

重要提示
本公司董事会、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。
本公司半年度报告于2011年8月16日由本公司第五届董事会第十九次会议审议通过。会议应到董事18名，实到18名，其中现场出席15名，委托他人出席3名。卢志副董事长、史玉柱董事书面委托董文标董事长代行表决权，王立华董事书面委托康昊董事代行表决权。
本半年度报告中“本公司”、“本行”、“中国民生银行”、“民生银行”均指中国民生银行股份有限公司；“本集团”指中国民生银行股份有限公司及其附属公司。
本半年度报告所载财务数据及指标按照中国会计准则编制，除特别说明外，为本集团合并数据，以人民币列示。
本公司半年度报告未经审计。
中国民生银行股份有限公司董事会
本公司董事长董文标、行长洪崎、主管会计工作负责人赵品璋、段青山、会计机构负责人白丹、保证半年度报告中文本内容的真实性、准确性。
一、上市公司基本情况简介
(一)基本情况简介

Table with 2 columns: Item and Value. Includes stock name (民生银行), code (600016), exchange (Hong Kong), and contact information.

Table with 2 columns: Item and Value. Includes chairman (董文标), secretary (毛晓峰), and other executives.

二、会计数据和财务数据摘要
(一)财务数据及财务比率

Table with 5 columns: Item, 2011-1-6, 2010-1-6, Change, 2009-1-6. Contains operating performance and financial ratios.

Table with 5 columns: Item, 2011-6-30, 2010-12-31, Change, 2009-12-31. Contains scale indicators and asset quality ratios.

Table with 2 columns: Item and Amount. Details non-recurring gains and losses.

Table with 5 columns: Item, Standard, 2011-6-30, 2010-12-31, 2009-12-31. Lists key performance indicators.

三、业务数据
(一)利息收入、利息支出以及平均收益率、平均成本率
单位:人民币百万元)
项目 2011年1-6月 2010年1-6月

Table with 5 columns: Item, Average Balance, Interest Income, Average Yield, Interest Expense, Average Cost Rate. Shows interest and cost data.

注:1.逾期存款、久悬未取款项、应解汇款在此表中归入公司逾期存款。
2.本行于2011年上半年对票据系统中间票逾期业务进行了改造，改造后，买断式贴现票据转出时，未摊销贴现利息收入与转贴现成本之间的差额作为价差收益核算，而改造前作为价差收益核算。
3.资产

中国民生银行股份有限公司

证券代码:600016 证券简称:民生银行

2011半年度报告摘要

Table with 3 columns: Item, 2011年6月30日, 2010年12月31日. Shows assets and liabilities.

注:投资包括交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项投资、长期股权投资、衍生金融资产。

2.投资及其他金融资产结构
0 股权投资及其他金融资产结构
单位:人民币百万元)

Table with 4 columns: Item, Amount, Percentage, Change. Details investment and other financial assets.

0 重大政府债券持有情况
单位:人民币百万元)

Table with 4 columns: Item, Amount, Yield, Maturity. Details major government bond holdings.

0 重大金融债持有情况
单位:人民币百万元)

Table with 4 columns: Item, Amount, Yield, Maturity. Details major financial bond holdings.

4) 衍生金融工具主要类别和金额
单位:人民币百万元)

Table with 4 columns: Item, Contract Amount, Fair Value. Details derivative financial instruments.

三) 负债
单位:人民币百万元)

Table with 4 columns: Item, Amount, Percentage. Details liabilities.

0 股东权益
单位:人民币百万元)

Table with 4 columns: Item, Amount, Change. Details equity and shareholder information.

0 资产减值准备外项目
单位:人民币百万元)

Table with 4 columns: Item, Amount, Change. Details provisions for asset impairment and other items.

(六) 应收利息与其他应收款坏账准备计提情况

Table with 4 columns: Item, Yearly Balance, Period Increase, Period Decrease. Details receivable impairment.

2. 坏账准备的计提情况
单位:人民币百万元)

Table with 3 columns: Item, 2011年6月30日, 2010年12月31日. Details bad debt provisions.

(七) 抵债资产情况
单位:人民币百万元)

Table with 4 columns: Item, Amount, 2011年6月30日, 2010年12月31日. Details non-performing assets.

(八) 逾期未偿付债务情况

报告期末,本集团不存在重大逾期未偿付债务情况。

(九) 贷款质量分析

1. 贷款行业集中度
单位:人民币百万元)

Table with 4 columns: Item, Amount, Percentage, Change. Details loan industry concentration.

(一) 公司业务

报告期内,本公司已对多家战略客户主动应对经营环境和政策变化,以打造特色银行与效益银行为目标,以贯彻国家实体经济政策、推动国家经济转型升级、实施普惠金融为核心,以实施集约化经营为主线,在发展中持续推进业务结构、客户结构和收益结构调整,战略转型效果初步显现。

1. 公司业务基础

报告期内,本集团秉承“善待客户、大行”的基本策略,加强客户基础建设,一方面,采取多种手段和措施,大力拓展新市场,新客户开发,不断夯实公司业务基础客户群体;另一方面,本集团依托老民营企业客户网络地位,积极参与与全国工商联、行业协会的合作联动,按照“1+2+N”模式建立客户专属“金融管家”团队,有效扩大民营企业、中小企业服务覆盖面,培育能够建立长期战略合作关系的核心民营企业客户群体。

报告期内,本公司有余额的贷款客户数11,988户,有余额的对公存款客户数20.42万户,分别比上年末大幅增长16.65%和16.35%;对公日均贷款余额由期初的0.73亿元下降至0.67亿元,客户信贷集中度有所降低,客户结构日趋优化。

报告期内,本集团已对多家战略客户策划并实施产业链融资、债务融资工具发行、结构性融资、现金管理等综合金融解决方案。报告期末,本公司有余额个人贷款客户9,605户,一般贷款余额4,320.54亿元,分别比上年末增长17.11%和10.65%;对公业务领域中,有余额个人贷款客户数,个人一般贷款余额占比分别达到80.12%和54.89%。

2. 公司贷款

报告期内,本公司的公司贷款业务以控总量、调结构、稳质量、增效益为工作目标,合理控制信贷规模及投放节奏,调整优化信贷结构,公司业务规模稳步增长,资产质量保持稳定,整体收益显著上升。合理控制信贷规模及投放节奏,调整优化信贷结构,公司业务规模稳步增长,资产质量保持稳定,整体收益显著上升。合理控制信贷规模及投放节奏,调整优化信贷结构,公司业务规模稳步增长,资产质量保持稳定,整体收益显著上升。

Table with 3 columns: Item, 2011年6月30日, 2010年12月31日. Shows regional distribution of loans.

注:华北地区包括民生信托银行股份有限公司,总行和以下分行:北京、太原、石家庄和天津;华东地区包括德盛民生村镇银行、上海民生村镇银行、嘉定民生村镇银行、蓬莱民生村镇银行和以下分行:上海、杭州、宁波、济南、苏州、温州、青岛、合肥和南昌;民生村镇银行包括民生村镇银行有限公司,安徽民生村镇银行和以下分行:广州、深圳、泉州、厦门、南宁;其他地区包括民生村镇银行:彭州、江夏、长垣、潼南、海口、资阳、宜昌、都匀、钟祥,和以下分行:西安、大连、重庆、成都、昆明、武汉、长沙、郑州和长春。

3. 贷款担保方式分类及占比
单位:人民币百万元)

Table with 4 columns: Item, Amount, Percentage, Change. Details loan guarantee methods.

注:报告期内,本集团对采用组合担保方式的贷款进行了细化分类,并对上年同期数据进行了重分类调整。

4. 前十名贷款客户
单位:人民币百万元)

报告期内,本集团前十名客户贷款额为341.01亿元,占全部贷款总额的2.99%。

5. 信贷资产五级分类
单位:人民币百万元)

Table with 4 columns: Item, Amount, Percentage, Change. Details credit asset classification.

6. 贷款迁徙率
单位:人民币百万元)

Table with 4 columns: Item, 2011年6月30日, 2010年12月31日, 2009年12月31日. Details loan migration rates.

8. 重组贷款和逾期贷款情况
单位:人民币百万元)

Table with 4 columns: Item, Amount, Percentage. Details restructured and delinquent loans.

9. 贷款减值准备变动情况
单位:人民币百万元)

Table with 4 columns: Item, Amount, Change. Details loan impairment provisions.

10. 不良贷款情况及应对措施

报告期内,本集团不良贷款余额71.73亿元,不良贷款率为0.63%,比上年末下降0.06个百分点。报告期末,本集团不良贷款率持续下降,主要得益于“三措”:第一,根据经济形势变化和宏观调控政策要求,加大授信规划力度,积极调整信贷投向,不断优化资产结构;第二,持续优化风险管理组合体系,完善风险管理政策,实施差异化、地区等多维度风险管理调整;第三,在加强日常信贷管理的同时,积极推进,优化风险监测和预警,有针对性地开展风险排查和专项检查,有效控制新增不良信贷;第四,以息惠商,持续优化中小企业客户业务流,有效提高战略客户、全面推广中小企业专业化服务团队,积极推动中小企业业务转型发展。

报告期内,中小企业金融事业部各项贷款余额913.87亿元,较上年末增长14.91%,其中,短期贷款占96.05%,资产达到8,741户,较上年末增长29.69%;不良贷款率0.53%,保持较低水平。

6) 贸易金融事业部

贸易金融事业部持续贯彻“专业化道路、做特色贸易金融”的经营理念,推行“专业、专注、专业化经营”的方针,致力于打造特色贸易金融服务品牌。近年来,贸易金融事业部紧跟市场动态,致力于做金融方案提供者和企业金融资源整合者,通过特色经营和产品创新拓宽业务发展空间,已经建立与全球500强企业 and 国内龙头企业为战略客户,以中国民营企业为基础的稳定的客户网络,形成覆盖国际结算、国际贸易融资和国内贸易融资等在内的完整的产品体系,拥有遍布全球的代理网络和客户资源,为客户提供及时应收账款、进出口贸易融资、保函、服务增值及结构化的贸易金融解决方案,满足客户内贸一体化的各环节,全过程的贸易金融解决方案,实现贸易金融与贸易物流、贸易信息、贸易支付等一体化,提升产业链工作效能;第六,加大培训力度,不断提高风险管理团队的专业技能和综合素质,树立依法合规经营理念。

报告期内,本集团资本充足率比上年末提高0.20个百分点,核心资本充足率比上年末下降0.22个百分点。2011年上半年各项资本充足率的主要原因是:一方面各项业务正常发展,加强风险防控,整体风险有所降低;另一方面,本集团通过增加补充资本、发行100亿元次级债补充附属资本等方式,提高了资本规模,有效提升了资产增长对资本充足率的影响。

一) 分行报告

本集团从地区分布和业务领域等方面情况看,在地区分布方面,本集团主要在华北地区、华东地区、华南地区及其他地区四大区域开展经营业务;在业务领域方面,本集团主要通过公司银行业务、个人银行业务、资金业务及其他业务等四大业务领域提供各项金融服务。

1. 按地区划分的分部经营业绩
单位:人民币百万元)

Table with 4 columns: Region, Assets, Income, Profit. Details performance by region.

注:地区间调整为对涉及全行或若干分支机构的某些会计事项(如分支机构往来款项、收支等)进行的调整。

2. 按业务领域划分的分部经营业绩
单位:人民币百万元)

Table with 4 columns: Business Line, Assets, Income, Profit. Details performance by business line.

四、主要业务回顾
(一) 公司业务

报告期内,本公司业务主动应对经营环境和政策变化,以打造特色银行与效益银行为目标,以贯彻国家实体经济政策、推动国家经济转型升级、实施普惠金融为核心,以实施集约化经营为主线,在发展中持续推进业务结构、客户结构和收益结构调整,战略转型效果初步显现。

1. 公司业务基础

报告期内,本集团秉承“善待客户、大行”的基本策略,加强客户基础建设,一方面,采取多种手段和措施,大力拓展新市场,新客户开发,不断夯实公司业务基础客户群体;另一方面,本集团依托老民营企业客户网络地位,积极参与与全国工商联、行业协会的合作联动,按照“1+2+N”模式建立客户专属“金融管家”团队,有效扩大民营企业、中小企业服务覆盖面,培育能够建立长期战略合作关系的核心民营企业客户群体。

报告期内,本公司有余额的贷款客户数11,988户,有余额的对公存款客户数20.42万户,分别比上年末大幅增长16.65%和16.35%;对公日均贷款余额由期初的0.73亿元下降至0.67亿元,客户信贷集中度有所降低,客户结构日趋优化。

报告期内,本集团已对多家战略客户策划并实施产业链融资、债务融资工具发行、结构性融资、现金管理等综合金融解决方案。报告期末,本公司有余额个人贷款客户9,605户,一般贷款余额4,320.54亿元,分别比上年末增长17.11%和10.65%;对公业务领域中,有余额个人贷款客户数,个人一般贷款余额占比分别达到80.12%和54.89%。

2. 公司贷款

报告期内,本公司的公司贷款业务以控总量、调结构、稳质量、增效益为工作目标,合理控制信贷规模及投放节奏,调整优化信贷结构,公司业务规模稳步增长,资产质量保持稳定,整体收益显著上升。合理控制信贷规模及投放节奏,调整优化信贷结构,公司业务规模稳步增长,资产质量保持稳定,整体收益显著上升。合理控制信贷规模及投放节奏,调整优化信贷结构,公司业务规模稳步增长,资产质量保持稳定,整体收益显著上升。

报告期内,本集团资本充足率比上年末提高0.20个百分点,核心资本充足率比上年末下降0.22个百分点。2011年上半年各项资本充足率的主要原因是:一方面各项业务正常发展,加强风险防控,整体风险有所降低;另一方面,本集团通过增加补充资本、发行100亿元次级债补充附属资本等方式,提高了资本规模,有效提升了资产增长对资本充足率的影响。

一) 分行报告

本集团从地区分布和业务领域等方面情况看,在地区分布方面,本集团主要在华北地区、华东地区、华南地区及其他地区四大区域开展经营业务;在业务领域方面,本集团主要通过公司银行业务、个人银行业务、资金业务及其他业务等四大业务领域提供各项金融服务。

1. 按地区划分的分部经营业绩
单位:人民币百万元)

Table with 4 columns: Region, Assets, Income, Profit. Details performance by region.

上年末下降0.06个百分点。
一是灵活运用国家资源,贸易融资等信贷产品组合和综合信贷经营手段,全力满足客户资金需求;并在此基础上优化信贷结构,稳步提升信贷质量水平。
二是优化贸易融资产品结构,贸易融资业务在满足客户需求的前提下,全力推进贸易融资业务发展,报告期内,本公司持续开展贸易产品与服务创新,并依托系统丰富前中后台的贸易融资解决方案,围绕客户多样化需求,及时准确地为客户提供一站式金融贸易综合服务,有效支持实体经济的发展。在业务发展过程中,尤其注重加大对中小企业贸易融资服务与金融支持力度,积极推动贸易融资业务,在有效缓解其融资问题的同时,获得较好的社会效益和经营效益。报告期内,贸易融资业务量2,035亿元,比上年同期增长27.64%。

贸易融资方面,本公司针对重点行业开发产业链金融服务方案,有效增强对特色行业的产品嵌入力度和对产业链条上各业务主体的综合解决能力;同时,不断加强产品与服务创新力度,以“整贷分还”、“票借卡还”、双应收账款质押”等商业模式有效满足客户的个性化需求。
三是根据经济企稳向好带来的市场机会,贯彻落实国家产业金融政策要求,鼓励实体经济新增投资,积极探索绿色信贷及新兴战略行业业务发展模式,严格限制“两高一剩”行业,政府信用类业务及低水平重复建设项目贷款,切实防范信贷风险。

报告期内,按照银监会限定的“四类”范围,从严管控新增政府融资平台贷款,并不断强化政府融资平台信贷管理工作,为防范业务风险,本公司多方联动做好政府融资平台贷款分类工作,逐步完善政府平台清理事宜,积极推进存量清理整改工作。目前尚未发现异常情况。

3. 公司存款

本集团继续贯彻“存款立行”方针,摒弃高成本依赖投入,片面追求时点数据的传统做法,大力提升揽货与政策宣传,加强负债业务模式研究,重点强化结算平台建设和,鼓励依托产品与服务联动,大力开发存款客户基础,探索新增增存增量,存款内生增长机制逐步完善,为存款实现可持续性增长奠定基础。报告期末,本集团的存款余额为42,481.88亿元,比上年末新增683.25亿元,增幅5.79%。

一是采取多种手段多措并举发展新客户。报告期内,本集团新开立对公存款客户23,710户,带来新增存款766.30亿元,占对公存款增量的112.16%。新客户中对公业务领域增长强劲,深化了客户黏性。

二是将交易融资业务作为建立负债业务内生增长机制的重要抓手,持续强化交易融资业务核心竞争力建设,以特色业务创新为主线,以模式创新引领市场,以批量开发拓展客户群体,以产业链条带动大客户、中小客户及零售业务全面覆盖,各项业务保持较快增长势头。报告期内,本公司交易融资业务发生额2,980.34亿元,稳定客户5,457户,各项存款余额1,504.92亿元,分别较去年同期增长85.46%、83.31%和67.79%;报告期末,交易融资余额1,992.71亿元,没有产生不良,跻身市场领先地位。在第五届中国国际物流与供应链行业高峰论坛上,本公司荣获“影响中国2010-2011最佳供应链金融银行”称号,在客户、同业、行业协会中的“产业链金融服务专家”形象持续提升。

4. 公司非利息收入业务

报告期内,本公司把发展中间业务与结构调整有机结合,重点发展托管年金、票据理财等资本占用少、收益高的业务,并积极建立以债务融资工具发行承销、结构性融资、资产管理等为核心的新兴市场业务产品体系,在创新性产品和服务多元化业务模式的共同努力下,报告期末,本公司的公司业务板块中间业务实现快速增长,实现手续费及佣金收入43.22亿元,同比增长43.21%,占全行手续费及佣金净收入的57.47%。

新兴市场发展业务方面,本公司致力于为客户提供特别是民生战略客户授信以投融资为核心的全面金融服务,不断完善结构融资产品体系,重点突破本市场相关的直接融资与资产管理业务品种,进一步丰富创新及专项向业内的服务内容,加大力度开展中国业务渠道,报告期内,本公司完成,完善新兴市场投行业务管理团队,持续加大业务创新力度,积极推进业务管理提升及业务合作,加速成熟业务模式的复制及推广力度,重点推进“生”直通客”业务试点,积极推广金融创新新模式。

资产托管业务方面,本公司设立全行战略客户,聚焦私募基金、证券投资基金、券商集合理财等资本市场直接相关产品,推动资源整合,实施“多元化+精品化”发展战略,深化“托管+代销”、“托管+理财”、“托管+投行”、“托管+支付”等业务模式,大力培育细分市场竞争优势。报告期末,本公司资产托管(含保管)规模折合人民币1,332.30亿元,比上年同期增长73.16%;实现托管收入1.65亿元,比上年同期增长76.18%。

企业年金业务方面,本公司以战略高度重视企业年金业务,实施目标市场细分策略,鼓励营销模式与产品创新,加强与外部受托机构合作,加大企业年金账户推广,借助战略合作优势带动业务带动全行企业年金业务增长。报告期末,本公司管理企业年金个人账户97,405户,比上年同期增长121.32%;托管企业年金基金规模38.58亿元,比上年同期增长108.99%。

债务融资工具方面,本公司抓住市场“扩容”的有利时机,立足中型优质客户尤其是民生战略客户,大力发展中小企业集合债、短债、中期票据等。报告期内,累计发行短期融资券和外币票据36只,发行规模共计261.13亿元,有效解决客户融资需求缺口;同时,实现手续费收入2.22亿元,较去年同期增长54.07%。

5. 事业部经营情况

报告期内,各事业部积极应对复杂多变的外部经营环境,强化风险防范意识,探索新兴市场业务,努力推进“金融管家”服务模式实施应用,深入贯彻民生战略,各项业务稳步增长,资产质量持续向好。

0 财富管理事业部

报告期内,财富金融事业部深耕“夯实基础、防控风险、创新发展、深化合作”的经营理念,积极应对市场环境变化,努力转变经营方式,较好实现经营业绩“稳增长、控风险、调结构、促转型”的发展目标。一是注重客户服务,持续提升客户服务能力,积极提升客户黏性,实现业务转型发展,加大成熟业务模式的复制及推广力度,重点推进“生”直通客”业务试点,积极推广金融创新新模式。

资产托管业务方面,本公司设立全行战略客户,聚焦私募基金、证券投资基金、券商集合理财等资本市场直接相关产品,推动资源整合,实施“多元化+精品化”发展战略,深化“托管+代销”、“托管+理财”、“托管+投行”、“托管+支付”等业务模式,大力培育细分市场竞争优势。报告期末,本公司资产托管(含保管)规模折合人民币1,332.30亿元,比上年同期增长73.16%;实现托管收入1.65亿元,比上年同期增长76.18%。

企业年金业务方面,本公司以战略高度重视企业年金业务,实施目标市场细分策略,鼓励营销模式与产品创新,加强与外部受托机构合作,加大企业年金账户推广,借助战略合作优势带动业务带动全行企业年金业务增长。报告期末,本公司管理企业年金个人账户97,405户,比上年同期增长121.32%;托管企业年金基金规模38.58亿元,比上年同期增长108.99%。

债务融资工具方面,本公司抓住市场“扩容”的有利时机,立足中型优质客户尤其是民生战略客户,大力发展中小企业集合债、短债、中期票据等。报告期内,累计发行短期融资券和外币票据36只,发行规模共计261.13亿元,有效解决客户融资需求缺口;同时,实现手续费收入2.22亿元,较去年同期增长54.07%。

6) 贸易金融事业部

贸易金融事业部持续贯彻“专业化道路、做特色贸易金融”的经营理念,推行“专业、专注、专业化经营”的方针,致力于打造特色贸易金融服务品牌。近年来,贸易金融事业部紧跟市场动态,致力于做金融方案提供者和企业金融资源整合者,通过特色经营和产品创新拓宽业务发展空间,已经建立与全球500强企业 and 国内龙头企业为战略客户,以中国民营企业为基础的稳定的客户网络,形成覆盖国际结算、国际贸易融资和国内贸易融资等在内的完整的产品体系,拥有遍布全球的代理网络和客户资源,为客户提供及时应收账款、进出口贸易融资、保函、服务增值及结构化的贸易金融解决方案,满足客户内贸一体化的各环节,全过程的贸易金融解决方案,实现贸易金融与贸易物流、贸易信息、贸易支付等一体化,提升产业链工作效能;第六,加大培训力度,不断提高风险管理团队的专业技能和综合素质,树立依法合规经营理念。

报告期内,本集团资本充足率比上年末提高0.20个百分点,核心资本充足率比上年末下降0.22个百分点。2011年上半年各项资本充足率的主要原因是:一方面各项业务正常发展,加强风险防控,整体风险有所降低;另一方面,本集团通过增加补充资本、发行100亿元次级债补充附属资本等方式,提高了资本规模,有效提升了资产增长对资本充足率的影响。

一) 分行报告

本集团从地区分布和业务领域等方面情况看,在地区分布方面,本集团主要在华北地区、华东地区、华南地区及其他地区四大区域开展经营业务;在业务领域方面,本集团主要通过公司银行业务、个人银行业务、资金业务及其他业务等四大业务领域提供各项金融服务。

1. 按地区划分的分部经营业绩
单位:人民币百万元)

Table with 4 columns: Region, Assets, Income, Profit. Details performance by region.

注:地区间调整为对涉及全行或若干分支机构的某些会计事项(如分支机构往来款项、收支等)进行的调整。

2. 按业务领域划分的分部经营业绩
单位:人民币百万元)

Table with 4 columns: Business Line, Assets, Income, Profit. Details performance by business line.

四、主要业务回顾
(一) 公司业务

报告期内,本公司业务主动应对经营环境和政策变化,以打造特色银行与效益银行为目标,以贯彻国家实体经济政策、推动国家经济转型升级、实施普惠金融为核心,以实施集约化经营为主线,在发展中持续推进业务结构、客户结构和收益结构调整,战略转型效果初步显现。

1. 公司业务基础

报告期内,本集团秉承“善待客户、大行”的基本策略,加强客户基础建设,一方面,采取多种手段和措施,大力拓展新市场,新客户开发,不断夯实公司业务基础客户群体;另一方面,本集团依托老民营企业客户网络地位,积极参与与全国工商联、行业协会的合作联动,按照“1+2+N”模式建立客户专属“金融管家”团队,有效扩大民营企业、中小企业服务覆盖面,培育能够建立长期战略合作关系的核心民营企业客户群体。

报告期内,本公司有余额的贷款客户数11,988户,有余额的对公存款客户数20.42万户,分别比上年末大幅增长16.65%和16.35%;对公日均贷款余额由期初的0.73亿元下降至0.67亿元,客户信贷集中度有所降低,客户结构日趋优化。

报告期内,本集团已对多家战略客户策划并实施产业链融资、债务融资工具发行、结构性融资、现金管理等综合金融解决方案。报告期末,本公司有余额个人贷款客户9,605户,一般贷款余额4,320.54亿元,分别比上年末增长17.11%和10.65%;对公业务领域中,有余额个人贷款客户数,个人一般贷款余额占比分别达到80.12%和54.89%。

2. 公司贷款

报告期内,本公司的公司贷款业务以控总量、调结构、稳质量、增效益为工作目标,合理控制信贷规模及投放节奏,调整优化信贷结构,公司业务规模稳步增长,资产质量保持稳定,整体收益显著上升。合理控制信贷规模及投放节奏,调整优化信贷结构,公司业务规模稳步增长,资产质量保持稳定,整体收益显著上升。合理控制信贷规模及投放节奏,调整优化信贷结构,公司业务规模稳步增长,资产质量保持稳定,整体收益显著上升。

报告期内,本集团资本充足率比上年末提高0.20个百分点,核心资本充足率比上年末下降0.22个百分点。2011年上半年各项资本充足率的主要原因是:一方面各项业务正常发展,加强风险防控,整体风险有所降低;另一方面,本集团通过增加补充资本、发行100亿元次级债补充附属资本等方式,提高了资本规模,有效提升了资产增长对资本充足率的影响。

一) 分行报告

本集团从地区分布和业务领域等方面情况看,在地区分布方面,本集团主要在华北地区、华东地区、华南地区及其他地区四大区域开展经营业务;在业务领域方面,本集团主要通过公司银行业务、个人银行业务、资金业务及其他业务等四大业务领域提供各项金融服务。

1. 按地区划分的分部经营业绩
单位:人民币百万元)

Table with 4 columns: Region, Assets, Income, Profit. Details performance by region.

注:地区间调整为对涉及全行或若干分支机构的某些会计事项(如分支机构往来款项、收支等)进行的调整。

2. 按业务领域划分的分部经营业绩
单位:人民币百万元)

Table with 4 columns: Business Line, Assets, Income, Profit. Details performance by business line.

四、主要业务回顾
(一) 公司业务

报告期内,本公司业务主动应对经营环境和政策变化,以打造特色银行与效益银行为目标,以贯彻国家实体经济政策、推动国家经济转型升级、实施普惠金融为核心,以实施集约化经营为主线,在发展中持续推进业务结构、客户结构和收益结构调整,战略转型效果初步显现。

1. 公司业务基础

报告期内,本集团秉承“善待客户、大行”的基本策略,加强客户基础建设,一方面,采取多种手段和措施,大力拓展新市场,新客户开发,不断夯实公司业务基础客户群体;另一方面,本集团依托老民营企业客户网络地位,积极参与与全国工商联、行业协会的合作联动,按照“1+2+N”模式建立客户专属“金融管家”团队,有效扩大民营企业、中小企业服务覆盖面,培育能够建立长期战略合作关系的核心民营企业客户群体。

报告期内,本公司有余额的贷款客户数11,988户,有余额的对公存款客户数20.42万户,分别比上年末大幅增长16.65%和16.35%;对公日均贷款余额由期初的0.73亿元下降至0.67亿元,客户信贷集中度有所降低,客户结构日趋优化。

报告期内,本集团已对多家战略客户策划并实施产业链融资、债务融资工具发行、结构性融资、现金管理等综合金融解决方案。报告期末,本公司有余额个人贷款客户9,605户,一般贷款余额4,320.54亿元,分别比上年末增长17.11%和10.65%;对公业务领域中,有余额个人贷款客户数,个人一般贷款余额占比分别达到80.12%和54.89%。

2. 公司贷款

报告期内,本公司的公司贷款业务以控总量、调结构、稳质量、增效益为工作目标,合理控制信贷规模及投放节奏,调整优化信贷结构,公司业务规模稳步增长,资产质量保持稳定,整体收益显著上升。合理控制信贷规模及投放节奏,调整优化信贷结构,公司业务规模稳步增长,资产质量保持稳定,整体收益显著上升。合理控制信贷规模及投放节奏,调整优化信贷结构,公司业务规模稳步增长,资产质量保持稳定,整体收益显著上升。

报告期内,本集团资本充足率比上年末提高0.20个百分点,核心资本充足率比上年末下降0.22个百分点。2011年上半年各项资本充足率的主要原因是:一方面各项业务正常发展,加强风险防控,整体风险有所降低;另一方面,本集团通过增加补充资本、发行100亿元次级债补充附属资本等方式,提高了资本规模,有效提升了资产增长对资本充足率的影响。

一) 分行报告

本集团从地区分布和业务领域等方面情况看,在地区分布方面,本集团主要在华北地区、华东地区、华南地区及其他地区四大区域开展经营业务;在业务领域方面,本集团主要通过公司银行业务、个人银行业务、资金业务及其他业务等四大业务领域提供各项金融服务。

1. 按地区划分的分部经营业绩
单位:人民币百万元)

Table with 4 columns: Region, Assets, Income, Profit. Details performance by region.

注:地区间调整为对涉及全行或若干分支机构的某些会计事项(如分支机构往来款项、收支等)进行的调整。

2. 按业务领域划分的分部经营业绩
单位:人民币百万元)

Table with 4 columns: Business Line, Assets, Income, Profit. Details performance by business line.

四、主要业务回顾
(一) 公司业务