

# 昆仑银行股份有限公司

## 2012 年度报告摘要

二〇一三年三月二日

## 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。

2013年3月2日，本行第三届董事会第四次会议审议通过了《昆仑银行股份有限公司2012年度报告》正文及摘要。

本行按中国会计准则编制的2012年度财务报告已经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、财务总监敬林及计划财务部总经理王明东声明并保证2012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：0990-6230689      010-89026690

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，以人民币列示。

#### 3.1 主要财务数据

单位:人民币万元

全年经营成果			
	2012 年度	2011 年度	2010 年度
利息净收入	295,574	201,244	105,398
手续费及佣金净收入	69,089	30,451	3,196
营业收入	388,666	233,431	110,778
业务及管理费	82,785	53,350	19,320
资产减值损失	58,396	27,688	7,053
营业利润	233,019	144,506	81,098
税前利润	233,706	145,029	81,100
净利润	194,519	123,431	68,854
归属于母公司股东的净利润	194,360	123,426	68,852
归属于母公司股东的综合收益总额	210,099	126,767	49,408
经营活动产生的现金流量净额	1,962,551	2,703,450	3,597,744
于报告期末			
	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
资产总额	18,481,527	13,029,525	8,260,384
客户贷款及垫款总额	4,136,336	2,099,471	1,199,999
贷款减值准备	98,564	40,167	12,481
投资净额	5,637,563	4,037,169	3,206,128
负债总额	17,027,466	11,750,921	7,609,974
客户存款	10,482,969	7,422,416	5,705,580
同业及其他金融机构存放款项	4,882,366	2,600,637	1,268,247
拆入资金	200,000	-	-
归属于母公司股东的权益	1,451,350	1,277,346	649,408
股本	671,619	671,619	420,387
资本净额	1,417,939	1,262,562	681,198
核心资本净额	1,417,939	1,262,562	649,273

附属资本	-	-	31,925
加权风险资产	10,335,291	6,582,096	3,968,954
<b>每股计</b>			
	2012年12月31日	2011年12月31日	2010年12月31日
每股净资产 <sup>(1)</sup> (元)	2.16	1.90	1.55
基本每股收益 <sup>(2)</sup> (元)	0.29	0.21	0.19
每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	2.92	4.03	8.56
注：(1) 期末归属于母公司股东的权益除以期末股本总数。			
(2) 根据中国证监会《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

<b>盈利能力指标</b>			
	2012年度	2011年度	2010年度
平均总资产回报率 <sup>(1)</sup> (%)	1.23	1.16	1.32
加权平均净资产收益率 <sup>(2)</sup> (%)	14.25	12.81	13.03
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 (%)	14.20	12.92	14.20
净利息差 <sup>(3)</sup> (%)	1.74	1.91	2.20
净利息收益率 <sup>(4)</sup> (%)	1.98	2.15	2.30
加权风险资产收益率 <sup>(5)</sup> (%)	2.30	2.37	2.24
手续费及佣金净收入比营业收入 (%)	17.78	13.05	2.89
成本收入比 <sup>(6)</sup> (%)	21.30	22.85	17.44
<b>资产质量指标</b>			
	2012年度	2011年度	2010年度
不良贷款率 <sup>(7)</sup> (%)	1.80	0.03	0.06
拨备覆盖率 <sup>(8)</sup> (%)	132.29	5,967.84	1,860.81
贷款拨备率 <sup>(9)</sup> (%)	2.38	1.91	1.04
<b>资本充足率指标</b>			
	2012年度	2011年度	2010年度
核心资本充足率 (%)	13.72	19.18	16.36
资本充足率 (%)	13.72	19.18	17.16
总权益对总资产比率 (%)	7.87	9.81	7.87
加权风险资产占总资产比 (%)	55.92	50.52	48.05
注：(1) 净利润除以期初和期末资产总额的平均数。			
(2) 根据中国证监会《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) 净利润除以期初和期末加权风险资产及市场风险资本调整的平均数。			
(6) 业务及管理费除以营业收入。			
(7) 不良贷款余额除以客户贷款及垫款总额。			
(8) 贷款减值准备余额除以不良贷款余额。			
(9) 贷款减值准备余额除以客户贷款及垫款总额。			

## 四、管理层讨论与分析

### 4.1 总体经营情况回顾

2012年，在各级监管部门的帮助指导下，在各位股东的关心支持下，在董事会的正确领导下，本行积极探索实践发展路径，推进产融结合特色业务，夯实运营管控基础，经营业绩持续攀升，规模实力不断增强，保持了良好的发展态势。

截至2012年末，全行总资产1,848.15亿元，比上年末增加545.20亿元，同比增长41.84%；存款余额1,048.30亿元，增加306.06亿元，增长41.23%；贷款余额413.63亿元，增加203.69亿元，增长97.02%。2012年全年实现利润总额23.37亿元，比上年增加8.87亿元，同比增长61.17%。新增分支机构10家，全行分支机构总数达到40个，增长33.33%。在《银行家》杂志的“2012中国商业银行竞争力评价”报告中，本行名列“2012年度资产规模1000亿元以上城市商业银行综合排名”第14位。

各项业务取得稳步进展。公司金融业务以新疆跨越式发展为契机，持续加大市场营销推动力度，积极拓宽负债来源，贷款业务取得良好突破，新增公司贷款同比实现翻番，存款业务通过重点推动进入良性发展通道。个人金融业务以丰富产品为纽带，持续加强客户积淀，加大银行卡发卡力度，全年新发银行卡27.60万张，新增代发工资7.74万户。国际业务积极承担保障海外油气能源贸易结算通道安全畅通和国家海外能源供给的重任，把握发展机遇，实现跨越式增长。金融市场业务交易量与去年同期相比大幅提升，债券投资收益进一步提升，全年债券交割总量1.90万亿元，银行间市场排名升至第57位。产融结合特色业务取得进展，特色金融产品中石油产业链贷款“油企通”快速推进，年末

余额同比增长 36.02%，占全行公司贷款余额的 12.50%；全面推广资金管理行业务，签约单位达到 47 家，比上一年增长 161.10%。

风险管控能力不断提升。2012 年，本行扎实抓好风险防范与内控合规工作，全面开展“资产质量年”活动，持续深化全面风险管理体系建设。重点强化信用风险防控，通过引进、充实审查审批专业队伍、完善信贷管理机制等举措，有效提升信用风险管控能力，信贷审查审批效率明显提升，有效支撑了信贷业务发展。持续加强内控合规管理，强化合规检查与审计监督，保持对案件防控的高压态势，全年未发生大案要案和重大差错。

内部管理能力不断增强。建成运营服务中心，初步搭建大后台管理模式，运行能力稳步提升。全面实施内部资金转移定价（FTP）管理，业务导向作用逐步显现。通过强化队伍建设、改进绩效考核指标体系和加强培训等方式，不断提升人力资源管理水平，支持保障能力显著提升。应用系统和基础设施建设取得重大进展，建成投运同城灾备中心并实现真实切换演练，生产系统安全稳定运行，有力支持了全行业务快速发展。

## 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

#### 盈利结构分析

单位：人民币万元

项 目	2012 年度	2011 年度	增减额	变动率（%）
一、营业总收入	388,666	233,432	155,234	66.50
利息收入	597,489	374,181	223,308	59.68
利息支出	301,915	172,937	128,978	74.58
手续费及佣金收入	74,095	34,538	39,557	114.53
手续费及佣金支出	5,006	4,086	920	22.52
其他收入	53	41	12	29.27
公允价值变动收益	401	389	12	3.08

投资收益	6,309	(4,627)	10,936	(236.35)
汇兑收益	17,240	5,933	11,307	190.58
减：营业总成本	155,647	88,926	66,721	75.03
营业税金及附加	14,459	7,880	6,579	83.49
销售费用	82,785	53,350	29,435	55.17
资产减值损失	58,396	27,688	30,708	110.91
其他成本	7	8	(1)	(12.50)
二、营业利润	233,019	144,506	88,513	61.25
加：营业外收入	1,600	571	1,029	180.21
减：营业外支出	913	48	865	1,802.08
三、利润总额	233,706	145,029	88,677	61.14

2012年本行实现营业总收入 38.87 亿元，较上年增加 15.52 亿元，增长 66.50%，其中利息收入增加 22.33 亿元，同比增长 59.68%；手续费及佣金收入增加 3.96 亿元，增长 114.53%。

本年营业总成本发生额为 15.56 亿元，较上年增加 6.67 亿元，增长 75.03%。

全年实现利润 23.37 亿元，较上年增加 8.87 亿元，增长 61.14%；其中营业利润 23.30 亿元，较上年增加 8.85 亿元，增长 61.25%；营业外收入 0.16 亿元，较上年增加 0.10 亿元，增长 180.21%。

### 盈利要素分析

单位：人民币万元

项 目	2012 年度	2011 年度	对利润影响
利息净收入	295,574	201,244	94,330
中间业务净收入	69,089	30,451	38,638
汇兑收益	17,240	5,933	11,307
投资收益	6,309	(4,627)	10,936
资产减值损失	58,396	27,688	(30,708)
税金及附加	14,459	7,880	(6,579)
销售费用	82,785	53,350	(29,435)
营业外收支净额	687	523	164
合 计	-	-	88,653

本年利息净收入 29.56 亿元，比上年增加 9.43 亿元。主要原因是贷款和债券投资等生息资产日均规模增加，影响利息收入增

加。

中间业务净收入 6.91 亿元，比上年增加 3.86 亿元。主要原因是本年度委托贷款实现收益 4.48 亿元，比上年增加 2.11 亿元。

汇兑收益 1.72 亿元，比上年增加 1.13 亿元。主要原因是外币业务实现收益 1.70 亿元。

投资收益 0.63 亿元，比上年增加 1.09 亿元。主要原因是债券市场价格随着货币市场资金流动性增强，市场融资成本降低，导致债券交易价格上升，引起债券资产交易价差增大。

资产减值损失 5.84 亿元，比上年增加 3.07 亿元。主要原因是本年贷款根据监管要求和行内政策风险管理要求，将天盛和中基金公司贷款划入次级类，并依据个别认定法计提减值准备 2.22 亿元。

销售费用 8.28 亿元，比上年增加 2.94 亿元。主要原因是人员费用增加 1.40 亿元，折旧及摊销增加 0.30 亿元，租赁费增加 0.35 亿元，信息系统维护费增加 0.40 亿元，营销费用及其他增加 0.45 亿元。

营业外收支净额 0.07 亿元，比上年增加 0.02 亿元。主要是本年收到涉农贷款财政补贴 0.14 亿元，对公益捐赠 0.09 亿元。

### 净利息收入分析

单位：人民币万元

项 目	2012 年度			2011 年度		
	日均规模	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率 (%)	日均规模	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率 (%)
一、生息资产	14,891,555	597,488	4.01	9,344,330	374,041	4.00
贷款及垫款	3,114,366	203,747	6.54	1,685,429	109,758	6.51
债券投资	4,660,065	217,143	4.66	3,927,927	161,056	4.10
买入返售金融 资产	1,222,284	42,576	3.48	669,856	31,324	4.68
存放同业	4,098,205	106,464	2.60	1,646,947	50,911	3.09
央行存款	1,796,635	27,558	1.53	1,414,171	20,992	1.48

二、付息负债	13,301,858	301,915	2.27	8,222,901	172,892	2.10
客户存款	8,933,249	179,716	2.01	6,682,845	120,558	1.80
其他同业存款	3,711,862	94,341	2.54	1,083,121	29,459	2.72
卖出回购金融资产	656,747	27,858	4.24	456,935	22,875	5.01
净利差	-	-	1.74	-	-	1.91
净利差收益率	-	-	1.98	-	-	2.15

### 利息净收入量价因素分析

单位：人民币万元

项 目	因素分析		
	日均规模影响	利率影响	合 计
一、生息资产	230,300	(6,853)	223,447
贷款及垫款	93,024	965	93,989
债券投资	30,018	26,069	56,087
买入返售金融资产	25,854	(14,602)	11,252
存放同业	75,744	(20,191)	55,553
央行存款	5,660	906	6,566
二、付息负债	122,020	7,003	129,023
客户存款	40,507	18,651	59,158
其他同业存款	71,502	(6,620)	64,882
卖出回购金融资产	10,011	(5,028)	4,983

2012 年利息净收入增长 9.43 亿元，影响利息净收入增加的主要原因是资产规模和净利差影响。其中：

贷款及垫款收入比上年增加 9.40 亿元，其中：日均规模增加 142.89 亿元，增加利息收入 9.30 亿元；利率增加 0.03 个百分点，影响收入增加 0.10 亿元。

债券投资收入比上年增加 5.61 亿元，其中：日均规模增加 73.21 亿元，增加利息收入 3.00 亿元；利率增加 0.56 个百分点，影响收入增加 2.61 亿元。

买入返售金融资产收入比上年增加 1.13 亿元，其中：日均规模增加 55.24 亿元，增加利息收入 2.59 亿元；利率降低 1.20 个百分点，影响收入减少 1.46 亿元。

存放同业收入比上年增加 5.56 亿元，其中：日均规模增加

245.13 亿元，增加利息收入 7.57 亿元；利率降低 0.49 个百分点，影响收入减少 2.02 亿元。

客户存款利息支出比上年增加 5.92 亿元，其中：日均规模增加 225.04 亿元，增加利息支出 4.05 亿元；付息利率增加 0.21 个百分点，影响利息支出增加 1.87 亿元。

同业存放利息支出比上年增加 6.49 亿元，其中：日均规模增加 262.87 亿元，增加利息支出 7.15 亿元；付息利率降低 0.18 个百分点，影响利息支出减少 0.66 亿元。

卖出回购金融资产利息支出比上年增加 0.50 亿元，其中：日均规模增加 19.98 亿元，增加利息支出 1.00 亿元；付息利率降低 0.77%，影响利息支出减少 0.50 亿元。

净利差 1.74%，比上年降低 0.17 个百分点。其中：生息资产平均收益率 4.01%，比上年增加 0.01 个百分点；付息负债平均付息率 2.27%，比上年增加 0.17 个百分点。

影响生息资产收益率增加的主要原因是贷款及垫款收益率 6.54%，比上年增加 0.03 个百分点；债券资产 4.66%，比上年增加 0.56 个百分点；存放同业 2.60%，比上年降低 0.49 个百分点。

影响付息负债付息率增加的主要原因是客户存款 2.01%，比上年增加 0.21 个百分点；同业存款 2.54%，比上年降低 0.18 个百分点。

### 存款成本分析

单位：人民币万元

项 目	2012 年度			2011 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	8,188,257	166,123	1.86	6,348,031	103,412	1.63
定期	4,022,218	142,371	3.54	3,435,374	86,877	2.53
活期	3,833,734	18,880	0.49	2,520,151	11,287	0.45
通知	332,305	4,872	1.47	392,506	5,248	1.34

二、个人存款	744,992	13,593	1.82	334,816	4,139	1.24
定期	330,308	11,345	3.43	131,600	3,097	2.35
活期	377,488	1,769	0.47	191,171	911	0.48
通知	37,196	479	1.29	12,045	131	1.09
合计	8,933,249	179,716	2.01	6,682,847	107,551	1.61
1.定期	4,352,526	153,716	85.53	3,566,974	89,974	2.52
2.活期	4,580,723	26,000	14.47	3,115,873	17,577	0.56

## 手续费及佣金净收入

单位：人民币万元

类 别	2012 年度	2011 年度
手续费及佣金收入	74,095	34,538
结算手续费收入	2,517	553
委托代理手续费收入	44,789	23,693
代理业务手续费收入	531	335
中间业务手续费收入	26,258	9,957
手续费及佣金支出	5,006	4,087
代理手续费支出	885	1,684
结算手续费支出	4,121	2,403
手续费及佣金净收入	69,089	30,451

## 4.2.2 资产负债及所有者权益变动情况分析

单位：人民币万元

项 目	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
一、总资产规模	18,481,527	100.00	13,029,525	100.00
其中：贷款及垫款	4,037,772	21.85	2,059,303	15.80
交易性金融资产	109,815	0.59	57,227	0.44
持有至到期金融资产	1,996,611	10.80	2,306,072	17.70
可供出售金融资产	2,162,377	11.70	1,673,870	12.85
应收款项类投资	1,368,760	7.41	-	-
存放同业	4,851,343	26.25	3,680,394	28.25
现金及央行存款	2,430,676	13.15	1,836,876	14.10
买入返售金融资产	1,299,235	7.03	1,244,085	9.55
生息资产合计	18,256,589	98.78	12,857,827	98.68
非生息资产	224,938	1.22	171,698	1.32
二、总负债	17,027,466	92.13	11,750,921	90.19
其中：存款	10,482,969	56.72	7,422,416	56.97
同业存放	4,882,366	26.42	2,600,637	19.96
拆入资金及央行借款	202,500	1.10	-	-
卖出回购金融资产	1,067,348	5.78	1,592,686	12.22
付息负债合计	16,635,183	90.01	11,615,739	89.15
非付息负债	392,283	2.12	135,182	1.04

三、所有者权益	1,454,061	7.87	1,278,604	9.81
---------	-----------	------	-----------	------

年末资产总额 1,848.15 亿元，比年初增加 545.20 亿元，年末资产负债率 92.13%，比年初增加 1.94%。

贷款及垫款 403.78 亿元，比年初增加 197.85 亿元，增长 96.07%。主要由于国家信贷政策逐步宽松和产业链客户、能源客户增加等原因。

债券投资 563.76 亿元，比年初增加 160.04 亿元，增长 39.64%。本年新增应收类投资 136.88 亿元，其他债券投资增加 23.16 亿元。

存放同业 485.13 亿元，比年初增加 117.09 亿元，增长 31.82%。主要增加的是与同业资金交易和套利交易。

现金及央行存款 243.07 亿元，比年初增加 59.38 亿元，增长 32.33%。主要原因是：由于吸收存款余额增加，按要求存放央行的法定存款准备金、超额备付金也相应增加。

年末负债总额 1,702.75 亿元，比年初增加 527.65 亿元，增长 44.90%。

吸收存款及同业存款 1,536.53 亿元，比年初增加 534.23 亿元，增长 53.30%。主要原因是本年各项业务快速发展、分支机构增加，吸收存款规模相应增长。

卖出回购金融资产 106.73 亿元，比年初减少 52.53 亿元，下降了 32.98%。主要原因是根据业务发展需要调整资产负债结构，减少了外部融资。

年末所有者权益 145.41 亿元，比年初增加 17.55 亿元，增长 13.72%。

#### 4.2.3 区域分部分析

单位：人民币万元

项 目	疆内	疆外	合 计
一、营业收入	313,608	75,058	388,666
利息收入	451,448	146,041	597,489
利息支出	224,485	77,430	301,915
中间业务收入	67,019	7,076	74,095
中间业务支出	3,512	1,494	5,006
其他收入	53	-	53
投资收益	6,309	-	6,309
公允价值变动	401	-	401
汇兑损益	16,375	865	17,240
二、营业支出	110,230	45,417	155,647
业务及管理费	64,204	18,581	82,785
税金及附加	9,756	4,703	14,459
资产减值准备	36,263	22,133	58,396
其他成本	7	-	7
三、营业利润	203,378	29,641	233,019
营业外收支净额	537	150	687
四、利润总额	203,915	29,791	233,706
所得税费用	35,680	3,507	39,187
五、净利润	168,235	26,284	194,519

### 4.3 业务综述

#### 4.3.1 公司金融业务

2012年，本行公司业务主动应对复杂多变的宏观经济形势，以打造特色化银行为目标，持续优化公司银行业务经营模式，积极构建专业化营销服务体系，不断创新专业化产品服务体系，大力推动小企业金融、产业链融资等业务平台建设，对公业务的专业化服务和营销能力得到进一步提升，产融结合的整体优势更加巩固。截至2012年末，本行公司贷款余额313.82亿元，同比增长81.78%；公司存款余额429.39亿元，同比增长75.87%；中小企业贷款余额177.99亿元，同比增长107.66%；石油产业链贷款余额54.48亿元，同比增长84.86%。

#### 4.3.2 个人金融业务

2012年，本行个人金融业务围绕核心客户群体的金融服务需

求，夯实以储蓄理财服务为基础的各项工 作，逐步完善产品体系，成功获取业务资质，根据客户需求积极推进产品组合营销策略，持续提升服务能力，实现业务的跨越式发展。截至 2012 年末，本行个人储蓄存款 112.68 亿元，成功突破百亿元大关，同比增长 89.76%；个人贷款余额 9.33 亿元，同比增长 118.50%；新发银行卡 27.60 万张，银行卡手续费收入 1,095.83 万元，同比增长 96.79%。

### **4.3.3 金融市场业务**

2012 年经济金融环境复杂多变，面对多样化的投资环境，本行金融市场业务坚持“稳健经营、持续创新”的发展战略，深入挖掘新的利润增长点，多渠道拓展收入来源，提高资产运作效益，进一步夯实发展后劲。截至 2012 年末，金融市场业务资产规模 971.74 亿元，负债规模 351.76 亿元，债券交割总量 18,957.55 亿元，银行间市场排名第 57 名，业务发展态势良好。

### **4.3.4 国际业务**

本行国际业务坚持产融结合的特色化发展道路，服务于大型央企、石油石化产业链上下游企业客户群，以中国石油海外五大战略合作区为核心区域，支持国家能源“走出去”战略。通过深化特色化金融产品开 发，加强核心客户营销，深入进行市场拓展，本行国际业务逐步形成特有的核心竞争力。2012 年，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各项数据均大幅增长，产品优势逐步形成，客户数量、客户行业范围快速增长。

### **4.3.5 分销渠道**

2012 年本行在分支机构建设、网上银行、电话银行、手机银

行和自助设备等分销渠道的发展完善方面继续保持快速增长。全年新增支行 10 家，截至 2012 年末，本行共有 6 家分行，分支机构总数达到 40 家，发起成立 2 家村镇银行。加快网上银行功能拓展和创新，开通支付宝快捷支付、银联无卡支付、B2C 等网上支付业务；投入运营成都运营服务中心，积极扩展客服中心服务职能，承接国际业务、银企对账等业务；推出 Windows Phone 客户端版本，实现手机银行客户端三大主流系统（iOS、Andriod、Windows Phone）全覆盖；督导全行自助机具有序布放，及时、合理地调整矿区及加油站的自助设备及 POS 机具布放原则和标准。截至 2012 年末，企业网银和个人网银客户数量同比增长 217.6% 和 117.3%，全年交易量增长 304.7%；电话银行客户数量同比增长 153.5%，全年交易量增长 267.1%；手机银行客户数量同比增长 424.9%，全年交易量增长 1,330.2%；累计布放自助机具 459 台，POS 机 1241 台，同比分别增长 71.30%和 80.40%。

#### 4.4 信息科技系统建设

2012 年，本行信息科技工作以规范化管理为中心，持续加强 IT 治理和信息科技风险管控，提升信息科技可持续发展的核心竞争力；以产融结合特色业务发展为主要驱动力，大力开展 IT 项目建设，注重加强系统建设的全过程管理，应用系统和基础设施建设取得重大进展，建成投运同城灾备中心并实现真实切换演练，生产系统安全稳定运行，有力支持了全行业务快速发展。

#### 4.5 风险管理

2012 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。建立风险偏好管理机制，深化集中垂直管理及流程化管理模式；强化专业风险管理体系建设，深入推进

信用风险管理体系建设成果落地实施；搭建业务连续性管理体系框架，开展市场风险和操作风险管理体系建设。风险管理的理念、工具、模式、机制已逐渐融入全行日常管理链条，各条线风险管理工作逐步实现流程化、常态化顺畅运行。

#### **4.5.1 风险管理架构**

本行实行信用风险垂直化管理、市场风险集中化管理、操作风险与合规风险层次化管理的组织体系，并根据业务发展需要，不断完善风险管理组织架构，加强专业风险条线管理体系建设。

#### **4.5.2 信用风险**

2012年，本行坚持“质量优先、规模经营、兼顾效益”的原则，积极应对宏观经济环境和金融监管要求变化，大力支持实体经济信贷需求，及时调整和完善各项信贷政策。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。

#### **4.5.3 市场风险**

2012年，本行继续深化落实市场风险识别、计量、监控与报告工作要求，及时提供市场风险信息 and 数据，提示重点关注交易，实现前、中、后台职责的有效分离和监督制约，市场风险管理水平逐步提升。编写市场风险管理手册，为市场风险管理理论和规范的落实及应用提供指引。建立市场风险管理数据集市，初步搭建市场风险管理信息平台，实现本外币业务管理一体化，不断提高计量工具和信息系统在管理中的应用效果。

#### **4.5.4 流动性风险**

2012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。按照银监会《商业银行流动性风险管理指引》相关要求，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。截至2012年末，本行流动性比率73.78%，存贷比31.79%，流动性状况良好，达到监管一级指标的要求。

#### 4.5.5 操作风险

2012年，依托巴塞尔新资本协议操作风险管理项目，本行持续推进操作风险管理基础性建设工作，逐步建立完善标准化、系统化、规范化的操作风险管理体系。健全操作风险管理组织体系，稳步推进操作风险管理系统和工具的应用与优化；启动业务连续性管理体系建设，推进业务连续性管理体系在总行范围内的建设工作；编写操作风险管理手册，以标准化规范促进操作风险精细化管理；持续完善全行风险与控制库，开展操作风险专业化培训，不断提高操作风险管理水平。本行对新业务的开展及新产品的开发实行严格的法律审查制度，有效发挥授权管理在实现资源配置、激励经营者积极性及经营风险防控的作用，未出现严重违法违规行为。本行认真履行反洗钱义务，全面提升反洗钱管理水平，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。

#### 4.6 资本管理

资本充足率管理是本行资本管理的核心。本行在综合考虑监管机构指标、行业平均水平、自身发展速度与发展战略、风险偏

好和资本补充的时间性等因素的基础上，明确了资本充足率管理目标，该目标符合监管要求。2012年，本行根据银监会《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13.72%。

#### 4.7 人力资源管理

2012年，本行深入推进人力资源管理提升工作，各方面管理水平显著提高。完善各级机构设置与职责，调整业务管理模式，提高集约化处理能力。全面启动核心人才队伍建设，加大竞争性人才选拔力度，人力资本价值贡献度逐步提升。建立健全绩效考核与薪酬分配体系，初步建立与资产规模、利润总额相关的用工总量核算控制机制，基本建立覆盖短、中、长期的薪酬福利体系，严格实施延期支付制度，启动递延奖金计划，充分发挥薪酬福利政策的保障和激励作用。建立全行远程培训平台，充分运用网上学习、在线考试等模式共享培训资源，进一步打造学习型商业银行。

#### 4.8 展望

2013年，本行将坚持审慎稳健、积极创新的态度，立足新起点、寻求新突破、实现新发展。突出效益中心导向，突出利润贡献考核，加快转变思想观念、发展方式和经营管理机制，夯实客户基础，加强客户经理队伍建设，实现本行的健康、协调、可持续发展。一是明确要求、落实措施，完成全年经营任务目标；二是严格把控实质风险，切实保障发展质量；三是完善支持保障体系，提升服务支撑能力；四是深化落实产融结合战略，发挥优势推动发展；五是全面夯实发展基础，提升经营管理水平。

## 五、股本变动及股东情况

本行 2012 年度未发生股份变动情况。截至 2012 年 12 月 31 日，本行股东总数为 77 个，股份总数为 67.16 亿股，其中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	中国石油天然气集团公司	5,507,274,021.41	82.00
2	克拉玛依市财政局	308,449,902.51	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	0.78
7	新疆泰盛投资有限公司	43,382,903.66	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	0.56
9	克拉玛依市克拉玛依区财政局	32,198,179.89	0.48
10	克拉玛依天圣工程建设有限责任公司	22,598,049.31	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	60	2012.07 - 2015.07
谢戈果	副董事长	男	60	2012.07 - 2015.07
周明春	董事	男	45	2012.04 - 2015.04
温青山	董事	男	54	2012.04 - 2015.04
唐 健	董事	男	63	2012.04 - 2015.04
弯海川	董事	男	56	2012.05 - 2015.05
王忠来	董事	男	49	2012.05 - 2015.05
庞月瑛	独立董事	女	66	2012.04 - 2014.08
于增彪	独立董事	男	57	2012.05 - 2015.05
石俊志	独立董事	男	59	2012.05 - 2015.05

## 6.2 监事

姓名	职务	性别	年龄	任职起止时间
高 骏	监事长	男	58	2012.12-2015.12
魏国良	监事	男	47	2012.04-2015.04
杨家思	外部监事	男	63	2012.04-2015.04
刘 莉	职工监事	女	43	2012.04-2015.04
王 伟	职工监事	男	42	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
蒋尚军	党委书记	男	48	2012.09
王忠来	行长	男	49	2012.06
许新元	纪委书记 董事会秘书	女	56	2009.05
敬 林	财务总监	男	48	2009.05
谢鹏飞	副行长	男	48	2009.05
谢海兵	信息总监	男	41	2009.05

## 6.4 董事、监事和高级

### 管理人员变动情况

2012年4月，本行2011年度股东大会增选王忠来先生和弯海川先生为本行董事，于增彪先生和石俊志先生为本行独立董事。王忠来先生、弯海川先生、于增彪先生和石俊志先生的任职资格已于2012年5月获得新疆银监局核准。2012年5月，杨家思先生和于莹女士因任期届满不再担任本行独立董事。

2012年4月，本行2011年度股东大会选举杨家思先生为本行外部监事。于增彪先生和石俊志先生因任期届满不再担任本行外部监事。

2012年4月，本行依法召开职工代表大会，选举刘莉女士和

王伟先生为本行第三届监事会职工代表监事。张力先生和喻汉新先生因任期届满不再担任本行职工代表监事。

2012年3月，本行召开第二届董事会第十四次会议，聘任王忠来先生为本行行长。王忠来先生的任职资格已于2012年6月获得新疆银监局核准。

2012年9月，谢戈果先生因年龄原因不再担任本行党委书记职务，由蒋尚军先生接任。

## 6.5 员工

截至2012年末，本行共有员工1,893人，其中总行人员343人，总行营业部、分支行及运营服务中心人员1,503人，村镇银行47人，平均年龄33岁。员工总量较2011年末增加421人，增幅29%。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173人，占比9%；本科学历的员工1,343人，占比71%。

## 6.6 本年度支付薪酬情况

2012年，本行全年平均用工人数1,659人，发生工资总额22,786万元，劳务费用2,581万元。其中高级管理人员7人，全年已支付薪酬423万元（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54万元（税前）。

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。2012年启动实施递延奖金计划，进一步完善对中层管理者和高专人才的中长期激励机制。

## 6.7 机构

2012年，本行机构按“总-分-支”三级设置，稳步推进各

级机构建设。总行设立 18 个职能部门，4 个附属中心，下设克拉玛依分行、乌鲁木齐分行、吐哈分行、库尔勒分行、大庆分行和西安分行。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。在四川成都设立运营服务中心，负责运营业务集中处理、会计共享业务及电话银行业务。截至 2012 年末，本行共有分支机构 40 个，较 2011 年增加 10 个。

## 七、公司治理报告

### 7.1 公司治理概述

2012 年，本行严格遵守法律法规和监管规定，形成公司治理定期评价机制，平稳完成董事会、监事会的换届工作和高管层的聘任工作，进一步完善了公司治理制度流程，开展了董监事及高级管理人员的履职与绩效评价，组织了丰富的董监事培训调研活动，加强了信息披露及投资者关系管理力度，持续健全了内部控制体系，切实提升了本行经营管理效率，稳步增强了本行核心竞争力，公司治理工作卓有成效，公司治理水平取得持续进步。

### 7.2 股东大会情况简介

报告期内，本行共召开 1 次股东年会，听取了 1 项报告，审议通过了 2012 年经营预算安排、投资建议计划、资本管理计划、选举董监事等 13 项议案。

### 7.3 董事会及专门委员会

2012 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 36 项，听取报告 14 项。本行董事会认真贯彻产融结合特色发展战略，严格落实国家宏观调控政策及外部监管要求，积极应对复杂的宏观经济金融形势所带来的挑战，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。2012 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。

#### 7.4 监事会

2012 年本行共组织召开 4 次监事会会议，共审议议案 14 项，听取报告 19 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

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》及其配套指引的相关要求，组织开展了 2012 年度内部控制评价工作，在此基础上形成年度内部控制自我评价报告。评价认为：本报告期，本行内部控制制度健全、执行有效。

## 7.7 内部审计

2012年,本行内部审计部认真落实监管机构政策指引及董事会要求,着力推进内部审计体系建设,加大项目审计力度,认真履行内部审计监督与服务职能。组织完成关联交易、薪酬管理、内部控制、运营绩效、流动性风险、操作风险管理、市场风险管理等项目审计20余项,通过指出问题、提出建议、落实责任、督促整改,有效促进银行的安全、合规运行。

## 7.8 会计师事务所情况

2012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中期报告及年报审计服务,全年审计费用共120万元。

## 八、重要事项

### 重大关联交易

2012年10月26日召开的第三届董事会第二次会议审议通过了《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。本行与关联方的关联交易业务均由正常经营活动需要产生,给予关联方的价格不会优于对非关联方的同类交易。

## 九、财务报告

本行2012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	
	2012年12月31日	2011年12月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
资产：				
现金及存放中央银行款项	24,306,759,841.35	18,368,759,066.51	24,198,016,166.02	18,326,579,492.46
存放同业款项	48,513,427,457.97	36,803,938,667.28	48,531,560,960.63	36,437,239,449.07
拆出资金	-	-	-	-
交易性金融资产	1,098,150,138.36	572,271,120.00	1,098,150,138.36	572,271,120.00
买入返售金融资产	12,992,347,571.24	12,440,852,924.64	12,992,347,571.24	12,440,852,924.64
应收利息	1,684,251,148.72	1,343,123,118.17	1,679,809,549.63	1,342,596,260.56
发放贷款及垫款	40,377,721,272.35	20,593,030,748.89	39,997,211,177.38	20,463,584,110.64
可供出售金融资产	21,623,774,404.99	16,738,700,479.99	21,623,774,404.99	16,738,700,479.99
持有至到期投资	19,966,105,008.30	23,060,719,836.28	19,966,105,008.30	23,060,719,836.28
应收款项类投资	13,687,603,263.89	-	13,687,603,263.89	-
长期股权投资	-	-	57,500,000.00	57,500,000.00
固定资产	282,966,722.09	207,374,147.57	280,417,759.83	204,973,551.62
在建工程	50,544,397.88	23,967,285.18	50,451,597.88	23,967,285.18
无形资产	63,992,638.98	36,517,337.22	63,992,638.98	36,517,337.22
递延所得税资产	91,254,958.86	61,842,684.12	89,791,458.49	61,782,684.99
其他资产	76,366,929.70	44,155,056.58	75,070,529.33	43,372,246.32
资产总计	184,815,265,754.68	130,295,252,472.43	184,391,802,224.95	129,810,656,778.97
负债和股东权益：				
向中央银行借款	25,000,000.00	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	48,823,655,268.44	26,006,369,605.73	49,109,269,480.73	25,792,347,183.46
拆入资金	2,000,000,000.00	-	2,000,000,000.00	-
卖出回购金融资产款	10,673,481,666.99	15,926,860,000.00	10,673,481,666.99	15,926,860,000.00
吸收存款	104,829,692,590.07	74,224,157,419.20	104,186,382,838.86	73,966,165,791.55
应付职工薪酬	947,364.22	2,373,220.93	926,739.31	2,327,950.15
应交税费	219,566,717.86	116,704,876.14	218,277,110.84	116,438,750.07
应付利息	1,183,515,721.29	687,796,097.66	1,179,016,928.12	688,624,804.13
预计负债	-	-	-	-
应付债券	-	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-	-
其他负债	2,518,797,658.14	544,952,935.19	2,515,418,571.31	544,788,146.61
负债合计	170,274,656,987.01	117,509,214,154.85	169,882,773,336.16	117,037,552,625.97
股本	6,716,187,831.01	6,716,187,831.01	6,716,187,831.01	6,716,187,831.01
资本公积	4,255,284,233.67	4,097,894,253.78	4,254,230,317.47	4,097,894,253.78
盈余公积	401,365,644.24	207,311,532.36	401,365,644.24	207,311,532.36
一般风险准备	1,542,640,605.76	939,332,671.52	1,539,582,382.50	939,105,270.59
未分配利润	1,598,021,122.20	812,737,981.82	1,597,662,713.57	812,605,265.26
归属于母公司所有者权益	14,513,499,436.88	12,773,464,270.49	-	-
少数股东权益	27,109,330.79	12,574,047.09	-	-
股东权益合计	14,540,608,767.67	12,786,038,317.58	14,509,028,888.79	12,773,104,153.00
负债和股东权益总计	184,815,265,754.68	130,295,252,472.43	184,391,802,224.95	129,810,656,778.97

## 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	
	2012 年度	2011 年度	2012 年度	2011 年度
一、营业收入	3,886,658,617.15	2,334,314,440.12	3,864,107,377.97	2,325,494,267.04
利息净收入	2,955,742,590.14	2,012,439,902.22	2,933,072,132.36	2,003,647,886.14
利息收入	5,974,889,423.19	3,741,811,301.15	5,949,403,365.51	3,735,525,417.81
利息支出	3,019,146,833.05	1,729,371,398.93	3,016,331,233.15	1,731,877,531.67
手续费及佣金净收入	690,888,907.44	304,513,118.09	691,008,126.04	304,485,041.09
手续费及佣金收入	740,950,330.86	345,377,883.42	740,564,972.48	345,166,181.36
手续费及佣金支出	50,061,423.42	40,864,765.33	49,556,846.44	40,681,140.27
投资收益（损失以“（）”号填列）	63,089,712.90	(46,270,699.57)	63,089,712.90	(46,270,699.57)
公允价值变动收益（损失以“（）”号填列）	4,006,460.00	3,892,090.00	4,006,460.00	3,892,090.00
汇兑收益（损失以“（）”号填列）	172,399,129.79	59,329,701.20	172,399,129.79	59,329,701.20
其他业务收入	531,816.88	410,328.18	531,816.88	410,248.18
二、营业支出	1,556,469,180.98	889,254,558.02	1,535,498,848.36	880,813,674.78
营业税金及附加	144,590,673.75	78,796,158.76	143,847,029.79	78,594,586.52
业务及管理费	827,851,313.89	533,504,314.13	815,831,331.82	526,814,965.64
资产减值损失	583,961,810.34	276,883,593.45	575,755,103.75	275,333,630.94
其他业务成本	65,383.00	70,491.68	65,383.00	70,491.68
三、营业利润（亏损以“（）”号填列）	2,330,189,436.17	1,445,059,882.10	2,328,608,529.61	1,444,680,592.26
加：营业外收入	15,992,296.13	5,709,270.44	12,752,047.71	5,645,070.08
减：营业外支出	9,125,584.36	475,137.46	9,071,714.90	469,388.13
四、利润总额（亏损总额以“（）”号填列）	2,337,056,147.94	1,450,294,015.08	2,332,288,862.42	1,449,856,274.21
减：所得税费用	391,869,314.72	215,983,283.70	391,747,743.50	215,873,848.48
五、净利润（净亏损以“（）”号填列）	1,945,186,833.22	1,234,310,731.38	1,940,541,118.92	1,233,982,425.73
归属于母公司所有者的净利润	1,943,597,633.32	1,234,257,856.08	-	-
少数股东损益	1,589,199.90	52,875.30	-	-
六、每股收益				
（一）基本每股收益	0.29	0.21	0.29	0.21
（二）稀释每股收益	0.29	0.21	0.29	0.21
七、其他综合收益（亏损以“（）”号填列）	156,336,063.69	33,412,466.11	156,336,063.69	33,412,466.11
八、综合收益总额	2,101,522,896.91	1,267,723,197.49	2,096,877,182.61	1,267,394,891.84
归属于母公司所有者的综合收益总额	2,100,987,613.21	1,267,670,322.19	-	-
归属于少数股东的综合收益总额	535,283.70	52,875.30	-	-

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	
	2012 年度	2011 年度	2012 年度	2011 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	53,422,820,833.58	30,492,266,313.39	53,537,139,344.58	30,001,124,481.46
向中央银行借款净增加额	25,000,000.00	-	-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	2,000,000,000.00	9,725,360,000.00	2,000,000,000.00	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	4,284,804,669.43	2,317,571,918.43	4,259,981,121.76	2,311,584,121.62
收到其他与经营活动有关的现金	1,990,488,584.45	465,497,986.69	1,983,935,714.33	465,433,706.30
经营活动现金流入小计	61,723,114,087.46	43,000,696,218.51	61,781,056,180.67	42,503,502,309.38
客户贷款及垫款净增加额	20,368,656,922.84	8,994,718,848.72	20,109,386,759.53	8,863,722,247.96
存放中央银行和同业款项净增加额	10,699,969,224.91	5,237,308,851.76	10,546,998,709.71	5,206,630,108.10
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	7,415,688,606.99	-	7,415,688,606.99	-
支付利息、手续费及佣金的现金	2,576,355,505.93	1,150,559,420.48	2,575,495,955.60	1,152,052,354.36
支付给职工及为职工支付的现金	373,624,643.89	231,922,714.94	367,480,407.32	229,352,272.75
支付的各项税费	492,904,705.63	217,464,341.64	491,626,571.64	217,193,090.98
支付其他与经营活动有关的现金	170,401,231.58	134,217,596.64	164,902,272.92	130,792,892.23
经营活动现金流出小计	42,097,600,841.77	15,966,191,774.18	41,671,579,283.71	15,799,742,966.38
经营活动产生的现金流量净额	19,625,513,245.69	27,034,504,444.33	20,109,476,896.96	26,703,759,343.00
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资所收到的现金	31,172,726,905.54	39,136,668,834.22	31,172,726,905.54	39,136,668,834.22
取得投资收益收到的现金	2,155,863,640.06	1,214,695,977.11	2,155,863,640.06	1,214,695,977.11
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	-	19,350.00
收到其他与投资活动有关的现金	-	-	-	-
投资活动现金流入小计	33,328,590,545.60	40,351,384,161.33	33,328,590,545.60	40,351,384,161.33
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	248,024,282.48	194,133,130.36	246,748,798.96	192,319,895.78
投资支付的现金	47,756,803,134.00	47,359,301,767.00	47,756,803,134.00	47,376,801,767.00
投资活动现金流出小计	48,004,827,416.48	47,553,434,897.36	48,003,551,932.96	47,569,121,662.78
投资活动产生的现金流量净额	(14,676,236,870.88)	(7,202,050,736.03)	(14,674,961,387.36)	(7,217,737,501.45)
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金	14,000,000.00	5,102,499,999.99	-	5,099,999,999.99
其中：子公司吸收投资收到现金	14,000,000.00	2,500,000.00	-	-
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	14,000,000.00	5,102,499,999.99	-	5,099,999,999.99
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	360,950,162.82	88,280,482.94	360,950,162.82	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	360,950,162.82	88,280,482.94	360,950,162.82	88,280,482.94
筹资活动产生的现金流量净额	(346,950,162.82)	5,014,219,517.05	(360,950,162.82)	5,011,719,517.05
四、汇率变动对现金的影响	(33,687,588.75)	(2,036,605.75)	(33,687,588.75)	(2,036,605.75)

五、现金及现金等价物净增加额	4,568,638,623.24	24,844,636,619.60	5,039,877,758.03	24,495,704,752.85
加：期初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
六、期末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

## 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	2012 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	4,097,894,253.78	207,311,532.36	939,332,671.52	812,737,981.82	12,574,047.09	12,786,038,317.5
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	12,786,038,317.5
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	(1,158,314,492.9)	-	(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	14,540,608,767.6

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	6,716,187,831.01	4,097,894,253.78	207,311,532.36	939,332,671.52	812,737,981.82	12,574,047.09	12,786,038,317.5

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	(1,155,483,670.6)	(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	1,539,582,382.5	1,597,662,713.5	14,509,028,888.79

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