



【续接 D5 版】
6 房产托管业务
经营经营模式和产品结构的持续优化和调整,公司托管业务继续保持稳健、稳定增长态势,报告期末,托管规模达到了 3,359 亿元,同比增加 903 亿元,增长 37%;实现托管费收入 1.48 亿元,同比增加 0.74 亿元,增长 100.71%。
6 养老业务
公司养老金业务以“期内涵、创模式、增收入”为主题,扎实开展工作,在重点客户营销、新产品营销推广、系统优化升级、客户服务提升等方面均取得了明显成效,报告期末,公司共为 4238 家企业提供企业年金服务,比上年末增加 201 家;管理个人账户 69.9 万户,增加 7 万户;托管养老金金额 117.99 亿元,增加 11.2 亿元。
7 贸易金融业务
公司围绕供应链金融全方位金融服务方案,通过推动模式化进程,深入挖掘客户潜力,加大产品创新力度,推动了贸易融资业务稳步开展,商品融资、国内信用证和保理等贸易金融的主要业务均取得了良好经营业绩和市场份额,其中,商品融资余额 531.76 亿元,同比增长 41%;国内信用证融资余额 342.13 亿元,同比增长 57%;保理融资余额 221.28 亿元,同比增长 30%。公司上半年组织对多项贸易金融产品进行专项检查,并加大对大宗商品价格的跟踪力度,以有效防范贸易业务操作风险和市场份额。
2.零售银行业务
1 储蓄存款业务
公司积极契合我国国民经济和社会发展第十二个五年规划纲要中提出的城镇化建设、社会医保建设等议题,为客户提供托管放款及管理、城市医保卡等金融业务,进一步细分市场需求,加强与对公业务联动营销,推动渠道、批式业务拓展,实现存款与理财业务的良性互动,以优质理财产品吸引和稳固客户,扩大存款资金来源,报告期末,公司储蓄存款余额 2,087.4 亿元,比上年末增加 423.34 亿元,增长 25.44%;零售客户总量 3133.42 万户,比上年末增加 459.24 万户,增长 17.17%。
2 个人贷款业务
公司坚持“防风险、调结构、增收息、带负债”的个人贷款业务发展思路,主动调整信贷结构,狠抓综合效益,不断提升服务品质,取得了良好的业绩,报告期末,个人贷款(不含信用卡)余额为 2,008 亿元,比上年末增加 200 亿元,增长 11.06%;其中,个人经营类贷款余额达到 772 亿元,个人消费类贷款余额 1,236 亿元,个人贷款不良率 0.39%,不良贷款余额 7.89 亿元,继续保持“双降”。
6 理财业务
为应对银信理财合作业务的监管政策调整和外币市场环境的变化,公司努力推进理财业务向资产管理业务转型,提高理财产品专业化和精细化水平,优化产品结构和发展策略,报告期末,公司理财业务管理资产规模 1,616 亿元,理财产品累计交易量 5.055 亿元,实现理财中间业务收入 5.3 亿元,其中,资产管理类产品余额增加 453 亿元,比上年末增加 317 亿元,余额和占比均大幅增长 14.6%。
4 私人银行业务
公司私人银行的核心服务理念是专注于客户和客户需求,面向管理资产 1000 万元人民币或等值外币的人士及其家庭,企业提供专属的金融产品和服务,私人银行向客户提供五大服务:高效快捷的钻石卡服务、1+1+N 的私人银行团队全天候的专业服务和私享的财富管理服务等,1+1+N 的团队提供提升服务和一流的财富增值服务,公司已正式推出私人银行建设时间表,首批私人银行中心将在北京、上海、杭州启动。
6 银行卡业务
a. 借记卡业务
公司加快借记卡产品创新工作,推出住房维修基金专用卡、公积金卡、社区卡等联名卡,丰富阳光借记卡产品线,推进芯片卡发卡系统建设,发挥芯片卡科技优势,储备行业应用项目,为阳光借记卡提供发展基础,开展全生命周期卡下支付结算优惠活动,组织多种主题的营销推广,提高客户信用卡率,增加借记卡交易量,报告期末,借记卡发卡量 3,237 万张,比上年增加 413 万张,增长 14.6%。
b. 信用卡业务
公司信用卡业务规模快速增长,发卡量达 996 万张,市场地位进一步提高,收入大幅增长,达 10.5 亿元,同比增长 60%,已具有显著的规模效应;客户交易活跃,新增交易额达到 508.8 亿元,同比增长 50.2%;透支余额稳步上升,报告期末达 166.3 亿元,同比增长 67.3%;国内首创的存贷合一发卡量突破 150 万张,产品创新能力得到市场广泛认可。
3.资金业务
公司密切关注本外币市场和汇率走势,把握市场波动节奏,加强对外资业务,积极应对对赌的资金需求,报告期末,本外币资金类资产规模达 2,110.53 亿元,占全行总资产的 13.12%,其中,债券资产规模 1,673.10 亿元,银行间债券交易总额 5.68 万亿元,中间业务和货币市场业务大幅增长,中间业务实现净收入 2.28 亿元,货币市场实现净利息收入 2.67 亿元,债券市场实现净利息收入 2.99 亿元,推出了“债市通”资金产品,进一步巩固发现场化资金运作平台,规模达到 130.7 亿元,新增客户 57 户。
4.代理业务
报告期内,除托管业务之外的各项代理业务实现手续费收入 2.88 亿元,其中代理保险手续费收入 0.92 亿元,占代理手续费收入的 31.94%;代理银行证券及信托业务手续费收入合计 0.96 亿元,占 33.33%;代理基金销售手续费收入 0.42 亿元,占 14.58%。
5.电子银行业务
公司充分发挥电子渠道统一管理下的协同优势,通过电子渠道与物理网点的无缝衔接,搭建服务全行发展战略的立体式销售和服务体系,持续打造以安全、易用、创新为特征的“E 路阳光”电子银行品牌,成功推出了手机银行 iPhone 客户端和新版自助银行,打造了业内首家开放式网络缴费平台,报告期末,公司电子银行客户(不含电话银行客户)达到 400 万户,同比增长 79%;累计完成电子交易 1.66 亿笔,总交易额达到 4.10 万亿元。
6 网上银行业务
公司拥有对公网银客户 7.95 万名,个人网银客户 2.93 万名,报告期末,对公及个人网银交易额分别为人民币 31.914 亿元及 8.532 亿元,网银总交易额达人民币 40,446 亿元,同比增长 34%。
6 电话银行业务
公司稳步推进 95959 客户服务中心“五大中心”的建设工作,简化自助语音服务流程,强化在线专人的服务方式和内容,建成了统一的自助设备监控团队,提高了设备运营效率,公司拥有约 300 万电话银行客户,业务交易额达 25.75 亿元,电话接通率为 98.56%。
0 手机银行业务
报告期内,公司手机银行业务客户 58.95 万名,交易总额为 6.72 亿元,同比增长 10%。
4 自助银行业务
公司不断强化自助设备运营管理,保证已布设设备稳定运行,快速推进自助设备的布设,加强总行统一管理,提高全行的运营绩效;同步推进无卡取现等新功能上线,报告期末,公司拥有 902 家自助服务中心,5,859 台自助设备,其中现金类自助设备为 4,813 台,报告期内,实现了自助设备交易额 447.80 亿元,自助设备开机率维持在 96.11%。
6.信息技术业务
公司深化信息技术应用,以“安全运营、优质服务、创造价值”为工作原则,牢固树立“业务合作伙伴关系”的科技定位,深化治理、风险、规划、开发、运维、成本管理等多个领域的建设,提升信息科技管理水平,保障信息系统平稳运行,逐步建立符合国际 IT 服务标准(ITI)的运维服务管理体系;建立全行统一的网络管理平台,和系统运行管理平台,加强监控和预警,降低信息系统运行风险;持续推进信息系统应急灾备体系建设,提高信息系统灾难恢复能力,加快系统建设和应用创新,在客户关系管理、电子渠道建设、风险控制等重点领域加快应用系统建设,为模式化经营的战略客户提供技术支持服务;推动关系管理系统建设,强化业务与科技的协同机制,支持业务创新。
7.人力资源
围绕全行的发展战略和经营目标,在各级干部管理方面进一步解放思想,创新方法,继续加大干部配备和交流的工作力度,选用与培养并重,加强后备干部梯队建设,加强干部的思想建设,作风建设和能力建设,完善人员编制核定办法,实现人力资源对业务发展的增值作用,严格人员准入控制,深入推进干部体制改革,全力配合业务条线变革,提供人力资源领域的专业支持与服务,推行员工绩效管理流程,完善绩效管理体系,推进任职资格制度,做好向全行员工的阳光服务,对全行人员管理进行全面检查和整改,进一步规范考核发放流程,加强对培训工作的统一指导,上半年共举办各类集中培训项目 62 个,培训 3190 人次,加强对分行和各条线培训的集中管理,规范出境培训管理,稳步推进培训课程体系建设及课程开发工作,务实培训基础。
8. 风险管理
1.信用风险管理
2011 年上半年,国内外环境较为复杂,存在较多不稳定、不确定性因素,公司积极应对对宏观经济金融形势和监管要求的变化,进一步改进风险管理组织架构,完善信用风险管理相关政策制度,优化授信管理流程,加强信贷结构管理和风险排查,推进风险计量技术工具开发应用,提升信用风险管理水平。
持续改进信用风险管理组织架构,通过风险派驻制的前向和横向延伸,进一步建立专业化风险管理团队和岗位体系,完善总行主要业务条线的风险派驻制,规范一级分行原部风险管理机构设置,落实二级分行、异地支行及县域支行的风险派驻,强化对附属机构风险管理的督促,指导进一步厘清相关风险管理岗位人员的隶属关系,汇报关系和任免考核机制,提高风险管理岗位人员履职的有效性。
持续完善信用风险管理相关政策制度,公司继续实施积极稳妥的风险管理政策,加强对宏观经济和调控政策的研究,及时对信用风险管理政策制度和信贷投向政策等进行全面检视,保持风险管理政策的适用性,加强信贷结构管理,向实体经济倾斜,推进信贷结构优化,将信贷资产组合在不同行业、客户、产品、区域之间合理分散,降低集中度风险,强化政策引导,充分发挥分行区域营销指挥上承下达下的作用,通过积极推进模式化经营,拓宽客户基础,支持更有内涵的发展。
深化授信管理,加大风险排查力度,根据当前的宏观经济环境,公司将地方政府融资平台贷款、房地产贷款、中小企业贷款作为重点监控对象,开展多层次的风险排查并加强动态监测,力求及早发现风险预警信号,及时采取应对措施。
强化风险管理技术的应用,公司以“项目协同—公司治理—强化培训—文档管理—系统实现—监管内通—评估申请—持续合规”为主线,进一步加快新资本协议合规项目建设,同时强化项目成果的转化与应用。
2.流动性风险管理
2011 年的宏观经济形势比 2010 年更加复杂,各种因素相互交织作用,经济发展的不确定性较大,货币政策基调从“稳健”偏向“适度从紧”,节奏表现为“先快后稳”,存款准备金率多次上调使得流动性从充裕转向紧缩,流动性状态转变中凸显结构性风险,针对上述情况,公司继续坚持审慎稳健的流动性管理政策,采用灵活有效、富有前瞻性的流动性管理策略,上半年流动性维持平稳健康态势,主要措施:在年度资产负债管理策略的基础上,抓住 2011 年结构性流动性风险凸显的特点,发布流动性风险管理政策指引,多角度细化流动性风险管理;通过合理确定和灵活调整内部资金转移定价,对公司流动性进行前瞻性引导和集中度统一协调,确保各项业务稳健发展,高管层监控流动性风险的频率从每月提高到每周,监控重点从管制产品转向理财、同业产品,适时修订《流动性风险管理政策》和《流动性应急预案办法》,确保流动性风险管理的有效性;通过向前倾斜和储备有限的适度前瞻性调整,较好应对了政策变化和市場冲击。
3.市场风险管理
1 利率风险管理
2011 年上半年,通胀预期日益显现,货币政策进入加息通道,针对 2011 年宏观经济金融形势和金融市场的特点与发展趋势,公司继续坚持稳健审慎的利率风险管理政策,采用科学的、前瞻性的利率风险管理策略,全行利率风险敞口控制在风险容忍度和限额范围内,利率风险水平,利率风险的波动趋于平缓,主要措施:公司在人民银行利率政策范围内控制风险收益匹配原则确定存贷款利率水平,继续推行内部资金转移定价机制,剥离分行利率风险,实现对利率风险的集中、专业化经营;适时调整内部资金转移定价政策,持续推进产品定价机制建设,促进公司资产负债结构调整以减轻或抵消国家宏观调控政策和外部市场变化带来的冲击,防范利率风险,提高利差水平;加强对业务结构、利率变动、产品定价等的系统分析和预测模拟,为业务决策提供可靠的数据支持。
2 汇率风险管理
2011 年上半年,公司进一步加强汇率风险管理,根据本外币汇率走势和各国外汇管理的趋势,预测未来本外币汇率的变化幅度,定期开展外汇风险敞口监测,主动调整外汇资产结构以强化资产负债币种结构的匹配;在政策许可范围内压缩和限制外汇敞口,采取有效避险措施控制外汇敞口,尤其是严格控制借汇敞口头寸,并适当运用货币掉期和远期合约等汇率金融衍生工具转移和对冲汇率风险,实现全行统一的汇率风险管理。
4.操作风险管理
公司已完操作风险管理系统项目建设,初步建立以操作风险控制自我评估(RCSA)为基础,操作风险事件报告(LDC)和操作风险关键风险指标(KRI)为补充,内部审计及合规评价为支撑的操作风险识别、评估和监测体系,并实现了标准下操作风险资本计量。
公司持续开展操作风险控制自我评估,损失数据收集以及关键风险指标监测工作,完善相关管理制度,加强操作风险管理督导工作;及时跟踪内外外部典型操作风险事件的发生情况,并跟进落实分析和风险提示,强化总行部门条线管理和组织总行主要业务及职能部门制定本部门条线的操作风险管理细则,开展操作风险重点领域的问题和专项治理工作;推进 IT 风险管理体系建设,完成 IT 风险管理咨询项目的验收和结项工作,着手进行项目成果的落地实施工作。
5.合规风险管理
报告期内,公司成立规章制度审核小组,积极开展规章制度的梳理工作,拟定了规章制度体系框架,各部门按照“统一格式、规范内容”的要求,根据“一项业务一个制度、一个部门一本手册”的工作原则进行梳理,报告期末,已梳理完成并经讨论通过的制度手册有 15 项,为切实防范道德风险和合规风险,杜绝案件隐患,报告期内,公司成立清理工作领导小组,全面开展客户资源系统管理,规范与培养有效客户,积极开展客户身份信息清理工作,强化员工的合规培训,编制培训讲义,全面开展新员工培训,加强对专职合规经理和兼职合规经理的培训。
6.声誉风险管理
公司制定下发了《中国光大银行声誉风险管理考核办法》,对声誉风险管理考核、评估进行了规范和 requirements,全员声誉风险防范意识不断增强,舆情监测、处置能力明显提升,维护了公司的声誉形象,报告期内,公

司发生重大声誉风险事件,舆论导向正面、积极。
1.经营中关注的重点问题、应对措施及业务发展计划
(一)经营中关注的重点问题
2011 年以来,国内外经济、金融形势更趋复杂,从国际上看,主要发达国家经济增速放缓,通胀预期压力逐步增强;欧债危机风险犹存,美国、日本等国家的债务问题日益凸显;全球经济复苏的道路并不平坦。从国内看,经济增速呈回落态势,通胀压力进一步加大,宏观调控面临复杂局面。
1 通货膨胀压力上升
2011 年上半年,国内通胀压力明显加大,1-6 月份 CPI 持续高位运行,6 月份 CPI 同比上涨 6.4%,国际金融危机以来的新高,通胀水平持续走高,已成为上半年经济工作中的主要矛盾。
2 流动性压力上升
2011 年以来,为了应对通胀压力,央行六次上调存款准备金率,两次上调存贷款基准利率,市场流动性趋紧,同时,央行连续上调一年期央行基准利率,加大了公开市场操作力度,银行间市场利率波动加大,再次加息的预期进一步增强,随着监管要求的进一步趋紧,银行资金面更趋紧张,流动性压力上升。
3 银行业监管环境趋紧
银监会着力加强对政府融资平台贷款、房地产信贷、银信理财合作等的监管力度,2011 年 4 月份,银监会发布了《中国银行业实施新监管标准指导意见》,从市场准入、审慎监管标准、持续监管等方面提出了增强国内系统重要性银行监管有效性的相关措施,银行业监管环境进一步趋紧。
4 自身成长与转型
A 股上市公司为公司的繁荣夯实了资本基础,提升了全行士气,公司已进入新的战略发展阶段,同时,随着我国国民经济和社会发展的第十二个五年规划的实施,在国家经济结构转型、监管环境趋紧、银行业竞争加剧背景下,公司面临加快成长与转型的双重命题。
2.主要应对措施
1 全面落实“更有内涵的发展”战略
2011 年以来,公司在经营管理、客户服务、业务创新、服务理念、考核机制、风险管理、企业文化、社会责任等方面全面落实“更有内涵的发展”战略,并持续推向深入。
2 稳步推进 H 股上市
为进一步增强资本实力,夯实发展基础,加快成长与转型步伐,提升经营管理水平,实现与国际资本市场的接轨,公司正稳步推进 H 股发行上市准备工作。
3 大力发展新兴产业
为应对资本约束和监管环境日益趋紧,加快发展以中间业务为代表的新兴产业,持续推进金融创新步伐,不断优化盈利结构,坚持以中高端客户为基本客群,大力推进信用卡、理财、担保、投行、托管等创新业务的发展,提升中间业务收入占比,提高客户综合贡献度。
4 不断优化信贷结构
推进经营模式转型,提升信贷资产质量,加快发展贸易融资和中小企业信贷,重点支持与节能减排、低碳环保和国家战略性新兴产业相关的信贷项目,提升对技术先进、成长性较好、盈利增长较快的产业的支持力度。
5 深入推进模式化经营
继续加大模式化经营的推进力度,将其纳入公司考核体系,从制度、机制上促进模式化经营的持续开展与深入推进,公司已设立批发零售、汽车、钢铁、医药等四个专业委员会,研究行业特征及主要客户情况,对模式化经营重点客户实行项目化管理。
6 全面落实社会责任
履行好社会责任始终是公司发展战略的重要内容,公司将积极全面履行社会责任,在公益慈善、阳光服务、信贷支持、绿色金融、支持中小企业发展等方面继续做深做实。
3.业务发展计划
1 强化资产负债和资本管理,加大结构调整
公司优化结构,提升效益为中心,加强资产负债和资本管理,加大结构调整力度,完善考核机制,从增量、存量两端入手挖掘潜力,逐步建立起长期稳定的资产负债结构,客户结构和收入结构。
2 积极主动实施全面风险管理,保障业务健康发展
在平衡风险/收益的前提下,公司实施积极稳妥的风险管理,重点防范宏观政策和产业政策变化带来的政策性风险,防范近年来快速发展的中小企业业务和零售业务的风险,防范流动性风险、道德风险、操作风险和财务风险。
3 落实“创新、服务、科技”驱动,持续夯实发展基础
公司坚持将创新作为业务发展的主要驱动力,建立分行相结合、贴近市场的创新工作体系,加大产品创新能力对创新的考核和激励力度,持久推动创新业务发展,建立对公、对私完整的服务体系,树立科技兴行的理念,提升行内外部客户的体验感,以先进的技术促进业务发展。
4 持续推进“入心工程”和“入才工程”
公司深入开展创先争优活动,加强人力资源管理和企业文化建设,持续打造好“入心工程”和“入才工程”。

其他负债	31	48,604,718	76,811,362	47,724,030	76,334,946
合计		1,575,384,151	1,402,487,640	1,567,937,679	1,398,598,279
中国光大银行股份有限公司 资产负债表(续) 2011 年 6 月 30 日 (除特别注明外,金额单位为人民币千元)					
附注	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日	
负债和股东权益(续)					
股本	32	40,434,790	40,434,790	40,434,790	40,434,790
资本公积	33	19,785,420	19,901,227	19,785,420	19,901,227
盈余公积	34	2,433,686	2,433,686	2,433,686	2,433,686
一般准备	34	13,103,997	11,631,570	13,103,997	11,631,570
未分配利润	35	10,876,025	9,663,194	10,753,509	9,635,549
归属于本行股东权益合计		86,633,918	81,364,467	86,511,402	81,336,822
少数股东权益		109,167	98,235	-	-
股东权益合计		86,743,085	81,462,702	86,511,402	81,336,822
负债和股东权益总计		1,662,127,236	1,483,980,342	1,684,449,081	1,479,935,101
本财务报表已于二〇一一年八月四日获本行董事会批准。					
财务报表由以下人士签署:					
董事长:唐双宁	行长:郭亚	主管财会工作副行长:卢鸿	计财部总经理:陈昱		
中国光大银行股份有限公司 利润表(续) 截至 2011 年 6 月 30 日止六个月期间 (除特别注明外,金额单位为人民币千元)					
附注	2011 年 6 月 30 日止六个月期间	2010 年 12 月 31 日止六个月期间	2011 年 6 月 30 日止六个月期间	2010 年 12 月 31 日止六个月期间	
营业收入					
利息收入	36	36,083,821	25,294,458	35,861,771	25,291,278
利息支出		(7,206,319)	(11,057,127)	(7,106,766)	(11,057,734)
利息净收入		18,877,502	14,237,331	18,755,005	14,233,544
手续费及佣金收入		3,993,710	2,700,968	3,929,051	2,698,567
手续费及佣金支出		(92,308)	(57,190)	(90,756)	(57,170)
手续费及佣金净收入	37	3,801,402	2,543,778	3,738,295	2,541,397
投资收益	38	167,061	465,816	167,061	465,797
公允价值变动净损失	39	(529,142)	(31,645)	(529,142)	(31,645)
汇兑净收益	40	307,590	165,186	307,590	165,186
其他业务收入		35,451	34,235	35,435	34,226
营业总收入合计		22,929,864	17,314,701	22,744,244	17,308,505
营业支出					
营业税金及附加		0.623,473	0.160,074	0.613,355	0.159,776
业务及管理费	41	6,753,450	6,898,804	6,734,885	6,893,288
资产减值损失	40	0.235,379	0.976,739	0.215,400	0.972,339
其他业务成本		06,002	06,275	06,000	06,271
营业支出合计		(0,638,295)	(8,051,892)	(8,059,640)	(8,041,624)
营业利润		12,291,569	9,262,809	12,154,604	9,266,881
加:营业外收入		32,063	16,091	28,025	16,091
减:营业外支出		(7,116)	(81,470)	(7,114)	(81,468)
利润总额		12,306,516	9,247,430	12,165,515	9,251,504
所得税费用	42	(6,085,195)	(6,413,327)	(6,049,997)	(6,413,277)
净利润		9,221,321	6,834,103	9,115,518	6,838,227
中国光大银行股份有限公司 利润表(续) 截至 2011 年 6 月 30 日止六个月期间 (除特别注明外,金额单位为人民币千元)					
附注	2011 年 6 月 30 日止六个月期间	2010 年 12 月 31 日止六个月期间	2011 年 6 月 30 日止六个月期间	2010 年 12 月 31 日止六个月期间	
净利润(续)					
归属于本行股东的净利润		9,210,389	6,834,412	9,115,518	6,838,227
少数股东损益		10,932	909	-	-
基本和稀释每股收益(人民币元)		0.23	0.20	-	-
其他综合收益	43	(115,807)	331,023	(115,807)	331,023
综合收益总额		9,105,514	7,165,126	8,999,711	7,169,250
归属于本行股东的综合收益总额		9,094,582	7,165,435	8,999,711	7,169,250
归属于少数股东的综合收益总额		10,932	909	-	-
本财务报表已于二〇一一年八月四日获本行董事会批准。					
财务报表由以下人士签署:					
董事长:唐双宁	行长:郭亚	主管财会工作副行长:卢鸿	计财部总经理:陈昱		
中国光大银行股份有限公司 现金流量表 截至 2011 年 6 月 30 日止六个月期间 (除特别注明外,金额单位为人民币千元)					
附注	2011 年 6 月 30 日止六个月期间	2010 年 12 月 31 日止六个月期间	2011 年 6 月 30 日止六个月期间	2010 年 12 月 31 日止六个月期间	
经营活动产生的现金流量					
吸收存款净增加额		101,815,567	143,603,374	101,698,287	143,523,538
同业及其他金融机构存放款项净增加额		69,737,794	36,094,162	69,797,044	36,390,602
拆入资金净增加额		14,503,527	-	11,453,527	-
存放同业及其他金融		9,820,736	12,923,584	9,895,415	12,985,654
机构贷款净减少额		39,382,646	27,551,985	39,109,589	27,547,490
收取的利息、手续费及佣金		98,695,700	70,843,985	98,695,700	70,843,985
收回的已以前年度核销的贷款		12,445,405	27,239,246	12,445,405	27,239,246
收到的其他与经营活动		347,702	1,125,248	343,646	1,125,248
有关的现金		248,152,072	248,608,442	244,841,608	248,882,621
经营活动现金流入小计		248,152,072	248,608,442	244,841,608	248,882,621
发放贷款和垫款净增加		(71,946,826)	(77,159,131)	(71,938,188)	(77,121,215)
存款中央银行存款准备		(47,722,251)	(21,432,900)	(47,696,747)	(21,424,954)
拆出资金净增加额		(9,931,655)	(5,545,452)	(9,931,655)	(5,545,452)
拆入资金净减少额		(1,727,370)	-	(1,727,370)	-
支付的利息、手续费及佣金		(4,175,793)	(7,733,355)	(4,116,179)	(7,634,107)
支付工资以及以工资为					
支付的现金		(6,964,330)	(6,569,076)	(6,947,176)	(6,567,876)
支付的各项税费		(6,008,724)	(3,306,476)	(6,971,204)	(3,306,439)
买入返售金融资产净增加额		(5,532,249)	(113,107,383)	(5,532,249)	(113,107,383)
购买金融资产支付的现金		(8,859,570)	-	-	-
支付的其他与经营活动		(29,766,242)	(6,415,709)	(30,165,880)	(6,592,924)
有关的现金		(40,907,640)	(58,996,852)	(38,299,248)	(58,437,270)
经营活动现金流出小计		(7,244,432)	(80,388,410)	(6,542,360)	(80,555,099)
经营活动产生的现金流量	45 (续)	240,907,640	160,220,032	238,299,248	168,327,521
中国光大银行股份有限公司 现金流量表(续) 截至 2011 年 6 月 30 日止六个月期间 (除特别注明外,金额单位为人民币千元)					
附注	2011 年 6 月 30 日止六个月期间	2010 年 12 月 31 日止六个月期间	2011 年 6 月 30 日止六个月期间	2010 年 12 月 31 日止六个月期间	
经营活动产生的现金流量					
1.净利润		-	-	-	6,838,227
2.其他综合收益		331,023	-	-	331,023
上述 1 和 2 小计		331,023	-	-	6,838,227
3.股利收入		-	-	-	-
1.提取一般准备	34	-	-	1,472,427	(1,472,427)
2.对股东的分配	35	-	-	-	(8,825,131)
上述 1 和 2 小计		-	-	1,472,427	(9,297,558)
小计		-	-	-	(8,825,131)
2010 年 12 月 31 日余额		40,434,790	19,901,227	2,433,686	11,631,570
中国光大银行股份有限公司 现金流量表(续) 截至 2011 年 6 月 30 日止六个月期间 (除特别注明外,金额单位为人民币千元)					
附注	2011 年 6 月 30 日止六个月期间	2010 年 12 月 31 日止六个月期间	2011 年 6 月 30 日止六个月期间	2010 年 12 月 31 日止六个月期间	
经营活动产生的现金流量					
1.净利润		-	-	-	9,115,518
2.其他综合收益	43	-	(115,807)	-	(115,807)
上述 1 和 2 小计		-	(115,807)	-	9,115,518
3.利息收入		-	-	-	-
1.提取一般准备	34	-	-	-	1,472,427
2.对股东的分配	35	-	-	-	(8,825,131)
上述					