

昆仑银行股份有限公司

2013 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。

2014 年 3 月 5 日，本行第三届董事会第八次会议审议通过了《昆仑银行股份有限公司 2013 年度报告》正文及摘要。

本行按中国会计准则编制的 2013 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。

本行法定代表人王国樑、行长王忠来、主管财务工作的副行长敬林及计划财务部总经理王明东声明并保证 2013 年度报告中财务报告的真实、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：王国樑

3. 注册资本：人民币 7,380,523,495.35 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：40066-96569

网址：<http://www.klb.cn/>

4. 董事会秘书：许新元

电话：0990-6239370 010-89026988

传真：0990-6969902 010-89025406

邮箱：ir@klb.com.cn

三、财务概要

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

3.1 主要财务数据

全年经营成果

单位：万元

项目	2013年度	2012年度	2011年度
利息净收入	462,753	295,574	201,244
手续费及佣金净收入	84,551	69,089	30,451
营业收入	565,843	388,666	233,431
业务及管理费	114,894	82,785	53,350
资产减值损失	123,015	58,396	27,688
营业利润	305,417	233,019	144,506
税前利润	306,241	233,706	145,029
净利润	259,226	194,519	123,431
归属于母公司股东的净利润	258,515	194,360	123,426
归属于母公司股东的综合收益总额	157,356	210,099	126,767
经营活动产生的现金流量净额	1,518,330	1,962,551	2,703,450

于报告期末

单位：万元

项目	2013年12月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
资产总额	24,645,276	18,481,527	13,029,525
客户贷款及垫款总额	6,303,460	4,136,336	2,099,471
贷款减值准备	199,714	98,564	40,167
投资净额	7,275,474	5,637,563	4,037,169

负债总额	22,900,235	17,027,466	11,750,921
客户存款	13,042,527	10,482,969	7,422,416
同业及其他金融机构存放款项	8,957,155	4,882,366	2,600,637
拆入资金	-	200,000	-
归属于母公司股东的权益	1,741,619	1,451,350	1,277,346
股本	738,052	671,619	671,619
核心一级资本净额	1,736,291	1,447,662	-
一级资本净额	1,736,342	1,447,662	-
资本净额	1,871,059	1,471,721	-
风险加权资产	15,111,438	11,042,328	-

注：根据银监会《商业银行资本管理办法（试行）》要求计算，并对2012年数据进行追溯调整。

每股计

单位：元

项目	2013年12月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
每股净资产	2.36	2.16	1.90
基本每股收益	0.38	0.29	0.21
稀释每股收益	0.38	0.29	0.21
每股经营活动产生的现金流量净额	2.06	2.92	4.03

注：期末归属于母公司股东的权益除以期末股本总数。

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。

3.2 主要财务指标

盈利能力指标

项目	2013年度	2012年度	2011年度
平均总资产回报率（%）	1.20	1.23	1.16
加权平均净资产收益率（%）	16.24	14.25	12.81
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率（%）	16.21	14.20	12.92
净利息差（%）	1.94	1.74	1.91
净利息收益率（%）	2.13	1.98	2.15
手续费及佣金净收入比营业收入（%）	14.94	17.78	13.05
成本收入比（%）	20.30	21.30	22.85

注：净利润除以期初和期末资产总额的平均数。

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。

平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。

利息净收入除以平均生息资产。

业务及管理费除以营业收入。

资产质量指标

项目	2013年度	2012年度	2011年度
不良贷款率（%）	1.03	1.80	0.03
拨备覆盖率（%）	306.79	132.29	5,967.84

注：不良贷款余额除以客户贷款及垫款总额。

贷款减值准备余额除以不良贷款余额。

资本充足率指标

项 目	2013 年度	2012 年度	2011 年度
核心一级资本充足率 (%)	11.49	13.11	-
一级资本充足率 (%)	11.49	13.11	-
资本充足率 (%)	12.38	13.33	-
总权益对总资产比率 (%)	7.08	7.87	9.81

注：根据银监会《商业银行资本管理办法（试行）》要求计算，并对 2012 年数据进行追溯调整。

四、管理层讨论与分析

4.1 总体经营情况回顾

2013 年，本行认真贯彻落实股东大会、董事会决策部署，严格执行国家宏观政策和金融监管要求，坚持以客户为中心，以市场为导向，全力抓好各项经营管理工作，市场开拓能力有效增强，自主经营发展能力逐步提升，基础管理持续夯实，经营成果创出新高，风险管控能力稳步提升，初步实现了新起点上的新突破。

截至 2013 年末，本公司总资产达到 2,464.53 亿元，同比增长 33.35%；各项存款余额 1,304.25 亿元，各项贷款余额 630.35 亿元，分别同比增长 24.42%和 52.39%；全年实现利润总额 30.62 亿元，同比增长 31.04%；资本利润率 16.24%，比上年提高 1.99 个百分点。在《银行家》杂志的“2013 中国商业银行竞争力评价”报告中，本行位列“2012 年度资产规模 1000 亿元-2000 亿元城市商业银行综合排名”第 13 位。

发展能力持续增强。2013 年，本行成功完成增资扩股，新引入两家投资人，募集 19.00 亿元资本金，在有效改善资本状况的同时，进一步优化了股权结构。客户数量持续拓展，全年公司客户新增 3,641 户，累计 1.2 万户；个人客户新增 22 万户，累计 87 万户；新发银行卡 29.3 万张、累计 95.7 万张。服务能力稳步提升，2013 年建成开业 8 家支行，经营分支机构达到 48 家。新布设各类自助机具 67 台、累计 526 台；电子银行业务笔数全行占

比达 83.34%，同比提高 3.9 个百分点；个人网银客户 23.21 万户、企业网银客户 0.65 万户、电话银行客户 3.8 万户、手机银行客户 5.3 万户。

发展基础有效夯实。全面启动实施网点建设、产融结合、产品创新、管理提升、员工培育五项重点工程，取得了良好成果和进展。大力拓展产业链金融业务，产业链客户贷款余额 117.64 亿元，同比增长 81.6%；存款余额 55.5 亿元，同比增长 79.4%。全年研发新产品 54 项，其中：产业链上游贸易融资、石油职工信用贷款、票据托管、石油石化商品融资等新产品推广应用效果良好。自主研发“宝石花”系列理财产品，发售金额 87 亿元。资质申领取得重大突破，获得证监会批准的证券投资基金销售业务资格。扎实开展管理提升，重点围绕职责梳理、制度流程优化、核心系统优化、信贷系统优化、经营管理机制与管理决策支持六项工作，较好实现了理清职责提升管理质量、理顺流程提升工作效率的目标。营销机制、人力资源管理体制配套推进，管理的科学性、有效性、敏锐性显著增强。全面实施员工培育，加强队伍建设，充实营销队伍，强化教育培训，发展保障作用得到体现。

风险管控能力稳步提升。2013 年，本行从实际出发有序推进新巴塞尔资本协议项目工作，进一步完善信用、市场和操作风险计量和管理应用，促进和提高全行风险管理水平。在信用风险管理方面，持续强化信贷管理工作，围绕“管好存量、优化增量”的目标，加强客户监测风险提示和异地贷款管理，推动集团客户授信调审流程优化，规范项目贷款内部评估，审贷质量、效率明显提高。在操作风险管理方面，加强对重点业务、重点时间、关

键环节、关键岗位的管理，规范业务运营处理，完善整体流程控制，进一步丰富操作风险控制手段和工具，有效提升操作风险管控能力。健全案件防控工作组织架构，案防责任有效落实，规范违规处罚管理，形成各业务条线违规处罚标准，违规责任认定工作的客观性与可操作性进一步提升。

4.2 财务报表分析

4.2.1 利润表分析

利润表主要项目变动

2013年本公司实现营业收入56.58亿元，较上年增加17.72亿元，同比增长45.59%。营业支出26.04亿元，较上年增加10.48亿元，同比增长67.32%。全年实现净利润25.92亿元，较上年增加6.47亿元，同比增长33.27%。

单位：万元

项 目	2013 年度	2012 年度	增减额	变动率 (%)
利息净收入	462,753	295,574	167,179	56.56
非利息收入	103,090	93,092	9,998	10.74
营业收入	565,843	388,666	177,177	45.59
减：营业支出	260,426	155,647	104,779	67.32
其中：营业税金及附加	22,499	14,459	8,040	55.61
业务管理费	114,894	82,785	32,109	38.79
资产减值损失	123,015	58,396	64,619	110.66
其他业务成本	18	7	11	157.14
营业利润	305,417	233,019	72,398	31.07
加：营业外收支净额	824	687	137	19.94
税前利润	306,241	233,706	72,536	31.04
减：所得税费用	47,015	39,187	7,828	19.98
净利润	259,226	194,519	64,707	33.27
归属于：母公司股东	258,515	194,360	64,155	33.01

利息净收入

2013年本公司利息净收入46.28亿元，比上年增加16.72亿元，同比增长56.56%，占营业收入的81.78%。

下表列示了生息资产和付息负债的日均规模、收入支出比和

平均利率。

单位：万元

项 目	2013 年度			2012 年度		
	日均规模	收入/支出	平均利率 (%)	日均规模	收入/支出	平均利率 (%)
一、生息资产	21,732,096	859,466	3.95	14,891,555	597,488	4.01
贷款及垫款	5,033,184	324,679	6.45	3,114,366	203,747	6.54
债券投资	4,807,344	217,374	4.52	4,660,065	217,143	4.66
拆出资金	73,496	3,793	5.16	-	-	-
买入返售金融资产	3,482,904	192,333	5.52	1,222,284	42,576	3.48
存放同业	5,974,414	86,122	1.44	4,098,205	106,464	2.60
央行存款	2,360,754	35,165	1.49	1,796,635	27,558	1.53
二、付息负债	19,675,281	396,714	2.02	13,301,858	301,915	2.27
客户存款	12,070,567	234,145	1.94	8,933,249	179,716	2.01
其他同业存款	6,816,162	129,473	1.90	3,711,862	94,341	2.54
卖出回购金融资产	788,552	33,096	4.20	656,747	27,858	4.24
净利差	-	-	1.94	-	-	1.74
净利差收益率	-	-	2.13	-	-	1.98

下表列示了利息收入和利息支出由于规模和利率改变而产生的变化。

单位：万元

项 目	因素分析		
	日均规模影响	利率影响	合计
一、生息资产	274,306	(12,328)	261,978
贷款及垫款	125,490	(4,558)	120,932
债券投资	6,863	(6,632)	231
拆出资金	-	3793	3793
买入返售金融资产	78,670	71,087	149,757
存放同业	48,782	(69,124)	(20,342)
央行存款	8,631	(1,024)	7,607
二、付息负债	144,677	(49,878)	94,799
客户存款	63,060	(8,631)	54,429
其他同业存款	78,849	(43,717)	35,132
卖出回购金融资产	5,589	(351)	5,238

非利息收入

2013 年本公司实现非利息收入 10.31 亿元 ,比上年增加 1.00 亿元 , 同比增长 10.74% , 占营业收入的比重为 18.22%。

单位：万元

项 目	2013 年度	2012 年度	增减额	变动率 (%)
手续费及佣金收入	90,490	74,095	16,395	22.13
减：手续费及佣金支出	5,939	5,006	933	18.64

手续费及佣金净收入	84,551	69,089	15,462	22.38
其他非利息收益	18,539	24,003	(5,464)	(22.76)
合计	103,090	93,092	9,998	10.74

手续费及佣金净收入

单位：万元

项目	2013 年度		2012 年度	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
手续费及佣金收入	90,490	100.00	74,095	100.00
国内结算手续费收入	2,015	2.23	2,517	3.40
委托代理手续费收入	33,435	36.95	44,789	60.44
代理业务手续费收入	1,580	1.75	531	0.72
其他业务手续费收入	53,460	59.07	26,258	35.44
手续费及佣金支出	5,939	100.00	5,006	100.00
代理手续费支出	227	3.82	885	17.67
其他业务手续费支出	5,712	96.18	4,121	82.33
手续费及佣金净收入	84,551	-	69,089	-

利息支出

存款利息支出

2013 年本公司存款利息支出 23.41 亿元，比上年增加 5.44 亿元，同比增长 30.29%。

按产品类型划分的存款平均成本分析

单位：万元

项目	2013 年度			2012 年度		
	平均余额	利息支出	平均付息率 (%)	平均余额	利息支出	平均付息率 (%)
一、公司存款	10,580,865	202,811	1.92	8,188,257	166,123	2.03
定期	4,614,327	166,214	3.60	4,022,218	142,371	3.54
活期	5,343,858	27,316	0.51	3,833,734	18,880	0.49
通知	622,680	9,281	1.49	332,305	4,872	1.47
二、个人存款	1,489,702	31,334	2.10	744,992	13,593	1.82
定期	803,369	27,791	3.46	330,308	11,345	3.43
活期	611,800	2,585	0.42	377,488	1,769	0.47
通知	74,533	958	1.29	37,196	479	1.29
合计	12,070,567	234,145	1.94	8,933,249	179,716	2.01

营业支出

业务及管理费

本公司实行严格的成本管理与控制，2013 年业务及管理费 11.49 亿元，比上年增加 3.21 亿元，同比增长 38.79%。

资产减值损失

资产减值损失 12.30 亿元，比上年增加 6.46 亿元。主要原因是本年贷款减值损失增加 4.61 亿元，同时计提应收款项类投资减值损失 1.22 亿元。

所得税费用

单位：万元

项目	2013 年度	2012 年度
按税法及相关规定计算的当期所得税	64,966	44,887
递延所得税调整	(17,951)	(5,700)
其他	-	-
合计	47,015	39,187

4.2.2 资产负债表分析

资产

2013 年末，本公司资产总额达到 2,464.53 亿元，比上年增加 616.37 亿元，同比增长 33.35%。其中生息资产总额为 2,435.86 亿元，比上年增加 610.20 亿元，同比增长 33.42%；非生息资产总额为 28.67 亿元，比上年增加 6.18 亿元，同比增长 27.45%。

单位：万元

项目	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
发放贷款及垫款	6,103,746	24.77	4,037,772	21.85
交易性金融资产	545,660	2.21	109,815	0.59
持有至到期投资	1,775,495	7.20	1,996,611	10.80
可供出售金融资产	2,477,265	10.05	2,162,377	11.70
应收款项类投资	2,477,053	10.05	1,368,760	7.41
拆出资金	86,890	0.35	-	-
存放同业	6,638,848	26.94	4,851,343	26.25
现金及央行存款	3,133,131	12.71	2,430,676	13.15
买入返售金融资产	1,120,494	4.55	1,299,235	7.03
生息资产合计	24,358,582	98.84	18,256,589	98.78
非生息资产	286,694	1.16	224,938	1.22
资产总额	24,645,276	100.00	18,481,527	100.00

贷款

2013 年末，本公司各项贷款总额 630.35 亿元，比上年增加

216.71 亿元，同比增长 52.39%。其中公司贷款 605.49 亿元，比上年增加 204.58 亿元，同比增长 51.03%；个人贷款 24.86 亿元，比上年增加 12.13 亿元，同比增长 95.37%。

单位：万元

项 目	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	余额	比例 (%)	余额	比例 (%)
发放贷款及垫款	6,303,460	100.00	4,136,336	100.00
其中：公司	6,054,899	96.06	4,009,110	96.92
个人	248,561	3.94	127,226	3.08
减：贷款损失准备	199,714	100.00	98,564	100.00
其中：公司	193,510	96.89	95,939	97.34
个人	6,204	3.11	2,625	2.66
贷款和垫款净值	6,103,746	100.00	4,037,772	100.00
其中：公司	5,861,388	96.03	3,913,171	96.91
个人	242,358	3.97	124,601	3.09

负债

2013 年末，本公司负债余额为 2,290.02 亿元，比上年末增加 587.28 亿元，同比增长 34.49%。其中付息负债余额为 2,215.05 亿元，比上年末增加 551.53 亿元，同比增长 33.15%；非付息负债余额为 74.98 亿元，比上年末增加 35.75 亿元，同比增长 91.13%。

单位：万元

项 目	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
吸收存款	13,042,527	56.95	10,482,969	61.57
同业及其他金融机构存放款项	8,957,155	39.11	4,882,366	28.67
拆入资金及央行借款	4,500	0.02	202,500	1.19
卖出回购金融资产	146,274	0.64	1,067,348	6.27
付息负债合计	22,150,456	96.73	16,635,183	97.70
非付息负债	749,779	3.27	392,283	2.30
总负债	22,900,235	100.00	17,027,466	100.00

客户存款

2013 年末，本公司客户存款余额 1,304.25 亿元，比上年末增加 255.96 亿元，同比增长 24.42%。从客户结构上看，对公存款余额 1,113.98 亿元，增加 180.71 亿元，同比增长 19.36%；对私存款余额 180.90 亿元，增加 65.88 亿元，同比增长 57.27%。

单位：万元

项 目	2013年12月31日		2012年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
一、对公存款	11,139,776	85.41	9,332,701	89.03
定期存款	3,286,387	25.20	4,307,279	41.09
活期存款	7,570,635	58.05	4,514,351	43.06
财政性存款	44,009	0.34	169,032	1.61
其他存款	2,175	0.02	281	0.00
存入保证金	236,570	1.81	341,759	3.26
二、对私存款	1,809,023	13.87	1,150,268	10.97
定期	1,057,976	8.11	563,012	5.37
活期	751,048	5.76	587,256	5.60
三、结构性存款	93,728	0.72	-	-
合计	13,042,527	100.00	10,482,969	100.00

4.2.3 现金流量表分析

经营活动产生的现金流量净额为 151.83 亿元，比上年减少 44.42 亿元，同比下降 22.63%，主要原因是客户贷款和存放同业款项现金流出大幅增加。

投资活动产生的现金流量净额为 -148.61 亿元，比上年减少 1.85 亿元，同比下降 1.26%，主要原因是本年债券投资收回的现金减少。

筹资活动产生的现金流量净额为 13.29 亿元，比上年增加 16.76 亿元，主要原因是 2013 年本行进行了增资扩股。

4.2.4 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	国际业务	资金业务	合计
一、利息净收入	228,230	35,277	74,367	124,879	462,753
手续费及佣金净收入	35,391	(396)	49,556	-	84,551
投资收益	-	-	-	5,380	5,380
公允价值变动收益	-	-	-	(18,133)	(18,133)
汇兑收益	-	-	31,221	-	31,221
其他营业收入/成本	53	-	-	-	53
营业税金及附加	16,418	935	4,845	301	22,499
业务及管理费用	62,035	10,941	24,332	17,585	114,894
资产减值损失	107,214	3,578	-	12,222	123,015
二、营业利润	78,007	19,427	125,967	82,016	305,417
营业外收入	1,425	-	-	-	1,425

营业外支出	601	-	-	-	601
三、利润总额	78,831	19,427	125,967	82,016	306,241
所得税	13,972	3,443	15,064	14,536	47,015
四、净利润	64,859	15,984	110,903	67,480	259,226

地区分部

单位：万元

项 目	疆内	疆外	合计
一、营业收入	455,109	110,734	565,843
利息收入	539,050	320,417	859,467
利息支出	179,004	217,710	396,714
中间业务收入	84,047	6,443	90,490
中间业务支出	3,603	2,336	5,939
其他收入	64	7	71
投资收益	5,380	-	5,380
公允价值变动	(18,133)	-	(18,133)
汇兑损益	27,309	3,913	31,222
二、营业支出	215,816	44,610	260,426
业务及管理费	87,902	26,992	114,894
营业税金及附加	16,079	6,420	22,499
资产减值损失	111,823	11,192	123,015
其他业务成本	11	7	18
三、利润总额	239,772	66,469	306,241
所得税费用	39,835	7,180	47,015
四、净利润	199,937	59,289	259,226

4.3 业务综述

4.3.1 公司金融业务

2013年,本行公司业务主动应对宏观经济形势变化,按照“有质量、有效益、可持续”的发展要求,以客户为中心,以市场为导向,以产融结合与特色发展为主线,有计划、有针对性地抓市场、调结构、保增长。充分发挥本行优势,本外币业务密切联动,客户综合贡献度显著提高。深化与核心客户的合作,中石油产业链客户,尤其是产业链中小微客户数量大幅增加。组建产品研发管理团队、投行业务开发团队,特色产品更加丰富。建设产融信息平台,实现信息与资源共享,风险防控手段更加高效严谨。积极落实监管要求,扎根当地,立足特色,服务中小微企业,服务地方经济。截至2013年末,本行对公客户数比上年末增加3,641

户，同比增长 55%，其中中石油产业链客户增加 1,700 多户，同比增长 50%。对公存款余额 1,108.16 亿元，同比增长 19.26%。法人客户贷款余额 604.30 亿元，同比增长 50.93%，其中小微企业贷款余额 33 亿元，同比增长 40%，中石油产业链贸融贷款余额 117.64 亿元，同比增长 81.6%。

4.3.2 个人金融业务

2013 年，面对国内外复杂多变的金融环境，本行个人金融业务依托渠道、服务与品牌的竞争优势，以个人投资理财、个人贷款、银行卡等业务为突破口，扩大中间业务收入；努力加快个人储蓄存款增长，加强精细化管理与品牌宣传；竞争个人高端客户市场，提升中高端客户服务水平；完善个人金融业务操作风险管理体系，实现个人金融业务又好又快发展。截至 2013 年末，本行个人储蓄存款余额 176.83 亿元，同比增长 56.93%；个人贷款余额 18.68 亿元，同比增长 100.11%；代理类中间业务收入 1497.77 万元，同比增长 197.59%；增发银行卡 29.3 万张；银行卡类手续费收入 1,703.2 万元，同比增长 55.43%。

4.3.3 金融市场业务

报告期内，本行金融市场业务坚持“稳健经营、持续创新”的发展战略，以提高资产运作效益、实现盈利稳定增长为目标，深入挖掘新的利润增长点，多渠道拓展收入来源，适时调整投资与交易策略，加大资金运作力度。截至 2013 年末，本行金融市场业务资产规模 1,093.07 亿元，同比增长 12.49%；负债规模 426.47 亿元，同比增长 21.24%，债券交割总量 18,443.94 亿元，银行间市场排名第 45 名，城商行序列排名第 15 名。2013 年本行成功发行首款个人理财和对公集合式理财产品，全年累计发售理财产

品 45 期，规模 87 亿元。

4.3.4 国际业务

2013 年是本行国际业务高速发展的关键性一年，各项业务取得突破性进展，成功开发并上线运营了新一代国际结算系统，强化了客户服务理念，优质客户群进一步扩大，业绩持续增长。报告期内，本行国际业务本外币总资产、净利润、结售汇、信用证、保函、跨境人民币结算量等均大幅增加，产品优势逐步形成。

4.3.5 分销渠道

2013 年，本行继续以客户为中心加大渠道优化工作力度，稳步推进分支机构发展与建设，加强营业网点的覆盖能力，全年新增支行 8 家，截至 2013 年末，本行共有 6 家分行，分别是克拉玛依分行、乌鲁木齐分行、吐哈分行、库尔勒分行、大庆分行和西安分行，分支机构总数达到 48 家，发起设立了 2 家村镇银行。本行加快打造电子银行统一品牌，投产远程银行、非现金自助终端业务，丰富电子银行服务渠道。推出新版个人网银和第三方存管、银企对账、代发工资优化等产品功能，着力推动业务向网上银行渠道迁移；推出手机充值、还款管家等产品功能，优化产品功能和流程，提升客户体验；推出手机商城、游戏点卡、电子彩票等便民服务，打造移动服务平台；大力加强金融服务网络建设，丰富自助渠道服务功能。截至 2013 年末，本行企业网银客户数量达到 6,503 户，同比增长 110%，个人网银客户数量达到 23.21 万户，同比增长 70.7%；电话银行客户数量同比增长 102.2%，全年交易量增长 154.1%；手机银行客户数量同比增长 178.1%，全年交易量增长 390.5%；全年新增布放自助机具 67 台，累计布放自助机具 526 台；新增布放 POS 机具 267 台，累计布放 POS 机

具 1,537 台。

4.3.6 信息科技工作

2013 年，本行加快推进信息科技基础设施建设，完成了数据中心机房双路市电改造扩容和全行网络标准化改造，建设了应用监控平台，开展了信息安全专业评估，全面加强了运行维护和风险防控，全年生产系统安全稳定运行，关键系统可用率保持在 99.9% 以上，信息科技风险防控能力显著增强。加强应用系统开发与建设，2013 年共实现 8 次常规版本的顺利投产。保质保量、超额完成核心、信贷系统优化重点工程，系统应用更加稳定适用。成功投产业务集中处理中心、ECIF、新国结等系统，支持新业务发展。持续优化电子渠道、现金管理，稳步推进数据仓库、产融结合管理平台、二代支付等系统建设，满足业务发展需要。

4.3.7 服务提升

2013 年，本行贯彻“以客户为中心”的服务理念，加强产品研发，促进产品创新，优化业务流程，着重提升营业网点综合服务水平，推进服务长效机制的建立和完善，妥善处理消费者投诉，积极开展消费者权益保护，客户体验不断优化。丰富现有产品体系，注重特色创新，服务能力进一步提升；业务流程进一步优化，业务处理效率显著提高，营业网点综合服务水平不断提升；加大消费者权益保护力度，客户满意度稳中有升。

4.4 风险管理

4.4.1 风险管理组织架构

董事会及其专门委员会、高级管理层及其专业委员会是本行风险管理的最高管理和决策机构，风险与合规部及各专业条线牵头管理部门是本行风险管理的主体。本行初步形成覆盖信用、市

场、操作等主要风险类型和分支行各类业务的全面风险管理组织架构。

4.4.2 信用风险

2013年，本行大力支持实体经济信贷需求，及时调整完善各项信贷政策。继续推动信用风险管理体系建设，严格控制重点领域信用风险，强化信贷业务合规管理，完善贷后管理机制，继续深化信贷风险监测与分析，加强潜在风险贷款和不良贷款清收处置工作，全面强化信用风险管理。

4.4.3 市场风险

2013年，本行市场风险数据集市正式投入使用，实现风险监控和报告的系统化和自动化。将外汇业务纳入系统计量范围，满足本外币一体化的风险计量要求，逐步发挥市场风险管理平台作用。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，采用相应的方法进行管控。

4.4.4 银行账户利率风险

本行坚持审慎性原则定期计量银行账户利率敏感性缺口，通过缺口分析来评估承受的银行账户利率风险，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。

4.4.5 流动性风险

2013年，本行结合宏观经济形势和金融监管政策变化，进一步加强流动性风险制度建设，提升流动性风险管理水平。按照监管部门的要求，切实提高流动性风险管理能力；改进流动性风险管理技术，不断完善流动性风险限额指标体系和流动性风险管理信息系统，实现现金流量监测与管理系统的升级；不断完善内部资

金转移定价机制，提高内部资金转移价格的灵活性和针对性。

4.4.6 操作风险

2013年，本行持续推进操作风险管理基础性建设，加强培育实质性风险控制能力，提高制度执行力，落实责任追究。加强人员队伍管理，在总分行业务管理部门设置操作风险管理人員，推进操作风险管理工具的应用，完善对各业务流程操作风险的识别、评估、监测和报告。编写操作风险管理风险提示期刊，强化运营操作风险重点环节管控，建立总分行操作风险分析会议制度。持续推进“铸剑”系列运营管理活动，规范事后监督、银企对账、主管履职等工作。优化业务流程，不断丰富风险控制手段。

2013年，本行加强开展法律审查工作，做好日常业务开展过程中、新产品开发过程中、重大事项处理过程中的法律支持，有效防范了法律风险。本行认真履行反洗钱义务，加强反洗钱工作的组织和管理，报告期内未发现分支机构和员工涉嫌洗钱和恐怖融资活动。

4.4.7 战略风险

本行战略风险管理的基本方法是：建立兼容发展目标与风险要求的战略规划体系，并予以动态调整和修订。目前，本行已建立起初步的战略风险管理框架：董事会及其下设的战略委员会、风险管理委员会形成架构层；评估层通过年度规划滚动评价、风险评估等适时调整实施战略；监督层负责对战略实施的管理及监督。战略风险管理下一步的工作方向为逐步健全完善服务核心经营战略的监督评价机制。

4.4.8 声誉风险

本行将声誉风险管理纳入公司治理及全面风险管理体系，主

动、有效地防范声誉风险和应对声誉事件。2013 年以来，本行逐步建立完善声誉风险排查机制和专项应急预案，明确声誉风险管理机构，对声誉事件分类分级管理和应急处理机制进行了明确规定。

4.5 资本管理

本行资本管理以满足监管要求、不断提高资本的风险抵御能力及提升资本回报为目标，并在此基础上确立本行的资本充足率目标，通过控制风险加权资产的过快增长、进一步增加资本金等手段确保管理目标的实现，使之符合外部监管和股东回报的要求，并保证银行的持续发展。

本行近年来业务规模保持较快增长态势，风险加权资产对于资本的耗用日益突出，为实现资本管理目标，本行树立资本约束观念，加强资本使用管理，在认真分析资本需求和资本供给的情况下，认真落实增资计划。2013 年募集资本金人民币 19.00 亿元，全部用于补充核心一级资本。

资本充足率管理是本行资本管理的核心。本行根据银监会颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》及其他有关规定计算和披露资本充足率。截至 2013 年末，本行合并口径核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别为 11.49%、11.49% 和 12.38%，均满足监管要求。

4.6 人力资源管理

2013 年，本行紧紧围绕发展战略和经营目标，以创新管理机制、提高队伍竞争力为核心，继续深化和完善人力资源管理，全力推进“管理提升工程”，调整组织结构，优化资源配置，提高基础管理能力。强化人才引进与培养，加强干部队伍建设，竞争

选拔与重点培养相结合，全方位多方式培养打造核心骨干人才队伍。完善“六能机制”，加大激励约束力度，强化工效挂钩薪酬管理机制，突出对效益贡献度大的业务条线和关键核心岗位的资源配置与政策倾斜；全面落实“员工培育工程”，加大内部培养力度。积极培育“专业、合规、融合、尽责”为核心的企业文化，加强企业凝聚力。

4.7 社会责任

2013年，本行积极贯彻国家经济结构调整和转变发展方式战略，认真履行企业社会责任，在经济、社会和环境三个方面做出积极努力，促进了区域经济协调发展。在优化信贷结构的同时，服务于以石油石化产业链小微企业为主要客户群的“小微”企业，支持“三农”建设，投身民生工程，减少服务收费，热心公益事业，不断提升综合服务水平，致力于促进社会和谐发展。

4.8 展望

2014年，本行将继续坚持科学发展，进一步深化改革，更加注重基础夯实、能力提升，更加注重业务转型、结构调整，更加注重发展质量、风险管控，全面提升经营管理能力，加快向内涵式发展模式转型，全面完成2014年经营管理目标。始终坚持产融结合特色发展，坚持依靠自我发展，坚持创新推动发展。一是差异化定位主营业务发展，探索实施紧密结合分支机构发展状况的管理策略，优化资源配置，释放经营活力，努力实现协调发展。二是调整优化业务结构，保持适宜的发展速度，按照高收益、低风险、核心客户优先的原则，重点调整优化收益结构、客户结构，实现有质量、有效益的务实发展。三是突出抓好产融结合特色业务、存款、产品创新三项重点工作。四是大力提升管控能力，持

续夯实基础管理，继续深入抓好管理提升，大力加强基础能力建设，提高市场化、专业化服务竞争能力，增强效率与执行力，努力夯实可持续发展根基。五是强化风险合规建设，完善风险与合规管理体系，增强全员风险合规意识，提升风险合规管控能力，强化责任落实与监督检查，有效管控重点风险。六是加强党建，坚实思想组织保障。

五、股本变动及股东情况

5.1 股份变动情况

2013年，经中国银行业监督管理委员会新疆监管局批准，本行再次增资扩股，共募集资本金 19.00 亿元，增加注册资本 6.64 亿元。增资后，本行的注册资本由 2012 年末的 67.16 亿元变更为 73.81 亿元。新引入两家投资人：中海投资公司出资约 8.39 亿元，持股比例 3.97%；山东国投公司出资 4.36 亿元，持股比例 2.07%。

5.2 股东数量和持股情况

截至 2013 年 12 月 31 日，本行股东总数为 77 个，股份总数为 73.81 亿股。其中法人股东持股比例为 99.9925%，自然人股东持股比例为 0.0075%。

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 (%)	
		变更前	变更后	变更前	变更后
1	中国石油天然气集团公司	5,507,274,021.41	5,690,141,618.63	82.00	77.10
2	克拉玛依市财政局	308,449,902.51	350,617,072.91	4.59	4.75
3	中海投资公司	-	293,342,285.88	-	3.97
4	新疆金融投资有限公司	223,225,446.36	223,225,446.36	3.32	3.02
5	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	197,044,334.98	2.93	2.67
6	山东省国有资产投资控股有限公司	-	152,412,480.75	-	2.07
7	新疆维吾尔自治区融资担保有限责任公司	98,522,167.49	98,522,167.49	1.47	1.33
8	新疆三联投资集团有限公司	52,387,836.93	52,387,836.93	0.78	0.71

9	新疆泰盛鑫融投资有限公司	43,382,903.66	43,382,903.66	0.65	0.59
10	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	0.56	0.51

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	任职起止日期
王国樑	董事长	男	61	2012.07-2015.07
蒋尚军	副董事长	男	49	2013.02-2016.02
于毅波	董事	男	50	2013.07-2016.07
弯海川	董事	男	57	2012.05-2015.05
徐卫喜	董事	男	59	2013.05-2016.05
王忠来	董事	男	50	2012.05-2015.05
庞月瑛	独立董事	女	67	2012.04-2014.08
于增彪	独立董事	男	58	2012.05-2015.05
石俊志	独立董事	男	60	2012.05-2015.05

6.2 监事

姓名	职务	性别	年龄	任职起止日期
高 骏	监事长	男	59	2012.12-2015.12
魏国良	监事	男	48	2012.04-2015.04
杨家思	外部监事	男	64	2012.04-2015.04
王 伟	职工监事	男	43	2012.04-2015.04

6.3 高级管理人员

姓名	职务	性别	年龄	任职起始日期
王忠来	行长	男	50	2012.06
许新元	副行长 董事会秘书	女	57	2013.04
敬 林	副行长	男	49	2013.04
谢鹏飞	副行长	男	49	2009.06
谢海兵	副行长	男	42	2013.04

6.4 董事、监事和高级管理人员变动情况

董事

2013年1月，本行2013年第一次临时股东大会选举蒋尚军先生为本行董事，其董事任职资格于2013年2月26日获得新疆银监局核准。2013年3月，本行第三届董事会第四次会议选举蒋尚军先生为本行副董事长。2013年12月，本行2013年第1次临时董事会选举蒋尚军先生担任本行董事长，其董事长任职资格尚待监管部门核准。

2013年3月，本行2012年度股东大会选举于毅波先生和徐卫喜先生担任本行董事。于毅波先生、徐卫喜先生的董事任职资格已分别于2013年7月16日和2013年5月28日获得新疆银监局核准。

2013年12月，本行2013年第2次临时董事会提名苏敏女士担任本行董事，已经2014年第一次临时股东大会批准，尚待新疆银监局核准。

自2013年3月起，谢戈果先生因年龄原因不再担任本行董事和副董事长。自2013年5月起，唐健先生因年龄原因不再担任本行董事。自2013年7月起，周明春先生因工作调动原因不再担任本行董事。

监事

自2013年12月起，刘莉女士因工作调动原因不再担任本行职工监事。

高级管理人员

2013年3月，本行第三届董事会第四次会议聘任董事会秘书许新元女士为本行副行长，将原财务总监敬林先生和原信息总监谢海兵先生的职务调整为副行长。许新元女士、敬林先生和谢海兵先生的副行长任职资格于2013年4月23日获得新疆银监局核准。

6.5 员工

截至2013年末，本行共有员工2,197人，其中总行341人、运营服务中心93人、分行及总行营业部1,703人、村镇银行60人，平均年龄33岁。员工总量较2012年末增加302人，增幅16%。全行员工队伍结构持续优化，整体素质较高，其中具有硕士及以

上学历的员工 209 人，占比 10%；本科学历的员工 1,555 人，占比 71%。

6.6 本年度支付薪酬情况

2013 年，本行发生工资总额 30,548 万元，劳务费用 3,244 万元。按照《商业银行稳健薪酬监管指引》，本行建立薪酬延期支付制度，对重要岗位任职者绩效工资按一定比例实行延期支付。

6.7 机构

2013 年，本行机构按“总-分-支”三级设置，稳步推进各级机构建设，着力开展总行部门精简整合工作。总行设立 13 个职能部门，1 个直属中心，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、大庆分行和西安分行。截至 2013 年末，本行共有分支机构 48 个，较 2012 年增加 8 个。

七、公司治理报告

7.1 公司治理概述

2013 年，本行严格遵守相关法律法规和监管规定，坚持把完善公司治理作为提升发展水平的重要举措。不断优化公司治理运行机制，着重提升决策的科学性和制衡的有效性。进一步修订完善公司章程及其他公司治理制度，调整变更董事会及高管层成员，持续完善公司治理制度体系与组织架构；加强董监事履职建设，开展了董监事及高级管理人员的履职评价，组织了丰富的培训、调研与同业交流活动；进一步做好信息披露，加强投资者关系管理力度。本行经营管理效率切实提高，各方利益得到有效保障，公司治理工作卓有成效。

7.2 股东大会情况简介

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，听取了 3 项报告，审议通过了 17 项议案。听取了聘用外部审计机构、关联交易管理以及董事、监事履职评价等报告。审议通过了 2012 年度财务报告、2012 年度利润分配方案、2013 年资本补充实施方案、修订股份管理办法、修订股权投资管理办法、修订投资管理办法等议案。

7.3 董事会及专门委员会

2013 年本行共组织召开 4 次董事会定期会议和 2 次董事会临时会议，共听取报告 13 项，审议议案 41 项。本行董事会严格落实国家宏观调控政策及外部监管要求，积极应对复杂的经济金融形势所带来的挑战，认真贯彻产融结合特色发展战略，着力建设本行核心竞争力，研究制定本行发展策略，不断提升经营管理能力和管理水平。

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。2013 年，各专门委员会积极履行职责，突出专业优势，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部门交流商业银行经营和风险状况，并提出意见和建议，为董事会的科学决策提供有力支持。

7.4 监事会

2013 年本行共组织召开 4 次监事会会议，共听取报告 26 项，审议议案 8 项。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，提出意见和建议；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。

7.5 高级管理层

高级管理层下设标准化委员会、信息科技管理委员会、风险与内控管理委员会、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董事会确定的各项经营目标。

7.6 内部控制

本行根据五部委《企业内部控制基本规范》及其配套指引以及银监会的相关监管要求，对报告期内本行内部控制建立和运行情况以及有效性进行了自我评价。评价范围涵盖包括所有重要业务领域，评价过程中未发现本行内部控制体系存在重大缺陷和重要缺陷，一般缺陷可能产生的风险均在可控范围之内，并已经落实整改，对本行经营活动的质量和财务报告目标的实现不构成实质性影响。评价认为：报告期内，本行内部控制制度健全、执行有效。

7.7 内部审计

报告期内，本行内部审计围绕全行发展战略目标和中心任务，遵循“依法审计，服务大局，突出重点，求真务实”的方针，立足“查找漏洞，防范风险，服务发展”的定位，履行审计监督与服务职能。组织开展对信贷业务、风险管理、关联交易、薪酬管理、信息系统安全以及高管人员任期履职情况等经营管理主要方面的风险检查，通过发现问题、提出建议、督促整改等工作，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

2013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121万元。

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2013年12月31日的前十大股东变动详情载于“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2013年增加注册资本6.64亿元。截至2013年12月31日的注册资本变动详情载于“股本变动及股东情况-股份变动情况”部分。

8.3 重大诉讼及仲裁事项

截至2013年12月31日，本行作为起诉方的重大未决诉讼案件共计2笔，涉及金额54,000万元。本行预计该等诉讼案件的最终裁决结果不会对本行经营结果产生重大影响。

8.4 重大关联交易

2012年，本行董事会审议通过了《关于给予中国石油天然气集团公司36亿元最高授信额度的议案》，核定中国石油集团2012年度信用等级为AAA级，给予最高授信额度36亿元人民币，全部为非专项授信，授信有效期2年，用于中国石油天然气集团公司及下属子（分）公司在本行办理本外币表内外信贷业务。

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。

截至2013年末，本行与关联方的关联交易授信余额为17.43亿元，授信余额未超过资本净额的15%，符合监管规定。

九、财务报告

本行 2013 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及资产负债表

附表二：昆仑银行股份有限公司合并利润表及利润表

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

附表四：昆仑银行股份有限公司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	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
资产				
现金及存放中央银行款项	31,331,307,906.83	24,306,759,841.35	31,165,901,587.46	24,198,016,166.02
存放同业款项	66,388,475,505.01	48,513,427,457.97	66,384,338,492.51	48,531,560,960.63
拆出资金	868,900,000.00	-	868,900,000.00	-
交易性金融资产	5,456,600,520.00	1,098,150,138.36	5,456,600,520.00	1,098,150,138.36
买入返售金融资产	11,204,937,500.00	12,992,347,571.24	11,204,937,500.00	12,992,347,571.24
应收利息	1,852,548,148.48	1,684,251,148.72	1,848,902,037.42	1,679,809,549.63
发放贷款及垫款	61,037,458,901.99	40,377,721,272.35	60,322,903,534.41	39,997,211,177.38
可供出售金融资产	24,772,653,819.98	21,623,774,404.99	24,772,653,819.98	21,623,774,404.99
持有至到期投资	17,754,952,246.16	19,966,105,008.30	17,754,952,246.16	19,966,105,008.30
应收款项类投资	24,770,528,711.69	13,687,603,263.89	24,770,528,711.69	13,687,603,263.89
长期股权投资	-	-	57,500,000.00	57,500,000.00
固定资产	297,941,459.19	282,966,722.09	294,244,392.70	280,417,759.83
在建工程	64,586,903.85	50,544,397.88	64,586,903.85	50,451,597.88
无形资产	84,447,629.21	63,992,638.98	84,447,629.21	63,992,638.98
递延所得税资产	449,279,605.95	91,254,958.86	445,590,207.15	89,791,458.49
其他资产	118,138,302.05	76,366,929.70	116,721,491.77	75,070,529.33
资产总计	246,452,757,160.39	184,815,265,754.68	245,613,709,074.31	184,391,802,224.95
负债和股东权益				
向中央银行借款	45,000,000.00	25,000,000.00	-	-
同业及其他金融机构存放款项	89,571,546,272.82	48,823,655,268.44	89,833,609,711.69	49,109,269,480.73
拆入资金	-	2,000,000,000.00	-	2,000,000,000.00
卖出回购金融资产款	1,462,739,097.54	10,673,481,666.99	1,462,739,097.54	10,673,481,666.99
吸收存款	130,425,268,984.04	104,829,692,590.07	129,435,462,474.01	104,186,382,838.86
应付职工薪酬	2,307,263.50	947,364.22	2,277,057.29	926,739.31
应交税费	398,998,774.94	219,566,717.86	396,213,248.51	218,277,110.84
应付利息	1,716,633,741.03	1,183,515,721.29	1,710,086,972.17	1,179,016,928.12
预计负债	-	-	-	-
应付债券	-	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-	-
其他负债	5,379,856,785.70	2,518,797,658.14	5,375,159,009.16	2,515,418,571.31
负债合计	229,002,350,919.57	170,274,656,987.01	228,215,547,570.37	169,882,773,336.16
股东权益				
股本	7,380,523,495.35	6,716,187,831.01	7,380,523,495.35	6,716,187,831.01
资本公积	4,479,365,089.08	4,255,284,233.67	4,478,311,346.24	4,254,230,317.47
盈余公积	658,524,833.01	401,365,644.24	658,524,833.01	401,365,644.24
一般风险准备	2,346,492,863.71	1,542,640,605.76	2,339,185,261.76	1,539,582,382.50
未分配利润	2,551,281,243.85	1,598,021,122.20	2,541,616,567.58	1,597,662,713.57
归属于母公司所有者权益	17,416,187,525.00	14,513,499,436.88	-	-
少数股东权益	34,218,715.82	27,109,330.79	-	-
股东权益合计	17,450,406,240.82	14,540,608,767.67	17,398,161,503.94	14,509,028,888.79
负债和股东权益总计	246,452,757,160.39	184,815,265,754.68	245,613,709,074.31	184,391,802,224.95

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	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
一、营业收入	5,658,432,343.68	3,886,658,617.15	5,610,436,991.55	3,864,107,377.97
利息净收入	4,627,531,843.07	2,955,742,590.14	4,579,326,989.08	2,933,072,132.36
利息收入	8,594,667,475.88	5,974,889,423.19	8,538,566,350.49	5,949,403,365.51
利息支出	3,967,135,632.81	3,019,146,833.05	3,959,239,361.41	3,016,331,233.15
手续费及佣金净收入	845,511,845.43	690,888,907.44	845,724,728.58	691,008,126.04
手续费及佣金收入	904,904,322.79	740,950,330.86	904,266,994.74	740,564,972.48
手续费及佣金支出	59,392,477.36	50,061,423.42	58,542,266.16	49,556,846.44
投资收益(损失以“()”号填列)	53,798,189.99	63,089,712.90	53,798,189.99	63,089,712.90
公允价值变动收益(损失以“()”号填列)	(181,332,419.05)	4,006,460.00	(181,332,419.05)	4,006,460.00
汇兑收益(损失以“()”号填列)	312,213,529.19	172,399,129.79	312,213,529.19	172,399,129.79
其他业务收入	709,355.05	531,816.88	705,973.76	531,816.88
二、营业支出	2,604,257,841.59	1,556,469,180.98	2,570,795,668.33	1,535,498,848.36
营业税金及附加	224,990,672.32	144,590,673.75	223,269,428.09	143,847,029.79
业务及管理费	1,148,935,436.23	827,851,313.89	1,129,563,162.11	815,831,331.82
资产减值损失	1,230,151,201.84	583,961,810.34	1,217,783,478.13	575,755,103.75
其他业务成本	180,531.20	65,383.00	179,600.00	65,383.00
三、营业利润(亏损以“()”号填列)	3,054,174,502.09	2,330,189,436.17	3,039,641,323.22	2,328,608,529.61
加:营业外收入	14,247,556.34	15,992,296.13	6,429,426.06	12,752,047.71
减:营业外支出	6,010,795.40	9,125,584.36	6,008,357.17	9,071,714.90
四、利润总额(亏损总额以“()”号填列)	3,062,411,263.03	2,337,056,147.94	3,040,062,392.11	2,332,288,862.42
减:所得税费用	470,154,517.35	391,869,314.72	468,470,504.43	391,747,743.50
五、净利润(净亏损以“()”号填列)	2,592,256,745.68	1,945,186,833.22	2,571,591,887.68	1,940,541,118.92
归属于母公司所有者的净利润	2,585,147,534.01	1,943,597,633.32	-	-
少数股东损益	7,109,211.67	1,589,199.90	-	-
六、每股收益				
(一)基本每股收益	0.38	0.29	0.38	0.29
(二)稀释每股收益	0.38	0.29	0.38	0.29
七、其他综合收益(亏损以“()”号填列)	(1,011,583,306.89)	156,336,063.69	(1,011,583,306.89)	156,336,063.69
八、综合收益总额	1,580,673,438.79	2,101,522,896.91	1,560,008,580.79	2,096,877,182.61
归属于母公司所有者的综合收益总额	1,573,564,053.76	2,100,987,613.21	-	-
归属于少数股东的综合收益总额	7,109,385.03	535,283.70	-	-

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	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 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	66,876,468,355.37	53,422,820,833.58	65,973,419,866.11	53,537,139,344.58
向中央银行借款净增加额	20,000,000.00	25,000,000.00	-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	2,000,000,000.00	-	2,000,000,000.00
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	6,143,695,091.01	4,284,804,669.43	6,092,692,211.07	4,259,981,121.76
收到其他与经营活动有关的现金	3,627,549,891.47	1,990,488,584.45	3,618,368,486.51	1,983,935,714.33
经营活动现金流入小计	76,667,713,337.85	61,723,114,087.46	75,684,480,563.69	61,781,056,180.67
客户贷款及垫款净增加额	21,704,773,211.67	20,368,656,922.84	21,358,360,215.35	20,109,386,759.53
存放中央银行和同业款项净增加额	14,292,653,117.48	10,699,969,224.91	14,226,211,656.45	10,546,998,709.71
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	20,592,619,795.47	7,415,688,606.99	20,592,619,795.47	7,415,688,606.99
支付利息、手续费及佣金的现金	3,486,879,028.90	2,576,355,505.93	3,486,711,583.52	2,575,495,955.60
支付给职工及为职工支付的现金	497,041,604.53	373,624,643.89	486,700,858.07	367,480,407.32
支付的各项税费	699,930,112.03	492,904,705.63	695,737,061.70	491,626,571.64
支付其他与经营活动有关的现金	210,520,294.91	170,401,231.58	202,196,643.82	164,902,272.92
经营活动现金流出小计	61,484,417,164.99	42,097,600,841.77	61,048,537,814.38	41,671,579,283.71
经营活动产生的现金流量净额	15,183,296,172.86	19,625,513,245.69	14,635,942,749.31	20,109,476,896.96
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资所收到的现金	43,712,588,348.24	31,172,726,905.54	43,712,588,348.24	31,172,726,905.54
取得投资收益收到的现金	3,233,728,254.17	2,155,863,640.06	3,233,728,254.17	2,155,863,640.06
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	-	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-	-	-
投资活动现金流入小计	46,946,316,602.41	33,328,590,545.60	46,946,316,602.41	33,328,590,545.60
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	223,482,388.90	248,024,282.48	221,621,620.54	246,748,798.96
投资支付的现金	61,584,226,375.49	47,756,803,134.00	61,584,226,375.49	47,756,803,134.00
投资活动现金流出小计	61,807,708,764.39	48,004,827,416.48	61,805,847,996.03	48,003,551,932.96
投资活动产生的现金流量净额	(14,861,392,161.98)	(14,676,236,870.88)	(14,859,531,393.62)	(14,674,961,387.36)
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金	1,900,000,000.00	14,000,000.00	1,900,000,000.00	-
其中：子公司吸收投资收到现金	-	14,000,000.00	-	-
发行债券收到的现金	-	-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-	-
筹资活动现金流入小计	1,900,000,000.00	14,000,000.00	1,900,000,000.00	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	570,875,593.97	360,950,162.82	570,875,593.97	360,950,162.82
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-	-	-
筹资活动现金流出小计	570,875,593.97	360,950,162.82	570,875,593.97	360,950,162.82
筹资活动产生的现金流量净额	1,329,124,406.03	(346,950,162.82)	1,329,124,406.03	(360,950,162.82)
四、汇率变动对现金的影响	(811,471,762.11)	(33,687,588.75)	(811,471,762.11)	(33,687,588.75)
五、现金及现金等价物净增加额	839,556,654.80	4,568,638,623.24	294,063,999.61	5,039,877,758.03
加：期初现金及现金等价物余额	51,457,483,549.84	46,888,844,926.60	51,550,522,636.03	46,510,644,878.00
六、期末现金及现金等价物余额	52,297,040,204.64	51,457,483,549.84	51,844,586,635.64	51,550,522,636.03

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	2013 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	6,716,187,831.01	4,255,284,233.67	401,365,644.24	1,542,640,605.76	1,598,021,122.20	27,109,330.79	14,540,608,767.67
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	6,716,187,831.01	4,255,284,233.67	401,365,644.24	1,542,640,605.76	1,598,021,122.20	27,109,330.79	14,540,608,767.67
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	664,335,664.34	224,080,855.41	257,159,188.77	803,852,257.95	953,260,121.65	7,109,385.03	2,909,797,473.15
（一）净利润	-	-	-	-	2,585,147,534.01	7,109,211.67	2,592,256,745.68
（二）其他综合收益	-	(1,011,583,480.25)	-	-	-	173.36	(1,011,583,306.89)
上述（一）和（二）小计	-	(1,011,583,480.25)	-	-	2,585,147,534.01	7,109,385.03	1,580,673,438.79
（三）股东投入和减少资本	664,335,664.34	1,235,664,335.66	-	-	-	-	1,900,000,000.00
1．股东投入资本	664,335,664.34	1,235,664,335.66	-	-	-	-	1,900,000,000.00
2．股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-
3．其他	-	-	-	-	-	-	-
（四）利润分配	-	-	257,159,188.77	803,852,257.95	(1,631,887,412.36)	-	(570,875,965.64)
1．提取盈余公积	-	-	257,159,188.77	-	(257,159,188.77)	-	-
2．提取一般风险准备	-	-	-	803,852,257.95	(803,852,257.95)	-	-
3．对股东的分配	-	-	-	-	(570,875,965.64)	-	(570,875,965.64)
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	7,380,523,495.35	4,479,365,089.08	658,524,833.01	2,346,492,863.71	2,551,281,243.85	34,218,715.82	17,450,406,240.82

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	2012 年						
	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	6,716,187,831.01	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
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	6,716,187,831.01	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
三、本年增减变动金额（减少以“()”号填列）	-	157,389,979.89	194,054,111.88	603,307,934.24	785,283,140.38	14,535,283.70	1,754,570,450.09
（一）净利润	-	-	-	-	1,943,597,633.32	1,589,199.90	1,945,186,833.22
（二）其他综合收益	-	157,389,979.89	-	-	-	(1,053,916.20)	156,336,063.69
上述（一）和（二）小计	-	157,389,979.89	-	-	1,943,597,633.32	535,283.70	2,101,522,896.91
（三）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	14,000,000.00	14,000,000.00
1．股东投入资本	-	-	-	-	-	14,000,000.00	14,000,000.00
2．股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-
3．其他	-	-	-	-	-	-	-
（四）利润分配	-	-	194,054,111.88	603,307,934.24	(1,158,314,492.94)	-	(360,952,446.82)
1．提取盈余公积	-	-	194,054,111.88	-	(194,054,111.88)	-	-
2．提取一般风险准备	-	-	-	603,307,934.24	(603,307,934.24)	-	-
3．对股东的分配	-	-	-	-	(360,952,446.82)	-	(360,952,446.82)
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	4,255,284,233.67	401,365,644.24	1,542,640,605.76	1,598,021,122.20	27,109,330.79	14,540,608,767.67

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	2013 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	6,716,187,831.01	4,254,230,317.47	401,365,644.24	1,539,582,382.50	1,597,662,713.57	14,509,028,888.79
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	6,716,187,831.01	4,254,230,317.47	401,365,644.24	1,539,582,382.50	1,597,662,713.57	14,509,028,888.79
三、本年增减变动金额（减少以“()”号填列）	664,335,664.34	224,081,028.77	257,159,188.77	799,602,879.26	943,953,854.01	2,889,132,615.15
（一）净利润	-	-	-	-	2,571,591,887.68	2,571,591,887.68
（二）其他综合收益	-	(1,011,583,306.89)	-	-	-	(1,011,583,306.89)
上述（一）和（二）小计	-	(1,011,583,306.89)	-	-	2,571,591,887.68	1,560,008,580.79
（三）股东投入和减少资本	664,335,664.34	1,235,664,335.66	-	-	-	1,900,000,000.00
1．股东投入资本	664,335,664.34	1,235,664,335.66	-	-	-	1,900,000,000.00
2．股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-
3．其他	-	-	-	-	-	-
（四）利润分配	-	-	257,159,188.77	799,602,879.26	(1,627,638,033.67)	(570,875,965.64)
1．提取盈余公积	-	-	257,159,188.77	-	(257,159,188.77)	-
2．提取一般风险准备	-	-	-	799,602,879.26	(799,602,879.26)	-
3．对股东的分配	-	-	-	-	(570,875,965.64)	(570,875,965.64)
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	7,380,523,495.35	4,478,311,346.24	658,524,833.01	2,339,185,261.76	2,541,616,567.58	17,398,161,503.94

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	2012 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	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
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	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
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	156,336,063.69	194,054,111.88	600,477,111.91	785,057,448.31	1,735,924,735.79
（一）净利润	-	-	-	-	1,940,541,118.92	1,940,541,118.92
（二）其他综合收益	-	156,336,063.69	-	-	-	156,336,063.69
上述（一）和（二）小计	-	156,336,063.69	-	-	1,940,541,118.92	2,096,877,182.61
（三）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-
1．股东投入资本	-	-	-	-	-	-
2．股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-
3．其他	-	-	-	-	-	-
（四）利润分配	-	-	194,054,111.88	600,477,111.91	(1,155,483,670.61)	(360,952,446.82)
1．提取盈余公积	-	-	194,054,111.88	-	(194,054,111.88)	-
2．提取一般风险准备	-	-	-	600,477,111.91	(600,477,111.91)	-
3．对股东的分配	-	-	-	-	(360,952,446.82)	(360,952,446.82)
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	4,254,230,317.47	401,365,644.24	1,539,582,382.50	1,597,662,713.57	14,509,028,888.79