

股票代码：000617

2019

中国石油集团资本股份有限公司

半年度财务报告



中油资本

财务报告

一、审计报告

半年度报告是否经过审计

是 否

公司半年度财务报告未经审计。

二、财务报表

财务附注中报表的单位为：人民币元

1、合并资产负债表

编制单位：中国石油集团资本股份有限公司

单位：元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
流动资产：		
货币资金	219,513,527,915.41	225,959,910,459.33
结算备付金		
拆出资金	32,142,927,052.64	29,298,750,000.00
交易性金融资产	54,447,410,757.73	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	163,773,245.83	232,162,770.35
应收票据		
应收账款	59,938,026.67	33,601,800.03
应收款项融资		
预付款项	80,870,707.08	82,164,576.73
应收保费	409,729,683.94	117,345,880.52
应收分保账款	824,692,531.26	626,581,758.53
应收分保合同准备金	1,465,675,507.29	1,332,925,066.34

续表

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
其他应收款	1,018,494,916.46	6,346,986,941.55
其中：应收利息	61,664,988.18	5,682,047,200.42
应收股利		
买入返售金融资产	25,333,944,810.86	30,669,469,189.12
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	179,869,940,255.58	250,949,824,960.03
其他流动资产	35,011,338,927.62	615,454,895.41
流动资产合计	550,342,264,338.37	601,174,122,008.59
非流动资产：		
发放贷款和垫款	183,957,362,518.54	151,366,883,060.69
债权投资	32,517,388,893.08	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	40,733,489,077.16	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	34,905,905,563.46	35,654,120,763.34
长期股权投资	10,404,041,200.64	9,423,994,866.25
其他权益工具投资	2,289,402,102.27	不适用
其他非流动金融资产	47,136,236,492.61	不适用
投资性房地产	354,769,950.68	361,804,606.37
固定资产	11,234,924,356.40	10,529,557,535.75
在建工程	45,580,588.71	65,147,259.22
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		

续表

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
无形资产	472,235,301.88	497,896,563.78
开发支出		
商誉	27,305,112.94	27,305,112.94
长期待摊费用	62,921,399.09	78,550,309.62
递延所得税资产	3,644,714,882.04	3,817,922,140.59
其他非流动资产	127,797,181.01	416,332,559.23
非流动资产合计	367,914,074,620.51	290,231,793,256.30
资产总计	918,256,338,958.88	891,405,915,264.89
流动负债：		
短期借款	19,889,900,529.51	18,169,338,257.23
向中央银行借款	1,458,408,947.25	1,817,104,513.37
拆入资金	59,618,272,906.40	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	213,261,993.73	362,531,063.02
应付票据	91,716,864.01	181,755,626.80
应付账款	31,223,539.96	43,389,123.33
预收款项	1,364,624,025.04	1,422,127,116.00
卖出回购金融资产款	48,592,766,740.13	27,849,537,446.44
吸收存款及同业存放	497,756,834,704.37	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	277,585,419.29	104,353,924.31
应交税费	536,023,452.16	1,279,922,765.34
其他应付款	8,990,974,221.81	16,668,646,722.60
其中：应付利息		6,471,293,142.49
应付股利	2,176,285,487.98	1,191,157,977.44

续表

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
应付手续费及佣金	53,785,702.31	30,250,288.38
应付分保账款	816,005,606.26	721,778,874.37
合同负债		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	7,280,125,574.08	43,757,323,995.80
其他流动负债	92,595,919,594.15	22,549,451,970.40
流动负债合计	739,567,435,878.46	720,428,951,481.08
非流动负债：		
保险合同准备金	3,896,437,171.40	3,355,047,157.61
长期借款	3,549,516,526.11	3,792,377,291.41
应付债券	19,409,159,412.38	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	653,277,391.37	
递延收益	9,009,470.07	9,310,597.18
递延所得税负债	78,797,812.05	66,683,171.92
其他非流动负债	3,446,157,193.66	2,606,479,218.12
非流动负债合计	31,042,354,977.04	28,677,724,534.77
负债合计	770,609,790,855.50	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		

续表

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
资本公积	38,724,524,163.46	38,724,524,163.46
减：库存股		
其他综合收益	1,146,267,524.78	175,883,828.59
专项储备		
盈余公积	5,184,168,189.10	5,184,168,189.10
一般风险准备	6,400,278,389.20	6,227,361,291.02
未分配利润	19,571,981,729.86	18,038,074,062.09
归属于母公司所有者权益合计	80,057,276,481.40	77,380,068,019.26
少数股东权益	67,589,271,621.98	64,919,171,229.78
所有者权益合计	147,646,548,103.38	142,299,239,249.04
负债和所有者权益总计	918,256,338,958.88	891,405,915,264.89

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6月30日	2018年12月31日
流动资产：		
货币资金	2,184,662,144.68	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	16,000.00	6,000.00
其他应收款	79,747,388.24	59,443,027.21
其中：应收利息	644,019.03	4,712.49

续表

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
应收股利	79,100,737.80	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	6,744,370.50	6,427,850.36
流动资产合计	2,271,169,903.42	77,207,352.76
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	68,861,194,291.92	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		

续表

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
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	71,132,364,195.34	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	
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	9,994,900.18	10,661,647.94
应交税费		587,920.40
其他应付款	2,178,285,475.64	2,278,704.07
其中：应付利息		
应付股利	2,176,243,612.87	
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	2,188,280,375.82	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		

续表

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计		
负债合计	2,188,280,375.82	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	2,406,917,807.62	2,387,707,360.37
所有者权益合计	68,944,083,819.52	68,924,873,372.27
负债和所有者权益总计	71,132,364,195.34	68,938,401,644.68

3、合并利润表

单位：元

项目	2019年半年度	2018年半年度
一、营业总收入	16,345,767,005.29	16,429,109,138.86
其中：营业收入	369,544,872.11	274,793,096.15

续表

项目	2019年半年度	2018年半年度
利息收入	14,593,832,490.72	14,774,742,107.55
已赚保费	477,622,605.24	427,919,333.53
手续费及佣金收入	904,767,037.22	951,654,601.63
二、营业总成本	9,975,490,591.05	9,286,148,323.04
其中：营业成本	289,343,502.48	206,604,416.61
利息支出	7,806,017,378.79	7,300,063,289.61
手续费及佣金支出	100,948,031.48	111,199,675.45
退保金		
赔付支出净额	171,293,965.55	107,691,053.44
提取保险合同准备金净额	104,352,558.50	203,063,489.60
保单红利支出		
分保费用	-37,136,736.50	-47,637,060.65
税金及附加	105,162,217.16	108,331,405.81
销售费用		
管理费用		
业务及管理费用	1,391,433,157.30	1,278,753,888.75
研发费用		
财务费用	44,076,516.29	18,078,164.42
其中：利息费用	43,637,068.90	19,129,266.14
利息收入	1,395,921.92	1,148,550.76
加：其他收益	22,671,511.98	51,962,713.58
投资收益（损失以“-”号填列）	2,041,356,733.09	1,452,707,237.78
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	629,064,510.01	520,293,409.76
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益 （损失以“-”号填列）		
汇兑收益（损失以“-”号填列）	46,621,390.16	125,038,567.02
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		

续表

项目	2019年半年度	2018年半年度
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	1,482,731,628.66	3,721,905.37
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-557,570,553.23	不适用
资产减值损失（损失以“-”号填列）	1,013,668.20	340,791,716.23
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-1,640,065.37	887,557.03
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	9,405,460,727.73	9,118,070,512.83
加：营业外收入	46,040,240.55	1,835,843.82
减：营业外支出	2,396,713.93	762,048.28
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	9,449,104,254.35	9,119,144,308.37
减：所得税费用	1,797,744,511.03	1,495,885,186.68
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	7,651,359,743.32	7,623,259,121.69
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	7,651,359,743.32	7,623,259,121.69
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	4,081,647,089.69	4,070,515,755.34
2. 少数股东损益	3,569,712,653.63	3,552,743,366.35
六、其他综合收益的税后净额	1,503,529,698.81	153,485,562.83
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	952,496,306.45	114,443,590.55
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	315,509,589.98	
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	315,509,589.98	
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	636,986,716.47	114,443,590.55
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	418,032,036.21	-123,553,511.69

续表

项目	2019年半年度	2018年半年度
2. 其他债权投资公允价值变动	205,934,752.80	
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益		173,988,131.86
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		
6. 其他债权投资信用减值准备	-1,377,993.54	
7. 现金流量套期储备		
8. 外币财务报表折算差额	14,397,921.00	64,008,970.38
9. 其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	551,033,392.36	39,041,972.28
七、综合收益总额	9,154,889,442.13	7,776,744,684.52
归属于母公司所有者的综合收益总额	5,034,143,396.14	4,184,959,345.89
归属于少数股东的综合收益总额	4,120,746,045.99	3,591,785,338.63
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.45	0.45
（二）稀释每股收益	0.45	0.45

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年半年度	2018年半年度
一、营业收入		
减：营业成本		
税金及附加		
销售费用		
管理费用		
业务及管理费用	6,172,272.81	15,002,425.63

续表

项目	2019年半年度	2018年半年度
研发费用		
财务费用	-1,626,332.91	-529,529.23
其中：利息费用		
利息收入	1,626,332.91	916,418.85
加：其他收益		
投资收益（损失以“-”号填列）	2,200,000,000.00	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）		
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）	2,195,454,060.10	85,527,103.60
加：营业外收入	0.02	
减：营业外支出		
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	2,195,454,060.12	85,527,103.60
减：所得税费用		
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	2,195,454,060.12	85,527,103.60
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	2,195,454,060.12	85,527,103.60
（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		

续表

项目	2019 年半年度	2018 年半年度
4. 企业自身信用风险公允价值变动		
5. 其他		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		
2. 其他债权投资公允价值变动		
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益		
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		
6. 其他债权投资信用减值准备		
7. 现金流量套期储备		
8. 外币财务报表折算差额		
9. 其他		
六、综合收益总额	2,195,454,060.12	85,527,103.60
七、每股收益：		
(一) 基本每股收益		
(二) 稀释每股收益		

5、合并现金流量表

单位：元

项目	2019 年半年度	2018 年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	331,876,114.40	78,096,909.77
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		429,392,358.85
向其他金融机构拆入资金净增加额		
存放中央银行和同业款项净减少额	18,320,312,238.73	

续表

项目	2019年半年度	2018年半年度
收到原保险合同保费取得的现金	670,497,447.61	714,493,748.36
收到再保险业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	13,895,731,312.29	14,451,893,130.02
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额	41,859,673,730.10	15,238,648,817.32
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还	244,307.36	1,464.55
收到其他与经营活动有关的现金	12,990,127,196.34	1,614,045,143.70
经营活动现金流入小计	88,068,462,346.83	32,526,571,572.57
购买商品、接受劳务支付的现金	2,164,549.58	1,227,747.51
客户贷款及垫款净增加额	21,154,848,412.94	1,300,488,216.85
客户存款和同业存放款项净减少额	20,752,148,794.25	26,992,916,700.03
向中央银行借款净减少额	358,826,191.13	
向其他金融机构拆入资金净减少额	15,550,987,178.14	12,016,115,880.34
存放中央银行和同业款项净增加额		10,527,685,768.84
购买以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	15,352,711,915.41	9,204,900,790.13
支付再保险业务现金净额	82,379,826.06	52,654,772.27
支付原保险合同赔付款项的现金	242,243,773.63	154,418,181.54
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	5,899,309,615.49	7,192,666,910.36
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	618,278,089.84	525,442,697.86
支付的各项税费	3,118,496,563.26	2,429,909,774.61
支付其他与经营活动有关的现金	1,711,458,334.49	2,862,026,529.58

续表

项目	2019 年半年度	2018 年半年度
经营活动现金流出小计	84,843,853,244.22	73,260,453,969.92
经营活动产生的现金流量净额	3,224,609,102.61	-40,733,882,397.35
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	62,400,011,823.83	89,033,975,384.92
取得投资收益收到的现金	1,717,140,531.34	1,923,603,015.80
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		887,557.03
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	64,117,152,355.17	90,958,465,957.75
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,051,624,683.47	1,014,746,279.70
投资支付的现金	43,323,362,902.81	51,323,279,235.32
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	56,866,802.38	
投资活动现金流出小计	44,431,854,388.66	52,338,025,515.02
投资活动产生的现金流量净额	19,685,297,966.51	38,620,440,442.73
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金	5,000,000,000.00	
发行债券收到的现金	19,216,977,546.67	29,757,982,031.01
收到其他与筹资活动有关的现金	942,267,853.58	1,698,227,285.84
筹资活动现金流入小计	25,159,245,400.25	31,456,209,316.85
偿还债务支付的现金	27,180,297,306.15	23,010,586,820.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	3,931,324,191.63	2,771,075,793.36
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	2,454,232,719.04	1,311,812,239.66

续表

项目	2019年半年度	2018年半年度
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	31,111,621,497.78	25,781,662,613.36
筹资活动产生的现金流量净额	-5,952,376,097.53	5,674,546,703.49
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	28,887,236.25	143,858,541.10
五、现金及现金等价物净增加额	16,986,418,207.84	3,704,963,289.97
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	154,501,937,964.14	121,373,531,148.98

6、母公司现金流量表

单位：元

项目	2019年半年度	2018年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	1,181,243.61	708,327.63
经营活动现金流入小计	1,181,243.61	708,327.63
购买商品、接受劳务支付的现金	453,252.00	
支付给职工以及为职工支付的现金	430,320.00	5,649,574.84
支付的各项税费	799,761.59	822,183.17
支付其他与经营活动有关的现金	5,266,240.53	6,451,755.62
经营活动现金流出小计	6,949,574.12	12,923,513.63
经营活动产生的现金流量净额	-5,768,330.51	-12,215,186.00
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	2,185,100,000.00	1,718,800,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		

续表

项目	2019 年半年度	2018 年半年度
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	2,185,100,000.00	1,718,800,000.00
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		
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	6,000,000.00	
投资活动产生的现金流量净额	2,179,100,000.00	1,718,800,000.00
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
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		386,889,624.27
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计		386,889,624.27
筹资活动产生的现金流量净额		-386,889,624.27
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	2,173,331,669.49	1,319,695,189.73
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	2,184,662,144.68	1,335,178,424.63

7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2019 年半年度											
	归属于母公司所有者权益					少数股东权益					所有者权益合计	
	股本	其他权益工具 —— 优先股 永续债 其他	资本公积	减：库 存股	其他综合收益 专项 储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计		
一、上年期末余额	9,030,056,485.00		38,724,524,163.46		175,883,828.59	5,184,168,189.10	6,227,361,291.02	18,038,074,062.09		77,380,068,019.26	64,919,171,229.78	142,299,239,249.04
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	17,839,495,351.22		77,199,376,698.13	64,780,802,069.08	141,980,178,767.21
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)					952,496,306.45		172,917,098.18	1,732,486,378.64		2,857,899,783.27	2,808,469,552.90	5,666,369,336.17
(一) 综合收益总额					952,496,306.45			4,081,647,089.69		5,034,143,396.14	4,120,746,045.99	9,154,889,442.13
(二) 所有者投入和减 少资本												
1. 所有者投入的普 通股												
2. 其他权益工具持有 者投入资本												
3. 股份支付计入所有 者权益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配							172,917,098.18	-2,349,160,711.05		-2,176,243,612.87	-1,312,276,493.09	-3,488,520,105.96

续表

项目	2019年半年度												
	归属于母公司所有者权益												
	股本	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	减：库 存股	其他综合收益	专项 储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计	少数股东权益	所有者权益合计
1. 提取盈余公积							172,917,098.18	-172,917,098.18					
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者(或股东)的分配								-2,176,243,612.87	-2,176,243,612.87				
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		1,146,267,524.78	5,184,168,189.10	6,400,278,389.20	19,571,981,729.86	80,057,276,481.40	67,589,271,621.98	147,646,548,103.38		

上期金额

单位：元

项目	2018年半年度											
	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		38,762,035,680.47		-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)			-36,777,086.45		114,443,590.55		357,162,981.57	1,654,499,895.20		2,089,329,380.87	2,279,973,098.97	4,369,302,479.84
(一) 综合收益总额					114,443,590.55			4,070,515,755.34		4,184,959,345.89	3,591,785,338.63	7,776,744,684.52
(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							357,162,981.57	-2,416,015,860.14		-2,058,852,878.57	-1,311,812,239.66	-3,370,665,118.23
1. 提取盈余公积												

续表

项目	2018年半年度												
	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							357,162,981.57	-357,162,981.57					
3. 对所有者(或股东)的分配								-2,058,852,878.57	-2,058,852,878.57			-1,311,812,239.66	-3,370,665,118.23
4. 其他													
(四) 所有者权益内部结转			-36,777,086.45										-36,777,086.45
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			-36,777,086.45										-36,777,086.45
(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		38,725,258,594.02		-459,889,897.04	5,087,443,454.23	6,035,033,971.80	15,168,383,739.41	73,586,286,347.42	62,400,987,894.13	135,987,274,241.55		

8、母公司所有者权益变动表

本期金额

项目	2019年半年度									
	股本	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	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				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）								19,210,447.25		19,210,447.25
（一）综合收益总额								2,195,454,060.12		2,195,454,060.12
（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								-2,176,243,612.87		-2,176,243,612.87
1. 提取盈余公积										
2. 对所有者（或股东）的分配								-2,176,243,612.87		-2,176,243,612.87

单位：元

续表

项目	2019年半年度							
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	
		优先股	永续债					其他
3. 其他								
(四) 所有者权益内部结转								
1. 资本公积转增资本(或股本)								
2. 盈余公积转增资本(或股本)								
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 设定受益计划变动额结转留存收益								
5. 其他综合收益结转留存收益								
6. 其他								
(五) 专项储备								
1. 本期提取								
2. 本期使用								
(六) 其他								
四、本期期末余额	9,030,056,485.00			56,925,816,421.47		581,293,105.43	2,406,917,807.62	68,944,083,819.52

上期金额

单位：元

项目	2018年半年度									
	股本	其他权益工具 —— 优先股 永续债 其他	资本公积	减：库 存股	其他综 合收益	专项 储备	盈余公积	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）								-1,973,325,774.97		-1,973,325,774.97
（一）综合收益总额								85,527,103.60		85,527,103.60
（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								-2,058,852,878.57		-2,058,852,878.57
1. 提取盈余公积										
2. 对所有者（或股东）的分配								-2,058,852,878.57		-2,058,852,878.57
3. 其他										

续表

项目	2018 年半年度									
	股本	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	其他	所有者权益合计
(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		56,925,816,421.47		576,126,387.52		2,426,733,977.29			68,958,733,271.28

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十七次会议于2019年8月22日批准报出。

（二）合并报表范围

截至2019年6月30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
中国石油财务（香港）有限公司	中油财务（香港）	中油财务子公司
中国石油财务（迪拜）有限公司	中油财务（迪拜）	中油财务（香港）子公司
中国石油财务（新加坡）有限公司	中油财务（新加坡）	中油财务（香港）子公司

续表

子公司名称	简称	权属关系
CNPC (HK) OVERSEAS CAPITAL LTD.	CNPC (HK)	中油财务 (香港) 子公司
CNPC (BVI) LIMITED	CNPC (BVI)	中油财务 (香港) 子公司
CNPC Golden Autumn Limited	CNPC Golden	中油财务 (香港) 子公司
CNPC General Capital Limited	CNPC General	中油财务 (香港) 子公司
昆仑银行股份有限公司	昆仑银行	中油资本有限公司
塔城昆仑村镇银行有限责任公司	塔城村镇	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
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

续表

子公司名称	简称	权属关系
中意财产保险有限责任公司	中意财险	中油资本有限公司
中石油专属财产保险股份有限公司	专属保险	中油资本有限公司
昆仑保险经纪股份有限公司	昆仑保险经纪	中油资本有限公司
竞胜保险公估有限公司	竞胜公估	昆仑保险经纪子公司
航博（天津）租赁有限公司	航博租赁	昆仑金融租赁子公司
航雅（天津）租赁有限公司	航雅租赁	昆仑金融租赁子公司
航铭（天津）租赁有限公司	航铭租赁	昆仑金融租赁子公司
航沙（天津）租赁有限公司	航沙租赁	昆仑金融租赁子公司
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

注：1、本期的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”、本附注“九、在其他主体中的权益”。中油资本香港未实际开展业务，无财务数据。

2、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、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资，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、外币报表折算

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

（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

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

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

（1）所转移金融资产的账面价值；

（2）因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

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

（1）终止确认部分的账面价值；

（2）终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的

金额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

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

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；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

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

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，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本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，本公司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额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的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：

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；

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，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

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

2、其他的应收款项

对于除应收账款以外其他的应收款项（包括应收票据、其他应收款、长期应收款等）的减值损失计量，比照本附注“五、（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、或其他投资方对子公司增资而导致本集团持股比例下降等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

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

（十三）投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或者两者兼而有之而持有的房地产。

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

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

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

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

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

(十四) 固定资产

1、确认条件

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

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

2、固定资产的计价方法

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

3、折旧方法

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

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业带来经济利益，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（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均	8-40	0-5	2.38-12.50
机器设备	年限平均	4-30	0-10	3.00-25.00
运输设备	年限平均	5-15	0-10	6.00-20.00
电子设备	年限平均	4-14	0-5	6.79-25.00
其他	年限平均	5-14	0-10	6.43-20.00

4、固定资产的后续支出

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

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

（十五）在建工程

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

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产或无形资产。

（十六）无形资产

无形资产包括土地使用权、非专利技信、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）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。

（十八）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。

（十九）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）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。

(二十一) 预计负债

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,本公司确认为预计负债:

- 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。

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。

(二十二) 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。

（二十三）政府补助

1、与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

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

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

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

2、与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

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

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

（二十四）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。

（二十五）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）公司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。公司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公司承担的与租赁相关的费用时，公司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）公司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。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司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：公司在承租开始日，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。公司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。公司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）中 3、固定资产的折旧方法”进行处理，减

值按本附注“五/(十七)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：公司在租赁开始日，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。公司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。

(二十六) 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。

(二十七) 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。

（二十八）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。

（二十九）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）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。

（三十一）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。

（三十二）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。

(三十三) 重要会计政策和会计估计变更

1、重要会计政策变更

适用 不适用

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注
<p>财政部于2017年修订了《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》。</p> <p>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2019年1月1日之间的金融工具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。</p>	第八届董事会第十二次会议决议	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。
<p>根据《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)要求，除执行新金融工具准则以及新收入准则产生的列报变化外，本集团将基于实际利率法计提的金融工具的利息包含在相应金融工具的的账面余额中。应收利息科目和应付利息科目仅反映相关金融工具已到期可收或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息，并于其他应收款和其他应付款报表科目列示。另外，本集团将以公允价值计量的金融工具产生的利息也包含在相应的金融工具的账面余额中。</p>	第八届董事会第十二次会议决议	该财务报表列报变化对合并及公司净利润和股东权益无影响。
<p>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。</p>	第八届董事会第十二次会议决议	本集团执行上述准则在本报告期内无影响。
<p>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。</p>	第八届董事会第十二次会议决议	本集团执行上述准则在本报告期内无影响。

2、重要会计估计变更

无

3、首次执行新金融工具准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

适用 不适用

(1) 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	225,959,910,459.33	227,756,372,213.37	1,796,461,754.04
结算备付金			
拆出资金	29,298,750,000.00	29,293,700,781.34	-5,049,218.66
交易性金融资产	不适用	38,655,648,046.59	38,655,648,046.59
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	854,030,682.72	-5,492,956,258.83
其中：应收利息	5,682,047,200.42	283,997,714.22	-5,398,049,486.20
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	不适用		
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产	250,949,824,960.03	200,722,036,608.57	-50,227,788,351.46
其他流动资产	615,454,895.41	43,643,134,035.39	43,027,679,139.98
流动资产合计	601,174,122,008.59	574,124,790,381.03	-27,049,331,627.56
非流动资产：			
发放贷款和垫款	151,366,883,060.69	151,362,834,576.40	-4,048,484.29

续表

项目	2018年12月31日	2019年01月01日	调整数
债权投资	不适用	35,281,010,725.53	35,281,010,725.53
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	38,820,998,718.90	38,820,998,718.90
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	9,423,994,866.25	9,423,994,866.25	
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	29,270,112,604.80	29,270,112,604.80
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	416,332,559.23	123,832,559.23	-292,500,000.00
非流动资产合计	290,231,793,256.30	317,139,889,135.68	26,908,095,879.38
资产总计	891,405,915,264.89	891,264,679,516.71	-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
拆入资金	73,276,510,449.35	73,413,402,079.17	136,891,629.82

续表

项目	2018年12月31日	2019年01月01日	调整数
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	
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	16,668,646,722.6	10,197,353,580.11	-6,471,293,142.49
其中：应付利息	6,471,293,142.49		-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	
合同负债	不适用		
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	
其中：优先股			

续表

项目	2018年12月31日	2019年01月01日	调整数
永续债			
租赁负债	不适用		
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	18,038,074,062.09	17,839,495,351.22	-198,578,710.87
归属于母公司所有者权益合计	77,380,068,019.26	77,199,376,698.13	-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	142,299,239,249.04	141,980,178,767.21	-319,060,481.83
负债和所有者权益总计	891,405,915,264.89	891,264,679,516.71	-141,235,748.18

(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	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	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	不适用		
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
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	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	68,861,194,291.92	68,861,194,291.92	

续表

项目	2018年12月31日	2019年01月01日	调整数
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	不适用		
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：			
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	
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项			
合同负债	不适用		
应付职工薪酬	10,661,647.94	10,661,647.94	

续表

项目	2018年12月31日	2019年01月01日	调整数
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			
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		不适用	
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计	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			

续表

项目	2018年12月31日	2019年01月01日	调整数
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	

六、税项

(一) 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%
教育费附加	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	3%
地方教育费附加	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	2%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	8.25%、15%、16.5%、25%

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

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

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

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

纳税主体名称	所得税税率
中油财务（香港）	8.25%、16.5%
中油资本	15.00%
专属保险	15.00%
昆仑金融租赁	15.00%
昆仑银行	15.00%
塔城村镇	15.00%

除上述公司以外其他公司所得税税率均为 25%。

（二）税收优惠

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

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

3、中油财务（新加坡）享受新加坡政府 FTC 优惠政策，豁免利息预提税。

七、合并财务报表项目注释

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“期初”系指 2019 年 1 月 1 日，“期末”系指 2019 年 6 月 30 日，“本期”系指 2019 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，“上期”系指 2018 年 1 月 1 日至 6 月 30 日。若无特别说明，货币单位为人民币元。

1、货币资金

（1）货币资金

单位：元

项目	期末余额	期初余额
库存现金	321,007,462.70	315,111,346.21
银行存款	217,348,753,518.13	225,634,639,824.08
其他货币资金	28,490,938.78	10,159,289.04

续表

项目	期末余额	期初余额
应收利息	1,815,275,995.80	1,796,461,754.04
合计	219,513,527,915.41	227,756,372,213.37
其中：存放在境外的款项总额	80,851,562,075.33	86,487,583,990.11

(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	321,007,462.70	315,111,346.21
存放中央银行款项	36,507,164,648.80	38,088,757,575.68
其中：法定准备金	35,791,825,782.34	35,913,257,247.48
财政性存款	17,489,000.00	5,071,000.00
超额准备金	697,849,866.46	2,170,429,328.20
存放同业款项	180,567,295,276.68	186,271,714,648.40
存出资本保证金	274,293,592.65	1,274,167,600.00
其他货币资金	28,490,938.78	10,159,289.04
应收利息	1,815,275,995.80	1,796,461,754.04
合计	219,513,527,915.41	227,756,372,213.37

截至 2019 年 6 月 30 日，包括在现金及现金等价物中的存放中央银行款项详见本附注“七 /82、（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 6 月 30 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 11%、12.5%。

2019 年 6 月 30 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 6 月 30 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 8%、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 8%。

2019 年 6 月 30 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均为 6.00%、7.00%。

2019年6月30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6月30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6月30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。

（3）存放同业

单位：元

项目	期末余额	期初余额
存放境内同业	99,727,467,224.19	99,809,384,850.27
存放境外同业	80,851,562,075.33	86,487,583,990.11
应收利息	1,801,957,282.34	1,780,321,761.73
减：存放同业坏账准备	11,734,022.84	25,254,191.98
存放同业款项账面价值	182,369,252,559.02	188,052,036,410.13

2、拆出资金

单位：元

项目	期末余额	期初余额
拆放银行	190,000,000.00	1,900,000,000.00
拆放非银行金融机构	32,850,000,000.00	28,150,000,000.00
应收利息	268,792,527.31	94,517,930.57
减：拆出资金坏账准备	1,165,865,474.67	850,817,149.23
拆出资金账面价值	32,142,927,052.64	29,293,700,781.34

3、交易性金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	101,583,647,250.34	67,925,760,651.39
其中：债务工具投资	98,703,488,501.91	63,947,044,442.64
其中：货币基金	19,734,400,926.68	19,983,957,957.88
权益工具投资	2,855,795,567.99	3,955,245,567.51
其他	24,363,180.44	23,470,641.24
减：其他非流动金融资产	47,136,236,492.61	29,270,112,604.80
合计	54,447,410,757.73	38,655,648,046.59

4、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	2018年12月31日
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

5、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	29,260,467.99	18,027,950.06
其中：利率互换	29,260,467.99	18,027,950.06
货币衍生工具	6,910,335.98	33,501,843.65
其中：货币互换	6,910,335.98	33,501,843.65
其他衍生工具	127,602,441.86	219,450,776.93
其中：交叉互换工具	127,602,441.86	219,450,776.93
合计	163,773,245.83	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。

6、应收账款

(1) 应收账款分类披露

单位：元

类别	期末余额				账面价值	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备			账面余额		坏账准备		
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按单项计提坏账准备的应收账款	59,938,026.67	100.00			59,938,026.67	33,601,800.03	100.00			33,601,800.03
其中：单项金额重大单独计提坏账准备的应收账款	42,895,039.66	71.57			42,895,039.66					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	17,042,987.01	28.43			17,042,987.01	33,601,800.03	100.00			33,601,800.03
合计	59,938,026.67	100.00			59,938,026.67	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：余额不低于 1,000.00 万元。

(2) 按账龄披露

单位：元

账龄	期末余额
1 年以内（含 1 年）	37,204,857.41
1 至 2 年	22,588,078.78
2 至 3 年	145,090.48
合计	59,938,026.67

(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额为 0.00 元，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	期末余额		
	应收账款	占应收账款合计数的比例（%）	坏账准备
第一名	17,021,100.22	28.40	
第二名	15,175,507.42	25.32	
第三名	10,698,432.02	17.85	
第四名	2,712,252.86	4.53	
第五名	1,674,570.36	2.79	
合计	47,281,862.88	78.89	

7、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	36,604,614.14	45.26%	72,023,941.18	87.66%
1至2年	44,194,817.98	54.65%	9,900,384.63	12.05%
2至3年	71,274.96	0.09%	240,250.92	0.29%
3年以上				
合计	80,870,707.08	—	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

项目	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例(%)
第一名	27,853,879.04	34.44
第二名	12,010,146.83	14.85
第三名	8,180,000.00	10.11
第四名	4,814,869.20	5.95
第五名	4,402,142.60	5.44
合计	57,261,037.67	70.79

8、应收保费

(1) 按账龄分析应收保费

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	388,821,797.79	94.90			388,821,797.79
1年以上	20,910,433.68	5.10	2,547.53	0.01	20,907,886.15
合计	409,732,231.47	100.00	2,547.53	0.00	409,729,683.94

分类	期初余额				
	余额	占总额比例 (%)	坏账准备余额	坏账准备计提比例 (%)	账面价值
1年以内	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

单位名称	期末余额		
	应收保费	占应收保费合计数比例 (%)	坏账准备
第一名	24,769,210.23	6.05	
第二名	18,538,507.75	4.52	
第三名	11,177,829.95	2.73	
第四名	10,353,222.08	2.53	
第五名	6,288,142.79	1.53	
合计	71,126,912.80	17.36	

9、应收分保账款

(1) 按账龄分析应收保账款

分类	期末余额				
	余额	占总额比例 (%)	坏账准备	坏账准备计提比例 (%)	账面价值
1年以内	556,988,180.50	67.38			556,988,180.50
1年以上	269,679,960.51	32.62	1,975,609.75	0.73	267,704,350.76
合计	826,668,141.01	100.00	1,975,609.75	0.24	824,692,531.26

分类	期初余额				
	余额	占总额比例 (%)	坏账准备	坏账准备计提比例 (%)	账面价值
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	97,648,005.94	11.81	
第二名	64,581,866.81	7.81	
第三名	45,565,890.78	5.51	
第四名	30,708,055.29	3.71	
第五名	27,226,289.14	3.29	
合计	265,730,107.96	32.13	

10、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	1,193,969,316.06	1,171,933,863.55
应收分保未到期责任准备金	271,706,191.23	160,991,202.79
合计	1,465,675,507.29	1,332,925,066.34

11、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收利息	61,664,988.18	283,997,714.22
其他应收款	956,829,928.28	570,032,968.50
合计	1,018,494,916.46	854,030,682.72

注：上表中其他应收款指扣除应收利息后的其他应收款。

(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
银行存款利息	48,225,278.71	265,903,494.59
应收贷款利息	12,661,375.76	14,174,613.45
应收债券投资利息	26,220,000.00	26,220,000.00
应收其他利息	786,835.61	3,926,476.09
小计	87,893,490.08	310,224,584.13
减：坏账准备	26,228,501.90	26,226,869.91
应收利息账面价值	61,664,988.18	283,997,714.22

2) 重要逾期利息

本期末无重要逾期利息。

3) 应收利息坏账准备情况

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	6,869.91		26,220,000.00	26,226,869.91
2019年1月1日余额在本期	—	—	—	—
—转入第一阶段				
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
本期计提	170,376.12			170,376.12
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动	-168,744.13			-168,744.13
2019年06月30日余额	8,501.90		26,220,000.00	26,228,501.90

(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	1,128,464,090.32	1,018,209,647.92
代垫信托业保障基金	125,211,212.50	86,152,895.04
押金	23,198,442.93	18,294,589.71
其他暂付款	236,842,929.35	118,160,004.75
应收补贴款	119,851,546.41	
小计	1,633,568,221.51	1,240,817,137.42
减：减值准备	676,738,293.23	670,784,168.92
合计	956,829,928.28	570,032,968.50

2) 其他应收款坏账准备情况

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	—	—	—	—
—转入第一阶段				
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
本期计提	6,774,508.60		-98,052.50	6,676,456.10
本期转回	-722,331.79			-722,331.79
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2019 年 6 月 30 日余额	9,547,709.66	145,792,215.11	521,398,368.46	676,738,293.23

3) 按账龄披露

单位：元

账龄	期末余额
1年以内(含1年)	925,055,337.23
1至2年	503,284,867.66
2至3年	49,540,335.24
3至4年	58,596,980.31
4至5年	1,889,859.79
5年以上	95,200,841.28
合计	1,633,568,221.51

4) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额		期末余额
		计提	收回或转回	
其他应收款	670,784,168.92	6,676,456.10	722,331.79	676,738,293.23
合计	670,784,168.92	6,676,456.10	722,331.79	676,738,293.23

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	信托代垫款	508,868,555.55	1年以内	31.15%	145,792,215.11
第二名	信托代垫款	436,274,425.70	1-2年	26.71%	436,274,425.70
第三名	财政专项补贴	119,851,546.41	1年以内	7.34%	2,996,288.66
第四名	信托代垫款	73,066,666.67	5年以上	4.47%	73,066,666.67
第五名	暂付款	11,221,082.75	1-2年	0.69%	
合计		1,149,282,277.08		70.36%	658,129,596.14

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	119,851,546.41	1年内	2019年全部收回

12、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	20,261,215,480.71	30,435,709,684.94
票据	5,074,776,741.75	317,431,207.61
应收利息	22,691.60	
减：坏账准备	2,070,103.20	16,872,532.29
账面价值	25,333,944,810.86	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	5,170,838,147.58	26,507,813,489.61
其他金融机构	20,163,106,663.28	4,228,454,870.65
账面价值	25,333,944,810.86	30,736,268,360.26

13、一年内到期的非流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的发放贷款和垫款	151,984,861,318.46	162,483,243,886.61
一年内到期的债权投资	14,004,878,665.32	20,719,594,125.80
一年内到期的其他债权投资	3,547,041,325.66	6,513,357,170.00
一年内到期的长期应收款	10,333,158,946.14	11,005,841,426.16
合计	179,869,940,255.58	200,722,036,608.57

14、其他流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
债权投资	8,172,322,768.86	2,945,080,000.00
其他债权投资	22,948,849,624.40	37,192,917,130.00
应收利息	2,765,959,599.87	2,889,682,009.98
待清算款项	984,496,859.73	503,373,187.11
待抵扣税金	110,199,240.28	44,104,113.39
待摊费用	17,465,218.91	23,658,438.47
应收手续费及佣金收入	11,226,447.96	11,464,320.95
抵债资产	819,167.61	
代客外汇交易		32,854,835.49
合计	35,011,338,927.62	43,643,134,035.39

15、发放贷款及垫款

(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	353,114,022,084.05	330,645,590,197.09
贷款和垫款应收利息	479,566,418.97	677,844,834.56
小计	353,593,588,503.02	331,323,435,031.65
贷款和垫款损失 / 减值准备	17,171,798,247.05	16,784,722,326.11
贷款和垫款应收利息损失准备	4,774,744.02	
小计	17,176,572,991.07	16,784,722,326.11
贷款和垫款及应收利息净额	336,417,015,511.95	314,538,712,705.54
减：一年内到期的发放贷款和垫款	151,984,861,318.46	162,483,243,886.61
其他流动资产	474,791,674.95	692,634,242.53
贷款和垫款账面价值	183,957,362,518.54	151,362,834,576.40

(2) 贷款和垫款按个人和企业分布情况

单位：元

项目	期末余额	期初余额
企业贷款和垫款	333,334,899,384.17	314,541,094,322.00
个人贷款和垫款	19,779,122,699.88	16,104,495,875.09
贷款和垫款总额	353,114,022,084.05	330,645,590,197.09
贷款和垫款应收利息	479,566,418.97	677,844,834.56
减：损失准备	17,176,572,991.07	16,784,722,326.11
其中：阶段一（12个月的预期信用损失）	15,448,736,814.40	15,401,783,515.52
阶段二（整个存续预期信用损失）	258,610,559.40	29,407,803.93
阶段三（整个存续预期信用损失 - 已减值）	1,469,225,617.27	1,353,531,006.66
贷款和垫款净额	336,417,015,511.95	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	314,931,486,599.64	89.19	294,377,399,545.76	89.03
境外（含港澳地区）	38,182,535,484.41	10.81	36,268,190,651.33	10.97
贷款和垫款总额	353,114,022,084.05	100.00	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	144,099,249,456.40	43.23	151,465,166,805.78	48.16
制造业	28,296,549,531.16	8.49	27,491,080,526.13	8.74
交通运输、仓储和邮政业	42,685,573,999.93	12.81	29,034,646,446.87	9.23
贴现资产	43,135,595,834.54	12.94	36,272,010,635.70	11.53
电力、燃气及水的生产和供应业	33,405,693,948.52	10.02	36,589,724,558.86	11.63

续表

行业	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
商业贸易业			12,513,441,025.72	3.98
租赁和商务服务业	7,532,015,663.84	2.26	5,161,000,105.31	1.64
科学研究、技术服务和地质勘察业	1,904,079,019.96	0.57	1,361,374,190.81	0.43
建筑业	7,211,970,122.43	2.16	4,906,617,803.93	1.56
房地产	2,570,100,000.00	0.77	1,411,600,000.00	0.45
水利、环境和公共设施管理和投资业	1,775,033,767.03	0.53	1,707,842,978.03	0.54
公共管理和社会组织	747,130,000.00	0.22	747,180,000.00	0.24
居民服务和其他服务业	18,680,000.00	0.01	31,292,000.00	0.01
教育				
信息传输、计算机服务和软件业	328,175,296.14	0.10	515,283,905.00	0.16
农、林、牧、渔业	77,840,000.00	0.02	18,840,000.00	0.01
文化、体育和娱乐业	29,100,000.00	0.01	32,000,000.00	0.01
金融业	4,269,393,863.25	1.28	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	49,530,000.00	0.01	35,010,000.00	0.01
批发与零售业	15,199,188,880.97	4.56	461,060,000.00	0.15
企业贷款和垫款总额	333,334,899,384.17	100	314,541,094,322.00	100
减：贷款损失准备	16,344,277,420.65		16,273,486,687.38	
企业贷款和垫款账面净值	316,990,621,963.52		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	218,585,236,453.25	61.90	200,703,009,718.91	60.70
保证贷款	25,958,155,597.31	7.35	29,139,978,233.06	8.81
附担保物贷款	108,570,630,033.49	30.75	100,802,602,245.12	30.49

续表

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
其中：抵押贷款	23,037,639,067.03	6.52	21,182,953,494.59	6.41
质押贷款	39,597,885,214.74	11.21	43,347,638,114.83	13.11
贴现	45,935,105,751.72	13.01	36,272,010,635.70	10.97
贷款和垫款总额	353,114,022,084.05	100.00	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	264,755.15	6,090,728.15	50,979,699.63		57,335,182.93
保证贷款	45,299,320.28	38,908,846.90	208,087,554.42	65,836,285.04	358,132,006.64
附担保物贷款	65,524,866.70	167,028,503.40	164,518,892.70	690,510,843.76	1,087,583,106.56
其中：抵押贷款	36,896,156.68	90,699,066.67	12,675,722.17	190,297,609.43	330,568,554.95
质押贷款	28,628,710.02	76,329,436.73	151,843,170.53	500,213,234.33	757,014,551.61
贴现					
合计	111,088,942.13	212,028,078.45	423,586,146.75	756,347,128.80	1,503,050,296.13

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
贴现					
合计	89,182,280.07	297,616,140.71	861,749,025.76	138,935,921.67	1,387,483,368.21

(7) 贷款和垫款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	351,363,134,464.86	661,753,046.52	1,568,700,991.64	353,593,588,503.02
贷款和垫款损失准备	15,448,736,814.40	258,610,559.40	1,469,225,617.27	17,176,572,991.07
贷款和垫款净额	335,914,397,650.46	403,142,487.12	99,475,374.37	336,417,015,511.95

(8) 贷款和垫款减值准备计提情况如下

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	15,401,783,515.52	29,407,803.93	1,353,531,006.66	16,784,722,326.11
转移				
—转入第一阶段	4,451,226.31	-2,946,924.90	-1,504,301.41	
—转入第二阶段	-2,729,092.56	35,048,462.53	-32,319,369.97	
—转入第三阶段	-674,354.33	-20,818,717.76	21,493,072.09	
本期计提	7,254,498,344.63	217,919,935.60	141,496,295.12	7,613,914,575.35
本期转回	-7,267,460,438.53			-7,267,460,438.53
本期转销				
本期核销			-13,471,085.22	-13,471,085.22
其他变动	58,867,613.36			58,867,613.36
期末余额	15,448,736,814.40	258,610,559.40	1,469,225,617.27	17,176,572,991.07

16、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	17,978,931,624.71	6,196,296.62	17,972,735,328.09	17,692,493,067.40	5,558,606.45	17,686,934,460.95
国债投资	101,569,178.94	2,018,377.18	99,550,801.76	101,569,178.94	2,353,200.00	99,215,978.94
委托贷款	380,000,000.00	3,673,827.84	376,326,172.16	300,000,000.00	2,900,390.40	297,099,609.60
信托类产品	32,898,803,424.20	1,269,817,340.52	31,628,986,083.68	35,706,830,045.40	1,348,667,611.78	34,358,162,433.62
资管计划	4,300,000,000.00	151,360,000.00	4,148,640,000.00	6,670,496,665.28	646,175,700.00	6,024,320,965.28
其他	499,999,991.00	31,648,049.43	468,351,941.57	499,999,991.00	5,438,231.90	494,561,759.10
应收利息	1,092,339,201.12	30,813,298.66	1,061,525,902.46	817,086,003.95	14,610,356.15	802,475,647.80
债权投资总额	57,251,643,419.97	1,495,527,190.25	55,756,116,229.72	61,788,474,951.97	2,025,704,096.68	59,762,770,855.29
减：一年内到期的非流动资产	14,448,021,185.13	443,142,519.81	14,004,878,665.32	21,939,537,150.17	1,219,943,024.37	20,719,594,125.80
其他流动资产	9,519,784,694.97	285,936,023.65	9,233,848,671.32	3,867,086,003.96	104,920,000.00	3,762,166,003.96
小计	33,283,837,539.87	766,448,646.79	32,517,388,893.08	35,981,851,797.84	700,841,072.31	35,281,010,725.53

(1) 重要的债权投资

单位：元

债权项目	期末余额				期初余额			
	面值	票面利率	实际利率	到期日	面值	票面利率	实际利率	到期日
17 建元 7A2	1,000,000,000.00	5.35%	5.35%	2029/4/25	1,000,000,000.00	5.35%	5.35%	2029/4/25
17 国开 06	1,000,000,000.00	4.02%	4.30%	2022/4/17	1,000,000,000.00	4.02%	4.30%	2022/4/17
中信信托—华能	3,000,000,000.00	4.00%	4.00%	2019/11/08	3,000,000,000.00	4.00%	4.00%	2019/11/08
中航信托—中化工集团 162 号	1,953,811,098.00	5.00%	5.00%	2020/09/22	1,953,811,098.00	5.00%	5.00%	2020/09/22
合计	6,953,811,098.00	—	—	—	6,953,811,098.00	—	—	—

(2) 债券投资减值准备情况

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	—	—	—	—
—转入第一阶段				
—转入第二阶段	-8,840,826.04	8,840,826.04		
—转入第三阶段				
本期计提	302,666,072.56	-49,309,648.78		253,356,423.78
本期转回				
本期转销	-153,533,330.21	-630,000,000.00		-783,533,330.21
本期核销				
其他变动				
2019年6月30日余额	850,580,887.81	413,489,158.00	231,457,144.44	1,495,527,190.25

17、可供出售金融资产

单位：元

项目	2018年12月31日		
	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

18、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	680,845,173.12	739,783,945.93	46,266,958,823.43	46,278,833,667.05	-11,874,843.62	246,905,510.60	
国债投资	2,623,182,484.80	24,665,527.91	-7,002,721.70	2,624,772,633.40	2,533,217,442.66	91,555,190.74	6,757,851.41	
同业存单	37,213,358,650.00	824,605.38	-4,990,080.57	18,339,502,370.00	18,297,250,517.20	42,251,852.80	9,614,197.43	
应收利息	901,642,434.34			706,335,306.41				
小计	83,454,546,960.09	706,335,306.41	727,791,143.66	67,937,569,133.24	67,109,301,626.91	121,932,199.92	263,277,559.44	
减：一年内到期的非流动资产	6,513,357,170.00			3,547,041,325.66				
其他流动资产	38,120,191,071.19			23,657,038,730.42				
合计	38,820,998,718.90	706,335,306.41	727,791,143.66	40,733,489,077.16	67,109,301,626.91	121,932,199.92	263,277,559.44	—

(1) 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
18 平安银行 CD205	3,000,000,000.00	3.72%		2019/07/27	3,000,000,000.00	3.72%		2019/07/27
18 民生银行 CD612	3,000,000,000.00	3.43%		2019/11/29	3,000,000,000.00	3.43%		2019/11/29
18 光大银行 CD243	2,000,000,000.00	3.50%		2019/12/14	2,000,000,000.00	3.50%		2019/12/14
中银香港优先股	USD 200,000,000.00	5.90%			USD 200,000,000.00	5.90%		
邮储银行优先股	USD 200,000,000.00	4.50%			USD 200,000,000.00	4.50%		
中国化工永续债	USD 200,000,000.00	3.90%			USD 200,000,000.00	3.90%		
南洋商业银行优先股	USD 200,000,000.00	5.00%			USD 200,000,000.00	5.00%		
19 兴业银行 CD198	1,500,000,000.00	3.20%		2020/05/10				
合计		—	—	—		—	—	—

(2) 其他债权投资减值准备情况

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	—	—	—	—
—转入第一阶段				
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
本期计提	3,431,754.23			3,431,754.23
本期转回	-1,729,598.46			-1,729,598.46
本期转销	-10,233,193.02			-10,233,193.02
本期核销				
其他变动				
2019年6月30日余额	263,277,559.44			263,277,559.44

19、持有至到期投资

单位：元

项目	2018年12月31日		
	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

20、应收款项类投资

项目	2018年12月31日
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

21、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	57,784,267,164.46	2,670,310,325.14	55,113,956,839.32	59,167,445,315.12	2,736,848,948.44	56,430,596,366.68	4.91%-10.76%
其中：未实现融 资收益	9,874,892,329.72		9,874,892,329.72	9,926,977,513.50		9,926,977,513.50	
长期应收款总额	47,909,374,834.74	2,670,310,325.14	45,239,064,509.60	49,240,467,801.62	2,736,848,948.44	46,503,618,853.18	
应收利息	521,452,916.44		521,452,916.44	452,687,822.30		452,687,822.30	
减：一年内到期 长期应收款	10,772,272,068.06	439,113,121.92	10,333,158,946.14	11,573,006,740.05	567,165,313.89	11,005,841,426.16	
其他流动 资产	521,452,916.44		521,452,916.44	452,687,822.30	-	452,687,822.30	
合计	37,137,102,766.68	2,231,197,203.22	34,905,905,563.46	37,667,461,061.57	2,169,683,634.55	35,497,777,427.02	—

(2) 长期应收款坏账准备情况

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	299,431,075.05	2,031,514,555.20	405,903,318.19	2,736,848,948.44
2019年1月1日余额在本期	—	—	—	—
—转入第一阶段	8,392,499.64	-8,392,499.64		
—转入第二阶段	-40,263,334.09	40,263,334.09		-
—转入第三阶段				
本期计提	45,840,795.15	270,528,953.51		316,369,748.66
本期转回				
本期转销	-51,530,621.90	-202,754,753.20	-128,622,996.86	-382,908,371.96
本期核销				
其他变动				
2019年6月30日余额	261,870,413.85	2,131,159,589.96	277,280,321.33	2,670,310,325.14

22、长期股权投资

单位：元

被投资单位	期初余额	本期增减变动							减值准备 期末余额	
		追加投资	减少投资	权益法下确 认的投资 损益	其他综合 收益调整	其他 权益 变动	宣告发放现 金股利或 利润	本期计 提减值 准备		其他
一、合营企业										
中意人寿保险有 限公司	2,630,833,822.11			340,027,795.67	334,783,860.20					3,305,645,477.98
小计	2,630,833,822.11			340,027,795.67	334,783,860.20					3,305,645,477.98
二、联营企业										
中银国际证券股 份有限公司	1,915,688,838.51			85,195,290.67	361,652.29					2,001,245,781.47
中债信用增进投 资股份有限公司	1,364,670,567.82			96,006,900.00	2,201,523.72					1,462,878,991.54
国联产业投资基 金管理（北京） 有限公司	25,165,244.64							-1,050,000.00		24,115,244.64
融源广达（天 津）股权投资管 理合伙企业（有 限合伙）	18,326,618.33		979,055.31							17,347,563.02
北京昆仑创元投 资产管理有限公 司										
安阳中油销售有 限责任公司	48,135,744.01									48,135,744.01
海通昆仑股权投 资产管理（上海） 有限公司										1,095,118.75

续表

被投资单位	期初余额	本期增减变动						期末余额	减值准备 期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确 认的投资 损益	其他综合 收益调整	其他 权益 变动	宣告发放现 金股利或 利润		
山东省国际信托 股份有限公司	1,810,141,706.44			88,503,767.51				1,898,645,473.95	
华能投资管理有 限公司	259,489,604.53			11,079,126.79				270,568,731.32	
山东省金融资产 管理股份有限 公司	504,270,379.19			6,916,670.50				511,187,049.69	
天津泰达科技投 资股份有限公司	849,159,071.92			1,334,958.87		-19,336,156.52		831,157,874.27	
宁波融源通达投 资管理有限责任 公司		34,925,000.00					75,000.00	35,000,000.00	
小计	6,795,047,775.39	34,925,000.00	979,055.31	289,036,714.34	2,563,176.01	-20,386,156.52	75,000.00	7,100,282,453.91	1,886,731.25
合计	9,425,881,597.50	34,925,000.00	979,055.31	629,064,510.01	337,347,036.21	-20,386,156.52	75,000.00	10,405,927,931.89	1,886,731.25

23、其他权益工具投资

单位：元

项目	期末余额	期初余额
股权投资	2,289,402,102.27	1,938,223,249.53
合计	2,289,402,102.27	1,938,223,249.53
境内上市		
境外上市	1,123,255,799.06	807,746,209.08
非上市	1,166,146,303.21	1,130,477,040.45
合计	2,289,402,102.27	1,938,223,249.53

(1) 非交易性权益工具投资的情况

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
中国铁塔（HK0788）		433,327,474.54				
宁波融源甬达投资管理有限责任公司	12,053.76					
中国信托业保障基金有限责任公司	25,480,000.00					
宁波梅山保税区分中金浦钰投资中心	1,249,364.94					
开联信息技术有限公司			-15,761,044.89			
合计	26,741,418.70	433,327,474.54	-15,761,044.89			

24、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	47,136,236,492.61	29,270,112,604.80
其中：债务工具投资	46,773,640,736.97	29,270,112,604.80
权益工具投资	362,595,755.64	
合计	47,136,236,492.61	29,270,112,604.80

25、投资性房地产

(1) 采用成本计量模式的投资性房地产

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			
(1) 外购			
(2) 在建工程转入、固定、无形资产转入			
(3) 其他转入			
3、本期减少金额			
(1) 处置			
(2) 转入固定、无形资产			
(3) 其他转出			
4、期末余额	406,169,071.13	60,912,795.63	467,081,866.76
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	6,331,926.99	702,728.70	7,034,655.69
(1) 计提或摊销	6,331,926.99	702,728.70	7,034,655.69
(2) 固定、无形资产转入			
(3) 其他转入			
3、本期减少金额			
(1) 处置			
(2) 转入固定、无形资产			
(3) 其他转出			
4、期末余额	97,544,971.90	14,766,944.18	112,311,916.08
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			
(2) 固定、无形资产转入			
(3) 其他转入			
3、本期减少金额			
(1) 处置			
(2) 转入固定、无形资产			
(3) 其他转出			
4、期末余额			
四、账面价值			
1、期末账面价值	308,624,099.23	46,145,851.45	354,769,950.68
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

26、固定资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
固定资产	11,234,797,670.65	10,529,554,994.72
固定资产清理	126,685.75	2,541.03
合计	11,234,924,356.40	10,529,557,535.75

(1) 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	47,845,871.45	8,714,589,436.20	780,641,846.79	129,536,992.10	12,884,733,225.44
2. 本期增加金额	313,914.00	1,444,200.89	1,019,200,429.56	25,423,133.21	69,499.99	1,046,451,177.65
(1) 购置		1,444,200.89	1,019,200,429.56	1,695,391.67	69,499.99	1,022,409,522.11
(2) 在建工程转入	313,914.00			23,727,741.54		24,041,655.54
(3) 投资性房地产转入						
(4) 其他增加						
3. 本期减少金额		161,332.97	219,264.00	2,949,089.70	17,574.00	3,347,260.67
(1) 处置或报废		161,332.97	219,264.00	2,949,089.70	17,574.00	3,347,260.67
(2) 转入投资性房地产						
(3) 其他转出						
4. 期末余额	3,212,432,992.90	49,128,739.37	9,733,570,601.76	803,115,890.30	129,588,918.09	13,927,837,142.42
二、累计折旧						
1. 期初余额	675,284,325.09	23,301,155.80	1,002,900,619.72	539,616,111.07	113,142,431.91	2,354,244,643.59
2. 本期增加金额	50,910,630.29	3,079,910.86	241,587,937.41	38,176,493.23	7,289,278.61	341,044,250.40
(1) 计提	50,910,630.29	3,079,910.86	241,587,937.41	38,176,493.23	7,289,278.61	341,044,250.40
(2) 投资性房地产转入						
(3) 其他增加						
3. 本期减少金额		149,984.47	208,300.80	2,811,157.48	13,566.60	3,183,009.35
(1) 处置或报废		149,984.47	208,300.80	2,811,157.48	13,566.60	3,183,009.35

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
(2) 转入投资性房地产						
(3) 其他转出						
4. 期末余额	726,194,955.38	26,231,082.19	1,244,280,256.33	574,981,446.82	120,418,143.92	2,692,105,884.64
三、减值准备						
1. 期初余额	71,587.53		861,999.60			933,587.13
2. 本期增加金额						
(1) 计提						
(2) 投资性房地产转入						
(3) 其他增加						
3. 本期减少金额						
(1) 计提						
(2) 转入投资性房地产						
(3) 其他增加						
4. 期末余额	71,587.53		861,999.60			933,587.13
四、账面价值						
1. 期末账面价值	2,486,166,449.99	22,897,657.18	8,488,428,345.83	228,134,443.48	9,170,774.17	11,234,797,670.65
2. 期初账面价值	2,536,763,166.28	24,544,715.65	7,710,826,816.88	241,025,735.72	16,394,560.19	10,529,554,994.72

(2) 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	8,176,564,829.73
成品油油轮	302,004,520.12
房屋建筑物	5,991,109.59

续表

项目	期末账面价值
其他设备	4,159,617.82
合计	8,488,720,077.26

(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	126,685.75	2,541.03
合计	126,685.75	2,541.03

27、在建工程

单位：元

项目	期末余额	期初余额
在建工程	45,580,588.71	65,147,259.22
工程物资		
合计	45,580,588.71	65,147,259.22

(1) 在建工程情况

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
信息系统开发	39,184,601.16		39,184,601.16	58,568,109.39		58,568,109.39
网络建设项目	6,389,435.66		6,389,435.66	6,548,260.01		6,548,260.01
其他	6,551.89		6,551.89	30,889.82		30,889.82
合计	45,580,588.71		45,580,588.71	65,147,259.22		65,147,259.22

(2) 重要在建工程项目本期变动情况

单位：元

项目名称	预算数	期初余额	本期增加 金额	本期转入固 定资产金额	本期其他减 少金额	期末余额	工程累计投入 占预算比例	工程进度 (%)	利息资本化 累计金额	其中：本期 利息资本化 金额	本期利息资 本化率	资金 来源
分支机 构及网 络建设	61,098,008.44	6,548,260.01	1,878,691.78	2,037,516.13		6,389,435.66	42.65	51.89				自筹
信息科 技建设	310,326,389.98	53,035,744.70	5,863,040.35	21,942,501.48	6,176,496.11	30,779,787.46	21.22	25.45				自筹
办公运 营及安 保建设	29,652,624.84	68,189.82		61,637.93		6,551.89	53.67	89.87				自筹
恒生电 子系统	10,504,000.00	4,504,367.85	1,859,115.04			6,363,482.89		70.00				自筹
合计	411,581,023.26	64,156,562.38	9,600,847.17	24,041,655.54	6,176,496.11	43,539,257.90						

28、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
2. 本期增加金额		6,245,959.47	6,245,959.47
(1) 购置		6,245,959.47	6,245,959.47
(2) 内部研发			
(3) 投资性房地产转入			
3. 本期减少金额			
(1) 处置			
(2) 其他转出			
4. 期末余额	487,552,743.38	476,469,863.46	964,022,606.84
二、累计折摊销			
1. 期初余额	112,666,162.56	345,856,867.70	458,523,030.26
2. 本期增加金额	5,629,934.67	26,277,286.70	31,907,221.37
(1) 计提	5,629,934.67	26,277,286.70	31,907,221.37
(2) 投资性房地产转入			
3. 本期减少金额			
(1) 处置			
(2) 其他转出			
4. 期末余额	118,296,097.23	372,134,154.40	490,430,251.63
三、减值准备			
1. 期初余额		1,357,053.33	1,357,053.33
2. 期年增加金额			
(1) 计提			
(2) 投资性房地产转入			
3. 本期减少金额			

续表

项目	土地使用权	软件	合计
(1) 计提			
(2) 转入投资性房地产			
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	369,256,646.15	102,978,655.73	472,235,301.88
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

29、商誉

(1) 商誉账面原值

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。

30、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	60,399,845.12	73,709.89	13,444,257.93		47,029,297.08
长期租赁款项	5,657,574.36	4,197,923.86	3,057,017.51		6,798,480.71
其他	12,492,890.14		3,399,268.84		9,093,621.30
合计	78,550,309.62	4,271,633.75	19,900,544.28		62,921,399.09

31、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	19,092,279,680.32	3,645,212,433.01	17,256,851,852.38	3,586,907,861.53
交易性金融资产的公允价值变动	-1,396,027,926.93	-201,918,541.05	168,711,503.37	45,475,938.37
其他债权投资的公允价值变动	861,901,075.15	75,290,947.93	959,442,438.66	102,566,451.92
其他权益工具的公允价值变动	15,143,750.00	3,785,937.50	15,143,750.00	3,785,937.50
应付职工薪酬	18,714,978.44	4,678,744.61	18,714,978.44	4,678,744.61
未决赔款准备金	782,577,989.14	117,386,698.37	782,577,989.14	117,386,698.36
其他	1,747,376.27	278,661.67	165,552.20	41,388.05
合计	19,376,336,922.39	3,644,714,882.04	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
交易性金融资产的公允价值变动	132,503,804.00	28,769,600.18	23,521,781.46	5,570,254.85
其他债权投资的公允价值变动	193,863,915.02	50,028,211.87	202,345,515.02	50,031,687.32
合计	326,367,719.02	78,797,812.05	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	881,040,032.13	881,040,032.13
合计	881,040,032.13	1,023,540,032.13

(5) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

单位：元

年份	期末金额	期初金额	备注
2019年	108,551,106.11	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	300,203,505.35	300,203,505.35	
合计	881,040,032.13	881,040,032.13	—

32、其他非流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
中国信托业保障基金款（注1）	131,074,031.81	127,007,753.06
减：减值准备	3,276,850.80	3,175,193.83
合计	127,797,181.01	123,832,559.23

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。

33、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	325,633,850.00	1,495,550,489.88
信用借款	19,398,122,629.51	16,673,787,767.35
应付利息	166,144,050.00	240,147,982.48
合计	19,889,900,529.51	18,409,486,239.71

(2) 已逾期未偿还的短期借款情况

本期末已逾期未偿还的短期借款总额为0元。

34、向中央银行借款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
向中央银行借款	1,458,278,322.24	1,817,104,513.37
应付利息	130,625.01	92,430.56
合计	1,458,408,947.25	1,817,196,943.93

注：期末余额含向央行再贴现金额是 1,408,278,322.24 元。

35、拆入资金

单位：元

项目	期末余额	期初余额
境内银行同业拆入	2,566,059,000.00	4,776,555,199.79
境内非银行金融机构拆入	1,196,639,122.66	1,312,164,649.56
境外银行同业拆入	55,786,563,975.50	67,187,790,600.00
应付利息	69,010,808.24	136,891,629.82
合计	59,618,272,906.40	73,413,402,079.17

36、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	99,512,758.98	133,465,188.81
其中：利率互换	99,512,758.98	133,465,188.81
货币衍生工具	20,397,302.40	21,219,236.28
其中：货币互换	20,397,302.40	21,219,236.28
其他衍生工具	93,351,932.35	250,196,333.16
其中：交叉互换工具	93,351,932.35	250,196,333.16
合计	213,261,993.73	404,880,758.25

37、应付票据

单位：元

种类	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	91,716,864.01	181,755,626.80
合计	91,716,864.01	181,755,626.80

本期末已到期未支付的应付票据总额为 0 元。

38、应付账款

(1) 应付账款列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付采购款	349,550.00	
应付工程款	119,630.98	119,630.98
应付劳务款项	24,496,918.97	31,211,707.32
其他	6,257,440.01	12,057,785.03
合计	31,223,539.96	43,389,123.33

(2) 期末无账龄超过 1 年的重要应付账款

39、预收款项

(1) 预收款项列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预收租金及服务费	1,364,624,025.04	1,422,127,116.00
合计	1,364,624,025.04	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	80,000,000.00	预收租金
客户二	64,858,025.47	待摊销服务费及预收租金
合计	144,858,025.47	

40、卖出回购金融资产款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
债券	34,866,655,891.93	19,065,094,861.26
票据	13,719,122,421.22	8,784,442,585.18
应付利息	6,988,426.98	191,977,036.50
合计	48,592,766,740.13	28,041,514,482.94

41、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	412,808,079,017.92	421,490,309,267.70
同业及其他金融机构存放款项	78,857,664,311.09	90,704,614,018.64
小计	491,665,743,329.01	512,194,923,286.34
吸收存款应付利息	5,541,769,361.50	5,301,364,353.01
同业及其他金融机构存放款项应付利息	549,322,013.86	315,084,718.04
小计	6,091,091,375.36	5,616,449,071.05
合计	497,756,834,704.37	517,811,372,357.39

(1) 吸收存款

项目	期末余额	期初余额
活期存款	155,336,876,545.54	200,667,561,464.41
其中：公司客户	141,555,611,671.92	183,563,394,232.70
个人客户	13,781,264,873.62	17,104,167,231.71
定期存款	240,345,674,158.60	209,798,371,923.15
其中：公司客户	201,566,207,211.05	178,620,904,574.83
个人客户	38,779,466,947.55	31,177,467,348.32
财政性存款	139,710,219.56	34,224,585.54

续表

项目	期末余额	期初余额
保证金	11,607,690,205.58	9,855,375,635.00
应解汇款	5,378,127,888.64	1,134,775,659.60
应付利息	5,541,769,361.50	5,301,364,353.01
合计	418,349,848,379.42	426,791,673,620.71

(2) 同业及其他金融机构存放款项

项目	期末余额	期初余额
境内银行同业存放	14,311,055,583.74	9,733,175,039.88
境内其他金融机构存放	18,271,326,954.75	24,373,590,563.18
境外银行同业存放	46,275,281,772.60	56,597,848,415.58
应付利息	549,322,013.86	315,084,718.04
合计	79,406,986,324.95	91,019,698,736.68

42、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

43、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	637,263,962.38	463,860,364.82	276,905,667.10
二、离职后福利—设定提存计划	851,854.77	105,582,162.33	105,754,264.91	679,752.19
三、辞退福利		171,072.00	171,072.00	
四、一年内到期的其他福利		3,174,868.86	3,174,868.86	
合计	104,353,924.31	746,192,065.57	572,960,570.59	277,585,419.29

(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	39,000,598.13	508,993,115.01	342,603,927.01	205,389,786.13
2、职工福利费		17,979,872.41	17,979,872.41	
3、社会保险费	397,256.11	42,560,865.40	42,698,288.80	259,832.71
其中：医疗保险费	352,397.59	38,965,957.75	39,090,814.27	227,541.07
工伤保险费	16,675.72	1,038,640.74	1,040,623.52	14,692.94
生育保险费	28,182.80	2,553,112.83	2,563,696.93	17,598.70
其他		3,154.08	3,154.08	
4、住房公积金	104,434.28	44,819,740.58	44,633,270.06	290,904.80
5、工会经费和职工教育经费	63,999,781.02	20,589,522.46	13,624,160.02	70,965,143.46
6、短期带薪缺勤				
7、短期利润分享计划				
8、其他短期薪酬		2,320,846.52	2,320,846.52	
合计	103,502,069.54	637,263,962.38	463,860,364.82	276,905,667.10

(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	67,696,569.16	67,939,223.82	449,461.14
2、失业保险费	31,471.50	2,430,098.31	2,438,726.79	22,843.02
3、企业年金	0.00	27,465,476.05	27,386,295.49	79,180.56
4、商业人身保险	128,267.47	7,990,018.81	7,990,018.81	128,267.47
合计	851,854.77	105,582,162.33	105,754,264.91	679,752.19

44、应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	270,596,267.32	226,874,476.20
企业所得税	219,809,586.00	984,892,480.99
个人所得税	1,901,912.23	34,973,080.79
城市维护建设税	18,632,074.91	14,257,463.31
教育费附加	13,409,380.45	10,241,170.35
印花税	997,707.85	1,958,955.94
水利建设基金	234,382.56	187,088.67
其他税金	10,442,140.84	6,538,049.09
合计	536,023,452.16	1,279,922,765.34

45、其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付股利	2,176,285,487.98	1,191,157,977.44
其他应付款	6,814,688,733.83	9,006,195,602.67
合计	8,990,974,221.81	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	2,176,285,487.98	1,191,157,977.44
合计	2,176,285,487.98	1,191,157,977.44

(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	5,280,704,056.45	8,875,008,490.82
其他	1,533,984,677.38	131,187,111.85
合计	6,814,688,733.83	9,006,195,602.67

2) 期末无账龄超过1年的重要其他应付款

46、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	53,785,702.31	30,250,288.38
合计	53,785,702.31	30,250,288.38

47、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	461,240,304.93	335,858,765.23
应付境外分保账款	354,765,301.33	385,920,109.14
合计	816,005,606.26	721,778,874.37

48、一年内到期的非流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的应付债券	6,900,332,068.27	9,937,927,264.35
一年内到期的长期应付款	67,313,505.81	199,667,191.33
一年内到期的长期借款	312,480,000.00	359,610,000.00
合计	7,280,125,574.08	10,497,204,455.68

49、其他流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
待清算往来款	33,511,455,831.41	246,426,171.25
待转销项税	26,395,598.13	30,968,243.39
商业票据（注）	28,040,922,302.43	22,272,057,555.76
同业存单（注）	30,820,410,182.27	33,260,119,540.12
应付利息	179,973,852.00	243,385,296.85
预提费用	16,761,827.91	
合计	92,595,919,594.15	56,052,956,807.37

注：商业票据、同业存单的增减变动详见“附注七/52、应付债券”中商业票据、同业存单。

50、保险合同准备金

单位：元

(1) 增减变动情况

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	419,628,917.53			173,479,773.23	508,823,596.28
再保险合同	166,189,828.19	67,217,350.57			17,632,373.64	215,774,805.12
保费不足准备金	84,891,222.50	119,267,881.55				204,159,104.05
小计	513,755,502.67	606,114,149.65			191,112,146.87	928,757,505.45
未决赔款准备金						
其中：原保险合同	2,197,351,110.15	304,244,027.76	236,856,437.11			2,264,738,700.80
再保险合同	643,940,544.79	93,768,023.97	34,767,603.61			702,940,965.15
小计	2,841,291,654.94	398,012,051.73	271,624,040.72			2,967,679,665.95
合计	3,355,047,157.61	1,004,126,201.38	271,624,040.72		191,112,146.87	3,896,437,171.40

(2) 账龄构成情况

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	471,763,277.08	37,060,319.20	231,392,532.12	31,281,919.86
再保险合同	132,394,172.76	83,380,632.36	75,424,250.49	90,765,577.70
保费不足准备金	191,135,810.88	13,023,293.17	54,075,809.97	30,815,412.53
小计	795,293,260.72	133,464,244.73	360,892,592.58	152,862,910.09
未决赔款准备金				
其中：原保险合同	2,264,738,700.80		2,197,351,110.15	
再保险合同	702,940,965.15		643,940,544.79	
小计	2,967,679,665.95		2,841,291,654.94	
合计	3,762,972,926.67	133,464,244.73	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

项目	期末余额	期初余额
已发生已报案未决赔款准备金	611,820,011.17	677,184,710.49
已发生未报案未决赔款准备金	1,492,092,330.51	1,370,082,238.67
理赔费用准备金	160,826,359.12	150,084,160.99
合计	2,264,738,700.80	2,197,351,110.15

2) 再保险合同

项目	期末余额	期初余额
已发生已报案未决赔款准备金	89,614,731.60	111,592,577.64
已发生未报案未决赔款准备金	472,131,791.50	402,759,390.28
理赔费用准备金	141,194,442.05	129,588,576.87
合计	702,940,965.15	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

51、长期借款

(1) 长期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
信用借款	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
抵押借款	2,549,516,526.11	2,658,167,291.41
质押借款	312,480,000.00	493,820,000.00
长期借款余额	3,861,996,526.11	4,151,987,291.41
应付利息	4,582,899.49	5,267,218.13
减：一年内到期非流动负债	312,480,000.00	359,610,000.00
其他流动负债	4,582,899.49	5,267,218.13
长期借款账面价值	3,549,516,526.11	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	
					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%	312,480,000.00	312,480,000.00	493,820,000.00	493,820,000.00

续表

贷款单位	借款起始日	借款到期日	币种	年利率	期末余额		期初余额	
					原币金额	折人民币金额	原币金额	折人民币金额
中国进出口银行	2018/1/31	2029/6/21	人民币	4.30%	156,775,000.00	156,775,000.00	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%	156,775,000.00	156,775,000.00	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%	153,190,000.00	153,190,000.00	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%	144,578,373.00	144,578,373.00	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%	139,900,837.00	139,900,837.00	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%	159,262,051.00	159,262,051.00	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%	131,821,458.00	131,821,458.00	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%	150,247,219.00	150,247,219.00	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%	157,802,507.00	157,802,507.00	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%	142,460,000.00	142,460,000.00	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%	143,510,000.00	143,510,000.00	150,340,000.00	150,340,000.00
中国进出口银行	2018/1/31	2028/1/21	美元	4.20%	68,500,000.00	470,329,282.38	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%	64,500,000.00	442,864,798.73	67,000,000.00	459,833,224.67
小计						3,861,996,526.11		4,151,987,291.41

52、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	30,820,410,182.27	33,260,119,540.12
债务证券	54,355,628,851.57	51,057,811,918.64
应付债券总额	85,176,039,033.84	84,317,931,458.76
应付利息	170,175,884.02	238,118,078.72
减：一年内到期的应付债券	6,900,332,068.27	9,937,927,264.35
其他流动负债	59,036,723,437.21	55,770,295,174.60
应付债券账面价值	19,409,159,412.38	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
高级担保债券	USD650,000,000.00	2011/4/28	十年期	4,358,921,268.00	4,437,181,377.93		35,189,870.63	-5,240,683.26	7,303,822.50		4,484,915,754.32
高级担保债券	USD500,000,000.00	2011/4/28	三十年期	3,356,516,592.00	3,372,242,659.10		35,791,406.88	-1,346,316.42	5,624,190.00		3,415,004,572.40
HK2012 美元债	USD500,000,000.00	2012/4/19	十年期	3,427,379,132.00	3,423,544,446.66		27,155,065.00	-1,206,612.99	5,742,927.50		3,457,649,052.15
HK2013 美元债	USD750,000,000.00	2013/4/16	十年期	5,145,649,884.00	5,019,180,730.23		36,521,843.75	-129,216,923.71	8,622,067.50		5,193,541,565.19
HK2014 美元债	USD750,000,000.00	2014/5/14	五年期	5,105,551,638.00	5,142,378,078.99		-	95,928,078.99	5,046,450,000.00		
HK-EMTN2014	USD700,000,000.00	2014/11/25	五年期	4,778,633,400.80	4,795,549,185.36		12,993,183.00	-4,832,226.25	8,007,093.50		4,821,381,688.11
商业票据			一年以内		22,272,057,555.76	337,205,584,526.51			331,436,719,779.84		28,040,922,302.43
17 昆仑银行绿色金融 01	100,000,000.00	2017/12/22	三年期	100,000,000.00	100,000,000.00		2,930,161.66				102,930,161.66
18 昆仑银行绿色金融 01	400,000,000.00	2018/5/24	三年期	400,000,000.00	400,000,000.00		1,686,504.92				401,686,504.92
昆仑融资租赁有限责任公司 2017 年金融债券	3,000,000,000.00	2017/5/12	三年期	2,991,000,000.00	2,095,677,884.61		12,409,931.51	-1,480,747.04			2,109,568,563.16
昆仑融资租赁有限责任公司 2019 年金融债券	2,500,000,000.00	2019/6/5	三年期	2,492,575,000.00		2,492,575,000.00	5,497,916.67	-131,654.58			2,498,204,571.25
同业存单					33,260,119,540.12	14,312,177,842.15			16,751,887,200.00		30,820,410,182.27

注 1: 子公司昆仑租赁 2019 年半年度发行 2019 年金融债券 25 亿元。

注 2: 截至 2019 年 6 月 30 日本集团子公司昆仑银行已发行且未到期同业存单共计 67 笔, 面值 31,150,000,000.00 元, 均以摊余成本计量(2018 年 12 月 31 日 66 笔, 面值 33,910,000,000.00 元)

53、长期应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
长期应付款		
专项应付款		
合计		

(1) 按款项性质列示长期应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付融资租赁款总额	67,313,505.81	199,667,191.33
减：一年内到期的应付融资租赁款	67,313,505.81	199,667,191.33
应付融资租赁款账面价值	0.00	0.00

54、预计负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额	形成原因
表外信用减值损失	653,277,391.37	188,905,963.40	提供贷款承诺、保函等
合计	653,277,391.37	188,905,963.40	—

55、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	与收益相关
担保手续费	1,389,651.64	276,589.65	577,716.76	1,088,524.53	与收益相关
合计	9,310,597.18	276,589.65	577,716.76	9,009,470.07	—

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	与收益相关
稳岗补贴	384,955.80						384,955.80	与收益相关
合计	7,920,945.54						7,920,945.54	

56、其他非流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他信托权益人权益	3,392,759,594.92	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	43,397,598.74	145,987,476.78
合计	3,446,157,193.66	2,606,479,218.12

57、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

58、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			38,745,780,475.65
其他资本公积	-21,256,312.19			-21,256,312.19
合计	38,724,524,163.46			38,724,524,163.46

59、其他综合收益

单位：元

项目	期初余额	本期发生额				期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	105,819,320.02	315,509,589.98			315,509,589.98	421,328,910.00
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	315,509,589.98			315,509,589.98	421,328,910.00
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	1,490,233,800.03	301,172,963.27		1,040,727.93	724,938,614.78
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	-215,859,255.02	418,032,036.21			418,032,036.21	202,172,781.19
其他债权投资公允价值变动	-227,202,159.88	1,016,346,568.79	288,558,833.45		680,179.09	-21,267,407.08
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	4,443,641.41	12,614,129.82		360,548.84	234,364,087.90
现金流量套期储备						
外币财务报表折算差额	295,271,231.77	51,411,553.62			14,397,921.00	309,669,152.77
其他综合收益合计	193,771,218.33	1,805,743,390.01	301,172,963.27		1,040,727.93	1,146,267,524.78

60、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			3,514,827,681.46
任意盈余公积	1,262,807,063.97			1,262,807,063.97
储备基金	406,533,443.67			406,533,443.67
合计	5,184,168,189.10			5,184,168,189.10

61、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	172,917,098.18		6,400,278,389.20
合计	6,227,361,291.02	172,917,098.18		6,400,278,389.20

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。

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。

62、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	18,038,074,062.09	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	17,839,495,351.22	13,513,883,844.21

续表

项目	本期	上期
加：本期归属于母公司所有者的净利润	4,081,647,089.69	4,070,515,755.34
减：提取法定盈余公积		
提取一般风险准备	172,917,098.18	357,162,981.57
提取外汇风险准备金		
应付普通股股利	2,176,243,612.87	2,058,852,878.57
期末未分配利润	19,571,981,729.86	15,168,383,739.41

调整期初未分配利润：由于执行新金融工具会计准则，影响期初未分配利润 -198,578,710.87 元。

63、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	362,350,545.71	283,663,699.66	267,114,053.02	201,211,898.11
其他业务	7,194,326.40	5,679,802.82	7,679,043.13	5,392,518.50
合计	369,544,872.11	289,343,502.48	274,793,096.15	206,604,416.61

64、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	14,593,832,490.72	14,774,742,107.55
其中：存放中央银行	274,668,459.04	311,773,451.65
存放同业	2,524,065,926.73	1,728,432,040.51
拆出资金	683,087,253.58	613,723,212.48
买入返售金融资产	332,880,534.44	466,918,056.32
发放贷款和垫款	8,632,356,669.80	8,573,232,627.04
其中：公司贷款和垫款	6,048,196,642.42	6,234,085,645.29
个人贷款和垫款	445,389,152.38	328,474,414.44

续表

项目	本期发生额	上期发生额
票据贴现	786,346,702.79	717,319,007.09
融资租赁	1,352,424,172.21	1,293,353,560.22
债券投资		1,141,786,507.30
债权投资	801,217,092.40	
其他债权投资	1,345,556,554.73	
应收款项类投资		1,938,876,212.25
利息支出	7,806,017,378.79	7,300,063,289.61
其中：向中央银行借款	13,789,290.57	737,763.89
拆入资金	1,019,522,325.22	943,350,110.35
同业存放	757,817,714.21	866,159,639.68
卖出回购金融资产	329,484,650.32	302,049,062.01
吸收存款	3,673,412,433.34	3,590,621,585.49
长、短期借款	379,627,575.81	437,425,862.95
发行债券	1,627,890,446.50	1,159,719,265.24
其他	4,472,942.82	
利息净收入	6,787,815,111.93	7,474,678,817.94

65、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	477,622,605.24	427,919,333.53
保险业务收入	1,133,689,749.79	1,053,273,305.01
其中：分保费收入	288,735,951.73	194,716,590.52
减：提取未到期责任准备金	304,392,736.55	314,638,245.14
减：分出保费	351,674,408.00	310,715,726.34
赔付支出净额	171,293,965.55	107,691,053.44
赔付支出	268,868,085.30	137,340,847.06

续表

项目	本期发生额	上期发生额
减：摊回赔付支出	97,574,119.75	29,649,793.62
提取保险合同准备金净额	104,352,558.50	203,063,489.60
提取保险合同准备金	126,388,011.01	395,776,110.90
减：摊回保险责任准备金	22,035,452.51	192,712,621.30
分保费用	-37,136,736.50	-47,637,060.65
分保费用	63,849,970.05	42,226,008.57
减：摊回分保费用	100,986,706.55	89,863,069.22
保险业务净收入	239,112,817.69	164,801,851.14

66、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	904,767,037.22	951,654,601.63
其中主要：托管手续费收入	319,422,902.12	392,906,543.44
代理手续费收入	17,308,834.45	11,793,749.89
外汇结售汇手续费收入	241,853,502.90	180,971,947.49
委托业务手续费收入	83,638,664.13	90,579,042.57
保险业务手续费收入	108,124,782.44	99,115,719.71
租赁业务手续费收入	58,868,398.42	67,486,265.40
手续费及佣金支出	100,948,031.48	111,199,675.45
其中主要：结算手续费支出	11,423,991.02	7,062,971.04
银行卡手续费支出	11,583,834.13	14,900,588.13
代理手续费支出	472,608.72	515,967.55
保险业务手续费支出	65,273,601.03	63,630,607.16
租赁业务手续费支出	5,264,246.79	16,825,825.28
其他代理手续费支出	5,324,411.34	8,263,716.29
手续费及佣金净收入	803,819,005.74	840,454,926.18

67、税金及附加

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
城市建设维护税	41,990,486.17	43,381,246.43
教育费附加	30,172,139.60	31,226,723.07
房产税	19,123,928.31	19,175,141.22
土地使用税	231,420.65	236,946.20
车船使用税	62,750.00	62,415.90
印花税	13,133,839.47	13,393,821.00
水利建设基金	387,160.84	369,316.78
其他	60,492.12	485,795.21
合计	105,162,217.16	108,331,405.81

68、业务及管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
员工费用	719,678,723.62	572,393,277.83
固定资产折旧	100,290,753.24	95,032,246.52
无形资产摊销	26,288,015.25	23,334,195.27
长期待摊费用摊销	18,630,670.22	22,070,612.85
租赁费	103,857,392.08	103,665,473.86
运维费	166,116,031.54	140,034,194.83
物业管理费	30,599,157.69	29,599,534.33
保险费	16,324,127.73	34,930,731.80
安保费	15,964,560.41	19,460,700.20
业务费用	193,683,725.521	238,232,921.26
合计	1,391,433,157.30	1,278,753,888.75

69、财务费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用	43,637,068.90	19,129,266.14
减：利息收入	1,395,921.92	1,148,550.76
汇兑损益	-5,793.32	-2,181.05
财务手续费及其他	1,841,162.63	99,630.09
合计	44,076,516.29	18,078,164.42

70、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
财政补贴	12,526,270.42	51,724,413.58
代扣个人所得税手续费返还	11,656.85	238,300.00
进项税加计抵扣	32,385.30	
涉农贷奖励资金	10,100,000.00	
其他	1,199.41	
合计	22,671,511.98	51,962,713.58

71、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	629,064,510.01	520,293,409.76
处置交易性金融资产取得的投资收益	564,729,222.95	102,533,266.65
交易性金融资产在持有期间的投资收益	294,097,466.76	
债权投资持有期间取得的利息收入	467,459,500.15	
其他权益工具投资股利收入	26,741,418.70	
处置其他债权投资取得的投资收益	59,264,614.52	

续表

项目	本期发生额	上期发生额
持有至到期投资持有收益		723,520.29
可供出售金融资产处置收益		256,442,572.19
可供出售金融资产持有收益		318,496,675.29
应收款项类投资收益		244,674,242.29
非金融子公司委托贷款收益		9,543,551.31
合计	2,041,356,733.09	1,452,707,237.78

72、汇兑损益

项目	本期发生额	上期发生额
外币折算损益	-14,336,218.34	-17,880,981.56
外币买卖损益	60,957,608.50	142,919,548.58
合计	46,621,390.16	125,038,567.02

73、公允价值变动收益

单位：元

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	1,482,731,628.66	3,721,905.37
合计	1,482,731,628.66	3,721,905.37

74、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	-6,055,781.28	不适用
债权投资减值损失	530,176,906.44	不适用
其他债权投资减值损失	8,321,890.31	不适用

续表

项目	本期发生额	上期发生额
长期应收款坏账损失	66,538,623.30	不适用
应收利息坏账损失	-170,376.12	不适用
存放同业款项减值损失	13,520,169.14	不适用
拆出资金减值损失	-315,048,325.44	不适用
买入返售金融资产减值损失	14,802,429.10	不适用
贷款减值损失	-342,905,479.24	不适用
贴现资产减值损失	-3,548,657.58	不适用
表外信用减值损失	-523,201,951.86	不适用
合计	-557,570,553.23	不适用

75、资产减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、坏账损失		
应收利息坏账准备		-4,119,955.70
存放同业款项坏账准备		-1,557,499.46
拆出资金坏账准备		-128,198,700.00
买入返售金融资产坏账准备		805,988.50
其他应收款坏账准备		-74,163,772.12
贷款损失准备		52,300,677.05
二、可供出售金融资产减值损失		441,971.37
三、持有至到期投资减值损失		470,400.00
四、应收款项类投资减值准备		476,847,133.07
五、长期应收款减值准备		19,874,386.29
六、其他	1,013,668.20	-1,908,912.77
合计	1,013,668.20	340,791,716.23

76、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	-1,640,065.37	887,557.03
合计	-1,640,065.37	887,557.03

77、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	42,328,014.80		42,328,014.80
违约金、罚款收入	61,534.16	9,600.00	61,534.16
处置固定资产利得	38,834.95		38,834.95
其他	3,611,856.64	1,826,243.82	3,611,856.64
合计	46,040,240.55	1,835,843.82	46,040,240.55

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
鄞州财政专项补贴	鄞州区财政局	扶持政策	财政补贴	否	否	39,665,000.00		与收益相关
政府奖励	北京市西城区政府	奖励	财政奖励	否	否	700,000.00		与收益相关
财政奖励	北京市西城区发展和改革委员会	公司为西城区区域经济、社会发展作出了突出贡献	财政奖励	否	否	1,000,000.00		与收益相关
关于实施失业保险援企稳岗“护航行动”的通知	新疆维吾尔自治区人力资源和社会保障厅	奖励	财政奖励	否	否	329,020.85		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
西安经济技术开发区党工委、西安经济技术开发区管委会关于表彰2018年度优秀企业和先进个人的通报	西安经济技术开发区	奖励	财政奖励	否	否	626,307.99		与收益相关
育儿补贴	新加坡政府	育儿补贴	补贴	否	否	7,685.96		与收益相关
合计						42,328,014.80		

78、营业外支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产报废损失	31,940.33	26,089.95	31,940.33
对外捐赠及赞助费	1,052,731.20	205,000.00	1,052,731.20
其他	1,312,042.40	530,958.33	1,312,042.40
合计	2,396,713.93	762,048.28	2,396,713.93

79、所得税费用

(1) 所得税费用表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	1,517,918,885.90	1,229,553,820.09
递延所得税费用	279,825,625.13	266,331,366.59
合计	1,797,744,511.03	1,495,885,186.68

(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	9,449,104,254.35
按法定 / 适用税率计算的所得税费用	1,417,365,638.15

续表

项目	本期发生额
子公司适用不同税率的影响	1,207,633,706.85
调整以前期间所得税的影响	9,236,064.48
非应税收入的影响	-885,713,969.68
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	26,228,770.68
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-76,726.59
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	23,071,027.14
所得税费用	1,797,744,511.03

80、其他综合收益

详见附注“七、合并财务报表项目注释/59、其他综合收益”

81、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	12,083,857,569.26	1,236,296,575.21
政府补助	23,240,674.04	51,962,713.58
其他	883,028,953.04	325,785,854.91
合计	12,990,127,196.34	1,614,045,143.70

(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	926,402,520.12	2,099,381,399.54
业务费用	513,981,263.50	558,342,219.59
其他	271,074,550.87	204,302,910.45
合计	1,711,458,334.49	2,862,026,529.58

(3) 支付的其他与投资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
结构化主体投资支付的保证金	56,866,802.38	
合计	56,866,802.38	

(4) 收到的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
结构化主体少数受益人持有的权益	942,267,853.58	1,698,227,285.84
合计	942,267,853.58	1,698,227,285.84

82、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	7,651,359,743.32	7,623,259,121.69
加：资产减值准备	556,556,885.03	-340,791,716.23
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	348,078,906.09	265,089,068.12
无形资产摊销	31,907,221.37	28,899,979.11
长期待摊费用摊销	18,754,122.88	22,206,253.84
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）	1,640,065.37	-887,557.03
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	31,940.33	26,089.95
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-1,482,731,628.66	-3,721,905.37
财务费用（收益以“-”号填列）	46,255,777.97	19,129,266.14
投资损失（收益以“-”号填列）	-2,041,356,733.09	-1,350,173,971.13
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	216,128,138.30	266,321,239.47
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	23,195,869.88	3,901,600.02

续表

补充资料	本期金额	上期金额
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）	11,561,101,061.01	11,807,901,465.15
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-13,830,113,918.96	-59,294,199,384.90
其他	123,801,651.77	219,158,053.82
经营活动产生的现金流量净额	3,224,609,102.61	-40,733,882,397.35
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	97,886,104,940.05	76,981,244,374.53
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	56,615,833,024.09	44,392,286,774.45
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	16,986,418,207.84	3,704,963,289.97

（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	97,886,104,940.05	88,438,964,309.84
其中：库存现金	321,007,462.70	315,111,346.21
可用于支付的存放中央银行款项	697,849,866.46	2,170,429,328.20
存放同业款项	95,977,247,610.89	81,603,423,635.43
二、现金等价物	56,615,833,024.09	49,076,555,446.46
其中：三个月内到期的债券投资	25,175,257,918.35	30,416,236,000.00
三、期末现金及现金等价物余额	154,501,937,964.14	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		

83、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	36,085,145,391.16	
其中：存放中央银行款项	35,809,314,782.34	法定准备金、财政性存款
存放同业款项	1,537,016.17	保证金
存出资本保证金	274,293,592.65	保险资本保证金
交易性金融资产	13,650,000,000.00	对外质押
债权投资	2,590,000,000.00	向同业借出债券、对外质押
其他债权投资	18,583,165,616.69	向同业借出债券、对外质押
贴现票据	14,847,918,508.02	对外质押
固定资产	4,480,057,682.87	对外抵押
长期应收款	1,669,881,892.91	对外质押
合计	91,906,169,091.65	—

84、外币货币性项目

(1) 外币货币性项目

单位：元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金	—	—	
其中：美元	15,100,630,798.12	6.8747	103,812,306,547.81
欧元	1,545,164,587.69	7.817	12,078,551,581.99
港币	17,540,526.54	0.87966	15,429,699.58
新元（新加坡）	11,803,299.93	5.0805	59,966,665.29
其他外币			166,894,767.38
其他应收款	—	—	
其中：美元	540,445.47	6.8747	3,715,400.47

续表

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
港币	662,771.78	0.87966	583,013.82
新元	184,480.58	5.0805	937,253.59
预付账款	—	—	—
其中：美元	759,000.00	6.8747	5,217,897.30
发放贷款和垫款	—	—	—
其中：美元	9,417,403,560.23	6.8747	64,741,824,255.52
欧元	614,841,175.59	7.817	4,806,213,469.59
新元	221,846,366.50	5.0805	1,127,090,465.00
其他债权投资	—	—	—
其中：美元	2,703,911,456.31	6.8747	18,588,580,088.66
欧元	78,877,418.90	7.817	616,584,783.56
港币	791,765,022.76	0.87996	696,484,019.92
其他权益工具投资	—	—	—
其中：港币	1,276,920,400.00	0.87996	1,123,255,799.06
长期应收款	—	—	—
其中：美元	155,596,177.05	6.8747	1,069,677,038.40
其他货币性资产项目	—	—	—
其中：美元	17,323,035.66	6.8747	119,090,673.25
欧元	18,380.04	7.817	143,676.80
其他外币	—	—	7,866,123.02
短期借款	—	—	—
其中：美元	806,102,121.53	6.8747	5,541,710,254.88
吸收存款及同业存放	—	—	—

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	8,850,073,107.76	6.8747	60,841,597,593.85
欧元	1,515,827,121.60	7.817	11,849,220,609.79
港币	492,532.94	0.87996	433,261.53
英镑	1,198,691.53	8.7113	10,442,161.54
其他外币			32,856,298.80
拆入资金	—	—	
其中：美元	7,412,345,352.26	6.8747	50,957,650,593.20
欧元	154,579,231.14	7.817	1,208,345,849.82
港币	5,494,359,868.15	0.87996	4,833,168,601.62
新元	220,099,843.33	5.0805	1,118,217,254.04
其他应付款	—	—	
其中：美元	202,877,064.32	6.8747	1,394,718,954.08
欧元	2,528,645.23	7.817	19,766,419.76
其他货币			41,599,223.95
预收账款	—	—	
其中：美元	5,179,900.83	6.8747	35,610,264.24
欧元	2,592,539.69	7.817	20,265,882.76
应交税费	—	—	
其中：港币	99.89	0.87996	87.87
欧元	86,035.59	7.817	672,540.21
新元	268,720.78	5.0805	1,365,235.92
长期借款	—	—	
其中：美元	132,985,678.07	6.8747	914,236,641.00
应付债券	—	—	

续表

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
其中：美元	7,187,719,454.61	6.8747	49,413,414,934.60
其他货币性负债项目	—	—	
其中：美元	449,373,309.16	6.8747	3,089,306,688.47
欧元	15,000.00	7.817	117,255.00
其他外币			2,386,947.34

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

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 POBox 72509 Dubai,UAE	美元
中国石油财务（新加坡）有限公司	9Batten,Road.#15-01Straits Trading Building.Singapore 049910	美元
CNPC (HK) OVERSEAS CAPITAL LTD	P.O.Box957,Offshore Incorporations Centre,Road Town,Tortola,British VirginIslands	美元
CNPC (BVI) LIMITED	P.O.Box957,Offshore Incorporations Centre,Road Town,Tortola,British VirginIslands	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 VirginIslands.	美元

85、政府补助

(1) 政府补助基本情况

单位：元

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
财政补贴	39,665,000.00	营业外收入	39,665,000.00
财政奖励	2,663,014.80	营业外收入	2,663,014.80
涉农贷奖励资金	10,100,000.00	其他收益	10,100,000.00
税收还返	12,293,270.42	其他收益	12,293,270.42
政府扶持基金	233,000.00	其他收益	233,000.00

八、合并范围的变更

本集团报告期内合并范围内中油资本有限新设增加五家子公司

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	
航博(天津)租赁有限公司	天津	天津	租赁		100	投资成立
航雅(天津)租赁有限公司	天津	天津	租赁		100	投资成立
航铭(天津)租赁有限公司	天津	天津	租赁		100	投资成立
航沙(天津)租赁有限公司	天津	天津	租赁		100	投资成立
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。

九、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
				直接	间接	
中国石油集团资本有限责任公司	北京	北京	投资管理	100.00		同一控制下企业合并
中油财务有限责任公司	北京	北京	金融服务		28.00	同一控制下企业合并
昆仑银行股份有限公司	北京	克拉玛依	商业银行		77.09	同一控制下企业合并
昆仑金融租赁有限责任公司	北京	重庆	金融租赁		60.00	同一控制下企业合并
中油资产管理有限公司	北京	北京	资产管理		100.00	同一控制下企业合并
中意财产保险有限责任公司	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	2	1,708,831,494.06	股权投资
中油资产管理有限公司	35	12,222,006,794.57	债权投资
昆仑银行股份有限公司	19	34,510,000,000.00	债权投资

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	403,581,387.07	134,358,505.26	7,315,893,719.00
昆仑信托有限责任公司	17.82	91,244,265.39	40,496,565.26	2,322,900,208.79
昆仑保险经纪股份有限公司	49.00	54,561,511.83	28,507,696.15	408,816,829.57
昆仑金融租赁有限责任公司	40.00	206,314,378.30	78,814,630.47	4,279,734,474.81
中意财产保险有限公司	49.00	-2,858,550.97		419,837,814.81
中石油专属财产保险股份有限公司	60.00	96,098,555.97	37,490,230.46	3,800,632,676.62
中油财务有限责任公司	72.00	2,720,771,106.04	992,608,865.50	49,041,455,898.38

(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
中油财务有限责任公司	284,819,309,936.51	179,981,777,368.16	464,801,087,504.67	379,610,875,869.30	17,077,078,443.27	396,687,954,312.57	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
昆仑银行股份有限公司	240,779,911,005.38	126,883,490,774.60	367,663,401,779.98	335,416,592,264.09	597,207,386.58	336,013,799,650.67	175,309,683,527.09	175,823,108,742.36	351,137,792,269.45	286,738,810,176.24	33,914,027,962.44	320,652,838,138.68
昆仑信托有限责任公司	7,841,481,156.25	5,485,351,295.99	13,326,832,452.24	276,994,095.28	22,235,073.96	299,229,169.24	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
昆仑金融租赁有限公司	13,027,700,884.51	43,793,797,275.25	56,821,498,159.76	35,269,938,792.07	10,852,223,180.69	46,122,161,972.76	3,458,737,295.36	54,777,661,601.78	58,236,398,897.14	36,126,334,680.99	11,598,055,176.02	47,724,389,857.01
中石油专属财产保险股份有限公司	12,389,089,484.02	2,016,812,591.63	14,405,902,075.65	5,639,984,657.47	2,431,529,623.82	8,071,514,281.29	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
中意财产保险有限公司	2,536,821,917.42	368,286,546.16	2,905,108,463.58	576,854,522.82	1,471,442,073.80	2,048,296,596.62	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
昆仑保险经纪股份有限公司	821,743,321.39	64,313,273.78	886,056,595.17	51,736,534.84		51,736,534.84	134,250,158.76	697,444,349.26	831,694,508.02	50,545,500.09		50,545,500.09

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	综合收益总额	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	综合收益总额
中油财务有限责任公司	8,771,338,629.19	3,778,848,758.45	4,542,001,850.90	26,429,113,243.52	17,513,524,243.47	7,582,379,884.73	8,323,898,321.49	-29,565,280,211.48		
昆仑银行股份有限公司	5,366,193,184.88	1,788,986,385.82	1,795,794,802.64	-22,596,363,279.33	12,061,392,225.58	3,274,879,244.25	3,753,390,831.09	-792,211,566.35		
昆仑信托有限责任公司	329,935,513.29	512,006,821.98	512,006,821.98	-711,900,203.62	888,408,424.50	978,036,104.44	808,001,913.65	-196,575,556.61		
昆仑金融租赁有限公司	1,749,452,356.51	515,785,945.75	515,794,339.47	479,681,512.73	3,386,052,501.86	946,522,458.09	945,447,123.58	2,269,270,817.45		
中石油专属财产保险股份有限公司	267,897,148.82	160,164,259.95	160,164,259.95	354,081,683.76	706,156,947.81	314,553,203.02	314,319,109.63	369,878,545.03		
中意财产保险有限公司	294,678,114.79	-5,833,777.49	-5,833,777.49	-54,387,353.00	532,663,971.90	-21,797,989.95	-21,797,989.95	118,730,263.15		
昆仑保险经纪股份有限公司	209,850,478.41	111,350,024.14	111,350,024.14	25,920,328.07	303,280,784.35	145,447,429.34	145,447,429.34	125,398,146.49		

2、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

(2) 持有 20% 以下表决权但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。

(3) 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	68,443,997,891.21	60,928,525,300.66
负债	61,709,636,443.60	55,567,509,705.54
营业总收入	8,314,575,621.73	6,510,637,221.06
净利润	671,679,014.08	476,209,164.63
综合收益总额	1,435,715,852.51	223,904,111.47

(4) 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	48,848,611,153.94	44,715,226,129.32
负债	36,276,362,458.32	32,672,827,000.07
营业总收入	2,113,724,090.82	1,368,554,138.27
净利润	535,950,611.19	535,377,032.77
综合收益总额	527,299,795.30	526,629,659.86

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。

(5) 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

单位：元

项目	期末余额 / 本期发生额	期初余额 / 上期发生额
投资账面价值合计	3,200,391,198.49	3,069,217,230.44
下列各项按持股比例计算的合计数		
—净利润	115,337,656.16	117,104,582.81
—其他综合收益	2,201,523.72	-37,483,128.14
—综合收益总额	117,539,179.88	79,621,454.67

3、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

（1）本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体

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

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

截至2019年6月30日止，本集团管理的未到期非保本理财产品整体规模为人民币274.83亿元（2018年12月31日为人民币239.33亿元）。

截至2019年6月30日止，本集团管理的未合并的信托产品整体规模为人民币2,578.25亿元（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
交易性金融资产	30,388,335.07
债权投资	18,663,533,455.22
合计	18,693,921,790.29

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

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

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

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

(二) 信用风险

信用风险是指金融工具的一方不履行义务,造成另一方发生财务损失的风险。

本集团及所属子公司的信用风险敞口主要源于信贷业务、租赁业务、投资业务,以及表外信用承诺业务。

1、信用风险的计量

(1) 发放贷款和垫款及表外信用承诺

本集团所属子公司从事发放贷款和垫款、融资租赁及表外信用承诺等授信业务,在经营中各子公司均设置了相关部门负责集中监控和评估发放贷款和垫款、融资租赁及表外信用承诺的信用风险,并定期向高级管理层和董事会报告。

对于企业客户,基于客户对约定义务的“违约可能性”和其财务状况,并考虑当前的信用敞口及未来可能的发展趋势,计量各类授信业务的信用风险。

对于个人客户,有关子公司采用标准的信贷审批程序评估个人贷款的信用风险。

对于表外业务产生的信用风险，各子公司按照产品特点分别管理。这些表外信用风险敞口主要包括贷款承诺、开出保函、承兑汇票和信用证等。

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

（2）存放及拆放同业款项

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

（3）债券及衍生金融工具

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

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

2、信用风险限额管理及缓释措施

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

（1）信用风险限额管理

1) 发放贷款和垫款、融资租赁长期应收款及表外信用承诺

有关公司对信贷业务审批程序可分为三个阶段：

- ① 信贷发起及评估；
- ② 信贷评审及审批；
- ③ 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：

- 1) 金融资产逾期 90 天以上；
- 2) 本集团处于经济或法律等因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出正常情况不会作出的让步；
- 3) 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 4) 因发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 5) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

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

（3）预期信用损失计量的参数、假设及估计技术的说明

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

相关定义如下：

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

违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和

优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来12个月内或整个存续期为基准进行计算。

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

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

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

已发生信用减值的公司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：

项目	期末余额	期初余额
货币资金	182,685,355,803.91	189,352,503,291.48
拆出资金	32,142,927,052.64	29,293,700,781.34
交易性金融资产	101,583,647,250.34	67,925,760,651.39
衍生金融资产	163,773,245.83	270,980,570.64
应收账款	59,938,026.67	33,601,800.03
预付款项	80,870,707.08	82,164,576.73
应收保费	409,729,683.94	117,345,880.52
应收分保账款	824,692,531.26	626,581,758.53
应收分保合同准备金	1,465,675,507.29	1,332,925,066.34
其他应收款	1,018,494,916.46	854,030,682.72
买入返售金融资产	25,333,944,810.86	30,736,268,360.26
发放贷款及垫款	336,417,015,511.95	314,538,712,705.54
债权投资	55,654,536,176.52	59,663,409,876.35
其他债权投资	65,288,130,971.93	80,821,411,222.10
其他权益工具投资	2,289,402,102.27	1,938,223,249.53
长期应收款	45,760,517,426.04	46,956,306,675.48
表内信用风险敞口合计	851,178,651,724.99	824,543,927,148.98
开出保函	3,104,633,661.88	3,397,736,931.50
贷款承诺和其他信用承诺	162,236,109,192.34	53,275,738,037.60
银行承兑汇票	4,115,409,983.70	3,194,972,707.70
表外风险敞口合计	169,456,152,837.92	59,868,447,676.80
信用风险敞口合计	1,020,634,804,562.91	884,412,374,825.78

5、主要金融资产的信用质量分析

(1) 主要金融资产三阶段分析

单位：元

项目	期末余额				减值准备				合计
	账面余额				第二阶段		第三阶段		
	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	219,525,261,938.25			219,525,261,938.25	11,734,022.84				11,734,022.84
拆出资金	33,308,792,527.31			33,308,792,527.31	1,165,865,474.67				1,165,865,474.67
买入返售金融资产	25,336,014,914.06			25,336,014,914.06	2,070,103.20				2,070,103.20
发放贷款及垫款	351,363,134,464.86	661,753,046.52	1,568,700,991.64	353,593,588,503.02	15,448,736,814.40	258,610,559.40	1,469,225,617.27		17,176,572,991.07
债权投资	50,154,617,106.45	6,542,148,757.97	554,877,555.55	57,251,643,419.97	640,389,787.81	623,680,258.00	231,457,144.44		1,495,527,190.25
其他债权投资	67,937,569,133.24			67,937,569,133.24	263,277,559.44				263,277,559.44
长期应收款	33,855,768,867.98	14,297,778,561.87	277,280,321.33	48,430,827,751.18	261,870,413.85	2,131,159,589.96	277,280,321.33		2,670,310,325.14
其他应收款	669,301,535.14	509,040,877.51	543,119,298.94	1,721,461,711.59	15,036,730.08	145,895,298.31	542,034,766.74		702,966,795.13
表内信用风险敞口合计	782,150,460,487.29	22,010,721,243.87	2,943,978,167.46	807,105,159,898.62	17,808,980,906.29	3,159,345,705.67	2,519,997,849.78		23,488,324,461.74
表外风险敞口合计	170,109,430,229.29			170,109,430,229.29	653,277,391.37				653,277,391.37
信用风险敞口合计	952,259,890,716.58	22,010,721,243.87	2,943,978,167.46	977,214,590,127.91	18,462,258,297.66	3,159,345,705.67	2,519,997,849.78		24,141,601,853.11

项目	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
货币资金	227,781,626,405.35		227,781,626,405.35	227,781,626,405.35	25,254,191.98			25,254,191.98
拆出资金	30,144,517,930.57		30,144,517,930.57	30,144,517,930.57	850,817,149.23			850,817,149.23
买入返售金融资产	30,753,140,892.55		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	83,454,546,960.09		83,454,546,960.09	83,454,546,960.09	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	526,125,438.44	508,868,555.55	516,047,727.56	1,551,041,721.55	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	788,620,179,795.92	24,663,191,513.40	3,206,568,208.34	816,489,939,517.66	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	60,057,353,640.20	188,905,963.40			188,905,963.40
信用风险敞口合计	848,677,533,436.12	24,663,191,513.40	3,206,568,208.34	876,547,293,157.86	17,768,664,398.43	3,290,672,554.98	2,538,607,890.25	23,597,944,843.66

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	1,419,167.61	3,108,614.61

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)	28,100,000.00	18,189,122.91		46,289,122.91
逾期90天至360天(含360天)	79,939,523.65	7,828,981.69		87,768,505.34
逾期360天至3年(含3年)				
逾期3年以上				
合计	108,039,523.65	26,018,104.60		134,057,628.25
减：减值准备	28,904,146.23	2,893,990.98		31,798,137.21
净值	79,135,377.42	23,124,113.62		102,259,491.04

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					合计
	未评级	AAA- 至 AAA+	AA- 至 AA+	A- 至 A+	A- 以下	
交易性金融资产	53,256,823,694.12	16,436,823,969.91	9,353,869,720.19	1,568,739,699.87		80,616,257,084.09
债权投资	8,877,864,798.46	7,169,352,695.01	1,833,282,640.46	200,000,669.72		18,080,500,803.65
其他债权投资	44,510,499,581.20	4,565,592,111.25	469,880,147.50	7,846,316,503.10	9,838,945,483.78	67,231,233,826.83
合计	106,645,188,073.78	28,171,768,776.17	11,657,032,508.15	9,615,056,872.69	9,838,945,483.78	165,927,991,714.57

项目	期初余额					合计
	未评级	AAA- 至 AAA+	AA- 至 AA+	A- 至 A+	A- 以下	
交易性金融资产	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合同到期日的剩余期限对本集团的金融资产和负债进行了到期分析。

单位：元

项目	期末余额					合计	
	逾期	即期偿还	3个月以内	3个月-1年	1-5年		5年以上
资产：							
货币资金		75,133,783,438.05	50,922,173,814.97	56,764,432,380.05	13,753,840,732.98	22,939,297,549.36	219,513,527,915.41
拆出资金	1,833,537,841.67		7,617,615,388.89	22,691,773,822.08			32,142,927,052.64
交易性金融资产		9,000,438,615.65	38,039,907,185.58	20,192,421,301.92	34,350,880,147.19		101,583,647,250.34
衍生金融资产			6,910,335.98		156,862,909.85		163,773,245.83
买入返售金融资产			25,177,090,676.62	156,854,134.24			25,333,944,810.86
发放贷款及垫款	302,951,136.29	598,891,638.66	27,568,510,171.03	125,258,826,255.71	138,757,098,944.12	43,930,737,366.14	336,417,015,511.95
债权投资	323,820,411.11		5,938,890,714.05	18,795,532,100.49	25,623,715,900.41	5,074,157,103.66	55,756,116,229.72
其他债权投资			5,170,394,823.25	21,702,703,120.20	36,621,325,640.17	4,443,145,549.62	67,937,569,133.24
其他权益工具投资			1,123,255,799.06		1,166,146,303.21		2,289,402,102.27
长期应收款	164,560,277.41		3,188,708,761.82	7,665,903,100.77	24,728,549,975.15	10,012,795,310.89	45,760,517,426.04
资产总计	2,624,869,666.48	84,733,113,692.36	164,753,457,671.25	273,228,446,215.46	275,158,420,553.08	86,400,132,879.67	886,898,440,678.30
负债：							
短期借款			12,221,155,007.59	7,668,745,521.92			19,889,900,529.51
向中央银行借款			1,148,830,939.98	309,578,007.27			1,458,408,947.25
吸收存款及同业存放		211,617,903,041.36	78,279,582,043.35	132,791,349,669.96	75,060,229,499.24	7,770,450.46	497,756,834,704.37
拆入资金			58,409,927,056.58			1,208,345,849.82	59,618,272,906.40
衍生金融负债			20,397,302.40		192,864,691.33		213,261,993.73
卖出回购金融资产款			32,268,404,168.32	16,324,362,571.81			48,592,766,740.13

续表

项目	期末余额					合计	
	逾期	即期偿还	3个月以内	3个月-1年	1-5年		5年以上
长期借款			146,818,655.57	170,244,243.92	1,000,000,000.00	2,549,516,526.11	3,866,579,425.60
应付债券			43,429,906,347.61	35,508,597,343.28	6,407,711,226.97		85,346,214,917.86
长期应付款			67,313,505.81				67,313,505.81
负债合计		211,617,903,041.36	225,992,335,027.21	192,772,877,358.16	82,660,805,417.54	3,765,632,826.39	716,809,553,670.66
表内流动性净额	2,624,869,666.48	-126,884,789,349.00	-61,238,877,355.96	80,455,568,857.30	192,497,615,135.54	82,634,500,053.28	170,088,887,007.64
表外：							
贷款承诺		4,105,850,070.35	12,187,101,957.79	52,204,257,508.50	27,354,165,156.32	71,335,655,950.68	167,187,030,643.64
银行承兑汇票			3,005,061,516.28	3,822,162,435.16			6,827,223,951.44
保函		3,061,631,674.13	344,093,249.16	445,324,058.94	486,275,295.12	6,428,390.08	4,343,752,667.43
表外事项流动性		7,167,481,744.48	15,536,256,723.23	56,471,744,002.60	27,840,440,451.44	71,342,084,340.76	178,358,007,262.51
项目	期初余额					合计	
资产项目：	逾期	即期偿还	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
货币资金		67,551,174,166.52	66,971,143,452.91	53,255,276,721.47	4,065,520,625.00	35,913,257,247.47	227,756,372,213.37
拆出资金			10,982,432,550.89	18,311,268,230.45			29,293,700,781.34
交易性金融资产		27,473,941,289.39	7,167,215,629.70	4,521,931,676.91	28,762,672,055.39		67,925,760,651.39
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			6,974,490,638.97	38,121,339,087.50	23,127,886,615.98	15,230,830,617.64	83,454,546,960.09

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	95,284,954,871.51	216,056,334,008.79	216,590,129,231.03	221,461,556,933.41	108,952,008,301.10
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	-176,999,889,826.79	63,169,666,434.48	32,570,393,388.78	109,187,904,764.65	101,606,084,484.98
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
						63,352,592,467.40

注：投资中的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，剩余到期日为债权最后到期日，不代表本集团打算持有至最后到期日

3、以合同到期日划分的未折现合同现金流分析

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

单位：元

项目	期末余额					合计
	逾期	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	
资产：						
货币资金		75,095,016,649.45	52,039,240,704.55	57,908,076,174.72	13,112,852,885.46	221,489,026,997.96
拆出资金	1,900,037,841.67	7,924,463,083.34	23,087,537,416.22			32,912,038,341.23
交易性金融资产		9,042,473,012.32	38,079,478,443.79	20,241,241,615.88	37,319,970,640.84	104,683,163,712.83
买入返售金融资产		25,296,219,938.64	161,382,722.44			25,457,602,661.08
发放贷款及垫款	1,503,050,296.13	600,915,852.65	31,402,176,145.74	130,951,728,291.20	144,786,432,998.07	368,693,514,423.71
债权投资	323,820,411.11	4,865,813,523.50	22,027,038,691.67	28,277,043,557.59	6,546,987,285.07	62,040,703,468.94
其他债权投资		5,376,096,816.18	22,773,328,774.54	47,286,134,015.18	5,096,973,619.32	80,532,533,225.22
其他权益工具投资		1,123,255,799.06		1,166,146,303.21		2,289,402,102.27
长期应收款	571,652,575.68	3,722,024,527.23	9,774,998,249.48	31,381,454,560.30	12,334,137,251.77	57,784,267,164.46
资产总计	4,298,561,124.59	84,738,405,514.42	169,828,768,982.03	286,925,331,936.15	303,330,034,960.65	955,882,252,097.70
负债：						
短期借款		12,361,452,521.91	7,777,290,450.44			20,138,742,972.35
向中央银行借款		1,151,577,650.04	312,435,603.93			1,464,013,253.97

续表

项目	期末余额					合计	
	逾期	即期偿还	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年		
吸收存款及同业存放		211,617,857,785.15	42,092,685,558.13	102,831,734,502.08	146,451,776,611.56	7,739,685.76	503,001,794,142.68
拆入资金			58,514,040,011.78			1,367,343,954.82	59,881,383,966.60
卖出回购金融资产款			32,306,899,274.66	16,673,151,056.56			48,980,050,331.22
长期借款			230,788,526.65	497,498,015.71	1,985,166,889.31	3,044,739,987.00	5,758,193,418.67
应付债券			10,617,907,848.19	55,758,721,142.22	17,435,779,842.29	7,962,406,440.63	91,774,815,273.33
长期应付款			68,082,839.68				68,082,839.68
负债合计		211,617,857,785.15	157,343,434,231.04	183,850,830,770.94	165,872,723,343.16	12,382,230,068.21	731,067,073,198.50
合同现金流量净额	4,298,561,124.59	-126,879,452,270.73	12,485,334,750.99	103,074,501,165.21	137,457,311,617.49	94,378,919,511.65	224,815,175,899.20
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		
资产项目：							
货币资金		67,551,174,166.52	67,806,318,329.17	53,892,675,150.83	5,983,363,961.90	36,262,561,917.09	231,496,093,525.51
拆出资金			11,530,709,697.22				11,530,709,697.22
交易性金融资产		27,473,941,289.39	7,181,307,345.69	5,091,171,796.15	32,989,169,200.17		72,735,589,631.40
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
股权投资	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

续表

项目	期初余额					合计	
	逾期	即期偿还	3个月以内	3个月-1年	1-5年		5年以上
其他债权投资	323,420,411.11		7,331,588,919.65	47,427,059,544.86	42,982,496,311.13	17,729,379,934.66	115,793,945,121.41
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	6,291,822,864.93	95,294,820,641.24	223,582,955,236.58	220,755,882,381.88	266,914,129,591.19	132,809,022,182.72	945,648,632,898.54
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	6,291,822,864.93	-177,001,709,072.20	70,717,485,692.79	35,226,039,534.80	149,210,407,437.01	120,265,503,443.29	204,709,549,900.62

(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	411,649,249.79	1,002,566,550.04
向下平移 100 个基点	-411,649,249.79	-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：

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	119,698,564,945.11	4,375,874,888.55	56,056,869,762.14	13,759,252,565.69	22,939,297,549.36	2,683,668,204.56	219,513,527,915.41
拆出资金	3,667,000,000.00	3,811,750,000.00	22,504,627,360.66			2,159,549,691.98	32,142,927,052.64
交易性金融资产	31,801,529,221.46	5,005,310,237.86	20,774,301,301.92	33,769,000,147.19		10,233,506,341.91	101,583,647,250.34
衍生金融资产		6,910,335.98		144,772,434.42		12,090,475.43	163,773,245.83
买入返售金融资产	24,675,257,900.00	495,471,430.15	161,382,722.44			1,832,758.27	25,333,944,810.86
发放贷款及垫款	12,559,780,301.54	15,113,532,666.54	154,305,428,338.53	122,443,988,027.37	31,216,543,366.73	777,742,811.24	336,417,015,511.95
债权投资	707,720,688.00	5,171,815,831.77	18,572,611,889.61	26,805,354,065.27	3,697,494,966.25	801,118,788.82	55,756,116,229.72
其他债权投资	3,785,665,201.95	1,375,633,440.00	22,251,885,338.23	35,382,142,968.01	4,430,706,058.97	711,536,126.08	67,937,569,133.24
其他权益工具投资		1,123,255,799.06				1,166,146,303.21	2,289,402,102.27
长期应收款	680,068,531.25	2,059,443,194.92	7,593,647,219.96	24,728,549,975.15	10,012,795,310.89	686,013,193.87	45,760,517,426.04
资产总计	197,575,586,789.31	38,538,997,824.83	302,220,753,933.49	257,033,060,183.10	72,296,837,252.20	19,233,204,695.37	886,898,440,678.30
负债项目：							
短期借款	3,606,656,406.80	8,614,498,600.79	7,668,745,521.92			130,625.01	19,889,900,529.51
向中央银行借款	275,813,956.18	872,998,650.47	309,465,715.59				1,458,408,947.25
吸收存款及同业存放	265,759,367,328.79	22,073,383,645.38	130,352,721,758.20	73,470,585,711.56	7,565,675.23	6,093,210,585.21	497,756,834,704.37
拆入资金	57,277,417,100.50	1,077,086,094.85		1,196,639,122.66		67,130,588.39	59,618,272,906.40
衍生金融负债		20,397,302.40		119,563,172.79		73,301,518.54	213,261,993.73
卖出回购金融资产款	26,784,052,956.41	5,477,362,784.93	16,324,362,571.81			6,988,426.98	48,592,766,740.13

单位：元

续表

项目	期末余额						合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/不计息	
长期借款	146,818,655.57	1,170,244,243.92	-	2,549,516,526.11	-	3,866,579,425.60	
应付债券	2,893,751,264.29	7,673,851,092.78	55,230,178,295.58	16,128,813,026.23	3,415,004,572.40	4,616,666.58	85,346,214,917.86
长期应付款	67,313,505.81						67,313,505.81
负债合计	356,597,059,012.97	46,023,710,332.98	211,055,718,107.02	89,718,961,910.58	7,168,725,896.40	6,245,378,410.71	716,809,553,670.66
利率敏感度缺口	-159,021,472,223.66	-7,484,712,508.15	91,165,035,826.47	167,314,098,272.52	65,128,111,355.80	12,987,826,284.66	170,088,887,007.64
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	
货币资金	121,135,065,880.47	12,491,257,933.92	52,033,456,030.31	4,065,000,000.00	35,913,257,247.47	2,118,335,121.20	227,756,372,213.37
拆出资金	6,411,200,000.00	4,513,987,500.00	18,250,100,000.00			118,413,281.34	29,293,700,781.34
交易性金融资产	27,217,560,581.26	2,966,608,468.91	4,521,931,676.91	28,440,539,109.71		4,779,120,814.60	67,925,760,651.39
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	59,762,770,855.28
其他债权投资	2,153,041,223.95	4,472,063,765.51	37,824,560,390.61	36,022,359,586.09	2,089,361,159.59	893,160,834.34	83,454,546,960.09
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	222,699,022,074.87	80,658,517,341.31	214,428,334,948.85	246,070,954,268.04	82,993,134,701.39	15,783,679,688.47	862,633,643,022.93
负债：							

续表

项目	期初余额						合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/不计息	
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	-152,715,840,559.70	33,009,882,998.84	32,960,116,089.70	135,635,877,304.18	75,647,318,501.32	9,285,464,588.84	133,822,818,923.19

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	17,261,913.57	27,668,935.02
向下平移 100 个基点	-17,261,913.57	-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							
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	日元折合 人民币	欧元折合 人民币	其他币种折合 人民币	本外币折合 人民币合计	
资产：								
货币资金	103,380,378,653.36	103,812,306,547.81	15,429,699.58	34,752,277.53	12,078,551,581.99	192,109,155.14	219,513,527,915.41	
拆出资金	32,142,927,052.64						32,142,927,052.64	
交易性金融资产	101,292,144,885.38	244,600,798.78	46,901,566.18				101,583,647,250.34	
衍生金融资产		163,773,245.83					163,773,245.83	
买入返售金融资产	25,333,944,810.86						25,333,944,810.86	
发放贷款及垫款	265,741,887,321.84	64,741,824,255.52			4,806,213,469.59	1,127,090,465.00	336,417,015,511.95	
债权投资	55,756,116,229.72						55,756,116,229.72	
其他债权投资	48,035,920,241.10	18,588,580,088.66	696,484,019.92		616,584,783.56		67,937,569,133.24	
其他权益工具投资	1,166,146,303.21		1,123,255,799.06				2,289,402,102.27	
长期应收款	44,690,840,387.64	1,069,677,038.40					45,760,517,426.04	
资产总计	677,540,305,885.75	188,620,761,975.00	1,882,071,084.74	34,752,277.53	17,501,349,835.14	1,319,199,620.14	886,898,440,678.30	
负债：								
短期借款	14,348,190,274.63	5,541,710,254.88					19,889,900,529.51	
向中央银行借款	1,458,408,947.25						1,458,408,947.25	
吸收存款及同业存放	425,022,284,778.85	60,841,597,593.85	433,261.53	32,856,298.80	11,849,220,609.79	10,442,161.54	497,756,834,704.36	
拆入资金	1,500,890,607.72	50,957,650,593.20	4,833,168,601.62		1,208,345,849.82	1,118,217,254.04	59,618,272,906.40	
衍生金融负债		213,261,993.73					213,261,993.73	
卖出回购金融资产款	45,602,188,612.71	2,990,578,127.42					48,592,766,740.13	

续表

项目	期末余额									
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	日元折合 人民币	欧元折合 人民币	其他币种折合 人民币	本外币折合 人民币合计			
长期借款	2,952,342,784.60	914,236,641.00	-	-	-	-	3,866,579,425.60			
应付债券	35,932,799,983.26	49,413,414,934.60					85,346,214,917.86			
长期应付款	67,313,505.81						67,313,505.81			
负债合计	526,884,419,494.83	170,872,450,138.68	4,833,601,863.15	32,856,298.80	13,057,566,459.61	1,128,659,415.58	716,809,553,670.65			
资产负债净头寸	150,655,886,390.92	17,748,311,836.32	-2,951,530,778.41	1,895,978.73	4,443,783,375.53	190,540,204.56	170,088,887,007.65			
表外：										
贷款承诺	134,461,071,712.11	32,725,958,931.53					167,187,030,643.64			
银行承兑汇票	6,827,223,951.44						6,827,223,951.44			
保函	707,521,935.15	1,896,860,291.42			1,715,704,772.98	23,665,667.88	4,343,752,667.43			
表外事项分币种 合计	141,995,817,598.70	34,622,819,222.95			1,715,704,772.98	23,665,667.88	178,358,007,262.51			

项目	期末余额							
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	日元折合 人民币	欧元折合 人民币	其他币种折合 人民币	本外币折合 人民币合计	
资产：								
货币资金	74,289,658,037.74	123,197,688,475.91	7,418,823.09	33,701,789.10	30,080,225,040.64	147,680,046.89	227,756,372,213.37	
拆出资金	29,293,700,781.34						29,293,700,781.34	
交易性金融资产	66,284,118,022.12	1,590,037,279.40	51,605,349.87				67,925,760,651.39	
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	
债权投资	59,762,770,855.29						59,762,770,855.29	
其他债权投资	63,552,898,067.95	18,588,580,088.66	696,484,019.92	-	616,584,783.56	-	83,454,546,960.09	
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	620,825,345,904.22	205,363,064,179.27	755,508,192.88	33,701,789.10	34,377,687,253.95	1,278,335,703.51	862,633,643,022.93	
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	

续表

项目	期末余额							
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	日元折合 人民币	欧元折合 人民币	其他币种折合 人民币	本外币折合 人民币合计	
应付债券	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	86,884,548,512.18	17,355,459,870.23	68,445,827.50	33,701,789.10	28,874,017,468.35	606,645,455.83	133,822,818,923.19	
表外：								
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（%）	17.66	18.15
一级资本充足率（%）	17.66	18.15
资本充足率（%）	18.70	19.16
昆仑银行		
核心一级资本充足率（%）	11.78	13.41
一级资本充足率（%）	11.78	13.41
资本充足率（%）	12.95	14.57

续表

项目	期末余额	期初余额
昆仑金融租赁		
核心一级资本充足率(%)	17.95	17.21
一级资本充足率(%)	17.95	17.21
资本充足率(%)	18.88	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的相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定。

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

单位：元

项目	期末公允价值			合计
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	
一、持续的公允价值计量	—	—	—	—
（一）交易性金融资产	642,428,965.86	95,619,911,517.35	5,485,080,012.96	101,747,420,496.17
1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	642,428,965.86	95,619,911,517.35	5,485,080,012.96	101,747,420,496.17
（1）债务工具投资	107,798,999.00	93,189,192,151.47	5,406,497,351.44	98,703,488,501.91
（2）权益工具投资	534,629,966.86	2,242,582,939.61	78,582,661.52	2,855,795,567.99
（3）衍生金融资产		163,773,245.83		163,773,245.83
（4）其他		24,363,180.44		24,363,180.44
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				

续表

项目	期末公允价值			合计
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资				
(二) 其他债权投资		67,937,569,133.24		67,937,569,133.24
(三) 其他权益工具投资	1,123,255,799.06		1,166,146,303.21	2,289,402,102.27
持续以公允价值计量的资产总额	1,765,684,764.92	163,557,480,650.59	6,651,226,316.17	171,974,391,731.68
(六) 交易性金融负债		213,261,993.73		213,261,993.73
其中：发行的交易性债券				
衍生金融负债		213,261,993.73		213,261,993.73
其他				
(七) 指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
持续以公允价值计量的负债总额		213,261,993.73		213,261,993.73
二、非持续的公允价值计量	—	—	—	—
(一) 持有待售资产				
非持续以公允价值计量的资产总额				
非持续以公允价值计量的负债总额				

第一层次公允价值计量市价的确认依据：

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

第二层次公允价值计量估值的确认依据：

本集团确认为第二层次公允价值计量的金融资产，主要为在中国银行间债券交易市场上市交易的债券，为银行间交易市场，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，本集团采用估值技术确定其公允价值，估值技术包括折现现金流模型及其他估值模型。估值技术的假设及输入变量包括无风险利率和流动性溢价。当使用折现现金流模型时，现金流量是基于管理层的最佳估计，而折现率是资产负债表日在市场上拥有相似条款及条件的金融工具的当前利率。当使用其他定价模型时，输入参数在最大程度上基于资产负债表日的可观察市场数据，当可观察市场数据无法获得时，本集团将对估值方法中包括的重大市场数据做出最佳估计。

2、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面价值	公允价值	所属层次	账面价值	公允价值	所属层次
债权投资—债券	18,072,286,129.85	17,694,501,410.85	第二层次	17,786,150,439.89	17,280,596,779.23	第二层次
应付债券	85,346,214,917.86	84,795,888,889.01	第二层次	84,317,931,458.76	84,050,755,074.03	第二层次

除上表所列项目外，本集团以摊余成本计量的其他金融资产和金融负债主要包括：货币资金、拆出资金、应收票据、应收账款、应收利息、应收股利、其他应收款、一年内到期的非流动资产、其他流动资产、发放贷款及垫款、长期应收款、买入返售金融资产、短期借款、吸收存款和同业存放、拆入资金、应付票据、应付账款、卖出回购金融资产款、应付利息、应付股利、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

1、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

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。

本集团母公司的情况说明：

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

本集团最终控制方是中石油集团。中石油集团为国资委直属的中央企业。

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注“九/1、在子公司中的权益”

3、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“九/2、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

4、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

其他说明

5、关联交易情况

（1）购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品 / 接受劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	采购商品接收劳务	3,844,461.47	5,680,891.84
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	赔付支出	75,339,124.84	57,561,115.90
中意人寿保险有限公司	手续费佣金支出	339,352.70	1,355,783.12
中意人寿保险有限公司	采购商品接收劳务	104,246.64	
中意人寿保险有限公司	赔付支出	8,850.00	79,958.19

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	651,362,865.31	591,951,764.14
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	1,742,700.82	5,441,742.28
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	手续费及佣金收入	88,044,753.30	109,492,179.31
中意人寿保险有限公司	销售商品收入	85,421.70	27,060.00
中意人寿保险有限公司	保险业务收入	49,938.38	173,332.72
中意人寿保险有限公司	手续费及佣金收入	2,251,220.17	4,764,695.87

支付利息支出情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	利息支出	2,537,014,411.70	2,742,501,047.95
中意人寿保险有限公司	利息支出	10,831.68	3,168.16

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	3,652,390,145.78	3,915,972,289.30

(2) 关联租赁情况

本公司作为出租方：

单位：元

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁收入	上期确认的租赁收入
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	运输设备		41,719,246.38
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	6,334,283.00
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	房屋建筑物		1,432,036.57
国联产业投资基金管理（北京）有限公司	房屋建筑物	1,977,480.00	3,954,960.00

本公司作为承租方：

单位：元

出租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁费	上期确认的租赁费
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	房屋建筑物	37,203,035.57	20,653,626.46

(3) 本集团通过中国石油天然气集团有限公司企业年金理事会管理企业年金，情况详见本附注“十六/1、年金计划”

(4) 关键管理人员报酬

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员薪酬	1,615,224.00	1,679,024.00

6、关联方应收应付款项

(1) 应收项目

单位：元

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款					
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	1,095,000.00		903,000.00	
	中意人寿保险有限公司	911,026.27		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	18,949,468.32		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	82,611,882.69		30,260,037.58	
	中意人寿保险有限公司			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	4,859,401.95		2,773,303.30	
	中意人寿保险有限公司				
长期应收款					
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	3,051,777,036.26		2,964,851,476.27	

续表

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
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			5,941,164.18	

(2) 发放贷款及垫款

单位：元

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
发放贷款及垫款			
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	182,095,289,302.86	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	260,050,289.32	252,045,512.40

(3) 应付项目

单位：元

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
应付账款			
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	531,536.45	742,531.37
应付手续费及佣金			
	中意人寿保险有限公司	158,916.55	714,400.78
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司		
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	5,062,795,829.46	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	51,607,112.83	57,170,304.24
	中意人寿保险有限公司	1,000.00	
	国联产业投资基金管理（北京）有限公司	1,977,480.00	

(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	277,210,981,535.37	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	3,322,029,153.03	3,196,329,158.28
同业存放			
	中意人寿保险有限公司	1,548,395.67	4,754,991.39
应付利息			
	中意人寿保险有限公司		337.77

9、关联方担保、承诺情况

本集团于资产负债表日已签约但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	195,144,568.15	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	58,345,958,931.53	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	4,012,973,972.51	2,504,564,071.37

十四、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	71,910,211.45	91,862,569.26
已批准但未签约		686,320,000.00
合计	71,910,211.45	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	294,099,943.45	272,162,520.30
一至二年	97,600,394.09	120,219,505.28
二至三年	61,114,885.43	64,541,149.66
三至四年	41,535,060.84	61,976,039.02
四至五年	16,398,613.84	27,454,129.29
五年以上	20,376,812.07	40,463,228.19
合计	531,125,709.72	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	162,824,330,643.64		
银行承兑汇票	6,856,739,413.47	2,711,813,967.74	39.55
开出保函	4,360,126,047.70	1,219,951,907.78	27.98
合计	174,041,196,104.81	3,931,765,875.52	

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	

(二) 或有事项

资产负债表日存在的重要或有事项

单位：万元

项目	本期发生额	
	涉讼案件数	涉讼金额
起诉事项	216	59,761.26
被诉事项	6	17,118.22
合计	222	76,879.48

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。

十五、资产负债表日后事项

1、重要的非调整事项

项目	内容	对财务状况和经营成果的影响数	无法估计影响数的原因
债券的发行	2019年7月29日，发行公司债券(第一期)，发行规模为42亿元，票面利率为3.55%	预计将增加2019年负债42亿元，增加利息支出0.62亿元	

十六、其他重要事项

1、年金计划

本集团依据实际控制人中国石油天然气集团有限公司的相关政策，按照上年度工资总额的一定比例提取企业年金，由个人和单位缴费组成。企业年金基金由中国石油天然气集团有限公司企业年金理事会以受托方式统一管理。理事会选择经国家有关部门认定的账户管理人、托管人及投资管理人管理运作企业年金基金。

2、分部信息

(1) 报告分部的确定依据与会计政策

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	8,771,338,629.19	5,366,193,184.88	1,749,452,356.51	329,935,513.29	901,860,202.86	-773,012,881.44	16,345,767,005.29
二、营业总成本	4,319,644,760.39	4,216,584,728.18	1,183,501,904.07	146,450,414.28	878,070,413.15	-769,775,297.22	9,974,476,922.85
三、利润总额	4,852,570,140.41	2,115,175,352.16	627,346,110.03	688,774,878.83	4,716,343,473.92	-3,551,105,701.00	9,449,104,254.35
四、净利润	3,778,848,758.45	1,788,986,385.82	515,785,945.75	512,006,821.98	-2,527,833,296.09	3,583,565,127.41	7,651,359,743.32
分部资产：							
总资产	464,801,087,504.67	367,663,401,779.98	56,821,498,159.76	13,326,832,452.24	179,187,588,344.99	-163,544,069,282.77	918,256,338,958.88
分部负债：							
总负债	396,687,954,312.57	336,013,799,650.67	46,122,161,972.76	299,229,169.24	26,413,560,679.25	-34,926,914,928.99	770,609,790,855.50

3、受托事项

单位：元

项目	期末余额	期初余额
委托贷款业务	124,442,729,100.00	169,224,316,899.29
受托理财业务	27,483,428,961.00	23,932,579,066.00
信托受托业务	272,690,103,191.08	289,637,248,800.00
合计	424,616,261,252.08	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。

十七、母公司财务报表主要项目注释

1、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收利息	644,019.03	4,712.49
应收股利	79,100,737.80	59,435,683.31
其他应收款	2,631.41	2,631.41
合计	79,747,388.24	59,443,027.21

注：上表中其他应收款指扣除应收利息、应收股利后的其他应收款。

(1) 应收利息

1) 应收利息分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收关联方利息	644,019.03	4,712.49
合计	644,019.03	4,712.49

(2) 应收股利

1) 应收股利分类

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	79,100,737.80	59,435,683.31
合计	79,100,737.80	59,435,683.31

(3) 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
往来款	2,631.41	2,631.41
合计	2,631.41	2,631.41

2、长期股权投资

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	68,861,194,291.92		68,861,194,291.92	68,861,194,291.92		68,861,194,291.92
合计	68,861,194,291.92		68,861,194,291.92	68,861,194,291.92		68,861,194,291.92

(1) 对子公司投资

单位：元

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
中国石油集团资本有限责任公司	68,861,194,291.92			68,861,194,291.92		
合计	68,861,194,291.92			68,861,194,291.92		

3、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	2,200,000,000.00	100,000,000.00
合计	2,200,000,000.00	100,000,000.00

十八、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

适用 不适用

单位：元

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	-1,633,170.75	
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）	64,987,869.93	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,337,803.18	
减：所得税影响额	15,192,635.52	
少数股东权益影响额	10,386,435.54	
合计	39,113,431.30	—

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		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	5.17%	0.45	0.45
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.13%	0.45	0.45