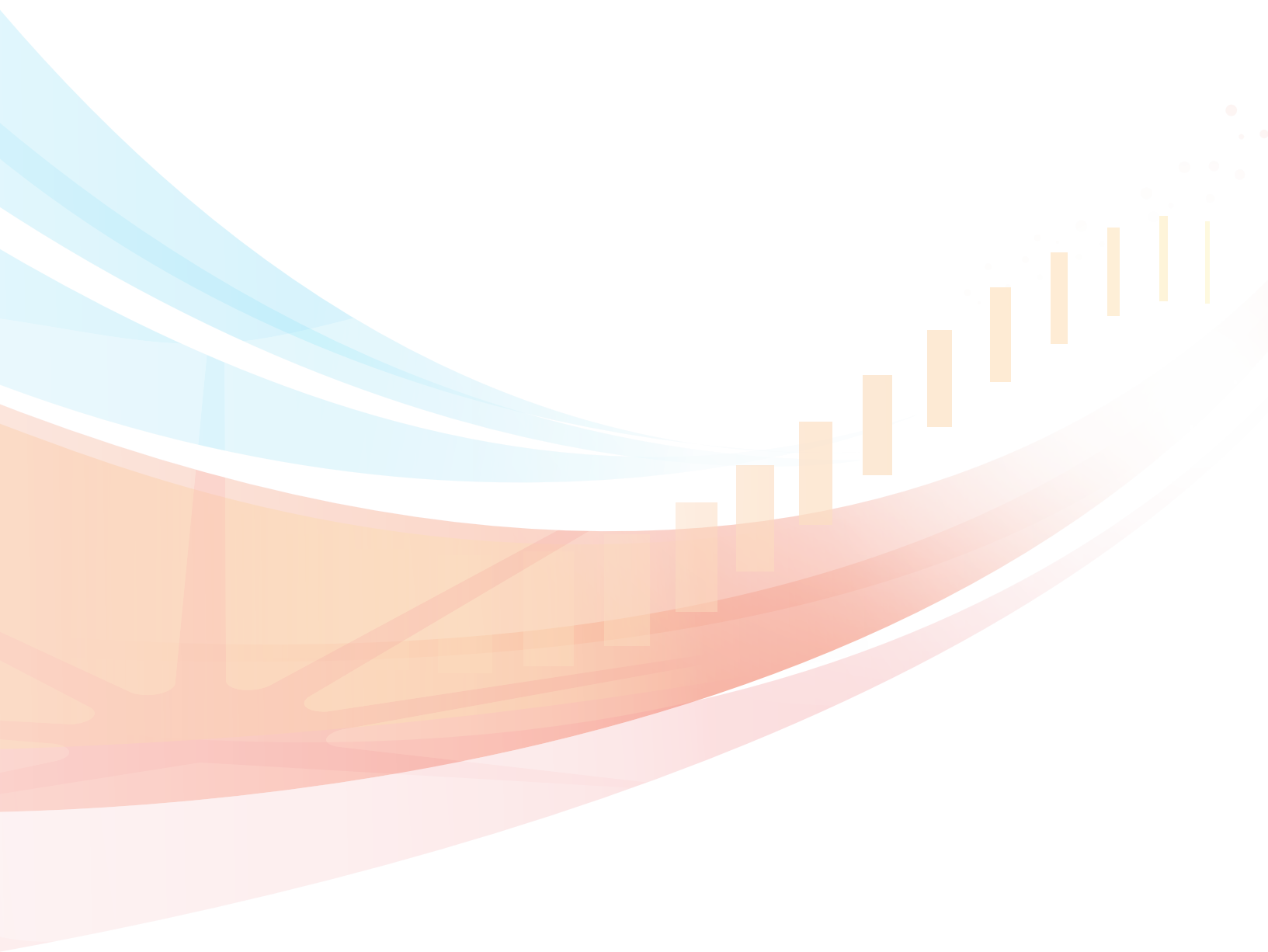


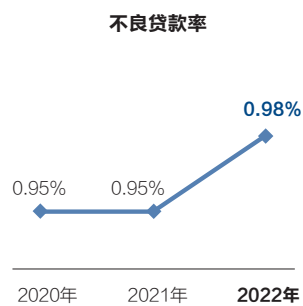
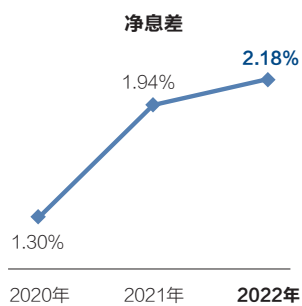
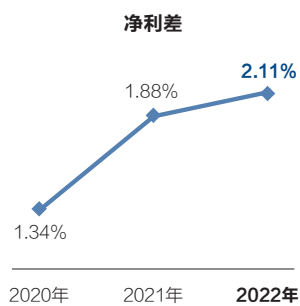
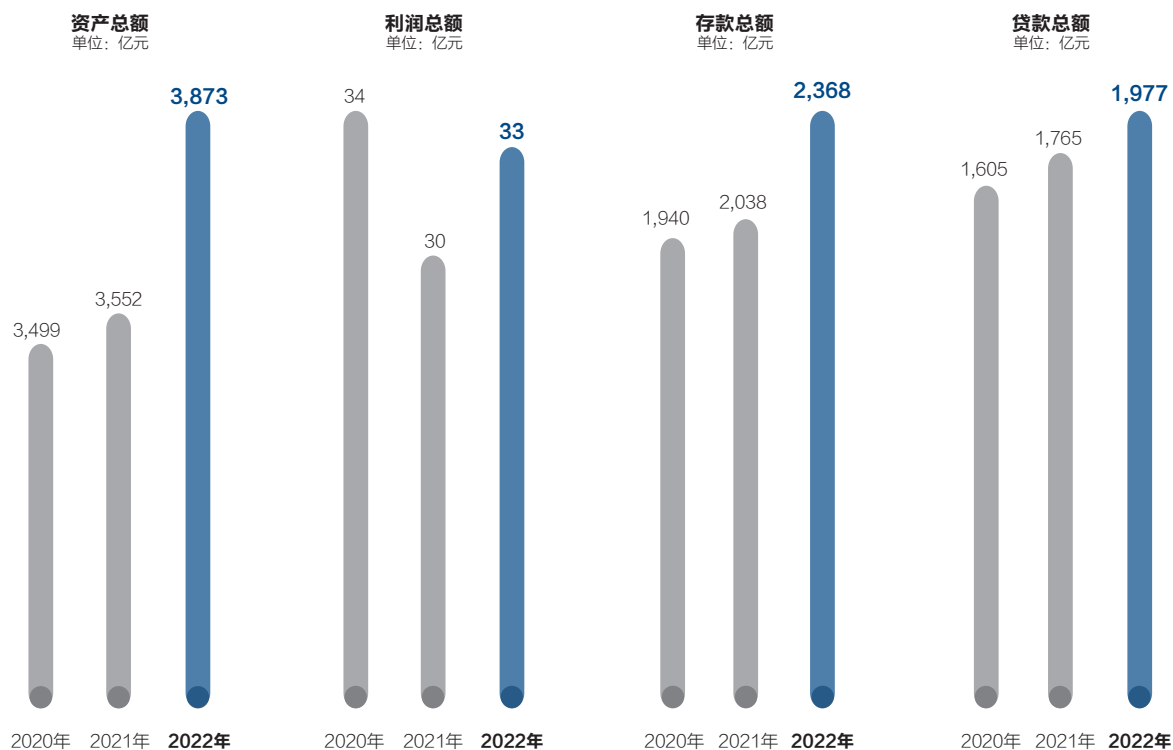


2022年度报告

昆仑银行股份有限公司



主要指标



机构分布



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，探索建立“以产促融、以融助产、产融结合、协同发展”的差异化、特色化发展模式。持续提升公司治理水平，不断健全完善全面风险管理体系、内控合规管理体系、激励约束机制、监督保障体系，成功构建现代化商业银行经营管理体系。全面加强党的建设，积极践行央企控股金融企业社会责任，以石油精神和大庆精神铁人精神为核心，坚持苦干实干、向上向善、以价值创造者为本，赓续石油金融文化。资产规模从2008年末的38.35亿元增至2022年末的3,873.22亿元。年利润总额从2008年的0.45亿元增至2022年的32.76亿元。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80家，员工总量达到3,246人。

进入新发展阶段，昆仑银行将始终坚持党建引领，牢记“产融致远，金融报国”的使命担当，在二次创业新征程上勇毅前行。坚持审慎稳健合规、可控可承担的低风险偏好，聚焦主责主业，锚定“建设能源领域最具竞争力的一流特色化商业银行”战略愿景，坚持“服务新疆、服务能源、服务国家发展大局”发展定位，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、差异化金融服务，形成产融业务纵深，构建产业金融生态。以金融源头活水“为客户成长增动力，为人民幸福赋新能”，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。

二次创业旗正红 高质量发展谱新篇

回首2022，我们满载胜利，身披荣光，共同见证党的二十大胜利召开。这一年，我们坚持以高质量党建引领和保障高质量发展，以良好的精神风貌和发展业绩，续写了昆仑银行二次创业新篇章，交上了一份可以载入史册的亮丽答卷。

深入学习党的二十大精神
引领高质量发展



昆仑银行学习贯彻党的二十大精神宣讲报告会

昆仑银行庆祝建党101周年暨奋进二次创业岗位建功表彰大会



昆仑银行庆祝建党 101 周年暨奋进二次创业岗位建功表彰大会

经营发展
逆势增长



昆仑银行 2022 年工作会

昆仑战“疫”
夺取双胜利



“昆仑战疫西安号”党员金融服务先锋队

勇拓市场 绿色驱动



昆仑银行个人碳账户上线发布会



昆仑银行克拉玛依分行营业部碳中和证明书

依法合规 强化管理



昆仑银行喀什分行为合规代言

数字化转型 科技兴行



昆仑银行与昆仑数智科技有限责任公司签署战略合作协议

深化干部人才培养 铸牢强企根基



昆仑银行基层到总行挂职干部交流座谈会



昆仑银行人才强企工程暨“青马”工程首期示范培养项目启动仪式

文化行远 赋能发展



昆仑银行企业文化建设大会

全面从严治党 涵养政治生态



昆仑银行党委 2022 年巡查工作动员部署会

坚持员工至上
全心全意办实事



昆仑银行趣味运动会



昆仑银行健步走活动

目 录

2	一、释义
3	二、重要提示
4	三、基本情况简介
5	四、财务概要
8	五、董事长致辞
10	六、排名和奖项
12	七、管理层讨论与分析
44	八、股本变动及股东情况
47	九、董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况
63	十、公司治理报告
72	十一、董事会报告
74	十二、监事会报告
77	十三、重要事项
79	十四、审计报告及财务报表
80	十五、备查文件目录
81	十六、董事、监事、高级管理人员对2022年度报告的确认意见
82	附录：2022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	指	昆仑银行股份有限公司及所属子公司
本行/昆仑银行	指	昆仑银行股份有限公司
财政部	指	中华人民共和国财政部
公司法	指	《中华人民共和国公司法》
商业银行法	指	《中华人民共和国商业银行法》
公司章程	指	昆仑银行股份有限公司章程
克拉玛依市商业银行	指	克拉玛依市商业银行股份有限公司
央行	指	中国人民银行
银监会	指	中国银行业监督管理委员会
银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
证监会	指	中国证券监督管理委员会
中国石油集团	指	中国石油天然气集团有限公司
中油资本	指	中国石油集团资本有限责任公司
中油资本股份	指	中国石油集团资本股份有限公司

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。

2023年3月28日，本行第六届董事会第九次会议审议通过了《昆仑银行股份有限公司2022年度报告》正文及摘要。

本行按中国企业会计准则编制的2022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

本行法定代表人、董事长王忠来，行长何放，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2022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：王忠来

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：张建慧
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：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	2022年度	2021年度	2020年度
利息净收入	707,762	564,890	393,988
手续费及佣金净收入	(151,302)	(120,299)	516
营业收入	674,356	603,184	592,005
业务及管理费	247,303	218,970	197,943
信用减值损失	90,181	72,520	45,509
其他资产减值损失	1,754	0	74
营业利润	327,889	304,678	343,592
税前利润	327,630	304,380	343,730
净利润	276,471	254,030	291,246
归属于母公司股东的净利润	275,441	253,563	291,098
归属于母公司股东的综合收益总额	271,666	260,999	262,148
经营活动产生的现金流量净额	255,830	119,400	(3,802,549)

于报告期末

单位：万元

项 目	2022年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
资产总额	38,732,228	35,523,446	34,988,398
发放贷款及垫款总额 ⁽¹⁾	19,831,028	17,695,776	16,079,571
贷款减值准备 ⁽²⁾	624,683	547,351	502,667
投资净额	10,688,570	8,899,134	11,322,946
负债总额	35,016,195	31,978,259	31,594,597
吸收存款 ⁽³⁾	24,279,256	20,903,362	19,814,383
同业及其他金融机构存放款项	3,996,820	3,987,111	5,152,058
拆入资金	0	150,130	100,046

续表

项 目	2022年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
归属于母公司股东的权益	3,704,992	3,535,176	3,384,257
股本	1,028,788	1,028,788	1,028,788
核心一级资本净额 ⁽⁴⁾	3,684,739	3,521,249	3,376,412
一级资本净额 ⁽⁴⁾	3,685,269	3,521,799	3,376,921
资本净额 ⁽⁴⁾	4,041,015	3,872,094	3,702,197
风险加权资产 ⁽⁴⁾	29,978,640	29,674,700	27,724,858

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	2022年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
每股净资产 ⁽¹⁾	3.60	3.44	3.29
基本每股收益 ⁽²⁾	0.27	0.25	0.28
稀释每股收益 ⁽²⁾	0.27	0.25	0.28
每股经营活动产生的现金流量净额	0.25	0.12	(3.70)

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

项 目	2022年度	2021年度	2020年度
平均总资产回报率 ⁽¹⁾ （%）	0.74	0.72	0.85
加权平均净资产收益率 ⁽²⁾ （%）	7.62	7.33	8.65
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 ⁽²⁾ （%）	7.48	7.33	8.63
净利差 ⁽³⁾ （%）	2.11	1.88	1.34
净息差 ⁽⁴⁾ （%）	2.18	1.94	1.30
手续费及佣金净收入比营业收入（%）	(22.44)	(19.94)	0.09
成本收入比 ⁽⁵⁾ （%）	36.67	36.30	33.44

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	2022年度	2021年度	2020年度
不良贷款率 ⁽¹⁾ (%)	0.98	0.95	0.95
拨备覆盖率 ⁽²⁾ (%)	321.06	325.83	329.97
贷款拨备率 ⁽³⁾ (%)	3.15	3.10	3.13

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

项 目	2022年度	2021年度	2020年度
核心一级资本充足率 ⁽¹⁾ (%)	12.29	11.87	12.18
一级资本充足率 ⁽¹⁾ (%)	12.29	11.87	12.18
资本充足率 ⁽¹⁾ (%)	13.48	13.05	13.35
总权益对总资产比率 (%)	9.59	9.98	9.70

注：(1) 根据银监会《商业银行资本管理办法（试行）》要求计算。

五、董事长致辞



2022年是全行发展殊为不易、极不平凡的一年。一年来，全行上下志不求易、坚定信心、迎难而上、苦干实干，在接续奋进二次创业新征程中承前启后，迈出坚实步伐，续写新的篇章。

2022年是新一届班子成立后，号召并团结带领全行干部员工接续奋进二次创业新征程的重要时期。回望这一年，我们一路艰辛、一路向前，全体干部员工艰苦奋斗、不懈努力、勇毅前行，全行面貌发生显著变化、各项工作取得显著成绩。一是经营业绩逆势上扬，向好趋势持续巩固。2022年全行发展态势持续巩固并继续保持箭头向上，标志着全行二次创业高质量发展进入了不可逆转的快车道。二是发展效益较快增长，发展质效持续提升。利润效益意识显著增强，价值创造能力持续提升，在风险挑战前所未有、疫情长时间反复深度影响、各类困难显著增多的情况下，全行利润消化吸收不利因素影响“逆势”上扬，全年实现利润总额32.76亿元，同比增长7.64%；广大员工共享高质量发展成果，员工收入持续增长。三是战略发展思路更加清晰，战略引领更为有力。建设能源领域最具竞争力的一流特色化商业银行战略目标深入人心，“做小做难做专做深”发展策略扎实落地，产融结合发展全面升级。服务新疆战略加快落地，各项体制、机制、政策配套到位。服务国家发展大局能力不断增强，政治责任、经济责任和社会责任全面有效统筹，企业品牌形象持续提升。四是队伍士气持续高涨，精神面貌为之一新。全行干部员工创

业激情高涨，赓续石油精神和大庆精神铁人精神，以更加饱满的精神状态、坚如磐石的发展信心、更为过硬的作风形象积极投身二次创业，全行担当作为、干事创业、风清气正、向上向善的良好政治生态和企业氛围蔚然成风。五是市场竞争和管理能力持续提升，高质量发展基础更加夯实。二次创业以来，全行持续围绕管理能力和市场竞争力提升两条主线，累计实施近30项重点工作及强管理举措，统筹经营与管理、发展与安全的能力不断增强，市场客户拓展、依法合规治企、全面风险管理、监督执纪能力持续提升，高质量发展的基础更加夯实。

全行各方面同频共振、同向发力，多项工作卓有成效，涌现诸多工作亮点：一是党的建设不断加强，高质量党建有效引领二次创业高质量发展。基层党建质量持续提升，长效化机制建设深入，企业文化建设成果丰硕，文化凝聚和引领作用有效发挥，干部职工的凝聚力和战斗力不断增强，作风形象持续好转。二是总行部门条线引领能力、各分行价值创造能力显著增强。各业务条线发展版本加快升级换代，业务发展体系加快完善。储蓄存款业务较快增长，首次突破1,000亿元。网贷业务规范、较快发展，创效能力不断增强。大行支撑作用有效发挥，小行后发追赶、较快增长。三是体制机制改革实现较大突破，组织潜力活力不断释放。组织架构调整优化实现重大突破，大对公、大零售、大后台改革蹄疾步稳，融合发展能力显著增强。科技嵌入和赋能作用有效发挥，“双新”项目成功上线。业务审批机制创新完善，区域审批中心顺利组建运营。一体化考评全面开展，功效挂钩、绩效直达等激励约束机制深入实施，管理体制和运营机制不断优化，跟随和服务全行战略的能力不断增强。四是产融结合全面升级，特色优势显著增强。产融结合2.0版本成效显著，全行发展护城河效应、市场核心竞争力、服务主责主业能力和融入集团公司战略全局能力显著增强，2022年上半年产融营收占比首次突破50%，产融特色优势持续巩固和提升。五是服务营销队伍快速壮大，市场营销拓展能力显著增强。客户经理队伍快速扩张，数量质量同步提升。产融服务团队全区域触达，产融团队可设可撤机制实现落地。绩效直达趋于全面覆盖，绩效差距合理拉开，激励约束作用明显增强。六是干部人才队伍建设成效显著，各级班子不断优化，人才强企工程扎实推进，年轻干部交流培养和提拔使用长效推进，干部人才队伍结构不断优化，“六能”机制真正意义上落地，发展后劲不断增强。七是疫情防控工作扎实有效，全行干部职工经受住了洗礼，攻坚克难能打仗、打胜仗的能力得到了检验，精神力量得到了淬炼，党的建设成效得到了充分体现。

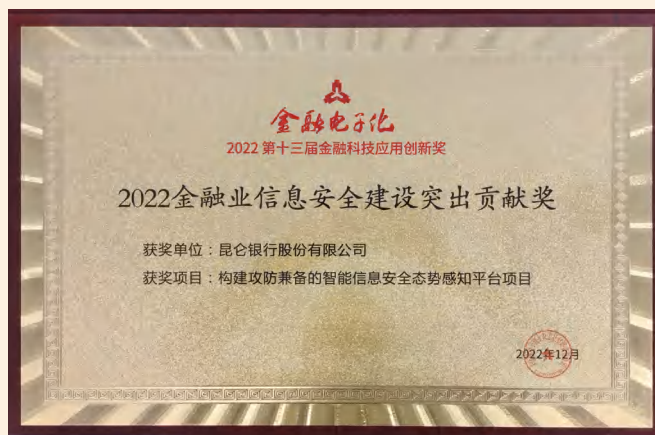
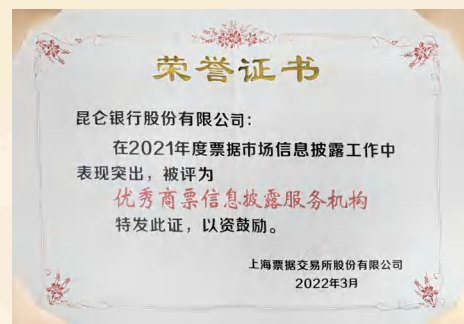
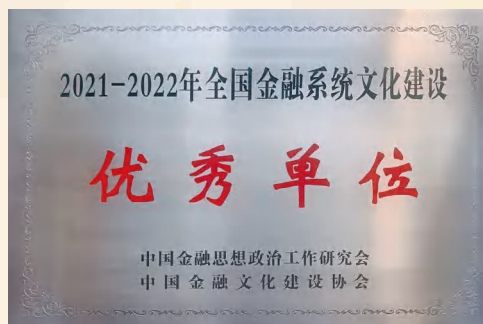
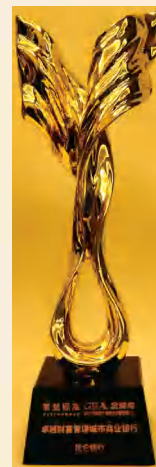
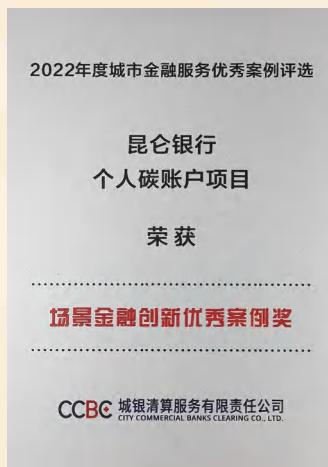
昆仑银行各项工作的顺利开展、各项成绩的取得，得益于地方党政的领导与助力，得益于监管机构的关心与指导，得益于广大客户的信赖与关爱，得益于全体股东的期许与鼓励，得益于兄弟单位的团结与帮助，得益于全体员工的拼搏与付出。在此，我代表行党委、董事会向始终关心支持昆仑银行发展的各级领导和社会各界表示衷心感谢，向全行广大干部职工致以崇高敬意！

路虽远、行则将至，事虽难、做则必成。憧憬2023，我们将矢志不移坚持一张蓝图绘到底、二次创业再奋进，为早日建成能源领域最具竞争力的一流特色化商业银行而团结奋斗。无限风光在险峰，全行将牢记初心使命，赓续精神力量，继续依靠团结奋斗和苦干实干，把昆仑银行建设好发展好，在二次创业高质量发展新征程上阔步前进，共同开创昆仑银行更加美好的明天！

董事长： 

六、排名和奖项

1. 本行在中国银行业协会发布的“2022年中国银行业100强榜单”中位列第48位。
2. 本行在中国人民银行组织的“喜迎二十大 守好消费者‘钱袋子’”评选活动中荣获“优秀金融消保标兵”荣誉称号。
3. 本行被上海票据交易所评选为“优秀商票信息披露服务机构”。
4. 本行在第五届“铁马”中小银行评选中荣获“最佳创新型中小银行”奖。
5. 本行荣获第二届中国资产管理与财富管理行业金誉奖“卓越财富管理城市商业银行”、“卓越创新资产管理银行”、“卓越财富服务能力银行”、“优秀创新银行理财产品”奖。
6. 本行“化销”特色业务入围中国银行业协会2022年金融服务专精特新中小企业典型案例。
7. 本行荣获中国金融认证中心（CFCA）、数字金融联合宣传年、中国电子银行网联合颁发的“2022中国数字金融金榜奖”——“数字金融最佳业务创新奖”。
8. 本行荣获中国电子银行网、数字金融联合宣传年主办的第五届（2022）数字金融创新大赛银奖。
9. 本行个人碳账户项目在城银清算服务有限责任公司举办的“2022年度城市金融服务优秀案例评选”中荣获“场景金融创新优秀案例奖”。
10. 本行信用卡在金融数字化发展联盟组织的2022年“卓越信用卡”评选活动中荣获“公益之星”、“年度最具特色信用卡产品奖”。
11. 本行RPA+AI精准贷后管理项目在第二届中国RPA+AI开发者大赛中荣获“优秀流程价值奖”。
12. 本行数字化转型之业务中台建设实践在第一届“鼎新杯”数字化转型应用征集活动中荣获二等奖。
13. 本行构建攻防兼备的智能信息安全态势感知平台项目在第十三届金融科技应用创新奖评选中荣获“2022金融业信息安全建设突出贡献奖”。
14. 本行RPA机器人流程自动化建设荣获“2022金融业科技赋能业务创新突出贡献奖”。
15. 本行在全国金融系统文化建设先进单位评选活动中荣获“2021—2022年度金融系统文化建设优秀单位”荣誉称号。
16. 本行荣获新疆维吾尔自治区驻村工作优秀组织单位、驻村工作队先进集体称号。



七、管理层讨论与分析

7.1 战略发展方向

使命：产融致远 金融报国

产融结合是昆仑银行的立身之本、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，打造昆仑银行参与市场竞争的“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，昆仑银行为真正想干事、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。

7.2 经济金融与监管环境

2022年，全球疫情持续反复，国际局势复杂多变，国内经济仍面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力。面对风高浪急的国际环境和艰巨繁重的国内改革发展稳定任务，中国采取了转变经济发展方式、深化供给侧改革、加快动能转换等措施，经济迎难而上，社会大局保持稳定。但我国经济恢复基础尚不牢固，全年GDP增长3%，低于年初5.5%的预期增长目标，疫情冲击导致的各类衍生风险不容忽视。

稳健的货币政策更加灵活适度。2022年宏观政策强化跨周期和逆周期调节，流动性保持合理充裕。央行于4月和12月各降准0.25个百分点，累计释放长期流动性约1.03万亿元，提前完成向中央财政上缴结存利润1.13万亿元，相当于进一步降准约0.5个百分点；两次引导公开市场操作7天逆回购中标利率和中期借贷便利中标利率累计下降0.2个百分点，进一步向市场释放流动性。2022年社会融资规模增量累计32.01万亿元，比上年同期多6,689亿元；广义货币（M2）余额266.43万亿元，同比增长11.8%。

金融监管风险防范力度加强。2022年中国坚决守住不发生系统性金融风险的底线，着力遏制重点领域风险。监管机构坚持“稳定大局、统筹协调、分类施策、精准拆弹”的基本方针，出台一系列政策推进高风险金融机构处置、完善公司治理机制、压实金融机构主体责任和股东责任、应对不良资产反弹、促进房地产行业良性健康发展、防止资本在金融领域无序扩张。同时，监管处罚震慑持续强化，全年处罚银行保险机构4,620家，处罚责任人员7,561人次，罚没28.99亿元。

银行业高质量发展基础夯实。2022年银行业资产质量和结构显著改善，绿色金融、碳金融、普惠金融等可持续金融发展较快，金融服务实体经济能力和效率大幅提升。全年LPR利率持续下行，截至年末1年期LPR为3.65%，5年期以上LPR为4.3%；行业利差收窄引导银行由“速度效益型”盈利模式向“质量效益型”发展方向转变，行业高质量发展基础持续夯实。全年银行业规模稳健增长，截至年末商业银行资产总额319.81万亿元，同比增长10.8%，负债总额294.28万亿元，同比增长11.2%。

2023年，随着疫情防控政策调整，各项“稳经济”政策效果将显现，中国经济有望稳步复苏，经济增长将向潜在增速回归，中国经济的活力和潜能将充分释放。

7.3 财务报表分析

7.3.1 利润表分析

利润表主要项目变动

2022年，本公司实现营业收入67.44亿元，比上年增加7.12亿元，同比增长11.80%。营业支出34.65亿元，比上年增加4.80亿元，同比增长16.07%。全年实现净利润27.65亿元，比上年增加2.24亿元，同比增长8.83%。

单位：万元

项 目	2022年度	2021年度	增减额	变动率（%）
利息净收入	707,762	564,890	142,873	25.29
非利息收入	(33,406)	38,294	(71,701)	(187.24)
营业收入	674,356	603,184	71,172	11.80
减：营业支出	346,467	298,506	47,961	16.07
其中：税金及附加	7,135	7,015	120	1.71
业务及管理费	247,303	218,970	28,333	12.94
信用减值损失	90,181	72,520	17,661	24.35
其他资产减值损失	1,754	0	1,754	不适用
其他业务成本	94	1	94	11,840.38
营业利润	327,889	304,678	23,211	7.62
加：营业外收支净额	(259)	(298)	39	(13.02)
税前利润	327,630	304,380	23,250	7.64
减：所得税费用	51,159	50,350	809	1.61
净利润	276,471	254,030	22,441	8.83
归属于母公司股东的净利润	275,441	253,563	21,878	8.63

利息净收入

2022年，本公司利息净收入70.78亿元，比上年增加14.29亿元，同比增长25.29%。利息净收入增长的原因主要是受日均规模和净利差的影响。其中：净利差2.11%，比上年增加0.23个百分点。其中：生息资产平均收益率4.40%，比上年增加0.09个百分点；付息负债平均付息率2.29%，比上年下降0.14个百分点。

单位：万元

项目	2022年度		2021年度	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
利息收入	1,420,362	100.00	1,254,283	100.00
存放同业	9,079	0.64	6,289	0.50
存放中央银行	28,463	2.00	33,467	2.67
拆出资金	162,669	11.45	157,845	12.58
买入返售金融资产	13,151	0.93	15,048	1.20

续表

项目	2022年度		2021年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款及垫款	1,008,186	70.98	877,541	69.96
其中：公司贷款和垫款	478,844	33.71	448,072	35.72
个人贷款和垫款	448,163	31.55	360,488	28.74
票据贴现	81,179	5.72	68,981	5.50
债务工具投资	198,815	14.00	164,093	13.08
利息支出	712,600	100.00	689,393	100.00
同业存放	66,449	9.32	109,131	15.83
向中央银行借款	16,224	2.28	10,085	1.46
拆入资金	219	0.03	330	0.05
吸收存款	514,689	72.23	454,662	65.95
卖出回购金融资产	31,804	4.46	14,294	2.07
已发行债务证券	83,215	11.68	100,892	14.63
利息净收入	707,762		564,890	

非利息收入

2022年，本公司实现非利息收入-3.34亿元，比上年减少7.17亿元，同比下降187.24%。

单位：万元

项 目	2022年度	2021年度	增减额	变动率(%)
手续费及佣金收入	25,636	21,976	3,659	16.65
减：手续费及佣金支出	176,938	142,276	34,662	24.36
手续费及佣金净收入	(151,302)	(120,299)	(31,003)	25.77
其他非利息收益	117,896	158,594	(40,698)	(25.66)
合计	(33,406)	38,294	(71,701)	(187.24)

手续费及佣金净收入

单位：万元

项 目	2022年度		2021年度	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
手续费及佣金收入	25,636	100.00	21,976	100.00
结算手续费收入	1,153	4.50	1,376	6.26
代理手续费收入	2,967	11.57	3,248	14.78
银行卡手续费收入	5,239	20.44	6,189	28.16
外汇结售汇手续费收入	0	0.00	766	3.49
担保业务手续费收入	1,866	7.28	197	0.90

续表

项 目	2022年度		2021年度	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
理财业务手续费收入	9,517	37.12	7,046	32.06
银团贷款手续费收入	3,349	13.06	2,790	12.69
咨询业务手续费收入	50	0.19	105	0.48
互联网金融手续费收入	17	0.07	168	0.76
其他手续费收入	1,479	5.77	91	0.42
手续费及佣金支出	176,938	100.00	142,276	100.00
结算手续费支出	1,964	1.11	1,694	1.19
银行卡手续费支出	2,487	1.41	3,223	2.27
代理手续费支出	60	0.03	108	0.08
业务凭证手续费支出	90	0.05	168	0.12
押品业务手续费支出	103	0.06	2,163	1.52
短信业务手续费支出	439	0.25	343	0.24
互联网金融手续费支出	169,544	95.82	133,570	93.88
其他代理手续费支出	2,251	1.27	1,007	0.71
手续费及佣金净收入	(151,302)		(120,299)	

利息支出

存款利息支出

2022年，本公司存款利息支出51.47亿元，比上年45.47亿元增加6.00亿元，同比上升13.20%。

同业存单利息支出

同业存单利息支出8.32亿元，比上年10.01亿元减少1.69亿元，同比下降16.85%。

同业存放利息支出

同业存放利息支出6.64亿元，比上年10.91亿元减少4.27亿元，同比下降39.11%。

营业支出

业务及管理费

2022年，本公司实行严格的成本管理与控制，业务及管理费24.73亿元，比上年增加2.83亿元，同比增长12.94%，主要原因为本公司员工成本及存款保险费增加所致。

信用减值损失

2022年，本公司信用减值损失9.02亿元，比上年增加1.77亿元，同比增长24.35%。主要原因是贷款减值损失较上年增加4.27亿元，拆出资金减值损失较上年增加2.14亿元，表外信贷承诺及担保预期信用损失较上年减少4.41亿元，债权投资减值损失较上年减少1.70亿元。

所得税费用

单位：万元

项目	2022年度	2021年度
按税法及相关规定计算的当期所得税	51,550	41,901
递延所得税调整	(391)	8,449
合计	51,159	50,350

7.3.2 资产负债表分析

资产

2022年末，本公司资产余额为3,873.22亿元，比上年末增加320.88亿元，同比增长9.03%。其中主要资产变动：发放贷款及垫款余额1,920.63亿元⁽¹⁾，较上年末增加205.79亿元，增长12.00%；金融投资余额1,068.86亿元，较上年末增加178.94亿元，增长20.11%；拆出资金余额492.70亿元，较上年末增加66.36亿元，增长15.57%；买入返售金融资产余额18.94亿元，较上年末减少162.94亿元，减幅89.59%。

单位：万元

项目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
现金及存放中央银行款项	1,942,457	5.02	1,846,076	5.20
存放同业及其他金融机构款项	1,559,895	4.03	1,319,845	3.72
拆出资金	4,926,965	12.72	4,263,355	12.00
买入返售金融资产	189,399	0.49	1,818,829	5.12
发放贷款及垫款 ⁽¹⁾	19,206,345	49.59	17,148,425	48.27
金融投资	10,688,570	27.60	8,899,134	25.05
交易性金融资产	3,723,134	9.61	4,797,242	13.50
债权投资	4,722,524	12.19	2,942,637	8.28
其他债权投资	2,242,913	5.79	1,159,255	3.26
固定资产	29,166	0.08	33,849	0.10
在建工程	3,173	0.01	5,260	0.01
无形资产	17,265	0.04	18,066	0.05
使用权资产	77,788	0.20	69,576	0.20
递延所得税资产	50,811	0.13	49,754	0.14
其他资产	40,393	0.10	51,277	0.14
资产总计	38,732,228	100.00	35,523,446	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）

2022年末，本公司各项贷款及垫款本金1,977.09亿元，比上年末增加211.97亿元，同比增长12.01%。其中公司贷款1,402.90亿元，比上年末增加159.62亿元，同比增长12.84%；个人贷款574.19亿元，比上年末增加52.35亿元，同比增长10.03%。

单位：万元

项 目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	余额	比例（%）	余额	比例（%）
发放贷款及垫款本金	19,770,921	100.00	17,651,203	100.00
其中：公司	14,029,034	70.96	12,432,829	70.44
个人	5,741,887	29.04	5,218,374	29.56
减：贷款损失准备	623,179	100.00	546,677	100.00
其中：公司	507,763	81.48	492,757	90.14
个人	115,416	18.52	53,920	9.86
贷款和垫款净值	19,147,742	100.00	17,104,526	100.00
其中：公司	13,521,271	70.62	11,940,072	69.81
个人	5,626,471	29.38	5,164,454	30.19

负债

2022年末，本公司负债余额为3,501.62亿元，比上年末增加303.79亿元，同比增加9.50%。其中吸收存款余额2,427.93亿元⁽¹⁾，比上年末增加337.59亿元，增长16.15%；向央行借款余额61.79亿元，比上年末减少17.08亿元，减幅21.66%；卖出回购金融资产款余额176.52亿元，比上年末减少12.87亿元，减幅6.80%。

单位：万元

项目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）
向中央银行借款	617,935	1.76	788,749	2.47
同业及其他金融机构存放款项	3,996,820	11.41	3,987,111	12.47
拆入资金	0	0.00	150,130	0.47
卖出回购金融资产款	1,765,208	5.04	1,893,921	5.92
吸收存款 ⁽¹⁾	24,279,256	69.34	20,903,362	65.37
应付职工薪酬	5,675	0.02	4,431	0.01
应交税费	46,218	0.13	29,956	0.09
租赁负债	74,879	0.21	68,817	0.22
预计负债	35,684	0.10	33,783	0.11
应付债券	3,797,777	10.85	3,761,389	11.76
其他负债	396,743	1.13	356,609	1.12
负债合计	35,016,195	100.00	31,978,259	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）

2022年末，本公司客户存款本金2,367.86亿元，比上年末增加329.74亿元，同比增长16.18%。从客户结构上看，对公存款余额1,302.05亿元，增加99.55亿元，同比增长8.28%；对私存款余额1,065.81亿元，增加230.18亿元，同比增长27.55%。

单位：万元

项 目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）
一、对公存款	13,020,472	54.99	12,024,928	59.00
定期存款	7,791,609	32.91	6,616,592	32.46
活期存款	4,030,592	17.02	4,228,935	20.75
财政性存款	10,162	0.04	6,098	0.03
其他存款	26,657	0.11	34,185	0.17
存入保证金	1,161,451	4.91	1,139,118	5.59
二、对私存款	10,658,104	45.01	8,356,267	41.00
定期	7,656,380	32.33	6,098,767	29.92
活期	3,001,724	12.68	2,257,500	11.08
合计	23,678,576	100.00	20,381,195	100.00

7.3.3 现金流量表分析

期末现金及现金等价物175.18亿元，比年初减少259.63亿元，减少59.71%，主要原因是三个月内到期的买入返售证券减少157.24亿元，2021年三个月到期的买入返售证券为176.18亿元，2022年买入返售证券为18.94元；三个月内到期的交易性金融资产减少80.49亿元，2021年三个月到期的交易性金融资产为90.74亿元，2022年交易性金融资产为10.26亿元；三个月内到期的拆放同业款项减少26.00亿元，2021年三个月到期的拆放同业款项为26亿元，2022年拆放同业款项为0元。

经营活动产生的现金流量净额

本年实际为25.58亿元，上年同期为11.94亿元，增加13.64亿元，主要原因是吸收客户存款和同业存放款项较上年增加。

投资活动产生的现金流量净额

本年实际为-269.38亿元，上年同期为186.99亿元，减少456.37亿元，降幅244.06%，主要原因是投资收回的现金比上年同期大幅减少，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-17.71亿元，上年同期为-14.13亿元，下降3.59亿元，减少25.41%，主要原因是发行债券收到资金525.41亿元，较去年减少9.33亿元。偿还债务支付资金521.77亿元，较去年减少3.63亿元。

7.3.4 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化、科学化和可操作性；通过持续识别、计量、监测、控制和分析负债质量情况，保障负债稳定性、多样性、合理性、主动性、适当性和真实性管理的健全性和有效性。

2022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。

7.3.5 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	313,969	344,029	49,764	0	707,762
手续费及佣金净收入	3,554	(154,697)	(159)	0	(151,302)
投资收益	0	0	116,789	0	116,789
公允价值变动收益	0	0	(23,775)	0	(23,775)
汇兑收益	18,785	0	0	0	18,785
资产处置收益	0	0	0	828	828
其他收益	0	0	0	5,039	5,039
其他营业收入/成本	0	0	0	135	135
税金及附加	3,559	2,004	1,509	64	7,135
业务及管理费用	119,236	67,126	58,813	2,128	247,303
信用减值及其他减值	18,613	73,480	(158)	0	91,934
二、营业利润	194,901	46,722	82,456	3,811	327,889
营业外收入	0	0	0	613	613
营业外支出	0	0	0	873	873
三、利润总额	194,901	46,722	82,456	3,551	327,630
所得税费用	30,429	7,295	12,877	558	51,159
四、净利润	164,471	39,427	69,579	2,994	276,471

地区分部

单位：万元

项 目	疆内	疆外	合计
一、利息净收入	486,172	221,590	707,762
手续费及佣金净收入	(148,372)	(2,930)	(151,302)
投资收益	116,789	0	116,789
公允价值变动收益	(23,775)	0	(23,775)
汇兑收益	17,654	1,131	18,785

续表			
项 目	疆内	疆外	合计
资产处置收益	828	0	828
其他收益	4,759	281	5,039
其他营业收入/成本	125	10	135
税金及附加	4,177	2,958	7,135
业务及管理费用	181,197	66,106	247,303
信用减值及其他减值	68,836	23,098	91,934
二、营业利润	199,969	127,920	327,889
营业外收入	315	299	613
营业外支出	820	53	873
三、利润总额	199,465	128,165	327,630
所得税费用	44,428	6,731	51,159
四、净利润	155,036	121,434	276,471

7.4 业务综述

7.4.1 公司金融业务

2022年，本行公司金融业务坚持以效益为中心，以高质量发展、提升价值创造力为主线，坚持区域特色化、差异化发展，突出重点领域营销和重点业务优先发展。聚焦产融业务，积极调整结构，坚持“做小、做难、做专、做深”，特色业务占比显著提升。坚持资产与负债协调发展，以客户为中心，强化客户一体化营销，夯实业务发展基础，持续推进服务创新、产品创新，不断提升综合金融服务能力，促进公司业务可持续稳健发展。



昆仑银行与华油集团签署深化战略合作协议

公司银行客户

本行获客能力持续提升，综合营销能力不断提高。客户分类、分层营销落到实处，客户群体进一步扩大。围绕产融业务，持续开展产业链客户营销与存量客户账户提升活动，通过差异化营销、特色产品组合、公私联动，持续提升线上服务能力，助力产业链客户共赢发展，客户基础进一步加强。截至2022年末，公司银行客户3.93万户，同比增长6.92%。其中，油气产业链客户新增1,436户，占全部对公客户增量的56.36%。

公司银行存款

公司银行存款规模不断扩大，存款结构持续优化。本行坚持“存款立行”理念，推进重点客户负债业务营销、存量客户账户提升、政府类客户营销以及核心企业表外资金营销等工作，提高主动负债能力，丰富存款产品供给，年内发行常规型和定制型对公大额存单共十三期，对公存款规模进一步扩大，存款结构进一步优化。截至2022年末，本行公司银行存款余额1,290.12亿元。

公司银行贷款

公司贷款积极践行“做小、做难、做专、做深”理念，大力调整业务结构，努力提升收益水平。在加大支持辖内地方经济发展的同时，重点加大产融特色信贷业务的开发与推广力度，着力开发油气产业链下游市场，特色信贷业务占比进一步提升，户均贷款规模得到有效控制，贷款结构、资产质量与创效能力显著提升。截至2022年末，本行公司银行贷款（不含贴现）余额1,106.49亿元，较年初增加48.55亿元，增长4.59%。其中产融特色贷款（表内）较年初增加66.30亿元，占全部法人贷款增量的136.57%。公司贷款不良率1.35%，较年初下降0.03个百分点。

小微金融服务

持续推进普惠小微工作，积极履行金融服务小微企业的社会责任。严格落实关于小微企业减费让利要求，通过成本分摊和收益分享机制，加大对小微企业贷款的FTP价格优惠力度，加强针对小微企业的信贷产品创新，严格落实延期还本付息工作要求，做好小微企业纾困工作。截至2022年末，本行单户授信1,000万元以下普惠小微贷款余额（不含票据）85.75亿元，较年初增加18.42亿元，增幅27.36%；普惠小微企业有贷户89,925户，较年初增加26,198户。

绿色金融服务

绿色发展理念持续深入，绿色金融业务取得进一步发展。2022年，本行制定昆仑银行绿色金融业务三年发展规划，强化绿色金融总对总营销、总分联动、一体化营销机制，加强全行绿色贷款业务培训和指导，明确和规范全行绿色信贷的认定标准、流程和联系沟通机制，开展绿色信贷产品创新，开展碳交易和碳金融专题研究，绿色信贷余额、增速、占比保持良好增长态势。截至2022年末，本行绿色贷款余额148.56亿元，较年初增加6.37亿元，增长4.48%。

产融特色业务

产融业务是本行的优势特色业务，服务核心企业、服务油气产业链客户发展，巩固上游、发力下游。积极对接“中油E化”平台、中油气贸平台、中油直批平台、中油e链平台、昆仑数智票据融资平台等平台系统，推动“化销贷”、“气易贷”、“油易贷”、“中油E通”等线上化产品向批量化、标准化、现代化迈进，加快推进产融业务数字化、智能化转型。产业链客户基础进一步扩大，全年新增产业链客户1,436户，全年累计投放产融专属信贷产品521.51亿元，期末余额570.26亿元，较年初增加17.01亿元。

7.4.2 零售金融业务

2022年，本行零售业务坚持产融特色化发展战略，以客户为中心，深化改革、务实转型，持续推进零售金融服务的一体化和专业性，发力零售市场竞争力提升，各项业务实现较好增长，总体经营保持稳健。

财富管理业务

秉持为客户创造价值的理念，坚持专业赋能，不断优化展业模式，为财富管理业务的稳健可持续发展夯实基础。本行精心组织个人大额存单、“惠薪二号”等主打产品的宣传和销售，面向代发工资客群推出“智能通知（薪悦款）”储蓄产品，积极做好适老金融服务，发行“惠享一号”老年客户专属产品，稳步推进存款结构调整，实现储蓄规模的增长。深化融融合作，提升销售产能，围绕大类资产配置，积极引入理财子公司、基金、保险等优秀管理人产品，在产品体系上形成了现金、固收、混合、保障、权益与挂钩全品类产品线，满足客户综合化的财富管理需求。截至2022年末，本行个人存款余额突破千亿元，达到1050.27亿元，同比增长27.83%；全年中间业务产品销售规模达到740.33亿元。零售客户总数451.28万户，中高端及以上客户32.27万户，增长12.39%。

零售信贷业务

突出产融特色，通过数字化、系统化、智能化支撑，不断提升移动端客户粘性；持续推进产品创新和服务升级，实现业务线上线下高效联动发展，全面加强风险管控，推动零售信贷业务保持较快增长。个人贷款方面，大力推进零售信贷产品线上化布局，创新服务模式，上线“融信秒贷”“真薪贷”“油惠贷”三款自营消费贷产品；根据客户综合贡献度，配合定额定价模型，实行不同客户差异化定额定价策略，推动一客一定价，提升客户综合经营能力。互联网贷款方面，推出“春耕贷”产品，解决农户春耕时期融资难题；疆内小微企业法人推出“税易融”产品；与京东金融、度小满等十几家互联网贷款运行平台合作开展线上消费信贷服务，践行普惠金融发展。截至2022年末，本行零售信贷时点余额为555.48亿元，个人贷款时点余额294.13亿元，较年初增长4.95亿元，不良率0.72%；互联网贷款时点余额261.35亿元，较年初增长48.88亿元，不良率0.44%。本年实现营业收入8.84亿元，较上年增长21.76%。



昆仑银行
“真薪贷”产品



昆仑银行
“融信秒贷”产品



昆仑银行为客户提供优质服务

持续加大普惠金融支持力度，截至2022年末，本行小微企业主及个体工商户贷款余额为95.76亿元，同比增加18.06亿元。积极开展金融扶贫行动，运用“金融+互联网”创新扶贫金融产品和服务，截至2022年末，本行精准扶贫贷款余额为4896.72万元；已脱贫人口贷款余额3.16亿元，贷款人数656人。落实国家金融政策导向，为新市民客群提供优惠信贷政策，满足新市民消费、经营、创业等相关融资需求，提高新市民金融服务可得性和便利性。积极做好疫情纾困解难工作，灵活采取多种方式减轻受疫情影响客户还款压力，累计纾困企业258户、金额18.22亿元，个人5,175户、金额33.70亿元。

银行卡业务

贷记卡业务深度融入零售转型，积极发挥服务支撑主业作用，持续围绕场景建设，优化“昆仑YOU享日”品牌营销活动并调整客户权益策略，秉持审慎的风险偏好，持续优化客群及资产结构，稳步提升贷记卡业务的综合运营管理能力。截至2022年末，本行当年新发贷记卡0.21万张，累计发行29.20万张，激活率67.51%。本年消费金额约62.67亿元，办理分期业务约3.26亿元。贷记卡贷款余额6.57亿元。借记卡发卡趋于平稳，截至2022年末，本行当年新发借记卡10.73万张，累计发卡322.48万张。全年借贷记卡存、取、消费等交易额504.76亿元。积极为受疫情影响的客户办理信用卡延期还款、息费减免、征信调整等业务，当年办理延期还款3,147笔、金额1,789.90万元，费用减免514笔、金额6.74万元，调整征信102笔，切实为客户解难，担起金融企业责任，彰显昆仑银行温度。

电子银行业务

强化电子银行建设，以用户体验提升为着力点，持续打造多渠道协同的线上服务体系，围绕代发工资业务、收单业务、支付结算、消费信贷、财富管理等领域持续开展业务优化创新，有效提升获客及活客能力。截至2022年末，本行电子银行签约客户数共179.16万户，较上年增加7.62万户，其中：个人客户175.85万户，单位客户数3.31万户，电子商务企业42户；客户交易量1.71亿笔，交易金额超10,471亿元，同比分别增长3.48%和15.92%。开展“收单促活”营销活动，收单业务存量商户5,492户，新增商户3,856户，交易金额24.50亿元。完善“暖薪计划”，重塑代发流程，全方位搭建代发客群经营体系，提升经营效能和异地客户服务水平，新增代发工资人数7.11万，当年代发金额近560亿元。实现“智慧食堂”金融场景融合，微信、支付宝一键绑卡及无卡号绑卡，推进统一收单项目建设。

个人碳账户

本行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，确立了个人碳积分采集、基本展示规则和主要系统框架，克拉玛依地区已有17余万名使用客户，后台产生个人碳积分约2,989万，减少碳排放约520吨，个人碳减排潜力巨大。本行个人碳账户是将数字营销和绿色金融相结合的一种创新发展模式，为全疆银行业个人金融业务绿色发展提供了示范，标志着新疆金融机构碳账户试点工作取得重大突破，并获得《人民日报》《金融时报》等权威媒体的持续关注与报道。

7.4.3 金融市场业务

2022年，金融市场部认真贯彻全行“市场竞争力提升”的工作要求，按照“控风险、增规模、稳息差”的经营策略，严格落实“金融市场业务市场竞争力1.0实施方案”既定工作，稳步推进“市场竞争力1.0”建设。

同业业务

2022年，本行同业业务延续回归本源发展策略，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，积极探索新客户、新结构、新产品，持续推动业务结构及收益结构转型；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2022年末，本行同业存放业务余额330.26亿元，同业借款业务余额500.20亿元，资产证券化产品投资余额48.63亿元。

债券业务（信用债投资）

2022年，本行信用债券投资业务严守低风险偏好，坚持服务属地客户、服务实体经济的大方向，收益规模稳步提升。年末信用债券存量59只，投资余额60.28亿元，信用评级均为AA+及以上。

理财业务

2022年，本行坚守“创业初心”，抢抓政策机遇，加快推进理财子公司申设，加大产品创新力度，持续提升投资能力和运营能力，狠抓风险合规管理，打造理财业务核心竞争力，努力开拓本行理财业务发展的新篇章。全面落实资管新规要求，净值化率达到100%，维持了理财规模的整体稳定。截至2022年末，本行理财余额298.01亿元，全部为非保本、净值型、固定收益类理财产品。理财投资方面，本行继续秉承稳健的投资风格，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，稳步提升资产组合收益率。本行理财资产配置以债券类、货币市场工具等低风险资产标的为主，资产组合整体风险可控。本行荣获2022年中国资产管理与财富管理行业金誉奖“卓越创新资产管理银行”奖项，同时昆仑财富·油钱多系列开放式净值型理财产品荣获“优秀创新银行理财产品”奖项。

7.4.4 国际业务

2022年，国际政治经济形势不断变化，我国对外出口发展面临的外部环境依然严峻复杂。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，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，持续提升风险防控能力。

7.4.5 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，为全行业务发展赋能。坚持以助力市场开拓为导向，以提升服务质效为抓手，通过关停并转，优化资源配置，激发经营活力、创效能力和市场潜力，提升对客服务能级。

线上渠道：为深入推进数字化转型，助力各项业务发展，本行以线上渠道为触点，持续丰富产品功能、优化用户使用体验、提高线上经营能力，为客户提供更加专业、智能的综合金融服务。一是持续做强企业网银（银企直联）产融服务。针对对公账户业务与提升线上化服务，上线PAD端企业网银E盾密码重置和电子函证项目，极大便利了分支机构展业，提升了客户体验；优化新疆医保、代发工资、理财产品、资金归集等业务功能。截至2022年末，企业网上银行注册客户3.33万户，年度交易金额17,661亿元，客户覆盖率84.73%。二是深入推进数字化转型，实施统一移动客户端建设，整合优化原直销银行和手机银行客户端所有账户体系、功能，大幅提升新移动客户端的客户体验、业务流程、系统性能等，提高线上经营能力。

线下渠道：2022年，本行持续加强分销渠道建设，优化服务资源配置，提升对客服务能级。一是根据全行营业网点三年发展规划，迁址改造分支机构7家，新设支行1家，终止营业支行1家，关停自助银行3家。截至2022年底，全行分支机构共80家。二是提升网点智能化水平，持续优化业务处理流程，加强风险管控能力，积极推进超级

柜台等设备的适老化改造，为有实际困难和特殊需要的客户提供专业、高效、有温度的金融服务体验。三是提升移动服务能力，持续丰富和完善移动PAD终端业务功能，着力解决产融业务发展痛点、难点，为客户提供足不出户的上门服务，提升服务质效，改善客户体验。



克拉玛依分行营业部开业

7.4.6 信息科技

2022年，本行持续深化科技与业务、科技与管理的深度融合，加快推进数字化转型，筑牢网络安全防线，赋能业务转型发展。

金融科技应用

按照“十四五”信息科技发展规划，本行持续推进“纯渠道、厚中台、稳后台”应用架构转型，着力开展重点项目建设，核心3.0系统和业务中台价值全面释放，科技支撑保障能力稳步提升。积极发挥集团公司数字化转型智能化发展试点单位示范作用，重点推进全渠道服务场景建设，深化RPA、人工智能、语音识别等新技术在统计管理、客户服务等方面的应用，提升业务处理效率。上线个人碳账户项目，打造个人碳账户体系特有碳流转生态，并荣获2022年度城市金融服务优秀案例评选场景金融创新优秀案例奖。

安全基础建设

持续建立健全信息科技制度和技术规范，制修订发布16项制度和16项技术规范。强化信息科技从严管理，落实网络安全责任制，常态化开展信息科技专项检查、等保测评、APP治理、开源软件安全检测、代码安全检测、数字品牌监测、漏洞扫描和渗透测等工作；完成信息技术应用创新、统一身份认证二期、国密二期改造、智能威胁感知平台等安全项目实施，圆满完成网络攻防演习和重要时期网络安全保障工作。开展重要信息系统同城灾备真实切换演练，进一步提升业务连续性保障能力。

重点系统建设

突出“科技服务业务、支持业务发展”的定位，派出科技精英骨干深度融入业务经营管理，快速响应并深挖业务需求，取得良好成效。一是坚持产融特色，成功上线“化销贷”产品，持续优化“中油E通”、“油易贷”、“气易贷”等线上化产品，对接基金类系统，打通专项类存款通道，助力对公市场竞争力2.0实现。二是完成综合财富销售平台建设，新增理财子业务，推出“油惠贷”、“税易融”、“春耕贷”等多款全流程线上秒贷产品，打造产融零售品牌。三是完善数据系统架构蓝图和实施路径，推进数据标准落地实施，提升数据质效。四是推进统一移动app、电子函证等项目的实施，上线电子营业执照应用项目，构建全渠道服务闭环。

7.4.7 服务提升

本行秉承“专业、高效、有温度，做客户的金融知己”的服务理念，全面构建以服务文化为引领的新服务管理体系。全年持续完善服务管理标准、优化对客服务流程、改善网点服务环境、提升员工服务意识，践行以服务暖人心、以服务创价值。2022年7月，本行大庆分行东湖支行顺利通过中国银行业协会复检，成为全国首批获得永久资格的“干佳网点”。根据年度客户服务满意度和净推荐值（NPS）评测结果，本行2022年度全行服务满意度平均得分94.19，客户净推荐值71%，处于行业较好水平。



昆仑银行开展厅堂营销技巧培训



昆仑银行开展电话客服技能提升专项培训

7.5 风险管理

7.5.1 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、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（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。

7.5.2 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，影响金融产品价值，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、高级管理层和信用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，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。2022年，本行信贷政策继续坚持审慎稳健合规、风险可控可承担的风险偏好，坚持服务能源、服务新疆、服务国家发展大局的方向，深耕区域市场，制定支持疆内公司类业务和产融结合发展的差异化政策，着力推动信贷服务实体经济。持续梳理并修订信用风险管理制度。不断优化信贷系统和信贷管理工作流程。严把信贷准入关口，推动审批资源集中，切实做好信贷审批工作，提升审批效率。持续完善信用风险监测预警体系建设，组织一、二道防线部门做实信用风险监测。扎实开展资产质量提升攻坚战。

零售类贷款信用风险管理

2022年，本行零售业务持续完善相关制度办法，推动零售新业务拓展，优化业务操作流程。强化零售贷款资金用途管理，防范消费贷、经营贷违规流入房地产领域。密切关注不良贷款发展趋势，及时开展风险业务的自查与分

析，完善业务管控手段。制定信用卡营销指引，开展客群评估，有效执行审批政策，开展监督评估。持续优化互联网贷款业务信用风险控制模型，加强贷后管理和催收管理。加强对分支机构的检查和培训，进一步提高个人业务风险管控水平。

投资业务信用风险管理

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。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，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，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

2022年，本行切实加强信贷资产质量分类管理，将逾期超过60天的信贷资产纳入不良。做好信贷资产质量分类工作，定期严格按照监管分类核心定义和表内外刚性控制规则准确分类。加强信贷资产质量分类的过程管理，提高工作效率。准确计提风险准备，提高风险防御能力。持续改进信贷资产质量考核。

贷款分布情况（未含应计利息）

2022年末，本公司发放贷款和垫款总额为1,977.09亿元，比上年末增加211.97亿元，增长12.01%。

发放贷款和垫款的资产质量分类情况

单位：万元

五级分类	2022年12月31日		2021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：	19,576,819	99.02	17,483,425	99.05
正常	19,408,944	98.17	17,402,137	98.59
关注	167,875	0.85	81,288	0.46
不良贷款小计：	194,102	0.98	167,778	0.95
次级	34,119	0.17	8,827	0.05
可疑	35,382	0.18	33,135	0.19
损失	124,601	0.63	125,816	0.71
合计	19,770,921	100	17,651,203	100

2022年末，按照五级分类结果，本公司正常类贷款1,940.89亿元，占贷款和垫款的98.17%，比上年末增加200.68亿元，占比下降0.42个百分点。关注类贷款16.79亿元，占贷款和垫款的0.85%，比上年末增加8.66亿元，占比提高0.39个百分点。不良贷款余额19.41亿元，比上年末增加2.63亿元；不良贷款率为0.98%，比上年末提高0.03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

担保方式	2022年12月31日	比例（%）	2021年12月31日	比例（%）
信用贷款	6,272,552	31.73	6,219,833	35.24
保证贷款	2,952,144	14.93	2,369,654	13.42
抵押贷款	3,824,807	19.35	3,589,830	20.34
质押贷款	3,879,605	19.62	3,746,289	21.22
银行承兑汇票贴现	2,056,588	10.40	709,452	4.02
商业承兑汇票贴现	785,224	3.97	1,016,145	5.76
合计	19,770,921	100	17,651,203	100

信用风险集中程度

2022年末，本公司及本行前十大单一借款人贷款情况

单位：万元

客户	行业	余额	占贷款和垫款总额比例(%)
客户1	水利、环境和公共设施管理业	151,929	1.08
客户2	金融业	149,400	1.07
客户3	租赁和商务服务业	141,991	1.01
客户4	采矿业	130,900	0.93
客户5	租赁和商务服务业	130,000	0.93
客户6	金融业	118,900	0.85
客户7	批发和零售业	109,022	0.78
客户8	建筑业	100,000	0.71
客户9	交通运输、仓储和邮政业	97,639	0.70
客户10	租赁和商务服务业	92,121	0.66
合计		1,221,901	8.72

本公司对最大单一客户的贷款总额占本公司资本净额的3.76%；对最大十家单一客户的贷款总额占本公司资本净额的30.24%，占企业贷款和垫款总额的8.72%。

逾期贷款账龄分析情况

2022年末，本公司逾期贷款总额为31.32亿元，较上年末增加12.42亿元。

单位：万元

逾期期限	2022年12月31日	2021年12月31日
1天至90天	134,222	36,512
91天至360天	34,124	36,554
1年至3年	54,047	27,652
3年以上	90,812	88,304
合计	313,205	189,021

7.5.3 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。

7.5.3.1 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。2022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。2022年末，本行交易账簿余额为0。

7.5.3.2 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。2022年末，本行银行账簿利率风险总体可控，呈现资产敏感性，即当利率平行上移时，资产利息收入的增量大于负债利息支出的增量，净利息收入增加。

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。2022年，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。2022年末，本行汇率风险总体可控。

7.5.4 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工以及外部事件所造成损失的风险，不包括战略风险和声誉风险。

2022年，本行董事会及高级管理层高度重视操作风险管理工作，组织开展“合规管理强化年”主题活动，持续提升操作风险治理的有效性和针对性，强化遵规守纪的合规管理氛围。坚持以风险防控为本，强化员工行为管控与业务排查。严格执行风险排查计划，对检查出的问题建立问题台账，及时督促整改并跟踪整改效果。持续开展合规

检查及员工行为排查。加大问责力度，形成“严问责”态势，推动员工主动合规意识。加强人员管理培训，确保各类操作风险控制措施落到实处。优化授权管理架构，精细化授权管理。提升标准化管理水平，印发企业标准，认真推进标准化试点工作。积极完善运营风险预警系统、新银企对账系统等系统建设，加强事前技防能力，提升操作风险综合管理水平。2022年，本行未发生重大案件。

7.5.5 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主要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

2022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，进一步加强流动性风险日常管理，深化落实流动性风险监测与预警要求，强化流动性风险应急机制，扎实做好流动性风险压力测试。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；执行系统由总行资产负债部、金融市场部、产融公司业务管理部、零售管理部等相关部门及各分支机构组成，其中总行资产负债部为牵头执行部门，总行其他相关部门和各分支机构为辅助执行部门；监督反馈系统由监事会、风险管理部、内部审计部组成，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、分支机构和参控股企业，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，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状况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：

主要监管及监测指标		监管标准	2022年12月31日	2021年12月31日
流动性比例 ⁽¹⁾ (%)	人民币	≥25	55.00	53.93
	外币	≥25	681.19	798.38
	本外币合计	≥25	58.89	59.79
流动性覆盖率 ⁽²⁾ (%)	本外币合计	≥100	507.69	248.23
净稳定资金比例 ⁽³⁾ (%)	本外币合计	≥100	111.13	107.01
流动性匹配率 ⁽⁴⁾ (%)	本外币合计	≥100	110.12	107.02

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

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
流动性覆盖率 (%)	507.69	248.23
合格优质流动性资产	2,847,328	1,747,307
未来30天现金净流出量	560,844	703,918

本公司净稳定资金比例情况如下：

单位：万元

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
净稳定资金比例（%）	111.13	107.01
可用的稳定资金	23,622,186	21,326,251
所需的稳定资金	21,257,234	19,929,299

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。2022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
2022年12月31日	2,189,649	(1,167,381)	(12,249)	342,798	1,295,085	1,041,157	3,689,060
2021年12月31日	2,235,884	(173,316)	(12,336)	331,349	174,204	971,359	3,527,144

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。

7.5.6 国别风险

国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及突发事件，导致该国家或地区债务人没有能力或者拒绝偿付金融机构债务，使金融机构在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使银行业金融机构遭受其他损失的风险。

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。2022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。总体看，本行国别风险内在水平低，风险发展趋势稳定。

7.5.7 声誉风险

声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险。

2022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，积极应对化解负面舆情信息，全年无重大舆情风险事件发生。本行持续强化声誉风险应急演练，不断增强舆情管理工作人员应对舆情处置能力，为确保全行稳健经营发展提供有力保障，进一步提升声誉风险管理水平。

7.5.8 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。

2022年，本行开展经济走势、金融政策研究，评估对年度工作及今后五年、十年甚至更长时期的影响，深入谋划长期可持续发展问题，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。“十四五”期间，本行将坚守服务能源、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“四做”发展路径，全力以赴建设能源领域最具竞争力的一流特色化商业银行。目前，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运行良好，满足昆仑银行战略发展需要。本行战略风险总体可控，呈现出平稳发展态势。

7.5.9 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。

2022年，本行持续强化法律管控体系建设，完善各项工作机制；深化法律审查，提升审查质效；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；突出合同精细化管理，制定完善格式合同文本，开展事后合同专项治理工作，强化监督问责；加大纠纷案件管理力度，强化纠纷案件论证，编写典型案例分析报告，共享法律资源，发挥纠纷案件资源对提升管理的作用；加大普法宣传力度，落实“八五”普法规划，推进小昆在线法律交流平台建设，通过举办法治专题讲座、法律管理培训、征文演讲比赛、案例分析、网络答题等方式，持续提升专业能力，强化员工依法合规意识和风险防控能力，在全行范围内营造良好的守法合规文化氛围。总体看，本行法律风险内在水平低，风险发展趋势稳定。

7.5.10 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。

2022年，本行严格遵循反洗钱法律法规，积极落实“风险为本”的反洗钱监管要求，以“高质量整改、扎实管理提升成效”为工作思路，持续提升洗钱和恐怖融资风险管理水平。累计优化50余项业务制度、60余套系统功能、多项业务流程，建立反洗钱管理长效机制。逐步推动反洗钱管理架构改革，优化反洗钱集中管理机制；编制岗位反洗钱职责清单，进一步明晰职责边界；完善反洗钱监测模型，持续提升大额和可疑交易监测质量；创新培训宣传，自主开发反洗钱网络课程，创办反洗钱公众号。积极配合央行开展反洗钱调查、调研，为央行和公安部门打击洗钱等违法犯罪活动提供有力支持。总体看，本行洗钱风险内在水平低，风险发展趋势稳定。

7.5.11 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、监事会进行报告。

2022年，本行持续强化信息科技风险专业化管理，充分发挥信息科技风险派驻团队作用，提升风险管控能力。修订发布信息科技风险相关制度，明确职责界面、管理要求等内容。优化调整信息科技风险识别方法及途径、风险计量方法论、信息科技风险库和风险监测指标，提升精细化管理水平。通过工具平台开展指标监测分析、网络安全、信息科技外包及业务连续性等专项领域风险评估工作，常态化嵌入式开展IT项目外包风险、重要系统投产前风险评估工作。修订发布业务连续性总体方案、业务连续性演练计划，开展业务影响分析，更新重要业务和重要信息系统清单，并据此完善业务连续性计划；开展重要信息系统同城灾备切换演练，有效验证同城灾备环境可用性 & 真实接管业务的能力。总体看，本行信息科技风险内在水平低，风险发展趋势稳定。

7.6 资本管理

本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，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。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，在确保安全稳健运营的基础上，实现经风险调整后的资本收益最大化。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、资本规划管理和资本融资管理等。

2022年，本行进一步加强资本管理，严格执行内外部管理规定，持续提升资本充足率精细化管理。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；提高内源式资本补充能力，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的衔接机制，推动各项业务持续健康发展；强化资本应急管理机制，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。2022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（试行）》计算、管理和披露资本充足率。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标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

2022年末，本公司资本充足率13.48%，一级资本充足率12.29%，核心一级资本充足率12.29%，均满足监管要求。具体数据列示如下：

资本充足率情况

项 目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本充足率（%）	12.29	12.27	11.87	11.86
一级资本充足率（%）	12.29	12.27	11.87	11.86
资本充足率（%）	13.48	13.45	13.05	13.04

本公司资本构成及资本充足率情况表

单位：万元

项 目	2022年12月31日	2021年12月31日	变动率（%）
核心一级资本	3,701,995	3,539,303	4.60
实收资本可计入部分	1,028,788	1,028,788	0.00
资本公积可计入部分	1,019,299	1,019,299	0.00
盈余公积	328,857	301,406	9.11
一般风险准备	459,538	459,447	0.02
未分配利润	867,540	721,491	20.24
少数股东资本可计入部分	3,973	4,128	(3.75)
核心一级资本监管扣除项目	17,256	18,054	(4.42)
其他无形资产（不含土地使用权）	17,256	18,054	(4.42)
核心一级资本净额	3,684,739	3,521,249	4.64
其他一级资本	530	550	(3.64)
少数股东资本可计入部分	530	550	(3.64)
一级资本监管扣除项目	0	0	不适用
一级资本净额	3,685,269	3,521,799	4.64
二级资本	355,747	350,294	1.56
超额贷款损失准备	354,687	349,193	1.57
少数股东资本可计入部分	1,060	1,101	(3.72)
二级资本监管扣除项目	0	0	不适用
总资本净额	4,041,015	3,872,094	4.36
风险加权资产总额	29,978,640	29,674,700	1.02
其中：信用风险加权资产	28,729,640	28,284,664	1.57
市场风险加权资产	85,722	196,958	(56.48)
市场风险资本要求总额	6,858	15,757	(56.48)
操作风险加权资产	1,163,278	1,193,079	(2.50)
操作风险资本要求总额	93,062	95,446	(2.50)
核心一级资本充足率（%）	12.29	11.87	增长0.42个百分点
一级资本充足率（%）	12.29	11.87	增长0.42个百分点
资本充足率（%）	13.48	13.05	增长0.43个百分点

注：(1) 根据银监会《商业银行资本管理办法（试行）》要求计算，本表所示为本公司数据。

(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。

本行根据《商业银行杠杆率管理办法》和《商业银行资本管理办法（试行）》的相关规定，计量的杠杆率情况列示如下：

杠杆率情况表

单位：万元

项 目	2022年12月31日	2021年12月31日	变动率（%）
一级资本	3,702,525	3,539,854	4.60
一级资本扣减项	17,256	18,054	(4.42)
一级资本净额	3,685,269	3,521,799	4.64
调整后的表内资产余额	36,968,976	32,539,048	13.61
调整后的表外项目余额	6,392,361	7,189,562	(11.09)
调整后的表内外项目余额	43,361,337	39,728,610	9.14
证券融资交易资产余额	0.00	1,761,840	(100.00)
杠杆率（%）	8.50	8.49	增长0.01个百分点

注：(1) 本表所示为本公司数据；

(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。

信用风险暴露和评估

本公司遵照《商业银行资本管理办法（试行）》和监管报表规定的方法，采用权重法计算信用风险暴露，风险权重的认定方法遵照《商业银行资本管理办法（试行）》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（试行）》中合格缓释物的规定进行认定和计算。截至2022年末，本公司信用风险加权资产为2,872.96亿元。

市场风险暴露和评估

本公司遵照《商业银行资本管理办法（试行）》和监管报表规定，使用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。2022年末，本公司市场风险资本要求为0.69亿元。

操作风险暴露和评估

本公司遵照《商业银行资本管理办法（试行）》和监管报表规定，按基本指标法计量操作风险资本。2022年末，本公司操作风险资本要求为9.31亿元。

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。本行根据业务发展战略、股东期望等制订、调整全行统一的风险偏好，形成风险偏好的定性表述，并通过风险管理核心指标体系明确风险容忍度。

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，本行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，本行建立风险识别、评估、控制和报告机制，确保相关风险得到有效管理。对于新资本协议第一支柱下的信用风险、市场风险和操作风险，本行按照监管要求对相关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、信息科技风险、洗钱风险的管理和评估体系。

本行通过前瞻性的压力测试，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。

本行资本规划管理是根据监管规定、经营环境变化、本行发展战略等，前瞻性地对未来资本供给与需求进行预测，审慎评估资产质量、利润增长及资本市场的波动性，确定未来资本充足情况，制定内外部资本补充措施。本行资本规划目标的设定原则为：以资本监管要求为基础，结合本行业务发展规划，预留资本缓冲空间，设定相对安全、合理的资本充足率目标，使资本充足率和资本回报率保持平衡。2022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、资本规划、压力测试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。

7.7 人力资源管理

2022年，本行组织人事工作围绕全行“二次创业”大局，以人才强企为主线，建立健全年轻干部培养选拔工作体系，进一步畅通非管理类序列职业通道体系，加强精准培训赋能；持续深化改革创新，优化完善组织机构，推动领导人员任期制改革、契约化管理，优化完善客户经理绩效考核体系；进一步提升基层党建质量，推动党建经营深度融合；推进管理提升，优化完善制度系统流程，各项工作迈上新台阶，取得新成效，有效保障和服务了全行高质量发展。

7.8 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。2022年度，本行坚守产业金融定位，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；持续加大小微企业支持力度，助力中小企业减负增效；支持“双碳”发展和绿色金融，助力天更蓝水更绿空气更清新；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

本行将服务新疆上升至战略层面，持续做大疆内分行规模。年内召开服务新疆战略专题会，成立新疆工作领导小组、新疆授信审批中心，加大对新疆重点项目、基础设施、小微企业和民生工程信贷支持力度，设置专项信贷额度支持疆内业务发展。落实各项金融扶持政策，切实承担巩固疆内脱贫攻坚成效和乡村振兴的金融责任，重点支持规模水电气等基础设施建设和石油、天然气、光伏、新能源等产业发展。2022年，本行累计投放公司贷款770.69亿元，其中对疆内企业投放对公贷款195.76亿元，同比增加9.76亿元、增长5.21%；疆内税收贡献6.4亿元，助力新疆发展质效进一步提升。



昆仑银行研究出台 20 条措施
助力稳经济促发展

持续加强小微支持力度

本行充分发挥产业金融优势，加大对小微企业的支持力度，小微贷款余额稳步增长，服务质效进一步提升，体制机制不断完善，服务力度显著增强。一是认真落实党中央、国务院稳经济各项决策部署，制定推进六方面20条稳经济措施，加大信贷支持力度，为受困客户纾困解难。二是做实做细“敢贷愿贷”内部机制，印发《昆仑银行金融服务小微企业敢贷愿贷能贷会贷长效机制实施细则》，做到小微监管主要指标全覆盖。三是严格落实小微企业减费让利，年内本行普惠型小微企业新投放贷款利率季度环比呈下降趋势；严格落实关于降低小微企业和个体工商户支付手续费的相关要求，通过成本分摊和收益分享机制，加大对小微企业贷款的FTP价格优惠力度，最高优惠至70bp。四是积极提升小微服务水平，落实小微企业简易开户、移动开户服务，推进电子营业执照互信互认；通过营业网点、门户网站、手机APP、微信公众号等多种渠道，加大本行支持因疫情暂时遇困行业企业等金融产品和服务的推介力度，持续改善用户体验。

截至2022年末，本行单户授信1,000万元以下普惠小微贷款余额（不含票据）85.75亿元，较年初增加18.42亿元，增幅27.36%；普惠小微企业有贷户89,925户，较年初增加26,198户；普惠小微企业贷款不良率1.45%，较年初下降0.65个百分点。

接续推动绿色金融发展

本行深入贯彻落实党中央、国务院“碳达峰、碳中和”战略部署，积极支持地方绿色发展，创新绿色金融体制机制、产品和服务，在制度建设、产品创新、流程管理等多方面取得了有益的探索，绿色信贷规模持续增长。一是完善绿色金融体制机制，制定昆仑银行绿色金融业务三年发展规划，印发新疆能源行业绿色发展营销指引。二是强化绿色金融总对总营销、总分联动、一体化营销机制，推进绿色金融工作走实走深。三是提升绿色金融管理水平，加强全行绿色贷款业务培训和指



昆仑银行打造碳中和支行

导，加强绿色信贷数据治理，明确和规范全行绿色信贷认定标准、流程和联系沟通机制；开展绿色信贷产品创新，开展碳交易和碳金融专题研究。四是推动绿色金融业务落实落地，20亿元绿色金融债券成功获批，新疆首家银行“个人碳账户”上线，克拉玛依分行落地新疆法人机构首笔“碳足迹”挂钩贷款、建成全疆法人机构首家“碳中和”支行。

助力国家乡村振兴工作

本行坚决落实农业强国和乡村振兴战略部署，抓好以乡村振兴为重点的“三农”工作。加强驻村工作管理，选派能力突出干部常态化驻村开展帮扶工作；设立工作专班，完善工作制度，强化支持保障措施；健全金融支持乡村振兴的政策机制，通过定点帮扶、消费帮扶、特色产业等多项举措助力乡村振兴。2022年，本行共发放35,015万元贷款支持自治区农业产业化重点龙头企业，派驻13人常态化驻村帮扶，捐赠278万元助力农林养殖产业和定点帮扶等乡村振兴项目，采购消费帮扶产品并实际支付约153万元。截至2022年末，全年涉农贷款余额196.36亿元，较年初增加52.97亿元，增幅36.94%。普惠型涉农贷款余额14.07亿元，较年初增加5.82亿元，同比增长70.42%，较全行各项贷款（不含票据）增速高63.97个百分点。本行连续第五年获得新疆自治区驻村工作优秀组织单位，驻沙雅工作队荣获自治区先进集体荣誉，徐剑、张宏刚等同志被推荐为自治区先进个人。



昆仑银行捐赠仪式

不断推进消费者权益保护

本行始终贯彻“以客户为中心”的经营理念，持续深化对金融消费者权益保护工作重要性的认识，将消费者权益保护作为经营战略和企业文化的重要组成部分。董事会和高级管理层高度重视消保工作，严格落实监管政策要求，持续推进自律监督与业务发展相融互促。报告期内，董事会、战略与消费者权益保护委员会审议通过《昆仑银行2021年消费者权益保护工作报告》；高管层统一规划、统筹部署消保工作；消保领导小组召开消费者权益保护领导小组会议审议消保工作规划、投诉工作等报告。本行持续强化制度建设，制定《昆仑银行股份有限公司消费者权益保护小额补偿管理办法》、《昆仑银行股份有限公司消费者权益保护监督检查管理办法》，提升管理质效。报告期内，全行共受理客户投诉459笔，其中贷款业务投诉320笔（占比69.71%），信用卡业务投诉82笔（占比17.86%）；主要分布地区为北京（279笔）、大庆（48笔）、西安（34笔）。投诉处理及时率为100%。



昆仑银行西安分行开展厅堂微沙龙活动



昆仑银行库尔勒分行开展金融知识进企业宣传活动



昆仑银行西安分行开展金融知识普及月活动

7.9 企业文化

本行始终认真贯彻习近平总书记关于金融发展的重要论述，传承红色基因、赓续精神血脉，强化精神引领，增强文化自觉，坚持用先进企业文化引领企业高质量发展，深度融合石油文化和现代商业经营理念，努力建设能源领域最具竞争力的一流特色化商业银行。一是丰富文化内涵，构建完善文化体系机制。广泛开展企业文化调研和线上问卷调查，全面梳理企业使命、愿景、定位、核心价值观及服务、风险、人才、廉洁等文化理念，持续培育架构合理、内容丰富、员工认同的特色企业文化体系，编印新版企业文化手册、企业文化宣传片，推进企业文化固化于制。二是诠释文化理念，注重企业文化价值提升。组织开展新媒体内容创作大赛、“旗帜指引”主题宣传、优秀新闻作品研讨交流、企业文化优秀故事和典型案例征集等活动，创作推出一批优秀文艺作品，作品《故土》获评国务院国资委中央企业优秀品牌故事。以石油和金融为基础要素，设计开发《昆仑颂》等多款文创产品，把文化创意融入理念宣贯和客户服务全过程，使企业文化更有生命力和感召力。三是加大宣传力度，做优做强行业品牌形象。召开昆仑银行企业文化建设大会，组织以“新时代金融企业传承红色基因建设先进文化，赋能高质量发展”为主题的企业文化论坛。会议以“现场会+视频会+网络直播”形式召开，4,000余人次通过直播平台观看，营造全员参与的文化氛围。以内刊《昆仑银行》报为企业文化主阵地，结合年度重点工作策划专刊、专版、专栏近50次，编发报纸24期，35万字，印发2.4万份，讲好昆仑故事，发出昆仑声音。



昆仑银行企业文化建设大会

八、股本变动及股东情况

8.1 股份变动情况

2022年，本行未进行增资扩股，注册资本保持102.88亿元不变。

8.2 股东数量和持股情况

截至2022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%。

8.3 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	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	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	新疆泰盛鑫融投资有限公司	56,879,807.02	0.55

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	蒋尚军	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：王忠来 何 放
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：张 毅
中海集团投资有限公司	明 东	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	张立德	1998年4月23日	履行自治区人民政府授权范围内国有资产出资人职责，承担国有资产保值增值责任，负责自治区人民政府授权范围内国有资产的产（股）权管理，产（股）权收购、兼并和转让；投资及投资收益收缴；监管全资、控股、参股企业的经营；根据自治区人民政府批准的贷款项目计划，签订贷款合同及协议，负责贷款本金的投放以及贷款本息的回收和偿还；承担自治区人民政府交办的其他工作。	239,707	——	董事：韩 华

8.6 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。

8.7 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。

九、董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

9.1 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
王忠来	党委书记、董事长	男	59	2020.10（党委书记） 2021.07（董事长）
何 放	党委副书记、董事、行长	男	50	2020.10（党委副书记） 2021.05（董事、行长）
韩 华	董事	女	56	2018.12
张 毅	董事	男	50	2021.05
杜海英	董事	女	47	2022.11
刘 波	独立董事	男	63	2018.12
张圣平	独立董事	男	57	2018.10
席 波	独立董事	男	50	2018.10
杨大新	党委副书记、监事会主席、 工会主席、职工监事	男	56	2022.06（党委副书记、工会主席、 职工监事） 2022.07（监事会主席）
王金海	职工监事	男	59	2021.04
曲安娜	外部监事	女	60	2021.11
张山林	外部监事	男	60	2022.10
庞 红	外部监事	女	67	2022.10
冯殿钧	党委委员、纪委书记	男	58	2020.03（党委委员、纪委书记）
王明东	党委委员、副行长	男	52	2021.05（党委委员） 2021.09（副行长）
赵 奎	党委委员、副行长	男	48	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、 董事会秘书	女	49	2022.06（党委委员） 2022.11（副行长、总会计师） 2023.02（董事会秘书）
马元辉	行长助理	男	53	2017.03
曾仕兵	计划财务部总经理	男	51	2022.04
孟 林	内部审计部总经理	男	52	2022.10

9.2 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
闫 宏	党委副书记、监事会主席、 工会主席	男	56	2020.10-2022.06 (党委副书记、工会主席) 2020.12-2022.06 (监事会主席)
周茂清	外部监事	男	68	2016.04-2022.10
张丽军	外部监事	女	64	2016.04-2022.10
严 九	党委委员、副行长、董事会秘书	男	53	2015.12-2022.06 (党委委员) 2018.09-2022.06 (副行长) 2021.09-2022.06 (董事会秘书)
王峥嵘	党委委员、副行长	男	49	2020.12-2022.06 (党委委员) 2021.06-2022.06 (副行长)

9.3 董事、监事、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



王忠来 党委书记、董事长

王忠来先生，高级经济师，大学本科学历。曾任中国工商银行江苏省分行会计结算处副处长、电子银行处处长、资金营运处总经理、机构业务部总经理、机构业务部兼资产负债部总经理，深圳发展银行总行运营管理部总经理。历任本行副行长、董事、行长、监事会主席、党委副书记、纪委书记、工会主席。2020年10月起任本行党委书记，中国石油集团资本股份有限公司党委副书记；2021年7月起任本行董事长、党委书记，中国石油集团资本股份有限公司党委副书记；2023年1月起任本行党委书记、董事长，中国石油集团资本股份有限公司党委副书记、董事。



何 放 党委副书记、董事、行长

何放先生，高级经济师，硕士研究生学历，理学硕士学位。曾任中油财务公司国际业务部经理。历任本行国际业务部总经理、行长助理兼国际业务部总经理。2015年12月起先后任本行党委委员、副行长，2018年7月起任本行董事会秘书，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。



韩 华 董事

韩华女士，高级审计师、注册会计师，毕业于新疆广播电视大学审计专业，在职大专学历。现任新疆国有资产投资经营有限责任公司党委委员、董事、总会计师。2018年12月起任本行董事。



张 毅 董事

张毅先生，高级审计师，毕业于中国石油大学（华东）石油工程专业，大学本科学历，工学和经济学双学士。现任新疆克拉玛依市城市建设投资发展有限责任公司党委委员、副书记、经理。2021年5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。



刘 波 独立董事

刘波先生，先后毕业于中央财经大学、西安交通大学，经济学博士学位。曾任中国人民银行北京市分行外汇管理处副处长、中国光大银行副行长、新加坡大华银行北京代表处首席代表、中关村证券股份有限公司总裁、中房置业股份有限公司董事长、四川金宇汽车城（集团）股份有限公司董事长。2018年12月起任本行独立董事。



张圣平 独立董事

张圣平先生，先后毕业于山东大学、南开大学，经济学博士学位。现任北京大学光华管理学院副院长，研究领域主要为金融经济学、金融监管、货币银行、债权债务与资产证券化等。2018年10月起任本行独立董事。



席 波 独立董事

席波先生，金融行业资深专家，先后毕业于北京大学、耶鲁大学、罗彻斯特大学，硕士研究生学历，哲学硕士和工商管理学硕士学位。现任北京金实盈信科技有限公司董事长。2018年10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，硕士研究生学历，法律硕士学位。曾任中国石油天然气集团公司（股份公司）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。



王金海 职工监事

王金海先生，高级审计师、国际注册内部审计师，大学本科学历，先后在玉门油田、吐哈油田、审计中心工作，曾任本行内部审计部总经理。2021年4月起任本行职工监事。



曲安娜 外部监事

曲安娜女士，高级审计师、会计师、大学本科学历，国际注册内部审计师、国际财务会计师，毕业于河南财经学院财务管理专业，大学本科学历。曾任交通银行总行审计局高级审计（处级）。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，博士学历，毕业于中南财经政法大学，区域经济学博士，曾任中国建设银行授信部副总经理。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，硕士研究生学历，经济学硕士学位。现任中国人民大学财政金融学院货币金融系教授，清华大学继教院特聘教授，北京大学经济学院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。中原银行独立董事，曾担任国家重点项目的金融咨询工作。2022年10月起任本行外部监事。



冯殿钧 党委委员、纪委书记

冯殿钧先生，高级审计师，硕士研究生学历，工商管理硕士学位。曾任中国石油天然气集团公司第二纪检监察中心主任，中油资本党委委员，中国石油集团党组驻中油资本纪检组组长。2020年3月起任本行党委委员、纪委书记。



王明东 党委委员、副行长

王明东先生，高级会计师，硕士研究生学历，管理学硕士学位。曾任大庆油田财务资产二部副主任，中油财务副处级干部。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。



赵 奎 党委委员、副行长

赵奎先生，高级经济师，硕士研究生学历，工商管理硕士学位。曾任中国石油天然气集团公司资本运营部股权管理与综合处高级主管。历任本行董监事会办公室（战略投资与发展部）总经理、总行办公室（党委办公室）主任、公司产融（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、董事会秘书

张建慧女士，高级会计师，硕士研究生学历，管理学硕士学位。曾任中国石油天然气集团公司财务资产部财务稽查处副处长、中油资产管理有限公司财务部经理、昆仑信托有限责任公司财务总监、国联产业投资基金管理（北京）有限公司监事会主席。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，2023年2月起任本行党委委员、副行长、总会计师、董事会秘书。



马元辉 行长助理

马元辉先生，高级经济师，大学本科学历。曾任中国石油天然气股份有限公司财务部资金出纳处副处长。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。



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，大学本科学历，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 内部审计部总经理

孟林先生，高级会计师，博士研究生学历，经济学博士学位。曾任抚顺石化公司资产管理处副处长。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，任本行内部审计部总经理。

9.4 董事、监事和高级管理人员变动情况

董事变动情况

2021年11月，本行2021年第二次临时股东大会选举杜海英担任本行董事，其董事任职资格于2022年11月12日核准。

监事变动情况

2022年6月，本行第三届第二次职代会选举杨大新担任本行职工监事。

2022年7月，本行第六届第四次监事会选举杨大新担任本行监事会主席。

2022年10月，本行2022年第一次临时股东大会选举张山林、庞红担任本行外部监事。

2022年6月起，闫宏不再担任本行党委副书记、监事会主席、工会主席。

2022年10月起，周茂清、张丽军不再担任本行外部监事。

高级管理人员变动情况

2022年4月起，曾仕兵任本行资产负债部（计划财务部）总经理，其高管任职资格于2022年4月12日核准。

2022年6月，本行第六届董事会第四次会议聘任赵奎担任本行副行长，其高管任职资格于2022年7月28日核准。

2022年6月，本行第六届董事会第五次会议聘任张建慧担任本行副行长、总会计师，其高管任职资格于2022年11月9日核准。

2022年9月，本行第六届董事会第七次会议聘任张建慧担任本行董事会秘书，其董事会秘书任职资格于2023年2月22日核准。

2022年10月起，孟林任本行内部审计部总经理，其高管任职资格于2022年7月28日核准。

2022年6月起，王峥嵘不再担任本行副行长。

2022年6月起，严九不再担任本行副行长、董事会秘书。

9.5 员工

截至2022年末，本行现有员工3,246人，其中总行565人，运营服务中心228人，分行、国际业务结算中心及总行营业部2,349人，村镇银行104人，平均年龄36.8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3,014人，占比92.85%，其中具有博士、硕士学历的员工494人，占比15.22%。



昆仑银行助力石油铁人出征北马

9.6 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和绩效工资组成，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。2022年度各机构工资总额82,250万元，工资总额分配坚持效益导向，加大对创效机构的激励力度，强化对基层一线的倾斜保障，全年无超出原定薪酬方案的例外情况，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，实现经济、风险和社会责任各项指标的全面完成。

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，2022年在本行领取薪酬、津贴的现任董事会成员、监事会成员、高级管理层人员合计领取薪酬1,110.52万元。

董事、监事和高级管理人员报酬情况

姓 名	职 务	任职起始日期	任职状态	单位：万元	
				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
王忠来	党委书记、董事长	2020.10 (党委书记) 2021.07 (董事长)	现任	123.83	否
何 放	党委副书记、董事、行长	2020.10 (党委副书记) 2021.05 (董事、行长)	现任	123.66	否
韩 华	董事	2018.12	现任	-	是
张 毅	董事	2021.05	现任	-	是
杜海英	董事	2022.11	现任	-	是
刘 波	独立董事	2018.12	现任	25.00	否
张圣平	独立董事	2018.10	现任	25.00	否
席 波	独立董事	2018.10	现任	25.00	否
杨大新 ⁽³⁾	党委副书记、监事会主席、 工会主席、职工监事	2022.06 (党委副书记、 工会主席、职工监事) 2022.07 (监事会主席)	现任	81.48	否
王金海	职工监事	2021.04	现任	86.29	否
曲安娜 ⁽³⁾	外部监事	2021.11	现任	29.17	否
张山林 ⁽³⁾	外部监事	2022.10	现任	-	否
庞 红 ⁽³⁾	外部监事	2022.10	现任	-	否
冯殿钧	党委委员、纪委书记	2020.03 (党委委员、 纪委书记)	现任	105.51	否

姓 名	职 务	任职起始日期	任职状态	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
王明东	党委委员、副行长	2021.05 (党委委员) 2021.09 (副行长)	现任	77.36	否
赵 奎 ⁽³⁾	党委委员、副行长	2022.03 (党委委员) 2022.07 (副行长)	现任	30.37	否
张建慧 ⁽³⁾	党委委员、副行长、 总会计师、董事会秘书	2022.06 (党委委员) 2022.11 (副行长、总会计师) 2023.02 (董事会秘书)	现任	22.44	否
马元辉	行长助理	2017.03	现任	110.00	否
曾仕兵	计划财务部总经理	2022.04	现任	91.86	否
孟 林	内部审计部总经理	2022.10	现任	73.70	否

注：(1) 本表中董事长、行长等人员涉及的延期支付绩效薪酬合计为166.36万元，延期支付期限3年。

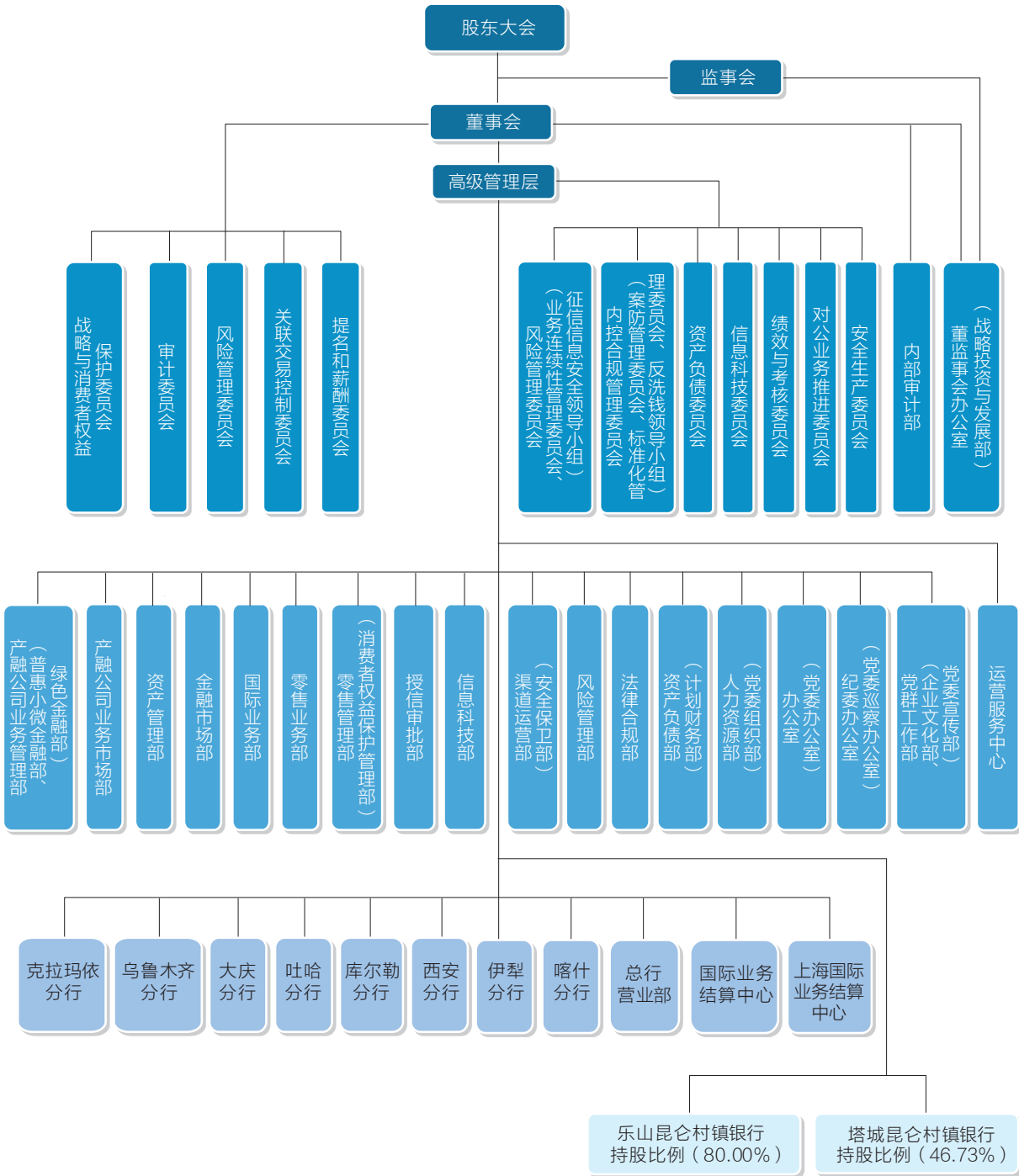
(2) 报告期内，公司原党委副书记、监事会主席、工会主席闫宏在公司任职期间获得报酬18.57万元，原外部监事周茂清在公司任职期间获得报酬18.75万元，原外部监事张丽军在公司任职期间获得报酬18.75万元，原党委委员、副行长、董事会秘书严九在公司任职期间获得报酬15.99万元，原党委委员、副行长王峥嵘在公司任职期间获得报酬7.79万元。

(3) 自任职之日起计算。

9.7 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2022年末，本行共有分支机构80个，较2021年减少1个。

具体情况见组织机构图：



昆仑银行分支机构名录

截止日期：2022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
克拉玛依分行	新疆克拉玛依市世纪大道7号	0990-6969907	0990-6229957	国际业务结算中心	北京市西城区金融大街1号C座1层
				——	——
				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
				友谊路支行	新疆克拉玛依市友谊路98号
				幸福路支行	新疆克拉玛依市幸福路副3号商铺
				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
				胜利路支行	新疆克拉玛依市胜利路118-36号
				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）
				南新路支行	新疆克拉玛依市泽福A16-105号
				大庆路支行	新疆克拉玛依市独山子区大庆东路14号
				准南路支行	新疆克拉玛依市独山子区大庆路46号
				南京路支行	新疆克拉玛依市独山子区大庆东路2806号（城投大厦一楼）
				中兴路支行	新疆克拉玛依市白碱滩区花园路36号
				跃中路支行	新疆克拉玛依市白碱滩区跃中路1号
				金城镇支行	新疆克拉玛依市金城镇永盛路6号
				油建支行	新疆克拉玛依市油建路8号
				绿色康城社区支行	新疆克拉玛依市吉祥路63-116号

续表

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
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
				石化支行	新疆乌鲁木齐市米东区石化二区中颐街
				石油新村支行	新疆乌鲁木齐市西环北路2219号
				西钻支行	新疆乌鲁木齐市经济技术开发区喀什西路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
				高新区支行	新疆乌鲁木齐市高新区天津北路西五巷99号
				准东支行	新疆阜康准东石油基地4区
				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
				昌吉支行	新疆昌吉市长宁南路69号
				迎宾路社区支行	新疆乌鲁木齐市新市区城北大道4785号
吐哈分行	新疆哈密石油基地	0902-2772543	0902-2763350	五一路支行	新疆乌鲁木齐市五一一路160号鸿福酒店1楼
				前进路支行	新疆乌鲁木齐市前进路58号汇嘉集团办公楼
				阜康瑶池路社区支行	新疆阜康市元森国际花园小区底商
				河南西路支行	新疆乌鲁木齐市高新区河南西路192号
				分行营业部	新疆哈密石油基地七区物业公司办公楼南侧一楼
				广东路支行	新疆哈密市广东路领先大厦一楼
				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园处大楼北侧一楼底商
				向阳路支行	哈密市伊州区向阳东路27-8号
				建设东路支行	新疆哈密市建设东路2号
				石油基地南区支行	新疆哈密市吐哈石油基地信息产业处一楼底商

续表

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
大庆分行	黑龙江省大庆市让胡路区西宾路172、136号	0459-5958355	0459-5958355	分行营业部	黑龙江省大庆市让胡路区西宾路172、136号	0459-6069500
				炼化支行	黑龙江省大庆市让胡路区马鞍山乘风西路21号	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民营科技园奥林国际公寓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石油佳苑D栋商服03、04、05、06	0459-5732688
				新潮支行	黑龙江省大庆市让胡路区新潮佳苑一期S3商服楼商服2和商服3	0459-5912355
				东城银座支行	黑龙江省大庆市萨尔图区北辰绿色家园F-05-08	0459-4319096
				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（4901）	0459-5593272
				东城领秀支行	黑龙江省大庆市龙凤区龙凤北大街202、204、206号及其相邻的龙腾路10、12号	0459-6405950
				红岗支行	黑龙江省大庆市红岗区红城国际小区A1栋4号、5号、6号商服	0459-6781100
				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居住区A6-37#、38#、39#、A#、B#底层商服高层住宅楼商服13和商服14	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	0459-5995029				

续表

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
西安分行	陕西省西安市凤城四路73号长庆苏里格大厦B座	029-86978855	029-86978910	分行营业部	西安市凤城四路73号长庆苏里格大厦B座
				兴隆园支行	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
				高新技术产业开发区支行	西安市高新区科技七路与高新路十字西南角万达广场小区临街商铺
				泾河工业园支行	西安市高陵县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
				泾渭科技产业园支行	西安市高陵县泾河工业园泾欣园二区西门南侧
				沣惠南路支行	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
				含光路支行	西安市含光南路232号
				兴庆路支行	西安市碑林区兴庆路中段97号
				未央湖花园支行	西安市未央区东风路未央湖花园小区未央大厦北楼一层
				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
				泾渭苑社区支行	西安市高陵县泾渭新城泾环南路长庆泾渭苑二区门面房1号和2号
				泾渭一区社区支行	西安市高陵县泾渭工业区韩村一路泾渭苑一区广场门面房1号
				龙凤园社区支行	西安市高陵县马家湾长庆龙凤园小区凤广场B-106
				樱花园社区支行	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
				湖滨花园支行	西安市未央区环湖北路中段长庆湖滨花园1#公建商铺南侧
				友谊路支行	西安市碑林区雁塔北路9号中铁壹国际A座101、102室
				三桥支行	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#楼下临街商铺一层1号)

续表

分行级机构			营业网点	
机构名称	地址	联系电话	支行名称	地址
库尔勒分行	新疆库尔勒市人民东路华誉商务大厦一层至三层	0996-2926906	分行营业部	新疆巴州库尔勒市人民东路华誉商务大厦一层
			塔里木石油支行	新疆巴州库尔勒市塔指小区三区多功能厅
			塔里木石油小区小微支行	新疆巴州库尔勒市塔指小区五区
			新城支行	新疆巴州库尔勒市机场路物探三处综合楼一楼
			香梨大道支行	新疆巴州库尔勒市香梨大道30号1-1-16、17
			石化大道支行	新疆巴州库尔勒市建设辖区石化大道44号米兰春天15号楼14-19号商铺
伊犁分行	新疆伊宁市开发区南方中央国际大厦	0999-8062917	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
喀什分行	新疆喀什市班超路34号南湖秀水庄园1幢	0998-6850082	分行营业部	新疆伊宁市开发区南方中央国际大厦
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	分行营业部	新疆喀什市班超路34号南湖秀水庄园1幢

十、公司治理报告

10.1 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》等法律法规以及本行章程要求，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。

10.2 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。2022年，本行克服疫情影响，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

根据公司治理要求，圆满完成监事会人员变动和选聘工作并履行相关监管程序，完成新任监事会主席杨大新的选举程序，选举张山林和庞红为新任外部监事，监事会结构更加合理。及时完成董事会秘书调整程序，保障公司治理构架完整、运行有效。

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，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2022年的投资计划、分支机构发展计划、资本管理规划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。2022年，本行监事会依法行使各项职权，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，提出了许多宝贵的意见建议。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、内外部审计及关联交易工作的监督检查；开展日常监督和专项监督，对提升本行公司治理、促进本行合规经营与稳健发展发挥了重要作用。

有效提升董监事履职水平。董监事高度重视并认真落实监管要求，认真参加各级监管部门组织的有关会议和活动。本行为董监事提供及时全面的动态信息，积极促进交流学习。订阅专业期刊，定期编发《昆仑银行报》，便于董事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，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，应对疫情挑战，加强资产质量管控，积极处置应对风险事件，多措并举推进各类风险管控，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。董事会强化对高级管理人员的约束和监督机制，按照《昆仑银行股份有限公司高级管理人员履职评价办法》，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。2022年，本行进一步加强信息披露和投资者关系管理，按照银保监会要求披露年度报告、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。通过投资者邮箱和热线等形式，及时解答投资者问询。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。

加强股东股权管理。本行严格按照监管要求对股东进行穿透管理，对主要股东经营情况、股东资质、持有其他金融机构股权情况、实际控制人以及行内关联交易管理等方面开展梳理和评估。开展股权和关联交易自查整改、定期开展主要股东依法履职和履约自评。本行主要股东严格按照法律、法规和公司章程行使出资人权利，能够逐层说明其股权至实际控制人，能够及时提交真实、完整、有效的股东及关联人资料和其他所需信息，不存在谋取不当利益的行为，无违法违规行。规范股权质押管理，明确股权质押所需材料、流程、信息披露、限制投票权等事项，并在操作中严格执行。对于持有本行2%以上股份的股东出质股份，事前向董事会申请备案。

10.3 股东大会

10.3.1 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算决算方案、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。

10.3.2 股东大会会议

报告期内，本行共组织召开1次股东年会、1次临时股东大会会议，听取3项报告，审议通过12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

2022年4月15日，本行召开2021年度股东大会会议。本次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22人，代表有表决权股份占股份总数的94.88%，符合法律、法规及本行章程的有关规定，会议合法、有效。会议听取了监事会对董事会及其成员2021年度履职评价、2021年度监事履职评价、关联交易管理工作等3项报告；审议了2021年度董事会工作报告、监事会工作报告、财务报告、2022年经营预算安排、投资框架建议计划、2021年下半年利润分配、修订《昆仑银行股份有限公司章程》、发行小型微型企业贷款专项金融债等8项议案，各项议案均全票通过。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

2022年10月10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8人，代表有表决权股份占股份总数的92.08%，符合法律、法规及本行章程的有关规定，会议合法、有效。会议共审议通过了选举外部监事、2022年上半年利润分配、聘用2022年外部审计机构、延长发行绿色金融债券股东大会决议有效期等4项议案，各项议案均全票通过。

10.4 董事会及专门委员会

10.4.1 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8名，其中执行董事2名，股权董事3名，独立董事3名，董事长为王忠来先生。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，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。

10.4.2 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。董事会至少每季度召开1次定期会议。

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。



昆仑银行股份有限公司第六届董事会第七次会议

10.4.3 董事会会议

2022年，本行克服疫情影响，以现场会议结合视频、电话和书面等方式保障董事会和专门委员会合规履职。共组织召开6次董事会会议，听取报告18项，审议议案44项。具体情况如下：

2022年3月16日，本行召开第六届董事会第三次会议，会议听取2项报告，审议通过16项议案。听取了第六届董事会第二次会议决议事项进展情况报告、2021年财务报表审计情况汇报等报告。审议通过了2021年度董事会工作报告、董事履职评价、经营工作报告、财务报告、调整昆仑银行董事会各专门委员会成员、2022年经营预算方案、投资框架计划、分支机构发展计划、2021年下半年利润分配、2021年度报告及年报摘要、2021年度信息科技工作、发行小型微型企业贷款专项金融债、设立理财子公司、修订《昆仑银行股份有限公司案件防控管理办法》、修订昆仑银行风险偏好管理政策、召开昆仑银行2021年度股东大会等议案。

2022年6月16日，本行召开第六届董事会第四次会议，会议听取4项报告，审议通过6项议案。听取了第六届董事会第三次会议决议事项进展情况报告、2022年一季度经营工作、2021年内部资本充足评估、2021年监管情况和董事长及行长履职评价意见情况的通报等报告。审议通过了聘任赵奎担任昆仑银行副行长、聘任孟林担任昆仑银行内部审计部总经理（审计责任人）、制定《昆仑银行股份有限公司总行领导人员薪酬方案》、修订《昆仑银行股份有限公司薪酬管理办法》、修订《昆仑银行股份有限公司工资总额管理办法》、修订《昆仑银行股份有限公司薪酬延期支付管理办法》等议案。

2022年6月30日，本行召开第六届董事会第五次会议，会议审议通过了聘任张建慧担任昆仑银行副行长、王峥嵘辞去副行长、严九辞去副行长、制定《昆仑银行股份有限公司关联交易管理办法》等4项议案。

2022年8月18日至24日，本行以书面形式召开第六届董事会第六次会议，审议通过了制定昆仑银行2022年恢复计划与处置计划、核定中国石油天然气集团有限公司集团授信额度、2022年小微金融服务工作计划等3项议案。

2022年9月19日，本行召开第六届董事会第七次会议，会议听取7项报告，审议通过6项议案。听取了第六届董事会第四和第五次会议决议事项进展情况、2022年上半年经营工作、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情况等报告。审议通过了2022年上半年利润分配、聘用2022年外部审计机构、聘任张建慧担任昆仑银行董事会秘书、高级管理人员2021年度履职评价、延长昆仑银行发行绿色金融债券股东大会决议有效期、召开昆仑银行2022年第一次临时股东大会等议案。

2022年12月21日至30日，本行以书面形式召开第六届董事会第八次会议，会议审查5项报告，审议通过9项议案。审查了第六届董事会第六和第七次会议决议事项进展情况、2022年三季度经营工作、内部审计工作、部分组织机构设置调整情况、2022年数据治理工作等报告。审议通过了信息科技“十四五”发展规划、2023-2025年资本管理规划、制定《昆仑银行股份有限公司非融资性担保管理办法》、2022年工资总额计划及分配政策、高级管理人员2021年度绩效考核及薪酬兑现、制定《昆仑银行股份有限公司总行领导人员绩效考核实施办法》、制定昆仑银行2023年度董事会授权管理权限指引表、克拉玛依城市建设投资发展有限责任公司重大关联交易等议案。

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。

10.4.4 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。

10.4.5 独立董事的独立性以及履职情况

报告期内，刘波先生、张圣平先生、席波先生作为本行独立董事，在任职期间，本着勤勉尽职的态度和原则，均投入大量时间履行职责。按时参加董事会会议，根据相关文件规定，独立董事对关联交易、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。

10.4.6 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。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：

战略与消费者权益保护委员会

战略与消费者权益保护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以及消费者权益保护重大问题和重要政策进行研究。报告期末，本行董事会战略与消费者权益保护委员会由4名董事组成，包括王忠来先生、张毅先生、杜海英女士和张圣平先生。董事长王忠来先生担任委员会主任委员。

报告期内，战略与消费者权益保护委员会共召开1次会议，审查了2021年度消费者权益保护工作、绿色信贷工作等2项报告；审议通过了设立理财子公司、2022年投资框架计划、2022年分支机构发展计划等3项议案。积极推动了全行战略规划的实施，为董事会的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、何放先生、韩华女士、张毅先生和张圣平先生。独立董事席波先生担任委员会主任委员。

报告期内，审计委员会共召开2次会议，审查8项报告，审议1项议案。审查了2021年财务报表审计情况、内部审计工作、授权评价、合规管理、案防工作、内控评价自评、洗钱和恐怖融资风险管理、2022年一季度内部审计工作等报告。审议通过了2022年内部审计项目计划的议案。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、王忠来先生、韩华女士、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。

报告期内，提名和薪酬委员会共召开1次会议，审议通过了聘任赵奎担任昆仑银行副行长、制定《昆仑银行股份有限公司总行领导人员薪酬方案》、修订《昆仑银行股份有限公司薪酬管理办法》、修订《昆仑银行股份有限公司工资总额管理办法》、修订《昆仑银行股份有限公司薪酬延期支付管理办法》等5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4名董事组成，包括何放先生、韩华女士、刘波先生和席波先生。报告期内，风险管理委员会共召开1次会议，审查了昆仑银行2021年度全面风险管理、流动性风险管理、业务连续性风险评估、大额风险暴露管理情况、资本充足率情况等5项报告。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4名董事组成，包括张圣平先生、张毅先生、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。

报告期内，关联交易控制委员会共召开1次会议，审查了2021年度关联交易管理工作报告，审议通过了确认昆仑银行2021年末关联方名录的议案。提出控制手段和业务发展要求，确保关联交易合规运行。

10.5 监事会

10.5.1 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，其中外部监事3名，职工监事2名，监事会主席为杨大新先生。本行监事均具有丰富的管理经验和金融、财务专业知识。

10.5.2 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。监事会至少每季度召开一次定期会议。

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。



昆仑银行股份有限公司第六届监事会第五次会议

10.5.3 监事会会议

2022年，本行克服疫情影响，以现场会议结合视频、电话和书面等方式保障监事会合规履职。本行共组织召开5次监事会会议，听取报告45项，审议议案5项。具体情况如下：

2022年3月16日，本行召开第六届监事会第二次会议，听取22项报告，审议通过3项议案。会议听取了第六届监事会第一次会议决议事项进展情况报告、2021年度经营工作、财务报告、年报及年报摘要、财务报表审计情况、内部审计工作、授权评价、合规管理、案防工作、内控评价自评、洗钱和恐怖融资风险管理情况、全面风险管理、流动性风险管理、业务连续性风险评估、大额风险暴露管理情况、资本充足率情况、信息科技工作、关联交易管理工作、消费者权益保护工作、绿色信贷工作、2021年下半年利润分配、修订昆仑银行风险偏好管理政策等报告。审议通过了2021年度监事会工作报告、监事会对董事会及其成员2021年度履职评价、2021年度监事履职评价等议案。

2022年6月16日，本行以书面形式召开第六届监事会第三次会议，审查5项报告，审议通过1项议案。会议审查了第六届监事会第二次会议决议事项进展情况及意见落实情况报告、2022年一季度经营工作、内部审计工作、2021年内部资本充足评估、克拉玛依银保监分局关于昆仑银行2021年监管情况和董事长及行长履职评价意见情况的通报等报告。审议通过了提名昆仑银行外部监事的议案。

2022年7月1日，本行以电话形式召开第六届监事会第四次会议，审议通过了选举杨大新担任昆仑银行监事会主席的议案。

2022年9月19日，本行召开第六届监事会第五次会议，听取了第六届监事会第三和第四次会议决议事项进展情况、2022年上半年经营工作、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情况、2022年上半年利润分配、高级管理人员2021年度履职评价等9项报告。

2022年12月21日至30日，本行以书面形式召开第六届监事会第六次会议，审查了2022年三季度经营工作、内部审计工作、部分组织机构设置调整情况、2022年数据治理工作、信息科技“十四五”发展规划、2022年工资总额计划及分配政策、高级管理人员2021年度绩效考核及薪酬兑现、克拉玛依城市建设投资发展有限责任公司重大关联交易等9项报告。

10.5.4 外部监事履职情况

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，列席定期董事会会议，对各项议案发表独立意见，有效发挥独立监督作用。

10.6 高级管理层

10.6.1 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 and 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、金融科技委员会、绩效与考核委员会、对公业务推进委员会、安全生产委员会。

10.6.2 高级管理人员考评激励机制的建立和实施情况

2022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》，开展了高级管理人员履职评价工作。

10.7 内部控制

2022年，本行认真贯彻落实中央、上级机构及监管要求，结合二次创业的战略总目标，有效开展“金融标准为民利企宣传”等多项活动，牢固树立“内控优先、合规为本”核心理念，通过不断强化内控管理建设，厚植稳健审慎经营文化，夯实高质量发展根基。持续完善内控管理体系，不断细化内部控制职责，优化内部控制措施，强化内部控制保障，持续开展内部控制评价和监督。经评估，本行内部控制运行有效。

10.8 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，内部审计部以项目审计为重要抓手，紧紧围绕促进党委重要决策及战略部署落实、促进防范化解重大经营风险、促进管理提升和提质增效，有效开展审计监督和评价工作。全年组织实施审计项目41个，审计内容覆盖公司业务、金融市场业务、零售业务、国际业务、金融科技、信贷管理、风险管理、运营管理、财务管理等各条线。通过揭示问题、分析原因、提出建议、督促整改等一系列工作，有效促进了全行稳健经营和持续发展。

10.9 会计师事务所情况

2022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。

十一、董事会报告

本行董事会谨此呈列截至2022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2022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2021年度股东大会批准，以2021年12月31日的总股本为基数，按照每10股0.34元（含税）向全体股东派发2021年下半年现金股息，共计人民币349,787,894.77元（含税）。

经本行2022年第一次临时股东大会批准，以2022年6月30日的总股本为基数，按照每10股0.65元（含税）向全体股东派发2022年上半年现金股息，共计人民币668,712,151.78元（含税）。

经本行2022年度股东大会批准，以2022年12月31日的总股本为基数，按照每10股0.43元（含税）向全体股东派发2022年下半年现金股息，共计人民币442,378,808.13元（含税）。

储备

本行截至2022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2022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2022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-六、8.固定资产”。

子公司

截至2022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-八、1.在子公司中的权益”。

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

2022年，为落实《银行保险机构关联交易管理办法》的最新规定，进一步加强关联交易管理，明晰关联交易管理职责，理顺关联交易管理流程，本行制定了《昆仑银行股份有限公司关联交易管理办法》，并于2022年6月30日印发执行。及时更新昆仑银行股份有限公司关联方名录并印发执行。2022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2022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
王忠来
董事长

十二、监事会报告

12.1 监事会工作情况

2022年，本行监事会认真落实党中央决策部署，大力支持全行二次创业各项工作安排，根据公司章程赋予的职责，从维护全体客户、股东和全行员工的利益出发，在坚持依法、合规、有序的原则下，积极克服疫情影响，简化流程、提高效率，依法履行监督职责。监事会通过召开监事会会议、出席股东大会会议、列席董事会会议、听取工作汇报、审阅定期报告和内外部检查报告、开展日常监督和专项调研等方式，对全行依法运作情况、财务情况、风险管理和内控情况、信息披露、董事及高级管理人员履行职责的合法合规性等各方面作了检查和监督，对全行经营管理中一些亟待解决的重点难点问题提出了意见和建议，推动全行稳健经营和持续健康发展，为全行依法合规运作提供公司治理保障。

不断提高政治站位，党建工作与公司治理有效融合

本行监事会始终以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习“二十大”精神，不断提高政治站位，立足两个大局，坚决拥护“两个确立”，增强“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”，不折不扣推进党中央决策部署和习近平总书记重要指示批示精神在昆仑银行的落地实施。监事会坚持党委会前置原则，充分发挥党委前置研究、把关和决策作用，带头落实党委决议，在审议重要问题、组织开展重要工作之前，均按要求事先征得党委意见，并将工作开展情况及时向党委汇报，保障党委的决策部署在监事会工作中得到贯彻落实。

坚持依法合规有序运行，持续提高规范化管理水平

依法有序召集召开监事会会议。2022年，共召开5次监事会会议，审议、听取议题50项，对全行经营管理、财务报告、全面风险管理、合规管理、内控评价、案防管理、内部审计、关联交易管理、利润分配、高管履职评价、消费者权益保护、绿色信贷、资本充足率、信息科技等工作进行全面监督。监事会会议严格按照公司章程和监事会议事规则的规定程序召开，会议频次、参会人员、议题内容符合相关规定，并及时向监管部门进行报备。

完成监事会成员调整，根据公司治理要求和工作需要，完成监事会人员变动和选聘工作并履行相关监管程序，完成新任监事会主席杨大新的选举程序，选举张山林和庞红为新任外部监事，加强了外部监事的力量，保障了监事会的有序运作。

突出监督重点，深入开展专项监督工作

董事、高级管理层履职行为监督。监事会按照职责要求，按年度开展对董事、监事、高级管理层成员的履职评价工作，重点关注董事会及其成员决策行为的合规性、议事程序的合法性、执行股东大会决议情况，高级管理层及其成员执行股东大会和董事会决议、依法合规经营及执行职务行为等情况，从履行忠实义务、履行勤勉义务、履职专业性、履职独立性与道德水准、履职合规性等维度对董事及高级管理人员履职情况出具评价报告，并提出进一步提升工作的意见建议。

战略规划制定和执行监督。监事会通过审议有关议案和报告，对本行战略规划制定和执行进行监督，向董事会及管理层提出要始终保持战略定力，进一步坚持产融定位，着力解决好产业链金融服务、中小微企业服务中存在的问题。要进一步坚定信心，克服困难和挑战，不断提升前中后台服务配套的能力和手段，不断提高服务质效和发展质量，真正构筑差异化、特色化的发展优势和竞争优势。

经营、财务监督。监事会按照相关规章制度要求，对本行年度经营计划、投资计划、年度财务预算及决算方案、利润分配方案进行审查，每季度听取管理层对本行经营管理工作情况的报告，针对公司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。

风险管理与内部控制监督。监事会始终高度关注本行风险管理和内部控制体系建设情况，定期听取全行风险管理报告、内控合规管理工作报告、内部审计工作报告和关联交易报告，全面了解本行内控制度体系、全面风险管理体系和授权管理体系。向管理层提出要进一步把风险合规管理工作做深、做细、做实，要加强技防、物防建设，真正落实“四不放过”原则。风险化解、处置要做到“精准拆弹”，掌握好“实、度、效”。对存在风险隐患的业务主动强化管理，主动制定措施，增强预判和主动性。

12.2 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

报告期内，公司财务报告符合有关规定，能够真实反映公司的财务状况和经营成果。

公司收购、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，本行制定关联交易制度办法，规范开展关联交易，分类监控关联交易限额，关联交易的审议、表决、披露、履行等流程符合国家法律、法规和公司章程的规定，有效保障了股东和本行的利益。

审计报告情况

信永中和会计师事务所对本行2022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，本行主动加强信息披露，未发现有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。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，报告的内容能够真实、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，本行进一步强化内控管理建设，厚植审慎稳健经营文化，强化业务的检查力度，有效遏制了风险的发生。

履行社会责任情况

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

十三、重要事项

13.1 最大十名股东及报告期内变动情况

本行截至2022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。

13.2 增加或减少注册资本

本行2022年注册资本未发生变化。

13.3 分立或合并事项

无。

13.4 重大投资行为

无。

13.5 重大资产收购与处置

无。

13.6 重大合同及履行情况

本年度无需要披露的重大合同事项。

13.7 重大诉讼及仲裁事项

本年度未发生对经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

13.8 重大关联交易事项

2022年8月24日，经本行第六届董事会第六次会议决议，核定中国石油集团最高授信额度49亿元，授信有效期至2025年8月1日。2022年末，本行与中国石油集团关联交易授信余额为15.23亿元，全部关联度指标3.79%，未超过本行2022年末资本净额的15%。

2022年12月30日，经本行第六届董事会第八次会议决议，同意克拉玛依市城市建设投资发展有限责任公司（本部）金额为人民币4.3亿元经营性物业贷款的重大关联交易。

2022年本行与中国石油集团下属单位新签署服务类关联交易合同累计130笔，合同标的金额4.58亿元，主要包括房屋租赁、信息技术服务、建设工程等。主要合同相对方为北京华服物业管理有限责任公司、华油阳光出行（北京）旅游有限公司、昆仑数智科技有限责任公司等。

2022年，同业存放业务交易金额合计41.03亿元，共75笔，交易对手涉及乐山昆仑村镇银行有限责任公司、中油财务有限责任公司、昆仑信托有限责任公司。12月末，本行与关联方协定存款、协议存款、定期存款余额合计342.82亿元。

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。

13.9 受处罚情况

报告期内，本行及本行董事、监事、高级管理人员、控股股东不存在涉嫌犯罪被依法采取强制措施，受到刑事处罚的情形。本行的董事、监事、高级管理人员、控股股东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。

十四、审计报告及财务报表

本行2022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）

十五、备查文件目录

1. 载有法定代表人、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。

十六、董事、监事、高级管理人员 对2022年度报告的确认意见

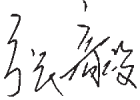
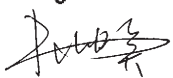
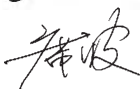
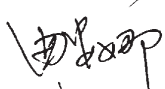
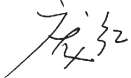
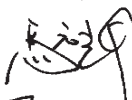
根据《银行保险机构公司治理准则》《商业银行信息披露办法》相关规定和要求，作为昆仑银行股份有限公司的董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行2022年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、本行严格执行中国会计准则，本行2022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2022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：

王忠来		何放	
韩华		张毅	
杜海英		刘波	
张圣平		席波	
杨大新		王金海	
曲安娜		张山林	
庞红		冯殿钧	
王明东		赵奎	
张建慧		马元辉	
曾仕兵		孟林	

◆ 昆仑银行股份有限公司

2022年度

审计报告及财务报表



审计报告

XYZH/2023BJAB2B0177

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2022年12月31日的合并及母公司资产负债表，2022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2022年12月31日的合并及母公司财务状况以及2022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：

田娟



中国注册会计师：

陈凯



中国·北京

二〇二三年三月二十八日

合并资产负债表
2022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	附注六	年末余额	年初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	19,424,568,962.98	18,460,764,495.14
存放同业及其他金融机构款项	2	15,598,952,086.53	13,198,445,618.29
拆出资金	3	49,269,651,901.68	42,633,553,488.23
买入返售金融资产	4	1,893,993,041.26	18,188,285,945.58
发放贷款和垫款	5	192,063,448,453.79	171,484,249,304.36
金融投资：			
交易性金融资产	6.1	37,231,336,845.78	47,972,422,050.07
债权投资	6.2	47,225,235,031.21	29,426,368,928.87
其他债权投资	6.3	22,429,130,484.08	11,592,548,744.58
其他权益工具投资			
固定资产	8	291,657,265.20	338,492,072.21
在建工程	9	31,733,167.87	52,595,937.91
无形资产	10	172,652,599.49	180,664,861.80
使用权资产	11	777,884,462.93	695,756,819.65
递延所得税资产	12	508,106,683.59	497,535,975.32
其他资产	13	403,932,177.52	512,773,807.37
资产总计		387,322,283,163.91	355,234,458,049.38
负债：			
向中央银行借款	15	6,179,349,457.73	7,887,485,182.84
同业及其他金融机构存放款项	16	39,968,195,426.43	39,871,108,684.95
拆入资金	17		1,501,302,777.78
卖出回购金融资产款	18	17,652,083,955.22	18,939,208,240.34
吸收存款	19	242,792,555,410.35	209,033,620,142.96
应付职工薪酬	20	56,751,156.98	44,313,670.26
应交税费	21	462,183,304.57	299,564,600.96
应付债券	22	37,977,770,719.49	37,613,893,049.38
租赁负债	23	748,789,067.35	688,173,494.03
预计负债	24	356,840,861.24	337,832,126.37
递延所得税负债	12		
其他负债	25	3,967,433,847.06	3,566,087,026.43
负债合计		350,161,953,206.42	319,782,588,996.30

续表

项 目	附注六	年末余额	年初余额
股东权益：			
股本	26	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	27	10,192,990,714.50	10,192,990,714.50
减：库存股			
其他综合收益	28	9,698,336.87	47,445,253.70
专项储备			
盈余公积	29	3,288,570,092.78	3,014,058,808.71
一般风险准备	30	4,595,380,637.49	4,594,472,006.15
未分配利润	31	8,675,400,959.97	7,214,911,823.32
归属于母公司股东权益合计		37,049,920,000.04	35,351,757,864.81
少数股东权益		110,409,957.45	100,111,188.27
股东权益合计		37,160,329,957.49	35,451,869,053.08
负债和股东权益总计		387,322,283,163.91	355,234,458,049.38

法定代表人：魏来 行长：何放 负责财务的副行长：张建慧 会计机构负责人：高士贞

母公司资产负债表
2022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	附注六	年末余额	年初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	18,862,910,994.72	17,939,337,310.24
存放同业及其他金融机构款项	2	15,767,776,764.84	13,044,343,896.73
拆出资金	3	49,269,651,901.68	42,633,553,488.23
买入返售金融资产	4	1,893,993,041.26	18,188,285,945.58
发放贷款和垫款	5	190,677,365,558.97	170,037,950,021.25
金融投资：			
交易性金融资产	6.1	37,231,336,845.78	47,972,422,050.07
债权投资	6.2	47,225,235,031.21	29,426,368,928.87
其他债权投资	6.3	22,429,130,484.08	11,592,548,744.58
其他权益工具投资			
长期股权投资	7	57,500,000.00	57,500,000.00
固定资产	8	278,370,277.69	324,609,227.09
在建工程	9	28,477,827.82	52,595,937.91
无形资产	10	172,578,618.03	180,561,287.74
使用权资产	11	774,658,143.63	692,840,566.58
递延所得税资产	12	486,368,706.75	482,306,956.56
其他资产	13	394,390,368.23	501,814,234.02
资产总计		385,549,744,564.69	353,127,038,595.45
负债：			
向中央银行借款	15	6,169,483,431.59	7,811,730,618.41
同业及其他金融机构存放款项	16	40,369,142,491.69	40,035,166,433.78
拆入资金	17		1,501,302,777.78
卖出回购金融资产款	18	17,652,083,955.22	18,939,208,240.34
吸收存款	19	240,851,391,050.13	207,025,904,644.67
应付职工薪酬	20	56,100,319.26	43,812,864.32
应交税费	21	452,657,864.43	296,424,469.77
应付债券	22	37,977,770,719.49	37,613,893,049.38
租赁负债	23	746,175,966.03	685,976,046.63
预计负债	24	356,840,861.24	337,832,126.37
递延所得税负债	12		
其他负债	25	3,957,789,416.61	3,564,344,712.31
负债合计		348,589,436,075.69	317,855,595,983.76

续表

项 目	附注六	年末余额	年初余额
股东权益：			
股本	26	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	27	10,192,889,490.69	10,192,889,490.69
减：库存股			
其他综合收益	28	9,698,510.23	47,445,427.06
专项储备			
盈余公积	29	3,288,570,092.78	3,014,058,808.71
一般风险准备	30	4,581,424,460.82	4,581,424,460.82
未分配利润	31	8,599,846,676.05	7,147,745,165.98
股东权益合计		36,960,308,489.00	35,271,442,611.69
负债和股东权益总计		385,549,744,564.69	353,127,038,595.45

法定代表人：魏来 行长：何放 负责财务的副行长：张建慧 会计机构负责人：谢娟

合并利润表
2022 年度

编制单位：昆仑银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注六	本年金额	上年金额
一、营业收入		6,743,560,072.88	6,031,839,049.18
利息净收入	32	7,077,623,791.81	5,648,895,761.54
利息收入		14,203,623,673.89	12,542,829,849.43
利息支出		7,125,999,882.08	6,893,934,087.89
手续费及佣金净收入	33	-1,513,020,843.69	-1,202,993,901.84
手续费及佣金收入		256,358,511.43	219,764,595.27
手续费及佣金支出		1,769,379,355.12	1,422,758,497.11
投资收益（损失以“-”号填列）	34	1,167,889,576.97	526,492,676.86
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		144,306.16	42,226,309.89
其他收益	35	50,394,045.92	3,460,361.19
公允价值变动收益	36	-237,750,905.85	1,132,975,606.41
汇兑收益	37	187,851,081.25	-78,749,690.53
其他业务收入	38	2,297,780.70	1,747,702.39
资产处置收益	39	8,275,545.77	10,533.16
二、营业成本		3,464,668,750.95	2,985,055,149.53
税金及附加	40	71,352,322.68	70,152,854.66
业务及管理费	41	2,473,029,813.09	2,189,696,364.94
信用减值损失	42	901,806,372.85	725,198,027.72
资产减值损失	43	17,536,688.34	
其他业务成本	38	943,553.99	7,902.21
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		3,278,891,321.93	3,046,783,899.65
加：营业外收入	44	6,134,051.25	5,268,790.28
减：营业外支出	45	8,728,312.15	8,251,383.89
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		3,276,297,061.03	3,043,801,306.04
减：所得税费用	46	511,589,193.24	503,503,610.56
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		2,764,707,867.79	2,540,297,695.48
（一）按经营持续性分类		2,764,707,867.79	2,540,297,695.48
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		2,764,707,867.79	2,540,297,695.48
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类		2,764,707,867.79	2,540,297,695.48
1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		2,754,409,098.61	2,535,631,572.48
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		10,298,769.18	4,666,123.00

续表

项 目	附注六	本年金额	上年金额
六、其他综合收益的税后净额		-37,746,916.83	74,361,529.35
归属母公司股东的其他综合收益的税后净额		-37,746,916.83	74,361,529.35
（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		-37,746,916.83	74,361,529.35
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		-46,884,413.21	77,425,044.98
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		9,137,496.38	-3,063,515.63
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		2,726,960,950.96	2,614,659,224.83
归属于母公司股东的综合收益总额		2,716,662,181.78	2,609,993,101.83
归属于少数股东的综合收益总额		10,298,769.18	4,666,123.00
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）	47	0.27	0.25
（二）稀释每股收益（元/股）	47	0.27	0.25

法定代表人：魏来 行长：何放 负责财务的副行长：张建慧 会计机构负责人：商士臣

母公司利润表
2022 年度

编制单位：昆仑银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注六	本年金额	上年金额
一、营业收入		6,645,498,357.35	5,973,322,001.32
利息净收入	32	6,980,039,360.97	5,592,181,814.94
利息收入		14,120,410,139.25	12,430,775,376.70
利息支出		7,140,370,778.28	6,838,593,561.76
手续费及佣金净收入	33	-1,513,086,920.76	-1,203,659,680.12
手续费及佣金收入		255,277,335.25	218,356,179.57
手续费及佣金支出		1,768,364,256.01	1,422,015,859.69
投资收益（损失以“-”号填列）	34	1,167,889,576.97	526,492,676.86
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		144,306.16	42,226,309.89
其他收益	35	50,093,279.55	2,423,955.64
公允价值变动收益	36	-237,750,905.85	1,132,975,606.41
汇兑收益	37	187,851,081.25	-78,749,690.53
其他业务收入	38	2,187,339.45	1,646,784.96
资产处置收益	39	8,275,545.77	10,533.16
二、营业成本		3,391,336,631.10	2,939,269,326.47
税金及附加	40	71,181,636.96	69,751,836.06
业务及管理费	41	2,433,801,732.26	2,151,903,407.20
信用减值损失	42	868,757,213.15	717,606,181.00
资产减值损失	43	16,652,494.74	
其他业务成本	38	943,553.99	7,902.21
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		3,254,161,726.25	3,034,052,674.85
加：营业外收入	44	5,869,676.12	5,179,130.87
减：营业外支出	45	8,706,076.57	8,231,925.21
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		3,251,325,325.80	3,030,999,880.51
减：所得税费用	46	506,212,485.11	499,554,802.10
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		2,745,112,840.69	2,531,445,078.41
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		2,745,112,840.69	2,531,445,078.41
（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		-37,746,916.83	74,361,529.35
（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			

续表

项 目	附注六	本年金额	上年金额
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		-37,746,916.83	74,361,529.35
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		-46,884,413.21	77,425,044.98
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		9,137,496.38	-3,063,515.63
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		2,707,365,923.86	2,605,806,607.76
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.27	0.25
（二）稀释每股收益（元/股）		0.27	0.25

法定代表人：

魏东

行长：

何放

负责财务的副行长：

张建慧

会计机构负责人：

高士良

合并现金流量表
2022 年度

编制单位：昆仑银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注六	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		33,166,883,278.77	
向中央银行借款净增加额			5,227,672,331.67
存放中央银行和同业款项净减少额			7,978,951,308.73
为交易目的而持有的金融资产净减少额		3,730,946,304.93	8,945,606,504.94
收取利息、手续费及佣金的现金		12,960,114,806.86	11,236,091,666.21
收到其他与经营活动有关的现金	48	209,321,046.97	888,691,481.87
经营活动现金流入小计		50,067,265,437.53	34,277,013,293.42
客户贷款及垫款净增加额		21,197,302,911.69	15,929,444,183.13
客户存款和同业存放款项净减少额			1,748,768,297.91
向中央银行借款净减少额		1,674,787,635.51	
存放中央银行和同业款项净增加额		2,703,252,994.96	
向其他金融机构拆入资金净减少额		10,920,000,000.00	1,700,000,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金		7,588,166,600.76	6,064,715,160.45
回购业务资金净减少额		715,862,449.01	3,099,888,267.39
支付给职工及为职工支付的现金		1,246,844,949.22	1,169,796,158.98
支付的各项税费		904,645,705.62	910,746,163.29
支付其他与经营活动有关的现金	48	558,098,926.90	2,459,654,085.44
经营活动现金流出小计		47,508,962,173.67	33,083,012,316.59
经营活动产生的现金流量净额		2,558,303,263.86	1,194,000,976.83
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		5,999,298,689.15	43,576,589,684.29
取得投资收益收到的现金		2,250,867,880.94	1,922,295,218.17
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		163,362.00	290,074.22
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		8,250,329,932.09	45,499,174,976.68
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		106,189,782.78	59,896,750.51
投资支付的现金		35,082,232,677.07	26,740,580,180.88
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		35,188,422,459.85	26,800,476,931.39
投资活动产生的现金流量净额		-26,938,092,527.76	18,698,698,045.29

续表

项 目	附注六	本年金额	上年金额
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金		52,540,842,490.00	53,473,825,947.89
筹资活动现金流入小计		52,540,842,490.00	53,473,825,947.89
偿还债务支付的现金		52,176,964,819.89	52,540,432,020.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,850,653,347.24	2,140,369,711.73
支付其他与筹资活动有关的现金	48	284,687,815.05	205,540,937.27
筹资活动现金流出小计		54,312,305,982.18	54,886,342,669.00
筹资活动产生的现金流量净额		-1,771,463,492.18	-1,412,516,721.11
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		187,851,081.25	-75,034,955.10
五、现金及现金等价物净增加额	49	-25,963,401,674.83	18,405,147,345.91
加：期初现金及现金等价物余额	49	43,481,168,838.87	25,076,021,492.96
六、期末现金及现金等价物余额	49	17,517,767,164.04	43,481,168,838.87

法定代表人：魏来 行长：何放 负责财务的副行长：张建慧 会计机构负责人：谢士贞

母公司现金流量表
2022 年度

编制单位：昆仑银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注六	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		33,457,867,697.81	
向中央银行借款净增加额			5,248,905,431.67
存放中央银行和同业款项净减少额			8,113,703,049.08
为交易目的而持有的金融资产净减少额		3,730,946,304.93	8,945,606,504.94
收取利息、手续费及佣金的现金		12,883,385,270.63	11,130,766,466.05
收到其他与经营活动有关的现金	48	206,015,335.96	887,656,928.25
经营活动现金流入小计		50,278,214,609.33	34,326,638,379.99
客户贷款及垫款净增加额		21,255,327,611.55	15,768,494,560.07
客户存款和同业存放款项净减少额			2,154,537,774.35
向中央银行借款净减少额		1,608,917,635.51	
存放中央银行和同业款项净增加额		2,686,128,311.93	
向其他金融机构拆入资金净减少额		10,920,000,000.00	1,700,000,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金		7,564,278,043.75	6,034,252,668.93
回购业务资金净减少额		715,862,449.01	3,099,888,267.39
支付给职工及为职工支付的现金		1,221,896,510.83	1,145,120,301.34
支付的各项税费		897,071,225.94	933,467,853.55
支付其他与经营活动有关的现金	48	555,352,405.29	2,424,471,174.18
经营活动现金流出小计		47,424,834,193.81	33,260,232,599.81
经营活动产生的现金流量净额		2,853,380,415.52	1,066,405,780.18
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		5,999,298,689.15	43,576,589,684.29
取得投资收益收到的现金		2,250,867,880.94	1,922,295,218.17
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		163,362.00	290,074.22
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		8,250,329,932.09	45,499,174,976.68
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		102,336,263.15	59,231,830.35
投资支付的现金		35,082,232,677.07	26,740,580,180.88
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		35,184,568,940.22	26,799,812,011.23
投资活动产生的现金流量净额		-26,934,239,008.13	18,699,362,965.45

续表

项 目	附注六	本年金额	上年金额
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		52,540,842,490.00	53,473,825,947.89
发行债券收到的现金			
筹资活动现金流入小计		52,540,842,490.00	53,473,825,947.89
偿还债务支付的现金		52,176,964,819.89	52,540,432,020.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,850,653,347.24	2,140,369,711.73
支付其他与筹资活动有关的现金	48	283,360,809.65	204,345,434.32
筹资活动现金流出小计		54,310,978,976.78	54,885,147,166.05
筹资活动产生的现金流量净额		-1,770,136,486.78	-1,411,321,218.16
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		187,851,081.25	-75,034,955.10
五、现金及现金等价物净增加额	49	-25,663,143,998.14	18,279,412,572.37
加：期初现金及现金等价物余额	49	42,987,536,241.37	24,708,123,669.00
六、期末现金及现金等价物余额	49	17,324,392,243.23	42,987,536,241.37

法定代表人：魏来 行长：何放 负责财务的副行长：张建慧 会计机构负责人：高士贞

合并股东权益变动表
2022 年度

编制单位：昆仑银行股份有限公司		本年金额					单位：人民币元	
项 目		归属于母公司股东权益					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	小计
一、上年年末余额		10,287,879,258.43	10,192,990,714.50	47,445,253.70	3,014,058,808.71	4,594,472,006.15	7,214,911,823.32	35,351,757,864.81
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	47,445,253.70	3,014,058,808.71	4,594,472,006.15	7,214,911,823.32	35,351,757,864.81
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)								
(一) 综合收益总额				-37,746,916.83	274,511,284.07	908,631.34	1,460,489,136.65	1,698,162,135.23
(二) 股东投入和减少资本				-37,746,916.83				
(三) 利润分配					274,511,284.07			
1. 提取盈余公积					274,511,284.07			
2. 提取一般风险准备						908,631.34		
3. 对股东的分配							-1,018,500,046.55	
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								

续表

项 目	本 年 金 额					所有者权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	归属于母公司所有者权益	少数股东权益	
				盈余公积	一般风险准备	未分配利润
						小计
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、本期末余额	10,287,879,258.43	10,192,990,714.50	9,698,336.87	3,288,570,092.78	4,595,380,637.49	8,675,400,959.97
						37,049,920,000.04
						110,409,957.45
						37,160,329,957.49

法定代表人： 何放

行长： 何放

负责财务的副行长： 张智慧

会计机构负责人： 高士良

合并股东权益变动表（续）
2022 年度

编制单位：昆仑银行股份有限公司		上年金额					单位：人民币元	
项 目		归属于母公司股东权益					少数股东权益	股东权益合计
		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	小计
一、上年年末余额		10,287,879,258.43	10,192,990,714.50	-26,916,275.65	2,760,914,300.87	4,561,536,799.77	6,066,163,045.60	33,842,567,843.52
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	-26,916,275.65	2,760,914,300.87	4,561,536,799.77	6,066,163,045.60	33,842,567,843.52
三、本年增减变动金额								
（减少以“-”号填列）								
（一）综合收益总额				74,361,529.35	253,144,507.84	32,935,206.38	1,148,748,777.72	1,509,190,021.29
（二）股东投入和减少资本				74,361,529.35			2,535,631,572.48	2,609,993,101.83
（三）利润分配					253,144,507.84	32,935,206.38	-1,386,882,794.76	-1,100,803,080.54
1. 提取盈余公积					253,144,507.84		-253,144,507.84	
2. 提取一般风险准备						32,935,206.38	-32,935,206.38	
3. 对股东的分配							-1,100,803,080.54	-1,100,803,080.54
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								

续表

项 目	上年金额					
	归属于母公司股东权益			少数股东权益		股东权益合计
	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
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、本期末余额	10,287,879,258.43	10,192,990,714.50	47,445,253.70	3,014,058,808.71	4,594,472,006.15	7,214,911,823.32
						35,351,757,864.81
						100,111,188.27
						35,451,869,053.08

法定代表人： 何放

行长： 何放

负责财务的副行长： 张忠慧

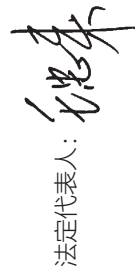
会计机构负责人： 高娟

母公司股东权益变动表
2022 年度

编制单位：昆仑银行股份有限公司		本年金额					单位：人民币元
项 目	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	股东权益合计
一、上年年末余额	10,287,879,258.43	10,192,889,490.69	47,445,427.06	3,014,058,808.71	4,581,424,460.82	7,147,745,165.98	35,271,442,611.69
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	10,192,889,490.69	47,445,427.06	3,014,058,808.71	4,581,424,460.82	7,147,745,165.98	35,271,442,611.69
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）			-37,746,916.83	274,511,284.07		1,452,101,510.07	1,688,865,877.31
（一）综合收益总额			-37,746,916.83			2,745,112,840.69	2,707,365,923.86
（二）股东投入和减少资本							
1. 股东投入的普通股							
2. 其他权益工具持有者投入资本							
3. 股份支付计入股东权益的金额							
4. 其他							
（三）利润分配				274,511,284.07		-1,293,011,330.62	-1,018,500,046.55
1. 提取盈余公积				274,511,284.07		-274,511,284.07	
2. 提取一般风险准备							
3. 对股东的分配						-1,018,500,046.55	-1,018,500,046.55
4. 其他							
（四）股东权益内部结转							
1. 资本公积转增股本							

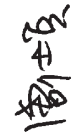
续表

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
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、本期期末余额	10,287,879,258.43	10,192,889,490.69	9,698,510.23	3,288,570,092.78	4,581,424,460.82
				8,599,846,676.05	36,960,308,489.00

法定代表人： 

行长： 

负责财务的副行长： 

会计机构负责人： 

母公司股东权益变动表（续）
2022 年度

编制单位：昆仑银行股份有限公司		上年金额					单位：人民币元
项 目	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	股东权益合计
一、上年年末余额	10,287,879,258.43	10,192,889,490.69	-26,916,102.29	2,760,914,300.87	4,550,696,983.61	6,000,975,153.16	33,766,439,084.47
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	10,192,889,490.69	-26,916,102.29	2,760,914,300.87	4,550,696,983.61	6,000,975,153.16	33,766,439,084.47
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）			74,361,529.35	253,144,507.84	30,727,477.21	1,146,770,012.82	1,505,003,527.22
（一）综合收益总额			74,361,529.35			2,531,445,078.41	2,605,806,607.76
（二）股东投入和减少资本							
1. 股东投入的普通股							
2. 其他权益工具持有者投入资本							
3. 股份支付计入股东权益的金额							
4. 其他							
（三）利润分配				253,144,507.84	30,727,477.21	-1,384,675,065.59	-1,100,803,080.54
1. 提取盈余公积				253,144,507.84		-253,144,507.84	
2. 提取一般风险准备					30,727,477.21	-30,727,477.21	
3. 对股东的分配						-1,100,803,080.54	-1,100,803,080.54
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							

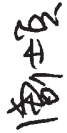
续表

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
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、本期末余额	10,287,879,258.43	10,192,889,490.69	47,445,427.06	3,014,058,808.71	4,581,424,460.82
					7,147,745,165.98
					35,271,442,611.69

法定代表人：

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
二〇二二年度财务报表附注
(除特殊注明外, 金额单位均为人民币元)

一、公司的基本情况

(一) 公司概况及历史沿革

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, 成立时的注册资本为人民币5,521.70万元。

2005年12月, 经原中国银行业监督管理委员会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日经原中国银行业监督管理委员会新疆银监局新银监复〔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, 经原中国银行业监督管理委员会银监复〔2008〕552号文和原中国银行业监督管理委员会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日原中国银行业监督管理委员会新疆银监局《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, 经原中国银行业监督管理委员会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, 经原中国银行业监督管理委员会银监复〔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, 经原中国银行业监督管理委员会新疆银监局新银监复〔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，经原中国银行业监督管理委员会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，经中国银行业监督管理委员会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》批复，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。

本行注册地址为新疆克拉玛依市世纪大道7号，法定代表人王忠来，统一社会信用代码91650200745209781T，金融许可证机构编码B0226H265020001。

（二）主营业务和提供的服务

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：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

（三）经营机构设置情况

截至2022年12月31日止，本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、喀什分行八家分行及国际业务结算中心、上海国际业务结算中心、总行营业部等机构。

截至2022年12月31日止，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”）。

二、合并报表范围

本年合并财务报表范围及其变化情况详见本附注“七、合并范围的变更”及本附注“八、在其他主体中的权益”相关内容。

三、财务报表的编制基础

（一）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。

（二）持续经营

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

四、重要会计政策和会计估计

1. 遵循企业会计准则的声明

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

2. 会计期间

本集团会计期间为公历1月1日至12月31日。

3. 营业周期

本集团营业周期为12个月。

4. 记账本位币

本集团以人民币为记账本位币。

5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

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

6. 合并财务报表的编制方法

本集团将所有控制的子公司及结构化主体纳入合并财务报表范围。

在编制合并财务报表时，子公司所采用的会计政策、会计期间与本集团一致。

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。

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，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；与其相关的购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配外的其他所有者权益变动，在购买日所属当期转为投资损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

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

本集团因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资损益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资损益。

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

7. 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。

8. 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。

9. 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。

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。

(2) 金融负债

1) 金融负债分类、确认依据和计量方法

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

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

②不符合终止确认条件的金融资产转移或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。此类金融负债，本集团按照金融资产转移相关准则规定进行计量。

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

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

2) 金融负债终止确认条件

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

(3) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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

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

(4) 金融资产和金融负债的抵销

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

(5) 金融负债与权益工具的区分及相关处理方法

本集团按照以下原则区分金融负债与权益工具：① 如果本集团不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。有些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件，但有可能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。② 如果一项金融工具须用或可用本集团自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本集团自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是发行方的金融负债；如果是后者，该工具是发行方的权益工具。在某些情况下，一项金融工具合同规定本集团须用或可用自身权益工具结算该金融工具，其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值，则无论该合同权利或义务的金额是固定的，还是完全或部分地基于除本集团自身权益工具的市场价格以外的变量（例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格）的变动而变动，该合同分类为金融负债。

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

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

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

（6）金融工具的减值

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。

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。

在前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，在当期资产负债表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：

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) 预警客户清单

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。

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。

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。

10. 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，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。

11. 长期股权投资

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

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

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

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

通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并的，应在取得控制权的报告期，补充披露在母公司财务报表中的长期股权投资的处理方法。例如：通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，属于一揽子交易的，本集团将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于一揽子交易的，在合并日，根据合并后享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，冲减留存收益。

通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，以合并成本作为初始投资成本。

通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并的，应在取得控制权的报告期，补充披露在母公司财务报表中的长期股权投资成本处理方法。例如：通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，属于一揽子交易的，本集团将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于一揽子交易的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。购买日之前持有的股权采用权益法核算的，原权益法核算的相关其他综合收益暂不做调整，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。购买日之前持有的股权为指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具，原计入其他综合收益的累计公允价值变动不得转入当期损益。

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

本集团对子公司投资采用成本法核算，对合营企业及联营企业投资采用权益法核算。

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

期投资收益。

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

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期投资收益。采用权益法核算的长期股权投资，原权益法核算的相关其他综合收益应当在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，应当在终止采用权益法核算时全部转入当期投资收益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权适用《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》（财会[2017]7号）核算的，剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础处理并按比例结转，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，应当按比例转入当期投资收益。

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

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

12. 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。

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	20、30、40	5	4.75、3.17、2.38
运输设备	5、8	5	19.00、11.88
电子设备	4、5	5	23.75、19.00
机器及办公设备	5、10、12	5	19.00、9.50、7.92

13. 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。

14. 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。

15. 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。

16. 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。

17. 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。

18. 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。

19. 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，短期利润分享计划，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。

20. 租赁负债

（1）初始计量

本集团按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。

1）租赁付款额

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

2）折现率

在计算租赁付款额的现值时，本集团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)。

21. 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。

22. 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。

23. 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。

24. 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。

25. 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。

本集团根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同负债。

合同负债是指已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务，如企业在转让承诺的商品或服务之前已收取的款项。

26. 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“14.使用权资产”以及“20.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）评估的该合同为租赁或包含租赁的基础上，本集团作为出租人，在租赁开始日，将租赁分为融资租赁和经营租赁。

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

一项租赁存在下列一种或多种情形的，本集团通常将其分类为融资租赁：①在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人；②承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款与预计行使选择权时租赁资产的公允价值相比足够低，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将行使该选择权；③资产的所有权虽然不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分（不低于租赁资产使用寿命的75%）；④在租赁开始日，租赁收款额的现值几乎相当于租赁资产的公允价值（不低于租赁资产公允价值的90%）；⑤租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。一项租赁存在下列一项或多项迹象的，本集团也可能将其分类为融资租赁：①若承租人撤销租赁，撤销租赁对出租人造成的损失由承租人承担；②资产余值的公允价值波动所产生的利得或损失归属于承租人；③承租人有能力以远低于市场水平的租金继续租赁至下一期间。

1）融资租赁会计处理

初始计量

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

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

后续计量

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

租赁变更的会计处理

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

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

赁投资净额作为租赁资产的账面价值。

2) 经营租赁的会计处理

租金的处理

在租赁期内各个期间，本集团采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。

提供的激励措施

提供免租期的，本集团将租金总额在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分配，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。

27. 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。

28. 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。

29. 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。

30. 重大会计估计和判断

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

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

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

（1）金融资产分类的判断

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贷合同安排一致时，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。

31. 重要的会计政策和会计估计变更

（1）重要会计政策变更

报告期内本集团无重要的会计政策变更事项。

（2）重要会计估计变更

报告期内本集团无重要的会计估计变更事项。

五、税项

1. 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税 ^{（注）}	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	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。

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
乐山村镇银行	25%
塔城村镇银行	15%

2. 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。本行企业所得税西部地区减按15%的税率缴纳，非西部地区按25%的税率缴纳。

子公司乐山村镇银行企业所得税按照25%的税率缴纳。

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。

六、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2022年1月1日，“年末”系指2022年12月31日，“本年”系指2022年1月1日至12月31日，“上年”系指2021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。

1. 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	230,087,149.71	253,249,680.26
存放中央银行法定存款准备金	17,852,210,513.49	16,550,065,692.78
存放中央银行超额存款准备金	1,235,075,833.68	1,613,393,612.62
存放中央银行的其他款项	98,328,000.00	35,869,000.00
小计	19,415,701,496.88	18,452,577,985.66
加：应计利息	8,867,466.10	8,186,509.48
合 计	19,424,568,962.98	18,460,764,495.14

项 目	本 行	
	年末余额	年初余额
库存现金	220,090,533.11	238,667,912.16
存放中央银行法定存款准备金	17,758,966,641.49	16,453,595,999.14
存放中央银行超额存款准备金	781,830,982.87	1,208,203,790.88
存放中央银行的其他款项	93,220,000.00	30,748,000.00
小计	18,854,108,157.47	17,931,215,702.18
加：应计利息	8,802,837.25	8,121,608.06
合 计	18,862,910,994.72	17,939,337,310.24

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。

2022年12月31日，本行人民币法定存款准备金缴存比例为7.50%、外币法定存款准备金缴存比例为6.00%；2021年12月31日，人民币法定存款准备金缴存比例为8.00%、外币法定存款准备金缴存比例为9.00%。

2022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均为5.00%；2021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均为5.00%。

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。

2. 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	15,529,321,244.53	13,379,720,617.54
存放境外银行	3,756,283.05	3,667,676.84
加：应计利息	75,502,021.83	13,682,355.86
减：存放同业坏账准备	9,627,462.88	198,625,031.95
存放同业款项账面价值	15,598,952,086.53	13,198,445,618.29

项 目	本 行	
	年末余额	年初余额
存放境内银行	15,699,187,791.13	13,226,223,114.55
存放境外银行	3,756,283.05	3,667,676.84
加：应计利息	74,302,800.25	12,714,632.62
减：存放同业坏账准备	9,470,109.59	198,261,527.28
存放同业款项账面价值	15,767,776,764.84	13,044,343,896.73

3. 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	50,020,000,000.00	43,200,000,000.00
小计	50,020,000,000.00	43,200,000,000.00
加：应计利息	700,251,082.65	761,181,159.23
减：减值准备	1,450,599,180.97	1,327,627,671.00
合 计	49,269,651,901.68	42,633,553,488.23

4. 买入返售金融资产

(1) 按交易对手分类

项 目	本集团及本行	
	年末余额	年初余额
银行同业		2,511,086,180.61
非银行金融机构	1,893,993,041.26	15,673,885,856.75
小计	1,893,993,041.26	18,184,972,037.36
加：应计利息		9,848,909.63
减：减值准备		6,535,001.41
账面价值	1,893,993,041.26	18,188,285,945.58

(2) 按标的资产的类别

项 目	本集团及本行	
	年末余额	年初余额
债券	1,893,993,041.26	16,158,365,510.76
票据		2,026,606,526.60
小计	1,893,993,041.26	18,184,972,037.36
加：应计利息		9,848,909.63
减：减值准备		6,535,001.41
账面价值	1,893,993,041.26	18,188,285,945.58

5. 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	197,709,206,607.98	176,512,033,581.56
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息	601,073,442.48	445,724,205.84
小计	198,310,280,050.46	176,957,757,787.40
减：以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	6,231,789,099.82	5,466,769,004.51
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息减值准备	15,042,496.85	6,739,478.53
小计	6,246,831,596.67	5,473,508,483.04
贷款和垫款及应计利息净额	192,063,448,453.79	171,484,249,304.36
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款		
发放贷款和垫款账面价值	192,063,448,453.79	171,484,249,304.36

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	196,259,015,272.19	175,003,817,545.91
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息	570,132,608.05	421,617,032.84
小计	196,829,147,880.24	175,425,434,578.75
减：以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	6,137,758,601.08	5,380,745,078.97
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息减值准备	14,023,720.19	6,739,478.53
小计	6,151,782,321.27	5,387,484,557.50
贷款和垫款及应计利息净额	190,677,365,558.97	170,037,950,021.25
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款		
发放贷款和垫款账面价值	190,677,365,558.97	170,037,950,021.25

(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	57,418,869,245.21	52,183,739,007.12
—住房抵押贷款	21,813,695,583.05	21,444,203,027.32
—信用卡	657,095,900.34	768,909,103.78
—其他	34,948,077,761.82	29,970,626,876.02
公司贷款和垫款	140,290,337,362.77	124,328,294,574.44
—贷款	59,648,969,449.68	63,326,635,092.45
—贸易融资	52,223,247,801.03	43,745,684,602.20
—贴现	28,418,120,112.06	17,255,974,879.79
贷款和垫款总额	197,709,206,607.98	176,512,033,581.56
加：应计利息	601,073,442.48	445,724,205.84
减：贷款减值准备	6,246,831,596.67	5,473,508,483.04
其中：阶段一	3,850,080,086.93	3,116,009,934.89
阶段二	966,942,009.17	926,557,376.04
阶段三	1,429,809,500.57	1,430,941,172.11
贷款和垫款净额	192,063,448,453.79	171,484,249,304.36

项 目	本 行	
	年末余额	年初余额
个人贷款和垫款	56,205,070,904.00	50,945,236,859.53
—住房抵押贷款	21,769,549,770.42	21,420,677,427.32
—信用卡	657,095,900.34	768,909,103.78
—其他	33,778,425,233.24	28,755,650,328.43
公司贷款和垫款	140,053,944,368.19	124,058,580,686.38
—贷款	59,412,576,455.10	63,056,921,204.39
—贸易融资	52,223,247,801.03	43,745,684,602.20
—贴现	28,418,120,112.06	17,255,974,879.79
贷款和垫款总额	196,259,015,272.19	175,003,817,545.91
加：应计利息	570,132,608.05	421,617,032.84
减：贷款减值准备	6,151,782,321.27	5,387,484,557.50
其中：阶段一	3,809,917,872.54	3,073,641,583.22
阶段二	957,315,209.05	921,878,652.09
阶段三	1,384,549,239.68	1,391,964,322.19
贷款和垫款净额	190,677,365,558.97	170,037,950,021.25

(3) 企业贷款和垫款总额按行业划分情况（不含应计利息）

行 业	本集团			
	年末余额		年初余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
贴现资产	28,418,120,112.06	20.25	17,255,974,879.79	13.88
电力、燃气及水的生产和供应业	19,651,292,634.12	14.01	19,949,366,227.81	16.04
批发与零售业	17,237,236,461.57	12.29	16,085,460,914.29	12.94
制造业	14,925,654,245.53	10.64	13,389,414,698.77	10.77
租赁和商务服务业	13,850,063,569.95	9.87	9,959,270,985.11	8.01
交通运输、仓储和邮政业	10,602,569,155.28	7.56	11,274,365,811.75	9.07
金融业	10,428,222,828.16	7.43	11,262,553,688.01	9.06
采矿业	9,698,316,832.15	6.91	10,007,281,873.08	8.05
建筑业	7,420,961,912.34	5.29	6,712,568,420.91	5.40
水利、环境和公共设施管理和投资业	3,251,810,968.20	2.32	3,029,159,632.26	2.44
房地产	1,907,360,000.00	1.36	2,291,000,000.00	1.84
科学研究、技术服务和地质勘察业	1,369,507,891.69	0.98	1,761,619,696.86	1.42
农、林、牧、渔业	623,053,475.51	0.44	509,890,132.34	0.41
住宿和餐饮业	426,746,669.97	0.30	107,165,715.94	0.09
信息传输、计算机服务和软件业	375,166,943.48	0.27	655,202,897.52	0.52
文化、体育和娱乐业	50,436,688.00	0.04	51,500,000.00	0.04
教育	27,000,000.00	0.02	11,000,000.00	0.01
居民服务和其他服务业	10,816,974.76	0.01	5,299,000.00	
卫生、社会保障和社会福利业	16,000,000.00	0.01	10,200,000.00	0.01
公司贷款和垫款总额	140,290,337,362.77	100.00	124,328,294,574.44	100.00

行 业	本 行			
	年末余额		年初余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
贴现资产	28,418,120,112.06	20.30	17,255,974,879.79	13.89
电力、燃气及水的生产和供应业	19,651,292,634.12	14.03	19,949,366,227.81	16.08
批发与零售业	17,230,851,424.78	12.30	16,044,322,667.14	12.93
制造业	14,865,364,245.53	10.61	13,358,006,198.77	10.77
租赁和商务服务业	13,841,326,565.66	9.88	9,944,009,560.14	8.02
交通运输、仓储和邮政业	10,602,569,155.28	7.57	11,274,365,811.75	9.09
金融业	10,428,222,828.16	7.45	11,262,553,688.01	9.08
采矿业	9,698,316,832.15	6.92	10,007,281,873.08	8.07
建筑业	7,409,436,722.61	5.29	6,699,268,420.91	5.40
水利、环境和公共设施管理和投资业	3,251,810,968.20	2.32	3,029,159,632.26	2.44

续表

行 业	本 行			
	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
房地产	1,907,360,000.00	1.36	2,291,000,000.00	1.85
科学研究、技术服务和地质勘察业	1,369,507,891.69	0.98	1,761,619,696.86	1.42
农、林、牧、渔业	528,574,381.71	0.38	379,600,132.34	0.31
信息传输、计算机服务和软件业	371,446,943.48	0.27	655,202,897.52	0.53
住宿和餐饮业	381,490,000.00	0.27	68,850,000.00	0.06
文化、体育和娱乐业	50,436,688.00	0.04	51,500,000.00	0.04
教育	27,000,000.00	0.02	11,000,000.00	0.01
居民服务和其他服务业	4,816,974.76	0.00	5,299,000.00	0.00
卫生、社会保障和社会福利业	16,000,000.00	0.01	10,200,000.00	0.01
公司贷款和垫款总额	140,053,944,368.19	100.00	124,058,580,686.38	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	62,725,520,399.22	31.73	62,198,326,659.08	35.24
保证贷款	29,521,442,462.36	14.93	23,696,538,769.57	13.42
附担保物贷款	105,462,243,746.40	53.34	90,617,168,152.91	51.34
其中：抵押贷款	38,248,069,613.48	19.35	35,898,299,938.21	20.34
质押贷款	38,796,054,020.86	19.62	37,462,893,334.91	21.22
银行承兑汇票	20,565,878,496.46	10.40	7,094,521,766.37	4.02
商业承兑汇票	7,852,241,615.60	3.97	10,161,453,113.42	5.76
贷款和垫款总额	197,709,206,607.98	100.00	176,512,033,581.56	100.00

项 目	本 行			
	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	62,594,917,644.50	31.89	62,065,062,614.32	35.46
保证贷款	28,514,108,429.62	14.53	22,649,701,699.82	12.95
附担保物贷款	105,149,989,198.07	53.58	90,289,053,231.77	51.59
其中：抵押贷款	37,940,815,065.15	19.33	35,575,133,617.07	20.33
质押贷款	38,791,054,020.86	19.77	37,457,944,734.91	21.40
银行承兑汇票	20,565,878,496.46	10.48	7,094,521,766.37	4.05
商业承兑汇票	7,852,241,615.60	4.00	10,161,453,113.42	5.81
贷款和垫款总额	196,259,015,272.19	100.00	175,003,817,545.91	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	197,999,783.19	54,560,745.06	75,488,561.67	78,852,427.79	406,901,517.71
保证贷款	57,618,995.38	23,591,733.21	169,447,323.62	36,744,549.80	287,402,602.01
附担保物贷款	1,086,599,523.85	263,087,889.82	295,529,627.93	792,527,703.08	2,437,744,744.68
其中：抵押贷款	1,029,904,257.98	147,318,922.35	55,684,325.52	199,576,307.61	1,432,483,813.46
质押贷款	56,695,265.87	115,768,967.47	231,845,302.41	592,951,395.47	997,260,931.22
贴现			8,000,000.00		8,000,000.00
合 计	1,342,218,302.42	341,240,368.09	540,465,513.22	908,124,680.67	3,132,048,864.40

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	164,839,065.57	175,805,856.77	2,126,645.10	50,519,214.89	393,290,782.33
保证贷款	129,417,222.16	86,978,867.04	64,609,822.80	94,659,208.42	375,665,120.42
附担保物贷款	70,863,144.57	102,752,203.24	209,783,239.24	737,858,739.29	1,121,257,326.34
其中：抵押贷款	20,393,305.98	83,445,300.33	128,269,576.73	150,314,272.02	382,422,455.06
质押贷款	50,469,838.59	19,306,902.91	73,513,662.51	587,544,467.27	730,834,871.28
贴现			8,000,000.00		8,000,000.00
合 计	365,119,432.30	365,536,927.05	276,519,707.14	883,037,162.60	1,890,213,229.09

(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	3,116,009,934.89	926,557,376.04	1,430,941,172.11	5,473,508,483.04
转移				
—转入第一阶段				
—转入第二阶段	-184,965,478.77	184,965,478.77		
—转入第三阶段	-6,732,637.16	-12,573,883.40	19,306,520.56	
转回第二阶段		143,514.16	-143,514.16	
转回第一阶段	68,337,725.26	-66,469,246.56	-1,868,478.70	
本年计提	857,430,542.71	-65,681,229.84	98,879,283.06	890,628,595.93
本年转回				
本年转销				
本年核销			-117,305,482.30	-117,305,482.30
其他变动				
年末余额	3,850,080,086.93	966,942,009.17	1,429,809,500.57	6,246,831,596.67

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	3,073,641,583.22	921,878,652.09	1,391,964,322.19	5,387,484,557.50
转移				
—转入第一阶段				
—转入第二阶段	-183,722,213.04	183,722,213.04		
—转入第三阶段	-6,543,523.32	-11,442,144.02	17,985,667.34	
转回第二阶段		74,487.53	-74,487.53	
转回第一阶段	68,337,725.26	-66,469,246.56	-1,868,478.70	
本年计提	858,204,300.42	-70,448,753.03	69,589,163.00	857,344,710.39
本年转回				
本年转销				
本年核销			-93,046,946.62	-93,046,946.62
其他变动				
年末余额	3,809,917,872.54	957,315,209.05	1,384,549,239.68	6,151,782,321.27

(7) 客户集中度分析

截至2022年12月31日止，贷款（不含应计利息）前十名为客户

客户	本集团		
	行业	余额	占企业贷款和垫款总额比例(%)
客户1	水利、环境和公共设施管理业	1,519,285,714.28	1.08
客户2	金融业	1,494,000,000.00	1.07
客户3	租赁和商务服务业	1,419,908,548.64	1.01
客户4	采矿业	1,309,000,000.00	0.93
客户5	租赁和商务服务业	1,300,000,000.00	0.93
客户6	金融业	1,189,000,000.00	0.85
客户7	批发和零售业	1,090,220,000.00	0.78
客户8	建筑业	1,000,000,000.00	0.71
客户9	交通运输、仓储和邮政业	976,390,000.00	0.70
客户10	租赁和商务服务业	921,208,400.00	0.66
合 计		12,219,012,662.92	8.72

6. 金融投资

项 目	本集团及本行	
	年末余额	年初余额
交易性金融资产	37,231,336,845.78	47,972,422,050.07
债权投资	47,225,235,031.21	29,426,368,928.87
其他债权投资	22,429,130,484.08	11,592,548,744.58
合 计	106,885,702,361.07	88,991,339,723.52

6.1 交易性金融资产

项 目	本集团及本行	
	年末余额	年初余额
企业债券	16,450,493,658.92	19,652,435,476.37
基金投资	10,405,726,838.03	9,296,297,561.33
金融债券	8,888,697,259.84	17,860,604,622.12
信托计划	612,459,786.75	
资管产品	500,971,277.58	
资产支持证券	336,303,422.14	426,310,260.34
国债	6,458,986.08	113,481,964.40
政府债券		623,292,165.51
其他	30,225,616.44	
合 计	37,231,336,845.78	47,972,422,050.07

6.2 债权投资

(1) 债权投资情况

项 目	本集团及本行	
	年末余额	年初余额
债券投资	30,384,139,778.63	6,434,919,614.85
—金融机构债券	22,873,134,668.92	5,687,215,387.11
—企业债券	4,883,553,128.47	378,880,743.26
—政府债券	2,526,900,000.00	268,004,064.31
—国债	100,551,981.24	100,819,420.17
资产支持证券	4,862,533,371.83	7,464,798,209.55
信托产品	11,721,390,516.04	15,711,753,282.18
小计	46,968,063,666.50	29,611,471,106.58
加：应计利息	606,682,805.45	302,989,652.08
减：资产减值准备	349,511,440.74	488,091,829.79
合 计	47,225,235,031.21	29,426,368,928.87

(2) 债权投资减值准备计提如下

减值准备	本集团及本行			合计
	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	488,091,829.79		488,091,829.79	
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	-138,580,389.05		-138,580,389.05	
年末余额	349,511,440.74		349,511,440.74	

6.3 其他债权投资

(1) 其他债权投资情况

项 目	本集团及本行	
	年末余额	年初余额
债券投资	19,718,843,799.99	11,207,290,049.72
—金融机构债券	15,975,032,109.99	6,886,071,639.99
—国债	2,136,580,650.00	1,834,245,600.00
—企业债券	1,144,608,160.00	2,267,343,189.73
—政府债券	462,622,880.00	219,629,620.00
资产支持证券		178,999,547.26
同业存单	2,349,098,850.00	
小计	22,067,942,649.99	11,386,289,596.98
加：应计利息	361,497,635.56	206,408,170.14
减：应计利息减值准备	309,801.47	149,022.54
合 计	22,429,130,484.08	11,592,548,744.58

(2) 其他债权投资减值准备

减值准备	本集团及本行			合计
	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	237,336,968.85		237,336,968.85	
转移				
—转入第一阶段				
—转入第二阶段				

续表

减值准备	本集团及本行			合计
	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)	
—转入第三阶段	-230,000,000.00		230,000,000.00	
转回第二阶段				
转回第一阶段				
本年计提/转回	10,910,774.67			10,910,774.67
年末余额	18,247,743.52		230,000,000.00	248,247,743.52

7. 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	57,500,000.00	57,500,000.00
小计	57,500,000.00	57,500,000.00
减：减值准备		
合 计	57,500,000.00	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	17,500,000.00	17,500,000.00
小计	57,500,000.00	57,500,000.00
减：减值准备		
合 计	57,500,000.00	57,500,000.00

8. 固定资产

项 目	本集团	
	年末余额	年初余额
固定资产原价	1,064,702,066.77	1,054,156,186.68
减：累计折旧	772,973,214.04	715,592,526.94
固定资产减值准备	71,587.53	71,587.53
合 计	291,657,265.20	338,492,072.21

项 目	本 行	
	年末余额	年初余额
固定资产原价	1,039,156,667.40	1,029,208,966.89
减：累计折旧	760,714,802.18	704,528,152.27
固定资产减值准备	71,587.53	71,587.53
合 计	278,370,277.69	324,609,227.09

(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	13,384,812.16	470,811,697.24	416,661,980.45	1,054,156,186.68
(2) 本年增加金额			13,955,193.23	25,105,489.43	39,060,682.66
—购置					
—在建工程转入			13,955,193.23	25,105,489.43	39,060,682.66
—其他增加					
(3) 本年减少金额		382,085.00	22,953,112.54	5,179,605.03	28,514,802.57
—处置或报废		382,085.00	22,953,112.54	5,179,605.03	28,514,802.57
—其他转出					
(4) 年末余额	153,297,696.83	13,002,727.16	461,813,777.93	436,587,864.85	1,064,702,066.77
2. 累计折旧					
(1) 年初余额	45,381,987.70	11,316,938.45	378,605,087.26	280,288,513.53	715,592,526.94
(2) 本年增加金额	4,687,076.16	448,613.34	32,704,086.27	46,669,854.77	84,509,630.54
—计提	4,687,076.16	448,613.34	32,704,086.27	46,669,854.77	84,509,630.54
—其他增加					
(3) 本年减少金额		362,980.75	21,832,830.71	4,933,131.98	27,128,943.44
—处置或报废		362,980.75	21,832,830.71	4,933,131.98	27,128,943.44
—其他转出					
(4) 年末余额	50,069,063.86	11,402,571.04	389,476,342.82	322,025,236.32	772,973,214.04
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					
—处置或报废					
—其他转出					
(4) 年末余额	71,587.53				71,587.53
4. 账面价值					
(1) 年末账面价值	103,157,045.44	1,600,156.12	72,337,435.11	114,562,628.53	291,657,265.20
(2) 年初账面价值	107,844,121.60	2,067,873.71	92,206,609.98	136,373,466.92	338,492,072.21

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	12,910,740.16	461,213,845.84	414,286,342.07	1,029,208,966.89
（2）本年增加金额			13,414,013.65	25,048,489.43	38,462,503.08
—购置					
—在建工程转入			13,414,013.65	25,048,489.43	38,462,503.08
—其他增加					
（3）本年减少金额		382,085.00	22,953,112.54	5,179,605.03	28,514,802.57
—处置或报废		382,085.00	22,953,112.54	5,179,605.03	28,514,802.57
—其他转出					
（4）年末余额	140,798,038.82	12,528,655.16	451,674,746.95	434,155,226.47	1,039,156,667.40
2. 累计折旧					
（1）年初余额	43,429,542.97	10,913,852.75	371,428,661.21	278,756,095.34	704,528,152.27
（2）本年增加金额	4,293,592.08	437,488.02	32,174,476.23	46,410,037.02	83,315,593.35
—计提	4,293,592.08	437,488.02	32,174,476.23	46,410,037.02	83,315,593.35
—其他增加					
（3）本年减少金额		362,980.75	21,832,830.71	4,933,131.98	27,128,943.44
—处置或报废		362,980.75	21,832,830.71	4,933,131.98	27,128,943.44
—其他转出					
（4）年末余额	47,723,135.05	10,988,360.02	381,770,306.73	320,233,000.38	760,714,802.18
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					
—处置或报废					
—其他转出					
（4）年末余额	71,587.53				71,587.53
4. 账面价值					
（1）年末账面价值	93,003,316.24	1,540,295.14	69,904,440.22	113,922,226.09	278,370,277.69
（2）年初账面价值	97,296,908.32	1,996,887.41	89,785,184.63	135,530,246.73	324,609,227.09

（2）未办妥产权证书的固定资产情况

截至2022年12月31日，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5,808,804.91元）尚未办妥权证，产权证正在办理过程中。

9. 在建工程

项 目	本集团					
	年初余额	本年增加	转固定资产	转无形资产	其他减少	年末余额
信息系统开发	33,559,666.52	72,165,469.92	26,181,103.58	42,970,120.58	8,888,131.36	27,685,780.92
网络建设项目	18,499,619.58	40,092,280.25	9,498,204.89		45,155,607.99	3,938,086.95
其他	536,651.81	2,954,022.38	3,381,374.19			109,300.00
合 计	52,595,937.91	115,211,772.55	39,060,682.66	42,970,120.58	54,043,739.35	31,733,167.87

项 目	本 行					
	年初余额	本年增加	转固定资产	转无形资产	其他减少	年末余额
信息系统开发	33,559,666.52	68,121,020.95	25,582,924.00	42,970,120.58	8,697,202.02	24,430,440.87
网络建设项目	18,499,619.58	40,092,280.25	9,498,204.89		45,155,607.99	3,938,086.95
其他	536,651.81	2,954,022.38	3,381,374.19			109,300.00
合 计	52,595,937.91	111,167,323.58	38,462,503.08	42,970,120.58	53,852,810.01	28,477,827.82

10. 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	604,536,363.40	604,605,873.81
（2）本年增加金额		42,970,120.58	42,970,120.58
—购置			
—在建工程转入		42,970,120.58	42,970,120.58
（3）本年减少金额		550,000.00	550,000.00
—处置		550,000.00	550,000.00
—其他转出			
（4）年末余额	69,510.41	646,956,483.98	647,025,994.39
2. 累计摊销			
（1）年初余额	50,171.39	422,533,787.29	422,583,958.68
（2）本年增加金额	2,341.02	50,980,041.87	50,982,382.89
—计提	2,341.02	50,980,041.87	50,982,382.89
（3）本年减少金额		550,000.00	550,000.00
—处置		550,000.00	550,000.00
—其他转出			
（4）年末余额	52,512.41	472,963,829.16	473,016,341.57
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			

续表

项 目	本集团		
	土地使用权	软件	合计
(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	16,998.00	172,635,601.49	172,652,599.49
(2) 年初账面价值	19,339.02	180,645,522.78	180,664,861.80

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	603,989,299.27	604,058,809.68
(2) 本年增加金额		42,970,120.58	42,970,120.58
—购置			
—在建工程转入		42,970,120.58	42,970,120.58
(3) 本年减少金额		550,000.00	550,000.00
—处置		550,000.00	550,000.00
—其他转出		550,000.00	550,000.00
(4) 年末余额	69,510.41	646,409,419.85	646,478,930.26
2. 累计摊销			
(1) 年初余额	50,171.39	422,090,297.22	422,140,468.61
(2) 本年增加金额	2,341.02	50,950,449.27	50,952,790.29
—计提	2,341.02	50,950,449.27	50,952,790.29
(3) 本年减少金额		550,000.00	550,000.00
—处置		550,000.00	550,000.00
—其他转出			
(4) 年末余额	52,512.41	472,490,746.49	472,543,258.90
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	16,998.00	172,561,620.03	172,578,618.03
(2) 年初账面价值	19,339.02	180,541,948.72	180,561,287.74

(2) 未办妥产权证书的土地使用权情况
无。

11. 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	871,571,278.45		2,159,304.55	873,730,583.00
(2) 本年增加金额	642,329,213.84	34,674,807.62	1,602,960.12	678,606,981.58
— 新增租赁	642,329,213.84	34,674,807.62	1,602,960.12	678,606,981.58
(3) 本年减少金额	436,888,636.41		2,159,304.55	439,047,940.96
— 处置	436,888,636.41		2,159,304.55	439,047,940.96
(4) 年末余额	1,077,011,855.88	34,674,807.62	1,602,960.12	1,113,289,623.62
2. 累计折旧				
(1) 年初余额	177,541,902.43		431,860.92	177,973,763.35
(2) 本年增加金额	242,072,878.66	5,779,134.60	345,192.01	248,197,205.27
— 计提	242,072,878.66	5,779,134.60	345,192.01	248,197,205.27
(3) 本年减少金额	90,333,947.01		431,860.92	90,765,807.93
— 处置	90,333,947.01		431,860.92	90,765,807.93
(4) 年末余额	329,280,834.08	5,779,134.60	345,192.01	335,405,160.69
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	747,731,021.80	28,895,673.02	1,257,768.11	777,884,462.93
(2) 年初账面价值	694,029,376.02		1,727,443.63	695,756,819.65

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	867,578,206.06		2,159,304.55	869,737,510.61
(2) 本年增加金额	640,715,380.88	34,674,807.62	1,602,960.12	676,993,148.62
— 新增租赁	640,715,380.88	34,674,807.62	1,602,960.12	676,993,148.62
(3) 本年减少金额	436,888,636.41		2,159,304.55	439,047,940.96
— 处置	436,888,636.41		2,159,304.55	439,047,940.96

续表

项 目	本 行			
	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	合计
(4) 年末余额	1,071,404,950.53	34,674,807.62	1,602,960.12	1,107,682,718.27
2. 累计折旧				
(1) 年初余额	176,465,083.11		431,860.92	176,896,944.03
(2) 本年增加金额	240,769,111.93	5,779,134.60	345,192.01	246,893,438.54
—计提	240,769,111.93	5,779,134.60	345,192.01	246,893,438.54
(3) 本年减少金额	90,333,947.01		431,860.92	90,765,807.93
—处置	90,333,947.01		431,860.92	90,765,807.93
(4) 年末余额	326,900,248.03	5,779,134.60	345,192.01	333,024,574.64
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	744,504,702.50	28,895,673.02	1,257,768.11	774,658,143.63
(2) 年初账面价值	691,113,122.95		1,727,443.63	692,840,566.58

12. 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	6,003,904,191.85	906,142,596.11	5,540,577,671.49	834,613,622.16
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	236,527,930.02	35,479,189.50	181,369,796.83	27,205,469.52
小计	6,240,432,121.87	941,621,785.61	5,721,947,468.32	861,819,091.68
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	2,890,100,680.10	433,515,102.02	2,428,554,109.04	364,283,116.36
小计	2,890,100,680.10	433,515,102.02	2,428,554,109.04	364,283,116.36
净额	3,350,331,441.77	508,106,683.59	3,293,393,359.28	497,535,975.32

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	5,896,030,795.16	884,404,619.27	5,462,564,022.67	819,384,603.40
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	236,527,930.02	35,479,189.50	181,369,796.83	27,205,469.52
小计	6,132,558,725.18	919,883,808.77	5,643,933,819.50	846,590,072.92
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	2,890,100,680.10	433,515,102.02	2,428,554,109.04	364,283,116.36
小计	2,890,100,680.10	433,515,102.02	2,428,554,109.04	364,283,116.36
净额	3,242,458,045.08	486,368,706.75	3,215,379,710.46	482,306,956.56

(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	834,613,622.16	73,141,473.31	-1,612,499.36	906,142,596.11
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	27,205,469.52		8,273,719.98	35,479,189.50
小计	861,819,091.68	73,141,473.31	6,661,220.62	941,621,785.61
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	364,283,116.36	69,231,985.66		433,515,102.02
小计	364,283,116.36	69,231,985.66		433,515,102.02
净额	497,535,975.32	3,909,487.65	6,661,220.62	508,106,683.59

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	819,384,603.40	66,632,515.23	-1,612,499.36	884,404,619.27
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	27,205,469.52		8,273,719.98	35,479,189.50
小计	846,590,072.92	66,632,515.23	6,661,220.62	919,883,808.77
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	364,283,116.36	69,231,985.66		433,515,102.02
小计	364,283,116.36	69,231,985.66		433,515,102.02
净额	482,306,956.56	-2,599,470.43	6,661,220.62	486,368,706.75

13. 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	216,523,495.37	355,239,488.23
抵债资产	45,296,497.62	48,754,975.71
其他应收款	43,007,773.27	50,818,062.05
长期待摊费用	75,128,311.22	47,870,376.51
应收利息	18,745,173.98	1,958,325.35
待摊费用	3,309,527.09	4,724,840.54
已交待核销增值税	1,921,398.97	3,407,738.98
合 计	403,932,177.52	512,773,807.37

项 目	本 行	
	年末余额	年初余额
其他货币资金	216,523,495.37	355,239,488.23
长期待摊费用	73,604,180.67	45,684,999.04
其他应收款	41,896,384.30	50,181,333.80
抵债资产	41,227,205.22	41,671,941.71
应收利息	16,153,807.13	1,705,753.96
待摊费用	3,309,527.09	4,189,951.19
已交待核销增值税	1,675,768.45	3,140,766.09
合 计	394,390,368.23	501,814,234.02

(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	14,640,722.11	17,589,338.66
预付款项	7,560,609.06	7,963,873.75
押金	1,037,802.90	837,422.74
其他	28,897,874.48	32,580,731.54
小计	52,137,008.55	58,971,366.69
减：其他应收款坏账准备	9,129,235.28	8,153,304.64
合 计	43,007,773.27	50,818,062.05

款项性质	本 行	
	年末余额	年初余额
垫付诉讼费	13,446,952.58	16,242,712.13
预付款项	7,501,764.00	8,099,576.86
押金	1,037,802.90	837,422.74
其他	28,526,536.63	32,572,658.23
小计	50,513,056.11	57,752,369.96
减：其他应收款坏账准备	8,616,671.81	7,571,036.16
合 计	41,896,384.30	50,181,333.80

(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	30,782,557.87	35,725,466.83	13,155,790.67		53,352,234.03
经营租赁租金	41,249.97		12,750.00		28,499.97
其他	17,046,568.67	9,296,282.75	4,595,274.20		21,747,577.22
合 计	47,870,376.51	45,021,749.58	17,763,814.87		75,128,311.22

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	29,691,497.14	35,725,466.83	12,799,685.51		52,617,278.46
经营租赁租金	21,249.97		12,750.00		8,499.97
其他	15,972,251.93	9,296,282.75	4,290,132.44		20,978,402.24
合 计	45,684,999.04	45,021,749.58	17,102,567.95		73,604,180.67

(4) 应收利息

项 目	本集团	
	年末余额	年初余额
其他债权投资应收利息	24,420,000.00	24,420,000.00
贷款应收利息	22,169,023.72	6,393,076.90
小计	46,589,023.72	30,813,076.90
减：减值准备	27,843,849.74	28,854,751.55
合 计	18,745,173.98	1,958,325.35

项 目	本 行	
	年末余额	年初余额
其他债权投资应收利息	24,420,000.00	24,420,000.00
贷款应收利息	19,536,116.61	6,140,095.80
小计	43,956,116.61	30,560,095.80
减：减值准备	27,802,309.48	28,854,341.84
合 计	16,153,807.13	1,705,753.96

14. 资产减值准备明细

项 目	本集团					
	本年					
	年初余额	本年增加		因资产价值回升 转回	本年减少	
		本年计提	其他增加		本年核销	其他减少
其他资产减值准备	37,008,056.19	657,878.44			692,849.61	
其中：其他应收款减值准备	8,153,304.64	1,668,780.25			692,849.61	
应收未收利息减值准备	28,854,751.55	-1,010,901.81				
存放同业款项减值准备	198,625,031.95	2,744,269.43		191,741,838.50		
拆出资金减值准备	1,327,627,671.00	122,971,509.97				1,450,599,180.97
买入返售金融资产减值准备	6,535,001.41	-6,535,001.41				
贷款减值准备	5,473,508,483.04	890,628,595.93		117,305,482.30		6,246,831,596.67
表外信贷承诺及担保预期信用减值准备	337,832,126.37	19,008,734.87				356,840,861.24
债权投资减值准备	488,091,829.79	-138,580,389.05				349,511,440.74
其他债权投资减值准备	237,336,968.85	10,910,774.67				248,247,743.52
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					71,587.53
抵债资产跌价准备	740,686.00	17,536,688.34				12,145,975.24
合 计	8,108,734,495.46	919,343,061.19		309,740,170.41	12,145,975.24	8,706,191,411.00

项 目	本 行					
	本年					
	年初余额	本年计提	本年增加 其他增加	因资产价值回升 转回	本年核销	本年减少 其他减少
其他资产减值准备	36,425,378.00	686,452.90			692,849.61	36,418,981.29
其中：其他应收款减值准备	7,571,036.16	1,738,485.26			692,849.61	8,616,671.81
应收未收利息减值准备	28,854,341.84	-1,052,032.36				27,802,309.48
存放同业款项减值准备	198,261,527.28	2,950,420.81		191,741,838.50		9,470,109.59
拆出资金减值准备	1,327,627,671.00	122,971,509.97				1,450,599,180.97
买入返售金融资产减值准备	6,535,001.41	-6,535,001.41				
贷款减值准备	5,387,484,557.50	857,344,710.39		93,046,946.62		6,151,782,321.27
表外信贷承诺及担保预期信用减值准备	337,832,126.37	19,008,734.87				356,840,861.24
债权投资减值准备	488,091,829.79	-138,580,389.05				349,511,440.74
其他债权投资减值准备	237,336,968.85	10,910,774.67				248,247,743.52
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					71,587.53
抵债资产跌价准备		16,652,494.74			12,145,975.24	4,506,519.50
合 计	8,021,023,701.06	885,409,707.89		285,481,634.73	12,145,975.24	8,608,805,798.98

15. 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	6,176,954,799.77	7,851,742,435.28
应付利息	2,394,657.96	35,742,747.56
合 计	6,179,349,457.73	7,887,485,182.84

项 目	本 行	
	年末余额	年初余额
向中央银行借款	6,167,094,799.77	7,776,012,435.28
应付利息	2,388,631.82	35,718,183.13
合 计	6,169,483,431.59	7,811,730,618.41

16. 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	24,987,437,138.91	23,451,801,516.42
境外银行同业存放	9,304,454,393.31	8,666,570,461.65
境内银行同业存放	5,540,000,002.02	7,520,439,200.39
应付利息	136,303,892.19	232,297,506.49
合 计	39,968,195,426.43	39,871,108,684.95

项 目	本 行	
	年末余额	年初余额
境内其他金融机构存放	24,987,437,138.91	23,451,801,516.42
境外银行同业存放	9,304,454,393.31	8,666,570,461.65
境内银行同业存放	5,940,754,666.26	7,684,510,640.59
应付利息	136,496,293.21	232,283,815.12
合 计	40,369,142,491.69	40,035,166,433.78

17. 拆入资金

项 目	本集团及本行	
	年末余额	年初余额
境内银行同业拆入		1,500,000,000.00
应付利息		1,302,777.78
合 计		1,501,302,777.78

18. 卖出回购金融资产款

(1) 按质押品分类

项 目	本集团及本行	
	年末余额	年初余额
债券	17,652,083,955.22	17,565,978,545.54
票据		1,369,174,577.81
应付利息		4,055,116.99
合 计	17,652,083,955.22	18,939,208,240.34

(2) 按交易对手分类

交易对手	本集团及本行	
	年末余额	年初余额
其他金融机构	17,652,083,955.22	12,390,787,088.24
银行同业		6,544,366,035.11
应付利息		4,055,116.99
合 计	17,652,083,955.22	18,939,208,240.34

19. 吸收存款

(1) 分类

项 目	本集团	
	年末余额	年初余额
本金	236,785,756,915.92	203,811,953,992.93
应付利息	6,006,798,494.43	5,221,666,150.03
合 计	242,792,555,410.35	209,033,620,142.96

项 目	本 行	
	年末余额	年初余额
本金	234,903,653,756.07	201,875,549,638.08
应付利息	5,947,737,294.06	5,150,355,006.59
合 计	240,851,391,050.13	207,025,904,644.67

(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	130,204,717,216.74	120,249,283,508.23
单位定期存款	77,916,091,356.47	66,165,922,848.35
单位活期存款	40,305,921,258.99	42,289,347,036.17
存入保证金	11,614,514,335.07	11,391,177,873.40

续表

项 目	本集团	
	年末余额	年初余额
财政性存款	101,616,560.07	60,984,153.43
其他存款	266,573,706.14	341,851,596.88
二、对私存款	106,581,039,699.18	83,562,670,484.70
定期储蓄存款	76,563,804,666.91	60,987,666,009.31
活期储蓄存款	30,017,235,032.27	22,575,004,475.39
合 计	236,785,756,915.92	203,811,953,992.93

项 目	本 行	
	年末余额	年初余额
一、对公存款	129,866,106,198.99	119,698,168,437.56
单位定期存款	77,764,181,539.62	65,703,342,024.66
单位活期存款	40,139,994,521.99	42,221,121,673.80
存入保证金	11,598,865,197.78	11,375,992,500.03
财政性存款	96,506,884.07	55,860,642.19
其他存款	266,558,055.53	341,851,596.88
二、对私存款	105,037,547,557.08	82,177,381,200.52
定期储蓄存款	75,345,449,232.42	59,889,427,262.56
活期储蓄存款	29,692,098,324.66	22,287,953,937.96
合 计	234,903,653,756.07	201,875,549,638.08

20. 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	44,313,670.26	1,102,352,522.72	1,089,915,036.00	56,751,156.98
离职后福利-设定提存计划		172,972,138.98	172,972,138.98	
辞退福利		66,879.97	66,879.97	
合 计	44,313,670.26	1,275,391,541.67	1,262,954,054.95	56,751,156.98

项 目	本 行			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	43,812,864.32	1,080,198,855.88	1,067,911,400.94	56,100,319.26
离职后福利-设定提存计划		169,114,159.30	169,114,159.30	
辞退福利		66,879.97	66,879.97	
合 计	43,812,864.32	1,249,379,895.15	1,237,092,440.21	56,100,319.26

(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		858,479,146.07	855,231,468.78	3,247,677.29
二、职工福利费		59,648,447.55	59,648,447.55	
三、社会保险费		59,909,732.09	59,909,732.09	
其中：医疗保险费		56,629,896.94	56,629,896.94	
工伤保险费		1,611,096.63	1,611,096.63	
生育保险费		28,906.46	28,906.46	
其他		1,639,832.06	1,639,832.06	
四、住房公积金		76,226,393.04	76,226,393.04	
五、工会经费和职工教育经费	44,313,670.26	28,787,500.00	19,597,690.57	53,503,479.69
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他		19,301,303.97	19,301,303.97	
合 计	44,313,670.26	1,102,352,522.72	1,089,915,036.00	56,751,156.98

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		842,524,919.29	839,277,242.00	3,247,677.29
二、职工福利费		57,595,450.42	57,595,450.42	
三、社会保险费		58,745,621.49	58,745,621.49	
其中：医疗保险费		55,523,896.05	55,523,896.05	
工伤保险费		1,554,519.22	1,554,519.22	
生育保险费		28,906.46	28,906.46	
其他		1,638,299.76	1,638,299.76	
四、住房公积金		74,650,840.04	74,650,840.04	
五、工会经费和职工教育经费	43,812,864.32	28,256,305.00	19,216,527.35	52,852,641.97
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他		18,425,719.64	18,425,719.64	
合 计	43,812,864.32	1,080,198,855.88	1,067,911,400.94	56,100,319.26

(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		103,016,668.14	103,016,668.14	
企业年金缴费		60,514,535.94	60,514,535.94	
商业人身保险		5,920,701.07	5,920,701.07	
失业保险金		3,520,233.83	3,520,233.83	
合 计		172,972,138.98	172,972,138.98	

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		100,716,788.94	100,716,788.94	
企业年金缴费		59,148,332.20	59,148,332.20	
商业人身保险		5,805,304.42	5,805,304.42	
失业保险金		3,443,733.74	3,443,733.74	
合 计		169,114,159.30	169,114,159.30	

21. 应交税费

项 目	本集团	
	年末余额	年初余额
企业所得税	304,426,981.31	163,801,731.14
增值税	118,111,030.83	101,538,588.08
个人所得税	21,681,220.88	18,868,056.17
城市维护建设税	8,586,841.03	7,650,831.10
教育费附加	6,128,874.80	5,489,657.05
印花税	1,761,133.30	791,056.60
其他税金	1,487,222.42	1,424,680.82
合 计	462,183,304.57	299,564,600.96

项 目	本 行	
	年末余额	年初余额
企业所得税	295,767,880.98	161,911,386.91
增值税	117,177,701.71	100,432,972.33
个人所得税	21,664,023.94	18,843,155.98
城市维护建设税	8,631,249.83	7,594,472.11
教育费附加	6,168,366.92	5,426,459.69
印花税	1,761,133.30	791,056.60
其他税金	1,487,507.75	1,424,966.15
合 计	452,657,864.43	296,424,469.77

22. 应付债券

项 目	本集团及本行	
	年末余额	年初余额
同业存单	37,977,770,719.49	37,613,893,049.38
合 计	37,977,770,719.49	37,613,893,049.38

23. 租赁负债

项 目	本集团	
	年末余额	年初余额
租赁负债	748,789,067.35	688,173,494.03
合 计	748,789,067.35	688,173,494.03

项 目	本 行	
	年末余额	年初余额
租赁负债	746,175,966.03	685,976,046.63
合 计	746,175,966.03	685,976,046.63

24. 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	356,840,861.24	337,832,126.37
合 计	356,840,861.24	337,832,126.37

25. 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	3,483,224,010.35	2,966,148,145.85
代理业务负债	318,096,068.38	148,504,962.71
清算资金	166,004,711.43	451,336,683.30
待处理财产损益	76,828.37	65,295.54
应付股利	32,228.53	31,939.03
合 计	3,967,433,847.06	3,566,087,026.43

项 目	本 行	
	年末余额	年初余额
其他应付款	3,471,760,220.75	2,964,794,757.55
代理业务负债	318,096,068.38	148,504,962.71
清算资金	167,824,089.72	450,947,767.14
待处理财产损益	76,809.23	65,285.88
应付股利	32,228.53	31,939.03
合 计	3,957,789,416.61	3,564,344,712.31

(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	3,335,200,754.46	2,127,247,492.73
久悬未取款项	56,249,710.79	23,592,469.50
其他	91,773,545.10	815,308,183.62
合 计	3,483,224,010.35	2,966,148,145.85

项 目	本 行	
	年末余额	年初余额
应付代发工资及清算款项	3,326,751,488.95	2,127,238,463.32
久悬未取款项	53,244,041.71	23,567,087.22
其他	91,764,690.09	813,989,207.01
合 计	3,471,760,220.75	2,964,794,757.55

(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	32,228.53	31,939.03
合 计	32,228.53	31,939.03

26. 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

27. 资本公积

项 目	本集团			年末余额
	年初余额	本年增加	本年减少	
股本溢价	10,192,990,714.50			10,192,990,714.50
合 计	10,192,990,714.50			10,192,990,714.50

项 目	本 行			年末余额
	年初余额	本年增加	本年减少	
股本溢价	10,192,889,490.69			10,192,889,490.69
合 计	10,192,889,490.69			10,192,889,490.69

28. 其他综合收益

项 目	本集团					
	本年发生额					年末余额
	年初余额	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	47,445,253.70	-99,566,270.64	-55,158,133.19	-6,661,220.62	-37,746,916.83	9,698,336.87
其中：其他债权投资公允价值变动	-154,164,327.30	-110,316,266.38	-55,158,133.19	-8,273,719.98	-46,884,413.21	-201,048,740.51
其他债权投资信用减值准备	201,609,754.36	10,749,995.74		1,612,499.36	9,137,496.38	210,747,250.74
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	47,445,253.70	-99,566,270.64	-55,158,133.19	-6,661,220.62	-37,746,916.83	9,698,336.87
本行						
项 目	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	47,445,427.06	-99,566,270.64	-55,158,133.19	-6,661,220.62	-37,746,916.83	9,698,510.23
其中：其他债权投资公允价值变动	-154,164,327.30	-110,316,266.38	-55,158,133.19	-8,273,719.98	-46,884,413.21	-201,048,740.51
其他债权投资信用减值准备	201,609,754.36	10,749,995.74		1,612,499.36	9,137,496.38	210,747,250.74
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	47,445,427.06	-99,566,270.64	-55,158,133.19	-6,661,220.62	-37,746,916.83	9,698,510.23

29. 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	3,014,058,808.71	274,511,284.07		3,288,570,092.78
合 计	3,014,058,808.71	274,511,284.07		3,288,570,092.78

30. 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	4,594,472,006.15	908,631.34		4,595,380,637.49
合 计	4,594,472,006.15	908,631.34		4,595,380,637.49

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	4,581,424,460.82			4,581,424,460.82
合 计	4,581,424,460.82			4,581,424,460.82

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1.50%提取一般风险准备。

31. 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	7,214,911,823.32	6,066,163,045.60
调整年初未分配利润合计数		
调整后年初未分配利润	7,214,911,823.32	6,066,163,045.60
加：本年归属于母公司所有者的净利润	2,754,409,098.61	2,535,631,572.48
减：提取法定盈余公积	274,511,284.07	253,144,507.84
提取一般风险准备	908,631.34	32,935,206.38
对所有者的分配	1,018,500,046.55	1,100,803,080.54
年末未分配利润	8,675,400,959.97	7,214,911,823.32

项 目	本 行	
	本年金额	上年金额
调整前上年年末未分配利润	7,147,745,165.98	6,000,975,153.16
调整年初未分配利润合计数		
调整后年初未分配利润	7,147,745,165.98	6,000,975,153.16
加：本年归属于母公司所有者的净利润	2,745,112,840.69	2,531,445,078.41
减：提取法定盈余公积	274,511,284.07	253,144,507.84
提取一般风险准备		30,727,477.21
对所有者的分配	1,018,500,046.55	1,100,803,080.54
年末未分配利润	8,599,846,676.05	7,147,745,165.98

32. 利息净收入

项 目	本集团	
	本年发生额	上年发生额
利息收入	14,203,623,673.89	12,542,829,849.43
其中：发放贷款和垫款	10,081,855,146.92	8,775,412,773.20
其中：公司贷款和垫款	4,788,436,715.96	4,480,723,587.83
个人贷款和垫款	4,481,630,812.29	3,604,882,052.76
票据贴现	811,787,618.67	689,807,132.61
债券投资及其他	1,988,146,275.80	1,640,930,988.30
拆出资金	1,626,692,836.80	1,578,450,990.80
存放中央银行	284,633,443.78	334,667,493.74
买入返售金融资产	131,510,904.69	150,475,042.28
存放同业	90,785,065.90	62,892,561.11
利息支出	7,125,999,882.08	6,893,934,087.89
其中：吸收存款	5,146,890,873.61	4,546,624,256.79
发行债券	832,153,510.11	1,008,917,030.32
同业存放	664,489,619.70	1,091,305,188.53
卖出回购金融资产	318,037,604.88	142,939,009.94
向中央银行借款	162,238,329.32	100,849,018.97
拆入资金	2,189,944.46	3,299,583.34
利息净收入	7,077,623,791.81	5,648,895,761.54

项 目	本 行	
	本年发生额	上年发生额
利息收入	14,120,410,139.25	12,430,775,376.70
其中：发放贷款和垫款	9,972,537,300.91	8,678,694,826.63
其中：公司贷款和垫款	4,774,513,475.24	4,464,717,723.10
个人贷款和垫款	4,386,236,207.00	3,524,169,970.92
票据贴现	811,787,618.67	689,807,132.61
债券投资及其他	1,988,146,275.80	1,640,930,988.30
拆出资金	1,626,692,836.80	1,578,450,990.80
存放中央银行	282,742,762.44	332,764,472.83
买入返售金融资产	131,510,904.69	150,475,042.28
存放同业	118,780,058.61	49,459,055.86
利息支出	7,140,370,778.28	6,838,593,561.76
其中：吸收存款	5,093,715,623.98	4,490,293,411.61
发行债券	832,153,510.11	1,008,917,030.32
同业存放	732,554,671.28	1,094,145,758.47
卖出回购金融资产	318,037,604.88	142,939,009.94
向中央银行借款	161,719,423.57	98,998,768.08
拆入资金	2,189,944.46	3,299,583.34
利息净收入	6,980,039,360.97	5,592,181,814.94

33. 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	256,358,511.43	219,764,595.27
理财业务手续费收入	95,170,846.26	70,455,033.69
银行卡手续费收入	52,388,104.43	61,893,739.19
银团贷款手续费收入	33,485,005.57	27,897,105.65
代理手续费收入	29,668,100.30	32,484,045.53
担保业务手续费收入	18,658,920.93	1,972,502.80
结算手续费收入	11,525,998.11	13,759,115.48
咨询业务手续费收入	498,938.00	1,052,346.84
互联网金融手续费收入	172,611.32	1,676,131.86
其他手续费收入	14,789,986.51	8,574,574.23
手续费及佣金支出	1,769,379,355.12	1,422,758,497.11
互联网金融手续费支出	1,695,441,920.86	1,335,699,271.71

续表

项 目	本集团	
	本年发生额	上年发生额
银行卡手续费支出	24,868,573.09	32,231,649.39
结算手续费支出	19,639,695.09	16,939,896.98
短信业务手续费支出	4,387,870.95	3,427,729.86
押品业务手续费支出	1,033,570.26	21,632,744.10
代理手续费支出	595,373.66	1,079,252.61
业务凭证手续费支出	900,595.83	1,682,016.76
其他代理手续费支出	22,511,755.38	10,065,935.70
手续费及佣金净收入	-1,513,020,843.69	-1,202,993,901.84

项 目	本 行	
	本年发生额	上年发生额
手续费及佣金收入	255,277,335.25	218,356,179.57
理财业务手续费收入	95,072,136.89	70,455,033.69
银行卡手续费收入	52,341,422.59	61,845,138.62
银团贷款手续费收入	33,485,005.57	27,897,105.65
代理手续费收入	28,784,688.14	31,197,126.83
担保业务手续费收入	18,658,920.93	1,972,502.80
结算手续费收入	11,504,218.50	13,689,387.42
咨询业务手续费收入	497,938.00	1,052,346.84
互联网金融手续费收入	171,513.72	1,676,131.86
其他手续费收入	14,761,490.91	8,571,405.86
手续费及佣金支出	1,768,364,256.01	1,422,015,859.69
互联网金融手续费支出	1,695,441,920.86	1,335,699,271.71
银行卡手续费支出	24,746,704.13	32,231,649.39
结算手续费支出	19,537,250.53	16,706,645.02
短信业务手续费支出	4,299,584.41	3,380,752.25
押品业务手续费支出	995,330.26	21,338,786.10
代理手续费支出	595,373.66	1,079,252.61
业务凭证手续费支出	851,834.76	1,682,016.76
其他代理手续费支出	21,896,257.40	9,897,485.85
手续费及佣金净收入	-1,513,086,920.76	-1,203,659,680.12

34. 投资收益

项 目	本集团及本行	
	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	267,236.63	158,039,689.54
交易性金融资产在持有期间的投资收益	1,153,350,307.19	292,724,228.35
处置其他债权投资取得的投资收益	14,127,726.99	33,502,449.08
处置债权投资取得的投资收益	144,306.16	42,226,309.89
合 计	1,167,889,576.97	526,492,676.86

35. 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	541,415.82	1,913,521.19	与收益相关
财政补贴	2,376,000.00	2,000.00	与收益相关
普惠小微贷款激励资金	47,476,630.10	1,544,840.00	与收益相关
合 计	50,394,045.92	3,460,361.19	

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	540,079.55	1,351,855.64	与收益相关
财政补贴	2,376,000.00		与收益相关
普惠小微贷款激励资金	47,177,200.00	1,072,100.00	与收益相关
合 计	50,093,279.55	2,423,955.64	

36. 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本集团及本行	
	本年发生额	上年发生额
交易性金融资产	-237,750,905.85	1,132,975,606.41
合 计	-237,750,905.85	1,132,975,606.41

37. 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	39,307,023.37	-80,104,299.31
外币买卖损益	148,544,057.88	1,354,608.78
合 计	187,851,081.25	-78,749,690.53

38. 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	2,297,780.70	943,553.99	1,747,702.39	7,902.21
合 计	2,297,780.70	943,553.99	1,747,702.39	7,902.21

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	2,187,339.45	943,553.99	1,646,784.96	7,902.21
合 计	2,187,339.45	943,553.99	1,646,784.96	7,902.21

39. 资产处置收益

项 目	本集团及本行	
	本年发生额	上年发生额
非流动资产处置损益	8,275,545.77	10,533.16
合 计	8,275,545.77	10,533.16

40. 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	34,432,437.17	31,953,387.03
教育费附加	24,593,177.81	22,845,530.54
印花税	9,879,245.36	12,879,834.40
房产税	1,339,237.49	1,370,252.68
水利建设基金	1,027,328.59	1,018,071.58
土地使用税	50,296.26	42,948.43
车船使用税	30,600.00	42,830.00
合 计	71,352,322.68	70,152,854.66

项 目	本 行	
	本年发生额	上年发生额
城市建设维护税	34,432,184.63	31,846,283.77
教育费附加	24,599,243.16	22,743,591.72
印花税	9,819,316.75	12,804,427.80
房产税	1,234,240.37	1,265,255.56

续表

项 目	本 行	
	本年发生额	上年发生额
水利建设基金	1,027,328.59	1,018,071.58
土地使用税	39,803.46	32,455.63
车船使用税	29,520.00	41,750.00
合 计	71,181,636.96	69,751,836.06

41. 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	1,275,391,541.67	1,175,661,212.90
业务费用	516,183,704.76	320,353,199.66
使用权资产摊销	248,167,760.51	178,190,350.35
信息系统运维费	137,189,887.72	143,676,493.73
固定资产折旧	84,290,399.96	87,182,921.21
短期租赁费	51,066,388.93	134,198,044.09
无形资产摊销	50,982,382.89	32,897,425.50
物业管理费	38,922,614.50	34,855,065.93
安全防范费	29,938,906.26	33,965,376.80
租赁负债利息支出	23,132,411.02	27,350,586.92
长期待摊费用摊销	17,763,814.87	21,365,687.85
合 计	2,473,029,813.09	2,189,696,364.94

项 目	本 行	
	本年发生额	上年发生额
员工费用	1,249,379,895.15	1,151,117,360.19
业务费用	509,525,013.87	314,005,935.30
使用权资产摊销	246,863,993.78	177,113,531.03
信息系统运维费	136,355,847.83	142,768,530.57
固定资产折旧	83,096,362.77	85,956,415.72
无形资产摊销	50,952,790.29	32,867,832.90
短期租赁费	50,656,169.64	133,621,962.75
物业管理费	38,872,723.88	34,805,777.76
安全防范费	28,002,782.44	31,699,775.99
租赁负债利息支出	22,993,584.66	27,231,903.29
长期待摊费用摊销	17,102,567.95	20,714,381.70
合 计	2,433,801,732.26	2,151,903,407.20

42. 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	890,628,595.93	463,513,374.45
拆出资金减值损失	122,971,509.97	-90,883,574.50
表外信用减值损失	19,008,734.87	320,586,061.81
其他债权投资减值损失	10,910,774.67	-3,685,026.96
存放同业款项减值损失	2,744,269.43	-5,537,249.38
债权投资减值损失	-138,580,389.05	31,014,221.15
买入返售金融资产减值损失	-6,535,001.41	6,535,001.41
其他资产坏账损失	657,878.44	3,655,219.74
合 计	901,806,372.85	725,198,027.72

项 目	本 行	
	本年发生额	上年发生额
贷款减值损失	857,344,710.39	456,302,059.14
拆出资金减值损失	122,971,509.97	-90,883,574.50
表外信用减值损失	19,008,734.87	320,586,061.81
其他债权投资减值损失	10,910,774.67	-3,685,026.96
存放同业款项减值损失	2,950,420.81	-5,725,208.43
债权投资减值损失	-138,580,389.05	31,014,221.15
买入返售金融资产减值损失	-6,535,001.41	6,535,001.41
其他资产坏账损失	686,452.90	3,462,647.38
合 计	868,757,213.15	717,606,181.00

43. 资产减值损失

项 目	本集团	
	本年发生额	上年发生额
抵债资产跌价准备	17,536,688.34	
合 计	17,536,688.34	

项 目	本 行	
	本年发生额	上年发生额
抵债资产跌价准备	16,652,494.74	
合 计	16,652,494.74	

44. 营业外收入

项 目	本集团	
	本年发生额	上年发生额
政府补助	1,000,000.00	1,823,290.44
违约金、罚款收入	2,900.00	91,801.44
处置固定资产利得		170,406.00
其他	5,131,151.25	3,183,292.40
合 计	6,134,051.25	5,268,790.28

项 目	本 行	
	本年发生额	上年发生额
政府补助	1,000,000.00	1,823,290.44
违约金、罚款收入		2,690.00
其他	4,869,676.12	3,353,150.43
合 计	5,869,676.12	5,179,130.87

45. 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	3,859,110.25	4,623,236.39
对外捐赠	2,787,106.00	2,497,707.66
非流动资产报废损失	1,202,456.15	1,101,277.63
其他	879,639.75	29,162.21
合 计	8,728,312.15	8,251,383.89

项 目	本 行	
	本年发生额	上年发生额
滞纳金、罚款	3,859,109.05	4,620,963.73
对外捐赠	2,777,106.00	2,497,707.66
非流动资产报废损失	1,202,425.95	1,100,590.13
其他	867,435.57	12,663.69
合 计	8,706,076.57	8,231,925.21

46. 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	515,498,680.89	419,014,942.25
递延所得税费用	-3,909,487.65	84,488,668.31
合 计	511,589,193.24	503,503,610.56

项 目	本 行	
	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	503,613,014.68	416,791,487.31
递延所得税费用	2,599,470.43	82,763,314.79
合 计	506,212,485.11	499,554,802.10

(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	3,276,297,061.03	3,043,801,306.04
按法定/适用税率计算的所得税费用	491,444,559.15	456,570,195.91
子公司适用不同税率的影响	182,060.62	19,276.47
调整以前期间所得税的影响	-99,142,172.38	-19,662,063.28
非应税收入的影响	-40,248,099.69	-66,015,015.12
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	159,352,845.54	132,591,216.58
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响		
本年未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响		
合 计	511,589,193.24	503,503,610.56

项 目	本 行	
	本年发生额	上年发生额
利润总额	3,251,325,325.80	3,030,999,880.51
按法定/适用税率计算的所得税费用	487,698,798.87	454,649,982.08
子公司适用不同税率的影响		
调整以前期间所得税的影响	-98,964,610.42	-18,739,031.53
非应税收入的影响	-40,248,099.69	-66,015,015.12
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	157,726,396.35	129,658,866.67
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响		
本年未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响		
合 计	506,212,485.11	499,554,802.10

47. 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	2,754,409,098.61	2,535,631,572.48
扣除非经常性损益后的净利润	2,706,899,628.44	2,534,903,353.21
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
加权平均的每股收益	0.27	0.25
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.26	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。2022年及2021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	2,754,409,098.61	2,535,631,572.48
扣除非经常性损益后的净利润	2,706,899,628.44	2,534,903,353.21
净资产的年末数	37,049,920,000.04	35,351,757,864.81
净资产的加权平均数	36,169,117,971.38	34,597,162,854.17
加权平均的每股收益率（%）	7.62	7.33
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	7.48	7.33

48. 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	150,495,169.10	878,214,628.01
政府补助	50,852,630.10	3,460,361.19
其他	7,973,247.77	7,016,492.67
合 计	209,321,046.97	888,691,481.87

项 目	本 行	
	本年发生额	上年发生额
暂收待划转款	147,865,040.84	878,407,056.78
政府补助	50,553,200.00	2,423,955.64
其他	7,597,095.12	6,825,915.83
合 计	206,015,335.96	887,656,928.25

(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		1,734,083,055.30
业务费用	550,059,796.83	694,398,767.13
捐赠支出及赔偿金	3,287,110.90	7,150,106.26
其他	4,752,019.17	24,022,156.75
合 计	558,098,926.90	2,459,654,085.44

项 目	本 行	
	本年发生额	上年发生额
支付清算、往来款		1,710,294,135.93
业务费用	547,335,480.60	684,133,885.66
捐赠支出及赔偿金	3,277,110.90	7,131,335.08
其他	4,739,813.79	22,911,817.51
合 计	555,352,405.29	2,424,471,174.18

(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	284,687,815.05	205,540,937.27

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	283,360,809.65	204,345,434.32

49. 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	2,764,707,867.79	2,540,297,695.48
加：信用减值损失（收益以“-”号填列）	901,806,372.85	725,198,027.72
资产减值准备（收益以“-”号填列）	17,536,688.34	
固定资产折旧	84,509,630.54	87,182,921.21
无形资产摊销	50,982,382.89	32,897,425.50
使用权资产折旧及长期待摊费用摊销	265,961,020.14	199,556,038.20
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）	-8,275,545.77	-10,533.16
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	1,202,456.15	1,101,277.63
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	237,750,905.85	-1,132,975,606.41
投资损失（收益以“-”号填列）	-1,972,273,118.90	-1,922,295,218.17
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-73,141,473.31	-71,992,440.19
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	69,231,985.66	169,603,731.34
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-29,541,342,851.05	-1,384,807,622.05
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	29,759,646,942.68	1,950,245,279.73
经营活动产生的现金流量净额	2,558,303,263.86	1,194,000,976.83
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	14,598,240,510.97	16,788,680,761.51
减：现金的年初余额	16,788,680,761.51	15,637,062,148.72
加：现金等价物的年末余额	2,919,526,653.07	26,692,488,077.36
减：现金等价物的年初余额	26,692,488,077.36	9,438,959,344.24
现金及现金等价物净增加额	-25,963,401,674.83	18,405,147,345.91

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	2,745,112,840.69	2,531,445,078.41
加：信用减值损失（收益以“-”号填列）	868,757,213.15	717,606,181.00
资产减值准备（收益以“-”号填列）	16,652,494.74	
固定资产折旧	83,315,593.35	85,956,415.72
无形资产摊销	50,952,790.29	32,867,832.90
使用权资产折旧及长期待摊费用摊销	263,996,006.49	197,827,912.73
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）	-8,275,545.77	-10,533.16
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	1,202,425.95	1,100,590.13
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	237,750,905.85	-1,132,975,606.41
投资损失（收益以“-”号填列）	-1,972,273,118.90	-1,922,295,218.17
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-66,632,515.23	-73,717,793.71
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	69,231,985.66	169,603,731.34
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-29,550,927,796.79	619,612,784.22
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	30,114,517,136.04	-160,615,594.82
经营活动产生的现金流量净额	2,853,380,415.52	1,066,405,780.18
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况		
现金的年末余额	14,404,865,590.16	16,295,048,164.01
减：现金的年初余额	16,295,048,164.01	15,269,164,324.76
加：现金等价物的年末余额	2,919,526,653.07	26,692,488,077.36
减：现金等价物的年初余额	26,692,488,077.36	9,438,959,344.24
现金及现金等价物净增加额	-25,663,143,998.14	18,279,412,572.37

(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	14,598,240,510.97	16,788,680,761.51
其中：库存现金	230,087,149.71	253,249,680.26
可用于支付的存放中央银行款项	1,235,075,833.68	1,613,393,612.62
三个月内到期的存放同业款项	13,133,077,527.58	12,322,037,468.63
三个月内的拆放同业款项		2,600,000,000.00
2、现金等价物	2,919,526,653.07	26,692,488,077.36
其中：三个月内到期的买入返售金融资产	1,893,993,041.26	17,618,400,327.39
三个月内到期的为交易持有的金融资产	1,025,533,611.81	9,074,087,749.97
3、年末现金及现金等价物余额	17,517,767,164.04	43,481,168,838.87

项 目	本 行	
	年末余额	年初余额
1、现金	14,404,865,590.16	16,295,048,164.01
其中：库存现金	220,090,533.11	238,667,912.16
可用于支付的存放中央银行款项	781,830,982.87	1,208,203,790.88
三个月内到期的存放同业款项	13,402,944,074.18	12,248,176,460.97
三个月内的拆放同业款项		2,600,000,000.00
2、现金等价物	2,919,526,653.07	26,692,488,077.36
其中：三个月内到期的买入返售金融资产	1,893,993,041.26	17,618,400,327.39
三个月内到期的为交易持有的金融资产	1,025,533,611.81	9,074,087,749.97
3、年末现金及现金等价物余额	17,324,392,243.23	42,987,536,241.37

50. 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、回售/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。

2022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
一、利息净收入	3,139,691,299.10	3,440,290,535.69	497,641,957.02		7,077,623,791.81
手续费及佣金净收入	35,536,961.98	-1,546,972,670.86	-1,585,134.81		-1,513,020,843.69
投资收益			1,167,889,576.97		1,167,889,576.97
公允价值变动收益			-237,750,905.85		-237,750,905.85
汇兑收益	187,851,081.25				187,851,081.25
资产处置收益				8,275,545.77	8,275,545.77
其他收益				50,394,045.92	50,394,045.92
其他营业收入/成本				1,354,226.71	1,354,226.71
税金及附加	35,589,080.55	20,035,638.52	15,092,414.16	635,189.45	71,352,322.68
业务及管理费用	1,192,356,410.00	671,262,691.87	588,129,683.52	21,281,027.70	2,473,029,813.09
信用减值及其他减值	186,126,285.11	734,800,920.55	-1,584,144.47		919,343,061.19
二、营业利润	1,949,007,566.67	467,218,613.89	824,557,540.12	38,107,601.25	3,278,891,321.93
营业外收入				6,134,051.25	6,134,051.25
营业外支出				8,728,312.15	8,728,312.15
三、利润总额	1,949,007,566.67	467,218,613.89	824,557,540.12	35,513,340.35	3,276,297,061.03
所得税	304,293,252.13	72,952,618.96	128,766,999.94	5,576,322.21	511,589,193.24
四、净利润	1,644,714,314.54	394,265,994.93	695,790,540.18	29,937,018.14	2,764,707,867.79
资产总额	135,400,993,110.21	56,662,455,343.58	195,026,441,340.22	232,393,369.90	387,322,283,163.91
负债总额	132,804,584,634.42	109,987,656,819.35	103,412,881,681.42	3,956,830,071.23	350,161,953,206.42
五、补充信息					
折旧和摊销费用	200,112,535.75	112,657,656.97	84,862,582.06	3,571,583.45	401,204,358.23
资本性支出	79,921,206.67	44,993,362.61	33,892,529.18	1,426,423.67	160,233,522.13

2021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
一、利息净收入	1,955,248,578.88	2,758,531,244.05	935,115,938.61		5,648,895,761.54
手续费及佣金净收入	105,941,881.77	-1,307,788,779.91	-1,147,003.70		-1,202,993,901.84
投资收益			526,492,676.86		526,492,676.86
公允价值变动收益			1,132,975,606.41		1,132,975,606.41
汇兑收益	-78,749,690.53				-78,749,690.53
资产处置收益				10,533.16	10,533.16
其他收益				3,460,361.19	3,460,361.19
其他营业收入/成本				1,739,800.18	1,739,800.18
税金及附加	27,750,029.69	19,347,529.71	23,045,565.80	9,729.46	70,152,854.66
业务及管理费用	788,208,652.20	772,112,226.91	628,219,960.19	1,155,525.64	2,189,696,364.94
信用减值及其他减值	449,270,449.67	338,484,206.33	-62,556,628.28		725,198,027.72
二、营业利润	717,211,638.56	320,798,501.19	2,004,728,320.47	4,045,439.43	3,046,783,899.65
营业外收入				5,268,790.28	5,268,790.28
营业外支出				8,251,383.89	8,251,383.89
三、利润总额	717,211,638.56	320,798,501.19	2,004,728,320.47	1,062,845.82	3,043,801,306.04
所得税	118,640,677.64	53,066,277.12	331,620,840.54	175,815.26	503,503,610.56
四、净利润	598,570,960.92	267,732,224.07	1,673,107,479.93	887,030.56	2,540,297,695.48
资产总额	133,153,275,439.16	57,683,337,307.50	164,238,546,277.15	159,299,025.56	355,234,458,049.38
负债总额	123,018,932,263.35	87,054,664,517.46	106,095,696,964.03	3,613,295,251.47	319,782,588,996.30
五、补充信息					
折旧和摊销费用	124,602,038.70	122,057,474.64	99,310,617.28	1,016,841.21	346,986,971.83
资本性支出	56,412,007.99	55,259,988.58	44,961,634.61	460,362.08	157,093,993.26

七、合并范围的变更

本集团报告期内合并范围无变更。

八、在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益

企业名称	企业类型	注册地	实收资本	持股比例 (%)	享有表决权 (%)	投资额	取得方式
乐山村镇银行	境内金融	乐山市夹江县	5000万元	80.00	80.00	4,000万元	投资设立
塔城村镇银行	境内金融	新疆塔城地区额敏县	3745万元	46.73	46.73	1,750万元	投资设立

2. 在纳入合并范围内的结构化主体中的权益

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	2022年12月31日	2021年12月31日
资产总额	49,177,983,427.37	39,272,651,642.08
负债总额	17,699,133,120.47	12,413,383,669.20
净资产	31,478,850,306.90	26,859,267,972.88

3. 在未纳入合并范围内的结构化主体的权益

(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理财产品、信托收益权（资金信托计划）及资产管理计划等，本集团因持有投资而获取利息收入。

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）
2022年12月31日	信托产品	11,721,390,516.04	11,721,390,516.04
合 计		11,721,390,516.04	11,721,390,516.04
2021年12月31日	信托产品	15,711,753,282.18	15,711,753,282.18
合 计		15,711,753,282.18	15,711,753,282.18

注：资产管理计划、信托产品等的最大损失敞口按其资产负债表中的分类确认为其在报告日的摊余成本或公允价值。

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

理财产品

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。2022年12月31日本集团应收管理手续费在合并资产负债表中反映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“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。

期间	未纳入合并范围内的结构化主体类型	总规模（元）
2022年度	理财产品	29,800,816,253.65
2021年度	理财产品	37,223,797,015.51

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。

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。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：

1. 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。本行严格遵循银保监会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。

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：

2022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。2022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，扩大小微型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，从严把控信用风险。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：

2022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。

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，本行贯彻执行银保监会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和标准，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。

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，本集团还采用的界定标准，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。

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、居民消费价格指数、生产者价格指数和货币供应量等，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0.84个标准差（对应标准正态分布的80%置信区间）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2020年开始，乐观、基准和悲观情景的权重调整为20%、40%和40%。

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（试行）》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2022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	19,424,568,962.98	18,460,764,495.14
存放同业款项	15,598,952,086.53	13,198,445,618.29
拆出资金	49,269,651,901.68	42,633,553,488.23
买入返售金融资产	1,893,993,041.26	18,188,285,945.58
发放贷款和垫款	192,063,448,453.79	171,484,249,304.36
交易性金融资产	37,231,336,845.78	47,858,940,085.67
债权投资	47,225,235,031.21	29,426,368,928.87
其他债权投资	22,429,130,484.08	11,592,548,744.58
其他金融资产	278,276,442.62	408,015,875.63
小计	385,414,593,249.93	353,251,172,486.35
表外信用承诺风险敞口包括：		
银行承兑汇票	11,429,510,390.72	12,533,261,666.24
开出保函	1,100,354,814.45	971,255,749.22
开出信用证	869,111,949.27	662,533,093.81
贷款承诺和其他信用承诺	18,591,466,023.38	22,217,355,403.63
小计	31,990,443,177.82	36,384,405,912.90
合 计	417,405,036,427.75	389,635,578,399.25

（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六、5。

（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	45,296,497.62	48,754,975.71
处置抵押质押物额	14,039,318.39	2,343,523.17

(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						
	账面余额			减值准备			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	19,424,568,962.98		19,424,568,962.98				
存放同业款项	15,608,579,549.41		15,608,579,549.41		9,627,462.88		9,627,462.88
拆出资金	50,720,251,082.65		50,720,251,082.65		1,450,599,180.97		1,450,599,180.97
买入返售金融资产	1,893,993,041.26		1,893,993,041.26				
发放贷款和垫款	185,569,680,274.52	10,932,762,193.97	1,807,837,581.97	198,310,280,050.46	4,405,463,339.10	415,260,401.32	6,246,831,596.67
债权投资	47,574,746,471.95			47,574,746,471.95	349,511,440.74		349,511,440.74
其他债权资产	22,199,440,285.55		230,000,000.00	22,429,440,285.55	18,247,743.52	230,000,000.00	248,247,743.52
其他金融资产	259,568,450.54	22,169,023.72	33,512,053.38	315,249,527.64		3,461,031.64	36,973,085.02
表内信用风险敞口合计	343,250,828,118.86	10,954,931,217.69	2,071,349,635.35	356,277,108,971.90	6,233,449,167.21	418,721,432.96	8,341,790,509.80
表外风险敞口合计	32,208,258,634.08			32,208,258,634.08	217,815,456.26		217,815,456.26
信用风险敞口合计	375,459,086,752.94	10,954,931,217.69	2,071,349,635.35	388,485,367,605.98	6,451,264,623.47	1,689,619,909.63	8,559,605,966.06

项 目	本集团						
	年初余额						
	账面余额			减值准备			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	18,460,764,495.14		18,460,764,495.14				
存放同业款项	13,397,070,650.24		13,397,070,650.24	198,625,031.95			198,625,031.95
拆出资金	43,961,181,159.23		43,961,181,159.23	1,327,627,671.00			1,327,627,671.00
买入返售金融资产	18,194,820,946.99		18,194,820,946.99	6,535,001.41			6,535,001.41
发放贷款和垫款	167,388,328,665.84	7,891,649,400.91	1,677,779,720.65	176,957,757,787.40	3,116,009,934.89	926,557,376.04	1,430,941,172.11
债权投资	29,914,460,758.66		29,914,460,758.66	488,091,829.79			488,091,829.79
其他债权投资	11,592,697,767.12		11,592,697,767.12	237,336,968.85			237,336,968.85
其他金融资产	406,445,447.07	6,393,076.90	32,185,407.85	445,023,931.82		4,822,648.34	37,008,056.19
表内信用风险敞口合计	303,315,769,890.29	7,898,042,477.81	1,709,965,128.50	12,923,777,496.60	5,374,226,437.89	931,380,024.38	1,463,126,579.96
表外风险敞口合计	36,722,238,039.27			36,722,238,039.27	337,832,126.37		337,832,126.37
信用风险敞口合计	340,038,007,929.56	7,898,042,477.81	1,709,965,128.50	349,646,015,535.87	5,712,058,564.26	931,380,024.38	1,463,126,579.96
							8,106,565,168.60

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）	893,097,993.00	393,093,323.56	1,286,191,316.56
逾期90天至360天（含360天）			
逾期360天至3年（含3年）			
逾期3年以上			
合 计	893,097,993.00	393,093,323.56	1,286,191,316.56
减：减值准备	72,571,361.30	50,034,007.63	122,605,368.93
净值	820,526,631.70	343,059,315.93	1,163,585,947.63

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）	27,804,486.25	126,870,553.83	154,675,040.08
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	27,804,486.25	126,870,553.83	154,675,040.08
减：减值准备	1,099,580.06	17,401,796.39	18,501,376.45
净值	26,704,906.19	109,468,757.44	136,173,663.63

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	392,538,989.47	235,133,514.81
保证贷款	205,289,676.45	289,316,092.21
抵押贷款	366,138,083.05	266,503,201.14
质押贷款	843,870,833.00	886,826,912.49
合 计	1,807,837,581.97	1,677,779,720.65
减：减值准备	1,426,107,856.25	1,430,721,330.32
净值	381,729,725.72	247,058,390.33

(8) 债券资产

按照债券的信用评级或发行人评级和风险性质列示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	9,280,426,817.56	13,553,485,340.00	3,337,948,695.89	89,911,000.00	20,412,457.30	26,282,184,310.75
债权投资	24,457,713,176.56	9,164,136,163.66	1,624,823,810.24			35,246,673,150.46
其他债权投资	13,833,842,759.99	7,504,973,260.00	729,126,630.00			22,067,942,649.99
合 计	47,571,982,754.11	30,222,594,763.66	5,691,899,136.13	89,911,000.00	20,412,457.30	83,596,800,111.20

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	18,501,035,073.71	20,560,480,416.31	8,828,281,860.06		82,624,700.00	47,972,422,050.08
债权投资	13,520,837,081.14	50,000,000.00	328,880,743.26			13,899,717,824.40
其他债权投资	8,932,952,207.25	1,268,237,066.04	1,151,619,507.11		33,480,816.58	11,386,289,596.98
合 计	40,954,824,362.10	21,878,717,482.35	10,308,782,110.43		116,105,516.58	73,258,429,471.46

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。

2. 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。

本集团按照中国银保监会《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预案的有效性，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。

(2) 到期分析

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

项 目	年末余额					合计
	逾期	即期偿还	3个月以内	3个月-1年	1-5年	
资产项目：						
现金及存放央行款项		1,465,210,446.65			17,959,358,516.33	19,424,568,962.98
存放同业款项		13,130,118,408.40	2,386,530,441.70	82,303,236.43		15,598,952,086.53
拆出资金			10,096,240,143.79	34,987,165,844.61	4,186,245,913.28	49,269,651,901.68
买入返售金融资产			1,893,993,041.26			1,893,993,041.26
发放贷款和垫款	1,329,984,508.05		26,538,933,031.73	70,717,305,792.32	39,850,369,381.67	53,626,855,740.02
交易性金融资产	105,479,105.59	7,401,496,045.60	3,910,884,607.67	8,618,480,496.06	16,335,851,867.02	859,144,723.84
债权投资			2,500,090,520.39	3,464,485,603.34	21,132,973,614.65	20,127,685,292.83
其他债权投资			609,935,809.55	4,365,524,307.89	12,939,730,809.69	4,513,939,556.95
其他金融资产	18,745,173.98	216,523,495.37			43,007,773.27	278,276,442.62
金融资产合计	1,454,208,787.62	22,213,348,396.02	47,936,607,596.09	122,235,265,280.65	94,488,179,359.58	97,086,983,829.97
负债项目：						
向中央银行借款			2,332,695,114.84	3,846,654,342.89		6,179,349,457.73
同业存放及其他金融 机构存放款项		11,722,746,885.21	8,327,819,833.53	19,917,628,707.69		39,968,195,426.43
拆入资金						
卖出回购金融资产款			17,652,083,955.22			17,652,083,955.22
吸收存款	81,318,083,360.91	32,802,791,786.37	50,679,399,240.43	77,992,281,022.64		242,792,555,410.35
应付债券				37,977,770,719.49		37,977,770,719.49
其他金融负债		166,004,711.43	56,249,710.79	3,335,232,982.99	91,773,545.10	3,649,260,950.31
金融负债合计		93,206,834,957.55	61,171,640,400.75	115,756,685,993.49	78,084,054,567.74	348,219,215,919.53
表内流动性净额	1,454,208,787.62	-70,993,486,561.53	-13,235,032,804.66	6,478,579,287.16	16,404,124,791.84	97,086,983,829.97
表外承诺流动性		1,370,051,369.79	5,825,670,698.98	9,502,168,624.80	4,708,948,421.88	10,583,604,062.37
						31,990,443,177.82

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
资产项目：	合计	5年以上	1-5年	3个月-1年	3个月以内
现金及存放央行款项	1,902,559,451.98	8,139,350.38	16,550,065,692.78	18,460,764,495.14	
存放同业款项	12,210,712,070.22	987,733,548.07	13,198,445,618.29		
拆出资金	15,106,341,751.06	26,314,961,737.17	42,633,553,488.23		
买入返售金融资产	18,188,285,945.58		18,188,285,945.58		
发放贷款和垫款	209,819,365.12	768,909,103.78	63,960,687,304.77	50,367,487,938.14	171,484,249,304.36
交易性金融资产	9,296,297,561.33		1,091,104,932.31	36,565,019,556.43	1,020,000,000.00
债权投资		2,119,588,022.40	11,475,682,688.48	15,831,098,217.99	29,426,368,928.87
其他债权投资		392,678,263.62	2,793,878,808.57	8,071,605,635.40	334,386,036.99
其他金融资产	1,958,325.35	355,239,488.23	50,818,062.05		408,015,875.63
金融资产合计	211,777,690.47	24,533,717,675.54	57,266,456,136.14	106,624,049,019.37	96,456,714,261.32
负债项目：					
向中央银行借款		3,431,777,237.01	4,455,707,945.83		7,887,485,182.84
同业存放及其他金融机构存放款项	12,146,993,498.76	14,647,152,703.99	13,076,962,482.20		39,871,108,684.95
拆入资金		1,501,302,777.78			1,501,302,777.78
卖出回购金融资产款		18,939,208,240.34			18,939,208,240.34
吸收存款	66,595,066,257.05	15,990,705,714.06	42,225,852,600.66	84,211,201,269.31	10,794,301.88
应付债券		9,896,248,580.40	27,717,644,468.98		37,613,893,049.38
其他金融负债	451,336,683.30	815,308,183.62	2,127,279,431.76	23,592,469.50	3,417,516,768.18
金融负债合计	79,193,396,439.11	65,221,703,437.20	89,603,446,929.43	84,234,793,738.81	10,794,301.88
表内流动性净额	211,777,690.47	-54,659,678,763.57	-7,955,247,301.06	17,020,602,089.94	12,221,920,522.51
表外承诺流动性	6,719,320,720.49	3,819,495,809.26	13,060,518,745.71	4,162,728,271.63	8,622,342,365.81
					36,384,405,912.90

(3) 以合同到期日划分的未折现合同现金流量分析
下表根据资产负债表日到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
资产项目：					5年以上
现金及存放央行款项		1,465,210,446.65			17,959,358,516.33
存放同业款项		13,138,303,499.95	2,392,616,000.00	82,110,000.00	15,613,029,499.95
拆出资金			10,730,644,074.31	37,107,099,465.33	4,457,497,543.01
买入返售金融资产			1,893,993,041.26		1,893,993,041.26
发放贷款和垫款	2,790,258,121.24		29,955,493,911.52	80,602,283,127.38	59,432,298,122.91
交易性金融资产	105,479,105.59	7,401,496,045.60	3,921,431,693.59	8,755,999,354.86	17,648,397,954.67
债权投资			2,546,116,094.79	3,582,885,331.48	23,659,432,887.86
其他债权投资			611,573,036.94	4,420,285,104.88	13,942,178,215.16
其他金融资产	18,745,173.98	216,523,495.37		43,007,773.27	278,276,442.62
资产合计	2,914,482,400.81	22,221,533,487.57	52,051,867,852.41	134,550,662,383.93	119,182,812,496.88
负债项目：					
向中央银行借款			2,335,938,222.29	3,886,441,178.94	6,222,379,401.23
同业存放及其他金融机构存放款项		11,724,891,534.23	8,366,645,359.72	20,090,520,891.67	40,182,057,785.62
拆入资金					
卖出回购金融资产款			17,652,083,955.22		17,652,083,955.22
吸收存款		81,537,002,083.71	33,049,225,678.02	51,272,235,547.50	81,588,645,591.88
应付债券				37,977,770,719.49	37,977,770,719.49
其他金融负债		166,004,711.43	56,249,710.79	3,335,232,982.99	91,773,545.10
负债合计		93,427,898,329.37	61,460,142,926.04	116,562,201,320.59	81,680,419,136.98
合同现金流量净额	2,914,482,400.81	-71,206,364,841.80	-9,408,275,073.63	17,988,461,063.34	37,502,393,359.90
					125,968,450,511.95
					103,759,147,420.57

3. 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。2022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。2022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100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	
	本年金额	上期金额
向上平移200个基点	1,395.15	48,523.14
向下平移200个基点	-1,395.15	-48,523.14

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。

②资产负债重新定价日或到期日较早者利率风险敞口分析如下：

项 目	年末余额					
	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
合计						
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	19,185,614,347.17					238,954,615.81
存放同业款项	15,423,500,089.60	19,989,995.02	79,959,980.08			75,502,021.83
拆出资金	2,524,599,002.98	7,428,147,066.49	34,489,906,379.29	4,126,748,370.27		700,251,082.65
买入返售金融资产	1,560,883,385.66	333,109,655.60				1,893,993,041.26
发放贷款和垫款	51,693,500,811.52	24,279,294,804.05	76,073,761,848.30	26,820,305,115.50	11,289,361,113.92	1,907,224,760.50
交易性金融资产	7,721,629,900.69	3,590,750,752.58	8,618,480,496.06	16,335,851,867.02	859,144,723.84	105,479,105.59
债权投资	1,199,274,952.36	1,300,815,568.03	3,464,485,603.34	21,132,973,614.65	20,127,685,292.83	47,225,235,031.21
其他债权投资	609,935,809.55		4,365,524,307.89	12,939,730,809.69	4,513,939,556.95	22,429,130,484.08
其他金融资产	216,523,495.37			43,007,773.27		18,745,173.98
金融资产总计	100,135,461,794.90	36,952,107,841.77	127,092,118,614.96	81,398,617,550.40	36,790,130,687.54	3,046,156,760.36
负债项目：						
向中央银行借款	609,417,648.78	1,722,790,137.80	3,844,747,013.19			2,394,657.96
同业及其他金融机构存放款项	12,741,577,577.66	7,270,000,000.00	19,820,000,000.00			136,617,848.77
拆入资金						
卖出回购金融资产款	17,652,083,955.22					17,652,083,955.22
吸收存款	103,467,064,098.30	9,414,878,535.98	48,764,999,582.17	75,139,128,656.05		6,006,484,537.85
应付债券			37,977,770,719.49			37,977,770,719.49
其他金融负债						3,649,260,950.31
金融负债合计	134,470,143,279.96	18,407,668,673.78	110,407,517,314.85	75,139,128,656.05		9,794,757,994.89
利率敏感度缺口	-34,334,681,485.06	18,544,439,167.99	16,684,601,300.11	6,259,488,894.35	36,790,130,687.54	-6,748,601,234.53
						37,195,377,330.40

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
资产项目：						合计
现金及存放中央银行款项	1,649,262,612.62			16,550,065,692.78	261,436,189.74	18,460,764,495.14
存放同业款项	12,208,423,786.10		976,345,833.63		13,675,998.56	13,198,445,618.29
拆出资金	2,618,460,000.00	12,161,292,000.00	25,903,358,000.00	1,212,250,000.00	738,193,488.23	42,633,553,488.23
买入返售金融资产	17,610,802,126.44	568,285,917.43			9,197,901.71	18,188,285,945.58
发放贷款和垫款	6,904,500,404.20	28,845,333,604.40	120,603,960,876.04	3,953,356,140.06	10,528,294,187.23	171,484,249,304.36
交易性金融资产	9,296,297,561.33		1,091,104,932.31	36,565,019,556.43	1,020,000,000.00	47,972,422,050.07
债权投资	1,573,044,609.38	474,412,861.27	11,248,440,449.42	15,831,098,217.99	299,372,790.81	29,426,368,928.87
其他债权投资	169,874,231.81	140,121,333.18	2,670,302,359.60	8,071,605,635.40	334,386,036.99	11,592,548,744.58
其他金融资产					408,015,875.63	408,015,875.63
金融资产总计	52,030,665,331.88	42,189,445,716.28	162,493,512,451.00	65,633,329,549.88	28,432,745,917.00	2,584,955,484.71
负债项目：						
向中央银行借款	725,418,348.72	2,670,616,140.73	4,455,707,945.83		35,742,747.56	7,887,485,182.84
同业及其他金融机构存放款项	15,958,227,248.75	10,675,000,000.00	13,005,583,929.71		232,297,506.49	39,871,108,684.95
拆入资金	1,500,000,000.00				1,302,777.78	1,501,302,777.78
卖出回购金融资产款	18,935,153,123.35				4,055,116.99	18,939,208,240.34
吸收存款	74,142,985,069.25	7,840,097,000.00	40,683,396,852.77	81,135,075,070.91	10,400,000.00	5,221,666,150.03
应付债券	4,452,193,798.35	5,444,054,782.05	27,717,644,468.98			37,613,893,049.38
其他金融负债					3,417,516,768.18	3,417,516,768.18
金融负债合计	115,713,977,588.42	26,629,767,922.78	85,862,333,197.29	81,135,075,070.91	10,400,000.00	8,912,581,067.03
利率敏感度缺口	-63,683,312,256.54	15,559,677,793.50	76,631,179,253.71	-15,501,745,521.03	28,422,345,917.00	-6,327,625,582.32
						35,100,519,604.32

十、公允价值的披露

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产或者转移一项负债所需要支付的价格。公允价值估计根据在某一具体时点根据相关市场信息和与各种金融工具有关的信息而作出的。各类金融工具的公允价值估计基于下列所列方法和假设：

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级。当无法获取公开市场报价时，本集团通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。

第一层级：采用相同资产或负债在活跃市场中的报价，包括在交易所交易的证券和某些政府债券。

第二层级：使用估值技术一直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值，包括大多数场外交易的衍生合约，从价格提供商或中央国债登记结算有限公司（“中债”）网站上取得价格（包括中债估值和中债结算价）的债券。

第三层级：使用估值技术一使用了任何非基于可观察市场数据的输入值（不可观察输入值）。

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

1. 以公允价值计量的资产和负债的年末公允价值

项 目	年末公允价值			合计
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	
一、持续的公允价值计量				
（一）交易性金融资产	37,109,731,782.89	121,605,062.89	37,231,336,845.78	
1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	37,109,731,782.89	121,605,062.89	37,231,336,845.78	
（1）债务工具投资	37,109,731,782.89	121,605,062.89	37,231,336,845.78	
（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	22,429,130,484.08		22,429,130,484.08	
（三）其他权益工具投资				
持续以公允价值计量的资产总额	59,538,862,266.97	121,605,062.89	59,660,467,329.86	
（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				
（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。

2. 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

项 目	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	35,246,673,150.46	35,568,689,865.21	第二层次	13,899,717,824.40	13,954,201,301.55	第二层次
应付债券	37,977,770,719.49	37,605,355,240.00	第二层次	37,613,893,049.38	37,302,062,260.00	第二层次

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	13,897,898,278.83	13,723,394,085.30
委托存款	13,897,898,278.83	13,723,394,085.30

十二、关联方及关联方关系

1. 本行母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本 (亿元)	母公司对本企业的 持股比例(%)	母公司对本企业的 表决权比例(%)
中国石油集团资本 有限责任公司	北京市西城区金融大街1号金亚 光大大厦19层1902室	投资管理等	233.99	77.09	77.09

2. 本集团最终控制方

本集团最终控制方为中国石油天然气集团有限公司。

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%

以上公司按企业会计准则和原银监会于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。

4. 本集团的子公司有关情况

详见本附注八、1。

5. 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	5,587.27	111,246.90
隶属中国石油天然气集团有限公司的其他关联方	10,301.28	1,497.74
其他关联方	1,192.84	1,076.17

(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	75,704.63	5,108.31
隶属中国石油天然气集团有限公司的其他关联方	4,759.37	10,271.39
其他关联方	1,614.08	1,143.09

(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	77.67	647.15

(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	10,463.27	7,890.44

(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	1,301.99	5,259.03	26,375.73	20,212.82	1,118.17	2,364.79	65,286.02	71,741.77
其他关联方	房屋建筑物			308.00	128.27	31.07	8.42	512.95	394.19

6. 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	162,362.69	69,029.95
	拆出资金		50,051.94
	存放同业	48,413.21	47,693.04
	吸收存款	4,829,304.81	5,168,670.10
	同业存放	268,119.41	389,025.47
	应付债券	49,171.97	
	其他应付款	384.81	59.81
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	275,738.83	263,876.47
	吸收存款	165,080.37	247,731.74
	同业存放		307.50
其他关联方	发放贷款和垫款	15,746.77	14,809.08
	其他应收款	4.00	
	吸收存款	166,876.21	64,448.34
	同业存放	235.00	
	其他应付款	27.00	

7. 关联方承诺

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

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	57,222.83	
	隶属中国石油天然气集团有限公司的其他关联方	44,672.56	
	其他关联方	41,516.32	
开出保函	中国石油天然气集团有限公司及其下属公司	51,241.61	50,760.03
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	250.00	
	隶属于中国石油天然气集团有限公司的其他关联方	16,416.58	

8. 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	上期金额
利息收入	3,136.67	
利息支出	5,827.18	555.17

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	30,021.40	
同业及其他金融机构存放款项	42,085.47	18,423.44

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2022年12月31日，本集团作为原告尚未了结的诉讼36笔，涉案金额合计人民币6,817.00万元；本集团作为被告尚未了结的诉讼1笔，涉案金额合计人民币474.34万元。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	2,230,000.00	
已签约但未支付	99,964,030.32	88,183,076.02
合 计	102,194,030.32	88,183,076.02

（2）对外资产质押承诺

本集团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	3,721,622,580.00	23,283,592,200.00
票据	2,104,081,620.97	4,095,183,980.06
贷款		417,850,000.00
合 计	5,825,704,200.97	27,796,626,180.06

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	11,612,995,723.15	2,493,839,419.27	21.47
开出保函	1,117,411,337.15	1,124,466,026.13	100.63
开出信用证	883,064,366.26	87,906,591.26	9.95

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	12,828,312,862.07	2,355,497,718.40	18.36
开出保函	994,120,521.21	235,571,158.51	23.70
开出信用证	678,130,085.78	171,072,337.95	25.23

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	18,594,787,207.52	16,323,797,873.99
其中：不可撤销贷款承诺	12,350,907,104.20	11,657,938,797.36
未使用的信用卡额度	5,642,781,399.66	5,897,876,696.22
合 计	24,237,568,607.18	22,221,674,570.21

十四、资产负债表日后事项

2023年3月28日，本行第六届董事会第九次会议通过2022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，计提一般风险准备金77,640,780.24元。

2. 现金股利分配。拟按2022年可供分配利润的46.4%进行股利分配，全年分配股利1,111,090,959.91元，减上半年已分配股利668,712,151.78元，下半年分配股利为442,378,808.13元。

3. 本次以2022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0.43元（含税），拟发放下半年现金股利442,378,808.13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

本集团资本管理以保障持续稳健经营，满足监管要求以及最大化资本回报为目标。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。本集团于每季度给银行业监管部门提交有关资本充足率的所需信息。

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（试行）》以及其他相关规定披露如下：

项 目	本集团	
	年末余额	年初余额
核心一级资本净额（万元）	3,684,738.94	3,521,249.13
一级资本净额（万元）	3,685,268.74	3,521,799.47
资本净额（万元）	4,041,015.24	3,872,093.52

续表

项 目	本集团	
	年末余额	年初余额
风险加权资产（万元）	29,978,640.29	29,674,700.37
核心一级资本充足率（%）	12.29	11.87
一级资本充足率（%）	12.29	11.87
资本充足率（%）	13.48	13.05

项 目	本 行	
	年末余额	年初余额
核心一级资本净额（万元）	3,666,054.34	3,503,340.07
一级资本净额（万元）	3,666,054.34	3,503,340.07
资本净额（万元）	4,019,687.64	3,851,056.51
风险加权资产（万元）	29,880,345.63	29,543,970.24
核心一级资本充足率（%）	12.27	11.86
一级资本充足率（%）	12.27	11.86
资本充足率（%）	13.45	13.04

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（试行）》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2023年3月28日经本行董事会批准报出。

昆仑银行股份有限公司
二〇二三年三月二十八日

第105页至第204页的财务报表附注由下列负责人签署：

法定代表人

行长

负责财务的副行长

会计机构负责人

签名：



签名：

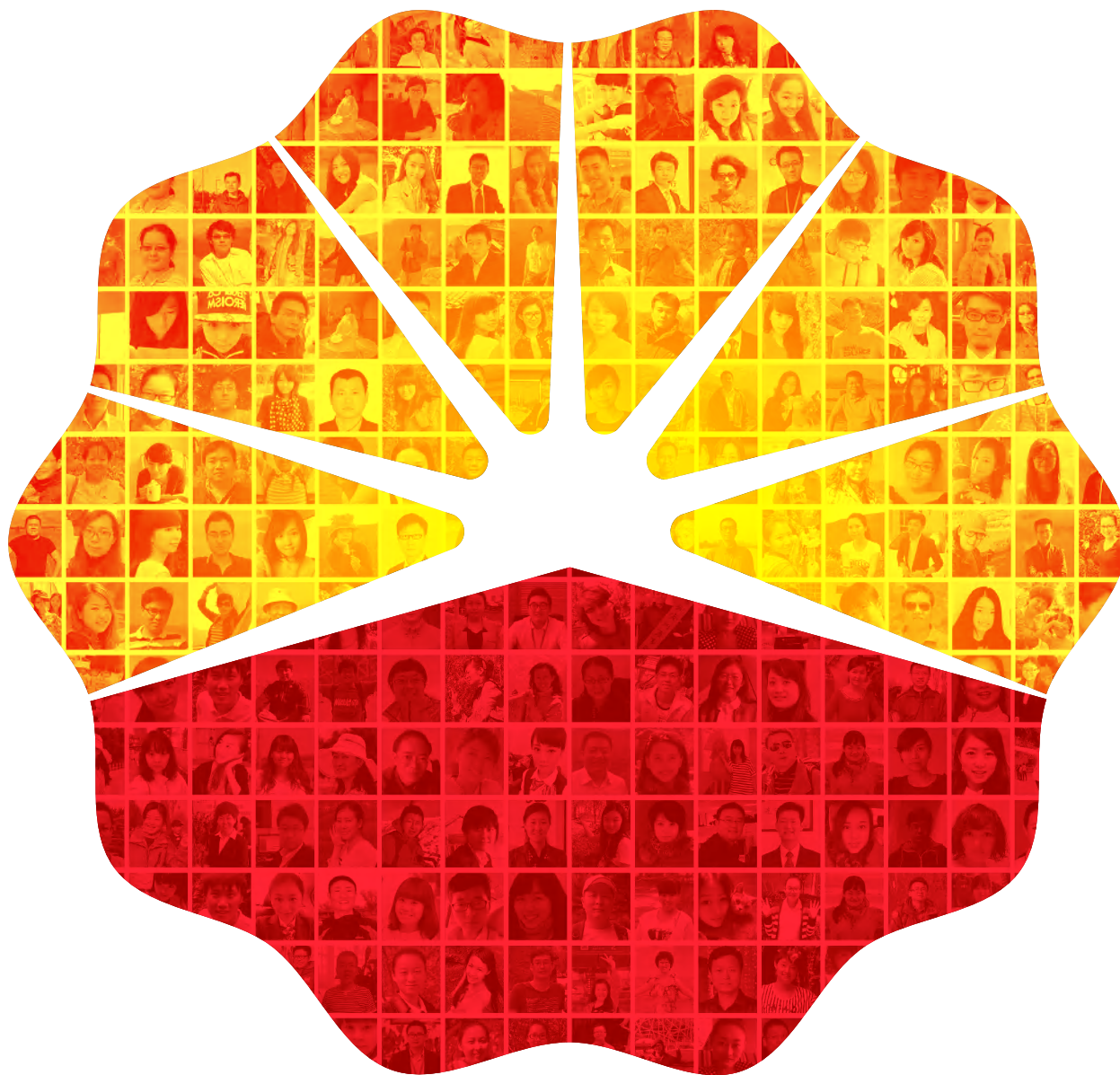


签名：



签名：





年报编写成员（按姓氏笔画排序）：

马 劲	马智昊	马 腾	王成洋	王 伟	王 羽	王昊舒	王 剑	王晓平	王 楠	王增奎	石 磊
史 珺	吕金阳	任 义	刘文胜	刘文斐	刘西红	刘润泽	闫 非	闫 慧	李 祎	李夏婧	杨宝林
吴宏亮	吴博秋	何容刚	张汉博	张 昕	张珊珊	张 勇	张 娟	张焊钦	张碧华	陈 刚	陈悦棠
陈 琳	邵文婷	邵碧华	武根红	林 敏	卓小清	郑亦宽	赵希林	殷驭文	高 杨	高明雅	唐宗恒
梁 娜	梁 艳	葛 梁	韩枝梅	戴 鑫	蹇 涛						