

昆仑银行股份有限公司

2025 年度报告摘要

一、重要提示

昆仑银行股份有限公司董事会及全体董事、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。

本年度报告摘要摘自年度报告全文，欲了解详细内容，应阅读年度报告全文。

2026 年 3 月 31 日，本行董事会 2026 年第三次会议审议通过了《昆仑银行股份有限公司 2025 年度报告》正文及摘要。

本行按中国企业会计准则编制的 2025 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。

本行行长（代为履行董事长职责）黄丽萍、总会计师张建慧及会计机构负责人刘仁硕声明并保证 2025 年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

二、基本情况简介

1. 法定中文名称：昆仑银行股份有限公司

法定英文名称：BANK OF KUNLUN CORPORATION LIMITED

中文简称：昆仑银行

英文简称：Bank of Kunlun

英文缩写：KLB

2. 法定代表人：何放⁽¹⁾

注：(1)何放先生已于 2026 年 3 月 13 日辞去本行法定代表人职务，法定代表人变更事宜目前正在进行中。

3. 注册资本：人民币 10,287,879,258.43 元

注册地址：新疆克拉玛依市世纪大道 7 号

邮政编码：834000

客服和投诉电话：95379

网址：<http://www.klb.cn/>

4. 董事会秘书：张勇

电话：0990-6230689

邮箱：ir@klb.com.cn

三、财务概要

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

全年经营成果

单位：万元

项 目	2025 年度	2024 年度	2023 年度
利息净收入	814,439	851,341	762,989
手续费及佣金净收入	(111,358)	(147,222)	(113,149)
营业收入	769,090	842,700	776,137
业务及管理费	291,367	279,535	266,131
信用减值损失	248,823	300,420	161,680
其他资产减值损失	(270)	(164)	3,738
营业利润	221,646	254,546	336,431
税前利润	198,612	253,833	334,952
净利润	183,591	170,490	253,165
归属于母公司股东的净利润	183,635	170,411	253,420
归属于母公司股东的综合收益总额	124,859	273,010	283,683
经营活动产生的现金流量净额	(249,765)	2,764,816	150,225

于报告期末

单位：万元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
资产总额	46,779,355	45,556,023	43,042,022
发放贷款及垫款总额 ⁽¹⁾	24,145,342	22,923,581	22,035,285
贷款减值准备 ⁽²⁾	931,690	923,404	728,159
投资净额	14,913,315	14,852,733	12,751,118
负债总额	42,652,958	41,486,540	39,154,552
吸收存款 ⁽³⁾	30,719,808	29,794,092	25,972,824
同业及其他金融机构存放款项	4,473,629	4,592,613	5,285,418
归属于母公司股东的权益	4,125,382	4,068,423	3,876,683
股本	1,028,788	1,028,788	1,028,788
核心一级资本净额 ⁽⁴⁾	4,109,219	4,053,179	3,865,138
一级资本净额 ⁽⁴⁾	4,109,224	4,053,192	3,865,686
资本净额 ⁽⁴⁾	4,500,970	4,428,859	4,241,149
风险加权资产 ⁽⁴⁾	33,344,488	31,970,578	31,698,510

- 注：(1)本余额包括本金、应计利息。
 (2)本金额包括贷款本金及应计利息减值准备。
 (3)本金额包括本金、应计利息。
 (4)根据《商业银行资本管理办法》要求计算。

每股计

单位：元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
每股净资产 ⁽¹⁾	4.01	3.95	3.77
基本每股收益 ⁽²⁾	0.18	0.17	0.25
稀释每股收益 ⁽²⁾	0.18	0.17	0.25
每股经营活动产生的现金流量净额	(0.24)	2.69	0.15

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

盈利能力指标

单位：%

项目	2025年度	2024年度	2023年度
平均总资产回报率 ⁽¹⁾	0.40	0.38	0.62
加权平均净资产收益率 ⁽²⁾	4.47	4.28	6.67
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 ⁽²⁾	4.84	4.29	6.69

项 目	2025 年度	2024 年度	2023 年度
净利差 ⁽³⁾	1.80	1.97	1.96
净息差 ⁽⁴⁾	1.86	2.05	2.03
手续费及佣金净收入比营业收入	(14.48)	(17.47)	(14.58)
成本收入比 ⁽⁵⁾	37.88	33.17	34.29

注：(1)净利润除以期初和期末资产总额的平均数。

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

(3)平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。

(4)利息净收入除以平均生息资产。

(5)业务及管理费除以营业收入。

资产质量指标

单位：%

项 目	2025 年度	2024 年度	2023 年度
不良贷款率 ⁽¹⁾	1.43	1.47	1.29
拨备覆盖率 ⁽²⁾	269.09	275.01	256.30
贷款拨备率 ⁽³⁾	3.86	4.03	3.30

注：(1)不良贷款余额除以客户贷款及垫款总额。

(2)贷款减值准备余额除以不良贷款余额。

(3)贷款减值准备余额除以客户贷款及垫款总额。

资本充足率指标

单位：%

项 目	2025 年度	2024 年度	2023 年度
核心一级资本充足率 ⁽¹⁾	12.32	12.68	12.19
一级资本充足率 ⁽¹⁾	12.32	12.68	12.20
资本充足率 ⁽¹⁾	13.50	13.85	13.38
总权益对总资产比率	8.82	8.93	9.03

注：(1)根据《商业银行资本管理办法》要求计算。

四、管理层讨论与分析

4.1 总体经营情况回顾

2025年，昆仑银行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的二十大及二十届历次全会精神，坚守“服务能源、服务新疆、服务国家发展大局”定位，锚定高质量发展目标，秉承“产融结合、以融促产、一体协同、做特做优”工作方针，实施“控风险、调结构、稳息差、保增长”经营策略，扎

实推进“五篇大文章”，深耕产融“四做”实施路径，向“十四五”规划圆满收官发起最后冲刺，同时高质量谋划“十五五”发展。全行上下坚定信心、凝心聚力、踔厉奋发、接续奋斗，积极克服各类困难挑战，在业务经营、改革创新、管理提升、风险防控、党的建设等方面不断取得新进展，全行发展稳中有进。全年实现营业收入 76.91 亿元，利润总额 19.86 亿元，年末资产总额 4,677.94 亿元，负债总额 4,265.30 亿元，不良贷款率处于同业较好水平。

公司金融业务方面，本行聚焦产融特色经营，深化建设石油石化产业链金融生态，践行“做小、做难、做专、做深”的经营策略，强化线上化产品的创新运用，坚持做好“五篇大文章”，客户根基得到进一步夯实，在复杂形势下稳健前行。报告期末，公司银行客户 4.58 万户，公司银行存款余额 1,543.70 亿元，公司银行贷款（不含贴现）日均余额 1,173.63 亿元，全年累计投放产融特色贷款 551.60 亿元，创历史新高。**零售金融业务方面**，本行坚定践行以客户为中心的核心导向，锚定数字化、场景化转型方向，持续推动零售金融服务的精细化运营与综合化提升，整体经营稳健向好。针对新市民客群推出“惠民存”系列储蓄产品，服务代发客户推出“暖薪存”“月月存”等专属特色存款，新上线个人经营贷产品“税易融”。优化电子银行用户体验，上线全新手机银行 3.5 版本，发布鸿蒙专属客户端。认真履行“个人碳账户”试点银行责任，推出“碳惠存”“碳惠贷”个人绿色金融产品。报告期末，零售信贷时点余额 632.30 亿元，零售客户总数 485.89 万户，中间业务产品销售规模 408.59 亿元，累计发行借记卡 372.91 万张，累计发行信用卡 30.56 万张。**金融市场业务方面**，

本行积极应对息差收窄、收益率震荡上行的严峻形势，深入研究投资交易策略，实现业务合规稳健发展，荣获“英华奖”“金誉奖”等多项荣誉。报告期末，本行同业存放业务余额 138.40 亿元，同业借款业务余额 373.00 亿元，资产证券化产品投资余额 35.72 亿元，国债、地方债、政策性金融债存量余额 601.47 亿元，信用债券存量余额 219.00 亿元，存续理财产品余额 131.24 亿元。国际业务方面，本行积极维护巩固业务渠道，严抓业务风险防控，实现服务及管理水平的不断提升。渠道建设方面，本行全力构建全方位、多层次、多渠道协同的线上服务体系，持续加强线下渠道建设，优化服务资源配置，提升对客服务能力。新设塔城分行营业部及下辖支行共 4 家分支机构，推动“昆仑云柜”渠道升级，优化升级新柜面系统。信息科技方面，本行紧扣“数字、智能、生态”核心建设目标，持续深化业技融合机制，全面推进数字化转型与智能化升级。推进信贷系统群建设，完成中国石油天然气集团有限公司大集中 ERP 建设及统一办公平台全面接入，深化人工智能、机器人流程自动化（RPA）等新兴技术应用，健全数据全生命周期安全防护体系，加强个人信息、敏感数据安全保护，为全行高质量发展提供坚实技术支撑与高水平安全保障。

4.2 风险管理

4.2.1 风险管理组织架构

本行全面风险管理组织架构覆盖信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、国别风险、声誉风险、战略风险、法律风险、洗钱风险、信息科技风险等主要风险类别。董事会是本行风险管理的最高管理和决策机构，负责审批重大风险管理政策和程序；董事会审计委员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。

4.2.2 信用风险

本行建立组织架构健全、职责边界清晰的信用风险治理架构，依据监管政策和本行风险偏好管理政策，确定涉及信用风险的容忍度及管理目标。定期向董事会、高级管理层和信用风险管理委员会报送信用风险情况。积极宣贯并逐步建立统一的信用风险管理理念。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，切实加强资产质量分类管理。2025年末，本公司发放贷款和垫款总额为 2,407.46 亿元，比上年末增加 124.33 亿元；不良贷款余额 34.56 亿元，比上年末增加 1.07 亿元；不良贷款率为 1.43%，比上年末下降 0.04 个百分点。

发放贷款和垫款的资产质量分类情况

单位：万元，百分比除外

五级分类	2025年12月31日		2024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：	23,729,067	98.56	22,496,410	98.53
正常	23,388,273	97.15	22,153,423	97.03
关注	340,794	1.42	342,987	1.50
不良贷款小计：	345,559	1.43	334,870	1.47
次级	122,650	0.51	94,912	0.42
可疑	31,764	0.13	22,955	0.10
损失	191,144	0.79	217,003	0.95
合计	24,074,625	100.00	22,831,280	100.00

4.2.3 市场风险

本行将所有表内外资产负债划分为交易账簿或银行账簿。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。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。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。2025年末，本行交易账簿余额为0；银行账簿利率风险总体可控，呈现资产敏感性。

4.2.4 操作风险

本行持续完善操作风险管理体系，强化风险识别、评估、控制和监测机制，确保操作风险各项指标在容忍度内。推进操作风险管理系统建设，完成系统开发与上线工作，实现操作风险自评

估、风险事件和关键风险指标的线上化管理，提升了风险管理的数字化水平。完善操作风险压力测试机制，制定并发布操作风险压力测试实施细则，规范情景设计、模型方法和报告流程，提升压力测试的科学性与规范性。持续开展风险与流程专项梳理，开展操作风险及业务流程梳理培训，提升岗位员工风险识别与流程优化能力。强化重点领域风险防控，针对授权管理、业务连续性、新产品新业务等关键环节开展专项评估，完善业务连续性等应急预案，提升风险防范能力。2025年，本行操作风险整体可控，未发生重大操作风险事件。

4.2.5 流动性风险

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，与业务规模、业务性质和复杂程度等相适应。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。流动性风险管理策略、政策涵盖各项业务以及所有可能对流动性风险产生重大影响的业务部门、单位和参控股企业，并包括正常和压力情景下的流动性风险管理。本行加强流动性风险的前瞻性管理与控制，适时调整资产负债业务策略，优化资产负债期限配置，持续完善压力测试管理和工作方法，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。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。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。2025年末，本公司流动性比例59.25%，流动性覆盖率442.11%，净稳定资金比例133.49%；本行流动性匹配率135.67%。

4.2.6 国别风险

本行继续完善国别风险相关管理制度，逐步完善国别风险监测机制、实施国别风险限额管理、实行国别风险报告机制。2025年，本行继续深化国别风险管理体系建设，根据本行业务实际情况结合国际政治经济形势变化评估潜在风险，及时调整业务策略和业务流程，并采取风险控制措施确保国别风险管理政策和限额得到有效执行和遵守。总体上看，本行国别风险内在水平较低。

4.2.7 声誉风险

本行高度重视声誉风险管理工作，持续开展7×24小时舆情监测，监测对象覆盖自身舆情、重要信贷客户舆情、监管政策动态和同业舆情等，及时监测牵涉本行的敏感信息，持续关注和识别声誉风险发酵情况，积极应对化解负面敏感舆情风险，全年无重大负面舆情风险事件发生。

4.2.8 战略风险

本行按照审慎性、全面性、匹配性和有效性原则，逐步建立与自身业务规模和产品复杂程度相适应的战略风险管理体系，对战略风险进行有效的识别、评估、监测、控制和报告。总体上看，本行战略风险总体可控，呈现平稳态势。

4.2.9 法律风险

本行持续深化法律审查，做好日常业务开展、新产品开发、重大事项处理过程中的法律支持。完善法律纠纷案件防控机制，落实案件压降工作要求。提升合同管理质效，正式上线运行金融业务合同管理平台。加强法治宣传教育，在全行范围内营造良好的守法合规文化氛围。总体上看，本行法律风险内在水平低，风险发展趋势稳定。

4.2.10 洗钱风险

本行坚持“基于风险”的工作理念，切实履行反洗钱义务，不断提升全行反洗钱和反恐怖融资管理水平。修订印发洗钱和恐怖融资风险管理办法，加快新反洗钱法要求落地实施。优化反洗钱系统功能，推动系统间客户尽职调查信息共享。升级可疑监测标准，持续提升监测报告价值。开展专项业务检查，强化核心义务履职监督。启动新一轮机构洗钱风险自评估，完成典型洗钱场景识别分析。实施分层分类“定制化”培训，提升员工专业能力。组织多形式反洗钱主题宣传，增强员工与公众洗钱防范意识。积极配合开展反洗钱调查、调研，为有权机关打击洗钱等违法犯罪活动提供有力支持。总体上看，本行洗钱风险内在水平低，风险发展趋势稳定。

4.2.11 信息科技风险

本行持续深化信息科技风险精细化管控，不断提升风险管理效能。迭代升级风险监测平台，动态优化风险库与监测指标体系，按季开展评估监测，增强风险识别的精准度与预警的及时性。建立常态化风险评估机制，开展网络安全、数据安全、外包风险、移动应用等专项评估与年度全面评估。强化信息科技外包全生命周期风险管理，对重要非驻场外包商开展现场检查，组织重要外包场景应急演练，有效降低外包服务中断风险。夯实业务连续性管理体系，圆满完成全行业务连续性暨重要系统同城灾备真实切换演练，顺利通过业务连续性压力测试，全年重要业务平稳运行，未发生较大及以上运营中断事件。总体上看，本行信息科技风险保持平稳可控。

4.3 资本管理

本行根据《商业银行资本管理办法》的相关规定，以资本为对象和工具进行计划、计量、评估、配置、应用、监测、报告等管理活动，并开展信息披露工作。按照要求，本报告期信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用简化标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。本行根据《商业银行资本管理办法》过渡期安排披露监管并表关键审慎监管指标表以及资本构成表，具体数据列示如下：

本公司监管并表关键审慎监管指标情况

单位：万元，百分比除外

序号	项目	2025年 12月31日	2024年 12月31日	变动率(%)
可用资本				
1	核心一级资本净额	4,109,219	4,053,179	1.38
2	一级资本净额	4,109,224	4,053,192	1.38
3	资本净额	4,500,970	4,428,859	1.63
风险加权资产				
4	风险加权资产	33,344,488	31,970,578	4.30
资本充足率				
5	核心一级资本充足率(%)	12.32	12.68	下降0.36个百分点
6	一级资本充足率(%)	12.32	12.68	下降0.36个百分点
7	资本充足率(%)	13.50	13.85	下降0.35个百分点
其他各级资本要求				
8	储备资本要求(%)	2.50	2.50	-
9	逆周期资本要求(%)	-	-	-
10	全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求(%)	不适用	不适用	不适用
11	其他各级资本要求(%) (8+9+10)	2.50	2.50	-
12	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例(%)	4.32	4.68	下降0.36个百分点
杠杆率				
13	调整后表内外资产余额	50,663,010	50,000,895	1.32
14	杠杆率(%)	8.11	8.11	-
14a	杠杆率a(%)	8.11	8.11	-
流动性覆盖率				

序号	项目	2025年 12月31日	2024年 12月31日	变动率(%)
15	合格优质流动性资产	6,116,723	4,898,630	24.87
16	现金净流出量	1,383,534	1,066,169	29.77
17	流动性覆盖率(%)	442.11	459.46	下降 17.35 个百分点
净稳定资金比例				
18	可用稳定资金合计	29,031,648	28,563,972	1.64
19	所需稳定资金合计	21,748,038	22,133,306	(1.74)
20	净稳定资金比例(%)	133.49	129.05	上升 4.44 个百分点
流动性比例				
21	流动性比例(%)	59.25	55.33	上升 3.92 个百分点

本公司资本构成情况

单位：万元，百分比除外

序号	项目	2025年12月31日	2024年12月31日	变动率(%)
核心一级资本				
1	实收资本和资本公积可计入部分	2,049,119	2,049,119	-
2	留存收益	2,001,207	1,885,471	6.14
2a	盈余公积	391,276	371,433	5.34
2b	一般风险准备	562,820	529,747	6.24
2c	未分配利润	1,047,110	984,291	6.38
3	累计其他综合收益	75,056	133,832	(43.92)
4	少数股东资本可计入部分	35	97	(63.92)
5	扣除前的核心一级资本	4,125,417	4,068,519	1.40
核心一级资本：扣除项				
6	其他无形资产(土地使用权除外) (扣除递延税负债)	16,198	15,340	5.59
7	核心一级资本扣除项总和	16,198	15,340	5.59
8	核心一级资本净额	4,109,219	4,053,179	1.38
其他一级资本				
9	少数股东资本可计入部分	5	13	(64.10)
10	扣除前的其他一级资本	5	13	(64.10)
11	其他一级资本扣除项总和	-	-	-
12	其他一级资本净额	5	13	(64.10)
13	一级资本净额	4,109,224	4,053,192	1.38
二级资本				
14	少数股东资本可计入部分	9	26	(64.10)
15	超额损失准备可计入部分	391,737	375,641	4.28
16	扣除前的二级资本	391,746	375,667	4.28
17	二级资本扣除项总和	-	-	-
18	二级资本净额	391,746	375,667	4.28

序号	项目	2025年12月31日	2024年12月31日	变动率(%)
19	总资本净额	4,500,970	4,428,859	1.63
20	风险加权资产	33,344,488	31,970,578	4.30
资本充足率和其他各级资本要求				
21	核心一级资本充足率	12.32	12.68	下降0.36个百分点
22	一级资本充足率	12.32	12.68	下降0.36个百分点
23	资本充足率	13.50	13.85	下降0.35个百分点
24	其他各级资本要求(%)	2.5	2.5	-
25	其中：储备资本要求	2.5	2.5	-
26	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例(%)	4.32	4.68	下降0.36个百分点
我国最低监管资本要求				
27	核心一级资本充足率	5.00	5.00	-
28	一级资本充足率	6.00	6.00	-
29	资本充足率	8.00	8.00	-
可计入二级资本的超额损失准备的限额				
30	权重法下，实际计提的超额损失准备金额	722,063	718,637	0.48
31	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	391,918	375,641	4.33

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

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

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

4.4 人力资源管理

本行坚持战略导向、专业思维，着力优化组织体系建设，增设二级机构塔城分行、调整在京经营机构设置，充分发挥组织机构在体制机制改革、结构调整、业务整合、资源集约配置中的牵引保障作用。着力推进人才强企，强化干部人才工作顶层设计，持续打造“三强”干部队伍。着力完善培训培养机制，持续健全完善岗位认证体系，打造“昆仑大讲堂”“卓越运营”“财富头雁”等品牌，构建“立体覆盖、精准赋能”分层分类培养体系，全面加强人才自主培养能力；启动“星芒计划”，系统推进内训师队伍建设。着力优化薪酬考核机制，推动薪酬资源进一步向价

值创造者倾斜，强化业绩导向与风险约束。荣获中国石油天然气集团有限公司三项制度改革考核一级单位并获通报表扬。着力提升党建质效，推动基层党建“六个体系”落地见效，深化基层党建“三基本”建设与“三基”工作有机融合升级，基层党组织政治功能和组织功能持续提升。

4.5 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。在支持新疆经济社会发展方面，立足自身资源和深耕新疆、服务能源的专业优势，着力构建“一链一策”“一企一策”的差异化金融服务体系，将服务能源、服务“十大产业集群”作为全疆内信贷投放重点。全年疆内机构服务在疆客户18,177户，累计信贷投放超382亿元。在加强普惠小微支持力度方面，初步构建差异化、条线化的普惠金融服务组织架构与网点布局，截至年末普惠小微贷款余额119.39亿元，普惠小微企业有贷户35,356户。在接续推动绿色金融发展方面，深入贯彻落实国家“双碳”战略部署，充分运用中国人民银行碳减排支持工具政策，累计发放碳减排贷款9.89亿元，办理新疆首单石化产业链转型金融业务，获评中国能源研究会“能源可持续金融创新典型案例”。截至年末绿色贷款余额89.73亿元。在助力国家乡村振兴工作方面，深入贯彻落实国家乡村振兴战略部署，着力抓好金融支持乡村振兴和驻村帮扶工作，截至年末涉农贷款余额117.40亿元，普惠型涉农贷款（单户授信1,000万元以下）余额25.16亿元。在强化消费者权益保护方面，秉持“以客户为中心”的发展理念，深入贯彻落实监管要求，持续推进消费者权益保护工作有序开展。

五、股本变动及股东情况

5.1 股份变动情况

2025年本行未增资扩股，注册资本保持102.88亿元不变。

5.2 股东数量和持股情况

截至2025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%。

5.3 本行前十大股东名册和持股情况

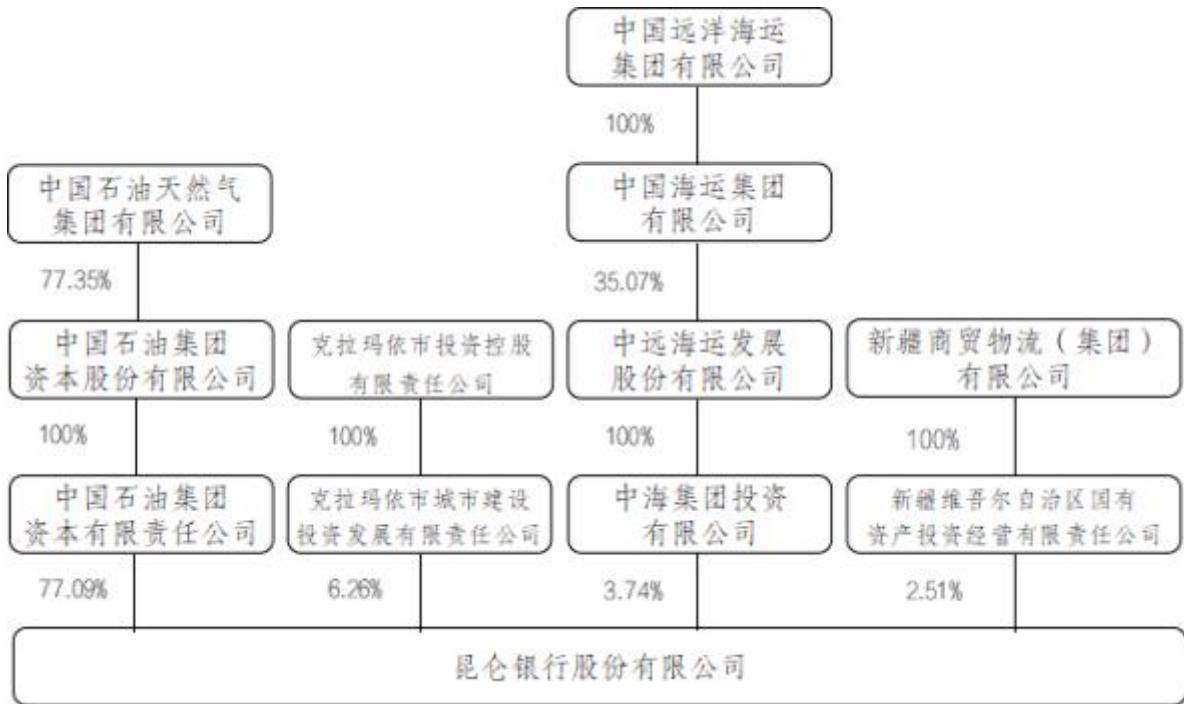
单位：股，百分比除外

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

5.4 本行主要股东情况

截至2025年12月31日，本行主要股东包括：持有本行股权5%以上的中国石油集团资本有限责任公司、克拉玛依市城市建设投资发展有限责任公司，以及派驻董事的中海集团投资有限公司、新疆维吾尔自治区国有资产投资经营有限责任公司。

主要股东结构图



5.5 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

六、董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

6.1 现任董事、其他高级管理人员

姓名	职务	性别	年龄	任职起始日期
黄丽萍 ⁽¹⁾	党委副书记、行长、董事 (代为履行董事长职责)	女	48	2024.03 (党委副书记) 2024.07 (董事、行长) 2026.03 (代为履行董事长职责)
陈 灿	董事	女	57	2025.04
石 勇	董事	男	44	2023.10
杜海英	董事	女	50	2022.11
王建玲	董事	女	49	2024.08
苏万龙	独立董事	男	63	2025.04
叶东海	独立董事	男	63	2025.04
范地红	独立董事	女	57	2025.04
杨大新	党委副书记、工会主席	男	59	2022.06
王明东	党委委员、副行长、首席 信息官	男	55	2021.05 (党委委员) 2021.09 (副行长) 2024.01 (首席信息官)
赵 奎	党委委员、副行长	男	51	2022.03 (党委委员) 2022.07 (副行长)
张建慧	党委委员、副行长、总会 计师	女	52	2022.06 (党委委员) 2022.11 (副行长、总会计师)
赵志龙	党委委员、副行长	男	49	2024.09 (党委委员) 2025.02 (副行长)
马元辉	行长助理	男	56	2017.03
张 勇	董事会秘书	男	53	2025.02
刘 磊	行长助理	男	43	2025.02
孟 林	审计部总经理	男	55	2022.10

注：(1)何放先生已于2026年3月13日辞去本行董事、董事长职务。同时本行已推举执行董事、行长黄丽萍女士代为履行董事长、法定代表人职责。

6.2 离任董事、监事、其他高级管理人员

姓名	职务	性别	年龄	任职起止日期
何放	党委书记、董事长	男	53	2021.05-2026.03（董事） 2024.01-2026.03（党委书记） 2024.08-2026.03（董事长）
郝广民	董事	男	53	2023.10-2025.04
刘波	独立董事	男	66	2018.12-2025.04
张圣平	独立董事	男	60	2018.10-2025.04
席波	独立董事	男	53	2018.10-2025.04
杨大新	监事会主席	男	59	2022.07-2025.12
樊红斌	职工监事	男	59	2023.11-2025.12
曲安娜	外部监事	女	63	2021.11-2025.12
张山林	外部监事	男	63	2022.10-2025.12
庞红	外部监事	女	70	2022.10-2025.12
张建慧	董事会秘书	女	52	2023.02-2025.02

6.3 员工

截至2025年末，本行现有员工3,270人，其中，总行550人，运营服务中心247人，分行、国际业务结算中心及总行营业部2,443人，村镇银行30人，平均年龄38.7岁。全行员工队伍结构持续优化，整体素质较高，本科及以上学历员工3,131人，占比95.75%，其中，具有博士、硕士学历的员工604人，占比18.47%。

6.4 薪酬

本行按照昆仑银行股份有限公司章程规定设立了董事会提名和薪酬委员会，负责审议全行薪酬管理制度和政策。本行薪酬政策的制定与调整严格遵循有关法律法规、监管规定，薪酬政策与公司治理要求，与经营发展战略、人才竞争策略相适应，以健全和完善激励约束机制、提高组织效能为目标，在“重业绩、保骨干、树标杆”的同时，兼顾稳健经营和可持续发展。员工薪酬

主要由基础工资、绩效工资、福利性收入和中长期激励等构成，受益人为各类机构的全体合同制员工，针对高级管理人员及对风险有重要影响岗位人员的绩效薪酬制定了延期支付和追索扣回制度，延期支付期限不少于3年，对发生违规违纪行为或出现职责内风险损失超常暴露的，视严重程度止付、追回绩效工资。

本行绩效考核与薪酬分配继续坚持“严考核、硬兑现”。2025年结合实际优化完善覆盖全员、多维度指标体系，将经济效益、风险成本控制及社会责任等指标逐级分解至总行部门、分支机构及各岗位，全行主要考核指标全面完成，考核制度、指标及考核结果等已按要求报送监管部门备案。全年无超出原定薪酬政策、方案的例外情况，保证审计、风险和合规管理等岗位员工的薪酬与其所监督的业务条线绩效相独立。坚持绩效工资与考核结果强挂钩，薪酬分配进一步向绩优分行、基层一线和核心岗位倾斜，实现收入有增有减、激励与约束并重的薪酬结构调整，逐步缩小分支机构与当地同业的薪酬差距，有效降低骨干人才离职率，为各机构持续健康发展提供坚实的人力保障。

6.5 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、塔城分行、国际业务结算中心和上海国际业务结算中心11家分行级机构。截至2025年末，本行共有分支机构79个，较2024年增加2个。

七、公司治理报告

7.1 公司治理概述

本行严格遵守相关法律法规和监管规定，坚持把完善公司治理作为提升发展水平的重要举措。不断优化公司治理运行机制，

完善治理构架，着力提升决策的科学性和制衡的有效性，开展董监事及高级管理人员的履职评价，做好信息披露，加强投资者关系管理力度，优化股权管理工作，规范开展关联交易。本行经营管理效率切实提高，各方利益得到有效保障，公司治理工作卓有成效。

7.2 股东会

报告期内，本行共组织召开1次股东年会、1次临时股东会会议，听取6项报告，审议通过9项议案。股东会的会议议程和议案由董事会依法、公正、合理进行安排，确保股东会能够对每个议案进行充分审议。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会并出具法律意见书。

7.3 董事会及专门委员会

报告期末，本行董事会共有董事9名，其中执行董事2名，分别为何放先生⁽¹⁾、黄丽萍女士⁽¹⁾；股权董事4名，分别为陈灿女士、石勇先生、杜海英女士、王建玲女士；独立董事3名，分别为苏万龙先生、叶东海先生、范地红女士；董事长为何放先生⁽¹⁾。本行股权董事均长期从事企业经营管理或财务管理工作，具有丰富的专业经验。独立董事均为金融、财务、风险管理等方面的知名专家，熟悉公司财务和金融管理。

2025年，本行共组织召开7次董事会会议，听取报告33项，审议议案68项。

本行董事会下设5个专门委员会，分别为：战略、消费者权

注：(1)何放先生已于2026年3月13日辞去本行董事、董事长职务。同时本行已推举执行董事、行长黄丽萍女士代为履行董事长、法定代表人职责。

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

2025 年，本行各专门委员会共召开 20 次会议，听取报告 31 项，审议议案 56 项。

7.4 监事会

自 2025 年 12 月 30 日起，本行不再设置监事会。

截至 2025 年 12 月 29 日，本行监事会共有 5 名监事，其中职工监事 2 名，分别为杨大新先生、樊红斌先生；外部监事 3 名，分别为曲安娜女士、张山林先生、庞红女士；监事会主席为杨大新先生。本行监事均具有丰富的管理经验和金融、财务专业知识。

2025 年，本行共组织召开 4 次监事会会议，听取报告 41 项，审议议案 11 项。

7.5 高级管理层

高级管理层下设风险管理委员会（业务连续性管理委员会、征信信息安全领导小组）、内控合规管理委员会（案防管理委员会、标准化管理委员会、反洗钱领导小组）、资产负债委员会、信息科技管理委员会（数据治理委员会）、绩效与考核委员会、安全生产委员会。2025 年，为强化对高级管理人员的约束和监督机制，督促高级管理人员勤勉尽职，本行按照《昆仑银行股份有限公司高级管理人员履职评价办法》《昆仑银行股份有限公司监事会对高级管理人员履职评价管理办法》，开展了高级管理人员履职评价工作。

7.6 内部控制

本行认真贯彻落实中央、上级机构及监管要求，牢固树立“内控优先、合规为本”核心理念，构建了由董事会、高级管理层、内控管理职能部门、内部审计部门、业务部门及分支机构组成的内控管理体系，做到“权责分明、各司其职、相互协调、有效制衡”。2025年，本行通过加强制度管理、优化业务流程、更新内控管理手册、开展内控自我测试等工作，不断强化内控管理体系建设，厚植“法律至上、合规为先、诚实守信、依法维权”的审慎稳健合规文化，夯实本行高质量发展根基，从整体内控效果来看，本行内部控制运行有效。

7.7 内部审计

本行实行向董事会负责的独立垂直的内部审计管理体系。报告期内，本行围绕发展大局和中心工作，加大监督力度，强化审计整改，加强能力建设，加快数字化、研究性审计转型升级，全面完成本年审计任务。全年组织实施审计项目34个，审计内容覆盖公司、零售、信贷管理、理财、信息科技、案件防控、反洗钱及领导干部经济责任等各个业务领域。

7.8 会计师事务所情况

2025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155万元。

八、重要事项

8.1 最大十名股东及报告期内变动情况

报告期内，本行最大十名股东未发生变化。

8.2 增加或减少注册资本

报告期内，本行注册资本未发生变化。

8.3 分立合并事项与子公司调整

报告期内，本行顺利完成对塔城昆仑村镇银行的吸收合并，将其改制为塔城分行，原村镇银行法人资格注销。截至披露日，本行已挂牌转让所持乐山昆仑村镇银行全部股权，相关转让款项已收讫并完成账务处理，工商变更登记手续正在有序推进中。上述两家村镇银行的调整对本行整体经营管理及财务状况不构成重大影响。

8.4 重大投资行为

报告期内，本行无重大投资行为。

8.5 重大资产收购与处置

报告期内，本行无重大资产收购与处置行为。

8.6 重大合同及履行情况

报告期内，本行无需要披露的重大合同事项。

8.7 重大诉讼及仲裁事项

报告期内，本行无对经营产生重大影响的诉讼及仲裁事项。

8.8 关联交易事项

根据《银行保险机构关联交易管理办法》以及昆仑银行股份有限公司章程、关联交易管理办法等内外部规定，本行按照实质重于形式及穿透原则认定关联法人和自然人。报告期末，本行关联法人合计 3,259 家，关联自然人合计 572 人。按照国家金融监督管理总局定义口径，本行关联交易情况如下：

授信类关联交易情况

截至报告期末，本行全部关联方授信业务扣除保证金和银行存单后敞口余额 88.84 亿元，占资本净额的比例为 19.76%。其中法

人关联交易授信业务敞口余额88.78亿元，个人关联交易授信业务敞口余额0.06亿元。

非授信类关联交易情况

2025年，本行与关联方发生的存款和其他类关联交易金额合计667.39亿元，资产转移类关联交易金额合计323.01亿元，服务类关联交易金额合计4.95亿元。

重大关联交易

报告期内，本行经董事会审议通过的重大关联交易有10项，包括：《关于2025年存款和其他类关联交易额度的议案》《关于昆仑银行董监高及其关联方与昆仑银行开展日常关联交易的议案》《关于昆仑银行与中国昆仑工程有限公司开展重大关联交易的议案》《关于昆仑银行与关联方开展资产转移类票据贴现业务额度的议案》《关于昆仑银行与监事开展关联交易的议案》《关于昆仑银行与关联方开展资产转移类票据贴现业务增加额度的议案》《关于昆仑银行与中油财务有限责任公司开展重大授信类票据业务的议案》《关于2026年昆仑银行存款类关联交易额度的议案》《关于2026年昆仑银行资产转移类票据贴现关联交易额度的议案》《关于昆仑银行与新疆商贸物流（集团）有限公司开展重大授信类关联交易的议案》。

2025年，我行实际发生资产转移类票据贴现重大关联交易19笔，金额合计239.09亿元，关联方均为中国石油天然气股份有限公司。上述重大关联交易累计发生额未超过经董事会审批的2025年资产转移类票据贴现关联交易总额度。

8.9 受处罚情况

报告期内，本行及本行董事、高级管理人员不存在涉嫌犯罪

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

8.10 利润及股息分配

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

经本行 2025 年第一次临时股东大会批准，以 2025 年 6 月 30 日的总股本为基数，按照每 10 股 0.46 元（含税）向全体股东派发 2025 年上半年现金股息，共计人民币 473,242,445.9 元（含税）。

经本行 2025 年度股东会批准，以 2025 年 12 月 31 日的总股本为基数，按照每 10 股 0.26 元（含税）向全体股东派发 2025 年下半年现金股息，共计人民币 267,484,860.71 元（含税）。

九、财务报告

本行 2025 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。

附表一

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

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	17,891,937,164.24	20,548,603,651.12
存放同业及其他金融机构款项	16,953,297,252.46	16,205,007,152.36
拆出资金	37,399,657,155.41	44,577,985,829.56
买入返售金融资产	10,808,641,195.00	3,182,861,249.46
发放贷款和垫款	232,136,519,694.99	220,001,766,936.75
金融投资:		
交易性金融资产	29,385,208,807.09	34,778,207,022.57
债权投资	54,376,530,118.95	64,115,714,125.39
其他债权投资	65,371,413,048.14	49,633,406,978.00
其他权益工具投资		
固定资产	348,117,060.53	298,266,172.27
在建工程	28,338,044.97	52,016,263.35
无形资产	161,986,789.53	153,432,353.67
使用权资产	414,267,311.09	420,934,650.55
递延所得税资产	1,787,723,911.00	1,016,574,554.90
其他资产	729,911,794.12	575,451,622.67
资产总计	467,793,549,347.52	455,560,228,562.62
负债:		
向中央银行借款	7,272,572,788.66	9,037,310,474.66
同业及其他金融机构存放款项	44,736,293,152.43	45,926,129,528.16
拆入资金		
卖出回购金融资产款	15,312,879,469.91	21,498,672,080.19
吸收存款	307,198,081,132.49	297,940,920,596.06
应付职工薪酬	75,920,295.87	67,468,505.55
应交税费	670,803,970.91	897,536,614.10
应付债券	49,038,477,056.95	34,035,644,134.27
租赁负债	395,371,441.92	399,718,603.39
预计负债	132,691,859.07	166,161,116.79
递延所得税负债		
其他负债	1,696,487,306.26	4,895,840,889.38
负债合计	426,529,578,474.47	414,865,402,542.55
股东权益:		
股本	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	10,203,310,136.78	10,203,310,136.78
减: 库存股		
其他综合收益	750,564,500.24	1,338,324,637.89
专项储备		
盈余公积	3,912,760,712.15	3,714,330,025.90
一般风险准备	5,628,203,035.04	5,297,473,106.83
未分配利润	10,471,102,050.12	9,842,907,849.63
归属于母公司股东权益合计	41,253,819,692.76	40,684,225,015.46
少数股东权益	10,151,180.29	10,601,004.61
股东权益合计	41,263,970,873.05	40,694,826,020.07
负债和股东权益总计	467,793,549,347.52	455,560,228,562.62

附表二

昆仑银行股份有限公司
合并利润表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	2025 年度	2024 年度
一、营业收入	7,690,900,038.36	8,427,003,055.34
利息净收入	8,144,387,389.45	8,513,411,700.10
利息收入	14,675,190,794.42	16,301,798,613.68
利息支出	6,530,803,404.97	7,788,386,913.58
手续费及佣金净收入	(1,113,576,402.22)	(1,472,224,175.67)
手续费及佣金收入	401,968,113.30	475,173,930.08
手续费及佣金支出	1,515,544,515.52	1,947,398,105.75
投资收益(损失以“()”号填列)	849,492,561.40	1,151,192,066.67
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	45,300,716.13	4,434,432.67
其他收益	27,671,985.55	9,180,170.95
公允价值变动收益	(293,788,580.83)	241,596,569.53
汇兑收益	69,940,298.22	(18,366,331.33)
其他业务收入	4,250,334.73	2,283,965.69
资产处置收益	2,522,452.06	(70,910.60)
二、营业成本	5,474,443,464.59	5,881,538,554.92
税金及附加	71,987,531.93	81,524,168.04
业务及管理费	2,913,671,862.65	2,795,348,187.11
信用减值损失	2,488,233,719.59	3,004,199,787.85
资产减值损失	(2,695,934.34)	(1,643,738.21)
其他业务成本	3,246,284.76	2,110,150.13
三、营业利润(亏损以“()”号填列)	2,216,456,573.77	2,545,464,500.42
加: 营业外收入	5,092,767.07	6,520,328.97
减: 营业外支出	235,428,217.82	13,658,062.20
四、利润总额(亏损总额以“()”号填列)	1,986,121,123.02	2,538,326,767.19
减: 所得税费用	150,216,101.35	833,422,396.01
五、净利润(净亏损以“()”号填列)	1,835,905,021.67	1,704,904,371.18
(一) 按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润(净亏损以“()”号填列)	1,835,905,021.67	1,704,904,371.18
2. 终止经营净利润(净亏损以“()”号填列)		
(二) 按所有权归属分类		
1. 归属于母公司股东的净利润(净亏损以“()”号填列)	1,836,354,845.99	1,704,108,650.34
2. 少数股东损益(净亏损以“()”号填列)	(449,824.32)	795,720.84
六、其他综合收益的税后净额	(587,760,137.65)	1,025,992,377.25
归属母公司股东的其他综合收益的税后净额	(587,760,137.65)	1,025,992,377.25
(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	(587,760,137.65)	1,025,992,377.25
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	(783,697,897.12)	1,025,899,740.54
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	195,937,759.47	92,636.71
5. 现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分)		
6. 外币财务报表折算差额		
7. 其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	1,248,144,884.02	2,730,896,748.43
归属于母公司股东的综合收益总额	1,248,594,708.34	2,730,101,027.59
归属于少数股东的综合收益总额	(449,824.32)	795,720.84
八、每股收益:		
(一) 基本每股收益(元/股)	0.18	0.17
(二) 稀释每股收益(元/股)	0.18	0.17

附表三

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

项目	2025 年度	2024 年度
一、经营活动产生的现金流量:		
客户存款和同业存放款项净增加额	9,092,993,029.80	30,950,643,095.98
向中央银行借款净增加额	-	1,467,158,293.52
存放中央银行和同业款项净减少额	2,302,562,445.49	2,861,360,181.21
向其他金融机构拆入资金净增加额	5,860,000,000.00	6,490,000,000.00
为交易目的而持有的金融资产净减少额	5,775,835,599.74	988,302,274.05
收取利息、手续费及佣金的现金	13,216,327,829.85	14,245,137,476.84
收到其他与经营活动有关的现金	71,816,980.85	2,127,728,234.91
经营活动现金流入小计	36,319,535,885.73	59,130,329,556.51
客户贷款及垫款净增加额	14,795,553,484.72	9,998,827,037.75
向中央银行借款净减少额	1,764,867,287.80	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	8,430,175,675.45	8,692,334,687.70
回购业务资金净减少额	6,185,114,062.66	7,622,864,749.40
支付给职工及为职工支付的现金	1,643,811,472.45	1,559,670,070.94
支付的各项税费	1,559,045,735.56	2,377,655,314.35
支付其他与经营活动有关的现金	4,438,620,143.11	1,230,817,656.35
经营活动现金流出小计	38,817,187,861.75	31,482,169,516.49
经营活动产生的现金流量净额	(2,497,651,976.02)	27,648,160,040.02
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	40,686,638,489.47	26,265,546,735.31
取得投资收益收到的现金	3,446,970,608.08	3,105,404,438.31
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	2,280,446.18	210,914.62
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	44,135,889,543.73	29,371,162,088.24
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	170,600,756.35	166,962,323.79
投资支付的现金	47,784,227,336.86	45,396,347,393.36
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	47,954,828,093.21	45,563,309,717.15
投资活动产生的现金流量净额	(3,818,938,549.48)	(16,192,147,628.91)
三、筹资活动产生的现金流量:		
吸收投资收到的现金		
其中: 子公司吸收少数股东投资收到的现金		
发行债券收到的现金	88,951,901,166.44	60,062,707,072.35
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	88,951,901,166.44	60,062,707,072.35
偿还债务支付的现金	74,138,254,632.14	63,208,582,010.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,480,719,126.82	1,724,447,837.91
支付其他与筹资活动有关的现金	296,995,224.38	372,317,856.48
筹资活动现金流出小计	75,915,968,983.34	65,305,347,704.39
筹资活动产生的现金流量净额	13,035,932,183.10	(5,242,640,632.04)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	69,940,298.22	(18,366,331.33)
五、现金及现金等价物净增加额	6,789,281,955.82	6,195,005,447.74
加: 年初现金及现金等价物余额	21,605,394,909.43	15,410,389,461.69
六、年末现金及现金等价物余额	28,394,676,865.25	21,605,394,909.43

附表四

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

项目	2025 年度								
	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	10,203,310,136.78	1,338,324,637.89	3,714,330,025.90	5,297,473,106.83	9,842,907,849.63	40,684,225,015.46	10,601,004.61	40,694,826,020.07
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	10,203,310,136.78	1,338,324,637.89	3,714,330,025.90	5,297,473,106.83	9,842,907,849.63	40,684,225,015.46	10,601,004.61	40,694,826,020.07
三、本年增减变动金额(减少以“0”号填列)			(587,760,137.65)	198,430,686.25	330,729,928.21	628,194,200.49	569,594,677.30	(449,824.32)	569,144,852.98
(一) 综合收益总额			(587,760,137.65)			1,836,354,845.99	1,248,594,708.34	(449,824.32)	1,248,144,884.02
(二) 股东投入和减少资本									
(三) 利润分配				183,593,416.36	330,729,928.21	(1,193,323,375.61)	(679,000,031.04)		(679,000,031.04)
1.提取盈余公积				183,593,416.36		(183,593,416.36)			
2.提取一般风险准备					330,729,928.21	(330,729,928.21)			
3.对股东的分配						(679,000,031.04)	(679,000,031.04)		(679,000,031.04)
4.其他									
(四) 股东权益内部结转									
1.资本公积转增股本									
2.盈余公积转增股本									
3.盈余公积弥补亏损									
4.设定受益计划变动额结转留存收益									
5.其他综合收益结转留存收益									
6.其他									
(五) 专项储备									
1.本年提取									
2.本年使用									
(六) 其他				14,837,269.89		(14,837,269.89)			
四、本年年末余额	10,287,879,258.43	10,203,310,136.78	750,564,500.24	3,912,760,712.15	5,628,203,035.04	10,471,102,050.12	41,253,819,692.76	10,151,180.29	41,263,970,873.05

附表四

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

项目	2024 年度								
	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	312,332,260.64	3,542,660,312.25	4,673,021,417.73	9,757,950,942.73	38,766,834,906.28	107,865,178.95	38,874,700,085.23
加: 会计政策变更									
前期差错更正									
同一控制下企业合并									
其他									
二、本年初余额	10,287,879,258.43	10,192,990,714.50	312,332,260.64	3,542,660,312.25	4,673,021,417.73	9,757,950,942.73	38,766,834,906.28	107,865,178.95	38,874,700,085.23
三、本年增减变动金额 (减少以“()”号填列)		10,319,422.28	1,025,992,377.25	171,669,713.65	624,451,689.10	84,956,906.90	1,917,390,109.18	(97,264,174.34)	1,820,125,934.84
(一) 综合收益总额			1,025,992,377.25			1,704,108,650.34	2,730,101,027.59	795,720.84	2,730,896,748.43
(二) 股东投入和减少资本									
(三) 利润分配				171,669,713.65	617,005,571.51	(1,611,705,625.85)	(823,030,340.69)		(823,030,340.69)
1.提取盈余公积				171,669,713.65		(171,669,713.65)			
2.提取一般风险准备					617,005,571.51	(617,005,571.51)			
3.对股东的分配						(823,030,340.69)	(823,030,340.69)		(823,030,340.69)
4.其他									
(四) 股东权益内部结转									
1.资本公积转增股本									
2.盈余公积转增股本									
3.盈余公积弥补亏损									
4.设定受益计划变动额结转留存收益									
5.其他综合收益结转留存收益									
6.其他									
(五) 专项储备									
1.本年提取									
2.本年使用									
(六) 其他		10,319,422.28			7,446,117.59	(7,446,117.59)	10,319,422.28	(98,059,895.18)	(87,740,472.90)
四、本年年末余额	10,287,879,258.43	10,203,310,136.78	1,338,324,637.89	3,714,330,025.90	5,297,473,106.83	9,842,907,849.63	40,684,225,015.46	10,601,004.61	40,694,826,020.07