

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。



## 截至2011年6月30日止六個月中期業績公告

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2011年6月30日止六個月之未經審計綜合中期業績。本公告按照香港上市規則中有關中期業績公告附載的資料要求編製。

### 財務摘要

本公告所載財務資料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。

## 2011年中期業績摘要

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2011年 6月30日止 六個月	截至2010年 6月30日止 六個月	變動金額	變動率 (%)
<b>經營業績</b>				
淨利息收入	<b>4,828.0</b>	3,439.9	1,388.1	40.35
手續費及佣金淨收入	<b>179.0</b>	123.1	55.9	45.41
營業收入	<b>4,937.7</b>	3,597.3	1,340.4	37.26
稅前利潤	<b>2,913.9</b>	2,197.1	716.8	32.62
淨利潤	<b>2,237.4</b>	1,660.4	577.0	34.75
歸屬於本行股東的淨利潤	<b>2,238.3</b>	1,662.8	575.5	34.61
基本每股盈利 (以每股人民幣元列示)	<b>0.24</b>	0.26	(0.02)	(7.69)

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2011年 6月30日	於2010年 12月31日	變動金額	變動率 (%)
<b>規模指標</b>				
資產總額	<b>317,295.0</b>	285,545.7	31,749.3	11.12
其中：客戶貸款及墊款淨額	<b>129,565.2</b>	117,114.0	12,451.2	10.63
負債總額	<b>291,343.3</b>	263,115.3	28,228.0	10.73
其中：客戶存款	<b>227,941.2</b>	205,563.0	22,378.2	10.89
歸屬本銀行股東權益	<b>25,867.4</b>	22,345.2	3,522.2	15.76
非控制性權益	<b>84.3</b>	85.2	(0.9)	(1.06)
權益總額	<b>25,951.7</b>	22,430.4	3,521.3	15.70

(以百分比列示)	截至2011年 6月30日止 六個月	截至2010年 6月30日止 六個月	變動
<b>盈利能力指標</b>			
年化總資產回報率 <sup>(1)</sup>	1.41	1.27	0.14
年化平均資產回報率 <sup>(2)</sup>	1.48	1.43	0.05
年化權益回報率 <sup>(3)</sup>	17.24	26.18	(8.94)
淨利差 <sup>(4)</sup>	3.02	2.93	0.09
淨利息收益率 <sup>(5)</sup>	3.22	3.04	0.18
手續費及佣金淨收入 佔營業收入比率	3.63	3.42	0.21
成本佔收入比率 <sup>(6)</sup>	33.58	38.94	(5.36)

(以百分比列示)	於2011年 6月30日	於2010年 12月31日	變動
<b>資產質量指標<sup>(7)</sup></b>			
不良貸款率	1.97	2.38	(0.41)
減值準備對不良貸款比率	196.72	172.81	23.91
減值準備對貸款總額比率	3.87	4.12	(0.25)
<b>資本充足率指標</b>			
核心資本充足率 <sup>(8)</sup>	14.67	14.78	(0.11)
資本充足率 <sup>(8)</sup>	15.99	16.31	(0.32)
總權益對資產總額比率	8.18	7.86	0.32

(以百分比列示)	於2011年 6月30日	於2010年 12月31日	變動
<b>其他指標</b>			
貸存比率 <sup>(7)</sup>	59.13	59.42	(0.29)

註：

- (1) 指期間內的利潤(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) 指期間內的利潤(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) 指期間內的利潤(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) 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。
- (8) 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。

### **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。

## 簡要合併收益表

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)

	6月30日止6個月期間		變動金額	變動率 (%)
	2011年 (未經審計)	2010年 (經審計)		
利息收入	7,822.5	5,238.3	2,584.2	49.33
利息支出	(2,994.5)	(1,798.4)	(1,196.1)	66.51
<b>淨利息收入</b>	<b>4,828.0</b>	<b>3,439.9</b>	<b>1,388.1</b>	<b>40.35</b>
手續費及佣金收入	194.7	129.2	65.5	50.70
手續費及佣金支出	(15.7)	(6.1)	(9.6)	157.38
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>179.0</b>	<b>123.1</b>	<b>55.9</b>	<b>45.41</b>
交易淨收益	21.1	12.7	8.4	66.14
其他業務淨損益	(90.4)	21.6	(112.0)	(518.52)
<b>營業收入</b>	<b>4,937.7</b>	<b>3,597.3</b>	<b>1,340.4</b>	<b>37.26</b>
營業支出	(1,962.8)	(1,650.3)	(312.5)	18.94
資產減值(損失)回撥	(62.0)	142.1	(204.1)	(143.63)
出售可供出售金融資產淨收益	—	108.0	(108.0)	(100.00)
出售應收款項類投資淨收益	1.0	—	1.0	100.00
<b>稅前利潤</b>	<b>2,913.9</b>	<b>2,197.1</b>	<b>716.8</b>	<b>32.62</b>
所得稅費用	(676.5)	(536.7)	(139.8)	26.05
<b>本期利潤</b>	<b>2,237.4</b>	<b>1,660.4</b>	<b>577.0</b>	<b>34.75</b>
歸屬於：				
本銀行股東	2,238.3	1,662.8	575.5	34.61
非控制性權益	(0.9)	(2.4)	1.5	(62.50)
	<b>2,237.4</b>	<b>1,660.4</b>	<b>577.0</b>	<b>34.75</b>
每股盈利 (以每股人民幣元列示)				
— 基本	<b>0.24</b>	<b>0.26</b>	<b>(0.02)</b>	<b>(7.69)</b>

## 簡要合併綜合收益表

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)

	6月30日止6個月期間		變動金額	變動率 (%)
	2011年 (未經審計)	2010年 (經審計)		
本期利潤	<u>2,237.4</u>	<u>1,660.4</u>	<u>577.0</u>	<u>34.75</u>
其他綜合收益：				
可供出售金融資產公允價值 (虧損) 收益				
— 本期公允價值變動 (虧損) 收益	(20.4)	64.5	(84.9)	(131.63)
— 於可供出售金融資產出售 時重新分類到損益	—	(108.0)	108.0	(100.00)
可供出售金融資產相關 的所得稅	<u>5.1</u>	<u>10.9</u>	<u>(5.8)</u>	<u>(53.21)</u>
本期其他綜合收益稅後淨額	<u>(15.3)</u>	<u>(32.6)</u>	<u>17.3</u>	<u>(53.07)</u>
本期綜合收益總額	<u><u>2,222.1</u></u>	<u><u>1,627.8</u></u>	<u><u>594.3</u></u>	<u><u>36.51</u></u>
綜合收益總額歸屬於：				
本銀行股東	2,223.0	1,630.2	592.8	36.36
非控制性權益	<u>(0.9)</u>	<u>(2.4)</u>	<u>1.5</u>	<u>(62.50)</u>
本期綜合收益總額	<u><u>2,222.1</u></u>	<u><u>1,627.8</u></u>	<u><u>594.3</u></u>	<u><u>36.51</u></u>

## 簡要合併財務狀況表

2011年6月30日

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)

	2011年 6月30日 (未經審計)	2010年 12月31日 (經審計)	變動金額	變動率 (%)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	<b>49,491.7</b>	37,321.6	12,170.1	32.61
存放同業及 其他金融機構款項	<b>6,766.9</b>	17,220.2	(10,453.3)	(60.70)
拆放同業及 其他金融機構款項	<b>5,649.9</b>	2,000.0	3,649.9	182.50
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	<b>50.0</b>	482.2	(432.2)	(89.63)
買入返售金融資產	<b>6,948.6</b>	8,046.0	(1,097.4)	(13.64)
客戶貸款及墊款	<b>45,938.9</b>	37,158.0	8,780.9	23.63
可供出售金融資產	<b>129,565.2</b>	117,114.0	12,451.2	10.63
持有至到期投資	<b>1,614.4</b>	1,444.4	170.0	11.77
應收款項類投資	<b>38,237.4</b>	36,708.9	1,528.5	4.16
物業和設備	<b>25,791.9</b>	21,219.9	4,572.0	21.55
遞延所得稅資產	<b>2,373.5</b>	2,341.3	32.2	1.38
商譽	<b>1,273.4</b>	1,307.6	(34.2)	(2.62)
其他資產	<b>440.1</b>	440.1	—	—
	<b>3,153.1</b>	2,741.5	411.6	15.01
<b>資產總額</b>	<b>317,295.0</b>	285,545.7	31,749.3	11.12

## 簡要合併財務狀況表 — 續

2011年6月30日

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)

	2011年 6月30日 (未經審計)	2010年 12月31日 (經審計)	變動金額	變動率 (%)
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	20.0	—	20.0	100.00
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	15,678.3	11,711.8	3,966.5	33.87
賣出回購金融資產款項	456.8	444.8	12.0	2.70
客戶存款	37,501.3	35,762.7	1,738.6	4.86
應付職工薪酬	227,941.2	205,563.0	22,378.2	10.89
應交稅金	1,818.0	2,166.2	(348.2)	(16.07)
已發行債券	469.3	443.4	25.9	5.84
其他負債	2,300.0	2,300.0	—	—
	5,158.4	4,723.4	435.0	9.21
<b>負債總額</b>	<b>291,343.3</b>	<b>263,115.3</b>	<b>28,228.0</b>	<b>10.73</b>
<b>權益</b>				
股本	9,300.0	9,000.0	300.0	3.33
資本公積	9,201.9	8,202.7	999.2	12.18
投資重估儲備	1.2	16.5	(15.3)	(92.73)
盈餘公積	3,224.1	575.5	2,648.6	460.23
一般準備	1,919.8	1,904.2	15.6	0.82
保留盈利	2,220.4	2,646.3	(425.9)	(16.09)
<b>歸屬本銀行股東權益</b>	<b>25,867.4</b>	<b>22,345.2</b>	<b>3,522.2</b>	<b>15.76</b>
非控制性權益	84.3	85.2	(0.9)	(1.06)
<b>權益總額</b>	<b>25,951.7</b>	<b>22,430.4</b>	<b>3,521.3</b>	<b>15.70</b>
<b>權益和負債總額</b>	<b>317,295.0</b>	<b>285,545.7</b>	<b>31,749.3</b>	<b>11.12</b>

## 簡要合併權益變動表

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)

### 本銀行股東應佔權益總額(未經審計)

	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	保留盈利	投資重估 儲備	小計	非控制性 權益	合計
於2011年1月1日	9,000.0	8,202.7	575.5	1,904.2	2,646.3	16.5	22,345.2	85.2	22,430.4
本期利潤	—	—	—	—	2,238.3	—	2,238.3	(0.9)	2,237.4
其他綜合收益	—	—	—	—	—	(15.3)	(15.3)	—	(15.3)
本期綜合收益總額	—	—	—	—	2,238.3	(15.3)	2,223.0	(0.9)	2,222.1
已發行股份									
— H股公開發行	300.0	999.2	—	—	—	—	1,299.2	—	1,299.2
轉撥至盈餘公積	—	—	2,648.6	—	(2,648.6)	—	—	—	—
轉撥至一般準備	—	—	—	15.6	(15.6)	—	—	—	—
於2011年6月30日	<u>9,300.0</u>	<u>9,201.9</u>	<u>3,224.1</u>	<u>1,919.8</u>	<u>2,220.4</u>	<u>1.2</u>	<u>25,867.4</u>	<u>84.3</u>	<u>25,951.7</u>

### 本銀行股東應佔權益總額(經審計)

	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	保留盈利	投資重估 儲備	小計	非控制性 權益	合計
於2010年1月1日	6,000.0	586.2	263.9	491.8	2,069.7	65.7	9,477.3	—	9,477.3
本期利潤	—	—	—	—	1,662.8	—	1,662.8	(2.4)	1,660.4
其他綜合收益	—	—	—	—	—	(32.6)	(32.6)	—	(32.6)
本期綜合收益總額	—	—	—	—	1,662.8	(32.6)	1,630.2	(2.4)	1,627.8
股東認購									
— 私募配售	1,000.0	910.0	—	—	—	—	1,910.0	—	1,910.0
非控制性股東注資	—	—	—	—	—	—	—	29.4	29.4
轉撥至一般準備	—	—	—	1,412.4	(1,412.4)	—	—	—	—
股息派發	—	—	—	—	(360.0)	—	(360.0)	—	(360.0)
於2010年6月30日	<u>7,000.0</u>	<u>1,496.2</u>	<u>263.9</u>	<u>1,904.2</u>	<u>1,960.1</u>	<u>33.1</u>	<u>12,657.5</u>	<u>27.0</u>	<u>12,684.5</u>

## 簡要合併現金流量表

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)

	6月30日止6個月期間	
	2011年 (未經審計)	2010年 (經審計)
<b>經營活動</b>		
稅前利潤	2,913.9	2,197.1
調整：		
折舊及攤銷	179.6	179.4
資產減值損失(回撥)	62.0	(142.1)
投資證券利息收入	(1,383.8)	(1,071.8)
減值金融資產利息收入	(38.5)	(75.7)
已發行債券利息支出	63.3	63.3
出售投資證券收益淨額	(1.0)	(108.0)
投資證券股息收入	(0.8)	(1.3)
出售物業及設備淨額(收益)虧損	(13.7)	2.2
匯兌虧損	154.6	0.1
營運資金變動前的經營活動現金流量	1,935.6	1,043.2
存放中央銀行款項和存放同業及 其他金融機構款項增加	(11,038.0)	(8,901.8)
拆放同業其他金融機構款項增加	(2,999.9)	—
買入返售金融資產減少(增加)	13,454.2	(5,258.3)
為交易而持有的金融資產減少(增加)	452.8	(3,544.7)
客戶貸款及墊款增加	(12,475.0)	(12,399.2)
賣出回購金融資產款項增加	1,738.6	17,741.2
客戶存款及同業及其他金融機構存放款項增加	26,345.1	39,286.6
向中央銀行借款增加	20.0	—
其他經營資產減少(增加)	802.1	(11,415.2)
其他經營負債增加(減少)	426.6	(221.2)
經營活動所得現金	18,662.1	16,330.6
已付所得稅	(611.3)	(218.6)
經營活動所得現金淨額	18,050.8	16,112.0

## 簡要合併現金流量表 — 續

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)

	6月30日止6個月期間	
	2011年 (未經審計)	2010年 (經審計)
<b>投資活動</b>		
出售及贖回投資證券所收現金	9,235.6	13,952.6
出售物業及設備時所收現金	80.6	143.1
購入投資證券所付現金	(15,468.0)	(23,723.0)
購入物業、設備所付現金	(260.5)	(237.3)
投資證券所收利息收入	1,182.1	1,042.4
	<u>1,182.1</u>	<u>1,042.4</u>
投資活動所用現金淨額	<u>(5,230.2)</u>	<u>(8,822.2)</u>
<b>融資活動</b>		
發行股份所得款項淨額		
— 私募配售	—	1,910.0
— H股公開發行	1,299.2	—
非控制性股東注資	—	29.4
已付本銀行股東股息	(403.6)	(338.4)
	<u>(403.6)</u>	<u>(338.4)</u>
融資活動所得現金淨額	<u>895.6</u>	<u>1,601.0</u>
現金和現金等價物增加淨額	13,716.2	8,890.8
現金和現金等價物於1月1日	30,750.5	28,722.9
匯率變動的影響	(152.4)	(0.4)
	<u>(152.4)</u>	<u>(0.4)</u>
現金和現金等價物於6月30日	<u><u>44,314.3</u></u>	<u><u>37,613.3</u></u>

附註：

1. 本集團截至2011年6月30日止六個月的合併財務報表，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

	附註	6月30日止6個月期間	
		2011年 (未經審計)	2010年 (經審計)
職工成本	(1)	1,141.6	904.8
一般營運及管理費用		287.3	273.4
營業稅及附加費		304.9	249.8
折舊及攤銷		179.6	179.4
核數師薪酬		1.2	1.0
其他		48.2	41.9
合計		<u>1,962.8</u>	<u>1,650.3</u>

	6月30日止6個月期間	
	2011年 (未經審計)	2010年 (經審計)
<b>註(1) 職工成本</b>		
工資、金和津貼	789.4	565.5
員工福利	23.6	45.3
社會保險費	124.3	70.4
住房公積金	69.4	53.3
工會經費和職工教育經費	27.5	26.8
補充退休福利	30.9	50.2
內部退養福利	76.5	93.3
合計	<u>1,141.6</u>	<u>904.8</u>

## 5. 所得稅費用

	6月30日止6個月期間	
	2011年 (未經審計)	2010年 (經審計)
所得稅費用包括：		
當期所得稅		
— 中國企業所得稅	637.2	374.2
遞延稅項	39.3	162.5
合計	<u>676.5</u>	<u>536.7</u>

當期及上期的中國企業所得稅按當期及上期的估計應納稅利潤的25%計算。

稅項費用與簡要合併收益表所示稅前利潤的調節表如下：

	6月30日止6個月期間	
	2011年 (未經審計)	2010年 (經審計)
稅前利潤	2,913.9	2,197.1
按法定稅率25%計算的稅項	728.5	549.3
不可抵扣費用的納稅影響	15.6	22.9
免稅收入的納稅影響	(67.6)	(35.5)
所得稅費用	<u>676.5</u>	<u>536.7</u>

## 6. 股息

	6月30日止6個月期間	
	2011年 (未經審計)	2010年 (經審計)
2009年末期 — 每股人民幣6分 <sup>(1)</sup>	—	360,000

附註：

(1) 於報告期間，本集團未宣告派發或建議派發股息。董事未建議於本期間派發股息。

董事建議派發截至2009年12月31日止年度的末期股息每股人民幣6分（共計人民幣360百萬元），並於2010年5月26日獲股東批准。



(1) 按所需保證金的業務／產品分析：

	附註	2011年 6月30日 (未經審計)	2010年 12月31日 (經審計)
銀行承兌匯票保證金		3,056.1	3,614.4
保函保證金		25.6	35.6
信用證保證金		31.0	70.0
其他保證金	(i)	<u>1,218.4</u>	<u>1,126.7</u>
合計		<u><b>4,331.1</b></u>	<u><b>4,846.7</b></u>

(i) 其他主要指本集團獲得的抵押存款，以擔保客戶貸款及墊款。

## 9. 分部分析

本集團提供多元化的銀行及相關金融服務。本集團向客戶提供的產品和服務劃分為三個營運分部：

### 公司銀行業務

公司銀行業務分部向公司類客戶、政府機構及金融機構提供金融產品和服務。這些產品和服務包括公司貸款、貿易融資、存款活動及其他各類公司中介服務。

### 個人銀行業務

個人銀行業務分部向個人客戶提供金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、存款產品、銀行卡業務、個人理財服務及其他各類個人中介服務。

### 資金運營業務

本集團的資金業務為其本身或代表客戶進行債務工具投資，以及進一步貨幣市場交易或回購交易。

2011年1月1日至6月30日止期間(未經審計)

	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	2,440.7	1,811.1	3,570.7	7,822.5	—	7,822.5
外部利息支出	(237.5)	(1,475.1)	(1,281.9)	(2,994.5)	—	(2,994.5)
分部間利息(支出)收入	(392.2)	1,182.1	(789.9)	—	—	—
淨利息收入	1,811.0	1,518.1	1,498.9	4,828.0	—	4,828.0
手續費及佣金收入	47.7	64.9	82.1	194.7	—	194.7
手續費及佣金支出	(3.8)	(5.2)	(6.7)	(15.7)	—	(15.7)
手續費及佣金淨收入	43.9	59.7	75.4	179.0	—	179.0
交易淨收益	—	—	21.1	21.1	—	21.1
其他業務淨損益	—	—	(153.2)	(153.2)	62.8	(90.4)
營業收入	1,854.9	1,577.8	1,442.2	4,874.9	62.8	4,937.7
營業支出	(970.3)	(748.6)	(219.6)	(1,938.5)	(24.3)	(1,962.8)
資產減值(損失)回撥	(165.1)	103.1	—	(62.0)	—	(62.0)
出售應收款項類 投資淨收益	—	—	1.0	1.0	—	1.0
稅前利潤	719.5	932.3	1,223.6	2,875.4	38.5	2,913.9
所得稅費用						(676.5)
						<u>2,237.4</u>
包括在營業支出中的 折舊及攤銷	96.3	74.5	8.8	179.6	—	179.6
資本性支出	<u>139.6</u>	<u>108.0</u>	<u>12.9</u>	<u>260.5</u>	<u>—</u>	<u>260.5</u>

2011年6月30日(未經審計)

分部資產	82,650.4	46,157.4	183,893.8	312,701.6	4,593.4	317,295.0
分部負債	66,425.8	167,638.4	56,705.7	290,769.9	573.4	291,343.3
信貸承諾	<u>4,426.5</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>4,426.5</u>	<u>—</u>	<u>4,426.5</u>

## 2010年1月1日至6月30日止期間(經審計)

	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	2,060.5	1,117.2	2,060.6	5,238.3	—	5,238.3
外部利息支出	(144.9)	(1,109.2)	(544.3)	(1,798.4)	—	(1,798.4)
分部間利息(支出)收入	(389.4)	1,068.6	(679.2)	—	—	—
淨利息收入	1,526.2	1,076.6	837.1	3,439.9	—	3,439.9
手續費及佣金收入	31.7	43.0	54.5	129.2	—	129.2
手續費及佣金支出	(1.5)	(2.0)	(2.6)	(6.1)	—	(6.1)
手續費及佣金淨收入	30.2	41.0	51.9	123.1	—	123.1
交易淨收益	—	—	12.7	12.7	—	12.7
其他業務淨損益	—	—	(0.1)	(0.1)	21.7	21.6
營業收入	1,556.4	1,117.6	901.6	3,575.6	21.7	3,597.3
營業支出	(874.3)	(591.4)	(160.2)	(1,625.9)	(24.4)	(1,650.3)
資產減值回撥	85.6	56.5	—	142.1	—	142.1
出售可供出售 金融資產淨收益	—	—	105.4	105.4	2.6	108.0
稅前利潤	767.7	582.7	846.8	2,197.2	(0.1)	2,197.1
所得稅費用						(536.7)
本期利潤						1,660.4
包括在營業支出中的 折舊及攤銷	101.4	70.3	7.6	179.3	—	179.3
資本性支出	134.2	93.0	10.1	237.3	—	237.3

## 2010年12月31日(經審計)

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
信貸承諾	5,229.6	—	—	5,229.6	—	5,229.6

未分配資產主要包括本集團總部的物業及設備。未分配負債主要包括應交稅金及股息。

## 10. 或有債務及承諾

### 法律訴訟

本集團因其正常業務營運而作為被告牽涉若干訴訟。於2011年6月30日和2010年12月31日，本集團根據法院判決或法律顧問的建議，已確認為預計負債的訴訟虧損準備分別為人民幣3.9百萬元和人民幣5.8百萬元。根據法律意見，本銀行董事認為該等訴訟的最終結果不會對本集團的財務狀況或營運造成重大影響。

### 資本承諾

	2011年 6月30日 (未經審計)	2010年 12月31日 (經審計)
已簽訂但未履行合同	226.8	170.8
已批准但未簽訂合同	557.1	265.8
合計	<u>783.9</u>	<u>436.6</u>

### 信貸承諾

	2011年 6月30日 (未經審計)	2010年 12月31日 (經審計)
已開具的信用證	302.1	337.5
保函	41.8	48.0
銀行承兌匯票	4,082.6	4,844.1
合計	<u>4,426.5</u>	<u>5,229.6</u>

信貸承擔代表向客戶提供的一般授信額度。該等授信額度可能以貸款及墊款方式或透過發行信用函、承兌或發出保函提取。

## 按信用風險加權計算的信貸承諾金額

	2011年 6月30日 (未經審計)	2010年 12月31日 (經審計)
信貸承諾	<u>1,192.3</u>	<u>1,405.0</u>

按信用風險加權金額計算的信貸承諾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。

## 經營租賃承諾

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：

	2011年 6月30日 (未經審計)	2010年 12月31日 (經審計)
一年以內	20.4	21.2
一至二年	17.2	17.6
二至三年	15.7	15.7
三年以上	<u>65.8</u>	<u>79.4</u>
合計	<u>119.1</u>	<u>133.9</u>

該租賃經協商租期為1至13年。

## 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：

	2011年 6月30日 (未經審計)	2010年 12月31日 (經審計)
債券	31,221.2	25,508.8
票據	<u>7,130.9</u>	<u>10,285.1</u>
合計	<u><b>38,352.1</b></u>	<u><b>35,793.9</b></u>

於2011年6月30日，本集團賣出回購金融資產款帳面淨值為人民幣375.01億元（2010年12月31日：人民幣357.63億元）。所有該等協議將於開始生效時起計十二個月內到期。

### 收到的抵押品

根據買入返售協議購入票據及其他證券時，作為抵質押品收取的票據及其他證券可被轉售或重新抵押。本集團及銀行接納的抵質押品於2011年6月30日及2010年12月31日公允價值分別為人民幣452.39億元及人民幣366.58億元；本集團及本銀行於於2011年6月30日及2010年12月31日並無轉售或重新抵押任何抵質押品。

## 11. 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：

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
對公貸款及墊款		
— 貸款	84,227.1	76,612.8
— 貼現票據	1,832.2	2,929.4
— 貿易融資	142.9	2.5
小計	86,202.2	79,544.7
零售貸款及墊款		
— 住房貸款及商鋪按揭貸款	28,387.2	24,003.0
— 個人經營性貸款	13,360.7	11,289.5
— 農戶貸款	2,822.0	3,163.3
— 其他	4,008.3	4,144.6
小計	48,578.2	42,600.4
貸款及墊款總額	134,780.4	122,145.1
減值損失準備	(5,215.2)	(5,031.1)
其中：個別方式評估	(577.5)	(624.3)
組合方式評估	(4,637.7)	(4,406.8)
客戶貸款及墊款淨額	129,565.2	117,114.0

(2) 客戶貸款及墊款按評估方式列示如下：

	組合方式 評估計提 減值準備 貸款 及墊款	已識別的減值貸款及墊款			小計	合計	已識別的 減值貸款 和墊款佔 貸款及墊款 總額百分比 %
		組合方式 評估計提 減值準備	個別方式 評估計提 減值準備				
2011年6月30日							
貸款及墊款的總額	132,129.3	1,514.9	1,136.2	2,651.1	134,780.4	1.97	
減值損失準備	(3,298.2)	(1,339.5)	(577.5)	(1,917.0)	(5,215.2)		
客戶貸款及墊款	<u>128,831.1</u>	<u>175.4</u>	<u>558.7</u>	<u>734.1</u>	<u>129,565.2</u>		
	組合方式 評估計提 減值準備 貸款及 墊款	已識別的減值貸款及墊款			小計	合計	已識別的 減值貸款和 墊款佔貸款 及墊款總額 的百分比 %
		組合方式 評估計提 減值準備	個別方式 評估計提 減值準備				
2010年12月31日							
貸款及墊款的總額	119,233.8	1,508.8	1,402.5	2,911.3	122,145.1	2.38	
減值損失準備	(3,262.3)	(1,144.5)	(624.3)	(1,768.8)	(5,031.1)		
客戶貸款及墊款	<u>115,971.5</u>	<u>364.3</u>	<u>778.2</u>	<u>1,142.5</u>	<u>117,114.0</u>		

## (3) 客戶貸款及墊款減值損失準備

	個別方式評估 的減值準備	組合方式 評估的 減值準備	合計
於2011年1月1日	624.3	4,406.8	5,031.1
淨計提	(63.3)	125.7	62.4
核銷	—	—	—
收回原核銷貸款和 墊款導致的轉回	52.8	127.3	180.1
因折現價值上升導致轉出	(36.3)	(22.1)	(58.4)
於2011年6月30日	<u>577.5</u>	<u>4,637.7</u>	<u>5,215.2</u>
	個別方式評估 的減值準備	組合方式 評估的 減值準備	合計
於2010年1月1日	946.9	4,058.5	5,005.4
淨計提	(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)
於2010年12月31日	<u>624.3</u>	<u>4,406.8</u>	<u>5,031.1</u>

## 流動性比率

(以百分比列示)	2011年 6月30日	2010年 12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率	<u>25.91</u>	<u>26.45</u>
外幣流動資產與外幣流動負債比率	<u>249.05</u>	<u>946.03</u>

## 核心負債比率

(以百分比列示)	2011年 6月30日	2010年 12月31日
核心負債比率	<u>60.42</u>	<u>56.10</u>

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

	等值人民幣			總計
	美元	港元	其他	
2011年6月30日				
現貨資產	372.1	280.9	116.8	769.8
現貨負債	<u>(324.7)</u>	<u>(50.6)</u>	<u>(115.5)</u>	<u>(490.8)</u>
淨長／(短)倉	<u>47.4</u>	<u>230.3</u>	<u>1.3</u>	<u>279.0</u>

	等值人民幣			總計
	美元	港元	其他	
2010年12月31日				
現貨資產	4,184.8	5,899.3	15.9	10,100.0
現貨負債	<u>(176.8)</u>	<u>(378.8)</u>	<u>(13.7)</u>	<u>(569.3)</u>
淨長／(短)倉	<u>4,008.0</u>	<u>5,520.5</u>	<u>2.2</u>	<u>9,530.7</u>

## 管理層討論與分析

### 財務回顧

2011年上半年，全球經濟持續復蘇，世界經濟走勢總體平穩。但復蘇過程仍存波折，北非政局持續動盪不安；美聯儲宣佈第二輪「量化寬鬆」政策於6月底結束，歐洲債務危機隱憂未退，加之日本特大地震引發海嘯及核洩漏，多方因素導致總體經濟增長速度放緩，進一步增加全球經濟的不確定性。

在複雜多變的國際經濟形勢下，中國政府堅持實施一攬子計劃，促進國民經濟穩定健康發展；同時加強改善宏觀調控，經濟運行態勢整體良好。上半年，中國國內生產總值204,459億元，同比增長9.6%。城鄉居民收入穩定增長，其中農村居民收入增長較快，居民消費價格指數(CPI)持續創新高。社會固定資產投資同比增長25.6%。另據中國海關統計，今年1至6月期間，中國進出口總值17,036.7億美元，比去年同期增長25.8%。其中，出口值為8,743億美元，同比增長24%；進口總值8,293.7億美元，增長27.6%。累計順差449.3億美元，同比收窄18.2%。社會消費品零售總額85,833億元，同比增長16.8%；房地產開發方面，總投資達26,250億元，同比增長32.9%。與此同時，中國政府進一步加強房地產市場調控，規範地方融資平台，貨幣政策逐漸轉向穩健。

於本回顧期內，中國金融體系穩定健康運行，銀行體系流動性合理充裕，貨幣信貸適度增長。人民幣存貸款基準利率共上調三次，法定存款準備金率上調六次，人民幣兌美元匯率繼續上升。廣義貨幣供應量M2同比增長15.9%，人民幣貸款餘額同比增長16.9%，人民幣存款餘額同比增長17.6%。今年第一季度的商業銀行不良貸款餘額4,333億元，較2010年四季度減少3億元，不良貸款率僅為1.1%；流動性比例為41.3%，貸存比64.1%。

2011年是國家「十二五」計劃開局之年，隨著國家西部大開發戰略深入實施、三峽後續工作全面啟動，以及兩江新區開發，重慶發展再添新動力。重慶政府致力發展民營經濟，鼓勵民間資本進入支柱產業和戰略性新興產業、基礎設施建設，以及商貿金融等領域，支持優質民營企業上市，推動民營經濟轉型升級。同時，當局又提供資本金扶持、稅收優惠和融資擔保等政策，希望給中小企業和微型企業帶來蓬勃發展。民生方面，重慶致力將農村養老保險覆蓋所有區縣，適時提高養老、醫療、低保等待遇水平。多重機遇彙集，重慶面臨機遇大於挑戰。

## 一. 利潤表分析

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	<b>截至2011年 6月30日止 六個月</b>	截至2010年 6月30日止 六個月	變動額	變動 (%)
淨利息收入	<b>4,828.0</b>	3,439.9	1,388.1	40.35
手續費及佣金淨收入	<b>179.0</b>	123.1	55.9	45.41
交易淨(虧損)/收益	<b>21.1</b>	12.7	8.4	66.14
其他業務淨收入	<b>(90.4)</b>	21.6	(112.0)	(518.52)
<b>營業收入</b>	<b>4,937.7</b>	3,597.3	1,340.4	37.26
營業支出	<b>(1,962.8)</b>	(1,650.3)	(312.5)	18.94
資產減值回撥/(損失)	<b>(62.0)</b>	142.1	(204.1)	(143.63)
出售可供出售金融資產 淨收益/(虧損)	—	108.0	(108.0)	(100.00)
出售應收款項類 投資淨收益	<b>1.0</b>	—	1.0	100.00
<b>稅前利潤</b>	<b>2,913.9</b>	2,197.1	716.8	32.62
所得稅費用	<b>(676.5)</b>	(536.7)	(139.8)	26.05
<b>淨利潤</b>	<b>2,237.4</b>	1,660.4	577.0	34.75

2011年上半年，本集團實現稅前利潤29.14億元，較上年同期增長32.62%；淨利潤22.37億元，較上年同期增長34.75%。稅前利潤和淨利潤同比實現較快增長，主要得益於：一是淨利息收益率逐步提升，生息資產規模穩定增長，淨利息收入較上年同期增加13.88億元，增幅40.35%；二是積極開展服務與產品創新，手續費及佣金淨收入保持良好增長態勢，較上年同期增加0.56億元，增幅45.41%。

### (一) 淨利息收入

2011年上半年，本集團實現淨利息收入48.28億元，較上年同期增加13.88億元，增幅為40.35%，其中：各項資產負債平均餘額變動帶動淨利息收入增加7.47億元，平均收益率或平均成本率帶動淨利息收入增加6.41億元。淨利息收入佔本行營業收入總額的97.78%。

下表列出於所示期間本集團利息收入、利息支出及利息淨收入的情況。

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	<b>截至2011年 6月30日止 六個月</b>	截至2010年 6月30日止 六個月	變動額	變動 (%)
利息收入	<b>7,822.5</b>	5,238.3	2,584.2	49.33
利息支出	<b>(2,994.5)</b>	(1,798.4)	(1,196.1)	66.51
<b>淨利息收入</b>	<b><u>4,828.0</u></b>	<u>3,439.9</u>	<u>1,388.1</u>	<u>40.35</u>

下表列出所示期間，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。

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2011年6月30日止六個月			截至2010年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息收入/ 支出	年化平均 收益率/ 成本率(%)	平均餘額	利息收入/ 支出	年化平均 收益率/ 成本率(%)
<b>資產</b>						
客戶貸款及墊款	130,773.8	4,344.3	6.64	108,525.3	3,363.9	6.20
投資債券	70,417.8	1,620.2	4.60	65,873.2	1,356.9	4.12
存放中央銀行款項	40,793.8	318.0	1.56	28,376.3	204.2	1.44
存放同業及其他金融機構款項	57,994.2	1,540.0	5.31	23,426.1	313.3	2.67
<b>生息資產總額</b>	<b>299,979.6</b>	<b>7,822.5</b>	<b>5.22</b>	<b>226,200.9</b>	<b>5,238.3</b>	<b>4.63</b>
<b>負債</b>						
客戶存款	215,958.3	1,712.6	1.59	169,953.6	1,254.1	1.48
向中央銀行借款	7.6	0.1	2.63	—	—	—
同業及其他金融 機構存款	54,223.1	1,218.6	4.49	38,806.7	481.1	2.48
次級債券	2,300.0	63.2	5.50	2,300.0	63.2	5.50
<b>計息負債總額</b>	<b>272,489.0</b>	<b>2,994.5</b>	<b>2.20</b>	<b>211,060.3</b>	<b>1,798.4</b>	<b>1.70</b>
<b>淨利息收入</b>		<b>4,828.0</b>			<b>3,439.9</b>	
<b>淨利差</b>			<b>3.02</b>			<b>2.93</b>
<b>淨利息收益率</b>			<b>3.22</b>			<b>3.04</b>

受加息和市場資金價格上升的影響，且不斷提高貸款議價能力，整體生息資產平均收益率較上年同期上升59個基點至5.22%。

受加息的影響，客戶存款的平均成本率與同業及其他金融機構存款平均成本率均較上年同期有所上升，整體計息負債平均成本率較上年同期上升50個基點至2.20%。

受加息及存貸款重定價不同步影響，生息資產平均收益率上升幅度高於計息負債平均成本率上升幅度，使得淨利差較上年同期上升9個基點至3.02%，淨利息收益率為3.22%，較上年同期上升18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較上年同期的變動情況。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	689.6	290.8	980.4
投資債券	104.4	158.9	263.3
存放中央銀行款項	89.4	24.4	113.8
存放同業及 其他金融機構款項	387.1	839.6	1,226.7
<b>利息收入變化</b>	<b>1,270.5</b>	<b>1,313.7</b>	<b>2,584.2</b>
<b>負債</b>			
客戶存款	339.5	119.0	458.5
同業及其他金融機構存款	184.2	553.4	737.6
<b>利息支出變化</b>	<b>523.7</b>	<b>672.4</b>	<b>1,196.1</b>

### 1. 利息收入

2011年上半年，本集團實現利息收入78.23億元，較上年同期增加25.84億元，增幅為49.33%。

#### (1) 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、利息收入及年化平均收益率情況列示如下：

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2011年6月30日止六個月			截至2010年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率 (%)	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率 (%)
公司貸款	81,853.8	2,389.1	5.84	67,495.1	2,016.0	5.97
零售貸款	45,339.5	1,811.1	7.99	30,223.1	1,117.2	7.39
貼現票據	3,580.5	144.1	8.05	10,807.1	230.7	4.27
客戶貸款及墊款總額	<b>130,773.8</b>	<b>4,344.3</b>	<b>6.64</b>	<b>108,525.3</b>	<b>3,363.9</b>	<b>6.20</b>

客戶貸款及墊款利息收入43.44億元，較上年同期增加9.80億元，增幅29.14%。主要是由於客戶貸款及墊款平均餘額增加和平均收益率上升所致。

(2) 投資債券利息收入

2011年上半年，本集團投資債券利息收入16.20億元，較上年同期增加2.63億元，增幅19.40%。主要是投資債券平均餘額增加和投資債券平均收益率上升所致。

(3) 存放中央銀行銀行款項利息收入

2011年上半年，本集團存放中央銀行款項利息收入3.18億元，較上年同期增加1.14億元，增幅55.73%，主要是受法定存款準備金率上調和客戶存款增長的影響，存放中央銀行款項平均餘額較上年同期增長43.76%。

(4) 存放同業及其他金融機構款項利息收入

2011年上半年，本集團存放同業及其他金融機構款項利息收入3.03億元，較上年同期增加2.55億元，增幅534.80%。主要是提高短期資金使用效率和受市場利率持續走高影響，平均收益率較上年同期上升197個基點。

2011年上半年，本集團買入返售金融資產利息收入12.37億元，較上年同期增加9.72億元，增幅365.81%，主要是提高短期資金使用效率和受貨幣市場利率持續走高影響，平均收益率較上年同期上升299個基點。

## 2. 利息支出

2011年上半年，本集團利息支出29.95億元，較上年同期增加11.96億元，增幅66.51%。

### (1) 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：

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2011年6月30日止六個月			截至2010年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率(%)
<b>公司存款</b>						
活期	43,894.8	118.9	0.54	31,606.3	93.9	0.59
定期	14,418.0	118.6	1.64	10,105.7	51.0	1.01
小計	<u>58,312.8</u>	<u>237.5</u>	<u>0.81</u>	<u>41,712.0</u>	<u>144.9</u>	<u>0.69</u>
<b>零售存款</b>						
活期	46,384.0	105.8	0.46	36,083.8	64.7	0.36
定期	111,261.5	1,369.3	2.46	92,157.8	1,044.5	2.27
小計	<u>157,645.5</u>	<u>1,475.1</u>	<u>1.87</u>	<u>128,241.6</u>	<u>1,109.2</u>	<u>1.73</u>
<b>客戶存款總額</b>	<u><u>215,958.3</u></u>	<u><u>1,712.6</u></u>	<u><u>1.59</u></u>	<u><u>169,953.6</u></u>	<u><u>1,254.1</u></u>	<u><u>1.48</u></u>

2011上半年，本集團客戶存款利息支出17.13億元，較上年同期增加4.59億元，增幅36.56%，主要是客戶存款的增長，以及受中國人民銀行利率調整影響，客戶存款平均成本率較上年同期上升11個基點至1.59%。

### (2) 同業及其他金融機構存款利息支出

2011年上半年，本集團同業及其他金融機構存放款項利息支出3.62億元，較上年同期增加2.89億元，增幅397.25%。主要是同業及其他金融機構存放款項平均餘額增加及平均成本率上升所致。

2011年上半年，本集團賣出回購金融資產利息支出8.57億元，較上年同期增加4.48億元，增幅109.80%。主要是賣出回購金融資產平均餘額增加及平均成本率上升所致。

### 3. 淨利差及淨利息收益率

2011年上半年，本集團淨利差3.02%，較上年同期增加9個基點。淨利差上升反映了生息資產平均收益率較上年同期的增幅高於計息負債平均成本率較上年同期的增幅。

2011年上半年，本集團淨利息收益率3.22%，較上年同期增加18個基點。

## (二) 非利息收入

### 1. 手續費及佣金淨收入

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2011年 6月30日止 六個月	截至2010年 6月30日止 六個月	變動額	變動 (%)
<b>手續費及佣金收入</b>	<b>194.7</b>	129.2	65.5	50.70
結算和清算手續費	<b>16.9</b>	15.9	1.0	6.29
代理業務佣金	<b>44.9</b>	49.2	(4.3)	(8.74)
銀行卡手續費	<b>33.2</b>	25.7	7.5	29.18
託管及其他受託 業務佣金	<b>2.9</b>	2.3	0.6	26.09
諮詢及顧問費	<b>86.1</b>	29.3	56.8	193.86
其他	<b>10.7</b>	6.8	3.9	57.35
	<u>(15.7)</u>	<u>(6.1)</u>	<u>(9.6)</u>	<u>157.38</u>
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b><u>179.0</u></b>	<u>123.1</u>	<u>55.9</u>	<u>45.41</u>

2011年上半年，本集團實現手續費及佣金淨收入1.79億元，較上年同期增加0.56億元，增幅45.41%，佔營業收入比例較上年同期提高0.21個百分點至3.63%。該項增加主要由於諮詢及財務顧問費、銀行卡手續費增加所致。

結算和清算手續費收入0.17億元，較上年同期增加0.01億元，增幅6.29%。主要是因客戶群體擴大，資金結算量較上年同期略有增加。

代理業務佣金收入0.45億元，較上年同期減少0.04億元，降幅8.74%。主要是受資金追逐更高收益產品，代理保險業務量較上年同期下降所致。

銀行卡手續費收入0.33億元，較上年同期增加0.07億元，增幅29.18%。主要原因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跨行交易額持續穩定增長。

託管及其他受託業務佣金收入0.03億元，較上年同期增加0.01億元，增幅26.09%。

諮詢及顧問服務費收入0.86億元，較上年同期增加0.57億元，增幅193.86%。主要是由於我們根據客戶的投融資需求，努力為客戶提供的多元化財務顧問服務。

其他手續費及佣金收入0.11億元，較上年同期增加0.04億元，增幅57.35%。主要原因是改善業務系統，提升服務水平，積極營銷外匯服務、信用服務及理財服務。

## 2. 交易淨(虧損)／收益

交易(虧損)／收益主要是持作買賣債務證券的公允價值變動及交易產生的(虧損)／收益。2011年上半年，本集團淨交易收益0.21億元，主要是調整債務證券投資組合的結構所致。

## 3. 其他業務淨收入

2011年上半年，其他業務淨收入-0.9億元，較上年同期減少1.12億元。主要是由於匯兌淨損失抵銷了資產處置收益和租賃收益。

### (三) 營業支出

2011年上半年，本集團營業支出19.63億元，較上年同期增加3.13億元，增幅18.94%。

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2011年 6月30日止 六個月	截至2010年 6月30日止 六個月	變動額	變動 (%)
<b>員工成本</b>	<b>1,141.6</b>	904.8	236.8	26.17
營業稅及附加費	<b>304.9</b>	249.8	55.1	22.06
折舊及攤銷	<b>179.6</b>	179.4	0.2	0.11
其他	<b>336.7</b>	316.3	20.4	6.45
<b>營業支出總額</b>	<b><u>1,962.8</u></b>	<u>1,650.3</u>	<u>312.5</u>	<u>18.94</u>

#### 1. 員工成本

員工成本是本集團營業支出的最大組成部分，分別佔截至2011年6月30日止六個月及2010年6月30日止六個月營業支出總額的58.16%及54.82%。

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2011年 6月30日止 六個月	截至2010年 6月30日止 六個月	變動額	變動 (%)
工資、獎金和津貼	<b>789.4</b>	565.5	223.9	39.59
員工福利、社會保險 和住房公積金	<b>217.2</b>	169.0	48.2	28.52
其他	<b>135.0</b>	170.3	(35.3)	(20.73)
<b>員工成本總額</b>	<b><u>1,141.6</u></b>	<u>904.8</u>	<u>236.8</u>	<u>26.17</u>

2011年上半年，本集團員工成本11.42億元，較上年同期增加2.37億元，增幅26.17%。主要是加大了按季考核兌現的力度，獎金及津貼較上年增加2.24億元；因新增退休與退養人員較上年同期減少，退休及內部退養福利1.08億元，較去年同期減少0.35億元。

## 2. 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。2011年上半年，營業稅及附加費3.05億元，較上年同期增加0.55億元，增幅22.06%。

## 3. 折舊及攤銷

由於期內固定資產與上年同期增減幅度變化較小，故截至2011年6月30日止六個月的折舊及攤銷開支與上年同期基本持平。

## 4. 其他

截至2011年6月30日止六個月的其他一般及行政開支較上年同期的3.16億元增加6.45%至3.37億元，主要是加大業務拓展和安防成本所致。

#### (四) 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2011年6月30日止六個月的減值損失計提的撥備為支出0.62億元，上年同期則為收益淨額1.42億元。

下表載列所示期間資產減值損失撥備的主要組成部分。

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2011年 6月30日止 六個月	截至2010年 6月30日止 六個月	變動額	變動 (%)
<b>資產減值回撥／(損失)</b>				
客戶貸款及墊款	62.4	(125.5)	187.9	(149.72)
其他資產減值 (回撥)／損失	(0.4)	(16.6)	16.2	(97.59)
<b>資產減值回撥／(損失) 總額</b>	<b>62.0</b>	<b>(142.1)</b>	<b>204.1</b>	<b>(143.63)</b>

2011年上半年，計提的貸款及墊款減值撥備為0.62億元，上年同期則為-1.26億元。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與貸款規模增加補提撥備抵銷所致。

#### (五) 所得稅費用

2011年上半年，所得稅費用6.77億元，較上年同期增加1.40億元。所得稅實際稅率為23.21%，低於法定稅率，主要是由於持有的中國國債利息收入按稅法規定為免稅收益以及小額農戶貸款收益的部分免稅。

## 二. 財務狀況表分析

### (一) 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4頁以合同金額列示的客戶貸款及墊款的編製基準)

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2011年6月30日		於2010年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
客戶貸款及墊款總額 <sup>(1)</sup>	<b>134,780.4</b>	<b>42.48</b>	122,145.1	42.78
客戶貸款及墊款減值 損失準備 <sup>(1)</sup>	<b>(5,215.2)</b>	<b>(1.65)</b>	(5,031.1)	(1.76)
客戶貸款及墊款淨額	<b>129,565.2</b>	<b>40.83</b>	117,114.0	41.02
投資證券 <sup>(2)</sup>	<b>65,643.7</b>	<b>20.69</b>	59,373.2	20.79
現金及存放中央銀行款項 存放同業及其他金融 機構款項	<b>49,491.7</b>	<b>15.60</b>	37,321.6	13.07
拆放其他金融機構款項	<b>6,766.9</b>	<b>2.13</b>	17,220.2	6.03
買入返售金融資產	<b>5,649.9</b>	<b>1.78</b>	2,000.0	0.70
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	<b>45,938.9</b>	<b>14.48</b>	37,158.0	13.01
商譽	<b>50.0</b>	<b>0.02</b>	482.2	0.17
其他資產 <sup>(3)</sup>	<b>6,948.6</b>	<b>2.19</b>	8,046.0	2.82
<b>資產總額</b>	<b>440.1</b>	<b>0.14</b>	440.1	0.15
	<b>6,800.0</b>	<b>2.14</b>	6,390.4	2.24
	<b>317,295.0</b>	<b>100.00</b>	<b>285,545.7</b>	<b>100.00</b>

註：

- (1) 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。
- (2) 投資證券包括可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項類投資；
- (3) 其他資產包括固定資產、無形資產、遞延所得稅資產及其他資產；

於2011年6月30日，本集團資產總額3,172.95億元，比上年末增加317.49億元，增幅為11.12%。其中：

客戶貸款總額較上年末增加126.35億元，增幅10.34%，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；

投資證券較上年末增加62.71億元，增幅10.56%，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；

現金及存放中央銀行款項較上年末增加121.70億元，增幅32.61%，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；

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末減少68.03億元，降幅35.40%，主要是因法定存款準備金的增加和將富餘資金用於收益更高的投資所致；

買入返售金融資產較上年末增加87.81億元，增幅23.63%，在資產總額中的佔比較上年末上升1.47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。

## 1. 客戶貸款及墊款(合同金額)

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2011年6月30日		於2010年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
<b>公司貸款</b>	<b>84,227.1</b>	<b>62.49</b>	76,612.8	62.73
短期貸款 <sup>(1)</sup>	9,170.1	6.80	9,573.3	7.84
中長期貸款 <sup>(2)</sup>	75,057.0	55.69	67,039.5	54.89
<b>零售貸款</b>	<b>48,578.2</b>	<b>36.04</b>	42,600.4	34.87
住房按揭及個人商 用物業房地產 貸款 <sup>(3)</sup>	28,387.2	21.06	24,003.0	19.65
個人經營及 再就業貸款 <sup>(4)</sup>	13,360.7	9.91	11,289.5	9.24
農戶貸款 <sup>(5)</sup>	2,822.0	2.09	3,163.3	2.59
其他 <sup>(6)</sup>	4,008.3	2.98	4,144.6	3.39
<b>票據貼現</b>	<b>1,832.2</b>	<b>1.36</b>	2,929.4	2.40
<b>貿易融資</b>	<b>142.9</b>	<b>0.11</b>	2.5	—
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>134,780.4</b>	<b>100.00</b>	122,145.1	100.00

註：

- (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2011年6月30日，本集團客戶貸款總額1,347.80億元，較上年末增加126.35億元，增幅10.34%。

公司貸款842.27億元，較上年末增加76.14億元，增幅9.94%。期內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。期內新增水利、環境和公共設施管理業貸款20.07億元，於2011年6月30日，在公司類貸款中的佔比較上年末上升1.07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1.61個百分點。

零售貸款485.78億元，較上年末增加59.78億元，增幅14.03%，在客戶貸款及墊款總額中的佔比較上年末上升1.17個百分點至36.04%。其中，住房及商鋪按揭貸款較上年末增加43.84億元，增幅18.27%，主要支持居民自住房消費需求；個人經營性貸款較上年末增加20.71億元，增幅18.35%；農戶及其他貸款較上年末減少4.78億元，降幅6.54%。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18.32億元，較上年末減少10.97億元，降幅37.45%，主要是從審慎的角度出發，從嚴控制信用評級較低的交易對手的票據貼現。

### 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。

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2011年6月30日		於2010年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
信用貸款	15,515.4	11.51	14,423.7	11.81
保證貸款	28,072.3	20.83	24,171.2	19.79
抵押貸款	82,730.4	61.38	73,132.5	59.87
質押貸款	8,462.3	6.28	10,417.7	8.53
<b>客戶貸款總額</b>	<b>134,780.4</b>	<b>100.00</b>	<b>122,145.1</b>	<b>100.00</b>

## 客戶貸款及墊款減值損失準備(合同金額)

	截至2011年6月30日止 六個月 已識別的減值貸款和墊款 及損失準備 <sup>(2)</sup>			總額
	按組合方式 評估的貸款 及墊款計提 的損失準備 <sup>(1)</sup>	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	3,262.3	1,144.5	624.3	5,031.1
淨(回撥)/計提 核銷	35.9	89.8	(63.3)	62.4
收回原核銷貸款和 墊款導致的轉回	—	—	—	—
因折現價值上升導致 轉出	—	127.3	52.8	180.1
於2011年6月30日 餘額	—	(22.1)	(36.3)	(58.4)
	<u>3,298.2</u>	<u>1,339.5</u>	<u>577.5</u>	<u>5,215.2</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。

2011年上半年，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2011年6月30日，客戶貸款及墊款減值損失準備餘額52.15億元，較上年末增加1.84億元；撥備覆蓋率196.72%，較上年末提高23.91個百分點。

## 2. 投資

下表列出於所示日期本集團投資的構成情況。

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2011年6月30日		於2010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	50.0	0.07	482.2	0.71
指定以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融資產	6,948.6	9.57	8,046.0	11.85
可供出售金融資產	1,614.4	2.22	1,444.4	2.13
持有至到期投資	38,237.4	52.64	36,708.9	54.06
應收款項類投資	25,791.9	35.50	21,219.9	31.25
<b>投資合計</b>	<b>72,642.3</b>	<b>100.00</b>	<b>67,901.4</b>	<b>100.00</b>

於2011年6月30日，投資總額726.42億元，較上年末增加47.41億元。其中：為交易而持有的金融資產金額為0.5億元，較上年末減少4.32億元，主要為防止價格變動對收益造成較大影響而減持該類投資；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末減少10.97億元，降幅13.64%，主要是及時把握市場機會，減持部分債券，以獲取較高的收益；可供出售金融資產較上年末增加1.70億元。持有至到期投資較上年末增加15.29億元，主要是增持部分授信額度內收益相對較高的公司債券。應收款項類投資較上年末增加45.72億元，主要是在經過嚴格授信評級的基礎上，增持部分收益較高，風險可控的理財產品。

## 投資債券

下表列出於所示日期本集團債券投資構成情況。

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2011年6月30日		於2010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	9,242.8	12.73	12,938.5	19.07
公共機構及 準政府債券	14,572.0	20.08	14,484.4	21.35
金融機構債券	2,635.1	3.63	3,269.7	4.82
公司債券	15,225.3	20.98	9,854.8	14.53
金融機構發行的 債務工具	30,904.7	42.58	27,291.0	40.23
總額	<u>72,579.9</u>	<u>100.00</u>	<u>67,838.4</u>	<u>100.00</u>

## (二) 負債

下表列出於所示日期本集團負債總額的構成情況。

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2011年6月30日		於2010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	227,941.2	78.24	205,563.0	78.13
借入中央銀行款項	20.0	0.01	—	—
同業及其他金融機構 存款	15,678.3	5.38	11,711.8	4.45
賣出回購金融資產款	37,501.3	12.87	35,762.7	13.59
已發行債券	2,300.0	0.79	2,300.0	0.87
其他負債 <sup>(1)</sup>	7,902.5	2.71	7,777.8	2.96
總負債	<u>291,343.3</u>	<u>100.00</u>	<u>263,115.3</u>	<u>100.00</u>

(1) 其他負債包括應付員工薪酬、應交稅金、應付利息，其他應付款等。

於2011年6月30日，負債總額2,913.43億元，較上年末增加282.28億元，增幅10.73%。客戶存款是本集團最主要的資金來源，較上年末增加223.78億元，增幅10.89%，在負債總額中的佔比較上年末上升0.11個百分點至78.24%；同業及其他金融機構存款較上年末增加39.67億元，增幅33.87%。

## 客戶存款

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2011年6月30日		於2010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	59,899.4	26.28	55,519.6	27.01
活期存款	47,010.2	20.63	45,290.7	22.03
定期存款	12,889.2	5.65	10,228.9	4.98
零售存款	163,592.3	71.77	145,146.5	70.61
活期存款	45,822.9	20.10	43,946.0	21.38
定期存款	117,769.4	51.67	101,200.5	49.23
保證金存款	4,331.1	1.90	4,846.7	2.36
其他存款	118.4	0.05	50.2	0.02
<b>客戶存款總額</b>	<b>227,941.2</b>	<b>100.0</b>	<b>205,563.0</b>	<b>100.00</b>

於2011年6月30日，客戶存款2,279.41億元，較上年末增加223.78億元，增幅10.89%。公司存款較上年末增加43.80億元，增幅7.89%，在客戶存款中的佔比較上年末下降0.73個百分點至26.28%，主要是受宏觀調控的影響，企業資金面較緊所致。活期存款928.33億元，較上年末增加35.96億元，增幅4.03%，在客戶存款總額中的佔比較上年末下降2.68個百分點至40.73%，主要是因利率上調，客戶為獲取更高收益而存定期存款。

### (三) 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。

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2011年6月30日		於2010年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
股本	9,300.0	35.84	9,000.0	40.12
資本公積	9,201.9	35.46	8,202.7	36.57
投資重估儲備	1.2	—	16.5	0.07
盈餘公積	3,224.1	12.42	575.5	2.57
一般準備	1,919.8	7.40	1,904.2	8.49
保留盈利	2,220.4	8.56	2,646.3	11.80
歸屬本行股東權益	25,867.4	99.68	22,345.2	99.62
非控制性股東	84.3	0.32	85.2	0.38
<b>權益總額</b>	<b>25,951.7</b>	<b>100.00</b>	<b>22,430.4</b>	<b>100.00</b>

於2011年6月30日，實收資本93.00億元，較上年末增加3.00億元，主要是本行H股股份在香港聯合交易所有限公司（「香港聯交所」）上市後超額配售發行3億股。資本公積較上年末增加9.99億元，主要是股票發行溢價所致。盈餘公積較上年末增加26.49億元，主要是上年利潤分配所致。一般準備較上年末增加0.16億元，主要按照一般準備不低於年末風險資產餘額的1%補提所致。

### 三. 貸款質量分析(集團)

#### (一) 貸款五級分類

下表列出於所示日期本集團貸款按五級分類的分佈情況。在貸款五級分類制度下，不良貸款包括劃分為次級、可疑及損失的貸款。

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2011年6月30日		於2010年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
正常	120,415.2	89.34	105,981.2	86.77
關注	11,714.1	8.69	13,252.6	10.85
次級	581.0	0.43	869.2	0.71
可疑	2,041.5	1.51	2,029.7	1.66
損失	28.6	0.03	12.4	0.01
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>134,780.4</b>	<b>100.00</b>	<b>122,145.1</b>	<b>100.00</b>
不良貸款額	2,651.1		2,911.3	
不良貸款率(%)		<b>1.97</b>		<b>2.38</b>

2011年，本集團面對複雜的宏觀經濟形勢，進一步深入推進信貸結構調整，對信貸資產進行滾動風險排查，主動防範化解風險，加強預警跟蹤與貸後管理，利用有利市場時機加快不良貸款處置，信貸資產質量繼續穩定向好。於2011年6月30日，不良貸款餘額26.51億元，較上年減少2.60億元；不良貸款率1.97%，較上年下降0.41個百分點。次級類貸款、可疑類貸款佔比持續降低。關注類貸款餘額117.14億元，較上年減少15.39億元，佔比8.69%，較上年下降2.16個百分點。

## (二) 貸款集中度

### 1. 行業集中度及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況。

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2011年6月30日				於2010年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
<b>公司類貸款</b>	<b>84,370.0</b>	<b>62.60</b>	<b>1,204.2</b>	<b>1.43</b>	76,615.3	62.72	1,486.2	1.94
製造業	24,626.1	18.27	247.4	1.00	22,279.7	18.24	312.0	1.40
電力、燃氣及水的 生產和供應業	5,196.7	3.86	19.0	0.37	4,751.8	3.89	20.6	0.43
房地產業	11,821.4	8.77	538.0	4.55	12,188.5	9.98	616.1	5.05
租賃及商業服務業	2,743.1	2.04	32.3	1.18	1,306.1	1.07	142.4	10.90
水利、環境和 公共設施管理業	14,932.9	11.08	2.4	0.02	12,925.7	10.58	2.4	0.02
建築業	6,525.6	4.84	21.1	0.32	6,019.9	4.93	24.8	0.41
批發和零售業	4,066.7	3.02	70.0	1.72	4,414.7	3.61	80.0	1.81
其他	14,457.5	10.72	274.0	1.90	12,728.9	10.42	287.9	2.26
<b>個人貸款</b>	<b>48,578.2</b>	<b>36.04</b>	<b>1,449.9</b>	<b>2.98</b>	42,600.4	34.88	1,425.1	3.35
<b>票據貼現</b>	<b>1,832.2</b>	<b>1.36</b>	<b>—</b>	<b>1.43</b>	2,929.4	2.40	—	—
<b>總計</b>	<b>134,780.4</b>	<b>100.00</b>	<b>2,651.1</b>	<b>1.97</b>	122,145.1	100.00	2,911.3	2.38

2011年，面對複雜多變的外部經濟環境，本集團持續優化行業客戶信貸准入退出標準，進一步完善行業限額管理，房地產業貸款持續下降，製造業、電力、燃氣及水的生產和供應業、租賃及商業服務業、水利、環境和公共設施管理業貸款不斷上升，個人貸款持續增加，房地產業和製造業的不良貸款金額和不良貸款率繼續保持下降勢頭，不良貸款金額分別較上年末減少0.78億元和0.65億元、不良貸款率分別較上年末下降0.5和0.4個百分點。

### 2. 借款人集中度

2011年上半年，本集團對最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的7.13%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的48.41%，均符合監管要求。於2011年6月30日，本集團十大單一借款人的貸款均非不良貸款。

(1) 集中度指標

主要監管指標	監管標準	於2011年 6月30日	於2010年 12月31日	於2009年 12月31日
單一最大客戶 貸款比例(%)	≤10	7.13	4.94	8.10
單一集團客戶 貸款比例(%)	≤15	7.92	5.05	8.19

(2) 前十大單一借款人情況

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)		於2011年6月30日	
所屬行業	金額	估貸款 總額百分比 (%)	
客戶A	居民服務和其他服務業	2,200	1.63
客戶B	水利、環境和 公共設施管理業	1,982	1.47
客戶C	水利、環境和 公共設施管理業	1,605	1.19
客戶D	水利、環境和 公共設施管理業	1,450	1.08
客戶E	水利、環境和 公共設施管理業	1,220	0.91
客戶F	水利、環境和 公共設施管理業	1,040	0.77
客戶G	水利、環境和 公共設施管理業	1,000	0.74
客戶H	租賃和商務服務業	1,000	0.74
客戶I	製造業	1,000	0.74
客戶J	製造業	949	0.70

### (三) 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

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。

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2011年6月30日			於2010年12月31日		
	貸款金額	不良貸款 金額	不良 貸款率 (%)	貸款金額	不良貸款 金額	不良 貸款率 (%)
<b>公司類貸款</b>	<b>84,370.0</b>	<b>1,204.2</b>	<b>1.43</b>	76,615.3	1,486.2	1.94
短期貸款	7,100.9	103.1	1.45	9,575.8	208.1	2.17
中長期貸款	77,269.1	1,101.1	1.42	67,039.5	1,278.1	1.91
<b>個人貸款</b>	<b>48,578.2</b>	<b>1,449.9</b>	<b>2.98</b>	42,600.4	1,425.1	3.35
個人住房貸款	27,108.9	109.6	0.4	22,786.0	113.3	0.50
個人消費貸款	3,428.3	81.5	2.38	3,463.8	76.2	2.20
其他貸款 <sup>(1)</sup>	18,041.0	1,258.8	6.98	16,350.6	1,235.6	7.56
票據貼現業務	1,832.2	—	—	2,929.4	—	—
<b>總計</b>	<b>134,780.4</b>	<b>2,651.1</b>	<b>1.97</b>	122,145.1	2,911.3	2.38

註：(1) 其他貸款包括個人商業用房抵押貸款、個人助業貸款、個人住房最高額抵押貸款、信用卡貸款、個人助學貸款等。

於2011年6月30日，公司類貸款不良率較上年末下降0.51個百分點至1.43%，個人類貸款不良率較上年末下降0.37個百分點至2.98%。

### (四) 已重組客戶貸款及墊款

下表列出於所示日期，本集團已重組客戶貸款及墊款情況。

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2011年6月30日		於2010年12月31日	
	金額	佔貸款及 墊款總額 百分比 (%)	金額	佔貸款及 墊款總額 百分比 (%)
已重組客戶 貸款及墊款	<b>371.4</b>	<b>0.28</b>	456.2	0.37

## (五) 逾期客戶貸款及墊款

下表列出於所示日期本集團已逾期客戶貸款和墊款按賬齡分析情況。

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2011年6月30日		於2010年12月31日	
	金額	佔貸款及 墊款總額 百分比 (%)	金額	佔貸款及 墊款總額 百分比 (%)
逾期3個月以內	1,739.2	1.29	1,561.6	1.28
逾期3個月至1年	1,046.8	0.78	952.8	0.78
逾期1年以上3年以內	1,254.8	0.93	1,325.9	1.08
逾期3年以上	600.0	0.44	733.3	0.60
已逾期客戶貸款和 墊款總額	<u>4,640.8</u>	<u>3.44</u>	<u>4,573.6</u>	<u>3.74</u>

截止2011年6月30日，逾期貸款及墊款總額46.41億元，較上年末增加0.67億元；逾期貸款及墊款佔比3.44%，較上年末下降0.30個百分點。

#### 四. 資本充足率分析

##### 資本充足率

下表列出所示日期本行資本充足率相關資料。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	於2011年6月30日	於2010年12月31日
<b>核心資本充足率</b>	<b>14.67%</b>	14.78%
<b>資本充足率</b>	<b>15.99%</b>	16.31%
<b>核心資本：</b>		
股本	9,300.0	9,000.0
資本公積可計入部分	8,615.3	7,616.5
盈餘公積和一般準備及法定準備金	5,143.8	2,479.7
未分配利潤	2,366.5	2,768.1
非控制性股東權益	84.3	85.2
核心資本總額	25,509.9	21,949.5
扣除項	(38.6)	(44.6)
<b>核心資本淨額</b>	<b>25,471.3</b>	<b>21,904.9</b>
<b>附屬資本：</b>		
長期次級債務	2,300.0	2,300.0
其他附屬資本	17.6	8.2
資本總額	27,827.5	24,257.7
<b>扣除項目：</b>		
其他扣減項	(53.7)	(89.2)
未合併的權益投資	—	—
<b>資本淨額</b>	<b>27,773.8</b>	<b>24,168.5</b>
<b>表內外加權風險資產總額</b>	<b>173,686.4</b>	<b>148,206.7</b>

截至報告期末，本集團資本充足率為15.99%，比年初下降0.32%，核心資本充足率為14.67%，比年初下降0.11%。2011年上半年資本充足率變化的主要原因是：一方面各項業務正常發展，加權風險資產總額有所增加；另一方面，本集團通過利潤補充核心資本，提高了資本規模，部分抵銷了風險資產增加對資本充足率的影響。

## 五. 分部信息

### (一) 地區分部摘要

(以百分比列示)	於2011年6月30日		於2010年12月31日	
	縣域	主城	縣域	主城
存款	65.78	34.22	66.66	33.34
貸款	46.20	53.80	47.76	52.24
資產	47.47	52.53	48.80	51.20
貸存比率	39.92	89.37	42.57	93.09
不良貸款率	3.72	0.41	4.32	0.61
撥備覆蓋率	<u>151.30</u>	<u>564.99</u>	<u>137.16</u>	<u>404.25</u>

(以百分比列示)	截止2011年6月30日 止六個月		截止2010年6月30日 止六個月	
	縣域	主城	縣域	主城
平均總資產回報率	1.10	1.84	1.10	1.80
手續費及佣金淨收入 佔營業收入比率	2.29	4.60	2.40	4.50
成本收入比率	<u>44.96</u>	<u>25.29</u>	<u>55.50</u>	<u>22.10</u>

縣域指重慶市除主城以外的地區，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。

## (二) 業務分部摘要

(以人民幣百萬元列示)	於6月30日			
	2011年		2010年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
公司銀行業務	1,854.9	37.57	1,556.4	43.27
零售銀行業務	1,577.8	31.95	1,117.6	31.07
資金業務	1,442.2	29.21	901.6	25.06
未分配	62.8	1.27	21.7	0.60
營業收入總額	<u>4,937.7</u>	<u>100.00</u>	<u>3,597.3</u>	<u>100.00</u>

### 六. 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2011年6月30日，承兌匯票和開出信用證餘額分別為40.83億元及3.02億元。

### 七. 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，請參見中期報告未審計財務報表附註「重大會計判斷和估計不確定性的關鍵來源」。

## 業務運作

### 一. 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：

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2011年6月 30日止六個月	截至2010年6月 30日止六個月	變動 (%)
淨利息收入	1,811.0	1,526.2	18.66
手續費及佣金淨收入	43.9	30.2	45.36
營業收入	1,854.9	1,556.4	19.18
營業支出	(970.3)	(874.3)	10.98
資產減值(損失)回撥	(165.1)	85.6	(292.87)
稅前利潤	719.5	767.7	(6.28)
	於2011年 6月30日	於2010年 12月31日	變動 (%)
分部資產	82,650.4	74,940.9	10.29

2011年上半年，公司銀行業務稅前利潤總額佔本集團稅前利潤的24.69%。在本集團整體公司貸款業務增長的帶動下，公司銀行業務淨利息收入較上年同期上升18.66%。同時，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，資產減值損失較上年同期增加2.51億元，抗風險能力繼續提高。

## 1. 公司類存款

本集團努力搶抓公司存款市場，保持公司存款增長勢頭。於2011年6月30日，本集團公司類存款餘額達598.99億元，佔本集團各項存款餘額的26.28%，較上年末增加43.79億元，增長7.89%。

## 2. 公司類貸款

本集團公司信貸投放審慎適度。在貸款投放上，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2011年6月30日，公司類貸款餘額(含貼現) 862.02億元，較上年末增加66.58億元，增長8.37%，剔除票據貼現下降因素，公司類貸款餘額實際增加77.55億元，增長10.12%。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) 12.04億元，不良貸款率1.43%，分別較上年末下降2.82億元和0.51個百分點。

信貸資產結構持續優化。行業結構上，本集團繼續遵循重慶工業「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餘額的28.96%、17.32%、6.15%及4.93%。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。本集團強化總行牽頭營銷與總行、支行聯動營銷，於2011年3月、4月分別與重慶市萬州區人民政府、重慶三峽水利電力(集團)股份有限公司簽訂戰略合作協議，對電子信息、新能源、裝備製造、化醫等行業實現營銷大躍進。於2011年6月30日，本行共有2,179戶中小企業客戶，貸款餘額(含貼現) 702.73億元，貸款餘額佔比81.52%。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60.73%。同時，加強行業管理及結構調整，退出不具備市場競爭優勢的客戶，提高限制類行業的准入門檻，拓展優質基礎客戶。在重點調控領域中，房地產業貸款餘額118.21億元，較上年末下降3.67億元，下降3.01%。

### 3. 公司業務產品

本集團公司業務產品加速創新，積極研發貿易鏈融資(優先開發貨押業務)、對公理財產品、同業合作國內信用證、國內保理、應收賬款、浮動資產抵押授信等業務，滿足客戶對豐富產品線的需求。為應對客戶理財需求，優化單位協定存款、單位通知存款等產品，進一步促進本集團公司業務產品體系完善。同時，積極推進體彩、福彩、代理交通罰款等中間業務的電子化，推出對公客戶專屬理財產品，對大客戶量身定做產品。城鄉居民養老保險第三批上線，實現全市區域全覆蓋服務。本集團於2009年開始向公司客戶提供諮詢及財務顧問服務。2011年上半年，本集團公司銀行業務實現手續費佣金淨收入0.44億元，較上年同期增長45.36%；實現財務顧問費收入0.86億元，佔本集團手續費及佣金收入總額的44.22%，較上年同期增加0.57億元，增幅193.86%。

### 4. 公司客戶經理

本行於2009年7月正式推行公司客戶經理制以來，通過加大客戶經理掛部門鍛煉、外派學習、集中培訓和准入、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。聘請外部專業師資培訓客戶經理，培訓內容涉及財務、營銷、客戶維護、授信流程、團隊建設、企業發債知識等方面，隊伍整體素質進一步提高。

## 5. 小企業業務

本集團小企業業務實現經營專業化。一方面，服務網絡體系初步形成。在總行設立了小企業業務部，指導、服務本集團小企業業務發展，作為本集團小企業業務的營銷管理部門；在支行進一步加強小企業貸款中心的建設，專職營銷服務區域內的小企業，作為支行直屬小企業業務的營銷經營部門，於2011年6月30日，成立小企業貸款中心14個，新增4個；在各分支機構設立小企業業務信息窗口，負責轄區內小企業的業務諮詢、信息傳遞，作為支行小企業業務的諮詢窗口。初步形成了「三位一體、上下聯動」的服務網絡。另一方面，小企業特色產品體系逐漸完善。本行加大了小企業金融服務創新力度，注重品牌建設，打造了屬於本行專有的小企業金融服務品牌——小企業「商戶新時貸」系列產品。該系列產品包含了小企業「便捷貸」、「發展貸」、「聯保貸」、「信用貸」等11個產品。正在研發以應收賬款、存貨、倉單和知識產權等為擔保物的貸款品種，構建完善的小企業特色產品體系。

## 6. 國際業務

本集團國際業務快速增長。2011年上半年共辦理國際結算業務3.82億美元，代客結售匯2.39億美元，較去年同期分別增長3.55倍和4.56倍，在重慶市地方法人金融機構中位列第一，領先於市內部分中外資股份制銀行。共實現收入1.17億。於2011年6月30日，本集團國際業務客戶群體持續壯大，開戶企業達132家，涵蓋了造紙、摩托製造、石化、建築、筆記本電腦配套等諸多行業的上市公司和國內外知名企業；代理行網絡不斷發展，已與248家國內外知名銀行建立了代理行關係；國際業務產品體系不斷完善，除為客戶提供匯款、信用證、托收等國際結算服務外，還及時為其提供出口押匯／貼現、打包貸款、福費廷、進口押匯、進口代付等國際貿易融資服務，以滿足客戶多元化的需求。在匯率風險控制方面，考慮到人民幣持續升值，本集團通過保持非美元幣種最低結售匯頭寸餘額，減持美元結售匯敞口頭寸以及大額結售匯逐筆詢價平盤等措施來規避匯率變動可能造成的損失。同時，積極拓展進口業務，最大限度確保結售匯業務的相互匹配，實現匯兌收益的最大化。

## 二. 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：

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2011年6月 30日止六個月	截至2010年6月 30日止六個月	變動 (%)
淨利息收入	1,518.1	1,076.6	41.01
手續費及佣金淨收入	59.7	41.0	45.61
經營收入	1,577.8	1,117.6	41.18
經營支出	(748.6)	(591.4)	26.58
資產減值損失	103.1	56.5	82.48
稅前利潤	932.3	582.7	60.00
	於2011年 6月30日	於2010年 12月31日	變動 (%)
分部資產	46,157.3	41,263.5	11.86

本集團個人銀行業務實現稅前利潤9.32億元，較上年同期增長60.00%，對本集團的利潤貢獻度上升至31.99%。個人貸款平均餘額、貸款利率水平較上年同期分別增長50.02%、8.12%，帶動利息淨收入增長41.01%。個人銀行卡、代理業務等穩步發展，推動本行手續費及佣金收入較上年同期增長45.61%，促使2011年上半年個人業務實現利潤增長。

### 1. 個人存款

面對國家宏觀調控政策及激烈的市場競爭，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，加強主動負債管理，制定針對性的營銷策略，通過提供VIP客戶差異化服務，積極研發智能通知存款等新服務產品，個人存款繼續保持平穩較快增長，個人存款達1,635.49億元，較上年末增長184.46億元，增幅12.71%。個人存款總量、年度增量、市場份額度均繼續位列區域同業首位。

## 2. 個人貸款

本集團堅持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，努力創造個人貸款業務品牌，加強個人貸款營銷管理，提高議價能力和議價水平，積極發展個人助業貸款、專業市場經營戶貸款，深入推進個人貸款中心綜合服務能力建設，優化個人貸款業務流程，不斷提高客戶服務效率和水平，個人貸款繼續實現穩步增長。於2011年6月30日，本集團個人貸款485.78億元，較上年末增加59.78億元，增幅14.03%。其中個人住房貸款271.09億元，增長43.23億元，增幅18.97%。

政策性貸款穩健發展，由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本行帶來了較好收益。2011年上半年，本行加強與地方財政、就業部門的合作，調整保證金比例，有效解決因擔保資金不足限制業務發展，推動就業再就業小額貸款有力增長。於2011年6月30日，本集團就業再就業小額貸款23.15億元，較上年末增長2.92億元，增幅14.43%。

## 3. 銀行卡

銀行卡新增發卡及消費交易額持續攀升。於2011年6月30日，本行借記卡發卡總量達824.74萬張，較上年末新增67.64萬張；消費交易額112.48億元，較上年同期增長89.97%；手續費收入846萬元，較上年同期增長40.77%。信用卡較上年末新增0.68萬張，累計發卡達3.53萬張，消費交易額31,371.34萬元，較上年同期增長361.46%，貸款餘額10,953.29萬元，較上年末增長14.00%。本行始終致力於銀行卡特色打造，不斷加強江渝鄉情卡優勢產品推廣，積極推動福農卡研發並為機構客戶設計個性化用卡。正式發行江渝信用卡標準系列白金卡、鑽石卡，實施「1聯盟」特惠商戶計劃，開展多項刷卡特惠活動，打造銀行卡專屬增值服務平台。大力推進自行銷售點終端處理平台(POSP)收單系統和積分系統的建設，努力完善本行信用卡服務體系。

## 4. 代理業務

2011年上半年，本行依託網點渠道優勢，開展貴金屬代銷業務，於2011年4月11日成功上線貴金屬前臺銷售系統，推出建黨90周年紀念金條和本行成立3周年紀念金條兩大定制產品。於2011年6月30日，實現貴金屬代理銷售額2,239.00萬元，手續費收入70.00萬元。

### 三. 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：

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2011年6月	截至2010年6月	變動 (%)
	30日止六個月	30日止六個月	
淨利息收入	1,498.9	837.1	79.06
手續費及佣金淨收入	75.4	51.9	45.28
交易淨收益	21.1	12.7	66.14
其他業務淨收入	(153.2)	(0.1)	153,100.00
營業收入	1,442.2	901.6	59.96
營業支出	(219.6)	(160.2)	37.08
出售可供出售金融資產淨收益	—	105.4	(100.00)
出售應收款項類投資淨收益	1.0	—	100.00
稅前利潤	1,223.6	846.8	44.50
	於2011年 6月30日	於2010年 12月31日	變動 (%)
分部資產	183,893.8	164,728.5	11.63

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、買入返售業務、存放同業、同業拆出等業務。

2011年上半年，隨著世界經濟總體復蘇進程的放緩、國內通脹壓力明顯和經濟運行不確定性增大的情況下，本集團靈活應對金融市場變化，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，資金業務穩健發展，實現稅前利潤12.24億元，較去年同期增加3.77億元，增長44.50%，資金業務對本集團利潤貢獻度為41.99%，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1,457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，不斷增加縣域金融供給總量，縣域金融業務取得了較快發展。於2011年6月30日，縣域金融業務貸款餘額634.24億元，較上年末增加50.88億元，增長8.72%；不良貸款率3.72%，較上年末下降0.6個百分點；存款餘額1,499.36億元，較上年末增加129.16億元，增長9.43%。

### 一. 內部機制改革

#### 1. 組織架構

報告期內，本集團進一步優化管理架構，將三農業務部更名為三農事業部，負責落實三農金融服務委員會制定的縣域金融業務各項決策，對縣域金融業務實施專業化經營和管理。三農事業部下設「農戶金融服務中心、農業產業化金融服務中心、三農業務管理中心」三個中心，履行政策研究、制度制定、客戶營銷、三農業務管理等職責。

#### 2. 信貸管理

報告期內，進一步加強對信貸業務管理辦法、操作規程、授權等制度的修訂，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，試點農戶貸款獨立檢查人制度，切實加強縣域貸款調查、審查、審批，不斷提高效率，強化管理。

#### 3. 考評激勵

為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，實施差異化的激勵政策，不斷加大激勵考核力度，增加縣域信貸的有效投入。

## 二. 縣域公司金融業務

報告期內，本集團圍繞農業產業化、農村土地複墾、農村城鎮化、縣域商品流通、農村基礎設施建設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，積極營銷。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。

於2011年6月30日，本集團縣域金融業務公司類貸款餘額324.05億元，佔全行公司類貸款餘額的37.59%，較上年末增加9.92億元，增幅3.16%。

## 三. 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，研發個人區域性產品，積極穩妥推動林權、農村居民房屋、農村土地承包經營權抵押貸款，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社會養老保險的銀行，於2011年6月30日，本集團已在全市40個區縣開展了城鄉居民社會養老保險代理業務，覆蓋超過1,000萬人，市、區縣財政及社會保障部門已在本集團開立了125個社會保障賬戶，資金餘額達8.45億元。2011年上半年，本集團共代扣個人養老金503.5萬筆，金額9.8億元；代發個人養老金1,887.3萬筆，金額17.04億元，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建設力度，積極營銷江渝卡、江渝鄉情卡、信用卡、個人網銀等業務。於2011年6月30日，本集團在縣域市場擁有620台ATM機、236台多媒體查詢機，設置22個農村便民金融自助服務點。在縣域共發行651.89萬張借記卡，佔本集團發行借記卡的79.04%，較上年末增加52.04萬張；發行信用卡2.65萬張，佔全行信用卡的75.28%，較上年末增加0.52萬張。隨著電子設備建設的逐步加強，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。

於2011年6月30日，本集團縣域金融業務個人類貸款餘額310.18億元，佔集團個人類貸款總餘額的63.85%，較上年末增加40.95億元，增幅15.21%。

## 四. 地區分部資料概要

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2011年6月30日止六個月			截至2010年6月30日止六個月		
	縣域	主城	合計	縣域	主城	合計
利息淨收入	951.5	3,876.5	4,828.0	972.0	2,467.9	3,439.9
手續費及佣金淨收入	47.6	131.4	179.0	43.1	80.0	123.1
淨交易收益(虧損)	0.0	21.1	21.1	0.0	12.7	12.7
其他營業收入淨額	38.1	(128.4)	(90.3)	14.6	7.0	21.6
營業收入總額	1,037.2	3,900.6	4,937.8	1,029.7	2,567.6	3,597.3
內部轉移收入	1,043.9	(1,043.9)	0.0	785.7	(785.7)	0.0
調整後的收益	<u>2,081.1</u>	<u>2,856.7</u>	<u>4,937.8</u>	<u>1,815.4</u>	<u>1,781.9</u>	<u>3,597.3</u>

截至2011年6月30日止六個月，縣域分部經調整後的收益為20.81億元，較2010年6月30日止六個月增加14.64%，這主要是由內部轉移收入、其他營業收入上升所致。

## 展望

2011年下半年，本行機遇與挑戰並存。

從機遇來看，全球經濟總體處於復蘇通道；我國經濟將保持平穩增長，貨幣政策繼續向穩健回歸，戰略性新興產業加快發展；重慶享有的三峽庫區、西部大開發、國發3號文件等政策進一步產生釋放效應，為本行帶來良好的發展環境。

從挑戰來看，全球經濟復蘇前景仍存在不確定性；我國經濟強調社會融資總量管理，利率市場化改革提速，息差縮小、人民幣升值、存款準備金或將再次上調等，客觀上對本行經營管理提出了更高要求。

總之，機遇大於挑戰。本行將在搶抓機遇中把握主動，在應對挑戰中贏得發展。積極推進特色化的業務拓展戰略、差異化的跨區域發展戰略、現代化的管理提升戰略，力爭以最優業績回報股東和社會。

## 其他事項

### 一. 股份的買賣和贖回

2011年1月12日，因應據全球發售本行股份而行使的超額配售股權，本行境外增發H股300,000,000股，代售股股東減持全國社會保障基金理事會存量股份並轉換27,826,440股為H股（註：本行原有非境外上市股份6,814,490,399股相應減少了27,826,440股，即非境外上市股份為6,786,663,959股），共計發行H股2,513,336,041股，並在香港聯交所主板掛牌上市交易，發售價格為每股5.25港元。本行現有股份總數為9,300,000,000股，實收資本為9,300,000,000.00元。

除上文所披露者外，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股份。

### 二. 企業管治常規

截至2011年6月30日止六個月，本行一直遵循並符合香港聯交所《上市規則》（「上市規則」）附錄十四《企業管治常規守則》中的守則條文（惟守則條文A.4.2除外），同時符合其中絕大多數建議的最佳常規。於報告期內，本行部分董事、監事任期已於2011年6月屆滿。按照守則條文A.4.2規定，每名董事（包括有指定任期的董事）應輪流退任，至少每三年一次。由於本行董事、監事換屆選舉須按照上級主管部門和監管部門的審批流程進行審批，目前本行正在準備相關審批工作，準備召開臨時股東大會進行換屆選舉。換屆選舉前，原董事、監事依照有關法律法規及公司章程規定，繼續履行職責。

### 三. 審計委員會

本集團按照國際財務報告準則編製的2011年中期財務報告已經德勤•關黃陳方會計師行審閱，並出具無保留意見的審閱報告。

本行2011年中期報告已經本行審計委員會審閱。

#### 四. 刊登中期業績公告及中期報告

本業績公告分別在香港聯合交易所有限公司網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(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2011年中期報告，並在本行及香港聯合交易所有限公司網站刊載。

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8月12日

於本公告日期，本行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。