

中国光大银行股份有限公司 2011 年半年度报告摘要

§ 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、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，应阅读半年度报告全文。

1.2 公司第五届董事会第二十次会议于 8 月 4 日召开，审议通过了公司《2011 年半年度报告》及摘要。会议应出席董事 15 名，实际出席董事 15 名。

1.3 公司 2011 年半年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所根据中国注册会计师审阅准则审阅。

1.4 公司董事长唐双宁、行长郭友、主管财会工作副行长卢鸿及计财部总经理陈昱声明：保证本报告中财务报告的真实、完整。

1.5 本报告“公司”、“本行”、“全行”指中国光大银行股份有限公司，本集团指中国光大银行股份有限公司及其附属子公司。

§ 2 公司基本情况简介

2.1 基本情况简介

股票简称	光大银行
股票代码	601818
上市证券交易所	上海证券交易所
注册地址	北京市
办公地址	北京市西城区太平桥大街 25 号中国光大中心
邮政编码	100033
国际互联网址	www.cebbank.com

电子邮箱	IR@cebbank.com
------	----------------

2.2 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	卢鸿	李嘉焱
联系地址	北京市西城区太平桥大街 25 号中国光大中心	
电话	010-63636388	
传真	010-63636713	
电子信箱	IR@cebbank.com	

§ 3 财务概要

3.1 主要财务数据和指标

项 目	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月	本期比上期增减 (%)
经营业绩 (人民币百万元)			
营业收入	22,930	17,314	32.44
营业利润	12,291	9,262	32.70
利润总额	12,306	9,247	33.08
归属于上市公司股东的净利润	9,210	6,834	34.77
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	9,200	6,847	34.39
经营活动产生的现金流量净额	7,244	(10,388)	-
每股计 (人民币元)			
归属于上市公司股东的每股净资产	2.14	1.65	29.70
基本每股收益	0.23	0.20	15.00
稀释每股收益	0.23	0.20	15.00
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.23	0.20	15.00
每股经营活动产生的现金流量净额	0.18	(0.31)	-

盈利能力指标 (%)			
年化平均总资产收益率	1.17	1.04	+ 0.13 个百分点
年化平均净资产收益率	21.44	26.44	- 5 个百分点
年化全面摊薄净资产收益率	21.26	24.73	- 3.47 个百分点
净利差	2.24	2.02	+ 0.22 个百分点
净利息收益率	2.41	2.12	+ 0.29 个百分点
成本收入比	29.45	34.07	- 4.62 个百分点
项 目	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日	本期比上期增减 (%)
规模指标 (人民币百万元)			
总资产	1,662,127	1,483,950	12.01
贷款余额	851,179	779,518	9.19
- 正常贷款	845,466	773,687	9.28
- 不良贷款	5,713	5,831	(2.02)
贷款损失准备	(20,486)	(18,273)	12.11
总负债	1,575,384	1,402,487	12.33
存款余额	1,164,874	1,063,180	9.57
- 企业活期存款	413,145	422,338	(2.18)
- 企业定期存款	542,980	474,427	14.45
- 储蓄活期存款	70,263	59,374	18.34
- 储蓄定期存款	138,486	107,041	29.38
同业拆入	32,717	18,214	79.63
股东权益总额	86,743	81,463	6.48
资产质量指标 (%)			
不良贷款率	0.67	0.75	- 0.08 个百分点
拨备覆盖率	358.61	313.38	+ 45.23 个百分点
贷款总额准备金率	2.41	2.34	+ 0.07 个百分点
正常类贷款迁徙率	0.95	0.87	+ 0.08 个百分点
关注类贷款迁徙率	1.24	1.26	- 0.02 个百分点
次级类贷款迁徙率	38.34	44.97	- 6.63 个百分点
可疑类贷款迁徙率	6.87	12.89	- 6.02 个百分点

注：1、贷款包括指定公允价值计量的固定利率个人住房贷款，相关资产质量指标亦按本口径表述；存款包含指定公允价值计量的结构性存款。

2、迁徙率根据银监会相关规定计算。正常类贷款迁徙率=期初正常类贷

款期末转为后四类贷款的余额/期初正常类贷款期末仍为贷款的部分×100%；关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款期末转为不良贷款的余额/期初关注类贷款期末仍为贷款的部分×100%；次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款期末转为可疑类和损失类贷款余额/期初次级类贷款期末仍为贷款的部分×100%；可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款期末转为损失类贷款余额/期初可疑类贷款期末仍为贷款的部分×100%。

3.2 补充财务指标

单位：%

项 目		标准值	2011年6月末	2010年	2009年
流动性比例	人民币	≥25	35.29	45.63	35.15
	外币	≥25	33.01	95.81	42.81
存贷比	人民币	≤75	70.75	71.15	77.19
	本外币	≤75	71.10	71.63	78.15
拆借资金比例	拆入资金比	≤4	1.27	1.38	2.78
	拆出资金比	≤8	3.91	2.19	0.94
单一最大客户贷款比例		≤10	5.14	4.12	5.67
最大十家客户贷款比例		≤50	32.34	33.51	48.16

3.3 资本充足率指标

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
资本净额	114,708	103,312	70,512
其中：核心资本	86,743	77,638	47,709
附属资本	30,768	28,477	25,606
扣减项	2,803	2,803	2,803
加权风险资产净额	1,055,109	932,933	676,284
市场风险资本	369	356	213
资本充足率(%)	10.82	11.02	10.39
核心资本充足率(%)	8.06	8.15	6.84

3.4 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
营业外收入	32
营业外支出	(17)
非经常性损益项目合计	15
非经常性损益项目所得税影响	(4)
非经常性损益税后影响净额	11

3.5 境内外会计准则差异

适用 不适用

§ 4 股本变动及股东情况

4.1 股份变动情况

适用 不适用

4.2 前十名股东和前十名无限售流通股股东持股情况

4.2.1 前十名股东持股情况

单位：股、%

报告期末股东总数（户）	267953				
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
中央汇金投资有限责任公司	国家股	48.37	19,558,335,853	19,558,335,853	
中国光大(集团)总公司	国有法人股	5.18	2,093,991,629	2,093,991,629	
中国光大控股有限公司	境外法人股	4.35	1,757,581,229	1,757,581,229	
中国再保险(集团)股份有限公司 - 集团本级 - 集团自有资金 - 007G - ZY001 沪	国有法人股	3.63	1,466,875,189	1,466,875,189	
中国电力财务有限公司	国有法人股	1.98	799,887,815	799,887,815	
申能(集团)有限公司	国有法人股	1.93	782,333,434	782,333,434	
全国社会保障基金理事会转持三户	国家股	1.59	640,983,131	640,983,131	

红塔烟草(集团)有限责任公司	国有法人股	1.36	549,896,819	549,896,819	
航天科技财务有限责任公司	国有法人股	1.21	489,264,248	489,264,248	
中国航天科技集团公司	国有法人股	1.21	488,958,396	488,958,396	
宝钢集团有限公司	国有法人股	1.21	488,958,396	488,958,396	

上述股东关联关系或一致行动的说明：中国再保险(集团)股份有限公司是中央汇金投资有限责任公司的控股子公司；中国光大控股有限公司是中国光大集团有限公司的控股子公司，中国光大(集团)总公司与中国光大集团有限公司的董事长为同一人，并且部分高级管理层相互重合；航天科技财务有限责任公司是中国航天科技集团公司的控股子公司。除此之外，公司未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

4.2.2 报告期末前十名无限售流通股股东持股情况

单位：股

股东名称	持有无限售流通股股份数量	股份种类
中船重工财务有限责任公司	100,000,000	人民币普通股
全国社保基金一零四组合	60,000,000	人民币普通股
交通银行-华夏蓝筹核心混合型证券投资基金(LOF)	48,129,042	人民币普通股
中国工商银行-南方成份精选股票型证券投资基金	42,451,640	人民币普通股
中国工商银行-景顺长城新兴成长股票型证券投资基金	40,734,249	人民币普通股
双冠控股集团有限公司	38,160,698	人民币普通股
徐王冠	35,997,775	人民币普通股
中国华电集团财务有限公司	35,571,568	人民币普通股

上述股东关联关系或一致行动的说明：本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

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

5.1 董事、监事和高级管理人员持股变动

适用 不适用

§ 6 董事会报告

6.1 管理层讨论与分析

（一）公司整体经营情况

报告期内，面对复杂多变的国内外经济金融形势和日趋严格的监管要求，公司稳步推进经营发展战略，着力巩固经营优势，积极拓展模式化经营，加大结构调整力度，加强风险管理，提高服务质量，取得了较好的经营业绩。

1、业务规模稳步增长

报告期末，本集团资产总额为16,621.27亿元，比上年末增加1,781.77亿元，增长12.01%；负债总额为15,753.84亿元，比上年末增加1,728.97亿元，增长12.33%；客户存款总额为11,648.74亿元，比上年末增加1,016.94亿元，增长9.57%；贷款及垫款总额为8,511.79亿元，比上年末增加716.61亿元，增长9.19%；本外币存贷比为71.10%，严格控制在监管要求内。

2、盈利明显提升

报告期内，本集团实现营业收入229.30亿元，同比增加56.16亿元，增长32.44%；发生营业支出106.39亿元，同比增加25.87亿元，增长32.13%，低于营业收入增幅；实现税前利润123.06亿元，同比增加30.59亿元，增长33.08%；净利润92.21亿元，同比增加23.87亿元，增长34.93%。

本集团净利息收益率明显提高，资产收益率同比有所提升。报告期内，本集团年化平均总资产收益率（ROA）为1.17%，同比提高0.13个百分点；年化加权平均净资产收益率（ROE）为21.44%，同比下降

5.0个百分点，主要是由于2010年8月公司成功实现A股上市，募集资金净额213.23亿元，用于补充资本金，2011年净资产基数提高。

3、资产质量持续改善

报告期末，本集团不良贷款额为57.13亿元，比上年末减少1.18亿元；不良贷款率为0.67%，比上年末下降0.08个百分点；信贷拨备覆盖率为358.61%，比上年末提高了45.23个百分点。报告期内资产质量明显改善，风险抵御能力显著提升。

4、资本充足水平高于监管要求

报告期内，本集团主要通过当期利润补充资本。报告期末，归属于上市公司股东的所有者权益为866.34亿元，比上年末增加52.69亿元，增长6.48%；资本充足率为10.82%，高于监管要求，比上年末略下降0.20个百分点；核心资本充足率为8.06%，比上年末略下降0.09个百分点。

（二）利润表主要项目分析

1、利润表项目变化情况

单位：百万元

项目	2011年1-6月	2010年1-6月	对利润的影响
净利息收入	18,878	14,237	4,641
手续费及佣金净收入	3,802	2,544	1,258
其他收入	250	533	-283
业务及管理费	6,754	5,899	-855
营业税及附加	1,624	1,160	-464
资产减值损失	2,235	977	-1,258
其他支出	26	16	-10
营业外收支净额	15	(15)	30
税前利润	12,306	9,247	
所得税	3,085	2,413	-672
净利润	9,221	6,834	
归属于上市公司股东的净利润	9,210	6,834	

2、营业收入

2011年1-6月，本集团实现营业收入229.30亿元，同比增加56.16亿元，增长32.44%，主要来源于净利息收入和手续费及佣金净收入的增长。报告期末净利息收入占比82.33%，同比上升0.10个百分点；净手续费及佣金收入占比16.58%，同比上升1.89个百分点。

下表列示本集团营业收入构成的两年比较：

单位：%

项目	2011年1-6月	2010年1-6月
净利息收入	82.33	82.23
手续费及佣金净收入	16.58	14.69
其他收入	1.09	3.08
营业收入合计	100.00	100.00

3、净利息收入

报告期内，本集团净利息收入为188.78亿元，同比增加46.41亿元，增长32.60%，主要是由于业务规模增长和净利息收益率扩大。

本集团净利差为2.24%，同比上升了22个基点，净利息收益率为2.41%，同比上升29个基点。主要由于：一是结构优化，高收益资产占比提高；二是加强利率管理，提升贷款收益水平，2011年上半年存贷利差同比提高36个基点；三是在市场利率不断走高环境下，加强同业业务发展，提高周转效率，努力扩大利差水平，盈利能力显著改善。

4、利息收入

报告期内，本集团实现利息收入360.84亿元，同比增加107.90亿元，增长42.66%，贷款和垫款利息收入是本集团利息收入的最大组成部分。

(1) 贷款利息收入

报告期内，本集团实现贷款和垫款利息收入235.35亿元，同比增加61.46亿元，增长35.34%，主要原因：一是贷款和垫款平均余额同比提高，二是管制利率上调以及市场利率走高，贴现和一般贷款收益率

均有明显提升。

下表列示2011年上半年本集团贷款及垫款各主要产品分项平均余额、平均收益率、利息收入：

单位：百万元

项目	2011年1-6月			2010年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均收益率(%)	平均余额	利息收入	平均收益率(%)
企业贷款	606,636	16,993	5.60	514,860	12,890	5.01
零售贷款	209,251	5,911	5.65	160,410	3,989	4.97
贴现	12,996	631	9.71	34,905	510	2.92
贷款和垫款	828,883	23,535	5.68	710,175	17,389	4.90

(2) 债券投资利息收入

报告期内，本集团债券投资利息收入实现37.94亿元，同比增加13.01亿元，增长52.19%。

(3) 拆借、存放金融机构及买入返售利息收入

报告期内，本集团拆借、存放金融机构及买入返售利息收入实现72.98亿元，同比增加29.66亿元，增长68.47%。

5、利息支出

报告期内，本集团利息支出为172.06亿元，同比增加了61.49亿元，增长55.61%，客户存款利息支出是本集团利息支出的最大组成部分。

(1) 客户存款利息支出

报告期内，客户存款利息支出为104.68亿元，同比增加39.23亿元，增长59.94%。主要原因在于：一方面客户存款平均余额规模同比增长，另一方面管制利率数次上调，存款成本同比提高。

下表列示2011年上半年本集团客户存款各主要产品分项平均余额、平均成本、利息支出：

单位：百万元

项目	2011年1-6月			2010年1-6月		
	平均余额	利息支出	平均成本率(%)	平均余额	利息支出	平均成本率(%)
企业客户存款	915,637	8,850	1.93	746,721	5,538	1.48
活期企业客户存款	397,063	1,426	0.72	352,341	1,108	0.63
定期企业客户存款	518,574	7,424	2.86	394,380	4,430	2.25
零售客户存款	185,530	1,618	1.74	139,490	1,007	1.44
活期零售客户存款	57,346	136	0.47	45,522	81	0.36
定期零售客户存款	128,184	1,482	2.31	93,968	926	1.97
客户存款合计	1,101,167	10,468	1.90	886,211	6,545	1.48

(2) 拆借、金融机构存放及卖出回购利息支出

报告期内，本集团拆借、金融机构存放及卖出回购利息支出为64.32亿元，同比增加25.38亿元，增长65.18%。

(3) 发行债券利息支出

报告期内，本集团发行债券利息支出为3.65亿元，同比减少1.16亿元，下降24.12%，主要是因为本集团发行的55.5亿元债券于2010年年中到期。

6、手续费及佣金净收入

下表列示2011年上半年本集团净手续费及佣金收入的主要构成：

单位：百万元

项目	2011年1-6月	2010年1-6月
手续费及佣金收入	3994	2701
承销及咨询手续费	814	700
理财服务手续费	524	490
银行卡服务手续费	766	401
代理业务手续费	288	204
结算与清算手续费	551	341
承兑及担保手续费	346	249
托管及其他受托业务佣金	173	102
其他手续费	532	214

手续费及佣金支出	192	157
手续费及佣金净收入	3,802	2,544

报告期内，本集团手续费及佣金净收入实现38.02亿元，同比增加12.58亿元，增长49.45%，主要是银行卡手续费、结算与清算手续费和承销及咨询手续费均有较大增长。其中：

银行卡手续费收入同比增加3.65亿元，增长91.02%，主要是信用卡业务收入增长；

结算与清算手续费收入同比增加2.10亿元，增长61.58%，主要是业务规模和客户数量扩张，国际及国内结算手续费收入不断增长；

承销及咨询手续费收入同比增加1.14亿元，增长16.29%，主要是短期融资券及中期票据承销收入，以及财务顾问咨询费收入增长。

7、其他收入

报告期内，本集团其他收入为2.50亿元，同比减少2.83亿元，下降53.10%。2011年上半年市场利率持续走高，使得投资收益同比减少2.99亿元，同时公允价值变动净损益-2.59亿元。

下表列示其他收入主要构成：

单位：百万元

项目	2011年1-6月	2010年1-6月
公允价值变动净收益/（损失）	（259）	（132）
投资净收益/（损失）	167	466
汇兑净收益	307	165
其他营业收入	35	34
其他收入合计	250	533

8、业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费为67.54亿元，同比增加8.55亿元，增长14.49%，增幅明显低于营业收入。成本收入比为29.45%，同比下降4.62个百分点。下表列示其主要构成：

单位：百万元

项目	2011年1-6月	2010年1-6月
职工薪酬费用	4,282	3,731
物业及设备支出	1,037	849
其他	1,435	1,319
业务及管理费合计	6,754	5,899

职工薪酬费用是本集团业务及管理费中最大组成部分，2011年上半年为42.82亿元，同比增加5.51亿元，增长14.77%，主要是由于报告期内新增机构网点和扩展业务规模导致员工人数增加。

9、资产减值损失

报告期内，资产减值损失为22.35亿元，同比增加12.58亿元，其中，主要是贷款和垫款减值损失。下表列示其主要构成：

单位：百万元

项目	2011年1-6月	2010年1-6月
贷款和垫款减值损失	2,244	901
持有至到期投资减值损失	35	23
可供出售金融资产减值损失	0	8
其他	(44)	45
资产减值损失合计	2,235	977

10、所得税费用

报告期内，所得税费用为30.85亿元，同比增加6.72亿元，增长27.84%，所得税费用随税前利润同步增长。

(三) 资产负债表主要项目分析

1、资产

报告期末，本集团资产总额达16,621.27亿元，比上年末增加1,781.77亿元，增长12.01%，主要是由于贷款和垫款、买入返售金融资产、现金及存放央行款项等项目的增长。

下表列示报告期末本集团资产总额构成情况：

单位：百万元

项目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
贷款和垫款总额	851,179		779,518	
贷款减值准备	(20,486)		(18,273)	
贷款和垫款净额	830,693	49.98	761,245	51.30
存放同业及其他金融机构款项	62,373	3.75	53,275	3.59
现金及存放央行款项	212,945	12.81	185,745	12.52
投资证券及其他金融资产	179,689	10.81	189,766	12.79
拆出资金及买入返售金融资产	272,411	16.39	193,870	13.06
应收利息	4,991	0.30	4,139	0.28
固定资产	10,427	0.63	10,141	0.68
无形资产	410	0.02	392	0.03
商誉	1,281	0.08	1,281	0.09
递延所得税资产	1,664	0.10	1,306	0.09
其他资产	85,243	5.13	82,790	5.58
资产合计	1,662,127	100.00	1,483,950	100.00

注：贷款和垫款总额包括指定公允价值计量的固定利率个人住房贷款。

(1) 贷款和垫款

报告期末，本集团贷款和垫款总额为8,511.79亿元，比上年末增加716.61亿元，增长9.19%；贷款和垫款净值在资产总额中占比为49.98%，比上年末下降1.32个百分点，占比下降的主要原因：一是受到宏观调控影响，二是本集团大力发展同业业务。

贷款和垫款净值在资产总额中的占比虽然较上年末有所下降，但结构明显优化，贴现占比大幅下降，零售贷款占比有所提高。

下表列示报告期末，本集团贷款和垫款主要项目构成：

单位：百万元

项目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
企业贷款	623,297	73.23	571,232	73.28
零售贷款	217,963	25.61	194,497	24.95

贴现	9,919	1.16	13,789	1.77
贷款和垫款总额	851,179	100.00	779,518	100.00

注：贷款和垫款总额包括指定公允价值计量的固定利率个人住房贷款。

(2) 投资证券以及其他金融资产

报告期末，本集团投资证券以及其他金融资产为1,796.89亿元，比上年末下降100.77亿元，在资产总额中占比为10.81%，比上年末下降1.98个百分点。

下表列示截止报告期末，本集团投资证券以及其他金融资产主要项目构成：

单位：百万元

项目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产	21,942	12.21	21,707	11.44
衍生金融资产	2,521	1.40	3,025	1.59
可供出售金融资产	70,264	39.10	77,142	40.66
持有至到期投资	84,863	47.23	87,793	46.26
长期股权投资	99	0.06	99	0.05
投资证券及其他金融资产总额	179,689	100.00	189,766	100.00

注：交易性金融资产中不含指定公允价值计量的固定利率个人住房贷款。

(3) 商誉

本集团商誉成本为60.19亿元，报告期末，本集团商誉减值准备为47.38亿元，账面价值为12.81亿元，与上年末相比未发生变动。

2、负债

报告期末，本集团负债总额达到15,753.84亿元，比上年末增加1,728.97亿元，增长12.33%，主要是由于客户存款等项目的增长。

下表列示2011年6月末本集团负债总额构成情况：

单位：百万元

项目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户存款	1,164,874	73.94	1,063,180	75.81

同业及其他金融机构存放款项	266,952	16.95	197,214	14.06
拆入资金及卖出回购金融款	57,835	3.67	30,893	2.20
衍生金融负债	2,604	0.17	2,960	0.21
应付职工薪酬	5,481	0.35	5,187	0.37
应付税费	1,758	0.11	1,663	0.12
应付利息	11,232	0.71	8,536	0.61
预计负债	43	0.00	43	0.00
应付次级债	16,000	1.02	16,000	1.14
其他负债	48,605	3.08	76,811	5.48
负债合计	1,575,384	100.00	1,402,487	100.00

注：客户存款包括指定公允价值计量的结构性存款。

报告期末，本集团客户存款总额达到11,648.74亿元，比上年末增加1,016.94亿元，增长9.57%。

下表列示报告期末本集团客户存款构成情况：

单位：百万元

项目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
企业客户	956,125	82.08	896,765	84.35
活期	413,145	35.47	422,338	39.72
定期	542,980	46.61	474,427	44.62
零售客户	208,749	17.92	166,415	15.65
活期	70,263	6.03	59,374	5.58
定期	138,486	11.89	107,041	10.07
客户存款总额	1,164,874	100.00	1,063,180	100.00

注：客户存款包括指定公允价值计量的结构性存款。

3、股东权益

报告期末，本集团归属于上市公司股东权益达到866.34亿元，比上年末增长52.70亿元，主要变动一方面是由于当期实现归属上市公司股东净利润92.10亿元，另一方面是当期发放2010年股利38.25亿元。

下表列示报告期末本集团股东权益构成情况：

单位：百万元

项目	2011年6月30日	2010年12月31日
实收股本	40,435	40,435
资本公积	19,785	19,901
盈余公积	2,434	2,434
一般准备金	13,104	11,632
未分配利润/未弥补亏损	10,876	6,963
归属于上市公司股东权益合计	86,634	81,365
少数股东权益	109	98
股东权益合计	86,743	81,463

4、资产负债表外项目

本集团的资产负债表外项目主要是信贷承诺，包括贷款及信用卡承诺、承兑汇票、保函、信用证及担保。报告期末，信贷承诺合计5,316.03亿元，比上年末增加806.11亿元，主要是承兑汇票增加544.69亿元。

下表列示报告期末本集团信贷承诺构成情况：

单位：百万元

项目	2011年6月30日	2010年12月31日
贷款承诺	87,741	84,409
承兑汇票	316,787	262,318
开出保函	55,981	46,898
开出信用证	69,933	56,206
担保	1,161	1,161
合计	531,603	450,992

(四) 贷款质量分析

1、贷款行业集中度

单位：百万元

项目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
制造业	172,479	27.67	140,369	24.57
批发和零售业	88,862	14.26	67,048	11.74

房地产业	82,911	13.30	81,316	14.24
交通运输、仓储和邮政业	60,427	9.69	65,122	11.40
水利、环境和公共设施管理业	57,206	9.18	67,235	11.77
租赁和商务服务业	51,985	8.34	55,951	9.79
电力、燃气及水的生产和供应业	29,726	4.77	29,625	5.19
采矿业	22,838	3.66	19,852	3.48
其他	56,863	9.13	44,714	7.82
企业贷款总额	623,297	100.00	571,232	100.00

2、贷款投放地区分布情况

单位：百万元

地区	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
长江三角洲	220,410	25.91	209,058	26.84
环渤海地区	184,665	21.71	170,906	21.94
西部地区	124,984	14.69	113,487	14.57
中部地区	128,207	15.07	113,774	14.61
珠江三角洲	122,958	14.46	112,268	14.41
东北地区	52,698	6.20	46,312	5.95
总行	16,650	1.96	13,023	1.68
客户贷款及垫款总额	850,572	100.00	778,828	100.00

注：客户贷款及垫款总额不包括指定公允价值计量的固定利率个人住房贷款。

3、贷款担保方式分类及占比

单位：百万元

项目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用贷款	265,676	31.23	240,206	30.84
保证贷款	215,082	25.29	199,421	25.61
抵押贷款	300,753	35.36	277,293	35.60
质押贷款	69,061	8.12	61,908	7.95
客户贷款及垫款总额	850,572	100.00	778,828	100.00

注：客户贷款及垫款总额不包括指定公允价值计量的固定利率个人住房贷款。

4、前十大贷款客户

名称	行业	2011年6月30日 贷款金额(百万元)	占贷款总额 的比例(%)	占资本净额的 比例(%)
借款人 A	公共管理和社会组织	5,897	0.69	5.14
借款人 B	房地产业	4,000	0.47	3.49
借款人 C	公共管理和社会组织	3,985	0.47	3.47
借款人 D	租赁和商务服务业	3,629	0.43	3.16
借款人 E	交通运输、仓储和邮政业	3,500	0.41	3.05
借款人 F	公共管理和社会组织	3,410	0.40	2.97
借款人 G	房地产业	3,300	0.39	2.88
借款人 H	租赁和商务服务业	3,232	0.38	2.82
借款人 I	交通运输、仓储和邮政业	3,190	0.37	2.78
借款人 J	批发和零售业	2,950	0.35	2.58
总额		37,093	4.36	32.34

5、贷款五级分类

单位：百万元

项目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	830,206	97.61	759,968	97.58
关注	14,655	1.72	13,031	1.67
次级	516	0.06	484	0.06
可疑	2,210	0.26	2,344	0.30
损失	2,985	0.35	3,001	0.39
客户贷款及垫款总额	850,572	100.00	778,828	100.00

注：客户贷款及垫款总额不包括指定公允价值计量的固定利率个人住房贷款。

6、贷款迁徙率

详见“财务概要（一）”内容。

7、抵债资产及减值准备计提情况

单位：百万元

	2011年6月30日	2010年12月31日	本期转回减值金额
抵债资产	0.31	0.31	-
其中：土地、房屋及建筑物	0.31	0.31	-
其他	-	-	-

8、贷款减值准备金的计提和核销情况

本集团资产减值损失包括为发放贷款和垫款、拆出资金、债券投资、应收利息、其他资产等提取的拨备。

本集团在资产负债表日对资产的账面价值进行减值测试，当有客观证据表明资产发生减值，将计提的减值准备计入当期损益。

下表为本集团客户贷款减值准备的变化情况：

单位：百万元

项目	2011年1-6月	2010年
期初余额	18,273	15,765
本期计提	2,543	4,332
本期转回	(299)	(1,079)
收回以前年度已核销贷款和垫款导致的转回	99	141
折现回拨（注）	(25)	(66)
本期核销	(105)	(821)
本期转出	-	-
期末余额	20,486	18,273

注：指随着时间的推移，已减值的贷款其随后现值增加的累计利息收入。

（五）资本充足率分析

公司根据中国银监会《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算资本充足率和核心资本充足率。报告期末，公司资本充足率10.82%，核心资本充足率8.06%，分别比上年末下降0.2个和0.09

个百分点，主要原因是：公司业务发展较快，加权风险资产增长快于净利润增加对核心资本的补充。

最近三年资本构成及变化情况表见“财务概要（三）”。

（六）分部经营业绩

本集团按业务条线和经营地区将业务划分为不同的分部进行管理。各业务分部之间、地区分部之间，以基于市场利率厘定的内部资金转移定价进行资金借贷，并确认分部间的利息收入与利息支出。下表列示本集团按业务划分的不同营运组别的经营业绩，包括公司银行业务、零售银行业务、资金业务和其他业务。详情参见“财务报表附注分部报告”。

单位：百万元

项目	2011年1-6月		2010年1-6月	
	营业收入	利润总额	营业收入	利润总额
公司银行业务	15,857	8,751	12,005	7,250
零售银行业务	5,932	2,499	3,580	470
资金业务	1,141	1,032	1,729	1,526
其他业务	-	24	-	1
合计	22,930	12,306	17,314	9,247

（七）其他

1、主要财务指标增减变动幅度及其原因

单位：百万元

项目	2011年6月30日	2010年12月31日	增减幅(%)	变动主要原因
拆出资金	47,224	23,833	98.15	市场利率走高，增加短期资金运作，提高收益
买入返售金融资产	225,187	170,037	32.43	根据市场走向，加强同业业务，提高

				利差收益
同业及其他金融机构存放款项	266,952	197,214	35.36	同业业务增强,加大同业存款吸收,保证资金来源
拆入资金	32,717	18,214	79.63	保证短期资金运作的负债来源
卖出回购金融资产款	25,118	12,679	98.11	同业业务增强,扩大负债规模,保证资金来源
吸收存款	1,137,300	1,029,710	10.45	加强负债管理,保证存款资金来源
应付利息	11,232	8,536	31.58	付息负债规模增长,利率水平提高
其他负债	48,605	76,811	-36.72	代理理财资金减少
未分配利润	10,876	6,963	56.20	利润增长
项目	2011年1-6月	2010年1-6月	增减幅(%)	变动主要原因
利息净收入	18,878	14,237	32.60	业务规模增长,净利息收益率扩大
手续费及佣金净收入	3,802	2,544	49.45	各项中间业务收入增长
投资收益	167	466	-64.16	市场利率走高,交易类及可供出售类金融资产出售收益下降
公允价值变动净收益	(259)	(132)	96.21	市场利率走高,固定收益业务估值损失增加
汇兑净收益	307	165	86.06	汇率类产品已实现收益增加
营业税金及附加	1,624	1,160	40.00	应纳税收入增加
资产减值损失	2,235	977	128.76	因应外部经济环境变化和监管机构审慎拨备的监管要求,提高了房地产行业 and 地方政府融资平台等贷款的组合拨备水平
其他业务成本	26	16	62.50	投资性房地产折旧等其他业务支出增加
营业外收入	32	16	100.00	提前还款违约金等营业外收入增加
营业外支出	17	31	-45.16	风险代理等营业外支出减少

2、逾期未偿债务情况

报告期内,本集团未发生逾期未偿债务。

3、应收利息及其他应收款坏账准备的计提情况

(1) 表内应收息增减变动情况

单位：百万元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
表内应收息	4,139	28,602	27,750	4,991

(2) 其他应收款坏账准备的计提情况

单位：百万元

项目	2011年6月30日	2010年12月31日	增加额
其他应收款	2,595	1,111	1,484
坏账准备余额	452	455	-3

(八) 业务综述

1、公司银行业务

(1) 对公存贷款业务

公司持续推动对公业务模式化经营，继续巩固在汽车、钢铁等传统行业的模式化经营优势，并积极探索在船舶、能源、白酒、医药等行业形成模式化经营的新突破；汽车全程通、钢铁金色链、现金管理等业务快速发展，网络数量与客户数量显著增长。报告期末，公司企业存款9,561.25亿元，比上年末增加593.60亿元，增长6.62%；企业贷款（不含贴现）6,232.97亿元，比上年末增加520.65亿元，增长9.11%。

(2) 中小企业业务

公司深入推行模式化经营，通过模式化平台推动中小客户快速增长；立足结构调整，紧抓贷款投放，加强营销指导，做好中小企业项目动态储备；加强产品创新和交叉销售，加大利率和综合收益率管理，提升收益水平；积极防范风险，健全中小企业风险管理相关细则。报告期末，公司中小企业表内贷款余额1,469亿元，比上年末增加347

亿元，增长 30.88%；中小企业授信客户 12,786 户，比上年末增加 2491 户，增长 24.2%。

（3）同业业务

公司积极配合贷款投放和规模调控，主动调减票据贴现贷款规模，抓住市场利率波动时机，提高利差水平。报告期末，同业存款 2,669.52 亿，票据贴现 99.19 亿；累计与 67 家证券公司签署了第三方存管协议，第三方存管客户数达到 78.2 万户；代销券商集合计划共 6.78 亿元，其中首发推广 6 支产品，募集规模 5.29 亿元；代理保险业务实现收入 0.92 亿元，同比增长 33%；信托代理收付业务创造了规模和收入两项历史新高。

（4）投资银行业务

投资银行业务继续保持较快增长，报告期内，公司投行业务实现中间业务净收入 42,747 万元，比去年同期增长 28.6%。积极营销客户，上半年为 27 家企业发行 31 期短期融资券，为 12 家企业发行 13 期中期票据。成功发行第一只超短期融资券和第一期定向票据，实现了债务融资工具承销的再次创新。积极拓展财务顾问业务，多个项目实现突破。债券承销达 754.9 亿元，连续多年保持快速增长。

（5）资产托管业务

经过经营模式和产品结构的持续优化和调整，公司托管业务继续保持均衡、稳定增长态势。报告期末，托管规模达到了 3,359 亿元，同比增加 903 亿元，增长 37%；实现托管费收入 1.48 亿元，同比增加 0.74 亿元，增长 100.71%。

（6）养老金业务

公司养老金业务以“抓内涵、创模式、增收入”为主题，扎实开展工作，在重点客户营销、新产品营销推广、系统优化升级、客户服务提升等方面均取得了明显成效。报告期末，公司共为 4238 家企业提

供企业年金服务，比上年末增加201家；管理个人账户69.9万户，增加7万户；托管年金基金金额117.99亿元，增加11.2亿元。

（7）贸易金融业务

公司围绕供应链深化全方位金融服务方案，通过推动模式化进程，深入挖掘客户潜力，加大产品创新力度，推动了贸易融资业务稳步开展。商品融资、国内信用证和保理等贸易金融的主要业务均取得了良好经营业绩和市场效应，其中，商品融资余额 531.76 亿元，同比增长 41%；国内信用证融资余额 342.13 亿元，同比增长 57%；保理融资余额 221.28 亿元，同比增长 30%。公司上半年组织对多项贸金产品进行专项检查，并加大对大宗商品价格变动的跟踪力度，以有效防范贸金业务操作风险和市场风险。

2、零售银行业务

（1）储蓄存款业务

公司积极配合我国国民经济和社会发展第十二个五年规划纲要中提出的城镇化建设、社会医保建设等议题，为客户提供拆迁款发放与管理、城市医保卡等金融服务；进一步细分人群需求，加强与对公业务联动营销，推动集团式、批量式客户拓展；实现存款与理财业务的良性互动，以优质理财产品吸引和稳固客户，扩大存款资金来源。报告期末，公司储蓄存款余额 2,087.49 亿元，比上年末增加 423.34 亿元，增长 25.44%。零售客户总量 3133.42 万户，比上年末增加 459.24 万户，增长 17.17%。

（2）个人贷款业务

公司坚持“防风险、调结构、增收益、带负债”的个贷业务发展思路，主动调整信贷结构，狠抓综合效益，不断提升服务品质，取得了良好的业绩。报告期末，个人贷款（不含信用卡）余额为 2,008 亿元，比上年末增加 200 亿元、增长 11.06%。其中，个人经营类贷款

余额达到 772 亿元，个人消费类贷款余额 1,236 亿元。个贷业务不良率 0.39%，不良贷款余额 7.89 亿元，继续保持“双降”。

（3）理财业务

为应对银信理财合作业务的监管政策调整和外部市场环境的变化，公司努力推进理财业务向资产管理业务转型，提高理财业务的专业化和精细化水平，优化产品结构和发 展策略。报告期末，公司理财业务管理资产规模 1,616 亿元，理财产品累计交易量 5,055 亿元，实现理财中间业务收入 5.3 亿元。其中，资产管理类产品余额达 453 亿元，比上年末增加 317 亿元，余额和占比均大幅提高。

（4）私人银行业务

公司私人银行的核心服务理念是专注于客户和客户需求，面向管理资产 1000 万元人民币或等值外币的人士及其家庭、企业提供专属的金融产品和金融服务。私人银行向客户提供五大服务：高效快捷的钻石卡服务、1+1+n 的私人银行团队全天候的专业服务、私享的财富管理服 务、四步价值链提升服务和一流的家庭增值服务。公司已正式推出私人银行建设时间表，首批私人银行中心将在北京、上海、杭州启动。

（5）银行卡业务

a、借记卡业务

公司加快借记卡产品创新工作，推出住房维修基金专用卡、公积金卡、社区卡等联名卡，丰富阳光借记卡产品线。推进芯片卡发卡系统建设，发挥芯片卡科技优势，储备行业应用项目，为阳光借记卡提供发展基础。开展全国性借记卡支付结算优惠活动，组织多种主题的营销推广，提高客户用卡频率，增加借记卡交易量。报告期末，借记卡发卡量 3,237 万张，比年初增加 413 万张，增长 14.6%。

b、信用卡业务

公司信用卡业务规模快速增长，发卡量达 996 万张，市场地位进一步提高，收入大幅增长，达 10.5 亿元，同比增长 60%，已具有显著的规模效应；客户交易活跃，新增交易额达到 508.8 亿元，同比增长 50.2%；透支余额稳步攀升，报告期末达 166.3 亿元，同比增长 67.3%；国内首创的存贷合一卡发卡量突破 150 万张，产品创新能力得到市场广泛认可。

3、资金业务

公司密切关注本外币市场及汇率走势，把握市场波动节奏，加强代客业务，积极应对趋紧的资金面。报告期末，本外币资金类资产规模达 2,110.53 亿元，占全行总资产的 13.12%，其中，债券资产规模 1,673.10 亿元，银行间债券交割总量 5.68 万亿元。中间业务和货币市场业务大幅增长，中间业务实现净收入 2.28 亿元，货币市场实现净利息收入 2.67 亿元。债券市场上实现账面投资收益 29.97 亿元。推出了“债市通”资金产品，进一步巩固发展市场化资金运作平台，规模达到 130.7 亿元，新增客户 57 户。

4、代理业务

报告期内，除托管业务之外的各项代理业务实现手续费收入 2.88 亿元，其中代理保险手续费收入 0.92 亿元，占代理手续费收入的 31.94%；代理银行证券及信托业务手续费收入合计 0.96 亿元，占 33.33%；代理基金销售手续费收入 0.42 亿元，占 14.58%。

5、电子银行业务

公司充分发挥电子渠道统一管理下的协同优势，通过电子渠道与物理网点的无缝衔接，搭建服务全行发展战略的立体式销售和服务体系。持续打造以安全、易用、创新为特质的“E路阳光”电子银行品牌，成功推出了手机银行 iPhone 客户端和新版自助银行，打造了业内首家开放式网络缴费平台。报告期末，公司电子银行客户（不含电

话银行客户)达到400万户,同比增长79%;累计完成电子交易1.66亿笔,总交易额达到4.10万亿元。

(1) 网上银行业务

公司拥有对公网银客户7.95万名,个人网银客户293万名。报告期末,对公及个人网银交易额分别为人民币31,914亿元及8,532亿元,网银总交易额达人民币40,446亿元,同比增长34%。

(2) 电话银行业务

公司稳步推进95595客户服务中心“五大中心”的建设工作,简化自助语音服务流程,强化在线专家的服务方式和内容,建成了统一的自助设备监控团队,提高了设备运营效率。公司拥有约300万电话银行客户,业务交易额达25.75亿元,电话接通率为98.56%。

(3) 手机银行业务

报告期内,公司手机银行业务客户58.95万名,交易总额为6.72亿元,同比增长10%。

(4) 自助银行业务

公司不断强化自助设备运营管理,保证已布设设备稳定运行;快速推进自助设备的布设,加强总行统一管理,提高全行的运维绩效;同步推进无卡取现等新功能上线。报告期末,公司拥有902家自助服务中心,5,859台自助设备,其中现金类自助设备为4,813台。报告期内,实现了自助设备交易额447.80亿元。自助设备开机率维持在96.11%。

6、信息科技业务

公司信息科技业务以“安全运营、优质服务、创造价值”为工作原则,牢固树立“业务合作伙伴关系”的科技定位,深化治理、风险、规划、开发、运维、成本管理等六个领域的建设,提升信息科技管理水平。保障信息系统平稳运行,逐步建立符合国际IT服务标准(ITIL)

的运维服务管理体系；建立全行统一的网络管理平台和系统日志集中管理平台，加强监控和预警，降低信息系统运行风险；持续推进信息系统应急灾备体系建设，提高信息系统灾难抵御能力。加快系统建设和应用创新，在客户关系管理、电子渠道建设、风险控制等重点领域加快应用系统建设，为模式化经营的战略客户提供技术支持和服务；推动关系经理制度建设，强化业务与科技的协同机制，支持业务创新。

7、人力资源管理

围绕全行的发展战略和经营目标，在各级干部管理方面进一步解放思想，创新方法。继续加大干部配备和交流的工作力度，选用与培养并重，加强后备干部队伍建设，加强干部的思想建设、作风建设和能力建设。完善人员编制核定办法，实现人力资本对业务发展的增值作用。严格人员准入把控，深入推动用工体制改革，全力配合业务条线变革，提供人力资源领域的专业支持与服务。推行员工绩效管理流程，完善绩效管理体系。推进任职资格制度，做好面向全行员工的阳光服务。对全行人员费用管理进行全面检查和整改，进一步规范薪酬发放流程。加强对培训工作的统一指导，上半年共举办各类集中培训项目 62 个，培训 3190 人次。加强对分行和各条线培训的集中管理，规范出境培训管理。稳步推进培训课程体系建设及课程开发工作，夯实培训基础。

（九）风险管理

1、信用风险管理

2011 年上半年，国内外环境较为复杂，存在较多不稳定、不确定性因素。公司积极应对宏观经济金融形势和监管要求的变化，进一步改进风险管理组织架构，完善信用风险管理相关政策制度，优化授信管理流程，加强信贷结构调整和风险排查，推进风险计量技术工具开发和应用，提升信用风险管理水平。

持续改进风险管理组织架构。通过风险派驻制的纵向和横向延伸，进一步建立健全风险管理团队和岗位设置，完善总行主要业务条线的风险派驻制，规范一级分行层面风险管理机构设置，落实向二级分行、异地支行和县域支行的风险派驻，强化对附属机构风险管理的督促、指导；进一步厘清相关风险管理岗位人员的隶属关系、汇报关系和任免考核机制，提高风险管理岗位人员履职的有效性。

持续完善信用风险管理相关政策制度。公司继续实施积极稳妥的风险管理政策，加强对宏观经济和调控政策的研究，及时对信用风险管理政策制度和信贷投向政策等进行全面重检，保持风险管理政策的适用性。加强信贷结构调整，向实体经济倾斜，推进信贷结构优化，将信贷资产组合在不同行业、客户、产品、区域之间合理分散，降低集中度风险。强化政策引导，充分发挥分行区域营销指引承上启下的作用，通过积极推进模式化经营，拓宽客户基础，支持更有内涵的发展。

深化授信后管理，加大风险排查力度。根据当前的宏观经济环境，公司将地方政府融资平台贷款、房地产贷款、中小企业贷款作为重点监控对象，开展多种形式的风险排查并加强动态监控，力求及早发现风险预警信号，及时采取应对措施。

推进风险管理技术的应用。公司以“项目协同—公司治理—强化培训—文档管理—系统实现—监管沟通—评估申请—持续合规”为主线，进一步加快新资本协议合规项目建设，同时强化项目成果的转化与应用。

2、流动性风险管理

2011年的宏观经济形势比2010年更加复杂，各种因素相互交织作用，经济发展的不确定性较大。货币政策基调从“稳健”偏向“适度从紧”，节奏表现为“小步快调”，存款准备金率多次上调使得流

动性从充裕转向紧缩，流动性状态转变中凸显结构性风险。针对上述情况，公司继续坚持审慎稳健的流动性管理政策，采用灵活有效、富有前瞻性的流动性管理策略，上半年流动性维持平稳健康态势。主要措施：在年度资产负债管理策略的基础上，抓住 2011 年结构性流动性风险日益凸显的特点，发布流动性风险管理政策指引，多角度细化流动性风险管理；通过合理确定和灵活调整内部资金转移定价，对公司流动性进行前瞻性引导和集中统一协调，确保各项业务稳健发展；高管层监控流动性风险的频度从每月提高到每周，监控重点从管制产品转向理财、同业产品；适时修订《流动性风险管理政策》和《流动性应急管理办法》，确保流动性风险管理的有效性；通过区间限额和储备限额的适度前瞻性调整，较好应对了政策变化和市场冲击。

3、市场风险管理

（1）利率风险管理

2011 年上半年，通胀预期日益显现，货币政策进入加息通道。针对 2011 年宏观经济金融形势和金融市场的变化特点与发展趋势，公司继续坚持稳健审慎的利率风险管理政策，采用务实的、风险规避性的利率风险管理策略，全行利率风险敞口控制在风险容忍度和限额范围内，利率风险对于收益和资本的扰动趋于平缓。主要措施：公司在人民银行利率政策范围内按照风险收益匹配原则确定存贷款产品利率；继续推行内部资金转移定价机制，剥离分行利率风险，实现对利率风险的集中、专业化管理；适时调整内部资金转移定价政策，持续推进产品定价机制建设，促进公司资产负债结构调整以减缓或抵消国家宏观调控政策和外部市场变化带来的冲击，防范利率风险，提高利差水平；加强对业务结构、利率变动、产品定价等的系统分析和预测模拟，为业务决策提供可靠的数据支持。

（2）汇率风险管理

2011 年上半年，公司进一步加强汇率风险管理，根据本外币汇率走势和各国外汇管理的趋势，预测未来本外币汇率的变化幅度；定期进行外汇风险敞口监测，主动调整外币资产结构以强化资产负债币种结构的匹配；在政策许可范围内压缩和限制外汇敞口，采取有效措施控制外汇敞口，尤其是严格控制结售汇敞口头寸，并适当运用货币掉期和远期合约等汇率金融衍生工具转移和对冲汇率风险，实现全行统一的汇率风险管理。

4、操作风险管理

公司已完成操作风险管理系统项目建设，初步建立以操作风险控制自我评估（RCSA）为基础、操作风险事件报告（LDC）和操作风险关键风险指标（KRI）为补充、内部审计及合规评价为支撑的操作风险识别、评估和监测体系，并实现了标准法下操作风险资本计量。

公司持续开展操作风险控制自我评估、损失数据收集以及关键风险指标监测工作，完善相关管理制度，加强操作风险管理工作督导；及时跟踪内外部典型操作风险事件的发生情况，并跟进落实分析和风险提示；强化总行部门条线管理，组织总行各主要业务及职能部门制定本部门/条线的操作风险管理细则，开展操作风险重点领域的排查和专项治理工作；推进 IT 风险管理体系建设，完成 IT 风险管理咨询项目的验收和结项工作，着手进行项目成果的落地实施工作。

5、合规风险管理

报告期内，公司成立规章制度审核小组，积极开展规章制度的梳理工作，拟定了规章制度体系框架。各部门按照“统一格式、规范内容”的要求，根据“一项业务一个制度、一个部门一本手册”的工作原则进行梳理。报告期末，已梳理完成并经讨论通过的制度手册有 15 项。为切实防范道德风险与合规风险，杜绝案件隐患发生，报告期内，公司成立清理工作领导小组，全面开展客户资源系统管理，规

范与培养有效客户，积极开展客户身份信息清理工作。强化员工的合规培训，编制培训讲义，全面开展新员工培训，加强对专职合规经理和兼职合规经理的培训。

6、声誉风险管理

公司制定下发了《中国光大银行声誉风险管理考核办法》，对声誉风险管理考核、评估进行了规范和要求，全员声誉风险防范意识不断加强，舆情监测、处置能力明显提升，维护了公司的声誉形象。报告期内，公司未发生重大声誉风险事件，舆论导向正面、积极。

（十）经营中关注的重点问题、应对措施及业务发展计划

1、经营中关注的重点问题

2011年以来，国内外经济、金融形势更趋复杂。从国际上看，主要发达国家经济增速放缓，通胀预期压力逐步增强；欧债危机风险犹存，美国、日本等国家的债务问题日益凸显；全球经济复苏的道路并不平坦。从国内看，经济增速呈回落态势，通胀压力进一步加大，宏观调控面临复杂局面。

（1）通货膨胀压力凸显

2011年上半年，国内通胀压力明显加大。1-6月份CPI持续高位运行，6月份CPI同比上涨6.4%，创国际金融危机以来的新高。通胀水平持续走高，已成为上半年经济工作中的主要矛盾。

（2）流动性压力上升

2011年以来，为了应对通胀压力，央行六次上调存款准备金率，两次上调存贷款基准利率，市场流动性趋紧。同时，央行连续上调一年期央票发行利率，加大了公开市场操作力度，银行间市场利率波动加大，再次加息的预期进一步增强。随着监管要求的进一步提高，银行资金面更趋紧张，流动性压力上升。

（3）银行业监管环境趋紧

银监会着力加强对政府融资平台贷款、房地产信贷、银信理财合作等的监管力度。2011年4月份，银监会发布了《中国银行业实施新监管标准指导意见》，从市场准入、审慎监管标准、持续监管等方面提出了增强国内系统重要性银行监管有效性的相关措施，银行业监管环境进一步趋紧。

（4）自身的成长与转型

A股成功上市为公司的发展夯实了资本基础，提升了全行士气，公司已迈入新的战略发展阶段。同时，随着我国国民经济和社会发展的第十二个五年规划纲要的实施，在国家经济结构转型、监管环境趋紧、银行业竞争加剧背景下，公司面临加快成长与转型的双重命题。

2、主要应对措施

（1）全面落实“更有内涵的发展”战略

2011年以来，公司在经营管理、客户发展、业务创新、服务理念、考核机制、风险管理、企业文化、社会责任等方面全面落实“更有内涵的发展”战略，并持续推向深入。

（2）稳步推进H股上市

为进一步增强资本实力，夯实发展基础，加快成长与转型步伐，提升经营管理水平，实现与国际资本市场的接轨，公司正稳步推进H股发行上市的准备工作。

（3）大力发展新兴业务

为应对资本约束和监管环境日益趋紧，加快发展以中间业务为代表的新兴业务，持续推进金融创新步伐，不断优化盈利结构。坚持以中高端客户为基本客户群，大力推进信用卡、理财、担保、投行、托管等业务的发展，提升中间业务收入占比，提高客户综合贡献度。

（4）不断优化信贷结构

推进经营模式转型，提升信贷资产质量。加快发展贸易融资和中

小企业信贷，重点支持与节能减排、低碳环保和国家战略性新兴产业相关的信贷项目，提升对技术先进、成长性较好、盈利增长较快产业的支持力度。

（5）深入推进模式化经营

继续加大模式化经营的推进力度，将其纳入公司考核体系，从制度、机制上促进模式化经营的持续开展与深入推广。公司已设立批发零售、汽车、钢铁、医药等四个专业委员会，研究行业特征及主要客户情况，对模式化经营重点客户实行项目化管理。

（6）全面履行社会责任

履行好社会责任始终是公司发展战略的重要内容。公司将积极全面履行社会责任，在公益事业、阳光服务、信贷政策、绿色金融、支持中小企业发展等方面继续做深做实。

3、业务发展计划

（1）强化资产负债和资本管理，加大结构调整

公司以优化结构、提升效益为中心，加强资产负债和资本管理，加大结构调整力度，完善考核机制，从增量、存量两方面挖掘潜力，逐步建立起长期稳定的资产负债结构、客户结构和收入结构。

（2）积极主动实施全面风险管理，保障业务健康发展

在平衡风险与收益的前提下，公司实施积极稳妥的风险管理，重点防范宏观政策和产业政策变化带来的政策性风险，防范近年来加快发展的中小企业业务和零售业务风险，防范流动性风险、道德风险、操作风险和财务合规风险。

（3）落实“创新、服务、科技”驱动，持续夯实发展基础

公司坚持把创新作为业务发展的重要驱动力，建立总分行相结合、贴近市场的创新工作体系，加大产品创新力度和对创新的考核和激励力度。持久推动阳光服务，建立对公、对私完整的服务体系。树

立科技兴行的理念，提升内外部客户的体验感受，以先进的技术促进业务发展。

(4) 持续打造“人心工程”和“人才工程”

公司深入开展创先争优活动，加强人力资源管理和企业文化建设，持续打造好“人心工程”和“人才工程”。

6.2 募集资金使用情况

6.2.1 募集资金运用

适用 不适用

6.2.2 变更项目情况

适用 不适用

6.3 董事会下半年的经营计划修改计划

适用 不适用

6.4 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

6.5 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

§7 重要事项

7.1 收购、出售资产及资产重组

7.1.1 收购资产

适用 不适用

7.1.2 出售资产

适用 不适用

7.2 重大担保

适用 不适用

7.3 重大关联交易

适用 不适用

7.4 重大诉讼仲裁事项

适用 不适用

7.5 其他重大事项及其影响和解决方案的分析说明

7.5.1 持有上市公司股权情况

单位：元

证券代码	证券简称	占该公司股权比例（%）	期末账面价值
V	Visa Inc	0.00003	1,219,840

7.5.2 持有非上市金融企业股权情况

单位：千元、千股

持股对象	投资金额	持股数量	股权占比（%）	期末账面价值	报告期损益	报告期所有者权益变动	会计核算科目	股份来源
中国银联股份有限公司	97,500	75,000	2.56	97,500	公司于7月7日收到分红款210万元	-	长期股权投资	发起设立
韶山光大村镇银行股份有限公司	35,000	35,000	70	35,000	-	-	长期股权投资	发起设立
光大金融租赁股份有限公司	720,000	720,000	90	720,000	-	-	长期股权投资	发起设立

§8 财务报告

8.1 审阅意见（见半年报全文附件）

8.2 财务报表（见附件）

8.3 报表附注

8.3.1 出现会计政策、会计估计变更或会计差错更正的内容、原因及影响数

适用 不适用

8.3.2 财务报表合并范围发生重大变化的原因及影响数。

适用 不适用

8.3.3 出具非标准审计报告，列示涉及事项的有关附注。

适用 不适用

§9 备查文件目录

- (一) 载有公司董事、高级管理人员签名的半年度报告正本；
- (二) 载有法定代表人、行长、主管财会工作负责人、计财部负责人签名并盖章的财务报表；
- (三) 报告期内在中国证监会指定报纸上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原件；
- (四) 《中国光大银行股份有限公司章程》

董事长：唐双宁

中国光大银行股份有限公司董事会

二〇一一年八月四日

中国光大银行股份有限公司

资产负债表

2011年6月30日

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
资产					
现金及存放中央银行款项	3	212,944,928	185,744,693	212,892,450	185,712,653
存放同业及其他金融机构款项	4	62,372,800	53,274,794	61,091,992	52,774,301
拆出资金	5	47,224,286	23,833,093	47,224,286	23,833,093
交易性金融资产	6	22,549,078	22,397,117	22,549,078	22,397,117
衍生金融资产	7	2,520,848	3,025,040	2,520,848	3,025,040
买入返售金融资产	8	225,187,292	170,036,997	225,187,292	170,036,997
应收利息	9	4,990,589	4,138,628	4,959,255	4,120,946
发放贷款和垫款	10	830,086,418	760,555,236	829,985,787	760,463,156
可供出售金融资产	11	70,263,716	77,142,160	70,263,716	77,142,160
持有至到期投资	12	84,862,621	87,792,736	84,862,621	87,792,736
长期股权投资	13	99,125	99,125	854,125	854,125
固定资产	14	10,426,526	10,141,462	10,423,331	10,137,761
无形资产	15	410,136	392,083	408,002	391,316
商誉	16	1,281,000	1,281,000	1,281,000	1,281,000
递延所得税资产	17	1,664,067	1,306,243	1,664,067	1,306,243
其他资产	18	85,243,806	82,789,935	78,281,231	78,666,457
资产总计		1,662,127,236	1,483,950,342	1,654,449,081	1,479,935,101

中国光大银行股份有限公司

资产负债表（续）

2011年6月30日

（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

	附注	本集团		本行	
		2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
负债和股东权益					
负债					
同业及其他金融机构存放款项	21	266,952,262	197,214,468	267,036,193	197,239,149
拆入资金	22	32,717,440	18,213,913	26,437,440	14,983,913
交易性金融负债	23	27,574,470	33,469,549	27,574,470	33,469,549
衍生金融负债	7	2,604,212	2,960,426	2,604,212	2,960,426
卖出回购金融资产款	24	25,117,994	12,678,724	25,117,994	12,678,724
吸收存款	25	1,137,299,714	1,029,710,611	1,136,999,302	1,029,527,478
应付职工薪酬	26	5,480,923	5,186,993	5,480,906	5,181,905
应交税费	27	1,758,237	1,662,984	1,738,018	1,651,154
应付利息	28	11,231,663	8,536,092	11,182,596	8,528,517
预计负债	29	42,518	42,518	42,518	42,518
应付次级债	30	16,000,000	16,000,000	16,000,000	16,000,000
其他负债	31	48,604,718	76,811,362	47,724,030	76,334,946
负债合计		1,575,384,151	1,402,487,640	1,567,937,679	1,398,598,279

中国光大银行股份有限公司

资产负债表（续）

2011年6月30日

（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

	附注	本集团		本行	
		2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
负债和股东权益（续）					
股东权益					
股本	32	40,434,790	40,434,790	40,434,790	40,434,790
资本公积	33	19,785,420	19,901,227	19,785,420	19,901,227
盈余公积	34	2,433,686	2,433,686	2,433,686	2,433,686
一般准备	34	13,103,997	11,631,570	13,103,997	11,631,570
未分配利润	35	10,876,025	6,963,194	10,753,509	6,935,549
归属于本行股东权益合计		86,633,918	81,364,467	86,511,402	81,336,822
少数股东权益		109,167	98,235	-	-
股东权益合计		86,743,085	81,462,702	86,511,402	81,336,822
负债和股东权益总计		1,662,127,236	1,483,950,342	1,654,449,081	1,479,935,101

本财务报表已于二〇一一年八月四日获本行董事会批准。

财务报表由以下人士签署：

董事长：唐双宁 行长：郭友 主管财会工作副行长：卢鸿 计财部总经理：陈昱

中国光大银行股份有限公司

利润表

截至 2011 年 6 月 30 日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	截至 6 月 30 日止六个月期间			
		本集团		本行	
		2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
营业收入					
利息收入		36,083,821	25,294,458	35,861,771	25,291,278
利息支出		(17,206,319)	(11,057,127)	(17,106,766)	(11,057,734)
利息净收入	36	18,877,502	14,237,331	18,755,005	14,233,544
手续费及佣金收入		3,993,710	2,700,968	3,929,051	2,698,567
手续费及佣金支出		(192,308)	(157,190)	(190,756)	(157,170)
手续费及佣金净收入	37	3,801,402	2,543,778	3,738,295	2,541,397
投资收益	38	167,061	465,816	167,061	465,797
公允价值变动净损失	39	(259,142)	(131,645)	(259,142)	(131,645)
汇兑净收益		307,590	165,186	307,590	165,186
其他业务收入		35,451	34,235	35,435	34,226
营业收入合计		22,929,864	17,314,701	22,744,244	17,308,505
营业支出					
营业税金及附加		(1,623,473)	(1,160,074)	(1,613,355)	(1,159,776)
业务及管理费	40	(6,753,450)	(5,898,804)	(6,734,885)	(5,893,238)
资产减值损失	41	(2,235,370)	(976,739)	(2,215,400)	(972,339)
其他业务成本		(26,002)	(16,275)	(26,000)	(16,271)
营业支出合计		(10,638,295)	(8,051,892)	(10,589,640)	(8,041,624)
营业利润		12,291,569	9,262,809	12,154,604	9,266,881
加: 营业外收入		32,063	16,091	28,025	16,091

减：营业外支出		(17,116)	(31,470)	(17,114)	(31,468)
		<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
利润总额		12,306,516	9,247,430	12,165,515	9,251,504
所得税费用	42	(3,085,195)	(2,413,327)	(3,049,997)	(2,413,277)
		<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
净利润		9,221,321	6,834,103	9,115,518	6,838,227
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

中国光大银行股份有限公司

利润表（续）

截至 2011 年 6 月 30 日止六个月期间

（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

	附注	截至 6 月 30 日止六个月期间			
		本集团		本行	
		2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
净利润（续）		9,221,321	6,834,103	9,115,518	6,838,227
归属于本行股东的净利润		9,210,389	6,834,412	9,115,518	6,838,227
少数股东损益		10,932	(309)	-	-
基本和稀释每股收益（人民币元）		0.23	0.20		
其他综合收益	43	(115,807)	331,023	(115,807)	331,023
综合收益总额		9,105,514	7,165,126	8,999,711	7,169,250
归属于本行股东的综合收益总额		9,094,582	7,165,435	8,999,711	7,169,250
归属于少数股东的综合收益总额		10,932	(309)	-	-

本财务报表已于二〇一一年八月四日获本行董事会批准。

财务报表由以下人士签署：

董事长：唐双宁 行长：郭友 主管财会工作副行长：卢鸿 计财部总经理：陈昱

中国光大银行股份有限公司现金流量表

截至 2011 年 6 月 30 日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	截至 6 月 30 日止六个月期间				
	附注	本集团		本行	
		2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
经营活动产生的现金流量					
吸收存款净增加额		101,815,567	143,603,374	101,698,287	143,523,538
同业及其他金融机构					
存放款项净增加额		69,737,794	36,094,162	69,797,044	36,390,602
拆入资金净增加额		14,503,527	-	11,453,527	-
存放同业及其他金融					
机构款项净减少额		9,820,736	12,923,584	9,895,415	12,985,654
收取的利息、手续费及佣金		39,382,646	27,551,985	39,109,589	27,547,490
收回的已于以前年度核销的贷款		98,695	70,843	98,695	70,843
卖出回购金融资产款净增加额		12,445,405	27,239,246	12,445,405	27,239,246
收到的其他与经营活动					
有关的现金		347,702	1,125,248	343,646	1,125,248
经营活动现金流入小计		248,152,072	248,608,442	244,841,608	248,882,621
发放贷款和垫款净增加额		(71,946,826)	(77,159,131)	(71,938,188)	(77,121,215)
存放中央银行存款准备金					
净增加额		(47,722,251)	(21,432,900)	(47,696,747)	(21,424,954)
拆出资金净增加额		(9,931,655)	(3,545,452)	(9,931,655)	(3,545,452)
拆入资金净减少额		-	(11,727,370)	-	(11,727,370)
支付的利息、手续费及佣金		(14,175,793)	(9,733,355)	(14,116,179)	(9,734,107)
支付给职工以及为职工					
支付的现金		(3,964,330)	(2,569,076)	(3,947,176)	(2,567,876)
支付的各项税费		(5,008,724)	(3,306,476)	(4,971,204)	(3,306,439)
买入返售金融资产净增加额		(55,532,249)	(113,107,383)	(55,532,249)	(113,107,383)
购买融资租赁资产支付的现金		(2,859,570)	-	-	-
支付的其他与经营活动					
有关的现金		(29,766,242)	(16,415,709)	(30,165,850)	(15,902,924)
经营活动现金流出小计		(240,907,640)	(258,996,852)	(238,299,248)	(258,437,720)
经营活动产生/(所用)的现金					
流量净额	45(a)	7,244,432	(10,388,410)	6,542,360	(9,555,099)

中国光大银行股份有限公司现金流量表（续）

截至 2011 年 6 月 30 日止六个月期间

（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

	截至 6 月 30 日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	174,981,167	165,471,661	174,981,167	165,471,642
取得投资收益收到的现金	-	5	-	5
处置固定资产和其他资产				
收到的现金净额	26,422	47,320	26,392	47,320
投资活动现金流入小计	175,007,589	165,518,986	175,007,559	165,518,967
投资支付的现金	(165,556,000)	(185,076,966)	(165,556,000)	(185,076,966)
设立子公司支付的现金	-	-	-	(720,000)
购建固定资产、无形资产和				
其他资产所支付的现金	(658,960)	(836,517)	(657,427)	(834,936)
投资活动现金流出小计	(166,214,960)	(185,913,483)	(166,213,427)	(186,631,902)
投资活动产生/（所用）的现金				
流量净额	8,792,629	(20,394,497)	8,794,132	(21,112,935)
筹资活动产生的现金流量				
子公司吸收少数股东				
投资收到的现金	-	80,000	-	-
筹资活动现金流入小计	-	80,000	-	-
偿付次级债本金所支付的现金	-	(5,550,000)	-	(5,550,000)
偿付次级债利息所支付的现金	(533,401)	(667,896)	(533,401)	(667,896)
分配股利所支付的现金	(3,625,730)	-	(3,625,730)	-
筹资活动现金流出小计	(4,159,131)	(6,217,896)	(4,159,131)	(6,217,896)
筹资活动所用的现金				
流量净额	(4,159,131)	(6,137,896)	(4,159,131)	(6,217,896)

中国光大银行股份有限公司现金流量表（续）

截至 2011 年 6 月 30 日止六个月期间

（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

	附注	截至 6 月 30 日止六个月期间			
		本集团		本行	
		2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(19,685)	(236,240)	(19,685)	(236,240)
现金及现金等价物净增加额	45(b)	11,858,245	(37,157,043)	11,157,676	(37,122,170)
加：期初现金及现金等价物余额		91,064,923	115,888,340	90,528,770	115,848,609
期末现金及现金等价物余额	45(c)	102,923,168	78,731,297	101,686,446	78,726,439

本财务报表已于二〇一一年八月四日获本行董事会批准。

财务报表由以下人士签署：

董事长：唐双宁 行长：郭友 主管财会工作副行长：卢鸿 计财部总经理：陈昱

中国光大银行股份有限公司

合并股东权益变动表

截至 2011 年 6 月 30 日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	归属于本行股东权益						少数股东	股东权益
	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	小计	权益	合计
2011 年 1 月 1 日余额	40,434,790	19,901,227	2,433,686	11,631,570	6,963,194	81,364,467	98,235	81,462,702
本期增减变动金额								
1. 净利润	-	-	-	-	9,210,389	9,210,389	10,932	9,221,321
2. 其他综合收益	43	(115,807)	-	-	-	(115,807)	-	(115,807)
上述 1 和 2 小计	-	(115,807)	-	-	9,210,389	9,094,582	10,932	9,105,514
3. 利润分配								
- 提取一般准备	34	-	-	1,472,427	(1,472,427)	-	-	-
- 对股东的分配	35	-	-	-	(3,825,131)	(3,825,131)	-	(3,825,131)
小计	-	-	-	1,472,427	(5,297,558)	(3,825,131)	-	(3,825,131)
2011 年 6 月 30 日余额	40,434,790	19,785,420	2,433,686	13,103,997	10,876,025	86,633,918	109,167	86,743,085

中国光大银行股份有限公司

合并股东权益变动表（续）

截至 2011 年 6 月 30 日止六个月期间

（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

	归属于本行股东权益					少数股东	股东权益	
	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润			小计
2010 年 1 月 1 日余额	33,434,790	6,433,681	1,157,482	5,485,180	1,595,560	48,106,693	14,767	48,121,460
本期增减变动金额：								
1. 净利润	-	-	-	-	6,834,412	6,834,412	(309)	6,834,103
2. 其他综合收益	-	331,023	-	-	-	331,023	-	331,023
上述 1 和 2 小计	-	331,023	-	-	6,834,412	7,165,435	(309)	7,165,126
3. 因股权变动引起的 股东权益变化								
- 因设立新子公司产生的 少数股东权益	-	-	-	-	-	-	80,000	80,000
小计	-	-	-	-	-	-	80,000	80,000
4. 利润分配								
- 提取一般准备	-	-	-	6,164,104	(6,164,104)	-	-	-
小计	-	-	-	6,164,104	(6,164,104)	-	-	-
2010 年 6 月 30 日余额	33,434,790	6,764,704	1,157,482	11,649,284	2,265,868	55,272,128	94,458	55,366,586

中国光大银行股份有限公司

合并股东权益变动表（续）

截至 2011 年 6 月 30 日止六个月期间

（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

	归属于本行股东权益					少数股东		
	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	小计	权益	合计
2010 年 1 月 1 日余额	33,434,790	6,433,681	1,157,482	5,485,180	1,595,560	48,106,693	14,767	48,121,460
本年增减变动金额								
1. 净利润	-	-	-	-	12,790,228	12,790,228	3,468	12,793,696
2. 其他综合收益	-	(855,929)	-	-	-	(855,929)	-	(855,929)
上述 1 和 2 小计	-	(855,929)	-	-	12,790,228	11,934,299	3,468	11,937,767
3. 因股权变动引起的 股东权益变化								
- 股东投入资本	7,000,000	14,323,475	-	-	-	21,323,475	-	21,323,475
- 因设立新子公司 产生的少数 股东权益	-	-	-	-	-	-	80,000	80,000
小计	7,000,000	14,323,475	-	-	-	21,323,475	80,000	21,403,475
4. 利润分配								
- 提取盈余公积	-	-	1,276,204	-	(1,276,204)	-	-	-
- 提取一般准备	-	-	-	6,146,390	(6,146,390)	-	-	-
小计	-	-	1,276,204	6,146,390	(7,422,594)	-	-	-
2010 年 12 月 31 日余额	40,434,790	19,901,227	2,433,686	11,631,570	6,963,194	81,364,467	98,235	81,462,702

中国光大银行股份有限公司

股东权益变动表

截至 2011 年 6 月 30 日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	<u>附注</u>	<u>股本</u>	<u>资本公积</u>	<u>盈余公积</u>	<u>一般准备</u>	<u>未分配利润</u>	股东权益 <u>合计</u>
2011 年 1 月 1 日余额		40,434,790	19,901,227	2,433,686	11,631,570	6,935,549	81,336,822
本期增减变动金额							
1. 净利润		-	-	-	-	9,115,518	9,115,518
2. 其他综合收益	43	-	(115,807)	-	-	-	(115,807)
上述 1 和 2 小计		-	(115,807)	-	-	9,115,518	8,999,711
3. 利润分配							
- 提取一般准备	34	-	-	-	1,472,427	(1,472,427)	-
- 对股东的分配	35	-	-	-	-	(3,825,131)	(3,825,131)
小计		-	-	-	1,472,427	(5,297,558)	(3,825,131)
2011 年 6 月 30 日余额		40,434,790	19,785,420	2,433,686	13,103,997	10,753,509	86,511,402

中国光大银行股份有限公司

股东权益变动表（续）

截至 2011 年 6 月 30 日止六个月期间

（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益 合计
2010 年 1 月 1 日	33,434,790	6,433,681	1,157,482	5,485,180	1,596,104	48,107,237
本期增减变动金额：						
1. 净利润	-	-	-	-	6,838,227	6,838,227
2. 其他综合收益	-	331,023	-	-	-	331,023
上述 1 和 2 小计	-	331,023	-	-	6,838,227	7,169,250
3. 利润分配						
- 提取一般准备	-	-	-	6,164,104	(6,164,104)	-
小计	-	-	-	6,164,104	(6,164,104)	-
2010 年 6 月 30 日	33,434,790	6,764,704	1,157,482	11,649,284	2,270,227	55,276,487

中国光大银行股份有限公司

股东权益变动表（续）

截至 2011 年 6 月 30 日止六个月期间

（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益 合计
2010 年 1 月 1 日余额	33,434,790	6,433,681	1,157,482	5,485,180	1,596,104	48,107,237
本年增减变动金额						
1. 净利润	-	-	-	-	12,762,039	12,762,039
2. 其他综合收益	-	(855,929)	-	-	-	(855,929)
上述 1 和 2 小计	-	(855,929)	-	-	12,762,039	11,906,110
3. 股东投入资本	7,000,000	14,323,475	-	-	-	21,323,475
4. 利润分配						
- 提取盈余公积	-	-	1,276,204	-	(1,276,204)	-
- 提取一般准备	-	-	-	6,146,390	(6,146,390)	-
小计	-	-	1,276,204	6,146,390	(7,422,594)	-
2010 年 12 月 31 日余额	40,434,790	19,901,227	2,433,686	11,631,570	6,935,549	81,336,822

本财务报表已于二〇一一年八月四日获本行董事会批准。

财务报表由以下人士签署：

董事长：唐双宁 行长：郭友 主管财会工作副行长：卢鸿 计财部总经理：陈昱