



昆仑银行
Bank of Kunlun

昆仑银行股份有限公司

2024 年度报告

公司简介

昆仑银行是中国石油集团资本有限责任公司控股的国有金融企业，是产融结合的特色化城市商业银行，积极服务国家能源战略、支持实体经济、促进社会经济发展。昆仑银行的前身是克拉玛依市商业银行，系 2006 年由克拉玛依城市信用社改制成立。2009 年 4 月，中国石油天然气集团有限公司增资控股克拉玛依市商业银行。2010 年 4 月，克拉玛依市商业银行正式更名为昆仑银行。

重组以来，昆仑银行牢记金融报国崇高使命，坚定产融结合发展战略，坚持“质量第一、效益为本、特色经营、协调发展”的经营方针，依托能源、立足新疆、辐射全国、面向国际、服务实体、报效国家，经营管理取得长足发展，特色化经营成效显著，发展实力逐步增强，从一家区域性城市商业银行，成长为在国内、国际具有一定影响力、特色鲜明的商业银行，为新疆经济发展、社会稳定和长治久安做出了积极贡献，有力支持了国家“一带一路”、能源安全和企业“走出去”战略，提升了市场核心竞争力，树立了良好的品牌形象。资产规模从 2008 年末的 38.35 亿元增至 2024 年末的 4,555.60 亿元；年利润总额从 2008 年的 0.45 亿元增至 2024 年的 25.38 亿元。在新疆、北京、上海、陕西、黑龙江等省市，设立了 10 家分行级机构，发起控股乐山、塔城 2 家村镇银行，分支机构数量达到 77 家，员工总量达到 3,267 人。

党的领导是做好金融工作的最大政治优势。进入新发展阶段，昆仑银行始终以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大和二十届二中、三中全会精神、中央经济工作

会议、中央金融工作会议精神，深刻把握金融工作的政治性、人民性，认真遵循监管政策，恪守“稳健审慎、守正创新、依法合规、防控风险”基本原则，坚持“产融结合、以融促产、一体协同、做特做优”工作方针，聚焦主责主业，坚持“服务能源、服务新疆、服务国家发展大局”发展定位，持续深化产融结合，构建产业金融生态，践行“做小、做难、做专、做深”产融实施路径，围绕油气产业链，发挥专业优势，努力为中小微客户提供特色化、差异化的金融服务，在助力国家和油气产业链新发展格局中积极践行金融担当。

目 录

公司简介	1
一、释义	4
二、重要提示	5
三、基本情况简介	6
四、财务概要	8
五、董事长致辞	11
六、行长致辞	14
七、排名和奖项	17
八、管理层讨论与分析	19
九、股本变动及股东情况	71
十、董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况	75
十一、公司治理报告	100
十二、董事会报告	117
十三、监事会报告	120
十四、重要事项	125
十五、审计报告及财务报表	130
十六、备查文件目录	131
十七、董事、监事、高级管理人员对 2024 年度报告的确认意见	132
附录：2024 年度审计报告及财务报表	

一、释义

在本报告中，除文义另有所指外，下列词语具有以下涵义：

本公司/本集团	昆仑银行股份有限公司及所属子公司
本行/昆仑银行	昆仑银行股份有限公司
财政部	中华人民共和国财政部
《公司法》	《中华人民共和国公司法》
《商业银行法》	《中华人民共和国商业银行法》
公司章程	昆仑银行股份有限公司章程
克拉玛依市商业银行	克拉玛依市商业银行股份有限公司
央行/人民银行	中国人民银行
金融监管总局	国家金融监督管理总局或其前身
证监会	中国证券监督管理委员会
中国石油集团	中国石油天然气集团有限公司
中国石油股份	中国石油天然气股份有限公司
中油资本	中国石油集团资本有限责任公司
中油资本股份	中国石油集团资本股份有限公司
乐山昆仑村镇银行	乐山昆仑村镇银行有限责任公司
塔城昆仑村镇银行	塔城昆仑村镇银行有限责任公司

二、重要提示

昆仑银行股份有限公司董事会、监事会及全体董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

2025 年 4 月 23 日，本行第七届董事会第二次会议审议通过了《昆仑银行股份有限公司 2024 年度报告》正文及摘要。

本行按中国企业会计准则编制的 2024 年度财务报告已由信永中和会计师事务所审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

昆仑银行股份有限公司董事会

本行董事长何放、行长黄丽萍、主管财务工作负责人张建慧及会计机构负责人曾仕兵声明并保证 2024 年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

重大风险提示

报告期内，本行未发现存在对本行未来发展战略和经营目标产生不利影响的重大风险。本行积极采取措施，有效管理各类风险，具体情况请参见本报告“管理层讨论与分析-风险管理”部分。

本报告的功能仅限于帮助社会各界对昆仑银行的了解，不构成任何投资、交易等商业行为的依据，由此引发的风险，由使用人自担。

三、基本情况简介

1. 法定中文名称：昆仑银行股份有限公司

法定英文名称：BANK OF KUNLUN CORPORATION LIMITED

中文简称：昆仑银行

英文简称：Bank of Kunlun

英文缩写：KLB

2. 法定代表人：何放

3. 注册资本：人民币 10,287,879,258.43 元

注册地址：新疆克拉玛依市世纪大道 7 号

邮政编码：834000

客服和投诉电话：95379

网址：<http://www.klb.cn/>

4. 董事会秘书：张勇

电话：0990-6230689

邮箱：ir@klb.com.cn

5. 信息披露报纸：《金融时报》

刊登年度报告的指定网站：<http://www.klb.cn/>

年度报告备置地点：本行董事会办公室

6. 公司其他有关资料：

成立时间：2002 年 12 月 09 日

注册登记机关：克拉玛依市市场监督管理局

统一社会信用代码：91650200745209781T

金融许可证机构编码：B0226H365020002

7. 聘请的会计师事务所名称：信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：中国北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 A 座 9 层

8. 经营范围：许可项目：银行业务；公募证券投资基金销售。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）

四、财务概要

4.1 主要财务指标

本年度报告所载财务数据及指标均取自历年审计报告，该报告按照中国企业会计准则编制，除特殊说明外，为本公司合并报表数据，以人民币列示。

全年经营成果

单位：万元

项 目	2024 年度	2023 年度	2022 年度
利息净收入	851,341	762,989	707,762
手续费及佣金净收入	(147,222)	(113,149)	(151,302)
营业收入	842,700	776,137	674,356
业务及管理费	279,535	266,131	247,303
信用减值损失	300,420	161,680	90,181
其他资产减值损失	(164)	3,738	1,754
营业利润	254,546	336,431	327,889
税前利润	253,833	334,952	327,630
净利润	170,490	253,165	276,507 ⁽¹⁾
归属于母公司股东的净利润	170,411	253,420	275,477 ⁽¹⁾
归属于母公司股东的综合收益总额	273,010	283,683	271,702 ⁽¹⁾
经营活动产生的现金流量净额	2,764,816	150,225	255,830

注：(1)根据《企业会计准则解释第 16 号》会计政策变更对 2022 年度数调整。

于报告期末

单位：万元

项 目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
资产总额	45,556,023	43,042,022	38,732,375 ⁽⁵⁾
发放贷款及垫款总额 ⁽¹⁾	22,923,581	22,035,285	19,831,028
贷款减值准备 ⁽²⁾	923,404	728,159	624,683
投资净额	14,852,733	12,751,118	10,688,570
负债总额	41,486,540	39,154,552	35,016,195

项 目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
吸收存款 ⁽³⁾	29,794,092	25,972,824	24,279,256
同业及其他金融机构存放款项	4,592,613	5,285,418	3,996,820
归属于母公司股东的权益	4,068,423	3,876,683	3,705,138 ⁽⁵⁾
股本	1,028,788	1,028,788	1,028,788
核心一级资本净额 ⁽⁴⁾	4,053,179	3,865,138	3,684,739
一级资本净额 ⁽⁴⁾	4,053,192	3,865,686	3,685,269
资本净额 ⁽⁴⁾	4,428,859	4,241,149	4,041,015
风险加权资产 ⁽⁴⁾	31,970,578	31,698,510	29,978,640

注：(1)本余额包括本金、应计利息。
 (2)本金额包括贷款本金及应计利息减值准备。
 (3)本金额包括本金、应计利息。
 (4)根据《商业银行资本管理办法》要求计算。
 (5)根据《企业会计准则解释第 16 号》会计政策变更对 2022 年度数调整。

每股计

单位：元

项 目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
每股净资产 ⁽¹⁾	3.95	3.77	3.60
基本每股收益 ⁽²⁾	0.17	0.25	0.27
稀释每股收益 ⁽²⁾	0.17	0.25	0.27
每股经营活动产生的现金流量净额	2.69	0.15	0.25

注：(1)期末归属于母公司股东的权益除以期末股本总数。
 (2)根据证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）的规定计算。

4.2 主要财务指标

盈利能力指标

单位：%

项 目	2024 年度	2023 年度	2022 年度
平均总资产回报率 ⁽¹⁾	0.38	0.62	0.74
加权平均净资产收益率 ⁽²⁾	4.28	6.67	7.62
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 ⁽²⁾	4.29	6.69	7.48

项 目	2024 年度	2023 年度	2022 年度
净利差 ⁽³⁾	1.97	1.96	2.11
净息差 ⁽⁴⁾	2.05	2.03	2.18
手续费及佣金净收入比营业收入	(17.47)	(14.58)	(22.44)
成本收入比 ⁽⁵⁾	33.17	34.29	36.67

注：(1)净利润除以期初和期末资产总额的平均数。

(2)根据证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）的规定计算。

(3)平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。

(4)利息净收入除以平均生息资产。

(5)业务及管理费除以营业收入。

资产质量指标

单位：%

项 目	2024 年度	2023 年度	2022 年度
不良贷款率 ⁽¹⁾	1.47	1.29	0.98
拨备覆盖率 ⁽²⁾	275.01	256.30	321.06
贷款拨备率 ⁽³⁾	4.03	3.30	3.15

注：(1)不良贷款余额除以客户贷款及垫款总额。

(2)贷款减值准备余额除以不良贷款余额。

(3)贷款减值准备余额除以客户贷款及垫款总额。

资本充足率指标

单位：%

项 目	2024 年度	2023 年度	2022 年度
核心一级资本充足率 ⁽¹⁾	12.68	12.19	12.29
一级资本充足率 ⁽¹⁾	12.68	12.20	12.29
资本充足率 ⁽¹⁾	13.85	13.38	13.48
总权益对总资产比率	8.93	9.03	9.59

注：(1)根据《商业银行资本管理办法》要求计算。

五、董事长致辞

2024 年，昆仑银行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的二十大、二十届二中、三中全会精神，按照“产融结合、以融促产、一体协同、做特做优”工作方针和“稳健审慎、守正创新、依法合规、防控风险”基本原则，牢牢把握“服务能源、服务新疆、服务国家发展大局”发展定位，全行上下坚定信心、凝心聚力、踔厉奋发、接续奋斗，积极克服各类困难挑战，在业务经营、改革创新、管理提升、风险防控、党的建设等方面不断取得新进展，全行整体工作迈出新的坚实步伐。

我们毫不动摇坚持和加强党的全面领导。持续巩固拓展习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育成果，高质量开展“转观念、勇创新、强管理、创一流”主题教育。严格落实“第一议题”制度，切实践行金融工作政治性和人民性。严格执行“三重一大”决策制度、党委议事规则和民主集中制，充分发挥党委把方向、管大局、保落实的领导作用。着力推进基层党建“三基本”与“三基”工作有机融合，党建工作规范化制度化标准化水平不断提高，党建与经营管理融合成效进一步彰显。扎实开展党纪学习教育，持续强化严的要求、严的举措、严的氛围，纵深推进一体化监督贯通协同，推动全面从严治党走深走实，营造遵规守纪、风清气正干事创业良好政治生态。

我们慎终如始推动高质量发展。深入贯彻中央金融工作会议精神，始终坚守产融致远、金融报国企业使命。全面落实“四个坚持”兴企方略、“四化”治企准则和“四精”管理要求，统筹实施“拓产融、稳增长、严合规、控风险”经营策略。积极履行

社会责任，聚焦金融“五篇大文章”持续发力，推动产融结合、融融协同走深走实。着力推进组织优化，创设三大敏捷团队，组建前台利润单元，完成票证机构一体化整合，组织效能持续提升；着力推进产品创新，研发上线联E贷、微业贷、链上昆仑等多款线上化产品，客户服务能力不断强化；着力推进数字化转型，积极融入大集中ERP和“云梦泽”平台建设，启动新一代信贷系统群开发，数字化基础日趋夯实；着力推进风险管控，严格落实监管要求，加强资产质量前置管理能力，强化风险资产排查压退，资产质量持续优于行业平均水平；着力推进管理提升，不断增强资产负债精细化管理，统筹开展客户管理和基础管理强化年活动，管理标准化迈上新台阶。

我们矢志不渝弘扬石油精神、践行昆仑文化。大力弘扬以“三老四严”“苦干实干”为核心的石油精神和大庆精神铁人精神，深入践行“以奋斗者为本、以价值贡献论英雄”的核心价值观和“专业、高效、有温度，做客户的金融知己”服务理念，用心用情用智服务广大客户，在攻坚克难中厚积薄发、勇毅前行。牢固树立“以人为本”工作理念，深入实施“人才强企”工程，落实干部人才“生聚理用”和“选育管用”机制，着力解决基层员工“急难愁盼”问题，切实践行发展依靠员工、发展为了员工、发展成果更多更公平地惠及员工。着力强化文化引领凝聚作用，命名授牌全行首批12个企业文化阵地，实施“质量基石”品牌引领工程，探索先进文化与生产经营、市场营销等深度融合的新模式新路径，石油金融文化感召力影响力不断增强。

昆仑仰止，不懈攀登。新年新起点，我们将更加坚定地以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党对金融工作的集中统一领导和金融强国建设战略部署，始终牢记“在金融领域为党工作”的理念和职责使命，认真落实中国石油集团关于促进金融业务高质量发展工作要求，因时而变、逆势而上，坚持稳中求进工作总基调，以加快推进产融结合数字化银行建设为统领，实施“控风险、调结构、稳息差、保增长”经营策略，着力转观念、着力促改革、着力控风险、着力强管理、着力勇创新，以更加奋进的状态、更加务实的作风、更加有力的举措、更加强劲的动能、更加优异的业绩，不断增强核心功能、提升核心竞争力，为建设能源领域最具竞争力的一流特色化商业银行而奋斗！

董事长
何放

六、行长致辞

2024 年，面对国际国内错综复杂的经营环境，全行始终以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚守金融工作的政治性、人民性，深入践行“五篇大文章”，笃定目标、脚踏实地，实施“拓产融、稳增长、严合规、控风险”经营策略，全行经营实现量的合理增长和质的有效提升。

庚续初心，报国惠民。回首 2024 年，我们始终坚守“服务能源、服务新疆、服务国家发展大局”定位，不断提升发展质效，进一步彰显使命担当。大力深化服务能源主责主业，以融促产能力不断增强。紧跟国家能源战略，积极助力主业销售和绿色转型，产融业务营收占比有效提升，产融专属产品谱系不断完善，协助促销化工品、天然气及成品油成效显著，设立新能源专项资产池，成功发行绿色金融债券，服务产业链实体经济功能进一步增强。持续深耕服务新疆经济社会，落实普惠金融坚决有力。聚焦新疆“十大产业集群”和自贸试验区建设，加强对疆内重点项目和中小微企业融资力度；积极投放住房按揭贷款，推进房地产融资和支持小微企业协调机制落地见效；全力支持乡村振兴发展，连续 6 年被新疆维吾尔自治区评为优秀组织单位。积极服务国家发展大局，彰显央企责任担当。全力保障国家能源、粮食和重要物资安全，国际结算服务效率进一步提升。

因时而变，随事而制。回首 2024 年，我们始终坚持把创新作为引领发展的第一动力，发展动能得到进一步释放。改革创新激发新动能。组建敏捷团队和前台利润单元，快速推进新产品上线，有效激发全行创效意识；新增自动化审批模型，首次荣获

“2024 银行家年度风险管理创新优秀案例”；网点岗位组合优化改革初见成效，大运管体系建设取得稳步提升，小改小革、创新大赛激发强劲动能。强化管理迈上新台阶。积极实施“强三基”工程，资产负债管理有效发挥 FTP 指挥棒作用，客户管理扎实深入，组织体系持续优化，一体化运行管理机制贯通协同，村行改革工作取得实质性进展，全行治理能力和管理水平显著提升。数字化转型取得新成效。积极融入中国石油集团大集中 ERP、“云梦泽”平台、昆仑大模型等重点项目建设，线上化产品研发全面提速，新一代信贷系统群顺利立项实施，数据治理全面深化，数据质量稳步提升。

慎始敬终，行稳致远。回首 2024 年，我们始终坚持底线思维，把有效防控风险、严把资产质量作为重中之重，风控基础持续夯实。合规管理日臻完善。扎实推进依法合规治企，法律审查、合同管理、制度建设、合规监督、反洗钱等工作不断优化，依法合规经营基础持续夯实。风险管控彰显成效。坚持低风险偏好，抓实大额业务风险管控，强化一道防线履职、贷后分级管理和风险资产清收，优化授信审批体制，健全责任体系，提升信贷资产质量前置管理能力，抵御风险能力进一步增强，高质量发展堡垒更加坚固。

累土不辍，丘山崇成。2024 年，全行实现资产总额 4,555.60 亿元，负债总额 4,148.65 亿元，营业收入 84.27 亿元，各项监管指标处于同业较好水平，向股东和全行干部员工交出了一份沉甸甸、实打实的成绩单。

梦虽遥，追则能达；事虽难，作则必成。2025 年是“十四五”规划收官之年，也是“十五五”规划的谋篇布局之年，更是我们二次创业数字化转型的关键一年。全行将始终坚持党对金融工作的全面领导，牢记央企金融职责使命，坚定信心、团结奋斗，不断增强核心功能核心竞争力，有效统筹高质量发展和高水平安全，以产融结合数字化银行建设为统领，加快建设能源领域最具竞争力的一流特色化商业银行，谱写昆仑银行高质量发展的美好篇章！

行长
黄丽萍

七、排名和奖项

1.本行在中国银行业协会发布的“2024 年中国银行业 100 强榜单”中位列第 49 位。

2.本行在国务院国资委党委组织的中央企业“两优一先”评选中荣获“中央企业先进基层党组织”荣誉称号。

3.本行“昆仑云柜”项目荣获人民银行“金融科技发展奖”三等奖。

4.本行在新疆银行业协会组织的普惠金融工作服务质效评比活动中荣获“2024 年普惠金融工作先进单位”称号。

5.本行在第四届资产管理与财富管理行业“金誉奖”评选中荣获“卓越投资回报银行”“卓越银行财富品牌”和“年度发展潜力财富管理银行”三项奖项。

6.本行在中国金融认证中心（CFCA）、数字金融联合宣传年及中国电子银行网联合主办的 2024 数字金融金榜奖评选中荣获“手机银行飞跃成长奖”。

7.本行在金融数字化发展联盟主办的 2024 年卓越数字金融大赛中荣获“新发展零售金融银奖”。

8.本行在金融数字化发展联盟主办的 2024 年金融数字化发展金榜奖评选中荣获“年度最佳信用卡场景建设奖”。

9.本行“昆仑财富·油钱多系列（364 天定开款）”开放式净值型理财产品荣获中国银行业理财“英华奖”。

10.本行“昆仑财富·油金赢系列（2022 年第 22 期）”封闭式净值型理财产品荣获中国证券报“金牛奖”。

11.本行小昆机器人在 RPA 中国举办的第四届 RPA+AI 开发者

大赛中荣获“金奖”。

12.本行审计案例在工信部信息通信研究院主办、国家审计署、中国内部审计协会指导的第三届数字化审计论坛中荣获“内部审计数字化‘领航’优秀案例”奖项。

13.本行“智能客服系统”在中国贸促会商业行业委员会、中国国际商会商业行业商会主办的 2024 年度中国客户服务节中荣获“最佳服务案例”奖项。

14.本行消保服务案例荣获 2024 年度新浪财经“金石奖”。

15.本行在中国电子商会主办的 2024 年度十佳呼叫中心评选中荣获“卓越全渠道客服奖”。

16.本行“大数据驱动金融反诈应用探索与实践”案例在金融电子化杂志主办的第十五届金融科技创新奖评选中荣获“数据驱动金融创新奖”。

17.本行“网络查控业务组件化平台”案例在城银清算服务有限责任公司主办的 2024 年度城市金融服务优秀案例征集活动中荣获“风险管理创新优秀案例”奖项。

18.本行“化销贷授信审批及信用风险管理创新案例”在银行家杂志主办的 2024 银行家金融创新论坛暨银行家金融创新成果发布会中荣获“2024 银行家年度风险管理创新优秀案例”奖项。

19.本行党建课题《新时代石油企业基层单位创新“党建+企业文化”一体化建设的路径研究》获评 2024 年度全国企业党建创新优秀案例。

八、管理层讨论与分析

8.1 战略发展方向

使命：产融致远 金融报国

产融结合是本行的立身之本、生存之基、发展之源，也是本行自身的独特优势和核心竞争力，是一片大有可为的沃土。本行将以赤子之心，深耕产融，行稳致远，以爱国、创业、求实、奉献的担当精神，践行初心使命，以金融源头活水报效国家。

愿景：建设能源领域最具竞争力的一流特色化商业银行

能源领域最具竞争力是指要弘扬石油精神，保持战略定力，坚守产业金融定位，立足新疆、辐射全国、面向国际，成为国家能源金融领域领先、反哺新疆经济社会发展的专业银行；**一流**是指以一流的管理、一流的服务、一流的业绩、一流的品牌、一流的人才、一流的文化，打造制胜市场的核心竞争力；**特色化**是指立足油气资源，坚定道路自信，矢志不渝走产融结合特色化、差异化发展之路，有所为有所不为，坚守和贯彻“做小、做难、做专、做深”战略部署，打造本行参与市场竞争的“护城河”。

发展定位：服务能源 服务新疆 服务国家发展大局

强化战略定力，坚守能源领域，服务国家能源安全战略，打造能源领域最具竞争力的一流特色化商业银行；发挥注册地在新疆的区位优势，服务当地经济，促进新疆发展；坚守成立初心，打通国际结算通道，筑牢国际结算体系。

核心价值观：以奋斗者为本 以价值贡献论英雄

奋斗者是企业改革发展的中坚力量。功成不必在我，奋斗必定有我，让拼搏成为一种习惯、一种情怀。倡导价值创造，本行

为真正想干事、干实事的人提供舞台，让吃苦者吃香、实干者实惠、埋头者出头、有为者有位。

8.2 经济金融与监管环境

2024年是实现“十四五”规划目标任务的关键一年。面对外部压力加大、内部困难增多的复杂严峻形势，中国经济坚持稳中求进工作总基调，国民经济运行总体平稳、稳中有进，高质量发展取得新进展，经济社会发展主要目标任务顺利完成。

2024年，中国经济顶压克难。国际政治经济格局持续调整，世界经济增长动能不足，地缘政治风险上升，经济全球化遭遇逆流，国际贸易环境不确定性增加。聚焦国内市场，经济大循环体系建设持续推进，但部分领域仍存在结构性堵点。社会预期信心有待提振，消费和投资需求增长乏力。面对经济运行出现的新情况新问题，我国及时加强宏观调控，经济持续增长，国内生产总值首次突破130万亿元，增幅5%，增速在世界主要经济体中名列前茅。就业和物价总体稳定，全国城镇调查失业率平均值达5.1%，比上年下降0.1个百分点。一揽子增量政策落地显效，供需关系改善，物价水平温和回升，核心CPI增幅达0.2个百分点。国际收支基本平衡，货物贸易进出口总值43.85万亿元，增幅5%。创新驱动为经济发展注入强劲动能，传统产业转型升级稳步推进，战略性新兴产业规模持续扩大，绿色低碳发展进程显著提速，新质生产力不断创造新增长点。

2024年，政策效能持续释放。央行实施稳健的货币政策，年内两次降低法定存款准备金率共1个百分点，保持市场流动性处于适度充裕水平，引导贷款市场报价利率和存款利率同步下行。

设立5,000亿元科技创新和技术改造再贷款，引导金融资源向重点领域倾斜。采取有力措施保持人民币汇率在均衡合理区间的稳定运行。财政部实施更加积极的财政政策，综合运用赤字规模、专项债券、财政补贴、利息补贴及税收优惠等政策工具，确保财政体系稳健运行并持续发挥政策效应。2024年全国一般公共预算收入21.97万亿元，同比增长1.3%，支出增长3.6%，有力保障了重点领域的资金需求。

2024年，面对经营发展形势日益严峻、风险防控难度加大的挑战，银行业深入贯彻落实中央经济工作会议和中央金融工作会议精神，以做好“五篇大文章”为抓手，以金融力量润泽实体经济。全年国内金融机构人民币各项贷款余额255.68万亿元，同比增长7.6%。在贷款总体稳步增长的同时，科技金融、绿色金融、普惠金融、涉农贷款等领域都保持较快增长。全年科技型中小企业本外币贷款、本外币绿色贷款、人民币普惠小微贷款增速分别比各项贷款高14、14.5、7个百分点；本外币涉农贷款增速比各项贷款高2.7个百分点。国内金融机构借助金融科技与数字化工具，有效应对低息差和运营成本压力，数字化经营管理体系逐步建成。同时，中国银行业主动适应监管部门“上下贯通、责任清晰、执行有力、高效有序”的监管体系，着力防控重点领域金融风险，维护金融稳定发展。

2025年是“十四五”规划收官之年。面对外部环境不确定性的挑战、新旧动能转换的压力、低息差对金融机构稳定经营的冲击，中国经济基础稳、优势多、韧性强、潜能大，长期向好的支撑条件和基本趋势没有变。中国银行业将聚焦于服务中国式现代

化，持续强化自身建设，提升主动合规治理能力，更好服务实体经济回升向好。助力提振消费，积极布局首发经济、冰雪经济、银发经济等新增长点。同时加强投资领域的融资支持，精准服务“两重”“两新”建设，促进新质生产力发展，为经济高质量发展注入新动能。

8.3 财务报表分析

8.3.1 利润表分析

利润表主要项目变动

2024 年，本公司实现营业收入 84.27 亿元，比上年增加 6.66 亿元，增幅 8.58%。营业支出 58.82 亿元，比上年增加 14.84 亿元，增幅 33.76%。全年实现净利润 17.05 亿元，比上年减少 8.27 亿元，降幅 32.66%。

单位：万元，百分比除外

项 目	2024 年度	2023 年度	增减额	变动率 (%)
利息净收入	851,341	762,989	88,352	11.58
非利息收入	(8,641)	13,148	(21,789)	(165.72)
营业收入	842,700	776,137	66,563	8.58
减：营业支出	588,154	439,707	148,447	33.76
其中：税金及附加	8,152	7,910	242	3.06
业务及管理费	279,535	266,131	13,404	5.04
信用减值损失	300,420	161,680	138,740	85.81
其他资产减值损失	(164)	3,738	(3,902)	(104.40)
其他业务成本	211	247	(36)	(14.64)
营业利润	254,546	336,431	(81,884)	(24.34)
加：营业外收支净额	(714)	(1,478)	765	51.72
税前利润	253,833	334,952	(81,120)	(24.22)
减：所得税费用	83,342	81,787	1,555	1.90
净利润	170,490	253,165	(82,674)	(32.66)
归属于母公司股东的净利润	170,411	253,420	(83,009)	(32.76)

利息净收入

2024 年，本公司利息净收入 85.13 亿元，比上年增加 8.84 亿元，增幅 11.58%。利息净收入增长的原因主要是受资产规模增加影响。其中：债务工具投资利息收入 30.97 亿元，比上年增加 3.33 亿元；发放贷款及垫款利息收入 109.31 亿元，比上年增加 2.44 亿元。

单位：万元，百分比除外

项目	2024 年度		2023 年度	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
利息收入	1,630,180	100.00	1,566,733	100.00
存放同业	32,424	1.99	18,997	1.21
存放中央银行	28,928	1.77	29,535	1.89
拆出资金	148,211	9.09	163,533	10.44
买入返售金融资产	17,833	1.09	9,609	0.61
发放贷款及垫款	1,093,099	67.05	1,068,724	68.21
其中：公司贷款和垫款	466,483	28.62	485,327	30.98
个人贷款和垫款	551,852	33.85	503,913	32.16
票据贴现	74,764	4.59	79,484	5.07
债务工具投资	309,685	19.00	276,335	17.64
利息支出	778,839	100.00	803,744	100.00
同业存放	97,902	12.57	95,766	11.91
向中央银行借款	14,660	1.88	11,217	1.40
吸收存款	539,482	69.27	557,135	69.32
卖出回购金融资产	38,971	5.00	46,419	5.78
已发行债务证券	87,824	11.28	93,206	11.60
利息净收入	851,341		762,989	

非利息收入

2024 年，本公司实现非利息收入-0.86 亿元，比上年减少 2.18 亿元，降幅 165.72%。

单位：万元，百分比除外

项 目	2024 年度	2023 年度	增减额	变动率（%）
手续费及佣金收入	47,517	41,463	6,054	14.60
减：手续费及佣金支出	194,740	154,612	40,128	25.95
手续费及佣金净收入	(147,222)	(113,149)	(34,074)	(30.11)
其他非利息收益	138,582	126,297	12,284	9.73

项 目	2024 年度	2023 年度	增减额	变动率 (%)
合计	(8,641)	13,148	(21,789)	(165.72)

手续费及佣金净收入

单位：万元，百分比除外

项 目	2024 年度		2023 年度	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
手续费及佣金收入	47,517	100.00	41,463	100.00
结算手续费收入	13,891	29.23	2,496	6.02
代理手续费收入	8,165	17.18	7,673	18.51
银行卡手续费收入	1,536	3.23	2,085	5.03
担保业务手续费收入	28	0.06	110	0.27
理财业务手续费收入	21,640	45.54	23,067	55.63
银团贷款手续费收入	1,770	3.72	5,925	14.29
咨询业务手续费收入	0	0.00	35	0.08
互联网金融手续费收入	22	0.05	18	0.04
其他手续费收入	467	0.98	54	0.13
手续费及佣金支出	194,740	100.00	154,612	100.00
结算手续费支出	2,397	1.23	1,978	1.28
银行卡手续费支出	1,839	0.94	1,992	1.29
代理手续费支出	7	0.00	37	0.02
业务凭证手续费支出	68	0.03	101	0.07
押品业务手续费支出	60	0.03	56	0.04
短信业务手续费支出	628	0.32	572	0.37
互联网金融手续费支出	186,222	95.63	146,709	94.89
其他代理手续费支出	3,519	1.81	3,167	2.05
手续费及佣金净收入	(147,222)		(113,149)	

利息支出

存款利息支出

2024 年，本公司存款利息支出 53.95 亿元，比上年 55.71 亿元减少 1.77 亿元，降幅 3.17%。

同业存单利息支出

同业存单利息支出 8.30 亿元，比上年 9.09 亿元减少 0.79 亿元，降幅 8.67%。

同业存放利息支出

同业存放利息支出 9.79 亿元，比上年 9.58 亿元增加 0.21 亿元，增幅 2.23%。

营业支出

业务及管理费

2024 年，本公司实行严格的成本管理与控制，业务及管理费 27.95 亿元，比上年增加 1.34 亿元，增幅 5.04%，主要原因是本公司员工成本及信息系统运维费增加所致。

信用减值损失

2024 年，本公司信用减值损失 30.04 亿元，比上年增加 13.87 亿元，增幅 85.81%。主要原因是贷款减值损失比上年增加 13.15 亿元。

所得税费用

单位：万元

项目	2024 年度	2023 年度
按税法及相关规定计算的当期所得税	169,507	90,762
递延所得税调整	(86,165)	(8,975)
合计	83,342	81,787

8.3.2 资产负债表分析

资产

2024 年末，本公司资产余额为 4,555.60 亿元，比上年末增加 251.40 亿元，增幅 5.84%。其中主要资产变动：发放贷款及垫款余额 2,200.02 亿元⁽¹⁾，比上年末增加 69.31 亿元，增幅 3.25%；金融投资余额 1,485.27 亿元，比上年末增加 210.16 亿元，增幅 16.48%；拆出资金余额 445.78 亿元，比上年末减少 71.28 亿元，降幅 13.79%；买入返售金融资产余额 31.83 亿元，比上年末增加 28.89 亿元，增幅 983.44%。

单位：万元，百分比除外

项目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
现金及存放中央银行款项	2,054,860	4.51	1,951,248	4.53
存放同业及其他金融机构款项	1,620,501	3.56	1,611,192	3.74
拆出资金	4,457,799	9.79	5,170,587	12.01
买入返售金融资产	318,286	0.70	29,377	0.07
发放贷款及垫款	22,000,177	48.29	21,307,126	49.50
金融投资	14,852,733	32.60	12,751,118	29.62
交易性金融资产	3,477,821	7.63	3,454,325	8.03
债权投资	6,411,571	14.07	6,213,763	14.44
其他债权投资	4,963,341	10.90	3,083,031	7.16
固定资产	29,827	0.07	29,275	0.07
在建工程	5,202	0.01	2,858	0.01
无形资产	15,343	0.03	15,659	0.04
使用权资产	42,093	0.09	59,820	0.14
递延所得税资产	101,657	0.22	54,592	0.13
其他资产	57,545	0.13	59,168	0.14
资产总计	45,556,023	100.00	43,042,022	100.00

注：(1)本余额包括本金、应计利息和减值准备。

贷款(未含应计利息)

2024 年末，本公司各项贷款及垫款本金 2,283.13 亿元，比上年末增加 86.70 亿元，增幅 3.95%。其中公司贷款 1,581.63 亿元，比上年末减少 3.56 亿元，降幅 0.22%；个人贷款 701.49 亿元，比上年末增加 90.25 亿元，增幅 14.77%。

单位：万元，百分比除外

项 目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	余额	比例 (%)	余额	比例 (%)
发放贷款及垫款本金	22,831,280	100.00	21,964,315	100.00
其中：公司	15,816,350	69.27	15,851,929	72.17
个人	7,014,930	30.73	6,112,386	27.83
减：贷款损失准备	920,920	100.00	725,804	100.00
其中：公司	681,080	73.96	523,030	72.06
个人	239,841	26.04	202,773	27.94
贷款和垫款净值	21,910,359	100.00	21,238,511	100.00
其中：公司	15,135,270	69.08	15,328,898	72.18
个人	6,775,089	30.92	5,909,613	27.82

负债

2024 年末，本公司负债余额为 4,148.65 亿元，比上年末增加 233.20 亿元，增幅 5.96%。其中吸收存款余额 2,979.41 亿元⁽¹⁾，比上年末增加 382.13 亿元，增幅 14.71%；同业及其他金融机构存放款项余额 459.26 亿元，比上年末减少 69.28 亿元，降幅 13.11%；卖出回购金融资产款余额 214.99 亿元，比上年末减少 76.25 亿元，降幅 26.18%。

单位：万元，百分比除外

项目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
向中央银行借款	903,731	2.18	757,025	1.93

项目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
同业及其他金融机构存放款项	4,592,613	11.07	5,285,418	13.50
卖出回购金融资产款	2,149,867	5.18	2,912,372	7.44
吸收存款	29,794,092	71.82	25,972,824	66.33
应付职工薪酬	6,747	0.02	6,217	0.02
应交税费	89,754	0.22	92,830	0.24
租赁负债	39,972	0.10	57,348	0.15
预计负债	16,616	0.04	18,011	0.05
应付债券	3,403,564	8.20	3,723,421	9.51
其他负债	489,584	1.18	329,087	0.84
负债合计	41,486,540	100.00	39,154,552	100.00

注：(1)本余额包括本金、应计利息。

客户存款(未含应计利息)

2024 年末，本公司客户存款本金 2,911.57 亿元，比上年末增加 377.39 亿元，增幅 14.89%。从客户结构上看，对公存款余额 1,606.17 亿元，增加 273.66 亿元，增幅 20.54%；对私存款余额 1,305.39 亿元，增加 103.72 亿元，增幅 8.63%。

单位：万元，百分比除外

项 目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
一、对公存款	16,061,749	55.17	13,325,134	52.58
定期存款	9,365,826	32.17	8,093,513	31.94
活期存款	5,074,841	17.43	4,228,475	16.69
财政性存款	1,166	0.00	5,437	0.02
其他存款	593,095	2.04	58,246	0.23
存入保证金	1,026,822	3.53	939,464	3.71
二、对私存款	13,053,905	44.83	12,016,659	47.42
定期	10,158,526	34.89	9,051,642	35.72
活期	2,895,378	9.94	2,965,018	11.70

项 目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
合计	29,115,654	100.00	25,341,794	100.00

8.3.3 现金流量表分析

期末现金及现金等价物 216.05 亿元,比年初增加 61.95 亿元,增幅 40.20%,主要原因是三个月内到期的存放同业款项增加 39.66 亿元,2023 年三个月到期的存放同业款项为 112.69 亿元,2024 年存放同业款项为 152.36 亿元;三个月内到期的买入返售证券增加 28.90 亿元,2023 年三个月到期的买入返售证券为 2.94 亿元,2024 年买入返售证券为 31.84 亿元。

经营活动产生的现金流量净额

本年实际为 276.48 亿元,上年同期为 15.02 亿元,增加 261.46 亿元,增幅 1,740.45%。主要原因是向其他金融机构拆入资金净增加额、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较上年增加,客户贷款及垫款净增加额、存放中央银行和同业款项净增加额较上年减少导致。

投资活动产生的现金流量净额

本年实际为-161.92 亿元,上年同期为-5.57 亿元,减少 156.36 亿元,降幅 2,808.89%。主要原因是投资收回的现金比上年同期减少及本年投资支付的现金较上年同期增加,致使本年投资活动产生的净现金流量减少。

筹资活动产生的现金流量净额

本年实际为-52.43 亿元,上年同期为-30.87 亿元,减少 21.56 亿元,降幅 69.82%。主要原因是偿还债务支付资金 632.09 亿元,比上年增加 40.00 亿元。

8.3.4 负债质量分析

本行高度重视负债质量管理工作。按照《商业银行负债质量管理办法》要求，建立与本行负债规模和复杂程度相适应的负债质量管理体系，制定《昆仑银行股份有限公司负债质量管理办法》，明确董事会、监事会、高级管理层及各相关部门的负债质量管理职责和具体管理要求。

报告期内，本行通过加强负债来源、结构、成本等方面的管理，增强负债质量管理的规范性、科学性和可操作性；通过持续识别、计量、监测、控制和分析负债质量情况，保障负债的稳定性、多样性、合理性、主动性、适当性以及负债真实性管理的健全有效。

2024 年，本行负债质量总体安全稳健，各项负债质量管理指标均处于安全范围，且未发生对负债质量产生重大不利影响的事项。

8.3.5 分部分析

业务分部

单位：万元

项 目	公司银行 业务	个人银行 业务	资金业务	其他业务	合计
一、利息净收入	301,867	468,762	80,712	0	851,341
手续费及佣金净收入	12,172	(159,663)	268	0	(147,222)
投资收益	0	0	115,119	0	115,119
公允价值变动收益	0	0	24,160	0	24,160
汇兑收益	(1,837)	0	0	0	(1,837)
资产处置收益	0	0	0	(7)	(7)
其他收益	0	0	0	918	918
其他营业收入/成本	0	0	0	17	17

项 目	公司银行 业务	个人银行 业务	资金业务	其他业务	合计
税金及附加	3,021	2,991	2,131	9	8,152
业务及管理费用	101,020	100,012	78,203	300	279,535
信用减值及其他减值	180,839	155,024	(35,607)	0	300,256
二、营业利润	27,322	51,072	175,532	619	254,546
营业外收入	0	0	0	652	652
营业外支出	0	0	0	1,366	1,366
三、利润总额	27,322	51,072	175,532	(94)	253,833
所得税费用	8,976	16,768	57,631	(33)	83,342
四、净利润	18,346	34,304	117,901	(61)	170,490

地区分部

单位：万元

项 目	疆 内	疆 外	合 计
一、利息净收入	633,698	217,643	851,341
手续费及佣金净收入	(162,078)	14,856	(147,222)
投资收益	115,119	0	115,119
公允价值变动收益	24,160	0	24,160
汇兑收益	(118)	(1,719)	(1,837)
资产处置收益	0	(7)	(7)
其他收益	817	101	918
其他营业收入/成本	27	(10)	17
税金及附加	5,420	2,732	8,152
业务及管理费用	205,631	73,904	279,535
信用减值及其他减值	179,559	120,696	300,256
二、营业利润	221,014	33,533	254,546
营业外收入	264	389	652
营业外支出	1,062	304	1,366
三、利润总额	220,215	33,617	253,833
所得税费用	62,900	20,442	83,342

项 目	疆 内	疆 外	合 计
四、净利润	157,315	13,175	170,490

8.4 业务综述

8.4.1 公司金融业务

2024 年，面对国内需求不足、息差持续收窄、监管政策趋严、行业竞争加剧、大额风险暴露、所得税政策调整等严峻复杂形势和不利因素，本行在风险总体可控的前提下，努力平衡好规模与息差、产融与社会、大额与小额、线下与线上的关系，认真落实各级监管要求和上级决策部署，对公金融业务实现量的合理增长和质的有效提升，“五篇大文章”成效显著，产融特色化发展迈上新赛道，线上化产品创新蹄疾步稳，组织运营管理体系优化升级，客群基础和发展根基日益夯实。

公司银行客户

本行坚持以客户为中心，以市场为导向，持续提升公司银行客户服务能力和获客能力。2024 年，本行进一步提升精细化管理水平，深入挖掘产业链客户资源，拓展产业链上下游客群。立足区域经济社会发展的要素禀赋，支持区域内重点发展行业和项目。本行客户群体进一步扩大，客户基础进一步夯实。截至 2024 年末，公司银行客户 4.60 万户，比年初增加 2,000 户，增幅 1.12%。其中，油气产业链客户 1.39 万户，占对公客户的 30.22%。

公司银行存款

本行坚持“存款立行”理念，加强总对总营销，对大额存款稳存、增存；加强主动负债管理，加大短期限存款营销力度，优化协定存款利率浮动机制和有效期，提升主动议价能力。全年公司银行存款规模不断扩大，存款结构持续优化。截至 2024 年末，

本行公司银行存款余额 1,079.60 亿元，比年初增加 22.00 亿元，增幅 2.08%。

公司银行贷款

本行公司贷款业务积极履行服务能源、服务新疆、服务国家发展大局的使命，认真落实“五篇大文章”总体要求，大力践行产融“四做”，特别是在“做专”和“做深”上加强研究，推进市场营销一盘棋，深化扁平化、一体化营销机制，创新对公信贷联合协调机制，在坚守和服务属地市场的基础上，规范有序开拓产融市场、产业链客户，大力优化业务结构，努力提升收益水平。2024 年，本行坚持平台化思维，积极推进平台化发展，持续优化产品性能，大力发展供应链平台保理业务。坚持产品引领，深化科技赋能，加快产品线上化，持续优化业务流程，改善响应机制，健全产品管理体系。截至 2024 年末，本行公司银行贷款（不含贴现）余额 1,212.10 亿元，比年初增加 3.70 亿元，增幅 0.31%。公司贷款不良率 1.86%，同比增长 0.1 个百分点。

普惠金融服务

本行作为中国石油集团控股的银行，始终将服务小微企业与本行“做小、做难、做专、做深”的业务发展路径紧密结合，努力为新疆地区企业、居民及石油石化产业链中的小微企业提供便捷、优惠的金融服务。2024 年，本行在行党委、董事会的正确领导下，在各级监管机构和政府的指导帮助下，在股东的大力支持下，聚焦普惠金融工作目标任务、聚焦重点领域，实现信贷保量、稳价、优结构，支持小微经营主体可持续发展，普惠金融工作取得较好成绩。截至 2024 年末，本行普惠小微企业贷款余额 133.96

亿元，比年初增加 13.00 亿元，增幅 10.74%，较本行各项贷款（不含票据）余额增速高 5.23 个百分点；普惠小微企业有贷户 60,203 户，累放普惠小微企业贷款利率 5.96%，同比下降 1.02 个百分点。

绿色金融服务

本行积极践行绿色发展理念，致力于金融助力产业绿色转型发展，持续创新绿色金融体制机制、产品和服务，在支持能源行业转型发展、传统产业绿色改造和基础设施绿色升级等领域取得突破性进展。2024 年强化绿色信贷业务营销指导，发布《2024 年绿色金融业务营销指引》和 2024 年《中石油绿色新能源项目总分联动营销指引表》，推动重点绿色项目业务落地。截至 2024 年末，本行绿色贷款余额 164.55 亿元，比年初增长 10.16%。

产融特色业务

本行聚焦服务主责主业，大力推动产融战略强基固本、纵深发展。坚持战略引领，坚定不移走产融结合特色化发展道路，坚持一张蓝图绘到底，持续增强核心功能核心竞争力。加强产融特色客群管理和产融特色产品体系供给能力，持续优化服务方式、制度流程、风控体系，持续巩固和提升产融特色优势。打造化销贷品牌，利用化销贷春节、国庆节假日临时额度，进一步增强化销贷影响力；油品贷批量授信业务全面推广，打造成成品油金融服务又一核心产品；天然气板块新业务助力主业，实现首个合作储气库和首个集团控股储气库项目落地。搭建全流程对公线上化业务流程管理体系，加快孵化线上化新产品。大力深化服务能源主责主业，以融促产能力不断增强。紧跟中国石油集团战略部署，坚持整体利益最大化，积极助力主业销售和绿色转型，服务中国

石油集团及产业链实体经济的金融功能进一步发挥。2024 年，产融业务营收占比提升至 56.3%，比上年增长 1.1 个百分点；产融专属产品实现累计投放 498 亿元、同比多投放 78 亿元；协助促销化工品 66.70 万吨、天然气 26.70 亿方、成品油 114.50 万吨。

8.4.2 零售金融业务

2024 年，本行零售业务坚定不移锚定产融特色化发展战略，深度践行以客户为中心的服务理念，凝聚合力，精准施策，持续推动零售金融服务的一体化协同与专业化进阶，各项业务实现较好增长，总体经营保持稳健。

财富管理业务

坚持以客户为中心，不断丰富产品种类，提升客户体验，为财富管理业务的稳健可持续发展夯实基础。深耕代发客群，重塑代发流程，升级“暖薪服务”品牌，全方位搭建代发客群经营体系，推出代发客群专属存款、贷款和理财份额，提供专属权益活动，不断提升客户满意度。储蓄存款提升精细化管理水平，实现量价平衡再提升。针对新市民客群推出“惠民存”系列储蓄产品，实现便捷办理，利率优惠。积极履行社会责任，做好适老金融服务，发行“安养存”系列老年客户专属存款产品。坚持专业赋能，开展“昆仑财富万里行”系列客户投教活动，围绕大类资产配置，积极引入理财子公司、基金、保险等优秀管理人，不断丰富现金、固收、混合、保障、权益等全品类产品线，满足客户综合化的财富管理需求。截至2024年末，本行个人存款余额1,289.93亿元，同比增长8.75%；全年中间业务产品销售规模达到421.40亿元。新增代发工资企业295家、代发个人客户6.33万人，代发金额600.34

亿元。零售客户总数472.42万户，中高端及以上客户24.07万户，比年初增长8.31%。

零售信贷业务

突出产融特色，推进产品创新和服务升级，实现业务线上线下一高效联动发展。全面加强风险管控，零售信贷经营业绩延续稳健发展态势。持续夯实按揭类贷款基础地位，发力消费信贷，支持恢复和扩大消费。落实国家金融政策导向，为新市民客群提供优惠信贷政策，推出“惠民贷”安居类贷款产品，提高新市民金融服务的可得性和便利性。推进零售信贷数字化转型，推出自营线上经营贷款产品“链上昆仑”，持续提升消费贷产品功能及客户体验，扩大客群服务范围，形成以“油惠贷”“融信秒贷”“真薪贷”针对不同客群的消费贷产品体系。截至2024年末，本行零售信贷时点余额为682.87亿元，比年初增加89.66亿元，不良率1.42%。

银行卡业务

贷记卡业务深度融入零售转型，积极发挥辅助支持主业作用，围绕场景建设，持续优化“昆仑YOU享日”品牌营销活动。秉持审慎的风险偏好，进一步优化客群及资产结构。强化自助渠道建设，稳步提升贷记卡业务的综合运营管理能力。截至2024年末，累计发行信用卡30.16万张。借记卡业务持续线上化发展，优化同卡号换卡自主办理等功能，有效提升服务水平。截至2024年末，新发借记卡22.48万张，累计借记卡发卡量388.60万张，全年借、贷记卡存现、取现、消费、转账交易额523.32亿元。

电子银行业务

秉持以客户为中心的服务理念，坚定不移地聚焦电子银行用户体验优化，全力构建全方位、多层次、多渠道协同的线上服务体系。在代发工资、收单、支付结算、消费信贷与财富管理等业务板块，积极探索创新路径，有效提升获客及活客能力。努力为客户打造更便捷、高效、安全的线上金融服务，线上化服务能力、核心客户服务效能以及金融生态圈构建能力得到显著提升。截至2024年末，本行电子银行签约客户数共439.73万户，客户资金类交易量1,010万笔，资金类交易金额超1,411.01亿元。收单业务存量130.40亿元，存量商户数10,424户。

个人碳账户

积极落实监管机构碳达峰、碳中和的工作要求，认真履行“个人碳账户”试点银行责任，在新疆率先推出个人碳账户，确立个人碳积分采集、基本展示规则 and 主要系统框架，约50万客户累计碳积分超过10,942万分，减少约1,914吨碳排放。针对不同客户的交易习惯和“碳账户”等级、“碳积分”情况，主动匹配多样化、个性化的金融服务。

8.4.3 金融市场业务

2024年，金融市场业务积极应对经济走弱、息差收窄的严峻形势，深入研究投资交易策略，有序推进各项经营管理工作。

同业业务

坚持合规审慎原则，持续完善制度体系建设，有效防范信用风险。不断加强交易对手准入及授信管理，定期评估并及时动态调整交易对手清单，防范交叉金融风险。稳健开展同业存款、同业借款等传统资金类业务。坚持低风险偏好，积极投向消费信贷、

小微企业信贷、企业应收账款等资产证券化产品，落实金融助力实体经济相关工作。截至2024年末，本行同业存放业务余额96.48亿元，同业借款业务余额437.20亿元，资产证券化产品投资余额66.81亿元。

债券业务（信用债投资）

加强债券发行人风险识别及管理能力，及时跟踪并报告债券发行主体评级下调及可能影响发行主体偿债能力的重大风险事件；加强业务自查工作，有针对性地开展检查督导，密切关注信用风险变化情况。坚持服务属地客户、服务实体经济的大方向，规模及收益水平稳步提升。年末信用债券存量余额251.81亿元，债项评级AA+级及以上的持仓债券占比接近99%。

理财业务

顺应监管政策导向，全面落实资管新规、理财新规等监管政策要求，规范理财业务发展。理财产品发行方面，按照监管要求稳步推进理财规模压降，统筹安排各系列产品发行额度，严格控制现金管理类理财产品规模占比。截至2024年末，本行存续理财产品余额227.59亿元，全部为非保本、固定收益类、净值型产品。理财投资方面，本行秉承稳健致远的投资理念，在兼顾安全性、流动性和收益性原则的前提下合理进行大类资产配置，不断优化资产结构，积极提升理财收益水平。本行理财资产配置以债券、货币市场工具等低风险资产为主，整体风险可控。本行理财业务2024年荣获中国证券报“金牛奖”、中国基金报“英华奖”、普益标准“金誉奖”等多项荣誉，理财产品市场竞争力不断提升。

8.4.4 国际业务

2024年，本行国际业务不断适应新的形势变化，主动调整战略部署，始终坚持走产融结合特色发展道路，坚持服务国家发展大局，积极参与“一带一路”建设，助力国内企业走出去，在拓展新业务的同时，严抓业务风险防控，不断提升管理水平。加强与境内外客户的沟通协调，积极维护及巩固业务渠道。进一步优化业务流程，全面加强合规管理，持续提升综合金融服务能力。

8.4.5 分销渠道建设

本行秉承“业务所向，渠道先行”的总体原则，努力构建线上线下协同联动的立体化服务渠道网络，不断延展服务范围，提升触达能力，改善客户体验，为业务发展赋能。

线上渠道：针对手机银行现有功能模块展开为期七个月的调研-分析-优化设计-讨论落地的设计咨询工作。重新设计功能流程187个、页面数2,030余个、字体设计14个、图标设计70余个、撰写需求文档超过630页，形成《手机银行用户研究分析及总体设计策略报告》、《昆仑银行个人手机银行用户体验设计规范》、《个人手机银行竞品分析报告》等规范性文档。大幅度提升手机银行客户体验，将众多功能模块化、规范化，为后续设计发展统一规则。

线下渠道：持续加强线下渠道建设，优化服务资源配置，提升对客服务能级。一是全年迁址改造分支机构4家，关停自助银行1家。截至2024年末，本行分支机构共计77家。二是稳步推进网点智能化发展，持续优化业务处理流程，加强自助设备、移动柜面pad和传统柜面业务协同，同时积极推进ATM大字版适老化改

造，不断提升客户尤其是老年客户的线下金融服务体验。三是推动“昆仑云柜”模式升级，着力提高远程服务能力和客户体验，进一步扩大远程服务渠道知名度和受众范围，先后斩获“中国人民银行2023年度金融科技发展三等奖”、“中国石油第三届创新大赛资本金融专业创新比赛第二名”等荣誉。

8.4.6 信息科技

2024 年，本行持续深化科技与业务、科技与管理的融合，强化互联网思维，探索敏捷开发模式，按照“纯渠道、厚中台、稳后台”的 IT 架构理念，加快推进数字化转型和智能化发展，筑牢网络安全和数据安全防线，赋能“二次创业”高质量发展。

基础管理方面

持续强化服务业务、服务管理、服务基层的意识，完成信息科技项目管理模式调整，优化信息科技管理架构，提升科技管理质效。持续建立健全信息科技制度和技术规范，制修订发布 24 项制度和 18 项技术规范。积极开展敏捷开发实践探索，梳理并形成对公、零售、代销理财敏捷开发方案并实践落地。

安全保障方面

强化网络安全和数据安全治理，完善网络安全管理、网络安全（数据安全）组织和事件管理制度，落实网络安全（数据安全）责任制。强化安全技术管控，常态化开展信创改造、等保测评、APP 安全治理、基础软硬件缺陷排查、“两高一弱”整治、数字品牌保护、数据安全检查等工作，圆满完成网络攻防演习，全年未发生网络安全和数据安全事件。

系统建设方面

突出“科技服务业务、支持业务发展”的定位，派出精英骨干深度融入业务经营管理，建立敏捷开发工作机制，快速响应并深挖业务需求，取得良好成效。投产上线内部业务互动讨论平台（BBS）和合同管理系统。投产微业贷、联E贷、金企贷等产品，助力对公产品和服务多样化、线上化。完成网贷业务专项提升，优化昆仑快贷、投产储蓄产品差异化及大额存单转让等项目，赋能零售业务发展。完成新一代客户信息管理系统和新柜面二期项目实施，推进新一代信贷系统群开发，积极融入中国石油集团大集中ERP和“云梦泽”平台建设，助力各项业务健康转型发展。

8.4.7 服务提升

2024年，本行通过深化对客户渠道的服务文化建设，精准对接客户需求，积极营造优质的服务环境，全方位提升客户满意度，同时，本行高度重视履行社会责任，将提高金融服务水平视为重要使命，尤其关注老年客户、境外来华人员等特定群体的金融需求。此外，不断强化支付风险防范工作，确保为客户提供优质、高效且安全的金融服务。文化建设方面，秉承“专业、高效、有温度，做客户的金融知己”的服务理念，全力打造综合化人才队伍，推动厅堂“A+N”陪伴式客户服务模式，有效推动营业网点服务质效和客户粘性稳步提升。通过服务故事讲述与服务风采展示，选树优秀服务案例和榜样，激发各级员工服务提升的内在动力。诚信管理方面，积极倡导行业诚信文化，持续推动全员学习《金融机构合规管理办法》、《银行保险机构操作风险管理办法》和《中国银行业从业人员职业操守和行为准则》等相关办法准则。为全面维护消费者权益，打击金融诈骗行为，本行积极开展反电

信诈骗宣传，借助厅堂LED屏、广告机、电视、宣传折页等渠道展开宣传普及工作。服务管理措施方面，制定并下发《昆仑银行2024年客户服务质效管理工作指引》，编制《服务质效检查指导标准》，引导全行各分支机构推进服务质效管理工作。客户满意度方面，开展多渠道的客户服务满意度调研，经统计，网点服务人员服务态度满意度达97.78%；NPS客户净推荐值达89.58%；经营机构上门服务客户满意度达98.55%；厅堂服务综合满意度达98.19%。

8.5 风险管理

8.5.1 风险管理架构

本行全面风险管理组织架构覆盖信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、国别风险、声誉风险、战略风险、法律风险、洗钱风险、信息科技风险等主要风险类别。董事会是本行风险管理的最高管理和决策机构，负责审批重大风险管理政策和程序；监事会负责监督检查董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况并督促整改；高级管理层设立风险管理委员会（业务连续性管理委员会、征信信息安全领导小组），负责本行风险管理的实施和督导；总行风险管理部负责牵头全面风险管理，统筹推进各项风险管理工作；总行各风险类别的牵头管理部门是本行风险管理的主体，负责本类别风险的识别、计量/评估、监测/报告、控制/缓释，向高级管理层、全面风险管理部门报告本类别风险管理情况；总行各部门和分支机构具体执行风险管理相关政策，对风险进行识别、管理，向各类风险牵头管理部门和全面风险管

理部门报告风险管理工作和风险事件等；内部审计部门对本行风险管理的效果进行独立客观的监督、检查、评价和报告。

8.5.2 信用风险

产生信用风险的业务活动

信用风险是指由于借款人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价格，从而给银行造成损失的风险。信用风险是本行在经营活动中面临的主要风险，管理层对信用风险敞口采取审慎原则进行管理。

本行纳入信用风险管理的主要资产包括：表内的各项贷款及垫款、国际贸易融资、信用卡透支、贴现（转贴现）、存放同业、拆放同业、买入返售资产、银行账户债券投资、应收款项投资；表外的保函、银行承兑汇票、信用证、贷款承诺、本行理财产品投资的非标准化债权类资产等。

信用风险管理的组织架构和职责划分

本行建立组织架构健全、职责边界清晰的信用风险治理架构，明确董事会、高级管理层、业务部门、风险管理部门和内部审计部门在信用风险管理中的职责分工，建立多层次、相互衔接、有效制衡的运行机制。

本行董事会承担全面风险管理的最终责任，并按相关规定履行信用风险管理职责。高级管理层及风险管理委员会是信用风险管理的决策与协调机构，负责信用风险报告和行动方案的审批、行动方案执行的协调等工作。本行分支机构负责本级机构权限内的信用风险管理，执行上级机构制定的各项信用风险管理政策制度，识别、评估、监控和报告辖内信用风险状况。

信用风险管理和控制政策

本行依据监管政策和本行风险偏好管理政策，确定涉及信用风险的容忍度及管理目标。定期向董事会、高级管理层和风险管理委员会报送信用风险情况。

本行积极宣贯并逐步建立统一的信用风险管理理念，努力通过全方位监测信用风险，不断提高信用风险管理水平。落实穿透原则，确保信用风险管理覆盖表内外全部信用风险资产。持续完善信用风险管理制度体系，持续梳理并修订信用风险管理制度。深入推进信贷结构调整，规范贷后管理规定动作，加大风险监测排查力度，丰富培训形式，营造学习氛围，持续宣贯统一信贷文化，推进信用风险管理体系建设成果落地。

公司类贷款信用风险管理

本行不断完善公司客户信用风险管理体系，优化信贷管理工作流程。2024 年，本行信贷政策继续保持审慎稳健合规、风险可控可承担的低风险偏好，坚持服务能源、服务新疆、服务国家发展大局的方向，落实产融结合战略和“四做”发展方向。深耕本地区域市场，制定差异化政策，着力推动信贷服务实体经济。不断优化信贷系统和信贷管理的工作流程。完善产融业务管理，修订产品制度，准确应用产品，印发加强产融业务风险管理工作通知，增强风险管理的主动性、适应性和有效性。强化公司信贷业务体制机制管理，严把信贷准入关口，进一步落实全行专职审批机制，切实做好信贷审批工作，提升审批效率，创新风险管控机制，有效管控信贷风险。持续完善信用风险监测预警体系建设，提高贷款监测预警质量，扎实开展重点业务、重点领域风险排查，

做实信用风险监测。开展评级、授信、贷后专项治理，规范管理工作，提升管理实效。扎实开展资产质量提升攻坚战，创新处置方式提升清收实效。

零售类贷款信用风险管理

2024 年，零售条线加强业务合规管理，持续梳理零售制度、理清体系。开展“合规管理提升年”宣讲、线上案防警示教育培训与测试，增强条线员工合规意识。全年开展互联网贷款、反洗钱、经营贷合同、个人征信、零售业务等多项监督检查，提升合规管理能力。持续提升智能风控管理水平，为“昆仑快贷”、“电商 e 贷”、互联网贷款等新产品和新平台合作配套设计风控策略，优化“真薪贷”、“融信秒贷”风控策略。启动零售风控数据实验室建设，夯实智能风控基础。上线电子渠道智能限额管控模型，防控电诈风险。开展贷后管理调研，根据痛点问题提出个贷贷后功能优化方案。

投资业务信用风险管理

2024 年，本行持续建立健全投资业务风险管理制度体系，有效防范信用风险。不断加强交易对手准入及授信管理，定期评估并及时动态调整交易对手清单，防范交叉金融风险。设置区域、品种、隐含评级等准入指标，落实低风险偏好要求。主动开展风险排查，加强债券发行人风险识别及管理能力，及时跟踪并报告债券发行主体评级下调及可能影响发行主体偿债能力的重大风险事件，开展大额业务客户现场调研、走访。加强业务自查工作，对重点风险领域有针对性地开展检查督导，密切关注信用风险变化情况。加快不良资产和涉险项目处置。

信贷资产质量分类管理

2024 年，本行切实加强资产质量分类管理，落实监管、内外部审计风险分类意见，提升风险分类治理水平。做好信贷类、非信贷类资产质量分类工作，定期按照监管分类核心定义和表内外刚性控制规则准确分类。加强资产质量分类的过程管理，提高工作效率。优化法贷系统风险分类模型规则，确保风险分类准确。合理计提风险准备，提高风险防御能力。持续改进信贷资产质量考核。组织开展全行信贷资产与非信贷资产风险分类自查与自评。组织法贷与个贷系统流程优化，提高资产风险分类工作效率和分类质量。

贷款分布情况（未含应计利息）

2024 年末，本公司发放贷款和垫款总额为 2,283.13 亿元，比上年末增加 86.70 亿元，增幅 3.95%。

发放贷款和垫款的资产质量分类情况

单位：万元，百分比除外

五级分类	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	贷款和垫款金额	占总额比例(%)	贷款和垫款金额	占总额比例(%)
非不良贷款小计：	22,496,410	98.53	21,680,666	98.71
正常	22,153,423	97.03	21,481,893	97.80
关注	342,987	1.50	198,773	0.91
不良贷款小计：	334,870	1.47	283,650	1.29
次级	94,912	0.42	58,318	0.27
可疑	22,955	0.10	15,185	0.07
损失	217,003	0.95	210,147	0.96
合计	22,831,280	100.00	21,964,315	100.00

2024 年末，按照五级分类结果，本公司正常类贷款 2,215.34 亿元，比上年末增加 67.15 亿元，占贷款和垫款的 97.03%，占比下降 0.77 个百分点。关注类贷款 34.30 亿元，比上年末增加 14.42

亿元，占贷款和垫款的 1.50%，占比提高 0.59 个百分点。不良贷款余额 33.49 亿元，比上年末增加 5.12 亿元；不良贷款率为 1.47%，比上年末增加 0.18 个百分点。

发放贷款和垫款按担保方式的分类情况

单位：万元，百分比除外

担保方式	2024 年 12 月 31 日	比例（%）	2023 年 12 月 31 日	比例（%）
信用贷款	9,439,134	41.34	7,698,092	35.05
保证贷款	3,495,700	15.31	3,524,811	16.05
抵押贷款	3,455,045	15.13	3,639,295	16.57
质押贷款	3,029,398	13.27	3,543,009	16.13
银行承兑汇票贴现	2,375,941	10.41	1,897,703	8.64
商业承兑汇票贴现	1,036,062	4.54	1,661,405	7.56
合计	22,831,280	100.00	21,964,315	100.00

信用风险集中程度

2024 年末，本公司及本行前十大单一借款人贷款情况

单位：万元，百分比除外

客户	行业	余额	占企业贷款和垫款总额比例(%)
客户 1	交通运输、仓储和邮政业	250,000	1.58
客户 2	租赁和商务服务业	148,770	0.94
客户 3	租赁和商务服务业	143,284	0.91
客户 4	水利、环境和公共设施管理业	136,157	0.86
客户 5	采矿业	100,000	0.63
客户 6	建筑业	99,450	0.63
客户 7	交通运输、仓储和邮政业	94,491	0.6
客户 8	租赁和商务服务业	87,680	0.55
客户 9	租赁和商务服务业	86,674	0.55
客户 10	租赁和商务服务业	84,500	0.53
合计		1,231,007	7.78

本公司对最大单一客户的贷款总额占本公司资本净额的 5.64%；对最大十家单一客户的贷款总额占本公司资本净额的 27.80%，占企业贷款和垫款总额的 7.78%。

逾期贷款账龄分析情况

2024 年末，本公司逾期贷款总额为 45.99 亿元，比上年末增加 4.21 亿元。

单位：万元

逾期期限	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
1 天至 90 天	144,094	136,448
91 天至 360 天	111,019	77,529
1 年至 3 年	149,268	149,072
3 年以上	55,520	54,770
合计	459,901	417,819

8.5.3 市场风险（含银行账簿风险）

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格等）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本行将所有表内外资产负债划分为交易账簿或银行账簿。交易账簿是指银行为交易目的或规避交易账簿其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸，除此以外的其他各类头寸划入银行账簿。针对不同的账簿类别，采用相应的方法进行管控。本行在经营过程中主要面临的市场风险包括交易账簿的利率风险、银行账簿的利率风险和汇率风险，无股票价格风险和商品价格风险。

8.5.3.1 交易账簿市场风险

本行建立了覆盖市场风险识别、计量、监测、报告、控制等方面的交易账簿市场风险管理体系，持续监测和控制交易业务的

市场风险，确保交易账簿市场风险水平保持在本行可承受的合理范围内。2024年，本行持续完善市场风险管理政策，细化完善管理指标和触发限额后的处置流程，明确各类金融资产准入标准和风险管控要求，不断强化交易账簿市场风险的监测、预警和报告工作。2024年末，本行交易账簿余额为0。

8.5.3.2 银行账簿市场风险

利率风险

银行账簿利率风险指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险。

本行将银行账簿利率风险纳入全面风险管理框架，并建立了与本行系统重要性、风险状况和业务复杂程度相适应的银行账簿利率风险管理体系，加强对银行账簿利率风险的识别、计量、监测、控制和缓释。本行基于经济价值变动和收益影响计量银行账簿利率风险，经济价值通过银行账簿业务的未来重定价现金流的净现值反映，收益影响指基于利率变化引起的银行收益变动。本行根据规模、风险状况和业务复杂程度制定和实施有效的银行账簿利率风险压力测试框架，定期进行压力测试。本行通过合理调整生息资产及付息负债重定价期限结构，从而降低利率变动对盈利能力的潜在负面影响。2024 年末，本行银行账簿利率风险总体可控，呈现资产敏感性。

汇率风险

汇率风险是指因汇率的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。

本行汇率风险主要表现为银行账簿外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。2024年，本行对外汇敞口限额使用情况进行持续监控，并对风险价值进行评估，开展汇率变动分析，对汇率风险情况进行持续监测、预警和报告。2024年末，本行汇率风险总体可控。

8.5.4 操作风险

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，不包括战略风险和声誉风险。

2024年，本行董事会及高级管理层高度重视操作风险管理工作，落实监管新规要求，修订完善《昆仑银行操作风险管理办法》，进一步明确操作风险治理和管理职责分工，优化操作风险管理流程和方法。健全制度体系，完善制度管理机制，持续开展制度评估与改进。完善内控体系，优化内控管理机制，持续完善业务流程，强化风险控制。加强员工行为管理，完善排查监督管理制度，开展员工行为排查及合规检查，查找问题并落实整改。持续开展培训教育，组织操作风险管理专项培训，提升岗位人员专业水平。召开警示教育大会，以案为鉴、警钟长鸣。强化合规文化培育，组织开展“合规管理提升年”活动，举办合规大讨论、合规文化墙评比活动，培育全行合规文化氛围。2024年，本行操作风险总体可控，未发生重大操作风险事件。

8.5.5 流动性风险

流动性风险是指本行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。影响流动性风险的主要因素包括外部因素和内

部因素两大类。外部因素包括但不限于宏观经济因素、金融市场因素和客户行为因素。内部因素包括但不限于资产负债结构因素、经营管理因素及其他因素。

流动性风险管理

2024 年，本行结合宏观经济形势、行业动态及监管要求，坚持稳健和审慎的管理理念，持续完善流动性风险管理政策与程序，切实做好流动性风险日常管理，不断加强流动性风险监测预警，扎实完成流动性风险压力测试，持续优化流动性风险应急机制。本行全年流动性风险状况良好，风险较低。

流动性风险管理体系与治理结构

本行流动性风险管理体系与总体发展战略和整体风险管理体系相一致，与本行业务规模、业务性质和复杂程度等相适应，由以下基本要素组成：有效的流动性风险管理治理结构；完善的流动性风险管理策略、政策和程序；有效的流动性风险识别、计量、监测和控制；完备的管理信息系统。

本行流动性风险管理的治理结构包括：在全行全面风险管理框架下，流动性风险管理组织架构由决策系统、执行系统和监督反馈系统组成。决策系统具体由董事会、高级管理层及其下设委员会组成；执行系统由资产负债管理部门、金融市场业务管理部门、产融公司业务管理部门、零售业务管理部门等相关部门及各单位组成，其中总行资产负债管理部门为牵头执行部门，总行其他相关部门和各单位为辅助执行部门；监督反馈系统由监事会、风险管理部门、合规管理部门、内部审计管理部门组成。上述体系按职能分工分别履行流动性风险管理的决策、执行和监督职能。

流动性风险管理目标、策略和重要政策

本行流动性风险管理的目标是：建立科学完善的流动性风险管理机制，对流动性风险实施有效地识别、计量、监测、控制、评估、报告，及时满足全行负债支付、资产及表外业务发展引发的流动性需求，并根据市场变化和业务需求，对资产负债规模和结构做出合理调整，平衡全行资金的安全性和效益性。

本行流动性风险管理坚持稳健和审慎的管理理念，流动性风险偏好总体为稳健型，在推动业务发展和盈利增长的同时，防范和缓释流动性风险，确保能够及时以合理成本满足流动性需求。

本行流动性风险管理策略、政策根据流动性风险偏好制定，涵盖各项业务以及所有可能对流动性风险产生重大影响的业务部门、单位和参控股企业，并包括正常和压力情景下的流动性风险管理。流动性风险管理策略明确流动性风险管理的总体目标、管理模式，列明有关流动性风险管理主要政策和程序。流动性风险管理重要政策具体结合外部宏观经营环境和业务发展情况制定，有效均衡安全性、流动性和效益性。

流动性风险管理方法

本行基于较为完善的流动性风险管理体系，充分发挥流动性风险治理构架的各层级职能，跟进内外部形势变化，加强流动性风险的前瞻性管理与控制。根据流动性监管要求、全行资产负债状况和阶段性资金管理特点，适时调整资产负债业务策略，确保全行流动性安全。本行持续监测全行流动性状况与资产负债业务发展状况，统筹协调表内外、本外币流动性风险管理，持续完善流动性风险管理政策和程序，强化日间流动性风险管理，优化资

产负债期限配置，深化落实流动性风险监测与预警要求，扎实做好流动性风险压力测试，优化流动性风险应急机制，拓展资金来源，保证市场融资渠道畅通和优质流动性资产储备充裕。

流动性风险压力测试

本行按照审慎原则，运用敏感性分析法、情景分析法实施流动性风险压力测试。结合外部经营环境变化和监管部门要求，综合考虑宏观经济形势、政策变化、市场动态、业务特点和危机事件等可能对银行流动性造成负面冲击的主要因素设计流动性压力情景。本行按季开展流动性风险压力测试，必要时开展临时性、专门性的压力测试。压力测试结果显示，在设定的压力情景下，本行均能达到监管规定的最短生存期，流动性风险可控。

流动性风险分析

本行各项业务经营总体保持稳健，流动性处于低风险水平，各项流动性指标均满足监管要求。主要监管指标如下：

单位：%

主要监管及监测指标		监管标准	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
流动性比例 ⁽¹⁾	本外币合计	≥25	55.33	40.09
流动性覆盖率 ⁽²⁾	本外币合计	≥100	459.46	246.90
净稳定资金比例 ⁽³⁾	本外币合计	≥100	129.05	114.72
流动性匹配率 ⁽⁴⁾	本外币合计	≥100	130.30	114.18

注:(1)流动性比率=流动资产/流动负债；本表所示为本公司数据。
(2)流动性覆盖率=合格优质流动性资产/净现金流出；本表所示为本公司数据。
(3)净稳定资金比例=可用的稳定资金/所需的稳定资金；本表所示为本公司数据。
(4)流动性匹配率=加权资金来源/加权资金运用；本表所示为本行数据。
(5)本表所示监管指标按照当期适用的监管要求及会计准则进行计算，数据不作追溯调整。

本公司流动性覆盖率情况如下：

单位：万元，百分比除外

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
流动性覆盖率（%）	459.46	246.90
合格优质流动性资产	4,898,630	2,637,585
未来 30 天现金净流出量	1,066,169	1,068,276

本公司净稳定资金比例情况如下：

单位：万元，百分比除外

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
净稳定资金比例（%）	129.05	114.72
可用的稳定资金	28,563,972	25,038,741
所需的稳定资金	22,133,306	21,825,851

流动性缺口分析

本行通过定期计算和监测流动性缺口来评估流动性风险状况。2024 年末，本行整体流动性安全。流动性缺口状况如下：

单位：万元

项 目	逾期/即期 偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年以上	无期限	合计
2024 年 12 月 31 日	3,133,373	(1,573,967)	2,172,883	(4,566,877)	3,978,320	916,481	4,060,213
2023 年 12 月 31 日	2,338,819	(1,716,637)	112,064	(391,443)	2,538,960	986,484	3,868,247

注：(1)流动性缺口=一定期限内到期的资产-相同期限内到期的负债；本表所示为本行数据。
(2)本表所示监管指标按照当期适用的监管要求及会计准则进行计算，数据不作追溯调整。

8.5.6 国别风险

国别风险是指由于某一国家或地区政治、经济、社会变化及事件，导致该国家或地区债务人没有能力或者拒绝偿付本行债务，或使本行在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使本行遭受其他损失的风险，主要类型包括转移风险、主权风险、传染风险、货币风险、宏观经济风险、政治风险以及间接国别风险。

2024 年，本行继续完善国别风险相关管理制度，包括逐步完善国别风险监测机制、实施国别风险限额管理、施行国别风险报告机制。根据监管要求，2024 年本行继续深化国别风险管理体系建设，根据本行业务实际情况结合国际政治经济形势变化评估潜在风险，及时调整业务策略和业务流程，并采取风险控制措施确保国别风险管理政策和限额得到有效执行和遵守。总体上看，本行国别风险内在水平较低。

8.5.7 声誉风险

声誉风险是指由商业银行行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对商业银行形成负面评价，从而损害其品牌价值，不利其正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

2024 年，本行高度重视声誉风险管理工作，持续开展 7×24 小时舆情监测，监测对象覆盖自身舆情、重要信贷客户舆情、监管政策动态和同业舆情等，及时监测牵涉本行的敏感信息，持续关注和识别声誉风险发酵情况，积极应对化解负面敏感舆情信息，全年无重大负面舆情风险事件发生。本行持续强化声誉风险培训，不断增强舆情管理人员应对处置能力，进一步提升声誉风险管理水平，为确保全行稳健经营发展提供了有力保障。

8.5.8 战略风险

战略风险是指商业银行经营策略不适当或外部经营环境变化而导致的风险。

“十四五”期间，本行坚守服务能源、服务新疆、服务国家发展大局的发展定位，坚定产融结合“做小、做难、做专、做深”

的发展路径，全力以赴打造能源领域最具竞争力的一流特色化商业银行。2024年，为有效应对内外部形势的不确定性，本行制定了“拓产融、稳增长、严合规、控风险”经营策略，统筹战略坚定性与策略灵活性，既坚持一张蓝图绘到底、保持战略定力，又拥抱变化、顺势而为，完成“十四五”规划执行情况报告、加快建设一流企业规划方案、加快一流企业考核实施意见等工作。总体上看，本行战略风险总体可控，呈现平稳态势。

8.5.9 法律风险

法律风险是指因现行法律不完善、不明确以及法律修改，不完善、不正确的法律意见、文件，交易行为违反法律和监管规定等原因导致银行损失的可能。

2024年，本行持续强化法律管控体系建设，完善工作机制。注重公司章程在公司治理中的顶层设计作用，推进重大决策步入法治轨道，保障党委、董事会决策流程、决策内容、决策权限合法合规。全面推进落实法治建设示范企业创建工作，逐项落实81项措施。深化法律审查，做好日常业务开展、新产品开发、重大事项处理过程中的法律支持，有效防范、化解法律风险。完善法律管理制度，修订法律审查、合同管理等规章制度。提升合同管理质效，加强同业调研，自主开发金融业务合同管理平台，编写合同填写指引，梳理规范标准合同文本。推进纠纷案件分级管理，强化典型案例分析，监督做好未结案件压降。开展法治宣传教育，党委中心组专题学法，开展宪法宣传周活动，在全行范围内营造良好的守法合规文化氛围。总体上看，本行法律风险内在水平低，风险发展趋势稳定。

8.5.10 洗钱风险

洗钱风险是洗钱、恐怖融资、扩散融资风险的统称，是指银行业金融机构在开展业务和经营管理过程中可能被违法犯罪活动利用而面临的风险。

2024年，本行坚持“风险为本”工作理念，切实履行反洗钱义务，不断提升全行反洗钱和反恐怖融资风险管理水平。修订内控制度，重构产品评估体系。升级反洗钱系统功能和监测标准，进一步提升监测质效。强化履职监督，通过现场检查和非现场检查等手段，增强风险管控能力。开展全面风险评估，对高风险领域和管理薄弱环节，持续完善管理措施。创新反洗钱培训，以编印工作手册、“送教”分行、组织外部参训等方式，不断提升员工专业履职水平。开展各类反洗钱主题宣传，增强员工与公众洗钱防范意识。此外，本行积极配合开展反洗钱调查、调研，为有权机关打击洗钱等违法犯罪活动提供有力支持。总体上看，本行洗钱风险内在水平低，风险发展趋势稳定。

8.5.11 信息科技风险

信息科技风险是指信息科技在商业银行运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的风险。

本行定期将信息科技风险管理情况向高管层风险管理委员会、董事会风险管理委员会、董事会、监事会进行报告。

报告期内，本行持续强化信息科技风险统筹管理，不断提升风险管理效能。动态调整优化信息科技风险库、风险监测指标体系，提升风险策略的有效性和适用性。常态化嵌入式开展 IT 项目外包风险、重要系统投产前和新技术风险评估，通过现场检查，

结合工具平台开展重要外包商检查、IT 风险指标监测分析，以及网络安全、数据安全、移动应用、信息科技外包及业务连续性等专项领域和年度全面风险评估工作，持续提升信息科技风险全流程线上化、自动化监测效能。更新发布业务连续性管理办法、业务影响分析和业务连续性风险评估成果、业务连续性计划和业务连续性总体应急方案等，开展全行业务连续性暨重要信息系统同城灾备真实切换演练，有效验证同城灾备环境可用性及真实接管业务的能力。总体上看，本行信息科技风险内在水平低，风险发展趋势稳定。

8.6 资本管理

本行根据《商业银行资本管理办法》及过渡期的相关规定，以资本为对象和工具进行计划、计量、评估、配置、应用、监测、报告等管理活动，并开展信息披露工作。本行资本管理体系主要由监管资本管理和账面资本管理两条主线构成，管理机构包括董事会、监事会、高级管理层及相关部门。本行资本管理以资本、风险和收益之间的有机平衡为总体管理目标，其中，监管资本管理目标是通过资本管理机制，保持合理的资本充足率水平，持续满足监管部门对资本管理的各项监管要求，确保安全稳健运营；账面资本管理目标是运用各类资本工具，优化账面资本结构，降低资本融资成本。本公司资本管理范围涵盖本行及参控股企业，资本管理内容主要包括资本充足率管理、内部资本充足评估、资本融资管理和信息披露管理等。

2024 年，本行严格执行内外部管理规定，持续提升资本管理的规范性、科学性及可操作性，确保全行保持充足的资本水平和

较强的风险抵御能力。评估并完善资本管理各项管理政策与程序，确保行内现行管理制度与监管制度保持一致；按照《商业银行资本管理办法》完善各项计量方法，准确计量资本充足率、杠杆率指标，及时报送监管报表；持续研究提高资本使用效率和提升回报水平的策略和政策，加强资本创效管理；滚动编制资本中期规划，合理统筹分配和使用资本，推动各项业务持续健康发展；提高内源性资本补充能力，不断夯实全行资本实力；开展外源性资本补充工作，保障未来资本充足。全年本行各项资本管理指标良好，资本充足率保持较高水平，资本基础雄厚，经营稳健可持续。

资本充足率管理

资本充足率管理是本行资本管理的核心，反映了本行稳健经营和抵御风险的能力。本行根据《商业银行资本管理办法》计算、管理资本充足率。按照要求，本报告期信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用简化标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。2024 年末，本公司资本充足率 13.85%，一级资本充足率 12.68%，核心一级资本充足率 12.68%，均满足监管要求。

本行根据《商业银行资本管理办法》过渡期安排披露监管并表关键审慎监管指标表以及资本构成表，具体数据列示如下：

本公司监管并表关键审慎监管指标情况

单位：万元，百分比除外

序号	项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	变动率（%）
可用资本				
1	核心一级资本净额	4,053,179	3,865,138	4.87
2	一级资本净额	4,053,192	3,865,686	4.85
3	资本净额	4,428,859	4,241,149	4.43
风险加权资产				

序号	项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	变动率 (%)
4	风险加权资产	31,970,578	31,698,510	0.86
资本充足率				
5	核心一级资本充足率 (%)	12.68	12.19	上升 0.49 个百分点
6	一级资本充足率 (%)	12.68	12.20	上升 0.48 个百分点
7	资本充足率 (%)	13.85	13.38	上升 0.47 个百分点
其他各级资本要求				
8	储备资本要求 (%)	2.50	2.50	0.00
9	逆周期资本要求 (%)	0.00	0.00	-
10	全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求 (%)	不适用	不适用	不适用
11	其他各级资本要求 (%) (8+9+10)	2.50	2.50	0.00
12	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例 (%)	4.68	4.19	上升 0.49 个百分点
杠杆率				
13	调整后表内外资产余额	50,000,895	46,959,328	6.48
14	杠杆率 (%)	8.11	8.23	下降 0.12 个百分点
14a	杠杆率 a (%)	8.11	8.23	下降 0.12 个百分点
流动性覆盖率				
15	合格优质流动性资产	4,898,630	2,637,585	85.72
16	现金净流出量	1,066,169	1,068,276	-0.20
17	流动性覆盖率 (%)	459.46	246.90	上升 212.56 个百分点
净稳定资金比例				
18	可用稳定资金合计	28,563,972	25,038,741	14.08
19	所需稳定资金合计	22,133,306	21,825,851	1.41
20	净稳定资金比例 (%)	129.05	114.72	上升 14.33 个百分点
流动性比例				
21	流动性比例 (%)	55.33	40.09	上升 15.24 个百分点

本公司资本构成情况

单位：万元，百分比除外

序号	项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	变动率 (%)
核心一级资本				
1	实收资本和资本公积可计入部分	2,049,119	2,048,087	0.05
2	留存收益	1,885,471	1,797,363	4.90
2a	盈余公积	371,433	354,266	4.85
2b	一般风险准备	529,747	467,302	13.36
2c	未分配利润	984,291	975,795	0.87
3	累计其他综合收益	133,832	31,233	328.50
4	少数股东资本可计入部分	97	4,108	-97.64

序号	项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	变动率 (%)
5	扣除前的核心一级资本	4,068,519	3,880,791	4.84
核心一级资本：扣除项				
6	其他无形资产(土地使用权除外) (扣除递延税负债)	15,340	15,653	-2.00
7	核心一级资本扣除项总和	15,340	15,653	-2.00
8	核心一级资本净额	4,053,179	3,865,138	4.87
其他一级资本				
9	少数股东资本可计入部分	13	548	-97.64
10	扣除前的其他一级资本	13	548	-97.64
11	其他一级资本扣除项总和	0	0	-
12	其他一级资本净额	13	548	-97.64
13	一级资本净额	4,053,192	3,865,686	4.85
二级资本				
14	少数股东资本可计入部分	26	1,095	-97.64
15	超额损失准备可计入部分	375,641	374,368	0.34
16	扣除前的二级资本	375,667	375,463	0.05
17	二级资本扣除项总和	0	0	-
18	二级资本净额	375,667	375,463	0.05
19	总资本净额	4,428,859	4,241,149	4.43
20	风险加权资产	31,970,578	31,698,510	0.86
资本充足率和其他各级资本要求				
21	核心一级资本充足率	12.68	12.19	上升 0.49 个百分点
22	一级资本充足率	12.68	12.20	上升 0.48 个百分点
23	资本充足率	13.85	13.38	上升 0.47 个百分点
24	其他各级资本要求 (%)	2.5	2.5	0
25	其中：储备资本要求	2.5	2.5	0
26	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例 (%)	4.68	4.19	上升 0.49 个百分点
我国最低监管资本要求				
27	核心一级资本充足率	5.00	5.00	0.00
28	一级资本充足率	6.00	6.00	0.00
29	资本充足率	8.00	8.00	0.00
可计入二级资本的超额损失准备的限额				
30	权重法下，实际计提的超额损失准备金额	718,637	442,616	62.36
31	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	375,641	374,368	0.34

注：(1)根据《商业银行资本管理办法》要求计算，上述表格所示均为本公司数据。

(2)核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本监管扣除项目；一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本监管扣除项目；总资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本监管扣除项目。

(3)本表所示监管指标按照当期适用的监管要求及会计准则进行计算，数据不作追溯调整。

信用风险暴露和评估

本公司遵照《商业银行资本管理办法》和监管报表规定的方法计算信用风险暴露，并按照权重法计算信用风险加权资产，风险权重的认定方法遵照《商业银行资本管理办法》和监管报表规定的方法，根据穿透后实际交易主体的性质进行认定。对无法穿透的业务，遵循审慎原则认定风险权重。在计算风险缓释时，遵照《商业银行资本管理办法》中合格缓释物的规定进行认定和计算。截至 2024 年末，本公司信用风险加权资产为 3,042.69 亿元。

市场风险暴露和评估

本公司遵照《商业银行资本管理办法》和监管报表规定，使用简化标准法计量市场风险资本要求，包括交易账簿的利率风险、银行账簿的汇率风险，无股票价格风险和商品价格风险。2024 年末，本公司市场风险资本要求为 1 亿元，市场风险加权资产 13.54 亿元。

操作风险暴露和评估

本公司遵照《商业银行资本管理办法》和监管报表规定，使用基本指标法计量操作风险资本要求。2024 年末，本公司操作风险资本要求为 11 亿元，操作风险加权资产 140.83 亿元。

内部资本充足评估

本行内部资本充足评估程序由风险偏好、风险识别与评估、压力测试、资本规划、内部资本充足评估报告等一系列工作组成。

本行建立风险偏好政策。风险偏好是本行在实现发展战略和业务目标过程中所愿意承担的风险，是本行对风险的基本态度，为战略制定、经营计划实施以及资源分配提供指导。风险容忍度

是风险偏好的具体体现，从风险因子和风险分散的角度来描述风险偏好，采用定量与定性相结合的方式确定。

本行按照监管要求设立主要风险识别和评估标准，确保主要风险得到及时识别、评估和监控，风险评估覆盖信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、国别风险、声誉风险、战略风险、法律风险、信息科技风险、洗钱风险。对能够量化的风险，逐步开发和完善风险计量技术，在此基础上加强对相关风险的缓释、控制和管理；对难以量化的风险，建立风险识别、评估、控制和报告机制，确保相关风险得到有效管理。本行按照监管要求对信用风险、市场风险和操作风险的资本需求进行有效计量。本行建立与自身业务规模、性质和复杂程度相适应的流动性风险、国别风险、声誉风险、战略风险、法律风险的管理和评估体系。

本行通过严格和前瞻性的压力测试，测算不同压力条件下的资本充足情况，建立资本补充和资本应急机制以满足计划外的资本需求，确保本行具备充足资本应对不利的市场条件变化。

本行资本规划目标的设定原则为：满足最低资本监管要求，统筹业务发展战略、风险偏好和风险管理水平、外部经营环境相适应，兼顾短期和长期资本需求，考虑资本补充来源的长期可持续性，预留资本缓冲空间，设定最优资本充足率目标。2024 年，本行资本充足率目标为：核心一级资本充足率不低于 9%，一级资本充足率不低于 10%，资本充足率不低于 12%。

本行根据风险评估、压力测试、资本规划的情况形成内部资本充足评估报告，提交管理层和董事会审议。

资本融资管理

资本融资管理主要是根据资本规划和市场环境，合理选择所需资本工具进行资本筹集，在通过利润留存补充资本的基础上，积极拓展外源性资本补充渠道，既保证满足外部监管和内部资本管理目标，又能够优化资本总量与结构。

本行根据外部监管形势变化及行内资本需求，启动外源性资本补充工作，2023 年经股东大会审议通过《关于昆仑银行股份有限公司发行二级资本债券的议案》。2024 年，本行积极开展资本债券发行申报相关工作。

8.7 人力资源管理

2024 年，本行全面推进人才强企，着力优化组织体系，在总分行探索开展去机构化、去行政化、扁平化，设立 3 个敏捷团队，激发创新创效活力，以组织机构调整促进组织能力提升。树立鲜明用人导向，建立健全选育管用机制，配齐配强所属二级单位班子，加强干部管理监督，持续打造“三强”干部队伍，“能上能下”机制更加健全。着力完善人才培养，首次构建岗位资格认证体系，创新互联网人才跟班学习培养机制，做大专业类人才“底盘”，荣获中国石油集团“人才强企工程”先进单位。着力优化绩效考核，全面优化绩效考核制度体系，升级绩效考核系统，收入“能高能低”机制更加健全。着力深化违规问责，红线底线高压线更加明确。全面推进制度创新、机制创新和管理创新，持续提升人力资源管理效能，荣获中国石油集团三项制度改革先进集体。全面落实基层建设“建强、补强、育强”，推进党建工作规范化标准化信息化，中国石油集团党建责任制考评连续五年蝉联 A 档。

8.8 社会责任

本行坚持以党中央、国务院决策部署为统领，积极落实监管规定，以实际行动造福社会，履行责任担当。坚守产业金融定位，践行服务能源、服务新疆、服务国家发展大局发展定位，以金融促进实体经济发展；落实普惠金融坚决有力，持续加大普惠小微服务支持力度，助力中小微企业减负增效；推进绿色金融及转型金融工作，创新绿色金融体制机制、产品和服务；扎实开展乡村振兴助农惠农，助力农业增产、农民增收、农村繁荣。

支持新疆经济社会发展

2024 年，本行坚持立足新疆、服务新疆，积极融入新疆经济社会发展和民生改善事业。紧扣新疆重点发展规划，突出本行产融结合特色，重点支持石油石化及上下游、兵团、重点项目及城投、清洁能源及传统能源、区域特色优势行业及其他供应链金融、绿色金融、小微金融、旅游业等六大类别新疆客户。聚焦新疆“十大产业集群”部署和“一港、两区、五大中心、口岸经济带”等重点工程，疆内机构服务大中小企业 8,000 余家，提供信贷支持 413 亿元。

加强普惠小微支持力度

将服务小微企业与本行“做小、做难、做专、做深”的业务发展路径紧密结合，全行 77 家分支机构努力为属地企业、居民及石油石化产业链中的小微企业提供便捷、优惠的金融服务。聚焦普惠金融工作目标任务、聚焦重点领域，实现信贷保量、稳价、优结构，支持小微经营主体可持续发展。截至 2024 年末，普惠小微企业贷款余额 133.96 亿元，比年初增加 13 亿元，增幅 10.74%；

普惠小微企业有贷户 60,203 户，累放普惠小微企业贷款利率比年初下降 1.02 个百分点。

接续推动绿色金融发展

本行作为注册在国家首批绿色金融改革创新试验区克拉玛依的产融特色化银行，深入贯彻落实国家“双碳”战略部署，助力实体经济高质量发展，做好绿色金融大文章。充分运用人民银行碳减排支持工具政策，累计发放碳减排贷款 6.89 亿元，获得碳减排支持工具政策资金居新疆地方法人银行前列。当年发行绿色金融债券 10 亿元，票面利率创新疆地区商业银行金融债利率历史新低，绿色金融债券存量达到 20 亿元，重点支持清洁能源、节能环保、基础设施升级等绿色低碳产业领域。加强资源配置，重点支持中国石油集团新能源项目建设及新疆绿色低碳产业发展，有效引导全行提升绿色金融服务能力。截至 2024 年末，本行绿色贷款余额 164.55 亿元，绿色信贷规模创新高。

助力国家乡村振兴工作

本行深入贯彻落实国家乡村振兴战略部署，着力抓好金融支持乡村振兴和驻村帮扶工作，多渠道、多方位服务农村、农业和农民。成立乡村振兴领导小组，设立金融支持、驻村工作、定点帮扶、助力示范专班，明确职能职责，进一步完善支持乡村振兴的各项支持保障机制，落实任务安排。截至 2024 年末，全行涉农贷款余额 118.33 亿元，比年初增加 3.28 亿元，增幅 2.85%。普惠型涉农贷款余额 22.69 亿元，比年初增加 2.66 亿元，增幅 13.26%。加大驻村帮扶，全年派驻人员常态化开展驻村帮扶，捐赠 196 万元帮扶资金，积极采购和助销各类消费帮扶产品。

强化消费者权益保护

本行始终坚持“以客户为中心”的发展理念，严格落实监管政策要求，董事会定期听取、审议高管层关于消费者权益保护工作专项报告，并督促消费者权益保护战略、政策及目标的有效执行和落实。消保领导小组在高管层领导下，统一规划、统筹部署消保工作，多次召开消费者权益保护领导小组会议、投诉联动分析会、监管问题落实会议，对消保工作规划、监管通报整改和投诉压降等事项进行审议，指导全行消保工作有效开展。

2024 年，本行健全投诉全流程管控机制，提升监管首次投诉化解率。加强数据监测分析，指导全行消保工作有序开展，下发投诉周报 51 期，投诉分析报告 12 期，消保工作简报 7 期。定期召开投诉专项分析会，跟进全行监管转办投诉压降落实情况，明确总行各阶段工作要求。完善纠纷多元调解机制，化解率同比提升。通过线上线下纠纷调解和小额补偿机制有效化解投诉。按照《异常投诉识别指引》开展场景分析、证据积累。加强客诉团队建设，健全分级分类客诉处理机制。组建客服中心诉愿团队，提高客服前端问题解决率。健全投诉分级分类处理机制，重点投诉专人跟进、一户一策，及时响应，充分发挥二道防线作用。开展事中监测，重点领域排查、“回头看”。持续打造“集中性+阵地化”的教育宣传模式，开展“3·15”金融消费者权益教育宣传周、金融知识普及月、金融知识进万家等宣传活动 362 次，参与员工 1,374 人次，发放宣传资料 45,685 份，以发布图文、视频、直播等形式开展线上宣传活动 245 次；开展消保相关培训 781 次，参训人员 2,809 人次；组织考试 23 场，涉及各级领导、员工 1,437

人次，有效提升了行内员工的消保知识水平和应诉处理能力。全年监管转送投诉量为 720 笔，其中：网贷投诉 628 笔，信用卡投诉 65 笔，其他投诉 27 笔，投诉处理及时率 100%。全年监管通报口径为 62 笔。投诉地区主要集中在新疆、黑龙江、陕西等。

8.9 企业文化

本行始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻习近平文化思想，扎实推进文化引领战略举措，推动企业文化以文化人、以文铸魂、以文培元、以文弘业，用先进企业文化引领和保障高质量发展。

做大做强主流思想意识

本行注重将党的创新理论、运行机制、智慧经验等融入价值观塑造和经营管理，将“诚实守信、以义取利、稳健审慎、守正创新、依法合规”的特色金融文化融入企业文化建设，深入开展“转观念、勇创新、强管理、创一流”主题教育活动，深化石油精神和大庆精神铁人精神再学习再教育再实践，召开“石油魂”宣讲报告会，开展企业文化暨主题教育巡回宣讲活动，举办创新创业大赛，推动全行上下统一认识、解放思想、转变观念、更新理念，不断凝聚奋进高质量发展的思想共识。

积极构建文化建设体系

构建以发展愿景、使命定位、价值追求等为一体的文化体系 and 建设布局，组织开展企业文化示范阵地暨优秀文化案例（故事）评选活动，命名首批企业文化阵地，培育出“苔花如米小 也学牡丹开”“小而美 专而精”“随时随地 用心相伴”等一批基层特色文化理念，推出“昆仑山”“昆仑娃”等系列文创产品，促

进奋斗文化、市场文化、合规文化、廉洁文化等专项文化建设，研究课题《强化文化引领 推动石油金融事业高质量发展研究》荣获全国金融系统思想政治工作和文化建设优秀调研成果奖，切实推动文化引领落地见效。

加快打造品牌传播格局

将品牌引领作为“质量基石”工程，制定印发《昆仑银行品牌引领行动实施方案》，聚焦“产融特色银行”品牌定位，形成产融特色优势品牌矩阵和品牌体系，深化内外部大宣传格局，积极探索先进文化与生产经营、市场营销深度融合的新模式新路径，围绕“五篇大文章”在《学习强国》《金融时报》等主流媒体发表主题文章，多维度宣传展示本行责任担当、发展业绩和特色文化，塑造负责任、有温度、受尊重的好品牌形象。

九、股本变动及股东情况

9.1 股份变动情况

2024 年本行未增资扩股，注册资本保持 102.88 亿元不变。

9.2 股东数量和持股情况

截至 2024 年 12 月 31 日，本行股东总数 75 个，股份总数 102.88 亿股。其中法人股东持股比例 99.9908%，自然人股东持股比例 0.0092%。

9.3 本行前十大股东名册和持股情况

单位：股，百分比除外

序号	股东名称	持股总数	持股比例 (%)
1	中国石油集团资本有限责任公司	7,930,712,499.85	77.09
2	克拉玛依市城市建设投资发展有限责任公司	644,126,987.60	6.26
3	中海集团投资有限公司	384,604,330.37	3.74
4	新疆维吾尔自治区国有资产投资经营有限责任公司	258,347,016.97	2.51
5	新疆金融投资（集团）有限责任公司	223,225,446.36	2.17
6	山东省国有资产投资控股有限公司	199,829,696.98	1.94
7	新疆维吾尔自治区融资担保有限责任公司	129,173,508.49	1.26
8	上海企盛企业发展有限公司	68,686,275.09	0.67
9	克拉玛依市独山子区天鼎投资集团有限责任公司	58,386,227.45	0.57
10	海南金岭盛世投资有限公司	56,879,807.02	0.55

9.4 本行控股股东情况

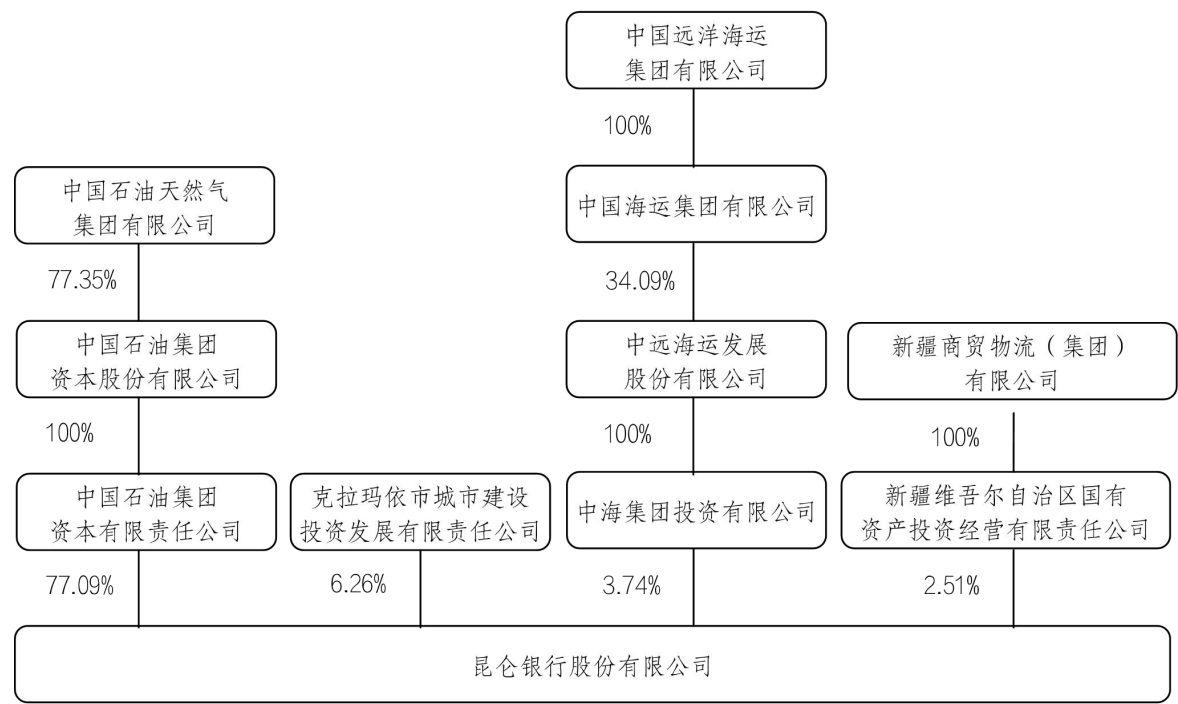
中油资本是本行的控股股东，截至 2024 年末，持有本行股份 79.31 亿股，持股比例为 77.09%。报告期内本行控股股东及实际控制人未发生变更。

中油资本是中国石油集团金融业务管理的专业化公司，是金融业务整合、金融股权投资、金融资产管理和监督、金融风险管控的平台。中油资本持有昆仑银行股份有限公司、昆仑金融租赁有限公司、中意人寿保险有限公司等多家金融企业股权。中油资本对控股金融企业实施战略管控，保持所属各企业经营自主权，通过规范完善的法人治理机构，强化对所属金融企业战略管理、资本运营、业绩考核、薪酬管理和风险控制等职能管控，推动产融协同、融融合作，实现资源共享。

9.5 本行主要股东情况

截至 2024 年 12 月 31 日，本行主要股东包括：持有本行股权 5%以上的中油资本、克拉玛依市城市建设投资发展有限责任公司，以及派驻董事的中海集团投资有限公司、新疆维吾尔自治区国有资产投资经营有限责任公司。

主要股东结构图



主要股东情况表

股东名称	法定代表人/负责人	成立日期	业务范围	注册资本 (万元)	出质 股权	提名董事/ 监事
中国石油集团 资本有限责任 公司	卢耀忠	1997 年 5 月 27 日	项目投资；投资管理；资产管理；投资顾问；物业管理；出租自有办公用房；企业策划；企业管理咨询；机动车公共停车场服务。	2,339,871	——	董 事： 何 放 黄丽萍 陈 灿
克拉玛依市城 市建设投资发 展有限责任公 司	石 勇	2001 年 12 月 26 日	城市建设项目投资、城市建设投资；土地开发；房屋设备租赁；工程咨询服务；房地产开发经营；建材、机械设备及电子产品、日用品销售。	300,000	——	董 事： 石 勇
中海集团投资 有限公司	杜海英	1998 年 6 月 26 日	实业投资，股权投资。	2,138,300	——	董 事： 杜海英
新疆维吾尔自 治区国有资产 投资经营有限 责任公司	田宏波	1998 年 4 月 23 日	许可项目：煤炭开采。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：自有资金投资的资产管理服务；以自有资金从事投资活动；煤炭及制品销售；工程管理服务；工程造价咨询业务；工程技术服务（规划管理、勘察、设计、监理除外）。	239,707	——	董 事： 王建玲

9.6 本行实际控制人情况

名称：中国石油天然气集团有限公司

性质：中央国有控股

类型：法人

法定代表人：戴厚良

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

中国石油集团通过中油资本间接持有本行股份。

9.7 持有本行 5%（含）以上股份股东的股份质押及冻结情况

中油资本、克拉玛依市城市建设投资发展有限责任公司为持有本行 5%（含）以上股份的股东。截至报告期末，以上股东所持本行股份无质押或冻结的情况。

十、董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

10.1 现任董事、监事、其他高级管理人员

姓 名	职 务	性 别	年 龄	任职起始日期
何 放	党委书记、董事长	男	52	2021.05（董事） 2024.01（党委书记） 2024.08（董事长）
黄丽萍	党委副书记、董事、行长	女	47	2024.03（党委副书记） 2024.07（董事、行长）
陈 灿	董事	女	56	2025.04
石 勇	董事	男	43	2023.10
杜海英	董事	女	49	2022.11
王建玲	董事	女	48	2024.08
苏万龙	独立董事	男	62	2025.04
叶东海	独立董事	男	62	2025.04
范地红	独立董事	女	56	2025.04
杨大新	党委副书记、监事会主席、 工会主席	男	58	2022.06（党委副书记、工会主席） 2022.07（监事会主席）
樊红斌	职工监事	男	58	2023.11
曲安娜	外部监事	女	62	2021.11
张山林	外部监事	男	62	2022.10
庞 红	外部监事	女	69	2022.10
王明东	党委委员、副行长、首席 信息官	男	54	2021.05（党委委员） 2021.09（副行长） 2024.01（首席信息官）
赵 奎	党委委员、副行长	男	50	2022.03（党委委员） 2022.07（副行长）
张建慧	党委委员、副行长、总会 计师	女	51	2022.06（党委委员） 2022.11（副行长、总会计师）
梁楠郁	党委委员、纪委书记	男	44	2024.09
赵志龙	党委委员、副行长	男	48	2024.09（党委委员） 2025.02（副行长）
马元辉	行长助理	男	55	2017.03
张 勇	董事会秘书	男	52	2025.02
刘 磊	行长助理	男	42	2025.02

姓 名	职 务	性 别	年 龄	任职起始日期
曾仕兵	资产负债部(计划财务部) 总经理	男	53	2022.04
孟 林	审计部总经理	男	54	2022.10

注：(1)2024 年 12 月，本行 2024 年第二次临时股东大会选举何放、黄丽萍、陈灿、石勇、杜海英、王建玲、苏万龙、叶东海、范地红等九人担任昆仑银行第七届董事会董事，其中苏万龙、叶东海、范地红为本行第七届董事会新聘独立董事。叶东海独立董事任职资格于 2025 年 4 月 9 日核准，陈灿董事任职资格、苏万龙及范地红独立董事任职资格于 2025 年 4 月 11 日核准。

10.2 离任董事、监事、其他高级管理人员

姓 名	职 务	性 别	年 龄	任职起止日期
王忠来	党委书记、董事长	男	61	2020.10–2024.01（党委书记） 2021.07–2024.01（董事长）
何 放	党委副书记、行长	男	52	2020.10–2024.01（党委副书记） 2021.05–2024.03（行长）
郝广民	董事	男	52	2023.10–2025.04
韩 华	董事	女	58	2018.12–2024.04
刘 波	独立董事	男	65	2018.12–2025.04
张圣平	独立董事	男	59	2018.10–2025.04
席 波	独立董事	男	52	2018.10–2025.04
冯殿钧	党委委员、纪委书记	男	60	2020.03–2024.08
张建慧	董事会秘书	女	51	2023.02–2025.02

10.3 董事、监事、其他高级管理人员的主要工作经历和在其他单位任职或兼职情况

何 放 党委书记、董事长

何放先生，高级经济师，先后毕业于沈阳工业学院计算机应用专业，硕士研究生学历；美国伊利诺伊大学香槟分校，金融专业硕士学位。曾在胜利油田、中国石油天然气总公司、中国石油集团、中油财务有限责任公司工作。2015 年 12 月起先后任本行党委委员、副行长；2018 年 7 月起兼任本行董事会秘书；2020 年 10 月起任本行党委副书记、董事会秘书；2021 年 5 月起任本

行党委副书记、董事、行长；2024 年 1 月起任本行党委书记、董事、行长，中油资本股份党委副书记；2024 年 4 月起任本行党委书记、代为履职董事长，中油资本股份党委副书记；2024 年 8 月起任本行党委书记、董事长，中油资本股份党委副书记；2025 年 4 月起任中油资本股份副董事长、总经理、党委副书记，本行党委书记、董事长。

黄丽萍 党委副书记、董事、行长

黄丽萍女士，高级经济师，毕业于吉林大学国际贸易专业，硕士研究生学历。曾任中油财务有限责任公司党委委员、副总经理。2024 年 3 月起任本行党委副书记、代为履职行长，2024 年 7 月起任本行党委副书记、董事、行长。

陈 灿 董事

陈灿女士，高级经济师，先后毕业于北京第二外国语学院英语专业、中南工业大学管理工程专业，硕士研究生学历。现任中国石油集团所属企业专职外部董事。2025 年 4 月起任本行董事。

石 勇 董事

石勇先生，先后毕业于承德石油高等专科学校自动化技术专业、西南民族大学汉语言文学专业，本科学历。现任克拉玛依市城市建设投资发展有限责任公司党委书记、董事长。2023 年 10 月起任本行董事。

杜海英 董事

杜海英女士，经济师，毕业于上海交通大学安泰经济与管理学院工商管理专业，硕士研究生学历。现任中远海运发展股份有限公司副总经理、党委委员。2022 年 11 月起任本行董事。

王建玲 董事

王建玲女士，高级会计师，毕业于山东财政学院财务管理专业，本科学历。现任新疆商贸物流（集团）有限公司所属企业专职外部董事。2024 年 8 月起任本行董事。

苏万龙 独立董事

苏万龙先生，毕业于哈尔滨师范大学经济管理专业，本科学历，高级会计师。曾任中国工商银行总行监察室副主任、中央纪委国家监委驻中国工商银行纪检监察组副组长。2025 年 4 月起任本行独立董事。

叶东海 独立董事

叶东海先生，毕业于中国人民大学会计学专业，研究生学历，高级会计师。曾任职于中国光大银行、中央汇金投资有限责任公司，先后担任中国工商银行非执行董事、兼任恒丰银行非执行董事和副董事长。2025 年 4 月起任本行独立董事。

范地红 独立董事

范地红女士，毕业于哈尔滨工业大学，工商管理学硕士，研究生学历，注册会计师、高级会计师、标普信用分析师。先后任职于中国建设银行、招商银行、浦发银行，曾任浦发银行海口分行副行长、总行风险管理部副总经理等职务。2025 年 4 月起任本行独立董事。

杨大新 党委副书记、监事会主席、工会主席

杨大新先生，高级经济师，先后毕业于中国政法大学法律专业、吉林大学法律专业和美国休斯敦大学 EMBA，硕士研究生学历。曾在吉林化学工业公司、中国石油集团工作，先后任中国石油集

团法律事务部副总经理、法律和企改部副总经理等职务。2022 年 6 月起任本行党委副书记、工会主席、职工监事；2022 年 7 月起任本行党委副书记、监事会主席、工会主席。

樊红斌 职工监事

樊红斌先生，高级经济师，先后毕业于云南大学金融学专业、厦门大学软件工程专业，本科学历，软件工程硕士学位。先后在克拉玛依市人民银行、克拉玛依市工商银行、克拉玛依市商业银行工作，曾任本行信息科技部总经理。2023 年 11 月起任本行职工监事。

曲安娜 外部监事

曲安娜女士，会计师、IFA（国际财务会计师）、CIA（国际注册内部审计师），毕业于河南财经学院财务管理专业，本科学历。曾在交通银行总行审计局和华东审计分局工作，高级审计。2021 年 11 月起任本行外部监事。

张山林 外部监事

张山林先生，高级经济师，毕业于中南财经政法大学，博士研究生学历。曾任中国建设银行浙江省分行合规官、总行授信部副总经理。2022 年 10 月起任本行外部监事。

庞红 外部监事

庞红女士，毕业于中央财经大学金融学专业，硕士研究生学历。现任中国人民大学财政金融学院及商学院 EMBA 特聘教授、中国人民大学国际货币研究所研究员、清华大学继教院特聘教授、北京大学金融高管培训特聘教授、西安交通大学 EMBA 特聘教授、

国家职业技能鉴定专家委员会理财规划师专业委员会专家委员。
2022 年 10 月起任本行外部监事。

王明东 党委委员、副行长、首席信息官

王明东先生，正高级会计师，先后毕业于大庆石油学院计算机专业、吉林大学会计学专业和天津财经学院会计学专业，硕士研究生学历。曾在大庆油田、中油财务有限责任公司工作。历任本行计划财务部总经理、信息科技部总经理。2017 年 3 月起任本行行长助理，2020 年 9 月至 2021 年 6 月兼任本行信息科技部总经理，2021 年 5 月起任本行党委委员，2021 年 9 月起任本行党委委员、副行长，2024 年 1 月起任本行党委委员、副行长、首席信息官。

赵 奎 党委委员、副行长

赵奎先生，高级经济师，先后毕业于中国地质大学（武汉）地质学专业、南开大学工商管理专业，硕士研究生学历。曾在大港油田集团公司地质研究院、中国石油集团资本运营部工作。历任本行董监事会办公室（战略投资与发展部）总经理、办公室（党委办公室）主任、产融（公司）业务管理部总经理，本行国际业务结算中心党总支书记、总经理，在京经营机构党工委副书记、国际业务结算中心总经理。2022 年 3 月起任本行党委委员，2022 年 7 月起任本行党委委员、副行长。

张建慧 党委委员、副行长、总会计师

张建慧女士，高级会计师，先后毕业于中国石油大学（北京）工业外贸专业、中国石油大学（北京）管理科学与工程专业，硕士研究生学历。先后在中国华油集团公司、中国石油集团、中油

财务有限责任公司、中油资产管理有限公司、昆仑信托有限责任公司工作。2022 年 6 月起任本行党委委员。2022 年 11 月起任本行党委委员、副行长、总会计师，其中 2023 年 2 月至 2025 年 2 月兼任本行董事会秘书。

梁楠郁 党委委员、纪委书记

梁楠郁先生，高级经济师，先后毕业于青岛大学金融学专业、青岛大学系统理论专业，硕士研究生学历。曾在中国石油集团审计服务中心、海外审计中心工作（期间在西藏自治区挂职），曾任审计服务中心有限公司党委委员、副总经理等职务。2024 年 9 月起任本行党委委员、纪委书记。

赵志龙 党委委员、副行长

赵志龙先生，高级经济师，先后毕业于西北师范大学历史学教育专业、兰州大学中国近现代史专业、中国社会科学院研究生院经济史专业，博士研究生学历。曾在中国石油集团经济技术研究院工作。历任本行伊犁分行党总支书记、行长，吐哈分行党委书记、行长等职务。2024 年 9 月起任本行党委委员，2025 年 2 月起任本行党委委员、副行长。

马元辉 行长助理

马元辉先生，高级经济师，先后毕业于江汉石油学院会计专业、中国广播电视大学会计专业，本科学历。曾在中国石油天然气总公司、中国石油集团、中国石油股份工作。历任本行金融市场部总经理、公司业务部（产融业务管理部）总经理等职务。2017 年 3 月起任本行行长助理。

张 勇 副总经济师、董事会秘书

张勇先生，高级政工师，毕业于中央党校函授学院经济管理专业，本科学历。曾在新疆石油管理局工作。历任本行克拉玛依分行党委书记、行长，办公室（党委办公室）主任，人力资源部总经理、党委组织部部长、在京经营机构党工委书记（兼任）等职务。2024 年 10 月起任本行副总经济师兼人力资源部总经理、党委组织部部长，2025 年 2 月起兼任本行董事会秘书。

刘 磊 行长助理

刘磊先生，高级经济师，先后毕业于外交学院国际经济与贸易专业、悉尼大学金融和会计专业，硕士研究生学历。曾在普华永道咨询（深圳）有限公司、中国石油集团资本运营部、总部办公厅、总裁办工作。历任本行国际业务部副总经理、总经理，国际业务部（交易银行部）总经理。2025 年 2 月起任本行行长助理。

曾仕兵 资产负债部（计划财务部）总经理

曾仕兵先生，高级会计师，先后毕业于四川石油财经学校财会专业、兰州商学院会计学专业、新疆财经学院经济学专业和长江大学（原江汉石油学院）石油与天然气专业，本科学历，工程硕士学位。曾任吐哈石油钻井公司总会计师。历任本行吐哈分行党委书记、行长，风险与合规部总经理、法律合规部总经理等职务。2022 年 4 月起，任本行资产负债部（计划财务部）总经理。

孟 林 审计部总经理

孟林先生，高级会计师，先后毕业于东北大学辽宁分校外贸会计专业、吉林大学数量经济专业、吉林大学经济思想史专业，博士研究生学历。曾在抚顺乙烯化工有限公司、抚顺石化分公司工作。历任本行计划财务部副总经理、董监事会办公室（战略投

资与发展部）副总经理、资产负债部（计划财务部）副总经理等职务。2022年10月起，任本行审计部总经理。

10.4 董事、监事和其他高级管理人员变动情况

董事变动情况

2024年1月起，王忠来先生因达到退休年龄，不再担任本行党委书记、董事长。

2024年4月，本行第六届十六次董事会选举何放先生担任本行董事长，其董事长任职资格于2024年8月5日核准。

2024年4月起，韩华女士因工作调整不再担任本行董事。

2024年5月，本行2023年度股东大会选举黄丽萍女士、王建玲女士担任本行董事，其董事任职资格分别于2024年7月23日、2024年8月20日核准。

2024年10月，本行2024年第一次临时股东大会选举陈灿女士担任本行董事，其董事任职资格于2025年4月11日核准。

2024年12月，本行2024年第二次临时股东大会选举何放先生、黄丽萍女士、陈灿女士、石勇先生、杜海英女士、王建玲女士、苏万龙先生、叶东海先生、范地红女士等九人担任昆仑银行第七届董事会董事，其中苏万龙先生、叶东海先生、范地红女士为本行第七届董事会新聘独立董事，叶东海先生独立董事任职资格于2025年4月9日核准，苏万龙先生、范地红女士独立董事任职资格于2025年4月11日核准。

自2025年4月12日起，郝广民先生不再担任本行董事。

自2025年4月12日起，刘波先生、张圣平先生、席波先生不再担任本行独立董事。

监事变动情况

2024年10月，本行第三届第六次职代会选举杨大新先生、樊红斌先生担任本行第七届监事会职工监事。

2024年12月，本行2024年第二次临时股东大会选举曲安娜女士、张山林先生、庞红女士担任本行第七届监事会外部监事。

高级管理人员变动情况

2024年8月起，冯殿钧先生因达到退休年龄，不再担任本行党委委员、纪委书记。

2024年9月起，梁楠郁先生担任本行党委委员、纪委书记。

2025年2月起，赵志龙先生担任本行副行长，其高管任职资格于2025年2月21日核准。

2025年2月起，张勇先生担任本行董事会秘书，其董事会秘书任职资格于2025年2月21日核准。

2025年2月起，张建慧女士不再担任本行董事会秘书。

2025年2月起，刘磊先生担任本行行长助理，其高管任职资格于2025年2月21日核准。

10.5 员工

截至2024年末，本行现有员工3,267人，其中，总行597人，运营服务中心239人，分行、国际业务结算中心及总行营业部2,334人，村镇银行97人，平均年龄38.6岁。全行员工队伍结构持续优化，整体素质较高，本科及以上学历员工3,112人，占比95.26%，其中，具有博士、硕士学历的员工572人，占比17.51%。

10.6 薪酬

总体情况

本行按照公司章程规定设立了董事会提名和薪酬委员会，负责审议全行薪酬管理制度和政策。本行薪酬政策的制定与调整严格遵循有关法律法规、监管规定，薪酬政策与公司治理要求，与经营发展战略、人才竞争策略相适应，以健全和完善激励约束机制、提高组织效能为目标，在“重业绩、保骨干、树标杆”的同时，兼顾稳健经营和可持续发展。员工薪酬主要由基础工资、绩效工资和福利性收入组成，受益人为各类机构的全体合同制员工，针对高级管理人员及对风险有重要影响岗位人员的绩效薪酬制定了延期支付和追索扣回制度，延期支付期限不少于3年，对发生违规违纪行为或出现职责内风险损失超常暴露的，视严重程度止付、追回绩效工资。

本行构建了覆盖全员的多维度指标体系，将经济效益、风险控制及社会责任等指标逐级分解至总行部门、分支机构及各岗位，实现考核结果与绩效工资的强挂钩。每年将考核制度、指标及考核结果等报送监管部门备案。2024年度依据《分行绩效考核指标评价细则》开展考核工作，确定分行指标得分及年度考核结果，分行整体基本完成目标任务。2024年度各机构工资总额10.27亿元，全年无超出原定薪酬政策、方案的例外情况，保证风险和合规管理岗位员工的薪酬与其所监督的业务条线绩效相独立。通过压降总行部门、提高分支机构薪酬水平、向客户经理、核心岗位发放专项绩效等一系列措施，逐步缩小了分支机构与当地同业的薪酬差距，降低了骨干人才的离职率，为各机构持续健康发展提供了坚实的人力保障。

本行独立董事和外部监事的薪酬标准按照本行股东大会决

议执行,2024 年在本行任职时间内领取薪酬、津贴的董事会成员、监事会成员、高级管理层人员合计领取薪酬 1,186.58 万元。此外,对本行风险有直接或重要影响岗位人员 283 人,共发放薪酬 1.61 亿元,绩效延期支付 3,814 万元。全年止付绩效延期支付 19.55 万元,处罚扣回绩效工资 32.73 万元。

董事、监事和其他高级管理人员报酬情况

单位：万元

姓 名	职 务	任职 状态	任期内从公司获得的 税前报酬总额	是否从股东单位 或其他关联方获 取报酬
何 放	党委书记、董事长	现任	116.24	否
黄丽萍	党委副书记、董事、行长	现任	91.88	否
陈 灿 ⁽⁴⁾	董事	现任	—	是
石 勇 ⁽⁴⁾	董事	现任	—	是
杜海英 ⁽⁴⁾	董事	现任	—	是
王建玲 ⁽⁴⁾	董事	现任	—	是
苏万龙 ⁽⁴⁾	独立董事	现任	—	否
叶东海 ⁽⁴⁾	独立董事	现任	—	否
范地红 ⁽⁴⁾	独立董事	现任	—	否
杨大新	党委副书记、监事会主席、工 会主席	现任	97.40	否
樊红斌	职工监事	现任	92.88	否
曲安娜	外部监事	现任	25.00	否
张山林 ⁽⁴⁾	外部监事	现任	—	否
庞 红	外部监事	现任	25.00	否
王明东	党委委员、副行长、首席信息 官	现任	86.94	否

姓 名	职 务	任职状态	任期内从公司获得的税前报酬总额	是否从股东单位或其他关联方获取报酬
赵 奎	党委委员、副行长	现任	77.97	否
张建慧	党委委员、副行长、总会计师	现任	78.68	否
梁楠郁	党委委员、纪委书记	现任	12.20	否
赵志龙	党委委员、副行长	现任	12.21	否
马元辉	行长助理	现任	110.17	否
张 勇	董事会秘书	现任	—	否
刘 磊	行长助理	现任	—	否
曾仕兵	资产负债部（计划财务部）总经理	现任	101.54	否
孟 林	审计部总经理	现任	89.08	否
王忠来	党委书记、董事长	离任	4.51	否
郝广民 ⁽⁴⁾	董事	离任	—	是
韩 华 ⁽⁴⁾	董事	离任	—	是
刘 波	独立董事	离任	25.00	否
张圣平	独立董事	离任	25.00	否
席 波	独立董事	离任	25.00	否
冯殿钧	党委委员、纪委书记	离任	89.88	否

注：(1)上述人员报酬以其本人报告期内在本行担任董事、监事、其他高级管理人员的实际任职时间为基准计算。

(2)上述董事、监事、其他高级管理人员的任职时间请参见前述“10.1 现任董事、监事、其他高级管理人员”及“10.2 离任董事、监事、其他高级管理人员”部分。

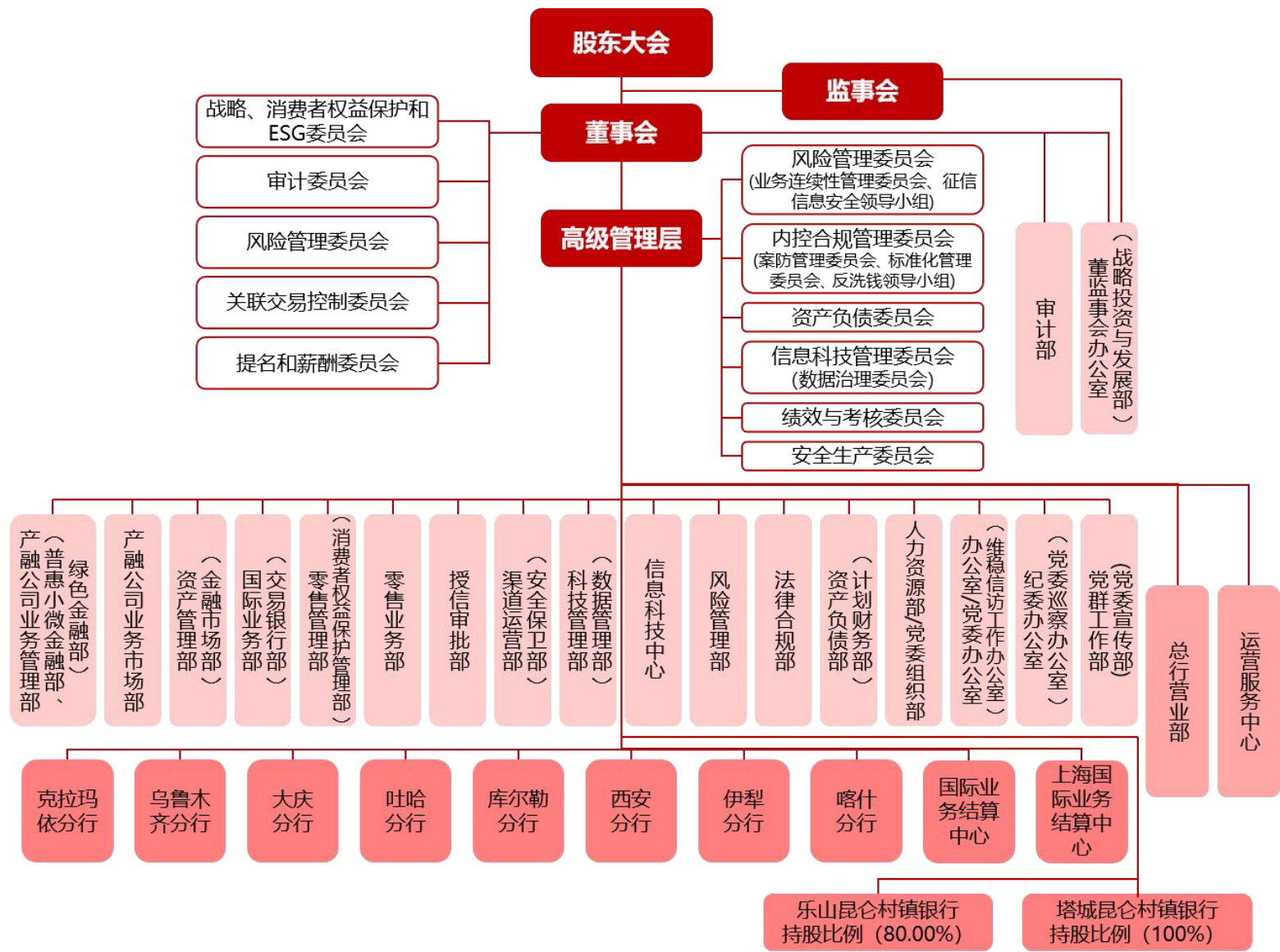
(3)本行董事、监事和其他高级管理人员（含离任）涉及的延期支付绩效薪酬合计为 261.35 万元。

(4)2024 年，陈灿、石勇、杜海英、王建玲、苏万龙、叶东海、范地红、张山林以及原董事郝广民、韩华未在本行领取报酬。

10.7 机构

本行下设克拉玛依分行、乌鲁木齐分行、大庆分行、吐哈分行、库尔勒分行、西安分行、伊犁分行、喀什分行、国际业务结算中心和上海国际业务结算中心10家分行级机构。截至2024年末，本行共有分支机构77个，与2023年持平。

具体情况见组织机构图：



昆仑银行分支机构名录

截至2024年12月31日

分行级机构				营业网点		
机构名称	地址	联系电话	传真	支行名称	地址	联系电话
国际业务 结算中心	北京市西城区金 融大街1号C座1 层	010-89026956	010-63949491	——	——	——
克拉玛依 分行	新疆克拉玛依市 克拉玛依区新兴 路218-1号	0990-6372030	0990-6372090	分行营业部	新疆克拉玛依市克拉玛依区新兴 路218-1号石油大厦一层	0990-6372060
				友谊路支行	新疆克拉玛依市友谊路98号	0990-6232984
				幸福路支行	新疆克拉玛依市幸福路副3号商 铺	0990-6662096
				准噶尔西路 支行	新疆克拉玛依市准噶尔路224号 新天地商业街	0990-6975109
				胜利路支行	新疆克拉玛依市胜利路118-36号	0990-6926557
				钟楼支行	新疆克拉玛依市前进新村（天成 广场1、2、3、4号商铺）	0990-6241581
				南新路支行	新疆克拉玛依市泽福A16-105号	0990-6960001
				大庆路支行	新疆克拉玛依市独山子区大庆东	0992-3655155

分行级机构				营业网点		
机构名称	地址	联系电话	传真	支行名称	地址	联系电话
					路 14 号	
				淮南路支行	新疆克拉玛依市独山子区大庆西路 46 号	0992-3680186
				南京路支行	新疆克拉玛依市独山子区大庆东路 2806-101 号（城投大厦一楼）	0992-3687220
				中兴路支行	新疆克拉玛依市白碱滩区花园路 36 号	0990-6829096
				跃中路支行	新疆克拉玛依市白碱滩区跃中路 1 号	0990-6232907
				金龙镇支行	新疆克拉玛依市金龙镇永盛路 6 号	0990-6929722
乌鲁木齐分行	新疆乌鲁木齐市民主路 8 号	0991-2360468	0991-2360071	分行营业部	新疆乌鲁木齐市民主路 8 号	0991-2328114
				石化支行	新疆乌鲁木齐市米东区石化二区中颐街	0991-6911321
				石油新村支行	新疆乌鲁木齐市西环北路 2219 号	0991-3717861
				西钻支行	新疆乌鲁木齐市经济技术开发区	0991-3717941

分行级机构				营业网点		
机构名称	地址	联系电话	传真	支行名称	地址	联系电话
					喀什西路 752 号西部绿谷大厦	
				友好支行	新疆乌鲁木齐市友好北路 739 号 新时代大酒店银座	0991-4840932
				高新区支行	新疆乌鲁木齐市高新区天津北路 西五巷 99 号	0991-6692754
				准东支行	新疆阜康准东石油基地 4 区	0994-3830861
				软件园支行	新疆乌鲁木齐市经济技术开发区 喀纳斯湖北路 455 号新疆软件园 创业智能大厦 B 座裙楼一层	0991-7586277
				昌吉支行	新疆昌吉市长宁南路 69 号	0994-2586817
				迎宾路社区支行	新疆乌鲁木齐市新市区城北大道 4785 号	0991-3790045
				五一路支行	新疆乌鲁木齐市五一路 160 号鸿 福酒店 1 楼	0991-5822050
				前进路支行	新疆乌鲁木齐市前进路 58 号汇嘉 集团办公楼	0991-2670057
				阜康瑶池路	新疆阜康市元森国际花园小区底	0994-3512110

分行级机构				营业网点		
机构名称	地址	联系电话	传真	支行名称	地址	联系电话
				社区支行	商	
				河南西路支行	新疆乌鲁木齐市高新区河南西路192号	0991-3692320
吐哈分行	新疆哈密市伊州区石油基地七区37栋	0902-2771335	0902-2772958	分行营业部	新疆哈密市伊州区石油基地七区37栋	0902-2771727
				广东路支行	新疆哈密市伊州区广东路领先世纪大厦一楼	0902-2209022
				鄯善石油支行	新疆吐鲁番地区鄯善县吐哈油田鄯善石油基地信息产业处大楼北侧一楼底商	0995-8379695
				向阳路支行	新疆哈密市伊州区向阳东路27-8号	0902-6980989
				建设东路支行	新疆哈密市伊州区建设东路兴业新天地高层商住楼2号（一层）	0902-2231561
				石油基地南区支行	新疆哈密市哈密石油基地信息产业处一楼底商	0902-2772131
大庆分行	黑龙江省大庆市	0459-5958355	0459-5958355	分行营业部	黑龙江省大庆市让胡路区西宾路	0459-6352068

分行级机构				营业网点		
机构名称	地址	联系电话	传真	支行名称	地址	联系电话
	让胡路区西宾路 172、136 号				124 号	
				炼化支行	黑龙江省大庆市让胡路区炼化公司院内	0459-2616666
				石化支行	黑龙江省大庆市龙凤区兴化大街 427 号	0459-6411733
				龙凤支行	黑龙江省大庆市龙凤区龙凤大街 142 号	0459-6400880
				远望支行	黑龙江省大庆市让胡路区西湖街 18 号	0459-5956012
				奥林支行	黑龙江省大庆市让胡路区新泽路 34-36 号（奥林国际公寓 D-04、05 号楼商服 10）	0459-5960177
				东风支行	黑龙江省大庆市让胡路区东风新村纬二路 35 号	0459-4600195
				东湖支行	黑龙江省大庆市让胡路区东湖街石油佳苑商服 109-D6	0459-5732688
				新潮支行	黑龙江省大庆市让胡路区新潮丽	0459-5912355

分行级机构				营业网点		
机构名称	地址	联系电话	传真	支行名称	地址	联系电话
					水摩尔街 148 号	
				东城银座支行	黑龙江省大庆市萨尔图区学伟大街 349 号（绿色家园东门）	0459-6660660
				乘风支行	黑龙江省大庆市让胡路区乘风大街 210 号	0459-5681716
				让胡路支行	黑龙江省大庆市让胡路区中央大街 84 号	0459-5593272
				东城领秀支行	黑龙江省大庆市龙凤区龙凤北大街东城领秀锦秀园 J 座商服 6-10 号	0459-6405950
				八百垅支行	黑龙江省大庆市红岗区八百垅南路 8 号	0459-4989006
				创业城支行	黑龙江省大庆市让胡路区创业城 6 区和安街 18 号商服	0459-4547071
				北方支行	黑龙江省大庆市让胡路区胜利路 120 号昆仑副食主楼一楼	0459-2756501
西安分行	陕西省西安市凤	029-86978855	029-86978910	分行营业部	陕西省西安市凤城四路 73 号长庆	029-86978675

分行级机构				营业网点		
机构名称	地址	联系电话	传真	支行名称	地址	联系电话
	城四路 73 号长庆 苏里格大厦 B 座				苏里格大厦 B 座	
				兴隆园支行	陕西省西安市凤城四路与开元路 十字西南角管道北区临街商铺 1-19-2	029-86565276
				高新技术产 业开发区支 行	陕西省西安市高新区科技七路与 高新路十字西南角万达天玺小区 临街商铺	029-88993300
				泾河工业园 支行	陕西省西安市高陵区长庆油田龙 凤园小区东门长庆泾河园物业服 务处办公楼北侧一、二层	029-86022266
				泾渭科技产 业园支行	陕西省西安市高陵区泾河工业园 泾欣园二区西门南侧	029-86977333
				沣惠南路支 行	陕西省西安市莲湖区沣惠南路与 大寨路十字以北太和时代广场 A 座 10101	029-88777959
				含光路支行	陕西省西安市含光南路 232 号	029-87306388
				兴庆路支行	陕西省西安市碑林区兴庆路中段	029-83211002

分行级机构				营业网点		
机构名称	地址	联系电话	传真	支行名称	地址	联系电话
					97 号	
				未央湖花园支行	陕西省西安市未央区东风路未央湖花园小区未央大厦北楼一层	029-86573012
				西咸新区秦汉新城支行	陕西省西咸新区秦汉新城金旭路长庆石化生活区大门东侧	029-38002222
				泾渭苑社区支行	陕西省西安市高陵区泾渭新城泾环南路长庆泾渭苑二区门面房 1 号和 2 号	029-68602411
				泾渭一区社区支行	陕西省西安市高陵区泾渭工业区韩村一路泾渭苑小区一区广场门面房 1 号	029-68603662
				龙凤园社区支行	陕西省西安市高陵区马家湾长庆龙凤园小区凤广场 B-106	029-86024995
				樱花园社区支行	陕西省西安市长安区郭杜镇挚信樱花园小区 3 幢 1 单元一层 10109 号	029-86978855
				湖滨花园支	陕西省西安市未央区环湖北路中	029-86568513

分行级机构				营业网点		
机构名称	地址	联系电话	传真	支行名称	地址	联系电话
				行	段长庆湖滨花园 1#公建商铺南侧	
				友谊路支行	陕西省西安市碑林区雁塔北路 9 号中铁壹国际 A 座 101、102 室	029-89539680
				三桥支行	陕西省西安市建章路北段 12 号长庆和兴园小区一层临街商铺（28#、29#楼下临街商铺楼一层 1 号）	029-89108891
库尔勒分行	新疆库尔勒市萨依巴格辖区人民东路 19 号 1-3 层 1 号	0996-2926906	0996-2926123	分行营业部	新疆库尔勒市萨依巴格辖区人民东路 19-1 号	0996-2926969
				塔里木石油支行	新疆库尔勒市石化大道 26 号新闻中心文体服务部多功能厅	0996-2176964
				塔里木石油小区小微支行	新疆库尔勒市石化大道 26 号生活小区五区	0996-2175437
				新城支行	新疆库尔勒市新城辖区建国南路 130 号东方物探综合楼	0996-2192303
				石油花园支	新疆库尔勒市建设辖区索克巴格	0996-2692001

分行级机构				营业网点		
机构名称	地址	联系电话	传真	支行名称	地址	联系电话
				行	路 33 号保利石油花园 40 号楼 01-08 号	0996-2699906
				石化大道支行	新疆库尔勒市迎宾辖区石化大道 80 号 1 层 72 号-77 号商铺	
伊犁分行	新疆伊犁州伊宁市开发区南方中央国际大厦	0999-8062917	0999-8062919	分行营业部	新疆伊犁州伊宁市开发区南方中央国际大厦	0999-8062920
喀什分行	新疆喀什市班超路 34 号南湖秀水庄园 1 幢	0998-6850082	0998-6850080	分行营业部	新疆喀什地区喀什市班超路 34 号南湖秀水庄园 1 幢	0998-6850100
				塔西南石油支行	新疆喀什地区泽普县奎依巴格镇迎宾路 8-2 号	0998-7522372
上海国际业务结算中心	上海市浦东新区世纪大道 1200 号中国石油上海大厦一层	021-20356618	021-20356667	——	——	——

十一、公司治理报告

11.1 公司治理架构

本行根据《公司法》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规以及公司章程要求，构建了以股东大会为最高权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、管理层为执行机构的“三会一层”公司治理架构，明确了党的领导在公司治理中的法定地位，明确党委研究讨论是董事会、监事会决策重大问题的前置程序。本行不断完善各治理层级机构设置和专业人员配置，确保做到“权责分明、各司其职、相互协调、有效制衡”，为促进本行科学健康运作提供坚强保障。

11.2 公司治理概述

良好的公司治理不仅是保证银行稳健运行、健康发展的关键因素，同时也承担着持续良好地维护投资者利益的重要使命。2024 年，本行严格遵守相关法律法规和监管规定，坚持把完善公司治理作为提升发展水平的重要举措。不断优化公司治理运行机制，完善治理构架，着力提升决策的科学性和制衡的有效性，开展董监事及高级管理人员的履职评价，做好信息披露，加强投资者关系管理力度，优化股权管理工作，规范开展关联交易。本行经营管理效率切实提高，各方利益得到有效保障，公司治理工作卓有成效。

公司治理组织架构建设

2024 年，本行第六届董事会和监事会三年履职届满，3 名独立董事在本行任职时间达到监管要求上限，本行严格依照选任程序，遴选新任董事和监事，确定了第七届董事会、监事会成员构

成，选聘新一届董事长和监事会主席，调整董事会专门委员会委员，平稳完成董事、监事换届选举工作，保障董事会、监事会运作合法合规。此外，报告期内，根据公司治理要求和股东推荐，本行变更行长和董事会秘书，新增 1 名副行长和 1 名行长助理，确保公司治理合规、顺畅运行。

公司治理机制建设

发挥董事会的战略决策作用。报告期内，本行董事会及专门委员会认真贯彻产融结合特色发展战略，持续深化产融“四做”，严格落实国家政策及外部监管要求，积极应对复杂的宏观经济金融形势所带来的挑战，着力提升本行核心竞争力，对本行 2024 年的重大投资计划、资本规划、信息技术应用创新规划、利润分配、绿色金融、数据治理等方面进行设计规划，全面谋划本行的未来发展大计，有效发挥了科学决策、引领发展的作用，保障本行的稳健发展和安全运营，有效维护股东、债权人和本行的利益。

发挥监事会的监督作用。2024 年，监事会坚持“监督与服务并重”的工作理念，依法行使各项职权，依法履行监督职责，积极参与重大决策的审核，监督财务经营活动，对提升本行公司治理、促进合规经营与稳健发展发挥了重要作用。开展对董事、监事及高级管理层成员的履职监督与评价。持续开展对风险管理、内控合规、内外部审计工作的监督检查。召开监事会监督工作例会，听取内控合规、审计、风险管理、授信审批等相关工作情况，加强日常动态监督。全体监事前往大庆分行，重点围绕产融“四做”、绿色金融、合规案防、风险防范、管理提升等方面开展了深入调研。

有效提升董监事履职水平。制定印发《昆仑银行股份有限公司董事、监事、高级管理人员职业道德准则》，进一步规范董监事履职行为。为董监事订阅专业期刊，定期发送《昆仑银行报》，便于董监事及时了解监管动态、行业发展及本行经营情况，不断提升决策能力和履职水平。

着力推进风险合规管理。本行风险管理工作坚持审慎稳健合规、风险可控可承担的策略，通过优化风险管理组织架构、完善风险管理政策、深入应用风险管理工具、加强资产质量管控、积极处置应对风险事件等举措，多措并举强化各类风险管控。本行持续加强内控合规管理：一是加强内部控制，搭建制度体系架构，更新内部控制手册，梳理重点业务流程，精细授权管理；二是加强合规文化建设，组织开展合规大家谈、合规大讨论、合规文化墙建设等活动，积极营造合规文化氛围；三是强化员工行为管理，创新排查方式，利用线上+线下排查方式，开展员工排查，提高排查质效。风险合规管理有效保障全行各项业务平稳增长，全员合规经营与风险管理意识不断增强，全行风险整体可控。

有效发挥审计监督职能。本行内部审计工作坚持以有效促进被审计单位和部门提质增效、防范风险为审计目标，着力找准体制机制、制度体系、业务流程中的薄弱环节和风险隐患，通过认真开展各类项目审计并督促落实审计发现问题的整改问责，促进全行提升管理、防范风险。

完善激励约束机制建设。强化董事会和监事会对高级管理人员的约束和监督机制，制定印发监事会对高级管理人员履职评价管理办法，董事会、监事会分别对本行高级管理人员进行履职评

价，督促高级管理人员勤勉尽职。董事会对管理层实行年度授权，管理层在授权范围内组织经营管理活动，并定期向董事会汇报履职情况和经营管理情况，包括授权事项的执行情况、年度目标完成情况、风险管控情况等。

加强信息披露和投资者关系管理。2024 年，本行持续加强信息披露和投资者关系管理，按照监管要求披露年度报告、资本及流动性情况，编制环境信息披露报告，不断完善投资者关系网页，力求更加准确、及时、有效地为投资者提供信息，信息披露内容更加丰富，披露渠道更加通畅，更好地向投资者及社会各界展示本行风貌。建立与股东的互动沟通机制，实现良性顺畅沟通，认真对待股东访谈，对访谈需求给予积极反馈，既认真听取股东的管理意见，也积极向股东通报和反映银行经营管理动态，既重视大股东的管理意志，也尊重中小股东的利益诉求。

持续加强股东股权管理。本行根据有关法律法规及监管制度规定，严格落实董事会股权管理的最终责任，按照监管要求对股东进行穿透管理，对主要股东经营情况、持有其他金融机构股权情况和实际控制人情况等方面开展系统梳理评估。全面完成股权托管工作，进一步完善托管双方的权利义务，不断理顺具体工作流程，股权管理的规范性和透明度进一步提高。修订印发股东股权管理办法、制定股权管理实施细则，持续加强股权管理日常操作的规范性，提升股东服务的便利性与效率性。本行主要股东股权结构清晰，均能按照法律、法规和公司章程规定规范行使出资人权利，有效履行股东义务，未发现利用股权谋取不当利益的行为和违法违规行为。

11.3 股东大会

11.3.1 股东大会职责

股东大会是本行的最高权力机构，由全体股东组成。股东大会负责决定本行的经营方针和重大投资计划，审议批准公司年度财务预决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案，选举和更换董事以及由股东代表出任的监事和外部监事，审议批准董事会工作报告和监事会工作报告，对公司合并、分立、解散、清算、变更公司形式、增加或减少注册资本、公司债券或其他有价证券的发行及上市方案、回购公司股票等作出决议，修订公司章程等。

11.3.2 股东大会会议

报告期内，本行共组织召开 1 次股东年会、2 次临时股东大会会议，听取 5 项报告，审议通过 18 项议案。股东大会的会议议程和议案由董事会依法、公正、合理进行安排，确保股东大会能够对每个议案进行充分讨论。会议的召开履行了相应的法律程序，保证股东参会并履行权利。本行聘请律师见证股东大会并出具了法律意见书。具体情况如下：

股东年会

2024 年 5 月 9 日，本行召开 2023 年度股东大会会议。会议采取视频方式在北京、克拉玛依、乌鲁木齐和上海四地同时进行，出席会议的股东及委托代理人共计 24 人，代表有表决权股份占股份总数的 95.31%。会议听取了 2023 年度监事会对董事会及其成员履职评价、对高级管理层及其成员履职评价、监事履职评价、关联交易管理工作、股东履职履约评估等 5 项报告。审议通过了 2023 年度董事会工作报告、监事会工作报告、财务报告、2023

年下半年利润分配、2024 年经营预算方案、投资框架建议计划、选举董事、修订股东股权管理办法、发行非资本类专项金融债等 10 项议案。对重大事项进行了决策部署，有效发挥了股东大会的职能作用。

临时股东大会会议

2024 年 10 月 11 日，本行召开第一次临时股东大会会议。会议采取视频方式在北京、克拉玛依、乌鲁木齐和上海四地同时进行，出席会议的股东及委托代理人共计 24 人，代表有表决权股份占股份总数的 95.14%。会议通过了 2024 年上半年利润分配方案、聘用 2024 年外部审计机构、修订对外捐赠管理办法、选举董事等 4 项议案。

2024 年 12 月 13 日，本行召开第二次临时股东大会会议。会议采取视频方式在北京、克拉玛依、乌鲁木齐和上海四地同时进行，出席会议的股东及委托代理人共计 21 人，代表有表决权股份占股份总数的 95.88%。会议审议通过了选举第七届董事会董事、选举第七届监事会监事、调整 2024 年预算目标、2025 年投资框架建议计划等 4 项议案。

11.4 董事会及专门委员会

11.4.1 董事会的职责与组成

董事会是本行的决策机构，向股东大会负责并报告工作。董事会负责召集股东大会，执行股东大会决议，制定本行经营发展战略并监督战略实施，决定本行发展规划、经营计划和投资方案，制定本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配与弥补亏损方案、增加或减少注册资本方案，决定本行内部管理机构 and 分支

机构的设置，聘任或者解聘本行行长和董事会秘书，制定本行的基本管理制度，听取本行工作汇报并检查行长工作等。

报告期末，本行董事会共有董事 9 名，其中执行董事 2 名，分别为何放先生、黄丽萍女士；股权董事 4 名，分别为郝广民先生、石勇先生、杜海英女士、王建玲女士；独立董事 3 名，分别为刘波先生、张圣平先生、席波先生；董事长为何放先生。本行股权董事均长期从事银行经营管理或财务管理工作，具有丰富的专业经验。独立董事分别为金融、经济、财务等方面的知名专家，熟悉公司财务和金融管理。

11.4.2 董事会的运作

本行董事会根据法律、行政法规、规章和公司章程规定以及股东大会决议和授权行使职权。董事会定期会议至少每年度召开 4 次。

本行董事会下设董事会办公室，为董事会、董事会专门委员会和董事提供支持和服务，为董事会决策提供准确扎实的依据。

11.4.3 董事会会议

2024 年，本行共组织召开 6 次董事会会议，听取报告 21 项，审议议案 59 项。具体情况如下：

2024 年 1 月 24 日-2 月 7 日，本行以书面传签形式召开第六届董事会第十四次会议，审议通过了关于昆仑银行 2024-2026 年资本规划的议案。

2024 年 3 月 14 日-25 日，本行以书面传签形式召开第六届董事会第十五次会议，审议通过了预期信用损失法实施制度体系及模型参数、关联交易授权及 2024 年存款类关联交易额度等 2

项议案。

2024 年 4 月 18 日，本行召开第六届董事会第十六次会议，听取了 2023 年报审计情况、全面风险管理、信息科技工作、数据治理工作、不良资产核销、互联网贷款评估、监管通报问题整改情况、高级管理人员履职评价等 9 项报告；审议通过了选举董事长、聘任行长、提名董事、调整董事会各专门委员会成员、2023 年度经营工作报告、财务报告、董事会工作报告、董事履职评价、2023 年下半年利润分配、2024 年经营预算方案、投资框架建议计划、修订董事会授权、2023 年度报告及年报摘要、修订互联网贷款管理办法、发行非资本类专项金融债、修订风险偏好管理政策、信息技术应用创新整体规划方案、2023 年度股东履职履约评估情况、制修订股东股权管理制度、授信类关联交易等 25 项议案。

2024 年 6 月 13 日-22 日，本行以书面传签形式召开第六届董事会第十七次会议，听取了昆仑银行六届十四、十五、十六次董事会决议进展情况、2024 年一季度经营工作、审计工作等 4 项报告；审议通过了提名董事、信贷系统项目投资方案等 3 项议案。

2024 年 9 月 20 日，本行召开第六届董事会第十八次会议，听取了第六届董事会第十七次会议决议事项进展情况、上半年经营工作、监管通报问题整改方案、2023 年度公司治理监管评估情况等 4 项报告；审议通过了 2024 年上半年利润分配、聘用 2024 年外部审计机构、制定 2024 年机构恢复与处置计划、制定压力测试管理办法、修订业务连续性管理办法、修订资本管理规定及资本充足率管理办法、修订对外捐赠管理办法，制定董监高职业道德准则等 9 项议案。

2024 年 11 月 26 日，本行召开第六届董事会第十九次会议，听取了昆仑银行第六届董事会第十八次会议决议事项进展情况、三季度经营工作、内部审计工作、第六届董事会工作等 4 项报告；审议通过了提名第七届董事会董事、调整 2024 年预算目标、2025 年投资框架建议计划、开发测试资源池建设项目投资方案、2023 年工资总额分配情况及 2024 年分配政策、聘任董事会秘书和高级管理人员，修订合规管理规定、涉刑案件风险防控管理办法、操作风险管理办法、市场风险管理办法、内部资本充足评估程序实施细则、内部审计章程等制度办法，签订统一交易协议、开展重大关联交易等 19 项议案。

报告期内，董事会以全体股东利益最大化为目标，切实履行公司章程赋予的各项职责，圆满完成各项目标任务。全体董事均谨慎、勤勉、认真地行使本行所赋予的权利，付出足够时间和精力处理行内事务，确保本行商业行为符合国家的法律法规，以及国家相关政策要求，及时了解本行业务经营管理状况，切实履行法律政策及公司章程规定的其他义务。

11.4.4 董事会对股东大会决议的执行情况

本行董事会认真、全面、严格组织落实报告期内股东大会审议通过的相关决议，并向股东大会汇报董事会年度工作情况。报告期内，未发生超越董事会权限审批的事项。

11.4.5 独立董事的独立性以及履职情况

报告期内，本行独立董事本着勤勉尽职的态度和客观公正的原则，均投入大量时间履行职责。按时参加董事会会议，对关联交易、利润分配方案等重大决策事项出具独立、客观的建议。积

极参加董事会各专门委员会会议，参与日常工作，认真履行有关职责。接受监事会和外部监管部门对其履行职责的合法监督和合理建议，并如实向监事会和外部监管部门提供有关情况和资料。

11.4.6 董事会专门委员会

本行董事会下设 5 个专门委员会，分别为：战略、消费者权益保护和 ESG 委员会，审计委员会，提名和薪酬委员会，风险管理委员会及关联交易控制委员会。各专门委员会对董事会负责，经董事会授权，向董事会提供专业意见或就专业事项进行决策。各专门委员会定期与高级管理层及总行职能部门交流商业银行经营和风险状况，并提出意见和建议。

各专门委员会的具体构成和履职情况如下：

战略、消费者权益保护和 ESG 委员会

战略、消费者权益保护和 ESG 委员会的主要职责是对本行中长期发展战略、经营理念、发展规划和重大投资方案，消费者权益保护重大问题和重要政策以及绿色金融发展进行研究。报告期末，本行董事会战略、消费者权益保护和 ESG 委员会由 5 名董事组成，包括何放先生、郝广民先生、石勇先生、杜海英女士和张圣平先生，何放先生担任委员会主任委员⁽¹⁾。

报告期内，战略、消费者权益保护和 ESG 委员会共召开 1 次会议，审查了 2023 年度消费者权益保护工作、绿色金融工作等 2 项报告；审议通过了 2024 年投资框架建议计划、2024-2027 年新增发行非资本类专项金融债、信息技术应用创新整体规划方案等 3 项议案。积极推动了全行战略规划的实施，为董事会的

注：(1)2025 年 4 月，本行七届一次董事会调整董事会战略、消费者权益保护和 ESG 委员会成员，包括何放先生、陈灿女士、石勇先生、杜海英女士和叶东海先生，何放先生担任委员会主任委员。

战略决策提供了有力支持。

审计委员会

审计委员会的主要职责是对本行内部控制、财务信息和内部审计等进行监督、检查和评价。报告期末，本行董事会审计委员会由 5 名董事组成，包括席波先生、黄丽萍女士、王建玲女士、石勇先生和张圣平先生，独立董事席波先生担任委员会主任委员

(2)。

报告期内，审计委员会共召开 2 次会议，审查 11 项报告，审议 7 项议案。审查了 2023 年度内部审计工作、合规管理、2023 年案防工作报告及 2024 年案防工作计划、2023 年度内部控制评价、负债质量管理评估、授权评价、洗钱和恐怖融资风险管理情况、2023 年报审计情况、2024 年上半年内部审计工作、合规管理、案防管理等 11 项报告；审议通过了 2023 年度财务报告、2023 年度报告及年报摘要、利润分配、2024 年经营预算方案、内部审计项目计划、聘用外部审计机构等 7 项议案。深化监督本行经营管理，持续评估内控体系，监督评价内外部审计工作的独立性，促进内外部审计的沟通协作，为董事会提供支持。

提名和薪酬委员会

提名和薪酬委员会的主要职责是对本行董事和高级管理人员的人选、选任程序和标准提出建议，制定本行董事、监事及高级管理人员的薪酬政策与方案、绩效评价与考核制度，对董事、管理层绩效的评价与考核提出建议。报告期末，本行董事会提名和薪酬委员会由 5 名董事组成，包括刘波先生、何放先生、王建

注：(2)2025 年 4 月，本行七届一次董事会调整董事会审计委员会成员，包括叶东海先生、黄丽萍女士、杜海英女士、王建玲女士、范地红女士，独立董事叶东海先生担任委员会主任委员。

玲女士、杜海英女士和席波先生，独立董事刘波先生担任委员会主任委员⁽³⁾。

报告期内，提名和薪酬委员会共召开 3 次会议，审议通过了选举董事长、提名董事、聘任董事会秘书和高级管理人员、2023 年度董事履职评价、董事会对高级管理人员履职评价、提名第七届董事会董事、高级管理人员 2023 年度绩效考核及薪酬兑现、2023 年工资总额分配情况及 2024 年分配政策等 13 项议案。在聘任和考核董事及管理层、薪酬激励机制建设等方面充分发挥了委员会的作用。

风险管理委员会

风险管理委员会的主要职责是负责本行风险控制、管理、监督和评估。报告期末，本行风险管理委员会由 5 名董事组成，包括郝广民先生、黄丽萍女士、王建玲女士、刘波先生、席波先生，郝广民先生担任委员会主任委员⁽⁴⁾。

报告期内，风险管理委员会共召开 2 次会议，审查 7 项报告，审议 5 项议案。审查了 2023 年度全面风险管理、不良资产核销、资本充足率情况、业务连续性管理评估、2024 年上半年全面风险管理、洗钱和恐怖融资风险管理、2023 年内部资本充足评估等 7 项报告；审议通过了修订风险偏好管理政策、修订 2024 年度董事会授权管理权限指引表、制定压力测试管理办法、修订业务连续性管理办法、修订资本管理制度等 5 项议案。监督和指导全行风险管理体系的运行，研究风险管理对策，推动风险管理体系高

注：(3)2025 年 4 月，本行七届一次董事会调整董事会提名和薪酬委员会成员，包括苏万龙先生、何放先生、石勇先生、王建玲女士、叶东海先生，独立董事苏万龙先生担任委员会主任委员。

注：(4)2025 年 4 月，本行七届一次董事会调整董事会风险管理委员会成员，包括陈灿女士、黄丽萍女士、杜海英女士、苏万龙先生、范地红女士，陈灿女士担任委员会主任委员。

效运作。

关联交易控制委员会

关联交易控制委员会的主要职责是负责本行关联交易的检查、监督和审核审批，确认本行关联方，审核重大关联交易并接受一般关联交易的备案，控制关联交易风险。报告期末，本行董事会关联交易控制委员会由 5 名董事组成，包括张圣平先生、郝广民先生、石勇先生、杜海英女士和刘波先生。独立董事张圣平先生担任委员会主任委员⁽⁵⁾。

报告期内，关联交易控制委员会共召开 3 次会议，审查 1 项报告，审议 8 项议案。审查了 2023 年度关联交易管理工作报告；审议通过了关联交易授权及 2024 年存款类关联交易额度、授信类关联交易、签订统一交易协议等 8 项议案。提出控制手段和业务发展要求，确保关联交易合规运行。

11.5 监事会

11.5.1 监事会的职责与组成

监事会是本行的监督机构，向股东大会负责并报告工作。监事会负责监督董事和高级管理人员的履职尽责情况，审核董事会编制的本行定期报告，检查监督本行的财务活动，提议召开临时股东大会并向股东大会提出议案，对本行经营情况进行调查，提议召开董事会临时会议等。

报告期末，本行监事会共有 5 名监事，其中职工监事 2 名，分别为杨大新先生、樊红斌先生；外部监事 3 名，分别为曲安娜女士、张山林先生、庞红女士；监事会主席为杨大新先生。本行

注：(5)2025 年 4 月，本行七届一次董事会调整董事会关联交易控制委员会成员，包括范地红女士、陈灿女士、石勇先生、王建玲女士和苏万龙先生。独立董事范地红女士担任委员会主任委员。

监事均具有丰富的管理经验和金融、财务专业知识。

11.5.2 监事会的运作

本行监事会根据法律、行政法规、规章和公司章程规定，以及股东大会决议和授权行使职权。监事会会议每年度至少召开 4 次。

监事会下设监事会办公室，为监事会和监事提供工作支持和服务。

11.5.3 监事会会议

2024 年，本行共组织召开 4 次监事会会议，听取报告 35 项，审议议案 11 项。具体情况如下：

2024 年 4 月 18 日，本行召开第六届监事会第十一次会议。会议听取了 2023 年度经营报告、财务报告、2023 年报审计、内部审计工作、全面风险管理、洗钱和恐怖融资风险管理、合规管理、案防工作、内部控制评价、数据治理、负债质量管理评估、资本充足率情况、消费者权益保护、不良资产核销、关联交易管理、监管通报问题整改情况、授权评价等 17 项报告；审议通过了 2023 年度监事会工作报告、2023 年度监事会对董事会及其成员履职评价、监事会对高级管理人员履职评价、监事履职评价、制定监事会对高级管理人员履职评价管理办法、2023 年下半年利润分配、2023 年度报告及年报摘要等 7 项议案。

2024 年 6 月 13 日-22 日，本行以书面传签方式召开第六届监事会第十二次会议，会议听取了六届十一次监事会决议进展情况、2024 年一季度经营工作、审计工作等 3 项报告。

2024 年 9 月 20 日，本行召开第六届监事会第十三次会议。

会议听取了上半年经营工作、内部审计工作、全面风险管理、合规管理、案防管理、洗钱和恐怖融资风险管理、2023 年内部资本充足评估、监管通报问题整改方案、2023 年度公司治理监管评估等 9 项报告；审议通过了上半年利润分配，制定董事、监事、高级管理人员职业道德准则等 2 项议案。

2024 年 11 月 26 日，本行召开第六届监事会第十四次会议。会议听取了昆仑银行第六届监事会第十三次会议决议事项进展情况、2024 年三季度经营工作、内部审计工作、第六届监事会工作报告、高级管理人员 2023 年度绩效考核及薪酬兑现、2023 年工资总额分配情况及 2024 年分配政策等 6 项报告；审议通过了提名第七届监事会监事、修订监事会工作指引等 2 项议案。

11.5.4 外部监事履职情况

报告期内，本行外部监事能够按照《公司法》和公司章程赋予的职责权利履行职责，积极出席监事会会议，列席董事会及董事会专门委员会会议，对各项议案发表独立意见，有效发挥独立监督作用。同时，本行外部监事聚焦业务发展，践行监督与服务并重理念，高质量开展业务调研与专家指导工作，有效发挥专业服务支持。

11.6 高级管理层

11.6.1 高级管理层职责

高级管理层是本行的执行机构，对董事会负责。高级管理层与董事会权限划分严格按照公司章程及董事会授权管理办法等公司治理文件执行。行长在董事会的领导下，依照法律法规、公司章程及董事会授权，主持日常经营管理，组织实施董事会决议，

拟订本行内部管理机构和分支机构的设置及撤并方案，拟订年度经营计划和投资方案，拟订基本管理制度和制定具体规章等。副行长及其他高级管理人员协助行长工作，根据行长的授权，实行分工负责制，并对行长负责。

高级管理层下设风险管理委员会（业务连续性管理委员会、征信信息安全领导小组）、内控合规管理委员会（案防管理委员会、标准化管理委员会、反洗钱领导小组）、资产负债委员会、信息科技管理委员会（数据治理委员会）、绩效与考核委员会、安全生产委员会。

11.6.2 高级管理人员考评激励机制的建立和实施情况

2024 年，为强化对高级管理人员的约束和监督机制，督促高级管理人员勤勉尽职，本行按照《昆仑银行股份有限公司高级管理人员履职评价办法》《昆仑银行股份有限公司监事会对高级管理人员履职评价管理办法》，开展了高级管理人员履职评价工作。

11.7 内部控制

本行认真贯彻落实中央、上级机构及监管要求，牢固树立“内控优先、合规为本”核心理念，构建了由董事会、监事会、高级管理层、内控管理职能部门、内部审计部门、业务部门组成的内控管理体系，做到“权责分明、各司其职、相互协调、有效制衡”。2024 年，本行通过加强制度标准化管理、强化授权与业务融合、更新内控管理手册、开展“基础管理强化年”专题活动等工作，不断强化内控管理体系建设，厚植审慎稳健经营文化，夯实本行高质量发展根基。按年度组织开展内控评价，通过综合运用询问、观察、检查等方法，围绕内部环境、风险评估、控制活动、信息

与沟通、内部监督等要素，对公司层面与流程层面进行分析，全面评价内控设计与运行情况，从整体内控效果来看，本行内部控制运行有效。

11.8 内部审计

本行实行向董事会负责的独立垂直的内部审计管理体系。报告期内，本行围绕发展大局和中心工作，加大监督力度，强化审计整改，加强能力建设，加快数字化、研究性审计转型升级，全面完成本年审计任务。全年组织实施审计项目40个，审计内容覆盖公司、零售、信贷管理、理财、信息科技重大项目、业务连续性、征信管理、反洗钱和反恐怖融资、薪酬管理、财务管理等各个业务领域。通过揭示问题、分析原因、提出建议、督促整改等一系列工作，有效促进全行稳健经营和可持续发展。

11.9 会计师事务所情况

2024 年，本行聘请信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）为本行提供年报审计服务。全年审计费用共计 110 万元。

十二、董事会报告

本行董事会谨此呈列截至 2024 年 12 月 31 日的董事会报告书及经审核的财务报表。

主要业务

本行及子公司的主要业务为提供银行及相关金融服务。本行业务经营情况载列于本年报“管理层讨论与分析-业务综述”部分。

利润及股息分配

本行截至 2024 年 12 月 31 日的利润及财务状况载列于本年报“审计报告及财务报表”部分。

经本行 2023 年度股东大会批准，以 2023 年 12 月 31 日的总股本为基数，按照每 10 股 0.33 元（含税）向全体股东派发 2023 年下半年现金股息，共计人民币 339,500,015.56 元（含税）。

经本行 2024 年第一次临时股东大会批准，以 2024 年 8 月 31 日的总股本为基数，按照每 10 股 0.47 元（含税）向全体股东派发 2024 年上半年现金股息，共计人民币 483,530,325.13 元（含税）。

经本行 2024 年度股东大会批准，以 2024 年 12 月 31 日的总股本为基数，按照每 10 股 0.20 元（含税）向全体股东派发 2024 年下半年现金股息，共计人民币 205,757,585.14 元（含税）。

储备

本行截至 2024 年 12 月 31 日年度的储备变动详情载于本年报审计报告“合并股东权益变动表”。

财务资料概要

本行截至 2024 年 12 月 31 日三个年度的经营业绩、资产和负

债概要载于本年报“财务概要”部分。

固定资产

本行截至 2024 年 12 月 31 日年度的固定资产变动详情载于本年报审计报告“财务报表附注-八、（八）固定资产”。

子公司

截至 2024 年 12 月 31 日，本行子公司情况载于本年报审计报告“财务报表附注-七、（一）纳入合并报表范围的子公司基本情况”。

董事、监事及高级管理层

本行董事、监事及高级管理层成员情况载于本年报“董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况”。

董事及监事在重大合约中的权益

报告期内，本行董事或监事在本行就本行业务订立的重要合同中概无直接或间接拥有任何重大权益。本行董事或监事亦无与本行签订任何一年内若由本行终止合约时须做出赔偿（法定赔偿除外）的服务合约。

董事及监事在与本行构成竞争的业务中所占权益

本行董事及监事与本行不存在任何业务竞争利益，或可能与本行的业务构成直接或间接竞争。

关联交易

报告期内，本行持续加强关联交易管理工作力度，有效防范关联交易风险，定期修订《昆仑银行股份有限公司关联方名录》。2024 年发生的关联交易事项，全部严格履行内部审批及监管备案程序，并采取多种措施控制关联交易数量。

依据相关法律法规及会计准则界定的关联交易情况请参见本年报审计报告“财务报表附注-十二、关联方及关联方关系”。

董事会对于内部控制责任的声明

本行董事会全体成员对本行内部控制的建立健全和有效实施负责，高级管理层负责组织领导本行内部控制的日常运行。

审计师

本行按中国会计准则编制的 2024 年度财务报告，已经信永中和会计师事务所根据中国审计准则审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

承董事会命

何放

董事长

十三、监事会报告

13.1 监事会工作情况

2024 年，本行监事会严格履行法律法规、监管要求及公司章程赋予的职责，紧紧围绕全行中心任务和经营发展实际，聚焦履职尽责、业务发展与自身建设，有效维护本行、股东和全体职工的合法权益。本行监事会坚持目标导向与问题导向相结合的总体原则，坚持“监督与服务并重”的工作理念，充分发挥监事专家作用，持续探索完善监事会运行机制，密切关注重点领域监督和日常动态监督，协同发挥监督合力，持续为经营管理与业务发展提供专业服务支持，全面提升履职工作质效，保障本行依法合规经营与持续稳健发展。

聚焦监督职责，依法开展监督工作

2024 年，监事会根据法律法规、监管要求、公司章程规定与行内相关规章制度要求，全年组织召开监事会会议 4 次，审议议案 11 项，听取报告 35 项；参加股东大会会议 3 次、董事会会议 6 次；列席董事会专门委员会会议 11 次，监事会主席、职工监事通过参加党委会、工作会、职代会等高级管理层会议、开展工作调研等方式参与了全行经营管理、财务状况、风险合规、内控管理、员工重大利益等重大经营管理事项的研究决策并发表意见，有效履行监督职责。

审慎开展财务监督。定期听取管理层对本行经营管理工作情况的报告，审议年度经营计划、投资计划、财务预算及决算方案、利润分配方案、年度报告等相关议案，针对本行经营及财务工作提出意见建议。深入了解本行重要财务数据变化情况和变动原因，

加强外部审计质量监督，确保财务信息披露的真实、准确和完整，切实保护投资者的合法权益。

履行风险内控监督。密切关注本行全面风险管理体系、内部控制体系建设情况与风险管理、内控合规工作情况。系统听取审议了全面风险管理、合规案防管理、内部审计、内控评价、关联交易、监管通报等各类风险管理专项报告。积极建言献策，对重大风险事项的监督更为有效。

协同推进专项监督。根据本行经营管理与重点领域风险防控情况，监事会不断加强重点监督、专项监督工作力度，持续完善监事会监督工作例会与联合监督工作机制，全年召开 4 次监事会监督工作例会，全面深入了解风险管理、内部审计、法律合规、产融业务产品、授信审批及数据治理工作开展情况并提出意见建议；协同审计部开展联合监督，重点关注信贷资产质量分类、机构经营质量和总行管理提升，积极发挥监督合力。

组织开展履职评价。依据法律法规、监管要求和公司章程规定，按年度组织开展对董事、监事、高级管理层成员的履职评价工作，科学规范完成 2023 年度履职评价工作，形成评价报告，经监事会审议通过，报告股东大会和监管机构。

聚焦业务发展，持续发挥专业支持

本行监事会紧紧围绕全行中心任务，高质量开展了业务调研与专家指导工作，更好地为经营管理与业务发展提供专业服务支持。

开展现场调研交流。监事会全体成员前往大庆分行，深入走访分、支行经营一线，重点围绕产融“四做”、绿色金融、合规

案防、风险防范、管理提升、基层经营、员工利益、党建文化等方面开展了深入调研。职工监事与分行职工代表开展座谈，深入了解分行在员工关爱、人才培养等方面的工作情况。

开展高质量专业指导。多名外部监事紧密围绕全行经营管理与业务发展，多次开展专家送教上门、把脉会诊及咨询指导，助力解决业务开展中的重难点问题，有效发挥外部监事的专家支持作用。

聚焦自身建设，努力夯实履职基础

有序完成监事会换届。依据法律法规、监管要求和公司章程规定，顺利完成监事会换届工作，第七届监事会人员构成保持稳定，各位监事均连选连任。

持续加强制度机制建设。本行监事会坚持“监督+服务”的理念，积极探索运行机制创新，持续加强制度建设，聚焦工作质效提升，取得较好实效。年内制定监事会对高级管理人员履职评价管理办法、监事会监督工作例会会议规范，修订监事会工作管理办法，为监事会高质量履职夯实了符合政策导向、契合监管要求、贴合工作实际的制度基础。持续完善监事会监督工作例会与联合监督工作机制，为进一步落实监事会监督职责、强化监事会的日常监督与重点监督提供机制保障。

一年来，在全体监事的共同努力下，监事会本着对全体股东和其他利益相关者负责的精神，聚焦监督职责、业务发展与自身建设，独立、依法、合规开展工作，认真有效地履行了监督职责，助力全行高质量发展。

13.2 监事会就有关事项发表的独立意见

依法经营情况

报告期内，本行的经营活动符合《公司法》《商业银行法》和公司章程的规定，决策程序合法有效；未发现本行董事、高级管理人员担任公司职务时有违反法律法规、公司章程或损害本行及股东利益的行为。

财务报告的真实性和完整性

报告期内，本行财务报告符合有关规定，能够真实反映本行的财务状况和经营成果。

收购、出售资产情况

报告期内，未发现本行收购、出售资产中有内幕交易、损害股东权益或造成本行资产流失的行为。

关联交易情况

报告期内，本行进一步健全关联交易管理机制，完善重大关联交易审查审批流程，强化关联交易合规性、必要性和公允性审查，着力加强关联交易统计分析与报送规范，严格履行关联交易报告披露等义务，规范开展关联交易。关联交易的审议、表决、报告、披露等流程符合国家法律法规、公司章程及相关办法规定，有效保障了股东和本行利益。

审计报告情况

信永中和会计师事务所对本行 2024 年度财务状况和经营成果出具了标准无保留意见审计报告，监事会对该报告无异议。

股东大会决议执行情况

报告期内，监事会对股东大会的决议执行情况进行了监督，监事会认为公司董事会能够认真履行股东大会的有关决议，未发

现有损股东利益的行为。

信息披露实施情况

报告期内，本行切实履行信息披露相应职责，主动及时开展信息披露工作，未发现有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏以及违法违规等问题。本行年度报告的编制和审核程序符合法律法规和监管规定，报告内容能够真实、准确、完整地反映本行的实际情况。

内部控制和风险管理情况

报告期内，本行加强全面风险管理和依法合规治企，厚植审慎稳健经营文化，突出底线思维和红线意识，通过健全信用风险管理体系、夯实大额风险管控基础、抓牢风险防控合规管理，有效遏制了风险的发生。

履行社会责任情况

报告期内，本行全面贯彻国家宏观政策、监管要求，支持实体经济发展，加大对疆内机构发展支持力度，提升服务当地发展能力，持续加大小微支持力度，助力脱贫攻坚和乡村振兴，积极探索推动绿色金融发展，全面加强消费者权益保护工作，积极履行社会责任。

承监事会命

杨大新

监事会主席

十四、重要事项

14.1 最大十名股东及报告期内变动情况

报告期内，本行最大十名股东未发生变化。详情载于本年报“股本变动及股东情况—本行前十大股东名册和持股情况”部分。

14.2 增加或减少注册资本

报告期内，本行注册资本未发生变化。

14.3 分立或合并事项

报告期内，本行无分立或合并事项。

14.4 重大投资行为

2024 年 5 月 31 日，根据《国家金融监督管理总局新疆监管局关于塔城昆仑村镇银行有限责任公司变更股权的批复》（新金监复〔2024〕86 号），同意本行收购塔城昆仑村镇银行其他股东 53.27% 股权，收购完成后本行持有塔城昆仑村镇银行 100% 股权。

14.5 重大资产收购与处置

报告期内，本行无重大资产收购与处置事项。

14.6 重大合同及履行情况

报告期内，本行无需要披露的重大合同事项。

14.7 重大诉讼及仲裁事项

报告期内，本行无对经营产生重大影响的诉讼及仲裁事项。

14.8 关联交易事项

本行根据监管机构的要求及相关法律法规，制定了关联交易管理制度，规范关联交易管理流程。报告期内，本行全面推进关联交易监管政策落实，进一步健全优化关联交易管理体制机制，及时完善管理制度，持续优化管理机制，着力加强关联交易统计

分析、报送规范，严格履行关联交易审查审批、报告披露等责任义务，有力保障关联交易管理合规有效运行，切实防范与关联方发生利益输送风险。

14.8.1 关联方

根据《银行保险机构关联交易管理办法》以及公司章程、关联交易管理办法等内外部规定，本行按照实质重于形式及穿透原则认定关联法人和自然人。报告期末，本行关联法人合计2,941家，关联自然人合计534人。

14.8.2 关联交易

报告期内，本行对关联方开展的关联交易行为均为正常业务经营需要，实际发生关联交易时按照监管政策及商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，未损害本行及全体股东利益，不对本行财务状况、经营成果产生重大影响，不影响本行经营的独立性。按照金融监管总局定义口径，本行关联交易情况如下：

授信类关联交易情况

截至报告期末，本行全部关联方授信业务扣除保证金和银行存单后敞口余额90.79亿元。其中法人关联交易授信业务敞口余额90.72亿元，个人关联交易授信业务敞口余额0.07亿元。均符合监管规定。

法人关联交易授信业务

目前，本行法人关联交易授信业务类型为法人贷款业务、贴现、持有债券、保函业务。其中中油资本在本行成立的集团及下属成员单位法人贷款业务敞口余额28.03亿元，债券敞口余额4.56

亿元，贴现敞口余额1.73亿元，保函业务敞口余额15.98亿元，银承敞口余额0.72亿元。

克拉玛依市城市建设投资发展有限责任公司在本行成立的集团及下属成员单位债券敞口余额4.33亿元，贷款业务敞口余额22.46亿元，银承敞口余额0.67亿元。

新疆维吾尔自治区国有资产投资经营有限责任公司在本行成立的集团及下属成员单位贷款业务敞口余额9亿元，债券敞口余额0.9亿元。

中海集团投资有限公司和中国远洋海运集团有限公司控制的关联方贷款业务敞口余额1.84亿元，债券敞口余额0.5亿元。

个人关联交易授信业务

目前，本行个人关联交易授信业务类型为个人贷款业务和个人银行卡透支业务。其中，个人贷款业务敞口余额0.06亿元，个人银行卡透支业务敞口余额0.01亿元。

非授信类关联交易情况

2024年，本行与关联方服务类交易金额合计4.53亿元。服务类关联交易类型包括房屋租赁、信息技术服务、安保服务、物业服务、餐饮服务等。关联方包括北京华服物业管理有限责任公司、昆仑数智科技有限责任公司、克拉玛依市华旗守押有限责任公司、中油阳光餐饮（北京）有限责任公司等。

2024年，本行与关联方存款和其他类关联交易金额合计682.49亿元，关联方包括昆仑信托有限责任公司、中油资本等。

2024年，本行与关联方资产转移类关联交易金额合计1.14亿元，关联方为乐山昆仑村镇银行。

重大关联交易

2024 年 3 月，经董事会关联交易控制委员会 2024 年第一次会议审查、六届十五次董事会审议，核定本行法人关联方中国石油集团及其关联企业 2024 年存款类关联交易预计额度 1,060 亿元，其中定期存款 900 亿元，同业存款 160 亿元，额度有效期至 2024 年 12 月。

2024 年 11 月，经董事会关联交易控制委员会 2024 年第三次会议审查、六届十九次董事会审议，通过《关于昆仑银行与新疆石油管理局有限公司开展重大关联交易的议案》，同意与本行法人关联方新疆石油管理局有限公司开展油企通流动资金贷款业务。本行于 2024 年 12 月 6 日与新疆石油管理局有限公司签订《昆仑银行股份有限公司油企通业务融资合同》，合同金额 10 亿元，用于借款人物资采购等日常经营周转，期限为 36 个月，执行年利率为 2.75%，利率调整方式为按年调整。

2024 年 11 月，经董事会关联交易控制委员会 2024 年第三次会议审查、六届十九次董事会审议，通过《关于昆仑银行与中国石油集团共享运营有限公司签订<信息咨询服务协议>补充协议的议案》，同意本行与法人关联方共享公司续签统一交易协议。本行于 2024 年 12 月 31 日与共享公司续签完成《信息咨询服务协议》补充协议，将双方于 2023 年 6 月签订的《信息咨询服务协议》有效期限由 2024 年 12 月 31 日变更为 2025 年 12 月 31 日，原协议其他主要条款不变。

2024 年 11 月，经董事会关联交易控制委员会 2024 年第三次会议审查、六届十九次董事会审议，通过《关于昆仑银行与云梦

泽（北京）电子商务有限公司签订<昆仑银行-云梦泽合作协议>的议案》，同意本行与法人关联方云梦泽公司签订《合作协议》。本行于 2024 年 12 月 31 日与云梦泽公司签订完成《合作协议》，协议自签订之日起生效，有效期至 2027 年 12 月 31 日。协议有效期内每年产生服务费预计不超过 1,500 万元。

14.9 受处罚情况

报告期内，本行及本行董事、监事、高级管理人员不存在涉嫌犯罪被依法采取强制措施，受到刑事处罚，或者受到监管机关重大行政处罚的情形；本行的董事、监事、高级管理人员不存在涉嫌严重违纪违法或者职务犯罪被纪检监察机关采取留置措施且影响其履行职责的情形；本行董事、监事、高级管理人员不存在因涉嫌违法违规被其他有权机关采取强制措施且影响其履行职责的情形。

十五、审计报告及财务报表

本行 2024 年度财务报告已经信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)根据中国审计准则审计,并出具了标准无保留意见的审计报告。

1. 审计报告
 2. 经审计的财务报表
 3. 财务报表附注
- (详见附录)

十六、备查文件目录

1. 载有董事长、行长、财务负责人签字的会计报表。
2. 载有会计师事务所盖章、注册会计师签章的审计报告原件。
3. 报告期内本行在《金融时报》公开披露过的所有文件正本及公告原件。
4. 公司章程。

十七、董事、监事、高级管理人员对 2024 年度报告的确认意见

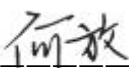
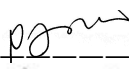
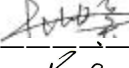
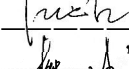
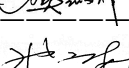
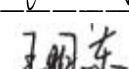
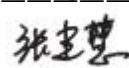
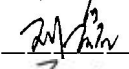
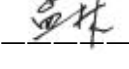
根据《银行保险机构公司治理准则》《商业银行信息披露办法》相关规定和要求，作为昆仑银行股份有限公司的董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行 2024 年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、本行严格执行中国会计准则，本行 2024 年度报告及摘要公允地反映了本行年度内财务状况和经营成果。

二、本行根据中国会计准则编制的 2024 年度财务报告已经信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

三、我们保证年度报告内容不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

董事、监事、高级管理人员签名：

何 放		黄丽萍	
陈 灿		石 勇	
杜海英		王建玲	
苏万龙		叶东海	
范地红		杨大新	
樊红斌		曲安娜	
张山林		庞 红	
王明东		赵 奎	
张建慧		赵志龙	
马元辉		张 勇	
刘 磊		曾仕兵	
孟 林			

昆仑银行股份有限公司

昆仑银行股份有限公司
2024 年度
审计报告

索引	页码
审计报告	1-3
公司财务报表	
— 合并资产负债表	1-2
— 母公司资产负债表	3-4
— 合并利润表	5
— 母公司利润表	6
— 合并现金流量表	7
— 母公司现金流量表	8
— 合并股东权益变动表	9-10
— 母公司股东权益变动表	11-12
— 财务报表附注	13-145

审计报告

XYZH/2025BJAB2B0401

昆仑银行股份有限公司

昆仑银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了昆仑银行股份有限公司（以下简称昆仑银行）财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2024 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表，以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了昆仑银行 2024 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2024 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估昆仑银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算昆仑银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督昆仑银行的财务报告过程。



四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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



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

信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：



中国注册会计师：



中国 北京

二〇二五年四月二十三日





合并资产负债表

2024年12月31日

编制单位：昆仑银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	年末余额	年初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	八、（一）	20,548,603,651.12	19,512,481,336.75
存放同业及其他金融机构款项	八、（二）	16,205,007,152.36	16,111,922,561.13
拆出资金	八、（三）	44,577,985,829.56	51,705,871,775.16
买入返售金融资产	八、（四）	3,182,861,249.46	293,773,378.92
发放贷款和垫款	八、（五）	220,001,766,936.75	213,071,263,878.92
金融投资：			
交易性金融资产	八、（六）、1	34,778,207,022.57	34,543,250,717.32
债权投资	八、（六）、2	64,115,714,125.39	62,137,625,394.19
其他债权投资	八、（六）、3	49,633,406,978.00	30,830,308,726.63
其他权益工具投资			
固定资产	八、（八）	298,266,172.27	292,750,523.99
在建工程	八、（九）	52,016,263.35	28,583,182.78
无形资产	八、（十）	153,432,353.67	156,593,495.42
使用权资产	八、（十一）	420,934,650.55	598,202,840.47
递延所得税资产	八、（十二）	1,016,574,554.90	545,916,933.15
其他资产	八、（十三）	575,451,622.67	591,675,920.53
资产总计		455,560,228,562.62	430,420,220,665.36

董事长：何放 行长：郭东 负责财务的副行长：张建慧 会计机构负责人：曾仕贞





合并资产负债表（续）

2024年12月31日

编制单位：昆仑银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	年末余额	年初余额
负债：			
向中央银行借款	八、（十五）	9,037,310,474.66	7,570,252,371.66
同业及其他金融机构存放款项	八、（十六）	45,926,129,528.16	52,854,176,508.59
拆入资金			
卖出回购金融资产款	八、（十七）	21,498,672,080.19	29,123,720,851.56
吸收存款	八、（十八）	297,940,920,596.06	259,728,237,530.48
应付职工薪酬	八、（十九）	67,468,505.55	62,173,097.88
应交税费	八、（二十）	897,536,614.10	928,297,333.40
应付债券	八、（二十一）	34,035,644,134.27	37,234,205,328.16
租赁负债	八、（二十二）	399,718,603.39	573,480,376.06
预计负债	八、（二十三）	166,161,116.79	180,105,885.08
递延所得税负债	八、（十二）		
其他负债	八、（二十四）	4,895,840,889.38	3,290,871,297.26
负债合计		414,865,402,542.55	391,545,520,580.13
股东权益：			
股本	八、（二十五）	10,287,879,258.43	10,287,879,258.43
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	八、（二十六）	10,203,310,136.78	10,192,990,714.50
减：库存股			
其他综合收益	八、（二十七）	1,338,324,637.89	312,332,260.64
专项储备			
盈余公积	八、（二十八）	3,714,330,025.90	3,542,660,312.25
一般风险准备	八、（二十九）	5,297,473,106.83	4,673,021,417.73
未分配利润	八、（三十）	9,842,907,849.63	9,757,950,942.73
归属于母公司股东权益合计		40,684,225,015.46	38,766,834,906.28
少数股东权益		10,601,004.61	107,865,178.95
股东权益合计		40,694,826,020.07	38,874,700,085.23
负债和股东权益总计		455,560,228,562.62	430,420,220,665.36

董事长：何放 行长：张平 负责财务的副行长：张奎慧 会计机构负责人：何仲良



母公司资产负债表

2024年12月31日

编制单位：昆仑银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	年末余额	年初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	八、（一）	20,237,280,286.50	19,002,346,317.68
存放同业及其他金融机构款项	八、（二）	16,502,936,182.76	16,217,163,819.54
拆出资金	八、（三）	44,577,985,829.56	51,705,871,775.16
买入返售金融资产	八、（四）	2,556,764,084.05	
发放贷款和垫款	八、（五）	218,726,233,541.80	211,827,076,968.22
金融投资：			
交易性金融资产	八、（六）、1	49,029,334,068.66	44,167,266,340.94
债权投资	八、（六）、2	35,398,073,058.63	35,150,972,059.28
其他债权投资	八、（六）、3	49,633,406,978.00	30,830,308,726.63
其他权益工具投资			
长期股权投资	八、（七）	145,240,472.90	57,500,000.00
固定资产	八、（八）	286,497,193.44	279,908,265.00
在建工程	八、（九）	52,016,263.35	28,583,182.78
无形资产	八、（十）	153,417,557.40	156,549,106.56
使用权资产	八、（十一）	419,156,908.89	595,525,732.18
递延所得税资产	八、（十二）	1,002,434,112.31	522,077,027.38
其他资产	八、（十三）	343,388,174.51	156,872,099.24
资产总计		439,064,164,712.76	410,698,021,420.59

董事长：何放

行长：张军

负责财务的副行长：张惠慧

会计机构负责人：高仕贞





母公司资产负债表（续）

2024年12月31日

编制单位：昆仑银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	年末余额	年初余额
负债：			
向中央银行借款	八、（十五）	9,037,310,474.66	7,550,252,371.66
同业及其他金融机构存放款项	八、（十六）	46,584,487,519.99	53,221,115,595.49
拆入资金			
卖出回购金融资产款	八、（十七）	6,172,770,792.83	11,205,396,416.06
吸收存款	八、（十八）	296,248,141,946.04	257,952,418,975.25
应付职工薪酬	八、（十九）	66,628,488.33	61,356,003.76
应交税费	八、（二十）	893,679,566.96	925,578,000.83
应付债券	八、（二十一）	34,035,644,134.27	37,234,205,328.16
租赁负债	八、（二十二）	398,407,684.03	571,234,844.04
预计负债	八、（二十三）	166,161,116.79	180,105,885.08
递延所得税负债	八、（十二）		
其他负债	八、（二十四）	4,858,808,047.52	3,113,892,231.95
负债合计		398,462,039,771.42	372,015,555,652.28
股东权益：			
股本	八、（二十五）	10,287,879,258.43	10,287,879,258.43
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	八、（二十六）	10,192,889,490.69	10,192,889,490.69
减：库存股			
其他综合收益	八、（二十七）	1,338,324,811.25	312,332,434.00
专项储备			
盈余公积	八、（二十八）	3,714,330,025.90	3,542,660,312.25
一般风险准备	八、（二十九）	5,275,106,210.83	4,659,065,241.06
未分配利润	八、（三十）	9,793,595,144.24	9,687,639,031.88
股东权益合计		40,602,124,941.34	38,682,465,768.31
负债和股东权益总计		439,064,164,712.76	410,698,021,420.59

董事长：

何放

行长：

郑平

负责财务的副行长：

张惠慧

会计机构负责人：

高仕夏





合并利润表
2024年度

编制单位：昆明银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	本年金额	上年金额
一、营业收入		8,427,003,055.34	7,761,373,549.12
利息净收入	八、（三十一）	8,513,411,700.10	7,629,891,052.60
利息收入		16,301,798,613.68	15,667,326,498.13
利息支出		7,788,386,913.58	8,037,435,445.53
手续费及佣金净收入	八、（三十二）	-1,472,224,175.67	-1,131,488,213.81
手续费及佣金收入		475,173,930.08	414,632,797.14
手续费及佣金支出		1,947,398,105.75	1,546,121,010.95
投资收益（损失以“-”号填列）	八、（三十三）	1,151,192,066.67	1,013,551,228.98
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		4,434,432.67	1,334,058.90
其他收益	八、（三十四）	9,180,170.95	59,203,230.82
公允价值变动收益	八、（三十五）	241,596,569.53	153,216,931.17
汇兑收益	八、（三十六）	-18,366,331.33	34,104,037.59
其他业务收入	八、（三十七）	2,283,965.69	2,850,980.98
资产处置收益	八、（三十八）	-70,910.60	44,300.79
二、营业成本		5,881,538,554.92	4,397,068,387.47
税金及附加	八、（三十九）	81,524,168.04	79,103,006.52
业务及管理费	八、（四十）	2,795,348,187.11	2,661,309,427.32
信用减值损失	八、（四十一）	3,004,199,787.85	1,616,803,835.22
资产减值损失	八、（四十二）	-1,643,738.21	37,379,931.97
其他业务成本	八、（三十七）	2,110,150.13	2,472,186.44
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		2,545,464,500.42	3,364,305,161.65
加：营业外收入	八、（四十三）	6,520,328.97	4,154,534.84
减：营业外支出	八、（四十四）	13,658,062.20	18,937,562.02
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		2,538,326,767.19	3,349,522,134.47
减：所得税费用	八、（四十五）	833,422,396.01	817,873,016.82
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,704,904,371.18	2,531,649,117.65
（一）按经营持续性分类		1,704,904,371.18	2,531,649,117.65
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,704,904,371.18	2,531,649,117.65
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类		1,704,904,371.18	2,531,649,117.65
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		1,704,108,650.34	2,534,198,820.56
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		795,720.84	-2,549,702.91
六、其他综合收益的税后净额		1,025,992,377.25	302,633,923.77
归属母公司股东的其他综合收益的税后净额		1,025,992,377.25	302,633,923.77
（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		1,025,992,377.25	302,633,923.77
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		1,025,899,740.54	472,852,680.48
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		92,636.71	-170,218,756.71
5.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		2,730,896,748.43	2,834,283,041.42
归属于母公司股东的综合收益总额		2,730,101,027.59	2,836,832,744.33
归属于少数股东的综合收益总额		795,720.84	-2,549,702.91
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）	八、（四十六）	0.17	0.25
（二）稀释每股收益（元/股）	八、（四十六）	0.17	0.25

董事长：何放

行长：张平

负责财务的副行长：张惠慧

会计机构负责人：曾仕贞





母公司利润表
2024年度

编制单位：昆仑银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	本年金额	上年金额
一、营业收入		8,291,202,557.40	7,636,567,018.66
利息净收入	八、（三十一）	7,905,231,894.27	7,137,713,522.38
利息收入		15,351,242,396.63	14,789,677,681.79
利息支出		7,446,010,502.36	7,651,964,159.41
手续费及佣金净收入	八、（三十二）	-1,476,528,236.96	-1,130,459,690.95
手续费及佣金收入		471,228,987.91	414,431,322.50
手续费及佣金支出		1,947,757,224.87	1,544,891,013.45
投资收益（损失以“-”号填列）	八、（三十三）	1,074,139,173.96	1,314,884,002.10
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		4,434,882.71	1,213,666.53
其他收益	八、（三十四）	9,174,925.61	59,186,646.01
公允价值变动收益	八、（三十五）	795,508,848.82	218,271,228.62
汇兑收益	八、（三十六）	-18,366,331.33	34,104,037.59
其他业务收入	八、（三十七）	2,112,694.07	2,825,751.62
资产处置收益	八、（三十八）	-70,411.04	41,521.29
二、营业成本		5,749,644,117.82	4,264,481,446.55
税金及附加	八、（三十九）	81,088,089.11	78,632,775.66
业务及管理费	八、（四十）	2,682,704,439.86	2,557,889,689.97
信用减值损失	八、（四十一）	2,983,752,778.65	1,592,614,941.71
资产减值损失	八、（四十二）	-11,101.83	32,871,852.77
其他业务成本	八、（三十七）	2,109,912.03	2,472,186.44
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		2,541,558,439.58	3,372,085,572.11
加：营业外收入	八、（四十三）	6,384,740.35	3,961,572.07
减：营业外支出	八、（四十四）	12,429,961.67	18,033,704.74
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		2,535,513,218.26	3,358,013,439.44
减：所得税费用	八、（四十五）	818,816,081.79	818,567,926.14
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,716,697,136.47	2,539,445,513.30
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,716,697,136.47	2,539,445,513.30
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额		1,025,992,377.25	302,633,923.77
（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		1,025,992,377.25	302,633,923.77
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		1,025,899,740.54	472,852,680.48
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		92,636.71	-170,218,756.71
5. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
七、综合收益总额		2,742,689,513.72	2,842,079,437.07
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.17	0.25
（二）稀释每股收益（元/股）		0.17	0.25

董事长：

何放

行长：

邱平

负责财务的副行长：

张惠慧

会计机构负责人：

高仕贞





合并现金流量表
2024年度

编制单位：昆仑银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		30,950,643,095.98	29,409,038,900.66
向中央银行借款净增加额		1,467,158,293.52	1,390,311,508.22
存放中央银行和同业款项净减少额		2,861,360,181.21	
向其他金融机构拆入资金净增加额		6,490,000,000.00	170,000,000.00
为交易目的而持有的金融资产净减少额		988,302,274.05	
收取利息、手续费及佣金的现金		14,245,137,476.84	13,951,120,882.41
收到其他与经营活动有关的现金	八、（四十七）	2,127,728,234.91	315,393,927.23
经营活动现金流入小计		59,130,329,556.51	45,235,865,218.52
客户贷款及垫款净增加额		9,998,827,037.75	21,937,121,152.75
存放中央银行和同业款项净增加额			2,568,231,337.45
为交易目的而持有的金融资产净增加额			2,530,498,316.43
支付利息、手续费及佣金的现金		8,692,334,687.70	8,412,593,546.57
回购业务资金净减少额		7,622,864,749.40	4,289,409,036.96
支付给职工及为职工支付的现金		1,559,670,070.94	1,438,140,961.43
支付的各项税费		2,377,655,314.35	1,058,757,989.47
支付其他与经营活动有关的现金	八、（四十七）	1,230,817,656.35	1,498,862,443.67
经营活动现金流出小计		31,482,169,516.49	43,733,614,784.73
经营活动产生的现金流量净额		27,648,160,040.02	1,502,250,433.79
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		26,265,546,735.31	35,255,843,421.68
取得投资收益收到的现金		3,105,404,438.31	2,426,492,919.63
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		210,914.62	516,496.88
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		29,371,162,088.24	37,682,852,838.19
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		166,962,323.79	125,124,603.65
投资支付的现金		45,396,347,393.36	38,114,372,314.91
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		45,563,309,717.15	38,239,496,918.56
投资活动产生的现金流量净额		-16,192,147,628.91	-556,644,080.37
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			
发行债券收到的现金		60,062,707,072.35	58,441,624,725.27
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		60,062,707,072.35	58,441,624,725.27
偿还债务支付的现金		63,208,582,010.00	59,208,616,228.34
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,724,447,837.91	2,030,015,919.67
支付其他与筹资活动有关的现金	八、（四十七）	372,317,856.48	290,080,670.62
筹资活动现金流出小计		65,305,347,704.39	61,528,712,818.63
筹资活动产生的现金流量净额		-5,242,640,632.04	-3,087,088,093.36
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-18,366,331.33	34,104,037.59
五、现金及现金等价物净增加额	八、（四十八）	6,195,005,447.74	-2,107,377,702.35
加：年初现金及现金等价物余额	八、（四十八）	15,410,389,461.69	17,517,767,164.04
六、年末现金及现金等价物余额	八、（四十八）	21,605,394,909.43	15,410,389,461.69

董事长：

何放

行长：

张彦

负责财务的副行长：

张彦慧

会计机构负责人：

陈仕良





母公司现金流量表

2024年度

编制单位：昆仑银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	本年金额	本年金额
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		31,325,094,935.15	29,536,224,527.28
向中央银行借款净增加额		1,487,158,293.52	1,380,171,508.22
存放中央银行和同业款项净减少额		2,815,975,058.39	
向其他金融机构拆入资金净增加额		6,490,000,000.00	170,000,000.00
为交易目的而持有的金融资产净减少额			
收取利息、手续费及佣金的现金		14,216,311,300.67	13,815,216,341.78
收到其他与经营活动有关的现金	八、（四十七）	2,029,154,662.92	418,097,852.50
经营活动现金流入小计		58,363,694,250.65	45,319,710,229.78
客户贷款及垫款净增加额		8,560,219,113.03	22,100,541,782.11
存放中央银行和同业款项净增加额			2,636,471,960.45
为交易目的而持有的金融资产净增加额		3,161,950,211.88	6,429,425,217.28
支付利息、手续费及佣金的现金		8,350,092,665.98	8,021,310,609.64
回购业务资金净减少额		5,030,452,438.38	6,449,631,516.84
支付给职工及为职工支付的现金		1,529,669,368.38	1,410,173,898.71
支付的各项税费		2,371,359,896.66	1,048,191,915.45
支付其他与经营活动有关的现金	八、（四十七）	1,159,822,790.34	1,440,649,479.89
经营活动现金流出小计		30,163,566,484.65	49,536,396,380.37
经营活动产生的现金流量净额		28,200,127,766.00	-4,216,686,150.59
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		27,389,087,704.26	27,056,510,761.52
取得投资收益收到的现金		2,257,536,883.47	1,684,948,329.73
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		208,680.12	458,175.88
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		29,646,833,267.85	28,741,917,267.13
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		166,748,371.73	125,070,392.33
投资支付的现金		45,484,087,866.26	23,830,958,409.07
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		45,650,836,237.99	23,956,028,801.40
投资活动产生的现金流量净额		-16,004,002,970.14	4,785,888,465.73
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
发行债券收到的现金		60,062,707,072.35	58,441,624,725.27
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		60,062,707,072.35	58,441,624,725.27
偿还债务支付的现金		64,110,000,000.00	59,208,616,228.34
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,682,726,074.46	2,030,015,919.67
支付其他与筹资活动有关的现金	八、（四十七）	283,254,374.91	288,976,166.43
筹资活动现金流出小计		66,075,980,449.37	61,527,608,314.44
筹资活动产生的现金流量净额		-6,013,273,377.02	-3,085,983,589.17
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-18,366,331.33	34,104,037.59
五、现金及现金等价物净增加额	八、（四十八）	6,164,485,087.51	-2,482,677,236.44
加：年初现金及现金等价物余额	八、（四十八）	14,841,715,006.79	17,324,392,243.23
六、年末现金及现金等价物余额	八、（四十八）	21,006,200,094.30	14,841,715,006.79

董事长：

行长：

负责财务的副行长：

会计机构负责人：





合并股东权益变动表
2024年度

单位：人民币元

编制单位：昆仑银行股份有限公司

项 目	本年金额						
	归属于母公司股东权益						少数股东权益
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、上年年末余额	10,287,879,258.43	10,192,990,714.50	312,332,260.64	3,542,660,312.25	4,673,021,417.73	9,757,950,942.73	107,865,178.95
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、本年初余额	10,287,879,258.43	10,192,990,714.50	312,332,260.64	3,542,660,312.25	4,673,021,417.73	9,757,950,942.73	107,865,178.95
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）		10,319,422.28	1,025,992,377.25	171,669,713.65	624,451,689.10	84,956,906.90	-97,264,174.34
（一）综合收益总额			1,025,992,377.25			1,704,108,650.34	795,720.84
（二）股东投入和减少资本							
（三）利润分配				171,669,713.65	617,005,571.51	-1,611,705,625.85	-823,030,340.69
1.提取盈余公积				171,669,713.65	617,005,571.51	-171,669,713.65	
2.提取一般风险准备							
3.对股东的分配					617,005,571.51	-617,005,571.51	
4.其他						-823,030,340.69	-823,030,340.69
（四）股东权益内部结转							
1.资本公积转增股本							
2.盈余公积转增股本							
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.本年提取							
2.本年使用							
（六）其他		10,319,422.28			7,446,117.59	-7,446,117.59	-98,059,895.18
四、本年年末余额	10,287,879,258.43	10,203,310,136.78	1,338,324,637.89	3,714,330,025.90	5,297,473,106.83	9,842,907,849.63	10,601,004.61

董事长：何方

行长：张慧

负责财务的副行长：张慧

会计机构负责人：曹世良



合并股东权益变动表（续）
2024年度

单位：人民币元

项 目	上年金额						
	归属于母公司股东权益						少数股东权益
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、上年年末余额	10,287,879,258.43	10,192,990,714.50	9,698,336.87	3,288,715,760.92	4,595,380,637.49	8,676,716,292.93	37,051,381,001.14
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、本年年初余额	10,287,879,258.43	10,192,990,714.50	9,698,336.87	3,288,715,760.92	4,595,380,637.49	8,676,716,292.93	37,051,381,001.14
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）			302,633,923.77	253,944,551.33	77,640,780.24	1,081,234,649.80	1,715,453,905.14
（一）综合收益总额			302,633,923.77			2,534,198,820.56	2,836,832,744.33
（二）股东投入和减少资本							
（三）利润分配				253,944,551.33	77,640,780.24	-1,452,964,170.76	-1,121,378,839.19
1.提取盈余公积				253,944,551.33		-253,944,551.33	
2.提取一般风险准备					77,640,780.24	-77,640,780.24	
3.对股东的分配						-1,121,378,839.19	-1,121,378,839.19
4.其他							
（四）股东权益内部结转							
1.资本公积转增股本							
2.盈余公积转增股本							
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.本年提取							
2.本年使用							
（六）其他							
四、本年年末余额	10,287,879,258.43	10,192,990,714.50	312,332,260.64	3,542,660,312.25	4,673,021,417.73	9,757,950,942.73	38,766,834,906.28
							107,865,178.95
							38,874,700,085.23

董事长：何放

行长：王斌

负责财务的副行长：张惠慧

会计机构负责人：曹伟东





母公司股东权益变动表
2024年度

单位：人民币元

项 目	本年金额					
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润
一、上年年末余额	10,287,879,258.43	10,192,889,490.69	312,332,434.00	3,542,660,312.25	4,659,065,241.06	9,687,639,031.88
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、本年年初余额	10,287,879,258.43	10,192,889,490.69	312,332,434.00	3,542,660,312.25	4,659,065,241.06	9,687,639,031.88
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）			1,025,992,377.25	171,669,713.65	616,040,969.77	105,956,112.36
（一）综合收益总额			1,025,992,377.25			1,716,697,136.47
（二）股东投入和减少资本						
（三）利润分配				171,669,713.65	616,040,969.77	-1,610,741,024.11
1. 提取盈余公积				171,669,713.65		-171,669,713.65
2. 提取一般风险准备					616,040,969.77	-616,040,969.77
3. 对股东的分配						-823,030,340.69
4. 其他						
（四）股东权益内部结转						
1. 资本公积转增股本						
2. 盈余公积转增股本						
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. 本年提取						
2. 本年使用						
（六）其他						
四、本年年末余额	10,287,879,258.43	10,192,889,490.69	1,338,324,811.25	3,714,330,025.90	5,275,106,210.83	9,793,595,144.24
						40,602,124,941.34

董事长：何放

行长：郭

负责财务的副行长：张宝慧

会计机构负责人：郭仕良



母公司股东权益变动表（续）
2024年度

单位：人民币元

项 目	上年金额					
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润
一、上年年末余额	10,287,879,258.43	10,192,889,490.69	9,698,510.23	3,288,715,760.92	4,581,424,460.82	8,601,157,689.34
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、本年年初余额	10,287,879,258.43	10,192,889,490.69	9,698,510.23	3,288,715,760.92	4,581,424,460.82	8,601,157,689.34
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）			302,633,923.77	253,944,551.33	77,640,780.24	1,086,481,342.54
（一）综合收益总额			302,633,923.77			2,539,445,513.30
（二）股东投入和减少资本						
（三）利润分配				253,944,551.33	77,640,780.24	-1,452,964,170.76
1.提取盈余公积				253,944,551.33		-253,944,551.33
2.提取一般风险准备					77,640,780.24	-77,640,780.24
3.对股东的分配						-1,121,378,839.19
4.其他						
（四）股东权益内部结转						
1.资本公积转增股本						
2.盈余公积转增股本						
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.本年提取						
2.本年使用						
（六）其他						
四、本年年末余额	10,287,879,258.43	10,192,889,490.69	312,332,434.00	3,542,660,312.25	4,659,065,241.06	9,687,639,031.88

董事长：

行长：

负责财务的副行长：

会计机构负责人：



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

一、公司的基本情况

(一) 企业历史沿革、注册地、组织形式和总部地址

昆仑银行股份有限公司（以下简称“昆仑银行”或“本行”）原名克拉玛依市商业银行股份有限公司，前身系克拉玛依市城市信用社，该社于 2002 年 12 月由原克拉玛依市茂源城市信用社和融兴城市信用社合并组建成立，并经中国人民银行克拉玛依市中心支行克银金〔2002〕173 号文《关于同意克拉玛依市城市信用社开业的批复》批准开业，成立时的注册资本金为人民币 5,521.70 万元。

2005 年 12 月，经国家金融监督管理总局（原中国银行保险业监督管理委员会，以下简称“金融监管总局”）克拉玛依监管分局克银监复〔2005〕33 号文《关于同意筹建克拉玛依市商业银行的批复》批准，本行在克拉玛依市城市信用社的基础上改制设立商业银行，注册资本变更为人民币 10,066.62 万元。2006 年 5 月 17 日经金融监管总局新疆监管局新银监复〔2006〕128 号文《关于克拉玛依市商业银行开业的批复》批准，同意本行开业并于 2006 年 5 月 30 日在新疆克拉玛依市工商行政管理局进行注册登记。

2008 年 12 月，经金融监管总局银监复〔2008〕552 号文和金融监管总局新疆银监局新银监复〔2008〕216 号文批准，本行再次增资扩股，注册资本增加至人民币 18,066.62 万元。

根据 2009 年 1 月 22 日金融监管总局新疆监管局《关于克拉玛依市商业银行增资扩股方案的批复》（新银监复〔2009〕13 号）、2009 年 3 月 23 日国务院国有资产监督管理委员会《关于中国石油天然气集团公司入股克拉玛依市商业银行股份有限公司有关问题的批复》（国资产权〔2009〕188 号）、2009 年 4 月 15 日原中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于中国石油天然气集团公司入股克拉玛依市商业银行的批复》（银监复〔2009〕108 号）等文件批复，中国石油天然气集团有限公司对本行投资人民币 281,000.00 万元，其中增加注册资本人民币 208,148.15 万元，此次增资后本行注册资本变更为人民币 226,214.77 万元。

2010 年 4 月 2 日，经金融监管总局新疆银监局新银监复〔2010〕71 号文《关于克拉玛依市商业银行增资扩股方案的批复》批准，本行再次增资，增资后本行注册资本变更为人民币 420,387.26 万元，其中：中国石油天然气集团有限公司出资额为人民币 365,736.91 万元。

2010 年 4 月 20 日，经金融监管总局银监复〔2010〕165 号批准“克拉玛依市商业银行股份有限公司”更名为“昆仑银行股份有限公司”，并于 2010 年 5 月 7 日在新疆克拉玛依市工商行政管理局进行注册登记，取得了注册号为 650200040000052 的营业执照。

2011 年 4 月 2 日，经金融监管总局新疆监管局新银监复〔2011〕67 号文《关于昆仑银行股份有限公司 2011 年增资扩股方案的批复》批准，昆仑银行再次增资，增资后昆仑



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

银行注册资本变更为人民币 671,618.78 万元,其中:中国石油天然气集团有限公司出资额为人民币 550,727.40 万元。

2013 年 5 月 7 日,经金融监管总局新疆监管局新银监复〔2013〕55 号文《关于昆仑银行股份有限公司 2013 年增资扩股方案的批复》批准,昆仑银行增发股份人民币 66,433.57 万元,变更后注册资本为人民币 738,052.35 万元,其中:中国石油天然气集团有限公司出资额为人民币 569,014.16 万元。

2016 年 12 月 7 日,经金融监管总局新疆监管局新银监复〔2016〕104 号文《关于昆仑银行股份有限公司 2016 年增资扩股方案的批复》批准,昆仑银行增发股份人民币 290,735.58 万元,变更后注册资本为人民币 1,028,787.93 万元,其中:中国石油集团资本有限责任公司出资额为人民币 793,071.25 万元。

截止 2024 年 12 月 31 日,昆仑银行注册资本 1,028,787.93 万元,其中:中国石油集团资本有限责任公司出资额为人民币 793,071.25 万元。

本行注册地址为新疆克拉玛依市世纪大道 7 号,法定代表人何放,统一社会信用代码 91650200745209781T,金融许可证机构编码 B0226H365020002。

(二) 企业的业务性质和主要经营活动

本行及本行子公司(以下合称“本集团”)的行业性质为金融业,经营范围包括:银行业务;公募证券投资基金销售。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准)

(三) 母公司以及集团总部的名称

本行的控股股东为中国石油集团资本有限责任公司,本集团最终控制人为中国石油天然气集团有限公司。本行下设董监事会办公室(战略投资与发展部)、审计部、党群工作部(党委宣传部)、纪委办公室(党委巡察办公室)、办公室/党委办公室(维稳信访工作办公室)、人力资源部/党委组织部、资产负债部(计划财务部)、法律合规部、风险管理部、信息科技中心、科技管理部(数据管理部)、渠道运营部(安全保卫部)、授信审批部、零售业务部、零售管理部(消费者权益保护管理部)、国际业务部(交易银行部)、资产管理部(金融市场部)、产融公司业务市场部、产融公司业务管理部(普惠小微金融部、绿色金融部)等职能管理部门,分行级机构包括克拉玛依分行、乌鲁木齐分行、大庆分行、吐哈分行、库尔勒分行、西安分行、伊犁分行、喀什分行八家分行及总行营业部、国际业务结算中心、上海国际业务结算中心、运营服务中心等机构。

截至 2024 年 12 月 31 日,本行拥有控股子公司 2 家,分别为塔城昆仑村镇银行有限责任公司(以下简称“塔城村镇银行”)和乐山昆仑村镇银行有限责任公司(以下简称“乐山村镇银行”)。

本行设有董事会,对银行重大决策和日常工作实施管理和控制。



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(四) 财务报告的批准报出

本财务报告于 2025 年 4 月 23 日经本行董事会批准报出。

(五) 营业期限

本行营业期限自 2002 年 12 月 09 日至长期。

二、财务报表的编制基础

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，并基于本附注四“重要会计政策和会计估计”所述会计政策和估计编制。

三、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、完整地反映了本集团及本行的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

(一) 会计期间

本集团会计期间为公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

(二) 记账本位币

本集团以人民币为记账本位币。

(三) 记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础，除特别说明的计价基础外，以历史成本为计价原则。

(四) 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

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、发生或承担的负债、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（通过多次交换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



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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。

(五) 合并财务报表的编制方法

1. 合并范围的确定原则

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。

2. 合并财务报表编制的原则、程序及方法

在编制合并财务报表时，子公司与本行采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本行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，对上年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



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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，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。

(六) 现金及现金等价物

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系指持有期限不超过 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。

(七) 外币业务

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。

(八) 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。除被指定为被套期项目的，按照实际利率法摊销初始金额与到期金额之间的差额，其摊销、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：现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、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。



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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。

本集团在改变管理金融资产的业务模式时，对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

(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。

(3) 金融工具的减值

本集团以预期信用损失为基础，对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（债务工具）、部分贷款承诺和财务担保合同的预期信用损失进行估计。

对于不含重大融资成分的应收款项，本集团运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

本集团考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

对于上述纳入预期信用损失计量的金融工具，本集团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，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：

1) 阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。

2) 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。

3) 阶段三：已发生信用减值的金融工具。

阶段一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。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），在其他综合收益中确认其损失准备，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。

在上一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期资产负债日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

信用风险显著增加的判断标准

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。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，包括基于历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相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。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

定量标准

在报告日，剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例。

定性标准

- 1) 债务人经营或财务情况出现重大不利变化
- 2) 五级分类为关注级别
- 3) 重点客户清单

上限标准

债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过 30 天

已发生信用减值资产的定义

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 1) 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 2) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 3) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 4) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 5) 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 6) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 7) 债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或本集团投资债务人的公司债券逾期超过 90 天。

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团以当前风险管理所使用的巴塞尔新资本协议体系为基础，根据新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

相关定义如下：

1) 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以新资本协议内评模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息并剔除审慎性调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率；

2) 违约损失率是指本集团对违约风险暴露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，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同；

3) 违约风险敞口是指在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键宏观经济指标，如国内生产总值、生产价格指数、居民消费价格指数、固定资产投资完成额、住宅价格指数、社会融资规模等。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团在此过程中应用了专家判断，根据专家判断的结果，每半年对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

除了提供基准经济情景外，本集团结合统计分析及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本集团以加权的 12 个月预期信用损失（第一阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。

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。



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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。

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。

（九） 买入返售与卖出回购交易

买入返售交易按照合同或协议的约定，以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券及票据），合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表之“买入返售金融资产”列示。对于买入返售之金融产品，买入该等金融产品作为有抵押的融资交易，买入之金融产品作为该融资交易的抵押品。

卖出回购交易按照合同或协议的约定，以一定的价格将相关的资产（包括债券和票据）出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表之“卖出回购金融资产款”列示。对于卖出待回购之金融产品，该等金融产品将持续于本集团的资产负债表上反映，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的买卖差价，在返售或回购期间内以实际利率平均确认利息收支。证券借入和借出交易一般均附有质押，以证券或现金作为抵押品。只有当与证券所有权相关的风险和收益同时转移时，与交易对手之间的证券转移才于资产负债表中反映。所支付的现金或收取的现金抵押品分别确认为资产或负债。

借入的证券不在资产负债表内确认。如该类证券出售给第三方，偿还债券的责任确认为为交易而持有的金融负债，并按公允价值计量，所形成利得或损失计入当期损益。



(十) 长期股权投资

1. 确定对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的判断

本集团长期股权投资主要包括本集团持有的能够对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对其合营企业的权益性投资。

控制是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

共同控制是指按相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。合营安排是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。合营企业是指合营方仅对该安排的净资产享有的权利的合营安排。

重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能控制或与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司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，本集团认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确的证据表明本集团不能参与被投资单位的生产经营决策。本集团持有被投资单位 20% 以下表决权的，如本集团在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表的或参与被投资单位财务和经营政策制定过程的/或与被投资单位之间发生重要交易的或向被投资单位派出管理人员的或向被投资单位提供关键技术资料等（或综合考虑以上多种事实和情况），本集团认为对被投资单位具有重大影响。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，本集团一方面会考虑本集团直接或间接持有的被投资单位的表决权股份，同时考虑本集团和其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资单位的股权后产生的影响，如被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

2. 长期股权投资成本确定、后续计量及损益确认方法

以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产、所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下的企业合并：本集团按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

为企业合并而发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用于发生时计入当期损益；作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

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；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，按相关会计准则的规定确定投资成本。

本集团对能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对合营企业及联营企业的投资采用权益法核算。

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资时调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的利润或现金股利确认为投资收益。

采用权益法核算时，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位当年实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；投资方按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；投资方对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资企业的部分的基础上确认投资收益，但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，除本集团负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。被投资单位以后实现净利润的，本集团在其收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

3. 长期股权投资核算方法的转换

对因追加投资等原因能够对被投资单位实施共同控制或重大影响但不构成控制的，原持有的按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（财会[2017]7 号）》确认和计量的股权投资的公允价值加上为取得新增投资而支付对价的公允价值，作为改按权益法核算的初始投资成本。上述计算所得的初始投资成本，与按照追加投资后全新的持股比例计算确定的应享有被投资单位在追加投资日可辨认净资产公允价值份额之间的



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

（本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

差额，前者大于后者的，不调整长期股权投资的账面价值；前者小于后者的，差额调整长期股权投资的账面价值，并计入当期营业外收入。

对因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的长期股权投资，在编制个别财务报表时，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。购买日之前有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，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投资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。

本集团对因处置部分股权投资等原因对被投资单位不再具有共同控制或重大影响，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）》确认和计量的，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

本集团因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，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，在编制个别财务报表时对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；在合并财务报表中，对剩余股权按照丧失控制权日的公允价值进行重新计量；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或重大影响，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）》确认和计量的，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

4. 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期投资收益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

5. 长期股权投资的减值

长期股权投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注四、（十七）。

（十一） 固定资产

1. 固定资产的确认和初始计量

本集团固定资产是指同时具有以下特征，即为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一年的有形资产。

固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本集团、且其成本能够可靠计量时予以确认。本集团固定资产包括房屋及建筑物、运输设备、电子设备、机器及办公设备。



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

固定资产按成本（并考虑预计弃置费用因素的影响）进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠计量时，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；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

2. 折旧方法

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。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

融资租赁方式租入的固定资产采用与自有固定资产相一致的折旧政策。能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；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尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

各类主要固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

资产类别	折旧年限(年)	残值率 (%)	年折旧率 (%)
房屋及建筑物	30、40	5	3.17、2.38
运输设备	8	5	11.88
电子设备	4、5	5	23.75、19.00
机器及办公设备	4、10	5	23.75、9.50

(十二) 在建工程

在建工程在达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或工程实际成本等，按估计的价值结转固定资产，次月起开始计提折旧，待办理了竣工决算手续后再对固定资产原值差异进行调整。

(十三) 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

在租赁期开始日后，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期开始的当月计提折旧。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。

(十四) 无形资产

1. 无形资产的计价方法

(1) 本集团取得无形资产时按成本进行初始计量

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。

(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. 无形资产摊销方法和期限

使用寿命有限的无形资产，应当自无形资产可供使用时起，至不再作为无形资产确认时止，在使用寿命期采用直线法摊销，使用寿命不确定的无形资产不应摊销。本集团于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法进行复核。并于每个会计期间，对使用寿命不确定的无形资产的预计使用寿命进行复核，对于有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，则估计其使用寿命并在预计使用寿命内摊销。



(十五) 长期待摊费用

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

(十六) 抵债资产

以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时，以抵债资产的公允价值入账，取得抵债资产所支付的相关费用计入抵债资产账面价值。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本集团将账面价值调减至可变现净值。

(十七) 非金融长期资产减值

本集团于每一资产负债表日对长期股权投资、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等项目进行检查，当存在下列迹象时，表明资产可能发生了减值，本集团将进行减值测试。对商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年末均进行减值测试。难以对单项资产的可收回金额进行测试的，以该资产所属的资产组或资产组组合为基础测试。

减值测试后，若该资产的账面价值超过其可收回金额，其差额确认为减值损失，上述资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。资产的可收回金额是指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。

出现减值的迹象如下：

(1) 资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；

(2) 企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响；

(3) 市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；

(4) 有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏；

(5) 资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；

(6) 企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润（或者亏损）远远低于（或者高于）预计金额等；

(7) 其他表明资产可能已经发生减值的迹象。



(十八) 职工薪酬

本集团职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利和辞退福利。

(1) 短期薪酬，是指本集团在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。本集团的短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，非货币性福利以及其他短期薪酬。

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入当期损益或相关资产成本。短期薪酬为非货币性福利的，按照公允价值计量。

(2) 离职后福利，是指本集团为获得职工提供的服务而在职工退休或与本集团解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，属于短期薪酬和辞退福利的除外。

本集团的设定提存计划，是指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以及企业年金等，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。

本集团建立企业年金，企业年金资金由本集团和个人共同缴纳。公司缴纳部分按上年度工资总额的 8%提取，从本集团的成本中列支，个人缴费部分按职工本人当年基本养老保险缴费基数的 3%缴纳，由本集团在职工工资中代扣代缴。

(3) 辞退福利，是指本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。对于职工虽然没有与本集团解除劳动合同，但未来不再为本集团提供服务，不能为本集团带来经济利益，本集团承诺提供实质上具有辞退福利性质的经济补偿的，如发生“内退”的情况，在其正式退休日期之前应当比照辞退福利处理，在其正式退休日期之后，按照离职后福利处理。

本集团向职工提供辞退福利的，在本集团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、本集团确认涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

(十九) 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



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024年1月1日至2024年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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。

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担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)。

(二十) 应付债券

本集团应付债券初始确认时按公允价值计量,相关交易费用计入初始确认金额。后续按摊余成本计量。

债券支付价格与债券面值总额的差额作为债券溢价或折价,在债券存续期间内按实际利率法于计提利息时摊销,并按借款费用的处理原则处理。

(二十一) 预计负债

与或有事项相关的义务同时符合以下条件,本集团将其确认为预计负债:



- (1) 该义务是本集团承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行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。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并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。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

(二十二) 政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产。政府补助在本集团能够满足其所附的条件以及能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照实际收到的金额计量，对于按照固定的定额标准拨付的补助，或对年末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时，按照应收的金额计量；政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量，公允价值不能可靠取得的，按照名义金额(1 元)计量。

本集团的政府补助区分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。其中，与资产相关的政府补助，是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助；与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。如果政府文件中未明确规定补助对象，本集团按照上述区分原则进行判断，难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。

确认为递延收益的与资产相关的政府补助，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。

相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿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。与日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

(二十三) 递延所得税资产和递延所得税负债

本集团递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损和税款抵减，视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。于资产负债表日，



递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。对已确认的递延所得税资产，当预计到未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产时，应当减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

(二十四) 收入

收入在客户取得相关商品或者服务的控制权，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，按预期有权收取的对价金额予以确认。

1. 利息收入

利息收入于产生时以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入折现至其金融资产账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。如果本集团对未来收入的估计发生改变，金融资产的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也记入利息收入。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，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。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

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，本集团在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确认其利息收入。

2. 手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

本集团在向客户转让服务前能够控制该服务的，本集团为主要责任人。如果履约义务是安排另一方提供指定服务，则本集团为代理人。在这种情况下，本集团在该服务转移给客户之前不会控制另一方提供的指定服务。当本集团作为代理人身份时，本集团按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入，作为安排由另一方提供的指定服务的回报。



(二十五) 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。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。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，并分别对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四、(十三)使用权资产以及(十九)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. 租赁的识别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。



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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。

(二十六) 公允价值计量

1. 公允价值初始计量

本集团对于以公允价值进行计量的资产和负债，考虑该资产或负债的特征，采用市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格计量公允价值。以公允价值计量相关资产或负债时，市场参与者在计量日出售资产或者转移负债的交易，是在当前市场条件下的有序交易；出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行。不存在主要市场的，假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行；采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。以公允价值计量非金融资产时，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

2. 估值技术

本集团以公允价值计量相关资产或负债，采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法，在应用估值技术时，优先使用相关可观察输入值，只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

3. 公允价值层次划分

本集团根据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公允价值计量结果所属的层次：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。活跃市场，是指相关资产或负债的交易量和交易频率足以持续提供定价信息的市场。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。

(二十七) 受托业务

本集团所承办的受托业务主要为委托贷款和委托理财。

委托贷款是指本集团接受委托，由客户（作为委托人）提供资金，由本集团（作为受托人）按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率而代理发放和监督使用，并由本集团协助收回的贷款，风险由委托人承担。本集团进行委托贷款业务只收取手续费，不代垫资金，不承担信用风险。

委托理财指由本集团自行设计并发行，将募集到的资金根据产品合同约定投入相关金融市场及购买相关金融产品，投资收益与风险由客户或客户与银行按照约定方式承担。



对于本集团不承担风险与收益的受托业务，不在本集团资产负债表内反映。

(二十八) 分部报告

业务分部指由一组资产和经营活动组成的与其他业务分部中资产和经营活动面临不同的风险收益的特定组合。本集团以业务分部为主要的报告形式，分部间的转移价格按照资金来源和运用的期限匹配中国人民银行公布的存贷款利率及同业间市场利率水平确定，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。本集团业务主要分布在四个主要的业务范围：公司银行业务、个人银行业务、资金业务和其他业务。

(二十九) 主要会计估计和判断

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. 金融资产分类的判断

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. 金融资产转移的终止确认

本集团在正常经营活动中通过常规方式交易、卖出回购协议等多种方式转移金融资产。在确定转移的金融资产是否能够全部终止确认的过程中，本集团需要作出重大的判断和估计。

若本集团通过结构化交易转移金融资产至特殊目的实体，本集团分析评估与特殊目的实体之间的关系是否实质表明本集团对特殊目的实体拥有控制权从而需进行合并。合并的判断将决定终止确认分析应在合并主体层面，还是在转出金融资产的单体机构层面进行。

5. 对结构化主体拥有控制权的判断

对于在日常业务中涉及的结构化主体，本集团需要分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。在判断是否控制结构化主体时，本集团综合考虑直接享有以及通过所有子公司（包括控制的结构化主体）间接享有权利而拥有的权力、可变回报及其联系。

本集团从结构化主体获得的可变回报包括各种形式的管理费和业绩报酬等决策者薪酬，也包括各种形式的其他利益，例如直接投资收益、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬和可能承担的损失、与结构化主体进行交易取得的可变回报等。在分析判断是否控制结构化主体时，本集团不仅考虑相关的法律法规及各项合同安排的实质，还考虑是否存在其他可能导致本集团最终承担结构化主体损失的情况。如果相关事实和情况的变化导致对控制定义涉及的相关要素发生变动的，本集团将重新评估是否控制结构化主体。



6. 所得税

在正常的经营活动中，很多交易和事项的最终税务处理都存在不确定性。在计提所得税费用时，本集团需要作出重大判断。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。

五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

(一) 会计政策变更及影响

报告期内本集团无重要的会计政策变更事项。

(二) 会计估计变更及影响

报告期内本集团无重要的会计估计变更事项。

(三) 重要前期差错更正及影响

报告期内本集团无重要的前期差错更正事项。

六、税项

(一) 主要税种及税率

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

注：销项税方面，贷款利息、手续费及佣金收入、投资收益等主要业务按应税收入6%税率计缴，部分其他业务根据政策分别适用13%、9%、3%、2%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。子公司采用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税。



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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
本行	25%
乐山村镇银行	25%
塔城村镇银行	15%

(二) 税收优惠

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，子公司塔城村镇银行企业所得税属于西部地区减按 15% 的税率缴纳。



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别说明外，均以人民币元列示)

七、企业合并及合并财务报表

(一) 纳入合并报表范围的子公司基本情况

序号	企业名称	级次	企业类型	主要经营地	注册地	业务性质	实收资本	持股比例 (%)	享有表决权 (%)	投资额	取得方式
1	乐山村镇 银行	2	境内金融 子企业	乐山市夹江 县	乐山市 夹江县	银行业务	5,000 万元	80.00	80.00	4,000 万元	投资设立
2	塔城村镇 银行	2	境内金融 子企业	新疆塔城地 区额敏县	新疆塔 城地区 额敏县	银行业务	10,111.50 万元	100.00	100.00	10,524.05 万元	投资设立

注：根据新疆金融监管局 2025 年 1 月 24 日发布的《关于昆仑银行股份有限公司收购塔城昆仑村镇银行有限责任公司设立分支机构的批复》（新金监复【2025】11 号），同意昆仑银行收购塔城村镇银行并设立相关分支机构，同时承接其全部资产、负债、业务和员工等事项；目前塔城村镇银行法人机构终止相关事宜正在办理中。

2024 年昆仑银行收购塔城村镇银行小股东股权，支付投资价款 87,740,472.90 元。



（二） 本年合并范围的变化

1. 本年新纳入合并范围的主体情况

无。

2. 本年不再纳入合并范围的主体

序号	企业名称	注册地	业务性质	持股比例（%）	表决权比例（%）	未纳入合并范围原因
1	民生加银基金-昆仑银行债券 1 号单一资产管理计划资产	北京市	委托投资	100	100	投资期限届满

3. 在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的情况

（1） 在子公司所有者权益份额发生变化的情况

2024 年 8 月本行对塔城村镇银行持股比例由 46.73%增加至 100%。

（2） 交易对少数股东权益及归属母公司所有者权益的影响

项目	塔城村镇银行
现金	87,740,472.90
购买成本对价合计	87,740,472.90
减：按取得的股权比例计算的子公司净资产份额	98,059,895.18
差额	-10,319,422.28
其中：调整资本公积	10,319,422.28

（三） 纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关信息

本集团纳入合并范围的结构化主体包括本集团委托第三方机构发行管理并投资的资产管理计划。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。

上述结构化主体资产和负债的账面价值如下：

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
资产总额	50,180,630,515.47	54,386,376,605.92
负债总额	15,356,559,764.90	18,086,089,559.20
净资产	34,824,070,750.57	36,300,287,046.72



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(四) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关信息

1. 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括由独立第三方发行和管理的信托收益权（资金信托计划），本集团因持有投资而获取利息收入。本集团根据《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》（2014）对“控制”的定义，未将上述结构化主体纳入合并财务报表的合并范围。

本集团持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值及最大损失风险敞口如下：

期间	名称	账面价值	最大敞口损失（注）
2024 年 12 月 31 日	信托产品	1,095,308,688.43	1,095,308,688.43
合计		1,095,308,688.43	1,095,308,688.43
2023 年 12 月 31 日	信托产品	1,534,086,675.80	1,534,086,675.80
合计		1,534,086,675.80	1,534,086,675.80

注：信托产品等的最大损失敞口按其在资产负债表中的分类确认为其在报告日的摊余成本。

本集团并未对该类结构化主体提供流动性支持。

2. 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为代理人而发行并管理的理财产品。本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售的资金投资和管理计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者，本集团获取销售费、管理费等手续费收入。2024 年 12 月 31 日本集团应收管理手续费在合并资产负债表中列报的资产项目账面价值金额不重大。本集团根据《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》（2014）对“判断”的判断，未将上述结构化主体纳入合并范围。

期间	未纳入合并范围内的结构化主体类型	总规模（元）
2024 年度	理财产品	22,759,014,141.22
2023 年度	理财产品	25,796,032,543.48

本集团未向未纳入合并范围的该等理财产品提供财务支持。



八、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，“年初”系指 2024 年 1 月 1 日，“年末”系指 2024 年 12 月 31 日，“本年”系指 2024 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，“上年”系指 2023 年 1 月 1 日至 12 月 31 日。若无特别说明，货币单位为人民币元。

(一) 现金及存放中央银行款项

项目	本集团	
	年末余额	年初余额
库存现金	231,991,154.50	219,822,898.90
存放中央银行法定存款准备金	18,075,019,213.21	18,085,820,050.94
存放中央银行超额存款准备金	1,250,864,788.25	1,119,293,609.56
存放中央银行的其他款项	983,370,000.00	78,537,000.00
小计	20,541,245,155.96	19,503,473,559.40
加：应计利息	7,358,495.16	9,007,777.35
合计	20,548,603,651.12	19,512,481,336.75

项目	本行	
	年末余额	年初余额
库存现金	222,400,929.54	210,115,166.78
存放中央银行法定存款准备金	17,995,422,087.02	18,000,829,801.93
存放中央银行超额存款准备金	1,033,904,318.34	709,040,346.10
存放中央银行的其他款项	978,241,000.00	73,416,000.00
小计	20,229,968,334.90	18,993,401,314.81
加：应计利息	7,311,951.60	8,945,002.87
合计	20,237,280,286.50	19,002,346,317.68

本集团按照中国人民银行规定的缴存范围缴存法定存款准备金，存放中央银行超额存款准备金系存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金。

2024 年 12 月 31 日，本行人民币法定存款准备金缴存比例为 6.00%、外币法定存款准备金缴存比例为 4.00%；2023 年 12 月 31 日，人民币法定存款准备金缴存比例为 7.00%、外币法定存款准备金缴存比例为 4.00%。

2024 年 12 月 31 日，乐山村镇银行法定存款准备金缴存比例为 5.00%，塔城村镇银行法定存款准备金缴存比例为 5.00%；2023 年 12 月 31 日，乐山村镇银行法定存款准备金缴存比例为 5.00%，塔城村镇银行法定存款准备金缴存比例为 5.00%。



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(二) 存放同业及其他金融机构款项

项目	本集团	
	年末余额	年初余额
存放境内银行	15,672,741,003.18	15,502,961,739.31
存放境内非银行金融机构	508,155,173.97	515,428,496.44
存放境外银行	8,298,850.08	5,413,035.77
加：应计利息	22,512,588.91	105,350,610.08
减：存放同业坏账准备	6,700,463.78	17,231,320.47
存放同业款项账面价值	16,205,007,152.36	16,111,922,561.13

项目	本行	
	年末余额	年初余额
存放境内银行	15,970,435,991.01	15,608,021,658.92
存放境内非银行金融机构	508,155,173.97	515,428,496.44
存放境外银行	8,298,850.08	5,413,035.77
加：应计利息	22,650,460.42	104,538,028.56
减：存放同业坏账准备	6,604,292.72	16,237,400.15
存放同业款项账面价值	16,502,936,182.76	16,217,163,819.54

(三) 拆出资金

项目	本集团及本行	
	年末余额	年初余额
境内非银行金融机构	45,060,000,000.00	52,350,000,000.00
小计	45,060,000,000.00	52,350,000,000.00
加：应计利息	586,104,679.05	665,350,943.47
减：减值准备	1,068,118,849.49	1,309,479,168.31
合计	44,577,985,829.56	51,705,871,775.16

(四) 买入返售金融资产

1. 按交易对手分类

项目	本集团	
	年末余额	年初余额
银行同业	1,525,550,164.88	
非银行金融机构	1,658,272,165.41	293,773,378.92
小计	3,183,822,330.29	293,773,378.92
加：应计利息	62,486.28	
减：减值准备	1,023,567.11	



昆仑银行股份有限公司财务报表附注
2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	本集团	
	年末余额	年初余额
账面价值	3,182,861,249.46	293,773,378.92

项目	本行	
	年末余额	年初余额
银行同业	1,525,550,164.88	
非银行金融机构	1,032,175,000.00	
小计	2,557,725,164.88	
加：应计利息	62,486.28	
减：减值准备	1,023,567.11	
账面价值	2,556,764,084.05	

2. 按标的资产的类别

项目	本集团	
	年末余额	年初余额
债券	1,658,272,165.41	293,773,378.92
票据	1,525,550,164.88	
小计	3,183,822,330.29	293,773,378.92
加：应计利息	62,486.28	
减：减值准备	1,023,567.11	
账面价值	3,182,861,249.46	293,773,378.92

项目	本行	
	年末余额	年初余额
债券	1,032,175,000.00	
票据	1,525,550,164.88	
小计	2,557,725,164.88	
加：应计利息	62,486.28	
减：减值准备	1,023,567.11	
账面价值	2,556,764,084.05	



(五) 发放贷款和垫款

1. 发放贷款和垫款按计量方式分类

项目	本集团	
	年末余额	年初余额
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	228,312,798,191.73	219,643,149,472.47
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息	923,008,529.34	709,703,404.69
小计	229,235,806,721.07	220,352,852,877.16
减：以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	9,209,204,556.34	7,258,038,553.25
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息减值准备	24,835,227.98	23,550,444.99
小计	9,234,039,784.32	7,281,588,998.24
贷款和垫款及应计利息净额	220,001,766,936.75	213,071,263,878.92
发放贷款和垫款账面价值	220,001,766,936.75	213,071,263,878.92

项目	本行	
	年末余额	年初余额
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	226,994,407,877.15	218,356,378,766.04
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息	886,756,165.61	676,015,478.88
小计	227,881,164,042.76	219,032,394,244.92
减：以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	9,131,246,998.79	7,182,819,949.37
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息减值准备	23,683,502.17	22,497,327.33
小计	9,154,930,500.96	7,205,317,276.70
贷款和垫款及应计利息净额	218,726,233,541.80	211,827,076,968.22
发放贷款和垫款账面价值	218,726,233,541.80	211,827,076,968.22

2. 以摊余成本计量的贷款和垫款按公司和个人分类

项目	本集团	
	年末余额	年初余额
个人贷款和垫款	70,149,301,838.49	61,123,863,489.20
—住房抵押贷款	22,062,025,393.09	21,240,920,611.48
—网络贷款	40,718,624,464.49	31,476,188,616.23
—信用卡	604,177,488.38	654,118,698.15
—其他	6,764,474,492.53	7,752,635,563.34
公司贷款和垫款	158,163,496,353.24	158,519,285,983.27
—贷款	65,613,148,545.51	61,904,525,773.03



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	本集团	
	年末余额	年初余额
—贴现	34,120,025,717.80	35,591,085,413.25
—贸易融资	58,430,322,089.93	61,023,674,796.99
贷款和垫款总额	228,312,798,191.73	219,643,149,472.47
加：应计利息	923,008,529.34	709,703,404.69
减：贷款减值准备	9,234,039,784.32	7,281,588,998.24
其中：阶段一	5,102,460,202.70	4,267,131,252.29
阶段二	1,570,268,896.29	1,136,904,992.51
阶段三	2,561,310,685.33	1,877,552,753.44
贷款和垫款净额	220,001,766,936.75	213,071,263,878.92

项目	本行	
	年末余额	年初余额
个人贷款和垫款	68,925,397,378.73	59,975,628,081.46
—住房抵押贷款	22,008,957,912.77	21,202,073,323.55
—网络贷款	40,718,624,464.49	31,476,188,616.23
—信用卡	604,177,488.38	654,118,698.15
—其他	5,593,637,513.09	6,643,247,443.53
公司贷款和垫款	158,069,010,498.42	158,380,750,684.58
—贷款	65,518,662,690.69	61,765,990,474.34
—贴现	34,120,025,717.80	35,591,085,413.25
—贸易融资	58,430,322,089.93	61,023,674,796.99
贷款和垫款总额	226,994,407,877.15	218,356,378,766.04
加：应计利息	886,756,165.61	676,015,478.88
减：贷款减值准备	9,154,930,500.96	7,205,317,276.70
其中：阶段一	5,066,900,174.56	4,233,781,974.31
阶段二	1,560,809,473.37	1,123,614,733.16
阶段三	2,527,220,853.03	1,847,920,569.23
贷款和垫款净额	218,726,233,541.80	211,827,076,968.22



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

3. 企业贷款和垫款总额按行业划分情况（未含应计利息）

行业	本集团			
	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
批发与零售业	21,224,831,537.79	13.42	22,316,110,220.01	14.08
电力、燃气及水的生产和供应业	20,812,163,049.22	13.16	21,184,179,503.92	13.36
制造业	19,420,218,206.40	12.28	17,575,050,715.00	11.09
租赁和商务服务业	14,745,608,580.49	9.33	15,184,488,900.89	9.58
采矿业	12,020,955,917.24	7.60	9,508,339,144.48	6.00
交通运输、仓储和邮政业	11,847,729,956.01	7.49	9,973,722,884.27	6.29
建筑业	9,133,212,878.24	5.78	8,915,035,297.09	5.62
金融业	6,258,096,330.59	3.96	10,484,401,407.46	6.61
水利、环境和公共设施管理和投资业	2,995,187,661.85	1.89	3,688,217,016.12	2.33
科学研究、技术服务和地质勘察业	1,821,699,276.67	1.15	1,326,329,614.55	0.84
房地产	1,487,681,248.82	0.94	1,071,148,824.84	0.68
信息传输、计算机服务和软件业	663,413,344.10	0.42	690,895,630.24	0.44
农、林、牧、渔业	781,079,043.48	0.49	566,733,461.91	0.36
住宿和餐饮业	441,309,873.13	0.28	388,052,800.00	0.24
卫生、社会保障和社会福利业	319,160,980.33	0.20	9,500,000.00	0.01
文化、体育和娱乐业	31,515,576.24	0.02	12,806,868.92	0.01
教育	21,000,000.00	0.01	21,000,000.00	0.01
居民服务和其他服务业	18,607,174.84	0.01	12,188,280.32	0.01
贴现资产	34,120,025,717.80	21.57	35,591,085,413.25	22.44
公司贷款和垫款总额	158,163,496,353.24	100.00	158,519,285,983.27	100.00

行业	本行			
	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
批发与零售业	21,223,231,537.79	13.43	22,303,740,220.01	14.08
电力、燃气及水的生产和供应业	20,812,163,049.22	13.17	21,184,179,503.92	13.38
制造业	19,412,493,206.40	12.28	17,546,772,143.12	11.08
租赁和商务服务业	14,743,958,580.49	9.33	15,179,818,900.89	9.58
金融业	6,258,096,330.59	3.96	10,484,401,407.46	6.62



昆仑银行股份有限公司财务报表附注
 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
 （本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

行业	本行			
	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
交通运输、仓储和邮政业	11,847,729,956.01	7.50	9,973,722,884.27	6.30
采矿业	12,020,955,917.24	7.60	9,508,339,144.48	6.00
建筑业	9,131,412,881.29	5.78	8,912,908,222.55	5.63
水利、环境和公共设施管理 和投资业	2,995,187,661.85	1.89	3,688,217,016.12	2.33
科学研究、技术服务和地 质勘察业	1,821,699,276.67	1.15	1,326,329,614.55	0.84
房地产	1,487,681,248.82	0.94	1,071,148,824.84	0.68
农、林、牧、渔业	715,549,043.48	0.45	491,366,609.64	0.31
信息传输、计算机服务和 软件业	660,513,344.10	0.42	687,995,630.24	0.43
住宿和餐饮业	428,029,015.26	0.27	375,230,000.00	0.24
卫生、社会保障和社会福 利业	319,160,980.33	0.20	9,500,000.00	0.01
文化、体育和娱乐业	31,515,576.24	0.02	12,806,868.92	0.01
教育	21,000,000.00	0.01	21,000,000.00	0.01
居民服务和其他服务业	18,607,174.84	0.01	12,188,280.32	0.01
贴现资产	34,120,025,717.80	21.59	35,591,085,413.25	22.46
公司贷款和垫款总额	158,069,010,498.42	100.00	158,380,750,684.58	100.00

4. 贷款和垫款按担保方式分类（未含应计利息）

项目	本集团			
	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	94,391,344,006.03	41.34	76,980,919,771.97	35.05
保证贷款	34,957,000,899.09	15.31	35,248,106,221.78	16.05
附担保物贷款	98,964,453,286.61	43.35	107,414,123,478.72	48.90
其中：抵押贷款	34,550,447,817.70	15.13	36,392,951,711.59	16.57
质押贷款	30,293,979,751.11	13.27	35,430,086,353.88	16.13
银行承兑汇票	23,759,407,485.36	10.41	18,977,031,565.89	8.64
商业承兑汇票	10,360,618,232.44	4.54	16,614,053,847.36	7.56
贷款和垫款总额	228,312,798,191.73	100.00	219,643,149,472.47	100.00



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	本行			
	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	94,163,839,308.36	41.48	76,817,225,181.79	35.18
保证贷款	33,887,440,279.13	14.93	34,229,540,929.32	15.68
附担保物贷款	98,943,128,289.66	43.59	107,309,612,654.93	49.14
其中：抵押贷款	34,529,122,820.75	15.21	36,289,985,887.80	16.62
质押贷款	30,293,979,751.11	13.35	35,428,541,353.88	16.23
银行承兑汇票	23,759,407,485.36	10.47	18,977,031,565.89	8.69
商业承兑汇票	10,360,618,232.44	4.56	16,614,053,847.36	7.60
贷款和垫款总额	226,994,407,877.15	100.00	218,356,378,766.04	100.00



5. 逾期贷款（未含应计利息）

项目	本集团				
	年末余额				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	247,084,203.58	389,961,498.98	96,226,490.20	111,465,303.77	844,737,496.53
保证贷款	116,764,061.16	171,359,028.32	93,798,177.02	93,184,073.79	475,105,340.29
附担保物贷款	1,077,092,944.58	548,868,516.72	1,302,658,431.96	350,547,764.15	3,279,167,657.41
其中：抵押贷款	265,505,966.07	360,708,418.06	1,026,474,787.92	157,431,574.07	1,810,120,746.12
质押贷款	811,586,978.51	188,160,098.66	276,183,644.04	193,116,190.08	1,469,046,911.29
合计	1,440,941,209.32	1,110,189,044.02	1,492,683,099.18	555,197,141.71	4,599,010,494.23

(续)

项目	本集团				
	年初余额				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	223,976,993.01	386,406,663.25	173,457,262.83	89,392,510.28	873,233,429.37
保证贷款	158,948,223.72	105,730,799.13	35,927,970.07	81,323,336.95	381,930,329.87
附担保物贷款	981,552,100.91	283,153,718.08	1,281,333,453.02	376,983,399.46	2,923,022,671.47
其中：抵押贷款	326,400,520.66	131,997,832.73	934,774,939.11	179,727,236.32	1,572,900,528.82
质押贷款	655,151,580.25	151,155,885.35	346,558,513.91	197,256,163.14	1,350,122,142.65
合计	1,364,477,317.64	775,291,180.46	1,490,718,685.92	547,699,246.69	4,178,186,430.71



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

6. 贷款减值准备变动情况列示如下

减值准备	本集团				合计
	本年				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段		
	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)		
上年年末余额	4,267,131,252.29	1,136,904,992.51	1,877,552,753.44	7,281,588,998.24	
转移					
--转入第一阶段					
--转入第二阶段	-102,028,013.42	102,028,013.42			
--转入第三阶段	-9,405,781.20	-41,348,886.44	50,754,667.64		
转回第二阶段		1,723,134.04	-1,723,134.04		
转回第一阶段	26,535,426.82	-18,791,339.39	-7,744,087.43		
本年计提/转回	920,227,318.21	389,752,982.15	2,064,372,507.41	3,374,352,807.77	
本年转销					
本年核销			-1,421,902,021.69	-1,421,902,021.69	
其他变动					
年末余额	5,102,460,202.70	1,570,268,896.29	2,561,310,685.33	9,234,039,784.32	



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

减值准备	本行			合计
	本年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	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)	
上年年末余额	4,233,781,974.31	1,123,614,733.16	1,847,920,569.23	7,205,317,276.70
转移				
--转入第一阶段				
--转入第二阶段	-100,969,059.88	100,969,059.88		
--转入第三阶段	-8,651,007.58	-39,613,737.15	48,264,744.73	
转回第二阶段		7,744,087.43	-7,744,087.43	
转回第一阶段	26,535,426.82	-18,791,339.39	-7,744,087.43	
本年计提/转回	916,202,840.89	386,886,669.44	2,050,055,086.68	3,353,144,597.01
本年转销				
本年核销			-1,403,531,372.75	-1,403,531,372.75
其他变动				
年末余额	5,066,900,174.56	1,560,809,473.37	2,527,220,853.03	9,154,930,500.96



7. 客户集中度分析

截至 2024 年 12 月 31 日止，贷款（不含应计利息）前十名为

客户	本集团		
	行业	余额	占企业贷款和垫款 总额比例（%）
客户 1	交通运输、仓储和邮政业	2,500,000,000.00	1.58
客户 2	租赁和商务服务业	1,487,700,000.00	0.94
客户 3	租赁和商务服务业	1,432,843,748.67	0.91
客户 4	水利、环境和公共设施管理业	1,361,571,428.56	0.86
客户 5	采矿业	1,000,000,000.00	0.63
客户 6	建筑业	994,500,000.00	0.63
客户 7	交通运输、仓储和邮政业	944,910,000.00	0.60
客户 8	租赁和商务服务业	876,800,000.00	0.55
客户 9	租赁和商务服务业	866,744,400.00	0.55
客户 10	租赁和商务服务业	845,000,000.00	0.53
合计		12,310,069,577.23	7.78

（六） 金融投资

项目	本集团	
	年末余额	年初余额
交易性金融资产	34,778,207,022.57	34,543,250,717.32
债权投资	64,115,714,125.39	62,137,625,394.19
其他债权投资	49,633,406,978.00	30,830,308,726.63
合计	148,527,328,125.96	127,511,184,838.14

项目	本行	
	年末余额	年初余额
交易性金融资产	49,029,334,068.66	44,167,266,340.94
债权投资	35,398,073,058.63	35,150,972,059.28
其他债权投资	49,633,406,978.00	30,830,308,726.63
合计	134,060,814,105.29	110,148,547,126.85

注：本集团和本行之间交易性金融资产和债权投资的金额变动系合并结构化主体所致。



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

1. 交易性金融资产

项目	本集团			
	年末余额		年初余额	
	成本	账面价值	成本	账面价值
基金投资	12,776,856,930.55	13,000,929,030.28	11,920,212,601.07	12,066,926,350.68
企业债券	9,639,856,352.61	9,459,322,203.94	11,666,158,792.47	11,615,194,882.39
金融债券	8,448,585,370.02	8,678,748,020.83	8,451,572,554.67	8,601,890,008.58
国债	616,839,756.79	645,782,686.06	1,515,510,373.81	1,533,083,870.99
资管产品	1,150,000,000.00	1,165,682,741.86	300,000,000.00	300,068,258.86
资产支持证券/票据	250,364,340.00	206,369,361.54	260,560,000.00	223,151,221.23
信托计划	1,050,000,000.00	1,084,741,395.59	100,000,000.00	111,677,973.91
政府债券	517,723,450.00	536,631,582.47	89,928,000.00	91,258,150.68
合计	34,450,226,199.97	34,778,207,022.57	34,303,942,322.02	34,543,250,717.32

项目	本行			
	年末余额		年初余额	
	成本	账面价值	成本	账面价值
基金投资	12,539,391,492.13	12,742,299,444.07	11,654,842,029.57	11,790,282,444.42
资管产品	31,535,564,535.36	35,202,293,229.00	29,303,555,119.02	32,265,305,922.61
信托计划	1,050,000,000.00	1,084,741,395.59	100,000,000.00	111,677,973.91
合计	45,124,956,027.49	49,029,334,068.66	41,058,397,148.59	44,167,266,340.94



昆仑银行股份有限公司财务报表附注
 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
 （本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

2. 债权投资

（1）债权投资情况

项目	本集团	
	年末余额	年初余额
债券投资	54,695,589,831.21	48,631,818,169.73
— 金融机构债券	28,664,612,683.21	28,881,150,040.32
— 企业债券	11,469,152,441.68	10,291,848,591.85
— 政府债券	14,561,824,706.32	9,358,547,640.15
— 国债		100,271,897.41
资产支持证券	6,680,786,653.35	6,857,598,948.45
信托产品	1,927,881,376.04	6,000,131,713.22
小计	63,304,257,860.60	61,489,548,831.40
加：应计利息	897,180,665.08	846,408,499.58
减：资产减值准备	85,724,400.29	198,331,936.79
合计	64,115,714,125.39	62,137,625,394.19

项目	本行	
	年末余额	年初余额
债券投资	26,439,141,975.77	22,093,874,268.25
— 金融机构债券	4,059,006,556.48	4,486,676,120.11
— 企业债券	11,469,152,441.68	10,291,848,591.85
— 政府债券	10,910,982,977.61	7,215,077,658.88
— 国债		100,271,897.41
资产支持证券	6,680,786,653.35	6,857,598,948.45
信托产品	1,927,881,376.04	6,000,131,713.22
小计	35,047,810,005.16	34,951,604,929.92
加：应计利息	435,987,453.76	397,699,066.15
减：资产减值准备	85,724,400.29	198,331,936.79
合计	35,398,073,058.63	35,150,972,059.28



昆仑银行股份有限公司财务报表附注
 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
 （本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

（2）债权投资减值准备计提如下

减值准备	本集团及本行			
	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）	
上年年末余额	198,331,936.79			198,331,936.79
转移				
--转入第一阶段				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
转回第二阶段				
转回第一阶段				
本年计提/转回	-112,607,536.50			-112,607,536.50
其他变动				
年末余额	85,724,400.29			85,724,400.29



3. 其他债权投资

(1) 其他债权投资情况

项目	年初余额	应计利息	利息调整	本年公允价值变动	年末余额	成本	累计公允价值变动	累计在其他综合收益中确认的减值准备	备 注
债券投资	29,832,305,828.00	608,409,125.42	257,370,081.91	1,566,247,934.72	47,245,227,352.58	45,518,630,081.91	1,726,597,270.67	51,325,107.02	
同业存单	498,116,000.00		-23,903,803.33	4,410,806.27	1,779,770,500.00	1,776,096,196.67	3,674,303.33	2,131,315.43	
应收利息	499,886,898.63				608,409,125.42	608,409,125.42		705,085.21	
合计	30,830,308,726.63	608,409,125.42	233,466,278.58	1,570,658,740.99	49,633,406,978.00	47,903,135,404.00	1,730,271,574.00	54,161,507.66	



昆仑银行股份有限公司财务报表附注
 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
 （本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

（2）其他债权投资减值准备

减值准备	本集团及本行			
	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）	
上年年末余额	47,680,581.21			47,680,581.21
转移				
--转入第一阶段				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
转回第二阶段				
转回第一阶段				
本年计提/转回	159,780.86			159,780.86
其他变动	6,321,145.59			6,321,145.59
年末余额	54,161,507.66			54,161,507.66

（七） 长期股权投资

1. 长期股权投资分类

本集团无对合营企业投资和联营企业投资；

项目	本行	
	年末余额	年初余额
对子公司投资	145,240,472.90	57,500,000.00
小计	145,240,472.90	57,500,000.00
减：减值准备		
合计	145,240,472.90	57,500,000.00

2. 对子公司投资

项目	本行	
	年末余额	年初余额
乐山村镇银行	40,000,000.00	40,000,000.00
塔城村镇银行	105,240,472.90	17,500,000.00
小计	145,240,472.90	57,500,000.00
减：减值准备		
合计	145,240,472.90	57,500,000.00



昆仑银行股份有限公司财务报表附注
 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
 （本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

（八） 固定资产

项目	本集团	
	年末余额	年初余额
固定资产原价	1,109,503,414.00	1,083,769,594.08
减：累计折旧	812,782,202.47	790,947,482.56
固定资产减值准备	42,952.51	71,587.53
固定资产清理	1,587,913.25	
合计	298,266,172.27	292,750,523.99

项目	本行	
	年末余额	年初余额
固定资产原价	1,085,861,062.99	1,059,498,232.26
减：累计折旧	800,908,830.29	779,518,379.73
固定资产减值准备	42,952.51	71,587.53
固定资产清理	1,587,913.25	
合计	286,497,193.44	279,908,265.00



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

1. 固定资产情况

项目	本集团				
	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	机器及办公设备	合计
1.账面原值					
(1) 年初余额	153,297,696.83	9,430,022.16	437,295,144.93	483,746,730.16	1,083,769,594.08
(2) 本年增加金额			8,542,929.90	64,222,250.20	72,765,180.10
—购置			6,584,335.73	60,231,782.94	66,816,118.67
—在建工程转入			1,958,594.17	3,990,467.26	5,949,061.43
—其他增加					
(3) 本年减少金额	425,538.68	1,477,439.00	33,347,252.50	11,781,130.00	47,031,360.18
—处置或报废	425,538.68	1,477,439.00	33,347,252.50	11,781,130.00	47,031,360.18
—其他转出					
(4) 年末余额	152,872,158.15	7,952,583.16	412,490,822.33	536,187,850.36	1,109,503,414.00
2.累计折旧					
(1) 年初余额	54,756,140.04	8,494,695.81	375,221,561.62	352,475,085.09	790,947,482.56
(2) 本年增加金额	4,687,076.14	212,950.71	16,029,413.32	45,572,336.23	66,501,776.40
—计提	4,687,076.14	212,950.71	16,029,413.32	45,572,336.23	66,501,776.40
—其他增加					
(3) 本年减少金额	332,556.98	1,403,566.21	31,696,455.92	11,234,477.38	44,667,056.49
—处置或报废	332,556.98	1,403,566.21	31,696,455.92	11,234,477.38	44,667,056.49
—其他转出					
(4) 年末余额	59,110,659.20	7,304,080.31	359,554,519.02	386,812,943.94	812,782,202.47



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	本集团				
	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	机器及办公设备	合计
3.减值准备					
(1) 年初余额	71,587.53				71,587.53
(2) 本年增加金额					
—计提					
—其他增加					
(3) 本年减少金额	28,635.02				28,635.02
—处置或报废	28,635.02				28,635.02
—其他转出					
(4) 年末余额	42,952.51				42,952.51
4.账面价值					
(1) 年末账面价值	93,718,546.44	648,502.85	52,936,303.31	149,374,906.42	296,678,259.02
(2) 年初账面价值	98,469,969.26	935,326.35	62,073,583.31	131,271,645.07	292,750,523.99

项目	本行				
	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	机器及办公设备	合计
1.账面原值					
(1) 年初余额	140,798,038.82	9,182,650.16	428,391,658.92	481,125,884.36	1,059,498,232.26
(2) 本年增加金额			8,463,154.90	64,160,550.20	72,623,705.10
—购置			6,504,560.73	60,170,082.94	66,674,643.67
—在建工程转入			1,958,594.17	3,990,467.26	5,949,061.43



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	本行				
	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	机器及办公设备	合计
—其他增加					
(3) 本年减少金额	425,538.68	1,477,439.00	33,072,510.69	11,285,386.00	46,260,874.37
—处置或报废	425,538.68	1,477,439.00	33,072,510.69	11,285,386.00	46,260,874.37
—其他转出					
(4) 年末余额	140,372,500.14	7,705,211.16	403,782,303.13	534,001,048.56	1,085,861,062.99
2.累计折旧					
(1) 年初余额	52,016,727.15	8,284,724.47	368,740,504.86	350,476,423.25	779,518,379.73
(2) 本年增加金额	4,293,592.09	201,825.37	15,444,137.17	45,391,564.86	65,331,119.49
—计提	4,293,592.09	201,825.37	15,444,137.17	45,391,564.86	65,331,119.49
—其他增加					
(3) 本年减少金额	332,556.98	1,403,566.21	31,441,025.18	10,763,520.56	43,940,668.93
—处置或报废	332,556.98	1,403,566.21	31,441,025.18	10,763,520.56	43,940,668.93
—其他转出					
(4) 年末余额	55,977,762.26	7,082,983.63	352,743,616.85	385,104,467.55	800,908,830.29
3.减值准备					
(1) 年初余额	71,587.53				71,587.53
(2) 本年增加金额					
—计提					
—其他增加					
(3) 本年减少金额	28,635.02				28,635.02
—处置或报废	28,635.02				28,635.02



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	本行				
	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	机器及办公设备	合计
—其他转出					
(4) 年末余额	42,952.51				42,952.51
4.账面价值					
(1) 年末账面价值	84,351,785.37	622,227.53	51,038,686.28	148,896,581.01	284,909,280.19
(2) 年初账面价值	88,709,724.14	897,925.69	59,651,154.06	130,649,461.11	279,908,265.00

2. 未办妥产权证书的固定资产情况

截至 2024 年 12 月 31 日止，本集团拥有 1 处房屋及建筑物（原值为 12,029,248.79 元，账面价值为 5,177,611.87 元）尚未办妥权证，产权证正在办理过程中。

(九) 在建工程

项目	本集团及本行					
	年初余额	本年增加	转固定资产	转无形资产	转长期待摊费用	其他减少
信息系统开发	24,468,856.92	70,432,088.01	3,990,467.26	36,908,743.20		4,586,487.52
网络建设项目	4,114,325.86	1,693,345.35	1,958,594.17		1,248,060.64	
合计	28,583,182.78	72,125,433.36	5,949,061.43	36,908,743.20	1,248,060.64	4,586,487.52
						52,016,263.35



昆仑银行股份有限公司财务报表附注
2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(十) 无形资产

1. 无形资产情况

项目	本集团		
	土地使用权	软件	合计
1.账面原值			
（1）年初余额	69,510.41	688,329,880.81	688,399,391.22
（2）本年增加金额		58,754,107.02	58,754,107.02
—购置		21,845,363.82	21,845,363.82
—在建工程转入		36,908,743.20	36,908,743.20
（3）本年减少金额			
—处置			
—其他转出			
（4）年末余额	69,510.41	747,083,987.83	747,153,498.24
2.累计摊销			
（1）年初余额	54,853.43	530,393,989.04	530,448,842.47
（2）本年增加金额	2,341.02	61,912,907.75	61,915,248.77
—计提	2,341.02	61,912,907.75	61,915,248.77
（3）本年减少金额			
—处置			
—其他转出			
（4）年末余额	57,194.45	592,306,896.79	592,364,091.24
3.减值准备			
（1）年初余额		1,357,053.33	1,357,053.33
（2）本年增加金额			
—计提			
（3）本年减少金额			
—处置			
—其他转出			
（4）年末余额		1,357,053.33	1,357,053.33
4.账面价值			
（1）年末账面价值	12,315.96	153,420,037.71	153,432,353.67
（2）年初账面价值	14,656.98	156,578,838.44	156,593,495.42



昆仑银行股份有限公司财务报表附注
 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
 （本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

项目	本行		
	土地使用权	软件	合计
1.账面原值			
（1）年初余额	69,510.41	687,782,816.68	687,852,327.09
（2）本年增加金额		58,754,107.02	58,754,107.02
—购置		21,845,363.82	21,845,363.82
—在建工程转入		36,908,743.20	36,908,743.20
（3）本年减少金额			
—处置			
—其他转出			
（4）年末余额	69,510.41	746,536,923.70	746,606,434.11
2.累计摊销			
（1）年初余额	54,853.43	529,891,313.77	529,946,167.20
（2）本年增加金额	2,341.02	61,883,315.16	61,885,656.18
—计提	2,341.02	61,883,315.16	61,885,656.18
（3）本年减少金额			
—处置			
—其他转出			
（4）年末余额	57,194.45	591,774,628.93	591,831,823.38
3.减值准备			
（1）年初余额		1,357,053.33	1,357,053.33
（2）本年增加金额			
—计提			
（3）本年减少金额			
—处置			
—其他转出			
（4）年末余额		1,357,053.33	1,357,053.33
4.账面价值			
（1）年末账面价值	12,315.96	153,405,241.44	153,417,557.40
（2）年初账面价值	14,656.98	156,534,449.58	156,549,106.56

2. 未办妥产权证书的土地使用权情况

截至 2024 年 12 月 31 日止，本集团无尚未办妥权证的情况。



昆仑银行股份有限公司财务报表附注
 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
 （本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

（十一） 使用权资产

项目	本集团			
	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	合计
1.账面原值				
（1）年初余额	1,108,604,996.17	48,224,204.50	3,010,256.73	1,159,839,457.40
（2）本年增加金额	93,933,716.43			93,933,716.43
—新增租赁	93,933,716.43			93,933,716.43
（3）本年减少金额	170,734,284.51			170,734,284.51
—处置	170,734,284.51			170,734,284.51
（4）年末余额	1,031,804,428.09	48,224,204.50	3,010,256.73	1,083,038,889.32
2.累计折旧				
（1）年初余额	541,892,137.05	18,842,892.36	901,587.52	561,636,616.93
（2）本年增加金额	252,444,109.33	16,074,734.88	612,797.63	269,131,641.84
—计提	252,444,109.33	16,074,734.88	612,797.63	269,131,641.84
（3）本年减少金额	168,664,020.00			168,664,020.00
—处置	168,664,020.00			168,664,020.00
（4）年末余额	625,672,226.38	34,917,627.24	1,514,385.15	662,104,238.77
3.减值准备				
（1）年初余额				
（2）本年增加金额				
—计提				
（3）本年减少金额				
—处置				
（4）年末余额				
4.账面价值				
（1）年末账面价值	406,132,201.71	13,306,577.26	1,495,871.58	420,934,650.55
（2）年初账面价值	566,712,859.12	29,381,312.14	2,108,669.21	598,202,840.47



昆仑银行股份有限公司财务报表附注
 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
 （本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

项目	本行			
	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	合计
1.账面原值				
（1）年初余额	1,103,196,681.14	48,224,204.50	2,745,158.69	1,154,166,044.33
（2）本年增加金额	93,610,793.42			93,610,793.42
—新增租赁	93,610,793.42			93,610,793.42
（3）本年减少金额	170,010,041.99			170,010,041.99
—处置	170,010,041.99			170,010,041.99
（4）年末余额	1,026,797,432.57	48,224,204.50	2,745,158.69	1,077,766,795.76
2.累计折旧				
（1）年初余额	538,903,196.10	18,842,892.36	894,223.69	558,640,312.15
（2）本年增加金额	251,310,185.65	16,074,734.88	524,431.67	267,909,352.20
—计提	251,310,185.65	16,074,734.88	524,431.67	267,909,352.20
（3）本年减少金额	167,939,777.48			167,939,777.48
—处置	167,939,777.48			167,939,777.48
（4）年末余额	622,273,604.27	34,917,627.24	1,418,655.36	658,609,886.87
3.减值准备				
（1）年初余额				
（2）本年增加金额				
—计提				
（3）本年减少金额				
—处置				
（4）年末余额				
4.账面价值				
（1）年末账面价值	404,523,828.30	13,306,577.26	1,326,503.33	419,156,908.89
（2）年初账面价值	564,293,485.04	29,381,312.14	1,850,935.00	595,525,732.18



(十二) 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和递延所得税负债

项目	本集团			
	年末余额		年初余额	
	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
一、递延所得税资产				
资产减值准备	9,758,679,214.26	2,430,222,281.79	6,998,190,061.23	1,055,285,476.54
应付职工薪酬	24,281,840.00	6,070,460.00	5,094,716.70	764,207.51
固定资产加速折旧	-27,966,053.29	-6,991,513.32	17,628,022.39	2,644,203.36
无形资产摊销	4,615,505.88	1,153,876.47		
租赁负债	399,528,001.75	99,769,968.66	608,869,225.12	97,138,679.22
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	-1,730,271,574.00	-432,567,893.50	-319,769,341.13	-47,965,401.17
小计	8,428,866,934.60	2,097,657,180.10	7,310,012,684.31	1,107,867,165.46
二、递延所得税负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	3,904,378,041.17	976,094,510.29	3,108,869,192.35	466,330,378.85
使用权资产	420,482,826.80	104,988,114.91	597,353,045.44	95,619,853.46
小计	4,324,860,867.97	1,081,082,625.20	3,706,222,237.79	561,950,232.31
净额	4,104,006,066.63	1,016,574,554.90	3,603,790,446.52	545,916,933.15



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	本行			
	年末余额		年初余额	
	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
一、递延所得税资产				
资产减值准备	9,664,203,996.66	2,416,050,999.16	6,876,289,542.81	1,031,443,431.44
应付职工薪酬	24,281,840.00	6,070,460.00	5,094,716.70	764,207.51
固定资产加速折旧	-27,966,053.29	-6,991,513.32	17,628,022.39	2,644,203.36
无形资产摊销	4,615,505.88	1,153,876.47		
租赁负债	398,407,684.03	99,601,921.01	607,056,174.03	96,866,721.56
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	-1,730,271,574.00	-432,567,893.50	-319,769,341.13	-47,965,401.17
小计	8,333,271,399.28	2,083,317,849.82	7,186,299,114.80	1,083,753,162.70
二、递延所得税负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	3,904,378,041.17	976,094,510.29	3,108,869,192.35	466,330,378.85
使用权资产	419,156,908.89	104,789,227.22	595,525,732.18	95,345,756.47
小计	4,323,534,950.06	1,080,883,737.51	3,704,394,924.53	561,676,135.32
净额	4,009,736,449.22	1,002,434,112.31	3,481,904,190.27	522,077,027.38



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

2. 递延所得税资产与负债的变动

项目	本集团			
	年初余额	本年计入损益	本年计入其他综合收益	年末余额
一、递延所得税资产				
资产减值准备	1,055,285,476.54	1,381,325,094.99	-6,388,289.74	2,430,222,281.79
应付职工薪酬	764,207.51	5,306,252.49		6,070,460.00
固定资产加速折旧	2,644,203.36	-9,635,716.68		-6,991,513.32
无形资产摊销		1,153,876.47		1,153,876.47
租赁负债	97,138,679.22	2,631,289.44		99,769,968.66
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	-47,965,401.17		-384,602,492.33	-432,567,893.50
小计	1,107,867,165.46	1,380,780,796.71	-390,990,782.07	2,097,657,180.10
二、递延所得税负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	466,330,378.85	509,764,131.44		976,094,510.29
使用权资产	95,619,853.46	9,368,261.45		104,988,114.91
小计	561,950,232.31	519,132,392.89		1,081,082,625.20
净额	545,916,933.15	861,648,403.82	-390,990,782.07	1,016,574,554.90



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	本行			
	年初余额	本年计入损益	本年计入其他综合收益	年末余额
一、递延所得税资产				
资产减值准备	1,031,443,431.44	1,390,995,857.46	-6,388,289.74	2,416,050,999.16
应付职工薪酬	764,207.51	5,306,252.49		6,070,460.00
固定资产加速折旧	2,644,203.36	-9,635,716.68		-6,991,513.32
无形资产摊销		1,153,876.47		1,153,876.47
租赁负债	96,866,721.56	2,735,199.45		99,601,921.01
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	-47,965,401.17		-384,602,492.33	-432,567,893.50
小计	1,083,753,162.70	1,390,555,469.19	-390,990,782.07	2,083,317,849.82
二、递延所得税负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	466,330,378.85	509,764,131.44		976,094,510.29
使用权资产	95,345,756.47	9,443,470.75		104,789,227.22
小计	561,676,135.32	519,207,602.19		1,080,883,737.51
净额	522,077,027.38	871,347,867.00	-390,990,782.07	1,002,434,112.31



(十三) 其他资产

1. 余额明细

项目	本集团	
	年末余额	年初余额
其他货币资金	361,777,243.99	429,678,468.99
长期待摊费用	53,607,069.89	63,139,509.18
抵债资产	63,155,425.01	45,866,436.82
应收利息	48,370,506.68	24,462,446.85
其他应收款	37,717,467.61	20,369,558.77
已交待抵扣增值税	5,057,854.84	4,744,367.19
待摊费用	5,766,054.65	3,415,132.73
合计	575,451,622.67	591,675,920.53

项目	本行	
	年末余额	年初余额
长期待摊费用	52,177,567.59	60,539,232.59
抵债资产	61,524,278.33	45,867,926.52
应收利息	46,074,360.14	22,607,501.39
其他应收款	74,594,928.32	19,890,592.99
已交待抵扣增值税	4,744,760.82	4,551,713.02
待摊费用	5,766,054.65	3,415,132.73
其他货币资金	98,506,224.66	
合计	343,388,174.51	156,872,099.24

2. 其他应收款

款项性质	本集团	
	年末余额	年初余额
垫付诉讼费	19,306,787.22	18,887,977.48
预付款项	1,729,486.32	5,991,046.74
押金	1,344,837.09	951,473.02
其他	29,641,467.18	5,506,849.59
小计	52,022,577.81	31,337,346.83
减：其他应收款坏账准备	14,305,110.20	10,967,788.06
合计	37,717,467.61	20,369,558.77



昆仑银行股份有限公司财务报表附注
 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
 （本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

款项性质	本行	
	年末余额	年初余额
垫付诉讼费	17,646,878.00	17,651,739.07
预付款项	1,646,313.94	5,909,565.41
押金	1,344,837.09	951,473.02
其他	66,568,176.90	4,788,318.66
小计	87,206,205.93	29,301,096.16
减：其他应收款坏账准备	12,611,277.61	9,410,503.17
合计	74,594,928.32	19,890,592.99

3. 长期待摊费用

项目	本集团				
	年初余额	本年增加	本年摊销	其他减少	年末余额
租赁资产改良支出	43,047,570.57	2,316,706.41	15,780,842.48		29,583,434.50
其他	20,091,938.61	9,693,249.69	5,761,552.91		24,023,635.39
合计	63,139,509.18	12,009,956.10	21,542,395.39		53,607,069.89

项目	本行				
	年初余额	本年增加	本年摊销	其他减少	年末余额
租赁资产改良支出	40,974,310.84	2,244,229.35	14,799,749.25		28,418,790.94
其他	19,564,921.75	9,693,249.69	5,499,394.79		23,758,776.65
合计	60,539,232.59	11,937,479.04	20,299,144.04		52,177,567.59

4. 应收利息

项目	本集团	
	年末余额	年初余额
贷款应收利息	53,282,505.86	26,372,570.96
小计	53,282,505.86	26,372,570.96
减：减值准备	4,911,999.18	1,910,124.11
合计	48,370,506.68	24,462,446.85



昆仑银行股份有限公司财务报表附注
2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	本行	
	年末余额	年初余额
贷款应收利息	50,981,140.27	24,512,406.45
小计	50,981,140.27	24,512,406.45
减：减值准备	4,906,780.13	1,904,905.06
合计	46,074,360.14	22,607,501.39



(十四) 资产减值准备明细

项目	本集团					
	本年					
	年初余额	本年增加		本年减少		年末余额
		本年计提	其他增加	因资产价值回升转回	本年核销	其他减少
一、金融资产减值准备						
存放同业款项减值准备	17,231,320.47	-10,530,856.69				6,700,463.78
拆出资金减值准备	1,309,479,168.31	-241,360,318.82				1,068,118,849.49
买入返售金融资产减值准备		1,023,567.11				1,023,567.11
贷款减值准备	7,281,588,998.24	3,374,352,807.77			1,421,902,021.69	9,234,039,784.32
表外信贷承诺及担保预期信用减值准备	180,105,885.08	-13,944,768.29				166,161,116.79
债权投资减值准备	198,331,936.79	-112,607,536.50				85,724,400.29
其他债权投资减值准备	47,680,581.21	159,780.86			-6,321,145.59	54,161,507.66
其他金融资产减值准备	12,877,912.17	7,107,112.41			767,915.20	19,217,109.38
其中：其他应收款减值准备	10,967,788.06	4,105,237.34			767,915.20	14,305,110.20
应收未收利息减值准备	1,910,124.11	3,001,875.07				4,911,999.18
小计	9,047,295,802.27	3,004,199,787.85			1,422,669,936.89	-6,321,145.59
二、其他资产减值准备						
无形资产减值准备	1,357,053.33					1,357,053.33
固定资产减值准备	71,587.53					28,635.02
						42,952.51



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	本集团						
	本年						
	年初余额	本年增加		本年减少			年末余额
		本年计提	其他增加	因资产价值回升转回	本年核销	其他减少	
抵债资产跌价准备	39,427,879.02	-1,643,738.21					37,784,140.81
小计	40,856,519.88	-1,643,738.21				28,635.02	39,184,146.65
合计	9,088,152,322.15	3,002,556,049.64			1,422,669,936.89	-6,292,510.57	10,674,330,945.47

项目	本行						
	本年						
	年初余额	本年增加		本年减少			年末余额
		本年计提	其他增加	因资产价值回升转回	本年核销	其他减少	
一、金融资产减值准备							
存放同业款项减值准备	16,237,400.15	-9,633,107.43					6,604,292.72
拆出资金减值准备	1,309,479,168.31	-241,360,318.82					1,068,118,849.49
买入返售金融资产减值准备		1,023,567.11					1,023,567.11
贷款减值准备	7,205,317,276.70	3,353,144,597.01			1,403,531,372.75		9,154,930,500.96
表外信贷承诺及担保预期信用减值准备	180,105,885.08	-13,944,768.29					166,161,116.79



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	本行					
	本年					
	年初余额	本年增加		本年减少		年末余额
		本年计提	其他增加	因资产价值回升转回	本年核销	其他减少
债权投资减值准备	198,331,936.79	-112,607,536.50				
其他债权投资减值准备	47,680,581.21	159,780.86				-6,321,145.59
其他金融资产减值准备	11,315,408.23	6,970,564.71			767,915.20	
其中：其他应收款减值准备	9,410,503.17	3,968,689.64			767,915.20	
应收未收利息减值准备	1,904,905.06	3,001,875.07				
小计	8,968,467,656.47	2,983,752,778.65			1,404,299,287.95	-6,321,145.59
二、其他资产减值准备						
无形资产减值准备	1,357,053.33					
固定资产减值准备	71,587.53					
抵债资产跌价准备	33,294,920.22	-11,101.83				28,635.02
小计	34,723,561.08	-11,101.83				28,635.02
合计	9,003,191,217.55	2,983,741,676.82			1,404,299,287.95	-6,292,510.57
						10,588,926,116.99



昆仑银行股份有限公司财务报表附注
 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
 （本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

（十五） 向中央银行借款

项目	本集团	
	年末余额	年初余额
向中央银行借款	9,034,424,601.51	7,567,266,307.99
应付利息	2,885,873.15	2,986,063.67
合计	9,037,310,474.66	7,570,252,371.66

项目	本行	
	年末余额	年初余额
向中央银行借款	9,034,424,601.51	7,547,266,307.99
应付利息	2,885,873.15	2,986,063.67
合计	9,037,310,474.66	7,550,252,371.66

（十六） 同业及其他金融机构存放款项

项目	本集团	
	年末余额	年初余额
境内其他金融机构存放	18,565,027,419.33	37,382,256,976.74
境外银行同业存放	26,119,899,452.11	13,026,495,356.25
境内银行同业存放	1,135,862,596.77	2,200,000,000.00
应付利息	105,340,059.95	245,424,175.60
合计	45,926,129,528.16	52,854,176,508.59

项目	本行	
	年末余额	年初余额
境内其他金融机构存放	18,565,027,419.33	37,382,256,976.74
境外银行同业存放	26,119,899,452.11	13,026,495,356.25
境内银行同业存放	1,794,011,473.43	2,566,725,182.08
应付利息	105,549,175.12	245,638,080.42
合计	46,584,487,519.99	53,221,115,595.49

（十七） 卖出回购金融资产款

1. 按质押品分类

项目	本集团	
	年末余额	年初余额
债券	21,497,901,287.36	28,970,713,598.38
票据		150,052,438.38



昆仑银行股份有限公司财务报表附注
 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
 （本财务报表附注除特别说明外，均以人民币元列示）

项目	本集团	
	年末余额	年初余额
应付利息	770,792.83	2,954,814.80
合计	21,498,672,080.19	29,123,720,851.56

项目	本行	
	年末余额	年初余额
债券	6,172,000,000.00	11,052,389,162.88
票据		150,052,438.38
应付利息	770,792.83	2,954,814.80
合计	6,172,770,792.83	11,205,396,416.06

2. 按交易对手分类

交易对手	本集团	
	年末余额	年初余额
其他金融机构	15,819,901,287.36	17,918,324,435.50
银行同业	5,678,000,000.00	11,202,441,601.26
应付利息	770,792.83	2,954,814.80
合计	21,498,672,080.19	29,123,720,851.56

交易对手	本行	
	年末余额	年初余额
其他金融机构	494,000,000.00	
银行同业	5,678,000,000.00	11,202,441,601.26
应付利息	770,792.83	2,954,814.80
合计	6,172,770,792.83	11,205,396,416.06

（十八） 吸收存款

1. 分类

项目	本集团	
	年末余额	年初余额
本金	291,156,540,978.59	253,417,935,017.83
应付利息	6,784,379,617.47	6,310,302,512.65
合计	297,940,920,596.06	259,728,237,530.48



昆仑银行股份有限公司财务报表附注
2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别说明外，均以人民币元列示)

项目	本行	
	年末余额	年初余额
本金	289,518,681,072.11	251,697,046,966.76
应付利息	6,729,460,873.93	6,255,372,008.49
合计	296,248,141,946.04	257,952,418,975.25

2. 本金余额明细（未含应付利息）

项目	本集团	
	年末余额	年初余额
一、对公存款	160,617,493,537.25	133,251,341,553.17
单位定期存款	93,658,262,395.77	80,935,126,670.76
单位活期存款	50,748,407,427.77	42,284,749,444.17
存入保证金	10,268,217,200.40	9,394,638,825.60
财政性存款	11,660,771.05	54,367,425.13
其他存款	5,930,945,742.26	582,459,187.51
二、对私存款	130,539,047,441.34	120,166,593,464.66
定期储蓄存款	101,585,263,290.15	90,516,418,085.45
活期储蓄存款	28,953,784,151.19	29,650,175,379.21
合计	291,156,540,978.59	253,417,935,017.83

项目	本行	
	年末余额	年初余额
一、对公存款	160,519,032,205.01	133,076,868,668.31
单位定期存款	93,657,762,395.77	80,901,916,801.41
单位活期存款	50,665,936,191.24	42,164,141,789.42
存入保证金	10,257,858,223.70	9,379,104,874.77
财政性存款	6,529,652.04	49,246,015.20
其他存款	5,930,945,742.26	582,459,187.51
二、对私存款	128,999,648,867.10	118,620,178,298.45
定期储蓄存款	100,271,284,331.22	89,244,540,799.05
活期储蓄存款	28,728,364,535.88	29,375,637,499.40
合计	289,518,681,072.11	251,697,046,966.76



(十九) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

项目	本集团			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	62,173,097.88	1,363,144,459.51	1,357,849,051.84	67,468,505.55
离职后福利-设定提存计划		212,764,616.56	212,764,616.56	
辞退福利		116,628.33	116,628.33	
一年内到期的其他福利				
合计	62,173,097.88	1,576,025,704.40	1,570,730,296.73	67,468,505.55

项目	本行			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	61,356,003.76	1,337,329,490.75	1,332,057,006.18	66,628,488.33
离职后福利-设定提存计划		208,232,004.33	208,232,004.33	
辞退福利		116,628.33	116,628.33	
一年内到期的其他福利				
合计	61,356,003.76	1,545,678,123.41	1,540,405,638.84	66,628,488.33

2. 短期薪酬列示

项目	本集团			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	3,408,645.09	1,027,120,000.00	1,024,806,303.17	5,722,341.92
二、职工福利费		77,663,623.98	77,663,623.98	
三、社会保险费		74,633,515.67	74,633,515.67	
其中：医疗保险费		72,821,552.54	72,821,552.54	
工伤保险费		1,807,219.85	1,807,219.85	
生育保险费		3,257.01	3,257.01	
其他		1,486.27	1,486.27	
四、住房公积金		96,335,047.28	96,335,047.28	
五、工会经费和职工教育经费	58,764,452.79	35,949,200.00	32,967,489.16	61,746,163.63
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他		51,443,072.58	51,443,072.58	



昆仑银行股份有限公司财务报表附注
2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	本集团			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
合计	62,173,097.88	1,363,144,459.51	1,357,849,051.84	67,468,505.55

项目	本行			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	3,408,645.09	1,009,279,726.00	1,006,966,029.17	5,722,341.92
二、职工福利费		75,698,739.10	75,698,739.10	
三、社会保险费		73,245,176.92	73,245,176.92	
其中：医疗保险费		71,465,149.34	71,465,149.34	
工伤保险费		1,775,284.30	1,775,284.30	
生育保险费		3,257.01	3,257.01	
其他		1,486.27	1,486.27	
四、住房公积金		94,393,705.32	94,393,705.32	
五、工会经费和职工教育经费	57,947,358.67	35,324,790.41	32,366,002.67	60,906,146.41
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他		49,387,353.00	49,387,353.00	
合计	61,356,003.76	1,337,329,490.75	1,332,057,006.18	66,628,488.33

3. 设定提存计划列示

项目	本集团			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险费		125,462,311.22	125,462,311.22	
企业年金缴费		74,906,437.00	74,906,437.00	
商业人身保险		8,209,432.89	8,209,432.89	
失业保险金		4,186,435.45	4,186,435.45	
合计		212,764,616.56	212,764,616.56	



昆仑银行股份有限公司财务报表附注
2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	本行			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险费		122,745,255.86	122,745,255.86	
企业年金缴费		73,321,800.56	73,321,800.56	
商业人身保险		8,068,491.86	8,068,491.86	
失业保险金		4,096,456.05	4,096,456.05	
合计		208,232,004.33	208,232,004.33	

(二十) 应交税费

项目	本集团	
	年末余额	年初余额
企业所得税	700,532,039.02	732,514,405.29
增值税	139,492,106.96	140,434,985.82
个人所得税	34,716,448.08	33,294,758.50
城市维护建设税	10,168,895.64	10,341,676.53
教育费附加	7,274,311.20	7,394,836.38
印花税	2,779,407.37	2,318,627.10
其他税金	2,573,405.83	1,998,043.78
合计	897,536,614.10	928,297,333.40

项目	本行	
	年末余额	年初余额
企业所得税	697,298,935.51	730,364,953.66
增值税	139,189,405.99	140,178,707.94
个人所得税	34,453,794.60	33,019,956.12
城市维护建设税	10,139,273.60	10,318,533.96
教育费附加	7,245,344.06	7,372,623.18
印花税	2,779,407.37	2,318,627.10
其他税金	2,573,405.83	2,004,598.87
合计	893,679,566.96	925,578,000.83



昆仑银行股份有限公司财务报表附注
 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
 （本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

（二十一） 应付债券

项目	本集团及本行	
	年末余额	年初余额
同业存单	31,493,678,022.97	36,210,779,216.42
长期债券	2,500,000,000.00	1,000,000,000.00
应付利息	41,966,111.30	23,426,111.74
合计	34,035,644,134.27	37,234,205,328.16

注：（1）截至 2024 年 12 月 31 日，本集团（本行）已发行且未到期同业存单共计 23 期，面值 31,730,000,000.00 元，均以摊余成本计量。

（2）截至 2024 年 12 月 31 日，本集团（本行）已发行且尚未到期绿色金融债券（第一期）面值 10 亿元，绿色金融债券（第二期）面值 10 亿元，小型微型企业贷款专项金融债券 5 亿元，均以摊余成本计量。

（二十二） 租赁负债

项目	本集团	
	年末余额	年初余额
租赁负债	399,718,603.39	573,480,376.06
合计	399,718,603.39	573,480,376.06

项目	本行	
	年末余额	年初余额
租赁负债	398,407,684.03	571,234,844.04
合计	398,407,684.03	571,234,844.04

（二十三） 预计负债

项目	本集团及本行	
	年末余额	年初金额
信用承诺损失准备	166,161,116.79	180,105,885.08
合计	166,161,116.79	180,105,885.08

（二十四） 其他负债

1. 余额明细

项目	本集团	
	年末余额	年初余额
其他应付款	4,783,960,887.71	2,760,249,410.36
清算资金	25,752,492.27	441,465,465.84



昆仑银行股份有限公司财务报表附注
 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
 （本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

项目	本集团	
	年末余额	年初余额
代理业务负债	86,055,257.79	89,085,515.85
待处理财产损益	40,213.85	39,360.23
应付股利	32,037.76	31,544.98
合计	4,895,840,889.38	3,290,871,297.26

项目	本行	
	年末余额	年初余额
其他应付款	4,755,762,999.35	2,734,940,182.00
清算资金	16,917,538.77	289,795,628.89
代理业务负债	86,055,257.79	89,085,515.85
待处理财产损益	40,213.85	39,360.23
应付股利	32,037.76	31,544.98
合计	4,858,808,047.52	3,113,892,231.95

2. 其他应付款

项目	本集团	
	年末余额	年初余额
应付代发工资及清算款项	4,722,071,125.70	2,707,984,506.86
久悬未取款项	38,875,415.78	34,579,042.60
其他	23,014,346.23	17,685,860.90
合计	4,783,960,887.71	2,760,249,410.36

项目	本行	
	年末余额	年初余额
应付代发工资及清算款项	4,715,888,312.47	2,699,308,708.65
久悬未取款项	38,690,940.29	34,447,208.48
其他	1,183,746.59	1,184,264.87
合计	4,755,762,999.35	2,734,940,182.00

3. 应付股利

项目	本集团及本行	
	年末余额	年初余额
普通股股利	32,037.76	31,544.98



(二十五) 股本

项目	本集团及本行						年末余额
	年初余额	本年变动增减					
		发行 新股	送 股	公积金 转股	其他	小 计	
股份总额	10,287,879,258.43						10,287,879,258.43

(二十六) 资本公积

项目	本集团			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	10,192,990,714.50	10,319,422.28		10,203,310,136.78

注：本年新增资本公积系购买塔城村镇银行少数股权权益所致，具体详见附注“七、（二）3.在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的情况”。

项目	本行			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	10,192,889,490.69			10,192,889,490.69



(二十七) 其他综合收益

项目	本集团					
	年初余额	本年发生额				年末余额
		本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	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						
二、将重分类进损益的其他综合收益	312,332,260.64	1,577,139,667.44	160,156,508.12	390,990,782.07	1,025,992,377.25	1,338,324,637.89
其中：其他债权投资公允价值变动	271,803,939.97	1,570,658,740.99	160,156,508.12	384,602,492.33	1,025,899,740.54	1,297,703,680.51
其他债权投资信用减值准备	40,528,494.03	6,480,926.45		6,388,289.74	92,636.71	40,621,130.74
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-173.36					-173.36
其他综合收益合计	312,332,260.64	1,577,139,667.44	160,156,508.12	390,990,782.07	1,025,992,377.25	1,338,324,637.89



昆仑银行股份有限公司财务报表附注
2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	本行					
	年初余额	本年发生额				年末余额
		本年所得税前发 生额	减：前期计入其他 综合收益当期转入 损益	减：所得税 费用	税后归属于 母公司	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						
二、将重分类进损益的 其他综合收益	312,332,434.00	1,577,139,667.44	160,156,508.12	390,990,782.07	1,025,992,377.25	1,338,324,811.25
其中：其他债权投资公 允价值变动	271,803,939.97	1,570,658,740.99	160,156,508.12	384,602,492.33	1,025,899,740.54	1,297,703,680.51
其他债权投资信 用减值准备	40,528,494.03	6,480,926.45		6,388,289.74	92,636.71	40,621,130.74
权益法下在被投 资单位以后将重分类进 损益的其他综合收益中 享有的份额						
其他综合收益合计	312,332,434.00	1,577,139,667.44	160,156,508.12	390,990,782.07	1,025,992,377.25	1,338,324,811.25



昆仑银行股份有限公司财务报表附注
 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
 （本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

（二十八） 盈余公积

项目	本集团及本行			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	3,542,660,312.25	171,669,713.65		3,714,330,025.90

（二十九） 一般风险准备

项目	本集团			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备	4,673,021,417.73	624,451,689.10		5,297,473,106.83

注：本年提取一般风险准备 617,005,571.51 元，因本行本年收购塔城村镇银行小股东股权，将原小股东股权对应的一般风险准备 7,446,117.59 元由未分配利润结转至一般风险准备。

项目	本行			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备	4,659,065,241.06	616,040,969.77		5,275,106,210.83

注：本集团根据财政部于 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，设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。本集团按年末风险资产的 1.5%提取一般风险准备。

（三十） 未分配利润

项目	本集团	
	本年金额	上年金额
调整前上年年末未分配利润	9,757,950,942.73	8,676,716,292.93
调整年初未分配利润合计数		
调整后年初未分配利润	9,757,950,942.73	8,676,716,292.93
加：本年归属于母公司所有者的净利润	1,704,108,650.34	2,534,198,820.56
减：提取法定盈余公积	171,669,713.65	253,944,551.33
提取一般风险准备	617,005,571.51	77,640,780.24
对所有者的分配	823,030,340.69	1,121,378,839.19
其他	7,446,117.59	
年末未分配利润	9,842,907,849.63	9,757,950,942.73



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	本行	
	本年金额	上年金额
调整前上年年末未分配利润	9,687,639,031.88	8,601,157,689.34
调整年初未分配利润合计数		
调整后年初未分配利润	9,687,639,031.88	8,601,157,689.34
加：本年归属于母公司所有者的净利润	1,716,697,136.47	2,539,445,513.30
减：提取法定盈余公积	171,669,713.65	253,944,551.33
提取一般风险准备	616,040,969.77	77,640,780.24
对所有者的分配	823,030,340.69	1,121,378,839.19
年末未分配利润	9,793,595,144.24	9,687,639,031.88

(三十一) 利息净收入

项目	本集团	
	本年发生额	上年发生额
利息收入	16,301,798,613.68	15,667,326,498.13
其中：发放贷款和垫款	10,930,993,909.20	10,687,242,725.76
其中：公司贷款和垫款	4,664,833,590.88	4,853,271,333.07
个人贷款和垫款	5,518,519,339.34	5,039,129,584.41
票据贴现	747,640,978.98	794,841,808.28
债券投资及其他	3,096,845,952.05	2,763,348,620.58
拆出资金	1,482,105,966.64	1,635,331,430.46
存放中央银行	289,278,103.53	295,348,172.41
买入返售金融资产	178,330,685.69	96,086,544.78
存放同业	324,243,996.57	189,969,004.14
利息支出	7,788,386,913.58	8,037,435,445.53
其中：吸收存款	5,394,824,554.67	5,571,353,946.75
发行债券	878,236,226.11	932,062,508.67
同业存放	979,020,211.43	957,659,154.84
卖出回购金融资产	389,709,433.59	464,194,316.41
向中央银行借款	146,596,487.78	112,165,518.86
利息净收入	8,513,411,700.10	7,629,891,052.60



昆仑银行股份有限公司财务报表附注
 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
 （本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

项目	本行	
	本年发生额	上年发生额
利息收入	15,351,242,396.63	14,789,677,681.79
其中：发放贷款和垫款	10,838,405,290.14	10,587,023,701.27
其中：公司贷款和垫款	4,657,150,522.19	4,843,333,364.66
个人贷款和垫款	5,433,613,788.97	4,948,848,528.33
票据贴现	747,640,978.98	794,841,808.28
债券投资及其他	2,238,789,038.54	1,989,403,212.42
拆出资金	1,482,105,966.64	1,635,331,430.46
存放中央银行	287,645,272.52	293,648,185.43
买入返售金融资产	178,330,685.69	96,086,544.78
存放同业	325,966,143.10	188,184,607.43
利息支出	7,446,010,502.36	7,651,964,159.41
其中：吸收存款	5,357,205,837.98	5,529,533,471.16
发行债券	878,236,226.11	932,062,508.67
同业存放	1,044,708,571.41	962,246,139.51
卖出回购金融资产	78,000,010.45	116,355,275.85
向中央银行借款	87,859,856.41	111,766,764.22
利息净收入	7,905,231,894.27	7,137,713,522.38

（三十二） 手续费及佣金净收入

项目	本集团	
	本年发生额	上年发生额
手续费及佣金收入	475,173,930.08	414,632,797.14
其中：理财业务手续费收入	216,398,163.46	230,666,203.49
银行卡手续费收入	15,357,023.10	20,849,416.89
银团贷款手续费收入	17,696,340.48	59,253,636.15
代理手续费收入	81,645,682.51	76,730,012.75
担保业务手续费收入	280,334.72	1,102,114.14
结算手续费收入	138,905,803.86	24,957,588.17
咨询业务手续费收入		349,073.09
互联网金融手续费收入	216,939.33	184,653.73
其他手续费收入	4,673,642.62	540,098.73
手续费及佣金支出	1,947,398,105.75	1,546,121,010.95
其中：互联网金融手续费支出	1,862,217,851.72	1,467,085,710.49
银行卡手续费支出	18,389,772.45	19,916,558.65
结算手续费支出	23,969,575.59	19,782,207.17
短信业务手续费支出	6,283,524.76	5,723,071.66



昆仑银行股份有限公司财务报表附注
 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
 （本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

项目	本集团	
	本年发生额	上年发生额
押品业务手续费支出	596,420.00	558,445.69
代理手续费支出	74,325.17	374,643.43
业务凭证手续费支出	680,625.98	1,009,437.90
其他代理手续费支出	35,186,010.08	31,670,935.96
手续费及佣金净收入	-1,472,224,175.67	-1,131,488,213.81

项目	本行	
	本年发生额	上年发生额
手续费及佣金收入	471,228,987.91	414,431,322.50
其中：理财业务手续费收入	216,380,578.38	230,590,369.08
银行卡手续费收入	15,309,694.47	20,800,594.97
银团贷款手续费收入	17,696,340.48	59,253,636.15
代理手续费收入	81,638,135.35	76,719,305.20
担保业务手续费收入	280,334.72	1,102,114.14
结算手续费收入	138,860,206.72	24,896,598.93
咨询业务手续费收入		347,473.09
互联网金融手续费收入	215,943.84	183,649.00
其他手续费收入	847,753.95	537,581.94
手续费及佣金支出	1,947,757,224.87	1,544,891,013.45
其中：互联网金融手续费支出	1,862,217,851.72	1,467,085,710.49
银行卡手续费支出	18,337,417.35	19,861,169.47
结算手续费支出	23,865,046.33	19,709,747.98
短信业务手续费支出	6,283,524.76	5,620,792.23
押品业务手续费支出	584,000.00	542,615.69
代理手续费支出	74,325.17	374,643.43
业务凭证手续费支出	642,622.96	970,055.24
其他代理手续费支出	35,752,436.58	30,726,278.92
手续费及佣金净收入	-1,476,528,236.96	-1,130,459,690.95



（三十三） 投资收益

项目	本集团	
	本年发生额	上年发生额
处置交易性金融资产取得的投资收益	747,807.74	302,684.64
交易性金融资产在持有期间的投资收益	985,853,318.14	1,003,901,708.15
处置其他债权投资取得的投资收益	160,156,508.12	8,012,777.29
处置债权投资取得的投资收益	4,434,432.67	1,334,058.90
合计	1,151,192,066.67	1,013,551,228.98

项目	本行	
	本年发生额	上年发生额
处置交易性金融资产取得的投资收益	747,807.74	302,684.64
交易性金融资产在持有期间的投资收益	908,799,975.39	1,305,354,873.64
处置其他债权投资取得的投资收益	160,156,508.12	8,012,777.29
处置债权投资取得的投资收益	4,434,882.71	1,213,666.53
合计	1,074,139,173.96	1,314,884,002.10

（三十四） 其他收益

项目	本集团		
	本年发生额	上年发生额	与资产相关/ 与收益相关
代扣个人所得税手续费返还	762,177.95	715,030.82	与收益相关
财政补贴及奖励	870,093.00	2,376,000.00	与收益相关
普惠小微贷款激励资金	7,547,900.00	56,112,200.00	与收益相关
合计	9,180,170.95	59,203,230.82	

项目	本行		
	本年发生额	上年发生额	与资产相关/ 与收益相关
代扣个人所得税手续费返还	756,932.61	698,446.01	与收益相关
财政补贴及奖励	870,093.00	2,376,000.00	与收益相关
普惠小微贷款激励资金	7,547,900.00	56,112,200.00	与收益相关
合计	9,174,925.61	59,186,646.01	



(三十五) 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本集团	
	本年发生额	上年发生额
交易性金融资产	241,596,569.53	153,216,931.17

产生公允价值变动收益的来源	本行	
	本年发生额	上年发生额
交易性金融资产	795,508,848.82	218,271,228.62

(三十六) 汇兑损益

项目	本集团及本行	
	本年发生额	上年发生额
外币折算损益	-20,666,394.08	30,981,076.75
外币买卖损益	2,300,062.75	3,122,960.84
合计	-18,366,331.33	34,104,037.59

(三十七) 其他业务收入与其他业务成本

项目	本集团			
	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
其他业务	2,283,965.69	2,110,150.13	2,850,980.98	2,472,186.44

项目	本行			
	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
其他业务	2,112,694.07	2,109,912.03	2,825,751.62	2,472,186.44

(三十八) 资产处置收益

项目	本集团	
	本年发生额	上年发生额
非流动资产处置损益	-70,910.60	44,300.79

项目	本行	
	本年发生额	上年发生额
非流动资产处置损益	-70,411.04	41,521.29



昆仑银行股份有限公司财务报表附注
2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(三十九) 税金及附加

项目	本集团	
	本年发生额	上年发生额
城市建设维护税	39,572,891.76	38,506,443.32
教育费附加	28,307,428.64	27,547,124.90
印花税	11,208,506.82	10,343,022.41
房产税	1,467,297.75	1,594,479.75
水利建设基金	865,333.63	1,007,863.30
土地使用税	57,540.77	82,412.84
车船使用税	20,820.00	21,660.00
土地增值税	24,348.67	
合计	81,524,168.04	79,103,006.52

项目	本行	
	本年发生额	上年发生额
城市建设维护税	39,460,795.88	38,359,734.69
教育费附加	28,201,651.41	27,408,974.61
印花税	11,139,193.32	10,273,536.24
房产税	1,337,634.76	1,489,482.63
水利建设基金	865,333.63	1,007,863.30
土地使用税	38,971.44	72,184.19
车船使用税	20,160.00	21,000.00
土地增值税	24,348.67	
合计	81,088,089.11	78,632,775.66

(四十) 业务及管理费

项目	本集团	
	本年发生额	上年发生额
员工费用	1,576,025,704.40	1,470,016,983.61
业务费用	481,622,438.81	469,524,487.94
使用权资产摊销	267,389,376.75	265,953,552.83
信息系统运维费	201,591,249.04	176,657,678.51
固定资产折旧	66,501,776.40	72,952,894.58
短期租赁费	27,201,726.89	25,019,224.37
无形资产摊销	61,915,248.77	57,432,500.90
物业管理费	40,342,503.71	42,098,122.70
安全防范费	32,438,180.97	31,311,047.54



昆仑银行股份有限公司财务报表附注
 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
 （本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

项目	本集团	
	本年发生额	上年发生额
租赁负债利息支出	18,777,585.98	28,440,687.34
长期待摊费用摊销	21,542,395.39	21,902,247.00
合计	2,795,348,187.11	2,661,309,427.32

项目	本行	
	本年发生额	上年发生额
员工费用	1,545,678,123.41	1,440,000,318.03
业务费用	406,039,864.57	403,215,600.13
使用权资产摊销	266,167,087.11	264,772,398.68
信息系统运维费	200,855,676.87	175,870,661.83
固定资产折旧	65,331,119.49	71,653,668.65
无形资产摊销	61,885,656.18	57,402,908.30
物业管理费	40,277,395.17	42,043,886.68
安全防范费	30,348,300.25	29,133,786.93
租赁负债利息支出	18,712,612.54	28,332,916.09
短期租赁费	27,109,460.23	24,834,487.95
长期待摊费用摊销	20,299,144.04	20,629,056.70
合计	2,682,704,439.86	2,557,889,689.97

（四十一） 信用减值损失（收益以“－”列示）

项目	本集团	
	本年发生额	上年发生额
贷款减值损失	3,374,352,807.77	2,066,914,404.28
拆出资金减值损失	-241,360,318.82	-141,120,012.66
表外信用减值损失	-13,944,768.29	-176,734,976.16
其他债权投资减值损失	159,780.86	10,424,905.99
存放同业款项减值损失	-10,530,856.69	7,603,857.59
债权投资减值损失	-112,607,536.50	-151,179,503.95
买入返售金融资产减值损失	1,023,567.11	
其他金融资产坏账损失	7,107,112.41	895,160.13
合计	3,004,199,787.85	1,616,803,835.22



昆仑银行股份有限公司财务报表附注
2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	本行	
	本年发生额	上年发生额
贷款减值损失	3,353,144,597.01	2,044,570,478.01
拆出资金减值损失	-241,360,318.82	-141,120,012.66
表外信用减值损失	-13,944,768.29	-176,734,976.16
其他债权投资减值损失	159,780.86	10,424,905.99
存放同业款项减值损失	-9,633,107.43	6,767,290.56
债权投资减值损失	-112,607,536.50	-151,179,503.95
买入返售金融资产减值损失	1,023,567.11	
其他金融资产坏账损失	6,970,564.71	-113,240.08
合计	2,983,752,778.65	1,592,614,941.71

(四十二) 资产减值损失 (收益以 “-” 列示)

项目	本集团	
	本年发生额	上年发生额
抵债资产跌价准备	-1,643,738.21	37,379,931.97

项目	本行	
	本年发生额	上年发生额
抵债资产跌价准备	-11,101.83	32,871,852.77

(四十三) 营业外收入

项目	本集团	
	本年发生额	上年发生额
政府补助	250,000.00	1,000,000.00
违约金、罚款收入	52,975.95	101,054.66
处置固定资产利得	57,364.84	37,547.86
其他	6,159,988.18	3,015,932.32
合计	6,520,328.97	4,154,534.84



昆仑银行股份有限公司财务报表附注
 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
 （本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

项目	本行	
	本年发生额	上年发生额
政府补助	250,000.00	1,000,000.00
违约金、罚款收入	10,000.00	3,585.66
处置固定资产利得	38,082.48	28,996.82
其他	6,086,657.87	2,928,989.59
合计	6,384,740.35	3,961,572.07

（四十四） 营业外支出

项目	本集团	
	本年发生额	上年发生额
滞纳金、罚款	8,854,236.23	5,039,507.63
对外捐赠	1,965,333.33	2,299,199.10
非流动资产报废损失	512,066.04	2,973,541.17
其他	2,326,426.60	8,625,314.12
合计	13,658,062.20	18,937,562.02

项目	本行	
	本年发生额	上年发生额
滞纳金、罚款	7,670,907.20	5,039,499.73
对外捐赠	1,965,333.33	2,299,199.10
非流动资产报废损失	469,737.70	2,922,550.20
其他	2,323,983.44	7,772,455.71
合计	12,429,961.67	18,033,704.74

（四十五） 所得税费用

1. 所得税费用表

项目	本集团	
	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	1,695,070,799.83	907,623,327.41
递延所得税费用	-861,648,403.82	-89,750,310.59
合计	833,422,396.01	817,873,016.82



昆仑银行股份有限公司财务报表附注
2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	本行	
	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	1,690,163,948.79	906,225,551.88
递延所得税费用	-871,347,867.00	-87,657,625.74
合计	818,816,081.79	818,567,926.14

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本集团	
	本年发生额	上年发生额
利润总额	2,538,326,767.19	3,349,522,134.47
按法定/适用税率计算的所得税费用	634,581,691.80	837,380,533.62
适用不同税率的影响	-291,338.26	-579,525.37
调整以前期间所得税的影响	323,964,605.48	66,707,496.71
非应税收入的影响	-192,969,789.07	-94,468,684.94
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	68,137,226.06	8,833,196.80
合计	833,422,396.01	817,873,016.82

项目	本行	
	本年发生额	上年发生额
利润总额	2,535,513,218.26	3,358,013,439.44
按法定/适用税率计算的所得税费用	633,878,304.57	839,503,359.86
调整以前期间所得税的影响	322,916,471.67	64,401,106.06
非应税收入的影响	-192,879,650.07	-94,378,376.27
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	54,900,955.62	9,041,836.49
合计	818,816,081.79	818,567,926.14

(四十六) 每股收益及净资产收益率

1. 基本每股收益

项目	本集团	
	本年发生额	上年发生额
归属于母公司的净利润	1,704,108,650.34	2,534,198,820.56
扣除非经常性损益后的净利润	1,708,195,163.77	2,542,848,297.62
年初股份总数（股）	10,287,879,258.43	10,287,879,258.43
报告期发行新股（股）		
报告期月份数	12	12
增加股份次月起至报告期年末的累计月数		
发行在外的普通股加权平均数（股）	10,287,879,258.43	10,287,879,258.43



昆仑银行股份有限公司财务报表附注
 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
 （本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

项目	本集团	
	本年发生额	上年发生额
加权平均的每股收益	0.17	0.25
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.17	0.25

2. 稀释每股收益

稀释每股收益以根据稀释性潜在普通股调整后的归属于母公司普通股股东的合并净利润除以调整后的本集团发行在外普通股的加权平均数计算。2024 年及 2023 年，本行不存在具有稀释性的潜在普通股，因此，稀释每股收益等于基本每股收益。

3. 净资产收益率

项目	本集团	
	本年发生额	上年发生额
归属于母公司的净利润	1,704,108,650.34	2,534,198,820.56
扣除非经常性损益后的净利润	1,708,195,163.77	2,542,848,297.62
净资产的年末数	40,684,225,015.46	38,766,834,906.28
净资产的加权平均数	39,725,529,960.87	37,909,107,953.71
加权平均的每股收益率（%）	4.28	6.67
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	4.29	6.69

（四十七）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	本集团	
	本年发生额	上年发生额
暂收待划转款	2,109,743,769.30	249,185,180.27
政府补助	9,180,170.95	59,203,230.82
其他	8,804,294.66	7,005,516.14
合计	2,127,728,234.91	315,393,927.23

项目	本行	
	本年发生额	上年发生额
暂收待划转款	2,011,520,385.37	352,152,879.62
政府补助	9,174,925.61	59,186,646.01
其他	8,459,351.94	6,758,326.87
合计	2,029,154,662.92	418,097,852.50



2. 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本集团	
	本年发生额	上年发生额
支付清算、往来款	436,397,350.93	737,839,529.32
业务及管理费付现	778,860,175.91	741,844,377.03
捐赠支出及赔偿金	2,022,267.33	2,406,017.49
其他	13,537,862.18	16,772,519.83
合计	1,230,817,656.35	1,498,862,443.67

项目	本行	
	本年发生额	上年发生额
支付清算、往来款	445,137,970.54	750,034,841.39
业务及管理费付现	700,310,700.58	672,347,288.49
捐赠支出及赔偿金	2,022,267.33	2,406,017.49
其他	12,351,851.89	15,861,332.52
合计	1,159,822,790.34	1,440,649,479.89

3. 支付其他与筹资活动有关的现金

项目	本集团	
	本年发生额	上年发生额
偿还租赁负债本金和利息所支付的现金	284,577,383.58	290,080,670.62
购买子公司少数股东股权	87,740,472.90	
合计	372,317,856.48	290,080,670.62

项目	本行	
	本年发生额	上年发生额
偿还租赁负债本金和利息所支付的现金	283,254,374.91	288,976,166.43

（四十八） 现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

补充资料	本集团	
	本年发生额	上年发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	1,704,904,371.18	2,531,649,117.65
加：信用减值损失（收益以“－”号填列）	3,004,199,787.85	1,616,803,835.22
资产减值准备（收益以“－”号填列）	-1,643,738.21	37,379,931.97



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

补充资料	本集团	
	本年发生额	上年发生额
固定资产折旧	66,501,776.40	72,952,894.58
无形资产摊销	61,915,248.77	57,432,500.90
使用权资产折旧及长期待摊费用摊销	290,674,037.23	287,855,799.83
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）	70,910.60	-44,300.79
长期资产报废损失（收益以“-”号填列）	454,701.20	2,935,993.31
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-241,596,569.53	-153,216,931.17
投资损失（收益以“-”号填列）	-3,251,247,984.21	-2,740,174,246.14
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-1,380,780,796.71	-93,324,154.01
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	519,132,392.89	3,573,843.42
发行债券利息支出	878,236,226.11	932,062,508.67
租赁负债利息支出	18,777,585.98	28,440,687.34
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-396,411,085.78	-26,117,930,448.00
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	26,374,973,176.25	25,035,853,401.01
经营活动产生的现金流量净额	27,648,160,040.02	1,502,250,433.79
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		
现金的年末余额	18,418,402,592.46	15,108,506,979.98
减：现金的年初余额	15,108,506,979.98	14,598,240,510.97
加：现金等价物的年末余额	3,186,992,316.97	301,882,481.71
减：现金等价物的年初余额	301,882,481.71	2,919,526,653.07
现金及现金等价物净增加额	6,195,005,447.74	-2,107,377,702.35



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

补充资料	本行	
	本年发生额	上年发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	1,716,697,136.47	2,539,445,513.30
加：信用减值损失（收益以“－”号填列）	2,983,752,778.65	1,592,614,941.71
资产减值准备（收益以“－”号填列）	-11,101.83	32,871,852.77
固定资产折旧	65,331,119.49	71,653,668.65
无形资产摊销	61,885,656.18	57,402,908.30
使用权资产折旧及长期待摊费用摊销	288,208,496.24	285,401,455.38
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）	70,411.04	-41,521.29
长期资产报废损失（收益以“－”号填列）	431,655.22	2,893,553.38
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）	-795,508,848.82	-218,271,228.62
投资损失（收益以“－”号填列）	-2,403,380,429.37	-1,998,629,656.24
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-1,390,555,469.19	-91,254,887.64
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）	519,207,602.19	3,597,261.90
发行债券利息支出	878,236,226.11	932,062,508.67
租赁负债利息支出	18,712,612.54	28,332,916.09
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-3,591,775,993.35	-32,231,883,615.98
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	29,848,825,914.43	24,777,118,179.03
经营活动产生的现金流量净额	28,200,127,766.00	-4,216,686,150.59
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		
现金的年末余额	18,444,174,806.41	14,833,605,904.00
减：现金的年初余额	14,833,605,904.00	14,404,865,590.16
加：现金等价物的年末余额	2,562,025,287.89	8,109,102.79
减：现金等价物的年初余额	8,109,102.79	2,919,526,653.07
现金及现金等价物净增加额	6,164,485,087.51	-2,482,677,236.44



昆仑银行股份有限公司财务报表附注
2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

2. 现金和现金等价物的构成

项目	本集团	
	年末余额	年初余额
1、现金	18,418,402,592.46	15,108,506,979.98
其中：库存现金	231,991,154.50	219,822,898.90
可用于支付的存放中央银行款项	1,250,864,788.25	1,119,293,609.56
三个月内到期的存放同业款项	15,235,546,649.71	11,269,390,471.52
三个月内的拆放同业款项	1,700,000,000.00	2,500,000,000.00
2、现金等价物	3,186,992,316.97	301,882,481.71
其中：三个月内到期的买入返售金融资产	3,183,822,330.29	293,773,378.92
三个月内到期的为交易持有的金融资产	3,169,986.68	8,109,102.79
3、年末现金及现金等价物余额	21,605,394,909.43	15,410,389,461.69

项目	本行	
	年末余额	年初余额
1、现金	18,444,174,806.41	14,833,605,904.00
其中：库存现金	222,400,929.54	210,115,166.78
可用于支付的存放中央银行款项	1,033,904,318.34	709,040,346.10
三个月内到期的存放同业款项	15,487,869,558.53	11,414,450,391.12
三个月内的拆放同业款项	1,700,000,000.00	2,500,000,000.00
2、现金等价物	2,562,025,287.89	8,109,102.79
其中：三个月内到期的买入返售金融资产	2,558,855,301.21	
三个月内到期的为交易持有的金融资产	3,169,986.68	8,109,102.79
3、年末现金及现金等价物余额	21,006,200,094.30	14,841,715,006.79



（四十九） 租赁

1. 承租人信息

经营租赁出租人

项目	金额
租赁负债的利息费用	18,777,585.98
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	27,201,726.89
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的低价值资产租赁费用（低价值资产的短期租赁费用除外）	
计入相关资产成本或当期损益的未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额	
其中：售后租回交易产生部分	
转租使用权资产取得的收入	
与租赁相关的总现金流出	311,779,110.47
售后租回交易产生的相关损益	
售后租回交易现金流入	
售后租回交易现金流出	
其他	



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(五十) 分部报告

本集团业务包括以下四个主要业务分部：

公司银行业务指为对公客户提供的银行业务服务，包括存款业务、贷款业务及人民币中间业务等。个人银行业务指为对个人客户提供的银行业务服务，包括储蓄业务、个人贷款业务、信用卡、结算业务等。资金业务包括同业存拆放业务、回购/回购业务、投资业务等。其他业务指除公司业务、个人业务及资金业务外其他自身不形成可单独报告的分部，或未能合理分配的资产、负债、收入和支出。

2024 年度本集团业务分部

项目	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	3,018,672,956.06	4,687,619,971.14	807,118,772.90		8,513,411,700.10
手续费及佣金净收入	121,722,079.68	-1,596,627,706.68	2,681,451.33		-1,472,224,175.67
投资收益			1,151,192,066.67		1,151,192,066.67
公允价值变动收益			241,596,569.53		241,596,569.53
汇兑收益	-18,366,331.33				-18,366,331.33
资产处置收益				-70,910.60	-70,910.60
其他收益				9,180,170.95	9,180,170.95
其他营业收入/成本				173,815.56	173,815.56
税金及附加	30,212,856.68	29,911,217.25	21,310,417.53	89,676.58	81,524,168.04
业务及管理费用	1,010,203,746.88	1,000,118,064.57	782,027,929.57	2,998,446.09	2,795,348,187.11
信用减值及其他减值	1,808,388,829.17	1,550,238,448.44	-356,071,227.97		3,002,556,049.64
营业利润	273,223,271.68	510,724,534.20	1,755,321,741.30	6,194,953.24	2,545,464,500.42
营业外收入				6,520,328.97	6,520,328.97
营业外支出				13,658,062.20	13,658,062.20



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
利润总额	273,223,271.68	510,724,534.20	1,755,321,741.30	-942,779.99	2,538,326,767.19
所得税	89,759,592.05	167,684,586.08	576,311,586.84	-333,368.96	833,422,396.01
净利润	183,463,679.63	343,039,948.12	1,179,010,154.46	-609,411.03	1,704,904,371.18
资产总额	151,583,669,338.83	68,418,097,597.92	235,285,125,488.73	273,336,137.14	455,560,228,562.62
负债总额	163,292,348,639.61	134,648,571,956.45	112,236,502,897.76	4,687,979,048.73	414,865,402,542.55
补充信息					
折旧和摊销费用	150,824,616.69	149,318,812.35	116,757,696.72	447,671.55	417,348,797.31
资本性支出	61,995,587.07	61,376,634.92	47,992,576.51	184,012.81	171,548,811.31

2023 年度本集团业务分部

项目	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	2,806,586,275.38	4,104,252,732.27	719,052,044.95		7,629,891,052.60
手续费及佣金净收入	60,049,767.48	-1,192,487,889.18	949,907.89		-1,131,488,213.81
投资收益			1,013,551,228.98		1,013,551,228.98
公允价值变动收益			153,216,931.17		153,216,931.17
汇兑收益	34,104,037.59				34,104,037.59
资产处置收益				44,300.79	44,300.79
其他收益				59,203,230.82	59,203,230.82
其他营业收入/成本				378,794.54	378,794.54
税金及附加	29,573,421.65	29,685,820.53	19,235,866.21	607,898.13	79,103,006.52
业务及管理费用	972,629,552.97	976,326,199.21	692,360,733.57	19,992,941.57	2,661,309,427.32
信用减值及其他减值	600,306,224.88	1,322,646,788.26	-268,769,245.95		1,654,183,767.19



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
营业利润	1,298,230,880.95	583,106,035.09	1,443,942,759.16	39,025,486.45	3,364,305,161.65
营业外收入				4,154,534.84	4,154,534.84
营业外支出				18,937,562.02	18,937,562.02
利润总额	1,298,230,880.95	583,106,035.09	1,443,942,759.16	24,242,459.27	3,349,522,134.47
所得税	316,996,862.39	142,380,516.65	352,576,210.32	5,919,427.46	817,873,016.82
净利润	981,234,018.56	440,725,518.44	1,091,366,548.84	18,323,031.81	2,531,649,117.65
资产总额	153,507,035,249.17	59,564,228,629.75	217,090,704,654.04	258,252,132.40	430,420,220,665.36
负债总额	135,801,985,932.11	123,926,251,598.37	127,392,818,667.09	4,424,464,382.56	391,545,520,580.13
补充信息					
折旧和摊销费用	152,854,734.84	153,435,685.60	108,808,760.76	3,142,014.11	418,241,195.31
资本性支出	46,026,371.56	46,201,302.71	32,763,606.94	946,097.67	125,937,378.88



九、与金融工具相关的风险

本集团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银行稳健经营要求的前提下,在可接受的风险范围内,优化资本配置,实现股东利益的最大化。本集团通过制定风险管理政策,设定适当的风险限额及控制程序,以及通过相关的信息系统来分析、识别、计量、监控和报告风险情况。

董事会是本行风险管理的最高管理和决策机构,负责审批重大风险管理政策和程序;监事会负责监督检查董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况并督促整改;高级管理层设立风险管理委员会(业务连续性管理委员会、征信信息安全领导小组),负责本行风险管理的实施和督导;总行风险管理部负责全面风险管理工作,统筹推动各项风险管理工作;总行各风险类别的牵头管理部门是本行风险管理的主体,负责本类别风险的识别、计量/评估、监测/报告、控制/缓释,向高级管理层、全面风险管理部门报告本类别风险管理情况;总行各部门和分支机构具体执行风险管理相关政策,对风险进行识别、管理,向各类风险牵头管理部门和全面风险管理牵头部门报告风险管理工作 and 风险事件等;内部审计部门对本行风险管理的效果进行独立客观的监督、检查、评价和报告。在这过程中,本集团会面对各种不同的风险,以下为几种主要风险的描述及分析:

(一) 信用风险

1. 信用风险管理

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。信用风险是本集团在经营活动中面临的主要风险,管理层对信用风险敞口采取审慎原则进行管理。

本集团信用风险的主要来源包括:表内的贷款、资金业务(含存放及拆放同业、买入返售、各类投资等)、贴现等;表外的银行承兑汇票、保函、信用证、承诺等。本行严格遵循金融监管总局有关信用风险管理指引等监管要求,在董事会和高级管理层的领导下,贯彻执行既定的战略目标,不断完善信贷业务流程。董事会承担信用风险管理有效性的最终责任;高级管理层及风险管理委员会是本行信用风险管理的决策与协调机构,负责行动方案的审批、行动方案执行的协调等工作。公司(产融)业务管理部、公司(产融)业务市场部、零售管理部(普惠金融部)、零售业务部、国际业务部、金融市场部等各相关业务部门作为信用风险管理的第一道防线,负责相关业务的市场营销、尽职调查、贷后或投资后具体管理工作。授信审批部负责牵头全行法人客户授信业务的审查审批工作。风险管理部是全行信用风险的牵头管理部门,牵头全行信用风险管理工作,负责全行风险偏好的制定、信用风险管理方法论的制定研究和实施推动以及不良贷款管理。内部审计部承担独立检查和评估全行风险管理政策、制度、流程的适当性、有效性和效率的责任。



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

本行积极运用信用风险内部评级体系的各项成果，在全行宣贯统一的信用风险管理理念；依靠信息管理系统对风险进行计量、监测和报告；充分发挥客户评级在贷款审批时的作用；进一步扩大信用风险计量工具的实施应用，投产法人信贷风险预警功能模块。

持续推进信用风险管理体系建设，促进信用风险管理体系建设项目成果的落地实施。采取送教上门、巡回指导、现场调研等多种方式，大力宣贯信用风险管理体系建设成果，确保各项风险管理工具得到正确、有效的使用。

公司类贷款信用风险管理：

2024 年，本集团继续推动信贷文化建设，加强检查督导，强化合规意识及管理。强化不良贷款清收处置工作力度，采取现金清收、依法收贷、重组转化等多项措施压降不良贷款。

本集团不断完善信用风险管理政策、制度，优化信贷管理工作流程。2024 年信贷政策继续保持审慎稳健合规的基调。政策明确：积极拓展产融客户市场，通过产融业务专属产品，扩大小微客户及民营经济客户信贷规模；稳健拓展非产融客户信贷业务，重点支持本行评级 AA-级及以上的高信用等级客户和重大项目；实行行业分类管理，支持符合本行发展战略的相关行业，严格控制敏感性行业信贷投放。在全行信贷政策的统一指引下，各分行可结合区域经济特点，在防范风险的同时，努力打造分行经营特色，鼓励开展业务创新。另外，对涉及信用风险管理的多项制度进行梳理修订，优化信贷系统和信贷管理的工作流程，不断改进审查审批、贷后管理等基础性工作。

投资业务信用风险管理：

本行不断加强信用债存续期管理，及时跟踪并报告债券发行主体评级下调及可能影响发行主体偿债能力的重大风险事件。积极处置信用风险排查结果显示偿债能力明显恶化，信用风险显著加大的债券，积极开展市场询价并择机出售，有效降低信用风险。

对于同业投资业务，本行严格筛选交易对手，审慎研判市场环境及行业动态，从严控信用风险。交易对手方面，全年交易对手以优质商业银行及信托公司为主，违约风险较低；投资项目方面，以国企和央企背景的项目为主，还款能力较高，违约风险较低；投资标的方面，涉及行业分布广泛。

零售类贷款信用风险管理：

2024 年，针对监管政策调整，本行及时调整完善实施细则，并针对各分行所在区域实行差异化管理；完善个人贷款业务超授权审批流程，建立健全个人贷款业务授权机制；规范商用房按揭贷款抵押品的管理，进一步严控操作风险；加强贷前调查和贷后管理，防止不良贷款的发生；加强全面风险排查，合理分散产品结构，严控高风险



产品投放。加强消费类、经营类零售贷款的资金流向管理，严格防范违规流入房地产市场。

2. 信用风险控制和缓解措施

本集团主要通过制定和执行严格的调查、审查、审批、发放程序，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力，适当地调整信贷额度，及时制定风险控制措施来控制信用风险。同时，获取抵押物以及取得担保亦是本集团控制信用风险的方式。

信用风险限额管理

(1) 发放贷款和垫款

本行制定了公司客户信贷管理政策，规定单一客户、单一集团、地区及行业的授信额度上限，并具体监测、管理贷款单位。针对流动资金贷款，按照本行《流动资金贷款管理办法》的要求，对贷款客户的流动资金需求进行测算，逐步提高信用风险管理的水平。

本行区分个人业务、公司业务、间接银团贷款或买入其他银行信贷资产实施授信额度管理：

1) 个人业务

本行个人授信业务主要包括个人消费贷款、个人经营贷款和个人住房贷款等业务。本行个人授信业务由业务管理部门负责对个人信贷全过程控制，严格遵循分级授权审批，实时实施风险监控。

2) 公司业务

公司类授信业务包括各类短期贷款、中长期贷款、贴现等表内授信业务和开具银行承兑汇票、出具保函、信用证等表外授信业务。

公司类信贷业务风险管理在风险管理委员会的统一决策指导下，在信贷经营部门对客户实行统一授信的前提下，按照信贷品种、业务特点和风险控制情况，分门别类地进行产品营销和业务经营活动；对各类信贷活动实行贷款决策的内部横向和纵向授权；按照风险控制要点，对每一信贷活动涉及的受理、调查、审查、审批、发放和发放后管理等全过程风险环节实施集中统一监控。

3) 银团贷款或买入其他银行信贷资产

银团贷款指的是牵头行单独与借款人签订贷款合同并向借款人发放或承诺发放贷款，然后牵头行再通过将部分已经发放的贷款或承诺发放的贷款分别转让给其他愿意提供贷款的银行的方式安排其他愿意提供贷款的银行发放贷款，由牵头行和受让贷款的银行共同组成银团，并由同时作为代理行的牵头行负责贷款管理的银团贷款，有时又称参与型的银团贷款。



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024年1月1日至2024年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

买入其他银行信贷资产是指本行与其他银行类金融机构之间,根据协议约定受让在其经营范围内的、自主、合规发放尚未到期信贷资产的银行间融资业务。

本行参与银团贷款业务及买断信贷资产业务均通过授信审批管理部门审批,并独立于牵头行或出让行对借款人实施授信。受让信贷资产额度不超出本集团认定的借款人授信额度。此外,本行贯彻执行金融监管总局关于信贷资产转让业务的相关要求,进一步规范买入信贷资产业务。

(2) 债券投资

本行设有债券投资组合限额、发行人限额、单次发行限额等结构限额,从组合层面上管理债券的信用风险。

风险缓解措施包括:

1) 贷款担保及抵质押物

本集团根据授信风险程度会要求借款人提供保证人或抵(质)押物作为风险缓释。抵(质)押物作为担保手段之一在授信业务中普遍予以采用,本集团接受的抵(质)押品主要包括有价单证、债券、股权、房产、土地使用权、机器设备、交通工具等。

本集团指定专业中介评估机构对抵押/质押品进行评估,在业务审查过程中,一般以专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考。

对于第三方保证的贷款,本集团依据与主借款人相同的程序 and 标准,对保证人的财务状况、信用记录和履行义务的能力进行评估。

2) 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出信用证、开出保函或对汇票承兑做出了不可撤销的保证,即本集团将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付,本集团承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下,本集团将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务信用等级等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策根据会计政策规定,若有客观证据证明贷款的预计未来现金流量减少且减少金额可以可靠估计,则本集团确认该客户贷款已减值,并计提减值准备。

3. 预期信用损失的计量

(1) 金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加,将金融工具划分为三个风险阶段,运用“预期信用损失模型”分别计量其损失准备、确认预期信用损失。



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

阶段一：该金融工具自初始确认后信用风险未显著增加，其损失阶段划分为阶段一，按照该金融资产未来 12 个月内预期信用损失计量其减值准备；

阶段二：该金融工具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，其损失阶段划分为阶段二，按照该金融资产整个预计存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；

阶段三：该金融工具已发生信用减值，其损失阶段划分为阶段三，按照该金融资产整个预计存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

(2) 信用风险显著增加

本集团至少于每季度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相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、市场价格是否连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。

(3) 违约及已发生信用减值资产的定义

当金融资产发生减值时，本集团将该金融资产界定为已发生违约，一般来讲，债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天则被认定为违约。

在金融工具会计准则下为确定是否发生信用减值时，本集团采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，对符合一项或多项条件时，确定该信贷资产为已发生信用减值资产。

(4) 对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。

本集团以当前风险管理所使用的内部评级体系为基础，根据金融工具会计准则的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率（PD）、违约损失率（LGD）及违约风险敞口（EAD）模型。



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

对于存放及拆放同业，本集团主要考虑同业规模、财务状况及内、外部信用风险评级结果确定交易对手的信用情况。考虑到当前不利的信用市场状况，本集团实施了多种措施以更好的管理及报告信用风险，并定期或不定期召开会议讨论市场变化对公司信用风险敞口的影响以及应对措施，并基于交易对手风险制定了关注清单。债券的信用风险源于信用利差、违约率和损失率以及基础资产信用质量等的变化。本集团对债券信用风险的管理，主要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（包括检查违约率、还款率）、行业和地区状况、损失覆盖率和对手方风险以识别信用风险敞口。

对于信贷业务及表外金融工具信用风险，本集团综合考虑业务类型及风险特点、担保物类型、借款人所处行业等，将信贷资产划分为不同组合，分别估计各组合的违约概率 PD、违约损失率 LGD 等风险参数，并以组合的风险参数为基础估计预期信用损失。

个人客户信贷类资产，以及划分为阶段一和阶段二的法人客户信贷类资产，采用风险参数模型法。划分为阶段三的法人信贷资产，采用现金流折现模型法。

在对信贷资产进行组合划分的过程中，本集团首先考虑客户类型、业务品种、行业类型和贷款用途等风险特征因素对信贷资产进行初步分组；然后基于初步分组结果对各分组的历史数据情况进行分析，根据数据情况并结合内部管理经验，对初步分组结果进行必要的调整或者整合，从而确定分组结果。分组结果将根据本集团信贷资产的实际情况进行适时调整。

前瞻性调整。本集团根据对未来经济环境的预测，通过统计方法寻找宏观经济变量与违约概率之间的关系，以获取未来宏观经济变量对违约概率变动的的影响，从而对组合测试中的违约概率进行前瞻性调整。选取的宏观经济变量主要包括国内生产总值、货币政策感受指数、企业景气指数等，根据模型的经济意义和统计检验情况，不同信贷资产组合选取的宏观经济变量有所不同。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团至少按半年对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

新准则要求以概率加权平均为基础对预期信用损失进行计量，对预期信用损失的计量应当反映发生信用损失的各种可能性，但不必识别所有可能的情形。因此，在对违约概率进行前瞻性调整时，根据各个组合的方程中使用的宏观数据的经济涵义，对参与方程的各个宏观经济变量赋予增加或减少 1 个标准差作为乐观或悲观情景参数值，从而得到不同情景下的违约概率。鉴于新型冠状病毒肺炎疫情对宏观经济发展带来的冲击，自 2024 年开始，乐观、基准和悲观情景的权重调整为 20%、50%和 30%。



(5) 违约损失率 LGD 和违约风险暴露 EAD

违约损失率是指债务人一旦违约将给债权人造成的损失数额，即损失的严重程度。对于法人贷款各个组合，为保证减值准备计提的稳定性，本集团根据阶段三资产单项测试违约损失率确定一个基准值，并定期监测单项测试违约损失率的变化情况，当违约损失率偏离基准值较多时将对基准值进行适当调整。对违约损失率基准值的调整须提交行长办公会审议。

违约风险暴露是指债务人违约时预期表内表外项目暴露总和。对于表内资产，违约风险暴露为资产账面余额扣除合格信用风险缓释工具的缓释金额；对于表外资产，违约风险暴露为资产账面余额乘以信用转换系数（CCF）再扣除合格信用风险缓释工具的缓释金额。合格信用风险缓释工具和信用转换系数参照《商业银行资本管理办法》有关 CCF 数据。

对划分为减值阶段三的法人信贷资产全部按照现金流折现模型逐笔进行减值测试，对于其他阶段三资产按照 $ECL=LGD \times PD \times EAD$ 计算预期信用损失。现金流折现模型是基于对单笔信贷资产未来获偿现金流量金额及发生时间的预计结果，使用折现率进行折现计算现金流量现值，以确定信贷资产可变现价值的方法。

本集团至少每半年监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各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。

4. 最大信用风险敞口

下表为本集团于 2024 年 12 月 31 日未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口。对于资产负债表项目，资产的风险敞口即为资产负债表日的账面价值。

项目	年末余额	年初余额
资产负债表项目的信用风险敞口包括：		
现金及存放中央银行款项	20,548,603,651.12	19,512,481,336.75
存放同业款项	16,205,007,152.36	16,111,922,561.13
拆出资金	44,577,985,829.56	51,705,871,775.16
买入返售金融资产	3,182,861,249.46	293,773,378.92
发放贷款和垫款	220,001,766,936.75	213,071,263,878.92
交易性金融资产	34,778,207,022.57	34,543,250,717.32
债权投资	64,115,714,125.39	62,137,625,394.19
其他债权投资	49,633,406,978.00	30,830,308,726.63
其他金融资产	447,865,218.28	474,510,474.61
小计	453,491,418,163.49	428,681,008,243.63
表外信用承诺风险敞口包括：		



昆仑银行股份有限公司财务报表附注
 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
 （本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

项目	年末余额	年初余额
银行承兑汇票	5,864,469,784.72	6,388,963,955.34
开出保函	3,494,810,474.20	2,963,629,486.63
开出信用证	2,756,925,318.13	2,365,917,873.29
贷款承诺和其他信用承诺	22,749,382,667.18	18,455,720,279.13
小计	34,865,588,244.23	30,174,231,594.39
合计	488,357,006,407.72	458,855,239,838.02

5. 最大信用风险敞口集中度

当一定数量的客户进行相同的经营活动、处于相同的地理位置或其行业具有相似的经济特性时，其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了本集团业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。

本集团发放客户贷款行业参看附注八、（五）。

6. 担保物及其他信用增级措施

本集团根据交易对手的信用风险评估决定所需的担保物金额及类型。

担保物主要有以下几种类型：

对于买入返售交易，担保物主要为票据、有价证券等；对于商业贷款，担保物主要为房地产、存货、股权或应收账款；对于个人贷款，担保物主要为居民住宅。

管理层会监测担保物的市场价值，根据相关协议要求追加担保物，并在进行损失准备的充足性审查时监测担保物的市价变化。

项目	本集团	
	年末余额	年初余额
取得抵债资产额	63,155,425.01	45,866,436.82
处置抵押质押物额	368,255.22	53,317,147.35



7. 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	本集团							
	年末余额							
	账面余额			减值准备				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	20,548,603,651.12			20,548,603,651.12				
存放同业款项	16,211,707,616.14			16,211,707,616.14	6,700,463.78			6,700,463.78
拆出资金	45,646,104,679.05			45,646,104,679.05	1,068,118,849.49			1,068,118,849.49
买入返售金融资产	3,183,884,816.57			3,183,884,816.57	1,023,567.11			1,023,567.11
发放贷款和垫款	219,844,401,085.02	5,899,404,637.29	3,492,000,998.76	229,235,806,721.07	5,102,460,202.70	1,570,268,896.29	2,561,310,685.33	9,234,039,784.32
债权投资	64,201,438,525.68			64,201,438,525.68	85,724,400.29			85,724,400.29
其他债权资产	49,633,406,978.00			49,633,406,978.00	54,161,507.66			54,161,507.66
其他金融资产	361,777,243.99	105,305,083.67		467,082,327.66		19,217,109.38		19,217,109.38
表内信用风险敞口合计	419,631,324,595.57	6,004,709,720.96	3,492,000,998.76	429,128,035,315.29	6,318,188,991.03	1,589,486,005.67	2,561,310,685.33	10,468,985,682.03
表外风险敞口合计	34,987,974,159.14			34,987,974,159.14	122,385,914.91			122,385,914.91



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

信用风险敞口合计	454,619,298,754.71	6,004,709,720.96	3,492,000,998.76	464,116,009,474.43	6,440,574,905.94	1,589,486,005.67	2,561,310,685.33	10,591,371,596.94
(续)								
项目	本集团							
	年初余额							
	账面余额			减值准备				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	19,512,481,336.75			19,512,481,336.75				
存放同业款项	16,129,153,881.60			16,129,153,881.60	17,231,320.47			17,231,320.47
拆出资金	53,015,350,943.47			53,015,350,943.47	1,309,479,168.31			1,309,479,168.31
买入返售金融资产	293,773,378.92			293,773,378.92				
发放贷款和垫款	204,349,731,379.97	13,108,496,226.23	2,894,625,270.96	220,352,852,877.16	4,267,131,252.29	1,136,904,992.51	1,877,552,753.44	7,281,588,998.24
债权投资	62,335,957,330.98			62,335,957,330.98	198,331,936.79			198,331,936.79
其他债权资产	30,830,308,726.63			30,830,308,726.63	47,680,581.21			47,680,581.21
其他金融资产	429,678,468.99	57,709,917.79		487,388,386.78		12,877,912.17		12,877,912.17
表内信用风险敞口合计	386,896,435,447.31	13,166,206,144.02	2,894,625,270.96	402,957,266,862.29	5,839,854,259.07	1,149,782,904.68	1,877,552,753.44	8,867,189,917.19
表外风险敞口合计	30,310,562,277.59			30,310,562,277.59	136,330,683.20			136,330,683.20
信用风险敞口合计	417,206,997,724.90	13,166,206,144.02	2,894,625,270.96	433,267,829,139.88	5,976,184,942.27	1,149,782,904.68	1,877,552,753.44	9,003,520,600.39



(2) 本集团发放贷款和垫款

1) 已逾期未减值的发放贷款和垫款的期限分析

项目	本集团		
	年末余额		
	公司贷款	个人贷款	合计
逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	890,955,853.93	454,618,386.81	1,345,574,240.74
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	890,955,853.93	454,618,386.81	1,345,574,240.74
减：减值准备	262,366,967.20	102,067,181.88	364,434,149.08
净值	628,588,886.73	352,551,204.93	981,140,091.66

(续)

项目	本集团		
	年初余额		
	公司贷款	个人贷款	合计
逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	780,211,397.44	515,279,104.81	1,295,490,502.25
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	780,211,397.44	515,279,104.81	1,295,490,502.25
减：减值准备	63,292,254.36	87,516,512.84	150,808,767.20
净值	716,919,143.08	427,762,591.97	1,144,681,735.05

2) 已减值发放贷款和垫款按照担保方式分类

项目	本集团	
	年末余额	年初余额
信用贷款	664,260,324.26	653,116,621.12
保证贷款	369,391,279.13	230,081,578.36
抵押贷款	1,559,518,654.36	1,296,511,401.30
质押贷款	660,265,995.74	702,986,327.68
合计	3,253,436,253.49	2,882,695,928.46
减：减值准备	2,451,187,956.41	1,874,823,570.10
净值	802,248,297.08	1,007,872,358.36



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本集团债券资产的账面价值（不含应计利息）如下：

项目	年末余额					
	未评级（注）	AAA-至 AAA+	AA-至 AA+	A-至 A+	A-以下	合计
交易性金融资产	8,975,630,930.80	9,907,485,630.67	605,016,464.26	20,531,090.41	18,189,738.70	19,526,853,854.84
债权投资	34,330,058,783.22	25,189,408,340.74	1,846,490,098.30	10,419,262.30		61,376,376,484.56
其他债权投资	26,815,012,340.00	21,806,577,462.58	373,382,160.00		30,025,890.00	49,024,997,852.58
合计	70,120,702,054.02	56,903,471,433.99	2,824,888,722.56	30,950,352.71	48,215,628.70	129,928,228,191.98

（续）

项目	年初余额					
	未评级（注）	AAA-至 AAA+	AA-至 AA+	A-至 A+	A-以下	合计
交易性金融资产	8,257,090,691.36	12,584,958,507.64	1,176,259,104.87		46,269,830.00	22,064,578,133.87
债权投资	33,259,884,779.15	19,682,962,256.47	2,454,622,984.20	91,947,098.36		55,489,417,118.18
其他债权投资	22,201,290,260.00	7,332,361,148.00	796,770,420.00			30,330,421,828.00
合计	63,718,265,730.51	39,600,281,912.11	4,427,652,509.07	91,947,098.36	46,269,830.00	107,884,417,080.05

注：本集团所持债券主要由中国政府及政策性银行及公司所发行，但未经独立评级机构评估。



(二) 流动性风险

流动性风险，是指本集团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

本集团建立了完善的流动性风险管理治理结构，明确了董事会、监事会、高级管理层及下设专门委员会和相关管理部门在流动性风险管理中的职责，完善流动性风险管理策略、政策和程序。本集团董事会承担流动性风险管理的最终责任，其他层级承担各自的流动性风险管理和监督职能。

本集团高度重视流动性风险管理，管理目标是通过建立健全流动性风险管理体系，实现对集团和法人层面、各附属机构、各分支机构、各业务条线的流动性风险充分识别、准确计量、持续监测和有效控制，确保在正常经营条件及压力状态下，流动性需求能够及时以合理成本得到满足。

本集团按照金融监管总局《商业银行流动性风险管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令 2018 年第 3 号）相关监管要求并结合业务管理需要，针对内外部形势变化，积极推动和强化流动性风险管理工作，流动性总体较为充裕。报告期内本集团主要采取如下流动性风险管理措施：一是完善流动性风险组织结构，优化流动性风险管理体系，实施流动性限额管理，定期进行压力测试，开展应急演练，确保流动性风险管理应急计划的有效性，强化流动性风险报告机制；二是合理调整资产负债结构，保证各项主要资产负债平稳增长、协调发展，资金来源运用基本匹配；三是加强主动负债管理，确保货币市场、同业存单、同业存款、央行资金运用等融资渠道畅通，积极拓展大额存单等创新业务品种，多元化主动负债来源，支持资产业务开展；四是做好日常流动性管理，动态调整流动性组合管理，加强流动性备付管理，保持合理的备付水平，提高日间资金管理效率；五是积极推进流动性风险管理系统建设，提高流动性风险管理的精细化和自动化水平。



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别说明外, 均以人民币元列示)

2. 到期分析

下表依据资产负债表日到期期限对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	年末余额					
	逾期	即期偿还	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上
资产项目：						
现金及存放 央行款项		1,482,897,840.61				19,065,705,810.51
存放同业款 项		14,316,730,309.02	1,279,208,534.69	609,068,308.65		16,205,007,152.36
拆出资金			20,498,354,780.04	21,764,662,411.23	2,314,968,638.29	44,577,985,829.56
买入返售金 融资产			3,182,861,249.46			3,182,861,249.46
发放贷款和 垫款	1,783,388,388.74		47,062,856,714.27	83,599,242,636.50	37,875,836,775.23	220,001,766,936.75
交易性金融 资产	37,258,282.30	15,251,353,167.73	1,013,926,200.06	3,140,985,499.12	10,055,711,329.08	34,778,207,022.57
债权投资			2,654,583,963.61	7,962,143,560.60	22,101,179,689.34	64,115,714,125.39
其他债权投 资			2,477,724,838.85	3,971,961,298.50	19,194,115,033.90	49,633,406,978.00
其他金融资 产	48,370,506.68	361,777,243.99		37,717,467.61		447,865,218.28
金融资产合 计	1,869,017,177.72	31,412,758,561.35	78,169,516,280.98	121,085,781,182.21	91,541,811,465.84	453,491,418,163.49
负债项目：						
向中央银行 借款			3,748,503,482.73	5,288,806,991.93		9,037,310,474.66



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	年末余额					
	逾期	即期偿还	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上
同业存放及 其他金融机 构存放款项		27,273,289,468.21	4,725,687,852.36	8,898,754,833.29	5,028,397,374.30	
卖出回购金 融资产款			21,498,672,080.19			
吸收存款		114,278,071,866.17	46,603,736,058.79	60,531,623,685.39	76,188,565,708.71	338,923,277.00
应付债券			9,375,799,932.18	22,159,844,202.09	2,500,000,000.00	
其他金融负 债		25,752,492.27	4,745,085,471.93	32,037.76	38,875,415.78	
金融负债合 计		141,577,113,826.65	90,697,484,878.18	96,879,061,750.46	83,755,838,498.79	338,923,277.00
表内流动性 净额	1,869,017,177.72	-110,164,355,265.30	-12,527,968,597.20	24,206,719,431.75	7,785,972,967.05	129,073,610,218.39
表外承诺流 动性		4,055,568,311.62	2,785,281,225.80	4,222,692,578.65	12,939,865,526.92	10,862,180,601.24
						34,865,588,244.23

(续)

项目	年初余额					
	逾期	即期偿还	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上
资产项目：						
现金及存放央行 款项		1,339,184,413.55				
存放同业款项		11,113,193,032.68	3,828,880,039.59	1,169,849,488.86		
拆出资金			20,593,801,775.16	24,675,090,000.00	6,436,980,000.00	
买入返售金融资			293,773,378.92			
						19,512,481,336.75
						16,111,922,561.13
						51,705,871,775.16
						293,773,378.92



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	年初余额					
	逾期	即期偿还	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上
产						合计
发放贷款和垫款	2,152,694,689.71		32,205,234,411.74	88,557,713,697.69	38,906,319,035.72	51,249,302,044.06
交易性金融资产	13,439,100.00	8,952,026,079.94	970,992,243.87	5,981,862,061.19	15,260,969,489.96	3,363,961,742.36
债权投资			1,163,102,741.87	6,729,005,767.16	25,064,517,105.33	29,180,999,779.83
其他债权投资			598,585,500.00	1,571,790,210.00	14,448,009,088.51	14,211,923,928.12
其他金融资产	24,462,446.85	429,678,468.99			20,369,558.77	474,510,474.61
金融资产合计	2,190,596,236.56	21,834,081,995.16	59,654,370,091.15	128,685,311,224.90	100,137,164,278.29	428,681,008,243.63
负债项目：						
向中央银行借款			3,320,081,534.90	4,250,170,836.76		7,570,252,371.66
同业存放及其他 金融机构存放款 项		12,923,752,332.99	20,350,424,175.60	19,580,000,000.00		52,854,176,508.59
卖出回购金融资 产款			29,123,720,851.56			29,123,720,851.56
吸收存款		74,971,069,965.14	16,002,825,066.85	77,568,220,822.03	91,149,558,000.85	259,728,237,530.48
应付债券			17,001,235,828.70	19,232,969,499.46	1,000,000,000.00	37,234,205,328.16
其他金融负债		441,465,465.84	17,685,860.90	2,708,016,051.84	34,579,042.60	3,201,746,421.18
金融负债合计		88,336,287,763.97	85,815,973,318.51	123,339,377,210.09	92,184,137,043.45	389,712,339,011.63
表内流动性净额	2,190,596,236.56	-66,502,205,768.81	-26,161,603,227.36	5,345,934,014.81	7,953,027,234.84	38,968,669,232.00
表外承诺流动性		2,299,361,836.08	1,373,040,582.51	11,809,459,487.04	4,666,330,468.29	30,174,231,594.39



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

3. 以合同到期日划分的未折现合同现金流分析

下表根据资产负债表日到期合同到期日的剩余期限列示了本集团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	年末余额					
	逾期	即期偿还	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上
资产项目：						
现金及存放 央行款项		1,482,897,840.61				19,065,705,810.51
存放同业款 项		14,322,658,241.37	1,284,000,106.48	620,181,841.93		20,548,603,651.12
拆出资金			21,070,007,283.71	22,633,738,609.51	2,455,116,444.16	16,226,840,189.78
买入返售金 融资产			3,183,974,227.37			46,158,862,337.38
发放贷款和 垫款	4,599,010,494.23		49,417,514,536.41	90,794,060,836.95	42,385,662,244.86	83,568,709,914.59
交易性金融 资产	37,258,282.30	15,251,353,167.73	1,152,893,454.30	3,514,273,143.50	11,076,872,270.53	5,918,403,251.06
债权投资			3,159,046,173.07	9,343,209,298.81	27,010,062,317.47	34,733,042,183.39
其他债权投 资			2,795,113,072.38	4,873,441,499.60	22,534,828,508.31	26,728,635,046.75
其他金融资 产	48,370,506.68	361,777,243.99		37,717,467.61		447,865,218.28
资产合计	4,684,639,283.21	31,418,686,493.70	82,062,548,853.72	131,816,622,697.91	105,462,541,785.33	170,014,496,206.30
负债项目：						
向中央银行 借款			3,757,084,507.66	5,338,779,114.82		9,095,863,622.48
同业存放及		27,273,289,468.21	4,731,232,688.47	9,008,637,461.63	5,375,786,263.18	46,388,945,881.49



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

项目	年末余额					
	逾期	即期偿还	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上
其他金融机 构存放款项						
卖出回购金 融资产款			21,499,856,901.58			21,499,856,901.58
吸收存款		114,278,071,866.17	46,712,737,730.36	61,415,494,262.27	79,743,141,536.00	377,465,748.23
应付债券			9,531,636,321.07	22,313,521,618.76	2,557,826,666.67	34,402,984,606.50
其他金融负 债		25,752,492.27	4,745,085,471.93	32,037.76	38,875,415.78	4,809,745,417.74
负债合计		141,577,113,826.65	90,977,633,621.07	98,076,464,495.24	87,715,629,881.63	418,724,307,572.82
合同现金流 净额	4,684,639,283.21	-110,158,427,332.95	-8,915,084,767.35	33,740,158,202.67	17,746,911,903.70	169,637,030,458.07

(续)

项目	年初余额					
	逾期	即期偿还	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上
资产项目：						
现金及存放央 行款项		1,339,184,413.55				19,512,481,336.75
存放同业款项		11,113,193,032.68	3,848,997,811.03	1,207,578,058.75		16,169,768,902.46
拆出资金			20,673,285,150.16	25,177,529,916.67	6,772,892,027.78	52,623,707,094.61
买入返售金融 资产			293,773,378.92			293,773,378.92
发放贷款和垫 款	4,178,186,430.71		33,999,044,957.54	92,552,052,890.43	43,469,073,772.33	88,689,189,186.82



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	年初余额						
	逾期	即期偿还	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
交易性金融资产	13,439,100.00	8,952,026,079.94	1,148,751,236.05	6,457,228,120.35	16,376,694,902.63	3,733,255,629.05	36,681,395,068.02
债权投资			1,701,415,905.51	8,294,124,411.84	29,989,567,142.23	32,212,304,258.99	72,197,411,718.57
其他债权投资			829,777,091.78	2,243,930,142.88	16,835,760,589.88	15,223,366,220.17	35,132,834,044.71
其他金融资产	24,462,446.85	429,678,468.99			20,369,558.77		474,510,474.61
资产合计	4,216,087,977.56	21,834,081,995.16	62,495,045,530.99	135,932,443,540.92	113,464,357,993.62	158,031,412,218.23	495,973,429,256.48
负债项目：							
向中央银行借款			3,323,843,334.51	4,294,696,673.47			7,618,540,007.98
同业存放及其他金融机构存放款项		12,923,752,332.99	20,362,825,911.07	19,907,567,108.97			53,194,145,353.03
卖出回购金融资产款			29,126,424,980.19				29,126,424,980.19
吸收存款		74,971,069,965.14	16,002,825,066.85	77,568,220,822.03	96,398,073,180.50	62,994,853.01	265,003,183,887.53
应付债券			17,188,471,717.59	19,345,478,374.46	1,037,167,222.22		37,571,117,314.27
其他金融负债		441,465,465.84	17,685,860.90	2,708,016,051.84	34,579,042.60		3,201,746,421.18
负债合计		88,336,287,763.97	86,022,076,871.11	123,823,979,030.77	97,469,819,445.32	62,994,853.01	395,715,157,964.18
合同现金流量净额	4,216,087,977.56	-66,502,205,768.81	-23,527,031,340.12	12,108,464,510.15	15,994,538,548.30	157,968,417,365.22	100,258,271,292.30



（三） 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格等）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本行将所有表内外资产负债划分为交易账簿或银行账簿。交易账簿是指银行为交易目的或规避交易账簿其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸，除此以外的其他各类头寸划入银行账簿。针对不同的账簿类别，采用相应的方法进行管控。本行在经营过程中主要面临的市场风险包括交易账簿的利率风险、银行账簿的利率风险和汇率风险，无股票价格风险和商品价格风险。

1. 交易账簿市场风险

本行建立了覆盖市场风险识别、计量、监测、报告、控制等方面的交易账簿市场风险管理体系，持续监测和控制交易业务的市场风险，确保交易账簿市场风险水平保持在本行可承受的合理范围内。2024 年，本行持续推广风险计量结果在业务和管理中的应用，设立头寸、止损等限额，结合市场情况分析，强化交易账簿市场风险的监测、预警和报告工作。

2. 银行账簿市场风险

汇率风险

汇率风险是指因汇率的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本行汇率风险主要表现为银行账簿外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。2024 年，本行设立外汇敞口限额，强化汇率变动分析，对汇率风险情况进行持续监测、预警和报告。

利率风险

由于市场利率的波动，本集团的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本集团主要遵照中央银行规定的利率体系经营业务。根据历史经验，中央银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率（但变动幅度不一定相同），因此本集团主要通过控制贷款和存款的到期日分布状况来控制其利率风险。

随着本集团外币业务的开展，本集团密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，适时调整本外币资产负债配置，努力防范利率风险。

1) 下表列示利率向上或向下平行移动 200 个基点对本集团利息净收入的潜在影响。

单位：万元

项目	对利息净收入的影响	
	本金额	上年金额
向上平移200个基点	-4,798.99	-28,170.59
向下平移200个基点	4,798.99	28,170.59

利率增减导致本集团利息净收入出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	年末余额					
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
金融负债合计	190,528,614,426.23	54,440,320,645.89	80,039,105,287.26	80,978,333,035.34	326,706,381.66	413,248,422,231.08
利率敏感度缺口	-126,884,301,501.48	4,245,970,776.56	83,791,187,891.04	-7,142,512,633.34	88,055,410,737.77	40,242,995,932.41

(续)

项目	年初余额					
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
资产项目：						
现金及存放中央 银行款项	19,503,473,559.40					19,512,481,336.75
存放同业款项	11,113,193,032.68	3,723,633,967.54	1,169,849,488.86			16,111,922,561.13
拆出资金	6,436,980,000.00	13,507,905,000.00	24,675,090,000.00	6,436,980,000.00		51,705,871,775.16
买入返售金融资 产	293,773,378.92					293,773,378.92
发放贷款和垫款	58,129,338,686.20	25,524,215,135.03	91,556,447,618.30	26,884,443,677.91	8,137,971,112.07	213,071,263,878.92
交易性金融资产	9,152,188,079.94	744,327,100.00	5,929,064,183.27	15,035,000,467.44	3,319,960,910.00	34,543,250,717.32
债权投资	561,043,886.81	602,058,855.06	6,512,605,300.29	24,834,468,304.61	28,782,122,189.08	62,137,625,394.19
其他债权投资		598,585,500.00	1,571,790,210.00	14,365,306,530.00	13,794,739,588.00	30,830,308,726.63
其他金融资产	429,678,468.99			20,369,558.77		474,510,474.61
金融资产总计	105,619,669,092.94	44,700,725,557.63	131,414,846,800.72	87,576,568,538.73	54,034,793,799.15	428,681,008,243.63
负债项目：						
向中央银行借款	998,689,907.91	2,320,743,804.17	4,247,832,595.91			7,570,252,371.66
同业及其他金融	19,448,752,332.99	13,580,000,000.00	19,580,000,000.00			52,854,176,508.59



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	年初余额					
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期/不计息
机构存放款项						合计
卖出回购金融资产款	29,123,720,851.56					29,123,720,851.56
吸收存款	80,830,935,066.42	3,832,657,452.92	77,568,220,822.03	91,149,558,000.85	36,563,675.61	259,728,237,530.48
应付债券	3,895,865,031.64	13,105,370,797.06	19,232,969,499.46	1,000,000,000.00		37,234,205,328.16
其他金融负债	441,465,465.84	17,685,860.90	2,708,016,051.84	34,579,042.60		3,201,746,421.18
金融负债合计	134,739,428,656.36	32,856,457,915.05	123,337,038,969.24	92,184,137,043.45	36,563,675.61	389,712,339,011.63
利率敏感度缺口	-29,119,759,563.42	11,844,267,642.58	8,077,807,831.48	-4,607,568,504.72	53,998,230,123.54	38,968,669,232.00



十、公允价值的披露

公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次：

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

第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

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

(一) 以公允价值计量的资产和负债的年末公允价值

项目	年末公允价值			
	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	合计
一、持续的公允价值计量				
（一）交易性金融资产		34,778,207,022.57		34,778,207,022.57
1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		34,778,207,022.57		34,778,207,022.57
（1）债务工具投资		34,778,207,022.57		34,778,207,022.57
（2）权益工具投资				
（3）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				
（二）其他债权投资		49,633,406,978.00		49,633,406,978.00
（三）其他权益工具投资				
持续以公允价值计量的资产总额		84,411,614,000.57		84,411,614,000.57
（四）交易性金融负债				
（五）指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
持续以公允价值计量的负债总额				
二、非持续的公允价值计量				



昆仑银行股份有限公司财务报表附注
 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
 （本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

项目	年末公允价值			
	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	合计
（一）持有待售资产				

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

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

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。

（二）不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

项目	年末余额			年初余额		
	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	61,376,376,484.56	64,669,783,450.67	第二层级	55,489,417,118.18	56,478,991,223.70	第二层级
应付债券	34,035,644,134.27	34,108,384,800.00	第二层级	37,234,205,328.16	37,255,917,850.00	第二层级

除上述有关项目外，其余金融工具或由于期限较短，或无活跃市场，目前尚无公允价值。



十一、委托贷款业务

本集团的委托业务中包括接受政府部门、企业或个人的委托，以其提供的资金发放委托贷款。本集团的委托贷款业务均不须本集团承担任何信贷风险，本集团只以代理人的身份，根据委托方的指示持有和管理这些资产及负债，并就所提供的服务收取手续费。由于委托资产并不属于本集团的资产，未在资产负债表内确认。

项目	年末余额	年初余额
委托贷款	13,037,486,761.25	14,723,285,787.28
委托存款	13,037,486,761.25	14,723,285,787.28

十二、关联方及关联方关系

(一) 关联方关系

1. 控股股东及最终控制方

控股股东名称	注册地	业务性质	注册资本(亿元)	持股比例(%)	表决权比例(%)
中国石油集团资本有限责任公司	北京市西城区金融大街 1 号楼 19 层 1902 室	投资管理等	233.99	77.09	77.09

本集团最终控制方为中国石油天然气集团有限公司。

2. 子企业

子企业名称	注册地	业务性质	注册资本	持股比例(%)	享有表决权(%)
乐山村镇银行	乐山市夹江县	银行业务	5,000 万元	80.00	80.00
塔城村镇银行	新疆塔城地区额敏县	银行业务	10,111.50 万元	100.00	100.00

3. 其他主要股东

股东名称	对本行持股比例情况	
	年末余额	年初余额
克拉玛依市城市建设投资发展有限责任公司	6.26%	6.26%
中海集团投资有限公司	3.74%	3.74%
新疆维吾尔自治区国有资产投资经营有限责任公司	2.51%	2.51%

以上公司为按企业会计准则和金融监管总局于 2018 年 1 月 5 日颁布的《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定识别的主要股东。



根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，商业银行主要股东是指持有或控制商业银行百分之五以上股份或表决权，或持有资本总额或股份总额不足百分之五但对商业银行经营管理有重大影响的股东。重大影响包括但不限于向商业银行派驻董事、监事或高级管理人员，通过协议或其他方式影响商业银行的财务和经营管理决策等。

本集团关联方还包括本集团关键管理人员或与其关系密切的家庭成员及其控制或共同控制的其他公司。

(二) 关联交易情况

本集团关联交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

1. 向关联方收取的利息

单位：万元

关联方	本年发生额	上年发生额
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	6,274.67	5,828.69
隶属中国石油天然气集团有限公司的其他关联方	7,550.70	11,648.80
其他关联方	5,841.46	5,327.28

2. 向关联方支付的利息

单位：万元

关联方	本年发生额	上年发生额
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	97,660.52	124,348.74
隶属中国石油天然气集团有限公司的其他关联方	9,448.68	6,276.57
其他关联方	1,093.97	1,632.85

3. 手续费及佣金收入

单位：万元

关联方	本年发生额	上年发生额
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	142.99	4.60

4. 向关联方支付的物业管理费及其他费用

单位：万元

关联方	本年发生额	上年发生额
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	16.26	8,973.09



昆仑银行股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

5. 关联租赁

本集团作为承租方

单位：万元

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	
		本年发生额	上年发生额	本年发生额	上年发生额	本年发生额	上年发生额	本年发生额	上年发生额
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	房屋建筑物			22,807.80	24,263.96	1,510.35	2,356.77	5,924.36	11,049.26
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	通信设备			1,701.92		79.89			
其他关联方	运输设备			44.60		1.98			



昆仑银行股份有限公司财务报表附注
2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(三) 关联方往来余额

单位：万元

关联方	科目名称	年末余额	年初余额
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	发放贷款和垫款	245,461.00	160,447.54
	拆出资金		35,442.36
	存放同业	50,838.76	51,552.30
	其他债权投资	45,589.73	
	使用权资产	33,510.46	50,564.94
	其他应收款	4.13	
	吸收存款	6,066,815.89	4,850,285.70
	同业存放	566,200.66	164,586.12
	应付债券	29,579.04	238,061.54
	其他应付款	93.34	251.47
	租赁负债	32,890.80	28,149.87
隶属中国石油天然气集团有限公司的其他关联方	发放贷款和垫款	526,860.14	300,436.45
	使用权资产	64.12	
	吸收存款	622,019.41	333,415.62
	租赁负债	37.59	
其他关联方	发放贷款和垫款	217,963.63	179,557.00
	吸收存款	136,922.69	188,885.79
	同业存放	12.51	33.87

(四) 关联方承诺

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

单位：万元

项目名称	关联方	年末余额	年初余额
贷款承诺	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	123,549.77	38,539.46
	隶属中国石油天然气集团有限公司的其他关联方	70,542.98	33,581.54
	其他关联方	35,258.03	44,360.39
开出保函	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	183,927.25	34,184.22
	其他关联方	6,831.78	5,151.33
开出信用证	其他关联方		10,000.00
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	7,181.21	501.74
	隶属中国石油天然气集团有限公司的其他关联方	8,000.00	18,189.57



昆仑银行股份有限公司财务报表附注
 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
 （本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

项目名称	关联方	年末余额	年初余额
	其他关联方	4,000.00	590.00

（五） 受托贷款业务

关联方	年末余额	年初余额
中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	285,110.53	219,232.28
其他关联方	17,218.97	6,050.00

（六） 本行与子公司之间的交易

本行于报告期内与子公司进行的主要交易金额如下：

单位：万元

项目	本年金额	上年金额
利息收入	368.24	470.41
利息支出	732.20	363.78
手续费及佣金收入	125.32	

本行于报告期内与子公司之间的主要往来款项余额如下：

单位：万元

项目	年末余额	年初余额
存放同业及其他金融机构款项	30,750.21	30,366.67
同业及其他金融机构存放款项	65,835.80	36,672.52

本行与子公司之间的往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销。

十三、或有事项、承诺事项及主要表外事项

1. 诉讼事项形成的或有事项

截至 2024 年 12 月 31 日，本集团作为原告尚未了结的诉讼 15 笔，涉案金额合计人民币 22,774.79 万元；本集团作为被告尚未了结的诉讼 5 笔，涉案金额合计人民币 856.09 万元。本集团管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

2. 承诺事项

（1）资本性支出承诺

承诺事项	年末余额	年初余额
已批准但尚未签约	2,470,000.00	
已签约但未支付	704,818.55	79,001,161.81
合计	3,174,818.55	79,001,161.81



(2) 对外资产质押承诺

本行以某些资产作为卖出回购、向中央银行质押借款交易协议项下的质押物质押给其他银行和机构。各年末，以贴现票据作为质押的回购协议中，接受质押的一方有权出售或再质押相关票据；以政府债券和金融债券作质押的回购协议和向中央银行质押借款，接受质押的一方无此权利。于资产负债表日余额如下：

项目	年末余额	年初余额
债券	14,254,463,700.00	18,127,545,600.00
票据	3,629,038,653.14	2,694,412,422.83
贷款	526,800,000.00	
合计	18,410,302,353.14	20,821,958,022.83

3. 主要表外事项

(1) 银行承兑汇票、保函及信用证

项目	年末余额		
	金额	保证金金额	保证金所占比例 (%)
银行承兑汇票	5,923,706,853.21	955,627,647.06	16.13
开出保函	3,530,111,590.17	1,157,833,088.27	32.80
开出信用证	2,784,773,048.58	1,019,773,048.58	36.62

(续)

项目	年初余额		
	金额	保证金金额	保证金所占比例 (%)
银行承兑汇票	6,463,291,811.17	1,537,458,846.63	23.79
开出保函	2,998,107,725.47	826,177,975.04	27.56
开出信用证	2,393,442,461.82	416,100,693.23	17.39

银行承兑汇票是由收款人或付款人（或承兑申请人）签发，由承兑申请人向本集团申请，经本集团审查同意承兑商业汇票的信贷业务。

开出保函指本集团应申请人或委托人的要求，以出具保函的形式向受益人承诺，当申请人不履行合同约定的义务或承诺的事项时，由本集团按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

开出信用证是指由本集团（开证行）依照客户（申请人）的要求和指示或自己主动，在符合信用证条款的条件下，凭规定单据向第三者（受益人）或其指定方进行付款的书面文件。即信用证是一种银行开立的有条件的承诺的书面文件。



（2）贷款及其他承诺

项目	年末余额	年初余额
贷款承诺	18,693,814,355.56	18,184,530,456.69
其中：不可撤销贷款承诺	11,268,125,829.33	12,801,720,936.20
未使用的信用卡额度	4,055,568,311.62	4,154,000,501.85
合计	22,749,382,667.18	22,338,530,958.54

十四、资产负债表日后事项

2025 年 4 月 23 日，本行第七届董事会第二次会议通过 2024 年下半年利润分配议案：

1. 提取一般风险准备。根据《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20 号）的相关规定，计提一般风险准备 330,729,928.21 元。
2. 现金股利分配。拟按 2024 年归母净利润的 40% 计算分配股利，全年分配股利 689,287,910.27 元，减上半年已分配股利 483,530,325.13 元，下半年分配股利为 205,757,585.14 元。
3. 本次以 2024 年 12 月 31 日的总股本 1,028,787.93 万股为基数，拟按每 10 股派发现金股利人民币 0.20 元（含税），发放下半年现金股利 205,757,585.14 元（含税）。

除上述事项外，截至本财务报表批准日，本集团不存在其他应披露的资产负债表日后重大事项。

十五、资本管理

本集团资本管理总体目标是资本、风险和收益之间的有机平衡为管理目标。本集团定期审查资本状况以及相关资本管理策略的执行情况，明确资本管理机制，有效传导监管要求；持续研究资本使用效率和回报水平的提升；注重内源性资本补充，不断夯实全行资本基础，增强支持实体经济发展的能力；统筹分配和使用资本，推动各项业务持续健康发展。本集团于每季度给监管机构提交有关资本充足率的所需信息，并通过公开载体，依法向投资者和社会公众披露本行的资本计量、管理等相关定性和定量信息。

加权风险资产的计算是根据每一项资产、交易对手及任何合格担保物的性质，以反映其预计的信用、市场及其他相关的风险。这个计算方法也适用于表外敞口，以反映其或有损失特性的调整。

本集团按照中国银行业监督管理委员会颁布《商业银行资本管理办法》以及其他相关规定披露如下：



昆仑银行股份有限公司财务报表附注
 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
 （本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

项目	本集团	
	年末余额	年初余额
核心一级资本净额（万元）	4,053,178.86	3,865,137.82
一级资本净额（万元）	4,053,191.78	3,865,685.52
资本净额（万元）	4,428,858.85	4,241,148.74
风险加权资产（万元）	31,970,577.99	31,698,510.44
核心一级资本充足率（%）	12.68	12.19
一级资本充足率（%）	12.68	12.20
资本充足率（%）	13.85	13.38

项目	本行	
	年末余额	年初余额
核心一级资本净额（万元）	4,030,347.92	3,846,843.13
一级资本净额（万元）	4,030,347.92	3,846,843.13
资本净额（万元）	4,405,229.14	4,220,308.22
风险加权资产（万元）	31,894,675.96	31,611,535.56
核心一级资本充足率（%）	12.64	12.17
一级资本充足率（%）	12.64	12.17
资本充足率（%）	13.81	13.35

银保监会要求商业银行资本充足率不得低于 10.5%，一级资本充足率不得低于 8.5%，核心一级资本充足率不得低于 7.5%。目前，本集团完全满足各项法定监管要求。

自本集团成立以来，一直高度重视资本管理工作，根据《商业银行资本管理办法》的资本监管规定，以资本为对象和工具进行计划、计量、配置和应用等管理活动。本集团资本管理总体目标是资本、风险和收益之间的有机平衡，包括运用各类资本工具，优化账面资本结构，降低资本融资成本；通过资本管理机制，保持合理的资本充足率水平，持续满足监管部门对资本管理的各项监管要求，确保安全稳健运营；不断健全资本管理机制以满足本集团规模发展和风险管理需要，合理配置资本，从而实现运营安全，实现经风险调整后的资本收益最大化。

十六、财务报表的批准

本财务报告于 2025 年 4 月 23 日经本行董事会批准报出。

