



2022半年度报告

中国石油集团资本股份有限公司

股票简称：中油资本
股票代码：000617

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

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

公司董事蔡勇先生、周远鸿先生因工作原因未能亲自出席审议本报告的董事会会议，分别委托董事蒋尚军先生、刘德先生代为出席并行使表决权；独立董事韩方明先生因工作原因未能亲自出席审议本报告的董事会会议，委托独立董事罗会远先生代为出席会议并行使表决权。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”之“十、公司面临的风险和应对措施”。

本半年度公司计划不派发现金红利，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	010
04	公司治理	026
05	环境和社会责任	027
06	重要事项	029
07	股份变动及股东情况	041
08	优先股相关情况	045
09	债券相关情况	046
10	财务报告	047

● 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存放在公司办公地点、深圳证券交易所备查。

（二）报告期内在《中国证券报》《证券时报》以及巨潮资讯网站公开披露过的所有公司文件正本及公告原稿存放在公司办公地点、深圳证券交易所备查。



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
中意财险	指	中意财产保险有限公司
昆仑保险经纪	指	昆仑保险经纪股份有限公司
中意人寿	指	中意人寿保险有限公司
中银证券	指	中银国际证券股份有限公司
中债信增	指	中债信用增进投资股份有限公司
昆仑资本	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
银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会

续表

释义项	指	释义内容
深交所	指	深圳证券交易所
《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	指	2022 年 6 月 30 日
期初	指	2022 年 1 月 1 日
本期	指	2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日
上期	指	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 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、公司简介

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

二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	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、其他情况

1. 公司联系方式

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱在报告期是否变化

适用 不适用

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱报告期无变化，具体可参见 2021 年度报告。

2. 信息披露及备置地点

信息披露及备置地点在报告期是否变化

适用 不适用

公司选定的信息披露报纸的名称，登载半年度报告的中国证监会指定网站网址，公司半年度报告备置地报告期无变化，具体可参见 2021 年度报告。

3. 其他有关资料

其他有关资料在报告期是否变更情况

适用 不适用

四、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业总收入（元）	15,357,845,719.61	14,895,120,076.82	3.11%
归属于上市公司股东的净利润（元）	3,516,397,964.79	3,734,992,515.74	-5.85%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	3,499,698,374.73	3,674,141,668.95	-4.75%
经营活动产生的现金流量净额（元）	-14,684,092,963.18	-34,462,499,232.01	57.39%
基本每股收益（元/股）	0.28	0.30	-6.67%
稀释每股收益（元/股）	0.28	0.30	-6.67%
加权平均净资产收益率	3.73%	4.11%	减少 0.38 个百分点
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
总资产（元）	992,696,033,326.32	990,531,516,299.81	0.22%
归属于上市公司股东的净资产（元）	94,266,455,074.79	92,859,552,745.42	1.52%

五、境内外会计准则下会计数据差异

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

适用 不适用

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

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

适用 不适用

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

六、非经常性损益项目及金额

适用 不适用

单位：元

项目	金额	说明
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	-895,160.26	
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、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	36,545,151.32	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,161,679.97	
减：所得税影响额	6,262,833.49	
少数股东权益影响额（税后）	11,525,887.55	
合计	16,699,590.06	

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项目的情形。

03 管理层讨论与分析

一、报告期内公司从事的主要业务

2022 年上半年，受新一轮疫情和地缘政治冲突两大超预期事件影响，4 月主要宏观经济指标深度下跌，随着政策超前发力、精准发力、持续发力和疫情防控趋稳向好，中国经济 5 月下滑势头放缓，6 月企稳回升，上半年 GDP 同比增长 2.5%，最大程度地稳住了经济社会发展基本盘。从金融行业看，围绕稳增长稳市场主体目标，人民银行两次降息、一次降准，推动人民币贷款加权平均利率下行，加大对小微企业、重点行业、重点领域资金支持力度，提升金融服务实体经济质效。金融监管持续趋严，城商行异地展业继续收紧，信托公司推进“两压一降”，租赁业加强构筑物租赁规模管控，金融业务回归本源趋势进一步凸显。中油资本坚决落实国家疫情防控和稳增长政策，自觉履行央企控股上市公司的责任与使命，坚守产业金融战略定位，着力深耕油气产业链，加快发展普惠金融、绿色金融和科技金融，各项业务整体保持稳健。

中油资本主要通过其控股、参股公司昆仑银行、中油财务、昆仑金融租赁、中油资产、专属保险、中意财险、中意人寿、昆仑保险经纪、中银证券、中债信增、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业务公司。报告期内，公司主要业务无重大变化。

1. 银行业务

昆仑银行经营银行业务。昆仑银行是经原中国银监会批准的银行业金融机构，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。

2. 财务公司业务

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

3. 金融租赁业务

昆仑金融租赁经营金融租赁业务。昆仑金融租赁是经原中国银监会批准设立的第一家具有大型产业集团背景的金融租赁公司，业务投放主要分布在能源、交通运输、公用事业、高端装备制造、节能环保、

新能源及供应链等行业，产品服务包括直接融资租赁、售后回租、项目租赁、设备出口租赁、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信托业务和固有业务。信托业务包括融资信托、证券投资信托、股权投资信托、房地产信托、基金化信托等；固有业务包括固定收益类品种投资和证券类品种投资等。同时，中油资产持有山东国信（证券代码：01697.HK）18.75%股份，为其第二大股东。

5. 保险业务

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

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

中意人寿经营人寿保险业务。中意人寿是经原中国保监会批准成立的、由中石油集团和意大利忠利保险有限公司合资组建的全国性合资人寿保险公司，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。此外，中意人寿通过其子公司中意资产管理有限责任公司提供固定收益类投资、权益类投资、项目投资及境外委托资产管理等服务。

6. 保险经纪业务

昆仑保险经纪经营保险经纪业务。昆仑保险经纪是经原中国保监会批准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。主要经营风险管理咨询、保险方案设计、投保安排、协助索赔、再保险经纪、防灾防损等业务。客户及项目涉及石油石化能源、建筑工程、交通运输、装备制造、进出口贸易、信息技术、金融等多个行业。此外，昆仑保险经纪通过其子公司竞胜保险公估有限公司提供风险评估、查勘检验、估损理算、残值处理、风险管理咨询等服务。

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的证券公司，主营业务包括证券经纪、证券投资咨询、与证券交易及证券投资活动有关的财务顾问、证券承销与保荐、证券自营、证券资产管理、融资融券、证券投资基金代销、代销金融产品、公开募集证券投资基金管理等。

中银证券通过其子公司中银国际期货有限责任公司和中银国际投资有限责任公司分别从事期货业务和直接投资业务。

8. 信用增进业务

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

9. 股权投资业务

昆仑资本经营股权投资业务。昆仑资本是以新能源、新材料、节能环保、高端智能制造等战略性新兴产业为发展重点的产业投资公司，聚焦 CCS/CCUS 等前沿技术，以股权投资推动创新链产业链融合，加快新材料开发利用，加强科技成果转化应用，加速新业态培育，为助力油气产业实现转型升级和高质量发展抢抓新机遇、厚植新优势、培植新动能。

10. 数字化智能化业务

昆仑数智经营数字化智能化业务。昆仑数智是聚焦信息和通信技术的应用研究和服务实施的数字化智能化企业，依托能源行业信息化实践经验，以能源行业和流程工业赋能者为愿景，构建集咨询、设计、研发、交付、运营于一体的完整价值链，提升数字产业化和产业数字化服务能力，致力于建成国内领先、国际一流能源行业和流程工业数字化智能化的技术研发和服务商，助推能源行业向数字化、网络化、智能化迈进。

二、核心竞争力分析

报告期内，面对疫情反复、地缘政治冲突、全球通货膨胀等挑战，叠加金融让利实体经济、行业息差收窄等客观因素的影响，公司以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻党的十九大和十九届历次全会精神、中央经济工作会议以及两会精神，认真贯彻落实政府各级监管机构的工作部署，坚守产业金融定位，加快建设产融结合的国际知名、国内一流金融服务企业，所属各金融企业戮力同心、锐意进取，深化产融结合、融融协同，加快改革创新步伐，提高风险管控水平，积极回报投资者、回馈社会。公司核心竞争力主要体现在以下方面：

1. 产融特色效果显著

公司紧密围绕油气产业链、供应链，立足中石油集团资源禀赋，逐步实现产融结合协调机制在中石油集团全覆盖，持续推进产融结合、融融协同，致力于为客户提供“一揽子”“一站式”综合金融服务。

所属金融企业深挖内外部市场潜力，积极打造能源特色产品体系，不断提升服务质效。公司积极发挥资源整合优势，与外部金融机构建立战略合作伙伴关系。

2. 资本市场形象良好

公司业务范围涵盖银行、财务公司、金融租赁、信托、保险、保险经纪、证券、信用增进、股权投资、数字化智能化等多个领域，是目前国内业务规模较大的产业背景综合性金融业务上市公司。公司连续5年获评深交所信息披露A类、位居深市参评上市公司的前5%，获评上市公司年度业绩说明会优秀实践案例，公司及所属金融企业荣获“业绩说明会勤勉奖”“年度金牌品牌力金融机构”等行业权威奖项百余项，连续5年坚持高比例分红、积极回馈投资者，首次发布ESG年度报告，品牌影响力和认可度不断提升。

3. 改革创新持续深化

公司持续推动完善制度体系和流程再造，公司治理水平和治理能力不断提升。大力实施人才强企工程，深入推进“三项制度”改革，有效激发干部员工创新创效积极性。聚焦宏观经济和金融政策研究，搭建金融研究体系，及时专业地为公司经营决策提供研究支撑。构建全层级、全方位对标联动体系，有力促进资源配置和管理效率提升。积极落实中央“双碳”目标和绿色发展战略，制定公司碳达峰实施方案，召开绿色金融产品创新专题研讨会，积极开发绿色产品和服务，助力碳达峰目标实现。

4. 风险管控稳健审慎

公司始终坚持依法合规经营，持续优化“两级管理、三道防线”风险管控架构，推进全面风险管控体系建设，完善制度体系和内控流程，健全风险合规工作交流共享机制，提升风险管理的协同效应。所属金融企业以稳健审慎的低风险偏好为政策导向，不断完善风险管理制度、流程，强化业务全流程管控，突出重大项目风险防控，持续保持稳健发展的态势，主要风险指标优于行业监管标准，不良资产率保持在较低水平。

三、主营业务分析

1. 概述

2022年上半年，面对行业息差收窄以及资本市场大幅下跌等不利因素带来的挑战，公司认真贯彻党中央国务院重大决策部署，坚决落实监管机构各项要求，在公司党委和董事会的正确领导下，坚持稳字当头、稳中求进，在战略规划、协同融合、提质增效、人才强企、风险防控和科技赋能等方面取得较好成效。期末公司资产总额9,926.96亿元，比上年末增长0.22%；克服疫情、降息等不利影响，积极开拓市场，实现营业总收入153.58亿元，同比增长3.11%；受资本市场下行、LPR下调导致利差收窄等因素影响，实现净利润64.19亿元，同比下降6.58%。

（1）财务公司业务

以客户需求为导向，全力开展市场营销，人民币信贷规模稳步提升，期末资产总额达 5,100.73 亿元；上半年实现对外营业总收入 57.49 亿元，同比持平，其中境外业务增长 1.50%；实现净利润 27.56 亿元，受证券市场下行、息差收窄等因素影响，效益同比有所下降。

（2）商业银行业务

坚持效益导向，坚守产业金融定位，产融业务规模显著增长，占比首次超过 50%；着力拓市场、增规模，调结构、稳息差，期末贷款及垫款比年初增长 5.87%，息差逆势趋稳，存贷利差明显提升。期末资产总额达 3,702.25 亿元，比上年末增长 4.22%；上半年实现对外营业总收入 69.19 亿元，同比增长 15.39%；实现净利润 16.50 亿元，同比持平。

（3）金融租赁业务

围绕“双碳”目标、“交通强国”等国家重大战略，主攻绿色环保、新能源、城市轨道交通、煤炭清洁利用等重点领域，全力推进市场开发，上半年实现投放 64 亿元；坚持有息负债灵活配置策略，拓展多元化、低成本融资渠道，上半年利息支出同比减少 0.93 亿元、下降 13.89%，利差保持稳定。期末资产总额 575.54 亿元，比年初下降 4.26%；上半年实现对外营业总收入 14.81 亿元，同比下降 7.53%；实现净利润 8.12 亿元，同比增长 5.18%。

（4）信托业务

积极推进转型，回归业务本源，锚定“双碳”目标，聚焦“三新一绿”。期末资产总额 160.22 亿元；上半年实现对外营业总收入 3.33 亿元，同比下降 8.06%，主要是业务仍处于转型发展期，传统信托资产规模持续压降，新业务尚处于起步阶段；实现净利润 2.69 亿元，同比减少 2.39 亿元，主要是受证券市场波动影响，持有股票市值下跌，导致公允价值变动收益减少。

（5）其他业务

聚焦产融结合，全力开拓市场，积极延伸产业链和新能源业务，推进保险和投资双轮驱动，成功出具首张新能源特色保单，上半年实现对外营业总收入 8.76 亿元，同比下降 26.16%，主要是 2022 年健康险再保方案尚未确定导致已赚保费减少。

主要财务数据同比变动情况

单位：元

	本报告期	上年同期	同比增减	变动原因
营业总收入	15,357,845,719.61	14,895,120,076.82	3.11%	无重大变化
营业总成本	10,231,992,261.03	10,063,226,345.60	1.68%	无重大变化
管理费用	1,395,145,256.68	1,305,759,363.91	6.85%	无重大变化
财务费用	124,506,465.42	72,686,581.80	71.29%	主要系借款利息支出增加所致

续表

	本报告期	上年同期	同比增减	变动原因
所得税费用	1,457,377,385.43	1,385,490,488.79	5.19%	无重大变化
经营活动产生的现金流量净额	-14,684,092,963.18	-34,462,499,232.01	57.39%	主要系发放客户贷款及垫款等现金流出减少所致
投资活动产生的现金流量净额	1,236,351,352.27	9,463,165,000.11	-86.94%	主要系投资支付的现金增加所致
筹资活动产生的现金流量净额	-6,951,181,985.11	-2,669,920,331.93	-160.35%	主要系偿还债务支付的现金增加所致
现金及现金等价物净增加额	-19,157,069,096.94	-28,110,953,274.86	31.85%	主要系经营活动产生的现金流量净额增加所致
已赚保费	695,661,401.92	1,009,578,373.26	-31.09%	主要系自保业务健康险保费减少所致
手续费及佣金支出	987,562,583.74	363,518,133.94	171.67%	主要系互联网金融业务手续费支出增加所致
赔付支出净额	392,427,389.58	204,014,950.14	92.35%	主要系健康险业务赔付支出增加所致
提取保险责任准备金净额	-22,228,657.06	476,562,292.43	-104.66%	主要系随着理赔进展释放准备金所致
其他收益	36,625,538.12	122,159,218.96	-70.02%	主要系计入其他收益的政府补助同比减少所致
公允价值变动收益	-37,647,296.68	1,440,949,311.54	-102.61%	主要系市场行情波动所致
信用减值损失	395,780,738.15	-222,936,714.34	277.53%	主要系长期应收款和贷款减值损失转回所致
资产减值损失	-12,537,780.94	740,686.00	-1,792.73%	主要系抵债资产减值计提增加所致
营业外收入	3,861,787.28	2,496,151.75	54.71%	主要系计入营业外收入的政府补助等增加所致
其他综合收益的税后净额	-46,057,951.59	-583,663,872.84	92.11%	主要系汇率变化导致外币报表折算差额增加所致

公司报告期利润构成或利润来源发生重大变动

适用 不适用

公司报告期利润构成或利润来源没有发生重大变动。

2. 营业总收入构成

单位：元

	本报告期		上年同期		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	15,357,845,719.61	100%	14,895,120,076.82	100%	3.11%
分行业					
财务公司	5,749,111,963.50	37.43%	5,749,341,827.26	38.60%	0.00%
商业银行	6,918,856,512.91	45.05%	5,995,875,417.82	40.26%	15.39%
金融租赁	1,480,663,394.74	9.64%	1,601,196,476.97	10.75%	-7.53%
信托业务	333,193,518.84	2.17%	362,396,069.94	2.43%	-8.06%
其他业务	876,020,329.62	5.71%	1,186,310,284.83	7.96%	-26.16%
分产品					
利息收入	13,311,779,492.04	86.68%	12,654,229,024.29	84.96%	5.20%
手续费及佣金收入	987,185,315.29	6.43%	867,686,825.76	5.82%	13.77%
已赚保费	695,661,401.92	4.53%	1,009,578,373.26	6.78%	-31.09%
其他业务	363,219,510.36	2.37%	363,625,853.51	2.44%	-0.11%
分地区					
境内	13,765,947,112.77	89.63%	13,326,719,592.47	89.47%	3.30%
境外	1,591,898,606.84	10.37%	1,568,400,484.35	10.53%	1.50%

占公司营业收入或营业利润 10% 以上的行业、产品或地区情况

适用 不适用

单位：元

	营业总收入	营业总成本	毛利率	营业总收入比上年同期增减	营业总成本比上年同期增减	毛利率比上年同期增减
分行业						
财务公司	5,749,111,963.50	3,203,410,675.93	44.28%	0.00%	-3.54%	增加 2.04 个百分点
商业银行	6,918,856,512.91	5,231,609,113.41	24.39%	15.39%	9.39%	增加 4.15 个百分点
金融租赁	1,480,663,394.74	776,668,408.00	47.55%	-7.53%	2.53%	减少 5.14 个百分点

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

适用 不适用

相关数据同比发生变动 30% 以上的原因说明

适用 不适用

已赚保费减少主要系自保业务健康险保费减少所致。

四、非主营业务分析

适用 不适用

五、资产及负债状况分析

1. 资产构成重大变动情况

单位：元

	本报告期末		上年末		比重 增减	重大变动说明
	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例		
货币资金	37,269,916,202.33	3.75%	38,318,205,500.22	3.87%	-0.12%	无重大变化
应收账款	41,234,227.63	0.00%	16,768,826.44	0.00%	0.00%	主要系保险经纪及公估业务结算周期影响所致
投资性房地产	128,644,027.44	0.01%	131,256,960.17	0.01%	0.00%	无重大变化
长期股权投资	13,687,229,565.07	1.38%	13,841,514,513.92	1.40%	-0.02%	无重大变化
固定资产	9,464,308,987.71	0.95%	9,602,961,797.08	0.97%	-0.02%	无重大变化
在建工程	82,253,772.84	0.01%	77,776,086.74	0.01%	0.00%	无重大变化
使用权资产	282,233,224.77	0.03%	309,511,227.62	0.03%	0.00%	无重大变化
短期借款	36,844,144,940.79	3.71%	29,103,896,418.47	2.94%	0.77%	无重大变化
合同负债	4,985,196.81	0.00%			0.00%	主要系预收保函费用增加所致
长期借款	1,856,802,870.00	0.19%	2,422,415,708.35	0.24%	-0.05%	无重大变化
租赁负债	214,657,895.30	0.02%	129,457,901.55	0.01%	0.01%	主要系长期租赁付款额增加所致
应收保费	370,543,646.05	0.04%	101,221,681.22	0.01%	0.03%	主要系保险业务结算周期影响所致

续表

	本报告期末		上年末		比重 增减	重大变动说明
	金额	占总资 产比例	金额	占总资 产比例		
应收分保账款	1,106,135,729.10	0.11%	797,391,438.33	0.08%	0.03%	主要系再保险业务结算周期影响所致
买入返售金融资产	30,317,340,616.73	3.05%	62,059,083,823.46	6.27%	-3.22%	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
其他权益工具投资	11,450,870,959.91	1.15%	1,550,687,145.56	0.16%	0.99%	主要系权益工具中优先股、永续债增加所致
应付债券	5,305,079,883.45	0.53%	12,485,543,738.66	1.26%	-0.73%	主要系债券到期兑付所致
衍生金融负债	343,780,655.33	0.03%	613,087,465.03	0.06%	-0.03%	主要系交叉互换工具减少所致
其他应付款	6,299,878,997.34	0.63%	4,196,889,861.53	0.42%	0.21%	主要系应付股利增加所致
应付分保账款	881,461,165.16	0.09%	592,397,915.90	0.06%	0.03%	主要系再保险业务结算周期影响所致
其他综合收益	747,020,531.33	0.08%	1,187,761,728.34	0.12%	-0.04%	主要系权益法核算单位其他综合收益减少所致

2. 主要境外资产情况

√ 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	204,195,280,108.30	中国香港	为境外中石油集团成员企业提供金融服务	通过完善而有效的内部控制措施保障资产安全	671,764,967.46	15.95%	否

3. 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)	91,319,402,187.11	-37,647,296.68			50,390,754,122.27	42,253,000,800.86	24,321,197.25	99,443,829,409.09
2. 衍生金融资产	393,999,768.49				3,137,650,333.71	3,065,725,901.29		465,924,200.91
3. 其他债权投资	66,623,266,297.42		-301,924,756.16	7,284,878.25	21,400,878,100.00	27,999,512,576.83	-8,352,824,230.77	51,852,495,640.87
4. 其他权益工具投资	1,550,687,145.56		-208,214,237.89		1,781,333,116.67	2,500,000.00	8,350,916,603.13	11,450,870,959.91
金融资产小计	159,887,355,398.58	-37,647,296.68	-510,138,994.05	7,284,878.25	76,710,615,672.65	73,320,739,278.98	22,413,569.61	163,213,120,210.78
上述合计	159,887,355,398.58	-37,647,296.68	-510,138,994.05	7,284,878.25	76,710,615,672.65	73,320,739,278.98	22,413,569.61	163,213,120,210.78
金融负债	613,087,465.03				343,780,655.33	613,087,465.03		343,780,655.33

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

是 否

4. 截至报告期末的资产权利受限情况

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	29,924,644,192.69	
其中：存放中央银行款项	29,660,142,505.12	法定存款准备金、财政性存款
存出资本保证金	264,501,687.57	保险资本保证金
固定资产	4,001,099,557.27	对外抵押
其他债权投资	14,813,829,732.55	对外质押
贴现票据	3,525,466,977.63	对外质押
长期应收款	1,973,910,920.29	对外质押
合计	54,238,951,380.43	

六、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
	88,911,378.10	-100.00%

2. 报告期内获取的重大的股权投资情况

适用 不适用

3. 报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

适用 不适用

4. 金融资产投资

（1）证券投资情况

适用 不适用

单位：元

证券品种	证券代码	证券简称	最初投资成本	会计计量模式	期初账面价值	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期购买金额	本期出售金额	报告期损益	期末账面价值	会计核算科目	资金来源
债券	XS2229473678	工商银行永续债	3,996,040,133.35	公允价值计量	3,261,903,755.50		-289,097,114.71	1,002,588,000.00	29,370,000.00		3,980,486,895.63	其他权益工具投资	自有
基金	006761	银河家盈债券	2,999,999,000.00	公允价值计量		-124,841,017.23		2,999,999,000.00		128,307,823.26	2,875,157,982.77	交易性金融资产	自有
债券	190409	19农发09	2,050,000,000.00	公允价值计量	2,080,471,200.00			9,609,332.45	5,849,632.69	25,244,025.39	2,084,230,899.76	其他债权投资	自有
基金	014447	大成惠源一年定期开放债券	1,999,999,000.00	公允价值计量	2,002,798,998.60	30,999,984.50					2,033,798,983.10	交易性金融资产	自有
债券	200202	20国开02	1,950,000,000.00	公允价值计量	1,936,133,550.00			11,536,200.49		23,582,577.19	1,947,669,750.49	其他债权投资	自有
基金	003329	万家鑫安纯债A	1,999,999,000.00	公允价值计量		-81,360,229.91		1,999,999,000.00		80,079,406.07	1,918,638,770.09	交易性金融资产	自有
债券	190011	19附息国债11	1,830,000,000.00	公允价值计量	1,834,245,600.00		3,096,053.50	4,835,404.23	4,968,994.23	17,364,315.11	1,834,112,010.00	其他债权投资	自有
债券	190305	19进出05	1,750,000,000.00	公允价值计量			753,460.00	1,774,481,540.27		9,335,870.69	1,775,235,000.27	其他债权投资	自有
基金	003280	鹏华丰恒债券	1,499,998,000.00	公允价值计量	1,000,992,944.97	-3,680,408.87		499,999,000.00		27,852,185.52	1,497,311,536.10	交易性金融资产	自有
基金	009534	南方升元中短期利率债A	1,499,999,900.00	公允价值计量		-40,510,438.14		1,499,999,900.00		41,763,238.28	1,459,489,461.86	交易性金融资产	自有
期末持有的其他证券投资			156,474,063,847.25	--	126,514,406,725.18	-211,402,827.64	-601,457,558.68	52,835,619,570.01	41,412,361,708.84	998,312,185.26	136,605,253,116.09	--	--
合计			178,050,098,880.60	--	138,630,952,774.25	-430,794,937.29	-886,705,159.89	62,638,666,947.45	41,452,550,335.76	1,351,841,626.77	158,011,384,406.16	--	--

(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。

七、重大资产和股权出售

1. 出售重大资产情况

适用 不适用

公司报告期末未出售重大资产。

2. 出售重大股权情况

适用 不适用

八、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	74,215,404,214.41	73,997,566,221.39	152,586,761.23	1,524,788,638.33	1,454,928,238.64
昆仑银行	子公司	商业银行	10,287,879,258.43	370,224,580,540.87	36,799,460,289.57	6,924,278,481.41	1,935,362,336.44	1,650,400,292.37
中油财务	子公司	金融服务	16,395,273,084.17	510,073,154,117.42	79,132,411,561.69	6,150,063,739.32	3,602,249,526.67	2,756,224,953.48
昆仑金融租赁	子公司	金融租赁	7,961,230,000.00	57,554,235,790.44	13,247,030,929.40	1,481,067,869.39	909,290,969.91	811,988,188.52
中油资产	子公司	资产管理	13,725,180,496.26	46,135,514,962.56	19,916,201,715.03	344,356,248.13	369,781,501.38	275,135,211.76

报告期内取得和处置子公司的情况

适用 不适用

主要控股参股公司情况说明

(1) 中国石油集团资本有限责任公司

成立于1997年5月,前身为北京金亚光房地产开发有限公司,2016年5月公司注册资本由原来的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:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;买卖、代理买卖外汇;从事银行卡业务;提供信用证服务及担保;代理收付款项及代理保险业务;提供保险箱服务;银监会批准的其他业务。

(3) 中油财务有限责任公司

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

(4) 昆仑金融租赁有限责任公司

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

(5) 中油资产管理有限公司

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

九、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”。

十、公司面临的风险和应对措施

报告期内，影响公司业务经营活动的风险主要有：业务风险、市场与经营风险、股市风险、财务风险、境外经营风险、管理风险等。公司及所属金融企业坚决贯彻中央防范化解金融风险的决策部署，强化依法合规，加强风险管控，推动稳健合规发展。

（1）业务风险

公司作为以银行、财务公司、金融租赁、信托、保险等金融业务为主要业务的上市公司，各项经营业务均存在一定的业务风险。银行业务经营活动面临的风险主要有：信用风险、市场风险、流动性风险、洗钱风险、操作风险等；财务公司业务经营活动面临的风险主要有：市场风险、操作风险、流动性风险等；金融租赁业务经营活动面临的风险主要有：信用风险、流动性风险、市场风险、租赁物资产质量风险、集中度风险、操作风险等；信托业务经营活动面临的风险主要有：信用风险、市场风险、流动性风险、集中度风险等；保险业务经营活动面临的风险主要有：保险风险、市场风险、信用风险、操作风险等。公司及所属金融企业不断积极落实风险管控主体责任，强化风险管控三道防线，健全合规管理体系，防范各项业务风险。

（2）市场与经营风险

公司所属银行、金融租赁、信托、保险等金融机构，经营情况受到宏观环境、市场行情周期性变化等多重因素影响，利率、汇率、股指等金融市场波动可能会使公司表内和表外业务发生损失。公司所属金融企业虽然建立了市场风险管理制度体系，但是由于各金融业务对资本市场和利率、汇率波动的高敏感性，如果资本市场大幅波动、未来利率大幅变动或汇率向不利于公司的方向变化，仍可能会对经营业绩产生影响。财务公司业务的收入主要来源于中石油集团及成员企业，经营情况主要受到中石油集团整体经营状况影响。公司及所属金融企业持续增强服务实体经济能力，进一步聚焦产业金融发展方向，坚持低风险偏好，不断增强抵御市场和经营风险的能力。

（3）股市风险

公司具有较强的资本实力，基本面的变化将在一定程度影响公司股票价格，但股价不仅取决于公司的经营业绩和发展前景，还受到国际和国内政治经济形势、宏观经济政策、经济周期与行业景气、通货膨胀、股票市场供求状况、重大自然灾害、投资者心理预期等多种因素的影响，未来变化存在一定的不确定性，可能给投资者带来一定的投资风险。公司及所属金融企业严格遵守法律法规和公司章程，持续推进公司治理体系建设，严格履行信息披露义务，积极防范股市风险。

（4）财务风险

监管机构对金融机构实施以净资本为核心的风险控制指标管理，对资本规模的约束更加严格。如果由于市场剧烈波动，或某些不可预知的突发性事件导致公司所属金融企业的风险指标出现不利变化，如

所属金融企业不能及时调整资本结构或补足资本，可能导致其业务经营受到限制，从而给公司的业绩造成负面影响。公司及所属金融企业基于监管要求和有效抵御风险的需要，加强资本管理，保持较为充足的资本水平。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。尽管公司所属金融企业建立了流动性风险管理体系，但仍存在由于人为操作失误、不可预期的重大事件发生等导致突发流动性风险的可能。公司及所属金融企业强化流动性管理，开展流动性指标监测和压力测试，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，为中石油集团成员企业的海外经营提供金融服务。目前，中石油集团成员企业的经营业务遍布北非、西亚、中东、北美洲、拉丁美洲等世界各地，公司所属金融企业在为中石油集团成员企业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，可能受到当地政治变动、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法律或其他国家的制裁等，进而对公司财务状况和经营业绩造成不利影响。公司及所属金融企业严密关注所涉及国家和地区的政治金融风险，加强风险应对，严加防范相关风险。

（6）管理风险

公司及部分金融企业开展投资业务，而在投资管理运作过程中，因具体操作人的投资策略失误或管理水平差异等因素的影响，投资收益也将产生波动，可能面临收益损失。公司及所属金融企业建立严格流程，加强投前尽调、审查决策、项目实施和投后管理等全过程风险控制，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。

04 公司治理

一、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

1. 本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	会议决议
2021 年度股东大会	年度股东大会	88.22%	2022 年 5 月 10 日	2022 年 5 月 11 日	《2021 年度股东大会决议公告》(公告编号: 2022-016) 巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)

2. 表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用 不适用

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用 不适用

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
刘 强	副总经理、财务总监 董事会秘书	聘任	2022 年 3 月 31 日 2022 年 7 月 12 日	董事会聘任
郭旭扬	财务总监、董事会秘书	离任	2022 年 3 月 31 日	因工作原因辞职

三、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

公司计划本半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

四、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。

05 环境和社会责任

一、重大环保问题情况

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位

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均属于金融机构，不存在重大环保问题。

二、社会责任情况

公司深入学习习近平总书记在“三农”工作会议上的重要指示精神，切实贯彻党中央、国务院相关要求，从资金、人才、信息、技术等方面积极开展乡村振兴工作，巩固拓展脱贫攻坚成果。

1. 扎实开展驻村帮扶

公司所属金融企业昆仑银行在新疆的6个定点帮扶村和6个助力示范村开展驻村帮扶活动。2022年上半年从完善机制、措施安排、目标任务、落实责任等方面制定重点工作，按期推进工作计划。上半年派出13人长期驻村开展定点帮扶，围绕稳岗就业、产业发展、环境整治、基层党组织建设、消费帮扶、医疗教育等14个方面助力乡村振兴。其中，向沙雅县派驻6人驻村工作队，切实落实“访惠聚”驻村任务和乡村振兴示范村“八大示范行动”，捐赠50万元资金购买绵羊、协助支持地方发展养殖产业，捐赠34.4万元资金用于协助村委会开展党建宣传、访贫问苦、医疗教育等工作。

2. 金融支持乡村振兴

公司所属金融企业昆仑银行切实履行社会责任，严格落实金融支持乡村振兴的相关政策要求，建立政策机制，明确金融支持乡村振兴举措，加大金融支持“三农”政策宣讲，2022年上半年涉农贷款、普惠型小微企业贷款稳步增长，同时设立棉花收购专项贷款用于支持农业关键领域发展。

3. 扶贫助学回馈社会

公司所属金融企业专属保险在新疆阿图什市格达良乡曲干小学设立了“美疆·中石油保险班”，自2016年起，定向资助一个班50名维吾尔族、柯尔克孜族等少数民族贫困学童，帮助其自小学1年级起顺利完成小学6年学业，资助总额30万元。今年，在前期资助的基础上，专属保险向曲干小学捐赠电脑35台，帮助改善学校多媒体教学条件，提高教育服务水平。公司所属金融企业中意人寿在为社会提供保险保障同时，同样重视保险业所蕴含的社会责任和关爱精神，2022年上半年，通过员工个人及公司层面累计捐赠现金、物资合计约7.68万元，涉及疫情防控、助学、关爱儿童等9个项目。公司所属金融企业中油财务为青海省互助土族自治县五峰镇上马小学捐助多媒体黑板，费用10万元，用于改进教学设备。公司所属金融企业昆仑信托专门成立慈善信托办公室，推动慈善信托业务发展，2022年上半年新增备案慈善信托13个、规模653.88万元，主要用于扶老、助学、助医等。公司充分践行社会责任，助力构建爱心文化、建设和谐社会。

4. 消费帮扶对口支援

为贯彻落实党中央、国务院《关于实现巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接的意见》，按照公司乡村振兴和对口支援总体安排，2022年持续深化消费帮扶工作，上半年消费帮扶87万元，支持脱贫地区特色产业发展壮大。

06 重要事项

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

适用 不适用

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

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、聘任、解聘会计师事务所情况

半年度财务报告是否已经审计

是 否

公司半年度报告未经审计。

五、董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

六、董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

适用 不适用

七、破产重整相关事项

适用 不适用

公司报告期未发生破产重整相关事项。

八、诉讼事项

重大诉讼仲裁事项

适用 不适用

诉讼（仲裁）基本情况	涉案金额（万元）	是否形成预计负债	诉讼（仲裁）进展	诉讼（仲裁）审理结果及影响	诉讼（仲裁）判决执行情况	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。已计提相应减值准备	正在推动资产处置		
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。已计提相应减值准备	正在推动追偿湖南广电移动原实际控制人相关资产权益		

其他诉讼事项

适用 不适用

截至报告期末，除前述披露的诉讼、仲裁事项外，公司所属金融企业存在因清收金融债权等原因导致的数项未决诉讼、仲裁事项，预计不会对公司的持续经营能力和财务状况产生重大影响。

九、处罚及整改情况

适用 不适用

公司报告期不存在重大处罚及整改情况。

十、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用 不适用

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

十一、重大关联交易

1. 与日常经营相关的关联交易

√ 适用 □ 不适用

关联方	关联关系	关联交易类型	关联交易内容	关联交易定价原则	关联交易价格	关联交易金额 (万元)	占同类交易金额的比例	获批的交易额度 (万元)	是否超过获批额度	关联交易结算方式	可获得的同类交易市价	披露日期	披露索引
中国石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	利息收入	利息收入	遵循市场价格, 如果没有市场价格, 由双方协商确定交易价格	遵循市场价格, 如果没有市场价格, 由双方协商确定交易价格	168,873.53	12.69%	640,000	否	通过银行结算	与本次关联交易价格持平	2021年08月21日	公告编号: 2021-036
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	利息收入	保险费收入	遵循市场价格, 如果没有市场价格, 由双方协商确定交易价格	遵循市场价格, 如果没有市场价格, 由双方协商确定交易价格	63,496.85	47.01%	170,000	否	通过银行结算	与本次关联交易价格持平	2021年08月21日	公告编号: 2021-036
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	手续费及佣金收入	手续费及佣金收入	遵循市场价格, 如果没有市场价格, 由双方协商确定交易价格	遵循市场价格, 如果没有市场价格, 由双方协商确定交易价格	37,477.58	37.96%	79,000	否	通过银行结算	与本次关联交易价格持平	2021年08月21日	公告编号: 2021-036

关联方	关联关系	关联交易类型	关联交易内容	关联交易定价原则	关联交易价格	关联交易金额 (万元)	占同类交易金额的比例	获批的交易额度 (万元)	是否超过获批额度	关联交易方式	可获得的同类交易市价	披露日期	披露索引
中国石油天然气集团公司及其下属公司	实际控制人及其控制企业	租赁收入	经营租赁	遵循市场价格, 如果没有市场价格, 由双方协商确定交易价格	遵循市场价格, 如果没有市场价格, 由双方协商确定交易价格	377.81	1.12%	10,000	否	通过银行结算	与本次关联交易价格持平	2021年08月21日	公告编号: 2021-036
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	利息支出	利息支出	遵循市场价格, 如果没有市场价格, 由双方协商确定交易价格	遵循市场价格, 如果没有市场价格, 由双方协商确定交易价格	284,293.42	41.39%	850,000	否	通过银行结算	与本次关联交易价格持平	2021年08月21日	公告编号: 2021-036
中国石油天然气集团公司及其下属公司	实际控制人及其控制企业	采购商品、接受劳务	采购商品、接受劳务	遵循市场价格, 如果没有市场价格, 由双方协商确定交易价格	遵循市场价格, 如果没有市场价格, 由双方协商确定交易价格	399.39	0.80%	39,000	否	通过银行结算	与本次关联交易价格持平	2021年08月21日	公告编号: 2021-036
中国石油天然气集团公司及其下属公司	实际控制人及其控制企业	赔付支出	赔付支出	遵循市场价格, 如果没有市场价格, 由双方协商确定交易价格	遵循市场价格, 如果没有市场价格, 由双方协商确定交易价格	7,564.78	16.52%	111,000	否	通过银行结算	与本次关联交易价格持平	2021年08月21日	公告编号: 2021-036

关联方	关联关系	关联交易类型	关联交易内容	关联交易定价原则	关联交易价格	关联交易金额 (万元)	占同类交易金额的比例	获批的交易额度 (万元)	是否超过获批额度	关联交易结算方式	可获得的同类交易市价	披露日期	披露索引
中国石油天然气集团公司及其下属公司	实际控制人及其控制企业	租赁支出	租赁支出	遵循市场价格, 如果没有市场价格, 由双方协商确定交易价格	遵循市场价格, 如果没有市场价格, 由双方协商确定交易价格	6,208.92	58.49%	19,000	否	通过银行结算	与本次关联交易价格持平	2021年08月21日	公告编号: 2021-036
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	销售商品、提供劳务收入	销售商品、提供劳务收入	遵循市场价格, 如果没有市场价格, 由双方协商确定交易价格	遵循市场价格, 如果没有市场价格, 由双方协商确定交易价格	839.82	32.27%	3,000	否	通过银行结算	与本次关联交易价格持平	2021年08月21日	公告编号: 2021-036
合计				--	--	569,532.10	--	1,921,000	--	--	--	--	--
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)													
交易价格与市场参考价格差异较大的原因 (如适用)													

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		0.35%-3.3%	36,635,458.26	451,590,091.97	455,678,806.42	32,546,743.81

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	16,993,408.89	3.2%-4.275%	11,970,936.58	7,352,619.80	7,581,681.96	11,741,874.42

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	7,242,430.96	7,242,430.96

7. 其他重大关联交易

适用 不适用

公司报告期无其他重大关联交易。

十二、重大合同及其履行情况

1. 托管、承包、租赁事项情况

(1) 托管情况

适用 不适用

托管情况说明

本公司对中油财务的持股比例为 28.00%，中石油集团将其对中油财务持有的 40.00% 股权委托本公司进行管理；本公司对专属保险持股比例为 40.00%，中石油集团将其对专属保险持有的 11.00% 股份委托本公司进行管理。

为公司带来的损益达到公司报告期利润总额 10% 以上的项目

适用 不适用

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

(2) 承包情况

适用 不适用

公司报告期不存在承包情况。

(3) 租赁情况

适用 不适用

租赁情况说明

公司所属金融企业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

单位：万元

子公司对子公司的担保情况										
担保对象名称	担保额度 相关公告 披露日期	担保额度	实际发生 日期	实际担保 金额	担保类型	担保物 (如有)	反担保情况 (如有)	担保期	是否履行 完毕	是否为关 联方担保
航丰(天津)租赁有限公司	2017年8月28日	48,322.08	2017年10月16日	48,322.08	连带责任担保	无	无	120个月	否	否
航深(天津)租赁有限公司	2017年8月28日	16,280	2017年10月16日	16,280	连带责任担保	无	无	142个月	否	否
航益(天津)租赁有限公司	2017年8月28日	16,400	2017年10月16日	16,400	连带责任担保	无	无	142个月	否	否
航诚(天津)飞机租赁有限公司	2017年8月28日	20,000	2017年11月22日	20,000	连带责任担保	无	无	贷款期限最长不得超过132个月或飞机租赁合同剩余的租期(以二者中先到期的为准),保证期间为各项被担保债务履行期届满之日起两年	否	否
航瑞(天津)飞机租赁有限公司	2017年8月28日	20,000	2017年11月22日	20,000	连带责任担保	无	无	贷款期限最长不得超过132个月或飞机租赁合同剩余的租期(以二者中先到期的为准),保证期间为各项被担保债务履行期届满之日起两年	否	否
航达(天津)飞机租赁有限公司	2017年8月28日	20,000	2017年11月22日	20,000	连带责任担保	无	无	贷款期限最长不得超过135个月或飞机租赁合同剩余的租期(以二者中先到期的为准),保证期间为各项被担保债务履行期届满之日起两年	否	否

续表

担保对象名称	担保额度 相关公告 披露日期	担保额度	实际发生 日期	实际担保 金额	担保类型	担保物 (如有)	反担保情况 (如有)	担保期	是否履行 完毕	是否为关 联方担保
航星(天津) 飞机租赁有限 公司	2017年8 月28日	20,000	2017年11 月22日	20,000	连带责任 担保	无	无	贷款期限最长不得超过141 个月或飞机租赁合同剩余的为 租期(以二者中先到期的为 准),保证期间为各项被担 保债务履行期届满之日起 两年	否	否
航利(天津) 飞机租赁有限 公司	2017年8 月28日	20,000	2017年11 月22日	20,000	连带责任 担保	无	无	贷款期限最长不得超过141 个月或飞机租赁合同剩余的为 租期(以二者中先到期的为 准),保证期间为各项被担 保债务履行期届满之日起 两年	否	否
航福(天津) 租赁有限公司	2017年8 月28日	20,000	2017年11 月22日	20,000	连带责任 担保	无	无	贷款期限最长不得超过141 个月或飞机租赁合同剩余的为 租期(以二者中先到期的为 准),保证期间为各项被担 保债务履行期届满之日起 两年	否	否
航宏(天津) 租赁有限公司	2017年8 月28日	17,500	2018年3 月7日	17,500	连带责任 担保	无	无	贷款期限最长不得超过138 个月,保证期间为各项被担 保债务履行期届满之日起 两年	否	否
航蓝(天津) 租赁有限公司	2017年8 月28日	50,335.50	2018年3 月7日	50,335.50	连带责任 担保	无	无	贷款期限最长不得超过120 个月,保证期间为各项被担 保债务履行期届满之日起 两年	否	否
航祥(天津) 租赁有限公司	2017年8 月28日	17,500	2018年3 月7日	17,500	连带责任 担保	无	无	贷款期限最长不得超过138 个月,保证期间为各项被担 保债务履行期届满之日起 两年	否	否

续表

担保对象名称	担保额度 相关公告 披露日期	担保额度	实际发生 日期	实际担保 金额	担保类型	担保物 (如有)	反担保情况 (如有)	担保期	是否履行 完毕	是否为关 联方担保
航裕(天津)租赁有限公司	2017年8月28日	17,100	2018年3月7日	17,100	连带责任担保	无	无	贷款期限最长不得超过141个月,保证期间为各项被担保债务履行期届满之日起两年	否	否
航培(天津)租赁有限公司	2019年4月4日	28,460.36	2019年12月27日	28,460.36	连带责任担保	无	无	贷款期限132个月,自实际提款日起算,贷款期限不超过2030年11月18日。保证期间为主债权发生期间届满之日起两年	否	否
航博(天津)租赁有限公司	2020年9月12日	21,140.91	2020年9月10日	21,140.91	连带责任担保	无	无	贷款期限从提款日起算,不超过124个月,贷款到期日不晚于2030年12月23日。保证期间为自保证合同生效之日起至主合同项下债务履行期限届满之日后三年止	否	否
航申(天津)租赁有限公司	2020年12月18日	39,500	2021年11月30日	39,500	连带责任担保	无	无	担保期限自航申对外汇付款项之日起不超过360天。保证期间为主债权的清偿期届满之日起三年	否	否
航申(天津)租赁有限公司	2020年12月18日	39,500	2021年11月30日	39,500	连带责任担保	无	无	担保期限自航申对外汇付款项之日起不超过360天。保证期间为主债权的清偿期届满之日起三年	否	否
报告期内审批对子公司担保额度合计(C1)				报告期内对子公司担保实际发生额合计(C2)						
报告期末已审批的对子公司担保额度合计(C3)			672,038.85	报告期末对子公司实际担保余额合计(C4)						432,038.85

续表

公司担保总额（即前三大项的合计）			
报告期内审批担保额度合计（A1+B1+C1）		报告期内担保实际发生额合计（A2+B2+C2）	
报告期末已审批的担保额度合计（A3+B3+C3）	672,038.85	报告期末实际担保余额合计（A4+B4+C4）	432,038.85
其中：			
实际担保总额（即 A4+B4+C4）占公司净资产的比例			4.58%
为股东、实际控制人及其关联方提供担保的余额（D）			
直接或间接为资产负债率超过 70% 的被担保对象提供的债务担保余额（E）			432,038.85
担保总额超过净资产 50% 部分的金额（F）			
上述三项担保金额合计（D+E+F）			432,038.85
对未到期担保合同，报告期内发生担保责任或有证据表明有可能承担连带清偿责任的情况说明（如有）			无
违反规定程序对外提供担保的说明（如有）			无

注：上表涉及美元汇率以 2022 年 6 月 30 日（最后一个交易日）为准

3. 委托理财

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	114,893.39	115,391.92		
合计		114,893.39	115,391.92		

单项金额重大或安全性较低、流动性较差、不保本的高风险委托理财具体情况

适用 不适用

委托理财出现预期无法收回本金或存在其他可能导致减值的情形

适用 不适用

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。

十三、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 2021 年度业绩说明会并征集问题的公告》(公告编号: 2022-013)	2022 年 4 月 2 日	巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)
《关于参加 2022 年新疆辖区投资者网上集体接待日暨上市公司业绩说明会活动的公告》(公告编号: 2022-017)	2022 年 6 月 21 日	巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)
《2021 年度权益分派实施公告》(公告编号: 2022-018)	2022 年 6 月 30 日	巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)
《2019 年面向合格投资者公开发行公司债券 2022 年兑付兑息及摘牌公告》(公告编号: 2022-024)	2022 年 7 月 26 日	巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)

十四、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%

股份变动的理由

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

股份回购的实施进展情况

适用 不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

适用 不适用

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

适用 不适用

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

2. 限售股份变动情况

适用 不适用

二、证券发行与上市情况

适用 不适用

三、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数（户）		45,768		报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）				
持股 5% 以上的普通股股东或前 10 名普通股股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持有的普通股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的普通股数量	持有无限售条件的普通股数量	质押、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		
泰康资产丰华股票专项型养老金产品 - 中国工商银行股份有限公司	其他	2.10%	265,494,911			265,494,911		
航天信息股份有限公司	国有法人	1.95%	246,068,455			246,068,455		
中国国有资本风险投资基金股份有限公司	国有法人	1.95%	246,068,455			246,068,455		
中建资本控股有限公司	国有法人	1.95%	246,068,455			246,068,455		
北京市燃气集团有限责任公司	国有法人	1.95%	246,068,455			246,068,455		
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		
海峡能源产业基金管理(厦门)有限公司	境内非国有法人	1.81%	229,291,155	-16,777,300		229,291,155		
中国长城资产管理股份有限公司	国有法人	0.89%	111,951,707			111,951,707		
中车金证投资有限公司	国有法人	0.82%	103,107,770			103,107,770		

续表

<p>战略投资者或一般法人因配售新股成为前10名普通股股东的情况（如有）</p>	<p>2017年1月3日，公司完成非公开发行新股8,742,517,285股。其中，由于非公开发行新股成为前十名普通股股东的有：中石油集团认购6,984,885,466股，泰康资产丰华股票专项型养老金产品—中国工商银行股份有限公司认购189,639,222股，航天信息股份有限公司、中国国有资本风险投资基金股份有限公司、中建资本控股有限公司、海峡能源产业基金管理（厦门）有限公司、北京市燃气集团有限责任公司各认购175,763,182股，中国长城资产管理股份有限公司认购87,881,591股，中车金证投资有限公司认购74,005,550股</p>
<p>上述股东关联关系或一致行动的说明</p>	<p>上述前10名股东中，中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）有限公司与中石油集团构成一致行动人。泰康资产丰华股票专项型养老金产品—中国工商银行股份有限公司的最终受益人为中石油集团企业年金计划，该年金计划与中石油集团存在关联关系。因此，泰康资产丰华股票专项型养老金产品—中国工商银行股份有限公司与中石油集团存在关联关系。除上述情形外，未知其他股东之间是否存在关联关系以及是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人</p>
<p>上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明</p>	<p>无</p>
<p>前10名股东中存在回购专户的特别说明（如有）</p>	<p>无</p>

前10名无限售条件普通股股东持股情况

股东名称	报告期末持有无限售条件普通股股份数量	股份种类	
		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
泰康资产丰华股票专项型养老金产品—中国工商银行股份有限公司	265,494,911	人民币普通股	265,494,911
航天信息股份有限公司	246,068,455	人民币普通股	246,068,455
中国国有资本风险投资基金股份有限公司	246,068,455	人民币普通股	246,068,455
中建资本控股有限公司	246,068,455	人民币普通股	246,068,455
北京市燃气集团有限责任公司	246,068,455	人民币普通股	246,068,455
中国石油集团济柴动力有限公司	241,532,928	人民币普通股	241,532,928
海峡能源产业基金管理（厦门）有限公司	229,291,155	人民币普通股	229,291,155
中国长城资产管理股份有限公司	111,951,707	人民币普通股	111,951,707
中车金证投资有限公司	103,107,770	人民币普通股	103,107,770

续表

前 10 名无限售条件普通股股东之间，以及前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间关联关系或一致行动的说明

上述前 10 名股东中，中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）有限公司与中石油集团构成一致行动人。泰康资产丰华股票专项型养老金产品—中国工商银行股份有限公司的最终受益人为中石油集团企业年金计划，该年金计划与中石油集团存在关联关系。因此，泰康资产丰华股票专项型养老金产品—中国工商银行股份有限公司与中石油集团存在关联关系。除上述情形外，未知其他股东之间是否存在关联关系以及是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人

前 10 名普通股股东参与融资融券业务情况说明（如有）

前 10 名普通股股东不存在参与融资融券业务的情况

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

是 否

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

四、董事、监事和高级管理人员持股变动

适用 不适用

公司董事、监事和高级管理人员在报告期持股情况没有发生变动，具体可参见 2021 年度报告。

五、控股股东或实际控制人变更情况

控股股东报告期内变更

适用 不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

实际控制人报告期内变更

适用 不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

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

本报告批准报出日公司不存在存续债券。

10 财务报告

一、审计报告

半年度报告是否经过审计

是 否

公司半年度财务报告未经审计。

二、财务报表

财务附注中报表的单位为：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

单位：元

项目	2022年6月30日	2022年1月1日
流动资产：		
货币资金	37,269,916,202.33	38,318,205,500.22
结算备付金		
拆出资金	262,917,097,010.33	231,062,050,604.94
交易性金融资产	63,945,134,382.47	57,699,430,646.36
衍生金融资产	465,924,200.91	393,999,768.49
应收票据		200,000.00
应收账款	41,234,227.63	16,768,826.44
应收款项融资		
预付款项	198,269,901.58	225,384,260.46
应收保费	370,543,646.05	101,221,681.22
应收分保账款	1,106,135,729.10	797,391,438.33
应收分保合同准备金	1,671,674,839.63	1,771,004,075.80
其他应收款	1,638,333,190.15	1,324,974,165.25

续表

项目	2022年6月30日	2022年1月1日
其中：应收利息	31,896,766.91	27,664,706.27
应收股利	47,645,279.88	
买入返售金融资产	30,317,340,616.73	62,059,083,823.46
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	192,936,437,408.16	213,873,346,257.34
其他流动资产	29,103,374,111.45	38,280,471,714.64
流动资产合计	621,981,415,466.52	645,923,532,762.95
非流动资产：		
发放贷款和垫款	196,269,289,395.48	186,145,625,885.96
债权投资	41,165,570,248.58	37,798,957,424.80
其他债权投资	20,376,720,306.78	20,641,376,323.73
长期应收款	37,539,190,860.13	36,115,948,098.79
长期股权投资	13,687,229,565.07	13,841,514,513.92
其他权益工具投资	11,450,870,959.91	1,550,687,145.56
其他非流动金融资产	35,498,695,026.62	33,619,971,540.75
投资性房地产	128,644,027.44	131,256,960.17
固定资产	9,464,308,987.71	9,602,961,797.08
在建工程	82,253,772.84	77,776,086.74
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	282,233,224.77	309,511,227.62
无形资产	608,541,549.18	626,214,697.38
开发支出		
商誉	27,305,112.94	27,305,112.94
长期待摊费用	42,079,042.54	51,944,986.34

续表

项目	2022年6月30日	2022年1月1日
递延所得税资产	3,680,013,792.86	3,638,788,506.09
其他非流动资产	411,671,986.95	428,143,228.99
非流动资产合计	370,714,617,859.80	344,607,983,536.86
资产总计	992,696,033,326.32	990,531,516,299.81
流动负债：		
短期借款	36,844,144,940.79	29,103,896,418.47
向中央银行借款	8,621,498,448.89	7,887,485,182.84
拆入资金	61,535,431,104.79	49,650,153,051.51
交易性金融负债		
衍生金融负债	343,780,655.33	613,087,465.03
应付票据		
应付账款	39,089,764.75	37,607,302.77
预收款项	1,163,645,930.96	1,228,213,945.81
合同负债	4,985,196.81	
卖出回购金融资产款	33,822,543,117.81	32,748,932,946.52
吸收存款及同业存放	596,024,586,780.39	616,943,055,829.64
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	141,911,198.09	122,115,697.05
应交税费	901,296,991.72	945,439,878.22
其他应付款	6,299,878,997.34	4,196,889,861.53
其中：应付利息		
应付股利	1,668,786,586.86	31,939.03
应付手续费及佣金	34,313,747.30	27,592,015.58
应付分保账款	881,461,165.16	592,397,915.90
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	10,054,845,535.06	8,355,750,655.60

续表

项目	2022年6月30日	2022年1月1日
其他流动负债	46,415,307,374.34	45,329,845,122.16
流动负债合计	803,128,727,007.53	797,782,469,346.63
非流动负债：		
保险合同准备金	5,876,447,847.88	5,651,651,765.52
长期借款	1,856,802,870.00	2,422,415,708.35
应付债券	5,305,079,883.45	12,485,543,738.66
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	214,657,895.30	129,457,901.55
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债	428,578,226.67	511,610,758.09
递延收益		4,629,369.90
递延所得税负债	346,516,944.74	339,498,969.30
其他非流动负债	3,523,098,778.33	2,725,689,507.53
非流动负债合计	17,551,182,446.37	24,270,497,718.90
负债合计	820,679,909,453.90	822,052,967,065.53
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	35,047,817,540.99	35,047,817,540.99
减：库存股		
其他综合收益	747,020,531.33	1,187,761,728.34
专项储备		
盈余公积	6,667,552,601.57	6,667,552,601.57

续表

项目	2022年6月30日	2022年1月1日
一般风险准备	7,033,367,552.59	7,033,367,552.59
未分配利润	32,128,617,769.31	30,280,974,242.93
归属于母公司所有者权益合计	94,266,455,074.79	92,859,552,745.42
少数股东权益	77,749,668,797.63	75,618,996,488.86
所有者权益合计	172,016,123,872.42	168,478,549,234.28
负债和所有者权益总计	992,696,033,326.32	990,531,516,299.81

法定代表人：蒋尚军

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	2022年6月30日	2022年1月1日
流动资产：		
货币资金	4,651,461,478.06	330,660,611.66
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	30,000.00	
其他应收款		1,655,602,220.15
其中：应收利息		
应收股利		1,655,602,220.15
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		2,700,000,000.00
其他流动资产	720,900.25	6,661,466.95

续表

项目	2022年6月30日	2022年1月1日
流动资产合计	4,652,212,378.31	4,692,924,298.76
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	73,667,499,323.89	73,664,039,148.46
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产	704,587,358.21	200,000,000.00
投资性房地产		
固定资产		
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产		
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产		
其他非流动资产	411,285.45	
非流动资产合计	74,372,497,967.55	73,864,039,148.46
资产总计	79,024,710,345.86	78,556,963,447.22
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		

续表

项目	2022年6月30日	2022年1月1日
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	169,698.70	169,698.70
其他应付款	1,668,774,740.13	279,405.72
其中：应付利息		
应付股利	1,668,754,438.41	
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	4,200,000,000.00	4,200,000,000.00
其他流动负债	137,662,191.75	63,724,931.48
流动负债合计	6,016,606,630.58	4,274,174,035.90
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		
其他非流动负债		
非流动负债合计		
负债合计	6,016,606,630.58	4,274,174,035.90
所有者权益：		
股本	12,642,079,079.00	12,642,079,079.00

续表

项目	2022年6月30日	2022年1月1日
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		
专项储备		
盈余公积	1,804,983,091.28	1,804,983,091.28
未分配利润	5,247,134,509.98	6,521,820,206.02
所有者权益合计	73,008,103,715.28	74,282,789,411.32
负债和所有者权益总计	79,024,710,345.86	78,556,963,447.22

3. 合并利润表

单位：元

项目	2022年半年度	2021年半年度
一、营业总收入	15,357,845,719.61	14,895,120,076.82
其中：营业收入	363,219,510.36	363,625,853.51
利息收入	13,311,779,492.04	12,654,229,024.29
已赚保费	695,661,401.92	1,009,578,373.26
手续费及佣金收入	987,185,315.29	867,686,825.76
二、营业总成本	10,231,992,261.03	10,063,226,345.60
其中：营业成本	267,013,837.73	249,123,314.61
利息支出	6,869,167,074.11	7,171,591,422.13
手续费及佣金支出	987,562,583.74	363,518,133.94
退保金		
赔付支出净额	392,427,389.58	204,014,950.14
退保金提取保险责任准备金净额	-22,228,657.06	476,562,292.43

续表

项目	2022 年半年度	2021 年半年度
保单红利支出		
分保费用	97,204,454.75	101,649,342.22
税金及附加	121,193,856.08	118,320,944.42
销售费用		
管理费用	1,395,145,256.68	1,305,759,363.91
研发费用		
财务费用	124,506,465.42	72,686,581.80
其中：利息费用	127,641,268.43	92,852,869.01
利息收入	3,243,494.52	20,244,182.53
加：其他收益	36,625,538.12	122,159,218.96
投资收益（损失以“-”号填列）	2,351,742,941.90	2,069,029,835.80
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	616,140,961.73	612,816,450.39
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	-4,061.06	42,226,309.89
汇兑收益（损失以“-”号填列）	18,230,175.05	19,696,034.68
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）	-37,647,296.68	1,440,949,311.54
信用减值损失（损失以“-”号填列）	395,780,738.15	-222,936,714.34
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-12,537,780.94	740,686.00
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-218,758.36	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	7,877,829,015.82	8,261,532,103.86
加：营业外收入	3,861,787.28	2,496,151.75
减：营业外支出	5,780,255.95	7,774,175.62
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	7,875,910,547.15	8,256,254,079.99
减：所得税费用	1,457,377,385.43	1,385,490,488.79
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	6,418,533,161.72	6,870,763,591.20
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	6,418,533,161.72	6,870,763,591.20

续表

项目	2022 年半年度	2021 年半年度
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1. 归属于母公司所有者的净利润	3,516,397,964.79	3,734,992,515.74
2. 少数股东损益	2,902,135,196.93	3,135,771,075.46
六、其他综合收益的税后净额	-46,057,951.59	-583,663,872.84
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-440,741,197.01	-360,761,057.52
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-58,975,481.11	-23,445,057.03
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	-58,975,481.11	-23,445,057.03
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	-381,765,715.90	-337,316,000.49
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	-628,100,176.54	-256,462,557.05
2. 其他债权投资公允价值变动	-141,471,329.67	-374,024.17
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	4,482,472.79	-4,100,704.04
5. 现金流量套期储备		
6. 外币财务报表折算差额	383,323,317.52	-76,378,715.23
7. 其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	394,683,245.42	-222,902,815.32
七、综合收益总额	6,372,475,210.13	6,287,099,718.36
归属于母公司所有者的综合收益总额	3,075,656,767.78	3,374,231,458.22
归属于少数股东的综合收益总额	3,296,818,442.35	2,912,868,260.14
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.28	0.30
（二）稀释每股收益	0.28	0.30

法定代表人：蒋尚军

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	2022 年半年度	2021 年半年度
一、营业收入		
减：营业成本		
税金及附加	405.00	450.00
销售费用		
管理费用	1,378,060.28	1,975,600.58
研发费用		
财务费用	13,011,611.44	19,457,973.99
其中：利息费用	73,937,260.27	73,937,260.27
利息收入	60,925,648.83	56,012,305.15
加：其他收益		
投资收益（损失以“-”号填列）	403,460,175.43	1,800,000,000.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	3,460,175.43	
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）	4,587,358.21	
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）	393,657,456.92	1,778,565,975.43
加：营业外收入		
减：营业外支出		
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	393,657,456.92	1,778,565,975.43
减：所得税费用	-411,285.45	
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	394,068,742.37	1,778,565,975.43
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	394,068,742.37	1,778,565,975.43

续表

项目	2022 年半年度	2021 年半年度
(二) 终止经营净利润 (净亏损以“-”号填列)		
五、其他综合收益的税后净额		
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		
1. 重新计量设定受益计划变动额		
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	394,068,742.37	1,778,565,975.43
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	2022 年半年度	2021 年半年度
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	103,388,713.68	97,871,897.35
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额	715,954,542.35	1,602,195,452.64

续表

项目	2022 年半年度	2021 年半年度
客户贷款及垫款净减少额	4,741,322,510.32	
向其他金融机构拆入资金净增加额	10,292,708,879.32	1,334,001,808.07
收到原保险合同保费取得的现金	807,054,051.40	788,369,486.41
收到再保业务现金净额	-2,338,208.35	757,336,729.03
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	13,461,257,433.69	13,060,675,703.24
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额	5,280,548,977.61	7,672,478,512.67
为交易目的而持有的金融资产净减少额	264,820,693.97	6,810,386,831.09
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还	225,850,252.13	8,412,600.51
收到其他与经营活动有关的现金	1,351,004,228.40	2,552,143,555.57
经营活动现金流入小计	37,241,572,074.52	34,683,872,576.58
购买商品、接受劳务支付的现金	894,733.42	675,336.08
客户贷款及垫款净增加额		36,782,926,060.31
客户存款和同业存放款项净减少额	20,526,311,807.56	19,497,705,578.93
存放中央银行和同业款项净增加额	19,317,660,738.79	1,305,822,131.16
支付原保险合同赔付款项的现金	250,536,906.16	183,467,601.52
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	7,494,434,569.57	5,530,614,138.41
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	789,928,939.32	737,866,949.29
支付的各项税费	2,537,863,934.61	2,429,104,249.21
支付其他与经营活动有关的现金	1,008,033,408.27	2,678,189,763.68
经营活动现金流出小计	51,925,665,037.70	69,146,371,808.59
经营活动产生的现金流量净额	-14,684,092,963.18	-34,462,499,232.01
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	62,354,939,774.07	55,810,577,333.48

续表

项目	2022 年半年度	2021 年半年度
取得投资收益收到的现金	2,518,022,623.82	2,739,845,073.16
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	81,762.00	47,982.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	64,873,044,159.89	58,550,470,388.64
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	24,896,643.30	41,409,030.30
投资支付的现金	63,599,442,557.67	48,993,434,807.57
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	12,353,606.65	52,461,550.66
投资活动现金流出小计	63,636,692,807.62	49,087,305,388.53
投资活动产生的现金流量净额	1,236,351,352.27	9,463,165,000.11
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	38,820,750,730.00	31,953,547,176.13
收到其他与筹资活动有关的现金	858,315,147.41	
筹资活动现金流入小计	39,679,065,877.41	31,953,547,176.13
偿还债务支付的现金	44,449,889,520.21	31,440,833,160.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	2,115,265,023.34	2,396,319,880.34
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	1,166,146,133.60	1,395,666,658.20
支付其他与筹资活动有关的现金	65,093,318.97	786,314,467.72
筹资活动现金流出小计	46,630,247,862.52	34,623,467,508.06
筹资活动产生的现金流量净额	-6,951,181,985.11	-2,669,920,331.93
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,241,854,499.08	-441,698,711.03
五、现金及现金等价物净增加额	-19,157,069,096.94	-28,110,953,274.86
加：期初现金及现金等价物余额	169,950,986,284.14	121,833,030,879.66
六、期末现金及现金等价物余额	150,793,917,187.20	93,722,077,604.80

6. 母公司现金流量表

单位：元

项目	2022 年半年度	2021 年半年度
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		
收到其他与经营活动有关的现金	1,937,173.67	22,784,390.19
经营活动现金流入小计	1,937,173.67	22,784,390.19
购买商品、接受劳务支付的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金		
支付的各项税费	983,295.54	171,754.57
支付其他与经营活动有关的现金	1,543,074.00	3,511,800.00
经营活动现金流出小计	2,526,369.54	3,683,554.57
经营活动产生的现金流量净额	-589,195.87	19,100,835.62
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	2,700,000,000.00	
取得投资收益收到的现金	2,055,602,220.15	1,805,837,916.66
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	52,841,249.99	
投资活动现金流入小计	4,808,443,470.14	1,805,837,916.66
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		
投资支付的现金	500,000,000.00	1,500,000,000.00
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	500,000,000.00	1,500,000,000.00
投资活动产生的现金流量净额	4,308,443,470.14	305,837,916.66
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		

续表

项目	2022 年半年度	2021 年半年度
取得借款收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计		
筹资活动产生的现金流量净额		
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	4,307,854,274.27	324,938,752.28
加：期初现金及现金等价物余额	325,022,006.20	3,247,526,847.39
六、期末现金及现金等价物余额	4,632,876,280.47	3,572,465,599.67

7. 合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2022 年半年度											
	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	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		1,187,761,728.34	6,667,552,601.57	7,033,367,552.59	30,280,974,242.93		92,859,552,745.42	75,618,996,488.86	168,478,549,234.28
加：会计政 策变更												
前期差 错更正												
同一控 制下企业合并												
其他												
二、本年期初 余额	12,642,079,079.00		35,047,817,540.99		1,187,761,728.34	6,667,552,601.57	7,033,367,552.59	30,280,974,242.93		92,859,552,745.42	75,618,996,488.86	168,478,549,234.28
三、本期增减变 动金额（减少以 “-”号填列）					-440,741,197.01			1,847,643,526.38		1,406,902,329.37	2,130,672,308.77	3,537,574,638.14
（一）综合收益 总额					-440,741,197.01			3,516,397,964.79		3,075,656,767.78	3,296,818,442.35	6,372,475,210.13
（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	2022 年半年度							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	
(三) 利润分配									-1,668,754,438.41		-1,668,754,438.41	-1,166,146,133.58	-2,834,900,571.99
1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者(或股东)的分配									-1,668,754,438.41		-1,668,754,438.41	-1,166,146,133.58	-2,834,900,571.99
4. 其他													
(四) 所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本(或股本)													
2. 盈余公积转增资本(或股本)													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 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		35,047,817,540.99		747,020,531.33		6,667,552,601.57	7,033,367,552.59	32,128,617,769.31	94,266,455,074.79	77,749,668,797.63	172,016,123,872.42	
余额													

上年金额

单位：元

项目	2021年半年度											
	归属于母公司所有者权益					少数股东权益					所有者权益合计	
	股本	其他权益工具 — 优先股 永续债 其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计	
一、上年期末余额	12,642,079,079.00		35,048,270,738.40		956,616,081.28	6,297,493,032.54	6,769,258,708.77	27,700,645,098.08		89,414,362,738.07	72,754,481,211.31	162,168,843,949.38
加：会计政策变更												
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年期初余额	12,642,079,079.00		35,048,270,738.40		956,616,081.28	6,297,493,032.54	6,769,258,708.77	27,700,645,098.08		89,414,362,738.07	72,754,481,211.31	162,168,843,949.38
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					-337,316,000.49		24,165,149.77	1,323,313,521.19		1,010,162,670.47	1,517,201,601.94	2,527,364,272.41
（一）综合收益总额					-360,761,057.52		3,734,992,515.74			3,374,231,458.22	2,912,868,260.14	6,287,099,718.36
（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												

续表

项目	2021 年半年度							少数股东权益	所有者权益合计			
	归属于母公司所有者权益											
	股本	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	
5. 其他综合收益结转留存收益					23,445,057.03				-23,445,057.03			
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本期末余额	12,642,079,079.00		35,048,270,738.40		619,300,080.79		6,297,493,032.54	6,793,423,858.54	29,023,958,619.27	90,424,525,408.54	74,271,682,813.25	164,696,208,221.79

8. 母公司所有者权益变动表

本期金额

项目	2022 年半年度							所有者权益合计			
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备		盈余公积	未分配利润	其他
		优先股	永续债								
一、上年期末余额	12,642,079,079.00			53,313,907,035.02				1,804,983,091.28	6,521,820,206.02		74,282,789,411.32
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				1,804,983,091.28	6,521,820,206.02		74,282,789,411.32
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)									-1,274,685,696.04		-1,274,685,696.04
(一) 综合收益总额									394,068,742.37		394,068,742.37
(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									-1,668,754,438.41		-1,668,754,438.41
1. 提取盈余公积											
2. 对所有者(或股东)的分配									-1,668,754,438.41		-1,668,754,438.41

续表

项目	2022年半年度										
	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							
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、本期期末余额	12,642,079,079.00				53,313,907,035.02			1,804,983,091.28	5,247,134,509.98		73,008,103,715.28

上年金额

单位：元

项目	2021 年半年度							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				1,498,981,855.69	6,131,877,873.50		73,586,845,843.21
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				1,498,981,855.69	6,131,877,873.50		73,586,845,843.21
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)										
(一) 综合收益总额								-585,502,812.32		-585,502,812.32
(二) 所有者投入和减少资本								1,778,565,975.43		1,778,565,975.43
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								-2,364,068,787.75		-2,364,068,787.75
1. 提取盈余公积										
2. 对所有者(或股东)的分配								-2,364,068,787.75		-2,364,068,787.75
3. 其他										

续表

项目	2021年半年度										
	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							
(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、本期期末余额	12,642,079,079.00			53,313,907,035.02				1,498,981,855.69	5,546,375,061.18		73,001,343,030.89

三、公司基本情况

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

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。

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

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

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

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

本公司的母公司及实际控制人均为中石油集团。

本财务报表业经公司第九届董事会第十七次会议于2022年8月18日批准报出。

截至2022年6月30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
中国石油财务(香港)有限公司	中油财务(香港)	中油财务子公司
中国石油财务(迪拜)有限公司	中油财务(迪拜)	中油财务(香港)子公司
中国石油财务(新加坡)有限公司	中油财务(新加坡)	中油财务(香港)子公司

续表

子公司名称	简称	权属关系
CNPC (HK) OVERSEAS CAPITAL LTD.	CNPC (HK)	中油财务(香港)子公司
CNPC (BVI) LIMITED	CNPC (BVI)	中油财务(香港)子公司
CNPC 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
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
航瑞(天津)飞机租赁有限公司	航瑞租赁	昆仑金融租赁子公司
航诚(天津)飞机租赁有限公司	航诚租赁	昆仑金融租赁子公司
航翼(天津)飞机租赁有限公司	航翼租赁	昆仑金融租赁子公司
航鹏(天津)飞机租赁有限公司	航鹏租赁	昆仑金融租赁子公司
航利(天津)飞机租赁有限公司	航利租赁	昆仑金融租赁子公司
航达(天津)飞机租赁有限公司	航达租赁	昆仑金融租赁子公司
航星(天津)飞机租赁有限公司	航星租赁	昆仑金融租赁子公司
航世(厦门)租赁有限公司	航世租赁	昆仑金融租赁子公司
广州南沙航粤飞机租赁有限公司	航粤租赁	昆仑金融租赁子公司
广州南沙航穗飞机租赁有限公司	航穗租赁	昆仑金融租赁子公司
航祥(天津)租赁有限公司	航祥租赁	昆仑金融租赁子公司
航宏(天津)租赁有限公司	航宏租赁	昆仑金融租赁子公司
航福(天津)租赁有限公司	航福租赁	昆仑金融租赁子公司
航裕(天津)租赁有限公司	航裕租赁	昆仑金融租赁子公司
航益(天津)租赁有限公司	航益租赁	昆仑金融租赁子公司
航丰(天津)租赁有限公司	航丰租赁	昆仑金融租赁子公司
航威(天津)租赁有限公司	航威租赁	昆仑金融租赁子公司
航深(天津)租赁有限公司	航深租赁	昆仑金融租赁子公司
航蓝(天津)租赁有限公司	航蓝租赁	昆仑金融租赁子公司
航津(天津)租赁有限公司	航津租赁	昆仑金融租赁子公司

续表

子公司名称	简称	权属关系
航闽（厦门）租赁有限公司	航闽租赁	昆仑金融租赁子公司
广州南沙航锦飞机租赁有限公司	航锦租赁	昆仑金融租赁子公司
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
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

续表

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

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

四、财务报表的编制基础

1. 编制基础

本集团财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则》及相关规定，并基于本附注“五、重要会计政策及会计估计”所述会计政策和会计估计编制。

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营业周期、金融工具、公允价值计量、收入确认、保险合同等。

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、完整地反映了本公司及本集团的财务状况、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

本集团及中国内地子公司（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. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并：

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

非同一控制下企业合并：

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

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

6. 合并财务报表的编制方法

（1）合并范围

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

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

（2）合并程序

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

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

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

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

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

7. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排分为共同经营和合营企业。

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

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

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

本集团对合营企业投资的会计政策见本附注“五、/12. 长期股权投资”。

8. 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本集团库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

9. 外币业务和外币报表折算

（1）外币业务折算

本集团发生外币业务，按交易发生日的即期汇率折算为记账本位币金额。

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

（2）外币报表折算

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

10. 金融工具

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。

（1）金融资产

1) 金融资产分类、确认依据和计量方法

本集团根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流特征，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。

本集团将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：① 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。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；以摊余成本进行后续计量。不属于任何套期关系的一部分的该类金融资产，

按照实际利率法摊销、减值、汇兑损益以及终止确认时产生的利得或损失，计入当期损益。本集团分类为该类的金融资产具体包括：应收票据、应收账款、其他应收款、长期应收款、债权投资等。

本集团将同时符合下列条件的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：① 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。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。不属于任何套期关系的一部分的该类金融资产所产生的所有利得或损失，除信用减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的该金融资产利息之外，所产生的其他利得或损失，均计入其他综合收益；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应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。本集团分类为该类的金融资产具体包括：其他债权投资、应收款项融资等。

本集团按照实际利率法确认利息收入。利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：① 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。② 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

本集团将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。本集团指定的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；除了获得股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益外，其他相关的利得和损失（包括汇兑损益）均计入其他综合收益，且后续不得转入当期损益。当其终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益性工具投资包括：其他权益工具投资等。

除上述分类为以摊余成本计量的金融资产和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初始计量，相关交易费用直接计入当期损益。此类金融资产的利得或损失，计入当期损益。本集团分类为该类的金融资产具体包括：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。

2) 金融资产转移的确认依据和计量方法

本集团将满足下列条件之一的金融资产予以终止确认：① 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；② 金融资产发生转移，本集团转移了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬；③ 金融资产发生转移，本

集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬，且未保留对该金融资产控制的。

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：本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流，仅为对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：本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流，仅为对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。

（2）金融负债

1) 金融负债分类、确认依据和计量方法

除下列各项外，本集团将金融负债分类为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：

① 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，此类金融负债按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

② 不符合终止确认条件的金融资产转移或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。此类金融负债，本集团按照金融资产转移相关准则规定进行计量。

③ 不属于以上①或②情形的财务担保合同，以及不属于以上①情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。本集团作为此类金融负债的发行方的，在初始确认后按照依据金融工具减值相关准则规定确定的损失准备金额以及初始确认金额扣除依据收入准则相关规定所确定的累计摊销后的余额孰高进行计量。

本集团将在非同一控制下的企业合并中作为购买方确认的或有对价形成金融负债的，按照以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

2) 金融负债终止确认条件

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。本集团与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。本集团对现存金融负债全部或

部分的合同条款作出实质性修改的，终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

（3）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。公允价值计量所使用的输入值分为三个层次，即第一层次输入值是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。本集团优先使用第一层次输入值，最后再使用第三层次输入值，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大意义的输入值所属的最低层次决定。

本集团对权益工具的投资以公允价值计量。但在有限情况下，如果用以确定公允价值的近期信息不足，或者公允价值的可能估计金额分布范围很广，而成本代表了该范围内对公允价值的最佳估计的，该成本可代表其在该分布范围内对公允价值的恰当估计。这类权益工具投资包括：其他权益工具投资等。

（4）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。

（5）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（例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格）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。

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。

（6）金融资产（不含应收账款）减值的测试方法及会计处理方法

本集团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（涉及的金融资产同时符合下列条件：本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流，仅为对本金金额为基础的利息的支付。）；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。

本集团考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的预期信用损失进行估计。预期信用损失的计量取决于金融资产自初始确认后是否发生信用风险显著增加。

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

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

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

如果有客观证据表明某项金融资产已经发生信用减值，则本集团在单项基础上对该金融资产计提减值准备。

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（包括应收票据、其他应收款、长期应收款等）的减值损失计量，比照本附注“五、/10. 金融工具 /（6）金融资产（不含应收账款）减值的测试方法及会计处理方法”处理。

12. 长期股权投资

（1）共同控制、重大影响的判断标准

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

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本集团能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本集团联营企业。

（2）初始投资成本的确定

1) 企业合并形成的长期股权投资

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

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

2) 其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

在非货币性资产交换具有商业实质，且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量时，以公允价值为基础计量。如换入资产和换出资产的公允价值均能可靠计量的，对于换入的长期股权投资，以换出资产的公允价值和应支付的相关税费作为换入的长期股权投资的初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠。非货币性资产交换不具有商业实质，或换入资产和换出资产的公允价值均不能可靠计量的，对于换入的长期股权投资，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，以所放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本确定其入账价值，并将所放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

（3）后续计量及损益确认方法

1）成本法核算的长期股权投资

本集团对子公司的长期股权投资，采用成本法核算。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本集团按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

2）权益法核算的长期股权投资

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

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

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

本集团与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。公司与联营企业、合营企业之间发生投出或出售资产的交易，该资产构成业务的，按照本附注“五、/5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法”和“五、/6. 合并财务报表的编制方法”中披露的相关政策进行会计处理。

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

3）长期股权投资的处置

本集团处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债

相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权适用《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资、因其他投资方对子公司增资而导致本集团持股比例下降等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，适用《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权适用《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

13. 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或者两者兼而有之而持有的房地产。

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

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

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

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

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

14. 固定资产

(1) 固定资产确认条件

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

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

(2) 固定资产的计价方法

固定资产按其取得时的成本作为入账价值。其中，外购的固定资产的成本包括买价、增值税（可抵扣的增值税进项税额除外）、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出；自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成；投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账；融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者，作为入账价值。

(3) 折旧方法

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

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供服务，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异，进行相应调整。各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	8-40	0-5	2.38-12.50
机器设备	年限平均法	4-30	0-10	3.00-25.00
运输设备	年限平均法	5-15	0-10	6.00-20.00
飞机	年限平均法	20	5	4.75
电子设备	年限平均法	4-14	0-5	6.79-25.00
其他	年限平均法	5-14	0-10	6.43-20.00

(4) 固定资产的后续支出

固定资产的后续支出主要包括修理支出、更新改良支出等内容，符合资本化条件的，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；其他后续支出于发生时计入当期损益。当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

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。

(1) 无形资产的计价方法

1) 初始计量

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

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以所放弃债权的公允价值和可直接归属于使该资产达到预定用途所发生的税金等其他成本确定其入账价值，并将所放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具有商业实质，且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量时，以公允价值为基础计量。如换入资产和换出资产的公允价值均能可靠计量的，对于换入的无形资产，以换出资产的公允价值和应支付的相关税费作为换入的无形资产的初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠。非货币性资产交换不具有商业实质，或换入资产和换出资产的公允价值均不能可靠计量的，对于换入的无形资产，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的初始投资成本。

2) 后续计量

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

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

商誉、使用寿命不确定的无形资产、尚未达到可使用状态的无形资产至少在每年年度终了进行减值测试。

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

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

19. 长期待摊费用

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

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

（1）短期薪酬的会计处理方法

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

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

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

（2）离职后福利的会计处理方法

本集团的离职后福利仅包含设定提存计划。

本集团按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本集团提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

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

（3）辞退福利的会计处理方法

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

23. 预计负债

（1）预计负债的确认标准

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

- 1) 该义务是本集团承担的现时义务；
- 2) 履行该义务很可能导致经济利益流出本集团；
- 3) 该义务的金额能够可靠地计量。

（2）各类预计负债的计量方法

本集团预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本集团在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

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

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

24. 收入

（1）收入确认和计量的一般原则

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。

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

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

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) 户能够控制本集团履约过程中在建的商品。
- 3) 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，但是，履约进度不能合理确定的除外。本集团考虑商品或服务的性质，采用产出法或投入法确定履约进度。当履约进度不能合理确定时，已经发生的成本预计能够得到补偿的，本集团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或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本集团考虑下列迹象：

- 1) 本集团就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品或服务负有现时付款义务。
- 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) 客户已接受该商品或服务。

(2) 收入确认的具体原则

1) 利息收入

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

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

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

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

2) 手续费及佣金收入

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

3) 保险业务收入

保费收入及分保费收入于保险合同成立并承担相应保险责任，与保险合同相关的经济利益很可能流

入，且与保险合同相关的净收入能够可靠计量时予以确认。

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

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

再保险分入业务根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费收入金额。

4) 经营租赁的租金收入

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

5) 融资租赁及分期付款合约的收入

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

6) 其他收入

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

25. 政府补助

(1) 类型

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

(2) 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

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

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

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

(3) 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与收益相关的政府补助，用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已经发生的相关成本费用

或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

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

与本集团日常活动相关的政府补助，按照经济业务的实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

26. 递延所得税资产 / 递延所得税负债

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

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

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

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

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

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

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

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

27. 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

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，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

(1) 本集团作为承租人

1) 使用权资产

在租赁期开始日，本集团对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产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，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- ③ 本集团发生的初始直接费用；
- ④ 本集团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，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

本集团后续采用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本集团按照本附注“五、/18. 长期资产减值”所述原则来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

2) 租赁负债

在租赁期开始日，本集团对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：

- ① 固定付款额（包括实质固定付款额），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；
- ③ 根据公司提供的担保余值预计应支付的款项；
- ④ 购买选择权的行权价格，前提是公司合理确定将行使该选择权；
- ⑤ 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出公司将行使终止租赁选择权。

本集团采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本集团的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，并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将差额计入当期损益：

- ① 当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果发生变化，或前述选择权的实际行权情况与原评估结果不一致的，本集团按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；
- ② 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动或用于确定租赁付款额的指数或

比率发生变动，本集团按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

3) 短期租赁和低价值资产租赁

本集团选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

4) 租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，公司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；
- 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。

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，公司重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团相应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。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

(2) 本集团作为出租人

在租赁开始日，本集团将租赁分为融资租赁 and 经营租赁。融资租赁，是指无论所有权最终是否转移，但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁，是指除融资租赁以外的其他租赁。本集团作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

1) 经营租赁会计处理方法

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本集团将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。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。经营租赁发生变更的，公司自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，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。

2) 融资租赁会计处理方法

在租赁开始日，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，将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。

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。应收融资租赁款的终止确认和减值按照本附注“五、/10. 金融工具”进行会计处理。

未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

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。

融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本集团分别下列情形对变更后的租赁进行处理：

- ① 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，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 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本集团按照本附注“五、/10. 金融工具”关于修改或重新议定合同的政策进行会计处理。

（3）售后租回交易

本集团按照本附注“五、/24. 收入”所述原则评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

1) 作为承租人

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本集团作为承租人按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本集团作为承租人继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债。金融负债的会计处理详见本附注“五、/10. 金融工具”。

2) 作为出租人

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本集团作为出租人对资产购买进行会计处理，并根据前述“（2）本集团作为出租人”的政策对资产出租进行会计处理；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本集团作为出租人不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产。金融资产的会计处理详见本附注“五、/10. 金融工具”。

28. 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。

29. 保险合同

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

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

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

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

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

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

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。

31. 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。

32. 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。

33. 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。

34. 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。在采用估值技术确定金融工具的公允价值时，本集团尽可能优先使用相关可观察输入值，如市场利率、外汇汇率等。如果相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，本集团使用不可观察输入值，如交易对手的信用风险、市场波动率、流动性调整等。在确定各类资产和负债的公允价值的过程中所采用的估值技术和输入值不同会导致相关资产和负债的公允价值发生波动。

（3）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。

35. 重要会计政策和会计估计变更

(1) 重要会计政策变更

适用 不适用

(2) 重要会计估计变更

适用 不适用

六、税项

1. 主要税种及税率

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

注：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	15.00%
昆仑金融租赁	15.00%
昆仑银行	15.00%
塔城村镇	15.00%

除上述公司以外其他公司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。子公司昆仑银行总行及除大庆分行、上海国际业务结算中心和国际业务结算中心外的其他分行、专属保险、昆仑金融租赁、塔城村镇银行按 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、合并财务报表项目注释

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“期初”系指 2022 年 1 月 1 日，“期末”系指 2022 年 6 月 30 日，“本期”系指 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，“上期”系指 2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日。若无特别说明，货币单位为人民币元。

1. 货币资金

(1) 货币资金

单位：元

项目	期末余额	期初余额
库存现金	209,290,322.23	253,250,680.26
银行存款	36,996,565,706.79	37,922,194,852.30
其他货币资金	264,501,687.57	350,577,906.26
应收利息	64,060,173.31	72,085,129.91
减：重分类至其他非流动资产	264,501,687.57	279,903,068.51
合计	37,269,916,202.33	38,318,205,500.22

(2) 货币资金明细

单位：元

项目	期末余额	期初余额
库存现金	209,290,322.23	253,250,680.26
存放中央银行款项	30,212,061,296.95	34,144,023,951.58
其中：法定准备金	29,515,465,505.12	32,494,757,802.65
财政性存款	144,677,000.00	35,869,000.00
超额准备金	551,918,791.83	1,613,397,148.93
存放商业银行款项	6,784,504,409.84	3,778,170,900.72
存出资本保证金	264,501,687.57	279,903,068.51
其他货币资金		70,674,837.75
应收利息	64,060,173.31	72,085,129.91
减：重分类至其他非流动资产	264,501,687.57	279,903,068.51
合计	37,269,916,202.33	38,318,205,500.22

截至 2022 年 6 月 30 日，包括在现金及现金等价物中的存放中央银行款项详见本附注“七、/78.(2) 现金和现金等价物的构成”。

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

2022 年 6 月 30 日和 2021 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 7.75%、8.00%。

2022 年 6 月 30 日和 2021 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分别为 8.00%、9.00%。

2022 年 6 月 30 日和 2021 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%。

2022 年 6 月 30 日和 2021 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%。

2022 年 6 月 30 日和 2021 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分别为 8.00%、9.00%。

2022 年 6 月 30 日和 2021 年 12 月 31 日，昆仑金融租赁存放于中国人民银行的人民币法定存款准备金缴存比例均为 5.00%。

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

2. 拆出资金

（1）拆出资金

单位：元

项目	期末余额	期初余额
拆放非银行金融机构	62,428,918,000.00	59,795,812,000.00
拆出资金应收利息	626,517,675.74	817,319,340.05
存放同业款项	200,816,041,282.19	171,393,395,711.34
存放同业款项应收利息	642,510,283.67	574,777,568.91
减：拆出资金坏账准备	1,398,515,145.62	1,320,628,983.41
减：存放同业款项坏账准备	198,375,085.65	198,625,031.95
拆出资金账面价值	262,917,097,010.33	231,062,050,604.94

（2）存放同业款项

单位：元

项目	期末余额	期初余额
存放境内同业	70,108,956,868.48	54,818,465,799.19
存放境外同业	130,707,084,413.71	116,574,929,912.15
应收利息	642,510,283.67	574,777,568.91
减：存放同业坏账准备	198,375,085.65	198,625,031.95
存放同业款项账面价值	201,260,176,480.21	171,769,548,248.30

3. 交易性金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	99,443,829,409.09	89,679,226,711.89
其中：债务工具投资	98,662,945,392.24	86,734,692,619.33
其中：货币基金	4,346,789,211.41	2,593,774,706.73

续表

项目	期末余额	期初余额
权益工具投资	780,884,016.85	2,944,534,092.56
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		1,640,175,475.22
其中：债务工具投资		1,640,175,475.22
减：重分类至其他非流动金融资产	35,498,695,026.62	33,619,971,540.75
交易性金融资产账面价值	63,945,134,382.47	57,699,430,646.36

4. 衍生金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
利率衍生工具	6,633,941.32	83,754,838.27
其中：利率互换	6,633,941.32	83,754,838.27
货币衍生工具		
其中：货币互换		
其他衍生工具	459,290,259.59	310,244,930.22
其中：交叉互换工具	459,290,259.59	310,244,930.22
合计	465,924,200.91	393,999,768.49

衍生金融工具的说明：

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

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

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

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

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

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

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

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

5. 应收账款

(1) 应收账款分类

单位：元

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备的应收账款	46,304,545.17	100.00	5,070,317.54	10.95	41,234,227.63
其中：单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	46,304,545.17	100.00	5,070,317.54	10.95	41,234,227.63
合计	46,304,545.17	100.00	5,070,317.54	10.95	41,234,227.63

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备的应收账款	21,835,933.79	100.00	5,067,107.35	23.21	16,768,826.44
其中：单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	21,835,933.79	100.00	5,067,107.35	23.21	16,768,826.44
合计	21,835,933.79	100.00	5,067,107.35	23.21	16,768,826.44

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。

(2) 应收账款按账龄披露

单位：元

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	36,797,675.07	12,086,048.47
1 至 2 年	3,795,499.34	7,649,493.51
2 至 3 年	3,702,603.43	406,634.67
3 年以上	2,008,767.33	1,693,757.14
小计	46,304,545.17	21,835,933.79
减：坏账准备	5,070,317.54	5,067,107.35
合计	41,234,227.63	16,768,826.44

(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
坏账准备	5,067,107.35	3,210.19				5,070,317.54
合计	5,067,107.35	3,210.19				5,070,317.54

(4) 本期实际核销的应收账款情况

本期无核销的应收账款。

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位：元

单位名称	期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
第一名	15,366,413.13	33.19	8,991.15
第二名	13,238,760.73	28.59	1,608.96
第三名	3,967,026.00	8.57	
第四名	3,670,280.04	7.93	49,703.67
第五名	3,031,840.36	6.55	3,031,840.36
合计	39,274,320.26	84.83	3,092,144.14

6. 预付款项

(1) 预付款项账龄

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	173,267,994.27	87.39	181,981,048.33	80.74
1 至 2 年	5,829,027.24	2.94	13,517,839.57	6.00
2 至 3 年	18,305,001.16	9.23	17,105,119.76	7.59
3 年以上	867,878.91	0.44	12,780,252.80	5.67
合计	198,269,901.58	100.00	225,384,260.46	100.00

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位：元

单位名称	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例 (%)
第一名	67,162,228.53	33.87
第二名	17,200,793.27	8.68
第三名	6,804,245.99	3.43
第四名	4,166,584.00	2.10
第五名	2,966,189.00	1.50
合计	98,300,040.79	49.58

7. 应收保费

(1) 按账龄分析应收保费

单位：元

项目	期末余额				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	360,337,520.69	96.55			360,337,520.69
1 年以上	12,879,153.64	3.45	2,673,028.28	20.75	10,206,125.36
合计	373,216,674.33	100.00	2,673,028.28	0.72	370,543,646.05

项目	期初余额				
	余额	占总额比例 (%)	坏账准备余额	坏账准备计提比例 (%)	账面价值
1 年以内	86,911,050.54	83.65			86,911,050.54
1 年以上	16,983,658.96	16.35	2,673,028.28	15.74	14,310,630.68
合计	103,894,709.50	100.00	2,673,028.28	2.57	101,221,681.22

(2) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收保费情况

单位：元

单位名称	期末余额			坏账准备
	应收保费	占应收保费合计数比例 (%)		
第一名	204,130,469.61	54.69		
第二名	51,167,140.63	13.71		
第三名	18,954,862.05	5.08		
第四名	12,676,586.21	3.40		
第五名	1,929,077.57	0.52		
合计	288,858,136.07	77.40		

8. 应收分保账款

(1) 按账龄分析应收分保账款

单位：元

项目	期末余额				
	余额	占总额比例 (%)	坏账准备余额	坏账准备计提比例 (%)	账面价值
1 年以内	962,677,156.14	86.74	3,745,951.67	0.39	958,931,204.47
1 年以上	147,204,524.63	13.26			147,204,524.63
合计	1,109,881,680.77	100.00	3,745,951.67	0.34	1,106,135,729.10

项目	期初余额				
	余额	占总额比例 (%)	坏账准备余额	坏账准备计提比例 (%)	账面价值
1 年以内	779,677,203.68	96.41	3,745,951.67	0.48	775,931,252.01
1 年以上	28,993,042.37	3.59	7,532,856.05	25.98	21,460,186.32
合计	808,670,246.05	100.00	11,278,807.72	1.39	797,391,438.33

(2) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收分保账款情况

单位：元

单位名称	期末余额		
	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	115,014,217.55	10.36	3,484,490.97
第二名	110,413,478.39	9.95	
第三名	94,643,830.06	8.53	
第四名	48,032,976.24	4.33	
第五名	40,717,224.54	3.67	
合计	408,821,726.78	36.84	3,484,490.97

9. 应收分保合同准备金

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收分保未决赔款准备金	1,360,590,789.33	1,506,381,378.53
应收分保未到期责任准备金	311,084,050.30	264,622,697.27
合计	1,671,674,839.63	1,771,004,075.80

10. 其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收利息	31,896,766.91	27,664,706.27
应收股利	47,645,279.88	
其他应收款	1,558,791,143.36	1,297,309,458.98
合计	1,638,333,190.15	1,324,974,165.25

(1) 应收利息

1) 应收利息分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收贷款利息	8,430,626.26	6,393,076.90
应收债券投资利息	24,420,000.00	24,420,000.00
应收租赁业务利息	32,701,564.50	32,701,564.50
小计	65,552,190.76	63,514,641.40
减：坏账准备	33,655,423.85	35,849,935.13
应收利息账面价值	31,896,766.91	27,664,706.27

2) 重要逾期利息

单位：元

借款单位	期末余额	逾期时间	逾期原因	是否发生减值及其判断依据
客户一	11,763,122.79	2021-6-17	客户现金流周转困难	是，信用风险自初始确认后已显著增加
客户二	11,357,152.04	2020-7-8	客户已进入重组	是，信用风险自初始确认后已显著增加
客户三	7,580,973.97	2021-6-19	客户现金流周转困难	是，信用风险自初始确认后已显著增加
客户四	2,000,315.70	2021-12-17	客户现金流周转困难	是，信用风险自初始确认后已显著增加
合计	32,701,564.50	-	-	-

3) 坏账准备计提情况

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额		11,429,935.13	24,420,000.00	35,849,935.13
期初应收利息账面余额				
在本期				
-- 转入第二阶段				
-- 转入第三阶段				
-- 转回第二阶段				
-- 转回第一阶段				

续表

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
本期计提				
本期转回		-2,194,511.28		-2,194,511.28
本期转销				
其他变动				
期末余额		9,235,423.85	24,420,000.00	33,655,423.85

(2) 应收股利

单位：元

项目	期末余额	期初余额
普通股股利	47,645,279.88	
小计	47,645,279.88	
减：坏账准备		
合计	47,645,279.88	

(3) 其他应收款

1) 其他应收款按款项性质分类

单位：元

款项性质	期末余额	期初余额
信托代垫款	1,068,521,833.56	960,320,213.48
代垫信托业保障基金	847,889,222.68	803,087,359.88
押金	10,482,839.67	9,143,345.47
其他暂付款	139,710,963.98	122,113,726.00
小计	2,066,604,859.89	1,894,664,644.83
减：减值准备	507,813,716.53	597,355,185.85
合计	1,558,791,143.36	1,297,309,458.98

2) 其他应收款坏账准备计提情况

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	18,496,119.52	387,896.79	578,471,169.54	597,355,185.85
期初其他应收款账面余额在本期				
-- 转入第二阶段				
-- 转入第三阶段				
-- 转回第二阶段				
-- 转回第一阶段				
本期计提	3,130,875.44			3,130,875.44
本期转回		-111,511.43	-92,560,833.33	-92,672,344.76
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	21,626,994.96	276,385.36	485,910,336.21	507,813,716.53

3) 其他应收款按账龄列示

单位：元

账龄	期末余额
1 年以内	313,514,698.71
1 至 2 年	576,126,687.80
2 至 3 年	250,122,820.92
3 至 4 年	415,700,379.35
4 至 5 年	1,952,772.27
5 年以上	1,373,784.31
合计	1,558,791,143.36

4) 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	核销 其他	
坏账准备	597,355,185.85	3,130,875.44	92,672,344.76		507,813,716.53
合计	597,355,185.85	3,130,875.44	92,672,344.76		507,813,716.53

5) 本期实际核销的其他应收款情况

本期无核销的其他应收款。

6) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
第一名	代垫款项	847,889,222.68	1年以内、1-2年、2-3年、3年以上	41.03	12,718,338.34
第二名	代垫款项	499,268,693.16	1年以内、1-2年	24.16	7,489,030.40
第三名	信托代垫款	453,495,222.22	3年以上	21.94	416,307,722.22
第四名	信托代垫款	157,515,917.00	1-2年	7.62	55,130,570.95
第五名	其他暂付款	4,000,000.00	1年以上	0.19	
合计		1,962,169,055.06		94.94	491,645,661.91

11. 买入返售金融资产

(1) 按金融资产性质分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
债券	29,009,786,984.21	60,015,433,117.43
票据	1,309,089,679.65	2,026,606,526.60
应收利息	6,713,175.02	23,579,180.84
减：坏账准备	8,249,222.15	6,535,001.41
账面价值	30,317,340,616.73	62,059,083,823.46

(2) 按交易对手分类

项目	期末余额	期初余额
商业银行	4,705,370,530.38	36,256,667,611.57
其他金融机构	25,611,970,086.35	25,802,416,211.89
账面价值	30,317,340,616.73	62,059,083,823.46

12. 一年内到期的非流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的发放贷款和垫款	161,082,389,947.86	176,932,954,504.91
一年内到期的债权投资	11,813,176,905.20	13,470,937,919.29
一年内到期的其他债权投资	10,145,311,853.13	13,573,895,131.17
一年内到期的长期应收款	9,895,558,701.97	9,895,558,701.97
合计	192,936,437,408.16	213,873,346,257.34

13. 其他流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
债权投资	3,602,615,813.98	3,682,726,114.74
其他债权投资	21,330,463,480.96	32,407,994,842.52
应收利息	1,648,900,249.42	1,237,139,543.57
待清算款项	1,995,994,552.35	378,026,052.15
待抵扣税金 / 留抵税金	247,104,445.40	312,118,972.41
待摊费用	6,862,032.29	15,416,537.77
应收手续费及佣金收入	4,737,230.94	3,681,252.68
代客外汇交易	206,826,542.85	194,613,423.09
抵债资产	59,869,763.26	48,754,975.71
合计	29,103,374,111.45	38,280,471,714.64

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

单位：元

项目	期末余额	期初余额
贷款和垫款	373,399,808,834.64	378,994,808,876.29
贷款和垫款应收利息	481,296,318.56	906,508,732.73
小计	373,881,105,153.20	379,901,317,609.02
贷款和垫款损失准备	16,048,129,491.30	15,916,228,485.42
贷款和垫款应收利息损失准备	5,698,924.49	6,741,541.03
小计	16,053,828,415.79	15,922,970,026.45
贷款和垫款及应收利息净额	357,827,276,737.41	363,978,347,582.57
减：一年内到期的发放贷款及垫款	161,082,389,947.86	176,932,954,504.91
其他流动资产	475,597,394.07	899,767,191.70
贷款和垫款账面价值	196,269,289,395.48	186,145,625,885.96

(2) 以摊余成本计量的贷款和垫款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
企业贷款和垫款	323,807,100,193.15	326,811,069,869.17
个人贷款和垫款	49,592,708,641.49	52,183,739,007.12
贷款和垫款总额	373,399,808,834.64	378,994,808,876.29
贷款和垫款应收利息	481,296,318.56	906,508,732.73
减：损失准备	16,053,828,415.79	15,922,970,026.45
其中：阶段一（12个月的预期信用损失）	8,291,184,246.50	8,846,696,905.98
阶段二（整个存续预期信用损失）	6,359,565,098.98	5,645,331,948.36
阶段三（整个存续预期信用损失 - 已减值）	1,403,079,070.31	1,430,941,172.11
贷款和垫款净额	357,827,276,737.41	363,978,347,582.57

(3) 贷款和垫款按地区分布情况

单位：元

地区分布	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
境内	311,543,103,162.94	83.43	310,688,182,124.05	81.98
境外 (含港澳地区)	61,856,705,671.70	16.57	68,306,626,752.24	18.02
贷款和垫款总额	373,399,808,834.64	100.00	378,994,808,876.29	100.00

(4) 企业贷款和垫款总额按行业划分情况

单位：元

行业	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
采矿业	110,238,454,980.13	34.05	94,707,672,558.51	28.98
制造业	44,852,295,150.99	13.85	36,304,932,064.75	11.11
交通运输、仓储和邮政业	64,267,997,284.25	19.85	88,433,272,527.95	27.06
贴现资产	27,645,449,345.56	8.54	24,245,877,793.51	7.42
电力、燃气及水的生产和供应业	25,990,979,080.20	8.03	29,602,376,227.81	9.06
商业贸易业				
租赁和商务服务业	11,302,911,369.80	3.49	9,959,270,985.11	3.05
科学研究、技术服务和地质勘察业	2,552,447,591.04	0.79	2,298,862,727.95	0.70
建筑业	7,506,453,914.01	2.32	6,712,568,420.91	2.05
房地产	1,595,355,000.00	0.49	2,291,000,000.00	0.70
水利、环境和公共设施管理和投资业	2,929,383,519.56	0.90	3,029,159,632.26	0.93
公共管理和社会组织				
居民服务和其他服务业	27,649,580.31	0.01	5,299,000.00	0.00
教育			11,000,000.00	0.00
信息传输、计算机服务和软件业	904,175,010.29	0.28	655,202,897.52	0.20
农、林、牧、渔业	526,595,487.03	0.16	509,890,132.34	0.16
文化、体育和娱乐业			51,500,000.00	0.02

续表

行业	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
金融业	10,923,464,562.79	3.37	11,262,553,688.01	3.45
卫生、社会保障和社会福利业			10,200,000.00	0.00
住宿和餐饮业	110,444,618.97	0.03	107,165,715.94	0.03
批发与零售业	12,433,043,698.22	3.84	16,613,265,496.60	5.08
企业贷款和垫款总额	323,807,100,193.15	100.00	326,811,069,869.17	100.00
减：贷款损失准备	16,053,828,415.79		15,922,970,026.45	
企业贷款和垫款账面净值	307,753,271,777.36		310,888,099,842.72	

(5) 贷款和垫款按担保方式分类

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	238,996,487,406.70	64.01	238,318,789,491.03	62.88
保证贷款	28,328,270,646.81	7.59	42,371,218,318.63	11.18
附担保物贷款	106,075,050,781.13	28.40	98,304,801,066.63	25.94
其中：抵押贷款	38,202,898,315.52	10.23	36,346,299,938.21	9.59
质押贷款	40,226,703,120.05	10.77	37,712,623,334.91	9.95
贴现	27,645,449,345.56	7.40	24,245,877,793.51	6.40
贷款和垫款总额	373,399,808,834.64	100.00	378,994,808,876.29	100.00

(6) 逾期贷款

单位：元

项目	期末余额				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	161,907,530.86	109,240,440.52	46,382,108.79	57,759,157.57	375,289,237.74
保证贷款	126,103,007.68	97,020,587.72	90,576,315.29	85,186,176.53	398,886,087.22
附担保物贷款	98,641,810.38	274,197,433.17	107,112,340.50	793,387,821.74	1,273,339,405.79

续表

项目	期末余额				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
其中：抵押贷款	40,794,065.22	16,073,970.51	65,670,403.44	184,750,738.64	307,289,177.81
质押贷款	57,847,745.16	258,123,462.66	33,441,937.06	608,637,083.10	958,050,227.98
贴现			8,000,000.00		8,000,000.00
合计	386,652,348.92	480,458,461.41	244,070,764.58	936,333,155.84	2,047,514,730.75

单位：元

项目	期初余额				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	164,839,065.57	175,805,856.77	2,126,645.10	50,519,214.89	393,290,782.33
保证贷款	129,417,222.16	86,978,867.04	64,609,822.80	94,659,208.42	375,665,120.42
附担保物贷款	70,863,144.57	102,752,203.24	209,783,239.24	737,858,739.29	1,121,257,326.34
其中：抵押贷款	20,393,305.98	83,445,300.33	128,269,576.73	150,314,272.02	382,422,455.06
质押贷款	50,469,838.59	19,306,902.91	73,513,662.51	587,544,467.27	730,834,871.28
贴现			8,000,000.00		8,000,000.00
合计	365,119,432.30	365,536,927.05	276,519,707.14	883,037,162.60	1,890,213,229.09

(7) 按预期信用损失的评估方式

单位：元

项目	期末余额			合计
	未来 12 个月预期 信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
贷款和垫款总额	325,979,605,739.97	43,354,779,957.33	4,546,719,455.90	373,881,105,153.20
贷款和垫款损失准备	8,291,184,246.50	6,359,565,098.98	1,403,079,070.31	16,053,828,415.79
贷款和垫款净额	317,688,421,493.47	36,995,214,858.35	3,143,640,385.59	357,827,276,737.41

(8) 贷款和垫款及其应收利息损失 / 减值准备变动情况列示如下

单位：元

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	8,846,696,905.98	5,645,331,948.36	1,430,941,172.11	15,922,970,026.45
-- 转入第二阶段	-405,553,594.60	405,553,594.60		
-- 转入第三阶段	-688,671.32	-7,611,868.46	8,300,539.78	
-- 转回第二阶段		1,669,764.27	-1,669,764.27	
-- 转回第一阶段	339,533,700.02	-332,877,926.52	-6,655,773.50	
本期计提	-488,803,887.33	647,499,586.73	16,355,501.42	175,051,200.82
本期转回	-206.25			-206.25
本期转销				
本期核销			-44,192,605.23	-44,192,605.23
其他变动				
期末余额	8,291,184,246.50	6,359,565,098.98	1,403,079,070.31	16,053,828,415.79

15. 债权投资

(1) 债权投资情况

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
债券投资	19,920,267,648.22	9,962,876.81	19,910,304,771.41	13,798,898,404.23	9,980,019.42	13,788,918,384.81
国债投资	100,683,745.24		100,683,745.24	100,819,420.17		100,819,420.17
信托类产品	38,046,994,889.95	2,554,816,417.49	35,492,178,472.46	42,632,367,860.15	2,422,828,145.20	40,209,539,714.95
其他	499,999,991.00	288,049,994.82	211,949,996.18	499,999,991.00	288,049,994.82	211,949,996.18
应收利息	885,579,442.75	19,333,460.28	866,245,982.47	658,482,703.91	17,088,761.19	641,393,942.72
小计	59,453,525,717.16	2,872,162,749.40	56,581,362,967.76	57,690,568,379.46	2,737,946,920.63	54,952,621,458.83
减：一年内到期的非流动资产	12,427,505,724.09	614,328,818.89	11,813,176,905.20	13,780,691,114.84	309,753,195.55	13,470,937,919.29
其他流动资产	3,671,495,827.41	68,880,013.43	3,602,615,813.98	3,746,508,367.41	63,782,252.67	3,682,726,114.74
合计	43,354,524,165.66	2,188,953,917.08	41,165,570,248.58	40,163,368,897.21	2,364,411,472.41	37,798,957,424.80

(2) 期末重要的债权投资

单位：元

债权项目	期末余额				期初余额			
	面值	票面利率	实际利率	到期日	面值	票面利率	实际利率	到期日
昆成1号信托项目	2,499,000,000.00	5.60%	5.60%	2028-12-31	2,499,000,000.00	5.60%	5.60%	2028-12-31
19国开07					1,000,000,000.00	3.18%	2.14%	2022-5-17
17国开06					1,920,000,000.00	4.02%	3.27%	2022-4-17
平安租赁六号单一资金信托	1,000,000,000.00	4.57%	4.57%	2024-6-25	1,000,000,000.00	4.57%	4.57%	2024-6-25
合计	3,499,000,000.00				6,419,000,000.00			

(3) 债权投资减值准备计提如下

单位：元

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	542,025,721.36	1,136,002,592.72	1,059,918,606.55	2,737,946,920.63
期初债权投资账面余额在 本期				
-- 转入第二阶段				
-- 转入第三阶段				
-- 转回第二阶段				
-- 转回第一阶段				
本期计提		196,635,715.79	77,782,163.17	274,417,878.96
本期转回	-96,191,359.03	-44,010,691.16		-140,202,050.19
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	445,834,362.33	1,288,627,617.35	1,137,700,769.72	2,872,162,749.40

16. 其他债权投资

(1) 其他债权投资情况

单位：元

项目	期初余额	应计利息	本期公允价值变动	期末余额	成本	累计公允价值变动	累计在其他综合收益中确认的损失准备	备注
债券投资	30,604,717,127.63	469,939,273.08	-356,636,974.56	26,133,396,933.09	26,492,351,151.89	-358,954,218.80	261,290,940.09	
国债投资	3,710,547,627.27	64,510,359.04	-10,916,130.08	4,388,635,226.82	4,360,403,633.57	28,231,593.25		
同业存单	31,898,308,500.00		1,482,027.76	21,059,869,100.00	21,031,071,230.61	28,797,869.39	15,794,901.83	
应收利息	409,842,065.06			270,793,469.94	270,793,469.94			
减：应收利息坏账准备	149,022.54			199,088.98	199,088.98			
小计	66,623,266,297.42	534,449,632.12	-366,071,076.88	51,852,495,640.87	52,154,420,397.03	-301,924,756.16	277,085,841.92	
减：一年内到期的非流动资产	13,573,895,131.17			10,145,311,853.13	10,134,663,415.63	10,648,437.50	8,055,745.99	
其他流动资产	32,407,994,842.52	263,855,251.16		21,330,463,480.96	21,325,006,083.63	5,457,397.33	31,706,752.37	
合计	20,641,376,323.73	270,594,380.96	-366,071,076.88	20,376,720,306.78	20,694,750,897.77	-318,030,590.99	237,323,343.56	

(2) 期末重要的其他债权投资

单位：元

其他债权项目	期末余额				期初余额			
	面值	票面利率	实际利率	到期日	面值	票面利率	实际利率	到期日
19 附息国债 11	1,830,000,000.00	2.75%	2.44%	2022-08-08	1,830,000,000.00	2.75%	2.44%	2022-08-08
20 国开 02	1,950,000,000.00	1.86%	2.35%	2023-04-09	1,950,000,000.00	1.86%	2.35%	2023-04-09
19 农发 09	2,050,000,000.00	3.24%	2.28%	2024-8-14	2,050,000,000.00	3.24%	2.28%	2024-08-14
20 进出 05	1,350,000,000.00	2.93%	2.59%	2025-3-2	1,350,000,000.00	2.93%	2.59%	2025-03-02

(3) 其他债权投资减值准备

单位：元

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期 信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	271,678,565.99			271,678,565.99
期初其他债权投资账面余 额在本期				
-- 转入第二阶段				
-- 转入第三阶段				
-- 转回第二阶段				
-- 转回第一阶段				
本期计提	13,603,362.00			13,603,362.00
本期转回	-7,996,997.09			-7,996,997.09
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	277,284,930.90			277,284,930.90

17. 长期应收款

(1) 长期应收款情况

单位：元

项目	期末余额			折现率区间
	账面余额	坏账准备	账面价值	
融资租赁款	58,230,583,559.98	2,452,144,419.20	55,778,439,140.78	3.55%~12.86%
减：未实现融资收益	8,343,689,578.68		8,343,689,578.68	
长期应收款总额	49,886,893,981.30	2,452,144,419.20	47,434,749,562.10	
应收利息	414,443,372.10	42,201,131.72	372,242,240.38	
减：一年内到期长期应收款	10,583,187,906.65	687,629,204.68	9,895,558,701.97	
其他流动资产	414,443,372.10	42,201,131.72	372,242,240.38	
长期应收款账面价值	39,303,706,074.65	1,764,515,214.52	37,539,190,860.13	

单位：元

项目	期初余额			折现率区间
	账面余额	坏账准备	账面价值	
融资租赁款	57,671,008,167.58	2,881,371,637.06	54,789,636,530.52	3.55%~12.86%
减：未实现融资收益	8,778,129,729.76		8,778,129,729.76	
长期应收款总额	48,892,878,437.82	2,881,371,637.06	46,011,506,800.76	
应收利息	379,573,483.59	42,201,131.72	337,372,351.87	
减：一年内到期长期应收款	10,583,187,906.65	687,629,204.68	9,895,558,701.97	
其他流动资产	379,573,483.59	42,201,131.72	337,372,351.87	
长期应收款账面价值	38,309,690,531.17	2,193,742,432.38	36,115,948,098.79	

(2) 长期应收款坏账准备减值情况

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	280,112,596.18	2,323,978,719.55	277,280,321.33	2,881,371,637.06
期初长期应收款账面余额在本期				
-- 转入第二阶段	-12,532,382.97	12,532,382.97		
-- 转入第三阶段		-32,512,505.06	32,512,505.06	
-- 转回第二阶段				
-- 转回第一阶段	15,666,995.03	-15,666,995.03		
本期计提	59,478,327.05	96,310,848.42	73,160,364.93	228,949,540.40
本期转回	-58,800,764.65	-599,375,993.61		-658,176,758.26
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	283,924,770.64	1,785,266,457.24	382,953,191.32	2,452,144,419.20

18. 长期股权投资

单位：元

被投资单位	期初余额	本期增减变动						期末余额	减值准备 期末余额
		追加 投资	减少 投资	权益法下确认 的投资损益	其他综合 收益调整	其他权 益变动	宣告发放现金股 利或利润		
1. 合营企业									
中意人寿保险 有限公司	5,145,600,639.21			314,446,558.57	-574,400,271.16		-88,026,000.00		4,797,620,926.62
小计	5,145,600,639.21			314,446,558.57	-574,400,271.16		-88,026,000.00		4,797,620,926.62
2. 联营企业									
中银国际证券 股份公司	2,251,432,445.80			66,620,824.31	469,696.00				2,318,522,966.11
中债信用增进 投资股份公司	1,526,462,849.99			74,277,119.24	-10,202,250.11		-49,500,000.00		1,541,037,719.12
国联产业投资 基金管理（北 京）股份公司	25,567,091.94						-1,050,000.00		24,517,091.94
宁波昆仑甬达 投资管理股份 公司	848,045.52			40,923.80					888,969.32
山东省国际信 托股份公司	2,011,775,777.44			46,443,290.22	2,708,500.56				2,060,927,568.22
华能投资管理 股份公司	337,583,759.28			-6,860,798.57	1,557,525.43				332,280,486.14

续表

被投资单位	期初余额	本期增减变动						减值准备 期末余额			
		追加 投资	减少 投资	权益法下确认 的投资损益	其他综合 收益调整	其他权 益变动	宣告发放现金股 利或利润		本期计 提减值 准备	其他	期末余额
山东省金融资 产管理股份股 份公司	545,118,728.08			10,246,166.44	894,621.00					556,259,515.52	
天津泰达科技 投资股份公司	1,177,520,405.55			105,922,684.35	-49,270,379.91					1,234,172,709.99	
中油气候投资 管理有限公司	4,749,197.21			146,671.16						4,895,868.37	
昆仑数智科技 有限责任公司	212,386,704.86			1,397,346.78	142,381.65					210,176,699.25	
中国石油集团 昆仑资本有限 公司	602,844,856.54			3,460,175.43						606,305,031.97	
小计	8,696,289,862.21			301,694,403.16	-53,699,905.38					8,889,984,625.95	375,987.50
合计	13,841,890,501.42			616,140,961.73	-628,100,176.54					13,687,605,552.57	375,987.50

19. 其他权益工具投资

(1) 其他权益工具投资情况

单位：元

项目	期末余额	期初余额
优先股和永续债	9,901,844,325.32	
股权投资	1,549,026,634.59	1,550,687,145.56
合计	11,450,870,959.91	1,550,687,145.56
上市	9,901,844,325.32	
非上市	1,549,026,634.59	1,550,687,145.56
合计	11,450,870,959.91	1,550,687,145.56

(2) 非交易性权益工具投资的情况

单位：元

项目	本期确认的股利或利息收入	累计利得	累计损失	其他综合收益转入留存收益的金额	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因	其他综合收益转入留存收益的原因
优先股和永续债	220,274,152.77		229,565,905.45		非交易性目的的持有	
北京国联能源产业投资基金(有限合伙)	69,230,422.61				非交易性目的的持有	
烟台真泽投资中心(有限合伙)	67,310,866.12				非交易性目的的持有	
中国信托业保障基金有限责任公司	25,480,000.00				非交易性目的的持有	
史带财产保险股份有限公司	2,006,961.97				非交易性目的的持有	
宁波梅山保税港区中金浦钰投资中心(有限合伙)	659,677.52				非交易性目的的持有	
中国信托登记有限责任公司	40,000.00				非交易性目的的持有	
宁波金融资产管理股份有限公司		36,920,000.00			非交易性目的的持有	
烟台信贞添盈股权投资中心(有限合伙)		8,658,767.56			非交易性目的的持有	
开联信息技术有限公司			24,227,100.00		非交易性目的的持有	
合计	385,002,080.99	45,578,767.56	253,793,005.45			

20. 其他非流动金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	35,498,695,026.62	33,619,971,540.75
其中：债务工具投资	35,421,095,026.62	31,124,135,611.84
权益工具投资	77,600,000.00	2,495,835,928.91
合计	35,498,695,026.62	33,619,971,540.75

21. 投资性房地产

(1) 采用成本计量模式的投资性房地产

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	房屋、建筑物	土地使用权	合计
1. 账面原值			
(1) 期初余额	174,767,034.87	18,257,390.59	193,024,425.46
(2) 本期增加金额			
—外购			
—在建工程、固定、无形资产转入			
—其他转入			
(3) 本期减少金额			
—处置			
—转入固定、无形资产			
—其他转出			
(4) 期末余额	174,767,034.87	18,257,390.59	193,024,425.46
2. 累计折旧和累计摊销			
(1) 期初余额	56,288,225.23	5,479,240.06	61,767,465.29
(2) 本期增加金额	2,402,303.88	210,628.85	2,612,932.73

续表

项目	房屋、建筑物	土地使用权	合计
—计提或摊销	2,402,303.88	210,628.85	2,612,932.73
—固定、无形资产转入			
—其他转入			
(3) 本期减少金额			
—处置			
—转入固定、无形资产			
—其他转出			
(4) 期末余额	58,690,529.11	5,689,868.91	64,380,398.02
3. 减值准备			
(1) 期初余额			
(2) 本期增加金额			
—计提			
—固定、无形资产转入			
—其他转入			
(3) 本期减少金额			
—处置			
—转入固定、无形资产			
—其他转出			
(4) 期末余额			
4. 账面价值			
(1) 期末账面价值	116,076,505.76	12,567,521.68	128,644,027.44
(2) 期初账面价值	118,478,809.64	12,778,150.53	131,256,960.17

(2) 未办妥产权证书的投资性房地产情况

无。

22. 固定资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
固定资产	9,464,290,606.21	9,602,943,415.58
固定资产清理	18,381.50	18,381.50
合计	9,464,308,987.71	9,602,961,797.08

(1) 固定资产的情况

单位：元

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	电子设备	其他	合计
1. 账面原值						
(1) 期初余额	3,447,817,069.11	459,995,266.19	8,586,767,794.79	598,575,934.20	44,424,066.83	13,137,580,131.12
(2) 本期增加金额		14,086,311.60	182,295,163.90	4,046,341.95	16,245.73	200,444,063.18
—购置		14,086,311.60		2,568,632.93	16,245.73	16,671,190.26
—在建工程转入				1,477,709.02		1,477,709.02
—投资性房地产 转入						
—其他增加			182,295,163.90			182,295,163.90
(3) 本期减少金额		3,864,993.04	382,085.00	10,716,624.53		14,963,702.57
—处置或报废		3,864,993.04	382,085.00	10,716,624.53		14,963,702.57
—转入投资性房 地产						
—其他转出						
(4) 期末余额	3,447,817,069.11	470,216,584.75	8,768,680,873.69	591,905,651.62	44,440,312.56	13,323,060,491.73
2. 累计折旧						
(1) 期初余额	1,046,313,508.66	307,782,361.43	1,676,957,759.07	462,350,413.75	41,161,085.10	3,534,565,128.01
(2) 本期增加金额	51,261,718.73	25,587,598.17	237,710,530.94	23,582,806.84	232,068.79	338,374,723.47
—计提	51,261,718.73	25,587,598.17	237,710,530.94	23,582,806.84	232,068.79	338,374,723.47
—投资性房地产 转入						
—其他增加						

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
(3) 本期减少金额		3,656,677.42	362,980.75	10,221,895.32		14,241,553.49
—处置或报废		3,656,677.42	362,980.75	10,221,895.32		14,241,553.49
—转入投资性房地						
—其他转出						
(4) 期末余额	1,097,575,227.39	329,713,282.18	1,914,305,309.26	475,711,325.27	41,393,153.89	3,858,698,297.99
3. 减值准备						
(1) 期初余额	71,587.53					71,587.53
(2) 本期增加金额						
—计提						
—投资性房地						
—其他增加						
(3) 本期减少金额						
—处置或报废						
—转入投资性房地						
—其他转出						
(4) 期末余额	71,587.53					71,587.53
4. 账面价值						
(1) 期末账面价值	2,350,170,254.19	140,503,302.57	6,854,375,564.43	116,194,326.35	3,047,158.67	9,464,290,606.21
(2) 期初账面价值	2,401,431,972.92	152,212,904.76	6,909,810,035.72	136,225,520.45	3,262,981.73	9,602,943,415.58

(2) 通过经营租赁租出的固定资产情况

单位：元

项目	期末账面价值
飞机	6,848,656,491.54
房屋建筑物	5,369,405.76
合计	6,854,025,897.30

(3) 固定资产清理

单位：元

项目	期末余额	期初余额
工具仪器等其他设备	18,381.50	18,381.50
合计	18,381.50	18,381.50

23. 在建工程

(1) 在建工程及工程物资

单位：元

项目	期末余额	期初余额
在建工程	82,253,772.84	77,776,086.74
工程物资		
合计	82,253,772.84	77,776,086.74

(2) 在建工程明细表

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
信息系统开发	50,272,851.86		50,272,851.86	58,739,815.35		58,739,815.35
网络建设项目	31,978,620.98		31,978,620.98	18,499,619.58		18,499,619.58
其他	2,300.00		2,300.00	536,651.81		536,651.81
合计	82,253,772.84		82,253,772.84	77,776,086.74		77,776,086.74

(3) 重要的在建工程项目本期变动情况

单位：元

项目名称	预算数	期初余额	本期增加 金额	本期转入固 定资产金额	本期其他减 少金额	期末余额	工程累 计投入 占预算 比例 (%)	工程 进度 (%)	利息 资本 化累 计 金额	其中： 本期利 息资本 化金额	本期利 息资本 化率 (%)	资金 来源
信息系统												
开发-昆 仑银行	134,343,700.00	33,559,666.52	22,016,255.60	15,283,164.65	16,797,936.18	23,494,821.29	89.90	89.90				其他
网络建设 项目	32,749,438.46	18,499,619.58	13,479,001.40			31,978,620.98	97.65	97.65				其他
视频会议音 视频设备更 新项目智慧 会议系统升 级改造项目	17,479,297.00	10,827,431.87				10,827,431.87	70.00	70.00				其他
合计	184,572,435.46	62,886,717.97	35,495,257.00	15,283,164.65	16,797,936.18	66,300,874.14						

24. 使用权资产

单位：元

项目	房屋及建筑物	运输设备	合计
1. 账面原值			
(1) 期初余额	409,797,531.53	4,635,698.53	414,433,230.06
(2) 本期增加金额	7,135,439.55	914,099.45	8,049,539.00
— 新增租赁	7,135,439.55	914,099.45	8,049,539.00
— 企业合并增加			
— 重估调整			
(3) 本期减少金额		556,344.43	556,344.43
— 转出至固定资产			
— 处置			
— 其他转出		556,344.43	556,344.43
(4) 期末余额	416,932,971.08	4,993,453.55	421,926,424.63
2. 累计折旧			

续表

项目	房屋及建筑物	运输设备	合计
(1) 期初余额	104,077,409.19	844,593.25	104,922,002.44
(2) 本期增加金额	120,212,000.00	2,063,333.21	122,275,333.21
— 计提	120,212,000.00	2,063,333.21	122,275,333.21
— 其他转出			
(3) 本期减少金额	87,072,274.87	431,860.92	87,504,135.79
— 转出至固定资产			
— 处置			
— 其他转出	87,072,274.87	431,860.92	87,504,135.79
(4) 期末余额	137,217,134.32	2,476,065.54	139,693,199.86
3. 减值准备			
(1) 期初余额			
(2) 本期增加金额			
— 计提			
(3) 本期减少金额			
— 转出至固定资产			
— 处置			
(4) 期末余额			
4. 账面价值			
(1) 期末账面价值	279,715,836.76	2,517,388.01	282,233,224.77
(2) 期初账面价值	305,720,122.34	3,791,105.28	309,511,227.62

25. 无形资产

(1) 无形资产情况

单位：元

项目	土地使用权	软件	合计
1. 账面原值			
(1) 期初余额	540,099,046.74	741,956,588.14	1,282,055,634.88
(2) 本期增加金额	4,694,690.25	17,511,871.76	22,206,562.01

续表

项目	土地使用权	软件	合计
—购置	4,694,690.25	17,210,986.79	21,905,677.04
—在建工程转入		300,884.97	300,884.97
—投资性房地产转入			
(3) 本期减少金额			
—处置			
—其他转出			
(4) 期末余额	544,793,736.99	759,468,459.90	1,304,262,196.89
2. 累计摊销			
(1) 期初余额	163,574,693.69	490,909,190.48	654,483,884.17
(2) 本期增加金额	8,634,095.49	31,245,614.72	39,879,710.21
—计提	8,634,095.49	31,245,614.72	39,879,710.21
—投资性房地产转入			
(3) 本期减少金额			
—处置			
—其他转出			
(4) 期末余额	172,208,789.18	522,154,805.20	694,363,594.38
3. 减值准备			
(1) 期初余额		1,357,053.33	1,357,053.33
(2) 本期增加金额			
—计提			
—投资性房地产转入			
(3) 本期减少金额			
—处置			
—其他转出			
(4) 期末余额		1,357,053.33	1,357,053.33
4. 账面价值			
(1) 期末账面价值	372,584,947.81	235,956,601.37	608,541,549.18
(2) 期初账面价值	376,524,353.05	249,690,344.33	626,214,697.38

(2) 未办妥产权证书的土地使用权情况
无。

26. 商誉

单位：元

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		企业合并形成的	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。

27. 长期待摊费用

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期摊销	其他减少	期末余额
租入固定资产装修	32,633,455.75	242,679.61	7,531,805.70		25,344,329.66
其他	19,311,530.59	26,084.40	2,602,902.11		16,734,712.88
合计	51,944,986.34	268,764.01	10,134,707.81		42,079,042.54

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

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	740,686.00	185,171.50	740,686.00	185,171.50
信用减值准备	18,345,544,620.83	3,407,330,217.67	19,196,598,483.84	3,759,783,357.32
交易性金融资产的公允价值变动	-221,412,923.40	-33,211,938.51	-2,428,554,109.04	-364,283,116.36
其他债权投资的公允价值变动	490,733,071.04	62,923,183.30	197,816,621.58	31,317,175.71

续表

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
其他权益工具投资的公允价值变动	253,793,005.45	24,995,962.20	24,227,100.00	6,056,775.00
未决赔款准备金	1,121,980,189.85	168,297,028.48	1,121,980,189.85	168,297,028.48
其他	267,567,884.91	49,494,168.22	173,882,101.80	37,432,114.44
合计	20,258,946,534.68	3,680,013,792.86	18,286,691,074.03	3,638,788,506.09

(2) 未经抵销的递延所得税负债

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产的公允价值变动	1,269,762,708.56	312,464,092.81	1,222,877,134.11	268,973,181.24
其他债权投资的公允价值变动	102,246,504.32	22,658,160.04	510,534,337.94	53,543,071.25
其他权益工具投资的公允价值变动	45,578,767.56	11,394,691.89	45,578,767.56	11,394,691.89
其他债权投资 -- 减值准备			34,341,597.14	5,588,024.92
合计	1,417,587,980.44	346,516,944.74	1,813,331,836.75	339,498,969.30

(3) 未确认递延所得税资产明细

单位：元

项目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异		
可抵扣亏损	734,483,898.73	734,483,898.73
合计	734,483,898.73	734,483,898.73

(4) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

单位：元

年份	期末余额	期初余额
2022 年	101,020,798.55	101,020,798.55
2023 年	247,380,873.67	247,380,873.67
2024 年	166,331,928.59	166,331,928.59
2025 年	169,445,278.11	169,445,278.11
2026 年	50,305,019.81	50,305,019.81
合计	734,483,898.73	734,483,898.73

29. 其他非流动资产

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
存出资本保证金	264,501,687.57		264,501,687.57	279,903,068.51		279,903,068.51
中国信托业保障基金(注)	146,979,240.38	2,204,688.61	144,774,551.77	148,004,457.36	2,220,066.86	145,784,390.50
其他	2,395,747.61		2,395,747.61	2,455,769.98		2,455,769.98
合计	413,876,675.56	2,204,688.61	411,671,986.95	430,363,295.85	2,220,066.86	428,143,228.99

注：中国信托业保障基金期末余额系子公司昆仑信托有限责任公司按照信托业保障基金管理的相关通知要求，依据 2021 年度末净资产金额的 1% 和 2015 年 4 月 1 日起新设立的财产信托按信托公司实际收取报酬的 5% 计算并缴纳信托业保障基金。

30. 短期借款

(1) 短期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
保证借款		790,000,000.00
信用借款	36,737,000,000.00	28,185,140,000.00
应付利息	107,144,940.79	128,756,418.47
合计	36,844,144,940.79	29,103,896,418.47

(2) 已逾期未偿还的短期借款情况
本期末无已逾期未偿还的短期借款。

31. 向中央银行借款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
向中央银行借款	8,567,696,977.63	7,851,742,435.28
应付利息	53,801,471.26	35,742,747.56
合计	8,621,498,448.89	7,887,485,182.84

注：期末余额含向央行再贴现金额 3,525,466,977.63 元。

32. 拆入资金

单位：元

项目	期末余额	期初余额
境内银行同业拆入	5,527,780,000.00	4,089,809,340.00
境内非银行金融机构拆入	471,069,417.54	1,395,109,557.51
境外银行同业拆入	55,473,490,000.00	44,144,028,000.00
应付利息	63,091,687.25	21,206,154.00
合计	61,535,431,104.79	49,650,153,051.51

33. 衍生金融负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
利率衍生工具	25,222,064.09	
其中：利率互换	25,222,064.09	
货币衍生工具		
其中：货币互换		
其他衍生工具	318,558,591.24	613,087,465.03
其中：交叉互换工具	318,558,591.24	613,087,465.03
合计	343,780,655.33	613,087,465.03

34. 应付账款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付工程款	101,639.79	107,424.23
应付劳务款项	36,314,170.06	35,370,094.79
其他	2,673,954.90	2,129,783.75
合计	39,089,764.75	37,607,302.77

35. 预收款项

(1) 预收款项列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预收租金及服务费	1,163,645,930.96	1,228,213,945.81
合计	1,163,645,930.96	1,228,213,945.81

(2) 账龄超过一年的重要预收款项

单位：元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
客户一	64,858,025.47	项目保证金
客户二	50,000,000.00	项目保证金
客户三	50,000,000.00	项目保证金
客户四	42,835,783.13	项目保证金
客户五	26,726,500.00	项目保证金
合计	234,420,308.60	

36. 合同负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预收保函手续费	4,985,196.81	
合计	4,985,196.81	

37. 卖出回购金融资产款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
债券	33,811,210,879.81	31,369,655,240.29
票据		1,369,174,577.81
应付利息	11,332,238.00	10,103,128.42
合计	33,822,543,117.81	32,748,932,946.52

38. 吸收存款及同业存放

单位：元

项目	期末余额	期初余额
吸收存款	551,295,337,136.02	571,079,439,235.58
同业及其他金融机构存放款项	34,905,685,402.28	35,666,761,827.98
小计	586,201,022,538.30	606,746,201,063.56
吸收存款应付利息	9,703,467,356.85	9,969,524,373.25
同业及其他金融机构存放款项应付利息	120,096,885.24	227,330,392.83
小计	9,823,564,242.09	10,196,854,766.08
合计	596,024,586,780.39	616,943,055,829.64

(1) 吸收存款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
活期存款	223,269,119,829.92	275,849,522,150.28
其中：公司客户	204,446,589,721.47	253,274,517,674.89
个人客户	18,822,530,108.45	22,575,004,475.39
定期存款	315,541,593,059.66	283,435,903,461.59
其中：公司客户	245,353,605,436.71	222,448,237,452.28
个人客户	70,187,987,622.95	60,987,666,009.31
财政性存款	72,825,211.24	60,984,153.43
保证金	12,159,105,767.51	11,391,177,873.40

续表

项目	期末余额	期初余额
应解汇款	252,693,267.69	341,851,596.88
应付利息	9,703,467,356.85	9,969,524,373.25
合计	560,998,804,492.87	581,048,963,608.83

(2) 同业及其他金融机构存放款项

单位：元

项目	期末余额	期初余额
境内银行同业存放	10,477,959,459.67	7,520,439,200.39
境内其他金融机构存放	15,739,480,533.72	19,479,752,165.94
境外银行同业存放	8,688,245,408.89	8,666,570,461.65
应付利息	120,096,885.24	227,330,392.83
合计	35,025,782,287.52	35,894,092,220.81

39. 代理买卖证券款

单位：元

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

40. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	121,111,885.16	570,232,982.20	550,176,832.48	141,168,034.88
离职后福利 - 设定提存计划	1,003,811.89	118,821,704.05	119,082,352.73	743,163.21
辞退福利		709,995.15	709,995.15	
一年内到期的其他福利				
合计	122,115,697.05	689,764,681.40	669,969,180.36	141,911,198.09

(2) 短期薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	19,900,000.60	438,975,499.38	422,924,706.54	35,950,793.44
职工福利费		25,518,321.32	25,518,321.32	
社会保险费	575,210.35	39,555,112.23	39,683,692.53	446,630.05
其中：医疗保险费	530,040.75	37,139,326.77	37,245,017.04	424,350.48
工伤保险费	19,541.02	1,085,105.55	1,090,442.32	14,204.25
生育保险费	25,628.58	279,212.20	296,765.46	8,075.32
其他		1,051,467.71	1,051,467.71	
住房公积金	80,861.56	51,446,779.16	51,342,948.04	184,692.68
工会经费和职工教育经费	100,555,812.65	14,482,103.32	10,451,997.26	104,585,918.71
短期带薪缺勤				
短期利润分享计划				
其他短期薪酬		255,166.79	255,166.79	
合计	121,111,885.16	570,232,982.20	550,176,832.48	141,168,034.88

(3) 设定提存计划列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险费	837,841.72	69,517,068.84	69,772,930.60	581,979.96
失业保险金	37,702.70	2,159,447.68	2,167,178.51	29,971.87
企业年金缴费	128,267.47	5,983,161.22	6,111,428.69	
商业人身保险		41,162,026.31	41,030,814.93	131,211.38
合计	1,003,811.89	118,821,704.05	119,082,352.73	743,163.21

41. 应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	339,719,428.73	315,028,955.71
企业所得税	511,543,737.16	551,665,110.08
个人所得税	2,847,482.41	36,763,238.86
城市维护建设税	24,332,224.82	21,423,232.78
教育费附加	17,374,645.76	15,521,572.50
印花税	1,978,397.78	2,993,917.18
水利建设基金	1,508.39	743.68
其他税金	3,499,566.67	2,043,107.43
合计	901,296,991.72	945,439,878.22

42. 其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利	1,668,786,586.86	31,939.03
其他应付款	4,631,092,410.48	4,196,857,922.50
合计	6,299,878,997.34	4,196,889,861.53

(1) 应付股利

单位：元

项目	期末余额	期初余额
普通股股利	1,668,786,586.86	31,939.03
合计	1,668,786,586.86	31,939.03

注：期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

单位：元

项目	期末余额	期初余额
往来款	1,564,915,324.85	1,782,249,728.50
其他	3,066,177,085.63	2,414,608,194.00
合计	4,631,092,410.48	4,196,857,922.50

43. 应付手续费及佣金

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付财险手续费及佣金	34,313,747.30	27,592,015.58
合计	34,313,747.30	27,592,015.58

44. 应付分保账款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付境内分保账款	437,906,699.15	307,095,039.48
应付境外分保账款	443,554,466.01	285,302,876.42
合计	881,461,165.16	592,397,915.90

45. 一年内到期的非流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的应付债券	9,206,021,229.21	7,387,178,735.25
一年内到期的长期借款	811,183,414.00	811,183,414.00
一年内到期的租赁负债	37,640,891.85	157,388,506.35
合计	10,054,845,535.06	8,355,750,655.60

46. 其他流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
待清算往来款	4,553,866,578.85	398,494,482.21
待转销项税	21,685,730.97	28,042,949.15
商业票据	5,950,492,452.18	8,023,660,661.63
同业存单	35,654,378,462.74	36,618,552,049.38
应付利息	220,680,960.92	248,425,102.26
其他	14,203,188.68	12,669,877.53
合计	46,415,307,374.34	45,329,845,122.16

注：商业票据、同业存单的增减变动详见本附注“七、/49、应付债券”中商业票据、同业存单。

47. 保险合同准备金

(1) 增减变动情况

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少			期末余额
			赔付款项	提前解除	其他	
未到期责任准备金						
其中：原保险合同	390,594,089.78	270,889,170.73				661,483,260.51
再保险合同	279,729,156.05	74,581,008.58				354,310,164.63
保费不足准备金	147,961,928.79	47,377,396.90				195,339,325.69
小计	818,285,174.62	392,847,576.21				1,211,132,750.83
未决赔款准备金						
其中：原保险合同	2,595,178,365.75	191,868,943.40	190,583,276.92		110,678,832.83	2,485,785,199.40
再保险合同	2,238,188,225.15	44,817,405.08	29,196,290.93		74,279,441.65	2,179,529,897.65
小计	4,833,366,590.90	236,686,348.48	219,779,567.85		184,958,274.48	4,665,315,097.05
合计	5,651,651,765.52	629,533,924.69	219,779,567.85		184,958,274.48	5,876,447,847.88

(2) 账龄构成情况

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	1年以下(含1年)	1年以上	1年以下(含1年)	1年以上
未到期责任准备金				
其中：原保险合同	474,651,957.07	186,831,303.44	346,648,691.43	43,945,398.35
再保险合同	102,900,636.43	251,409,528.20	124,274,974.18	155,454,181.87
保费不足准备金	57,097,524.94	138,241,800.75	88,033,817.25	59,928,111.54
小计	634,650,118.44	576,482,632.39	558,957,482.86	259,327,691.76
未决赔款准备金				
其中：原保险合同	1,151,684,184.01	1,334,101,015.39	1,172,260,310.86	1,422,918,054.89
再保险合同	983,844,849.63	1,195,685,048.02	972,923,745.75	1,265,264,479.40
小计	2,135,529,033.64	2,529,786,063.41	2,145,184,056.61	2,688,182,534.29
合计	2,770,179,152.08	3,106,268,695.80	2,704,141,539.47	2,947,510,226.05

(3) 未决赔款准备金的明细

1) 原保险合同

单位：元

项目	期末余额	期初余额
已发生已报案未决赔款准备金	1,138,251,856.38	1,092,765,032.81
已发生未报案未决赔款准备金	1,186,756,150.98	1,331,969,899.25
理赔费用准备金	160,777,192.04	170,443,433.69
合计	2,485,785,199.40	2,595,178,365.75

2) 再保险合同

单位：元

项目	期末余额	期初余额
已发生已报案未决赔款准备金	661,996,126.67	687,899,198.47
已发生未报案未决赔款准备金	1,417,155,312.01	1,435,547,822.11
理赔费用准备金	100,378,458.97	114,741,204.57
合计	2,179,529,897.65	2,238,188,225.15

48. 长期借款

(1) 长期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
抵押借款	2,033,086,284.00	2,321,199,122.35
质押借款	634,900,000.00	912,400,000.00
长期借款余额	2,667,986,284.00	3,233,599,122.35
应付利息	6,623,778.33	8,052,035.38
减：一年内到期非流动负债	811,183,414.00	811,183,414.00
减：其他流动负债	6,623,778.33	8,052,035.38
合计	1,856,802,870.00	2,422,415,708.35

(2) 长期借款明细

单位：元

贷款单位	借款起始日	借款到期日	币种	年利率	期末余额		期初余额	
					原币金额	折人民币金额	原币金额	折人民币金额
中国进出口银行	2017-6-28	2028-6-21	人民币	4.30%	114,520,467.00	114,520,467.00	122,114,060.00	122,114,060.00
中国进出口银行	2017-6-30	2028-6-21	人民币	4.30%	115,579,687.00	115,579,687.00	123,243,515.00	123,243,515.00
中国进出口银行	2017-6-28	2027-12-21	人民币	4.30%	98,946,812.00	98,946,812.00	106,131,968.00	106,131,968.00
中国进出口银行	2017-6-28	2027-12-21	人民币	4.30%	102,255,065.00	102,255,065.00	109,680,454.00	109,680,454.00
中国进出口银行	2017-6-28	2027-12-21	人民币	4.30%	93,232,561.00	93,232,561.00	100,002,768.00	100,002,768.00
中国进出口银行	2017-6-28	2028-6-21	人民币	4.30%	109,037,442.00	109,037,442.00	116,267,468.00	116,267,468.00
中国进出口银行天津分行	2017-9-30	2027-9-21	美元	4.00%	49,250,000.00	329,236,250.00	52,000,000.00	331,545,411.51
中国进出口银行天津分行	2018-1-31	2028-1-21	美元	4.20%	52,900,000.00	353,636,500.00	55,500,000.00	353,851,350.00
中国进出口银行天津分行	2020-9-10	2030-12-23	美元	2.40%	26,300,000.00	175,815,500.00	27,600,000.00	175,968,860.30
中国进出口银行天津分行	2017-9-30	2029-6-21	人民币	3.71%	102,530,000.00	102,530,000.00	109,360,000.00	109,360,000.00
中国进出口银行天津分行	2017-9-30	2029-6-21	人民币	3.71%	101,780,000.00	101,780,000.00	108,560,000.00	108,560,000.00

续表

贷款单位	借款起始日	借款到期日	币种	年利率	期末余额		期初余额	
					原币金额	折人民币金额	原币金额	折人民币金额
中国进出口银行天津分行	2018-1-31	2029-6-21	人民币	3.71%	113,035,000.00	113,035,000.00	120,325,000.00	120,325,000.00
中国进出口银行天津分行	2018-1-31	2029-6-21	人民币	3.71%	113,035,000.00	113,035,000.00	120,325,000.00	120,325,000.00
中国进出口银行天津分行	2018-1-31	2029-9-21	人民币	3.71%	110,446,000.00	110,446,000.00	117,570,000.00	117,570,000.00
中国进出口银行天津分行	2020-8-20	2023-8-19	人民币	2.85%	488,700,000.00	488,700,000.00	710,800,000.00	710,800,000.00
中国进出口银行天津分行	2021-3-24	2023-12-21	人民币	3.65%	146,200,000.00	146,200,000.00	201,600,000.00	201,600,000.00
中国银行股份有限公司天津河西支行	2019-12-27	(注)	美元	3.95%			32,350,000.00	206,253,267.54
合计						2,667,986,284.00		3,233,599,122.35

注：该借款原到期日为 2030 年 11 月 18 日，截至本期末已提前偿还。

49. 应付债券

(1) 应付债券分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
同业存单	35,654,378,462.74	36,618,552,049.38
债务证券	20,461,593,564.84	27,896,383,135.54
应付债券总额	56,115,972,027.58	64,514,935,184.92
应付利息	214,057,182.59	240,373,066.88
减：一年内到期的应付债券	9,206,021,229.21	7,387,178,735.25
其他流动负债	41,818,928,097.51	44,882,585,777.89
应付债券账面价值	5,305,079,883.45	12,485,543,738.66

(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)

单位：元

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	其他变动	期末余额
19 昆仑 01	4,200,000,000.00	2019-7-29	3 年	4,200,000,000.00	4,263,724,931.48	73,937,260.27					4,337,662,191.75
昆仑金融租赁有限公司 2019 年金融债券	2,500,000,000.00	2019-6-10	3 年	2,492,575,000.00	2,554,050,558.60		41,056,849.35	-1,208,345.48	2,594,250,000.00	-2,065,753.43	
昆仑金融租赁有限公司 2020 年金融债券	2,000,000,000.00	2020-5-20	3 年	1,994,339,622.64	2,026,517,538.37		24,992,876.72	-956,169.22		-48,334,246.57	2,004,132,337.74
2011-HK 美元债-30 年期	USD500,000,000.00	2011-4-28	30 年期	3,159,376,506.00	3,173,314,928.18		82,421,234.58	-1,648,161.63	80,673,496.46	164,977,396.12	3,341,688,224.05
2012-HK 美元债-10 年期	USD500,000,000.00	2012-4-19	10 年期	3,226,077,038.50	3,212,362,750.25		31,533,179.17	-677,235.77	3,230,817,194.17	-13,755,971.02	
2013-HK 美元债-10 年期	USD750,000,000.00	2013-4-16	10 年期	4,843,427,674.50	4,883,124,833.91		76,373,562.50	-1,428,678.16	74,590,156.25	155,338,623.39	5,041,675,541.71
商业票据	USD11,751,986,000.00		1 年以内		8,023,660,661.63	76,517,331,057.40			78,590,499,266.85		5,950,492,452.18
同业存单	37,065,341,000.00				36,618,552,049.38	29,790,000,000.00		49,514,586.64	30,704,659,000.00		35,654,378,462.74

注：截至 2022 年 6 月 30 日本集团（本行）已发行且未到期同业存单共计 54 期，面值 37,065,341,000.00 元，均以摊余成本计量（2021 年 12 月 31 日 81 期，面值 37,980,000,000.00 元）。

50. 租赁负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	285,369,741.53	318,720,164.96
未确认融资费用	-33,070,954.38	-32,394,881.79
租赁负债总额	252,298,787.15	286,325,283.17
减：一年内到期的租赁负债 - 未确认融资费用	-5,808,874.43	-8,464,824.65
减：一年内到期的租赁负债 - 租赁付款额	43,449,766.28	165,332,206.27
合计	214,657,895.30	129,457,901.55

51. 预计负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额	形成原因
表外信用减值损失	428,578,226.67	511,610,758.09	提供贷款承诺、保函等
合计	428,578,226.67	511,610,758.09	

52. 递延收益

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
担保手续费	4,629,369.90	635,716.42	5,265,086.32		按受益期分摊收益
合计	4,629,369.90	635,716.42	5,265,086.32		

53. 其他非流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他信托权益人权益	3,435,077,949.47	2,564,125,486.27
存入保证金	10,000,000.00	10,000,000.00
银行代理业务净负债	77,809,852.91	148,504,962.71
其他	210,975.95	3,059,058.55
合计	3,523,098,778.33	2,725,689,507.53

54. 股本

单位：元

项目	期初余额	本期变动增减(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总额	12,642,079,079.00						12,642,079,079.00

55. 资本公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	35,133,871,089.20			35,133,871,089.20
其他资本公积	-86,053,548.21			-86,053,548.21
合计	35,047,817,540.99			35,047,817,540.99

56. 其他综合收益

单位：元

项目	期初余额	本期发生额						期末余额
		本期所得税前发生额	减：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	10,990,289.70	-229,565,905.45			-18,939,187.20	-58,975,481.11	-151,651,237.14	-47,985,191.41
其中：重新计量设定受益计划变动额								
权益法下不能转损益的其他综合收益								
其他权益工具投资公允价值变动	10,990,289.70	-229,565,905.45			-18,939,187.20	-58,975,481.11	-151,651,237.14	-47,985,191.41
企业自身信用风险公允价值变动								

续表

项目	期初余额	本期发生额						期末余额
		本期所得税前发生额	减：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	
二、将重分类进损益的其他综合收益	1,176,771,438.64	110,645,656.67			-53,923,109.98	-381,765,715.90	546,334,482.55	795,005,722.74
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	1,251,812,659.28	-628,100,176.54				-628,100,176.54		623,712,482.74
其他债权投资公允价值变动	-68,771,253.40	-631,089,297.28			-53,942,516.18	-141,471,329.67	-435,675,451.43	-210,242,583.07
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	241,426,283.66	5,556,298.42			19,406.20	4,482,472.79	1,054,419.43	245,908,756.45
现金流量套期损益的有效部分								
外币财务报表折算差额	-247,696,250.90	1,364,278,832.07				383,323,317.52	980,955,514.55	135,627,066.62
其他综合收益合计	1,187,761,728.34	-118,920,248.78			-72,862,297.18	-440,741,197.01	394,683,245.41	747,020,531.33

57. 盈余公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	4,738,517,667.31			4,738,517,667.31
任意盈余公积	1,262,807,063.97			1,262,807,063.97
外汇风险准备	666,227,870.29			666,227,870.29
合计	6,667,552,601.57			6,667,552,601.57

58. 一般风险准备

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	7,033,367,552.59			7,033,367,552.59
合计	7,033,367,552.59			7,033,367,552.59

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。

59. 未分配利润

单位：元

项目	本期金额	上期金额
调整前上期末未分配利润	30,280,974,242.93	27,700,645,098.08
调整期初未分配利润合计数		51,891,441.16
调整后期初未分配利润	30,280,974,242.93	27,752,536,539.24
加：本期归属于母公司所有者的净利润	3,516,397,964.79	5,550,119,961.32
减：提取法定盈余公积		306,001,235.59
提取一般风险准备		264,108,843.82
提取外汇风险准备金		64,058,333.44
应付普通股股利	1,668,754,438.41	2,364,068,787.75
所有者权益内部结转		23,445,057.03
期末未分配利润	32,128,617,769.31	30,280,974,242.93

60. 营业收入和营业成本

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	352,273,110.15	259,582,681.72	351,536,228.56	242,927,026.92
其他业务	10,946,400.21	7,431,156.01	12,089,624.95	6,196,287.69
合计	363,219,510.36	267,013,837.73	363,625,853.51	249,123,314.61

61. 利息收入与支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	13,311,779,492.04	12,654,229,024.29
其中：存放中央银行	229,834,070.48	278,959,472.82
存放同业	1,283,766,536.53	1,263,950,486.31
拆出资金	996,688,700.46	868,805,818.66
买入返售金融资产	143,893,970.36	99,021,867.57
发放贷款和垫款	9,125,959,333.49	8,288,546,728.73
其中：公司贷款和垫款	5,320,790,551.83	5,010,821,341.38
个人贷款和垫款	2,104,368,664.55	1,489,899,637.65
票据贴现	585,637,154.74	544,917,708.50
融资租赁	1,115,162,962.37	1,242,908,041.20
金融资产投资	1,531,636,880.72	1,854,944,650.20
利息支出	6,869,167,074.11	7,171,591,422.13
其中：向中央银行借款	53,914,995.17	26,760,348.49
拆入资金	285,722,418.31	229,135,122.45
同业存放	390,665,475.57	601,813,541.52
卖出回购金融资产	291,324,815.13	422,640,583.82

续表

项目	本期发生额	上期发生额
吸收存款	4,666,739,023.05	4,562,622,829.27
长、短期借款	452,288,993.71	411,529,238.53
发行债券	727,233,616.39	915,138,751.25
其他	1,277,736.78	1,951,006.80
利息净收入	6,442,612,417.93	5,482,637,602.16

62. 保险业务收入与支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
已赚保费	695,661,401.92	1,009,578,373.26
保险业务收入	1,350,676,905.96	1,976,879,508.19
其中：分保费收入	409,932,419.81	1,097,373,720.47
减：提取未到期责任准备金	341,132,175.98	691,084,435.17
减：分出保费	313,883,328.06	276,216,699.76
赔付支出净额	392,427,389.58	204,014,950.14
赔付支出	457,935,882.34	237,524,264.11
减：摊回赔付支出	65,508,492.76	33,509,313.97
提取保险责任准备金净额	-22,228,657.06	476,562,292.43
提取保险责任准备金	-168,051,493.85	560,015,172.36
减：摊回保险责任准备金	-145,822,836.79	83,452,879.93
分保费用	97,204,454.75	101,649,342.22
保险业务净收入	228,258,214.65	227,351,788.47

63. 手续费及佣金净收入

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	987,185,315.29	867,686,825.76
其中主要：托管手续费收入	315,118,247.44	352,297,931.22

续表

项目	本期发生额	上期发生额
代理手续费收入	61,334,628.38	72,688,040.79
外汇结售汇手续费收入	314,731,688.03	226,336,501.30
委托业务手续费收入	156,827,573.03	653,359.56
保险业务手续费收入	93,198,958.28	101,887,570.03
租赁业务手续费收入	14,163,198.60	23,176,910.15
手续费及佣金支出	987,562,583.74	363,518,133.94
其中主要：结算手续费支出	19,584,811.97	21,688,961.15
银行卡手续费支出	10,835,868.10	14,420,429.21
代理手续费支出	592,088.95	182,248.79
保险业务手续费支出	64,829,973.61	54,485,333.79
互联网金融业务手续费支出	879,594,037.12	264,785,912.95
其他代理手续费支出	12,125,803.99	3,589,007.76
手续费及佣金净收入	-377,268.45	504,168,691.82

64. 税金及附加

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	50,870,555.22	48,294,825.29
教育费附加	36,591,811.76	34,514,212.33
房产税	21,362,441.35	19,839,336.34
印花税	11,149,828.99	14,850,687.48
水利建设基金	501,444.33	479,988.54
土地使用税	248,456.06	246,156.50
车船使用税	29,090.00	46,366.64
其他	440,228.37	49,371.30
合计	121,193,856.08	118,320,944.42

65. 管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
员工费用	711,492,763.42	654,878,931.66
业务费用	293,238,737.68	202,961,137.39
运维费	178,946,265.83	260,302,825.04
固定资产折旧	100,730,841.86	107,478,647.35
使用权资产折旧	66,935,359.84	46,332,799.84
无形资产摊销	39,830,140.00	28,157,819.96
物业管理费	36,621,107.00	31,936,405.70
租赁费	31,989,383.26	9,963,083.12
安保费	12,885,511.13	13,683,473.65
长期待摊费用摊销	9,465,355.37	11,606,358.37
租赁负债利息支出	5,025,422.69	4,250,470.43
保险费	4,695,246.32	7,526,674.29
减：摊回分保费用	96,710,877.72	73,319,262.89
合计	1,395,145,256.68	1,305,759,363.91

66. 财务费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用	127,641,268.43	92,852,869.01
减：利息收入	3,243,494.52	20,244,182.53
汇兑损益	7,374.72	77.87
财务手续费及其他	101,316.79	77,817.45
合计	124,506,465.42	72,686,581.80

67. 其他收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
财政补贴	34,667,462.01	119,199,895.97
代扣个人所得税手续费返还	1,755,519.22	2,767,136.18
进项税加计抵扣	140,042.41	125,221.60
其他	62,514.48	66,965.21
合计	36,625,538.12	122,159,218.96

68. 投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	616,140,961.73	612,816,450.39
处置交易性金融资产取得的投资收益	133,698,701.50	27,784,437.91
交易性金融资产在持有期间的投资收益	986,559,429.32	726,546,205.48
债权投资持有期间取得的利息收入	435,695,679.54	597,823,427.21
其他权益工具投资股利收入	164,727,928.22	30,048,781.77
处置其他债权投资取得的投资收益	14,924,302.65	30,745,549.54
处置债权投资取得的投资收益	-4,061.06	42,226,309.89
其他		1,038,673.61
合计	2,351,742,941.90	2,069,029,835.80

69. 汇兑损益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
外币折算损益	16,616,661.25	-27,989,099.38
外币买卖损益	1,613,513.80	47,685,134.06
合计	18,230,175.05	19,696,034.68

70. 公允价值变动收益

单位：元

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	-37,647,296.68	1,440,949,311.54
合计	-37,647,296.68	1,440,949,311.54

71. 信用减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
其他应收款坏账损失	89,495,246.22	-70,171,116.66
债权投资减值损失	-134,215,828.77	-198,201,560.08
其他债权投资减值损失	-5,606,364.91	138,897,603.47
长期应收款坏账损失	429,227,217.86	110,903,156.35
应收利息坏账损失		-314,065.39
存放同业款项减值损失	249,946.30	5,772,900.48
拆出资金减值损失	-77,576,097.74	44,092,985.41
买入返售金融资产减值损失	-1,714,220.74	-3,056,048.97
贷款减值损失	183,973,282.38	-1,024,555,934.16
贴现资产减值损失	-174,493,659.57	-41,006,988.60
表外信用减值损失	85,227,042.70	63,857,157.60
其他信用减值损失	1,214,174.42	750,845,196.21
合计	395,780,738.15	-222,936,714.34

72. 资产减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
抵债资产跌价准备	-12,537,780.94	740,686.00
合计	-12,537,780.94	740,686.00

73. 资产处置收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
处置未划分为持有待售的固定资产	-218,758.36	
合计	-218,758.36	

74. 营业外收入

(1) 营业外收入明细

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	1,877,689.31	923,025.57	1,877,689.31
违约金、罚款收入	1,242,998.21	125,182.64	1,242,998.21
处置固定资产利得	8,177.47	154,588.78	8,177.47
其他	732,922.29	1,293,354.76	732,922.29
合计	3,861,787.28	2,496,151.75	3,861,787.28

(2) 计入当期损益的政府补助

单位：元

补助项目	发放主体	发放原因	性质类型	补贴是否影响当年盈亏	是否特殊补贴	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关 / 与收益相关
稳岗补贴	西安、新疆地区等社会保障部门	稳岗补贴	失业保险稳岗补贴	否	否	1,329,794.74	645,164.00	与收益相关
政府奖励	西安经济技术开发区管委会	奖励	奖励	否	否	500,000.00		与收益相关
新加坡政府补贴	新加坡政府	政府奖励	政府奖励	否	否	44,894.57		与收益相关
留工培训补助	社会保障部门	留工培训补助	政府补贴	否	否	3,000.00		与收益相关
财政补贴	克拉玛依政府	奖励	奖励	否	否		250,000.00	与收益相关

续表

补助项目	发放主体	发放原因	性质类型	补贴是否影响当年盈亏	是否特殊补贴	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关 / 与收益相关
新加坡政府补贴	新加坡政府	医疗补贴、生育补贴	补贴	否	否		25,225.60	与收益相关
稳岗补贴	大连市就业服务中心	稳岗补贴	失业保险稳岗补贴	否	否		2,635.97	与收益相关
合计						1,877,689.31	923,025.57	

75. 营业外支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
税收滞纳金	2,530,152.55	4,260,462.62	2,530,152.55
对外捐赠及赞助费	1,772,000.00	2,003,810.00	1,772,000.00
非流动资产报废损失	676,401.90	762,545.03	676,401.90
其他	801,701.50	747,357.97	801,701.50
合计	5,780,255.95	7,774,175.62	5,780,255.95

76. 所得税费用

(1) 所得税费用表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	1,419,150,667.58	1,111,693,537.89
递延所得税费用	38,226,717.85	273,796,950.90
合计	1,457,377,385.43	1,385,490,488.79

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

单位：元

项目	本期发生额
利润总额	7,875,910,547.15
按法定税率计算的所得税费用	1,968,977,636.79
子公司适用不同税率的影响	-188,090,008.53
调整以前期间所得税的影响	147,870,108.77
非应税收入的影响	-514,044,504.94
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	34,951,690.21
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	5,775,890.32
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	1,936,572.81
所得税费用	1,457,377,385.43

77. 现金流量表项目

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
收到清算、往来款	1,146,188,007.18	2,147,836,927.77
政府补助	36,545,151.32	120,315,108.35
其他	168,271,069.90	283,991,519.45
合计	1,351,004,228.40	2,552,143,555.57

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
支付清算、往来款	339,412,293.07	2,196,460,206.63
业务费用	630,781,686.14	439,842,506.55
其他	37,839,429.06	41,887,050.50
合计	1,008,033,408.27	2,678,189,763.68

(3) 支付的其他与投资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
结构化主体投资支付款	12,353,606.65	52,461,550.66
合计	12,353,606.65	52,461,550.66

(4) 收到的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
其他	858,315,147.41	
合计	858,315,147.41	

(5) 支付的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
结构化主体少数受益人持有的权益		752,034,787.95
其他	65,093,318.97	34,279,679.77
合计	65,093,318.97	786,314,467.72

78. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

单位：元

补充资料	本期发生额	上期发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	6,418,533,161.72	6,870,763,591.20
加：信用减值损失（收益以“-”号填列）	-395,780,738.15	222,936,714.34
资产减值准备（收益以“-”号填列）	12,537,780.94	-740,686.00
固定资产折旧	338,374,723.47	306,448,323.69
无形资产摊销	39,879,710.21	27,019,110.75

续表

补充资料	本期发生额	上期发生额
使用权资产折旧及长期待摊费用摊销	132,410,041.02	33,618,178.90
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）	231,786.11	
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	676,401.90	762,545.03
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	37,647,296.68	-1,440,949,311.54
财务费用（收益以“-”号填列）	124,057,810.26	93,896,178.01
投资损失（收益以“-”号填列）	-2,957,592,427.11	-3,381,144,127.83
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-4,835,925.72	196,055,625.77
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	43,062,643.57	61,293,578.50
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-9,149,676,333.30	-52,736,525,058.68
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-9,418,197,525.92	15,255,690,588.47
其他	94,578,631.14	28,375,517.38
经营活动产生的现金流量净额	-14,684,092,963.18	-34,462,499,232.01
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	91,759,373,854.28	65,099,871,755.36
减：现金的期初余额	85,454,792,255.08	58,522,954,954.05
加：现金等价物的期末余额	59,034,543,332.92	28,622,205,849.44
减：现金等价物的期初余额	84,496,194,029.06	63,310,075,925.61
现金及现金等价物净增加额	-19,157,069,096.94	-28,110,953,274.86

(2) 现金和现金等价物的构成

单位：元

项目	期末余额	期初余额
1、现金	91,759,373,854.28	85,454,792,255.08
其中：库存现金	209,290,322.23	253,250,680.26
可用于支付的存放中央银行款项	551,918,791.83	1,613,397,148.93
三个月内到期的存放同业款项	90,998,164,740.22	83,588,144,425.89
2、现金等价物	59,034,543,332.92	84,496,194,029.06
其中：三个月内到期的存放非银行金融机构同业款项	15,349,322,000.00	14,867,297,951.70
三个月内到期的买入返售金融资产	29,456,065,680.69	60,554,808,327.39
三个月内到期的债券投资	14,229,155,652.23	9,074,087,749.97
3、期末现金及现金等价物余额	150,793,917,187.20	169,950,986,284.14
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		

79. 所有权或使用权受到限制的资产

单位：元

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	29,924,644,192.69	
其中：存放中央银行款项	29,660,142,505.12	法定存款准备金、财政性存款
存出资本保证金	264,501,687.57	保险资本保证金
固定资产	4,001,099,557.27	对外抵押
其他债权投资	14,813,829,732.55	对外质押
贴现票据	3,525,466,977.63	对外质押
长期应收款	1,973,910,920.29	对外质押
合计	54,238,951,380.43	

80. 外币货币性项目

(1) 外币货币性项目

单位：元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金			
其中：美元	366,115,088.39	6.7114	2,457,144,804.22
欧元	356,735.38	7.0084	2,500,144.24
港币	1,357,986,069.09	0.85519	1,161,336,106.43
拆出资金			
其中：美元	20,593,503,381.42	6.7114	138,211,238,594.06
欧元	1,538,383,879.87	7.0084	10,781,609,583.68
港币	4,206,267,807.48	0.85519	3,597,158,166.28
新元（新加坡）	14,227,396.35	4.8170	68,533,368.22
日元	584,066,570.00	0.049136	28,698,694.98
其他外币	21,400,513.16	5.6257	120,392,866.88
其他应收款			
其中：美元	64,981.27	6.7114	436,115.30
港币	732,021.28	0.85519	626,017.28
新元	30,061.50	4.8170	144,806.25
发放贷款和垫款			
其中：美元	6,384,587,126.26	6.7114	42,849,518,039.18
欧元	528,297,959.24	7.0084	3,702,523,417.54
新元	383,333,335.00	4.8170	1,846,516,674.70
其他债权投资			
其中：美元	2,276,922,905.00	6.7114	15,281,340,384.62
欧元	42,286,630.00	7.0084	296,361,617.69
长期应收款			
其中：美元	107,767,126.45	6.7114	723,268,292.46
其他货币性资产项目			

续表

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
其中：美元	984,814,578.09	6.7114	6,609,484,559.39
港币	132,605,197.96	0.85519	113,402,639.24
欧元	1,392,654.43	7.0084	9,760,279.31
其他外币	771,635.97	1.8274	1,410,087.57
短期借款			
其中：美元	200,000,000.00	6.7114	1,342,280,000.00
吸收存款及同业存放			
其中：美元	14,109,673,757.37	6.7114	94,695,664,455.21
欧元	1,405,789,496.93	7.0084	9,852,335,110.28
港币	4,219,761,821.27	0.85519	3,608,698,111.93
英镑	937,418.48	8.1365	7,627,305.46
日元	133,985,491.51	0.049136	6,583,511.11
其他外币	382,565.44	2.0414	780,969.09
拆入资金			
其中：美元	8,579,732,403.22	6.7114	57,582,016,050.97
欧元	68,832,193.47	7.0084	482,403,544.72
新元	370,506,591.67	4.8170	1,784,730,252.07
其他应付款			
其中：美元	1,348,512.77	6.7114	9,050,408.60
欧元	16,667.97	7.0084	116,815.80
其他货币	61,320.40	0.9495	58,223.72
应交税费			
其中：美元	1,127,872.64	6.7114	7,569,604.44
欧元	23,496.29	7.0084	164,671.40
其他货币	223,825.18	5.0196	1,123,512.87
长期借款			
其中：美元	128,450,000.00	6.7114	862,079,330.00
应付债券			

续表

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
其中：美元	492,705,992.46	6.7114	3,306,746,997.80
其他货币性负债项目			
其中：美元	1,632,522,824.06	6.7114	10,956,513,681.40
港币	5,892,090.94	0.85519	5,038,857.25

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

适用 不适用

单位：元

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

81. 政府补助

政府补助基本情况

单位：元

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
财政补贴	17,913,762.01	其他收益 17,910,762.01 元 营业外收入 3,000.00 元	17,913,762.01
财政奖励	17,301,594.57	其他收益 16,756,700.00 元 营业外收入 544,894.57 元	17,301,594.57
稳岗补贴	1,329,794.74	营业外收入	1,329,794.74

82. 租赁

(1) 作为承租人

单位：元

项目	本期金额
租赁负债的利息费用	5,025,422.69
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	42,915,973.36
与租赁相关的总现金流出	164,306,712.74

注：本集团未纳入租赁负债计量的未来潜在现金流出主要来源于承租人已承诺但尚未开始的租赁。

本集团已承诺但尚未开始的租赁预计未来年度现金流出的情况如下：

剩余租赁期	未折现租赁付款额
1 年以内	99,056,776.74
1 至 2 年	81,964,490.61
2 至 3 年	34,422,565.03
3 年以上	31,437,919.87
合计	246,881,752.25

(2) 作为出租人

1) 经营租赁

单位：元

项目	本期金额
经营租赁收入	337,192,003.46

于 2022 年 6 月 30 日后将收到的未折现的租赁收款额如下：

单位：元

剩余租赁期	未折现租赁收款额
1 年以内	658,557,499.00
1 至 2 年	637,481,503.79
2 至 3 年	650,957,346.46
3 至 4 年	668,427,428.14
4 至 5 年	1,323,128,345.35
5 年以上	633,748,070.46
合计	4,572,300,193.20

2) 融资租赁

单位：元

项目	本期金额
租赁投资净额的融资收益	1,115,162,962.37

于 2022 年 6 月 30 日后将收到的租赁收款额如下：

单位：元

剩余租赁期	租赁收款额
1 年以内	12,502,845,083.06
1 至 2 年	10,736,560,666.84
2 至 3 年	8,340,171,232.28
3 至 4 年	7,343,197,077.24
4 至 5 年	6,648,512,063.94
5 年以上	12,659,297,436.61
未折现的租赁收款额小计	58,230,583,559.97
加：未担保余值	
减：未实现融资收益	8,343,689,578.67

续表

剩余租赁期	租赁收款额
租赁投资净额	49,886,893,981.30
合计	49,886,893,981.30

八、合并范围的变更

本集团报告期内合并范围无变更。

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
中意财产保险有限公司	北京	北京	财产保险		51.00	同一控制下企业合并
中石油专属财产保险股份有限公司	北京	克拉玛依	财产保险		40.00	同一控制下企业合并
昆仑保险经纪股份有限公司	北京	北京	保险经纪服务		51.00	同一控制下企业合并
中国石油集团资本(香港)有限公司		香港			100.00	设立

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

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

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

2) 纳入合并范围的结构化主体

单位：元

投资主体	本期		
	数量	金额	业务性质
中油资产管理有限公司	31	20,666,517,333.92	债权投资
中油资产管理有限公司	17	5,313,303,975.16	股权投资
昆仑银行股份有限公司	34	26,881,066,645.11	交易性金融资产

(2) 重要的非全资子公司

单位：元

子公司名称	少数股东持股比例 (%)	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
昆仑银行股份有限公司	22.91	379,582,763.97	80,136,406.69	8,509,275,118.55
昆仑信托有限责任公司	12.82	34,434,102.86		1,792,362,033.20
昆仑保险经纪股份有限公司	49.00	45,260,640.20	7,264,685.56	481,275,244.34
昆仑金融租赁有限责任公司	40.00	324,795,275.41	93,714,771.36	5,298,812,371.75
中意财产保险有限公司	49.00	5,608,997.99		442,853,026.73
中石油专属财产保险股份有限公司	60.00	127,971,450.01	53,623,732.48	4,249,754,678.64
中油财务有限责任公司	72.00	1,984,481,966.49	931,399,274.43	56,975,336,324.42

(3) 重要的非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	期末余额				单位：元	
	流动资产	非流动资产	资产合计	负债合计		
昆仑银行股份有限公司	206,385,484,965.66	163,839,095,575.21	370,224,580,540.87	332,752,336,838.46	672,783,412.84	333,425,120,251.30
昆仑信托有限责任公司	10,524,600,333.35	5,497,187,616.10	16,021,787,949.45	1,848,103,138.99	203,544,345.74	2,051,647,484.73
昆仑保险经纪股份有限公司	979,323,494.90	97,371,017.89	1,076,694,512.79	84,359,663.22	10,166,406.87	94,526,070.09
昆仑金融租赁有限责任公司	12,664,988,856.45	44,889,246,933.99	57,554,235,790.44	40,390,020,504.89	3,917,184,356.15	44,307,204,861.04
中意财产保险有限公司	2,864,014,137.87	766,119,926.38	3,630,134,064.25	783,114,322.05	1,943,238,055.02	2,726,352,377.07
中石油专属财产保险股份有限公司	9,445,398,053.92	2,471,293,795.28	11,916,691,849.20	867,602,979.19	3,966,164,405.57	4,833,767,384.76
中油财务有限责任公司	379,832,483,711.03	130,240,670,406.39	510,073,154,117.42	427,330,620,373.74	3,610,122,181.99	430,940,742,555.73

子公司名称	期初余额				单位：元	
	流动资产	非流动资产	资产合计	负债合计		
昆仑银行股份有限公司	211,662,679,856.37	143,571,778,193.01	355,234,458,049.38	318,608,078,413.19	1,174,510,583.11	319,782,588,996.30
昆仑信托有限责任公司	8,310,328,830.46	7,568,306,222.99	15,878,635,053.45	1,932,991,816.85	244,099,518.06	2,177,091,334.91
昆仑保险经纪股份有限公司	900,751,081.21	110,259,413.23	1,011,010,494.44	51,703,572.28	54,680,327.87	106,383,900.15
昆仑金融租赁有限责任公司	16,584,674,169.75	43,532,891,420.89	60,117,565,590.64	40,440,916,145.86	7,011,461,164.72	47,452,377,310.58
中意财产保险有限公司	2,547,841,818.82	772,266,355.02	3,320,108,173.84	634,255,901.20	1,793,517,520.13	2,427,773,421.33
中石油专属财产保险股份有限公司	9,100,006,339.07	2,617,659,022.22	11,717,665,361.29	859,070,851.63	3,899,582,907.78	4,758,653,759.41
中油财务有限责任公司	415,139,280,591.09	116,764,918,143.74	531,904,198,734.83	446,369,460,086.34	8,395,863,933.75	454,765,324,020.09

单位：元

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业总收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业总收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
昆仑银行股份有限公司	6,924,278,481.41	1,650,400,292.37	1,697,379,131.26	9,325,978,405.52	5,999,435,011.75	1,652,063,827.44	1,660,621,270.50	-4,984,058,374.36
昆仑信托有限责任公司	333,329,929.44	268,596,746.18	268,596,746.18	-311,447,613.23	362,413,827.69	508,085,763.54	508,085,763.54	-331,050,898.80
昆仑保险经纪股份有限公司	168,677,878.97	92,367,737.30	92,367,737.30	63,536,389.23	183,424,531.99	97,856,554.66	97,856,554.66	20,223,620.54
昆仑金融租赁有限责任公司	1,481,067,869.39	811,988,188.52	816,129,577.74	-1,061,593,203.94	1,601,196,476.97	771,970,978.93	-7,936.78	-1,719,145,092.42
中意财产保险有限公司	387,113,838.54	11,446,934.67	11,446,934.67	55,519,553.35	360,406,996.67	6,709,370.50	6,709,370.50	-22,323,696.26
中石油专属财产保险股份有限公司	355,098,324.17	213,285,750.02	213,285,750.02	91,095,881.54	690,555,179.76	200,128,385.30	200,128,385.30	925,754,038.76
中油财务有限责任公司	6,150,063,739.32	2,756,224,953.48	3,287,146,950.33	-25,487,759,431.52	6,238,260,014.81	3,070,078,929.24	2,757,773,164.20	-27,207,409,968.36

2. 在合营安排或联营企业中的权益

(1) 截至 2022 年 6 月 30 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) 本集团持有中债信用增进投资股份有限公司 16.50% 的股权，因向中债信用增进投资股份有限公司董事会派有一名董事，并享有相应的实质性参与决策权，可以通过董事参与中债信用增进投资股份有限公司经营政策的制定，故可以对其施加重大影响。

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

4) 本集团持有山东省金融资产管理股份有限公司 1.09% 的股权，因向山东省金融资产管理股份有限公司董事会派有一名董事，并享有相应的实质性参与决策权，可以通过董事参与山东省金融资产管理股份有限公司经营政策的制定，故可以对其施加重大影响。

5) 本集团持有天津泰达科技投资股份有限公司 13.43% 的股权，因向天津泰达科技投资股份有限公司董事会派有一名董事，并享有相应的实质性参与决策权，可以通过董事参与天津泰达科技投资股份有限公司经营政策的制定，故可以对其施加重大影响。

(2) 重要合营企业的主要财务信息

单位：元

项目	期末余额 / 本期发生额	期初余额 / 上期发生额
	中意人寿保险有限公司	中意人寿保险有限公司
资产	115,188,045,507.43	92,263,649,500.90
负债	105,357,481,474.51	83,122,429,649.69
营业总收入	13,324,026,136.60	11,209,934,240.12
净利润	650,030,015.95	746,068,503.41
综合收益总额	-497,510,621.69	-480,830,911.70

(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

单位：元

项目	期末余额 / 本期发生额	期初余额 / 上期发生额
投资账面价值合计	4,510,158,104.12	4,433,081,638.97
下列各项按持股比例计算的合计数		
—净利润	160,322,565.12	119,819,830.02
—其他综合收益	-44,081,518.21	-14,311,346.07
—综合收益总额	116,241,046.91	105,508,483.95

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2022年6月30日止，本集团管理的未到期非保本理财产品整体规模为人民币352.84亿元（2021年12月31日为人民币372.24亿元）。

截至2022年6月30日止，本集团管理的未合并的信托产品整体规模为人民币1,517.46亿元（2021年12月31日为人民币1,664.04亿元）。

（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：

单位：元

项目	本期数
交易性金融资产	269,616,000.00
债权投资	16,900,464,884.75
合计	17,170,080,884.75

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

（3）金融风险管理框架

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

实施对子公司的风险管理。

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

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

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

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

2) 存放及拆放同业款项

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

3) 债券及衍生金融工具

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

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

（2）信用风险限额管理及缓释措施

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

1) 信用风险限额管理

① 发放贷款和垫款、融资租赁长期应收款及表外信用承诺

有关公司对信贷业务审批程序可分为三个阶段：

（i）信贷发起及评估；

（ii）信贷评审及审批；

（iii）资金发放和发放后管理。

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

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

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

② 债券投资和衍生交易

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

2) 信用风险缓释措施

① 抵押和担保

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

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

除贷款和垫款之外的其他金融资产的抵质押品，由金融工具本身的性质决定。

② 租赁物

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

③ 信用承诺

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

（3）信贷资产减值分析和准备金计提政策

1) 预期信用损失计量

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。

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

阶段一：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具其损失阶段划分为阶段一；

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

阶段三：对于已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为阶段三。

第一阶段金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

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

本集团进行金融资产预期信用损失减值测试的方法包括预期信用损失模型法和现金流折现模型法。个人客户类资产、划分为阶段一和阶段二的公司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：

单位：元

项目	期末余额	期初余额
货币资金	37,325,127,567.67	3,905,974,572.86
拆出资金	262,917,097,010.33	231,062,050,604.94
交易性金融资产	98,662,945,392.24	88,286,954,264.52
衍生金融资产	465,924,200.91	393,999,768.49
应收账款	41,234,227.63	16,768,826.44
预付款项	198,269,901.58	225,384,260.46
应收保费	370,543,646.05	101,221,681.22
应收分保账款	1,106,135,729.10	797,391,438.33
应收分保合同准备金	1,671,674,839.63	1,771,004,075.80
其他应收款	1,638,333,190.15	1,324,974,165.25
买入返售金融资产	30,317,340,616.73	62,059,083,823.46
发放贷款及垫款	357,827,276,737.41	363,978,347,582.57
债权投资	56,581,362,967.76	54,851,657,038.66
其他债权投资	51,852,495,640.87	62,877,423,607.98
长期应收款	47,806,991,802.48	46,348,879,152.63
表内信用风险敞口合计	948,782,753,470.54	918,001,114,863.61
开出保函	13,670,825,735.66	2,492,004,362.28
贷款承诺和其他信用承诺	72,508,485,292.80	90,568,298,045.24
银行承兑汇票	13,792,469,942.43	24,343,997,431.94
开出信用证	936,954,630.99	662,533,093.81
表外风险敞口合计	100,908,735,601.88	118,066,832,933.27
信用风险敞口合计	1,049,691,489,072.42	1,036,067,947,796.88

(5) 主要金融资产的信用质量分析
1) 主要金融资产的三阶段分析

单位：元

项目	期末余额				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	37,325,127,567.67			37,325,127,567.67				
拆出资金	264,322,245,403.10	191,741,838.50	264,513,987,241.60	1,405,148,392.77		191,741,838.50	1,596,890,231.27	
买入返售金融资产	30,325,589,838.88			30,325,589,838.88	8,249,222.15			8,249,222.15
发放贷款及垫款	325,979,605,739.97	43,354,779,957.33	4,546,719,455.90	373,881,105,153.20	8,291,184,246.50	6,359,565,098.98	1,403,079,070.31	16,053,828,415.79
债权投资	41,779,336,629.59	11,798,877,528.56	5,875,311,559.01	59,453,525,717.16	445,834,362.33	1,288,627,617.35	1,137,700,769.72	2,872,162,749.40
其他债权投资	51,852,495,640.87			51,852,495,640.87	277,085,841.92			277,085,841.92
长期应收款	36,726,987,382.18	13,156,146,103.54	418,203,867.68	50,301,337,353.40	288,194,620.79	1,823,197,738.81	382,953,191.32	2,494,345,550.92
其他应收款	1,470,628,026.32	50,251,037.93	656,921,896.90	2,177,800,961.15	19,627,699.03	9,566,636.12	510,273,435.85	539,467,771.00
表内信用风险敞口合计	789,782,016,228.58	68,360,054,627.36	11,688,898,617.99	869,830,969,473.93	10,735,324,385.49	9,480,957,091.26	3,625,748,305.70	23,842,029,782.45
表外风险敞口合计	101,220,307,672.11			101,220,307,672.11	311,572,070.23			311,572,070.23
信用风险敞口合计	891,002,323,900.69	68,360,054,627.36	11,688,898,617.99	971,051,277,146.04	11,046,896,455.72	9,480,957,091.26	3,625,748,305.70	24,153,601,852.68

单位：元

项目	期初余额				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	合计	
资产项目：									
货币资金	3,905,974,572.86			3,905,974,572.86					
拆出资金	232,389,562,781.80	191,741,838.50	232,581,304,620.30	1,327,512,176.86			191,741,838.50	1,519,254,015.36	
买入返售金融资产	62,065,618,824.87			62,065,618,824.87	6,535,001.41			6,535,001.41	
发放贷款及垫款	335,576,817,057.19	42,646,720,831.18	1,677,779,720.65	379,901,317,609.02	8,846,696,905.98	5,645,331,948.36	1,430,941,172.11	15,922,970,026.45	
债权投资	40,545,009,235.71	12,768,987,116.51	4,376,572,027.24	57,690,568,379.46	542,025,721.36	1,136,002,592.72	1,059,918,606.55	2,737,946,920.63	
其他债权投资	66,623,415,319.96			66,623,415,319.96	271,678,565.99			271,678,565.99	
长期应收款	34,291,289,404.09	14,703,882,195.99	277,280,321.33	49,272,451,921.41	284,382,446.28	2,361,910,001.17	277,280,321.33	2,923,572,768.78	
其他应收款	1,212,336,605.10	42,494,307.16	715,131,810.16	1,969,962,722.42	15,454,166.82	11,817,831.92	603,931,752.86	631,203,751.60	
表内信用风险敞口合计	776,610,023,801.58	70,162,084,450.84	7,238,505,717.88	854,010,613,970.30	11,294,284,984.70	9,155,062,374.17	3,563,813,691.35	24,013,161,050.22	
表外风险敞口合计	112,246,404,059.64			112,246,404,059.64	337,832,126.37			337,832,126.37	
信用风险敞口合计	888,856,427,861.22	70,162,084,450.84	7,238,505,717.88	966,257,018,029.94	11,632,117,111.07	9,155,062,374.17	3,563,813,691.35	24,350,993,176.59	

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

(6) 抵质押物和其他信用增值措施

本集团取得的抵债资产和处置抵质押物情况

单位: 元

项目	期末余额	期初余额
取得抵债资产	59,869,763.26	48,754,975.71
处置抵押质押物额	1,266,500.00	2,343,523.17

(7) 发放贷款和垫款及长期应收款减值分布

已逾期未减值的发放贷款和垫款及长期应收款的期限分析:

单位: 元

项目	期末余额			
	公司贷款	个人贷款	长期应收款	合计
逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	45,080,681.38	130,866,286.40		175,946,967.78
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	45,080,681.38	130,866,286.40		175,946,967.78
减: 减值准备	2,794,076.86	15,702,722.20		18,496,799.06
净值	42,286,604.52	115,163,564.20		157,450,168.72

单位: 元

项目	期初余额			
	公司贷款	个人贷款	长期应收款	合计
逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	27,804,486.25	126,870,553.83	10,382,037.86	165,057,077.94
逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)			103,774,582.55	103,774,582.55
逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)			46,856,020.93	46,856,020.93
逾期 3 年以上				
合计	27,804,486.25	126,870,553.83	161,012,641.34	315,687,681.42
减: 减值准备	1,099,580.06	17,401,796.39	122,956,875.11	141,458,251.56
净值	26,704,906.19	109,468,757.44	38,055,766.23	174,229,429.86

(8) 债券资产

按照债券的信用评级或发行人评级和风险性质列示债券资产的账面余额如下：

单位：元

项目	期末余额					合计
	未评级	AAA- 至 AAA+	AA- 至 AA+	A- 至 A+	A- 以下	
交易性金融资产	13,624,592,275.23	17,244,465,868.82	7,695,565,461.86		185,339,795.40	38,749,963,401.31
债权投资	41,812,242,561.68	3,119,618,180.27	1,439,065,704.33			46,370,926,446.28
其他债权投资	16,958,464,176.81	3,832,832,404.68	875,142,755.76	1,891,259,384.84	6,964,333,437.82	30,522,032,159.91
合计	72,395,299,013.72	24,196,916,453.77	10,009,773,921.95	1,891,259,384.84	7,149,673,233.22	115,642,922,007.50

单位：元

项目	期初余额					合计
	未评级	AAA- 至 AAA+	AA- 至 AA+	A- 至 A+	A- 以下	
交易性金融资产	45,300,043,752.86	22,177,998,946.31	8,828,281,860.06		82,624,700.00	76,388,949,259.23
债权投资	41,296,944,701.94	50,000,000.00	328,880,743.26			41,675,825,445.20
其他债权投资	10,809,254,234.52	38,589,338,222.97	7,214,372,094.48	8,742,685,351.42	1,853,264,351.51	67,208,914,254.90
合计	97,406,242,689.32	60,817,337,169.28	16,371,534,697.80	8,742,685,351.42	1,935,889,051.51	185,273,688,959.33

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合同到期日的剩余期限对本集团的金融资产和负债进行了到期分析。

单位：元

项目	期末余额						合计
	逾期	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		4,992,296,387.15	333,788,713.25	866,011,778.78	1,657,129,947.69	29,685,191,063.03	37,534,417,889.90
拆出资金		71,993,346,714.10	27,745,381,892.78	154,879,333,403.45	8,299,035,000.00		262,917,097,010.33
交易性金融资产	9,000,000.00	54,313,139,402.34	4,227,281,101.06	4,163,239,410.68	34,574,907,923.60	2,156,261,571.41	99,443,829,409.09
衍生金融资产			159,645,202.52		306,278,998.39		465,924,200.91
买入返售金融资产			30,317,340,616.73				30,317,340,616.73
发放贷款及垫款	861,578,257.05	3,883,012,141.88	64,068,496,329.22	90,578,952,491.34	135,050,340,846.35	63,384,896,671.58	357,827,276,737.42
债权投资	4,557,627,856.12		2,148,399,839.18	8,080,327,314.33	21,708,594,015.58	20,086,413,942.56	56,581,362,967.77
其他债权投资			12,487,066,570.96	15,896,843,293.09	13,297,973,631.00	10,170,612,145.83	51,852,495,640.88
其他权益工具投资						11,450,870,959.91	11,450,870,959.91
长期应收款	154,476,618.73		2,739,306,671.54	7,492,292,922.98	27,061,284,507.89	10,359,631,081.34	47,806,991,802.48
资产总计	5,582,682,731.90	135,181,794,645.47	144,226,706,937.24	281,957,000,614.65	241,955,544,870.50	147,293,877,435.66	956,197,607,235.42
负债：							
短期借款			17,957,363,860.08	18,886,781,080.71			36,844,144,940.79
向中央银行借款			3,733,171,471.26	4,888,326,977.63			8,621,498,448.89
吸收存款及同业存放		235,422,273,144.18	68,959,122,487.61	138,796,669,877.69	152,827,604,270.91	18,917,000.00	596,024,586,780.39
拆入资金		36,627,256,708.75	24,429,514,978.50			478,659,417.54	61,535,431,104.79
衍生金融负债				25,222,064.09	318,558,591.24		343,780,655.33
卖出回购金融资产款		10,941,668.13	33,811,601,449.68				33,822,543,117.81
长期借款					657,201,127.05	2,017,408,935.28	2,674,610,062.33

续表

项目	期末余额						合计
	逾期	即期偿还	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	
应付债券			19,242,044,665.82	32,869,015,545.31	877,280,774.99	3,341,688,224.05	56,330,029,210.17
长期应付款							
负债合计	272,060,471,521.06		168,132,818,912.95	195,466,015,545.43	154,680,644,764.19	5,856,673,576.87	796,196,624,320.50
表内流动性净额	5,582,682,731.90	-136,878,676,875.59	-23,906,111,975.71	86,490,985,069.22	87,274,900,106.31	141,437,203,858.79	160,000,982,914.92
	单位：元						
项目	期初余额						合计
	逾期	即期偿还	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	
资产：							
货币资金		3,337,196,312.29	585,676,566.13	350,512,328.76	1,550,058,954.08	32,494,761,338.96	38,318,205,500.22
拆出资金		70,533,226,392.53	23,951,612,952.91	133,355,270,681.31	3,221,940,578.19		231,062,050,604.94
交易性金融资产		42,337,693,331.05	152,339,568.98	6,471,240,360.70	40,354,318,078.18	2,003,810,848.20	91,319,402,187.11
衍生金融资产		16,163,121.54		141,350,280.19	236,486,366.76		393,999,768.49
买入返售金融资产		14,376,677.88	62,044,707,145.58				62,059,083,823.46
发放贷款及垫款	209,819,365.12	1,247,834,464.01	44,484,272,614.20	144,632,903,309.78	112,302,610,238.11	61,100,907,591.35	363,978,347,582.57
债权投资	3,638,082,487.67		2,120,301,351.59	11,796,260,819.36	24,335,698,010.39	13,062,278,789.82	54,952,621,458.83
其他债权投资		203,433,894.92	8,700,812,377.89	37,075,406,695.47	20,309,227,292.15	334,386,036.99	66,623,266,297.42
其他权益工具投资					1,550,687,145.56		1,550,687,145.56
长期应收款	180,182,999.65		2,921,570,002.86	6,953,230,109.32	25,906,156,817.75	10,387,739,223.05	46,348,879,152.63
资产总计	4,028,084,852.44	117,689,924,194.22	144,961,292,580.14	340,776,174,584.89	229,767,183,481.17	119,383,883,828.37	956,606,543,521.23
负债：							

续表

项目	期初余额						合计
	逾期	即期偿还	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	
短期借款			14,925,699,856.57	14,178,196,561.90			29,103,896,418.47
向中央银行借款			3,431,777,237.01	4,455,707,945.83			7,887,485,182.84
吸收存款及同业存放	285,755,740,956.17		58,726,734,936.98	99,591,013,884.97	172,858,771,749.64	10,794,301.88	616,943,055,829.64
拆入资金			42,838,186,362.01	6,211,624,953.09		600,341,736.41	49,650,153,051.51
衍生金融负债		46,455,210.96		141,350,280.19	425,281,973.88		613,087,465.03
卖出回购金融资产款	10,103,128.42		32,738,829,818.10				32,748,932,946.52
长期借款				813,735,127.98	362,326,210.00	2,065,589,819.75	3,241,651,157.73
应付债券	92,248,409.38		9,896,248,580.40	44,750,918,355.96	6,909,642,372.26	3,106,250,533.80	64,755,308,251.80
长期应付款							
负债合计	285,904,547,704.93	162,557,476,791.07	170,142,547,109.92	180,556,022,305.78	5,782,976,391.84	804,943,570,303.54	
表内流动性净额	4,028,084,852.44	-168,214,623,510.71	-17,596,184,210.93	170,633,627,474.97	49,211,161,175.39	113,600,907,436.53	151,662,973,217.69

注：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

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

单位：元

项目	期末余额				合计
	逾期	即期偿还	3个月以内	3个月-1年	
资产：					
货币资金		3,900,891,113.20	1,347,691,748.31	943,662,298.13	1,778,829,788.51
拆出资金	71,993,346,714.10	27,760,995,726.91	154,879,387,403.45	8,299,035,000.00	262,932,764,844.46
					29,986,732,013.09
					37,957,806,961.24

续表

项目	期末余额						合计
	逾期	即期偿还	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	
交易性金融资产	9,000,000.00	54,289,435,836.68	4,016,826,030.08	4,208,689,340.75	35,128,525,284.59	1,997,679,390.52	99,650,155,882.62
买入返售金融资产			30,330,900,105.18				30,330,900,105.18
发放贷款及垫款	1,931,132,621.96	3,883,012,141.88	65,226,035,005.94	115,400,158,847.24	180,637,005,429.74	118,408,065,782.26	485,485,409,829.02
债权投资	4,557,627,856.12		2,415,958,618.96	10,485,151,612.48	38,169,712,652.59	30,490,698,616.63	86,119,149,356.78
其他债权投资		263,855,251.16	12,504,058,533.09	16,746,555,154.23	23,423,519,642.53	10,402,531,359.83	63,340,519,940.84
其他权益工具投资						11,450,870,959.91	11,450,870,959.91
长期应收款	497,347,678.62		3,347,387,340.17	9,155,457,742.89	33,068,441,040.31	12,659,297,437.01	58,727,931,239.00
资产总计	6,995,108,156.70	134,330,541,057.02	146,949,853,108.64	311,819,062,399.17	320,505,068,838.27	215,395,875,559.25	1,135,995,509,119.05
负债：							
短期借款			18,001,639,304.53	19,423,834,469.60			37,425,473,774.13
向中央银行借款			3,766,142,149.88	6,267,101,507.85			10,033,243,657.73
吸收存款及同业存放		235,422,273,144.18	69,123,504,596.76	139,313,374,792.97	157,842,140,527.16	21,778,196.25	601,723,071,257.32
拆入资金		36,627,256,708.75	24,447,931,552.28			478,659,417.54	61,553,847,678.57
卖出回购金融资产款		10,941,668.13	33,811,907,966.33				33,822,849,634.46
长期借款			135,072,222.21	292,927,777.78	860,091,611.52	1,665,820,865.36	2,953,912,476.87
应付债券			19,263,971,537.17	33,305,068,339.15	894,265,409.60	3,909,995,862.94	57,373,301,148.86
长期应付款							
负债合计		272,060,471,521.06	168,550,169,329.16	198,602,306,887.35	159,596,497,548.28	6,076,254,342.09	804,885,699,627.94
合同现金流量净额	6,995,108,156.70	-137,729,930,464.04	-21,600,316,220.52	113,216,755,511.82	160,908,571,289.99	209,319,621,217.16	331,109,809,491.11

单位：元

项目	期初余额						合计
	逾期	即期偿还	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	
资产：							
货币资金	3,337,196,312.29	684,571,498.23	564,008,176.20	2,688,703,473.76	32,779,422,468.88	40,053,901,929.36	
拆出资金	70,533,226,392.53	24,530,644,410.06	134,610,944,339.23	3,297,440,578.19		232,972,255,720.01	
交易性金融资产	42,337,693,331.05	152,339,568.98	6,607,360,150.04	54,065,770,830.90	2,167,410,848.20	105,330,574,729.17	
买入返售金融资产	14,376,677.88	62,060,444,649.95				62,074,821,327.83	
发放贷款及垫款	1,163,992,559.28	1,247,834,464.01	48,081,676,882.85	153,124,647,241.30	139,838,822,954.79	471,317,034,276.28	
债权投资	3,638,082,487.67	2,379,970,172.43	14,873,166,917.79	29,015,549,438.21	14,030,429,803.00	63,937,198,819.10	
其他债权投资	203,433,894.92	8,969,128,316.20	42,125,344,616.54	21,371,011,081.09	388,524,000.00	73,057,441,908.75	
其他权益工具投资				1,550,687,145.56		1,550,687,145.56	
长期应收款	533,393,299.58	3,525,682,299.06	8,964,202,385.00	32,547,579,715.30	12,100,150,468.64	57,671,008,167.58	
资产总计	5,335,468,346.53	117,673,761,072.68	150,384,457,797.76	360,869,673,826.10	284,375,565,217.80	1,107,964,924,023.64	
负债：							
短期借款		14,977,832,694.43	14,361,409,105.41			29,339,241,799.84	
向中央银行借款		3,462,086,057.61	5,712,460,339.42			9,174,546,397.03	
吸收存款及同业存放	285,755,740,956.16	79,017,110,175.03	103,332,821,908.67	174,542,995,775.03	10,902,244.90	642,659,571,059.79	
拆入资金		42,862,327,166.65	6,211,624,953.09		600,341,736.41	49,674,293,856.15	
卖出回购金融资产款		10,103,128.42	32,739,266,141.46			32,749,369,269.88	
长期借款			176,662,500.00	345,683,055.56	1,255,752,213.33	4,727,017,548.00	
应付债券		92,248,409.38	16,525,667,123.30	38,523,804,708.91	7,102,249,089.99	65,869,342,097.60	
长期应付款							
负债合计	285,858,092,493.96	189,760,951,858.48	168,487,804,071.06	182,900,997,078.35	7,185,536,526.44	834,193,382,028.29	
合同现金流量净额	5,335,468,346.53	-168,184,331,421.28	-39,376,494,060.72	192,381,869,755.04	101,474,568,139.45	273,771,541,995.35	

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。

单位：元

项目	利息净收入变化	
	本期金额	上期金额
向上平移 100 个基点	-1,024,839,819.39	-890,082,552.79
向下平移 100 个基点	1,024,839,819.39	890,082,552.79

资产负债重新定价日或到期日较早者利率风险敞口分析如下：

单位：元

项目	期末余额						合计
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	现金 / 应收利息	
资产项目：							
货币资金	4,808,350,294.28	301,862,328.83	866,011,778.78	1,655,583,355.46	29,685,191,063.03	217,419,069.52	37,534,417,889.90
拆出资金	76,685,697,583.57	23,052,962,892.78	154,879,387,403.45	8,299,035,000.00		14,130.53	262,917,097,010.33
交易性金融资产	47,967,876,846.19	12,490,602,448.37	2,930,690,671.62	33,460,251,780.21	1,877,892,774.70	716,514,888.00	99,443,829,409.09
衍生金融资产		153,011,261.20		306,278,998.39		6,633,941.32	465,924,200.91
买入返售金融资产	15,671,090,370.56	14,642,612,000.00				3,638,246.17	30,317,340,616.73
发放贷款及垫款	13,449,992,502.67	53,594,250,002.02	90,567,615,930.45	134,941,167,702.60	63,384,896,671.58	1,889,353,928.11	357,827,276,737.43
债权投资	532,975,102.16	1,472,307,970.05	8,080,327,314.33	21,708,594,015.58	20,086,413,942.56	4,700,744,623.09	56,581,362,967.77
其他债权投资		12,216,472,190.00	15,896,843,293.09	13,297,973,631.00	10,170,612,145.83	270,594,380.96	51,852,495,640.88
其他权益工具投资					11,450,870,959.91		11,450,870,959.91
长期应收款	630,040,534.53	2,109,266,137.33	7,492,292,922.93	27,061,284,507.69	10,359,631,081.27	154,476,618.73	47,806,991,802.48
资产总计	159,746,023,233.96	120,033,347,230.58	280,713,169,314.65	240,730,168,990.93	147,015,508,638.88	7,959,389,826.43	956,197,607,235.43
负债：							
短期借款	2,032,181,333.39	12,475,335,407.73	18,376,628,199.67	3,960,000,000.00			36,844,144,940.79
向中央银行借款	61,383,498.23	3,671,787,973.03	4,888,326,977.63				8,621,498,448.89
吸收存款及同业存放	267,993,214,344.88	22,543,890,116.68	137,456,427,568.31	152,827,604,270.91	18,917,000.00	15,184,533,479.61	596,024,586,780.39
拆入资金	39,670,525,698.00	21,386,245,989.25			478,659,417.54		61,535,431,104.79

续表

项目	期末余额						合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	现金/应收利息	
衍生金融负债				318,558,591.24		25,222,064.09	343,780,655.33
卖出回购金融资产款	13,304,771,717.13	20,506,829,732.55				10,941,668.13	33,822,543,117.81
长期借款				657,201,127.05	2,017,408,935.28		2,674,610,062.33
应付债券	7,235,755,536.33	12,006,289,129.49	32,869,015,545.31	877,280,774.99	3,341,688,224.05		56,330,029,210.17
长期应付款							
负债合计	330,297,832,127.96	92,590,378,348.73	193,590,398,290.92	158,640,644,764.19	5,856,673,576.87	15,220,697,211.83	796,196,624,320.50
利率敏感度缺口	-170,551,808,894.00	27,442,968,881.85	87,122,771,023.73	82,089,524,226.74	141,158,835,062.01	-7,261,307,385.40	160,000,982,914.93

项目	期初余额						合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	现金/应收利息	
资产项目：							
货币资金	3,532,899,472.93	128,364,084.37	350,512,328.76	1,550,058,954.08	32,494,761,338.96	261,609,321.12	38,318,205,500.22
拆出资金	73,249,398,108.41	20,906,557,646.96	132,932,279,229.70	3,221,940,578.19		751,875,041.68	231,062,050,604.94
交易性金融资产	13,067,669,317.34	4,244,432,297.13	4,331,162,203.08	40,224,174,434.28	2,003,810,848.20	27,448,153,087.08	91,319,402,187.11
衍生金融资产				141,350,280.19		16,163,121.54	393,999,768.49
买入返售金融资产	60,547,210,126.44	1,488,299,117.43				23,574,579.59	62,059,083,823.46
发放贷款及垫款	14,027,024,813.14	44,755,659,006.57	201,385,078,943.55	81,420,868,588.72	21,261,713,840.44	1,128,002,390.15	363,978,347,582.57

单位：元

续表

项目	期初余额							合计
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	现金 / 应收利息		
债权投资	1,573,044,609.38	475,126,190.46	11,569,018,580.30	37,034,514,105.01	363,462,695.20	3,937,455,278.48	54,952,621,458.83	
其他债权投资	2,866,379,831.81	5,751,749,847.45	36,951,830,246.50	20,309,227,292.15	334,386,036.99	409,693,042.52	66,623,266,297.42	
其他权益工具投资						1,550,687,145.56	1,550,687,145.56	
长期应收款	684,576,825.42	2,262,699,558.36	6,953,230,109.32	25,906,156,817.75	10,387,739,223.05	154,476,618.73	46,348,879,152.63	
资产总计	169,548,203,104.87	80,012,887,748.73	394,614,461,921.40	209,903,427,136.94	66,845,873,982.84	35,681,689,626.45	956,606,543,521.23	
负债：								
短期借款	1,800,000,000.00	14,508,536,111.11	12,665,140,000.00			130,220,307.36	29,103,896,418.47	
向中央银行借款	725,418,348.72	2,670,616,140.73	4,455,707,945.83			35,742,747.56	7,887,485,182.84	
吸收存款及同业存放	320,595,178,235.16	23,123,688,802.13	97,975,292,250.21	169,782,645,551.24	10,400,000.00	5,455,850,990.90	616,943,055,829.64	
拆入资金	5,408,983,070.00	37,410,537,381.83	6,211,624,933.09		600,341,736.41	18,665,910.18	49,650,153,051.51	
衍生金融负债			141,350,280.19	425,281,973.88		46,455,210.96	613,087,465.03	
卖出回购金融资产款	18,935,153,123.35	13,799,621,577.76				14,158,245.41	32,748,932,946.52	
长期借款				912,400,000.00	2,321,199,122.35	8,052,035.38	3,241,651,157.73	
应付债券	4,452,193,798.35	5,444,054,782.05	44,787,907,861.24	6,880,501,550.34	3,106,250,533.80	84,399,726.02	64,755,308,251.80	
长期应付款								
负债合计	351,916,926,575.58	96,957,054,795.61	166,237,023,290.56	178,000,829,075.46	6,038,191,392.56	5,793,545,173.77	804,943,570,303.54	
利率敏感度缺口	-182,368,723,470.71	-16,944,167,046.88	228,377,438,630.84	31,902,598,061.48	60,807,682,590.28	29,888,144,452.68	151,662,973,217.69	

(2) 汇率风险

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

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

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

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

单位：元

项目	净收入变化	
	本期金额	上期金额
向上平移 100 个基点	66,552,702.95	24,306,565.27
向下平移 100 个基点	-66,552,702.95	-24,306,565.27

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

单位：元

项目	期末余额							
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	日元折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币	本外币折合人民币合计
资产：								
货币资金	35,776,845,282.70	1,754,866,554.87			2,706,052.33			37,534,417,889.90
拆出资金	110,952,733,983.07	138,323,551,347.68	3,597,200,228.96	28,698,694.98	10,781,608,908.35	187,683,794.90		263,871,476,957.94
交易性金融资产	98,735,167,883.14	708,661,525.95						99,443,829,409.09
衍生金融资产		465,924,200.91						465,924,200.91
买入返售金融资产	30,325,589,838.88							30,325,589,838.88
发放贷款及垫款	325,482,547,021.79	42,849,518,039.18			3,702,523,417.54	1,846,516,674.70		373,881,105,153.21
债权投资	59,453,525,717.16							59,453,525,717.16
其他债权投资	46,440,493,215.04	5,115,640,808.14			296,361,617.69			51,852,495,640.87
其他权益工具投资	1,549,026,634.59	9,901,844,325.32						11,450,870,959.91
长期应收款	49,578,069,060.94	723,268,292.46						50,301,337,353.40
资产总计	758,293,998,637.31	199,843,275,094.51	3,597,200,228.96	28,698,694.98	14,783,199,995.91	2,034,200,469.60		978,580,573,121.27
负债：								
短期借款	35,501,864,940.79	1,342,280,000.00						36,844,144,940.79
向中央银行借款	8,621,498,448.89							8,621,498,448.89
吸收存款及同业存放	487,832,464,223.50	94,695,664,455.22	3,608,740,309.55	27,268,294.43	9,852,335,110.27	8,114,387.42		596,024,586,780.39
拆入资金	54,506,559,008.00	4,761,738,300.00			482,403,544.72	1,784,730,252.07		61,535,431,104.79
衍生金融负债		343,780,655.33						343,780,655.33
卖出回购金融资产款	33,822,543,117.81							33,822,543,117.81
长期借款	1,812,530,732.33	862,079,330.00						2,674,610,062.33
应付债券	41,996,172,992.23	14,333,856,217.94						56,330,029,210.17
长期应付款	33,691,953.61	114,910.31	5,038,916.17			1,444,593.16		40,290,373.25

续表

项目	期末余额							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	664,127,325,417.16	116,339,513,868.80	3,613,779,225.72	27,268,294.43	10,334,738,654.99	1,794,289,232.65	796,236,914,693.75	
资产负债净头寸	94,166,673,220.15	83,503,761,225.71	-16,578,996.76	1,430,400.55	4,448,461,340.92	239,911,236.95	182,343,658,427.52	
表外:								
贷款承诺	65,496,262,347.81	4,363,720,216.62					69,859,982,564.43	
银行承兑汇票								
保函	1,184,569,306.00	753,267,310.46			325,618,864.29	4,505,745.32	2,267,961,226.07	
开出信用证								
表外事项分币种合计	66,680,831,653.81	5,116,987,527.08			325,618,864.29	4,505,745.32	72,127,943,790.50	
							单位: 元	
项目	期初余额							本外币折合人民币合计
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	日元折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	其他币种折合人民币	
资产:								
货币资金	38,198,968,922.35	78,372,621.52			40,863,956.35		38,318,205,500.22	
拆出资金	90,731,121,088.73	123,941,695,783.97	3,461,820,912.08	32,370,498.58	12,799,434,645.56	95,607,676.02	231,062,050,604.94	
交易性金融资产	90,523,986,012.83	769,848,039.91	25,568,134.37				91,319,402,187.11	
衍生金融资产		393,999,768.49					393,999,768.49	
买入返售金融资产	62,059,083,823.46						62,059,083,823.46	
发放贷款及垫款	306,440,221,462.40	51,774,347,887.59			3,922,716,484.35	1,841,061,748.23	363,978,347,582.57	
债权投资	54,952,621,458.83						54,952,621,458.83	
其他债权投资	45,382,324,334.02	20,273,910,640.48	652,610,241.36		314,421,081.56		66,623,266,297.42	
其他权益工具投资	1,550,687,145.56						1,550,687,145.56	

续表

项目	期初余额													
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	日元折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币合计	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	日元折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币合计
长期应收款	45,693,577,532.18	655,301,620.45					46,348,879,152.63							
资产总计	735,532,591,780.36	197,887,476,362.41	4,139,999,287.81	32,370,498.58	17,077,436,167.82	1,936,669,424.25	956,606,543,521.23							
负债：														
短期借款	27,826,311,599.47	1,277,584,819.00					29,103,896,418.47							
向中央银行借款	7,887,485,182.84						7,887,485,182.84							
吸收存款及同业存放	506,479,185,645.78	97,145,512,347.98	3,468,873,235.90	0.06	9,839,337,767.14	10,146,832.78	616,943,055,829.64							
拆入资金	2,300,870,692.10	45,000,737,980.11			600,341,736.41	1,748,202,642.89	49,650,153,051.51							
衍生金融负债		613,087,465.03					613,087,465.03							
卖出回购金融资产款	18,939,208,240.34	13,809,724,706.18					32,748,932,946.52							
长期借款	2,170,873,418.12	1,070,777,739.61					3,241,651,157.73							
应付债券	45,462,845,077.83	19,292,463,173.97					64,755,308,251.80							
长期应付款														
负债合计	611,066,779,856.48	178,209,888,231.88	3,468,873,235.90	0.06	10,439,679,503.55	1,758,349,475.67	804,943,570,303.54							
资产负债净头寸	124,465,811,923.88	19,677,588,130.53	671,126,051.91	32,370,498.52	6,637,756,664.27	178,319,948.58	151,662,973,217.69							
表外：														
贷款承诺	76,038,906,376.94	8,375,449,834.88					84,414,356,211.82							
银行承兑汇票	24,639,048,627.77						24,639,048,627.77							
保函	1,409,144,799.41	750,907,312.20			350,172,577.80	4,644,444.86	2,514,869,134.27							
开出信用证	678,130,085.78						678,130,085.78							
表外事项外币币种合计	102,765,229,889.90	9,126,357,147.08			350,172,577.80	4,644,444.86	112,246,404,059.64							

5. 资本管理

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

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

本集团目前需要对下列资本项目进行管理：

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

(2) 其他一级资本包括其他一级资本工具及其溢价和少数股东资本可计入部分。

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

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

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

有关公司采取了包括调整表内及表外资产结构等多种措施对风险加权资产进行管理。

本集团下属各公司在资产负债表日的资本充足率情况如下：

项目	期末余额	期初余额
中油财务		
核心一级资本充足率（%）	18.40	16.45
一级资本充足率（%）	18.40	16.45
资本充足率（%）	19.37	17.46
昆仑银行		
核心一级资本充足率（%）	11.97	11.87
一级资本充足率（%）	11.97	11.87
资本充足率（%）	14.02	13.05
昆仑金融租赁		

续表

项目	期末余额	期初余额
核心一级资本充足率(%)	21.76	21.00
一级资本充足率(%)	21.76	21.00
资本充足率(%)	22.68	21.92

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期末公允价值

单位：元

项目	期末公允价值			合计
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	
一、持续的公允价值计量				
（一）交易性金融资产	34,314,246,673.46	57,629,066,959.22	7,500,515,776.41	99,443,829,409.09
1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	34,314,246,673.46	57,629,066,959.22	7,500,515,776.41	99,443,829,409.09
（1）债务工具投资	33,701,110,818.13	57,629,066,959.22	7,332,767,614.89	98,662,945,392.24
（2）权益工具投资	613,135,855.33		167,748,161.52	780,884,016.85
（3）衍生金融资产				
（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）债务工具投资				

续表

项目	期末公允价值			合计
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	
(2) 权益工具投资				
(二) 其他债权投资	1,856,889,566.82	49,995,606,074.05		51,852,495,640.87
(三) 其他权益工具投资		9,901,844,325.32	1,549,026,634.59	11,450,870,959.91
持续以公允价值计量的资产总额	36,171,136,240.28	117,526,517,358.59	9,049,542,411.00	162,747,196,009.87
(四) 交易性金融负债				
其中：发行的交易性债券				
衍生金融负债				
其他				
(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				
二、非持续的公允价值计量				
(一) 持有待售资产				
非持续以公允价值计量的资产总额				
非持续以公允价值计量的负债总额				

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

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面价值	公允价值	所属层次	账面价值	公允价值	所属层次
债权投资 - 债券	20,010,988,516.65	20,216,641,390.35	第二层次	13,899,717,824.40	13,954,201,301.55	第二层次
应付债券	56,330,029,210.17	55,886,546,774.38	第二层次	64,755,308,251.80	64,232,595,311.12	第二层次

除上表所列项目外，本集团以摊余成本计量的其他金融资产和金融负债主要包括：货币资金、拆出资金、应收票据、应收账款、其他应收款、一年内到期的非流动资产、其他流动资产、发放贷款和垫款、长期应收款、买入返售金融资产、短期借款、吸收存款和同业存放、拆入资金、应付票据及应付账款、卖出回购金融资产款、其他应付款、代理买卖证券款、一年内到期的非流动负债、长期借款及应付债券。上述不以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值相差很小。

十二、关联方及关联方关系

1. 本集团的母公司情况

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

本集团母公司的情况说明：

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

本集团最终控制方是中石油集团。中石油集团为国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”。

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

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

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	赔付支出	75,647,786.85	125,345,263.99
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	3,993,894.75	8,586,982.05
国家石油天然气管网集团有限公司及其下属公司	赔付支出	12,657,331.66	
中意人寿保险有限公司	手续费佣金支出		1,990,000.00
中意人寿保险有限公司	采购商品、接受劳务		131,852.14
中意人寿保险有限公司	赔付支出		8,000.00

2) 出售商品 / 提供劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	保险业务收入	634,968,486.41	671,396,319.90
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	374,775,811.53	284,674,210.45
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	8,398,245.65	
中意人寿保险有限公司	保险业务收入	2,233,800.00	190,000.00
中意人寿保险有限公司	手续费及佣金收入	2,272,622.55	2,515,698.86
中意人寿保险有限公司	销售商品收入		672,801.94
中意人寿保险有限公司	提供劳务收入		5,738,018.89
其他联营及合营企业	保险业务收入、手续费及佣金收入	12,756.95	46,263.12

3) 支付利息支出情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	利息支出	2,842,934,219.12	2,828,721,008.59
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	735,866.82	
中意人寿保险有限公司	利息支出	3,956.26	1,443.39
其他联营及合营企业	利息支出	21,616,534.27	25,080,689.50

4) 收取利息收入情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	利息收入	1,688,735,305.74	1,765,956,062.32
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	1,023,198,131.08	63,203,432.93
其他联营及合营企业	利息收入	164,800,876.55	150,835,977.31

(2) 关联租赁情况

1) 本集团作为出租方

单位：元

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁收入	上期确认的租赁收入
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	房屋建筑物	3,778,120.02	3,757,800.00
国联产业投资基金管理(北京)有限公司	房屋建筑物	1,889,059.98	1,878,900.00
中油气候投资管理有限公司	房屋建筑物	369,060.00	358,900.00
其他联营及合营企业	房屋建筑物	2,135,371.27	292,916.57

2) 本集团作为承租方

单位：元

出租方名称	租赁资产种类	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	
		本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	房屋建筑物	35,921,163.67	21,429,012.72	1,455,764.23	1,431,910.57	32,714,272.31	62,496,612.23
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	运输设备	654,339.61		41,281.75	35,269.00	914,099.45	2,476,393.98

(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

本集团本期和上期向关键管理人员支付薪酬情况见下表：

单位：元

项目	本期金额	上期金额
关键管理人员薪酬	1,701,684.00	1,658,960.00

6. 关联方应收应付款项

(1) 应收项目

单位：元

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款					
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	5,013,807.00		515,000.00	
	中意人寿保险有限公司	165,482.88		405,851.95	
预付账款					
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	67,330,426.43		92,678,508.58	

续表

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
	国家石油天然气管网集团有限公司及其下属公司	1,400,000.00			
	中意人寿保险有限公司	6,417,935.99		16,764.00	
应收保费					
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	208,130,700.86		34,363,488.93	
	国家石油天然气管网集团有限公司及其下属公司	471,099.34			
	中意人寿保险有限公司			26.82	
	其他联营及合营企业			4,195.60	
其他应收款					
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	2,540,669.57		954,458.26	
	国家石油天然气管网集团有限公司及其下属公司	50,000.00			
长期应收款					
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	944,403,992.23	516,645,786.76	974,077,042.31	597,397,577.43
	其他联营及合营企业	121,814,064.60	19,820,635.98	178,591,156.80	23,949,849.19
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	30,712,665.71	17,094,691.72	20,476,150.13	10,031,861.09
	其他联营及合营企业	89,998.64	2,215.82	595,571.97	5,888.64
使用权资产					
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	91,654,033.33		128,660,405.12	

(2) 发放贷款和垫款

单位：元

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
发放贷款和垫款			
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	118,290,687,323.04	120,347,587,414.83
	国家石油天然气管网集团有限公司及其下属公司	42,875,334,785.04	58,786,928,350.79
	其他联营及合营企业	12,771,323,611.86	7,070,161,684.08
应收利息			
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	189,359,660.98	187,451,117.52
	国家石油天然气管网集团有限公司及其下属公司	39,064,794.50	60,225,723.26
	其他联营及合营企业	466,323,196.51	256,783,069.76

(3) 应付项目

单位：元

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
预收账款			
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	28,209,605.22	10,461,548.47
	其他联营及合营企业	944,530.00	9,451,193.21
其他应付款			
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	309,906,714.71	516,318,764.64
	其他联营及合营企业	421,249.20	
租赁负债			
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	60,501,936.43	89,350,936.29
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	16,938,388.67	36,536,416.05
拆入资金			
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	478,659,417.54	

(4) 吸收存款及同业存放

单位：元

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
吸收存款			
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	378,646,652,700.76	411,158,571,753.07
	国家石油天然气管网集团有限公司及其下属公司	77,077,104.59	68,601,776.59
	中意人寿保险有限公司	9,998.40	
	山东省金融资产管理股份有限公司	94,765.01	
	天津泰达科技投资股份有限公司	5,003.89	
	其他联营及合营企业	3,582,639,691.74	2,736,927,806.86
应付利息			
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	5,666,402,895.79	5,419,341,794.25
	国家石油天然气管网集团有限公司及其下属公司	48,682.43	
	其他联营及合营企业	13,168,240.74	10,296,395.13

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：

单位：元

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
贷款承诺	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	57,865,104,986.42	63,138,893,200.87
贷款承诺	其他联营及合营企业	486,497,506.00	
开出保函	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	2,423,205,173.64	2,028,348,948.01
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	12,692,898,823.65	11,810,735,765.70

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	本期发生额	
	涉讼案件数	涉讼金额
起诉事项	59	108,498.44
被诉事项	6	122.98
合计	65	108,621.42

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

十四、承诺事项

1. 资本性支出承诺

单位：元

承诺事项	期末余额	期初余额
已签约但未支付	1,413,737,435.67	1,488,183,076.02
合计	1,413,737,435.67	1,488,183,076.02

2. 业务承诺

单位：元

项目	期末余额		
	承诺金额	保证金额	保证金比例（%）
贷款承诺	71,316,425,617.72		
银行承兑汇票	25,920,423,571.01	3,475,422,994.60	13.41
开出保函	3,008,123,743.43	189,553,885.72	6.30
开出信用证	937,450,155.95	233,807,888.32	24.94
合计	101,182,423,088.11	3,898,784,768.64	

单位：元

项目	期初余额		
	承诺金额	保证金额	保证金比例 (%)
贷款承诺	90,572,617,211.82		
银行承兑汇票	24,639,048,627.77	2,355,497,718.40	9.56
开出保函	2,514,869,134.27	235,571,158.51	9.37
开出信用证	678,130,085.78	171,072,337.95	25.23
合计	118,404,665,059.64	2,762,141,214.86	

向同业出借债券和金融资产抵、质押事项详见本附注“七、/79. 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

截至本报告报出日，本集团无需披露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：财务公司、商业银行、金融租赁、信托业务和其他业务。本集团管理层单独管理各个报告分部的经营活动，定期评价这些报告分部的经营成果，以决定其资源分配及业绩评价。

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

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

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

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

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

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

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

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

（2）报告分部的财务信息

单位：元

项目	财务公司	商业银行	金融租赁	信托业务	其他业务	分部间抵销	合计
分部损益：							
一、营业总收入	6,150,063,739.32	6,924,278,481.41	1,481,067,869.39	333,329,929.44	1,074,503,121.60	-605,397,421.55	15,357,845,719.61
二、营业总成本	3,208,517,012.36	5,344,526,353.84	890,391,126.90	164,856,100.55	1,231,085,636.26	-607,383,968.88	10,231,992,261.03
三、利润总额	3,599,697,170.40	1,934,673,107.01	909,290,969.91	364,366,150.35	2,316,062,725.37	-1,248,179,575.89	7,875,910,547.15
四、净利润	2,756,224,953.48	1,650,400,292.37	811,988,188.52	268,596,746.18	2,172,635,868.58	-1,241,312,887.41	6,418,533,161.72
分部资产：							
总资产	510,073,154,117.42	370,224,580,540.87	57,554,235,790.44	16,021,787,949.45	199,977,361,999.62	-161,155,087,071.48	992,696,033,326.32
分部负债：							
总负债	430,940,742,555.73	333,425,120,251.30	44,307,204,861.04	2,051,647,484.73	38,056,756,218.32	-28,101,561,917.22	820,679,909,453.90

续表

3. 其他对投资者决策有影响的重要事项

单位：元

项目	期末余额	期初余额
委托贷款业务	120,582,200,182.06	122,166,879,486.81
受托理财业务	35,184,961,665.42	37,223,797,015.51
信托受托业务	177,725,636,909.08	192,394,073,700.00
合计	333,492,798,756.56	351,784,750,202.32

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

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	账面余额	减值准备	账面价值	账面价值
对子公司投资	73,061,194,291.92		73,061,194,291.92	73,061,194,291.92
对联营企业投资	606,305,031.97		606,305,031.97	602,844,856.54
合计	73,667,499,323.89		73,667,499,323.89	73,664,039,148.46

(1) 对子公司投资

单位：元

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

单位：元

被投资单位	期初余额	本期增减变动							期末余额	减值准 备期末 余额	
		追加 投资	减少 投资	权益法下确 认的投资 损益	其他综 合收益 调整	其他 权益	宣告发放 现金股利 或利润	计提减 值准备			其他
一、联营企业											
中国石油集团昆 仑资本有限公司	602,844,856.54			3,460,175.43						606,305,031.97	
合计	602,844,856.54			3,460,175.43						606,305,031.97	

2. 投资收益

单位：元

项目	本期金额	上期金额
成本法核算的长期股权投资收益	400,000,000.00	1,800,000,000.00
权益法核算的长期股权投资收益	3,460,175.43	
合计	403,460,175.43	1,800,000,000.00

十八、财务报表补充资料

1. 当期非经常性损益明细表

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	-895,160.26	
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、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	36,545,151.32	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,161,679.97	
减：所得税影响额	6,262,833.49	
少数股东权益影响额	11,525,887.55	
合计	16,699,590.06	

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	3.73	0.28	0.28
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	3.71	0.28	0.28