本年发生额	
	涉讼案件数	涉讼金额
起诉事项	25.00	307,792.02
被诉事项	7.00	15,531.83
合计	32.00	323,323.85

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、承诺事项

1. 资本性支出承诺

承诺事项	年末余额	年初余额
已签约但未支付	800,704,818.55	879,001,161.81
已批准但未签约	2,470,000.00	
合计	803,174,818.55	879,001,161.81

2. 业务承诺

项目	年末余额		
	承诺金额	保证金金额	保证金比例(%)
贷款承诺	124,890,748,428.94		
银行承兑汇票	19,602,970,184.43	961,627,647.06	4.91
开出保函	6,640,654,423.26	1,157,833,088.27	17.44
开出信用证	2,763,773,048.58	1,436,773,048.58	51.99
合计	153,898,146,085.21	3,556,233,783.91	

项目	年初余额		
	承诺金额	保证金额	保证金比例 (%)
贷款承诺	100,272,099,538.84		
银行承兑汇票	20,430,012,118.39	1,537,458,846.63	7.53
开出保函	6,747,341,151.14	805,438,778.17	11.94
开出信用证	2,393,442,461.82	416,100,693.23	17.39
合计	129,842,895,270.19	2,758,998,318.03	

向同业出借债券和金融资产抵、质押事项详见本附注“七、80. 所有权或使用权受到限制的资产”。

十五、资产负债表日后事项

1. 利润分配计划

拟分配的利润或股利	720,598,507.50
经审议批准宣告发放的利润或股利	720,598,507.50

公司拟以 2024 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 0.57 元（含税），不送红股，不以资本公积转增资本，共计分配现金股利 720,598,507.50 元。本次分红议案尚需股东大会审批通过。

2. 其他资产负债表日后事项说明

2024 年 11 月 27 日，本公司召开 2024 年第三次临时股东大会，审议通过了《关于 2024 年中期利润分配的预案》，分配现金股利 758,524,744.74 元。本公司委托中国结算深圳分公司代派的 A 股股东现金红利已于 2025 年 1 月 8 日通过股东托管证券公司（或其他托管机构）直接划入其资金账户。

3. 截至报告日，除上述事项外，本集团无需披露的其他重大资产负债表日后事项。

十六、其他重要事项

1. 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。

2. 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：商业银行、财务公司、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。

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。

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。

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、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

项目	商业银行	财务公司	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	16,779,256,509.45	16,729,417,725.36	2,841,600,044.02	429,154,225.32	3,159,576,765.58	-914,932,545.96	39,024,072,723.77
二、营业总成本	12,614,767,524.61	10,363,450,035.40	2,167,203,776.59	423,009,938.96	2,792,856,848.66	-799,640,822.96	27,561,647,301.26
三、利润总额	2,538,326,767.19	8,640,115,468.33	813,701,771.53	1,016,448.32	6,255,523,565.34	-4,763,990,024.43	13,484,693,996.28
四、净利润	1,704,904,371.18	6,040,299,608.67	732,822,173.25	22,694,746.70	6,111,205,282.83	-4,711,890,037.30	9,900,036,145.33

续表

项目	商业银行	财务公司	金融租赁	信托业务	其他业务	分部间抵销	合计
分部资产：							
总资产	455,560,228,562.62	515,732,191,056.26	72,617,435,181.80	14,127,710,715.59	186,154,277,361.52	-160,019,999,030.99	1,084,171,843,846.80
分部负债：							
总负债	414,865,402,542.55	428,631,379,138.41	58,134,516,216.77	1,420,354,999.51	12,594,907,615.65	-17,779,356,021.39	897,867,204,491.50

3. 其他对投资者决策有影响的重要事项

项目	年末余额	年初余额
受托贷款业务	190,257,438,119.24	131,436,288,383.85
受托理财业务	22,759,014,141.22	25,796,032,543.48
信托受托业务	337,071,824,040.53	252,827,249,382.38
合计	550,088,276,300.99	410,059,570,309.71

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。

十七、母公司财务报表主要项目注释

1. 长期股权投资

项目	年末余额			年初余额		
	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
对联营企业投资	1,516,283,569.77		1,516,283,569.77	1,216,274,047.99		1,216,274,047.99
合计	74,577,477,861.69		74,577,477,861.69	74,277,468,339.91		74,277,468,339.91

(1) 对子公司投资

被投资单位	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	本年计提减值准备	减值准备年末余额
中国石油集团资本有限责任公司	73,061,194,291.92			73,061,194,291.92		
合计	73,061,194,291.92			73,061,194,291.92		

(2) 对联营、合营企业投资

被投资单位	减值准		本年增减变动							减值准		
	年初余额	备年初余额	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	年末余额	备年末余额
一、联营企业												
中国石油集团												
昆仑资本有限公司	1,216,274,047.99		290,000,000.00		10,009,521.78							1,516,283,569.77
合计	1,216,274,047.99		290,000,000.00		10,009,521.78							1,516,283,569.77

2. 投资收益

项目	本年金额	上年金额
成本法核算的长期股权投资收益	1,560,000,000.00	2,150,000,000.00
权益法核算的长期股权投资收益	10,009,521.78	9,070,272.72
合计	1,570,009,521.78	2,159,070,272.72

财务报表补充资料

1. 当期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	446,868,537.38	
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外）	183,825,651.25	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-6,891,385.39	
小计	623,802,803.24	
减：所得税影响额	155,967,365.71	
少数股东权益影响额（税后）	105,956,786.07	
合计	361,878,651.46	

2. 净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产 收益率(%)	每股收益(元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于母公司普通股股东的净利润	4.61	0.37	0.37
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的 净利润	4.25	0.34	0.34