中国民生银行股份有限公司

【2011】半年度报告摘要

重要提示

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。

本公司半年度报告于2011年8月16日由本公司第五届董事会第十九次会议审议通过。会议应到董事18名，实到18名，其中现场出席15名，委托他人出席3名。卢志强副董事长、史玉柱董事书面委托董文标董事长代行表决权、王立华董事书面委托梁金泉董事代行表决权。

本半年度报告中“本公司”、“本行”、“中国民生银行”、“民生银行”均指中国民生银行股份有限公司；“本集团”指中国民生银行股份有限公司及其附属公司。

本半年度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，为本集团合并数据，以人民币列示。

本公司半年度财务报告未经审计。

中国民生银行股份有限公司董事会

本公司董事长董文标、行长洪崎、主管会计工作负责人赵品璋、段青山、会计机构负责人白丹，保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

一、上市公司基本情况简介

（一）基本情况简介

股票简称	A股：民生银行 H股：民生银行
股票代码	A股：600016 H股：01988
上市交易所	A股：上海证券交易所 H股：香港联合交易所有限公司
注册地址和办公地址	北京市西城区复兴门内大街2号
邮政编码	100031
公司国际互联网网址	www.cmbc.com.cn
电子信箱	cmbc@cmbc.com.cn

（二）联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	毛晓峰	何群
联系地址	北京市中关村南大街1号友谊宾馆嘉宾楼	北京市中关村南大街1号友谊宾馆嘉宾楼
电话	010-68946790	010-68946790
传真	010-68466796	010-68466796
电子信箱	cmbc@cmbc.com.cn	cmbc@cmbc.com.cn

二、会计数据和业务数据摘要

（一）财务数据及财务比率

		于报告期间			
		2011年1-6月	2010年1-6月	本期比上期	2009年1-6月
经营业绩（人民币百万元）				增幅（%）	
	营业利润	18,451	11,669	58.12	9,566
	利润总额	18,407	11,615	58.48	9,586
	归属于母公司股东的净利润	13,918	8,866	56.98	7,374
	归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	13,953	8,898	56.81	3,683
	经营活动产生的现金流量净额	-29,275	62,467	上年同期为正	-33,546
每股计（人民币元/股）				增幅（%）	
	基本每股收益	0.52	0.33	57.58	0.33
	稀释每股收益	0.52	0.33	57.58	0.33
	扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.52	0.33	57.58	0.16
	扣除非经常性损益后的稀释每股收益	0.52	0.33	57.58	0.16
	每股经营活动产生的现金流量净额	-1.10	2.81	上年同期为正	-1.78
盈利能力指标（%）				变动百分点	
	平均总资产收益率（年化）	1.41	1.17	0.24	1.20
	加权平均净资产收益率	12.54	9.59	2.95	13.09
	扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	12.57	9.62	2.95	6.54
	成本收入比	33.01	37.46	-4.45	33.47
	手续费及佣金净收入占营业收入比率	20.38	17.29	3.09	10.82
	净利差	2.85	2.80	0.05	2.31
	净息差	3.00	2.92	0.08	2.43
		于报告期末			
		2011年6月30日	2010年12月31日	本期末比上期末	2009年12月31日
规模指标（人民币百万元）				增幅（%）	
	资产总额	2,161,005	1,823,737	18.49	1,426,392
	贷款和垫款总额	1,142,274	1,057,571	8.01	882,979
	负债总额	2,044,196	1,718,480	18.95	1,337,498
	客户存款总额	1,536,586	1,416,939	8.44	1,127,938
	归属于母公司股东的权益	115,269	104,108	10.72	88,034
	归属于母公司股东的每股净资产（人民币元/股）	4.31	3.90	10.51	3.95
资产质量指标（%）				变动百分点	
	不良贷款率	0.63	0.69	-0.06	0.84
	拨备覆盖率	334.30	270.45	63.85	206.04
	贷款拨备率	2.10	1.88	0.22	1.73
资本充足指标（%）				变动百分点	
	资本充足率	10.73	10.44	0.29	10.83
	核心资本充足率	7.75	8.07	-0.32	8.92

注：1、平均总资产收益率=净利润/期初及期末总资产平均余额。

2、加权平均净资产收益率=归属于母公司股东的净利润/归属于母公司股东的权益加权平均余额。

3、净利差=生息资产平均收益率-计息负债平均成本率。

4、净息差=净利息收入/生息资产平均余额。

5、成本收入比=业务及管理费用/营业收入。

6、不良贷款率=不良贷款余额/贷款和垫款总额。

7、拨备覆盖率=贷款减值准备/不良贷款余额。

8、贷款拨备率=贷款减值准备/贷款和垫款总额。

（二）非经常性损益 （单位：人民币百万元）

非经常性损益项目	金额
营业外收入	17
营业外支出	61
其中：捐赠支出	57
其他支出	4
非经常性损益净额	-44
减：非经常性损益项目所得税影响数	-11
非经常性损益项目税后影响净额	-33
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	-35
影响少数股东净利润的非经常性损益	2

注：计算依据：《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益（2008年修订）》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式规则第3号（半年度报告的内容与格式）（2007年修订）》。

（三）补充财务指标

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
流动性比例%	汇总人民币	≥25	25.49	33.24	35.43
存贷比%	汇总人民币	≤75	73.26	72.78	75.52
拆借资金比例%	拆入资金比	≤4	2.23	0.77	0.65
	拆出资金比	≤8	2.59	2.64	1.80
单一最大客户贷款比例%		≤10	3.24	4.11	6.91
最大十家客户贷款比例%		≤50	22.21	28.45	36.14

注：1、以上数据均为公司口径，监管指标根据中国银行业监管的相关规定计算。

2、单一最大客户贷款比例=单一最大客户贷款总额资本净额。

3、最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款总额资本净额。

（四）境内外会计准则差异

本集团分别根据境内外会计准则计算的2011年半年度净利润和2011年6月30日净资产余额无差异。

三、业务数据

（一）利息收入、利息支出以及平均收益率、平均成本率

（单位：人民币百万元）

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(%)
生息资产						
贷款和垫款	1,093,671	36,541	6.68	941,693	25,874	5.50
其中：公司贷款	797,242	26,624	6.68	755,851	20,842	5.51
个人贷款	296,429	9,917	6.69	185,842	5,032	5.42
债券投资	186,556	2,961	3.17	168,521	2,641	3.13
存放中央银行款项	280,058	2,004	1.43	183,166	1,304	1.42
存放和拆放同业及其他金融机构款项（含买入返售金融资产）	369,024	8,821	4.78	131,288	1,207	1.84
应收融资租赁款	39,836	1,532	7.69	27,210	662	4.87
合计	1,969,145	51,859	5.27	1,451,878	31,688	4.37
项 目	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(%)
计息负债						
客户存款	1,439,408	13,628	1.89	1,119,621	8,003	1.43
其中：公司存款	1,205,074	11,619	1.93	934,296	6,626	1.42
活期	559,425	2,130	0.76	478,061	1,698	0.71
定期	645,649	9,489	2.94	456,235	4,928	2.16
个人存款	234,334	2,009	1.71	185,325	1,377	1.49
活期	66,086	151	0.46	48,176	86	0.36
定期	168,248	1,858	2.21	137,149	1,291	1.88
同业及其他金融机构存放和拆入款项（含卖出回购金融资产）	346,190	7,436	4.30	182,288	1,771	1.94
应付债券	26,285	628	4.78	22,845	464	4.06
向其他金融机构借款	29,354	622	4.24	19,225	285	2.96
合计	1,841,237	22,314	2.42	1,343,979	10,523	1.57
净利息收入		29,545			21,165	
净利差			2.85			2.80
净息差			3.00			2.92

注：1、临时存款、久悬未取款项、应解汇款在此表中归入公司活期存款。

2、本行于2011年上半年对票据系统中票据变断价差的核算进行了改造。改造后，买断式贴现票据转出时，未摊销贴现利息收入与转贴现成本之间的差额作为价差收益核算，而改造前作为利差收益核算。

（二）资产

1、资产结构

（单位：人民币百万元）

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	1,142,274	52.86	1,057,571	57.99
贷款减值准备	-23,979	-1.11	-19,848	-1.09
贷款和垫款净额	1,118,295	51.75	1,037,723	56.90
投资	220,216	10.19	181,419	9.95
存放中央银行款项	276,548	12.80	262,238	14.38
存放同业及其他金融机构款项	151,715	7.02	125,462	6.88
拆出资金及买入返售金融资产	306,633	14.19	149,385	8.19
固定资产及在建工程净额	8,314	0.38	8,119	0.45
其他资产	79,284	3.67	59,391	3.25
资产合计	2,161,005	100.00	1,823,737	100.00

注：投资包括交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资、长期股权投资、衍生金融资产。

2、投资及其他金融资产结构

①投资及其他金融资产结构

（单位：人民币百万元）

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	17,589	7.99	6,024	3.32
可供出售金融资产	58,575	26.60	35,067	19.33
持有至到期投资	133,345	60.55	128,610	70.89
应收款项类投资	10,106	4.59	11,117	6.13
长期股权投资	125	0.06	125	0.07
衍生金融资产	476	0.21	476	0.26
合计	220,216	100.00	181,419	100.00

②重大政府债券持有情况

（单位：人民币百万元）

项目	面值	年利率(%)	到期日
2003年记账式国债	2,565	2.8	2013-4-9
2004年记账式国债	1,025	4.86	2011-11-25
2006年记账式国债	2,572	2.48-2.51	2011-10-25到2013-2-27
2007年记账式国债	1,693	3.9	2014-8-23
2008年记账式国债	4,430	2.71-4.16	2013-4-21到2023-2-28
2009年记账式国债	3,000	2.26-2.29	2014-4-2到2014-6-4
2010年记账式国债	26,025	1.87-3.67	2011-7-15到2020-10-28
2011年记账式国债	27,114	2.77-3.6	2012-1-13到2016-2-17
合计	68,424	-	-

③重大金融债券持有情况

（单位：人民币百万元）

项目	面值	年利率(%)	到期日	计提减值准备
2002年金融债券	1,020	2.7	2012-4-23	-
2003年金融债券	3,860	浮动，当期3.72-3.74	2013-5-9到2013-6-16	-
2008年金融债券	1,380	2.1	2018-12-15	-
2010年金融债券	1,930	浮动，当期3.59	2020-02-25	-
2011年金融债券	19,060	2.92-浮动，当期3.84	2011-7-8到2016-5-12	-
合计	27,250	-	-	-

④衍生金融工具主要类别和金额

（单位：人民币百万元）

项目	合约/名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率掉期合约	37,197	296	-236
外汇远期合约	28,704	111	-103
货币掉期合约	26,500	47	-34
贵金属掉期合约	1,633	21	-31
信用违约掉期合约	532	1	-1
延期选择权	8,300	-	-
总计		476	-405

（三）负债

（单位：人民币百万元）

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	1,536,586	75.17	1,416,939	82.45
同业及其他金融机构存放款项	292,827	14.32	190,296	11.07
拆入资金及卖出回购金融资产	104,484	5.11	34,848	2.03
向其他金融机构借款	34,519	1.69	25,211	1.47
应付债券	31,026	1.52	21,048	1.22
其他负债	44,754	2.19	30,138	1.76
负债合计	2,044,196	100.00	1,718,480	100.00

（四）股东权益

（单位：人民币百万元）

项 目	2011年6月30日	2010年12月31日	增幅(%)
股本	26,715	26,715	0.00
资本公积	37,701	37,787	-0.23
盈余公积	5,903	5,903	0.00
一般准备	13,823	13,822	0.01
未分配利润	31,127	19,881	56.57
归属于母公司股东的权益	115,269	104,108	10.72
少数股东权益	1,540	1,149	34.03
股东权益合计	116,809	105,257	10.98

（五）资产负债表外项目

（单位：人民币百万元）

项 目	2011年6月30日	2010年12月31日	增幅(%)
银行承兑汇票	430,514	308,584	39.51
开出保函	61,616	50,115	22.95
代付业务	56,223	24,267	131.69
开出信用证	44,062	30,062	46.57
未使用的信用卡额度	24,839	18,618	33.41
融资租赁承诺	2,853	1,898	50.32
不可撤销贷款承诺	2,323	5,629	-58.73
资本性支出承诺	7,032	8,296	-15.24
经营租赁承诺	5,302	4,149	27.79

（六）应收利息与其他应收款坏账准备提取情况

1、应收利息增减变动情况

（单位：人民币百万元）

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应收利息	5,169	48,114	47,545	5,738

2、坏账准备的提取情况

（单位：人民币百万元）

项目	2011年6月30日	2010年12月31日	增加额
其他应收款	15,753	12,163	3,590
坏账准备余额	165	181	-16

（七）抵债资产情况

（单位：人民币百万元）

项目	2011年6月30日	2010年12月31日	本期计提减值金额
抵债资产	1,143	1,035	0
其中：			
房产	1,117	1,009	0
运输工具	0	0	0
机器设备	22	22	0
其他	4	4	0

（八）逾期未偿付债务情况

报告期末，本集团不存在重大逾期未偿付债务情况。

（九）贷款质量分析

1、贷款行业集中度

（单位：人民币百万元）

项 目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司贷款和垫款				
制造业	168,263	14.74	143,036	13.51
房地产业	130,270	11.40	129,424	12.23
租赁和商务服务业	114,593	10.03	107,736	10.19
批发和零售业	79,950	7.00	62,031	5.87
采矿业	65,791	5.76	61,845	5.85
交通运输、仓储和邮政业	64,044	5.61	69,248	6.55
水利、环境和公共设施管理业	42,989	3.76	53,798	5.09
电力、燃气及水的生产和供应业	29,177	2.55	31,712	3.00
建筑业	28,793	2.52	26,237	2.48
公共管理和社会组织	27,858	2.44	32,567	3.08
教育和社会服务业	23,540	2.06	24,277	2.30
金融业	13,935	1.22	18,112	1.71
信息传输、计算机服务和软件业	4,962	0.43	3,933	0.37
其他	18,909	1.66	14,453	1.37
小计	813,074	71.18	778,409	73.60
个人贷款和垫款	329,200	28.82	279,162	26.40
合计	1,142,274	100.00	1,057,571	100.00

2、贷款投放地区分布情况

（单位：人民币百万元）

地区分布	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
华北地区	332,491	29.11	307,220	29.05
华东地区	425,519	37.25	400,678	37.89
华南地区	130,635	11.44	113,682	10.75
其他地区	253,629	22.20	235,991	22.31
合计	1,142,274	100.00	1,057,571	100.00

注：华北地区包括民生金融租赁股份有限公司、总行和以下分行：北京、太原、石家庄和天津；华东地区包括慈溪民生村镇银行、上海松江民生村镇银行、嘉定民生村镇银行、蓬莱民生村镇银行和以下分行：上海、杭州、宁波、南京、济南、苏州、温州、青岛、合肥和南昌；华南地区包括民生加银基金管理有限公司、安溪民生村镇银行和以下分行：福州、广州、深圳、泉州、汕头、厦门、南宁；其他地区包括以下民生村镇银行：彭州、江夏、长垣、潼南、梅河口、资阳、綦江、宜都、钟祥，和以下分行：西安、大连、重庆、成都、昆明、武汉、长沙、郑州和长春。

3、贷款担保方式分类及占比

（单位：人民币百万元）

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	177,333	15.52	177,165	16.75
保证贷款	336,420	29.45	296,146	28.00
附担保物贷款				
-抵押贷款	523,146	45.80	492,037	46.53
-质押贷款	105,375	9.23	92,223	8.72
合计	1,142,274	100.00	1,057,571	100.00

注：报告期内，本集团对采用组合担保方式的贷款进行了细化分类，并对上年同口径数据进行了重分类调整。

4、前十名贷款客户

报告期末，本集团前十名客户贷款额为341.01亿元，占全部贷款总额的2.99%。

5、信贷资产五级分类

（单位：人民币百万元）

项 目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常贷款	1,135,101	99.37	1,050,232	99.31
其中：正常类贷款	1,125,596	98.54	1,040,101	98.35
关注类贷款	9,505	0.83	10,131	0.96
不良贷款	7,173	0.63	7,339	0.69
其中：次级类贷款	3,634	0.32	3,701	0.35
可疑类贷款	1,845	0.16	1,983	0.19
损失类贷款	1,694	0.15	1,655	0.15
合计	1,142,274	100.00	1,057,571	100.00

6、贷款迁徙率

项 目	2011年6月30日	2010年12月31日	2009年12月31日
正常类贷款迁徙率	0.29%	1.25%	1.37%
关注类贷款迁徙率	19.60%	20.26%	9.38%
次级类贷款迁徙率	16.46%	21.15%	82.19%
可疑类贷款迁徙率	11.20%	5.18%	53.01%

7、贴息贷款情况

报告期末，本集团无贴息贷款。

8、重组贷款和逾期贷款情况

（单位：人民币百万元）

项 目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
重组贷款	1,729	0.15	2,412	0.23
逾期贷款	9,972	0.87	7,996	0.76

注：1、重组贷款（全称：重组后的贷款）是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款做出调整的贷款。

2、逾期贷款指本金或利息逾期1天或以上的贷款，含逾期、呆滞和呆账贷款及逾期贴现。

9、贷款减值准备变动情况

（单位：人民币百万元）

项 目	2011年6月30日	2010年12月31日
年初余额	19,848	15,241
本期计提	5,112	6,237
本期转回	-895	-934
本期转出	-1	0
本期核销	-82	-773
收回原核销贷款和垫款	108	246
贷款和垫款因折现价值上升导致转回	-108	-170
汇兑损益	-3	1
本期余额	23,979	19,848

贷款减值准备的计提方法：

本集团在资产负债表日对贷款的账面价值进行检查，当有客观证据表明贷款发生减值的，且损失事件对贷款的预计未来现金流会产生可以可靠估计的影响时，本集团认定该贷款已发生减值并将其减记至可回收金额，减记的金额确认为减值损失计入当期损益。本集团首先对单项金额重大的贷款是否存在减值的客观证据进行单独评估，并对单项金额不重大的贷款是否存在发生减值的客观证据进行整体评估。如果没有客观证据表明单独评估的贷款存在减值情况，无论该贷款金额是否重大，本集团将其包括在具有类似信用风险特征的贷款组别中，整体评估减值准备。单独评估减值并且已确认或继续确认减值损失的资产，不再对其计提整体评估减值准备。

10、不良贷款情况及相应措施

报告期末，本集团不良贷款余额71.73亿元，不良贷款率为0.63%，比上年末下降0.06个百分点。

报告期内，为提高资产质量，降低不良贷款率，本集团主要采取了以下措施：

第一，根据经济形势变化和宏观调控政策要求，加大授信规划力度，积极调整信贷投向，不断优化资产结构；

第二，持续优化风险管理组织体系，完善风险管理政策，实施行业、地区等多维度风险限额管理；

第三，在加强日常贷后管理的同时，积极推进、优化风险监测和预警，有针对性开展风险排查和专项检查，有效控制新增不良贷款；

第四，对存在潜在风险因素和问题隐患的贷款密切监测，提前介入，及时制定处置预案，清收处置适度前移；

第五，综合运用催收、重组、抵债、诉讼等多种清收处置方式，加大清收考核力度，强化不良资产问责机制，提升清收处置工作成效；

第六，加大培训力度，不断提高风险管理团队的专业技能和综合素质，树立依法合规经营理念。

（十）资本充足率分析 （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	159,920	133,772	107,656
其中：核心资本	115,675	103,488	88,756
附属资本	44,369	30,408	21,224
扣减项	124	124	2,324
加权风险资产总额及市场风险调整	1,490,984	1,280,847	993,773
核心资本充足率(%)	7.75	8.07	8.92
资本充足率(%)	10.73	10.44	10.83

截至报告期末，本集团资本充足率比上年末提高0.29个百分点，核心资本充足率比上年末下降0.32个百分点。2011年上半年影响资本充足率变化的主要因素是：一方面各项业务正常发展，加权风险资产总额有所增加；另一方面，本集团通过利润补充核心资本，发行100亿元次级债补充附属资本等方式，提高了资本规模，部分抵消了风险资产增加对资本充足率的影响。

（十一）分部报告

本集团从地区分布和业务领域两方面情况看，在地区分部方面，本集团主要在华北地区、华东地区、华南地区及其他地区等四大地区开展经营活动；在业务领域方面，本集团主要通过公司银行业务、个人银行业务、资金业务及其他业务等四大业务领域提供各项金融服务。

1、按地区划分的分部经营业绩 （单位：人民币百万元）

地 区	资产总额（不含递延所得税资产）	营业收入	税前利润
华北地区	1,190,322	14,553	5,008
华东地区	724,008	12,772	7,228
华南地区	300,048	4,348	2,279
其他地区	413,444	7,183	3,892
地区间调整	-472,624	0	0
合计	2,155,198	38,856	18,407

注：地区间调整为对涉及全行或若干分支机构的某些会计事项（如分支机构间往来款项、收支等）进行的统一调整。

2、按业务领域划分的分部经营业绩 （单位：人民币百万元）

项目	资产总额（不含递延所得税资产）	营业收入	税前利润
公司银行业务	805,025	18,058	8,923
个人银行业务	330,980	9,327	2,564
资金业务	961,061	10,420	6,123
其他业务	58,132	1,051	797
合计	2,155,198	38,856	18,407

四、主要业务回顾

（一）公司业务

报告期内，本公司的公司业务主动应对经营环境和政策变化，以打造特色银行与效益银行为目标，以贯彻落实民企战略、推动金融管家制度为核心，以实施资本约束下的集约化经营为主线，在发展中持续推进业务结构、客户结构和收益结构调整，战略转型效果初步显现。

1、公司业务客户基础

报告期内，本公司继续本着“抓好抓优、大小并举”的基本原则，加强客户基础建设：一方面，采取多种手段和措施，大力推动新市场、新客户开发，不断夯实公司业务基础客户群体；另一方面，本公司贯彻落实“民营企业银行”的战略定位，继续完善与全国工商联、民间商会、行业协会的合作联动，按照“1+2+N”模式建立客户专属“金融管家”团队，有效扩大民营企业、中小企业服务覆盖面，培育能够建立长期战略合作关系的核心民营企业客户群体。

报告期末，本公司有余额的贷款客户数11,988户，有余额的对公存款客户数20.42万户，分别比上年末大幅增长15.65%和16.35%；对公户均贷款余额由期初的0.73亿元下降至0.67亿元，客户信贷集中度有效降低，客户结构日趋优化。

报告期内，本公司已对多家战略民企客户策划并实施产业链融资、债务融资工具发行、结构性融资、现金管理等综合金融服务方案。报告期末，本公司有余额民企贷款客户9,605户，一般贷款余额4,320.54亿元，分别比上年末增长17.11%和10.65%；对公业务板块中，有余额民企贷款客户数、民企一般贷款余额占比分别达到80.12%和54.89%。

2、公司贷款

报告期内，本公司的公司信贷业务以控总量、调结构、稳质量、增效益为工作目标，合理控制信贷增量及投放节奏，调整优化信贷结构，业务规模稳步增长、资产质量保持稳定，整体收益显著上升。

在信贷业务方面，本公司主要经营策略和措施包括：

一是紧跟政策调整方向，合理控制信贷增量及投放进度；服从全行战略转型需要，重点支持小微、中小等战略业务。

报告期末，本公司的公司贷款余额（含贴现）8,096.93亿元，比上年末增加335.06亿元，增幅4.32%；公司一般贷款余额7,871.78亿元，比上年末增加366.77亿元，增幅4.89%；公司贷款不良贷款率0.78%，比上年末下降0.06百分点。

二是灵活运用商业票据、贸易融资等信贷产品组合和综合信贷经营手段，全力满足客户资金需求；并在此基础上持续优化信贷结构，稳步提升信贷收益水平。

票据业务方面，本公司在积极防范各类风险的前提下，全力推进商票贴现业务发展，报告期内，本公司持续开展票据产品与服务创新，并依托系统丰富的产品线和综合化的票据融资解决方案，围绕客户多样化需求，及时准确地为企业提供一站式全功能票据金融服务，有效支持实体经济发展。在业务发展过程中，尤其注重加大对中小企业票据融资服务与金融支持力度，积极推动商票贴现业务，在有效缓解其融资难问题的同时，获得较好的社会效益和经营效益。报告期内，票据直贴业务量2,035亿元，比上年同期增长27.64%。

贸易融资方面，本公司针对重点行业开发产业链金融服务方案，有效增强对特色行业的产品嵌入力度和对产业链条上各交易主体的综合解决能力；同时，不断加强产品与服务创新力度，以“统贷分还”、“票借卡还”、“双应收账款质押”等商业模式有效满足客户的个性化需求。

三是把握经济企稳向好带来的市场机会，贯彻落实国家产业金融政策要求，鼓励实体经济新增投放，积极探索绿色信贷及新兴战略行业业务发展模式，严格限制“两高一剩”行业、政府信用类业务及低水平重复建设项目贷款，切实防范信贷风险。

报告期内，按照银监会限定的“四类”范围，从严管控新增政府融资平台贷款，并不断强化政府融资平台贷后管理工作。为防范存量业务风险，本公司多方联动做好政府融资平台贷款分类定性工作，逐户逐笔全面清理审查，积极推进存量清理整改工作。目前尚未发现异常情况。

3、公司存款

本公司继续贯彻“存款立行”方针，摒弃简单依靠财务投入、片面追逐时点数据的传统做法，及时把握货币政策变化规律，加强负债业务模式研究，重点强化结算平台建设，鼓励依托产品与服务拉动，大力夯实存款客户基础，探索开辟增存新渠道，存款内生性增长机制逐步完善，对公存款实现良性可持续增长。报告期末，本公司的公司存款余额12,481.88亿元，比上年末增加683.25亿元，增幅5.79%。

重点举措主要体现在以下两个方面：

一是采取多种手段和措施发展新客户。报告期内，本公司新开对公纯存款客户23,710户，带来新增存款766.30亿元，占对公存款增量的112.16%，新开户对负债业务良性增长打下坚实基础。

二是将交易融资业务作为建立负债业务内生性增长机制的重要手段，持续强化交易融资业务核心竞争力建设，以特色规划指导业务开展，以模式创新引领结构调整，以批量开发拓展客户群体，以产业链条带动大客户、中小客户及零售业务全面销售，各项业务保持较快增长势头。报告期内，本公司交易融资业务发生额2,980.34亿元，稳定客户5,457户，派生存款余额1,504.92亿元，分别较去年同期大幅增长85.46%、83.31%和67.79%；报告期末，交易融资业务余额1,992.71亿元，没有产生不良，跻身市场领先行列。在第五届中国国际物流与供应链合作发展高峰论上，本公司荣获“影响中国2010-2011最佳供应链金融银行”称号，在客户、同业、行业协会中的“产业链金融服务专家”形象持续提升。

4、公司非利息收入业务

报告期内，本公司把发展中间业务与结构调整有机结合起来，重点发展托管年金、票据理财等资本占用少、收益高的业务，并积极建立起以债务融资工具发行承销、结构性融资、资产管理等为核心的新兴市场融资产品体系，在创新性产品服务和多元化业务模式的共同作用下，报告期内，本公司的公司业务板块中间业务实现快速增长，实现手续费及佣金净收入43.22亿元，同比增长43.21%，占全行手续费及佣金净收入的57.47%。

新兴市场投行业务方面，本公司致力于为客户特别是民企战略客户提供以投融资为核心的全面金融服务，不断完善结构性融资产品体系，重点突破资本市场相关的直接融资与资产管理业务品种，进一步丰富咨询及财务顾问业务的服务内涵，加大力度扩展中间业务渠道。报告期内，本公司充实、完善新兴市场投行业务内部保荐人团队，持续加大业务营销推动，进一步规范业务管理及作业模式，加速成熟业务模式的复制及推广力度，重点推进“土市直通车”业务试点，积极打造金融服务新模式。

资产托管业务方面，本公司立足全行战略客户，聚焦私募基金、证券投资基金、券商集合理财等资本市场直接相关产品，推动资源整合，实施“多元化+精品化”发展战略，深化“托管+代销”、“托管+理财”、“托管+投行”、“托管+支付”等业务模式，大力培育细分市场竞争优势。报告期末，本公司资产托管（含保管）规模折合人民币为3,320.38亿元，比上年同期增长75.16%；实现托管费收入1.65亿元，比上年同期增长76.18%。

企业年金业务方面，本公司从战略高度重视企业年金业务发展，实施目标市场细分策略，鼓励营销模式与产品创新，加强与外部受托机构合作，加大全行资源整合力度，借助联合营销与优势业务带动全行企业年金业务增长。报告期末，本公司管理企业年金基金个人账户97,465户，比上年同期增长121.32%；托管企业年金基金规模38.58亿元，比上年同期增长108.99%。

债务融资工具方面，本公司抓住市场扩容的有利条件，立足中型优质客户尤其是民企战略客户，大力发展中小企业集合债、短债、中票等业务。报告期内，累计为发行短期融资券和中期票据36只，发行规模共计261.13亿元，有效填补客户融资需求缺口；同时，实现手续费收入2.22亿元，较去年同期稳步增长54.07%。

5、事业部经营情况

报告期内，各事业部积极应对复杂多变的外部