

昆仑银行股份有限公司

2018 年度报告摘要

一、重要提示

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

本年度报告摘要摘自年度报告全文，欲了解详细内容，应阅读年度报告全文。

2019 年 3 月 28 日，本行第五届董事会第二次会议审议通过了《昆仑银行股份有限公司 2018 年度报告》正文及摘要。

本行按中国会计准则编制的 2018 年度财务报告已由立信会计师事务所审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

本行法定代表人、董事长蒋尚军，行长佐卫及计划财务部总经理唐宗恒声明并保证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：蒋尚军

3. 注册资本：人民币 10,287,879,258.43 元

注册地址：新疆克拉玛依市世纪大道 7 号

邮政编码：834000

客服和投诉电话：95379

网址：<http://www.klb.cn/>

4. 董事会秘书：何放

电话：0990-6230689

传真：0990-6230689

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，为本公司合并报表数据，以人民币列示。

全年经营成果

单位：万元

项目	2018年度	2017年度	2016年度
利息净收入	593,402	512,281	469,182
手续费及佣金净收入	15,682	17,957	15,214
营业收入	670,983	540,134	520,804
业务及管理费	189,278	171,326	167,616
资产减值损失	95,133	13,914	42,774
营业利润	382,076	351,186	300,628
税前利润	382,223	350,924	302,771
净利润	327,488	296,839	255,178
归属于母公司股东的净利润	327,410	295,815	254,178
归属于母公司股东的综合收益总额	375,261	277,765	224,334
经营活动产生的现金流量净额	(79,221)	(2,055,565)	(2,138,534)

于报告期末

单位：万元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
资产总额	35,113,779	31,752,487	29,320,822
客户贷款及垫款总额	12,679,353	11,110,498	10,404,796
贷款减值准备	479,403	427,785	457,318
投资净额	9,797,343	9,621,620	8,871,738
负债总额	32,065,284	28,958,651	26,709,452
客户存款	15,580,460	15,098,814	14,860,874

同业及其他金融机构存放款项	9,396,705	9,297,026	9,909,351
拆入资金	100,000	400,000	500,000
归属于母公司股东的权益	3,039,246	2,786,506	2,605,064
股本	1,028,788	1,028,788	1,028,788
核心一级资本净额 ⁽¹⁾	3,033,433	2,780,986	2,600,240
一级资本净额 ⁽¹⁾	3,033,783	2,781,307	2,600,491
资本净额 ⁽¹⁾	3,296,973	2,989,853	2,790,371
风险加权资产 ⁽¹⁾	22,623,158	18,146,303	16,783,955

注：(1)根据银监会《商业银行资本管理办法（试行）》要求计算。

每股计

单位：元

项 目	2018年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
每股净资产 ⁽¹⁾	2.95	2.71	2.53
基本每股收益 ⁽²⁾	0.32	0.29	0.34
稀释每股收益 ⁽²⁾	0.32	0.29	0.34
每股经营活动产生的现金流量净额	(0.08)	(2.00)	(2.90)

注：(1)期末归属于母公司股东的权益除以期末股本总数。

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

盈利能力指标

项 目	2018年度	2017年度	2016年度
平均总资产回报率 ⁽¹⁾ (%)	0.98	0.97	0.87
加权平均净资产收益率 ⁽²⁾ (%)	11.09	10.82	10.61
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 ⁽²⁾ (%)	11.07	10.81	10.54
净利息差 ⁽³⁾ (%)	1.65	1.57	1.51
净利息收益率 ⁽⁴⁾ (%)	1.90	1.81	1.64
手续费及佣金净收入比营业收入(%)	2.34	3.32	2.92
成本收入比 ⁽⁵⁾ (%)	28.21	31.72	32.18

注：(1)净利润除以期初和期末资产总额的平均数。

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

(3)平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。

(4)利息净收入除以平均生息资产。

(5)业务及管理费除以营业收入。

资产质量指标

项 目	2018年度	2017年度	2016年度
不良贷款率 ⁽¹⁾ (%)	1.36	1.57	1.71
拨备覆盖率 ⁽²⁾ (%)	278.24	245.95	256.62

注：(1)不良贷款余额除以客户贷款及垫款总额。

(2)贷款减值准备余额除以不良贷款余额。

资本充足率指标

项 目	2018 年度	2017 年度	2016 年度
核心一级资本充足率 ⁽¹⁾ (%)	13.41	15.33	15.49
一级资本充足率 ⁽¹⁾ (%)	13.41	15.33	15.49
资本充足率 ⁽¹⁾ (%)	14.57	16.48	16.63
总权益对总资产比率 (%)	8.68	8.80	8.91

注：(1)根据银监会《商业银行资本管理办法（试行）》要求计算。

四、管理层讨论与分析

4.1 总体经营情况回顾

2018年，本行坚持产业金融定位，强化特色经营，各项业务发展取得新的成绩。全年实现合并利润总额 38.22 亿元，合并资产总额 3,511 亿元，各项存款余额 1,558 亿元，各项贷款余额 1,268 亿元，资产利润率 0.98%，资本利润率 11.21%，不良贷款率 1.36%，实现了不良“双降”；拨备覆盖率、资本充足率等指标均好于同业平均水平。业务拓展显著增强，探索建立以“特色、智慧、综合、共享”为特征的产融业务新模式，积极搭建利用产融合作新平台新机制，不断推进产融业务向纵深发展；业务创效更为突出，资产负债结构不断优化，中长期对公贷款占比持续提高；服务质效不断提升，电子收单、党建平台党费交纳等网络金融服务平台不断投产，油融通、真薪贷、加油信用卡等新产品不断上线，资产证券化产品承销、并购贷款、集团票据池再贴现等新业务不断落地；保障能力持续增强，妥善应对敏感业务风险，实现了特殊时期特殊业务的平稳过渡，有效维护了股东和客户利益。

市场各方充分认可，昆仑形象大幅提升。2018年，本行主体长期信用等级被联合资信上调至 AAA 级，监管评级连续保持 2C 级（跻身全国近 140 家城商行前 20 位），在英国《银行家》杂志 2018 年发布的“全球银行 1,000 强”排名中位列第 271 位，在中国《银行家》杂志 2018 年发布的资产规模 3,000 亿元以上的城商行综合排名中位列

第 12 位，在中国银行业协会发布的“2018 年中国银行业 100 强”榜单中位列第 38 位，在金融时报社与中国社科院金融研究所联办的“2018 中国金融机构金牌榜”中荣获“年度十佳城市商业银行”奖项，荣获全国银行间同业拆借中心“2018 年度银行间本币市场交易 300 强”，昆仑直销银行荣获 2018 年度中国金融认证中心（CFCA）中国电子银行金榜奖的“最佳直销银行功能奖”，中国石油昆仑加油信用卡荣获中国金融认证中心颁发的“产品创新卓越奖”。

4.2 业务综述

4.2.1 公司金融业务

聚焦高质量发展，重点服务优质大中型客户，围绕分行区域经济优势，发展具有分行典型特色的社会蓝海业务，支持实体经济，打造富有活力和竞争力的公司业务，争创一流特色化商业银行。报告期内，本行强化客户营销，大力拓展资产业务，扎实推进负债业务，努力推进服务创新、产品创新，实现可持续发展。

截至 2018 年末，公司银行客户达到 3.25 万户，同比增长 9.65%；公司银行贷款（人民币，不含贴现）余额 739 亿元，同比增长 13.38%；全口径小微企业贷款余额 157.19 亿元，同比增长 10.23%；小微企业有贷户 5,234 户，较年初增加 516 户；表内绿色贷款余额 70.88 亿元，占全行对公贷款的 9.6%，同比增长 102%。

4.2.2 产融业务

本行产融结合业务实质是围绕以中国石油集团为核心企业的上下游产业链企业开展的供应链金融业务。2018 年，本行产融业务迎来历史性的发展机遇，成立产融业务管理部，形成初步的业务发展模式 and 人才队伍。年内本行产融业务探索不断深化，业务经验不断丰富，业务特色日益显著，业务基石稳步夯实，业务

规模贡献大幅提升。开展“抢账户”等营销活动，重点拓展纳税专户、特殊资金账户、司库 2.0 签约账户等市场。以“根植中国石油集团产业链，帮助产业链上的企业共同成长”为服务宗旨，围绕核心企业上游产业链客户推出“通”字号产品，围绕下游产业链客户推出“贷”字号产品。截至 2018 年末，产融客户总数达 9,638 户，其中有贷户 895 户，占全行法人有贷户的比重为 73.32%；年内新增司库 2.0 签约账户 283 户，累计 448 户；产融客户存款时点余额 507.48 亿元，同比增长 21%；产融专属产品余额达 279 亿元，较年初新增 63 亿元，增长 29%。

4.2.3 个人金融业务

2018 年，本行以优化客户服务为根本，围绕核心客户群体的金融服务需求，突出产融特色，大力推进产品创新，不断完善产品和服务体系，建立线上线下销售渠道，提升有效客户数量，增强客户粘性，全年零售业务实现稳中有进、进中有质的发展态势，市场竞争力和综合服务水平再上新台阶。存款业务推出周期结息“收息宝”、个人大额存单等储蓄新产品，线上销售推出“惠薪一号”和整存整取产品，以代发工资客户和中高端客户为重点客户群实施精准储蓄营销策略，实现储蓄规模稳步增长。贷款业务优化产融客户直销银行贷款体验，开发“真薪贷”全线上个贷业务品种。截至 2018 年末，本行个人客户近 173 万户，同比增长 9.59%；个人存款余额 477.05 亿元，同比增长 25.32%；个人贷款余额 149.52 亿元，同比增长 35.50%，不良率为 0.22%；全年个人理财产品销售 657.99 亿元，同比增长 27.72%；当年累计发放石油职工信用贷款及“真薪贷”合计 7.73 亿元，总余额 23.91 亿元。

4.2.4 国际业务

2018年，国际政治经济形势发生重大变化，我国外贸发展面临的外部环境更加严峻复杂。本行国际业务不断适应新的形势变化，主动调整战略部署，始终坚持走产融结合特色发展道路，以服务和助力国内企业走出去为己任，有序开展各项业务，加强业务风险防控，不断提升管理水平。通过加强与境内外客户的沟通协调，维护及巩固业务渠道；通过进一步优化业务流程，加强合规管理，风险防控能力持续提升。

4.2.5 金融市场业务

2018年，本行金融市场业务按照“防范风险、规范经营、改革创新、稳中求进”的指导思想和工作方针，大力拓展新的资产品种和渠道，深入进行资产负债结构调整，全力开拓新的利润增长点。债券业务以防范市场风险为主线，积极拓展增收及套利手段；资金业务充分调动各类融资工具，积极提升市场活跃度和参与度，增强盈利能力；同业业务积极探索非标业务标准化，推动同业借款、公募资产证券化产品等标准化业务开展，多渠道扩充负债渠道；票据业务以纸电融合及票交所直连上线为契机，成功实现业务结构调整及转型发展；理财业务成功发行本行首只完全符合资管新规要求、每日开放申赎的理财产品——昆仑财富·昆仑宝系列现金管理类理财产品，截至2018年末已突破20亿元。理财投资方面，继续秉承稳健的投资风格，不断优化资产结构，稳步提升资产组合收益率。截至2018年末，本行金融市场业务表内资产规模1,809.76亿元，表外资产规模239.33亿元，负债规模819.78亿元。

4.2.6 投资银行业务

2018年，本行严格遵照资管新规等监管部门规定开展投资银行业务，不断扩大产品线，健全各项制度流程，稳健推进结构化融资业务，着力推动首笔并购贷款业务落地，积极扩大债券承销量，加快资产证券化业务资格申请。截至2018年末，结构化融资业务余额72.91亿元；首次参与分销银行间资产证券化产品10亿元，全年累计债券承销量29.58亿元；成功发行2018年第一期绿色金融债券，期限3年，金额为人民币4亿元，有效支持新疆区域绿色产业发展。

4.2.7 网络金融业务

2018年是本行网络金融业务元年，本行坚持“产融结合”特色化发展策略，围绕“人、车、油”生态圈，以打造“最油品位的银行”为目标，重点发展石油员工客户、加油客户、互联网客户，通过异业合作不断拓展场景，为客户提供差异化的产品及服务，直销银行业务实现突破性发展。先后推出昆仑财富计划、保险超市、油融通、易享贷、加油卡电子充值卡、信用卡等产品及服务；持续加强平台风险防控，上线人脸识别、公安部联网核查等新功能；提升加油卡客户的权益，赋予更丰富的金融属性；上线寿险、驾乘险、交通意外险等产品，探索线下资源整合的业务模式；共建中国石油党建信息化平台，为40余万党员客户提供金融服务，累计交易总额破亿元。微信银行加强互联网获客、品牌建设及营销宣传工作，完成小昆卡通形象的版权注册，上线对公开户预约、扫码查看回单、油币商城等服务。截至2018年底，直销银行累计获客150万户，负债销售135亿元，发放贷款24亿元，全行公众号累计关注数破500万。

4.2.8 信用卡业务

2018 年为本行信用卡业务正式发卡首年，产品开发与管理、渠道拓展、营销活动配套逐步完善，资产规模持续增长，风险状况保持良好。全力推进新产品研发，形成信用卡标准卡、联名卡及专属卡三项产品大类，搭建循环透支信用消费、标准消费信贷分期及专属消费信贷分期三个功能维度的立体产品体系。正式对外发行信用卡与加油卡功能合一的“中国石油昆仑加油信用卡”，实现信用卡系统、加油站管理系统、保险系统间的首次完美对接，达成信用卡账户与加油卡账户管理分离、业务集中运作的运行目标。截至 2018 年末，信用卡累计发卡 87,025 张，激活率 72.32%；办理分期业务 2.23 亿元，信用卡贷款余额 2.70 亿元；全年线上渠道办理信用卡业务客户突破万人。

4.2.9 分销渠道

本行致力于构建“线上+线下、智能+人工”的立体化分销渠道网络，努力为广大客户提供“高效、专业、有温度”的金融服务体验。全行物理网点服务网络日趋完善，网点智能化水平稳步提高。电子银行渠道客户体验及账户安全不断提升，产融服务能力不断增强。

物理网点：2018 年，本行共有分支机构 83 家，6 家支行按照智能化建设标准，完成迁址和改造工作；推出了基于全新平板（Pad）终端的移动对公开户服务，优化开户流程；研发了综合智慧服务终端、自助回单打印机等智能化服务渠道，营业网点的移动化、智能化服务能力得到显著提升。

企业网银（银企直联）：增加了电子商业汇票电子回单和企业票据池功能，为盘活企业客户存量票据资产提供了全新的解决

方案。新一代电子商业汇票投产，大幅提升了金融服务业务体验。

个人网上银行：实现Ⅱ、Ⅲ类账户开户、管理、转账等功能，实现账户安全锁功能。

手机银行：增加 FIDO 指纹证书认证系统，实现以指纹、人脸识别登陆确认客户身份完成支付结算；实现Ⅱ、Ⅲ类账户开户、管理、转账等金融服务，实现账户安全锁功能。

短信平台：2018 年短信平台总计发送短信 1.42 亿条，2019 年将对个人动账短信设定限额提醒，同时结合微信通知、应用推送、电子邮件等方式实现消息分流。

4.2.10 信息科技

2018 年，本行信息科技工作以“夯基础、提能力、促转型”为总体工作思路，以“四抓四促”为具体工作措施，生产系统安全稳定运行，重要系统服务可用率保持在 99.9%以上，各项工作稳步推进，有力支撑各项业务健康发展。编制完成信息系统评估与 IT 规划，完成生物识别、票据业务、理财销售和大数据等架构关键领域平台的建设和重构工作；投产上线信息安全综合管理平台，开展终端安全统一管控、量子加密通讯、业务系统交易监控等安全项目实施；完成 66 个项目可研的专业技术评审，推进产业链金融、信用卡、互联网金融和两地三中心二期等重点项目建设，完成 11 次大版本投产，新增生物特征识别平台、网联平台、互联网金融接入平台等 12 套新系统，支持主营业务发展。

4.2.11 服务提升

2018 年，本行延续“抓服务、树品牌”这一主题，继续巩固服务品牌塑造成果，秉承“以客户为中心”的服务理念，深化服务管理体系建设，促进线上、线下多渠道互联互通，加强服务典

型经验萃取与亮点传播，以持续升级的服务满足客户全方位、多层次的服务体验。通过多种形式和手段强化服务管理，开展了服务提升系列活动，营造了“比、学、赶、帮、超”的服务氛围，取得了良好的效果。一是开展“学案例、找差距、创价值”的大讨论活动，加强规范化服务和诚信自律建设。二是开展网点服务体验活动，找准改进、提升服务的关键点。三是举办“服务创新金点子大赛”，发挥员工的主观能动性，营造创新氛围。四是开展“最美微笑”服务评比活动，为优质服务树立宣传典型。五是开展网点神秘人检查工作，为全行改进服务质量、提升客户满意度提供了科学的决策依据。

4.3 风险管理

4.3.1 风险管理组织架构

本行全面风险管理组织架构覆盖信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、国别风险、声誉风险、战略风险、法律风险等主要风险类别。董事会是本行风险管理的最高管理和决策机构；监事会负责监督检查董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况并督促整改；高级管理层设立风险与内控管理委员会（含信用、市场、操作三个专业委员会），负责本行风险管理的实施和督导；总行风险与合规部负责全面风险管理工作，统筹推进各项风险管理工作；总行各风险类别的牵头管理部门是本行风险管理的主体，总行各部门和分支机构具体执行风险管理相关政策。

4.3.2 信用风险

本行严格遵循监管要求，不断完善信用风险管理流程。积极宣贯并逐步建立统一的信用风险管理理念，以大数据为手段全方

位监测信用风险，不断提高信用风险管理水平。持续完善信用风险管理制度体系，深入推进信贷结构调整，稳步推进信贷资产质量提质增效攻坚战，着力开展“贷后管理年”各项活动，规范贷后管理规定动作，加大风险排查力度，丰富培训形式，营造学习氛围，持续宣贯统一信贷文化，推进信用风险管理体系建设成果落地。切实做好信贷资产质量分类工作，严格按照监管分类核心定义和表内外刚性控制规则准确分类，加强信贷资产质量分类的过程管理，准确计提风险准备，提高风险防御能力，优化绩效考核指标，改进信贷资产质量考核。截至 2018 年末，本公司不良贷款余额 17.23 亿元，比上年末减少 0.16 亿元，不良贷款率为 1.36%，较上年末下降 0.21 个百分点。

4.3.3 市场风险

本行建立了覆盖市场风险识别、计量、监测、报告、控制等方面的交易账簿市场风险管理体系，持续监测和控制交易业务的市场风险，确保交易账簿市场风险水平保持在本行可承受的合理范围内。2018年，本行持续推广风险计量结果在业务和管理中的应用，设立头寸、止损等限额，结合市场情况分析，强化交易账簿市场风险的监测、预警和报告工作。本行将银行账簿利率风险纳入全面风险管理框架，并建立了与本行系统重要性、风险状况和业务复杂程度相适应的银行账簿利率风险管理体系，加强对银行账簿利率风险的识别、计量、监测、控制和缓释。本行通过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。本行设立外汇敞口限额、风险价值限额，强化汇率变动分析，对汇率风险情况进行持续监测、预警和报告。

4.3.4 操作风险

本行通过积极推进业务连续性管理、开展制度修订、业务流程优化、组织现场检查、各类业务应急演练等方式，不断完善内控体系、制度体系以及各项监督管理等管控体系，提高应急响应能力，强化操作风险管理，提升风险管控竞争能力。持续优化和开发现有系统，业务开展及内部控制管理自动化程度逐年提高。优化完善信息科技关键风险指标，开展 IT 风险评估和 IT 应急演练，启动业务连续性咨询项目，不断完善信息科技风险管理体系建设。持续完善反洗钱制度体系，修订《昆仑银行股份有限公司风险等级分类实施细则》等 4 项制度，进一步优化反洗钱监测系统，持续做好大额和可疑交易报告工作，切实有效开展反洗钱宣传与培训。

4.3.5 流动性风险

本行结合宏观经济形势变化及监管新规要求，进一步完善流动性风险管理体系，优化流动性风险管理机制，提升流动性风险精细化管理水平。本行继续实施稳健审慎的流动性风险管理策略，密切关注流动性风险管理面临的各项影响因素，强化流动性风险管理力度，流动性风险防范及管控能力持续提升。本行各项业务经营总体保持稳健，流动性处于低风险水平，各项流动性指标均满足监管要求。截至 2018 年末，本公司流动性比例 106.50%，流动性覆盖率 535.54%，净稳定资金比例 110.14%。

4.3.6 国别风险

本行已建立较为完善的国别风险管理制度，实施国别限额管理，建立并逐步完善国别风险监测机制，施行国别风险报告机制。2018 年，本行继续深化国别风险管理体系建设，根据国际政治金

融形势的实时变化评估潜在风险，及时调整风险控制措施，确保国别风险管理政策和限额得到有效执行和遵守。

4.3.7 声誉风险

2018年，本行高度重视声誉风险管理工作，借助第三方机构持续开展7*24小时舆情监测，监测对象覆盖自身舆情、重要信贷客户舆情、监管政策动态和同业舆情等，定期报送舆情信息，确保及时发现舆情并采取相应措施，为确保全行稳健经营发展提供了保障，进一步提升了声誉风险管理水平。

4.3.8 战略风险

2018年，本行开展了“十三五”发展规划中期评估与调整，明确了坚持稳中求进的工作总基调，坚持产业金融定位，坚持质量第一、效益为本、特色经营、协调发展的经营方针，为本行的稳健发展提供战略指引。本行董事会、高级管理层、战略投资与发展部三级战略风险管理架构高效运行，保障了本行经营策略科学合理、制定程序合法合规。针对外部不确定性，本行加强形势及政策分析，及时制定相应策略，将战略风险保持在可控范围之内。

4.3.9 法律风险

2018年，本行持续强化法律管控体系建设，完善工作机制；深化法律审查，有效防范、化解法律风险；突出合同管理，制定完善格式合同文本，开展事后合同专项治理工作，强化监督问责；加大纠纷案件管理力度，编写典型案例分析汇编，发挥纠纷案件资源对提升管理的作用；加大普法宣传力度，通过举办法律知识讲座、法律合规知识竞赛等方式，在全行范围内营造良好的守法合规文化氛围；强化法律环境分析和监管政策解读，编印《银行

业务现行有效规范性文件汇编》，汇编《银行业禁止性、强制性规范指引》印发全行，进一步规范业务操作，督促全行依法合规经营。

4.4 资本管理

2018年，本行进一步完善资本管理体系，明确资本管理机制，逐步完善资本管理制度体系建设，进一步增强资本管理的规范化、科学化、可操作性，逐项落实资本管理工作，确保全行保持充足的资本水平和较强的风险抵御能力。持续研究资本使用效率，提升资本回报水平；保持稳定的内源式资本补充，不断夯实全行资本实力；滚动编制资本中期规划，合理统筹分配和使用资本，强化资本规划与全面预算管理的衔接机制，推动各项业务持续健康发展。2018年本行各项资本管理指标良好，报告期末本公司核心一级资本充足率 13.41%，一级资本充足率 13.41%，资本充足率 14.57%，均满足监管要求。

4.5 人力资源管理

2018年，本行全面落实新时代党的建设总要求，深化三项制度改革，全面激发干部员工活力，为全行发展提供保障。一是优化配强各级班子，坚持人事相宜、素质培养、近距离考核，做好干部日常管理。二是优化组织机构，总行新设产融业务管理部 and 党群工作部两个部门。三是加强工资总额的管控能力，以改革分配制度为突破，实现价值创造最大化，严把薪酬分配审核关，确保增量工资向专业骨干、营销一线、利润贡献大的人员倾斜。四是加快人才补充引进，创新校园选拔模式，首次开展管理培训生专项招聘工作。五是加大培训培养力度，持续提升干部员工整体素质。

4.6 社会责任

2018年，本行继续支持新疆地区经济社会发展，着力拓展“三农”信贷服务，开展小微业务，推动绿色信贷深入发展，明确“十三五”期间绿色信贷战略，开创金融消费权益保护工作新局面，将消费者权益保护纳入全行“十三五”发展规划，加大对“访惠聚”、深度扶贫工作支持力度，做好社会公益服务，充分履行各项社会责任，树立负责任的企业形象。

4.7 展望

2019年是中华人民共和国成立70周年，也是昆仑银行重组10周年。今年工作的总体要求是：以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，认真落实监管要求，牢牢把握稳中求进工作总基调，坚持党的全面领导，坚持产业金融定位，坚持质量第一、效益为本、特色经营、协调发展的经营方针，坚持稳健合规和从严治行，聚焦高质量发展，更加注重人才培养，更加注重特色发展，更加注重风险防控，更加注重变革创新，更加注重弘扬石油精神，持续推进集约、综合、创新、智慧转型，为建成一流特色化商业银行而努力奋斗。

五、股本变动及股东情况

5.1 股份变动情况

2018年，本行未进行增资扩股，注册资本保持102.88亿元不变。

5.2 股东数量和持股情况

截至2018年12月31日，本行股东总数77个，股份总数102.88亿股。其中法人股东持股比例99.9908%，自然人股东持股比例0.0092%。

5.3 本行前十大股东名册和持股情况

单位：股

序号	股东名称	持股总数	持股比例(%)
1	中国石油集团资本有限责任公司	7,930,712,499.85	77.09
2	克拉玛依市财政局	513,337,786.78	4.99
3	中海集团投资有限公司	384,604,330.37	3.74
4	新疆维吾尔自治区国有资产投资经营有限责任公司	258,347,016.97	2.51
5	新疆金融投资有限公司	223,225,446.36	2.17
6	山东省国有资产投资控股有限公司	199,829,696.98	1.94
7	克拉玛依市城市建设投资发展有限责任公司	130,789,200.82	1.27
8	新疆维吾尔自治区融资担保有限责任公司	129,173,508.49	1.26
9	新疆三联投资集团有限公司	68,686,275.09	0.67
10	新疆泰盛鑫融投资有限公司	56,879,807.02	0.55

5.4 本行控股股东情况

中国石油集团资本有限责任公司是本行的控股股东。报告期内本行控股股东及实际控制人未发生变更。截至 2018 年末，中国石油集团资本有限责任公司持有本行股份 79.31 亿股，持股比例为 77.09%。

5.5 本行实际控制人情况

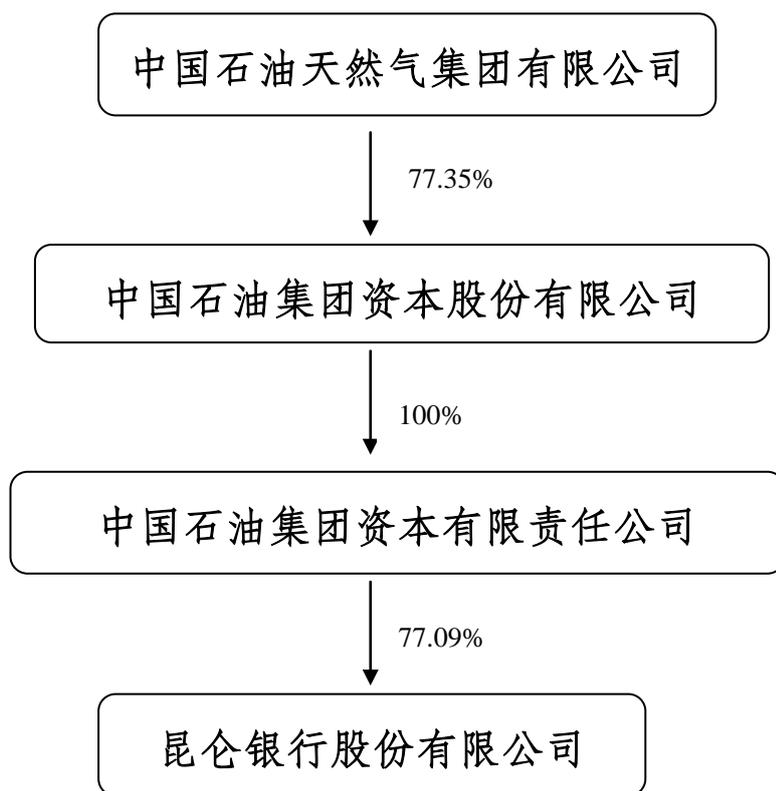
名称：中国石油天然气集团有限公司

性质：中央国有控股

类型：法人

法定代表人：王宜林

本行与中国石油天然气集团有限公司之间的控股关系如下：



六、董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

6.1 现任董事、监事、高级管理人员

姓名	职务	性别	年龄	任职起始日期
蒋尚军	董事长	男	54	2018.09
闫宏	董事	男	52	2017.03
佐卫	董事、行长	男	51	2017.06
韩华	董事	女	52	2018.12
许新平	董事	女	51	2018.12
明东	董事	男	47	2017.02
刘波	独立董事	男	59	2018.12
张圣平	独立董事	男	53	2018.10
席波	独立董事	男	46	2018.10
王忠来	监事长	男	55	2017.01
刁菡玉	股权监事	女	48	2017.12
周茂清	外部监事	男	64	2016.04

张丽军	外部监事	女	60	2016.04
阮开奎	职工监事	男	60	2015.09
严九	副行长	男	49	2018.09
何放	副行长、董事会秘书	男	46	2016.07 (副行长) 2018.07 (董事会秘书)

6.2 离任董事、监事、高级管理人员

姓名	职务	性别	年龄	任职起止日期
闫宏	董事长	男	52	2017.03-2018.09
刘强	董事	男	52	2014.07-2018.04
曲海潮	董事	男	47	2016.11-2018.04
陶建宇	董事	男	47	2015.04-2018.10
庞月瑛	董事	女	72	2011.08-2018.10
石俊志	董事	男	65	2012.05-2018.10
敬林	副行长、董事会秘书	男	54	2013.04-2018.04

6.3 员工

截至 2018 年末，本公司共有员工 3,034 人，其中总行 414 人，运营服务中心 233 人，分行、国际业务结算中心及总行营业部 2,290 人，村镇银行 97 人，平均年龄 34.2 岁。全行员工队伍结构持续优化，整体素质较高，本科学历以上员工 2,768 人，占比 91.2%，其中具有博士、硕士学历的员工 355 人，占比 11.7%。

6.4 薪酬

本行按照《章程》规定设立了董事会提名和薪酬委员会，负责审议全行薪酬管理制度和政策。2018 年度薪酬总额 57,548.95 万元，增幅 16.07%，主要包括岗位工资、津补贴、绩效工资三部分，受益人为全体员工，实现了企业经营发展与员工收入的同步提高。2018 年的薪酬分配方案加大了对全行经营业绩影响大、贡献大的岗位激励力度，加强了对风险的管控机制，保障了全行经济、风险和社会责任指标的全面完成。2018 年无超出原定薪酬方

案的例外情况，未发生扣罚延期支付绩效工资的情形。

2018年，本行独立董事和外部监事的薪酬标准按照本行股东大会决议执行。报告期内，在本行领取薪酬、津贴的董事会成员、高级管理层人员和有风险有重要影响岗位的人员合计领取薪酬779.62万元。

6.5 机构

2018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，1个直属中心运营服务中心。总行下设克拉玛依分行、乌鲁木齐分行、吐哈分行、库尔勒分行、大庆分行、西安分行、伊犁分行、喀什分行、国际业务结算中心共9个分行级机构。截至2018年末，本行共有分支机构83个，较2017年减少2个。

七、公司治理报告

7.1 公司治理概述

2018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，着力提升决策的科学性和制衡的有效性。调整补充董事会成员，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；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

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2项报告，审议通过了8项议案。股东大会的会议议程和议案由董事会依法、公正、合理进行安排，确保股东大

会能够对每个议案进行充分讨论。会议的召开履行了相应的法律程序，保证了股东参会并履行权利。本行聘请律师见证了股东大会并出具了法律意见书。

7.3 董事会及专门委员会

2018年，第四届董事会履职期满，本行进行了董事会换届工作，至报告期末，本行第五届董事会已正式履职。第五届董事会共有董事9名，其中股权董事6名，独立董事3名，董事长为蒋尚军先生。股权董事均长期从事银行经营管理或财务管理工作，具有丰富的专业经验，与此同时，部分董事拥有多年的石油天然气行业经验；独立董事分别为金融、经济、财务等方面的知名专家，熟悉公司财务和金融管理。

2018年本行共组织召开4次董事会会议，共听取报告21项，审议议案42项。

本行董事会下设5个专门委员会，分别为：战略与消费者权益保护委员会、审计委员会、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。

7.4 监事会

2018年，第四届监事会履职期满，本行进行了监事会换届工作，至报告期末，本行第五届监事会已正式履职。第五届监事会共有5名监事，其中股权监事1名，外部监事2名，职工监事2名，监事长为王忠来先生。本行监事均具有丰富的管理经验和金融、财务专业知识。

2018年本行共组织召开4次监事会会议，听取报告40项，审议议案5项。

7.5 高级管理层

高级管理层下设风险与内控管理委员会（案件防控委员会、业务连续性管理委员会、反洗钱委员会）、预算管理委员会、绩效与考核委员会、资产负债委员会、信息科技委员会、信贷审查委员会、创新管理委员会、集中采购委员会和投资银行业务决策委员会。

为强化对高级管理人员的约束和监督机制，督促高级管理人员勤勉尽职，本行按照《昆仑银行股份有限公司高级管理人员履职评价办法（试行）》，开展了高级管理人员履职评价工作。

7.6 内部控制

报告期内，本行根据《商业银行内部控制指引》等要求，进一步完善内部控制体系，不断强化内部控制措施和保障。持续优化制度流程，开展制度评估与完善工作，现行有效制度835项。开展内控评价工作，从公司层面、流程层面以及信息科技层面开展测试评估，评价未发现重要缺陷与重大缺陷，内部控制有效，对于发现的一般问题已通过违规积分、完善制度、强化培训与落实整改等措施进行规范。

7.7 内部审计

本行实行向董事会负责的独立垂直的内部审计管理体系。报告期内，本行内部审计坚持“依法审计、服务大局、围绕中心、突出重点、求真务实”的方针，持续完善内部审计组织机构和管理制度，不断优化审计工作流程，加快审计信息化建设，有效提升审计工作质量，组织开展了经济责任、管理效益、理财业务、信贷资产分类、市场风险、流动性风险、银行卡支付敏感信息安全等审计项目，通过揭示问题、归纳汇总、分析原因、提出建议、

督促整改等一系列工作，有效促进全行稳健经营和持续发展。

7.8 会计师事务所情况

2018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106.40万元。

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2018年12月31日的前十大股东变动详情载于年报“股本变动及股东情况—本行前十大股东名册和持股情况”部分。

8.2 增加或减少注册资本

本行2018年注册资本未发生变化。

8.3 重大合同及履行情况

报告期内，本行未发生重大托管、承包、租赁其他公司资产的事项，亦不存在其他公司托管、承包、租赁本行重大资产事项。本行除经批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。本行不存在需要披露的重大合同事项。

8.4 重大诉讼及仲裁事项

2018年，本行无对经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

8.5 重大关联交易事项

本行高度重视对授信类关联交易的日常监测与管理，通过加强流程化管理、严把风险审批关、强化关联授信贷后管理等措施，确保关联授信业务的合法合规。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2018年末，本行已核定中国石油集团最高授信额度41.5亿元人民币，授信有效期至2020年10月10日。

截至2018年末，本行与中国石油集团的关联交易授信余额为人民币22.52亿元，未超过本行2018年末资本净额的15%。

8.6 受处罚情况

2018年，本行及本行董事、监事、高级管理人员没有受到监管机构的处罚。

8.7 利润及股息分配

本行截至2018年12月31日年度的利润及财务状况载列于年报“审计报告及财务报表”部分。

经本行2017年度股东大会批准，以2017年12月31日的总股本为基数，按照每10股0.49元(税前)向全体股东派发2017年下半年现金股息，共计人民币50,410.61万元(税前)。

经本行2018年第一次临时股东大会批准，以2018年6月30日的总股本为基数，按照每10股0.70元(税前)向全体股东派发2018年上半年现金股息，共计人民币72,015.15万元(税前)。

经本行2018年度股东大会批准，以2018年12月31日的总股本为基数，按照每10股0.57元(税前)向全体股东派发2018年下半年现金股息，共计人民币58,640.91万元(税前)。

九、财务报告

本行2018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

金额单位：人民币元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	22,798,998,161.91	26,108,492,548.19
存放同业款项	45,481,562,446.15	52,584,084,315.42
拆出资金	28,323,750,000.00	17,257,500,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	45,343,004,946.98	13,884,052,952.65
买入返售金融资产	30,669,469,189.12	15,397,644,111.29
应收利息	2,129,081,290.41	1,650,302,490.33
发放贷款和垫款	121,999,498,113.56	106,827,126,420.35
可供出售金融资产	21,774,565,940.50	22,362,138,308.68
持有至到期投资	17,587,034,484.94	18,216,735,623.56
应收款项类投资	13,268,824,086.39	41,753,273,555.60
长期股权投资		
固定资产	336,309,627.78	311,490,477.21
在建工程	59,652,194.53	28,357,804.79
无形资产	84,195,525.57	77,832,253.05
递延所得税资产	645,503,905.12	732,266,591.60
其他资产	636,342,356.49	333,577,286.32
资产总计	351,137,792,269.45	317,524,874,739.04
负债：		
向中央银行借款	1,214,737,092.38	418,452,236.09
同业及其他金融机构存放款项	93,967,052,189.47	92,970,260,595.64
拆入资金	1,000,000,000.00	4,000,000,000.00
卖出回购金融资产款	27,629,515,273.62	21,559,981,989.44
吸收存款	155,804,596,128.12	150,988,139,523.99
应付职工薪酬	27,502,362.04	19,557,829.44
应交税费	323,100,881.73	200,889,902.43
应付利息	2,739,332,816.01	2,404,917,611.85
预计负债		
应付债券	33,760,119,540.12	13,851,088,281.98
递延所得税负债		
其他负债	4,186,881,855.19	3,173,222,666.69
负债合计	320,652,838,138.68	289,586,510,637.55
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	10,287,879,258.43	10,287,879,258.43
资本公积	10,192,990,714.50	10,193,943,406.89
其他综合收益	200,142,307.93	(278,369,278.91)
盈余公积	2,116,209,057.06	1,788,418,680.95
一般风险准备	4,298,001,046.13	3,834,694,545.20
未分配利润	3,297,238,734.44	2,038,494,653.71
归属于母公司所有者权益合计	30,392,461,118.49	27,865,061,266.27
少数股东权益	92,493,012.28	73,302,835.22
股东权益合计	30,484,954,130.77	27,938,364,101.49
负债和股东权益总计	351,137,792,269.45	317,524,874,739.04

附表二

昆仑银行股份有限公司 合并利润表

金额单位：人民币元

项目	2018 年度	2017 年度
一、营业收入	6,709,834,348.24	5,401,343,823.10
利息净收入	5,934,016,212.88	5,122,813,530.34
利息收入	11,836,878,051.40	9,863,378,623.74
利息支出	5,902,861,838.52	4,740,565,093.40
手续费及佣金净收入	156,818,892.28	179,574,550.42
手续费及佣金收入	223,983,477.35	264,425,097.24
手续费及佣金支出	67,164,585.07	84,850,546.82
其他收益	6,521,431.68	6,688,664.41
投资收益（损失以“()”号填列）	132,317,954.49	(59,482,566.36)
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）	230,783,662.42	17,168,715.39
资产处置收益（损失以“()”号填列）	(1,607,978.98)	(91,385.08)
汇兑收益（损失以“()”号填列）	250,453,476.64	134,138,264.13
其他业务收入	530,696.83	534,049.85
二、营业支出	2,889,072,644.65	1,889,486,417.63
税金及附加	44,407,599.00	36,579,389.17
业务及管理费	1,892,783,538.93	1,713,255,654.59
资产减值损失	951,333,185.97	139,135,924.16
其他业务成本	548,320.75	515,449.71
三、营业利润（亏损以“()”号填列）	3,820,761,703.59	3,511,857,405.47
加：营业外收入	5,527,813.44	611,136.77
其中：非流动资产处置利得		
减：营业外支出	4,058,500.31	3,228,863.80
四、利润总额（亏损总额以“()”号填列）	3,822,231,016.72	3,509,239,678.44
其中：非流动资产处置损失	642,275.36	
减：所得税费用	547,351,772.47	540,845,056.59
五、净利润（净亏损以“()”号填列）	3,274,879,244.25	2,968,394,621.85
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“()”号填列）	3,274,879,244.25	2,968,394,621.85
2. 终止经营净利润（净亏损以“()”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“()”号填列）	3,274,098,589.58	2,958,146,242.16
2. 少数股东损益（净亏损以“()”号填列）	780,654.67	10,248,379.69
六、其他综合收益	478,511,586.84	(180,498,819.40)
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	478,511,586.84	(180,498,819.40)
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	478,511,586.84	(180,498,819.40)
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	478,511,586.84	(180,498,819.40)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	3,753,390,831.09	2,787,895,802.45
归属于母公司所有者的综合收益总额	3,752,610,176.42	2,777,647,422.76
归属于少数股东的综合收益总额	780,654.67	10,248,379.69
八、每股收益		
（一）基本每股收益（元/股）	0.32	0.29
（二）稀释每股收益（元/股）	0.32	0.29

附表三

昆仑银行股份有限公司 合并现金流量表

金额单位：人民币元

项目	2018 年度	2017 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	5,813,248,197.96	
向中央银行借款净增加额	796,284,856.29	
存放中央银行和同业款项净减少额	29,530,144,404.85	
回购业务资金净增加额	6,301,707,706.85	13,885,324,878.15
收取利息、手续费及佣金的现金	8,665,748,320.28	6,052,471,572.40
收到其他与经营活动有关的现金	791,686,228.57	1,411,902,395.61
经营活动现金流入小计	51,898,819,714.80	21,349,698,846.16
客户贷款及垫款净增加额	15,688,547,739.24	7,148,360,661.15
存放中央银行和同业款项净增加额		1,382,475,801.48
客户存款和同业存放款项净减少额		3,743,847,335.81
向央行借款净减少额		242,972,033.69
向其他金融机构拆入资金净减少额	13,300,000,000.00	14,982,500,000.00
以公允价值计量且其损益变动计入当期损益的金融资产的净增加额	16,010,199,789.79	7,663,614,320.76
支付利息、手续费及佣金的现金	4,724,976,237.81	4,540,054,942.11
支付给职工及为职工支付的现金	906,373,529.32	786,933,167.85
支付的各项税费	859,535,427.68	536,289,913.42
支付其他与经营活动有关的现金	1,201,398,557.31	878,298,720.23
经营活动现金流出小计	52,691,031,281.15	41,905,346,896.50
经营活动产生的现金流量净额	(792,211,566.35)	(20,555,648,050.34)
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	131,933,301,054.35	105,914,579,745.81
取得投资收益收到的现金	3,048,652,362.88	3,643,481,463.79
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	887,557.03	
投资活动现金流入小计	134,982,840,974.26	109,558,061,209.60
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	199,347,453.12	208,373,241.34
投资支付的现金	105,612,265,596.01	101,688,049,642.89
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	105,811,613,049.13	101,896,422,884.23
投资活动产生的现金流量净额	29,171,227,925.13	7,661,638,325.37
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资所收到现金	18,456,830.00	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	18,456,830.00	
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金	60,656,024,198.14	34,744,286,310.35
筹资活动现金流入小计	60,674,481,028.14	34,744,286,310.35
偿还债务支付的现金	40,765,449,770.00	22,476,926,516.72
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	2,146,158,954.14	1,448,958,710.74
筹资活动现金流出小计	42,911,608,724.14	23,925,885,227.46
筹资活动产生的现金流量净额	17,762,872,304.00	10,818,401,082.89
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	126,477,299.93	(735,157,958.65)
五、现金及现金等价物净增加额	46,268,365,962.71	(2,810,766,600.73)
加：期初现金及现金等价物余额	46,026,110,260.18	48,836,876,860.91
六、期末现金及现金等价物余额	92,294,476,222.89	46,026,110,260.18

附表四

昆仑银行股份有限公司
合并所有者权益变动表

金额单位：人民币元

项目	2018 年度							
	归属于母公司所有者权益						少数股东权益	所有者权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、上年年末余额	10,287,879,258.43	10,193,943,406.89	(278,369,278.91)	1,788,418,680.95	3,834,694,545.20	2,038,494,653.71	73,302,835.22	27,938,364,101.49
加：会计政策变更								
前期差错更正								
二、本年初余额	10,287,879,258.43	10,193,943,406.89	(278,369,278.91)	1,788,418,680.95	3,834,694,545.20	2,038,494,653.71	73,302,835.22	27,938,364,101.49
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）		(952,692.39)	478,511,586.84	327,790,376.11	463,306,500.93	1,258,744,080.73	19,190,177.06	2,546,590,029.28
（一）综合收益总额			478,511,586.84			3,274,098,589.58	780,654.67	3,753,390,831.09
（二）所有者投入和减少资本		(952,692.39)					19,409,522.39	18,456,830.00
1. 所有者投入的普通股		(952,692.39)					19,409,522.39	18,456,830.00
2. 股份支付计入所有者权益的金额								
3. 其他								
（三）利润分配				327,790,376.11	463,306,500.93	(2,015,354,508.85)	(1,000,000.00)	(1,225,257,631.81)
1. 提取盈余公积				327,790,376.11		(327,790,376.11)		
2. 提取一般风险准备					463,306,500.93	(463,306,500.93)		
3. 对所有者（或股东）的分配						(1,224,257,631.81)	(1,000,000.00)	(1,225,257,631.81)
4. 其他								
（四）所有者权益内部结转								
1. 资本公积转增资本（或股本）								
2. 盈余公积转增资本（或股本）								
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 设定受益计划变动额结转留存收益								
5. 其他								
四、本期期末余额	10,287,879,258.43	10,192,990,714.50	200,142,307.93	2,116,209,057.06	4,298,001,046.13	3,297,238,734.44	92,493,012.28	30,484,954,130.77

项目	2017 年度							
	归属于母公司所有者权益						少数股东权益	所有者权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、上年年末余额	10,287,879,258.43	10,193,943,406.89	(97,870,459.51)	1,494,412,683.53	2,782,696,413.24	1,389,581,918.41	63,054,455.53	26,113,697,676.52
加：会计政策变更								
前期差错更正								
二、本年年初余额	10,287,879,258.43	10,193,943,406.89	(97,870,459.51)	1,494,412,683.53	2,782,696,413.24	1,389,581,918.41	63,054,455.53	26,113,697,676.52
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）			(180,498,819.40)	294,005,997.42	1,051,998,131.96	648,912,735.30	10,248,379.69	1,824,666,424.97
（一）综合收益总额			(180,498,819.40)			2,958,146,242.16	10,248,379.69	2,787,895,802.45
（二）所有者投入和减少资本								
1. 所有者投入的普通股								
2. 股份支付计入所有者权益的金额								
3. 其他								
（三）利润分配				294,005,997.42	1,051,998,131.96	(2,309,233,506.86)		(963,229,377.48)
1. 提取盈余公积				294,005,997.42		(294,005,997.42)		
2. 提取一般风险准备					1,051,998,131.96	(1,051,998,131.96)		
3. 对所有者（或股东）的分配						(963,229,377.48)		(963,229,377.48)
4. 其他								
（四）所有者权益内部结转								
1. 资本公积转增资本（或股本）								
2. 盈余公积转增资本（或股本）								
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 设定受益计划变动额结转留存收益								
5. 其他								
四、本期末余额	10,287,879,258.43	10,193,943,406.89	(278,369,278.91)	1,788,418,680.95	3,834,694,545.20	2,038,494,653.71	73,302,835.22	27,938,364,101.49