

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。

## 縣域金融業務

鑒於中國縣域經濟迅猛發展，以及縣域的高速增長潛質及縣域金融業務的獨特性，本行於本節介紹本行縣域金融業務的環境、發展、營運及財務狀況，便於閣下加以了解。縣域金融業務的財務及營運資料已合併計入本行財務及經營資料，披露於「業務」、「資產和負債」及「財務信息」等章節。有關「縣域」、「縣域金融業務」、「三農」及「主城」的釋義，請參閱「釋義及慣常用法」。

### 概覽

縣域金融業務是本行長期以來始終堅持的戰略重點，也是本行主要業務收入來源之一。本行通過位於縣域擁有1,457個縣域分銷網點的31個縣域支行，向縣域客戶提供廣泛的金融產品及服務，包括三農有關貸款。截至2010年6月30日，本行縣域貸款金額為人民幣540億元，佔本行總貸款的47.1%，而存款額為1,242億元，佔本行總存款的67.0%。

縣域經濟是重慶進一步發展的重要增長點。截至2010年6月30日，重慶縣域GDP達人民幣1,951億元，佔全市GDP的53.7%。在中央和重慶統籌城鄉綜合配套改革和「一圈兩翼」發展戰略的引導及一系列優惠政策的支持下，作為擴大內需、加快城市化、促進主城和縣域之間互動發展的重要節點，重慶縣域正經歷前所未有的發展機遇。縣域經濟的快速發展將為重慶乃至中國經濟的長期增長提供最重要的動力。本行相信，隨着縣域經濟增長潛力的不斷釋放和縣域金融業務營運環境的日益改善，主城和縣域的協調經濟發展將為重慶市銀行業的縣域金融業務提供重大增長機會。

作為重慶縣域主要的金融服務提供商和領導者，本行憑借廣泛的分銷渠道、領先的業務規模、多元化及創新的產品服務體系、長期服務重慶縣域市場所積累的專業經驗以及強大的政府關係，將充分受益於縣域的持續增長。

- 本行是重慶網點分佈最廣和擁有植根於縣域員工隊伍的縣域銀行機構，覆蓋重慶縣域1,244個鄉鎮，佔縣域鄉鎮總數的98.8%，並擁有一個由9,764名員工組成的專職隊伍，專注於縣域金融業務。
- 利用主城和縣域聯動的信息、資金及產品平台的獨特優勢及覆蓋全市的分支機構，本行具有在縣域推廣主城金融產品並為客戶提供橫跨城鄉的一站式金融服務的優勢。

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。

## 縣域金融業務

- 本行相信，以靈活的組織平台為依託，以多元的產品和服務創新能力為保障，本行的產品組合、資金實力和信息科技系統使本行將可滿足迅速發展和日益成熟的縣域客戶的金融需求。
- 本行相信，本行與政府之間建立的長期合作關係，將有助於本行在縣域城市化和工業化過程中獲得更多的發展機遇。
- 本行擁有高度認知的縣域金融服務品牌，有利於本行持續保持客戶忠誠度；
- 本行縣域金融業務的風險管理能力和經營效率持續改善，財務業績強勁增長；

### 縣域市場的戰略地位

#### 中國縣域經濟的高速增長

推動中國縣域發展是中國整體國家政策的重要一環，並在2004-2010年連續七年為中央1號文件的核心主題。2010年中央1號文件中明示城市化及工業化建設為發展中國縣域的主要動力。縣域經濟在中國國家經濟中扮演着重要角色，截至2008年底，中國縣域的總人口為9.28億人，佔中國總人口的69.8%。2008年，中國縣域GDP總額達到人民幣15萬億元，佔中國GDP總額的49.6%。

本世紀初以來，縣域作為中國城市化、工業化和產業梯度轉移的主要承載區域，實現了持續快速的經濟增長。2001至2008年，縣域的名義GDP複合年增長率達16.8%，高於全國名義GDP 15.5%的增長水平。本行相信，在城市化、工業化和產業轉移以及國家支持政策等持續或增強因素的強化驅動下，縣域經濟在國民經濟中的重要地位將不斷提高。

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。

## 縣域金融業務

下表列示了於所示期間中國全國GDP及縣域GDP的增長情況。

	(人民幣十億元)							
	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
縣域GDP .....	5,030	5,612	6,400	7,740	5,502	10,536	12,550	14,905
全國GDP .....	10,966	12,033	13,582	15,988	18,322	21,152	25,731	30,067
縣域GDP佔								
全國GDP百分比 .....	45.9%	46.6%	47.1%	48.4%	30.0%	49.8%	48.8%	49.6%

資料來源：中國全國GDP來自中國國家統計局，縣域GDP來自北京華通人商用信息有限公司（中國主要的數據提供商之一）。雖然中國國家統計局根據2009年經濟普查調整了全國GDP，但由於中國縣域GDP數據不可得，為保持可比性，此處使用未經調整的全國GDP數據。

與此同時，中央政府頒佈了一系列的經濟刺激政策，扶持中國縣域的經濟發展。中央財政近年來不斷增加撥款，投入縣域經濟，支持農業生產和基建設施建設，並通過形式多樣的社會補助旨在提升中國縣域的社會福利水平。該等經濟刺激政策及措施包括中國縣域的各類社會養老保險金、醫療計劃、教育補助、就業指導補助、家電下鄉及住房改造以及農村土地改革等。

2005年至2010年，扶持三農的中央財政撥款按複合年增長率22.4%增長，2010年預期達人民幣8,183億元。

下表載列2005年至2010年間扶持三農的中央財政撥款、增長率及複合年增長率。

	(人民幣十億元)						
	2005	2006	2007	2008	2009	2010	複合年 增長率
扶持三農的							
中央財政撥款 .....	297.5	351.7	431.8	595.6	725.3	818.3	22.4%
增長率(%) .....		18.2%	22.8%	37.9%	21.8%	12.8%	

資料來源：中國中央政府網站。

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。

## 縣域金融業務

### 重慶縣域經濟的增長潛力

#### 統籌城鄉綜合配套改革

為達到加快城市化進程並縮小中國縣域與城市的差距的目標，近年來中國政府啟動了包括縣域和主城戶籍制度改革、農村產權制度改革在內的統籌城鄉綜合配套改革。重慶為國務院指定的統籌城鄉綜合配套改革的試驗區。重慶市政府希望通過搭建城鄉社會保障制度框架，規範有序的土地流轉和利用制度等一系列的綜合改革措施，提高縣域的資源配置水平和要素配置效率，提升縣級政府管理經濟社會事務的能力，進一步激發縣域發展活力。

#### 「一圈兩翼」戰略

從2007年以來，中央政府進一步促進重慶作為西部地區重要增長樞紐的地位、長江上游地區的經濟中心、城鄉統籌發展的直轄市的三大定位。在此基礎上，為鞏固主城與縣域整體發展的策略，重慶市政府提出了「一圈兩翼」的發展戰略，集中以一小時經濟圈為中心帶動重慶的城市化及工業化發展。預期一小時經濟圈的繁榮將會對兩翼17區及一小時經濟圈內的縣域的發展形成支撐，並將加快該等地區的工業化及整體經濟發展。

#### 「兩翼」農戶萬元增收工程

在中央政府下發的《關於推進重慶市統籌城鄉改革和發展的若干意見》的基礎上，重慶市政府於2010年初啟動了「兩翼」農戶萬元增收工程，旨在進一步促進兩翼縣域經濟的增長。重慶市政府已撥出預算人民幣4億元，並計劃3年財政性投入100億元資金支持兩翼，重點用於改善牲畜良種繁育體系的建設補助、對農戶、龍頭企業的糧食種植貸款及農業保險等；此預算資金亦將會用作於兩翼內各類與農業相關活動的經濟刺激措施，包括鼓勵若干農業相關活動、大型農業產業化相關活動、獎勵生產高質量農產品以及各類其他免費及優惠措施。重慶市政府力爭到2012年，「兩翼」農戶每年人均純收入增加800元以上，達到人民幣6,400元；「兩翼」農戶純收入在2009年基礎上戶均增加人民幣1萬元，達到25,000元。

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

## 縣域金融業務

統籌城鄉綜合配套改革及相關政策支持已為縣域經濟帶來持續增長，並於過往數年超越主城的經濟增長。2005年至2009年，縣域人均可支配收入按複合年增長率13.2%增長，而主城則按複合年增長率11.4%增長。下表載列主城及縣域人均收入及所示日期內各自複合年增長率：

	2005	2006	2007	2008	2009	複合年 增長率
重慶主城的						
人均可支配收入(人民幣元) .....	10,244	11,570	12,591	14,368	15,749	11.4%
重慶縣域的						
人均可支配收入(人民幣元) .....	2,809	2,874	3,509	4,126	4,621	13.2%

資料來源：中國國家統計局。

與此同時，重慶市城市化進程大幅加快，城市化水平由1996年的29.5%提高到2009年的51.6%。憑借統籌城鄉綜合配套改革及相關政策的成功實施，重慶市政府的目標是於2012年將城市化程度提升至55%，而於2020年則升至70%，以縮減主城與縣域可支配收入比例之間的差距，由2009年的3.4:1減至2012年的3:1。預期該差距最終會於2020年收窄至2:1，與上海、北京及天津的現有比例相近。

### 中國縣域金融市場

目前中國縣域已經形成了商業性金融、合作性金融和政策性金融有機結合的金融體系。過去幾十年間，包括大型商業銀行、農業發展銀行、農村信用社、農村合作銀行、農村商業銀行、中國郵政儲蓄銀行等縣域銀行類金融機構的存貸款總額均經歷了持續的增長。此外，縣域金融機構的經營情況和資產質量持續改善，特別是從2004年以來，縣域金融機構的不良貸款率大幅下降。

近年來，中國政府實施了一系列政策措施以改善縣域金融機構的營運環境，擴大縣域金融產品及服務的範圍。

- 對農村信用社等農村金融機構實行差別化的監管和貨幣政策，包括：(i)對農村信用社暫免收取業務監管費和機構監管費；(ii)對農村信用社實行比一般商業銀行低的法定存款準備金率等；

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

## 縣域金融業務

- 2004年10月29日，中國人民銀行放開商業銀行貸款利率上限，城鄉信用社貸款利率浮動上限擴大至基準利率的2.3倍；
- 2009年2月16日，財政部頒佈《財政部關於中小企業和涉農不良貸款呆賬核銷有關問題的通知》，待符合若干條件後，貸款機構可核銷金額人民幣5百萬元以下的涉農不良貸款和中小企業貸款壞賬。
- 2009年3月17日，中國人民銀行頒佈《中國人民銀行關於完善支農再貸款管理支持春耕備耕擴大「三農」信貸投放的通知》，自2009年起，支農再貸款政策的適用範圍已經由只有農村信用合作社擴大至涵蓋農村合作銀行、農村商業銀行、村鎮銀行及其他存款接受金融機構以及在縣域成立的合法組織，確認涉農貸款還款可予以延期並放寬涉農貸款監測考核標準。
- 2009年4月22日，財政部發佈《財政縣域金融機構涉農貸款增量獎勵資金管理暫行辦法》，根據該辦法及後續通知，財政部門對黑龍江等八省區縣域金融機構上年涉農貸款平均結餘增長超過15%的部分，按2%的比例給予獎勵；
- 2009年8月21日，財政部和國家稅務總局發佈《關於涉農貸款和中小企業貸款損失準備金稅前扣除政策的通知》，規定金融機構對其涉農貸款和中小企業貸款進行信貸風險分類後，按一定比例計提的貸款損失專項準備金准予在計算應納稅所得額時扣除，直至2010年12月31日止。
- 2010年5月13日，財政部和國家稅務總局發佈《關於農村金融有關稅收政策的通知》。根據該通知，自2009年1月1日至2013年12月31日，對金融機構發放的農戶小額貸款的利息收入：(i)免徵營業稅；及(ii)在計算應納稅所得額時按90%減計收入。

此外，縣域金融市場的健康發展亦得益於金融生態建設的一系列重要進展。

- 全國範圍內縣域綜合徵信體系建設。全國大部分的縣(區)開展了電子徵信體系的建設工作。由於徵信體系能夠根據農戶、合作社、企業等主體的財務信息及信用

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。

## 縣域金融業務

記錄進行標準化打分，該體系的建設可以有效緩解縣域金融機構與客戶之間信息不對稱的問題，為信貸決策提供重要的信息保障；

- 融資抵押擔保機制改善。中央政府採取了一系列的發展舉措，包括建立專門的中小企業貸款擔保基金及擔保機構，以簡化抵押評估、登記、公證等手續；逐步完善資產拍賣轉讓市場、產權轉讓市場，以緩解金融機構面臨抵押物變現困難的問題；
- 農業風險轉移分攤機制建設。促進由中央政府資助的農業保險體系建設和農產品期貨市場發展，提高農戶和農業企業的抗風險能力，有利於緩解農村金融機構的經營風險。截至2009年12月31日，農業保險參保農戶1.33億戶，同比增長48%；及
- 農民專業合作經濟組織推廣。農民專業合作經濟組織法律地位的確認，有力地促進了各類農民專業合作組織的推廣。此外，針對農村經濟合作組織、專業協會等組織平台的信用建設也在探索之中，有利於改善農村金融機構的信用風險環境。

### 縣域金融市場

重慶縣域的銀行業主要包括四家金融機構：中國農業銀行、中國農業發展銀行、中國郵政儲蓄銀行及本行。

### 縣域金融市場快速增長

近年來，隨着以發展長江上游經濟中心為目標的推進，重慶金融業發展迅速，尤其是縣域金融市場呈現快速發展的勢頭。根據中國人民銀行重慶營業管理部統計截至2010年6月30日，縣域貸款餘額合共為人民幣2,116.9億元，較2009年12月31日的人民幣1,774.1億元增長19.3%。截至2009年12月31日，縣域的貸款餘額同比增長45.3%。截至2010年6月30日，存款餘額為人民幣4,494.5億元，較2009年12月31日的人民幣3,840.5億元增長17.0%。截至2009年12月31日，存款餘額同比增長30.3%。截至2010年6月30日，縣域貸款和存款佔重慶市總額的比例分別為21.4%和35.5%。

### 縣域金融享受的政策支持

受惠於中央政府近年對縣域金融業務頒佈的一系列優惠政策，重慶市作為統籌城鄉綜合配套改革試驗區，獲得中央政府支持，以突破制度約束，先行先試。重慶市政府創造條

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。

## 縣域金融業務

件，率先推出一系列「先行先試」的金融改革政策及措施，為進一步完善縣域金融服務體系提供了良好的環境。

- 創新服務縣域的金融產品。結合農村土地使用權流轉、鼓勵農村規模化和產業化經營，開發出以集體土地使用權、農村宅基地或農用房權屬為抵押的試點貸款產品。結合農村居民宅基地置換，設立農村置業基金，並通過政府補助、置換土地用於開發出讓實現增值。將小額就業貸款、創業貸款等政策性金融產品引入縣域市場，讓縣域居民充分享受政策性金融產品帶來的優惠。開發縣域金融理財產品，降低最低資金限額等門檻要求，拓展縣域居民投資理財的渠道，提高縣域私人資本的回報率。
- 建立完善的信用擔保體系。重慶市政府正在建立覆蓋區縣(自治縣)的信用擔保體系，建立市級再擔保平台，並以資本為紐帶，通過對區縣、工業園區擔保機構注資手段增強縣域擔保機構的實力、提升管理水平和風險管理能力。

### 縣域金融滲透率仍然較低

目前，儘管縣域經濟快速發展，金融服務在重慶縣域的滲透率仍然較低。2009年，重慶縣域貸款佔縣域GDP的比重為48.9%，而主城這一比重則達到244.2%。本行相信，重慶縣域的經濟發展將刺激金融產品和服務的顯著需求。伴隨着統籌城鄉綜合配套改革的持續進行，帶來縣域固定資產投資的增長和消費結構的升級。同時，由農業現代化帶來的金融需求的增加，將促進金融租賃及債務融資等相關中間業務的發展。農村基礎設施建設、房地產開發、農產品加工及其他項目所帶來的信貸需求將不斷增加。

### 本行縣域金融業務的開展情況

為進一步鞏固本行在重慶縣域金融市場的領導地位，本行在總行設立了三農業務部，旨在加大全行縣域業務的指導、督促、管理和產品研發力度。本行認為，上述措施不但有利於本行進一步突出戰略重點，加強本行的風險控制及提高本行的運營效率，同時更好地滿足本行縣域客戶快速增長且日益多元化的金融需要。截至2010年6月30日，縣域金融業務貸款總額和存款總額分別佔全行的47.1%和67.0%。

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。

## 縣域金融業務

根據中國人民銀行重慶營業管理部統計，截至2010年6月30日，本行貸款和存款佔重慶縣域金融市場的份額分別約為25.5%和27.6%。

下表列示了截至2010年6月30日各主要銀行業金融機構在重慶縣域金融市場中的存款餘額、貸款餘額的情況：

人民幣(億元，百分比除外)	存款餘額	所佔份額	貸款餘額	所佔份額
重慶農村商業銀行 .....	1,241.6	27.6%	539.8	25.5%
中國農業銀行 .....	812.6	18.1%	488.8	23.1%
中國郵政儲蓄銀行 .....	756.3	16.8%	28.7	1.4%
中國建設銀行 .....	492.8	11.0%	266.5	12.6%
中國工商銀行 .....	406.9	9.1%	209.3	9.9%
中國銀行 .....	251.2	5.6%	138.2	6.5%
重慶銀行 .....	117.4	2.6%	98.6	4.7%
交通銀行 .....	26.5	0.6%	28.4	1.3%
其他銀行 .....	389.2	8.7%	318.6	15%
<b>總計 .....</b>	<b>4,494.5</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,116.9</b>	<b>100.0%</b>

數據來源：中國人民銀行重慶營業管理部。

### 管理架構

本行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和規劃、主要管理政策和操作規範。委員會成員由三農業務部、零售渠道部、銀行卡部、小企業貸款部、授信審批部負責人組成，由本行分管副行長擔任主任委員。

本行設立三農業務部，通過協調相關部門，落實三農金融服務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。重大問題經三農金融服務委員會全體會議討論後，提交行長決定。三農業務部下設農業產業化金融服務中心、農戶金融服務中心和三農金融產品研發中心，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。

本行的基本經營單元包括縣域的31家支行和合共1,457個分支機構，旨在開展各項縣域的金融業務。本行對縣域支行實行授權經營，賦予其相對獨立的經營自主權。縣域支行內部實行逐級授權經營，明確經營責任。縣域支行設立小企業貸款中心和農戶貸款中心，建立客戶經理隊伍，同時專門設置專職貸款審批人，以提高審貸效率。

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。

## 縣域金融業務

### 市場定位

本行基於在重慶縣域金融業務領域的領先市場地位，以及對縣域經濟發展趨勢和縣域金融業務機會的深刻理解，憑借本行橫跨城鄉的業務平台和長期紮根縣域的員工隊伍所建立的優勢，採取了差異化、特色化的市場定位策略，進一步明確了核心業務領域和資源投入重點，力爭在重要目標市場鞏固領先地位，確立核心競爭優勢，進一步提升重慶縣域主流銀行地位，打造獨具特色的精品銀行。本行以服務縣域的各類經濟主體為目標，展開與之相適應的業務運營：

- 網點：按照縣域經濟急速發展，着力打造全功能網點；
- 客戶：進一步鞏固在涉農和優質中小客戶等領域的傳統優勢，積極拓展縣域高端零售客戶市場；
- 服務領域：我們計劃為現代農業、縣域的城鎮化及工業化提供更多信貸貸款以及提供國家城鄉改革的措施。

### 客戶選擇

本行在重慶縣域擁有最為龐大的客戶基礎。截至2010年6月30日，本行在縣域擁有1,720個公司借款人和36,035個公司存款客戶，以及約1,481萬名縣域零售客戶。

本行縣域業務發展集中於支持縣域快速工業化及城市化進程，以進一步鞏固本行在縣域的市場主導地位。隨着縣域經濟的快速發展，本行的縣域客戶結構在近年來已發生重大變化。過去本行注重傳統農業產品供應和分銷企業等為主的縣域客戶，現在注重點已轉變移至以優質企業和中高端個人客戶等為主攻的目標客戶。為支持該轉變，本行的業務發展策略圍如下：

- 零售客戶方面，本行注重支持縣域中高端農戶、個體工商戶、私營業主、專業大戶、城鄉居民中的優良客戶。
- 公司客戶方面，本行將中小企業作為目標客戶，特別是具備以下特點的優質客戶。例如對農業產業化輻射面廣、帶動力強、經營規模較大、資金實力雄厚、經濟效益優良、抗風險能力強，並與農戶、基地以及相關企業建有穩定經濟關係等等的骨幹企業，作為金融支持的重點對象。同時，本行亦支持大型農業生產及農村基礎設施融資。

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

## 縣域金融業務

### 市場推廣

本行通過以下措施加大市場推廣力度，提高金融服務在縣域的滲透率。

### 設計符合市場的產品

本行為重慶縣域工農業園、專業市場及企業建立了專門數據庫，這讓本行得以設計有針對性的市場推動活動及定制產品及服務。如本行開辦的工業園區商業按揭貸款等信貸產品，均受到了市場的廣泛認可。

### 強化機構及客戶經理隊伍建設

截至2010年6月30日，本行共設立29家縣域農戶貸款中心，分佈在本行的縣域支行內，專門為縣域客戶發展及推廣貸款產品。本行在縣域的大多數業務發展活動由客戶經理進行。截至2010年6月30日，本行有3,288名客戶經理，致力於縣域銀行業務，佔本行客戶經理總數的90.4%。

### 加強同中介機構間的合作

為協助縣域借款人獲取資金，本行已與多家擔保公司簽訂合作協議，以向無法提供可接納抵質押品的縣域借款人提供保證擔保。本行亦已與保險公司訂立合作協議，向縣域借款人提供多種保單，例如人壽及意外保險、家庭財產保險、牲畜及其他農產品保險，以此增強借款人的抗風險能力，分散本行的信貸風險。

### 深化與政府的緊密關係

本行將繼續與重慶市政府及縣級地方政府緊密合作，提高本行金融服務在縣域的滲透率。本行已與多個縣級地方政府簽訂了合作協議，為縣域經濟發展提供金融支持。

### 分銷渠道

本行通過傳統支行網點、電子銀行、電話銀行、自助銀行和自動取款機等多種形式，構建了覆蓋廣、一體化的縣域金融服務渠道網絡。

### 傳統支行網點

截至2010年6月30日，本行擁有1,457個縣域網點，覆蓋重慶98.8%的村鎮。根據中國銀監會統計，本行在重慶縣域的網點數目超過工、農、中、建四大國有商業銀行在縣域的網點的數目。

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。

## 縣域金融業務

### 電子渠道

本行重視縣域電子渠道的建設和佈局。截至2010年6月30日，本行在縣域市場擁有383台ATM機、56台自助服務終端、1,033台銷售終端機、網上銀行企業客戶255戶。此外，本行通過網上銀行系統向小企業提供快速申貸綠色通道等金融服務，通過電話銀行系統提供江渝卡的賬戶查詢、代繳電話費、代買飛機票等功能。

本行亦加強流動服務渠道建設，在尚未實現網點覆蓋的地區推廣定時定點的流動金融服務，並適當增加電子機具投放。

### 產品體系

本行為縣域公司及個人提供品種豐富的貸款產品(包括三農有關貸款)，除本行公司及零售銀行業務所提供的貸款產品外，本行的專屬縣域貸款產品以「農富新時貸」和「商富新時貸」為品牌營銷，現提供30餘款各具特色的貸款產品。本行的三農金融產品研發中心，在公司業務部、個人信貸部、小企業中心、風險管理部和合規管理部的配合下，負責縣域金融業務產品的研發。同時，各縣域支行根據當地客戶的多項需求，開發特色產品。

### 對公信貸產品

除提供流動資金貸款、固定資產貸款、園區工業廠房按揭貸款及應收賬款質押貸款等與城區公司一樣的信貸服務外，本行還向縣域公司實體提供以下產品和服務。

### 農民專業合作社貸款

本行為符合資格的農民專業合作社、合作社社員及發起成立合作社的企業提供可用作營運資金或項目啟動投資的貸款產品。

### 中小企業商標專用權質押貸款

本行為具有中國馳名商標或重慶市著名商標、且連續三年盈利、有穩定產品市場、管理、財務制度健全的中小企業提供專屬貸款。

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

## 縣域金融業務

### 林權抵押貸款

本行積極把握國家倡導的持續農村土地改革及推動農業產業化的國家政策所帶來的機遇，是重慶第一家提供林權抵押貸款的銀行。該等貸款的期限最長達八年，可用於如採購原材料、改善農場基礎設施及商業農業項目等農地上的農業活動。

### 農業項目貸款

本行為較有實力且較大型農業相關的生產及工業化活動提供定期信貸融資，如大規模商業種植和農業生產、工業化耕作、農副產品加工及農業旅遊。該等貸款的數額較大，要求借款人須符合若干的最低年收入要求。

### 個人信貸產品

本行通過「農富新時貸」品牌向縣域個人及家庭提供「致富之路」、「精彩人生」、「創業伙伴」以及「置業快車」等四大系列的縣域零售貸款產品，如農村專業大戶貸款、就業再就業貸款、縣域特殊消費貸款及農戶小額信用貸款等貸款品種。

### 個人房屋最高額抵押循環貸款

本行對擁有自有住房的個人發放的循環抵押貸款，最長期限可達10年，具有「一次抵押、循環使用、有效期長及還款靈活」的特點。

### 農村專業大戶貸款

本行為縣域內農村專業大戶（被縣政府評為農村專業大戶或年營業收入在人民幣8萬元以上的農戶）提供規模化生產經營的農村種植業、養殖業、農產品流通等用途的貸款。

### 農民工返鄉創業貸款

本行為返鄉農民工以及吸收農民工企業及經營實體提供其生產經營所需資金的貸款，該等貸款具有由政府資助的財政貼息及利率優惠。

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。

## 縣域金融業務

### 就業再就業小額擔保貸款

本行向農民工、小企業主提供特別政府優惠商業貸款，以就業再就業小額擔保貸款形式發放。

### 「巴渝新居」貸款

本行為農戶提供「巴渝新居」貸款，用於修建(購買)康居房或進行危舊房改造，該等貸款主要採用信用及保證擔保的方式，無需抵押。

### 農戶小額信用貸款

本行的農戶小額信用貸款對象為農戶，形式為信用貸款。該等貸款可用於農業相關活動、教育、衛生保健及一般家庭開支等各類用途的貸款。該等貸款的最大額度為人民幣50,000元，期限一般為一年，可調整至最多三年。

本行與多家保險公司訂立合作協議，為縣域零售貸款的借款人提供專門意外險「安信寶」及「安貸寶」。根據該等專門保單，本行為第一受益人，受益額度最多為保單持有人應付本行的未償還貸款額。此項安排為借款人提供保險的同時亦最大程度減低了該等信用貸款所引發的風險，亦為本行提供了來自保險公司的費用收入。

### 借記卡

本行目前向縣域客戶提供兩種借記卡：江渝卡及江渝鄉情卡。截至2010年6月30日，本行在縣域共發行約543萬張借記卡，佔本行發行的借記卡總數的80%。

### 江渝鄉情卡

江渝鄉情卡是重慶第一款針對農民工外出務工的借記卡，是本行着力為農民工及其農村家庭搭建金融紐帶的一款銀行卡產品。與其他同業的借記卡不同，江渝鄉情卡免收年費、賬戶維護費、ATM國內異地取款服務費及短信通知服務費。此外，本行獨家發起設立了「重慶農村商業銀行鄉情慈善基金」，特別就該卡持卡人於重慶以外地區銀行間轉入江渝鄉情卡賬戶的手續費提供補助。本行的重慶農村商業銀行鄉情慈善基金，向江渝鄉情卡持卡人提供每卡每月一筆匯入手續費的報銷。以上特徵統稱為「四免一補」。

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。

## 縣域金融業務

截至2010年6月30日，本行已發行江渝鄉情卡約240萬張，較2009年12月31日增加90萬張。江渝鄉情卡的異地匯入金額截至2010年6月30日為人民幣41.6億元，比2009年12月31日增加190%；存款餘額為人民幣84.4億元，比2009年底增加70%。本行相信，通過補助江渝鄉情卡「四免一補」及其他金融服務，本行能夠鼓勵客戶持有本行卡並改善縣域客戶的用卡習慣，從而提升本行的零售存款業務規模。隨着該卡發行數量的不斷增加，本行能夠繼續拓展縣域客戶基礎。同時，本行能夠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。

### 信用卡

自2009年11月以來，本行目前以江渝信用卡品牌向縣域的客戶提供普通卡及金卡。截至2010年6月30日，本行在縣域共發行約11,805張信用卡，佔本行已發行的信用卡總數77.5%。在本行於縣域發行的所有信用卡當中，7,809張為金卡及3,996張為普通信用卡。

### 手續費及佣金類產品

本行註冊成立為商業銀行後，突破了過往監管限制，並提供多項手續費及佣金類產品及服務。以此為契機，本行在縣域內拓展了手續費及佣金類業務。

### 農村社會養老保險

本行是重慶唯一辦理新型農村社會養老保險的銀行。新型農村社會養老保險由中央政府於2009年推出，旨在滿足縣域人口的退休需求。本行作為辦理銀行，主要提供存款、供款及發放服務。截至2010年6月30日，本行為約344萬新型農村社會養老保險參與者辦理了相關業務，該項業務供款總額逾人民幣1.99億元。此業務為本行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。

### 農村合作醫療

作為新型農村合作醫療（「新農合」）的主要辦理銀行，本行通過本行的江渝鄉情卡平台提供代繳、代收及結算服務。新農合的個人參與者需在本行開設江渝鄉情卡賬戶，以用作收取相關地方政府機關發放的醫療補助，及直接從江渝鄉情卡中扣除醫療費用。截至2010年6月30日，共有2,180萬名個人參與者，佔符合資格參與新農合縣域人口的92.6%。

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。

## 縣域金融業務

### 收款及付款服務

本行為客戶提供多項收款及付款服務。本行為煙草種植戶提供諸如代收煙葉收購款，並為本地客戶代理福利彩票服務。這些業務為本行客戶提供便利的同時，也使本行成為上述客戶的主要結算銀行，帶來手續費收入，並穩定了客戶資源，也創造了交叉銷售機會。

由於本行擁有重慶覆蓋最廣泛的分銷平台及處理大型項目的優秀記錄，本行亦是縣域多項政府補助的主要辦理銀行。與若干農業活動及若干居民消費品有關的多項政府補助，會通過本行的銀行平台存入符合資格農戶於本行開設的賬戶內。

### 定價策略

本行在為縣域金融產品進行定價時，充分考慮到當地市場的特性和競爭環境以及本行客戶的風險程度。由於縣域對金融服務的需求過剩，本行得益於為貸款產品的利率定價時採取主動。同時，本行努力通過創新性及差異化的產品、廣泛的網點覆蓋以及深入人心的品牌優勢，進一步鞏固本行在縣域的定價能力，以最大化本行風險調整後的收益。

### 競爭

在縣域，由於重慶市受益於國家城鄉配套改革試驗區的一系列激勵政策，重慶縣域經濟發展迅速，金融市場日趨成熟。隨着重慶農村地區銀行業金融機構准入標準的放寬，本行在重慶縣域除面臨其他大型商業銀行、其他全國性銀行的競爭外，還面臨在重慶縣域設立的村鎮銀行、貸款公司、農村資金互助社及其他新型農村金融機構的競爭。與此同時，各類金融機構已紛紛加強在重慶縣域金融市場的業務擴張和網絡滲透能力。因此，本行在重慶縣域面臨的競爭日趨激烈。

### 風險管理

在縣域金融業務的營運方面，本行應用了全行通用的風險管理政策及程序。同時，針對縣域金融業務的特點，本行制定了一系列政策及程序以專門處理縣域金融業務的風險。請參考「風險管理－縣域銀行業務的風險管理」一節。

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。

## 縣域金融業務

### 資產及負債

#### 客戶貸款

於2010年6月30日，本行縣域支行發放予客戶貸款為人民幣540億元，較2009年12月31日的人民幣461億元增長17.1%。於2009年12月31日，本行縣域支行發放予客戶貸款為人民幣461億元，較2008年12月31日的人民幣431億元增長7.0%。截至2008年12月31日，縣域支行客戶貸款總額為人民幣431億元，較2007年12月31日的人民幣447億元下降3.7%，主要是由於本行註冊成立後，資金集中到總行運營，原有縣域支行貼現票據的交易集中反映到城區的總行，導致縣域的餘額大幅降低。

#### 按產品類型劃分的縣域貸款分佈情況

下表列示於所示日期本行縣域金融業務按產品類型劃分的客戶貸款情況。

	截至12月31日止年度						截至6月30日	
	2007年		2008年		2009年		2010年 <sup>(1)</sup>	
	金額	佔總額比 (%)	金額	佔總額比 (%)	金額	佔總額比 (%)	金額	佔總額比 (%)
	(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)							
公司類貸款.....	20,108	45.0%	23,773	55.2%	26,848	58.2%	30,552	56.6%
零售貸款.....	20,367	45.6	18,250	42.4	18,496	40.1	21,565	39.9
票據貼現.....	4,214	9.4	1,031	2.4	757	1.7	1,876	3.5
<b>總計.....</b>	<b>44,689</b>	<b>100.0%</b>	<b>43,054</b>	<b>100.0%</b>	<b>46,101</b>	<b>100.0%</b>	<b>53,993</b>	<b>100.0%</b>

<sup>(1)</sup> 2010年的縣域數字包括來自位於江蘇張家港的子銀行的數字。

截至2010年6月30日，縣域公司類貸款額為人民幣306億元，較截至2009年12月31日的人民幣268億元增長了13.8%。截至2009年12月31日，縣域公司類貸款額為人民幣268億元，較截至2008年12月31日的人民幣238億元增長12.9%，截至2008年12月31日的人民幣238億元又比截至2007年12月31日的人民幣201億元增長了18.2%。該等期間內有所增長主要是由於本行因應農村經濟的結構演變得更為工業化而將業務重心從個體農戶轉移至農村企業及專業合作社所致。本行加大力度支持在農產品加工及分銷、採礦、設備生產及天然氣及電力生產方面的農業產業化企業。

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。

## 縣域金融業務

截至2010年6月30日，本行縣域零售貸款金額人民幣216億元，比2009年12月31日的人民幣185億元增長了16.6%，主要反映本行致力通過增加對縣域優質零售客戶的放貸調整貸款架構以實現平衡發展。截至2009年12月31日，本行縣域零售貸款金額人民幣185億元，比2008年12月31日的人民幣182億元增長了1.3%。截至2008年12月31日，本行縣域零售貸款金額人民幣182億元，則比截至2007年12月31日的人民幣204億元下降了10.4%。自2007年12月31日至2009年12月31日縣域零售貸款的金額下降，主要反映該等貸款的需求減少以及本行將重心從個人農戶轉移至農民企業的狀況。

截至2010年6月30日及2009年12月31日，本行縣域金融業務票據貼現餘額為人民幣19億元及人民幣7.567億元，2009年12月31日票據貼現餘額較2008年12月31日的人民幣10億元下降26.6%，主要是由於本行於本期間票據貼現餘額減少。

截至2008年12月31日，本行縣域金融業務票據貼現餘額為人民幣10億元，較2007年12月31日的人民幣42億元下降75.5%，主要是由於本行註冊成立後，資金集中到總行運營，縣域支行的轉貼現集中反映到總行，導致縣域貼現票據餘額降低。

### 貸款組合的資產質量

本行縣域金融業務貸款組合採用與本行整體貸款組合一致的貸款五級分類標準，具體標準請參閱「資產和負債－資產－本行客戶貸款的資產質量－貸款分類標準」。下表列示於所示日期本行縣域金融業務貸款五級分類的分佈情況。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2007年		2008年		2009年		2010年 <sup>(1)</sup>	
	金額	佔總額比 (%)	金額	佔總額比 (%)	金額	佔總額比 (%)	金額	佔總額比 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
正常 .....	23,831	53.3%	25,163	58.4%	32,930	71.4%	41,528	76.9%
關注 .....	12,937	28.9	12,372	28.7	9,853	21.4	9,509	17.6
次級 .....	4,249	9.5	2,103	4.9	901	2.0	679	1.3
可疑 .....	3,501	7.8	3,272	7.6	2,383	5.2	2,267	4.2
損失 .....	171	0.5	144	0.4	33	0.0	10	0.0
<b>客戶貸款總計 .....</b>	<b>44,689</b>	<b>100.0%</b>	<b>43,054</b>	<b>100.0%</b>	<b>46,100</b>	<b>100.0%</b>	<b>53,993</b>	<b>100.0%</b>
<b>不良貸款率<sup>(1)</sup> .....</b>		<b>17.72%</b>		<b>12.82%</b>		<b>7.20%</b>		<b>5.47%</b>

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。

## 縣域金融業務

(1) 2010年的縣域數字包括來自位於江蘇張家港的子銀行的數字。

(1) 按照不良貸款除以貸款總額計算。

截至2010年6月30日，縣域貸款的不良貸款率從2009年12月31日的7.2%下降至5.5%。縣域貸款的不良貸款率從2007年12月31日的17.7%下降至2008年12月31日的12.8%，並下降至2009年12月31日的7.2%。縣域金融業務的不良貸款率於往績期間內下跌，主要反映本行致力加強管理縣域相關風險，從而降低縣域的不良貸款。

### 負債及資金來源

	於12月31日						於6月30日	
	2007年		2008年		2009年		2010年 <sup>(1)</sup>	
	金額	佔總額比 (%)	金額	佔總額比 (%)	金額	佔總額比 (%)	金額	佔總額比 (%)
	(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)							
客戶存款 .....	71,368	74.1%	87,093	74.3%	107,167	69.7%	124,195	67.0%

(1) 2010年的縣域數字包括來自位於江蘇張家港的子銀行的數字。

截至2010年6月30日、2009年、2008年和2007年12月31日，本行縣域金融業務客戶存款分別為人民幣1,242億元、人民幣1,072億元，人民幣871億元和人民幣714億元，2010年6月30日比2009年12月31日增長15.9%，2009年、2008年同比分別增長23.0%和22.0%。本行縣域金融業務客戶存款的整體增長主要是由於：(i)縣域人均可支配收入增長，(ii)本行發揮在縣域擁有廣泛網點網絡的優勢，加大了營銷力度，及(iii)客戶經理隊伍的建設和激勵機制的完善。有關本行的負債及資金來源情況，請參閱「資產與負債－負債及資金來源」。

### 縣域金融業務的經營業績

截至2010年6月30日止六個月，本行縣域分部實現營業收入為人民幣18.154億元，較2009年同期增長13.5%，主要由淨利息收入及費用及佣金收入增加所推動。排除2007年的一次性政府補助人民幣10億元，縣域營業收入由2007年的人民幣32.424億元增至2009年的人民幣35.683億元，複合年增長率為4.9%。2007年至2009年的增幅主要由於內部資金自本行在2008年註冊成立後有所增長所致。

有關本行整體經營業績的情況，請參閱「財務信息」。

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。

## 縣域金融業務

### 主要財務指標

下表列示了於所示期間縣域金融業務的主要財務指標。

	截至12月31日			截至6月30日
	2007年	2008年	2009年	2010年
存款(佔本行存款總額的百分比) .....	74.1%	74.3%	69.7%	67.0%
貸款(佔本行貸款總額的百分比) .....	59.3%	55.3%	45.3%	47.1%
資產(佔本行總資產的百分比) .....	55.2%	53.8%	55.0%	48.9%
平均資產回報率 .....	4.1%	1.1%	1.0%	1.1%
手續費及佣金淨收入 (佔營業收入百分比) .....	0.6%	1.6%	2.6%	2.4%
成本收入比率 .....	28.2%	52.3%	56.3%	55.5%
貸存比 .....	62.6%	49.4%	43.0%	43.5%
不良貸款率 <sup>(1)</sup> .....	17.7%	12.8%	7.2%	5.5%
不良貸款撥備覆蓋率 <sup>(2)</sup> .....	64.5%	81.0%	107.5%	118.4%

(1) 按照不良貸款除以貸款總額計算。

(2) 按照貸款減值損失準備除以不良貸款計算。