

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

以下討論及分析應與本文件附錄一A和附錄一B所載的合併財務報表連同隨附附註一併閱讀。會計師報告所載的合併財務報表乃按國際財務報告準則編製。

呈列基準

作為重組的一部分，本行於2008年6月註冊成立為一家新成立的股份有限公司，以接管39家農村信用聯合社及重慶市農村信用社聯合社的業務，從而構成本行的業務（「業務」）。由於國際財務報告準則的規定，本行無法根據國際財務報告準則採用共同控制合併會計法計算重組，而可採用合併會計法，因為重組前後並無同一方或多方最終控制39家信用社聯合社、重慶市農村信用社合作社及本行。因此，39家農村信用聯合社及重慶市農村信用社聯合社截至2007年12月31日止年度及2008年1月1日至2008年6月26日期間所開展業務的業績不能列入本行的財務報表作為業務的延續。重組列為本行對39家農村信用聯合社及重慶市農村信用社聯合社的一項業務收購。因此，本行的申報會計師德勤•關黃陳方會計師行已編製兩份會計師報告（載於本文件作為附錄一A及附錄一B），分別包括由重慶市農村信用社聯合社管理的39家信用社聯合社開展的銀行業務截至2007年12月31日止年度及2008年1月1日至2008年6月26日期間（「前身期間」）的財務信息及本行2008年6月27日至2008年12月31日期間、截至2009年12月31日止年度及截至2010年6月30日止六個月（「前身後期間」）的財務信息。

為幫助閣下更好地瞭解本行於往績期間的財務狀況及經營業績，除附錄一A及附錄一B外，本行已加總2008年1月1日至2008年6月26日期間和2008年6月27日至2008年12月31日止期間的相應收益表項目（分別載於重慶市農村信用社聯合社財務信息及財務信息），旨在於文件內呈列2008年的收益表數字。

由於上述的呈列調整，本文件內呈列的若干金額及數字乃摘自使用重慶市農村信用社聯合社財務信息及財務信息內的金額及數字計算的結果，而並非直接來自重慶市農村信用社聯合社財務信息及財務信息。相關呈列基準及本行現行及歷史架構及重組的其他資料，請分別參閱「財務信息－呈列基準」及「本行的歷史、重組及營運改革」。

此外，由於重組列為一項收購，重組後於報告期末呈報的客戶貸款及墊款金額以公允價值在附錄一B內呈列，相當於撥備後貸款淨額；而重組前客戶貸款及墊款按彼等撥備後的

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

總額(即合約金額)在附錄一A內呈列。然而，為幫助閣下更好地比較本行於往績期間的財務狀況，本節「資產和負債」內有關重組後客戶貸款及墊款的披露已根據有關貸款的合約金額編製，與附錄一B內所呈列該等貸款的公允價值有所不同。

財務重組對本行資產的影響

本行進行了一系列財務重組(特別包括於2004年至2009年期間的四次不良資產核銷和處置)，已經並預期將繼續對本行的財務狀況及資產質量產生重大影響。在每次不良資產核銷中，被核銷的不良資產仍由本行佔有，並委託予本行進行管理及收回。本行於2004年通過中國人民銀行的特別票據安排核銷不良資產約人民幣22.91億元(均為不良貸款)。於2007年6月，本行訂立若干旨在核銷本行的不良資產約人民幣7.43億元(其中約人民幣4.882億元屬不良貸款)的安排，而本行其後收回人民幣4.175億元相關資產並於2009年核銷剩餘資產約人民幣3.255億元，其中約人民幣1.884億元為不良貸款。於2007年11月，由重慶市政府通過重慶渝富資產經營管理有限公司及本行的發起人分別出資人民幣10億元及人民幣36億元，在本行重組為一家股份有限公司過程中核銷本行的不良資產。於2007年，本行動用該等資金約人民幣45億元來核銷等額的不良資產，當中約人民幣42億元屬不良貸款，並且本行於2009年動用來自發起人出資的剩餘約人民幣1.47億元來核銷等額的不良非信貸資產。各項不良資產核銷及處置乃按本身面值(未計減值損失準備)計算。

因此，本行於2004年核銷不良貸款人民幣22.91億元、於2007年處置及核銷不良資產人民幣45億元(其中人民幣42億元為不良貸款)及於2009年核銷不良資產人民幣4.725億元(其中約人民幣1.884億元為不良貸款)。此外，通過本行受委託管理並收回此等核銷的不良資產的安排，本行已於截至2009年12月31日止三個年度內分別從此等資產分別收回人民幣1.235億元、人民幣4.831億元及人民幣6.614億元，以及本行已將此等款項撥作本行相關年度的減值損失準備。有關本行財務重組的說明，請參閱「本行的歷史、重組及營運改革—本行的財務重組」。

資產

截至2010年6月30日，本行的總資產為人民幣2,616億元，較截至2009年12月31日的人民幣2,014億元增加29.9%。截至2009年12月31日，本行的總資產為人民幣2,014億元，較截

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

至2008年12月31日的人民幣1,673億元增加20.4%，而截至2008年12月31日的總資產較截至2007年12月31日的人民幣1,205億元增加38.8%。本行總資產於2007年12月31日至2010年6月30日的增幅主要是由於本行總資產的兩大組成部分客戶貸款及證券投資增加所致，並反映本行業務的整體穩健增長。

本行資產的其他重要組成部分包括現金及存放中央銀行款項、存放於同業及其他金融機構的款項、買入返售金融資產及其他資產。下表載列於所示日期本行總資產的組成部分。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2007年		2008年		2009年		2010年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
客戶貸款總額.....	75,398.6 ⁽⁶⁾	62.6%	77,854.6	46.5%	101,821.1 ⁽⁹⁾	50.6%	114,513.3	43.8%
減值損失準備.....	(6,314.6) ⁽⁷⁾	(5.2)	(5,640.8) ⁽⁸⁾	(3.4)	(5,005.4) ⁽¹⁰⁾	(2.5)	(5,097.2)	(1.9)
客戶貸款淨額.....	69,084.0 ⁽⁷⁾	57.4	72,213.8	43.1	96,815.7 ⁽¹⁰⁾	48.1	109,416.1	41.9
投資證券和其他金融資產								
淨額 ⁽¹⁾	23,012.6	19.1	34,346.4	20.5	47,430.4	23.6	71,961.2	27.5
其中:								
應收款項 ⁽²⁾	1,849.9	1.5	7,829.1	4.7	15,274.1	7.6	23,219.7	8.9
現金及存放中央銀行款項.....	19,170.3	15.9	19,053.4	11.4	27,415.9	13.6	32,844.0	12.6
存放同業款項，淨額 ⁽³⁾	3,532.4	2.9	5,355.2	3.2	10,154.4	5.0	7,651.3	2.9
買入返售金融資產 ⁽⁴⁾	2,205.2	1.8	29,941.3	17.9	13,374.2	6.6	33,499.7	12.8
商譽.....	0.0	0.0	440.1	0.3	440.1	0.2	440.1	0.2
其他資產 ⁽⁵⁾	3,482.5	2.9	5,917.9	3.6	5,730.0	2.9	5,802.7	2.1
總資產.....	120,487.0	100.0%	167,268.1	100.0%	201,360.7	100.0%	261,615.1	100.0%

(1) 投資證券和其他金融資產包括指定以公允值計量且其變動計入損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項類投資。於2010年6月30日及2009年、2008年及2007年12月31日並無投資證券減值損失相關準備。

(2) 應收款項主要包括金融機構發行的債務證券。參見「－證券投資－應收款項」。

(3) 存放同業及其他金融機構款項於2010年6月30日及2009年、2008年及2007年12月31日無相關的減值損失準備。

(4) 買入返售金融資產主要包括商業滙票和銀行間債券市場發行並交易的債券。

(5) 其他資產主要包括物業及設備、遞延稅項資產、應收利息、抵債資產及其他資產。

(6) 於2007年12月31日的客戶貸款總額反映就財務重組核銷不良貸款人民幣42億元。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

- (7) 於2007年12月31日的減值損失準備及客戶貸款淨額，反映因就財務重組核銷不良資產人民幣45億元而導致解除貸款減值損失準備人民幣42億元，以及作為財務重組安排的一部分而委託本行從核銷資產中收回的人民幣1.235億元。
- (8) 於2008年12月31日的減值損失準備及客戶貸款淨額反映由於作為財務重組安排的一部分) 委託本行從核銷資產中收回款項而導致解除貸款損失準備人民幣4.831億元。
- (9) 於2009年12月31日的客戶貸款總額反映就財務重組核銷不良貸款人民幣1.884億元。
- (10) 於2009年12月31日的減值損失準備及客戶貸款淨額，反映就財務重組核銷不良資產人民幣4.725億元而導致解除貸款損失準備人民幣1.884億元，以及作為財務重組安排而委託本行收回的金額。

客戶貸款

本行通過支行網絡向客戶提供多樣化的貸款產品，現均以人民幣計值。截至2010年6月30日及2009年、2008年及2007年12月31日，本行的客戶貸款(扣除減值損失準備後)分別佔本行總資產的41.9%、48.1%、43.1%及57.4%。

除本文件另有說明外，以下討論以本行的客戶貸款總額(未計入相關減值損失準備)而非本行的客戶貸款淨額為基礎。在本行的綜合資產負債表所列示的客戶貸款已扣除減值損失準備。

截至2010年6月30日，本行的客戶貸款總額為人民幣1,145億元，較截至2009年12月31日的人民幣1,018億元增加12.5%，主要由於整體業務增長所致。截至2009年12月31日，本行的客戶貸款總額為人民幣1,018億元，較截至2008年12月31日的人民幣779億元增加30.8%，截至2008年12月31日客戶貸款總額較截至2007年12月31日的人民幣754億元增加3.3%。客戶貸款由2008年至2009年的增長乃主要由於自本行於2008年註冊成立後主城公司及零售銀行業務的擴展以及中國政府實施財政刺激措施及寬鬆的貨幣政策。2007年至2008年的客戶貸款金額有所增長，乃主要由於公司貸款因本行擴展公司銀行業務及本行於2007年進行與財務重組相關的不良貸款核銷人民幣42億元而強勁增長。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

按業務範圍劃分的貸款分佈情況

有關本行所提供產品的詳情，請參閱「業務—本行的主要業務活動」。下表載列於所示日期本行按業務範圍劃分的客戶貸款。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2007年		2008年		2009年		2010年	
	金額 ⁽¹⁾	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額 ⁽²⁾	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
公司貸款								
短期貸款 ⁽³⁾	8,460.5	11.2%	6,691.0	8.6%	13,316.4	13.1%	10,881.6	9.5%
中長期貸款 ⁽⁴⁾	21,468.6	28.5	31,562.4	40.5	44,252.6	43.4	63,559.0	55.5
小計	29,929.1	39.7	38,253.4	49.1	57,569.0	56.5	74,440.6	65.0
貼現票據								
銀行承兌票據	18,885.1	25.0	13,594.5	17.5	16,148.6	15.9	6,471.5	5.7
商業承兌票據	0.0	0.0	474.9	0.6	0.0	0.0	0.0	0.0
小計	18,885.1	25.0	14,069.4	18.1	16,148.6	15.9	6,471.5	5.7
零售貸款								
住宅按揭及個人商用物業								
房地產貸款 ⁽⁵⁾	7,163.1	9.5	8,622.3	11.1	12,333.6	12.1	16,939.8	14.8
個人經營及再就業								
貸款 ⁽⁶⁾	8,840.7	11.7	8,804.9	11.3	8,717.8	8.6	8,902.1	7.8
農戶貸款 ⁽⁷⁾	8,024.7	10.6	5,783.7	7.4	4,321.7	4.2	3,824.3	3.3
其他 ⁽⁸⁾	2,555.9	3.5	2,320.9	3.0	2,730.4	2.7	3,935.0	3.4
小計	26,584.4	35.3	25,531.8	32.8	28,103.5	27.6	33,601.2	29.3
客戶貸款總額	75,398.6	100.0%	77,854.6	100.0%	101,821.1	100.0%	114,513.3	100.0%

(1) 於2007年12月31日的金額反映與財務重組相關，受2007年處置及核銷的不良貸款人民幣42億元的影響。

(2) 於2009年12月31日的金額反映與財務重組相關，於2009年核銷不良資產人民幣4.725億元。

(3) 短期貸款主要包括合約到期日為一年或以下的貸款。

(4) 中長期貸款主要包括合約到期日為一年以上的貸款。

(5) 住宅按揭及個人商用物業房地產貸款主要包括個人按揭貸款及第二套房按揭貸款，借予零售客戶以購買供小型業務用途(如店舖物業)的貸款。

(6) 個人經營及再就業貸款主要包括個人經營性貸款、個人流動資金貸款及就業再就業小額貸款。

(7) 農戶貸款主要包括農戶聯保貸款、農戶小額信用貸款及家電下鄉農戶消費貸款。

(8) 其他貸款主要包括個人汽車貸款、個人耐用消費品貸款及個人助學貸款等。

截至2010年6月30日止六個月及2009年12月31日止三年內，公司貸款一直在本行的貸款組合所佔比重最大。由於本行繼續擴展主城公司銀行業務，公司貸款於截至2010年6月30日止六個月及截至2009年12月31日止三年內在本行整體貸款組合所佔比例穩步上漲。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

零售貸款金額一直保持穩定，且本行亦已改進零售貸款組合。零售貸款所佔貸款總額百分比於截至2010年6月30日止六個月穩定上升，主要由於本行持續擴展公司貸款業務的同時增加擴展零售貸款業務所致。零售貸款所佔貸款總額百分比於截至2009年12月31日止三年內逐步下降，乃由於本行於2004年至2009年期間所核銷和處置的大部分不良貸款由個人經營及就業貸款及農戶貸款不良貸款組成。

貼現票據為本行貸款組合總額的一個重要組成部分。過往，幾乎本行所有貼現票據均為銀行承兌票據，因為銀行承兌票據以銀行信用支持，較商業承兌票據風險權重更低。貼現票據所佔客戶貸款總額百分比於截至2010年6月30日止六個月及截至2009年12月31日止三年內減少乃主要由於本行在考慮貼現票據的市場利率降低及收益吸引力下降後對貸款作出調整所致。

公司貸款

截至2010年6月30日及截至2009年、2008年及2007年12月31日，公司貸款分別佔本行客戶貸款總額的65.0%、56.5%、49.1%及39.7%。下表載列於所示日期本行按產品類別劃分的公司貸款。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2007年		2008年		2009年		2010年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
短期貸款	8,460.5	28.3%	6,691.0	17.5%	13,316.4	23.1%	10,881.6	14.6 %
中長期貸款	21,468.6	71.7	31,562.4	82.5	44,252.6	76.9	63,559.0	85.4
公司貸款總額	29,929.1	100.0%	38,253.4	100.0%	57,569.0	100.0%	74,440.6	100.0 %

公司貸款截至2010年6月30日為人民幣744億元，較截至2009年12月31日的人民幣576億元增加29.3%。公司貸款截至2009年12月31日為人民幣576億元較截至2008年12月31日的人民幣383億元增加50.5%，截至2008年12月31日的公司貸款較截至2007年12月31日的人民幣299億元增加27.8%。2007年12月31日至2010年6月30日公司貸款的整體增加與本行業務的持續擴展及本行進一步鞏固及發展公司銀行業務的競爭性的策略一致。公司貸款於2010年上半年增長，主要由於本行持續擴展公司銀行業務所致。2008年至2009年的增長率高於2007年至2008年的增長率，主要是由於本行於2008年6月由農村信用社轉型為股份有限公司後，本行於2009年能夠協調及更有效利用資源拓展公司貸款業務所致。這一現象亦反映重慶經濟尤其是製造業增長強勁，以及中國政府於2009年推行宏觀經濟措施及政策促進經濟增長後，中國公司業務的融資需要有所增加。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

短期貸款由截至2009年12月31日的人民幣133億元減少18.3%至截至2010年6月30日的人民幣109億元，主要由於(i)本行積極增加中長期貸款，以匹配本行負債到期情況，並與客戶培養長期關係；及(ii)在中國信貸緊縮的環境內，客戶更偏好中長期貸款。短期貸款由截至2008年12月31日的人民幣67億元增加99.0%至截至2009年12月31日的人民幣133億元，主要由於經濟復蘇及中國政府採取擴大內需的財政刺激措施所致。短期貸款由截至2007年12月31日的人民幣85億元減少20.9%至截至2008年12月31日的人民幣67億元，主要由於客戶極需較長期貸款以在全球金融危機期間確保資金所致。短期貸款於2010年6月30日及2009年、2008年及2007年12月31日在本行公司貸款組合總額中所佔比例分別為14.6%、23.1%、17.5%及28.3%。本行短期貸款的絕大部分為營運資金貸款。

中長期貸款截至2010年6月30日為人民幣636億元，較截至2009年12月31日的人民幣443億元增加43.6%，該增長主要反映了上述短期貸款減少的原因以及本行通過向優質客戶及基礎設施項目放貸來擴展公司貸款，從而在較長一段時間內提供更高及更穩定的回報。中長期貸款截至2009年12月31日為人民幣443億元，較截至2008年12月31日的人民幣316億元增加40.2%，截至2008年12月31日的中長期貸款較截至2007年12月31日的人民幣215億元增加47.0%。該增長主要反映了(i)為應對全球金融危機，中國政府於2009年採取的刺激方案帶動了基建及項目貸款的強勁需求；(ii)本行致力通過增加中長期貸款改進貸款組合以使本行的資產及負債匹配；及(iii)本行持續致力於通過向優質客戶及基礎設施建設項目放貸來擴展公司貸款業務，長期而言帶來較高和較穩定的回報。中長期貸款於2010年6月30日及2009年、2008年及2007年12月31日在本行公司貸款組合所佔比例分別為85.4%、76.9%、82.5%及71.7%。於2010年上半年，中長期貸款佔公司貸款總額百分比增加，主要由於上述原因所致。2009年12月31日中長期貸款佔公司貸款總額百分比較2008年12月31日減少，主要由於相對於2008年，2009年中國經濟復蘇及因本行客戶為降低財務成本對短期貸款而非中長期貸款有強勁需求導致有更充足的資金供應所致。中長期貸款主要包括長期營運資金貸款、基礎建設相關貸款、固定資產及其他項目貸款。

本行通過以下措施管理與中長期貸款相關的風險：(i)強調在作出放貸決定時遵守政府經濟及產業政策、發展計劃及法規，及(ii)加強中長期貸款的信貸審批程序，要求就向貸款集中度最高的前五至十個行業發放的貸款諮詢專家的意見，並進行可行性報告的批判性研究，及加強貸款發放後的管理以確保貸款用於其指定用途。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

按行業劃分的公司貸款分佈情況

下表載列於所示日期本行按行業類別劃分的公司貸款分佈情況。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2007年		2008年		2009年		2010年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
製造業								
交通運輸設備製造業	2,448.4	8.2%	3,574.8	9.3%	5,124.9	8.9%	5,876.5	7.9%
化學原料及化學製品								
製造業	234.3	0.8	793.1	2.1	2,031.4	3.5	2,564.5	3.4
非金屬礦物製品業	922.5	3.1	956.0	2.5	1,120.6	1.9	865.1	1.2
有色金屬冶煉及壓延加工業	280.7	0.9	277.1	0.7	928.2	1.6	790.9	1.1
通用設備製造業	294.9	1.0	561.5	1.5	875.8	1.5	1,929.8	2.6
金屬製品業	460.7	1.5	1,023.8	2.7	847.2	1.5	1,208.7	1.6
黑色金屬冶煉及壓延加工業	119.3	0.4	43.9	0.1	840.9	1.5	309.5	0.4
食品加工業	239.5	0.8	193.1	0.5	630.3	1.1	360.9	0.5
醫藥製造業	359.9	1.2	390.1	1.0	556.8	1.0	713.8	1.0
專用設備製造業	122.9	0.4	202.1	0.5	551.2	1.0	588.1	0.8
其他製造業	1,993.6	6.7	2,106.6	5.6	3,513.3	6.1	4,125.6	5.5
小計	7,476.7	25.0	10,122.1	26.5	17,020.6	29.6	19,333.4	26.0
房地產業	9,971.6	33.3	12,278.3	32.1	14,157.5	24.6	15,889.2	21.3
水利環境及公共設施管理業	555.1	1.9	633.3	1.7	4,161.8	7.2	8,823.9	11.9
建築業	1,680.7	5.6	1,740.2	4.5	3,026.2	5.3	5,200.4	7.0
水電煤氣生產及供應	1,443.6	4.8	2,648.6	6.9	4,948.8	8.6	4,489.7	6.0
批發與零售業	1,768.1	5.9	2,130.6	5.6	2,718.5	4.7	4,152.1	5.6
租賃、商務及服務業 ⁽¹⁾	2,940.5	9.8	3,788.0	9.9	4,021.5	7.0	1,998.0	2.7
其他 ⁽²⁾	4,092.8	13.7	4,912.3	12.8	7,514.1	13.0	14,553.9	19.5
公司貸款總額	29,929.1	100.0%	38,253.4	100.0%	57,569.0	100.0%	74,440.6	100.0%

(1) 租賃、商務及服務業主要包括資產管理、租賃、商業及服務業。

(2) 其他主要包括(i)交通、倉儲及郵政服務業(ii)教育業(iii)農、林、牧、漁業及(iv)文化、體育及娛樂等。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

截至2010年6月30日及2009年、2008年及2007年12月31日，本行對(i)製造業；(ii)房地產；(iii)水利環境及公共設施管理業；(iv)建築業；(v)水電煤氣生產供應；及(vi)零售及批發業這六大類本行的貸款額最高的行業的貸款總額分別佔本行公司貸款總額的77.8%、80.0%、77.3%及76.5%。貸款集中於該等行業反映了重慶市經濟的發展。

水利環境及公共設施管理業的貸款所佔百分比由截至2009年12月31日的7.2%增至2010年6月30日的11.9%，主要由於國家政策鼓勵發展該行業，因此本行擴大對該行業的放貸。

本行有選擇性地向優質客戶發放貸款，針對不同行業制定相關行業貸款政策指引，並根據本行的風險偏好、業務發展計劃及就政府行業政策解讀判斷每年作出修訂。該等指引載列貸款審批要求、優先客戶標準及特定行業的信貸配額。例如，本行相關房地產行業的現行政策為僅支持位於主城並於與本行的業務往來方面擁有良好信譽歷史的良好質素房地產開發商。

按借款人的規模劃分公司貸款分佈情況

下表按借款人的規模劃分本行於所示日期的公司貸款分佈情況：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2007年		2008年		2009年		2010年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
中小企業貸款.....	25,158.5	84.1%	32,206.6	84.2%	48,876.3	84.9%	63,345.8	85.1%
非中小企業貸款.....	4,770.6	15.9	6,046.8	15.8	8,692.7	15.1	11,094.8	14.9
公司貸款總額.....	29,929.1	100.0%	38,253.4	100.0%	57,569.0	100.0%	74,440.6	100.0%

於2010年6月30日及2009年、2008年及2007年12月31日發放予中小企業的貸款佔相關日期本行公司貸款的絕大部分。這與本行強勁的中小企業業務及本行持續鞏固在中小企業貸款的市場地位的策略一致。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

按貸款規模劃分的公司貸款分佈情況

下表載列於所示日期本行按貸款規模劃分的未償還公司貸款的分佈情況。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2007年		2008年		2009年		2010年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
不超過人民幣5百萬元	3,469.5	11.6%	3,064.8	8.0%	5,554.7	9.6%	2,977.9	4.0%
人民幣5百萬元至								
人民幣1千萬元	3,652.5	12.2	2,799.2	7.3	5,095.8	8.9	3,299.9	4.4
人民幣1千萬元								
至人民幣5千萬元	7,416.2	24.8	7,343.9	19.2	17,903.0	31.1	10,828.5	14.5
人民幣5千萬元								
至人民幣1億元	2,474.3	8.3	3,258.3	8.5	10,331.4	17.9	7,746.1	10.4
人民幣1億元								
至人民幣5億元	9,871.5	33.0	17,557.2	45.9	17,247.3	30.0	36,425.2	48.9
超過人民幣5億元	3,045.1	10.1	4,230.0	11.1	1,436.8	2.5	13,163.0	17.8
公司貸款總額	29,929.1	100.0%	38,253.4	100.0%	57,569.0	100.0%	74,440.6	100.0%

貼現票據

貼現票據於2010年6月30日及2009年、2008年及2007年12月31日分別佔客戶貸款總額5.7%、15.9%、18.1%及25.0%。下表載列於所示日期按債務人類型劃分的貼現票據情況。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2007年		2008年		2009年		2010年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
銀行承兌票據	18,885.1	100.0%	13,594.5	96.6%	16,148.6	100.0%	6,471.5	100.0%
商業承兌票據	0.0	0.0	474.9	3.4	0.0	0.0	0.0	0.0
貼現票據總額	18,885.1	100.0%	14,069.4	100.0%	16,148.6	100.0%	6,471.5	100.0%

銀行承兌滙票構成本行貼現票據組合的絕大部分。由於銀行承兌滙票是由銀行承兌，其信用風險低於非銀行企業實體開具的商業承兌滙票，故其更易被其他銀行接納。本行的貼現銀行承兌票據由截至2009年12月31日的人民幣161億元減少59.9%至截至2010年6月30

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

日的人民幣65億元，主要反映本行更注重貸款業務，以獲得更高的資金收益所致。於2009年12月31日，本行的貼現銀行承兌票據由2008年12月31日的人民幣136億元增加18.8%至人民幣161億元，主要反映本行積極努力通過增持貼現票據來調整本行的加權風險資產結構，以增加資金收益。貼現銀行承兌票據由2007年12月31日的人民幣189億元減少28.0%至截至2008年12月31日的人民幣136億元，主要由於大批貼現票據於2008年12月31日前到期，並選擇不增持貼現票據來調整本行的風險加權資產成分以增加本行的風險調整後的收益率所致。於2008年12月31日，本行的商業承兌票據餘額為人民幣4.749億元，主要是為買入返售商業承兌滙票，交易對手承諾在合同到期日將全額回購該批票據。

零售貸款

零售貸款於2010年6月30日及2009年、2008年及2007年12月31日分別佔本行貸款總額29.3%、27.6%、32.8%及35.3%。下表載列於所示日期本行按產品類型劃分的零售貸款情況。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2007年		2008年		2009年		2010年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
住宅按揭及個人商用物業房地產								
貸款 ⁽¹⁾	7,163.1	26.9%	8,622.3	33.8%	12,333.6	43.9%	16,939.8	50.4%
個人經營及再就業貸款 ⁽²⁾	8,840.7	33.3	8,804.9	34.5	8,717.8	31.0	8,902.1	26.5
農戶貸款 ⁽³⁾	8,024.7	30.2	5,783.7	22.6	4,321.7	15.4	3,824.3	11.4
其他 ⁽⁴⁾	2,555.9	9.6	2,320.9	9.1	2,730.4	9.7	3,935.0	11.7
零售貸款總額	26,584.4	100.0%	25,531.8	100.0%	28,103.5	100.0%	33,601.2	100.0%

(1) 住宅按揭及個人商用物業房地產貸款主要包括個人按揭貸款及第二套房按揭貸款，以及借予零售客戶以購買供小型業務用途(如店舖物業)的貸款。

(2) 個人經營及再就業貸款主要包括個人經營性貸款、個人流動資金貸款及就業再就業小額貸款。

(3) 農戶貸款主要包括農戶聯保貸款、農戶小額信用貸款及家電下鄉農戶消費貸款。

(4) 其他貸款主要包括個人汽車貸款、個人耐用消費品貸款、個人助學貸款等。

本行的零售貸款由截至2009年12月31日的人民幣281億元增加19.6%至2010年6月30日的人民幣336億元，主要反映了本行發展零售貸款業務的策略，尤其是本行發展住宅按揭及個人商用物業房地產貸款及其他業務及消費貸款，如個人汽車貸款、個人耐用品貸款及個人助學貸款。零售貸款由2008年12月31日的人民幣255億元增加10.1%至2009年12月31日的人民幣281億元，主要反映抵押貸款及個人商業房地產貸款增加以及中國政府刺激消費的努

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

力。零售貸款由2007年12月31日的人民幣266億元減少4.0%至2008年12月31日的人民幣255億元，主要由於全球金融危機導致消費需求下降及本行致力收回及核銷不良貸款所致。

本行的住宅按揭及個人商用物業房地產貸款由截至2009年12月31日的人民幣123億元增加37.3%至截至2010年6月30日的人民幣169億元，主要由於客戶需求及本行擴展該類貸款的努力以實施2010年初的策略。住宅按揭及個人商用物業房地產貸款由2008年12月31日的人民幣86億元增加43.0%至2009年12月31日的人民幣123億元，由2007年12月31日的人民幣72億元增加20.4%至2008年12月31日的人民幣86億元，主要反映重慶市房地產市場已自市場低迷中復蘇從而需求增加以及本行於2008年6月本行成立後更加重視這一目標市場。

個人經營及再就業貸款由截至2009年12月31日的人民幣87億元增加2.1%至截至2010年6月30日的人民幣89億元，主要由於本行在更嚴謹的信貸審批程序下發展個人經營及再就業貸款的努力。個人經營及再就業貸款由2008年12月31日的人民幣88億元小幅減少1.0%至2009年12月31日的人民幣87億元，而2008年12月31日的人民幣88億元較2007年12月31日的人民幣88億元維持穩定。主要反映本行信貸審批程序得以加強及本行於2008年6月本行成立後重點鼓勵信譽較差的客戶還款。再就業貸款是本行零售貸款中發展迅速的品種。再就業貸款由2007年12月31日的3.804億元上升至2008年12月31日的4.648億元，再上升至2009年12月31日的11億元，反映了本行對這高回報低風險產品的側重。

農戶貸款主要包括農戶聯保貸款、農戶小額信用貸款及家電下鄉農戶消費貸款，各項貸款的最高額度達每筆人民幣50,000元並且通常無抵押擔保。農戶貸款由截至2009年12月31日的人民幣43億元下降11.5%至2010年6月30日的人民幣38億元。農戶貸款截至2009年12月31日為人民幣43億元，較2008年12月31日的人民幣58億元減少25.3%，2008年12月31日農戶貸款較截至2007年12月31日的人民幣80億元減少27.9%。農戶貸款由2007年至2010年上半年減少主要由於下列因素所致：(i)此類貸款的需求因中國政府增加對農業及農村地區與政策相關的補助而有所下降；(ii)本行將零售銀行業務重點轉移到農業產業化及農村專業大戶，並減少個人農戶業務；及(iii)本行於收回貸款及核銷不良農戶貸款所作出的持續努力。

其他零售貸款主要包括個人汽車貸款、個人耐用消費品貸款及個人助學貸款等。其他零售貸款由截至2009年12月31日的人民幣27億元增加44.1%至截至2010年6月30日的人民幣39億元，主要反映本行鼓勵發展消費相關貸款的努力。其他零售貸款由2008年12月31日的人民幣23億元增加17.6%至2009年12月31日的人民幣27億元，反映中國政府致力刺激消費及

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

本行更加注重向主城零售客戶發放此類貸款。其他零售貸款由2007年12月31日的人民幣26億元略減9.2%至2008年12月31日的人民幣23億元，主要由於2008年全球金融危機導致消費需求下降所致。

按地域劃分的貸款分佈情況

本行按地域將貸款分為兩類：主城支行貸款及縣域支行貸款。下表載列於所示日期按地域劃分的公司及零售客戶貸款以及貼現票據。由於本行在2008年6月重組為股份有限公司後，大部分貼現票據交易均在總部進行，故本行在討論縣域及主城貸款的分佈情況時已剔除貼現票據的金額。因此，下表呈列公司及零售貸款各自佔貸款總額(不包括貼現票據)的比例。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2007年		2008年		2009年		2010年 ⁽⁴⁾	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
縣域貸款								
公司貸款.....	20,107.2	26.7%	23,772.5	30.5%	26,847.9	26.4%	30,552.0	26.7%
零售貸款.....	20,367.2	27.0	18,249.9	23.4	18,495.8	18.2	21,564.8	18.8
小計.....	40,474.4	53.7 ⁽¹⁾	42,022.4	53.9 ⁽¹⁾	45,343.7	44.6 ⁽¹⁾	52,116.8	45.5 ⁽¹⁾
貼現票據.....	4,214.2	5.6 ⁽²⁾	1,031.4	1.4 ⁽²⁾	756.7	0.7 ⁽²⁾	1,876.2	1.6 ⁽²⁾
縣域貸款小計.....	44,688.6	59.3 ⁽²⁾	43,053.8	55.3 ⁽²⁾	46,100.4	45.3 ⁽²⁾	53,993.0	47.1 ⁽²⁾
主城貸款								
公司貸款.....	9,821.9	13.0	14,480.9	18.6	30,721.1	30.2	43,888.6	38.3
零售貸款.....	6,217.2	8.2	7,281.9	9.4	9,607.7	9.4	12,036.4	10.5
小計.....	16,039.1	21.2 ⁽¹⁾	21,762.8	28.0 ⁽¹⁾	40,328.8	39.6 ⁽¹⁾	55,925.0	48.8 ⁽¹⁾
貼現票據.....	14,670.9	19.5 ⁽²⁾	13,038.0	16.7 ⁽²⁾	15,391.9	15.1 ⁽²⁾	4,595.3	4.1 ⁽²⁾
主城貸款小計.....	30,710.0	40.7 ⁽²⁾	34,800.8	44.7 ⁽²⁾	55,720.7	54.7 ⁽²⁾	60,520.3	52.9 ⁽²⁾
公司及零售貸款總額	56,513.5	74.9	63,785.2	81.9	85,672.5	84.2	108,041.8	94.3
客戶貸款總額⁽³⁾	75,398.6	100.0%	77,854.6	100.0%	101,821.1	100.0%	114,513.3	100.0%

(1) 指佔本行貸款總額(不包括貼現票據)百分比的小計。

(2) 根據除以貼現票據及縣域貸款及主城貸款各自佔本行貸款總額(包括貼現票據)的小計計算。

(3) 包括貼現票據。

(4) 2010年的縣域數字包括來自江蘇張家港子公司的數字。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

截至2010年6月30日及2009年、2008年及2007年12月31日，主城貸款(不包括貼現票據)分別佔本行客戶貸款總額的48.8%、39.6%、28.0%及21.2%。主城貸款(不包括貼現票據)由截至2009年12月31日的人民幣403億元增加38.7%至截至2010年6月30日的人民幣559億元。主城貸款(不包括貼現票據)由截至2008年12月31日的人民幣218億元增加85.3%至截至2009年12月31日的人民幣403億元，而截至2007年12月31日由人民幣160億元增加了35.7%至截至2008年12月31日的人民幣218億元。由於本行不斷努力擴展主城銀行業務，尤其是主城公司貸款，本行2010年6月30日主城公司貸款(不包括貼現票據)較2007年12月31日有所增加，而本行2009年的縣域貸款佔本行貸款總額(不包括貼現票據)的比例較2007年有所下降，儘管其於2010年上半年曾有輕微上升。此外，主城貸款於2008年至2009年期間的增長率高於2007年至2008年期間的增長率，主要由於(i)本行於2008年註冊成立，令本行的股本及授信額度增加，以及之後本行進入大中型企業客戶市場的能力有所提高及(ii)中國經濟及重慶市房地產市場的復蘇。

截至2010年6月30日及2009年、2008年及2007年12月31日，縣域貸款(不包括貼現票據)分別佔本行客戶貸款總額45.5%、44.6%、53.9%及53.7%。縣域公司貸款由截至2009年12月31日的人民幣268億元增加13.8%至截至2010年6月30日的人民幣306億元。縣域公司貸款由截至2007年12月31日的人民幣201億元增加18.2%至截至2008年12月31日的人民幣238億元，其後增長12.9%至截至2009年12月31日的人民幣268億元。該等期間的增加主要由於隨着農村經濟的結構越來越朝着工業化發展，本行將業務重點更多轉移到鄉鎮企業及專業合作社並減少個人農戶業務。本行加大了對從事農產品加工及分銷、採礦、設備製造及燃氣電力生產的農村企業的貸款。

縣域零售貸款由截至2009年12月31日的人民幣185億元增加16.6%至截至2010年6月30日的人民幣216億元，主要反映本行致力通過增加對縣域優質零售客戶的放貸調整貸款結構以實現平衡發展。縣域零售貸款由截至2007年12月31日的人民幣204億元減少10.4%至截至2008年12月31日的人民幣182億元，再增長1.3%至截至2009年12月31日的人民幣185億元。2007年12月31日至2009年12月31日期間縣域零售貸款絕對金額的整體減少，主要反映該等貸款的需求下降以及本行的重點由農戶個人轉向鄉鎮企業，並強化貸款審批流程。

主城公司貸款由截至2009年12月31日的人民幣307億元增加42.9%至截至2010年6月30日的人民幣439億元。主城公司貸款由截至2007年12月31日的人民幣98億元增加47.4%至截至2008年12月31日的人民幣145億元，再增加112.1%至截至2009年12月31日的人民幣307億元。往績期間的增長主要由於本行持續致力於通過選擇優質客戶及開展定向營銷活動來擴展主城企業銀行業務。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

主城零售貸款由截至2009年12月31日的人民幣96億元增加25.3%至截至2010年6月30日的人民幣120億元。主城零售貸款由截至2007年12月31日的人民幣62億元增加17.1%至截至2008年12月31日的人民幣73億元，再增加31.9%至截至2009年12月31日的人民幣96億元。往績期間的增長主要是由於重慶市房地產市場復蘇及本行可根據中國人民銀行指引訂立更有利的按揭利率令住宅房地產按揭貸款增加所致。

按抵質押品劃分的貸款分佈情況

截至2010年6月30日及2009年、2008年及2007年12月31日，以抵押、質押資產及保證為擔保的貸款共計佔本行貸款組合總額分別為85.7%、86.8%、90.7%及87.5%。如果一筆貸款以多於一種押品作擔保，則根據其最主要的擔保權益作分類。

下表載列於所示日期本行按押品類別劃分的貸款組合分佈情況。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2007年		2008年		2009年		2010年	
	金額 ⁽¹⁾	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額 ⁽¹⁾	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
附擔保物貸款								
- 抵押貸款 ⁽²⁾	37,216.8	49.4%	42,166.1	54.2%	50,276.0	49.4%	60,912.9	53.2%
- 質押貸款 ⁽³⁾	21,907.2	29.1	18,028.1	23.2	23,429.6	23.0	15,150.7	13.2
保證貸款	6,806.9	9.0	10,321.1	13.3	14,643.6	14.4	22,150.9	19.3
信用貸款	9,467.7	12.5	7,339.3	9.3	13,471.9	13.2	16,298.8	14.3
客戶貸款總額	75,398.6	100.0%	77,854.6	100.0%	101,821.1	100.0%	114,513.3	100.0%

- (1) 於2009年及2007年12月31日的金額反映各年度財務重組相關不良貸款核銷或處置的影響。
- (2) 抵押貸款指由仍歸借款人管有的抵押品所作抵押的貸款，該抵押品主要為以房產、土地使用權、樓宇、廠房及設備等有形資產抵押的貸款。
- (3) 質押貸款指通過管有或登記該項等資產質押的貸款，主要為以債權證、股本證券、存款、金融工具(包括貼現票據)及應收未來現金流量權利抵押的貸款(包括貼現票據)。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

信用貸款由截至2009年12月31日的人民幣135億元增加21.0%至截至2010年6月30日的人民幣163億元，主要反映於2010年上半年向其他銀行購入約人民幣40億元的公司信貸資產以提高本行資金使用率，信貸資產中大部分屬信用貸款，在一定程度上亦由於本行致力於發展擁有更多具有更高信用評級的優質企業客戶，且根據本行的信貸政策，向該等客戶發放貸款無需抵押權益所致。信用貸款由截至2008年12月31日的人民幣73億元增加83.6%至截至2009年12月31日的人民幣135億元，主要由於2009年為提高資金使用率向其他銀行購入約人民幣50億元的公司信貸資產中大部分屬信用貸款，且在一定程度上亦由於本行致力發展更多具有較高信用評級的優質企業客戶，且根據本行的信貸政策向該等客戶發放貸款無需抵押權益所致。信用貸款由截至2007年12月31日的人民幣95億元減少22.5%至截至2008年12月31日的人民幣73億元，主要由於本行成立以來收緊信貸審批政策並削減向零售客戶發放的信用貸款數額所致。

為有效管理和控制與信用貸款相關的潛在風險，本行已為發放信用貸款制定嚴格的條件。本行一般規定，向公司貸款申請人發放無抵押貸款時必須滿足若干條件，如客戶的信用評級和財務比率、與本行的業務關係及貸款金額等。

以有形資產作抵押的貸款，根據其押品的類型，一般受貸款金額對抵押物價值比率的限制。請參閱「風險管理－信用風險管理－公司貸款信用風險管理－押品評估」。

就保證貸款而言，保證人須與借款人遵守相同的信貸批核程序。由於保證貸款一般沒有以保證人的任何資產作抵押並且部分保證人為借款人的關聯方或與借款人有業務關係的人士，故本行對保證貸款採取嚴謹的信貸政策。保證貸款佔本行貸款組合的百分比從截至2008年12月31日的13.3%及截至2007年12月31日的9.0%增加至截至2009年12月31日的14.4%繼而上升至截至2010年6月30日的19.3%。2007年12月31日至2010年6月30日保證貸款的絕對金額及佔貸款總額的比例整體增加主要受本行授予優質公司客戶的保證貸款增長所推動。

於2010年6月30日，本行向其他銀行購買的公司信貸資產結餘約人民幣39.64億元，均收購自與該等銀行進行的各種不同交易。該等資產大部分於2010年3月前收購，當時市場擁有良好流動性，利率水平一般較低，而該等公司信貸資產的回報率至少達到每年4.2%，較其他投資及貨幣市場金的回報率為高。另外，本行收購該等信貸資產前採用自己的信貸審批程序，並且該等資產是購自秉承嚴密信貸審批準則的知名金融機構（如中國銀行、民生銀行及招商銀行），本行相信，此舉會有效地限制相關信貸資產拖欠風險。再者，該等信貸資

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

產與授予借款方的貸款有關，而該等借款方則來自基建、電力、金屬及高等教育機構，均受國家政策積極扶持及具備良好前景。該等信貸資產中約人民幣13.93億元或35%具有短暫合約期並將於2010年到期。本行認為，該等資產於收購時待合本行的投資規範。

下表載列本行按各業務範圍押品劃分的貸款分佈情況：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2007年		2008年		2009年		2010年	
	金額 ⁽¹⁾	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額 ⁽¹⁾	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
公司貸款								
附擔保物貸款								
－抵押貸款 ⁽²⁾	22,270.2	29.5%	25,243.5	32.4%	29,062.5	28.5%	33,882.3	29.6%
－質押貸款 ⁽³⁾	2,867.3	3.8	3,832.8	4.9	7,142.6	7.0	8,523.4	7.4
保證貸款	4,135.6	5.5	8,218.5	10.6	12,662.5	12.4	20,220.9	17.7
信用貸款	656.0	0.9	958.6	1.2	8,701.4	8.6	11,814.0	10.3
小計	29,929.1	39.7	38,253.4	49.1	57,569.0	56.5	74,440.6	65.0
零售貸款								
附擔保物貸款								
－抵押貸款 ⁽²⁾	14,946.6	19.9	16,922.6	21.7	21,213.5	20.8	27,030.6	23.6
－質押貸款 ⁽³⁾	154.8	0.2	125.9	0.2	138.4	0.1	155.8	0.1
保證貸款	2,671.3	3.5	2,102.6	2.7	1,981.1	1.9	1,930.0	1.7
信用貸款	8,811.7	11.7	6,380.7	8.2	4,770.5	4.8	4,484.8	3.9
小計	26,584.4	35.3	25,531.8	32.8	28,103.5	27.6	33,601.2	29.3
貼現票據								
附擔保物貸款 ⁽²⁾⁽³⁾	18,885.1	25.0	14,069.4	18.1	16,148.6	15.9	6,471.5	5.7
保證貸款	—	—	—	—	—	—	—	—
信用貸款	—	—	—	—	—	—	—	—
小計	18,885.1	25.0	14,069.4	18.1	16,148.6	15.9	6,471.5	5.7
總額	75,398.6	100.0%	77,854.6	100.0%	101,821.1	100.0%	114,513.3	100.0%

- (1) 於2009年及2007年12月31日的金額反映各年度財務重組相關不良貸款核銷或處置的影響。
- (2) 抵押貸款指由仍歸借款人管有的抵押品所作抵押的貸款，該抵押品主要為以房產、土地使用權、樓宇、廠房及設備等有形資產抵押的貸款。
- (3) 質押貸款指通過管有或登記該項等資產質押的貸款，主要為以債權證、股本證券、存款、金融工具(包括貼現票據)及應收未來現金流量權利抵押的貸款(包括貼現票據)。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

借款人集中度

根據適用的中國銀行業法律和法規，本行對任何單一借款人的貸款不得超逾本行監管資本的10%，對任何單一集團借款人的貸款不得超逾本行監管資本的15%。本行通過由中國銀監會指定的一套風險指標監控客戶集中度，並可能要求本行的經營部門採取降低集中度的措施，如相關指標顯示風險變得過高，則要求若干客戶提前還款或暫停向其發放新的貸款。

根據中國銀監會於2003年10月23日頒佈的《商業銀行集團客戶授信業務風險管理指引》，商業銀行可按照中國銀監會指引決定單一及集團客戶的範圍。本行已實施政策和程序，用以在授信程序中識別隸屬同一集團的借款申請人。然而，本行可能無法及時甚至不能取得相關個別公司實體的集團關聯關係的信息。請參閱「風險因素－與本行業務相關的風險－本行目前的風險管理系統未必能就信用、經營、流動性及所有其他風險為本行提供充分保護」及「風險因素－與中國銀行業相關的風險－本行的信用風險管理制度的效能，受在中國可取得信息的質量及範圍的影響」。

截至2010年6月30日及2009年及2008年12月31日，本行對第一大單一借款人發放的貸款額分別佔本行監管資本的9.1%、8.1%及28.7%。截至2008年12月31日，本行向第一大單一集團借款人批出的貸款佔總監管資本的28.7%，超出監管允許的最高15%限額。參見風險因素－與本行業務相關的風險－本行須遵守多項中國監管指引及規定，而本行過去未有遵從指引及規定可能導致被罰款、制裁及處以其他罰則。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

下表載列截至2010年6月30日本行十大單一借款人(不包括集團借款人)的貸款。截至當日，全部貸款均為非不良貸款。

		截至2010年6月30日		
行業	金額	佔總額 百分比	佔監管資本 百分比 ⁽¹⁾	
(人民幣百萬元，百分比除外)				
借款人A	水利、環境及公共設施管理	1,315.0	1.15%	9.13%
借款人B	建築	1,260.0	1.10	8.75
借款人C	水利、環境及公共設施管理	1,170.0	1.02	8.12
借款人D	水利、環境及公共設施管理	1,100.0	0.96	7.64
借款人E	水利、環境及公共設施管理	570.0	0.50	3.96
借款人F	房地產業	560.0	0.49	3.89
借款人G	製造業	550.0	0.48	3.82
借款人H	租賃、商務及服務業	538.0	0.47	3.74
借款人I	房地產業	500.0	0.44	3.47
借款人J	交通運輸、物流及郵政服務業	500.0	0.44	3.47
總計	8,063.0	7.05%	55.98%

(1) 指貸款額佔本行監管資本的百分比。包括本行的核心資本與補充資本減扣減額，上述各項均按照中國銀監會法定規定根據中國公認會計原則計算。請參閱「監督與監管－中國銀行業監督與監管－其他營運及風險管理比率」。相關本行於2010年6月30日的監管資本的計算，請參閱「財務信息－資本資源－資本充足性」。

截至2010年6月30日，本行向十大集團借款人發放貸款合計人民幣84億元，佔本行客戶貸款總額的7.36%及本行監管資本的58.53%。截至2010年6月30日，本行向任何集團借款人發放的貸款概無超過本行監管資本的15%。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

下表載列截至2010年6月30日本行十大集團借款人(不包括單一借款人)的貸款。截至當日，全部貸款均為非不良貸款。

		截至2010年6月30日		
行業	金額	佔貸款總額 百分比	佔監管資本 百分比 ⁽¹⁾	
(人民幣百萬元，百分比除外)				
借款人A	房地產業	1,259.0	1.10%	8.74%
借款人B	房地產業	961.0	0.84	6.67
借款人C	製造業	920.0	0.80	6.39
借款人D	製造業	910.0	0.79	6.32
借款人E	房地產業	900.0	0.79	6.25
借款人F	房地產業	800.0	0.70	5.55
借款人G	零售及批發業	720.0	0.63	5.00
借款人H	租賃、商務及服務業	700.0	0.61	4.86
借款人I	製造業	700.0	0.61	4.86
借款人J	建築業	560.0	0.49	3.89
總計	8,430.0	7.36%	58.53%

(1) 指貸款額佔本行監管資本的百分比。包括本行的核心資本與補充資本減扣減額，上述各項均按照中國銀監會法定規定根據中國公認會計原則計算。請參閱「監督與監管－中國銀行業監督與監管－其他營運及風險管理比率」。相關本行於2010年6月30日的監管資本的計算，請參閱「財務信息－資本資源－資本充足率」。

貸款組合到期情況

下表載列截至2010年6月30日本行按剩餘年期劃分的貸款產品情況。

	以一年內 到期	一至五年 內到期	五年以上 到期	已逾期 ⁽¹⁾	合計
(人民幣百萬元)					
公司貸款					
短期貸款	10,523.3	0.0	0.0	358.3	10,881.6
中長期貸款	10,255.1	37,276.0	14,715.6	1,312.3	63,559.0
小計	20,778.4	37,276.0	14,715.6	1,670.6	74,440.6
零售貸款					
貼現票據	8,125.3	7,961.7	15,513.4	2,000.8	33,601.2
貼現票據	6,468.6	0.0	0.0	2.9	6,471.5
客戶貸款總額	35,372.3	45,237.7	30,229.0	3,674.3	114,513.3

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

(1) 已逾期貸款：包括本金逾期貸款，但不包括利息逾期而本金不逾期貸款。對於分期貸款而言，到期但尚未支付的分期貸款方會視為逾期。

截至2010年6月30日，本行客戶貸款總額中30.9%為一年或以內到期。短期公司貸款主要包括營運資金貸款及貼現票據。本行客戶貸款總額中約39.5%為一至五年內到期，該等貸款主要包括固定資產貸款(包括與基礎設施建設項目、生產設備採購及升級、以及房地產開發相關的貸款)。本行或會按借款人的要求在到期時續期部分良好公司貸款，續借時這些貸款被視為新發放貸款，並接受與新發放貸款相同的授信審批政策和程序。本行的大部分零售貸款的年期為五年以上，主要是由於本行零售貸款的最大一部分為房屋按揭貸款(一般為長期貸款)。

貸款利率情況

利率過去在中國一直受高度管制，目前管制正逐步放寬。自2004年1月1日起，根據中國政府的適用法規，銀行就新發放期限為一年以上的人民幣貸款可以協商利率條款釐定，惟貸款利率不得低於中國人民銀行基準貸款利率的90%。請參閱「監督與監管－中國銀行業監督與監管－產品和服務定價」。一般而言，本行會設定中長期貸款的浮動利率，並一般會(i)於該等貸款的周年日在中國人民銀行基準利率調整後，或(ii)重新確定該等貸款的利率，按照貸款協議的條款執行該等條款乃基於本行與客戶的磋商及本行對客戶整體狀況的評估而確定。待基準利率調整後，本行一般會於次年一月份的首日重新設定按揭貸款的按揭利率。相關到期時間為一年或以下的貸款，儘管本行有時會因應與客戶訂立的協議設定浮動利率，本行一般設定固定利率。

於2008年10月，中國銀監會宣佈一項政策，允許商業銀行將以人民幣計值的房屋按揭貸款的利率定於不低於適用基準借貸利率的70%及符合資格購房者的最低首付款不低於購買價的20%。這些變動導致包括本行在內的中國商業銀行於2009年的按揭貸款增加、淨息差收窄及淨利息收益率下降。2010年4月17日，國務院發佈關於堅決遏制部分城市房價過快上漲的通知，按住房類型實施嚴格的按揭貸款信貸政策，並根據不同情況應用不同的貸款利率。例如，二次置業者的按揭利率不得低於基準貸款利率的110%。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

本行貸款組合的資產質量

根據銀監會指引所載述一系列規定，本行採納五級貸款分級制度，加以測評並監管貸款組合資產質量。請參閱「監督與監管－中國銀行業監督與監管－貸款分類、準備和核銷－貸款分類」。自2009年10月起，本行專為內部信用風險管理而就公司貸款採納10級貸款分類系統，進一步細化了本行的五級貸款分類系統。相關本行的內部貸款分類系統的詳情，請參閱「風險管理－信用風險管理－公司貸款的信用風險管理」。

貸款分類標準

本行按照中國銀監會的指引，採取一系列標準來確定本行貸款組合的分類。制定這些標準是為了評估借款人償還貸款的可能性及貸款本金與利息的可收回性。本行的貸款分類標準在適用的情況下着重於若干因素，包括(i)借款人償還貸款的能力，判斷其還款能力根據借款人的現金流量、財務狀況以及其他影響借款人償還能力的非財務因素；(ii)借款人的還款記錄；(iii)借款人還款的意願；(iv)貸款項目的盈利能力；(v)任何抵質押品的可變現淨值及擔保人的擔保能力；及(vi)貸款本金或利息逾期支付時間。

公司貸款及貼現票據

本行對公司貸款及貼現票據採用上述標準。下文載列各貸款分類的若干主要因素(並不包括劃分公司貸款及貼現票據時考慮的全部因素)。

正常類：借款人能夠履行貸款條款，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還，或借款人還款意願良好，經營、財務等各方面狀況正常。

關注類：儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素，例如：

- 借款人的銷售收入、經營利潤下降或出現流動性不足的徵兆，流動比率、資產負債率、銷售利潤率、資產利潤率、應收賬款周轉率、存貨周轉率、所有者權益、現金流量等若干關鍵財務指標出現異常性的不利變化或低於同行業平均水平；
- 借款人的固定資產貸款項目出現重大的不利於貸款償還的因素(如基建項目工期延長、預算調增過大)；

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

- 借款人經營管理存在重大問題或未按約定用途使用貸款或借款人的或有負債與上期相比有較大幅度上升；
- 借款人改制(如分立、兼併、合資、股份制改造等)對貸款償還可能產生不利影響；
- 借款人的法定代表人和主要經營者的品行出現了不利於貸款償還的變化或借款人的主要股東，關聯企業或母子公司等發生了重大的不利於貸款償還的變化；
- 宏觀經濟、市場、行業、管理政策等外部因素的變化對借款人的經營產生不利影響，並可能影響借款人的償債能力；
- 貸款的抵押物、質押物價值下降，或本行對抵(質)押物失去控制；保證的有效性出現問題，可能嚴重影響貸款歸還；或
- 本金或利息逾期90天(含)以內的貸款或表外業務墊款30天(含)以內。

次級類：借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常營業收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。貸款如有下列情況之一出現，一般劃為次級類：

- 借款人經營虧損，支付出現困難並且難以獲得補充資金來源，經營活動的現金流量為負數；
- 借款人不能償還對其他債權人的債務或不得不通過出售主要的經營性固定資產來維持生產經營，或者通過拍賣抵押品、履行保證責任等途徑籌集還款資金；
- 借款人採用隱瞞事實等不正當手段取得貸款；
- 借款人內部管理出現問題，對正常經營構成實質損害，妨礙債務的及時足額清償；或
- 本金或利息逾期91天至180天(含)的貸款或表外業務墊款31天至90天(含)。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

可疑類：借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。貸款如果出現以下情況之一，一般會劃入可疑類：

- 借款人處於停產、半停產狀態，固定資產貸款項目處於停建、緩建狀態；
- 借款人實際已資不抵債或進入清算程序；
- 借款人或其法定代表人涉及重大案件，對借款人的正常經營活動造成重大影響；
- 借款人改制後，難以落實本行貸款債務；或
- 本金或利息逾期181天以上的貸款或表外業務墊款91天以上。

損失類：在採取所有可能的措施或一切必須的法律程序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分，或者該貸款符合2005年財政部頒發的《金融企業呆賬核銷管理辦法》（於2008年和2010年進一步修訂）規定的被認定為呆賬的信貸資產。

零售貸款

對零售貸款採用貸款分類標準時，本行主要考慮（其中包括）零售貸款的類型、貸款本金或利息的逾期時間長短及就相關貸款提供的抵質押品及擔保。以下所載為有關下列貸款分類：(i)農戶小額貸款（包括農戶小額信用貸款、農戶聯保貸款和助學貸款）及金額不超過人民幣1.0百萬元的零售貸款，(ii)金額超過人民幣1.0百萬元的零售貸款，及(iii)按揭貸款的量化資料的其他詳情。

農戶貸款（不管金額多少）及金額不超過人民幣1.0百萬元的其他零售貸款。

該等貸款乃根據多項因素分類，包括借款人的信用評級、抵押類型及貸款本金或利益逾期時間長短。以下所載為本行根據該等貸款借款人的信用評級作出的貸款分類的量化資料。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

下表載列信用等級為一級的客戶貸款分類標準。

抵押類型	正常	關注	次級	可疑	損失
信用	未到期或 逾期60天以內	逾期61至90天	逾期91至180天	逾期180天以上	在採取所有可能的措施或一切必要的法律程式之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分，或該貸款符合2005年財政部發出的《金融企業呆賬核銷管理辦法》(於2008年和2010年進一步修訂)所載的呆賬標準。
保證	未到期或逾期 60天以內	逾期61至91天	逾期91至270天	逾期270天以上	
抵押	未到期或逾期 90天以內	逾期91至180天	逾期181至270天	逾期270天以上	
質押	未到期或逾期 90天以內	逾期91至180天	逾期181至360天	逾期360天以上	

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

下表載列信用等級為二級的客戶貸款分類標準。

抵押類型	正常	關注	次級	可疑	損失
信用	未到期或逾期 30天以內	逾期31至90天	逾期91至180天	逾期180天以上	在採取所有可能的措施或一切必要的法律程式之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分，或該貸款符合2005年財政部發出的《金融企業呆賬核銷管理辦法》(於2008年和2010年進一步修訂)所載的呆賬標準。
保證	未到期或逾期 30天以內	逾期31至90天	逾期91至180天	逾期180天以上	
抵押	未到期或逾期 60天以內	逾期61至90天	逾期91至180天	逾期180天以上	
質押	未到期或逾期 90天以內	逾期91至180天	逾期181至270天	逾期270天以上	

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

下表載列信用等級為三級、四級及未評級的客戶貸款分類標準。

抵押類型	正常	關注	次級	可疑	損失
信用	未到期	逾期90天以內	逾期91至180天	逾期180天以上	在採取所有可能的措施或一切必要的法律程式之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分，或該貸款符合2005年財政部發出的《金融企業呆賬核銷管理辦法》(於2008年和2010年進一步修訂)所載的呆賬標準。
保證	未到期	逾期90天以內	逾期91至180天	逾期180天以上	
抵押	未到期或逾期 30天以內	逾期31至90天	逾期91至180天	逾期180天以上	
質押	未到期或逾期 60天以內	逾期61至90天	逾期91至270天	逾期270天以上	

金額為人民幣1.0百萬元以上的零售貸款。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

該等貸款乃根據下文所載量化標準按照借款人的信用評級進行分類。

信用評級	正常	關注	次級	可疑	損失
一級	未到期或逾期 60天以內	逾期61至90天	逾期91至270天	逾期270天以上	在採取所有可能的措施或一切必要的法律程式之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分，或該貸款符合2005年財政部發出的《金融企業呆賬核銷管理辦法》(於2008年和2010年進一步修訂)所載的呆賬標準。
二級	未到期或逾期 30天以內	逾期31至90天	逾期91至180天	逾期180天以上	
三級、..... 四級及 未評級	未到期	逾期90天以內	逾期91至120天	逾期120天以上	

按揭貸款。

住房、汽車等按揭貸款乃根據以下標準進行分類。

正常類：借款人在貸款期間能夠正常還本付息。

關注類：借款人連續違約期數達3次；貸款本金或利息逾期90天以內。

次級類：借款人連續違約期數達4-6次；貸款本金或利息逾期91至180天。

可疑類：借款人連續違約期數達6次以上；貸款本金或利息逾期180天以上。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

損失類：倘在採取所有可能的措施或一切必要的法律程式之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分，或該貸款符合2005年財政部發出的《金融企業呆賬核銷管理辦法》（於2008年和2010年進一步修訂）所載的呆賬標準，則該按揭貸款分類為損失類。

按貸款分類劃分的貸款分佈情況

下表載列於所示日期本行按貸款分類劃分的貸款組合分佈情況。本行的「不良貸款」、「減值貸款」及「不良貸款」具相同涵義，均指本文件附錄一A和B會計師報告中附註A(2)(b)和附註A(2)(b)確認為「減值貸款及墊款」的貸款。根據五級貸款分類體系，在適用情況下，本行的不良貸款分類為次級類、可疑類及損失類。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2007年 ⁽¹⁾		2008年		2009年 ⁽¹⁾		2010年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
正常類	46,522.0	61.7%	52,583.4	67.5%	81,083.1	79.6%	95,476.0	83.4%
關注類	18,905.2	25.1	18,510.4	23.8	16,792.0	16.5	15,612.8	13.6
小計	65,427.2	86.8	71,093.8	91.3	97,875.1	96.1	111,088.8	97.0
次級類	5,479.9	7.3	2,483.4	3.2	1,018.4	1.0	734.7	0.6
可疑類	4,236.0	5.6	4,081.0	5.2	2,854.1	2.8	2,661.0	2.4
損失類	255.5	0.3	196.4	0.3	73.5	0.1	28.8	0.0
小計	9,971.4	13.2	6,760.8	8.7	3,946.0	3.9	3,424.5	3.0
客戶貸款總額	75,398.6	100.0%	77,854.6	100.0%	101,821.1	100.0%	114,513.3	100.0%
不良貸款率⁽²⁾	13.22%		8.68%		3.88%		2.99%	

(1) 於2009年及2007年12月31日的金額反映各年度財務重組相關不良貸款核銷或處置的影響。

(2) 以不良貸款除以貸款總額計算。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

於所示日期，下表載列本行按五類貸款分級制度劃分產品類別的貸款組合情況。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2007年 ⁽¹⁾		2008年		2009年 ⁽¹⁾		2010年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
公司貸款								
正常類	7,176.8	24.0%	17,768.5	46.4%	40,154.5	69.8%	58,511.4	78.6%
關注類	16,363.1	54.7	16,740.6	43.8	15,459.2	26.9	14,389.1	19.3
次級類	4,129.8	13.8	1,670.4	4.4	526.1	0.9	425.5	0.6
可疑類	2,054.7	6.9	1,923.7	5.0	1,355.7	2.4	1,085.8	1.5
損失類	204.7	0.6	150.2	0.4	73.5	0.0	28.8	0.0
小計	29,929.1	100.0	38,253.4	100.0	57,569.0	100.0	74,440.6	100.0%
不良貸款率 ⁽²⁾	21.35%		9.79%		3.40%		2.07%	
零售貸款								
正常類	20,460.1	77.0	20,745.5	81.3	24,780.0	88.2	30,493.1	90.8%
關注類	2,542.1	9.6	1,769.8	6.9	1,332.8	4.7	1,223.7	3.6
次級類	1,350.1	5.1	813.0	3.2	492.3	1.8	309.2	0.9
可疑類	2,181.3	8.2	2,157.3	8.4	1,498.4	5.3	1,575.2	4.7
損失類	50.8	0.1	46.2	0.2	0.0	0.0	0.0	0.0
小計	26,584.4	100.0	25,531.8	100.0	28,103.5	100.0	33,601.2	100.0%
不良貸款率 ⁽²⁾	13.47%		11.81%		7.08%		5.61%	
貼現票據								
正常類 ⁽³⁾	18,885.1	100.0	14,069.4	100.0	16,148.6	100.0	6,471.5	100.0%
關注類	-	-	-	-	-	-	-	-
次級類	-	-	-	-	-	-	-	-
可疑類	-	-	-	-	-	-	-	-
損失類	-	-	-	-	-	-	-	-
小計	18,885.1	100.0	14,069.4	100.0	16,148.6	100.0	6,471.5	100.0%
不良貸款率 ⁽²⁾	0.00%		0.00%		0.00%		0.0%	
客戶貸款總額	75,398.6		77,854.6		101,821.1		114,513.3	
總不良貸款率 ⁽²⁾	13.22%		8.68%		3.88%		2.99%	

(1) 於2009年及2007年12月31日的金額反映各年度財務重組相關不良貸款核銷或處置的影響。

(2) 以各類中的不良貸款除以該類貸款總額計算。

(3) 本行截至2009年12月31日止三個年度及截至2010年6月30日止六個月的貼現票據均屬於正常類別。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

截至2010年6月30日及2009年、2008年及2007年12月31日，本行貸款組合總額的不良貸款率分別為2.99%、3.88%、8.68%及13.22%。

2010年6月30日的不良貸款比率較2007年12月31日明顯下降，反映本行的貸款組合的資產品質全面改善，尤其是公司貸款組合的不良貸款比率改善。不良貸款比率改善主要是由於以下因素所致：

- (i) 於2007年核銷不良貸款人民幣42億元，於2009年核銷不良貸款約人民幣1.884億元；
- (ii) 不斷加強信用風險管理能力，包括提高風險預測能力及根據對宏觀經濟趨勢及中國及重慶市的監管政策變動的評估來設計可靠的風險管理政策的能力，以及增加使用數量風險評估技術來分析風險承受能力及抗性（如於2009年對房地產行業進行壓力測試）；
- (iii) 不斷加強信貸政策及程序，包括加強放款後全面管理及監督，對未償還餘額超過人民幣500萬元的公司貸款及未償還餘額超過人民幣50萬元的零售貸款發出風險警示，及就本行的公司貸款而言根據行業信貸審批及放款後監督採納不同的指引；
- (iv) 以不同措施減低本行的不良貸款比率，如加強收回及核銷不良貸款的力度及通過第三方出售貸款抵質押品；及
- (v) 質量較高的貸款組合全面增長，反映本行擴張質量較高客戶基礎並有選擇性地向優質及有信譽的客戶發放貸款。

上述措施大大降低了本行貸款的不良貸款率。對於本行的零售貸款，減值貸款比率降幅並不太大，原因為零售貸款增長並不迅速。然而，該等不良零售貸款的餘額已大幅減少。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

下表載列於所示日期本行按縣域及主城的貸款分類劃分的貸款組合情況：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2007年 ⁽¹⁾		2008年		2009年 ⁽¹⁾		2010年 ⁽³⁾	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
縣域								
正常類	23,830.3	53.3%	25,162.4	58.4%	32,929.8	71.4%	41,527.8	76.9%
關注類	12,937.3	28.9	12,371.9	28.7	9,852.6	21.4	9,509.2	17.6
次級類	4,249.0	9.5	2,102.7	4.9	901.3	2.0	678.9	1.3
可疑類	3,500.9	7.8	3,272.4	7.6	2,383.3	5.2	2,266.8	4.2
損失類	171.1	0.5	144.4	0.4	33.4	0.0	10.3	0.0
小計	<u>44,688.6</u>	<u>100.0%</u>	<u>43,053.8</u>	<u>100.0%</u>	<u>46,100.4</u>	<u>100.0%</u>	<u>53,993.0</u>	<u>100.0%</u>
不良貸款率 ⁽²⁾	17.72%		12.82%		7.20%		5.47%	
主城								
正常類	22,691.7	73.9%	27,421.0	78.8%	48,153.3	86.4%	53,948.2	89.1%
關注類	5,967.9	19.4	6,138.5	17.6	6,939.4	12.5	6,103.6	10.1
次級類	1,230.9	4.0	380.7	1.1	117.1	0.2	55.8	0.1
可疑類	735.1	2.4	808.6	2.3	470.8	0.8	394.2	0.7
損失類	84.4	0.3	52.0	0.2	40.1	0.1	18.5	0.0
小計	<u>30,710.0</u>	<u>100.0%</u>	<u>34,800.8</u>	<u>100.0%</u>	<u>55,720.7</u>	<u>100.0%</u>	<u>60,520.3</u>	<u>100.0%</u>
不良貸款率 ⁽²⁾	6.68%		3.57%		1.13%		0.77%	

(1) 於2009年及2007年12月31日的金額反映各年度財務重組相關不良貸款核銷或處置的影響。

(2) 以各類中的不良貸款除以該類貸款總額計算。

(3) 2010年的縣域數字包括來自江蘇張家港子公司的數字。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

本行貸款組合的資產質量變化

下表列示了於所示日期本行貸款組合中不良貸款未償還餘額的變化情況。

	金額	不良貸款比率 (除百分比外， 以人民幣百萬元為單位)
截至2006年12月31日	17,711	31.68%
降級 ⁽¹⁾	3,051	
升級	(1,229)	
回收	(5,333)	
轉出	—	
核銷	(4,229)	
截至2007年12月31日	9,971	13.22%
降級 ⁽¹⁾	2,575	
升級	(755)	
回收	(4,172)	
轉出	—	
核銷	(858)	
截至2008年12月31日	6,761	8.68%
降級 ⁽¹⁾	1,218	
升級	(229)	
回收	(2,487)	
轉出	—	
核銷	(1,317)	
截至2009年12月31日	3,946	3.88%
降級 ⁽¹⁾	576	
升級	(233)	
回收	(865)	
轉出	—	
核銷	—	
截至2010年6月30日	3,424	2.99%

(1) 包括去年末的正常和關注類貸款在當年降級為不良貸款，以及當年新發的貸款所形成的不良貸款。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

下表列示了於所示期間本行貸款按中國銀監會監管要求計算的遷徙率情況。

	截至12月31日止年度			截至6月30日 止六個月
	2007年	2008年	2009年	2010年
正常及關注類貸款遷徙率 ⁽¹⁾	6.77%	7.91%	2.82%	0.94%
正常類貸款遷徙率 ⁽²⁾	12.70%	20.41%	9.60%	4.21%
關注類貸款遷徙率 ⁽³⁾	12.26%	12.71%	4.61%	2.21%
次級類貸款遷徙率 ⁽⁴⁾	12.07%	42.95%	39.30%	27.48%
可疑類貸款遷徙率 ⁽⁵⁾	1.03%	0.72%	2.80%	0.12%

(1) 指分類為正常或關注類並被降級至其他分類的貸款的遷徙率。正常類及關注類遷徙率= (期初正常類貸款中於期終轉為不良貸款的金額+期初關注類貸款中於期終轉為不良貸款的金額) / (期初正常類貸款餘額 - 期初正常類貸款期間減少金額 + 期初關注類貸款餘額 - 期初關注類貸款期間減少金額) × 100%。

(2) 指分類為正常並被降級至其他分類的貸款的遷徙率。正常類貸款遷徙率 = 期初正常類貸款向下遷徙金額 / (期初正常類貸款餘額 - 期初正常類貸款期間減少金額) × 100%。

(3) 指分類為關注類並降級至其他分類的貸款的遷徙率。關注類貸款遷徙率= 期初關注類貸款向下遷徙金額 / (期初關注類貸款餘額 - 期初關注類貸款期間減少金額) × 100%。

(4) 分類為次級類並降級至其他分類的貸款遷徙率。次級類貸款遷徙率= 期初次級類貸款向下遷徙金額 / (期初次級類貸款餘額 - 期初次級類貸款期間減少金額) × 100%。

(5) 分類為可疑類並降級至其他分類的貸款遷徙率。可疑類貸款遷徙率= 期初可疑類貸款向下遷徙金額 / (期初可疑類貸款餘額 - 期初可疑類貸款期間減少金額) × 100%。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

按產品類型劃分的不良貸款分佈情況

下表載列本行於所示日期按產品類型劃分的不良貸款情況。

	截至12月31日						截至6月30日					
	2007年			2008年			2009年			2010年		
	金額 ⁽¹⁾	佔總額百分比	不良貸款比率 ⁽²⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款比率 ⁽²⁾	金額 ⁽³⁾	佔總額百分比	不良貸款比率 ⁽²⁾	金額 ⁽³⁾	佔總額百分比	不良貸款比率 ⁽²⁾
(人民幣百萬元，百分比除外)												
公司貸款												
短期貸款	1,379.8	13.8%	16.3%	675.3	10.0%	10.1%	441.7	11.2%	3.3%	337.8	9.9%	3.1%
中長期貸款	5,009.4	50.3	23.3	3,069.0	45.4	9.7	1,513.6	38.4	3.4	1,202.3	35.1	1.9
小計	6,389.2	64.1	21.3	3,744.3	55.4	9.8	1,955.3	49.6	3.4	1,540.1	45.0	2.1
票據貼現	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
零售貸款												
住宅按揭貸款及 個人商用物業												
房地產貸款	159.2	1.6	2.2	252.7	3.7	2.9	212.2	5.4	1.7	148.0	4.3	0.9
個人經營及												
就業再就業貸款	1,137.6	11.4	12.9	965.0	14.3	11.0	687.6	17.4	7.9	606.8	17.7	6.8
農戶貸款	1,820.5	18.3	22.7	1,412.5	20.9	24.4	815.5	20.7	18.9	868.4	25.4	22.7
其他 ⁽⁴⁾	464.9	4.6	18.2	386.3	5.7	16.6	275.4	6.9	10.1	261.2	7.6	6.6
小計	3,582.2	35.9	13.5	3,016.5	44.6	11.8	1,990.7	50.4	7.1	1,884.4	55.0	5.6
不良貸款總額	9,971.4	100.0%	13.2%	6,760.8	100.0%	8.7%	3,946.0	100.0%	3.9%	3,424.5	100.0%	3.0%

(1) 於2007年12月31日的金額反映2007年核銷及處置重組相關不良貸款人民幣42億元的影響。

(2) 以各類不良貸款除以該類貸款總額計算。

(3) 於2009年12月31日的金額反映2009年核銷財務重組相關不良貸款約人民幣1.884億元的影響。

(4) 主要包括個人汽車貸款、個人耐用消費品貸款、個人助學貸款及就業小額貸款。

本行的公司貸款組合的不良貸款比率，由2007年12月31日的21.3%，降低至2010年6月30日的2.1%，主要是由於以下原因所致：(i)2007年及2009年就財務重組核銷及處置不良貸款；(ii)不斷加強信用風險管理，包括有選擇性地向受到中國政府的宏觀調控措施不利影響的行業貸款及積極地對大額貸款進行放款後監督，(iii)提升公司客戶等級，擴展優質客戶基礎，(iv)更關注不良貸款回收，及(v)公司貸款規模全面增長。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

短期貸款的不良貸款比率由2007年12月31日的16.3%，下降至2008年12月31日的10.1%，並進一步下降至2009年12月31日的3.3%，進而下降至2010年6月30日的3.1%。中長期貸款的不良貸款比率由2007年12月31日的23.3%降至2008年12月31日的9.7%，再降至2009年12月31日的3.4%，進而下降至2010年6月30日的1.9%。2007年至2010年上半年短期及中長期貸款的不良貸款比率下降，主要是由於本行加強管理及回收減值貸款及提升資產質量。此外，對於中長期貸款，本行制定了上述更嚴格的放款政策。

本行的零售貸款組合的不良貸款比率，由2007年12月31日的13.5%，改善至2010年6月30日的5.6%，主要是由於：(i)2007年及2009年就財務重組核銷不良貸款，其中大部分為不良零售貸款，(ii)調整零售貸款組合構成，降低過去風險及不良貸款比率一直較高的農戶貸款的佔比，增加信用風險權重較低的住房按揭及個人商用物業房地產貸款，及(iii)加強不良零售貸款的清收。

住房按揭貸款及商用物業貸款的不良貸款比率由截至2009年12月31日的1.7%下降至截至2010年6月30日的0.9%。住房按揭貸款及商用物業貸款的不良貸款比率由截至2008年12月31日的2.9%減少至截至2009年12月31日的1.7%，2008年12月31日至2010年6月30日的下降主要由於上述理由所致。該比率由截至2007年12月31日的2.2%增至截至2008年12月31日的2.9%，此乃主要由於全球金融危機對部分客戶的收入穩定性及其還款能力造成負面影響。

農戶貸款的不良貸款比率由截至2009年12月31日的18.9%增至截至2010年6月30日的22.7%，此乃主要由於不良貸款輕微增加且此類別貸款有所減少所致。與2009年12月31日相比，2010年6月30日的農戶不良貸款增長人民幣5,290萬元，此乃主要由於我們於重組前發放予農戶儲備貸款所致。該類貸款作農業生產之用，而由於利息支付安排與較長的農業生產周期不協調，借款人無法於年中悉數償還本金及利息。借款人通常在年末，也就是農業生產周期結束時，方才擁有充足資金償還本金及利息。為化解這一難題，本行已根據農戶貸款的特殊風險修訂相關政策，使農業生產周期與貸款發放期限相一致，從而降低相關風險。農戶貸款的不良貸款比率由截至2008年12月31日的24.4%下降至截至2009年12月31日的18.9%，主要由於上述原因所致。其由截至2007年12月31日的22.7%增至截至2008年12月31日的24.4%，主要由於農戶貸款餘額下降。2007年至2010年上半年的農戶貸款一直呈下降趨勢，主要原因如下：(i)中國政府提高農業及農村地區的政策性補助，導致該等貸款需求下降；(ii)本行將零售銀行業務的重點轉向鄉鎮企業，不再側重於個人農戶；及(iii)本行於收回貸款及核銷不良農戶貸款所作出的持續努力。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

個人經營及再就業貸款的不良貸款比率由截至2007年12月31日的12.9%減至截至2008年12月31日的11.0%，並於2009年12月31日進一步減至7.9%。截至2010年6月30日，個人經營及就業再就業貸款的不良貸款比率由截至2009年12月31日的7.9%進一步下降至6.8%。由截至2007年12月31日至截至2010年6月30日的下降乃主要由於本行致力於加強風險管理及收回不良貸款所致。

其他貸款的不良貸款比率由截至2007年12月31日的18.2%減至截至2008年12月31日的16.6%，並於2009年12月31日進一步減至10.1%。截至2010年6月30日，其他貸款的不良貸款比率由截至2009年12月31日的10.1%降至6.6%。由截至2007年12月31日至截至2010年6月30日的下降乃主要由於本行致力於加強風險管理及收回不良貸款所致。

按行業劃分的公司不良貸款分佈情況

下表載列本行於所示日期按行業劃分的公司不良貸款(不包括貼現票據)分佈情況。

	截至12月31日									截至6月30日		
	2007年			2008年			2009年			2010年		
	金額 ⁽¹⁾	佔總額百分比	不良貸款比率 ⁽²⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款比率 ⁽²⁾	金額 ⁽³⁾	佔總額百分比	不良貸款比率 ⁽²⁾	金額 ⁽³⁾	佔總額百分比	不良貸款比率 ⁽²⁾
(人民幣百萬元，百分比除外)												
製造業	1,400.7	21.9%	18.7%	701.3	18.7%	6.9%	513.2	26.2%	3.0%	434.9	28.2%	2.2%
房地產業	2,290.9	35.9	23	1,320.6	35.3	10.8	750.6	38.4	5.3	387.8	25.2	2.4
水利環境及 公共設施管理業	9.9	0.2	1.8	8.8	0.2	1.4	0.4	0.0	0.0	11.9	0.8	0.1
建築業	377.8	5.9	22.5	197.3	5.3	11.3	89.4	4.6	3.0	50.9	3.3	1.0
水電煤氣生產及供應	69.8	1.1	4.8	62.0	1.7	2.3	40.2	2.1	0.8	29.7	1.9	0.7
零售及批發業	481.1	7.5	27.2	395.7	10.6	18.6	110.3	5.6	4.1	78.5	5.1	1.9
租賃、商務及服務業 ⁽⁴⁾	161.4	2.5	5.5	145.2	3.9	3.8	18.0	0.9	0.4	127.9	8.3	6.4
其他 ⁽⁵⁾	1,597.6	25.0	39.0	913.4	24.3	18.6	433.2	22.2	5.8	418.5	27.2	2.9
公司貸款總額	6,389.2	100.0%	21.3%	3,744.3	100.0%	9.8%	1,955.3	100.0%	3.4%	1,540.1	100.0%	2.1%

(1) 於2007年12月31日的金額反映2007年核銷及處置財務重組相關不良貸款人民幣42億元的影響。

(2) 以各類不良貸款除以該類貸款總額計算。

(3) 於2009年12月31日的金額反映2009年核銷財務重組相關不良貸款約人民幣1.884億元的影響。

(4) 主要包括資產管理、租賃、商業及服務業。

(5) 其他主要包括(i)交通、倉儲及郵政業(ii)教育業(iii)農、林、牧、漁業及(iv)文化、體育及娛樂等。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

截至2010年6月30日在貸款結餘方面，本行於六大行業(即(i)製造業、(ii)房地產業、(iii)水利環境及公共設施管理業、(iv)建築業、(v)水電煤氣生產及供應、及(vi)零售及批發業)公司貸款不良貸款比率由截至2007年12月31日的18.7%、23%、1.8%、22.5%、4.8%及27.2%分別大幅減少至截至2008年12月31日的6.9%、10.8%、1.4%、11.3%、2.3%及18.6%，並進一步減至截至2009年12月31日的3.0%、5.3%、0.0%、3.0%、0.8%及4.1%，其主要由於本行核銷與財務重組相關的不良貸款、完善信貸審批政策及加大回收力度所致，下文將進一步討論。截至2010年6月30日，該等行業的不良貸款比率分別為2.2%、2.4%、0.1%、1.0%、0.7%及1.9%，除水利環境及公共設施管理外，與2009年12月31日相比，均有所下降，主要由於上述相同原因所致。而由於相同原因，本行於大多數其他行業貸款的減值貸款比率由2007年12月31日至2009年12月31日逐年大幅減少，進而至2010年6月30日進一步減少。

於往績期間，製造業公司貸款的不良貸款比率下降，原因是本行頒佈特定行業貸款發放及管理指引令本行於該行業的貸款質素有所改善。此外，製造業受到全球金融危機的嚴重衝擊，令本行的許多客戶都遇到了現金流問題而無法及時長期其貸款。經濟復甦改善了其現金流，並令本行於該行業不良貸款的收回情況有所改善。

於往績期間，房地產行業公司貸款的不良貸款比率下降，原因是本行根據新的國家法規(旨在防止該行業過熱)針對該行業制定了更加嚴格的信貸審查指引。過去幾年重慶房地產行業的強勁增長亦令部分客戶的財務狀況有所改善，故可令彼等償還部分不良貸款。本行亦從部分客戶收回了不良貸款。

於往績期間，建築行業公司貸款的不良貸款比率下降，原因是本行認為該行業與房地產行業相關。因此，本行分析了不良貸款的原因及通過一併收回這兩個行業的不良貸款令收款效率有所改善。經濟復甦促進了房地產行業的發展，亦促進了建築行業的發展，故而令該行業的借款人的財務狀況有所改善。

水務、環境及公用設施管理行業公司貸款的不良貸款比率下降，原因是本行於國家出台政策加強對該行業的信貸控制後，採用更嚴格的信貸審批標準。重慶工業化步伐加快亦促進了該行業的發展，故而令借款人可償還不良貸款。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

零售及批發行業的不良貸款比率有所下降，主要是由於本行修訂了汽車貸款及家電貸款等大額零售貸款的指引所致。此外，國家的消費刺激計劃令該行業借款人的財務狀況改善，故而可償還不良貸款。本行亦通過幫助借款人重組其貸款及出售抵押品以減少虧損的方式，針對該行業的借款人採取更加靈活的措施。

於往績期間，其他行業的不良貸款比率下降，原因是國家的政策支持教育及農業的發展，還因為本行加大了收款力度。

截至2010年6月30日，房地產業及製造業的不良貸款佔不良貸款總額的24.0%，主要反映出本行的貸款集中在這兩個行業。為管控業內信貸款風險，本行設有甄選及出入政策。請參閱「一按行業劃分的公司貸款」。

按地理區域劃分的不良貸款分佈情況

下表載列於所示日期本行按地理區域劃分的不良貸款分佈情況。

	截至12月31日									截至6月30日		
	2007年			2008年			2009年			2010年 ⁽⁴⁾		
	金額 ⁽¹⁾	佔總額百分比	不良貸款比率 ⁽²⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款比率 ⁽²⁾	金額 ⁽³⁾	佔總額百分比	不良貸款比率 ⁽²⁾	金額 ⁽³⁾	佔總額百分比	不良貸款比率 ⁽²⁾
(人民幣百萬元，百分比除外)												
縣域												
公司貸款	4,459.5	44.7%	22.2%	2,664.0	39.4%	11.2%	1,455.4	36.9%	5.4%	1,153.7	33.7%	3.8%
零售貸款	3,461.5	34.7	17.0	2,855.5	42.2	15.6	1,862.6	47.2	10.1	1,802.3	52.6	8.4
貼現票據	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
小計	<u>7,921.0</u>	<u>79.4</u>	<u>17.7</u>	<u>5,519.5</u>	<u>81.6</u>	<u>12.8</u>	<u>3,318.0</u>	<u>84.1</u>	<u>7.2</u>	<u>2,956.0</u>	<u>86.3</u>	<u>5.5</u>
主城												
公司貸款	1,929.7	19.4	19.6	1,080.3	16.0	7.5	499.9	12.7	1.6	386.4	11.3	0.9
零售貸款	120.7	1.2	1.9	161.0	2.4	2.2	128.1	3.2	1.3	82.1	2.4	0.7
貼現票據	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
小計	<u>2,050.4</u>	<u>20.6</u>	<u>6.7</u>	<u>1,241.3</u>	<u>18.4</u>	<u>3.6</u>	<u>628.0</u>	<u>15.9</u>	<u>1.1</u>	<u>468.5</u>	<u>13.7</u>	<u>0.8</u>
不良貸款總計	<u>9,971.4</u>	<u>100.0%</u>	<u>13.2%</u>	<u>6,760.8</u>	<u>100.0%</u>	<u>8.7%</u>	<u>3,946.0</u>	<u>100.0%</u>	<u>3.9%</u>	<u>3,424.5</u>	<u>100.0%</u>	<u>3.0%</u>

(1) 於2007年12月31日的金額反映2007年核銷及處置財務重組相關不良貸款人民幣42億元的影響。

(2) 以各類不良貸款除以該類貸款總額計算。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

- (3) 於2009年12月31日的金額反映2009年核銷財務重組相關不良貸款約人民幣1.884億元的影響。
- (4) 2010年的縣域數字包括來自江蘇張家港子公司的數字。

一般而言，本行的主城貸款的信貸品質高於縣域貸款，因此其不良貸款比率亦較低。這主要是由於(i)農業相關行業及縣域經濟存在內在風險高於主城，及(ii)縣域的貸款增速低於主城。請參閱本節「一按貸款分類劃分的貸款分佈」的說明。

縣域貸款。縣域貸款的不良貸款比率由截至2009年12月31日的7.2%下降至截至2010年6月30日的5.5%。縣域貸款的不良貸款比率由2008年12月31日的12.8%，下降至2009年12月31日的7.2%，不良貸款比率由2007年12月31日的17.7%，下降至2008年12月31日的12.8%，往績期間的降幅主要反映本行加強縣域風險管理力度，減少了不良縣域貸款。

縣域公司貸款的不良貸款比率由截至2009年12月31日的5.4%下降至截至2010年6月30日的3.8%。縣域公司貸款的不良貸款比率由2008年12月31日的11.2%，下降至2009年12月31日的5.4%，縣域公司貸款的不良貸款比率由2007年12月31日的22.2%，下降至2008年12月31日的11.2%，往績期間的降幅主要是由於本行加強管理及收回不良貸款及制定了更嚴格的信貸政策所致。

縣域零售貸款的不良貸款比率由截至2009年12月31日的10.1%下降至截至2010年6月30日的8.4%。縣域零售貸款的不良貸款比率由2007年12月31日的17.0%，下降至2008年12月31日的15.6%，再下降至2009年12月31日的10.1%，往績期間的降幅主要是由於本行加強管理及收回不良貸款及制定了更嚴格的信貸政策所致。

主城貸款。主城貸款的不良貸款比率整體改善，反映本行的貸款管理改善、審慎的貸款發放政策及更嚴格的信貸審批政策。主城貸款的不良貸款比率由截至2009年12月31日的1.1%下降至截至2010年6月30日的0.8%。主城貸款的不良貸款比率由2008年12月31日的3.6%，下降至2009年12月31日的1.1%，主要是由於主城貸款擴張及主城客戶的信貸品質提高，反映了本行為改進公司客戶基礎構成作出的努力，以及於2009年就財務重組核銷不良貸款。主城貸款的不良貸款比率由2007年12月31日的6.7%，大幅下降至2008年12月31日的3.6%，主要是由於本行採納一系列措施來增加對減少不良貸款作出的努力所致。

主城公司貸款的不良貸款比率由截至2009年12月31日的1.6%下降至截至2010年6月30日的0.9%。主城公司貸款的不良貸款比率由2007年12月31日的19.6%，下降至2008年12月31日的7.5%，並進一步下降至2009年12月31日的1.6%，往績期間的下降主要是由於本行加強管理及收回不良貸款及制定了更嚴格的信貸政策所致。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

主城零售貸款的不良貸款比率由截至2009年12月31日的1.3%下降至截至2010年6月30日的0.7%。主城零售貸款的不良貸款比率由2008年12月31日的2.2%，下降至2009年12月31日的1.3%，往績期間的下降主要是由於不良貸款的核銷和清收。但主城零售貸款的不良貸款比率由2007年12月31日的1.9%，增加至2008年12月31日的2.2%，主要是由於2008年的全球金融危機對部分零售客戶的收入穩定性及按揭還款能力造成負面影響。

按抵質押品劃分的不良貸款分佈情況

下表載列於所示日期本行按各業務範圍的抵質押品類型劃分的不良貸款分佈情況。

	截至12月31日									截至6月30日		
	2007年			2008年			2009年			2010年		
	金額 ⁽¹⁾	佔總額百分比	不良貸款比率 ⁽²⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款比率 ⁽²⁾	金額 ⁽³⁾	佔總額百分比	不良貸款比率 ⁽²⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款比率 ⁽²⁾
(人民幣百萬元，百分比除外)												
公司貸款												
信用貸款	191.1	1.9%	29.1%	136.0	2.0%	14.2%	43.7	1.1%	0.5%	41.9	1.2%	0.4%
保證貸款	596.7	6.0	14.4	464.9	6.9	5.7	124.7	3.2	1.0	120.3	3.5	0.6
附擔保物貸款												
—抵押貸款	5,111.6	51.3	23.0	2,853.7	42.2	11.3	1,671.1	42.3	5.7	1,251.0	36.6	3.7
—質押貸款	489.8	4.9	17.1	289.7	4.3	7.6	115.8	3.0	1.6	126.9	3.7	1.5
小計	6,389.2	64.1	21.3	3,744.3	55.4	9.8	1,955.3	49.6	3.4	1,540.1	45.0	2.1
零售貸款												
信用貸款	2,055.0	20.5	23.3	1,547.3	22.8	24.3	923.5	23.4	19.4	1,040.3	30.3	23.2
保證貸款	594.1	6.0	22.2	518.8	7.7	24.7	402.3	10.2	20.3	335.7	9.8	17.4
附擔保物貸款												
—抵押貸款	923.5	9.3	6.2	944.0	14.0	5.6	660.5	16.7	3.1	505.2	14.8	1.9
—質押貸款	9.6	0.1	6.3	6.4	0.1	5.0	4.4	0.1	3.2	3.2	0.1	2.1
小計	3,582.2	35.9	13.5	3,016.5	44.6	11.8	1,990.7	50.4	7.1	1,884.4	55.0	5.6
貼現票據	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
不良客戶貸款總額	9,971.4	100.0%	13.2%	6,760.8	100.0%	8.7%	3,946.0	100.0%	3.9%	3,424.5	100.0%	3.0%

(1) 於2007年12月31日的金額反映2007年核銷及處置財務重組相關不良貸款人民幣42億元的影響。

(2) 按照每類貸款中的不良貸款除以該類貸款總額計算。

(3) 於2009年12月31日的金額反映2009年核銷財務重組相關不良貸款約人民幣1.884億元的影響。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

於2007年至2010年6月30日年間，以抵質押品種類劃分的大部分不良貸款類別的整體跌幅與本行的資產及貸款質素整體改善幅度一致。2007年至2008年，信用及保證零售貸款的不良貸款的絕對金額有所下降，但各年度該等類別的不良貸款比率有所上升，主要原因為全球金融危機對部分零售客戶的收入穩定性造成負面影響。

按貸款年期劃分的不良貸款分佈情況

下表載列本行於所示日期按各業務範圍的貸款年期劃分的不良貸款分佈情況。

	截至12月31日									截至6月30日		
	2007年			2008年			2009年			2010年		
	金額 ⁽¹⁾	佔總額百分比	不良貸款比率 ⁽²⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款比率 ⁽²⁾	金額 ⁽³⁾	佔總額百分比	不良貸款比率 ⁽²⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款比率 ⁽²⁾
(人民幣百萬元，百分比除外)												
公司貸款												
少於一年	1,379.7	13.8%	21.0%	675.3	10.0%	10.1%	441.7	11.2%	3.3%	337.8	9.9%	3.1%
一至五年	4,356.9	43.7	20.3	2,610.6	38.6	9.3	1,371.6	34.8	3.8	1,087.1	31.7	2.3
超過五年	652.6	6.6	34.9	458.4	6.8	12.9	142.0	3.6	1.7	115.2	3.4	0.7
小計	6,389.2	64.1	21.3	3,744.3	55.4	9.8	1,955.3	49.6	3.4	1,540.1	45.0	2.1
零售貸款												
少於一年	1,825.3	18.3	20.3	1,456.3	21.5	20.7	761.7	19.3	14.3	697.3	20.4	3.1
一至五年	1,648.5	16.5	14.7	1,435.4	21.2	13.0	1,113.1	28.2	9.5	1,120.1	32.7	1.9
超過五年	108.4	1.1	1.7	124.8	1.9	1.7	115.9	2.9	1.0	67.0	1.9	0.2
小計	3,582.2	35.9	13.5	3,016.5	44.6	11.8	1,990.7	50.4	7.1	1,884.4	55.0	5.6
貼現票據	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
不良貸款總計	9,971.4	100.0%	13.2%	6,760.8	100.0%	8.7%	3,946.0	100.0%	3.9%	3,424.5	100.0%	3.0%

(1) 於2007年12月31日的金額反映2007年核銷及處置財務重組相關不良貸款人民幣42億元的影響。

(2) 以各類中的不良貸款除以該類貸款總額計算。

(3) 於2009年12月31日的金額反映2009年核銷財務重組相關不良貸款約人民幣1.884億元的影響。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

十大不良貸款借款人

下表載列截至2010年6月30日本行的十大不良貸款借款人及其未償還餘額。

行業		截至2010年6月30日			
		金額	分類	佔不良 貸款總額 百分比	佔監管資本 總額百分比 ⁽¹⁾
(人民幣百萬元，百分比除外)					
借款人A	房地產業	55.9	可疑	1.63%	0.39%
借款人B	其他	44.0	可疑	1.28%	0.31%
借款人C	製造業	37.9	次級	1.11%	0.26%
借款人D	房地產業	34.3	可疑	1.00%	0.24%
借款人E	租賃、商務及服務業	34.2	可疑	1.00%	0.24%
借款人F	租賃、商務及服務業	33.5	可疑	0.98%	0.23%
借款人G	房地產業	29.1	可疑	0.85%	0.20%
借款人H	其他	27.0	可疑	0.79%	0.19%
借款人I	製造業	23.5	可疑	0.69%	0.16%
借款人J	租賃、商務及服務業	23.3	可疑	0.68%	0.16%
不良貸款總額		342.7		10.01%	2.38%

(1) 指貸款額佔本行監管資本的百分比。包括本行的核心資本與補充資本減扣減額，上述各項均按照中國銀監會法定規定根據中國公認會計原則計算。請參閱「監督與監管－中國銀行業監督與監管－其他營運及風險管理比率」。相關本行於2010年6月30日的監管資本的計算，請參閱「財務信息－資本資源－資本充足性」。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

貸款期限情況

下表載列於所示日期本行客戶貸款的期限情況。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2007年		2008年		2009年		2010年	
	金額 ⁽¹⁾	佔總額 百分比	佔總額 金額	百分比	佔總額 金額 ⁽²⁾	百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
即期貸款	64,184.8	85.1%	68,982.3	88.6%	96,274.2	94.6%	109,202.9	95.4%
貸款逾期1至90天 ⁽³⁾	1,227.8	1.7	3,296.8	4.2	1,834.2	1.8	1,484.3	1.3
貸款逾期91天至360天 ⁽³⁾	3,336.5	4.4	2,253.8	2.9	1,828.3	1.8	1,170.6	1.0
貸款逾期超過361天(含) ⁽³⁾	6,649.5	8.8	3,321.7	4.3	1,884.4	1.8	2,655.5	2.3
小計 ⁽³⁾	11,213.8	14.9	8,872.3	11.4	5,546.9	5.4	5,310.4	4.6
客戶貸款總額	75,398.6	100.0%	77,854.6	100.0%	101,821.1	100.0%	114,513.3	100.0%

(1) 於2007年12月31日的金額反映2007年核銷及處置財務重組相關不良貸款人民幣42億元的影響。

(2) 於2009年12月31日的金額反映2009年核銷財務重組相關不良貸款約人民幣1.884億元的影響。

(3) 指貸款的本金額，而本金或利息已逾期。就可分期償還的貸款而言，如果貸款的任何部分逾期，則只有該部分會被分類為逾期。

客戶貸款減值損失準備

本行使用國際會計準則第39號的減值概念，加以評估本行貸款減值並決定減值損失準備水平，並確認年內作出的相關準備。本行的貸款扣除減值損失準備後在合併資產負債表內報告。當有客觀證據表明因初次確認貸款後發生的事件而有減值並影響貸款的預計未來現金流量時，本行將對單筆金額重大且存在客觀減值證據的貸款進行個別評估，確定減值損失準備。貸款減值損失準備按貸款的賬面值與估計可收回金額之間的差額計量。估計可收回金額為貸款的估計未來現金流量的現值，其中包括抵質押品的可收回價值至其賬面值。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

單筆金額重大且經逐筆評估確定不存在客觀減值證據的貸款，包括歸類為正常類和關注類的貸款，將進行組合評估，以確定減值損失準備的金額。單筆金額不重大且性質相似的貸款為個人貸款，該等貸款亦將進行組合評估，以確定減值準備的金額。對於進行組合評估貸款的減值損失準備，主要依據本行以往類似貸款的損失情況和當前的經濟狀況而定。

相關計算貸款的估計可收回金額的方法的說明，請參閱本文件「財務信息 — 關鍵會計估計及判斷 — 客戶貸款及墊款減值損失」及本文件附錄一A及B所載本行綜合財務報表附註A(2)(b)及A(2)(b)。

按貸款類別劃分的減值損失準備分佈情況

下表載列於所示日期本行按貸款類別劃分的減值損失準備分佈。

	於12月31日									截至6月30日		
	2007年			2008年			2009年			2010年		
	金額 ⁽¹⁾	佔總額的百分比	貸款準備比率 ⁽²⁾	金額	佔總額的百分比	貸款準備比率 ⁽²⁾	金額 ⁽³⁾	佔總額的百分比	貸款準備比率 ⁽²⁾	金額	佔總額的百分比	貸款準備比率 ⁽²⁾
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
正常	988.7	15.7%	2.1%	981.7	17.4%	1.9%	1,796.9	35.9%	2.2%	2,038.8	40.0%	2.1%
關注	604.2	9.6	3.2	774.6	13.7	4.2	778.9	15.6	4.6	841.7	16.5	5.4
次級	1,600.3	25.3	29.2	805.8	14.3	32.4	354.2	7.1	34.8	260.2	5.1	35.4
可疑	2,886.5	45.7	68.1	2,895.9	51.3	71.0	2,007.9	40.1	70.4	1,928.5	37.8	72.5
損失	234.9	3.7	91.9	182.8	3.3	93.1	67.5	1.3	91.8	28.0	0.6	97.2
總準備	6,314.6	100.0%	8.4%	5,640.8	100.0%	7.2%	5,005.4	100.0%	4.9%	5,097.2	100.0%	4.5%

(1) 於2007年12月31日的金額反映2007年核銷財務重組及處置相關不良貸款人民幣42億元的影響。

(2) 根據各類別的貸款減值損失準備的金額除以該類別的貸款總額計算。

(3) 於2009年12月31日的金額反映2009年核銷財務重組相關不良貸款約人民幣1.884億元的影響。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

下表載列於所示日期根據各業務範圍下貸款類別劃分的減值損失準備分佈。

	於12月31日									截至6月30日		
	2007年			2008年			2009年			2010年		
	金額 ⁽¹⁾	佔總額的百分比	貸款準備比率 ⁽²⁾	金額	佔總額的百分比	貸款準備比率 ⁽²⁾	金額 ⁽³⁾	佔總額的百分比	貸款準備比率 ⁽²⁾	金額	佔總額百分比	貸款準備比率 ⁽²⁾
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
公司貸款												
正常	101.3	1.6%	1.4%	180.4	3.2%	1.0%	680.5	13.6%	1.7%	846.5	16.6%	1.4%
關注	399.9	6.3	2.4	615.1	10.9	3.7	666.2	13.3	4.3	738.8	14.5	5.1
次級	944.6	15.0	22.9	413.8	7.3	24.8	134.4	2.7	25.5	113.6	2.2	26.7
可疑	1,377.6	21.8	67.0	1,245.1	22.1	64.7	782.7	15.6	57.7	639.5	12.5	58.9
損失	192.8	3.1	94.2	141.7	2.5	94.3	67.5	1.3	91.8	28.0	0.6	97.2
小計	3,016.2	47.8	10.1	2,596.1	46.0	6.8	2,331.3	46.5	4.0	2,366.4	46.4	3.2
零售貸款												
正常	787.0	12.5	3.8	726.3	12.9	3.5	1,026.2	20.5	4.1	1,116.9	21.9	3.7
關注	204.3	3.2	8.0	159.5	2.8	9.0	112.7	2.3	8.5	102.9	2.0	8.4
次級	655.7	10.4	48.6	392.0	6.9	48.2	219.8	4.4	44.6	146.6	2.9	47.4
可疑	1,508.9	23.9	69.2	1,650.8	29.3	76.5	1,225.2	24.5	81.8	1,289.0	25.3	81.8
損失	42.1	0.7	82.8	41.1	0.7	89.0	0.0	0.0	—	0.0	0.0	—
小計	3,198.0	50.7	12.0	2,969.7	52.6	11.6	2,583.9	51.7	9.2	2,655.4	52.1	7.9
票據貼現												
正常	100.4	1.5	0.5	75.0	1.4	0.5	90.2	1.8	0.6	75.4	1.5	1.2
關注	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
次級	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
可疑	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
損失	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
小計	100.4	1.5	0.5	75.0	1.4	0.5	90.2	1.8	0.6	75.4	1.5	1.2
總準備	6,314.6	100.0%	8.4%	5,640.8	100.0%	7.2%	5,005.4	100.0%	4.9%	5,097.2	100.0%	4.5%

(1) 於2007年12月31日的金額反映2007年核銷及處置財務重組相關不良貸款人民幣42億元的影響。

(2) 根據各類別的貸款減值損失準備的金額除以該類別的貸款總額計算。

(3) 於2009年12月31日的金額反映2009年核銷財務重組相關不良貸款約人民幣1.884億元的影響。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

減值損失準備的變動

下表載列所示年度客戶貸款減值損失準備的變動。

	金額 (人民幣百萬元)
截至2007年1月1日	10,120.9
新增準備淨額 ⁽¹⁾	865.9
年內作為不可收回項目核銷	(4,237.6)
收回原核銷貸款導致的轉回 ⁽²⁾	133.1
貸款因折現價值上升導致轉回	(567.7)
截至2007年12月31日	6,314.6
新增準備淨額	244.9
年內作為不可收回項目核銷	(907.8)
收回原核銷貸款導致的轉回 ⁽²⁾	384.1
貸款因折現價值上升導致轉回	(395.0)
截至2008年12月31日	5,640.8
新增準備淨額	117.5
年內作為不可收回項目核銷	(1,322.0)
收回原核銷貸款導致的轉回 ⁽²⁾	798.3
貸款因折現價值上升導致轉回	(229.2)
截至2009年12月31日	5,005.4
新增準備淨額	(125.5)
年內作為不可收回項目核銷	0.0
收回原核銷貸款導致的轉回	293.0
貸款因折現價值上升導致轉回	(75.7)
截至2010年6月30日	5,097.2

(1) 指相關期間內新準備金額，已扣除同期貸款虧損準備回撥金額。

(2) 指已減值貸款的現值隨時間而增加的數額，本行將之確認為利息收入。

2010年6月30日與2009年12月31日相比。本行截至2010年6月30日減值損失準備為人民幣51億元，與截至2009年12月31日的人民幣50億元比較基本持穩，主要由於收回原核銷貸款導致轉回核銷新增準備淨額及貸款因折現價值上升導致轉回所致。

收回原核銷貸款導致轉回金額截至2010年6月30日為人民幣2.93億元，較2009年12月31日的人民幣7.983億元銳減63.3%，主要由於清收剩下的資產負債表外不良資產的困難度增加所致。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

2009年計提的新增準備淨額人民幣1.175億元，而截至2010年6月30日減至人民幣負1.255億元，主要由於資產質量總體上升所致。

貸款因折現價值上升導致轉回金額截至2009年12月31日淨額人民幣2.292億元，而期內截至2010年6月30日減至淨額人民幣0.757億元，主要乃因期內不良貸款金額減少所致。

2009年12月31日與2008年12月31日相比。本行截至2009年12月31日的減值損失準備為人民幣50億元，較2008年12月31日的人民幣56億元減少11.3%，主要由於年內作為不可收回項目及貸款及墊款質量改善所致。

2009年計提的新增準備淨額為人民幣1.175億元，較2008年的人民幣2.449億元減少52.0%，主要由於本行貸款質量上升所致。

2009年內作為不可收回項目核銷貸款由2008年的人民幣9.078億元增加45.6%至人民幣13.220億元，主要由於自2007年起被分類為不可收回的不良貸款質量下跌所致。

2009年收回原核銷貸款導致的轉回由2008年的人民幣3.841億元大幅增加至人民幣7.983億元。

2009年12月31日貸款因折現價值上升導致轉回由2008年12月31日的人民幣3.950億元減少至人民幣2.292億元。

2008年12月31日與2007年12月31日相比。本行截至2008年12月31日的減值損失準備為人民幣56億元，較截至2007年12月31日的人民幣63億元減少10.7%，主要由於年內作為不可收回項目的金額及貸款和墊款質量改善所致。

2008年計提的新增準備淨額為人民幣2.449億元，較2007年的人民幣8.659億元大幅減少71.7%，主要由於本行貸款質量上升所致。

2008年內作為不可收回項目核銷貸款金額由2007年的人民幣42.376億元大幅減少至人民幣9.078億元，主要由於本行2008年可供核銷的不良貸款，餘額大幅減少所致。

2008年收回原核銷貸款導致的轉回由2007年的人民幣1.331億元增加至3.841億元。

2008年12月31日貸款因折現價值上升導致的轉回由2007年12月31日的人民幣5.677億元減少至3.950億元。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

2008年內股東出資置換為零元，而2007年則為人民幣42億元，主要由於本行為準備本行合併而於2008年6月進行的重組所致。

由於上述主要因素，本行的減值損失準備總額對不良貸款總額的覆蓋率由截至2008年12月31日的83.4%及截至2007年12月31日的63.3%增加至截至2010年6月30日的148.8%及2009年12月31日的126.8%。

按產品類別劃分的減值損失準備分佈情況

下表載列於所示日期按各業務範圍的產品類別劃分的客戶貸款減值損失準備分佈情況。

	截至12月31日						截至6月30日					
	2007年		2008年		2009年		2010年					
	金額 ⁽¹⁾	佔總額百分比	不良貸款準備 ⁽²⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款準備 ⁽²⁾	金額 ⁽³⁾	佔總額百分比	不良貸款準備 ⁽²⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款準備 ⁽²⁾
(人民幣百萬元，百分比除外)												
公司貸款												
短期	603.9	9.6%	43.8%	361.3	6.4%	53.5%	373.0	7.4%	84.5%	422.6	8.3%	125.1%
中長期	2,412.3	38.2	48.2	2,234.8	39.6	72.8	1,958.3	39.1	129.4	1,943.8	38.1	161.7
小計	3,016.2	47.8	47.2	2,596.1	46.0	69.3	2,331.3	46.5	119.2	2,366.4	46.4	153.7
票據貼現 ⁽⁴⁾	100.4	1.6%	—	75.0	1.3%	—	90.2	1.8%	—	75.4	1.5%	—
零售貸款												
住宅按揭及個人商業												
房地產貸款	190.6	3.0%	119.7%	333.8	5.9%	132.1%	522.7	10.5%	246.3%	775.4	15.2%	523.9%
個人經營及就業												
再就業貸款	1,066.7	16.9	93.8	988.5	17.5	102.4	836.8	16.7	121.7	847.5	16.6	139.7
農戶貸款	1,335.7	21.2	73.4	1,178.8	20.9	83.5	897.8	17.9	110.1	761.5	14.9	87.7
其他 ⁽⁵⁾	605.0	9.5	130.1	468.6	8.4	121.3	326.6	6.6	118.6	271.0	5.4	103.8
小計	3,198.0	50.6	89.3	2,969.7	52.7	98.4	2,583.9	51.7	129.8	2,655.4	52.1	140.9
總準備	6,314.6	100.0%	63.3%	5,640.8	100.0%	83.4%	5,005.4	100.0%	126.8%	5,097.2	100.0%	148.8%

(1) 於2007年12月31日的金額反映2007年核銷及處置財務重組相關不良貸款人民幣42億元的影響。

(2) 按照每類貸款的貸款減值損失準備金額除以該類不良貸款金額計算。

(3) 於2009年12月31日的金額反映2009年核銷財務重組相關不良貸款約人民幣1.884億元的影響。

(4) 並無不良貸款記錄。

(5) 主要包括個人汽車貸款、個人耐用消費品貸款及個人助學貸款。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

按地理區域劃分的減值損失準備分佈情況

下表載列於所示日期本行縣域貸款及主城貸款的減值損失準備情況。

	截至12月31日									截至6月30日		
	2007年			2008年			2009年			2010年 ⁽⁴⁾		
	金額 ⁽¹⁾	佔總額百分比	不良貸款準備 ⁽³⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款準備 ⁽³⁾	金額 ⁽²⁾	佔總額百分比	不良貸款準備 ⁽³⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款準備 ⁽³⁾
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
縣域貸款												
減值損失準備	5,111.8	81.0%	64.5%	4,470.2	79.2%	81.0%	3,565.3	71.2%	107.5%	3,500.2	68.7%	118.4%
主城貸款												
減值損失準備	1,202.8	19.0	58.7	1,170.6	20.8	94.3	1,440.1	28.8	229.3	1,597.0	31.3%	340.9
準備總額	6,314.6	100.0%	63.3%	5,640.8	100.0%	83.4%	5,005.4	100.0%	126.8%	5,097.2	100.0%	148.8%

(1) 於2007年12月31日的金額反映2007年核銷及處置財務重組相關不良貸款人民幣42億元的影響。

(2) 於2009年12月31日的金額反映2009年核銷財務重組相關不良貸款約人民幣1.884億元的影響。

(3) 以各地域貸款減值損失準備金額除以該區不良貸款金額計算。

(4) 2010年的縣域數字包括來自江蘇張家港子公司的數字。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

按行業劃分的公司貸款減值損失準備分佈情況

下表載列本行於所示日期按行業劃分的公司貸款(不包括貼現票據)減值損失準備情況。

	截至12月31日									截至6月30日		
	2007年			2008年			2009年			2010年		
	金額 ⁽¹⁾	佔總額百分比	準備減值貸款比率 ⁽³⁾	金額	佔總額百分比	準備減值貸款比率 ⁽³⁾	金額 ⁽²⁾	佔總額百分比	準備減值貸款比率 ⁽³⁾	金額	佔總額百分比	準備減值貸款比率 ⁽³⁾
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
製造業	630.1	20.9%	45.0%	469.3	18.1%	66.9%	433.7	18.6%	84.5%	786.3	33.2%	180.8%
房地產業	1,008.2	33.4	44.0	1,087.1	41.9	82.3	948.0	40.7	126.3	686.8	29.0	177.1
水利環境及公共												
設施管理業	20.7	0.7	209.1	16.3	0.6	185.2	87.6	3.8	21,900.0	98.7	4.2	829.4
建築業	170.5	5.7	45.1	94.5	3.6	47.9	69.0	3.0	77.2	104.5	4.4	205.3
水電煤氣生產及供應	92.4	3.1	132.4	68.4	2.6	110.3	113.3	4.9	281.8	73.2	3.1	246.5
批發及零售業	270.9	9.0	56.3	258.2	9.9	65.3	92.5	4.0	83.9	110.5	4.7	140.8
租賃、商務及												
服務業 ⁽⁴⁾	80.2	2.7	49.7	78.3	3.0	53.9	267.9	11.5	1,488.3	99.2	4.2	77.6
其他 ⁽⁵⁾	743.2	24.5	46.5	524.0	20.3	57.4	319.3	13.5	73.7	407.2	17.2	97.3
公司貸款準備總額	3,016.2	100.0%	47.2%	2,596.1	100.0%	69.3%	2,331.3	100.0%	119.2%	2,366.4	100.0%	153.7%

(1) 於2007年12月31日的金額反映2007年核銷及處置財務重組相關不良貸款人民幣42億元的影響。

(2) 於2009年12月31日的金額反映2009年核銷財務重組相關不良貸款約人民幣1.884億元的影響。

(3) 按照每類貸款的貸款減值損失準備金額除以該類不良貸款總額計算。

(4) 主要包括資產管理、租賃、商業及服務業。

(5) 其他主要包括(i)交通運輸、倉儲及郵政業；(ii)教育業；(iii)農、林、牧、漁業；及(iv)文化、體育及娛樂。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

證券投資

本行總資產的第二大組成部分為本行的證券投資，主要包括人民幣債務工具。截至2010年6月30日、2009年、2008年及2007年12月31日，投資證券分別佔本行總資產的27.5%、23.6%、20.5%及19.1%。本行主要根據對持有這些資產的意向以及按照國際會計準則第39號將投資資產分為(i)按公允值計入損益的金融資產，(ii)可供出售金融資產，(iii)持有至到期債務投資及(iv)被分類為應收款項的債券投資。按公允值計入損益的金融資產主要包括由金融機構發行的理財產品，據此相關投資為貨幣市場工具、債券或其他投資。

投資證券由截至2009年12月31日的人民幣474億元增加51.7%至2010年6月30日的人民幣720億元。投資證券由截至2007年12月31日的人民幣230億元增加49.3%至截至2008年12月31日的人民幣343億元，其後增加38.1%至截至2009年12月31日的人民幣474億元。2007年12月31日至2010年6月30日的增加反映本行擴充資產組合及通過購買更多債券及理財產品提高經調整風險投資回報，同時憑借本行業務的強勁增長優化本行的風險加權資產的整體策略。本行持有可供出售金融資產的比例相對較小，這是因為本行須於各會計期末重估及確認相關資產的損益，及其亦影響本行的資本充足率。下表載列於所示日期證券投資的組成部分。

	截至12月31日				截至6月30日			
	2007年		2008年		2009年		2010年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
通過損益按公允值計算的								
金融資產	1,577.6	6.9%	2,714.6	7.9%	6,548.6	13.8%	21,264.0	29.5%
可供出售金融資產	3,964.4	17.2	2,673.9	7.8	1,400.4	3.0	927.6	1.3
持有至到期投資	15,620.7	67.9	21,128.8	61.5	24,207.3	51.0	26,549.9	36.9
應收款項類投資	1,849.9	8.0	7,829.1	22.8	15,274.1	32.2	23,219.7	32.3
證券投資總計	23,012.6	100.0%	34,346.4	100.0%	47,430.4	100.0%	71,961.2	100.0%

本行於應收款項中的大部分投資均為理財產品形式。該等產品為其他商業銀行發行及由第三方貸款、信託、貼現票據及貨幣市場基金支持的不可買賣、持有至到期結構性產品。本行持有大量此類產品，這是因為其經調整風險後的回報更高。截至2010年6月30日，理財產品的結餘為人民幣232億元，較截至2009年12月31日的人民幣153億元增加52.0%。理財產品結餘由2007年12月31日的人民幣18億元增至截至2008年12月31日的人民幣78億元再增至截至2009年12月31日的人民幣153億元。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

按公允值計入損益的金融資產的結餘及比例截至2009年12月31日的人民幣65億元或佔證券投資總額的13.8%，大幅增長至截至2010年6月30日的人民幣213億元或佔證券投資總額的29.5%。該結餘及比例於2007年至2009年間亦穩步增長。增長原因為：(1)本行存款快速增加，令本行有更多資金用於投資；(2)與其他證券投資相比，此類金融資產風險水平相當但回報較高；及(3)購買按公允值計入損益的金融資產的資金來源大部分來自按回購協議出售的金融資產。為確保流動性，本行收購了更多按公允值計入損益的金融資產，使其期限與回購協議下金融資產的期限匹配，故本行擁有足夠資金於該等資產到期時購回該等資產。

按債務及股權劃分本行投資證券的分佈情況

本行大部分投資證券為債務證券，本行的投資證券僅有小部分為股本證券。下表載列於所示日期本行以投資類別劃分的投資證券分佈。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2007年	佔總額 百分比	2008年	佔總額 百分比	2009年	佔總額 百分比	2010年	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
債務證券 ⁽¹⁾	22,735.8	98.8%	34,184.1	99.5%	47,184.6	99.5%	71,889.5	99.9%
股本證券	276.8	1.2	162.3	0.5	245.8	0.5	71.7	0.1
投資證券總額	23,012.6	100.0%	34,346.4	100.0%	47,430.4	100.0%	71,961.2	100.0%

(1) 即使內容並非僅為債務，仍包括指定為應收款項的投資。

債務證券

下表載列於所示日期本行於債務證券的投資的組成部分。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2007年		2008年		2009年		2010年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
政府債券	6,478.8	28.5%	10,118.9	29.6%	11,310.3	24.0%	12,513.2	17.4%
政策銀行債券	5,011.7	22.0	5,436.1	15.9	5,500.7	11.7	8,434.0	11.7
公司債券	4,675.3	20.6	4,684.6	13.7	6,443.0	13.7	8,718.8	12.1
中國人民銀行特別票據	375.0	1.6	117.4	0.3	—	0.0	—	0.0
金融機構債券 ⁽¹⁾	3,494.3	15.4	3,765.2	11.0	3,848.0	8.2	3,161.6	4.4
理財產品	2,700.7	11.9	10,061.9	29.5	20,082.6	42.4	39,061.9	54.4
債券總額	22,735.8	100.0%	34,184.1	100.0%	47,184.6	100.0%	71,889.5	100.0%

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

(1) 包括其他金融機構所發行的債券

截至2010年6月30日，政府債券的比例由截至2009年12月31日的24.0%減至17.4%。政府債券的比例由截至2007年12月31日的28.5%略增至截至2008年12月31日的29.6%，並由截至2008年12月31日的29.6%減少至截至2009年12月31日的24.0%；截至2010年6月30日，政策銀行債券的比例與截至2009年12月31日一致，維持於11.7%水平。政策銀行債券的比例由截至2007年12月31日的22.0%減少至截至2008年12月31日的15.9%，並由截至2008年12月31日的15.9%減少至截至2009年12月31日的11.7%；截至2010年6月30日，公司債券的比例由截至2009年12月31日的13.7%減至12.1%。公司債券的比例維持穩定，於截至2008年12月31日及2009年12月31日均為13.7%，而截至2007年12月31日則為20.6%；截至2010年6月30日，金融債券的比例由截至2009年12月31日的8.2%減至4.4%。金融債券的比例由截至2007年12月31日的15.4%減少至截至2008年12月31日的11.0%，並進一步減少至截至2009年12月31日的8.2%；截至2010年6月30日，理財產品的比例由截至2009年12月31日的42.4%增至54.4%。理財產品的比例由截至2007年12月31日的11.9%增加至截至2008年12月31日的29.5%，並由截至2008年12月31日的29.5%增加至截至2009年12月31日的42.4%。債券組合於2007年12月31日至2010年6月30日的變動反映本行為增加風險投資回報而購買的理財產品金額較大。

股本證券

本行的股本證券包括本行由於歷史原因於早年獲得股權、大部分由於借款人以股權償還借款所致。2010年6月30日扣除減值準備後的股權工具由截至2009年12月31日的人民幣2.458億元減至人民幣0.717億元，主要乃因本行大力出售該等股本權益所致。該等股權工具由2007年12月31日的人民幣2.768億元減少41.4%至2008年12月31日的人民幣1.623億元，再增至2009年12月31日的人民幣2.458億元。2007年至2009年間股權工具的價格波動的原因為它們的市價變動。本行有意繼續出售該等股本權益。參見「風險因素－與本行業務相關的風險－本行須遵守多項中國監管指引及規定，而本行過去未有遵從指引及規定可能導致被罰款、制裁及處以其他罰則。」

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

投資組合到期情況

下表載列截至2010年6月30日按剩餘期限劃分的證券投資(不包括股本證券)情況。

	截至2010年6月30日						總額
	按要求	一個月 內到期	一至三個月 內到期	三個月至 一年		五年後 到期	
				內到期	內到期		
(人民幣百萬元)							
以公允價值計量且其變動							
計入損益的金融資產	0.0	6,744.3	5,919.6	4,565.1	500.0	0.0	17,729.0
指定以公允價值計量且其變動							
計入損益的金融資產	0.0	0.0	0.0	0.0	1,104.1	2,430.8	3,534.9
可供出售金融資產	71.7	0.0	0.0	0.0	245.2	610.7	927.6
持有至到期投資	0.0	20.0	49.9	4,776.6	5,705.0	15,998.5	26,550.0
應收款項類投資	0.0	720.4	1,784.6	7,257.4	12,592.0	865.3	23,219.7
證券投資總額	71.7	7,484.7	7,754.1	16,599.1	20,146.3	19,905.3	71,961.2

賬面值與市場價值

所有分類為可供出售及持作買賣金融資產的投資證券以及所有通過損益按公允值計算的金融資產按市值或公允價值列賬。持有至到期投資是指具有固定或可確定付款額和固定到期日、且本集團管理層具有持有至到期的明確意圖和能力的非衍生金融資產。初始確認後，持有至到期投資以實際利率法計算的攤餘成本減去任何已識別減值損失後的金額計量。於所示日期，下表載列本行投資證券組合內的持有至到期投資及分類為應收款項的債務證券的賬面值及公允值。

	截至2010年6月30日						截至6月30日	
	2007年		2008年		2009年		2010年	
	賬面值	公允值	賬面值	公允值	賬面值	公允值	賬面值	公允值
(人民幣百萬元)								
以公允價值計量且其變動								
計入損益的金融資產	1,577.6	1,577.6	2,714.6	2,714.6	6,548.6	6,548.6	17,729.0	17,729.0
指定以公允價值計量且其								
變動計入損益的金融資產	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	3,534.9	3,534.9
可供出售金融資產	3,964.4	3,964.4	2,673.9	2,673.9	1,400.4	1,400.4	927.6	927.6
持有至到期投資	15,620.7	14,411.6	21,128.8	23,372.8	24,207.3	25,144.1	26,550.0	27,903.6
分類為應收款項的投資	1,849.9	1,828.8	7,829.1	7,852.8	15,274.1	15,364.7	23,219.7	23,182.3
總計	23,012.6	21,782.4	34,346.4	36,614.1	47,430.4	48,457.8	71,961.2	73,277.4

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

投資集中度

下表載列截至2010年6月30日超過本行股本權益5%的各項投資。在該等投資當中，按市值／公平值計，約33.4%由興業銀行重慶市分行發行，而約47.3%則由中國民生銀行重慶市分行發行。

截至2010年6月30日					
發行人	賬面值	佔債務證券		市場／公允值	
		總額百分比	佔總股東權益百分比 ⁽⁵⁾		
(人民幣百萬元，百分比除外)					
投資A	興業銀行重慶市分行 ⁽¹⁾	2,500.0	3.48%	19.71%	2,530.3
投資B	興業銀行重慶市分行 ⁽¹⁾	2,000.0	2.78%	15.77%	2,024.2
投資C	重慶銀行 ⁽²⁾	1,500.0	2.09%	11.83%	1,522.2
投資D	興業銀行重慶市分行 ⁽¹⁾	1,500.0	2.09%	11.83%	1,500.2
投資E	中國民生銀行重慶市分行 ⁽³⁾	1,000.0	1.39%	7.88%	1,015.3
投資F	中國民生銀行重慶市分行 ⁽³⁾	1,000.0	1.39%	7.88%	1,014.7
投資G	中國民生銀行重慶市分行 ⁽³⁾	1,000.0	1.39%	7.88%	1,014.6
投資H	中國民生銀行重慶市分行 ⁽³⁾	1,000.0	1.39%	7.88%	1,014.3
投資I	中國民生銀行重慶市分行 ⁽³⁾	1,000.0	1.39%	7.88%	1,010.3
投資J	中國民生銀行重慶市分行 ⁽³⁾	1,000.0	1.39%	7.88%	1,004.0
投資K	中國民生銀行重慶市分行 ⁽³⁾	1,000.0	1.39%	7.88%	1,004.2
投資L	重慶銀行 ⁽²⁾	998.0	1.39%	7.87%	1,007.2
投資M	鐵道部 ⁽⁴⁾	995.0	1.38%	7.84%	967.2
投資N	中國民生銀行重慶市分行 ⁽³⁾	800.0	1.11%	6.31%	801.5
投資O	中國民生銀行重慶市分行 ⁽³⁾	700.0	0.97%	5.52%	701.2
總計		17,993.0	25.02%	141.84%	18,131.4

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

- (1) 一家主要在中國營運的商業銀行。
- (2) 一家主要在中國營運的商業銀行。
- (3) 一家主要在中國營運的商業銀行。
- (4) 中國政府部門。
- (5) 相關計算總股東權益的資料，請參閱「財務信息－資本來源－股東權益」一節。

本行資產的其他組成部分

本行資產的其他組成部分主要包括：(i)現金及存放中央銀行款項，(ii)存放同業及其他金融機構款項，及(iii)買入返售金融資產。

現金及存放中央銀行款項主要包括現金、法定存款準備金和超額存款準備金。法定存款準備金為本行按要求存放於中國人民銀行的最低現金存款額。最低額按本行客戶存款的百分比確定。超額存款準備金指存放於中國人民銀行而超出法定存款準備金的存款。截至2010年6月30日，本行現金及存放中央銀行款項的餘額為人民幣328億元，較截至2009年12月31日的人民幣274億元增加19.8%，主要乃因本行客戶存款於末期增加所致。截至2009年12月31日，本行現金及存放中央銀行款項的餘額為人民幣274億元，較截至2008年12月31日的人民幣191億元增加43.9%，主要由於(i)因期內客戶存款增加，本行須達到中國人民銀行準備金規定及(ii)本行於2009年12月29日發行次級債券的所得款項令可動用資金增加，當中大部分存放於中央銀行。截至2008年12月31日，本行現金及存放中央銀行款項的餘額為人民幣191億元，較截至2007年12月31日的人民幣192億元減少0.6%，主要原因是2008年法定準備金率下調。關於存放中央銀行款項平均餘額的變化及其對本行利息收入的影響，請參閱「財務信息－經營業績－截至2009年、2008年及2007年12月31日止年度－淨利息收入」。

截至2010年6月30日，本行存放同業及其他金融機構款項達人民幣77億元，較截至2009年12月31日的人民幣102億元減少24.7%，主要乃因本行資產結構於期末調整所致。本行存放於同業及其他金融機構款項，由截至2008年12月31日的人民幣54億元大幅增加至截至2009年12月31日的人民幣102億元，增幅為89.6%，反映客戶存款增長、為結算與其他銀行的貿易款項使需求增加及本行於2009年12月發行次級債券獲得額外資金。本行存放同業及其他金融機構款項，由截至2007年12月31日的人民幣35億元增加至截至2008年12月31日的人民幣54億元，增幅為51.6%，主要是由於本行首次從各支行將資金集中至總行進行管理而使我們有更多資金存放同業及其他金融機構所致。關於存放同業及其他金融機構款項平均餘額的變化及其對本行利息收入的影響，請參閱「財務信息－經營業績－截至2009年、2008年及2007年12月31日止年度－淨利息收入」。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

截至2010年6月30日，買入返售金融資產達人民幣335億元，較截至2009年12月31日的人民幣134億元增加150.5%，主要因本行調整風險資產結構所致。買入返售金融資產由截至2008年12月31日的人民幣299億元減少至截至2009年12月31日的人民幣134億元。買入返售金融資產由截至2007年12月31日的人民幣22億元大幅增加至截至2008年12月31日的人民幣299億元。買入返售金融資產主要包括商業滙票和少量銀行間市場發行及流通的債券。2008年到2009年買入返售金融資產減少，主要是由於本行調整本身的資產架構以提升其按風險調整後基準計算的資產收益率所致。2007到2008年買入返售金融資產增加，主要是由於本行註冊成立後集中管理資產，使多餘的資金增加所致。關於存放同業及其他金融機構款項平均餘額的變化及其對本行利息收入的影響，請參閱「財務信息－經營業績－截至2009年、2008年及2007年12月31日止年度－淨利息收入」。

負債及資金來源

下表載列於所示日期本行總負債的組成部分。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2007年		2008年		2009年		2010年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
客戶存款	96,350.8	79.8%	117,282.5	73.6%	153,776.4	80.1%	185,402.1	74.5%
同業及其他金融機構存款	800.1	0.7	2,176.8	1.4	4,135.6	2.2	10,938.6	4.4
應付次級債券	—	—	—	—	2,300.0	1.2	2,300.0	0.9
其他 ⁽¹⁾	23,528.3	19.5	39,917.0	25.0	31,671.4	16.5	50,289.8	20.2
總負債	120,679.2	100.0%	159,376.3	100.0%	191,883.4	100.0%	248,930.5	100.0%

(1) 其他負債主要包括應付利息、應付薪酬及根據回購協議出售的金融資產。

本行的總負債由截至2007年12月31日的人民幣1,207億元增加32.1%至截至2008年12月31日的人民幣1,594億元，並再增加20.4%至截至2009年12月31日人民幣1,919億元，其後再度增加29.7%至截至2010年6月30日的人民幣2,489億元。本行於該期間的總負債增加主要歸因於客戶存款增加。

客戶存款是本行主要的資金來源，截至2010年6月30日及2009年、2008年及2007年12月31日分別佔本行總負債的74.5%、80.1%、73.6%及79.8%。

客戶存款總額由截至2007年12月31日的人民幣964億元增加21.7%至截至2008年12月31日的人民幣1,173億元，並進一步增加31.1%至截至2009年12月31日人民幣1,538億元。再進一步增加20.6%至截至2010年6月30日人民幣1,854億元。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

客戶存款

本行向客戶提供活期和定期存款產品。下表載列於所示日期按產品類別和本行存款的到期期限劃分的客戶存款。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2007年		2008年		2009年		2010年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
公司存款								
活期存款	17,435.2	18.1%	17,372.9	14.8%	31,097.2	20.2%	42,649.3	23.0%
定期存款	726.4	0.8	1,091.7	0.9	2,675.3	1.7	3,663.6	2.0
小計	18,161.6	18.9	18,464.6	15.7	33,772.5	21.9	46,312.9	25.0
零售存款								
活期存款	18,466.1	19.2	23,324.4	19.9	31,742.4	20.6	37,459.4	20.2
定期存款	58,869.9	61.1	74,232.5	63.3	85,160.3	55.4	96,718.7	52.2
小計	77,336.0	80.3	97,556.9	83.2	116,902.7	76.0	134,178.1	72.4
存入保證金 ⁽¹⁾	817.7	0.8	1,019.1	0.9	3,033.3	2.0	4,842.0	2.6
其他存款 ⁽²⁾	35.5	0.0	241.9	0.2	67.9	0.1	69.1	0.0
總計	96,350.8	100.0%	117,282.5	100.0%	153,776.4	100.0%	185,402.1	100.0%

(1) 包括銀行承兌票據存款及其他擔保。

(2) 包括匯出及匯入匯款。

本行的客戶總存款由截至2009年12月31日的人民幣1,538億元增加20.6%至截至2010年6月30日的人民幣1,854億元，歸因於本行的公司存款及零售存款均增加。截至2010年6月30日，本行的公司存款及零售存款分別佔客戶總存款的25.0%及72.4%。本行的公司存款佔總存款的百分比由截至2008年12月31日的15.7%增至截至2009年12月31日的21.9%，主要反映本行加大力度推廣公司存款及市場上流動資金增加的雙重影響。本行的零售存款佔本行總存款的百分比由截至2009年12月31日的76.0%降至截至2010年6月30日的72.4%，主要反映零售存款的增長速度較本行公司存款的增長慢。

於2009年12月31日，本行來自客戶的總存款由2008年12月31日的人民幣1,173億元增加31.1%至人民幣1,538億元，歸因於公司存款及零售存款的增加。於2009年12月31日，本行的公司存款及零售存款佔本行客戶總存款分別21.9%及76.0%。本行的公司存款佔總存款的百分比，由2008年12月31日的15.7%增加至2009年12月31日的21.9%，主要反映本行就公司存款所作出的推廣力度增加，以及市場的流動性增加的雙重影響。本行的零售存款佔總存款的百分比，由2008年12月31日的83.2%減少至2009年12月31日的76.0%，主要反映零售存款的增長速度較本行公司存款的增長慢。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

本行來自客戶的總存款由2007年12月31日的人民幣964億元增加21.7%至2008年12月31日的人民幣1,173億元，主要由於本行的零售存款增加所致。本行的零售存款在絕對數目及佔總存款的百分比上均有所增加，分別由2007年12月31日的人民幣773億元及80.3%，增加至2008年12月31日的人民幣976億元及83.2%，主要由於本行的零售客戶的定期存款增加所致。此項增加主要反映本行的零售客戶於中國證券市場及中國房地產市場於2008年全球金融危機時下滑及下跌選擇低風險投資。

截至2010年6月30日，本行的定期存款及活期存款分別佔客戶總存款的54.2%及43.2%。於2009年12月31日，本行的定期存款及活期存款分別佔來自客戶總存款分別57.1%及40.8%。活期存款佔本行總存款的百分比由截至2009年12月31日的40.8%增至截至2010年6月30日的43.2%。活期存款佔總存款的百分比，由2008年12月31日的34.7%增加至2009年12月31日的40.8%，該等增幅主要由於本行致力改善整體存款結構以增加活期存款佔有較高比重的公司存款組合。於2008年12月31日，本行的定期存款及活期存款佔本行的總存款分別64.2%及34.7%。活期存款佔本行總存款的百分比，由2007年12月31日的37.3%下降至2008年12月31日的34.7%，主要反映中國人民銀行存款利率下調及中國股市波動致使從投資渠道撤回資金並轉為低風險的定期存款後，本行的零售客戶轉向收益率較高的定期存款以增加收益。

按地理區域劃分的存款分佈情況

下表載列所示日期本行縣域及主城客戶的公司及零售存款分佈情況。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2007年		2008年		2009年		2010年 ⁽¹⁾	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
縣域								
客戶存款	71,368.2	74.1%	87,092.5	74.3%	107,166.7	69.7%	124,194.5	67.0%
主城								
客戶存款	24,982.6	25.9%	30,190.0	25.7%	46,609.7	30.3%	61,207.6	33.0%
總計	96,350.8	100.0%	117,282.5	100.0%	153,776.4	100.0%	185,402.1	100.0%

(1) 2010年的縣域數字包括來自江蘇張家港子公司的數字。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

按剩餘期限劃分的存款分佈情況

下表載列截至2010年6月30日本行按剩餘期限劃分的客戶公司及零售存款分佈情況。

	截至2010年6月30日												
	即時到期		一個月內到期		一個月至 三個月內到期		三個月至 十二個月內到期		一年至五年到期		五年後到期		總計
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	
	(人民幣百萬元，百分比除外)												
公司存款 ⁽¹⁾	43,152.8	23.3%	1,008.5	0.5%	1,853.2	1.0%	4,441.7	2.4%	693.2	0.4%	74.6	0.0%	51,224.0
零售存款	42,845.4	23.1	4,982.0	2.7	12,338.9	6.7	61,811.7	33.3	12,200.1	6.6	0.0	0.0	134,178.1
客戶存款總額	85,998.2	46.4%	5,990.5	3.2%	14,192.1	7.7%	66,253.4	35.7%	12,893.3	7.0%	74.6	0.0%	185,402.1

(1) 包括保證金及其他存款。

按幣種劃分的存款分佈情況

過往，本行大多數存款以人民幣計值。本行於2009年底開通外匯業務，截至2010年6月30日，本行的外匯存款相當於1.8百萬美元。由於本行進一步發展外匯業務，預期日後外匯存款金額將會增加。

本行負債的其他組成部分

本行負債的其他組成部分主要包括同業及其他金融機構的存款及應付次級債券。

同業及其他金融機構存款由截至2009年12月31日的人民幣41億元增加164.5%至截至2010年6月30日的人民幣109億元。同業及其他金融機構存款由截至2008年12月31日的人民幣22億元大幅增加90.0%至截至2009年12月31日的人民幣41億元。其亦由截至2007年12月31日的人民幣8.001億元大幅增加172.1%至截至2008年12月31日的人民幣22億元。2007年至2010年上半年同業及其他金融機構存款大幅增加反映本行致力吸納更多來自其他金融機構的低利率資金，並將該等資金用於購入更多投資，以增加回報淨額。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

資產和負債

截至2010年6月30日，根據回購協議出售的金融資產為人民幣442億元，較截至2009年12月31日的人民幣265億元大幅增長66.9%。根據回購協議出售的金融資產由截至2008年12月31日的人民幣348億元減少23.8%。該金額較截至2007年12月31日的人民幣197億元增加76.6%。2007年至2010年上半年的整體增幅亦反映我們致力更多來自其他金融機構的低利率資金，並將該等資金用於購入更多投資，以增加回報淨額。於2009年12月31日所見的跌幅乃由於本行受限於資本充足率而未能大幅擴大本行的高回報率投資。

應付次級債券主要與本行2009年12月29日發行的人民幣23億元次級債券相關。相關本行已發行債券的詳情，請參閱「本行的歷史、重組及營運改革－財務重組－發行次級債券」。