

A white wireframe structure of a skyscraper, resembling the Bank of China Tower, is positioned on the left side of the cover. The background is a vibrant red with a curved top edge and a subtle pattern of light streaks.

开启新篇 共创未来

2015 年度业绩

2016.03.30



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价和一级美国预托股份之市价造成不利影响。

▶ 与会的高层管理人员

岳毅先生

副董事长兼总裁

李久仲先生

执行董事兼风险总监

林景臻先生

副总裁

袁树先生

副总裁

钟向群先生

营运总监

隋洋女士

财务总监

龚杨恩慈女士

副总裁

新的报告基础

- 有关出售南洋商业银行有限公司（「南商」）的买卖协议已于**2015年12月18日**签订
 - 综合收益表内有关南商的经营业绩，以「已终止经营业务」的分类列示
 - 南商的资产和负债分别列示为「待出售资产」及「待出售资产之相关负债」
 - 所有**2014年**的数字已重新列示，以便比较
 - 除特别注明外，所有图表和表格均采用新的报告基础
- 按原有报告基础的几项主要财务数据列载于附录

* 关于截至2014年12月31日的资产负债表项目，本演示材料所展示的是按新的报告基础列示，而2015年报的财务报表是按香港财务报告准则列示，两者有所不同。详情请参阅2015年报。

▶ 程序

- 业绩摘要
- 财务表现
- 前景展望及策略

A white wireframe structure of a skyscraper, resembling the Bank of China Tower, is positioned on the left side of the page. The background is a vibrant red with a curved top edge and some light streaks.

业绩摘要

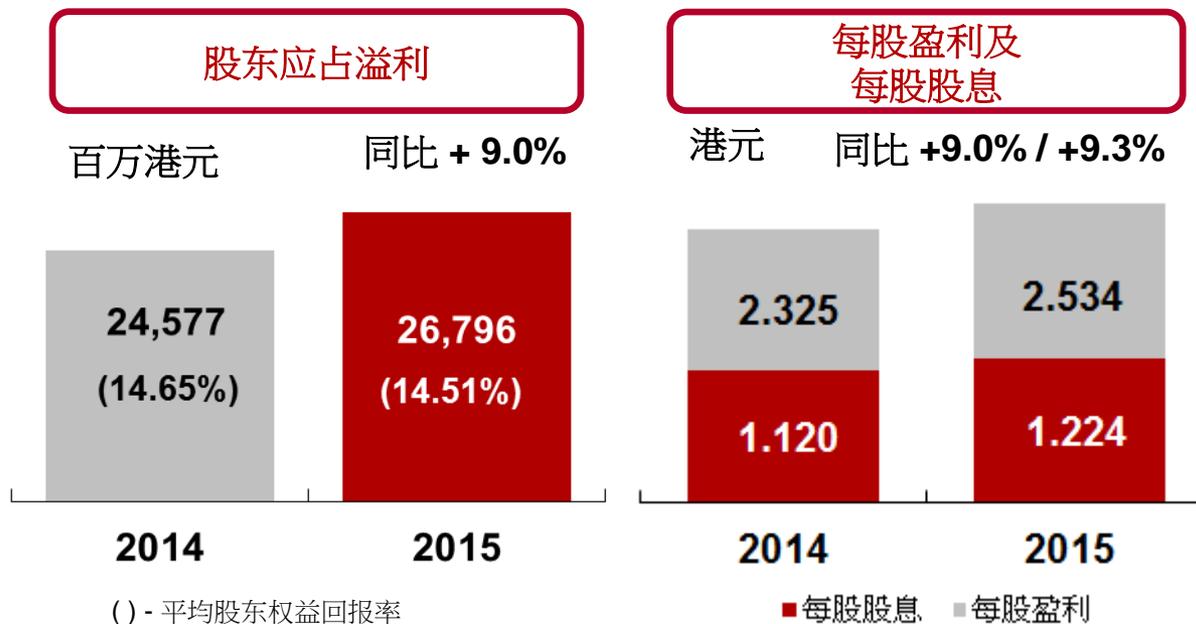


中銀香港(控股)有限公司
BOC HONG KONG (HOLDINGS) LIMITED

▶ 经营环境复杂严峻

- 全球经济持续低迷，中国经济进入「新常态」
- 国际金融市场极为波动
- 本地经济增长放缓
- 银行业经营环境充满挑战，市场竞争激烈

业绩再创新高

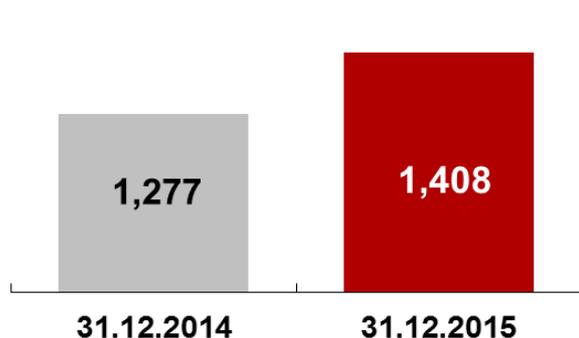


■ 优化业务结构，非利息收入增加，推动盈利创新高

业务增长良好，财务实力雄厚

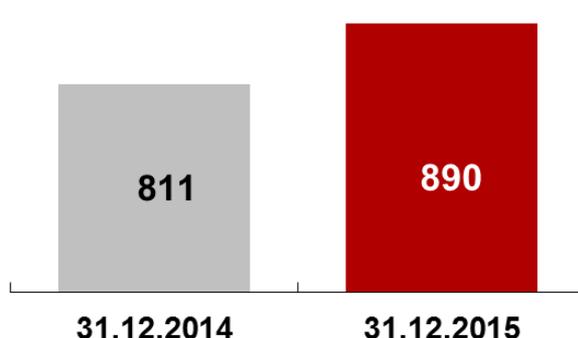
存款基础稳固

十亿港元 同比 +10.2%



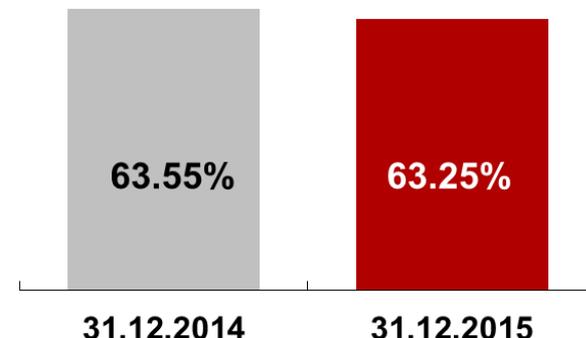
贷款强劲增长

十亿港元 同比 + 9.7%



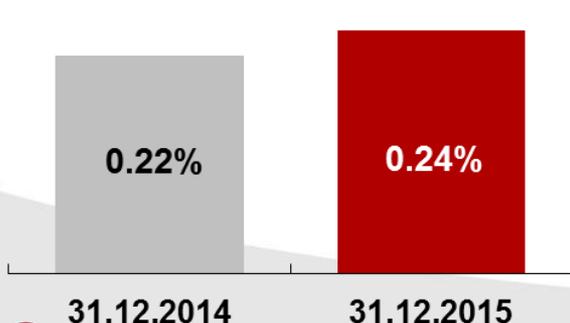
贷存比率稳健

贷存比率



贷款质量良好

特定分类或减值贷款比率



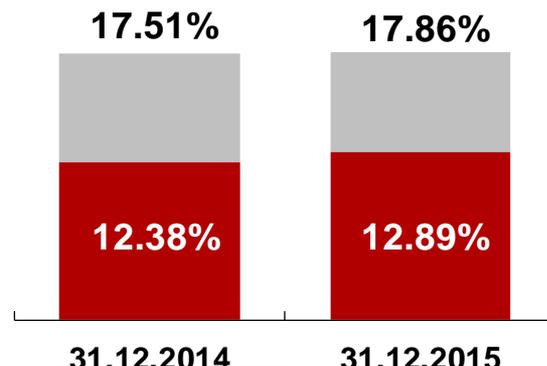
*流动性充裕

流动性覆盖比率平均值



*资本实力雄厚

总资本比率
■ 一级资本



► 提升优势，稳占先机

- 以客户为中心，推出创新的产品和服务，满足市场需求，成功扩大客户基础及提升客户满意度
- 积极拓展市场，主要业务保持领先地位，贷款及存款增长优于市场
- 进一步增强人民币业务竞争力，巩固领先优势

▶ 实行战略性重组，推动区域性银行发展

- 根据中国银行集团的战略布局，启动并推进了南商出售和东盟地区的拟议资产重组，工作按计划稳步推进
- 充分发挥全港最庞大分行网络的优势，启动了分行网点转型项目，丰富网点产品与功能，提升客户服务能力
- 提升集团多元化平台的竞争力，确定了信用卡、私人银行、人寿保险、资产管理、现金管理、托管、信托、证券期货八大重点业务平台，加大投入，加快发展
- 不断完善风险管理机制，加强内部管理，稳固根基

财务表现

收益表摘要

股东应占溢利再创新高

| 百万港元 | 2015 | 重列 2014 | 同比% |
|---------------|---------------|---------------|------------|
| 净利息收入 | 25,739 | 26,728 | (3.7) |
| 净服务费及佣金收入 | 11,465 | 9,091 | 26.1 |
| 其他经营收入 | 3,738 | 2,084 | 79.4 |
| 提取减值准备前的净经营收入 | 40,942 | 37,903 | 8.0 |
| 减值准备净拨备 | (931) | (146) | 537.7 |
| 净经营收入 | 40,011 | 37,757 | 6.0 |
| 经营支出 | (11,836) | (10,728) | 10.3 |
| 经营溢利 | 28,175 | 27,029 | 4.2 |
| 非经营项目 | 777 | 369 | 110.6 |
| 持续经营业务年度溢利 | 23,969 | 21,927 | 9.3 |
| 已终止经营业务溢利 | 2,827 | 2,650 | 6.7 |
| 股东应占溢利 | 26,796 | 24,577 | 9.0 |

净利息收入

虽净息差收窄，平均生息资产增加

| 百万港元 | 2015 | 重列 2014 | 同比% |
|-------|--------|------------|-------|
| 利息收入 | 38,074 | 38,693 | (1.6) |
| 利息支出 | 12,335 | 11,965 | 3.1 |
| 净利息收入 | 25,739 | 26,728 | (3.7) |

| | | | |
|--------|-----------|-----------|---------|
| 平均生息资产 | 1,766,079 | 1,598,555 | 10.5 |
| 净息差 | 1.46% | 1.67% | -21 bps |

非利息收入

非利息收入强劲增长，净服务费及佣金收入增长来源广泛

| 百万港元 | 2015 | 重列 2014 | 同比% |
|-----------------------------------|---------------|---------------|-------------|
| 服务费及佣金收入 | | | |
| 信用卡业务 | 3,727 | 3,610 | 3.2 |
| 证券经纪 | 3,397 | 2,471 | 37.5 |
| 贷款佣金 | 3,286 | 1,890 | 73.9 |
| 保险 | 1,551 | 1,447 | 7.2 |
| 基金分销 | 913 | 877 | 4.1 |
| 汇票佣金 | 543 | 574 | (5.4) |
| 缴款服务 | 563 | 534 | 5.4 |
| 信托及托管服务 | 473 | 442 | 7.0 |
| 买卖货币 | 302 | 231 | 30.7 |
| 其他 | 986 | 871 | 13.2 |
| 净服务费及佣金收入 | 11,465 | 9,091 | 26.1 |
| 净交易性收益 | 2,599 | 2,157 | 20.5 |
| 界定为以公允价值变化计入损益的 金融工具净(亏损) / 收益 | (767) | 33 | --- |
| 其他 | 1,906 | (106) | --- |
| 其他经营收入 | 3,738 | 2,084 | 79.4 |
| 总额 | 15,203 | 11,175 | 36.0 |

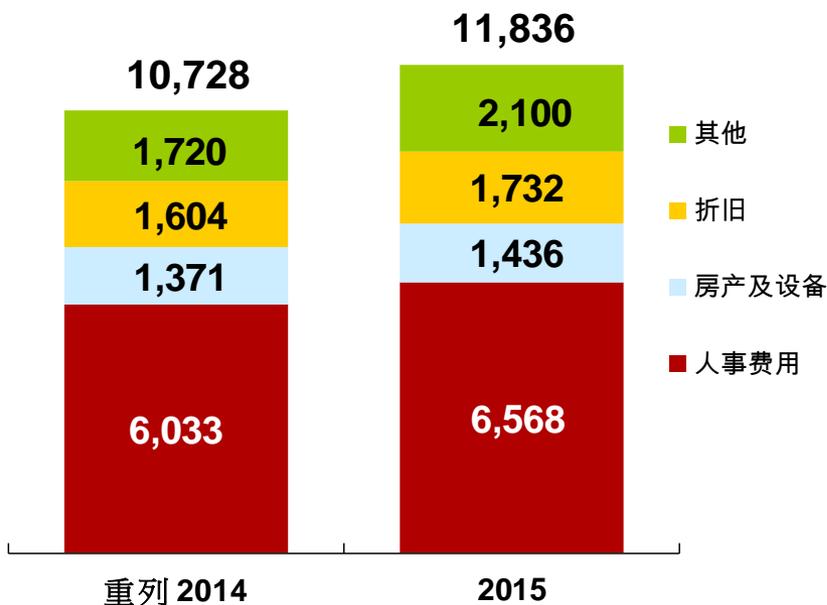
经营支出

注重成本效益，同时持续投放资源，提高服务能力和拓展新业务

经营支出

百万港元

按年+10.3%



重列 2014

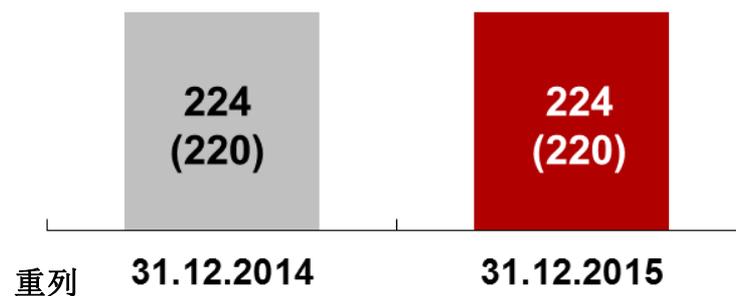
2015

28.30%

28.91%

成本对收入比率

分行数目



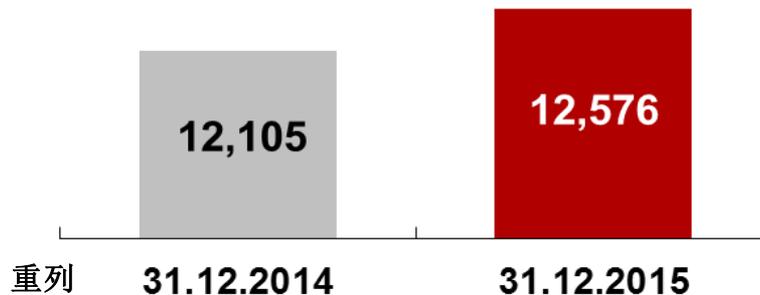
重列

31.12.2014

31.12.2015

() – 括号内数字为在香港的分行数目

员工数目



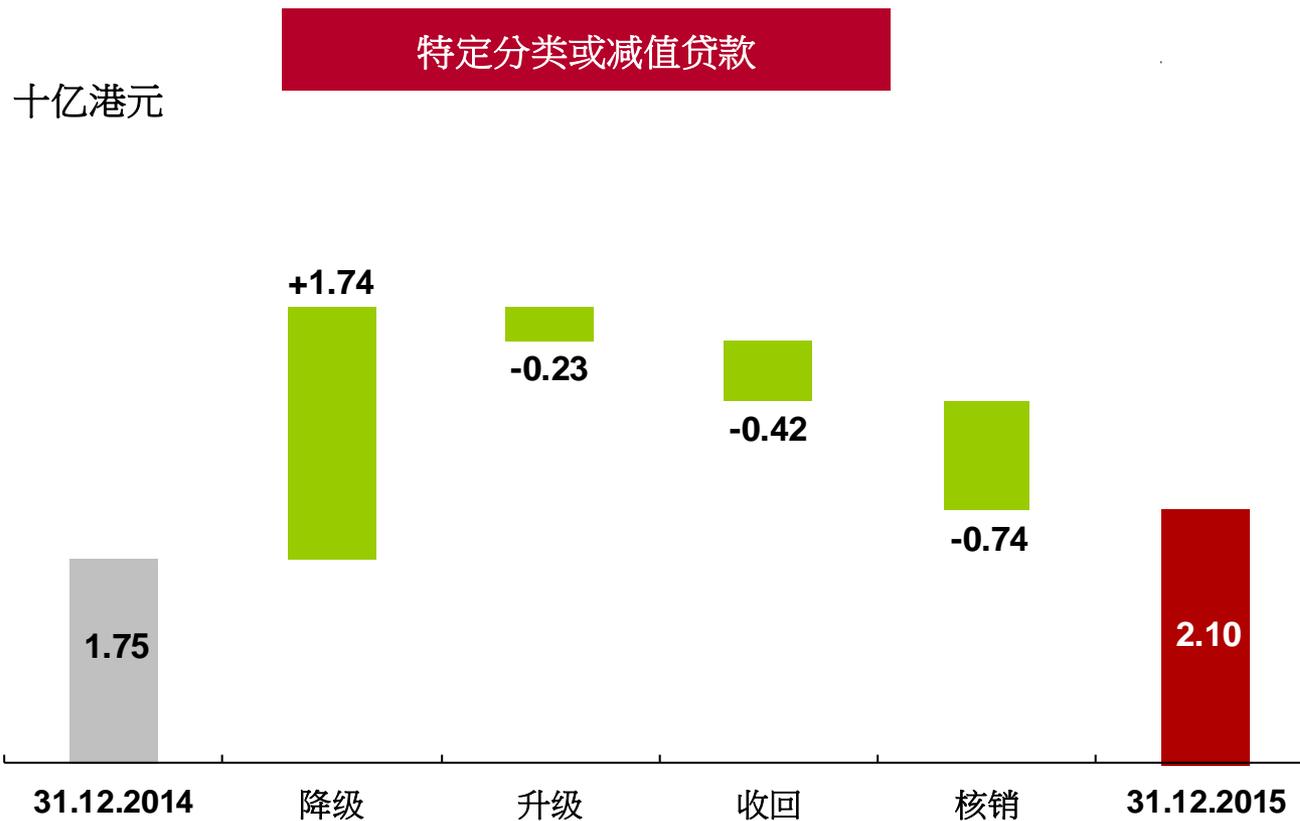
重列

31.12.2014

31.12.2015

▶ 贷款质量

贷款组合质量保持稳健
特定分类或减值贷款比率维持在**0.24%**的低位



减值准备净拨备

严格执行审慎的拨备，确保拨备充足

| 百万港元 | 2015 | 重列 2014 | 同比% |
|----------------|-------|------------|---------|
| 客户贷款 | | | |
| 收回已撤销账项前的准备净拨备 | | | |
| - 个别评估 | (590) | 77 | --- |
| - 组合评估 | (548) | (399) | 37.3 |
| 收回已撤销账项 | 156 | 195 | (20.0) |
| 贷款减值准备净拨备 | (982) | (127) | 673.2 |
| 证券投资 | | | |
| 证券投资减值准备净拨回 | 67 | 2 | 3,250.0 |
| 其他 | (16) | (21) | (23.8) |
| 收益表总拨备 | (931) | (146) | 537.7 |

资产负债表摘要

主动管理资产负债，提升盈利能力

| 百万港元 | 31.12.2015 | 重列 31.12.2014 | 变化% | 31.12.2014 |
|----------------------|------------------|------------------|------------|------------------|
| 库存现金及存放银行及其他金融 机构 | 230,730 | 342,242 | (32.6) | 398,673 |
| 在银行及其他金融机构的定期 存放 | 64,208 | 19,256 | 233.4 | 37,436 |
| 证券投资 | 574,998 | 439,568 | 30.8 | 492,820 |
| 贷款及其他账项 | 920,214 | 850,225 | 8.2 | 1,014,129 |
| 待出售资产 | 300,473 | 300,427 | 0.0 | --- |
| 资产总额 | 2,367,864 | 2,189,367 | 8.2 | 2,189,367 |
| 银行同业存款 | 207,606 | 215,794 | (3.8) | 235,780 |
| 客户存款* | 1,407,560 | 1,276,887 | 10.2 | 1,483,224 |
| 后偿负债 | 19,422 | 19,676 | (1.3) | 19,676 |
| 待出售资产之相关负债 | 251,805 | 246,952 | 2.0 | --- |
| 负债总额 | 2,169,871 | 2,007,895 | 8.1 | 2,007,895 |
| 资本总额 | 197,993 | 181,472 | 9.1 | 181,472 |

*包括结构性存款

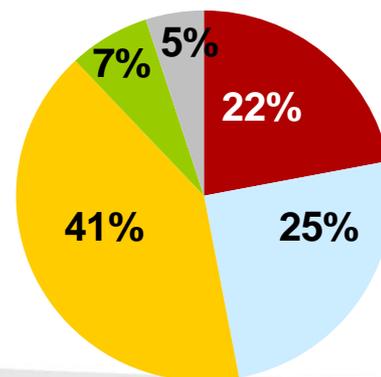
证券投资

优化投资组合，应对市场变化

| 百万港元 | 31.12.2015 | 重列 31.12.2014 | 变化% |
|-----------|----------------|------------------|-------------|
| 官方实体 | 176,498 | 69,883 | 152.6 |
| 公营单位 | 38,116 | 43,037 | (11.4) |
| 公司企业 | 123,377 | 100,579 | 22.7 |
| 银行及其他金融机构 | 236,827 | 226,069 | 4.8 |
| 其他 | 180 | --- | --- |
| 总额 | 574,998 | 439,568 | 30.8 |

信贷评级分布

- Aaa
- Aa1 至 Aa3
- A1 至 A3
- A3以下
- 无评级



注：对于无评级的债务证券，按发行人的评级列示分布

客户贷款

贷款强劲增长，并贯彻严谨的授信政策

| 百万港元 | 31.12.2015 | 重列 31.12.2014 | 变化 % |
|---------------|----------------|------------------|------------|
| 在香港使用的贷款－企业 | 300,766 | 252,844 | 19.0 |
| 在香港使用的贷款－个人 | 270,721 | 249,692 | 8.4 |
| 住宅按揭贷款* | 209,777 | 193,411 | 8.5 |
| 信用卡贷款 | 13,834 | 13,001 | 6.4 |
| 贸易融资 | 79,108 | 78,674 | 0.6 |
| 在香港以外地区使用的贷款 | 239,648 | 230,276 | 4.1 |
| 客户贷款总额 | 890,243 | 811,486 | 9.7 |
| 贷存比率 | 63.25% | 63.55% | |

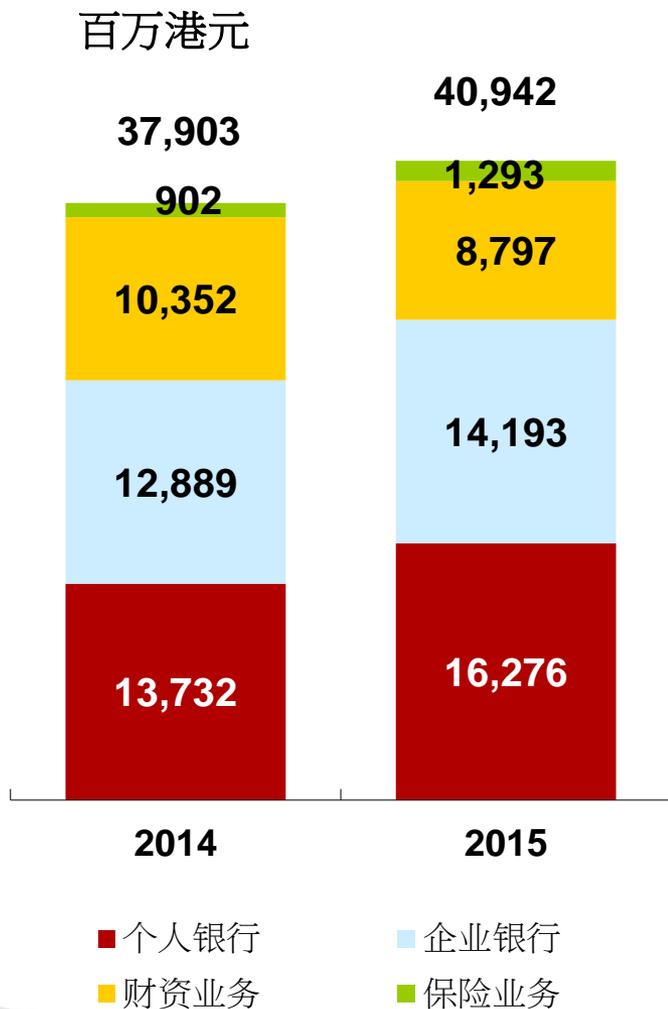
* 购买除「居者有其屋计划」、「私人机构参建居屋计划」及「租者置其屋计划」外其他住宅物业的按揭贷款

客户存款

采取灵活进取的存款策略，支持业务增长

| 百万港元 | 31.12.2015 | 重列 31.12.2014 | 变化% |
|---------------|------------------|------------------|-------------|
| 即期存款及往来存款 | 134,069 | 96,672 | 38.7 |
| 储蓄存款 | 717,747 | 621,944 | 15.4 |
| 定期、短期及通知存款 | 553,173 | 555,156 | (0.4) |
| 结构性存款 | 2,571 | 3,115 | (17.5) |
| 客户存款总额 | 1,407,560 | 1,276,887 | 10.2 |

主要业务的经营收入



- **个人银行:** 住宅按揭贷款继续保持市场领先地位，投资及保险业务佣金收入增长强劲
- **企业银行:** 紧抓国家战略带来的机遇，深化与跨国企业的多元化业务合作；抢抓行业龙头，深耕本地商会及地区社团，提升对中小企业客户的服务能力；加强与中国银行联动，优化粤港澳及东盟区域的合作机制
- **财资业务:** 主动回应客户需求，巩固人民币财资业务的市场领先地位
- **保险业务:** 多元化分销渠道，丰富产品系列，巩固人民币保险业务的领导地位
- **八大业务平台:** 私人银行优化开放式产品平台。托管业务客户基础进一步扩大，为香港RQFII最大服务供应商之一。提升跨境现金管理业务的服务能力，成功为多家大型企业搭建跨境资金池

A white wireframe graphic of a tall, modern skyscraper, resembling the Bank of China Tower, is positioned on the left side of the page. The background is a vibrant red-to-orange gradient with dynamic, glowing light streaks that create a sense of movement and energy.

前景展望及策略

▶ 前景展望及策略

- 全球经济复苏缓慢，结构性矛盾突显，不确定性增加
- 互联网金融高速发展，传统商业银行面临更多挑战
- 抓住国家重大战略带来的机遇，实现可持续增长
 - ✓ 「一带一路」带来新的增长动力
 - ✓ 资本账户放开、自贸区建设等推动人民币国际化进程
 - ✓ 香港作为「超级联系人」，加快推进国际金融、贸易、航运三大中心建设

▶ 前景展望及策略

- 贯彻实施集团发展战略，抓住市场机遇，不断优化调整业务策略，积极拓展各项业务，支持本集团客户及香港经济发展
- 企金业务：抓住市场机遇，大力开拓大企业、中小企业、政府和机构客户，全力推进企金业务发展和结构调整
- 个人银行(财富管理) 业务：以客户为中心，加大财富管理与私人银行业务拓展力度，提升对集团盈利的贡献
- 金融市场业务：抓住人民币加入**SDR**的机遇，加快拓展财资和金融市场业务，积极开发新产品，提升竞争力，发掘新增长点

▶ 前景展望及策略

- 抓住大资管时代机遇，加快八大重点平台业务发展，提升对集团的贡献度，进一步优化业务及收入结构
- 推进网点转型，加强跨渠道整合协同，形成客户服务的统一平台和界面，提升网点综合服务能力和整体生产能力
- 迎接互联网金融挑战，打造网络金融竞争优势，支持产品创新、业务发展和管理提升

▶ 前景展望及策略

- 继续推进出售南商、东盟资产收购项目，积极拓展东南亚市场，开启区域发展新篇章
- 进一步提升风险与内控合规管理的专业化、精细化水平和有效性，保障和支持业务持续健康发展
- 秉承“根植于斯，服务于斯”的宗旨，立足本土发展，为利益相关者创造更多的价值

附录

▶ 2015收益表摘要- 对数表

百万港元

| | 新的报告基础 | 已终止经营的 业务 | 原有报告基础 |
|---------------|----------|--------------|----------|
| 净利息收入 | 25,739 | 4,720 | 30,459 |
| 净服务费及佣金收入 | 11,465 | 1,116 | 12,581 |
| 其他经营收入 | 3,738 | 321 | 4,059 |
| 提取减值准备前的净经营收入 | 40,942 | 6,157 | 47,099 |
| 减值准备净拨备 | (931) | (633) | (1,564) |
| 净经营收入 | 40,011 | 5,524 | 45,535 |
| 经营支出 | (11,836) | (2,251) | (14,087) |
| 经营溢利 | 28,175 | 3,273 | 31,448 |
| 非经营项目 | 777 | 37 | 814 |
| 除税前溢利 | 28,952 | 3,310 | 32,262 |
| 税项 | (4,284) | (483) | (4,767) |
| 非控制权益 | (699) | 0 | (699) |
| 持续经营业务年度溢利 | 23,969 | | |
| 已终止经营业务溢利 | 2,827 | (2,827) | |
| 股东应占溢利 | 26,796 | 0 | 26,796 |

▶ 2015 资产负债表摘要- 对数表

| 百万港元 | 新的报告基础 | 已终止经营的 业务 | 原有报告基础 |
|----------------------|------------------|--------------|------------------|
| 库存现金及存放银行及其他金融 机构 | 230,730 | 53,124 | 283,854 |
| 在银行及其他金融机构的定期 存放 | 64,208 | 7,057 | 71,265 |
| 证券投资 | 574,998 | 62,370 | 637,368 |
| 贷款及其他账项 | 920,214 | 168,924 | 1,089,138 |
| 固定资产及投资物业 | 65,695 | 7,374 | 73,069 |
| 其他资产 | 211,546 | 1,624 | 213,170 |
| 待出售资产 | 300,473 | (300,473) | 0 |
| 资产总额 | 2,367,864 | 0 | 2,367,864 |
| 银行同业存款 | 207,606 | 18,040 | 225,646 |
| 客户存款* | 1,407,560 | 215,311 | 1,622,871 |
| 后偿负债 | 19,422 | 0 | 19,422 |
| 其他负债 | 283,478 | 18,454 | 301,932 |
| 待出售资产之相关负债 | 251,805 | (251,805) | 0 |
| 负债总额 | 2,169,871 | 0 | 2,169,871 |
| 资本总额 | 197,993 | | 197,993 |



主要财务数据 (包括已终止经营的业务)

百万港元

| | 2015 | 2014 | 同比% |
|---------------|-----------|-----------|----------|
| 提取减值准备前的净经营收入 | 47,099 | 44,282 | 6.4 |
| 客户存款 | 1,622,871 | 1,483,224 | 9.4 |
| 客户贷款 | 1,046,480 | 960,989 | 8.9 |
| 平均生息资产 | 2,038,014 | 1,860,620 | 9.5 |
| 平均股东权益回报率 | 14.51% | 14.65% | (0.14pp) |
| 净息差 | 1.49% | 1.72% | (0.23pp) |
| 成本对收入比率 | 29.91% | 29.29% | 0.62pp |
| 贷存比率 | 64.48% | 64.79% | (0.31pp) |
| 特定分类或减值贷款比率 | 0.27% | 0.31% | (0.04pp) |
| 普通股权一级资本比率 | 12.83% | 12.30% | 0.53pp |
| 总资本比率 | 17.86% | 17.51% | 0.35pp |

| | 4Q15 | 3Q15 | 2Q15 | 1Q15 |
|-------------|---------|---------|---------|---------|
| 流动性覆盖比率的平均值 | 106.52% | 104.00% | 109.89% | 101.90% |

A white wireframe structure of a skyscraper, resembling the Bank of China Tower, is positioned on the left side of the page. The background is a vibrant red with a curved top edge and some light streaks.

开启新篇 共创未来

2015 年度业绩

2016.03.30



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