(上接D21版)

注：

1 平均余额是根据集团管理账目计算的每日平均余额，未经审阅。

2 计算规模因素变化对利息收支影响的时候，是根据平均余额的变化；计算利率因素变化对利息收支影响的时候，是根据平均利率的变化。因规模因素和利率因素共同作用产生的影响归结为利率因素变动。

3 债券投资包括可供出售债券、持有至到期债券、应收款项类债券投资、交易性债券及指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券。

4 客户存款包括活期存款、定期存款、存入保证金、发行存款证、结构性存款（在"交易性金融负债"之"指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债"项目中反映）。

5 其他借入资金包括应付债券。

中国内地按业务类型划分的客户贷款、客户存款的平均余额和平均利率如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2011年1-6月 平均余额	2011年1-6月 平均利率	2010年1-6月 平均余额	2010年1-6月 平均利率	变动 平均余额	变动 平均利率
中国内地人民币业务						
客户贷款						
公司贷款	2,938,660	5.67%	2,522,690	5.33%	415,970	34BPs
个人贷款	1,278,776	5.01%	1,070,527	4.72%	208,249	29BPs
票据贴现	78,544	6.19%	164,472	2.69%	(85,928)	350BPs
小计	4,295,980	5.48%	3,757,689	5.04%	538,291	44BPs
其中：						
中长期贷款	3,111,717	5.45%	2,675,170	5.16%	436,547	29BPs
1年以内短期贷款及其他	1,184,263	5.55%	1,082,519	4.75%	101,744	80BPs
客户存款						
公司活期存款	1,871,420	0.84%	1,676,471	0.70%	194,949	14BPs
公司定期存款	1,101,292	2.56%	1,048,773	2.16%	52,519	40BPs
活期储蓄存款	911,090	0.49%	775,366	0.37%	135,724	12BPs
定期储蓄存款	1,833,244	2.51%	1,758,768	2.29%	74,476	22BPs
其他存款	700,507	2.67%	453,214	1.70%	247,293	97BPs
小计	6,417,553	1.76%	5,712,592	1.49%	704,961	27BPs

中国内地外币业务

单位：百万美元（百分比除外）

项目	2011年1-6月 平均余额	2011年1-6月 平均利率	2010年1-6月 平均余额	2010年1-6月 平均利率	变动 平均余额	变动 平均利率
客户贷款	97,822	2.52%	100,117	1.64%	(2,295)	88BPs
客户存款						
公司活期存款	21,640	0.16%	19,876	0.13%	1,764	3BPs
公司定期存款	5,723	1.93%	5,171	0.94%	552	99BPs
活期储蓄存款	9,215	0.08%	9,654	0.09%	(439)	(1)BP
定期储蓄存款	16,356	0.73%	18,338	0.83%	(1,982)	(10)BPs
其他存款	7,807	2.17%	6,248	1.81%	1,559	36BPs
小计	60,741	0.73%	59,287	0.59%	1,454	14BPs

注："其他存款"中包含保险公司存款和结构性存款。

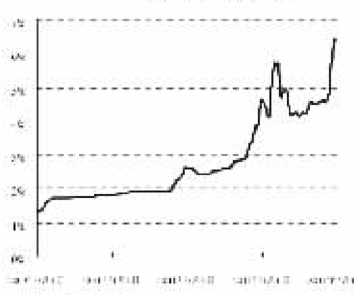
2011年上半年，集团净息差为2.11%，比上年同期上升0.07个百分点。其中，中国内地人民币净息差2.35%，比上年同期上升了0.12个百分点；外币净息差1.59%，比上年同期上升了0.44个百分点。影响集团净息差的主要因素包括：

(1) 结构调整成效显著。2011年以来，本行积极应对外部环境变化，采取综合措施，加强资产负债管理，调整优化存量，合理配置增量，资产负债结构持续改进。6月末，集团资产总额11.48万亿元，比上年末增长9.79%；其中，集团人民币资产总额8.80万亿元，比上年末增长10.92%，在资产总额中的占比为76.63%，比上年末上升0.78个百分点；贷款在资产总额中的占比为54.13%，比上年末上升0.01个百分点；中国内地债券投资占比为16.78%，比上年末下降0.22个百分点。

(2) 定价能力逐步提高。本行充分发挥全球布局、多元化服务的竞争优势，在为客户提供全面优质金融服务的基础上，完善利率管理。2011年上半年，中国内地新发放人民币贷款、美元贷款利率分别比上年提高1.00个和0.71个百分点。

(3) 人民币存贷款利率和市场利率上升。2010年下半年以来，中国人民银行四次加息，五次提高存款准备金率，一年期人民币贷款基准利率累计上调1.00个百分点；人民币存款准备金率由2010年6月末的17.0%上调4.5个百分点至21.5%；人民币流动性逐步由宽松转为适度，市场利率有所上升。2011年上半年，人民币三个月SHIBOR利率平均值为4.73%，同比上升2.72个百分点。

三个月人民币SHIBOR走势图



数据来源：Wind

非利息收入

2011年上半年，集团实现非利息收入558.95亿元，同比增加147.49亿元，增幅35.85%，在营业收入中的占比为33.65%，同比提高2.72个百分点。

手续费及佣金净收入

上半年，集团实现手续费及佣金净收入369.74亿元，同比增加66.68亿元，增幅22.00%。2011年以来，本行紧跟市场变化和客户需求，充分发挥集团多元化优势，不断加强产品创新，强化交叉销售，主要产品线均实现较快增长。其中，结算与清算、代理、信用承诺业务手续费收入增速达到30%以上，中间业务发展基础进一步夯实。

其他非利息收入

2011年上半年，集团实现其他非利息收入209.21亿元，同比增加80.81亿元，增幅62.94%。主要影响因素包括：(1)2010年下半年以来，中国人民银行先后四次加息，人民币与主要外币间的利差扩大，相关收益有所增加。(2)本行根据经营管理需要出售部分金融资产，相关收益有所增加。(3)保险业务收入、投资性房地产收入等项目增长较快。

营业支出

2011年上半年，集团营业支出753.97亿元，同比增加125.14亿元，增幅19.90%。其中：

(1) 业务及管理费478.57亿元，同比增加82.29亿元，增幅20.77%。成本收入比28.81%，比上年同期下降0.98个百分点，经营效率稳步提升。本行进一步加大营业网点和重点地区、重点业务条线的人员投入，员工费用相应增加；加大支持重点地区、重点业务、重点产品和重点项目的快速发展，业务费用相应增加；继续加大网点、渠道、IT基础等基础设施建设投入，折旧和摊销相应增加。

(2) 资产减值损失123.87亿元，同比增加23.36亿元，增幅23.48%。2011年上半年，集团信贷资产质量进一步改善，不良贷款余额与比率保持"双降"。集团贷款减值损失128.33亿元，同比增加13.92亿元，信贷成本为0.43%，同比下降0.01个百分点。其他资产减值损失为回拨5.46亿元，其中，债券减值准备回拨6.11亿元。

(3) 其他业务成本65.40亿元，同比增加1.44亿元，增幅2.25%，主要是保险业务快速发展，相关成本支出增加。

(4) 营业税金及附加87.13亿元，同比增加18.05亿元，增幅26.13%，主要是营业收入增长带动营业税金相应增加。

6.1.3 资产负债项目分析

2011年6月末，集团资产总计114,834.98亿元，比上年末增加10,236.33亿元，增幅9.79%；负债合计107,803.73亿元，比上年末增加9,966.58亿元，增幅10.19%。

集团资产负债表主要项目如下表所示：

单位：百万元人民币

项目	2011年6月30日	2010年12月31日
资产		
客户贷款总额	6,216,524	5,660,621
贷款减值准备	(134,592)	(122,856)
证券投资¹	1,940,469	2,055,324
存放中央银行	1,838,767	1,573,922
存拆放同业	953,551	733,888
其他资产	668,779	568,966
资产总计	11,483,498	10,459,865
负债		
客户存款	8,096,431	7,539,153
同业存拆入及对央行负债	1,643,854	1,504,786
其他借入资金²	187,611	151,386
其他负债	852,477	588,390
负债合计	10,780,373	9,783,715

注：

1 证券投资包括可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资、交易性金融资产。

2 其他借入资金包括应付债券、长期借款。

客户贷款

6月末，集团客户贷款总额62,165.24亿元，比上年末增加5,559.03亿元，增幅9.82%。2011年以来，本行继续认真落实稳健货币政策和宏观调控要求，合理把握贷款投放节奏，贷款规模保持均衡适度增长。6月末，中国内地机构人民币贷款比上年末增加3,580.00亿元，增幅7.46%。

2011年，本行进一步加强全面风险管理，资产质量持续改善。6月末，集团不良贷款率为1.00%，比上年末下降0.10个百分点；不良贷款拨备覆盖率为217.29%，比上年末上升20.62个百分点。有关贷款质量的具体情况详见"风险管理——信用风险管理"部分。

证券投资

6月末，集团证券投资19,404.69亿元，比上年末减少1,148.55亿元，降幅5.59%。其中，集团人民币证券投资14,013.05亿元，比上年末减少947.64亿元，降幅6.33%；外币证券投资折合833.12亿美元，比上年末减少11.33亿美元，降幅1.34%。

集团证券投资结构如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2011年6月30日 余额	2011年6月30日 占比(%)	2010年12月31日 余额	2010年12月31日 占比(%)
交易性金融资产	71,564	3.69	81,237	3.95
可供出售金融资产	506,250	26.09	656,738	31.95
持有至到期投资	1,090,748	56.21	1,039,386	50.57
应收款项类投资	271,907	14.01	277,963	13.53
合计	1,940,469	100.00	2,055,324	100.00

按货币划分的证券投资

单位：百万元人民币

项目	2011年6月30日	2010年12月31日
人民币	1,401,305	1,496,069
美元	290,424	313,584
港币	139,346	138,921
其他	109,394	106,750
合计	1,940,469	2,055,324

6月末，集团持有美国次级、Alt-A及Non-Agency住房贷款抵押债券的账面价值合计22.13亿美元（折人民币143.22亿元），相关的减值准备余额19.22亿美元（折人民币124.39亿元）。

6月末，集团持有美国房地美公司（Freddie Mac）和房利美公司（Fannie Mae）发行的债券的账面价值为0.10亿美元（折人民币0.65亿元）；"两房"担保住房贷款抵押债券的账面价值为0.64亿美元（折人民币4.13亿元）。目前以上两类债券运作正常。

6月末，集团持有葡萄牙、爱尔兰、意大利、西班牙及希腊国家政府及各类机构发行债券账面价值折人民币11.36亿元，比上年末减少10.30亿元，相关的减值准备余额0.26亿元。集团不持有希腊政府及各类机构发行的债券。

本集团将持续跟踪国际金融市场的进展，并根据会计准则的要求计提适当的减值准备。

客户存款

2011年以来，本行加大存款扩展力度，加快推进机构网点和电子渠道建设，提升营业网点服务效率，加大自助设备投入，着力提升客户服务能力，全面扩大客户基础，推动客户存款持续稳步增长。6月末，集团客户存款余额80,964.31亿元，比上年末增加5,572.78亿元，增幅7.39%。其中，集团人民币客户存款66,307.66亿元，比上年末增加4,861.71亿元，增幅7.91%；外币客户存款折合2,264.76亿美元，比上年末增加159.04亿美元，增幅7.55%。

所有者权益

6月末，集团所有者权益合计7,031.25亿元，比上年末增加269.75亿元，增幅3.99%。影响因素主要有：(1) 2011年上半年，集团实现净利润701.53亿元，其中归属于母公司所有者的净利润665.13亿元；(2)根据股东大会审议批准的2010年度利润分配方案，本行宣告派发年度现金股利407.56亿元。

6.2 业务回顾

2011年上半年，集团继续推进发展战略规划实施，各项业务健康发展，主要业务分部的利润总额情况如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2011年1-6月 金额	2011年1-6月 占总额百分比(%)	2010年1-6月 金额	2010年1-6月 占总额百分比(%)
商业银行业务				
其中：公司金融业务	50,997	56.18	42,632	60.65
个人金融业务	22,084	24.33	19,049	27.10
资金业务	9,257	10.20	4,046	5.76
投资银行及保险业务	1,432	1.57	1,231	1.75
其他业务及抵销项目	7,007	7.72	3,329	4.74
利润总额合计	90,777	100.00	70,287	100.00

6月末，集团主要存贷款业务余额及变动情况如下表所示：

单位：百万元人民币

项目	2011年6月30日	2010年12月31日	2009年12月31日
公司存款			
中国内地：人民币	3,577,666	3,501,778	2,903,326
各外币折人民币	188,145	177,517	171,947
港澳台及其他国家和地区：			
各货币折人民币	614,540	305,436	364,454
小计	4,380,351	3,984,731	3,439,727
个人存款			
中国内地：人民币	2,814,477	2,675,301	2,408,075
各外币折人民币	159,154	181,818	198,325
港澳台及其他国家和地区：			
各货币折人民币	587,067	596,187	574,425
小计	3,560,698	3,453,306	3,180,825
公司贷款			
中国内地：人民币	3,110,341	2,910,239	2,531,164
各外币折人民币	626,362	630,446	655,084
港澳台及其他国家和地区：			
各货币折人民币	929,671	703,698	576,628
小计	4,666,374	4,244,383	3,762,876
个人贷款			
中国内地：人民币	1,325,069	1,217,171	979,072
各外币折人民币	785	729	393
港澳台及其他国家和地区：			
各货币折人民币	224,296	198,338	168,017
小计	1,550,150	1,416,238	1,147,482

6.2.1 商业银行业务

6.2.1.1 中国内地商业银行业务

2011年上半年，中国内地商业银行业务实现利润总额722.54亿元，同比增加156.22亿元，增幅27.59%。具体如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2011年1-6月 金额	2011年1-6月 占总额百分比(%)	2010年1-6月 金额	2010年1-6月 占总额百分比(%)
公司金融业务	47,089	65.17	38,436	67.87
个人金融业务	20,092	27.81	16,536	29.20
资金业务	5,073	7.02	1,660	2.93
合计	72,254	100.00	56,632	100.00

公司金融业务

2011年上半年，中国内地公司金融业务实现利润总额470.89亿元，同比增加86.53亿元，增幅22.51%。

公司信贷业务

本行持续优化信贷结构，积极支持国家重点在建续建项目、新能源、新材料等战略性新兴产业，加强新兴产业重点客户拓展。坚持按照行业信贷发展规划，加强地方政府融资平台贷款管理，优化存量产业授信结构，严格控制产能过剩行业贷款投放。全面落实公司客户营销，实现大中小型客户协调发展。发挥海内外一体化优势，支持中资企业"走出去"，跨境人民币贷款业务取得良好进展。强化主动风险管理与监控，公司信贷资产质量持续向好。

6月末，中国内地人民币公司贷款比上年末增加2,001.02亿元，增幅6.88%；外币公司贷款增加15.91亿美元。产能过剩行业贷款余额占比较上年末下降0.21个百分点。完成大型海外并购贷款项目9个，[illegible]信贷项目6个。中国内地公司不良贷款余额和不良率实现持续双降。

公司存款业务

本行大力加强对产业链核心企业上下游的营销，发挥重点客户辐射作用，扩大资金在本行内部循环；把握企业直接融资机会，积极争揽募集资金存款；加强存款产品创新与流程改进，发挥现金管理等产品优势，带动存款业务持续增长。6月末，中国内地人民币公司存款比上年末增加758.88亿元，增幅2.17%；外币公司存款增加22.68亿美元。

国内结算与现金管理业务

本行不断加强国内结算与现金管理产品的创新和推广，着力研发支付通、结算通、票据池等新产品，大力推广税款代缴、中央财政代理业务、海关专用缴款书方案等业务品种。逐步完善全球现金管理平台系统及产品功能，已形成包括账户管理、收付款管理、流动性管理、投资管理、风险管理、信息服务六大功能模块的完整现金管理产品体系，满足公司客户多样化业务需求，帮助客户加强财务控制，提高财务管理效率。

国际结算与贸易融资业务

本行积极通过保函、保理、跨境人民币结算、供应链融资等优势产品拓展客户资源，同时加快研发大宗商品融资、保理池融资、银行保单保理、银行保函担保业务、进口贸易项下融资等新产品，推动本行国际结算与贸易融资业务平稳较快增长，进一步巩固市场领先优势。2011年上半年，集团国际结算量1.18万亿美元，保持全球银行业领先；进口双保理业务量18.85亿美元，继续居全球同业第一。本行贸易金融的产品创新能力与突出的市场表现，先后获得《财资》(the Asset)、《贸易融资》(Trade Finance)等杂志评选的"中国最佳贸易融资银行"奖项，品牌影响力在全球范围持续提升。

本行充分发挥集团整体优势，实现跨境贸易人民币结算业务较快发展，持续领跑市场。2011年上半年，本行境内试点地区分行办理跨境人民币结算业务3,441亿元，超过上年全年业务总量。为电气、通讯设备、电子产品、交通运输、化工、钢铁、批发零售等不同行业的数千家客户办理跨境人民币结算业务，业务覆盖100多个国家和地区，为境外参加行开立400多个跨境人民币清算账户，开户银行遍布亚洲、欧洲、美洲、大洋洲和非洲，初步建立起覆盖全球的清算网络，处于市场领先地位。在跨境人民币结算业务推动下，本行发挥多元化服务的竞争优势，形成了涵盖存款、贷款、国际结算、现钞管理、清算、资金业务、信用卡、保险、基金等业务的全面跨境及海外人民币产品体系，为客户跨境发展提供全面优质的金融服务。

金融机构业务

本行以创新为动力，突出效益和质量，持续扩大金融机构客户基础，优化客户结构。上半年，人民币金融机构存款稳步增长，外币金融机构存款快速增长，在同业中保持领先地位。代理保险和第三方存管市场份额持续提升；B股清算业务量排名第一；跨境业务取得新成效；海外代理行国际结算来往业务量居市场排名第一；共有50个国家和地区的代理行在本行开立跨境人民币清算账户，保持对市场领先地位。积极推广"中银全球托管"，在现有的网点基础上，新设立河内等同业分行，在没有本行分支机构的海外地区为当地"走出去"中资企业提供财务服务。

小企业业务

本行进一步推广针对小企业客户的"中银信贷工厂"营销审批模式，优化信贷流程，提高服务效率。积极推进产品创新，提升服务能力，开发适用于小企业的金融产品，推出"一县一品"、"影视通宝"、"信贷通宝"等多类专项服务产品，支持高科技、文化创意、物流等小企业发展，获得社会广泛认可。6月末，本行小企业授信客户数2.99万户，比上年末增长48.02%；贷款余额3,239.70亿元，比上年末增长35.35%。不良贷款率2.01%，比上年末下降0.78个百分点。

投资银行业务

本行新已推广产品创新与推广，为中小企业融资、连锁收购融资、资产支持证券化融资、并购财务顾问等综合金融服务产品。稳健有序开展理财业务，积极推进理财产品创新，不断提升盈利能力。加强境内外机构联动，与附属公司联动优化服务，投资银行业务品牌影响力显著提升。2011年上半年，荣获《证券时报》"最佳财务顾问银行"、"最佳产品创新项目"、"最佳创新银行理财"三个奖项。

养老金业务

本行养老金业务产品不断丰富，业务范围逐步拓展，市场份额持续上升。养老金产品已由企业年金逐步扩展到职业年金、社会保障及员工福利等业务领域。积极发挥客户规模和吸纳低成本存款的作用日益显现。6月末，养老金账户管理客户242.10万户，托管金额297.50亿元，服务客户近9,300家。新增养老金个人账户81.17万户，比上年末增长50.44%；新增养老金托管资金46.23亿元，比上年末增长18.40%。

个人金融业务

2011年上半年，中国内地个人金融业务实现利润总额200.92亿元，同比增加35.56亿元，增幅21.50%。

个人存款业务

本行积极转变个人存款发展模式，加快调整优化网点布局和网点转型工作，提升客户服务能力；以大力推进代发薪等业务为重点营销和拓展，扩大个人客户规模；加快拓展第三方存管业务，增加代发基金数量，做大个人存款"蓄水池"，实现个人存款与其他金融资产良性互动；推出"中银网络定期"、"存管账户理财服务"，完善个人存款账户功能；大力推广"聚财通"、"长城电子借记卡"产品，增强个人存款可持续增长能力。6月末，中国内地人民币个人存款余额为28,144.77亿元，比上年末增加1,391.76亿元，增幅5.20%。

个人贷款业务

本行进一步优化个人贷款业务结构，在稳步推进个人住房贷款业务，保持其基础地位的同时，加快发展个人商业用房贷款、个人经营贷款、个人外汇留学贷款等业务。上半年，本行发放个人住房贷款1,0[illegible]5.89亿元，占全部新发放个人贷款的42.34%，个人住房贷款在个人贷款中的余额占比较上年末下降0.19个百分点至78.91%。新增个人贷款客户28万人，比上年末增长5.05%。

财富管理和私人银行服务

本行积极推动高端客户规模快速增长，持续优化个人客户结构。改进产品创新机制，全力推出私人银行专属组合理财产品，持续提高"中银稳健"、"中银智富"、"中银创富"等理财产品的市场竞争能力，推动本外币理财产品销售额稳健增长。完善客户服务模式，建立全行统一的中高端客户增值服务体系，提供机场贵宾、健康管理、运动休闲等增值服务；建立投资委员会平台，多方位提供投资资讯服务；在香港、新加坡、加拿大等地开展投资移民服务，扩大中高端客户专业服务能力。加快二级财富管理服务渠道建设，基本完成全国重点地区和境外战略区域布局。大力推进高端系统建设，持续升级理财产品销售系统和财富管理系统，拓宽交易渠道，丰富产品种类；加强客户信息管理。6月末，管理中高端客户金融资产规模比上年末增长18.64%。上半年，累计销售本外币理财产品超过2.66万亿元。集团建成理财中心2,912家，财富管理中心138家，私人银行分部17家。连续第四年被《欧洲货币》评为"中国最佳私人银行"之一，并获得英国《金融时报》颁发的"中国银行业最佳产品创新奖"。

银行卡业务

本行不断创新银行卡产品与功能，持续为客户提供多元化、差异化、全球化的服务，推动银行卡业务快速发展。以长城环球通为主打品牌，大力开展银行卡业务品牌建设和产品营销，加快信用卡产品研发，面向私人银行客户推出高端信用卡产品——长城美国运通卡，将科技创新融入产品功能，推出PBOC2.0标准IC卡。深化客户服务功能，扩大优惠商户网络，优化交叉营销体系建设，实现中银信用卡代缴费、积分POS、电子现金支付等功能，整合信用卡业务平台，建立集中统一的客户服务体系和产品研发机制。加强信用卡存量客户管理，开展激活、用卡、挽留、额度管理等系列活动，提高客户忠诚度。持续推进保障卡业务建设，[illegible]。6月末，本行信用卡在中国内地累计发卡量2,805.60万张，比上年末增长23.26%。上半年，人民币卡收单交易额8,009.95亿元，同比增长62.35%；代理外卡收单交易额111.86亿美元，同比增长22.14%。

金融市场业务

本行继续推进金融市场业务战略转型，以完善产品线为推进核心业务发展，以产品和服务创新提高竞争能力，以海外人民币业务拓展为契机推动市场业务转型发展，利用集团全球网络平台优化金融市场业务布局，实现金融市场业务平稳健康发展。

投资业务

本行继续优化投资结构，加强投资组合动态管理，合理把握并适当延长人民币投资久期，适当增加国债和信用债券投资，保证流动性的适度。在确定风险的基础上努力提高组合收益水平。适应新经济形势及国家/地区国情、国际金融环境变化，上调降低风险敞口的外币投资规模与比例，外币投资组合整体风险进一步降低。充分利用中国人民银行批准的本行海外机构投资境内银行间债券市场试点，拓宽海外人民币资金运用渠道，提高收益水平。着力提高债券投资管理水平，建立信用债券投资授权制度，加强投资决策和投后管理的研究支持，加强集团内各机构债券投资的沟通协调与统筹管理，确保集团投资风险偏好一致。

交易业务

本行积极把握市场热点，依托丰富的市场经验以及对客户需求的深刻理解，充分发挥集团交易业务传统优势，努力拓展核心客户，发展核心业务，努力完善自营系统化业务体系，开展了商品、汇率、利率、信用NDF等产品的产品业务；在银行间市场推出非美元货币对直接报价交易；开办对客人民币对外汇期权业务并成为首批做市银行间市场做市交易；继续推动跨境市场代客贸易试点，首家推出人民币兑马来西亚林吉特、俄罗斯卢布柜台业务，拓展市场空间。继续推进跨境贸易结算融资人民币业务；全面开展代理境外机构人民币债券交易业务。上半年，对客即期结售汇交易量及远期履约金额市场份额保持领先；上海黄金交易所交易量市场份额居同业前列。

代客业务

本行持续创新产品与服务，满足客户日益增长的理财需求，充分利用本行金融市场投资运作经验与专业优势，加大产品研发力度，优化产品功能，打造重点产品；积极抓住市场时机，完善产品发行机制，努力提升理财业务竞争力和市场份额，研发"日积月累"理财产品一月计划，丰富产品期限结构。执行全面发展的承销业务战略，大力拓展非银行金融机构业务客户群，全力推广债券融资，协助公开发行二期"熊猫"债券等创新产品。优化公司客户金融市场业务模式，推行衍生产品、理财、债券分销等业务的全产品营销，为客户提供风险防范和综合解决方案，实现金融市场产品与传统信贷产品、进出口信贷产品的有机结合，成功叙做多笔跨境利率衍生业务。上半年，本行承担首批试点地方政府债券代理发行，总金额共计230亿元；为首批私募债券试点企业发行15亿元私募债券；债券承销业务累计承销1,040.8亿元，同比增长114.60%。

托管业务

本行积极应对市场变化，深化与基金公司、社保基金、保险公司等重点客户的合作，扩大托管产品覆盖面，推出跨境托管、商品期货基金托管、艺术品股权投资基金托管、银行理财对接证券信托资产管理计划托管以及企业年金收益率分析等托管新产品。在纽约等地成功投产全球托管系统，增强跨境托管服务能力。6月末，本行托管产品数1,823支，比上年末增长44%；托管资产规模达1.26万亿元，居同业前列。

村镇银行

本行积极探索大型商业银行服务"三农"的有效模式并取得实质性进展。2011年3月4日，本行作为主发起人与战略投资者淡马锡旗下富登金融控股私人有限公司在湖北省启动设立首家村镇银行。目前，已获批准在六省份设立18家村镇银行的设点规划。6月末，已有8家村镇银行开业，其中湖北4家、山东4家，开业以来经营状况良好。

6.2.1.2 香港澳门台湾及其他国家和地区商业银行业务

本行按照"专业化经营、集约化管理、海内外一体化发展"的工作思路，抓住中资企业"走出去"战略和人民币跨境使用的历史机遇，发挥集团整体优势，加快全球布局，进一步提高跨境服务水平，提升可持续发展能力，推进海内外一体化发展。2011年上半年，随着业务不断拓展，本行香港澳门台湾及其他国家和地区商业银行业务综合效益不断增长，市场地位进一步提升。

存贷款业务快速增长，经营效益稳步增长。6月末，本行香港澳门台湾及其他国家和地区商业银行业务资产总额4,128.21亿美元，比上年末增加612.59亿美元，增幅17.42%，在集团资产总额中的占比为23.38%，比上年末上升0.93个百分点；客户存款余额折合2,029.41亿美元，比上年末增加294.86亿美元，增幅17.00%，在集团存款总额中的占比为16.22%，比上年末上升0.98个百分点；贷款总额折合1,783.12亿美元，比上年末增加421.38亿美元，增幅30.92%，在集团贷款总额中的占比为18.57%，比上年末上升2.63个百分点。实现利润总额折合28.23亿美元，比上年同期增加8.46亿美元，增幅42.79%，在集团利润总额中的占比为20.31%，比上年同期上升1.15个百分点。

全面拓展公司客户基础，积极打造海内外一体化公司金融服务平台，加快推进金融市场业务发展。本行通过建立境内外分行联动机制，为中国"走出去"企业、全球500强企业及海外当地企业提供全方位服务，大力推动"走出去"海外并购贷款项目及出口买方信贷项目，积极发展海外银行卡业务，在英国、泰国等地区开展银行卡发卡及收单业务。整合境内外优质产品和服务资源，[illegible]，提供全方位、一站式金融服务。抓住市场有利时机开展海外市场筹资业务，推出大额存单(CD)、经纪商大额存单(Brokered CD)、欧洲商业票据(ECP)以及人民币CD等筹资产品，提高海外筹资能力，推动海外业务发展，积极推动其他地区商业银行托管业务发展。

大力发展跨境人民币业务，持续加快机构网络布局。上半年，本行紧紧抓住人民币国际化及跨境人民币结算试点的历史性机遇，充分发挥集团整体优势，跨境人民币业务发展势头良好，业务规模迅速增长，产品服务不断丰富，清算渠道广泛畅通，保持市场领先地位。同时，本行莫斯科金运分行、中国银行河内分行正式开业，[illegible]分行开业并投入运营。另有多家机构网点的筹设工作正在积极稳步推进中。

1 分部利润总额为集团内部抵销前数据。

中银香港

2011年上半年，中银香港实现净利润100.40亿元人民币，同比增长55.39%。

中银香港继续保持资产增长势头，注重提升整体收益水平。贷款业务方面，把握市场贷款需求旺盛的机会，不断提高新发放贷款定价水平；按揭贷款及贸易等传统业务增长良好，连续第四年获得"香港中小企业最佳拍档奖"；继续实行严格的风险管理。在对存款业务激烈的市场竞争中，通过优化产品及宣传推动等多种途径，积极吸纳存款，努力扩大低成本客户基础，向中银理财客户提供差异化的服务；通过"全球客户经理制"及"全球统一授信"，与集团共同为核心企业客户提供全方位服务。继续推进人民币业务大事业，通过实施人民币托管账户方案，有效降低参加行对清算行的交易对手风险；推出人民币回购服务，协助参加行加强人民币日间流动资金管理；积极开拓人民币资金运用渠道，丰富人民币产品系列，提升收益及综合服务能力。

（读者如需进一步了解中银香港经营业绩及相关情况，请阅读同期中银香港业绩报告。）

6.2.2 多元化业务平台

本行各附属机构充分发挥专业优势，积极服务集团发展战略规划，努力实现集团利益最大化。投资银行、保险、直接投资等业务平台持续为本行提供多元化的利润贡献，非商业银行业务利润总额在集团的贡献进一步提高。

中银国际控股积极加大项目营销和执行力度，强化风险管理，依法合规经营。企业融资及财务顾问业务稳定增长；证券经纪业务保持良好发展态势；直接投资业务稳健有序发展；资产管理业务不断取得新突破；私人银行业务稳步增长。成为非洲地区第一家获伦敦金属交易所清算会员资格的机构；完成香港首只人民币IPO项目；为多家企业提供上市前融资、股权融资、证券承销、并购顾问、人民币债券发行及结构融资服务；[illegible]。上半年，中银国际控股实现净利润9.70亿元，同比增长28.65%。

(上接D23版)