（上接D33版）

（2）资金业务

自营投资方面，为适应央行连续上调存款准备金率和多次上调存贷款利率等因素给银行间市场资金面所带来的影响，报告期内公司进一步加强流动性管理，在确保流动性安全的前提下，努力提高非信贷资产收益率。对人民币债券收益率曲线平坦化上移做出预判，适度降低债券投资规模，人民币债券的组合久期、基点价值保持低位；继续加大对买入返售业务的拓展力度，增持低风险、短期限、高流动性且收益率相对较高的买入返售票据资产。外币投资以货币市场资产为主，整体投资规模有所下降。

做市交易方面，公司积极履行做市商职责，继续在人民币利率互换、人民币外汇衍生产品等业务品种上保持市场第一梯队。经国家外汇管理局批准，公司成为中国外汇交易中心银行间人民币外汇期权市场首批会员之一，自2011年4月协起开办人民币外汇期权交易。

经纪业务方面，公司继续在代理贵金属交易方面保持市场领先地位，报告期内公司代理黄金业务量继续保持市场第一，代理白银业务量市场排名第二。

（3）资产托管业务

截至报告期末，公司资产托管规模2,974.41亿元，较期初增长30.91%，实现托管手续费收入1.53亿元。截至报告期末，公司托管证券投资基金13只，托管规模为255.95亿元；保管信托产品839只，保管资产规模2,134.49亿元，较期初增加33.38%；其它产品托管规模583.97亿元，较期初增加258.9亿元。报告期内，公司联合相关证券公司、信托公司，在为客户解决股权质押融资中，引用定向资产管理，在业界率先开辟限售股质押融资、市值管理的新业务模式，进一步丰富业务产品内容。

（4）期货金融业务

公司进一步加强与期货公司、大宗商品交易市场的业务合作。截至报告期末，共与51家期货公司法人开展自有资金存放业务合作，存款余额达35.29亿元，较期初增长67.89%，同比增长177.50%；报告期内期货公司自有资金日均余额26.03亿元，较上年日均余额增长55.69%，较上年同期增长130.25%。推出第三方存管模式大宗商品交易市场银商转账业务，满足各大宗商品交易市场不同交易资金存管模式的需要。公司银商转账累计签约客户达9,227户；大宗商品交易市场资金存款余额2.95亿元，较期初增长83.75%。报告期内大宗商品交易市场资金存款日均余额2.47亿元，较上年日均余额增长68.60%。此外，扩大与大宗商品交易市场的业务合作领域，在贵金存管与结算及银商转账业务合作基础上，进一步开展代理开户、融资等业务合作。

（5）基金金融业务

公司进一步明晰基金金融板块业务职能，加强基金金融产品的创设和发行工作。积极创设定向增发合伙制基金、结构化证券投资、股票收益权投资、定向增发指数化基金等各类产品，截至报告期末，已发行产品6只，已审批通过等待发行的产品2只，目前正在审批的产品有3只；已创设发行权益类理财产品10.12亿元，产品可实现存续期会计收入1,458.45万元（不含浮动收益）。加快基金金融业务发展步伐，对内加强对分支机构的业务支持与专业培训，对外加大业务营销力度，培育客户群体，与大量的投资公司、证券公司、信托公司、阳光私募、融资主体建立巩固业务联系，逐步形成全方位的业务营销网络和客户群体。

4、电子银行

重点做好客户体验、系统平台建设和升级优化，建立健全服务改进的长效机制，做好对零售业务的服务支持，推进电子银行渠道整合互动，强化电子银行安全建设，促进交易替代率的稳步提升。截至报告期末，企业（含同业）网银有效客户累计7.07万户，较期初增长24.73%；个人网银有效客户累计346.57万户，较期初增长17.69%；电话银行有效客户累计705.64万户，较期初增长16.50%；手机银行有效客户累计311.53万户，较期初增长17.96%。报告期内，企业网银累计交易（含企变动类交易，下同）1,195.83万笔，同比增长60.77%，累计交易金额78,945.62亿元，同比增长28.71%；个人网银累计交易4,170.77万笔，同比增长104.34%，累计交易金额15,774.9亿元，同比增长64.39%；电话银行累计交易74.06万笔，同比增长5.09%，累计交易金额229.45亿元；手机银行累计交易170.63万笔，同比增长134.90%，累计交易金额95.63亿元。电子银行交易的柜面替代率已达64.05%，同比提升12.53个百分点；电子银行交易笔数已接近公司所有营业网点交易笔数总和的2倍。

（三）风险质量分析

1、贷款五级分类情况

单位：人民币百万元

项目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）
正常类	920,891	99.08	844,073	98.80
关注类	5,334	0.57	6,650	0.78
次级类	640	0.07	696	0.08
可疑类	1,684	0.18	2,010	0.23
损失类	925	0.10	910	0.11
合 计	929,474	100	854,339	100

报告期内，公司继续加强资产质量管理，持续加大对逾期、欠息贷款的催收及不良贷款清收、化解力度，加强重点领域信用风险排查，取得良好成效。截至报告期末，公司不良贷款余额与不良贷款率继续双降，其中不良贷款余额32.49亿元，较期初减少3.67亿元；不良贷款率0.35%，较期初下降0.07个百分点；同时关注类贷款余额及占比均下降，其中关注类贷款余额53.34亿元，较期初大幅减少13.16亿元，降幅19.79%；关注类贷款占比0.57%，较期初下降0.21个百分点，资产质量持续改善。

2、贷款减值准备金的计提和核销情况

单位：人民币百万元

项 目	金额
期初余额	11,771
报告期计提（+）	533
已减值贷款利息冲转（-）	49
报告期收回以前年度已核销（+）	100
报告期其他原因导致的转回（+）	–
报告期核销（-）	10
期末余额	12,345

报告期末，公司贷款损失准备余额为123.45亿元，拨备覆盖率379.96%。

3、贷款减值准备分类情况

单位：人民币百万元

贷款减值准备	2011年6月30日	2010年12月31日
单项减值准备	1,806	2,039
组合减值准备	10,539	9,732
合 计	12,345	11,771

4、逾期贷款实动情况

单位：人民币百万元

项目	2011年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
逾期1至90天（含）	1,850	36.22	1,572	33.19
逾期91至360天（含）	752	14.73	595	12.56
逾期361天至3年（含）	1,446	28.31	1,629	34.40
逾期3年以上	1,059	20.74	940	19.85
合 计	5,107	100	4,736	100

截至报告期末，公司逾期贷款余额51.07亿元，较期初增加3.71亿元，主要原因是少数企业受宏观经济调整影响转大或自身经营管理问题，出现还款困难以及个别项目政府主导重组或司法处置时间较长等所致。

5、重组贷款余额及其中的逾期部分金额

单位：人民币百万元

项 目	2011年6月30日	2010年12月31日
重组贷款	2,201	2,096
其中：逾期超过90天	342	341

截至报告期末，公司重组贷款余额22.01亿元，较期初增加1.05亿元，其中逾期超过90天贷款余额与期初基本持平。重组贷款余额有所增加主要是个别企业因资金临时性周转问题而申请办理展期，总体风险可控。

6、截至报告期末，公司无贷款总额比例超过20%（含20%）的贸易贷款情况。

（4）抵债资产及减值准备情况

单位：人民币百万元

项 目	2011年6月30日	2010年12月31日
抵债资产	679	665
其中：房屋建筑物	636	618
土地使用权	42	42
其他	1	5
减：减值准备	（115）	（117）
抵债资产净值	564	548

截至报告期末，公司取得的抵债资产账面价值2400万元，主要为房产和土地，处置抵债资产转出1000万元，抵债资产账面价值净增加1400万元，因处置抵债资产而转出抵债资产减值准备200万元，抵债资产净值增加1600万元。

（5）主要存款类别、日均余额及平均存款年利率

单位：人民币百万元

项 目	日均余额	平均年利率（%）
企业活期存款	448,968	0.74
企业定期存款	415,984	2.97
储蓄活期存款	79,406	0.44
储蓄定期存款	107,987	2.24

（6）主要贷款类别、日均余额及平均贷款年利率

单位：人民币百万元

项 目	日均余额	平均年利率（%）
贷款	896,999	5.97
其中：短期贷款	322,315	6.30
中长期贷款	558,781	5.77
贴现	15,903	6.48

（七）截至报告期末持有的金融债券类别和面值

单位：人民币百万元

项 目	面 值
政策性银行债券	53,202
银行债券	3,493
非银行金融机构债券	6,660
合 计	63,355

截至报告期末，公司对持有的金融债券进行检查，未发现减值，因此未计提环账准备。

（八）截至报告期末所持最大五支政府债券（含中央银行票据）

单位：人民币百万元

项 目	面 值	到期日	利率（%）
07国债01	3,670	2014-02-06	2.93
09附息国债15	3,000	2012-07-16	2.22
04国债07	2,598	2011-08-25	4.71
06国债18	2,277	2011-10-25	2.48
10央行票据74	2,050	2013-08-27	2.65

（九）截至报告期末所持最大五支金融债券

单位：人民币百万元

项 目	面 值	到期日	利率（%）
07国开08	5,520	2017-05-29	3.85
07农发06	3,220	2014-05-18	3.85
10国开23	3,020	2013-08-24	2.68
09国开12	3,010	2019-09-23	3.70
10进出08	3,000	2013-09-21	2.77

（十）截至报告期末持有的衍生金融工具情况

单位：人民币百万元

项 目	名义价值	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生金融工具	163,232	700	730
利率衍生金融工具	394,214	1,625	1,521
信用衍生金融工具	1,398	2	4
贵金属衍生金融工具	2,609	7	6
合 计	561,453	2,334	2,261

（十一）持有外币金融工具情况

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	–	–	–	–	–
衍生金融资产	1,055	（1,542）	–		139
衍生金融负债	125				751
应收款项类投资	–	–	–	–	–
可供出售金融资产	1,162	–	23	–	1,116
持有至到期投资	1,376	–	–	–	961

（十二）表内外应收利息变动情况

单位：人民币百万元

项 目	2011年6月30日	2010年12月31日
表内应收利息	10,788	6,655
表外应收利息	1,818	1,596

（十三）其他应收款坏账准备的计提情况

单位：人民币百万元

项 目	2011年6月30日	2010年12月31日	损失准备金	计提方法
其他应收款	1,458	1,400	128	会计期末对其他应收款进行单项和组合测试，结合账龄分析计提减值准备

（十四）逾期未偿清各情况

公司无逾期未偿债务。

（十五）可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额

单位：人民币百万元

项 目	2011年6月30日	2010年12月31日
开出信用证	36,250	18,026
开出保证凭信	11,682	11,000
银行承兑汇票	247,550	186,366
信用卡未使用额度	34,844	31,976

（十六）公司面临的风险因素及对策分析

报告期内，公司在货币信贷政策逐步收紧、监管更加全面深入的形势下，以科学发展观为指导，始终坚持“发展要合情、管理要合理、经营要合规”的原则，冷静应对，灵活调整，协调一致，紧密配合，把握风险实质，加强管理创新，继续完善全面风险管理体制机制，改进风险管理手段工具，提升风险管理有效性，各类风险得到有效控制，保障和促进了各项业务持续、健康发展。

1、风险管理体系建设

公司进一步健全风险管理体系，加快提升全面风险管理水平。一是开展风险管理战略重检。根据两年来风险管理战略实施情况，结合公司新一轮五年规划精神，按照最新监管导向，对风险管理战略及其系列政策进行修订和补充。二是充实全面风险管理体系内涵。根据监管要求并结合公司实际，制订《外包风险管理办法》、《国别风险管理办法》，明确外包风险、国别风险管理框架和职责分工，建立分工明确、职责清晰、规范统一的风险管理程序，实施科学管理。三是强化风险管理报告机制。定期汇总整理各分行和总行各部门风险报告，提炼主要风险点并提出相应风险管理措施，提交两级风险管理委员会审议决策，充分发挥风险管理报告的沟通平台作用，有效推进各项风险管理政策落实。四是完善信用业务授权管理。根据业务发展需要，借助非零售内评法项目建设成果，改进优化授权管理，适时调整信用业务审批权限。五是优化风险容忍度方案，适当调整部分指标，指标体系更加简洁、重点突出。

2、信用风险管理

公司采取各种措施，全面开展信用风险管理工作，成效显著。一是加强信贷投向管理，制定发布年度信用业务准入细则，支持民生工程、战略性建设项目、家庭消费信贷、节能减排项目，划定审慎介入的行业领域，持续推进信贷结构调整。二是围绕业务发展模式和盈利模式创新转变，加大推进中型实体企业及供应链金融业务客户群体培育，夯实信贷客户基础。三是强化授信流程风险管控。认真贯彻落实“三个办法、一个指引”，做好贷款新规受托支付、中长期贷款合同修订、地方政府融资平台贷款抵质押品整改等重大事项的落实；严格把握贷款用途管理和资金流向监控，防止资金违规进入股市、楼市；加强个人贷款风险状况动态监测，定期对抵押物价值进行重估，加强逾期贷款早期催收管理。四是优化行业限额管理。通过内部评级、区域打分卡等工具，结合公司偏好和贷款相关收益设定各项限额指标，增加集中度额度限额和区域行业限额，完善限额体系，实现有限信贷资源合理配置。五是加强重点行业领域风险管控，持续推进地方政府融资平台贷款清理规范工作，上收平台贷款审批权限，完善平台贷款名单新增管理；充分利用企业征信预警信息、关联集合授信集中度等客户风险信息，加大对“两高”行业、产能过剩行业以及房地产等热点行业贷款风险排查力度，有效控制、化解风险。六是改进不良资产清收化解，综合运用包括现金收回、重组、抵债、债权转让、不良资产打包处置、核销等在内的多种清收处置手段，加大不良资产清收处置力度，确保资产质量稳定。七是持续推进压力测试工作常规化，提出有针对性、切合市场实际的管理建议。

截至报告期末，公司不良贷款余额与不良贷款率持续双降，关注类贷款余额及占比也呈下降趋势，信贷资产质量持续改善。

3、流动性风险管理

公司继续改进流动性管理技术和方法，有效防范流动性风险。一是按季开展流动性风险压力测试，并根据实际情况不断改进测试方法，完善流动性风险应急预案。二是对分支机构实施流动性比例管理，合理平衡资金流动性不敢监性关系，加强资金来源和资金运动的动态管理。三是每周定期召开流动性风险分析会议，讨论当前市场流动性情况及主要影响事件，提前做好本周及下阶段资金策略和流动性安排。四是实行同业存款、系统内往来资金价格每日动态调整加点机制，及时调整投资组合结构，优化资产配置。

4、市场风险管理

公司进一步强化市场风险管理力度。一是加强全行资产负债变化研究，结合对宏观经济、利率走势等要素的判断，合理制定投资策略，适时调整投资组合的运用规模和结构。二是在利率上行预期增强的背景下，加大短期限、高收益资产配置力度，减少中长期资金运用，维持组合低久期。三是积极采用结汇或对冲交易等方式管理和控制汇率风险，将外汇敞口控制在限额之内，切实防范汇率风险。四是加强市场风险管理系统建设，推动资金交易和分析系统（Murex）二期顺利上线，不断提高市场风险计量、监测和控制能力。

5、操作风险管理

公司持续完善操作风险管理体系框架，合理配置资源，有效识别、评估、监测、防范操作风险。一是完善操作风险治理架构，提升操作风险治理机制运行质效。二是改进操作风险管理方法，通过开展操作风险自评、损失事件收集统计分析、重点领域关键风险指标监测，提升操作风险管理有效性。三是加强业务连续性及应急管理，积极开展案件防控工作。四是推进操作风险内控建设，通过实施内控评价持续完善操作风险管理体系框架，强化操作风险管理。

6、合规风险管理

报告期内，公司始终坚持稳健合规，可持续经营理念，强化合规理念宣贯与培训，努力培育合规企业文化氛围，不断健全法律与合规管理机制，致力于提升法律与合规管理的精细化与专业化水平。持续关注新法律法规的颁布实施，为业务规范发展提供有效保障。通过持续开展制度清理工作，加强了内规之间的协调性和系统性。按照《企业内部控制基本规范》的要求，积极稳妥地推进内控评估体系建设工作，在原有全面合规管理体系建设的基础上，结合内控评估的方法与工具，健全可持续使用的实施流程和内控监督机制，进一步发挥原有合规管理体系对提升分行风险控制与优化业务流程的作用，加快构建公司合规管理日常机制。加强反洗钱日常管理，开展反洗钱专项检查，强化对可疑交易的分析甄别，不断提高资金监测能力。不断强化合规管理信息基础平台建设，成功完成全面合规管理系统二期的升级上线工作，系统功能涵盖了制度管理、法律事务管理、内控管理、合规管理、环境与社会风险管理等功能，并在系统中引入工作流，进一步提升合规管理与内控管理的信息化与专业化水平。

7、环境与社会风险管理

环境与社会风险管理是发展可持续金融的重要保障，也是完善管理模式、提升管理能力的有力措施。公司通过采纳赤道原则，引入国际领先的环境与社会风险管理理念、工具与流程，逐步形成自身特色的环境与社会风险管理模式，制定并严格实施《兴业银行环境与社会风险管理政策》，设立专门部门负责环境与社会风险管理牵头工作。公司严格执行赤道原则，不断完善环境与社会风险管理制度、电子化流程管理、环境与社会风险管理工具和专家评审机制，将环境与社会风险管理环节融入信贷流程，提升规范化管理能力。

8、信息技术风险管理

公司持续改进信息科技风险管理体系和长效机制。一是逐步完善信息科技风险关键指标体系，加强分级分类管理，通过常态化的信息科技风险监测、预警与处置机制，加强对信息科技风险的全面跟踪监测。二是完善信息科技风险报告机制，不断加强信息科技风险事件收集，定期实施信息科技风险定量分析及趋势分析，及时掌握风险管理状况和趋势，支持信息科技风险管理决策。三是积极探索并加强重要信息系统风险管控，实现信息科技风险日常持续性管理。

（十七）公司内部控制说明

报告期内，公司不断强化内部控制措施，健全内部控制机制。现有内控制度在改善内部控制环境、增强风险识别、监测和评估能力、提高风险控制措施、完善信息交流与反馈机制、强化监督评价与纠正机制等方面体现了较好的完整性、合理性和有效性。报告期内，公司制定或修订了包括基本制度、管理办法、操作规程在内的一系列规范性文件，覆盖信用行业准入、授信业务管理、全面风险管理、会计管理、零售信贷、企业金融等各个条线。

§7 重要事项

7.1利润分配方案执行情况

7.1.1 2010年度利润分配实施情况

根据2011年4月19日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2010年末总股本5,992,450,630股为基数，向全体股东每10股派发现金红利4.6元（含税），并以资本公积金转增8股，共计派发股利2,756,527,289.80元，增加4,793,960,504股，实施完成后公司总股本为10,786,411,134股。

7.1.2 公司2011年上半年度不进行利润分配，也不进行公积金转增股本。

7.2重大诉讼、仲裁事项

截至报告期末，公司及所属分支机构不存在单笔金额超过经审计的上一年度净资产金额1%的重大诉讼、仲裁案件。

7.3资产交易事项

经中国银行业监督管理委员会核准，公司收购新希望集团有限公司、四川南方希望实业有限公司、福建华投投资有限公司（原福建华侨投资）（以下合称“公司”）合计持有的兴业国际信托有限公司（以下简称“兴业国际信托有限公司”）共51.18%股权，兴业国际信托有限公司成为公司的控股子公司，纳入财务报表合并范围。经2011年3月25日公司第七届董事会第三次会议审议批准，公司拟收购永安资产管理有限公司所持兴业国际信托有限公司4.9%的股权。本次收购需报有关监管部门批准，待交易完成后公司在兴业国际信托有限公司的持股比例将达到56.08%。

报告期内，公司无其他重大收购及出售资产、股权合并事项。

7.4重大关联交易事项

1、公司第七届董事会第三次会议审议批准给予关联方恒生银行有限公司（以下简称“恒生银行”）和国（香港）有限公司（以下简称“国泰君安国际”）基本授信额度20亿元，授信有效期一年。上述关联交易业务均由正常经营活动需要所产生，交易的条件及利率均执行公司业务管理的一般规定。详见公司2011年3月29日关联交易公告。

2、经公司第六届董事会第十八次会议审议通过，公司于2009年将福州分行及厦门分行抵债持有的兴业证券股份有限公司股份合计120,640千股转让给福建省财政厅，转让总价为人民币804,669千元。按照股权转让合同约定，转让价款采取分期方式支付。截至报告期末，福建省财政厅已支付并全部结清上述股权转让款。详见公司2011年5月20日公告。

7.5重大合同及其履行情况

7.5.1重大托管、租赁、承包事项

报告期内，公司无重大托管、租赁、承包事项。

7.5.2重大担保事项

报告期内，除批准经营范围内的正常金融担保业务外，公司无其他需要披露的重大担保事项。

7.5.3委托他人进行现金资产管理事项

报告期内，公司无委托他人进行现金资产管理事项。

7.5.4其他重大合同

报告期内，公司各项合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

7.6公司或5%以上的股东重要承诺事项及履行情况

无。

7.7聘任、解聘会计师事务所情况

公司2010年年度股东大会批准聘请德勤华永会计师事务所对公司2011年按国内会计准则编制的年报进行审计及半年报进行审阅，审计费用为人民币466万元。

7.8报告期内公司及其董事、监事、高级管理人员未受到中国证券监督管理委员会稽查、行政处罚或证券交易所公开谴责。

7.9公司持有其他上市公司股权、参股金融企业股权情况

7.9.1公司持有其他上市公司发行的股票或证券投资

单位：人民币百万元

持有对象名称	最初投资成本	持有数量（股）	占该公司股权比例（%）	期末账面价值
VISA INC	–	10,866	–	6
上海华源股份有限公司	18	3,744,630	0.79	18
山东九发食用菌股份有限公司	6	939,176	0.37	9
合 计	24	–	–	33

7.9.2公司持有非上市金融企业股权的情况

单位：人民币百万元

持有对象名称	最初投资成本	持有数量（股）	占该公司股权比例（%）	期末账面价值
九江银行股份有限公司	561	223,200,000	20	780
广发华福证券有限责任公司	180	–	4.35	180
紫金矿业集团财务有限公司	25	–	5	25
合 计	766	–	–	985

7.10其他重大事项及其影响和解决方案的分析说明

次级债券发行：经中国银行业监督管理委员会和中国人民银行批准，公司于2011年6月28日在全国银行间债券市场发行次级债券人民币100亿元，全部为15年期固定利率债券，在第10年末附有赎回条件的发行人赎回权，票面年利率为5.75%。募集资金依据适用法律和监管部门的批准，用于补充公司的资本金。详见公司2011年6月29日公告。

§8 财务会计报告

8.1 本报告期财务报告经德勤华永会计师事务所有限公司审阅并出具审阅报告

8.2 财务报表

银行及合并资产负债表

2011年6月30日

单位：人民币百万元

	附注六	本集团 6/30/2011（未经审计）	本集团 12/31/2010	本银行 6/30/2011（未经审计）	本银行 12/31/2010
资产：					
现金及存放中央银行款项	1	240,772	288,641	240,772	288,641
存放同业及其他金融机构款项	2	33,254	39,867	33,194	39,867
贵金属		12	685	12	685
拆出资金	3	32,973	21,099	32,973	21,099
交易性金融资产	4	11,036	5,537	11,007	5,537
衍生金融资产	5	2,334	2,301	2,334	2,301
买入返售金融资产	6	561,066	374,005	561,066	374,005
应收利息	7	10,788	6,655	10,764	6,649
发放贷款和垫款	8	917,129	842,568	917,109	842,568
可供出售金融资产	9	140,233	147,232	139,873	147,232
持有至到期投资	10	29,625	34,290	29,625	34,290
应收款项类投资	11	76,840	61,321	76,780	61,321
应收融资租赁款	12	15,802	8,693	–	–
长期股权投资	13	1,066	771	3,713	2,771
固定资产		4,563	3,847	4,535	3,845
在建工程		2,525	3,080	2,525	3,080
无形资产		289	319	288	319
商誉	14	446	–	–	–
递延所得税资产	15	2,227	2,390	2,224	2,389
其他资产	16	6,926	6,372	3,528	5,224
资产总计		2,089,906	1,849,673	2,072,322	1,841,823
负债：					
向中央银行借款		300	365	300	365
同业及其他金融机构存放款项	18	454,183	417,655	454,908	418,386
拆入资金	19	57,846	26,137	42,646	18,598
交易性金融负债	20	399	–	399	–
衍生金融负债	5	2,261	2,317	2,261	2,317
卖出回购金融资产款	21	148,253	89,585	148,253	89,585
吸收存款	22	1,222,979	1,132,767	1,222,979	1,132,767
应付职工薪酬	23	4,030	4,545	3,975	4,534
应交税费	24	3,607	3,486	3,557	3,479
应付利息	25	12,085	8,591	11,933	8,575
应付债券	26	69,943	64,935	69,943	64,935
其他负债	27	12,446	7,295	10,125	6,289
负债合计		1,988,332	1,757,678	1,971,279	1,749,830
股东权益：					
股本	28	10,786	5,992	10,786	5,992
资本公积	29	27,533	32,624	27,540	32,624
盈余公积	30	3,403	3,403	3,403	3,403
一般风险准备	31	9,937	9,937	9,937	9,937
未分配利润	32	49,514	40,039	49,377	40,037
归属于母公司股东权益合计		101,173	91,995	101,043	91,993
少数股东权益		401	–	–	–
股东权益合计		101,574	91,995	101,043	91,993
负债及股东权益总计		2,089,906	1,849,673	2,072,322	1,841,823

附注为中期财务报告的组成部分。

中期财务报告由下列负责人签署：

高建平　　李仁杰

董事长　　董事、行长

法定代表人　　主管财务工作负责人

银行及合并利润表

2011年1月1日至6月30日止期间

单位：人民币百万元

	附注六	本集团 2011年1月1日至6月30日止期间（未经审计）	本集团 2010年1月1日至6月30日止期间（未经审计）	本银行 2011年1月1日至6月30日止期间（未经审计）	本银行 2010年1月1日至6月30日止期间（未经审计）
一、营业收入		26,246	20,358	25,814	20,358
利息净收入	33	22,161	17,593	21,911	17,593
利息收入	33	46,018	29,542	45,507	29,542
利息支出	33	（23,857）	（11,949）	（23,596）	（11,949）
手续费及佣金净收入	34	3,792	2,132	3,625	2,132
手续费及佣金收入	34	4,048	2,316	3,879	2,316
手续费及佣金支出	34	（256）	（184）	（254）	（184）
投资收益	35	128	153	112	153
其中：对联营企业的投资收益		90	35	90	35
公允价值变动损益	36	47	402	48	402
汇兑收益		108	59	108	59
其他业务收入		10	19	10	19
二、营业支出		（10,252）	（9,155）	（10,024）	（9,155）
营业税金及附加	37	（880）	（356）	（854）	（356）
业务及管理费	38	（7,548）	（6,314）	（7,440）	（6,314）
资产减值损失	39	（656）	（342）	（662）	（342）
其他业务成本		（68）	（43）	（68）	（43）
三、营业利润		15,994	11,203	15,790	11,203
加：营业外收入		61	64	60	64
减：营业外支出		（8）	（20）	（8）	（20）
四、利润总额		16,047	11,247	15,842	11,247
减：所得税费用	40	（3,795）	（2,483）	（3,745）	（2,483）
五、净利润		12,252	8,764	12,097	8,764
归属于母公司股东的净利润		12,232	8,764	12,097	8,764
少数股东损益		20	–	–	–
六、每股收益：					
基本每股收益（人民币元）	41	1.13	0.92		
七、其他综合收益（税后）	42	（297）	369	（290）	369
八、综合收益总额		11,955	9,133	11,807	9,133
归属于母公司股东的综合收益总额		11,935	9,133	11,807	9,133
归属于少数股东的综合收益总额	20	–	–	–	

银行及合并现金流量表

2011年1月1日至6月30日止期间

单位：人民币百万元

	附注六	本集团 2011年1月1日至6月30日止期间（未经审计）	本集团 2010年1月1日至6月30日止期间（未经审计）	本银行 2011年1月1日至6月30日止期间（未经审计）	本银行 2010年1月1日至6月30日止期间（未经审计）
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		126,740	224,892	126,733	224,892
向中央银行借款净增加额		–	268	–	268
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额		90,376	132,667	82,715	132,667
收取利息、手续费及佣金的现金		40,974	28,794	40,751	28,794
收到其他与经营活动有关的现金		5,802	525	5,445	525
经营活动现金流入小计		263,892	387,146	255,644	387,146
客户贷款及垫款净增加额		81,689	90,880	75,029	90,880
存放中央银行款项和同业款项净增加额		45,114	36,093	45,099	36,093
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		192,101	156,766	192,101	156,766
向中央银行借款净减少额		65	–	65	–
支付利息、手续费及佣金的现金		19,901	11,466	19,772	11,466
支付给职工以及为职工支付的现金		4,650	3,079	4,609	3,079
支付的各项税费		5,321	3,555	5,259	3,555
支付其他与经营活动有关的现金		4,405	2,084	3,077	2,084
经营活动现金流出小计		353,246	303,923	345,011	303,923
经营活动产生的现金流量净额	43	89,354）	83,223	89,367）	83,223
投资活动产生的现金流量：					
收回投资收到的现金		319,704	277,339	318,892	277,339
取得投资收益收到的现金		4,436	3,182	4,422	3,182
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金		11	–	10	–
收到其他与投资活动有关的现金		–	7	–	7
投资活动现金流入小计		324,151	280,528	323,324	280,528
投资支付的现金		328,054	298,600	327,112	298,600
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	517	–	631	–	–
购置固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		507	728	505	728
投资活动现金流出小计		329,078	299,328	328,248	299,328
投资活动产生的现金流量净额		（4,927）	（18,800）	（4,924）	（18,800）
筹资活动产生的现金流量：					
吸收投资收到的现金		–	17,864	–	17,864
发行债券收到的现金		10,000	3,000	10,000	3,000
筹资活动现金流入小计		10,000	20,864	10,000	20,864
偿还债务支付的现金		5,000	7,000	5,000	7,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		3,466	3,298	3,466	3,298
支付的其他与筹资活动有关的现金		–	21	–	21
筹资活动现金流出小计		8,466	10,319	8,466	10,319
筹资活动产生的现金流量净额		1,534	10,545	1,534	10,545
汇率变动对现金及现金等价物的影响		50）	06）	50）	06）
现金及现金等价物净增加额	43	92,797）	74,892	92,807）	74,892
加：期初现金及现金等价物余额		261,391	182,824	261,391	182,824
期末现金及现金等价物余额	43	168,594	257,716	168,584	257,716

合并股东权益变动表

2011年1月1日至6月30日止期间

单位：人民币百万元

	附注六	2011年1月1日至6月30日止期间（未经审计）归属于母公司股东权益：股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	合计
一、2011年1月1日余额		5,992	32,624	3,403	9,937	40,039	–	91,995
二、本期增减变动金额								
（一）净利润		–	–	–	–	12,232	20	12,252
（二）其他综合收益（税后）	42	–	（297）	–	–	–	–	（297）
（三）本期股东投入		–	–	–	–	–	381	381
小计		–	（297）	–	–	12,232	401	12,336
（四）利润分配		–	–	–	–	（2,757）	–	（2,757）
1.股利分配		–	–	–	–	（2,757）	–	（2,757）
（五）股东权益内部结转