

# 2005 年中期业绩

18.8.2005



**中銀香港(控股)有限公司**  
BOC HONG KONG (HOLDINGS) LIMITED



# 前瞻性说明的免责声明

本报告及相应的讨论可能包含涉及风险和不确定因素的前瞻性说明。这些说明的表述通常会使用前瞻性的字眼，例如相信、期望、预期、预计、计划、预测、目标、可能、将会，或者某些行动可能或预期会在将来产生结果等等。阁下不应过份倚赖此等仅适用于本报告发表日的前瞻性说明。这些前瞻性的说明基于来自本公司以及其他我们相信可靠的来源的资料。本公司的实际业绩可能远不及此等前瞻性说明，从而可能对本公司股份和美国预托股份之市价造成不利影响。

# 与会的高层管理人员

## 与会人员

和广北先生

林炎南先生

李永鸿先生

高迎欣先生

张祐成先生

廖仁君先生

## 职级

副董事长兼总裁

副总裁

财务总监

副总裁

风险总监

资讯总监

# 程序

- 业绩摘要
- 财务表现
- 前景及策略

# 业绩摘要



**中銀香港(控股)有限公司**  
BOC HONG KONG (HOLDINGS) LIMITED

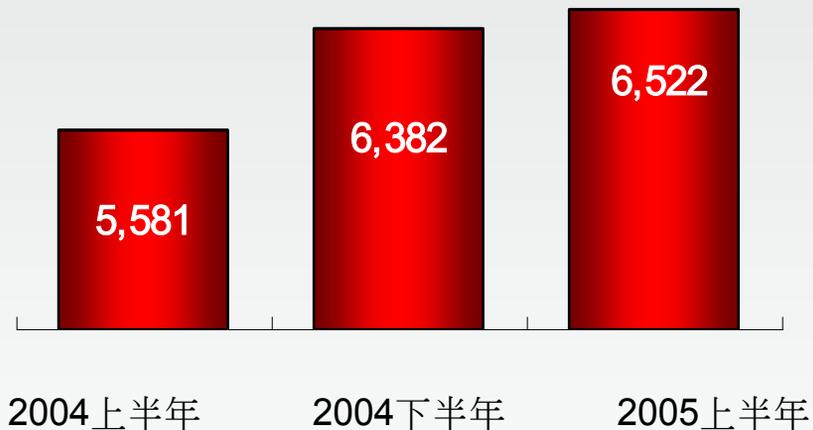


# 股东应占溢利和股息俱升

## 股东应占溢利

百万港元

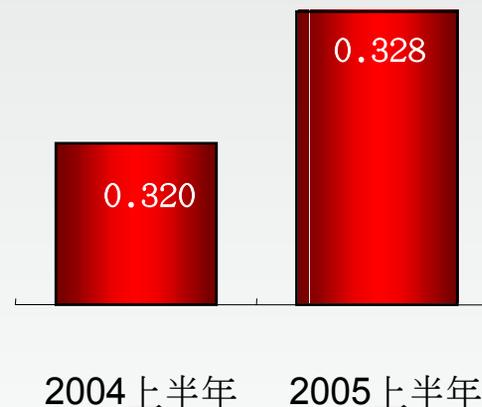
比04上半年  
+16.9%



## 每股股息

港元

比04上半年  
+2.5%



# 根基稳固，更创佳绩

%

2005上半年

2004下半年

2004上半年

提取减值准备前经营溢利(百万港元)	5,549	4,996	5,356
平均股东资金回报率	18.39	19.66	18.19
平均总资产回报率	1.61	1.63	1.48
净利息收益率	1.59	1.54	1.56
非利息收入比率	28.74	27.44	31.33
成本对收入比率	32.53	36.23	33.24
特定分类减值贷款比率	1.89	2.95	4.12
贷存比率	53.38	49.61	54.69
平均流动资金比率	39.15	37.43	34.64
资本充足比率	15.74	16.14	16.52

- 经济增长良好



- 商业及住宅物业市道蓬勃

- 企业及个人的贷款需求增加

- 利率自**2005**年第二季起回升



# 业务增长 (1)

- 贷款广泛增长，包括大企业、零售客户、中小企业及贸易融资等
- 中国相关业务表现突出

## 业务增长 (2)

- 在本地楼宇按揭、银团贷款、个人人民币服务等领域均保持领先地位
- 优化客户结构，扩大高增值客户基础

# 财务表现



**中銀香港(控股)有限公司**  
BOC HONG KONG (HOLDINGS) LIMITED



# 新会计准则

由**2005年1月1**日起，本集团之财务报告需按照新增及经修订的香港财务报告准则和香港会计准则编制。由于会计准则有所转变，故部分2004年的数据不可用以直接比较。

本中期业绩经外部审计师按照 **SAS 700** 审核。

# 损益表摘要

经营收入增加、投资物业重估增值和收回呆账增加，令净溢利增加

百万港元	2005上半年	2004下半年	2004上半年	与04上半年比较 %	与04下半年比较 %
净利息收入	5,861	5,684	5,509	↑ 6	↑ 3
非利息收入	2,364	2,150	2,514	↓ 6	↑ 10
经营收入	8,225	7,834	8,023	↑ 3	↑ 5
经营支出	2,676	2,838	2,667	↑ 0	↓ 6
提取减值准备前经营溢利	5,549	4,996	5,356	↑ 4	↑ 11
贷款减值准备拨回	1,435	388	1,240	↑ 16	↑ 270
经营溢利	6,984	5,384	6,596	↑ 6	↑ 30
非经营项目	939	2,092	180	↑ 422	↓ 55
股东应占溢利	6,522	6,382	5,581	↑ 17	↑ 2

# 采用新会计准则后对业绩的影响

百万港元	2005上半年	新准则的影响	2005上半年可比基础	2004年上半年	与04上半年比较%
净利息收入	5,861	39	5,900	5,509	7.1%
非利息收入	2,364	(132)	2,232	2,514	-11.2%
经营收入	8,225	(93)	8,132	8,023	1.4%
经营支出	(2,676)	-	(2,676)	(2,667)	0.3%
提取减值准备前经营溢利	5,549	(93)	5,456	5,356	1.9%
<u>新准则的其他项目：</u>					
重估投资物业（除税后）	763	(763)	-	-	

# 净利息收入增加，净利息收益率提高

市场利率上升，加上积极的资产负债管理，令净利息收益率及净利息收入均有提高

百万港元

2005上半年

2004下半年

2004上半年

利息收入

10,065

8,374

7,304

利息支出

4,204

2,690

1,795

净利息收入

5,861

5,684

5,509

净利息收入 - 可比基础

5,900

5,684

5,509

净息差

1.43%

1.43%

1.49%

净利息收益率

1.59%

1.54%

1.56%

净利息收益率 - 可比基础

1.60%

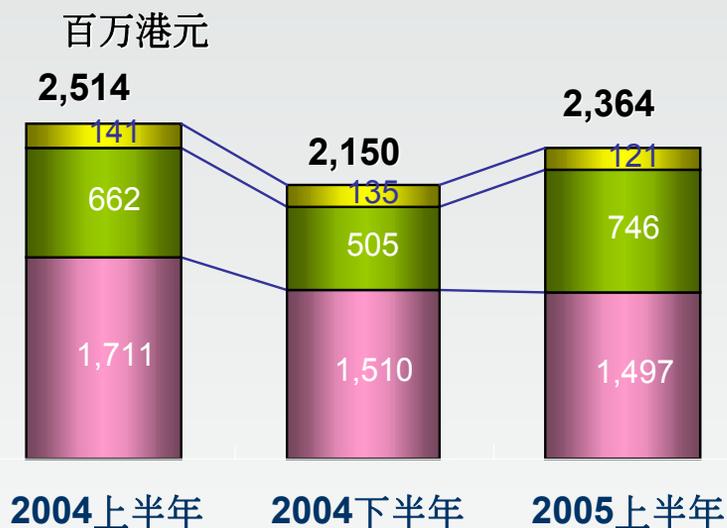
1.54%

1.56%

# 其他经营收入

开放式基金及结构性票据广受客户欢迎，代客买卖股票收入下降

## 其他经营收入

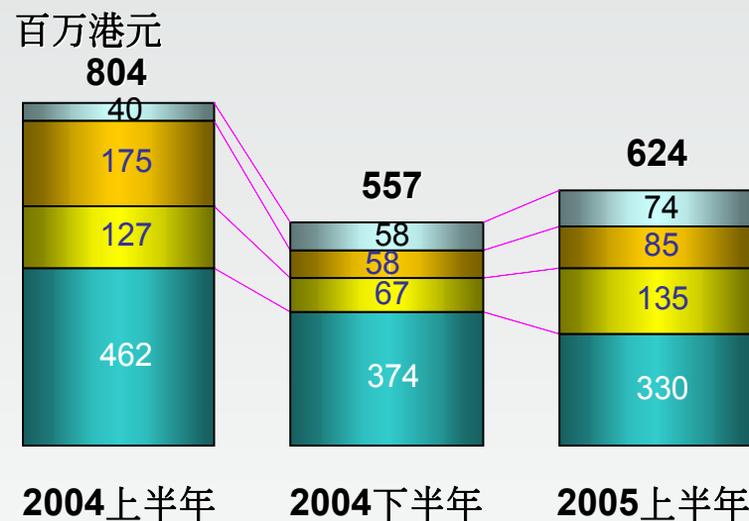


2,514      2,150      2,232

- 可比基础

- 其他收入
- 净交易收入
- 服务费及佣金净收入

## 财富管理收入



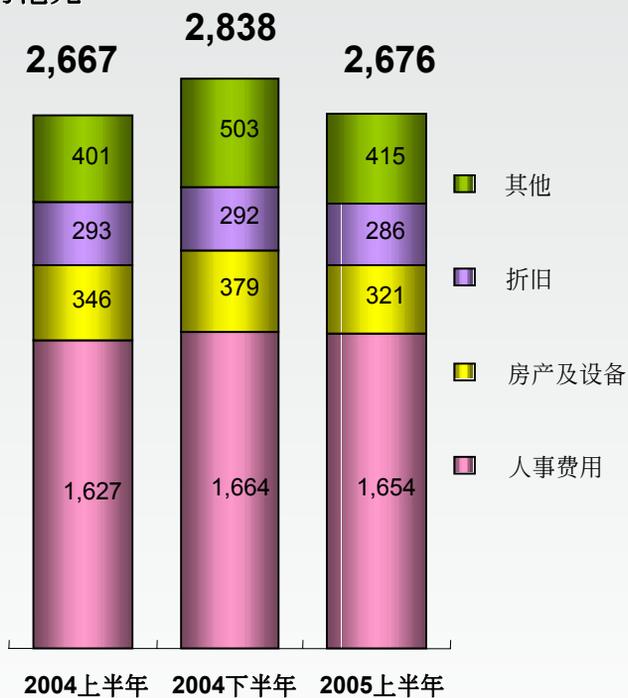
- 债券(包括结构性票据)
- 资产管理
- 人寿保险
- 股票买卖

# 经营支出控制在合理水平

经营支出微升，成本对收入比率改善

## 经营支出

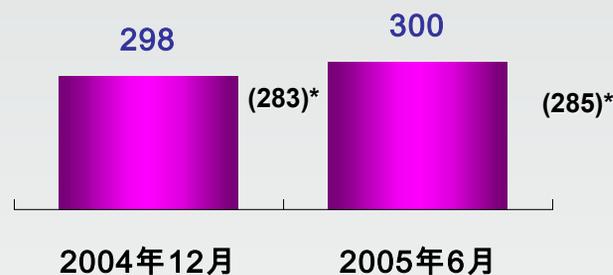
百万港元



33.24% 36.23% 32.53%

- 成本对收入比率

## 分行数目



\*位于香港的分行数目

## 员工人数 (相等于全职员工计算)



# 大额收回已撤销账项及贷款减值准备拨回

资产质素改善、押品值上升和大额收回已撤销账项，  
令贷款减值准备得以回拨

百万港元

	2005上半年	2004下半年	2004上半年
贷款减值准备拨回/(提拨)			
- 新提准备	(796)	-	-
- 拨回	1,123	-	-
- 收回已撤销账项	1,108	-	-
特别准备			
- 新提拨	-	(709)	(811)
- 拨回	-	524	1,327
- 收回已撤销账项	-	623	733
一般准备	-	(50)	(9)
拨回损益账净额	1,435	388	1,240

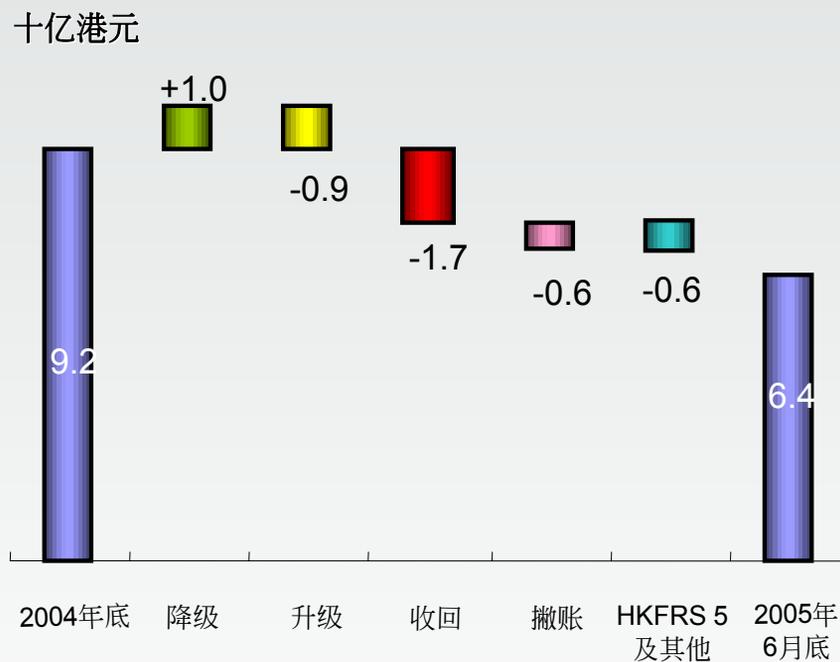
# 资产质素显著改善

特定分类减值贷款比率下降至 **1.89%\*** 的历史新低

### 特定分类减值贷款比率



### 特定分类减值贷款的转移



\*已为香港财务报告新准则第5号(HKFRS 5)的影响作出调整

# 资产负债表摘要

贷款增长强劲和证券组合多元化，令资产组合得以优化

百万港元

	30.06.2005	31.12.2004	变化 %
<b>资产总额</b>	<b>813,335</b>	<b>796,776</b>	<b>↑ 2.1</b>
库存现金及短期资金	113,792	102,647	↑ 10.9
存放同业	60,196	107,581	↓ 44.0
持有之存款证	19,440	22,338	↓ 13.0
证券投资	214,376	189,388	↑ 13.2
贷款及其他	336,290	309,211	↑ 8.8
固定资产及投资物业	22,195	21,877	↑ 1.5
<b>负债总额</b>	<b>738,670</b>	<b>727,016</b>	<b>↑ 1.6</b>
银行同业存款	38,471	34,440	↑ 11.7
客户存款	632,546	631,330	↑ 0.2
发行之存款证	3,746	3,788	↓ 1.1
<b>股东资金</b>	<b>73,371</b>	<b>68,521</b>	<b>↑ 7.1</b>

# 贷款广泛增长

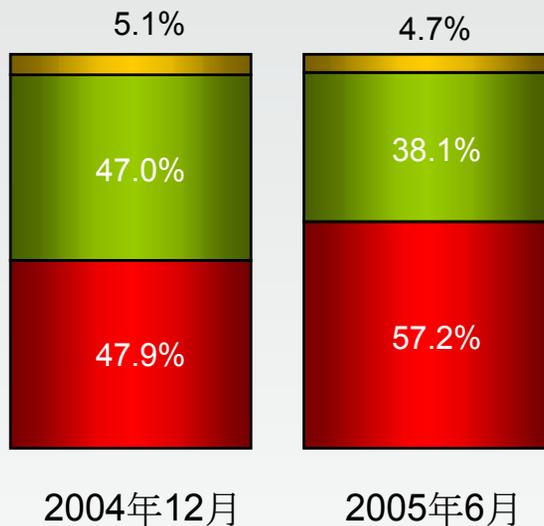
中小企贷款、贸易融资、住宅按揭贷款及在香港以外地区使用的贷款均显著增长

百万港元	30.06.2005	31.12.2004	变化 %
在香港使用的贷款—企业	156,225	148,034	+ 5.5
在香港使用的贷款—个人	132,531	124,687	+ 6.3
住宅按揭贷款	103,411	95,615	+ 8.2
信用卡贷款	4,349	4,256	+ 2.2
贸易融资	16,049	13,279	+ 20.9
在香港以外地区使用的贷款	32,849	27,226	+ 20.7
客户贷款总额	337,654	313,226	+ 7.8
其中：中小企贷款	48,815	44,739	+ 9.1

# 客户存款

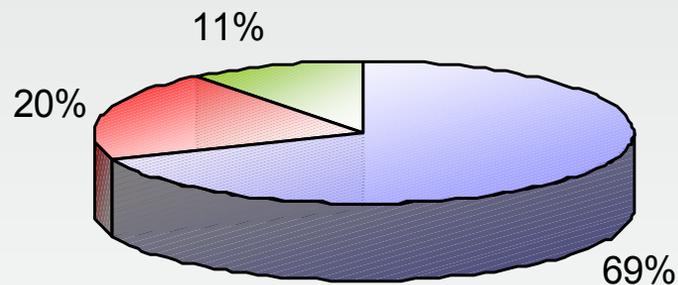
由于利率上升，储蓄存款转移至定期存款

## 存款种类



■ 定期及结构性    ■ 储蓄    ■ 即期

## 存款货币组合



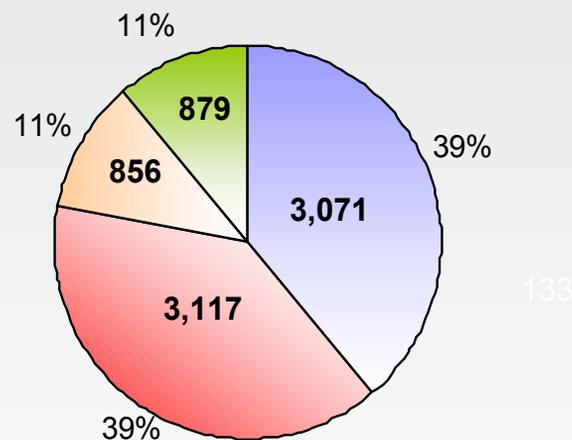
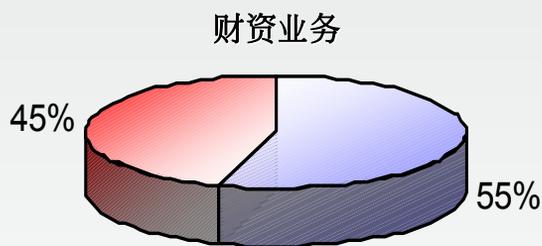
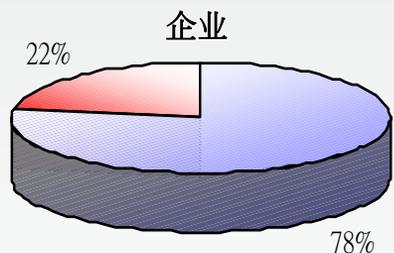
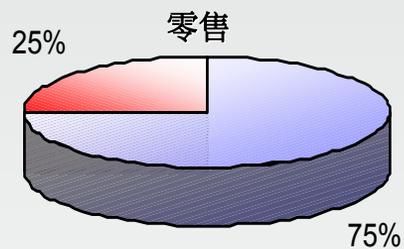
■ 港元    ■ 美元    ■ 其他

# 分类业务的贡献

存款息差拓阔，有助零售银行的利润增长

## 经营收入

## 分类业务对除税前溢利的贡献



百万港元

□ 零售 □ 企业 □ 财资业务 □ 其他

□ 净利息收入 □ 非利息收入

# 内地分行续有突出表现

## 贷款及经营溢利显著增长

### 14家内地分/支行合并损益表

百万港元	2005上半年 <sup>#</sup>	2004上半年	变化 %
经营收入	206	127	+ 62.2
经营支出	64	54	+ 18.5
提取减值准备前经营溢利	142	73	+ 94.5
除税前溢利	229	100	+ 129.0

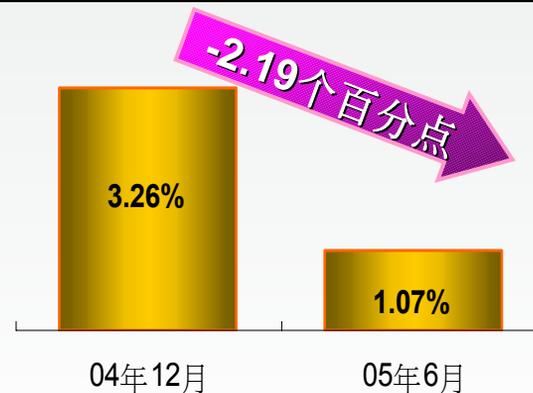
<sup>#</sup>2005年上半年数字是按新会计准则编制，不能与2004年上半年的数字直接比较。

### 客户贷款总额

十亿港元



### 特定分类减值贷款比率\*



\*为香港财务报告新准则第5号 (HKFRS 5)作出调整前

# 前景及策略



**中銀香港(控股)有限公司**  
BOC HONG KONG (HOLDINGS) LIMITED



# 香港经济及银行业前景

- 预期经济继续回升，对银行和金融服务的需求增加
- 中国相关业务增长潜力巨大，为银行业提供更多商机
- 预期港元息率将随美元息率调升
- 银行业竞争仍将激烈

# 策略重点 (1)

- 企业银行
  - 致力扩阔贷款息差
  - 维持企业贷款的市场占有率
  - 扩大中小企贷款和贸易融资
- 零售银行
  - 维持楼宇按揭市场占有率，并提高收益率
  - 发展其他消费贷款业务
  - 扩充财富管理产品的种类
  - 管理存款息差
- 财资业务
  - 加强产品发展，以迎合环境变化
  - 分散投资组合，提高剩余资金的回报率

## 策略重点 (2)

- 中国相关业务
  - 扩大服务范畴，提供更全面的跨境银行服务
  - 与中国银行更紧密合作，增加业务量，扩大客户基础
  - 致力确保人民币银行业务的领先地位，争取在人民币银行业务进一步开放时早著先机
- 进一步改善资产质素
- 维持最佳的成本效益
- 继续完善业务模型和发展战略，把握业务增长和发展的新机遇

# 2005 年中期业绩

18.8.2005



中銀香港(控股)有限公司  
BOC HONG KONG (HOLDINGS) LIMITED

