中国光大银行股份有限公司

【2012】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，报告全文同时刊载于上海证券交易所网站www.sse.com.cn以及公司网站www.cebbank.com。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三十二次会议于2012年8月24日在北京召开，审议通过了公司《2012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2012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"、"光大银行"均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	010-63636363	
传真	010-63639066	
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	2012年1-6月	2011年1-6月	本期比上期增减(%)	2010年1-6月
经营业绩(人民币百万元)				
营业收入	30,480	22,930	32.93	17,314
营业利润	17,253	12,291	40.37	9,262
利润总额	17,290	12,306	40.50	9,247
归属于上市公司股东的净利润	12,920	9,210	40.28	6,834
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	12,895	9,200	40.16	6,847
经营活动产生的现金流量净额	(11,660)	7,244	(260.96)	(10,388)
每股计(人民币元)				
归属于上市公司股东的每股净资产	2.59	2.14	21.03	1.65
基本每股收益	0.32	0.23	39.13	0.20
稀释每股收益	0.32	0.23	39.13	0.20
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.32	0.23	39.13	0.20
每股经营活动产生的现金流量净额	(0.29)	0.18	(261.11)	(0.31)
盈利能力指标(%)				
年化平均总资产收益率	1.35	1.17	+0.18个百分点	1.04
年化平均净资产收益率	25.20	21.44	+3.76个百分点	26.44
年化全面摊薄净资产收益率	24.71	21.26	+3.45个百分点	24.73
净利差	2.48	2.24	+0.24个百分点	2.02
净利息收益率	2.70	2.41	+0.29个百分点	2.12
成本收入比	28.09	29.45	-1.36个百分点	34.07
规模指标(人民币百万元)	2012年6月30日	2011年12月31日	本期末比上年末增减(%)	2010年12月31日
总资产	2,093,794	1,733,346	20.79	1,483,950
贷款余额	972,487	889,825	9.29	778,828
-正常贷款	966,233	884,098	9.29	772,999
-不良贷款	6,254	5,727	9.20	5,829
贷款损失准备	23,205	21,043	10.27	18,273
总负债	1,989,096	1,637,196	21.49	1,402,487
存款余额	1,383,212	1,225,278	12.89	1,063,180
-企业活期存款	436,298	441,296	(1.13)	422,338
-企业定期存款	655,322	548,472	19.48	474,427
-储蓄活期存款	131,596	78,961	66.66	59,374
-储蓄定期存款	159,996	156,549	2.20	107,041
同业拆入	36,140	27,362	32.08	18,214
股东权益总额	104,698	96,150	8.89	81,463
资产质量指标(%)				
不良贷款率	0.64	0.64	不变	0.75
拨备覆盖率	371.07	367.00	+4.07个百分点	313.38
贷款总额准备金率	2.39	2.36	+0.03个百分点	2.34
正常类贷款迁徙率	1.31	0.74	+0.57个百分点	0.87
关注类贷款迁徙率	5.49	2.47	+3.02个百分点	1.26
次级类贷款迁徙率	22.93	56.43	-33.50个百分点	44.97
可疑类贷款迁徙率	10.16	15.99	-5.83个百分点	12.89

注：1、存款包含指定公允价值计量的结构性存款；

2、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、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%；

4、拨备覆盖率=贷款损失准备金余额/不良贷款余额。

3.2非经常性损益项目和金额

单位：百万元

项 目	2012年1-6月
营业外收入	51
营业外支出	14
非经常性损益项目合计	37
非经常性损益项目所得税影响	10
非经常性损益税后影响净额	27
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	25
归属于少数股东的非经常性损益	2

3.3 补充财务指标

单位：%

项 目		标准值	2012年6月30日	2011年12月31日	2010年12月31日
流动性比例	人民币	≥25	40.09	37.67	45.63
	外币	≥25	32.12	70.94	95.81
存贷比	人民币	≤75	70.05	72.28	71.15
	本外币	≤75	69.71	71.67	71.63
拆借资金比例	拆入资金比	≤4	1.99	1.68	1.38
	拆出资金比	≤8	7.91	6.57	2.19
单一最大客户贷款比例		≤10	4.72	5.58	4.12
最大十家客户贷款比例		≤50	25.32	31.34	33.51

3.4资本充足率指标

单位：百万元

项 目	2012年6月30日	2011年12月31日	2010年12月31日
资本净额	141,995	119,890	103,312
其中：核心资本	103,850	90,771	77,638
附属资本	40,948	31,922	28,477
扣减项	(2,803)	(2,803)	(2,803)
加权风险资产净额	1,274,649	1,133,906	937,387
资本充足率(%)	11.14	10.57	11.02
核心资本充足率(%)	8.05	7.89	8.15

注：加权风险资产净额包括12.5倍的市场风险资本。

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条件股东持股情况

4.2.1 前十名股东持股情况

单位：股、%

报告期末股东总数(户)		225,168				
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	0	
中国光大(集团)总公司	国有法人股	5.18	2,093,991,629	0	570,000,000	
中国光大控股有限公司	境外法人股	4.35	1,757,581,229	0	0	
中国再保险(集团)股份有限公司	国有法人股	3.63	1,466,875,189	1,466,875,189	0	
中国电力财务有限公司	国有法人股	1.98	799,887,815	799,887,815	0	
中能(集团)有限公司	国有法人股	1.93	782,333,434	782,333,434	0	
红塔烟草(集团)有限责任公司	国有法人股	1.36	549,896,819	0	0	
全国社会保障基金理事会转持户	国家股	1.34	543,286,669	543,286,669	0	
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	0	
中国航天科技集团公司	国有法人股	1.21	488,958,396	488,958,396	0	
宝钢集团有限公司	国有法人股	1.21	488,958,396	488,958,396	0	

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条件股东持股情况

单位：股

股东名称	持有无限售流通股股份数量	股份种类
中国光大(集团)总公司	2,093,991,629	人民币普通股
中国光大控股有限公司	1,757,581,229	人民币普通股
红塔烟草(集团)有限责任公司	549,896,819	人民币普通股
中国出口信用保险公司	209,877,486	人民币普通股
浙江东南发电股份有限公司	176,000,000	人民币普通股
青岛国信实业有限公司	172,172,847	人民币普通股
中国船舶工业集团公司	161,290,000	人民币普通股
五矿资本控股有限公司	161,290,000	人民币普通股
中国商用飞机有限责任公司	161,290,000	人民币普通股
中国大唐集团公司	161,290,000	人民币普通股
广东省交通集团有限公司	161,290,000	人民币普通股
航天投资控股有限公司	161,290,000	人民币普通股

上述股东关联关系或一致行动的说明：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。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。

4.2.3 报告期末前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	限售条件
中央汇金投资有限责任公司	19,558,335,853	2013/8/19	19,558,335,853	A股锁定期
中国再保险(集团)股份有限公司	1,466,875,189	2013/8/19	1,466,875,189	A股锁定期
中国电力财务有限公司	799,887,815	2012/11/5	799,887,815	A股锁定期
中能(集团)有限公司	782,333,434	2012/11/5	782,333,434	A股锁定期
全国社会保障基金理事会转持户	543,286,669	2013/8/19	474,788,958	A股锁定期
		2012/11/5	68,497,711	A股锁定期
航天科技财务有限责任公司	489,264,248	2012/11/5	489,264,248	A股锁定期
宝钢集团有限公司	488,958,396	2012/11/5	488,958,396	A股锁定期
中国航天科技集团公司	488,958,396	2012/11/5	488,958,396	A股锁定期
上海城投控股股份有限公司	360,000,000	2012/11/5	360,000,000	A股锁定期
广东省高速公路发展股份有限公司	240,000,000	2012/11/5	240,000,000	A股锁定期

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

6.1.1公司整体经营情况

面对复杂多变的国内外经济金融形势，公司加大结构调整力度，继续拓展模式化经营，加快创新发展，提高服务质量，取得了较好的经营业绩：业务规模较快增长，净利息收益率水平大幅提升，中间业务增长较快，风险抵御能力提高，盈利能力显著增强。

1、业务规模较快增长

报告期末，本集团资产总额为20,937.94亿元，比上年末增加3,604.48亿元，增长20.79%；负债总额为19,890.96亿元，比上年末增加3,519.00亿元，增长21.49%；客户存款总额13,832.12亿元，比上年末增加1,579.34亿元，增长12.89%；贷款及垫款总额9,724.87亿元，比上年末增加826.62亿元，增长9.29%；本外币存贷比69.71%，严格控制在监管要求内。

2、盈利能力显著增强

报告期内，本集团实现营业收入304.80亿元，同比增加75.50亿元，增长32.93%；发生营业支出132.27亿元，同比增加25.88亿元，增长24.33%，低于营业收入增幅；实现税前利润172.90亿元，同比增加49.84亿元，增长40.50%；净利润129.36亿元，同比增加37.15亿元，增长40.29%。

本集团净利息收益率大幅提升，比上年同期扩大29个基点；手续费净收入同比增长29.88%。资产收益率明显提高，平均总资产收益率达到1.35%，同比提高0.18个百分点；平均净资产收益率25.20%，同比提高3.76个百分点。

3、风险抵御能力持续提高

报告期末，本集团不良贷款额为62.54亿元，比上年末增加5.27亿元；不良贷款率为0.64%，与上年末持平；信贷拨备覆盖率为371.07%，比上年末提高4.07个百分点。报告期内不良率继续维持在较低水平。

4、资本充足水平有所提升

报告期内，本集团主要通过当期利润补充核心资本，并发行67亿元次级债有效补充附属资本。同时，积极优化资源配置，鼓励绿色业务发展，严格控制风险资产增长，保证资本充足。报告期末，资本净额达到1,419.95亿元，比年初提高221.05亿元，增幅18.44%；资本充足率为11.14%，比上年末提升0.57个百分点；核心资本充足率为8.05%，比上年末提升0.16个百分点。

6.1.2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	2012年1-6月	2011年1-6月	对利润的影响
净利息收入	25,308	18,878	6,430
手续费及佣金净收入	4,938	3,802	1,136
其他收入	234	250	(16)
业务及管理费	8,561	6,754	(1,807)
营业税及附加	2,187	1,624	(563)
资产减值损失	2,439	2,235	(204)
其他支出	40	26	(14)
营业外收支净额	37	15	22
税前利润	17,290	12,306	
所得税	4,354	3,085	(1,269)
净利润	12,936	9,221	
归属于上市公司股东的净利润	12,920	9,210	

2、营业收入

报告期内，本集团实现营业收入304.80亿元，同比增加75.50亿元，增长32.93%，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83.03%，同比上升0.70个百分点；净手续费及佣金收入占比16.20%，同比下降0.38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	2012年1-6月	2011年1-6月
净利息收入	83.03	82.33
手续费及佣金净收入	16.20	16.58
其他收入	0.77	1.09
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253.08亿元，同比增加64.30亿元，增长34.06%，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2.48%，同比上升了24个基点，净利息收益率为2.70%，同比上升29个基点。主要原因：一是结构优化，中小企业贷款和小微企业贷款等高收益资产占比提高；二是加强利率管理，提升存贷利差水平；三是大力发展同业业务，提高周转效率，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507.36亿元，同比增加146.52亿元，增长40.61%，贷款和垫款利息收入是本集团利息收入的主要组成部分。

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320.08亿元，同比增加84.73亿元，增长36.0%，主要原因：一是贷款和垫款平均余额同比提高，二是结构调整和利率管理使得贷款收益率明显提升。

下表列示报告期本集团贷款及垫款按期限分项平均余额、平均收益率、利息收入：

单位：百万元

项 目	2012年1-6月			2011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(%)
一年期以内(含)	413,087	14,332	6.94	303,462	8,303	5.47
一年期以上	528,936	17,676	6.68	525,421	15,232	5.80
贷款合计	942,023	32,008	6.80	828,883	23,535	5.68

②债券投资利息收入

报告期内，本集团债券投资利息收入49.53亿元，同比增加11.59亿元，增长30.55%。

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119.45亿元，同比增加46.47亿元，增长63.67%。

5、利息支出

报告期内，本集团利息支出254.28亿元，同比增加82.22亿元，增长47.79%，客户存款利息支出是本集团利息支出的主要组成部分。

①客户存款利息支出

报告期内，客户存款利息支出152.88亿元，同比增加48.18亿元，增长46.02%。主要原因：一是客户存款平均余额同比增长；二是存款成本同比提高。

下表列示报告期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	2012年1-6月			2011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	998,024	12,531	2.51	915,850	8,852	1.93
活期企业客户存款	396,441	1,575	0.79	397,063	1,426	0.72
定期企业客户存款	601,583	10,956	3.64	518,787	7,426	2.86
零售客户存款	232,351	2,757	2.37	185,530	1,618	1.74
活期零售客户存款	66,108	182	0.55	57,346	136	0.47
定期零售客户存款	166,243	2,575	3.10	128,184	1,482	2.31
客户存款合计	1,230,375	15,288	2.49	1,101,380	10,470	1.90

注：为更合理反映存款成本，调整存款利率计算方法，将结构性存款公允价值变动部分转回利息支出。

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96.13亿元，同比增加31.83亿元，增长49.50%。

③发行债券利息支出

报告期内，本集团发行债券利息支出7.34亿元，同比增加3.69亿元，增长101.10%。大幅增长的原因是本集团当期增发67亿元次级债以补充附属资本，并发行专项支持小微企业发展的300亿元金融债。

6、手续费及佣金净收入

下表列示2012年上半年本集团手续费及佣金净收入的主要构成：

单位：百万元

项 目	2012年1-6月	2011年1-6月
手续费及佣金收入	5,163	3,994
承销及咨询手续费	904	914
银行卡服务手续费	1,784	766
结算与清算手续费	869	825
理财服务手续费	519	524
承兑及担保手续费	321	346
代理业务手续费	350	288
托管及其他受托业务佣金	280	173
其他	136	158
手续费及佣金支出	225	192
手续费及佣金净收入	4,938	3,802

报告期内，本集团手续费及佣金净收入49.38亿元，同比增加11.36亿元，增长29.88%，主要是银行卡服务手续费、托管及其他受托业务佣金有较大增长。其中：

银行卡服务手续费收入同比增加10.18亿元，增长132.90%，主要是信用卡业务规模增长；

托管及其他受托业务佣金收入同比增加1.07亿元，增长61.85%，主要是基金托管业务收入增长。

7、其他收入

报告期内，本集团其他收入为2.34亿元，同比减少0.16亿元，下降6.40%。投资收益减少，主要是利率衍生品投资收益下降。汇兑损益减少，主要是人民币汇率出现一定程度贬值，结售汇收益下降；部分外汇掉期合同到期，已实现收益减少。公允价值变动损益增加，主要是因美元远期汇率升值预期增强、利率下行，导致汇率衍生品、利率衍生品及固定收益率债券公允价值收益增加。此外，因衍生品到期，三项收入的结构将发生此增彼减的变化。

下表列示其他收入主要构成：

单位：百万元

项 目	2012年1-6月	2011年1-6月
公允价值变动净收益/(损失)	719	(259)
投资净收益/(损失)	(187)	167
汇兑净收益/(损失)	(350)	307
其他营业收入	52	35
其他收入合计	234	250

8、业务及管理费报告期内，本集团业务及管理费为85.61亿元，同比增加18.07亿元，增长26.75%，增幅低于营业收入。成本收入比为28.09%，同比下降1.36个百分点。下表列示其主要构成：

单位：百万元

项 目	2012年1-6月	2011年1-6月
职工薪酬费用	5,511	4,282
物业及设备支出	1,324	1,037
其他	1,726	1,435
业务及管理费合计	8,561	6,754

职工薪酬费用构成业务及管理费中主要组成部分，报告期为55.11亿元，同比增加12.29亿元，增长28.70%，主要是由于新增机构网点和扩展业务规模需要的人员数量增加。

9、资产减值损失

报告期内，资产减值损失为24.39亿元，同比增加2.04亿元，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	2012年1-6月	2011年1-6月
贷款和垫款减值损失	2,411	2,244
持有至到期投资减值损失	8	35
可供出售金融资产减值损失	-	-
其他	20	(44)
资产减值损失合计	2,439	2,235

10、所得税费用

报告期内，所得税费用43.54亿元，同比增加12.69亿元，增长41.13%，所得税费用随税前利润同步增长。

6.1.3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20,937.94亿元，比上年末增加3,604.48亿元，增长20.79%，主要是贷款和垫款、拆出资金及买入返售金融资产、证券投资、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	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
贷款和垫款总额	972,487		889,825	
贷款减值准备	(23,205)		(21,043)	
贷款和垫款净值	949,282	45.34	868,782	50.12
存放同业及其他金融机构款项	49,045	2.34	105,263	6.07
现金及存放央行款项	269,934	12.89	228,666	13.19
投资证券及其他金融资产	224,119	10.70	163,476	9.43
拆出资金及买入返售金融资产	459,773	21.96	288,687	16.66
应收利息	8,473	0.40	6,100	0.35
固定资产	10,576	0.51	10,810	0.62
无形资产	568	0.03	530	0.03
商誉	1,281	0.06	1,281	0.07
递延所得税资产	1,393	0.07	1,857	0.11
其他资产	119,350	5.70	57,894	3.35
资产合计	2,093,794	100.00	1,733,346	100.00

①贷款和垫款

报告期末，本集团贷款和垫款总额为9,724.87亿元，比上年末增加826.62亿元，增长9.29%；贷款和垫款净值在资产总额中占比45.34%，比上年末下降4.78个百分点，主要原因是同业业务快速发展，在资产总额中占比有所提高。贷款和垫款净值的内部结构明显优化，零售贷款占比持续提高。

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	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
企业贷款	685,914	70.53	641,950	72.14
零售贷款	270,890	27.86	233,454	26.24
贴现	15,683	1.61	14,421	1.62
贷款和垫款总额	972,487	100.00	889,825	100.00

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2,241.19亿元，比上年末增加606.43亿元，在资产总额中占比10.70%，比上年末提升1.30个百分点。

下表列示报告期末，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	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产	36,679	16.37	22,727	13.90
衍生金融资产	2,102	0.94	2,262	1.38
可供出售金融资产	63,939	28.53	54,403	33.28
持有至到期投资	121,300	54.12	83,985	51.37
长期股权投资	99	0.04	99	0.06
投资证券及其他金融资产总额	224,119	100.00	163,476	100.00

③最大十只金融债券情况

债券名称	面值(百万元)	年利率(%)	到期日	计提减值准备情况
债券1	2,412.00	4.22	2015-04-27	-
债券2	1,460.00	4.37	2016-06-16	-
债券3	1,160.00	4.23	2021-11-05	-
债券4	1,100.00	3.82	2014-04-24	-
债券5	1,090.00	2.93	2012-10-21	-
债券6	1,070.00	4.20	2019-09-23	-
债券7	1,070.00	4.05	2018-06-09	-
债券8	1,050.00	4.25	2013-07-17	-
债券9	1,050.00	4.04	2019-07-22	-
债券10	1,040.00	3.42	2015-08-02	-

注：金融债券是指金融机构法人在全国银行间债券市场发行的有价债券，包括政策性银行、商业银行及非银行金融机构发行的债券，不包括央行票据。

④商誉

本集团商誉成本60.19亿元，报告期末，商誉减值准备47.38亿元，账面价值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19,890.96亿元，比上年末增加3,519.00亿元，增长21.49%，主要是由于客户存款等项目增长。

下表列示报告期末本集团负债总额构成情况：

单位：百万元

项 目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户存款	1,383,212	69.54	1,225,278	74.85
同业及其他金融机构存放款项	404,510	20.34	270,627	16.53
拆入资金及卖出回购金融款	84,671	4.26	67,971	4.15
衍生金融负债	2,188	0.11	3,062	0.19
应付职工薪酬	6,979	0.35	6,257	0.38
应交税费	1,869	0.09	2,534	0.15
应付利息	14,140	0.71	12,625	0.77
预计负债	17	0.00	17	0.00
应付债券	52,700	2.65	16,000	0.98
其他负债	38,810	1.95	32,825	2.00
负债合计	1,989,096	100.0	1,637,196	100.0

注：存款包含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13,832.12亿元，比上年末增加1,579.34亿元，增长12.89%。

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	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
企业客户	1,091,620	78.92	989,768	80.78
活期	436,298	31.54	441,296	36.02
定期	655,322	47.38	548,472	44.76
零售客户	291,592	21.08	235,510	19.22
活期	131,596	9.51	78,961	6.44
定期	159,996	11.57	156,549	12.78
客户存款总额	1,383,212	100.00	1,225,278	100.0

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1,045.67亿元，比上年末增加85.32亿元，主要变动在于：一是当期实现归属上市公司股东净利润129.20亿元；二是可供出售金融资产公允价值增值9.90亿元；三是当期发放2011年股利53.78亿元。

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	2012年6月30日	2011年12月31日
实收股本	40,435	40,435
资本公积	21,318	20,328
盈余公积	4,226	4,226
一般准备金	13,877	13,877
未分配利润/未弥补亏损	24,711	17,169
归属于上市公司股东权益合计	104,567	96,035
少数股东权益	131	115
股东权益合计	104,698	96,150

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6,327.54亿元，比上年末增加790.30亿元，主要是承兑汇票增加586.43亿元。

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	2012年6月30日	2011年12月31日
贷款承诺	108,170	87,643
承兑汇票	377,373	318,730
开出保函	50,112	59,280
开出信用证	96,338	86,910
担保	761	1,161
合计	632,754	553,724

6.1.4现金流量表分析

本集团经营活动产生的现金净流出为116.60亿元。其中，现金流入3,913.14亿元，比上年同期增加1,431.62亿元，主要是客户存款、同业及其他金融机构存放款项等增加，同时利息、手续费收入增加；现金流出4,029.74亿元，比上年末增加1,620.67亿元，主要是买入返售资产、贷款及垫款等增加，同时利息、手续费支出增加。

投资活动产生的现金净流出602.30亿元。其中，现金流入1,804.08亿元，比上年同期增加54.00亿元，主要是收回投资增加；现金流出2,406.38亿元，比上年增加744.23亿元，主要是债券投资增加。

筹资活动产生的现金净流入308.23亿元，主要是报告期发行了一般金融债券和次级债券。

6.1.5贷款质量分析

1、企业贷款行业集中度

单位：百万元

项 目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
制造业	214,407	31.26	186,037	28.98
批发和零售业	117,041	17.06	102,718	16.00
房地产业	85,735	12.50	84,076	13.10
交通运输、仓储和邮政业	68,192	9.94	67,427	10.50
租赁和商务服务业	43,489	6.34	51,816	8.07
水利、环境和公共设施管理业	39,711	5.79	42,222	6.58
电力、燃气及水的生产和供应业	28,847	4.21	30,293	4.72
采矿业	28,265	4.12	24,507	3.82
建筑业	27,813	4.05	22,067	3.44
公共管理和社会组织	11,254	1.64	11,512	1.79
其他	21,160	3.09	19,275	3.00
企业贷款总额	685,914	100.00	641,950	100.00

2、贷款投放地区分布情况

单位：百万元

地 区	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
长江三角洲	235,492	24.21	222,276	24.98
珠江三角洲	137,694	14.16	126,963	14.27
环渤海地区	202,162	20.79	193,992	21.80
中部地区	147,033	15.12	132,156	14.85
西部地区	144,040	14.81	132,947	14.94
东北地区	58,819	6.05	56,124	6.31
总行	47,247	4.86	25,367	2.85
客户贷款及垫款总额	972,487	100.00	889,825	100.00

3、贷款担保方式分类及占比

单位：百万元

项 目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用贷款	301,855	31.04	276,449	31.07
保证贷款	244,995	25.19	221,737	24.92
抵押贷款	334,343	34.38	311,601	35.02
质押贷款	91,294	9.39	80,038	8.99
客户贷款及垫款总额	972,487	100.00	889,825	100.00

4、前十大贷款客户

名 称	行 业	2012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	交通运输、仓储和邮政业