兴业银行股份有限公司

2009 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 公司第六届董事会第十七次会议于2009年8月21日审议通过了公司2009年半年度报告全文及摘要。会议应出席董事14名，实际出席14名。没有董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。

1.3 公司2009年半年度财务报告未经审计。本报告有关货币金额除特别说明外，均以人民币列示。

1.4 公司董事长高建平、行长李仁杰、财务负责人李健，保证公司2009年半年度报告中财务报告的真实、完整。

§2 公司基本情况简介

股票简称	兴业银行
股票代码	601166
股票上市交易所	上海证券交易所
董事会秘书	唐 斌
证券事务代表	陈志伟
联系地址	福建省福州市湖东路154号
电话	0591-87824863
传真	0591-87842633
电子信箱	irm@cib.com.cn

§3 会计数据和财务指标

3.1 报告期和上年同期主要财务数据与指标

单位：人民币千元

项 目	2009年6月30日	2008年12月31日	本期末较期初增减（%）
总资产	1,213,634,970	1,020,898,825	18.88
股东权益	53,091,198	49,022,046	8.30
归属于上市公司股东的每股净资产（元）	10.62	9.80	8.30
	2009年1-6月	2008年1-6月	本期较上年同期增减（%）
营业利润	7,973,538	8,015,617	(0.52)
利润总额	7,967,293	8,041,616	(0.92)
净利润	6,223,196	6,543,972	(4.90)
扣除非经常性损益后的净利润	6,151,451	6,516,452	(5.60)
基本每股收益（元）	1.24	1.31	(4.90)
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	1.23	1.30	(5.60)
稀释每股收益（元）	1.24	1.31	(4.90)
总资产收益率（%）	0.56	0.74	下降0.18个百分点
全面摊薄净资产收益率（%）	11.72	14.91	下降3.19个百分点
加权平均净资产收益率（%）	12.01	15.49	下降3.48个百分点
经营活动产生的现金流量净额	(9,489,463)	(65,690,765)	上年同期为负
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	(0.90)	(13.14)	上年同期为负

3.2 非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

项 目	2009年1-6月
非流动性资产处置损益	12,657
收回以前年度已核销资产	36,089
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	72,171
除上述各项之外的其他营业外收支净额	(18,901)
非经常性损益小计	102,016
对所得税影响	(30,271)
合 计	71,745

3.3 截至报告期末前三年补充财务数据

单位：人民币千元

项 目	2009年6月30日	2008年12月31日	2007年12月31日
总负债	1,160,543,772	971,876,779	812,438,193
同业拆入	3,589,234	12,717,619	991,402
存款总额	825,956,408	632,425,959	505,370,856
其中：活期存款	358,095,498	279,520,611	266,749,549
定期存款	346,482,303	278,258,163	180,693,133
其他存款	121,378,608	74,647,185	57,928,174
贷款总额	641,033,249	499,386,429	400,142,777
其中：公司贷款	456,576,314	312,919,967	260,500,263
零售贷款	132,103,633	128,936,855	132,395,244
贴现	52,353,302	57,529,607	7,247,270
贷款损失准备	9,436,447	9,400,655	7,114,000

3.4 本报告期利润表附表

单位：人民币千元

项 目	2009年1-6月	净资产收益率（%）		每股收益（元）	
		全面摊薄	加权平均	基本	稀释
归属于上市公司股东的净利润	6,223,196	11.72	12.01	1.24	1.24
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后净利润	6,151,451	11.59	11.87	1.23	1.23

3.5 截至报告期末前三年补充财务指标

单位：%

主要指标	标准值	2009年6月30日	2008年12月31日	2007年12月31日
资本充足率	≥8	9.21	11.24	11.73
不良贷款率	≤5	0.67	0.83	1.15
存贷款比例（折人民币）	≤75	71.25	70.82	68.73
流动性比例（折人民币）	≥25	33.30	41.04	39.22
拆借资金比例（折入人民币）	≤4	0.43	1.72	0.13
（折出人民币）	≤8	0.89	1.34	0.66
单一最大客户贷款比例	≤10	8.13	2.82	4.18
最大十家客户贷款比例	≤50	40.63	19.77	20.94
成本收入比	-	34.77	34.90	36.53
拨备覆盖率	-	218.78	226.58	155.21
正常类贷款迁徙率	-	1.13	1.90	5.53
关注类贷款迁徙率	-	10.64	13.04	26.29
次级类贷款迁徙率	-	36.87	46.26	39.97
可疑类贷款迁徙率	-	0.63	6.06	18.66

注：1、本表中资本充足率、存贷款比例、流动性比例、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例、贷款迁徙率按照上报监管机构的数据计算，其余指标根据本报告相关数据计算；

2、根据中国银行业监督管理委员会银监发〔2008〕187号文、银监复〔2006〕345号文和银监复〔2005〕253号文，公司发行金融债券所募集资金发放的贷款不纳入存贷款比例指标；

3、根据中国银行业监督管理委员会银监发〔2007〕84号文，自2008年起，计算存贷比指标时分子"各项贷款"中不再扣减"贴现"；

4、不良贷款率按"五级分类"口径，不良贷款率=（次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款）/贷款总额×100%；

5、成本收入比=（业务及管理费+其他业务成本）/营业收入×100%；

6、拨备覆盖率=贷款损失准备金余额/不良贷款余额×100%；

7、拆借资金比例（拆入人民币）=人民币拆入资金/人民币吸收存款×100%；

8、拆借资金比例（拆出人民币）=人民币拆出资金/人民币吸收存款×100%。

3.6 股东权益变动情况

单位：人民币千元

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	5,000,000	-	-	5,000,000
资本公积	17,695,967	155,453	(59,497)	17,791,923
一般准备	6,380,278	-	-	6,380,278
盈余公积	3,403,214	-	-	3,403,214
未分配利润	16,542,587	6,223,196	(2,250,000)	20,515,783
合 计	49,022,046	6,378,649	(2,309,497)	53,091,198

3.7 资本构成及变化情况

单位：人民币亿元

项 目	2009年6月30日	2008年12月31日	2007年12月31日
资本净额	648.44	577.17	478.59
其中：核心资本	525.46	463.15	362.55
附属资本	131.47	122.37	120.94
扣减项	8.49	8.35	4.90
加权风险资产	6,957.84	5,095.70	4,062.25
市场风险资本	6.44	3.18	1.29
资本充足率（%）	9.21	11.24	11.73
核心资本充足率（%）	7.41	8.94	8.83

注：本表数据均为上报监管机构数据。

3.8 采用公允价值计量的项目

单位：人民币千元

项 目	2009年6月30日	2008年12月31日	公允价值变动对当期利润影响金额
交易性金融资产	5,483,477	6,691,211	(20,065)
可供出售金融资产	84,222,233	77,167,987	-
衍生金融资产	2,008,081	3,764,640	(81,088)
衍生金融负债	2,215,812	3,941,283	
交易性金融负债	262,376	644,230	42,408
贵金属	604,411	-	1,729

§4 股本变动及股东情况

4.1 股份变动情况

报告期内公司总股本未发生变动。

4.2 股东情况

单位：股

报告期末股东总数					85,976户
前十名股东持股情况					
股东名称	股东性质	持股总数	持股比例（%）	报告期内增减	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
福建省财政厅	国家	1,040,053,632	20.80	-	1,020,000,000	冻结44,224,323
恒生银行有限公司	境外法人	639,090,000	12.78	-	-	无
新政泰达投资有限公司	境外法人	199,950,000	4.00	-	-	无
中粮集团有限公司	国有法人	142,945,884	2.86	-443,863	-	冻结7,370,721
福建烟草海晟投资管理有限公司	国有法人	133,333,333	2.67	-	-	无
内蒙古西水创业股份有限公司	境内非国有法人	76,106,703	1.52	-	-	质押46,000,000
福建七匹狼集团有限公司	境内非国有法人	73,541,254	1.47	-	-	质押64,943,363
中国电子信息产业集团有限公司	国有法人	71,115,860	1.42	-26,770,957	-	冻结6,503,577
湖南中烟工业有限责任公司	国有法人	70,000,000	1.40	-	-	无
福建省龙岩市财政局	国家	70,000,000	1.40	-	-	冻结38,035,003

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
恒生银行有限公司	639,090,000	人民币普通股
新政泰达投资有限公司	199,950,000	人民币普通股
中粮集团有限公司	142,945,884	人民币普通股
福建烟草海晟投资管理有限公司	133,333,333	人民币普通股
内蒙古西水创业股份有限公司	76,106,703	人民币普通股
福建七匹狼集团有限公司	73,541,254	人民币普通股
中国电子信息产业集团有限公司	71,115,860	人民币普通股
湖南中烟工业有限责任公司	70,000,000	人民币普通股
福建省龙岩市财政局	70,000,000	人民币普通股
广发聚丰股票型证券投资基金	63,030,350	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司未发现上述股东之间存在关联或一致行动关系。	

§5 董事、监事和高级管理人员情况

5.1 报告期内，公司董事、监事和高级管理人员未持有本公司股份，亦未发生持股变动。

单位：股

姓 名	职 务	性别	出生年月	任 期	期初持股	期末持股
高建平	董事长	男	1959.07	2007.10.19-2010.10.18	0	0
廖世忠	董 事	男	1962.10	2007.10.19-2010.10.18	0	0
陈国威	董 事	男	1956.05	2007.10.19-2010.10.18	0	0
蔡培熙	董 事	男	1953.09	2007.10.19-2010.10.18	0	0
罗 强	董 事	男	1950.09	2007.10.19-2010.10.18	0	0
李晓春	董 事	男	1964.09	2007.10.19-2010.10.18	0	0
李仁杰	董事、行长	男	1955.03	2007.10.19-2010.10.18	0	0
康玉坤	董事、副行长	男	1954.05	2007.10.19-2010.10.18	0	0
陈德康	董事、副行长	男	1954.09	2007.10.19-2010.10.18	0	0
王国刚	独立董事	男	1955.11	2007.10.19-2010.10.18	0	0
巴曙松	独立董事	男	1969.08	2007.10.19-2010.10.18	0	0
邓力平	独立董事	男	1954.11	2007.10.19-2010.10.18	0	0
许 斌	独立董事	男	1944.09	2007.10.19-2010.10.18	0	0
林炳坤	独立董事	男	1949.08	2007.10.19-2010.10.18	0	0
毕仲华	监事会主席	女	1952.07	2007.10.19-2010.10.18	0	0
邹小蕙	监 事	女	1961.01	2007.10.19-2010.10.18	0	0
陈小红	监 事	女	1965.11	2007.10.19-2010.10.18	0	0
邓伟利	监 事	男	1964.09	2007.10.19-2010.10.18	0	0
周语菡	监 事	女	1968.10	2008.04.28-2010.10.18	0	0
赖富荣	监 事	男	1968.10	2007.10.19-2010.10.18	0	0
华 兵	监 事	男	1966.11	2007.10.19-2010.10.18	0	0
李 爽	外部监事	男	1944.08	2007.10.19-2010.10.18	0	0
吴世农	外部监事	男	1956.12	2007.10.19-2010.10.18	0	0
唐 斌	董事会秘书	男	1957.02	2007.10.19-2010.10.18	0	0

§6 董事会报告

一、管理层分析与讨论

（一）报告期内公司经营情况的回顾

1、公司总体经营情况

报告期内，公司认真贯彻落实国家宏观政策和金融监管要求，积极把握经济结构调整中蕴含的发展机会，着力主战场和主流业务，各项业务平稳较快增长、资产负债结构更加优化、资产质量保持良好、经济效益符合预期，取得较为显著的经营成果。

各项业务持续平稳较快增长、业务结构进一步优化、经济效益符合预期。截至报告期末，资产总额12136.35亿元，较期初增长1927.36亿元，增幅18.88%；各项贷款总额为6410.33亿元，较期初增长1416.47亿元，增幅28.36%；客户存款总额为8259.56亿元，较期初增长1935.30亿元，增幅30.60%。收益率高、成本低的传统存贷业务增长速度远高于同期资产负债增长速度，全行各项存款占总负债的比重达到71.17%，较期初提高6.1个百分点；信贷资产占总资产的比重达到52.82%，较期初提高3.9个百分点。

报告期公司实现利润总额79.67亿元，净利润62.23亿元，净利润较上年同期下降3.21亿元，降幅4.90%，经济效益基本符合预期。资本充足情况良好，报告期末资本净额648.44亿元，比期初增加71.27亿元，资本充足率9.21%，核心资本充足率7.41%。资产负债比例状况良好，主要监管指标均符合监管要求。

各大"门类业务发展势头良好，专业服务能力稳步提升。公司类业务客户群体持续扩大，报告期末公司类客户16.21万户，较期初增加1.43万户，其中核心客户2.53万户，占比15.61%；现金管理业务开局良好，推出"金立方"现金管理解决方案，同业业务以银银平台、第三方存管等为重点，同业金融合作成果不断丰富。截至报告期末，同业核心客户数达99家，第三方存管累计联网证券公司88家。投资银行业务抓住债券市场供销两旺的机遇，努力提高业务营销拓展成效。零售业务加快负债发展，系统内资金基本实现日求平衡。累计销售综合理财产品231.25亿元，新增托展第三方存管个人客户8.37万户，新增发行信用卡49.30万张，发卡总量突破500万张，达539.9万张。资产管理业务积极应对金融危机影响，继续保持平稳健康发展。积极把握市场机遇，加强资金运作，资金运用收益水平稳步提高。代客黄金买卖业务发展迅猛，全行代客黄金买卖209.22亿元，同比增长近200%。顺利取得上海期货交易所首批自营类会员资格，正式介入黄金期货市场。资产托管业务克服市场不利因素，以创新类产品为突破口，发展基本稳定。

各项管理工作持续改进、风险管理体系不断完善，资产质量继续保持良好。完善公司业务组织架构体系，成立小企业部和可持续金融中心，进一步落实小企业"六项机制建设"，稳步提升专业服务能力和服务水平。服务网络进一步健全，石家庄分行顺利开业，网点数量增长较快。完善风险管理体系建设，加强信用风险、市场风险、操作风险、合规风险管理。资产质量继续保持良好，不良率再创新低，期末全行不良贷款余额43.13亿元，比期初增加1.64亿元，不良贷款比率0.67%，较期初下降0.16个百分点。报告期末拨备覆盖率218.78%，较期初下降7.8个百分点，仍处于行业较高水平。

市场地位和品牌形象继续提升，荣获多项荣誉。根据英国《银行家》杂志最新排名，公司按核心资本排名第117位，按总资产排名第108位，分别比去年提升30位和16位。在国内外各类权威评选中，先后荣获《银行及企业支付服务成就奖》、《年度最具持续投资价值上市公司第一名》、2008年度中国上市公司价值百强"、2008年度中国上市公司百强金牛奖"、2009年度亚洲可持续银行奖"冠军等多项荣誉。

2、公司营业收入及营业利润的构成情况

报告期公司营业收入为139.23亿元，营业利润为79.74亿元。

①）公司根据重要性和可比性原则，将地区分部划分为总行（包括总行本部及总行经营性机构）、福建、北京、上海、广东、浙江、江苏、其他共八个分部。各地区分部的营业收入和营业利润列示如下：

单位：人民币千元

地 区	营业收入	营业利润
总 行	1,587,023	114,794
福 建	2,364,203	1,708,415
北 京	1,147,890	793,065
上 海	1,400,628	982,183
广 东	1,404,111	989,454
浙 江	1,155,803	782,907
江 苏	661,469	285,258
其 他	4,201,454	2,317,462
合 计	13,922,581	7,973,538

②）业务收入中贷款、拆借、存放央行、存放同业、买入返售、债券投资、手续费及佣金等项目的数额、占比及同比变动情况如下：

单位：人民币千元

项 目	金 额	占业务总收入比重（%）	与上年同期相比增减（%）
贷款收入	17,655,455	68.76	-1.23
拆借收入	133,202	0.52	-64.75
存放央行收入	745,658	2.90	-6.21
存放同业收入	1,233,734	4.81	143.33
买入返售收入	1,246,135	4.85	-65.90
债券投资收入	2,975,029	11.59	26.05
手续费及佣金收入	1,472,910	5.74	-3.36
其他收入	213,872	0.83	-68.53
合 计	25,675,995	100	-7.55

3、公司财务状况和经营成果

①）主要财务指标增减变动幅度及其原因

单位：人民币千元

项 目	2009年6月30日	较期初增减（%）	主要原因
总资产	1,213,634,970	18.88	各项资产业务平稳较快增长
总负债	1,160,543,772	19.41	各项负债业务平稳较快增长
股东权益	53,091,198	8.30	当期利润转入
项 目	2009年1-6月	较上年同期增减（%）	主要原因
净利润	6,223,196	(4.90)	上半年国内银行业资产收益率降低，资产负债净息差下降，受此影响，公司利息净收入同比下降8.11%，但公司努力控制各类成本开支，有保有压，营业支出同比下降15.03%，降幅超过营业收入，实现税前利润基本持平；净利润降幅超过税前利润，主要是较上年同期相比实际税负率提高。

②）会计报表中变化幅度超过30%以上项目的情况

单位：人民币千元

主要会计科目	2009年6月30日	较期初增减（%）	简要原因
拆出资金	7,333,622	(44.43)	资金配置结构调整
衍生金融资产	2,008,081	(46.66)	利率类衍生金融资产减少
应收款项类投资	50,923,208	173.45	增持银行理财产品、信托受益权投资
其他资产	3,278,460	48.23	临时性的应收待结算及清算款项
拆入资金	3,589,234	(71.78)	资金来源较为充裕
交易性金融负债	262,376	(69.27)	期初持有的黄金卖空业务已结清
衍生金融负债	2,215,812	(43.78)	利率类衍生金融负债减少
吸收存款	825,956,408	30.60	存款业务拓展效果显著
应交税费	1,320,016	(68.26)	所得税汇算清缴完毕
递延所得税负债	78,619	58.77	可供出售类投资浮盈增加
其他负债	5,503,328	82.96	临时性的应付待结算及清算款项
主要会计科目	2009年1-6月	较上年同期增减（%）	简要原因
公允价值变动收益	(7,016)	上年同期为负数	衍生工具公允价值变动损益同比增加较多
汇兑收益	309,585	(33.91)	汇率类产品已实现收益同比降低
其他业务收入	14,580	(65.27)	其他业务收入降低
资产减值损失	36,333	(97.00)	资产质量保持优良
其他业务成本	67,220	104.59	按揭理财产业务支出

（二）资产负债表分析

1、资产

截至报告期末，公司资产总额12136.35亿元，较期初增长18.88%。其中贷款增长较明显，期末贷款余额6410.33亿元，较期初增加1416.47亿元，增幅28.36%。

其中贷款情况如下：

①）按款类型划分

单位：人民币千元

类 型	2009年6月30日	2008年12月31日
公司贷款	456,576,314	312,919,967
个人贷款	132,103,633	128,936,855
票据贴现	52,353,302	57,529,607
合 计	641,033,249	499,386,429

与期初相比，报告期末公司类贷款占比上升8.56个百分点，个人贷款占比下降5.21个百分点，票据贴现占比下降3.35个百分点。导致公司类贷款占比上升、个人贷款、票据贴现占比下降的主要原因是公司积极贯彻落实国家和监管部门提出的保增长、扩内需、调结构、防风险的方针政策，新增信贷主要投向国家重点工程、优质基础设施项目以及国有大中型骨干企业，公司类贷款增幅较大；个人贷款受宏观经济影响增长相对较缓，增幅为2.46%；由于收益率较低，公司逐步减持票据，票据贴现余额相应有所下降。

②）按款行业分布

单位：人民币千元

行 业	2009年6月30日			2008年12月31日		
	贷款余额	占比（%）	不良率（%）	贷款余额	占比（%）	不良率（%）
农、林、牧、渔业	1,253,773	0.20	1.41	993,245	0.20	8.14
采掘业	14,155,039	2.21	0.22	8,022,880	1.61	0
制造业	97,187,896	15.16	1.69	82,760,707	16.57	1.51
电力、燃气及水的生产和供应业	26,674,924	4.16	0.08	23,712,678	4.75	0.09
建筑业	20,300,692	3.17	0.29	15,533,131	3.11	0.39
交通运输、仓储和邮政业	45,820,142	7.15	0.16	32,857,894	6.58	2.34
信息传输、计算机服务和软件业	2,811,315	0.44	1.61	2,739,928	0.55	2.21
批发和零售业	34,663,288	5.41	3.25	29,118,406	5.83	3.30
住宿和餐饮业	3,489,838	0.54	0.76	1,261,824	0.25	2.33
金融业	2,173,698	0.34	0.94	777,557	0.16	2.57
房地产业	66,523,826	10.38	0.42	58,969,718	11.81	0.43
租赁和商务服务业	48,445,296	7.56	0.56	20,390,376	4.08	1.09
科研、技术服务和地质勘查业	668,783	0.10	0.04	499,229	0.10	0.10
水利、环境和公共设施管理业	70,559,874	11.01	0.22	24,591,698	4.92	0.0023
居民服务和其他服务业	1,256,565	0.19	3.51	1,103,509	0.22	4.90
教育	1,789,853	0.28	0.87	1,690,132	0.34	0.45
卫生、社会保障和社会服务业	1,514,102	0.23	0	1,296,435	0.26	0
文化、体育和娱乐业	3,107,000	0.48	0.84	1,954,600	0.39	1.50
公共管理和社会组织	14,180,410	2.21	0	4,646,020	0.93	0
个人贷款	132,103,633	20.61	0.35	128,936,855	25.82	0.26
票据贴现	52,353,302	8.17	0	57,529,607	11.52	0
合 计	641,033,249	100	0.67	499,386,429	100	0.83

公司贷款增幅较大的行业主要为"公共管理和社会组织"、"水利、环境和公共设施管理业"、"交通运输、仓储和邮政业"。其中贷款占比较大的前三大行业包括：个人贷款（占比20.61%）、制造业（占比15.16%）、水利、环境和公共设施管理业（占比11.01%）。

③）按款地区分布

单位：人民币千元

地区	2009年6月30日		2008年12月31日	
	贷款余额	占比（%）	贷款余额	占比（%）
总行	25,220,044	3.94	24,492,579	4.90
福建	93,932,942	14.65	81,497,832	16.32
北京	42,731,710	6.67	32,340,770	6.48
上海	54,112,941	8.44	44,269,463	8.86
广东	64,606,272	10.08	60,902,650	12.20
浙江	62,586,247	9.76	54,882,867	10.99
江苏	36,733,262	5.73	26,993,880	5.41
其他	261,109,831	40.73	174,006,388	34.84
合计	641,033,249	100	499,386,429	100

报告期内公司贷款投放的主要地区为福建、广东、浙江、上海、北京、江苏等沿海经济发达地区，上述地区贷款占全行贷款总量的55.33%。

④）按款担保方式

单位：人民币千元

担保方式	2009年6月30日		2008年12月31日	
	贷款余额	占比（%）	贷款余额	占比（%）
信用	143,796,930	22.43	82,964,024	16.61
保证	155,827,384	24.31	106,418,517	21.31
抵押	251,952,953	39.30	213,936,312	42.84
质押	37,102,680	5.79	38,537,969	7.72
贴现	52,353,302	8.17	57,529,607	11.52
合计	641,033,249	100	499,386,429	100

本报告期内，受益于国家4万亿投资计划、十大产业振兴规划等一系列保增长、保稳定等宏观政策相继出台，公司及时优化调整信贷投向，其中优质政府信用项目贷款和国有大中型骨干企业的信贷投入增长较多，相应公司信用类、保证类贷款上升。

⑤）前十名客户贷款情况

报告期末，公司前十名贷款客户分别为重庆渝富资产经营管理有限公司、河南煤业化工集团有限责任公司、重庆市地产集团、昆明市土地开发投资经营有限责任公司、济南市旧城改造投资运营有限公司、济南市西区建设投资有限公司、黑龙江省交通厅、郑州市预算外资金管理局、云南城投置业股份有限公司、山西省高速公路管理局，合计贷款余额263.48亿元，占期末全行贷款总额的4.11%。

截至报告期末，公司最大单一贷款客户是重庆渝富资产经营管理有限公司，其期末贷款余额为52.72亿元，占公司资本净额的8.13%，符合监管部门对单一客户贷款余额占银行资本净额比例不得超过10%的监管要求。

⑥）个人贷款结构

单位：人民币千元

项目	2009年6月30日			2008年12月31日		
	贷款余额	占比（%）	不良率（%）	贷款余额	占比（%）	不良率（%）
个人住房及商用房贷款	113,385,808	85.83	0.22	112,158,439	86.99	0.15
信用卡	5,023,233	3.80	2.31	4,908,711	3.81	1.63
其他	13,694,592	10.37	0.72	11,869,705	9.20	0.70
合 计	132,103,633	100	0.35	128,936,855	100	0.26

报告期末公司个人贷款余额（包括信用卡个人透支余额）较期初有所上升，其中个人住房及商用房贷款的占比略有减少，非住房类贷款占比有所增加。个人贷款和信用卡的不良率较期初略有上升，其主要原因是受宏观经济与市场环境影响，部分借款人的收入水平下降，导致还款能力不足。公司通过规范业务流程，强化风险监测预警、优化集中统一的催收模式，进一步加强零售风险管理，将个人贷款和信用卡不良率控制在可控范围内。

投资情况如下：

截至报告期末，公司投资净额1917.77亿元，较期初增加333.68亿元，增长21.06%。具体构成如下：

①）按会计科目分类

单位：人民币千元

项 目	2009年6月30日		2008年12月31日	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）
交易类	5,483,477	2.86	6,691,211	4.22
可供出售类	84,222,233	43.92	77,167,987	48.71
贷款和应收款项类	50,923,208	26.55	18,622,269	11.76
持有至到期类	50,751,500	26.46	55,539,887	35.06
长期股权投资	396,888	0.21	387,697	0.24
合 计	191,777,307	100	158,409,051	100

②）按发行主体分类

单位：人民币千元

品 种	2009年6月30日		2008年12月31日	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）
政府债券	79,057,318	41.22	72,333,330	45.66
中央银行票据和金融债券	58,920,673	30.72	71,763,031	45.30
其他债券	20,225,533	10.55	11,997,642	7.57
其他投资	33,176,895	17.30	1,927,351	1.22
长期股权投资	396,888	0.21	387,697	0.24
合 计	191,777,307	100	158,409,051	100

③）长期股权投资及重大非募集资金投资项目情况

报告期末公司长期股权投资396,888千元，具体内容如下：

根据中国银行业监督管理委员会银监复〔2008〕449号文的批复，公司以每股2.9元人股九江银行股份有限公司10,220万股，占九江银行增资扩股后总股本的20%。

公司共持有中国银联股份有限公司股份6,250万股，其中根据中国银行业监督管理委员会银监复〔2008〕202号文的批复，公司于2008年增持了中国银联股份有限公司股份1,250万股。

2、负债

截至报告期末，公司总负债11605.44亿元，较期初增加1886.67亿元，增长19.41%，主要得益于客户存款增长。其中，客户存款8259.56亿元，比期初增加1935.30亿元，增幅30.60%，占比从期初的65.07%上升到71.17%。

主要负债构成如下：

单位：人民币千元

项 目	2009年6月30日		2008年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
客户存款	825,956,408	71.17	632,425,959	65.07
同业及其他金融机构存放款项	188,474,576	16.24	182,914,282	18.82
卖出回购金融资产	61,088,368	5.26	58,296,297	6.00
发行债券	61,951,524	5.34	64,941,389	6.68
其他负债	23,072,896	1.99	33,298,852	3.43
合 计	1,160,543,772	100	971,876,779	100

其中存款的具体构成如下：

单位：人民币千元

项 目	2009年6月30日		2008年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
活期存款	358,095,498	43.36	279,520,611	44.20
其中：公司	315,901,098	38.25	242,821,656	38.40
个人	42,194,399	5.11	36,698,955	5.80
定期存款	346,482,303	41.95	278,258,163	44.00
其中：公司	263,757,032	31.93	226,063,446	35.75
个人	82,725,271	10.02	52,194,717	8.25
其他存款	121,378,608	14.70	74,647,185	11.80
合 计	825,956,408	100	632,425,959	100

（三）利润表分析

报告期公司实现税前利润79.67亿元，同比微降0.92%，净利润62.23亿元，同比减少3.21亿元，降幅4.90%。利润同比微降的主要因素是：上半年国内银行业资产收益率降低，资产负债净息差下降，受此影响，公司利息净收入同比下降8.11%，但公司努力控制各类成本开支，有保有压，营业支出同比大幅下降15.03%，降幅超过营业收入，实现税前利润基本持平；净利润降幅超过税前利润，主要是实际税负率较上年同期相比有所提高。

单位：人民币千元

项 目	2009年1-6月	2008年1-6月
营业收入	13,922,581	15,016,753
其中：利息净收入	12,080,545	13,147,193
非利息净收入	1,842,036	1,869,560
营业税金及附加	1,071,367	959,007
业务及管理费	4,774,124	4,799,058
资产减值损失	36,333	1,210,215
其他业务成本	67,220	32,855
营业外收支净额	(6,244)	25,998
税前利润	7,967,293	8,041,616
所得税	1,744,097	1,497,643
净利润	6,223,196	6,543,972

1、利息收入

报告期，公司实现利息收入236.54亿元，其中公司及个人贷款利息收入（不含贴现）148.21亿元，占比62.66%，同比提高4.04个百分点，收入结构得到明显优化。利息收入项目具体构成如下：

单位：人民币千元

| 项