



2017

年 | 度 | 报 | 告

中国石油集团资本股份有限公司

股票代码：000617



中油资本

重要提示、目录和释义

重要提示

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

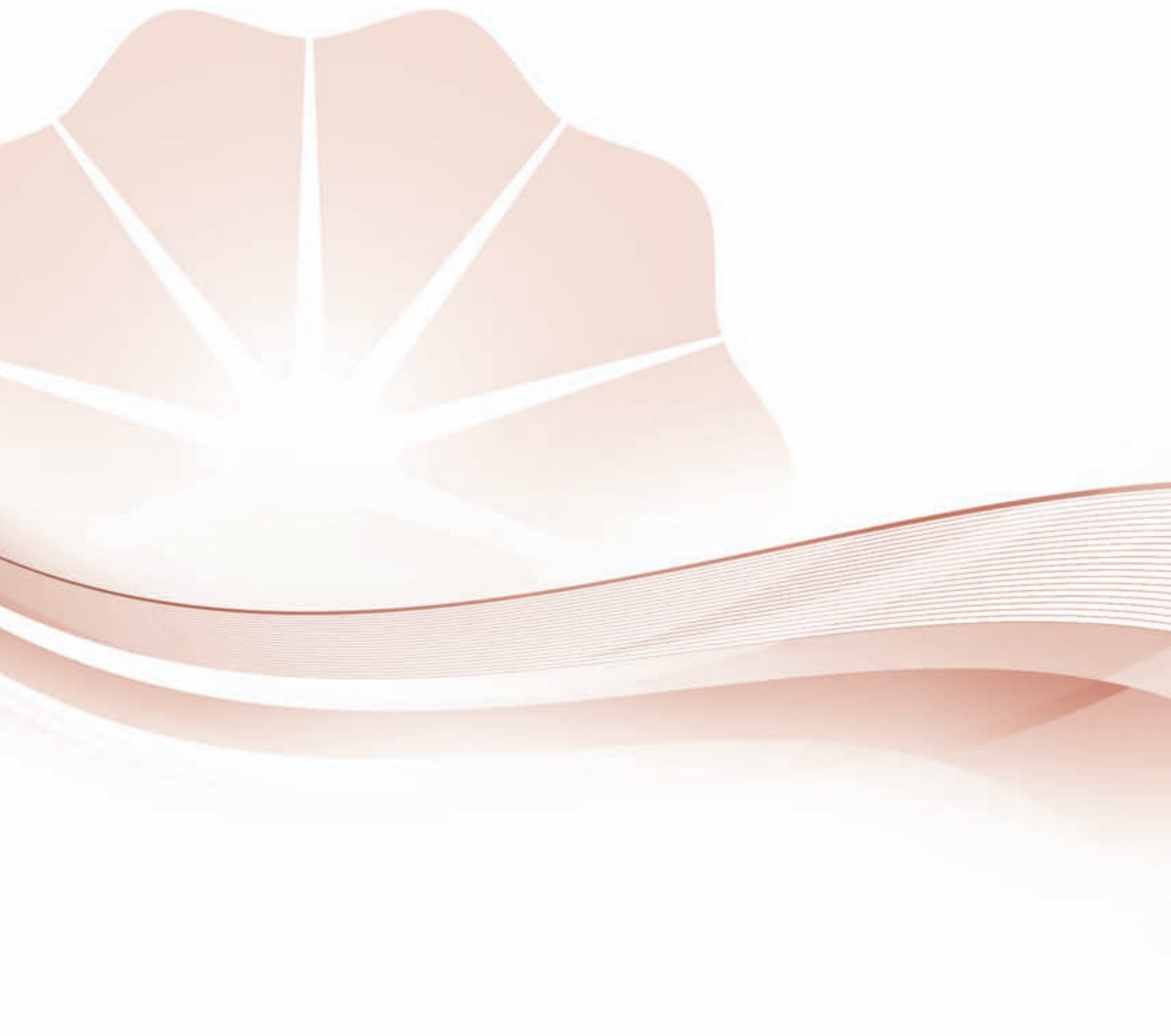
公司负责人蒋尚军、主管会计工作负责人王华及会计机构负责人（会计主管人员）周静声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

公司董事兰云升先生、董事刘强先生、独立董事韩方明先生因工作原因未能亲自出席审议本报告的董事会会议，分别委托董事蒋尚军先生、董事周远鸿先生、独立董事罗会远先生代为出席会议并行使表决权。其他董事出席了审议本报告的董事会会议。

本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异，敬请投资者注意投资风险。

公司已在本年度报告中详细描述公司可能面临的风险，敬请投资者予以关注，详见本年度报告第五节“经营情况讨论与分析”章节中第九点公司未来发展的展望之“（四）可能面对的风险”。

公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：以 9,030,056,485 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 2.28 元（含税），不送红股，不以公积金转增股本。



目录

- 001 重要提示、目录和释义
- 006 公司简介和主要财务指标
- 011 公司业务概要
- 015 董事长报告
- 017 经营情况讨论与分析
- 036 重要事项
- 058 股份变动及股东情况
- 065 优先股相关情况
- 066 董事、监事、高级管理人员情况
- 076 公司治理
- 082 公司债券相关情况
- 083 财务报告
- 232 备查文件目录

释义

释义项	指	释义内容
公司 / 本公司 / 上市公司 / 中油资本	指	中国石油集团资本股份有限公司
石油济柴	指	济南柴油机股份有限公司，为公司前身
中石油集团	指	中国石油天然气集团有限公司（原中国石油天然气集团公司）
中石油股份	指	中国石油天然气股份有限公司
济柴总厂	指	中国石油集团济柴动力有限公司（原中国石油集团济柴动力总厂）
中油资本有限	指	中国石油集团资本有限责任公司
中油财务	指	中油财务有限责任公司
昆仑银行	指	昆仑银行股份有限公司
昆仑金融租赁	指	昆仑金融租赁有限责任公司
中油资产	指	中油资产管理有限公司
昆仑信托	指	昆仑信托有限责任公司
专属保险	指	中石油专属财产保险股份有限公司
中意财险	指	中意财产保险有限公司
昆仑保险经纪	指	昆仑保险经纪股份有限公司
中意人寿	指	中意人寿保险有限公司
中债信增	指	中债信用增进投资股份有限公司
本次重组	指	石油济柴通过资产置换并发行股份及支付现金购买中石油集团持有的中油资本有限 100% 股权并募集配套资金
中银国际	指	中银国际证券股份有限公司（原中银国际证券有限责任公司）
国务院国资委	指	国务院国有资产监督管理委员会

续表

释义项	指	释义内容
中国证监会 / 证监会	指	中国证券监督管理委员会
中国银监会 / 银监会	指	中国银行业监督管理委员会
中国保监会 / 保监会	指	中国保险监督管理委员会
深交所	指	深圳证券交易所
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《上市规则》	指	《深圳证券交易所股票上市规则（2014年修订）》
元、万元、百万元、亿元	指	无特别说明，指人民币元、人民币万元、人民币百万元、人民币亿元

公司简介和主要财务指标

一、公司信息

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

二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	王华	王云岗
联系地址	北京市西城区金融大街一号金亚光大厦 B 座 22 层	北京市西城区金融大街一号金亚光大厦 B 座 22 层
电话	010-89025598	010-89025597
传真	010-89025555	010-89025555
电子信箱	zyzb@cnpc.com.cn	wangyungang@cnpc.com.cn

三、信息披露及备置地点

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

四、注册变更情况

组织机构代码	91370000163098284E
公司上市以来主营业务的变化情况(如有)	公司于2016年12月完成了本次重组的资产交割。经营范围由“普通货运；汽车维护。(有效期限以许可证为准)。柴油机、气体发动机、双燃料发动机、发电机及发电机组(以上不含车辆用)、泵、压缩机及机组、石油钻采专用设备及上述产品零配件的设计、研发、制造、销售、维修、租赁及相关技术咨询、技术服务；机械设备、输配电及控制设备、仪器仪表的生产、销售；液力传动产品、建筑材料、汽车配件、电器元件、计算机元器件、船用配套设备、齿轮箱、压力容器、金属及金属矿、办公及其他机械、润滑油、焦炭、五金交电的销售；机械加工；备案范围进出口业务；理化测试；房屋租赁；起重装卸服务；国内贸易代理服务(以上国家另有规定的，须凭批准或许可经营)。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)。”变更为“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。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)”，并通过下属公司经营相关金融业务。
历次控股股东的变更情况(如有)	2017年1月，公司完成了本次重组股份登记，本次重组完成后控股股东由济柴总厂变更为中石油集团。由于原控股股东济柴总厂的实际控制人为中石油集团，此次控股股东变更后，公司实际控制人未发生变更。

五、其他有关资料

公司聘请的会计师事务所

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

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

适用 不适用

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的财务顾问

适用 不适用

财务顾问名称	财务顾问办公地址	财务顾问主办人姓名	持续督导期间
中信建投证券股份有限公司	北京市东城区朝内大街2号凯恒中心B、E座3层	王晨宁、赵启、王建、吴书振	2016年12月26日至2017年12月31日
中国国际金融股份有限公司	北京市朝阳区建国门外大街1号国贸大厦2座27层及28层	卢晓峻、陈宛、郭允、陈德海	2016年12月26日至2017年12月31日

六、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

	2017 年	2016 年	本年比上年增减	2015 年
营业总收入（元）	29,306,189,171.45	28,830,386,089.04	1.65%	30,763,748,100.17
归属于上市公司股东的净利润（元）	6,842,540,372.67	5,535,421,902.28	23.61%	6,017,211,930.59
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	6,813,650,079.37	-364,702,269.07	1,968.28%	-77,313,572.96
经营活动产生的现金流量净额（元）	51,141,968,204.84	-24,720,867,479.97	306.88%	11,691,465,690.76
基本每股收益（元/股）	0.76	0.76	0.00%	0.83
稀释每股收益（元/股）	0.76	0.76	0.00%	0.83
加权平均净资产收益率	9.97%	10.72%	减少 0.75 个百分点	11.39%
	2017 年末	2016 年末	本年末比上年末增减	2015 年末
总资产（元）	865,697,208,781.24	775,296,246,867.98	11.66%	732,999,358,526.31
归属于上市公司股东的净资产（元）	71,496,956,966.55	65,831,242,031.27	8.61%	55,654,516,386.27

截止披露前一交易日的公司总股本：

截止披露前一交易日的公司总股本（股）	9,030,056,485
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	0.76

是否存在公司债

是 否

公司是否存在最近两年连续亏损的情形

是 否 不适用

七、境内外会计准则下会计数据差异

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

适用 不适用

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

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

适用 不适用

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

八、分季度主要财务指标

单位：元

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业总收入	6,690,154,769.58	7,181,770,506.82	7,232,528,661.22	8,201,735,233.83
归属于上市公司股东的净利润	1,442,752,467.52	2,146,144,202.33	1,407,372,731.43	1,846,270,971.39
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,442,833,789.71	2,146,437,978.66	1,395,302,681.55	1,829,075,629.45
经营活动产生的现金流量净额	-22,949,648,007.79	23,024,533,528.89	7,779,852,812.00	43,287,229,871.74

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

是 否

九、非经常性损益项目及金额

适用 不适用

单位：元

项目	2017 年金额	2016 年金额	2015 年金额	说明
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	-229,023.80	-157,266.15	16,017.62	
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）	70,101,222.65	15,109,081.44	130,000.00	主要系财政扶持资金、税收返还类补助及涉农金融企业奖励等增加
债务重组损益		-2,267,820.67		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		12,552,578,029.36	11,591,379,980.89	
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回			5,215,727.24	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-9,339,286.41	318,411.86	14,895,710.16	
减：所得税影响额	16,967,844.48			
少数股东权益影响额（税后）	14,674,774.66	6,665,456,264.49	5,517,111,932.36	
合计	28,890,293.30	5,900,124,171.35	6,094,525,503.55	--

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

常性损益的项目，应说明原因

适用 不适用

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

公司业务概要

一、报告期内公司从事的主要业务

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

否

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

1、银行业务

昆仑银行经营银行业务。昆仑银行是经中国银监会批准的银行类金融机构，主要经营个人金融业务、公司金融业务、国际业务以及金融市场业务。

2、财务公司业务

中油财务经营财务公司业务。中油财务是经中国银监会批准的非银行金融机构，主要为中石油集团及其成员企业提供财务管理及多元化金融服务，服务范围包括结算、人民币信贷、国际业务和证券投资业务等。

3、金融租赁业务

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

4、信托业务

中油资产主要通过其子公司昆仑信托经营信托业务和固有业务。信托业务包括融资信托、证券投资信托、股权投资信托、房地产信托、基金化信托五大类；固有业务包括固定收益类品种投资和证券类品种投资两大类。同时，中油资产持有山东省国际信托股份有限公司 18.75% 股份，为其第二大股东，主要从事资金信托、财产信托、投资银行、资产管理和证券投资基金等业务。

5、保险业务

专属保险经营中石油集团自保业务。专属保险是经中国保监会批准，由中石油集团和中石油股份在中国境内发起设立的首家自保公司，按照中国保监会的批准许可规定，专属保险的服务对象限定于中石油集团内部，全面参与中石油集团国内总部统保、区域审批、工程险项目及海外保险业务；另外，专属保险还受托管理中石油集团安全生产保证基金。

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

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

6、保险经纪业务

昆仑保险经纪主要经营风险管理咨询、损失风险咨询、保险经纪、保险公估等业务。昆仑保险经纪是经中国保监会批准的、中国大陆第二家取得劳合社注册经纪人资质的保险经纪公司。客户及项目涉及石油石化能源、建筑工程、交通运输、装备制造、进出口贸易、信息技术、金融等多个行业，在能源险、责任险、工程险、特殊风险保险、再保险以及人身险、员工福利等方面有着丰富的经验。

7、证券业务

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

8、信用增进业务

中油资本参股中债信增，中国人民银行作为行业主管部门对中债信增进行监管。中债信增是我国首家专业债券信用增进机构，提供企业信用增进服务、信用产品的创设和交易、资产管理、投资咨询等服务。中债信增致力于为债券市场的健康发展提供多种类、高技术含量的信用增进服务产品，有助于解决低信用级别发行主体特别是中小企业的融资困境。

二、主要资产重大变化情况

1、主要资产重大变化情况

主要资产	重大变化说明
股权资产	无重大变化
固定资产	较年初增加 65.08%，主要系经营租赁业务购入飞机所致
无形资产	无重大变化
在建工程	较年初减少 38.44%，主要系在建工程结转固定资产和无形资产所致
拆出资金	较年初增加 713.63%，主要系公司根据资金头寸管理需要，调整资产配置结构所致

续表

主要资产	重大变化说明
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	较年初增加 94.56%，主要系纳入合并范围的结构化主体投资基金等产品增加所致
衍生金融资产	较年初减少 46.27%，主要系交叉货币掉期减少所致
应收利息	较年初增加 43.36%，主要系存放同业及应收款项类投资应收利息增加所致
其他应收款	较年初增加 65.28%，主要系信托项目代垫的保障基金、律师费、评估费、公证费增加，以及纳入合并范围的结构化主体其他应收款余额增加所致
买入返售金融资产	较年初增加 425.61%，主要系公司根据资金头寸管理需要，调整资产配置结构所致
一年内到期的非流动资产	较年初增加 51.71%，主要系一年内到期的发放贷款及可供出售金融资产增加所致
其他流动资产	较年初减少 51.43%，主要系资金清算款项减少所致
可供出售金融资产	较年初增加 30.82%，主要系收益稳定的债务工具投资增加所致
其他非流动资产	较年初减少 35.22%，主要系上年支付的山东省金融资产管理股份有限公司增资款于本年办妥工商变更登记手续，转至长期股权投资所致

注：1、根据证监会、深交所相关规定，重大变化是指期末余额较期初相比变动超过 30% 以上。

2、主要境外资产情况

适用 不适用

资产的具体内容	形成原因	资产规模	所在地	运营模式	保障资产安全性的控制措施	收益状况	境外净资产占公司净资产的比重	是否存在重大减值风险
中国石油财务(香港)有限公司	设立	187,243,309,458.21	香港	为境外中石油集团成员企业提供金融服务	通过完善而有效的内部控制措施保障资产安全	2,523,869,448.17	13.42%	否

三、核心竞争力分析

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

否

报告期内，本公司在深入学习党的十九大精神基础上，综合分析国内外宏观环境，把握金融行业发展趋势，坚持专业化管理、市场化运作、特色化服务、协同化发展的方向，不断强化产融结合、融融协同，加快推进体制机制改革，持续提升风险管控水平，着力打造富有活力和竞争力的产业金融，努力建设成为一流综合性特色化金融企业，以更好的经营业绩回报股东、回馈社会。

公司核心竞争力主要体现在以下方面：

1、金融牌照较为齐全，市场竞争力逐步增强。目前中油资本控参股 10 家金融企业，业务范围涵盖银行、财务公司、金融租赁、信托、保险、保险经纪、证券、信用增进等多个领域。服务网络遍布国内多个省市自治区，在香港、新加坡、迪拜设有子公司和办事处，初步构建了专业程度高、服务质量优、业务覆盖广、发展能力强的业务格局。公司是金融牌照较为齐全的综合金融业务上市公司，品牌形象和市场信誉良好。

2、产融结合不断深化，服务实体成效明显。公司金融业务紧密围绕油气产业链，积极探索产融结合，创新金融产品，在中石油集团境内外资金集中管理、外汇交易和外汇风险管控、低成本多元化融资、保险集中管理、支持企业“走出去”、资产处置、服务矿区发展和员工生活等方面取得了良好效果，以融助产、协同发展效应初步显现，为中石油集团应对低油价挑战、实现稳健发展提供重要支撑。同时，公司积极参与市场竞争，构建具有能源特色的金融服务体系，逐步形成有别于其他金融企业的差异化竞争优势，提供特色化一站式综合金融服务，增加公司业务增长点，全面提升公司的综合竞争实力。

3、市场化改革实现突破，企业发展更具活力。公司通过重大资产重组，将优质金融资产注入上市公司，成功实现了金融业务与资本市场的对接，金融资产的市场价值得到充分体现，公司股票 2017 年被纳入深证成指和深证 100 指数样本股，并成为深港通股票交易标的，有力提升了公司的市场地位和影响力，在资本市场树立了良好形象。通过引入战略投资者，构建规范的上市公司治理及监督机制，积极推进内部体制机制改革，公司进一步有效提升了市场化经营水平，为实现全面建设一流综合性特色化金融企业奋斗目标夯实基础。

4、企业管理日趋规范，风控能力逐步提高。根据监管要求和工作需要，公司所属各金融企业持续优化公司治理结构、管理架构、运营机制、管理制度和业务流程，积极拓展物理渠道和电子渠道，突出加强信贷管理、客户管理和资产负债管理，研发搭建信息平台，管理的专业化、精细化水平不断提高。各金融企业始终把风险防控作为发展的重中之重，持续加强内控合规建设，建立全面风险管理体系，不良资产率低于行业平均水平，资本充足，拨备计提充分，风控基础扎实，抵御各类风险的能力不断增强。



刘跃珍 董事长

董事长报告

尊敬的各位股东：

本人欣然提呈公司截至 2017 年 12 月 31 日止的年度报告，敬请各位股东审阅。

一、业务情况回顾

2017 年，是中油资本重组上市后，独立运行的第一年，作为 A 股市场上金融牌照较为齐全的央企金融上市公司，一直受到各监管机构、投资者等方方面面的特别关注。中油资本按照董事会确定的发展战略，坚持专业化管理、市场化运作、特色化服务、协同化发展方向，克服了“机构新、人员新、监管严”等诸多困难和挑战，作了大量卓有成效的工作，经营管理水平显著提升。建立了权责明晰的管理体系；及时推动董监事会换届，进一步完善了公司治理和议事程序；创新预算编制机制，科学选择对标对象和关键指标，初步设计了“十三五”业绩奋斗目标，将预算编制与薪酬分配、业绩考核紧密结合，各金融企业自我加压意识显著增强；人事薪酬政策实现突破，有力激发了创新创效的积极性和工作干劲，市场化改革成效显著；持续推动产融结合、融融协同，“以产促融、以融助产、协同发展”的理念深入人心并初见成效；依法合规开展信息披露，树立了资本市场良好形象，上市以来，中油资本在 A 股市场排名位居前列，先后入选深证成指、深证 100 指数样本股、“深港通”标的上市公司，成为业界标杆，充分展示了公司实力和市场影响力。

截至 2017 年末，管理总资产 14,322 亿元，其中表内资产 8,657 亿元，同比分别增长 22% 和 11.7%；所有者权益总额 1,316.2 亿元，比年初增长 9.2%，资产规模创历史新高，财务状况总体稳健。2017 年全年实现利润总额 161.4

亿元、同比增长 11.3%；实现净利润 135.1 亿元，同比增长 10.7%；实现归属于母公司净利润 68.4 亿元，同比增长 23.6%，主要利润指标都实现两位数增长，超额完成全年奋斗目标。各金融企业资本充足率、拨备覆盖率、不良贷款率、偿付能力等指标均满足监管要求，并好于行业平均水平。重组上市后，公司规模持续增长，业绩稳定向好，结构不断优化，拨备计提充足，呈现出良好的发展势头，实现了上市首年“开门红”。

二、宏观形势分析

在总结成绩的同时，也要清醒地认识到，公司发展也面临诸多问题和挑战。中央强调，央企办金融要立足主业发展，服务实体经济，避免脱实向虚；要加强风险管控，防止出现系统性金融风险。监管机构密集出台一系列监管措施和文件，着重整治金融乱象，对金融企业相关业务发展带来诸多不确定性。同时，我们也欣喜地看到，2018 年中国经济将继续保持稳中有进、总体向好的趋势，油气产业逐步回暖，金融服务需求持续旺盛，有助于促进金融业务发展，为产融结合创造了有利的外部环境。

三、业务前景展望

今年是贯彻党的十九大精神的开局之年，是全面落实“十三五”规划的攻坚之年。公司将继续坚持按照董事会制定的发展战略，聚焦产融结合、突出价值提升，在“五个持续”上做好工作，努力实现更好的经营业绩，积极回馈广大股东。

一是持续提升规模效益。规模是基础，效益是前提，作为综合性的金融管理公司，中油资本需要在防范风险的前提下，不断做强做大自身业务，这是公司发展的要求，也是回报广大投资者的先决条件。公司要进一步增强创利创效能力，提质增效、稳健发展，按照年初制定的各项指标，坚定不移的推进工作，确保实现既定奋斗目标。

二是持续推进市场化改革。上市以后，中油资本积极推进市场化体制机制改革，在薪酬政策、预算编制、绩效考核等方面取得了一些成绩，但离真正的市场化运营还有差距。2018 年要对标“一流”，大胆改革，进一步优化公司治理结构，深化人事管理市场化改革，积极推进职业经理人选聘，建立灵活高效的市场化运营机制，持续激发内生动力。同时，积极引进战略投资者，优化股权结构，促进公司更好更快发展。

三是持续深化产融结合融融协同。产融结合不仅契合监管机构总体要求，也是我们赖以发展的特色和根本。要坚定不移地走特色化发展道路，深挖油气产业链价值，充分发挥中石油集团的资源优势和公司金融业务自身特点，创新产品、优化结构、提升档次、扩大规模，全面拓展产融结合广度和深度，全力支持中石油集团业务发展。要深化融融协同，加强业务、渠道、客户协同和共享，打造全场景产业链金融生态圈，进一步提升公司核心竞争力。

四是持续严控金融风险。防范化解风险是今后一段时间金融工作的重中之重，是党中央、国务院和监管机构对当前形势作出的重大部署，是我们面对严峻复杂的外部环境、迎接各种风险挑战的重要举措，更是中油资本高质量可持续发展的必然选择和现实需要。中油资本要深入推进风险合规文化建设，着力构建合规管理长效机制，提升主动防范能力，高效地管理风险，严肃开展监督问责，确保依法合规经营和稳健发展。

五是持续强化党的领导。坚持党的领导、加强党的建设，是国有企业的“根”和“魂”，是金融业务稳健发展最坚强的政治保障。要坚定不移地坚持党的领导，切实履行两个责任，充分发挥党在“把方向、管大局、定政策、促改革”等方面的核心作用，确保金融企业正确的发展方向。要加强理想信念教育，强化党性教育、纪律教育，强化执纪监督，营造风清气正的政治生态和企业文化，持之以恒正风肃纪，推动企业风气向上向善。



蒋尚军 副董事长兼总经理

经营情况讨论与分析

一、概述

当前金融业正面临政策环境和市场环境的深刻变化，机遇前所未有、挑战层出不穷、风险日益增多。2017年7月召开的全国金融工作会议，习近平总书记发表重要讲话，指出金融是国家重要的核心竞争力，要紧紧围绕服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三项任务做好金融工作。为了防范化解金融风险，特别是防止发生系统性金融风险，成立了国务院金融稳定发展委员会，各监管机构政策法规密集出台。同时，金融全球化步伐加快，以大数据、云计算、区块链和人工智能为代表的金融科技发展迅猛，特别是互联网金融异军突起，行业竞争更加激烈。

2017年，是本公司重组上市后正式运行的第一年。公司按照董事会确定的发展战略，坚定信心，改革创新，锐意进取，战胜各种困难和挑战，主要金融业务呈现强劲发展势头，经营管理各项工作取得新进展新成效，为广大投资者创造了优秀的经营业绩，递上了满意的答卷，实现了上市首年开门红。

（一）规模效益稳步提升，综合竞争力明显增强

公司积极应对政策与市场环境变化带来的不利影响，坚持稳健发展，全力开拓市场，加快结构调整，创新经营模式，资产收益结构持续优化，公司市场营销能力和价值创造能力进一步增强。2017年7月，中油资本股票被纳入深证成指和深证100指数样本股，有力提升了市场地位和影响力。

（二）产融结合顶层设计迈出实质性步伐，长效机制建设稳步推进

公司确立了通过强力推进改革和严加防控风险为基础，打造“富有活力和竞争力的产业金融、全面建设一流综合性特色化金融企业”的奋斗目标，描绘了未来相当长一个时期的宏伟发展蓝图。同时，按照“以产促融，以融助产，协同发展”的理念，积极推动产融结合、融融协同，并取得初步成效；与外部大型金融机构推进战略合作，报告期末已经与6家商业银行签署战略合作协议，取得2,410亿元授信额度。

（三）体制机制改革取得重大突破，企业发展更具活力

公司加紧完善公司治理，完成上市公司更名、迁址新疆克拉玛依、董监高换届等工作，初步搭建起符合监管要求的上市公司运行机制。先后向有关金融企业推荐委派董监事人选，确保依法依规履职尽责。遵循金融行业规律，深化人事薪酬市场化改革，员工获得感、幸福感显著提升，有力激发了创新创效的积极性和工作干劲。健全预算编制机制，加强行业对标，制定预算配套系列政策，金融企业激励约束作用更加突出，企业发展更具活力。

（四）风险管控水平持续提升，资产质量总体良好

公司进一步加强风险管理体系建设，建立风险信息定期报告和沟通机制，跟踪金融企业关键风险指标变动以及重大风险事件发生和处置情况，加强合规和风险问题问责督办，着力完善金融安全防线和风险应急处理机制。推动健全中油资本及各金融企业内部控制体系，确立内控缺陷认定等统一标准，完成内部控制评价和内控审计及其披露事宜，内控体系设计及运行有效。根据上市监管要求和公司经营管理需要，推进整章建制，搭建起上市公司治理制度、基本管理制度和业务管理制度3个层级的规章制度体系框架。各金融企业拨备计提充足，风险监管指标优于监管标准，不良资产率保持在行业较低水平，全年未发生重大风险事件。

（五）各金融企业工作亮点纷呈，逐步彰显特色优势

昆仑银行资产规模首次突破3,000亿元，利润总额创历史新高，实现不良“双降”，“合规文化建设年”活动成效显著，信用卡业务成功上线投产，转型创新发展取得新进展，市场竞争力和价值创造力不断提升。中油财务成功推进中石油集团司库二期试点上线运行，启动产业链金融业务，强化外汇风险管理，服务保障能力明显提升。昆仑金融租赁持续开展低风险长周期飞机租赁营销，年度中标份额名列国内前茅，成功发行首笔30亿元低利率金融债券，打开了中长期市场化融资渠道。昆仑信托实施“人才强企、创新驱动、区域布局、规模提升”四大发展战略，深耕资产证券化，扩大同业领域合作，信托规模和利润均创历史新高，当年规模净增2000亿元，实现翻番。中意财险积极开拓市场商险、燃气险业务，海外工程险业务取得长足发展，同时致力于提高石油员工“人车住行”一揽子专享保险服务，客户服务体验和满意度得到有效提升。专属保险海外业务拓展至18国28个项目，团车险、炼化与销售企业财产险、首个海外地区统括保单先后实施，已拥有覆盖石油天然气全产业链、国内外全球一体化的全险种服务能力。昆仑保险经纪紧紧围绕“股权链”、“产业链”和“资金链”，以保险各环节为抓手，大力拓展社会市场，公司各项指标均创历史新高，行业地位进一步提升。中意人寿进一步研究养老、健康及高端医疗产业，大力推动产品、投资政策本地化市场化，代理人管理能力不断提升，连续三年保持百亿以上保费规模。

二、主营业务分析

1、概述

参见“经营情况讨论与分析”中的“一、概述”相关内容。

2、收入与成本

(1) 营业总收入构成

单位：元

	2017年		2016年		同比增减
	金额	占营业总收入比重	金额	占营业总收入比重	
营业总收入合计	29,306,189,171.45	100%	28,830,386,089.04	100%	1.65%
分行业					
财务公司	14,098,143,025.65	48.11%	13,532,602,477.60	46.94%	4.18%
商业银行	10,131,339,054.02	34.57%	9,369,593,152.25	32.50%	8.13%
金融租赁	2,921,097,330.82	9.97%	2,731,384,581.54	9.47%	6.95%
信托业务	907,758,625.84	3.10%	1,534,612,769.02	5.32%	-40.85%
其他业务	1,247,851,135.12	4.25%	1,662,193,108.63	5.77%	-24.93%
分产品					
利息收入	26,021,255,635.83	88.79%	24,994,952,740.63	86.70%	4.11%
手续费及佣金收入	2,101,615,572.87	7.17%	2,439,292,147.00	8.46%	-13.84%
已赚保费	807,266,570.12	2.75%	650,037,429.02	2.25%	24.19%
其他收入	376,051,392.63	1.29%	746,103,772.39	2.59%	-49.60%
分地区					
境内	23,933,052,201.03	81.67%	23,477,388,436.70	81.43%	1.94%
境外	5,373,136,970.42	18.33%	5,352,997,652.34	18.57%	0.38%

(2) 占公司营业总收入或营业利润 10% 以上的行业、产品或地区情况

适用 不适用

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

否

单位：元

	营业总收入	营业总成本	毛利率	营业总收入比上年同期增减	营业总成本比上年同期增减	毛利率比上年同期增减
分行业						
财务公司	14,098,143,025.65	6,298,297,138.32	55.33%	4.18%	-7.01%	增加 5.38 个百分点
商业银行	10,131,339,054.02	6,493,106,958.99	35.91%	8.13%	-1.68%	增加 6.39 个百分点

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

适用 不适用

(3) 公司实物销售收入是否大于劳务收入

是 否

(4) 公司已签订的重大销售合同截至本报告期的履行情况

适用 不适用

(5) 营业总成本构成

行业分类

单位：元

行业分类	项目	2017 年		2016 年		同比增减
		金额	占营业总成本比重	金额	占营业总成本比重	
财务公司	营业总成本	6,298,297,138.32	39.50%	6,773,041,227.77	40.98%	-7.01%
	其中：利息支出	6,735,739,954.37	42.24%	6,733,182,703.50	40.74%	0.04%
商业银行	营业总成本	6,493,106,958.99	40.72%	6,604,030,931.69	39.95%	-1.68%
	其中：利息支出	4,285,074,634.57	26.87%	4,441,647,517.02	26.87%	-3.53%
金融租赁	营业总成本	1,362,098,870.48	8.54%	1,050,770,276.83	6.36%	29.63%
	其中：利息支出	699,800,598.75	4.39%	478,865,340.75	2.90%	46.14%
信托业务	营业总成本	557,961,164.18	3.50%	265,798,202.07	1.61%	109.92%
	其中：业务及管理费	227,487,323.94	1.43%	194,323,487.12	1.18%	17.07%
其他业务	营业总成本	1,235,580,045.60	7.75%	1,835,516,686.50	11.10%	-32.68%
	其中：营业成本	315,085,748.05	1.98%	734,519,546.33	4.44%	-57.10%

(6) 报告期内合并范围是否发生变动

是 否

报告期内，子公司昆仑金融租赁新设十二家子公司，具体请见“第十二节、财务报告\八、合并范围的变更”。

(7) 公司报告期内业务、产品或服务发生重大变化或调整有关情况

适用 不适用

(8) 主要销售客户和主要供应商情况

公司主要销售客户情况

前五名客户合计销售金额(元)	10,705,223,816.28
前五名客户合计销售金额占年度销售总额比例	36.53%
前五名客户销售额中关联方销售额占年度销售总额比例	31.43%

主要客户其他情况说明

适用 不适用

公司前五名客户中，除中石油集团为公司实际控制人，其他客户与公司不存在关联关系。

公司主要供应商情况

前五名供应商合计采购金额(元)	9,178,571,074.06
前五名供应商合计采购金额占年度采购总额比例	51.63%
前五名供应商采购额中关联方采购额占年度采购总额比例	28.88%

主要供应商其他情况说明

适用 不适用

公司前五名供应商中，除中石油集团为公司实际控制人，其他供应商与公司不存在关联关系。

3、费用

单位：元

	2017年	2016年	同比增减	重大变动说明
财务费用	35,256,648.66	32,061,483.51	9.97%	无重大变化
业务及管理费用	2,630,014,305.70	2,640,189,145.67	-0.39%	无重大变化

4、研发投入

适用 不适用

5、现金流

单位：元

项目	2017 年	2016 年	同比增减
经营活动现金流入小计	111,592,048,180.45	57,606,624,031.43	93.71%
经营活动现金流出小计	60,450,079,975.61	82,327,491,511.40	-26.57%
经营活动产生的现金流量净额	51,141,968,204.84	-24,720,867,479.97	306.88%
投资活动现金流入小计	161,028,334,546.71	222,899,694,285.03	-27.76%
投资活动现金流出小计	203,874,367,273.94	239,947,342,379.86	-15.03%
投资活动产生的现金流量净额	-42,846,032,727.23	-17,047,648,094.83	-151.33%
筹资活动现金流入小计	51,050,156,914.55	51,223,596,748.25	-0.34%
筹资活动现金流出小计	51,355,404,361.03	31,549,652,779.72	62.78%
筹资活动产生的现金流量净额	-305,247,446.48	19,673,943,968.53	-101.55%
现金及现金等价物净增加额	6,070,533,478.72	-20,852,559,758.95	129.11%

相关数据同比发生重大变动的主要影响因素说明

√适用 □不适用

- 1) 经营活动产生的现金流量净额较上年同期增加 306.88%，主要系客户存款及同业存放款项增加所致；
- 2) 投资活动产生的现金流量净额较上年同期减少 151.33%，主要系收回投资收到的现金减少所致；
- 3) 筹资活动产生的现金流量净额较上年同期减少 101.55%，主要系吸收投资收到的现金较上年减少所致；
- 4) 现金及现金等价物净增加额较上年同期增加 129.11%，主要系经营活动产生的现金流量净额增加所致。

报告期内公司经营活动产生的现金净流量与本年度净利润存在重大差异的原因说明

√适用 □不适用

产生差异的原因参见本报告“第十二节、财务报告 / 七、合并财务报表项目注释 / 77 现金流量表补充资料”。

三、非主营业务分析

□适用 √不适用

四、资产及负债状况

1、资产构成重大变动情况

单位：元

	2017 年末		2016 年末		比重 增减	重大变动说明
	金额	占总资 产比例	金额	占总资 产比例		
货币资金	211,560,276,031.27	24.44%	239,948,593,117.82	30.95%	-6.51%	无重大变化
应收账款	15,561,432.01	0.00%	12,274,017.92	0.00%	0.00%	无重大变化
存货						不适用
投资性房地产	387,379,524.59	0.04%	375,871,047.36	0.05%	0.00%	无重大变化
长期股权投资	8,376,772,986.48	0.97%	7,478,574,608.67	0.96%	0.00%	无重大变化
固定资产	8,105,122,801.52	0.94%	4,909,799,183.37	0.63%	0.30%	主要系经营租赁业务购入飞机所致
在建工程	29,466,050.72	0.00%	47,868,317.78	0.01%	0.00%	主要系在建工程结转固定资产和无形资产所致
短期借款	14,070,909,917.91	1.63%	21,093,649,708.72	2.72%	-1.10%	主要系筹资方式变化，减少银行短期借款所致
长期借款	1,794,677,758.00	0.21%			0.21%	主要系本年新增银行长期借款所致
拆出资金	20,625,500,700.00	2.38%	2,535,000,000.00	0.33%	2.06%	主要系公司根据资金头寸管理需要，调整资产配置结构所致
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	17,995,066,169.86	2.08%	9,249,113,027.94	1.19%	0.89%	主要系纳入合并范围的结构化主体投资基金等产品增加所致
衍生金融资产	453,013,422.95	0.05%	843,094,121.06	0.11%	-0.06%	主要系交叉货币掉期减少所致
应收款项类投资	33,042,663,372.69	3.82%	45,569,856,373.89	5.88%	-2.06%	主要系信托及资管类产品减少所致
其他应收款	352,374,680.73	0.04%	213,202,900.83	0.03%	0.01%	主要系信托项目代垫的保障基金、律师费、评估费、公证费增加，以及纳入合并范围的结构化主体其他应收款余额增加所致
买入返售金融资产	30,717,844,113.29	3.55%	5,844,254,308.03	0.75%	2.79%	主要系公司根据资金头寸管理需要，调整资产配置结构所致
一年内到期的非流动资产	298,826,972,108.47	34.52%	196,976,853,886.88	25.41%	9.11%	主要系一年内到期的发放贷款及可供出售金融资产增加所致
其他流动资产	284,174,462.45	0.03%	585,038,226.22	0.08%	-0.04%	主要系资金清算款项减少所致

续表

	2017 年末		2016 年末		比重 增减	重大变动说明
	金额	占总资 产比例	金额	占总资 产比例		
其他非流动资产	341,884,961.47	0.04%	527,786,603.92	0.07%	-0.03%	主要系上年支付的山东省金融资产 管理股份有限公司增资款于本年办 妥工商变更登记手续, 转至长期股 权投资所致
向中央银行借款	418,452,236.09	0.05%	661,424,269.78	0.09%	-0.04%	主要系根据资金管理情况减少向中 央银行借款所致
应付账款	28,008,775.10	0.00%	6,805,966.30	0.00%	0.00%	主要系保险经纪业务代收保费增加 所致
卖出回购金融资 产款	21,559,981,989.44	2.49%	7,180,535,000.00	0.93%	1.56%	主要系为资产负债管理需要相应增 加卖出回购金融资产所致
应付手续费及佣金	13,219,370.04	0.00%	25,362,657.47	0.00%	0.00%	主要系应付保险业务手续费及佣金 减少所致
应付股利	40,519.99	0.00%	2,264,123,429.15	0.29%	-0.29%	主要系子公司本年支付以前年度应 付股利所致
其他应付款	7,555,491,147.32	0.87%	14,388,098,460.05	1.86%	-0.98%	主要系公司本年归还暂借款及过渡 期损益所致
应付分保账款	430,860,660.34	0.05%	288,977,595.35	0.04%	0.01%	主要系保险业务增长, 相应分保账 款增加所致
其他流动负债	14,551,530,164.42	1.68%	924,561,059.68	0.12%	1.56%	主要系公司本年筹资结构发生变 化, 短期商业票据增加所致
长期应付款	199,667,191.33	0.02%	456,656,050.48	0.06%	-0.04%	主要系本年支付融资租入资产租金 所致
递延收益	9,070,928.66	0.00%	44,131,772.41	0.01%	0.00%	主要系政府补助本年摊销所致
递延所得税负债	19,635,516.97	0.00%	124,304,576.42	0.02%	-0.01%	主要系可供出售金融资产公允价值 下降产生递延所得税负债减少所致
其他综合收益	-574,333,487.59	-0.07%	599,326,690.81	0.08%	-0.14%	主要系可供出售金融资产公允价值 下降和外币报表折算差额减少所致
未分配利润	13,513,883,844.21	1.56%	8,457,053,076.62	1.09%	0.47%	主要系本年新增盈利所致

注:数据尾差由于四舍五入所致。

2、以公允价值计量的资产和负债

√适用 □不适用

单位：元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	期末数
金融资产							
1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（不含衍生金融资产）	9,249,113,027.94	-26,749,506.52			56,556,481,765.62	47,783,779,117.18	17,995,066,169.86
2. 衍生金融资产	843,094,121.06				483,602,622.88	873,683,320.99	453,013,422.95
3. 可供出售金融资产	33,034,387,640.82		-402,647,193.45	-25,227,343.97	205,396,821,232.60	164,492,168,218.26	73,536,393,461.71
金融资产小计	43,126,594,789.82	-26,749,506.52	-402,647,193.45	-25,227,343.97	262,436,905,621.10	213,149,630,656.43	91,984,473,054.52
金融负债	552,589,019.75				8,573,051,408.93	8,375,641,777.12	749,998,651.56

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

□是 √否

3、截至报告期末的资产权利受限情况

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	41,856,300,603.59	
其中：存放中央银行款项	40,581,166,313.29	法定准备金、财政性存款、外汇风险准备金
存放同业款项	1,106,690.30	保证金
存出资本保证金	1,274,027,600.00	保险资本保证金
可供出售金融资产	8,001,910,900.00	对外抵、质押
持有至到期投资	5,417,360,300.00	对外质押
交易性金融资产	2,959,600,000.00	对外质押
合计	58,235,171,803.59	

五、投资状况

1、总体情况

适用 不适用

报告期投资额（元）	上年同期投资额（元）	变动幅度
1,103,094,880.00	68,861,194,291.92	-98.40%

2、报告期内获取的重大的股权投资情况

适用 不适用

3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

适用 不适用

4、金融资产投资

（1）证券投资情况

适用 不适用

(2) 衍生品投资情况

□适用 √不适用

公司报告期不存在衍生品投资。

5、募集资金使用情况

√适用 □不适用

(1) 募集资金总体使用情况

√适用 □不适用

单位：万元

募集年份	募集方式	募集资金总额	本期已使用募集资金总额	已累计使用募集资金总额	报告期内变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额比例	尚未使用募集资金总额	尚未使用募集资金用途及去向	闲置两年以上募集资金金额
2016年	特定对象非公开发行	1,894,375.00	1,290,757.70	1,894,375.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	不适用	0.00
合计	--	1,894,375.00	1,290,757.70	1,894,375.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	--	0

募集资金总体使用情况说明

公司审计机构立信会计师事务所（特殊普通合伙）就公司2017年度募集资金存放与实际使用情况，出具了《中国石油集团资本股份有限公司2017年度关于公司募集资金存放与使用情况鉴证报告》，公司董事会出具了《中国石油集团资本股份有限公司募集资金存放与使用情况的专项报告》，公司独立财务顾问中信建投证券股份有限公司及中国国际金融股份有限公司出具了《中国石油集团资本股份有限公司2017年度募集资金存放与使用情况的专项核查报告》，具体内容详见与本报告同日披露在巨潮资讯网上的相关公告。

(2) 募集资金承诺项目情况

√适用 □不适用

单位：万元

承诺投资项目和超募资金投向	是否已变更项目（含部分变更）	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额（1）	本报告期投入金额	截至期末累计投入金额（2）	截至期末投资进度（3）=（2）/（1）	项目达到预定可使用状态日期	本报告期实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
承诺投资项目										
支付中石油集团置入资产现金对价	否	603,617.30	603,617.30		603,617.30	100.00%	2016年12月26日	不适用	不适用	否
中油资本股份向中油资本有限增资，中油资本有限向昆仑金融租赁增资	否	117,674.00	117,674.00	117,674.00	117,674.00	100.00%	2017年1月20日	不适用	不适用	否

续表

承诺投资项目和超募资金投向	是否已变更项目(含部分变更)	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额(1)	本报告期投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末投资进度(3)= (2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本报告期实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	不适用。									
尚未使用的募集资金用途及去向	不适用。									
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	本公司已披露的相关信息不存在不及时、真实、准确、完整披露的情况，募集资金存放、使用、管理及披露不存在违规情形。									

(3) 募集资金变更项目情况

 适用 不适用

公司报告期不存在募集资金变更项目情况。

六、重大资产和股权出售

1、出售重大资产情况

 适用 不适用

公司报告期末未出售重大资产。

2、出售重大股权情况

 适用 不适用

七、主要控股参股公司分析

 适用 不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10% 以上的参股公司情况

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业总收入	营业利润	净利润
中油资本有限	一级子公司	投资管理	14,198,710,019.86	865,691,346,400.46	69,426,092,212.22	29,306,189,171.45	16,176,491,690.57	6,865,069,773.55
昆仑银行	二级子公司	商业银行	10,287,879,258.00	317,524,874,739.04	27,865,061,266.27	10,128,915,757.72	3,511,948,790.55	2,958,146,242.16
中油财务	二级子公司	金融服务	8,331,250,000.00	478,870,260,549.82	59,829,014,163.18	14,997,928,399.87	8,764,153,608.88	7,286,473,922.41

续表

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业总收入	营业利润	净利润
昆仑金融租赁	二级子公司	金融租赁	7,961,230,000.00	53,625,929,187.81	9,928,784,864.40	2,921,733,509.21	1,052,561,902.86	891,427,746.53
中油资产	二级子公司	资产管理	13,725,180,496.26	31,145,051,334.63	15,690,136,878.13	907,758,625.84	1,699,885,023.76	1,195,966,065.25

注：填列范围包括单个子公司的净利润或单个参股公司的投资收益对公司净利润影响达到10%以上的子公司和参股公司。

报告期内取得和处置子公司的情况

适用 不适用

主要控股参股公司情况说明

(1) 中国石油集团资本有限责任公司

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

(2) 昆仑银行股份有限公司

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

(3) 中油财务有限责任公司

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

(4) 昆仑金融租赁有限责任公司

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

(5) 中油资产管理有限公司

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

八、公司控制的结构化主体情况

√ 适用 □ 不适用

见“第十二节、财务报告 / 九、在其他主体中的权益”。

九、公司未来发展的展望

1、行业竞争格局和发展趋势

2018年，宏观经济不确定性与积极因素并存，经济增长整体乐观。全球经济形势依然复杂，地缘政治风险加大，局部战争冲突频现，以美联储缩表为重要标志，全球性宽松货币政策逐渐退出，进入减债、升息、去杠杆轨道，经济发展不确定性加大。同时，世界经济整体进入新一轮复苏和增长周期，新兴经济体和发展中国家成为拉动全球经济强劲复苏的主要力量，中国因素日益重要，“一带一路”倡议得到国际社会广泛响应。从国内来看，党的十九大对两个一百年奋斗目标作出“两步走”两个阶段的战略安排，提出了“培育具有全球竞争力的世界一流企业”的要求。中央经济工作会议坚持稳中求进总基调，将推动高质量发展作为今后一段时期我国经济发展的根本要求，积极的财政政策方向不变，稳健的货币政策保持中性，深化供给侧结构性改革，今后3年确保打赢防范化解重大风险、精准脱贫、污染防治三大攻坚战。虽然经济增速面临一定下行压力，但中国经济依然会延续总体平稳、稳中向好的态势。

从金融行业层面看，挑战与机遇并存。世界经济增长对国际金融市场提供了支撑，整体环境持续向好。预计2018年主要经济体央行加息将成为主基调，美国资产价格走势依然是国际金融市场的主导因素，人民币汇率将保持稳定。2018年是我国金融强监管之年，年初以来各监管机构密集出台一系列监管措施和文件，特别是银监会1月12日下发的《关于进一步深化整治银行业市场乱象的通知》（银监发〔2018〕4号），明确提出2018年整治市场乱象的8个方面22项重点工作，包括公司治理不健全、违反宏观调控政策、影子银行和交叉金融产品风险，侵害金融消费者权益、利益输送、违法违规展业以及案件与操作风险和行业廉洁风险。预计后续一系列监管新政将陆续出台，强监管下不良资产将持续增长，同业业务及通道类业务规模将大幅萎缩。银行表外业务、互联网金融、“僵尸企业”处置以及金融控股公司等将成为监管重点。公司面临的政策风险、合规风险和经营风险形势更加严峻。同时，国家推动金融行业回归服务实体经济本源，也将使传统金融业务、产业金融企业迎来发展机遇，公司走产业金融、特色金融的道路将更加宽广。

2、公司发展战略

中油资本重组上市后，公司综合分析国内外宏观环境，把握金融行业发展趋势，深刻剖析自身优势和突出问题，从金融业务的地位作用和肩负的历史责任出发，确定今后一个时期公司的奋斗目标是：牢固树立新发展理念，坚持专业化管理、市场化运作、特色化服务、协同化发展方向，大力实施特色化发展、协同融合、市场引领、创新驱动“四大”战略，强力推进市场化改革，严加防控系统性风险，全面提升金融服务能力、市场开拓能力和价值创造能力，努力实现股东、客户与合作伙伴价值最大化，朝着打造富有活力和竞争力的产业金融、建设一流综合性特色化金融企业的奋斗目标坚实迈进。

3、经营计划

2018年总体工作思路是：坚持中油资本金融业务整合、股权投资、资产监管、风险管控的“四个平台”定位，全面深化产融结合、融融协同，继续推进体制机制改革，深入实施人才强企战略，加快中油资本品牌建设，

切实有效防控金融风险，全面提高服务能力和水平，进一步增强创新创效能力，努力实现董事会确定的2018年经营目标。

(1) 全面提升企业核心竞争力。金融行业竞争激烈，金融监管日趋严格，传统金融业务必须转型，同质化发展没有出路。公司将坚持走特色化发展道路，充分利用油气主业资源优势，服务主业，全面落实产融结合指导意见，大力拓展产业链金融，形成具有能源特色的金融服务体系，建立有别于其他金融企业的差异化竞争优势，打造和培育新的利润增长点，精心打造企业核心竞争力，努力创造一流业绩。

(2) 全面深化体制机制改革。进一步优化公司治理结构，明确公司股东大会、董事会、监事会与管理层之间的责权利，加快建立符合监管规则、责权利对等、科学高效有序的公司治理体系；进一步厘清管理界面，完善分级授权管理体系，形成运转高效的管控模式。进一步推进人事薪酬制度改革方案落地，完善以行业“业绩、薪酬”双对标为依据的市场化薪酬分配机制，加快推进以任期制和契约化为管理方式的职业经理人制度。

(3) 全面强化风险合规体系建设。进一步提高对新形势下金融风险防控重要性和紧迫性的认识，切实规范经营行为，严守不发生系统性金融风险的底线。进一步加强合规体系建设，严格执行金融法律法规和监管政策要求，牢固树立合规创造价值、合规促进发展的理念，健全合规管理组织，加强合规审计监督检查，重点强化董事履职评价、考核和问责，充分发挥监事会对董事会和高管的监督作用。加强风控体系建设，建立市场风险、信用风险、流动性风险、项目运营风险、操作风险、声誉风险和战略风险等评估体系，确定风险偏好，制定风险应对策略，着力完善金融安全防线和风险应急处置机制，突出重大风险防控，加强前瞻性识别判断，依托信息化手段建立健全风险预警体系。加大问责力度，加强经验和警示共享交流，深刻汲取身边案例教训，用身边事教育身边人，积累经验，堵塞漏洞。

(4) 全面实施人才强企战略。建立科学引才、培育生才、实践用才、待遇留才、事业成才的人才管理机制，努力打造出一支优秀的专业队伍。结合企业发展目标，按照外部引进和持续培养使用相结合的思路，制定系统的人才培养规划，有计划、有针对性地开展专业培训、岗位锻炼。完善员工职业生涯晋升通道机制，畅通管理和专业序列岗位晋升渠道，拓宽员工职业发展空间。强化业绩导向，为各类优秀人才脱颖而出创造良好条件。

(5) 全面开展中油资本优秀品牌建设。大力加强企业品牌建设，塑造依法合规的优秀金融行业形象、敬业守信的优秀社会公众形象和忠诚专业的优秀队伍形象，打造中油资本特色优秀品牌。按照行业监管要求和自身发展需要，不断优化治理结构，保持各项监管指标优秀。努力创造一流业绩，增强资本实力，提升公司价值。积极履行社会责任，发扬特色，培育、宣贯和传播以“专业、诚信、稳健、高效、和谐”为主要内涵的企业文化。

4、可能面对的风险

(1) 业务风险

公司作为以银行、财务公司、金融租赁、信托、保险等金融业务为主要业务的上市公司，各项经营业务均存在一定的业务风险。银行业务经营活动面临的风险主要有：行业政策监管风险、信用风险、流动性风险、信息技术系统风险等；财务公司业务经营活动面临的风险主要有：宏观经济风险、流动性风险、信息系统风险等；金融租赁业务经营活动面临的风险主要有：流动性风险、利率风险、租赁物资产质量风险等；信托业务经营活动面临的风险主要有：信用风险、市场风险、操作风险、合规风险、集中度风险、洗钱风险等；保险业务经营活动面临的风险主要有：保险风险、市场风险、信用风险等。

(2) 市场与经营风险

公司所属银行、财务公司、金融租赁、信托、保险等金融机构，经营情况与宏观经济紧密相关，受到宏观经济政策、

市场行情周期性变化等多重因素影响，如果监管体系或政策出现重大变动，其业务、财务状况和经营业绩状况可能随之出现波动。行业竞争的逐步加剧，客户争夺的日益激烈，对其经营业绩也可能产生较大影响。特别是公司所属中油财务，由于其特殊性质，经营情况主要受到中石油集团成员企业经营状况影响。目前中油财务的收入主要来源于中石油集团成员企业，若未来中石油集团成员企业经营出现大幅波动，则中油财务的盈利水平、资产规模及资产质量均将受到影响。

（3）股市风险

本次重组交易完成后，公司资本实力进一步增强，基本面的变化将影响公司股票价格，但股价不仅取决于公司的经营业绩和发展前景，还受到国际和国内政治经济形势、国家的经济政策、经济周期与行业景气、通货膨胀、股票市场的供求状况、重大自然灾害的发生、投资者心理预期等多种因素的影响，未来变化存在一定不确定性，可能给投资者带来投资损失。

（4）财务风险

目前，监管机构对银行、财务公司、金融租赁、信托和保险等行业实施以净资本为核心的风险控制指标管理，对资本规模提出了具体要求，并将其业务规模与净资本水平动态挂钩。如果由于资本市场剧烈波动，或某些不可预知的突发性事件导致中油资本所属公司的风险控制指标出现不利变化，如本公司所属金融企业不能及时调整资本结构补足资本，则可能导致其业务经营受到限制，从而给本公司的经营造成负面影响。此外，本公司所属金融企业还可能面对资产负债期限结构错配，客户集中提款等流动性风险，尽管本公司所属金融企业建立了较为完善的流动性风险管理体系，但仍存在由于人为操作失误、不可预期的重大事件的发生等导致突发流动性风险的可能。

（5）金融市场波动风险

公司涵盖银行、财务公司、金融租赁、信托、保险、保险经纪、证券和信用增进等金融业务，资本市场、利率、汇率等金融市场波动可能会使中油资本表内和表外业务发生损失。中油资本虽然建立了涵盖市场风险识别、计量、监测和控制环节的市场风险管理制度体系，通过产品准入审批和限额管理对市场风险进行管理，将潜在的金融市场风险损失控制在可接受水平，但是由于各金融业务对资本市场和利率、汇率波动的高敏感性，如果资本市场大幅波动、未来利率大幅变动或汇率向不利于中油资本的方向变化，仍可能会对公司的经营业绩产生影响。

（6）境外经营风险

中油资本所属公司中油财务、昆仑银行存在部分境外经营业务，主要为中石油集团所属子公司的海外经营提供金融服务。目前，中石油集团下属公司的经营业务遍布北非、西亚、中东、俄罗斯、北美洲、拉丁美洲等世界各地，中油资本所属公司中油财务、昆仑银行在对中石油集团下属公司海外业务提供服务时，可能受到当地经济、政治及监管环境变化等多种因素的影响，特别是在北非、中东等政局不稳定地区，可能受到当地政治变动、战争等不稳定因素的影响，公司开展正常的金融服务也可能会受到当地法律或其他国家的制裁等，进而对中油资本财务状况和经营业绩造成不利影响。

（7）管理风险

由于投资业务是中油资本部分所属金融企业收入的重要来源之一，而在投资管理运作过程中，因具体操作人的投资策略失误、决策程序不当或管理水平不高等因素的影响，投资收益也将产生波动，从而使公司或者受托人收益面临损失。因此，公司为实现投资业务的规范化管理，将不断加强制度体系建设和风险控制工作，健全内部组织架构、完善决策程序、严格运作模式，力求将此类风险降至最低。

本公司提请投资者注意上述相关风险。

十、接待调研、沟通、采访等活动情况

1、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

√ 适用 □ 不适用

接待时间	接待方式	接待对象类型	调研的基本情况索引
2017年05月05日	实地调研	机构	巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn/)
2017年05月10日	实地调研	机构	巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn/)
2017年06月14日	实地调研	机构	巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn/)
接待次数		3	
接待机构数量		17	
接待个人数量		0	
接待其他对象数量		0	
是否披露、透露或泄露未公开重大信息		否	



重要事项

一、公司普通股利润分配及资本公积金转增股本情况

报告期内普通股利润分配政策，特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

适用 不适用

公司近3年（包括本报告期）的普通股股利分配方案（预案）、资本公积金转增股本方案（预案）情况
 本次派息以2017年12月31日公司总股本9,030,056,485股为基数计算，本次分配不实施资本公积金转增股本。
 公司近三年（包括本报告期）普通股现金分红情况表

单位：元

分红年度	现金分红金额 (含税)	分红年度合并报表中归属 于上市公司普通股股东的 净利润	占合并报表中归属于 上市公司普通股股东 的净利润的比率	以其他方式现金 分红的金额	以其他方式现金 分红的比例
2017年	2,058,852,878.58	6,842,540,372.67	30.09%		
2016年	0.00	5,535,421,902.28	0.00%		
2015年	0.00	6,017,211,930.59	0.00%		

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

适用 不适用

二、本报告期利润分配及资本公积金转增股本预案

适用 不适用

每10股送红股数(股)	0
每10股派息数(元)(含税)	2.28
每10股转增数(股)	0
分配预案的股本基数(股)	9,030,056,485
现金分红总额(元)(含税)	2,058,852,878.58
可分配利润(元)	13,513,883,844.21
现金分红占利润分配总额的比例	100%
本次现金分红情况	

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

利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明

经立信会计师事务所（特殊普通合伙）审计，公司2017年度实现归属于母公司股东的净利润为6,842,540,372.67元，加上年初未分配利润8,457,053,076.62元，减去提取的盈余公积及一般风险准备等1,785,709,605.08元，年末未分配利润为13,513,883,844.21元。公司董事会决定，拟以2017年末总股本9,030,056,485股为基数，向全体股东每10股派发现金股利2.28元（含税），共计分配现金股利2,058,852,878.58元，剩余未分配利润结转下一年度。本次分配，不进行资本公积金转增股本。

三、承诺事项履行情况

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

√ 适用 □ 不适用

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
	中国石油天然气集团有限公司	股份限售承诺	1、中石油集团在本次重组中所获得的对价股份，自对价股份发行完成之日（“发行完成之日”指公司本次发行股份登记至中石油集团名下且经批准在深圳证券交易所上市之日，下同）起36个月内（以下简称“锁定期”）不进行转让；2、本次重组完成后，中石油集团基于对价股份而享有的石油济柴送红股、转增股本等股份，亦遵守上述锁定期的约定；3、对价股份发行完成后6个月内，如石油济柴股票连续20个交易日的收盘价低于对价股份的股份发行价，或者对价股份发行完成后6个月期末收盘价低于对价股份的股份发行价的，对价股份将在上述锁定期基础上自动延长6个月；4、如中石油集团所持对价股份的锁定期承诺与证券监管机构的最新监管意见不相符，中石油集团将根据相关证券监管机构的监管意见进行相应调整；5、上述锁定期届满后，将按照中国证券监督管理委员会及深圳证券交易所的有关规定执行	2017年01月16日	36个月	正常履行
资产重组时所作承诺	北京市燃气集团有限责任公司；海峡能源产业基金管理（厦门）有限公司；航天信息股份有限公司；泰康资产管理有限责任公司；中车金证投资有限公司；中国国有资本风险投资基金股份有限公司；中国航空发动机集团有限公司；中建资本控股有限公司；中信证券股份有限公司；中远海运发展股份有限公司	股份限售承诺	1、承诺方/承诺方管理的资产管理计划本次认购取得石油济柴发行的股份，自发行结束之日起36个月（以下简称“锁定期”）内将不以任何方式转让，包括但不限于通过证券市场公开转让或通过协议方式转让；2、本次重大资产重组配套融资发行股份结束后，承诺方/承诺方管理的资产管理计划基于本次认购而享有的石油济柴送红股、转增股本等股份，亦遵守上述锁定期的约定；3、若承诺方/承诺方管理的资产管理计划基于本次认购所取得股份的锁定期承诺与证券监管机构的最新监管意见不相符，承诺方/承诺方管理的资产管理计划将根据相关证券监管机构的监管意见进行相应调整；4、上述锁定期届满后，将按照中国证监会及深圳证券交易所的有关规定执行	2017年01月16日	36个月	正常履行

续表

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
	中国石油集团济柴动力总厂（现已更名为中国石油集团济柴动力有限公司）	股份限售承诺	1、济柴总厂持有的石油济柴 172,523,520 股股份，自石油济柴本次交易涉及新增股份登记完成之日（即在中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司完成新增股份登记之日）起 12 个月内（以下简称“锁定期”）将不以任何方式转让，包括但不限于通过证券市场公开转让或通过协议方式转让该等股份；2、济柴总厂基于上述股份而享有的石油济柴送股、转增股本等原因相应增加的股份，亦遵守上述锁定期的约定；3、若济柴总厂所取得股份的锁定期承诺与证券监管机构的最新监管意见不相符，将根据相关证券监管机构的监管意见进行相应调整；4、上述锁定期届满后，将按照中国证监会及深圳证券交易所的有关规定执行	2017 年 01 月 16 日	12 个月	2018 年 1 月 16 日履行完毕
资产重组时所作承诺	中国石油集团济柴动力总厂（现已更名为中国石油集团济柴动力有限公司）	关于上市公司债权债务处理的承诺函	根据本次重组安排，如石油济柴在交割日前尚未就置出资产中某项债务的转让取得相关债权人同意，由石油济柴在该等债务到期时向债权人和本厂或本厂指定的第三方发出书面通知将该等债务偿还事宜交由本厂或本厂指定的第三方负责处理，由本厂或本厂指定的第三方直接向债权人以现金等方式全额偿还债务；如相关债权人不同意其债权移交本厂或本厂指定的第三方处理，则石油济柴将在债务到期日 5 个工作日之前书面通知本厂或本厂指定的第三方参与协同处理，在本厂或本厂指定的第三方将相应款项支付给石油济柴后，由石油济柴向债权人清偿	2016 年 09 月 12 日	长期	正常履行
	中国石油天然气集团有限公司	关于规范关联交易的承诺	1、本次重组完成后，中石油集团及所控制的其他企业将尽可能减少与上市公司及其下属企业的关联交易。2、对于无法避免或者确有必要而发生的关联交易，中石油集团及所控制的其他企业将与上市公司及其下属企业按照公正、公平、公开的原则，依法签订协议，按照有关法律法规、规范性文件和上市公司公司章程等有关规定履行合法程序，保证关联交易的公允性和合规性，保证不通过关联交易恶意损害上市公司及其他股东的合法权益，并按照相关法律法规、规范性文件的要求及时进行信息披露，将保证该等关联交易按公允的原则制定交易条件，经必要程序审核后实施。3、中石油集团将严格按照《公司法》等法律法规以及上市公司公司章程的有关规定行使股东权利；在上市公司股东大会对有关中石油集团及所控制的其他企业的关联交易进行表决时，履行回避表决义务	2016 年 09 月 05 日	长期	正常履行

续表

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
资产重组时所作承诺	中国石油天然气集团有限公司	关于避免同业竞争的承诺	<p>1、中石油集团作为上市公司实际控制人期间，除非上市公司明确书面表示不从事该类金融业务或放弃相关机会，本公司将不再新设立、收购、无偿划转从事与上市公司相同或者相似金融业务并对上市公司构成实质性同业竞争的控股子公司；如中石油集团在上述条件下设立、收购、无偿划转新的控股子公司从事与上市公司构成实质性同业竞争的金融业务，自取得该等控股子公司的控股权之日起不超过三年，中石油集团将同意（1）在该等控股子公司或其相关业务具备注入上市公司的条件（包括但不限于产权清晰、资产合规完整、盈利能力不低于上市公司同类资产等），且符合法律法规及证券监管规则的条件下，择机适时以公允价格将该等控股子公司或其相关业务转让给上市公司或目标公司；（2）停止该等控股子公司与上市公司构成实质性同业竞争的相关业务或将该等业务转让给第三方；</p> <p>2、中石油集团承诺促使现有与上市公司从事类似金融业务但不构成实质性同业竞争的其他控股子公司调整相应业务，以避免可能出现的同业竞争；</p> <p>3、中石油集团及所属其他控股子公司在境内外如获知任何新增业务机会，而该业务机会可能导致与上市公司产生同业竞争的，中石油集团应立刻通知或促使其他所属控股子公司尽快通知上市公司或目标公司该项业务机会，并（i）经上市公司决议（如适用）、且（ii）不违反所适用的法律法规强制性规定条件下、（iii）在同等条件下，将该等商业机会优先全部让与上市公司或目标公司；经上市公司决议不予接受该等业务机会的，方可由中石油集团或中石油集团所属其他控股子公司经营该等业务；</p> <p>4、如中石油集团所属其他控股子公司存在除中石油集团以外的其他股东的，中石油集团将尽最大努力取得该等股东的同意，或为避免与上市公司构成同业竞争的目的，按照法律法规及相关监管机构的要求、以及本承诺函的规定尽最大努力与该等股东协商一致；</p> <p>5、中石油集团将根据法律法规及证券监管机关要求行使股东权力，不利用自身对上市公司的实际控制能力，谋取不当利益，恶意损害上市公司以及上市公司其他股东的权益。上述承诺自本次重组完成后生效，在中石油集团作为上市公司实际控制人且直接或间接控制所属其他控股子公司期间持续有效</p>	2016年09月12日	长期	正常履行

续表

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
资产重组时所作承诺	中国石油天然气集团有限公司	关于保持上市公司独立性的承诺	<p>1、保持上市公司业务的独立性。中石油集团将保持上市公司业务流程完整，生产经营场所独立，并能够保持对自身产供销系统和下属公司实施有效控制，具备独立面向市场经营的能力。中石油集团除依法行使股东权利外，不会对上市公司的正常经营活动进行干预。2、保持上市公司资产的独立性。中石油集团将保证上市公司的资金、资产和其他资源将由自身独立控制并支配。中石油集团不通过自身及控制的关联企业违规占用上市公司的资产、资金及其他资源。3、保持上市公司人员的独立性。中石油集团将确保上市公司的董事、监事及高级管理人员将严格按照《公司法》《公司章程》的有关规定选举产生，上市公司总经理、副总经理、财务负责人、董事会秘书等高级管理人员不在中石油集团控制的其他关联企业担任除董事、监事以外的其他职务或者领取报酬。中石油集团将确保并维持上市公司在劳动、人事和工资及社会保障管理等方面的完整和独立性。4、保持上市公司财务的独立性。中石油集团将保证上市公司财务会计核算部门的独立性，建立独立的会计核算体系和财务管理制度，并设置独立的财务部负责相关业务的具体运作。上市公司开设独立的银行账户，不与中石油集团及控制的其他关联企业共用银行账户。上市公司的财务人员不在中石油集团及中石油集团控制的其他关联企业兼职。上市公司依法独立纳税。上市公司将独立作出财务决策，不存在中石油集团以违法、违规的方式干预上市公司的资金使用调度的情况。截至本承诺函出具日，除中石油财务有限责任公司和昆仑银行股份有限公司根据业务经营范围向中石油集团成员单位提供担保的情况外，上市公司及其控制的企业不存在为中石油集团及控制的其他关联企业提供担保的情况。5、保持上市公司机构的独立性。中石油集团将确保上市公司与中石油集团及控制的其他关联企业的机构保持独立运作。中石油集团保证上市公司保持健全的股份制公司法人治理结构。上市公司在机构设置方面具有自主权，不存在混业经营、合署办公的情形。上市公司的股东大会、董事会、监事会以及公司各职能部门等均依照法律、法规和公司章程独立行使职权。中石油集团除依法行使股东的权利外，不会干涉上市公司相关机构进行运行和经营决策</p>	2016年09月05日	长期	正常履行

续表

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

续表

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
首次公开发行或再融资时所作承诺						
股权激励承诺						
其他对公司中小股东所作承诺						
承诺是否按时履行	是					
如承诺超期未履行完毕的，应当详细说明未完成履行的具体原因及下一步的工作计划			目前公司没有超期未履行承诺			

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

适用 不适用

四、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用 不适用

公司报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

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

适用 不适用

六、与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

适用 不适用

七、报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

适用 不适用

公司报告期无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

八、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

适用 不适用

报告期内，子公司昆仑金融租赁有限责任公司新设十二家三级子公司，具体请见“第十二节、财务报告\八、合并范围的变更”。

九、聘任、解聘会计师事务所情况

现聘任的会计师事务所

境内会计师事务所名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬（万元）	460
境内会计师事务所审计服务的连续年限	2年
境内会计师事务所注册会计师姓名	韩子荣、程英

当期是否改聘会计师事务所

是 否

聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

适用 不适用

公司聘请内部控制审计机构为立信会计师事务所（特殊普通合伙）费用为150万。2016年度，公司因重大资产重组事项，聘请了中信建投证券股份有限公司和中国国际金融股份有限公司为独立财务顾问。2017年度处于持续督导期间。

十、年度报告披露后面临暂停上市和终止上市情况

适用 不适用

十一、破产重整相关事项

适用 不适用

公司报告期未发生破产重整相关事项。

十二、重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

诉讼（仲裁）基本情况	涉案金额 （万元）	是否形成预 计负债	诉讼（仲裁）进展	诉讼（仲裁） 审理结果及影响	诉讼（仲裁）判 决执行情况	披露 日期	披露 索引
因与内蒙古凯创投资集团有限公司、标准基金房屋租赁纠纷，金亚光公司（现为中油资本有限）根据协议向中国国际经济贸易仲裁委员会提起仲裁。	1,701.21	否	2016年4月7日，仲裁委裁定凯创投资支付租金和物业费、违约金及律师费。2016年10月8日，凯创投资向北京市四中院申请撤销裁决，四中院于2017年2月8日立案，2017年3月23日进行了审理。2017年6月16日北京市四中院作出裁定，维持仲裁委原裁决。2017年7月，向北京市二中院申请强制执行。	法院裁定维持原裁决。对公司利润无重大影响。	执行中。		
因4笔金融借款合同纠纷，昆仑银行于2016年5月11日向新疆高院分别提起4宗诉讼，分别请求各被告秦皇岛东奥燃料销售有限公司、中石油铁建油品销售有限公司、卢昌权、张帆偿还逾期贷款，承担担保责任。	10,078.58 10,089.57 10,090.00 9,507.80	否 否 否 否	被告中石油铁建向新疆高院提出管辖权异议，新疆高院驳回。后中石油铁建提起上诉，将管辖权异议提交至最高院，最高院驳回异议，并将案件移送新疆高院管辖。新疆高院分别于2017年10月13日和11月7日判决昆仑银行4宗诉讼胜诉。对方向最高院上诉，二审正在陆续开庭审理，尚未作出判决。	一审胜诉。对公司利润无重大影响。已计提相应减值准备。	未终审判决。		
因与新疆天盛实业公司（现为如意纺织科技有限公司）金融借款纠纷，昆仑银行于2015年11月16日向新疆高院兵团分院提起诉讼，要求天盛实业、雄峰控股和雄盛公司偿还逾期贷款，承担担保责任，同时确认昆仑银行对存放于如意纺织公司的部分机器设备享有抵押权	51,560.6	否	2016年4月18日，如意纺织科技有限公司提出管辖权异议。新疆高院兵团分院驳回管辖权异议，该公司继续上诉到最高院。最高院于2017年2月28日作出终审裁定，驳回如意公司的管辖权异议。2018年1月30日在兵团分院开庭审理，尚未判决。绍兴中院于2016年7月13日受理了雄峰控股和雄盛公司破产清算申请，昆仑银行参加第一次债权人会议，因诉讼未决，申报的债权确认为临时债权。	未判决。对公司利润无重大影响。已计提相应减值准备。	未判决。		

续表

诉讼（仲裁）基本情况	涉案金额（万元）	是否形成预计负债	诉讼（仲裁）进展	诉讼（仲裁）审理结果及影响	诉讼（仲裁）判决执行情况	披露日期	披露索引
因借款人未能偿还到期贷款，昆仑银行于2016年6月12日向乌鲁木齐铁路运输中院提起诉讼，请求被告新疆昆岗墙体材料科技公司及担保人喀什美城房地产开发有限公司、徐根洪、郑华芬、蔡士兵、沈素斌偿还逾期贷款，承担担保责任。	1,513.05	否	法院裁定诉前财产保全。2016年7月22日，法院裁定驳回美城房地产的管辖权异议。2016年12月19日，一审判决昆仑银行胜诉。2017年1月16日，借款人及保证人已确定不提起上诉，昆仑银行在法院完成执行立案。2017年4月6日，昆仑银行与被执行人签订执行和解协议。2017年4月，还款250万元。2017年7月，还款250万元。2017年9月，还款250万元。2017年12月，还款100万元。	昆仑银行胜诉。对公司利润无重大影响。已计提相应减值准备。	执行中。		
因借款人未能偿还到期贷款，昆仑银行于2015年6月24日向乌鲁木齐铁路运输中院提起诉讼，请求被告新疆广石冶金（集团）工业有限公司、新疆广石冶金（集团）有限公司、张广为、汪家银、徐建莉、汪恩偿偿还逾期贷款，承担担保责任。	2,023.1	否	2015年11月3日，一审法院作出判决，昆仑银行胜诉；2015年11月16日，汪家银、徐建莉上诉至新疆高院。2016年12月27日，二审判决驳回被告上诉，维持一审判决。2017年5月19日昆仑银行收到最高院第六巡回法庭关于借款人申请再审及应诉通知书等资料，昆仑银行已提交再审答辩意见。2017年6月12日，根据已生效判决，昆仑银行向法院提出评估、拍卖申请。	昆仑银行胜诉。对公司利润无重大影响。已计提相应减值准备。	执行中。		
因借款人未能偿还到期贷款，昆仑银行于2015年3月31日向巴音郭楞蒙古自治州中院提起两宗诉讼，请求被起诉人库尔勒发贸工贸有限责任公司、赵平、四川临江寺味业、博斯特钻井公司偿还逾期贷款，承担担保责任。	1,525.42 1,523.44	否	2016年1月18日，一审判决昆仑银行胜诉。2016年3月16日，昆仑银行向巴音郭楞蒙古自治州中院提起强制执行申请。2016年4月18日执行立案，法院收到查封机器设备所有权异议，2016年7月10至15日进行财产保全。2016年9月23日评估查封机器设备。2016年10月25日收到中院执行局《执行裁定书》驳回查封机器设备所有权异议的裁定。2016年11月22日，2个异议人对昆仑银行保全设备向法院提起执行异议之诉；2016年12月22日、2017年3月20日法院两次开庭审理；2017年5月4日，法院下达裁定，驳回执行异议。2017年6月14日，昆仑银行向法院提交恢复执行申请书。	昆仑银行胜诉。对公司利润无重大影响。已计提相应减值准备。	被执行人被查封资产，依法交由昆仑银行库尔勒分行以物抵债。待被执行人有可执行财产，将重新申请强制执行。		

续表

诉讼（仲裁）基本情况	涉案金额 (万元)	是否形成预 计负债	诉讼（仲裁）进展	诉讼（仲裁） 审理结果及影响	诉讼（仲裁）判 决执行情况	披露 日期	披露 索引
因与被执行人唐山市华瑞房地产有限责任公司合同纠纷，昆仑信托向法院申请追究被执行人及担保人河北融投、李文东的责任。	51,196.56	否	2015年4月，北京高院裁定由北京二中院执行。2015年4月及2016年6月，北京二中院下达执行裁定。	对公司利润无重大影响。已计提相应减值准备。	已查封被执行人及担保人的部分财产。		
因与被执行人濮阳恒润筑邦石油化工有限公司合同纠纷，昆仑信托向法院申请追究被执行人及担保人濮阳市恒润石油化工有限公司、濮阳市恒润投资管理有限公司、尚拥军的责任。	12,150.21	否	2015年6月，昆仑信托向河南省高院申请强制执行，河南省高院指定濮阳市中院负责执行。2015年6月及2015年8月，濮阳市中院裁定财产保全事宜。	对公司利润无重大影响。已计提相应减值准备。	已查封被执行人及担保人的部分财产。		
因与被执行人安徽宝迪肉类食品有限公司合同纠纷，昆仑信托向法院申请追究被执行人及担保人银川恒润置业有限公司、天津宝迪农业科技股份有限公司的责任。	15,000	否	2016年10月，银川市西夏区法院对抵押物进行查封，2017年3月北京市二中院对银川恒润置业有限公司的四块土地使用权进行查封。	对公司利润无重大影响。已计提相应减值准备。	正在进行抵押物处置		
因与被执行人陕西中登投资有限公司合同纠纷，昆仑信托向法院申请追究被执行人及担保人中登地产、法定代表人宋玉庆及其配偶的责任。	44,000	否	2016年4月西安中院对抵质押物进行查封，2017年5月西安中院出具了《执行裁定》裁定对中登投资苏陕中心项目已查封的50套房产进行拍卖。2017年8月，中登实业集团提出和解请求，2017年8月~2018年1月期间累计向昆仑信托偿还2,000万元，目前双方正在协商签订和解协议。	对公司利润无重大影响。已计提相应减值准备。	执行中。		
因与湖南广电移动有限责任公司开展融资租赁项目发生纠纷，昆仑金融租赁于2015年1月29日向重庆市高级人民法院提起诉讼。	34,582.30	否	2016年4月20日，重庆市高院判决昆仑金融租赁胜诉。2016年4月28日，湖南广电向最高院提起上诉。2016年11月17日，收到最高院作出的《民事裁定书》，裁定本案按被告自动撤回上诉处理，本案一审判决生效。2017年2月20日昆仑金融租赁向重庆高院申请强制执行，重庆高院执行庭立案。	昆仑金融租赁胜诉。对公司利润无重大影响。已计提相应减值准备。	执行中。		

十三、处罚及整改情况

适用 不适用

公司报告期不存在处罚及整改情况。

十四、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用 不适用

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

十五、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用 不适用

公司报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

十六、重大关联交易

1、与日常经营相关的关联交易

适用 不适用

关联 交易方	关联关系	关联 交易 类型	关联 交易 内容	关联交易定价 原则	关联交易 价格	关联交易金 额（万元）	占同类交 易金额的 比例	获批的交 易额度 （万元）	是否超 过获批 额度	关联交 易结算 方式	可获得的 同类交易 市价	披露日期	披露索引
中石油集 团及其下 属公司	实际控制 人及其控 制企业	利息 收入	利息 收入	遵循市场 价格，如没有市 场价格，由双 方协商确定交 易价格	遵循市场 价格，如没有市 场价格，由双 方协商确定交 易价格	787,816.88	30.28%	1,500,000	否	通过银 行结算	与本次关 联交易价 格持平	2017年05 月09日	公告编号： 2017-041
中石油集 团及其下 属公司	实际控制 人及其控 制企业	手续 费及 佣金 收入	手续 费及 佣金 收入	遵循市场 价格，如没有市 场价格，由双 方协商确定交 易价格	遵循市场 价格，如没有市 场价格，由双 方协商确定交 易价格	54,001.04	25.70%	100,000	否	通过银 行结算	与本次关 联交易价 格持平	2017年05 月09日	公告编号： 2017-041
中石油集 团及其下 属公司	实际控制 人及其控 制企业	保险 业务 收入	保费 收入	遵循市场 价格，如没有市 场价格，由双 方协商确定交 易价格	遵循市场 价格，如没有市 场价格，由双 方协商确定交 易价格	68,318.86	64.50%	100,000	否	通过银 行结算	与本次关 联交易价 格持平	2017年05 月09日	公告编号： 2017-041
中石油集 团及其下 属公司	实际控制 人及其控 制企业	租赁 收入	经营 租赁	遵循市场 价格，如没有市 场价格，由双 方协商确定交 易价格	遵循市场 价格，如没有市 场价格，由双 方协商确定交 易价格	9,859.89	33.09%	25,000	否	通过银 行结算	与本次关 联交易价 格持平	2017年05 月09日	公告编号： 2017-041

续表

关联 交易方	关联关系	关联 交易 类型	关联 交易 内容	关联交易定价 原则	关联交易 价格	关联交易金 额（万元）	占同类交 易金额的 比例	获批的交 易额度 （万元）	是否超 过获批 额度	关联交 易结算 方式	可获得的 同类交易 市价	披露日期	披露索引
中石油集 团及其下 属公司	实际控制 人及其控 制企业	销售 商品 收入	销售 商品 收入	遵循市场 价格，如没有市 场价格，由双 方协商确定交 易价格	遵循市场 价格，如没有市 场价格，由双 方协商确定交 易价格	1,071.79	36.95%	3,000	否	通过银 行结算	与本次关 联交易价 格持平	2017年05 月09日	公告编号： 2017-041
中石油集 团及其下 属公司	实际控制 人及其控 制企业	利息 支出	利息 支出	遵循市场 价格，如没有市 场价格，由双 方协商确定交 易价格	遵循市场 价格，如没有市 场价格，由双 方协商确定交 易价格	469,578.80	38.18%	800,000	否	通过银 行结算	与本次关 联交易价 格持平	2017年05 月09日	公告编号： 2017-041
中石油集 团及其下 属公司	实际控制 人及其控 制企业	采购 商品 接受 劳务	采购 商品 接受 劳务	遵循市场 价格，如没有市 场价格，由双 方协商确定交 易价格	遵循市场 价格，如没有市 场价格，由双 方协商确定交 易价格	12,809.76	15.87%	40,000	否	通过银 行结算	与本次关 联交易价 格持平	2017年05 月09日	公告编号： 2017-041
中石油集 团及其下 属公司	实际控制 人及其控 制企业	赔付 支出	赔付 支出	遵循市场 价格，如没有市 场价格，由双 方协商确定交 易价格	遵循市场 价格，如没有市 场价格，由双 方协商确定交 易价格	22,298.80	62.00%	45,000	否	通过银 行结算	与本次关 联交易价 格持平	2017年05 月09日	公告编号： 2017-041
中石油集 团及其下 属公司	实际控制 人及其控 制企业	租赁 支出	经营 租赁	遵循市场 价格，如没有市 场价格，由双 方协商确定交 易价格	遵循市场 价格，如没有市 场价格，由双 方协商确定交 易价格	8,716.89	41.24%	15,000	否	通过银 行结算	与本次关 联交易价 格持平	2017年05 月09日	公告编号： 2017-041
合计				--	--	1,434,472.71	--	2,628,000	--	--	--	--	--
大额销货退回的详细情况				无。									
按类别对本期将发生的日常关联交 易进行总金额预计的，在报告期内 的实际履行情况（如有）				按双方签订的合同履行双方的权利和义务。									
交易价格与市场参考价格差异较大 的原因（如适用）				无。									

2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

3、共同对外投资的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生共同对外投资的关联交易。

4、关联债权债务往来

适用 不适用

是否存在非经营性关联债权债务往来

是 否

公司报告期不存在非经营性关联债权债务往来。

5、其他重大关联交易

适用 不适用

截至 2017 年 12 月 31 日，中石油集团及其下属公司在本公司及其下属公司的存款余额合计为 34,255,141.78 万元，贷款及应收融资租赁款余额为 20,943,953.45 万元，租入资产承诺 22,084.93 万元，贷款承诺 3,651,399.08 万元，开出保函 311,142.22 万元。

重大关联交易临时报告披露网站相关查询

临时公告名称	临时公告披露日期	临时公告披露网站名称
2017 年度日常关联交易预计公告(公告编号: 2017-041)	2017 年 05 月 09 日	巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)

十七、重大合同及其履行情况

1、托管、承包、租赁事项情况

(1) 托管情况

适用 不适用

托管情况说明

本公司对中油财务的持股比例为 28.00%，中石油集团将其对中油财务持有的 40.00% 股权交由本公司进行托管，本公司拥有的表决权比例为 68.00%；本公司对专属保险持股比例为 40.00%，中石油集团将其对专属保险持有的 11.00% 股权交由本公司进行托管，本公司拥有的表决权比例为 51.00%。

为公司带来的损益达到公司报告期利润总额 10% 以上的项目

适用 不适用

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

(2) 承包情况

适用 不适用

公司报告期不存在承包情况。

(3) 租赁情况

适用 不适用

租赁情况说明

公司控股子公司昆仑金融租赁报告期内存在日常租赁业务。

为公司带来的损益达到公司报告期利润总额 10% 以上的项目

适用 不适用

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

2、重大担保

适用 不适用

(1) 担保情况

单位：万元

公司及其子公司对外担保情况（不包括对子公司的担保）								
担保对象名称	担保额度相关公告披露日期	担保额度	实际发生日期（协议签署日）	实际担保金额	担保类型	担保期	是否履行完毕	是否为关联方担保
不适用								
公司对子公司的担保情况								
担保对象名称	担保额度相关公告披露日期	担保额度	实际发生日期（协议签署日）	实际担保金额	担保类型	担保期	是否履行完毕	是否为关联方担保
不适用								
子公司对子公司的担保情况								
担保对象名称	担保额度相关公告披露日期	担保额度	实际发生日期（协议签署日）	实际担保金额	担保类型	担保期	是否履行完毕	是否为关联方担保
航丰（天津）租赁有限公司	2017年10月18日	46,845.36	2017年10月16日	46,845.36	连带责任保证	120个月	否	是
航深（天津）租赁有限公司	2017年10月18日	16,280	2017年10月16日	16,280	连带责任保证	142个月	否	是
航益（天津）租赁有限公司	2017年10月18日	16,400	2017年10月16日	16,400	连带责任保证	142个月	否	是
航诚（天津）飞机租赁有限公司	2017年11月23日	20,000	2017年11月22日	20,000	连带责任保证	贷款期限最长不得超过132个月或飞机租赁合同的剩余租期（以二者中先到期的为准），保证期间为各项被担保债务履行期届满之日起两年。	否	是

续表

担保对象名称	担保额度相 关公告披露 日期	担保额度	实际发生日期 (协议签署日)	实际担保 金额	担保类型	担保期	是否履 行完毕	是否为 关联方 担保
航瑞(天津) 飞机租赁有限 公司	2017年11月 23日	20,000	2017年11月 22日	20,000	连带责任 保证	贷款期限最长不得超 过132个月或飞机租 赁合同的剩余租期 (以二者中先到期的 为准),保证期间为 各项被担保债务履行 期届满之日起两年。	否	是
航达(天津) 飞机租赁有限 公司	2017年11月 23日	20,000	2017年11月 22日	20,000	连带责任 保证	贷款期限最长不得超 过135个月或飞机租 赁合同的剩余租期 (以二者中先到期的 为准),保证期间为 各项被担保债务履行 期届满之日起两年。	否	是
航星(天津) 飞机租赁有限 公司	2017年11月 23日	20,000	2017年11月 22日	20,000	连带责任 保证	贷款期限最长不得超 过141个月或飞机租 赁合同的剩余租期 (以二者中先到期的 为准),保证期间为 各项被担保债务履行 期届满之日起两年。	否	是
航利(天津) 飞机租赁有限 公司	2017年11月 23日	20,000	2017年11月 22日	20,000	连带责任 保证	贷款期限最长不得超 过141个月或飞机租 赁合同的剩余租期 (以二者中先到期的 为准),保证期间为 各项被担保债务履行 期届满之日起两年。		
航福(天津) 租赁有限公司	2017年11月 23日	20,000	2017年11月 22日	20,000	连带责任 保证	贷款期限最长不得超 过141个月或飞机租 赁合同的剩余租期 (以二者中先到期的 为准),保证期间为 各项被担保债务履行 期届满之日起两年。		

续表

报告期内审批对子公司担保额度合计 (C1)	5,000,000	报告期内对子公司担保实际发生额合计 (C2)	219,525.35
报告期末已审批的对子公司担保额度合计 (C3)	5,000,000	报告期末对子公司实际担保余额合计 (C4)	219,525.35
公司担保总额 (即前三大项的合计)			
报告期内审批担保额度合计 (A1+B1+C1)	5,000,000	报告期内担保实际发生额合计 (A2+B2+C2)	219,525.35
报告期末已审批的担保额度合计 (A3+B3+C3)	5,000,000	报告期末实际担保余额合计 (A4+B4+C4)	219,525.35
实际担保总额 (即 A4+B4+C4) 占公司净资产的比例			3.07%
其中:			
直接或间接为资产负债率超过 70% 的被担保对象提供的债务担保余额 (E)			219,525.35
上述三项担保金额合计 (D+E+F)			219,525.35

备注: 上表涉及美元汇率以 2017 年 12 月 31 日为准。

采用复合方式担保的具体情况说明

不存在采用复合方式担保的情况。

(2) 违规对外担保情况

适用 不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

3、委托他人进行现金资产管理情况

(1) 委托理财情况

适用 不适用

报告期内委托理财概况

单位: 万元

具体类型	委托理财的资金来源	委托理财发生额	未到期余额	逾期未收回的金额
银行理财产品	自有资金	38,700.00	26,700.00	0
	合计	38,700.00	26,700.00	0

单项金额重大或安全性较低、流动性较差、不保本的高风险委托理财具体情况

适用 不适用

委托理财出现预期无法收回本金或存在其他可能导致减值的情形

适用 不适用

(2) 委托贷款情况

适用 不适用

报告期内委托贷款概况

公司报告期不存在委托贷款。

4、其他重大合同

适用 不适用

公司报告期不存在其他重大合同。

十八、社会责任情况

1、履行社会责任情况

公司已于 2018 年 4 月 12 日在巨潮资讯网 (<http://www.cninfo.com.cn>) 披露 2017 年度社会责任报告。

2、履行精准扶贫社会责任情况

(1) 精准扶贫规划

中油资本积极履行社会责任，科学调研统计、创新思路办法、精心组织开展，切实推进精准扶贫工作，为公司赢得良好的社会口碑。

(2) 年度精准扶贫概要

昆仑银行组建工作队奔赴扶贫维稳一线，入驻新疆阿克苏地区沙雅县古勒巴格镇色日克苏盖提村开展“访惠聚”工作。工作队常年驻扎在当地，把驻村工作当成光荣的使命，深入田间地头，问计于民、问需于民，在维护社会稳定、建强基层组织、办实事办实事等方面取得了明显成效，成为沙雅县“访惠聚”示范工作队，对新疆社会稳定和长治久安作出积极贡献。

昆仑信托探索将信托制度优势与慈善公益事业相结合的慈善信托模式，2017 年 12 月发起设立三个慈善信托，合计 185.8 万元，引导机构投资者和个人投资者开展慈善事业，传递爱的力量。其中“昆仑爱心一号”助学慈善信托，信托资金为 81.2 万元，主要用于助学、助教，资助贫困学生完成学业，奖励优秀学生和教师，提高校园设施水平等慈善活动；“昆仑爱心二号”助困慈善信托，信托资金为 67.8 万元，主要用于扶贫、济困，帮扶困难群众，帮助困难家庭实现脱贫致富等慈善活动；“昆仑爱心三号”助医慈善信托，信托资金为 36.8 万元，主要用于为患病的困难群众提供医疗救助资金，资助特殊疾病的治疗等慈善活动。

昆仑金融租赁积极投身社会建设和公益事业，为解决重庆市潼南县的贫困孩子们上学问题，与潼南县关心下一代工作委员会签订了捐赠协议，连续 10 年每年捐助 10 个孩子直到高中。

专属保险在新疆克孜勒苏柯尔克孜自治州阿图什市格达良乡曲干小学设立“美疆·中石油专属保险班”，资助该班 50 名维吾尔族、柯尔克孜族等少数民族贫困学生，帮助其顺利完成小学 6 年学业。2017 年度一次性捐助 20 万元，委托北京市美疆助学基金会进行管理。

中意人寿在 2017 年度精准扶贫助推脱贫攻坚工作开展的过程中，携手郭明义爱心团队到贫困地区开展精准扶贫工作。2017 年度中意人寿总计捐赠资金和物品 113.1 万元，捐助保额 3,017 万元。先后向镇沅县田坝乡首批接受捐助的 7 户家庭共捐助现金 15.8 万元，用于帮助受助农户发展养殖购买种羊、种牛等家畜以及进行房屋的翻新修缮；通过哈尔滨市木兰县政府的配合为贫困白内障老人进行筛查，对符合手术的老人给予捐助共计 30 万元；通过哈尔滨残疾人艺术团捐赠 3.67 万元善款，帮助 25 位有艺术梦想的残疾人走进艺术殿堂，实现美丽梦想；开展“爱·我中意意暖人心”捐资助困公益行动，为已故亚运会举重冠军才力的女儿才巾涵送去爱心救助金；携手郭明义爱心工作室，在沈阳市社会福利院光荣院开展关爱抗美援朝老兵活动，为他们带去棉服、水果等暖心物资；向河南省慈善总会捐款 15 万元，并注入“中意小糖豆儿关爱基金”，用于儿童糖尿病救助；为四川阿坝州九寨沟县地震中位于九寨沟地震核心区域的九寨天堂大饭店 293 名员工赠送了保额 3,017 万元意外伤害和身故保障保险，为抗震救灾与灾后重建贡献企业的力量。

（3）精准扶贫成效

指标	计量单位	数量 / 开展情况
一、总体情况	—	—
其中：1. 资金	万元	319.9
二、分项投入	—	—
1. 产业发展脱贫	—	—
其中：1.1 产业发展脱贫项目类型	—	农林产业扶贫；其他
1.2 产业发展脱贫项目个数	个	7
1.3 产业发展脱贫项目投入金额	万元	113.1
2. 转移就业脱贫	—	—
3. 易地搬迁脱贫	—	—
4. 教育扶贫	—	—
其中：4.1 资助贫困学生投入金额	万元	102.2
5. 健康扶贫	—	—
其中：5.1 贫困地区医疗卫生资源投入金额	万元	36.8
6. 生态保护扶贫	—	—
7. 兜底保障	—	—
8. 社会扶贫	—	—
9. 其他项目	—	—
其中：9.1. 项目个数	个	1
9.2. 投入金额	万元	67.8
三、所获奖项（内容、级别）	—	—

（4）后续精准扶贫计划

公司在努力发展的同时，高度重视认真履行社会责任。本着扶贫落实到实处的原则，将根据扶贫进展及时调整，努力做到在扶贫工作中的贫困治理、动态管理、成效考核、后续跟踪等系列过程。

3、环境保护相关的情况

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位

否

为积极响应国家支持清洁能源发展政策，优化国内能源供应结构，助力国内节能减排和污染防治，中油资本紧密围绕国家能源发展战略，积极支持清洁能源、油气储备、天然气管道等项目。

中油财务通过为中石油北京天然气管道有限公司提供金融支持，开辟“绿色信贷”业务通道，加快推进陕京四线天然气管线建设，增强向北京市及管道沿线市场的供气能力，缓解天然气供求日益趋紧的难题。加强绿色生态建设，通过中油财务“绿色信贷”业务累计向中石油京唐液化天然气有限公司发放自营贷款 43 亿元，助推京津冀绿色生态建设和协同发展。目前已实现外输天然气量突破 100 亿立方米，投运 3 年多来，实现 360 万工时安全运行，实现减排相当于植树 5.9 亿棵。



昆仑银行大力支持绿色经济、低碳经济和循环经济，引导国内能源消费结构升级，助力工业企业节能减排和防治大气污染。自主研发的“燃气贷”融资产品，满足天然气产业链中游管道运输及地下存储相关企业，下游天然气城市分销、工业园区天然气供应相关企业，压缩天然气（CNG）和液化天然气（LNG）加气站运营商等客户日常经营和项目建设的资金需求。截至目前，已为 60 余家燃气类企业发放超过 100 亿元的“燃气贷”，为推动绿色产业发展，支持新疆绿色金融改革创新试验区建设，昆仑银行先试先行发行绿色金融债。目前发行绿色金融债已获得人民银行总行的行政许可，将分期发行总额度 5 亿元的绿色金融债。

昆仑金融租赁响应国家西部大开发战略，累计在重庆区域放款 90 多亿元，为重庆钢铁环保搬迁、轨道交通建设和当地的物流提供了有力的支持。对重庆的经济建设、环境保护、公共交通都具有极其重要和现实的影响。重庆钢铁环保搬迁项目不但为重庆钢铁提供了更为科学、高效、节能的生产设备，也通过关闭原有老化、落后设备，有效地减少了碳排放，降低了对重庆环境的污染，实现了企业与环境的和谐发展。

十九、其他重大事项的说明

适用 不适用

重要事项概述	披露日期	临时报告披露网站查询索引
《重大资产置换并发行股份及支付现金购买资产并募集配套资金暨关联交易新增股份变动报告及上市公告书》	2017 年 1 月 13 日	公司在巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn ）上披露的公告
《关于撤销公司股票退市风险警示的公告》	2017 年 1 月 13 日	公司在巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn ）上披露的公告
《关于完成公司名称及经营范围工商变更登记的公告》	2017 年 2 月 10 日	公司在巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn ）上披露的公告
《关于变更公司名称、证券简称及经营范围的公告》	2017 年 2 月 10 日	公司在巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn ）上披露的公告
《关于变更投资者联系方式的公告》	2017 年 3 月 2 日	公司在巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn ）上披露的公告
《关于拟变更注册地址并修改公司章程的公告》	2017 年 3 月 16 日	公司在巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn ）上披露的公告
《关于重大资产重组过渡期间损益的公告》	2017 年 4 月 14 日	公司在巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn ）上披露的公告
《关于完成工商变更登记并换发营业执照的公告》	2017 年 5 月 11 日	公司在巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn ）上披露的公告
《关于与中国工商银行股份有限公司签署战略合作协议的自愿性信息披露公告》	2017 年 6 月 22 日	公司在巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn ）上披露的公告
《关于参加新疆上市公司 2017 年度投资者网上集体接待日活动的公告》	2017 年 7 月 15 日	公司在巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn ）上披露的公告
《关于与中国农业银行股份有限公司签署战略合作协议的自愿性信息披露公告》	2017 年 8 月 1 日	公司在巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn ）上披露的公告

续表

重要事项概述	披露日期	临时报告披露网站查询索引
《关于与中国光大银行股份有限公司签署战略合作协议的自愿性信息披露公告》	2017年8月11日	公司在巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn) 上披露的公告
《关于与中国建设银行股份有限公司签署战略合作协议的自愿性信息披露公告》	2017年9月5日	公司在巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn) 上披露的公告
《关于与平安银行股份有限公司签署战略合作协议的自愿性信息披露公告》	2017年11月4日	公司在巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn) 上披露的公告
《关于公司控股股东、实际控制人完成改制并更名的公告》	2017年12月20日	公司在巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn) 上披露的公告

二十、公司子公司重大事项

适用 不适用

股份变动及股东情况

一、股份变动情况

1、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减(+, -)				本次变动后		
	数量	比例	发行新股	送股	公积金 转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份			8,742,517,285			172,523,520	8,915,040,805	8,915,040,805	98.73%
1、国家持股									
2、国有法人持股			8,025,588,517			172,523,520	8,198,112,037	8,198,112,037	90.79%
3、其他内资持股			716,928,768				716,928,768	716,928,768	7.94%
其中：境内法人持股			716,928,768				716,928,768	716,928,768	7.94%
境内自然人持股									
4、外资持股									
其中：境外法人持股									
境外自然人持股									
二、无限售条件股份	287,539,200	100.00%				-172,523,520	-172,523,520	115,015,680	1.27%
1、人民币普通股	287,539,200	100.00%				-172,523,520	-172,523,520	115,015,680	1.27%
三、股份总数	287,539,200	100.00%	8,742,517,285			0	8,742,517,285	9,030,056,485	100.00%

股份变动的原因

 适用 不适用

公司通过重大资产重组向交易对象中石油集团发行股份 6,984,885,466 股购买其持有的中油资本有限 100% 股权，同时向募集配套资金认购对象发行股份 1,757,631,819 股。此交易完成后，公司总股本由原来的 287,539,200 股变更为 9,030,056,485 股。中石油集团及募集配套资金认购对象所持有的股份合计 8,742,517,285 股自发行结束之日起 36 个月内不得转让，济柴总厂所持有的股份 172,523,520 股自新增股份登记完成之日起 12 个月内不得转让。详见 2017 年 1 月 13 日，公司在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）上披露的《重大资产置换并发行股份及支付现金购买资产并募集配套资金暨关联交易新增股份变动报告及上市公告书》。

股份变动的批准情况

 适用 不适用

经中国证券监督管理委员会《关于核准济南柴油机股份有限公司向中国石油天然气集团公司发行股份购买资产并募集配套资金的批复》证监许可〔2016〕3156号文核准，济南柴油机股份有限公司向中国石油天然气集团公司发行6,984,885,466股股份购买相关资产，向10名特定投资者非公开发行1,757,631,819股股份募集配套资金，募集资金总额为人民币18,999,999,963.39元，扣除承销费用人民币56,250,000.00元，公司实际募集资金净额为人民币18,943,749,963.39元。相关事项经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）《济南柴油机股份有限公司2016年向特定对象非公开发行人民币普通股（A股）验资报告》（普华永道中天验字（2016）第1754号）审验确认。

股份变动的过户情况

适用 不适用

根据中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司于2017年1月3日出具的《股份登记申请受理确认书》，此次重大资产重组发行股份购买资产的新增股份合计6,984,885,466股A股股份已登记至中石油集团名下；募集配套资金的新增股份合计1,757,631,819股A股股份已分别登记至中建资本控股有限公司、航天信息股份有限公司、中国航空发动机集团有限公司、北京市燃气集团有限责任公司、中国国有资本风险投资基金股份有限公司、泰康资产丰华股票专项型养老金产品—中国工商银行股份有限公司、海峡能源产业基金管理（厦门）有限公司、中远海运发展股份有限公司（原中海集装箱运输股份有限公司）、中信证券股份有限公司和中车金证投资有限公司名下。

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

适用 不适用

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

2、限售股份变动情况

适用 不适用

二、证券发行与上市情况

1、报告期内证券发行（不含优先股）情况

适用 不适用

股票及其衍生 证券名称	发行日期	发行价格 (或利率)	发行数量	上市日期	获准上市交易数量	交易终止日期
股票类						
中油资本	2017年01月03日	9.88元/股	6,984,885,466	2017年01月16日	6,984,885,466	
中油资本	2017年01月03日	10.81元/股	1,757,631,819	2017年01月16日	1,757,631,819	

报告期内证券发行（不含优先股）情况的说明

公司于2016年12月23日、2017年1月3日分别取得中国证监会《关于核准济南柴油机股份有限公司向中国石油天然气集团公司发行股份购买资产并募集配套资金的批复》（证监许可〔2016〕3156号）以及中国证券登记结

算有限责任公司深圳分公司出具的《股份登记申请受理确认书》。2017年1月3日，此次重大资产重组购买资产的新增股份以及募集配套资金的新增股份已登记至中石油集团等名下。

2、公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

适用 不适用

经中国证券监督管理委员会《关于核准济南柴油机股份有限公司向中国石油天然气集团公司发行股份购买资产并募集配套资金的批复》（证监许可〔2016〕3156号文）核准，济南柴油机股份有限公司向中国石油天然气集团公司发行6,984,885,466股股份购买相关资产，核准中油资本通过非公开发行股票的方式向中建资本控股有限公司、航天信息股份有限公司、中国航空发动机集团有限公司、北京市燃气集团有限责任公司、中国国有资本风险投资基金股份有限公司、泰康资产管理有限责任公司、海峡能源产业基金管理（厦门）有限公司、中远海运发展股份有限公司（原名中海集装箱运输股份有限公司）、中信证券股份有限公司和中车金证投资有限公司等10名符合条件的特定对象发行人民币普通股（A股）1,757,631,819股。

3、现存的内部职工股情况

适用 不适用

三、股东和实际控制人情况

1、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数	18,529	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数	17,794	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注8）	不适用	年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注8）	不适用	
持股5%以上的股东或前10名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
中国石油天然气集团有限公司	国有法人	77.35%	6,984,885,466	6,984,885,466	6,984,885,466			
泰康资产丰华股票专项型养老金产品—中国工商银行股份有限公司	其他	2.10%	189,639,222	189,639,222	189,639,222			
航天信息股份有限公司	国有法人	1.95%	175,763,182	175,763,182	175,763,182			
中国航空发动机集团有限公司	国有法人	1.95%	175,763,182	175,763,182	175,763,182			

续表

持股 5% 以上的股东或前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持 股数量	报告期内增 减变动情况	持有有限售条 件的股份数量	持有无限 售条件的 股份数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
中国国有资本风险投资 基金股份有限公司	国有法人	1.95%	175,763,182	175,763,182	175,763,182			
中建资本控股有限公司	国有法人	1.95%	175,763,182	175,763,182	175,763,182			
海峡能源产业基金管理 (厦门)有限公司	境内非国 有法人	1.95%	175,763,182	175,763,182	175,763,182			
北京市燃气集团有限责 任公司	国有法人	1.95%	175,763,182	175,763,182	175,763,182			
中国石油集团济柴动力 有限公司	国有法人	1.91%	172,523,520	172,523,520	172,523,520			
宁波梅山保税港区招财鸿 道投资管理有限责任公司	境内非国 有法人	0.97%	87,881,593	87,881,593	87,881,593			
战略投资者或一般法人因配售新 股成为前 10 名股东的情况 (如 有) (参见注 3)								2017 年 1 月 13 日公司完成非公开发行新股 8,742,517,285 股。其中由于非公开发行新股成为前 十名普通股股东的有: 中石油集团认购 6,984,885,466 股, 泰康资产丰华股票专项型养老金产 品—中国工商银行股份有限公司认购 189,639,222 股, 航天信息股份有限公司、中国航空发动机 集团有限公司、中国国有资本风险投资基金股份有限公司、中建资本控股有限公司、海峡能源 产业基金管理(厦门)有限公司、北京市燃气集团有限责任公司各认购 175,763,182 股, 宁波梅 山保税港区招财鸿道投资管理有限责任公司认购 87,881,593 股。
上述股东关联关系或一致行动的 说明								上述前 10 名股东中, 中石油集团系济柴总厂的控股股东, 同时直接持有海峡能源投资有限公司 100% 股权, 海峡能源投资有限公司持有海峡能源有限公司 50% 股权, 海峡能源有限公司为海 峡能源产业基金管理(厦门)有限公司的第一大股东, 持有其 47% 股权, 对照《上市公司收购 管理办法》第八十三条的相关规定, 济柴总厂、海峡能源产业基金管理(厦门)有限公司与中 石油集团构成一致行动人。泰康资产丰华股票专项型养老金产品—中国工商银行股份有限公司 的最终受益人为中石油集团企业年金计划, 泰康资产管理有限责任公司管理的中石油集团企 业年金计划与中石油集团存在关联关系, 因此, 泰康资产丰华股票专项型养老金产品—中国工 商银行股份有限公司与中石油集团存在关联关系。除上述情形外, 未知其他股东之间是否存在关 联关系以及是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。

前 10 名无限售条件股东持股情况

股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
吉富创业投资股份有限公司	1,564,400	人民币普通股	
欧阳长春	1,353,800	人民币普通股	
邹本礼	1,194,527	人民币普通股	
顾力平	1,160,000	人民币普通股	

续表

前 10 名无限售条件股东持股情况			
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
欧阳长健	1,047,400	人民币普通股	
MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC	967,327	人民币普通股	
李辉	812,700	人民币普通股	
黄小艺	784,300	人民币普通股	
张步洲	771,100	人民币普通股	
北京众博达石油科技有限公司	763,627	人民币普通股	
前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明	未知前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间是否存在关联关系，也未知其他流通股股东是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务情况说明（如有）（参见注 4）	前 10 名普通股股东不存在参与融资融券业务的情况，前 10 名无限售条件股东中，股东欧阳长春、欧阳长健分别通过投资者信用证券账户持有 1,300,000 股、1,047,400 股。		

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

是 否

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

2、公司控股股东情况

控股股东性质：中央国有控股

控股股东类型：法人

控股股东名称	法定代表人 / 单位负责人	成立日期	组织机构代码	主要经营业务
中国石油天然气集团有限公司	王宜林	1990 年 02 月 09 日	10001043-3	组织经营陆上石油、天然气和油气共生或钻遇矿藏的勘探、开发、生产建设、加工和综合利用以及石油专用机械的制造；组织上述产品、副产品的储运；按国家规定自销本公司系统的产品；组织油气生产建设物资、设备、器材的供应和销售；石油勘探、开发、生产建设新产品、新工艺、新技术、新装备的开发研究和推广；国内外石油、天然气方面的合作勘探开发、经济技术合作以及对外承包石油建设工程、国外技术和设备进口、本系统自产设备和技术出口、引进和利用外资项目方面的对外谈判、签约。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

控股股东报告期内变更

适用 不适用

新控股股东名称	中国石油天然气集团有限公司
变更日期	2017年01月03日
指定网站查询索引	通过巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn ）披露《重大资产置换并发行股份及支付现金购买资产并募集配套资金暨关联交易新增股份变动报告及上市公告书》等文件。
指定网站披露日期	2017年01月13日

3、公司实际控制人情况

实际控制人性质：中央国资管理机构

实际控制人类型：法人

实际控制人名称	法定代表人/ 单位负责人	成立日期	组织机构代码	主要经营业务
中国石油天然气集团有限公司	王宜林	1990年02月09日	10001043-3	组织经营陆上石油、天然气和油气共生或钻遇矿藏的勘探、开发、生产建设、加工和综合利用以及石油专用机械的制造；组织上述产品、副产品的储运；按国家规定自销本公司系统的产品；组织油气生产建设物资、设备、器材的供应和销售；石油勘探、开发、生产建设新产品、新工艺、新技术、新装备的开发研究和推广；国内外石油、天然气方面的合作勘探开发、经济技术合作以及对外承包石油建设工程、国外技术和设备进口、本系统自产设备和技术出口、引进和利用外资项目方面的对外谈判、签约。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

实际控制人报告期内控制的其他境内外上市公司的股权情况

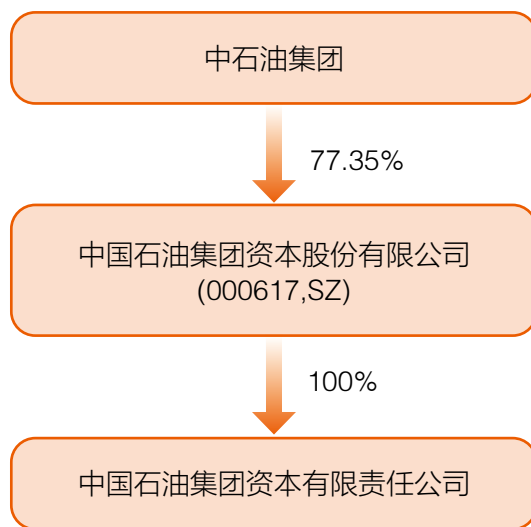
实际控制人中国石油天然气集团有限公司持有的中国石油天然气股份有限公司在上海证券交易所挂牌上市（股票代码：601857）、香港联合交易所有限公司（股票代码：857）及美国纽约证券交易所有限公司挂牌上市（纽约证券交易所美国存托证券代码 PTR）；持有的中国石油集团工程股份有限公司在上海证券交易所上市（股票代码：600339）；持有的昆仑能源有限公司在香港联合交易所有限公司挂牌上市（股票代码：00135）；通过大庆石油化工总厂持有的大庆华科股份有限公司在深圳证券交易所上市（股票代码：000985）。

实际控制人报告期内变更

适用 不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图



实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用 不适用

4、其他持股在 10% 以上的法人股东

适用 不适用

5、控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

适用 不适用

优先股相关情况

适用 不适用

报告期公司不存在优先股。

董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事和高级管理人员持股变动

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数 (股)	本期增 持股份 数量 (股)	本期减 持股份 数量 (股)	其他增 减变动 (股)	期末持 股数 (股)
刘跃珍	董事、董事长	现任	男	56	2017年04月 13日						
蒋尚军	董事、副董事长、 总经理	现任	男	53	2017年04月 13日						
刘 强	董事	现任	男	51	2017年04月 13日						
周远鸿	董事	现任	男	50	2017年04月 13日						
兰云升	董事	现任	男	59	2017年04月 13日						
闫 宏	董事	现任	男	51	2017年04月 13日						
韩方明	独立董事	现任	男	51	2017年04月 13日						
罗会远	独立董事	现任	男	51	2017年04月 13日						
刘 力	独立董事	现任	男	62	2017年04月 13日						
李庆毅	监事	现任	男	57	2017年04月 13日						
肖 华	监事	现任	男	52	2017年04月 13日						
桂王来	监事	现任	男	53	2017年04月 13日						
朱德操	职工代表监事	现任	男	41	2017年04月 13日						
赵化冰	职工代表监事	现任	男	39	2017年04月 13日						

续表

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数 (股)	本期增 持股份 数量 (股)	本期减 持股份 数量 (股)	其他增 减变动 (股)	期末持 股数 (股)
王 华	董事会秘书、 财务总监	现任	男	44	2017年04月 19日						
王立平	副总经理	现任	男	53	2017年04月 19日						
赵雪松	副总经理	现任	男	50	2017年04月 19日						
吴根柱	董事长	离任	男	50	2014年05月 15日	2017年04月 13日					
唐祖华	董事	离任	男	52	2015年01月 15日	2017年04月 13日					
苗 勇	董事、总经理	离任	男	46	2015年01月 15日	2017年04月 13日					
丁晓东	独立董事	离任	男	52	2012年01月 17日	2017年04月 13日					
吕玉芹	独立董事	离任	女	57	2012年01月 17日	2017年04月 13日					
贾胜军	监事会主席	离任	男	49	2015年01月 15日	2017年04月 13日					
郭 华	监事	离任	男	44	2010年02月 25日	2017年04月 13日					
贾娟宁	监事	离任	女	44	2014年05月 15日	2017年04月 13日					
储连伟	职工代表监事	离任	女	47	2010年10月 26日	2017年04月 13日					
朱一洪	职工代表监事	离任	男	58	2012年01月 17日	2017年04月 13日					
刘明怀	董事会秘书、 总会计师	离任	男	43	2010年02月 25日	2017年04月 19日					
相承志	副总经理	离任	男	42	2015年01月 15日	2017年04月 19日					
王令金	副总经理	离任	男	45	2015年01月 15日	2017年04月 19日					
合计	--	--	--	--	--	--					

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

√ 适用 □ 不适用

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
刘跃珍	董事、董事长	任免	2017年04月13日	董事会换届
蒋尚军	董事、副董事长、总经理	任免	2017年04月13日	董事会换届
刘强	董事	任免	2017年04月13日	董事会换届
周远鸿	董事	任免	2017年04月13日	董事会换届
兰云升	董事	任免	2017年04月13日	董事会换届
闫宏	董事	任免	2017年04月13日	董事会换届
韩方明	独立董事	任免	2017年04月13日	董事会换届
罗会远	独立董事	任免	2017年04月13日	董事会换届
刘力	独立董事	任免	2017年04月13日	董事会换届
李庆毅	监事	任免	2017年04月13日	监事会换届
肖华	监事	任免	2017年04月13日	监事会换届
桂王来	监事	任免	2017年04月13日	监事会换届
朱德操	职工代表监事	任免	2017年04月13日	监事会换届
赵化冰	职工代表监事	任免	2017年04月13日	监事会换届
王华	董事会秘书、财务总监	任免	2017年04月19日	聘任
赵雪松	副总经理	任免	2017年04月19日	聘任
王立平	副总经理	任免	2017年04月19日	聘任
吴根柱	董事长	离任	2017年04月13日	由于公司重组，调整董事、监事及高级管理人员所致。
唐祖华	董事	离任	2017年04月13日	由于公司重组，调整董事、监事及高级管理人员所致。
苗勇	董事、总经理	离任	2017年04月13日	由于公司重组，调整董事、监事及高级管理人员所致。
丁晓东	独立董事	离任	2017年04月13日	由于公司重组，调整董事、监事及高级管理人员所致。
吕玉芹	独立董事	离任	2017年04月13日	由于公司重组，调整董事、监事及高级管理人员所致。
贾胜军	监事会主席	离任	2017年04月13日	由于公司重组，调整董事、监事及高级管理人员所致。
郭华	监事	离任	2017年04月13日	由于公司重组，调整董事、监事及高级管理人员所致。
贾娟宁	监事	离任	2017年04月13日	由于公司重组，调整董事、监事及高级管理人员所致。
储连伟	职工代表监事	离任	2017年04月13日	由于公司重组，调整董事、监事及高级管理人员所致。
朱一洪	职工代表监事	离任	2017年04月13日	由于公司重组，调整董事、监事及高级管理人员所致。
刘明怀	董事会秘书、总会计师	离任	2017年04月19日	由于公司重组，调整董事、监事及高级管理人员所致。
相承志	副总经理	离任	2017年04月19日	由于公司重组，调整董事、监事及高级管理人员所致。
王令金	副总经理	离任	2017年04月19日	由于公司重组，调整董事、监事及高级管理人员所致。

三、任职情况

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

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

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

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

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

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

闫宏，男，1966年8月出生，中国国籍，无境外永久居留权。毕业于西安电子科技大学，工业管理工程专业大

学本科，上海财经大学工商管理硕士学位，中欧国际工商学院工商管理硕士学位。1999 年任大庆油田有限责任公司修井分公司副总会计师。2000 年起历任大庆油田有限责任公司财务资产部副主任、主任。2002 年起历任大庆油田有限责任公司副总会计师兼财务资产部主任、总会计师。2008 年任大庆油田有限责任公司、大庆石油管理局总会计师。2016 年任昆仑银行党委书记、董事。2008 年至 2017 年任交通银行监事，目前已离任。2017 年 4 月 13 日起任公司董事。

韩方明，男，1966 年 6 月出生，中国国籍，无境外永久居留权。毕业于北京大学获博士学位，并曾在哈佛大学从事博士后研究。他是中国非官方的外交与国际关系智库察哈尔学会的创会主席。历任第十届、第十一届、第十二届和第十三届全国政协委员，2008 年 3 月起担任全国政协外事委员会副主任；1999 年至 2014 年 9 月历任 TCL 集团董事、执行董事和副董事长；现任欧美同学会副会长、中国留学人才发展基金会副理事长、中国和平发展基金会副会长、中国人民外交学会高级理事、中国人民对外友好协会理事。目前还担任中国电力建设集团股份有限公司、中国船舶工业股份有限公司、中国船舶重工股份有限公司的独立董事。2017 年 4 月 13 日起任公司独立董事。

罗会远，男，1966 年 9 月出生，中国国籍，无境外永久居留权。毕业于中国人民大学，法律硕士研究生。1994 年任海军政治部办公室司法秘书。2003 年任北京市天银律师事务所律师、合伙人。2011 年任北京天银（上海）律师事务所律师主任。2016 年北京市海润律师事务所高级合伙人，2017 年任北京海润天睿律师事务所高级合伙人。2007 年至 2015 年历任富勤伍佰投资顾问（北京）有限公司董事、江苏三友集团股份有限公司独立董事。现任西藏天路股份有限公司独立董事、上海嘉麟杰纺织品股份有限公司独立董事、苏州扬子江新型材料股份有限公司独立董事、咸亨国际科技股份有限公司独立董事。2017 年 4 月 13 日起任公司独立董事。

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

李庆毅，男，1960 年 10 月出生，中国国籍，无境外永久居留权。毕业于中央财经大学，经济学硕士学位，教授级高级经济师。1981 年起历任锦西炼化总厂财务处副处长、处长、副总会计师、总会计师等职务。1999 年任锦西石化公司副总经理兼总会计师。2000 年任中石油集团资本运营部主任。2007 年任中石油集团装备制造分公司总经理、党委副书记。2010 年任中石油集团审计服务中心主任、党委副书记。2011 年起至今历任中石油集团审计部副总经理、总经理，同时兼任审计服务中心主任、党委书记。2013 年任中石油股份监事。2017 年 4 月 13 日起任公司监事。

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

桂王来，男，1964 年 12 月出生，中国国籍，无境外永久居留权。毕业于北京工商大学会计学专业，对外经济贸易大学工商管理专业硕士研究生学历，美国休斯顿大学 EMBA 学位，教授级高级经济师。1988 年 8 月任国家物价局价格监督检查司中央企业处副主任科员。1992 年 12 月任财政部文教行政财务司文企处主任科员。1998 年 12 月任

财政部中国经济开发信托投资公司资金信托部业务经理。2002年9月先后任中石油集团财务资产部资金预算处、税收价格处副处长、处长。2009年12月任中石油集团财务资产部副总会计师。2009年12月任中国石油集团渤海钻探工程有限公司总会计师、党委委员。2014年10月至今担任昆仑金融租赁有限责任公司董事长、党委书记。2017年4月13日起任公司监事。

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

赵化冰，男，1979年3月出生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士研究生毕业，管理学硕士学位，会计师。2004年加入中石油股份财务部，先后任职于中石油股份总裁办和中石油集团办公厅。2011年进入中国石油财务（香港）有限公司，2013年兼任中国石油财务（新加坡）有限公司有关职务。2017年加入公司证券事务部。2017年4月13日起任公司职工监事。

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

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

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

在股东单位任职情况

适用 不适用

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	在股东单位是否领取报酬津贴
刘跃珍	中国石油天然气集团有限公司	总会计师、党组成员	2013年12月30日		是
刘 强	中国石油天然气集团有限公司	资金部副总经理	2014年04月01日		是
周远鸿	中国石油天然气集团有限公司	资本运营部副总经理	2016年10月28日		是
李庆毅	中国石油天然气集团有限公司	原审计部总经理	2011年01月01日	2017年04月10日	是

在其他单位任职情况

适用 不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	在其他单位是否领取报酬津贴
韩方明	中国船舶重工股份有限公司	独立董事	2017年7月25日		是
韩方明	中国船舶工业股份有限公司	独立董事	2015年03月01日		是
韩方明	中国电力建设股份有限公司	独立董事	2009年11月01日		是
罗会远	北京市海润天睿律师事务所	高级合伙人	2016年02月01日		是
罗会远	西藏天路股份有限公司	独立董事	2016年01月01日		是
罗会远	上海嘉麟杰纺织品股份有限公司	独立董事	2017年01月01日		是
罗会远	苏州扬子江新材料股份有限公司	独立董事	2018年01月01日		是
罗会远	威亨国际科技股份有限公司	独立董事	2017年08月18日		是
刘力	北京大学光华管理学院	金融系教授	1987年09月01日		是
刘力	交通银行股份有限公司	独立董事	2014年09月01日		是
刘力	深圳宇顺电子股份有限公司	独立董事	2015年12月01日		是
刘力	中国国际金融股份有限公司	独立董事	2016年06月01日		是
刘力	中国机械设备工程股份有限公司	独立董事	2011年01月01日		是
丁晓东	山东神思电子技术股份有限公司	独立董事	2014年04月01日	2017年08月01日	是
丁晓东	青岛海容商用冷链股份有限公司	独立董事	2013年03月01日		是
丁晓东	汇绿生态科技集团股份有限公司	独立董事	2014年12月01日		是
丁晓东	光合文旅控股股份有限公司	独立董事	2014年10月01日	2017年10月01日	是
丁晓东	山东财经大学	教师	2011年06月01日		是
吕玉芹	山东财经大学	教师	2011年06月01日		是

公司现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年证券监管机构处罚的情况

适用 不适用

四、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据、实际支付情况

公司高级管理人员的报酬主要由月度工资和年度兑现两部分构成。其中月度工资为岗位基薪标准，年度兑现的效益年薪以业绩考核指标和奖惩规定为依据，对公司高级管理人员实施兑现奖惩。公司2017年度对独立董事实施独立董事津贴制度，标准为每人20万元/年（含税）。

公司报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：万元

姓名	职务	性别	年龄	任职状态	从公司获得的税前报酬总额	是否在公司关联方获取报酬
刘跃珍	董事、董事长	男	56	现任		是
蒋尚军	董事、副董事长、总经理	男	53	现任	71.52	
刘 强	董事	男	51	现任		是
周远鸿	董事	男	50	现任		是
兰云升	董事	男	59	现任	76.22	
闫 宏	董事	男	51	现任	69.45	
韩方明	独立董事	男	52	现任	20	
罗会远	独立董事	男	52	现任	20	
刘 力	独立董事	男	53	现任	20	
李庆毅	监事	男	58	现任		是
肖 华	监事	男	53	现任	64.42	
桂王来	监事	男	54	现任	73.01	
朱德操	职工代表监事	男	42	现任	52.19	
赵化冰	职工代表监事	男	39	现任	48.92	
王 华	董事会秘书、财务总监	男	44	现任	38.60	
王立平	副总经理	男	53	现任	37.79	
赵雪松	副总经理	男	51	现任	38.49	
合计	--	--	--	--	630.61	--

公司董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

 适用 不适用

五、公司员工情况

1、员工数量、专业构成及教育程度

母公司在职员工的数量（人）	36
主要子公司在职员工的数量（人）	3,986
在职员工的数量合计（人）	4,022
当期领取薪酬员工总人数（人）	4,022
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人）	0

续表

专业构成	
专业构成类别	专业构成人数(人)
生产人员	0
销售人员	1,077
技术人员	72
财务人员	212
行政人员	509
其他人员	2,152
合计	4,022

教育程度	
教育程度类别	数量(人)
博士	42
硕士	681
大学本科	2,742
专科	522
中专及以下	35
合计	4,022

2、薪酬政策

(1) 薪酬设计原则：对外具有吸引力，保持在行业中的市场竞争力，对内具有公平性，优化成本，与绩效挂钩。通过行业薪酬水平调研分析，结合公司发展需要，将公司的整体薪酬水平定位于行业合理水平。通过差异化薪酬策略吸引稀缺和关键人才，提高公司整体的人才竞争力。公司倡导为有意愿、有能力的员工提供发展平台，根据岗位价值、员工胜任能力确定任职者的薪资水平，保证薪酬的公平、公正性。

(2) 公司薪酬政策的管理：员工的薪酬总额参照劳动力市场状况、岗位价值、主要依据效益指标完成情况确定。2017年开展了金融企业“业绩薪酬”双对标，激励机制建设取得突破进展，制定了《工效挂钩办法》和《工资分配指导意见》，开展了“重业绩、保骨干、树标杆”活动。开展工资分配的精准激励，进一步搞活内部分配。

3、培训计划

公司十分重视员工的培训与发展，将创新学习打造成公司长期战略的一部分，结合公司现状、年度计划、岗位性质与职责以及员工能力的差异化和发展需求，公司制定了一系列的培训计划与人才培育项目，多层次、多渠道、多领域、多形式地加强员工培训工作，包括新员工入职培训、在职人员业务培训、管理者提升培训等，不断提高公司现有员工的整体素质，以实现公司与员工的双赢共进。

4、劳务外包情况

适用 不适用



公司治理

一、公司治理的基本状况

公司严格按照《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》及其他法律法规和中国证监会、深圳证券交易所所有要求，形成了以股东大会、董事会、监事会、管理层为架构的经营决策和管理体系，并根据《公司法》、《上市公司章程指引（2016年修订）》等有关法律法规的要求，不断建立健全公司的内部控制制度，完善公司治理。

1、关于股东与股东大会

报告期内，公司通过不断完善《公司章程》、《股东大会议事规则》相关条款，确保所有股东特别是中小股东享有平等地位，充分行使其股东权利。报告期内，公司召开了1次年度股东大会，6次临时股东大会，共审议议案26项。上述会议均邀请律师出席见证，并出具法律意见书。公司对上述股东大会全部提供网络投票方式，能够确保所有股东，特别是中小股东享有平等地位，充分行使自己的权利。股东大会的会议通知、会议提案、议事程序、议案表决、会议记录和信息披露等均符合规定要求，公司的重大决策均由股东大会依法作出决议，并聘请律师见证，听取参会股东意见，回答股东问题，确保所有股东、特别是中小股东对公司重大事项的知情权、参与权、表决权。

2、关于董事与董事会

报告期内，根据《公司法》、《公司章程》及《董事会议事规则》的规定，公司董事会由九名董事组成，其中独立董事三名，董事会人数、构成及资格均符合法律、法规和《公司章程》的规定。公司董事会成员按照有关规定，勤勉尽责，认真负责出席董事会和股东大会。报告期内，公司共召开8次董事会会议，共审议议案44项，会议的召集、召开及形成决议均按照有关规定程序执行。独立董事对报告期内公司重要事项均发表了独立意见。公司董事会下设战略委员会、审计委员会、提名与薪酬委员会、风险管理委员会，并按照各自实施细则开展工作，保障了董事会决策的科学性和合规性。

3、关于监事和监事会

报告期内，根据《公司章程》及《监事会议事规则》的规定，公司监事会由五名监事组成，其中职工监事两名，监事会人数、构成和资格均符合法律、法规和《公司章程》的规定。报告期内召开监事会6次，共审议议案13项，均按照有关规定的程序召集和召开。公司监事认真履行职责，本着对股东负责的态度，认真检查了公司财务状况、董事及高级管理人员履职情况，对公司定期报告等事项进行了审核，并发表核查意见，切实履行了职责，维护了公司及股东的合法权益。

4、关于投资者关系

公司通过公告、现场调研、电话咨询、投资者互动平台、电子邮件等多种方式与投资者沟通交流，增进投资者对公司经营情况、重组进程、发展前景等情况的了解，维护与投资者的良好关系。同时，公司认真对待投资者对公司的意见和建议，促进投资者和公司的互动。报告期内，公司耐心答复投资者来电、来函与互动易平台提问并按规定进行了登记，为投资者公平获取公司信息创造良好途径。

5、关于信息披露

公司严格按照中国证监会的要求和《深圳证券交易所股票上市规则》的相关规定，本着“公开、公平、公正”的原则，严格履行了公司的信息披露义务。公司指定《证券时报》、《中国证券报》和“巨潮资讯网”为公司信息披露的报纸和网站，真实、准确、及时地披露公司信息，确保公司所有股东公平地获得公司相关信息。2017年度，公司按照有关规定，遵循及时、准确、真实、完整的原则，共披露定期报告和各类临时公告68份，所有公告均在规定时间内发布，没有应披露未披露事项，不存在选择性信息披露行为，保障广大投资者特别是中小投资者享有公平知情权。

综上所述，公司已建立起符合上市公司要求的公司治理结构，公司治理的实际状况符合中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件要求。公司将进一步加强公司治理情况建设，推进内控制度体系的完善和落实，确保公司的规范运作和稳健发展。

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

是 否

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

二、公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

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

（一）资产完整

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

（二）人员独立

公司的人事及工资管理等方面制定了独立的管理制度。公司董事、监事及高级管理人员严格按照《公司法》、《公司章程》的有关规定产生，不存在有关法律、法规禁止的兼职情况。公司总经理、董事会秘书、财务总监、副总经理等高级管理人员均专职在公司工作并领取报酬，未在公司股东控制的其他企业兼任除董事、监事以外的任何职务，不存在交叉任职的情况；公司的财务人员亦未在控股股东、实际控制人控制的其他企业中兼职。

（三）财务独立

公司已按照《企业会计准则》的要求建立了一套独立、完整、规范的财务会计核算体系和财务管理制度，并建立了相应的内部控制制度，独立做出财务决策，不存在公司股东或其他关联方干预公司资金使用的情况。公司设立了独立的财务部门，配备了专职财务人员；公司在银行单独开立账户，拥有独立的银行账号；公司作为独立的纳税人，依法独立纳税。

（四）机构独立

公司按照法定程序制订了《公司章程》，设立了股东大会、董事会、监事会的法人治理结构，公司具有独立的

生产经营和办公机构，并设置了相应的组织机构。

(五) 业务独立

公司拥有独立完整的业务体系，具有直接面向市场独立经营的能力。

三、同业竞争情况

适用 不适用

四、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

1、本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	披露索引
2017年第一次临时股东大会	临时股东大会	60.01%	2017年01月16日	2017年01月17日	《2017年第一次临时股东大会决议公告》2017-009 巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn/)
2017年第二次临时股东大会	临时股东大会	81.38%	2017年02月03日	2017年02月04日	《2017年第二次临时股东大会决议公告》2017-012 巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn/)
2017年第三次临时股东大会	临时股东大会	95.81%	2017年03月31日	2017年04月01日	《2017年第三次临时股东大会决议公告》2017-023 巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn/)
2017年第四次临时股东大会	临时股东大会	84.28%	2017年04月13日	2017年04月14日	《2017年第四次临时股东大会决议公告》2017-028 巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn/)
2016年年度股东大会	年度股东大会	96.78%	2017年05月31日	2017年06月01日	《2017年第五次临时股东大会决议公告》2017-044 巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn/)
2017年第五次临时股东大会	临时股东大会	97.75%	2017年09月13日	2017年09月14日	《2017年第六次临时股东大会决议公告》2017-0599 巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn/)
2017年第六次临时股东大会	临时股东大会	98.73%	2017年11月15日	2017年11月16日	《2017年第六次临时股东大会决议公告》2017-066 巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn/)

2、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用 不适用

五、报告期内独立董事履行职责的情况

1、独立董事出席董事会及股东大会的情况

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

连续两次未亲自出席董事会的说明

公司未有独立董事连续两次未亲自出席董事会的情形。

2、独立董事对公司有关事项提出异议的情况

独立董事对公司有关事项是否提出异议

是 否

报告期内独立董事对公司有关事项未提出异议。

3、独立董事履行职责的其他说明

独立董事对公司有关建议是否被采纳

是 否

独立董事对公司有关建议被采纳或未被采纳的说明

公司独立董事根据《公司法》、《证券法》、《股票上市规则》、《独立董事制度》等有关法律法规的规定，关注公司运作的规范性，独立履行职责，勤勉尽责，对公司报告期内聘请财务报告和内部控制审计机构、关联交易事项、公司与关联方资金往来及其对外担保情况、利润分配事项及其他需要独立董事发表独立意见的事项出具了独立、公正的独立意见，为完善公司监督机制，维护公司和全体股东的合法权益发挥了应有的作用。

六、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

1、战略委员会着眼中长期经营目标、发展战略以及专项规划等涉及公司发展的重大事项，多角度了解，全方位把握，积极稳妥的协助董事会进行决策，以维护公司及全体股东利益。

2、提名与薪酬委员会对公司高级管理人员的任职资格进行审核，对2017年责任目标设置情况、整体薪酬方案进行了监督。

3、审计委员会勤勉尽责，加强与审计机构的沟通交流，在公司2017年定期报告编制期间，与审计机构协商确定了审计范围、时间安排和关注重点，审阅公司财务资料并进行监督指导。

4、风险管理委员会通过听取风险管理、合规管理事项汇报，督促风险管理体系、合规管理体系建设、执行及重大风险管控。

七、监事会工作情况

监事会在报告期内的监督活动中发现公司是否存在风险

是 否

监事会对报告期内的监督事项无异议。

八、高级管理人员的考评及激励情况

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

九、内部控制情况

1、报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

是 否

2、内控自我评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2018年04月12日	
内部控制评价报告全文披露索引	巨潮资讯网 http://www.cninfo.com.cn	
纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例		100.00%
纳入评价范围单位营业收入占公司合并财务报表营业收入的比例		100.00%
缺陷认定标准		
类别	财务报告	非财务报告
定性标准	<p>出现下列情形的，认定为重大缺陷：（1）识别出与财务报告相关的高级管理层人员的舞弊行为；（2）对已签发的财务报告进行重报以反映对错报的更正；（3）审计师发现的、最初未被公司内部控制识别的当期财务报告中的重大错报；（4）审计委员会对公司的对外财务报告和内部控制监督失效。出现下列情形的，认定为重要缺陷：（1）沟通后的重大缺陷没有在合理的期间得到纠正；（2）控制环境无效；（3）公司内部审计职能和风险评估职能无效；（4）未根据一般公认会计原则对会计政策进行选择和应用；（5）未针对非常规、复杂或特殊交易的账务处理建立相应的控制机制，且无相应的补偿性控制；（6）未建立反舞弊程序和控制；（7）期末财务报告编制过程控制不足，不能合理保证财务报表的真实、准确。不属于重大缺陷和重要缺陷判断标准范畴内的缺陷，应认定为一般缺陷。</p>	<p>以下迹象通常表明非财务报告内部控制可能存在重大缺陷：（1）公司缺乏民主决策程序；（2）公司决策程序不科学；（3）违犯国家法律、法规；（4）内部控制评价的结果特别是重大或重要缺陷在合理的期间未得到整改。出现下列情形的，认定为重要缺陷：对不属于重大缺陷的控制缺陷，其对相关目标实现的影响水平低于重大缺陷造成的影响，该控制缺陷确认为重要缺陷。对于不属于重大缺陷和重要缺陷的控制缺陷，其对相关目标实现产生的影响水平低于重要缺陷造成的影响，该控制缺陷确认为一般缺陷。</p>

续表

类别	缺陷认定标准	
	财务报告	非财务报告
定量标准	<p>重大缺陷：财务报表的错报金额落在如下区间：（1）错报金额\geq资产总额的 1.5%；（2）错报金额\geq利润总额的 5%。</p> <p>重要缺陷：财务报表的错报金额落在如下区间：（1）资产总额的 0.3%\leq错报金额$<$资产总额的 1.5%；（2）税前利润总额的 1%\leq错报金额$<$利润总额的 5%。</p> <p>一般缺陷：财务报表的错报金额落在如下区间：（1）错报金额$<$资产总额的 0.3%；（2）错报金额$<$利润总额的 1%。注：按照孰低原则应用上述指标。</p>	<p>重大缺陷：直接财产损失超过利润总额的 5%。重要缺陷：直接财产损失超过利润总额的 1% 但不超过 5%。一般缺陷：直接财产损失不超过利润总额的 1%。</p>
财务报告重大缺陷数量（个）		0
非财务报告重大缺陷数量（个）		0
财务报告重要缺陷数量（个）		0
非财务报告重要缺陷数量（个）		0

十、内部控制审计报告

适用 不适用

内部控制审计报告中的审议意见段	我们认为，中油资本于 2017 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。
内控审计报告披露情况	披露
内部控制审计报告全文披露日期	2018 年 04 月 12 日
内部控制审计报告全文披露索引	详见同日披露于巨潮资讯网站（ http://www.cninfo.com.cn ）的《中国石油集团资本股份有限公司 2017 年度内部控制审计报告》
内控审计报告意见类型	标准无保留意见
非财务报告是否存在重大缺陷	否

会计师事务所是否出具非标准意见的内部控制审计报告

是 否

会计师事务所出具的内部控制审计报告与董事会的自我评价报告意见是否一致

是 否

公司债券相关情况

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

财务报告

一、审计报告

审计意见类型	标准的无保留意见
审计报告签署日期	2018年04月10日
审计机构名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
审计报告文号	信会师报字〔2018〕第ZK10097号
注册会计师姓名	韩子荣、程英

审计报告正文

信会师报字〔2018〕第ZK10097号

中国石油集团资本股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了中国石油集团资本股份有限公司（以下简称“中油资本”或“贵集团”）财务报表，包括2017年12月31日的合并及母公司资产负债表，2017年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了中油资本2017年12月31日的合并及母公司财务状况以及2017年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、关键审计事项

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

1. 结构化主体的合并

(1) 事项描述

请参阅后附财务报表附注中“重要会计政策及会计估计”、“在其他主体中的权益”相关内容。

结构化主体通常是为实现具体而明确的目的设计并成立，并在确定的范围内开展业务活动。贵集团可能通过发起设立、持有投资或保留权益份额等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括理财产品、投资基金、资产管理计划、信托计划或资产支持证券等。

当判断是否应该将结构化主体纳入贵集团的合并范围时，管理层应考虑贵集团对结构化主体相关活动拥有的权力，享有可变回报，以及通过运用该权力而影响其可变回报的能力。

在某些情况下，即使贵集团并未持有结构化主体的权益，也可能需要合并该主体。

在确定是否应合并结构化主体时，管理层需要考虑的因素并非完全可量化的，需要进行综合考虑。

截至 2017 年 12 月 31 日，贵集团在由第三方机构发起且未纳入合并范围的结构化主体中持有权益的账面价值为人民币 431.27 亿元。同时，在由贵集团发起设立并纳入合并范围的结构化主体中持有权益的账面价值为人民币 278.04 亿元；由贵集团管理的未纳入合并范围的结构化主体规模为人民币 3,453.31 亿元。

由于在确定是否应将结构化主体纳入贵集团的合并范围时涉及管理层的重大判断，且合并结构化主体可能对合并资产负债表产生重大影响，我们将贵集团结构化主体的合并识别为关键审计事项。

(2) 审计应对

与结构化主体的合并相关的审计程序包括以下程序：

通过询问管理层和检查与管理层对结构化主体是否合并作出的判断过程相关的文档，以评价贵集团就此设立的流程是否完备；

选择各主要产品类型中重要的结构化主体执行以下程序：

检查相关合同、内部设立文件以及向投资者披露的信息，以了解结构化主体的设立目的和贵集团对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于贵集团对结构化主体是否拥有权力的判断；

检查结构化主体对风险和报酬的结构设计，包括在结构化主体中对任何资本或回报的担保、提供流动性支持的安排、佣金的支付以及收益的分配等，以评价管理层就贵集团因参与结构化主体的相关活动而拥有的对该主体的风险敞口、权力及对可变回报的影响所作的判断；

检查管理层对结构化主体的分析，包括定性分析和贵集团对享有结构化主体的经济利益的比重及可变动性的计算，以评价管理层关于贵集团影响其来自结构化主体可变回报的能力所作的判断；

评价管理层就是否应合并结构化主体所作的判断；

评价财务报表中针对结构化主体的相关披露是否符合企业会计准则的要求。

2. 贷款减值准备

(1) 事项描述

请参阅后附财务报表附注中“重要会计政策及会计估计”、“合并财务报表项目注释”相关内容。

截至 2017 年 12 月 31 日，贵集团发放贷款及垫款总额为人民币 3,451.47 亿元，贷款减值准备余额为人民币 161.20 亿元，发放贷款及垫款净额为人民币 3,290.27 亿元。

贵集团对单项金额重大的贷款及垫款单独进行减值测试；对单项金额不重大的贷款及垫款，单独进行减值测试

或将其包括在具有相似信用风险特征的组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的贷款及垫款（包括单项金额重大和不重大的贷款及垫款），包括在具有类似信用风险特征的组合中再进行减值测试。

贵集团采用个别方式评估的贷款减值损失金额为该贷款预计未来现金流量现值与账面价值的差异。当运用组合方式评估贷款的减值损失时，管理层根据具有相似信用风险特征的资产发生损失的历史经验对该组合作出减值估计，并根据反映当前经济状况的相关可观察系数进行调整。

我们关注该领域是因为发放贷款及垫款余额占贵集团总资产的 38.01%，贷款减值准备的评估涉及重大会计估计及判断。我们特别关注的领域包括：减值贷款的及时识别，个别评估减值时对减值贷款未来现金流的估计，组合方式评估中模型的选择、假设和参数的确定，这些假设和参数包括贷款组合的分层、历史损失经验、损失识别期间，以及针对特定产品、行业和宏观经济环境变化的风险调整。

（2）审计应对

我们就管理层减值评估执行的审计程序包括：

评估并测试个别及组合减值评估所涉及控制活动的设计的合理性及运行的有效性，包括对所使用的减值方法、数据源及减值结果的审批，对计算结果的复核以及对于相关负责人的监督；

就组合评估而言，检查组合评估所用的模型及方法的适当性及一贯性、预估损失率的合理性等；重新计算组合减值准备以验证其准确性；

就个别评估而言，检查管理层用于计算单项减值损失的抵押资产的市场价值；获取管理层的评估记录及交易对手方资料，关注客户过往的还款历史，进而综合判断管理层估计的合理性。

3. 金融资产公允价值的评估

（1）事项描述

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

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

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

此外，贵集团已对特定的第二层次及第三层次金融工具开发了自有估值模型，这也会涉及管理层的重大判断。

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

（2）审计应对

与评价金融工具的公允价值相关的审计程序包括以下程序：

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

选取样本，通过比较贵集团采用的公允价值与公开可获取的市场数据，评价公允价值属于第一层次的金融工具估值。

选取样本，对公允价值属于第二层次的金融工具进行独立估值，并将我们的估值结果与贵集团的估值结果进行比较，估值方法主要采用对比当前市场上同业机构常用的估值技术；将所采用的可观察参数与可获得的外部市场数

据进行核对；获取不同来源的估值结果进行比较分析等。

在评价对构成公允价值组成部分的融资估值调整、信用估值调整和债务价值调整的运用是否适当时，询问管理层计算融资估值调整、信用估值调整和债务价值调整的方法是否发生变化，并评价参数运用的恰当性。

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

四、其他信息

中油资本管理层对其他信息负责。其他信息包括中油资本 2017 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督中油资本的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对中油资本持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致中油资本不能持续经营。

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

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

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

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

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

立信会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国注册会计师：韩子荣（项目合伙人）

中国注册会计师：程英

中国·上海 2018年4月10日

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

2017年12月31日

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	211,560,276,031.27	239,948,593,117.82
结算备付金		
拆出资金	20,625,500,700.00	2,535,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	17,995,066,169.86	9,249,113,027.94
衍生金融资产	453,013,422.95	843,094,121.06
应收票据		
应收账款	15,561,432.01	12,274,017.92
预付款项	26,791,500.49	35,088,342.67
应收保费	101,642,812.61	93,753,401.44
应收分保账款	332,732,101.60	274,072,546.51
应收分保合同准备金	877,311,973.03	697,620,181.91
应收利息	4,356,972,957.73	3,039,146,509.19
应收股利		
其他应收款	352,374,680.73	213,202,900.83
买入返售金融资产	30,717,844,113.29	5,844,254,308.03
存货		
持有待售的资产		
一年内到期的非流动资产	298,826,972,108.47	196,976,853,886.88
其他流动资产	284,174,462.45	585,038,226.22
流动资产合计	586,526,234,466.49	460,347,104,588.42
非流动资产：		
发放贷款及垫款	144,616,534,735.79	178,329,217,612.22

续表

项目	期末余额	期初余额
可供出售金融资产	35,679,662,091.34	27,273,443,098.44
持有至到期投资	11,372,258,994.01	13,731,411,630.47
应收款项类投资	33,042,663,372.69	45,569,856,373.89
长期应收款	32,801,850,251.32	32,417,118,107.53
长期股权投资	8,376,772,986.48	7,478,574,608.67
投资性房地产	387,379,524.59	375,871,047.36
固定资产	8,105,122,801.52	4,909,799,183.37
在建工程	29,466,050.72	47,868,317.78
工程物资		
固定资产清理	113,397.61	
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产	494,673,722.78	508,779,446.13
开发支出		
商誉	27,305,112.94	27,305,112.94
长期待摊费用	101,906,440.38	115,858,829.68
递延所得税资产	3,793,379,871.11	3,636,252,307.16
其他非流动资产	341,884,961.47	527,786,603.92
非流动资产合计	279,170,974,314.75	314,949,142,279.56
资产总计	865,697,208,781.24	775,296,246,867.98
流动负债：		
短期借款	14,070,909,917.91	21,093,649,708.72
向中央银行借款	418,452,236.09	661,424,269.78
吸收存款及同业存放	532,124,271,421.75	468,642,097,718.10
拆入资金	80,288,001,546.21	74,530,345,569.14
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债	749,998,651.56	552,589,019.75
应付票据	16,000,000.00	

续表

项目	期末余额	期初余额
应付账款	28,008,775.10	6,805,966.30
预收款项	1,526,520,182.96	1,481,676,411.07
卖出回购金融资产款	21,559,981,989.44	7,180,535,000.00
应付手续费及佣金	13,219,370.04	25,362,657.47
应付职工薪酬	77,792,221.54	71,594,749.19
应交税费	938,759,738.85	743,101,840.69
应付利息	7,873,523,902.30	5,564,797,193.42
应付股利	40,519.99	2,264,123,429.15
其他应付款	7,555,491,147.32	14,388,098,460.05
应付分保账款	430,860,660.34	288,977,595.35
保险合同准备金	2,483,536,041.01	1,928,837,608.11
代理买卖证券款	6,058.00	6,058.00
代理承销证券款		
持有待售的负债		
一年内到期的非流动负债	17,273,477,614.77	21,771,137,748.06
其他流动负债	14,551,530,164.42	924,561,059.68
流动负债合计	701,980,382,159.60	622,119,722,062.03
非流动负债：		
长期借款	1,794,677,758.00	
应付债券	27,127,487,662.33	29,897,547,571.54
其中：优先股		
永续债		
长期应付款	199,667,191.33	456,656,050.48
长期应付职工薪酬		
专项应付款		
预计负债		
递延收益	9,070,928.66	44,131,772.41
递延所得税负债	19,635,516.97	124,304,576.42

续表

项目	期末余额	期初余额
其他非流动负债	2,948,315,802.64	2,076,577,400.89
非流动负债合计	32,098,854,859.93	32,599,217,371.74
负债合计	734,079,237,019.53	654,718,939,433.77
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	38,762,035,680.47	38,760,409,583.53
减：库存股		
其他综合收益	-574,333,487.59	599,326,690.81
专项储备		
盈余公积	5,087,443,454.23	4,494,051,916.28
一般风险准备	5,677,870,990.23	4,490,344,279.03
未分配利润	13,513,883,844.21	8,457,053,076.62
归属于母公司所有者权益合计	71,496,956,966.55	65,831,242,031.27
少数股东权益	60,121,014,795.16	54,746,065,402.94
所有者权益合计	131,617,971,761.71	120,577,307,434.21
负债和所有者权益总计	865,697,208,781.24	775,296,246,867.98

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	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	15,483,234.90	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		

续表

项目	期末余额	期初余额
应收票据		
应收账款		
预付款项		
应收利息		
应收股利	2,051,561,510.20	
其他应收款	2,631.41	
存货		
持有待售的资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	5,859,749.37	
流动资产合计	2,072,907,125.88	
非流动资产：		
可供出售金融资产		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	68,861,194,291.92	68,861,194,291.92
投资性房地产		
固定资产		
在建工程		
工程物资		
固定资产清理		
生产性生物资产		
油气资产		
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	期末余额	期初余额
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	70,934,101,417.80	68,861,194,291.92
流动负债：		
短期借款		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款		
预收款项		
应付职工薪酬		
应交税费		32,831,327.27
应付利息		
应付股利		
其他应付款	2,042,371.55	2,997,120,933.38
持有待售的负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	2,042,371.55	3,029,952,260.65
非流动负债：		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
专项应付款		
预计负债		

续表

项目	期末余额	期初余额
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	2,042,371.55	3,029,952,260.65
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	56,925,816,421.47	56,924,231,515.81
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	576,126,387.52	87,230,859.49
未分配利润	4,400,059,752.26	-210,276,829.03
所有者权益合计	70,932,059,046.25	65,831,242,031.27
负债和所有者权益总计	70,934,101,417.80	68,861,194,291.92

3、合并利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	29,306,189,171.45	28,830,386,089.04
其中：营业收入	376,051,392.63	746,103,772.39
利息收入	26,021,255,635.83	24,994,952,740.63
已赚保费	807,266,570.12	650,037,429.02
手续费及佣金收入	2,101,615,572.87	2,439,292,147.00

续表

项目	本期发生额	上期发生额
二、营业总成本	15,947,044,177.57	16,529,157,324.86
其中：营业成本	315,840,743.17	735,291,896.77
利息支出	12,300,167,543.70	11,653,632,655.02
手续费及佣金支出	174,342,449.41	128,918,622.35
退保金		
赔付支出净额	268,243,048.37	193,988,551.72
提取保险合同准备金净额	347,919,404.40	240,712,395.86
保单红利支出		
分保费用	-82,611,374.34	-57,091,534.33
税金及附加	184,243,238.79	475,886,359.96
销售费用		
管理费用		
业务及管理费用	2,630,014,305.70	2,640,189,145.67
财务费用	35,256,648.66	32,061,483.51
资产减值损失	-226,371,830.29	485,567,748.33
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-26,749,506.52	-13,141,996.89
投资收益（损失以“-”号填列）	2,428,103,818.39	1,640,727,427.35
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	784,968,664.04	746,901,815.62
汇兑收益（损失以“-”号填列）	323,595,300.24	364,058,018.56
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
其他收益	69,867,683.70	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	16,153,962,289.69	14,292,872,213.20
加：营业外收入	2,571,679.98	221,009,158.03
其中：非流动资产处置利得	14,108.38	11,412.53
减：营业外支出	11,906,451.24	4,079,430.76
其中：非流动资产处置损失	243,132.18	317,011.67
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	16,144,627,518.43	14,509,801,940.47
减：所得税费用	2,632,631,230.42	2,308,923,773.70

续表

项目	本期发生额	上期发生额
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	13,511,996,288.01	12,200,878,166.77
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	13,511,996,288.01	12,200,878,166.77
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
归属于母公司所有者的净利润	6,842,540,372.67	5,535,421,902.28
少数股东损益	6,669,455,915.34	6,665,456,264.49
六、其他综合收益的税后净额	-2,213,225,813.50	-21,953,581.89
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-1,173,660,178.40	-438,696,699.61
（一）以后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净负债或净资产的变动		
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	-1,173,660,178.40	-438,696,699.61
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-583,291,934.96	-377,808,092.49
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	-332,908,626.32	-295,556,685.78
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4. 现金流量套期损益的有效部分		
5. 外币财务报表折算差额	-257,459,617.12	234,668,078.66
6. 其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-1,039,565,635.10	416,743,117.72
七、综合收益总额	11,298,770,474.51	12,178,924,584.88
归属于母公司所有者的综合收益总额	5,668,880,194.27	5,096,725,202.67
归属于少数股东的综合收益总额	5,629,890,280.24	7,082,199,382.21
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.76	0.76
（二）稀释每股收益	0.76	0.76

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	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		544,693,421.89
减：营业成本		585,668,989.45
税金及附加	661.33	29,364,684.39
销售费用		
管理费用		
业务及管理费用	22,601,530.67	138,862,965.05
财务费用	-72,791.12	44,529,516.37
资产减值损失		62,387,706.71
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
投资收益（损失以“-”号填列）	5,121,761,510.20	
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
其他收益		
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	5,099,232,109.32	-316,120,440.08
加：营业外收入		15,934,128.07
其中：非流动资产处置利得		
减：营业外支出		2,931,721.59
其中：非流动资产处置损失		157,266.15
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	5,099,232,109.32	-303,118,033.60
减：所得税费用		17,081,828.99
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	5,099,232,109.32	-320,199,862.59
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	5,099,232,109.32	-320,199,862.59
（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）以后不能重分类进损益的其他综合收益		

续表

项目	本期发生额	上期发生额
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益		
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4. 现金流量套期损益的有效部分		
5. 外币财务报表折算差额		
6. 其他		
六、综合收益总额	5,099,232,109.32	-320,199,862.59
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	本期发生额	上期发生额
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	176,699,669.95	448,272,120.47
客户存款和同业存放款项净增加额	63,482,173,703.65	
存放中央银行和同业款项净减少额	1,524,510,079.36	
向中央银行借款净增加额		58,305,288.51
向其他金融机构拆入资金净增加额		9,764,623,725.77
收到原保险合同保费取得的现金	1,241,264,357.64	941,152,783.22
收到再保险业务现金净额		4,241,357.95

续表

项目	本期发生额	上期发生额
保户储金及投资款净增加额		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	27,758,808,328.69	23,435,209,797.18
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额	13,885,324,878.15	21,345,737,391.04
收到的税费返还	484,209.03	73,636,644.94
收到其他与经营活动有关的现金	3,522,782,953.98	1,535,444,922.35
经营活动现金流入小计	111,592,048,180.45	57,606,624,031.43
购买商品、接受劳务支付的现金	32,251,890.88	250,663,768.36
客户贷款及垫款净增加额	20,072,934,067.46	12,034,218,289.98
向中央银行借款净减少额	242,972,033.69	
向其他金融机构拆入资金净减少额	15,650,176,157.35	
客户存款和同业存放款项净减少额		11,853,262.93
存放中央银行和同业款项净增加额		48,933,119,941.35
支付原保险合同赔付款项的现金	302,219,981.95	310,716,305.75
支付利息、手续费及佣金的现金	8,526,621,025.21	10,293,169,262.52
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6,153,752,545.92	3,233,193,416.02
支付再保险业务现净额	120,799,139.88	
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	1,257,570,244.39	1,219,871,822.72
支付的各项税费	3,311,828,005.64	3,582,279,579.37
支付其他与经营活动有关的现金	4,778,954,883.24	2,458,405,862.40
经营活动现金流出小计	60,450,079,975.61	82,327,491,511.40
经营活动产生的现金流量净额	51,141,968,204.84	-24,720,867,479.97
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	159,203,603,463.45	218,178,461,960.33

续表

项目	本期发生额	上期发生额
取得投资收益收到的现金	1,824,661,445.96	4,721,099,708.38
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	69,637.30	132,616.32
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	161,028,334,546.71	222,899,694,285.03
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	3,791,280,438.22	1,629,192,762.99
投资支付的现金	200,083,086,835.72	232,243,506,930.88
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		6,074,642,685.99
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	203,874,367,273.94	239,947,342,379.86
投资活动产生的现金流量净额	-42,846,032,727.23	-17,047,648,094.83
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	1,868,695,402.77	40,474,355,203.46
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	1,868,695,402.77	21,531,927,927.34
取得借款收到的现金	11,582,804,135.90	4,521,343,611.84
发行债券收到的现金	36,835,286,310.35	
收到其他与筹资活动有关的现金	763,371,065.53	6,227,897,932.95
筹资活动现金流入小计	51,050,156,914.55	51,223,596,748.25
偿还债务支付的现金	45,004,225,004.43	9,568,740,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	6,351,179,356.60	21,980,912,779.72
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	4,579,013,874.17	21,945,571,659.09
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	51,355,404,361.03	31,549,652,779.72
筹资活动产生的现金流量净额	-305,247,446.48	19,673,943,968.53
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-1,920,154,552.41	1,242,011,847.32

续表

项目	本期发生额	上期发生额
五、现金及现金等价物净增加额	6,070,533,478.72	-20,852,559,758.95
加：期初现金及现金等价物余额	111,598,034,380.29	132,450,594,139.24
六、期末现金及现金等价物余额	117,668,567,859.01	111,598,034,380.29

6、母公司现金流量表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
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		398,001,485.45
收到的税费返还		9,939,289.61
收到其他与经营活动有关的现金	76,151.65	18,108,602.61
经营活动现金流入小计	76,151.65	426,049,377.67
购买商品、接受劳务支付的现金	24,587,557.86	240,991,410.37
支付给职工以及为职工支付的现金		123,130,242.73
支付的各项税费		36,693,691.14
支付其他与经营活动有关的现金	81,865.51	50,807,273.03
经营活动现金流出小计	24,669,423.37	451,622,617.27
经营活动产生的现金流量净额	-24,593,271.72	-25,573,239.60
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	3,037,200,000.00	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		15,900.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	3,037,200,000.00	15,900.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		768,924.53

续表

项目	本期发生额	上期发生额
投资支付的现金		12,907,576,975.97
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		6,074,642,685.99
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计		18,982,988,586.49
投资活动产生的现金流量净额	3,037,200,000.00	-18,982,972,686.49
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		18,942,427,276.12
取得借款收到的现金		800,000,000.00
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		19,742,427,276.12
偿还债务支付的现金	2,997,123,493.38	800,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		38,040,347.22
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	2,997,123,493.38	838,040,347.22
筹资活动产生的现金流量净额	-2,997,123,493.38	18,904,386,928.90
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	15,483,234.90	-104,158,997.19
加：期初现金及现金等价物余额		104,158,997.19
六、期末现金及现金等价物余额	15,483,234.90	

7、合并所有者权益变动表

本期金额

项目	本期									
	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	少数股东权益
一、上年期末余额	9,030,056,485.00	38,760,409,583.53	599,326,690.81	4,494,051,916.28	4,490,344,279.03	8,457,053,076.62	54,746,065,402.94	120,577,307,434.21		
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	38,760,409,583.53	599,326,690.81	4,494,051,916.28	4,490,344,279.03	8,457,053,076.62	54,746,065,402.94	120,577,307,434.21		
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）		1,626,096.94	-1,173,660,178.40	593,391,537.95	1,187,526,711.20	5,056,830,767.59	5,374,949,392.22	11,040,664,327.50		
（一）综合收益总额			-1,173,660,178.40			6,842,540,372.67	5,629,890,280.24	11,298,770,474.51		
（二）所有者投入和减少资本		1,626,096.94					2,072,310,706.55	2,073,936,803.49		
1. 股东投入的普通股		1,584,905.66					2,072,351,897.83	2,073,936,803.49		
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		41,191.28								-41,191.28

单位：元

续表

项目	本期										
	归属于母公司所有者权益										
	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计
优先股	永续债	其他									
(三) 利润分配											
1. 提取盈余公积							593,391,537.95	1,187,526,711.20	-1,785,709,605.08	-2,327,251,594.57	-2,332,042,950.50
2. 提取一般风险准备							488,895,528.03		-488,895,528.03		
3. 对所有者(或股东)的分配								1,187,526,711.20	-1,187,526,711.20	-2,314,930,965.01	-2,314,930,965.01
4. 其他							104,496,009.92		-109,287,365.85	-12,320,629.56	-17,111,985.49
(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. 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		38,762,035,680.47		-574,333,487.59		5,087,443,454.23	5,677,870,990.23	13,513,883,844.21	60,121,014,795.16	131,617,971,761.71

续表

项目	上期										
	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	少数股东权益	所有者权益合计
1. 提取盈余公积											
2. 提取一般风险准备											
3. 对所有者（或股东）的分配											
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. 其他											
(五) 专项储备											
1. 本期提取						2,557,862.77					2,557,862.77
2. 本期使用						-2,557,862.77					-2,557,862.77
(六) 其他											
四、本期期末余额	9,030,056,485.00		-49,146,489,108.79		599,326,690.81		4,494,051,916.28	4,490,344,279.03	8,457,053,076.62	54,746,065,402.94	120,577,307,434.21
							213,879,140.68	526,131,970.03	-12,137,883,367.88	-13,074,387,670.78	-73,618,749,036.74

续表

项目	本期								
	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	所有者权益合计
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. 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	4,400,059,752.26	70,932,059,046.25

续表

项目	上期					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		
(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. 其他							
(五) 专项储备							
1. 本期提取					2,557,862.77	2,557,862.77	
2. 本期使用					-2,557,862.77	-2,557,862.77	
(六) 其他			1,564.46			1,564.46	
四、本期期末余额	9,030,056,485.00		56,924,231,515.81		87,230,859.49	-210,276,829.03	65,831,242,031.27

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(以下简称“济柴总厂”)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七次会议于2018年4月10日批准报出。

(二) 合并财务报表范围

截至2017年12月31日止,本公司合并财务报表范围内子公司如下:

子公司名称	简称	权属关系
中国石油集团资本有限责任公司	中油资本有限	公司子公司
中油财务有限责任公司	中油财务	中油资本有限公司子公司
中国石油财务(香港)有限公司	中油财务(香港)	中油财务子公司
中国石油财务(迪拜)有限公司	中油财务(迪拜)	中油财务(香港)子公司
中国石油财务(新加坡)有限公司	中油财务(新加坡)	中油财务(香港)子公司
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 Gold Autumn Limited	CNPC Gold	中油财务(香港)子公司

续表

子公司名称	简称	权属关系
CNPC General Capital Limited	CNPC General	中油财务（香港）子公司
昆仑银行股份有限公司	昆仑银行	中油资本有限公司子公司
塔城昆仑村镇银行有限责任公司	塔城村镇	昆仑银行子公司
乐山昆仑村镇银行有限责任公司	乐山村镇	昆仑银行子公司
昆仑金融租赁有限责任公司	昆仑金融租赁	中油资本有限公司子公司
航诚（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
航世（厦门）租赁有限公司	航世租赁	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
航福（天津）租赁有限公司	航福租赁	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
航祥（天津）租赁有限公司	航祥租赁	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
航裕（天津）租赁有限公司	航裕租赁	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
航津（天津）租赁有限公司	航津租赁	昆仑金融租赁子公司
航蓝（天津）租赁有限公司	航蓝租赁	昆仑金融租赁子公司
航深（天津）租赁有限公司	航深租赁	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
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
中油资产管理有限公司	中油资产	中油资本有限公司子公司

续表

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

本期合并财务报表范围及其变化情况详见本附注“八、合并范围的变更”和“九、在其他主体中的权益”。
本公司在财务报表附注中涉及合并报表时简称“集团”或“本集团”，涉及母公司时简称“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的记账本位币为人民币，海外子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/（十一）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、外币财务报表的折算

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

（十）金融工具

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同、协议。

1、金融工具的分类

本集团在初始确认时按取得资产或承担负债的目的，把金融工具分为不同类别：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债；持有至到期投资；贷款及应收款项；可供出售金融资产；其他金融负债等。

2、金融工具的确认依据

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债包括交易性金融资产或金融负债和直接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或金融负债。

金融资产或金融负债满足下列条件之一的，划分为交易性金融资产或金融负债：

- ① 取得该金融资产或承担该金融负债的目的，主要是为了近期内出售或回购；
- ② 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；

③ 属于衍生金融工具，但是被指定且为有效套期工具的衍生金融工具或属于财务担保合同的衍生金融工具除外。

金融资产或金融负债满足下列条件之一的，于初始确认时被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或金融负债：

- ① 该金融资产或金融负债以公允价值为基础作内部管理评估及汇报；
- ② 该指定可以消除或明显减少由于该金融资产或金融负债的计量基础不同导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；
- ③ 一个包括一项或多项嵌入衍生金融工具的合同，即混合（组合）工具，但下列情况除外：嵌入衍生金融工具对混合（组合）工具的现金流量没有重大改变；或类似混合（组合）工具所嵌入的衍生金融工具，明显不应当从相关混合（组合）工具中分拆。

(2) 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产，但不包括：

- ① 于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益或可供出售的非衍生金融资产；
- ② 符合贷款及应收款项定义的非衍生金融资产。

(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，主要包括存放中央银行款项、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。但不包括：

- ① 本集团准备立即出售或在近期内出售，并将其归类为持有作交易用途的非衍生金融资产；
- ② 于初始确认时被指定为以公允价值计量且变动计入当期损益或可供出售的非衍生金融资产；
- ③ 因债务人信用恶化以外的原因，使本集团可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产。

(4) 可供出售金融资产

可供出售金融资产是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，或除下列各类资产以外的金融资产：

- ① 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；
- ② 持有至到期投资；
- ③ 贷款及应收款项。

(5) 其他金融负债

其他金融负债指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债，其他金融负债主要包括短期借款、向中央银行借款、吸收存款及同业存放、拆入资金、应付票据、应付账款、预收账款、卖出回购金融资产、应付手续费及佣金、应付职工薪酬、应交税金、应付利息、应付股利、其他应付款、应付分保账款、保险合同准备金、应付债券和长期借款等。

(6) 衍生金融工具及嵌入衍生金融工具

本集团衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。因公允价值变动而产生的任何不符合套期会计规定的利得或损失，直接计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如未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或金融负债，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体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或金融负债。

3、金融工具的计量

初始确认时，金融工具以公允价值计量。对以公允价值计量且变动计入当期损益的金融工具，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融工具，相关交易费用计入初始确认金额。

后续计量时，持有至到期投资、贷款及应收款项和其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量；其他类别的金融工具以公允价值计量，且不扣除将来处置时可能发生的交易费用。在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具，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。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具因公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益。

可供出售金融资产因公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额计入当期损益外，计入其他综合收益，并在所有者权益中单独列示。

当可供出售金融资产被出售时，处置利得或损失于当期损益中确认。处置利得或损失包括前期计入其他综合收益当期转入损益的利得或损失。

对于以摊余成本计量的金融资产和金融负债，其终止确认，发生减值或摊销过程中产生的利得或损失计入当期损益。

4、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。

5、金融负债终止确认条件

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

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

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

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

6、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。

7、金融资产减值的测试方法及会计处理方法

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

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

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

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

金融资产减值测试方法及会计处理如下：

(1) 以摊余成本计量的金融资产

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

无论抵押物是否执行，带有抵押物的金融资产按照执行抵押物价值减去获得和出售抵押物成本的金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 and 该权益投资的历史价格，以及被投资企业所属行业表现和其财务状况等其他因素。

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

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

- ① 可供出售债权工具，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益；
- ② 可供出售权益工具，原确认的减值损失不通过损益转回，该类金融资产价值的任何上升直接计入其他综合收益；
- ③ 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。

8、金融资产及金融负债的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有互相抵销。但是，如本集团有抵销确认金额的法定现实权利，且这种法定权利是当前可执行的，并且本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债，该金融资产和金融负债将在资产负债表内互相抵销并以净额列示。

（十一）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，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

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。

（十二）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。

(十三) 固定资产

1、固定资产确认条件

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

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

2、固定资产的计价方法

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

3、折旧方法

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

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

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

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

（十四）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。

（十五）无形资产

无形资产包括土地使用权、非专利技术、软件等。

1、初始计量

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

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，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。

每年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

土地使用权：按收益期限平均摊销，外购土地及建筑物的价款难以在土地使用权与建筑物之间合理分配的，全部作为固定资产。

专利权：按法律规定的受益期限平均摊销。

（十六）商誉

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

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

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

（十七）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

1、预计负债的确认标准

与诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项等或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本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。

2、各类预计负债的计量方法

本集团预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

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

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

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

（二十二）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）递延所得税资产和递延所得税负债

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

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、经营租赁会计处理

（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、融资租赁会计处理

（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/（十三）/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）附回购条件的业务

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、列报

银行业务的卖出回购协议和买入返售协议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和买入返售协议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

管理层需要就金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及本集团的财务状况和经营成果。

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

本集团根据相应资产的会计政策和会计估计计提减值损失，该等资产减值损失是基于管理层所取得的证据、历史的经验、并考虑持有目的和资产负债表日后事项影响等因素的基础上作出的判断和估计，实际的结果与原先估计可能存在差异。

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的变更

1、重要会计政策变更

本年度无重大会计政策变更。

2、重要会计估计变更

本年度无重大会计估计变更。

六、税项

(一) 主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	3%、5%、6%、11%、17%
城市维护建设税	按实际缴纳的营业税、增值税及消费税计缴	7%
教育费附加	按实际缴纳的营业税、增值税及消费税计缴	3%
地方教育费附加	按实际缴纳的营业税、增值税及消费税计缴	2%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	15%、16.5%、25%

1、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 17%、11% 等相应档次税率。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采用简易计税方法按照 5% 的征收率计算缴纳增值税。

2、存在不同企业所得税税率纳税主体的情况如下：

纳税主体名称	所得税税率
中油财务（香港）	16.5%
中油资本	15%
专属保险	15%
昆仑金融租赁	15%
昆仑银行	15%
塔城村镇	15%
除上述公司以外其他公司	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。本公司、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、塔城村镇按 15% 的优惠税率计算并缴纳企业所得税。

2、中油财务（香港）根据香港《税务条例》向当地税务局按 16.5% 的税率缴纳企业所得税。

3、中油财务（新加坡）享受新加坡政府 FTC 优惠政策，豁免利息预提税。

七、合并财务报表项目注释

(一) 货币资金

1、货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	370,284,638.51	360,877,256.32
银行存款	211,107,996,232.57	239,587,715,861.50
其他货币资金	81,995,160.19	
合计	211,560,276,031.27	239,948,593,117.82
其中：存放在境外的款项总额	64,652,357,451.66	68,164,929,102.39

2、货币资金明细表

项目	期末余额	期初余额
库存现金	370,284,638.51	360,877,256.32
存放中央银行款项	43,993,352,914.80	50,912,466,731.06
其中：法定准备金	40,534,080,313.29	43,080,798,376.19
财政性存款	47,086,000.00	37,888,000.00
超额准备金	3,412,186,601.51	7,793,780,354.87
存放同业款项	165,840,615,717.77	187,407,567,530.44
存出资本保证金	1,274,027,600.00	1,267,681,600.00
其他货币资金	81,995,160.19	
合计	211,560,276,031.27	239,948,593,117.82

截至 2017 年 12 月 31 日，包括在现金及现金等价物中的存放中央银行款项详见本附注“七/(七十七)/2 现金和现金等价物的构成”。

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

2017 年 12 月 31 日和 2016 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率分别为 15% 和 14.5%。

2017 年 12 月 31 日和 2016 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率均为 5%。

2017 年 12 月 31 日和 2016 年 12 月 31 日，乐山村镇和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%。

2017年12月31日和2016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率均为7%。

2017年12月31日和2016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率均为5%。

2017年12月31日和2016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率均为7%。

中国人民银行对缴存的外币法定存款准备金和财政性存款不计付利息。

外币风险准备金为本集团根据中国人民银行2015年8月31日发布的相关通知，依据上月远期售汇签约额的20%按月计提，冻结期为一年。

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暂行办法〉的通知》（保监发[2007]66号）的规定，存入保证金专用账户的营业保证金。

3、存放同业款项

项目	期末余额	期初余额
存放境内同业	101,214,312,637.65	119,274,626,353.85
存放境外同业	64,652,357,451.66	68,164,929,102.39
减：存放同业坏账准备	26,054,371.54	31,987,925.80
存放同业款项账面价值	165,840,615,717.77	187,407,567,530.44

（二）拆出资金

项目	期末余额	期初余额
拆放银行	1,400,000,000.00	600,000,000.00
拆放非银行金融机构	19,762,052,000.00	2,000,000,000.00
减：拆出资金坏账准备	536,551,300.00	65,000,000.00
拆出资金账面价值	20,625,500,700.00	2,535,000,000.00

（三）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	期末公允价值	期初公允价值
为交易而持有的金融投资		
债务工具投资	17,140,558,153.81	8,888,203,103.48
其中：货币基金	6,009,435,743.97	5,879,331,713.51
权益工具投资	854,508,016.05	360,909,924.46
合计	17,995,066,169.86	9,249,113,027.94

(四) 衍生金融资产

项目	期末余额	年初余额
利率衍生工具	35,721,519.40	51,852,202.56
其中：利率互换	35,721,519.40	51,852,202.56
货币衍生工具	8,976,217.22	3,094,453.14
其中：货币互换	8,976,217.22	3,094,453.14
其他衍生工具	408,315,686.33	788,147,465.36
其中：交叉互换工具	408,315,686.33	788,147,465.36
合计	453,013,422.95	843,094,121.06

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。

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

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

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

(五) 应收账款

1、应收账款分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	15,561,432.01	100.00			15,561,432.01
合计	15,561,432.01	100.00			15,561,432.01

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	12,274,017.92	100.00			12,274,017.92
合计	12,274,017.92	100.00			12,274,017.92

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

2、本期计提、转回或收回的坏账准备情况

无。

3、本期实际核销的应收账款情况

无。

4、按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况：

单位名称	期末余额		坏账准备
	应收账款	占应收账款合计数比例(%)	
第一名	3,169,013.26	20.36	
第二名	2,546,410.66	16.36	
第三名	2,245,995.42	14.43	
第四名	1,801,360.11	11.58	
第五名	1,018,363.66	6.54	
合计	10,781,143.11	69.27	

(六) 预付款项

1、按账龄分析预付款项

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	17,169,707.76	64.09			17,169,707.76
1-2年	8,978,030.71	33.51			8,978,030.71
2-3年	188,539.08	0.70			188,539.08
3年以上	455,222.94	1.70			455,222.94
合计	26,791,500.49	100.00			26,791,500.49

分类	期初余额				账面价值
	余额	占总额比例 (%)	坏账准备余额	坏账准备计提比例 (%)	
1 年以内	27,134,664.99	77.33			27,134,664.99
1-2 年	7,277,237.74	20.74			7,277,237.74
2-3 年	450,000.00	1.28			450,000.00
3 年以上	226,439.94	0.65			226,439.94
合计	35,088,342.67	100.00			35,088,342.67

2、期末余额前五名的预付款项情况

单位名称	期末余额		
	预付款项	占预付款项合计数比例 (%)	坏账准备
第一名	9,100,000.00	33.97	
第二名	4,814,869.20	17.97	
第三名	4,500,799.31	16.80	
第四名	4,050,000.00	15.12	
第五名	2,863,038.42	10.69	
合计	25,328,706.93	94.55	

(七) 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	87,712,646.82	86.29			87,712,646.82
1 年以上	13,930,165.79	13.71			13,930,165.79
合计	101,642,812.61	100.00			101,642,812.61

分类	期初余额				账面价值
	余额	占总额比例 (%)	坏账准备余额	坏账准备计提比例 (%)	
1 年以内	76,431,448.97	81.52			76,431,448.97
1 年以上	17,321,952.47	18.48			17,321,952.47
合计	93,753,401.44	100.00			93,753,401.44

2、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	9,815,211.61	9.66	
第二名	9,192,384.90	9.04	
第三名	5,317,228.13	5.23	
第四名	2,274,865.51	2.24	
第五名	2,168,424.58	2.13	
合计	28,768,114.73	28.30	

(八) 应收分保账款

1、按账龄分析应收分保账款

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	202,894,138.23	60.98			202,894,138.23
1年以上	129,837,963.37	39.02			129,837,963.37
合计	332,732,101.60	100.00			332,732,101.60

分类	期初余额				账面价值
	余额	占总额比例(%)	坏账准备余额	坏账准备计提比例(%)	
1年以内	183,082,857.40	66.80			183,082,857.40
1年以上	90,989,689.11	33.20			90,989,689.11
合计	274,072,546.51	100.00			274,072,546.51

2、期末余额前五名的应收分保账款情况

单位名称	期末余额		
	应收分保费	占应收分保费合计数比例(%)	坏账准备
第一名	32,191,771.49	9.67	
第二名	31,607,862.79	9.50	

续表

单位名称	期末余额		坏账准备
	应收分保费	占应收分保费合计数比例(%)	
第三名	21,086,312.87	6.34	
第四名	20,733,434.78	6.23	
第五名	18,066,980.13	5.43	
合计	123,686,362.06	37.17	

(九) 应收分保合同准备金

项目	期末余额	期初余额
应收分保未到期责任准备金	80,591,732.50	80,271,846.69
应收分保未决赔款准备金	796,720,240.53	617,348,335.22
合计	877,311,973.03	697,620,181.91

(十) 应收利息

1、应收利息分类

项目	期末余额	期初余额
应收款项类投资利息	1,414,433,324.14	207,571,013.69
应收存放同业利息	1,195,459,687.50	869,326,412.08
应收贷款利息	858,436,214.65	569,171,207.66
应收债券投资利息	445,253,646.10	968,030,057.44
应收租赁业务利息	294,543,897.22	273,730,086.35
应收拆出资金利息	106,515,373.61	3,002,777.74
应收买入返售金融资产利息	31,264,213.10	6,403,826.89
应收存放中央银行利息	17,394,815.83	17,080,677.74
应收其他利息	28,489,315.75	155,703,924.44
小计	4,391,790,487.90	3,070,019,984.03
减：坏账准备	34,817,530.17	30,873,474.84
应收利息账面价值	4,356,972,957.73	3,039,146,509.19

2、重要逾期利息

本期末无重要逾期利息。

(十一) 其他应收款

1、其他应收款分类披露

类别	期末余额					账面价值
	账面余额		坏账准备			
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	529,985,256.92	59.25	529,985,256.92	100.00		
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款						
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	364,529,793.47	40.75	12,155,112.74	3.33	352,374,680.73	
合计	894,515,050.39	100.00	542,140,369.66	60.61	352,374,680.73	

类别	期初余额					账面价值
	账面余额		坏账准备			
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	288,601,716.57	72.66	181,195,107.98	62.78	107,406,608.59	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款						
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	108,606,598.95	27.34	2,810,306.71	2.59	105,796,292.24	
合计	397,208,315.52	100.00	184,005,414.69	46.32	213,202,900.83	

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

2、期末单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款

其他应收款	期末余额			
	其他应收款	坏账准备	计提比例	计提理由
客户一	437,318,590.15	437,318,590.15	100.00%	预计无法收回
客户二	92,666,666.77	92,666,666.77	100.00%	预计无法收回
合计	529,985,256.92	529,985,256.92		

3、本期计提、转回或收回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 8,134,954.97 元。

4、其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
信托代垫款	544,951,707.03	184,586,047.77
代垫信托业保障基金	124,960,042.20	76,658,124.20
押金	19,171,317.08	18,236,333.73
其他暂付款	205,431,984.08	117,727,809.82
合计	894,515,050.39	397,208,315.52

5、期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	期末余额		
	其他应收款	占其他应收款合计数比例 (%)	坏账准备
第一名	437,318,590.15	48.89	437,318,590.15
第二名	92,666,666.77	10.36	92,666,666.77
第三名	10,000,000.00	1.12	250,000.00
第四名	5,050,000.00	0.56	
第五名	4,256,377.29	0.48	126,250.00
合计	549,291,634.21	61.41	530,361,506.92

(十二) 买入返售金融资产

1、按金融资产性质分类

项目	期末余额	期初余额
债券	30,724,337,731.79	5,428,495,000.00
票据		418,683,185.53
减：坏账准备	6,493,618.50	2,923,877.50
账面价值	30,717,844,113.29	5,844,254,308.03

2、按交易对手分类

项目	期末余额	期初余额
商业银行	27,384,343,644.86	3,664,849,555.53
其他金融机构	3,333,500,468.43	2,179,404,752.50
账面价值	30,717,844,113.29	5,844,254,308.03

(十三) 一年内到期的非流动资产

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的发放贷款及垫款	184,410,870,153.18	130,804,362,962.98
一年内到期的可供出售金融资产	39,865,713,452.56	7,736,804,459.72
一年内到期的持有至到期投资	7,085,726,629.55	8,805,318,899.21
一年内到期的应收款项类投资	56,618,332,803.07	39,610,296,929.35
一年内到期的长期应收款	10,846,329,070.11	10,020,070,635.62
合计	298,826,972,108.47	196,976,853,886.88

(十四) 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
待清算款项	170,298,498.19	395,413,636.30
待抵扣税金	37,504,194.83	103,263,241.21
待摊费用	52,951,744.32	46,037,121.84
应收手续费及佣金收入	23,420,025.11	45,876,976.87
减：坏账准备		5,552,750.00
合计	284,174,462.45	585,038,226.22

(十五) 发放贷款及垫款

1、贷款和垫款按个人和企业分布情况

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
企业贷款和垫款	333,270,611,425.26	96.56	318,144,275,031.99	97.48
个人贷款和垫款	11,876,322,133.36	3.44	8,238,123,326.60	2.52

续表

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
贷款和垫款总额	345,146,933,558.62	100.00	326,382,398,358.59	100.00
减：贷款损失准备	16,119,528,669.65		17,248,817,783.39	
其中：单项计提数	2,736,943,429.93		2,852,658,235.29	
组合计提数	13,382,585,239.72		14,396,159,548.10	
贷款和垫款净值	329,027,404,888.97		309,133,580,575.20	
减：一年内到期的发放贷款及垫款	184,410,870,153.18		130,804,362,962.98	
发放贷款和垫款账面价值	144,616,534,735.79		178,329,217,612.22	

2、贷款和垫款按地区分布情况

地区分布	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
境内	249,910,286,082.24	72.41	222,909,957,431.39	68.30
境外(含港澳地区)	95,236,647,476.38	27.59	103,472,440,927.20	31.70
贷款和垫款总额	345,146,933,558.62	100.00	326,382,398,358.59	100.00

3、企业贷款和垫款总额按行业划分情况

行业	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
采矿业	166,971,028,173.54	50.10	163,303,405,581.12	51.33
制造业	30,888,327,576.32	9.27	34,315,099,408.87	10.79
交通运输、仓储和邮政业	17,243,252,225.37	5.17	33,367,262,293.73	10.49
贴现资产	30,883,163,508.65	9.27	38,645,936,620.12	12.15
电力、燃气及水的生产和供应业	31,880,812,275.25	9.57	22,464,774,022.75	7.06
商业贸易业	14,338,569,569.40	4.30	9,940,233,643.89	3.12
租赁和商务服务业	6,014,786,117.49	1.81	3,125,814,639.15	0.98
科学研究、技术服务和地质勘察业	24,434,853,890.86	7.33	2,528,644,382.50	0.79
建筑业	4,320,367,441.18	1.30	3,989,709,294.43	1.25

续表

行业	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
房地产	1,029,200,000.00	0.31	1,852,400,000.00	0.58
水利、环境和公共设施管理和投资业	1,154,282,741.17	0.35	1,615,615,425.48	0.51
公共管理和社会组织	747,280,000.00	0.22	747,380,000.00	0.23
居民服务和其他服务业	72,120,000.00	0.02	53,456,424.71	0.02
教育	43,577,188.80	0.01	624,250,000.00	0.2
信息传输、计算机服务和软件业	462,232,451.96	0.14	208,108,295.24	0.07
农、林、牧、渔业	209,990,000.00	0.06	200,955,000.00	0.06
文化、体育和娱乐业	107,000,000.00	0.03	43,000,000.00	0.01
金融业	15,000,000.00	0.01	1,017,000,000.00	0.32
卫生、社会保障和社会福利业	76,000,000.00	0.02	95,280,000.00	0.03
住宿和餐饮业	2,378,768,265.27	0.71	5,950,000.00	0.01
企业贷款和垫款总额	333,270,611,425.26	100.00	318,144,275,031.99	100.00
减：贷款损失准备	15,987,178,134.55		16,985,768,245.20	
企业贷款和垫款账面净值	317,283,433,290.71		301,158,506,786.79	

4、贷款和垫款按担保方式分类

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	221,517,649,303.87	64.18	182,621,460,641.03	55.95
保证贷款	30,419,400,140.08	8.81	45,974,168,926.76	14.09
附担保物贷款	93,209,884,114.67	27.01	97,786,768,790.80	29.96
其中：抵押贷款	17,298,793,994.23	5.01	19,584,127,527.39	6.00
质押贷款	45,029,484,606.96	13.05	37,569,504,888.34	11.51
贴现	30,881,605,513.48	8.95	40,633,136,375.07	12.45
贷款和垫款总额	345,146,933,558.62	100.00	326,382,398,358.59	100.00

5、逾期贷款

项目	期末余额				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	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)	
信用贷款	69,264,982.86	5,370,241.19	1,030,943.84	75,666,167.89	7,322,110.79	1,160,464.69	8,482,575.48		
保证贷款	10,962,600.00	167,271.76	83,652,154.58	645,109,344.19	38,698,161.57	19,750,992.07	787,099,600.19		
附担保物贷款	102,385,050.15	288,264,280.12	751,826,526.92	1,202,003,040.20	47,245,504.45	710,390,874.31	1,030,163,545.25		
其中：抵押贷款	47,265,409.14	7,000,506.15	201,425,171.81	279,303,112.72	13,351,473.44	114,948,928.89	319,690,944.74		
质押贷款	55,119,641.01	281,263,773.97	550,401,355.11	922,699,927.48	33,894,031.01	595,441,945.42	710,472,600.51		
贴现									
合计	182,612,633.01	293,801,793.07	836,509,625.34	1,922,778,552.28	93,265,776.81	731,302,331.07	1,825,745,720.92		

6、贷款损失准备变动分析

项目	本期发生额			上期发生额		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
期初余额	2,852,658,235.29	14,396,159,548.10	17,248,817,783.39	2,017,622,823.01	14,491,359,808.93	16,508,962,631.94
本期计提	1,442,929,159.51	5,598,475,945.35	7,041,405,104.86	2,265,565,412.28	7,265,464,682.56	9,531,030,094.84
本期收回原核销贷款及垫款			89,625.62			
本期核销						
本期转回	1,467,214,000.00	6,611,354,024.04	8,078,568,024.04	1,430,530,000.00	7,360,678,249.39	8,791,208,249.39
本期转出	91,429,964.87		91,429,964.87			
本期折算差异			785,855.31		-33,306.00	-33,306.00
期末余额	2,736,943,429.93	13,382,585,239.72	16,119,528,669.65	2,852,658,235.29	14,396,159,548.10	17,248,817,783.39

注：财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20号）规定，具备条件的金融企业可采用内部模型法确定潜在的风险估值。本集团子公司昆仑银行自2012年以来，随着时间推移，历史数据积累逐步完善，具备了执行内部模型法的条件，从2017年1月1日起，采用内部模型法确定潜在的风险估值。2017年由于此项估值方法的变更，导致贷款减值准备减少9,014万元，增加净利润7,662万元。

(十六) 可供出售金融资产

1、可供出售金融资产情况

项目	年末余额				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	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具	70,040,028,901.39	240,533,947.89	69,799,494,953.50	28,664,242,174.20	259,516,835.01	28,404,725,339.19			
可供出售权益工具	6,246,737,579.17	500,856,988.77	5,745,880,590.40	7,097,795,532.15	492,273,313.18	6,605,522,218.97			
其中：按公允价值计量	3,883,859,910.75	146,961,402.54	3,736,898,508.21	4,782,868,161.02	153,205,859.39	4,629,662,301.63			
按成本计量	2,362,877,668.42	353,895,586.23	2,008,982,082.19	2,314,927,371.13	339,067,453.79	1,975,859,917.34			
小计	76,286,766,480.56	741,390,936.66	75,545,375,543.90	35,762,037,706.35	751,790,148.19	35,010,247,558.16			
减：一年内到期的可供出售金融资产	40,100,221,761.86	234,508,309.30	39,865,713,452.56	8,142,957,345.42	406,152,885.70	7,736,804,459.72			
可供出售金融资产账面价值	36,186,544,718.70	506,882,627.36	35,679,662,091.34	27,619,080,360.93	345,637,262.49	27,273,443,098.44			

2、期末按公允价值计量的可供出售金融资产

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具		可供出售债务工具		合计
	可供出售权益工具	可供出售权益工具	可供出售债务工具	可供出售债务工具	
权益工具的成本 / 债务工具的摊余成本	3,636,594,649.30	70,689,941,356.29	74,326,536,005.59		
公允价值	3,736,898,508.21	69,799,494,953.50	73,536,393,461.71		
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	247,265,261.45	-649,912,454.90	-402,647,193.45		
已计提减值金额	146,961,402.54	240,533,947.89	387,495,350.43		

3、期末按成本计量的可供出售金融资产

被投资单位	账面余额			减值准备			在被投资单位持股比例(%)		本期现金红利
	期初	本期增加	本期减少	期末	本期增加	本期减少	期初	期末	
史带财产保险股份有限公司	2,500,000.00			2,500,000.00			62,500.00	62,500.00	0.20
华东福新能源股份有限公司	400,000,000.00			400,000,000.00			10,000,000.00	10,000,000.00	2.43
宁波融源甬达投资管理有限责任公司	75,000.00			75,000.00			1,875.00	1,875.00	5.00
中意资产管理有限责任公司	40,000,000.00			40,000,000.00			500,000.00	500,000.00	20.00
中国信托业保障基金有限责任公司	490,000,000.00			490,000,000.00			12,250,000.00	12,250,000.00	4.26
克拉玛依恒盈股权投资有限合伙企业	180,000,000.00		180,000,000.00			4,500,000.00			14,672,803.07
海南易建科技股份有限公司	499,999,991.00			499,999,991.00			12,499,999.78	12,499,999.78	12.36
烟台信贞添盈股权投资中心	122,622,435.76	77,315,665.96		199,938,101.72	1,932,891.65		3,065,560.89	4,998,452.54	19.23
中国信托登记有限责任公司	40,000,000.00			40,000,000.00			1,000,000.00	1,000,000.00	1.33
宁波梅山保税港区中金浦投资中心(有限合伙)	40,000,000.00			40,000,000.00			1,000,000.00	1,000,000.00	17.00
宁波市金融资产管理有限公司		130,000,000.00		130,000,000.00	3,250,000.00			3,250,000.00	13.00
烟台真泽投资中心(有限合伙)		20,480,000.00		20,480,000.00	512,000.00			512,000.00	48.79
北京国联能源产业投资基金(有限合伙)	150,000,000.00			150,000,000.00			3,750,000.00	3,750,000.00	0.51
黑龙江龙煤矿业集团股份有限公司	142,500,000.00			142,500,000.00			142,500,000.00	142,500,000.00	0.76
开联信息技术有限公司	61,192,294.89			61,192,294.89	13,629,375.00		2,131,669.89	15,761,044.89	19.97
宁波昆仑信元股权投资管理有限合伙企业(有限合伙)	237,744.87	154,651.33		392,376.20	3,865.79		5,943.62	9,809.41	1.00
其他	145,799,904.61			145,799,904.61			145,799,904.61	145,799,904.61	
合计	2,314,927,371.13	227,950,297.29	180,000,000.00	2,362,877,668.42	19,328,132.44	4,500,000.00	339,067,453.79	353,895,586.23	64,083,029.71

4、本期可供出售金融资产减值的变动情况

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
期初已计提减值余额	492,273,313.18	259,516,835.01	751,790,148.19
本期计提	14,828,132.44		14,828,132.44
其中：从其他综合收益转入			
本期减少	6,244,456.85	18,982,887.12	25,227,343.97
其中：期后公允价值回升转回	6,244,456.85	18,982,887.12	25,227,343.97
期末已计提减值余额	500,856,988.77	240,533,947.89	741,390,936.66

(十七) 持有至到期投资

1、持有至到期投资情况

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	18,474,645,323.95	16,659,700.39	18,457,985,623.56	22,589,374,317.29	52,643,787.61	22,536,730,529.68
减：一年内到期持有至到期投资	7,090,974,717.96	5,248,088.41	7,085,726,629.55	8,844,222,343.76	38,903,444.55	8,805,318,899.21
合计	11,383,670,605.99	11,411,611.98	11,372,258,994.01	13,745,151,973.53	13,740,343.06	13,731,411,630.47

2、期末重要的持有至到期投资

债券项目	面值	票面利率	实际利率	到期日
15 国开 23	1,600,000,000.00	2.98%	2.65%	2018-11-04
15 农发 18	1,350,000,000.00	3.59%	3.11%	2018-07-17
15 农发 09	1,090,000,000.00	3.99%	3.27%	2018-04-22
17 建元 7A2	1,000,000,000.00	5.09%	5.09%	2029-04-25
17 建元 7A1	1,000,000,000.00	5.35%	5.35%	2020-06-25
合计	6,040,000,000.00			

(十八) 应收款项类投资

项目	期末余额	期初余额
理财产品	14,012,009,999.97	13,570,009,999.97
信托类产品	57,505,599,969.11	74,167,217,109.54
资产管理类产品	20,700,003,724.82	30,000,000.00
其他类产品	30,000,000.00	30,000,000.00
应收款项类投资合计	92,247,613,693.90	87,797,227,109.51
减：应收款项类投资减值准备	2,586,617,514.14	2,617,073,806.27
应收款项类投资净值	89,660,996,179.76	85,180,153,303.24
减：一年内到期应收款项类投资	56,618,332,807.07	39,610,296,929.35
应收款项类投资账面价值	33,042,663,372.69	45,569,856,373.89

(十九) 长期应收款

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	54,412,883,374.75	2,741,345,362.99	51,671,538,011.76	53,074,289,485.16	2,765,099,591.21	50,309,189,893.95	4.66%-8.79%
减：未实现融资收益	8,023,358,690.33		8,023,358,690.33	7,872,001,150.80		7,872,001,150.80	
长期应收款总额	46,389,524,684.42	2,741,345,362.99	43,648,179,321.43	45,202,288,334.36	2,765,099,591.21	42,437,188,743.15	
减：一年内到期长期 应收款	11,605,888,658.20	759,559,588.09	10,846,329,070.11	11,035,450,745.08	1,015,380,109.46	10,020,070,635.62	
长期应收款账面价值	34,783,636,026.22	1,981,785,774.90	32,801,850,251.32	34,166,837,589.28	1,749,719,481.75	32,417,118,107.53	

(二十一) 长期股权投资

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		
一、合营企业									
中意人寿保险有限公司	2,732,109,945.00			220,771,503.72	-559,708,955.44	-119,876,227.60			2,273,296,265.68
小计	2,732,109,945.00			220,771,503.72	-559,708,955.44	-119,876,227.60			2,273,296,265.68
二、联营企业									
中银国际证券股份有限公司	1,704,850,684.52			169,498,447.07	-3,531,239.63	-28,220,884.00			1,842,597,007.96
中债信用增进投资股份有限公司	1,273,393,766.54			97,350,000.00	-5,240,400.00	-49,500,000.00			1,316,003,366.54
国联产业基金管理(北京)有限公司	27,667,580.38			-1,223,929.68	577,086.91	-3,639,198.70			23,381,538.91
融源广达(天津)股权投资管理合伙企业(有限合伙)	21,719,833.22			-3,911,897.27	21,632.45				17,829,568.40
北京昆仑创业投资管理有限公司	1,022,364.32			-394.15					1,021,970.17
安阳中油销售有限公司	44,610,338.29			3,580,466.86		-2,139,753.17			46,051,051.98
海通昆仑股权投资管理(上海)有限公司	8,579,312.15			1,471,963.93	108,391.50		39,508.89		10,159,667.58
山东省国际信托股份有限公司	1,617,076,542.89			235,008,745.00	-14,100,284.94	-52,846,058.58			1,785,138,944.37
华能投资管理有限公司	50,134,227.07			6,893,039.92	-1,418,165.81				55,609,101.18
山东省金融资产管理股份有限公司		460,400,000.00		27,836,558.64					488,236,558.64
天津泰达科技投资股份有限公司		492,214,880.00		27,694,160.00					519,909,040.00
小计	4,749,054,649.38	952,614,880.00	564,197,160.32	-23,582,979.52	-136,345,894.45	39,508.89		6,105,937,815.73	2,461,094.93
合计	7,481,164,594.38	952,614,880.00	784,968,664.04	-583,291,934.96	-256,222,122.05	39,508.89		8,379,234,081.41	2,461,094.93

(二十一) 投资性房地产

1、采用成本计量模式的投资性房地产

项目	房屋、建筑物	土地使用权	合计
一、账面原值			
1、期初余额	381,909,447.67	65,902,052.52	447,811,500.19
2、本期增加金额	34,341,748.88		34,341,748.88
(1) 外购			
(2) 在建工程转入、固定、无形资产转入	34,341,748.88		34,341,748.88
(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	416,251,196.55	65,902,052.52	482,153,249.07
二、累计折旧和累计摊销			
1、期初余额	59,765,434.70	12,175,018.13	71,940,452.83
2、本期增加金额	21,845,853.85	987,417.80	22,833,271.65
(1) 计提或摊销	13,270,899.42	987,417.80	14,258,317.22
(2) 固定、无形资产转入	8,574,954.43		8,574,954.43
(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	81,611,288.55	13,162,435.93	94,773,724.48
三、减值准备			
1、期初余额			
2、本期增加金额			
(1) 计提			

续表

项目	房屋、建筑物	土地使用权	合计
(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	334,639,908.00	52,739,616.59	387,379,524.59
2、期初账面价值	322,144,012.97	53,727,034.39	375,871,047.36

2、未办妥产权证书的投资性房地产情况

无。

(二十二) 固定资产

1、固定资产情况

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	电子设备	其他设备	合计
1. 账面原值						
(1) 期初余额	3,221,500,351.08	34,841,344.04	2,302,184,117.81	636,951,324.47	128,481,047.81	6,323,958,185.21
(2) 本期增加金额	12,167,581.83	6,867,304.75	3,549,368,310.84	67,025,679.07	1,228,893.25	3,636,657,769.74
—购置		6,543,338.94	3,549,368,310.84	6,367,478.13	1,178,666.25	3,563,457,794.16
—在建工程转入	12,167,581.83	323,965.81		57,003,493.62		69,495,041.26
—其他增加				3,654,707.32	50,227.00	3,704,934.32
(3) 本期减少金额	34,341,748.88	3,704,934.32	1,318,181.00	9,260,549.62	182,661.35	48,808,075.17
—处置或报废			1,318,181.00	9,260,549.62	182,661.35	10,761,391.97
—投资性房地产转出	34,341,748.88					34,341,748.88
—其他转出		3,704,934.32				3,704,934.32
(4) 期末余额	3,199,326,184.03	38,003,714.47	5,850,234,247.65	694,716,453.92	129,527,279.71	9,911,807,879.78

续表

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	电子设备	其他设备	合计
2. 累计折旧						
(1) 期初余额	477,338,399.50	16,669,589.03	425,236,364.89	415,024,483.86	79,818,577.03	1,414,087,414.31
(2) 本期增加金额	101,719,989.20	4,218,598.26	213,713,600.26	75,340,660.98	18,642,022.79	413,634,871.49
—计提	101,719,989.20	4,218,598.26	213,713,600.26	73,123,335.59	18,619,717.61	411,395,240.92
—投资性房地产转入						
—其他增加				2,217,325.39	22,305.18	2,239,630.57
(3) 本期减少金额	8,574,954.43	2,239,630.57	1,263,700.85	8,886,086.78	144,422.44	21,108,795.07
—处置或报废			1,263,700.85	8,886,086.78	144,422.44	10,294,210.07
—转入投资性房地产	8,574,954.43					8,574,954.43
—其他转出		2,239,630.57				2,239,630.57
(4) 期末余额	570,483,434.27	18,648,556.72	637,686,264.30	481,479,058.06	98,316,177.38	1,806,613,490.73
3. 减值准备						
(1) 期初余额	71,587.53					71,587.53
(2) 本期增加金额						
—计提						
(3) 本期减少金额						
—处置或报废						
(4) 期末余额	71,587.53					71,587.53
4. 账面价值						
(1) 期末账面价值	2,628,771,162.23	19,355,157.75	5,212,547,983.35	213,237,395.86	31,211,102.33	8,105,122,801.52
(2) 期初账面价值	2,744,090,364.05	18,171,755.01	1,876,947,752.92	221,926,840.61	48,662,470.78	4,909,799,183.37

2、通过经营租赁租出的固定资产

通过经营租赁租出的固定资产项目	期末账面价值
飞机	4,772,984,300.99
成品油油轮	425,136,750.58
其他设备	23,917,802.10
合计	5,222,038,853.67

(二十三) 在建工程

1、在建工程情况

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	21,389,282.34		21,389,282.34	24,802,647.29		24,802,647.29
网络建设项目	7,294,460.66		7,294,460.66	16,675,204.28		16,675,204.28
其他	782,307.72		782,307.72	6,390,466.21		6,390,466.21
合计	29,466,050.72		29,466,050.72	47,868,317.78		47,868,317.78

2、重要的在建工程项目本期变动情况

项目名称	预算数	年初余额	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	资金来源
信息科技建设	402,713,794.00	23,264,494.58	79,566,329.05	23,663,334.99	58,661,144.52	20,506,344.12	19.76	20.00			自筹
网络建设	103,170,277.11	16,675,204.28	42,114,747.58	18,783,280.38	32,712,210.82	7,294,460.66	40.65	49.91			自筹
办公运营及安保建设	21,253,636.90	6,390,466.21	8,653,832.89	13,881,401.36	605,897.73	557,000.01	53.67	89.58			自筹

(二十四) 固定资产清理

项目	期末余额	期初余额
工具仪器等其他设备	113,397.61	

(二十五) 无形资产

1、无形资产情况

项目	土地使用权	软件	合计
1. 账面原值			
(1) 期初余额	482,563,486.49	362,396,779.08	844,960,265.57
(2) 本期增加金额		48,605,737.56	48,605,737.56
—购置		3,817,751.64	3,817,751.64
—在建工程转入		44,787,985.92	44,787,985.92
(3) 本期减少金额			
—处置			
(4) 期末余额	482,563,486.49	411,002,516.64	893,566,003.13
2. 累计摊销			
(1) 期初余额	89,224,539.54	245,599,226.57	334,823,766.11
(2) 本期增加金额	11,146,512.79	51,564,948.12	62,711,460.91
—计提	11,146,512.79	51,564,948.12	62,711,460.91
—投资性房地产转入			
(3) 本期减少金额			
—处置			
(4) 期末余额	100,371,052.33	297,164,174.69	397,535,227.02
3. 减值准备			
(1) 期初余额		1,357,053.33	1,357,053.33
(2) 本期增加金额			

续表

项目	土地使用权	软件	合计
—计提			
(3) 本期减少金额			
—处置			
(4) 期末余额		1,357,053.33	1,357,053.33
4. 账面价值			
(1) 期末账面价值	382,192,434.16	112,481,288.62	494,673,722.78
(2) 期初账面价值	393,338,946.95	115,440,499.18	508,779,446.13

期末无通过公司内部研发形成的无形资产。

2、未办妥产权证书的土地使用权情况

无。

(二十六) 商誉

被投资单位名称	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		企业合并形成	其他	处置	其他	
昆仑信托	27,305,112.94					27,305,112.94

本集团子公司中油资产管理有限公司 2010 年收购昆仑信托有限责任公司股权，收购价与合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额之间差额产生商誉。经测试，本年商誉不存在减值迹象。

(二十七) 长期待摊费用

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	81,811,129.06	28,064,042.46	32,792,570.77		77,082,600.75
长期租赁款项	12,462,792.10	911,108.97	6,786,579.70		6,587,321.37
其他	21,584,908.52	8,706,200.00	12,054,590.26		18,236,518.26
合计	115,858,829.68	37,681,351.43	51,633,740.73		101,906,440.38

(二十八) 递延所得税资产和递延所得税负债

1、未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	暂时性差异	递延所得税资产	暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	18,734,956,556.91	3,528,384,570.61	19,563,340,634.88	3,604,363,467.95
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	29,427,015.96	4,414,052.39	46,595,731.27	6,989,359.69
可供出售金融资产公允价值变动	785,683,509.03	163,671,570.72	131,640,973.67	19,993,637.96
应付职工薪酬	18,714,978.38	4,678,744.60	19,414,978.44	4,853,744.61
未决赔款准备金	614,562,474.95	92,184,371.23		
其他	186,246.24	46,561.56	208,387.80	52,096.95
合计	20,183,530,781.47	3,793,379,871.11	19,761,200,706.06	3,636,252,307.16

2、未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	暂时性差异	递延所得税负债	暂时性差异	递延所得税负债
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	3,657,655.28	914,413.82	60,765,300.19	15,191,325.05
可供出售金融资产公允价值变动	96,899,898.31	18,721,103.15	417,332,496.66	100,268,251.48
其他			35,379,999.54	8,844,999.89
合计	100,557,553.59	19,635,516.97	513,477,796.39	124,304,576.42

3、未确认递延所得税资产明细

项目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异	142,659,778.00	142,500,000.00
可抵扣亏损	582,049,387.58	481,028,589.03
合计	724,709,165.58	623,528,589.03

4、未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	期末余额	期初余额
2018年	1,212,860.80	1,212,860.80
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	
合计	582,049,387.58	481,028,589.03

(二十九) 其他非流动资产

项目	期末余额	期初余额
中国信托业保障基金款(注1)	50,651,242.53	62,235,865.36
山东省金融资产管理股份有限公司增资款(注2)		460,400,000.00
非金融子公司委托贷款	300,000,000.00	
其他		6,706,635.19
减: 减值准备	8,766,281.06	1,555,896.63
合计	341,884,961.47	527,786,603.92

注1: 中国信托业保障基金年末余额系子公司昆仑信托有限责任公司按照信托业保障基金管理的相关通知要求, 依据2016年度末净资产金额的1%和2015年4月1日起新设立的财产信托按信托公司实际收取报酬的5%计算并缴纳信托业保障基金。

注2: 2016年12月27日, 本集团与山东省金融资产管理股份有限公司签订山东产权交易中心制<(2016)年(255-4)号>增资协议书, 拟以每股1.151元的价格认购山东省金融资产管理股份有限公司发行的4亿元股份, 合计出资4.604亿元。本集团于2016年底支付全部投资款, 于2017年办妥工商变更登记时转至长期股权投资核算。

(三十) 短期借款

1、短期借款分类

项目	期末余额	期初余额
保证借款	542,909,917.91	2,300,000,000.00
信用借款	13,528,000,000.00	18,793,649,708.72
合计	14,070,909,917.91	21,093,649,708.72

2、已逾期未偿还的短期借款

本期末无已逾期未偿还的短期借款。

(三十一) 向中央银行借款

项目	期末余额	期初余额
向中央银行借款	418,452,236.09	661,424,269.78
合计	418,452,236.09	661,424,269.78

(三十二) 吸收存款及同业存放

项目	期末余额	期初余额
吸收存款	445,365,842,364.84	371,149,131,228.72
同业及其他金融机构存放款项	86,758,429,056.91	97,492,966,489.38
合计	532,124,271,421.75	468,642,097,718.10

1、吸收存款

项目	期末余额	期初余额
活期存款	230,779,551,793.10	126,411,532,715.42
其中：公司客户	215,763,785,953.06	114,311,545,867.69
个人客户	15,015,765,840.04	12,099,986,847.73
定期存款	200,193,135,797.53	234,340,745,523.06
其中：公司客户	174,137,741,492.40	209,672,389,604.82
个人客户	26,055,394,305.13	24,668,355,918.24
财政性存款	306,537,652.81	129,360,835.57
保证金	11,774,789,342.29	8,891,317,538.96
应解汇款	2,311,827,779.11	1,376,174,615.71
合计	445,365,842,364.84	371,149,131,228.72

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	25,447,933,840.58	42,754,267,436.41
境内其他金融机构存放	17,925,082,950.13	9,111,339,498.83
境外银行同业存放	43,385,412,266.20	45,627,359,554.14
合计	86,758,429,056.91	97,492,966,489.38

(三十三) 拆入资金

项目	期末余额	期初余额
境内银行同业拆入	9,307,178,895.91	6,846,850,000.00
境内非银行金融机构拆入	3,025,142,650.30	3,014,326,844.14
境外银行同业拆入	67,955,680,000.00	64,669,168,725.00
合计	80,288,001,546.21	74,530,345,569.14

(三十四) 衍生金融负债

项目	期末余额	期初余额
利率衍生工具	105,948,348.86	124,710,520.46
其中：利率互换	105,948,348.86	124,710,520.46
货币衍生工具	17,952,434.39	6,188,906.28
其中：货币互换	17,952,434.39	6,188,906.28
其他衍生工具	626,097,868.31	421,689,593.01
其中：交叉互换工具	626,097,868.31	421,689,593.01
合计	749,998,651.56	552,589,019.75

(三十五) 应付票据

项目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	16,000,000.00	
合计	16,000,000.00	

本期末无已到期未支付的应付票据情况。

(三十六) 应付账款

1、应付账款列示

项目	期末余额	期初余额
应付采购款	349,550.00	
应付工程款	1,905,751.91	1,905,751.91
应付劳务款项	20,329,982.03	383,738.03
其他	5,423,491.16	4,516,476.36
合计	28,008,775.10	6,805,966.30

2、账龄超过一年的重要应付账款

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
客户一	1,760,000.00	合同约定尾款
客户二	1,520,392.57	合同约定尾款
合计	3,280,392.57	

(三十七) 预收款项

1、预收款项列示

项目	期末余额	期初余额
预收租金及服务费	1,526,520,182.96	1,481,676,411.07
合计	1,526,520,182.96	1,481,676,411.07

2、账龄超过一年的重要预收款项

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	70,000,000.62	预收服务费及租金
合计	150,000,000.62	

(三十八) 卖出回购金融资产

项目	期末余额	期初余额
债券	15,703,559,008.45	7,180,535,000.00
票据	5,856,422,980.99	
合计	21,559,981,989.44	7,180,535,000.00

(三十九) 应付手续费及佣金

项目	期末余额	期初余额
应付财险手续费及佣金	13,219,370.04	25,362,657.47
合计	13,219,370.04	25,362,657.47

(四十) 应付职工薪酬

1、应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	71,058,723.27	1,155,363,939.17	1,149,970,731.82	76,451,930.62
二、离职后福利 - 设定提存计划	536,025.92	151,050,599.25	150,246,334.25	1,340,290.92
三、辞退福利		4,110,718.46	4,110,718.46	
四、其他		520,853.89	520,853.89	
合计	71,594,749.19	1,311,046,110.77	1,304,848,638.42	77,792,221.54

2、短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬项目				
一、工资、奖金、津贴和补贴	29,700,598.13	909,442,604.19	910,242,683.48	28,900,518.84
二、职工福利费		67,205,087.87	67,205,087.87	
三、社会保险费	315,773.97	64,532,678.64	64,499,661.47	348,791.14
其中：1、医疗保险费	276,113.50	58,937,998.24	58,908,482.28	305,629.46
2、工伤保险费	17,729.32	1,628,865.61	1,631,010.17	15,584.76

续表

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
3、生育保险费	21,931.15	3,770,585.28	3,764,939.51	27,576.92
4、其他		195,229.51	195,229.51	
四、住房公积金	65,727.03	69,904,972.69	69,970,699.72	
五、工会经费和职工教育经费	40,976,624.14	33,344,064.89	27,118,068.39	47,202,620.64
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬		10,934,530.89	10,934,530.89	
合计	71,058,723.27	1,155,363,939.17	1,149,970,731.82	76,451,930.62

3、设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	497,780.72	115,377,654.36	115,281,020.77	594,414.31
失业保险费	38,245.20	4,044,767.89	4,048,136.48	34,876.61
企业年金缴费		29,749,142.00	29,038,142.00	711,000.00
商业人生保险		1,879,035.00	1,879,035.00	
合计	536,025.92	151,050,599.25	150,246,334.25	1,340,290.92

(四十一) 应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	187,249,648.31	134,298,189.47
企业所得税	679,409,779.32	488,569,340.53
个人所得税	40,596,772.26	28,958,103.75
城市维护建设税	11,990,967.55	9,996,374.99
教育费附加	8,595,121.19	7,142,926.48
印花税	4,803,114.35	72,917,956.10
水利建设基金	183,486.82	152,541.01
其他税金	5,930,849.05	1,066,408.36
合计	938,759,738.85	743,101,840.69

(四十二) 应付利息

项目	期末余额	期初余额
长期借款利息	12,126,354.18	
应付债券利息	232,448,658.65	225,557,086.24
短期借款利息	405,602,003.79	112,629,116.25
向央行借款利息	50,416.67	29,027.78
拆入资金利息	108,970,661.97	114,727,030.73
同业存放利息	767,177,885.63	368,182,725.98
吸收存款应付利息	6,325,806,034.17	4,540,562,023.21
其他应付利息	21,341,887.24	203,110,183.23
合计	7,873,523,902.30	5,564,797,193.42

期末无重要的已逾期未支付的利息情况。

(四十三) 应付股利

项目	期末余额	期初余额
应付普通股股利	40,519.99	2,264,123,429.15

(四十四) 其他应付款

1、按款项性质列示其他应付款

项目	期末余额	期初余额
往来款	7,230,075,915.08	11,113,637,273.47
其他	325,415,232.24	3,274,461,186.58
合计	7,555,491,147.32	14,388,098,460.05

2、账龄超过一年的重要其他应付款

无。

(四十五) 应付分保账款

项目	期末余额	期初余额
应付境内分保账款	224,591,419.63	126,257,263.73
应付境外分保账款	206,269,240.71	162,720,331.62
合计	430,860,660.34	288,977,595.35

(四十六) 保险合同准备金

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	194,343,389.71	210,418,912.27		165,956,427.06		238,805,874.92
再保险合同	91,914,117.05	19,368,779.67		32,492,430.38		78,790,466.34
保费不足准备金	13,540,431.54			3,931,711.31		9,608,720.23
小计	299,797,938.30	229,787,691.94		202,380,568.75		327,205,061.49
未决赔款准备金						
其中：原保险合同	1,327,829,645.32	756,586,412.31	334,396,941.96			1,750,019,115.67
再保险合同	301,210,024.49	130,308,302.06	25,206,462.70			406,311,863.85
小计	1,629,039,669.81	886,894,714.37	359,603,404.66			2,156,330,979.52
合计	1,928,837,608.11	1,116,682,406.31	359,603,404.66	202,380,568.75		2,483,536,041.01

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	214,227,895.63	24,577,979.29	153,393,980.32	40,949,409.39
再保险合同	41,185,631.35	37,604,834.99	57,657,917.29	34,256,199.76

续表

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
保费不足准备金	9,608,720.23		13,540,431.54	
小计	265,022,247.21	62,182,814.28	224,592,329.15	75,205,609.15
未决赔款准备金				
其中：原保险合同	1,750,019,115.67		1,327,829,645.32	
再保险合同	406,311,863.85		301,210,024.49	
小计	2,156,330,979.52		1,629,039,669.81	
合计	2,421,353,226.73	62,182,814.28	1,853,631,998.96	75,205,609.15

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	480,785,551.14	378,997,146.04
已发生未报案未决赔款准备金	1,140,760,232.98	853,648,354.57
理赔费用准备金	128,473,331.55	95,184,144.71
合计	1,750,019,115.67	1,327,829,645.32

(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	87,383,276.43	55,363,311.15
已发生未报案未决赔款准备金	287,653,646.63	225,800,494.49
理赔费用准备金	31,274,940.79	20,046,218.85
合计	406,311,863.85	301,210,024.49

4、其他说明

(1) 风险边际

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

(2) 折现

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

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

(四十七) 代理买卖证券款

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

(四十八) 一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的应付债券	17,017,626,258.56	21,527,793,798.54
一年内到期的长期应付款	255,851,356.21	243,343,949.52
合计	17,273,477,614.77	21,771,137,748.06

(四十九) 其他流动负债

项目	期末余额	期初余额
待清算往来款	146,866,525.23	924,561,059.68
待转销项税	29,249,341.69	
商业票据(注)	14,375,414,297.50	
合计	14,551,530,164.42	924,561,059.68

注:商业票据的增减变动详见“合并财务报表项目附注七/(五十一)应付债券”中商业票据。

(五十) 长期借款

1、长期借款分类

项目	期末余额	期初余额
抵押借款	1,794,677,758.00	
合计	1,794,677,758.00	

2、长期借款明细

贷款单位	借款起始日	借款到期日	币种	年利率	期末数		期初数	
					原币金额	折人民币金额	原币金额	折人民币金额
中国进出口银行	2017/6/28	2027/12/21	人民币	4.20%	163,841,322.00	163,841,322.00		
中国进出口银行	2017/6/28	2027/12/21	人民币	4.20%	158,540,573.00	158,540,573.00		
中国进出口银行	2017/6/30	2028/6/21	人民币	4.30%	179,143,559.00	179,143,559.00		
中国进出口银行	2017/6/28	2028/6/21	人民币	4.30%	177,501,812.00	177,501,812.00		
中国进出口银行	2017/6/28	2027/12/21	人民币	4.30%	149,384,735.00	149,384,735.00		
中国进出口银行	2017/9/30	2029/6/21	人民币	4.17%	162,800,000.00	162,800,000.00		
中国进出口银行	2017/6/28	2028/6/21	人民币	4.30%	169,003,357.00	169,003,357.00		
中国进出口银行	2017/9/30	2029/6/21	人民币	4.17%	164,000,000.00	164,000,000.00		
中国进出口银行	2017/9/30	2027/9/21	美元	4.00%	72,000,000.00	470,462,400.00		
小计						1,794,677,758.00		

(五十一) 应付债券

1、应付债券明细

项目	期末余额	期初余额
同业存单	13,751,088,281.98	1,483,722,549.99
债务证券	44,769,439,936.41	49,941,618,820.09
应付债券总额	58,520,528,218.39	51,425,341,370.08
减：一年内到期的应付债券	31,393,040,556.06	21,527,793,798.54
应付债券账面价值	27,127,487,662.33	29,897,547,571.54

2、应付债券的增减变动：（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	其他变动	期末余额
高级担保债券	USD650,000,000.00	2011/4/28	十年期	4,149,968,433.00	4,464,134,348.06	-	33,446,936.25	-12,381,616.09	-	-261,820,000.00	4,214,695,964.15
高级担保债券	USD500,000,000.00	2011/4/28	三十年期	3,195,615,852.00	3,403,280,985.09	-	34,018,678.75	-6,244,150.77	-	-201,400,000.00	3,208,125,135.86
HK2012 美元债	USD650,000,000.00	2012/4/19	五年期	4,246,847,749.30	4,508,189,929.93	-	-	45,029,929.93	4,463,160,000.00	-	-
HK2012 美元债	USD500,000,000.00	2012/4/19	十年期	3,263,081,467.00	3,455,463,605.29	-	25,810,090.00	-3,058,205.62	-	-201,400,000.00	3,257,121,810.91
HK2013 美元债	USD500,000,000.00	2013/4/16	五年期	3,267,100,000.00	3,465,836,156.69	-	13,272,593.75	-2,101,821.87	-	-201,400,000.00	3,266,537,978.56
HK2013 美元债	USD750,000,000.00	2013/4/16	十年期	4,898,983,779.00	5,111,026,137.04	-	34,712,937.50	-6,511,516.99	-	-302,100,000.00	4,815,437,654.03
HK2014 美元债	USD750,000,000.00	2014/5/14	三年期	4,900,650,000.00	5,200,749,015.86	-	-	36,849,015.86	5,163,900,000.00	-	-
HK2014 美元债	USD750,000,000.00	2014/5/14	五年期	4,860,807,715.50	5,169,855,643.13	-	17,594,694.77	-15,000,679.66	-	-302,100,000.00	4,882,756,322.79
HK-EMTN2014	USD300,000,000.00	2014/11/25	三年期	1,960,260,000.00	2,079,372,276.19	-	-	98,352,276.19	1,981,020,000.00	-	-
HK-EMTN2014	USD500,000,000.00	2014/11/25	三年期	3,259,356,973.00	3,463,149,864.97	-	-	161,449,864.97	3,301,700,000.00	-	-
HK-EMTN2014	USD700,000,000.00	2014/11/25	五年期	4,549,560,899.80	4,827,950,696.24	-	12,349,638.00	-10,578,812.42	-	-281,960,000.00	4,556,569,508.66
商业票据			一年以内		4,792,610,161.60	272,982,710,314.43	-	-	263,399,906,178.53	-	14,375,414,297.50
昆仑融资租赁有限责任公司 2017 年金融债券 (注 1)	3,000,000,000.00	2017/5/12	三年期	2,991,000,000.00		2,991,000,000.00	88,329,209.13	-1,781,263.95	-	-900,000,000.00	2,092,781,263.95
2017 年绿色金融债	100,000,000.00	2017/12/22	三年期	100,000,000.00	-	100,000,000.00	-	-	-	-	100,000,000.00
同业存单(注 2)					1,483,722,549.99	34,320,000,000.00		112,634,268.01	21,940,000,000.00		13,751,088,281.98
合计				45,643,232,868.60	51,425,341,370.08	310,393,710,314.43	259,534,778.15	396,657,287.59	300,249,686,178.53	-2,652,180,000.00	58,520,528,218.39

注 1：子公司昆仑租赁本年度发行 2017 年金融债券 30 亿元，其中中油财务公司购买 9 亿元，在其他变动抵销反映。

注 2：截至 2017 年 12 月 31 日本集团子公司昆仑银行已发行且未到期同业存单共计 34 笔，面值 13,880,000,000.00 元，均以摊余成本计量(2016 年 12 月 31 日 2 笔，面值 1,500,000,000.00 元)。

(五十二) 长期应付款

项目	期末余额	期初余额
应付融资租赁款总额	455,518,547.54	700,000,000.00
减：一年内到期的应付融资租赁款	255,851,356.21	243,343,949.52
应付融资租赁款账面价值	199,667,191.33	456,656,050.48

(五十三) 递延收益

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	24,241,417.14	6,607,619.07	23,059,877.00	7,789,159.21	政府补助
担保手续费	2,202,470.11	1,732,088.08	2,652,788.74	1,281,769.45	担保手续费
其他	17,687,885.16	79,778,943.23	97,466,828.39		其他
合计	44,131,772.41	88,118,650.38	123,179,494.13	9,070,928.66	

涉及政府补助的项目：

负债项目	期初余额	本期新增补助金额	本期计入当期损益金额	其他变动	期末余额	与资产相关 / 与收益相关
经营扶持资金	24,241,417.14	6,297,393.00	23,002,820.40		7,535,989.74	与收益相关
稳岗补贴		310,226.07	57,056.60		253,169.47	与收益相关
合计	24,241,417.14	6,607,619.07	23,059,877.00		7,789,159.21	

注：经营扶持资金为本集团子公司昆仑银行乌鲁木齐分行历年收到财政拨款的支持企业发展资金，该款项专用于企业的生产经营、研发和扩大再生产等生产性方面支出。

(五十四) 其他非流动负债

项目	期末余额	期初余额
其他信托权益人权益	2,695,787,283.44	1,932,416,217.91
存入保证金	10,000,000.00	115,000,000.00
银行代理业务净负债	242,528,519.20	
其他		29,161,182.98
合计	2,948,315,802.64	2,076,577,400.89

(五十五) 股本

项目	期初余额	本期变动增 (+) 减 (-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总额	9,030,056,485.00						9,030,056,485.00

(五十六) 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	38,744,195,569.99	1,584,905.66		38,745,780,475.65
其他资本公积	16,214,013.54	41,191.28		16,255,204.82
合计	38,760,409,583.53	1,626,096.94		38,762,035,680.47

本期增加为：上年股票发行证券承销费增值税进项税额 1,584,905.66 元；子公司中油资产向昆仑信托增资时购买少数股东权益形成的金额 41,191.28 元。

(五十七) 其他综合收益

项目	本期发生额					期末余额
	期初余额	本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	
1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益						
其中：重新计算设定受益计划净负债和净资产的变动						
权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额						
2. 以后将重分类进损益的其他综合收益	599,326,690.81	-2,587,534,491.92	-252,410,625.60	-121,898,052.82	-1,173,660,178.40	-574,333,487.59
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	249,997,546.57	-583,291,934.96		-583,291,934.96		-333,294,388.39
可供出售金融资产公允价值变动损益	68,871,744.43	-1,084,743,924.39	-252,410,625.60	-121,898,052.82	-332,908,626.32	-264,036,881.89
持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益						
现金流量套期损益的有效部分						
外币财务报表折算差额	280,457,399.81	-919,498,632.57			-257,459,617.12	22,997,782.69
其他综合收益合计	599,326,690.81	-2,587,534,491.92	-252,410,625.60	-121,898,052.82	-1,173,660,178.40	-574,333,487.59

(五十八) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	3,020,765,435.52	488,895,528.03		3,509,660,963.55
任意盈余公积	1,262,807,063.97			1,262,807,063.97
外汇风险准备	210,479,416.79	104,496,009.92		314,975,426.71
合计	4,494,051,916.28	593,391,537.95		5,087,443,454.23

本集团按弥补亏损后净利润的 10.00% 提取法定盈余公积金；本集团子公司中油财务按外币业务税后利润的 10.00% 提取外汇风险准备。

(五十九) 一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	4,490,344,279.03	1,187,526,711.20		5,677,870,990.23

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；从事证券业务的公司按净利润的 10.00% 提取一般风险准备；从事信托业务的公司按净利润的 5.00% 提取信托赔偿准备；从事期货业务的公司按净利润的 5.00% 提取风险准备金，从事基金业务的公司按基金管理费收入的 10.00% 提取风险准备金。

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。

根据财政部有关规定，自 2012 年 7 月 1 日起，一般风险准备余额须在 5 年的过渡期内达到不低于风险资产期末余额的 1.50%。

本集团按年计提一般风险准备。

(六十) 未分配利润

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	8,457,053,076.62	109,923,033.56
调整年初未分配利润合计数(调增+, 调减-)		14,949,591,508.66
调整后年初未分配利润	8,457,053,076.62	15,059,514,542.22
加: 本期归属于母公司所有者的净利润	6,842,540,372.67	5,535,421,902.28

续表

项目	本期	上期
减：提取法定盈余公积（注）	488,895,528.03	213,879,140.68
提取一般风险准备（注）	1,187,526,711.20	526,131,970.03
提取外汇风险准备金	104,496,009.92	
应付普通股股利（注）		11,397,872,257.17
其他	4,791,355.93	
期末未分配利润	13,513,883,844.21	8,457,053,076.62

注：上期金额为同一控制下企业合并前被合并方提取的盈余公积、同一控制下企业合并前被合并方提取的一般风险准备、向同一控制下企业合并前原股东支付普通股股利。

（六十一）营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	366,964,161.63	309,253,634.96	722,302,162.76	719,498,723.56
其他业务	9,087,231.00	6,587,108.21	23,801,609.63	15,793,173.21
合计	376,051,392.63	315,840,743.17	746,103,772.39	735,291,896.77

（六十二）利息收入与支出

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	26,021,255,635.83	24,994,952,740.63
其中：存放中央银行	594,911,712.60	612,383,237.83
存放同业	2,277,738,426.54	2,092,805,910.84
拆出资金	348,585,527.78	97,050,929.79
买入返售金融资产	425,247,643.60	522,997,852.76
发放贷款及垫款	16,071,373,289.18	15,711,309,991.49
其中：公司贷款和垫款	11,736,446,031.25	11,810,957,160.25
个人贷款和垫款	537,835,404.69	279,652,389.71
票据贴现	1,388,901,952.50	1,298,776,894.59
融资租赁	2,408,189,900.74	2,321,923,546.94
债券投资	1,964,945,967.78	1,566,216,278.36

续表

项目	本期发生额	上期发生额
应收款项类投资	4,338,453,068.35	4,392,188,539.56
利息支出	12,300,167,543.70	11,653,632,655.02
其中：短期借款	642,403,767.56	423,359,006.81
向中央银行借款	10,613,433.39	747,326.39
拆入资金	1,338,946,134.87	979,707,676.36
同业存放	2,014,303,830.32	2,070,789,277.02
卖出回购金融资产	343,164,573.10	294,015,049.42
吸收存款	6,064,758,679.20	6,367,824,065.87
长期借款	123,176,622.13	11,883.17
发行债券	1,762,800,503.13	1,517,178,369.98
利息净收入	13,721,088,092.13	13,341,320,085.61

(六十三) 保险业务收入与支出

项目	本期发生额	上期发生额
已赚保费	807,266,570.12	650,037,429.02
保险业务收入	1,207,194,072.90	1,014,412,509.94
其中：分保费收入	147,905,812.49	160,760,724.97
减：提取未到期责任准备金	27,087,237.38	49,997,262.15
减：分出保费	372,840,265.40	314,377,818.77
赔付支出净额	268,243,048.37	193,988,551.72
赔付支出	359,667,975.65	284,554,419.58
减：摊回赔付支出	91,424,927.28	90,565,867.86
提取保险合同准备金净额	347,919,404.40	240,712,395.86
提取保险合同准备金	527,291,309.71	363,692,341.84
减：摊回保险责任准备金	179,371,905.31	122,979,945.98
分保费用	-82,611,374.34	-57,091,534.33
分保费用	32,152,576.16	40,507,433.49
减：摊回分保费用	114,763,950.50	97,598,967.82
保险业务净收入	273,715,491.69	272,428,015.77

(六十四) 手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	2,101,615,572.87	2,439,292,147.00
其中主要：托管手续费收入	909,475,583.65	956,028,561.52
外汇结售汇手续费收入	320,291,169.32	455,263,621.85
委托业务手续费收入	339,257,630.83	472,846,105.08
保险业务手续费收入	142,021,879.20	147,151,152.75
租赁业务手续费收入	159,928,829.08	248,941,877.63
手续费及佣金支出	174,342,449.41	128,918,622.35
其中主要：结算手续费支出	28,572,508.54	13,192,917.21
银行卡手续费支出	46,405,025.60	56,079,633.31
代理手续费支出	1,105,912.87	593,023.97
保险业务手续费支出	60,613,211.91	40,597,692.84
租赁业务手续费支出	19,114,766.77	2,392,452.83
其他代理手续费支出	18,531,023.72	16,062,902.19
手续费及佣金净收入	1,927,273,123.46	2,310,373,524.65

(六十五) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市建设维护税	63,812,185.53	54,541,665.53
教育费附加	45,629,840.29	39,027,701.88
房产税	38,223,720.63	28,824,145.82
土地使用税	475,251.76	8,493,277.46
车船使用税	164,413.00	216,244.46
印花税	32,869,747.23	63,907,750.02
营业税	1,527,647.90	263,928,600.10
水利建设基金	742,960.12	523,251.69
土地增值税		15,882,365.88
河道管理费用	39,447.22	58,568.91
其他	758,025.11	482,788.21
合计	184,243,238.79	475,886,359.96

(六十六) 业务及管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
员工费用	1,260,179,799.06	1,139,896,829.82
固定资产折旧	201,967,944.62	238,858,267.78
无形资产摊销	48,094,901.78	49,686,814.59
长期待摊费用摊销	51,633,740.73	47,418,347.92
租赁费	211,346,442.38	196,905,141.55
运维费	163,531,328.01	152,786,465.38
物业管理费	64,079,973.18	67,646,459.30
保险费	51,867,811.13	62,155,674.88
安保费	35,381,608.00	37,682,001.29
业务费用	541,930,756.81	647,153,143.16
合计	2,630,014,305.70	2,640,189,145.67

(六十七) 财务费用

类别	本期发生额	上期发生额
利息支出	38,036,395.30	26,708,898.60
减：利息收入	2,872,256.11	1,650,227.81
其他	92,509.47	7,002,812.72
合计	35,256,648.66	32,061,483.51

(六十八) 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
应收利息坏账准备	3,944,055.33	28,618,632.82
存放同业款项坏账准备	-5,933,554.26	-14,226,394.28
拆出资金坏账准备	471,551,300.00	24,900,000.00
买入返售金融资产坏账准备	3,569,741.00	-8,741,090.61
应收账款坏账准备		19,955,491.09

续表

项目	本期发生额	上期发生额
预付账款坏账准备		-4,824,921.91
其他应收款坏账准备	8,134,954.97	113,717,777.89
应收保费坏账准备		465,526.09
存货跌价准备		43,074,829.07
贷款损失准备	-1,037,162,919.18	739,821,845.45
可供出售金融资产减值准备	-4,154,754.68	-1,122,278,407.03
持有至到期投资减值准备	-35,984,087.22	45,970,676.28
应收款项类投资减值准备	389,753,707.88	242,160,799.77
长期股权投资减值准备	39,508.89	1,905,305.57
长期应收款减值准备	-23,754,228.22	368,547,735.72
投资性房地产减值准备		
固定资产减值准备		
在建工程减值准备		
无形资产减值准备		
抵债资产跌价准备		851,972.68
其他资产减值准备	3,624,445.20	5,647,969.73
合计	-226,371,830.29	485,567,748.33

(六十九) 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融资产	-26,749,506.52	-13,141,996.89
其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益		
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融负债		
合计	-26,749,506.52	-13,141,996.89

(七十) 投资收益

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	784,968,664.04	746,901,815.62
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具处置收益	104,023,616.04	484,912,805.17
持有至到期投资处置收益	799,346.31	
可供出售金融资产处置收益	162,986,930.60	282,868,527.66
可供出售金融资产持有收益	353,610,153.81	14,143,000.00
衍生金融工具处置收益	-135,564,257.25	30,969,963.53
应收款项类投资收益	1,127,673,499.83	80,931,315.37
非金融子公司委托贷款收益	29,605,865.01	
合计	2,428,103,818.39	1,640,727,427.35

(七十一) 汇兑损益

类别	本期发生额	上期发生额
外币折算损益	108,335,315.48	66,466,188.04
外币买卖损益	215,259,984.76	297,591,830.52
合计	323,595,300.24	364,058,018.56

(七十二) 其他收益

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额	与资产相关 / 与收益相关
财政扶持资金	35,279,000.00		与收益相关
税收返还类补助	28,478,006.18		与收益相关
涉农金融企业奖励	5,917,600.00		与收益相关
社会保险补贴	193,077.52		与收益相关
合计	69,867,683.70		

注：根据财政部于2017年度修订并发布的《企业会计准则第16号——政府补助》，从2017年1月1日起，与本集团日常活动相关的政府补助，按照修订后的准则在其他收益列报。因此本年其他收益增加69,867,683.70元，此项变更对净利润无影响。

(七十三) 营业外收入

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
非流动资产处置利得合计	14,108.38	11,412.53	14,108.38
其中：固定资产处置利得	14,108.38	11,412.53	14,108.38
政府补助	233,538.95	138,637,973.11	233,538.95
税收返还		73,636,644.94	
违约金、罚款收入	22,802.28	6,860,349.19	22,802.28
其他	2,301,230.37	1,862,778.26	2,301,230.37
合计	2,571,679.98	221,009,158.03	2,571,679.98

计入营业外收入的政府补助

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
政府财政奖励及扶持资金	财政	扶持政策	奖励	否	否	233,538.95	123,542,031.67	与收益相关
搬迁补偿	财政	搬迁补偿	搬迁补偿	否	否		14,528,347.08	与收益相关
沼气发电机组产能升级补助	财政	技术更新	奖励	否	否		567,594.36	与收益相关
合计						233,538.95	138,637,973.11	

(七十四) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
非流动资产处置损失合计	243,132.18	317,011.67
其中：固定资产处置损失	243,132.18	278,144.86
无形资产处置损失		38,866.81
债务重组损失		2,267,820.67
对外捐赠及赞助费	938,035.04	510,995.00
其他	10,725,284.02	983,603.42
合计	11,906,451.24	4,079,430.76

（七十五）所得税费用

1、所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	2,669,097,853.20	2,324,448,955.68
递延所得税费用	-36,466,622.78	-15,525,181.98
合计	2,632,631,230.42	2,308,923,773.70

2、会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额
利润总额	16,144,627,518.43
按法定税率计算的所得税费用	2,421,694,127.76
子公司适用不同税率的影响	280,967,021.17
调整以前期间所得税的影响	35,503,077.70
非应税收入的影响	-185,140,592.42
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	66,891,933.17
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-5,033,138.08
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	17,748,801.12
所得税费用	2,632,631,230.42

（七十六）现金流量表项目

1、收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
收到清算、往来款	3,401,571,911.48	1,381,066,845.98
政府补助	70,101,222.65	125,054,740.87
其他	51,109,819.85	29,323,335.50
合计	3,522,782,953.98	1,535,444,922.35

2、支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
支付清算、往来款	3,345,380,857.74	1,215,229,164.39
业务费用	1,290,096,513.39	1,209,967,619.50
其他	143,477,512.11	33,209,078.51
合计	4,778,954,883.24	2,458,405,862.40

3、收到的其他与筹资活动有关的现金

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	763,371,065.53	1,607,502,938.62
收到中石油集团暂借款		4,620,394,994.33
合计	763,371,065.53	6,227,897,932.95

(七十七) 现金流量表补充资料

1、现金流量表补充资料

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	13,511,996,288.01	12,200,878,166.77
加：资产减值准备	-226,371,830.29	485,567,748.33
固定资产折旧	425,653,558.14	387,942,376.14
无形资产摊销	62,711,460.91	63,147,325.81
长期待摊费用摊销	51,633,740.73	47,587,543.70
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）	159,556.62	289,906.64
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	69,467.18	15,692.50
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	26,749,506.52	13,141,996.89
财务费用（收益以“-”号填列）	35,253,744.73	26,708,898.60
投资损失（收益以“-”号填列）	-2,563,668,075.64	-1,640,727,427.35
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-157,127,563.95	-15,026,308.34

续表

补充资料	本期金额	上期金额
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-104,669,059.45	-383,378.79
存货的减少（增加以“-”号填列）		50,177,586.04
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-60,820,098,366.68	-68,966,591,842.72
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	100,915,432,033.67	32,385,691,839.95
其他	-15,756,255.66	240,712,395.86
经营活动产生的现金流量净额	51,141,968,204.84	-24,720,867,479.97
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	73,620,998,405.52	78,728,424,684.01
减：现金的期初余额	78,728,424,684.01	119,973,481,168.21
加：现金等价物的期末余额	44,047,569,453.49	32,869,609,696.28
减：现金等价物的期初余额	32,869,609,696.28	12,477,112,971.03
现金及现金等价物净增加额	6,070,533,478.72	-20,852,559,758.95

2、现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	73,620,998,405.52	78,728,424,684.01
其中：库存现金	370,284,638.51	360,877,256.32
可用于支付的存放中央银行款项	3,412,186,601.51	7,793,780,354.87
三个月内到期的存放银行同业款项	69,838,527,165.50	70,573,767,072.82
二、现金等价物	44,047,569,453.49	32,869,609,696.28
其中：三个月内到期的存放非银行金融机构同业款项	5,762,052,000.00	21,605,345,161.22
三、期末现金及现金等价物余额	117,668,567,859.01	111,598,034,380.29

(七十八) 所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	41,856,300,603.59	
其中：存放中央银行款项	40,581,166,313.29	法定准备金、财政性存款、外汇风险准备金
存放同业款项	1,106,690.30	保证金
存出资本保证金	1,274,027,600.00	保险资本保证金
可供出售金融资产	8,001,910,900.00	对外抵、质押
持有至到期投资	5,417,360,300.00	对外质押
交易性金融资产	2,959,600,000.00	对外质押
合计	58,235,171,803.59	

(七十九) 外币货币性项目

1、外币货币性项目

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	13,272,519,880.83	6.5342	86,725,299,405.32
欧元	5,553,916,455.07	7.8023	43,333,322,357.39
港币	151,905,117.31	0.8359	126,977,487.56
英镑	8,127,841.01	8.7792	71,355,941.79
新元	10,733,211.55	4.8831	52,411,345.32
日元	544,569,199.00	0.0579	31,530,556.62
加元	7,135,083.12	5.2009	37,108,853.80
其他外币			3,374,610.19
其他应收款			
其中：欧元	158,143.95	7.8023	1,233,886.54
港币	712,141.60	0.8359	595,279.16

续表

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
新元	36,311.50	4.8831	177,312.69
预付账款			
其中：美元	788,594.89	6.5342	5,152,836.73
发放贷款及垫款			
其中：美元	12,842,513,283.32	6.5342	83,915,550,295.87
欧元	1,124,230,850.38	7.8023	8,771,586,363.92
新元	233,705,636.48	4.8831	1,141,207,993.50
长期应收款			
其中：美元	22,896,214.54	6.5342	149,608,445.05
其他货币性资产项目			
其中：美元	81,105,374.03	6.5342	529,958,734.99
欧元	1,981,286.01	7.8023	15,458,587.84
日元	12.00	0.0579	0.69
澳元	48,487.15	5.0928	246,935.36
短期借款			
其中：美元	305,782,769.00	6.5342	1,998,045,769.20
吸收存款及同业存放			
其中：美元	11,558,396,625.48	6.5342	75,524,875,230.21
欧元	5,715,422,681.87	7.8023	44,593,442,390.75
港币	62,918,858.08	0.8359	52,593,873.47
英镑	1,765,681.53	8.7792	15,501,271.29
新元	424,056.81	4.8831	2,070,711.81
日元	514,859,891.00	0.0579	29,810,387.69
拆入资金			
其中：美元	10,554,139,588.00	6.5342	68,962,858,895.91

续表

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
欧元	195,473,469.40	7.8023	1,525,142,650.30
应付账款			
其中：美元	1,236,522.96	6.5342	8,079,688.33
欧元	116,640.75	7.8023	910,066.12
其他应付款			
其中：美元	2,282,372.47	6.5342	14,913,478.19
欧元	2,132,109.31	7.8023	16,635,356.47
预收账款			
其中：美元	7,705,975.95	6.5342	50,352,388.05
应交税费			
其中：美元	117.96	6.5342	770.77
欧元	88,015.27	7.8023	686,721.54
港币	66,709,083.21	0.8359	55,762,122.66
新元	610,390.81	4.8831	2,980,599.36
一年内到期的非流动负债			
其中：美元	499,913,987.72	6.5342	3,266,537,978.56
长期借款			
其中：美元	72,000,000.00	6.5342	470,462,400.00
应付债券			
其中：美元	3,816,030,485.20	6.5342	24,934,706,396.39
其他货币性负债项目			
其中：美元	22,829,986.74	6.5342	149,175,699.36
欧元	287,649.97	7.8023	2,244,331.36
澳元	418,689.01	5.0928	2,132,299.39

2、境外经营实体

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

八、合并范围的变更

本集团报告期内合并范围内子公司昆仑租赁增加十二家子公司，均为新设增加。

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	
航福（天津）租赁有限公司	天津	天津	金融租赁		100.00	新设
航宏（天津）租赁有限公司	天津	天津	金融租赁		100.00	新设
航祥（天津）租赁有限公司	天津	天津	金融租赁		100.00	新设
航益（天津）租赁有限公司	天津	天津	金融租赁		100.00	新设
航裕（天津）租赁有限公司	天津	天津	金融租赁		100.00	新设
航丰（天津）租赁有限公司	天津	天津	金融租赁		100.00	新设
航津（天津）租赁有限公司	天津	天津	金融租赁		100.00	新设
航蓝（天津）租赁有限公司	天津	天津	金融租赁		100.00	新设
航深（天津）租赁有限公司	天津	天津	金融租赁		100.00	新设
航威（天津）租赁有限公司	天津	天津	金融租赁		100.00	新设
航闽（厦门）租赁有限公司	厦门	厦门	金融租赁		100.00	新设
广州南沙航锦飞机租赁有限公司	广州	广州	金融租赁		100.00	新设

九、在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

1、企业集团的构成

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

(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
中油财务	3	4,200,000,000.00	债权投资
中油资产	43	17,155,492,377.98	债权投资
中油资产	3	1,148,990,000.00	股权投资
昆仑银行	42	12,023,645,000.00	债权投资

投资主体	上期		
	数量	金额	业务性质
中油财务	9	23,000,000,000.00	债权投资
中油资产	24	10,162,203,624.57	债权投资
中油资产	3	648,990,000.00	股权投资
昆仑银行	119	55,102,089,830.19	债权投资

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：

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。

3、重要的非全资子公司

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
中油财务有限责任公司	72.00	5,246,261,224.13	1,834,579,069.09	43,076,890,197.49
昆仑银行股份有限公司	22.91	687,959,683.78	220,695,851.16	6,457,168,370.55
昆仑信托有限责任公司	17.82	146,963,925.39	79,494,985.62	2,248,264,968.12
昆仑金融租赁有限责任公司	40.00	356,571,098.61	108,207,260.61	3,971,513,945.76
中石油专属财产保险股份有限公司	60.00	218,174,456.94	33,595,275.37	3,630,863,652.98
中意财产保险有限公司	49.00	-49,500,191.29		417,561,610.61
昆仑保险经纪股份有限公司	49.00	63,025,717.78	38,358,523.16	318,752,049.65

在子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明：

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

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，并由本集团代行表决权。

2、重要非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	期末余额						年初余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计	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	169,389,463.696.00	309,480,796.853.82	478,870,260,549.82	394,063,854.871.24	24,977,391,515.40	419,041,246,386.64	148,915,567,842.89	270,507,390,759.97	419,422,958,602.86	332,923,058,186.16	29,997,580,702.86	362,920,638,889.02
昆仑银行股份有限 公司	127,120,273,478.27	190,404,601,260.77	317,524,874,739.04	275,485,104,677.16	14,101,405,960.39	289,586,510,637.55	108,113,432,012.25	185,094,789,789.35	293,208,221,801.60	265,557,398,974.97	1,537,125,150.11	267,094,524,125.08
昆仑信托有限责任 公司	2,078,314,555.00	10,954,730,914.06	13,033,045,469.06	379,916,304.78	44,328,470.69	424,244,775.47	655,764,246.90	5,769,190,014.89	6,424,954,261.79	1,406,785,644.59	43,886,671.53	1,450,672,316.12
昆仑金融租赁有限 责任公司	4,327,993,628.68	49,297,935,559.13	53,625,929,187.81	38,700,018,110.13	4,997,126,213.28	43,697,144,323.41	1,991,724,906.88	44,755,359,576.52	46,747,084,483.40	36,185,439,214.01	3,215,000,000.00	39,400,439,214.01
中石油专属财产保 险股份有限公司	9,371,519,488.46	2,763,971,474.21	12,135,490,962.67	6,083,544,944.66	506,596.37	6,084,051,541.03	9,191,949,906.44	2,180,236,474.95	11,372,186,381.39	5,629,415,449.50	275,128.84	5,629,690,578.34
中意财产保险有限 公司	2,287,969,220.44	76,735,474.76	2,364,704,695.20	1,512,538,142.94	1,512,538,142.94	1,512,538,142.94	2,109,710,569.82	73,174,893.66	2,182,885,463.48	1,229,698,112.67		1,229,698,112.67
昆仑保险经纪股份 有限公司	104,751,005.96	579,450,303.95	684,201,309.91	33,686,922.87	33,686,922.87	33,686,922.87	68,943,188.21	543,462,451.22	612,405,639.43	12,232,465.90		12,232,465.90
子公司名称	本期发生额						上期发生额					
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业总收入	净收入	综合收益总额	经营活动现金流量	营业总收入	净收入	综合收益总额	经营活动现金流量
中油财务有限责任公司	14,997,928,399.87	7,286,473,922.41	5,891,832,919.67	51,345,221,086.12	14,584,113,301.46	7,524,018,541.97	8,179,383,196.90	17,349,636,551.08	8,179,383,196.90	8,179,383,196.90	17,349,636,551.08	
昆仑银行股份有限公司	10,128,915,757.72	2,968,394,621.85	2,787,895,802.45	-20,555,648,050.34	9,433,030,113.45	2,551,778,317.93	2,253,336,442.11	-21,385,340,079.64	2,551,778,317.93	2,253,336,442.11	-21,385,340,079.64	
昆仑信托有限责任公司	904,558,180.56	824,671,359.83	853,517,734.44	392,862,184.01	969,932,377.29	730,766,804.00	804,475,254.88	533,745,556.69	730,766,804.00	804,475,254.88	533,745,556.69	
昆仑金融租赁有限公司	2,921,733,509.21	891,427,746.53	891,427,746.53	2,244,384,490.74	2,731,384,581.54	773,595,512.32	773,595,512.32	2,381,706,320.87	773,595,512.32	773,595,512.32	2,381,706,320.87	
中石油专属财产保险股份有限公司	654,118,464.96	363,624,094.90	364,935,744.21	233,868,968.77	562,908,307.46	282,848,851.28	282,993,231.09	538,385,295.59	282,848,851.28	282,993,231.09	538,385,295.59	
中意财产保险有限公司	443,849,115.06	-101,020,798.55	-101,020,798.55	4,445,376.21	375,844,101.92	-29,981,514.34	-29,981,514.34	-23,925,444.53	-29,981,514.34	-29,981,514.34	-23,925,444.53	
昆仑保险经纪股份有限公司	270,998,810.76	128,623,913.84	128,623,913.84	125,391,072.54	239,831,210.38	115,528,039.01	115,528,039.01	84,615,176.14	115,528,039.01	115,528,039.01	84,615,176.14	

（二）在合营安排或联营企业中的权益

1、重要的合营企业或联营企业

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

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 10.65% 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 3.96% 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

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	55,971,763,514.01		58,299,604,321.00
负债	51,291,233,285.37		52,752,761,498.00
营业收入	11,394,816,330.85		11,858,319,255.00
净利润	461,585,011.31		406,918,809.00
综合收益总额	-677,874,904.22		350,617,119.00

4、重要联营企业的主要财务信息

项目	期末余额 / 本期发生额	期初余额 / 上期发生额
	中银国际证券股份有限公司	中银国际证券股份有限公司
资产	45,823,610,530.44	45,697,447,878.86
负债	34,245,089,361.26	34,987,848,129.25
营业收入	3,128,041,678.42	2,836,561,414.28
净利润	1,066,484,340.93	1,057,502,628.47
综合收益总额	1,027,765,744.06	1,077,038,729.28

项目	期末余额 / 本期发生额	期初余额 / 上期发生额
	山东省国际信托股份有限公司	山东省国际信托股份有限公司
资产	12,902,047,611.67	8,648,024,352.53
负债	3,754,505,528.70	2,306,900,260.58
营业收入	1,631,763,212.31	1,347,662,621.87
净利润	894,804,308.04	833,029,562.64
综合收益总额	33,298,133.76	-93,788,128.13

5、不重要的联营企业的汇总财务信息

	期末余额 / 本期发生额	年初余额 / 上期发生额
投资账面价值合计	2,478,201,863.40	1,427,127,421.97
下列各项按持股比例计算的合计数		
—净利润	159,689,968.25	91,875,428.35
—其他综合收益	-5,951,454.95	-26,449,302.88
—综合收益总额	153,738,513.30	65,426,125.47

(三) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1、本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体：

本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团为发行和销售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。

截止 2017 年 12 月 31 日，本集团管理的未到期非保本理财产品整体规模为人民币 175.57 亿元。

截止 2017 年 12 月 31 日，本集团管理的未合并的信托产品整体规模为人民币 3,277.74 亿元。

2、本集团投资的未纳入合并范围的结构化主体：

为了更好地运用资金获取收益，本集团投资于部分其他机构发行或管理的未纳入合并范围的结构化主体，相关损益列示在投资收益以及利息收入中。本集团由于持有以上未纳入合并范围的结构化主体而产生的最大风险敞口如下：

项目	本年数	上年数
可供出售金融资产	437,308,666.66	2,734,444,186.63
应收款项类投资	42,519,900,652.43	2,114,648,666.66
应收利息	169,889,865.32	119,924,485.54
合计	43,127,099,184.41	4,969,017,338.83

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、金融风险管理的目标

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

3、金融风险管理框架

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

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

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

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

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

(2) 存放及拆放同业款项

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

(3) 债券及衍生金融工具

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

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

2、信用风险限额管理及缓释措施

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

(1) 信用风险限额管理

① 发放贷款和垫款、融资租赁长期应收款及表外信用承诺

有关公司对信贷业务审批程序可分为三个阶段：

- (i) 信贷发起及评估；
- (ii) 信贷评审及审批；
- (iii) 资金发放和发放后管理。

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

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

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

② 债券投资和衍生交易

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

(2) 信用风险缓释措施

① 抵押和担保

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

对于第三方提供担保的贷款，通过综合评估保证人的财务状况、信用记录及偿债能力，对担保人进行信用评级。除贷款和垫款之外的其他金融资产的抵质押品，由金融工具本身的性质决定。

② 租赁物

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

③ 信用承诺

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

3、信贷资产减值分析和准备金计提政策

当有客观证据表明金融资产发生减值，且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量产生的影响能够可靠估计时，本集团及所属子公司认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。

(1) 发放贷款

所属子公司均要求对单项金额重大的贷款、融资租赁每年至少检查一次，必要时进行更频繁的检查。在资产负债表日，进行评估，确定减值准备。

本集团所属商业银行基于历史经验、专业判断和统计技术测算，对下列资产组合以组合方式评估减值准备：

(i) 单笔金额不重大且具有类似信用风险特征的资产组合；

(ii) 资产损失已经发生但尚未被识别的资产。

(2) 债券投资

经单项评估已经发现损失的债券，基于在资产负债表日可获取的信息确定其减值准备金额。

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，资产负债表日最大信用风险敞口的金额列示如下：

项目	期末余额	期初余额
货币资金	167,196,638,477.96	188,675,249,130.44
拆出资金	20,625,500,700.00	2,535,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	17,995,066,169.86	8,648,368,137.94
衍生金融资产	453,013,422.95	843,094,121.06
应收票据		
应收账款	15,561,432.01	12,274,017.92
预付款项	26,791,500.49	35,088,342.67
应收保费	101,642,812.61	93,753,401.44
应收分保账款	332,732,101.60	274,072,546.51
应收分保合同准备金	877,311,973.03	697,620,181.91
应收利息	4,339,636,896.32	3,015,613,813.41
其他应收款	352,374,680.73	213,202,900.83
买入返售金融资产	30,717,844,113.29	5,844,254,308.03
发放贷款及垫款	329,027,404,888.97	309,133,580,575.20
可供出售金融资产	73,155,081,446.83	32,052,010,098.16
持有至到期投资	18,356,183,343.56	17,903,703,073.68
应收款项类投资	89,660,996,175.76	85,180,153,303.24
长期应收款	43,648,179,321.42	42,437,188,743.15
长期股权投资	8,376,772,986.48	7,478,574,608.67
表内信用风险敞口合计	805,258,732,443.87	705,072,801,304.26

续表

项目	期末余额	期初余额
开出保函	5,459,154,925.14	5,532,088,002.10
贷款承诺和其他信用承诺	51,452,649,516.60	58,398,489,271.76
银行承兑汇票	4,125,172,312.58	7,665,452,307.95
表外风险敞口合计	61,036,976,754.32	71,596,029,581.81
信用风险敞口合计	866,295,709,198.19	776,668,830,886.07

5、主要金融资产的逾期和减值分类情况

(1) 主要金融资产的逾期和减值分类情况

项目	期末余额				合计
	未逾期且未减值	已逾期但未减值	已发生减值	减值准备	
货币资金	167,196,638,477.96				167,196,638,477.96
拆出资金	21,162,052,000.00			536,551,300.00	20,625,500,700.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	17,995,066,169.86				17,995,066,169.86
衍生金融资产	453,013,422.95				453,013,422.95
应收利息	4,348,234,426.49		26,220,000.00	34,817,530.17	4,339,636,896.32
买入返售金融资产	30,717,844,113.29				30,717,844,113.29
发放贷款及垫款	343,261,756,999.69	145,839,089.63	1,739,337,469.30	16,119,528,669.65	329,027,404,888.97
可供出售金融资产	73,665,855,088.60		230,000,000.00	740,773,641.77	73,155,081,446.83
持有至到期投资	18,372,843,043.95			16,659,700.39	18,356,183,343.56
应收款项类投资	91,663,305,023.24		584,308,666.66	2,586,617,514.14	89,660,996,175.76
长期应收款	45,974,428,240.66		415,096,443.75	2,741,345,362.99	43,648,179,321.42
表内信用风险敞口合计	814,811,037,006.69	145,839,089.63	2,994,962,579.71	22,776,293,719.11	795,175,544,956.92
表外风险敞口合计	61,036,976,754.32				61,036,976,754.32
信用风险敞口合计	875,848,013,761.01	145,839,089.63	2,994,962,579.71	22,776,293,719.11	856,212,521,711.24

项目	期初余额				合计
	未逾期且未减值	已逾期但未减值	已发生减值	减值准备	
货币资金	188,707,237,056.24			31,987,925.80	188,675,249,130.44
拆出资金	2,600,000,000.00			65,000,000.00	2,535,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	8,648,368,137.94				8,648,368,137.94
衍生金融资产	843,094,121.06				843,094,121.06
应收利息	3,013,034,885.08		33,452,403.17	30,873,474.84	3,015,613,813.41
买入返售金融资产	5,847,178,185.53			2,923,877.50	5,844,254,308.03
发放贷款及垫款	324,511,652,637.67	88,684,916.34	1,782,060,804.58	17,248,817,783.39	309,133,580,575.20
可供出售金融资产	32,573,800,246.35		230,000,000.00	751,790,148.19	32,052,010,098.16
持有至到期投资	17,956,346,861.29			52,643,787.61	17,903,703,073.68
应收款项类投资	86,187,640,714.18		1,609,586,395.33	2,617,073,806.27	85,180,153,303.24
长期应收款	44,786,941,890.61		415,346,443.75	2,765,099,591.21	42,437,188,743.15
表内信用风险敞口合计	715,675,294,735.95	88,684,916.34	4,070,446,046.83	23,566,210,394.81	696,268,215,304.31
表外风险敞口合计	71,596,029,581.81				71,596,029,581.81
信用风险敞口合计	787,271,324,317.76	88,684,916.34	4,070,446,046.83	23,566,210,394.81	767,864,244,886.12

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

6、抵质押物和其他信用增值措施

本集团取得的抵债资产和处置抵质押物情况

项目	期末余额	期初余额
取得抵债资产		36,191,242.68
处置抵押质押物		36,191,242.68

7、发放贷款和垫款及长期应收款减值分布

已逾期未减值的发放贷款和垫款及长期应收款的期限分析

项目	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)	132,558,697.17	9,898,374.23		142,457,071.40
逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	1,432,018.23	1,950,000.00		3,382,018.23
逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)				
逾期 3 年以上				
合计	133,990,715.40	11,848,374.23		145,839,089.63
减值准备	14,403,099.77	3,339,180.72		17,742,280.49
净值	119,587,615.63	8,509,193.51		128,096,809.14

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)	43,378,883.11	29,450,871.35		72,829,754.46
逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	12,020,000.00	3,835,161.88		15,855,161.88
逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)				
逾期 3 年以上				
合计	55,398,883.11	33,286,033.23		88,684,916.34
减值准备	1,788,016.49	1,187,611.52		2,975,628.01
净值	53,610,866.62	32,098,421.71		85,709,288.33

8、债券资产

按照债券的信用评级或发行人评级和风险性质列示债券资产的账面余额如下：

项目	期末余额					合计
	未评级	AAA- 至 AAA+	AA- 至 AA+	A- 至 A+	A- 以下	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	8,497,814,908.72	3,258,624,497.56	5,384,118,747.53			17,140,558,153.81

续表

项目	期末余额					合计
	未评级	AAA- 至 AAA+	AA- 至 AA+	A- 至 A+	A- 以下	
可供出售金融资产	47,928,758,650.52	5,873,399,626.48	5,037,790,755.55	1,421,525,664.72	9,778,554,204.12	70,040,028,901.39
持有至到期金融资产	9,309,606,092.68	5,089,059,056.68	4,075,980,174.59			18,474,645,323.95
合计	65,736,179,651.92	14,221,083,180.72	14,497,889,677.67	1,421,525,664.72	9,778,554,204.12	105,655,232,379.15

项目	期初余额					合计
	未评级	AAA- 至 AAA+	AA- 至 AA+	A- 至 A+	A- 以下	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	8,868,139,013.48	20,064,090.00				8,888,203,103.48
可供出售金融资产	19,688,912,386.00	4,103,653,367.68	277,343,220.00		4,594,333,200.52	28,664,242,174.20
持有至到期金融资产	16,648,215,400.44	5,691,073,515.57	250,085,401.28			22,589,374,317.29
合计	45,205,266,799.92	9,814,790,973.25	527,428,621.28		4,594,333,200.52	60,141,819,594.97

(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。

(1) 本期数据

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	
资产项目：							
货币资金	49,411,364,299.83	49,643,938,772.94	65,310,892,645.21	6,660,000,000.00	40,534,080,313.29	211,560,276,031.27	
拆出资金		10,485,500,700.00	10,140,000,000.00			20,625,500,700.00	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5,630,201,217.21	2,125,494,249.97	9,775,873,492.68	254,181,270.00	209,315,940.00	17,995,066,169.86	
衍生金融资产		278,909,605.96	116,689,896.78	57,413,920.21		453,013,422.95	
应收利息	11,881,634.04	10,605,218.77	1,918,184,905.60	1,910,043,029.17	282,868,642.68	4,356,972,957.73	
买入返售金融资产		30,223,722,002.00	494,122,111.29			30,717,844,113.29	
发放贷款及垫款	395,855,513.92	177,416.02	78,835,610,922.13	105,148,710,257.97	96,886,159,235.75	329,027,404,888.97	
可供出售金融资产	8,765,086,829.60	7,993,898,407.35	26,494,255,292.47	16,974,220,395.31	15,317,914,619.17	75,545,375,543.90	
持有至到期投资		618,608,422.54	10,152,335,137.66	5,241,336,560.16	2,445,705,503.20	18,457,985,623.56	
应收款项类投资	364,716,066.66	734,000,000.00	16,083,680,200.62	40,824,021,323.54	30,348,786,084.94	89,660,996,175.76	
长期应收款	13,675,924.23	2,836,998,483.66	7,995,654,662.22	25,902,175,422.80	6,899,674,828.51	43,648,179,321.42	
资产总计	786,129,138.85	64,551,434,981.43	201,044,546,672.77	278,362,597,848.99	182,607,141,531.85	842,048,614,948.71	
负债：							
短期借款		9,805,567,917.91	4,265,342,000.00			14,070,909,917.91	

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	
向中央银行借款			292,380,200.00	126,072,036.09			418,452,236.09
吸收存款及同业存放		255,524,116,158.60	40,596,278,832.84	114,400,958,571.84	121,326,109,366.60	276,808,491.87	532,124,271,421.75
拆入资金			78,762,858,895.91			1,525,142,650.30	80,288,001,546.21
衍生金融负债			371,210,808.01	225,794,197.08	82,766,817.01	70,226,829.46	749,998,651.56
卖出回购金融资产款			5,841,985,262.36	15,717,996,727.08			21,559,981,989.44
应付利息		186,240,555.54	575,856,638.70	5,235,688,043.99	1,782,989,149.24	92,749,514.83	7,873,523,902.30
长期借款						1,794,677,758.00	1,794,677,758.00
应付债券			27,342,158,851.10	4,050,881,706.94	19,103,924,870.46	8,023,562,789.89	58,520,528,218.39
长期应付款			62,876,665.27	192,974,690.94	199,667,191.33		455,518,547.54
负债合计	-	255,710,356,714.14	163,651,174,072.10	144,215,707,973.96	142,495,457,394.64	11,783,168,034.35	717,855,864,189.19
表内流动性净额	786,129,138.85	-191,158,921,732.71	37,393,372,600.67	134,146,889,875.03	40,111,684,137.21	102,913,596,740.47	124,192,750,759.52
表外:							
贷款及其他承诺		36,513,990,779.30		6,214,715,408.59	8,723,943,328.71		51,452,649,516.60
银行承兑汇票		142,074,371.64	1,841,329,905.25	2,141,768,035.69			4,125,172,312.58
保函		2,652,531,929.59	1,115,771,403.78	1,255,857,697.43	434,993,894.34		5,459,154,925.14
表外事项流动性		39,308,597,080.53	2,957,101,309.03	9,612,341,141.71	9,158,937,223.05		61,036,976,754.32

(2) 上期数据

项目	期初余额						合计
	逾期	即期偿还	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	
资产项目:							
货币资金	66,093,597.86	1,941,512.41	60,856,653,512.41	60,697,355,867.27	9,220,187,500.00	43,080,798,376.20	239,948,593,117.82
拆出资金			1,560,000,000.00	975,000,000.00			2,535,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6,240,241,637.97				1,757,511,739.97	1,251,359,650.00	9,249,113,027.94
衍生金融资产			319,284,658.53	471,957,259.97		51,852,202.56	843,094,121.06
应收利息	1,459,598.60	154,542,007.43	1,433,854,870.30	1,378,922,917.33	31,219,321.76	39,147,793.77	3,039,146,509.19
买入返售金融资产			5,844,254,308.03				5,844,254,308.03
发放贷款及垫款	315,146,569.68		36,838,049,701.16	93,651,166,692.14	134,883,771,710.11	43,445,445,902.11	309,133,580,575.20
可供出售金融资产		3,980,672,301.63	450,329,372.67	3,305,802,785.42	18,414,111,059.04	8,859,332,039.40	35,010,247,558.16
持有至到期投资			3,513,701,732.49	5,291,617,166.72	12,493,826,951.17	1,237,584,679.30	22,536,730,529.68
应收款项类投资			11,039,053,596.19	28,571,243,333.16	41,894,208,512.18	3,675,647,861.71	85,180,153,303.24
长期应收款	41,534,644.38		2,425,993,023.55	7,552,542,967.69	25,148,819,701.66	7,268,298,405.87	42,437,188,743.15
资产总计	358,140,812.66	76,469,053,808.97	124,281,174,775.33	201,895,608,989.70	243,843,656,495.89	108,909,466,910.92	755,757,101,793.47
负债:							
短期借款			7,127,000,000.00	13,966,649,708.72			21,093,649,708.72
向中央银行借款			282,905,417.50	378,518,852.28			661,424,269.78
吸收存款及同业存放		155,850,413,014.37	98,206,837,625.55	119,003,128,748.71	95,250,372,976.73	331,345,352.74	468,642,097,718.10
拆入资金			73,016,018,725.00			1,514,326,844.14	74,530,345,569.14
衍生金融负债			143,445,477.39	284,433,021.90		124,710,520.46	552,589,019.75

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	
卖出回购金融资产款			7,180,535,000.00			7,180,535,000.00
应付利息	232,123,137.04		703,868,029.37	1,528,033,707.89	3,096,028,342.90	5,564,797,193.42
长期借款						
应付债券	4,792,610,161.60		993,056,466.66	15,742,127,170.28	17,927,776,844.12	51,425,341,370.08
长期应付款				243,343,949.52	456,656,050.48	700,000,000.00
负债合计	160,875,146,313.01		187,653,666,741.47	151,146,235,159.30	116,730,834,214.23	630,350,779,848.99
表内流动性净额	358,140,812.66		-63,372,491,966.14	50,749,373,830.40	127,112,822,281.66	125,406,321,944.48
表外：						
贷款承诺及其他承诺			5,817,908,853.37	7,992,496,021.86	29,200,058,243.01	58,398,489,271.76
银行承兑汇票		65,365,027.07	3,232,656,109.57	4,367,431,171.31		7,665,452,307.95
保函	2,748,447,753.90		679,324,811.49	1,665,419,696.29	438,895,740.42	5,532,088,002.10
表外事项流动性	2,813,812,780.97		9,729,889,774.43	14,025,346,889.46	29,638,953,983.43	71,596,029,581.81

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。

(1) 本期数据

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	
资产项目：							
货币资金		49,483,950,207.62	49,969,835,051.66	66,183,744,669.20	7,228,206,970.68	42,880,364,927.86	215,746,101,827.02
拆出资金			10,921,081,530.93	10,957,876,875.00			21,878,958,405.93
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		5,630,201,217.21	2,158,653,000.00	9,847,219,492.68	274,850,120.00	225,030,000.00	18,135,953,829.89
买入返售金融资产			30,266,673,972.36	513,886,995.74			30,780,560,968.10
发放贷款及垫款	1,885,176,558.93	181,237.23	81,316,034,195.79	125,047,014,130.66	108,110,034,822.95	67,882,945,641.01	384,241,386,586.57
可供出售金融资产	230,000,000.00	8,866,384,073.69	8,513,400,890.18	27,602,661,118.66	18,823,255,759.46	16,033,647,170.50	80,069,349,012.49
持有至到期投资			817,109,385.00	10,614,639,288.50	5,908,414,300.00	2,867,649,000.00	20,207,811,973.50
应收款项类投资	585,308,666.66	734,000,000.00	16,840,125,463.40	44,836,068,931.35	34,369,567,985.84	1,455,405,123.29	98,820,476,170.54
长期应收款	489,663,469.65		3,705,723,198.13	10,161,371,336.12	31,524,897,625.45	8,531,227,745.40	54,412,883,374.75
资产总计	3,190,148,695.24	64,714,716,735.75	204,508,636,687.45	305,764,482,837.91	206,239,227,584.38	139,876,269,608.06	924,293,482,148.79
负债：							
短期借款			9,947,133,277.94	4,478,517,362.41			14,425,650,640.35
向中央银行借款			335,406,729.35	138,905,354.75			474,312,084.10
吸收存款及同业存放		255,524,116,158.60	40,739,202,776.97	116,220,661,771.92	126,096,813,790.61	314,804,899.28	538,895,599,397.38
拆入资金			78,995,392,046.97			1,555,532,170.78	80,550,924,217.75
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债							

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	
卖出回购金融资产款			5,856,422,980.99	15,767,115,466.85			21,623,538,447.84
长期借款			4,198,076.50	66,225,987.04	297,350,004.14	1,966,922,145.08	2,334,696,212.76
应付债券			27,405,224,869.81	4,271,000,000.00	19,482,049,075.12	8,092,294,406.14	59,250,568,351.07
长期应付款			68,082,839.68	204,248,519.04	204,248,519.04		476,579,877.76
负债合计		255,524,116,158.60	163,351,063,598.21	141,146,674,462.01	146,080,461,388.91	11,929,553,621.28	718,031,869,229.01
合同现金流量净额	3,190,148,695.24	-190,809,399,422.85	41,157,573,089.24	164,617,808,375.90	60,158,766,195.47	127,946,715,986.78	206,261,612,919.78
(2) 上期数据							
项目	期初余额						合计
	逾期	即期偿还	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	
资产项目：							
货币资金		68,635,236,850.90	61,312,909,096.30	62,359,453,859.45	11,593,023,097.69	43,110,873,765.08	247,011,496,669.42
拆出资金			1,618,563,333.34	1,048,684,722.22			2,667,248,055.56
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		6,240,241,637.97		92,362,000.00	2,159,448,000.00	1,362,362,000.00	9,854,413,637.97
买入返售金融资产			5,861,508,229.88				5,861,508,229.88
发放贷款及垫款	2,167,358,091.21	16,480,477.81	40,587,233,452.03	106,514,979,486.74	158,864,467,237.54	60,320,987,136.27	368,471,505,881.60
可供出售金融资产	230,000,000.00	4,133,878,161.02	784,832,200.00	4,134,673,836.72	21,616,738,863.39	12,165,070,855.80	43,065,193,916.93
持有至到期投资			3,709,998,870.00	5,819,854,000.00	13,902,933,180.00	1,342,766,990.00	24,775,553,040.00
应收款项类投资			11,758,938,935.84	31,486,318,819.68	46,150,657,279.78	3,963,329,613.80	93,359,244,649.10

续表

项目	期初余额						合计
	逾期	即期偿还	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	
长期应收款	489,913,469.65		3,211,283,759.93	9,672,450,510.00	30,729,514,905.92	8,971,126,839.66	53,074,289,485.16
资产总计	2,887,271,560.86	79,025,837,127.70	128,845,267,877.32	221,128,777,234.81	285,016,782,564.32	131,236,517,200.61	848,140,453,565.62
负债：							
短期借款			7,408,904,088.90	14,263,511,028.12			21,672,415,117.02
向中央银行借款			285,971,268.40	379,190,641.22			665,161,909.62
吸收存款及同业存放		156,064,970,144.71	99,007,141,284.51	121,418,833,016.25	101,876,194,086.40	336,089,328.97	478,703,227,860.84
拆入资金			73,081,428,128.24	42,366,473.55	169,465,894.20	1,630,834,646.41	74,924,095,142.40
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债							
卖出回购金融资产款			7,184,822,264.88				7,184,822,264.88
长期借款							
应付债券		4,792,610,161.60	1,000,000,000.00	16,971,982,566.64	21,713,332,109.65	21,370,073,840.12	65,847,998,678.01
长期应付款				243,343,949.52	456,656,050.48		700,000,000.00
负债合计		160,857,580,306.31	187,968,267,034.93	153,319,227,675.30	124,215,648,140.73	23,336,997,815.50	649,697,720,972.77
合同现金流量净额	2,887,271,560.86	-81,831,743,178.61	-59,122,999,157.61	67,809,549,559.51	160,801,134,423.59	107,899,519,385.11	198,442,732,592.85

(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相匹配，致使利息净收入受到利率水平变动的影 响。

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

项目	利息净收入变化	
	本年	上年
向上平移 100 个基点	900,368,031.47	-902,140,326.85
向下平移 100 个基点	-900,368,031.47	902,140,326.85

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：

(1) 本期数

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	
资产项目：							
货币资金	62,550,082,711.45	36,087,849,772.94	65,310,892,645.21	6,660,000,000.00	40,534,080,263.16	417,370,638.51	211,560,276,031.27
拆出资金	4,837,052,000.00	5,648,448,700.00	10,140,000,000.00				20,625,500,700.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,164,546,735.19	385,734,249.97	9,775,873,492.68	254,181,270.00	209,315,940.00	3,205,414,482.02	17,995,066,169.86
衍生金融资产		278,909,605.96	116,689,896.78	57,413,920.21			453,013,422.95
应收利息						4,356,972,957.73	4,356,972,957.73
买入返售金融资产	30,223,722,002.00		494,122,111.29				30,717,844,113.29
发放贷款及垫款	3,726,811,651.12	75,108,976,687.03	105,148,710,257.97	105,266,035,837.57	39,381,014,941.36	395,855,513.92	329,027,404,888.97
可供出售金融资产	6,099,533,122.88	7,648,586,807.35	26,494,255,292.47	16,974,220,395.31	13,305,182,536.98	5,023,597,388.91	75,545,375,543.90
持有至到期投资		618,608,422.54	10,152,335,137.66	5,241,336,560.16	2,445,705,503.20		18,457,985,623.56
应收款项类投资	734,000,000.00	16,083,680,200.62	40,824,021,323.54	30,348,786,084.94	1,305,792,500.00	364,716,066.66	89,660,996,175.76
长期应收款	751,618,508.11	2,083,379,975.55	7,995,654,662.22	25,902,175,422.80	6,899,674,828.51	13,675,924.23	43,648,179,321.42
资产总计	113,087,366,730.75	143,946,174,421.96	276,452,554,819.82	190,704,149,490.99	104,080,766,513.21	13,777,602,971.98	842,048,614,948.71
负债：							
短期借款	877,567,917.91	8,928,000,000.00	4,265,342,000.00				14,070,909,917.91
向中央银行借款	11,492,093.75	280,888,106.25	126,072,036.09				418,452,236.09
吸收存款及同业存放	269,469,969,076.12	26,650,425,915.32	114,400,958,571.84	121,326,109,366.60	276,808,491.87		532,124,271,421.75
拆入资金	12,973,482,000.00	65,789,376,895.91			1,525,142,650.30		80,288,001,546.21
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债							

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	
衍生金融负债		371,210,808.01	225,794,197.08	82,766,817.01	70,226,829.46		749,998,651.56
卖出回购金融资产款		5,841,985,262.36	15,717,996,727.08				21,559,981,989.44
应付利息						7,873,523,902.30	7,873,523,902.30
长期借款					1,794,677,758.00		1,794,677,758.00
应付债券	5,434,457,926.05	21,907,700,925.05	4,050,881,706.94	19,103,924,870.46	8,023,562,789.89		58,520,528,218.39
长期应付款		62,876,665.27	192,974,690.94	199,667,191.33			455,518,547.54
负债合计	288,766,969,013.83	129,832,464,578.17	138,980,019,929.97	140,712,468,245.40	11,690,418,519.52	7,873,523,902.30	717,855,864,189.19
利率敏感度缺口	-175,679,602,283.08	14,113,709,843.79	137,472,534,889.85	49,991,681,245.59	92,390,347,993.69	5,904,079,069.68	124,192,750,759.52

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	
资产项目：							
货币资金	30,765,880,178.51	71,009,954,726.00	68,051,781,243.93	9,913,887,500.00	24,437,470,085.27	35,769,619,384.11	239,948,593,117.82
拆出资金	975,000,000.00	585,000,000.00	975,000,000.00				2,535,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,738,909,924.46			1,757,511,739.97	1,251,359,650.00	4,501,331,713.51	9,249,113,027.94
衍生金融资产						843,094,121.06	843,094,121.06
应收利息						3,039,146,509.19	3,039,146,509.19
买入返售金融资产	793,571,240.00	5,050,683,068.03					5,844,254,308.03
发放贷款及垫款	30,355,970,245.67	24,865,786,449.01	174,016,849,259.72	53,836,313,313.72	25,743,514,737.40	315,146,569.68	309,133,580,575.20

(2) 上期数

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		
可供出售金融资产	1,644,716,254.38	450,329,372.67	6,628,252,198.70	16,866,911,645.76	7,064,082,039.40	2,355,956,047.25		35,010,247,558.16
持有至到期投资	330,191,635.12	3,183,510,097.37	5,291,617,166.72	12,493,826,951.17	1,237,584,679.30			22,536,730,529.68
应收款项类投资	388,200,000.00	10,247,843,596.22	28,974,253,333.13	41,894,208,512.18	3,675,647,861.71			85,180,153,303.24
长期应收款	707,250,441.34	1,718,742,582.70	39,969,661,074.73			41,534,644.38		42,437,188,743.15
资产总计	67,699,689,919.48	117,111,849,892.00	323,907,414,276.93	136,762,659,662.80	63,409,659,053.08	46,865,828,989.18		755,757,101,793.47
负债：								
短期借款		7,127,000,000.00	13,966,649,708.72					21,093,649,708.72
向中央银行借款	34,929,618.97	222,975,798.53	403,518,852.28					661,424,269.78
吸收存款及同业存放	152,541,289,987.05	67,166,441,116.46	196,020,203,748.71	18,233,297,976.73	331,345,352.74	34,349,519,536.41		468,642,097,718.10
拆入资金	65,079,018,725.00	7,937,000,000.00			1,514,326,844.14			74,530,345,569.14
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债								
衍生金融负债						552,589,019.75		552,589,019.75
卖出回购金融资产款	7,180,535,000.00							7,180,535,000.00
应付利息						5,564,797,193.42		5,564,797,193.42
长期借款								
应付债券			16,244,517,553.61	18,418,442,927.45	11,969,770,727.42	4,792,610,161.60		51,425,341,370.08
长期应付款		58,489,912.64	184,854,036.88	456,656,050.48				700,000,000.00
负债合计	224,835,773,331.02	82,511,906,827.63	226,819,743,900.20	37,108,396,954.66	13,815,442,924.30	45,259,515,911.18		630,350,779,848.99
利率敏感度缺口	-157,136,083,411.54	34,599,943,064.37	97,087,670,376.73	99,654,262,708.14	49,594,216,128.78	1,606,313,078.00		125,406,321,944.48

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、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进行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及权益的潜在影响。

项目	净收入变化	
	本年	上年
向上平移 100 个基点	82,560,000.00	-92,803,050.29
向下平移 100 个基点	- 82,560,000.00	92,803,050.29

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

(1) 本期数

项目	期末余额							
	人民币	美元折合人民币	港元折合人民币	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	
资产项目：								
货币资金	81,178,906,467.75	86,725,299,405.32	126,977,487.56	31,521,298.95	43,333,322,357.39	164,249,014.30	211,560,276,031.27	
拆出资金	20,625,500,700.00						20,625,500,700.00	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	17,995,066,169.86						17,995,066,169.86	
衍生金融资产	2,624,515.30	450,388,907.65					453,013,422.95	
应收利息	3,110,912,640.06	1,212,529,633.07	13,345,287.46		19,912,029.34	273,367.80	4,356,972,957.73	
买入返售金融资产	30,717,844,113.29						30,717,844,113.29	
发放贷款及垫款	235,199,060,235.68	83,915,550,295.87			8,771,586,363.92	1,141,207,993.50	329,027,404,888.97	
可供出售金融资产	56,686,262,320.17	17,876,300,067.65	706,917,196.13		275,895,959.95		75,545,375,543.90	
持有至到期投资	18,457,985,623.56						18,457,985,623.56	
应收款项类投资	89,660,996,175.76						89,660,996,175.76	
长期应收款	43,498,570,876.37	149,608,445.05					43,648,179,321.42	
资产总计	597,133,729,837.80	190,329,676,754.61	847,239,971.15	31,521,298.95	52,400,716,710.60	1,305,730,375.60	842,048,614,948.71	
负债：								
短期借款	12,072,864,148.71	1,998,045,769.20					14,070,909,917.91	
向中央银行借款	418,452,236.09						418,452,236.09	
吸收存款及同业存放	411,905,986,309.14	75,524,875,230.22	52,593,873.47	29,801,635.07	44,593,442,390.75	17,571,983.10	532,124,271,421.75	
拆入资金	69,538,388,488.81	10,554,139,588.00			195,473,469.40		80,288,001,546.21	

续表

项目	期末余额							本外币折合人民币 合计
	人民币	美元折合人民币	港元折合人民币	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	
衍生金融负债	2,624,515.30	747,374,136.26						749,998,651.56
卖出回购金融资产款	21,559,981,989.44							21,559,981,989.44
应付利息	7,594,380,114.94	242,017,940.09	13,346,894.47		23,778,594.08	358.72		7,873,523,902.30
长期借款	1,722,677,758.00	72,000,000.00						1,794,677,758.00
应付债券	54,204,583,745.47	4,315,944,472.92						58,520,528,218.39
长期应付款	455,518,547.54							455,518,547.54
负债合计	579,475,457,853.44	93,454,397,136.69	65,940,767.94	29,801,635.07	44,812,694,454.23	17,572,341.82	717,855,864,189.19	
资产负债净额头寸	17,658,271,984.36	96,875,279,617.92	781,299,203.21	1,719,663.88	7,588,022,256.37	1,288,158,033.78	124,192,750,759.52	
表外：								
贷款承诺	19,853,251,712.54	31,599,397,804.06						51,452,649,516.60
银行承兑汇票	4,125,172,312.58							4,125,172,312.58
保函	1,728,729,710.79	1,521,355,172.78			2,188,725,693.58	20,344,347.99	5,459,154,925.14	
表外事项分币种合计	25,707,153,735.91	33,120,752,976.84			2,188,725,693.58	20,344,347.99	61,036,976,754.32	
(2) 上期数								
项目	期初余额							本外币折合人民币 合计
	人民币	美元折合人民币	港元折合人民币	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	
资产项目：								
货币资金	111,821,294,118.10	83,870,659,189.07	215,806,183.78	32,452,740.58	43,839,424,619.09	168,956,267.20	239,948,593,117.82	
拆出资金	2,535,000,000.00						2,535,000,000.00	

续表

项目	期初余额							
	人民币	美元折合人民币	港元折合人民币	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	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	9,048,646,710.81	200,466,317.13					9,249,113,027.94	
衍生金融资产		843,094,121.06					843,094,121.06	
应收利息	2,105,994,984.78	913,871,311.69	6,371.78	0.36	19,153,427.80	120,412.78	3,039,146,509.19	
买入返售金融资产	5,844,254,308.03						5,844,254,308.03	
发放贷款及垫款	212,563,612,582.67	90,107,939,285.68			5,303,893,909.47	1,158,134,797.38	309,133,580,575.20	
可供出售金融资产	25,900,403,575.55	9,068,358,689.87	41,485,292.74				35,010,247,558.16	
持有至到期投资	22,536,730,529.68						22,536,730,529.68	
应收款项类投资	85,180,153,303.24						85,180,153,303.24	
长期应收款	42,279,975,908.02	157,212,835.13					42,437,188,743.15	
资产总计	519,816,066,020.88	185,161,601,749.63	257,297,848.30	32,452,740.94	49,162,471,956.36	1,327,211,477.36	755,757,101,793.47	
负债：								
短期借款	20,245,000,000.00	848,649,708.72					21,093,649,708.72	
向中央银行借款	661,424,269.78						661,424,269.78	
吸收存款及同业存放	360,754,408,487.56	62,770,872,307.21	567,879,741.46	30,681,015.77	44,505,551,029.53	12,705,136.57	468,642,097,718.10	
拆入资金	11,500,000,000.00	60,351,900,000.00			1,514,326,844.14	1,164,118,725.00	74,530,345,569.14	
衍生金融负债		552,589,019.75					552,589,019.75	
卖出回购金融资产款	7,180,535,000.00						7,180,535,000.00	

续表

项目	期初余额							
	人民币	美元折合人民币	港元折合人民币	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	
应付利息	5,274,900,020.58	271,759,972.82	556,202.41		17,423,029.58	157,968.03	5,564,797,193.42	
应付债券	1,483,625,310.03	49,941,716,060.05					51,425,341,370.08	
长期应付款	700,000,000.00						700,000,000.00	
负债合计	407,799,893,087.95	174,737,487,068.55	568,435,943.87	30,681,015.77	46,037,300,903.25	1,176,981,829.60	630,350,779,848.99	
资产负债净头寸	112,016,172,932.93	10,424,114,681.08	-311,138,095.57	1,771,725.17	3,125,171,053.11	150,229,647.76	125,406,321,944.48	
表外：								
贷款承诺	56,679,500,671.76	1,718,988,600.00					58,398,489,271.76	
银行承兑汇票	7,665,452,307.95						7,665,452,307.95	
保函	2,228,648,696.38	1,675,111,745.84			1,604,903,436.08	23,424,123.80	5,532,088,002.10	
表外事项分币种合计	66,573,601,676.09	3,394,100,345.84	0.00	0.00	1,604,903,436.08	23,424,123.80	71,596,029,581.81	

（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；有关公司的资本管理以资本充足率和核心资本充足率为核心，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给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（%）	15.19	16.26
一级资本充足率（%）	15.19	16.26
资本充足率（%）	16.24	17.32
昆仑银行		
核心一级资本充足率（%）	15.33	15.49
一级资本充足率（%）	15.33	15.49
资本充足率（%）	16.48	16.63
昆仑金融租赁		
核心一级资本充足率（%）	17.44	14.98
一级资本充足率（%）	17.44	14.98
资本充足率（%）	18.38	15.91

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。

(一) 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

项目	期末公允价值			合计
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	
持续的公允价值计量：				
(一) 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	854,508,016.05	17,593,571,576.76		18,448,079,592.81
1、交易性金融资产	854,508,016.05	17,593,571,576.76		18,448,079,592.81
(1) 债务工具投资		17,140,558,153.81		17,140,558,153.81
(2) 权益工具投资	854,508,016.05			854,508,016.05
(3) 衍生金融资产		453,013,422.95		453,013,422.95
2、指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资				
(二) 可供出售金融资产	280,530,872.00	73,255,862,589.71		73,536,393,461.71
(1) 债务工具投资		69,799,494,953.50		69,799,494,953.50
(2) 权益工具投资	280,530,872.00	3,456,367,636.21		3,736,898,508.21
持续以公允价值计量的资产总额	1,135,038,888.05	90,849,434,166.47		91,984,473,054.52
(三) 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
1、交易性金融负债		749,998,651.56		749,998,651.56
(1) 衍生金融负债		749,998,651.56		749,998,651.56
持续以公允价值计量的负债总额		749,998,651.56		749,998,651.56

续表

项目	期初公允价值			合计
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	
持续的公允价值计量：				
（一）以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	360,909,924.46	9,731,297,224.54		10,092,207,149.00
1、交易性金融资产	360,909,924.46	9,731,297,224.54		10,092,207,149.00
（1）债务工具投资		8,888,203,103.48		8,888,203,103.48
（2）权益工具投资	360,909,924.46			360,909,924.46
（3）衍生金融资产		843,094,121.06		843,094,121.06
2、指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
（1）债务工具投资				
（2）权益工具投资				
（二）可供出售金融资产	10,545,331,553.85	22,489,056,086.97		33,034,387,640.82
（1）债务工具投资	9,477,873,942.20	18,926,851,396.99		28,404,725,339.19
（2）权益工具投资	1,067,457,611.65	3,562,204,689.98		4,629,662,301.63
持续以公允价值计量的资产总额	10,906,241,478.31	32,220,353,311.51		43,126,594,789.82
（三）以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债		552,589,019.75		552,589,019.75
1、交易性金融负债				
（1）衍生金融负债		552,589,019.75		552,589,019.75
持续以公允价值计量的负债总额		552,589,019.75		552,589,019.75

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，为银行间电话交易市场，尚不存在活跃市场交易，本集团采用估值技术确定其公允价值，估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的报价及采用市场公认的 Shibor 同业间利率曲线有关参数定价交易。

(二) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

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
持有至到期投资	18,457,985,623.56	18,153,132,223.10	第二层次	22,536,730,529.68	22,489,424,562.20	第二层次
应付债券	58,520,528,218.39	58,299,149,142.46	第二层次	51,425,341,370.08	51,411,690,820.09	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、应收款项类投资、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

(一) 本公司的母公司情况

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

本集团母公司的情况说明：

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

本集团最终控制方是中石油集团。中石油集团为国资委直属的中央企业。

(二) 本公司的子公司情况

本集团子公司的情况详见本附注“九/(一)、在子公司中的权益”。

(三) 本公司的合营和联营企业情况

本集团重要的合营或联营企业详见本附注“九/(二)、在合营安排或联营企业中的权益”。

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

合营或联营企业名称	与本公司关系
中意人寿保险有限公司	合营企业
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
中债信用增进投资股份有限公司	联营企业
山东省国际信托股份有限公司	联营企业

（四）其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	同受中石油集团控制

（五）关联交易情况

1、购销商品、提供和接受劳务的关联交易

（1）采购商品 / 接受劳务情况表

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 接受劳务	128,097,593.60	375,353,350.80
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	赔付支出	222,987,987.03	113,473,063.73
中意人寿保险有限公司	手续费佣金支出	2,990,542.11	4,212,237.81
中意人寿保险有限公司	采购商品 接受劳务	885,076.79	
中意人寿保险有限公司	赔付支出	15,205.00	101,591.00
国联产业投资基金管理（北京）有限公司	人员使用费		201,735.00
中银国际证券股份有限公司	服务费	2,000,000.00	

（2）出售商品 / 提供劳务情况表

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	保险业务收入	683,188,559.31	531,800,612.53
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	10,717,896.47	175,598,262.36
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	540,010,422.23	269,484,947.99
中意人寿保险有限公司	手续费及佣金收入	5,824,264.39	7,085,333.65
中意人寿保险有限公司	保费收入	570,338.17	574,755.37
中意人寿保险有限公司	服务收入	465,688.07	151,126.95

(3) 利息支出情况表

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	利息支出	4,695,787,998.13	5,083,874,274.02
中意人寿保险有限公司	利息支出	24,693.60	3,119.93

(4) 利息收入情况表

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	利息收入	7,878,168,794.37	8,374,784,378.11

2、关联租赁情况

(1) 本集团作为出租方:

承租方名称	承租资产种类	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	85,789,860.88	95,026,326.00
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	专用设备	11,116,666.67	13,780,969.06
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	房屋建筑物	1,692,406.86	3,620,395.44
国联产业投资基金管理(北京)有限公司	房屋建筑物	4,242,663.00	

(2) 本集团作为承租方:

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	87,031,126.38	55,447,145.33
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	运输设备	137,790.84	905,762.06

3、本集团通过中国石油天然气集团有限公司企业年金理事会管理企业年金，情况详见本附注“十五/(一)年金计划”。

4、关联担保情况

本集团作为被担保方:

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
中国石油天然气集团有限公司	2,300,000,000.00	2016-5-11	2017-8-18	是
中国石油天然气集团有限公司	6,000,000,000.00	2017-01-15	2017-12-31	是
中国石油天然气集团有限公司	USD 208,143,901.00	2017-1-20	2018-1-15	否
中国石油天然气集团有限公司	USD 318,500,000.00	2017-1-22	2018-1-17	否
中国石油天然气集团有限公司	USD 10,000,000.00	2017-4-6	2018-4-6	否

5、关键管理人员薪酬

单位：万元

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员薪酬	630.61	155.00

(六) 关联方应收应付款项

1、应收项目

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					
	中石油集团及其下属公司	1,455,803.80			
	中意人寿保险有限公司	258,243.90			
预付账款					
	中石油集团及其下属公司	12,463,577.27		33,376,603.06	
应收利息					
	中石油集团及其下属公司	498,091,053.27		421,580,598.86	
应收保费					
	中石油集团及其下属公司	46,757,123.86		55,914,914.63	
	中意人寿保险有限公司	384,825.83		417,381.79	
其他应收款					
	中石油集团及其下属公司	3,399,342.47		10,018,346.64	
长期应收款					
	中石油集团及其下属公司	4,520,681,243.49		5,574,060,090.36	

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					
	中石油集团及其下属公司	7,409,712.01		21,845,278.24	

2、发放贷款及垫款

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
发放贷款及垫款			
	中石油集团及其下属公司	204,918,853,262.33	191,695,509,217.54

3、应付项目

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
应付账款			
	中石油集团及其下属公司	667,871.80	167,512.03
应付手续费及佣金			
	中意人寿保险有限公司	65,121.89	195,022.35
应付利息			
	中石油集团及其下属公司	4,949,142,579.80	3,178,566,353.31
	中意人寿保险有限公司	230.04	94.67
应付股利			
	中石油集团及其下属公司		1,804,304,122.76
其他应付款			
	中石油集团及其下属公司	4,468,608,457.90	12,095,032,052.73
	中意人寿保险有限公司		20,000.00
预收账款			
	中石油集团及其下属公司	77,912,241.90	86,737,113.89
	中意人寿保险有限公司		1,000.00

4、吸收存款

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
吸收存款			
	中石油集团及其下属公司	342,551,417,815.51	278,194,727,685.87
	中意人寿保险有限公司	1,591,382.18	885,229.73

(七) 关联方承诺

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:

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
租入资产承诺	中石油集团及其下属公司	220,849,279.00	221,520,079.41
贷款承诺	中石油集团及其下属公司	36,513,990,779.30	44,555,893,149.90
银行承兑汇票	中石油集团及其下属公司		200,000.00
开出保函	中石油集团及其下属公司	3,111,422,206.68	3,869,042,082.67

十三、承诺及或有事项

(一) 重要的承诺事项

1、资本性支出承诺

承诺事项	期末余额	期初余额
已签约但未支付	37,252,486.37	878,350,695.34
已批准但未签约		
合计	37,252,486.37	878,350,695.34

2、经营性支出承诺

承诺事项	期末余额	期初余额
一年以内	301,652,252.17	350,271,552.16
一至二年	218,612,113.58	85,505,435.13
二至三年	70,766,193.51	60,676,674.50

续表

承诺事项	期末余额	期初余额
三至四年	65,908,305.50	50,688,920.15
四至五年	37,261,567.68	35,883,298.04
五年以上	50,045,357.61	57,328,187.43
合计	744,245,790.05	640,354,067.41

3、业务承诺

项目	期末余额		
	承诺金额	保证金额	保证金比例 (%)
贷款承诺	51,452,649,516.60		
银行承兑汇票	4,125,172,312.58	1,220,629,059.81	29.59%
开出保函	5,459,154,925.14	1,500,462,868.94	27.49%
合计	61,036,976,754.32	2,721,091,928.75	

项目	期初余额		
	承诺金额	保证金额	保证金比例 (%)
贷款承诺	58,398,489,271.76		
银行承兑汇票	7,665,452,307.95	2,034,680,469.08	26.54
开出保函	5,532,088,002.10	1,375,796,326.56	24.87
合计	71,596,029,581.81	3,410,476,795.64	

向同业出借债券和金融资产抵、质押事项详见本附注七 / (七十八) 所有权或使用权受到限制的资产。

(二) 或有事项

资产负债表日存在的诉讼事项表

项目	本期发生额		上期发生额	
	涉讼案件数	涉讼金额	涉讼案件数	涉讼金额
起诉事项	35	1,237,048,521.08	30	1,462,290,193.72
被诉事项(注)	2		5	50,964,370.45
合计	37	1,237,048,521.08	35	1,513,254,564.17

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能对上述诉讼结果做出合理估计后，对保单索赔计提的准备。

注：本年被诉事项为劳务纠纷，无具体涉诉金额。

十四、资产负债表日后事项

(一) 利润分配情况

拟分配的利润或股利	2,058,852,878.58
经审议批准宣告发放的利润或股利	

在本公司召开的第八届董事会第七次会议上，董事会建议向母公司股东每 10 股派发现金红利 2.28 元（含税），合计 20.59 亿元。由于上述股利在资产负债表日后建议派发，因此未反映在本合并财务报表内，当年度股东大会批准后，该股利将计入 2018 年度所有者权益并列作对股东的分配。

(二) 其他资产负债表日后事项说明

无。

十五、其他重要事项

(一) 年金计划

本集团依据实际控制人中石油集团的相关政策，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。企业年金基金由中石油集团企业年金理事会以受托方式统一管理。理事会选择经国家有关部门认定的账户管理人、托管人及投资管理人管理运作企业年金基金。

(二) 分部信息

1、报告分部的确定依据与会计政策

本集团主要根据各子公司的业务类型确定了五个经营分部，分别为：财务公司、商业银行、金融租赁、信托业务和其他业务。本集团管理层单独管理各个报告分部的经营活动，定期评价这些报告分部的经营成果，以决定其资源分配及业绩评价。

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

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

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

财务公司：包括中油财务及其下属公司，主要协助或代理成员单位办理金融相关业务，以及部分同业拆借、发

放和承销债券以及投资等业务。

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

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

信托业务：包括中油资产和昆仑信托，主要经营资金信托、动产信托、不动产信托、有价证券信托及其他财产或财产权信托等业务。

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

2、报告分部的财务信息

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	14,997,928,399.87	10,128,915,757.72	2,921,733,509.21	907,758,625.84	1,617,861,299.63	-1,268,008,420.82	29,306,189,171.45
二、营业总成本	6,480,382,397.84	6,714,902,057.85	1,961,859,128.53	863,321,466.34	1,382,305,100.25	-1,455,725,973.24	15,947,044,177.57
三、利润总额	8,764,259,795.09	3,509,239,678.44	1,052,644,198.56	1,692,389,394.70	5,900,078,614.20	-4,773,984,162.56	16,144,627,518.43
四、净利润	7,286,473,922.41	2,968,394,621.85	891,427,746.53	1,342,929,990.64	5,849,163,955.35	-4,826,393,948.77	13,511,996,288.01
分部资产：							
总资产	478,870,260,549.82	317,524,874,739.04	53,625,929,187.81	31,145,051,334.63	154,879,940,599.96	-170,348,847,630.02	865,697,208,781.24
分部负债：							
总负债	419,024,134,401.15	289,586,510,637.55	43,697,144,323.41	13,206,649,488.38	10,300,962,497.92	-41,736,164,328.88	734,079,237,019.53

（三）其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

项目	期末余额	期初余额
委托贷款业务	183,903,418,314.90	473,203,344,991.30
受托理财业务	17,556,683,000.00	29,955,880,582.98
信托受托业务	351,934,954,909.17	144,675,051,440.55
合计	553,395,056,224.07	647,834,277,014.83

本集团开展的受托业务相关委托资产均并不属于本集团的资产，故并未在资产负债表内确认，提供的相关服务收入在利润表内的手续费及佣金收入中确认。

十六、母公司财务报表主要项目注释

(一) 其他应收款

1、其他应收款分类披露

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 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款										
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款										
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	2,631.41	100.00			2,631.41					
合计	2,631.41	100.00			2,631.41					

2、其他应收款按款项性质分类

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
代垫款	2,631.41	
合计	2,631.41	

(二) 长期股权投资

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

对子公司投资

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		

(三) 投资收益

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	5,121,761,510.20	

十七、补充资料

(一) 当期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	-229,023.80	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	70,101,222.65	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-9,339,286.41	
所得税影响额	-16,967,844.48	
少数股东权益影响额	-14,674,774.66	
合计	28,890,293.30	

(二) 净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益（元）	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	9.97	0.76	0.76
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.92	0.75	0.75

备查文件目录

1、载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的会计报表存放在公司证券事务部、深圳证券交易所备查。

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

3、报告期内在《中国证券报》、《证券时报》、巨潮资讯网站公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿存放在公司证券事务部、深圳证券交易所备查。

