

(上接D62版)
本行160亿元的债券期限为10年加5年(本行从前10年末具有赎回权),利率则为固定利率,首10年为4.13%,剩下的5年为7.13%。其余的人民币90亿元的债券期限为5年加5年(本行从前5年末具有赎回权),也是固定利率,首5年为3.73%而剩下的5年为6.73%。债券经大公国际资信评估有限公司评定,债券的信用评级为AAA。

以上募集资金主要用途为补充本行资本金。
6.2.4重要项目情况
□适用 √不适用
6.5半年度的经营计划或修改计划
□适用 √不适用
6.6报告期年初至上一报告期末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
6.7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
6.8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

§ 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
7.1.3出售资产重组报告书或收购出售资产公告刊登后,该事项的进展情况及对报告期经营成果与财务状况的影响。
□适用 √不适用
7.2担保事项
□适用 √不适用
7.3出售资产重组报告书或收购出售资产公告刊登后,该事项的进展情况及对报告期经营成果与财务状况的影响。
□适用 √不适用
7.4重大诉讼仲裁事项
□适用 √不适用
报告期内,除信息披露外,本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。
截至2007年6月30日,本行存在正在业务中发生的若干法律诉讼事项,本行管理层认为该等法律诉讼事项不会对本行的财务状况产生重大影响。
7.5其他重大事项及其影响和解决方案的分析说明
□适用 √不适用
□适用 √不适用

序号	股票代码	简称	持股数量	占该公司股份比例	期末账面价值(元)	会计核算科目
1	600088	招商局	58,166,000	5.54%	250,890,000.00	长期股权投资
2	600713	ST华信	26,415,095	11.48%	87,294,341.60	长期股权投资
3	600800	一汽轿车	2,050,000	0.37%	34,486,983.95	长期股权投资
4	600539	圆通速递	4,178,789	1.82%	14,295,690.00	长期股权投资
5	600797	苏宁电器	10,960,000	8.84%	12,494,400.00	长期股权投资
6	600642	国创高新	7,590,000	0.27%	31,447,500.00	长期股权投资
7	600534	用友软件	4,840,000	1.59%	10,000,000.00	长期股权投资
8	600875	东方航空	3,000,000	0.39%	9,000,000.00	长期股权投资
9	600714	青岛啤酒	7,023,877	4.62%	8,400,000.00	长期股权投资
10	600643	爱建集团	2,083,388	0.45%	7,000,000.00	长期股权投资
合计			197,483,991	1.05%	652,642,411	

注:此表列示本行在长期股权投资、可供出售金融资产、交易性金融资产中核算的持有其他上市公司发行权益类证券的情况,按公允价值计量。公允价值计量与持有“只买不买”情况。
其他证券投资,除前十只股票以外的其他证券投资,包括股票、债券(含可转换债券)、基金(含开放式基金)、权证等。
7.5.2公司持有非上市金融企业、拟上市公司股权的情况
□适用 √不适用

持有对象名称	期初投资成本(元)	持股数量	占该公司股份比例	期末账面价值(元)
中国银联股份有限公司	90,000,000.00	90,000,000.00	5.45%	90,000,000.00
南京发展银行股份有限公司	4,000,000.00	4,000,000.00	6.67%	4,000,000.00
浙江南都电源股份有限公司	3,000,000.00	3,000,000.00	3.00%	3,000,000.00
合计	97,000,000.00	97,000,000.00		93,000,000.00

注:
1.金融企业包括商业银行、证券公司、保险公司、信托公司、期货公司等;
2.期末账面价值已扣除计提的减值准备;
3.601委员会
本集团已根据《上市规则》附录十四所载列的《企业管治常规守则》成立审计委员会。
审计委员会的主要职责是审核本行内部及外部审计工作,审核财务报告,内部控制制度的执行情况及其有效性等。审计委员会由李庆华独立董事担任主席,李庆华独立董事、李庆华非执行董事、李庆华独立董事担任成员。李庆华独立董事担任主席,李庆华非执行董事担任成员。审计委员会已与高级管理层一起审阅本行采纳的会计准则及惯例,并探讨内部控制及财务报告事宜,包括审阅半年度业绩。
7.7关联交易
本行向关联方提供贷款或担保,出售或收回本行任何股份。
7.8合营企业
本集团对于建立高水平的企业管治,并相信完善的企业管治对本行实现股东价值的最大化至关重要。为了保持高水平企业管治,本行设立了负责、专业并具有问责性的董事会、监事会及经验丰富的管理层。本行董事会及监事会成员均由独立非执行董事、均由股东大会委任。本行还设有独立非执行董事、审计委员会、风险管理委员会和人事薪酬委员会等四个专门委员会。本行无任何董事知悉任何可能合理合理预计本行截至2007年6月30日止的任期间,未有遵守《上市规则》附录十四所载列的《企业管治常规守则》。
本集团对于上市发行人董事进行证券交易标准守则。本行已向全体董事及监事作出特定查询,而他们确认于相关期间均已遵守该标准守则内载列的所有标准。

§ 8 财务报表

8.1审计报告 √未经审计 □审计
8.2财务报表及附注
一、合并资产负债表
2007年6月30日

	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
资产		
现金及存放中央银行款项	229,101	253,191
存放同业款项	77,755	36,614
拆出资金	134,182	51,170
交易性金融资产	14,241	12,602
可供出售金融资产	1,957	392
买入返售金融资产	62,175	31,288
应收利息	7,267	6,104
发放贷款和垫款	1,111,958	909,083
可供出售金融资产	148,621	336,129
持有至到期投资	251,963	251,963
长期股权投资	141	142
投资性房地产	141	142
固定资产	21,405	21,289
无形资产	1,227	1,309
递延所得税资产	3,962	4,504
其他资产	6,106	52,941
资产总计	2,133,048	1,715,701

	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
负债及股东权益		
负债		
同业及其他金融机构存放款项	218,298	195,399
拆入资金	62,139	38,233
交易性金融负债	4,533	8,152
衍生金融负债	1,668	568
卖出回购金融资产款	1,262	121
吸收存款	1,643,151	1,344,548
应付职工薪酬	1,867	2,194
应交税费	4,322	3,797
应付利息	10,670	9,018
预计负债	974	995
应付债券	37,000	12,000
递延所得税负债	1	15
其他负债	25,986	13,222
负债合计	2,011,871	1,628,262
股东权益		
股本	48,994	45,804
资本公积	45,421	23,737
盈余公积	2,170	2,170
一般风险准备	4,428	4,428
未分配利润	20,374	11,456
外币报表折算差额	(366)	(215)
归属于母公司股东的权益	121,021	87,380
少数股东权益	156	59
股东权益合计	121,177	87,439
负债及股东权益总计	2,133,048	1,715,701

	2007年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2006年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (已重述)
营业收入	27,208	20,264
利息净收入	16,885	13,733
手续费收入	33,103	24,999
利息支出	(16,218)	(11,266)
手续费及佣金净收入	3,098	1,362
手续费及佣金支出	(3,629)	(1,620)
投资收益	7,258	4,791
公允价值变动收益(损失)	(583)	30
汇兑收益	531	0.14
其他业务收入	19	98
营业支出	(13,077)	(11,094)
营业成本及费用	(1,869)	(1,176)
减值准备支出	(8,453)	(6,639)
资产减值损失	(2,929)	(3,226)
其他业务成本	(26)	(53)
营业利润	14,131	9,170
加:营业外收入	(92)	136
减:营业外支出	14,268	9,601
利润总额	(5,287)	(3,111)
净利润	8,981	6,490
归属于母公司股东的净利润	8,918	6,489
少数股东损益	63	1
每股收益		
基本每股收益(人民币元)	0.19	0.14
稀释每股收益(人民币元)	不适用	不适用

	2007年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2007年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2006年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (已重述)
经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业存放款项净增加额	321,502	135,457	
向其他金融机构拆入资金净增加额	23,906	7,232	
收取利息、手续费及佣金的现金	35,934	25,702	
收到其他与经营活动有关的现金	15,562	34,980	
经营活动现金流入小计	396,904	203,371	
客户贷款及垫款净增加额	(206,446)	(110,699)	
存放中央银行款项和同业存放款项净增加额	48,709	6,889	
支付利息、手续费及佣金的现金	(4,115)	(2,989)	
支付的各项税费	(5,158)	(2,657)	
支付其他与经营活动有关的现金	(141,401)	(21,035)	
经营活动现金流出小计	(405,829)	(144,269)	
经营活动产生的现金流量净额	(8,925)	59,102	
收回投资收到的现金	367,309	221,525	
取得投资收益收到的现金	3,119	4,104	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	208	661	
投资活动现金流入小计	370,636	226,290	
投资支付的现金	(440,310)	(276,218)	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,738	1,030	
支付其他与经营活动有关的现金	(442,109)	(277,238)	
投资活动产生的现金流量净额	(71,403)	(50,948)	

	2007年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2006年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (已重述)
筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	25,204	—
其中:子公司吸收少数股东投资收到的现金	24,950	—
发行债券收到的现金	50,154	—
筹资活动现金流入小计	75,358	—
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(506)	(510)
支付其他与筹资活动有关的现金	(454)	—
筹资活动现金流出小计	(960)	(510)
筹资活动产生的现金流量净额	49,194	(510)
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(31,658)	(139)
现金及现金等价物净增加额	(184,973)	(7,206)
加:期初现金及现金等价物余额	185,722	101,169
期末现金及现金等价物余额	154,064	108,674

2007年1月1日至6月30日止期间(未经审计)											
资产负债表(人民币元)						所有者权益(人民币元)					
资产	资本公积	盈余公积	未分配利润	外币折算	少数股东权益	股本	资本公积	盈余公积	未分配利润	外币折算	少数股东权益
年初余额	45,804	23,737	2,170	4,428	14,586	(215)	59	87,439			
本期增加	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
本期减少	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
期末余额	45,804	23,737	2,170	4,428	14,586	(215)	59	87,439			

2006年1月1日至6月30日止期间(未经审计)											
资产负债表(人民币元)						所有者权益(人民币元)					
资产	资本公积	盈余公积	未分配利润	外币折算	少数股东权益	股本	资本公积	盈余公积	未分配利润	外币折算	少数股东权益
年初余额	45,804	23,737	2,170	4,428	14,586	(215)	59	87,439			
本期增加	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
本期减少	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
期末余额	45,804	23,737	2,170	4,428	14,586	(215)	59	87,439			

五、银行资产负债表
2007年6月30日

	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
资产		
现金及存放中央银行款项	229,098	253,191
存放同业款项	77,223	35,865
拆出资金	134,182	51,170
交易性金融资产	14,241	12,602
可供出售金融资产	1,957	392
买入返售金融资产	62,175	31,288
应收利息	7,267	6,104
发放贷款和垫款	1,111,958	909,083
可供出售金融资产	148,621	336,129
持有至到期投资	251,963	251,963
长期股权投资	141	142
投资性房地产	141	142
固定资产	20,644	20,524
无形资产	1,224	1,309
递延所得税资产	3,178	4,572
其他资产	6,701	52,125
资产总计	2,132,002	1,716,263
负债		
同业及其他金融机构存放款项	218,799	195,458
拆入资金	62,139	38,233
交易性金融负债	4,533	8,152
衍生金融负债	1,668	568
卖出回购金融资产款	1,262	121
吸收存款	1,643,698	1,346,126
应付职工薪酬	1,863	2,184
应交税费	4,264	3,793
应付利息	10,670	9,018
预计负债	974	995
应付债券	37,000	12,000
递延所得税负债	1	15
其他负债	25,231	11,018
其他负债	2,010,102	1,627,681
负债合计	2,007,630	1,626,121
股东权益		
股本	48,994	45,804
资本公积	45,383	23,737
盈余公积	2,170	2,170
一般风险准备	4,428	4,428
未分配利润	21,291	12,658
外币报表折算差额	(366)	(215)
归属于母公司股东的权益	121,900	88,823
少数股东权益	172	60
负债及股东权益总计	2,132,002	1,716,263

六、银行利润表
2007年1月1日至6月30日止期间

	2007年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2006年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (已重述)
营业收入	26,619	20,078
利息净收入	16,858	13,705
利息收入	33,085	24,959
利息支出	(16,227)	(11,254)
手续费及佣金净收入	2,685	1,281
手续费及佣金收入	2,994	1,491
手续费及佣金支出	(309)	(210)
投资收益	7,096	4,755
公允价值变动收益(损失)	(583)	30
汇兑收益	543	252
其他业务收入	20	98
营业支出	(12,933)	(10,889)
营业成本及费用	(1,648)	(1,174)
减值准备损失	(8,347)	(6,340)
资产减值损失	(2,915)	(3,230)
其他业务成本	(23)	(53)
营业利润	13,686	9,189
加:营业外收入	221	295
减:营业外支出	(91)	136
利润总额	13,816	9,621
所得税费用	(5,183)	(3,111)
净利润	8,633	6,510
每股收益		
基本每股收益(人民币元)	0.18	0.14
稀释每股收益(人民币元)	不适用	不适用

七、银行现金流量表
2007年1月1日至6月30日止期间

	2007年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2006年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (已重述)
经营活动产生的现金流量		
客户存款和同业存放款项净增加额	320,914	135,208
向其他金融机构拆入资金净增加额	23,906	7,232
收取利息、手续费及佣金的现金	35,282	25,670
收到其他与经营活动有关的现金	15,496	34,301
经营活动现金流入小计	395,598	202,411
客户贷款及垫款净增加额	(205,688)	(110,625)
存放中央银行款项和同业存放款项净增加额	48,709	6,889
支付利息、手续费及佣金的现金	(4,062)	(2,989)
支付其他与经营活动有关的现金	(5,081)	(2,655)
支付其他与经营活动有关的现金	(140,700)	(20,148)
经营活动现金流出小计	(404,240)	(143,306)
经营活动产生的现金流量净额	(8,642)	59,102
投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	367,368	221,556
取得投资收益收到的现金	2,957	4,140
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	191	541
投资活动现金流入小计	370,516	226,237
投资支付的现金	(440,304)	(276,467)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,684	1,020
支付其他与经营活动有关的现金	(441,988)	(277,487)
投资活动产生的现金流量净额	(71,422)	(51,250)

八、银行股东权益变动表
2007年1月1日至6月30日止期间

	2007年1月1日至6月30日止期间						2006年1月1日至6月30日止期间					
	股本	资本公积	盈余公积	未分配利润	外币折算	少数股东权益	股本	资本公积	盈余公积	未分配利润	外币折算	少数股东权益
期初余额	45,804	23,737	2,170	4,428	14,586	(215)	59	87,439				
本期增加	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
本期减少	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
期末余额	45,804	23,737	2,170	4,428	14,586	(215)	59	87,439				

8.3财务报表变更
8.3.1会计政策变更

本集团于2007年1月1日首次执行新会计准则,并自该日起按照新会计准则的规定确认、计量和报告本集团的交易或事项。对于因首次执行新会计准则而发生的会计政策变更,本集团采用下述方法进行:

1.采用追溯调整法
(1)根据《企业会计准则第38号—首次执行企业会计准则》的规定,对如下会计政策变更按更后的会计政策进行了追溯调整:
执行新会计准则之前,投资性房地产取得时按实际成本计量,并采用成本模式进行后续计量。投资性房地产采用与固定资产或无形资产相一致的会计计提折旧或摊销。期末,当投资性房地产的可收回金额低于其账面价值时,计提相应的减值准备。
执行新会计准则后,有关投资性房地产的会计政策详见会计报告全文附注四“投资性房地产”、“递延福利”
执行新会计准则之前,辞退福利在实际支付时计入当期损益。
执行新会计准则后,有关辞退福利的会计政策详见会计报告全文附注四“职工福利计划”。
股份支付
执行新会计准则之前,股份支付于实际支付时计入当期损益。
执行新会计准则后,有关股份支付的会计政策详见会计报告全文附注四“股份支付”。
执行新会计准则之前,由于本行境内外子公司资产总额、营业收入、净利润按照外币(1996)2号《财政部关于合并会计报表合并范围请示的复函》