

DISCLOSURE  
信息披露

(上接D029版)

4.7 营业收入

单位: 人民币千元

项目	数额	所占比(%)	与上年同期相比增减(%)
存贷款业务净收入	25,452,028	73.64	27.40
拆借业务净收入	558,968	1.62	-4.95
拆借业务净收入	4,024,940	11.65	64.40
债券投资业务净收入	2,084,620	6.03	717.90
卖出回购买入返售业务净收入	1,794,548	5.19	58.89
手续费及佣金业务收入	-624,141	-1.81	-184.20
其他项目	1,269,604	3.68	72.46
合计	34,560,567	100	33.56

说明: 报告期内公司贷款规模扩大, 预计利息收入增加; 债券投资规模扩大, 债券利息收入增加; 中间业务发展, 手续费及佣金收入增幅较大; 公司加大同业营销规模, 同业存放款增加, 支付同业利息支出增加。

4.8 贷款投放情况

4.8.1 贷款投放行业(前十项行业)分布情况:

单位: 人民币千元

行业分布	期末	年初
账面余额	(比例%)	(比例%)
制造业	174,664,004	25.04
批发和零售贸易、餐饮业	69,121,358	9.91
房地产业	63,952,620	9.17
地质勘查、水利管理业	51,050,352	7.32
交通运输、仓储及邮电通信业	50,608,676	7.26
电力、煤气及水的生产和供应业	48,263,787	6.92
社会服务业	46,677,950	6.69
建筑业	37,965,782	5.44
采掘业	17,045,222	2.44
教育/文化/广播电影电视	11,365,885	1.63

4.8.2 贷款投放地区分布情况:

单位: 人民币千元

地区分布	期末	年初
账面余额	(比例%)	(比例%)
浙江省	116,582,601	16.72
江苏省	115,632,997	16.58
上海市	73,114,654	10.48
北京市	40,436,711	5.80
广东省	43,973,116	6.30
离岸业务	2,535,558	0.36
中国境内其他地区	305,289,033	43.76

4.8.3 前十名客户贷款情况:

单位: 人民币千元

客户名称	贷款余额	占贷款总额比例(%)
上海同盛投资(集团)有限公司	2,016,000	0.29
中国大唐集团公司	2,000,000	0.29
四川发展(控股)有限公司	2,000,000	0.29
陕西省交通厅	1,800,000	0.26
莱芜钢铁集团有限公司	1,550,000	0.22
上海沪通高速公路建设发展有限公司	1,500,000	0.22
上海虹海投资发展有限公司	1,465,000	0.21
海南航空股份有限公司	1,395,941	0.20
中国石油天然气(香港)有限公司	1,365,100	0.20
酒泉钢铁(集团)有限责任公司	1,302,109	0.19
合计	16,394,150	2.35

4.8.4 贷款担保方式分布情况:

单位: 人民币千元

客户名称	贷款余额	占贷款总额比例(%)
信用贷款	175,995,645	25.23
保证贷款	204,439,541	29.31
抵押贷款	248,074,990	35.56
质押贷款	69,054,494	9.90
合计	697,564,670	100.00

4.8.5 贷款客户授信业务的风向管理情况:

单位: 人民币元

类别	平均余额	平均利率(%)
短期贷款	365,837,717	7.38
中长期贷款	236,778,994	7.05
4.9 公司持有的金融债券情况:		
单位: 人民币千元		

4.10 公司主要存款与贷款结构情况:

4.10.1 主要存款结构情况:

单位: 人民币千元

类别	平均余额	平均利率(%)
定期存款	315,776,524	0.78
企业定期存款	264,009,154	3.60
储蓄活期存款	41,877,206	0.62
储蓄定期存款	80,538,059	3.18

4.10.2 主要贷款结构情况:

单位: 人民币千元

类别	平均余额	平均利率(%)
短期贷款	365,837,717	7.38
中长期贷款	236,778,994	7.05
4.11 公司持有的金融债券情况:		
单位: 人民币千元		

4.12 金融市场业务的开展和损益情况:

单位: 人民币万元

类别	平均余额	平均利率(%)
短期投资	365,837,717	7.38
中长期投资	236,778,994	7.05
4.12.1 报告期内公司持有的金融债券情况:		
单位: 人民币千元		

4.12.2 报告期内各代理业务的开展和损益情况:

单位: 人民币万元

类别	平均余额	平均利率(%)
短期投资	365,837,717	7.38
中长期投资	236,778,994	7.05
4.12.3 报告期内各代理业务的开展和损益情况:		
单位: 人民币万元		

4.12.4 报告期内各代理业务的开展和损益情况:

单位: 人民币万元

类别	平均余额	平均利率(%)
短期投资	365,837,717	7.38
中长期投资	236,778,994	7.05
4.12.5 报告期内公司产品的开发及损益情况:		
单位: 人民币万元		

4.12.6 管理财产品业务的开展及损益情况:

单位: 人民币万元

类别	平均余额	平均利率(%)
短期投资	365,837,717	7.38
中长期投资	236,778,994	7.05
4.12.7 报告期内公司产品的开发及损益情况:		
单位: 人民币万元		

4.12.8 报告期内公司产品的开发及损益情况:

单位: 人民币万元

类别	平均余额	平均利率(%)
短期投资	365,837,717	7.38
中长期投资	236,778,994	7.05
4.12.9 报告期内公司产品的开发及损益情况:		
单位: 人民币万元		

4.12.10 报告期内公司产品的开发及损益情况:

单位: 人民币万元

类别	平均余额	平均利率(%)

<tbl\_r