兴业银行股份有限公司

证券代码:601166　　证券简称:兴业银行

2011半年度报告摘要

§1 重要提示

1.1 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。本半年度报告摘要摘自半年度报告全文,投资者欲了解详细内容,应当仔细阅读半年度报告全文。

1.2 公司第七届董事会第七次会议于2011年8月17日至22日以通讯方式召开,审议通过了公司2011年半年度报告全文及摘要。会议应表决董事15名,实际表决15名。没有董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。

1.3 本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,为兴业银行股份有限公司及全资子公司兴业金融租赁有限责任公司,控股子公司兴业国际信托有限公司的合并报表数据,货币单位以人民币列示。

1.4 公司2011年半年度财务报告未经审计,但经德勤华永会计师事务所有限公司审阅并出具审阅报告。

1.5 公司董事长高建平、行长李仁杰、财务负责人李健,保证公司2011年半年度报告中财务报告的真实、完整。

1.6 是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况? 否

1.7 是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况? 否

§2 公司基本情况

2.1 基本情况简介

股票简称	兴业银行	
股票代码	601166	
股票上市交易所	上海证券交易所	
	董事会秘书	证券事务代表
姓名	唐　斌	陈志伟
联系地址	中国福州市湖东路154号	
电话	(86)591-87824863	(86)591-87857530
传真	(86)591-87842633	
电子信箱	irm@cib.com.cn	

§3 主要财务数据和指标

3.1报告期和上年同期主要财务数据与指标

单位:人民币百万元

项　目	2011年6月30日	2010年12月31日	本期末较期初增减(%)
总资产	2,089,906	1,849,673	12.99
归属于母公司股东的股东权益	101,173	91,995	9.98
归属于母公司股东的每股净资产(元)	9.38	15.35	-38.89
不良贷款率(%)	0.35	0.42	下降0.07个百分点
拨备覆盖率(%)	379.96	325.51	提高54.45个百分点
	2011年1-6月	2010年1-6月	本期较上年同期增减(%)
营业利润	15,994	11,203	42.76
利润总额	16,047	11,247	42.68
归属于母公司股东的净利润	12,232	8,764	39.57
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	12,118	8,696	39.35
基本每股收益(元)	1.13	0.92	22.83
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	1.12	0.91	23.08
稀释每股收益(元)	1.13	0.92	22.83
总资产收益率(%)	0.62	0.58	提高0.04个百分点
加权平均净资产收益率(%)	12.55	13.93	下降1.38个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	12.43	13.82	下降1.39个百分点
成本收入比(%)	29.40	31.72	下降2.32个百分点
经营活动产生的现金流量净额	(89,354)	83,223	(207.37)
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	(8.28)	13.89	(159.61)

注:1、公司于2011年5月实施2010年度利润分配方案,以资本公积金每10股转增股本8股,依据中国证券监督管理委员会《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)》的要求重新计算各比较期间的每股收益指标。

2、归属于母公司股东的每股净资产期初数、每股经营活动产生的现金流量净额上年同期数均未按公司新股本进行调整。

3.2非经常性损益项目和金额

单位:人民币百万元

项　目	2011年1-6月
非流动性资产处置损益	12
收回以前年度已核销资产	100
除上述各项之外的其他营业外收支净额	41
非经常性损益小计	153
对所得税影响	(39)
合　计	114

3.3截至报告期末前三年补充财务数据

单位:人民币百万元

项　目	2011年6月30日	2010年12月31日	2009年12月31日
总负债	1,988,332	1,757,678	1,272,564
同业折入	57,846	26,137	1,763
存款总额	1,222,979	1,132,767	900,884
其中:活期存款	533,792	552,772	455,931
定期存款	552,731	495,167	373,398
其他存款	136,456	84,828	71,555
贷款总额	929,474	854,339	701,598
其中:公司贷款	667,522	619,604	505,882
零售贷款	248,571	225,007	169,014
贴现	13,381	9,728	26,702
贷款损失准备	12,345	11,771	9,635

3.4本报告期利润表附表

单位:人民币百万元

项　目	2011年1-6月	加权平均净资产收益率(%)	基本每股收益(元/股)	稀释每股收益(元/股)
归属于母公司股东的净利润	12,232	12.55	1.13	1.13
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	12,118	12.43	1.12	1.12

注:有关数据根据《公开发行证券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。

3.5截至报告期末前三年补充财务指标

单位:%

主要指标	标准值	2011年6月30日	2010年12月31日	2009年12月31日
存贷款比例(折人民币)	≤75	72.45	71.21	71.90
流动性比例(折人民币)	≥25	28.70	38.45	32.07
拆借资金比例(拆入人民币)	≤4	3.49	1.44	-
(拆出人民币)	≤8	4.73	1.65	1.48
单一最大客户贷款比例	≤10	4.54	5.36	6.53
最大十家客户贷款比例	≤50	26.62	30.21	38.71
正常类贷款迁徙率	-	0.16	0.69	1.21
关注类贷款迁徙率	-	2.94	6.99	8.84
次级类贷款迁徙率	-	38.95	83.13	62.07
可疑类贷款迁徙率	-	4.65	29.43	9.49

注:1、本表数据均不包含兴业金融租赁有限责任公司和兴业国际信托有限公司;

2、本表中存贷款比例、流动性比例、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例和迁徙率指标按照上报监管机构的数据计算,拆借资金比例根据本报告相关数据计算;

3、根据中国银行业监督管理委员会银监复〔2008〕187号文、银监复〔2006〕345号文和银监复〔2005〕253号文,公司发行金融债券所募集资金发放的贷款不纳入存贷款比例指标;

4、根据中国银行业监督管理委员会银监发〔2007〕84号文,自2008年起,计算存贷比指标时分子"各项贷款"中不再扣减"贴现";

5、拆借资金比例=拆入人民币÷人民币拆出资金/人民币吸收存款×100%;

6、拆借资金比例=拆出人民币÷人民币拆出资金/人民币吸收存款×100%。

3.6归属于母公司股东权益变动情况

单位:人民币百万元

项　目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	5,992	4,794	-	10,786
资本公积	32,624	-	5,091	27,533
一般准备	9,937	-	-	9,937
盈余公积	3,403	-	-	3,403
未分配利润	40,039	12,232	2,757	49,514
合　计	91,995	17,026	7,848	101,173

3.7资本构成及变化情况

单位:人民币亿元

项　目	2011年6月30日	2010年12月31日	2009年12月31日
资本净额	1,351.52	1,137.85	770.13
其中:核心资本	1,003.91	890.64	570.89
附属资本	364.42	256.59	208.02
扣减项	16.81	9.38	8.79
加权风险资产	11,998.24	10,020.01	7,130.57
市场风险资本	4.20	5.00	2.47
资本充足率(%)	11.22	11.29	10.75
核心资本充足率(%)	8.24	8.79	7.91

注:本表数据为合并报表口径数据。2009年末尚未有合并报表,故列示银行数据。

3.8采用公允价值计量的项目

单位:人民币百万元

项　目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
交易性金融资产	5,537	(3)	-	-	11,036
衍生金融资产	2,301	59	-	-	2,334
衍生金融负债	2,317				2,261
贵金属	685	(5)	-	-	12
可供出售金融资产	147,214	-	(2,553)	-	140,215
交易性金融负债	-	(4)	-	-	399

1、交易性金融资产:交易性金融资产主要是用于做市交易目的而持有的交易类人民币债券,公司根据债券市场的交易活跃度以及对市场走势的判断,动态调整交易类人民币债券持有规模。2011年上半年交易性金融资产公允价值变动损益为-0.03亿元,对公司利润影响有限。

2、贵金属:根据对黄金市场的整体判断,公司报告期末时点国内贵金属现货交易余额较期初减少6.73亿元。

3、衍生金融资产和负债:衍生金融资产和负债较年初变化不大,2011年上半年公允价值变动损益为0.59亿元,对公司利润影响有限。

4、可供出售金融资产:截至报告期末,公司可供出售金融资产余额为1,402.15亿元,较期初减少69.99亿元。报告期内,根据资产管理需要,结合对债券市场走势判断、银行间市场流动性状况的分析,公司适度减持了人民币债券投资规模。

5、交易性金融负债:根据对人民币债券市场走势的判断,公司报告期内通过卖出融入债券适度参与债券卖空交易,报告期末卖出融入债券余额为3.99亿元。

§4 股本变动及股东情况

4.1 股份变动情况表

单位:股

	本次变动前		本次变动增减			本次变动后	
	数　量	比例(%)	公积金转增	小计		数　量	比例(%)
一、有限售条件股份							
1、国家持股	0	0	0	0	0	0	0
2、国有法人持股	0	0	0	0	0	0	0
3、其他内资持股	0	0	0	0	0	0	0
其中:境内非国有法人持股	0	0	0	0	0	0	0
境内自然人持股	0	0	0	0	0	0	0
4、外资持股	0	0	0	0	0	0	0
其中:境外法人持股	0	0	0	0	0	0	0
境外自然人持股	0	0	0	0	0	0	0
合　计	0	0	0	0	0	0	0
二、无限售条件流通股份							
1、人民币普通股	5,992,450,630	100	4,793,960,504	4,793,960,504	10,786,411,134	100	
2、境内上市的外资股	0	0	0	0	0	0	
3、境外上市的外资股	0	0	0	0	0	0	
4、其他	0	0	0	0	0	0	
合　计	5,992,450,630	100	4,793,960,504	4,793,960,504	10,786,411,134	100	
三、股份总数	5,992,450,630	100	4,793,960,504	4,793,960,504	10,786,411,134	100	

根据2010年年度股东大会审议通过的2010年度利润分配方案,报告期内公司以总股本5,992,450,630股为基数,向全体股东每10股以资本公积金转增8股。实施完成后公司总股本为10,786,411,134股,增加4,793,960,504股。

4.2 股东数量和持股情况

单位:股

报告期末股东总数						256,427户
前十名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股总数	持股比例(%)	报告期内增减	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
福建省财政厅	国家机关	2,246,515,846	20.83	998,451,487	-	冻结79,603,780
恒生银行有限公司	境外法人	1,380,434,400	12.80	613,526,400	-	无
新政泰达投资有限公司	境外法人	413,424,000	3.83	183,744,000	-	无
福建烟草海晟投资管理有限公司	国有法人	294,336,000	2.73	134,336,000	-	无
中粮集团有限公司	国有法人	274,127,288	2.54	118,856,567	-	冻结13,267,297
福建省龙岩市财政局	国家机关	151,200,000	1.40	67,200,000	-	冻结5,463,005 质押63,000,000
湖南中烟工业有限责任公司	国有法人	151,200,000	1.40	67,200,000	-	无
内蒙古西水创业投价有限公司	境内非国有法人	139,700,000	1.30	61,246,666	-	质押139,500,000
中国电子信息产业集团有限公司	国有法人	118,483,713	1.10	52,659,428	-	冻结11,706,438
广发聚丰股票型证券投资基金	境内非国有法人	109,500,000	1.02	39,500,000	-	无
前十名无限售条件股东持股情况						
股东名称		持有无限售条件股份的数量		股份种类		
福建省财政厅		2,246,515,846		人民币普通股		
恒生银行有限公司		1,380,434,400		人民币普通股		
新政泰达投资有限公司		413,424,000		人民币普通股		
福建烟草海晟投资管理有限公司		294,336,000		人民币普通股		
中粮集团有限公司		274,127,288		人民币普通股		
福建省龙岩市财政局		151,200,000		人民币普通股		
湖南中烟工业有限责任公司		151,200,000		人民币普通股		
内蒙古西水创业投价有限公司		139,700,000		人民币普通股		
中国电子信息产业集团有限公司		118,483,713		人民币普通股		
广发聚丰股票型证券投资基金		109,500,000		人民币普通股		

注:福建省财政厅、福建省龙岩市财政局均为地方财政机关;上述股东间不存在关联关系,也不属于一致行动人。

4.3 控股股东及实际控制人变更情况

□适用 √不适用

§5 董事、监事和高级管理人员情况

5.1 董事、监事和高级管理人员持股变动

报告期内,公司董事、监事和高级管理人员未持有公司股份,亦未发生持股变动。

姓　名	职　务	性别	出生年月	期初持股	期末持股
高建平	董事长	男	1959.07	0	0
廖世忠	董　事	男	1962.10	0	0
冯孝忠	董　事	男	1957.07	0	0
蔡培照	董　事	男	1953.09	0	0
卢晓东	董　事	男	1964.09	0	0
徐赤云	董　事	女	1968.08	0	0
李仁杰	董事、行　长	男	1955.03	0	0
康玉坤	董事、副行长	男	1954.05	0	0
陈德康	董事、副行长	男	1954.09	0	0
唐　斌	董事、董事会秘书	男	1957.02	0	0
巴曙松	独立董事	男	1969.08	0	0
许　斌	独立董事	男	1944.09	0	0
李若山	独立董事	男	1949.02	0	0
吴世农	独立董事	男	1956.12	0	0
林炳坤	独立董事	男	1949.08	0	0
毕仲华	监事会主席	女	1952.07	0	0
邬小蕙	监　事	女	1961.01	0	0
徐国平	监　事	男	1968.01	0	0
李兆明	监　事	男	1968.07	0	0
周语菡	监　事	女	1968.10	0	0
涂宝贵	监　事	男	1953.01	0	0
赖富荣	监　事	男	1968.10	0	0
王国刚	外部监事	男	1955.11	0	0
周业樑	外部监事	男	1949.06	0	0
蒋云明	副行长	男	1965.10	0	0
林章毅	副行长	男	1971.09	0	0

§6 董事会报告

一、管理层分析与讨论

(一)报告期内公司经营情况的回顾

1、总体经营情况

报告期内,面对复杂多变的宏观经济形势、日益激烈的市场竞争环境和更加艰难的金融监管措施,公司上下继续坚持以科学发展观为指导,认真贯彻落实国家宏观调控政策和金融监管要求,稳健经营,创新进取,各项业务继续保持平稳健康发展,专业能力稳步提升,客户基础进一步夯实,资产质量保持优良,经济效益符合预期,取得比较显著的经营成果。

①盈利增长明显快于规模增长,经营效益持续提升。截至报告期末,公司资产总额突破2万亿元,达到20,899.06亿元,较期初增长12.99%。本外币各项存款余额达到12,229.79亿元,较期初增长7.96%;本外币各项贷款余额9,294.74亿元,较期初增长8.79%。在全国银行间市场成功发行次级债券100亿元,资本实力进一步增强。截至报告期末,公司净资产1,011.73亿元,增长9.98%;资本净额1,351.52亿元,较期初增加213.67亿元;资本充足率11.22%,核心资本充足率8.24%。资产负债结构协调匹配,主要指标均符合监管要求。报告期内累计实现净利润122.32亿元,同比增长39.57%;累计实现手续费及佣金收入40.48亿元,同比增长74.77%,占全部营业收入比重达到15.42%,较期初提升4.04个百分点。资产质量保持优良,不良贷款、关注类贷款均较期初"双降"。截至报告期末,公司不良贷款余额32.49亿元,较期初减少3.67亿元;不良贷款比率0.35%,较期初下降0.07个百分点。报告期末,公司拨备覆盖率379.96%,较期初提高54.45个百分点,抵御风险能力进一步增强。

②各业务条线专注能力建设,业务基础和客户基础有效夯实。企业金融条线围绕做透客户关系,强化市场调研,完善业务流程,扎实推动"一体两翼"各项重点业务发展。投资银行业务持续快速增长,报告期内累计发行债务融资工具547.3亿元,市场占有率6.68%。绿色金融业务平稳增长,实现规模、结构协调发展,排放权金融有序推进。大客户业务增长平稳,大型客户基础与公司客户保持同步上升。小企业业务规模、收益水平和资产质量保持良好发展势头。金融租赁业务起步顺利,报告期内共投放租赁项目本金99.28亿元。零售业务各线突出核心客户建设和业务结构调整两个重点,提升服务水平,加大交叉销售,强化综价管理,在存实业务基础的同时努力提升收益能力。同业金融、金融市场和资产管理条线有效应对流动性持续紧张的市场局面,加大负债拓展力度,拓宽资金运用渠道,提高投资运作收益,为全行流动性安全、业务规模和盈利增长作出较大贡献。同业业务重点加强客户关系管理,加快同业中间业务发展步伐。大力发展村镇银行客户群体并取得显著成效,与信托公司、财务公司、保险公司和金融租赁公司的合作平稳推进。金融市场和资产管理业务紧跟市场形势变化,加大代客业务发展步伐,努力提高自营投资收益。资产托管业务克服市场低迷影响,积极拓宽托管业务领域,规模稳步增长。期货金融业务发展势头良好,标准仓单质押融资和大宗商品交易市场银商转账业务平稳增长,吸收期货公司目有资金存款规模逐步扩大。

③经面加强风险内控管理。严格贯彻宏观调控政策精神,确保各项贷款合规增长、均衡投放,严格遵循监管要求,认真开展地方政府融资平台贷款规范工作,强化风险管控。针对市场环境变化、重点加强敏感领域信用风险管理,把握不同类别新兴业务风险实质,明确新兴业务风险管理原则,健全新兴业务风险防线体系建设,明确不同类别新兴业务的准入管理、评审路径、职责分工等,为各类新兴业务的进一步规范、快速、健康发展奠定良好基础。加强非信贷业务风险管理,推动买入返售票据业务规范有序发展。加强自查自纠,严格执行"三个办法、一个指引"等贷款新规,夯实风险管理基础工作。持续改进风险管理工具和手段,完善风险容忍度指标体系,加强国别风险管理,优化压力测试模型,继续有序推动非零售内部评级系统、新资本协议项目建设。改革分行后督作业模式,成立分行后台作业中心,提升会计操作风险防控水平。

④提升渠道服务水平。顺利开业6家异地机构、29家同城支行、2家异地支行升格为分行,机构渠道网络进一步健全。全面完成新柜面系统在会行2,291个零售服务柜台的推广应用,柜员工作效率和客户体验逐步提升。稳步推进柜面管理体制改革,截至报告期末,已有35家分行顺利完成柜面管理职责移交,会行391个网点配备了专职营业厅主任。持续提升电子银行服务水平,电子银行有效客户数及网银交易柜面替代率均稳步增长。

⑤夯实各项基础管理工作。完善业务组织架构,总行私人银行部正式成立并投入运作,积极筹备成立总行现金管理业务中心,配合启动企业金融体系专业化改革。完善总分行科技管理组织架构,进一步提升科技服务支持能力。稳妥推进核心业务系统升级项目,持续推进专业人才队伍建设,启动实施零售人力资源配置达标计划。控股子公司联华国际信托有限公司顺利更名为"兴业国际信托有限公司",兴业品牌的市场影响力进一步提升。

2、营业收入及营业利润的构成情况

报告期内公司实现营业收入为262.46亿元,营业利润为159.94亿元。

①公司根据重要性和可比性原则,将地区分部划分为总行(包括总行本部及总行经营性机构)、福建、北京、上海、广东、浙江、江苏、东北及其他北部、西部、中部,共计十个分部。各地区分部的营业收入和营业利润列示如下:

单位:人民币百万元

地　区	营业收入	营业利润
总　行	706	(700)
福　建	3,952	2,445
北　京	2,317	1,637
上　海	2,342	1,750
广　东	2,834	1,809
浙　江	1,788	1,022
江　苏	1,524	1,006
东北及其他北部	3,646	2,276
西　部	3,224	2,133
中　部	3,913	2,616
合　计	26,246	15,994

②业务收入中贷款、拆借、存放央行、存放同业、买入返售、债券投资、手续费及佣金等项目的数额、占比及同比变动情况如下:

单位:人民币百万元

项　目	金　额	占业务总收入比重(%)	较上年同期增减(%)
贷款收入	26,593	52.81	32.83
拆借收入	630	1.25	240.54
存放央行收入	1,769	3.51	58.65
存放同业收入	504	1.00	96.11
买入返售收入	11,070	21.98	141.81
投资收入	5,060	10.05	42.94
手续费及佣金收入	4,048	8.04	74.77
其他收入	685	1.36	42.71
合　计	50,359	100	54.99

3、财务状况和经营成果

①主要财务指标增减变动幅度及其原因

单位:人民币百万元

项　目	2011年6月30日	较上年末增减(%)	简要原因
总资产	2,089,906	12.99	各项资产业务平稳较快增长
总负债	1,988,332	13.12	各项负债业务平稳较快增长
归属于母公司股东的股东权益	101,173	9.98	当期利润转入
项　目	2011年1-6月	较上年同期增减(%)	简要原因
归属于母公司股东的净利润	12,232	39.57	各项业务持续较快发展,资产总额增长较快;存贷利差同比提高,息差回升,二季度环比提高37个BP;中间业务收入快速增长;资产质量情况良好,成本收入比保持较低水平
加权平均净资产收益率(%)	12.55	下降1.38个百分点	本期净利润同比增长39.57%;上年同期实施配股方案,募集资金后加权平均净资产同比增长54.94%,高于净利润同比增长
经营活动产生的现金流量净额	(89,354)	(207.37)	公司加大了资产配置力度,提高资金使用效率,存放在央行超额备付减少

②会计报表中变化幅度超过30%以上项目的情况

单位:人民币百万元

主要会计科目	2011年6月30日	较上年末增减(%)	简要原因
贵金属	12	(98.28)	贵金属现货头寸减少
拆出资金	32,973	56.27	短期资金用于拆放同业,提高短期资金收益率水平
交易性金融资产	11,036	99.31	交易性债券投资增加
买入返售金融资产	561,066	50.02	公司充分发挥同业业务领域的传统优势,抓住市场机会,做大返售票据业务,增加非信贷业务收益
应收利息	10,788	62.10	应收买入返售金融资产利息增加
应收融资租赁款	15,802	81.78	兴业金融租赁公司融资租赁业务增长
商誉	446	-	合并兴业国际信托有限公司形成商誉
拆入资金	57,846	121.32	加强流动性管理,增加短期负债来源
卖出回购金融资产款	148,253	65.49	公司抓住市场机会,通过非信贷业务增加收益
应付利息	12,085	40.67	应付吸收存款利息和应付同业存放利息增加
其他负债	12,446	70.67	应付理财资金和临时性的应收待结算及清算款增加
主要会计科目	2011年1-6月	较上年同期增减(%)	简要原因
利息收入	46,018	55.77	生息资产规模扩大,收益率提高
利息支出	23,857	99.65	付息负债规模扩大,付息率提高。由于付息负债付息率基数低于生息资产收益率的基数,当利率平行上升时,利息支出的提升会明显高于利息收入。上半年利息支出增幅较利息收入高出43.88%,较一季度收窄了11.5个百分点,主要原因是二季度公司加大了非信贷资产配置力度,控制短期资产应用,提高资金使用效率,净息差环比大幅上升37个BP,利息净收入环比增长26%。
手续费及佣金收入	4,048	74.77	中间业务收入快速增长
手续费及佣金支出	256	39.57	手续费及佣金支出增加
公允价值变动净收益	47	(88.23)	外汇远期合约公允价值变动收益减少,但相关业务整体收益保持稳定
汇兑损益	108	84.55	抓住市场机会,汇率类业务盈利情况较好
营业税金及附加	1,880	38.74	营业收入增长,营业税金及附加相应增加
资产减值损失	656	(51.16)	一般性贷款(不含贴现)增量同比大幅下降,所需计提的贷款减值损失相应减少,同时不良贷款余额较期初减少,冲回部分单项计提的拨备。
所得税费用	3,795	52.85	税前利润同比增长,税负率有所提高

(二)资产负债表分析

1、资产

截至报告期末,公司资产总额20,899.06亿元,较期初增长12.99%。

贷款情况如下:

①贷款类型划分

单位:人民币百万元

类型	2011年6月30日	2010年12月31日
公司贷款	667,522	619,604
个人贷款	248,571	225,007
票据贴现	13,381	9,728
合　计	929,474	854,339

报告期内,公司深入贯彻落实国家宏观经济政策和金融监管要求,合理调节信贷投放总量和节奏,加大对实体经济的支持力度,继续保持对公、零售业务快速、均衡发展。

②贷款行业分布

截至报告期末,贷款行业分布前5位为:"个人贷款"、"制造业"、"水利、环境和公共设施管理业"、"房地产业"、"租赁和商务服务业"。具体行业分布情况如下:

单位:人民币百万元

行　业	2011年6月30日			2010年12月31日		
	贷款余额	占比(%)	不良率(%)	贷款余额	占比(%)	不良率(%)
农、林、牧、渔业	3,218	0.35	0.00	2,518	0.29	0.08
采掘业	25,796	2.78	0.05	22,913	2.68	0.06
制造业	156,116	16.80	0.58	132,235	15.48	0.94
电力、燃气及水的生产和供应业	31,722	3.41	0.07	29,044	3.40	0.07
建筑业	36,649	3.94	0.34	32,289	3.78	0.27
交通运输、仓储和邮政业	54,331	5.85	0.10	51,994	6.09	0.12
信息传输、计算机服务和软件	4,477	0.48	4.61	3,542	0.41	1.23
批发和零售业	72,394	7.79	1.40	59,281	6.94	1.77
住宿和餐饮业	4,754	0.51	0.03	3,570	0.42	0.04
金融业	4,055	0.44	0.12	5,048	0.60	0.10
房地产业	88,149	9.48	0.14	84,835	9.93	0.44
租赁和商务服务业	73,222	7.88	0.37	74,098	8.67	0.38
科研、技术服务和地质勘查业	1,375	0.15	0.03	1,011	0.12	0.15
水利、环境和公共设施管理业	90,025	9.69	0.00	93,274	10.92	0.00
居民服务和其他服务业	2,858	0.31	0.00	2,769	0.32	1.57
教育	755	0.08	0.70	771	0.09	0.68
卫生、社会保障和社会服务业	2,281	0.25	0.00	2,329	0.27	0.00
文化、体育和娱乐业	3,008	0.32	0.00	2,331	0.27	0.00
公共管理和社会组织	12,338	1.33	0.00	15,752	1.84	0.00
个人贷款	248,571	26.74	0.17	225,007	26.34	0.17
票据贴现	13,381	1.44	0.61	9,728	1.14	0.00
合　计	929,474	100	0.35	854,339	100	0.42

截至报告期末,公司贷款行业结构合理,资产质量优良,除贷款占比较小的"信息传输、计算机服务和软件业"不良率较期初有所上升外,其他行业贷款不良率均保持基本稳定或有不同程度的下降,实现了信贷行业向结构和质量的均衡优化。

③贷款地区分布

单位:人民币百万元

地区	2011年6月30日		2010年12月31日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
福　建	142,871	15.37	132,336	15.49
广　东	96,580	10.39	90,264	10.57
浙　江	81,951	8.82	77,180	9.03
上　海	68,774	7.40	62,948	7.37
北　京	59,060	6.35	56,101	6.57
江　苏	52,732	5.67	47,731	5.59
总　行	20,825	2.24	11,547	1.35
其　他	406,681	43.76	376,232	44.03
合　计	929,474	100	854,339	100

报告期内,公司贷款区域结构保持稳定,主要分布依然为福建、广东、浙江、上海、北京、江苏等经济发达地区,上述地区贷款占公司贷款总额的54%。

④贷款担保方式

单位:人民币百万元

担保方式	2011年6月30日		2010年12月31日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
信用	209,633	22.55	199,121	23.31
保证	208,815	22.47	193,113	22.60
抵押	449,918	48.41	411,276	48.14
质押	47,727	5.13	41,101	4.81
贴现	13,381	1.44	9,728	1.14
合计	929,474	100	854,339	100

截至报告期末,公司信用贷款占比较期初下降0.76个百分点,保证贷款占比下降0.13个百分点,抵押贷款占比上升0.27个百分点,质押贷款占比上升0.32个百分点,贴现贷款占比上升0.30个百分点。

⑤前十名客户贷款情况

截至报告期末,公司前十名贷款客户为河南煤业化工集团有限责任公司、天津渤海国有资产经营管理有限公司、重庆渝富资产经营管理有限公司、北京市土地整理储备中心朝阳分中心、哈尔滨投资集团民生投资有限公司、上海徐汇滨江开发投资建设有限公司、北京经济技术投资开发总公司、乌鲁木齐城市建设投资有限公司、成都世纪城新国际会展中心有限公司、河南高速公路发展有限责任公司,合计贷款余额337.65亿元,占期末贷款余额的3.63%。

截至报告期末,公司最大单一贷款客户为河南煤业化工集团有限责任公司,其期末贷款余额为60亿元,占全行资本净额的4.54%,符合监管部门对单一客户贷款余额占银行资本净额比例不得超过10%的监管要求。

⑥个人贷款结构

单位:人民币百万元

项　目	2011年6月30日			2010年12月31日		
	贷款余额	占比(%)	不良率(%)	贷款余额	占比(%)	不良率(%)
个人住房及商用房贷款	177,574	71.44	0.13	178,267	79.23	0.12
信用卡	16,670	6.71	0.80	11,330	5.03	1.02
其他	54,327	21.85	0.09	35,410	15.74	0.12
合　计	248,571	100	0.17	225,007	100	0.17

报告期内,公司进一步调整优化个人贷款结构,加大对个人经营贷款等其他个人贷款的支持力度,控制个人住房及商用房贷款增长速度,个人住房及商用房贷款期末占比较期初下降7.79个百分点,其他个人贷款期末占比较期初上升6.11个百分点,个人贷款结构更趋合理,个人贷款资产质量保持平稳。

买入返售金融资产情况如下:

单位:人民币百万元

品　种	2011年6月30日		2010年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券