

# 昆仑银行股份有限公司

## 2021 年度报告摘要

### 一、重要提示

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

本年度报告摘要摘自年度报告全文，欲了解详细内容，应阅读年度报告全文。

2022年3月16日，本行第六届董事会第三次会议审议通过了《昆仑银行股份有限公司2021年度报告》正文及摘要。

本行按中国会计准则编制的2021年度财务报告已由立信会计师事务所审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

本行法定代表人、董事长王忠来，行长何放、主管财务工作负责人严九及会计机构负责人孟林声明并保证2021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：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：严九

电话：0990-6230689

邮箱：[ir@klb.com.cn](mailto:ir@klb.com.cn)

### 三、财务概要

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

#### 全年经营成果

单位：万元

项目	2021 年度	2020 年度	2019 年度
利息净收入	564,890	393,988	426,479
手续费及佣金净收入	(120,299)	516	3,179
营业收入	603,184	592,005	712,431
业务及管理费	218,970	197,943	204,089
信用减值损失	72,520	45,509	85,251
其他资产减值损失	0	74	(161)
营业利润	304,678	343,592	418,337
税前利润	304,380	343,730	418,252
净利润	254,030	291,246	358,871
归属于母公司股东的净利润	253,563	291,098	358,724
归属于母公司股东的综合收益总额	260,999	262,148	364,080
经营活动产生的现金流量净额	119,400	(3,802,549)	(3,099,042)

#### 于报告期末

单位：万元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
资产总额	35,523,446	34,988,398	33,648,398
发放贷款及垫款总额 <sup>(1)</sup>	17,695,776	16,079,571	14,616,602
贷款减值准备 <sup>(2)</sup>	547,351	502,667	468,530
投资净额	8,899,134	11,322,946	10,390,896
负债总额	31,978,259	31,594,597	30,370,805
吸收存款 <sup>(3)</sup>	20,903,362	19,814,383	18,415,997

同业及其他金融机构存放款项	3,987,111	5,152,058	5,955,515
拆入资金	150,130	100,046	200,103
归属于母公司股东的权益	3,535,176	3,384,257	3,268,197
股本	1,028,788	1,028,788	1,028,788
核心一级资本净额 <sup>(4)</sup>	3,521,249	3,376,412	3,261,877
一级资本净额 <sup>(4)</sup>	3,521,799	3,376,921	3,262,296
资本净额 <sup>(4)</sup>	3,872,094	3,702,197	3,556,796
风险加权资产 <sup>(4)</sup>	29,674,700	27,724,858	25,204,521

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	2021年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
每股净资产 <sup>(1)</sup>	3.44	3.29	3.18
基本每股收益 <sup>(2)</sup>	0.25	0.28	0.35
稀释每股收益 <sup>(2)</sup>	0.25	0.28	0.35
每股经营活动产生的现金流量净额	0.12	(3.70)	(3.01)

注：(1)期末归属于母公司股东的权益除以期末股本总数。

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

## 盈利能力指标

项目	2021年度	2020年度	2019年度
平均总资产回报率 <sup>(1)</sup> (%)	0.72	0.85	1.04
加权平均净资产收益率 <sup>(2)</sup> (%)	7.33	8.65	11.31
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 <sup>(2)</sup> (%)	7.33	8.63	11.32
净利差 <sup>(3)</sup> (%)	1.88	1.34	1.61
净息差 <sup>(4)</sup> (%)	1.94	1.30	1.49
手续费及佣金净收入比营业收入(%)	(19.94)	0.09	0.45
成本收入比 <sup>(5)</sup> (%)	36.30	33.44	28.65

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	2021年度	2020年度	2019年度
不良贷款率 <sup>(1)</sup> (%)	0.95	0.95	1.09
拨备覆盖率 <sup>(2)</sup> (%)	325.83	329.97	293.66
贷款拨备率 <sup>(3)</sup> (%)	3.10	3.13	3.21

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	2021 年度	2020 年度	2019 年度
核心一级资本充足率 <sup>(1)</sup> (%)	11.87	12.18	12.94
一级资本充足率 <sup>(1)</sup> (%)	11.87	12.18	12.94
资本充足率 <sup>(1)</sup> (%)	13.05	13.35	14.11
总权益对总资产比率 (%)	9.98	9.70	9.74

注：(1)根据银监会《商业银行资本管理办法（试行）》要求计算。

## 四、管理层讨论与分析

### 4.1 总体经营情况回顾

2021年，在董事会的坚强领导下，在监管部门的指导帮助下，本行认真贯彻落实党中央及上级决策部署，坚守产业金融定位，坚持稳中求进工作总基调，立足新发展阶段，贯彻新发展理念，全面推动高质量党建，全面加强风险管控，积极服务集团主业服务实体经济，奋力实现二次创业良好开局。全行营业收入实现 V 字型反转，同比增长 1.12 亿元至 60.32 亿元；实现利润总额 30.44 亿元，资产总额 3,552 亿元；不良率 0.95%，处于同业良好水平。在行业利差收窄的大背景下，全行净利差逆势提升 54 个 BP 至 1.88%，业绩增长态势更加夯实。

本行锚定产业金融主赛道，扎实推进“做小、做难、做专、做深”，巩固上游、发力下游，推广研发“油易贷”、“气易贷”和“中油 E 通”等线上融资产品，全年新增产业链客户 1,419 户，占全年对公客户增量的 80%，产融专属信贷余额 553.25 亿元，较年初增加 131.44 亿元，增长 31.16%。顺应大零售行业趋势，推进零售金融服务的一体化和专业性，以“全金融资产”为发展主线，实现金融资产和个人存款的稳步提升，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，坚持产融结合、科技赋能和大数据驱动，加快构建数字化、智能化的客户运营体系，

零售客户总数 440.94 万户，全行个人存款余额 821.62 亿元，同比增长 11.07%。持续提升金融市场业务盈利能力，严防大额风险，坚持规模与利差并举，做大做强做优理财业务，推进理财子公司牌照申报工作。完成全部“老产品”及资产的压降处置工作，净值化率达到 100%，理财余额 372.24 亿元。

本行强化责任担当，履行社会责任，有效助力乡村振兴和扶贫脱贫，落实中央脱贫村“四个不摘”工作要求，守住“不大规模返贫”底线，发挥金融助力优势，全行涉农贷款余额保持增长。小微支持力度不断加大。充分发挥产业金融优势，普惠小微企业贷款余额 67.33 亿元，较年初增加 25.09 亿元，增长 59.40%，超额完成监管考核指标。绿色金融持续发力，聚焦疆内新能源行业项目建设，加大信贷资源投放，本行绿色信贷余额 142.19 亿元，较年初增加 8.36 亿元。消费者权益保护继续加强，积极开展消费者权益保护检查和宣传，扎实开展客户投诉专项整改工作，客户满意度持续提高。

## 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、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，统筹推进各项风险管理工作；总行各风险类别的牵头管理部门是本行

风险管理的主体，负责本类别风险的识别、计量/评估、监测/报告、控制/缓释，向高级管理层、全面风险管理部门报告本类别风险管理情况；总行各部门和分支机构具体执行风险管理相关政策，对风险进行识别、管理，向各类风险牵头管理部门和全面风险管理部门报告风险管理工作和风险事件等；内部审计部门对本行风险管理的效果进行独立客观的监督、检查、评价和报告。

#### 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，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。2021年末，本公司发放贷款和垫款总额为1,765.12亿元，不良贷款余额16.78亿元，比上年末增加1.56亿元；不良贷款率为0.95%，与上年末持平。

发放贷款和垫款的资产质量分类情况

单位：万元

五级分类	2021年12月31日		2020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：	17,483,425	99.05	15,902,142	99.05
正常	17,402,137	98.59	15,846,465	98.71
关注	81,288	0.46	55,677	0.35
不良贷款小计：	167,778	0.95	152,168	0.95
次级	8,827	0.05	27,899	0.17
可疑	33,135	0.19	39,233	0.24
损失	125,816	0.71	85,036	0.53
合计	17,651,203	100.00	16,054,310	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。2021年末，本行交易账簿余额为0。

### 4.2.4 操作风险

2021年，本行高度重视操作风险管理工作，组织开展“内控合规管理建设年”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。加强授权管控，完善授权层级。强化风险事件管控，有效堵截风险事件。持续开展合规检查及员工行为排查，组织各分支机构开展专项检查，开展员工异常行为和案件风险排查。积极推进新柜面、新核心等系统建设，提升操作风险综合管理能力。提升标准化管理水平，印发两项企业标准，签订标准化服务合同，开展标准化良好行为企业创建工作。加强人员管理培训，确保各类操作风险控制措施落到实处。2021年本行未发生重大案件。

### 4.2.5 流动性风险

本行结合宏观经济形势、行业动态及监管要求，进一步提高

流动性风险管理站位，持续加强流动性风险管理工作，贯彻落实流动性监管要求，不断强化日常管理工作力度，持续加强流动性风险指标监测与预警，强化流动性风险应急机制，按季度开展流动性风险压力测试。密切关注疫情态势、国际局势、宏观经济形势、货币政策、行业动态、市场形势变化，根据流动性监管要求、全行资产负债发展状况和阶段性资金管理特点，灵活调整国内、国际资产负债业务策略，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，加大流动性风险监测预警力度，提升流动性压力测试质量，做好流动性应急管理，并拓展资金来源，保证市场融资渠道畅通和优质流动性资产储备充裕。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，流动性风险始终处于可控范围。2021年末，本行流动性比例59.79%，流动性覆盖率248.23%，净稳定资金比例107.01%，流动性匹配率107.02%。

#### 4.2.6 国别风险

本行建立较为完善的国别风险管理制度，实施国别限额管理，建立并逐步完善国别风险监测机制，施行国别风险报告机制。2021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。

#### 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，定期报送舆情信息，确保及时发现舆情并采取相应措施，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。制定应急预案并组织演练，增强舆情管理人员应对舆情处置能力，为确保全行稳健经营发展提供了保障，进一步提升了声誉风险管理水平。

#### 4.2.8 战略风险

为有效应对内外部形势的不确定性，本行加强形势及政策分析，及时制定相应策略，完成昆仑银行“十四五”规划编制工作。

“十四五”期间，本行将坚守产业金融战略定位，坚定产融结合做小、做难、做专、做深的“四做”方向，遵循“四个坚持”兴企方略、“四化”治企准则和“四精”要求，以打造能源领域最具竞争力的一流特色化商业银行为目标。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，满足本行战略发展需要。本行战略风险总体可控，呈现出平稳发展态势。

#### 4.2.9 法律风险

本行持续强化法律管控体系建设，完善工作机制；深化法律审查，做好日常业务开展、新产品开发、重大事项处理过程中的法律支持，有效防范、化解法律风险；突出合同管理，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，编写典型案例分析汇编，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，通过举办法治专题讲座、法律管理培训、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。

#### 4.2.10 信息技术风险

本行调整信息技术风险管理组织架构，配备专职信息技术风险管理人员，实施信息技术派驻风险团队管理。完善风险管理相关政策制度，明确信息技术风险容忍度管理目标及重点监测指标。更新优化信息技术风险库和关键风险指标体系，完善风险计量及风险评估策略，持续监测分析信息技术关键风险指标。开展项目外包风险、重要系统投产前风险等专项风险评估及年度信息技术风险评估工作。制定发布业务连续性总体方案、业务连续性演练计划，开展业务影响分析重检，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；完成全部重要信息系统同城应用级灾备建设，并按计划成功完成三批次重要信息系统同城灾备切换演练，演练覆盖全部重要业务和重要信息系统，有效验证同城灾备环境重要信息系统的可用性及真实接管业务的能力。总体看，本行信息技术风险内在水平低，风险发展趋势稳定。

#### 4.2.11 洗钱风险

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，认真履行反洗钱社会职责和法定义务，努力提升反洗钱和反恐怖融资风险管理水平。2021年，本行以“夯实管理基础，做实风险监测，使合规质效上台阶”作为工作思路，持续提升洗钱和恐怖融资风险管理。优化完善系统功能，建立、调整多项监测模型；强化监督检查，持续推动问题整改；切实做好基层服务工作，开展反洗钱送教分行活动，自主设计反洗钱网络课程进行展播。此外，本行还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。

### 4.3 资本管理

本行根据《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、评估、配置、应用、监测、报告等管理活动。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。

#### 本公司资本构成及资本充足率情况表

单位：万元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日	变动率(%)
核心一级资本	3,539,303	3,388,033	4.46
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	301,406	276,064	9.18
一般风险准备	459,447	456,154	0.72
未分配利润	721,491	606,604	18.94
少数股东资本可计入部分	4,128	3,817	8.15
核心一级资本监管扣除项目	18,054	11,621	55.36
其他无形资产(不含土地使用权)	18,054	11,621	55.36
核心一级资本净额	3,521,249	3,376,412	4.29
其他一级资本	550	509	8.15
少数股东资本可计入部分	550	509	8.15
一级资本监管扣除项目	0	0	0.00
一级资本净额	3,521,799	3,376,921	4.29
二级资本	350,294	325,276	7.69
超额贷款损失准备	349,193	324,258	7.69
少数股东资本可计入部分	1,101	1,018	8.15
二级资本监管扣除项目	0	0	0.00
总资本净额	3,872,094	3,702,197	4.59
风险加权资产总额	29,674,700	27,724,858	7.03

其中：信用风险加权资产	28,284,664	26,264,904	7.69
市场风险加权资产	196,958	224,337	(12.20)
市场风险资本要求总额	15,757	17,947	(12.20)
操作风险加权资产	1,193,079	1,235,617	(3.44)
操作风险资本要求总额	95,446	98,849	(3.44)
核心一级资本充足率(%)	11.87	12.18	下降0.31个百分点
一级资本充足率(%)	11.87	12.18	下降0.31个百分点
资本充足率(%)	13.05	13.35	下降0.30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，本表所示为本公司口径数据。

(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	2021年12月31日	2020年12月31日	变动率(%)
一级资本	3,539,854	3,388,542	4.47
一级资本扣减项	18,054	11,621	55.36
一级资本净额	3,521,799	3,376,921	4.29
调整后的表内资产余额	32,539,048	33,181,619	(1.94)
调整后的表外项目余额	7,189,562	7,510,732	(4.28)
调整后的表内外项目余额	39,728,610	40,692,351	(2.37)
证券融资交易资产余额	1,761,840	0	-
杠杆率(%)	8.49	8.30	增长0.19个百分点

注：(1)本表所示为本公司口径数据。

(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。

## 4.5 人力资源管理

2021年，全行组织人事条线坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，突出政治引领，全面落实党建工作责任制。围绕总行党委“二次创业”战略部署，紧扣“业绩、效能、价值”三个重点，持续沿着市场化的道路推进三项制度改革，优化完善组织体系，加强年轻干部培养，完善员工调配机制，优化激励约束机制，深入实施重点人才培育，夯实基础管理，推进业务改革

创新，为建设能源领域最具竞争力的一流特色化商业银行提供人力资源保障。

#### 4.6 社会责任

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。通过一系列营销活动和激励方案，引导对公业务积极调整客户和业务结构，实现可持续发展。

### 五、股本变动及股东情况

#### 5.1 股份变动情况

2021年，本行未进行增资扩股，注册资本保持102.88亿元不变。

#### 5.2 股东数量和持股情况

截至2021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

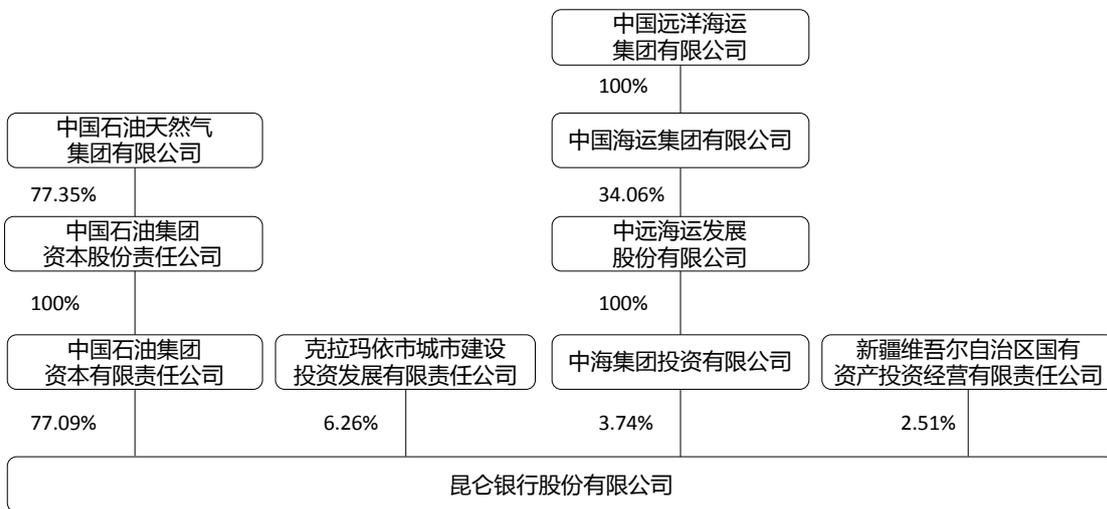
序号	股东名称	持股总数	持股比例(%)
1	中国石油集团资本有限责任公司	7,930,712,499.85	77.09
2	克拉玛依市城市建设投资发展有限责任公司	644,126,987.60	6.26
3	中海集团投资有限公司	384,604,330.37	3.74
4	新疆维吾尔自治区国有资产投资经营有限责任公司	258,347,016.97	2.51
5	新疆金融投资有限公司	223,225,446.36	2.17
6	山东省国有资产投资控股有限公司	199,829,696.98	1.94
7	新疆维吾尔自治区融资担保有限责任公司	129,173,508.49	1.26

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

#### 5.4 本行主要股东情况

本行主要股东包括：持有本行股权 5%以上的中国石油集团资本有限责任公司、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、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	58	2020.10 (党委书记) 2021.07 (董事长)
何放	党委副书记、董事、 行长	男	49	2020.10 (党委副书记) 2021.05 (董事、行长)
韩华	董事	女	55	2018.12
张毅	董事	男	49	2021.05
刘波	独立董事	男	62	2018.12
张圣平	独立董事	男	56	2018.10
席波	独立董事	男	49	2018.10
闫宏	党委副书记、监事会 主席、工会主席	男	55	2020.10 (党委副书记、 工会主席) 2020.12 (监事会主席)
周茂清	外部监事	男	67	2016.04
张丽军	外部监事	女	63	2016.04
曲安娜	外部监事	女	59	2021.11
王金海	职工监事	男	58	2021.04
严九	党委委员、副行长、 董事会秘书	男	52	2015.12 (党委委员) 2018.09 (副行长) 2021.09 (董事会秘书)
冯殿钧	党委委员、纪委书记	男	57	2020.03 (党委委员、纪委书记)
王嵘嵘	党委委员、副行长	男	48	2020.12 (党委委员) 2021.06 (副行长)
王明东	党委委员、副行长、 总法律顾问	男	51	2021.05 (党委委员) 2021.06 (总法律顾问) 2021.09 (副行长)
马元辉	行长助理	男	52	2017.03
樊红斌	信息科技部总经理	男	55	2021.06

## 6.2 离任董事、监事、高级管理人员

姓名	职务	性别	年龄	任职起止日期
蒋尚军	董事长	男	57	2018.09-2021.07
许新平	董事	女	54	2018.12-2021.05
明东	董事	男	50	2017.02-2021.11
辛炳人	职工监事	男	60	2019.06-2021.11
何放	董事会秘书	男	49	2018.07-2021.09
王明东	行长助理、 信息科技部总经理	男	51	2017.03-2021.05 (行长助理) 2020.09-2021.05 (信息科技部总经理)

王金海	内部审计部总经理	男	58	2010.04-2021.09
唐宗恒	资产负债部总经理	男	51	2016.02-2021.09

### 6.3 员工

截至2021年末，本行现有员工3,253人，其中总行556人，运营服务中心235人，分行、国际业务结算中心及总行营业部2,361人，村镇银行101人，平均年龄36.1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3,061人，占比94.1%，具有博士、硕士学历的员工484人，占比14.9%。

### 6.4 薪酬

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。本行薪酬政策与公司治理要求、经营发展战略、人才竞争策略相适应，以健全和完善激励约束机制、提高组织效能为目标，在“重业绩、保骨干、树标杆”的同时，兼顾稳健经营和可持续发展。员工薪酬主要由基础工资和绩效工资组成，受益人为各类机构的全体合同制员工，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。2021年度各机构薪酬总额合计75,686.5万元，工资总额分配坚持效益导向，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，2021年在本行领取薪酬、津贴的董事会成员、监事会成员、高级管理层人员合计领取薪酬918.04万元。

### 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、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2021年末，本行共有分支机构81个，较2020年减少2个。

## **七、公司治理报告**

### **7.1 公司治理概述**

2021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，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，推进股权托管确权工作。本行经营管理效率切实提高，各方利益得到有效保障，公司治理工作卓有成效。

### **7.2 股东大会**

报告期内，本行共组织召开1次股东年会、2次临时股东大会会议，听取2项报告，审议通过13项议案。股东大会的会议议程和议案由董事会依法、公正、合理进行安排，确保股东大会能够对每个议案进行充分讨论。会议的召开履行了相应的法律程序，保证股东参会并履行权利。本行聘请律师见证股东大会并出具了法律意见书。

### **7.3 董事会及专门委员会**

2021年，第五届董事会履职届满，本行进行了董事会换届工作，至报告期末，第六届董事会已正式履职。第六届董事会共有董事7名，其中执行董事2名，股权董事2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，与此同时，部分董事拥有多年的石油天然气行业经验；独立董事分别为金融、经济、财务等方

面的知名专家，熟悉公司财务和金融管理。

2021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9次董事会会议，听取报告32项，审议议案42项。

本行董事会下设5个专门委员会，分别为：战略与消费者权益保护委员会、审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会及提名和薪酬委员会。各专门委员会对董事会负责，经董事会授权，向董事会提供专业意见或就专业事项进行决策。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。

报告期内，各专门委员会共召开10次会议，审议通过13项议案。

#### 7.4 监事会

2021年，第五届监事会履职届满，本行进行了监事会换届工作，至报告期末，本行第六届监事会已正式履职。第六届监事会共有5名监事，其中外部监事3名，职工监事2名，监事会主席为闫宏先生。本行监事均具有丰富的管理经验和金融、财务专业知识。

2021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42项，审议议案5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、信息科技委员会、绩效与考核委员会、对公业务推进委员会。2021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。

## 7.6 内部控制

2021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目标，有效开展了“内控合规管理建设年”、“内控有效性自评价”、“合规伴你行”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，厚植审慎稳健经营文化，夯实本行高质量发展根基。本行组织开展年度内控评价工作，通过综合运用询问、观察、检查等方法，围绕内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督、流程控制等要素，对公司层面与流程层面进行分析，全面评价内控设计与运行情况。经评估，本行2021年度发生的违规问题，按照严重程度应分类为一般缺陷，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，本行内部审计工作紧紧围绕行党委二次创业发展大局和中心工作，以风险和问题为导向，在落实监管合规要求的同时，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，确保精准定位、定向发力，促进全行提升管理、防范风险。全年组织实施审计项目39个，审计内容覆盖公司金融业务、产融业务、金融市场业务、个人金融业务、国际业务、网络金融业务、信用卡业务、信息科技、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、归纳汇总、分析原因、提出建议、督促整改等一系列工作，有效促进了全行稳健经营和持续发展。

## 7.8 会计师事务所情况

2021 年，本行继续聘请立信会计师事务所（特殊普通合伙）为本行及控股村镇银行提供年报审计服务。全年审计费用共计 86.20 万元。

## 八、重要事项

### 8.1 最大十名股东及报告期内变动情况

本行截至 2021 年 12 月 31 日的前十大股东变动详情载于本年报“股本变动及股东情况-本行前十大股东名册和持股情况”部分。

### 8.2 增加或减少注册资本

本行 2021 年注册资本未发生变化。

### 8.3 重大资产收购与处置

无。

### 8.4 重大合同及履行情况

本年度无需要披露的重大合同事项。

### 8.5 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。

### 8.6 重大关联交易事项

2019年，本行核定中国石油集团最高授信额度49亿元，授信有效期至2022年8月14日。2021年末，本行与中国石油集团关联交易授信余额为23.32亿元，全部关联度指标6.06%，未超过本行2021年末资本净额的15%。

2021 年本行与中国石油集团下属单位新签署服务类关联交易累计 183 笔，合同标的金额 8.32 亿元，主要包括房屋租赁、物业服务、信息技术服务等。主要合同相对方为中国石油集团资本股份有限公司、北京华服物业管理有限责任公司、昆仑数智科技

有限责任公司。

2021年1月22日，本行第五届董事会第十四次会议审议通过《关于昆仑银行与昆仑金融租赁有限责任公司开展重大关联交易的议案（天津地铁）》，与昆仑金融租赁有限责任公司开展保理业务，金额5亿元。

2021年7月21日，本行第五届董事会第十七次会议审议通过《关于昆仑银行与昆仑金融租赁有限责任公司开展第二笔关联交易的议案（天津地铁）》，与昆仑金融租赁有限责任公司开展保理业务，金额5亿元，截至2021年年末，该笔未实现投放。

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。

#### 8.7 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，或者受到有权机关重大行政处罚的情形；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。

#### 8.8 利润及股息分配

本行截至2021年12月31日年度的利润及财务状况载列于本年报“审计报告及财务报表”部分。

经本行2020年度股东大会批准，以2020年12月31日的总股本为基数，按照每10股0.42元（税前）向全体股东派发2020年下半年现金股息，共计人民币432,090,928.82元（税前）。

经本行2021年第二次临时股东大会批准，以2021年6月30

日的总股本为基数，按照每 10 股 0.65 元（税前）向全体股东派发 2021 年上半年现金股息，共计人民币 668,712,151.72 元（税前）。

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（税前）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（税前）。

## **九、财务报告**

本行 2021 年度财务报告已经由立信会计师事务所根据中国审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

# 附表一

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

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
<b>资产:</b>		
现金及存放中央银行款项	18,460,764,495.14	21,771,681,174.57
存放同业及其他金融机构款项	13,198,445,618.29	15,569,280,327.49
贵金属		
拆出资金	42,633,553,488.23	41,307,731,088.58
衍生金融资产		
合同资产		
买入返售金融资产	18,188,285,945.58	104,133,852.03
发放贷款和垫款	171,484,249,304.36	155,769,041,280.99
<b>金融投资:</b>		
交易性金融资产	47,972,422,050.07	57,282,900,149.28
债权投资	29,426,368,928.87	35,380,869,459.39
其他债权投资	11,592,548,744.58	20,565,694,617.40
其他权益工具投资		
长期股权投资		
固定资产	338,492,072.21	367,364,899.26
在建工程	52,595,937.91	105,558,400.23
无形资产	180,664,861.80	116,365,044.55
使用权资产	695,756,819.65	不适用
递延所得税资产	497,535,975.32	595,147,266.47
其他资产	512,773,807.37	948,212,301.07
<b>资产总计</b>	<b>355,234,458,049.38</b>	<b>349,883,979,861.31</b>
<b>负债:</b>		
向中央银行借款	7,887,485,182.84	2,624,227,403.62
同业及其他金融机构存放款项	39,871,108,684.95	51,520,580,924.15
拆入资金	1,501,302,777.78	1,000,464,722.22
交易性金融负债		
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款	18,939,208,240.34	21,571,968,523.65
吸收存款	209,033,620,142.96	198,143,833,125.32
应付职工薪酬	44,313,670.26	38,448,616.34
应交税费	299,564,600.96	181,898,244.68
应付债券	37,613,893,049.38	37,130,481,879.06
合同负债		
租赁负债	688,173,494.03	不适用
预计负债	337,832,126.37	191,998,643.80
递延所得税负债		
其他负债	3,566,087,026.43	3,542,064,869.68
<b>负债合计</b>	<b>319,782,588,996.30</b>	<b>315,945,966,952.52</b>
<b>股东权益:</b>		
股本	10,287,879,258.43	10,287,879,258.43
资本公积	10,192,990,714.50	10,192,990,714.50
其他综合收益	47,445,253.70	(26,916,275.65)
盈余公积	3,014,058,808.71	2,760,914,300.87
一般风险准备	4,594,472,006.15	4,561,536,799.77
未分配利润	7,214,911,823.32	6,066,163,045.60
归属于母公司所有者权益	35,351,757,864.81	33,842,567,843.52
少数股东权益	100,111,188.27	95,445,065.27
<b>股东权益合计</b>	<b>35,451,869,053.08</b>	<b>33,938,012,908.79</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>355,234,458,049.38</b>	<b>349,883,979,861.31</b>

## 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	2021 年度	2020 年度
一、营业总收入	6,031,839,049.18	5,920,047,855.69
利息净收入	5,648,895,761.54	3,939,883,586.82
利息收入	12,542,829,849.43	10,765,675,216.38
利息支出	6,893,934,087.89	6,825,791,629.56
手续费及佣金净收入	(1,202,993,901.84)	5,162,443.14
手续费及佣金收入	219,764,595.27	146,664,436.36
手续费及佣金支出	1,422,758,497.11	141,501,993.22
其他收益	3,460,361.19	5,867,616.45
投资收益(损失以“()”号填列)	526,492,676.86	1,046,772,873.24
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投资收益(损失以“()”号填列)	42,226,309.89	
公允价值变动收益(损失以“()”号填列)	1,132,975,606.41	1,012,131,976.24
资产处置收益(损失以“()”号填列)	10,533.16	521,693.37
汇兑收益(损失以“()”号填列)	(78,749,690.53)	(91,953,713.72)
其他业务收入	1,747,702.39	1,661,380.15
二、营业总支出	2,985,055,149.53	2,484,130,087.64
税金及附加	70,152,854.66	48,741,171.25
业务及管理费	2,189,696,364.94	1,979,425,447.53
信用减值损失	725,198,027.72	455,088,482.86
其他资产减值损失		740,686.00
其他业务成本	7,902.21	134,300.00
三、营业利润(亏损以“()”号填列)	3,046,783,899.65	3,435,917,768.05
加: 营业外收入	5,268,790.28	4,955,883.76
减: 营业外支出	8,251,383.89	3,576,180.56
四、利润总额(亏损总额以“()”号填列)	3,043,801,306.04	3,437,297,471.25
减: 所得税费用	503,503,610.56	524,836,302.73
五、净利润(净亏损以“()”号填列)	2,540,297,695.48	2,912,461,168.52
(一) 按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润(净亏损以“()”号填列)	2,540,297,695.48	2,912,461,168.52
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)	2,535,631,572.48	2,910,981,904.77
2. 少数股东损益(净亏损以“()”号填列)	4,666,123.00	1,479,263.75
六、其他综合收益的税后净额	74,361,529.35	(289,502,952.46)
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	74,361,529.35	(289,502,952.46)
(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	74,361,529.35	(289,502,952.46)
1. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	77,425,044.98	(290,513,012.82)
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	(3,063,515.63)	1,010,060.36
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	2,614,659,224.83	2,622,958,216.06
归属于母公司所有者的综合收益总额	2,609,993,101.83	2,621,478,952.31
归属于少数股东的综合收益总额	4,666,123.00	1,479,263.75
八、每股收益		
(一) 基本每股收益(元/股)	0.25	0.28
(二) 稀释每股收益(元/股)	0.25	0.28

## 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	2021 年度	2020 年度
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额		4,953,796,104.89
向中央银行借款净增加额	5,227,672,331.67	1,903,912,742.96
存放中央银行和同业款项净减少额	7,978,951,308.73	4,575,488,722.40
为交易目的而持有的金融资产净减少额	8,945,606,504.94	
回购业务资金净增加额		2,443,835,781.34
收取利息、手续费及佣金的现金	11,236,091,666.21	9,132,010,686.40
收到其他与经营活动有关的现金	888,691,481.87	13,006,573.73
经营活动现金流入小计	34,277,013,293.42	23,022,050,611.72
客户贷款及垫款净增加额	15,929,444,183.13	14,649,171,770.49
存放中央银行和同业款项净增加额		
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		
向其他金融机构拆入资金净减少额	1,700,000,000.00	26,500,000,000.00
为交易目的而持有的金融资产净增加额		10,608,324,528.32
回购业务资金净减少额	3,099,888,267.39	
支付利息、手续费及佣金的现金	6,064,715,160.45	5,142,731,075.89
支付给职工及为职工支付的现金	1,169,796,158.98	1,002,922,577.88
支付的各项税费	910,746,163.29	978,031,884.14
支付其他与经营活动有关的现金	2,459,654,085.44	2,166,363,087.93
经营活动现金流出小计	33,083,012,316.59	61,047,544,924.65
经营活动产生的现金流量净额	1,194,000,976.83	(38,025,494,312.93)
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>		
收回投资所收到的现金	43,576,589,684.29	67,608,085,367.72
取得投资收益收到的现金	1,922,295,218.17	2,166,083,282.55
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	290,074.22	250,955.00
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	45,499,174,976.68	69,774,419,605.27
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	59,896,750.51	101,393,247.13
投资支付的现金	26,740,580,180.88	67,413,893,213.13
投资活动现金流出小计	26,800,476,931.39	67,515,286,460.26
投资活动产生的现金流量净额	18,698,698,045.29	2,259,133,145.01
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>		
吸收投资收到的现金		
其中: 子公司吸收投资收到现金		
发行债券收到的现金	53,473,825,947.89	71,544,811,064.83
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	53,473,825,947.89	71,544,811,064.83
偿还债务支付的现金	52,540,432,020.00	65,455,186,004.35
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	2,140,369,711.73	2,301,802,340.21
支付其他与筹资活动有关的现金	205,540,937.27	
筹资活动现金流出小计	54,886,342,669.00	67,756,988,344.56
筹资活动产生的现金流量净额	(1,412,516,721.11)	3,787,822,720.27
<b>四、汇率变动对现金的影响</b>	(75,034,955.10)	683,696.51
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	18,405,147,345.91	(31,977,854,751.14)
加: 期初现金及现金等价物余额	25,076,021,492.96	57,053,876,244.10
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	43,481,168,838.87	25,076,021,492.96

## 附表四

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

项目	2021 年度								
	归属于母公司所有者权益							少数股东权益	所有者权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	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	95,445,065.27	33,938,012,908.79
加: 会计政策变更									
前期差错更正									
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	95,445,065.27	33,938,012,908.79
三、本期增减变动金额(减少以“()”号填列)			74,361,529.35	253,144,507.84	32,935,206.38	1,148,748,777.72	1,509,190,021.29	4,666,123.00	1,513,856,144.29
(一) 综合收益总额			74,361,529.35			2,535,631,572.48	2,609,993,101.83	4,666,123.00	2,614,659,224.83
(二) 所有者投入和减少资本									
1. 所有者投入的普通股									
2. 其他权益工具持有者投入资本									
3. 股份支付计入所有者权益的金额									
4. 其他									
(三) 利润分配				253,144,507.84	32,935,206.38	(1,386,882,794.76)	(1,100,803,080.54)		(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. 对所有者(或股东)的分配						(1,100,803,080.54)	(1,100,803,080.54)		(1,100,803,080.54)
4. 其他									
(四) 所有者权益内部结转									
1. 资本公积转增资本(或股本)									
2. 盈余公积转增资本(或股本)									
3. 盈余公积弥补亏损									
4. 其他									
四、本期期末余额	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

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

项目	2020 年度								
	归属于母公司所有者权益							少数股东权益	所有者权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、上年年末余额	10,287,879,258.43	10,192,990,714.50	262,586,676.81	2,469,945,263.01	4,522,306,530.86	4,946,259,302.25	32,681,967,745.86	93,965,801.52	32,775,933,547.38
加：会计政策变更									
前期差错更正									
二、本年年初余额	10,287,879,258.43	10,192,990,714.50	262,586,676.81	2,469,945,263.01	4,522,306,530.86	4,946,259,302.25	32,681,967,745.86	93,965,801.52	32,775,933,547.38
三、本期增减变动金额（减少以“()”号填列）			(289,502,952.46)	290,969,037.86	39,230,268.91	1,119,903,743.35	1,160,600,097.66	1,479,263.75	1,162,079,361.41
（一）综合收益总额			(289,502,952.46)			2,910,981,904.77	2,621,478,952.31	1,479,263.75	2,622,958,216.06
（二）所有者投入和减少资本									
1. 所有者投入的普通股									
2. 其他权益工具持有者投入资本									
3. 股份支付计入所有者权益的金额									
4. 其他									
（三）利润分配				290,969,037.86	39,230,268.91	(1,791,078,161.42)	(1,460,878,854.65)		(1,460,878,854.65)
1. 提取盈余公积				290,969,037.86		(290,969,037.86)			
2. 提取一般风险准备					39,230,268.91	(39,230,268.91)			
3. 对所有者（或股东）的分配						(1,460,878,854.65)	(1,460,878,854.65)		(1,460,878,854.65)
4. 其他									
（四）所有者权益内部结转									
1. 资本公积转增资本（或股本）									
2. 盈余公积转增资本（或股本）									
3. 盈余公积弥补亏损									
4. 其他									
四、本期期末余额	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	95,445,065.27	33,938,012,908.79