

# 昆仑银行股份有限公司

## 2011 年度报告摘要

### 一、重要提示

昆仑银行股份有限公司董事会、监事会及董事、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，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。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。

2012年3月23日，本行第二届董事会第十四次会议审议通过了《2011年度报告》正文及摘要。

本行按中国会计准则编制的 2011 年度财务报告已经由立信会计师事务所根据中国审计准则审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

### 二、基本情况简介

昆仑银行股份有限公司（以下简称“昆仑银行”或“本行”）的前身为克拉玛依市商业银行。2009年4月，中国石油天然气集团公司（以下简称“中国石油”）增资控股本行。2010年4月，本行更名为昆仑银行，寓意磅礴发展的“昆仑”商号为本行注入了强大的品牌价值。

本行是在服务国家能源安全战略及西部大开发整体战略的背景下重组成立的。在历史性的新起点上，本行积极贯彻落实监管政策要求，确立了“高起点、快发展、可持续”的发展理念，明确了“建设产融结合的特色银行”的发展战略，制定了“依托

石油，立足新疆，面向全国，走向国际”的发展布局，依托大股东中国石油，以大型央企、石油石化产业链上下游企业、石油员工和矿区家属为主要客户群，致力于成为提供特色化综合服务的优秀银行。

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 Co., Ltd  
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：王国樑
3. 注册资本：人民币6,716,187,831.01元  
注册地址：新疆克拉玛依市世纪大道7号  
邮政编码：834000  
网址：<http://www.klb.cn/>
4. 董事会秘书：许新元  
电话：0990-6222789      010-57369141  
传真：0990-6969902      010-59510082  
邮箱：ir@klb.com.cn
5. 信息披露报纸：《金融时报》
6. 法律顾问：君合律师事务所  
办公地址：北京建国门北大街8号华润大厦20层
7. 本年度报告备置地点：本行董事会办公室
8. 公司其他有关资料：  
变更注册登记日期：2011年5月31日  
注册登记机关：克拉玛依市工商行政管理局

企业法人营业执照注册号：650200040000052

金融许可证机构编码：B0226H265020001

税务登记号：650203745209781

组织机构代码：74520978 - 1

9. 聘请的会计师事务所名称：立信会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：中国上海市黄浦区南京东路61号新黄浦金融大厦4楼

### 三、财务概要

本年度报告摘要所载财务资料均取自本行历年经审计的财务报告，除特别注明外，均以人民币列示。

#### 3.1 主要财务数据

#### 主要利润指标连续三年对比表

（单位：人民币千元）

项 目	2011 年	2010 年	2009 年
利润总额	1,450,294	811,002	89,481
净利润	1,234,311	688,537	70,014
营业利润	1,445,060	810,980	88,421
经营活动产生的现金流量净额	27,034,504	35,977,435	3,443,959
现金及现金等价物净增加额	24,844,637	17,126,934	3,492,130

## 财务数据连续三年对比表

(单位：人民币千元)

项 目	2011 年	2010 年	2009 年
总资产	130,295,252	82,603,836	21,577,211
股东权益	12,786,038	6,504,096	3,106,827
利息净收入	2,012,440	1,053,984	149,967
利润总额	1,450,294	811,002	89,481
存款总额	74,224,157	57,055,795	17,663,053
贷款和垫款总额	20,994,706	11,999,987	9,835,659

## 每股收益及净资产收益率

项 目	2011 年	2010 年	2009 年
归属于母公司净利润（人民币千元）	1,234,258	688,537	70,014
当年加权平均发行在外的股数（千股）	5,878,749	3,556,631	1,663,365
基本每股收益（元）	0.21	0.19	0.04
稀释每股收益（元）	0.21	0.19	0.04
归属于母公司年末净资产（人民币千元）	12,773,464	6,494,075	3,106,827
全面摊薄净资产收益率（%）	9.66	10.60	2.25
加权平均净资产（人民币千元）	9,633,770	5,282,646	2,141,020
加权平均净资产收益率（%）	12.81	13.03	3.27

## 股东权益变动情况

(单位：人民币千元)

	股本	资本公积	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	少数 股东权益	所有者权益 合计
年初数	4,203,873	1,476,797	83,913	550,372	179,120	10,021	6,504,096
本年增加	2,512,315	2,621,097	123,398	388,961	1,234,258	2,553	6,882,522
本年减少	-	-	-	-	600,640	-	600,640
年末数	6,716,188	4,097,894	207,311	939,333	812,738	12,574	12,786,038

## 监管指标连续三年对比表

项 目	标准值	2011 年	2010 年	2009 年
资本充足率	≥8%	19.18%	17.16%	20.07%
核心资本充足率	≥4%	19.18%	16.36%	20.07%
存贷比	≤75%	24.14%	21.03%	55.68%
不良贷款比率（五级分类）	≤5%	0.03%	0.06%	0.08%

## 3.2 主要业务数据

### 发放贷款和垫款五级分类情况连续三年对比表

（单位：人民币千元）

类 别	2011 年	2010 年	2009 年
正常类	19,677,583	11,992,981	9,827,931
关注类	1,310,392	299	248
次级类	-	419	-
可疑类	6,731	6,288	6,998
损失类	-	-	482
合 计	20,994,706	11,999,987	9,835,659

### 信贷资产中公司和个人贷款的五级分类及减值情况表

（单位：人民币千元）

项 目	公司贷款		个人贷款		合计	
	贷款余额	减值准备	贷款余额	减值准备	贷款余额	减值准备
正常类	19,144,830	361,017	532,753	9,328	19,677,583	370,345
关注类	1,310,000	26,200	392	8	1,310,392	26,208
次级类	-	-	-	-	-	-
可疑类	5,931	4,722	800	400	6,731	5,122

项 目	公司贷款		个人贷款		合计	
	贷款余额	减值准备	贷款余额	减值准备	贷款余额	减值准备
损失类	-	-	-	-	-	-
合 计	20,460,761	391,939	533,945	9,736	20,994,706	401,675

## 前十大行业贷款及垫款余额与所占比例

(单位：人民币千元)

行 业	2011 年 12 月 31 日	
	余额	比例
制造业	5,118,823	25.02%
电力、燃气及水的生产和供应业	2,963,500	14.48%
金融业	2,765,624	13.52%
采矿业	2,245,113	10.97%
交通运输、仓储和邮政业	2,022,900	9.89%
建筑业	1,134,940	5.55%
商业贸易业	1,007,476	4.92%
房地产	679,000	3.32%
租赁和商务服务业	544,764	2.66%
农、林、牧、渔业	486,378	2.38%

## 四、管理层讨论与分析

### 4.1 总体经营情况回顾

2011 年，在董事会的正确领导下，本行认真贯彻落实各项监管要求，积极应对信贷规模受控、货币政策调整等宏观调控形势，坚持以客户为中心，加快推进产融结合特色发展，持续夯实

发展基础，实现了“十二五”的开门红。

报告期内，本行实现营业收入 23.34 亿元，同比增长 110.65%；利润总额 14.50 亿元，同比增长 78.79%；利息净收入 20.12 亿元，同比增长 90.89%，盈利能力迅速提升。截至 2011 年末，全行资产总额 1,302.95 亿元，比年初增长 476.91 亿元；贷款 209.95 亿元，增长 89.95 亿元；存款 742.24 亿元，增长 171.68 亿元，规模实力迈上新台阶。资本充足率 19.18%，核心资本充足率 19.18%；流动性比率 75.66%；不良贷款率 0.03%，比年初降低 0.03 个百分点；拨备覆盖率达到 5,967.84%，单一客户贷款集中度 4.75%，比年初降低 3.58 个百分点，核心监管指标达到二级行标准，资产质量持续向好。

2011 年，本行持续创新、推广产融结合试点工作，产融结合的发展方向进一步明确，特色发展模式初步建立。形成区域性资金集中管理行、油气产业链贸易融资、石油矿区综合金融服务、加油站金融服务等特色化业务和产品服务体系，并在全行范围内推广，探索建立适应产融结合特色发展的总分行运营管理模式，带动了全行业务的快速发展。

2011 年，本行立足产融结合特色，推进以客户为中心的运营机制建设，主营业务实现稳步发展。公司金融业务以能源产业链为核心，突出发展油气产业链金融；个人金融业务开发了“智能通”存款、礼仪存单等新产品，理财合作渠道进一步扩宽；金融市场业务融资、交易和盈利能力显著增强，有力支持了本行资产规模和流动性需求；国际业务初步搭建运行架构，打通海外结

算通道。

2011年，本行全年新开业支行13家、自助银行3家，新增营业面积、服务柜口、自助机具同比分别增长225%、410%、560%，基础服务能力显著增强。开通超级网银、电话银行、手机银行，电子服务渠道及功能不断完善。发布实施营业网点服务规范，服务品质有效提升。

2011年，本行加快全面风险管理体系建设，搭建分层分级的全面风险管理网络，实施分行风险总监制，实现分行风险业务集中和垂直管理。分支机构风险评价体系全面纳入分行绩效考核内容并逐季考核。在城商行中率先启动巴塞尔新资本协议合规达标工程，风险管控能力持续提升。

## 4.2 业务综述

### 4.2.1 公司金融业务

2011年，公司金融业务坚持以客户为中心的特色发展原则，围绕“存款、贷款、中间业务收入”三大主要核心业务，以央企、国企和石油产业链企业为目标客户，细分市场，扩大营销，抓大放小，有计划、有目标、有步骤地开展了系列营销活动，公司客户数、小企业贷款余额、特色产品昆仑快车余额实现倍增。截至2011年末，公司对公存款同比增长24.89%，对公贷款同比增长73.02%，年末公司客户数同比增长115%。

### 4.2.2 个人金融业务

2011年，个人金融业务以理财带动储蓄，坚持低风险领域放贷，不断丰富银行卡功能，积极争取市场准入资质，稳健推进各项业务的发展。大力拓展石油企业代发工资、代发奖金市场，拓



宽理财合作渠道。组建财富中心，以“智能通”理财产品为基础，为客户打造轻松理财的便捷模式。个人贷款已涵盖一手房按揭、商用房、综合消费、汽车、下岗再就业等项目，资产质量良好。

#### 4.2.3 金融市场业务

2011年，债券、同业、票据、理财四大金融市场业务条线架构日益明晰，融资能力、交易能力和盈利能力显著增强。

债券投资紧跟货币政策和市场节奏，以投资为主，交易为辅，主要投向制造业、采矿业等低风险行业及违约风险较低的国企和央企。截至2011年末，本行债券投资规模同比增长67.63%，利息收入同比增长136.56%。

2011年，存放同业款项同比增长100.17%，同业及其他金融机构存放款项同比增长105.06%，实现净利息收入同比增长113%。全年债券交割总量是去年同期的5倍多。银行间市场排名由2010年的215名跃升至105名，前进110名。

#### 4.2.4 国际业务

本行国际业务主要以大型央企、石油石化产业链上下游企业为客户群，以中国石油海外五大战略合作区为国际化经营基地，服务国家能源“走出去”战略。2011年，本行积极应对复杂多变的国际经济金融形势，在国际业务的开办拓展方面取得了突出成绩。

本行国际业务的代理行从无到有，共与50余个国家和地区的数百家银行建立了代理行合作关系，初步形成了代理行网络，与境内外主要金融机构的业务合作更加深入。同时，国际业务的金融同业业务范围也在逐步扩大，主要涵盖了汇款、信用证、保函、资金交易、贸易融资等业务。

#### 4.2.5 电子银行业务

2011 年电子银行陆续推出超级网银、电话银行、手机银行业务，服务渠道已基本健全。同时，陆续推出网上支付、银企直连、代客交易等特色功能，初步形成集电子商务、代收代付和资金管理功能于一体的电子银行金融服务平台。

#### 4.3 风险管理

2011 年，本行进一步完善全面风险管理组织架构，持续深化全面风险管理体系建设，不断加强专业风险管理体系和工作网络建设，率先启动巴塞尔新资本协议合规达标工程，风险管控能力显著提升。

##### 4.3.1 信用风险

2011 年，本行启动了信用风险管理体系建设工程，兼顾内部管理需要和外部监管要求，形成前中后台有效分离、有效制衡、职责清晰的组织架构，信用风险管理体系和工作网络进一步健全。新增和修订信用风险管理相关制度 55 项，初步建立金融机构客户信用风险管理框架，形成较为完整的个人信贷管理制度体系，法人信贷管理制度体系日益完善。

在内部评级体系治理结构下，本行初步搭建了非零售信用风险二维内部评级体系，通过客户评级和债项评级确定借款人和债项的风险等级，采用信贷资产质量分类模型进行信贷资产质量分类，信用风险计量水平显著提升。

本行严格执行监管部门贷款规模控制要求，信贷总量平稳增长，信贷质量进一步提高，信贷结构进一步优化。年末不良贷款余额为 0.067 亿元，不良贷款率为 0.03%，比年初下降 0.03 个百分点，信贷资产质量保持良好态势。

### 4.3.2 市场风险

本行在经营过程中主要面临利率风险和汇率风险。本行根据不同账户的性质和特点，将所有表内外资产负债均划分为交易账户或银行账户，针对不同的账户类别，采用相应的方法进行管控。

在初步搭建市场风险管理体系的基础上，加快推进市场风险内部模型法实施准备工作，细化市场风险识别、计量、监控与报告的工作方案和流程，落实各项工作要求，实现前、中、后台职责的有效分离和监督制约，市场风险管理工作转入流程化和常态化运行。通过引进 OPICS 系统形成资金交易、风险管理、清算前中后台一体化的信息管理系统，实现数据的实时流转和对市场风险的实时监测、报告，加快建设集中统一的交易数据、参考数据、市场数据管理平台，实现风险价值（VaR）计量、压力测试、返回检验、限额管理等核心系统功能。

### 4.3.3 流动性风险

2011 年，本行初步建立了符合外部监管机构要求和同业实践的流动性风险管理体系，包括制度、流程、计量工具、风险监督与管理报告、管理信息系统等，流动性风险管理工作成果显著，管理水平明显提升。

截至 2011 年末，本行流动性比率 75.66%，流动性状况良好，达到监管一级指标的要求。流动性覆盖率 227.52%，标志本行短期流动性良好。

### 4.3.4 操作风险

2011 年，本行大力推进操作风险管理体系建设，通过持续推动运营体系优化、开展内控建设与案件防控年活动、强化信息化建设、优化系统硬控制、定期开展重点业务领域检查、完善业

务流程操作风险识别及控制梳理、编撰各条线业务管理手册等多项举措，从经营管理实务角度提高了操作风险管理水平。风险与控制自我评估、损失数据收集管理及关键风险指标监测三大工具的全行推广和操作风险管理信息系统的开发上线，从经营管理实务角度将本行操作风险管理提升到一个更高的水平，使操作风险管理进一步标准化、信息化。

#### 4.3.5 合规风险

2011年，本行统筹规划全行合规检查项目，对所属6家分行按季开展信贷业务、运营业务和银行卡等重点业务的合规检查，对发现的问题提出整改建议，跟踪落实整改措施，确保合规检查的实效性。

制定案件防控工作指引文件，指出各类业务的案件风险点，明确风险防控措施。进一步完善反洗钱规范文件，加强客户身份识别管理，开展反洗钱客户风险等级分类。按规定做好大额和可疑交易报告工作，加强新业务系统与反洗钱系统的接口工作，保证反洗钱报告的全面、及时报送。

#### 4.4 资本管理

本行的资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，致力于实现以下目标：资本充足率在任何时刻都符合监管当局要求；建立长效资本补充机制，保持雄厚的资本基础，根据资本确立资产增长计划，实现资本、收益和风险的平衡；追求风险可控的股东价值最大化。

本行根据中国银监会《商业银行资本充足率管理办法》及其日后修订的有关规定计算的核心资本充足率和资本充足率均为19.18%。

#### 4.5 信息科技系统建设

2011 年本行信息科技工作以“控风险、保运行、保发展”为中心任务，大力加强 IT 治理，全力保障生产安全，高效推进项目建设，生产系统安全稳定运行，有效支持了全行业务快速发展。

重点完成以国际业务、昆仑卡、电子渠道为核心的应用系统建设。加快推进同城灾备项目建设，不断提升重要信息系统的可用性和可靠性，夯实业务连续性基础。不断加强应急管理，持续做好信息系统运行维护和安全保障工作，确保生产系统安全稳定运行。

#### 4.6 人力资源管理

2011 年，本行持续优化机构管理，完善总行部门内设机构，设立总行营业部；建立完善各级干部竞聘选拔制度，选择一批年轻化、高素质的专业人才充实到各级管理岗位；建立非管理类岗位员工职业发展与岗位聘任制度，为全员搭建了广阔的职业发展平台；持续加强高层次人才引进，完善招聘管理制度，员工队伍结构不断优化；广泛开展业务培训、岗位练兵活动，推动学习型银行的创建，员工素质持续提高，有效支持了各项业务的发展；规范岗位资质管理，完善员工持证上岗制度；严格执行员工轮岗、干部交流、强制休假、亲属回避四项制度，控制操作风险；全面推行“全员绩效管理”，统一思想认识，合理分解目标，严考核，硬兑现，“收入凭贡献、岗位靠竞争”的绩效考核理念不断深入人心；完善激励约束机制，探索建立中长期激励机制，进一步调动全员工作积极性，促进全年各项目标的完成。

#### 4.7 产融结合探索

2011 年，昆仑银行继续探索产融结合经营模式，主要取得了

六方面突破：石油产业链贸易融资业务深入推进，形成“昆仑快车-油企通”品牌下的“五种产品，三种模式”服务体系，实现了产业链客户融资的标准化和流程化；跨境贸易人民币结算业务快速发展，国际业务清算结算总量超过 600 亿美元；区域资金集中管理行业务全面展开，已覆盖了中国石油及其托管条线；初步实现对中国石油加油站的金融服务，在加油站布设 ATM 机、POS 机和高速收纳机，并提供上门收款服务；积极扩展对中国石油矿区的综合金融服务，代收费范围逐步扩大；创新开展后勤保障一体化探索，为分行持久健康发展提供了坚实可靠的后勤保障。

#### 4.8 展望

本行 2012 年的工作目标是：资产总额达到 1,450 亿元，利润总额 17.2 亿元，不良贷款率低于 0.75%，拨备覆盖率大于 150%，监管综合评级达到二级行标准。

本行将重点开展以下几方面工作：一是建立以客户为中心的运营机制，细化客户分类，开发有针对性的特色产品，推动主营业务快速发展；二是建设全面风险管理体系，在全行开展“资产质量年”活动，健全信贷制度与规范，提升资产负债管理，有效防控操作风险，切实保障资产质量；三是建设大后台服务保障体系，建设会计共享中心、业务集中处理中心，发挥协同效应，提高统筹管理和运营水平；四是以人为本，建立核心专业团队，进一步提炼升华产融结合特色企业文化，形成昆仑银行核心价值理念；五是培育核心竞争力，打造能源金融领域最具实力的优秀银行。

#### 五、股本变动及股东情况

2011 年 4 月，经中国银行业监督管理委员会新疆监管局批

复，本行再次增资扩股，全体股东共投入资本金 51 亿元，其中增加股本 25.12 亿元，资本公积 25.88 亿元。增资后，本行的注册资本由 2010 年末的 42.04 亿元变更为 67.16 亿元。其中：中国石油的持股比例由 87%降低为 82%。截至 2011 年末，法人股东持股比例为 99.9992%，自然人股东持股比例为 0.0008%。

本行前十大股东名册如下：

序号	股东名称	持股数		持股比例	
		变更前 持股数	变更后 持股数	变更前 持股比例	变更后 持股比例
1	中国石油天然气集团公司	3,657,369,127.22	5,507,274,021.41	87.00%	82.00%
2	克拉玛依市财政局	209,927,735.02	308,449,902.51	4.99%	4.59%
3	新疆金融投资有限公司	-	223,225,446.36	-	3.32%
4	新疆维吾尔自治区国有资产投资经营有限责任公司	-	197,044,334.98	-	2.93%
5	新疆维吾尔自治区融资担保有限责任公司	-	98,522,167.49	-	1.47%
6	新疆三联投资集团有限公司	52,387,836.93	52,387,836.93	1.25%	0.78%
7	新疆泰盛投资有限公司	26,841,754.06	43,382,903.66	0.64%	0.65%
8	克拉玛依市城市建设投资发展有限责任公司	37,414,335.61	37,414,335.61	0.89%	0.56%
9	克拉玛依市克拉玛依区财政局	32,198,179.89	32,198,179.89	0.77%	0.48%
10	克拉玛依天圣工程建设有限责任公司	14,144,827.66	22,598,049.31	0.34%	0.34%

## 六、董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

### 6.1 董事

姓名	职务	性别	年龄	任职起止时间
王国樑	董事长	男	59	2009.07-2012.07
谢戈果	副董事长	男	59	2010.04-2013.04

姓 名	职 务	性 别	年 龄	任职起止时间
周明春	董 事	男	44	2009.05-2012.05
温青山	董 事	男	53	2009.05-2012.05
唐 健	董 事	男	62	2009.05-2012.05
杨家思	独立董事	男	62	2009.05-2012.05
庞月瑛	独立董事	女	65	2011.08-2014.08
于 莹	独立董事	女	42	2009.05-2012.05

## 6.2 监事

姓 名	职 务	性 别	年 龄	任职起止时间
高 骏	监事长	男	57	2011.06-2014.06
魏国良	监 事	男	46	2009.04-2012.04
于增彪	外部监事	男	56	2009.04-2012.04
石俊志	外部监事	男	58	2011.05-2014.05
张 力	职工监事	男	40	2009.12-2012.12
喻汉新	职工监事	男	48	2009.04-2012.04

## 6.3 高级管理人员

姓 名	职 务	性 别	年 龄	任职起始日期
谢戈果	党委书记	男	59	2009.10
许新元	纪委书记 董事会秘书	女	55	2009.05
敬 林	财务总监	男	47	2009.05
谢鹏飞	副行长	男	47	2009.05
谢海兵	信息总监	男	40	2009.05
王忠来	副行长	男	48	2010.01

## 6.4 董事、监事和高级管理人员变动情况

2011年5月18日，本行2010年度股东大会增选庞月瑛女士为



本行独立董事。庞月瑛女士的任职资格于2011年8月17日获得新疆银监局批准。

2011年2月15日，本行2011年度第一次临时股东大会选举高骏先生为本行监事。2011年4月25日经本行第二届监事会第九次会议审议通过，选举高骏先生为本行监事长。高骏先生的任职资格于2011年6月29日获得新疆银监局批准。

2011年5月18日，本行2010年度股东大会增选石俊志先生为本行外部监事。

## 6.5 员工

截至2011年末，本行共有员工1,472人，其中，具有本科及以上学历的员工共有1,131人，占员工总数的76.8%，员工结构持续优化，整体素质较高。

## 6.6 本年度支付薪酬情况

2011年，本行全年平均用工人数1,123人，发生工资总额15,040万元，劳务费用1,202万元。其中高级管理人员6人，全年已支付薪酬390万元（税前），最终薪酬正在确认中。独立董事和外部监事5人，全年预计发放袍金共计48万元（税前）。

## 6.7 机构

本行机构按“总-分-支”三级设置。总行设18个职能部门，4个附属中心，下设总行营业部，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、西安分行六家分行。另外，在新疆乌鲁木齐设有新疆审计分部和新疆授信审批中心，由总行垂直管理。

## 七、公司治理报告

## 7.1 公司治理架构

本行按照相关法律法规和监管部门要求，逐步建立完善由股东大会、董事会、监事会和高级管理层组成的公司治理架构，不断优化权力机构、决策机构、监督机构和执行机构的职责，形成了权责分明、各司其职、相互协调、有效制衡的运作机制。

## 7.2 董事会及专门委员会

2011年，本行共组织召开5次董事会会议，包括4次定期会议和1次临时会议，共审议议案43项，听取报告10项。本行董事会严格贯彻落实国家宏观调控政策和监管要求，克服宏观政策及经济形势的重重困难，研究制定新的发展策略，进一步完善公司治理，着力强化风险管理和内部控制，加强资本管理，全面落实股东大会决议，积极推进产融结合特色化商业银行建设，取得了较好的管理业绩和经营成果。

本行董事会下设5个专门委员会，分别为：战略委员会、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。2011年，各专门委员会积极履行职责，突出专业优势，围绕战略发展、财务监督、风险管理、关联交易审查、推荐董事及审议中高层管理人员等重点工作，对董事会的科学决策形成有力支持。

## 7.3 监事会

2011年，本行组织召开4次监事会定期会议，审议通过了15项议案，听取了23项报告。本行监事会成员依法认真履行监督职责，积极参与本行重大决策和重要经济活动的审核，提出意见建议；通过深化对本行风险管理、内部控制、董事会和高级管理层履职情况的监督，为本行加强经营管理、实现持续稳健发展

发挥了积极作用，维护了全体股东的合法权益。

#### 7.4 高级管理层

本行高级管理层下设标准化委员会、信息科技管理委员会、风险管理委员会、内控管理委员会、信贷审查委员会、资产负债委员会、预算管理委员会和绩效与考核委员会。

报告期内，高级管理层圆满完成了董事会确定的各项经营目标。

#### 7.5 内部控制

本行董事会负责内部控制基本制度的制定，并监督制度的执行。董事会下设审计委员会、风险管理委员会和关联交易控制委员会，履行内部控制管理的相应职责，评价内部控制的效能。本行法律合规部负责全行内控体系建设、运行、维护的组织及日常监督。

2011年为昆仑银行的“内控建设年”，本行按照“全面风险管理、全部业务流程、全过程控制，体系可靠、风险可控、运行可持续”的工作目标，进一步梳理完善规章制度与流程，编制业务管理手册，加强风险识别、评估与建模，组织开展信息系统控制设计，持续进行内控文化建设。

#### 7.6 内部审计

本行内部审计部是董事会审计委员会的办事机构，是负责银行经营管理评价及内部审计监督的职能部门。

2011年，内部审计部认真落实监管机构及董事会相关工作要求，围绕全行重点工作，持续完善内部审计体系建设，进一步夯实基础工作；积极有效开展项目审计，组织完成经济责任、财务收支、招投标、信息科技、市场风险及信贷资产分类等多个审

计项目，及时提交了审计报告；加大审计监督力度，提出审计意见和建议，有效落实审计发现问题的整改工作，加速了审计成果转化；启动审计信息系统建设，开展内部审计“十二五”规划研究；持续加强审计人员队伍建设，努力提升审计工作质量，促进经营管理水平的提高，努力发挥审计的“免疫系统”功能。

## 7.7 会计师事务所情况

2011 年度，本行继续聘任立信会计师事务所（特殊普通合伙）为本行及控股村镇银行提供审计服务，全年审计费用共 100.30 万元。

## 八、股东大会情况简介

报告期内，本行共召开 1 次股东年会，1 次临时股东大会，审议通过了 21 项议案并听取了 2 项报告。各次会议的召开均履行了相应的法律程序，保证了股东参会并行使权利。本行聘请律师见证了股东大会并出具了法律意见书。

### 8.1 股东年会

本行 2010 年度股东大会于 2011 年 5 月 18 日以视频方式在克拉玛依和北京两地召开。会议审议通过了 2010 年度董事会工作报告、2010 年度监事会工作报告、2010 年度董事监事履职评价报告、选举独立董事和外部监事及修订公司章程等议案。

### 8.2 临时股东大会

本行 2011 年第一次临时股东大会于 2011 年 2 月 15 日以视频方式在克拉玛依和北京两地召开。会议审议通过了 2010 年预算执行情况、2011 年经营预算安排、2010 年度财务报告、2010 年度利润分配方案、2011 年增资扩股相关事宜、2011 年投资建议计划、选举本行监事、修订公司章程等议案。

## 九、重要事项

### 9.1 增加注册资本

2011年4月，经中国银行业监督管理委员会新疆监管局批复，本行再次增资扩股，全体股东共投入资本金510,000.00万元，共计增加股本251,231.52万元。增资后，本行的注册资本由2010年末的420,387.26万元变更为671,618.78万元。其中：中国石油新增股本184,990.49万元，持股比例由87.00%降低为82.00%。

### 9.2 重大关联交易

2011年7月15日召开的第二届董事会第十二次会议审议通过了《关于给予中国石油天然气集团公司17.7亿元最高授信额度的议案》。核定中国石油2011年信用等级为AAA级，最高授信额度17.7亿元，全部为非专项授信，用于中国石油及下属子（分）公司在本行办理本外币授信业务。截至2011年底，本行共对中国石油及下属子（分）公司开立保函折合人民币7.87亿元。

### 9.3 重大投资行为

2011年5月11日，本行控股设立的塔城昆仑村镇银行有限责任公司正式开业。该村镇银行的注册资本为2,000万元人民币，本行出资金额为1,750万元人民币，持股比例为87.5%。

## 十、财务报告

本行2011年度财务报告已经由立信会计师事务所根据中国审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

附表一：合并资产负债表及资产负债表

附表二：合并利润表及利润表

附表三：合并现金流量表及现金流量表

附表四：合并所有者权益变动表及所有者权益变动表

## 附表一：

昆仑银行股份有限公司  
合并资产负债表及资产负债表

(单位：人民币元)

项目	合并资产负债表		资产负债表	
	2011年12月31日	2010年12月31日	2011年12月31日	2010年12月31日
资产：				
现金及存放中央银行款项	18,368,759,066.51	13,319,408,393.05	18,326,579,492.46	13,318,334,977.85
存放同业款项	36,803,938,667.28	18,386,049,596.82	36,437,239,449.07	18,357,854,830.17
拆出资金	-	-	-	-
交易性金融资产	572,271,120.00	760,574,880.01	572,271,120.00	760,574,880.01
买入返售金融资产	12,440,852,924.64	5,923,747,662.48	12,440,852,924.64	5,923,747,662.48
应收利息	1,343,123,118.17	788,201,829.14	1,342,596,260.56	788,184,760.12
发放贷款及垫款	20,593,030,748.89	11,875,176,587.82	20,463,584,110.64	11,875,176,587.82
可供出售金融资产	16,738,700,479.99	13,089,926,905.00	16,738,700,479.99	13,089,926,905.00
持有至到期投资	23,060,719,836.28	18,210,775,453.23	23,060,719,836.28	18,210,775,453.23
长期股权投资	-	-	57,500,000.00	40,000,000.00
固定资产	207,374,147.57	136,183,096.98	204,973,551.62	134,572,084.98
在建工程	23,967,285.18	40,099,961.03	23,967,285.18	40,099,961.03
无形资产	36,517,337.22	13,756,375.79	36,517,337.22	13,756,375.79
递延所得税资产	61,842,684.12	37,437,735.32	61,782,684.99	37,437,735.32
其他资产	44,155,056.58	22,497,794.94	43,372,246.32	22,052,794.94
资产总计	130,295,252,472.43	82,603,836,271.61	129,810,656,778.97	82,612,495,008.74
负债和股东权益：				
负债：				
同业及其他金融机构存放款项	26,006,369,605.73	12,682,465,302.29	25,792,347,183.46	12,709,262,228.07
拆入资金	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	15,926,860,000.00	6,201,500,000.00	15,926,860,000.00	6,201,500,000.00
吸收存款	74,224,157,419.20	57,055,795,409.22	73,966,165,791.55	57,048,126,265.48
应付职工薪酬	2,373,220.93	1,475,879.92	2,327,950.15	1,475,879.92
应交税费	116,704,876.14	5,804,979.45	116,438,750.07	5,744,660.80
应付利息	687,796,097.66	68,119,353.88	688,624,804.13	68,118,486.55
预计负债	-	-	-	-
应付债券	-	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-	-
其他负债	544,952,935.19	84,578,902.97	544,788,146.61	84,276,902.97
负债合计	117,509,214,154.85	76,099,739,827.73	117,037,552,625.97	76,118,504,423.79
股东权益：				
股本	6,716,187,831.01	4,203,872,560.05	6,716,187,831.01	4,203,872,560.05
资本公积	4,097,894,253.78	1,476,797,058.64	4,097,894,253.78	1,476,797,058.64
盈余公积	207,311,532.36	83,913,289.76	207,311,532.36	83,913,289.76
一般风险准备	939,332,671.52	550,372,070.16	939,105,270.59	550,372,070.16
未分配利润	812,737,981.82	179,120,293.48	812,605,265.26	179,035,606.34
归属于母公司所有者权益	12,773,464,270.49	6,494,075,272.09	-	-
少数股东权益	12,574,047.09	10,021,171.79	-	-
股东权益合计	12,786,038,317.58	6,504,096,443.88	12,773,104,153.00	6,493,990,584.95
负债和股东权益总计	130,295,252,472.43	82,603,836,271.61	129,810,656,778.97	82,612,495,008.74

附表二：

昆仑银行股份有限公司  
合并利润表及利润表

(单位：人民币元)

项目	合并利润表		利润表	
	2011 年度	2010 年度	2011 年度	2010 年度
一、营业收入	2,334,314,440.12	1,107,777,892.47	2,325,494,267.04	1,107,700,731.29
利息净收入	2,012,439,902.22	1,053,984,273.29	2,003,647,886.14	1,053,907,349.27
利息收入	3,741,811,301.15	1,545,063,775.82	3,735,525,417.81	1,544,985,337.95
利息支出	1,729,371,398.93	491,079,502.53	1,731,877,531.67	491,077,988.68
手续费及佣金净收入	304,513,118.09	31,961,073.26	304,485,041.09	31,960,836.10
手续费及佣金收入	345,377,883.42	69,043,759.72	345,166,181.36	69,042,770.56
手续费及佣金支出	40,864,765.33	37,082,686.46	40,681,140.27	37,081,934.46
投资收益（损失以“（）”号填列）	(46,270,699.57)	36,126,783.13	(46,270,699.57)	36,126,783.13
公允价值变动收益（损失以“（）”号填列）	3,892,090.00	(12,664,215.00)	3,892,090.00	(12,664,215.00)
汇兑收益（损失以“（）”号填列）	59,329,701.20	(1,630,072.21)	59,329,701.20	(1,630,072.21)
其他业务收入	410,328.18	50.00	410,248.18	50.00
二、营业支出	889,254,558.02	296,797,465.05	880,813,674.78	296,258,449.11
营业税金及附加	78,796,158.76	33,061,937.03	78,594,586.52	33,061,904.69
业务及管理费	533,504,314.13	193,201,770.26	526,814,965.64	192,662,786.66
资产减值损失	276,883,593.45	70,533,757.76	275,333,630.94	70,533,757.76
其他业务成本	70,491.68	-	70,491.68	-
三、营业利润（亏损以“（）”号填列）	1,445,059,882.10	810,980,427.42	1,444,680,592.26	811,442,282.18
加：营业外收入	5,709,270.44	772,343.27	5,645,070.08	169,343.27
减：营业外支出	475,137.46	750,691.03	469,388.13	750,691.03
四、利润总额（亏损总额以“（）”号填列）	1,450,294,015.08	811,002,079.66	1,449,856,274.21	810,860,934.42
减：所得税费用	215,983,283.70	122,465,276.89	215,873,848.48	122,429,990.58
五、净利润（净亏损以“（）”号填列）	1,234,310,731.38	688,536,802.77	1,233,982,425.73	688,430,943.84
归属于母公司所有者的净利润	1,234,257,856.08	688,515,630.98	-	-
少数股东损益	52,875.30	21,171.79	-	-
六、每股收益：				
（一）基本每股收益	0.21	0.19	0.21	0.19
（二）稀释每股收益	0.21	0.19	0.21	0.19
七、其他综合收益（亏损以“（）”号填列）	33,412,466.11	(194,436,920.05)	33,412,466.11	(194,436,920.05)
八、综合收益总额	1,267,723,197.49	494,099,882.72	1,267,394,891.84	493,994,023.79
归属于母公司所有者的综合收益总额	1,267,670,322.19	494,078,710.93	-	-
归属于少数股东的综合收益总额	52,875.30	21,171.79	-	-

## 附表三：

昆仑银行股份有限公司  
合并现金流量表及现金流量表

(单位：人民币元)

项目	合并现金流量表		现金流量表	
	2011 年度	2010 年度	2011 年度	2010 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	30,492,266,313.39	51,968,976,108.56	30,001,124,481.43	51,988,103,890.60
向其他金融机构拆入资金净增加额	9,725,360,000.00	-	9,725,360,000.00	-
存放中央银行和同业款项净减少额	-	-	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	2,317,571,918.43	807,697,834.89	2,311,584,121.62	807,635,476.88
收到其他与经营活动有关的现金	465,497,986.69	42,986,644.34	465,433,706.33	42,383,644.34
经营活动现金流入小计	43,000,696,218.51	52,819,660,587.79	42,503,502,309.38	52,838,123,011.82
客户贷款及垫款净增加额	8,994,718,848.72	2,133,826,860.78	8,863,722,247.96	2,133,826,860.78
向中央银行借款净减少额	-	-	-	-
存放中央银行和同业款项净增加额	5,237,308,851.76	13,869,714,161.02	5,206,630,108.10	13,869,714,161.02
客户存款和同业存放款项净减少额	-	-	-	-
向其他金融机构拆入资金净减少额	-	-	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	1,150,559,420.48	473,270,625.33	1,152,052,354.36	473,269,226.81
支付给职工及为职工支付的现金	231,922,714.94	99,406,422.91	229,352,272.75	99,406,422.91
支付的各项税费	217,464,341.64	189,383,730.88	217,193,090.98	189,383,730.88
支付其他与经营活动有关的现金	134,217,596.64	76,623,723.44	130,792,892.23	75,949,739.84
经营活动现金流出小计	15,966,191,774.18	16,842,225,524.36	15,799,742,966.38	16,841,550,142.24
经营活动产生的现金流量净额	27,034,504,444.33	35,977,435,063.43	26,703,759,343.00	35,996,572,869.58
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资所收到的现金	39,136,668,834.22	10,221,151,376.06	39,136,668,834.22	10,221,151,376.06
取得投资收益收到的现金	1,214,695,977.11	153,907,301.48	1,214,695,977.11	153,907,301.48
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	19,350.00	59,484.11	19,350.00	59,484.11
收到其他与投资活动有关的现金	-	-	-	-
投资活动现金流入小计	40,351,384,161.33	10,375,118,161.65	40,351,384,161.33	10,375,118,161.65
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	194,133,130.36	156,650,379.83	192,319,895.78	155,056,367.83
投资支付的现金	47,359,301,767.00	37,570,608,467.87	47,376,801,767.00	37,610,608,467.87
投资活动现金流出小计	47,553,434,897.36	37,727,258,847.70	47,569,121,662.78	37,765,664,835.70
投资活动产生的现金流量净额	(7,202,050,736.03)	(27,352,140,686.0)	(7,217,737,501.45)	(27,390,546,674.0)
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金	5,102,499,999.99	2,903,170,000.00	5,099,999,999.99	2,893,170,000.00
其中：子公司吸收投资收到现金	2,500,000.00	10,000,000.00	-	-
发行债券收到的现金	-	-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	5,600,100,000.00	-	5,600,100,000.00
筹资活动现金流入小计	5,102,499,999.99	8,503,270,000.00	5,099,999,999.99	8,493,270,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	88,280,482.94	-	88,280,482.94	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-	-	-
筹资活动现金流出小计	88,280,482.94	-	88,280,482.94	-



筹资活动产生的现金流量净额	5,014,219,517.05	8,503,270,000.00	5,011,719,517.05	8,493,270,000.00
四、汇率变动对现金的影响	(2,036,605.75)	(1,630,072.21)	(2,036,605.75)	(1,630,072.21)
五、现金及现金等价物净增加额	24,844,636,619.60	17,126,934,305.17	24,495,704,752.85	17,097,666,123.32
加：期初现金及现金等价物余额	22,044,208,307.00	4,917,274,001.83	22,014,940,125.15	4,917,274,001.83
六、期末现金及现金等价物余额	46,888,844,926.60	22,044,208,307.00	46,510,644,878.00	22,014,940,125.15

## 附表四：

昆仑银行股份有限公司  
合并所有者权益变动表

(单位：人民币元)

项 目	2011 年度						
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
一、上年年末余额	4,203,872,560.05	1,476,797,058.64	83,913,289.76	550,372,070.16	179,120,293.48	10,021,171.79	6,504,096,443.88
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	4,203,872,560.05	1,476,797,058.64	83,913,289.76	550,372,070.16	179,120,293.48	10,021,171.79	6,504,096,443.88
三、本年增减变动金额（减少以“（）”号填列）	2,512,315,270.96	2,621,097,195.14	123,398,242.60	388,960,601.36	633,617,688.34	2,552,875.30	6,281,941,873.70
（一）净利润	-	-	-	-	1,234,257,856.08	52,875.30	1,234,310,731.38
（二）其他综合收益	-	33,412,466.11	-	-	-	-	33,412,466.11
上述（一）和（二）小计	-	33,412,466.11	-	-	1,234,257,856.08	52,875.30	1,267,723,197.49
（三）股东投入和减少资本	2,512,315,270.96	2,587,684,729.03	-	-	-	2,500,000.00	5,102,499,999.99
1. 股东投入资本	2,512,315,270.96	2,587,684,729.03	-	-	-	2,500,000.00	5,102,499,999.99
2. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-
（四）利润分配	-	-	123,398,242.60	388,960,601.36	(600,640,167.74)	-	(88,281,323.78)
1. 提取盈余公积	-	-	123,398,242.60	-	(123,398,242.60)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	388,960,601.36	(388,960,601.36)	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	(88,281,323.78)	-	(88,281,323.78)
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-
（五）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-
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. 其他	-	-	-	-	-	-	-
（六）专项储备	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	6,716,187,831.1	4,097,894,253.78	207,311,532.36	939,332,671.52	812,737,981.82	12,574,047.09	12,786,038,317.58

昆仑银行股份有限公司  
合并所有者权益变动表

(单位：人民币元)

项 目	2010 年度						
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
一、上年年末余额	2,262,147,727.81	719,788,810.93	15,070,195.38	61,224,875.42	48,594,951.62		3,106,826,561.16
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	2,262,147,727.81	719,788,810.93	15,070,195.38	61,224,875.42	48,594,951.62	-	3,106,826,561.16
三、本年增减变动金额（减少以“（）”号填列）	1,941,724,832.24	757,008,247.71	68,843,094.38	489,147,194.74	130,525,341.86	10,021,171.79	3,397,269,882.72
（一）净利润	-	-	-	-	688,515,630.98	21,171.79	688,536,802.77
（二）其他综合收益	-	(194,436,920.05)	-	-	-	-	(194,436,920.05)
上述（一）和（二）小计	-	(194,436,920.05)	-	-	688,515,630.98	21,171.79	494,099,882.72
（三）股东投入和减少资本	1,941,724,832.24	951,445,167.76	-	-	-	10,000,000.00	2,903,170,000.00
1. 股东投入资本	1,941,724,832.24	951,445,167.76	-	-	-	10,000,000.00	2,903,170,000.00
2. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-
（四）利润分配	-	-	68,843,094.38	489,147,194.74	(557,990,289.12)	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	68,843,094.38	-	(68,843,094.38)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	489,147,194.74	(489,147,194.74)	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-
（五）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-
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. 其他	-	-	-	-	-	-	-
（六）专项储备	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	4,203,872,560.05	1,476,797,058.64	83,913,289.76	550,372,070.16	179,120,293.48	10,021,171.79	6,504,096,443.88

昆仑银行股份有限公司  
所有者权益变动表

(单位: 人民币元)

项 目	2011 年度					
	股本	资本公积	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	4,203,872,560.05	1,476,797,058.64	83,913,289.76	550,372,070.16	179,035,606.34	6,493,990,584.95
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	4,203,872,560.05	1,476,797,058.64	83,913,289.76	550,372,070.16	179,035,606.34	6,493,990,584.95
三、本年增减变动金额(减少以“(-)”号填列)	2,512,315,270.96	2,621,097,195.14	123,398,242.60	388,733,200.43	633,569,658.92	6,279,113,568.05
(一) 净利润	-	-	-	-	1,233,982,425.73	1,233,982,425.73
(二) 其他综合收益	-	33,412,466.11	-	-	-	33,412,466.11
上述(一)和(二)小计	-	33,412,466.11	-	-	1,233,982,425.73	1,267,394,891.84
(三) 股东投入和减少资本	2,512,315,270.96	2,587,684,729.03	-	-	-	5,099,999,999.99
1. 股东投入资本	2,512,315,270.96	2,587,684,729.03	-	-	-	5,099,999,999.99
2. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配	-	-	123,398,242.60	388,733,200.43	(600,412,766.81)	(88,281,323.78)
1. 提取盈余公积	-	-	123,398,242.60	-	(123,398,242.60)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	388,733,200.43	(388,733,200.43)	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	(88,281,323.78)	(88,281,323.78)
4. 其他	-	-	-	-	-	-
(五) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-
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. 其他	-	-	-	-	-	-
(六) 专项储备	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	6,716,187,831.01	4,097,894,253.78	207,311,532.36	939,105,270.59	812,605,265.26	12,773,104,153.00

**昆仑银行股份有限公司**  
**所有者权益变动表**

(单位：人民币元)

项 目	2010 年度					
	股本	资本公积	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	2,262,147,727.81	719,788,810.93	15,070,195.38	61,224,875.42	48,594,951.62	3,106,826,561.16
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	2,262,147,727.81	719,788,810.93	15,070,195.38	61,224,875.42	48,594,951.62	3,106,826,561.16
三、本年增减变动金额（减少以“（）”号填列）	1,941,724,832.24	757,008,247.71	68,843,094.38	489,147,194.74	130,440,654.72	3,387,164,023.79
（一）净利润	-	-	-	-	688,430,943.84	688,430,943.84
（二）其他综合收益	-	(194,436,920.05)	-	-	-	(194,436,920.05)
上述（一）和（二）小计	-	(194,436,920.05)	-	-	688,430,943.84	493,994,023.79
（三）股东投入和减少资本	1,941,724,832.24	951,445,167.76	-	-	-	2,893,170,000.00
1. 股东投入资本	1,941,724,832.24	951,445,167.76	-	-	-	2,893,170,000.00
2. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-
（四）利润分配	-	-	68,843,094.38	489,147,194.74	(557,990,289.12)	-
1. 提取盈余公积	-	-	68,843,094.38	-	(68,843,094.38)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	489,147,194.74	(489,147,194.74)	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-
（五）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-
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. 其他	-	-	-	-	-	-
（六）专项储备	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	4,203,872,560.05	1,476,797,058.64	83,913,289.76	550,372,070.16	179,035,606.34	6,493,990,584.95