香溢融通控股集团股份有限公司

股票简称:香溢融通　　证券代码:600830

2011 半年度报告摘要

§1 重要提示

1.1 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黄廉熙独立董事、冯晓独立董事因公未出席本次董事会,委托郑勇军独立董事代为出席会议并表决。

1.3 公司半年度财务报告未经审计。

1.4 报告期不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

1.5 报告期不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

1.6 公司负责人董事长楼炯友先生、总经理郑伟雄先生、主管会计工作负责人副总经理兼总会计师沈成德先生及会计机构负责人(会计主管人员)总稽核师兼财务管理部经理夏卫东女士声明:保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

§2 公司基本情况

2.1 基本情况简介

股票简称	香溢融通	
股票代码	600830	
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	林蔚晴	王里波
联系地址	浙江省宁波市开明街130弄48号	浙江省宁波市开明街130弄48号
电话	0574-87315310	0574-87315310
传真	0574-87294676	0574-87294676
电子信箱	slt@sunnyloantop.cn	slt@sunnyloantop.cn

2.2 主要财务数据和指标

2.2.1 主要会计数据和财务指标

单位:元 币种:人民币

	本报告期末	上年度期末	本报告期末比上年度期末增减(%)
总资产	2,189,092,023.50	2,051,478,647.00	6.708
所有者权益(或股东权益)	1,449,269,964.64	1,406,932,979.32	3.009
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	3.190	3.097	3.003
	报告期(1-6月)	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
营业利润	89,780,632.55	56,378,863.60	59.245
利润总额	98,294,012.54	67,089,959.55	46.511
归属于上市公司股东的净利润	65,053,122.67	43,454,132.78	49.705
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	18,020,347.90	7,333,355.44	145.731
基本每股收益(元)	0.143	0.096	48.958
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.040	0.016	150.00
稀释每股收益(元)	0.143	0.096	48.958
加权平均净资产收益率(%)	4.519	3.262	增加1.257个百分点
经营活动产生的现金流量净额	186,810,258.34	-105,789,549.01	不适用
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	0.411		不适用

2.2.2 非经常性损益项目

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

非经常性损益项目	金额
非流动资产处置损益	2,579.71
计入当期损益的政府补助(与企业业务密切相关,按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外)	9,306,900.00
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	1,813,185.39
对外委托贷款取得的损益	55,507,373.21
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-559,199.72
所得税影响额	-16,517,738.85
少数股东权益影响额(税后)	-2,520,324.97
合计	47,032,774.77

§3 股本变动及股东情况

3.1 股份变动情况表

√适用 □不适用

单位:股

	本次变动前		本次变动增减(+,-)						本次变动后	
	数量	比例(%)	发行新股	送股	公积金转股	其他		小计	数量	比例(%)
一、有限售条件股份	90,000,000	19.81				-90,000,000			0	
1、国家持股										
2、国有法人持股	45,000,000	9.905				-45,000,000			0	
3、其他内资持股	45,000,000	9.905				-45,000,000			0	
其中:境内非国有法人持股										
境内自然人持股										
4、外资持股										
其中:境外法人持股										
境外自然人持股										
二、无限售条件流通股份	364,322,747	80.19				+90,000,000			454,322,747	100.00
1、人民币普通股	364,322,747	80.19				+90,000,000			454,322,747	100.00
2、境内上市的外资股										
3、境外上市的外资股										
4、其他										
三、股份总数	454,322,747	100.00							454,322,747	100.00

注:浙江香溢控股有限公司、中天发展控股集团有限公司所持各4500万股定向增发股份,2011年2月14日限售期满,转为无限售条件流通股。

3.2 股东数量和持股情况

单位:股

报告期末股东总数	41,159户

前十名股东持股情况

股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
浙江烟草投资管理有限责任公司	国有法人	11.48	52,169,175		无
浙江香溢控股有限公司	国有法人	9.90	45,000,000		无
中天发展控股集团有限公司	其他	9.90	45,000,000		无
浙江中烟工业有限责任公司	国有法人	2.97	13,500,000		无
宁波市鄞甬企业总公司	其他	2.76	12,546,841		无
中国建设银行-华夏优势增长股票型证券投资基金	其他	2.05	9,326,032		未知
中国建设银行股份有限公司-华夏盛世精选股票型证券投资基金	其他	1.53	6,941,370		未知
中国银行-华夏回报证券投资基金	其他	1.39	6,299,882		未知
宁波大红鹰经贸有限公司	其他	1.20	5,460,000		无
交通银行-华夏蓝筹核心混合型证券投资基金(LOF)	其他	1.20	5,265,579		未知

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	股份种类及数量
浙江烟草投资管理有限责任公司	52,169,175	人民币普通股52,169,175
浙江香溢控股有限公司	45,000,000	人民币普通股45,000,000
中天发展控股集团有限公司	45,000,000	人民币普通股45,000,000
浙江中烟工业有限责任公司	13,500,000	人民币普通股13,500,000
宁波市鄞甬企业总公司	12,546,841	人民币普通股12,546,841
中国建设银行-华夏优势增长股票型证券投资基金	9,326,032	人民币普通股9,326,032
中国建设银行股份有限公司-华夏盛世精选股票型证券投资基金	6,941,370	人民币普通股6,941,370
中国银行-华夏回报证券投资基金	6,299,882	人民币普通股6,299,882
宁波大红鹰经贸有限公司	5,460,000	人民币普通股5,460,000
交通银行-华夏蓝筹核心混合型证券投资基金(LOF)	5,265,579	人民币普通股5,265,579
上述股东关联关系或一致行动的说明	中国烟草总公司浙江省公司、浙江中烟工业有限责任公司为中国烟草总公司全资子公司;浙江烟草投资管理有限责任公司为浙江省烟草公司全资子公司;浙江香溢控股有限公司由浙江省人民政府金额出资并授权浙江省烟草专卖局行使出资人权力,浙江香溢控股有限公司与中国烟草总公司浙江省公司存在关联关系;公司未知其它股东之间是否存在关联关系。	

3.3 控股股东及实际控制人变更情况

□适用 √不适用

§4 董事、监事和高级管理人员情况

4.1 董事、监事和高级管理人员持股变动

□适用 √不适用

§5 董事会报告

5.1 主营业务分行业、产品情况表

单位:元 币种:人民币

分行业或分产品	营业收入	营业成本	营业利润率(%)	营业收入比上年同期增减(%)	营业成本比上年同期增减(%)	营业利润率比上年同期增减(%)
分行业						
商品销售收入	577,459,273.23	549,578,071.10	4.828	46.449	47.840	减少0.896个百分点
典当利息收入	41,157,555.97	2,443,086.26	94.064	51.700	73.541	减少0.747个百分点

5.2 主营业务分地区情况

单位:元 币种:人民币

地区	营业收入	营业收入比上年同期增减(%)
国外销售收入	193,873,714.10	11.094
国内销售收入	426,806,087.85	65.903

5.3 主营业务及其结构发生重大变化的原因说明

□适用 √不适用

5.4 主营业务盈利能力(毛利率)与上年相比发生重大变化的原因说明

□适用 √不适用

5.5 利润构成与上年度相比发生重大变化的原因分析

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

项目	本期发生数	上年同期发生数	变动幅度
营业总收入	747,120,168.40	515,411,730.68	44.96%
营业成本	569,602,851.11	393,259,806.43	44.84%
营业税金及附加	12,487,329.83	9,225,954.66	35.35%
销售费用	14,777,695.17	10,391,917.04	42.20%
利润总额	98,294,012.54	67,089,959.55	46.51%
归属于母公司所有者的净利润	65,053,122.67	43,454,132.78	49.71%

注:营业总收入、营业成本本期发生额比上年同期发生数分别增加44.96%和44.84%,主要原因为:报告期国内贸易规模的增长。

营业税金及附加、销售费用本期发生数比上年同期发生数分别增加35.35%、42.20%,主要原因为:营业收入增加相应税金和销售费用增加。

利润总额、归属于母公司所有者的净利润本期发生数比上年同期发生数分别增加46.51%、49.71%,主要原因为:本期营业利润增加。

5.6公司控股子公司——浙江香溢担保有限公司担保业务情况

单位:万元 币种:人民币

担保类型	报告期发生额	报告期末余额	年初数	其中:报告期内为股东、实际控制人及其关联方提供的担保
融资性担保	16,527.00	27,837.00	30,917.90	0
履约性担保	53,299.98	14,772.79	9,679.22	0
合计	69,826.98	42,609.79	40,597.12	0

5.7贷款类资产分类表

单位:元 币种:人民币

项目	期末数				期初数			
	余额	比例	贷款损失准备		余额	比例	贷款损失准备	
正常	926,577,130.10	86.97%	9,265,771.30		932,648,560.10	87.46%	9,326,485.60	
可疑	132,179,913.54	12.41%	20,601,588.60		127,122,651.56	11.92%	25,420,017.91	
损失	6,614,600.00	0.62%	6,614,600.00		6,614,600.00	0.62%	6,614,600.00	
合计	1,065,371,643.64	100.00%	36,481,959.90		1,066,385,811.66	100.00%	41,361,103.51	

5.8募集资金使用情况

5.8.1 募集资金运用

□适用 √不适用

5.8.2 变更项目情况

□适用 √不适用

5.9非募集资金项目情况

□适用 √不适用

5.10董事会下半年的经营计划修改计划

□适用 √不适用

5.11预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及说明

□适用 √不适用

5.12 公司董事会对会计师事务所本报告期 非标准审计报告"的说明

□适用 √不适用

5.13公司董事会对会计师事务所上年度 非标准审计报告"涉及事项的变化及处理情况的说明

□适用 √不适用

§6 重要事项

6.1 收购资产

□适用 √不适用

6.2 出售资产

□适用 √不适用

6.3 担保事项

√适用 □不适用

单位:万元 币种:人民币

公司对外担保情况(不包括对控股子公司的担保)						
担保对象名称	发生日期(协议签署日)	担保金额	担保类型	担保期	担保是否履行完毕	是否为关联方担保
		0				
报告期内担保发生额合计						0
报告期末担保余额合计						0
公司对控股子公司的担保情况						
报告期内对子公司担保发生额合计						26,990
报告期末对子公司担保余额合计						15,000
公司担保总额情况(包括对控股子公司的担保)						
担保总额						15,000
担保总额占公司净资产的比例(%)						10.66
其中:						
为股东、实际控制人及其关联方提供担保的金额						0
直接或间接为资产负债率超过70%的被担保对象提供的债务担保金额						0
担保总额超过净资产50%部分的金额						0
上述三项担保金额合计						0

6.4 关联债权债务往来

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

关联方	向关联方提供资金		关联方向上市公司提供资金	
	发生额	余额	发生额	余额
中国烟草总公司浙江省公司				15,000,000.00
浙江中烟工业有限责任公司	8,890,317.52	2,862,954.16		
浙江省烟草公司嘉兴市公司	200,401.50	12,714.00	24,160.00	23,901.24
浙江省烟草公司杭州市公司	121,832.50	121,832.50		1,478.40
浙江省烟草公司绍兴市公司	317,346.00	142,132.00		2,027.52
浙江省烟草公司湖州市公司	548,638.95	192,067.84		9,081.60
浙江省烟草公司丽水市公司	119,718.00	119,718.00		
浙江省烟草公司衢州市公司				8,025.60
浙江省烟草公司台州市公司				1,774.08
宁波香溢大酒店有限责任公司		719,345.47		
合计	10,198,254.47	4,170,763.97	24,160.00	15,046,288.44

6.5 重大诉讼仲裁事项

√适用 □不适用

单位:万元 币种:人民币

起诉(申请)方	应诉(被申请)方	诉讼仲裁类型	诉讼(仲裁)基本情况	诉讼(仲裁)涉及金额	诉讼(仲裁)进展	诉讼(仲裁)审理结果及影响	诉讼(仲裁)判决执行情况
以前年度尚未结案的诉讼事项进展情况							
浙江元泰典当有限责任公司	浙江中汽车集团有限公司	民事诉讼	因中汽集团未按期归还元泰典当650万元当金、利息及综合服务费,元泰典当于2009年2月15日向杭州下城区人民法院提起诉讼。	本金632.1万元(原为650万元,收回17.9万元)	2009年2月16日,杭州下城区人民法院受理该案。	2010年4月12日,二审判决生效,我司已向下城区法院申请强制执行。	执行程序尚未启动
浙江香溢德旗典当有限责任公司	丁小艳	民事诉讼	因丁小艳未按期归还德旗典当当金,德旗典当于2009年3月26日向宁波市中级人民法院提起诉讼,要求丁小艳归还当金500万元,支付利息、综合服务费及违约金,对其抵押的房地产在第质押登记有优先受偿权,保证人承担连带清偿责任。	本金500万元	2009年4月3日,宁波市中级人民法院受理该案。	2010年2月,德旗典当向法院申请强制执行。	截止本报告日,抵押及查封房产已拍卖,拍卖款尚未收到。
浙江香溢金联有限公司	杭州富春江电信设备有限公司	民事诉讼	因富春江电信设备公司未按合同履行相关义务,2009年9月30日,香溢金联向杭州下城区人民法院提起诉讼,要求该公司退回预付货款755.65万元,并支付违约金。	货款589.40万元(原为755.65万元,已归还166.25万元)	2009年10月9日,杭州下城区人民法院受理了该案。	富春江电信已进入破产清算,并进行了土地房产拍卖后的第一次分配,分配比例为22%,最后一轮资产拍卖将进行,分配比例50左右。	报告期,收到第一次分配金额166.25万元
浙江香溢租赁有限责任公司	杭州丰腾建设工程有限公司	民事诉讼	因丰腾建设未按期支付租金,香溢租赁2009年12月11日向杭州市下城区人民法院提起诉讼,要求解除租赁合同,返还租物,支付租金250万元及违约金。	租物为3600吨支撑剪	2009年12月14日,杭州下城区人民法院受理该案。	2010年7月28日,杭州下城区人民法院作出民事调解书,解除租赁合同,丰腾建设返还租物,支付租金250万元及违约金。目前被告无可执行财产。	执行工作仍在跟进。
浙江香溢德旗典当有限责任公司	浙江卡卡电器有限公司	民事诉讼	因卡卡电器未按期归还德旗典当1000万元当金及综合费用和利息,德旗典当于2008年11月13日向李化市人民法院提起诉讼。	本金1000万元	2008年11月14日,李化市人民法院受理该案。2009年12月30日,判决生效,我司主要诉请得到支持。	2010年1月7日,德旗典当向宁波市中级人民法院申请强制执行。	截止本报告日,抵押及查封房产已拍卖,拍卖款尚未收到。
浙江香溢德旗典当有限责任公司	隆标集团有限公司	民事诉讼	因隆标集团未按期归还德旗典当1619.86万元当款,综合费及利息,德旗典当于2008年11月27日向宁波市中级人民法院提起诉讼。	108.8413万元(注:已收到还款1479.9987万元)	2009年2月18日,宁波市中级人民法院决定将隆标集团诉讼当金、综合费用、开支及利息等一并进行合并审理。	我司已与隆标集团达成《和解协议》,约定其归还当金、综合费用、开支及利息等一并进行清偿。	报告期共收到40万元还款
浙江香溢德旗典当有限责任公司	邬文松	民事诉讼	因邬文松未按期归还德旗典当340万元当金,综合费用及利息,德旗典当于2008年11月12日向李化市人民法院提起诉讼。	本金330万元	2008年11月25日,李化市人民法院作出一审判决,并于8月10日生效,9月27日申请执行。	2009年3月31日李化市人民法院作出一审判决,并于8月10日生效,9月27日申请执行。	目前被告无可执行财产。
浙江元泰典当有限责任公司	浙江森阳家用纺织品有限公司	民事诉讼	因森阳家纺未按期归还元泰典当当金260万元,综合费用和利息,元泰典当于2008年12月23日向杭州下城区人民法院提起诉讼。	本金143.42万元(总额260万元,已归还116.557万元)	2008年12月24日,杭州下城区人民法院受理该案。	森阳家纺部分资产已拍卖,其名下资产拍买后的普通债权清偿率10%。	报告期收到清算分配款54.27万元。.
香溢融通控股集团股份有限公司	南通百通燃料有限公司、南通苏原燃料有限公司	民事诉讼	因南通百通燃料有限公司、南通苏原燃料有限公司未按期支付公司(虚出口分公司)煤炭货款,公司于2008年7月21日向江苏省南通市中级人民法院提起诉讼,要求两公司向我司支付货款人民币300万元及逾期期间的银行利息并承担本案诉讼费用。	本金390万元。	2009年12月18日,江苏省高级人民法院作出终审判决:苏原公司向公司支付212.3万元并承担相应利息,百通公司向公司支付177.9万元并承担相应利息。	截止本报告日,我司共计收回货款376.16505万元,本案终止。	已结案

6.6 其他重大事项及其影响和解决方案的分析说明

6.6.1 证券投资情况

□适用 √不适用

6.6.2 持有其他上市公司股权情况

□适用 √不适用

6.6.3 持有非上市金融企业股权情况

□适用 √不适用

§7 财务会计报告

7.1 审计意见

财务报告	√未经审计	□审计

7.2财务报表(见后附表)

7.3本报告期无会计政策、会计估计的变更。

7.4本报告期无前期会计差错更正。

7.5本报告期合并范围未发生变更。

香溢融通控股集团股份有限公司
董事长:楼炯友
2011年8月29日

合并资产负债表
2011年6月30日

单位:元 币种:人民币

项目	附注	期末余额	年初余额
流动资产:			
货币资金	1	506,033,844.63	311,552,410.72
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
应收票据			
应收账款	2	73,009,236.92	116,731,782.35
预付款项	3	90,175,643.33	91,507,889.27
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
应收利息	4	3,359,457.56	3,126,940.82
应收股利			
其他应收款	5	88,507,953.04	46,201,753.02
买入返售金融资产			
存货	6	179,477,612.78	225,750,652.40
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	7	16,245,846.93	21,203,796.64
流动资产合计		956,809,595.19	816,075,225.22
非流动资产:			
发放委托贷款及垫款	8	1,028,889,683.74	1,025,024,708.15
可供出售金融资产			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	9	31,541,383.08	31,541,383.08
投资性房地产	10	37,141,501.73	37,841,993.41
固定资产	11	98,176,857.37	103,085,391.77
在建工程			
工程物资			
固定资产清理			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产	12	5,817,730.30	5,937,730.30
开发支出			
商誉	13		
长期待摊费用	14	568,029.85	181,123.13
递延所得税资产	15	30,147,242.24	31,791,091.94
其他非流动资产			
非流动资产合计		1,232,282,428.31	1,235,403,421.78
资产总计		2,189,092,023.50	2,051,478,647.00
流动负债:			
短期借款	17	95,000,000.00	90,000,000.00
向中央银行借款			
吸收存款及同业存放			
拆入资金			
交易性金融负债			
应付票据	18	60,000,000.00	30,000,000.00
应付账款	19	73,944,735.15	79,355,289.96
预收款项	20	80,916,261.94	91,707,845.29
卖出回购金融资产款			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬	21	29,097,807.53	35,668,826.57
应交税费	22	11,291,348.70	5,024,840.80
应付利息	23	341,280.09	307,042.56
应付股利	24	20,582,436.78	12,171,635.98
其他应付款	25	104,601,027.08	44,507,474.84
应付分保账款			
担保业务准备金	26	7,778,938.90	7,307,769.54
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债	27	16,018,375.35	16,238,174.97
流动负债合计		499,572,211.52	412,288,900.51
非流动负债:			
长期借款	28	90,000,000.00	90,000,000.00
应付债券			
长期应付款			
专项应付款			
预计负债			
递延所得税负债	29		
其他非流动负债			
非流动负债合计		90,000,000.00	90,000,000.00
负债合计		589,572,211.52	502,288,900.51
所有者权益(或股东权益):			
实收资本(或股本)	30	454,322,747.00	454,322,747.00
资本公积	31	524,507,251.64	524,507,251.64
减:库存股			
专项储备			
盈余公积	32	71,644,779.73	68,590,899.10
一般风险准备			
未分配利润	33	398,795,186.27	359,512,081.58
外币报表折算差额			
归属于母公司所有者权益合计		1,449,269,964.64	1,406,932,979.32
少数股东权益		150,249,847.34	142,256,767.17
所有者权益合计		1,599,519,811.98	1,549,189,746.49
负债和所有者权益总计		2,189,092,023.50	2,051,478,647.00

母公司资产负债表
2011年6月30日

单位:元 币种:人民币

项目	附注	期末余额	年初余额
流动资产:			
货币资金		139,755,822.95	123,192,150.50
交易性金融资产			
应收票据			
应收账款	1	64,002,005.33	40,619,994.25
预付款项		18,645,355.30	23,293,858.04
应收利息		1,712,638.89	1,705,397.23
应收股利			
其他应收款	2	167,716,204.72	177,691,875.95
存货		3,904,607.10	2,324,103.06
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		14,269,106.45	17,344,086.66
流动资产合计		410,005,740.74	386,171,465.69
非流动资产:			
发放贷款及垫款		384,982,300.00	326,205,000.00
可供出售金融资产			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	3	573,845,370.55	573,845,370.55
投资性房地产		35,693,052.55	36,454,581.49
固定资产		78,634,838.30	80,871,663.71
在建工程			
工程物资			
固定资产清理			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产		5,727,830.30	5,847,830.30
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		248,677.35	76,332.33
递延所得税资产		7,842,863.39	6,952,327.57
其他非流动资产			
非流动资产合计		1,086,974,932.44	1,030,253,105.95
资产总计		1,496,980,673.18	1,416,424,571.64
流动负债:			
短期借款			
交易性金融负债			
应付票据			
应付账款		57,608,714.66	39,668,403.36
预收款项		40,776,732.90	43,860,721.23
应付职工薪酬		9,032,830.06	7,672,778.36
应交税费		7,973,255.22	7,686,871.87
应付利息		148,500.00	148,500.00
应付股利		13,418,450.85	5,007,650.05
其他应付款		60,937,608.88	12,839,327.62
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债		14,565,980.92	14,844,388.42
流动负债合计		204,462,073.49	131,728,640.91
非流动负债:			
长期借款		90,000,000.00	90,000,000.00
应付债券			
长期应付款			
专项应付款			
预计负债			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		90,000,000.00	90,000,000.00
负债合计		294,462,073.49	221,728,640.91
所有者权益(或股东权益):			
实收资本(或股本)		454,322,747.00	454,322,747.00
资本公积		528,562,690.38	528,562,690.38
减:库存股			
专项储备			
盈余公积		71,644,779.73	68,590,899.10
一般风险准备			
未分配利润		147,988,382.58	143,219,594.25
所有者权益(或股东权益)合计		1,202,518,599.69	1,194,695,930.73
负债和所有者权益(或股东权益)总计		1,496,980,673.18	1,416,424,571.64

合并利润表
2011年1—6月

单位:元 币种:人民币

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		747,120,168.40	515,411,730.68
其中:营业收入	34	691,206,307.51	482,701,631.79
利息收入	35	41,157,555.97	27,130,943.07
担保收入	36	10,914,101.02	3,237,610.00
手续费及佣金收入	37	3,842,203.90	2,341,545.82
二、营业总成本		657,339,535.85	459,059,226.72
其中:营业成本	34	569,602,851.11	393,259,806.43
利息支出		2,443,086.26	1,407,790.01
手续费及佣金支出	37	19,774.13	15,125.01
退保金			
赔付支出净额			
提取担保业务准备金净额	38	4,830,385.88	3,546,125.00
保单红利支出			
分保费用			
营业税金及附加	39	12,487,329.83	9,225,954.66
销售费用	40	14,777,695.17	10,391,917.04
管理费用	41	44,989,700.99	41,019,964.14
财务费用	42	-722,092.96	792,149.60
资产减值损失	43	8,910,805.44	-599,605.17
加:公允价值变动收益(损失以"-"号填列)			
投资收益(损失以"-"号填列)	44		26,359.64
其中:对联营企业和合营企业的投资收益			
汇兑收益(损失以"-"号填列)			
三、营业利润(亏损以"-"号填列)		89,780,632.55	56,378,863.60
加:营业外收入	45	9,314,597.04	11,374,424.65
减:营业外支出	46	801,217.05	663,328.70
其中:非流动资产处置损失			56,638.50
四、利润总额(亏损总额以"-"号填列)		98,294,012.54	67,089,959.55
减:所得税费用	47	24,847,809.70	18,250,267.29
五、净利润(净亏损以"-"号填列)		73,446,202.84	48,839,692.26
归属于母公司所有者的净利润		65,053,122.67	43,454,132.78
少数股东损益		8,393,080.17	5,385,559.48
六、每股收益:			
(一)基本每股收益	48	0.143	0.096
(二)稀释每股收益		0.143	0.096
七、其他综合收益	49		
八、综合收益总额		73,446,202.84	48,839,692.26
归属于母公司所有者的综合收益总额		65,053,122.67	43,454,132.78
归属于少数股东的综合收益总额		8,393,080.17	5,385,559.48

母公司利润表2011年1—6月

单位:元 币种:人民币

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入	4	336,274,261.64	279,032,392.03
减:营业成本	4	272,359,932.31	234,566,836.26
营业税金及附加		3,300,026.98	2,238,321.10
销售费用		9,496,817.64	7,337,565.76
管理费用		21,983,837.46	18,774,039.72
财务费用		-1,128,225.03	-520,615.23
资产减值损失		4,224,301.28	-310,686.03
加:公允价值变动收益(损失以"-"号填列)			
投资收益(损失以"-"号填列)	5	3,600,000.00	26,359.64
其中:对联营企业和合营企业的投资收益			
二、营业利润(亏损以"-"号填列)		29,637,571.00	16,973,290.09
加:营业外收入		9,241,900.00	9,157,152.83
减:营业外支出		340,343.25	276,154.27
其中:非流动资产处置损失			
三、利润总额(亏损总额以"-"号填列)		38,539,127.75	25,854,288.65
减:所得税费用		8,000,321.44	6,463,572.16
四、净利润(净亏损以"-"号填列)		30,538,806.31	19,390,716.49
五、每股收益:			
(一)基本每股收益		0.067	0.043
(二)稀释每股收益		0.067	0.043
六、其他综合收益			
七、综合收益总额		30,538,806.31	19,390,716.49

合并现金流量表
2011年1—6月

单位:元 币种:人民币

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量:			
销售商品、提供劳务收到的现金		654,372,811.67	424,363,282.79
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金		6,891,706.02	3,237,610.00
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
处置交易性金融资产净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		42,229,485.86	25,561,454.06
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还		28,400,212.18	21,858,610.03
收到其他与经营活动有关的现金	50	181,945,735.80	101,356,276.78
经营活动现金流入小计		913,839,951.53	576,377,233.66
购买商品、接受劳务支付的现金		536,380,564.81	418,539,329.94
客户贷款及垫款净增加额		70,322,653.50	141,750,484.00
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
支付利息、手续费及佣金的现金		2,444,710.36	1,534,094.87
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		41,396,583.45	27,728,833.55
支付的各项税费		40,719,280.63	33,611,331.75
支付其他与经营活动有关的现金	51	35,765,900.44	59,002,708.56
经营活动现金流出小计