



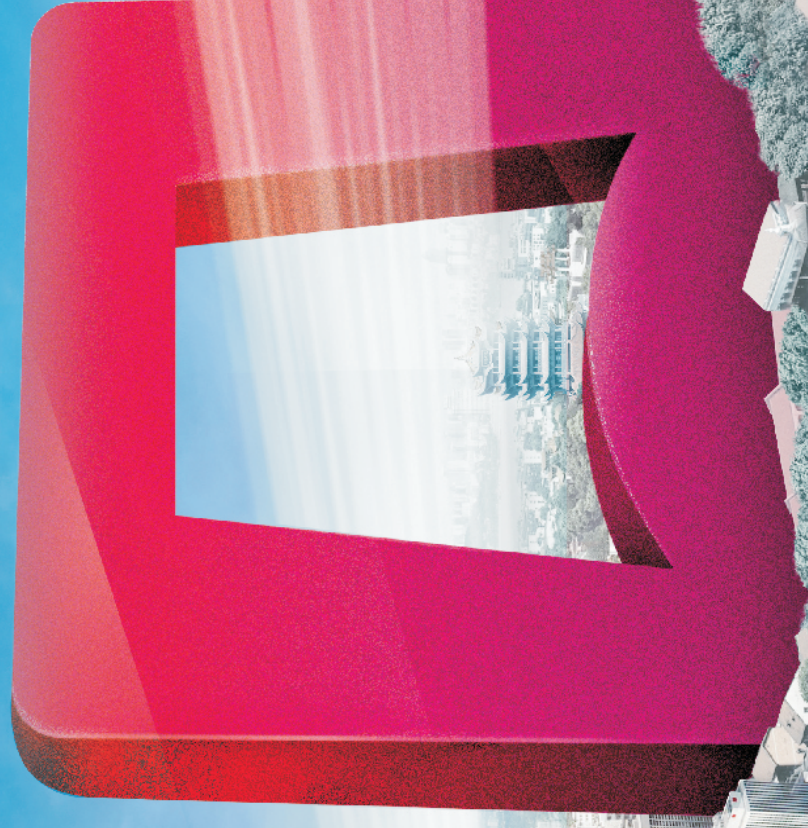
湖北銀行股份有限公司

HUBEI BANK CO.,LTD.

2012 年年度报告

中国·武汉
2013 年 6 月

心跨越·赢未来



一诺至诚 · 一心至臻

第一节 重要提示

一、本公司董事会及董事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。

二、本公司第一届董事会第七次会议于 2013 年 4 月 26 日审议通过了本年度报告。

三、本公司年度财务报告已经大信会计师事务所有限公司根据国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

四、本公司董事长陈大林先生、行长段银弟先生、主管会计工作副行长文耀清先生及会计部门负责人赵炜平先生保证年度报告的真实、完整。

第二节 公司介绍

一、基本情况

1、法定中文名称：湖北银行股份有限公司

（简称：湖北银行，下称“本公司”）

法定英文名称：HUBEI BANK CO., LTD.

2、法定代表人：陈大林

3、联系地址：湖北省武汉市武昌区中北路 81 号

电 话：027-87139000

传 真：027-87139001

4、注册地址：湖北省武汉市武昌区中北路 81 号

办公地址：湖北省武汉市武昌区中北路 81 号

邮政编码：430070

互联网网址：www.hubeibank.cn

5、其他有关信息

首次注册登记日期：2011 年 2 月 25 日

企业法人营业执照注册号：420000000046201

税务登记号码：国税：420106568335006

地税：420106568335006

金融许可证号码：B1151H242010001

二、公司简介

湖北银行于 2011 年 2 月正式成立,由原宜昌、襄阳、荆州、黄石、孝感市城市商业银行采取新设合并方式组建而成,总部设在武汉市。

湖北银行乘改革重组品牌提升之势,开拓进取,紧紧围绕省委、省政府的战略部署,加快科学发展,严守风险底线,紧紧抓住湖北经济发展的战略机遇期,以更加贴近市场、贴近市民的金融产品和更加优质的金融服务回报社会,做支持地方经济社会发展的生力军,全力将湖北银行打造成为一家资本充足、内控严密、效益良好、服务一流的湖北省内主流商业银行。

第三节 会计数据和财务指标摘要

一、报告期主要会计数据

(单位: 人民币 / 千元)

项目	2011 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
利润总额 (税前利润)	846,247.47	1,340,287.47
净利润	641,598.83	1,012,133.18
主营业务利润	822,445.87	1,305,476.32
营业利润	837,027.06	1,310,661.31
其他业务利润	14,581.19	5,184.99
投资收益	291,943.23	850,160.18
营业外收支净额	9,220.41	29,626.16
经营活动产生的现金流量净额	6,965,998.60	26,604,953.59
现金及现金流等价物净增加额	7,515,678.07	15,702,989.12

二、报告期非经常性损益项目

(单位: 人民币 / 千元)

非经常性损益项目	2011 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
营业外收入	16,639.87	32,713.42

其中：	固定资产处 置收入	1, 024. 08	244. 36
	抵债资产溢 价收入	7, 272. 43	20, 328. 64
	其他收入	5, 078. 96	7, 778. 59
营业外支出		7, 419. 45	3, 087. 26
其中：	固定资产处 置损失	7. 80	69. 43
	抵债资产折 价损失	532. 00	0. 00
	其他支出	5, 078. 61	1, 250. 04
营业外收支净额		9, 220. 41	29, 626. 16

三、报告期末主要会计数据和财务指标

(单位: 人民币 / 千元)

项目	2011 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
营业收入	1, 930, 251. 67	3, 016, 521. 88
净利润	641, 598. 83	1, 012, 133. 18
总资产	58, 049, 907. 42	102, 278, 683. 97
股东权益	3, 266, 546. 75	7, 417, 796. 99
基本每股收益 (元)	0. 32	0. 48

每股净资产（元）	1.64	2.26
每股经营活动产生现金流量净额（元）	3.49	8.10
净资产收益率（%）	22.16	18.95

四、截止报告期末补充财务数据

（单位：人民币 / 千元）

项目	2011 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
总负债	54,783,360.67	94,860,886.98
存款总额	46,932,113.29	63,551,701.46
其中：个人存款	14,098,254.68	19,217,164.44
公司存款	25,138,963.37	33,155,542.25
贷款总额	30,007,361.85	40,822,942.56
其中：个人贷款	4,009,931.54	6,280,281.14
公司贷款	23,681,868.94	32,220,920.71
票据贴现	2,315,561.37	2,321,740.71
贷款损失准备	599,143.73	1,043,396.49

注：1. 存款总额包括单位存款、储蓄存款、保证金存款、应解汇款和临时存款；

2. 贷款总额包括短期贷款、贴现、中长期贷款、垫款和逾期贷款。

五、截止报告期末补充财务指标

(单位：%)

项目	监管标准值	2011 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
资本充足率	≥ 8	12.96	12.41
核心资本充足率	≥ 4	11.84	11.33
流动性比例	≥ 25	39.09	31.29
存贷比	≤ 75	63.94	64.24
不良贷款比例	≤ 5	0.86	0.76
单一最大客户贷款 比例	≤ 10	5.49	3.91
最大十家客户贷款 比例	≤ 50	41.4	35.64
拨备覆盖率	≥ 150	232.39	334.82
成本收入比		37.26	35.48
资产利润率	≥ 0.6	1.31	1.26
资本利润率	≥ 11	22.16	18.95

注：1. 不良贷款率 = (次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款) / 各类贷款余额；

2. 资本充足率根据中国银行业监督管理委员会发布的《商业银行资本充足率管理办法》计算；

3. 单一最大客户贷款比例 = 单一最大客户贷款余额 / 资本净额；

4. 最大十家客户贷款比例 = 最大十家客户贷款余额/资本净额。

六、截止报告期末贷款五级分类情况

(单位: 人民币 / 千元)

五级分类	期末贷款余额	占比%
正常类	39,178,278.36	95.97
关注类	1,333,031.92	3.27
次级类	151,968.29	0.37
可疑类	133,032.39	0.33
损失类	26,631.60	0.07
合计	40,822,942.56	100.00

七、贷款减值准备金计提及核销情况

(单位: 人民币 / 千元)

项目	金额
期初余额	599,143.73
报告期计提	453,514.50
报告期转出	9,460.00
报告期核销	
报告期收回前年度核销	198.26
期末余额	1,043,396.49

八、报告期末贷款投放前十位的行业及相应比例情况

(单位:人民币/千元)

项目	贷款余额	占比%
制造业	12,403,916.00	30.38
批发和服务业	8,121,083.60	19.89
房地产业	3,417,324.70	8.37
建筑业	3,205,909.70	7.85
公共管理和社会组织	2,911,333.70	7.13
租赁和商务服务业	2,373,716.40	5.81
住宿和餐饮业	1,326,843.60	3.25
电力、燃气及水的生产及供应业	1,115,174.90	2.73
居民服务和其他服务业	892,370.70	2.19
交通运输、仓储和邮政业	840,633.30	2.06
个人	1,121,125.21	2.75

九、贷款的主要担保方式

(单位:人民币/千元)

项目	贷款余额	占比(%)
信用贷款	1,602,871.23	3.93
保证贷款	13,354,522.91	32.71
抵押贷款	20,053,175.35	49.12

质押贷款	5,812,373.07	14.24
合计	40,822,942.56	100.00

十、报告期末持有至到期投资债券的类别和金额

(单位:人民币/千元)

项目	期末余额
国债	731,044.69
央行票据	40,000.00
政策性银行债券	2,497,382.41
商业银行债券	674,000.00
企业债券	778,783.40
中期票据	140,687.75
合计	4,861,898.25

十一、抵债资产及其他主要资产减值准备情况

(单位:人民币/千元)

项目	2011年12月31日	2012年12月31日
待处理抵债资产	1,121,354.10	1,082,724.38
减值准备	267,196.35	253,067.31
应收投资款	6,014,403.99	17,728,637.24
减值准备	0.00	0.00

存放同业款项	5, 098, 727. 36	20, 962, 559. 53
减值准备	0. 00	0. 00
拆放同业存款	430, 000. 00	100, 000. 00
减值准备	0	0

十二、报告期内股东权益变动情况

(单位: 人民币千元)

项目	股本	资本公积	盈余公 积	一般 准备	未分配 利润	股东权益 合计
期初数	1, 995, 86 0	2	64, 160	629, 08 6	577, 439	3, 266, 54 7
本期增 加	1, 288, 58 5	2, 165, 83 9	101, 213	179, 40 9	1, 012, 133	4, 747, 17 9
本期减 少	0	0	0	0	595, 929	595, 929
期末数	3, 284, 44 5	2, 165, 84 1	165, 373	808, 49 5	993, 643	7, 417, 79 7

注: (1) 股东权益变动主要是由于报告期本行资本注册、计提一般准备和年度利润增加所致。

十三、资本构成

(单位:人民币千元)

项目	2011 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
资本净额	5,460,823.70	8,438,620.10
其中:核心资本	4,988,878.50	7,708,520.90
附属资本	473,310.20	732,064.20
扣减项	1,365.00	1,965.00
加权风险资产净额	42,138,350.10	68,024,383.60
12.5 倍的市场风险资本	0	0
核心资本充足率(%)	11.84	11.33
资本充足率(%)	12.96	12.41

注:资本充足率与核心资本充足率根据中国银监会令(2004 年第 2 号)发布的《商业银行资本充足率管理办法》以及银监发[2007]82 号文《关于银行业金融机构执行<企业会计准则>后计算资本充足率有关问题的通知》、银监发[2007]84 号文《中国银监会关于 2008 年非现场监管报表指标体系有关事项的通知》等规定计算。

第四节 股本变动及股东情况

一、股份变动情况表

项目	期末		期初	
	数量（股份）	占比（%）	数量（股份）	占比（%）
国家股	429,451,511.00	13.08	429,451,511.00	21.52
法人股	2,794,288,407.00	85.08	1,505,703,407.00	75.44
个人股	60,704,815.00	1.84	60,704,815.00	3.04
股份总额	3,284,444,733.00	100	1,995,859,733.00	100

二、报告期末最大十名股东持股情况

（单位：万股）

序号	股东单位名称	期末股份数	占比（%）	期初股份数	占比（%）
1	武汉钢铁（集团）公司	32500	9.90%	0	0
2	中国长江三峡集团公司	32500	9.90%	0	0
3	湖北能源集团股份有限公司	32500	9.90%	0	0

4	宜昌市财政局	21796	6.64%	21796	10.92%
5	劲牌有限公司	21207	6.46%	8147	4.08%
6	荆州市城市建设投资开发有限公司	11741	3.57%	11741	5.88%
7	湖北凯旋门广场购物中心有限公司	10848	3.30%	848	0.42%
8	安能热电集团有限公司	8108	2.47%	8108	4.06%
9	孝感市城市建设投资公司	7239	2.20%	3179	1.59%
10	黄石市财政局	7233	2.20%	7233	3.62%

第五节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

（一）董事基本情况

姓名	性别	年龄	职务	派出（任职）单位
陈大林	男	56	董事长	湖北银行
段银弟	男	48	副董事长	湖北银行
左小蕾	女	60	独立董事	银河证券
吴少新	男	56	独立董事	湖北经济学院
陈士新	男	61	股东董事	宜昌市财政局
施金方	男	44	股东董事	荆州市城市建设投资开发有限公司

(二) 监事基本情况

姓名	性别	年龄	职务	派出（任职）单位
田力	女	57	监事长	湖北银行
吴荣城	男	56	副监事长	湖北银行
王楠	男	64	股东监事	安能热电股份有限公司
胡俊明	男	47	外部监事	湖北省政府金融办
毛艳丽	女	38	职工监事	湖北银行
刘浩	男	55	股东监事	黄石市财政局
黄永红	男	53	股东监事	孝感市城市建设投资公司

(三) 高级管理层成员

姓名	性别	年龄	职务	分管工作
段银弟	男	48	行长	主持经营全面工作、分管办公室
文耀清	男	47	副行长	分管计划财务部、零售金融部、营运管理部
胡世耘	男	55	行长助理	分管授信审查部、风险管理部
王登明	男	57	行长助理	分管小企业信贷中心、机构管理办公室
李志明	男	51	行长助理	分管公司金融部、金融市场部、信息科技部

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

2012年12月22日，2012年第一次临时股东大会审议通过了《关于增选第一届监事会成员的议案》，选举刘浩先生、黄永红先生为股东监事。

三、员工情况

截止报告期末，全行员工为2942人，其中，具有高级职称的员工54人，占全行员工人数的1.84%；中级职称员工340人，占全行员工人数的11.56%；初级职称255人，占全行员工人数的8.67%；员工中博、硕士研究生学历167人，占5.68%，大学本科学历1540人，占52.34%，大专学历以下1235人，占41.98%。

四、分支机构设置情况

截止报告期末，本公司现辖1家总行营业部、7家分行和104家支行。

第六节 公司治理结构

一、公司治理情况

报告期内，公司严格遵守《公司法》、《商业银行法》、《股份制商业银行公司治理指引》、《股份制商业银行董事会尽职指引》、《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》和其他有关监管规定，按兼顾当前与长远原则，搭建并逐步完善股东大会、董事会、监事会和高级管理层（简称“三会一层”）的治理架构，形成所有者、决策

者、经营者、监督者既相互协作，又相互制衡的公司运作机制，保障了公司合规经营、持续稳健发展。

（一）关于股东大会

股东大会是权力机构，决定公司重大事项。股东大会会议由董事会召集，董事长主持，股东大会下设董事会和监事会。

报告期内，公司共召开 2 次股东大会。审议通过了包括修订公司章程、增加注册资本、发行次级债券、增选董事会成员、实施股权登记托管、财务预算等 23 项议案。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《公司章程》的规定。

（二）关于董事和董事会

本行设立董事会，董事会由股东大会选举产生，作为股东大会的执行机构，对股东大会负责，并对湖北银行的经营管理和风险控制负最终责任。董事会设董事长一名，副董事长一名，下设：1、战略发展委员会；2、提名与薪酬委员会；3、风险管理与关联交易控制委员会；4、审计委员会。

公司董事会由执行董事、非执行董事和独立董事组成。董事的任职资格、选聘程序、人数和人员构成均符合《公司法》、《商业银行法》、《公司章程》等相关法律法规的要求，并经监管部门资格认定。

2012 年，董事会共召开会议 6 次（含临时会议），审议通过 34 项议案；召集股东大会 2 次，通过 23 项议案。

2012 年 6 月 27 日召开第一届董事会第五次会议，审议通过了《湖北银行 2011 年董事会工作报告》、《湖北银行 2011 年行长工作报告》、

《湖北银行 2011 年年度报告》、《陈大林董事长履职评价报告》、《湖北银行 2011 年度财务决算报告》、《关于湖北银行股份转让的议案》、《关于实施股权登记托管的议案》、《关于续聘 2012 年度会计事务所的议案》、《关于计提董事会经费的议案》、《关于修订〈湖北银行董事会对董事长授权方案〉》。

2012 年 12 月 22 日召开第一届董事会第六次会议，审议通过了《关于增加注册资本的议案》、《关于修订公司章程的议案》、《关于湖北银行 2011 年度利润分配的议案》、《关于发行次级债券的议案》、《关于提请股东大会授权董事会办理发行次级债券相关事项的议案》、《关于非信贷资产处置的议案》、《关于购置总行办公大楼的议案》、《关于增选第一届董事会成员的议案》、《关于增选第一届监事会成员的议案》、《关于湖北银行 2012 年预决算报告的议案》、《关于湖北银行 2013 年财务预算报告的议案》、《关于湖北银行与内部人和股东关联交易管理办法的议案》、《关于湖北银行股份有限公司股权管理办法的议案》、《关于湖北银行股份有限公司股权管理办法实施细则的议案》、《关于湖北银行股份有限公司董事会对高管人员履职评价办法（试行）的议案》、《关于湖北银行股份有限公司信息披露管理办法的议案》、《关于湖北银行风险管理架构（试行）的议案》、《关于湖北银行股份有限公司董事会费用管理办法的议案》、《关于湖北银行资产风险拨备制度及分类资产减值准备管理办法（草案）的议案》、《关于湖北银行 2013 年机构发展计划的议案》。

2012 年 2 月 28 日召开 2012 年第一次临时董事会，审议了关于

湖北银行 2012 年分支机构发展计划的议案。

2012 年 5 月 27 日 召开 2012 年第二次临时董事会，审议了关于召开 2011 年度股东大会的议案。

2012 年 9 月 20 日 召开 2012 年第三次临时董事会，审议了关于劲牌有限公司股权质押的议案。

2012 年 11 月 29 日召开 2012 年第四次临时董事会，审议了关于召开 2012 年第一次临时股东大会的议案。

公司董事会专门委员会的结构和委员构成均符合监管机构和《公司章程》的相关规定，各专门委员会认真研究公司有关重要事项，尤其注重发挥独立董事的作用，进一步提高了公司董事会决策的科学性和决策效率。

（三）关于监事和监事会

监事会是湖北银行的监督机构，对股东大会负责。下设提名委员会、监督委员会。

公司监事会由 7 名监事组成，其中外部监事 1 名、股东监事 3 名、职工代表监事 3 名。监事会的人数和人员构成符合相关法律法规和《公司章程》的要求。监事们能够认真履行职责，根据《公司章程》和监事会的工作职责，通过出席股东大会、列席董事会和高管层会议，现场调研检查，审核财务报告等方式对公司的经营状况、财务活动及董事和其他高级管理人员履行职责的合法合规性等进行检查和监督。

报告期内，监事会认真履行职责，共召开会议 4 次，审议通过了《陈大林董事长履职评价报告》、《湖北银行 2011 年监事会工作报

告》、《湖北银行 2011 年年度报告》、《湖北银行监事会工作制度》、《湖北银行 2012 年监事会工作意见》、《关于提名刘浩同志、黄永红同志为湖北银行第一届监事会监事候选人的议案》、《湖北银行高级管理人员薪酬与考核管理办法》、《湖北银行股份有限公司董事会对高管人员履职评价办法（试行）》、《湖北银行与内部人和股东关联交易管理办法》、《湖北银行 2011 年度利润分配方案》、《2012 年财务预决算报告（草案）》、《2013 年综合经营预算报告（草案）》、《关于非信贷资产处置的议案》。

（四）高级管理层

湖北银行高级管理层设行长 1 名，副行长、行长助理等高级管理人员若干名。下设：1、业务发展与创新委员会；2、资产负债管理委员会；3、风险控制委会；4、授信审批委员会；5、目标考核和预算管理委员会。高级管理层成员任职资格已报经监管部门核准。

二、独立董事与外部监事履职情况

本公司现有独立董事和外部监事人数和比例均已达到监管要求。报告期内，本公司独立董事和外部监事勤勉尽职，均能亲自出席会议并行使表决权。除认真参加董事会、监事会并积极发表独立的专业意见外，还积极发挥各自的专业特长，在公司重大经营事项、内部审计监督、高级管理人员任免等方面为董事会和监事会提供独立专业的意见和建议，使董事会的决策和监事会的监督更富效率和质量。

三、独立董事对本公司有关事项提异议的情况

报告期内，独立董事未对公司本年度的董事会会议和其他非董事

会议案事项提出异议。

四、公司自主经营情况

公司无控股股东及实际控制人。公司依据《公司法》和《商业银行法》等规定，始终与 5%及 5%以上的股东保持业务、人员、资产、机构、财务五方面完全独立。作为自主经营、自负盈亏的独立法人，公司具有独立完整的业务及自主经营能力，董事会、监事会和内部机构均能够独立运作。

五、高级管理人员的考评及激励情况

根据《湖北银行股份有限公司董事会对高管人员履职评价管理办法（试行）》相关规定，本行董事会对高管人员 2012 年度履职情况开展了评价，高管人员于去年年度完结后向董事会提交了高管履职情况自评报告，并分别按中层评价、高管互评和董事会评价三个层面开展了高管履职评价工作。公司 2012 年第一次临时股东大会审议通过了《湖北银行高级管理人员薪酬与考核管理办法》，明确了薪酬构成与考核指标，对薪酬的管理与发放以及延期支付做出了具体安排，将高管人员的考评结果与薪酬直接挂钩，坚持奖优罚劣。

六、公司内部控制制度的建立健全情况

2012 年，公司按照 “风险与业务发展相协调、风险与收益相均衡、风险与资本约束相适应” 的风险管理原则，将高标准、扁平化和矩阵式风险管理模式作为体系建设的指导思想，在全面风险管理制度设计上，充分体现了现阶段条块结合、块块为主的管理思路，努力打造全员、全面、全程风险管理理念，着力控制信用风险、市场风险、

操作风险、流动性风险、法律风险等各类风险。2012年，我们对全行各类制度进行认真梳理和后评价，全年共评估修订并及时发布新制度480多个，提高了内部管理的规范性及精细化程度，使我行逐步建立了一套较健全的风险管理制度体系和较严密的内控制衡机制，有效防范了各类风险的发生，保证了全行稳健发展和合规经营。

第七节 股东大会情况简介

一、股东大会的情况

公司于2012年6月27日召开了2011年度股东大会。会议通知于2012年6月21日刊登在《湖北日报》上。会议审议并以记名表决方式通过了8项议案。公司于2012年12月22日召开了2012年度第一次临时股东大会，会议通知于2012年12月14日刊登在《湖北日报》上。会议审议并以记名表决方式通过了15项议案。律师对年度股东大会和临时股东大会的召集和召开程序、出席人员及召集人资格以及表决程序和表决结果出具了法律意见书。

第八节 董事会报告

一、报告期内整体经营管理情况

截止2012年末，全行资产总额突破千亿元，达到1022.8亿元，净资产74.2亿元，实现净利润10.1亿元，存款余额635.5亿元，贷款余额

408.2亿元。各项业务规模较成立时翻了一番，相当于二年间再造了一个湖北银行。

二、报告期内董事会工作情况回顾

2012年，董事会坚持“抓大事、抓方向、抓资本、抓战略”的指导思想，全力推进增资扩股，加强战略管理，完善制度体系，注重风险防控，促进稳健经营，充分发挥董事会科学决策职能，维护了全体股东和全行的整体利益。

（一）着力推进各项重点工作，促进全行快速发展

1、全力完成增资扩股，夯实长远发展基础

自2011年7月正式启动增资扩股以来，先后经过前期沟通、洽谈，最终从50多家企业中遴选出包括三峡集团、武钢集团和湖北能源集团3家大型企业和劲牌公司等5家省内优秀企业作为我行的战略投资者。在此后艰辛漫长的股东资格申报过程中，由于涉及企业管理层次高、规模大、决策程序复杂，加之恰逢国际国内经济金融形势错综复杂，国内资本市场持续低迷，使得我行第一次增资面临严峻的市场考验和许多意想不到的困难。面对挑战，董事会坚定信心，统筹推进，先后2次主持召开战略投资者协调会议，3次赴国务院国资委汇报请示，多次到三峡、武钢和湖北能源坦诚沟通，积极向省政府和监管部门汇报，努力争取政策支持。2012年12月，8家企业股东资格全部获得批准，累计完成增发12.89亿股，筹集资金34.53亿元，为满足我行两年来各项业务的快速发展提供了充足的资本支持。

此次增资扩股的完成，不仅优化了我行的股本结构，增强了资本

实力，夯实了发展后劲，更重要的是通过引进 3 大战略投资者和优秀民营企业加盟，极大丰富和提升了我行的股东背景和实力，为进一步深化与股东之间的合作提供了广阔的协作空间，对我行的长远发展具有深远的影响。

增资扩股成功后，董事会又积极创造条件，谋划我行重组后第一次分红派息事宜。去年末，经董事会提议，股东大会审议通过了 3 亿元的利润分配方案，实现了经营成果与股东共享，达到了股东满意的预期目标，同时也增强了股东和社会各界对湖北银行发展的信心。

2、强化规划管理，谋划发展未来

战略是企业的灵魂，尤其是对湖北银行这样刚起步不久的银行，更需要科学的发展战略来引领各项业务持续、健康发展。前期制定的 2011-2013 年三年发展规划，成为了全行的行动纲领。在该规划的指导下，通过狠抓规划管理，分层履职，规划督导，落实规划目标，仅仅用了 2 年时间，全行资产总额和存贷款规模均较成立前实现了翻番，三年规划目标得以提前实现。为了乘势而上，抢抓黄金战略机遇期，有效指导未来五年发展，董事会适时启动了新的五年（2013-2017 年）战略规划的研究制定工作。期间，战略规划团队进行了大量访谈，访谈对象涉及总分行领导、中层管理人员、基层员工，共计 70 余场，发放问卷 350 份，完成了《湖北银行战略规划咨询项目—外部环境分析报告》和《湖北银行战略规划—诊断报告》。目前，《湖北银行五年（2013--2017）战略规划》初稿已经完成，将于近期召开战略规划座谈会，对总体目标、条线规划、环境支撑等进行研讨、补充、修改和

完善，使之成为引领全行未来五年发展的纲领性文件。

3、加强全面风险管理，不断完善内控建设

自本行成立以来，董事会持续致力于全面风险管理，以防范风险、审慎经营、稳健发展为宗旨，不断完善风险管理制度体系建设，加大对各类风险的决策、监督和指导，提高风险管理的有效性。2012年，根据业务发展需要以及监管部门新出台的法规要求，全行认真开展了制度梳理和后评价工作，全年共补充、修订各类制度共计480多项，初步建立起一套较为科学、严密的内控制度体系。与此同时，董事会积极推动高管层加强全面风险管理，通过制订《湖北银行风险管理架构（试行）》，明确了总行风险管理委员会及七个子委员会的职责边界，通过各委员会召开会议、分析风险、安排工作，实现了对各条线、各业务环节风险的常态化管理和监督。加强对市场及宏观政策的研究，适时调整信用风险管理政策，促使信用类资产结构更加合理，加大对重点客户、重点行业 and 重点地区的风险监测、排查与整改力度，新增不良贷款得到有效控制；加大对市场风险管理力度，完善管理政策、梳理管理流程、充实管理人员、升级管理系统，逐步建立与我行资金业务规模和复杂程度相适应的风险管理体系；推动操作风险管理，建立清晰的操作风险报告路径，有效识别和监控操作风险，将操作风险管理落到实处。将声誉风险纳入全面风险管理的重要内容，制定了声誉风险管理应急预案，完善管理架构，健全工作机制，把握工作重点，开展舆情监测，做好媒体维护和正面宣传，展现公司良好的公众形象，全年未发生重大声誉风险事件。

本行注重发挥内部审计对风险制度及执行的再评估、再监督。

2012年全行组织开展经济责任审计和操作风险、科技风险、信贷、财务、票据业务等专项审计，共完成审计调查项目259个，初步建立了由制度执行、检查执行以及监督执行构成的内控“三道防线”。

4、扎实开展股权清理，夯实股权管理基础

湖北银行的股权大部分来源于原五家城商行，股东具有数量众多、结构复杂、资料不全的特点。为更好地维护股东权益，优化股权管理，为利润分配和将来走向资本市场作好准备。2012年，我行组织开展了大规模的股权清理工作，通过制定股权清理方案，开展股权清理培训，成立5个清理专班到五家分行驻点，全面启动对原宜昌、襄阳、荆州、黄石、孝感五家城商行股东的股权清理工作。2012年3月至8月为股权清理第一阶段，共清理原城商行股东2605户，清理率达到70%，其中孝感和襄阳分行清理完毕。2012年9月至2013年3月为第二阶段，对其他三家分行未清理的股东展开全力攻坚，想方设法解决历史遗留问题，力争达到“法人股清理率100%，个人股清理率95%”的预定目标。为落实股东会关于实施股权托管的决议，我行与武汉光谷联交所签订了《股权托管协议》，拟定了《湖北银行股权质押变更审批表》，将我行广大股东股权变更质押纳入规范运行轨道，提高了工作效率，得到股东的充分肯定。

5、加快机构渠道和信息科技建设，提升整体服务能力

一是恩施分行顺利开业，机构建设迈上新台阶。湖北银行成立以来，机构准入日趋严格，特别是设立地市分行，需要银监会批准。为

了迅速拓展业务市场，我行一方面精心制订机构发展规划，并报经董事会审议批准，一方面积极向银监会和省银监局汇报，循序渐进做好申报工作，争取更多支持。2012 年 10 月，我行第一家省内新设分行——恩施分行终获银监会批准筹建，12 月，恩施分行如期开业，标志着我行机构建设进入了一个新阶段。2012 年，全行新开设机构 14 家，其中地市分行 1 家、城区支行 4 家、县域支行 9 家，设立自助银行 9 家。与此同时，我行还加快了老机构优化改造步伐，全年完成 18 家网点的迁址更名和改造；加快了自助机具投放和自助网点建设，全年新增自助设备 101 台，其中现金类自助设备 82 台；加快了资格审批和业务准入的申报，获得了国际业务、保险代理等业务准入许可共计 24 项，银行间外汇市场会员资格也于今年 2 月 26 日获得。上述成绩的取得，极大丰富了我行的服务手段，提升了我行的整体服务能力。

二是科技瓶颈获得突破，核心业务系统成功运营。经过科技人员的连续攻关，我行新的核心业务系统终于在 2012 年 8 月成功投产，彻底突破了长期制约我行业务发展的科技瓶颈，实现了全行 100 多家网点在数据流、业务流和管理信息流上的高度统一，极大提高了信息科技对业务发展的支撑能力。数据大集中和业务整合完成后，持续开展了网上银行、报表平台、信贷管理等系统的业务需求提取及持续优化工作，适时启动了人力资源管理系统、客户经理管理系统的立项及建设程序，为实现全行统一管理和后续业务的发展打下了基础。

（二）加强董事会自身建设，提升公司治理水平

1、完善公司治理基本制度

为进一步完善公司治理机制，提高公司治理水平。2012 年，董事会审议批准了实施股权托管，明确了董事会经费的计提与使用，修订了《湖北银行董事会对董事长授权方案》和《公司章程》，通过了《湖北银行与内部人和股东关联交易管理办法》、《湖北银行股权管理办法》、《湖北银行股权管理办法实施细则》、《湖北银行董事会对高管人员履职评价办法（试行）》、《湖北银行信息披露管理办法》和《湖北银行风险管理架构（试行）》等一系列公司治理基础制度，为进一步完善公司治理打下了基础。

2、充实董事会成员

为了进一步改善董事成员结构，提升董事会的决策水平，一届六次董事会增选了 6 位董事，6 位新当选董事长期供职于国有大型银行、大型央企、上市公司和优秀民营企业，具有丰富的行业管理经验和深厚的经济、金融、法律等专业背景，他们的加盟将进一步优化董事会成员的专业结构，使董事会成员具有更广泛的代表性，增强董事会的履职能力和决策水平。

3、规范开展信息披露

报告期内，本行严格按照有关法律、法规和本行《章程》规定，及时、准确、真实、完整地编制了《湖北银行 2011 年年度报告》，全面客观反映了本行成立以来第一个会计年度的管理状况和经营成

果，并在湖北银行门户网站上向社会公开发布，赢得了良好的社会信誉。

4、重视投资者关系维护

公司不断完善与投资者的沟通机制，注重加强与投资者的双向沟通。明确专门的团队接待股东的来电来访，通过会谈、电子邮件、电话、传真等多种形式及时解答投资者提出的各类问题，全年累计接待投资者来函来电等咨询超过300人次，畅通了我行与投资者之间的沟通渠道，增进了广大投资者对我行的了解和信任。

（三）加强企业文化建设，积极履行社会责任

一是用精神统一思想，鼓舞斗志。在全行大力弘扬团结、拼搏、奉献、忧患的“小蚂蚁精神”，倡导在压力下迸发、在团结中进取的创业精神。二是始终坚持“以人为本”。落实《员工谈心家访制度》和《员工帮扶补助办法》，及时为有困难的员工排忧解难。三是积极参与社会公益活动。积极参与全省“三万”活动，为谷城受灾群众捐款捐物，为身患重症员工爱心募捐，树立我行热心公益、回馈社会的有担当形象。四是在行内开展形式多样的文娱活动。五是运用多种传播渠道，宣传我行改革发展及服务地方经济成果。在湖北卫视播出《专注中小企业、服务地方经济》的系列专题片，在《金融时报》刊登《湖北银行，崛起中部》的长篇通讯，在《财经国家周刊》、《湖北日报》等主流媒体，在新浪、腾讯、荆楚等门户网站进行多层次复合宣传，提升了湖北银行的知名度和美誉度。

三、2013 年工作重点

2013 年，是我行三年发展规划的收官之年，也是我行实施五年战略发展规划的开局年。今年国际经济环境仍是复杂多变，国内经济下行的压力依然严峻，货币政策维持稳健，金融监管特别是资本监管更加趋严，利率市场化程度不断加深，银行稳健运行面临多方面的挑战。在严峻的形势面前，董事会将未雨绸缪，审慎决策，根据全行三年发展规划以及省委省政府工作要求和我行实际，我们确立了 2013 年的工作指导思想：以科学发展观为指导，坚持差异化、专业化、特色化发展道路，以“双基工作年”为抓手，以人才和科技为支撑，着力于资本管理和风险管控，着力于制度建设和流程再造，着力于管理能力和服务水平提升，着力于收入结构和产品结构优化，促进全行转型发展和创新发展，为五年战略规划顺利实施实现良好开局。

2013 年的主要经营目标是：各项存款新增 180 亿元；各项贷款新增 140 亿元，存贷比不高于 68%。实现拨备前利润 21.2 亿元，净利润 12.6 亿元。不良贷款率不超过 0.75%，拨备覆盖率不低于 360%，资本充足率和核心资本充足率分别不低于 11.5%和 10%。确保全年无重大案件。为达成上述发展目标，2013 年董事会将重点做好以下工作：

（一）以五年战略规划为指引，稳步推进业务发展

在完成五年战略规划制订的基础上，重点抓好战略规划的行内宣导和督办落实，以战略规划为引领，明确全行各条线、各部门的发展目标和阶段性工作任务，狠抓落实。要强化公司业务在全行业务中的

主体地位，建立客户分层营销体系，通过抓基础客户、抓核心存款、抓结算量、抓产业链服务推动公司业务全面发展；要做强零售业务，积极拓展资本占用少的消费业务、卡业务，大力发展代理业务，加快试点社区银行，通过产品创新、渠道创新和服务创新提升市场竞争力，早日实现零售业务占全行业务半壁江山的发展目标。要把小微业务办出特色、办成品牌、办出核心竞争力。对小企业中心进行事业部制改革，试行专营模式，通过体制机制优化，真正实现小微业务管理规范化、队伍专业化、产品标准化、作业流程化、核算独立化、风险分散化，努力把小微业务做成我行最具发展潜力的业务亮点和新的利润增长点。

（二）加强资本管理，走轻资本发展道路

一是严格控制资本消耗。要在全行建立有效的资本约束机制，推行经济资本管理，通过将资本占用纳入绩效考核范畴，实现经营单位对资本的有偿使用，引导各单位自觉转变经营方式，走轻资本发展道路，重点发展低风险权重、低资本消耗的产品及相关业务，降低资本消耗，提高资本使用效率。要推进信贷结构调整，鼓励发展中小、零售业务，控制对政府融资平台、中长期固定资产贷款、信用贷款等高资本消耗的信贷投放，降低高资本消耗业务占比。要完善信贷风险定价机制，坚持以“经风险调整后的资本收益率最大化”为原则，做到收益覆盖风险，提高资本回报水平。要严格控制固定资产投资，加大资产处置力度，为业务发展留出资本空间。

二是加强内部资本积累。要改变风险资产扩张倒逼资本补充的旧模式，强化资本对资产的刚性约束，用有限的资本撬动最大的业务发展空间。要尽快制定五年资本补充规划，根据业务发展需要，适时启动次级债发行工作；要拓宽资本补充思路，积极构建多元化、可持续的资本补充渠道；要加大内部挖潜，提升盈利能力，注重内生资本积累，走出一条内外协调的资本补充道路。

（三）持续优化公司治理，激发发展不竭动力

一是继续修订和完善公司治理基本制度。根据新的监管要求和业务发展需要，适时修订董事会及各专业委员会议事规则，修订授权方案，补充完善相关管理制度，进一步完善股东大会、董事会、监事会和高级管理层之间权责明晰、有效制衡、协调运转的运行机制。二是根据需要适时调整董事会各专业委员会成员，推动各专业委员会有效运作，切实履行相应职责。三是认真落实股东大会和董事会决议，积极开展关联交易管理、投资者关系管理、股权管理，落实对高管人员的履职评价，准确编制年度报告，规范做好信息披露工作，努力提高公司治理水平。

（四）开展“双基”建设，夯实风险管理基础

当前，我行的一些基础管理工作、基本制度建设都还比较薄弱，已经影响到业务发展。为此，我们将把2013年确定为全行的“双基工作年”，重点开展以抓基础管理和基本制度为主要内容的“双基工作”。通过抓“双基工作”夯实我行的客户基础、制度基础和服务基础。通过抓“双基工作”进一步完善风险架构，明确风险责任，加强

过程控制，通过推行风险经理派驻制度，建立“横到边、纵到底”的风险控制网络，努力做到风险管理与业务发展相协调、与收益相均衡、与资本约束相适应。通过抓“双基工作”进一步强化审计再监督作用。试行审计分部派驻制和审计集中制，建设直属总行的分片审计中心，增强审计的独立性和权威性；对全行风险管理各环节开展现场检查和非现场实时监控，重点开展信贷风险逆周期审计和操作风险大检查，强化履职问责，发挥审计纠偏作用。“双基工作年”的开展，对我行夯实发展基础，加固风控防线，推动业务转型，提升发展质量，实现规模、速度、质量、效益协调发展将起到积极的推动作用。

（五）加强人才队伍建设，永葆事业蓬勃活力

一是抓好干部队伍建设。坚持“德才兼备、以德为先”的选人用人标准，完善考核评价指标，加大考核力度，继续开展中层管理人员横向交流和总、分行上下交流，实施营业室经理委派制度，完善后备干部培养机制，加大对年轻干部的选拔、考核和使用。二是抓好专业人才队伍建设。加大专业人才的引进和培养，逐步打通专业序列人才晋升通道，率先推行风险经理、审计经理和纪检监察专员“三个队伍”的专业化试点；三是优化绩效考核管理，完善长期激励与短期激励相结合的激励机制；四是加大人员培训力度，搭建员工持续学习平台，促进全行员工整体素质不断提高。

（六）继续加快机构建设步伐

今年，将积极争取监管部门政策支持，在省内新设 1-2 家分行，武汉城区设立 9 家支行、县市区设置 20 家支行，有效提高我行在全

省的网络覆盖率。在全省范围内设立 38 家离行式自助银行，进一步完善我行的电子化服务渠道。积极创造条件发起设立村镇银行和试点社区银行。

（七）培植企业文化，构筑百年长青基业

积极向上的企业文化可以凝聚人心、形成发展合力，2013 年，董事会将更加重视企业文化的培育和深化，坚持在继承中不断弘扬、在实践中不断丰富原则，继续倡导和挖掘小蚂蚁精神，通过表彰先进，评选感动人物，树立我们身边的先进典型，为企业精神注入具有本行特色和时代精神的鲜活元素；继续深化员工家访，关爱员工，突出以人为本，努力建设幸福银行，共同打造湖北银行和谐家园；继续弘扬“开放、包容、和谐、关爱、凝聚、规范、创新”的企业精神，通过开展丰富多彩的活动，塑造更具凝聚力、穿透力、竞争力的文化内涵，为湖北银行的长青基业凝聚无穷正能量。

第九节 监事会报告

一、报告期内监事会会议情况

报告期内，监事会共召开了 6 次会议，其中 4 次监事会会议，2 次专门委员会会议，具体内容如下：

（一）监事会会议

2012 年 4 月 20 日，召开了第一届监事会第三次会议。会议审议通过了《陈大林董事长履职评价报告》和《湖北银行 2011 年监事会

工作报告》。

2012年6月26日，召开了第一届监事会第四次会议。会议审议通过了《湖北银行2011年年度报告》、《湖北银行监事会工作制度》。

2012年11月23日，召开了第一届监事会第五次会议。会议审议通过了《关于提名刘浩同志、黄永红同志为湖北银行第一届监事会监事候选人》的议案。

2012年12月21日，召开了第一届监事会第六次会议。会议审议通过了《湖北银行高级管理人员薪酬与考核管理办法》等7项议案。

（二）专门委员会会议

2012年11月23日，召开湖北银行第一届监事会提名委员会第一次会议，审查了监事候选人任职资格，表决通过了《关于刘浩监事候选人资格的议案》、《关于黄永红监事候选人资格的议案》。

2012年12月21日，召开湖北银行第一届监事会监督委员会第一次会议，听取了省银监局出具的《湖北银行重组后评估检查事实与评价》中关于监事会工作的内容，各位委员针对监事会工作中存在的不足发表看法，提出了改进措施。

二、监事会主要工作情况

（一）开展履职监督与评价，积极推进公司治理；

（二）突出工作重点，持续加大财务监督力度；

（三）加强风险防控，开展风险管理和内部控制监督；

三、监事会对报告期内本行有关事项的独立意见

（一）依法运作情况

监事会认为报告期内，本行依法坚持合规经营，不断完善内部控制制度，决策程序符合法律、法规及公司章程的有关规定。董事会、高级管理层成员按要求参会履行职责，未发现本行董事会、高级管理层在执行职务中有违法、违规、违反本行章程或损害本行利益的行为。

（二）检查本行财务的情况

大信会计师事务所根据中国注册会计师独立审计准则对我行 2012 年度会计报表进行了审计，出具了标准无保留意见的审计报告。监事会认为本行 2012 年年度报告中所包含的财务报告，真实、公允地反映了报告期内本行财务状况和经营成果。

（三）收购和出售资产情况

报告期内，监事会对本行购置、出售资产以及交易的决策执行情况进行了监督，未发现本行收购、出售资产的交易中有损害股东权益或造成本行资产流失的行为。

第十节 重要事项

一、 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，未发生对本行经营产生重大影响的诉讼、仲裁案件。

二、增加或减少注册资本、分立合并事项

报告期内，本行实施的第一轮增资扩股工作顺利完成，定向募集股份 12.89 亿股，每股发行价格为人民币 2.68 元。截至 2012 年 12 月 31 日，《股份认购协议》全部签订，入股资金已全部到账，注册

资本从增资前的 1,995,859,733 元增加到 3,284,444,733 元。关于增加注册资本的议案已经第一届董事会第六次会议和 2012 年第一次临时股东大会审议通过，并已上报湖北银监局核准，目前正在工商部门办理变更登记手续。

三、收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，本公司无重大收购及出售、吸收合并事项。

四、关联交易事项

（一）关联方关系

截至 2012 年 12 月 31 日，本行主要关联股东名称及持股情况(单位：股)

关联方名称	持股金额	比例
武汉钢铁（集团）公司	325,000,000.00	9.90%
湖北能源集团股份有限公司	325,000,000.00	9.90%
中国长江三峡集团公司	325,000,000.00	9.90%
宜昌市财政局	217,961,039.00	6.64%
劲牌有限公司	212,065,993.00	6.46%
合 计	1,405,027,032.00	42.78%

（二）关联方交易

关联方交易计价原则：本行遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的银行业监督管理规定，按照商业原则，以不低于对非关联方同类交易的条件下进行。与持股 5%及以上股东的交易列示如下：

项目	期末余额（元）	期初余额（元）
发放贷款和垫款		115,000,000.00
吸收存款	1,295,369,876.38	1,560,619,786.00

五、重大合同及其履约情况

重大托管、承包、租赁事项。报告期内，本公司没有发生重大托管、承包、租赁事项。

重大担保。报告期内，本公司除中国银行业监督管理委员会批准的经营范围内的金融担保业务外，无其他需要披露的重大担保事项。

其他重大合同及其履约情况。报告期内，本公司各项合同履行情况正常、无重大合同纠纷产生。

六、聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，本公司聘请大信会计师事务所有限公司担任按国内会计准则编制年度报告的审计机构。

第十一节 财务报告

本行 2012 年度财务会计报告已经大信会计师事务所根据国内审计准则审计，注册会计师签字，出具了标准无保留意见的审计报告。

资产负债表（续）

编制单位：湖北银行股份有限公司

2012年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	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	五（十五）	21,959,074,877.99	2,491,574,384.56
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	五（十六）	7,385,744,851.59	2,575,004,630.00
吸收存款	五（十七）	63,551,701,459.57	46,932,113,290.98
应付职工薪酬	五（十八）	312,207,509.28	159,730,552.20
应交税费	五（十九）	238,666,357.43	191,324,368.50
应付利息	五（二十）	629,323,991.62	307,849,846.95
预计负债	五（二十一）	6,589,569.82	11,589,569.82
应付债券		-	-
递延所得税负债	五（二十二）	112,195,156.29	111,972,595.72
其他负债	五（二十三）	665,383,208.33	2,002,201,427.50
负债合计		94,860,886,981.92	54,783,360,666.23
所有者权益：			
股本	五（二十四）	3,284,444,733.00	1,995,859,733.00
资本公积	五（二十五）	2,165,840,740.94	1,990.94
减：库存股		-	-
盈余公积	五（二十六）	165,373,200.75	64,159,882.52
一般风险准备	五（二十七）	808,495,305.47	629,086,205.47
未分配利润	五（二十八）	993,643,012.46	577,438,942.72
所有者权益合计		7,417,796,992.62	3,266,546,754.65
负债和所有者权益总计		102,278,683,974.54	58,049,907,420.88

利 润 表

编制单位：湖北银行股份有限公司

2012年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入		3,016,521,884.87	1,930,251,669.59
（一）利息净收入	五（二十九）	1,983,825,810.71	1,521,006,657.39
利息收入		3,966,689,342.86	2,276,961,566.07
利息支出		1,982,863,532.15	755,954,908.68
（二）手续费及佣金净收入	五（三十）	175,686,455.35	103,831,857.51
手续费及佣金收入		187,143,033.56	109,037,630.02
手续费及佣金支出		11,456,578.21	5,205,772.51
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	五（三十一）	850,160,183.09	291,943,230.50
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五（三十二）	1,335,082.78	-1,378,121.03
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
（六）其他业务收入	五（三十三）	5,514,352.94	14,848,045.22
二、营业支出		1,705,860,573.89	1,093,224,613.81
（一）营业税金及附加	五（三十四）	209,167,159.99	119,642,859.63
（二）业务及管理费	五（三十五）	1,070,248,188.21	719,231,840.75
（三）资产减值损失（转回以“-”号填列）	五（三十六）	426,115,863.71	254,083,055.36
（四）其他业务成本	五（三十七）	329,361.98	266,858.07
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,310,661,310.98	837,027,055.78
加：营业外收入	五（三十八）	32,713,416.93	16,639,867.18
减：营业外支出	五（三十九）	3,087,255.57	7,419,452.50
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		1,340,287,472.34	846,247,470.46
减：所得税费用	五（四十）	328,154,290.00	204,648,645.22
五、净利润（亏损以“-”号填列）		1,012,133,182.34	641,598,825.24
六、每股收益	五（四十一）		
（一）基本每股收益(元/股)		0.48	0.32
（二）稀释每股收益(元/股)		0.48	0.32
七、其他综合收益	五（四十二）	1,015,950.00	-
八、综合收益总额		1,013,149,132.34	641,598,825.24

现金流量表

编制单位：湖北银行股份有限公司

2012年度

单位：人民币元

项 目	附注	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款项净增加额		36,087,088,662.02	15,770,903,361.50
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		5,051,656,869.85	1,024,404,135.91
收取利息、手续费及佣金的现金		4,100,433,081.47	2,358,675,887.79
收到其他与经营活动有关的现金		81,267,983.94	1,808,310,044.11
经营活动现金流入小计		45,320,446,597.28	20,962,293,429.31
客户贷款及垫款净增加额		10,815,580,710.98	9,520,650,254.95
存放中央银行和同业款项净增加额		3,108,697,324.61	3,152,752,945.70
支付利息、手续费及佣金的现金		1,672,845,965.69	637,924,882.91
支付给职工以及为职工支付的现金		444,311,033.37	102,201,076.69
支付的各项税费		608,021,888.81	288,907,083.73
支付其他与经营活动有关的现金		2,066,036,083.61	293,858,586.74
经营活动现金流出小计		18,715,493,007.07	13,996,294,830.72
经营活动产生的现金流量净额		26,604,953,590.21	6,965,998,598.59
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		118,486,286,193.80	8,253,114,474.07
取得投资收益收到的现金		765,201,201.56	96,624,894.80
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		119,251,487,395.36	8,349,739,368.87
投资支付的现金		132,969,436,708.02	10,999,754,201.89
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		637,302,953.10	190,931,431.97
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		133,606,739,661.12	11,190,685,633.86
投资活动产生的现金流量净额		-14,355,252,265.76	-2,840,946,264.99
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		3,453,407,800.00	-
发行债券收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	3,390,625,738.13
筹资活动现金流入小计		3,453,407,800.00	3,390,625,738.13
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		-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		120,000.00	-
筹资活动现金流出小计		120,000.00	-
筹资活动产生的现金流量净额		3,453,287,800.00	3,390,625,738.13
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-	
五、现金及现金等价物净增加额		15,702,989,124.45	7,515,678,071.73
加：期初现金及现金等价物余额		7,515,678,071.73	
六、期末现金及现金等价物余额		23,218,667,196.18	7,515,678,071.73