

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「警告」一節一併閱讀。

行業概覽

本節根據公開資料來源編製。我們已合理地對這些資料進行摘錄及轉載。我們或參與若干事件任何其他各方並無獨立核實來自政府官方或其他第三方來源資料的準確性，亦不會就此發表任何聲明。這些資料可能與中國境內或境外編纂的其他資料不一致或並非按相同精確程度或完整程度編纂。因此，本文件所載政府官方或其他第三方資料可能並不準確，閣下不應過份依賴。此外，本節所包含的某些財務數據(包括與我們有關的數據)可能是根據中國公認會計準則編製，與本文件其他章節所呈列的根據國際財務報告準則編製的財務數據存在不一致。

概覽

中國經濟

受益於中國政府推行的的大規模經濟改革，中國經濟在過去三十年間取得了巨大發展。中國已於2010年成為全球第二大經濟體，僅次於美國。根據中國國家統計局的資料，2008年至2012年中國名義GDP複合年增長率達13.4%，2012年的名義GDP為人民幣51.9萬億元。

近年來，中國銀行業在中國經濟高速增長拉動下迅速發展。中國的商業銀行一直是國內儲蓄的主要渠道與企業融資的主要來源。根據中國人民銀行的資料，2012年銀行貸款及承兌滙票佔社會融資規模的64.6%，而債券、委託貸款、信託貸款和股權工具等其他融資渠道佔社會融資規模的35.4%。2008年12月31日至2012年12月31日期間，中國銀行業的人民幣貸款總額和人民幣存款總額的複合年增長率分別為20.0%和18.4%。下表載列中國銀行業於所示日期的人民幣存貸款總額、外幣存貸款總額：

	截至12月31日					複合年 增長率 (2008年至 2012年)
	2008年	2009年	2010年	2011年	2012年	
人民幣貸款總額 (人民幣十億元) ...	30,340	39,970	47,920	54,795	62,991	20.0%
人民幣存款總額 (人民幣十億元) ...	46,620	59,774	71,824	80,937	91,740	18.4%
外幣貸款總額 (十億美元)	244	380	453	539	684	29.4%
外幣存款總額 (十億美元)	179	209	229	275	406	22.7%

資料來源：中國人民銀行。

行業概覽

重慶及西部地區經濟

重慶面積約8.24萬平方公里，常住人口超過3,000萬，是中國四大直轄市中面積最大、人口最多的直轄市。目前，重慶是中國政府批准的全國統籌城鄉綜合配套改革試驗區，被指定為五個國家中心城市之一（其他四個為北京、上海、天津和廣州）。

近年來，由於中國政府實施的西部大開發及中國東部沿海地區的生產成本上升等原因，中國東部產業逐漸向西部地區轉移，而重慶也主動承接東部產業轉移的機遇。2010年6月，重慶兩江新區成立，成為繼上海浦東新區、天津濱海新區之後中國第三個國家級新區，也是中國內陸唯一的國家級新區。2012年，兩江新區的GDP約人民幣1,500億元，GDP增速高於上海浦東新區或天津濱海新區。兩江新區成立以來，重慶形成了電子信息、汽車、高端裝備、航空、生物醫藥等一批支柱產業以及上下游產業集群。受惠於兩江新區的成立、新農村建設及城鄉統籌發展等多項利好政策，重慶經濟在過去五年實現了較快增長。2008年至2012年，重慶名義GDP的複合年增長率為18.6%，高於同期全國名義GDP複合年增長率13.4%。

重慶市政府積極打造重慶成為長江上游的經濟和金融中心，重慶市金融業取得了長足的發展，金融對重慶整體經濟增長的貢獻日益加強。2011年，重慶市金融業增加值佔GDP比重超過7%，全國排名第三，僅次於北京和上海。2012年，重慶市金融業增加值佔GDP比重進一步增加至8%。2008年至2012年，重慶銀行業的貸款總額與存款總額的複合年增長率分別為25.7%及24.4%，也高於同期中國整體市場的貸款總額與存款總額的複合年增長率20.0%及18.4%。此外，得益於重慶良好的經濟環境，截至2012年12月31日，重慶銀行業的平均不良貸款率為0.46%，為全國城市中最低，且遠低於截至同日所有中國境內商業銀行整體0.98%的水平。2012年，重慶市銀行業滲透率（按貸款總額除以GDP計算）達到136%，低於同期北京銀行業滲透率的243%、上海銀行業滲透率的204%和天津銀行業滲透率的143%。這一數據顯示重慶銀行業具有相當的增長潛力。

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

行業概覽

競爭格局

中國銀行業的競爭現狀

中國銀行業金融機構大致可分為六大類：大型商業銀行、股份制商業銀行、城市商業銀行、農村合作金融機構、外資金融機構和其他銀行業金融機構。下表載列於所示期間中國各類金融機構的數目、總資產、股東權益及淨利潤以及相應市場份額數據：

	法人實體 機構數目	截至2012年12月31日					
		總資產		股東權益		淨利潤	
		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 ⁽¹⁾	5	60,040	44.9%	3,952	45.6%	755	49.9%
股份制商業銀行 ⁽²⁾	12	23,527	17.6	1,314	15.2	253	16.7
城市商業銀行.....	144	12,347	9.2	808	9.3	137	9.1
農村合作金融機構 ⁽³⁾ ..	2,411	15,512	11.6	996	11.5	161	10.6
外資金融機構 ⁽⁴⁾	42	2,380	1.8	256	2.9	16	1.1
其他銀行業金融 機構 ⁽⁵⁾	1,133	19,798	14.8	1,343	15.5	190	12.6
總計.....	3,747	133,622	100.0%	8,671	100.0%	1,512	100.0%

資料來源：《中國銀行業監督管理委員會2012年報》。

- (1) 包括中國工商銀行、中國建設銀行、中國銀行、中國農業銀行及交通銀行。
- (2) 包括招商銀行、中信銀行、上海浦東發展銀行、中國光大銀行、興業銀行、廣發銀行、中國民生銀行、華夏銀行、平安銀行、恒豐銀行、浙商銀行及渤海銀行。
- (3) 包括農村信用社、農村商業銀行、農村合作銀行。
- (4) 包括外資銀行、外商獨資銀行及中外合資銀行的代表辦事處及分行。
- (5) 包括政策性銀行、國家開發銀行、中國郵政儲蓄銀行及其他非銀行金融機構(包括銀行業資產管理公司、企業集團財務公司、消費金融公司、信託公司、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)。

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「警告」一節一併閱讀。

行業概覽

大型商業銀行

大型商業銀行在中國銀行業中擔當重要角色。截至本文件日期，所有大型商業銀行已重組成為股份制公司，並於香港聯交所及上海證券交易所上市。

股份制商業銀行

截至2012年12月31日，中國共有12家股份制商業銀行。股份制商業銀行獲准在全國範圍從事商業銀行業務，對中國銀行業越來越重要。大部分股份制商業銀行成立於20世紀80年代末或90年代初，整體所佔市場份額逐步擴大。

城市商業銀行

城市商業銀行一般獲准在所屬指定地區從事商業銀行業務。中國部分城市商業銀行已設立異地分行，在其他城市開展業務。經過一連串重組合併後，截至2012年12月31日，中國共有144家城市商業銀行。

農村合作金融機構

農村合作金融機構包括農村商業銀行、農村合作銀行及農村信用社。這類金融機構向農村地區的小型企業及當地居民提供個人存款、貸款、結算等有限的銀行產品及服務。

外資金融機構

外資金融機構包括外資銀行、外商獨資銀行及中外合資銀行的代表辦事處及分行。外資銀行原先在國內開展人民幣業務時受到地域範圍、服務對象及業務範圍方面的限制，但這些限制已在2006年底被中國銀監會免除。

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（即由中國政府成立的專門向政府主導項目提供貸款的銀行）、國家開發銀行、中國郵政儲蓄銀行、銀行資產管理公司、信託公司、消費融資公司、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、村鎮銀行、貸款公司及農村資金互助社。自2006年底以來，中國銀監會出台了一系列政策措施，鼓勵在農村地區設立村鎮銀行、貸款公司以及農村資金互助社等新型農村金融機構。

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「警告」一節一併閱讀。

行業概覽

重慶銀行業的競爭格局

下表載列於所示日期，重慶各類銀行業金融機構的總資產、存款總額、貸款總額及相關市場份額數據：

	截至2013年6月30日					
	總資產		存款總額		貸款總額	
	金額	市場份額	金額	市場份額	金額	市場份額
	(人民幣十億元，百分比除外)					
大型商業銀行 ⁽¹⁾	1,015.2	32.7%	932.6	42.3%	757.8	43.8%
股份制商業銀行 ⁽²⁾	748.8	24.1	483.0	21.9	333.6	19.3
城市商業銀行 ⁽³⁾	323.7	10.4	225.8	10.2	115.3	6.7
農村商業銀行 ⁽⁴⁾	485.5	15.6	336.1	15.2	188.3	10.9
外資商業銀行 ⁽⁵⁾	22.3	0.7	11.6	0.5	16.0	0.9
其他銀行業金融機構 ⁽⁶⁾	513.1	16.5	215.8	9.8	317.8	18.4
總計.....	<u>3,108.6</u>	<u>100.0%</u>	<u>2,204.9</u>	<u>100.0%</u>	<u>1,728.9</u>	<u>100.0%</u>

資料來源：中國銀監會重慶監管局。

- (1) 包括中國工商銀行、中國建設銀行、中國銀行、中國農業銀行及交通銀行的重慶分行。
- (2) 包括招商銀行、中信銀行、上海浦東發展銀行、中國光大銀行、興業銀行、中國民生銀行、華夏銀行、平安銀行、恒豐銀行及浙商銀行的重慶分行。
- (3) 包括重慶銀行、重慶三峽銀行，以及成都銀行、廣東南粵銀行、漢口銀行、哈爾濱銀行、大連銀行、富滇銀行及廈門銀行的重慶分行。
- (4) 指重慶農村商業銀行。
- (5) 包括豐業銀行、新聯商業銀行、滙豐銀行、渣打銀行、東亞銀行、蘇格蘭皇家銀行、華僑銀行、花旗銀行、澳新銀行、德意志銀行、星展銀行、三井住友銀行及中德住房儲備銀行等13家外資銀行、外商獨資銀行及中外合資銀行的重慶代表辦事處及分行。
- (6) 包括政策性銀行，如國家開發銀行及中國郵政儲蓄銀行的重慶分行，以及位於重慶的信託公司、金融租賃公司、財務公司、新型農村金融機構。

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「警告」一節一併閱讀。

行業概覽

截至2013年6月30日，我們在重慶市的商業銀行中按轄區內總資產排名第五、存款總額排名第六、貸款總額排名第六。截至2013年6月30日，重慶市按轄區內總資產排名前十的商業銀行的總資產、存款總額及貸款總額情況如下：

	截至2013年6月30日					
	總資產		存款總額		貸款總額	
	金額	市場份額	金額	市場份額	金額	市場份額
	(人民幣十億元，百分比除外)					
重慶農村商業銀行	485.5	18.7%	336.1	16.9%	188.3	13.3%
中國工商銀行	280.7	10.8%	253.4	12.7%	217.0	15.4%
中國農業銀行	269.0	10.4%	256.8	12.9%	207.4	14.7%
中國建設銀行	249.9	9.6%	231.9	11.7%	192.4	13.6%
重慶銀行	158.5	6.1%	108.1	5.4%	62.7	4.4%
中國民生銀行	137.1	5.3%	118.7	6.0%	90.0	6.4%
中國銀行	125.7	4.8%	61.6	3.1%	56.8	4.0%
興業銀行	111.4	4.3%	73.1	3.7%	38.4	2.7%
中信銀行	88.2	3.4%	74.1	3.7%	48.9	3.5%
華夏銀行	79.3	3.1%	52.6	2.6%	34.6	2.5%

資料來源：中國銀監會重慶監管局。

主要表現指標

以下為於所示期間中國銀行業機構的主要盈利能力指標概要：

	截至12月31日止年度				
	2008年	2009年	2010年	2011年	2012年
總資產回報率 ⁽¹⁾	0.92%	0.84%	0.94%	1.11%	1.13%
股本回報率 ⁽²⁾	15.4%	15.0%	15.4%	17.4%	17.4%

資料來源：中國銀監會年報

(1) 指期內淨利潤佔期末總資產結餘的百分比。

(2) 指期內淨利潤佔期末總權益結餘的百分比。

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「警告」一節一併閱讀。

行業概覽

以下為於所示期間中國的商業銀行的主要指標概要：

	截至12月31日止年度				
	2008年	2009年	2010年	2011年	2012年
淨利差	不適用	不適用	2.50%	2.70%	2.75%

	截至12月31日				
	2008年	2009年	2010年	2011年	2012年
不良貸款率	2.4%	1.6%	1.1%	1.0%	1.0%
不良貸款準備率	116.6%	153.2%	217.7%	278.1%	295.5%

資料來源：中國銀監會年報。

以下為重慶銀行業的主要指標概要：

	截至12月31日止年度				
	2008年	2009年	2010年	2011年	2012年
貸款總額增速	23.7%	41.6%	24.2%	20.0%	18.2%
存款總額增速	22.4%	36.8%	22.8%	18.5%	20.4%

	截至12月31日				
	2008年	2009年	2010年	2011年	2012年
不良貸款率	1.57%	0.90%	0.91%	0.63%	0.46%

資料來源：中國人民銀行重慶市金融運行報告；中國銀監會年報。

中國銀行業的發展趨勢

行業整體實力全面提升

自2003年中國首家國有銀行改制為股份制商業銀行以來，中國銀行業的業務規模不斷擴大，在公司治理、風險管理能力、資本充足率、盈利能力方面取得長足進步。根據中國銀監會的資料，2008年至2012年，中國銀行業金融機構的資產總額增長了人民幣70.5萬億元，複合年增長率20.6%；股東權益增長了人民幣4.9萬億元，複合年增長率23.0%。

行業概覽

通過減少過往不良貸款及管理新增貸款的信用風險，中國銀行業金融機構的整體資產質量有了明顯改善。根據中國銀監會的資料，截至2012年12月31日，中國商業銀行的不良貸款總額為人民幣4,929億元，而截至2008年12月31日為人民幣5,635億元。此外，整體不良貸款率由2008年12月31日的2.4%降至2012年12月31日的1.0%。中國銀行業金融機構的資本基礎大大強化，中國商業銀行的資本充足率由2010年12月31日的12.2%升至2012年12月31日的13.3%。

監管和監督不斷加強

近年來，中國銀監會和中國其他監管機構頒佈監管措施，以加強對銀行業的監管和監督。這些措施主要包括：

- **加強資本充足水平的監督。**中國銀監會於2012年6月頒佈資本管理辦法以取代資本充足辦法，要求商業銀行在2018年底前達到監管要求所規定的資本充足率，並於達致有關目標的過渡期內遵守若干特殊規定；
- **加強對若干行業和客戶的監管。**中國銀監會頒佈了一系列針對房地產行業和地方政府融資平台的監管規定，限制中國的商業銀行對此類客戶的貸款水平，並要求中國的商業銀行增強對此類客戶的風險管理；
- **加強風險管理。**中國銀監會頒佈了一系列風險管理指導意見，並採取措施加強監督及促使銀行業採納和實行貸款五級分類制度和風險評級系統、遵守授信審查過程中的盡職調查規定以及在加強信用風險管理的同時加強市場、流動性和操作風險管理；及
- **改善公司治理。**中國銀監會鼓勵銀行建立包括由獨立董事、審計委員會、薪酬及提名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。此外，中國銀監會也要求中國銀行業金融機構設立獨立內部審計職能，並輔以明確的政策與程序。

有關上述措施概要的更多詳情，請參閱「監督和監管－中國銀行業監督和監管概況」。中國的監管機構未來會繼續頒佈新法律、法規及規定，以加強對銀行業的監管和監督，確保中國銀行業健康發展。

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「警告」一節一併閱讀。

行業概覽

城市商業銀行的重要性不斷加強

近年來，中國城市商業銀行發展迅速。此外，部分城市商業銀行已進行重組，引入戰略投資者或尋求首次公開發售，以增強資本實力。例如，南京銀行和北京銀行於2007年在上海證券交易所上市，寧波銀行亦於同年在深圳證券交易所上市。部分城市商業銀行已積極拓展跨區域經營業務，發展速度較快。此外，部分城市商業銀行根據中國銀監會頒佈的規定開始拓展混業經營模式，例如設立消費金融公司和金融租賃公司、投資保險公司股權等。

根據中國銀監會的資料，2008年至2012年期間，城市商業銀行的資產總額、負債總額及股東權益的複合年增長率均高於中國銀行業金融機構的相應複合年增長率。同期，城市商業銀行持續提升盈利能力，股本回報率自2008年的15.3%增至2012年的16.9%。城市商業銀行的整體資產質量亦大幅改善，其整體不良貸款率由2008年12月31日的2.3%降至2012年12月31日的0.8%。下表載列中國各類金融機構於所示期間的資產總額、負債總額和股東權益及相應的複合年增長率：

	截至2012年12月31日					
	資產總額		負債總額		股東權益	
	總額	複合年增長率 (2008年 至2012年)	總額	複合年增長率 (2008年 至2012年)	總額	複合年增長率 (2008年 至2012年)
(人民幣十億元，百分比除外)						
大型商業銀行	60,040	16.5%	56,088	16.3%	3,952	19.2%
股份制商業銀行	23,527	27.7%	22,213	27.5%	1,314	31.4%
城市商業銀行	12,347	31.5%	11,540	31.5%	808	31.3%
農村合作金融機構	15,512	21.4%	14,516	20.9%	996	30.8%
外資金融機構	2,380	15.3%	2,125	15.3%	256	15.8%
其他銀行業金融機構	19,798	21.6%	18,455	21.7%	1,343	20.7%
總計	133,622	20.6%	124,952	20.5%	8,671	23.0%

資料來源：中國銀監會。

新型城鎮化是中國「十二五」規劃的重要內容之一。若城市商業銀行能抓住新型城鎮化帶來的機遇，利用自身優勢和資源，找准市場定位，則其資產總額和利潤總額有望較中國其他銀行業金融機構增長更快。

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「警告」一節一併閱讀。

行業概覽

小微企業融資業務的發展前景

近年來，中國的小微企業發展迅速。根據國務院發展研究中心的數據，截至2012年12月31日中國共有近5,000萬家註冊成立的中小企業，貢獻中國GDP約達60%。同時，小微企業貸款也增長迅速。截至2012年12月31日，小微企業貸款餘額為人民幣11.6萬億元，同比增長16.6%，佔全部企業貸款餘額的28.6%。隨著資本市場的持續發展，大型企業和集團客戶的部分融資預期會從商業銀行轉向資本市場，小型企業將成為商業銀行越來越重要的穩定客戶源。在國家政策的鼓勵下以及在中國銀行業金融機構的積極推進下，預計小微企業融資服務將成為中國商業銀行整體業務更大的一部分。

個人金融需求不斷增加

由於消費者對更加多樣化的銀行產品及服務(如住房按揭貸款、信用卡、理財服務、個人消費貸款及其他消費金融產品)的需求不斷增加，中國個人金融業務市場有著重大發展機遇。下表載列所示期間境內個人貸款總額及其佔境內貸款總額的百分比：

	截至12月31日止年度					複合年 增長率 (2008年 至2012年)
	2008年	2009年	2010年	2011年	2012年	
	(人民幣十億元，百分比除外)					
境內個人貸款總額	5,706	8,179	11,254	13,601	16,131	29.7%
佔境內貸款總額的 百分比	18.8%	20.5%	23.5%	24.8%	25.6%	

資料來源：中國人民銀行。

除傳統個人金融業務外，隨著家庭可支配收入快速增加及富裕人士階層壯大，過去幾年市場上出現了對理財服務的旺盛需求。尤其是，中國商業銀行已開始向中高端客戶提供貼身的專業理財服務，如資產管理及財富管理服務。在數家外資銀行設立私人銀行業務後，中國商業銀行亦已開始成立自身的私人銀行部門，提高其私人銀行服務在中國高資產淨值個人中的市場滲透率。

行業概覽

利率進一步市場化

存款利率過去一直由中國人民銀行設定，而中國的商業銀行須遵守中國人民銀行的限制。因此，中國的息差一般高於其他監管程度較低的市場。近年來，作為銀行體系整體改革的一部分，中國人民銀行實施了一系列改革，目標是逐步實現利率市場化並推動更加以市場為主導的利率制度。例如，2012年6月，中國人民銀行允許銀行存款利率最高由基準利率浮動至基準利率的1.1倍，銀行貸款利率最低由基準利率的0.9倍下浮至基準利率的0.8倍。2012年7月，中國人民銀行允許銀行貸款利率最低由基準利率的0.8倍進一步下浮至基準利率的0.7倍，並於2013年7月取消貸款利率下限。擴大利率浮動區間是邁向利率市場化和金融改革的重要一步，意味著未來利率市場化的步伐可能加速，而非對稱降息可能會加速銀行間競爭，縮窄淨利差。請參閱「監督和監管－對主要銀行業務的監管－產品和服務定價－貸款和存款利率」。

此外，銀行同業利率已經基本市場化。SHIBOR自2007年1月設立以來，已成為中國銀行同業市場的獨立標準。持續的利率市場化可能增加中國銀行業的價格競爭，但預期也將鼓勵中國商業銀行開發更多市場創新產品及服務，並採取基於風險的定價。