

昆仑银行股份有限公司

2010 年度报告摘要

§ 1 重要提示

1.1 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。

1.2 本行第二届董事会第十一次会议于 2011 年 4 月 24 日审议通过了《2010 年度报告》正文及摘要。本行全体董事出席了董事会会议。

1.3 本行按《企业会计准则》及其他相关规定编制的 2010 年年度财务报告已经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。

§ 2 公司基本情况简介

2.1 基本情况简介

昆仑银行股份有限公司（以下简称“本行”）原系经中国人民银行克拉玛依市中心支行批准，于 2002 年 12 月 9 日设立的克拉玛依市城市信用社。经中国银行业监督管理委员会克拉玛依监管分局及中国银行业监督管理委员会新疆监管局批准，于 2006 年 6 月 6 日整体改制为克拉玛依市商业银行股份有限公司（以下简称“克商行”），并承继原克拉玛依市城市信用社的全部资产、负债和业务。2009 年 4 月，中国石油天然气集团公司（以下简称“中石油集团”）对克商行投资重组。经中国银行业监督管理委员会新疆监管局批准，克商行于 2010 年 4 月再次增资，增资后克商行注册资本变更为 420,387 万元。2010 年 4 月 20 日，经中国银行业监督管理委员会批准，克商行更名为昆仑银行股份有限公司。

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

法定代表人：王国樑

注册资本：人民币 4,203,872,560.05 元

注册地址：新疆克拉玛依市克拉玛依区世纪大道 7 号

邮政编码：834000

网址：<http://www.klb.cn/>

董事会秘书：许新元

电话：0990—6222789

传真：0990—6969902

信息披露报纸：《金融时报》

企业法人营业执照注册号：650200040000052

金融许可证机构编码：B0226H365020001

聘请的会计师事务所名称：立信会计师事务所有限公司

办公地址：中国上海市南京东路 61 号新黄浦金融大厦 4 楼

§ 3 财务与业务信息概要

本年度报告摘要所载财务资料均取自本行历年经审计财务报告，报告按照中国会计准则编制，除特别注明外，均以人民币列示。

3.1 主要利润指标连续三年对比表

单位：人民币千元

| 项目 | 2010 年 | 2009 年 | 2008 年 |
|---------------|------------|-----------|---------|
| 利润总额 | 811,002 | 89,481 | 45,449 |
| 净利润 | 688,537 | 70,014 | 38,193 |
| 营业利润 | 810,980 | 88,421 | 45,523 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 35,977,435 | 3,443,959 | 448,014 |
| 现金及现金等价物净增加额 | 17,126,934 | 3,492,130 | 463,170 |

3.2 主要财务数据连续三年对比表

单位：人民币千元

| 项目 | 2010年 | 2009年 | 2008年 |
|---------|------------|------------|-----------|
| 总资产 | 82,603,836 | 21,577,211 | 3,834,510 |
| 股东权益 | 6,504,096 | 3,106,827 | 238,547 |
| 利息净收入 | 1,053,984 | 149,967 | 42,578 |
| 利润总额 | 811,002 | 89,481 | 45,449 |
| 存款总额 | 57,055,795 | 17,663,053 | 3,185,302 |
| 贷款及垫款总额 | 11,999,987 | 9,835,659 | 724,501 |

3.3 每股收益及净资产收益率

| 项目 | 2010年 | 2009年 |
|----------------------|-----------|-----------|
| 归属于母公司净利润（人民币千元） | 688,537 | 70,014 |
| 发行在外普通股的加权平均数（人民币千元） | 3,556,631 | 1,663,365 |
| 基本每股收益（元） | 0.19 | 0.04 |
| 稀释每股收益（元） | 0.19 | 0.04 |
| 归属于母公司年末净资产（人民币千元） | 6,494,075 | 3,106,827 |
| 全面摊薄净资产收益率（%） | 10.60% | 2.25% |
| 加权平均净资产（人民币千元） | 5,282,646 | 2,141,020 |
| 加权平均净资产收益率（%） | 13.03% | 3.27% |

3.4 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 | 所有者权益合计 |
|------|-----------|-----------|--------|---------|---------|-----------|
| 年初数 | 2,262,148 | 719,789 | 15,070 | 61,225 | 48,595 | 3,106,827 |
| 本年增加 | 1,941,725 | 757,008 | 68,843 | 489,147 | 130,525 | 3,397,269 |
| 本年减少 | - | - | - | - | - | - |
| 年末数 | 4,203,873 | 1,476,797 | 83,913 | 550,372 | 179,120 | 6,504,096 |

3.5 主要监管指标连续三年对比表

| 项目 | 标准值 | 2010年 | 2009年 | 2008年 |
|--------------|------|--------|--------|--------|
| 资本充足率 | ≧8% | 17.16% | 20.07% | 20.75% |
| 核心资本充足率 | ≧4% | 16.36% | 20.07% | 20.48% |
| 存贷比 | ≧75% | 21.03% | 55.68% | 22.78% |
| 不良贷款比率（五级分类） | ≧5% | 0.06% | 0.08% | 1.09% |

3.6 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 | 2010年 | 2009年 | 2008年 |
|-----|------------|-----------|---------|
| 正常类 | 11,992,981 | 9,827,931 | 645,100 |
| 关注类 | 299 | 248 | 71,520 |
| 次级类 | 419 | 0 | 0 |
| 可疑类 | 6,288 | 6,998 | 7,481 |
| 损失类 | 0 | 482 | 400 |
| 合计 | 11,999,987 | 9,835,659 | 724,501 |

3.7 报告期末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 | 余额 | 比例 |
|----------------|-----------|--------|
| 制造业 | 3,099,148 | 26.19% |
| 电力、燃气及水的生产和供应业 | 1,867,000 | 15.78% |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 1,515,459 | 12.81% |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 1,040,000 | 8.79% |
| 建筑业 | 1,013,468 | 8.57% |
| 采矿业 | 821,950 | 6.95% |
| 批发和零售 | 690,854 | 5.84% |

| 行业 | 余额 | 比例 |
|----------------|---------|-------|
| 信息传输、计算机服务和软件业 | 535,600 | 4.53% |
| 租赁和商务服务业 | 455,500 | 3.85% |
| 公共管理和社会组织 | 452,733 | 3.83% |

§ 4 管理层讨论与分析

4.1 总体经营情况分析

2010 年是我国实施“十一五”规划的收官之年，也是夺取应对国际金融危机冲击全面胜利、保持经济平稳较快发展、为“十二五”规划启动实施奠定良好基础的至关重要的一年。面对复杂多变的国际国内经济金融环境和宏观调控政策频繁密集出台的形势，我国银行业仍然取得了较大发展，资产规模保持较快增长，存贷款规模稳步上升，资本充足率水平持续提升，资产质量持续改善，拨备水平进一步提高，盈利水平稳步提高。

重组一年来，本行以科学发展观为统领，按照“高起点、快发展、可持续”的发展理念，努力建设“产融结合的特色银行”，圆满完成董事会下达的各项经营指标，规模实力大幅提升，盈利能力明显增强，资产质量持续向好，取得了令人瞩目的经营成果。

对信贷业务积极营销同业机构和重大项目，拓展对公存款业务和中小企业金融服务，自营贷款和自营存款占比大幅提升。个人金融业务依托石油石化职工市场，银行卡、代发工资、代理理财产品、个人住房信贷等业务呈现倍增式发展。金融市场业务积极开展债券回购、债券分销、存放同业等业务，资金营运效率显著提升。国际业务紧密配合中石油集团国际化战略，冷静应对国际金融局势复杂多变的挑战，克服业务开办初期的重重困难，业务联系不断拓展，与 22 个国家的 58 家银行建立代理行关系，国际结算、跨境人民币结算和外汇交易业务均取得了实质性进展。

全年完成 5 家分支机构开业，实现跨区域经营。完成新建、改建支行级机构 10 个，自助银行 6 个。年末全行共有 7 家独立经营的区域性机构、19 家支行级物理网点对外营业，服务能力显著增强。各分支机构平稳运行，经营业绩亮点纷

呈。

网上银行和“超级网银”顺利上线，客服中心开业运行，短信平台成功投产，电子银行渠道建设取得重大进展，有力提升了本行市场竞争力，巩固和发展了客户关系。

4.2 财务回顾

4.2.1 经营指标

本行在 2010 年稳步推进各项经营管理工作，盈利能力明显增强。全年实现营业收入 11.08 亿元，同比增长 441.14%；营业支出 2.97 亿元，同比增长 155.22%；利润总额 8.11 亿元，同比增长 806.34%。

4.2.2 资产负债指标

本行资产负债规模在 2010 年继续实现大幅度提升。全行资产总额 826.04 亿元，比年初增长 2.8 倍，是重组前的 21 倍；负债总额 761.00 亿元，比年初增长 3 倍；净资产 65.04 亿元，比年初增长 1 倍。

4.2.3 资产质量指标

2010 年本行资产质量持续向好，核心监管指标达到二级行标准。全行资本充足率 17.16%，核心资本充足率 16.36%；流动性比率 58.30%；不良贷款率 0.06%，比年初降低 0.02%；拨备覆盖率达到 1861.00%；最大单一客户贷款集中度 8.37%，比年初降低 1.29%。

4.3 业务综述

4.3.1 公司金融业务

截至 2010 年末，公司类贷款余额 118.31 亿元，比年初增加 21.17 亿元，增长 21.79%；对公存款余额 540.78 亿元，增长 2.2 倍；全年累计实现公司类中间业务收入 6,629 万元；累计新增开户数 508 户。

公司贷款稳健增长。通过加大对央企、国企等优质客户的营销力度、大力拓展中小企业金融业务，资产结构得到进一步优化。当年开发的中石油集团供应链贸易融资产品，年末余额 6.84 亿元，占公司类贷款余额的 5.78%，占当年公司类贷款净增量的 32%；积极营销同业机构和重大项目，积极参与和拓展银团贷款业务，2010 年共办理银团贷款 3 户，份额 10 亿元，当年实际发放 6.43 亿元。

截至 2010 年末，本行中小企业贷款余额 28.37 亿元，比年初增加 2.95 亿元。其中中小企业贷款余额 6.32 亿元，比年初增加 4.42 亿元，增幅为 232%，全面落实了银监会关于小企业贷款“两个不低于”的工作要求。

公司存款大幅增加。截至 2010 年末，对公存款余额 540.78 亿元，比年初增加 371.54 亿元，增长 2.2 倍。

4.3.2 个人金融业务

截至 2010 年末，个人贷款余额 16,815 万元，同比增长 39%，全年累计实现利息收入 886.72 万元；累计代发工资 137,997 户，同比增长 18.6 倍；新发银行卡 273,331 张，同比增长 10.08 倍；实现个人类中间业务收入 197.6 万元。

储蓄存款总体保持平稳较快增长态势。截至 2010 年末，全行口径储蓄存款余额 261,334 万元，(其中：储蓄余额 242,408 万元，累计代销理财产品 23,788 万元，余额 18,860 万元，代销保险 116 万元)，同比增长 254%。

理财业务取得新进展。自行开发完成“智能通”业务，设计完成“宝石花财富”人民币理财产品，顺利代销昆仑信托、光大银行、兴业银行理财产品，理财合作渠道不断拓宽。

发卡量持续增长，动卡率达 99.4%。同时，积极与银联沟通，提前取得 POS 业务开办资质，POS 间联业务已经正式上线。累计布放自助机具 84 台(ATM 机 71 台、CRS 机 13 台)，POS 机 13 台。

4.3.3 金融市场业务

2010 年，本行金融市场业务积极开展债券回购、债券买卖、债券分销、存放同业等业务，资金营运效率显著提升。截止到年末，配置债券资产 320 亿元，存放同业资产 52 亿元，总计完成资金配置 372 亿元，债券资产的账户配置比例符合管理要求。存量债券加权剩余年限 2.8 年，非交易账户收益率 3.4%，非交易账户债券资产全年利息收入约 6.7 亿元，交易账户实现利息收入 0.3 亿元，回购及存放同业业务全年实现利息收入约 0.6 亿元，金融市场业务全年实现收入 7.6 亿元。

4.3.4 国际业务

自 2010 年 4 月 27 日正式启动国际业务筹备工作以来，国际业务各项工作均取得突出成就。外汇业务和即期结售汇业务资质申请获得批准，并已购买

2,000 万美元外汇资本金。跨境贸易人民币结算业务正式上线，筹备开办个人结售汇业务。获得环球银行金融电讯协会(SWIFT 组织) 会员资格及中国外汇交易中心会员资质。正式开展了外汇交易业务。

截至目前，本行已同 22 个国家的 58 家金融同业建立了代理行关系，并已在美国、法国、德国、英国、日本、香港等国际主要货币清算中心开立了资金清算账户，基本满足了国际结算业务发展的需要。

4.3.5 电子银行业务

电子银行业务在各方面均取得突破。2010 年 8 月 20 日投产新的短信平台，实现全国范围各运营商短信覆盖，满足各应用系统集成、身份认证、业务营销等短信收发需求。2010 年 9 月 26 日，正式推出网上银行和电话银行服务，丰富了电子银行服务渠道，为客户提供账户管理、转账汇款、理财服务、紧急挂失、业务咨询及业务订制等功能，让广大客户不受时间和空间的限制，足不出户就能够享受安全便捷的金融服务。截至 2010 年底，网银用户 1.2 万个、受理电话 8.5 万次、发送短信 267 万条，电子银行体系基本成型。

4.4 风险管理

2010 年，本行明确了全面风险管理目标，确定了全面风险及各风险条线的管理框架及思路，制定了“十二五”风险管理发展规划、全面风险管理规定、风险管理手册，形成了多层次的较为完善的风险管理政策制度体系。

2010 年，本行逐步健全全面风险管理体系。信用风险管理方面，拟定全行统一的信贷政策，完成国际业务信用风险管理思路与框架；市场风险管理方面，着手进行市场风险管理制度体系建设，推进市场风险管理系统建设；操作风险管理方面，建立操作风险损失数据收集、风险与控制自我评估机制，逐步应用和推广关键风险指标监测与管理，并适时开展操作风险标准法资本计量的试点工作。

2010 年，在全面风险管理体系框架下，本行在城商行中率先启动推进巴塞尔新资本协议计量项目。目前非零售信用风险、零售信用风险、操作风险和市场风险计量和管理优化四个项目正在顺利推进。

4.4.1 信用风险管理

本行在完善信用风险管理体系建设中取得显著成效。在实现“大信管”的管理理念下，清晰界定了信用风险管理前中后台各部门职责，有效整合了法人及个人信用风险管理，实现了信用风险的统一管理和有效制衡。制定并下发了全行统一的信贷政策，有利于统一全行信贷业务经营发展的认识和管理理念，引导全行信贷业务有序发展。根据本行国际业务发展战略及工作推进的要求，结合监管政策要求，将国际业务纳入全行统一的风险管理体系；规范国际业务办理流程，逐步建立和完善了国际业务信用风险管理体系；推动国际业务管理系统建设。

4.4.2 市场风险管理

本行在市场风险管理制度体系和系统建设中取得显著成效。在市场风险管理制度建设中，编写并下发市场风险系列制度，建立以市场风险管理的策略和政策、治理、组织结构和人员、内部控制和审计、风险偏好和限额管理为基础，从市场风险的识别、计量、报告、管控等方面建立包括授权与交易、资本计量、情景分析及压力测试、模型及数据管理、内部控制和审计、报告、监控的全方位、多层次、立体化的市场风险管理政策制度体系。在市场风险管理系统建设中，启动金融市场业务与市场风险管理系统建设工作，引进业内专业系统供应商 MISYS 公司的 OPICS 系统，建立覆盖集前台金融市场业务、中台风险管理、后台资金清算的功能完整、全行集中的全流程系统。在相关部门的大力推动下，资金交易管理系统已于本年 10 月顺利上线。

4.4.3 流动性风险管理

本行已经出台流动性风险管理的基本制度，流动性风险管理的基本原则为“集中安排、统一调度、分类管理、自求平衡”。规范了资金汇报制度和流程、资金日管理制度、资金预测制度、备付金管理和存款准备金制度、资金融通管理等，同时制定流动资金应急预案和报告制度，并设计相关的报表模板。同时，本行按照银监会《流动性风险管理指引》要求建立流动性风险管理体系，并开展了流动性风险压力测试。

4.4.4 操作风险管理

本行通过引入操作风险管理技术工具，初步建立起操作风险管理体系，包括建立操作风险管理六项政策制度，搭建以三道防线为基础的操作风险管理组织架构，设计操作风险管理方法和工具，并结合本行实际，在同业参考指标库的基础上初步建立了本行企业级关键风险指标；选定两家分行和总行三个业务管理部门

进行了管理工具中损失数据收集、风险与控制自我评估的试点；设计了采用标准法计量操作风险资本的方法和计量流程，以满足银监会未来对计提操作风险资本的监管要求；设计了操作风险数据集市概念框架模型，研讨编写了操作风险管理信息系统业务需求说明书。

4.4.5 合规风险管理

本行在防范合规风险中取得了明显进步。对本行所属分行及营业机构开展重点业务领域的现场检查，通过检查对发现问题进行总结，提出整改建议并要求各分支机构进行相应纠正。加强了案件防控管理，按照“业务驱动，归口管理，持续优化”的原则建立案件防控规章制度。加强了反洗钱管理，建立完善反洗钱工作组织，明确反洗钱工作领导小组、反洗钱部门、各相关部门及各分支机构的主要职责，确保反洗钱工作有序开展。

4.5 人力资源管理

2010 年本行大力开展人力资源建设，加强领导班子建设，建立健全各级干部聘用、高管资格申报及干部问责制等多项制度和 Work 规范；调整完善总分行组织机构及岗位设置，尝试区域性业务中心管理，通过不同渠道和多种形式开展员工招聘，强化新员工、新业务及专业上岗资质的培训与考核，加快提高员工基本技能与业务素质，建立了分级分类培训管理体系。制定干部交流、重要岗位轮换等四项制度及休假、考勤等管理办法，进一步规范员工管理；建立绩效考核与薪酬管理体系，完成全员入岗定级，实现按月开展绩效考核，逐步形成“收入凭贡献、岗位靠竞争”的绩效考核理念；建立覆盖全员的社会保险、补充保险与商业保险体系，完成人力资源 ERP 信息系统、年金管理系统的搭建，为稳定队伍、提高人力资源管理水平打下良好基础。

4.6 信息系统管理

2010 年，本行信息科技工作应用系统建设、基础设施建设和 IT 治理等方面取得质的飞跃或显著进步。在应用系统建设方面，网银、客服中心、国结、电票、现金管理、资金交易、村镇银行、POS 收单从无到有；核心、信贷、短信平台成功升级，从有到优；综合理财、超级网银、昆仑卡项目有序推进；全年实施信息科技项目 23 个（实际投入 1.4 亿元），各个项目有序推进，服务能力实质

性提升，有力支持了业务快速发展的需要。在基础设施建设方面，完成北京数据中心建设，成功实现生产系统迁移，基础设施条件根本改善，日常运行保障大幅增强。在 IT 治理方面，规章制度进一步规范完善，人员队伍逐步壮大，风险防控手段明显提升，初步构建了覆盖全行的信息科技支撑体系。

4.7 利润分配预案

本行 2010 年度经审计的净利润为 68,843.09 万元人民币。根据《中华人民共和国公司法》、《昆仑银行股份有限公司章程》以及《金融企业财务规则》等规定，本行董事会提出 2010 年度利润分配预案如下：

- 1、提取法定盈余公积金 6,884.31 万元；
- 2、提取一般风险准备 48,914.72 万元；
- 3、2010 年末未分配利润 17,903.56 万元，派发红利 8,828.13 万元。以年末股本 4,203,872,560.05 股为基数，每 10 股派现金红利 0.21 元（税前）。

§ 5 股本变动及主要股东持股情况

2010 年 4 月，克商行增资方案获得中国银行业监督管理委员会新疆监管局批复。本行的注册资本由 2009 年末的 2,262,147,727.81 元变更为 4,203,872,560.05 元。截至报告期末，中石油集团在本行的持股比例为 87.00%，其他 55 家法人持股比例为 12.999%，自然人股东持股比例为 0.001%。

昆仑银行增资扩股股权变更后前十大股东名册如下：

| 股东名称 | 持股数（股） | | 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 |
| 中国石油天然气集团公司 | 2,081,481,481.48 | 3,657,369,127.22 | 92.014% | 87.000% |
| 克拉玛依市财政局 | 41,396,089.46 | 209,927,735.02 | 1.830% | 4.994% |
| 新疆三联投资集团有限公司 | 10,133,044.73 | 52,387,836.93 | 0.448% | 1.246% |
| 克拉玛依市城市建设投资发展有限责任公司 | 20,133,044.73 | 37,414,335.61 | 0.890% | 0.890% |

| 股东名称 | 持股数（股） | | 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 |
| 克拉玛依市克拉玛依区财政局 | 10,103,217.89 | 32,198,179.89 | 0.447% | 0.766% |
| 新疆泰盛投资有限公司 | 9,026,608.95 | 26,841,754.06 | 0.399% | 0.639% |
| 新疆维吾尔自治区石油管理局 | 20,430,184.88 | 20,594,442.31 | 0.903% | 0.490% |
| 克拉玛依市正诚有限公司 | 3,000,000.00 | 18,997,882.49 | 0.133% | 0.452% |
| 克拉玛依天圣工程建设有限责任公司 | 4,000,000.00 | 14,144,827.66 | 0.177% | 0.336% |
| 克拉玛依市独山子区财政局 | 2,937,252.52 | 12,169,866.03 | 0.130% | 0.289% |

§ 6 董事、监事、高级管理人员和员工情况

6.1 董事、监事和高级管理人员情况

6.1.1 董事

| 姓名 | 职务 | 性别 | 年龄 | 任职起始时间 |
|-----|------|----|----|------------|
| 王国樑 | 董事长 | 男 | 58 | 2009年7月16日 |
| 谢戈果 | 副董事长 | 男 | 58 | 2010年4月2日 |
| 周明春 | 董事 | 男 | 43 | 2009年5月20日 |
| 温青山 | 董事 | 男 | 52 | 2009年5月20日 |
| 唐健 | 董事 | 男 | 61 | 2009年5月20日 |
| 杨家思 | 独立董事 | 男 | 61 | 2009年5月20日 |
| 于莹 | 独立董事 | 女 | 41 | 2009年5月20日 |

6.1.2 监事

| 姓名 | 职务 | 性别 | 年龄 | 任职起始时间 |
|-----|------|----|----|------------|
| 魏国良 | 监事 | 男 | 45 | 2009年4月22日 |
| 于增彪 | 外部监事 | 男 | 55 | 2009年4月22日 |
| 喻汉新 | 职工监事 | 男 | 47 | 2009年2月2日 |
| 张力 | 职工监事 | 男 | 39 | 2009年12月4日 |

6.1.3 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 | 58 | 2009年10月20日 |

| 姓名 | 职务 | 性别 | 年龄 | 任职起始日期 |
|-----|------------|----|----|------------|
| 许新元 | 纪委书记、董事会秘书 | 女 | 54 | 2009年5月20日 |
| 敬林 | 财务总监 | 男 | 46 | 2009年5月20日 |
| 谢鹏飞 | 副行长 | 男 | 46 | 2009年5月20日 |
| 谢海兵 | 信息总监 | 男 | 39 | 2009年5月20日 |
| 王忠来 | 副行长 | 男 | 47 | 2010年1月27日 |

6.2 公司董事、监事、高级管理人员变动情况

2010年，谢戈果先生辞去本行监事长职务，改选为董事及副董事长，并自2010年3月起经董事会授权代行行长职权，原行长张皓若女士辞去董事及行长职务，聘任王忠来先生为副行长。

6.3 员工情况

截至2010年末，本行共有员工820人，比上年增长247%；其中具有本科及以上学历的员工共有641人，占员工总数的78%。

6.4 2010年度本行已支付薪酬情况

2010年，本行全年平均人数529人，工资总额7455万元。其中高管层人员6人，全年已支付薪酬290万元（税前），最终薪酬正在确认中。独立董事和外部监事3人，全年预计发放袍金36万元（税前）。

§ 7 公司治理报告

7.1 公司治理架构

重组以来，按照相关法律法规和监管部门要求，参照同业最佳实践，本行以“高标准、严要求”为原则，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 股东大会

2010年本行共组织召开1次股东年会和2次临时股东大会会议。2010年2月25日召开2009年度股东大会，审议通过董事会、监事会工作报告，独立董事、外部监事履职评价报告，财务报告，利润分配方案，增资扩股以及章程修订等议案。2010年7月12日召开2010年第一次临时股东大会，审议通过增选独立董事的议案。2010年10月29日召开2010年第二次临时股东大会，审议通过设立村镇银行的议案以及投资管理办法（试行）、股权投资管理办法（试行）以及资本补充框架方案等核心制度，有效发挥了股东大会的职能，保障了各位股东的知情权和最高决策权，确保了银行的依法合规经营。

7.3 董事会和董事会专门委员会

报告期内，本行董事会充分发挥经营决策职能，确定了“产融结合”的发展战略，制定了“十二五”发展规划；确立了以新资本协议为指导规划建立全面风险管理体系的思路，推动管理层加快内控和风险管理体系建设；研究了2010及2011年资本补充方案，审核了年度报告、预算方案、决算方案、投资计划和利润分配方案，加强了对重大关联交易事项的审批，决定了分支机构的设置和管理人员的配备，制定完善了银行基本管理制度，定期听取了管理层在经营管理、风险管理、法律合规、内部审计及关联交易方面的情况报告，认真、全面、严格地组织落实股东大会审议通过的相关决议，积极发挥银行经营管理的领导作用。

报告期内，本行董事会下设5个专门委员会，董事会战略委员会、董事会审计委员会、董事会风险管理委员会、董事会关联交易控制委员会以及董事会提名和薪酬委员会。其中，董事会风险管理委员会和关联交易控制委员会由原来的董事会风险管理和关联交易控制委员会于2010年分设而成，此举加强了董事会对

风险和关联交易的管理职能。各专门委员会工作职能划分明确，在各自专门领域深入研究和讨论董事会相关议题，充分发挥了对董事会的决策支持作用。

7.4 监事会

本行监事会根据法律、行政法规、规章、本行章程规定以及股东大会决议与授权行使职权。监事会成员积极出席股东大会，列席董事会会议，积极探索与创新监督工作，综合采用听取汇报、调阅资料、履职测评等多种方式方法，独立客观地发表建议。作为本行监督机构，监事会发挥了对董事会、董事及高级管理人员履职行为的监督制衡作用。

7.5 内控体系建设

7.5.1 内部控制环境

本行致力于建设成为“产融结合的特色化商业银行”，把可持续的公司价值增长和卓越的股东回报作为核心经营目标。构建由内部控制决策层、建设执行层、监督评价层三部分组成的内部控制管理框架，并形成由各级行、各职能部门主要领导负责，全体员工共同参与的内控管理格局。已搭建总体制度、具体制度、监督评价制度三个层次组成的文件化内部控制制度体系。董事会、高级管理层积极主导和推进内部控制文化建设的各项工作，倡导“管理靠制度、办事讲规矩、决策依程序”和“内控优先、制度先行”的内部控制理念。

7.5.2 风险识别与评估

本行建立全面风险管理框架，完善总分行风险管理委员会职责，加强委员会的运行管理；在信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险管理等方面制定和实施一系列新的制度和办法，健全了全面风险管理的制度体系；持续完善风险报告制度，不断提升风险报告水平；持续开展信用风险评估、操作风险评估、流动性风险评估等工作；在管理活动中，结合《内控管理手册》有效识别评估、控制风险，对重要空白凭证以及各种授权等主要风险点制定了专门的管理办法或操作规程。

7.5.3 内部控制措施

本行依托较为科学、严密的内部控制体系，综合运用先进的技术手段和控制方式，确保控制活动逐步实现对本行各项经营管理活动的全方位覆盖和全过程控制，对有效防范各类风险提供了安全屏障。下发了内控管理手册（试行），制定了董事会、管理层、各职能部门和各分行内控管理的工作职责，内控合规工作网

络全面建立；建立覆盖所有业务领域的制度体系，汇编印发了十三大类 225 项规章制度；初步建立了覆盖全行各层级和主要经营事项的授权管理体系，制定了董事会、管理层两个层面的授权管理办法和授权管理权限指引表等授权管理文件；组织编辑了《银行业务法律文件汇编》；强化法律合规审查，持续开展合规检查，专项推进案件防控与反洗钱工作，建立监管联络长效工作机制，关联交易管理日趋规范。

7.5.4 监测评价与纠正

构建和完善了以监测预警机制为手段，多层级、多维度、多渠道共同监督内部控制有效性的检查与监督工作体系，实现对全行业务的事前预警、事中控制、事后监督，全面完成了内部控制检查监督计划，符合监管规定和本行完善公司治理结构、强化内部控制体系建设的总体要求。加强内控检查工作，制定内控监督检查等相关管理办法，对检查的组织架构、工作职责、工作程序及监督报告等方面作出明确规定，统一检查评价标准。内部审计独立开展内部控制监督检查，加强对高风险业务及新开展业务检查，有效防范经营风险。

7.5.5 信息交流与反馈

本行健全信息交流与沟通机制，对经营中出现的重大问题、重大事项能够及时通过内部网、正式文件及内部信息刊物及时进行信息传递。搭建了信息交流与沟通平台，通过电子公文系统、电子邮件系统、举报电话和举报信箱等多个行内信息交流平台，确保总行各部门和各层级机构能够将决策层的战略、政策、制度及相关规定等信息及时传达给员工，同时也支持员工将业务经营、内部控制、风险管理中存在的问题及时向各级管理层报告。不断完善信息披露工作，严格执行监管要求，诚实尽职履行信息披露义务，在日常经营中，明确专门机构，由专人负责向监管机构报告经营状况，填报监管统计表格及监管机构要求的其他报告内容，实现信息披露工作的规范化，提高了公司治理的透明度。

7.6 内部审计

2010 年内部审计部根据监管机构相关政策、指引及董事会要求，积极推进内部审计体系建设，加快内部审计制度、审计队伍建设，逐步完善审计业务操作流程，初步构建了有效的内部审计监督机制；全力配合完成内、外部多次审计及监管检查，并对审计检查中发现的各类问题划分责任部门、责任人，积极跟进落

实整改措施，及时将整改情况向董事会进行报告；有效开展经济责任审计工作，对总行和分行层面的 14 名领导干部和 7 名重要岗位人员，分别开展了离任经济责任审计与离岗审计，并出具审计报告；积极参与评级达标工作进程，认真落实各项监管要求，梳理总结本行经营管理中存在的不足，提出相关审计意见；全面完成日常事务性工作，促进了本行公司治理、内部控制、风险管理及业务操作不断向规范化、有效化的持续完善。

§ 8 重要事项

8.1 增加或减少注册资本、更名事项

克商行于 2010 年 4 月增资，增资后克商行注册资本变更为 420,387 万元。2010 年 4 月 20 日，经中国银行业监督管理委员会批准，克商行更名为昆仑银行股份有限公司。2010 年 10 月 29 日第二次临时股东大会审议通过《关于昆仑银行股份有限公司 2011 年资本补充框架方案》，本行拟于 2011 年继续实施资本补充计划。

8.2 聘任、解聘会计师事务所情况

2010 年，立信会计师事务所继续作为本行外部审计机构，开展了半年度和年度审计工作。

8.3 重大关联交易

2010 年 10 月 28 日召开的董事会关联交易控制委员会会议和临时董事会会议审议通过了《关于给予中国石油天然气集团公司 9 亿元最高授信额度的议案》。核定中石油集团 2010 年信用等级为 AAA 级，最高授信额度 90,000 万元，全部为非专项授信，用于中石油集团及下属子（分）公司在本行办理本外币授信业务。截至 2010 年底，本行共对中石油集团及下属子（分）公司开立保函 15 笔，其中人民币保函 2 笔，交易对手为新疆石油工程建设有限责任公司，业务余额为 3,625.15 万元；美元保函 6 笔，余额为 4,372 万美元，欧元保函 7 笔，余额为 105.77 万欧元，交易对手为中油测井技术服务有限责任公司、中油集团长城钻探工程有限公司以及中国石油技术开发公司。

中国石油天然气股份公司分别于 5 月 19 日、6 月 5 日发行 2010 年第二、三、四期中期票据，通过一级市场承销商，本行以发行价分别认购 30 亿元、20

亿元，并于 5 月 24 日、6 月 10 日上市流通后卖出。本行根据监管和内部管理要求，向董事会关联交易控制委员会和董事会提交了《关于审议交易中石油债券》的议案，并获得了批准。7 月 31 日，完成上述交易，实现收入 3,665 万元。

8.4 重大投资行为

根据 2010 年第二次临时股东大会决议，本行于 2010 年 12 月控股设立乐山昆仑村镇银行有限责任公司，该村镇银行的注册资本为 5,000 万元人民币，本行出资金额为 4,000 万元人民币，持股比例为 80%。该村镇银行已获银监会核准并于 2010 年 12 月 2 日开业。

§ 9 财务报告

本行 2010 年年度财务报告已经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

附件五：所有者权益变动表

昆仑银行股份有限公司
合并资产负债表及资产负债表
2010年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

| 资 产 | 合并资产负债表 | | 资产负债表 | |
|-------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 期末余额 | 年初余额 | 期末余额 | 年初余额 |
| 资产: | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 13,319,408,393.05 | 2,826,945,625.81 | 13,318,334,977.85 | 2,826,945,625.81 |
| 存放同业款项 | 18,386,049,596.82 | 3,249,864,688.74 | 18,357,854,830.17 | 3,249,864,688.74 |
| 贵金属 | | | | |
| 拆出资金 | | | | |
| 交易性金融资产 | 760,574,880.01 | | 760,574,880.01 | |
| 衍生金融资产 | | | | |
| 买入返售金融资产 | 5,923,747,662.48 | 1,186,202,610.68 | 5,923,747,662.48 | 1,186,202,610.68 |
| 应收利息 | 788,201,829.14 | 93,558,355.49 | 788,184,760.12 | 93,558,355.49 |
| 发放贷款及垫款 | 11,875,176,587.82 | 9,780,907,526.01 | 11,875,176,587.82 | 9,780,907,526.01 |
| 可供出售金融资产 | 13,089,926,905.00 | 2,099,314,190.00 | 13,089,926,905.00 | 2,099,314,190.00 |
| 持有至到期投资 | 18,210,775,453.23 | 2,259,872,242.13 | 18,210,775,453.23 | 2,259,872,242.13 |
| 应收款项类投资 | | | | |
| 长期股权投资 | | | 40,000,000.00 | |
| 投资性房地产 | | | | |
| 固定资产 | 136,183,096.98 | 30,653,808.21 | 134,572,084.98 | 30,653,808.21 |
| 在建工程 | 40,099,961.03 | | 40,099,961.03 | |
| 无形资产 | 13,756,375.79 | 10,800,023.75 | 13,756,375.79 | 10,800,023.75 |
| 递延所得税资产 | 37,437,735.32 | 4,400,059.27 | 37,437,735.32 | 4,400,059.27 |
| 其他资产 | 22,497,794.94 | 34,691,952.52 | 22,052,794.94 | 34,691,952.52 |
| 资产总计 | 82,603,836,271.61 | 21,577,211,082.61 | 82,612,495,008.74 | 21,577,211,082.61 |

昆仑银行股份有限公司
合并资产负债表及资产负债表（续）
2010年12月31日
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

| 负债和所有者权益（或股东权益） | 合并资产负债表 | | 资产负债表 | |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 期末余额 | 年初余额 | 期末余额 | 年初余额 |
| 负债： | | | | |
| 向中央银行借款 | | | | |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 12,682,465,302.29 | 80,000,024.27 | 12,709,262,228.07 | 80,000,024.27 |
| 拆入资金 | | | | |
| 交易性金融负债 | | | | |
| 衍生金融负债 | | | | |
| 卖出回购金融资产款 | 6,201,500,000.00 | 601,400,000.00 | 6,201,500,000.00 | 601,400,000.00 |
| 吸收存款 | 57,055,795,409.22 | 17,663,052,591.05 | 57,048,126,265.48 | 17,663,052,591.05 |
| 应付职工薪酬 | 1,475,879.92 | 5,684,934.69 | 1,475,879.92 | 5,684,934.69 |
| 应交税费 | 5,804,979.45 | 26,484,634.20 | 5,744,660.80 | 26,484,634.20 |
| 应付利息 | 68,119,353.88 | 44,087,790.22 | 68,118,486.55 | 44,087,790.22 |
| 预计负债 | | | | |
| 应付债券 | | | | |
| 其他负债 | 84,578,902.97 | 49,674,547.02 | 84,276,902.97 | 49,674,547.02 |
| 负债合计 | 76,099,739,827.73 | 18,470,384,521.45 | 76,118,504,423.79 | 18,470,384,521.45 |
| 所有者权益（或股东权益）： | | | | |
| 实收资本（或股本） | 4,203,872,560.05 | 2,262,147,727.81 | 4,203,872,560.05 | 2,262,147,727.81 |
| 资本公积 | 1,476,797,058.64 | 719,788,810.93 | 1,476,797,058.64 | 719,788,810.93 |
| 减：库存股 | | | | |
| 盈余公积 | 83,913,289.76 | 15,070,195.38 | 83,913,289.76 | 15,070,195.38 |
| 一般风险准备 | 550,372,070.16 | 61,224,875.42 | 550,372,070.16 | 61,224,875.42 |
| 未分配利润 | 179,120,293.48 | 48,594,951.62 | 179,035,606.34 | 48,594,951.62 |
| 外币报表折算差额 | | | | |
| 归属于母公司所有者权益合计 | 6,494,075,272.09 | 3,106,826,561.16 | | |
| 少数股东权益 | 10,021,171.79 | | | |
| 所有者权益（或股东权益）合计 | 6,504,096,443.88 | 3,106,826,561.16 | 6,493,990,584.95 | 3,106,826,561.16 |
| 负债和所有者权益（或股东权益）总计 | 82,603,836,271.61 | 21,577,211,082.61 | 82,612,495,008.74 | 21,577,211,082.61 |

昆仑银行股份有限公司
合并利润表及利润表
2010年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

| 项 目 | 合并利润表 | | 利润表 | |
|----------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | 本期金额 | 上期金额 | 本期金额 | 上期金额 |
| 一、营业收入 | 1,107,777,892.47 | 204,713,551.25 | 1,107,700,731.29 | 204,713,551.25 |
| 利息净收入 | 1,053,984,273.29 | 149,967,228.77 | 1,053,907,349.27 | 149,967,228.77 |
| 利息收入 | 1,545,063,775.82 | 220,380,673.54 | 1,544,985,337.95 | 220,380,673.54 |
| 利息支出 | 491,079,502.53 | 70,413,444.77 | 491,077,988.68 | 70,413,444.77 |
| 手续费及佣金净收入 | 31,961,073.26 | 8,425,928.40 | 31,960,836.10 | 8,425,928.40 |
| 手续费及佣金收入 | 69,043,759.72 | 9,034,406.32 | 69,042,770.56 | 9,034,406.32 |
| 手续费及佣金支出 | 37,082,686.46 | 608,477.92 | 37,081,934.46 | 608,477.92 |
| 投资收益(损失以“-”号填列) | 36,126,783.13 | 57,690,794.60 | 36,126,783.13 | 57,690,794.60 |
| 其中: 对联营企业和合营企业的投资收益 | | | | |
| 公允价值变动收益(损失以“-”号填列) | -12,664,215.00 | -11,424,400.52 | -12,664,215.00 | -11,424,400.52 |
| 汇兑收益(损失以“-”号填列) | -1,630,072.21 | | -1,630,072.21 | |
| 其他业务收入 | 50.00 | 54,000.00 | 50.00 | 54,000.00 |
| 二、营业成本 | 296,797,465.05 | 116,292,564.85 | 296,258,449.11 | 116,292,564.85 |
| 营业税金及附加 | 33,061,937.03 | 12,642,426.04 | 33,061,904.69 | 12,642,426.04 |
| 业务及管理费 | 193,201,770.26 | 59,324,806.85 | 192,662,786.66 | 59,324,806.85 |
| 资产减值损失 | 70,533,757.76 | 44,321,731.96 | 70,533,757.76 | 44,321,731.96 |
| 其他业务成本 | | 3,600.00 | | 3,600.00 |
| 三、营业利润(亏损以“-”号填列) | 810,980,427.42 | 88,420,986.40 | 811,442,282.18 | 88,420,986.40 |
| 加: 营业外收入 | 772,343.27 | 1,186,910.00 | 169,343.27 | 1,186,910.00 |
| 减: 营业外支出 | 750,691.03 | 126,457.00 | 750,691.03 | 126,457.00 |
| 其中: 非流动资产处置损失 | | | | |
| 四、利润总额(亏损总额以“-”号填列) | 811,002,079.66 | 89,481,439.40 | 810,860,934.42 | 89,481,439.40 |
| 减: 所得税费用 | 122,465,276.89 | 19,467,733.93 | 122,429,990.58 | 19,467,733.93 |
| 五、净利润(净亏损以“-”号填列) | 688,536,802.77 | 70,013,705.47 | 688,430,943.84 | 70,013,705.47 |
| 其中: 被合并方在合并前实现的净利润 | | | | |
| 归属于母公司所有者的净利润 | 688,515,630.98 | 70,013,705.47 | | |
| 少数股东损益 | 21,171.79 | | | |
| 六、每股收益: | | | | |
| (一) 基本每股收益 | 0.19 | 0.04 | 0.19 | 0.04 |

| | | | | |
|------------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|
| (二) 稀释每股收益 | 0.19 | 0.04 | 0.19 | 0.04 |
| 七、其他综合收益 | -194,436,920.05 | -11,733,668.76 | -194,436,920.05 | -11,733,668.76 |
| 八、综合收益总额 | 494,099,882.72 | 58,280,036.71 | 493,994,023.79 | 58,280,036.71 |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额 | 494,078,710.93 | 58,280,036.71 | | |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | 21,171.79 | | | |

昆仑银行股份有限公司
合并现金流量表及现金流量表
2010 年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

| 项 目 | 合并现金流量表 | | 现金流量表 | |
|---------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|
| | 本期金额 | 上期金额 | 本期金额 | 上期金额 |
| 一、经营活动产生的现金流量: | | | | |
| 客户存款和同业存放净增加额 | 51,968,976,108.56 | 14,229,750,944.35 | 51,988,103,890.60 | 14,229,750,944.35 |
| 向中央银行借款净增加额 | | | | |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 | | | | |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 807,697,834.89 | 217,338,497.21 | 807,635,476.88 | 217,338,497.21 |
| 收到的其他与经营活动有关的现金 | 42,986,644.34 | 2,255,128.04 | 42,383,644.34 | 2,255,128.04 |
| 经营活动现金流入小计 | 52,819,660,587.79 | 14,449,344,569.60 | 52,838,123,011.82 | 14,449,344,569.60 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | 2,133,826,860.78 | 9,136,129,813.79 | 2,133,826,860.78 | 9,136,129,813.79 |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | 13,869,714,161.02 | 1,751,136,037.23 | 13,869,714,161.02 | 1,751,136,037.23 |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | 473,270,625.33 | 50,744,315.10 | 473,269,226.81 | 50,744,315.10 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | 99,406,422.91 | 26,995,816.57 | 99,406,422.91 | 26,995,816.57 |
| 支付的各项税费 | 189,383,730.88 | 14,212,149.43 | 189,383,730.88 | 14,212,149.43 |
| 支付的其他与经营活动有关的现金 | 76,623,723.44 | 26,167,098.40 | 75,949,739.84 | 26,167,098.40 |
| 经营活动现金流出小计 | 16,842,225,524.36 | 11,005,385,230.52 | 16,841,550,142.24 | 11,005,385,230.52 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 35,977,435,063.43 | 3,443,959,339.08 | 35,996,572,869.58 | 3,443,959,339.08 |
| 二、投资活动产生的现金流量: | | | | |
| 收回投资收到的现金 | 10,221,151,376.06 | 40,243,297,272.68 | 10,221,151,376.06 | 40,243,297,272.68 |
| 取得投资收益收到的现金 | 153,907,301.48 | | 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 | 59,484.11 | | 59,484.11 | |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额 | | | | |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | | | | |
| 投资活动现金流入小计 | 10,375,118,161.65 | 40,243,297,272.68 | 10,375,118,161.65 | 40,243,297,272.68 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 156,650,379.83 | 9,921,381.83 | 155,056,367.83 | 9,921,381.83 |
| 投资支付的现金 | 37,570,608,467.87 | 43,596,390,822.10 | 37,610,608,467.87 | 43,596,390,822.10 |
| 质押贷款净增加额 | | | | |
| 支付其他与投资活动有关的现金 | | | | |
| 投资活动现金流出小计 | 37,727,258,847.70 | 43,606,312,203.93 | 37,765,664,835.70 | 43,606,312,203.93 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -27,352,140,686.05 | -3,363,014,931.25 | -27,390,546,674.05 | -3,363,014,931.25 |
| 三、筹资活动产生的现金流量: | | | | |
| 吸收投资收到的现金 | 2,903,170,000.00 | 2,810,000,000.00 | 2,893,170,000.00 | 2,810,000,000.00 |
| 其中: 子公司吸收少数股东投资收到的现金 | 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 | 601,400,000.00 | 5,600,100,000.00 | 601,400,000.00 |
| 筹资活动现金流入小计 | 8,503,270,000.00 | 3,411,400,000.00 | 8,493,270,000.00 | 3,411,400,000.00 |
| 偿还债务支付的现金 | | | | |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | | 214,903.96 | | 214,903.96 |
| 其中: 子公司支付给少数股东的股利、利润 | | | | |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | | | | |
| 筹资活动现金流出小计 | | 214,903.96 | | 214,903.96 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 8,503,270,000.00 | 3,411,185,096.04 | 8,493,270,000.00 | 3,411,185,096.04 |

| | | | | |
|--------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | -1,630,072.21 | | -1,630,072.21 | |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | 17,126,934,305.17 | 3,492,129,503.87 | 17,097,666,123.32 | 3,492,129,503.87 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 4,917,274,001.83 | 1,425,144,497.96 | 4,917,274,001.83 | 1,425,144,497.96 |
| 六、期末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 |

昆仑银行股份有限公司
合并所有者权益变动表
2010年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

| 项 目 | 本年金额 | | | | | | | | |
|--------------------------|------------------|------------------|--------|---------------|----------------|-----------------|---------------|------------------|---------|
| | 归属于母公司所有者权益 | | | | | | | 少数股东权益 | 所有者权益合计 |
| | 实收资本(或股本) | 资本公积 | 减: 库存股 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 其他 | | |
| 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) 直接计入所有者权益的利得和损失 | | -194,436,920.05 | | | | | | -194,436,920.05 | |
| 1. 可供出售金融资产公允价值变动净额 | | -226,908,742.22 | | | | | | -226,908,742.22 | |
| 2. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响 | | | | | | | | | |
| 3. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响 | | 32,471,822.17 | | | | | | 32,471,822.17 | |
| 4. 其他 | | | | | | | | | |
| 上述(一)和(二)小计 | | -194,436,920.05 | | | | 688,515,630.98 | 21,171.79 | 494,099,882.72 | |
| (三) 所有者投入和减少资本 | 1,941,724,832.24 | 951,445,167.76 | | | | | 10,000,000.00 | 2,903,170,000.00 | |
| 1. 所有者投入资本 | 1,941,724,832.24 | 951,445,167.76 | | | | | | 2,893,170,000.00 | |
| 2. 股份支付计入所有者权益的金额 | | | | | | | | | |
| 3. 其他 | | | | | | | 10,000,000.00 | 10,000,000.00 | |
| (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. 对所有者(或股东)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
合并所有者权益变动表（续）
2010 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

| 项 目 | 上年金额 | | | | | | | 少数股东权益 | 所有者权益合计 |
|--------------------------|------------------|----------------|-------|---------------|---------------|----------------|----|--------|------------------|
| | 归属于母公司所有者权益 | | | | | | | | |
| | 实收资本(或股本) | 资本公积 | 减：库存股 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 其他 | | |
| 一、上年年末余额 | 180,666,246.33 | 3,003,961.17 | | 8,068,824.83 | 18,224,875.42 | 28,582,616.70 | | | 238,546,524.45 |
| 加：会计政策变更 | | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | |
| 二、本年初余额 | 180,666,246.33 | 3,003,961.17 | | 8,068,824.83 | 18,224,875.42 | 28,582,616.70 | | | 238,546,524.45 |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） | 2,081,481,481.48 | 716,784,849.76 | | 7,001,370.55 | 43,000,000.00 | 20,012,334.92 | | | 2,868,280,036.71 |
| （一）净利润 | | | | | | 70,013,705.47 | | | 70,013,705.47 |
| （二）直接计入所有者权益的利得和损失 | | -11,733,668.76 | | | | | | | -11,733,668.76 |
| 1. 可供出售金融资产公允价值变动净额 | | -15,644,891.68 | | | | | | | -15,644,891.68 |
| 2. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响 | | | | | | | | | |
| 3. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响 | | 3,911,222.92 | | | | | | | 3,911,222.92 |
| 4. 其他 | | | | | | | | | |
| 上述（一）和（二）小计 | | -11,733,668.76 | | | | 70,013,705.47 | | | 58,280,036.71 |
| （三）所有者投入和减少资本 | 2,081,481,481.48 | 728,518,518.52 | | | | | | | 2,810,000,000.00 |
| 1. 所有者投入资本 | 2,081,481,481.48 | 728,518,518.52 | | | | | | | 2,810,000,000.00 |
| 2. 股份支付计入所有者权益的金额 | | | | | | | | | |
| 3. 其他 | | | | | | | | | |
| （四）利润分配 | | | | 7,001,370.55 | 43,000,000.00 | -50,001,370.55 | | | |
| 1. 提取盈余公积 | | | | 7,001,370.55 | | -7,001,370.55 | | | |
| 2. 提取一般风险准备 | | | | | 43,000,000.00 | -43,000,000.00 | | | |
| 3. 对所有者（或股东）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 |

昆仑银行股份有限公司
所有者权益变动表
2010 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

| 项 目 | 本 年 金 额 | | | | | |
|--------------------------|------------------|------------------|---------------|----------------|-----------------|------------------|
| | 实收资本(或股本) | 资本公积 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 所有者权益合计 |
| 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) 直接计入所有者权益的利得和损失 | | | | | | -194,436,920.05 |
| 1. 可供出售金融资产公允价值变动净额 | | | | | | -226,908,742.22 |
| 2. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响 | | | | | | |
| 3. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响 | | 32,471,822.17 | | | | 32,471,822.17 |
| 4. 其他 | | | | | | |
| 上述(一)和(二)小计 | | -194,436,920.05 | | | 688,430,943.84 | 493,994,023.79 |
| (三) 所有者投入和减少资本 | 1,941,724,832.24 | 951,445,167.76 | | | | 2,893,170,000.00 |
| 1. 所有者投入资本 | 1,941,724,832.24 | 951,445,167.76 | | | | 2,893,170,000.00 |
| 2. 股份支付计入所有者权益的金额 | | | | | | |
| 3. 其他 | | | | | | |
| (四) 利润分配 | | | | | | |
| 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. 对所有者(或股东)的分配 | | | | | | |
| 3. 其他 | | | | | | |
| (五) 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 |

昆仑银行股份有限公司
所有者权益变动表（续）
2010 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

| 项 目 | 上年金额 | | | | | |
|--------------------------|------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|------------------|
| | 实收资本(或股本) | 资本公积 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 所有者权益合计 |
| 一、上年年末余额 | 180,666,246.33 | 3,003,961.17 | 8,068,824.83 | 18,224,875.42 | 28,582,616.70 | 238,546,524.45 |
| 加：会计政策变更 | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | |
| 二、本年初余额 | 180,666,246.33 | 3,003,961.17 | 8,068,824.83 | 18,224,875.42 | 28,582,616.70 | 238,546,524.45 |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） | 2,081,481,481.48 | 716,784,849.76 | 7,001,370.55 | 43,000,000.00 | 20,012,334.92 | 2,868,280,036.71 |
| （一）净利润 | | | | | 70,013,705.47 | 70,013,705.47 |
| （二）直接计入所有者权益的利得和损失 | | -11,733,668.76 | | | | -11,733,668.76 |
| 1. 可供出售金融资产公允价值变动净额 | | -15,644,891.68 | | | | -15,644,891.68 |
| 2. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响 | | | | | | |
| 3. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响 | | 3,911,222.92 | | | | 3,911,222.92 |
| 4. 其他 | | | | | | |
| 上述（一）和（二）小计 | | -11,733,668.76 | | | 70,013,705.47 | 58,280,036.71 |
| （三）所有者投入和减少资本 | 2,081,481,481.48 | 728,518,518.52 | | | | 2,810,000,000.00 |
| 1. 所有者投入资本 | 2,081,481,481.48 | 728,518,518.52 | | | | 2,810,000,000.00 |
| 2. 股份支付计入所有者权益的金额 | | | | | | |
| 3. 其他 | | | | | | |
| （四）利润分配 | | | 7,001,370.55 | 43,000,000.00 | -50,001,370.55 | |
| 1. 提取盈余公积 | | | 7,001,370.55 | | -7,001,370.55 | |
| 2. 提取一般风险准备 | | | | 43,000,000.00 | -43,000,000.00 | |
| 3. 对所有者（或股东）的分配 | | | | | | |
| 3. 其他 | | | | | | |
| （五）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 |