

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 subtle pattern of light streaks and a curved gradient at the top.

開啟新篇 共創未來

2015 年度業績

2016.03.30



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

▶ 前瞻性說明的免責聲明

本報告及相應的討論可能包含涉及風險和不確定因素的前瞻性說明。這些說明的表述通常會使用前瞻性的字眼，例如相信、期望、預期、預計、計劃、預測、目標、可能、將會，或者某些行動可能或預期會在將來產生結果等等。閣下不應過份倚賴此等僅適用於本報告發表日的前瞻性說明。這些前瞻性的說明基於來自本公司以及其他我們相信可靠的來源的資料。本公司的實際業績可能遠不及此等前瞻性說明，從而可能對本公司股價和一級美國預託股份之市價造成不利影響。

與會的高層管理人員

岳毅先生

副董事長兼總裁

李久仲先生

執行董事兼風險總監

林景臻先生

副總裁

袁樹先生

副總裁

鍾向群先生

營運總監

隋洋女士

財務總監

龔楊恩慈女士

副總裁

新的報告基礎

- 有關出售南洋商業銀行有限公司（「南商」）的買賣協議已於**2015年12月18日**簽訂
 - 綜合收益表內有關南商的經營業績，以「已終止經營業務」的分類列示
 - 南商的資產和負債分別列示為「待出售資產」及「待出售資產之相關負債」
 - 所有**2014年**的數字已重新列示，以便比較
 - 除特別註明外，所有圖表和表格均採用新的報告基礎
- 按原有報告基礎的幾項主要財務數據列載於附錄

* 關於截至2014年12月31日的資產負債表項目，本演示材料所展示的是按新的報告基礎列示，而2015年報的財務報表是按香港財務報告準則列示，兩者有所不同。詳情請參閱2015年報。

▶ 程序

- 業績摘要
- 財務表現
- 前景展望及策略

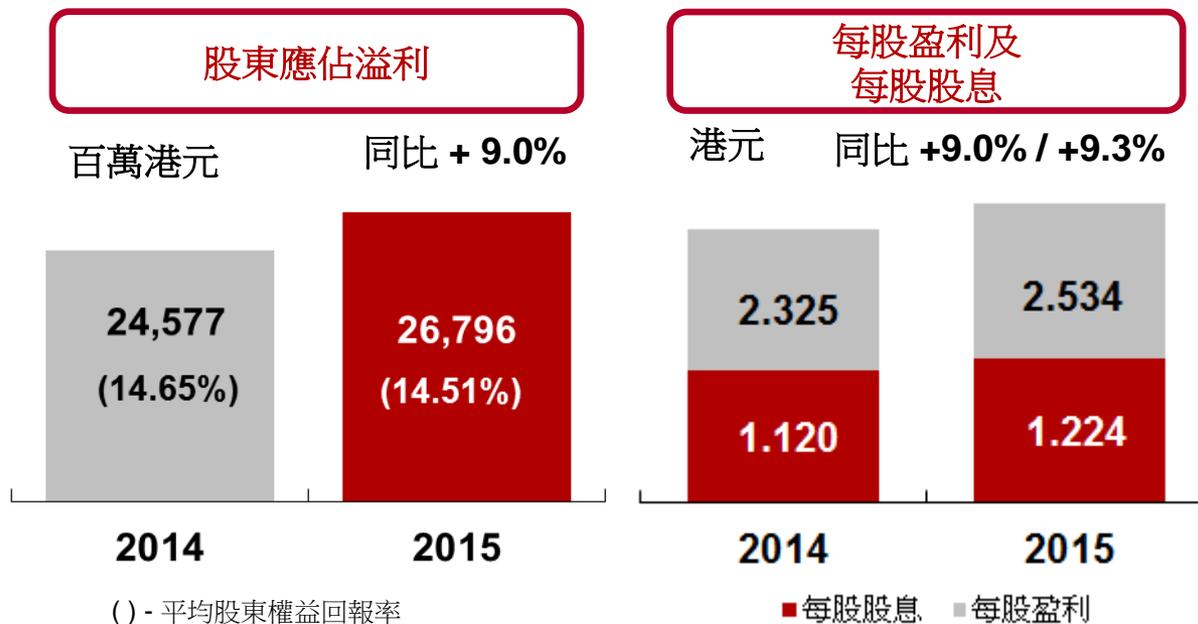
A white wireframe structure of a skyscraper, resembling the Bank of China Tower, is positioned on the left side of the page. The background is a vibrant red with a curved top edge and a subtle pattern of light streaks.

業績摘要

經營環境複雜嚴峻

- 全球經濟持續低迷，中國經濟進入「新常態」
- 國際金融市場極為波動
- 本地經濟增長放緩
- 銀行業經營環境充滿挑戰，市場競爭激烈

業績再創新高

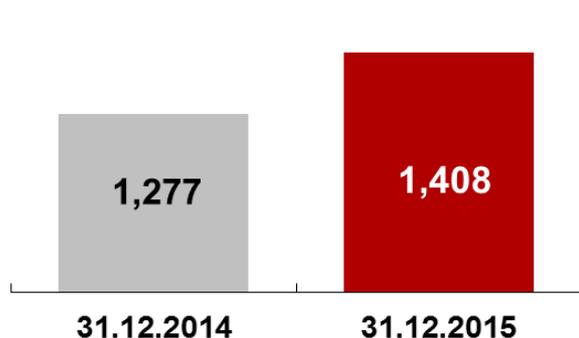


■ 優化業務結構，非利息收入增加，推動盈利創新高

業務增長良好，財務實力雄厚

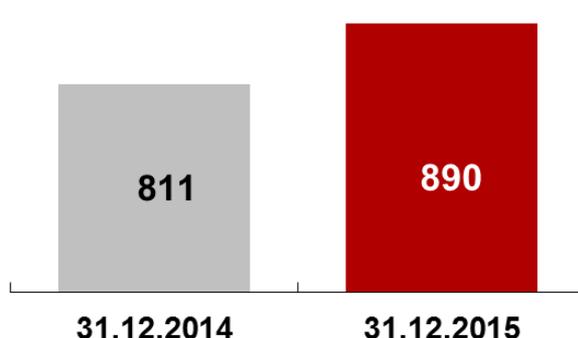
存款基礎穩固

十億港元 同比 +10.2%



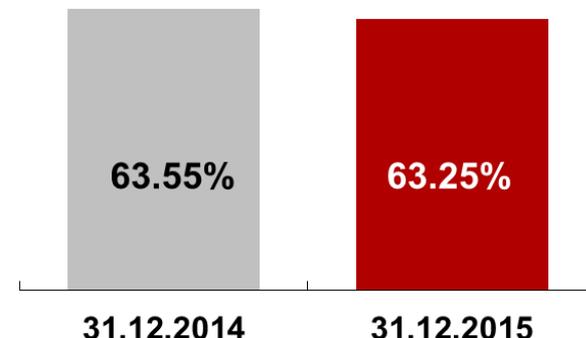
貸款強勁增長

十億港元 同比 + 9.7%



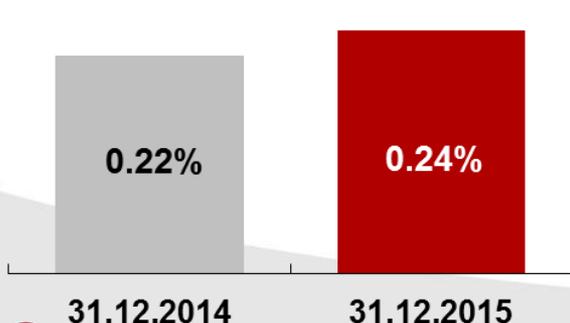
貸存比率穩健

貸存比率



貸款質量良好

特定分類或減值貸款比率



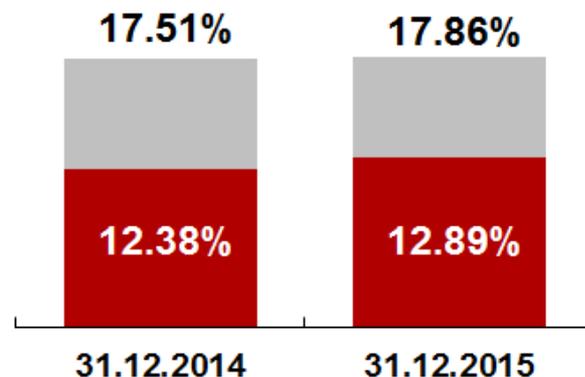
*流動性充裕

流動性覆蓋比率平均值



*資本實力雄厚

總資本比率
■ 一級資本



► 提升優勢，穩佔先機

- 以客戶為中心，推出創新的產品和服務，滿足市場需求，成功擴大客戶基礎及提升客戶滿意度
- 積極拓展市場，主要業務保持領先地位，貸款及存款增長優於市場
- 進一步增強人民幣業務競爭力，鞏固領先優勢

▶ 實行戰略性重組，推動區域性銀行發展

- 根據中國銀行集團的戰略佈局，啟動並推進了南商出售和東盟地區的擬議資產重組，工作按計劃穩步推進
- 充分發揮全港最龐大分行網絡的優勢，啟動了分行網點轉型項目，豐富網點產品與功能，提升客戶服務能力
- 提升集團多元化平台的競爭力，確定了信用卡、私人銀行、人壽保險、資產管理、現金管理、託管、信託、證券期貨八大重點業務平台，加大投入，加快發展
- 不斷完善風險管理機制，加強內部管理，穩固根基

財務表現

收益表摘要

股東應佔溢利再創新高

百萬港元	2015	重列 2014	同比%
淨利息收入	25,739	26,728	(3.7)
淨服務費及佣金收入	11,465	9,091	26.1
其他經營收入	3,738	2,084	79.4
提取減值準備前的淨經營收入	40,942	37,903	8.0
減值準備淨撥備	(931)	(146)	537.7
淨經營收入	40,011	37,757	6.0
經營支出	(11,836)	(10,728)	10.3
經營溢利	28,175	27,029	4.2
非經營項目	777	369	110.6
持續經營業務年度溢利	23,969	21,927	9.3
已終止經營業務溢利	2,827	2,650	6.7
股東應佔溢利	26,796	24,577	9.0

▶ 淨利息收入

雖淨息差收窄，平均生息資產增加

百萬港元	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
淨利息收入	25,739	26,728	(3.7)

平均生息資產	1,766,079	1,598,555	10.5
淨息差	1.46%	1.67%	-21 bps

▶ 非利息收入

非利息收入強勁增長，淨服務費及佣金收入增長來源廣泛

百萬港元

	2015	重列 2014	同比%
服務費及佣金收入			
信用卡業務	3,727	3,610	3.2
證券經紀	3,397	2,471	37.5
貸款佣金	3,286	1,890	73.9
保險	1,551	1,447	7.2
基金分銷	913	877	4.1
匯票佣金	543	574	(5.4)
繳款服務	563	534	5.4
信託及託管服務	473	442	7.0
買賣貨幣	302	231	30.7
其他	986	871	13.2
淨服務費及佣金收入	11,465	9,091	26.1
淨交易性收益	2,599	2,157	20.5
界定為以公平值變化計入損益的 金融工具淨(虧損) / 收益	(767)	33	---
其他	1,906	(106)	---
其他經營收入	3,738	2,084	79.4
總額	15,203	11,175	36.0

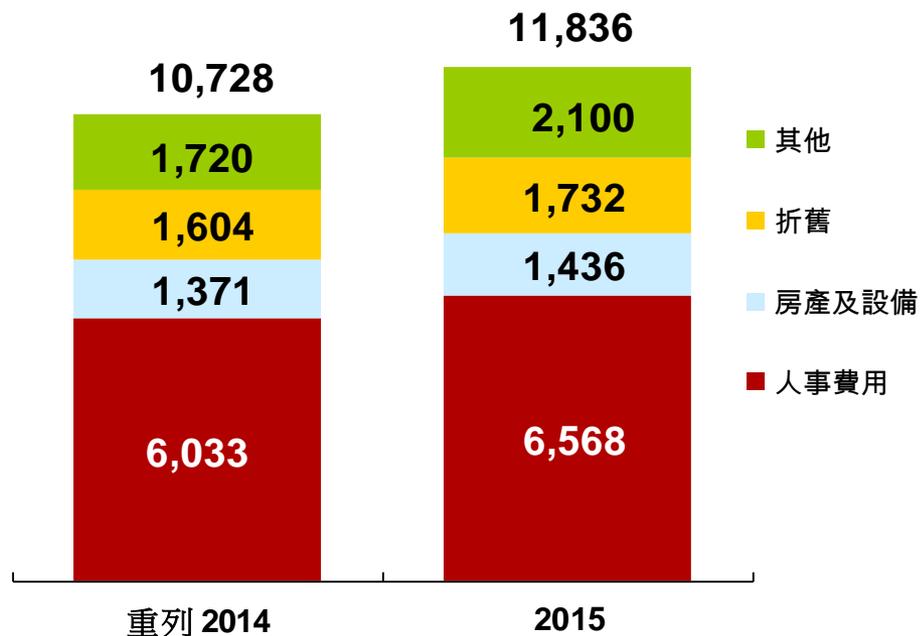
經營支出

注重成本效益，同時持續投放資源，提高服務能力和拓展新業務

經營支出

百萬港元

按年+10.3%



重列 2014

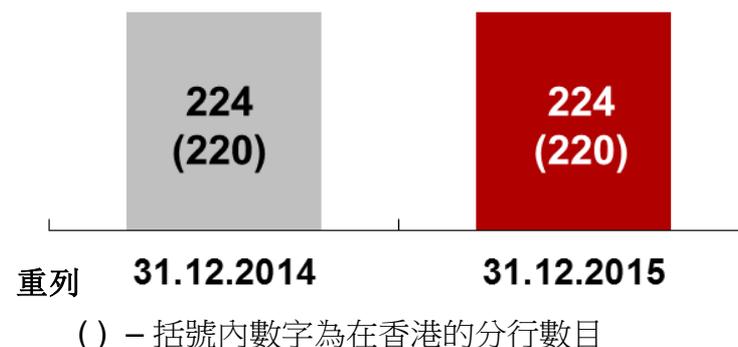
2015

28.30%

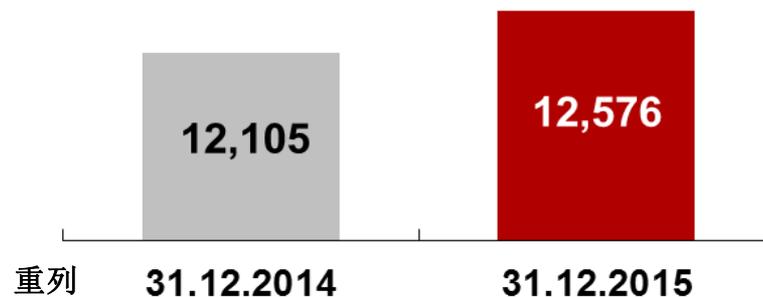
28.91%

成本對收入比率

分行數目

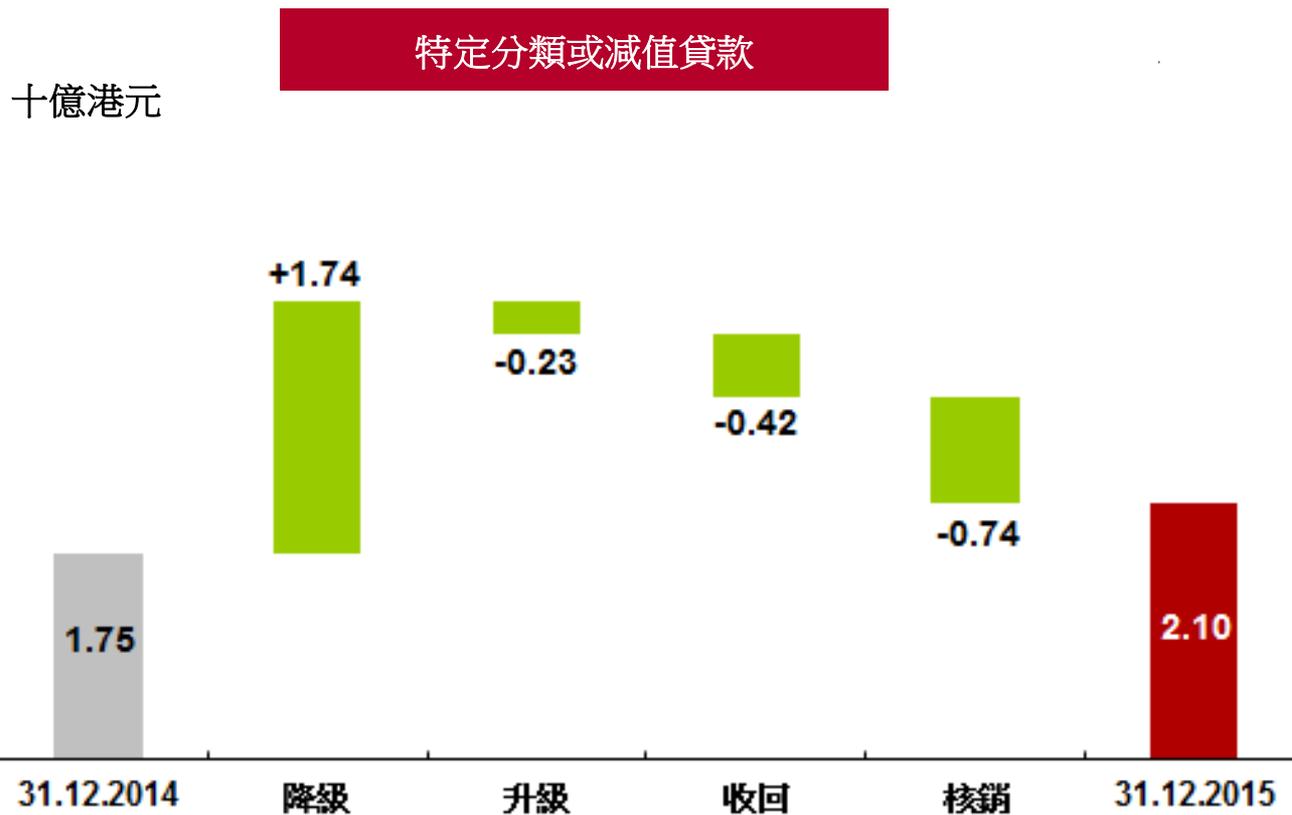


員工數目



▶ 貸款質量

貸款組合質量保持穩健
特定分類或減值貸款比率維持在**0.24%**的低位



減值準備淨撥備

嚴格執行審慎的撥備，確保撥備充足

百萬港元	2015	重列 2014	同比%
客戶貸款			
收回已撇銷賬項前的準備淨撥備			
- 個別評估	(590)	77	---
- 組合評估	(548)	(399)	37.3
收回已撇銷賬項	156	195	(20.0)
貸款減值準備淨撥備	(982)	(127)	673.2
證券投資			
證券投資減值準備淨撥回	67	2	3,250.0
其他	(16)	(21)	(23.8)
收益表總撥備	(931)	(146)	537.7

資產負債表摘要

主動管理資產負債，提升盈利能力

百萬港元	31.12.2015	重列 31.12.2014	變化%	31.12.2014
庫存現金及存放銀行及其他金融機構	230,730	342,242	(32.6)	398,673
在銀行及其他金融機構的定期存放	64,208	19,256	233.4	37,436
證券投資	574,998	439,568	30.8	492,820
貸款及其他賬項	920,214	850,225	8.2	1,014,129
待出售資產	300,473	300,427	0.0	---
資產總額	2,367,864	2,189,367	8.2	2,189,367
銀行同業存款	207,606	215,794	(3.8)	235,780
客戶存款*	1,407,560	1,276,887	10.2	1,483,224
後償負債	19,422	19,676	(1.3)	19,676
待出售資產之相關負債	251,805	246,952	2.0	---
負債總額	2,169,871	2,007,895	8.1	2,007,895
資本總額	197,993	181,472	9.1	181,472

*包括結構性存款

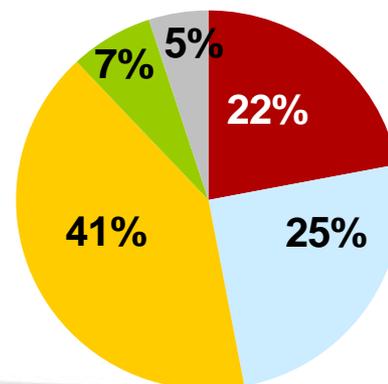
證券投資

優化投資組合，應對市場變化

百萬港元	31.12.2015	重列 31.12.2014	變化%
官方實體	176,498	69,883	152.6
公營單位	38,116	43,037	(11.4)
公司企業	123,377	100,579	22.7
銀行及其他金融機構	236,827	226,069	4.8
其他	180	---	---
總額	574,998	439,568	30.8

信貸評級分佈

- Aaa
- Aa1 至 Aa3
- A1 至 A3
- A3以下
- 無評級



註：對於無評級的債務證券，按發行人的評級列示分佈

客戶貸款

貸款強勁增長，並貫徹嚴謹的授信政策

百萬港元	31.12.2015	重列 31.12.2014	變化 %
在香港使用的貸款－企業	300,766	252,844	19.0
在香港使用的貸款－個人	270,721	249,692	8.4
住宅按揭貸款*	209,777	193,411	8.5
信用卡貸款	13,834	13,001	6.4
貿易融資	79,108	78,674	0.6
在香港以外地區使用的貸款	239,648	230,276	4.1
客戶貸款總額	890,243	811,486	9.7

貸存比率

63.25%

63.55%

* 購買除「居者有其屋計劃」、「私人機構參建居屋計劃」及「租者置其屋計劃」外其他住宅物業的按揭貸款

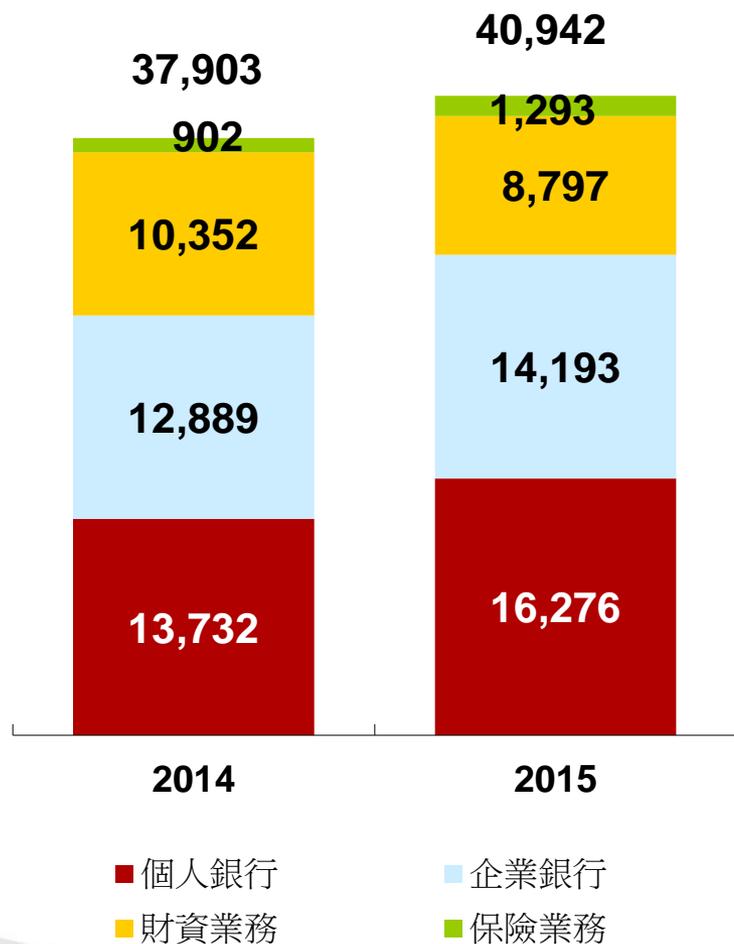
客戶存款

採取靈活進取的存款策略，支持業務增長

百萬港元	31.12.2015	重列 31.12.2014	變化%
即期存款及往來存款	134,069	96,672	38.7
儲蓄存款	717,747	621,944	15.4
定期、短期及通知存款	553,173	555,156	(0.4)
結構性存款	2,571	3,115	(17.5)
客戶存款總額	1,407,560	1,276,887	10.2

主要業務的經營收入

百萬港元



- **個人銀行:** 住宅按揭貸款繼續保持市場領先地位，投資及保險業務佣金收入增長強勁
- **企業銀行:** 緊抓國家戰略帶來的機遇，深化與跨國企業的多元化業務合作；搶抓行業龍頭，深耕本地商會及地區社團，提升對中小企客戶的服務能力；加強與中國銀行聯動，優化粵港澳及東盟區域的合作機制
- **財資業務:** 主動回應客戶需求，鞏固人民幣財資業務的市場領先地位
- **保險業務:** 多元化分銷渠道，豐富產品系列，鞏固人民幣保險業務的領導地位
- **八大業務平台:** 私人銀行優化開放式產品平台。託管業務客戶基礎進一步擴大，為香港RQFII最大服務供應商之一。提升跨境現金管理業務的服務能力，成功為多家大型企業搭建跨境資金池

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

- 全球經濟復甦緩慢，結構性矛盾突顯，不確定性增加
- 互聯網金融高速發展，傳統商業銀行面臨更多挑戰
- 抓住國家重大戰略帶來的機遇，實現可持續增長
 - ✓ 「一帶一路」帶來新的增長動力
 - ✓ 資本賬戶放開、自貿區建設等推動人民幣國際化進程
 - ✓ 香港作為「超級聯繫人」，加快推進國際金融、貿易、航運三大中心建設

▶ 前景展望及策略

- 貫徹實施集團發展戰略，抓住市場機遇，不斷優化調整業務策略，積極拓展各項業務，支持本集團客戶及香港經濟發展
- 企金業務：抓住市場機遇，大力開拓大企業、中小企業、政府和機構客戶，全力推進企金業務發展和結構調整
- 個人銀行(財富管理) 業務：以客戶為中心，加大財富管理與私人銀行業務拓展力度，提升對集團盈利的貢獻
- 金融市場業務：抓住人民幣加入**SDR**的機遇，加快拓展財資和金融市場業務，積極開發新產品，提升競爭力，發掘新增長點

▶ 前景展望及策略

- 抓住大資管時代機遇，加快八大重點平台業務發展，提升對集團的貢獻度，進一步優化業務及收入結構
- 推進網點轉型，加強跨渠道整合協同，形成客戶服務的統一平台和界面，提升網點綜合服務能力和整體生產能力
- 迎接互聯網金融挑戰，打造網絡金融競爭優勢，支持產品創新、業務發展和管理提升

▶ 前景展望及策略

- 繼續推進出售南商、東盟資產收購項目，積極拓展東南亞市場，開啓區域發展新篇章
- 進一步提升風險與內控合規管理的專業化、精細化水平和有效性，保障和支持業務持續健康發展
- 秉承“根植於斯，服務於斯”的宗旨，立足本土發展，為利益相關者創造更多的價值

附錄

▶ 2015收益表摘要- 對數表

百萬港元	新的報告基礎	已終止經營的 業務	原有報告基礎
淨利息收入	25,739	4,720	30,459
淨服務費及佣金收入	11,465	1,116	12,581
其他經營收入	3,738	321	4,059
提取減值準備前的淨經營收入	40,942	6,157	47,099
減值準備淨撥備	(931)	(633)	(1,564)
淨經營收入	40,011	5,524	45,535
經營支出	(11,836)	(2,251)	(14,087)
經營溢利	28,175	3,273	31,448
非經營項目	777	37	814
除稅前溢利	28,952	3,310	32,262
稅項	(4,284)	(483)	(4,767)
非控制權益	(699)	0	(699)
持續經營業務年度溢利	23,969		
已終止經營業務溢利	2,827	(2,827)	
股東應佔溢利	26,796	0	26,796

▶ 2015 資產負債表摘要- 對數表

百萬港元	新的報告基礎	已終止經營的 業務	原有報告基礎
庫存現金及存放銀行及其他金融 機構	230,730	53,124	283,854
在銀行及其他金融機構的定期 存放	64,208	7,057	71,265
證券投資	574,998	62,370	637,368
貸款及其他賬項	920,214	168,924	1,089,138
固定資產及投資物業	65,695	7,374	73,069
其他資產	211,546	1,624	213,170
待出售資產	300,473	(300,473)	0
資產總額	2,367,864	0	2,367,864
銀行同業存款	207,606	18,040	225,646
客戶存款*	1,407,560	215,311	1,622,871
後償負債	19,422	0	19,422
其他負債	283,478	18,454	301,932
待出售資產之相關負債	251,805	(251,805)	0
負債總額	2,169,871	0	2,169,871
資本總額	197,993		197,993



主要財務數據 (包括已終止經營的業務)

百萬港元	2015	2014	同比%	
提取減值準備前的淨經營收入	47,099	44,282	6.4	
客戶存款	1,622,871	1,483,224	9.4	
客戶貸款	1,046,480	960,989	8.9	
平均生息資產	2,038,014	1,860,620	9.5	
平均股東權益回報率	14.51%	14.65%	(0.14pp)	
淨息差	1.49%	1.72%	(0.23pp)	
成本對收入比率	29.91%	29.29%	0.62pp	
貸存比率	64.48%	64.79%	(0.31pp)	
特定分類或減值貸款比率	0.27%	0.31%	(0.04pp)	
普通股權一級資本比率	12.83%	12.30%	0.53pp	
總資本比率	17.86%	17.51%	0.35pp	
	4Q15	3Q15	2Q15	1Q15
流動性覆蓋比率的平均值	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 cover. The background is a vibrant red with a curved top edge and a subtle pattern of light streaks.

開啟新篇 共創未來

2015 年度業績

2016.03.30



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