

## 行業概覽

本節包含本行所經營行業的若干資料及統計數據。本行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及各類官方或公開資料，而該等資料及統計數據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資料及統計數據，有關準則於若干重大方面或與國際財務報告準則存在差異。

本行認為該等資料及統計數據來源恰當，且已合理審慎摘錄及轉載相關資料及統計數據。本行並無任何理由認為該等資料及統計數據存在虛假或誤導成分，或任何事實遭隱瞞，導致相關資料及統計數據失實或存在誤導成分。有關資料及統計數據並無經本行、[編纂]獨立核實，亦概不就其是否準確發表任何聲明。因此，相關資料及統計數據不應過分依賴。

### 概述

#### 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巨大發展。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(其中包括)提高中國企業競爭力。因為以上一系列改革，根據國家統計局的資料顯示，在受到全球經濟衰退的影響下，中國名義GDP由2008年的人民幣314,050億元增至2012年的人民幣519,470億元，仍保持年均複合增長率13.4%的速度。下表載列中國2008年至2012年各年度的GDP、固定資產投資、進出口總額及年均複合增長率。

	截至12月31日止年度					年均複合 增長率 (2008年至 2012年)
	2008年	2009年	2010年	2011年	2012年	
名義GDP(人民幣十億元) .....	31,405	34,090	40,151	47,310	51,947	13.4%
人均GDP(人民幣元) .....	23,708	25,608	30,015	35,198	38,420	12.8%
固定資產投資(人民幣十億元) .....	17,283	22,460	25,168	31,149	37,469	21.3%
進出口總額(十億美元) .....	2,563	2,208	2,974	3,642	3,867	10.8%

資料來源：國家統計局

## 行業概覽

中國銀行業隨著經濟的高速增長而擴張。2008年至2012年，中國銀行業金融機構的人民幣貸款與人民幣存款總額的年均複合增長率分別為20.0%與18.4%。2009年至2012年，人民幣貸款總額較前一年度分別同比增長31.7%、19.9%、14.3%和15.0%。儘管人民幣貸款同期增長放緩，但人民幣貸款總額仍以超過14%的增速保持增長，這體現出中國巨大的融資需求和中國的經濟實力。下表載列2008年至2012年中國銀行業金融機構的人民幣與外幣存款總額。

	截至12月31日止年度					年均複合 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) .....	30,347	39,968	47,920	54,794	62,991	20.0%
人民幣存款總額(人民幣十億元) .....	46,620	59,774	71,823	80,937	91,737	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

### 黑龍江省經濟

黑龍江省是中國東北地區最北的省份，毗鄰俄羅斯。受益於政策支持加上優越的地理環境，黑龍江省已成為中國重要的商品糧基地。2012年，黑龍江省的糧食年產量位居中國首位，佔全國糧食總產量的十分之一。黑龍江省亦擁有豐富的木材及礦產資源。經過數十年的改革與發展，黑龍江省已逐漸建立了以重工業為主、大型企業作為支柱及以石化、食品、機械、煤炭及林業為基礎的工業體系。

受惠於自2003年來實施的振興中國東北地區老工業基地的發展戰略，穩定的農業收入貢獻，以及出口型經濟的加強，黑龍江省近年來基礎建設不斷完善，經濟快速發展。2008年至2012年黑龍江省名義GDP年均複合增長率為13.3%，與中國經濟的快速增長保持一致。下表載列2008年至2012年各年度黑龍江省的GDP、固定資產投資、進出口總額及年均複合增長率。

	截至12月31日止年度					年均複合 增長率 (2008年至 2012年)
	2008年	2009年	2010年	2011年	2012年	
名義GDP(人民幣十億元) .....	831	859	1,037	1,258	1,369	13.3%
人均GDP(人民幣元) .....	21,740	22,447	27,076	32,819	35,711	13.2%
固定資產投資(人民幣十億元) .....	366	503	681	748	969	27.6%
進出口總額(十億美元) .....	23	16	26	39	38	12.9%

資料來源：國家統計局

隨著黑龍江省經濟的增長，黑龍江省銀行業亦高速增長。根據黑龍江省統計局編撰的統計數字，截至2012年12月31日黑龍江省銀行業金融機構人民幣存款總額為人民幣16,326.6

## 行業概覽

億元，較2012年年初增長14.0%，而人民幣貸款總額為人民幣9,906.7億元，較2012年年初增長15.9%。

下表載列2008年至2012年各年度黑龍江省銀行業金融機構的人民幣與外幣存貸款總額及年均複合增長率。

	截至12月31日止年度					年均複合 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) .....	453.26	598.83	723.05	854.87	990.67	21.6%
人民幣存款總額(人民幣十億元) .....	899.38	1,102.28	1,283.57	1,432.84	1,632.66	16.1%
外幣貸款總額(百萬美元) .....	1,230	1,380	1,340	1,400	3,410	29.0%
外幣存款總額(百萬美元) .....	900	2,300	2,420	3,370	5,620	58.1%

資料來源：2008年至2012年黑龍江統計年鑒及中國人民銀行哈爾濱中心支行

### 中國銀行業目前的競爭態勢及本行的優勢

中國的銀行業金融機構大致分為大型商業銀行、全國性股份制商業銀行、城市商業銀行、農村金融機構、外資金融機構與其他銀行業金融機構。下表載列截至2012年12月31日中國各類銀行業金融機構的數目、資產總額、股東權益及淨利潤。

中國	法人實體 機構數目	截至2012年12月31日					
		資產總額		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.....	5	60,040	44.94%	3,952	45.58%	755	49.92%
全國性股份制 商業銀行.....	12	23,527	17.61%	1,314	15.16%	253	16.71%
城市商業銀行.....	144	12,347	9.24%	808	9.31%	137	9.05%
農村金融機構 <sup>(1)</sup> .....	2,411	15,512	11.61%	996	11.49%	161	10.64%
外資金融機構 <sup>(2)</sup> .....	412	2,380	1.78%	256	2.95%	16	1.08%
其他銀行業金融機構 <sup>(3)</sup> .....	1,133	19,816	14.82%	1,345	15.51%	190	12.59%
總計.....	3,747	133,622	100.00%	8,671	100.00%	1,512	100.00%

資料來源：中國銀監會2012年年度報告

#### 附註：

- (1) 包括農村信用合作社、農村商業銀行及農村合作銀行。
- (2) 包括外國銀行分行、外國獨資銀行、中外合資銀行及外國獨資金融公司及其分行及子公司。
- (3) 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(包括金融資產管理公司、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)。

## 行業概覽

下表載列截至2012年12月31日黑龍江省各類銀行業金融機構與本行資產總額、股東權益總額及淨利潤的若干相關資料。

黑龍江省	截至2012年12月31日						
	機構數目 <sup>(1)</sup>	資產總額		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.....	5	937	39.87%	12	17.14%	8	30.77%
全國性股份制							
商業銀行.....	6	174	7.40%	3	4.29%	2	7.69%
城市商業銀行 <sup>(2)</sup> .....	6	473	20.13%	26	37.14%	5	19.23%
農村金融機構.....	89	240	10.21%	14	20.00%	0.3	1.15%
外資金融機構.....	6	4	0.17%	1	1.43%	0.01	0.04%
其他銀行業金融機構.....	40	522	22.21%	14	20.00%	10.69	41.12%
總計.....	152	2,350	100.00%	70	100.00%	26	100.00%

資料來源：黑龍江銀監局

### 附註：

- (1) 包括在黑龍江省註冊成立或於黑龍江省設有分行的機構。
- (2) 本行屬城市商業銀行，為黑龍江省六家城市商業銀行之一。

截至2012年12月31日，本行的資產總額、股東權益總額及淨利潤分別約為人民幣2,701億元、人民幣169億元及人民幣29億元。根據黑龍江銀監局於2013年7月發出的確認函，以截至2012年12月31日資產總額和截至2012年12月31日止年度淨利潤計，本行是黑龍江省第二大、哈爾濱市第一大的商業銀行。

本行在《21世紀經濟報導》「2013亞洲銀行競爭力排名研究報告」中國內地城市商業銀行排名中位居第4位，較2012年上升5位。該份排名是依據與銀行為股東增加資本價值能力相關的共八個方面的相關數據而得出的，該八個方面包括資本回報率、市場份額、資產質量及資本充足率等<sup>1</sup>。在標準普爾2012年發佈的「中國銀行50強」中本行按總資產計排名第33位。本行在2013年中國《銀行家》雜誌公佈的2,000億以上規模的城市商業銀行競爭力排名中位居第9位。各城市商業銀行依其若干財務表現指標而被排序，該等指標包括總資產、風險、資本構成、盈利能力及流動性比率。在最新揭曉的英國《銀行家》雜誌2013年「全球1,000家大銀行」榜單中，本行按一級資本總額<sup>2</sup>排名第313位，較去年上升85位。該榜單顯示，中國共96家銀行躋身2013年「全球1,000家大銀行」排名，其中，本行位列全國排名第27位，在全國城市商業銀行中排名第7位，在中國東北地區城市商業銀行中排名第1位。

<sup>1</sup> 銀行的資產規模、流動性及效率指標、存款結構及分支網絡也會在計算該排名時被考慮在內。

<sup>2</sup> 除一級資本總額外，各銀行的資產、資本資產比率、稅前利潤、資本利潤率、資產回報率、資本充足率、不良貸款佔貸款總額比率、貸款佔資產比率、風險加權資產佔資產比率及成本收入比率是該排名的其他次要指標。

---

## 行業概覽

---

### 行業趨勢

#### 行業實力提升

以2003年國有商業銀行改制為股份制商業銀行為起點，中國銀行業的改革和發展實現歷史性跨越，公司治理機制顯著改善、風險管理能力明顯提升、資本實力顯著增強、盈利能力長足進步、品牌價值與市場公信力顯著提高。中國銀監會2012年年度報告顯示，2008年至2012年中國銀行業金融機構的資產總額增長人民幣704,710億元，年均複合增長率為20.6%，而股東權益總額增長人民幣48,810億元，年均複合增長率為23.0%。中國商業銀行的資產質量亦大幅改善。同期，中國銀行業金融機構的不良貸款從人民幣5,640億元降至人民幣4,930億元，不良貸款率從2.42%降至0.95%。

#### 監管不斷加強

中國銀行業監管機構已建立並正在持續完善審慎的監管框架，並從公司治理、內部控制、合規和風險管理等諸多方面穩步推進中國的金融業改革，亦實行法規強化了信息披露要求以及與國內外監管機構的協調與合作。

2008年以來，在國際金融危機的背景下，中國銀監會進一步確立了審慎監管和逆周期監管的監管思路。

*在審慎監管方面：*中國銀監會出台了一系列監管規定，指導商業銀行進一步完善風險管理體系，確立規避高風險市場及行業的審慎措施。以上的監管規定覆蓋了信用風險、市場風險、操作風險及流動性風險等可能存在的廣泛風險。

作為審慎監管的一部分，中國銀監會出台了一系列根據巴塞爾協議的發展制定的措施和指導以強化商業銀行的資本管理能力，涉及資本充足率方面的信息披露、資本計量及風險敞口計算方法等。

*在逆周期監管方面：*中國銀監會亦出台了一系列指導方針，鼓勵商業銀行在有效控制可能風險的前提下加大對經濟發展的信貸支持力度，具體措施包括：鼓勵併購貸款、小企業信貸專營、拓寬項目貸款範圍以及促進創新擔保融資方式和消費信貸保險保障機制等。

*在加強對若干行業和客戶的監管方面：*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。

*在改善公司治理方面：*中國銀監會鼓勵銀行建立包括由獨立董事、審計委員會、薪酬委員會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

## 行業概覽

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。

請參閱「監督與監管—中國銀行業監督與監管」。

### 城市商業銀行在中國銀行業的地位日益重要

中國的城市商業銀行是中國銀監會批准，以城市信用合作社為前身組建，根據中國公司法及中國商業銀行法註冊成立、設有市級或以上分行的銀行。1995年，國務院決定將城市信用合作社重組成為城市合作銀行，並於1997年重新命名為城市商業銀行。根據中國銀監會2012年年報，截至2012年12月31日，中國共有144家城市商業銀行。城市商業銀行在維護區域金融穩定、促進市場競爭、促進金融服務發展以及緩解中小企業資金壓力方面，一直發揮着積極作用。

有別於大型商業銀行和全國性股份制商業銀行，城市商業銀行一般獲准於特定地區向機構及個人提供商業銀行業務。2004年至2011年，城市商業銀行亦曾獲准在其他省份設立異地分行及擴展業務，惟須獲得中國銀監會批准。然而，中國銀監會已於2012年起暫緩對相關新申請的審批。截至2012年12月31日，本行在黑龍江省外設有五家分行。

憑藉對當地市場的了解和與當地客戶的關係，城市商業銀行一般能夠佔據先機，抓住當地的機遇和市場趨勢。2008年至2012年，城市商業銀行的主要財務指標及表現持續改善，城市商業銀行的快速發展對中國銀行業的整體增長發揮關鍵作用。根據中國銀監會統計，城市商業銀行總資產佔中國銀行業總資產百分比從截至2008年12月31日的6.5%（或人民幣4.1萬億元），上升到截至2012年12月31日的9.2%（或人民幣12.3萬億元），年均複合增長率為35.1%，增幅高於其他中國銀行業金融機構。同期，城市商業銀行的總資產平均回報率由1.10%升至1.23%，而整體不良貸款率由2.3%降至0.8%，盈利能力及資產質量大幅提高。

下表載列於所示年度與中國城市商業銀行有關的若干資料：

	截至12月31日止年度				
	2008年	2009年	2010年	2011年	2012年
	(人民幣十億元，百分比除外)				
資產.....	4,132	5,680	7,853	9,985	12,347
負債.....	3,865	5,321	7,370	9,320	11,540
股東權益.....	267	359	482	664	808
稅後利潤.....	41	50	77	108	137
不良貸款比率.....	2.3%	1.3%	0.9%	0.8%	0.8%

資料來源：中國銀監會2012年年報；中國銀監會網站

---

## 行業概覽

---

近年來，中國城市商業銀行發展迅速。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。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。

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。

### 日益關注小微企業銀行業務

隨著中國經濟結構的改善，小微企業的戰略地位不斷上升，因此小微企業銀行業務市場越來越重要。

2007年以來，中國人民銀行及中國銀監會推出一系列政策措施，促進向中小企業尤其是小微企業貸款。已實施的主要措施概述如下：

- 2011年5月，中國銀監會頒佈《關於支持商業銀行進一步改進小企業金融服務的通知》，鼓勵商業銀行發行專項用於小企業(包括目前的小微企業範疇)貸款的金融債券。此外，亦對小企業貸款實行差異化考核程序，提高小企業不良貸款比率容忍度。
- 2011年10月，中國銀監會發佈《關於支持商業銀行進一步改進小型微型企業金融服務的補充通知》，規定更為具體的法規及鼓勵政策，例如(i)進一步鼓勵和支持商業銀行擴大小微企業金融服務網點覆蓋面；(ii)積極鼓勵通過建立創新制度、產品和服務支持科技型小微企業成長；(iii)在權重法下對小微企業貸款採用75%的優惠風險權重；(iv)對小微企業貸款採用優惠的資本監管要求；及(v)進一步放寬對小微企業貸款不良率的容忍度。此外，商業銀行不得針對向小微企業提供的貸款或產品收取任何承諾費或資金管理費，並嚴格限制對小微企業收取財務顧問費及諮詢費。
- 2013年3月，中國銀監會發佈《關於深化小微企業金融服務的意見》，進一步鼓勵及激勵商業銀行提高小微企業服務水平、創新小微企業金融產品、拓寬小微企業融資服務渠道、向小微企業提供綜合性金融服務及將小微企業服務網點向發

## 行業概覽

展滯後的鄉鎮及批發市場、商貿集市等小微企業集中地區延伸。通知亦強調，對於小微企業授信客戶數佔該行所有企業授信客戶數以及最近六個月月末平均授信餘額佔該行企業授信餘額總和達到一定比例以上的商業銀行（原則上東部沿海省份和計劃單列市授信客戶數佔比不應低於70%，其他省份應不低於60%），可允許其一次同時籌建多家同城支行，且不受連續兩次申請的間隔期限不得少於半年的限制。

- 2013年8月，中國銀監會發佈《關於進一步做好小微企業金融服務工作的指導意見》，要求銀行業金融機構保證(i)小微企業貸款增速不低於各項貸款平均增速；及(ii)小微企業貸款量增長率不低於上年同期。此外，法規規定各銀行業金融機構必須實現以上目標，尤其是當年向小微企業申貸獲得率不低於上年水平的前提下，下一年度方可享受相關優惠政策。

此外，部分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，銀行業日益重視小微企業銀行業務。

由於上文所述，小微企業銀行業務近年來迅速發展。截至2012年12月31日，授予小微企業的貸款達人民幣147,700億元，較截至2011年12月31日的貸款增長了19.73%，佔中國銀行業公司貸款總額的21.95%。

### 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					年均複合 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

---

## 行業概覽

---

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。

在數家外資銀行於中國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。

### 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產品及服務。

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[編纂]「監督與監管—中國銀行業監督與監管—產品與服務定價」。來自手續費及佣金淨收入的比重已由2008年的9.7%增長至2012年的13.7%。由於國內銀行不斷擴充手續費及佣金產品及服務以滿足要求日高的公司及個人客戶的需求，預期該比重會繼續上升。

### 深化利率市場化改革

利率市場化改革是經濟改革的核心之一。中國已實現商品市場化。然而，利率市場化進程仍較落後。儘管中國人民銀行自2004年起逐步放松利率管制，但2004年至2011年間並無出台任何突破性政策。利率監督詳情請參閱本[編纂]「監督與監管—中國銀行業監督與監管—產品與服務定價」。

2012年，中國人民銀行行長周小川先生指出「推進利率市場化改革的條件已基本具備」，表示新一輪利率改革即將到來。2012年4月，中國人民銀行成立利率市場化改革研究工作小組，專門研究利率改革對中國銀行業的影響及中國銀行業的發展策略。2012年6月8日及2012年7月6日，人民幣存貸款基準利率及利率浮動區間兩度調整，將中國金融機構人民幣貸款利率浮動區間的下限調整為中國人民銀行基準利率的0.7倍，將金融機構人民幣存款利率浮動區間的上限調整為中國人民銀行基準利率的1.1倍。為深化利率市場化改革，中國人民銀行已進一步放寬貸款利率管制。自2013年7月20日起，中國的銀行業金融機構的人民幣貸款利率不再需要滿足中國人民銀行基準利率的0.7倍的下限，其可自主設定貸款利率水平（個人住房貸款浮動利率區間不作調整，仍執行原有住房信貸政策）。請參閱本[編纂]「監督與監管—中國銀行業監督與監管—產品與服務定價」。

---

## 行業概覽

---

2013年10月25日，中國人民銀行宣佈貸款基礎利率(Loan Prime Rate，簡稱「LPR」)集中報價和發佈機制正式運行。包括大型商業銀行在內的首批9家報價行，將在每個工作日發佈LPR報價報出該行對其最優質客戶執行的貸款基礎利率，全國銀行間同業拆借中心作為貸款基礎利率的指定發佈人，在剔除最高、最低各1家報價，並將剩餘報價進行加權平均計算後，形成報價行的貸款基礎利率報價平均利率，對外予以公佈。

該機制運行初期向社會公佈1年期貸款基礎利率。貸款基礎利率新機制的正式運行有望促進定價基準由中國人民銀行確定向市場決定的平穩過渡，從而進一步為推進利率市場化改革奠定制度基礎。

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的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。