

昆仑银行股份有限公司

2019 年度报告摘要

一、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、误导性陈述或者故意遗漏。

本年度报告摘要摘自年度报告全文，欲了解详细内容，应阅读年度报告全文。

2020 年 3 月 26 日，本行第五届董事会第九次会议审议通过了《昆仑银行股份有限公司 2019 年度报告》正文及摘要。

本行按中国会计准则编制的 2019 年度财务报告已由立信会计师事务所审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

本行法定代表人、董事长蒋尚军、行长佐卫及计划财务部总经理唐宗恒声明并保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

二、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：蒋尚军

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：何放

电话：0990-6230689

传真：0990-6227567

邮箱：ir@klb.com.cn

三、财务概要

本年度报告所载财务数据及指标均取自本行历年审计报告，该报告按照中国会计准则编制，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 | 2019年度 | 2018年度 | 2017年度 |
|-----------------|-------------|----------|-------------|
| 利息净收入 | 426,479 | 593,402 | 512,281 |
| 手续费及佣金净收入 | 3,179 | 15,682 | 17,957 |
| 营业收入 | 712,431 | 670,983 | 540,134 |
| 业务及管理费 | 204,089 | 189,278 | 171,326 |
| 信用减值损失 | 85,251 | 不适用 | 不适用 |
| 其他资产减值损失 | (161) | 不适用 | 不适用 |
| 资产减值损失 | 不适用 | 95,133 | 13,914 |
| 营业利润 | 418,337 | 382,076 | 351,186 |
| 税前利润 | 418,252 | 382,223 | 350,924 |
| 净利润 | 358,871 | 327,488 | 296,839 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 358,724 | 327,410 | 295,815 |
| 归属于母公司股东的综合收益总额 | 364,080 | 375,261 | 277,765 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | (3,099,042) | (79,221) | (2,055,565) |

于报告期末

单位：万元

| 项目 | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|-----------|-------------|-------------|-------------|
| 资产总额 | 33,648,398 | 35,113,779 | 31,752,487 |
| 客户贷款及垫款总额 | 14,616,602 | 12,679,353 | 11,110,498 |
| 贷款减值准备 | 468,530 | 479,403 | 427,785 |
| 投资净额 | 10,390,896 | 9,797,343 | 9,621,620 |
| 负债总额 | 30,370,805 | 32,065,284 | 28,958,651 |

| | | | |
|-------------------------|------------|------------|------------|
| 客户存款 | 18,415,997 | 15,580,460 | 15,098,814 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 5,955,515 | 9,396,705 | 9,297,026 |
| 拆入资金 | 200,103 | 100,000 | 400,000 |
| 归属于母公司股东的权益 | 3,268,197 | 3,039,246 | 2,786,506 |
| 股本 | 1,028,788 | 1,028,788 | 1,028,788 |
| 核心一级资本净额 ⁽¹⁾ | 3,261,877 | 3,033,433 | 2,780,986 |
| 一级资本净额 ⁽¹⁾ | 3,262,296 | 3,033,783 | 2,781,307 |
| 资本净额 ⁽¹⁾ | 3,556,796 | 3,296,973 | 2,989,853 |
| 风险加权资产 ⁽¹⁾ | 25,204,521 | 22,623,158 | 18,146,303 |

注：(1)根据银监会《商业银行资本管理办法（试行）》要求计算。

每股计

单位：元

| 项 目 | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|-----------------------|-------------|-------------|-------------|
| 每股净资产 ⁽¹⁾ | 3.18 | 2.95 | 2.71 |
| 基本每股收益 ⁽²⁾ | 0.35 | 0.32 | 0.29 |
| 稀释每股收益 ⁽²⁾ | 0.35 | 0.32 | 0.29 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额 | (3.01) | (0.08) | (2.00) |

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。

盈利能力指标

| 项 目 | 2019年度 | 2018年度 | 2017年度 |
|--|--------|--------|--------|
| 平均总资产回报率 ⁽¹⁾ (%) | 1.04 | 0.98 | 0.97 |
| 加权平均净资产收益率 ⁽²⁾ (%) | 11.31 | 11.09 | 10.82 |
| 扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 ⁽²⁾ (%) | 11.32 | 11.07 | 10.81 |
| 净利息差 ⁽³⁾ (%) | 1.61 | 1.65 | 1.57 |
| 净利息收益率 ⁽⁴⁾ (%) | 1.49 | 1.90 | 1.81 |
| 手续费及佣金净收入比营业收入 (%) | 0.45 | 2.34 | 3.32 |
| 成本收入比 ⁽⁵⁾ (%) | 28.65 | 28.21 | 31.72 |

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

| 项 目 | 2019年度 | 2018年度 | 2017年度 |
|--------------------------|--------|--------|--------|
| 不良贷款率 ⁽¹⁾ (%) | 1.09 | 1.36 | 1.57 |
| 拨备覆盖率 ⁽²⁾ (%) | 293.66 | 278.24 | 245.95 |

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。

资本充足率指标

| 项 目 | 2019 年度 | 2018 年度 | 2017 年度 |
|------------------------------|---------|---------|---------|
| 核心一级资本充足率 ⁽¹⁾ (%) | 12.94 | 13.41 | 15.33 |
| 一级资本充足率 ⁽¹⁾ (%) | 12.94 | 13.41 | 15.33 |
| 资本充足率 ⁽¹⁾ (%) | 14.11 | 14.57 | 16.48 |
| 总权益对总资产比率 (%) | 9.74 | 8.68 | 8.80 |

注：(1)根据银监会《商业银行资本管理办法（试行）》要求计算。

四、管理层讨论与分析

4.1 总体经营情况回顾

2019年，本行坚持产业金融定位，深入推进“一流特色化”商业银行发展战略，全行业务市场稳健发展。全年实现合并利润总额41.83亿元，合并资产总额达3,365亿元，各项存款余额1,810亿元(未含应计利息)，各项贷款余额1,459亿元(未含应计利息)，资产利润率1.04%，资本利润率11.35%，不良贷款率1.09%。新业务研发上线成效显著，金融市场业务效益贡献再创新高，国际业务换汇创收成效显著，储蓄存款持续高速度增长，代发工资业务快速拓展，信用卡业务产品体系顺利搭建完毕并较快增长，网络金融快速发展，网贷业务、直销银行、线上理财销售和党费缴纳业务取得明显效果。机构牌照取得突破，上海国际业务结算中心如期开业，北京国际业务结算中心获得个人业务资质，信贷资产证券化资质获批，全行业务发展格局进一步优化。经营特色更加突出。服务领域不断扩大，对公和零售产品覆盖油气全产业链，CSCS新模式初见成效，“人·车·油”生态圈不断丰富。经营效益持续提升。资产结构持续优化，总资产贷款占比、总负债存款占比都有较大提升，开源节流降本增效成效显著。

本行荣获全国银行间同业拆借中心颁布的“X-Repo最佳进步

奖”、“年度活跃交易商”以及“年度交易300强”，北京金融资产交易所“合作共赢奖”等一系列奖项。

4.2 业务综述

4.2.1 公司金融业务

公司金融业务聚焦高质量发展、提升价值创造力的主线，坚持特色化、差异化发展。建立分类分层营销模式，形成公司业务核心客户群；针对大、中、小型客户制定详细的客户营销目标，加强走访力度；研发推出按月结息的大额存单、集团客户智能定期存款等存款新产品；均衡提升小微企业获客能力、业务处理效率、风险管控水平，较好完成“两增两控”计划；围绕新疆绿色金融改革创新试验区，积极拓展绿色金融服务新领域，建立绿色金融服务机制。截至2019年末，公司银行客户3.37万户，公司银行存款余额1,183.23亿元，公司银行贷款（不含贴现）余额771.28亿元，普惠小微企业贷款户812户，全口径小微企业贷款新增9.7亿元，绿色贷款余额83亿元。

4.2.2 产融业务

本行对公产融结合业务实质是围绕以中国石油天然气集团有限公司为核心企业的上下游产业链企业开展的供应链金融业务。2019年，本行加速推进产融业务发展，行业研究更加深入，产品覆盖全产业链，金融服务能力大幅提升，市场影响力不断扩大。针对性推出设备通、蓝天贷、批油贷、电商通等系列产品，全面提升“昆仑快车”品牌价值。充分利用中国石油天然气集团有限公司产融结合区域协调小组平台，讨论产融结合工作开展方式，了解核心企业需求，为服务好上下游产业链客户奠定坚实基础。举办首届“油服装备制造企业金融产品推介活动”，与13家油服装备制造企业签订战略合作协议。2019年末，本行产融专

属产品余额 353.55 亿元,较年初增加 74.55 亿元,同比增长 26.7%。

4.2.3 个人金融业务

围绕核心客户群体的零售金融需求,着力提升有效客户数量,增强客户粘性,强化产融特色业务及产品创新发展,完善线上线下销售渠道,构建较完整的产品和服务体系。积极应对利率市场化发展,加大对个人大额存单、“惠薪一号”等储蓄产品的宣传和销售,储蓄规模实现稳步增长。启动“暖薪计划”,依托专属零售产品组合加大对代发工资客户的维护力度,增加资金沉淀。丰富线上储蓄产品,上线直销银行个人大额存单。丰富理财及代理产品种类,深化融融合作。加强银行卡移动支付业务推广,优化无卡快捷支付、小额双免等功能,坚持产融结合,丰富金融 IC 卡行业应用。2019 年末,本行个人客户 189.15 万户,个人存款余额 602.69 亿元,个人贷款余额 185 亿元,全年个人理财产品销售 829.65 亿元,实现理财类中间业务收入 6,477.27 万元。

4.2.4 国际业务

2019 年,国际政治经济形势发生重大变化,我国对外出口发展面临的外部环境更加严峻复杂。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,以服务和助力国内企业走出去为己任,在开展新业务的同时,加强业务风险防控,不断提升管理水平。通过加强与境内外客户的沟通协调,维护及巩固业务渠道。通过进一步优化业务流程,加强合规管理,持续提升风险防控能力。

4.2.5 金融市场业务

金融市场业务秉持“安全性、流动性、盈利性”的原则,坚持金融市场业务“稳定器、增长点、压舱石”的定位。债券业务,以防范市场风险为主线,银行账户债券配置结构保持平稳,综合

运用债券借贷等手段，有效把握市场利率变化，积极拓展增收及套利手段。资金业务，综合运用回购、拆借、同业存单等多种负债融资手段，确保全行流动性安全。同业业务，坚持回归本源，积极推动传统资金业务，大力开展资产证券化投资等标准化业务，落实普惠金融，布局和拓展消费信贷资产、中小企业供应链融资等投资品种和渠道。票据业务，实现系统升级优化，进一步加强对中国石油下属企业及石油产业链上下游企业票据金融服务。理财业务，积极推进业务转型，新推出封闭式净值型产品和开放式非净值型产品，合理进行大类资产配置，稳步提升资产组合收益率。2019年末，本行金融市场业务表内资产规模1,744.89亿元，表外资产规模309.03亿元，负债规模736.09亿元。

4.2.6 投资银行业务

投资银行业务推动“公司+投行”业务模式，强化业务联动和产品组合，提升客户综合金融服务能力。支持基础设施补短板项目，强化业务模式创新，应用集合信托计划业务模式，严格遵照各项监管规定开展结构化融资业务。密切关注国企混改市场机遇，积极推动并购贷款业务。加强与公司业务联动，依托综合授信方案，将债券承销与投资相结合，提升债券承销投资业务规模。推进第一期信贷资产证券化产品发行工作，盘活存量信贷资产，提高资源配置效率。推进小微企业专项金融债券发行工作，加强本行对小微企业信贷支持力度，促进信贷结构优化。2019年末，结构化融资业务余额70.02亿元，并购贷款业务余额1.16亿元，累计债券承销量11.40亿元。

4.2.7 网络金融业务

网络金融业务以“特色、创新、普惠、支撑”为理念，结构调整转型和创新发展的提质提速提效。直销银行产融协同效能稳步

提升，先后推出二维码支付、充惠盈、付惠盈等加油客群专属产品，依托线上加油支付产品开展多种形式的宣传营销活动，助力产业客户向金融客户转化。上线直销银行大额存单产品、周期性理财等产品；开展微信银行系列品牌宣传活动，形成本行网金业务口碑；完成电子银行移动支付和断直连建设，网联平台增加贷记卡支付等多项功能，完成 FIDO(线上快速身份验证)生物识别方式推广，优化手机支付小额免密验证等功能；正式投产运营网络贷款平台，与多家保险公司开展助贷业务合作，成功上线 6 款信保贷线上个人综合消费贷款产品；依托财富管理平台研发基于产业链票据资产的个人投资产品—昆仑财富计划，解决石油产业链企业融资需求；上线党建平台无跳转支付功能，有效解决部分党员的交费问题；上线运行昆仑加油卡充值平台支付结算服务，完成中国石油股份销售板块下 480 余家地市公司至本行结算平台的一次性切换。截至 2019 年末，直销银行累计获客 279.01 万户，中间业务销量 210.76 亿元。

4.2.8 信用卡业务

信用卡业务坚持产业金融定位，完善消费金融产品整体布局，积极拓展银企合作，全方位构建“人·车·油”消费支付使用场景。推出具有产融特色的乌石化公司一卡通产品，通过与微信、支付宝、京东支付等渠道对接，丰富移动支付功能。与东风汽车、途虎养车网开展业务合作，持续优化信用卡 APP、微信公众号的业务功能；继续深耕“昆仑 YOU 享日”和加油立减等品牌活动，开展多项营销活动，加快完善场景化建设。2019 年末，信用卡累计发卡 194,929 张，新增发卡 107,903 张，激活率 75.75%。本年分期业务量新增 4.43 亿元，信用卡贷款余额 6.19 亿元。信用卡业务获得银联数据指数 2019 年“飞跃奖·规模之星”。

4.2.9 分销渠道

本行致力于构建“线上+线下、智能+人工”的立体化分销渠道网络，努力为广大客户提供“高效、专业、有温度”的金融服务体验。全行物理网点服务网络日趋完善，网点智能化水平稳步提高；电子银行渠道客户体验及账户安全不断提升，产融服务能力不断增强。

线下渠道：新设分行级专营机构——上海国际业务结算中心，并有7家支行按照最新版智能化建设标准，完成迁址和改造工作。截至2019年末，本行共有分支机构84家，其中包括10家分行级机构、64家传统支行和10家社区小微支行。基本完成营业网点的智能化升级改造工作，在营业网点广泛配备昆仑超级柜台、移动Pad终端、高速现金柜员机、自助回单打印机等智能化设备，网均智能化设备数量从2018年末的2.17台增长至2019年末的5.20台，实现各类业务办理和回单打印功能共计160余项，为进一步提升业务处理率，强化业务风险管控，改善客户服务体验起到了积极的推动作用。

线上渠道：企业网银新增电子票据客户直付服务，通过批量转账项目，提升行内、跨行转账及代发工资业务的处理量和服务能力，新建标准化现金管理平台；个人网银上线开立二类账户绑定他行卡、解除账户交易控制功能，增加二、三类账户联网核查照片比对等功能；手机银行进一步完善安全支付体系，在电子账户开户环节新增面容识别、OCR证件识别等功能，实现跨行资金归集和自助手机号变更功能；直销银行推出二维码支付、充惠盈、付惠盈等加油客群专属产品，上线直销银行大额存单产品、周期性理财等产品；全面开展微信银行品牌建设及营销宣传工作，加大对网络金融小昆卡通形象的推广力度，形成本行网金业务的口

碑。

4.2.10 信息科技

信息科技工作以“夯基础、强服务、促转型”为总体工作思路，以“五抓五提升”为具体工作措施，生产系统安全稳定运行，重要系统服务可用率保持在 99.9%以上。开展数字化转型研究和新技术与金融场景深度融合的专题研究与规划，推进信息系统架构转型，中台、开放银行落地实施，构建生产云平台，实施基础平台迁移，投产新一代国产数据仓库并获金融科技开发创新贡献奖。圆满完成网络攻防演习防护和网络安全专项治理工作，率先在疆内实现互联网应用系统全面支持 IPV6 连接访问，引入量子加密、5G、云计算、大数据和 AI 等新兴技术，保障信息安全，防控业务风险。顺利完成 8 次大版本投产，新增网贷平台、信用风险预警、大数据风控等 13 套系统，建立应对高并发的机制和架构，提升系统处理效率，全力支持主营业务发展。

4.2.11 服务提升

本行围绕“创新、交流、规范、提升”这一主题，深刻践行“以客户为中心”的服务理念，将服务工作“内化于心、外化于行”，将企业文化与服务工作相融合，形成具有昆仑银行特色的服务文化。

本行通过多种形式和手段强化服务管理，开展服务提升系列活动。一是开展服务案例推广活动，通过学习经典案例，树立优质服务典型，发挥榜样带头作用，让优质服务理念深入人心；二是组织开展服务创星活动，乌鲁木齐石化支行和大庆东湖支行获评中国银行业协会“五星级网点”称号，库尔勒和喀什分行营业部获评“四星级网点”称号；三是开展金标领跑活动，公开做出金融标准化服务声明，全面强化标准落地实施及评价反馈，持续加快

推进金融标准化与金融治理相融合。客户满意度调研结果显示，本行客户服务满意度达 95%，得到客户的广泛认可和好评。

4.3 风险管理

4.3.1 风险管理组织架构

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、信息科技风险、洗钱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、信用风险管理委员会等十个委员会，负责本行风险管理的实施和督导；总行风险与合规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。

4.3.2 信用风险

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，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、高级管理层和信用风险管理委员会报送信用风险情况。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。持续完善信用风险管理制度体系，深入推进信贷结构

调整，稳步推进“信贷资产质量提质增效攻坚战”，着力开展“贷后管理年”各项活动，规范贷后管理规定动作，加大风险排查力度，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。截至 2019 年末，本行不良贷款余额 15.93 亿元，比上年末减少 1.30 亿元，不良贷款率为 1.09%，较上年末下降 0.27 个百分点。

4.3.3 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。2019年，本行进一步细化交易账簿管理要求，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。银行账簿利率风险纳入本行全面风险管理框架，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。本行主要遵照央行规定的利率体系经营业务，坚持审慎性原则，定期计量银行账簿利率敏感性缺口，通过缺口分析来评估所承受的银行账簿利率风险。2019年末，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。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。本行设立外汇敞口限额，并对风险价值进行持续监控，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。

4.3.4 操作风险

本行董事会及高级管理层高度重视操作风险管理工作，切实

提高操作风险管理水平。组织全行开展“合规基础强化年”活动和“强三基、铸三铁”活动。夯实内控基础，完善制度建设，编写完成了昆仑银行运营业务手册。加强授权管控，完善授权层级。开展年度合规检查及员工行为排查。积极推进风险预警系统、事后监督系统、电子验印系统各个项目优化，强化本行操作风险技防手段。组织开展各类培训以提高员工的操作技能、业务管理水平和风险防范意识。

4.3.5 流动性风险

本行继续实施稳健审慎的流动性风险管理策略，密切关注流动性风险管理面临的各项影响因素，强化流动性风险管理力度，积极提高主动风险管理水平，流动性风险防范及管控能力持续提升。本行流动性风险管理体系与本行总体发展战略和整体风险管理体系相一致，并与本行的业务规模、业务性质和复杂程度等相适应。流动性风险管理模式是以法人流动性风险管理为基础的流动性风险并表管理机制。本行按照审慎原则，运用情景分析法和敏感性分析法实施流动性风险压力测试。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，强化日间流动性风险管理，优化资产负债期限配置，加大流动性风险监测预警力度，提升流动性压力测试质量，做好流动性应急管理，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。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。截至 2019 年末。本公司流动性比例 57.54%，流动性覆盖率 329.12%，净稳定资金比例 108.24%，合格优质流动性资产 2,161,300 万元，未来 30 天现金净流出量 656,684 万元。

4.3.6 国别风险

本行建立较为完善的国别风险管理制度，实施国别限额管理，建立并逐步完善国别风险监测机制，施行国别风险报告机制。2019年，本行继续深化国别风险管理体系建设，根据国际政治金融形势的实时变化评估潜在风险，及时调整业务策略降低风险敞口，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。

4.3.7 声誉风险

本行高度重视声誉风险管理工作，借助第三方机构持续开展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，定期报送舆情信息，确保及时发现舆情并采取相应措施；制定应急预案并定期组织演练，主动、有效地防范声誉风险和应对声誉事件。

4.3.8 战略风险

本行董事会、高级管理层、战略投资与发展部三级战略风险管理架构高效运行，保障了本行经营策略科学合理、制定程序合法合规。2019年，本行组织开展了“十三五”规划后评价，举办了“十四五”规划专题讲座和编制培训，对战略规划进行系统深入思考，明确了“依托能源、立足丝路、面向国际、支持实体、报效国家”的发展定位，“质量第一、效益为本、特色经营、协调发展”的经营方针，为本行的稳健发展提供战略指引。针对外部不确定性，本行加强形势及政策分析，及时制定相应的策略，将战略风险保持在可控范围之内。

4.3.9 法律风险

本行持续健全法律管控体系，完善法律风险管理与评价管理机制；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；完善格式合同文本，开展事后合同专

项治理工作；加大纠纷案件管理力度，规范外聘律师管理；建立未结重点案件督办台账，按季通报存量案件进展情况，总结分析案件处理情况，发挥纠纷案件资源对提升管理的作用；加大普法宣传力度，举办法律知识讲座，开展法律审查、纠纷案例、合同管理培训；强化法律环境分析和监管政策解读，进行法律风险提示并提出解决建议，进一步规范业务操作，督促全行依法合规经营。

4.3.10 信息科技风险

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、监事会进行报告。2019年，本行调整信息科技风险管理组织架构，配备专职信息科技风险管理人员，完善风险管理相关制度规范，明确了信息科技风险重点监测指标及容忍度管理目标。持续监测分析信息科技关键风险指标，开展全行信息科技风险排查、信息科技项目、网络安全专项治理、重要外包服务商等专项风险评估及年度信息科技风险评估工作，不断完善信息科技风险管理体系建设。

4.3.11 洗钱风险

本行严格按照我国相关法律法规开展反洗钱工作。为有效落实洗钱和恐怖融资风险管理要求，本行持续完善反洗钱制度体系，修订《昆仑银行股份有限公司洗钱和恐怖融资风险管理办法》等7项制度。进一步优化反洗钱监测系统，完善大额和可疑交易监测规则和系统监测功能，加强本行反洗钱监测能力。持续做好大额和可疑交易报告工作，加强人工分析和识别。按照监管要求，切实有效开展反洗钱宣传与培训。结合本行实际，组织各级机构开展反洗钱工作自查和 risk 排查。

4.4 资本管理

本行持续加强资本管理力度，优化资本管理的管理体系和制度体系，完善内部资本充足评估程序（ICAAP），强化资本应急管理机制建设，提升本行应对和处理资本管理重大或突发资本应急事件的能力，进一步增强资本管理的规范化、科学化、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；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；稳定内源式资本补充，不断夯实全行资本实力；滚动编制资本中期规划，合理统筹分配和使用资本，强化资本规划与资产负债管理、全面预算管理的衔接机制，推动各项业务持续健康发展。2019年本行各项资本管理指标良好，资本充足率保持较高水平。报告期末，本公司核心一级资本充足率 12.94%，一级资本充足率 12.94%，资本充足率 14.11%，均满足监管要求。

4.5 人力资源管理

2019年，本行坚持和加强党的建设，着力推进人事三项制度改革，不断强化基础管理和队伍建设，创新管理，激发活力，为建设“一流特色化”商业银行提供人力资源保障。一是坚持党建引领，扎实开展“不忘初心、牢记使命”主题教育。二是坚持德才兼备，着力打造高素质专业化干部队伍。三是大力推进三项制度改革，实现职业双轨发展。四是坚持选培有机结合，致力打造专业化人才队伍。

4.6 社会责任

2019年，本行坚持稳中求进工作总基调和高质量发展根本要求，坚持“质量第一、效益为本、规模适度、协同发展”经营管理方针，扎实推进“一流特色化”商业银行建设，聚焦社会稳定和长治久安总目标，积极服务实体经济特别是新疆经济社会发展，推动绿色金融发展，开展消费者权益保护宣传，全力支持“访

惠聚”和脱贫攻坚工作，持续加强社会服务和公益活动，充分履行各项社会责任，维护民族团结和社会稳定。

4.7 展望

2020年是全面建成小康社会和“十三五”规划收官之年，本行将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，认真落实监管要求，紧扣“一流特色化”商业银行建设目标，坚持党的全面领导、加强党的建设，坚持稳中求进工作总基调、落实新发展理念，坚持稳健发展方针、推动高质量发展，坚持传承石油精神、凝聚员工士气，坚守产业金融定位，突出主责主业，突出创新创效，突出风险管控，切实增强企业的竞争力、创新力、控制力、影响力和抗风险能力，坚决打赢疫情防控战，全面完成“十三五”规划目标。

五、股本变动及股东情况

5.1 股份变动情况

2019年，本行未进行增资扩股，注册资本保持102.88亿元不变。

5.2 股东数量和持股情况

截至2019年12月31日，本行股东总数77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%。

5.3 本行前十大股东名册和持股情况

单位：股

| 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 | 506,215,821.98 | 4.92 |
| 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 | 新疆金融投资有限公司 | 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 | 克拉玛依市财政局 | 137,911,165.62 | 1.34 |
| 8 | 新疆维吾尔自治区融资担保有限责任公司 | 129,173,508.49 | 1.26 |
| 9 | 新疆三联投资集团有限公司 | 68,686,275.09 | 0.67 |
| 10 | 新疆泰盛鑫融投资有限公司 | 56,879,807.02 | 0.55 |

5.4 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：王宜林

5.5 本行主要股东情况

本行主要股东包括：持有本行股权 5% 以上的中国石油集团资本有限责任公司，以及派驻董事或监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、山东省国有资产投资控股有限公司、克拉玛依市财政局。

六、董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

6.1 现任董事、监事、高级管理人员

| 姓名 | 职务 | 性别 | 年龄 | 任职起始日期 |
|-----|-------------|----|----|----------------------------------|
| 蒋尚军 | 党委书记、董事长 | 男 | 55 | 2018.04（党委书记） 2018.09（董事长） |
| 闫宏 | 董事 | 男 | 53 | 2017.03 |
| 佐卫 | 党委副书记、董事、行长 | 男 | 52 | 2016.12（党委副书记） 2017.06（董事、行长） |
| 韩华 | 董事 | 女 | 53 | 2018.12 |
| 许新平 | 董事 | 女 | 52 | 2018.12 |
| 明东 | 董事 | 男 | 48 | 2017.02 |
| 刘波 | 独立董事 | 男 | 60 | 2018.12 |
| 张圣平 | 独立董事 | 男 | 54 | 2018.10 |
| 席波 | 独立董事 | 男 | 47 | 2018.10 |

| | | | | |
|-----|---------------------|---|----|---|
| 王忠来 | 党委副书记、监事长、纪委书记、工会主席 | 男 | 56 | 2017.01（监事长） 2018.04（党委副书记、纪委书记、工会主席） |
| 刁菡玉 | 股权监事 | 女 | 49 | 2017.12 |
| 周茂清 | 外部监事 | 男 | 65 | 2016.04 |
| 张丽军 | 外部监事 | 女 | 61 | 2016.04 |
| 辛炳人 | 职工监事 | 男 | 58 | 2019.06 |
| 严九 | 党委委员、副行长 | 男 | 50 | 2015.12（党委委员） 2018.09（副行长） |
| 何放 | 党委委员、副行长、 董事会秘书 | 男 | 47 | 2015.12（党委委员） 2016.07（副行长） 2018.07（董事会秘书） |

6.2 离任董事、监事、高级管理人员

| 姓名 | 职务 | 性别 | 年龄 | 任职起止日期 |
|-----|------|----|----|-----------------|
| 阮开奎 | 职工监事 | 男 | 61 | 2015.09-2019.06 |

6.3 员工

截至2019年末，本公司共有员工3,295人，其中总行522人，运营服务中心276人，分行、国际结算中心及总行营业部2,396人，村镇银行101人，平均年龄34.5岁。全行员工队伍结构持续优化，整体素质较高，本科学历以上员工3,033人，占比92.0%，其中具有博士、硕士学历的员工436人，占比13.2%。

6.4 薪酬

本行按照《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。本行薪酬政策与公司治理要求、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和绩效工资组成，受益人为各类机构的全体员工，对本行高级管理人员及对风险有重要影响岗位上的员工实施绩效工资延期支付，延期支付期限为三年。2019年度各机构薪酬总额合计68,375万元，绩效分配综合考虑绩效考核、利润总额占比、区域差异等

因素，保证风险和合规管理工作员工的薪酬与其所监督的业务条线绩效相独立，实现了经济、风险和社会责任各项指标的全面完成。2019年无超出原定薪酬方案的例外情况，未发生扣罚延期支付绩效工资的情形。

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，2019年在本行领取薪酬、津贴的董事会成员、高级管理层人员和対风险有重要影响岗位的人员合计领取薪酬760.06万元。

6.5 机构

2019年，本行机构按“总-分-支”三级设置，稳步推进各级机构建设。总行设立19个职能部门，1个直属中心运营服务中心。

总行下设克拉玛依分行、乌鲁木齐分行、吐哈分行、库尔勒分行、大庆分行、西安分行、伊犁分行、喀什分行、国际业务结算中心、上海国际业务结算中心共10个分行级机构。截至2019年末，本行共有分支机构84个，较2018年减少1个。

七、公司治理报告

7.1 公司治理概述

2019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，着力提升决策的科学性和制衡的有效性。持续完善公司治理制度体系，加强董监事履职建设，开展了董监事及高级管理人员的履职评价，组织了丰富的培训、调研与同业交流活动；进一步做好信息披露，加强投资者关系管理力度。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。

7.2 股东大会

报告期内，本行共组织召开 1 次股东年会、3 次临时股东大会会议，听取 2 项报告，审议通过 13 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。

7.3 董事会及专门委员会

报告期末，本行董事会共有董事 9 名，其中股权董事 6 名，独立董事 3 名，董事长为蒋尚军先生。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，与此同时，部分董事拥有多年的石油天然气行业经验；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。

2019 年本行共组织召开 7 次董事会会议，共听取报告 20 项，审议议案 46 项。

本行董事会下设 5 个专门委员会，分别为：战略与消费者权益保护委员会、审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会及提名和薪酬委员会。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。2019 年，5 个专门委员会共召开 15 次会议，听取报告 38 项，审议议案 28 项，并向董事会提出审核意见和建议。

7.4 监事会

报告期末，本行监事会共有 5 名监事，其中股权监事 1 名，外部监事 2 名，职工监事 1 名，监事长为王忠来先生。本行监事均具有丰富的管理经验和金融、财务专业知识。

2019 年本行共组织召开 4 次监事会会议，听取报告 50 项，审议议案 2 项。

7.5 高级管理层

高级管理层下设预算管理委员会、绩效与考核委员会、资产负债委员会、信息科技委员会、信贷审查委员会、创新管理委员会、集中采购委员会、投资银行业务决策委员会和 10 个风险与合规管理类专业委员会。

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》，开展了高级管理人员履职评价工作。

7.6 内部控制

报告期内，本行根据我国《商业银行内部控制指引》及行内内控管理制度要求，完善内控体系建设，优化制度流程，2019 年颁布印发制修订制度 268 项，废止 32 项，全行有效制度 897 项。组织开展年度内部控制评估工作，全面评价总行及各单位内部控制设计合理性及运行有效性，本年度评价未发现重要缺陷与重大缺陷，风险被充分识别，控制措施适宜，内部控制有效，对于发现的问题已通过违规积分、经济处罚、完善制度、强化培训等措施进行规范。

7.7 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，本行内部审计紧密围绕全行中心工作，以防风险、稳安全、促发展、提质效为审计目标，按照“12345”总体工作思路，有效推进内部审计工作。根据监管要求及银行管理需求，组织实施了经济责任、信贷资产质量分类、银行卡支付敏感信息安全、理财业务、消费者权益保护、薪酬制度设计和执行、反洗钱和反恐怖融资、关联交易、资本管理、信息科技风险、国际业务、经营管理等项目审计 24 项，内容覆盖公司业务、金融市场业务、个

金业务、国际业务、信息科技、信贷管理、风险管理、运营管理、财务管理等各个条线，涉及14个总行部门和10家分支机构，基本实现经营业务和机构审计全覆盖。通过揭示问题、归纳汇总、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持续发展。

7.8 会计师事务所情况

2019年，本行继续聘请立信会计师事务所（特殊普通合伙）为本行及控股村镇银行提供年报审计服务。全年审计费用共计86.20万元。

八、重要事项

8.1 最大十名股东及报告期内变动情况

本行截至2019年12月31日的前十大股东变动详情载于本年报“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。

8.2 增加或减少注册资本

本行2019年注册资本未发生变化。

8.3 重大资产收购与处置

2019年5月，央行和银保监会接管包商银行，本行持有的包商银行相关资产按相关要求妥善处置。

8.4 重大合同及履行情况

2019年，本行未发生重大托管、承包其他公司资产的事项，亦不存在其他公司托管、承包本行重大资产事项。本行除经批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。本行不存在需要披露的重大合同事项。

8.5 重大诉讼及仲裁事项

2019年，本行无对经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

8.6 重大关联交易事项

2019年，本行已核定中国石油天然气集团有限公司最高授信额度49亿元，授信有效期至2022年8月14日。2019年末，本行与中国石油天然气集团有限公司的关联交易授信余额为30.99亿元，未超过本行2019年末资本净额的15%。本行在日常业务中与关联方发生的关联交易坚持遵循一般商业原则，以不优于非关联方同类交易的条件进行。

2019年，本行与昆仑金融租赁有限责任公司开展10亿元无追索权应收租赁款保理业务，经董事会审议通过后实施。

2019年，本行与中国石油天然气集团有限公司及其下属子公司共存在服务类关联交易70笔，交易金额合计5.53亿元，主要包括房屋租赁、物业服务及技术服务。主要合同签订方有中国石油天然气集团有限公司、中国石油集团资本有限责任公司、北京华服物业管理有限责任公司、北京中油瑞飞信息技术有限责任公司等企业。

8.7 受处罚情况

2019年本行及董事、监事、高级管理人员均未受到监管机构处罚。

8.8 利润及股息分配

本行截至2019年12月31日年度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2018年度股东大会批准，以2018年12月31日的总股本为基数，按照每10股0.57元(税前)向全体股东派发2018年下半年现金股息，共计人民币586,409,117.69元(税前)。

经本行2019年第二次临时股东大会批准，以2019年6月30日的总股本为基数，按照每10股0.70元(税前)向全体股东派发2019年上半年现金股息，共计人民币720,151,548.09元(税

前)。

经本行 2019 年度股东大会批准,以 2019 年 12 月 31 日的总股本为基数,按照每 10 股 0.7 元(税前)向全体股东派发 2019 年下半年现金股息,共计人民币 720,151,548.08 元(税前)。

九、财务报告

本行 2019 年度财务报告已经由立信会计师事务所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。

附表一

昆仑银行股份有限公司 合并资产负债表 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

| 项目 | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 资产: | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 25,040,828,375.21 | 22,798,998,161.91 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 27,354,176,878.09 | 45,481,562,446.15 |
| 贵金属 | | |
| 拆出资金 | 33,731,539,492.23 | 28,323,750,000.00 |
| 衍生金融资产 | | |
| 买入返售金融资产 | 2,956,421,886.90 | 30,669,469,189.12 |
| 应收利息 | 不适用 | 2,129,081,290.41 |
| 发放贷款及垫款 | 141,480,721,145.47 | 121,999,498,113.56 |
| 金融投资: | | |
| 交易性金融资产 | 49,294,392,550.11 | 不适用 |
| 债权投资 | 36,495,400,305.95 | 不适用 |
| 其他债权投资 | 18,119,165,951.71 | 不适用 |
| 其他权益工具投资 | | 不适用 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 不适用 | 45,343,004,946.98 |
| 可供出售金融资产 | 不适用 | 21,774,565,940.50 |
| 持有至到期投资 | 不适用 | 17,587,034,484.94 |
| 应收款项类投资 | 不适用 | 13,268,824,086.39 |
| 长期股权投资 | | |
| 固定资产 | 353,227,082.69 | 336,309,627.78 |
| 在建工程 | 82,173,322.66 | 59,652,194.53 |
| 无形资产 | 94,672,109.95 | 84,195,525.57 |
| 递延所得税资产 | 750,375,932.51 | 645,503,905.12 |
| 其他资产 | 730,885,634.37 | 636,342,356.49 |
| 资产总计 | 336,483,980,667.85 | 351,137,792,269.45 |
| 负债和股东权益 | | |
| 负债: | | |
| 向中央银行借款 | 720,288,443.99 | 1,214,737,092.38 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 59,555,146,190.88 | 93,967,052,189.47 |
| 拆入资金 | 2,001,034,444.44 | 1,000,000,000.00 |
| 交易性金融负债 | | 不适用 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 不适用 | |
| 衍生金融负债 | | |
| 卖出回购金融资产款 | 20,977,829,610.28 | 27,629,515,273.62 |
| 吸收存款 | 184,159,970,894.72 | 155,804,596,128.12 |
| 应付职工薪酬 | 30,024,240.59 | 27,502,362.04 |
| 应交税费 | 396,571,129.27 | 323,100,881.73 |
| 应付利息 | 不适用 | 2,739,332,816.01 |
| 预计负债 | 186,614,503.32 | |
| 应付债券 | 31,040,856,818.66 | 33,760,119,540.12 |
| 递延所得税负债 | | |
| 其他负债 | 4,639,710,844.32 | 4,186,881,855.19 |
| 负债合计 | 303,708,047,120.47 | 320,652,838,138.68 |
| 股东权益: | | |
| 股本 | 10,287,879,258.43 | 10,287,879,258.43 |
| 资本公积 | 10,192,990,714.50 | 10,192,990,714.50 |
| 其他综合收益 | 262,586,676.81 | 200,142,307.93 |
| 盈余公积 | 2,469,945,263.01 | 2,116,209,057.06 |
| 一般风险准备 | 4,522,306,530.86 | 4,298,001,046.13 |
| 未分配利润 | 4,946,259,302.25 | 3,297,238,734.44 |
| 归属于母公司所有者权益 | 32,681,967,745.86 | 30,392,461,118.49 |
| 少数股东权益 | 93,965,801.52 | 92,493,012.28 |
| 股东权益合计 | 32,775,933,547.38 | 30,484,954,130.77 |
| 负债和股东权益总计 | 336,483,980,667.85 | 351,137,792,269.45 |

附表二

昆仑银行股份有限公司 合并利润表 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

| 项目 | 2019 年度 | 2018 年度 |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| 一、营业总收入 | 7,124,308,615.04 | 6,709,834,348.24 |
| 利息净收入 | 4,264,786,924.00 | 5,934,016,212.88 |
| 利息收入 | 10,695,652,715.77 | 11,836,878,051.40 |
| 利息支出 | 6,430,865,791.77 | 5,902,861,838.52 |
| 手续费及佣金净收入 | 31,793,127.47 | 156,818,892.28 |
| 手续费及佣金收入 | 103,979,252.53 | 223,983,477.35 |
| 手续费及佣金支出 | 72,186,125.06 | 67,164,585.07 |
| 其他收益 | 556,172.38 | 6,521,431.68 |
| 投资收益 (损失以“-”号填列) | 2,680,131,670.55 | 132,317,954.49 |
| 其中: 对联营企业和合营企业的投资收益 | | |
| 公允价值变动收益 (损失以“-”号填列) | 52,933,364.67 | 230,783,662.42 |
| 资产处置收益 (损失以“-”号填列) | (2,228,711.25) | (1,607,978.98) |
| 汇兑收益 (损失以“-”号填列) | 95,791,086.28 | 250,453,476.64 |
| 其他业务收入 | 544,980.94 | 530,696.83 |
| 二、营业总支出 | 2,940,937,071.27 | 2,889,072,644.65 |
| 税金及附加 | 48,912,835.06 | 44,407,599.00 |
| 业务及管理费 | 2,040,887,642.89 | 1,892,783,538.93 |
| 信用减值损失 | 852,510,771.66 | 不适用 |
| 其他资产减值损失 | (1,613,668.20) | 不适用 |
| 资产减值损失 | 不适用 | 951,333,185.97 |
| 其他业务成本 | 239,489.86 | 548,320.75 |
| 三、营业利润 (亏损以“-”号填列) | 4,183,371,543.77 | 3,820,761,703.59 |
| 加: 营业外收入 | 4,144,433.10 | 5,527,813.44 |
| 减: 营业外支出 | 4,998,781.01 | 4,058,500.31 |
| 四、利润总额 (亏损总额以“-”号填列) | 4,182,517,195.86 | 3,822,231,016.72 |
| 减: 所得税费用 | 593,806,876.19 | 547,351,772.47 |
| 五、净利润 (净亏损以“-”号填列) | 3,588,710,319.67 | 3,274,879,244.25 |
| (一) 按经营持续性分类 | | |
| 1. 持续经营净利润 (净亏损以“-”号填列) | 3,588,710,319.67 | 3,274,879,244.25 |
| 2. 终止经营净利润 (净亏损以“-”号填列) | | |
| (二) 按所有权归属分类 | | |
| 1. 归属于母公司股东的净利润 (净亏损以“-”号填列) | 3,587,237,530.43 | 3,274,098,589.58 |
| 2. 少数股东损益 (净亏损以“-”号填列) | 1,472,789.24 | 780,654.67 |
| 六、其他综合收益的税后净额 | 53,567,449.13 | 478,511,586.84 |
| 归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额 | 53,567,449.13 | 478,511,586.84 |
| (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 | 53,567,449.13 | 478,511,586.84 |
| 1. 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 | 54,281,159.25 | |
| 2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备 | (713,710.12) | |
| 3. 可供出售金融资产公允价值变动损益 | | 478,511,586.84 |
| 七、综合收益总额 | 3,642,277,768.80 | 3,753,390,831.09 |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额 | 3,640,804,979.56 | 3,752,610,176.42 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | 1,472,789.24 | 780,654.67 |
| 八、每股收益 | | |
| (一) 基本每股收益 (元/股) | 0.35 | 0.32 |
| (二) 稀释每股收益 (元/股) | 0.35 | 0.32 |

附表三

昆仑银行股份有限公司
合并现金流量表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

| 项目 | 2019 年度 | 2018 年度 |
|-------------------------------|---------------------|--------------------|
| 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 | | 5,813,248,197.96 |
| 向中央银行借款净增加额 | | 796,284,856.29 |
| 存放中央银行和同业款项净减少额 | | 29,530,144,404.85 |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 | 13,800,000,000.00 | |
| 回购业务资金净增加额 | | 6,301,707,706.85 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 9,021,151,244.05 | 8,665,748,320.28 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 981,278,319.11 | 791,686,228.57 |
| 经营活动现金流入小计 | 23,802,429,563.16 | 51,898,819,714.80 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | 19,112,219,420.59 | 15,688,547,739.24 |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | 1,944,492,138.90 | |
| 客户存款和同业存放款项净减少额 | 9,525,910,953.18 | |
| 向央行借款净减少额 | 494,579,731.73 | |
| 向其他金融机构拆入资金净减少额 | | 13,300,000,000.00 |
| 以公允价值计量且其损益变动计入当期损益的金融资产的净增加额 | 7,699,659,773.22 | 16,010,199,789.79 |
| 回购业务资金净减少额 | 8,523,508,737.06 | |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | 4,551,409,236.14 | 4,724,976,237.81 |
| 支付给职工及为职工支付的现金 | 1,050,524,584.14 | 906,373,529.32 |
| 支付的各项税费 | 1,057,312,304.80 | 859,535,427.68 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 833,228,378.94 | 1,201,398,557.31 |
| 经营活动现金流出小计 | 54,792,845,258.70 | 52,691,031,281.15 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | (30,990,415,695.54) | (792,211,566.35) |
| 二、投资活动产生的现金流量: | | |
| 收回投资所收到的现金 | 38,262,920,501.96 | 131,933,301,054.35 |
| 取得投资收益收到的现金 | 2,680,131,670.55 | 3,048,652,362.88 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 86,800.00 | 887,557.03 |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | | |
| 投资活动现金流入小计 | 40,943,138,972.51 | 134,982,840,974.26 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 91,362,547.29 | 199,347,453.12 |
| 投资支付的现金 | 40,041,983,877.51 | 105,612,265,596.01 |
| 投资活动现金流出小计 | 40,133,346,424.80 | 105,811,613,049.13 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | 809,792,547.71 | 29,171,227,925.13 |
| 三、筹资活动产生的现金流量: | | |
| 吸收投资收到的现金 | | 18,456,830.00 |
| 其中: 子公司吸收投资收到现金 | | 18,456,830.00 |
| 发行债券收到的现金 | 44,157,226,135.98 | 60,656,024,198.14 |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | | |
| 筹资活动现金流入小计 | 44,157,226,135.98 | 60,674,481,028.14 |
| 偿还债务支付的现金 | 46,813,840,390.00 | 40,765,449,770.00 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 2,412,729,869.91 | 2,146,158,954.14 |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | | |
| 筹资活动现金流出小计 | 49,226,570,259.91 | 42,911,608,724.14 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | (5,069,344,123.93) | 17,762,872,304.00 |
| 四、汇率变动对现金的影响 | 9,367,292.97 | 126,477,299.93 |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | (35,240,599,978.79) | 46,268,365,962.71 |
| 加: 期初现金及现金等价物余额 | 92,294,476,222.89 | 46,026,110,260.18 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 57,053,876,244.10 | 92,294,476,222.89 |

附表四

昆仑银行股份有限公司
合并所有者权益变动表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

| 项目 | 2019 年度 | | | | | | | |
|-----------------------|-------------------|-------------------|----------------|------------------|------------------|--------------------|---------------|--------------------|
| | 归属于母公司所有者权益 | | | | | | 少数股东权益 | 所有者权益合计 |
| | 股本 | 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 | 200,142,307.93 | 2,116,209,057.06 | 4,298,001,046.13 | 3,297,238,734.44 | 92,493,012.28 | 30,484,954,130.77 |
| 加: 会计政策变更 | | | 8,876,919.75 | (5,361,460.62) | | (48,253,145.54) | | (44,737,686.41) |
| 前期差错更正 | | | | | | | | |
| 二、本年初余额 | 10,287,879,258.43 | 10,192,990,714.50 | 209,019,227.68 | 2,110,847,596.44 | 4,298,001,046.13 | 3,248,985,588.90 | 92,493,012.28 | 30,440,216,444.36 |
| 三、本期增减变动金额(减少以“)”号填列) | | | 53,567,449.13 | 359,097,666.57 | 224,305,484.73 | 1,697,273,713.35 | 1,472,789.24 | 2,335,717,103.02 |
| (一) 综合收益总额 | | | 53,567,449.13 | | | 3,587,237,530.43 | 1,472,789.24 | 3,642,277,768.80 |
| (二) 所有者投入和减少资本 | | | | | | | | |
| 1. 所有者投入的普通股 | | | | | | | | |
| 2. 股份支付计入所有者权益的金额 | | | | | | | | |
| 3. 其他 | | | | | | | | |
| (三) 利润分配 | | | | 359,097,666.57 | 224,305,484.73 | (1,889,963,817.08) | | (1,306,560,665.78) |
| 1. 提取盈余公积 | | | | 359,097,666.57 | | (359,097,666.57) | | |
| 2. 提取一般风险准备 | | | | | 224,305,484.73 | (224,305,484.73) | | |
| 3. 对所有者(或股东)的分配 | | | | | | (1,306,560,665.78) | | (1,306,560,665.78) |
| 4. 其他 | | | | | | | | |
| (四) 所有者权益内部结转 | | | | | | | | |
| 1. 资本公积转增资本(或股本) | | | | | | | | |
| 2. 盈余公积转增资本(或股本) | | | | | | | | |
| 3. 盈余公积弥补亏损 | | | | | | | | |
| 4. 设定受益计划变动额结转留存收益 | | | | | | | | |
| 5. 其他 | | | | | | | | |
| 四、本期期末余额 | 10,287,879,258.43 | 10,192,990,714.50 | 262,586,676.81 | 2,469,945,263.01 | 4,522,306,530.86 | 4,946,259,302.25 | 93,965,801.52 | 32,775,933,547.38 |