



中油资本

股票代码：000617

**2019**  
年度报告

中国石油集团  
资本股份有限公司

# 01 重要提示、目录和释义

## 重要提示

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

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

公司全体董事均亲自出席了审议本次年报的董事会会议。

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。详见本报告第五节“经营情况讨论与分析”章节中第九点“公司未来发展的展望”之“4、公司面临的风险和应对措施”。

公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：以9,030,056,485股为基数，向全体股东每10股派发现金红利2.59元（含税），不送红股，以资本公积向全体股东每10股转增4股。



## 目录

<b>01</b>	重要提示、目录和释义	001
<b>02</b>	公司简介和主要财务指标	006
<b>03</b>	公司业务概要	011
<b>04</b>	董事长报告	015
<b>05</b>	经营情况讨论与分析	018
<b>06</b>	重要事项	034
<b>07</b>	股份变动及股东情况	059
<b>08</b>	优先股相关情况	066
<b>09</b>	可转换公司债券相关情况	067
<b>10</b>	董事、监事、高级管理人员和员工情况	068
<b>11</b>	公司治理	077
<b>12</b>	公司债券相关情况	084
<b>13</b>	财务报告	087
<b>14</b>	备查文件目录	270

## 释义

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

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》
元、万元、百万元、亿元	指	无特别说明,指人民币元、人民币万元、人民币百万元、人民币亿元
期末/年末	指	2019年12月31日
期初/年初	指	2019年1月1日
本期	指	2019年1月1日至2019年12月31日
上期	指	2018年1月1日至2018年12月31日

## 02 公司简介和主要财务指标

### 一、公司信息

股票简称	中油资本	股票代码	000617
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	中国石油集团资本股份有限公司		
公司的中文简称	中油资本		
公司的外文名称	CNPC Capital Company Limited		
公司的外文名称缩写	CNPCCCL		
公司的法定代表人	蒋尚军		
注册地址	新疆克拉玛依市世纪大道 7 号		
注册地址的邮政编码	834000		
办公地址	北京市西城区金融大街一号石油金融大厦 B 座 22 层		
办公地址的邮政编码	100032		
公司网址	www.cnpccapital.cn		
电子信箱	zyzb@cnpc.com.cn		

### 二、联系人和联系方式

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

### 三、信息披露及备置地点

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

### 四、注册变更情况

组织机构代码	91370000163098284E
公司上市以来主营业务的变化情况	2019 年度公司主营业务无变更
历次控股股东的变更情况	2019 年度公司控股股东和实际控制人无变更

### 五、其他有关资料

#### 公司聘请的会计师事务所

会计师事务所名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	上海市南京东路 61 号 4 楼
签字会计师姓名	韩子荣, 程英

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

适用  不适用

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的财务顾问

适用  不适用

### 六、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是  否

追溯调整或重述原因

会计政策变更



	2019 年	2018 年		本年比上年增减	2017 年	
		调整前	调整后		调整前	调整后
营业总收入（元）	33,125,741,696.92	33,885,599,826.37	33,885,599,826.37	-2.24%	29,306,189,171.45	29,304,983,594.83
归属于上市公司股东的净利润（元）	7,792,586,363.51	7,237,830,948.22	7,322,134,372.20	6.43%	6,842,540,372.67	6,842,540,372.67
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	7,566,609,654.15	7,121,169,430.88	7,205,472,854.86	5.01%	6,813,650,079.37	6,813,650,079.37
经营活动产生的现金流量净额（元）	30,033,523,276.48	-27,130,947,462.34	-27,130,947,462.34	210.70%	51,141,968,204.84	51,141,968,204.84
基本每股收益（元/股）	0.86	0.80	0.81	6.17%	0.76	0.76
稀释每股收益（元/股）	0.86	0.80	0.81	6.17%	0.76	0.76
加权平均净资产收益率	9.75%	9.79%	9.90%	减少 0.15 个百分点	9.97%	9.97%

	2019 年末	2018 年末		本年末比上年末增减	2017 年末	
		调整前	调整后		调整前	调整后
总资产（元）	933,379,984,762.84	891,405,915,264.89	891,490,218,688.87	4.70%	865,697,208,781.24	865,697,208,781.24
归属于上市公司股东的净资产（元）	83,971,261,508.83	77,380,068,019.26	77,464,371,443.24	8.40%	71,496,956,966.55	71,496,956,966.55

会计政策变更的原因及会计差错更正的情况

见“第十三节、财务报告 / 五、重要会计政策及会计估计 / (三十四) 重要会计政策和会计估计变更”。

截止披露前一交易日的公司总股本：

截止披露前一交易日的公司总股本（股）	9,030,056,485
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	0.863

是否存在公司债

是  否

公司是否存在最近两年连续亏损的情形

是  否  不适用

## 七、境内外会计准则下会计数据差异

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

适用  不适用

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

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

适用  不适用

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

3、境内外会计准则下会计数据差异原因说明

适用  不适用

## 八、分季度主要财务指标

单位：元

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业总收入	7,978,550,822.14	8,367,216,183.15	8,136,599,752.90	8,643,374,938.73
归属于上市公司股东的净利润	2,104,631,238.09	1,977,015,851.60	1,946,739,781.43	1,764,199,492.39
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,087,176,923.25	1,955,356,735.14	1,842,771,362.07	1,681,304,633.69
经营活动产生的现金流量净额	-4,216,595,029.90	7,441,204,132.51	-18,499,454,496.91	45,308,368,670.78

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

是  否

## 九、非经常性损益项目及金额

适用  不适用

单位：元

项目	2019 年金额	2018 年金额	2017 年金额	说明
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	154,357,450.37	-1,518,359.38	-229,023.80	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	260,814,885.09	208,144,984.84	70,101,222.65	主要系财政扶持资金、税收返还类补助
非货币性资产交换损益		723,338.46		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	464,642.20	2,489,190.02	-9,339,286.41	
减：所得税影响额	71,276,567.80	37,073,503.27	16,967,844.48	
少数股东权益影响额（税后）	118,383,700.50	56,104,133.33	14,674,774.66	
合计	225,976,709.36	116,661,517.34	28,890,293.30	—

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

适用  不适用

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

## 03 公司业务概要

### 一、报告期内公司从事的主要业务

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

否

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

#### 1、银行业务

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

#### 2、财务公司业务

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

#### 3、金融租赁业务

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

#### 4、信托业务

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

## 5、保险业务

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

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

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

## 6、保险经纪业务

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

## 7、证券业务

中油资本参股中银证券，中银证券是经中国证监会批准的证券公司，主营业务包括证券经纪、证券投资咨询、与证券交易及证券投资活动有关的财务顾问、证券承销与保荐、证券自营、证券资产管理、融资融券、证券投资基金代销、代销金融产品、公开募集证券投资基金管理等。中银证券通过全资子公司中银国际期货有限责任公司和中银国际投资有限责任公司分别从事期货业务和直接投资业务。中银证券于 2020 年 2 月 26 日在上海证券交易所上市，证券代码 601696。

## 8、信用增进业务

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

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

## 二、主要资产重大变化情况

### 1、主要资产重大变化情况

主要资产	重大变化说明
股权投资	无重大变化
固定资产	无重大变化
无形资产	无重大变化
在建工程	较年初增加 64.16%，主要系信息系统投入增加所致
预付账款	较年初增加 94.64%，主要系保险业务预付赔付款增加所致
其他应收款	较年初增加 134.17%，主要系信托项目代垫保障基金等款项增加所致
买入返售金融资产	较年初减少 64.35%，主要系落实监管要求控制同业业务规模所致
发放贷款和垫款	较年初增加 51.25%，主要系信贷业务规模扩大所致
其他非流动金融资产	较年初增加 50.79%，主要系一年以上交易性债务工具投资增加所致

### 2、主要境外资产情况

适用  不适用

资产的具体内容	形成原因	资产规模（元）	所在地	运营模式	保障资产安全性的控制措施	收益状况（元）	境外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	183,814,752,960.69	香港	为境外中石油集团成员企业提供金融服务	通过完善而有效的内部控制措施保障资产安全	2,629,144,214.61	15.82%	否

## 三、核心竞争力分析

报告期内，本公司以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，认真学习党的十九大、十九届二中、三中、四中全会精神，认真贯彻落实政府监管机构工作要求，综合分析国内外宏观环境和能源行业发展趋势，积极应对经济下行压力加大、金融行业激烈竞争和金融监管日益严格的形势，紧紧围绕“打造富

有活力和竞争力的产业金融，建设一流综合性特色化金融企业”的奋斗目标，公司所属各金融企业不断强化产融结合、融融协同，加快市场化改革步伐，加强风险管控水平，加大科技创新投入，以更好的经营业绩回报股东、回馈社会。公司核心竞争力主要体现在以下方面：

1、品牌影响力继续扩大。中油资本业务范围涵盖银行、财务公司、金融租赁、信托、保险、保险经纪、证券、信用增进等多个领域，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。公司入选深证成指、深证 100 指数样本股、“深港通”标的上市公司，成功纳入标普新兴市场指数；连续两年获评深交所信息披露考核 A 类，并荣获“中国百强企业奖”、“中国道德企业奖”、2019 年度“优秀董事会”主板上市公司“最佳董事会”、“最具创新力董秘”、主板上市公司“最佳董秘”、中国卓越 IR“最佳信披奖”等荣誉。

2、产融结合、融融协同深入推进。公司利用中石油集团资源，全面深化产融结合、融融协同业务，围绕油气产业链建立分区域、分条线的产融结合协调机制，在目前已实现产融结合区域协调机制中石油集团全覆盖的前提下，积极推进金融产品及服务的全覆盖工作。同时，以定性定量相结合方式进行产融、融融业务考核，提升所属金融企业参与协同发展的积极性、主动性。此外，公司积极发挥资源整合优势，与各大商业银行构建合作共赢的战略合作伙伴关系，截至 2019 年 12 月 31 日，已获得工商银行、建设银行、农业银行等 10 家商业银行共计 4,090 亿元综合授信额度支持。

3、市场化改革成效显著。公司通过重大资产重组，将优质金融资产注入上市公司，成功实现了金融业务与资本市场的对接。重组上市后，公司坚持合规经营，规范信息披露，进一步完善优化符合监管规定的公司治理结构，强化提升所属金融企业公司治理水平和治理能力。同时，公司稳步推进体制机制改革，通过深化三项制度改革，个人薪酬分配坚持“重业绩、保骨干、树标杆”原则，有效激发了干部员工创新创效的积极性；持续完善对标管理，因企施策选择更加精准的对标对象，根据对标成果制定的预算目标更加科学合理，有力促进了资源配置和管理效率提升，增强企业发展活力。

4、风险防范化解能力进一步增强。公司建立了“两级管理、三道防线”的风险管控架构，并在实践中得到进一步巩固和优化。持续完善风险管理体系，建立了有效分解落实风险管理责任的机制，强化风险应对的组织、协同和监督，防范金融业务风险的能力不断提升。健全风险管理与合规案防年度、季度及常态交流机制，搭建风险防范共享平台，提升风险管理的协同效应。推进金融企业加强基础管理，进一步夯实合规管理基础。所属金融企业细化低风险偏好的政策导向，完善风险管理制度、流程，紧盯市场变化，严把准入关口，强化项目中后期管理，加强风险监测和风险排查，面对经济下行压力和金融市场波动，公司持续保持稳健合规发展的态势。





刘跃珍 董事长

## 04 董事长报告

各位股东：

本人欣然提呈公司截至 2019 年 12 月 31 日的年度报告，敬请各位股东审阅。

### 一、业务情况回顾

过去的一年，面对各类风险挑战明显增多的复杂局面，中油资本以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，贯彻落实股东大会各项决议和政府监管机构工作要求，着力发展产融结合，着力防范化解重大风险，着力深化市场化改革，公司经营业绩好于预期，高质量发展取得新进展。

截至 2019 年末，机构和个人客户总数分别达到 12.9 万和 709.6 万户，同比分别增长 29.4% 和 16.8%。资产总额 9,333.8 亿元，同比增长 4.7%；实现全口径收入 393.7 亿元，同比增长 6.8%；实现利润总额 185.9 亿元，同比增长 7.9%；实现归属于母公司净利润 77.9 亿元，同比增长 6.4%，全口径净资产收益率一直保持在 10% 以上。上市以来，中油资本在 A 股市场排名位居前列，继入选深证成指、深证 100 指数、“深港通”标的后，成功纳入标普新兴市场指数；公司运营良好，核算规范，信息披露及时准确，上市首年即获评深交所信息披露考核 A 类并持续保持；荣获“中国百强企业奖”“中国道德企业奖”“最



佳董事会”“最佳信披奖”等多项资本市场荣誉，有力提升了市场地位和影响力。

## 二、宏观形势分析

当前形势十分严峻复杂，面临诸多困难和极大挑战。一是疫情的短期冲击影响较大。岁末年初，突如其来的新冠肺炎疫情，对宏观经济运行产生巨大冲击和影响，消费领域、用工需求大的行业、中小企业以及创业型企业受冲击较大。实体企业是金融发展的根基，实体企业遇到的困难会传导到金融系统。二是金融行业监管严格，竞争加剧。中央经济工作会议要求引导大型银行服务重心下沉，预计传统金融机构业务将加快转型。财政部、人民银行、国资委、银保监会、证监会纷纷出台意见办法，金融股权监管、金控公司监管、金融业务监管和信息披露等要求愈加严格，合规成本有所增加。国际主要经济体为了应对疫情冲击大幅降息，并实行量化宽松，我国央行适时降准，将导致利差收窄，行业利润承压。

同时，也要看到，有利条件和积极因素也不少。一是国内疫情防控取得阶段性成效。在以习近平同志为核心的党中央坚强领导下，国内疫情已得到初步控制，必将赢得最后胜利。中央加大宏观政策调节力度，保持经济平稳运行和社会和谐稳定，我国经济长期向好的基本面不会改变。能源行业发展趋势不会改变，疫情之后，油气消费仍将增长，油气产业仍处于发展的重要战略机遇期。二是产业金融的优势进一步凸显。中央持续深化金融供给侧结构性改革，优化金融机构体系、市场体系、产品体系，大力支持产业金融、供应链金融。中油资本产业金融、特色金融、低风险偏好符合国家政策和金融行业政策导向及金融行业规律，服务实体经济场景丰富，具有独特竞争优势。

## 三、业务前景展望

新年伊始，突如其来的新冠肺炎疫情对中国乃至全球经济造成冲击。疫情发生以来，习近平主席高度重视，亲自部署、亲自指挥疫情防控，公司积极应对，成立了疫情防控工作领导小组，及时安排疫情防控各项措施，保护员工生命健康，安全平稳有序推进生产经营，并将“零感染 零疑似”作为疫情防控的目标。截至目前，公司疫情防控工作扎实开展，总体平稳，思想稳定，工作有序，各单位均已复工。

2020 年，中油资本将深刻分析新冠肺炎疫情对当前发展环境带来的深刻变化，科学把握大局，积极应对冲击，坚持防疫与经营“两手抓、两手硬、两不误”，继续以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，紧紧围绕一流综合性特色化金融企业建设目标，坚守产业金融定位，坚持稳字当头防风险，聚焦金融业务抓发展，深化改革创新求实效，发挥政治优势勇担当，不断提升价值创造能力、综合服务能力和风险管控能力，全面完成“十三五”各项目标任务。重点做好以下几方面工作：

（一）强化合规管理，提升风险治理能力。把风险防范放在首位，强化监管政策动向跟踪和分析研判，持续优化风险管理架构，进一步完善风险政策，把产业金融和低风险偏好相结合。突出重大风险防控，紧盯市场变化和风险苗头，加强经常性的风险排查，提高工作的预见性、主动性和及时性。强化合规管理体系，加强法律合规审查和内控审计监督，严格责任落实，保障金融企业稳健合规发展。

（二）强化产融结合、融融协同，提升综合服务能力。持续强化八大区域协调工作，拓展与石油企业的战略合作，加速产融结合网格化管理，加快实现金融服务中石油集团全覆盖。发挥金融牌照优势，拓展营销渠道，加大市场开发，设计一揽子产品、一站式金融服务方案，不断提高服务能力和市场竞争力。进一步激发员工的主动性和创造性，凝聚强大合力，打造富有活力和竞争力的产业金融。

（三）强化改革创新，提升市场化运营能力。习近平总书记强调，“唯改革者进，唯创新者强，唯改革创新者胜。”中油资本以落实全面深化改革为抓手，强力推进“六能”机制建设，积极推动职业经理人制度改革，择机推进中长期激励方案，建立人才和高管长效激励机制，引导薪酬分配向营销一线和专业骨干倾斜。各金融企业要充分发挥基层首创精神，加强产品创新、服务创新，进一步增强企业发展活力和竞争力。

（四）强化信息化建设，提升科技支撑能力。加紧研究科技金融、网络金融、产业链金融建设，综合运用大数据、人工智能、云计算等技术，提供优质高效便捷的线上服务，提升获客能力，增强客户粘性。各金融企业结合行业和企业实际，加强重点信息化项目建设，加快智能化网点、移动客户端的推广应用，借力科技赋能，转型升级智慧金融。

（五）强化党的建设，提升政治领导能力。以整改主题教育和巡视发现问题为契机，贯彻新时代党的建设总要求，压紧压实管党治党主体责任。强化思想理论武装，深入学习习近平新时代中国特色社会主义思想，跟进学习习总书记重要指示批示和讲话精神，切实增强“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”，贯彻执行党的方针政策。加强基层党建、党风廉政建设和反腐败工作，健全权力运行制约监督制度体系；完善落实中央八项规定精神、纠正“四风”长效机制，保持惩治腐败高压态势。

（六）强化石油精神传承，提升文化建设能力。大庆精神铁人精神是石油企业员工宝贵的精神财富。中油资本作为石油背景的金融企业，深化石油精神文化的持续学习与宣贯，扎实推进“形势目标任务责任”主题教育等石油特色活动。同时，持续加强品牌建设，向资本市场及时客观披露信息，加强投资者关系管理，积极履行社会责任，持续提升中油资本品牌价值和影响力。

2020年，公司董事会将继续认真履行职责，严格执行股东大会决议，全面完成各项经营指标，推动公司健康稳定可持续发展，以良好的业绩回报股东，回馈社会。



蒋尚军 副董事长兼总经理

## 05 经营情况讨论与分析

### 一、概述

2019年，从宏观形势看，我国正处在转变发展方式、优化经济结构、转换增长动力的攻关期，结构性、体制性、周期性问题相互交织，“三期叠加”影响持续深化，经济下行压力加大。当前世界经济增长持续放缓，仍处在国际金融危机后的深度调整期，叠加此次新冠疫情对世界经济、金融领域的冲击，国际局势加速演变的特征更趋明显，全球动荡源和风险点显著增多，但我国经济稳中向好、长期向好的基本趋势没有改变。从金融行业看，国际主要经济体为了应对疫情冲击大幅降息，并实行量化宽松，我国央行适时降准，将导致利差收窄，行业利润承压。中国金融领域对外开放步伐明显加快，行业竞争更加激烈。中央经济工作会要求引导大型商业银行服务重心下沉，预计传统金融机构业务将加快转型。财政部、人民银行、国资委、银保监会、证监会纷纷出台意见办法，金融股权监管、金控公司监管、金融业务监管和信息披露等要求愈加严格，合规成本有所增加。金融监管部门坚持稳妥处置突出金融风险点，坚决守住不发生重大金融风险底线，我国金融体系总体健康。党中央国务院及金融监管部门出台多项指导意见，大力支持产业金融、供应链金融。中油资本产业金融、特色金融、低风险偏好符合国家政策、金融行业政策导向和金融行业规律，具有独特竞争优势，发展势头良好。

1、经营业绩持续提高。公司积极克服宏观环境以及金融行业严峻形势和不利影响，资产规模、营业



总收入稳步增长，盈利水平持续提高，财务状况保持稳健，发展质量稳健向好。截至 2019 年 12 月 31 日，公司合并资产总额 9,333.8 亿元，同比增长 4.7%；实现全口径收入 393.7 亿元，同比增长 6.8%；实现利润总额 185.9 亿元，同比增长 7.9%；实现净利润 152.2 亿元，同比增长 6.2%；实现归属于母公司净利润 77.9 亿元，同比增长 6.4%，全口径 ROE 一直保持在 10% 以上。

2、市场化改革稳步推进。公司坚持合规经营，规范信息披露，强化所属金融企业公司治理水平和治理能力的提升，进一步完善优化符合监管规定的公司治理结构，2019 年共召开 3 次股东大会、7 次董事会和 7 次监事会。同时，公司稳步推进体制机制改革，深化三项制度改革，薪酬总量做到与效益同步增长，有效激发员工创新创效的积极性和工作干劲；持续完善对标管理，优化对标方法，扩充对标指标，有力促进了资源配置和管理效率提升。探索完善市场化薪酬分配机制，启动中长期激励机制方案研究。

3、产融结合、融融协同工作成效显著。公司继续加快业务推进，在实现产融结合区域协调机制中石油集团全覆盖的前提下，全面深化金融产品及服务的全覆盖工作；召开产融结合工作月度例会、融融协同座谈会，促进产融结合、融融协同的纵向横向一体化发展。持续加大工作宣传，做好各金融企业信息共享，连续举办综合金融知识培训班，夯实产融结合发展基础。出台产融、融融激励措施，完善自上而下考核激励机制。

4、资本运作力度不断加大。公司充分发挥金融控股上市公司资本集聚及资本运作优势，立足金融业务协同发展需要，有效支持金融企业发展。成功发行首期公司债，发行规模 42 亿元，创下当时 3 年期公司债券单次发行规模最大、同规模利率水平最低的纪录。择机开展对外战略投资，投资 8 亿元战略入股国科瑞华三期基金，设立气候产业投资基金，进一步丰富金融业态，推进投融联动、产融结合、人员交流、共同投资、市值管理、媒体宣传等方面的深度合作，拓展新的发展空间。

5、风险防范化解能力稳步提高。公司持续完善风险管理机制，加强风险合规工作交流共享机制建设，强化风险应对的组织、协同和监督，“两级管理、三道防线”的风险管控架构得到进一步巩固、优化。突出重点关注领域，聚焦风险易发环节，持续加强审计质量管控和审计成果转化，有效促进风险防控和管理提升。细化低风险偏好的政策导向，完善风险管理制度、流程，紧盯市场变化，加强风险监测和风险排查，风险指标优于行业监管标准，不良资产率保持在行业较低水平，未发生重大风险事件和重大监管处罚。

6、信息化建设持续推进。在所属金融企业充分运用大数据、人工智能等信息科技手段，不断提升管理水平，提高服务质量和运转效率，有序开展信息化建设的前提下，2019 年为了加强数据开发利用，推动各金融企业业务、渠道、客户等资源互联互通，促进资源共享和利用，中油资本进一步强化顶层设计，成立了信息化领导小组，高质量编制信息化顶层设计方案，启动信息化规划项目并取得阶段性成果，部分规划方案着手落地实施，科技引领公司高质量发展。

## 二、主营业务分析

### 1、概述

参见“经营情况讨论与分析”中的“一、概述”相关内容。

## 2、收入与成本

### (1) 营业总收入构成

单位：元

	2019 年		2018 年		同比增减
	金额	占营业总收入比重	金额	占营业总收入比重	
营业总收入合计	33,125,741,696.92	100%	33,885,599,826.37	100%	-2.24%
分行业					
财务公司	16,207,903,598.55	48.93%	16,133,153,590.48	47.61%	0.46%
商业银行	10,795,719,640.12	32.59%	12,062,716,008.81	35.60%	-10.50%
金融租赁	3,502,632,459.70	10.57%	3,384,143,227.55	9.99%	3.50%
信托业务	1,041,112,221.72	3.14%	888,201,559.06	2.62%	17.22%
其他业务	1,578,373,776.83	4.76%	1,417,385,440.47	4.18%	11.36%
分产品					
利息收入	29,129,943,963.79	87.94%	30,247,916,449.46	89.26%	-3.70%
手续费及佣金收入	2,000,103,250.66	6.04%	2,075,181,281.65	6.12%	-3.62%
已赚保费	1,201,186,985.17	3.63%	935,172,110.54	2.76%	28.45%
其他收入	794,507,497.30	2.40%	627,329,984.72	1.85%	26.65%
分地区					
境内	26,050,320,256.72	78.64%	27,466,472,549.44	81.06%	-5.16%
境外	7,075,421,440.20	21.36%	6,419,127,276.93	18.94%	10.22%

### (2) 占公司营业总收入或营业利润 10% 以上的行业、产品或地区情况

适用  不适用

单位：元

	营业总收入	营业总成本	毛利率	营业总收入比上年同期增减	营业总成本比上年同期增减	毛利率比上年同期增减
分行业						
财务公司	16,207,903,598.55	8,213,908,941.56	49.32%	0.46%	-5.69%	增加 3.13 个百分点
商业银行	10,795,719,640.12	8,363,999,052.45	22.52%	-11.74%	-2.08%	减少 6.70 个百分点

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

适用  不适用

(3) 公司实物销售收入是否大于劳务收入

是  否

(4) 公司已签订的重大销售合同截至本报告期的履行情况

适用  不适用

(5) 营业总成本构成

行业分类

单位：元

行业分类	项目	2019年		2018年		同比增减
		金额	占总营业成本比重	金额	占总营业成本比重	
财务公司	营业总成本	8,213,908,941.56	40.21%	8,681,531,299.66	43.26%	-5.39%
	其中：利息支出	7,864,343,883.86	38.50%	8,261,525,602.31	41.17%	-4.81%
商业银行	营业总成本	8,363,999,052.45	40.95%	8,537,876,426.25	42.55%	-2.04%
	其中：利息支出	6,324,809,633.90	30.96%	5,704,372,865.11	28.43%	10.88%
金融租赁	营业总成本	1,711,289,707.84	8.38%	1,366,133,483.04	6.81%	25.27%
	其中：利息支出	1,076,707,866.43	5.27%	1,060,729,671.42	5.29%	1.51%
信托业务	营业总成本	283,034,703.30	1.39%	298,070,859.02	1.49%	-5.04%
	其中：业务及管理费	282,601,972.70	1.38%	293,860,136.62	1.46%	-3.83%
其他业务	营业总成本	1,854,244,297.35	9.08%	1,182,649,712.10	5.89%	56.79%
	其中：赔付支出净额	400,635,346.19	1.96%	300,803,950.70	1.50%	33.19%
	其中：提取保险合同准备金净额	340,351,924.12	1.67%	309,747,052.40	1.54%	9.88%

(6) 报告期内合并范围是否发生变动

是  否

本公司报告期内合并范围内子公司中油资本有限新增一家子公司以及子公司昆仑金融租赁新增五家子公司，具体见“第十三节、财务报告\八、合并范围的变更”。

(7) 公司报告期内业务、产品或服务发生重大变化或调整有关情况

适用  不适用

(8) 主要销售客户和主要供应商情况

公司主要销售客户情况

前五名客户合计销售金额（元）	9,520,890,186.65
前五名客户合计销售金额占年度销售总额比例	28.74%
前五名客户销售额中关联方销售额占年度销售总额比例	26.23%

公司前 5 大客户资料

序号	客户名称	销售额（元）	占年度销售总额比例
1	中国石油天然气集团有限公司及所属企业	8,688,656,410.23	26.23%
2	第二名	248,943,423.81	0.75%
3	第三名	216,504,457.50	0.65%
4	第四名	208,955,668.80	0.63%
5	第五名	157,830,226.31	0.48%
合计	—	9,520,890,186.65	28.74%

主要客户其他情况说明

适用  不适用

公司前五名客户中，除中石油集团为公司实际控制人，其他与公司不存在关联关系

公司主要供应商情况

前五名供应商合计采购金额（元）	6,850,198,567.95
前五名供应商合计采购金额占年度采购总额比例	35.00%
前五名供应商采购额中关联方采购额占年度采购总额比例	28.93%

公司前 5 名供应商资料

序号	供应商名称	采购额（元）	占年度采购总额比例
1	中国石油天然气集团有限公司及所属企业	5,672,687,054.98	28.93%
2	第二名	633,317,244.01	3.29%
3	第三名	277,244,316.50	1.44%
4	第四名	147,289,228.35	0.76%
5	第五名	119,660,724.11	0.62%
合计	—	6,850,198,567.95	35.00%

主要供应商其他情况说明

适用  不适用

公司前五名供应商中，除中石油集团为公司实际控制人，其他与公司不存在关联关系

### 3、费用

单位：元

	2019年	2018年	同比增减	重大变动说明
管理费用	2,948,749,351.27	2,684,841,608.81	9.83%	无重大变化
财务费用	170,572,747.06	42,771,049.11	298.80%	主要系本年发行债券利息支出增加所致

### 4、研发投入

适用  不适用

### 5、现金流

单位：元

项目	2019年	2018年	同比增减
经营活动现金流入小计	107,936,622,752.92	51,897,841,966.41	107.98%
经营活动现金流出小计	77,903,099,476.44	79,028,789,428.75	-1.42%
经营活动产生的现金流量净额	30,033,523,276.48	-27,130,947,462.34	210.70%
投资活动现金流入小计	187,324,426,670.27	213,403,750,362.97	-12.22%
投资活动现金流出小计	182,360,157,018.52	185,814,382,280.53	-1.86%
投资活动产生的现金流量净额	4,964,269,651.75	27,589,368,082.44	-82.01%
筹资活动现金流入小计	53,915,512,839.08	70,571,124,286.40	-23.60%
筹资活动现金流出小计	71,733,293,498.95	52,640,380,152.06	36.27%
筹资活动产生的现金流量净额	-17,817,780,659.87	17,930,744,134.34	-199.37%
现金及现金等价物净增加额	17,796,514,506.01	19,846,951,897.29	-10.33%

相关数据同比发生重大变动的主要影响因素说明

适用  不适用

1) 经营活动产生的现金流量净额较上年同期增加 210.70%，主要系客户存款及同业存放款项增加所致；

2) 投资活动产生的现金流量净额较上年同期减少 82.01%，主要系收回投资收到的现金减少所致；



3) 筹资活动产生的现金流量净额较上年同期减少 199.37%，主要系取得借款收到的现金减少及偿还债务支付的现金增加所致；

报告期内公司经营活动产生的现金净流量与本年度净利润存在重大差异的原因说明

适用  不适用

产生差异的原因参见本报告“第十三节、财务报告 / 七、合并财务报表项目注释 / (八十一) 现金流量表补充资料”。

### 三、非主营业务分析

适用  不适用

### 四、资产及负债状况

#### 1、资产构成重大变动情况

单位：元

	2019 年末		2019 年初		比重增减	重大变动说明
	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例		
货币资金	42,466,839,474.24	4.55%	43,233,178,710.39	4.85%	-0.30%	无重大变化
应收账款	32,883,070.91	0.00%	33,601,800.03	0.00%	0.00%	无重大变化
投资性房地产	402,741,557.89	0.04%	361,804,606.37	0.04%	0.00%	无重大变化
长期股权投资	10,699,787,539.15	1.15%	9,508,298,290.23	1.07%	0.08%	无重大变化
固定资产	10,729,127,878.39	1.15%	10,529,557,535.75	1.18%	-0.03%	无重大变化
在建工程	106,946,899.46	0.01%	65,147,259.22	0.01%	0.00%	主要系信息系统投入增加所致
短期借款	33,246,264,551.37	3.56%	18,409,486,239.71	2.07%	1.49%	主要系为拓展租赁业务增加短期借款所致
长期借款	2,567,870,399.57	0.28%	3,792,377,291.41	0.43%	-0.15%	无重大变化
预付款项	159,925,756.32	0.02%	82,164,576.73	0.01%	0.01%	主要系保险业务预付赔付款增加所致
其他应收款	1,365,181,801.02	0.15%	582,977,271.08	0.07%	0.08%	主要系信托项目代垫保障基金等款项增加所致

续表

	2019 年末		2019 年初		比重增减	重大变动说明
	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例		
买入返售金融资产	10,957,121,872.98	1.17%	30,736,268,360.26	3.45%	-2.28%	主要系落实监管要求控制同业业务规模所致
发放贷款和垫款	228,958,715,034.18	24.53%	151,377,623,984.37	16.98%	7.55%	主要系信贷业务规模扩大所致
其他非流动金融资产	42,725,546,739.04	4.58%	28,334,512,518.39	3.18%	1.40%	主要系一年以上的交易性债务工具投资增加所致
一年内到期的非流动负债	3,473,842,815.19	0.37%	10,497,204,455.68	1.18%	-0.81%	主要系一年内到期的应付债券增加所致
预计负债	637,605,772.84	0.07%	188,905,963.40	0.02%	0.05%	主要系贷款承诺及担保业务计提预期信用损失增加所致
递延所得税负债	268,452,447.75	0.03%	55,601,942.17	0.01%	0.02%	主要系交易性金融资产公允价值增加所致

## 2、以公允价值计量的资产和负债

√适用 □ 不适用

单位：元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	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）	67,929,630,604.79	754,077,100.18			96,758,371,085.99	94,103,860,768.25	63,700,683.00	71,401,918,705.71
2. 衍生金融资产	270,980,570.64				232,336,912.58	292,243,218.23	-17,922,332.18	193,151,932.81
3. 其他债权投资	83,455,192,460.59		460,526,206.30	7,014,733.07	116,040,847,936.57	117,355,400,866.64	79,311,930.18	83,228,283,534.42
4. 其他权益工具投资	1,938,223,249.53		145,905,744.65		261,224,144.76	75,549,547.66		2,269,803,591.28
金融资产小计	153,594,026,885.55	754,077,100.18	606,431,950.95	7,014,733.07	213,292,780,079.90	211,827,054,400.78	125,090,281.00	157,093,157,764.22
上述合计	153,594,026,885.55	754,077,100.18	606,431,950.95	7,014,733.07	213,292,780,079.90	211,827,054,400.78	125,090,281.00	157,093,157,764.22
金融负债	404,880,758.25				98,614,662.38	302,351,819.97		235,604,170.83

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

是  否

### 3、截至报告期末的资产权利受限情况

单位：元

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	35,868,073,440.62	
其中：存放中央银行款项	35,584,964,183.60	法定准备金、财政性存款
存放商业银行款项	1,381,659.87	代管的党团费；维修基金
存出资本保证金	281,727,597.15	保险资本保证金
交易性金融资产	22,919,396,000.00	对外质押
债权投资	477,795,000.00	对外质押
其他债权投资	6,782,199,698.26	对外质押
贴现票据	12,467,969,091.22	对外质押
固定资产	4,380,518,153.71	对外抵押
长期应收款	1,381,567,577.43	对外质押
发放贷款和垫款	9,436,000.00	对外质押
合计	84,286,954,961.23	

## 五、投资状况

适用  不适用

报告期投资额（元）	上年同期投资额（元）	变动幅度
1,523,069,590.67	557,831,459.93	173.03%

### 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
其他	—	19 招商银行 CD203	7,757,200,000.00	公允价值计量			8,069,473.69	7,757,200,000.00		6,181,875.91	7,775,728,000.00	其他债权投资	自有
其他	—	19 中国银行 CD117	6,302,725,000.00	公允价值计量			9,333,912.29	6,302,725,000.00		8,209,027.41	6,323,746,000.00	其他债权投资	自有
其他	—	19 中信银行 CD275	5,817,900,000.00	公允价值计量			5,981,919.04	5,817,900,000.00		7,579,012.46	5,834,670,000.00	其他债权投资	自有
其他	—	19 交通银行 CD282	4,500,000,000.00	公允价值计量			4,515,601.15	4,500,000,000.00		3,109,637.15	4,373,829,000.00	其他债权投资	自有
其他	—	19 农业银行 CD208	3,878,976,000.00	公允价值计量			5,389,892.84	3,878,976,000.00		5,029,762.36	3,891,536,000.00	其他债权投资	自有
其他	—	19 民生银行 CD553	3,800,000,000.00	公允价值计量			4,199,618.45	3,800,000,000.00		12,978,402.17	3,703,487,600.00	其他债权投资	自有
信托产品	—	中航信托 - 中国化工集团 162 号 1709221	1,953,811,098.00	成本法计量	1,892,266,048.41					73,267,916.17	2,090,290,156.08	债权投资	自有
其他	—	民生加银鑫享纯债 A	2,000,000,000.00	公允价值计量			22,220,875.54	2,000,000,000.00		36,000,000.00	2,022,220,875.54	交易性金融资产	自有
其他	—	19 平安银行 CD276	2,000,000,000.00	公允价值计量			2,020,886.12	2,000,000,000.00		1,382,039.28	1,943,772,000.00	其他债权投资	自有
其他	—	19 农业银行 CD218	1,900,000,000.00	公允价值计量			2,775,154.95	1,900,000,000.00		1,206,252.33	1,847,440,300.00	其他债权投资	自有
期末持有的其他证券投资			181,959,478,498.82	—	225,147,192,244.51	731,856,224.64	564,145,492.42	245,642,111,498.71	237,551,260,143.74	8,162,659,071.03	178,577,774,805.55	—	—
合计			221,870,090,596.82	—	227,039,458,292.92	754,077,100.18	606,431,950.95	283,598,912,498.71	237,551,260,143.74	8,317,602,996.27	218,384,494,737.17	—	—
证券投资审批董事会公告披露日期			不适用										
证券投资审批股东会公告披露日期			不适用										

(2) 衍生品投资情况

适用  不适用

5、募集资金使用情况

适用  不适用

公司报告期无募集资金使用情况。

## 六、重大资产和股权出售

1、出售重大资产情况

适用  不适用

2、出售重大股权情况

适用  不适用

## 七、主要控股参股公司分析

适用  不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10% 以上的参股公司情况

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
中油资本有限	一级子公司	投资管理	18,398,710,019.86	933,372,347,921.11	87,863,106,741.56	33,125,741,696.92	18,592,033,702.78	7,871,980,274.52
昆仑银行	二级子公司	商业银行	10,287,879,258.43	336,483,980,667.85	32,681,967,745.86	10,800,176,949.24	4,183,371,543.77	3,587,237,530.43
中油财务	二级子公司	金融服务	8,331,250,000.00	490,452,817,053.39	70,166,880,511.41	17,247,670,067.64	9,952,210,532.92	7,925,855,356.37
中油资产	二级子公司	资产管理	13,725,180,496.26	39,647,623,293.72	17,145,890,361.50	1,050,928,730.92	1,888,201,213.12	1,353,934,213.88
昆仑金融租赁	二级子公司	金融租赁	7,961,230,000.00	63,167,042,731.34	11,122,629,249.19	3,502,632,459.70	1,357,619,973.42	1,145,795,192.08

报告期内取得和处置子公司的情况

适用  不适用

### 主要控股参股公司情况说明

#### (1) 中国石油集团资本有限责任公司

系本公司全资子公司，成立于1997年5月，前身为北京金亚光房地产开发有限公司，2016年5月公司注册资本由原来的9,947.51万元变更为129,113.30万元，2016年6月经核准正式更名为“中国石油集团资本有限责任公司”，2017年1月增资至1,419,871.00万元，2019年增资至1,839,871.002万元。主要经营：项目投资；投资管理；资产管理；投资顾问；物业管理；出租自有办公用房；企业策划；企业管理咨询；机动车公共停车场服务。

#### (2) 昆仑银行股份有限公司

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

#### (3) 中油财务有限责任公司

系中油资本有限公司子公司，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

系中油资本有限公司子公司，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

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

## 八、公司控制的结构化主体情况

适用  不适用

见“第十三节、财务报告 / 九、在其他主体中的权益”。

## 九、公司未来发展的展望

### 1、行业竞争格局和发展趋势

从宏观形势看，我国正处在转变发展方式、优化经济结构、转换增长动力的攻关期，结构性、体制性、周期性问题相互交织，“三期叠加”影响持续深化，经济下行压力加大。当前世界经济增长持续放缓，仍处在国际金融危机后的深度调整期，叠加此次新冠疫情对世界经济、金融领域的冲击，国际局势加速演变的特征更趋明显，全球动荡源和风险点显著增多，2020年，国家将继续坚持稳中求进工作总基调，坚持新发展理念，坚持以供给侧结构性改革为主线，坚持以改革开放为动力，全面做好“六稳”工作，推动经济高质量发展。坚持宏观政策要稳、微观政策要活、社会政策要托底的政策框架，提高宏观调控的前瞻性、针对性、有效性。针对新冠肺炎疫情，中央加大了宏观政策调节力度，确保打赢疫情防控的人民战争、总体战、阻击战，努力实现全年经济社会发展目标任务。我国经济稳中向好、长期向好的基本趋势没有改变。

从金融行业看，货币宽松政策是主基调，国际主要经济体为了应对疫情冲击大幅降息，并实行量化宽松，我国央行适时降准，将导致利差收窄，行业利润承压。中国金融领域对外开放步伐明显加快，行业竞争更加激烈。中央经济工作会议要求引导大型商业银行服务重心下沉，预计传统金融机构业务将加快转型。财政部、人民银行、国资委、银保监会、证监会纷纷出台意见办法，金融股权监管、金控公司监管、金融业务监管和信息披露等要求愈加严格，合规成本有所增加。同时，中央强调深化金融供给侧结构性改革，金融机构体系、市场体系、产品体系结构进一步优化。金融监管部门坚持稳妥处置突出金融风险点，坚决守住不发生重大金融风险底线，我国金融体系总体健康。党中央国务院及金融监管部门出台多项指导意见，大力支持产业金融、供应链金融。中油资本产业金融、特色金融、低风险偏好符合国家政策和金融行业政策导向，业务的综合性、特色化优势将更加突出。同时，石油行业仍将加大油气勘探开发力度，有望带动整个产业链活力，这为公司金融业务持续发展创造了很好的条件。

### 2、公司发展战略

中油资本重组上市后，深入学习习近平新时代中国特色社会主义思想 and 党的十九大、十九届二中、三中、四中全会精神，综合分析国内外宏观环境和能源行业发展趋势，积极应对金融行业激烈竞争和金融监管日益严格的形势，深刻剖析自身优势和突出问题，从金融业务的地位作用和肩负的历史责任出发，确定今后一个时期公司的奋斗目标是：坚持专业化管理、市场化运作、特色化服务、协同化发展方向，大力实施特色化发展、协同融合、市场引领、创新驱动“四大”战略，努力实现股东、客户与合作伙伴价值最大化，打造富有活力和竞争力的产业金融，建设一流综合性特色化金融企业。

### 3、经营计划

2020年总体工作思路是：坚持防疫与经营“两手抓、两手硬、两不误”，以习近平新时代中国特色



社会主义思想为统领，认真落实国家监管机构各项决策部署，坚持目标导向、问题导向、结果导向，严守金融风险底线，聚焦服务油气主业，持续推动改革创新，重点围绕提升价值创造能力、激发企业发展活力两大任务，努力实现董事会确定的2020年经营目标，确保完成“十三五”各项目标任务。

一是牢牢守住风险底线。持续完善“两级管理、三道防线”风险管控架构，构建风险预警体系，完善风险信息化系统，提升风险管控效率。立足产业金融实际，探索建立风险偏好和限额监控管理机制，督导金融企业贯彻低风险发展理念。压实金融企业风险管控主体责任，强化考核结果运用，敢于问责监督，着实传导压力。以审计为主抓手，充分发挥监事会，以及纪检监察、财务等职能部门作用，形成监督合力，更加全面密织防风险的立体式网络。

二是搭建业务发展平台。进一步丰富产融对接平台内容，夯实区域协调机制，突出做好与中石油集团专业板块公司深入对接、产融考核奖励推广运用、数据挖掘开发，进一步培育产业金融特色发展优势。在符合监管规则和尊重商业原则前提下，对各金融企业进行有效的资源规划和运营协调，设计协同机制，推动客户信息共享，有效发挥金融牌照齐全的合力。发挥好资信优质和上市公司筹融资优势，适时组织公司债发行，协助相关金融企业解决融资成本高，以及股权投资资金缺乏问题。

三是健全激励约束机制。指导金融企业做好薪酬分配，推动高管薪酬分配机制改革，建立与选任方式相匹配、与企业功能定位相适应、与经营业绩硬挂钩的差异化薪酬分配办法。持续深化“三项制度”改革成果，推动职业经理人制度平稳起步，探索推进中长期激励机制建设，有力推动市场化改革走向深入，真正让员工能上能下、收入能高能低、人员能进能出成为常态。

四是坚持战略引领。按照特色化发展、差异化竞争的整体思路，在全力做好“十三五”收官工作的同时，督导金融企业高质量组织编制完成“十四五”发展规划，进一步清晰未来发展路径图。对金融企业实行分类管理、精确施策，构建有效的新型管控模式。

五是坚持创新发展。顺应时代大势，坚持科技引领，以供应链金融平台建设为突破口，持续深度开发油气产业链业务，打造产融结合升级版。全力支持金融企业加大金融科技研发应用与商业模式创新，加快推动金融业务数字化转型，做好信息化规划，提升业务发展能力和现代化管理水平。创新资本运作方式，寻求新业绩增长点，提升市值管理水平，维护好投资者权益，提升资本市场品牌价值。

#### 4、公司面临的风险和应对措施

报告期内，影响公司业务经营活动的风险主要有：业务风险、市场与经营风险、股市风险、财务风险、金融市场波动风险、境外经营风险、管理风险等。公司及所属金融企业坚决贯彻中央防范化解金融风险的决策部署，坚持低风险偏好，不断巩固“两级管理、三道防线”风险管控架构，进一步完善风险管理体系，强化合规内控，夯实基础管理，资产质量和各项监管指标良好，抵御风险能力较强。

##### (1) 业务风险

公司作为以银行、财务公司、金融租赁、信托、保险等金融业务为主要业务的上市公司，各项经营



业务均存在一定的业务风险。银行业务经营活动面临的风险主要有：信用风险、市场风险、流动性风险、洗钱风险、操作风险、国别风险等；财务公司业务经营活动面临的风险主要有：流动性风险、信息风险、市场风险、操作风险等；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、操作风险等；信托业务经营活动面临的风险主要有：信用风险、市场风险、洗钱风险、集中度风险等；保险业务经营活动面临的风险主要有：保险风险、市场风险、信用风险、操作风险等。公司及所属金融企业严格按照法律法规和监管规则开展业务，持续优化资产负债结构，加强投后管理和风险排查，突出对重点领域和大额项目的风险管控，加强对业务风险的防范和控制。

### （2）市场与经营风险

近期，新冠肺炎在全球流行，对国际国内的经济金融形势都有较大影响，对各类企业 2020 年乃至更长时间内的经营业绩都会产生不同的影响。公司所属银行、财务公司、金融租赁、信托、保险等金融机构，经营情况受到宏观环境、市场行情周期性变化等多重因素影响，如果宏观环境环境、市场行情出现重大变动，其业务、财务状况和经营业绩可能随着出现波动。面临经济下行压力加大以及世界经济增长持续放缓的形势，金融业务经营面临的挑战和风险点增多。公司所属中油财务，由于其特殊性质，收入主要来源于中石油集团成员企业，经营情况主要受到中石油集团成员企业经营状况影响，若未来中石油集团成员企业经营出现大幅波动，则中油财务的盈利水平、资产规模及资产质量均将受到影响。公司制定统一的风险偏好体系及传导机制、明确风险容忍度和限额、对风控指标进行动态监控和分级预警等措施、加强重大项目风险管控等有效应对措施，坚决落实国家和金融监管机构的决策部署，积极应对经营环境变化。公司及所属金融企业坚定产业金融定位，坚持特色化发展，发挥综合优势，推进产融结合、融融协同、深挖油气产业链，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，可能给投资者带来投资损失。公司及所属金融企业不断完善治理规则体系，健全公司治理运行机制，严格落实上市监管要求，充分履行信息披露义务，与资本市场和投资者畅通沟通渠道，积极防范股市风险。

### （4）财务风险

监管机构对银行、财务公司、金融租赁、信托和保险等行业实施以净资本为核心的风险控制指标管理，监管部门强化金融治理，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，则可能导致其业务经营受到限制，从而给公司的经营造成负面影响。公司及所属金融企业进一步强化资本约束，基于持续、稳健发展需要，根据宏观经济、风险形势和监管政策加强动态管理，积极优化业务结构，保持充足的资本水平和较高的资本质量。公司所属金融企业还可能面对资产负债期限

结构错配、客户集中提款等流动性风险，尽管公司所属金融企业建立了较为完善的流动性风险管理体系，但仍存在由于人为操作失误、不可预期的重大事件的发生等导致突发流动性风险的可能。公司及所属金融企业积极开展压力测试和流动性风险评估，合理配置资金期限结构，拓宽融资渠道，有效应对市场资金供需波动，提升流动性风险防范能力。

#### （5）金融市场波动风险

公司涵盖银行、财务公司、金融租赁、信托、保险等金融业务，利率、汇率、股指等金融市场波动可能会使公司表内和表外业务发生损失。所属金融企业虽然建立了涵盖风险识别、计量、监测和控制等环节的市场风险管理制度体系，通过准入审批和限额控制对市场风险进行管理，将潜在的金融市场风险损失控制在可接受水平，但是由于各金融业务对资本市场和利率、汇率波动的高敏感性，如果资本市场大幅波动、未来利率大幅变动或汇率向不利于公司的方向变化，仍可能会对经营业绩产生影响。公司及所属金融企业严格执行监管要求开展资金投资运作，严控高风险业务，完善业务策略和市场风险管理策略，推行量化管理，对市场风险限额执行情况持续监控，加强对金融市场波动风险的应对。

#### （6）境外经营风险

公司所属中油财务、专属保险等金融企业存在部分境外经营业务，为中石油集团成员企业的海外经营提供金融服务。目前，中石油集团成员企业的经营业务遍布北非、西亚、中东、俄罗斯、北美洲、拉丁美洲等世界各地，公司所属中油财务、专属保险等在对中石油集团成员企业海外业务提供服务时，可能受到当地经济、政治及监管环境变化等多种因素的影响，特别是在个别政局不稳定地区，可能受到当地政治变动、战争等不稳定因素的影响，公司开展正常的金融服务也可能会受到当地法律或其他国家的制裁等，进而对公司财务状况和经营业绩造成不利影响。公司所属相关金融企业根据外部形势变化动态评估潜在风险，及时调整风险控制措施，严格执行国别风险管理政策和限额，严加防范相关风险。

#### （7）管理风险

公司及部分所属金融企业开展投资业务，而在投资管理运作过程中，因具体操作人的投资策略失误或管理水平差异等因素的影响，投资收益也将产生波动，从而面临收益损失。公司及所属金融企业坚持质量第一、效益优先，合理布局资金投向，实行严格的准入控制，突出专业审查、科学决策，强化操作环节执行力，加强对重要流程、重点环节的监督控制，力求将此类风险降至最低。

本公司提醒投资者注意上述相关风险。

## 十、接待调研、沟通、采访等活动情况

### 1、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

适用  不适用

公司报告期内未发生接待调研、沟通、采访等活动。

## 06 重要事项

### 一、公司普通股利润分配及资本公积金转增股本情况

报告期内普通股利润分配政策，特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

适用  不适用

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

2017 年普通股股利分配方案：以公司总股本 9,030,056,485 股为基数计算，向全体股东每 10 股派发现金红利 2.28 元（含税），不送红股，不以公积金转增股本。该利润分配方案已经 2018 年 5 月 16 日召开的 2017 年度股东大会审议通过。该次权益分派的股权登记日为：2018 年 7 月 2 日；除权除息日为：2018 年 7 月 3 日。公司于 2018 年 7 月 3 日实施了该次利润分配。

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

2019 年普通股股利分配预案：拟以公司总股本 9,030,056,485 股为基数计算，向全体股东每 10 股派发现金红利 2.59 元（含税），不送红股，以资本公积金向全体股东每 10 股转增 4 股。

公司近三年（包括本报告期）普通股现金分红情况表

单位：元

分红年度	现金分红金额 (含税)	分红年度合并报表 中归属于上市公司 普通股股东的净 利润	现金分红金额占合 并报表中归属于上 市公司普通股股东 的净利润的比率	以其他方式 (如回购股 份) 现金分 红的金额	以其他方式现金分 红金额占合并报表 中归属于上市公司 普通股股东的净利 润的比例	现金分红总额 (含其他方式)	现金分红总额(含 其他方式)占合并 报表中归属于上市 公司普通股股东的 净利润的比率
2019 年	2,338,784,629.62	7,792,586,363.51	30.01%			2,338,784,629.62	30.01%
2018 年	2,176,243,612.89	7,237,830,948.22	30.07%			2,176,243,612.89	30.07%
2017 年	2,058,852,878.58	6,842,540,372.67	30.09%			2,058,852,878.58	30.09%

公司报告期内盈利且母公司可供普通股股东分配利润为正但未提出普通股现金红利分配预案

适用  不适用

## 二、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

适用  不适用

每 10 股送红股数 (股)	0
每 10 股派息数 (元) (含税)	2.59
每 10 股转增数 (股)	4
分配预案的股本基数 (股)	9,030,056,485
现金分红金额 (元) (含税)	2,338,784,629.62
以其他方式 (如回购股份) 现金分红金额 (元)	0
现金分红总额 (含其他方式) (元)	2,338,784,629.62
可分配利润 (元)	2,390,009,230.84
现金分红总额 (含其他方式) 占利润分配总额的比例	100%

### 本次现金分红情况

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

### 利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明

经立信会计师事务所(特殊普通合伙)审计,公司 2019 年度合并层面实现归属于母公司股东的净利润为 77.93 亿元,加上年初未分配利润 179.24 亿元,减去支付的普通股股利 21.76 亿元、提取的盈余公积及一般风险准备等 7.59 亿元,年末未分配利润为 227.82 亿元。2019 年度母公司实现净利润 24.21 亿元,加上年初未分配利润 23.88 亿元,减去支付的普通股股利 21.76 亿元、提取的盈余公积 2.42 亿元,年末未分配利润为 23.90 亿元。公司拟以 2019 年末总股本 9,030,056,485 股为基数,向全体股东每 10 股派发现金股利 2.59 元(含税),共计分配现金股利 23.39 亿元,以资本公积金每 10 股转增 4 股,剩余未分配利润结转下一年度。

## 三、承诺事项履行情况

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

适用  不适用

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
	中国石油天然气集团有限公司	股份限售承诺	1、中石油集团在本次重组中所获得的对价股份，自对价股份发行完成之日（“发行完成之日”指公司本次发行股份登记至中石油集团名下且经批准在深圳证券交易所上市之日，下同）起 36 个月内（以下简称“锁定期”）不进行转让；2、本次重组完成后，中石油集团基于对价股份而享有的石油济柴送红股、转增股本等股份，亦遵守上述锁定期的约定；3、对价股份发行完成后 6 个月内，如石油济柴股票连续 20 个交易日的收盘价低于对价股份的股份发行价，或者对价股份发行完成后 6 个月期末收盘价低于对价股份的股份发行价的，对价股份将在上述锁定期基础上自动延长 6 个月；4、如中石油集团所持对价股份的锁定期承诺与证券监管机构的最新监管意见不相符，中石油集团将根据相关证券监管机构的监管意见进行相应调整；5、上述锁定期届满后，将按照中国证券监督管理委员会及深圳证券交易所的有关规定执行。	2017 年 1 月 16 日	36 个月	2020 年 1 月 16 日履行完毕。中石油集团自愿自 2020 年 1 月 16 日起延长限售期 6 个月。
资产重组时所作承诺	北京市燃气集团有限责任公司；海峡能源产业基金管理（厦门）有限公司；航天信息股份有限公司；泰康资产管理有限责任公司；中车金证投资有限公司；中国国有资本风险投资基金股份有限公司；中国航空发动机集团有限公司；中建资本控股有限公司；中信证券股份有限公司；中海集装箱运输股份有限公司（现已更名为中远海运发展股份有限公司）	股份限售承诺	1、承诺方/承诺方管理的资产管理计划本次认购取得石油济柴发行的股份，自发行结束之日起 36 个月（以下简称“锁定期”）内将不以任何方式转让，包括但不限于通过证券市场公开转让或通过协议方式转让；2、本次重大资产重组配套融资发行股份结束后，承诺方/承诺方管理的资产管理计划基于本次认购而享有的石油济柴送红股、转增股本等股份，亦遵守上述锁定期的约定；3、若承诺方/承诺方管理的资产管理计划基于本次认购所取得股份的锁定期承诺与证券监管机构的最新监管意见不相符，承诺方/承诺方管理的资产管理计划将根据相关证券监管机构的监管意见进行相应调整；4、上述锁定期届满后，将按照中国证监会及深圳证券交易所的有关规定执行。	2017 年 1 月 16 日	36 个月	2020 年 1 月 16 日履行完毕。



续表

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
	中国石油集团济柴动力总厂（现已更名为中国石油集团济柴动力有限公司）	关于上市公司债权债务处理的承诺	根据本次重组安排，如石油济柴在交割日前尚未就置出资产中某项债务的转让取得相关债权人同意，由石油济柴在该等债务到期时向债权人和本厂或本厂指定的第三方发出书面通知将该等债务偿还事宜交由本厂或本厂指定的第三方负责处理，由本厂或本厂指定的第三方直接向债权人以现金等方式全额偿还债务；如相关债权人不同意其债权移交本厂或本厂指定的第三方处理，则石油济柴将在债务到期日5个工作日之前书面通知本厂或本厂指定的第三方参与协同处理，在本厂或本厂指定的第三方将相应款项支付给石油济柴后，由石油济柴向债权人清偿。	2016年9月12日	长期	正常履行
	中国石油天然气集团有限公司	关于规范关联交易的承诺	1、本次重组完成后，中石油集团及所控制的其他企业将尽可能减少与上市公司及其下属企业的关联交易；2、对于无法避免或者确有必要而发生的关联交易，中石油集团及所控制的其他企业将与上市公司及其下属企业按照公正、公平、公开的原则，依法签订协议，按照有关法律法规、规范性文件和上市公司公司章程等有关规定履行合法程序，保证关联交易的公允性和合规性，保证不通过关联交易恶意损害上市公司及其他股东的合法权益，并按照相关法律法规、规范性文件的要求及时进行信息披露，将保证该等关联交易按公允的原则制定交易条件，经必要程序审核后实施。3、中石油集团将严格按照《公司法》等法律法规以及上市公司公司章程的有关规定行使股东权利；在上市公司股东大会对有关中石油集团及所控制的其他企业的关联交易进行表决时，履行回避表决义务。	2016年9月5日	长期	正常履行

续表

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
	中国石油天然气集团有限公司	关于避免同业竞争的承诺	<p>1、中石油集团作为上市公司实际控制人期间，除非上市公司明确书面表示不从事该类金融业务或放弃相关机会，本公司将不再新设立、收购、无偿划转从事与上市公司相同或者相似金融业务并对上市公司构成实质性同业竞争的控股子公司；如中石油集团在上述条件下设立、收购、无偿划转新的控股子公司从事与上市公司构成实质性同业竞争的金融业务，自取得该等控股子公司的控股权之日起不超过三年，中石油集团将同意（1）在该等控股子公司或其相关业务具备注入上市公司的条件（包括但不限于产权清晰、资产合规完整、盈利能力不低于上市公司同类资产等），且符合法律法规及证券监管规则的条件下，择机适时以公允价格将该等控股子公司或其相关业务转让给上市公司或目标公司；（2）停止该等控股子公司与上市公司构成实质性同业竞争的相关业务或将该等业务转让给第三方；2、中石油集团承诺促使现有与上市公司从事类似金融业务但不构成实质性同业竞争的其他控股子公司调整相应业务，以避免可能出现的同业竞争；3、中石油集团及所属其他控股子公司在境内外如获知任何新增业务机会，而该业务机会可能导致与上市公司产生同业竞争的，中石油集团应立刻通知或促使其他所属控股子公司尽快通知上市公司或目标公司该项业务机会，并（i）经上市公司决议（如适用）、且（ii）不违反所适用的法律法规强制性规定条件下、（iii）在同等条件下，将该等商业机会优先全部让与上市公司或目标公司；经上市公司决议不予接受该等业务机会的，方可由中石油集团或中石油集团所属其他控股子公司经营该等业务；4、如中石油集团所属其他控股子公司存在除中石油集团以外的其他股东的，中石油集团将尽最大努力取得该等股东的同意，或为避免与上市公司构成同业竞争的目的，按照法律法规及相关监管机构的要求、以及本承诺函的规定尽最大努力与该等股东协商一致；5、中石油集团将根据法律法规及证券监管机关要求行使股东权力，不利用自身对上市公司的实际控制能力，谋取不当利益，恶意损害上市公司以及上市公司其他股东的权益。上述承诺自本次重组完成后生效，在中石油集团作为上市公司实际控制人且直接或间接控制所属其他控股子公司期间持续有效。</p>	2016年9月12日	长期	正常履行

续表

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
	中国石油天然气集团有限公司	关于保持上市公司独立性的承诺	<p>1、保持上市公司业务的独立性。中石油集团将保持上市公司业务流程完整,生产经营场所独立,并能够保持对自身产供销系统和下属公司实施有效控制,具备独立面向市场经营的能力。中石油集团除依法行使股东权利外,不会对上市公司的正常经营活动进行干预。2、保持上市公司资产的独立性。中石油集团将保证上市公司的资金、资产和其他资源将由自身独立控制并支配。中石油集团不通过自身及控制的关联企业违规占用上市公司的资产、资金及其他资源。3、保持上市公司人员的独立性。中石油集团将确保上市公司的董事、监事及高级管理人员将严格按照《公司法》《公司章程》的有关规定选举产生,上市公司总经理、副总经理、财务负责人、董事会秘书等高级管理人员不在中石油集团控制的其他关联企业担任除董事、监事以外的其他职务或者领取报酬。中石油集团将确保并维持上市公司在劳动、人事和工资及社会保障管理等方面的完整和独立性。4、保持上市公司财务的独立性。中石油集团将保证上市公司财务会计核算部门的独立性,建立独立的会计核算体系和财务管理制度,并设置独立的财务部负责相关业务的具体运作。上市公司开设独立的银行账户,不与中石油集团及控制的其他关联企业共用银行账户。上市公司的财务人员不在中石油集团及中石油集团控制的其他关联企业兼职。上市公司依法独立纳税。上市公司将独立作出财务决策,不存在中石油集团以违法、违规的方式干预上市公司的资金使用调度的情况。截至本承诺函出具日,除中油财务有限责任公司和昆仑银行股份有限公司根据业务经营范围向中石油集团成员单位提供担保的情况外,上市公司及其控制的企业不存在为中石油集团及控制的其他关联企业提供担保的情况。5、保持上市公司机构的独立性。中石油集团将确保上市公司与中石油集团及控制的其他关联企业的机构保持独立运作。中石油集团保证上市公司保持健全的股份制公司法人治理结构。上市公司在机构设置方面具有自主权,不存在混业经营、合署办公的情形。上市公司的股东大会、董事会、监事会以及公司各职能部门等均依照法律、法规和公司章程独立行使职权。中石油集团除依法行使股东的权利外,不会干涉上市公司相关机构进行运行和经营决策。</p>	2016年9月5日	长期	正常履行



续表

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
	中国石油天然气集团有限公司	关于减值补偿事项的承诺函	<p>1、本次重组的减值补偿期间为本次重组实施完毕(即石油济柴本次重组新发行的股份过户至本公司名下)之日起连续3个会计年度(含本次重组股权过户日的当年)。在本次重组实施完毕后,石油济柴可在补偿期内每一会计年度结束后聘请具有证券期货业务资格的会计师事务所对中国石油集团资本有限责任公司100%股权(以下简称“标的资产”)进行减值测试并不晚于公告补偿期内每一个会计年度的年度审计报告后三十日内由会计师事务所出具减值测试结果的审核意见;如根据减值测试结果标的资产对本次交易作价存在减值情形,中石油集团将依据减值测试结果按照本承诺第二条约定对石油济柴进行股份补偿。</p> <p>2、如石油济柴进行减值测试的结果显示标的资产存在减值(以会计师事务所的审核意见为准),中石油集团将在审核意见出具后三十日内以其所持石油济柴股份对石油济柴进行补偿。应补偿的股份数量为:标的资产期末减值额 ÷ 本次重组新发行的股份发行价格 - 已补偿股份数量。前述减值额为标的资产交易作价减去期末标的资产的评估值并扣除补偿期限内标的资产股东增资、减资、接受赠予以及利润分配的影响。石油济柴在补偿期内实施送股、转增或股票股利分配的,则补偿股份数量相应调整为:补偿股份数量(调整后) = 应补偿股份数 × (1 + 转增或送股比例)。石油济柴将以总价1元的价格定向回购专门账户中存放的全部补偿股份,并予以注销。</p> <p>3、石油济柴在补偿期内相应会计年度实施股利现金分配的,则中石油集团在按照本承诺第二条补偿股份的同时,应返还补偿股份所对应的股利现金,计算公式为:返还股利现金金额 = 补偿期内当年每股已获得的现金股利 × 应补偿股份数量。</p> <p>4、如按本承诺第二条计算应补偿股份数量超过本公司届时所持石油济柴股份数量,超过部分由中石油集团以现金补偿,计算公式为:补偿金额 = 标的资产期末减值额 - 已补偿股份数量 × 本次重组新发行的股份发行价格。</p> <p>5、在任何情况下,中石油集团对标的资产减值补偿的总金额不得超过本次交易的标的资产作价。</p> <p>6、补偿期内,中石油集团按照本承诺约定在各年计算的补偿股份数量小于0时,按0取值,即已经补偿的股份不冲回。</p> <p>7、本承诺自中石油集团与石油济柴签署的《中国石油集团资本有限责任公司100%股权之资产置换并发行股份及支付现金购买资产协议》生效之日起生效。如上述协议被解除或终止或被认定为无效,本承诺亦随之同时终止或失效。</p>	2016年12月23日	36个月	2019年12月23日履行完毕。

续表

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
承诺是否按时履行	是					
如承诺超期未履行完毕的,应当详细说明未完成履行的具体原因及下一步的工作计划			目前公司没有超期未履行承诺			

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

适用  不适用

#### 四、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用  不适用

公司报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

五、董事会、监事会、独立董事（如有）对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用  不适用

六、与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

适用  不适用

见“第十三节、财务报告/五、重要会计政策及会计估计/(三十四)重要会计政策和会计估计变更”。

## 七、报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

适用  不适用

公司报告期无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

## 八、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

适用  不适用

报告期内，本集团合并范围内子公司中油资本有限新设增加一家子公司以及子公司昆仑金融租赁新设增加五家子公司，具体请见“第十三节、财务报告\八、合并范围的变更”。

## 九、聘任、解聘会计师事务所情况

现聘任的会计师事务所

境内会计师事务所名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬（万元）	372.5
境内会计师事务所审计服务的连续年限	4 年
境内会计师事务所注册会计师姓名	韩子荣、程英
境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限	3 年

当期是否改聘会计师事务所

是  否

聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

适用  不适用

公司聘用内部控制审计机构为立信会计师事务所（特殊普通合伙）费用为 126 万元。

## 十、年度报告披露后面临暂停上市和终止上市情况

适用  不适用

## 十一、破产重整相关事项

适用  不适用

公司报告期未发生破产重整相关事项。

## 十二、重大诉讼、仲裁事项

适用  不适用

诉讼（仲裁）基本情况	涉案金额 （万元）	是否形 成预计 负债	诉讼（仲裁）进展	诉讼（仲裁） 审理结果及 影响	诉讼（仲裁）判决执行 情况	披露 日期	披露 索引
因与内蒙古凯创投资集团有限公司、标准基金房屋租赁纠纷,北京金亚光房地产开发有限公司(现为中油资本有限)根据协议向中国国际经济贸易仲裁委员会提起仲裁。	1,701.21	否	2016年4月7日,仲裁委裁定凯创投资支付租金和物业费、违约金及律师费。2016年10月8日,凯创投资向北京市四中院申请撤销裁决,四中院于2017年2月8日立案,2017年3月23日进行审理。2017年6月16日,四中院作出裁定,维持仲裁委原裁决。	中油资本有限公司利润无重大影响。	2017年7月19日,北京市二中院立案执行。已冻结凯创投资持有的部分股权资产。	—	—
因4笔金融借款合同纠纷,昆仑银行于2016年5月11日向新疆高院分别提起4宗诉讼,分别请求各被告秦皇岛东奥燃料销售有限公司、中石油铁建油品销售有限公司、卢昌权、张帆偿还逾期贷款,承担担保责任。	10,089.57	否	新疆高院分别于2017年10月13日和11月7日判决昆仑银行4宗诉讼胜诉。对方分别于2017年10月26日和11月20日向最高院上诉,后又申请撤诉,最高院分别于2018年3月19日和6月26日下达裁定,同意撤诉,一审判决生效。	昆仑银行胜诉。对公司利润无重大影响。已计提相应减值准备。	2018年9月26日,昆仑银行向新疆高院申请强制执行。2019年1月,法院已将张帆、卢昌权纳入失信名单,并查封二人名下相关财产;2019年3月,法院查封中石油铁建相关财产。秦皇岛东奥于2018年1月由法院裁定进入破产程序,昆仑银行正在参与破产债权受偿。2019年6月,与中石油铁建签订执行和解协议。2019年12月29日,法院裁定终结本次执行程序。下一步昆仑银行将申请恢复强制执行。	—	—
因借款人未能偿还到期贷款,昆仑银行于2015年6月24日向乌鲁木齐铁路运输中院提起诉讼,请求被告新疆广石冶金(集团)工业有限公司、新疆广石冶金(集团)有限公司、张广为、汪家银、徐建莉、汪恩偿还逾期贷款,承担担保责任。	2,023.10	否	2015年11月3日,一审法院作出判决,昆仑银行胜诉;2015年11月16日,汪家银、徐建莉上诉至新疆高院。2016年12月27日,驳回被告上诉,维持一审判决。2017年5月19日,借款人申请再审;2017年7月27日,法院裁定驳回再审申请。	昆仑银行胜诉。对公司利润无重大影响。已计提相应减值准备。	2017年6月12日,根据已生效判决,昆仑银行向法院提出抵押物处置申请。2019年6月28日,法院裁定以担保人相关房产及土地使用权抵债。	—	—

续表

诉讼（仲裁）基本情况	涉案金额 （万元）	是否形 成预计 负债	诉讼（仲裁）进展	诉讼（仲裁） 审理结果及 影响	诉讼（仲裁）判决执行 情况	披露 日期	披露 索引
因与被执行人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，北京中院裁定由北京二中院执行。2015年4月及2016年6月，北京二中院下达执行裁定。	对公司利润无重大影响。已计提相应减值准备。	已查封被执行人及担保人的相关财产。2019年10月，昆仑信托与相关权利方签署意向书，按法律程序推动资产处置。	—	—
因与被执行人濮阳恒润筑邦石油化工有限公司合同纠纷，昆仑信托向法院申请追究被执行人及保证人濮阳市恒润石油化工有限公司、濮阳市恒润投资管理有限公司、尚拥军的责任。	12,150.21	否	2015年6月，昆仑信托向河南省高院申请强制执行，河南省高院指定濮阳市中院负责执行。2015年6月及2015年8月，濮阳市中院裁定财产保全事宜。	对公司利润无重大影响。已计提相应减值准备。	2018年7月3日，昆仑信托与被执行人及保证人签订和解协议，解除查封。2018年7月19日，已按和解协议偿还第一期2,000万元。2019年12月27日，偿还第二期3,000万元。后续将按约定督促借款人按期偿还剩余欠款。	—	—
因与被执行人陕西中登投资有限公司合同纠纷，昆仑信托向法院申请追究被执行人及担保人中登地产、法定代表人宋玉庆及其配偶的责任。	44,000.00	否	2016年4月，西安中院对抵质押物进行查封。2017年5月，西安中院出具了执行裁定，裁定对中登投资苏陕中心项目已查封的相关房产进行拍卖。2017年8月，中登实业集团提出和解请求。2018年1月15日，昆仑信托与中登实业集团签署和解协议。和解协议签署后，昆仑信托累计收到中登实业集团还款4,500万元。	对公司利润无重大影响。已计提相应减值准备。	西安中院于2019年2月1日裁定受理陕西中登投资有限公司破产清算申请，执行案件中止并转入破产程序。昆仑信托已申报债权。	—	—
因与湖南广电移动有限责任公司开展融资租赁项目发生纠纷，昆仑金融租赁于2015年1月29日向重庆市高级人民法院提起诉讼。	34,582.30	否	2016年4月20日，重庆市高院判决昆仑金融租赁胜诉。2016年4月28日，湖南广电移动向最高院提起上诉。2016年11月17日，收到最高院作出的《民事裁定书》，裁定本案按被告自动撤回上诉处理，本案一审判决生效。	昆仑金融租赁胜诉。对公司利润无重大影响。已计提相应减值准备。	2017年2月20日，昆仑金融租赁向重庆高院申请强制执行。2018年4月，执行回款105.69万元。目前昆仑金融租赁正在推动处置湖南广电移动原实际控制人以物抵债资产。	—	—

其他诉讼事项

适用  不适用

### 十三、处罚及整改情况

适用  不适用

公司报告期不存在处罚及整改情况。

### 十四、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用  不适用

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

### 十五、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用  不适用

公司报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

### 十六、重大关联交易

#### 1、与日常经营相关的关联交易

适用  不适用



关联交易方	关联关系	关联交易类型	关联交易内容	关联交易定价原则	关联交易价格	关联交易金额 (万元)	占同类交易金额的比例	获批的交易额度 (万元)	是否超过获批额度	关联交易结算方式	可获得的同类交易市价	披露日期	披露索引
中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,如没有市场价格,由双方协商确定交易价格	遵循市场价格,如没有市场价格,由双方协商确定交易价格	729,781.67	25.05%	1,450,000	否	通过银行结算	与本次关联交易价格持平	2018年12月12日	公告编号: 2018-037
中国石油天然气集团公司及其下属公司	实际控制人及其控制企业	业务收入	保费收入	遵循市场价格,如没有市场价格,由双方协商确定交易价格	遵循市场价格,如没有市场价格,由双方协商确定交易价格	77,114.87	64.20%	100,000	否	通过银行结算	与本次关联交易价格持平	2018年12月12日	公告编号: 2018-037
中国石油天然气集团公司及其下属公司	实际控制人及其控制企业	手续费及佣金收入	手续费及佣金收入	遵循市场价格,如没有市场价格,由双方协商确定交易价格	遵循市场价格,如没有市场价格,由双方协商确定交易价格	59,883.74	29.94%	100,000	否	通过银行结算	与本次关联交易价格持平	2018年12月12日	公告编号: 2018-037
中国石油天然气集团公司及其下属公司	实际控制人及其控制企业	租赁收入	经营租赁	遵循市场价格,如没有市场价格,由双方协商确定交易价格	遵循市场价格,如没有市场价格,由双方协商确定交易价格	1,304.44	1.64%	15,000	否	通过银行结算	与本次关联交易价格持平	2018年12月12日	公告编号: 2018-037
中国石油天然气集团公司及其下属公司	实际控制人及其控制企业	销售收入	销售商品收入	遵循市场价格,如没有市场价格,由双方协商确定交易价格	遵循市场价格,如没有市场价格,由双方协商确定交易价格	780.92	0.98%	2,000	否	通过银行结算	与本次关联交易价格持平	2018年12月12日	公告编号: 2018-037
中国石油天然气集团公司及其下属公司	实际控制人及其控制企业	利息支出	利息支出	遵循市场价格,如没有市场价格,由双方协商确定交易价格	遵循市场价格,如没有市场价格,由双方协商确定交易价格	507,323.23	32.87%	865,000	否	通过银行结算	与本次关联交易价格持平	2018年12月12日	公告编号: 2018-037

续表

关联交易方	关联关系	关联交易类型	关联交易内容	关联交易定价原则	关联交易价格	关联交易金额 (万元)	占同类交易金额的比例	获批的交易额度 (万元)	是否超过获批额度	关联交易结算方式	可获得的同类交易市价	披露日期	披露索引
中国石油天然气集团及其下属公司	实际控制人及其控制企业	采购商品接收劳务	采购商品接收劳务	遵循市场价格,如没有市场价格,由双方协商确定交易价格	遵循市场价格,如没有市场价格,由双方协商确定交易价格	14,015.72	24.56%	33,000	否	通过银行结算	与本次关联交易价格持平	2018年12月12日	公告编号: 2018-037
中国石油天然气集团及其下属公司	实际控制人及其控制企业	赔付支出	赔付支出	遵循市场价格,如没有市场价格,由双方协商确定交易价格	遵循市场价格,如没有市场价格,由双方协商确定交易价格	33,549.16	83.74%	40,000	否	通过银行结算	与本次关联交易价格持平	2018年12月12日	公告编号: 2018-037
中国石油天然气集团及其下属公司	实际控制人及其控制企业	租赁支出	经营租赁	遵循市场价格,如没有市场价格,由双方协商确定交易价格	遵循市场价格,如没有市场价格,由双方协商确定交易价格	12,380.60	16.13%	13,000	否	通过银行结算	与本次关联交易价格持平	2018年12月12日	公告编号: 2018-037
合计				—	—	1,436,134.35	—	2,618,000	—	—	—	—	—
大额销货退回的详细情况				无									
按类别对本期将发生的日常关联交易进行总金额预计的,在报告期内的实际履行情况 (如有)				按双方签订的合同履行双方的权利和义务									
交易价格与市场参考价格差异较大的原因 (如适用)				无									

## 2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用  不适用

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	转让资产的账面价值 (万元)	转让资产的评估价值 (万元)	转让价格 (万元)	关联交易结算方式	交易损益 (万元)	披露日期	披露索引	
中国石油天然气股份有限公司河南销售分公司	受同一最终控制人控制	购买或销售商品以外的其他资产	转让昆仑信托持有的 33.96% 的安阳中油股权	依据评估价格通过合同约定	4,704.06	4,717.04	4,722.6	银行转账	18.54			
转让价格与账面价值或评估价值差异较大的原因							无					
对公司经营成果与财务状况的影响情况							无					
如相关交易涉及业绩约定的，报告期内的业绩实现情况							无					

## 3、共同对外投资的关联交易

适用  不适用

公司报告期未发生共同对外投资的关联交易。

## 4、关联债权债务往来

适用  不适用

是否存在非经营性关联债权债务往来

是  否

公司报告期不存在非经营性关联债权债务往来。

## 5、其他重大关联交易

适用  不适用

截至 2019 年 12 月 31 日，中石油集团及其下属公司在本公司及其下属公司的存款余额合计为 33,886,386.60 万元，贷款及应收融资租赁款余额为 20,876,937.30 万元，租入资产承诺为 16,342.14 万元，贷款承诺为 6,266,414.49 万元，开出承兑汇票 206,747.59 万元，开出保函 293,071.43 万元。

重大关联交易临时报告披露网站相关查询

临时公告名称	临时公告披露日期	临时公告披露网站名称
关于签署金融服务总协议并预计 2019-2021 年度交易额度的公告（公告编号：2018-037）	2018 年 12 月 12 日	巨潮资讯网（ <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ）

## 十七、重大合同及其履行情况

### 1、托管、承包、租赁事项情况

#### (1) 托管情况

适用  不适用

##### 托管情况说明

本公司对中油财务的持股比例为 28.00%，中石油集团将其对中油财务持有的 40.00% 股权委托本公司进行管理，本公司拥有的表决权比例为 68.00%；本公司对专属保险持股比例为 40.00%，中石油集团将其对专属保险持有的 11.00% 股份委托本公司进行管理，本公司拥有的表决权比例为 51.00%。

为公司带来的损益达到公司报告期利润总额 10% 以上的项目

适用  不适用

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

#### (2) 承包情况

适用  不适用

公司报告期不存在承包情况。

#### (3) 租赁情况

适用  不适用

##### 租赁情况说明

公司控股子公司昆仑金融租赁报告期内存在日常租赁业务。

为公司带来的损益达到公司报告期利润总额 10% 以上的项目

适用  不适用

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

### 2、重大担保

适用  不适用

#### (1) 担保情况

单位：万元

---

公司对外担保情况（不包括对子公司的担保）

无

公司对子公司的担保情况

无

---

续表

## 子公司对子公司的担保情况

担保对象名称	担保额度相 关公告披露 日期	担保额度	实际发生日期 (协议签署日)	实际担保金额	担保类型	担保期	是否 履行 完毕	是否为 关联方 担保
航丰(天津)租赁有限公司	2017年 8月28日	50,228.64	2017年 10月16日	50,228.64	连带责任 保证	120个月	否	否
航深(天津)租赁有限公司	2017年 8月28日	16,280	2017年 10月16日	16,280	连带责任 保证	142个月	否	否
航益(天津)租赁有限公司	2017年8月 28日	16,400	2017年10月 16日	16,400	连带责任 保证	142个月	否	否
航诚(天津)飞机租赁有限公司	2017年 8月28日	20,000	2017年 11月22日	20,000	连带责任 保证	贷款期限最长不得超过 132个月或飞机租赁合同 的剩余租期(以二者 中先到期的为准),保证 期间为各项被担保债务 履行期届满之日起两年。	否	否
航瑞(天津)飞机租赁有限公司	2017年 8月28日	20,000	2017年 11月22日	20,000	连带责任 保证	贷款期限最长不得超过 132个月或飞机租赁合同 的剩余租期(以二者 中先到期的为准),保证 期间为各项被担保债务 履行期届满之日起两年。	否	否
航达(天津)飞机租赁有限公司	2017年 8月28日	20,000	2017年 11月22日	20,000	连带责任 保证	贷款期限最长不得超过 135个月或飞机租赁合同 的剩余租期(以二者 中先到期的为准),保证 期间为各项被担保债务 履行期届满之日起两年。	否	否
航星(天津)飞机租赁有限公司	2017年 8月28日	20,000	2017年 11月22日	20,000	连带责任 保证	贷款期限最长不得超过 141个月或飞机租赁合同 的剩余租期(以二者 中先到期的为准),保证 期间为各项被担保债务 履行期届满之日起两年。	否	否
航利(天津)飞机租赁有限公司	2017年 8月28日	20,000	2017年 11月22日	20,000	连带责任 保证	贷款期限最长不得超过 141个月或飞机租赁合同 的剩余租期(以二者 中先到期的为准),保证 期间为各项被担保债务 履行期届满之日起两年。	否	否
航福(天津)租赁有限公司	2017年 8月28日	20,000	2017年 11月22日	20,000	连带责任 保证	贷款期限最长不得超过 141个月或飞机租赁合同 的剩余租期(以二者 中先到期的为准),保证 期间为各项被担保债务 履行期届满之日起两年。	否	否

续表

担保对象名称	担保额度相关公告披露日期	担保额度	实际发生日期 (协议签署日)	实际担保金额	担保类型	担保期	是否履行完毕	是否为关联方担保
航宏(天津)租赁有限公司	2017年8月28日	17,500	2018年3月7日	17,500	连带责任保证	贷款期限最长不得超过138个月,保证期间为各项被担保债务履行期届满之日起两年。	否	否
航蓝(天津)租赁有限公司	2017年8月28日	52,321.5	2018年3月7日	52,321.5	连带责任保证	贷款期限最长不得超过120个月,保证期间为各项被担保债务履行期届满之日起两年。	否	否
航祥(天津)租赁有限公司	2017年8月28日	17,500	2018年3月7日	17,500	连带责任保证	贷款期限最长不得超过138个月,保证期间为各项被担保债务履行期届满之日起两年。	否	否
航裕(天津)租赁有限公司	2017年8月28日	17,100	2018年3月7日	17,100	连带责任保证	贷款期限最长不得超过141个月,保证期间为各项被担保债务履行期届满之日起两年。	否	否
航津(天津)租赁有限公司	2017年8月28日	25,341.60	2018年5月15日	25,341.60	连带责任保证	融资期限为360天,保证期间为主债权的清偿期届满之日起两年。	是	否
航威(天津)租赁有限公司	2017年8月28日	26,213.45	2018年5月15日	26,213.45	连带责任保证	融资期限为360天,保证期间为主债权的清偿期届满之日起两年。	是	否
航宸(天津)租赁有限公司	2017年8月28日	20,000	2018年8月15日	20,000	连带责任保证	贷款期限360天,保证期间为各项被担保债务履行期届满之日起两年。	是	否
航融(天津)租赁有限公司	2018年7月3日	78,000	2018年8月15日	78,000	连带责任保证	贷款期限360天,保证期间为各项被担保债务履行期届满之日起两年。	是	否
航博(天津)租赁有限公司	2019年4月4日	33,834.57	2019年4月12日	33,834.57	连带责任保证	贷款期限360天,保证期间为各项被担保债务履行期届满之日起两年	否	否



续表

担保对象名称	担保额度相 关公告披露 日期	担保额度	实际发生日期 (协议签署日)	实际担保金额	担保类型	担保期	是否 履行 完毕	是否为 关联方 担保
航培(天津)租赁有限公司	2019年4月4日	29,583.27	2019年12月27日	29,583.27	连带责任保证	贷款期限132个月,自实际提款日起算,贷款期限不超过2030年11月18日。保证期间为主债权发生期间届满之日起两年。	否	否
航宁(天津)租赁有限公司	2019年4月4日	29,583.27	2019年12月27日	29,583.27	连带责任保证	贷款期限132个月,自实际提款日起算,贷款期限不超过2030年12月18日。保证期间为主债权发生期间届满之日起两年。	否	否
报告期内审批对子公司担保额度合计(C1)			2,760,000	报告期内对子公司担保实际发生额合计(C2)			93,001.11	
报告期末已审批的对子公司担保额度合计(C3)			3,067,330.14	报告期末对子公司实际担保余额合计(C4)			400,331.25	
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)			2,760,000	报告期内担保实际发生额合计(A2+B2+C2)			93,001.11	
报告期末已审批的担保额度合计(A3+B3+C3)			3,067,330.14	报告期末实际担保余额合计(A4+B4+C4)			400,331.25	
实际担保总额(即A4+B4+C4)占公司净资产的比例							4.77%	
其中:								
为股东、实际控制人及其关联方提供担保的余额(D)							0	
直接或间接为资产负债率超过70%的被担保对象提供的债务担保余额(E)							400,331.25	
担保总额超过净资产50%部分的金额(F)							0	
上述三项担保金额合计(D+E+F)							400,331.25	
未到期担保可能承担连带清偿责任说明(如有)							无	
违反规定程序对外提供担保的说明(如有)							无	

备注:上表涉及美元汇率以2019年12月31日(最后一个交易日)为准。

采用复合方式担保的具体情况说明  
公司不存在采用复合方式担保的情况。

(2) 违规对外担保情况

适用  不适用

### 3、委托他人进行现金资产管理情况

(1) 委托理财情况

适用  不适用

报告期内委托理财概况

单位：万元

具体类型	委托理财的资金来源	委托理财发生额	未到期余额	逾期未收回的金额
银行理财产品	自有资金	106,730.76	70,516.48	0
合计		106,730.76	70,516.48	0

单项金额重大或安全性较低、流动性较差、不保本的高风险委托理财具体情况

适用  不适用

委托理财出现预期无法收回本金或存在其他可能导致减值的情形

适用  不适用

(2) 委托贷款情况

适用  不适用

### 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。

## 十八、社会责任情况

### 1、履行社会责任情况

公司已于 2020 年 4 月 2 日在巨潮资讯网 (<http://www.cninfo.com.cn>) 披露 2019 年度社会责任报告。

### 2、履行精准扶贫社会责任情况

(1) 精准扶贫规划

公司将扶贫攻坚作为支持地方经济建设、履行央企社会责任的一项重要工作，以实际行动致力精准

扶贫和社会发展。中油资本各所属金融企业根据其机构所在地的区域经济情况和当地政府的扶贫规划，利用金融行业的独特优势，强化扶贫组织领导和政策保障，通过定点扶贫、产业扶贫等多种方式，持续加大精准脱贫力度，积极履行社会责任。近年来，重点聚焦新疆地区的社会稳定和长治久安，支持“访惠聚”和南疆四地州深度贫困地区脱贫攻坚工作。

### （2）年度精准扶贫概要

为切实履行国有企业社会责任，中油资本发挥所属金融企业的独特优势，履行责任和义务，彰显央企的责任担当，在精准扶贫方面做了大量工作并取得了一定成效。中油资本及所属金融企业积极履行社会责任，将脱贫攻坚作为支持地方经济建设、履行央企社会责任的一项重要工作，以实际行动助力精准扶贫和社会发展。

昆仑银行支持“访惠聚”和南疆四地州深度贫困地区脱贫攻坚工作，进一步加大对深度扶贫、“访惠聚”工作支持力度。一是加强组织管理。制定昆仑银行对外捐赠管理办法，规范对外捐赠相关程序和要求。常态化组织开展领导干部下沉工作，到定点扶贫村调研下沉 15 次。建立扶贫和“访惠聚”月度信息收集报送机制，编制昆仑银行扶贫和“访惠聚”信息动态共 6 期。昆仑银行连续两年荣获自治区“访惠聚”优秀组织单位。二是改善驻村人员福利待遇。解决“访惠聚”及扶贫驻村干部福利待遇及“访惠聚”工作队安防装备配备。三是扎实组织开展扶贫日活动。组织开展爱心捐赠、调研座谈和先进表彰等系列特色活动，受到新疆维吾尔自治区住建厅的高度肯定和认可。

昆仑信托探索将信托制度优势与慈善公益事业相结合的慈善信托模式，规范运作“昆仑爱心一号”助学慈善信托、“昆仑爱心二号”助困慈善信托、“昆仑爱心三号”助医慈善信托等系列慈善信托，运用信托平台，将部分信托利益和信托报酬捐献给慈善事业，累计捐助 126 万元。其中 2019 年捐助 36 万元，获得宁波市慈善总会及地方政府的高度评价。

中意人寿在为社会提供保险保障的同时，同样重视保险业所蕴含的社会责任和关爱精神，坚持以关爱之心回馈社会，积极履行企业社会责任。2019 年，中意人寿总、分公司通过自行组织或与中华少年儿童慈善救助基金会、青少年发展基金会、妇女联合会等组织合作的方式，累计举办公益项目近 30 次，涉及助学、扶贫、救灾、环保和体育等多个方面，累计捐赠现金、物资近 70 万元，惠及上万贫困家庭、学生、疾病患者及受灾群众。2019 年 12 月荣获“2019 中国金融机构金牌榜年度最具竞争力保险公司”。

### （3）精准扶贫成效

指标	计量单位	数量 / 开展情况
一、总体情况	——	——
其中： 1. 资金	万元	434.78
2. 物资折款	万元	87.45
3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数	人	1,210

续表

指标	计量单位	数量 / 开展情况
二、分项投入	—	—
1. 产业发展脱贫	—	—
其中： 1.1 产业发展脱贫项目类型	—	农林产业扶贫
1.2 产业发展脱贫项目个数	个	4
1.3 产业发展脱贫项目投入金额	万元	45.9
1.4 帮助建档立卡贫困人口脱贫数	人	1,190
2. 转移就业脱贫	—	—
其中： 2.1 职业技能培训投入金额	万元	7
2.2 职业技能培训人数	人次	3,580
2.3 帮助建档立卡贫困户实现就业人数	人	263
3. 易地搬迁脱贫	—	—
其中： 3.1 帮助搬迁户就业人数	人	8
4. 教育扶贫	—	—
其中： 4.1 资助贫困学生投入金额	万元	10.25
4.2 资助贫困学生人数	人	111
4.3 改善贫困地区教育资源投入金额	万元	60.83
5. 健康扶贫	—	—
其中： 5.1 贫困地区医疗卫生资源投入金额	万元	4
6. 生态保护扶贫	—	—
其中： 6.1 项目类型	—	开展生态保护与建设
6.2 投入金额	万元	14.43
7. 兜底保障	—	—
其中： 7.1 “三留守”人员投入金额	万元	0.65
7.2 帮助“三留守”人员数	人	83
7.3 贫困残疾人投入金额	万元	9.81
7.4 帮助贫困残疾人数	人	112
8. 社会扶贫	—	—

续表

指标	计量单位	数量 / 开展情况
其中： 8.1 东西部扶贫协作投入金额	万元	170.19
8.2 定点扶贫工作投入金额	万元	113.07
8.3 扶贫公益基金投入金额	万元	5
9. 其他项目	—	—
其中： 9.1. 项目个数	个	6
9.2. 投入金额	万元	42.3
9.3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数	人	0

#### (4) 后续精准扶贫计划

2020 年，中油资本及所属金融企业将按照全年扶贫工作部署扎实做好各项工作。一是在 2019 年扶贫项目规划的基础上，加快实施相关扶贫项目，进一步推动项目发展带动当地人民收入增加，确保贫困户实现脱贫。二是因地制宜，根据 2020 年“扶贫日”活动方案，召开驻沙雅县“访惠聚”工作队和驻伽师县脱贫攻坚主题座谈会，强化贫困地区脱贫意识。三是解决驻村干部绩效工资标准不统一、活动经费和安防装备配备费用等问题，进一步关心关爱驻村干部，帮助驻村干部解决后顾之忧，助力各机构所在地区的精准扶贫工作有效开展，彰显央企的责任担当。

### 3、环境保护相关的情况

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位

否

中油资本所属金融企业都属于金融机构，无重大环保问题。

2019 年，中油资本所属金融企业开展绿色金融年度进展及典型案例如下：

#### (1) 中油财务

中油财务积极提供海外绿色金融服务，依托北京总部、境内四家分公司、境外三家子公司，通过提供优质高效的金融服务，积极践行国家能源发展战略。一是香港子公司积极践行国家“一带一路”战略，2008 年至今累计为 15 个“一带一路”沿线国家和地区、50 个中石油集团成员企业、147 个重点油气项目等提供融资 937.8 亿美元，办理国际结算 2.4 万亿美元，完成外汇交易 5,978 亿美元；二是大力支持绿色经济和“京津冀协同发展”，2019 年分别发放贷款 724 亿元、1,885 亿元；三是积极贯彻落实党中央国务院要求，中石油集团加大上游勘探开发力度的决策部署，2019 年累计发放贷款超 200 亿元。

为响应国家号召，积极发放绿色贷款，大力支持绿色产业发展，公司开辟了“绿色贷款快捷通道”，为天然气开发、运输、销售等中石油集团成员企业办理贷款，助力绿色产业做大做强，努力构建和谐发展、

绿色发展、持续发展的产融合作新格局。2019年，中油财务累计发放绿色贷款174.5亿元。

### （2）昆仑银行

昆仑银行积极推动绿色金融发展，加快完善绿色金融信贷政策、经营方式、管理制度，做优做大“绿色产业基金+绿色信贷+绿色支行”模式，加强绿色金融产品研发，创新绿色金融服务模式。2019年是昆仑银行绿色金融稳步发展的一年，从经营机制、市场拓展、综合保障等各个方面，全面推进绿色金融工作，绿色金融经营发展取得明显成效。

一是以新疆绿色金融改革创新试验区为中心开展了绿色金融经营机制建设。克拉玛依分行钟楼支行、乌鲁木齐分行昌吉支行和吐哈分行广东路支行共三家支行挂牌绿色支行，实现了昆仑银行绿色支行在新疆绿色金融改革创新试验区的全覆盖。二是完成了5亿元绿色债券的发行工作。通过发行绿色债券并将募集资金投向绿色信贷项目，探索尝试了资本市场与绿色信贷市场的有机衔接。三是着力加强绿色信贷项目的储备和营销，绿色信贷规模实现稳定增长。截至2019年末，绿色贷款余额83亿元，较年初增长13亿元。四是制定差异化优惠政策和激励方案，鼓励投放绿色贷款。自2019年1月1日起，对于新发放的绿色贷款，给予FTP资金成本一定优惠。进一步明确薪酬激励方式，对于新投放的绿色贷款项目，按照一定标准给予薪酬奖励。五是加强绿色金融课题研究能力，提升队伍综合素质。昆仑银行着重开展政策、市场、行业、产品等的研究工作，营造更好的绿色金融发展氛围。

### （3）昆仑信托

昆仑信托致力于发挥信托的独特制度优势，在绿色金融领域进行有益尝试。扎实推进OGCI昆仑气候产业投资基金筹备工作，在绿色金融国际化道路上迈出了可喜一步，进一步丰富金融业态。

### （4）昆仑金融租赁

昆仑金融租赁作为能源产业背景的非银行金融机构，积极响应习总书记“绿水青山”的号召，围绕“能源、市场、特色化”的发展战略，充分发挥自身优势介入垃圾焚烧发电领域，重点加强与央企集团客户的深度合作，为保障中电新能源顺利建设霸州垃圾焚烧发电厂提供了有力的资金支持。累计投放资金6次，金额1.48亿元。霸州垃圾焚烧发电厂项目对于改善北京周边的环境污染问题，促进京津冀协同发展及雄安新区的绿色发展，具有非常深远的意义。

## 十九、其他重大事项的说明

适用  不适用

重要事项概述	披露日期	临时报告披露网站查询索引
《关于中油财务、昆仑信托、昆仑金融租赁披露2018年度未经审计财务报表的自愿性信息披露公告》（公告编号：2019-002）	2019年1月9日	巨潮资讯网（ <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ）



重要事项概述	披露日期	临时报告披露网站查询索引
《关于中油资本有限向中油财务增资暨关联交易的公告》(公告编号: 2019-020)	2019 年 6 月 14 日	巨潮资讯网 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> )
《关于专属保险未分配利润转增注册资本暨关联交易的公告》(公告编号: 2019-021)	2019 年 6 月 14 日	巨潮资讯网 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> )
《关于中油财务、昆仑信托、昆仑金融租赁披露 2019 年半年度未经审计财务报表的自愿性信息披露公告》(公告编号: 2019-027)	2019 年 7 月 12 日	巨潮资讯网 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> )
《关于参加 2019 年新疆辖区上市公司投资者集体接待日活动的公告》(公告编号: 2019-030)	2019 年 7 月 23 日	巨潮资讯网 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> )

## 二十、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	8,742,517,285	96.82%						8,742,517,285	96.82%
1、国有法人持股	8,025,588,517	88.88%						8,025,588,517	88.88%
2、其他内资持股	716,928,768	7.94%						716,928,768	7.94%
其中：境内法人持股	716,928,768	7.94%						716,928,768	7.94%
二、无限售条件股份	287,539,200	3.18%						287,539,200	3.18%
1、人民币普通股	287,539,200	3.18%						287,539,200	3.18%
三、股份总数	9,030,056,485	100.00%	-	-	-	-	-	9,030,056,485	100.00%

股份变动的理由

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

2020 年 1 月 16 日公司限售股解禁，上市流通共计 1,757,631,819 股，占公司总股本 9,030,056,485 股的 19.4642%。

## 二、证券发行与上市情况

### 1、报告期内证券发行（不含优先股）情况

适用  不适用

### 2、公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

适用  不适用

### 3、现存的内部职工股情况

适用  不适用

## 三、股东和实际控制人情况

### 1、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股 股东总数	16,944	年度报告披露日前上一 月末普通股股东总数	16,936	报告期末表决 权恢复的优先 股股东总数	0	年度报告披露日 前上一月末表决 权恢复的优先股 股东总数	0
-----------------	--------	-------------------------	--------	---------------------------	---	---------------------------------------	---

#### 持股 5% 以上的股东或前 10 名股东持股情况

股东名称	股东性质	持股 比例	报告期末持股 数量	报告期内增 减变动情况	持有有限售条 件的股份数量	持有无限售 条件的股份 数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
中国石油天然气集团有 限公司	国有法人	77.35%	6,984,885,466	-	6,984,885,466			
泰康资产丰华股票专项 型养老金产品 - 中国工 商银行股份有限公司	其他	2.10%	189,639,222	-	189,639,222			

续表

股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
航天信息股份有限公司	国有法人	1.95%	175,763,182	-	175,763,182			
中国航空发动机集团有限公司	国有法人	1.95%	175,763,182	-	175,763,182			
中国国有资本风险投资基金股份有限公司	国有法人	1.95%	175,763,182	-	175,763,182			
中建资本控股有限公司	国有法人	1.95%	175,763,182	-	175,763,182			
海峡能源产业基金管理(厦门)有限公司	境内非国有法人	1.95%	175,763,182	-	175,763,182			
北京市燃气集团有限责任公司	国有法人	1.95%	175,763,182	-	175,763,182			
中国石油集团济柴动力有限公司	国有法人	1.91%	172,523,520	-		172,523,520		
宁波梅山保税港区招财鸿道投资管理有限责任公司	境内非国有法人	0.97%	87,881,593	-	87,881,593			

战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况

2017 年 1 月 3 日公司完成非公开发行新股 8,742,517,285 股。其中由于非公开发行新股成为前十名普通股股东的有：中石油集团认购 6,984,885,466 股，泰康资产丰华股票专项型养老金产品—中国工商银行股份有限公司认购 189,639,222 股，航天信息股份有限公司、中国航空发动机集团有限公司、中国国有资本风险投资基金股份有限公司、中建资本控股有限公司、海峡能源产业基金管理(厦门)有限公司、北京市燃气集团有限责任公司各认购 175,763,182 股，宁波梅山保税港区招财鸿道投资管理有限责任公司认购 87,881,593 股。

上述股东关联关系或一致行动的说明

上述前 10 名股东中，中石油集团系济柴动力的控股股东，同时直接持有海峡能源投资有限公司 100% 股权，海峡能源投资有限公司持有海峡能源有限公司 40% 股权，海峡能源有限公司为海峡能源产业基金管理(厦门)有限公司的第一大股东，持有其 47% 股权，对照《上市公司收购管理办法》第八十三条的相关规定，济柴动力、海峡能源产业基金管理(厦门)有限公司与中石油集团构成一致行动人。泰康资产丰华股票专项型养老金产品—中国工商银行股份有限公司的最终受益人为中石油集团企业年金计划，泰康资产管理有限责任公司管理的中国石油集团企业年金计划与中石油集团存在关联关系。因此，泰康资产丰华股票专项型养老金产品—中国工商银行股份有限公司与中石油集团存在关联关系。除上述情形外，未知其他股东之间是否存在关联关系以及是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。

续表

前 10 名无限售条件股东持股情况			
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
中国石油集团济柴动力有限公司	172,523,520	人民币普通股	172,523,520
新华人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红 - 018L-FH002 深	4,290,792	人民币普通股	4,290,792
中元融通投资有限公司	2,416,881	人民币普通股	2,416,881
香港中央结算有限公司	1,270,494	人民币普通股	1,270,494
戴龙平	1,218,700	人民币普通股	1,218,700
邹本礼	1,069,000	人民币普通股	1,069,000
中国证券金融股份有限公司	1,059,190	人民币普通股	1,059,190
陆立	1,038,435	人民币普通股	1,038,435
李辉	1,022,402	人民币普通股	1,022,402
北京众博达石油科技有限公司	1,008,457	人民币普通股	1,008,457
前 10 名无限售流通股股东之间,以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明	除中国石油集团济柴动力有限公司之外,未知前 10 名无限售流通股股东之间,以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间是否存在关联关系,也未知其他流通股股东是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务情况说明	前 10 名普通股股东不存在参与融资融券业务的情况,前 10 名无限售条件股东中,股东陆立通过投资者信用证券账户持有 1,038,435 股股份。		

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

是  否

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

## 2、公司控股股东情况

控股股东性质：中央国有控股

控股股东类型：法人

控股股东名称	法定代表人/ 单位负责人	成立日期	统一信用代码	主要经营业务
中国石油天然气集团有限公司	戴厚良	1990年2月9日	91110000100010433L	<p>组织经营陆上石油、天然气和油气共生或钻遇矿藏的勘探、开发、生产建设、加工和综合利用以及石油专用机械的制造；组织上述产品、副产品的储运；按国家规定自销本公司系统的产品；组织油气生产建设物资、设备、器材的供应和销售；石油勘探、开发、生产建设新产品、新工艺、新技术、新装备的开发研究和推广；国内外石油、天然气方面的合作勘探开发、经济技术合作以及对外承包石油建设工程、国外技术和设备进口、本系统自产设备和技术出口、引进和利用外资项目方面的对外谈判、签约。</p> <p>（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）</p>
控股股东报告期内控股和参股的其他境内外上市公司的股权情况	<p>实际控制人中国石油天然气集团有限公司控股的中国石油天然气股份有限公司在上海证券交易所（股票代码：601857）、香港联合交易所有限公司（股票代码：00857）及美国纽约证券交易所有限公司（纽约证券交易所美国存托证券代码 PTR）挂牌上市；控股的中国石油集团工程股份有限公司在上海证券交易所上市（股票代码：600339）；控股的昆仑能源有限公司在香港联合交易所有限公司上市（股票代码：00135）；通过中国石油大庆石油化工有限公司等间接控股的大庆华科股份有限公司在深交所上市（股票代码：000985）。</p>			

控股股东报告期内变更

适用  不适用

公司报告期内控股股东未发生变更。

## 3、公司实际控制人及其一致行动人

实际控制人性质：中央国资管理机构

实际控制人类型：法人



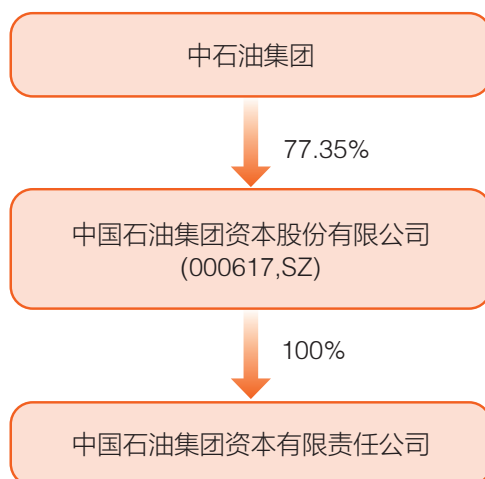
实际控制人名称	法定代表人/单位负责人	成立日期	组织机构代码	主要经营业务
中国石油天然气集团有限公司	戴厚良	1990 年 2 月 9 日	91110000100010433L	组织经营陆上石油、天然气和油气共生或钻遇矿藏的勘探、开发、生产建设、加工和综合利用以及石油专用机械的制造；组织上述产品、副产品的储运；按国家规定自销本公司系统的产品；组织油气生产建设物资、设备、器材的供应和销售；石油勘探、开发、生产建设新产品、新工艺、新技术、新装备的开发研究和推广；国内外石油、天然气方面的合作勘探开发、经济技术合作以及对外承包石油建设工程、国外技术和设备进口、本系统自产设备和技术出口、引进和利用外资项目方面的对外谈判、签约。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）
实际控制人报告期内控制的其他境内外上市公司的股权情况	实际控制人中国石油天然气集团有限公司控股的中国石油天然气股份有限公司在上海证券交易所（股票代码：601857）、香港联合交易所有限公司（股票代码：00857）及美国纽约证券交易所有限公司（纽约证券交易所美国存托证券代码 PTR）挂牌上市；控股的中国石油集团工程股份有限公司在上海证券交易所上市（股票代码：600339）；控股的昆仑能源有限公司在香港联合交易所有限公司上市（股票代码：00135）；通过中国石油大庆石油化工有限公司等间接控股的大庆华科股份有限公司在深交所上市（股票代码：000985）。			

实际控制人报告期内变更

适用  不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图



实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用  不适用

4、其他持股在 10% 以上的法人股东

适用  不适用

5、控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

适用  不适用

## 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 可转换公司债券相关情况

适用  不适用

报告期公司不存在可转换公司债券。

10

## 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、董事、监事和高级管理人员持股变动

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数 (股)	本期增持股数 (股)	本期减持股数 (股)	其他增减变动 (股)	期末持股数 (股)
刘跃珍	董事、董事长	现任	男	58	2017年 4月13日		—	—	—	—	—
蒋尚军	董事、副董事长、总经理	现任	男	55	2017年 4月13日		—	—	—	—	—
刘强	董事	现任	男	53	2017年 4月13日		—	—	—	—	—
周远鸿	董事	现任	男	52	2017年 4月13日		—	—	—	—	—
兰云升	董事	现任	男	61	2017年 4月13日		—	—	—	—	—
韩方明	独立董事	现任	男	53	2017年 4月13日		—	—	—	—	—
罗会远	独立董事	现任	男	53	2017年 4月13日		—	—	—	—	—
刘力	独立董事	现任	男	64	2017年 4月13日		—	—	—	—	—
闫宏	监事、监事会主席	现任	男	53	2018年 9月20日		—	—	—	—	—
肖华	监事	现任	男	54	2017年 4月13日		—	—	—	—	—
桂王来	监事	现任	男	55	2017年 4月13日		—	—	—	—	—
朱德操	职工代表监事	现任	男	43	2017年 4月13日		—	—	—	—	—

续表

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数 (股)	本期增持股数 (股)	本期减持股数 (股)	其他增减变动 (股)	期末持股数 (股)
程凯	职工代表 监事	现任	男	37	2018年8月2日		—	—	—	—	—
王华	董事会秘书、财务总监	现任	男	46	2017年4月19日		—	—	—	—	—
王立平	副总经理	现任	男	55	2017年4月19日		—	—	—	—	—
赵雪松	副总经理	现任	男	52	2017年4月19日		—	—	—	—	—

## 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用  不适用

## 三、任职情况

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

刘跃珍，男，1961年9月出生，中国国籍，无境外永久居留权。毕业于郑州航空工业管理学院工业会计专业，华中科技大学工商管理研究生学历、硕士学位，研究员级高级会计师。1996年任中航工业江汉航空救生装备工业公司副总经理兼总会计师。2000年任江汉航空救生装备工业公司总经理兼中航工业第610研究所所长。2003年任中航工业北京青云航空仪表有限公司董事长兼总经理。2006年任中国航天科工集团公司总会计师，2007年任中国航天科工集团公司总会计师、党组成员，2007年、2009年先后兼任航天科工财务公司董事长、航天科工资产管理公司董事长。2013年12月任中国石油天然气集团公司总会计师、党组成员，2014年任中国石油天然气股份有限公司董事，2016年兼任中油财务有限责任公司董事长及中国石油财务（香港）公司董事长。2003—2008年任第十届全国人大代表，2004—2007年任第十三届北京市海淀区人大代表。2014年至今任中国总会计师协会副会长、中国国际税务研究会副会长、中国会计学会常务理事、财政部管理会计咨询专家。2017年4月13日起任公司第八届董事会非独立董事，4月19日起任公司董事长。

蒋尚军，男，1964年6月出生，中国国籍，无境外永久居留权。毕业于兰州商学院财务会计专业，兰州大学工商管理硕士学位，美国休斯顿大学工商管理硕士学位，教授级高级经济师。1993年起历任兰

州炼油化工总厂财务处副科长、副处长、处长。1999 年任兰州炼油化工总厂财务资产处处长。2000 年任兰州炼化分公司副总会计师兼财务资产处处长。2000 年任兰州石化分公司副总经理兼总会计师。2009 年任西北销售分公司总经理、党委副书记。2012 年起历任昆仑银行党委书记、副董事长、董事长。2016 年任中油资本有限总经理。2018 年 4 月起兼任昆仑银行党委书记，7 月起兼任昆仑银行董事长。2017 年 4 月 13 日起任公司董事，4 月 19 日起任公司副董事长、总经理，2017 年 5 月任公司党委书记。

刘强，男，1966 年 10 月出生，中国国籍，无境外永久居留权。毕业于江汉石油学院石油工业会计专业，天津财经学院会计学专业硕士研究生，美国休斯敦大学 EMBA，管理学硕士，高级会计师。1994 年起历任大庆石油管理局财务处会计、副科长、科长、副处长、处长、副总会计师、总会计师。2008 年任中石油集团预算管理办公室副主任。2014 年任中石油集团资金部副总经理。2018 年 4 月起兼任中国石油集团养老资产管理有限责任公司执行董事、总经理。2017 年 4 月 13 日起任公司董事。

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

兰云升，男，1958 年 5 月出生，中国国籍，无境外永久居留权。毕业于东北财经大学会计学本科专业，美国加州大学工商管理专业硕士。1996 年任抚顺石化乙烯有限责任公司副总会计师。1997 年起历任抚顺石化乙烯有限责任公司总会计师、抚顺石化公司副总会计师、总会计师、抚顺石化分公司总会计师。2001 年起历任吉林石化分公司副总经理兼总会计师、吉林化学工业股份有限公司副总经理兼财务总监、执行董事。2004 年任中油财务副总经理。2008 年至 2018 年任中油财务总经理，目前已离任。2018 年 12 月起任中油财务副董事长。现任中国人民政治协商会议第十三届全国委员会委员、常务委员，中国国民党革命委员会第十三届中央委员会委员、常务委员。2017 年 4 月 13 日起任公司董事。

韩方明，男，1966 年出生，中国国籍。毕业于北京大学并获博士学位，并曾在哈佛大学从事博士后研究。现任外交与国际关系智库察哈尔学会会长。历任第十届、第十一届、第十二届和第十三届全国政协委员，2008 年 3 月起担任全国政协外事委员会副主任；1999 年至 2016 年 9 月历任 TCL 集团董事、执行董事和副董事长；现任欧美同学会副会长、中国留学人才发展基金会副理事长、中国国际关系学会副会长、中国东南亚研究会副会长、中国人民外交学会高级理事、中国人民对外友好协会全国理事。目前还担任中国船舶重工股份有限公司的独立董事。2017 年 4 月 13 日起任公司独立董事。

罗会远，男，1966 年 9 月出生，中国国籍，无境外永久居留权。毕业于中国人民大学，法律硕士研究生。1994 年任海军政治部办公室司法秘书。2003 年任北京市天银律师事务所律师、合伙人。2011 年任北京天



银（上海）律师事务所主任。2016年任北京市海润律师事务所高级合伙人，2017年任北京海润天睿律师事务所高级合伙人，2018年5月任北京海润天睿律师事务所主任。2007年至2015年历任江苏三友集团股份有限公司独立董事。现任西藏天路股份有限公司独立董事、上海嘉麟杰纺织品股份有限公司独立董事、苏州扬子江新型材料股份有限公司独立董事、咸亨国际科技股份有限公司独立董事。2017年4月13日起任公司独立董事。

刘力，男，1955年9月出生，中国国籍，无境外永久居留权。北京大学物理学专业硕士研究生，比利时天主教鲁汶大学工商管理硕士。刘力先生1984年至1985年任教于北京钢铁学院。1986年至今任教于北京大学光华管理学院及其前身经济学院经济管理系。现担任北京大学金融与证券研究中心副主任，博士生导师。刘力先生目前还担任交通银行股份有限公司、深圳宇顺电子股份有限公司、中国国际金融股份有限公司、中国机械设备工程股份有限公司独立董事。2017年4月13日起任公司独立董事。

闫宏，男，1966年8月出生，中国国籍，无境外永久居留权。毕业于西安电子科技大学，工业管理工程专业大学本科，上海财经大学工商管理硕士学位，中欧国际工商学院工商管理硕士学位。1999年任大庆油田有限责任公司修井分公司副总会计师。2000年起历任大庆油田有限责任公司财务资产部副主任、主任。2002年起历任大庆油田有限责任公司副总会计师兼财务资产部主任、总会计师。2008年任大庆油田有限责任公司、大庆石油管理局总会计师。2016年任昆仑银行党委书记、董事。2008年至2017年任交通银行监事，目前已离任。2017年至2018年8月任中油资本董事，目前已离任。2018年4月起任公司党委副书记、工会主席，9月起任公司监事、监事会主席。

肖华，男，1965年10月出生，中国国籍，无境外永久居留权。毕业于复旦大学，硕士学位，教授级高级经济师。2012年任中石油股份华东化工销售分公司党委书记、纪委书记、工会主席、副总经理。2014年任华东化工销售分公司总经理、党委书记、纪委书记、工会主席。2016年至今担任昆仑信托有限责任公司董事长、党委委员、书记、工会主席。2016年任国联产业投资基金管理（北京）有限公司董事长。2016年任中国信托业保障基金有限责任公司监事。2017年4月13日起任公司监事。

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

朱德操，男，1976年9月出生，中国国籍，无境外永久居留权，工商管理硕士，会计师。1997年加入中石油集团，先后就职于中石油集团大港油田钻井工程公司、中石油股份财务部、中石油集团改革与企业管理部。2012年起先后任中石油集团改革与企业管理部海外风险处副处长、风险管理处副处长。

2017年2月进入公司，2017年4月起任公司风险合规部总经理。2017年4月13日起任公司职工代表监事。

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

王华，男，1973年9月出生，中国国籍，无境外永久居留权。毕业于中央财政金融学院会计学专业，清华大学工商管理硕士，高级会计师，中国注册会计师，全国会计领军人才。1997年任石油规划设计总院财务处副科长。2004年任中石油股份财务部会计处副处长。2007年任中石油集团财务资产部会计处处长。2014年任中石油集团财务部会计一处处长。2015年任中石油集团财务部副总会计师。现任中油资本有限财务总监。2017年4月19日起任公司董事会秘书、财务总监。

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

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

在股东单位任职情况

适用  不适用

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	在股东单位是否领取报酬津贴
刘跃珍	中国石油天然气集团有限公司	总会计师、党组成员	2013年12月30日		是
刘强	中国石油天然气集团有限公司	资金部副总经理	2014年04月01日		是
刘强	中国石油集团养老资产管理有限责任公司	执行董事、总经理	2018年04月01日		是
周远鸿	中国石油天然气集团有限公司	资本运营部副总经理	2016年10月28日		是
周远鸿	海峡能源投资有限公司	董事长	2018年10月01日		是
周远鸿	海峡能源产业基金管理（厦门）有限公司	总裁	2018年11月01日		是

在其他单位任职情况

适用  不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	在其他单位是否领取报酬津贴
韩方明	中国船舶工业股份有限公司	独立董事	2015年03月01日		是
韩方明	中国电力建设股份有限公司	独立董事	2009年11月01日		是
韩方明	中国船舶重工股份有限公司	独立董事	2017年07月25日		是
罗会远	北京海润天睿律师事务所	主任	2018年05月01日		是
罗会远	西藏天路股份有限公司	独立董事	2016年01月01日		是
罗会远	上海嘉麟杰纺织品股份有限公司	独立董事	2017年01月01日		是
罗会远	苏州扬子江新型材料股份有限公司	独立董事	2018年01月01日		是
罗会远	咸亨国际科技股份有限公司	独立董事	2017年08月18日		是
刘力	北京大学光华管理学院	金融系教授	1987年09月01日		是
刘力	交通银行股份有限公司	独立董事	2014年09月01日		是
刘力	深圳宇顺电子股份有限公司	独立董事	2015年12月01日		是
刘力	中国国际金融股份有限公司	独立董事	2016年06月01日		是
刘力	中国机械设备工程股份有限公司	独立董事	2011年01月01日		是

公司现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年证券监管机构处罚的情况

适用  不适用

#### 四、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据、实际支付情况

公司高级管理人员的报酬主要由月度工资和年度兑现两部分组成。其中月度工资以岗位基薪为标准，年度兑现的效益年薪以业绩考核指标完成情况为依据。公司2019年度继续对独立董事实施独立董事津贴制度，标准为每人20万元/年（含税）。

公司报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：万元

姓名	职务	性别	年龄	任职状态	从公司获得的税前 报酬总额	是否在公司关联方 获取报酬
刘跃珍	董事、董事长	男	58	现任		是
蒋尚军	董事、副董事长、总经理	男	55	现任	100.59	
刘强	董事	男	53	现任		是
周远鸿	董事	男	52	现任		是
兰云升	董事	男	61	现任	101.35	
韩方明	独立董事	男	53	现任	20	
罗会远	独立董事	男	53	现任	20	
刘力	独立董事	男	64	现任	20	
闫宏	监事会主席	男	53	现任	90.43	
肖华	监事	男	54	现任	97.42	
桂王来	监事	男	55	现任	91.39	
朱德操	职工代表监事	男	43	现任	60.97	
程凯	职工代表监事	男	37	现任	56.75	
王华	董事会秘书、财务总监	男	46	现任	75.73	
赵雪松	副总经理	男	52	现任	75.78	
王立平	副总经理	男	55	现任	75.91	
合计	—	—	—	—	886.32	—

公司董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用  不适用

## 五、公司员工情况

### 1、员工数量、专业构成及教育程度

母公司在职员工的数量（人）	47
主要子公司在职员工的数量（人）	4,314
在职员工的数量合计（人）	4,361

续表

当期领取薪酬员工总人数（人）	4,361
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人）	46
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数（人）
生产人员	0
销售人员	1,070
技术人员	150
财务人员	223
行政人员	569
其他人员	2,349
合计	4,361
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
博士	47
硕士	862
大学本科	3,020
大专	410
中专及以下	22
合计	4,361

## 2、薪酬政策

（1）薪酬设计原则：通过行业薪酬水平调研分析，结合公司发展需要，将公司的整体薪酬水平定位于行业合理水平，主要目标是实现：对外具有吸引力，即保持在行业中的市场竞争力，对内具有公平性，即优化成本，与绩效挂钩。公司倡导为有意愿、有能力的员工提供发展平台，根据岗位价值、员工胜任能力确定任职者的薪资水平，保证薪酬的公平、公正性。

（2）公司薪酬政策的管理：员工的薪酬总额参照劳动力市场状况、岗位价值、主要依据效益指标完成情况确定。2017年以来公司持续开展“业绩薪酬”双对标，激励机制建设取得突破进展，努力实现精准激励，进一步搞活内部分配。

### 3、培训计划

公司高度重视员工的培训与发展，将创新学习打造成公司长期战略的一部分，结合公司现状、年度计划、岗位性质与职责以及员工能力的差异化和发展需求，公司制定了一系列的培训计划与人才培育项目，多层次、多渠道、多领域、多形式地加强员工培训工作，包括新员工入职培训、在职人员业务培训、管理者提升培训等，特别是 2019 年以来，着力打造“中油资本大讲堂”培训平台，不断提高公司现有员工的整体素质，以实现公司与员工的双赢共进。

### 4、劳务外包情况

适用  不适用

## 11 公司治理

### 一、公司治理的基本状况

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

#### 1、关于股东与股东大会

报告期内，公司严格遵守《公司章程》《股东大会议事规则》等相关条款，确保所有股东特别是中小股东平等行使股东权利。报告期内，公司共召开1次年度股东大会，2次临时股东大会，共审议议案11项。上述会议均邀请律师出席见证，并出具法律意见书。公司对上述股东大会均提供现场投票和网络投票，能够确保所有股东，特别是中小股东享有平等地位，充分行使自己的表决权。股东大会的会议通知、会议提案、议事程序、议案表决、会议记录和信息披露等均符合规定要求，公司的重大决策均由股东大会依法作出表决，涉及关联交易事项的关联股东进行回避表决，并聘请律师见证，听取参会股东意见，回答股东问题，确保所有股东对公司重大事项的知情权、参与权、表决权。

#### 2、关于董事与董事会

报告期内，公司董事会由八名董事组成，其中独立董事三名，董事会人数、构成及资格均符合法律、法规和《公司章程》的规定。公司董事会成员按照有关规定，勤勉尽责，认真负责出席董事会和股东大会。报告期内，公司共召开7次董事会会议，审议议案21项，会议的召集、召开及形成决议均按照有关规定程序执行。独立董事对公司重要事项均发表了独立意见。公司董事会下设战略委员会、审计委员会、提名与薪酬委员会、风险管理委员会，并按照各自实施细则开展工作，保障了董事会决策的科学性和合规性。

#### 3、关于监事和监事会

报告期内，根据《公司章程》及《监事会议事规则》的规定，公司监事会由五名监事组成，其中职工代表监事两名，监事会人数、构成和资格均符合法律、法规和《公司章程》的规定。报告期内，公司共召开7次监事会会议，审议议案15项，会议的召集、召开及形成决议均按照有关规定程序执行。公司监事认真履行职责，本着对股东负责的态度，认真检查了公司财务状况、董事及高级管理人员履职情况，对公司定期报告、关联交易、对外担保、依法规范运作等事项进行审核，并发表核查意见，切实履行职



责，维护了公司及股东的合法权益。

#### 4、关于投资者关系

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

#### 5、关于信息披露

公司严格按照中国证监会要求和《股票上市规则》相关规定，本着“公开、公平、公正”的原则，严格履行信息披露义务。公司指定《证券时报》《中国证券报》和“巨潮资讯网”为公司信息披露的报纸和网站，真实、准确、及时地披露公司信息，确保公司所有股东公平地获得公司相关信息。2019 年度，公司共披露定期报告、临时公告和各类信息文件 79 份，所有公告均在规定时间内发布，没有应披露而未披露事项，不存在选择性信息披露行为，保障广大投资者特别是中小投资者享有公平知情权。

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

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

是  否

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

## 二、公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

重大资产重组过程中，中石油集团出具了《关于保持上市公司独立性的承诺函》。2019 年，公司始终严格按照《公司法》《证券法》等有关法律、法规和《公司章程》的要求规范运作，与控股股东中石油集团在业务、人员、资产、机构、财务等方面严格分开，具有独立完整的业务及自主经营能力。

### （一）资产完整

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

## （二）人员独立

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

## （三）财务独立

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

## （四）机构独立

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

## （五）业务独立

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

## 三、同业竞争情况

适用  不适用

## 四、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

### 1、本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	披露索引
2019 年第一次临时股东大会	临时股东大会	86.65%	2019 年 1 月 08 日	2019 年 1 月 09 日	《2019 年第一次临时股东大会决议公告》(2019-001) 巨潮资讯网 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> )
2018 年年度股东大会	年度股东大会	96.79%	2019 年 5 月 07 日	2019 年 5 月 08 日	《2018 年年度股东大会决议公告》(2019-013) 巨潮资讯网 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> )
2019 年第二次临时股东大会	临时股东大会	92.37%	2019 年 7 月 02 日	2019 年 7 月 03 日	《2019 年第二次临时股东大会决议公告》(2019-025) 巨潮资讯网 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> )

## 2、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用  不适用

## 五、报告期内独立董事履行职责的情况

### 1、独立董事出席董事会及股东大会的情况

独立董事出席董事会及股东大会的情况							
独立董事姓名	本报告期应参加董事会次数	现场出席董事会次数	以通讯方式参加董事会次数	委托出席董事会次数	缺席董事会次数	是否连续两次未亲自参加董事会会议	出席股东大会次数
韩方明	7	1	5	1	0	否	1
刘力	7	2	5	0	0	否	2
罗会远	7	2	5	0	0	否	3

#### 连续两次未亲自出席董事会的说明

公司未有独立董事连续两次未亲自出席董事会的情形。

### 2、独立董事对公司有关事项提出异议的情况

独立董事对公司有关事项是否提出异议

是  否

报告期内独立董事对公司有关事项未提出异议。

### 3、独立董事履行职责的其他说明

独立董事对公司有关建议是否被采纳

是  否

独立董事对公司有关建议被采纳的说明

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

## 六、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

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

2、提名与薪酬委员会认真审核公司高级管理人员的任职资格与薪酬制度，监督 2019 年责任目标设置情况、整体薪酬方案，保障了公司股东的合法权益。

3、审计委员会勤勉尽责，共召开四次会议审议定期报告等事项；在 2019 年定期报告编制期间，与审计机构协商确定了审计范围、时间安排和关注重点，审阅公司财务资料，对 2019 年财务报告进行监督指导。

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

## 七、监事会工作情况

监事会在报告期内的监督活动中发现公司是否存在风险

是  否

监事会对报告期内的监督事项无异议。

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

## 八、高级管理人员的考评及激励情况

公司设有董事会提名与薪酬委员会，该委员会是董事会专门工作机构，主要负责研究公司董事及高

级管理人员的考核标准并提出建议。公司第八届董事会提名与薪酬委员会由韩方明先生、蒋尚军先生、刘力先生、罗会远先生组成。公司总经理及其他高级管理人员的薪酬根据公司整体业绩完成情况、同业水平及市场环境，综合考虑对公司业绩贡献度等因素确定。公司根据发展战略，结合实际，参照业界实践，提出切实可行的方案，根据完成情况考核兑现。

## 九、内部控制情况

### 1、报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

是  否

### 2、内控自我评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2020 年 4 月 2 日
内部控制评价报告全文披露索引	巨潮资讯网 <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a>
纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例	92.68%
纳入评价范围单位营业收入占公司合并财务报表营业收入的比例	94.45%

#### 缺陷认定标准

类别	财务报告	非财务报告
定性标准	<p>出现下列情形的，认定为重大缺陷：（1）识别出与财务报告相关的高级管理层人员的舞弊行为；（2）对已签发的财务报告进行重报以反映对错报的更正；（3）审计师发现的、最初未被公司内部识别的当期财务报告中的重大错报；（4）审计委员会对公司的对外财务报告和内部控制监督失效。出现下列情形的，认定为重要缺陷：（1）沟通后的重大缺陷没有在合理的期间得到纠正；（2）控制环境无效；（3）公司内部审计职能和风险评估职能无效；（4）未根据一般公认会计原则对会计政策进行选择和应用；（5）未针对非常规、复杂或特殊交易的账务处理建立相应的控制机制，且无相应的补偿性控制；（6）未建立反舞弊程序和控制；（7）期末财务报告编制过程控制不足，不能合理保证财务报表的真实、准确。不属于重大缺陷和重要缺陷判断标准范畴内的缺陷，应认定为一般缺陷。</p>	<p>以下迹象通常表明非财务报告内部控制可能存在重大缺陷：（1）公司缺乏民主决策程序；（2）公司决策程序不科学；（3）违反国家法律、法规；（4）内部控制评价的结果特别是重大或重要缺陷在合理的期间未得到整改。出现下列情形的，认定为重要缺陷：对不属于重大缺陷的控制缺陷，其对相关目标实现的影响水平低于重大缺陷造成的影响，但应引起董事会和高级管理层的重视，该控制缺陷确认为重要缺陷。对于不属于重大缺陷和重要缺陷的控制缺陷，其对相关目标实现产生的影响水平低于重要缺陷造成的影响，该控制缺陷确认为一般缺陷。</p>

续表

财务报告重大缺陷数量（个）	0
非财务报告重大缺陷数量（个）	0
财务报告重要缺陷数量（个）	0
非财务报告重要缺陷数量（个）	0

## 十、内部控制审计报告

适用  不适用

内部控制审计报告中的审议意见段

我们认为，中油资本于 2019 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

内控审计报告披露情况	披露
内部控制审计报告全文披露日期	2020 年 4 月 2 日
内部控制审计报告全文披露索引	详见同日披露于巨潮资讯网站（ <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ）的《中国石油集团资本股份有限公司 2019 年度内部控制审计报告》
内控审计报告意见类型	标准无保留意见
非财务报告是否存在重大缺陷	否

会计师事务所是否出具非标准意见的内部控制审计报告

是  否

会计师事务所出具的内部控制审计报告与董事会的自我评价报告意见是否一致

是  否

## 12 公司债券相关情况

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

是

### 一、公司债券基本信息

债券名称	债券简称	债券代码	发行日	到期日	债券余额(万元)	利率	还本付息方式
中国石油集团资本股份有限公司2019年面向合格投资者公开发行公司债券(第一期)(品种一)	19 昆仑 01	112940	2019年7月29日	2022年7月29日	420,000	3.55%	按年付息一次、到期一次还本,最后一期利息随本金的兑付一起支付
公司债券上市或转让的交易场所	深圳证券交易所						
投资者适当性安排	仅限合格投资者参与交易,公众投资者认购或买入的交易行为无效						
报告期内公司债券的付息兑付情况	截至本年度报告披露日,“19 昆仑 01”尚未到达付息日						
公司债券附发行人或投资者选择权条款、可交换条款等特殊条款的,报告期内相关条款的执行情况(如适用)。	无						

### 二、债券受托管理人和资信评级机构信息

债券受托管理人:

名称	办公地址	联系人	联系电话
中信建投证券股份有限公司	北京市东城区朝内大街2号凯恒中心B、E座3层	赵启	010-85130272

报告期内对公司债券进行跟踪评级的资信评级机构:

名称	办公地址
联合信用评级有限公司	北京市朝阳区建外大街2号PICC大厦12层



### 三、公司债券募集资金使用情况

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

### 四、公司债券信息评级情况

2019年7月22日，经联合信用评级有限公司综合评定，本公司主体信用等级为AAA，评级展望稳定；“19 昆仑 01”的信用等级为AAA。具体详情见本公司于2019年7月22日在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）上发布的《中国石油集团资本股份有限公司2019年面向合格投资者公开发行公司债券（第一期）信用评级报告》。

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

### 五、公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施

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

### 六、报告期内债券持有人会议的召开情况

2019年度，公司未发生需召开债券持有人会议的事项，未召开债券持有人会议。

### 七、报告期内债券受托管理人履行职责的情况

2019年度，受托管理人中信建投证券股份有限公司严格按照《受托管理协议》的相关约定履行受托管理职责。

### 八、截至报告期末公司近2年的主要会计数据和财务指标

单位：万元

项目	2019年	2018年	同期变动率
息税折旧摊销前利润	1,947,237.00	1,785,938.93	9.03%
流动比率	0.68%	0.80%	减少 0.12 个百分点

续表

项目	2019 年	2018 年	同期变动率
资产负债率	83.55%	84.06%	减少 0.51 个百分点
速动比率	0.68%	0.80%	减少 0.12 个百分点
EBITDA 全部债务比	40.05%	41.76%	减少 1.71 个百分点
利息保障倍数	184.64	434.34	减少 57.49 个百分点
现金利息保障倍数	329.48	-608.21	154.17%
EBITDA 利息保障倍数	192.36	451.44	减少 57.39 个百分点
贷款偿还率	100.00%	100.00%	0.00%
利息偿付率	100.00%	100.00%	0.00%

上述会计数据和财务指标同比变动超过 30% 的主要原因

适用  不适用

利息保障倍数下降系由于本年公司债券及银行借款等负债增加导致利息支出增加。

现金利息保障倍数本期增加较多系经营活动现金净流量较上年增加较多。

## 九、报告期内对其他债券和债务融资工具的付息兑付情况

适用  不适用

## 十、报告期内获得的银行授信情况、使用情况以及偿还银行贷款的情况

截至报告期末，公司签订的银行综合授信总额度共计 4,090 亿元，已使用的授信额度为 189.32 亿元人民币（非同业，其中含 8,440 万美元）。公司信誉良好，报告期内公司按时偿还银行贷款，未发生贷款展期、减免情形。

## 十一、报告期内执行公司债券募集说明书相关约定或承诺的情况

报告期内，公司严格遵守募集说明书相关约定，并履行相关承诺。

## 十二、报告期内发生的重大事项

根据《公司债券发行与交易管理办法》《深圳证券交易所公司债券上市规则》《公司债券受托管理人执业行为准则》等相关规定及《受托管理协议》的约定，报告期内公司未发生需要披露的重大事项。

## 十三、公司债券是否存在保证人

是  否

## 13 财务报告

### 一、审计报告

审计意见类型	标准的无保留意见
审计报告签署日期	2020年03月31日
审计机构名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
审计报告文号	信会师报字[2020]第ZK20110号
注册会计师姓名	韩子荣 程英

审计报告正文

### 审计报告

信会师报字〔2020〕第ZK20110号

中国石油集团资本股份有限公司全体股东：

#### 一、审计意见

我们审计了中国石油集团资本股份有限公司（以下简称“中油资本”）财务报表，包括2019年12月31日的合并及母公司资产负债表，2019年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了中油资本2019年12月31日的合并及母公司财务状况以及2019年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

#### 二、形成审计意见的基础

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

### 三、关键审计事项

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

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
(一) 以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失准备	
<p>请参阅后附财务报表附注中“重要会计政策及会计估计”、“合并财务报表项目注释”相关内容。</p> <p>贵集团自 2019 年 1 月 1 日起适用《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（修订）》，该准则采用预期信用损失模型计提减值准备。</p> <p>截至 2019 年 12 月 31 日，中油资本发放贷款和垫款总额为人民币 3,771.83 亿元，贷款预期信用损失余额为人民币 167.99 亿元，发放贷款和垫款净额为人民币 3,603.84 亿元。客户贷款及垫款减值准备的确定涉及管理层主观判断。对于中油资本而言，客户贷款及垫款减值准备的确定较大程度依赖于外部宏观环境和贵集团内部信用风险管理策略，以及运用判断确定违约损失率或评估没有设定担保物的或者可能存在担保物不足情况的个别客户贷款及垫款的可收回现金流。信用风险是否显著增加需要作出重大判断；是否出现减值迹象需要判断；预期信用损失模型输入参数的确定需要作出重大判断和估计；前瞻性信息的确定需要作出重大判断和估计。</p> <p>我们关注该领域是因为发放贷款和垫款余额占中油资本总资产的 38.59%，且客户贷款及垫款减值准备的确定存在固有不确定性以及涉及到管理层判断，同时其对中油资本的经营状况和资本状况会产生重要影响，我们将客户贷款及垫款减值准备的确定识别为关键审计事项。</p>	<p>我们实施的审计程序包括：</p> <p>了解和评价与客户贷款及垫款减值准备相关的内部控制运行的有效性，包括预期信用损失模型的建立和复核、预期信用损失模型数据输入的控制、预期信用损失计算的自动控制、识别信用风险显著增加和已减值迹象相关的控制等；</p> <p>评估贵集团预期信用损失模型是否覆盖了需计量预期信用损失的所有敞口；评价贵集团评估减值准备时所用的预期信用损失模型和参数的可靠性，审慎评价违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率、前瞻性调整及其他调整等，以及其中所涉及的关键管理层判断的合理性。</p> <p>选取样本，评价管理层对信用风险自初始确认后是否显著增加的判断以及是否已发生信用减值的判断的合理性。我们按照行业分类对贷款进行分析，选取样本时考虑选取受目前行业周期及调控政策影响较大的行业。关注高风险领域并选取不良贷款、逾期非不良贷款、存在负面预警信号或负面媒体消息的借款人和债务人作为审阅的样本。</p> <p>对选取的已发生信用减值的公司类贷款及垫款执行信贷审阅时，通过询问、运用职业判断和独立查询等方法，评价其预计可收回的现金流。</p> <p>评价与客户贷款及垫款预期信用损失准备相关的财务报表信息披露是否符合《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（修订）》的披露要求。</p>
(二) 结构化主体的合并	
<p>请参阅后附财务报表附注中“重要会计政策及会计估计”、“在其他主体中的权益”相关内容。</p> <p>结构化主体通常是为实现具体而明确的目的设计并成立，并在确定的范围内开展业务活动。中油资本可能通过发起设立、持有投资或保留权益份额等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括理财产品、投资基金、资产管理计划、信托计划或资产支持证券等。</p> <p>当判断是否应该将结构化主体纳入中油资本的合并范围时，管理层应考虑中油资本对结构化主体相关活动拥有的权力，享有可变回报，以及通过运用该权力而影响其可变回报的能力。</p> <p>在某些情况下，即使中油资本并未持有结构化主体的权益，也可能需要合并该主体。</p> <p>在确定是否应合并结构化主体时，管理层需要考虑的因素并非完全可量化的，需要进行综合考虑。</p> <p>截至 2019 年 12 月 31 日，中油资本在由第三方机构发起且未纳入合并范围的结构化主体中持有权益的账面价值为人民币 224.27 亿元，由中油资本纳入合并范围的结构化主体中持有权益的账面价值为人民币 545.66 亿元；由中油资本管理的未纳入合并范围的结构化主体规模为人民币 2769.19 亿元。</p>	<p>我们实施的审计程序包括：</p> <p>通过询问管理层和检查与管理层对结构化主体是否合并作出的判断过程相关的文档，以评价中油资本就此设立的流程是否完备；</p> <p>选择各主要产品类型中重要的结构化主体执行以下程序：</p> <p>检查相关合同、内部设立文件以及向投资者披露的信息，以了解结构化主体的设立目的和中油资本对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于中油资本对结构化主体是否拥有权力的判断；</p> <p>检查结构化主体对风险和报酬的结构设计，包括在结构化主体中对任何资本或回报的担保、提供流动性支持的安排、佣金的支付以及收益的分配等，以评价管理层就中油资本因参与结构化主体的相关活动而拥有的对该主体的风险敞口、权力及对可变回报的影响所作的判断；</p> <p>检查管理层对结构化主体的分析，包括定性分析和中油资本对享有结构化主体的经济利益的比重及可变动性的计算，以评价管理层关于中油资本影响其来自结构化主体可变回报的能力所作的判断；</p> <p>评价管理层就是否应合并结构化主体所作的判断；</p> <p>评价财务报表中针对结构化主体的相关披露是否符合企业会计准则的要求。</p>

续表

关键审计事项

该事项在审计中是如何应对的

## (三) 金融资产公允价值的评估

请参阅后附财务报表附注中“重要会计政策及会计估计”、“公允价值的披露”相关内容。

以公允价值计量的金融工具是中油资本持有的重要资产之一。公允价值调整可能影响损益或其他综合收益。

中油资本以公允价值计量的金融工具的估值以市场数据和估值模型为基础,其中估值模型通常需要大量的参数输入。大部分参数来源于能够可靠获取的数据,尤其是公允价值属于第一层级和第二层级的金融工具,其估值模型采用的参数分别是市场报价和可观察参数。当可观察的参数无法可靠获取时,即公允价值属于第三层级的情形下,不可观察输入值的确定会使用到管理层估计,这涉及管理层的重大判断。

由于金融工具公允价值的评估涉及复杂的流程,以及在确定估值模型使用的参数时涉及管理层判断,我们将对金融工具公允价值的评估识别为关键审计事项。

我们实施的审计程序包括:

评价中油资本与估值、独立价格验证、前后台对账及金融工具估值模型审批相关的关键内部控制的设计合理性和运行有效性。

选取样本,通过比较中油资本采用的公允价值与公开可获取的市场数据,评价公允价值属于第一层级的金融工具估值。

选取样本,对金融工具属于第二层级及第三层级的金融工具,我们通过获取初始投资文件,复核相关条款,询问管理层各项参数及估值的方法是否发生变化,并结合历史经验及同业常用方法评价参数及估值方法运用的恰当性,将所采用的可观察参数与可获得的外部市场数据进行核对;对相关数据的准确性进行复核,获取不同来源的估值结果进行比较分析等。

评价财务报表的相关披露,包括公允价值层级和主要参数的敏感性分析,是否符合相关会计准则的披露要求,恰当反映了金融工具估值风险。

## (四) 新金融工具准则转换的过渡调整及披露

请参阅后附财务报表附注中“重要会计政策及会计估计”相关内容。

中油资本自2019年1月1日起适用《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量(修订)》、《企业会计准则第23号——金融资产转移(修订)》、《企业会计准则第24号——套期会计(修订)》及《企业会计准则第37号——金融工具列报(修订)》(以上有关准则统称“新金融工具准则”)。新金融工具准则修改了此前使用的金融工具分类与计量的要求,并要求对有关金融资产和信贷承诺计提预期信用损失减值准备。中油资本需要按照新金融工具准则的规定,对金融工具的分类与计量、减值准备以及套期会计进行期初数调整。

由于新金融工具准则转换的过渡调整是一个较为复杂的流程,涉及到与其相关的财务报告内部控制流程的变更、会计核算变更及新的系统数据的采用,同时在该过程中也涉及管理层判断,我们将新金融工具准则转换的过渡调整及披露识别为关键审计事项。

我们实施的审计程序包括:

了解和评价与新金融工具准则转换相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性,包括与会计政策和预期信用损失模型方法论的选择及审批相关的内部控制流程、信息系统相关控制等。

评价金融工具分类的准确性,包括获取管理层于2019年1月1日的金融工具分类清单,选取样本检查其合同现金流量特征,同时了解并评价相关金融工具组合的业务模式。

通过比较外部信息来评估主要参数的选取是否合理。

获取管理层在2019年1月1日新金融工具准则转换时做出的账务调整分录,将该账务调整分录与金融工具分类结果清单、金融工具估值结果、预期信用损失准备计提金额等进行比对,评价调整分录的完整性和准确性,并评价该调整分录是否满足相关企业会计准则的要求。

评价财务报表中与2019年1月1日新金融工具准则转换相关的披露是否符合相关企业会计准则的披露要求。



#### 四、其他信息

中油资本管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括中油资本 2019 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

#### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估中油资本的持续经营能力，并运用持续经营假设。

治理层负责监督中油资本的财务报告过程。

#### 六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对中油资本持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如

果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致中油资本不能持续经营。

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

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

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

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

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

立信会计师事务所  
(特殊普通合伙)

中国注册会计师：韩子荣（项目合伙人）

中国注册会计师：程英

中国·上海 2020年3月31日



## 二、财务报表

财务附注中报表的单位为：元

### 1、合并资产负债表

编制单位：中国石油集团资本股份有限公司

2019 年 12 月 31 日

单位：元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	42,466,839,474.24	42,993,577,212.96
结算备付金		
拆出资金	218,250,115,029.13	210,990,915,646.37
交易性金融资产	28,673,371,966.67	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	54,908,943,710.65
衍生金融资产	193,151,932.81	232,162,770.35
应收票据		
应收账款	32,883,070.91	33,601,800.03
应收款项融资		
预付款项	159,925,756.32	82,164,576.73
应收保费	94,126,140.25	117,345,880.52
应收分保账款	615,499,317.96	626,581,758.53
应收分保合同准备金	1,291,307,579.64	1,332,925,066.34
其他应收款	1,365,181,801.02	6,346,986,941.55
其中：应收利息	18,531,821.89	5,682,047,200.42
应收股利		
买入返售金融资产	10,957,121,872.98	30,669,469,189.12
存货		
合同资产		
持有待售资产		

续表

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
一年内到期的非流动资产	159,207,914,277.28	250,949,824,960.03
其他流动资产	49,893,956,734.38	615,454,895.41
流动资产合计	513,201,394,953.59	599,899,954,408.59
非流动资产：		
发放贷款和垫款	228,958,715,034.18	151,366,883,060.69
债权投资	39,446,881,657.89	不适用
可供出售金融资产	不适用	43,636,138,469.14
其他债权投资	39,816,126,588.33	不适用
持有至到期投资	不适用	13,697,061,944.41
应收款项类投资	不适用	20,659,078,064.97
长期应收款	39,412,497,237.27	35,654,120,763.34
长期股权投资	10,699,787,539.15	9,508,298,290.23
其他权益工具投资	2,269,803,591.28	不适用
其他非流动金融资产	42,725,546,739.04	不适用
投资性房地产	402,741,557.89	361,804,606.37
固定资产	10,729,127,878.39	10,529,557,535.75
在建工程	106,946,899.46	65,147,259.22
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	508,705,786.76	497,896,563.78
开发支出		
商誉	27,305,112.94	27,305,112.94
长期待摊费用	53,063,740.82	78,550,309.62
递延所得税资产	3,864,263,709.46	3,817,922,140.59
其他非流动资产	1,157,076,736.39	1,690,500,159.23
非流动资产合计	420,178,589,809.25	291,590,264,280.28

续表

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
资产总计	933,379,984,762.84	891,490,218,688.87
流动负债：		
短期借款	33,246,264,551.37	18,169,338,257.23
向中央银行借款	1,331,118,158.96	1,817,104,513.37
拆入资金	66,347,268,724.45	73,276,510,449.35
交易性金融负债		不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	不适用	
衍生金融负债	235,604,170.83	362,531,063.02
应付票据	21,791,623.77	181,755,626.80
应付账款	64,017,832.18	43,389,123.33
预收款项	1,412,238,960.29	1,422,127,116.00
合同负债		
卖出回购金融资产款	30,324,453,052.37	27,849,537,446.44
吸收存款及同业存放	539,880,791,972.92	512,194,923,286.34
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	123,869,687.12	104,353,924.31
应交税费	1,116,679,714.41	1,279,922,765.34
其他应付款	9,272,220,519.83	16,668,646,722.60
其中：应付利息		6,471,293,142.49
应付股利	31,842.10	1,191,157,977.44
应付手续费及佣金	29,850,517.11	30,250,288.38
应付分保账款	582,439,914.79	721,778,874.37
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	3,473,842,815.19	43,757,323,995.80
其他流动负债	58,265,945,630.04	22,549,451,970.40
流动负债合计	745,728,403,903.63	720,428,951,481.08

续表

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
非流动负债：		
保险合同准备金	3,691,378,148.02	3,355,047,157.61
长期借款	2,567,870,399.57	3,792,377,291.41
应付债券	23,780,024,116.35	18,847,827,098.53
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	637,605,772.84	
递延收益	1,573,343.13	9,310,597.18
递延所得税负债	268,452,447.75	66,683,171.92
其他非流动负债	3,120,940,158.81	2,606,479,218.12
非流动负债合计	34,067,844,386.47	28,677,724,534.77
负债合计	779,796,248,290.10	749,106,676,015.85
所有者权益：		
股本	9,030,056,485.00	9,030,056,485.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	38,724,637,371.01	38,724,524,163.46
减：库存股		
其他综合收益	1,264,896,643.61	175,883,828.59
专项储备		
盈余公积	5,533,704,744.83	5,184,168,189.10
一般风险准备	6,636,371,398.35	6,227,361,291.02
未分配利润	22,781,594,866.03	18,122,377,486.07

续表

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
归属于母公司所有者权益合计	83,971,261,508.83	77,464,371,443.24
少数股东权益	69,612,474,963.91	64,919,171,229.78
所有者权益合计	153,583,736,472.74	142,383,542,673.02
负债和所有者权益总计	933,379,984,762.84	891,490,218,688.87

法定代表人：蒋尚军

主管会计工作负责人：王华

会计机构负责人：周静

## 2、母公司资产负债表

单位：元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	5,311,585.05	11,330,475.19
交易性金融资产		不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款		
应收款项融资		
预付款项		6,000.00
其他应收款	369,123,075.23	59,443,027.21
其中：应收利息		4,712.49
应收股利	369,100,737.80	59,435,683.31
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	7,566,788.65	6,427,850.36
流动资产合计	382,001,448.93	77,207,352.76

续表

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
非流动资产：		
债权投资		不适用
可供出售金融资产	不适用	
其他债权投资		不适用
持有至到期投资	不适用	
长期应收款		
长期股权投资	73,061,194,291.92	68,861,194,291.92
其他权益工具投资		不适用
其他非流动金融资产		不适用
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		
非流动资产合计	73,061,194,291.92	68,861,194,291.92
资产总计	73,443,195,740.85	68,938,401,644.68
流动负债：		
短期借款		
交易性金融负债		不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	不适用	

续表

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款		
预收款项		
合同负债		
应付职工薪酬	10,000,000.00	10,661,647.94
应交税费	64,786.94	587,920.40
其他应付款	56,963.22	2,278,704.07
其中：应付利息		
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债	63,724,931.50	
流动负债合计	73,846,681.66	13,528,272.41
非流动负债：		
长期借款		
应付债券	4,200,000,000.00	
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	4,200,000,000.00	



续表

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
负债合计	4,273,846,681.66	13,528,272.41
所有者权益：		
股本	9,030,056,485.00	9,030,056,485.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	56,925,929,629.02	56,925,816,421.47
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	823,353,714.33	581,293,105.43
未分配利润	2,390,009,230.84	2,387,707,360.37
所有者权益合计	69,169,349,059.19	68,924,873,372.27
负债和所有者权益总计	73,443,195,740.85	68,938,401,644.68

法定代表人：蒋尚军

主管会计工作负责人：王华

会计机构负责人：周静

### 3、合并利润表

单位：元

项目	2019年度	2018年度
一、营业总收入	33,125,741,696.92	33,885,599,826.37
其中：营业收入	794,507,497.30	627,329,984.72
利息收入	29,129,943,963.79	30,247,916,449.46
已赚保费	1,201,186,985.17	935,172,110.54
手续费及佣金收入	2,000,103,250.66	2,075,181,281.65
二、营业总成本	20,426,476,702.50	19,342,294,731.57
其中：营业成本	570,704,960.16	463,251,674.69
利息支出	15,432,711,413.63	15,025,420,180.23
手续费及佣金支出	220,440,820.74	211,904,714.68

续表

项目	2019 年度	2018 年度
退保金		
赔付支出净额	400,635,346.19	300,803,950.68
提取保险责任合同准备金净额	340,351,924.12	309,747,052.40
保单红利支出		
分保费用	133,286,861.33	94,220,022.77
税金及附加	209,023,278.00	209,334,478.20
销售费用		
管理费用	2,948,749,351.27	2,684,841,608.81
研发费用		
财务费用	170,572,747.06	42,771,049.11
其中：利息费用	164,956,030.05	39,561,019.38
利息收入	3,406,967.30	1,700,193.27
加：其他收益	183,440,576.46	129,175,973.49
投资收益（损失以“-”号填列）	5,492,955,425.89	2,736,187,899.50
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	977,194,928.52	845,411,344.87
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“-”号填列）	62,431,853.41	210,575,836.33
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）	754,077,100.18	250,530,674.70
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-835,929,026.31	不适用
资产减值损失（损失以“-”号填列）	1,613,668.20	-723,967,048.50
资产处置收益（损失以“-”号填列）	154,785,209.86	-795,020.92
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	18,512,639,802.11	17,145,013,409.40
加：营业外收入	83,507,675.18	88,247,182.16
减：营业外支出	6,096,483.84	5,477,013.86
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	18,590,050,993.45	17,227,783,577.70
减：所得税费用	3,367,837,224.75	2,893,235,000.98

续表

项目	2019 年度	2018 年度
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	15,222,213,768.70	14,334,548,576.72
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	15,222,213,768.70	14,334,548,576.72
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	7,792,586,363.51	7,322,134,372.20
2. 少数股东损益	7,429,627,405.19	7,012,414,204.52
六、其他综合收益的税后净额	2,007,690,500.98	1,362,865,368.44
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	1,071,125,425.28	750,217,316.18
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	79,974,837.35	
1. 重新计量设定受益计划变动额		
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		
3. 其他权益工具投资公允价值变动	79,974,837.35	不适用
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	991,150,587.93	750,217,316.18
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	584,226,106.00	117,435,133.37
2. 其他债权投资公允价值变动	297,929,449.07	不适用
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益	不适用	360,508,733.73
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	不适用	
6. 其他债权投资信用减值准备	7,663,198.80	不适用
7. 现金流量套期储备		
8. 外币财务报表折算差额	101,331,834.06	272,273,449.08
9. 其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	936,565,075.70	612,648,052.26
七、综合收益总额	17,229,904,269.68	15,697,413,945.16

续表

项目	2019 年度	2018 年度
归属于母公司所有者的综合收益总额	8,863,711,788.79	8,072,351,688.38
归属于少数股东的综合收益总额	8,366,192,480.89	7,625,062,256.78
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.86	0.81
（二）稀释每股收益	0.86	0.81

法定代表人：蒋尚军

主管会计工作负责人：王华

会计机构负责人：周静

## 4、母公司利润表

单位：元

项目	2019 年度	2018 年度
一、营业收入		
减：营业成本	79,393,900.67	48,332,820.90
税金及附加	50.00	
销售费用		
管理费用	13,757,344.40	48,984,469.11
研发费用		
财务费用	65,636,506.27	-651,648.21
其中：利息费用	63,724,931.50	
利息收入	1,751,137.58	1,038,537.83
加：其他收益		
投资收益（损失以“-”号填列）	2,500,000,000.00	100,000,000.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		

续表

项目	2019 年度	2018 年度
信用减值损失（损失以“-”号填列）		不适用
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）	2,420,606,099.33	51,667,179.10
加：营业外收入	0.02	
减：营业外支出	10.36	
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	2,420,606,088.99	51,667,179.10
减：所得税费用		
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	2,420,606,088.99	51,667,179.10
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	2,420,606,088.99	51,667,179.10
（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		不适用
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		不适用
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益	不适用	
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	不适用	
6. 其他债权投资信用减值准备		不适用
7. 现金流量套期储备		
8. 外币财务报表折算差额		

续表

项目	2019 年度	2018 年度
9. 其他		
六、综合收益总额	2,420,606,088.99	51,667,179.10
七、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

法定代表人：蒋尚军

主管会计工作负责人：王华

会计机构负责人：周静

## 5、合并现金流量表

单位：元

项目	2019 年度	2018 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	229,147,796.31	196,956,142.55
客户存款和同业存放款项净增加额	21,205,908,581.56	
客户贷款及垫款净减少额		11,808,296,632.03
向中央银行借款净增加额		1,398,652,277.28
存放中央银行和同业款项净减少额	26,038,906,392.14	
向其他金融机构拆入资金净增加额	18,786,388,342.43	
收到原保险合同保费取得的现金	1,358,235,695.62	1,335,740,139.64
收到再保业务现金净额	58,182,773.89	42,268,754.60
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	27,664,349,973.39	26,303,721,079.48
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额	9,554,407,053.29	6,530,871,491.40
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还	29,253,628.17	
收到其他与经营活动有关的现金	3,011,842,516.12	4,281,335,449.43
经营活动现金流入小计	107,936,622,752.92	51,897,841,966.41
购买商品、接受劳务支付的现金	4,119,362.64	4,786,479.24
客户存款和同业存放款项净减少额		19,929,348,135.41

续表

项目	2019 年度	2018 年度
客户贷款及垫款净增加额	49,987,774,587.47	
存放中央银行和同业款项净增加额		3,249,856,619.38
支付原保险合同赔付款项的现金	634,505,527.06	437,628,490.39
向其他金融机构拆入资金净减少额		11,117,594,329.65
拆出资金净增加额	251,143,200.00	
向中央银行借款净减少额	486,117,437.75	
支付利息、手续费及佣金的现金	11,876,824,849.19	13,687,658,504.11
购买交易性金融资产净增加额	4,682,632,104.04	21,490,583,016.87
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	1,701,731,917.37	1,455,526,681.93
支付的各项税费	5,075,417,384.76	4,200,514,169.76
支付其他与经营活动有关的现金	3,202,833,106.16	3,455,293,002.01
经营活动现金流出小计	77,903,099,476.44	79,028,789,428.75
经营活动产生的现金流量净额	30,033,523,276.48	-27,130,947,462.34
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	179,576,060,698.30	205,861,652,368.83
取得投资收益收到的现金	7,274,727,364.20	7,541,209,295.04
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	473,638,607.77	888,699.10
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	187,324,426,670.27	213,403,750,362.97
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,204,461,754.73	3,107,504,926.05
投资支付的现金	181,155,695,263.79	182,706,877,354.48
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	182,360,157,018.52	185,814,382,280.53
投资活动产生的现金流量净额	4,964,269,651.75	27,589,368,082.44
三、筹资活动产生的现金流量：		



续表

项目	2019 年度	2018 年度
吸收投资收到的现金		18,456,830.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		18,456,830.00
取得借款收到的现金	53,449,841,304.50	70,552,667,456.40
收到其他与筹资活动有关的现金	465,671,534.58	
筹资活动现金流入小计	53,915,512,839.08	70,571,124,286.40
偿还债务支付的现金	61,782,161,005.16	46,032,549,770.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	9,947,772,493.79	6,362,534,839.96
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	4,725,636,127.27	1,632,936,091.68
支付其他与筹资活动有关的现金	3,360,000.00	245,295,542.10
筹资活动现金流出小计	71,733,293,498.95	52,640,380,152.06
筹资活动产生的现金流量净额	-17,817,780,659.87	17,930,744,134.34
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	616,502,237.65	1,457,787,142.85
五、现金及现金等价物净增加额	17,796,514,506.01	19,846,951,897.29
加：期初现金及现金等价物余额	137,515,519,756.30	117,668,567,859.01
六、期末现金及现金等价物余额	155,312,034,262.31	137,515,519,756.30

法定代表人：蒋尚军

主管会计工作负责人：王华

会计机构负责人：周静

## 6、母公司现金流量表

单位：元

项目	2019 年度	2018 年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金		
收到的税费返还	33,995.45	
收到其他与经营活动有关的现金	3,653,102.18	2,367,468.05
经营活动现金流入小计	3,687,097.63	2,367,468.05
购买商品、接受劳务支付的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	443,773.50	20,612,170.60
支付的各项税费	833,807.04	
支付其他与经营活动有关的现金	17,928,466.79	11,871,900.39

续表

项目	2019 年度	2018 年度
经营活动现金流出小计	19,206,047.33	32,484,070.99
经营活动产生的现金流量净额	-15,518,949.70	-30,116,602.94
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金	2,195,100,000.00	2,084,816,721.81
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	2,195,100,000.00	2,084,816,721.81
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	4,200,000,000.00	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金	6,000,000.00	
投资活动现金流出小计	4,206,000,000.00	
投资活动产生的现金流量净额	-2,010,900,000.00	2,084,816,721.81
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金	4,200,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	4,200,000,000.00	
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	2,176,243,609.62	2,058,852,878.58
支付其他与筹资活动有关的现金	3,360,000.00	
筹资活动现金流出小计	2,179,603,609.62	2,058,852,878.58
筹资活动产生的现金流量净额	2,020,396,390.38	-2,058,852,878.58
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	-6,022,559.32	-4,152,759.71
加：期初现金及现金等价物余额	11,330,475.19	15,483,234.90
六、期末现金及现金等价物余额	5,307,915.87	11,330,475.19

## 7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2019 年度											
	归属于母公司所有者权益											
	股本	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	减：库 存股	其他综合收益	专项 储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计	少数股东权益
一、上年期末余额	9,030,056,485.00		38,724,524,163.46		175,883,828.59	5,184,168,189.10	6,227,361,291.02	18,122,377,486.07		77,464,371,443.24	64,919,171,229.78	142,383,542,673.02
加：会计政策 变更					17,887,389.74		-198,578,710.87			-180,691,321.13	-138,369,160.70	-319,060,481.83
前期差错 更正												
同一控制 下企业合并												
其他												
二、本年期初余额	9,030,056,485.00		38,724,524,163.46		193,771,218.33	5,184,168,189.10	6,227,361,291.02	17,923,798,775.20		77,283,680,122.11	64,780,802,069.08	142,064,482,191.19
三、本期增减变动 金额(减少以“-” 号填列)			113,207.55		1,071,125,425.28	349,536,555.73	409,010,107.33	4,857,796,090.83		6,687,581,386.72	4,831,672,894.83	11,519,254,281.55
(一) 综合收益 总额					1,071,125,425.28			7,792,586,363.51		8,863,711,788.79	8,366,192,480.89	17,229,904,269.68
(二) 所有者投入 和减少资本			113,207.55							113,207.55		113,207.55
1. 所有者投入的普 通股												
2. 其他权益工具持 有者投入资本												
3. 股份支付计入所 有者权益的金额												
4. 其他			113,207.55									113,207.55

续表

项目	2019年度													
	归属于母公司所有者权益													
	股本	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	减：库 存股	其他综合收益	专项 储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计	少数股东权益	所有者权益合计	
(三) 利润分配														
1. 提取盈余公积							349,536,555.73	409,010,107.33	-2,934,790,272.68			-2,176,243,609.62	-3,534,519,586.06	-5,710,763,195.68
2. 提取一般风险 准备							242,060,608.90		-242,060,608.90					
3. 对所有者(或股 东)的分配								409,010,107.33	-409,010,107.33					
4. 其他							107,475,946.83		-107,475,946.83					
(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	9,030,056,485.00		38,724,637,371.01		1,264,896,643.61	5,533,704,744.83	6,636,371,398.35	22,781,594,866.03	83,971,261,508.83	69,612,474,963.91	153,583,736,472.74			

上期金额

单位：元

项目	2018 年年度												
	归属于母公司所有者权益												
	股本	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	减：库 存股	其他综合收益	专项 储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计	少数股东权益	所有者权益合计
一、上年期末余额	9,030,056,485.00		38,762,035,680.47		-574,333,487.59	5,087,443,454.23	5,677,870,990.23	13,513,883,844.21			71,496,956,966.55	60,121,014,795.16	131,617,971,761.71
加：会计政策 变更													
前期差错 更正													
同一控制 下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	9,030,056,485.00		38,762,035,680.47		-574,333,487.59	5,087,443,454.23	5,677,870,990.23	13,513,883,844.21			71,496,956,966.55	60,121,014,795.16	131,617,971,761.71
三、本期增减变动 金额(减少以“-” 号填列)			-37,511,517.01		750,217,316.18	96,724,734.87	549,490,300.79	4,608,493,641.86			5,967,414,476.69	4,798,156,434.62	10,765,570,911.31
(一) 综合收益 总额					750,217,316.18			7,322,134,372.20			8,072,351,688.38	7,625,062,256.78	15,697,413,945.16
(二) 所有者投入 和减少资本			-37,511,517.01								-37,511,517.01	19,191,260.56	-18,320,256.45
1. 所有者投入的普 通股			-734,430.56								-734,430.56	19,191,260.56	18,456,830.00
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			-36,777,086.45								-36,777,086.45		-36,777,086.45
(三) 利润分配						96,724,734.87	549,490,300.79	-2,713,640,730.34			-2,067,425,694.68	-2,846,097,082.72	-4,913,522,777.40
1. 提取盈余公积						5,166,717.91		-5,166,717.91					

续表

项目	2018年年度												
	归属于母公司所有者权益												
	股本	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	减：库 存股	其他综合收益	专项 储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计	少数股东权益	所有者权益合计
2. 提取一般风险准备							549,490,300.79	-549,490,300.79					
3. 对所有者(或股东)的分配								-2,058,852,853.08					-2,058,852,853.08
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	9,030,056,485.00		38,724,524,163.46		175,883,828.59	0.00	5,184,168,189.10	6,227,361,291.02	18,122,377,486.07	77,464,371,443.24	64,919,171,229.78	142,383,542,673.02	

法定代表人：蒋尚军

主管会计工作负责人：王华

会计机构负责人：周静

### 8、母公司所有者权益变动表

本期金额

项目	2019 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
一、上年期末余额	9,030,056,485.00		56,925,816,421.47		581,293,105.43		2,387,707,360.37		68,924,873,372.27
加：会计政策变更									
前期差错更正									
其他									
二、本年期初余额	9,030,056,485.00		56,925,816,421.47		581,293,105.43		2,387,707,360.37		68,924,873,372.27
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)			113,207.55		242,060,608.90		2,301,870.47		244,475,686.92
(一) 综合收益总额							2,420,606,088.99		2,420,606,088.99
(二) 所有者投入和减少资本			113,207.55						113,207.55
1. 所有者投入的普通股									
2. 其他权益工具持有者投入资本									
3. 股份支付计入所有者权益的金额									
4. 其他			113,207.55						113,207.55
(三) 利润分配					242,060,608.90		-2,418,304,218.52		-2,176,243,609.62

单位：元



续表

项目	2019 年度									
	股本	其他权益工具 —— 优先股 永续债 其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	其他	所有者权益合计
1. 提取盈余公积							242,060,608.90	-242,060,608.90		
2. 对所有者（或股东）的分配								-2,176,243,609.62		-2,176,243,609.62
3. 其他										
(四) 所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本（或股本）										
2. 盈余公积转增资本（或股本）										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 设定受益计划变动额结转留存收益										
5. 其他综合收益结转留存收益										
6. 其他										
(五) 专项储备										
1. 本期提取										
2. 本期使用										
(六) 其他										
四、本期末余额	9,030,056,485.00		56,925,929,629.02				823,353,714.33	2,390,009,230.84		69,169,349,059.19

## 上期金额

单位：元

项目	2018 年年度									
	股本	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	其他	所有者权益合计
一、上年期末余额	9,030,056,485.00		56,925,816,421.47				576,126,387.52	4,400,059,752.26		70,932,059,046.25
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年期初余额	9,030,056,485.00		56,925,816,421.47				576,126,387.52	4,400,059,752.26		70,932,059,046.25
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)							5,166,717.91	-2,012,352,391.89		-2,007,185,673.98
(一) 综合收益总额								51,667,179.10		51,667,179.10
(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								-2,064,019,570.99		-2,058,852,853.08

续表

项目	2018年年度							
	股本	其他权益工具 —— 优先股 永续债 其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益 专项储备	盈余公积	未分配利润 其他	所有者权益合计
1. 提取盈余公积						5,166,717.91	-5,166,717.91	
2. 对所有者（或股东）的分配						-2,058,852,853.08	-2,058,852,853.08	
3. 其他								
（四）所有者权益内部结转								
1. 资本公积转增资本（或股本）								
2. 盈余公积转增资本（或股本）								
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 设定受益计划变动额结转留存收益								
5. 其他综合收益结转留存收益								
6. 其他								
（五）专项储备								
1. 本期提取								
2. 本期使用								
（六）其他								
四、本期末余额	9,030,056,485.00		56,925,816,421.47			581,293,105.43	2,387,707,360.37	68,924,873,372.27

法定代表人：蒋尚军

主管会计工作负责人：王华

会计机构负责人：周静

### 三、公司基本情况

#### （一）公司概况

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

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

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

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

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

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

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

本公司的母公司及实际控制人均为中石油集团。

本财务报表业经公司第八届董事会第十九次会议于 2020 年 3 月 31 日批准报出。

#### （二）合并财务报表范围

截至 2019 年 12 月 31 日止，本公司合并财务报表范围内子公司如下：

子公司名称	简称	权属关系
中国石油集团资本有限责任公司	中油资本有限	公司子公司
中油财务有限责任公司	中油财务	中油资本有限公司子公司
中国石油财务（香港）有限公司	中油财务（香港）	中油财务子公司
中国石油财务（迪拜）有限公司	中油财务（迪拜）	中油财务（香港）子公司
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) OVERSEASCAPITAL 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
CNPCGoldenAutumnLimited	CNPCGolden	中油财务(香港)子公司
CNPCGeneralCapitalLimited	CNPCGeneral	中油财务(香港)子公司
昆仑银行股份有限公司	昆仑银行	中油资本有限公司
塔城昆仑村镇银行有限责任公司	塔城村镇	昆仑银行子公司
乐山昆仑村镇银行有限责任公司	乐山村镇	昆仑银行子公司
昆仑金融租赁有限责任公司	昆仑金融租赁	中油资本有限公司
航瑞(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

续表

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

续表

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

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

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

## 四、财务报表的编制基础

### （一）编制基础

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

### （二）持续经营

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

## 五、重要会计政策及会计估计

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



### （一）遵循企业会计准则的声明

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

### （二）会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

### （三）营业周期

本集团营业周期为 12 个月。

### （四）记账本位币

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

### （五）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并：

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

非同一控制下企业合并：

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

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

### （六）合并财务报表的编制方法

#### 1、合并范围

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

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

## 2、合并程序

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

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

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

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

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

### （七）合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排分为共同经营和合营企业。

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

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

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

本集团对合营企业投资的会计政策见本附注“五/(十二)长期股权投资”。

### (八) 现金及现金等价物的确定标准

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

### (九) 外币业务和外币报表折算

#### 1、外币业务

本集团发生外币业务，按交易发生日的即期汇率折算为记账本位币金额。

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

#### 2、外币财务报表的折算

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

### (十) 金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

#### 1、金融工具的分类

自 2019 年 1 月 1 日起适用的会计政策

本集团根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，于初始确认时将金融资产分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本集团将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 1) 本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标。

2) 该金融资产的合同条款规定, 在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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

1) 本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。

2) 该金融资产的合同条款规定, 在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本集团将不满足以上两类分类标准的其余金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

对于非交易性权益工具投资, 本集团可在初始确认时, 将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。此外, 为了能够消除或显著减少会计错配, 本集团可在初始确认时, 将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

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

1) 该项指定能够消除或显著减少会计错配。

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

#### 2019年1月1日前适用的会计政策

金融资产和金融负债于初始确认时分类为: 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债; 持有至到期投资; 贷款及应收款项; 可供出售金融资产; 其他金融负债等。

## 2、金融工具的确认依据和计量方法

### 自2019年1月1日起适用的会计政策

#### (1) 以摊余成本计量的金融资产

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

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

## (2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产包括其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

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

## (3) 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

初始确认后，对于该类金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益，取得的股利计入当期损益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

## (4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

初始确认后，对于该类金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。终止确认时，将产生的利得或损失计入当期损益。

## (5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

初始确认后，对于该类金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。终止确认时，将产生的利得或损失计入当期损益。

## (6) 以摊余成本计量的金融负债

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

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

### 2019 年 1 月 1 日前适用的会计政策

#### (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债

取得时以公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。



持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益，期末将公允价值变动计入当期损益。

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

#### (2) 持有至到期投资

取得时按公允价值(扣除已到付息期但尚未领取的债券利息)和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收益。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。

处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

#### (3) 贷款及应收款项

贷款及应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，主要包括存放中央款项、存放同业款项、拆出资金、应收票据、应收账款、预付账款、应收保费、应收分保账款、应收分保合同准备金、应收利息、应收股利、其他应收款、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、应收款项类投资和长期应收款等，以向客户应收的合同或协议价款作为初始确认金额；具有融资性质的，按其现值进行初始确认。

收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

#### (4) 可供出售金融资产

取得时按公允价值(扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息)和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。期末以公允价值计量且将公允价值变动计入其他综合收益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融工具，以成本扣除减值准备(如有)计量。

处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入当期损益。

#### (5) 其他金融负债

按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用摊余成本进行后续计量。

### 3、金融资产转移的确认依据和计量方法

集团发生金融资产转移时，如已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

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

#### (1) 所转移金融资产的账面价值；

(2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产）之和。

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

(1) 终止确认部分的账面价值；

(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产）之和。

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

#### 4、金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本集团若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

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

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

本集团若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

#### 5、金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

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

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

不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。所采用的估值技术包括市场参与者进行有序交易使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等市场参与者普遍认同，且被以往市场交易价格验证具有可靠性的估值技术。

对于缺乏活跃市场的金融工具，估值技术的假设及输入变量包括无风险利率、指标利率、信用点差和汇率。当使用折现现金流模型时，现金流量是基于管理层的最佳估计，而折现率是资产负债表日在市场上拥有相似条款及条件的金融工具的当前利率。当使用其他定价模型时，输入参数是基于资产负债表



日的可观察市场数据。当可观察市场数据无法获得时，管理层将对估值方法中包括的重大不可观察信息作出估计。假设的变更将影响金融工具的公允价值。本集团定期评估估值技术，并测试其有效性。

## 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

自 2019 年 1 月 1 日起适用的会计政策

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。

2019 年 1 月 1 日前适用的会计政策

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

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

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

资人可能无法收回投资成本；

(8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

(9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

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

金融资产减值测试方法及会计处理如下：

(1) 以摊余成本计量的金融资产

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

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

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

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

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

(2) 可供出售金融资产

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

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

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

1) 可供出售债权工具，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益；

2) 可供出售权益工具，原确认的减值损失不通过损益转回，该类金融资产价值的任何上升直接计入其他综合收益；

以成本计量的可供出售权益工具，原确认的减值损失不能转回。

## (十一) 应收账款

自 2019 年 1 月 1 日起适用的会计政策

### 1、应收账款

对于应收账款，无论是否包含重大融资成分，本集团始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

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

### 2、其他应收款项

对于除应收账款以外其他的应收款项（包括应收票据、其他应收款、长期应收款等）的减值损失计量，比照本附注“五、（十）金融工具 6、金融资产（不含应收账款）的减值的测试方法及会计处理方法”处理。

2019 年 1 月 1 日前适用的会计政策

本集团单项金额重大的应收账款和单项金额不重大的应收账款单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备，计入当期损益。

## (十二) 长期股权投资

### 1、共同控制、重大影响的判断标准

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

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

### 2、初始投资成本的确定

#### (1) 企业合并形成的长期股权投资

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

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

#### （2）其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

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

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

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

### 3、后续计量及损益确认方法

#### （1）成本法核算的长期股权投资

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

#### （2）权益法核算的长期股权投资

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

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



以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

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

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

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

### (3) 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

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

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

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

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权

采用成本法或权益法核算的，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

### （十三）投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或者两者兼而有之而持有的房地产。

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

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

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

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

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

### （十四）固定资产

#### 1、确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：（1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；（2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

#### 2、固定资产的计价方法

固定资产的计价方法固定资产按其取得时的成本作为入账价值。其中，外购的固定资产的成本包括买价、增值税（可抵扣的增值税进项税额除外）、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出；自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成；投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为

入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账；融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者，作为入账价值。

### 3、折旧方法

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

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

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限	残值率	年折旧率
房屋建筑物	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	20	5	4.75%
电子设备	年限平均法	4-14	0-5	6.79-25.00
其他		5-14	0-10	6.43-20.00

### 4、固定资产的后续支出

固定资产的后续支出主要包括修理支出、更新改良支出等内容，符合资本化条件的，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；其他后续支出于发生时计入当期损益。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

### （十五）在建工程

本集团在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产或无形资产。

本集团在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产或无形资产。



## （十六）无形资产

无形资产包括土地使用权、非专利技术、软件等。

### 1、初始计量

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

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

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

### 2、后续计量

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

### 3、使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

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

## （十七）商誉

企业合并形成的商誉，以合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额作为初始成本。商誉不予以摊销。由企业合并形成的商誉会分配至每个从合同中因协同效应而受益的资产组或资产组组合。

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

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

## （十八）长期资产减值

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

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

商誉和使用寿命不确定的无形资产至少在每年年度终了进行减值测试。

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

## （十九）长期待摊费用

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

## （二十）抵债资产

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

本集团以抵债资产作为补偿贷款及垫款及应收利息的损失，该抵债资产以公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和其他成本计入抵债资产账面价值。

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

处置抵债资产时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入当期损益。

## （二十一）职工薪酬

职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利及其他长期职工福利。

### 1、短期薪酬的会计处理方法

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

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

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

### 2、离职后福利的会计处理方法

本集团的离职后福利仅包含设定提存计划。

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

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

### 3、辞退福利的会计处理方法

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

## （二十二）预计负债

### 1、预计负债的确认标准

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

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

### 2、各类预计负债的计量方法

本集团预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

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

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

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

## （二十三）收入

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

### 1、收入确认的一般原则

#### （1）提供劳务

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

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

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

#### （2）让渡资产使用权

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

### 2、收入确认的具体原则

#### （1）利息收入

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

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

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

#### （2）手续费及佣金收入

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

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

### （3）保险业务收入

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

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

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

再保险分入业务根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费收入金额。

### （4）经营租赁的租金收入

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

### （5）融资租赁及分期付款合约的收入

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

### （6）其他收入

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

## （二十四）政府补助

### 1、资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

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

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

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

### 2、与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与收益相关的政府补助，用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并



在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

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

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

## （二十五）递延所得税资产 / 递延所得税负债

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

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

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

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

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

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

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

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

## （二十六）租赁

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

### 1、经营租赁的会计处理方法

（1）集团租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当

期费用。集团支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

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

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

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

## 2、融资租赁的会计处理方法

(1) 融资租入资产：集团在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费用。集团采用实际利率法对未确认的融资费用，在资产租赁期间内摊销，计入财务费用。集团发生的初始直接费用，计入租入资产价值。

本集团融资租赁租入资产的折旧政策按本附注“五/(十四)3、固定资产的折旧方法”进行处理，减值按本附注“五/(十八)长期资产减值”进行处理。对能够合理确认租赁期届满时取得租入资产所有权的，租入资产在使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

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

## (二十七) 买入返售、卖出回购和债券出租业务

### 1、买入返售业务的计量

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

### 2、卖出回购业务的计量

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

### 3、债券出租业务的计量

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



#### 4、列报

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

#### （二十八）保险合同

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

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

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

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

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

#### （二十九）保险合同准备金

本集团的保险合同准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。

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

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

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

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

#### （三十）对结构化主体控制的判断

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

和收益的支付提供任何承诺。

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

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

## （三十一）受托业务与信托业务

### 1、受托业务概述

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

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

### 2、信托业务核算方法

根据《中华人民共和国信托法》及信托业务会计核算办法等规定，信托财产与属于受托人所有的财产（以下简称“固有财产”）相区别，不得归入受托人的固有财产或者成为固有财产的一部分。本集团将固有财产与信托财产分开管理、分别核算。本集团管理的信托项目是指受托人根据信托文件的约定，单独或者集合管理、运用、处分信托财产的基本单位，以每个信托项目作为独立的会计核算主体，独立核算信托财产的管理、运用和处分情况。各信托项目单独记账，单独核算，并编制财务报表，其资产、负债及损益不列入本财务报表。

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

## （三十二）分部报告

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

经营分部是指能同时满足下列条件的组成部分：

- （1）该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；

(2) 本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；

(3) 本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

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

### (三十三) 重大会计判断和估计

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

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

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

#### 1、金融工具分类的判断

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

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

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

#### 2、公允价值计量

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

#### 3、资产减值损失

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

(1) 将具有类似信用风险的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；

(2) 信用风险显著增加、违约以及已发生信用减值的判断标准；

- (3) 用于前瞻性计量的经济指标、经济情形及其权重的选择；
- (4) 针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整；
- (5) 阶段三的公司类贷款和垫款以及债券投资的未来现金流预测等。

#### 4、递延所得税资产

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

### (三十四) 重要会计政策和会计估计变更

#### 1、重要会计政策变更

适用  不适用

(1) 执行《财政部关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》和《关于修订印发合并财务报表格式（2019 版）的通知》

财政部分别于 2019 年 4 月 30 日和 2019 年 9 月 19 日发布了《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2019〕6 号）和《关于修订印发合并财务报表格式（2019 版）的通知》（财会〔2019〕16 号），对一般企业财务报表格式进行了修订。本集团执行上述规定的主要影响如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称和金额	
	合并	母公司
(1) 资产负债表中“应收票据及应收账款”拆分为“应收票据”和“应收账款”列示；“应付票据及应付账款”拆分为“应付票据”和“应付账款”列示；比较数据相应调整。	“应收票据及应收账款”拆分为“应收票据”和“应收账款”，“应收票据”上年年末余额 0 元，“应收账款”上年年末余额 33,601,800.83 元； “应付票据及应付账款”拆分为“应付票据”和“应付账款”，“应付票据”上年年末余额 181,755,626.8 元，“应付账款”上年年末余额 43,389,123.33 元。	无影响
(2) 资产负债表货币资金明细存放同业款项、存出资本保证金分别重分类至拆出资金、其他非流动资产。	货币资金上年年末余额调减 182,966,333,246.37 元，拆出资金调增 181,692,165,646.37 元，其他非流动资产调增 1,274,167,600.00 元。 对总资产无影响。	无影响
(3) 利润表中分保费用明细减：摊回分保费用重分类至管理费用。	调增上年分保费用 161,268,820.77 元，调减上年业务及管理费用 161,268,820.77 元。 对上年净利润金额无影响	无影响

(2) 执行《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（2017 年修订）

财政部于2017年度修订了《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期会计》和《企业会计准则第37号——金融工具列报》。修订后的准则规定，对于首次执行日尚未终止确认的金融工具，之前的确认和计量与修订后的准则要求不一致的，应当追溯调整。涉及前期比较财务报表数据与修订后的准则要求不一致的，无需调整。本集团将因追溯调整产生的累积影响数调整当年年初留存收益和其他综合收益。

以按照财会〔2019〕6号和财会〔2019〕16号的规定调整后的上年年末余额为基础，执行上述新金融工具准则的主要影响如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称和金额	
	合并	母公司
上述新金融工具准则自2019年1月1日起施行，根据准则规定，对于施行日尚未终止确认的金融工具，之前的确认和计量与新金融工具准则要求不一致的，本集团按照新金融工具准则的要求进行衔接调整。涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则要求不一致的，本集团不进行调整。金融工具原账面价值和在新金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额，计入2019年1月1日的留存收益或其他综合收益。	本集团管理层以2019年1月1日既存的事实和情况为基础，评估本集团的金融资产，与2018年12月31日相比，合并总资产减少141,235,748.18元，合并净资产减少319,060,481.83元，其中，归属于母公司所有者权益减少180,691,321.13元；少数股东权益减少138,369,160.70元。	无影响

以按照财会〔2019〕6号和财会〔2019〕16号的规定调整后的上年年末余额为基础，各项金融资产和金融负债按照修订前后金融工具确认计量准则的规定进行分类和计量结果对比如下：

#### 合并

原金融工具准则			新金融工具准则		
列报项目	计量类别	账面价值	列报项目	计量类别	账面价值
货币资金	摊余成本	42,993,577,212.96	货币资金	摊余成本	43,233,178,710.39
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	54,908,943,710.65	交易性金融资产（含其他非流动金融资产）	以公允价值计量且其变动计入当期损益	54,908,943,710.65
衍生金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	232,162,770.35	衍生金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	270,980,570.64
应收票据	摊余成本		应收票据	摊余成本	
其他应收款（不含应收利息）	摊余成本	664,939,741.13	其他应收款	摊余成本	582,977,271.08



续表

原金融工具准则			新金融工具准则		
列报项目	计量类别	账面价值	列报项目	计量类别	账面价值
发放贷款及垫款	摊余成本	313,802,037,347.09	发放贷款及垫款	摊余成本	314,538,712,705.54
应收利息—贷款应收利息	摊余成本	677,844,834.56	应收利息—贷款应收利息	摊余成本	677,844,834.56
持有至到期投资	摊余成本	17,780,034,484.94	持有至到期投资	摊余成本	17,780,034,484.94
应收利息—债券利息	摊余成本	286,721,220.59	债权投资（含其他流动资产）	摊余成本	18,065,987,160.49
	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（债务工具）	83,530,212,059.57	其他债权投资（含其他流动资产）	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	83,228,283,534.42
可供出售金融资产 / 应收款项类投资（含其他流动资产）	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（权益工具）	4,880,373,531.92	交易性金融资产（含其他非流动金融资产）	以公允价值计量且其变动计入损益	13,020,686,894.14
	以成本计量（权益工具）	2,020,350,886.91	其他权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	1,938,223,249.53
	摊余成本（债务工具及应收利息）	49,540,691,483.79	债权投资（含其他流动资产）	摊余成本	41,696,783,694.81
长期应收款	摊余成本	46,659,962,189.50	长期应收款	摊余成本	46,956,306,675.48
应收利息—长期应收款	摊余成本	452,687,822.30	应收利息—长期应收款	摊余成本	452,687,822.30
衍生金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益	362,531,063.02	衍生金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益	404,880,758.25

母公司无变化

（3）执行《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》（2019修订）

财政部于2019年5月9日发布了《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》（2019修订）（财会〔2019〕8号），修订后的准则自2019年6月10日起施行，对2019年1月1日至本准则施行日之间发生的非货币性资产交换，应根据本准则进行调整。对2019年1月1日之前发生的非货币性资产交换，不需要按照本准则的规定进行追溯调整。本集团执行上述准则在本报告期内无重大影响。

（4）执行《企业会计准则第12号——债务重组》（2019修订）

财政部于2019年5月16日发布了《企业会计准则第12号——债务重组》（2019修订）（财

会〔2019〕9号），修订后的准则自2019年6月17日起施行，对2019年1月1日至本准则施行日之间发生的债务重组，应根据本准则进行调整。对2019年1月1日之前发生的债务重组，不需要按照本准则的规定进行追溯调整。本集团执行上述准则在本报告期内无重大影响。

(5) 保险行业所得税政策变更，合营企业中意人寿保险有限公司（简称中意人寿）2018年所得税调整2019年5月28日，根据财政部、税务总局关于保险企业手续费及佣金支出税前扣除政策的公告，保险企业发生与其经营活动有关的手续费及佣金支出，不超过当年全部保费收入扣除退保金等后余额的18%（含本数）的部分，在计算应纳税所得额时准予扣除；超过部分，允许结转以后年度扣除。本公告自2019年1月1日起执行。《财政部国家税务总局关于企业手续费及佣金支出税前扣除政策的通知》（财税〔2009〕29号）第一条中关于保险企业手续费及佣金税前扣除的政策和第六条同时废止。保险企业2018年度汇算清缴按照本公告规定执行。

因上述所得税政策变更，对集团的主要影响如下：

其他调整的内容和原因	受影响的报表项目名称和金额	
	合并	母公司
因保险行业所得税政策变更，中意人寿手续费及佣金所得税抵扣限额由10%调整至18%，中意人寿2018年度所得税、净利润进行调整，中油资本有限投资收益等报表科目进行同期调整。	调增上年投资收益、净利润、归属于母公司净利润金额为84,303,423.98元；调增上年末总资产、未分配利润、属于母公司所有者权益金额84,303,423.98元。	无影响

## 2、重要会计估计变更

适用  不适用

本集团本年未发生重要会计估计变更。

3、2019年起执行新金融工具准则、新收入准则或新租赁准则调整执行当年年初财务报表相关项目情况

适用  不适用



## 合并资产负债表

单位：元

项目	2018年12月31日	2019年01月01日	调整数
流动资产：			
货币资金	42,993,577,212.96	43,233,178,710.39	239,601,497.43
结算备付金			
拆出资金	210,990,915,646.37	212,766,932,756.13	1,776,017,109.76
交易性金融资产	不适用	39,595,118,086.40	39,595,118,086.40
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	54,908,943,710.65	不适用	-54,908,943,710.65
衍生金融资产	232,162,770.35	270,980,570.64	38,817,800.29
应收票据			
应收账款	33,601,800.03	33,601,800.03	
应收款项融资			
预付款项	82,164,576.73	82,164,576.73	
应收保费	117,345,880.52	117,345,880.52	
应收分保账款	626,581,758.53	626,581,758.53	
应收分保合同准备金	1,332,925,066.34	1,332,925,066.34	
其他应收款	6,346,986,941.55	582,977,271.08	-5,764,009,670.47
其中：应收利息	5,682,047,200.42	13,687,487.91	-5,668,359,712.51
应收股利			
买入返售金融资产	30,669,469,189.12	30,736,268,360.26	66,799,171.14
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产	250,949,824,960.03	201,327,107,633.76	-49,622,717,326.27
其他流动资产	615,454,895.41	43,504,469,142.66	42,889,014,247.25
流动资产合计	599,899,954,408.59	574,209,651,613.47	-25,690,302,795.12
非流动资产：			

续表

项目	2018年12月31日	2019年01月01日	调整数
发放贷款和垫款	151,366,883,060.69	151,377,623,984.37	10,740,923.68
债权投资	不适用	35,405,904,642.20	35,405,904,642.20
可供出售金融资产	43,636,138,469.14	不适用	-43,636,138,469.14
其他债权投资	不适用	38,215,554,762.30	38,215,554,762.30
持有至到期投资	13,697,061,944.41	不适用	-13,697,061,944.41
应收款项类投资	20,659,078,064.97	不适用	-20,659,078,064.97
长期应收款	35,654,120,763.34	35,497,777,427.02	-156,343,336.32
长期股权投资	9,508,298,290.23	9,508,298,290.23	
其他权益工具投资	不适用	1,938,223,249.53	1,938,223,249.53
其他非流动金融资产	不适用	28,334,512,518.39	28,334,512,518.39
投资性房地产	361,804,606.37	361,804,606.37	
固定资产	10,529,557,535.75	10,529,557,535.75	
在建工程	65,147,259.22	65,147,259.22	
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	497,896,563.78	497,896,563.78	
开发支出			
商誉	27,305,112.94	27,305,112.94	
长期待摊费用	78,550,309.62	78,550,309.62	
递延所得税资产	3,817,922,140.59	3,860,843,020.34	42,920,879.75
其他非流动资产	1,690,500,159.23	1,440,332,045.16	-250,168,114.07
非流动资产合计	291,590,264,280.28	317,139,331,327.22	25,549,067,046.94
资产总计	891,490,218,688.87	891,348,982,940.69	-141,235,748.18
流动负债：			
短期借款	18,169,338,257.23	18,409,486,239.71	240,147,982.48
向中央银行借款	1,817,104,513.37	1,817,196,943.93	92,430.56

续表

项目	2018年12月31日	2019年01月01日	调整数
拆入资金	73,276,510,449.35	73,413,402,079.17	136,891,629.82
交易性金融负债	不适用		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		不适用	
衍生金融负债	362,531,063.02	404,880,758.25	42,349,695.23
应付票据	181,755,626.80	181,755,626.80	
应付账款	43,389,123.33	43,389,123.33	
预收款项	1,422,127,116.00	1,422,127,116.00	
合同负债			
卖出回购金融资产款	27,849,537,446.44	28,041,514,482.94	191,977,036.50
吸收存款及同业存放	512,194,923,286.34	517,811,372,357.39	5,616,449,071.05
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	104,353,924.31	104,353,924.31	
应交税费	1,279,922,765.34	1,279,922,765.34	
其他应付款	16,668,646,722.60	10,197,353,580.11	-6,471,293,142.49
其中：应付利息	6,471,293,142.49		
应付股利	1,191,157,977.44	1,191,157,977.44	
应付手续费及佣金	30,250,288.38	30,250,288.38	
应付分保账款	721,778,874.37	721,778,874.37	
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	43,757,323,995.80	10,497,204,455.68	-33,260,119,540.12
其他流动负债	22,549,451,970.40	56,052,956,807.37	33,503,504,836.97
流动负债合计	720,428,951,481.08	720,428,951,481.08	
非流动负债：			
保险合同准备金	3,355,047,157.61	3,355,047,157.61	
长期借款	3,792,377,291.41	3,792,377,291.41	
应付债券	18,847,827,098.53	18,847,827,098.53	

续表

项目	2018年12月31日	2019年01月01日	调整数
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		188,905,963.40	188,905,963.40
递延收益	9,310,597.18	9,310,597.18	
递延所得税负债	66,683,171.92	55,601,942.17	-11,081,229.75
其他非流动负债	2,606,479,218.12	2,606,479,218.12	
非流动负债合计	28,677,724,534.77	28,855,549,268.42	177,824,733.65
负债合计	749,106,676,015.85	749,284,500,749.50	177,824,733.65
所有者权益：			
股本	9,030,056,485.00	9,030,056,485.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	38,724,524,163.46	38,724,524,163.46	
减：库存股			
其他综合收益	175,883,828.59	193,771,218.33	17,887,389.74
专项储备			
盈余公积	5,184,168,189.10	5,184,168,189.10	
一般风险准备	6,227,361,291.02	6,227,361,291.02	
未分配利润	18,122,377,486.07	17,923,798,775.20	-198,578,710.87
归属于母公司所有者权益合计	77,464,371,443.24	77,283,680,122.11	-180,691,321.13
少数股东权益	64,919,171,229.78	64,780,802,069.08	-138,369,160.70
所有者权益合计	142,383,542,673.02	142,064,482,191.19	-319,060,481.83
负债和所有者权益总计	891,490,218,688.87	891,348,982,940.69	-141,235,748.18

本集团于 2019 年 1 月 1 日执行新金融工具准则，调整情况主要包括：

1) 据新金融工具准则将原金融投资工具按照以摊余成本计量、以按公允价值计量且其变动计入其他综合收益及以按公允价值计量且其变动计入当期损益的分类重新列报和计量；

2) 依据新金融工具准则将预期信用损失减值和公允价值变动收益追溯调整至期初所有者权益，但并不重述比较期数字；

3) 依据 2018 年度金融企业财务报表格式的要求，本集团下属子公司在实施新金融工具准则后将基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具的账面余额中，并反映在相关“拆出资金”“债权投资”“其他债权投资”“发放贷款和垫款”“应付债券”“长期借款”等项目中。

## (2) 母公司资产负债表

单位：元

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 01 月 01 日	调整数
流动资产：			
货币资金	11,330,475.19	11,330,475.19	
交易性金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款			
应收款项融资			
预付款项	6,000.00	6,000.00	
其他应收款	59,443,027.21	59,443,027.21	
其中：应收利息	4,712.49	4,712.49	
应收股利	59,435,683.31	59,435,683.31	
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			

续表

项目	2018年12月31日	2019年01月01日	调整数
其他流动资产	6,427,850.36	6,427,850.36	
流动资产合计	77,207,352.76	77,207,352.76	
非流动资产：			
债权投资			
可供出售金融资产			
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	68,861,194,291.92	68,861,194,291.92	
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产			
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产			
其他非流动资产			
非流动资产合计	68,861,194,291.92	68,861,194,291.92	
资产总计	68,938,401,644.68	68,938,401,644.68	
流动负债：			

续表

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 01 月 01 日	调整数
短期借款			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项			
合同负债			
应付职工薪酬	10,661,647.94	10,661,647.94	
应交税费	587,920.40	587,920.40	
其他应付款	2,278,704.07	2,278,704.07	
其中：应付利息			
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债	0.00		
流动负债合计	13,528,272.41	13,528,272.41	
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			



续表

项目	2018年12月31日	2019年01月01日	调整数
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	13,528,272.41	13,528,272.41	
所有者权益：			
股本	9,030,056,485.00	9,030,056,485.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	56,925,816,421.47	56,925,816,421.47	
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	581,293,105.43	581,293,105.43	
未分配利润	2,387,707,360.37	2,387,707,360.37	
所有者权益合计	68,924,873,372.27	68,924,873,372.27	
负债和所有者权益总计	68,938,401,644.68	68,938,401,644.68	

母公司资产负债表无影响

4、2019年起执行新金融工具准则或新租赁准则追溯调整前期比较数据说明

适用  不适用

## 六、税项

### 1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税（注）	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	3%、5%、6%、10%、11%、16%、9%、13%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	3%-7%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	8.25%、15%、16.5%、25%
教育费附加	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	3%
地方教育费附加	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	2%

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

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

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

本集团存在不同企业所得税税率纳税主体的明细如下表：

纳税主体名称	所得税税率
中油财务（香港）	8.25%、16.5%
中油资本	15.00%
专属保险	15.00%
昆仑金融租赁	15.00%
昆仑银行（除大庆分行和国际业务结算中心外）	15.00%
塔城村镇	15.00%

除上述公司以外，其他公司所得税税率均为25%。

## 2、税收优惠

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

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

(3) 中油财务(新加坡)享受新加坡政府FTC优惠政策，豁免利息预提税。

## 七、合并财务报表项目注释

### (一) 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	330,701,809.92	315,111,346.21
银行存款	42,355,019,020.91	43,984,806,063.64
其他货币资金	1,318,682.40	10,159,289.04
应收利息	61,527,558.16	239,601,497.43
减：重分类至其他非流动资产	281,727,597.15	1,316,499,485.93
合计	42,466,839,474.24	43,233,178,710.39

#### 2、货币资金明细表

单位：元

项目	期末余额	期初余额
库存现金	330,701,809.92	315,111,346.21
存放中央银行款项	37,749,966,423.46	38,088,757,575.68
其中：法定准备金	35,572,689,183.60	35,913,257,247.48
财政性存款	12,275,000.00	5,071,000.00
超额准备金	2,165,002,239.86	2,170,429,328.20
存放商业银行款项	4,323,325,000.30	4,579,549,002.03

续表

项目	期末余额	期初余额
存出资本保证金	281,727,597.15	1,316,499,485.93
其他货币资金	1,318,682.40	10,159,289.04
应收利息	61,527,558.16	239,601,497.43
减：重分类至其他非流动资产	281,727,597.15	1,316,499,485.93
合计	42,466,839,474.24	43,233,178,710.39

截至2019年12月31日，包括在现金及现金等价物中的存放中央银行款项详见本附注“七/(八十一) 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。

2019年12月31日和2018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10.50%、12.5%。

2019年12月31日和2018年12月31日，昆仑银行存放于中国人民银行的外币法定存款准备金缴存比例均为5.00%。

2019年12月31日和2018年12月31日，乐山村镇存放于中国人民银行的人民币法定存款准备金缴存比率分别为7.50%、9%，塔城村镇存放于中国人民银行的人民币法定存款准备金缴存比率均为7.50%、8%。

2019年12月31日和2018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分别为6.00%、7.00%。

2019年12月31日和2018年12月31日，中油财务存放于中国人民银行的外币法定存款准备金缴存比例均为5.00%。

2019年12月31日和2018年12月31日，中油财务存放于中国人民银行的外汇风险准备金缴存比例均为20.00%。

2019年12月31日和2018年12月31日，昆仑金融租赁存放于中国人民银行的人民币法定存款准备金缴存比例均为7.00%。

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

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

## (二) 拆出资金

### 1、拆出资金

单位：元

项目	期末余额	期初余额
拆放银行		1,900,000,000.00
拆放非银行金融机构	36,826,489,911.62	28,150,000,000.00
拆出资金应收利息	425,155,214.57	95,261,115.90
存放同业款项	180,462,264,896.35	181,717,419,838.35
存放同业款项应收利息	1,842,335,687.39	1,780,323,143.09
减：拆出资金坏账准备	1,284,151,012.29	850,817,149.23
减：存放同业款项坏账准备	21,979,668.51	25,254,191.98
拆出资金账面价值	218,250,115,029.13	212,766,932,756.13

### 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	104,035,722,645.13	95,229,835,848.24
存放境外同业	76,426,542,251.22	86,487,583,990.11
应收利息	1,842,335,687.39	1,780,323,143.09
减：存放同业坏账准备	21,979,668.51	25,254,191.98
存放同业款项账面价值	182,282,620,915.23	183,472,488,789.46

## (三) 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	68,594,879,374.88	67,929,630,604.79
其中：债务工具投资	65,927,564,771.09	63,950,914,396.04
其中：货币基金	13,345,705,164.43	19,983,957,957.88

续表

项目	期末余额	期初余额
权益工具投资	2,667,314,603.79	3,955,245,567.51
其他		23,470,641.24
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	2,804,039,330.83	
其中：债务工具投资	2,804,039,330.83	
减：重分类至其他非流动金融资产	42,725,546,739.04	28,334,512,518.39
交易性金融资产账面价值	28,673,371,966.67	39,595,118,086.40

#### (四) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

单位：元

项目	上年年末余额
债权投资	54,105,965,430.95
其中：货币基金	27,032,696,053.56
权益投资	802,978,279.70
合计	54,908,943,710.65

#### (五) 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	58,030,237.40	18,027,950.06
其中：利率互换	58,030,237.40	18,027,950.06
货币衍生工具	7,947,039.92	33,501,843.65
其中：货币互换	7,947,039.92	33,501,843.65
其他衍生工具	127,174,655.49	219,450,776.93
其中：交叉互换工具	127,174,655.49	219,450,776.93
合计	193,151,932.81	270,980,570.64

### 衍生金融工具的说明：

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

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

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

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

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

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

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

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

## （六）应收账款

### 1、应收账款分类披露

单位：元

类别	期末余额				期初余额					
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按单项计提坏账准备的应收账款	32,883,070.91	100.00%			32,883,070.91	33,601,800.03	100.00%			33,601,800.03
其中：										
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	32,883,070.91	100.00%			32,883,070.91	33,601,800.03	100.00%			33,601,800.03
合计	32,883,070.91	100.00%			32,883,070.91	33,601,800.03	100.00%			33,601,800.03

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



## 2、按账龄披露

单位：元

账龄	账面余额
1 年以内（含 1 年）	27,274,001.28
1 至 2 年	5,586,057.96
2 至 3 年	23,011.67
合计	32,883,070.91

## 3、本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期未计提坏账准备，无转回或收回的坏账。

## 4、本期实际核销的应收账款情况

本期无核销的应收账款。

## 5、按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位：元

单位名称	应收账款期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
第一名	10,247,641.45	31.16%	
第二名	4,177,646.58	12.70%	
第三名	3,889,546.36	11.83%	
第四名	2,608,382.71	7.93%	
第五名	528,767.00	1.61%	
合计	21,451,984.10	65.23%	

## (七) 预付款项

### 1、预付款项按账龄列示

单位：元

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
1年以内	106,179,603.38	66.39%	72,023,941.18	87.66%
1至2年	44,004,389.64	27.52%	9,900,384.63	12.05%
2至3年	9,501,512.38	5.94%	240,250.92	0.29%
3年以上	240,250.92	0.15%		
合计	159,925,756.32	--	82,164,576.73	--

### 2、按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位：元

预付对象	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例(%)
第一名	77,949,575.84	48.74
第二名	19,200,000.00	12.01
第三名	10,500,000.00	6.57
第四名	6,812,064.74	4.26
第五名	5,000,793.27	3.13
合计	119,462,433.85	74.70

## (八) 应收保费

### 1、按账龄分析应收保费

单位：元

分类	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	79,705,865.89	83.27			79,705,865.89
1年以上	16,015,134.71	16.73	1,594,860.35	9.96	14,420,274.36
合计	95,721,000.60	100.00	1,594,860.35	1.67	94,126,140.25

分类	期初余额				账面价值
	余额	占总额比例(%)	坏账准备余额	坏账准备计提比例(%)	
1年以内	96,959,247.55	82.63			96,959,247.55
1年以上	20,389,180.50	17.37	2,547.53	0.01	20,386,632.97
合计	117,348,428.05	100.00	2,547.53	0.00	117,345,880.52

## 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	14,357,350.08	15.29		
第二名	6,448,890.55	6.87		
第三名	6,160,564.24	6.56		
第四名	4,454,825.85	4.74		
第五名	4,543,313.66	4.84		
合计	35,964,944.38	38.31		

## (九) 应收分保账款

### 1、按账龄分析应收分保账款

单位：元

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

分类	期初余额				账面价值
	余额	占总额比例(%)	坏账准备	坏账准备计提比例(%)	
1年以内	444,935,786.81	70.79			444,935,786.81
1年以上	183,621,581.47	29.21	1,975,609.75	1.08	181,645,971.72
合计	628,557,368.28	100.00	1,975,609.75	0.31	626,581,758.53

## 2、按欠款方归集的期末余额前五名的应收分保账款情况

单位：元

单位名称	期末余额		坏账准备
	应收分保账款	占应收分保账款合计数比例(%)	
第一名	113,521,392.68	18.35	
第二名	68,382,207.55	11.06	
第三名	43,800,018.74	7.08	
第四名	20,882,429.91	3.38	
第五名	20,879,406.38	3.38	
合计	267,465,455.26	43.24	

## (十) 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	1,131,095,782.39	1,171,933,863.55
应收分保未到期责任准备金	160,211,797.25	160,991,202.79
合计	1,291,307,579.64	1,332,925,066.34

## (十一) 其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收利息	18,531,821.89	14,333,112.23
其他应收款	1,346,649,979.13	568,644,158.85
合计	1,365,181,801.02	582,977,271.08

## 1、应收利息

## (1) 应收利息分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
债券投资	26,220,000.00	26,220,000.00
贷款利息	7,478,276.11	14,174,613.45
租赁利息	13,667,636.22	
其他利息		165,368.69
减：坏账准备	28,834,090.44	26,226,869.91
合计	18,531,821.89	14,333,112.23

(2) 本期末无重要逾期利息。

(3) 坏账准备计提情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2019 年 1 月 1 日余额	6,869.91		26,220,000.00	26,226,869.91
2019 年 1 月 1 日余额在本期	—	—	—	—
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提	1,301.86	2,605,918.67		2,607,220.53
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2019 年 12 月 31 日余额	8,171.77	2,605,918.67	26,220,000.00	28,834,090.44

## 2、其他应收款

### (1) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
信托代垫款	1,155,858,768.23	1,018,209,647.92
代垫信托业保障基金	857,402,258.15	86,152,895.04
押金	8,578,033.31	17,551,404.38
其他暂付款	128,807,325.10	117,514,380.43
应收补贴款	74,050,000.00	
减：减值准备	878,046,405.66	670,784,168.92
合计	1,346,649,979.13	568,644,158.85

### (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)	
2019 年 1 月 1 日余额	3,495,532.85	145,792,215.11	521,496,420.96	670,784,168.92
2019 年 1 月 1 日余额在本期	—	—	—	—
—转入第二阶段				
—转入第三阶段		-145,792,215.11	145,792,215.11	
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提	24,809,971.73	7,000.00	184,339,404.67	209,156,376.40
本期转回	-722,331.79		-98,052.50	-820,384.29
本期转销				
本期核销			-1,073,755.37	-1,073,755.37
其他变动				
2019 年 12 月 31 日余额	27,583,172.79	7,000.00	850,456,232.87	878,046,405.66

## (3) 按账龄披露

单位：元

账龄	账面余额
1 年以内 (含 1 年)	1,144,564,973.22
1 至 2 年	186,057,912.96
2 至 3 年	8,160,574.06
3 年以上	7,866,518.90
3 至 4 年	7,374,806.90
4 至 5 年	5,200.00
5 年以上	486,512.00
合计	1,346,649,979.13

## (4) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账减值准备 209,156,376.40 元，本期转回坏账减值准备 820,384.29 元，本期核销减值准备 1,073,755.37 元。

## (5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
第一名	保障基金代垫款	857,402,258.15	1 年以内	38.54%	21,435,056.45
第二名	代垫信托项目款	508,868,555.55	1-2 年	22.87%	356,207,988.89
第三名	代垫信托项目款	436,274,425.70	1-3 年	19.62%	436,274,425.70
第四名	财政专项补贴	74,050,000.00	1 年以内	3.33%	1,851,250.00
第五名	代垫信托项目款	43,666,666.67	3 年以上	1.96%	43,666,666.67
合计	—	1,920,261,906.07	—	86.32%	859,435,387.71

## (6) 涉及政府补助的应收款项

单位：元

单位名称	政府补助项目名称	期末余额	期末账龄	预计收取的时间、金额及依据
鄞州区财政局	鄞州财政专项补贴	74,050,000.00	一年以内	2020 年全部收回



## (十二) 买入返售金融资产

### 1、按金融资产性质分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
债券	10,953,430,721.04	30,435,709,684.94
票据		317,431,207.61
应收利息	4,293,067.79	
减：坏账准备	601,915.85	16,872,532.29
账面价值	10,957,121,872.98	30,736,268,360.26

### 2、按交易对手分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
商业银行	1,002,591,165.86	26,507,813,489.61
其他金融机构	9,954,530,707.12	4,228,454,870.65
账面价值	10,957,121,872.98	30,736,268,360.26

## (十三) 一年内到期的非流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的债权投资	13,312,414,001.77	20,719,594,125.80
一年内到期的其他债权投资	3,936,398,510.30	7,118,428,195.19
一年内到期的发放贷款和垫款	130,878,554,759.01	162,483,243,886.61
一年内到期的长期应收款	11,080,547,006.20	11,005,841,426.16
合计	159,207,914,277.28	201,327,107,633.76

## (十四) 其他流动资产

是否已执行新收入准则

 是  否

单位：元

项目	期末余额	期初余额
债权投资	7,818,120,799.21	2,730,199,640.40
其他债权投资	38,858,812,090.00	37,218,921,568.26
应收利息	2,494,293,988.30	2,939,893,038.59
待清算款项	594,968,644.95	501,878,240.70
待抵扣税金 / 留抵税金	78,176,772.11	44,104,113.39
待摊费用	23,654,033.58	23,658,438.47
应收手续费及佣金收入	5,034,078.36	11,464,320.95
代客外汇交易	2,077,160.26	32,854,835.49
抵债资产	18,819,167.61	1,494,946.41
合计	49,893,956,734.38	43,504,469,142.66

注：其他流动资产均按扣除减值后的净额列示。

## （十五）发放贷款和垫款

### 1、贷款和垫款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
贷款和垫款	376,629,964,190.88	330,645,590,197.09
贷款和垫款应收利息	553,510,363.70	677,844,834.56
小计	377,183,474,554.58	331,323,435,031.65
贷款和垫款损失 / 减值准备	16,792,694,397.69	16,784,722,326.11
贷款和垫款应收利息损失准备	6,446,667.63	
小计	16,799,141,065.32	16,784,722,326.11
贷款和垫款及应收利息净额	360,384,333,489.26	314,538,712,705.54
减：一年内到期的发放贷款及垫款	130,878,554,759.01	162,483,243,886.61
其他流动资产	547,063,696.07	677,844,834.56
贷款和垫款账面价值	228,958,715,034.18	151,377,623,984.37

## (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	350,493,023,935.12	314,541,094,322.00
个人贷款和垫款	26,136,940,255.76	16,104,495,875.09
贷款和垫款总额	376,629,964,190.88	330,645,590,197.09
贷款和垫款应收利息	553,510,363.70	677,844,834.56
减：损失准备	16,799,141,065.32	16,784,722,326.11
其中：阶段一（12个月的预期信用损失）	14,812,780,024.16	15,042,217,989.61
阶段二（整个存续预期信用损失）	783,763,927.16	191,788,346.50
阶段三（整个存续预期信用损失 - 已减值）	1,202,597,114.00	1,550,715,990.00
贷款和垫款净额	360,384,333,489.26	314,538,712,705.54

## (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	303,561,045,565.08	80.60	294,377,399,545.76	89.03
境外（含港澳地区）	73,068,918,625.80	19.40	36,268,190,651.33	10.97
贷款和垫款总额	376,629,964,190.88	100	330,645,590,197.09	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	108,865,145,945.54	31.06	151,465,166,805.78	48.16
制造业	26,038,773,393.01	7.43	27,491,080,526.13	8.74
交通运输、仓储和邮政业	49,095,282,878.76	14.01	29,034,646,446.87	9.23
贴现资产	42,045,114,631.91	12.00	36,272,010,635.70	11.53
电力、燃气及水的生产和供应业	45,936,206,651.73	13.11	36,589,724,558.86	11.63
商业贸易业	10,422,327,546.31	2.97	12,513,441,025.72	3.98
租赁和商务服务业	776,424,437.35	0.22	5,161,000,105.31	1.64
科学研究、技术服务和地质勘察业	1,805,602,742.91	0.52	1,361,374,190.81	0.43

续表

行业	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
建筑业	5,307,935,118.39	1.51	4,906,617,803.93	1.56
房地产	2,196,850,000.00	0.63	1,411,600,000.00	0.45
水利、环境和公共设施管理和投资业	1,621,151,315.07	0.46	1,707,842,978.03	0.54
公共管理和社会组织	747,080,000.00	0.21	747,180,000.00	0.24
居民服务和其他服务业	15,467,000.00	0.00	31,292,000.00	0.01
教育	15,000,000.00	0.00		
信息传输、计算机服务和软件业	388,089,900.00	0.11	515,283,905.00	0.16
农、林、牧、渔业	166,241,600.00	0.05	18,840,000.00	0.01
文化、体育和娱乐业	23,100,000.00	0.01	32,000,000.00	0.01
金融业	13,134,935,695.30	3.75	4,690,923,339.86	1.49
卫生、社会保障和社会福利业			95,000,000.00	0.03
住宿和餐饮业	37,510,000.00	0.01	35,010,000.00	0.01
批发与零售业	41,854,785,078.83	11.94	461,060,000.00	0.15
企业贷款和垫款总额	350,493,023,935.12	100.00	314,541,094,322.00	100.00
减：贷款损失准备	16,490,563,807.82		16,273,486,687.38	
企业贷款和垫款账面净值	334,002,460,127.30		298,267,607,634.62	

## (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	230,595,168,540.52	61.23	200,703,009,718.91	60.70
保证贷款	49,448,420,053.80	13.13	29,139,978,233.06	8.81
附担保物贷款	96,586,375,596.56	25.64	100,802,602,245.12	30.49
其中：抵押贷款	21,774,151,857.24	5.78	21,182,953,494.59	6.41
质押贷款	29,698,691,983.22	7.88	43,347,638,114.83	13.11
贴现	45,113,531,756.10	11.98	36,272,010,635.70	10.97
贷款和垫款总额	376,629,964,190.88	100	330,645,590,197.09	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	240,814,480.99	5,370,475.98	50,730,813.77	139,835.36	297,055,606.10
保证贷款	124,178,566.33	25,604,558.82	195,082,337.29	50,801,285.04	395,666,747.48
附担保物贷款	54,942,007.60	119,183,953.29	202,923,276.79	666,896,920.34	1,043,946,158.02
其中：抵押贷款	40,916,634.00	59,439,796.32	62,605,562.95	170,584,200.43	333,546,193.70
质押贷款		59,744,156.97	140,317,713.84	496,312,719.91	696,374,590.72
贴现	14,025,373.60				14,025,373.60
合计	419,935,054.92	150,158,988.09	448,736,427.85	717,838,040.74	1,736,668,511.60

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	223,750.95	52,576,513.26	706,832.02		53,507,096.23
保证贷款	52,274,731.10	73,797,424.07	68,401,000.00	50,887,285.04	245,360,440.21
附担保物贷款	36,683,798.02	171,242,203.38	792,641,193.74	88,048,636.63	1,088,615,831.77
其中：抵押贷款	32,294,769.80	64,181,171.49	178,855,346.57	15,240,574.90	290,571,862.76
质押贷款	4,389,028.22	107,061,031.89	613,785,847.17	72,808,061.73	798,043,969.01
合计	89,182,280.07	297,616,140.71	861,749,025.76	138,935,921.67	1,387,483,368.21

## (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	354,688,851,996.78	20,348,243,880.23	1,592,868,313.87	376,629,964,190.88
贷款和垫款损失准备	14,806,333,356.53	783,763,927.16	1,202,597,114.00	16,792,694,397.69
贷款和垫款净额	339,882,518,640.25	19,564,479,953.07	390,271,199.87	359,837,269,793.19

## (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

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	15,042,217,989.61	191,788,346.50	1,550,715,990.00	16,784,722,326.11
转移				
—转入第二阶段	-327,257,535.91	327,257,535.91		
—转入第三阶段	-26,145,090.48	-6,533,474.29	32,678,564.77	
—转回第二阶段		18,796,097.02	-18,796,097.02	
—转回第一阶段	45,482.94	-23,024.59	-22,458.35	
本期计提	123,273,800.44	252,478,446.61		375,752,247.05
本期转回			-329,864,995.54	-329,864,995.54
本期转销				
本期核销			-32,758,993.35	-32,758,993.35
其他变动	645,377.56		645,103.49	1,290,481.05
期末余额	14,812,780,024.16	783,763,927.16	1,202,597,114.00	16,799,141,065.32

## (十六) 债权投资

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
债券投资	18,265,589,839.24	10,595,765.11	18,254,994,074.13	17,692,493,067.40	5,558,606.45	17,686,934,460.95
国债投资	101,328,502.66		101,328,502.66	101,569,178.94	2,353,200.00	99,215,978.94
委托贷款				300,000,000.00	2,900,390.40	297,099,609.60
信托类产品	41,213,332,931.40	1,440,314,541.66	39,773,018,389.74	35,706,830,045.40	1,348,667,611.78	34,358,162,433.62
资管计划	2,100,000,000.00	77,490,000.00	2,022,510,000.00	6,670,496,665.28	646,175,700.00	6,024,320,965.28
其他	499,999,991.00	74,434,498.66	425,565,492.34	499,999,991.00	5,438,231.90	494,561,759.10
应收利息	946,912,186.82	39,839,739.93	907,072,446.89	817,086,003.95	14,610,356.15	802,475,647.80
小计	63,127,163,451.12	1,642,674,545.36	61,484,488,905.76	61,788,474,951.97	2,025,704,096.68	59,762,770,855.29

续表

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
减：一年内到期的非流动资产	13,900,529,463.67	588,115,461.90	13,312,414,001.77	21,834,617,150.17	1,115,023,024.37	20,719,594,125.80
其他流动资产	8,983,595,643.59	258,402,397.49	8,725,193,246.10	3,742,192,087.29	104,920,000.00	3,637,272,087.29
小计	40,243,038,343.86	796,156,685.97	39,446,881,657.89	36,211,665,714.51	805,761,072.31	35,405,904,642.20

## 1、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
17 建元 7A2	911,000,000.00	5.35%	5.35%	2029/04/25	1,000,000,000.00	5.35%	5.35%	2029/04/25
17 国开 06	1,000,000,000.00	4.02%	4.30%	2022/04/17	1,000,000,000.00	4.02%	4.30%	2022/04/17
中信信托 - 华能	1,953,811,098.00	4.00%	4.00%	2020/09/22	3,000,000,000.00	4.00%	4.00%	2019/11/08
中航信托 - 中国化工集团 162 号	246,188,902.00	5.00%	5.00%	2020/09/22	1,953,811,098.00	5.00%	5.00%	2020/09/22
合计	4,111,000,000.00	—	—	—	6,953,811,098.00	—	—	—

## 2、减值准备计提情况

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
2019 年 1 月 1 日余额	710,288,971.50	1,083,957,980.74	231,457,144.44	2,025,704,096.68
2019 年 1 月 1 日余额在本期	—	—	—	—
—转入第二阶段	-8,840,826.04	8,840,826.04	—	—
—转入第三阶段	—	-24,003,642.00	24,003,642.00	—



续表

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提	491,940,578.69	-25,512,038.34	12,457,408.33	478,885,948.68
本期转回	-231,915,500.00	-630,000,000.00		-861,915,500.00
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2019 年 12 月 31 日余额	961,473,224.15	413,283,126.44	267,918,194.77	1,642,674,545.36

## (十七) 可供出售金融资产

单位：元

项目	上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具	83,769,228,308.07	239,016,248.50	83,530,212,059.57
可供出售权益工具	7,408,996,794.25	508,272,375.42	6,900,724,418.83
其中：按公允价值计量	5,034,458,813.30	154,085,281.38	4,880,373,531.92
按成本计量	2,374,537,980.95	354,187,094.04	2,020,350,886.91
小计	91,178,225,102.32	747,288,623.92	90,430,936,478.40
减：一年内到期的可供出售金融资产	47,027,583,123.87	232,785,114.61	46,794,798,009.26
可供出售金融资产账面价值	44,150,641,978.45	514,503,509.31	43,636,138,469.14

## (十八) 其他债权投资

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	42,716,363,390.95	586,957,544.64	1,022,638,812.27	41,411,013,592.03	41,096,403,306.91	314,610,285.12	257,735,609.92	
国债投资	2,623,182,484.80	29,988,801.15	-5,064,726.91	2,882,022,496.60	2,781,121,230.22	100,901,266.38		
同业存单	37,213,358,650.00		-2,227,278.57	38,318,301,100.00	38,273,286,445.20	45,014,654.80	21,075,065.61	
应收利息	902,287,934.84			616,946,345.79				
减：应收利息坏账准备		237,964.95		237,964.95				
一年内到期的非流动资产	7,118,428,195.19			3,936,398,510.30				
其他流动资产	38,121,209,503.10			39,475,520,470.84				
合计	38,215,554,762.30	616,708,380.84	1,015,346,806.79	39,816,126,588.33	82,150,810,982.33	460,526,206.30	278,810,675.53	

## 1、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
邮储银行优先股	1,395,240,000.00	4.50%			1,395,240,000.00	4.50%		
中国化工永续债	1,395,240,000.00	3.90%			1,395,240,000.00	3.90%		
南洋商业银行优先股	1,395,240,000.00	5.00%			1,395,240,000.00	5.00%		
中银香港优先股	1,395,240,000.00	5.90%			1,395,240,000.00	5.90%		
19 招商银行 CD203	8,000,000,000.00	3.13%						
19 中国银行 CD117	6,500,000,000.00	3.13%		2020年12月15日				
19 中信银行 CD275	6,000,000,000.00	3.13%		2020年12月09日				
19 交通银行 CD282	4,500,000,000.00	3.13%		2020年12月09日				
19 农业银行 CD208	4,000,000,000.00	3.12%		2020年12月15日				
19 民生银行 CD553	3,800,000,000.00	3.15%		2020年12月09日				
合计	38,380,960,000.00				5,580,960,000.00			

## 2、减值准备计提情况

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2019 年 1 月 1 日余额	271,808,596.69			271,808,596.69
2019 年 1 月 1 日余额在本期	—	—	—	—
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提	46,303,746.00			46,303,746.00
本期转回	-39,307,049.20			-39,307,049.20
本期转销				
本期核销				
其他变动	243,346.99			243,346.99
2019 年 12 月 31 日余额	279,048,640.48			279,048,640.48

## (十九) 持有至到期投资

单位：元

项目	上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
债券	17,794,062,246.34	14,027,761.40	17,780,034,484.94
减：一年内到期持有至到期投资	4,091,904,550.63	8,932,010.10	4,082,972,540.53
合计	13,702,157,695.71	5,095,751.30	13,697,061,944.41

## (二十) 应收款项类投资

单位：元

项目	上年年末余额
理财产品	9,951,413,728.46
信托类产品	38,631,835,983.10
资产管理类产品	760,000,000.00
其他类产品	30,000,000.00
应收款项类投资合计	49,373,249,711.56
减：应收款项类投资减值准备	2,083,112,948.91
应收款项类投资净值	47,290,136,762.65
减：一年内到期应收款项类投资	26,631,058,697.68
应收款项类投资账面价值	20,659,078,064.97

## (二十一) 长期应收款

### 1、长期应收款情况

单位：元

项目	期末余额			期初余额			折现率 区间
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值	
融资租赁款	53,289,708,299.88	2,796,664,056.40	50,493,044,243.48	49,240,467,801.62	2,736,848,948.44	46,503,618,853.18	3.55%~ 12.86%
其中：未实现融资收益	11,057,884,118.39		11,057,884,118.39	9,926,977,513.50		9,926,977,513.50	
应收利息	453,018,238.27	29,568,773.78	423,449,464.49	452,687,822.30		452,687,822.30	
减：一年内到期长期应收款	11,890,100,179.49	809,553,173.29	11,080,547,006.20	11,573,006,740.05	567,165,313.89	11,005,841,426.16	
其他流动资产	453,018,238.27	29,568,773.77	423,449,464.50	452,687,822.30		452,687,822.30	
合计	41,399,608,120.39	1,987,110,883.12	39,412,497,237.27	37,667,461,061.57	2,169,683,634.55	35,497,777,427.02	--

## 2、坏账准备减值情况

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期 信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2019 年 1 月 1 日余额	299,431,075.04	2,031,514,555.21	405,903,318.19	2,736,848,948.44
2019 年 1 月 1 日余额在本期	—	—	—	—
-- 转入第二阶段	-55,953,168.49	55,953,168.49		
-- 转入第三阶段				
-- 转回第二阶段				
-- 转回第一阶段	16,807,936.68	-16,807,936.68		
本期计提	28,556,004.63	191,430,717.55		219,986,722.18
本期转回			-128,622,996.86	-128,622,996.86
本期转销	-1,979,843.58			-1,979,843.58
本期核销				
其他变动				
2019 年 12 月 31 日余额	286,862,004.28	2,262,090,504.57	277,280,321.33	2,826,232,830.18

## (二十三) 长期股权投资

单位：元

被投资单位	期初余额（账面价值）	本期增减变动						期末余额（账面价值）	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润		
一、合营企业									
中意人寿保险有限公司	2,715,137,246.09			541,085,984.58	540,998,385.43		-163,209,000.00		3,634,012,616.10
小计	2,715,137,246.09			541,085,984.58	540,998,385.43		-163,209,000.00		3,634,012,616.10
二、联营企业									
中银国际证券股份有限公司	1,915,688,838.51			123,570,857.57	1,222,563.37		-16,834,237.96		2,023,648,021.49
中债信用增进投资股份有限公司	1,364,670,567.82			58,517,250.00	45,686,236.86		-49,500,000.00		1,419,374,054.68
国联产业投资基金管理（北京）有限公司	25,165,244.64			122,192.41	68,384.34		-1,050,000.00		24,305,821.39
融源广达（天津）股权投资管理合伙企业（有限合伙）	18,326,618.33		9,880,529.46	-771,541.20	-53,694.95				7,620,852.72
安阳中油销售有限责任公司	48,135,744.01	48,135,744.01							415,625.00
宁波昆仑甬达投资管理有限公司		34,925,000.00		71,211.35				75,000.00	35,071,211.35

续表

被投资单位	期初余额（账面价值）	本期增减变动						期末余额（账面价值）	减值准备期末余额	
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润			计提减值准备
山东省国际信托股份有限公司	1,810,141,706.44			142,704,497.99	383,114.26		-70,755,828.75		1,882,473,489.94	
华能投资管理 有限公司	259,489,604.53			20,236,379.69	1,396,014.42		-3,328,025.44		277,793,973.20	
山东省金融资产管理股份有 限公司	504,270,379.19			36,879,010.91	641,347.33		-24,000,000.00		517,790,737.43	
天津泰达科技 投资股份有 限公司	849,159,071.92			54,779,085.23	-6,113,627.28		-19,336,156.52		878,488,373.35	
小计	6,795,047,775.39	34,925,000.00	58,016,273.47	436,108,943.94	43,230,338.35		-184,804,248.67	75,000.00	7,066,566,535.55	791,612.50
合计	9,510,185,021.48	34,925,000.00	58,016,273.47	977,194,928.52	584,228,723.78		-348,013,248.67	75,000.00	10,700,579,151.65	791,612.50



## （二十三）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
股权投资	2,269,803,591.28	1,938,223,249.53
合计	2,269,803,591.28	1,938,223,249.53

### 2、非交易性权益工具投资

单位：元

项目名称	确认的股利收入	累计利得	累计损失	其他综合收益转入留存收益的金额	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因	其他综合收益转入留存收益的原因
宁波昆仑甬达投资管理有限公司	12,053.76					
中国信托业保障基金有限责任公司	25,480,000.00					
宁波梅山保税区分区中金浦钰投资中心	905,384.94					
北京国联能源产业投资基金	17,295,038.21					
开联信息技术有限公司			-21,818,544.89			
中国铁塔（HK0788）	1,290,376.14	269,781,129.21				
合计	44,982,853.05	269,781,129.21	-21,818,544.89			

## （二十四）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	42,725,546,739.04	28,334,512,518.39
其中：债务工具投资	38,730,150,551.77	28,334,512,518.39
权益工具投资	3,995,396,187.27	
合计	42,725,546,739.04	28,334,512,518.39

## （二十五）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
一、账面原值			
1. 期初余额	406,169,071.13	60,912,795.63	467,081,866.76
2. 本期增加金额	61,865,840.03	11,404,015.74	73,269,855.77
(1) 外购			
(2) 存货\固定资产\在建工程转入	61,865,840.03	11,404,015.74	73,269,855.77
(3) 企业合并增加			
3. 本期减少金额			
(1) 处置			
(2) 其他转出			
4. 期末余额	468,034,911.16	72,316,811.37	540,351,722.53
二、累计折旧和累计摊销			
1. 期初余额	91,213,044.91	14,064,215.48	105,277,260.39
2. 本期增加金额	28,031,234.45	4,301,669.80	32,332,904.25
(1) 计提或摊销	13,134,370.22	1,668,585.35	14,802,955.57
(2) 固定、无形资产转入	14,896,864.23	2,633,084.45	17,529,948.68
3. 本期减少金额			
(1) 处置			
(2) 其他转出			
4. 期末余额	119,244,279.36	18,365,885.28	137,610,164.64
三、减值准备			

续表

项目	房屋、建筑物	土地使用权	合计
1. 期初余额			
2. 本期增加金额			
(1) 计提			
3. 本期减少金额			
(1) 处置			
(2) 其他转出			
4. 期末余额			
四、账面价值			
1. 期末账面价值	348,790,631.80	53,950,926.09	402,741,557.89
2. 期初账面价值	314,956,026.22	46,848,580.15	361,804,606.37

## 2、未办妥产权证书的投资性房地产情况

无

## (二十六) 固定资产

### 1、固定资产及固定资产清理

单位：元

项目	期末余额	期初余额
固定资产	10,729,078,452.62	10,529,554,994.72
固定资产清理	49,425.77	2,541.03
合计	10,729,127,878.39	10,529,557,535.75

## 2、固定资产情况

单位：元

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	电子设备	其他	合计
一、账面原值：						
1. 期初余额	3,212,119,078.90	56,645,767.08	9,428,720,789.73	57,710,597.63	129,536,992.10	12,884,733,225.44
2. 本期增加金额	313,914.00	3,143,213.80	1,194,375,084.73	5,256,633.52	323,235.68	1,203,412,081.73
(1) 购置		2,937,213.80	1,020,690,124.61	4,957,720.18	323,235.68	1,028,908,294.27
(2) 在建工程转入	313,914.00		92,054,441.68	298,913.34		92,667,269.02
(3) 企业合并增加						
其他增加		206,000.00	81,630,518.44			81,836,518.44
3. 本期减少金额	63,077,648.42	655,859.15	877,223,831.06	877,386.00	335,236.60	942,169,961.23
(1) 处置或报废		655,859.15	877,223,831.06	877,386.00	335,236.60	879,092,312.81
(2) 转入投资性房地产	61,865,840.03					61,865,840.03
(3) 其他转出	1,211,808.39					1,211,808.39
4. 期末余额	3,149,355,344.48	59,133,121.73	9,745,872,043.40	62,089,845.15	129,524,991.18	13,145,975,345.94
二、累计折旧						
1. 期初余额	675,284,325.09	32,820,937.74	1,497,416,728.59	36,442,219.86	113,142,431.91	2,355,106,643.19
2. 本期增加金额	101,527,522.23	6,551,817.61	515,853,420.85	6,702,716.82	8,552,565.91	639,188,043.42
(1) 计提	101,527,522.23	6,551,817.61	512,406,457.23	6,702,716.82	8,552,565.91	635,741,079.80
(2) 其他增加			3,446,963.62			3,446,963.62
3. 本期减少金额	14,896,864.23	547,942.46	560,880,781.98	839,865.05	303,927.10	577,469,380.82
(1) 处置或报废		547,942.46	560,880,781.98	839,865.05	303,927.10	562,572,516.59
(2) 转入投资性房地产	14,896,864.23					14,896,864.23
4. 期末余额	761,914,983.09	38,824,812.89	1,452,389,367.46	42,305,071.63	121,391,070.72	2,416,825,305.79
三、减值准备						
1. 期初余额	71,587.53					71,587.53
2. 本期增加金额						
(1) 计提						
3. 本期减少金额						

续表

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	电子设备	其他	合计
(1) 处置或报废						
4. 期末余额	71,587.53					71,587.53
四、账面价值						
1. 期末账面价值	2,387,368,773.86	20,308,308.84	8,293,482,675.94	19,784,773.52	8,133,920.46	10,729,078,452.62
2. 期初账面价值	2,536,763,166.28	23,824,829.34	7,931,304,061.14	21,268,377.77	16,394,560.19	10,529,554,994.72

### 3、通过经营租赁租出的固定资产

单位：元

项目	期末账面价值
飞机	8,042,965,853.79
房屋建筑物	5,874,563.46
其他设备	4,159,617.81
合计	8,053,000,035.06

### (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	49,425.77	2,541.03
合计	49,425.77	2,541.03

## (二十七) 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	106,946,899.46	65,147,259.22
工程物资		
合计	106,946,899.46	65,147,259.22

## 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	97,411,108.46		97,411,108.46	58,568,109.39		58,568,109.39
网络建设项目	8,945,999.90		8,945,999.90	6,548,260.01		6,548,260.01
其他	589,791.10		589,791.10	30,889.82		30,889.82
合计	106,946,899.46		106,946,899.46	65,147,259.22		65,147,259.22

## 3、重要在建工程项目本期变动情况

单位：元

项目名称	预算数	期初余额	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	期末余额	工程累计投入占预算比例	工程进度	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额	本期利息资本化率	资金来源
恒生电子系统	10,504,000.00	4,504,367.85	4,647,787.63		9,152,155.48		100.00%	100.00%				其他
分支机构及网络建设	31,356,881.74	6,548,260.01	16,888,160.60	6,227,952.62	8,262,468.09	8,945,999.90	50.65%	50.65%				其他
信息科技建设	376,758,903.23	53,035,744.70	154,132,067.31	68,305,339.89	66,492,160.46	72,370,311.66	40.91%	40.91%				其他
办公运营及安保建设	21,692,413.98	68,189.82	17,362,608.15	16,748,529.11	92,477.76	589,791.10	80.04%	80.04%				其他
合计	440,312,198.95	64,156,562.38	193,030,623.69	91,281,821.62	83,999,261.79	81,906,102.66	—	—				—

## (二十八) 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
一、账面原值			
1. 期初余额	487,552,743.38	470,223,903.99	957,776,647.37

续表

项目	土地使用权	软件	合计
2. 本期增加金额		88,190,716.21	88,190,716.21
(1) 购置		78,212,223.83	78,212,223.83
(2) 内部研发			
(3) 企业合并增加			
(4) 在建工程转入		9,978,492.38	9,978,492.38
3. 本期减少金额	11,404,015.74		11,404,015.74
(1) 处置			
(2) 转入投资性房地产	11,404,015.74		11,404,015.74
4. 期末余额	476,148,727.64	558,414,620.20	1,034,563,347.84
二、累计摊销			
1. 期初余额	112,666,162.56	345,856,867.70	458,523,030.26
2. 本期增加金额	10,996,741.40	57,613,820.54	68,610,561.94
(1) 计提	10,996,741.40	57,613,820.54	68,610,561.94
3. 本期减少金额	2,633,084.45		2,633,084.45
(1) 处置			
(2) 转入投资性房地产	2,633,084.45		2,633,084.45
4. 期末余额	121,029,819.51	403,470,688.24	524,500,507.75
三、减值准备			524,500,507.75
1. 期初余额		1,357,053.33	1,357,053.33
2. 本期增加金额			
(1) 计提			
3. 本期减少金额			
(1) 处置			
4. 期末余额		1,357,053.33	1,357,053.33
四、账面价值			
1. 期末账面价值	355,118,908.13	153,586,878.63	508,705,786.76
2. 期初账面价值	374,886,580.82	123,009,982.96	497,896,563.78

本期末无通过公司内部研发形成的无形资产。



## 2、未办妥产权证书的土地使用权情况

无。

### (二十九) 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。

### (三十) 长期待摊费用

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
租入固定资产装修	60,399,844.32	7,274,776.99	27,938,356.37		39,736,264.94
长期租赁款项	4,853,536.94	2,878,571.57	4,464,221.84		3,267,886.67
其他	13,296,928.36	5,498,039.14	8,735,378.29		10,059,589.21
合计	78,550,309.62	15,651,387.70	41,137,956.50		53,063,740.82

### (三十一) 递延所得税资产 / 递延所得税负债

#### 1、未经抵销的递延所得税资产

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	19,947,329,684.55	3,763,746,553.32	17,256,851,852.38	3,586,907,861.53
交易性金融资产的公允价值变动	-170,026,006.68	-42,506,501.67	168,711,503.37	45,475,938.37
其他债权投资的公允价值变动	-16,134,441.40	-4,033,610.35	959,442,438.66	102,566,451.92

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	21,201,250.00	5,300,312.50	15,143,750.00	3,785,937.50
应付职工薪酬	18,714,978.38	4,678,744.61	18,714,978.44	4,678,744.61
未决赔款准备金	913,613,310.06	137,041,996.51	782,577,989.14	117,386,698.36
其他	144,858.16	36,214.54	165,552.20	41,388.05
合计	20,714,843,633.07	3,864,263,709.46	19,201,608,064.19	3,860,843,020.34

## 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
其他债权投资公允价值变动	433,615,670.66	65,092,160.48	202,345,515.02	50,031,687.32
其他权益工具投资公允价值变动	269,781,129.21	67,445,282.30		
交易性金融资产的公允价值变动	543,864,295.86	128,809,744.31	23,521,781.46	5,570,254.85
其他债权投资 -- 减值准备	38,987,858.03	7,105,260.66		
合计	1,286,248,953.76	268,452,447.75	225,867,296.48	55,601,942.17

## 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		142,500,000.00
可抵扣亏损	925,630,543.65	881,040,032.13
合计	925,630,543.65	1,023,540,032.13

## 4、未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

单位：元

年份	期末金额	期初金额	备注
2019 年		108,551,106.11	
2020 年	82,554,902.90	82,554,902.90	
2021 年	288,709,719.22	288,709,719.22	
2022 年	101,020,798.55	101,020,798.55	
2023 年	284,968,861.87	300,203,505.35	
2024 年	168,376,261.11		
合计	925,630,543.65	881,040,032.13	--

## (三十二) 其他非流动资产

是否已执行新收入准则

 是  否

单位：元

项目	期末余额	期初余额
存出保证金	281,727,597.15	1,316,499,485.93
中国信托业保障基金款（注 1）	131,074,031.81	127,007,753.06
昆仑信托股权收购款（注 2）	744,000,000.00	
其他	3,551,958.23	
减：减值准备	3,276,850.80	3,175,193.83
合计	1,157,076,736.39	1,440,332,045.16

注 1：中国信托业保障基金期末余额系子公司昆仑信托有限责任公司按照信托业保障基金管理的相关通知要求，依据 2018 年度末净资产金额的 1% 和 2015 年 4 月 1 日起新设立的财产信托按信托公司实际收取报酬的 5% 计算并缴纳信托业保障基金。

注 2：昆仑信托有限责任公司股权收购款期末余额系子公司中油资产向广博控股集团有限公司购买其持有的昆仑信托 5% 股权的转让款。截至 2019 年 12 月 31 日，银保监会尚未对昆仑信托股权变更作出批复，公司未办妥相关工商股权变更手续。

### （三十三）短期借款

#### 1、短期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
保证借款	338,344,553.35	1,495,550,489.88
信用借款	32,708,244,384.03	16,673,787,767.35
应付利息	199,675,613.99	240,147,982.48
合计	33,246,264,551.37	18,409,486,239.71

#### 2、已逾期未偿还的短期借款情况

本期末无已逾期未偿还的短期借款

### （三十四）向中央银行借款

其他

项目	期末余额	期初余额
向中央银行借款	1,330,987,075.62	1,817,104,513.37
应付利息	131,083.34	92,430.56
合计	1,331,118,158.96	1,817,196,943.93

注：期末余额含向央行再贴现金额是 1,286,202,857.75 元。

### （三十五）拆入资金

其他

项目	期末余额	期初余额
境内银行同业拆入	7,059,859,600.00	4,776,555,199.79
境内非银行金融机构拆入	1,196,409,500.21	1,312,164,649.56
境外银行同业拆入	58,010,512,957.00	67,187,790,600.00
应付利息	80,486,667.24	136,891,629.82
合计	66,347,268,724.45	73,413,402,079.17

### （三十六）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	94,338,938.15	133,465,188.81
其中：利率互换	94,338,938.15	133,465,188.81
货币衍生工具	3,973,519.97	21,219,236.28
其中：货币互换	3,973,519.97	21,219,236.28
其他衍生工具	137,291,712.71	250,196,333.16
其中：交叉互换工具	137,291,712.71	250,196,333.16
合计	235,604,170.83	404,880,758.25

### （三十七）应付票据

单位：元

种类	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	21,791,623.77	181,755,626.80
合计	21,791,623.77	181,755,626.80

### （三十八）应付账款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付采购款	7,610.62	
应付工程款	119,630.98	119,630.98
应付劳务款项	57,198,280.34	31,211,707.32
其他	6,692,310.24	12,057,785.03
合计	64,017,832.18	43,389,123.33

### （三十九）预收款项

是否已执行新收入准则

 是  否

## 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	1,412,238,960.29	1,422,127,116.00
合计	1,412,238,960.29	1,422,127,116.00

## 2、账龄超过1年的重要预收款项

单位：元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
客户一	100,000,000.00	预收租金
客户二	80,000,000.00	预收租金
客户三	64,858,025.47	预收租金
合计	244,858,025.47	--

## (四十) 卖出回购金融资产款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
债券	19,149,604,076.48	19,065,094,861.26
票据	11,161,700,347.92	8,784,442,585.18
应付利息	13,148,627.97	191,977,036.50
合计	30,324,453,052.37	28,041,514,482.94

## (四十一) 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	474,645,987,290.74	421,490,309,267.70
同业及其他金融机构存放款项	58,674,813,784.22	90,704,614,018.64
小计	533,320,801,074.96	512,194,923,286.34
吸收存款应付利息	6,260,458,567.67	5,301,364,353.01
同业及其他金融机构存放款项应付利息	299,532,330.29	315,084,718.04
小计	6,559,990,897.96	5,616,449,071.05
合计	539,880,791,972.92	517,811,372,357.39

## 1、吸收存款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
活期存款	222,852,686,542.80	200,667,561,464.41
其中：公司客户	203,745,758,711.29	183,563,394,232.70
个人客户	19,106,927,831.51	17,104,167,231.71
定期存款	236,531,475,673.57	209,798,371,923.15
其中：公司客户	194,449,387,991.17	178,620,904,574.83
个人客户	42,082,087,682.40	31,177,467,348.32
财政性存款	31,607,027.56	34,224,585.54
保证金	10,144,620,785.07	9,855,375,635.00
应解汇款	5,085,597,261.74	1,134,775,659.60
应付利息	6,260,458,567.67	5,301,364,353.01
合计	480,906,445,858.41	426,791,673,620.71

## 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	14,228,269,253.66	9,733,175,039.88
境内其他金融机构存放	14,498,537,590.63	24,373,590,563.18
境外银行同业存放	29,948,006,939.93	56,597,848,415.58
应付利息	299,532,330.29	315,084,718.04
合计	58,974,346,114.51	91,019,698,736.68

## (四十二) 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



## (四十三) 应付职工薪酬

### 1、应付职工薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	103,502,069.54	1,549,350,941.95	1,529,779,241.70	123,073,769.79
二、离职后福利 - 设定提存计划	851,854.77	208,461,223.43	208,517,160.87	795,917.33
三、辞退福利		299,792.43	299,792.43	
四、一年内到期的其他福利				
合计	104,353,924.31	1,758,111,957.81	1,738,596,195.00	123,869,687.12

### 2、短期薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	38,900,518.84	1,221,828,672.40	1,211,828,592.51	48,900,598.13
2、职工福利费		73,039,695.21	73,039,695.21	
3、社会保险费	397,256.11	88,842,171.70	88,812,411.46	427,016.35
其中：医疗保险费	352,397.59	77,127,535.16	77,093,414.33	386,518.42
工伤保险费	16,675.72	2,306,668.63	2,306,299.28	17,045.07
生育保险费	28,182.80	5,721,231.66	5,725,961.60	23,452.86
其他		3,686,736.25	3,686,736.25	
4、住房公积金	204,514.17	97,643,083.42	97,819,368.43	28,229.16
5、工会经费和职工教育经费	63,999,780.42	50,393,899.12	40,675,753.99	73,717,925.55
6、短期带薪缺勤				
7、短期利润分享计划				
8、其他短期薪酬		17,603,420.10	17,603,420.10	
合计	103,502,069.54	1,549,350,941.95	1,529,779,241.70	123,073,769.79

## 3、设定提存计划列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	692,115.80	134,314,541.18	134,376,529.33	630,127.65
2、失业保险费	31,471.50	5,171,546.64	5,165,495.93	37,522.21
3、企业年金缴费	128,267.47	67,088,242.46	67,088,242.46	128,267.47
4、商业人身保险		1,886,893.15	1,886,893.15	
合计	851,854.77	208,461,223.43	208,517,160.87	795,917.33

## (四十四) 应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	270,276,348.09	226,874,476.20
企业所得税	761,601,188.52	984,892,480.99
个人所得税	43,828,242.48	34,973,080.79
城市维护建设税	18,471,453.04	14,257,463.31
教育费附加	13,221,464.19	10,241,170.35
印花税	773,026.70	1,958,955.94
水利建设基金	248,430.99	187,088.67
其他税金	8,259,560.40	6,538,049.09
合计	1,116,679,714.41	1,279,922,765.34

## (四十五) 其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付股利	31,842.10	1,191,157,977.44
其他应付款	9,272,188,677.73	9,006,195,602.67
合计	9,272,220,519.83	10,197,353,580.11

## 1、应付股利

单位：元

项目	期末余额	期初余额
普通股股利	31,842.10	1,191,157,977.44
合计	31,842.10	1,191,157,977.44

期末无重要的已逾期未支付的股利。

## 2、其他应付款

## (1) 按款项性质列示其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
往来款	5,322,326,031.98	8,875,008,490.82
其他	3,949,862,645.75	131,187,111.85
合计	9,272,188,677.73	9,006,195,602.67

## (2) 账龄超过1年的重要其他应付款

单位：元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
中国石油天然气股份有限公司安保基金	3,706,691,451.26	对方托管
中国石油天然气集团有限公司安保基金	762,299,550.41	对方托管
合计	4,468,991,001.67	—

## (四十六) 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	29,850,517.11	30,250,288.38
合计	29,850,517.11	30,250,288.38

### （四十七）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	378,645,397.34	335,858,765.23
应付境外分保账款	203,794,517.45	385,920,109.14
合计	582,439,914.79	721,778,874.37

### （四十八）一年内到期的非流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期借款	1,274,135,240.00	359,610,000.00
一年内到期的应付债券	2,198,698,872.42	9,937,927,264.35
一年内到期的长期应付款		199,667,191.33
其他	1,008,702.77	
合计	3,473,842,815.19	10,497,204,455.68

### （四十九）其他流动负债

是否已执行新收入准则

 是  否

单位：元

项目	期末余额	期初余额
待清算往来款	9,088,030,051.84	246,426,171.25
待转销项税	16,238,056.59	30,968,243.39
商业票据（注）	18,287,537,125.09	22,272,057,555.76
同业存单（注）	30,529,540,152.12	33,260,119,540.12
应付利息	329,556,287.38	243,385,296.85
其他	15,043,957.02	
合计	58,265,945,630.04	56,052,956,807.37

注：商业票据的增减变动详见“附注七 /（五十二）应付债券”中商业票据、同业存单。

## （五十）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	262,674,451.98	266,845,100.76			230,414,760.16	299,104,792.58
再保险合同	166,189,828.19	36,415,439.08			29,024,333.05	173,580,934.22
保费不足准备金	84,891,222.50				7,004,299.18	77,886,923.32
小计	513,755,502.67	303,260,539.84			266,443,392.39	550,572,650.12
未决赔款准备金						
其中：原保险合同	2,197,351,110.15	819,841,899.32	542,324,165.08			2,474,868,844.39
再保险合同	643,940,544.79	91,304,483.54	69,308,374.82			665,936,653.51
小计	2,841,291,654.94	911,146,382.86	611,632,539.90			3,140,805,497.90
合计	3,355,047,157.61	1,214,406,922.70	611,632,539.90		266,443,392.39	3,691,378,148.02

### 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	272,402,339.82	26,702,452.76	231,392,532.12	31,281,919.86
再保险合同	89,446,845.45	84,134,088.77	75,424,250.49	90,765,577.70
保费不足准备金	61,355,074.04	16,531,849.28	54,075,809.97	30,815,412.53
小计	423,204,259.30	127,368,390.82	360,892,592.58	152,862,910.09
未决赔款准备金				
其中：原保险合同	1,852,094,517.54	622,774,326.85	2,197,351,110.15	
再保险合同	326,775,336.09	339,161,317.42	643,940,544.79	
小计	2,178,869,853.63	961,935,644.27	2,841,291,654.94	
合计	2,602,074,112.93	1,089,304,035.09	3,202,184,247.52	152,862,910.09

### 3、未决赔款准备金的明细

#### (1) 原保险合同

单位：元

项目	期末余额	期初余额
已发生已报案未决赔款准备金	758,492,295.67	677,184,710.49
已发生未报案未决赔款准备金	1,541,750,852.51	1,370,082,238.67
理赔费用准备金	174,625,696.21	150,084,160.99
合计	2,474,868,844.39	2,197,351,110.15

#### (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	80,860,262.49	111,592,577.64
已发生未报案未决赔款准备金	535,548,456.17	402,759,390.28
理赔费用准备金	49,527,934.85	129,588,576.87
合计	665,936,653.51	643,940,544.79

### 4、其他说明

#### (1) 风险边际

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

#### (2) 折现

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

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

## （五十一）长期借款

### 1、长期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
质押借款	134,350,000.00	493,820,000.00
抵押借款	2,707,655,639.57	2,658,167,291.41
信用借款	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
应付利息	5,056,559.59	5,267,218.13
减：一年内到期非流动负债	1,274,135,240.00	359,610,000.00
减：其他流动负债	5,056,559.59	5,267,218.13
合计	2,567,870,399.57	3,792,377,291.41

### 2、长期借款明细

单位：元

贷款单位	借款起 始日	借款到期日	币种	年利率	期末余额		期初余额 / 上年末余额	
					原币金额	折人民币金额	原币金额	折人民币金额
工商银行	2018/12/14	2020/12/14	人民币	5.50%	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
国家开发银行	2018/5/30	2020/3/27	人民币	4.51%	134,350,000.00	134,350,000.00	493,820,000.00	493,820,000.00
中国进出口银行	2018/1/31	2029/6/21	人民币	4.30%	149,485,000.00	149,485,000.00	164,065,000.00	164,065,000.00
中国进出口银行	2018/1/31	2029/6/21	人民币	4.30%	149,485,000.00	149,485,000.00	164,065,000.00	164,065,000.00
中国进出口银行	2018/1/31	2029/9/21	人民币	4.30%	146,066,000.00	146,066,000.00	160,314,000.00	160,314,000.00
中国进出口银行	2017/6/28	2027/12/21	人民币	4.30%	137,885,841.00	137,885,841.00	151,133,253.00	151,133,253.00
中国进出口银行	2017/6/28	2027/12/21	人民币	4.30%	133,424,828.00	133,424,828.00	146,243,647.00	146,243,647.00
中国进出口银行	2017/6/30	2028/6/21	人民币	4.30%	152,354,613.00	152,354,613.00	166,027,417.00	166,027,417.00
中国进出口银行	2017/6/28	2027/12/21	人民币	4.30%	125,719,443.00	125,719,443.00	137,797,966.00	137,797,966.00
中国进出口银行	2017/6/28	2028/6/21	人民币	4.30%	143,730,768.00	143,730,768.00	156,629,639.00	156,629,639.00
中国进出口银行	2017/6/28	2028/6/21	人民币	4.30%	150,958,371.00	150,958,371.00	164,505,872.00	164,505,872.00
中国进出口银行	2017/9/30	2029/6/21	人民币	4.27%	135,680,000.00	135,680,000.00	149,240,000.00	149,240,000.00
中国进出口银行	2017/9/30	2029/6/21	人民币	4.27%	136,680,000.00	136,680,000.00	150,340,000.00	150,340,000.00

续表

贷款单位	借款起 始日	借款到期日	币种	年利率	期末余额		期初余额 / 上年末余额	
					原币金额	折人民币金额	原币金额	折人民币金额
中国进出口银行	2018/1/31	2028/1/21	美元	4.20%	65,900,000.00	459,730,021.97	71,100,000.00	487,972,272.74
中国进出口银行	2017/9/30	2028/1/21	美元	4.00%	62,000,000.00	432,522,934.18	67,000,000.00	459,833,224.67
中国银行天津河西支行	2019/12/30	2030/11/18	美元	3.95%	36,400,000.00	253,932,819.42		
小计					2,860,119,864.00	3,842,005,639.57	3,342,281,794.00	4,151,987,291.41

## (五十二) 应付债券

### 1、应付债券

单位：元

项目	期末余额	期初余额
同业存单	30,529,540,152.12	33,260,119,540.12
债务证券	44,266,260,113.86	51,057,811,918.64
应付利息	324,499,727.79	238,118,078.72
减：一年内到期的应付债券	2,198,698,872.42	9,937,927,264.35
减：其他流动负债	49,141,577,005.00	55,770,295,174.60
合计	23,780,024,116.35	18,847,827,098.53



## 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
2011-HK 美元债-10年期	4,534,530,000.00	2011/4/28	10年期	4,430,689,263.00	4,472,312,382.92		35,709,423.75	25,068,569.33	73,450,000.00		4,556,403,237.34
2011-HK 美元债-30年期	3,488,100,000.00	2011/4/28	30年期	3,411,780,372.00	3,407,974,194.10		36,319,841.25	34,007,722.01	56,500,000.00		3,466,786,313.34
2012-HK 美元债-10年期	3,488,100,000.00	2012/4/19	10年期	3,483,809,637.00	3,450,654,086.66		27,555,990.00	24,759,973.17	56,500,000.00		3,509,950,103.49
2013-HK 美元债-10年期	5,232,150,000.00	2013/4/16	10年期	5,230,371,069.00	5,055,641,480.24		37,061,062.50	-111,934,323.32	84,750,000.00		5,289,386,866.06
2014-HK 美元债-5年期	5,232,150,000.00	2014/5/14	5年期	5,189,612,620.50	5,160,858,674.80			114,408,674.80	5,046,450,000.00		
2014-EMTN-5年期	4,883,340,000.00	2014/11/25	5年期	4,857,311,797.80	4,808,520,633.36			-128,789,366.64	4,937,310,000.00		2,158,575,753.17
昆仑金融租赁有限责任公司2017年金融债券	3,000,000,000.00	2017/5/15	3年期	2,991,000,000.00	2,167,910,989.52		122,643,775.84	-3,020,987.81	135,000,000.00		
昆仑金融租赁有限责任公司2019年金融债券	2,500,000,000.00	2019/6/10	3年期	2,492,575,000.00		2,492,575,000.00	52,934,931.50	-1,568,913.62			2,547,078,845.12
2017年绿色金融债	100,000,000.00	2017/12/22	3年期	100,000,000.00	100,000,000.00		131,506.85				100,131,506.85
2018年绿色金融债	400,000,000.00	2018/5/25	3年期	400,000,000.00	400,000,000.00		11,185,159.69				411,185,159.69
19 昆仑01 商业票据	4,200,000,000.00	2019/7/29	3年期	4,200,000,000.00		4,200,000,000.00	63,724,931.50		750,412,318,771.96		4,263,724,931.50
同业存单	18,299,932,959.00		1年以内		22,272,057,555.76	746,427,798,341.29			48,552,773,864.02		18,287,537,125.09
合计	--	--	--	4,857,311,797.80	4,808,520,633.36		-128,789,366.64		4,937,310,000.00		30,529,540,152.12

注1：子公司昆仑金融租赁2019年度发行2019年金融债券25亿元。

注2：截至2019年12月31日本公司（本行）已发行且未到期同业存单共计70期，面值307.8亿元，均以摊余成本计量（2018年12月31日66期，面值339.1亿元）。

### (五十三) 长期应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付融资租赁款总额		199,667,191.33
减：一年内到期的应付融资租赁款		199,667,191.33
应付融资租赁款账面价值		

### (五十四) 预计负债

是否已执行新收入准则

 是  否

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	637,605,772.84	188,905,963.40	提供贷款承诺、保函等
合计	637,605,772.84	188,905,963.40	—

### (五十五) 递延收益

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
政府补助	7,920,945.54		7,920,945.54		
担保手续费	1,389,651.64	1,719,352.24	1,535,660.75	1,573,343.13	
合计	9,310,597.18	1,719,352.24	9,456,606.29	1,573,343.13	—

涉及政府补助的项目：

单位：元

负债项目	期初余额	本期新增 补助金额	本期计入 营业外收 入金额	本期计入其 他收益金额	本期冲减 成本费用 金额	其他 变动	期末余额	与资产相关/ 与收益相关
经营扶持资金	7,535,989.74			7,535,989.74				
稳岗补贴	384,955.80			384,955.80				

### （五十六）其他非流动负债

是否已执行新收入准则

 是  否

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他信托权益人权益	2,916,163,275.92	2,450,491,741.34
存入保证金	10,000,000.00	10,000,000.00
银行代理业务净负债	190,906,653.45	145,987,476.78
其他	3,870,229.44	
合计	3,120,940,158.81	2,606,479,218.12

### （五十七）股本

单位：元

项目	期初余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	9,030,056,485.00						9,030,056,485.00

### （五十八）资本公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	38,745,780,475.65	113,207.55		38,745,893,683.20
其他资本公积	-21,256,312.19			-21,256,312.19
合计	38,724,524,163.46	113,207.55		38,724,637,371.01

## (五十九) 其他综合收益

单位：元

项目	本期发生额					期末余额
	期初余额	本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期费用	减：税后归属于母公司	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	105,819,320.02	145,905,744.65		65,930,907.30	79,974,837.35	185,794,157.37
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	105,819,320.02	145,905,744.65		65,930,907.30	79,974,837.35	185,794,157.37
企业自身信用风险公允价值变动						
二、将重分类进损益的其他综合收益	87,951,898.31	2,106,183,751.06	121,443,946.06	9,453,079.26	991,150,587.93	936,565,075.70
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	-215,859,255.02	584,228,723.78			584,226,106.00	2,617.78
其他债权投资公允价值变动	-227,202,159.88	1,147,304,613.92	122,283,605.02	9,579,028.10	297,929,449.07	670,937,793.82
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	235,742,081.44	12,301,392.15	-839,658.96	-125,948.84	7,663,198.80	4,607,476.95
现金流量套期储备						
外币财务报表折算差额	295,271,231.77	362,349,021.21			101,331,834.06	261,017,187.15
其他综合收益合计	193,771,218.33	2,252,089,495.71	121,443,946.06	75,383,986.56	1,071,125,425.28	936,565,075.70
			47,571,062.11			1,264,896,643.61

## (六十) 盈余公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	3,514,827,681.46	242,060,608.90		3,756,888,290.36
任意盈余公积	1,262,807,063.97			1,262,807,063.97
外汇风险准备	406,533,443.67	107,475,946.83		514,009,390.50
合计	5,184,168,189.10	349,536,555.73		5,533,704,744.83

## (六十一) 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	6,227,361,291.02	409,010,107.33		6,636,371,398.35

### 一般风险准备说明：

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

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

## (六十二) 未分配利润

单位：元

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	18,122,377,486.07	13,513,883,844.21
调整期初未分配利润合计数（调增 +，调减 -）	-198,578,710.87	
调整后期初未分配利润	17,923,798,775.20	13,513,883,844.21
加：本期归属于母公司所有者的净利润	7,792,634,902.40	7,322,134,372.20
减：提取法定盈余公积	242,060,608.90	5,166,717.91

续表

项目	本期	上期
提取一般风险准备	409,010,107.33	549,490,300.79
应付普通股股利	2,176,243,609.62	2,058,852,853.08
提取外汇风险准备金	107,475,946.83	91,558,016.96
其他		8,572,841.60
期末未分配利润	22,781,594,866.03	18,122,377,486.07

由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响期初未分配利润 -198,578,710.87 元。

### (六十三) 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	781,356,808.89	562,975,837.03	614,942,980.02	455,061,619.81
其他业务	13,150,688.41	7,729,123.13	12,387,004.70	8,190,054.88
合计	794,507,497.30	570,704,960.16	627,329,984.72	463,251,674.69

是否已执行新收入准则

是  否

### (六十四) 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	29,129,943,963.79	30,247,916,449.46
其中：存放中央银行	566,385,450.53	613,919,380.65
存放同业	4,807,485,607.56	4,281,877,290.45
拆出资金	1,288,814,194.06	584,029,075.56
买入返售金融资产	615,037,482.49	849,069,791.26
发放贷款和垫款	17,246,095,184.91	17,709,659,951.18
其中：公司贷款和垫款	12,063,025,986.40	12,859,796,455.30

续表

项目	本期发生额	上期发生额
个人贷款和垫款	1,075,303,441.44	715,369,427.38
票据贴现	1,431,917,608.18	1,481,327,860.57
融资租赁	2,675,848,148.89	2,653,166,207.93
债券投资	2,065,504,118.46	2,998,855,816.46
债权投资	415,146,268.66	不适用
其他债权投资	2,125,475,657.12	不适用
应收款项类投资	不适用	3,210,505,143.90
利息支出	15,432,711,413.63	15,025,420,180.23
其中：向中央银行借款	20,497,479.47	19,931,567.94
拆入资金	1,876,975,727.23	1,924,114,342.53
同业存放	1,409,160,010.27	1,829,965,310.49
卖出回购金融资产	792,949,868.98	504,636,736.30
吸收存款	7,561,915,489.05	7,252,120,972.97
长、短期借款	840,728,157.63	886,288,398.42
发行债券	2,919,664,461.86	2,590,678,943.16
利息净收入	13,697,232,550.16	15,222,496,269.23

### (六十五) 保险业务收入与支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
已赚保费	1,201,186,985.17	935,172,110.54
保险业务收入	1,802,747,659.90	1,612,882,478.13
其中：分保费收入	573,562,542.75	417,899,196.62
减：提取未到期责任准备金	37,624,805.07	105,811,713.15
减：分出保费	563,935,869.66	571,898,654.44
赔付支出净额	400,635,346.19	300,803,950.68
赔付支出	603,914,061.04	473,695,380.05

续表

项目	本期发生额	上期发生额
减：摊回赔付支出	203,278,714.85	172,891,429.37
提取保险合同准备金净额	340,351,924.12	309,747,052.40
提取保险合同准备金	299,513,842.96	684,960,675.42
减：摊回保险责任准备金	-40,838,081.16	375,213,623.02
分保费用	133,286,861.33	94,220,022.77
保险业务净收入	326,912,853.53	230,401,084.69

## (六十六) 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	2,000,103,250.66	2,075,181,281.65
其中主要：托管手续费收入	1,023,085,567.28	889,760,930.62
代理手续费收入	29,631,230.03	39,273,332.19
外汇结售汇手续费收入	434,626,861.55	502,846,469.96
委托业务手续费收入	157,629,465.34	185,272,456.32
保险业务手续费收入	182,068,479.24	161,636,284.82
租赁业务手续费收入	105,054,169.87	126,945,112.73
手续费及佣金支出	220,440,820.74	211,904,714.68
其中主要：结算手续费支出	4,807,622.96	16,426,981.94
银行卡手续费支出	32,833,739.45	30,061,184.09
代理手续费支出	895,497.72	1,006,173.02
保险业务手续费支出	125,022,823.86	116,733,596.37
租赁业务手续费支出	10,404,396.73	19,305,098.97
其他代理手续费支出	170,110.58	28,371,680.29
手续费及佣金净收入	1,779,662,429.92	1,863,276,566.97



## (六十七) 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	82,164,283.89	81,883,407.86
教育费附加	58,823,764.63	58,530,374.54
房产税	37,419,441.70	38,560,271.81
土地使用税	462,044.93	475,421.80
车船使用税	150,164.20	171,243.00
印花税	28,851,867.99	23,472,212.53
水利建设基金	808,300.19	726,775.55
其他	343,410.47	5,514,771.11
合计	209,023,278.00	209,334,478.20

## (六十八) 管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
员工费用	1,698,304,045.45	1,485,763,015.78
固定资产折旧	173,809,418.32	200,520,625.58
无形资产摊销	65,977,477.48	48,707,638.11
长期待摊费用摊销	41,137,956.50	46,724,268.11
租赁费	196,916,629.13	198,857,764.85
运维费	287,121,568.23	161,802,928.35
物业管理费	63,510,468.49	63,645,331.34
保险费	22,015,040.68	39,970,283.86
安保费	35,728,224.78	37,469,121.89
业务费用	523,793,917.14	562,649,451.71
减：摊回分保费用	159,565,394.93	161,268,820.77
合计	2,948,749,351.27	2,684,841,608.81

### (六十九) 财务费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用	164,956,030.05	39,561,019.38
减：利息收入	3,406,967.30	1,700,193.27
汇兑损益		
财务手续费及其他	9,023,684.31	4,910,223.00
合计	170,572,747.06	42,771,049.11

### (七十) 其他收益

单位：元

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额
代扣个人所得税手续费返还	745,005.23	1,311,966.93
财政补贴	172,410,202.41	127,864,006.56
进项税加计抵扣	157,650.96	
涉农贷奖励资金	10,100,000.00	
其他	27,717.86	
合计	183,440,576.46	129,175,973.49

### (七十一) 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	977,194,928.52	845,411,344.87
处置长期股权投资产生的投资收益	-8,716,099.41	19,512,578.62
交易性金融资产在持有期间的投资收益	3,195,407,049.25	不适用
处置交易性金融资产取得的投资收益	278,076,060.11	不适用
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入	44,982,853.05	不适用
持有至到期投资在持有期间的投资收益	不适用	723,520.29
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	不适用	187,417,831.20

续表

项目	本期发生额	上期发生额
处置可供出售金融资产取得的投资收益	不适用	133,679,147.76
债权投资在持有期间取得的利息收入	938,464,622.67	不适用
处置其他债权投资取得的投资收益	67,284,449.19	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具处置收益	不适用	298,222,283.67
非金融子公司委托贷款收益		1,251,024,559.04
其他	261,562.51	196,634.05
合计	5,492,955,425.89	2,736,187,899.50

## (七十二) 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	754,077,100.18	不适用
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	250,530,674.70
合计	754,077,100.18	250,530,674.70

## (七十三) 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	-208,455,917.40	不适用
债权投资减值损失	383,029,551.33	不适用
其他债权投资减值损失	-6,996,696.80	不适用
长期应收款坏账损失	-89,383,881.73	不适用
应收利息坏账准备	-2,607,220.53	不适用
存放同业款项减值损失	3,274,523.47	不适用
拆出资金减值损失	-433,333,863.06	不适用
买入返售金融资产减值损失	16,270,616.45	不适用
贷款减值损失	-27,559,747.79	不适用

续表

项目	本期发生额	上期发生额
贴现资产减值损失	-18,327,503.73	不适用
表外信用减值损失	-448,699,809.44	不适用
其他信用减值损失	-3,139,077.08	不适用
合计	-835,929,026.31	

### (七十四) 资产减值损失

是否已执行新收入准则

 是  否

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
应收利息坏账准备	不适用	-6,163,911.36
存放同业款项坏账准备	不适用	800,179.56
拆出资金坏账准备	不适用	-214,698,700.00
买入返售金融资产坏账准备	不适用	-8,714,499.50
其他应收款坏账准备	不适用	-36,539,233.43
应收保费坏账准备	不适用	-2,547.53
贷款损失准备	不适用	-1,191,821,336.03
可供出售金融资产减值准备	不适用	910,571.74
持有至到期投资减值准备	不适用	2,631,938.99
应收款项类投资减值准备	不适用	573,714,565.23
长期股权投资减值准备		-42,924.70
长期应收款减值准备	不适用	160,839,750.87
抵债资产跌价准备	1,613,668.20	-1,613,668.20
其他资产减值准备		-3,267,234.14
合计	1,613,668.20	-723,967,048.50

### (七十五) 资产处置收益

单位：元

资产处置收益的来源	本期发生额	上期发生额
处置未划分为持有待售的固定资产	154,785,209.86	-795,020.92

### (七十六) 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	2,574,499.00	38,511,849.35
外币买卖损益	59,857,354.41	172,063,986.98
合计	62,431,853.41	210,575,836.33

### (七十七) 营业外收入

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	78,304,682.68	80,280,978.28	78,304,682.68
违约金、罚款收入	65,850.53	29,150.00	65,850.53
处置固定资产利得	95,502.48	1,613,362.00	95,502.48
其他	5,041,639.49	6,323,691.88	5,041,639.49
合计	83,507,675.18	88,247,182.16	83,507,675.18

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
新加坡政府育儿补贴	新加坡政府	补助	因符合地方政府招商引资等地方性扶持政策而获得的补助	否	否	7,792.85		与收益相关
鄞州财政专项补贴	宁波市鄞州区财政局	补助	因符合地方政府招商引资等地方性扶持政策而获得的补助	否	否	73,193,453.59	80,186,546.41	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
鄞州区优势总部企业奖励金	宁波市鄞州区财政局	奖励	因符合地方政府招商引资等地方性扶持政策而获得的补助	否	否	200,000.00		与收益相关
鄞州区就业管理中心稳岗补贴	宁波市鄞州区就业管理中心	补助	因符合地方政府招商引资等地方性扶持政策而获得的补助	否	否	50,407.00		与收益相关
鄞州区骨干企业奖励	宁波市鄞州区人民政府	奖励	因符合地方政府招商引资等地方性扶持政策而获得的补助	否	否	100,000.00		与收益相关
北京市西城区重点企业经济社会发展综合贡献	北京市西城区政府	奖励	因符合地方政府招商引资等地方性扶持政策而获得的补助	否	否	1,700,000.00		与收益相关
失业保险稳岗补贴	夹江县就业服务管理局	补助	因符合地方政府招商引资等地方性扶持政策而获得的补助	否	否	21,429.80		与收益相关
失业保险稳岗补贴	新疆维吾尔自治区人力资源和社会保障厅等	补助	因符合地方政府招商引资等地方性扶持政策而获得的补助	否	否	2,385,291.45		与收益相关
克拉玛依分行收政府创业担保贷款贴息奖励款	克拉玛依市财政局	奖励	因符合地方政府招商引资等地方性扶持政策而获得的补助	否	否	20,000.00		与收益相关
政府奖励资金问题的整改方案	西安市经开区管委会等	奖励	因符合地方政府招商引资等地方性扶持政策而获得的补助	否	否	626,307.99		与收益相关
重庆市30强企业经费表彰款	重庆市江北区财政局	奖励	因符合地方政府招商引资等地方性扶持政策而获得的补助	否	否		50,000.00	
租赁费补贴	沈阳市财政局	补助	奖励上市而给予的政府补助	否	否		40,000.00	
政府奖励	财政局	奖励	因符合地方政府招商引资等地方性扶持政策而获得的补助	否	否		4,431.87	
合计						78,304,682.68	80,280,978.28	

## (七十八) 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
对外捐赠	2,603,205.64	1,408,405.28	2,603,205.64
非流动资产报废损失	523,261.97	686,922.61	523,261.97
其他	2,970,016.23	3,381,685.97	2,970,016.23
合计	6,096,483.84	5,477,013.86	6,096,483.84

## (七十九) 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	3,274,020,232.70	3,029,955,897.08
递延所得税费用	93,816,992.05	-136,720,896.10
合计	3,367,837,224.75	2,893,235,000.98

### 2、会计利润与所得税费用调整过程

单位：元

项目	本期发生额
利润总额	18,590,050,993.45
按法定 / 适用税率计算的所得税费用	2,788,507,649.07
子公司适用不同税率的影响	2,263,410,469.49
调整以前期间所得税的影响	14,119,754.56
非应税收入的影响	-1,835,745,190.09
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	98,654,820.07
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-3,204,346.17
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	42,094,067.82
所得税费用	3,367,837,224.75

## （八十）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	2,199,200,691.59	3,966,221,626.86
政府补助	255,316,859.08	128,518,497.03
其他	557,324,965.45	186,595,325.54
合计	3,011,842,516.12	4,281,335,449.43

### 2、支付的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
支付清算、往来款	2,065,925,553.50	2,383,849,059.63
业务费用	1,112,482,479.50	994,223,575.71
其他	24,425,073.16	77,220,366.67
合计	3,202,833,106.16	3,455,293,002.01

### 3、收到的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
结构化主体少数受益人持有的权益	465,671,534.58	
合计	465,671,534.58	

### 4、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		245,295,542.10
其他	3,360,000.00	
合计	3,360,000.00	245,295,542.10



## (八十一) 现金流量表补充资料

### 1、现金流量表补充资料

单位：元

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：	--	--
净利润	15,222,213,768.70	14,334,548,576.72
加：资产减值准备	834,315,358.11	723,967,048.50
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	653,990,998.98	569,731,418.68
使用权资产折旧		
无形资产摊销	68,610,561.94	59,892,451.63
长期待摊费用摊销	41,137,956.50	46,724,268.11
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）	-154,880,712.34	795,020.92
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	523,261.97	686,922.61
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-754,077,100.18	-250,530,674.70
财务费用（收益以“-”号填列）	164,956,030.05	39,561,019.38
投资损失（收益以“-”号填列）	-2,019,472,316.52	-2,437,965,615.83
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-3,420,689.12	-146,107,513.23
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	212,850,505.58	9,329,079.12
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-571,919,150.97	-25,242,410,045.24
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	16,338,694,803.78	-14,879,701,024.35
其他		40,531,605.34
经营活动产生的现金流量净额	30,033,523,276.48	-27,130,947,462.34
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：	--	--
债务转为资本		

续表

补充资料	本期金额	上期金额
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	133,983,465,027.09	88,438,964,309.84
减：现金的期初余额	88,438,964,309.84	73,620,998,405.52
加：现金等价物的期末余额	21,328,569,235.22	49,076,555,446.46
减：现金等价物的期初余额	49,076,555,446.46	44,047,569,453.49
现金及现金等价物净增加额	17,796,514,506.01	19,846,951,897.29

## 2、现金和现金等价物的构成

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一、现金	133,983,465,027.09	88,438,964,309.84
其中：库存现金	330,701,809.92	315,111,346.21
可随时用于支付的银行存款		
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项	4,081,980,952.21	2,170,429,328.20
存放同业款项	104,459,192,319.04	81,603,423,635.43
拆放同业款项	25,111,589,945.92	
二、现金等价物	21,328,569,235.22	49,076,555,446.46
其中：三个月内到期的债券投资		
三个月内到期的存放非银行金融机构同业款项	999,600,000.00	30,416,236,000.00
三个月到期的买入返售金融资产	20,328,969,235.22	
三、期末现金及现金等价物余额	155,312,034,262.31	137,515,519,756.30
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		

## (八十二) 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	35,868,073,440.62	
其中：存放中央银行款项	35,584,964,183.60	法定准备金、财政性存款
存放商业银行款项	1,381,659.87	代管的党团费；维修基金
存出资本保证金	281,727,597.15	保险资本保证金
交易性金融资产	22,919,396,000.00	对外质押
债权投资	477,795,000.00	对外质押
其他债权投资	6,782,199,698.26	对外质押
贴现票据	12,467,969,091.22	对外质押
固定资产	4,380,518,153.71	对外抵押
长期应收款	1,381,567,577.43	对外质押
发放贷款和垫款	9,436,000.00	对外质押
合计	84,286,954,961.23	

## (八十三) 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			1,261,672,886.58
其中：美元	123,186,208.87	6.9762	859,371,630.33
欧元	51,474,890.84	7.8155	402,301,256.25
拆出资金			123,213,773,234.47
其中：美元	15,809,430,257.97	6.9762	110,289,747,364.71
欧元	1,620,326,294.34	7.8155	12,663,660,153.45
其他外币	644,509,333.58		260,365,716.31
其他应收款			1,302,431.83

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	62,786.59	6.9762	438,011.81
港币	755,261.28	0.8958	676,547.95
新元	36,311.50	5.1739	187,872.07
预付账款			9,067,382.08
其中：美元	1,299,759.48	6.9762	9,067,382.08
发放贷款和垫款			71,776,010,344.24
其中：美元	9,414,472,901.83	6.9762	65,677,245,857.74
欧元	636,237,528.49	7.8155	4,972,514,403.92
新元	217,679,136.16	5.1739	1,126,250,082.58
其他债权投资			21,789,289,525.87
其中：美元	2,931,991,735.83	6.9762	20,454,160,747.53
欧元	79,738,557.36	7.8155	623,196,695.05
港币	794,744,455.56	0.8958	711,932,083.29
其他权益工具投资			959,709,453.73
其中：港币	1,071,367,359.99	0.8958	959,709,453.73
长期应收款			1,002,110,456.35
其中：美元	143,647,036.55	6.9762	1,002,110,456.35
其他货币性资产项目			25,819,143.62
其中：美元	3,701,032.60	6.9762	25,819,143.62
短期借款			5,010,239,418.74
其中：美元	718,190,335.54	6.9762	5,010,239,418.74
吸收存款及同业存放			92,799,694,644.27
其中：美元	11,660,095,592.47	6.9762	81,343,158,871.44
欧元	1,460,035,419.15	7.8155	11,410,906,818.32
港币	648,228.94	0.8958	580,683.49

续表

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
英镑	1,036,424.91	9.1501	9,483,391.57
日币	554,955,520.00	0.0641	35,564,879.45
拆入资金			61,071,395,168.89
其中：美元	8,115,094,982.92	6.9762	56,612,525,619.34
欧元	154,296,828.02	7.8155	1,205,906,859.39
港币	2,358,242,401.77	0.8958	2,112,513,543.51
新元	220,423,500.00	5.1739	1,140,449,146.65
其他应付款			1,505,508,200.96
其中：美元	210,540,924.35	6.9762	1,468,775,596.44
欧元	4,699,968.59	7.8155	36,732,604.52
预收账款			101,186,832.10
其中：美元	14,340,439.65	6.9762	100,041,775.09
欧元	49,999.69	7.8155	390,772.58
应交税费			754,284.43
其中：港币	55,573.17	0.8958	49,781.33
欧元	90,052.62	7.8155	703,806.25
美元	99.89	6.9762	696.85
长期借款			1,147,443,715.68
其中：美元	164,479,762.00	6.9762	1,147,443,715.68
应付债券			35,110,063,645.32
其中：美元	5,032,835,016.96	6.9762	35,110,063,645.32
其他货币性负债项目			138,538,991.32
其中：美元	8,327,713.55	6.9762	58,095,795.27
欧元	10,291,869.91	7.8155	80,436,109.28
其他外币	110,558.04		7,086.77

## 2、境外经营实体

√ 适用 □ 不适用

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

## （八十四）政府补助

单位：元

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
财政补贴	76,365,427.48	营业外收入：76,304,682.68；其他收益：60,744.80	76,365,427.48
财政奖励	14,464,770.42	其他收益：12,464,770.42；营业外收入：2,000,000.00	14,464,770.42
涉农贷奖励资金	10,100,000.00	其他收益	10,100,000.00
税收还返	230,000.00	其他收益	230,000.00
政府扶持基金	159,652,519.28	其他收益	159,652,519.28

## 八、合并范围的变更

本集团报告期内合并范围内新增增加六家子公司。

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
航叶(天津)租赁有限公司	天津	天津	租赁		100	新设
航博(天津)租赁有限公司	天津	天津	租赁		100	新设
航雅(天津)租赁有限公司	天津	天津	租赁		100	新设
航铭(天津)租赁有限公司	天津	天津	租赁		100	新设
航沙(天津)租赁有限公司	天津	天津	租赁		100	新设
中国石油集团资本(香港)有限公司		香港			100	新设

注：中国石油集团资本(香港)有限公司未实际开展业务，无财务数据；航博(天津)租赁有限公司、航雅(天津)租赁有限公司、航铭(天津)租赁有限公司、航沙(天津)租赁有限公司仅设立尚未注资且未实际开展业务。

## 九、在其他主体中的权益

### (一) 在子公司中的权益

#### 1、企业集团的构成

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

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

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

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

(2) 纳入合并范围的结构化主体

投资主体	本期		
	数量	金额	业务性质
中油资产管理有限公司	44	18,449,328,419.60	债权投资
中油资产管理有限公司	2	1,867,124,629.09	股权投资
昆仑银行股份有限公司	20	34,250,000,000.00	交易性金融资产

对于纳入合并范围的重要结构化主体实施控制的判断依据:

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

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

## 2、重要的非全资子公司

单位：元

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
昆仑银行股份有限公司	22.91%	823,308,907.46	299,360,178.25	7,581,332,060.71
昆仑信托有限责任公司	17.82%	176,671,495.19	94,786,903.14	2,354,037,100.71
昆仑保险经纪股份有限公司	49.00%	76,102,231.84	50,332,300.88	408,532,944.85
昆仑金融租赁有限责任公司	40.00%	458,318,076.83	161,340,381.79	4,449,051,699.68
中意财产保险有限公司	49.00%	2,961,142.04		425,657,507.82
中石油专属财产保险股份有限公司	60.00%	207,612,365.87	75,929,652.85	3,873,707,064.13
中油财务有限责任公司	72.00%	5,684,653,185.96	2,852,770,169.15	50,520,156,586.01



## 3、重要非全资子公司的主要财务信息

单位：元

子公司名称	期末余额				期初余额							
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
中油财务	261,531,876.87	228,920,940.17	490,452,817.05	39,403,052.01	17,233,918,565.40	173,948,153,985.27	285,895,390,743.24	459,843,544,728.51	377,281,245,610.01	16,316,772,182.63	393,598,017,792.64	
昆仑银行	214,997,658,948.41	121,486,321,719.44	336,483,980,667.85	302,930,525,963.70	777,521,156,777	303,708,047,120.47	175,309,683,527.09	175,828,108,742.36	351,137,792,269.45	286,738,810,176.24	33,914,027,962.44	320,652,838,138.68
昆仑信托	5,741,637,599.19	7,998,820,438.64	13,740,458,037.83	455,867,636.34	82,265,898.63	538,133,534.97	5,009,393,727.82	8,166,323,692.28	13,175,717,420.10	337,924,356.23	5,104,969.08	343,029,325.31
昆仑金融租赁	15,291,863,728.47	47,875,179,002.87	63,167,042,731.34	41,168,528,939.52	10,875,884,542.63	52,044,413,482.15	3,458,737,295.36	54,777,661,601.78	36,126,334,680.99	11,598,055,176.02	47,724,389,857.01	
专属保险	9,738,177,403.17	3,703,268,071.02	13,441,445,474.19	4,749,744,057.94	2,235,522,976.03	6,985,267,033.97	10,493,041,952.79	2,927,865,933.85	13,420,907,886.64	5,119,826,793.35	2,064,373,841.45	7,184,200,634.80
中意财险	2,398,102,298.94	555,156,094.52	2,953,258,393.46	621,963,479.13	1,462,606,122.87	2,084,569,602.00	2,633,728,246.55	119,054,374.29	2,752,782,620.84	631,275,456.60	1,291,138,601.93	1,922,414,058.53
昆仑保险经纪	850,928,344.42	63,276,630.76	914,204,975.18	80,464,271.42	80,464,271.42	80,464,271.42	134,250,158.76	697,444,349.26	831,694,508.02	50,545,500.09	50,545,500.09	

单位：元

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
中油财务	17,247,670,067.64	7,925,855,356.37	9,209,810,245.48	59,175,742,115.05	17,513,524,243.47	7,582,379,884.73	8,323,898,321.49	-29,565,280,211.48
昆仑银行	10,800,176,949.24	3,588,710,319.67	3,642,277,768.80	-30,990,415,695.54	12,061,392,225.58	3,274,879,244.25	3,753,390,831.09	-792,211,566.35
昆仑信托	1,041,112,221.72	991,357,411.53	991,372,100.92	-463,896,801.08	888,408,424.50	978,036,104.44	808,001,913.65	-196,575,556.61
昆仑金融租赁	3,502,632,459.70	1,145,795,192.08	1,145,401,779.96	-677,283,639.92	3,386,052,501.86	946,522,458.09	945,447,123.58	2,269,270,817.45
专属保险	711,591,958.11	346,020,609.79	346,020,609.79	-193,473,771.92	706,156,947.81	314,553,203.02	314,319,109.63	369,878,545.03
中意财险	608,916,155.41	6,043,147.01	6,043,147.01	8,845,368.87	532,663,971.90	-21,797,989.95	-21,797,989.95	118,730,263.15
昆仑保险经纪	330,249,428.64	155,310,677.23	155,310,677.23	158,814,415.98	303,280,784.35	145,447,429.34	145,447,429.34	125,398,146.49

## (二) 在合营安排或联营企业中的权益

### 1、重要的合营企业或联营企业

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

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

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

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

(4) 本集团持有山东省金融资产管理股份有限公司 3.96% 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 17.68% 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	74,847,971,142.34	60,928,371,945.47
负债	67,449,912,972.87	55,561,091,487.75
营业总收入	17,166,420,621.80	15,366,005,394.92
净利润	1,109,901,588.11	646,913,228.38
综合收益总额	2,192,142,489.10	840,507,061.91

## 3、重要联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
	中银国际证券股份有限公司	中银国际证券股份有限公司
资产	45,845,619,800.54	44,715,226,129.32
负债	33,131,723,313.77	32,672,827,000.07
营业总收入	2,867,634,969.76	2,760,470,032.19
净利润	776,198,854.08	705,197,587.45
综合收益总额	775,227,456.32	667,344,706.23

注：山东省国际信托股份有限公司是香港上市公司，其财务数据详见其披露信息。

## 4、不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

单位：元

	期末余额 / 本期发生额	期初余额 / 上期发生额
投资账面价值合计	3,160,445,024.12	3,069,217,230.44
下列各项按持股比例计算的合计数	—	—
—净利润	169,833,588.38	183,784,355.38
—其他综合收益	41,624,660.72	-32,379,542.84
—综合收益总额	211,458,249.10	151,404,812.54

### （三）在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

#### 1、本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体

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

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

截至 2019 年 12 月 31 日止，本集团管理的未到期非保本理财产品整体规模为人民币 309.02 亿元（2018 年 12 月 31 日为人民币 239.33 亿元）。

截至 2019 年 12 月 31 日止，本集团管理的未合并的信托产品整体规模为人民币 2,460.17 亿元（2018 年 12 月 31 日为人民币 2,725.98 亿元）。

#### 2、本集团投资的未纳入合并范围的结构化主体

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

本集团由于持有以上未纳入合并范围的结构化主体而产生的最大风险敞口如下：

项目	本期数（元）
交易性金融资产	978,312,151.00
债权投资	21,448,314,323.85
合计	22,426,626,474.85

## 十、与金融工具相关的风险

### （一）金融工具风险管理概述

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

## 1、主要的金融风险

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

## 2、金融风险管理目标

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

## 3、金融风险管理框架

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

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

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

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

### (二) 信用风险

信用风险是指金融工具的一方不履行义务,造成另一方发生财务损失的风险。

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

#### 1、信用风险的计量

##### (1) 发放贷款和垫款及表外信用承诺

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

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

对于个人客户,有关子公司采用标准的信贷审批程序评估个人贷款的信用风险。

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

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

### （2）存放及拆放同业款项

对于存放及拆放同业款项，主要考虑同业规模、财务状况及内、外部信用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金融资产。

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

阶段一：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具其损失阶段划分为阶段一；

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

阶段三：对于已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为阶段三。

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

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

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

## （2）信用风险显著增加

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

### 违约及已发生信用减值资产的定义

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

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

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

## （3）预期信用损失计量的参数、假设及估计技术的说明

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

相关定义如下：

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

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

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

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



本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

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

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

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

预期信用损失中包含的前瞻性信息

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

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

#### 4、信用风险敞口

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

单位：元

项目	期末余额	期初余额
货币资金	4,667,898,838.01	6,145,809,274.43
拆出资金	218,250,115,029.13	212,766,932,756.13
交易性金融资产	71,398,918,705.71	67,929,630,604.79
衍生金融资产	193,151,932.81	270,980,570.64
应收账款	32,883,070.91	33,601,800.03
预付款项	159,925,756.32	82,164,576.73
应收保费	94,126,140.25	117,345,880.52
应收分保账款	615,499,317.96	626,581,758.53
应收分保合同准备金	1,291,307,579.64	1,332,925,066.34
其他应收款	1,365,181,801.02	582,977,271.08
买入返售金融资产	10,957,121,872.98	30,736,268,360.26
发放贷款及垫款	360,384,333,489.26	314,538,712,705.54
债权投资	61,383,016,195.45	59,663,409,876.35
其他债权投资	80,316,034,271.72	80,822,056,722.60
其他权益工具投资	2,269,803,591.28	1,938,223,249.53
长期应收款	50,916,493,707.97	46,956,306,675.48
表内信用风险敞口合计	864,295,811,300.42	824,543,927,148.98
开出保函	4,186,336,086.17	3,397,736,931.50
贷款承诺和其他信用承诺	91,612,985,226.20	53,275,738,037.60
银行承兑汇票	9,313,623,117.52	3,194,972,707.70
开出信用证	3,018,143.30	
表外风险敞口合计	105,115,962,573.19	59,868,447,676.80
信用风险敞口合计	969,411,773,873.61	884,412,374,825.78

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

项目	期初余额							
	账面余额			减值准备				
	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	44,549,678,196.32			44,549,678,196.32				
拆出资金	213,643,004,097.34			213,643,004,097.34	876,071,341.21			876,071,341.21
买入返售金融资产	30,753,140,892.55			30,753,140,892.55	16,872,532.29			16,872,532.29
发放贷款及垫款	329,224,086,589.39	376,378,466.63	1,722,969,975.63	331,323,435,031.65	15,401,783,515.52	29,407,803.93	1,353,531,006.66	16,784,722,326.11
债权投资	49,065,592,318.52	12,168,005,077.91	554,877,555.55	61,788,474,951.98	710,288,971.51	1,083,957,980.74	231,457,144.44	2,025,704,096.69
其他债权投资	83,455,192,460.59			83,455,192,460.59	271,808,596.69			271,808,596.69
长期应收款	37,670,543,261.01	11,609,939,413.31	412,672,949.60	49,693,155,623.92	299,431,075.05	2,031,514,555.20	405,903,318.19	2,736,848,948.44
其他应收款	255,072,026.80	508,868,555.55	516,047,727.56	1,279,988,309.91	3,502,402.76	145,792,215.11	547,716,420.96	697,011,038.83
表内信用风险敞口合计	788,616,309,842.52	24,663,191,513.40	3,206,568,208.34	816,486,069,564.26	17,579,758,435.03	3,290,672,554.98	2,538,607,890.25	23,409,038,880.26
表外风险敞口合计	60,057,353,640.20			60,057,353,640.20	188,905,963.40			188,905,963.40
信用风险敞口合计	848,673,663,482.72	24,663,191,513.40	3,206,568,208.34	876,543,423,204.46	17,768,664,398.43	3,290,672,554.98	2,538,607,890.25	23,597,944,843.66

(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	18,819,167.61	3,108,614.61
处置抵押质押物额	2,689,447.00	

## 7、发放贷款和垫款及长期应收款减值分布

已逾期未减值的发放贷款和垫款及长期应收款的期限分析:

单位: 元

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

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)	7,022,512.87	56,484,783.84	55,261,443.53	118,768,740.24
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	7,022,512.87	56,484,783.84	55,261,443.53	118,768,740.24
减: 减值准备	210,675.39	1,141,979.16	14,920,589.75	16,273,244.30
净值	6,811,837.48	55,342,804.68	40,340,853.78	102,495,495.94

## 8、债券资产

按照债券的信用评级或发行人评级和风险性质列示债券资产的账面余额如下：

单位：元

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

项目	期初余额					
	未评级	AAA- 至 AAA+	AA- 至 AA+	A- 至 A+	A- 以下	合计
交易性金融资产	25,543,748,173.89	16,474,189,328.65	12,088,027,928.41			54,105,965,430.95
债权投资	10,946,650,405.51	4,670,291,786.04	2,177,120,054.79			17,794,062,246.34
其他债权投资	17,671,672,545.36	47,753,936,260.18	10,853,549,339.00	2,050,369,332.56	4,223,377,048.65	82,552,904,525.75
合计	54,162,071,124.76	68,898,417,374.87	25,118,697,322.20	2,050,369,332.56	4,223,377,048.65	154,452,932,203.04

### （三）流动性风险

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

#### 1、流动性风险管理

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

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

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

## 2、到期分析

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

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		5,106,823,982.13	218,269,489.48	249,829,760.26	1,601,711,952.87	35,571,931,886.65	42,748,567,071.39
拆出资金		86,828,492,535.79	48,811,758,277.51	82,559,864,215.83	50,000,000.00		218,250,115,029.13
交易性金融资产		24,609,164,429.24	8,790,473,031.95	13,863,316,229.39	23,771,574,754.20	364,390,260.93	71,398,918,705.71
衍生金融资产		15,278,859.19	30,164,452.23	74,715,110.10	72,993,511.29		193,151,932.81
买入返售金融资产			10,957,121,872.98				10,957,121,872.98
发放贷款及垫款	399,325,132.55	925,373,753.06	42,921,093,499.24	89,821,951,343.82	184,501,302,556.96	41,815,287,203.63	360,384,333,489.26
债权投资	350,775,769.28	250,476,027.33	5,181,141,136.07	16,423,964,308.90	30,102,290,168.89	9,175,841,495.29	61,484,488,905.76
其他债权投资		287,666,630.47	851,003,180.51	41,763,905,638.58	21,057,037,450.84	19,268,432,669.07	83,228,045,569.47
其他权益工具投资			959,709,453.73		1,310,094,137.55		2,269,803,591.28
长期应收款	167,907,704.64		3,304,575,303.00	8,086,230,970.64	26,836,060,431.09	12,521,719,298.60	50,916,493,707.97
资产总计	918,008,606.47	118,023,276,217.21	122,025,309,696.70	252,843,777,577.52	289,303,064,963.69	118,717,602,814.17	901,831,039,875.76
负债：							
短期借款			6,657,932,408.67	26,588,332,142.70			33,246,264,551.37
向中央银行借款		610,829,714.97	378,704,879.83	341,583,564.16			1,331,118,158.96
吸收存款及同业存放		240,034,511,281.21	46,652,442,523.84	72,303,672,647.39	180,883,085,423.68	7,080,096.80	539,880,791,972.92
拆入资金		61,807,571.81	63,662,418,752.43	1,426,632,900.00		1,196,409,500.21	66,347,268,724.45
衍生金融负债			113,930,452.67	11,505,045.53	110,168,672.63		235,604,170.83
卖出回购金融资产款			20,508,323,790.01	9,816,129,262.36			30,324,453,052.37
长期借款			102,462,869.59	1,176,728,930.00	589,464,800.00	1,978,405,599.57	3,847,062,199.16

单位：元

续表

项目	期末余额						合计
	逾期	逾期偿还	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	
应付债券	136,646,317.50	19,000,494,639.77	32,139,014,828.96	20,413,677,735.45	3,430,466,472.09	75,120,299,993.77	
长期应付款							
负债合计	240,843,794,885.49	157,076,710,316.81	143,803,599,321.10	201,996,396,631.76	6,612,361,668.67	750,332,862,823.83	
表内流动性净额	918,008,606.47	-122,820,518,668.28	-35,051,400,620.11	109,040,178,256.42	87,306,668,331.93	112,105,241,145.50	151,498,177,051.93
表外:							
贷款承诺	5,056,077,963.66	15,516,541,248.00	5,868,958,656.22	59,141,433,940.77	6,056,632,632.25	91,639,644,440.90	
银行承兑汇票	111,670,600.00	3,816,588,517.52	5,426,430,108.99	70,347,300.00		9,425,036,526.51	
保函	2,907,556,579.31	42,789,448.35	521,251,572.56	763,123,401.08	156,964.50	4,234,877,965.80	
开出信用证		2,736,000.00	282,100.00			3,018,100.00	
表外事项流动性	8,075,305,142.97	19,378,655,213.87	11,816,922,437.77	59,974,904,641.85	6,056,789,596.75	105,302,577,033.21	
项目	期初余额						合计
资产项目:	逾期	逾期偿还	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
货币资金	1,548,653,443.38	2,508,962,279.94	563,805,225.52	4,015,000,000.00	35,913,257,247.48	44,549,678,196.32	
拆出资金	66,985,328,458.59	30,647,787,690.45	115,083,816,607.09	50,000,000.00		212,766,932,756.13	
交易性金融资产	27,477,811,242.79	7,167,215,629.70	4,521,931,676.91	28,762,672,055.39		67,929,630,604.79	
衍生金融资产		27,313,829.92	188,834,287.03	54,832,453.69		270,980,570.64	
买入返售金融资产		30,467,827,053.14	268,441,307.12			30,736,268,360.26	
发放贷款及垫款	322,096,037.88	259,839,415.60	83,233,489,646.92	79,335,954,009.04	109,270,106,122.56	42,117,227,473.54	314,538,712,705.54
债权投资	3,903,420,411.11	5,726,917,564.89	14,715,694,826.52	29,833,238,064.19	5,583,499,988.58	59,762,770,855.29	
其他债权投资		6,975,136,139.47	38,121,339,087.50	23,127,886,615.98	15,230,830,617.64	83,455,192,460.59	



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	
其他权益工具投资			807,746,209.08	1,130,477,040.45		1,938,223,249.53
长期应收款	63,143,228.10		3,697,757,432.37	7,871,389,084.99	25,216,823,956.15	10,107,192,973.87
资产总计	4,288,659,677.09	96,271,632,560.36	171,260,153,475.88	260,671,206,111.72	221,461,036,308.41	108,952,008,301.11
负债：						
短期借款			8,950,934,863.53	9,458,551,376.18		18,409,486,239.71
向中央银行借款			1,603,627,122.58	213,569,821.35		1,817,196,943.93
吸收存款及同业存放		272,284,844,698.30	47,994,312,438.16	102,041,625,121.98	95,487,240,882.90	3,349,216.05
拆入资金			70,921,237,429.61	1,180,000,000.00		1,312,164,649.56
衍生金融负债			18,125,229.42	210,138,682.40	176,616,846.43	404,880,758.25
卖出回购金融资产款			16,709,634,505.08	11,331,879,977.86		28,041,514,482.94
长期借款			144,667,218.13	220,210,000.00	1,134,210,000.00	2,658,167,291.41
应付债券			6,478,327,947.65	59,229,894,491.30	15,475,584,439.43	3,372,242,659.10
长期应付款			65,800,820.15	133,866,371.18		199,667,191.33
负债合计		272,284,844,698.30	152,886,667,574.31	184,019,735,842.25	112,273,652,168.76	7,345,923,816.12
表内流动性净额	4,288,659,677.09	-176,013,212,137.94	18,373,485,901.57	76,651,470,269.47	109,187,384,139.65	101,606,084,484.99
表外：						
贷款及其他承诺		2,749,994,314.67	2,082,017,208.32	14,351,172,373.70	3,404,407,168.16	30,799,683,180.75
银行承兑汇票		169,219,093.69	2,402,309,058.18	2,716,874,993.00		5,288,403,144.87
保函		3,026,777,266.32	540,513,216.25	713,327,759.62	385,913,634.74	10,383,200.00
表外事项流动性		5,945,990,674.68	5,024,839,482.75	17,781,375,126.32	3,790,320,802.90	30,810,066,380.75

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

## 3、以合同到期日划分的未折现合同现金流分析

下表根据金融资产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	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
资产：						
货币资金	5,153,478,107.79	317,236,301.00	393,619,634.34	1,897,733,343.02	36,958,432,375.40	44,720,499,761.55
拆出资金	86,835,308,441.15	49,852,070,413.37	83,408,421,650.14	88,666,866.49		220,184,421,621.12
交易性金融资产	24,609,075,003.17	9,898,212,762.06	14,465,650,976.61	26,784,646,317.58	364,390,260.93	76,121,975,320.35
买入返售金融资产		10,958,423,774.91				10,958,423,774.91
发放贷款及垫款	1,380,352,385.68	48,138,019,514.97	96,140,249,191.06	212,101,043,785.77	54,939,874,414.94	413,628,293,998.90
债权投资	350,775,769.28	6,376,710,385.00	18,493,121,923.35	34,336,034,101.21	11,031,176,951.26	70,838,295,157.43
其他债权投资	230,000,000.00	862,974,000.00	44,156,040,213.48	22,698,589,798.98	22,880,626,659.99	91,115,897,302.92
其他权益工具投资		959,709,453.73		1,310,094,137.55		2,269,803,591.28
长期应收款	570,641,681.51	3,932,551,975.74	10,339,744,616.07	34,420,343,274.47	15,084,310,870.48	64,347,592,418.27
资产总计	2,531,769,836.47	118,064,758,916.38	131,295,862,830.75	333,637,151,625.07	141,258,811,533.00	994,185,202,946.73
负债：						
短期借款		6,798,442,103.82	26,984,853,585.87			33,783,295,689.69
向中央银行借款		991,653,286.24	344,402,978.57			1,336,056,264.81
吸收存款及同业存放	236,959,391,724.55	46,401,448,301.96	73,022,314,452.60	185,472,704,232.38	7,090,688.00	541,862,949,399.49
拆入资金	61,807,571.81	63,717,501,042.02	1,441,346,240.64		1,196,409,500.21	66,417,064,354.68
卖出回购金融资产款		20,525,826,325.02	9,914,290,554.98			30,440,116,880.00
长期借款		229,124,218.11	1,730,165,979.23	14,391,576,120.18	2,264,313,945.36	18,615,180,262.88
应付债券	136,646,317.50	19,080,000,000.00	36,176,617,372.57	21,438,959,496.81	7,973,888,647.08	84,806,111,833.96
长期应付款						
负债合计	237,157,845,613.86	157,743,995,277.17	149,613,991,164.46	221,303,239,849.37	11,441,702,780.65	777,260,774,685.51
合同现金流净额	2,531,769,836.47	-119,093,086,697.48	-26,448,132,446.42	117,782,857,040.59	112,333,911,775.70	216,924,428,261.22

项目	期初余额					合计	
	逾期	即期偿还	3个月以内	3个月-1年	1-5年		5年以上
资产项目：							
货币资金		1,548,653,443.38	2,610,859,359.21	945,359,936.25	5,910,912,104.97	36,261,815,649.02	47,277,600,492.84
拆出资金	3,027,087,435.02	64,270,402,766.51	75,726,223,776.80	72,046,029,037.21	53,198,125.00		215,122,941,140.54
交易性金融资产		27,477,811,242.79	7,181,307,345.69	5,091,171,796.15	32,989,169,200.17		72,739,459,584.80
买入返售金融资产			30,500,961,809.54	276,494,546.33			30,777,456,355.87
发放贷款及垫款	1,401,531,642.79	269,705,185.33	85,951,344,429.97	87,106,162,807.27	126,670,474,600.42	61,274,619,728.07	362,673,838,393.85
债权投资	4,000,000,000.00		5,737,569,841.39	11,964,193,577.52	20,125,302,510.35	5,058,795,341.96	46,885,861,271.22
其他债权投资	323,420,411.11		7,332,234,420.15	47,427,059,544.86	42,982,496,311.13	17,729,379,934.66	115,794,590,621.91
其他权益工具投资			3,308,361,771.58	4,905,098,480.83	6,374,233,334.54		14,587,693,586.95
长期应收款	566,870,811.03		4,234,793,092.37	10,093,026,478.09	31,789,089,672.68	12,483,665,260.94	59,167,445,315.11
资产总计	9,318,910,299.95	93,566,572,638.01	222,583,655,846.70	239,854,596,204.51	266,894,875,859.26	132,808,275,914.65	965,026,886,763.08
负债：							
短期借款			9,113,361,915.35	9,809,677,622.34			18,923,039,537.69
向中央银行借款			1,607,830,063.31	215,140,220.26			1,822,970,283.57
吸收存款及同业存放		272,296,529,713.44	47,633,142,988.66	102,489,838,925.51	98,665,234,588.45	3,319,398.40	521,088,065,614.46
拆入资金			70,958,000,620.73	1,228,811,000.00		1,491,206,426.91	73,678,018,047.64
卖出回购金融资产款			16,732,775,845.50	11,160,581,040.05		370,795.37	27,893,727,680.92
长期借款			232,275,270.56	497,796,594.00	1,706,542,066.56	3,175,377,926.53	5,611,991,857.65
应付债券			6,520,000,000.00	59,991,831,765.56	17,331,945,499.17	7,873,244,192.22	91,717,021,456.95
长期应付款			68,082,839.68	136,165,679.36			204,248,519.04
负债合计		272,296,529,713.44	152,865,469,543.79	185,529,842,847.08	117,703,722,154.18	12,543,518,739.43	740,939,082,997.92
合同现金流量净额	9,318,910,299.95	-178,729,957,075.43	69,718,186,302.91	54,324,753,357.43	149,191,153,705.08	120,264,757,175.22	224,087,803,765.16

#### (四) 市场风险

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

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

##### 1、利率风险

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

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

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

单位：元

项目	利息净收入变化	
	本期金额	上期金额
向上平移 100 个基点	-1,084,007,000.48	1,002,566,550.04
向下平移 100 个基点	1,084,007,000.48	-1,002,566,550.04

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	已逾期/不计息		
资产：								
货币资金	4,940,192,233.38	128,312,937.16	494,829,760.14	1,604,120,012.13	35,571,931,886.65	9,180,241.93	42,748,567,071.39	
拆出资金	107,839,415,913.30	26,914,613,492.51	82,851,663,659.14	50,000,000.00		594,421,964.18	218,250,115,029.13	
交易性金融资产	14,819,852,358.35	13,178,091,372.35	12,451,431,850.79	23,735,679,670.86	364,390,260.93	6,849,473,192.43	71,398,918,705.71	
衍生金融资产		30,164,452.23	74,715,110.10	72,993,511.29		15,278,859.19	193,151,932.81	
买入返售金融资产	10,933,748,005.56					23,373,867.42	10,957,121,872.98	
发放贷款及垫款	5,693,746,699.64	18,838,474,380.76	133,858,373,573.00	174,340,283,317.36	27,027,014,591.63	626,440,926.87	360,384,333,489.26	
债权投资	2,726,094,239.39	2,383,452,455.32	16,228,843,324.16	30,102,290,168.89	9,175,841,495.29	867,967,222.71	61,484,488,905.76	
其他债权投资	286,102,327.03	411,312,570.49	41,220,931,755.79	21,398,996,390.84	19,268,432,669.07	642,269,856.25	83,228,045,569.47	
其他权益工具投资		959,709,453.73				1,310,094,137.55	2,269,803,591.28	
长期应收款	794,740,646.99	2,509,834,656.01	8,086,230,970.64	26,836,060,431.09	12,521,719,298.60	167,907,704.64	50,916,493,707.97	
资产总计	148,033,892,423.64	65,353,965,770.56	295,267,020,003.76	278,140,423,502.46	103,929,330,202.17	11,106,407,973.17	901,831,039,875.76	
负债项目：								
短期借款	2,218,374,052.28	7,025,011,850.06	23,988,332,158.67			14,546,490.36	33,246,264,551.37	
向中央银行借款	428,605,701.02	560,797,810.44	341,583,564.16			131,083.34	1,331,118,158.96	
吸收存款及同业存放	263,465,414,139.53	19,708,187,995.45	71,637,619,996.10	178,756,956,633.68	6,924,500.00	6,305,688,708.16	539,880,791,972.92	
拆入资金	43,344,926,545.09	20,378,265,334.71	1,426,632,900.00		1,196,409,500.21	1,034,444.44	66,347,268,724.45	
衍生金融负债		113,930,452.68	11,505,045.53	110,168,672.63			235,604,170.83	
卖出回购金融资产款	16,779,796,882.56	3,728,526,907.45	9,811,930,959.83			4,198,302.53	30,324,453,052.37	
长期借款	3,399,025.34	1,080,947,560.00	176,728,930.00	589,464,800.00	1,978,405,599.57	18,116,284.25	3,847,062,199.16	
应付债券	4,162,550,964.34	14,837,943,675.43	32,138,883,322.11	20,402,492,575.76	3,430,466,472.09	147,962,984.04	75,120,299,993.77	
长期应付款								
负债合计	330,403,067,310.16	67,433,611,586.21	139,533,216,876.40	199,859,082,682.07	6,612,206,071.87	6,491,678,297.12	750,332,862,823.83	
利率敏感度缺口	-182,369,174,886.52	-2,079,645,815.65	155,733,803,127.36	78,281,340,820.39	97,317,124,130.30	4,614,729,676.05	151,498,177,051.93	

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	已逾期/不计息	
<b>资产项目:</b>							
货币资金	3,038,425,659.77	698,973,662.33	563,860,335.14	4,015,000,000.00	35,913,257,247.48	320,161,291.60	44,549,678,196.32
拆出资金	89,320,075,055.78	8,194,681,627.79	115,022,648,376.64	50,000,000.00		179,527,695.92	212,766,932,756.13
交易性金融资产	27,221,430,534.66	2,966,608,468.91	4,521,931,676.91	28,440,539,109.71		4,779,120,814.60	67,929,630,604.79
衍生金融资产	9,318,638.39	17,995,191.53	188,834,287.03	16,014,653.40		38,817,800.29	270,980,570.64
买入返售金融资产	30,143,891,901.69	255,486,134.16	268,426,738.97			68,463,585.44	30,736,268,360.26
发放贷款及垫款	33,555,072,522.83	49,224,364,824.53	79,335,898,284.49	120,692,563,740.26	30,694,726,184.16	1,036,087,149.27	314,538,712,705.54
债权投资	1,268,053,324.78	4,303,679,524.60	14,272,058,230.62	31,479,200,688.59	3,996,945,836.82	4,442,833,249.88	59,762,770,855.29
其他债权投资	2,153,041,223.95	4,472,709,266.01	37,824,560,390.61	36,022,359,586.09	2,089,361,159.59	893,160,834.34	83,455,192,460.59
其他权益工具投资						1,938,223,249.53	1,938,223,249.53
长期应收款	805,818,001.50	2,413,073,998.15	7,733,069,309.91	25,355,276,489.99	10,298,844,273.35	350,224,602.58	46,956,306,675.48
资产总计	187,515,126,863.35	72,547,572,698.01	259,731,287,630.32	246,070,954,268.04	82,993,134,701.40	14,046,620,273.45	862,904,696,434.57
<b>负债:</b>							
短期借款	1,161,628,352.49	7,526,023,948.01	9,458,551,376.18			263,282,563.03	18,409,486,239.71
向中央银行借款	932,845,152.64	670,689,539.38	213,569,821.35			92,430.56	1,817,196,943.93
吸收存款及同业存放	289,937,699,944.79	28,644,645,484.71	99,914,533,507.02	93,691,015,373.23	3,241,600.00	5,620,236,447.64	517,811,372,357.39
拆入资金	69,357,813,799.79	1,426,532,000.00	1,180,000,000.00		1,312,164,649.56	136,891,629.82	73,413,402,079.17
衍生金融负债	9,127,633.60	8,997,595.82	210,138,682.40	134,267,151.20		42,349,695.23	404,880,758.25
卖出回购金融资产款	13,865,946,800.00	2,838,017,958.00	11,145,572,688.44			191,977,036.50	28,041,514,482.94
长期借款		139,400,000.00	220,210,000.00	1,134,210,000.00	2,658,167,291.41	5,267,218.13	4,157,254,509.54
应付债券	149,800,951.25	6,328,526,996.40	58,991,776,412.58	15,475,584,439.43	3,372,242,659.10	238,118,078.72	84,556,049,537.48
长期应付款		65,800,820.15	133,866,371.18				199,667,191.33
负债合计	375,414,862,634.56	47,648,634,342.47	181,468,218,859.15	110,435,076,963.86	7,345,816,200.07	6,498,215,099.63	728,810,824,099.74
利率敏感度缺口	-187,899,735,771.21	24,898,938,355.54	78,263,068,771.17	135,635,877,304.18	75,647,318,501.33	7,548,405,173.82	134,093,872,334.83

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

## 2、汇率风险

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

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

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

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

单位：元

项目	净收入变化	
	本期金额	上期金额
向上平移 100 个基点	35,505,834.29	27,668,935.02
向下平移 100 个基点	-35,505,834.29	-27,668,935.02

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							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	
<b>资产：</b>								
货币资金	41,486,894,184.81	859,371,630.33		402,301,256.25			42,748,567,071.39	
拆出资金	95,036,341,794.66	110,289,747,364.71	24,546,631.77	37,457,585.45	12,663,660,153.45	198,361,499.09	218,250,115,029.13	
交易性金融资产	71,148,936,373.56	223,616,573.24	26,365,758.91				71,398,918,705.71	
衍生金融资产		193,151,932.81					193,151,932.81	
买入返售金融资产	10,957,121,872.98						10,957,121,872.98	
发放贷款及垫款	288,608,323,145.02	65,677,245,857.74		4,972,514,403.92		1,126,250,082.58	360,384,333,489.26	
债权投资	61,484,488,905.76						61,484,488,905.76	
其他债权投资	61,438,756,043.60	20,454,160,747.53	711,932,083.29		623,196,695.05		83,228,045,569.47	
其他权益工具投资	1,310,094,137.55		959,709,453.73				2,269,803,591.28	
长期应收款	49,914,383,251.62	1,002,110,456.35					50,916,493,707.97	
资产总计	681,385,339,709.56	198,699,404,562.71	1,722,553,927.70	37,457,585.45	18,661,672,508.67	1,324,611,581.67	901,831,039,875.76	
<b>负债：</b>								
短期借款	28,236,025,132.63	5,010,239,418.74					33,246,264,551.37	
向中央银行借款	1,331,118,158.96						1,331,118,158.96	
吸收存款及同业存放	447,081,097,328.65	81,343,158,871.44	580,683.49	35,564,879.45	11,410,906,818.32	9,483,391.57	539,880,791,972.92	
拆入资金	5,275,873,555.56	56,612,525,619.34	2,112,513,543.51		1,205,906,859.39	1,140,449,146.65	66,347,268,724.45	
衍生金融负债		235,604,170.83					235,604,170.83	
卖出回购金融资产款	27,580,997,281.51	2,743,455,770.86					30,324,453,052.37	
长期借款	2,699,618,483.48	1,147,443,715.68					3,847,062,199.16	
应付债券	40,010,236,348.45	35,110,063,645.32					75,120,299,993.77	
长期应付款								



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	人民币	
负债合计	552,214,966,289.24	182,202,491,212.21	2,113,094,227.00	35,564,879.45	12,616,813,677.71	1,149,932,538.22	750,332,862,823.83	
资产净头寸	129,170,373,420.32	16,496,913,350.50	-390,540,299.30	1,892,706.00	6,044,858,830.96	174,679,043.45	151,498,177,051.93	
表外：								
贷款承诺	83,862,094,088.03	7,777,550,352.87					91,639,644,440.90	
银行承兑汇票	9,425,036,526.51						9,425,036,526.51	
保函	1,047,895,109.61	1,922,459,664.03			1,240,568,918.57	23,954,273.59	4,234,877,965.80	
开出信用证	3,018,143.30						3,018,143.30	
表外事项分币种合计	94,338,043,867.45	9,700,010,016.90			1,240,568,918.57	23,954,273.59	105,302,577,076.51	
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	人民币	
资产：								
货币资金	42,890,116,559.70	1,412,116,445.50			247,445,191.12		44,549,678,196.32	
拆出资金	59,341,562,984.69	123,250,511,672.71	7,418,823.09	33,701,788.11	29,986,057,440.64	147,680,046.89	212,766,932,756.13	
交易性金融资产	66,287,987,975.52	1,590,037,279.40	51,605,349.87				67,929,630,604.79	
衍生金融资产		270,980,570.64					270,980,570.64	
买入返售金融资产	30,736,268,360.26						30,736,268,360.26	
发放贷款及垫款	249,102,390,265.40	60,624,789,353.77			3,680,877,429.75	1,130,655,656.62	314,538,712,705.54	
股权投资	59,762,770,855.29						59,762,770,855.29	
其他股权投资	63,553,543,568.45	18,588,580,088.66	696,484,019.92		616,584,783.56		83,455,192,460.59	

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
其他权益工具投资	1,938,223,249.53						1,938,223,249.53							
长期应收款	45,865,318,264.59	1,090,988,410.89					46,956,306,675.48							
资产总计	619,478,182,083.43	206,828,003,821.57	755,508,192.88	33,701,788.11	34,530,964,845.07	1,278,335,703.51	862,904,696,434.57							
负债：														
短期借款	14,363,698,479.22	4,045,787,760.49					18,409,486,239.71							
向中央银行借款	1,669,134,175.59	148,062,768.34					1,817,196,943.93							
吸收存款及同业存放	444,251,383,466.03	69,360,646,240.24	539,279.08		4,178,424,304.21	20,379,067.83	517,811,372,357.39							
拆入资金	6,498,313,023.35	64,252,009,308.28	686,523,086.30		1,325,245,481.39	651,311,179.85	73,413,402,079.17							
衍生金融负债		404,880,758.25					404,880,758.25							
卖出回购金融资产款	27,821,121,514.75	220,392,968.19					28,041,514,482.94							
长期借款	3,209,449,012.13	947,805,497.41					4,157,254,509.54							
应付债券	35,928,030,529.64	48,628,019,007.84					84,556,049,537.48							
长期应付款	199,667,191.33						199,667,191.33							
负债合计	533,940,797,392.04	188,007,604,309.04	687,062,365.38		5,503,669,785.60	671,690,247.68	728,810,824,099.74							
资产负债净头寸	85,537,384,691.39	18,820,399,512.53	68,445,827.50	33,701,788.11	29,027,295,059.47	606,645,455.83	134,093,872,334.83							
表外：														0.00
贷款承诺	24,907,818,714.50	28,479,455,531.10					53,387,274,245.60							
银行承兑汇票	5,288,403,144.87						5,288,403,144.87							
保函	573,239,527.39	1,917,605,696.69			2,162,548,487.82	23,521,365.03	4,676,915,076.93							
表外事项分币种合计	30,769,461,386.76	30,397,061,227.79			2,162,548,487.82	23,521,365.03	63,352,592,467.40							

## （五）资本管理

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

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

本集团目前需要对下列资本项目进行管理：

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

2、其他一级资本包括其他一级资本工具及其溢价和少数股东资本可计入部分。

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

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

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

有关公司采取了包括调整表内及表外资产结构等多种措施对风险加权资产进行管理。

本集团下属各公司在资产负债表日的资本充足率情况如下：

项目	期末余额	期初余额
中油财务		
核心一级资本充足率（%）	16.31	18.15
一级资本充足率（%）	16.31	18.15
资本充足率（%）	17.36	19.16
昆仑银行		
核心一级资本充足率（%）	12.94	13.41
一级资本充足率（%）	12.94	13.41
资本充足率（%）	14.11	14.57
昆仑金融租赁		
核心一级资本充足率（%）	16.74	17.21
一级资本充足率（%）	16.74	17.21
资本充足率（%）	17.68	18.15

## 十一、公允价值的披露

公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次：

第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定。

### （一）以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

单位：元

项目	期末公允价值			合计
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	
一、持续的公允价值计量	--	--	--	--
（一）交易性金融资产	1,189,059,222.56	63,027,545,950.51	7,182,313,532.64	71,398,918,705.71
1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,189,059,222.56	60,223,506,619.68	7,182,313,532.64	68,594,879,374.88
（1）债务工具投资	810,792,176.51	59,867,983,691.03	5,248,788,903.55	65,927,564,771.09
（2）权益工具投资	378,267,046.05	355,522,928.65	1,933,524,629.09	2,667,314,603.79
（3）衍生金融资产				
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		2,804,039,330.83		2,804,039,330.83
（1）债务工具投资		2,804,039,330.83		2,804,039,330.83
（2）权益工具投资				
（二）其他债权投资		83,228,045,569.47		83,228,045,569.47
（三）其他权益工具投资	959,709,453.73		1,310,094,137.55	2,269,803,591.28
持续以公允价值计量的资产总额	2,148,768,676.29	146,255,591,519.98	8,492,407,670.19	156,896,767,866.46
（六）交易性金融负债		235,604,170.83		235,604,170.83
其中：发行的交易性债券				
衍生金融负债		235,604,170.83		235,604,170.83
持续以公允价值计量的负债总额		235,604,170.83		235,604,170.83

### 第一层次公允价值计量市价的确认依据

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

### 第二层次公允价值计量估值的确认依据

本集团确认为第二层次公允价值计量的金融资产，主要为在中国银行间债券交易市场上交易的债券，为银行间电话交易市场，尚不存在活跃市场交易，本集团采用估值技术确定其公允价值，估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的报价及采用市场公认的 Shibor 同业间利率曲线有关参数定价交易。

### 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及股权投资，本集团采用估值技术确定其公允价值，估值技术包括折现现金流模型及其他估值模型。估值技术的假设及输入变量包括无风险利率和流动性溢价。当使用折现现金流模型时，现金流量是基于管理层的最佳估计，而折现率是资产负债表日在市场上拥有相似条款及条件的金融工具的当前利率。当使用其他定价模型时，输入参数在最大程度上基于资产负债表日的可观察市场数据，当可观察市场数据无法获得时，本集团将对估值方法中包括的重大市场数据做出最佳估计

## (二) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面价值	公允价值	所属层次	账面价值	公允价值	所属层次
债权投资 - 债券	18,456,750,886.99	18,017,809,539.42	第二层次	17,786,150,439.89	17,280,596,779.23	第二层次
应付债券	75,120,299,993.77	75,160,157,385.94	第二层次	84,556,049,537.48	84,288,873,152.75	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、应收票据及应收账款、应收利息、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、应付利息、其他应付款、代理买卖证券款、一年内到期的非流动负债、长期借款、应付债券及长期应付款。上述不以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值相差很小。

## 十二、关联方及关联交易

### （一）本企业的母公司情况

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

#### 本企业的母公司情况的说明

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

本企业最终控制方是中石油集团。中石油集团为国资委直属的中央企业。

### （二）本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注“九 /（一）在子公司中的权益”。

### （三）本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注“九 /（二）在合营安排或联营企业中的权益”。

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

合营或联营企业名称	与本企业关系
国联产业投资基金管理（北京）有限公司	联营企业
中银国际证券股份有限公司	联营企业
中意人寿保险有限公司	合营企业

### （四）其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
中国石油天然气集团有限公司下属公司	同受中国石油天然气集团有限公司控制

## （五）关联交易情况

### 1、购销商品、提供和接受劳务的关联交易

#### （1）采购商品 / 接受劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	获批的交易额度	是否超过交易额度	上期发生额
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	采购商品接收劳务	140,157,190.31	330,000,000.00	否	112,599,336.24
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	赔付支出	335,491,563.20	400,000,000.00	否	262,482,648.23
中意人寿保险有限公司	手续费佣金支出	2,361,529.98		否	3,282,017.80
中意人寿保险有限公司	采购商品接收劳务	1,895,670.37		否	
中意人寿保险有限公司	赔付支出	43,752.00		否	120,058.19

#### （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	771,148,737.83	767,011,295.95
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	销售商品收入	7,809,217.93	11,164,432.77
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	598,837,371.38	703,381,972.18
中意人寿保险有限公司	销售商品收入	86,365.10	45,750.00
中意人寿保险有限公司	保险业务收入	745,026.36	590,769.64
中意人寿保险有限公司	手续费及佣金收入	73,462,951.68	8,618,867.91

#### （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	5,073,232,318.46	5,515,470,722.69
中意人寿保险有限公司	利息支出	13,367.48	9,608.48

## (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	7,297,816,675.44	7,732,426,632.39

## 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	运输设备	1,112,035.41	85,941,647.64
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	其他设备	6,388,888.89	12,668,566.00
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	房屋建筑物	5,543,483.35	
国联产业投资基金管理（北京）有限公司	房屋建筑物	3,954,960.00	3,954,960.00

## (2) 本集团作为承租方：

单位：元

出租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁费	上期确认的租赁费
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	房屋建筑物	123,805,983.01	123,582,532.78
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	运输设备		686,240.94

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“计划”。

## 4、关联方资产转让、重组情况

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	转让本集团持有的 33.96% 的安阳中油股权	47,226,000.00	

## 5、关键管理人员报酬

单位：万元

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员薪酬	886.32	722.44



## (六) 关联方应收应付款项

### 1、应收项目

单位：元

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款					
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	1,000,000.00		903,000.00	
	中意人寿保险有限公司	493,402.60		557,030.33	
预付账款					
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	25,199,476.54		16,767,076.32	
应收保费					
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	52,736,602.82		30,260,037.58	
	中意人寿保险有限公司	3,241.81		1,000.00	
其他应收款					
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	1,334,606.52		2,773,303.30	
长期应收款					
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	2,023,608,649.77		2,997,492,646.51	
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	4,669,122.36		5,941,164.18	

### 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	206,745,764,331.20	173,621,256,038.71
应收利息			
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	228,537,159.13	219,404,342.16

## 3、应付项目

单位：元

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
应付账款			
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	1,295,754.32	742,531.37
应付手续费及佣金			
	中意人寿保险有限公司	147,328.23	714,400.78
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	12,276,278.36	
应付股利			
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司		1,191,116,541.21
其他应付款			
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	4,473,813,743.41	4,744,351,406.71
预收账款			
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	57,486,553.54	57,170,304.24

## 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	338,863,865,988.64	313,902,407,943.40
应付利息			
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	3,297,909,562.33	3,196,329,158.28
同业存放			
	中意人寿保险有限公司	274,122.11	4,754,991.39
应付利息			
	中意人寿保险有限公司	84.71	337.77

## （七）关联方承诺

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

单位：元

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
租入资产承诺	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	163,421,393.66	309,536,790.97
贷款承诺	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	62,664,144,868.59	37,799,455,531.10
开出保函	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	2,930,714,320.88	2,504,564,071.37
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	2,037,475,926.98	

## 十三、承诺及或有事项

### （一）重要承诺事项

#### 1、资本性支出承诺

单位：元

承诺事项	期末余额	期初余额
已签约但未支付	1,263,607,131.68	91,862,569.26
已批准但未签约	345,560,278.22	686,320,000.00
合计	1,609,167,409.90	778,182,569.26

#### 2、经营性支出承诺

单位：元

承诺事项	期末余额	期初余额
一年以内	268,560,193.79	272,162,520.30
一至二年	263,717,875.56	120,219,505.28
二至三年	93,588,231.43	64,541,149.66
三至四年	54,290,186.38	61,976,039.02
四至五年	30,769,077.67	27,454,129.29
五年以上	24,170,048.83	40,463,228.19
合计	735,095,613.65	586,816,571.74

## 3、业务承诺

单位：元

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

项目	期初余额		
	承诺金额	保证金额	保证金比例 (%)
贷款承诺	53,387,274,245.60		
银行承兑汇票	5,288,403,144.87	1,863,217,463.47	35.23
开出保函	4,676,915,076.93	1,432,021,363.73	30.62
合计	63,352,592,467.40	3,295,238,827.20	

向同业出借债券和金融资产抵、质押事项详见本附注七 / (八十二) 所有权或使用权受限制的资产。

## (二) 或有事项

资产负债表日存在的诉讼事项表

单位：元

项目	本期发生额	
	涉讼案件数	涉讼金额
起诉事项	89	9,599.51
被诉事项	8	18,029.54
合计	97	27,629.05

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

## 十四、资产负债表日后事项

### （一）利润分配情况

单位：元

拟分配的利润或股利	2,338,784,629.52
经审议批准宣告发放的利润或股利	2,338,784,629.52

公司拟以 2019 年末总股本 9,030,056,485 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金股利 2.59 元（含税），共计分配现金股利 2,338,784,629.52 元，并以资本公积金每 10 股转增 4 股。

### （二）对新型冠状病毒肺炎疫情的影响评估

新型冠状病毒感染的肺炎疫情于 2020 年 1 月在全国爆发以来，对肺炎疫情的防控工作正在全国范围内持续进行。本集团将切实贯彻落实由中国人民银行、财政部、银保监会、证监会和国家外汇管理局共同发布的《关于进一步强化金融支持防控新型冠状病毒感染肺炎疫情的通知》的各项要求，强化金融对疫情防控工作的支持。

肺炎疫情将对包括湖北省在内的部分省市和部分行业的企业经营、以及整体经济运行造成一定影响，从而可能在一定程度上影响本集团信贷资产和投资资产的资产质量或资产收益水平，影响程度将取决于疫情防控的情况、持续时间以及各项调控政策的实施。

本集团将继续密切关注肺炎疫情发展情况，评估和积极应对其对本集团财务状况、经营成果等方面的影响。截至本报告报出日，该评估工作尚在进行当中。

## 十五、其他重要事项

### （一）年金计划

本集团依据实际控制人中国石油天然气集团有限公司的相关政策，按照上年度工资总额的一定比例提取企业年金，由个人和单位缴费组成。企业年金基金由中国石油天然气集团有限公司企业年金理事会以受托方式统一管理。理事会选择经国家有关部门认定的账户管理人、托管人及投资管理人管理运作企业年金基金。

### （二）分部信息

#### 1、报告分部的确定依据与会计政策

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

成果，以决定其资源分配及业绩评价。

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

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

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

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

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

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

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

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

## 2、报告分部的财务信息

单位：元

项目	财务公司	商业银行	金融租赁	信托业务	其他业务	分部间抵销	合计
分部损益：							
一、营业总收入	17,247,670,067.64	10,800,176,949.24	3,502,632,459.70	1,041,112,221.72	1,917,943,402.25	-1,383,793,403.63	33,125,741,696.92
二、营业总成本	8,378,990,214.00	8,593,091,884.64	2,326,642,416.39	319,880,257.58	2,161,162,072.08	-1,353,290,142.19	20,426,476,702.50
三、利润总额	9,952,219,978.08	4,182,517,195.86	1,357,158,811.12	1,327,312,016.25	7,527,398,794.77	-5,756,555,802.63	18,590,050,993.45
四、净利润	7,925,855,356.37	3,588,710,319.67	1,145,795,192.08	991,357,411.53	7,271,643,619.80	-5,701,148,130.75	15,222,213,768.70
分部资产：							
总资产	490,452,817,053.39	336,483,980,667.85	63,167,042,731.34	13,674,058,037.83	192,526,325,460.93	-162,924,239,188.50	933,379,984,762.84
分部负债：							
总负债	420,285,936,541.98	303,708,047,120.47	52,044,413,482.15	538,133,534.97	33,519,104,621.71	-30,299,387,011.18	779,796,248,290.10

注：报告分部的财务信息应结合公司具体情况披露，包括主营业务收入、主营业务成本等信息。

### （三）受托事项

单位：元

项目	期末余额	期初余额
委托贷款业务	130,606,881,405.99	169,224,316,899.29
受托理财业务	19,179,601,610.48	23,932,579,066.00
信托受托业务	267,818,491,200.00	289,637,248,800.00
合计	417,604,974,216.47	482,794,144,765.29

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

## 十六、母公司财务报表主要项目注释

### （一）其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收利息		4,712.49
应收股利	369,100,737.80	59,435,683.31
其他应收款	22,337.43	2,631.41
合计	369,123,075.23	59,443,027.21

#### 1、应收利息

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收关联方利息		4,712.49
合计		4,712.49

#### 2、应收股利

单位：元

项目（或被投资单位）	期末余额	期初余额
子公司分配股利	369,100,737.80	59,435,683.31
合计	369,100,737.80	59,435,683.31

## 3、其他应收款

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
往来款	22,337.43	2,631.41
合计	22,337.43	2,631.41

## (二) 长期股权投资

## 1、长期股权投资分类

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	73,061,194,291.92		73,061,194,291.92	68,861,194,291.92		68,861,194,291.92
合计	73,061,194,291.92		73,061,194,291.92	68,861,194,291.92		68,861,194,291.92

## 2、对子公司投资

单位：元

被投资单位	期初余额 (账面价值)	本期增减变动				期末余额 (账面价值)	减值准备 期末余额
		追加投资	减少投资	计提减值 准备	其他		
中国石油集团资本有限责任公司	68,861,194,291.92	4,200,000,000.00				73,061,194,291.92	
合计	68,861,194,291.92	4,200,000,000.00				73,061,194,291.92	

## (三) 投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益	2,500,000,000.00	100,000,000.00
合计	2,500,000,000.00	100,000,000.00



## 十七、补充资料

### (一) 当期非经常性损益明细表

适用  不适用

单位：元

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	154,357,450.37	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	260,814,885.09	主要系财政扶持资金、税收返还类补助
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	464,642.20	
减：所得税影响额	71,276,567.80	
少数股东权益影响额	118,383,700.50	
合计	225,976,709.36	—

### (二) 净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益（元/股）	稀释每股收益（元/股）
归属于公司普通股股东的净利润	9.75%	0.86	0.86
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.47%	0.84	0.84

## 11 备查文件目录

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

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

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

