

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

中國銀行業

本節包含本行所經營行業的資料及統計數字。本行經已部分摘錄及取自根據國際財務報告準則編製的本集團相關數據，而各類官方或公開資料來源來自根據中國公認會計準則或其他適用公認會計準則或會計標準編製的數據，有關準則或會與國際財務報告準則於若干重大方面存有差異。另外，各類官方或公開資料來源所提供資料未必與中國境內外第三方所編製資料一致。

本行認為，該等資料的來源就相關資料而言實屬恰當。然而，本行並不就本節內所載述政府、官方或公開資料的正確性或準確性發明任何聲明。本行並無任何理由認為相關資料存有虛假或誤導成分，或任何事實遭隱瞞，令相關資料失實或存有誤導成分。該等資料並無由本行獨立核實，亦概不就其準確性發表任何聲明。因此，相關資料不應過分依賴。然而，本行經已按本行認為合理的方式審慎編製及摘錄相關資料。

概覽

中國經濟

受惠於中國政府推行的一系列經濟改革，中國經濟在過去30年間取得了重大發展。中國改革初期的重點是由中央計劃經濟轉為以市場為導向的經濟。近年來，特別是自2001年中國加入WTO以來，經濟改革亦致力於提高中國企業競爭力。根據中國國家統計局的資料顯示，推行該等改革後，中國名義GDP自2007年至2009年期間以複合年增長率13.2%的速度增長。此外，截至2009年12月31日，中國已成為世界第三大經濟體，2009年GDP達人民幣340,510億元。儘管全球金融危機帶來不利影響，但2009年中國經濟增長相對穩健。截至2009年12月31日止年度，中國實際GDP的年增長率為8.7%。下表載列中國2007年至2009年各年度的GDP、進出口總額及複合年增長率。

	截至12月31日及截至該日止年度					複合年增長率 (2007年至 2009年)
	2005年	2006年	2007年	2008年	2009年	
名義GDP						
(人民幣十億元)	18,494	21,631	26,581	31,405	34,051	13.2%
人均GDP						
(人民幣元)	14,185	16,500	20,169	23,708	25,575	12.6%
進出口總額(十億美元)	1,422	1,760	2,174	2,563	2,208	0.8%

資料來源：中國國家統計局。

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

中國銀行業

作為經濟體系的重要組成部分，中國金融業亦快速成長。根據中國國家統計局的資料，於2007年12月31日至2009年12月31日，中國M2貨幣供應量以複合年增長率22.6%的速度增長。下表載列中國於截至所示日期的M2貨幣供應量及其複合年增長率。

	截至12月31日					複合年增長率 (2007年至 2009年)
	2005年	2006年	2007年	2008年	2009年	
	(人民幣十億元，百分比除外)					
M2貨幣供應量	29,876	34,560	40,344	47,517	60,623	22.6%

資料來源：中國國家統計局。

中國銀行業隨着整體國民經濟的高速增長而持續發展。銀行在中國一直是並有較大機會繼續是企業資金的主要提供者和境內儲蓄的主要渠道。2007年12月31日至2009年12月31日期間，中國銀行業的人民幣貸款和人民幣存款總額的複合年增長率分別為23.6%和23.9%。下表載列中國銀行業截至所示日期的人民幣貸款總額、人民幣存款總額及各自的複合年增長率。

	截至12月31日					複合年增長率 (2007年至 2009年)
	2005年	2006年	2007年	2008年	2009年	
	(人民幣十億元，百分比除外)					
人民幣貸款總額	19,469	22,529	26,169	30,340	39,969	23.6%
人民幣存款總額	28,717	33,543	38,937	46,620	59,774	23.9%

資料來源：中國國家統計局。

重慶市經濟

重慶市是中國幅員面積最大且人口最多的直轄市。截至2009年12月31日，以GDP計算，重慶市名列全國第七，名義GDP為人民幣6,530億元。它也是中國僅有的四個直轄市之一及中國西部唯一的直轄市，2010年人口超過3,200萬人。北京、上海、天津及重慶四大直轄市中，重慶市的縣域與主城人口分佈相對均衡。2009年，重慶市的主城及縣域人口分佈

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

中國銀行業

為51.6%及48.4%，而北京、上海及天津的城市人口各佔其總人口的85.0%、88.6%及78.0%。下表載列2009年四大直轄市的主城及縣域人口。

	重慶	北京	上海	天津
主城人口(以百萬計)	14.8	14.9	17.0	9.6
佔總人口百分比	51.6%	85.0%	88.6%	78.0%
縣域人口(以百萬計)	13.8	2.6	2.2	2.7
佔總人口百分比	48.4%	15.0%	11.4%	22.0%
總人口(以百萬計)	28.6	17.6	19.2	12.3

資料來源：2010年中國統計年鑒

自2000年以來，受惠於西部大開發戰略、新農村建設及城鄉統籌發展等諸多利好政策，重慶市經濟實現了較快發展。城鄉居民收入水平提高，外商直接投資及貿易流動蓬勃發展，為重慶市經濟可持續發展提供了堅實基礎。過去數年，重慶市的經濟發展速度高於全國平均水平。2007年至2009年，重慶市名義GDP的複合年增長率為18.2%，而同期全國名義GDP的複合年增長率為16.0%。下表載列2007年至2009年重慶市GDP及固定資產投資及複合年增長率：

	截至12月31日					複合年增長率 (2007年至 2009年)
	2005年	2006年	2007年	2008年	2009年	
名義國內生產總值(人民幣十億元)	347	391	468	579	653	18.2%
人均國內生產總值(人民幣元)	12,404	13,939	16,629	20,490	22,920	17.4%
固定資產投資(人民幣十億元)	201	245	316	405	532	29.8%

資料來源：2010年重慶統計年鑒。

重慶市是西部的工業中心，擁有成熟的製造行業基地。近年來，現代重工業(包括汽車、建築設備及發電設備、化工製造)及醫藥行業及電子及資訊科技產品製造被確定為重慶三大支柱產業。根據中國人民銀行重慶營業部編製的統計數據，截至2010年6月30日，向(i)製造，(ii)房地產，(iii)水利、環境及公共設施管理及(iv)建築，(v)電力、燃氣及水的生產及供應，及(vi)零售及批發等行業發放的貸款分別約佔重慶貸款總額的12.9%、11.0%、16.6%、4.3%、4.3%及3.3%。

近年來，重慶市政府正積極推進長江上游的經濟金融中心建設。從2007年至2009年，重慶市銀行業貸款總額與存款總額的複合年增長率分別為30.7%及28.9%，高於同期中國銀

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

中國銀行業

行業貸款總額與存款總額的複合年增長率23.6%及23.9%。根據重慶市市長於2010年8月的一次講話，重慶市政府規劃於2015年前金融業將最高佔重慶市GDP的12%。下表載列截至所示日期重慶市銀行業的人民幣存貸款、外幣存貸款總額及各自的複合年增長率以及重慶市縣域及主城区的相關數字。

下表載列截至所示日期重慶市銀行業的人民幣存貸款、外幣存貸款總額及各自的複合年增長率以及重慶市縣域及主城区的相關數字。

	截至12月31日及截至該日止年度					複合年增長率 (2007年至 2009年)
	2005年	2006年	2007年	2008年	2009年	
	(人民幣十億元，百分比除外)					
以人民幣計值的存款總額	473	552	658	802	1,093	28.9%
— 縣域以人民幣計值的存款	不適用	不適用	242	295	384	26.0%
— 主城以人民幣計值的存款	不適用	不適用	416	507	709	30.5%
以人民幣計值的貸款總額	372	439	513	632	877	30.7%
— 縣域以人民幣計值的貸款	不適用	不適用	106	122	178	29.6%
— 主城以人民幣計值的貸款	不適用	不適用	407	510	699	31.1%
以外幣計值的存款總額	6	7	9	8	15	29.1%
以外幣計值的貸款總額	6	6	7	6	9	13.4%

資料來源：2005年至2008年的數據摘錄自2009年中國統計年鑒；2009年的數據摘錄自重慶統計局及中國國家統計局，而縣域／主城數據摘錄自中國人民銀行重慶營業管理部。

緣於強勁的外商直接投資及自身區位優勢，重慶市政府正積極打造內陸開放高地。重慶市是中國開設直飛台灣航線的為數不多的城市之一。為鞏固重慶市作為交通樞紐的地位以及將重慶市發展成為國際大都會，2008年11月，國務院正式批复設立重慶兩路寸灘保稅港區，這是中國首個內陸保稅港區和目前唯一的「水港＋空港」的保稅港區。在保稅(港)區經營的企業享有優惠政策，如租賃貨倉及工廠的特惠條款，以及原材料、貨品貿易的增值稅、消費稅等多種稅項的豁免。通過保稅(港)區進出口貨品亦享相關出入境檢驗、檢疫、外匯特惠條款，以及稅項、配額及准許證豁免。

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

中國銀行業

2010年6月，重慶兩江新區正式掛牌成立，這是繼上海浦東、天津濱海之後，中國第三個國家副省級新區，也是中國內陸唯一的國家級新區。兩江新區總面積超過1,200平方公里，將着眼於建設成為內陸重要的先進製造業基地和現代服務業基地、長江上游金融中心及內陸開放的重要門戶。

2009年，重慶市的銀行業滲透率(總貸款除以GDP)達135.7%，低於其他三個直轄市的銀行業滲透率，北京為261.7%，上海為199.2%，天津為148.7%。同年，重慶市縣域及主城的銀行業滲透率分別為48.9%及244.2%。下表載列2009年四大直轄市的銀行業滲透率、總貸款及GDP以及重慶市縣域及主城的相關數字。

	重慶市縣域	重慶市主城	重慶	北京	上海	天津
銀行業滲透率.....	48.9%	244.2%	135.7%	261.7%	199.2%	148.7%
貸款總額(人民幣十億元).....	177.4	708.3	885.7	3105.3	2968.4	1115.2
國內生產總值(人民幣十億元).....	362.8	290.2	652.9	1186.6	1490.1	750.1

附註：此處重慶市主城貸款亦包括重慶市所有以外幣計值的貸款。

資料來源：縣域／主城貸款總額摘錄自中國人民銀行重慶營業管理部；縣域／主城的國內生產總值摘錄自2010年重慶統計年鑒。

中國銀行業的歷史及發展

中國銀行業概覽

從1949年到20世紀70年代末，中國銀行業實行的是計劃經濟體制下的「大一統」銀行體制，中國人民銀行是中央銀行，同時也經營存款、貸款和結算等商業銀行業務。自20世紀70年代後期開始，隨着中國經濟體制改革的推進，銀行業經歷了重大變革，中國人民銀行原本承擔的一些商業銀行職能逐步與中央銀行職能分離開來。部分大型商業銀行，即中國銀行、中國工商銀行、中國建設銀行和中國農業銀行承擔着國營專業銀行的角色，而中國人民銀行則仍保留中國的中央銀行及銀行業的主要監管機構的身份。

20世紀80年代中期，一批新的商業銀行及非銀行金融機構紛紛成立。其中一些新成立的商業銀行(即其他全國性商業銀行)獲准提供全國性的商業銀行服務，而其他商業銀行一般也獲准在本地市場經營。自20世紀90年代中期以來，中國政府對商業銀行業採取一系列

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

中國銀行業

改革措施，包括在1994年成立三家政策性銀行，以承接大部分政策性貸款職能。2003年，中國銀監會成立，承繼之前由中國人民銀行履行的大部分監管職能，成為銀行業主要監管機構。

由於歷史原因，中國銀行業一直背負着大量不良貸款。20世紀90年代末以來，中國政府已採取多項措施改善資產質量，充實大型商業銀行的資本基礎，包括發行特別政府債券、收購不良貸款及股本注資。

另外，眾多其他全國性商業銀行及一批城市商業銀行亦引進戰略投資者，向股東募集資金鞏固資本基礎，其股份成功於境內外交易所上市。與若干大型商業銀行相似，該等銀行也採納國際管理常規並提高其資產質量及盈利能力。

中國縣域的銀行業

中國縣域的銀行業主要包括四類金融機構：中國農業銀行、中國農業發展銀行、中國郵政儲蓄銀行及農村金融機構。就網絡覆蓋而言，農村金融機構在向中國縣域提供銀行業服務方面扮演重要角色。

1950年代，農村信用合作社體制在中國農村合作運動期間創立。創立初期，農村信用合作社向合作社成員提供金融服務，合作社成員一般為農民及農村家庭。於1997年，中國人民銀行對農村信用合作社進行集中管理。

2003年，國務院印發了《深化農村信用社改革試點方案》，對農村信用合作社進行改革重組。此次改革帶動了農村信用合作社的金融體系重組，重建農村信用合作社的所有權架構，將管理權移交由各省級政府，並由中國銀監會加強監管。作為金融重組的一部分，中國人民銀行向農村信用合作社提供大量資金，以購買和核銷不良貸款，從而加強農村信用社的資本基礎。由於金融重組，農村信用合作社的平均不良貸款比率由2002年的37.0%減至2007年的9.3%。

作為重組的一部分，若干家實力雄厚的農村信用合作社轉為股份制農村商業銀行或農村合作銀行。若干家農村信用合作社合併成縣級和省級信用社聯合社。通常，省級信用社聯合社負責管理多家下級金融機構。

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

中國銀行業

於2006年12月，中國銀監會出台了一系列推動非傳統農村金融機構(包括村鎮銀行、貸款公司及農村資金互助社)發展的政策及措施。為鼓勵國內外公司投資於該等非傳統農村金融機構，國家還推出稅收優惠政策及其他激勵措施。

截至2008年12月31日，全國共有4,965家農村信用社、22家農村商業銀行、163家農村合作銀行及107家新型農村金融機構(包括91家村鎮銀行、6家貸款公司及10家農村資金互助社)。截至同期，滙豐銀行(中國)有限公司、花旗銀行(中國)有限公司及渣打銀行(中國)有限公司等境外銀行公司成立了7家新型農村金融機構。預計到2013年底，中國將新增1,300家新型農村金融機構，以向銀行覆蓋率較低的縣域提供服務。

目前的競爭態勢

中國銀行業金融機構大致可分為七大類：大型商業銀行、其他全國性商業銀行、城市商業銀行、城市信用社、農村金融機構、外資銀行和其他銀行業金融機構。下表載列截至2009年12月31日或截至該日止年度，各類機構總資產、總股東權益和淨利潤的若干相關資料。

	截至2009年12月31日						
	總資產			總股東權益		淨利潤	
	法人實體 機構數目	總金額	市場份額	總金額	市場份額	總金額	市場份額
	(人民幣十億元，機構數目及百分比除外)						
大型商業銀行	5	40,089	50.9%	2,186	49.3%	400	59.9%
其他全國性商業銀行	12	11,785	15.0	563	12.7	93	13.8
城市商業銀行	143	5,680	7.2	359	8.1	50	7.4
城市信用社	11	27	0.0	2	0.0	0	0.0
農村金融機構 ⁽¹⁾	3,467	8,638	11.0	431	9.7	51	7.7
外資銀行 ⁽²⁾	37	1,349	1.7	167	3.8	6	1.0
其他銀行業金融機構 ⁽³⁾	182	11,201	14.2	725	16.4	68	10.2
總計	3,857	78,769	100.0%	4,434	100.0%	668	100.0%

資料來源：中國銀監會2009年年度報告。

(1) 包括農村信用社、農村商業銀行、農村合作銀行、村鎮銀行、貸款公司及農村資金互助社。此表格內農村金融機構總資產、股東權益及淨利潤總額及相應市場份額數據僅包括農村信用社、農村商業銀行及農村合作銀行。

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

中國銀行業

- (2) 包括本地註冊成立的境外銀行的總行、支行和子公司。
- (3) 包括政策性銀行、中國郵政儲蓄銀行及其他非銀行金融機構(包括資產管理公司、財務公司、信託及投資公司、金融租賃公司、貨幣經紀公司、汽車金融公司)。此表格內其他金融機構總資產、股東權益及淨利潤總額及相應市場份額數據僅包括政策性銀行、信託公司、企業集團財務公司、金融租賃公司、汽車金融公司、貨幣經紀公司及中國郵政儲蓄銀行。

重慶市銀行業金融機構大致可分為六大類：大型商業銀行、其他全國性商業銀行、城市商業銀行、農村金融機構、外資銀行和其他銀行業金融機構。下表載列截至2009年12月31日，各類機構總資產、總股東權益及淨利潤的若干相關資料。

	截至2009年12月31日						
	總資產			總股東權益		淨利潤	
	法人實體 機構數目	總金額	市場份額	總金額	市場份額	總金額	市場份額
	(人民幣十億元，機構數目及百分比除外)						
大型商業銀行	5	610.0	42.8%	7.7	20.2%	8.5	48.7%
其他全國性商業銀行	9	289.0	20.2	5.1	13.3	3.3	19.0
城市商業銀行	2	105.0	7.3	6.5	17.1	1.2	6.7
本行	1	201.0	14.1	9.9	25.9	1.2	6.6
其他新型農村金融機構 ¹	6	1.0	0.0	0.2	0.6	0.0	(0.1)
外資銀行 ²	8	8.0	0.5	1.0	2.6	0.0	0.3
其他銀行業金融機構 ³	9	214.0	15.0	7.7	20.3	3.3	18.8
總計	40	1,428.0	99.9%	38.1	100.0%	17.5	100.0%

資料來源：中國銀監會重慶監管局。

- (1) 包括村鎮銀行、貸款公司和農村資金互助社。
- (2) 包括本地註冊成立的境外銀行的總行、支行和子公司。
- (3) 包括政策性銀行、中國郵政儲蓄銀行及其他非銀行金融機構(包括資產管理公司、財務公司、信託及投資公司、金融租賃公司、貨幣經紀公司、汽車金融公司)。貸款總額及存款總額數據包括與政策性銀行、中國郵政儲蓄銀行、財務公司、信託及投資公司及金融租賃公司相關的數據。

大型商業銀行

大型商業銀行在中國銀行市場扮演重要角色，且均已重組成為股份制公司。交通銀行、中國建設銀行、中國銀行、中國工商銀行和中國農業銀行已於香港聯交所及上海證券

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

中國銀行業

交易所上市。截至2009年12月31日，大型商業銀行資產總額、股東權益總額及淨利潤總額分別佔全國銀行業總額的50.9%、49.3%及59.9%，而其在重慶的機構分別佔重慶銀行業總額的42.8%、20.2%及48.7%，分別較其在中國的市場份額低8.1%、29.1%及11.2%。

其他全國性商業銀行

截至2009年12月31日，中國境內有12家獲准在全國範圍內從事商業銀行業務的其他全國性商業銀行。其資產總額、股東權益總額及淨利潤總額分別佔中國銀行業總額15.0%、12.7%及13.8%，而其在重慶的機構分別佔重慶市銀行業總額的20.2%、13.3%及19.0%，分別較其在中國的市場份額高5.2%、0.6%及5.2%。

城市商業銀行

城市商業銀行獲准從事商業銀行業務，範圍主要限於特定地區。近年，部分城市商業銀行已進行重組，引入戰略投資者及尋求首次公開發行，以增強資本及加強管理能力。南京銀行和北京銀行分別於2007年7月及2007年9月在上海證券交易所上市，寧波銀行亦已於2007年7月在深圳證券交易所上市。截至2009年12月31日，城市商業銀行資產總額、股東權益總額及淨利潤總額分別佔全國銀行業總額的7.2%、8.1%及7.4%，而其在重慶的機構分別佔重慶市銀行業總額的7.3%、17.1%及6.7%，資產總額及股東權益較其在中國的市場份額高0.1%及9.0%，淨利潤總額較其在中國的市場份額低0.7%。

農村金融機構

農村金融機構包括農村商業銀行、農村合作銀行、農村信用社、村鎮銀行、貸款公司及農村資金互助社。一直以來，與大型商業銀行及其他全國性商業銀行相比，農村金融機構主要為中國縣域的小企業和當地居民提供包括個人儲蓄、貸款和結算業務等銀行產品和服務。自2003年開始，若干符合條件的農村信用社重組為農村商業銀行或農村合作銀行，為廣大的客戶提供銀行產品及服務。2006年底開始，中國銀監會推出一系列政策及措施，推動在中國縣域成立村鎮銀行、貸款公司及農村資金互助社等新型農村金融機構。截至2009年12月31日，中國境內共有農村信用社3,056家、農村商業銀行43家、農村合作銀行196家、村鎮銀行148家、貸款公司8家以及農村資金互助社16家。截至同期，農村金融機構的資產總額、股東權益總額及淨利潤總額分別佔全國銀行業總額的11.0%、9.7%及7.7%，而其在重慶的機構分別佔重慶市銀行業總額的14.1%、26.5%及6.5%，較其在中國的市場

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

中國銀行業

份額就資產總額及股東權益而言分別高3.1%及16.8%，就淨利潤總額而言低1.2%。本行資產總額、股東權益總額和淨利潤總額分別佔重慶市銀行業總額的14.1%、25.9%和6.6%。本行獲中國法律顧問君合律師事務所告知，由於本行被分類為省級農村商業銀行，本行在其他省份擴充及成立村鎮銀行不受任何限制。

外資銀行

外資銀行包括外資銀行和合資銀行的代表處，以及外資銀行的分支機構和在當地註冊的子公司。與其他類型的中國銀行業金融機構一樣，外資銀行須受中國銀監會監管。請參閱本文件內的「監督與監管－中國銀行業監督與監管－對在中國經營的外資銀行的監管」。根據其加入WTO後作出的承諾，中國已逐步放寬對外資銀行經營人民幣銀行業務的限制，並於2006年12月11日起取消所有對外資銀行地域分佈、客戶基礎和經營許可方面的限制，但有一部分其他限制仍然存在。因此，外國投資者過去數年增加對中國商業銀行的投資，有助加強中國商業銀行資本基礎。截至2009年12月31日，已有來自46個國家和地區的194家外資銀行在中國境內設立了代表處，33家外商獨資銀行在中國註冊成立。截至2009年12月31日，外資銀行的資產總額、股東權益總額及淨利潤總額分別佔全國銀行業總額的1.7%、3.8%及1.0%，而其在重慶的機構分別佔重慶市銀行業總額的0.5%、2.6%及0.3%，較其在中國的市場份額分別低1.2%、1.2%及0.7%。

其他銀行業金融機構

其他銀行業金融機構包括政策性銀行（即由中國政府成立專注於政策性貸款的銀行，例如國家開發銀行、中國進出口銀行及中國農業發展銀行），中國郵政儲蓄銀行及其他非銀行金融機構（包括資產管理公司、財務公司、信託及投資公司、金融租賃公司、貨幣經紀公司、汽車金融公司、村鎮銀行、貸款公司及農村資金互助社）。截至2009年12月31日，其他銀行業金融機構的資產總額、股東權益總額及淨利潤總額分別佔全國銀行業總額的14.2%、16.4%及10.2%，而其在重慶的機構分別佔重慶市銀行業總額的15.0%、20.3%及18.8%，較其在中國的市場份額分別高0.8%、3.9%及8.6%。

行業發展趨勢

農村金融機構在中國銀行業的地位日益重要

過去數年中國縣域銀行業快速增長，2007年至2008年的總資產增長率最高，達21.0%。

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

中國銀行業

根據中國銀監會的資料，截至2008年底，縣域銀行業的未償還貸款總額達人民幣59,970億元，佔中國銀行業貸款總額的18.7%。2005年至2008年中國縣域貸款的複合年增長率達16.0%，超出同期全國增長率15.7%。中國縣域經濟迅速增長，加上中國政府出台有利政策，推動了近年來中國縣域銀行市場快速增長。然而，該等地區的銀行市場的滲透率仍處於相對較低水平，但也因此蘊藏着巨大的增長潛力。雖然大型商業銀行在中國銀行業佔據主導地位，但過去數年其市場份額有所下降。按總資產計算，農村金融機構的市場份額由2007年的10.5%升至2008年的11.0%。由於農村金融機構着重在縣域發展業務，所以其市場份額會因相關地區的工業化及城市化發展有所提高。自2003年起，若干家實力更加雄厚的農村金融機構紛紛重組成為農村商業銀行或農村合作銀行。與傳統的農村金融機構相比，該等銀行經營拓展至中國的城市及縣域。此外，與大多數其他地方性銀行業金融機構相比，農村金融機構具有若干競爭優勢，如全面的本地網絡、瞭解當地情況，與當地民眾及地方政府的緊密聯繫。

監管不斷加強

近年來，中國銀監會和其他中國監管機構頒佈多項監管措施，以加強對銀行業的監管。這些措施包括：

- *改善公司治理*。中國銀監會鼓勵銀行建立包括由獨立董事、審計師、薪酬委員會及其他董事委員會組成的董事會以及監事會的公司治理結構。另外，銀行還獲指示設立獨立內部稽核職能，並輔以明確政策與程序；
- *加強風險管理*。中國銀監會頒發了一系列風險管理指導意見，並採取措施加強監督，促使銀行業採納和實行貸款五級分類制度、風險評級系統以及遵守授信審查過程中的盡職調查規定以及在銀行業金融機構加強信用風險管理的同時加強市場、流動性、資訊科技和操作風險管理；
- *加強資本充足水平的監督*。中國銀監會於2004年2月23日頒佈並於2007年7月3日修訂了《新資本充足率管理辦法》。中國銀監會指出該辦法是以巴塞爾協議I為制訂基準，並已在若干方面參考巴塞爾協議II。2007年2月28日，中國銀監會發佈了《中國銀行業實施新資本協議指導意見》，要求在其他國家或地區(包括香港和澳門)設有

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

中國銀行業

業務活躍的經營性機構、國際業務佔相當比重監督與監管的大型商業銀行自2010年底起或經中國銀監會同意下不遲於2013年底開始實施巴塞爾協議II。(詳見「監督與監管－對資本充足率的監督－巴塞爾協議」)；及

- 加強對商業銀行關聯交易的監管。2004年4月，中國銀監會頒佈《關聯交易管理辦法》，以控制這些交易引致的風險及確保商業銀行的有序運作。

由2008年起，中國銀監會已採取若干監管措施以應對全球金融危機，包括以下各項：

- 完善外幣資產風險管理。自2008年8月起，中國銀監會要求銀行業金融機構每日重新評估與高風險國際金融交易對手進行交易的每個賬戶和每筆交易所產生的虧損，以密切監控市場變動。中國銀監會亦要求銀行完善對境外代理銀行的風險管理及調整其對外幣債券發行人的信用風險敞口。此外，銀行亦須迅速調整其外幣債券的組合結構；
- 加強信息披露力度。中國銀監會要求銀行業金融機構準確、及時和持續地向客戶披露其符合條件境內機構投資者產品的表現以及全球金融危機對其營運及財務狀況造成的影響；
- 實施中國政府的支持增長政策。中國銀監會已頒佈一系列辦法，包括《商業銀行並購貸款風險管理指引》和《關於銀行建立中小企業金融服務專營機構的指導意見》，以鼓勵銀行業金融機構執行國家宏觀經濟政策，尤其是在有效防範風險的前提下增大貸款業務以積極支持經濟持續穩健發展。

相關影響銀行業金融機構的中國法規詳情，請參閱「監督與監管－中國銀行業監督與監管」。中國的監管機構將繼續頒佈新法規，以提高中國商業銀行的風險管理能力，確保中國銀行業健康發展。

改善資產質量

自2003年起將國有商業銀行轉型成股份制商業銀行以來，已對中國銀行業的改革與發展造成深遠影響。銀行業自此經歷了企業管治、風險管理、資本實力、盈利能力、品牌與市場認可等方面的重大躍進。由2005年至2009年，中國銀行機構的資產總值增加了人民幣

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

中國銀行業

41.3萬億元，複合年增長率20.4%，而股東權益則增加了人民幣2.8萬億元，複合年增長率28.4%。此外，中國銀行機構的資產質量亦大為提升。同期的不良貸款由人民幣13,130億元減少至人民幣4,970億元，不良貸款比率由8.61%降至1.58%。於2009年12月31日，重慶市不良貸款的總額及不良貸款比率分別為人民幣94億元及1.2%，而中國不良貸款總額及不良貸款比率分別為人民幣4,970億元及1.58%。在近期爆發的全球金融危機中，中國銀行業整體並未受到重大不利影響，於2009年年底，以市值計，中國工商銀行、中國建設銀行及中國銀行名列全球大型銀行前列。下表載列截至2009年12月31日，大型商業銀行、其他全國性商業銀行、城市商業銀行、農村金融機構及外資銀行的不良貸款的相關資料以及重慶市不良貸款餘額及不良貸款比率的相關數字。

	大型 商業銀行	其他全國性 商業銀行	城市 商業銀行	農村 金融機構	外資銀行	總計
	(人民幣十億元，百分比除外)					
不良貸款的未償還結餘	362.7	63.7	37.7	27.0	6.2	497.3
次級	144.8	24.3	20.6	11.0	2.4	203.1
可疑	177.9	23.7	12.3	15.4	2.1	231.4
損失	40.0	15.8	4.8	0.6	1.7	62.8
不良貸款比率	1.8%	1.0%	1.3%	2.8%	0.9%	1.6%
次級	0.7%	0.4%	0.7%	1.1%	0.3%	0.7%
可疑	0.9%	0.4%	0.4%	1.6%	0.3%	0.7%
損失	0.2%	0.2%	0.2%	0.1%	0.2%	0.2%

資料來源：中國銀監會2009年年報

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

中國銀行業

	大型 商業銀行	其他全國性 商業銀行	城市 商業銀行	農村 金融機構	外資銀行	總計
	(人民幣十億元，百分比除外)					
不良貸款的未償還結餘	4.6	0.9	0.2	3.7	0.0	9.4
不良貸款比率	1.1%	0.5%	0.5%	3.6%	0.3%	1.2%

資料來源：《重慶市主要經濟金融指標》(2009年12月月報)

日益關注中小企業銀行業務

中小企業銀行業務歷來是城市商業銀行和農村合作金融機構的主要業務。然而，由於利率管制逐漸放寬及其他融資選擇日益增加，使大型企業借款人的議價能力不斷增強。大型商業銀行及其他全國性商業銀行日益重視中小企業銀行業務，以令其公司銀行業務更多元化。中小企業銀行業務近年來迅速發展，並構成公司貸款業務的大部分。截至2008年12月31日，提供給中小企業的貸款達人民幣103,106億元，佔中國銀行業公司貸款總額的53.1%。截至同期，向中小企業發放的以人民幣幣值的貸款佔重慶市銀行業貸款總額的33.1%，截至2009年12月31日增至36.3%。

零售銀行產品及服務的需求日益增加

儘管公司銀行業務仍然是中國大部分商業銀行的主導業務，但由於中國家庭收入不斷上升導致生活改善和消費水平提高，零售銀行產品及服務的需求也大幅增長。下表載列於所示期間中國的主要個人收入數據及相應的複合年增長率。

	截至12月31日止年度					複合年增長率 (2007年至 2009年)
	2005年	2006年	2007年	2008年	2009年	
	(人民幣元，百分比除外)					
人均GDP	14,185	16,500	20,169	23,708	25,575	12.6%
城鎮居民家庭人均 可支配收入	10,493	11,760	13,786	15,781	17,175	11.6%
中國農戶人均淨收入	3,255	3,587	4,140	4,761	5,153	11.6%

資料來源：中國國家統計局。

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

中國銀行業

由於家庭收入迅速增長及富裕個人客戶層面不斷擴大，中國的零售銀行產品需求(尤其是財富管理服務)很可能會持續。隨着中國經濟的不斷增長，預期中國相對富裕的人數將上升。除傳統銀行產品及服務外，全面及個性化的財富管理顧問服務的需求增加應會成為趨勢。

隨着多家外資銀行開辦私人銀行業務，國內商業銀行為爭取為富裕人士服務的私人銀行市場份額，亦紛紛成立私人銀行部門。

進一步擴展手續費及佣金類的業務

由於中國經濟持續發展，中國的商業銀行亦投入更多資源提供多元化金融產品及服務，尤其是手續費及佣金類的業務。

一直以來，中國的商業銀行提供手續費及佣金類的產品和服務的能力均受到限制。然而，中國政府自2001年以來頒佈法規，允許銀行對若干手續費及佣金類的產品及服務收費。請參閱本文件內的「監督與監管－中國銀行業監督與監管－產品和服務定價」。根據中國銀監會的資料，儘管事實上來自手續費及佣金收入的收入比重較2007年的9.4%及2008年的9.7%大幅增加，2009年中國銀行的手續費及佣金收入佔總收入約12%，仍遠低於海外發展較成熟市場的比率。由於國內銀行不斷擴大手續費及佣金產品及服務以滿足要求日高的公司及零售客戶的需求，預期上述比率會有所增加。

就本行所面臨的競爭壓力方面、本行與其主要競爭對手如何比較而言，鑒於主要競爭對手的存款、淨息差、地區覆蓋、產品類別、品牌知名度及經營環境(就具有全國業務的競爭對手而言，其於重慶的當地影響)具有機密性質，故本行要獲取該等權威資料的數據是不恰當的。