

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



**重慶農村商業銀行**

CHONGQING RURAL COMMERCIAL BANK

**重慶農村商業銀行股份有限公司\***  
**Chongqing Rural Commercial Bank Co., Ltd.\***

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：3618)

## 2010年度業績公告

重慶農村商業銀行股份有限公司(「本行」)之董事會(「董事會」)欣然宣佈本行及所屬子公司(「本集團」)截至2010年12月31日止年度之經審計業績。本公告按照香港上市規則中有關年度業績初步公告附載的資料要求編製。

### 財務摘要

本公告所載財務數據乃以合併基準按照國際財務報告準則編製，除特別註明外，為本集團數據，以人民幣列示。

本行經中國銀行業監督管理委員會批准持有B0335H250000001號金融許可證，並經重慶市工商行政管理局核准領取註冊號為500000000001239號企業法人營業執照。本行根據香港銀行業條例(香港法例第155章)並非一家認可機構，不受香港金融管理局監管，及不獲授權在香港經營銀行／接受存款業務。

## 收益表摘要

截至12月31日止年度

(除另有註明外，

以人民幣百萬元列示)

	2010年	2009年	2008年 <sup>(3)</sup>	2007年
<b>淨利息收入</b>	<b>7,501.8</b>	<b>5,474.5</b>	<b>5,183.3</b>	<b>4,314.2</b>
利息收入	11,473.4	8,703.0	8,784.1	6,420.5
利息支出	(3,971.6)	(3,228.5)	(3,600.8)	(2,106.3)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>285.8</b>	<b>136.7</b>	<b>74.3</b>	<b>53.4</b>
手續費及佣金收入	308.9	148.8	88.3	66.1
手續費及佣金支出	(23.1)	(12.1)	(14.0)	(12.7)
交易淨(虧損)/收益	(46.2)	8.3	0.0	(2.8)
其他業務淨收入	3.2	57.3	36.7	1,347.7
營業收入	<u>7,744.6</u>	<u>5,676.8</u>	<u>5,294.3</u>	<u>5,712.5</u>
營業支出	(3,910.1)	(3,190.7)	(2,472.6)	(1,845.8)
資產減值回撥/(損失)	45.2	(123.0)	(292.0)	(883.4)
<b>出售可供出售金融資產 淨收益/(虧損)</b>	<b>106.4</b>	<b>121.4</b>	<b>(0.4)</b>	<b>18.9</b>
<b>稅前利潤</b>	<b>3,986.1</b>	<b>2,484.5</b>	<b>2,529.3</b>	<b>3,002.2</b>
所得稅費用	(924.9)	(596.2)	(534.1)	0.0
年度利潤	<u>3,061.2</u>	<u>1,888.3</u>	<u>1,995.2</u>	<u>3,002.2</u>
<b>基本每股盈利</b> <b>(以每股人民幣元列示)</b>	<b>0.45</b>	<b>0.31</b>	<b>不適用<sup>(1)</sup></b>	<b>不適用<sup>(1)</sup></b>
<b>股息總額</b>	<u>763.6<sup>(2)</sup></u>	<u>232.1</u>	<u>不適用<sup>(1)</sup></u>	<u>不適用<sup>(1)</sup></u>

<sup>(1)</sup> 2008年6月在本行進行股份有限公司改制之前，本行的業務由重慶市農村信用社聯合社(「重慶市農村信用社聯合社」)及38家農村信用合作社及重慶武隆農村合作銀行(統稱「39家農村信用聯合社」)開展，各農村信用聯合社作為企業法人擁有自有股本並進行股息分配，因此，本行認為對此之前的基本每股盈利和股息總額按合併基準披露沒有意義。

<sup>(2)</sup> 數據包括2009年度股息人民幣3.60億元和2010年度特別股息人民幣4.036億元。

(3) 2008年度的收益乃重慶市農村信用社聯合社及39家農村信用聯合社2008年1月1日至2008年6月26日期間與本行2008年6月27日至2008年12月31日期間財務業績的總和。

## 財務狀況表摘要

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於12月31日			
	2010年	2009年	2008年	2007年
客戶貸款及墊款淨額	<b>117,114.0</b>	96,815.7	72,213.8	69,084.0
客戶貸款及墊款總額	<b>121,024.5</b>	99,331.7	73,091.4	75,398.6
客戶貸款及墊款減值 損失準備	<b>(3,910.5)</b>	(2,516.0)	(877.6)	(6,314.6)
投資證券和其他金融資產	<b>67,901.4</b>	47,430.4	34,346.4	23,012.6
現金及存放中央銀行款項	<b>37,321.6</b>	27,415.9	19,053.4	19,170.3
存放同業及其他金融機構款項	<b>17,220.2</b>	10,154.4	5,355.2	3,532.4
拆放其他金融機構款項	<b>2,000.0</b>	0.0	0.0	0.0
買入返售金融資產	<b>37,158.0</b>	13,374.2	29,941.3	2,205.2
商譽	<b>440.1</b>	440.1	440.1	0.0
其他資產	<b>6,390.4</b>	5,730.0	5,917.9	3,482.5
<b>資產總額</b>	<b><u>285,545.7</u></b>	<u>201,360.7</u>	<u>167,268.1</u>	<u>120,487.0</u>
客戶存款	<b>205,563.0</b>	153,776.4	117,282.5	96,350.8
同業及其他金融機構存款	<b>11,711.8</b>	4,135.6	2,176.8	800.1
已發行債券	<b>2,300.0</b>	2,300.0	0.0	0.0
其他負債	<b>43,540.5</b>	31,671.4	39,917.0	23,528.4
<b>負債總額</b>	<b><u>263,115.3</u></b>	<u>191,883.4</u>	<u>159,376.3</u>	<u>120,679.3</u>
股本	<b>9,000.0</b>	6,000.0	6,000.0	1,639.9
儲備	<b>10,698.9</b>	1,407.6	1,284.6	4,999.8
保留盈利／(累計虧損)	<b>2,646.3</b>	2,069.7	607.2	(6,832.0)
<b>歸屬本銀行股東權益</b>	<b>22,345.2</b>	9,477.3	7,891.8	(192.3)
非控制性權益	<b>85.2</b>	0.0	0.0	0.0
<b>權益總額</b>	<b><u>22,430.4</u></b>	<u>9,477.3</u>	<u>7,891.8</u>	<u>(192.3)</u>
<b>權益和負債總額</b>	<b><u><u>285,545.7</u></u></b>	<u><u>201,360.7</u></u>	<u><u>167,268.1</u></u>	<u><u>120,487.0</u></u>

## 財務比率摘要

(以百分比列示)	截至12月31日止年度			
	2010年	2009年	2008年	2007年
<b>盈利能力指標</b>				
總資產回報率 <sup>(1)</sup>	<b>1.07</b>	0.94	1.19	2.49
平均資產回報率 <sup>(2)</sup>	<b>1.26</b>	1.02	1.39	3.02
權益回報率 <sup>(3)</sup>	<b>13.65</b>	19.92	25.28	不適用 <sup>(8)</sup>
淨利差 <sup>(4)</sup>	<b>2.97</b>	2.94	3.51	4.08
淨利息收益率 <sup>(5)</sup>	<b>3.07</b>	3.06	3.68	4.16
手續費及佣金淨收入 佔營業收入比率	<b>3.69</b>	2.41	1.40	0.93
成本佔收入比率 <sup>(6)</sup>	<b>44.40</b>	49.23	40.84	29.12
<b>資本充足率指標</b>				
核心資本充足率 <sup>(7)</sup>	<b>14.78</b>	8.14	9.31	不適用 <sup>(9)</sup>
資本充足率 <sup>(7)</sup>	<b>16.31</b>	10.23	9.32	不適用 <sup>(9)</sup>
總權益對總資產比率	<b>7.86</b>	4.71	4.72	不適用 <sup>(8)</sup>
<b>資產質量指標<sup>(10)</sup></b>				
不良貸款率	<b>2.38</b>	3.88	8.68	13.22
減值準備對不良貸款比率	<b>172.81</b>	126.85	83.43	63.33
減值準備對貸款總額比率	<b>4.12</b>	4.92	7.25	8.37
<b>其他指標<sup>(10)</sup></b>				
貸存比	<b>59.42</b>	66.21	66.38	78.25

請參閱以下一頁有關編製若干財務指標的基準。

## 編製若干財務指標的基準

由於重組前後並無同一方或多方最終控制39家農村信用聯合社、重慶市農村信用社聯合社及本行，根據國際財務報告準則，本銀行的重組計為本行於2008年6月27日對39家農村信用聯合社及重慶市農村信用社聯合社業務進行的收購，而非採用合併會計法。就橫跨重組前後的趨勢分析而言，有關重組後客戶貸款及墊款和相關資產質量指標的若干披露已根據有關貸款的合約金額編製，以供管理層之用，與本集團經審核財務報表內所述的該等貸款及墊款的賬面值有所不同。

- (1) 指期內的年度利潤(包括可分配至非控制性權益的利潤)佔期末總資產餘額的百分比。
- (2) 指期內的年度利潤(包括可分配至非控制性權益的利潤)佔期初及期末的總資產平均餘額的百分比。
- (3) 指期內的年度利潤(包括可分配至非控制性權益的利潤)佔期末總權益(包括非控制性權益)餘額的百分比。
- (4) 按照生息資產總額的平均收益率與計息負債總額的平均成本的差額計算。
- (5) 按照淨利息收入除以平均生息資產計算。
- (6) 按照總營業支出(扣除營業稅及附加費)除以營業收入計算。
- (7) 按照中國銀行業監督管理委員會頒佈的指引及中華人民共和國公認會計原則(「中國會計準則」)計算。
- (8) 由於2007年12月31日本行總權益為負數，此指標無意義。
- (9) 於2007年，本行的業務由重慶市農村信用社聯合社及39家農村信用聯合社開展，該等農村信用聯合社個別遵守有關核心指標比率要求。在此前提下，我們的董事認為，按合併基準呈列該等核心指標屬不必要，甚至會產生誤導。
- (10) 不良貸款率、減值準備對不良貸款比率、減值準備對貸款總額及貸存比比率是以貸款合同金額進行計算。

## 業務分部摘要

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度							
	2010年		2009年		2008年		2007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
公司銀行業務	3,284.3	42.41	2,322.4	40.91	2,556.2	48.28	2,153.1	37.69
個人銀行業務	2,685.4	34.67	1,942.2	34.21	2,164.2	40.88	2,333.5	40.85
資金運營業務	1,712.9	22.12	1,359.9	23.96	538.2	10.17	(121.8)	(2.13)
未分配	62.0	0.80	52.3	0.92	35.7	0.67	1,347.7	23.59
<b>營業收入總額</b>	<b><u>7,744.6</u></b>	<b><u>100.00</u></b>	<b><u>5,676.8</u></b>	<b><u>100.00</u></b>	<b><u>5,294.3</u></b>	<b><u>100.00</u></b>	<b><u>5,712.5</u></b>	<b><u>100.00</u></b>

## 合併收益表

截至12月31日止年度 (除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	本集團 <sup>(1)</sup>	本銀行		
	2010年	2009年	變動額	變動 (%)
利息收入	11,473.4	8,703.0	2,770.4	31.83
利息支出	(3,971.6)	(3,228.5)	(743.1)	23.02
<b>淨利息收入</b>	<b>7,501.8</b>	<b>5,474.5</b>	<b>2,027.3</b>	<b>37.03</b>
手續費及佣金收入	308.9	148.8	160.1	107.59
手續費及佣金支出	(23.1)	(12.1)	(11.0)	90.91
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>285.8</b>	<b>136.7</b>	<b>149.1</b>	<b>109.07</b>
交易淨(虧損)/收益	(46.2)	8.3	(54.5)	(656.63)
其他業務淨收入	3.2	57.3	(54.1)	(94.42)
<b>營業收入</b>	<b>7,744.6</b>	<b>5,676.8</b>	<b>2,067.8</b>	<b>36.43</b>
<b>營業支出</b>	<b>(3,910.1)</b>	<b>(3,190.7)</b>	<b>(719.4)</b>	<b>22.55</b>
資產減值回撥/(損失)	45.2	(123.0)	168.2	(136.75)
出售可供出售金融資產淨收益	106.4	121.4	(15.0)	(12.36)
<b>稅前利潤</b>	<b>3,986.1</b>	<b>2,484.5</b>	<b>1,501.6</b>	<b>60.44</b>
所得稅費用	(924.9)	(596.2)	(328.7)	55.13
<b>年度利潤</b>	<b>3,061.2</b>	<b>1,888.3</b>	<b>1,172.9</b>	<b>62.11</b>
歸屬於：				
本銀行股東	3,064.2	1,888.3	1,175.9	62.27
非控制性權益	(3.0)	0.0	(3.0)	不適用
<b>基本每股盈利</b> (以每股人民幣元列示)	<b>0.45</b>	<b>0.31</b>	<b>0.14</b>	<b>45.16</b>

(1) 本集團指本銀行及本銀行控股的三家子公司，即江蘇張家港華信村鎮銀行股份有限公司、四川大竹隆源村鎮銀行股份有限公司、雲南大理海東村鎮銀行有限責任公司。

## 合併綜合收益表

截至12月31日止年度 (除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	本集團	本銀行		
	2010年	2009年	變動額	變動 (%)
<b>本年度利潤</b>	<b>3,061.2</b>	1,888.3	1,172.9	62.11
其他綜合收益：				
可供出售金融資產 公允價值收益				
— 本年度公允價值 變動之收益	<b>40.7</b>	27.1	13.6	50.18
— 於可供出售金融資產 出售時重新分類到損益	<b>(106.4)</b>	(121.4)	15.0	(12.36)
可供出售金融資產 相關的所得稅	<b>16.5</b>	23.6	(7.1)	(30.08)
<b>本年度其他綜合支出 稅後淨額</b>	<b>(49.2)</b>	(70.7)	21.5	(30.41)
<b>本年度綜合收益總額</b>	<b><u>3,012.0</u></b>	<u>1,817.6</u>	<u>1,194.4</u>	<u>65.71</u>
綜合收益總額歸屬於：				
本銀行股東	<b>3,014.9</b>	1,817.6	1,197.3	65.87
非控制性權益	<b>(2.9)</b>	0.0	(2.9)	不適用
<b>本年度綜合收益總額</b>	<b><u>3,012.0</u></b>	<u>1,817.6</u>	<u>1,194.4</u>	<u>65.71</u>

## 合併財務狀況表

於12月31日 (除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	本集團 2010年	本銀行 2009年	變動額	變動(%)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	37,321.6	27,415.9	9,905.7	36.13
存放同業及其他金融機構款項	17,220.2	10,154.4	7,065.8	69.58
拆放其他金融機構款項	2,000.0	0.0	2,000.0	不適用
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入損益的金融資產	482.2	0.0	482.2	不適用
買入返售金融資產	8,046.0	6,548.6	1,497.4	22.87
客戶貸款及墊款	37,158.0	13,374.2	23,783.8	177.83
可供出售金融資產	117,114.0	96,815.7	20,298.3	20.97
持有至到期投資	1,444.4	1,400.4	44.0	3.14
應收款項類投資	36,708.9	24,207.3	12,501.6	51.64
物業和設備	21,219.9	15,274.1	5,945.8	38.93
遞延所得稅資產	2,341.3	2,117.2	224.1	10.58
商譽	1,307.6	1,263.9	43.7	3.46
其他資產	440.1	440.1	0.0	0.00
<b>資產總額</b>	<b>2,741.5</b>	<b>2,348.9</b>	<b>392.6</b>	<b>16.71</b>
<b>負債</b>				
同業及其他金融機構存款 指定為以公允價值計量且 其變動計入損益的金融負債	11,711.8	4,135.6	7,576.2	183.19
賣出回購金融資產款項	444.8	0.0	444.8	不適用
客戶存款	35,762.7	26,505.6	9,257.1	34.93
應付職工薪酬	205,563.0	153,776.4	51,786.6	33.68
應交稅金	2,166.2	1,814.5	351.7	19.38
已發行債券	443.4	225.3	218.1	96.80
其他負債	2,300.0	2,300.0	0.0	0.00
<b>負債總額</b>	<b>4,723.4</b>	<b>3,126.0</b>	<b>1,597.4</b>	<b>51.10</b>
	<b>263,115.3</b>	<b>191,883.4</b>	<b>71,231.9</b>	<b>37.12</b>

## 權益

股本	9,000.0	6,000.0	3,000.0	50.00
資本公積	8,202.7	586.2	7,616.5	1,299.30
投資重估儲備	16.5	65.7	(49.2)	(74.89)
盈餘公積	575.5	263.9	311.6	118.08
一般準備及法定準備金	1,904.2	491.8	1,412.4	287.19
保留盈利	2,646.3	2,069.7	576.6	27.86
<b>歸屬本銀行股東權益</b>	<b>22,345.2</b>	<b>9,477.3</b>	<b>12,867.9</b>	<b>135.78</b>
非控制性權益	85.2	0.0	85.2	不適用
<b>權益總額</b>	<b>22,430.4</b>	<b>9,477.3</b>	<b>12,953.1</b>	<b>136.68</b>
權益和負債總額	<u>285,545.7</u>	<u>201,360.7</u>	<u>84,185.0</u>	<u>41.81</u>

## 合併權益變動表

截至12月31日止

(除另有註明外，

以人民幣百萬元列示)

	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備 及法定 準備金	保留盈利	投資 重估儲備	小計	非控制性 權益	合計
<b>本集團</b>									
於2010年1月1日	6,000.0	586.2	263.9	491.8	2,069.7	65.7	9,477.3	0.0	9,477.3
年度利潤	0.0	0.0	0.0	0.0	3,064.2	0.0	3,064.2	(3.0)	3,061.2
其他綜合收益	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	(49.2)	(49.2)	0.0	(49.2)
年度綜合收益總額	0.0	0.0	0.0	0.0	3,064.2	(49.2)	3,015.0	(3.0)	3,012.0
已發行股份：									
— 私募配售	1,000.0	910.0	0.0	0.0	0.0	0.0	1,910.0	0.0	1,910.0
— H股公開發行	2,000.0	6,706.5	0.0	0.0	0.0	0.0	8,706.5	0.0	8,706.5
非控制性股東注資	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	88.2	88.2
轉撥至盈餘公積	0.0	0.0	311.6	0.0	(311.6)	0.0	0.0	0.0	0.0
轉撥至一般準備及 法定準備金	0.0	0.0	0.0	1,412.4	(1,412.4)	0.0	0.0	0.0	0.0
股息派發	0.0	0.0	0.0	0.0	(763.6)	0.0	(763.6)	0.0	(763.6)
於2010年12月31日	<u>9,000.0</u>	<u>8,202.7</u>	<u>575.5</u>	<u>1,904.2</u>	<u>2,646.3</u>	<u>16.5</u>	<u>22,345.2</u>	<u>85.2</u>	<u>22,430.4</u>

## 本銀行

於2009年1月1日	6,000.0	586.2	70.2	491.8	607.2	136.4	7,891.8	0.0	7,891.8
年度利潤	0.0	0.0	0.0	0.0	1,888.3	0.0	1,888.3	0.0	1,888.3
其他綜合收益	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	(70.7)	(70.7)	0.0	(70.7)
年度綜合收益總額	0.0	0.0	0.0	0.0	1,888.3	(70.7)	1,817.6	0.0	1,817.6
轉撥至盈餘公積	0.0	0.0	193.7	0.0	(193.7)	0.0	0.0	0.0	0.0
股息派發	0.0	0.0	0.0	0.0	(232.1)	0.0	(232.1)	0.0	(232.1)
於2009年12月31日	<u>6,000.0</u>	<u>586.2</u>	<u>263.9</u>	<u>491.8</u>	<u>2,069.7</u>	<u>65.7</u>	<u>9,477.3</u>	<u>0.0</u>	<u>9,477.3</u>

## 合併現金流量表

### 截至12月31日止年度

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)

### 經營活動

#### 稅前利潤

調整：

	本集團 2010年	本銀行 2009年
稅前利潤	3,986.1	2,484.5
折舊及攤銷	331.1	331.0
資產減值(回撥)／損失	(45.2)	123.0
投資證券利息收入	(2,310.6)	(1,761.9)
減值金融資產利息收入	(29.3)	(28.5)
已發行債券利息支出	126.5	0.0
出售投資證券收益淨額	(106.4)	(121.4)
投資證券股息收入	(2.2)	(5.6)
出售物業及設備淨收益	(21.7)	(21.9)
匯兌損益	60.3	0.0

<b>營運資金變動前的經營活動現金流量</b>	<b>1,988.6</b>	<b>999.2</b>
存放中央銀行款項和存放同業及 其他金融機構款項增加	(14,728.6)	(6,261.8)
拆放其他金融機構款項增加	(2,000.0)	0.0
買入返售金融資產(增加)／減少	(23,999.2)	9,693.1
為交易而持有的金融資產增加	(461.5)	0.0
客戶貸款及墊款增加	(20,273.8)	(24,690.9)
賣出回購金融資產增加／(減少)	9,257.1	(8,264.1)
客戶存款及同業及其他金融機構存款增加	59,808.7	38,454.0
其他經營資產增加	(1,647.4)	(3,593.3)
其他經營負債增加	1,551.1	38.6
	<hr/>	<hr/>
<b>經營活動所得現金</b>	<b>9,495.0</b>	<b>6,374.8</b>
已付所得稅	(734.1)	(443.8)
	<hr/>	<hr/>
<b>經營活動所得現金淨額</b>	<b>8,760.9</b>	<b>5,931.0</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>投資活動</b>		
出售及贖回投資證券所收現金	21,281.4	9,879.6
出售物業及設備時所收現金	252.3	62.2
購入投資證券所付現金	(39,681.8)	(19,054.4)
購入物業和設備所付現金	(739.4)	(473.9)
投資證券所收利息收入	2,003.6	1,601.4
	<hr/>	<hr/>
<b>投資活動所用現金淨額</b>	<b>(16,883.9)</b>	<b>(7,985.1)</b>
	<hr/>	<hr/>

## 融資活動

股東出資淨額		
— 私募配售	1,910.0	0.0
— H股公開發行	8,706.5	0.0
持非控制性權益的股東出資	88.2	0.0
已發行債券所收現金	0.0	2,300.0
已發行債券所付利息	(126.5)	
已付本銀行股東股息	(366.7)	(219.9)
	<u>10,211.5</u>	<u>2,080.1</u>
<b>融資活動所得現金淨額</b>		
	<u>10,211.5</u>	<u>2,080.1</u>
<b>現金和現金等價物增加淨額</b>	2,088.5	26.0
現金和現金等價物於1月1日餘額	28,722.9	28,696.9
匯率變動的影響	(60.9)	0.0
	<u>30,750.5</u>	<u>28,722.9</u>
<b>現金和現金等價物於12月31日餘額</b>	<u>30,750.5</u>	<u>28,722.9</u>

### 附註：

1. 本集團截至2010年12月31日止年度的合併財務報表，將於香港聯合交易所有限公司的網頁登載。

該財務報表是按照國際財務報告準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》和《香港公司條例》的披露要求而編製，亦遵循適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》的披露規定。

2. 本集團採納已生效的新的國際財務報告準則及修訂並作為編製此業績公告的基礎。
3. 除特別說明外，以下財務資料以人民幣百萬元列示。

#### 4. 營業支出

截至12月31日止年度	本集團 2010年	本銀行 2009年
職工成本	<b>2,341.1</b>	<b>1,809.7</b>
工資、獎金和津貼	<b>1,574.0</b>	1,341.7
員工福利	<b>90.8</b>	102.9
社會保險費	<b>179.5</b>	174.1
住房公積金	<b>135.6</b>	113.7
工會經費和職工教育經費	<b>55.8</b>	47.0
補充退休福利	<b>120.1</b>	23.9
內部退養福利	<b>185.3</b>	6.4
一般營運及管理費用	<b>609.5</b>	542.3
營業稅及附加費	<b>471.5</b>	396.5
折舊及攤銷支出	<b>331.1</b>	331.0
核數師薪酬	<b>1.5</b>	1.5
其他	<b>155.4</b>	109.7
<b>營業支出合計</b>	<b><u>3,910.1</u></b>	<b><u>3,190.7</u></b>

#### 5. 所得稅費用

截至12月31日止年度	本集團 2010年	本銀行 2009年
<b>所得稅費用包括：</b>		
當期所得稅		
— 中國企業所得稅	<b>952.2</b>	410.2
遞延所得稅	<b>(27.3)</b>	186.0
<b>所得稅費用合計</b>	<b><u>924.9</u></b>	<b><u>596.2</u></b>

#### 年度所得稅費用與收益表所示稅前 利潤的對賬如下：

稅前利潤	<b>3,986.1</b>	2,484.5
按適用法定稅率25%計算的所得稅	<b>996.5</b>	621.2
不可抵扣費用的納稅影響	<b>47.9</b>	36.0
免稅收入的納稅影響	<b>(119.5)</b>	(61.0)
<b>所得稅費用</b>	<b><u>924.9</u></b>	<b><u>596.2</u></b>

## 6. 每股盈利

截至12月31日止年度	本集團 2010年	本銀行 2009年
盈利：		
本銀行股東應佔年內溢利	3,064.2	1,888.3
股份數目：		
已發行股份的加權平均數(百萬股)	6,846.6	6,000.0
每股基本盈利(人民幣元)	<u>0.45</u>	<u>0.31</u>

## 7. 客戶存款

	本集團 於2010年 12月31日	本銀行 於2009年 12月31日
活期存款		
公司客戶	45,290.7	31,097.2
個人客戶	43,946.0	31,742.4
定期存款		
公司客戶	10,228.9	2,675.3
個人客戶	101,200.5	85,160.3
保證金存款 <sup>(1)</sup>	4,846.7	3,033.3
其他(含匯出及應解匯款)	<u>50.2</u>	<u>67.9</u>
合計	<u>205,563.0</u>	<u>153,776.4</u>

	本集團 於2010年 12月31日	本銀行 於2009年 12月31日
(1) 按所需保證金的產品分析：		
銀行承兌匯票保證金	3,614.4	2,097.9
保函保證金	35.6	0.9
信用證保證金	70.0	0.0
其他	<u>1,126.7</u>	<u>934.5</u>
合計	<u>4,846.7</u>	<u>3,033.3</u>

## 8. 或有債務及承諾

### (1) 資本承諾

	本集團 2010年	本銀行 2009年
已簽訂但未履行合同	170.8	120.2
已批准但未簽訂合同	265.9	475.6
合計	<u>436.7</u>	<u>595.8</u>

### (2) 信貸承諾

	本集團 2010年	本銀行 2009年
已開具的信用證	337.5	—
開出保函	48.0	7.4
銀行承兌匯票	4,844.1	2,976.6
合計	<u>5,229.6</u>	<u>2,984.0</u>

### (3) 營運租賃承諾

於各報告期末，本集團作為承租人有如下固定租期及租金的不可撤銷營運租賃承擔。

	本集團 2010年	本銀行 2009年
一年以內	21.2	10.4
一到二年	17.6	8.7
二到三年	15.7	7.3
三年以上	79.4	12.6
合計	<u>133.9</u>	<u>39.0</u>

(4) 按信用風險加權計算的信貸承諾金額

	本集團 2010年	本銀行 2009年
信貸承諾	<u>1,405.0</u>	<u>555.9</u>

按信用風險加權計算的信貸承諾金額是根據中國銀監會頒佈的指引計算，取決於(其中包括)交易對手的信用能力和到期期限。或有債務及信貸承諾採用的風險權重介於0%至100%不等。

(5) 抵押品

*作為抵押品的資產*

本集團根據回購協議作為抵質押品抵押的資產賬面值如下：

	本集團 2010年	本銀行 2009年
債券	25,508.8	10,433.3
票據	<u>10,285.1</u>	<u>15,797.1</u>
合計	<u>35,793.9</u>	<u>26,230.4</u>

## 9. 營運分部

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

### 公司銀行業務

該分部向公司類客戶、政府機關和金融機構提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括公司類貸款、貿易融資、存款服務、代理服務、財務顧問與諮詢服務、現金管理服務、匯款和結算服務及擔保服務等。

### 個人銀行業務

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、存款服務、銀行卡服務、個人理財服務和匯款服務等。

### 資金運營業務

該分部包括於銀行間市場進行同業拆借交易、回購及返售交易、投資債券等。

## 本集團

### 2010年

	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金 運營業務	分部合計	未分配	合計
外部利息收入	4,245.2	2,614.3	4,613.9	11,473.4	—	11,473.4
外部利息支出	(341.7)	(2,266.0)	(1,363.9)	(3,971.6)	—	(3,971.6)
分部間利息(支出)/收入	(689.3)	2,241.9	(1,552.6)	—	—	—
淨利息收入	3,214.2	2,590.2	1,697.4	7,501.8	—	7,501.8
手續費及佣金收入	75.8	102.9	130.2	308.9	—	308.9
手續費及佣金支出	(5.7)	(7.7)	(9.7)	(23.1)	—	(23.1)
手續費及佣金淨收入	70.1	95.2	120.5	285.8	—	285.8
交易淨虧損	—	—	(46.2)	(46.2)	—	(46.2)
其他業務淨(虧損)/收益	—	—	(58.8)	(58.8)	62.0	3.2

營業收入	3,284.3	2,685.4	1,712.9	7,682.6	62.0	7,744.6
營業支出	(1,957.7)	(1,503.0)	(400.7)	(3,861.4)	(48.7)	(3,910.1)
資產減值轉回／(損失)	318.1	(272.9)	—	45.2	—	45.2
出售可供出售 金融資產淨收益	—	—	105.4	105.4	1.0	106.4
	<u>          </u>					
稅前利潤	1,644.7	909.5	1,417.6	3,971.8	14.3	3,986.1
所得稅費用						<u>(924.9)</u>
年度利潤						<u><u>3,061.2</u></u>
分部資產	74,940.9	41,263.5	164,728.5	280,932.9	4,612.8	285,545.7
分部負債	62,520.4	149,058.6	50,616.0	262,195.0	920.3	263,115.3
補充信息						
信貸承諾	5,229.6	—	—	5,229.6	—	5,229.6
包括在營業支出中的						
折舊及攤銷	174.1	136.6	20.4	331.1	—	331.1
資本支出	<u>388.7</u>	<u>305.1</u>	<u>45.6</u>	<u>739.4</u>	<u>—</u>	<u>739.4</u>

**本銀行**  
**2009年**

	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金 運營業務	分部合計	未分配	合計
外部利息收入	3,331.5	2,219.9	3,151.6	8,703.0	—	8,703.0
外部利息支出	(201.0)	(2,327.5)	(700.0)	(3,228.5)	—	(3,228.5)
分部間利息(支出)/收入	(840.9)	1,999.2	(1,158.3)	—	—	—
淨利息收入	2,289.6	1,891.6	1,293.3	5,474.5	—	5,474.5
手續費及佣金收入	35.7	55.1	58.0	148.8	—	148.8
手續費及佣金支出	(2.9)	(4.5)	(4.7)	(12.1)	—	(12.1)
手續費及佣金淨收入	32.8	50.6	53.3	136.7	—	136.7
交易淨收益	—	—	8.3	8.3	—	8.3
其他業務淨收入	—	—	5.0	5.0	52.3	57.3
營業收入	2,322.4	1,942.2	1,359.9	5,624.5	52.3	5,676.8
營業支出	(1,630.8)	(1,275.3)	(235.9)	(3,142.0)	(48.7)	(3,190.7)
資產減值轉回/(損失)	122.4	(245.4)	—	(123.0)	—	(123.0)
出售可供出售金融 資產淨收益	—	—	121.4	121.4	—	121.4
稅前利潤	814.0	421.5	1,245.4	2,480.9	3.6	2,484.5
所得稅支出						(596.2)
年度利潤						<u>1,888.3</u>
分部資產	57,441.5	25,932.7	113,575.9	196,950.1	4,410.6	201,360.7
分部負債	38,319.1	120,017.8	33,286.8	191,623.7	259.7	191,883.4
補充信息						
信貸承諾	2,984.0	—	—	2,984.0	—	2,984.0
包括在營業支出中的 折舊及攤銷	178.9	141.8	10.3	331.0	—	331.0
資本支出	256.2	203.0	14.7	473.9	—	473.9

## 未經審計補充財務資料

### 中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異

2010年，本集團按照中國會計準則編製的合併財務報表資產總額和權益總額分別為人民幣2850.81億元和人民幣219.65億元，按照國際財務報告準則編製的合併財務報表資產總額和權益總額分別為人民幣2855.46億元和人民幣224.30億元，差異均為人民幣4.65億元，主要是本行設立時在國際財務報告準則編製的合併財務報表中確認的「無形資產—商譽」人民幣4.40億元和「無形資產—客戶關係」賬面值人民幣0.25億元。

2010年，本集團按照中國會計準則編製的合併財務報表年度利潤人民幣31.10億元，按照國際財務報告準則編製的合併財務報表年度利潤人民幣30.61億元，差異為人民幣0.49億元，主要是國際財務報告準則編製的合併財務報表年度利潤調整了「無形資產—客戶關係」發生的攤銷人民幣0.49億元。

以下的財務資料，以貸款合同金額進行披露，其目的是為管理層提供評估金融風險的資料。(請參閱第5頁以合同金額列示的客戶貸款及墊款的編製基準)

#### 客戶貸款及墊款(合同金額)

(1) 客戶貸款及墊款按對公司和零售分佈情況如下：

(以人民幣百萬元列示)	2010年12月31日		2009年
	本集團	本銀行	12月31日 本銀行
公司貸款和墊款			
— 貸款	76,612.8	76,593.9	57,569.0
— 貼現票據	2,929.4	2,929.4	16,148.6
— 貿易融資	2.5	2.5	—
小計	<u>79,544.7</u>	<u>79,525.8</u>	<u>73,717.6</u>

零售貸款和墊款			
— 住房及商鋪按揭貸款	24,003.0	24,003.0	12,333.6
— 個人經營性貸款	11,289.5	11,125.0	8,717.8
— 農戶貸款	3,163.3	3,163.3	4,321.7
— 其他	4,144.6	4,144.6	2,730.4
	<u>42,600.4</u>	<u>42,435.9</u>	<u>28,103.5</u>
小計			
	<u>42,600.4</u>	<u>42,435.9</u>	<u>28,103.5</u>
貸款和墊款總額	<u>122,145.1</u>	<u>121,961.7</u>	<u>101,821.1</u>
減值損失準備	<u>(5,031.1)</u>	<u>(5,029.3)</u>	<u>(5,005.4)</u>
其中：個別方式評估	(624.3)	(624.3)	(947.0)
組合方式評估	<u>(4,406.8)</u>	<u>(4,405.0)</u>	<u>(4,058.4)</u>
客戶貸款及墊款淨額	<u>117,114.0</u>	<u>116,932.4</u>	<u>96,815.7</u>

(2) 客戶貸款及墊款按評估方式列示如下：

## 本集團

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	已識別的減值貸款和墊款					已識別的 減值貸款 和墊款估 貸款和墊款 總額的 百分比 (%)
	組合方式 評估計提 損失準備 的貸款和 墊款(i)	組合方式 評估計提 損失準備	個別方式 評估計提 損失準備	小計	合計	
2010年12月31日						
貸款和墊款總額	119,233.8	1,508.8	1,402.5	2,911.3	122,145.1	2.38
減值損失準備	<u>(3,262.3)</u>	<u>(1,144.5)</u>	<u>(624.3)</u>	<u>(1,768.8)</u>	<u>(5,031.1)</u>	
客戶貸款及墊款淨額	<u>115,971.5</u>	<u>364.3</u>	<u>778.2</u>	<u>1,142.5</u>	<u>117,114.0</u>	

# 本銀行

## 已識別的減值貸款和墊款

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	組合方式 評估計提 損失準備 的貸款和 墊款(i)	已識別的減值貸款和墊款			小計	合計	已識別的 減值貸款 和墊款佔 貸款和墊款 總額的 百分比 (%)
		組合方式 評估計提 損失準備	個別方式 評估計提 損失準備				
2009年12月31日							
貸款和墊款總額	97,875.1	2,057.9	1,888.1	3,946.0	101,821.1	3.88	
減值損失準備	<u>(2,575.8)</u>	<u>(1,482.7)</u>	<u>(946.9)</u>	<u>(2,429.6)</u>	<u>(5,005.4)</u>		
客戶貸款及墊款淨額	<u>95,299.3</u>	<u>575.2</u>	<u>941.2</u>	<u>1,516.4</u>	<u>96,815.7</u>		
2010年12月31日							
貸款和墊款總額	119,050.4	1,508.8	1,402.5	2,911.3	121,961.7	2.39	
減值損失準備	<u>(3,260.5)</u>	<u>(1,144.5)</u>	<u>(624.3)</u>	<u>(1,768.8)</u>	<u>(5,029.3)</u>		
客戶貸款及墊款淨額	<u><u>115,789.9</u></u>	<u><u>364.3</u></u>	<u><u>778.2</u></u>	<u><u>1,142.5</u></u>	<u><u>116,932.4</u></u>		

(3) 客戶貸款及墊款減值損失準備

**本集團**

(以人民幣百萬元列示)	截至2010年止年度		
	以個別 方式評估 計提準備	以組合 方式評估 計提準備	合計
於1月1日	946.9	4,058.5	5,005.4
淨(回撥)計提	(422.8)	427.6	4.8
核銷	(40.9)	(373.2)	(414.1)
收回原核銷貸款和 墊款導致的轉回	224.7	350.3	575.0
因折現價值上升導致轉出	(83.6)	(56.4)	(140.0)
	<u>624.3</u>	<u>4,406.8</u>	<u>5,031.1</u>
於12月31日	<u>624.3</u>	<u>4,406.8</u>	<u>5,031.1</u>

**本銀行**

(以人民幣百萬元列示)	截至2010年止年度		
	以單項 方式評估 計提準備	以組合 方式評估 計提準備	合計
於1月1日	946.9	4,058.5	5,005.4
淨(回撥)計提	(422.8)	425.8	3.0
核銷	(40.9)	(373.2)	(414.1)
收回原核銷貸款和 墊款導致的轉回	224.7	350.3	575.0
因折現價值上升導致轉出	(83.6)	(56.4)	(140.0)
	<u>624.3</u>	<u>4,405.0</u>	<u>5,029.3</u>
於12月31日	<u>624.3</u>	<u>4,405.0</u>	<u>5,029.3</u>

(以人民幣百萬元列示)	截至2009年止年度		合計
	以個別 方式評估 計提準備	以組合 方式評估 計提準備	
於1月1日	1,908.6	3,732.1	5,640.7
淨(回撥)計提	(829.6)	947.2	117.6
核銷	(414.5)	(907.6)	(1,322.1)
收回原核銷貸款和 墊款導致的轉回	437.8	360.5	798.3
因折現價值上升導致轉回	(155.4)	(73.7)	(229.1)
	<u>946.9</u>	<u>4,058.5</u>	<u>5,005.4</u>
於12月31日	<u>946.9</u>	<u>4,058.5</u>	<u>5,005.4</u>

### 流動性比率

(以百分比列示)	2010年 12月31日	2009年 12月31日
人民幣流動資產對 人民幣流動負債	26.45	54.12
外幣流動資產對外幣流動負債	<u>946.03</u>	<u>不適用</u>

### 核心負債比率

(以百分比列示)	2010年 12月31日	2009年 12月31日
核心負債比率 <sup>(1)</sup>	<u>56.10</u>	<u>52.55</u>

(1) 本集團通過調整存款結構增加核心負債，降低賣出回購金融資產、同業存放款項等從資金市場獲得的短期非核心負債等措施提高核心負債比率。2010年末此項指標較2009年末提高了3.55個百分點，與監管標準差距進一步縮小。

以上流動性比率、核心負債比率是參照中國銀行業監督管理委員會頒佈的公式計算。

## 貨幣集中度

### 本集團

#### 2010年

(以人民幣百萬元列示)	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	其他折合 人民幣	合計
即期資產	4,184.8	5,899.3	15.9	10,100.0
即期負債	(176.8)	(378.8)	(13.7)	(569.3)
淨頭寸	<u>4008.0</u>	<u>5,520.5</u>	<u>2.2</u>	<u>9,530.7</u>

### 本銀行

#### 2009年

(以人民幣百萬元列示)	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	其他折合 人民幣	合計
即期資產	65.5	1.6	1.0	68.1
即期負債	(26.1)			(26.1)
淨頭寸	<u>39.4</u>	<u>1.6</u>	<u>1.0</u>	<u>42.0</u>

## 地區分部

按地區分部編製資料時，營業收入總額根據獲得收益的支行所處位置予以分配。下表載列於所示期間縣域支行及主城支行應佔營業收入總額。

(以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度					
	2010年			2009年		
	縣域(1)	主城	合計	縣域	主城	合計
利息淨收入	2,002.8	5,499.0	7,501.8	1,883.0	3,591.5	5,474.5
手續費及佣金淨收入	103.4	182.4	285.8	91.4	45.3	136.7
淨交易(虧損)/收益	0.0	(46.2)	(46.2)	0.0	8.3	8.3
其他營業收入/(虧損)淨額	39.0	(35.8)	3.2	44.4	12.9	57.3
營業收入總額	2,145.2	5,599.4	7,744.6	2,018.8	3,658.0	5,676.8
內部轉移收支	1,972.7	(1,972.7)	0.0	1,549.5	(1,549.5)	0.0
調整後的收益	<u>4,117.9</u>	<u>3,626.7</u>	<u>7,744.6</u>	<u>3,568.3</u>	<u>2,108.5</u>	<u>5,676.8</u>

- (1) 縣域指重慶市除主城以外的地區，2010年縣域數據還包括江蘇張家港華信村鎮銀行股份有限公司、四川大竹隆源村鎮銀行股份有限公司和雲南大理海東村鎮銀行有限責任公司等三家子公司的數據。

## 地區分部摘要

(以百分比列示)	於12月31日							
	2010年		2009年		2008年		2007年	
	縣域	主城	縣域	主城	縣域	主城	縣域	主城
存款	66.66	33.34	69.69	30.31	74.26	25.74	74.07	25.93
貸款	47.76	52.24	45.28	54.72	55.30	44.70	59.27	40.73
資產	48.80	51.20	54.99	45.01	53.83	46.17	55.21	44.79
平均總資產								
回報率	1.31	1.20	1.01	1.05	1.07	1.76	4.12	1.64
手續費及佣金								
淨收入佔營業								
收入比率	2.51	5.03	2.56	2.15	1.58	1.18	0.61	1.87
成本收入比率	44.46	44.34	56.32	37.20	52.34	26.12	28.20	31.76
貸存比	42.57	93.09	43.02	119.55	49.43	115.27	62.62	122.93
不良貸款率	4.32	0.61	7.20	1.13	12.82	3.57	17.72	6.68
撥備覆蓋率	<u>137.16</u>	<u>404.25</u>	<u>107.45</u>	<u>229.32</u>	<u>80.99</u>	<u>94.30</u>	<u>64.53</u>	<u>58.66</u>

## 管理層討論與分析

### 財務回顧

2010年，世界經濟在艱難中繼續延續復蘇態勢，與此同時，隨著各國經濟復蘇差距和不同步的拉大，主要經濟體國家經濟與金融政策協調出現分化，特別是美國量化寬鬆政策的出台，更導致未來世界經濟不確定性和風險因素增多。

2010年，面對極其複雜的國內外形勢，我國堅持積極的財政政策和適度寬鬆的貨幣政策，全面實施並不斷完善應對國際金融危機的一攬子計劃，2010年中國國內生產總值(GDP)為人民幣397,983億元，按可比價格計算，比上年增長10.3%，增速比上年加快1.1個百分點，國民經濟運行態勢總體良好。

2010年，我國金融市場總體運行平穩，銀行間市場交易活躍，市場利率上升。截至2010年末，廣義貨幣(M2)餘額人民幣72.58萬億元，同比增長19.7%；狹義貨幣(M1)餘額人民幣26.66萬億元，同比增長21.2%；本外幣貸款增加人民幣8.36萬億元，其中，人民幣貸款增加7.95萬億元，外幣貸款增加740億美元；本外幣存款增加人民幣12.14萬億元，其中，人民幣存款增加12.05萬億元，外幣存款增加200億美元。

作為農村商業銀行，本集團統籌兼顧，妥善處理業務發展、風險防範與結構調整的關係，取得了好於預期的經營業績。

## 收益表分析

截至12月31日止年度

(除另有註明外，

以人民幣百萬元列示)

	2010年	2009年	變動額	變動 (%)
淨利息收入	<b>7,501.8</b>	5,474.5	2,027.3	37.03
手續費及佣金淨收入	<b>285.8</b>	136.7	149.1	109.07
交易淨(虧損)/收益	<b>(46.2)</b>	8.3	(54.5)	(656.63)
其他業務淨收入	<b>3.2</b>	57.3	(54.1)	(94.42)
<b>營業收入</b>	<b><u>7,744.6</u></b>	<b><u>5,676.8</u></b>	<b><u>2,067.8</u></b>	<b><u>36.43</u></b>
營業支出	<b>(3,910.1)</b>	(3,190.7)	(719.4)	22.55
資產減值回撥/(損失)	<b>45.2</b>	(123.0)	168.2	(136.75)
出售可供出售金融資產 淨收益	<b>106.4</b>	121.4	(15.0)	(12.36)
<b>稅前利潤</b>	<b>3,986.1</b>	<b>2,484.5</b>	<b>1,501.6</b>	<b>60.44</b>
所得稅費用	<b>(924.9)</b>	(596.2)	(328.7)	55.13
<b>年度利潤</b>	<b><u>3,061.2</u></b>	<b><u>1,888.3</u></b>	<b><u>1,172.9</u></b>	<b><u>62.11</u></b>

2010年，本集團實現稅前利潤人民幣39.86億元，較上年增長60.44%；年度利潤人民幣30.61億元，較上年增長62.11%。稅前利潤和年度利潤同比達到60%以上增長水平，主要得益於：一是加大調整存款、貸款結構，淨利息收入較上年增加人民幣20.27億元，增幅37.03%；二是積極開展服務與產品創新，手續費及佣金淨收入保持持續快速增長，較上年增加人民幣1.49億元，增幅109.07%；三是生息資產平均餘額增長36.46%，在一定程度上抵銷了利息收益率下降的影響。

### 淨利息收入

2010年，本集團實現淨利息收入人民幣75.02億元，較上年增加人民幣20.27億元，增幅為37.03%。淨利息收入佔本行營業收入總額的96.86%。

下表列出於所示年度本集團利息收入、利息支出及利息淨收入的情況。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			
	2010年	2009年	變動額	變動 (%)
利息收入	11,473.4	8,703.0	2,770.4	31.83
利息支出	(3,971.6)	(3,228.5)	(743.1)	23.02
<b>淨利息收入</b>	<b><u>7,501.8</u></b>	<b><u>5,474.5</u></b>	<b><u>2,027.3</u></b>	<b><u>37.03</u></b>

下表列出所示年度，本集團生息資產和計息負債的平均餘額、相關利息收入或利息支出及平均收益(就資產而言)或平均成本(就負債而言)的情況。

(以人民幣百萬元列示， 百分比除外)	截至2010年12月31日止年度			截至2009年12月31日止年度		
	平均餘額	利息 收入/ 支出	平均 收益率/ 成本率 (%)	平均餘額	利息 收入/ 支出	平均 收益率/ 成本率 (%)
<b>資產</b>						
客戶貸款及墊款	113,577.1	7,110.1	6.26	99,642.0	6,160.7	6.18
債券投資	68,423.8	2,869.0	4.19	43,341.2	1,912.8	4.41
存放中央銀行款項	29,610.3	447.4	1.51	20,472.1	312.3	1.53
存放同業及其他金融 機構款項	32,487.5	1,046.9	3.22	15,428.5	317.2	2.06
<b>生息資產總額</b>	<b><u>244,098.7</u></b>	<b><u>11,473.4</u></b>	<b><u>4.70</u></b>	<b><u>178,883.8</u></b>	<b><u>8,703.0</u></b>	<b><u>4.87</u></b>
<b>負債</b>						
客戶存款	181,920.4	2,607.7	1.43	136,845.6	2,528.5	1.85
同業及其他金融機構存款	47,245.1	1,363.9	2.89	30,064.0	700.0	2.33
<b>計息負債總額</b>	<b><u>229,165.5</u></b>	<b><u>3,971.6</u></b>	<b><u>1.73</u></b>	<b><u>166,909.6</u></b>	<b><u>3,228.5</u></b>	<b><u>1.93</u></b>
<b>淨利息收入</b>		<b>7,501.8</b>			<b>5,474.5</b>	
<b>淨利差</b>			<b>2.97</b>			<b>2.94</b>
<b>淨利息收益率</b>			<b>3.07</b>			<b>3.06</b>

受利率和宏觀調控的影響，使得整體生息資產平均收益率較上年下降17個基點至4.70%。

客戶存款的平均成本率均較上年下降，被同業及其他金融機構存款平均成本率上升因素部分抵銷後，整體計息負債平均成本率較上年下降20個基點至1.73%。

由於中國人民銀行利率調整影響及存貸款重定價不同步，生息資產平均收益率下降幅度低於計息負債平均成本率下降幅度，使得淨利差較上年上升3個基點至2.97%，淨利息收益率為3.07%，較上年上升1個基點。

下表列出本集團由於規模和利率變動導致利息收入和利息支出變動的情況。規模變化以平均餘額變動衡量，而利率變動則以平均利率變動衡量。

(以人民幣百萬元列示)	規模因素	利率因素	利息 收支變動
<b>資產</b>			
客戶貸款及墊款	861.6	87.8	949.4
債券投資	1,107.0	(150.8)	956.2
存放中央銀行款項	139.4	(4.3)	135.1
存放同業及其他金融機構款項	350.7	379.0	729.7
<b>利息收入變化</b>	<b>2,458.7</b>	<b>311.7</b>	<b>2,770.4</b>
<b>負債</b>			
客戶存款	832.9	(753.7)	79.2
同業及其他金融機構存款	400.0	263.9	663.9
<b>利息支出變化</b>	<b>1,232.9</b>	<b>(489.8)</b>	<b>743.1</b>

### 利息收入

2010年，本集團利息收入人民幣114.73億元，較上年增加人民幣27.70億元，增幅為31.83%。

## 客戶貸款及墊款利息收入

本集團客戶貸款及墊款各組成部分的平均餘額、利息收入及平均收益率情況列示如下：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2010年12月31日止年度			截至2009年12月31日止年度		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)
公司貸款	71,016.0	4,027.7	5.67	47,691.1	3,269.3	6.86
零售貸款	34,178.5	2,742.4	8.02	25,520.9	2,219.9	8.70
貼現票據	8,382.6	340.0	4.06	26,430.0	671.5	2.54
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>113,577.1</b>	<b>7,110.1</b>	<b>6.26</b>	<b>99,642.0</b>	<b>6,160.7</b>	<b>6.18</b>

客戶貸款及墊款利息收入人民幣71.10億元，較上年增加人民幣9.49億元，增幅為15.41%。主要是由於客戶貸款及墊款平均餘額及平均收益率較上年上升。

## 債券投資利息收入

2010年，本集團債券投資利息收入人民幣28.69億元，較上年增加人民幣9.56億元，增幅為49.99%。主要是債券投資平均餘額上升抵銷了平均收益率下降所致。

## 存放中央銀行銀行款利息收入

2010年，本集團存放中國人民銀行款項利息收入人民幣4.47億元，較上年增加人民幣1.35億元，增幅為43.26%，主要是受客戶存款大幅增長和法定存款準備金率上調的影響，存放中國人民銀行款項平均餘額較上年增長44.64%。

## 存放同業及其他金融機構款項利息收入

本集團存放同業及其他金融機構款項各組成部分的平均餘額、利息收入及平均收益率情況列示如下：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2010年12月31日止年度			截至2009年12月31日止年度		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)
存放同業						
及其他金融機構款項	6,554.6	176.4	2.69	6,911.1	102.9	1.49
買入返售金融資產	25,932.9	870.5	3.36	8,517.4	214.3	2.52
<b>存放同業及其他金融機構 款項總額</b>	<b>32,487.5</b>	<b>1,046.9</b>	<b>3.22</b>	<b>15,428.5</b>	<b>317.2</b>	<b>2.06</b>

2010年，本集團存放同業及其他金融機構款項利息收入人民幣1.76億元，較上年增加人民幣0.74億元，增幅71.43%。主要是受貨幣市場利率持續走高影響，存放同業款項平均收益率較上年上升120個基點至2.69%。

2010年，本集團買入返售金融資產利息收入人民幣8.71億元，較上年增加人民幣6.56億元，增幅為306.21%，主要是由於本集團為提高短期資金使用效率，增持買入返售債券及票據，使得其平均餘額較上年增長204.47%。

## 利息支出

2010年，本集團利息支出人民幣39.72億元，較上年增加人民幣7.43億元，增幅為23.02%。

## 客戶存款利息支出

本集團客戶存款各組成部分的平均餘額、利息支出以及平均成本率情況列示如下：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2010年12月31日止年度			截至2009年12月31日止年度		
	平均餘額	利息支出	平均 成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均 成本率 (%)
<b>公司存款</b>						
活期	36,207.0	216.3	0.60	24,837.6	142.6	0.57
定期	12,061.8	125.4	1.04	3,475.8	58.4	1.68
<b>小計</b>	<b>48,268.8</b>	<b>341.7</b>	<b>0.71</b>	<b>28,313.4</b>	<b>201.0</b>	<b>0.71</b>
<b>零售存款</b>						
活期	37,949.1	136.3	0.36	27,190.2	107.9	0.40
定期	95,702.5	2,129.7	2.23	81,342.0	2,219.6	2.73
<b>小計</b>	<b>133,651.6</b>	<b>2,266.0</b>	<b>1.70</b>	<b>108,532.2</b>	<b>2,327.5</b>	<b>2.14</b>
<b>客戶存款總額</b>	<b>181,920.4</b>	<b>2,607.7</b>	<b>1.43</b>	<b>136,845.6</b>	<b>2,528.5</b>	<b>1.85</b>

2010年，本集團客戶存款利息支出人民幣26.08億元，較上年增加人民幣0.79億元，增幅為3.13%，主要是由於本集團致力改善客戶存款結構，以及中國人民銀行利率調整影響，客戶存款平均成本率較上年下降42個基點至1.43%，平均餘額的增長部分抵銷了上述影響。

## 同業及其他金融機構存款利息支出

本集團同業及其他金融機構存款各組成部分的平均餘額、利息支出以及平均成本率情況列示如下：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2010年12月31日止年度			截至2009年12月31日止年度		
	平均餘額	利息支出	平均 成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均 成本率 (%)
同業及其他金融 機構存款	8,167.3	221.3	2.71	3,034.0	76.9	2.53
賣出回購金融資產	36,777.8	1,016.1	2.76	27,030.0	623.1	2.31
已發行債券	2,300.0	126.5	5.50	0.0	0.0	0.00
<b>同業及其他金融 機構存款總額</b>	<b>47,245.1</b>	<b>1,363.9</b>	<b>2.89</b>	<b>30,064.0</b>	<b>700.0</b>	<b>2.33</b>

2010年，本集團同業及其他金融機構存款利息支出人民幣13.64億元，較上年增加人民幣6.64億元，增幅為94.84%，主要是受資本市場回暖影響，同業及其他金融機構存放款項平均餘額及平均成本率較上年增加所致。

2010年，本集團同業及其他金融機構存放款項利息支出人民幣2.21億元，較上年增加人民幣1.44億元，增幅187.78%。主要是同業及其他金融機構存放款項平均餘額及平均成本率增加。

2010年，本集團賣出回購金融資產利息支出人民幣10.16億元，較上年增加人民幣3.93億元，增幅63.07%。主要是賣出回購金融資產平均餘額及平均成本率增加。

### 已發行債券

由於我們於2009年12月發行次級債券，故截至2010年和2009年12月31日止的次級債券利息成本分別為人民幣1.27億元和零，2010年和2009年的平均餘額分別為人民幣23億元和零。

## 淨利差及淨利息收益率

淨利差是生息資產平均收益與計息負債平均成本之間的差額。淨利息收益率是淨利息收入與生息資產總額平均餘額的比率。

2010年，本集團淨利差2.97%，較上年增加3個基點。淨利差上升反映了生息資產平均收益率較上年的降幅低於計息負債平均成本率較上年的降幅。

2010年，本集團淨利息收入人民幣75.02億元，較上年增加人民幣20.27億元，增幅37.03%。2010年，本集團生息資產平均餘額增幅36.46%。淨利息收入的增幅高於生息資產平均餘額的增幅，因此，2010年，本集團淨利息收益率3.07%，較上年增加1個基點。

## 手續費及佣金淨收入

2010年，本集團實現手續費及佣金淨收入人民幣2.86億元，較上年增加人民幣1.49億元，增幅為109.07%，佔營業收入比例較上年提高1.28個百分點至3.69%。該項增加主要由於諮詢及財務顧問費、代理服務費、銀行卡手續費、結算和清算手續費增加所致。

### 截至12月31日止年度

(除另有註明外，

以人民幣百萬元列示)

	2010年	2009年	變動額	變動 (%)
<b>手續費及佣金收入</b>	<b>308.9</b>	<b>148.8</b>	<b>160.1</b>	<b>107.59</b>
結算和清算手續費	34.2	11.6	22.6	194.83
代理業務佣金	103.3	76.4	26.9	35.21
銀行卡手續費	54.3	36.8	17.5	47.55
託管及其他受託業務佣金	16.8	14.0	2.8	20.00
諮詢及顧問費	90.9	8.6	82.3	956.98
其他	9.4	1.4	8.0	571.43
<b>手續費及佣金支出</b>	<b>(23.1)</b>	<b>(12.1)</b>	<b>(11.0)</b>	<b>90.91</b>
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>285.8</b>	<b>136.7</b>	<b>149.1</b>	<b>109.07</b>

## 結算和清算手續費

2010年，結算和清算手續費收入人民幣0.34億元，較上年增加人民幣0.23億元，增幅194.83%。主要是通過積極營銷，提高服務水平，客戶數量增加及業務增長。

## 代理業務佣金

2010年，代理業務佣金收入人民幣1.03億元，較上年增加人民幣0.27億元，增幅35.21%。主要是加大市場拓展，保險代理業務持續增長。

## 銀行卡手續費

2010年，銀行卡手續費收入人民幣0.54億元，較上年增加人民幣0.18億元，增幅47.55%。主要是持續加大資源投入，優化客戶結構，提高發卡質量，消費交易額以及自助設備交易額持續穩定增長。

## 託管及其他受託業務佣金

2010年，託管及其他受託業務佣金收入人民幣0.17億元，較上年增加人民幣0.03億元，增幅20.00%。主要是加快渠道建設，工資支付服務、公用事業繳費和電訊業繳費服務增加。

## 諮詢及顧問服務費

2010年，諮詢及顧問服務費收入人民幣0.91億元，較上年增加人民幣0.82億元，增幅956.98%。主要是我們根據客戶的不同情況和投融資需求，努力為客戶提供多元化財務顧問服務快速增長。

## 其他

2010年，其他手續費及佣金收入人民幣0.09億元，較上年增加人民幣0.08億元，增幅571.43%。主要是改善業務系統，提升服務水平，積極營銷外匯服務、擔保服務及理財服務。

## 手續費及佣金支出

2010年，手續費及佣金支出人民幣0.23億元，較上年增加人民幣0.11億元，增幅90.91%。主要是我們積極擴大分銷渠道以及手續費及佣金類產品和服務的結算機制以提高效率增加了銀行卡和結算等費用支出。

## 交易淨(虧損)／收益

交易(虧損)／收入主要是持作買賣債務證券的公允價值變動及交易產生的收益／(虧損)。2010年，本集團淨交易虧損人民幣0.46億元，主要是調整債務證券投資組合的結構所致。

## 其他業務淨收入

2010年，其他業務淨收入人民幣0.03億元，較上年減少人民幣0.54億元。主要是匯兌淨損失抵銷了資產處置收益和租賃收益形成。

## 出售可供出售金融資產淨收益／(虧損)

下表載列所示年度可供出售金融資產的淨收益：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			
	2010年	2009年	變動額	變動 (%)
出售可供出售金融資產淨收益	<u>106.4</u>	<u>121.4</u>	<u>(15.0)</u>	<u>(12.36)</u>

## 營業支出

2010年，本集團營業支出人民幣39.10億元，較上年增加人民幣7.19億元，增幅22.55%。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			
	2010年	2009年	變動額	變動 (%)
<b>職工成本</b>	<b>2,341.1</b>	1,809.7	531.4	29.36
營業稅及附加費	471.5	396.5	75.0	18.92
折舊及攤銷	331.1	331.0	0.1	0.03
其他	766.4	653.5	112.9	17.28
<b>營業支出總額</b>	<b>3,910.1</b>	<b>3,190.7</b>	<b>719.4</b>	<b>22.55</b>

### 職工成本

職工成本是本集團營業支出的最大組成部分，分別佔截至2010年及2009年12月31日止營業支出總額的59.87%及56.72%。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			
	2010年	2009年	變動額	變動 (%)
<b>職工成本</b>				
工資、獎金和津貼	1,574.0	1,341.7	232.3	17.31
員工福利、社會保險費和 住房公積金	405.9	390.7	15.2	3.89
其他	361.2	77.3	283.9	367.27
<b>職工成本總額</b>	<b>2,341.1</b>	<b>1,809.7</b>	<b>531.4</b>	<b>29.36</b>

2010年，本集團職工成本人民幣23.41億元，較上年增加人民幣5.31億元，增幅29.36%。主要是為不斷提升僱員素質而提高市場競爭力的薪酬吸引及留任優秀人才向僱員提供更為優越的薪酬方案，較上年增加工資、獎金及津貼人民幣2.32億元；為降低通貨膨脹對員工生活的影響而提高退休及內退福利，以及退休和內退人員的增加，較上年增加退休及內部退養福利人民幣2.75億元。

## 營業稅及附加費

營業稅及附加費主要與就放貸(利息收入)、證券轉讓、財務顧問服務及其他金融服務提供金融產品及服務產生的收益有關。2010年，營業稅及附加費人民幣4.72億元，較上年增加人民幣0.75億元，增幅18.92%。

## 折舊及攤銷

由於期內固定資產的變動保持穩定，故此截至2010年12月31日止的折舊及攤銷開支較2009年同期的人民幣3.310億元增加0.03%至人民幣3.311億元。

## 其他

截至2010年12月31日止的其他一般及行政開支較2009年同期的人民幣6.54億元增加17.28%至人民幣7.66億元，主要是加大業務拓展和安防成本所致。

## 資產減值回撥／(損失)

資產減值回撥／(損失)主要包括就貸款及其他資產計提的撥備。截至2010年12月31日止的減值損失計提的撥備為收益淨額人民幣0.45億元，2009年同期則為支出人民幣1.23億元。減值損失變化主要是由於本行的資產質量提高以及2010年收回過往年度核銷的貸款及墊款所致。

下表載列所示年度資產減值損失撥備的主要組成部分。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			
	2010年	2009年	變動額	變動 (%)
<b>資產減值回撥／(損失)</b>				
客戶貸款及墊款	4.8	117.5	(112.7)	(95.91)
其他資產減值(回撥)／損失	(50.0)	5.5	(55.5)	(1,009.09)
<b>資產減值(回撥)／損失總額</b>	<b>(45.2)</b>	<b>123.0</b>	<b>(168.2)</b>	<b>(136.75)</b>

2010年，計提的貸款及墊款減值撥備為人民幣0.05億元，2009年則為人民幣1.18億元。主要是本集團致力於加強風險管理和提高貸款的質量，以及加大收回過往年度核銷的貸款及墊款所致。

2010年，計提的其他資產減值撥備為收益淨額人民幣0.50億元，2009年則為支出人民幣0.06億元。主要反映本行提高資產質量控制和管理所作出的努力。

### 稅前利潤

2010年，本集團稅前利潤人民幣39.86億元，較上年增加人民幣15.02億元，增幅60.44%。

### 所得稅費用

本集團適用所得稅稅率為25%，2010年及2009年的實際稅率分別為23.20%及24.00%。

下表載列截至2010年及2009年12月31日止年度的稅前利潤、所得稅費用。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			
	2010年	2009年	變動額	變動 (%)
稅前利潤	<b>3,986.1</b>	2,484.5	1,501.6	60.44
按適用法定稅率25%利潤 計算的稅項	<b>996.5</b>	621.2	375.3	60.42
加／(減)下列項目的納稅影響：				
不可抵扣費用	<b>47.9</b>	36.0	11.9	33.06
免稅收入	<b>(119.5)</b>	(61.0)	(58.5)	95.90
<b>所得稅費用</b>	<b><u>924.9</u></b>	<b><u>596.2</u></b>	<b><u>328.7</u></b>	<b><u>55.13</u></b>

### 年度利潤

2010年，本集團年度利潤人民幣30.61億元，較上年增加人民幣11.73億元，增幅62.11%。

## 財務狀況表分析

### 資產

下表列出於所示日期本集團資產總額的構成情況(合同金額)。(請參閱第5頁以合同金額列示的客戶貸款及墊款的編製基準)

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金額	估總額 百分比 (%)	金額	估總額 百分比 (%)
客戶貸款及墊款淨額	117,114.0	41.02	96,815.7	48.08
客戶貸款及墊款總額 <sup>(3)</sup>	122,145.1	42.78	101,821.1	50.57
客戶貸款及墊款減值 損失準備 <sup>(3)</sup>	(5,031.1)	(1.76)	(5,005.4)	(2.49)
投資證券 <sup>(1)</sup>	59,373.2	20.79	40,881.8	20.30
現金及存放中央銀行款項	37,321.6	13.07	27,415.9	13.62
存放同業及其他金融機構款項	17,220.2	6.03	10,154.4	5.04
拆放其他金融機構款項	2,000.0	0.70	—	—
買入返售金融資產	37,158.0	13.01	13,374.2	6.64
為交易而持有的金融資產	482.2	0.17	—	—
指定以公允價值計量 且其變動計入當期損益的 金融資產	8,046.0	2.82	6,548.6	3.25
商譽	440.1	0.15	440.1	0.22
其他資產 <sup>(2)</sup>	6,390.4	2.24	5,730.0	2.85
<b>資產總額</b>	<b>285,545.7</b>	<b>100.00</b>	<b>201,360.7</b>	<b>100.00</b>

註：(1) 投資證券包括可供出售金融資產、持有至到期投資、應收款項類投資；

(2) 其他資產包括固定資產、無形資產、遞延所得稅資產、其他資產；

(3) 客戶貸款總額和客戶貸款減值損失準備以合同金額進行披露，與按照國際財務報告準則編製的合併財務報表存在差異。

於2010年12月31日，本集團資產總額人民幣2,855.46億元，比上年增加人民幣841.85億元，增幅為41.81%。其中：

- (1) 客戶貸款總額較上年增加人民幣203.24億元，增幅19.96%，主要是由於本集團在有效控制風險的基礎上加大了對優質項目和重點客戶的貸款投放規模，同時結合重慶經濟發展特點，加強對市場發展潛力大、客戶需求突出領域的支持力度；
- (2) 投資證券較上年增加人民幣184.91億元，增幅45.23%，主要是繼續增持國債、政策性金融債以及評級較高的信用類債券；
- (3) 現金及存放中央銀行款項較上年增加人民幣99.06億元，增幅為36.13%，主要是由於法定存款準備金率的提高和客戶存款大幅增長導致法定存款準備金增加；
- (4) 存放同業及其他金融機構款項和拆放其他金融機構款項的總額較上年增加人民幣90.66億元，主要是存放於銀行同業款項大幅增加；
- (5) 買入返售金融資產較上年增加人民幣237.84億元，在資產總額中的佔比較上年上升6.37個百分點，主要是為提高資金使用效率，增持買入返售債券和買入返售票據。

(一) 客戶貸款(合同金額)

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
公司貸款	76,612.8	62.73	57,569.0	56.54
短期貸款 <sup>(1)</sup>	9,573.3	7.84	13,316.4	13.08
中長期貸款 <sup>(2)</sup>	67,039.5	54.89	44,252.6	43.46
零售貸款	42,600.4	34.87	28,103.5	27.60
住房按揭及個人商用 物業房地產貸款 <sup>(3)</sup>	24,003.0	19.65	12,333.6	12.11
個人經營及再就業貸款 <sup>(4)</sup>	11,289.5	9.24	8,717.8	8.56
農戶貸款 <sup>(5)</sup>	3,163.3	2.59	4,321.7	4.24
其他 <sup>(6)</sup>	4,144.6	3.39	2,730.4	2.69
票據貼現	2,929.4	2.40	16,148.6	15.86
貿易融資	2.5	—	—	—
客戶貸款總額	<u>122,145.1</u>	<u>100.00</u>	<u>101,821.1</u>	<u>100.00</u>

- (1) 短期貸款主要包括合約到期日為一年或以下的貸款。
- (2) 中長期貸款主要包括合約到期日為一年以上的貸款。
- (3) 住房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(如店鋪物業)的貸款。
- (4) 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。
- (5) 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。
- (6) 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。

於2010年12月31日，本集團客戶貸款總額人民幣1,221.45億元，較上年增加人民幣203.24億元，增幅19.96%。

公司貸款人民幣766.13億元，較上年增加人民幣190.44億元，增幅為33.08%，在客戶貸款及墊款總額中的佔比較上年上升6.19個百分點至62.73%。2010年，本集團在確保符合國家產業政策的基礎上，積極實施信貸結構調整，重點支持電力、水利、高速公路、環境、軌道交通、城建和公共設施管理業等基礎建設。全年新增水利、環境和公共設施管理業貸款人民幣87.64億元，在公司類貸款中的佔比較上年上升9.6個百分點。

本集團深入研究行業發展的基本方向和趨勢，認真制定貸款投放計劃，採取「有保有壓、有進有退」的策略，針對不同區域、客戶、產品實行差別信貸政策，加強信貸結構調整和風險控制，重點調控「兩高一剩」行業和房地產業，其中房地產業餘額佔比較年初下降了8.68個百分點。

零售貸款人民幣426億元，較上年增加人民幣144.97億元，增幅為51.58%，在客戶貸款及墊款總額中的佔比較上年上升7.27個百分點至34.87%。其中，住房及商鋪按揭貸款較上年增加人民幣116.69億元，增幅為94.61%，主要支持居民自住房消費需求；個人經營性貸款較上年增加人民幣25.72億元，增幅為29.50%；其他貸款較上年增加人民幣14.14億元，增幅為51.79%。面對複雜的市場形勢變化，積極防範市場的系統性風險，重點滿足優質個人客戶信貸需要。

票據貼現人民幣29.29億元，較上年末減少人民幣132.19億元，降幅為81.86%，主要是積極調整信貸結構，壓縮收益較低的貼現業務，增加收益較高的貸款業務。

(二) 按擔保方式劃分的貸款分佈情況(合同金額)

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的客戶貸款分佈情況。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金額	估總額 百分比 (%)	金額	估總額 百分比 (%)
信用貸款	14,423.7	11.81	13,471.9	13.23
保證貸款	24,171.2	19.79	14,643.6	14.38
抵押貸款	73,132.5	59.87	50,276.0	49.38
質押貸款	10,417.7	8.53	23,429.6	23.01
客戶貸款總額	<u>122,145.1</u>	<u>100.00</u>	<u>101,821.1</u>	<u>100.00</u>

(三) 客戶貸款及墊款減值損失準備(合同金額)

(以人民幣百萬元列示)	按組合方式 評估的貸款和 墊款計提的 損失準備 <sup>(1)</sup>	截止2010年12月31日止年度 已識別的減值貸款和 墊款的損失準備 <sup>(2)</sup>		總額
		組合方式評 估計提 損失準備	個別方式評 估計提 損失準備	
年初餘額	2,575.8	1,482.7	946.9	5,005.4
淨計提/(回撥)	686.5	(258.9)	(422.8)	4.8
核銷	—	(373.2)	(40.9)	(414.1)
收回原核銷貸款和 墊款導致的轉回	—	350.3	224.7	575.0
因折現價值上升 導致轉出	—	(56.4)	(83.6)	(140.0)
年末餘額	<u>3,262.3</u>	<u>1,144.5</u>	<u>624.3</u>	<u>5,031.1</u>

(1) 單獨測試未發生減值的貸款及墊款以組合評估的方式計提減值準備。

(2) 已識別的減值貸款及墊款包括客觀依據表明存在減值跡象且已經被識別為有減值損失的貸款。這些貸款的減值準備以個別或組合方式評估進行計提。

2010年，本集團堅持一貫審慎原則，嚴格按照會計準則相關要求，充分考慮外部經濟形勢變化與宏觀調控政策影響，足額計提貸款及墊款減值準備。於2010年12月31日，客戶貸款及墊款減值損失準備餘額人民幣50.31億元，較上年增加人民幣0.26億元；撥備覆蓋率為172.81%，較上年提高45.96個百分點。

## 投資

下表列出於所示日期本集團投資的構成情況。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
為交易而持有的金融資產 指定以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	482.2	0.71	—	—
可供出售金融資產	1,444.4	2.13	1,400.4	2.95
持有至到期投資	36,708.9	54.06	24,207.3	51.04
應收款項類投資	21,219.9	31.25	15,274.1	32.20
投資合計	<u>67,901.4</u>	<u>100.00</u>	<u>47,430.4</u>	<u>100.00</u>

於2010年12月31日，投資總額人民幣679.01億元，較上年增加人民幣204.71億元。為交易而持有的金融資產金額為人民幣4.82億元，全部為2010年增持的憑證式國債。指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產較上年增加人民幣14.97億元，增幅為22.87%，主要是增持作為交易用途的債券。可供出售金融資產較上年增加人民幣0.44億元。持有至到期投資較上年增加人民幣125.02億元，主要是增持政府、中國人民銀行、政策性銀行發行的債券。應收款項類投資較上年增加人民幣59.46億元，主要是增持政府、中國人民銀行發行的債券及購買收益更高的理財產品。

## 債券投資

下表列出於所示日期本集團債券投資構成情況。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
政府債券	12,938.5	19.07	11,310.3	23.97
公共機構及準政府債券	14,484.4	21.35	5,500.7	11.66
金融機構債券	3,269.7	4.82	3,848.0	8.16
公司債券	9,854.8	14.53	6,443.0	13.65
金融機構發行的債務工具	27,291.0	40.23	20,082.6	42.56
	<u>67,838.4</u>	<u>100.00</u>	<u>47,184.6</u>	<u>100.00</u>

## 負債

下表列出於所示日期本集團負債總額的構成情況。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
客戶存款	205,563.0	78.13	153,776.4	80.14
同業及其他金融機構存款	11,711.8	4.45	4,135.6	2.16
賣出回購金融資產款	35,762.7	13.59	26,505.6	13.81
已發行債券	2,300.0	0.87	2,300.0	1.20
其他負債 <sup>(1)</sup>	7,777.8	2.96	5,165.8	2.69
<b>總負債</b>	<u>263,115.3</u>	<u>100.00</u>	<u>191,883.4</u>	<u>100.00</u>

(1) 其他負債包括應付職工薪酬、應交稅金、應付利息，其他應付款等。

於2010年12月31日，負債總額人民幣2,631.15億元，較上年增加人民幣712.32億元，增幅為37.12%。客戶存款是本集團最主要的資金來源，較上年增人民幣517.87億元，增幅為33.68%，在負債總額中的佔比較上年下降2.01個百分點至78.13%；同業及其他金融機構存款較上年增加75.76億元，增幅為183.19%。

### 客戶存款

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
公司存款	<b>55,519.6</b>	<b>27.01</b>	33,772.5	21.96
活期存款	<b>45,290.7</b>	<b>22.03</b>	31,097.2	20.22
定期存款	<b>10,228.9</b>	<b>4.98</b>	2,675.3	1.74
零售存款	<b>145,146.5</b>	<b>70.61</b>	116,902.7	76.02
活期存款	<b>43,946.0</b>	<b>21.38</b>	31,742.4	20.64
定期存款	<b>101,200.5</b>	<b>49.23</b>	85,160.3	55.38
保證金存款	<b>4,846.7</b>	<b>2.36</b>	3,033.3	1.98
其他存款	<b>50.2</b>	<b>0.02</b>	67.9	0.04
<b>客戶存款總額</b>	<b><u>205,563.0</u></b>	<b><u>100.00</u></b>	<b><u>153,776.4</u></b>	<b><u>100.00</u></b>

於2010年12月31日，客戶存款人民幣2,055.63億元，較上年增加人民幣517.87億元，增幅為33.68%。公司存款較上年增加人民幣217.47億元，增幅為64.39%，在客戶存款中的佔比較上年上升5.05個百分點至27.01%，主要是受國內經濟企穩回升影響，企業資金面有所改觀及本行大力營銷公司客戶。活期存款人民幣892.37億元，較上年增加人民幣263.97億元，增幅為42.01%，高於定期存款增幅15.15個百分點，在客戶存款總額中的佔比較上年上升2.55個百分點至43.41%，主要是公司客戶存款中活期佔比提高。

## 股東權益

下表列出於所示日期本集團股東權益的構成情況。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
股本	9,000.0	40.12	6,000.0	63.31
資本公積	8,202.7	36.57	586.2	6.19
投資重估儲備	16.5	0.07	65.7	0.69
盈餘公積	575.5	2.57	263.9	2.78
一般準備及法定準備金	1,904.2	8.49	491.8	5.19
保留盈利	2,646.3	11.80	2,069.7	21.84
<b>歸屬本銀行股東權益</b>	<b>22,345.2</b>	<b>99.62</b>	<b>9,477.3</b>	<b>100.00</b>
非控制性股東	85.2	0.38	—	—
<b>權益總額</b>	<b>22,430.4</b>	<b>100.00</b>	<b>9,477.3</b>	<b>100.00</b>

於2010年12月31日，實收資本人民幣90.00億元，較上年增加人民幣30.00億元，主要是本集團向國有股東定向募集人民幣10.00億元及本行H股於香港聯交所主板上市發行人民幣20.00億元。資本公積較上年增加人民幣76.17億元，主要是股票發行溢價所致。一般風險準備及法定準備金較上年增加人民幣14.12億元，主要按照一般準備及法定準備金不低於年末風險資產餘額的1%補提所致。

## 資本充足率

下表列出所示日期本行資本充足率相關資料。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	於2010年 12月31日	於2009年 12月31日
核心資本充足率(%) <sup>(1)</sup>	14.78	8.14
資本充足率(%) <sup>(2)</sup>	16.31	10.23
資本基礎組成部分		
股本	9,000.0	6,000.0
資本公積可計入部分	7,616.5	—
盈餘公積和一般準備及法定準備金	2,479.7	755.6
未分配利潤	2,768.1	2,142.8
非控制性股東權益	85.2	—
	<hr/>	<hr/>
核心資本總額	21,949.5	8,898.4
扣除項	(44.6)	(58.7)
	<hr/>	<hr/>
淨核心資本	21,904.9	8,839.7
	<hr/>	<hr/>
附屬資本：		
可供出售金融資產公允價值變動儲備 <sup>(3)</sup>	8.2	32.9
長期次級債務	2,300.0	2,300.0
	<hr/>	<hr/>
扣除前總資本	24,257.7	11,231.3
扣除項目：		
其他扣減項	89.2	106.4
未合併的權益投資	—	11.1
	<hr/>	<hr/>
扣除後總資本	24,168.5	11,113.9
	<hr/>	<hr/>
加權風險資產及市場風險資產調整 <sup>(4)</sup>	<u>148,206.7</u>	<u>108,589.6</u>

(1) 核心資本充足率等於核心資本扣除50%未合併的權益投資後的淨額，除以加權風險資產及市場風險資本調整。

- (2) 資本充足率等於扣除後資本基礎除以加權風險資產及市場風險資本調整。
- (3) 可供出售金融資產公允價值累計淨頭寸變動儲備已從核心資本中扣除，並且將該項增值的50%計入附屬資本。
- (4) 市場風險資本調整金額等於12.5倍的市場風險資本。

按照中國銀監會頒佈的《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算，於2010年12月31日，本行資本充足率為16.31%，核心資本充足率14.78%。分別較上年末提高6.08個百分點和6.64個百分點。

## 貸款質量分析(合同金額)

### 按五級分類劃分的貸款分佈情況(集團)

下表列出於所示日期本行貸款五級分類的分佈情況，在貸款五級分類制度下，不良貸款劃分為次級、可疑、損失的貸款。

	於2010年12月31日		於2009年12月31日	
	佔總額百分比		佔總額百分比	
(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	金額	(%)	金額	(%)
正常	105,981.2	86.77	81,083.1	79.63
關注	13,252.6	10.85	16,792.0	16.49
次級	869.2	0.71	1,018.4	1.00
可疑	2,029.7	1.66	2,854.1	2.80
損失	12.4	0.01	73.5	0.08
客戶貸款及墊款總額	122,145.1		101,821.1	
不良貸款額	2,911.3		3,946.0	
不良貸款率(%)	<u>2.38</u>	<u></u>	<u>3.88</u>	<u></u>

2010年，本行加強對宏觀經濟形勢的研判，嚴格信貸准入，持續推進信貸結構調整。對重點行業、重點貸款品種進行風險排查，加強風險計量工具的開發和應用，強化風險預警和貸後管理，不斷加快不良貸款處置，信貸資產質量持續向好。截止2010年12月31日，不良貸款餘額人民幣29.11億元，較上年減少人民幣10.35億元；不良貸款率2.38%，較上年下降1.5個百分點。次級類貸款、可疑類貸款佔比持續降低。關注類貸款佔比10.85%，較上年下降5.64個百分點。

## 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況 (集團)

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2010年12月31日				於2009年12月31日			
	貸款 金額	不良貸款 金額	佔總額 百分比	不良 貸款率 (%)	貸款 金額	不良貸款 金額	佔總額 百分比	不良 貸款率 (%)
公司類貸款	76,615.3	1,486.2	51.05	1.94	57,569.0	1,955.3	49.55	3.40
短期貸款	9,575.8	208.1	7.15	2.17	13,316.4	441.7	11.19	3.32
中長期貸款	67,039.5	1,278.1	43.90	1.91	44,252.6	1,513.6	38.36	3.42
零售貸款	42,600.4	1,425.1	48.95	3.35	28,103.5	1,990.7	50.45	7.08
住房按揭及個人商用								
物業房地產貸款	24,003.0	97.7	3.36	0.41	12,333.6	212.2	5.38	1.72
個人經營及再就業貸款	11,289.5	467.7	16.06	4.14	8,717.8	687.6	17.43	7.89
農戶貸款	3,163.3	649.4	22.31	20.53	4,321.7	815.5	20.67	18.87
其他	4,144.6	210.3	7.22	5.07	2,730.4	275.4	6.97	10.09
票據貼現	2,929.4				16,148.6			
總計	<u>122,145.1</u>	<u>2,911.3</u>	<u>        </u>	<u>2.38</u>	<u>101,821.1</u>	<u>3,946.0</u>	<u>        </u>	<u>3.88</u>

截止2010年12月31日，公司類不良率較上年下降1.46個百分點至1.94%，個人類不良率較上年下降3.73個百分點至3.35%。

## 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況 (集團)

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2010年12月31日				於2009年12月31日			
	貸款 金額	不良貸款 金額	佔總額 百分比	不良 貸款率 (%)	貸款 金額	不良貸款 金額	佔總額 百分比	不良 貸款率 (%)
公司類總額	76,615.3	1,486.2	51.05	1.94	57,569.0	1,955.3	49.55	3.40
製造業	22,279.7	312.0	10.72	1.40	17,020.6	513.2	13.01	3.02
電力、燃氣及水的 生產和供應業	4,751.8	20.6	0.71	0.43	4,948.8	40.2	1.02	0.81
房地產業	12,188.5	616.1	21.16	5.05	14,157.5	750.6	19.01	5.30
租賃及商業服務業	1,306.1	142.4	4.89	10.90	4,021.5	18.0	0.46	0.45
水利、環境和 公共設施管理業	12,925.7	2.4	0.08	0.02	4,161.8	0.4	0.01	0.01
建築業	6,019.9	24.8	0.85	0.41	3,026.2	89.4	2.27	2.95
批發和零售業	4,414.7	80.0	2.75	1.81	2,718.5	110.3	2.80	4.06
其他	12,728.9	287.9	9.89	2.26	7,514.1	433.2	10.97	5.77
個人貸款	42,600.4	1,425.1	48.95	3.35	28,103.5	1,990.7	50.45	7.08
票據貼現	2,929.4				16,148.6			
總計	<u>122,145.1</u>	<u>2,911.3</u>	<u>        </u>	<u>2.38</u>	<u>101,821.1</u>	<u>3,946.0</u>	<u>        </u>	<u>3.88</u>

2010年，本行繼續推進行業結構調整，制定行業信貸投向和風險指引，對退出類客戶實行名單制管理，加強對風險較高行業的監測，探索推行行業限額管理。房地產業和製造業不良額和不良率持續雙降。不良額分別較上年減少人民幣1.35億元、人民幣2.01億元，不良率分別較上年下降0.25、1.62個百分點。

## 按逾期期限劃分的逾期貸款結構

### 逾期資產

逾期以下期間的客戶貸款及墊款總額(本集團)

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金額	佔貸款 總額 (%)	金額	佔貸款 總額 (%)
(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)				
逾期90天	1,561.6	1.28	1,834.2	1.80
逾期90天至360天	952.8	0.78	1,828.3	1.80
逾期360天至3年	1,325.9	1.08	1,506.0	1.48
逾期3年以上	733.3	0.60	378.4	0.37
合計	<u>4,573.6</u>	<u>3.74</u>	<u>5,546.9</u>	<u>5.45</u>

截止2010年12月31日，逾期貸款總額人民幣45.74億元，較上年末減少人民幣9.73億元；逾期貸款佔比3.74%，較上年下降1.71個百分點。

### 資產負債表外項目分析

本集團資產負債表表外項目包括承兌匯票、開出信用證、開出保函款項、應收信用證出口款項、應收外匯托收款項、代收外匯托收款項、國外開來信用證憑信、代客理財。承兌匯票和開出信用證是重要的組成部分，於2010年12月31日，承兌匯票和開出信用證餘額分別為人民幣48.44億元、人民幣3.37億元。

## 主要會計估計及判斷

本集團在應用會計政策確定部分資產和負債的賬面價值及報告期損益時，在某些方面做出估計及判斷。這些估計及判斷涉及對現金流量的風險調整或所採用的貼現率和影響其他成本的價格未來變動的假設。本集團根據過往的經驗和對未來事件的預計做出估計和假設，並定期審閱。除此之外，本集團採用會計政策時還需要做出進一步的判斷。集團管理層相信，本集團作出的估計及判斷，均已適當地反映了本集團面臨的經濟狀況。受估計及判斷影響的主要領域包括：客戶貸款及墊款、補充退休福利、內部退養福利、金融工具的公允價值、持有至到期投資的分類、所得稅等。上述事項相關的會計估計及判斷，請參見年報經審核財務報表附註「重大會計判斷和估計不確定性的關鍵來源」。

## 業務運作

### 公司銀行業務

下表列出公司銀行業務的主要經營數據及變動情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2010年 12月31日 止年度	截至2009年 12月31日 止年度	變動 (%)
淨利息收入	3,214.2	2,289.6	40.38
手續費及佣金淨收入	70.1	32.8	113.72
<b>營業收入</b>	<b>3,284.3</b>	2,322.4	41.42
營業支出	(1,957.7)	(1,630.8)	20.05
資產減值回撥	318.1	122.4	159.89
稅前利潤	<b>1,644.7</b>	814.0	102.05
	於2010年 12月31日	於2009年 12月31日	
<b>分部資產</b>	<b>74,940.9</b>	57,441.5	30.46

2010年，公司銀行業務稅前利潤總額較上年增長102.05%至人民幣16億元，佔本集團稅前利潤的41.26%，較上年增加8.49個百分點，是本集團主要的盈利來源。在本集團整體公司貸款業務增長的帶動下，公司銀行淨利息收入較上年上升40.38%。受益於本行重組成立為商業銀行後，有條件開發和提供更多手續費及佣金類的產品及服務，並努力向公司客戶推廣諮詢及財務顧問服務，手續費佣金淨收入增加113.72%至人民幣0.70億元；由於本集團貸款規模不斷擴大以及公司業務經營審慎性的不斷提升，資產減值回撥較上年上升159.89%。

公司存款保持快速增長。本集團努力搶抓公司存款市場，保持公司存款快速增長。於2010年12月31日，本集團公司類存款餘額達人民幣604億元(含保證金及其他存款)，佔全集團各項存款餘額的29.39%，較上年增加人民幣235億元，增長63.85%，創本集團公司存款增長的歷史最好水平，即將打破本集團存款「二八結構」比例，促進了本集團2010年存款人民幣2,000億元的突破。

公司信貸投放審慎適度。在貸款投放上，本集團堅持依法合規經營、有保有壓的原則，有效結合國家宏觀調控政策審慎、穩健、適度投放公司信貸業務。於2010年12月31日，公司類貸款餘額(含貼現)人民幣795億元，較上年增加人民幣58億元，增長7.87%，剔除貼現下降因素，公司類貸款餘額實際增加人民幣190億元，增長33.09%。同時，公司類貸款資產質量持續好轉，不良貸款餘額(不含貼現)人民幣15億元，不良貸款率1.94%，分別較上年下降人民幣5億元和1.46個百分點。

信貸資產結構持續優化。行業結構上，本集團遵循重慶工業「大投資、大基地、大支柱」戰略和「電子信息、現代裝備製造、重化工」三大產業板塊的具體實際，主要投向製造業、水利環境和公共設施管理業、水電煤氣的生產和供應業、零售與批發等行業，分別佔本集團公司貸款總額(不含貼現)的29.08%、16.87%、6.20%及5.76%。客戶結構上，本集團在堅持重點致力於維持和鞏固優質中小企業客戶合作的同時，加強了發展與世界500強、中國500強、重慶100強等優質企業、行業龍頭企業和政府機構的合作。於2010年12月31日，本行共有2,448戶中小企業客戶，貸款餘額(含貼現)人民幣640億元，貸款餘額佔比80.50%。信貸投放繼續向信用好的優質客戶集中，AA級及以上客戶貸款餘額(含貼現)佔比59.81%。在重點調控領域中，房地產業貸款餘額人民幣122億元，較上年下降人民幣20億元，下降14.08%。

公司業務產品體系日趨完善。本行根據中國銀監會「三個辦法一個指引」的要求，修改完善了本行《固定資產貸款管理辦法》、《流動資金貸款管理辦法》和相關操作規程。同時，本行充分結合市場需求，啟動了《經營性物業貸款管理辦法》、《單位存款管理辦法》的優化工作和《國內保理業務管理辦法》、《浮動資產抵押授信業務管理辦法》等4個新業務品種的創新工作，此項工作將進一步促進本行公司業務產品體系更加完善。

公司客戶經理建設初見成效。本行於2009年7月正式推行公司客戶經理制以來，通過加大客戶經理學習、培訓和准入、退出、考核管理力度，有效充實了本行公司客戶經理隊伍數量和整體綜合素質，促進了公司業務增長。

小企業業務專業化經營有序推動。本集團於2009年4月成立重慶市首家小企業信貸專業機構-小企業貸款中心以來，大力推動小企業業務專業化經營，嚴格按照「六項機制」，搭建小企業服務平台，指導、推動全行小企業業務發展。於2010年12月31日，共組建10個按照「信貸工廠」模式操作的支行小企業貸款中心，積極推廣「貿易貸」等小企業系列產品，不斷優化和完善小企業評級配套制度，加強風險控制和市場研究。於2010年12月31日，本行向2009戶小企業發放貸款(含貼現)人民幣303億元。研發的小企業聯保貸已經在全行推廣，「貿易鏈融資」小企業產品也即將推出，將更好的服務小企業客戶。

中間業務貢獻度顯著提高。本集團手續費及佣金收入主要包括結算和清算手續費、代理服務費、代收代付手續費、諮詢及財務顧問費。本集團於2009年開始向公司客戶提供諮詢及財務顧問服務，於2010年12月31日，實現財務顧問費收入人民幣0.91億元，佔本集團手續費及佣金收入總額的29.43%，較上年增加人民幣0.82億元，增長956.98%。

機構業務拓展成效顯著。於2010年12月31日，本行已與重慶市政府職能部門開展了廣泛的業務合作，成為重慶市財政國庫集中支付系統的合作銀行、重慶市房地產開發項目資本金監管銀行，也是重慶市非稅業務代理銀行。本行與中國工商銀行進行合作，簽訂了《銀銀平台合作協議》，將通過銀銀平台代理證券交易資金第三方存管業務，並將開辦櫃面通業務。本行推出了社會保險金融服務業務，並成為重慶市城鄉居民社會養老保險唯一的金融服務銀行，重慶市已有770萬人通過本行養老金繳納和發放，年資金流量超過人民幣30億元，於2010年12月31日，資金餘額達人民幣10億元。同時，本行代理保險業務人民幣18億元，市場份額位居同業前列。

國際業務大幅增長。於2010年12月31日，本集團共辦理國際結算業務4.86億美元，代客結售匯及代客外匯買賣2.89億美元，較上年分別增長617.83%和1621.29%，在重慶市地方金融機構中位列第一，並領先於部分中外資股份銀行。本集團除為客戶提供匯款、信用證、托收等國際結算業務外，還及時推出提貨擔保、出口信用證項下押匯／貼現、福費廷、進口押匯、打包貸款、進口代付等貿易融資產品，以滿足客戶多元化需求。在匯率風險控制方面，由於人民幣持續升值，本集團通過減持結售匯敞口頭寸來規避匯率變動造成的損失。同時，積極拓展進口業務，實現結售匯業務的相互匹配，大額結售匯逐筆詢價平盤控制保證匯兌收益的最大化。

## 個人銀行業務

下表列出個人銀行業務的主要經營數據及變動情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2010年 12月31日 止年度	截至2009年 12月31日 止年度	變動 (%)
淨利息收入	2,590.2	1,891.6	36.93
手續費及佣金淨收入	95.2	50.6	88.14
<b>營業收入</b>	<b>2,685.4</b>	1,942.2	38.27
營業支出	(1,503.0)	(1,275.3)	17.85
資產減值損失	(272.9)	(245.4)	11.21
稅前利潤	<b>909.5</b>	421.5	115.78
	<b>於2010年 12月31日</b>	於2009年 12月31日	
<b>分部資產</b>	<b>41,263.5</b>	25,932.7	59.12

本集團個人銀行業務實現稅前利潤人民幣9.095億元，較上年增長115.78%，對本集團的利潤貢獻較上年明顯上升。由於個人貸款增長穩健，推動本集團個人業務營業收入較上年增長38.27%，淨利息收入較上年增長36.93%。個人銀行卡、代理業務等快速發展，推動本集團手續費及佣金淨收入較上年增長88.14%，促使本年個人業務實現利潤增長。

## 個人存款

本行在重慶地區經濟保持強勁增長的有利背景下，本行堅持品牌價值服務與重點銷售相結合，充分發揮區域品牌優勢，抓好旺季重點時段、高端重點客戶、目標市場重點項目的業務推廣與銷售，個人存款較上年末增長人民幣282億元至人民幣1451億元，增幅24.12%，個人存款總量、年度增量、市場份額均位列區域同業首位。

## 個人貸款

個人貸款實現穩健增長，存量、增量在當地金融市場均處於領先位置，住房按揭貸款發展迅速。本集團以打造當地最大最優的零售銀行為目標，繼續鞏固個人貸款業務的優勢地位，不斷優化信貸結構，創新個人信貸產品，促進客戶結構調整和產品結構調整。

本集團以個人貸款中心專業化營銷手段為平台為客戶提供專業化、高效率的個人貸款服務，實現個人業務處理的流程化和操作環節的標準化。全年新設個人貸款中心28家，年底達到39家。在客戶細分的基礎上，根據市場需求變化積極推出新產品或改良現有產品結構，新開辦公積金貸款、二手房按揭、集資建房貸款，為客戶提供差異化的個人貸款產品和服務。本行個人貸款增長人民幣144.97億元至人民幣426.0億元，其中個人住房貸款增長人民幣111.5億元至人民幣222.69億元。本行個人貸款新增和存量在當地市場均處於第一位。

政策性貸款穩健發展，其中政府承擔部分風險的就業再就業小額貸款作為本行政策性貸款的優勢項目，在推進重慶市城鄉居民就業方面產生積極作用的同時也為我公司帶來了較好收益，形成了經濟利潤、社會責任雙贏局面。本行全年增長人民幣7.74億元至人民幣20.23億元，增量和存量在全國同業中保持前列。

## 資金營運業務

下表列示了本集團資金營運業務的主要經營數據及變動情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	<b>截至2010年 12月31日 止年度</b>	截至2009年 12月31日 止年度	<b>變動 (%)</b>
淨利息收入	<b>1,697.4</b>	1,293.3	31.25
手續費及佣金淨收入	<b>120.5</b>	53.3	126.08
交易淨(虧損)／收益	<b>(46.2)</b>	8.3	(656.63)
其他業務淨(支出)／收入	<b>(58.8)</b>	5.0	(1,276.00)
<b>營業收入</b>	<b>1,712.9</b>	1,359.9	25.96
營業支出	<b>(400.7)</b>	(235.9)	69.86
出售可供出售金融資產淨收益	<b>105.4</b>	121.4	(13.18)
稅前利潤	<b><u>1,417.6</u></b>	<b><u>1,245.4</u></b>	13.83
	<b>2010年 12月31日</b>	2009年 12月31日	
<b>分部資產</b>	<b><u>164,728.5</u></b>	<b><u>113,576.0</u></b>	45.04

本集團資金業務旨在根據金融市場和宏觀面、政策面、資金面變化情況，尋求資產組合在安全性、流動性和收益性方面的匹配，主要涵蓋債券(含理財產品)投資、票據貼現、信貸資產轉讓、存放同業、同業拆出等業務。

2010年，在國內外經濟形勢極為複雜，外部經營環境不確定性加大的情況下，本集團靈活應對國內外金融市場變化，緊跟市場利率走勢，適時調整投資交易策略，開展精細化投資管理，在確保流動性需求和風險可控的情況下，各項業務穩健發展，實現稅前利潤人民幣14.18億元，較上年末增加人民幣1.72億元，增長13.83%，對本集團利潤貢獻度為35.56%，是本集團重要的盈利來源。

## 縣域金融業務

縣域金融業務是本集團長期以來始終堅持的戰略重點，也是本集團主要業務收入來源之一，本集團通過位於縣域的31家支行及其1457個營業網點、3家村鎮銀行，向縣域客戶提供廣泛的金融服務。報告期內，本集團發揮城鄉聯動優勢，深化內部改革，積極開展金融服務創新，不斷加強縣域金融供給總量，縣域金融業務取得了較快發展。截至2010年12月31日，縣域金融業務貸款餘額人民幣548.76億元，較上年末增加人民幣110.18億元，增長25.12%，不良貸款率4.32%，較上年末下降2.88個百分點；存款餘額人民幣1,370.20億元，較上年末增加人民幣298.38億元，增長27.84%。

## 內部機制改革

### 組織架構

本集團設立由高級管理層領導的三農金融服務委員會，負責制定縣域金融業務的整體發展戰略規劃、管理政策和操作規範。設立三農業務部，通過協調相關部門，落實三農委員會制定的各項縣域金融業務舉措的決策，對縣域金融業務實施專業化經營和管理。三農業務部下設「農戶金融服務中心、農業產業化金融服務中心、農村金融產品研發中心」等三個中心，負責政策研究、制度制定、產品研發、客戶營銷、信貸管理等職責。

### 信貸管理

2010年，本集團對信貸業務管理辦法、操作規程、授權等制度進行修訂，理順了三農信貸業務流程。設立貸款專職審批人，建立客戶經理隊伍，加強縣域貸款調查、審查、審批，提高效率，強化管理。

### 考評激勵

進一步完善縣域業務支行綜合考評體系，單獨編製了縣域金融業務信貸計劃，加大激勵考核力度，不斷增加縣域信貸有效投入。

## 縣域公司金融業務

報告期內，本集團圍繞農業產業化、農村城鎮化、縣域商品流通、農村基礎設施、縣域中小企業、農民專業合作社等縣域公司金融業務重點領域，以其中各行業的龍頭企業為主要目標客戶，繼續大力推進縣域對公客戶的分類管理，努力培育核心客戶群體，大力開展營銷。對於行業領先地位的龍頭客戶，制定綜合金融服務方案，提高金融服務水平，鞏固和深化銀企合作關係。

截止2010年12月31日，本集團縣域金融業務公司類貸款餘額人民幣314.13億元，佔本集團公司類貸款餘額的39.49%，較上年末增加人民幣38.08億元，增幅13.79%。

## 縣域個人金融業務

報告期內，本集團制定並實行專項營銷方案以推動縣域個人金融業務發展。以縣域中高端農戶、個體工商戶、私營業主、專業大戶和城鄉居民中高端的優良客戶為營銷目標，積極研發個人區域性產品，試點農村居民房屋抵押貸款，開發了農產品鮮儲保證貸款、農用機械按揭貸款、「兩翼」農戶萬元增收擔保貸款，滿足縣域多樣化信貸需求。

本集團作為重慶唯一辦理新型農村養老保險的銀行，截止2010年12月31日，本集團已在全市31個區縣開展了城鄉居民社會養老保險代理業務，覆蓋人數770萬人，市、區縣財政及社保部門目前已在本集團開立了95個社保賬戶，資金餘額達人民幣9.85億元。2010年本集團共代扣個人養老金605萬筆，金額人民幣13.9億元；代發個人養老金1869萬筆，金額人民幣23.21億元，為本集團提供了廣泛的客戶基礎，有利於穩定客戶資源，促進各項業務發展。

本集團加大了縣域電子渠道的建設和佈局，積極營銷江渝卡和江渝鄉情卡。截止2010年12月31日，本集團在縣域市場擁有539台ATM機、168台多媒體查詢機；在縣域共發行599.85萬張借記卡，佔本行發行借記卡的79.23%，發行信用卡2.13萬張，佔全行信用卡的75%，隨著電子設備建設的到位，卡數量的不斷增加，本集團能夠繼續拓展縣域客戶基礎，提高金融業務在縣域的滲透率，並與客戶建立良好的業務關係。

截止2010年12月31日，本集團縣域金融業務個人類貸款餘額人民幣269.23億元，佔全集團個人類貸款餘額的63.20%，較上年末增加人民幣84.27億元，增幅45.56%。

## 主要附屬公司

江蘇張家港華信村鎮銀行股份有限公司成立於2010年4月，是本行發起設立的第一家村鎮銀行，註冊資本金人民幣6,000萬元，本行出資人民幣3,060萬元，持股比例為51%。張家港華信村鎮銀行在傳統金融產品的基礎上精心打造了「創富之光」三農貸款、「創業夥伴」中小企業貸款和「精彩人生」個人貸款三大系列新產品。於2010年末，張家港華信村鎮銀行資產規模為人民幣3.6億元。

四川大竹隆源村鎮銀行股份有限公司成立於2010年11月，是本行發起設立的第二家村鎮行，也是本行在中西部地區發起設立的首家村鎮銀行，註冊資本金人民幣6,000萬元，本行出資人民幣3,060萬元，持股比例為51%。大竹隆源村鎮銀行以服務「三農」為宗旨，大力支持中小企業、服務個體工商戶、服務縣域經濟發展，在傳統金融產品的基礎上精心打造了「便捷貸」、「發展貸」等中小企業貸款品種和一系列消費、助業等個人貸款品種。於2010年末，大竹隆源村鎮銀行資產規模為人民幣0.65億元。

雲南大理海東村鎮銀行有限責任公司成立於2010年12月，是我行發起設立的第三家村鎮銀行，註冊資本人民幣6,000萬元，我行出資人民幣3,060萬元，持股比例為51%。雲南大理海東村鎮銀行在傳統信貸業務基礎上，重點合大理實際重點推廣個人助業貸款、小企業流動資金貸款、個人消費貸款等業務品種。於2010年末，雲南大理海東村鎮銀行資產規模為人民幣0.60億元。

## 展望

2011年，世界經濟仍有望延續緩慢增長態勢，中國經濟繼續保持平穩較快發展，但全球經濟面臨貿易失衡、債務危機、匯率紛爭、流動性過剩等一系列問題，國內經濟結構調整力度加大，貨幣政策重回穩健，利率市場化和人民幣匯率形成機制改革開始提速。

2011年，隨著我國經濟步入結構轉型中期而導致的國內勞動力成本增加，以及世界主要發達國家繼續實行量化寬鬆貨幣政策而導致的輸入性通脹壓力上升，我國物價將面臨較大壓力，推動物價上行的因素較多，通貨膨脹風險不容忽視。

2011年，有多方面因素制約信貸過快增長，貨幣政策中性偏緊，信貸管控進一步趨嚴；準備金率連續上調的累積效應；房地產市場調控不會放鬆並將持續深化；提高資本充足要求、推行差別存款準備金率、嚴格貸存比監管等監管新政的實施，也將對銀行信貸擴張構成有效制約。

2011年，是中國「十二五」規劃開局之年，也是本行打造「中國最具競爭力的區域性商業銀行」的起步之年。本行將著力鞏固在縣域市場的主導地位，繼續拓展城市銀行業務，不斷提高資金定價與成本管理的能力，努力實現差異化發展，力爭以最優成績回報股東和社會。

## 證券發行與上市情況

2010年12月16日，本行境外首次公開發行H股2,000,000,000股，代售股股東減持全國社會保障基金理事會（「社保基金」）存量股份發行185,509,601股（註：本行原有非境外上市股份7,000,000,000股相應減少185,509,601股，則非境外上市股份為6,814,490,399股），共計發行H股2,185,509,601股，並在香港聯交所主板掛牌上市交易，發行價格為每股5.25港元。境外首次公開發行後，本行股份總數為9,000,000,000股，實收資本為人民幣9,000,000,000.00元。

## 債券發行情況

經中國人民銀行和中國銀監會批准，本行於2009年12月29日發行本金總額為人民幣23億元的十年期次級債券。該等次級債券發售於債券市場成員（包括保險公司），並在銀行間債券市場買賣。本行於2010年度無拖欠該等次級債券本金、利息及與次級債券有關的違約情況。

## 股東持股情況

截止報告期末，本行股份總數為9,000,000,000股，其中非境外上市股份6,814,490,399股，境外上市股份H股2,185,509,601股。

## 其他資料

### 購買、出售或贖回本公司之證券

本行及其子公司概無於報告期內購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

## 企業管治

由於本公司於2010年12月16日才在香港交易所上市，故上市規則附錄14所載的企業管治常規守則（「企管守則」）所載的守則條文於上市日期前並不適用於本公司。本公司所應用及執行企管守則的原則及守則條文的方法將詳述於企業管治報告，而有關報告載於將刊發的年報內。

## 盈利與股息

本集團截至2010年12月31日止年度的收益及本集團於當日的財務狀況分別載列於本公告「合併收益表」及「合併財務狀況表」部分。

根據2010年5月26日舉行的2009年度股東周年大會決議，本行已向2009年12月31日登記為本行股東的全體股東派發2009年末期現金股息每股人民幣0.06元（含稅），合計人民幣3.60億元。

根據2010年11月26日舉行的2010年第二次臨時股東大會決議，本行向上市前的老股東進行特別股息分派。持有原有60億股的股東獲派發現金股息每股人民幣0.06元（含稅），而持有於2010年3月末新募集的10億股的股東獲派發現金股息每股人民幣0.0436元（含稅），合計約人民幣4.036億元。

由於本行於2010年12月16日在香港上市，上市後至年度報告期時間較短。董事會建議除上述特別股息外不再派發股息，該建議將在即將召開的2010年年度股東大會上提請批准。

本行前三年現金分紅的數額及與年度利潤的比率如下：

（除另有註明外，

以人民幣百萬元列示）

	2009年	2008年	2007年
現金分紅	360.0	232.1	不適用 <sup>1</sup>
佔年度利潤的比例(%)	19.06	11.63	不適用 <sup>1</sup>

<sup>1</sup> 2008年6月本行成立前為兩級法人實體，此指標不適用。

## 股東周年大會及暫停股份過戶日期

本行2010年度股東周年大會將於2011年5月19日(星期四)舉行。為確定有權出席股東周年大會的股東名單，本行將於2011年4月19日(星期二)至2011年5月19日(星期四)(包括首尾兩天)暫停辦理股份過戶登記手續。本行H股股東如欲出席2010年度股東周年大會並於會上投票，須於2011年4月18日(星期一)下午4時30分前將股份過戶文件連同有關股票送達本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室。

## 業績公告及年報

本業績公告會分別在香港聯合交易所有限公司網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本行網站([www.cqrcb.com](http://www.cqrcb.com))上刊載。

本行將於適當時候向H股股東寄發載有《上市規則》規定的所有資料的2010年年報，並在本行及香港聯合交易所有限公司網站刊載。

## 審閱年度業績

審計委員會已審閱本行2010年年度報告，本行按照中國會計準則編製的財務報告已由德勤華永會計師事務所有限公司進行審計，本行按照國際財務報告準則編製的財務報告已由德勤·關黃陳方會計師行進行審計，並分別出具無保留意見的審計報告。

承董事會命  
重慶農村商業銀行股份有限公司  
Chongqing Rural Commercial Bank Co., Ltd.  
董事長  
劉建忠

2011年3月25日

於本公告日期，執行董事為劉建忠先生及譚遠勝先生；非執行董事為陶俊先生、涂建華先生、溫洪海先生、王永樹先生、高曉東先生及武秀峰先生；及獨立非執行董事為許斌先生、蒲勇健先生及冉華女士。