(上接177版)

3.3.4 主要产品或服务市场占有情况

根据中国人民银行2009年6月银行信贷收支报表，报告期末本公司存贷款总额在13家股份制银行中的市场份额与排名如下：

项目	市场份额%	排名
折人民币存款总额	13.12	2
折人民币储蓄存款总额	22.47	2
折人民币贷款总额	13.45	2
人民币个人消费贷款总额	22.89	1

注：13家股份制银行为：交行、招行、中信、浦发、民生、光大、兴业、华夏、广发、深发、恒丰、浙商、渤海。

3.4 贷款质量分析

2009年上半年，本集团积极应对外部复杂多变的经济与金融环境变化，以“正视风险、把握机遇、提升管理、科学发展”为指导思想，扎实推进经营战略调整与管理变革，提升风险管控能力，报告期内集团信贷资产质量呈现持续优化的良好发展态势。

截至报告期末，本集团不良贷款率为0.86%，比年初下降0.25个百分点，不良贷款拨备覆盖率为241.39%，比年初提高18.10个百分点。

下表列出截至所示日期，本集团贷款五级分类情况：

	2009年6月30日		2008年12月31日	
	金额	占总额比例%	金额	占总额比例%
	（人民币百万元，百分比除外）			
正常贷款	1,123,381	98.02	857,396	98.25
关注类贷款	12,882	1.12	12,119	1.39
次级类贷款	2,878	0.24	2,771	0.3
可疑类贷款	2,911	0.25	4,011	0.46
损失类贷款	4,229	0.37	3,903	0.45
贷款总额合计	1,142,181	100.00	874,197	100.00
不良贷款余额	9,924	0.86	9,677	1.11

本节以下部分重点分析本公司贷款质量情况。

3.4.1 按贷款类别划分的贷款组合分布及迁徙情况

在贷款五级分类制度下，本公司的不良贷款包括分类为次级、可疑及损失类的贷款。

	2009年6月30日		2008年12月31日	
	金额	占总额比例%	金额	占总额比例%
	（人民币百万元，百分比除外）			
长期贷款	1,084,124	98.61	810,312	97.71
短期贷款	12,425	1.12	13,737	1.65
贴现及转贴现	3,678	0.34	1,878	0.23
融资租赁	2,396	0.25	2,070	0.36
保理业务	1,208	0.28	3,935	0.46
客户贷款总额	1,106,181	100.00	833,348	100.00
不良贷款余额	9,632	0.87	9,499	1.14

2009年上半年，本公司根据国家刺激经济增长的一揽子计划安排，响应金融支持经济发展的号召，抓住市场机遇，强化信贷资源保障，以“实施素质工程、深化行业聚焦、坚保有压、优化信贷结构”为指导思想，从客户、行业、区域、业务四个维度，拓宽信贷政策覆盖面，科学引导信贷投放。通过严格的信贷准入审查、动态的资产监测预警、全面的风险排查管控、高效的清收退出机制，保证了信贷资产质量的平稳运行。

截至报告期末，本公司实现不良贷款额和不良率的“双控”目标，不良额为人民币96.32亿，比年初略增1.33亿元；不良贷款率0.87%，比年初下降0.27个百分点。关注类贷款余额及占比较年初实现“双降”。

2009年上半年度，本公司积极推进与完善风险预警体系建设，将预警工作重点由事后控发起向事前、事中、事后三位一体的风险预警体系延伸，加快开发与应用预警系统，打造包括风险信号识别、发布、排查、处置等重要工作环节的智能化系统工作平台。预警工作的持续推进提升了本公司风险管控能力。下表列示所示期间本公司贷款的迁徙率。

	2009年上半年	2008年	2007年
正常类款项迁徙率（%）	1.07	[illegible]	4.19
关注类款项迁徙率（%）	6.30	11.39	15.09
次级类款项迁徙率（%）	22.65	29.09	40.80
可疑类款项迁徙率（%）	18.40	11.43	12.52

注：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扣除分类的贷款×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%。

3.4.2 按产品类型划分的贷款结构及贷款质量

	2009年06月30日				2008年12月31日			
	贷款总额	占总额比例%	不良贷款总额	不良贷款率(1)%	贷款总额	占总额比例%	不良贷款总额	不良贷款率(1)%
	（人民币百万元，百分比除外）				（人民币百万元，百分比除外）			
企业贷款	621,864	56.22	8,006	1.29	518,440	62.20	8,144	1.57
流动资金贷款	438,783	39.67	6,483	1.48	379,793	45.56	6,820	1.80
固定资产贷款	143,771	13.00	561	0.39	112,827	13.54	498	0.44
贸易融资	26,602	2.40	338	1.27	16,676	2.00	349	2.09
其它(2)	12,708	1.15	624	4.91	9,144	1.10	477	5.22
票据贴现(3)	207,881	18.79	–	–	95,766	11.49	–	–
零售贷款	276,436	24.99	1,626	0.59	219,342	26.31	1,355	0.62
住房按揭贷款	194,527	17.58	420	0.22	148,452	17.81	396	0.27
信用卡应收账款	33,146	3.00	1,097	3.31	31,604	3.79	874	2.77
汽车贷款	3,621	0.33	20	0.55	2,212	0.26	26	1.18
其它(4)	45,142	4.08	89	0.20	37,074	4.45	59	0.16
客户贷款总额	1,106,181	100.00	9,632	0.87	833,548	100.00	9,499	1.14

注：(1)代表某一类不良贷款占该类贷款的比例。

(2)此类别以公司授权贷款为主，包括不良票据贴现。

(3)不包括附注(2)所述的不良票据贴现。一旦票据贴现被划分为不良，本公司则将其纳入为不良公司贷款进行管理。

(4)主要包括以货币资产质押的零售贷款、经营性贷款、住房装修贷款、教育贷款及综合消费贷款。

为积极的范经济下行周期中大额、系统性不良贷产的发生，本公司进一步加强集团客户的授信管控，从“家谱概理、限额管理、系统支持、全面监测”四个方面入手，甄别集团客户风险实质，有效防范系统性风险。

截至报告期末，企业不良贷款余额为80.06亿元，比年初下降人民币1.38亿元，企业不良贷款率为1.29%，比年初下降0.28个百分点。同时，本公司针对不同业务品种的风险特征，实行区别对待、分类管控，使得表现分资金贷款和贸易融资的不良额与不良率均呈下降，固定资产贷款不良率也呈下降。

2009年上半年，本公司坚持零售贷款业务发展战略，以客户分层管理为手段，通过细分评分卡管理，梳理个贷业务流程，开发抵押权证管理系统等措施，推动零售贷款业务良性发展。报告期内本公司零售贷款实现26.03%的增长，不良率由年初的0.62%下降为期末的0.59%。其中，住房按揭贷款实现31.04%的增长，信贷质量持续向好，不良率比年初下降0.05个百分点，为0.22%。

受经济下行影响及风险暴露高峰共同作用的限制，报告期末本公司信用卡应收账款不良率比年初提高0.54个百分点，不良率为3.31%。2009年下半年，本公司信用卡业务将通过提高客户准入质素，优化整体客群结构，调整信用卡授信政策，加大存量优质客户群的营销力度，提高征信核查广度与深度，防范伪冒和恶意套现等措施，确保信用卡业务长期健康发展。

3.4.3 按行业划分的贷款结构及质量

下表列出按行业划分的贷款及不良贷款分布情况。

	2009年06月30日				2008年12月31日			
	贷款余额	占总额比例%	不良贷款余额	不良贷款率%(1)	贷款余额	占总额比例%	不良贷款余额	不良贷款率%(1)
	（人民币百万元，百分比除外）				（人民币百万元，百分比除外）			
企业贷款	621,864	56.22	8,006	1.29	518,440	62.20	8,144	1.57
制造业	182,858	16.53	2,838	1.55	158,018	18.96	2,627	1.66
交通运输、仓储和邮政业	106,826	9.66	499	0.47	90,391	10.84	509	0.56
电力、燃气及水的生产和供应业	65,854	5.95	482	0.73	62,063	7.45	616	0.99
批发和零售业	63,185	5.71	1,667	2.64	56,897	6.83	1,855	3.26
房地产业	56,638	5.12	1,166	2.06	47,233	5.67	1,193	2.53
租赁和商务服务业	47,909	4.33	440	0.92	27,982	3.36	445	1.59
建筑业	29,027	2.63	76	0.26	22,774	2.73	44	0.19
水利、环境和公共设施管理业	23,054	2.09	3	0.01	9,163	1.10	10	0.11
采矿业	16,607	1.50	2	0.01	14,127	1.69	—	—
信息传输、计算机服务和软件业	7,740	0.70	157	2.03	6,223	0.75	230	3.70
其它(2)	22,166	2.00	676	3.05	23,569	2.82	615	2.61
票据贴现	207,881	18.79	—	—	95,766	11.49	—	—
零售贷款	276,436	24.99	1,626	0.59	219,342	26.31	1,355	0.62
住房按揭贷款	194,527	17.58	420	0.22	148,452	17.81	396	0.27
信用卡应收账款	33,146	3.00	1,097	3.31	31,604	3.79	874	2.77
其它(3)	48,763	4.41	109	0.22	39,286	4.71	85	0.22
客户贷款总额	1,106,181	100.00	9,632	0.87	833,548	100.00	9,499	1.14

注：(1)代表某一类不良贷款占该类贷款总额的比例。

(2)主要包括教育、科学研究、技术服务、文化、体育等行业。

(3)主要包括以货币资产质押的零售贷款、汽车贷款、住房装修贷款、教育贷款和综合消费贷款。

2009年上半年，本公司根据外部经济形势变化，适当调整授信审批权限，加强对政府融资平台、中长期项目贷款、中期流动资金贷款的授权管理，规范异地授信政策，坚持行业审贷，建立否决项目的后评估机制，优化信贷结构组合管理，合理引导信贷投向。2009年上半年，本公司企业贷款行业投向布局合理，资产质量稳步提升，建筑业和采矿业不良率比年初略有上升，其它主要行业贷款不良率较年初均有不同程度下降。

本公司持续关注房地产市场环境与政策导向的变化。2009年上半年，本公司坚持“审慎介入、总量控制、结构优化、区别对待”的信贷投向政策，重点支持全国性主流房地产开发企业，适度支持区域骨干型房地产开发企业，适当限制中小型房地产开发企业；重点支持普通商品住宅开发，优先选择可带动住宅按揭贷款的住宅开发贷款，谨慎对待商用建筑开发；支持自住型个人住房按揭贷款，限制投资性住房抵押贷款；针对住房按揭贷款业务，加强申请人资质、交易背景、第一还款来源、二套房标准、贷款用途管理等核心风险环节的审查与管控，积极防范“假按揭”、“假首付”等风险。截至2009年上半年，本公司房地产行业企业贷款余额占全部贷款总额的5.12%，比年初下降0.55个百分点；不良率为2.06%，比年初下降0.47个百分点。2009年上半年本公司住房按揭贷款保持了31.04%的较快增长，不良率为0.22%，比年初下降0.05个百分点。

2009年上半年，在国际金融危机影响持续蔓延，国内中小企业经营环境尚未改善的背景下，本公司始终坚持中小企业发展战略。报告期内，本公司中小企业贷款保持了“规模合理增长、质量持续优化”的良好发展态势。截至报告期末，按照国家统计局国统字[2003]17号文关于中小企业的划分标准，本公司境内中小企业贷款余额为2,740.2亿元，比年初增加534.8亿元，占境内企业贷款44.7%，比年初增加1.6个百分点；境内中小企业贷款不良率为2.06%，比年初下降0.62个百分点。

本公司境内中小企业贷款主要集中在经济较为活跃的华东、华南与中南地区，占比接近80%，其中约37%为抵质押贷款，约48%为保证贷款，并有56%以上的中小企业贷款投向了制造业、交通运输、仓储和邮政业以及批发和零售业。

3.4.4 按地区划分的占比情况

	2009年06月30日		2008年12月31日	
	金额	占总额比例%	金额	占总额比例%
	（人民币百万元，百分比除外）			
总部	113,301	10.24	356,115	42.71
华北地区	107,775	9.74	77,494	9.29
东北地区	12,054	1.09	6,126	0.74
西北地区	13,779	1.25	9,175	1.10
华东地区	3,265	0.14	6,015	0.72
华南地区	144,131	13.03	123,448	14.81
中南地区	304,800	27.56	254,375	30.51
西南地区	308,176	27.86	200,600	24.06
境内贷款总额	1,106,181	100.00	833,348	100.00
不良贷款余额	9,632	0.87	9,499	1.14

从区域结构看，2009年上半年本公司新增贷款主要投向华东、华南和中南地区，分别比年初增加572.91亿元和1,772.65亿元，上述两区域上半年贷款增量占本公司客户贷款总增量的86%以上。

3.4.5 按担保方式划分的贷款分布情况

	2009年06月30日		2008年12月31日	
	金额	占总额比例%	金额	占总额比例%
	（人民币百万元，百分比除外）			
抵押贷款	323,800	29.82	303,336	36.27
质押贷款	38,772	3.51	51,348	6.22
保证贷款	201,784	18.67	200,857	24.11
信用贷款	217,851	22.41	221,659	26.62
票据贴现	207,881	18.79	95,766	11.49
客户贷款总额	1,106,181	100.00	833,548	100.00

本公司一向重视以贷款押品作为风险缓释的重要手段，期末抵押贷款余额比年初增加665.57亿元，余额占比29.82%，高于其它担保方式的比例。与此同时，本公司降低了贷款组合中信用贷款的占比，期末信用贷款占比为22.41%，较年初下降4.18个百分点。

3.4.6 按客户类别划分的贷款分布情况

2009年上半年本公司按客户类别划分的企业贷款占比结构基本稳定，内资企业贷款占比较年初降低4.18个百分点。

	2009年06月30日		2008年12月31日	
	金额	占总额比例%	金额	占总额比例%
	（人民币百万元，百分比除外）			
国有企业	246,325	22.27	197,905	23.74
股份有限公司	73,844	6.68	63,863	7.66
其它有限责任公司	122,518	11.07	100,421	12.05
其它内资企业	71,434	6.46	60,083	7.21
内资企业小计	514,121	46.48	422,272	50.66
外资企业	98,480	8.90	89,485	10.74
境内企业小计	612,601	55.38	511,757	61.40
境外企业	9,263	0.84	6,683	0.80
企业贷款小计	621,864	56.22	518,440	62.20
票据贴现	207,881	18.79	95,766	11.49
零售贷款	276,436	24.99	219,342	26.31
客户贷款总额	1,106,181	100.00	833,548	100.00

2009年上半年，本公司顺应市场变化，适时调整贷款期限结构。截至报告期末，本公司境内企业贷款中，中长期贷款占比为34.94%，比年初上升3.03个百分点，其中新增的中长期贷款约60%投向交通运输与仓储和邮政业、租赁和商务服务业、水利、环境和公共设施管理业三大行业。

3.4.7 前十大客户的贷款情况

（人民币百万元，百分比除外）

十大借款人	行业	公司性质	2009年6月30日贷款余额	占贷款余额比例%	占贷款总额比例%
A	交通运输业	国有企业	5,308	5.11	0.48
B	租赁及商务服务业	国有企业	4,732	4.55	0.43
C	房地产业	境外企业	3,966	3.81	0.36
D	交通运输业	国有企业	3,560	3.42	0.32
E	电力、燃气及水的生产及供应业	国有企业	3,481	3.35	0.31
F	交通运输业	国有企业	3,235	3.11	0.29
G	电力、燃气及水的生产和供应业	国有企业	3,000	2.89	0.27
H	交通运输业	国有企业	2,500	2.41	0.23
I	交通运输业	国有企业	2,320	2.23	0.21
J	批发和零售业	国有企业	2,214	2.13	0.20
贷款总计			34,316	33.01	3.10

截至2009年6月30日，本公司最大单一贷款客户期末贷款余额为人民币53.08亿元，占本公司资本净额的5.11%，符合监管当局所规定的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。

3.4.8 逾期贷款组合分布情况

	2009年06月30日		2008年12月31日	
	金额	占总额比例%	金额	占总额比例%
	（人民币百万元，百分比除外）			
逾期1天至90天	11,836	0.57	6,157	0.74
逾期91天至1年	2,751	0.25	1,117	0.14
逾期1年至3年	2,209	0.18	2,147	0.26
逾期3年以上	4,354	0.39	1,197	0.14
逾期贷款总额	21,151	1.19	11,618	1.39
客户贷款总额	1,106,181	100.00	833,548	100.00

得益于本公司风险监测、预警与管控能力的不断加强，报告期内本公司贷款逾期情况得到进一步改善，截至报告期末，本公司逾期贷款余额及占比较年初均呈下降，逾期贷款总额为132.01亿元，比年初下降2.26亿元，逾期贷款占比1.19%，比年初下降0.42个百分点。

3.4.9 重组贷款情况

	2009年06月30日		2008年12月31日	
	金额	占总额比例%	金额	占总额比例%
	（人民币百万元，百分比除外）			
重组正常类	1,146	0.57	1,147	0.14
重组逾期1天至1年	1,042	0.09	1,020	0.12

注：经重组的次级及可疑类贷款

本公司对贷款重组实施严格审慎的管控。截至报告期末，本公司重组贷款占比较年初有所下降。

3.4.10 抵债资产及准备金计提情况

截至2009年6月30日，本公司抵债资产的总额为人民币12.36亿元，扣除已计提减值准备人民币11.51亿元，抵债资产净值为人民币0.85亿元。

3.4.11 贷款及垫款减值损失准备的变化

本公司采用个别评估及组合评估两种方式，在资产负债表日对贷款的减值损失进行评估。对于单笔金额重大的贷款，本公司采用个别方式进行减值测试，如有客观证据显示贷款已出现减值，其减值损失金额的确认，以贷款账面金额与该贷款预计未来可收回现金流折现价值之间的差额计量，并计入当期损益。对于单笔金额不重大的贷款，及按个别方式测试未发生减值的贷款，将包括在具有类似信用风险特征的贷款组合中进行减值测试，根据测试结果，确定组合方式评估的贷款减值损失准备计提水平。

下表列示本公司客户贷款及垫款损失准备的变化情况。

	2009年1月1日余额	2008年
	（人民币百万元）	
年/期初余额	28,132	18,750
本期计提	7,954	9,150
本期转回	(250)	(1,000)
其中：因贷款收回而转回	(53)	(138)
因已计提减值贷款核销	14	56
本期核销	(242)	(681)
本期收回以前已核销贷款	12	(38)
汇率变动	7	(164)
年/期末余额	23,717	21,142

注：(1)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。

本公司执行审慎、稳健的风险抵补政策，对信贷资产计提减值准备。截至报告期末，本公司贷款减值损失准备为人民币237.27亿元，比年初增加22.85亿元，不良贷款准备金覆盖率（贷款减值损失准备总额／不良贷款总额）为246.33%，比年初上升20.60个百分点。贷款减值损失准备增长主要是受贷款规模增长的带动，与此同时，不良贷款维持较低水平，致使不良贷款准备金覆盖率较年初进一步提高。

3.5 资本充足率分析

本集团根据中国银监会2008年7月颁布的《关于修改＜商业银行资本充足率管理办法＞的规定》（中国银行业监督管理委员会令[2008]第11号）计算和披露资本充足率。截至2009年6月30日，本集团资本充足率为10.63%，较上年末下降0.71个百分点；核心资本充足率为6.50%，较上年末下降0.06个百分点。资本充足率较年初有所下降，一是受利润同比下降影响，上半年利润剔除分红后补充资本76.7亿元，同比减少45.9亿元，资本内生能力有所减弱；二是风险资产快速增长，上半年风险资产增幅20%，高于上年同期8.4个百分点。

下表列示截至所示日期本集团资本充足率及其构成情况。

	2009年6月30日	2008年12月31日
	（人民币百万元）	
核心资本		
股本	14,707	14,707
储备	67,759	56,275
股东权益总额	82,466	71,032
附属资本		
一般准备	10,113	12,752
长期次级债务	50,206	30,074
可转换公司债券	2	2
其他附属资本	491	1,045
扣除前资本总额	143,318	115,905
扣除：		
商誉	8,595	8,958
对于在合并基础上纳入监管范围但在保险业务上未纳入监管范围的附属机构的投资	572	1,044
资本总额	134,151	105,903
风险加权资本总额	1,262,[illegible]	1,054,[illegible]
核心资本充足率	6.50%	6.56%
资本充足率	10.63%	11.38%

3.6 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营运组别，从而进行业务管理。

本集团主要业务包括公司银行业务、零售银行业务和资金业务。各主要业务包括的产品及服务详见“业务运作”一节。下表列出所示期间本集团各业务分部的经营业绩。

	2009年1－6月（人民币百万元）					2008年1－6月（人民币百万元）				
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其它业务	合计	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其它业务	合计
外部净利息收入	10,083	2,112	6,422	6	18,623	12,104	3,535	8,486	–	24,125
内部净利息收入／(支出)	294	3,399	(3,696)	3	–	(266)	2,234	(1,968)	–	–
净利息收入	10,377	5,511	2,726	9	18,623	11,838	5,769	6,518	–	24,125
手续费及佣金净收入	1,431	2,414	(2)	101	3,944	1,474	2,529	–	–	4,003
其它净收入／(支出)	512	138	1,027	144	1,821	503	143	(148)	33	531
其中：对联营及合营公司的投资收益	–	–	–	30	30	–	–	–	33	33
保险营业收入	–	–	–	187	187	–	–	–	–	–
营业总收入	12,320	8,063	3,751	441	24,575	13,815	8,441	6,370	33	28,659
营业支出	(6,911)	(6,827)	(484)	(302)	(14,524)	(5,841)	(5,564)	(273)	(13)	(11,691)
营业外收入	–	116	–	30	146	–	–	–	25	25
报告分部税前利润	5,409	1,352	3,267	169	10,197	7,974	2,877	6,097	45	16,993
其它(亏损)／利润					(19)					129
合并税前总利润					10,178					17,122

2009年1－6月各业务分部对本集团税前利润的贡献占比情况：公司银行业务53.14%，较去年同期上升6.57个百分点；零售银行业务13.28%，较去年同期下降3.52个百分点；资金业务32.10%，较去年同期下降3.51个百分点。

本集团主要营销网络集中于中国境内相对富裕的地区及其它地区的一些大城市。下表列示所示期间本集团按地理区域划分的分部业绩。

	截至2009年6月30日止六个月期间				截至2008年6月30日止六个月期间			
	长三角地区	珠三角地区	环渤海地区	其它地区	长三角地区	珠三角地区	环渤海地区	其它地区
	（人民币百万元，百分比除外）							
利息净收入	7,[illegible]	3,[illegible]	2,[illegible]	4,[illegible]	8,[illegible]	3,[illegible]	2,[illegible]	4,[illegible]
非利息净收入	1,[illegible]	1,[illegible]	1,[illegible]	1,[illegible]	1,[illegible]	1,[illegible]	1,[illegible]	1,[illegible]
营业收入	8,[illegible]	4,[illegible]	3,[illegible]	5,[illegible]	9,[illegible]	4,[illegible]	3,[illegible]	5,[illegible]
营业支出	(3,[illegible])	(1,[illegible])	(1,[illegible])	(2,[illegible])	(3,[illegible])	(1,[illegible])	(1,[illegible])	(2,[illegible])
营业外收入	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
报告分部税前利润	5,[illegible]	3,[illegible]	2,[illegible]	3,[illegible]	6,[illegible]	3,[illegible]	2,[illegible]	3,[illegible]
其它(亏损)／利润								
合并税前总利润								

3.7 其它

3.7.1 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额及其重要情况

（1）开出保函、信用证款项：报告期末余额为993.20亿元。除非保函、信用证中请人无法履约，本公司才须对外垫款，对利润产生影响。

（2）应收承兑汇票：报告期末余额为4,456.32亿元。除非承兑中请人无法按期还款，本公司才须对外垫款，对利润产生影响。

3.7.2 逾期未偿债务情况

报告期末，本集团没有发生逾期未偿债务情况。

3.7.3 应收利息及其它应收款坏帐准备的计提情况

1.应收利息增减变动情况：

（单位：人民币百万元）

项目	期初余额	本期增加额	本期收回数额	期末余额
贷款和垫款	1,778	24,394	24,706	1,466
债券投资	3,548	4,407	3,065	4,890
其它	359	2,701	2,691	369
合计	5,685	31,502	30,462	6,725

2.坏账准备的提取情况

（单位：人民币百万元）

项目	金额	损失准备金	计提方法
应收利息	6,725	0	个别认定
其它应收款	6,715	152	个别认定

3.7.4 主要时务指标增减变动幅度及其原因

（单位：人民币百万元）

项目	2009年6月30日/2009年1-6月	较上年期末／同期	主要原因
总资产	1,972,768	25.51%	网点增加，贷款和垫款、投资等资产业务增长
总负债	1,888,583	26.58%	客户存款等负债业务增长
归属于本行股东的权益	84,185	5.87%	本期盈利
营业利润	10,030	–41.18%	利差缩小，净利息收入下降
归属于本行股东的净利润	8,262	–37.62%	利差缩小，净利息收入下降

3.7.5 会计报表中变动幅度超过30%以上项目的情况

（单位：人民币百万元）

项目	报告期末／报告期	较上年期末／同期	主要原因
存放同业和其它金融机构款项	63,334	110.50%	融资业务增加
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,333	77.22%	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产增加
衍生金融资产	965	–57.80%	衍生产品的业务量减少
买入返售金融资产	112,943	51.52%	同业回购业务增加
贷款和垫款	1,128,211	32.30%	贷款业务增加
其它资产	10,597	80.81%	应收告出债券款增加
同业和其它金融机构存放款项	185,309	60.04%	同业和其它金融机构存款增加
拆入资金	16,562	–56.23%	商业银行拆入业务减少
交易性金融负债	177	–66.22%	交易性金融负债减少
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	945	–48.30%	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债减少
衍生金融负债	1,338	–40.95%	衍生金融负债减少
卖出回购金融资产款	50,542	311.51%	票据、债券卖出回购业务增加
应交税金	1,939	–52.66%	汇算清缴
其它负债	39,115	169.89%	待清算资金增加，应付购入债券款增加
投资重估储备	1,147	–59.81%	持有可供出售金融资产估值变化及卖出该类资产估值转入损益
外币报表折算差额	(23)	–32.35%	汇率变化
公允价值变动净收益	484	171.91%	交易性债券投资业务增加
投资净收益	741	1,022.73%	可供出售类债券投资业务收入增加
汇兑净收益	534	86.06%	外汇买卖及结售汇收益增加
保险业务收入	187	/	去年同期合并报表无此项目
其它	62	/	去年同期合并报表无此项目
资产减值准备	(2,603)	87.00%	贷款、投资业务减值准备增加
保险申索准备	(160)	/	去年同期合并报表无此项目
营业外收入	177	82.47%	非经营性收入增加
所得税费用	(1,916)	–50.58%	税前利润减少

3.8 业务运作

3.8.1 零售银行业务

本公司为零售客户提供多种零售银行产品和服务，包括零售贷款、存款、借记卡、信用卡、理财服务、投资服务、代理销售保险产品和基金产品及外汇买卖与外汇兑换服务，其中“一卡通”、“信用卡”、“金葵花理财”、“个人网上银行”等产品和服务得到广泛认同。本公司通过多种渠道向客户提供这些产品和服务，包括分支行网点、自助服务银行中心、ATM和CDM，以及网上和电话银行服务系统。

零售贷款

本公司向零售银行客户提供各类贷款产品。2009年上半年，宏观经济政策相对宽松，经济逐步回暖，面对全国房地产市场复苏，房地产交易量不断攀升的市场形势，本公司把握市场时机，在大力开展个人住房贷款业务的同时，积极推动个人消费贷款、个人汽车消费贷款等业务，进一步提高零售银行竞争优势，实现个人信贷业务多元化发展。深入推进零售贷款基本流程改造，继中后台操作集中到分行后，大力推进前台营销分行集中工作，同时，逐步完善贷后风险管理机制，提高贷后服务水平；加大新产品研发力度，全面升级“消费易”产品，进一步强化个人贷款的理财功能；个人贷款网在全行上线，进一步提高了流程管理水平；组织开展“贷贷相伴”客户关怀计划，在客户提出提前还款要求时，通过客户经理或客户服务中心，主动为客户提供个人汽车贷款营销竞赛，大力推动个人汽车消费贷款业务。截至2009年6月30日，零售贷款总额人民币276.36亿元，比上年末增长26.03%，零售贷款占贷款总额的24.99%。其中，个人住房贷款总额比上年末增长31.04%，信用卡应收账款总额比上年末增长4.88%。

零售客户存款

本公司的零售客户存款产品主要包括活期存款、定期存款和通知存款。零售客户存款为本公司提供了大量低成本资金。截至2009年6月30日，零售客户存款总额人民币5,503.74亿元，比上年末增长15.40%；零售客户存款总额占客户存款总额的37.68%，比上年末下降了2.80个百分点。

零售非利息收入业务

2009年上半年零售银行非利息净收入折人民币26.68亿元，同比减少0.04亿元，降幅0.15%。其中：银行卡（包括信用卡）手续费收入人民币13.51亿元，比上年同期增长5.79%。

银行卡业务

截至2009年6月30日，一卡通累计发卡5,172万张，当年新增发卡265万张，卡均存款为人民币8,670元。

2009年是信用卡业务实施全面转型的第一年。总体经营模式从以获取新客户为主的“快速扩张”模式，逐渐向平衡风险和客群为导向的“精耕细作”模式进行转变。截至2009年6月30日，信用卡累计发卡2,885万张，当年新增发卡159万张，累计流通卡数1,705万张，累计流通户数1,099万户，本年累计实现信用卡交易额人民币1,344亿元，流通卡每卡月平均交易额1,324元，循环信用余额人民币126亿元。信用卡计息余额占比由上年末的37.34%上升至37.95%。信用卡循环客户占比为23.38%。信用卡利息收入11.19亿元，比去年同期增长31.18%；信用卡非利息业务收入人民币11.24亿元，比上年同期增长2.65%。

客户

截至2009年6月30日，本公司的零售存款客户总数为4,039万户，零售客户存款总额人民币5,503.74亿元。其中金葵花客户（指在本公司资产大于人民币50万的客户）数量46.35万户，金葵花客户存款总额为人民币2,459亿元。管理金葵花客户总资产余额达7,720亿元，比上年末增加1,127亿元，增长17.09%，占全行管理零售客户总资产余额的63.11%，比上年末提高了1.25个百分点。

营销

本公司长期致力于产品和服务品牌的建设，三次荣获《亚洲银行家》“中国最佳零售银行”称号，并连续五次获《亚洲银行家》“中国