



中油资本



2023

半年度财务报告

中国石油集团资本股份有限公司



股票简称：中油资本
股票代码：000617

财务报告

一、审计报告

半年度报告是否经过审计

是 否

公司半年度财务报告未经审计。

二、财务报表

财务附注中报表的单位为：元

1. 合并资产负债表

编制单位：中国石油集团资本股份有限公司

单位：元

项目	2023年6月30日	2023年1月1日
流动资产：		
货币资金	36,590,358,223.58	37,409,519,756.84
结算备付金		
拆出资金	292,104,840,999.59	296,316,585,009.80
交易性金融资产	59,363,202,232.39	58,438,601,182.12
衍生金融资产	300,138,974.15	436,359,989.34
应收票据		107,000.00
应收账款	62,690,886.79	32,536,675.53
应收款项融资		
预付款项	177,408,993.09	124,208,845.94
应收保费	845,193,165.69	116,425,636.85
应收分保账款	1,175,996,464.36	1,030,420,037.09
应收分保合同准备金	1,484,874,302.67	1,547,590,478.87
其他应收款	686,265,398.36	718,494,115.42

续表

项目	2023年6月30日	2023年1月1日
其中：应收利息	52,181,281.36	82,716,060.61
应收股利		47,645,279.88
买入返售金融资产	34,680,946,855.53	28,615,783,359.53
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	201,148,045,438.47	156,464,294,761.39
其他流动资产	61,842,447,711.99	57,207,850,280.84
流动资产合计	690,462,409,646.66	638,458,777,129.56
非流动资产：		
发放贷款和垫款	148,502,830,026.57	191,419,372,561.37
债权投资	63,272,688,640.69	56,693,553,765.92
其他债权投资	31,288,047,558.40	25,540,448,295.50
长期应收款	41,851,489,739.27	40,415,185,084.47
长期股权投资	15,472,590,765.89	14,614,123,632.79
其他权益工具投资	14,628,491,985.84	10,669,374,297.08
其他非流动金融资产	21,565,990,746.78	30,900,552,335.88
投资性房地产	126,689,830.12	129,046,805.71
固定资产	9,169,715,276.82	9,324,460,691.47
在建工程	40,816,252.35	56,863,533.96
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	339,851,937.31	354,467,995.45
无形资产	572,724,740.38	608,671,390.73
开发支出		
商誉	27,305,112.94	27,305,112.94
长期待摊费用	67,125,894.78	77,976,860.39

续表

项目	2023年6月30日	2023年1月1日
递延所得税资产	3,753,501,315.76	4,068,390,818.25
其他非流动资产	417,334,799.81	415,390,473.17
非流动资产合计	351,097,194,623.71	385,315,183,655.08
资产总计	1,041,559,604,270.37	1,023,773,960,784.64
流动负债：		
短期借款	35,138,850,388.61	35,525,518,372.09
向中央银行借款	4,061,208,622.56	6,179,349,457.73
拆入资金	57,532,564,113.01	57,590,830,009.57
交易性金融负债	1,970,410,977.62	1,658,909,723.66
衍生金融负债	308,403,493.38	449,533,637.69
应付票据	661,338,933.00	
应付账款	49,975,272.59	31,743,588.90
预收款项	1,413,116,422.33	961,156,394.41
合同负债	4,198,969.93	5,640,458.73
卖出回购金融资产款	32,350,305,756.28	24,777,586,395.14
吸收存款及同业存放	660,445,987,426.28	649,851,281,807.58
代理买卖证券款	6,058.00	6,058.00
代理承销证券款		
应付职工薪酬	154,573,030.06	138,868,677.48
应交税费	878,717,320.28	871,836,768.42
其他应付款	3,805,662,154.63	4,771,733,397.27
其中：应付利息		
应付股利	1,479,154,390.67	32,228.53
应付手续费及佣金	48,041,717.59	25,576,916.07
应付分保账款	902,503,640.58	777,905,053.41
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	292,293,935.28	8,154,791,941.16

续表

项目	2023年6月30日	2023年1月1日
其他流动负债	37,395,247,000.99	41,666,514,287.81
流动负债合计	837,413,405,233.00	833,438,782,945.12
非流动负债：		
保险合同准备金	5,778,387,498.72	5,437,466,277.76
长期借款	9,236,315,368.39	3,128,254,878.33
应付债券	4,562,992,711.75	3,432,859,546.04
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	257,446,267.01	169,895,974.43
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债	528,840,160.89	660,460,865.88
递延收益		
递延所得税负债	361,956,021.39	309,595,543.62
其他非流动负债	1,558,512,905.46	1,510,306,207.93
非流动负债合计	22,284,450,933.61	14,648,839,293.99
负债合计	859,697,856,166.61	848,087,622,239.11
所有者权益：		
股本	12,642,079,079.00	12,642,079,079.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	35,061,552,573.61	35,047,817,540.99
减：库存股		
其他综合收益	1,490,311,378.77	667,864,852.01
专项储备		
盈余公积	6,982,883,707.86	6,982,883,707.86

续表

项目	2023年6月30日	2023年1月1日
一般风险准备	7,098,432,331.27	7,038,579,053.78
未分配利润	35,577,620,623.65	33,209,668,786.48
归属于母公司所有者权益合计	98,852,879,694.16	95,588,893,020.12
少数股东权益	83,008,868,409.60	80,097,445,525.41
所有者权益合计	181,861,748,103.76	175,686,338,545.53
负债和所有者权益总计	1,041,559,604,270.37	1,023,773,960,784.64

法定代表人：卢耀忠

主管会计工作负责人：刘强

会计机构负责人：付辉平

2. 母公司资产负债表

单位：元

项目	2023年6月30日	2023年1月1日
流动资产：		
货币资金	1,192,226,950.45	5,819,158.93
交易性金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款		
应收款项融资		
预付款项		30,000.00
其他应收款	300,000,000.00	135,000,000.00
其中：应收利息		
应收股利	300,000,000.00	135,000,000.00
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	2,134,020.97	1,016,795.69

续表

项目	2023年6月30日	2023年1月1日
流动资产合计	1,494,360,971.42	141,865,954.62
非流动资产：		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	74,273,552,718.58	74,268,398,067.19
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产	316,228,265.40	502,447,566.29
投资性房地产		
固定资产		
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产		
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产		
其他非流动资产		
非流动资产合计	74,589,780,983.98	74,770,845,633.48
资产总计	76,084,141,955.40	74,912,711,588.10
流动负债：		
短期借款		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		

续表

项目	2023年6月30日	2023年1月1日
应付账款		
预收款项		
合同负债		
应付职工薪酬	10,000,000.00	10,000,000.00
应交税费	64,786.94	95,151.44
其他应付款	1,479,156,002.10	2,811.72
其中：应付利息		
应付股利	1,479,123,252.23	
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	1,489,220,789.04	10,097,963.16
非流动负债：		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	4,057,066.35	602,857.75
其他非流动负债		
非流动负债合计	4,057,066.35	602,857.75
负债合计	1,493,277,855.39	10,700,820.91
所有者权益：		
股本	12,642,079,079.00	12,642,079,079.00

续表

项目	2023年6月30日	2023年1月1日
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	53,313,907,035.02	53,313,907,035.02
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	2,033,780,670.71	2,033,780,670.71
未分配利润	6,601,097,315.28	6,912,243,982.46
所有者权益合计	74,590,864,100.01	74,902,010,767.19
负债和所有者权益总计	76,084,141,955.40	74,912,711,588.10

3. 合并利润表

单位：元

项目	2023年半年度	2022年半年度
一、营业总收入	18,685,291,965.34	15,357,845,719.61
其中：营业收入	368,263,118.56	363,219,510.36
利息收入	16,570,613,268.54	13,311,779,492.04
已赚保费	964,168,331.36	695,661,401.92
手续费及佣金收入	782,247,246.88	987,185,315.29
二、营业总成本	12,718,740,409.67	10,231,992,261.03
其中：营业成本	318,384,302.54	267,013,837.73
利息支出	9,302,276,259.63	6,869,167,074.11
手续费及佣金支出	796,500,360.54	987,562,583.74
退保金		
赔付支出净额	485,054,112.66	392,427,389.58
提取保险责任准备金净额	23,199,648.49	-22,228,657.06

续表

项目	2023 年半年度	2022 年半年度
保单红利支出		
分保费用	87,834,231.80	97,204,454.75
税金及附加	111,159,449.89	121,193,856.08
销售费用		
管理费用	1,533,328,277.49	1,395,145,256.68
研发费用		
财务费用	61,003,766.63	124,506,465.42
其中：利息费用	63,224,152.00	127,641,268.43
利息收入	2,281,799.83	3,243,494.52
加：其他收益	227,995,681.88	36,625,538.12
投资收益（损失以“-”号填列）	2,166,450,745.52	2,351,742,941.90
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	657,857,382.83	616,140,961.73
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	624,093.74	-4,061.06
汇兑收益（损失以“-”号填列）	29,184,691.93	18,230,175.05
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	1,067,032,610.93	-37,647,296.68
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-1,264,866,953.76	395,780,738.15
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-33,306,045.85	-12,537,780.94
资产处置收益（损失以“-”号填列）	61,810.03	-218,758.36
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	8,159,104,096.35	7,877,829,015.82
加：营业外收入	3,786,233.57	3,861,787.28
减：营业外支出	5,765,254.76	5,780,255.95
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	8,157,125,075.16	7,875,910,547.15
减：所得税费用	1,183,896,865.16	1,457,377,385.43
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	6,973,228,210.00	6,418,533,161.72
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	6,973,228,210.00	6,418,533,161.72

续表

项目	2023 年半年度	2022 年半年度
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	3,906,928,366.89	3,516,397,964.79
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	3,066,299,843.11	2,902,135,196.93
六、其他综合收益的税后净额	1,902,832,022.46	-46,057,951.59
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	822,446,526.76	-440,741,197.01
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	29,060,795.12	-58,975,481.11
1. 重新计量设定受益计划变动额		
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		
3. 其他权益工具投资公允价值变动	29,060,795.12	-58,975,481.11
4. 企业自身信用风险公允价值变动		
5. 其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	793,385,731.64	-381,765,715.90
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	275,330,503.67	-628,100,176.54
2. 其他债权投资公允价值变动	341,736,938.63	-141,471,329.67
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4. 其他债权投资信用减值准备	-165,506,128.49	4,482,472.79
5. 现金流量套期储备		
6. 外币财务报表折算差额	341,824,417.83	383,323,317.52
7. 其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	1,080,385,495.70	394,683,245.42
七、综合收益总额	8,876,060,232.46	6,372,475,210.13
归属于母公司所有者的综合收益总额	4,729,374,893.65	3,075,656,767.78
归属于少数股东的综合收益总额	4,146,685,338.81	3,296,818,442.35
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.31	0.28
（二）稀释每股收益	0.31	0.28

法定代表人：卢耀忠

主管会计工作负责人：刘强

会计机构负责人：付辉平

4. 母公司利润表

单位：元

项目	2023 年半年度	2022 年半年度
一、营业收入		
减：营业成本		
税金及附加		405.00
销售费用		
管理费用	1,562,868.94	1,378,060.28
研发费用		
财务费用	-952,104.33	13,011,611.44
其中：利息费用		73,937,260.27
利息收入	952,104.33	60,925,648.83
加：其他收益		
投资收益（损失以“-”号填列）	1,155,154,651.39	403,460,175.43
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	5,154,651.39	3,460,175.43
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	16,971,899.11	4,587,358.21
信用减值损失（损失以“-”号填列）		
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,171,515,785.89	393,657,456.92
加：营业外收入		
减：营业外支出		
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,171,515,785.89	393,657,456.92
减：所得税费用	3,539,200.84	-411,285.45
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,167,976,585.05	394,068,742.37
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,167,976,585.05	394,068,742.37

续表

项目	2023 年半年度	2022 年半年度
(二) 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)		
五、其他综合收益的税后净额		
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		
1. 重新计量设定受益计划变动额		
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		
3. 其他权益工具投资公允价值变动		
4. 企业自身信用风险公允价值变动		
5. 其他		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		
2. 其他债权投资公允价值变动		
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4. 其他债权投资信用减值准备		
5. 现金流量套期储备		
6. 外币财务报表折算差额		
7. 其他		
六、综合收益总额	1,167,976,585.05	394,068,742.37
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	2023 年半年度	2022 年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	93,218,739.86	103,388,713.68
客户存款和同业存放款项净增加额	13,710,754,126.93	
向中央银行借款净增加额		715,954,542.35

续表

项目	2023 年半年度	2022 年半年度
向其他金融机构拆入资金净增加额	6,785,343,412.17	10,292,708,879.32
存放中央银行和同业款项净减少额	6,681,055,284.23	
客户贷款及垫款净减少额		4,741,322,510.32
收到原保险合同保费取得的现金	1,047,385,442.81	807,054,051.40
收到再保业务现金净额	-44,189,201.81	-2,338,208.35
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	7,283,907,378.44	264,820,693.97
收取利息、手续费及佣金的现金	15,465,666,997.63	13,461,257,433.69
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额	7,532,455,644.49	5,280,548,977.61
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还	333,442,765.13	225,850,252.13
收到其他与经营活动有关的现金	2,697,638,500.02	1,351,004,228.40
经营活动现金流入小计	61,586,679,089.90	37,241,572,074.52
购买商品、接受劳务支付的现金	5,217,785.54	894,733.42
客户存款和同业存放款项净减少额		20,526,311,807.56
向中央银行借款净减少额	2,117,229,430.89	
客户贷款及垫款净增加额	3,324,403,906.97	
存放中央银行和同业款项净增加额		19,317,660,738.79
支付原保险合同赔付款项的现金	382,030,363.14	250,536,906.16
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	12,302,431,208.26	7,494,434,569.57
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	924,572,587.51	789,928,939.32
支付的各项税费	1,821,429,068.81	2,537,863,934.61
支付其他与经营活动有关的现金	4,950,062,364.26	1,008,033,408.27

续表

项目	2023 年半年度	2022 年半年度
经营活动现金流出小计	25,827,376,715.38	51,925,665,037.70
经营活动产生的现金流量净额	35,759,302,374.52	-14,684,092,963.18
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	70,219,007,031.24	62,354,939,774.07
取得投资收益收到的现金	2,204,783,261.70	2,518,022,623.82
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	257,548.88	81,762.00
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	72,424,047,841.82	64,873,044,159.89
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	24,991,322.20	24,896,643.30
投资支付的现金	91,222,949,919.54	63,599,442,557.67
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		12,353,606.65
投资活动现金流出小计	91,247,941,241.74	63,636,692,807.62
投资活动产生的现金流量净额	-18,823,893,399.92	1,236,351,352.27
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金	29,550,507,530.85	38,820,750,730.00
收到其他与筹资活动有关的现金	602,197,103.11	858,315,147.41
筹资活动现金流入小计	30,152,704,633.96	39,679,065,877.41
偿还债务支付的现金	39,556,309,054.24	44,449,889,520.21
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	2,099,075,030.80	2,115,265,023.34
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	1,235,262,454.62	1,166,146,133.60
支付其他与筹资活动有关的现金	141,201,705.89	65,093,318.97
筹资活动现金流出小计	41,796,585,790.93	46,630,247,862.52

续表

项目	2023 年半年度	2022 年半年度
筹资活动产生的现金流量净额	-11,643,881,156.97	-6,951,181,985.11
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,673,500,300.76	1,241,854,499.08
五、现金及现金等价物净增加额	6,965,028,118.39	-19,157,069,096.94
加：期初现金及现金等价物余额	161,571,118,435.93	169,950,986,284.14
六、期末现金及现金等价物余额	168,536,146,554.32	150,793,917,187.20

6. 母公司现金流量表

单位：元

项目	2023 年半年度	2022 年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	1,030,782.21	1,937,173.67
经营活动现金流入小计	1,030,782.21	1,937,173.67
购买商品、接受劳务支付的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金		
支付的各项税费	2,268,384.14	983,295.54
支付其他与经营活动有关的现金	1,395,430.69	1,543,074.00
经营活动现金流出小计	3,663,814.83	2,526,369.54
经营活动产生的现金流量净额	-2,633,032.62	-589,195.87
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	203,191,200.00	2,700,000,000.00
取得投资收益收到的现金	985,000,000.00	2,055,602,220.15
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		52,841,249.99
投资活动现金流入小计	1,188,191,200.00	4,808,443,470.14

续表

项目	2023 年半年度	2022 年半年度
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		
投资支付的现金		500,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计		500,000,000.00
投资活动产生的现金流量净额	1,188,191,200.00	4,308,443,470.14
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计		
筹资活动产生的现金流量净额		
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	1,185,558,167.38	4,307,854,274.27
加：期初现金及现金等价物余额	5,771,569.95	325,022,006.20
六、期末现金及现金等价物余额	1,191,329,737.33	4,632,876,280.47

7. 合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2023 年半年度											
	归属于母公司所有者权益					少数股东权益					所有者权益合计	
	股本	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	减：库 存股	其他综合收益 专项 储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计		
一、上年期末余额	12,642,079,079.00		35,047,817,540.99		667,864,852.01	6,982,883,707.86	7,038,579,053.78	33,209,668,786.48		95,588,893,020.12	80,097,445,525.41	175,686,338,545.53
加：会计政 策变更												
前期差 错更正												
同一控 制下企业合并												
其他												
二、本年期初 余额	12,642,079,079.00		35,047,817,540.99		667,864,852.01	6,982,883,707.86	7,038,579,053.78	33,209,668,786.48		95,588,893,020.12	80,097,445,525.41	175,686,338,545.53
三、本期增减变 动金额（减少以 “-”号填列）			13,735,032.62		822,446,526.76		59,853,277.49	2,367,951,837.17		3,263,986,674.04	2,911,422,884.19	6,175,409,558.23
（一）综合收益 总额					822,446,526.76		3,906,928,366.89			4,729,374,893.65	4,146,685,338.81	8,876,060,232.46
（二）所有者投 入和减少资本												
1. 所有者投入的 普通股												
2. 其他权益工具 持有者投入资本												
3. 股份支付计入 所有者权益的 金额												
4. 其他												

续表

项目	2023 年半年度												
	归属于母公司所有者权益												
	股本	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	减：库 存股	其他综合收益	专项 储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计	少数股东权益	所有者权益合计
(三) 利润分配													
1. 提取盈余公积							59,853,277.49	-1,538,976,529.72			-1,479,123,252.23	-1,235,262,454.62	-2,714,385,706.85
2. 提取一般风险 准备							59,853,277.49	-59,853,277.49					
3. 对所有者（或 股东）的分配								-1,479,123,252.23			-1,479,123,252.23	-1,235,262,454.62	-2,714,385,706.85
4. 其他													
(四) 所有者权 益内部结转													
1. 资本公积转增 资本（或股本）													
2. 盈余公积转增 资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补 亏损													
4. 设定受益计划 变动额结转留存 收益													
5. 其他综合收益 结转留存收益													
6. 其他													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六) 其他													
四、本期末 余额	12,642,079,079.00		35,061,552,573.61		1,490,311,378.77		6,982,883,707.86	7,098,432,331.27	35,577,620,623.65		98,852,879,694.16	83,008,868,409.60	181,861,748,103.76
			13,735,032.62								13,735,032.62		13,735,032.62

上年金额

单位：元

项目	2022 年半年度											
	归属于母公司所有者权益											
	股本	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	减：库 存股	其他综合收益	专项 储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计	少数股东权益
一、上年期末余额	12,642,079,079.00		35,047,817,540.99		1,187,761,728.34	6,667,552,601.57	7,033,367,552.59	30,280,974,242.93		92,859,552,745.42	75,618,996,488.86	168,478,549,234.28
加：会计 政策变更												
前期 差错更正												
同一 控制下企业 合并												
其他												
二、本年期初 余额	12,642,079,079.00		35,047,817,540.99		1,187,761,728.34	6,667,552,601.57	7,033,367,552.59	30,280,974,242.93		92,859,552,745.42	75,618,996,488.86	168,478,549,234.28
三、本期增减 变动金额（减 少以“-”号 填列）					-440,741,197.01			1,847,643,526.38		1,406,902,329.37	2,130,672,308.77	3,537,574,638.14
（一）综合收 益总额					-440,741,197.01			3,516,397,964.79		3,075,656,767.78	3,296,818,442.35	6,372,475,210.13
（二）所有者 投入和减少 资本												
1.所有者投入 的普通股												
2.其他权益工 具持有者投入 资本												

续表

项目	2022 年半年度												
	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	其他	小计	少数股东权益	所有者权益合计
		优先股											
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
(三) 利润分配									-1,668,754,438.41		-1,668,754,438.41	-1,166,146,133.58	-2,834,900,571.99
1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者(或股东)的分配									-1,668,754,438.41		-1,668,754,438.41	-1,166,146,133.58	-2,834,900,571.99
4. 其他													
(四) 所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本(或股本)													
2. 盈余公积转增资本(或股本)													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													

续表

项目	2022 年半年度												
	归属于母公司所有者权益												
	股本	其他权益工具 —— 优先股 永续债 其他	资本公积	减：库 存股	其他综合收益	专项 储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计	少数股东权益	所有者权益合计
5. 其他综合收 益结转留存 收益													
6. 其他													
(五) 专项 储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六) 其他													
四、本期末 余额	12,642,079,079.00		35,047,817,540.99		747,020,531.33	6,667,552,601.57	7,033,367,552.59	32,128,617,769.31	94,266,455,074.79	77,749,668,797.63	172,016,123,872.42		

8. 母公司所有者权益变动表

本期金额

项目	2023 年半年度							所有者权益合计			
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备		盈余公积	未分配利润	其他
		优先股	永续债								
一、上年期末余额	12,642,079,079.00			53,313,907,035.02				2,033,780,670.71	6,912,243,982.46		74,902,010,767.19
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	12,642,079,079.00			53,313,907,035.02				2,033,780,670.71	6,912,243,982.46		74,902,010,767.19
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)											
(一) 综合收益总额									-311,146,667.18		-311,146,667.18
(二) 所有者投入和减少资本									1,167,976,585.05		1,167,976,585.05
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
(三) 利润分配									-1,479,123,252.23		-1,479,123,252.23
1. 提取盈余公积											
2. 对所有者(或股东)的分配									-1,479,123,252.23		-1,479,123,252.23

单位：元

续表

项目	2023 年半年度									
	股本	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	减：库 存股	其他综合 收益	专项 储备	盈余公积	未分配利润	其他	所有者权益合计
3. 其他										
(四) 所有者权益内部 结转										
1. 资本公积转增资本(或 股本)										
2. 盈余公积转增资本(或 股本)										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 设定受益计划变动额 结转留存收益										
5. 其他综合收益结转留 存收益										
6. 其他										
(五) 专项储备										
1. 本期提取										
2. 本期使用										
(六) 其他										
四、本期末余额	12,642,079,079.00		53,313,907,035.02				2,033,780,670.71	6,601,097,315.28		74,590,864,100.01

上年金额

项目	2022 年半年度										
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债								
一、上年期末余额	12,642,079,079.00			53,313,907,035.02				1,804,983,091.28	6,521,820,206.02		74,282,789,411.32
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	12,642,079,079.00			53,313,907,035.02				1,804,983,091.28	6,521,820,206.02		74,282,789,411.32
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)									-1,274,685,696.04		-1,274,685,696.04
(一) 综合收益总额									394,068,742.37		394,068,742.37
(二) 所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
(三) 利润分配									-1,668,754,438.41		-1,668,754,438.41
1. 提取盈余公积											
2. 对所有者(或股东)的分配									-1,668,754,438.41		-1,668,754,438.41
3. 其他											

单位：元

续表

项目	2022年半年度									
	股本	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	减：库 存股	其他综 合收益	专项 储备	盈余公积	未分配利润	其他	所有者权益合计
(四) 所有者权益内部 结转										
1. 资本公积转增资本(或 股本)										
2. 盈余公积转增资本(或 股本)										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 设定受益计划变动额 结转留存收益										
5. 其他综合收益结转留 存收益										
6. 其他										
(五) 专项储备										
1. 本期提取										
2. 本期使用										
(六) 其他										
四、本期期末余额	12,642,079,079.00		53,313,907,035.02				1,804,983,091.28	5,247,134,509.98		73,008,103,715.28

三、公司基本情况

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

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

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

2020年6月18日,公司根据2019年年度股东大会审议通过的《公司2019年度利润分配方案》,以2019年12月31日总股本9,030,056,485股为基数,向全体股东以资本公积每10股转增4股,转增后公司总股本增至12,642,079,079股,注册资本为12,642,079,079.00元。

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

2017年5月9日,公司注册地址由济南市经十西路11966号变更为新疆克拉玛依市世纪大道路7号。2017年6月16日,公司法定代表人由刘跃珍变更为蒋尚军。2023年3月20日,公司法定代表人由蒋尚军变更为卢耀忠。

企业法人营业执照统一社会信用代码为91370000163098284E,营业期限自1996年10月11日至永久。公司经营范围为:以自有资金对外投资、投资管理;投资咨询服务,企业策划;企业投资服务。

截至2023年6月30日,本集团合并财务报表范围内子公司如下:

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

续表

子公司名称	简称	权属关系
CNPC (BVI) LIMITED	CNPC (BVI)	中油财务(香港)子公司
CNPC Golden Autumn Limited	CNPC Golden	中油财务(香港)子公司
CNPC General Capital Limited	CNPC General	中油财务(香港)子公司
昆仑银行股份有限公司	昆仑银行	中油资本有限公司
塔城昆仑村镇银行有限责任公司	塔城村镇银行	昆仑银行子公司
乐山昆仑村镇银行有限责任公司	乐山村镇银行	昆仑银行子公司
昆仑金融租赁有限责任公司	昆仑金融租赁	中油资本有限公司
航瑞(天津)飞机租赁有限公司	航瑞租赁	昆仑金融租赁子公司
航诚(天津)飞机租赁有限公司	航诚租赁	昆仑金融租赁子公司
航翼(天津)飞机租赁有限公司	航翼租赁	昆仑金融租赁子公司
航鹏(天津)飞机租赁有限公司	航鹏租赁	昆仑金融租赁子公司
航利(天津)飞机租赁有限公司	航利租赁	昆仑金融租赁子公司
航达(天津)飞机租赁有限公司	航达租赁	昆仑金融租赁子公司
航星(天津)飞机租赁有限公司	航星租赁	昆仑金融租赁子公司
航世(厦门)租赁有限公司	航世租赁	昆仑金融租赁子公司
广州南沙航粤飞机租赁有限公司	航粤租赁	昆仑金融租赁子公司
广州南沙航穗飞机租赁有限公司	航穗租赁	昆仑金融租赁子公司
航祥(天津)租赁有限公司	航祥租赁	昆仑金融租赁子公司
航宏(天津)租赁有限公司	航宏租赁	昆仑金融租赁子公司
航福(天津)租赁有限公司	航福租赁	昆仑金融租赁子公司
航裕(天津)租赁有限公司	航裕租赁	昆仑金融租赁子公司
航益(天津)租赁有限公司	航益租赁	昆仑金融租赁子公司
航丰(天津)租赁有限公司	航丰租赁	昆仑金融租赁子公司
航威(天津)租赁有限公司	航威租赁	昆仑金融租赁子公司
航深(天津)租赁有限公司	航深租赁	昆仑金融租赁子公司
航蓝(天津)租赁有限公司	航蓝租赁	昆仑金融租赁子公司

续表

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

续表

子公司名称	简称	权属关系
航申（天津）租赁有限公司	航申租赁	昆仑金融租赁子公司
航迪（天津）租赁有限公司	航迪租赁	昆仑金融租赁子公司
航索（天津）租赁有限公司	航索租赁	昆仑金融租赁子公司
航祎（厦门）飞机租赁有限公司	航祎租赁	昆仑金融租赁子公司
航韵（天津）租赁有限公司	航韵租赁	昆仑金融租赁子公司
航勋（天津）租赁有限公司	航勋租赁	昆仑金融租赁子公司
航博（天津）租赁有限公司	航博租赁	昆仑金融租赁子公司
航雅（天津）租赁有限公司	航雅租赁	昆仑金融租赁子公司
航铭（天津）租赁有限公司	航铭租赁	昆仑金融租赁子公司
航沙（天津）租赁有限公司	航沙租赁	昆仑金融租赁子公司
航叶（天津）租赁有限公司	航叶租赁	昆仑金融租赁子公司
中油资产管理有限公司	中油资产	中油资本有限公司
昆仑信托有限责任公司	昆仑信托	中油资产子公司
中意财产保险有限公司	中意财险	中油资本有限公司
中石油专属财产保险股份有限公司	专属保险	中油资本有限公司
昆仑保险经纪股份有限公司	昆仑保险经纪	中油资本有限公司
竞胜保险公估有限公司	竞胜公估	昆仑保险经纪子公司
中国石油集团资本（香港）有限公司	中油资本香港	中油资本有限公司

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

四、财务报表的编制基础

1. 编制基础

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

2. 持续经营

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

五、重要会计政策及会计估计

本集团根据实际生产经营特点制定的具体会计政策和会计估计包括营业周期、金融工具、公允价值计量、收入确认、保险合同等。

1. 遵循企业会计准则的声明

本集团编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

2. 会计期间

本集团的会计期间为公历1月1日至12月31日。

3. 营业周期

本集团营业周期为12个月。

4. 记账本位币

本集团及中国内地子公司（除境内设立的项目公司）的记账本位币为人民币，海外子公司和境内设立的项目公司的记账本位币按其经营所处的主要经济环境合理确定，在编制财务报表时按本附注“五、9. 外币业务和外币报表折算”所述原则折算为人民币。

5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

本集团作为合并方，在同一控制下企业合并中取得的资产和负债，在合并日按被合并方在最终控制方合并报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

在非同一控制下企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。合并成本为本集团在购买日为取得对被购买方的控制权而支付的现金或非现金资产、发行或承担的负债、发行的权益性证券等的公允价值以及在企业合并中发生的各项直接相关费用之和（通过多次交易分步实现的企业合并，其合并成本为每一单项交易的成本之和）。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，首先对合并中取得的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值、以及合并对价的非现金资产或发行的权益性证券等的公允价值进行复核，经复核后，合并成本仍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，将其差额计入合并当期营业外收入。

6. 合并财务报表的编制方法

本集团将所有控制的子公司及结构化主体纳入合并财务报表范围。

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

合并范围内的所有重大内部交易、往来余额及未实现利润在合并报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益中不属于母公司的份额以及当期净损益、其他综合收益及综合收益总额中属于少数股东权益的份额，分别在合并财务报表“少数股东权益、少数股东损益、归属于少数股东的其他综合收益及归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。

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

通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并的，应在取得控制权的报告期，补充披露在合并财务报表中的处理方法。例如：通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，编制合并报表时，视同在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整，在编制比较报表时，以不早于本集团和被合并方同处于最终控制方的控制之下的时点为限，将被合并方的有关资产、负债并入本集团合并财务报表的比较报表中，并将合并而增加的净资产在比较报表中调整所有者权益项下的相关项目。为避免对被合并方净资产的价值进行重复计算，本集团在达到合并之前持有的长期股权投资，在取得原股权之日与本集团和被合并方处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他净资产变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益和当期损益。

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

通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并的，应在取得控制权的报告期，补充披露在合并财务报表中的处理方法。例如：通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，编制合并报表时，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；与其相关的购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配外的其他所有者权益变动，在购买日所属当期转为投资损益，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。

本集团在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本溢价或股本溢价，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

本集团因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩

余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资损益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资损益。

本集团通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，如果处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，应当将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的投资损益。

7. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

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

8. 现金及现金等价物的确定标准

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

9. 外币业务和外币报表折算

(1) 外币交易

本集团外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币金额。于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币，所产生的折算差额除了为购建或生产符合资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额按资本化的原则处理外，直接计入当期损益。

(2) 外币财务报表的折算

外币资产负债表中资产、负债类项目采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益类项目除“未分配利润”外，均按业务发生时的即期汇率折算；利润表中的收入与费用项目，采用交易发生日的即期汇率（或实际情况）折算。上述折算产生的外币报表折算差额，在其他综合收益项目中列示。外币现金流量采用现金流量发生日的即期汇率（或实际情况）折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

10. 金融资产和金融负债

本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

（1）金融资产

1) 金融资产分类、确认依据和计量方法

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

本集团将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：① 管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标。② 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；以摊余成本进行后续计量。不属于任何套期关系的一部分的该类金融资产，按照实际利率法摊销、减值、汇兑损益以及终止确认时产生的利得或损失，计入当期损益。本集团分类为该类的金融资产具体包括：应收票据、应收账款、其他应收款、长期应收款、债权投资等。

本集团将同时符合下列条件的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：① 管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。② 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。不属于任何套期关系的一部分的该类金融资产所产生的所有利得或损失，除信用减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的该金融资产利息之外，所产生的其他利得或损失，均计入其他综合收益；金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。本集团分类为该类的金融资产具体包括：其他债权投资、应收款项融资等。

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

本集团将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定一经作出，不得撤销。本集团指定的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；除了获得股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益外，其他相关的利得和损失（包括汇兑损益）均计入其他综合收益，且后续不得转入当期损益。当其终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益性工具投资包括：其他权益工具投资等。

除上述分类为以摊余成本计量的金融资产和分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，本集团将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用直接计入当期损益。此类金融资产的利得或损失，计入当期损益。本集团分类为该类的金融资产具体包括：交易性金融资产、衍生金融资产、其他非流动金融资产等。

本集团在非同一控制下的企业合并中确认的或有对价构成金融资产的，该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

2) 金融资产转移的确认依据和计量方法

本集团将满足下列条件之一的金融资产予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②金融资产发生转移，本集团转移了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬；③金融资产发生转移，本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬，且未保留对该金融资产控制的。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产在终止确认日的账面价值，与因转移而收到的对价及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产同时符合下列条件：①本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。）之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价及应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产同时符合下列条件：①本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。）之和，与分摊的前述金融资产整体账面价值的差额计入当期损益。

(2) 金融负债

1) 金融负债分类、确认依据和计量方法

除下列各项外，本集团将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量：

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（含属于金融负债的衍生工具），包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，此类金融负债按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

②不符合终止确认条件的金融资产转移或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。此类金融负

债，本集团按照金融资产转移相关准则规定进行计量。

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

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

2) 金融负债终止确认条件

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。本集团与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。本集团对现存金融负债全部或部分的合同条款作出实质性修改的，终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

(3) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本集团以主要市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，不存在主要市场的，以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。公允价值计量所使用的输入值分为三个层次，即第一层次输入值是计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。本集团优先使用第一层次输入值，最后再使用第三层次输入值，公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重大意义的输入值所属的最低层次决定。

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

(4) 金融资产和金融负债的抵销

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

(5) 金融负债与权益工具的区分及相关处理方法

本集团按照以下原则区分金融负债与权益工具：（1）如果本集团不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。有些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件，但有可能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。（2）

如果一项金融工具须用或可用本集团自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本集团自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是发行方的金融负债；如果是后者，该工具是发行方的权益工具。在某些情况下，一项金融工具合同规定本集团须用或可用自身权益工具结算该金融工具，其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值，则无论该合同权利或义务的金额是固定的，还是完全或部分地基于除本集团自身权益工具的市场价格以外的变量（例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格）的变动而变动，该合同分类为金融负债。

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

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

金融工具或其组成部分属于权益工具的，其发行（含再融资）、回购、出售或注销时，本集团作为权益的变动处理，不确认权益工具的公允价值变动。

（6）金融工具的减值（不含应收账款）减值的测试方法及会计处理方法

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：① 以摊余成本计量的金融资产；② 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（涉及的金融资产同时符合下列条件：本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流，仅为对本金金额为基础的利息的支付。）；③ 租赁应收款等。

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

本集团按照下列情形计量损失准备：① 信用风险自初始确认后未显著增加的金融工具，本集团按照未来 12 个月的预期信用损失的金额计量损失准备；② 信用风险自初始确认后已显著增加的金融工具，本集团按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；③ 购买或源生已发生信用减值的金融工具，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（涉及的金融资产同时符合下列条件：本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流，仅为对本金金额为基础的利息的支付。），本集团在其他综合收益中确认其信用损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。除此之外的金融工具的信用损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

1) 对信用风险显著增加的评估

本集团通过比较金融工具在初始确认时所确定的预计存续期内的违约概率和该工具在资产负债表日所确定的预计存续期内的违约概率，来判定金融工具信用风险是否显著增加。但是，如果本集团确定金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险的，可以假设该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。通常情况下，如果逾期超过 30 日，则表明金融工具的信用风险已经显著增加。除非本集团在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下即可获得合理且有依据的信息，证明即使逾期超过 30 日，信用风险自初始确认后仍未显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

本集团在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

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

2) 预期信用损失的计量

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

本集团对租赁应收款及财务担保合同在单项资产或合同的基础上确定其信用损失。

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

对于其他以摊余成本计量的金融资产及分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（涉及的金融资产同时符合下列条件：本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流，仅为对本金金额为基础的利息的支付。），除对单项金额重大的款项单独确定其信用损失外，本集团在组合基础上确定其信用损失。

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

本集团按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

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

②租赁应收款项，信用损失为本集团应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

其中，用于确定预期信用损失的现金流量，与本集团按照租赁准则用于计量租赁应收款项的现金流量保持一致。

11. 应收账款

(1) 应收账款

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

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

(2) 其他的应收款项

对于除应收账款以外其他的应收款项（包括应收票据、其他应收款、长期应收款等）的减值损失计量，比照本附注“五、10. 金融资产和金融负债 / (6) 金融工具的减值（不含应收账款）减值的测试方法及会计处理方法”处理。

12. 长期股权投资

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

本集团对共同控制的判断依据是所有参与方或参与方组合集体控制该安排，并且该安排相关活动的政策必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

本集团直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20% 以上但低于 50% 的表决权时，通常认为对被投资单位具有重大影响。持有被投资单位 20% 以下表决权的，还需要综合考虑在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表、或参与被投资单位财务和经营政策制定过程、或与被投资单位之间发生重要交易、或向被投资单位派出管理人员、或向被投资单位提供关键技术资料等事实和情况判断对被投资单位具有重大影响。

对被投资单位形成控制的，为本集团的子公司。通过同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方在最终控制方合并报表中净资产的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。被合并方在合并日的净资产账面价值为负数的，长期股权投资成本按零确定。

通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并的，应在取得控制权的报告期，补充披露在母公司财务报表中的长期股权投资的处理方法。例如：通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，属于一揽子交易的，本集团将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于一揽子交易的，在合并日，根据合并后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作为长期股权投资的初始投资成本。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，调整资本公积，资本公积不足冲减的，冲减留存收益。

通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，以合并成本作为初始投资成本。

通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并的，应在取得控制权的报告期，补充披露在母公司财务报表中的长期股权投资成本处理方法。例如：通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，属于一揽子交易的，本集团将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于一揽子交易的，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。购买日之前持有的股权采用权益法核算的，原权益法核算的相关其他综合收益暂不做调整，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进行会计处理。购买日之前持有的股权为指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具，原计入其他综合收益的累计公允价值变动不得转入当期损益。

除上述通过企业合并取得的长期股权投资外，以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本；投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本；公司如有以债务重组、非货币性资产交换等方式取得的长期股权投资，应根据相关企业会计准则的规定并结合公司的实际情况披露确定投资成本的方法。

本集团对子公司投资采用成本法核算，对合营企业及联营企业投资采用权益法核算。

后续计量采用成本法核算的长期股权投资，在追加投资时，按照追加投资支付的成本额公允价值及发生的相关交易费用增加长期股权投资成本的账面价值。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，按照应享有的金额确认为当期投资收益。

后续计量采用权益法核算的长期股权投资，随着被他投资单位所有者权益的变动相应调整增加或减少长期股权投资的账面价值。其中在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期投资收益。采用权益法核算的长期股权投资，原权益法核算的相关其他综合收益应当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，应当在终止采用权益法核算时全部转入当期投资收益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权适用《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量（财会[2017]7号）》核算的，剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。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处理并按比例结转，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的

所有者权益，应当按比例转入当期投资收益。

因处置部分长期股权投资丧失了对被投资单位控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，适用《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（财会 [2017]7 号）》进行会计处理，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，剩余股权在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

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

13. 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或者两者兼而有之而持有的房地产。

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

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

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

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

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

14. 固定资产

（1）固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有

形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

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

(2) 固定资产的计价方法

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

(3) 折旧方法

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

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

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

(4) 固定资产的后续支出

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

15. 在建工程

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

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产或无形资产。

16. 使用权资产

使用权资产，是指本集团作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

（1）初始计量

在租赁期开始日，本集团按照成本对使用权资产进行初始计量。该成本包括下列四项：① 租赁负债的初始计量金额；② 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；③ 发生的初始直接费用，即为达成租赁所发生的增量成本；④ 为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，属于为生产存货而发生的除外。

（2）后续计量

在租赁期开始后，本集团采用成本模式对使用权资产进行后续计量，即以成本减累计折旧及累计减值损失计量使用权资产，本集团按照租赁准则有关规定重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。

使用权资产的折旧

自租赁期开始日起，本集团对使用权资产计提折旧。使用权资产通常自租赁开始的下月计提折旧，计提的折旧金额根据使用权资产的用途，计入相关资产的成本或者当期损益。

本集团在确定使用权资产的折旧方法时，根据与使用权资产有关的经济利益的预期消耗方式做出决定，以直线法对使用权资产计提折旧。

本集团在确定使用权资产的折旧年限时，遵循以下原则：能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

使用权资产的减值

如果使用权资产发生减值，本集团按照扣除减值损失之后的使用权资产的账面价值，进行后续折旧。

17. 无形资产

本集团无形资产包括土地使用权、软件等。

（1）无形资产的计价方法

1) 初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的

其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

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

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

2) 后续计量

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

(2) 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

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

18. 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。

19. 长期资产减值

本集团于每一资产负债表日对长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等长期资产进行检查，当存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结

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

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

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

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

20. 长期待摊费用

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

21. 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。

22. 合同负债

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

23. 职工薪酬

(1) 短期薪酬的会计处理方法

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

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

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

(2) 离职后福利的会计处理方法

本集团的离职后福利仅包含设定提存计划。

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

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

(3) 辞退福利的会计处理方法

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

24. 租赁负债

(1) 初始计量

本集团按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。

1) 租赁付款额

租赁付款额，是指本集团向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：

- ① 固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- ② 取决于指数或比率的可变租赁付款额，该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；
- ③ 本集团合理确定将行使购买选择权时，购买选择权的行权价格；
- ④ 租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权时，行使终止租赁选择权需支付的款项；
- ⑤ 根据本集团提供的担保余值预计应支付的款项。

2) 折现率

在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率，该利率是指使出租人的租赁收款额的现值与未担保余值的现值之和等于租赁资产公允价值与出租人的初始直接费用之和的利率。本集团因无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。该增量借款利率，是指本集团在类似经济环境下为获得与使用权资产价值接近的资产，在类似期间以类似抵押条件借入资金须支付的利率。该利率与下列事项相关：① 本集团自身情况，即集团的偿债能力和信用状况；② “借款”的期限，即租赁期；③ “借入”资金的金额，即租赁负债的金额；④ “抵押条件”，即标的资产的性质和质量；⑤ 经济环境，包括承租人所处的司法管辖区、计价货币、合同签订时间等。

(2) 后续计量

在租赁期开始日后，本集团按以下原则对租赁负债进行后续计量：① 确认租赁负债的利息时，增加租赁负债的账面金额；② 支付租赁付款额时，减少租赁负债的账面金额；③ 因重估或租赁变更等原因导致租赁付款额发生变动时，重新计量租赁负债的账面价值。

本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但应当资本化的除外。周期性利率是指本集团对租赁负债进行初始计量时所采用的折现率，或者因租赁付款额发生变动或因租赁变更而需按照修订后的折现率对租赁负债进行重新计量时，本集团所采用的修订后的折现率。

(3) 重新计量

在租赁期开始日后，发生下列情形时，本集团按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。① 实质固定付款额发生变动（该情形下，采用原折现率折现）；② 保余值预计的应付金额发生变动（该情形下，采用原折现率折现）；③ 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动（该情形下，采用修订后的折现率折现）；④ 购买选择权的评估结果发生变化（该情形下，采用修订后的折现率折现）；⑤ 续租选择权或终止租赁选择权的评估结果或实际行使情况发生变化（该情形下，采用修订后的折现率折现）。

25. 预计负债

(1) 预计负债的确认标准

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

- 1) 该义务是本集团承担的现时义务；
- 2) 履行该义务很可能导致经济利益流出本集团；

3) 该义务的金额能够可靠地计量。

(2) 各类预计负债的计量方法

本集团预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

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

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

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

26. 收入

(1) 收入确认和计量的一般原则

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时，确认收入。取得相关商品或服务控制权，是指能够主导该商品或服务的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

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

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

满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：

1) 客户在本集团履约的同时即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益。

2) 客户能够控制本集团履约过程中在建的商品。

3) 本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团在整个合同期内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入，但是，履约进度不能合理确定的除外。本集团考虑商品或服务的性质，采用产出法或投入法确定履约进度。当履约进度不能合理确定时，已经发生的成本预计能够得到补偿的，本集团按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，本集团在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断

客户是否已取得商品或服务控制权时，本集团考虑下列迹象：

- 1) 本集团就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品或服务负有现时付款义务。
- 2) 本集团已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权。
- 3) 本集团已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。
- 4) 本集团已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬。
- 5) 客户已接受该商品或服务。

(2) 收入确认的具体原则

1) 利息收入

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

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

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

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

2) 手续费及佣金收入

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

3) 保险业务收入

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

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

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

再保险分入业务根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费收入金额。

4) 经营租赁的租金收入

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

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

5) 融资租赁及分期付款合约的收入

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

6) 其他收入

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

27. 政府补助

(1) 类型

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

(2) 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

- 1) 政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；
- 2) 政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。

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

(3) 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

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

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

28. 递延所得税资产 / 递延所得税负债

除计入商誉、或直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或者事项有关的所得税外，本集

团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

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

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

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

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

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

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

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

29. 租赁

（1）租赁的识别

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的，本集团将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本集团将租赁和非租赁部分分拆后进行会计处理。

（2）本集团作为承租人

1) 租赁确认

在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产和租赁负债的确认和计量参见附注五“16. 使用权资产”以及“24. 租赁负债”。

2) 租赁变更

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

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

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

3) 短期租赁和低价值资产租赁

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项租赁资产为全新资产时价值较低的低价值资产租赁，本集团选择不确认使用权资产和租赁负债。本集团将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法计入相关资产成本或当期损益。

(3) 本集团为出租人

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

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

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

承租人承担；② 资产余值的公允价值波动所产生的利得或损失归属于承租人；③ 承租人有能力以远低于市场水平的租金继续租赁至下一期间。

1) 融资租赁会计处理

初始计量

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

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

后续计量

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

租赁变更的会计处理

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

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

2) 经营租赁的会计处理

租金的处理

在租赁期内各个期间，本集团采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。

提供的激励措施

提供免租期的，本集团将租金总额在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法 / 其他合理的方法进行

分配，免租期内应当确认租金收入。本集团承担了承租人某些费用的，将该费用自租金收入总额中扣除，按扣除后的租金收入余额在租赁期内进行分配。

初始直接费用

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

折旧

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

可变租赁付款额

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

经营租赁的变更

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

30. 买入返售、卖出回购和债券出租业务

(1) 买入返售业务的计量

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

(2) 卖出回购业务的计量

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

(3) 债券出租业务的计量

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

(4) 列报

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

31. 保险合同

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

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

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

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

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

32. 保险合同准备金

本集团的保险合同准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。

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

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

本集团在确定保险合同准备金时，考虑边际因素，并对边际因素进行单独计量。

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

33. 对结构化主体控制的判断

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

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

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

34. 受托业务与信托业务

(1) 受托业务概述

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

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

(2) 信托业务核算方法

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

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

35. 分部报告

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

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：（1）该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；（2）本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；（3）本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则可合并为一个经营分部。

36. 重大会计估计和判断

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

估计存在差异，进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

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

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

（1）金融工具分类的判断

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

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

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

（2）公允价值计量

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

（3）预期信用损失的计量

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

- 1) 将具有类似信用风险的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；
- 2) 信用风险显著增加、违约以及已发生信用减值的判断标准；
- 3) 用于前瞻性计量的经济指标、经济情形及其权重的选择；
- 4) 针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整；
- 5) 阶段三的公司类贷款和垫款以及债权投资的未来现金流预测等。

（4）递延所得税资产

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

37. 重要会计政策和会计估计变更

(1) 重要会计政策变更

适用 不适用

(2) 重要会计估计变更

适用 不适用

(3) 2023年起首次执行新会计准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

适用 不适用

六、税项

1. 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税（注）	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	3%、5%、6%、9%、11%、13%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	1%、5%、7%
教育费附加	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	3%
地方教育费附加	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	2%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	8%、8.25%、15%、16.5%、25%

注：销项税方面，贷款利息、手续费及佣金收入、投资收益、提供劳务等主要业务应税收入按6%税率计缴，部分其他业务根据政策分别适用13%、9%、11%的相应档次税率。进项税方面，视购进货物、服务、不动产等具体种类适用相应档次税率。

子公司塔城村镇银行和乐山村镇银行采用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税；子公司中油资本有限和昆仑保险经纪不动产租赁业务采用简易计税方法按照5%的征收率计算缴纳增值税。

本集团存在不同企业所得税税率的纳税主体明细如下表：

纳税主体名称	所得税税率
中油财务（香港）	8.25%、16.5%
中油财务（新加坡）	8%
中油财务（迪拜）	0%
专属保险	15%
昆仑金融租赁	15%
昆仑银行	15%
塔城村镇银行	15%

除上述公司以外其他公司企业所得税税率均为 25%。

2. 税收优惠

(1) 根据《关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》(财政部 税务总局 国家发展改革委公告 2020 年第 23 号)，自 2021 年 1 月 1 日至 2030 年 12 月 31 日，对设在西部地区的鼓励类产业企业减按 15% 的税率征收企业所得税。子公司昆仑银行总行及除大庆分行、上海国际业务结算中心和国际业务结算中心外的其他分行、专属保险、昆仑金融租赁、塔城村镇银行按 15% 的优惠税率计算并缴纳企业所得税。

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

(3) 中油财务(新加坡)享受新加坡政府 FTC 优惠政策，向当地税务局按 8% 的优惠税率缴纳企业所得税，并豁免利息预提税。

(4) 中油财务(迪拜)享受迪拜 DIFC 注册企业优惠政策，企业所得税享受零税率。

七、合并财务报表主要项目注释

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“期初”系指 2023 年 1 月 1 日，“期末”系指 2023 年 6 月 30 日，“本期”系指 2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，“上期”系指 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日。若无特别说明，货币单位为人民币元。

1. 货币资金

(1) 货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	203,955,880.45	230,087,749.71
银行存款	36,273,312,879.50	37,059,064,255.25
其他货币资金	278,143,620.16	276,070,197.12
应收利息	108,489,723.95	113,352,122.07
减：重分类至其他非流动资产	273,543,880.48	269,054,567.31
合计	36,590,358,223.58	37,409,519,756.84

(2) 货币资金明细

项目	期末余额	期初余额
库存现金	203,955,880.45	230,087,749.71
银行存款	36,273,312,879.50	37,059,064,255.25
其中：存放中央银行款项	31,401,235,634.98	32,839,342,546.10
其中：法定准备金	29,546,430,715.51	31,505,356,409.47
财政性存款	169,443,000.00	98,328,000.00
超额准备金	1,685,361,919.47	1,235,658,136.63
存放商业银行款项	4,872,077,244.52	4,219,721,709.15
其他货币资金	278,143,620.16	276,070,197.12
其中：存出资本保证金	273,543,880.48	269,054,567.31
其他货币资金	4,599,739.68	7,015,629.81
应收利息	108,489,723.95	113,352,122.07
减：重分类至其他非流动资产	273,543,880.48	269,054,567.31
合计	36,590,358,223.58	37,409,519,756.84

截至 2023 年 6 月 30 日，包括在现金及现金等价物中的存放中央银行款项详见本附注“七、79.(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。

2023 年 6 月 30 日和 2022 年 12 月 31 日，昆仑银行存放于中国人民银行的人民币法定存款准备金缴存比例分别为 7.25%、7.50%。

2023 年 6 月 30 日和 2022 年 12 月 31 日，昆仑银行存放于中国人民银行的外币法定存款准备金缴存比例均为 6.00%。

2023 年 6 月 30 日和 2022 年 12 月 31 日，乐山村镇银行和塔城村镇银行存放于中国人民银行的人民币法定存款准备金缴存比率均为 5.00%。

2023 年 6 月 30 日和 2022 年 12 月 31 日，中油财务存放于中国人民银行的人民币法定存款准备金缴存比例均为 5.00%。

2023 年 6 月 30 日和 2022 年 12 月 31 日，中油财务存放于中国人民银行的外币法定存款准备金缴存比例均为 6.00%。

2023 年 6 月 30 日和 2022 年 12 月 31 日，昆仑金融租赁存放于中国人民银行的人民币法定存款准备

金缴存比例均为 5.00%。

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

2. 拆出资金

（1）拆出资金

项目	期末余额	期初余额
拆放非银行金融机构	64,788,384,000.00	67,436,370,000.00
拆出资金应收利息	894,176,056.66	774,654,957.08
存放同业款项	225,348,795,501.00	227,732,642,911.93
存放同业款项应收利息	2,732,581,366.99	1,849,956,062.14
减：拆出资金坏账准备	1,648,126,713.33	1,467,097,501.89
减：存放同业款项坏账准备	10,969,211.73	9,941,419.46
拆出资金账面价值	292,104,840,999.59	296,316,585,009.80

（2）存放同业款项

项目	期末余额	期初余额
存放境内同业	83,388,735,442.94	83,110,329,254.22
存放境外同业	141,960,060,058.06	144,622,313,657.71
应收利息	2,732,581,366.99	1,849,956,062.14
减：存放同业坏账准备	10,969,211.73	9,941,419.46
存放同业款项账面价值	228,070,407,656.26	229,572,657,554.61

3. 交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	80,929,192,979.17	89,059,281,193.61
其中：债务工具投资	75,916,033,865.00	84,855,019,935.10
权益工具投资	5,013,159,114.17	4,204,261,258.51
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		279,872,324.39

续表

项目	期末余额	期初余额
其中：债务工具投资		279,872,324.39
减：重分类至其他非流动金融资产	21,565,990,746.78	30,900,552,335.88
交易性金融资产账面价值	59,363,202,232.39	58,438,601,182.12

4. 衍生金融资产

项目	期末余额	期初余额
利率衍生工具	7,560,948.21	7,392,732.14
其中：利率互换	7,560,948.21	7,392,732.14
其他衍生工具	292,578,025.94	428,967,257.20
其中：交叉互换工具	292,578,025.94	428,967,257.20
合计	300,138,974.15	436,359,989.34

衍生金融工具的说明：

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

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

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

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

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

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

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

5. 应收账款

(1) 应收账款分类

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备的应收账款					
其中：单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	67,793,188.10	100.00	5,102,301.31	7.53	62,690,886.79
合计	67,793,188.10	100.00	5,102,301.31	7.53	62,690,886.79

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备的应收账款					
其中：单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	37,630,262.00	100.00	5,093,586.47	13.54	32,536,675.53
合计	37,630,262.00	100.00	5,093,586.47	13.54	32,536,675.53

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

(2) 应收账款按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	59,460,096.82	28,424,476.93
1 至 2 年	1,585,031.21	2,077,611.42
2 至 3 年	4,583,809.47	5,398,713.75
3 年以上	2,164,250.60	1,729,459.90
小计	67,793,188.10	37,630,262.00
减：坏账准备	5,102,301.31	5,093,586.47
合计	62,690,886.79	32,536,675.53

(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
坏账准备	5,093,586.47	8,714.84				5,102,301.31
合计	5,093,586.47	8,714.84				5,102,301.31

(4) 本期实际核销的应收账款情况

本期无核销的应收账款。

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备 期末余额
第一名	35,654,115.32	52.59	
第二名	10,439,078.81	15.40	
第三名	4,651,673.10	6.86	
第四名	3,474,909.26	5.13	
第五名	1,674,570.36	2.47	1,674,570.36
合计	55,894,346.85	82.45	1,674,570.36

6. 预付款项

(1) 预付款项账龄

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	173,509,585.91	97.80	120,413,203.00	96.94
1 至 2 年	304,597.90	0.17	27,809.79	0.02
2 至 3 年	284,956.88	0.16	257,147.09	0.21
3 年以上	3,309,852.40	1.87	3,510,686.06	2.83
合计	177,408,993.09	100.00	124,208,845.94	100.00

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例 (%)
第一名	51,730,330.66	29.16
第二名	14,772,910.87	8.33
第三名	6,135,278.50	3.46
第四名	5,857,063.49	3.30
第五名	4,504,628.06	2.54
合计	83,000,211.58	46.79

7. 应收保费

(1) 按账龄分析应收保费

项目	期末余额				
	余额	占总额比例 (%)	坏账准备余额	坏账准备计提比例 (%)	账面价值
1 年以内	761,455,798.51	89.76			761,455,798.51
1 年以上	86,844,073.91	10.24	3,106,706.73	3.58	83,737,367.18
合计	848,299,872.42	100.00	3,106,706.73	0.37	845,193,165.69

项目	期初余额				
	余额	占总额比例 (%)	坏账准备余额	坏账准备计提比例 (%)	账面价值
1 年以内	110,590,738.49	92.52			110,590,738.49
1 年以上	8,941,605.09	7.48	3,106,706.73	34.74	5,834,898.36
合计	119,532,343.58	100.00	3,106,706.73	2.60	116,425,636.85

(2) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收保费情况

单位名称	期末余额		
	应收保费	占应收保费合计数比例 (%)	坏账准备
第一名	378,474,304.31	44.62	
第二名	155,551,821.88	18.34	2,418.57
第三名	16,451,611.41	1.94	

续表

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
第四名	15,684,329.66	1.85	
第五名	12,647,834.15	1.49	
合计	578,809,901.41	68.24	2,418.57

8. 应收分保账款

(1) 按账龄分析应收分保账款

项目	期末余额				
	余额	占总额比例 (%)	坏账准备余额	坏账准备计提比例 (%)	账面价值
1年以内	738,699,828.62	61.89			738,699,828.62
1年以上	454,936,942.23	38.11	17,640,306.49	3.88	437,296,635.74
合计	1,193,636,770.85	100.00	17,640,306.49	1.48	1,175,996,464.36

项目	期初余额				
	余额	占总额比例 (%)	坏账准备余额	坏账准备计提比例 (%)	账面价值
1年以内	803,958,851.20	76.71			803,958,851.20
1年以上	244,101,492.38	23.29	17,640,306.49	7.23	226,461,185.89
合计	1,048,060,343.58	100.00	17,640,306.49	1.68	1,030,420,037.09

(2) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收分保账款情况

单位名称	期末余额		
	应收分保账款	占应收分保账款合计数比例 (%)	坏账准备
第一名	121,841,705.52	10.21	8,757,082.97
第二名	70,640,876.48	5.92	318,937.39
第三名	46,394,848.85	3.89	69,503.49
第四名	20,798,086.26	1.74	
第五名	19,848,537.59	1.66	
合计	279,524,054.70	23.42	9,145,523.85

9. 应收分保合同准备金

项目	期末余额	期初余额
应收分保未决赔款准备金	1,254,037,533.43	1,332,011,245.61
应收分保未到期责任准备金	230,836,769.24	215,579,233.26
合计	1,484,874,302.67	1,547,590,478.87

10. 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息	52,181,281.36	82,716,060.61
应收股利		47,645,279.88
其他应收款	634,084,117.00	588,132,774.93
合计	686,265,398.36	718,494,115.42

(1) 应收利息

1) 应收利息分类

项目	期末余额	期初余额
应收贷款利息	17,225,070.49	22,169,023.72
应收债权投资利息	36,680,427.15	92,344,858.22
应收租赁业务利息	33,761,461.50	33,761,461.50
小计	87,666,959.14	148,275,343.44
减：坏账准备	35,485,677.78	65,559,282.83
应收利息账面价值	52,181,281.36	82,716,060.61

2) 重要逾期利息

借款单位	期末余额	逾期时间	逾期原因	是否发生减值及其判断依据
客户一	11,763,122.79	2021-6-17	客户现金流紧张无法按照合同约定付息	是，信用风险自初始确认后已显著增加
客户二	11,534,955.52	2022-6-10	客户现金流紧张无法按照合同约定付息	是，信用风险自初始确认后已显著增加
客户三	11,357,152.04	2020-7-8	客户现金流紧张无法按照合同约定付息	是，信用风险自初始确认后已显著增加
客户四	7,580,973.97	2021-12-20	客户现金流紧张无法按照合同约定付息	是，信用风险自初始确认后已显著增加
客户五	4,932,984.22	2020-5-6	客户现金流紧张无法按照合同约定付息	是，信用风险自初始确认后已显著增加
合计	47,169,188.54			--

3) 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期 信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额		3,423,849.74	62,135,433.09	65,559,282.83
期初应收利息账面余额在本期				
-- 转入第二阶段				
-- 转入第三阶段				
-- 转回第二阶段				
-- 转回第一阶段				
本期计提				
本期转回		-893,240.14	-4,760,364.91	-5,653,605.05
本期转销			-24,420,000.00	-24,420,000.00
本期核销				
其他变动				
期末余额		2,530,609.60	32,955,068.18	35,485,677.78

(2) 应收股利

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

(3) 其他应收款

1) 其他应收款按款项性质分类

款项性质	期末余额	期初余额
信托代垫款	580,551,006.70	599,042,583.08
代垫信托业保障基金	304,544,287.74	418,377,034.18
押金	8,329,214.90	10,509,970.57
其他暂付款	254,087,753.30	74,814,752.95

续表

款项性质	期末余额	期初余额
小计	1,147,512,262.64	1,102,744,340.78
减：减值准备	513,428,145.64	514,611,565.85
合计	634,084,117.00	588,132,774.93

2) 其他应收款坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	9,912,554.84	37,181.90	504,661,829.11	514,611,565.85
期初其他应收款账面余额在本期				
— 转入第二阶段				
— 转入第三阶段				
— 转回第二阶段				
— 转回第一阶段				
本期计提				
本期转回	-300,355.68	-36,290.00	-276,441.55	-613,087.23
本期转销				
本期核销			-570,332.98	-570,332.98
其他变动				
期末余额	9,612,199.16	891.90	503,815,054.58	513,428,145.64

3) 其他应收款按账龄列示

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	508,525,053.27	481,708,186.18
1 至 2 年	22,914,755.04	94,739,088.92
2 至 3 年	93,351,685.22	6,507,154.04
3 至 4 年	4,994,454.52	2,433,966.32
4 至 5 年	2,191,176.72	1,369,722.68
5 年以上	2,106,992.23	1,374,656.79
合计	634,084,117.00	588,132,774.93

4) 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	核销 其他	
坏账准备	514,611,565.85		-613,087.23	-570,332.98	513,428,145.64
合计	514,611,565.85		-613,087.23	-570,332.98	513,428,145.64

5) 本期实际核销的其他应收款情况

项目	核销金额
实际核销的其他应收款项	570,332.98

6) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
第一名	信托代垫款	453,495,222.22	3年以上	39.52	453,495,222.22
第二名	信托代垫款	119,631,333.00	2至3年	10.43	41,870,966.55
第三名	代垫款项	19,855,570.40	1年以内	1.73	297,833.56
第四名	代垫款项	6,849,042.75	2至3年	0.60	102,735.64
第五名	其他暂付款	1,887,420.00	1年以内	0.16	
合计		601,718,588.37		52.44	495,766,757.97

11. 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	34,469,385,824.39	28,593,783,141.26
票据	166,076,803.14	
应收利息	49,498,585.70	22,000,218.27
减：坏账准备	4,014,357.70	
账面价值	34,680,946,855.53	28,615,783,359.53

(2) 按交易对手分类

项目	期末余额	期初余额
商业银行	2,502,895,043.64	8,953,754,157.06
其他金融机构	32,178,051,811.89	19,662,029,202.47
账面价值	34,680,946,855.53	28,615,783,359.53

12. 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和垫款	181,138,815,718.32	136,949,963,478.01
一年内到期的债权投资	5,968,483,922.92	5,218,934,328.34
一年内到期的其他债权投资	3,740,673,777.79	4,026,963,979.22
一年内到期的长期应收款	10,300,072,019.44	10,268,432,975.82
合计	201,148,045,438.47	156,464,294,761.39

13. 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
债权投资	1,738,834,639.86	2,582,355,433.25
其他债权投资	55,437,164,502.37	51,796,695,655.12
应收利息	1,109,254,464.84	1,114,448,226.02
待清算款项	3,246,389,188.79	1,252,680,559.90
待抵扣税金 / 留抵税金	215,945,856.14	399,417,031.82
待摊费用	4,195,938.01	4,675,661.13
应收手续费及佣金收入	4,696,725.47	5,857,354.92
代客外汇交易	15,883,843.19	6,423,861.06
抵债资产	70,082,553.32	45,296,497.62
合计	61,842,447,711.99	57,207,850,280.84

注：其他流动资产均按扣除减值后的净额列示。

14. 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款分类

项目	期末余额	期初余额
贷款和垫款	345,143,987,294.76	342,948,369,623.20
贷款和垫款应收利息	1,383,154,353.12	1,288,153,067.49
小计	346,527,141,647.88	344,236,522,690.69
贷款和垫款损失 / 减值准备	16,114,515,731.44	15,033,915,444.91
贷款和垫款应收利息损失准备	12,209,943.08	15,044,353.10
小计	16,126,725,674.52	15,048,959,798.01
贷款和垫款及应收利息净额	330,400,415,973.36	329,187,562,892.68
减：一年内到期的发放贷款及垫款	181,138,815,718.32	136,949,963,478.01
其他流动资产	758,770,228.47	818,226,853.30
贷款和垫款账面价值	148,502,830,026.57	191,419,372,561.37

(2) 以摊余成本计量的贷款和垫款

项目	期末余额	期初余额
企业贷款和垫款	288,317,570,394.82	285,529,500,377.99
个人贷款和垫款	56,826,416,899.94	57,418,869,245.21
贷款和垫款总额	345,143,987,294.76	342,948,369,623.20
贷款和垫款应收利息	1,383,154,353.12	1,288,153,067.49
减：损失准备	16,126,725,674.52	15,048,959,798.01
其中：阶段一（12个月的预期信用损失）	6,756,450,468.71	8,351,042,886.19
阶段二（整个存续期预期信用损失）	7,833,634,700.66	5,271,809,055.57
阶段三（整个存续期预期信用损失-已减值）	1,536,640,505.15	1,426,107,856.25
贷款和垫款净额	330,400,415,973.36	329,187,562,892.68

(3) 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	307,844,822,749.09	89.19	299,774,950,028.82	87.41
境外 (含港澳地区)	37,299,164,545.67	10.81	43,173,419,594.38	12.59
贷款和垫款总额	345,143,987,294.76	100.00	342,948,369,623.20	100.00

(4) 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	73,782,611,130.25	25.59	75,354,681,689.64	26.39
制造业	38,840,338,932.51	13.47	38,926,932,760.73	13.63
交通运输、仓储和邮政业	33,344,046,682.03	11.57	42,885,920,612.54	15.02
贴现资产	47,194,649,567.86	16.37	35,190,463,615.26	12.32
电力、燃气及水的生产和供应业	29,909,044,998.19	10.37	29,601,802,634.12	10.37
租赁和商务服务业	13,563,649,314.54	4.70	13,405,063,569.95	4.69
科学研究、技术服务和地质勘察业	1,804,782,512.62	0.63	1,951,557,855.94	0.68
建筑业	8,626,398,669.64	2.99	7,520,961,912.34	2.63
房地产	1,276,290,000.00	0.44	1,907,360,000.00	0.67
水利、环境和公共设施管理和投资业	3,613,949,933.47	1.25	3,251,810,968.20	1.14
居民服务和其他服务业	5,643,724.20	0.00	10,816,974.76	0.00
教育	24,000,000.00	0.01	27,000,000.00	0.01
信息传输、计算机服务和软件业	205,178,728.36	0.07	375,166,943.48	0.13
农、林、牧、渔业	684,395,127.54	0.24	623,053,475.51	0.22
文化、体育和娱乐业	46,750,000.00	0.02	50,436,688.00	0.02
金融业	11,610,029,173.00	4.03	10,428,222,828.16	3.65
卫生、社会保障和社会福利业	19,600,000.00	0.01	16,000,000.00	0.01
住宿和餐饮业	436,373,199.97	0.15	426,746,669.97	0.15
批发与零售业	23,329,838,700.64	8.09	23,575,501,179.39	8.27
企业贷款和垫款总额	288,317,570,394.82	100.00	285,529,500,377.99	100.00

(5) 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	181,617,887,777.30	52.62	188,822,732,848.51	55.06
保证贷款	40,910,360,637.01	11.85	40,985,257,325.09	11.95
附担保物贷款	122,615,738,880.45	35.53	113,140,379,449.60	32.99
其中：抵押贷款	37,954,261,077.08	11.00	38,818,724,813.48	11.32
质押贷款	37,466,828,235.62	10.86	39,131,191,020.86	11.41
贴现	47,194,649,567.75	13.67	35,190,463,615.26	10.26
贷款和垫款总额	345,143,987,294.76	100.00	342,948,369,623.20	100.00

(6) 逾期贷款

项目	期末余额				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	170,834,211.20	396,184,425.53	127,732,881.26	98,774,661.99	793,526,179.98
保证贷款	109,489,843.87	39,392,150.67	107,283,390.36	61,950,512.98	318,115,897.88
附担保物贷款	317,397,960.24	1,028,570,722.99	390,509,097.04	385,086,799.80	2,121,564,580.07
其中：抵押贷款	245,912,143.93	978,866,190.46	65,460,076.08	185,966,180.59	1,476,204,591.06
质押贷款	71,485,816.31	49,704,532.53	325,049,020.96	191,120,619.21	637,359,989.01
贴现				8,000,000.00	8,000,000.00
合计	597,722,015.31	1,464,147,299.19	625,525,368.66	545,811,974.77	3,233,206,657.93

项目	期初余额				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	213,514,990.44	75,171,931.28	80,765,310.96	104,277,373.78	473,729,606.46
保证贷款	57,618,995.38	23,591,733.21	169,447,323.62	36,744,549.80	287,402,602.01
附担保物贷款	1,086,599,523.85	263,087,889.82	295,529,627.93	792,527,703.08	2,437,744,744.68
其中：抵押贷款	1,029,904,257.98	147,318,922.35	55,684,325.52	199,576,307.61	1,432,483,813.46
质押贷款	56,695,265.87	115,768,967.47	231,845,302.41	592,951,395.47	997,260,931.22
贴现			8,000,000.00		8,000,000.00
合计	1,357,733,509.67	361,851,554.31	545,742,262.51	933,549,626.66	3,198,876,953.15

(7) 按预期信用损失的评估方式

项目	期末余额			合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
贷款和垫款总额	284,964,711,918.72	58,879,074,457.61	2,683,355,271.55	346,527,141,647.88
贷款和垫款损失准备	6,756,450,468.72	7,833,634,700.66	1,536,640,505.14	16,126,725,674.52
贷款和垫款净额	278,208,261,450.00	51,045,439,756.95	1,146,714,766.41	330,400,415,973.36

(8) 贷款和垫款及其应收利息损失 / 减值准备变动情况列示如下

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	8,351,042,886.19	5,271,809,055.57	1,426,107,856.25	15,048,959,798.01
期初贷款和垫款账面余额在本期				
-- 转入第二阶段	-633,510,248.89	633,510,248.89		
-- 转入第三阶段	-9,723,887.51	-78,069,776.79	87,793,664.30	
-- 转回第二阶段		1,206,030.94	-1,206,030.94	
-- 转回第一阶段	1,177,427,393.10	-1,161,228,569.50	-16,198,823.60	
本期计提		3,166,407,711.55	576,865,707.61	3,743,273,419.16
本期转回	-2,128,783,479.30			-2,128,783,479.30
本期转销				
本期核销			-536,721,868.48	-536,721,868.48
其他变动	-2,194.87			-2,194.87
期末余额	6,756,450,468.72	7,833,634,700.66	1,536,640,505.14	16,126,725,674.52

15. 债权投资

(1) 债权投资情况

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
债券投资	45,972,163,532.03	31,672,040.04	45,940,491,491.99	35,146,121,169.22	13,132,634.39	35,132,988,534.83
国债投资	199,411,405.51		199,411,405.51	199,551,981.24		199,551,981.24
信托类产品	27,009,588,443.93	3,824,157,587.45	23,185,430,856.48	31,524,737,822.05	3,902,731,117.65	27,622,006,704.40
其他	1,292,641,584.23	392,676,430.93	899,965,153.30	1,188,100,724.15	392,676,430.93	795,424,293.22
应收利息	761,748,337.33	7,040,041.14	754,708,296.19	748,829,309.93	3,957,296.11	744,872,013.82
小计	75,235,553,303.03	4,255,546,099.56	70,980,007,203.47	68,807,341,006.59	4,312,497,479.08	64,494,843,527.51
减：一年内到期的非流动资产	6,057,858,934.90	89,375,011.98	5,968,483,922.92	5,278,456,544.64	59,522,216.30	5,218,934,328.34
其他流动资产	1,761,957,327.10	23,122,687.24	1,738,834,639.86	2,614,892,833.79	32,537,400.54	2,582,355,433.25
合计	67,415,737,041.03	4,143,048,400.34	63,272,688,640.69	60,913,991,628.16	4,220,437,862.24	56,693,553,765.92

(2) 期末重要的债权投资

债权项目	期末余额			期初余额		
	面值	票面利率	实际利率	面值	票面利率	实际利率
20 国开 10	6,470,000,000.00	3.09%	3.09%			
昆成 1 号信托项目	2,499,000,000.00	5.60%	5.60%	2,499,000,000.00	5.60%	5.60%
20 农发 04	2,080,000,000.00	2.96%	2.96%			
20 进出 10	1,360,000,000.00	3.23%	3.23%			
平安租赁六号单一资金信托	1,000,000,000.00	4.57%	4.57%	1,000,000,000.00	4.57%	4.57%
合计	13,409,000,000.00			3,499,000,000.00		

(3) 债权投资减值准备计提如下

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期 信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	478,779,741.38	2,118,827.39	3,831,598,910.31	4,312,497,479.08
期初债权投资账面余额在本期				
— 转入第二阶段				
— 转入第三阶段				
— 转回第二阶段				
— 转回第一阶段				
本期计提	30,442,796.74			30,442,796.74
本期转回	-52,321,019.52	-2,118,827.39	-32,954,329.35	-87,394,176.26
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	456,901,518.60		3,798,644,580.96	4,255,546,099.56

16. 其他债权投资

(1) 其他债权投资情况

项目	期初余额	应计利息	本期公允价值变动	期末余额	成本	累计公允价值变动	累计在其他综合收益中确认的损失准备	备注
债券投资	27,022,904,150.22	129,538,699.51	841,261,249.14	31,410,779,486.19	31,611,356,536.42	-200,577,050.23	36,241,031.61	
国债投资	2,544,508,124.50	336,110,947.08	22,873,380.44	2,408,406,900.00	2,392,376,736.04	16,030,163.96		
同业存单	51,329,255,600.00	10,784,635.27	136,098,873.92	56,181,486,750.00	56,156,543,409.77	24,943,340.23	44,409,814.55	
应收利息	467,749,856.59			465,649,646.59				
减：应收利息坏账准备	309,801.47			436,944.22	436,944.22			
小计	81,364,107,929.84	476,434,281.86	1,000,233,503.50	90,465,885,838.56	90,625,489,384.60	-159,603,546.04	80,650,846.16	
减：一年内到期的非流动资产	4,026,963,979.22	10,784,635.27	-422,735.27	3,740,673,777.79	3,753,402,221.94	-12,728,444.15		
其他流动资产	51,796,695,655.12			55,437,164,502.37	55,411,798,426.87	25,366,075.50		
合计	25,540,448,295.50	465,649,646.59	1,000,656,238.77	31,288,047,558.40	31,460,288,735.79	-172,241,177.39	80,650,846.16	

(2) 期末重要的其他债权投资

其他债权项目	期末余额				期初余额			
	面值	票面利率	实际利率	到期日	面值	票面利率	实际利率	到期日
23 建设银行 CD145	2,000,000,000.00	2.36%	2.36%	2024-06-26				
21 国开 03	1,700,000,000.00	3.30%	3.30%	2026-03-03				
20 国开 05	1,580,000,000.00	3.07%	3.07%	2030-03-10				
20 国开 12	1,400,000,000.00	3.34%	3.34%	2025-07-14				
19 农发 09	770,000,000.00	3.24%	3.24%	2024-08-14	2,050,000,000.00	3.24%	2.28%	2024-08-14

(3) 其他债权投资减值准备

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	63,007,406.35		230,000,000.00	293,007,406.35
期初其他债权投资账面余额 在本期				
-- 转入第二阶段				
-- 转入第三阶段				
-- 转回第二阶段				
-- 转回第一阶段				
本期计提	17,776,054.53			17,776,054.53
本期转回			-30,950,878.97	-30,950,878.97
本期转销			-199,049,121.03	-199,049,121.03
本期核销				
其他变动	304,329.50			304,329.50
期末余额	81,087,790.38			81,087,790.38

17. 长期应收款

(1) 长期应收款情况

项目	期末余额			折现率区间
	账面余额	坏账准备	账面价值	
融资租赁款	63,126,428,072.34	2,101,789,645.09	61,024,638,427.25	1.74%~12.21%
减：未实现融资收益	8,873,076,668.54		8,873,076,668.54	
长期应收款总额	54,253,351,403.80	2,101,789,645.09	52,151,561,758.71	
应收利息	413,005,490.75	62,521,254.38	350,484,236.37	
减：一年内到期长期应收款	10,780,928,906.92	480,856,887.48	10,300,072,019.44	
其他流动资产	413,005,490.75	62,521,254.38	350,484,236.37	
长期应收款账面价值	43,472,422,496.88	1,620,932,757.61	41,851,489,739.27	

项目	期初余额			折现率区间
	账面余额	坏账准备	账面价值	
融资租赁款	62,096,520,087.93	2,419,944,989.85	59,676,575,098.08	3.55%~12.86%
减：未实现融资收益	8,992,957,037.79		8,992,957,037.79	
长期应收款总额	53,103,563,050.14	2,419,944,989.85	50,683,618,060.29	
应收利息	383,474,250.16	71,842,794.09	311,631,456.07	
减：一年内到期长期应收款	10,780,979,747.65	512,546,771.83	10,268,432,975.82	
其他流动资产	383,474,250.16	71,842,794.09	311,631,456.07	
长期应收款账面价值	42,322,583,302.49	1,907,398,218.02	40,415,185,084.47	

(2) 长期应收款坏账准备减值情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	328,759,139.05	1,443,685,298.48	719,343,346.41	2,491,787,783.94
期初长期应收款账面余额在 本期				
-- 转入第二阶段	-4,955,379.06	4,955,379.06		
-- 转入第三阶段				
-- 转回第二阶段				
-- 转回第一阶段	397,576,444.69	-397,576,444.69		
本期计提		31,436,774.98		31,436,774.98
本期转回	-344,000,445.01		-14,913,214.44	-358,913,659.45
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	377,379,759.67	1,082,501,007.83	704,430,131.97	2,164,310,899.47

18. 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
		增加 投资	减少 投资	权益法下确认的 投资损益	其他综合 收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股 利或利润		
1. 合营企业									
中意人寿保险 有限公司	4,562,531,525.40		335,300,196.95	257,186,557.48		-99,988,701.52			5,055,029,578.31
小计	4,562,531,525.40		335,300,196.95	257,186,557.48		-99,988,701.52			5,055,029,578.31
2. 联营企业									
中银国际证券 股份有限公司	2,345,131,096.73		94,569,805.22	329.18					2,439,701,231.13
中债信用增进 投资股份有限 公司	1,567,568,059.91		82,865,049.53	7,736,139.39		-46,200,000.00			1,611,969,248.83
国联产业投资 基金管理(北 京)有限公司	32,870,486.22		2,965,815.85	-105,872.19	105,914.19	-2,400,000.00			33,436,344.07
宁波昆仑甬达 投资管理有限 公司	884,117.34		177.88		-4,401.66		220,010.26		1,099,903.82
山东省国际信 托股份有限 公司	2,076,713,168.16		33,772,628.42	13,489,323.52	-26,790,848.35				2,097,184,271.75
华能投资管理 有限公司	346,344,208.75		10,909,658.29	-1,606,405.61		-2,120,721.19			353,526,740.24
山东省金融资 产管理股份有 限公司	719,228,796.74		8,338,918.03	-6,027,343.65	-18,470,767.72	-683,095.19			702,386,508.21

续表

被投资单位	期初余额	本期增减变动					期末余额	减值准备 期末余额		
		增加 投资	减少 投资	权益法下确认的 投资损益	其他综合 收益调整	其他权益变动			宣告发放现金股 利或利润	本期计提减值 准备
天津泰达科技 投资股份有限 公司	1,261,733,788.97		65,761,314.72			60,501,541.77		86,939,300.50	1,474,935,945.96	
中油气候创业 投资有限责任 公司	21,995,868.37		770,695.85		-303,308.19				22,463,256.03	
昆仑数智科技 有限责任公司	222,546,168.83		1,739,971.46		142,729.54		-3,827,000.00		220,601,869.83	
中国石油集团 昆仑资本有限 公司	1,207,203,775.27		5,154,651.39						1,212,358,426.66	
中意资产管理 有限责任公司	210,466,159.60		15,708,499.24		3,807,964.91		-20,991,595.20		208,991,028.55	
天津排放权交 易有限公司	39,282,400.00								39,282,400.00	
小计	10,051,968,094.89		322,557,185.88		18,739,962.51	13,735,032.62	-76,222,411.58	87,159,310.76	10,417,937,175.08	375,987.50
合计	14,614,499,620.29		657,857,382.83		275,926,519.99	13,735,032.62	-176,211,113.10	87,159,310.76	15,472,966,753.39	375,987.50

19. 其他权益工具投资

(1) 其他权益工具投资情况

项目	期末余额	期初余额
优先股和永续债	13,195,642,731.71	9,098,326,115.46
股权投资	1,432,849,254.13	1,571,048,181.62
合计	14,628,491,985.84	10,669,374,297.08
上市	13,195,642,731.71	9,098,326,115.46
非上市	1,432,849,254.13	1,571,048,181.62
合计	14,628,491,985.84	10,669,374,297.08

(2) 非交易性权益工具投资的情况

项目	本期确认的股利或利息收入	累计利得	累计损失	其他综合收益转入留存收益的金额	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因	其他综合收益转入留存收益的原因
优先股和永续债	149,217,495.90		322,145,936.68		非交易性目的的持有	
北京国联能源产业投资基金(有限合伙)			1,054,720.65		非交易性目的的持有	
烟台真泽投资中心(有限合伙)			11,292,794.24		非交易性目的的持有	
中国信托业保障基金有限责任公司	26,460,000.00	145,953,069.20			非交易性目的的持有	
宁波市金融资产管理股份有限公司		79,410,181.78			非交易性目的的持有	
宁波梅山保税港区中金浦钰投资中心(有限合伙)	328,248.78	9,645,225.62			非交易性目的的持有	
宁波昆仑信元股权投资管理合伙企业(有限合伙)		344,052.66			非交易性目的的持有	
中国信托登记有限责任公司			1,016,605.53		非交易性目的的持有	
山东省金融资产管理股份有限公司	341,280.00	3,208,790.13			非交易性目的的持有	
开联信息技术有限公司			21,808,719.93		非交易性目的的持有	
合计	176,347,024.68	238,561,319.39	357,318,777.03			

20. 其他非流动金融资产

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	21,565,990,746.78	30,900,552,335.88
其中：债务工具投资	21,565,990,746.78	30,900,552,335.88
权益工具投资		
合计	21,565,990,746.78	30,900,552,335.88

21. 投资性房地产

(1) 采用成本计量模式的投资性房地产

项目	房屋、建筑物	土地使用权	合计
1. 账面原值			
(1) 期初余额	178,633,649.87	18,970,141.57	197,603,791.44
(2) 本期增加金额			
—外购			
—在建工程、固定、无形资产转入			
—其他转入			
(3) 本期减少金额			
—处置			
—转入固定、无形资产			
—其他转出			
(4) 期末余额	178,633,649.87	18,970,141.57	197,603,791.44
2. 累计折旧和累计摊销			
(1) 期初余额	62,426,138.19	6,130,847.54	68,556,985.73
(2) 本期增加金额	2,138,124.00	218,851.59	2,356,975.59
—计提或摊销	2,138,124.00	218,851.59	2,356,975.59
—固定、无形资产转入			
—其他转入			
(3) 本期减少金额			

续表

项目	房屋、建筑物	土地使用权	合计
—处置			
—转入固定、无形资产			
—其他转出			
(4) 期末余额	64,564,262.19	6,349,699.13	70,913,961.32
3. 减值准备			
(1) 期初余额			
(2) 本期增加金额			
—计提			
—固定、无形资产转入			
—其他转入			
(3) 本期减少金额			
—处置			
—转入固定、无形资产			
—其他转出			
(4) 期末余额			
4. 账面价值			
(1) 期末账面价值	114,069,387.68	12,620,442.44	126,689,830.12
(2) 期初账面价值	116,207,511.68	12,839,294.03	129,046,805.71

(2) 未办妥产权证书的投资性房地产情况
无。

22. 固定资产

(1) 固定资产及固定资产清理

项目	期末余额	期初余额
固定资产	9,169,675,194.82	9,324,454,221.47
固定资产清理	40,082.00	6,470.00
合计	9,169,715,276.82	9,324,460,691.47

(2) 固定资产的情况

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	电子设备	其他	合计
1. 账面原值						
(1) 期初余额	3,443,950,454.11	483,186,859.91	8,933,152,358.33	597,588,359.41	44,670,663.58	13,502,548,695.34
(2) 本期增加金额						
一购置		10,094,234.22	153,945,996.81	16,804,467.40	74,119.63	180,918,818.06
一在建工程转入		1,042,708.18		1,504,813.69	74,119.63	2,621,641.50
一投资性房地产转入		9,051,526.04		15,299,653.71		24,351,179.75
一其他增加			153,945,996.81			153,945,996.81
(3) 本期减少金额						
一处置或报废		2,037,929.59	2,425,315.22	18,603,568.20		23,066,813.01
一转入投资性房地产		2,002,586.23	2,425,315.22	18,603,568.20		23,031,469.65
一其他转出		35,343.36				35,343.36
(4) 期末余额	3,443,950,454.11	491,243,164.54	9,084,673,039.92	595,789,258.61	44,744,783.21	13,660,400,700.39
2. 累计折旧						
(1) 期初余额	1,147,601,998.36	350,611,127.21	2,156,498,893.62	481,860,039.72	41,450,827.43	4,178,022,886.34
(2) 本期增加金额						
一计提	41,671,428.09	25,930,448.06	247,808,282.58	18,614,017.30	535,353.34	334,559,529.37
一投资性房地产转入	41,671,428.09	25,930,448.06	210,630,303.84	18,614,017.30	535,353.34	297,381,550.63
一其他增加			37,177,978.74			37,177,978.74
(3) 本期减少金额						
一处置或报废		1,901,927.64	2,282,688.35	17,743,881.68		21,928,497.67
一转入投资性房地产		1,901,927.64	2,282,688.35	17,743,881.68		21,928,497.67
一其他转出						

续表

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	电子设备	其他	合计
(4) 期末余额	1,189,273,426.45	374,639,647.63	2,402,024,487.85	482,730,175.34	41,986,180.77	4,490,653,918.04
3. 减值准备						
(1) 期初余额	71,587.53					71,587.53
(2) 本期增加金额						
— 计提						
— 投资性房地产转入						
— 其他增加						
(3) 本期减少金额						
— 处置或报废						
— 转入投资性房地产						
— 其他转出						
(4) 期末余额	71,587.53					71,587.53
4. 账面价值						
(1) 期末账面价值	2,254,605,440.13	116,603,516.91	6,682,648,552.07	113,059,083.27	2,758,602.44	9,169,675,194.82
(2) 期初账面价值	2,296,276,868.22	132,575,732.70	6,776,653,464.71	115,728,319.69	3,219,836.15	9,324,454,221.47

(3) 通过经营租赁租出的固定资产情况

项目	期末账面价值
飞机	6,677,780,727.64
房屋建筑物	5,167,342.68
合计	6,682,948,070.32

(4) 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	40,082.00	6,470.00
合计	40,082.00	6,470.00

23. 在建工程

(1) 在建工程及工程物资

项目	期末余额	期初余额
在建工程	40,816,252.35	56,863,533.96
工程物资		
合计	40,816,252.35	56,863,533.96

(2) 在建工程明细表

项目	期末余额		期初余额			
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
信息系统开发	36,681,435.91		36,681,435.91	52,816,147.01		52,816,147.01
网络建设项目	4,132,516.44		4,132,516.44	3,938,086.95		3,938,086.95
其他	2,300.00		2,300.00	109,300.00		109,300.00
合计	40,816,252.35		40,816,252.35	56,863,533.96		56,863,533.96

(3) 重要的在建工程项目本期变动情况

项目名称	预算数	期初余额	本期增加 金额	本期转入固 定资产金额	本期其他 减少金额	期末余额	工程累 计投入 占预算 比例 (%)	工程 进度 (%)	利息 资本 化 累计 金额	其中：本期利 息资本 化金额 (%)	资金 来源
信息系统开 发—昆仑 银行	195,884,648.97	27,685,780.92	31,103.75	9,045,646.04	151,856.85	18,519,381.78	87.27	87.27			自筹
视频会议音 视频设备更 新项目智慧 会议系统升 级改造项目	19,500,000.00	10,827,431.87	3,106,188.33			13,933,620.20	71.45	90.00			自筹
合计	215,384,648.97	38,513,212.79	3,137,292.08	9,045,646.04	151,856.85	32,453,001.98					

24. 使用权资产

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	合计
1. 账面原值				
(1) 期初余额	565,820,929.23	34,674,807.62	4,993,453.55	605,489,190.40
(2) 本期增加金额	77,017,708.71		1,142,198.57	78,159,907.28
—新增租赁	77,017,708.71		1,142,198.57	78,159,907.28
—企业合并增加				
—重估调整				
(3) 本期减少金额	39,382,907.55		749,336.31	40,132,243.86
—转出至固定资产				
—处置	39,382,907.55		749,336.31	40,132,243.86
—其他转出				
(4) 期末余额	603,455,730.39	34,674,807.62	5,386,315.81	643,516,853.82
2. 累计折旧				
(1) 期初余额	243,801,732.43	5,779,134.60	1,440,327.92	251,021,194.95
(2) 本期增加金额	83,410,356.27	5,779,134.60	1,696,457.57	90,885,948.44

续表

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	合计
—计提	83,410,356.27	5,779,134.60	1,696,457.57	90,885,948.44
—其他转入				
(3) 本期减少金额	38,242,226.88			38,242,226.88
—转出至固定资产				
—处置	38,242,226.88			38,242,226.88
—其他转出				
(4) 期末余额	288,969,861.82	11,558,269.20	3,136,785.49	303,664,916.51
3. 减值准备				
(1) 期初余额				
(2) 本期增加金额				
—计提				
(3) 本期减少金额				
—转出至固定资产				
—处置				
(4) 期末余额				
4. 账面价值				
(1) 期末账面价值	314,485,868.57	23,116,538.42	2,249,530.32	339,851,937.31
(2) 期初账面价值	322,019,196.80	28,895,673.02	3,553,125.63	354,467,995.45

25. 无形资产

(1) 无形资产情况

项目	土地使用权	软件	合计
1. 账面原值			
(1) 期初余额	483,401,657.47	862,378,099.38	1,345,779,756.85
(2) 本期增加金额		6,702,678.09	6,702,678.09
—购置		415,067.46	415,067.46
—在建工程转入		6,287,610.63	6,287,610.63
—其他转入			

续表

项目	土地使用权	软件	合计
(3) 本期减少金额			
—处置			
—转入投资性房地产			
—其他转出			
(4) 期末余额	483,401,657.47	869,080,777.47	1,352,482,434.94
2. 累计摊销			
(1) 期初余额	157,870,185.57	577,881,127.22	735,751,312.79
(2) 本期增加金额	6,107,509.73	36,541,818.71	42,649,328.44
—计提	6,107,509.73	36,541,818.71	42,649,328.44
—其他转入			
(3) 本期减少金额			
—处置			
—转入投资性房地产			
—其他转出			
(4) 期末余额	163,977,695.30	614,422,945.93	778,400,641.23
3. 减值准备			
(1) 期初余额		1,357,053.33	1,357,053.33
(2) 本期增加金额			
—计提			
—投资性房地产转入			
(3) 本期减少金额			
—处置			
—其他转出			
(4) 期末余额		1,357,053.33	1,357,053.33
4. 账面价值			
(1) 期末账面价值	319,423,962.17	253,300,778.21	572,724,740.38
(2) 期初账面价值	325,531,471.90	283,139,918.83	608,671,390.73

(2) 未办妥产权证书的土地使用权情况

无。

26. 商誉

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		企业合并形成的	其他	处置	其他	
昆仑信托	27,305,112.94					27,305,112.94
合计	27,305,112.94					27,305,112.94

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

27. 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加	本期摊销	其他减少	期末余额
租入固定资产装修	54,111,335.26	1,203,925.45	8,773,086.36	5,988.33	46,536,186.02
其他	23,865,525.13	682,114.75	3,957,931.12		20,589,708.76
合计	77,976,860.39	1,886,040.20	12,731,017.48	5,988.33	67,125,894.78

28. 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	39,437,444.95	6,078,104.70	7,560,039.96	1,296,493.96
信用减值准备	19,370,980,146.97	3,765,350,861.19	20,201,969,112.99	4,077,609,697.55
交易性金融资产的公允价值变动	-2,740,551,050.29	-396,795,370.26	-2,799,835,732.78	-411,616,540.87
其他债权投资的公允价值变动	606,187,111.56	65,976,071.97	637,313,067.90	69,545,926.22
其他权益工具投资的公允价值变动	344,665,324.60	32,206,886.76	457,845,871.57	42,632,598.09
未决赔款准备金	1,454,114,642.42	218,117,196.36	1,454,114,642.42	218,117,196.37
其他	352,296,420.57	62,567,565.04	310,004,892.72	70,805,446.93
合计	19,427,130,040.78	3,753,501,315.76	20,268,971,894.78	4,068,390,818.25

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产的公允价值变动	1,027,275,490.00	268,108,539.13	861,623,686.25	215,405,921.57
其他债权投资的公允价值变动	19,620,991.87	3,521,623.94	19,807,830.43	3,607,846.31
其他权益工具投资的公允价值变动	361,146,364.57	90,286,591.15	362,170,034.29	90,542,508.57
固定资产一次性税前扣除纳税调增	157,068.72	39,267.17	157,068.72	39,267.17
合计	1,408,199,915.16	361,956,021.39	1,243,758,619.69	309,595,543.62

(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		321,218.75
可抵扣亏损	714,418,241.29	721,777,223.81
合计	714,418,241.29	722,098,442.56

(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
2023 年	240,021,891.15	247,380,873.67
2024 年	166,331,928.59	166,331,928.59
2025 年	169,445,278.11	169,445,278.11
2026 年	42,832,500.68	42,832,500.68
2027 年	95,786,642.76	95,786,642.76
合计	714,418,241.29	721,777,223.81

29. 其他非流动资产

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
存出资本保证金	273,543,880.48		273,543,880.48	269,054,567.31		269,054,567.31
中国信托业保障基金(注)	144,771,840.89	2,171,577.61	142,600,263.28	146,979,240.38	2,204,688.61	144,774,551.77
其他	1,190,656.05		1,190,656.05	1,561,354.09		1,561,354.09
合计	419,506,377.42	2,171,577.61	417,334,799.81	417,595,161.78	2,204,688.61	415,390,473.17

注：中国信托业保障基金期末余额系子公司昆仑信托有限责任公司按照信托业保障基金管理的相关通知要求，依据 2022 年度末净资产金额的 1% 和 2015 年 4 月 1 日起新设立的财产信托按信托公司实际收取报酬的 5% 计算并缴纳信托业保障基金。

30. 短期借款

(1) 短期借款分类

项目	期末余额	期初余额
保证借款		
信用借款	34,951,286,000.00	35,369,822,000.00
应付利息	187,564,388.61	155,696,372.09
合计	35,138,850,388.61	35,525,518,372.09

(2) 已逾期未偿还的短期借款情况

本期末无已逾期未偿还的短期借款。

31. 向中央银行借款

项目	期末余额	期初余额
向中央银行借款	4,059,725,368.88	6,176,954,799.77
应付利息	1,483,253.68	2,394,657.96
合计	4,061,208,622.56	6,179,349,457.73

注：期末余额含向央行再贴现金额 1,350,675,368.88 元。

32. 拆入资金

项目	期末余额	期初余额
境内银行同业拆入	816,774,000.00	2,535,114,400.00
境内非银行金融机构拆入	315,373,363.38	402,078,800.05
境外银行同业拆入	56,010,528,000.00	54,448,646,000.00
应付利息	389,888,749.63	204,990,809.52
合计	57,532,564,113.01	57,590,830,009.57

33. 交易性金融负债

项目	期末余额	期初余额
交易性金融负债	1,970,410,977.62	1,658,909,723.66
其中：发行的交易性债券		
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
合并结构化主体少数股东受益人权益	1,970,410,977.62	1,658,909,723.66
合计	1,970,410,977.62	1,658,909,723.66

34. 衍生金融负债

项目	期末余额	期初余额
利率衍生工具	13,801,663.84	103,852,427.29
其中：利率互换	13,801,663.84	103,852,427.29
货币衍生工具		
其中：货币互换		
其他衍生工具	294,601,829.54	345,681,210.40
其中：交叉互换工具	294,601,829.54	345,681,210.40
合计	308,403,493.38	449,533,637.69

35. 应付票据

票据种类	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	661,338,933.00	
商业承兑汇票		
合计	661,338,933.00	

36. 应付账款

项目	期末余额	期初余额
应付工程款	99,609.20	99,609.20
应付劳务款项	46,656,173.85	28,064,593.75
其他	3,219,489.54	3,579,385.95
合计	49,975,272.59	31,743,588.90

37. 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	1,413,116,422.33	961,156,394.41
合计	1,413,116,422.33	961,156,394.41

(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	150,000,000.00	项目保证金
客户二	50,000,000.00	项目保证金
客户三	25,000,000.00	项目保证金
客户四	24,000,000.00	项目保证金
客户五	19,000,000.00	项目保证金
合计	268,000,000.00	

38. 合同负债

项目	期末余额	期初余额
预收保函手续费	4,198,969.93	5,640,458.73
合计	4,198,969.93	5,640,458.73

39. 卖出回购金融资产款

项目	期末余额	期初余额
债券	32,296,889,155.53	24,764,455,503.15
票据		
应付利息	53,416,600.75	13,130,891.99
合计	32,350,305,756.28	24,777,586,395.14

40. 吸收存款及同业存放

项目	期末余额	期初余额
吸收存款	606,391,950,266.79	601,359,809,731.61
同业及其他金融机构存放款项	45,720,224,637.41	37,041,611,045.66
小计	652,112,174,904.20	638,401,420,777.27
吸收存款应付利息	8,110,075,769.58	11,316,449,789.87
同业及其他金融机构存放款项应付利息	223,736,752.50	133,411,240.44
小计	8,333,812,522.08	11,449,861,030.31
合计	660,445,987,426.28	649,851,281,807.58

(1) 吸收存款

项目	期末余额	期初余额
活期存款	239,525,362,271.34	268,895,792,128.40
其中：公司客户	218,682,330,359.59	238,878,557,096.13
个人客户	20,843,031,911.75	30,017,235,032.27
定期存款	356,557,571,882.67	320,482,282,465.82

续表

项目	期末余额	期初余额
其中：公司客户	270,244,516,048.75	243,918,477,798.91
个人客户	86,313,055,833.92	76,563,804,666.91
财政性存款	75,178,282.59	101,616,560.07
保证金	9,923,866,075.09	11,614,514,335.07
应解汇款	309,971,755.10	265,604,242.25
应付利息	8,110,075,769.58	11,316,449,789.87
合计	614,502,026,036.37	612,676,259,521.48

(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	4,135,065,352.82	6,024,043,395.94
境内其他金融机构存放	31,265,935,933.94	21,713,113,256.41
境外银行同业存放	10,319,223,350.65	9,304,454,393.31
应付利息	223,736,752.50	133,411,240.44
合计	45,943,961,389.91	37,175,022,286.10

41. 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
合计	6,058.00	6,058.00

42. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	137,779,052.03	642,966,310.69	626,782,721.42	153,962,641.30
离职后福利 - 设定提存计划	1,089,625.45	141,406,162.23	141,885,398.92	610,388.76

续表

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
辞退福利		523,399.61	523,399.61	
一年内到期的其他福利				
合计	138,868,677.48	784,895,872.53	769,191,519.95	154,573,030.06

(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
工资、奖金、津贴和补贴	23,147,677.89	469,932,995.49	454,913,849.06	38,166,824.32
职工福利费		38,978,156.61	38,978,156.61	
社会保险费	705,636.42	50,320,853.71	50,747,261.15	279,228.98
其中：医疗保险费	643,720.39	48,130,584.28	48,512,081.72	262,222.95
工伤保险费	20,680.73	1,375,612.96	1,382,366.48	13,927.21
生育保险费	41,235.30	342,783.97	380,940.45	3,078.82
其他		471,872.50	471,872.50	
住房公积金	90,823.56	62,381,966.56	62,355,677.76	117,112.36
工会经费和职工教育经费	113,834,914.16	15,875,546.60	14,310,985.12	115,399,475.64
短期带薪缺勤				
短期利润分享计划				
其他短期薪酬		5,476,791.72	5,476,791.72	
合计	137,779,052.03	642,966,310.69	626,782,721.42	153,962,641.30

(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
基本养老保险费	919,078.26	84,449,697.29	84,941,635.51	427,140.04
失业保险金	42,279.72	2,733,707.11	2,754,347.86	21,638.97
企业年金缴费		39,025,849.05	39,025,849.05	
商业人身保险	128,267.47	15,196,908.78	15,163,566.50	161,609.75
合计	1,089,625.45	141,406,162.23	141,885,398.92	610,388.76

43. 应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	349,462,826.23	349,686,525.87
企业所得税	479,236,355.45	433,728,620.10
个人所得税	2,777,873.67	42,580,449.38
城市维护建设税	21,953,396.22	22,275,238.11
教育费附加	15,774,550.08	12,934,908.83
印花税	3,925,673.01	3,758,007.41
水利建设基金	247,050.14	2,990,193.62
其他税金	5,339,595.48	3,882,825.10
合计	878,717,320.28	871,836,768.42

44. 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付股利	1,479,154,390.67	32,228.53
其他应付款	2,326,507,763.96	4,771,701,168.74
合计	3,805,662,154.63	4,771,733,397.27

(1) 应付股利

项目	期末余额	期初余额
普通股股利	1,479,154,390.67	32,228.53
合计	1,479,154,390.67	32,228.53

注：期末无重要的已逾期未支付的股利情况。

(2) 其他应付款

1) 按款项性质列示其他应付款

项目	期末余额	期初余额
往来款	206,751,605.03	273,534,383.62
其他	2,119,756,158.93	4,498,166,785.12
合计	2,326,507,763.96	4,771,701,168.74

45. 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	48,041,717.59	25,576,916.07
合计	48,041,717.59	25,576,916.07

46. 应付分保账款

项目	期末余额	期初余额
应付境内分保账款	661,255,649.31	411,907,883.72
应付境外分保账款	241,247,991.27	365,997,169.69
合计	902,503,640.58	777,905,053.41

47. 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		7,172,528,441.28
一年内到期的长期借款	228,800,000.00	840,120,367.33
一年内到期的租赁负债	63,493,935.28	142,143,132.55
合计	292,293,935.28	8,154,791,941.16

48. 其他流动负债

项目	期末余额	期初余额
待清算往来款	145,016,310.89	166,004,711.43
待转销项税		
商业票据	1,269,106,059.80	3,410,717,422.07
同业存单	35,886,405,259.58	37,977,770,719.49
应付利息	78,080,329.88	111,944,606.45
预提费用	16,575,127.37	
其他	63,913.47	76,828.37
合计	37,395,247,000.99	41,666,514,287.81

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

49. 保险合同准备金

(1) 增减变动情况

项目	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	414,678,968.24	390,727,859.72				805,406,827.96
再保险合同	326,856,943.83	35,961,695.12			6,174,951.28	356,643,687.67
保费不足准备金	67,337,851.38				24,819,318.91	42,518,532.47
小计	808,873,763.45	426,689,554.84			30,994,270.19	1,204,569,048.10
未决赔款准备金						
其中：原保险合同	2,455,346,195.28	384,783,435.43	354,346,600.76			2,485,783,029.95
再保险合同	2,173,246,319.03	150,703,508.65	235,914,407.01			2,088,035,420.67
小计	4,628,592,514.31	535,486,944.08	590,261,007.77			4,573,818,450.62
合计	5,437,466,277.76	962,176,498.92	590,261,007.77		30,994,270.19	5,778,387,498.72

(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	732,705,006.87	72,701,821.09	378,809,450.72	35,869,517.52
再保险合同	232,180,735.83	124,462,951.84	172,456,139.17	154,400,804.66
保费不足准备金	37,976,021.20	4,542,511.27	49,858,654.86	17,479,196.51
小计	1,002,861,763.90	201,707,284.20	601,124,244.75	207,749,518.69
未决赔款准备金				
其中：原保险合同	1,247,782,468.18	1,238,000,561.77	1,157,336,564.58	1,298,009,630.70
再保险合同	1,016,254,785.18	1,071,780,635.49	1,004,206,121.09	1,169,040,197.95
小计	2,264,037,253.36	2,309,781,197.26	2,161,542,685.67	2,467,049,828.65
合计	3,266,899,017.26	2,511,488,481.46	2,762,666,930.42	2,674,799,347.34

(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	1,117,753,661.52	1,052,229,569.23
已发生未报案未决赔款准备金	1,199,283,448.69	1,234,736,251.88
理赔费用准备金	168,745,919.74	168,380,374.17
合计	2,485,783,029.95	2,455,346,195.28

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	405,348,695.59	451,003,004.33
已发生未报案未决赔款准备金	1,560,305,101.98	1,606,820,327.74
理赔费用准备金	122,381,623.10	115,422,986.97
合计	2,088,035,420.67	2,173,246,319.04

50. 长期借款

(1) 长期借款分类

项目	期末余额	期初余额
保证借款		1,756,897,603.00
质押借款	4,861,106,133.00	2,211,477,642.66
抵押借款	4,604,009,235.39	
长期借款余额	9,465,115,368.39	3,968,375,245.66
应付利息	40,461,008.63	7,479,144.81
减：一年内到期非流动负债	228,800,000.00	840,120,367.33
减：其他流动负债	40,461,008.63	7,479,144.81
合计	9,236,315,368.39	3,128,254,878.33

(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	期末余额		期初余额	
					原币金额	折人民币金额	原币金额	折人民币金额
中国进出口银行	2020-9-10	2030-12-23	美元	2.40%	23,700,000.00	171,251,460.00	25,000,000.00	174,115,000.00
中国进出口银行	2017-6-28	2028-6-21	人民币	3.84%	98,851,536.00	98,851,536.00	106,767,409.00	106,767,409.00
中国进出口银行	2017-6-30	2028-6-21	人民币	3.84%	99,765,831.00	99,765,831.00	107,754,919.00	107,754,919.00
中国进出口银行	2017-6-28	2027-12-21	人民币	3.84%	84,120,667.00	84,120,667.00	91,610,768.00	91,610,768.00
中国进出口银行	2017-6-28	2027-12-21	人民币	3.84%	86,933,213.00	86,933,213.00	94,673,743.00	94,673,743.00
中国进出口银行	2017-6-28	2027-12-21	人民币	3.84%	79,262,637.00	79,262,637.00	86,320,179.00	86,320,179.00
中国进出口银行	2017-6-28	2028-6-21	人民币	3.84%	94,118,709.00	94,118,709.00	101,655,585.00	101,655,585.00
中国银行股份有限公司	2022-8-31	2031-10-29	人民币	3.15%	286,500,000.00	286,500,000.00	325,000,000.00	325,000,000.00
中国银行股份有限公司	2022-8-31	2032-2-16	人民币	3.15%	330,500,000.00	330,500,000.00	355,000,000.00	355,000,000.00
中国进出口银行天津分行	2020-8-20	2023-8-19	人民币	2.85%	73,800,000.00	73,800,000.00	216,600,000.00	216,600,000.00
中国进出口银行天津分行	2021-3-24	2023-12-21	人民币	3.65%	48,700,000.00	48,700,000.00	97,400,000.00	97,400,000.00
上海浦东发展银行股份有限公司	2022-9-20	2025-8-22	人民币	3.05%	225,000,000.00	225,000,000.00	275,000,000.00	275,000,000.00
上海浦东发展银行股份有限公司	2022-11-16	2027-6-29	人民币	3.15%	929,009,235.39	929,009,235.39	1,036,477,642.66	1,036,477,642.66
兴业银行股份有限公司	2022-8-17	2024-8-16	人民币	3.04%	900,000,000.00	900,000,000.00	900,000,000.00	900,000,000.00
光大银行股份有限公司	2023-6-29	2030-6-20	美元	4.20%	29,040,000.00	209,837,232.00		
光大银行股份有限公司	2023-6-29	2030-6-20	美元	4.20%	29,040,000.00	209,837,232.00		
光大银行股份有限公司	2023-6-29	2030-6-20	美元	4.20%	31,040,000.00	224,288,832.00		
光大银行股份有限公司	2023-6-29	2030-6-20	美元	4.20%	29,440,000.00	212,727,552.00		

续表

贷款单位	借款起始日	借款到期日	币种	年利率	期末余额		期初余额	
					原币金额	折人民币金额	原币金额	折人民币金额
光大银行股份有 限公司	2023-6-29	2030-6-20	美元	4.20%	29,920,000.00	216,195,936.00		
光大银行股份有 限公司	2023-6-29	2030-6-20	美元	4.20%	29,120,000.00	210,415,296.00		
昆仑信融昆仑金 租信托贷款集合 资金信托计划	2023-3-8	2026-3-8	人民币	3.37%	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00		
汇丰银行(中国) 有限公司	2023-6-30	2026-3-20	人民币	2.80%	450,000,000.00	450,000,000.00		
中国银行股份有 限公司	2023-2-24	2031-12-3	人民币	2.73%	330,000,000.00	330,000,000.00		
中国银行股份有 限公司	2023-2-24	2031-11-30	人民币	2.73%	330,000,000.00	330,000,000.00		
中国银行股份有 限公司	2023-5-31	2029-2-26	人民币	2.73%	564,000,000.00	564,000,000.00		
合计						9,465,115,368.39		3,968,375,245.66

51. 应付债券

(1) 应付债券分类

项目	期末余额	期初余额
同业存单	35,878,210,259.36	37,977,770,719.49
债务证券	5,869,718,092.80	14,016,105,409.39
应付债券总额	41,747,928,352.16	51,993,876,128.88
应付利息	8,195,000.22	104,465,461.64
减：一年内到期的应付债券		7,172,528,441.28
其他流动负债	37,193,130,640.63	41,492,953,603.20
应付债券账面价值	4,562,992,711.75	3,432,859,546.04

(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
昆仑金融租赁有限责任公司2020年金融债券	2,000,000,000.00	2020-5-20	3年	1,994,339,622.64	2,030,524,261.84		19,193,424.61	-682,313.55	2,050,400,000.00		
2011-HK美元债-30年期	USD500,000,000.00	2011-4-28	30年期	3,159,376,506.00	3,469,118,994.79		90,783,513.33	466,834.29	89,423,640.83	130,600,000.00	3,600,612,033.00
2013-HK美元债-10年期	USD750,000,000.00	2013-4-16	10年期	4,843,427,674.50	5,210,210,192.33		45,165,281.25	-869,694.81	5,235,939,718.75	-20,305,449.64	
昆仑银行股份有限公司2023年绿色金融债券(第一期)	1,000,000,000.00	2023-3-22	3年	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00	8,195,000.22				1,008,195,000.22
商业票据	USD175,855,000.00		1年以内		3,410,717,422.07	38,389,144,921.50		5,918,561.27	40,676,133,054.00	151,295,331.50	1,269,106,059.80
同业存单	37,060,000,000.00				37,977,770,719.49	25,590,000,000.00		-439,539.87	27,690,000,000.00		35,878,210,259.36

注：截至2023年6月30日本集团已发行且未到期同业存单共计50期，面值37,060,000,000.00元，均以摊余成本计量(2022年12月31日59期，面值38,350,000,000.00元)。

52. 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	361,211,373.09	351,193,379.59
未确认融资费用	-40,271,170.80	-39,154,272.61
租赁负债总额	320,940,202.29	312,039,106.98
减：一年内到期的租赁负债 - 未确认融资费用	-3,575,977.49	-8,005,499.10
减：一年内到期的租赁负债 - 租赁付款额	67,069,912.77	150,148,631.65
合计	257,446,267.01	169,895,974.43

53. 预计负债

项目	期末余额	期初余额	形成原因
表外信用减值损失	528,840,160.89	660,460,865.88	提供贷款承诺、保函等
合计	528,840,160.89	660,460,865.88	

54. 其他非流动负债

项目	期末余额	期初余额
合并结构化主体少数股东受益人权益	1,443,706,730.10	1,181,624,315.40
存入保证金	10,000,000.00	10,000,000.00
银行代理业务净负债	104,806,175.36	318,096,068.38
其他		585,824.15
合计	1,558,512,905.46	1,510,306,207.93

55. 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	12,642,079,079.00						12,642,079,079.00

56. 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	35,133,871,089.20			35,133,871,089.20
其他资本公积	-86,053,548.21	13,735,032.62		-72,318,515.59
合计	35,047,817,540.99	13,735,032.62		35,061,552,573.61

57. 其他综合收益

项目	期初余额	本期发生额						期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	64,629,529.87	125,348,588.82			10,169,793.90	29,060,795.12	86,117,999.80	93,690,324.99
其中：重新计量设定受益计划变动额								
权益法下不能转损益的其他综合收益								
其他权益工具投资公允价值变动	64,629,529.87	125,348,588.82			10,169,793.90	29,060,795.12	86,117,999.80	93,690,324.99
企业自身信用风险公允价值变动								
二、将重分类进损益的其他综合收益	603,235,322.14	2,276,986,739.92	485,427,145.22		3,906,367.16	793,385,731.64	994,267,495.90	1,396,621,053.78
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	258,504,417.87	275,926,519.99				275,330,503.67	596,016.32	533,834,921.54

续表

项目	期初余额	本期发生额						期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
其他债								
股权投资公允价值变动	-344,193,640.49	1,000,656,238.77	485,427,145.22		3,886,905.70	341,736,938.63	169,605,249.22	-2,456,701.86
金融资								
产重分类计入其他综合收益的金额								
其他债								
股权投资信用减值准备	250,195,259.77	-212,046,758.72			19,461.46	-165,506,128.49	-46,560,091.69	84,689,131.28
现金流								
量套期损益的有效部分								
外币财								
务报表折算差额	438,729,284.99	1,212,450,739.88				341,824,417.83	870,626,322.05	780,553,702.82
其他综合收益合计	667,864,852.01	2,402,335,328.74	485,427,145.22		14,076,161.06	822,446,526.76	1,080,385,495.70	1,490,311,378.77

58. 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	4,967,315,246.74			4,967,315,246.74
任意盈余公积	1,262,807,063.97			1,262,807,063.97
外汇风险准备	752,761,397.15			752,761,397.15
合计	6,982,883,707.86			6,982,883,707.86

59. 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	7,038,579,053.78	59,853,277.49		7,098,432,331.27
合计	7,038,579,053.78	59,853,277.49		7,098,432,331.27

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

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

60. 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
调整前上期末未分配利润	33,209,668,786.48	30,280,974,242.93
调整期初未分配利润合计数		
调整后期初未分配利润	33,209,668,786.48	30,280,974,242.93
加：本期归属于母公司所有者的净利润	3,906,928,366.89	4,917,991,589.44
减：提取法定盈余公积		228,797,579.43
提取一般风险准备	59,853,277.49	5,211,501.19
提取外汇风险准备金		86,533,526.86
应付普通股股利	1,479,123,252.23	1,668,754,438.41
股东权益内部结转		
期末未分配利润	35,577,620,623.65	33,209,668,786.48

61. 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	353,892,515.63	307,814,279.02	352,273,110.15	259,582,681.72
其他业务	14,370,602.93	10,570,023.52	10,946,400.21	7,431,156.01
合计	368,263,118.56	318,384,302.54	363,219,510.36	267,013,837.73

62. 利息收入与支出

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	16,570,613,268.54	13,311,779,492.04
其中：存放中央银行	241,412,976.03	229,834,070.48
存放同业	3,858,399,514.70	1,283,766,536.53
拆出资金	1,111,733,000.59	996,688,700.46
买入返售金融资产	337,345,816.57	143,893,970.36
发放贷款和垫款	8,974,015,055.19	9,125,959,333.49
其中：公司贷款和垫款	4,977,463,108.47	5,320,790,551.83
个人贷款和垫款	2,388,013,959.66	2,104,368,664.55
票据贴现	492,544,756.64	585,637,154.74
融资租赁	1,115,993,230.42	1,115,162,962.37
金融资产投资	2,047,706,905.46	1,531,636,880.72
利息支出	9,302,276,259.63	6,869,167,074.11
其中：向中央银行借款	59,835,818.43	53,914,995.17
拆入资金	1,365,835,331.01	285,722,418.31
同业存放	423,374,675.56	390,665,475.57
卖出回购金融资产	610,224,983.43	291,324,815.13
吸收存款	5,491,211,755.33	4,666,739,023.05

续表

项目	本期发生额	上期发生额
长、短期借款	598,682,701.63	452,288,993.71
发行债券	726,462,019.99	727,233,616.39
其他	26,648,974.25	1,277,736.78
利息净收入	7,268,337,008.91	6,442,612,417.93

63. 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	964,168,331.36	695,661,401.92
保险业务收入	1,678,570,164.14	1,350,676,905.96
其中：分保费收入	405,832,957.99	409,932,419.81
减：提取未到期责任准备金	373,624,556.05	341,132,175.98
减：分出保费	340,777,276.73	313,883,328.06
赔付支出净额	485,054,112.66	392,427,389.58
赔付支出	588,136,837.17	457,935,882.34
减：摊回赔付支出	103,082,724.51	65,508,492.76
提取保险责任准备金净额	23,199,648.49	-22,228,657.06
提取保险责任准备金	-54,774,063.69	-168,051,493.85
减：摊回保险责任准备金	-77,973,712.18	-145,822,836.79
分保费用	87,834,231.80	97,204,454.75
保险业务净收入	368,080,338.41	228,258,214.65

64. 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	782,247,246.88	987,185,315.29
其中主要：托管手续费收入	202,787,122.25	315,118,247.44
代理手续费收入	99,550,053.54	61,334,628.38

续表

项目	本期发生额	上期发生额
外汇结售汇手续费收入	208,194,420.06	314,731,688.03
委托业务手续费收入	142,488,670.61	156,827,573.03
保险业务手续费收入	98,493,901.08	93,198,958.28
租赁业务手续费收入	10,726,840.69	14,163,198.60
手续费及佣金支出	796,500,360.54	987,562,583.74
其中主要：结算手续费支出	20,325,470.26	19,584,811.97
银行卡手续费支出	7,199,847.02	10,835,868.10
代理手续费支出	547,885.26	592,088.95
保险业务手续费支出	99,414,252.73	64,829,973.61
互联网金融业务手续费支出	650,700,234.67	879,594,037.12
其他代理手续费支出	18,312,670.60	12,125,803.99
手续费及佣金净收入	-14,253,113.66	-377,268.45

65. 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	45,976,619.70	50,870,555.22
教育费附加	33,375,834.56	36,591,811.76
房产税	20,061,345.00	21,362,441.35
印花税	10,917,957.13	11,149,828.99
水利建设基金	502,548.24	501,444.33
土地使用税	245,666.55	248,456.06
车船使用税	37,980.00	29,090.00
其他	41,498.71	440,228.37
合计	111,159,449.89	121,193,856.08

66. 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
员工费用	748,850,142.58	711,492,763.42
固定资产折旧	86,812,282.26	100,730,841.86
无形资产摊销	42,161,987.29	39,830,140.00
长期待摊费用摊销	12,137,223.71	9,465,355.37
使用权资产折旧	87,508,704.27	66,935,359.84
租赁费	12,227,936.06	31,989,383.26
运维费	260,431,386.87	178,946,265.83
物业管理费	31,317,445.52	36,621,107.00
保险费	2,381,312.52	4,695,246.32
安保费	11,827,348.88	12,885,511.13
业务费用	331,972,577.81	298,264,160.37
减：摊回分保费用	94,300,070.28	96,710,877.72
合计	1,533,328,277.49	1,395,145,256.68

67. 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用	63,224,152.00	127,641,268.43
减：利息收入	2,281,799.83	3,243,494.52
汇兑损益		7,374.72
财务手续费及其他	61,414.46	101,316.79
合计	61,003,766.63	124,506,465.42

68. 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
财政补贴	94,351.66	13,541,208.01
税收返还	201,552,922.68	14,469,554.00

续表

项目	本期发生额	上期发生额
普惠小微贷款支持激励资金补贴	24,570,100.00	6,656,700.00
代扣个人所得税手续费返还	1,493,532.05	1,755,519.22
进项税加计抵扣	90,783.44	140,042.41
其他	193,992.05	62,514.48
合计	227,995,681.88	36,625,538.12

69. 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	657,857,382.83	616,140,961.73
处置交易性金融资产取得的投资收益	115,409,070.22	133,698,701.50
交易性金融资产在持有期间的投资收益	1,070,705,914.14	986,559,429.32
债权投资持有期间取得的利息收入	142,203,442.49	435,695,679.54
其他权益工具投资股利收入	176,347,024.68	164,727,928.22
处置其他债权投资取得的投资收益	3,303,817.42	14,924,302.65
处置债权投资取得的投资收益	624,093.74	-4,061.06
其他		
合计	2,166,450,745.52	2,351,742,941.90

70. 汇兑损益

项目	本期发生额	上期发生额
外币折算损益	28,710,536.70	16,616,661.25
外币买卖损益	474,155.23	1,613,513.80
合计	29,184,691.93	18,230,175.05

71. 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
交易性金融资产	1,067,032,610.93	-37,647,296.68
合计	1,067,032,610.93	-37,647,296.68

72. 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
其他应收款坏账损失	6,266,692.28	89,495,246.22
债权投资减值损失	56,951,379.52	-134,215,828.77
其他债权投资减值损失	13,174,824.44	-5,606,364.91
长期应收款坏账损失	327,476,884.47	429,227,217.86
存放同业款项减值损失	-1,027,792.27	249,946.30
拆出资金减值损失	-180,849,745.81	-77,576,097.74
买入返售金融资产减值损失	-4,014,357.70	-1,714,220.74
贷款减值损失	-1,268,773,141.33	183,973,282.38
贴现资产减值损失	-345,716,798.52	-174,493,659.57
表外信用减值损失	131,620,704.99	85,227,042.70
其他信用减值损失	24,396.17	1,214,174.42
合计	-1,264,866,953.76	395,780,738.15

73. 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
抵债资产跌价准备	-33,306,045.85	-12,537,780.94
合计	-33,306,045.85	-12,537,780.94

74. 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
处置未划分为持有待售的固定资产	61,810.03	-218,758.36
合计	61,810.03	-218,758.36

75. 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
政府补助	2,376,000.00	1,877,689.31	2,376,000.00
违约金、罚款收入	51,564.66	1,242,998.21	51,564.66
处置固定资产利得	25,249.82	8,177.47	25,249.82
其他	1,333,419.09	732,922.29	1,333,419.09
合计	3,786,233.57	3,861,787.28	3,786,233.57

76. 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠	800,000.00	1,772,000.00	800,000.00
非流动资产报废损失	822,724.64	676,401.90	822,724.64
滞纳金	3,052,672.60	2,530,152.55	3,052,672.60
其他	1,089,857.52	801,701.50	1,089,857.52
合计	5,765,254.76	5,780,255.95	5,765,254.76

77. 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	830,300,310.70	1,419,150,667.58
递延所得税费用	353,596,554.46	38,226,717.85
合计	1,183,896,865.16	1,457,377,385.43

(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	8,157,125,075.16
按法定税率计算的所得税费用	2,039,281,268.79
子公司适用不同税率的影响	-535,864,591.95
调整以前期间所得税的影响	-93,906,478.25
非应税收入的影响	-290,042,981.28
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	58,283,205.48
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-1,839,745.63
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	7,986,188.00
所得税费用	1,183,896,865.16

78. 现金流量表项目

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
收到清算、往来款	2,363,467,169.23	1,146,188,007.18
政府补助	228,593,374.34	36,545,151.32
其他	105,577,956.45	168,271,069.90
合计	2,697,638,500.02	1,351,004,228.40

(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	4,160,634,885.76	339,412,293.07
业务费用	758,240,461.58	630,781,686.14
其他	31,187,016.92	37,839,429.06
合计	4,950,062,364.26	1,008,033,408.27

(3) 支付的其他与投资活动有关的现金

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

(4) 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	602,197,103.11	858,315,147.41
合计	602,197,103.11	858,315,147.41

(5) 支付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	65,840,932.03	
其他	75,360,773.86	65,093,318.97
合计	141,201,705.89	65,093,318.97

79. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	6,973,228,210.00	6,418,533,161.72
加：信用减值损失（收益以“-”号填列）	1,264,866,953.76	-395,780,738.15
资产减值准备（收益以“-”号填列）	33,306,045.85	12,537,780.94
固定资产折旧及投资性房地产折旧摊销	299,738,526.22	338,374,723.47
无形资产摊销	42,649,328.44	39,879,710.21
使用权资产折旧及长期待摊费用摊销	103,616,965.92	132,410,041.02
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）	-61,810.03	231,786.11

续表

补充资料	本期发生额	上期发生额
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	797,474.82	676,401.90
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-1,067,032,610.93	37,647,296.68
财务费用（收益以“-”号填列）	63,224,152.00	124,057,810.26
利息支出（收益以“-”号填列）	933,413,869.91	832,188,339.25
汇兑损益（收益以“-”号填列）	-29,184,691.93	-18,230,175.05
投资损失（收益以“-”号填列）	-2,166,450,745.52	-2,957,592,427.11
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	300,893,936.90	-4,835,925.72
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	52,702,617.57	43,062,643.57
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	11,095,056,567.24	-9,149,676,333.30
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	17,858,537,584.30	-10,137,577,058.98
其他		
经营活动产生的现金流量净额	35,759,302,374.52	-14,684,092,963.18
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	115,719,646,744.36	91,759,373,854.28
减：现金的期初余额	111,975,142,381.28	85,454,792,255.08
加：现金等价物的期末余额	52,816,499,809.96	59,034,543,332.92
减：现金等价物的期初余额	49,595,976,054.65	84,496,194,029.06
现金及现金等价物净增加额	6,965,028,118.39	-19,157,069,096.94

(2) 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
1、现金	115,719,646,744.36	111,975,142,381.28
其中：库存现金	203,955,880.45	230,087,749.71
可用于支付的存放中央银行款项	1,684,778,929.18	1,235,658,136.63
三个月内到期的存放同业款项	113,830,911,934.73	110,509,396,494.94
2、现金等价物	52,816,499,809.96	49,595,976,054.65
其中：三个月内到期的存放非银行金融机构同业款项	14,268,384,000.00	15,466,282,000.00
三个月内到期的买入返售金融资产	32,535,469,541.80	28,573,783,041.26
三个月内到期的债券投资	6,012,646,268.16	5,555,911,013.39
3、期末现金及现金等价物余额	168,536,146,554.32	161,571,118,435.93
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

80. 所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	29,989,417,595.99	
其中：存放中央银行款项	29,715,873,715.51	法定存款准备金、财政性存款
存出资本保证金	273,543,880.48	保险资本保证金
固定资产	1,700,013,432.86	对外抵押
债权投资	5,455,232,320.00	对外质押
其他债权投资	17,910,266,885.31	对外质押
贴现票据	1,323,156,376.38	对外质押
长期应收款	9,786,011,048.11	对外质押
合计	66,164,097,658.65	

81. 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	126,573,040.96	7.2258	914,591,479.37
欧元	1,424,424.28	7.8771	11,220,332.50
拆出资金			
其中：美元	19,421,913,519.20	7.2258	140,338,862,707.04
欧元	1,031,232,510.46	7.8771	8,123,121,608.14
港币	4,664,336,375.80	0.92198	4,300,424,851.76
新元（新加坡）	1,579,925.06	5.3442	8,443,435.51
日元	583,851,486.00	0.050094	29,247,456.34
其他外币	155,320,212.11	0.75317	116,982,524.15
其他应收款			
其中：港币	1,730,571.60	0.92198	1,595,552.40
新元（新加坡）	41,241.75	5.3442	220,404.16
发放贷款和垫款			
其中：美元	4,099,419,022.57	7.2258	29,621,581,973.29
欧元	520,751,286.63	7.8771	4,102,009,959.91
新元（新加坡）	369,666,669.00	5.3442	1,975,572,612.47
其他债权投资			
其中：美元	28,038,920.00	7.2258	202,603,628.14
长期应收款			
其中：美元	101,281,609.73	7.2258	731,840,655.59
其他货币性资产项目			
其中：美元	1,446,269,479.55	7.2258	10,450,454,005.33
港币	390,527.43	0.92198	360,058.48
欧元	52,862,560.30	7.8771	416,403,673.74
其他外币	23,912,726.78	0.81533	19,496,763.53

续表

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
短期借款			
其中：美元	670,000,000.00	7.2258	4,841,286,000.00
吸收存款及同业存放			
其中：美元	13,013,492,378.60	7.2258	94,032,893,229.29
欧元	909,298,530.62	7.8771	7,162,635,455.55
港币	4,670,056,566.51	0.92198	4,305,698,753.19
英镑	808,190.19	9.1432	7,389,444.55
日币	554,955,520.00	0.050094	27,799,941.82
其他外币	139,593,419.99	0.12025	16,786,108.75
拆入资金			
其中：美元	7,582,875,219.10	7.2258	54,792,339,758.17
欧元	40,841,132.82	7.8771	321,709,687.34
新元（新加坡）	340,118,716.67	5.3442	1,817,662,445.63
其他应付款			
其中：美元	1,894,508.72	7.2258	13,689,341.11
欧元	32,024,794.32	7.8771	252,262,507.34
应交税费			
其中：美元	99.89	7.2258	721.79
欧元	86,035.59	7.8771	677,710.95
其他外币	718,873.80	5.3442	3,841,805.36
长期借款			
其中：美元	201,300,000.00	7.2258	1,454,553,540.00
应付债券			
其中：美元	498,299,431.62	7.2258	3,600,612,033.00
其他货币性负债项目			
其中：美元	229,445,598.78	7.2258	1,657,928,007.66
欧元	17,309,816.42	7.8771	136,351,154.92
其他外币	2,724,077.74	1.2504	3,406,186.81

(2) 境外经营实体说明

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

82. 政府补助

政府补助基本情况

种类	金额	列报项目	计入当年损益的金额
财政补贴	2,410,351.66	其他收益 34,351.66 营业外收入 2,376,000.00	2,410,351.66
财政奖励	24,630,100.00	其他收益	24,630,100.00
税费返还	201,552,922.68	其他收益	201,552,922.68

83. 租赁

(1) 作为承租人

项目	本期金额
租赁负债的利息费用	7,701,617.64
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的短期租赁费用	12,227,936.06
与租赁相关的总现金流出	76,587,195.01

(2) 作为出租人

1) 经营租赁

项目	本期金额
经营租赁收入	354,305,645.29

于 2023 年 6 月 30 日后将收到的未折现的租赁收款额如下：

剩余租赁期	未折现租赁收款额
1 年以内	563,738,093.78
1 至 2 年	570,581,711.84
2 至 3 年	578,274,131.90
3 至 4 年	591,650,662.90
4 至 5 年	607,543,942.80
5 年以上	971,157,921.90
合计	3,882,946,465.12

2) 融资租赁

项目	本期金额
租赁投资净额的融资收益	1,115,993,230.42

于 2023 年 6 月 30 日后将收到的租赁收款额如下：

剩余租赁期	租赁收款额
1 年以内	11,930,148,112.95
1 至 2 年	11,106,818,404.18
2 至 3 年	9,215,503,959.55
3 至 4 年	8,223,269,171.73
4 至 5 年	6,977,883,123.21
5 年以上	15,672,805,300.71
未折现的租赁收款额小计	63,126,428,072.33
加：未担保余值	
减：未实现融资收益	8,873,076,668.54
租赁投资净额	54,253,351,403.79
合计	54,253,351,403.79

八、合并范围的变更

本集团报告期内合并范围无变更。

九、在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

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

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

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

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

2) 纳入合并范围的结构化主体

投资主体	本期		
	数量(个)	金额	业务性质
中油资产管理有限公司	42.00	11,515,667,359.23	债权投资
中油资产管理有限公司	25.00	10,946,724,563.05	交易性金融资产
昆仑银行股份有限公司	29.00	30,833,776,213.91	交易性金融资产
中石油专属财产保险股份有限公司	2.00	183,720,920.70	交易性金融资产

(2) 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
昆仑银行股份有限公司	22.91	384,583,932.50	101,358,170.64	8,924,870,197.87
昆仑信托有限责任公司	12.82	17,465,193.04		1,757,142,609.62
昆仑保险经纪股份有限公司	49.00	45,990,420.68	3,087,068.25	513,792,928.34
昆仑金融租赁有限责任公司	40.00	290,572,743.15	50,272,198.73	5,539,363,250.51
中意财产保险有限公司	49.00	5,764,192.25		456,604,748.32
中石油专属财产保险股份有限公司	60.00	142,654,546.75	56,614,092.80	4,426,141,784.61
中油财务有限责任公司	72.00	2,179,268,814.74	1,023,930,924.20	61,390,952,890.33

(3) 重要的非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	期末余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
昆仑银行股份有限公司	218,968,606.575.43	187,229,622,491.55	406,198,229,066.98	365,820,918,406.72	1,795,571,599.53	367,616,490,006.25
昆仑信托有限责任公司	7,653,932,272.73	8,030,811,605.31	15,684,743,878.04	1,414,746,644.41	574,473,347.64	1,989,219,992.05
昆仑保险经纪股份有限公司	1,056,609,868.80	71,595,919.82	1,128,205,788.62	77,922,823.27	1,753,915.73	79,676,739.00
昆仑金融租赁有限责任公司	16,074,441,820.30	48,935,942,673.58	65,010,384,493.88	41,880,473,835.06	9,281,502,532.53	51,161,976,367.59
中意财产保险有限公司	3,188,182,532.60	819,980,729.00	4,008,163,261.60	895,327,471.16	2,180,989,365.32	3,076,316,836.48
中石油专属财产保险股份有限公司	10,748,029,910.79	1,232,230,859.02	11,980,260,769.81	965,086,561.84	3,638,271,233.60	4,603,357,795.44
中油财务有限责任公司	436,713,170,969.31	85,221,820,318.98	521,934,991,288.29	432,789,779,274.87	3,879,999,665.72	436,669,778,940.59

子公司名称	期初余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
昆仑银行股份有限公司	207,593,086,668.07	179,729,196,495.84	387,322,283,163.91	348,941,074,678.58	1,220,878,527.84	350,161,953,206.42
昆仑信托有限责任公司	7,368,189,766.62	8,192,641,989.16	15,560,831,755.78	1,370,775,437.63	654,804,239.37	2,025,579,677.00
昆仑保险经纪股份有限公司	968,993,617.94	84,534,727.10	1,053,528,345.04	90,475,007.91	2,080,724.12	92,555,732.03
昆仑金融租赁有限责任公司	13,259,777,730.99	47,604,804,693.71	60,864,582,424.70	44,441,848,150.78	3,182,384,417.00	47,624,232,567.78
中意财产保险有限公司	2,786,006,480.10	863,073,891.94	3,649,080,372.04	791,197,634.32	1,938,135,536.96	2,729,333,171.28
中石油专属财产保险股份有限公司	8,858,663,788.83	2,349,359,209.49	11,208,022,998.32	470,354,981.77	3,504,165,798.76	3,974,520,780.53
中油财务有限责任公司	401,970,603,251.46	126,363,427,333.04	528,334,030,584.50	442,282,717,440.88	3,822,661,105.76	446,105,378,546.64

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
昆仑银行股份有限公司	7,765,046,259.86	1,675,028,864.23	1,863,787,911.37	7,327,310,260.54	6,924,278,481.41	1,650,400,292.37	1,697,379,131.26	9,325,978,405.52
昆仑信托有限责任公司	242,816,138.62	136,233,955.07	160,165,893.03	95,028,660.13	333,329,929.44	268,596,746.18	268,596,746.18	-311,447,613.23
昆仑保险经纪股份有限公司	179,058,013.89	93,856,575.89	93,856,575.89	29,743,666.69	168,677,878.97	92,367,737.30	92,367,737.30	63,536,389.23
昆仑金融租赁有限责任公司	1,480,574,307.12	726,431,857.87	733,738,766.20	4,817,559,793.17	1,481,067,869.39	811,988,188.52	816,129,577.74	-1,061,593,203.94
中意财产保险有限公司	525,862,175.78	11,763,657.65	12,099,224.36	-59,630,902.45	387,113,838.54	11,446,934.67	11,446,934.67	55,519,553.35
中石油专属财产保险股份有限公司	492,415,417.74	237,757,577.92	237,757,577.92	156,888,563.24	355,098,324.17	213,285,750.02	213,285,750.02	91,095,881.54
中油财务有限责任公司	8,414,304,668.23	3,026,762,242.72	4,458,686,593.45	25,203,980,021.47	6,150,063,739.32	2,756,224,953.48	3,287,146,950.33	-25,487,759,431.52

2. 在合营安排或联营企业中的权益

(1) 截至 2023 年 6 月 30 日重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
中意人寿保险有限公司	北京	北京	人寿保险	50.00		权益法
中银国际证券股份有限公司	上海	上海	证券投资、经纪服务	14.32		权益法
山东省国际信托股份有限公司	山东	济南	信托	18.75		权益法

持有 20% 以下表决权但具有重大影响，或者持有 20% 或以上表决权但不具有重大影响的依据：

1) 本集团持有中银国际证券股份有限公司 14.32% 的股权，因向中银国际证券股份有限公司董事会派有两名董事，并享有相应的实质性参与决策权，可以通过董事参与中银国际证券股份有限公司经营政策的制定，故可以对其施加重大影响。

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

(2) 重要合营企业的主要财务信息

项目	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	133,192,261,913.92	127,341,003,558.11
负债	122,827,258,418.37	117,998,201,396.56
营业总收入	17,157,366,979.22	13,324,026,136.60
净利润	685,175,701.22	650,030,015.95
综合收益总额	1,243,170,332.00	-497,510,621.69

(3) 重要联营企业的主要财务信息

中银国际证券股份有限公司为 A 股上市公司，山东省国际信托股份有限公司是港股上市公司，其财务数据详见其披露信息。

(4) 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

项目	期末余额 / 本期发生额	期初余额 / 上期发生额
投资账面价值合计	5,891,381,734.40	5,476,010,953.41
下列各项按持股比例计算的合计数		
—净利润	173,075,641.81	160,322,565.12
—其他综合收益	4,472,383.57	-44,081,518.21
—综合收益总额	177,548,025.38	116,241,046.91

3. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体

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

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

截至 2023 年 6 月 30 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 254.41 亿元（2022 年 12 月 31 日为人民币 298.01 亿元）。

截至 2023 年 6 月 30 日，本集团管理的未合并的信托产品整体规模为人民币 1,728.30 亿元（2022 年 12 月 31 日为人民币 1,367.02 亿元）。

(2) 本集团投资的未纳入合并范围的结构化主体

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

本集团由于持有以上未纳入合并范围的结构化主体而产生的最大风险敞口如下：

项目	本期数
交易性金融资产	7,553,680,718.73
债权投资	12,134,081,605.27
合计	19,687,762,324.00

十、与金融工具相关的风险

1. 金融工具风险管理概述

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

（1）主要的金融风险

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

（2）金融风险管理的目标

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

（3）金融风险管理框架

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

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

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

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

2. 信用风险

信用风险是指金融工具的一方不履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

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

（1）信用风险的计量

1) 发放贷款和垫款及表外信用承诺

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

对于企业客户，基于客户对约定义务的“违约可能性”和其财务状况，并考虑当前的信用敞口及未

来可能的发展趋势，计量各类授信业务的信用风险。

对于个人客户，有关子公司采用标准的信贷审批程序评估个人贷款的信用风险。

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

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

2) 存放及拆放同业款项

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

3) 债券及衍生金融工具

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

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

(2) 信用风险限额管理及缓释措施

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

1) 信用风险限额管理

① 发放贷款和垫款、融资租赁长期应收款及表外信用承诺

有关公司对信贷业务审批程序可分为三个阶段：

(i) 信贷发起及评估；

(ii) 信贷评审及审批；

(iii) 资金发放和发放后管理。

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

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

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

② 债券投资和衍生交易

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

2) 信用风险缓释措施

① 抵押和担保

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

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

除贷款和垫款之外的其他金融资产的抵质押品，由金融工具本身的性质决定。

② 租赁物

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

③ 信用承诺

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

(3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策

1) 预期信用损失计量

自2019年1月1日起，本集团按照新金融工具准则的规定，运用“预期信用损失模型”计量以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资的减值准备。

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

阶段一：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具其损失阶段划分为阶段一；

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

阶段三：对于已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为阶段三。

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

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

本集团进行金融资产预期信用损失减值测试的方法包括预期信用损失模型法和现金流折现模型法。

个人客户类资产、划分为阶段一和阶段二的公司客户类资产及债务工具投资，同业投资以及表外信用承诺使用预期信用损失模型法；划分为阶段三的公司客户类资产和债务工具投资，使用现金流折现模型法。

2) 信用风险显著增加

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团进行金融工具的风险阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本集团以单项金融工具或者具有类似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。本集团通过金融工具的违约概率是否大幅上升、逾期天数超过 30 天、市场价格是否持续下跌等其他表明信用风险显著增加情况以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

违约及已发生信用减值资产的定义

当金融资产发生信用减值时，本集团将该金融资产界定为已发生违约，一般来讲，当发生以下情况时，本集团认定金融资产已发生信用减值：

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

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

3) 预期信用损失计量的参数、假设及估计技术的说明

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

相关定义如下：

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

违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来 12 个月内或整个存续期为基准进行计算。

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

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

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

已发生信用减值的公司客户类资产和债务工具投资的减值损失计量采用现金流折现法，如果有客观证据显示公司客户类资产和债务工具投资出现减值损失，损失金额以资产账面总额与按资产原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额计量，通过减值准备相应调低资产的账面金额，减值损失金额于利润表内确认。在估算减值准备时，管理层会考虑以下因素：

- ① 借款人经营计划的可持续性；
- ② 当发生财务困难时提高业绩的能力；
- ③ 项目可回收金额和预期破产清算可收回金额；
- ④ 其他可取得的财务来源和担保物可实现金额；
- ⑤ 预期现金流入时间。

本集团可能无法确定导致减值的单一或分散的事件，但是可以通过若干事件所产生的综合影响确定减值，除非有其他不可预测的情况存在，本集团在每个资产负债表日对贷款减值进行评估。

预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息，本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标，如国内生产总值、居民消费价格指数、采购经理人指数、M2、工业增加值、全国房地产开发景气指数等。本集团通过进行回归分析确定这些经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系，以确定这些指标历史上的变化对违约概率和违约损失率的影响，本集团定期对这些经济指标进行预测，并提供未来一年经济情况的最佳估计。

本集团结合宏观数据分析及专家判断结果确定不同可能的情景及其权重，从而计算本集团加权平均预期信用损失准备金。

（4）信用风险敞口

在不考虑任何抵押、担保或其他信用增级措施的情况下，最大信用风险敞口为金融资产的账面金额（即扣除减值准备后的净额）。本集团最大信用风险敞口金额列示如下：

项目	期末余额	期初余额
货币资金	36,659,946,223.61	37,448,486,574.44
拆出资金	292,104,840,999.59	296,316,585,009.80
交易性金融资产	80,929,192,979.17	89,339,153,518.00
衍生金融资产	300,138,974.15	436,359,989.34

续表

项目	期末余额	期初余额
应收账款	62,690,886.79	32,536,675.53
预付款项	177,408,993.09	124,208,845.94
应收保费	845,193,165.69	116,425,636.85
应收分保账款	1,175,996,464.36	1,030,420,037.09
应收分保合同准备金	1,484,874,302.67	1,547,590,478.87
其他应收款	686,265,398.36	718,494,115.42
买入返售金融资产	34,680,946,855.53	28,615,783,359.53
发放贷款及垫款	330,400,415,973.36	329,187,562,892.68
债权投资	70,980,007,203.47	64,494,843,527.51
其他债权投资	90,465,885,838.56	81,364,107,929.84
长期应收款	52,502,045,995.08	50,966,489,723.48
表内信用风险敞口合计	993,455,850,253.48	981,739,048,314.32
开出保函	3,185,392,894.17	3,895,050,901.38
贷款承诺和其他信用承诺	96,053,300,703.19	70,613,887,374.28
银行承兑汇票	21,544,367,586.21	21,417,436,137.39
开出信用证	1,861,487,420.70	869,111,949.27
表外风险敞口合计	122,644,548,604.27	96,795,486,362.32
信用风险敞口合计	1,116,100,398,857.75	1,078,534,534,676.64

(5) 主要金融资产的信用质量分析
1) 主要金融资产的三阶段分析

项目	期末余额				减值准备				合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	
资产项目：									
货币资金	36,659,946,223.61			36,659,946,223.61					
拆出资金	293,763,936,924.65			293,763,936,924.65	1,659,095,925.06			1,659,095,925.06	
买入返售金融资产	34,684,961,213.23			34,684,961,213.23	4,014,357.70			4,014,357.70	
发放贷款及垫款	284,964,711,918.73	58,879,074,457.61	2,683,355,271.55	346,527,141,647.89	6,756,450,468.72	7,833,634,700.66	1,536,640,505.15	16,126,725,674.53	
债权投资	62,678,714,286.83		12,556,839,016.20	75,235,553,303.03	456,901,518.60	3,798,644,580.96		4,255,546,099.56	
其他债权投资	90,465,885,838.56			90,465,885,838.56	80,650,846.16			80,650,846.16	
长期应收款	44,145,822,105.47	9,655,021,560.12	865,513,228.96	54,666,356,894.55	377,379,759.68	1,082,501,007.82	704,430,131.97	2,164,310,899.47	
其他应收款	563,935,472.23	17,225,070.49	652,017,309.68	1,233,177,852.40	7,610,829.78	2,531,501.50	536,770,122.76	546,912,454.04	
表内信用风险敞口合计	847,927,913,983.31	68,551,321,088.22	16,757,724,826.39	933,236,959,897.92	9,342,103,705.70	8,918,667,209.98	6,576,485,340.84	24,837,256,256.52	
表外风险敞口合计	122,862,364,060.53			122,862,364,060.53	217,815,456.26			217,815,456.26	
信用风险敞口合计	970,790,278,043.84	68,551,321,088.22	16,757,724,826.39	1,056,099,323,958.45	9,559,919,161.96	8,918,667,209.98	6,576,485,340.84	25,055,071,712.78	

项目	账面余额				期初余额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
资产项目：								
货币资金	37,448,486.574.44			37,448,486,574.44				
拆出资金	297,793,623,931.15			297,793,623,931.15	1,477,038,921.35			1,477,038,921.35
买入返售金融资产	28,615,783,359.53			28,615,783,359.53				
发放贷款及垫款	300,924,949,450.39	41,503,735,658.33	1,807,837,581.97	344,236,522,690.69	8,351,042,886.19	5,271,809,055.57	1,426,107,856.25	15,048,959,798.01
债权投资	55,928,712,020.30	56,989,897.33	12,821,639,088.96	68,807,341,006.59	478,779,741.38	2,118,827.39	3,831,598,910.31	4,312,497,479.08
其他债权投资	81,134,107,929.84		230,000,000.00	81,364,107,929.84	62,697,604.88		230,000,000.00	292,697,604.88
长期应收款	40,288,529,242.20	12,321,910,608.22	885,918,989.59	53,496,358,840.01	330,879,757.38	1,455,206,090.95	743,783,268.20	2,529,869,116.53
其他应收款	565,928,873.82	22,169,023.72	699,432,874.94	1,287,530,772.48	7,911,185.46	3,423,849.74	557,701,621.86	569,036,657.06
表内信用风险敞口合计	842,700,121,381.67	53,904,805,187.60	16,444,828,535.46	913,049,755,104.73	10,708,350,096.64	6,732,557,823.65	6,789,191,656.62	24,230,099,576.91
表外风险敞口合计	97,013,301,818.58			97,013,301,818.58	217,815,456.26			217,815,456.26
信用风险敞口合计	939,713,423,200.25	53,904,805,187.60	16,444,828,535.46	1,010,063,056,923.31	10,926,165,552.90	6,732,557,823.65	6,789,191,656.62	24,447,915,033.17

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	70,082,553.32	45,296,497.62
处置抵押质押物额	31,595,510.85	14,039,318.39

(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			合计
	公司贷款	个人贷款	长期应收款	
逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	79,364,260.04	291,499,001.97		370,863,262.01
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	79,364,260.04	291,499,001.97		370,863,262.01
减: 减值准备	6,872,165.98	17,774,147.67		24,646,313.65
净值	72,492,094.06	273,724,854.30		346,216,948.36

项目	期初余额			合计
	公司贷款	个人贷款	长期应收款	
逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	893,097,993.00	393,093,323.56		1,286,191,316.56
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	893,097,993.00	393,093,323.56		1,286,191,316.56
减: 减值准备	72,571,361.30	50,034,007.63		122,605,368.93
净值	820,526,631.70	343,059,315.93		1,163,585,947.63

(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	
交易性金融资产	40,229,351,977.83	9,620,579,858.95	1,954,814,496.31	51,442,876.71	113,595,573.56	51,969,784,783.36
债权投资	50,499,803,713.66	13,431,075,893.98	2,785,393,478.89			66,716,273,086.53
其他债权投资	23,085,143,546.60	3,516,632,240.65	756,130,370.14	2,938,065,481.48	6,780,101,094.72	37,076,072,733.59
合计	113,814,299,238.09	26,568,287,993.58	5,496,338,345.34	2,989,508,358.19	6,893,696,668.28	155,762,130,603.48

项目	期初余额					合计
	未评级	AAA- 至 AAA+	AA- 至 AA+	A- 至 A+	A- 以下	
交易性金融资产	44,642,133,192.38	14,076,516,111.15	3,418,664,599.74	90,328,317.81	24,084,566.89	62,251,726,787.97
债权投资	46,056,794,980.24	9,227,213,400.24	1,654,558,783.19			56,938,567,163.67
其他债权投资	15,495,623,177.22	9,230,220,140.46	748,984,807.29	314,441,615.36	6,488,429,218.48	32,277,698,958.81
合计	106,194,551,349.84	32,533,949,651.85	5,822,208,190.22	404,769,933.17	6,512,513,785.37	151,467,992,910.45

3. 流动性风险

本集团及所属子公司的流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

(1) 流动性风险管理

本集团及所属子公司建立了有效的流动性风险管理体系，包括董事会及高级管理层的审批和有效监控，完善的流动性风险管理政策和程序，有效的流动性风险识别、计量、监测和控制程序，完善的内部控制和有效的监督机制，充分适当的信息管理系统和有效的应急处理机制等内容。

公司所属的商业银行与财务公司面临各类日常现金提款的要求，其规定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求，降低流动性风险。

下表中发放贷款和垫款只有当本金逾期时才被视为逾期。同时，对于分期还款的发放贷款和垫款，只有实际逾期的部分才被列示为逾期类，其余尚未到期的部分仍按剩余期限列示。

(2) 到期分析

下表依据资产负债表日合同到期日的剩余期限对本集团的金融资产和负债进行了到期分析。

项目	期末余额						合计
	逾期	即期偿还	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	
资产：							
货币资金		4,256,818,751.77	108,811,799.50	25,500,270.30	2,248,818,068.26	30,223,953,214.23	36,863,902,104.06
拆出资金		89,581,023,338.95	69,596,665,746.69	129,876,403,502.59	3,050,748,411.36		292,104,840,999.59
交易性金融资产	530,402,862.20	44,715,773,948.80	5,431,859,679.41	6,830,412,295.23	14,551,816,349.82	8,868,927,843.71	80,929,192,979.17
衍生金融资产			7,560,948.21		292,578,025.94		300,138,974.15
买入返售金融资产			32,970,807,844.89	1,710,139,010.64			34,680,946,855.53
发放贷款及垫款	1,402,030,907.76		39,812,828,659.79	121,911,859,400.37	66,929,049,307.31	100,344,647,698.13	330,400,415,973.36
债权投资	8,758,194,435.24	396,114,151.11	1,637,372,295.34	5,143,763,363.02	28,649,116,293.93	26,395,446,664.83	70,980,007,203.47
其他债权投资			19,785,099,063.41	38,950,568,425.09	25,149,196,431.85	6,581,021,918.21	90,465,885,838.56
其他权益工具投资						14,628,491,985.84	14,628,491,985.84
长期应收款	161,083,096.99		2,402,762,630.20	7,678,846,933.26	30,007,978,094.61	12,251,375,240.02	52,502,045,995.08
资产总计	10,851,711,302.19	138,949,730,190.63	171,753,768,667.44	312,127,493,200.50	170,879,300,983.08	199,293,864,564.97	1,003,855,868,908.81
负债：							
短期借款			15,073,690,388.61	20,065,160,000.00			35,138,850,388.61
向中央银行借款			1,302,234,153.82	2,748,169,218.74		10,805,250.00	4,061,208,622.56
吸收存款及同业存放	273,818,920,622.61		102,725,084,734.39	158,986,956,355.86	124,915,025,713.42		660,445,987,426.28
拆入资金			55,393,191,980.04	1,817,662,445.63	321,709,687.34		57,532,564,113.01
交易性金融负债			69,727,211.26	2,889,325.11	290,554,670.15	1,607,239,771.10	1,970,410,977.62
衍生金融负债			13,801,663.84	294,601,829.54			308,403,493.38
卖出回购金融资产款			32,350,305,756.28				32,350,305,756.28

续表

项目	期末余额						合计
	逾期	逾期偿还	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	
长期借款			151,661,008.63	331,461,058.15	5,434,164,694.24	3,588,289,616.00	9,505,576,377.02
应付债券			9,343,844,636.70	27,841,091,003.71	1,008,195,000.22	3,562,992,711.75	41,756,123,352.38
长期应付款							
负债合计	273,818,920,622.61		216,423,541,533.57	212,087,991,236.74	131,969,649,765.37	8,769,327,348.85	843,069,430,507.14
表内流动性净额	10,851,711,302.19	-134,869,190,431.98	-44,669,772,866.13	100,039,501,963.76	38,909,651,217.71	190,524,537,216.12	160,786,438,401.67
项目	期初余额						合计
逾期	逾期偿还	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上		
资产：							
货币资金	2,829,914,026.35		6,308,632.36	973,228,280.99	2,256,036,669.19	31,613,086,715.26	37,678,574,324.15
拆出资金	97,947,004,840.10		31,634,858,770.05	162,441,880,393.39	4,292,841,006.26		296,316,585,009.80
交易性金融资产	523,779,885.59	48,979,625,957.39	5,155,339,553.26	9,055,272,543.29	17,938,033,747.24	7,687,101,831.23	89,339,153,518.00
衍生金融资产			7,392,732.14		428,967,257.20		436,359,989.34
买入返售金融资产			26,615,783,359.53	2,000,000,000.00			28,615,783,359.53
发放贷款及垫款	1,329,984,508.05		32,687,130,584.74	93,403,110,150.15	98,899,509,822.70	102,867,827,827.04	329,187,562,892.68
债权投资	8,990,040,178.65	970,035,211.05	5,257,591,993.95	5,239,079,652.20	23,743,319,650.36	20,294,776,841.30	64,494,843,527.51
其他债权投资			609,935,809.55	54,500,872,753.64	21,739,359,809.70	4,513,939,556.95	81,364,107,929.84
其他权益工具投资						10,669,374,297.08	10,669,374,297.08
长期应收款	166,575,643.18		3,014,370,149.41	7,477,270,116.82	28,360,280,948.48	11,947,992,865.59	50,966,489,723.48
资产总计	11,010,380,215.47	150,726,580,034.89	104,988,711,584.99	335,090,713,890.48	197,658,348,911.13	189,594,099,934.45	989,068,834,571.41
负债：							

续表

项目	期初余额						合计
	逾期	即期偿还	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	
短期借款			21,822,795,912.13	13,702,722,459.96			35,525,518,372.09
向中央银行借款			2,332,695,114.84	3,846,654,342.89			6,179,349,457.73
吸收存款及同业存放	288,951,847,987.19		92,258,619,270.64	123,284,826,540.30	145,355,988,009.45		649,851,281,807.58
拆入资金			55,303,452,799.33	1,879,702,009.38	407,675,200.86		57,590,830,009.57
衍生金融负债			54,482,876.93		395,050,760.76		449,533,637.69
卖出回购金融资产款			24,777,586,395.14				24,777,586,395.14
长期借款				996,160,962.81	443,553,699.23	2,536,139,728.43	3,975,854,390.47
应付债券			9,433,376,525.62	34,058,894,764.03	5,173,210,754.83	3,432,859,546.04	52,098,341,590.52
长期应付款							
负债合计	288,951,847,987.19	205,983,008,894.63	177,768,961,079.37	151,775,478,425.13	5,968,999,274.47	830,448,295,660.79	830,448,295,660.79
表内流动性净额	11,010,380,215.47	-138,225,267,952.30	-100,994,297,309.64	157,321,752,811.11	45,882,870,486.00	183,625,100,659.98	158,620,538,910.62

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

(3) 以合同到期日划分的未折现合同现金流分析

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

项目	期末余额						合计
	逾期	即期偿还	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	
资产：							
货币资金		4,333,840,392.51	109,243,865.56	307,991,088.51	2,315,916,346.01	30,292,931,296.42	37,359,922,989.01
拆出资金		89,587,100,222.45	70,357,193,202.68	132,074,690,071.33	3,316,750,798.31		295,335,734,294.77
交易性金融资产	547,491,699.58	44,939,537,247.13	3,983,086,587.40	8,725,280,978.98	15,517,051,139.76	8,697,922,523.45	82,410,370,176.30
买入返售金融资产			33,004,938,315.24	1,736,579,764.48			34,741,518,079.72

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	
发放贷款及垫款	1,750,732,792.42		42,178,216,990.42	132,135,057,158.46	78,786,916,878.85	148,543,299,058.76	403,394,222,878.91
债权投资	8,758,194,435.24	396,114,151.11	2,298,399,927.81	7,073,895,374.83	35,878,616,320.92	28,694,695,213.69	83,099,915,423.60
其他债权投资			19,972,221,874.37	39,514,119,178.51	26,908,975,807.19	6,921,062,296.29	93,316,379,156.36
其他权益工具投资						14,628,491,985.84	14,628,491,985.84
长期应收款	1,062,023,945.02		3,253,743,819.45	9,078,486,597.67	35,479,702,515.75	14,665,476,685.19	63,539,433,563.08
资产总计	12,118,442,872.26	139,256,592,013.20	175,157,044,582.93	330,646,100,212.77	198,203,929,806.79	252,443,879,059.64	1,107,825,988,547.59
负债：							
短期借款			15,111,120,741.32	20,343,148,110.00			35,454,268,851.32
向中央银行借款			1,304,824,749.48	2,778,191,271.10		19,139,500.00	4,102,155,520.58
吸收存款及同业存放		273,819,091,909.17	102,889,771,111.04	160,407,602,312.65	130,791,574,177.93		667,908,039,510.79
拆入资金			55,493,258,998.73	1,817,789,334.76	324,877,849.32		57,635,926,182.81
交易性金融负债			69,727,211.26	2,889,325.11	290,554,670.15	1,607,239,771.10	1,970,410,977.62
卖出回购金融资产款			32,351,872,919.15				32,351,872,919.15
长期借款			151,953,133.63	332,320,207.32	5,953,402,157.96	4,467,484,434.94	10,905,159,933.85
应付债券			9,341,900,423.43	28,042,682,263.41	1,776,058,992.88	6,030,949,100.97	45,191,590,780.69
长期应付款							
负债合计		273,819,091,909.17	216,714,429,288.04	213,724,622,824.35	139,136,467,848.24	12,124,812,807.01	855,519,424,676.81
合同现金流量净额	12,118,442,872.26	-134,562,499,895.97	-41,557,384,705.11	116,921,477,388.42	59,067,461,958.55	240,319,066,252.63	252,306,563,870.78

项目	期初余额						合计
	逾期	即期偿还	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	
资产：							
货币资金		2,835,733,185.27	6,308,632.33	988,970,365.54	2,359,890,563.45	31,613,086,715.26	37,803,989,461.85
拆出资金		97,975,202,251.05	32,134,692,085.57	164,551,299,863.17	4,562,417,681.90		299,223,611,881.69
交易性金融资产	606,836,248.45	48,979,625,957.39	5,173,957,669.31	9,202,965,985.19	21,294,366,863.76	6,221,555,925.15	91,479,308,649.25
买入返售金融资产			26,615,807,171.86	2,000,000,000.00			28,615,807,171.86
发放贷款及垫款	2,790,258,121.24		36,430,338,568.07	104,740,179,228.46	122,927,892,622.97	128,383,798,972.25	395,272,467,512.99
债权投资	12,821,639,088.97	970,035,211.05	5,422,890,629.75	5,770,313,459.67	28,396,892,355.01	25,885,582,147.30	79,267,352,891.75
其他债权投资			611,573,036.94	54,555,633,550.63	22,741,807,215.17	5,552,568,313.12	83,461,582,115.86
其他权益工具投资						10,669,374,297.08	10,669,374,297.08
长期应收款	608,638,668.26		3,670,455,240.19	9,104,716,382.61	34,127,158,554.08	14,594,872,782.50	62,105,841,627.64
资产总计	16,827,372,126.92	150,760,596,604.76	110,066,023,034.02	350,914,078,835.27	236,410,425,856.34	222,920,839,152.66	1,087,899,335,609.97
负债：							
短期借款			22,217,576,474.85	13,979,324,964.71			36,196,901,439.56
向中央银行借款			2,335,938,222.29	3,886,441,178.94			6,222,379,401.23
吸收存款及同业存放		289,172,911,359.01	92,543,878,688.48	124,050,555,031.35	148,952,352,578.69		654,719,697,657.53
拆入资金			55,454,753,756.14	1,879,702,009.38	407,675,200.86		57,742,130,966.38
卖出回购金融资产款			24,777,586,395.14				24,777,586,395.14
长期借款			115,672,416.66	1,405,074,459.85	729,809,412.10	2,579,233,795.29	4,829,790,083.90
应付债券			9,463,258,886.25	34,457,394,165.81	5,173,210,754.83	6,879,384,425.22	55,973,248,232.11
长期应付款							
负债合计		289,172,911,359.01	206,908,664,839.81	179,658,491,810.04	155,263,047,946.48	9,458,618,220.51	840,461,734,175.85
合同现金流量净额	16,827,372,126.92	-138,412,314,754.25	-96,842,641,805.79	171,255,587,025.23	81,147,377,909.86	213,462,220,932.15	247,437,601,434.12

4. 市场风险

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

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

(1) 利率风险

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

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

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

项目	利息净收入变化	
	本期金额	上期金额
向上平移 100 个基点	-833,168,066.64	-1,549,573,057.78
向下平移 100 个基点	833,168,066.64	1,549,573,057.78

资产负债重新定价日或到期日较早者利率风险敞口分析如下：

项目	期末余额							合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	现金/应收利息		
资产项目：								
货币资金	15,727,903,978.20	104,034,428.36	2,201,046,956.29	18,817,953,377.80	12,963,363.41	36,863,902,104.06		
拆出资金	91,723,046,633.67	66,700,643,145.15	127,035,065,879.90	2,999,799,835.28	3,646,285,505.59	292,104,840,999.59		
交易性金融资产	16,519,654,482.97	2,170,202,305.66	8,120,331,922.03	16,577,799,622.87	6,551,122,071.72	30,990,082,573.92		
衍生金融资产			292,578,025.94		7,560,948.21	300,138,974.15		
买入返售金融资产	30,865,496,427.61	2,062,267,309.51	1,703,684,532.71		49,498,585.70	34,680,946,855.53		
发放贷款及垫款	14,702,009,779.80	36,798,617,754.93	212,963,237,762.63	18,391,869,510.42	45,645,708,306.45	330,400,415,973.36		
债权投资	285,249,150.77	1,342,412,684.29	5,122,903,433.77	28,353,784,302.12	26,139,011,835.32	70,980,007,203.47		
其他债权投资	12,423,446,100.00	7,350,921,996.10	38,938,257,481.69	24,787,638,368.41	6,500,409,189.99	90,465,885,838.56		
其他权益工具投资				14,628,491,985.84		14,628,491,985.84		
长期应收款	128,039,164.34	45,850,684,064.98	1,428,777,885.21	4,296,542,510.69	636,919,272.87	52,502,045,995.08		
资产总计	182,374,845,717.36	162,379,783,688.98	395,312,258,897.94	97,901,059,132.02	118,919,616,039.99	46,968,305,432.52	1,003,855,868,908.81	
负债：								
短期借款	6,594,163,596.47	8,399,058,781.97	20,122,297,454.66		23,330,555.51	35,138,850,388.61		
向中央银行借款	683,890,000.00	617,836,579.45	2,747,198,789.43		10,800,000.00	4,061,208,622.56		
吸收存款及同业存放	331,712,747,248.55	43,103,831,753.94	156,626,530,285.21	120,668,979,363.27	8,333,898,775.31	660,445,987,426.28		
拆入资金	28,275,579,913.57	26,735,546,308.30	1,817,028,000.00	315,373,363.38	389,036,527.76	57,532,564,113.01		
交易性金融负债		69,727,211.26	2,889,325.11	290,554,670.15	1,607,239,771.10	1,970,410,977.62		
衍生金融负债			294,601,829.54		13,801,663.84	308,403,493.38		
卖出回购金融资产款	21,127,025,630.13	11,222,408,955.34			871,170.81	32,350,305,756.28		

续表

项目	期末余额						合计
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	现金 / 应收利息	
长期借款		151,661,008.63	331,461,058.15	5,434,164,694.24	3,588,289,616.00		9,505,576,377.02
应付债券	349,548,518.65	8,956,676,796.80	27,841,091,003.71	1,000,000,000.00	3,562,992,711.75	45,814,321.47	41,756,123,352.38
长期应付款							
负债合计	388,742,954,907.37	99,256,747,395.69	209,783,097,745.81	127,709,072,091.04	8,769,322,098.85	8,808,236,268.38	843,069,430,507.14
利率敏感度缺口	-206,368,109,190.01	63,123,036,293.29	185,529,161,152.13	-29,808,012,959.02	110,150,293,941.14	38,160,069,164.14	160,786,438,401.67
项目	期初余额						合计
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	现金 / 应收利息	
货币资金	20,556,606,049.88		973,228,280.99	2,256,036,669.19	13,653,728,198.93	238,975,125.16	37,678,574,324.15
拆出资金	102,766,011,428.08	26,598,954,423.94	161,942,490,873.44	4,233,370,138.89		775,758,145.45	296,316,585,009.80
交易性金融资产	13,990,457,063.00	4,043,800,495.74	9,055,272,543.29	19,812,286,022.69	5,812,849,555.79	36,624,487,837.49	89,339,153,518.00
衍生金融资产		7,392,732.14		428,967,257.20			436,359,989.34
买入返售金融资产	26,279,312,882.01	336,470,477.52	2,000,000,000.00				28,615,783,359.53
发放贷款及垫款	52,054,280,272.17	30,081,279,058.23	98,759,566,206.13	85,854,633,750.97	60,530,333,200.94	1,907,470,404.24	329,187,562,892.68
债权投资	3,028,185,790.60	2,329,299,839.17	5,239,079,652.20	23,743,319,650.36	20,194,883,205.46	9,960,075,389.72	64,494,843,527.51
其他债权投资	609,935,809.55		4,365,524,307.89	63,075,079,255.44	13,313,568,556.96		81,364,107,929.84
其他权益工具投资				10,669,374,297.08			10,669,374,297.08
长期应收款	1,004,790,049.80	2,009,580,099.61	7,477,270,116.82	28,360,280,948.48	11,947,992,865.59	166,575,643.18	50,966,489,723.48

续表

项目	期初余额							合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	现金/应收利息		
资产总计	220,289,579,345.09	65,406,777,126.35	289,812,431,980.76	227,763,973,693.22	136,122,729,880.75	49,673,342,545.24	989,068,834,571.41	
负债：								
短期借款	3,900,000,000.00	17,904,083,689.94	13,702,722,459.96			18,712,222.19	35,525,518,372.09	
向中央银行借款	609,417,648.78	1,722,790,137.80	3,844,747,013.19			2,394,657.96	6,179,349,457.73	
吸收存款及同业存放	352,230,560,113.10	27,701,985,490.64	121,272,798,174.36	142,502,835,642.86		6,143,102,386.62	649,851,281,807.58	
拆入资金	3,536,388,400.00	51,767,064,399.33	1,879,702,009.38	407,675,200.86			57,590,830,009.57	
衍生金融负债		54,482,876.93		395,050,760.76			449,533,637.69	
卖出回购金融资产款	17,652,083,955.22	7,125,502,439.92					24,777,586,395.14	
长期借款			998,038,414.57	444,389,659.18	2,533,426,316.72		3,975,854,390.47	
应付债券	2,038,536,375.19	7,410,311,735.25	33,168,681,032.99	6,047,952,901.15	3,432,859,545.94		52,098,341,590.52	
长期应付款								
负债合计	379,966,986,492.29	113,686,220,769.81	174,866,689,104.45	149,797,904,164.81	5,966,285,862.66	6,164,209,266.77	830,448,295,660.79	
利率敏感度缺口	-159,677,407,147.20	-48,279,443,643.46	114,945,742,876.31	77,966,069,528.41	130,156,444,018.09	43,509,133,278.47	158,620,538,910.62	

（2）汇率风险

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

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

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

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

项目	净收入变化	
	本期金额	上期金额
向上平移 100 个基点	31,681,056.84	26,591,519.97
向下平移 100 个基点	-31,681,056.84	-26,591,519.97

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

项目	期末余额							本外币折合人民币合计
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	日元折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币		
资产：								
货币资金	35,937,322,264.08	915,590,795.17			10,989,044.81			36,863,902,104.06
拆出资金	139,170,614,722.00	140,355,989,184.24	4,300,518,138.48	29,251,140.05	8,123,036,526.11	125,431,288.71		292,104,840,999.59
交易性金融资产	79,885,552,825.16	1,043,640,154.01						80,929,192,979.17
衍生金融资产		300,138,974.15						300,138,974.15
买入返售金融资产	34,680,946,855.53							34,680,946,855.53
发放贷款及垫款	293,974,784,186.16	30,332,593,140.80			4,114,080,771.71	1,978,957,874.69		330,400,415,973.36
债权投资	70,980,007,203.47							70,980,007,203.47
其他债权投资	80,657,989,257.39	9,467,450,634.17	340,445,947.00					90,465,885,838.56
其他权益工具投资	1,432,849,254.13	13,195,642,731.71						14,628,491,985.84
长期应收款	51,905,937,658.68	596,108,336.40						52,502,045,995.08
资产总计	788,626,004,226.60	196,207,153,950.65	4,640,964,085.48	29,251,140.05	12,248,106,342.63	2,104,389,163.40		1,003,855,868,908.81
负债：								
短期借款	30,218,225,530.00	4,920,624,858.61						35,138,850,388.61
向中央银行借款	4,061,208,622.56							4,061,208,622.56
吸收存款及同业存放	554,377,620,212.19	94,032,902,663.50	4,305,792,154.33	27,799,941.82	7,677,691,618.48	24,180,835.96		660,445,987,426.28
拆入资金	600,502,974.87	54,792,689,005.17			321,709,687.34	1,817,662,445.63		57,532,564,113.01
交易性金融负债	1,970,410,977.62							1,970,410,977.62
衍生金融负债		308,403,493.38						308,403,493.38
卖出回购金融资产款	21,127,896,800.94	11,222,408,955.34						32,350,305,756.28
长期借款	8,050,908,625.30	1,454,667,751.72						9,505,576,377.02
应付债券	36,886,405,259.58	4,869,718,092.80						41,756,123,352.38

续表

项目	期末余额							
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	日元折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币合计	本外币折合人民币合计
长期应付款								
负债合计	657,293,179,003.06	171,601,414,820.52	4,305,792,154.33	27,799,941.82	7,999,401,305.82	1,841,843,281.59	843,069,430,507.14	843,069,430,507.14
资产负债净头寸	131,332,825,223.54	24,605,739,130.13	335,171,931.15	1,451,198.23	4,248,705,036.81	262,545,881.81	160,786,438,401.67	160,786,438,401.67
表外：								
贷款承诺	90,496,045,978.01	5,557,254,725.18					96,053,300,703.19	96,053,300,703.19
银行承兑汇票	21,544,367,586.21						21,544,367,586.21	21,544,367,586.21
保函	2,417,351,717.65	692,756,990.27			75,284,186.25		3,185,392,894.17	3,185,392,894.17
开出信用证	1,861,487,420.70						1,861,487,420.70	1,861,487,420.70
表外事项分币种合计	116,319,252,702.57	6,250,011,715.45			75,284,186.25		122,644,548,604.27	122,644,548,604.27
项目	期初余额							
资产：								
货币资金	36,733,415,868.12	938,718,258.63			6,440,197.40		37,678,574,324.15	37,678,574,324.15
拆出资金	132,129,654,267.95	152,428,288,579.63	3,794,545,911.82	30,576,979.17	7,780,612,408.59	152,906,862.64	296,316,585,009.80	296,316,585,009.80
交易性金融资产	85,086,843,400.28	4,230,909,508.28	21,400,609.44				89,339,153,518.00	89,339,153,518.00
衍生金融资产		436,359,989.34					436,359,989.34	436,359,989.34
买入返售金融资产	28,615,783,359.53						28,615,783,359.53	28,615,783,359.53
发放贷款及垫款	287,049,395,133.66	36,109,786,347.36			4,073,385,687.27	1,954,995,724.39	329,187,562,892.68	329,187,562,892.68
债权投资	64,494,843,527.51						64,494,843,527.51	64,494,843,527.51
其他债权投资	71,820,091,309.43	9,228,116,508.30			315,900,112.11		81,364,107,929.84	81,364,107,929.84
其他权益工具投资	1,571,048,181.62	9,098,326,115.46					10,669,374,297.08	10,669,374,297.08

续表

项目	期初余额							
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	日元折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币	本外币折合人民币合计
长期应收款	50,232,757,686.31	733,732,037.17						50,966,489,723.48
资产总计	757,733,832,734.41	213,204,237,344.17	3,815,946,521.26	30,576,979.17	12,176,338,405.37	2,107,902,587.03		989,068,834,571.41
负债：								
短期借款	31,555,696,372.09	3,969,822,000.00						35,525,518,372.09
向中央银行借款	6,179,349,457.73							6,179,349,457.73
吸收存款及同业存放	527,664,462,191.23	111,285,988,530.47	3,816,129,056.48	29,056,361.12	7,037,078,134.18	18,567,534.10		649,851,281,807.58
拆入资金	23,159,829.28	55,280,292,970.05			407,675,200.86	1,879,702,009.38		57,590,830,009.57
衍生金融负债		449,533,637.69						449,533,637.69
卖出回购金融资产款	17,652,083,955.22	7,125,502,439.92						24,777,586,395.14
长期借款	3,801,739,390.47	174,115,000.00						3,975,854,390.47
应付债券	40,008,294,981.33	12,090,046,609.19						52,098,341,590.52
长期应付款								
负债合计	626,884,786,177.35	190,375,301,187.32	3,816,129,056.48	29,056,361.12	7,444,753,335.04	1,898,269,543.48		830,448,295,660.79
资产负债净头寸	130,849,046,557.06	22,828,936,156.85	-182,535.22	1,520,618.05	4,731,585,070.33	209,633,043.55		158,620,538,910.62
表外：								
贷款承诺	66,085,537,727.31	4,528,349,646.97						70,613,887,374.28
银行承兑汇票	21,417,436,137.39							21,417,436,137.39
保函	2,769,336,349.97	781,685,715.41			339,427,985.66	4,600,850.34		3,895,050,901.38
开出信用证	869,111,949.27							869,111,949.27
表外事项分币种合计	91,141,422,163.94	5,310,035,362.38			339,427,985.66	4,600,850.34		96,795,486,362.32

5. 资本管理

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

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

本集团目前需要对下列资本项目进行管理：

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

(2) 其他一级资本包括其他一级资本工具及其溢价和少数股东资本可计入部分。

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

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

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

有关公司采取了包括调整表内及表外资产结构等多种措施对风险加权资产进行管理。

本集团下属各公司在资产负债表日的资本充足率情况如下：

项目	期末余额	期初余额
中油财务		
核心一级资本充足率（%）	20.89	20.99
一级资本充足率（%）	20.89	20.99
资本充足率（%）	21.90	21.98
昆仑银行		
核心一级资本充足率（%）	12.40	12.29
一级资本充足率（%）	12.41	12.29
资本充足率（%）	13.59	13.48
昆仑金融租赁		

续表

项目	期末余额	期初余额
核心一级资本充足率(%)	21.22	20.80
一级资本充足率(%)	21.22	20.80
资本充足率(%)	22.15	21.73

十一、公允价值的披露

公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次：

第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

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

1. 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

项目	期末公允价值			合计
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	
一、持续的公允价值计量				
（一）交易性金融资产	3,166,562,340.99	63,710,793,764.71	14,351,975,847.62	81,229,331,953.32
1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,166,562,340.99	63,710,793,764.71	14,351,975,847.62	81,229,331,953.32
（1）债务工具投资	1,586,282,423.03	63,410,654,790.56	10,919,096,651.41	75,916,033,865.00
（2）权益工具投资	1,580,279,917.96		3,432,879,196.21	5,013,159,114.17
（3）衍生金融资产		300,138,974.15		300,138,974.15
（4）其他				
2. 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
（1）债务工具投资				
（2）权益工具投资				

续表

项目	期末公允价值			合计
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	
(二) 其他债权投资		90,465,885,838.56		90,465,885,838.56
(三) 其他权益工具投资		13,195,642,731.71	1,432,849,254.13	14,628,491,985.84
持续以公允价值计量的资产总额	3,166,562,340.99	167,372,322,334.98	15,784,825,101.75	186,323,709,777.72
(四) 交易性金融负债		308,403,493.38	1,970,410,977.62	2,278,814,471.00
其中：发行的交易性债券				
衍生金融负债		308,403,493.38		308,403,493.38
其他			1,970,410,977.62	1,970,410,977.62
(五) 指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
持续以公允价值计量的负债总额		308,403,493.38	1,970,410,977.62	2,278,814,471.00
二、非持续的公允价值计量				
(一) 持有待售资产				
非持续以公允价值计量的资产总额				
非持续以公允价值计量的负债总额				

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

第二层次公允价值计量估值的确认依据：本集团确认为第二层次公允价值计量的金融资产，主要为中国银行间债券交易市场上市交易的债券，为银行间电话交易市场，尚不存在活跃市场交易，本集团采用估值技术确定其公允价值，估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的报价及采用市场公认的 Shibor 同业间利率曲线有关参数定价交易。

第三层次公允价值计量估值的确认依据：本集团确认为第三层次公允价值计量的金融资产，主要为不存在活跃交易市场报价的私募投资基金和权益工具，本集团采用估值技术确定其公允价值，估值技术包括折现现金流模型及其他估值模型。估值技术的假设及输入变量包括无风险利率和流动性溢价。当使用折现现金流模型时，现金流量是基于管理层的最佳估计，而折现率是资产负债表日在市场上拥有相似条款及条件的金融工具的当前利率。当使用其他定价模型时，输入参数在最大程度上基于资产负债表日的可观察市场数据，当可观察市场数据无法获得时，本集团将对估值方法中包括的重大市场数据做出最佳估计。

2. 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

项目	期末余额			期初余额		
	账面价值	公允价值	所属层次	账面价值	公允价值	所属层次
债权投资 - 债券	46,707,688,794.97	46,724,073,141.13	第二层次	35,345,673,150.46	35,667,689,865.21	第二层次
应付债券	41,756,123,352.38	42,182,677,430.99	第二层次	52,099,023,904.07	51,621,460,649.39	第二层次

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

十二、关联方及关联交易

1. 本集团的母公司情况

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

本集团母公司的情况说明：

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

本集团最终控制方是中国石油集团。中国石油集团为国资委直属的中央企业。

2. 本集团的子公司情况

本集团子公司的情况详见本附注“九、1. 在子公司中的权益”。

3. 本集团的合营和联营企业情况

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

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

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

4. 其他关联方情况

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

5. 关联交易情况

(1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

1) 采购商品 / 接受劳务情况表

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	赔付支出	315,471,106.58	75,647,786.85
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	12,645,899.54	3,993,894.75
国家石油天然气管网集团有限公司及其下属公司	赔付支出		12,657,331.66
中意人寿保险有限公司	采购商品、接受劳务	182,369.26	
中意人寿保险有限公司	赔付支出	27,097.00	

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	729,686,716.16	634,968,486.41
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	278,971,398.20	374,775,811.53
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	销售商品、提供劳务收入	2,834,208.49	8,398,245.65
中意人寿保险有限公司	保险业务收入	36,871.82	2,233,800.00
中意人寿保险有限公司	手续费及佣金收入	2,272,622.55	2,272,622.55
中意人寿保险有限公司	提供劳务收入	7,061,509.46	
其他联营及合营企业	保险业务收入等	972,901.72	12,756.95

3) 支付利息支出情况表

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	3,334,731,212.82	2,842,934,219.12
国家石油天然气管网集团有限公司及其下属公司	利息支出	759,501.58	735,866.82
中意人寿保险有限公司	利息支出	5,645.38	3,956.26
天津泰达科技投资股份有限公司	利息支出	68,667.21	
其他联营及合营企业	利息支出	39,833,559.79	21,616,534.27

4) 收取利息收入情况表

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	2,078,278,712.69	1,688,735,305.74
国家石油天然气管网集团有限公司及其下属公司	利息收入	111,249,818.08	1,023,198,131.08
其他联营及合营企业	利息收入	221,565,733.29	164,800,876.55

(2) 关联租赁情况

1) 本集团作为出租方

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁收入	上期确认的租赁收入
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	房屋建筑物	3,845,480.00	3,778,120.02
国联产业投资基金管理(北京)有限公司	房屋建筑物	972,880.02	1,889,059.98

续表

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁收入	上期确认的租赁收入
中油气候创业投资有限责任公司	房屋建筑物		369,060.00
天津排放权交易所有限公司	房屋建筑物	292,916.57	
其他联营及合营企业	房屋建筑物		2,135,371.27

2) 本集团作为承租方

出租方名称	租赁资产种类	简化处理的短期租赁和低价值资产租赁的租金费用		支付的租金		承担的租赁负债利息支出		新增加的使用权资产	
		本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额
		中国石油天然气集团及其下属公司	房屋建筑物			35,801,037.37	35,921,163.67	4,582,787.46	1,455,764.23
中国石油天然气集团及其下属公司	运输设备			266,037.73	654,339.61	87,873.90	41,281.75		914,099.45

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

(4) 关键管理人员薪酬

本集团本期和上期向关键管理人员支付薪酬情况见下表:

项目	本期金额	上期金额
关键管理人员薪酬	3,479,260.00	1,701,684.00

6. 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					
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	1,597,057.92	25,409.77	2,687,097.20	16,694.93
	中意人寿保险有限公司	645,240.09		2,272,763.24	
应收票据					
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司			107,000.00	
预付账款					
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	17,121,141.86		14,377,603.45	
	中意人寿保险有限公司	5,490,312.06		11,664,131.00	
应收保费					
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	389,111,878.72		26,483,439.95	
	中意人寿保险有限公司	14,346.02		1,548.11	
其他应收款					
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	43,467,767.62		286,792.00	
	国家石油天然气管网集团有限公司及其下属公司	1,200,000.00		1,200,000.00	
长期应收款					
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	461,817,106.60	213,002,371.92	473,730,103.91	228,332,025.97
	其他联营及合营企业	107,739,618.28	2,696,116.27	209,391,987.56	5,600,986.20
其他流动资产					
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	4,642,432.17		5,857,354.92	
	其他联营及合营企业	54,293.30			
使用权资产					
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	184,391,787.36		216,156,987.87	

(2) 发放贷款和垫款

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
发放贷款和垫款			
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	113,428,463,296.13	111,585,728,220.53
	国家石油天然气管网集团有限公司及其下属公司		9,000,000,000.00
	其他联营及合营企业	7,083,466,479.39	6,135,696,578.45
应收利息			
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	228,323,124.51	167,332,975.45
	国家石油天然气管网集团有限公司及其下属公司		13,019,756.96
	其他联营及合营企业	827,582,422.66	615,374,243.67

(3) 应付项目

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
预收账款			
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	426,666,460.45	34,415,122.19
	其他联营及合营企业	68,528,896.88	
其他应付款			
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	5,675,967.42	4,008,735.53
	天津排放权交易所有限公司		421,249.20
	国联产业投资基金管理(北京)有限公司		81,662.13
	其他联营及合营企业	14,024,262.50	
租赁负债			
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	121,706,017.09	121,968,860.00
	其他联营及合营企业	5,928.24	
一年内到期非流动负债			
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司		1,250,871.36

(4) 吸收存款及同业存放

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
吸收存款			
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	410,750,275,162.09	408,189,496,622.00
	国家石油天然气管网集团有限公司及其下属公司	254,551,834.69	41,074,814.73
	中意人寿保险有限公司	9,998.40	9,998.40
	中债信用增进投资股份有限公司	5,701.22	5,893.96
	天津泰达科技投资股份有限公司	220,165,884.22	5,011.18
	山东省金融资产管理股份有限公司	614.67	813.77
	其他联营及合营企业	3,942,034,065.77	1,809,529,391.19
应付利息			
	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	3,274,983,087.86	6,338,069,161.61
	国家石油天然气管网集团有限公司及其下属公司	52,184.96	40,160.56
	天津泰达科技投资股份有限公司	20,146.94	
	其他联营及合营企业	14,426,467.42	13,736,798.65

7. 关联方承诺

以下为本集团于资产负债表日，已签约而尚不必在资产负债表上列示的与关联方有关的承诺事项：

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
贷款承诺	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	69,030,272,214.68	47,002,204,531.26
贷款承诺	其他联营及合营企业	446,725,606.00	446,725,606.00
开出保函	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	3,250,530,634.36	3,344,996,728.24
银行承兑汇票	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	12,682,522,643.39	9,990,425,746.67
银行承兑汇票	其他联营及合营企业	164,165,800.00	164,165,800.00

十三、或有事项

资产负债表日存在的重要或有事项

单位：万元

项目	本期发生额	
	涉讼案件数	涉讼金额
起诉事项	32.00	100,328.60
被诉事项	12.00	683.59
合计	44.00	101,012.19

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

十四、承诺事项

1. 资本性支出承诺

承诺事项	期末余额	期初余额
已签约但未支付	903,400,347.00	899,964,030.32
已批准但未签约	36,164,964.23	2,230,000.00
合计	939,565,311.23	902,194,030.32

2. 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	96,212,726,526.82		
银行承兑汇票	21,661,121,876.24	2,081,160,854.96	9.61
开出保函	3,274,509,465.02	67,006,939.24	2.05
开出信用证	1,886,005,492.10	415,711,062.10	22.04
合计	123,034,363,360.18	2,563,878,856.30	

项目	期初余额		
	承诺金额	保证金额	保证金比例 (%)
贷款承诺	70,617,208,581.49		
银行承兑汇票	21,600,921,469.82	2,493,839,419.27	11.55
开出保函	3,912,107,401.01	440,155,591.79	11.25
开出信用证	883,064,366.26	127,324,918.05	14.42
合计	97,013,301,818.58	3,061,319,929.11	

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

十五、资产负债表日后事项

1. 其他资产负债表日后事项说明

截至报告报出日，本集团无需披露的其他资产负债表日后事项。

十六、其他重要事项

1. 年金计划

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

2. 分部信息

(1) 报告分部的确定依据与会计政策

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

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

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

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

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

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

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

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

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

（2）报告分部的财务信息

项目	财务公司	商业银行	金融租赁	信托业务	其他业务	分部间抵销	合计
分部损益：							
一、营业总收入	8,414,304,668.23	7,765,046,259.86	1,480,574,307.12	242,816,138.62	1,313,051,734.80	-530,501,143.29	18,685,291,965.34
二、营业总成本	4,926,311,078.15	5,780,640,653.00	1,019,807,532.34	155,153,684.72	1,370,782,336.53	-533,954,875.07	12,718,740,409.67
三、利润总额	3,477,126,766.95	1,990,876,362.80	879,523,160.39	181,645,273.47	3,291,068,092.45	-1,663,114,580.90	8,157,125,075.16
四、净利润	3,026,762,242.72	1,675,028,864.23	726,431,857.87	136,233,955.07	3,156,665,472.78	-1,747,894,182.67	6,973,228,210.00
分部资产：							
总资产	521,934,991,288.29	406,198,229,066.98	65,010,384,493.88	15,684,743,878.04	192,076,446,242.41	-159,345,190,699.23	1,041,559,604,270.37
分部负债：							
总负债	436,669,778,940.59	367,616,490,006.25	51,161,976,367.59	1,989,219,992.05	28,829,461,608.85	-26,569,070,748.72	859,697,856,166.61

3. 其他对投资者决策有影响的重要事项

项目	期末余额	期初余额
委托贷款业务	89,309,321,328.65	122,033,779,812.50
受托理财业务	25,441,341,650.09	29,800,816,253.65
信托受托业务	188,806,896,789.06	148,932,047,151.97
合计	303,557,559,767.80	300,766,643,218.12

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

十七、母公司财务报表主要项目注释

1. 长期股权投资

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	73,061,194,291.92		73,061,194,291.92	73,061,194,291.92		73,061,194,291.92
对联营企业投资	1,212,358,426.66		1,212,358,426.66	1,207,203,775.27		1,207,203,775.27
合计	74,273,552,718.58		74,273,552,718.58	74,268,398,067.19		74,268,398,067.19

(1) 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	73,061,194,291.92			73,061,194,291.92		
合计	73,061,194,291.92			73,061,194,291.92		

(2) 对联营、合营企业投资

被投资单位	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	计提减值准备	其他			
一、联营企业												
中国石油集团昆仑资本有限公司	1,207,203,775.27			5,154,651.39							1,212,358,426.66	
合计	1,207,203,775.27			5,154,651.39							1,212,358,426.66	

2. 投资收益

项目	本期金额	上期金额
成本法核算的长期股权投资收益	1,150,000,000.00	400,000,000.00
权益法核算的长期股权投资收益	5,154,651.39	3,460,175.43
合计	1,155,154,651.39	403,460,175.43

十八、财务报告批准

本财务报告于 2023 年 8 月 29 日由本公司董事会批准报出。

十九、财务报表补充资料

1. 当期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	-616,491.23	
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	228,593,374.34	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,898,412.39	
小计	226,078,470.72	
减：所得税影响额	33,732,733.75	
少数股东权益影响额（税后）	72,890,182.92	
合计	119,455,554.05	

2. 净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益（元/股）	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于母公司普通股股东的净利润	3.99	0.31	0.31
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	3.87	0.30	0.30