



百年中銀 与您同行

2017 年上半年业绩发布

2017.08.30



扫描此移动设备QR码
可参阅2017年上半年业绩公告

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。阁下不应过分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来源可靠的资料。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

新的报告基础

- ▶ 有关收购中国银行（泰国）股份有限公司之全部已发行股本已于2017年1月9日完成交割
- ▶ 有关出售集友银行的买卖协议已于 2017年3月27日完成交割
 - 泰国子行的经营业绩及资产和负债，按合并会计处理并入本集团的综合财务报表
 - 综合收益表内有关集友的损益，以「已终止经营业务」的分类列示
 - 综合资产负债表内有关集友截至2016年12月31日的资产和负债，以「待出售资产」及「待出售资产之相关负债」分别列示
 - 所有2016年的数字已重新列示，以便比较

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

1

2017年上半年战略执行回顾

2

2017年上半年主要财务表现

3

2017年下半年展望与重点工作

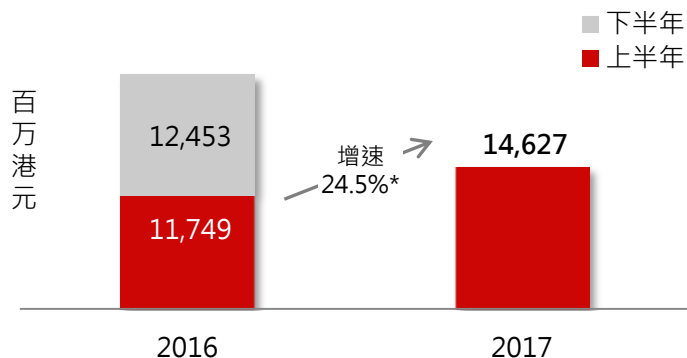
A large, faded world map composed of a grid of dots, serving as a background for the title.

2017年上半年战略执行回顾

A large, abstract graphic on the right side of the slide, consisting of overlapping red and gold geometric shapes, including triangles and lines, creating a modern, architectural look.

百年征程新起点，再创佳绩续辉煌

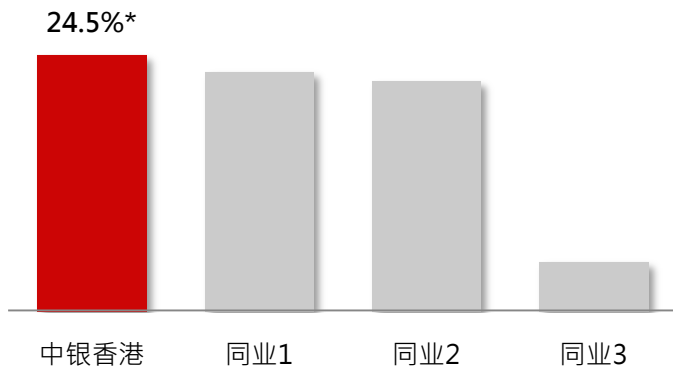
股东应占溢利再创新高



资本实力保持稳健

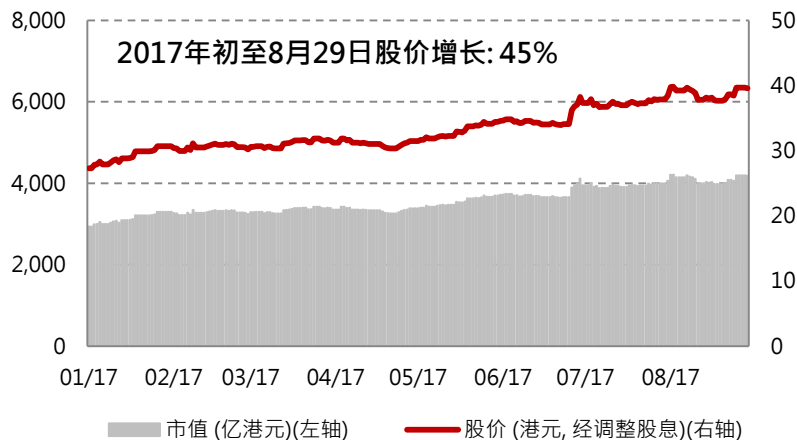
	2015.12	2016.12	2017.06
普通股权一级资本比率	12.83%	17.64%	17.66%
一级资本比率	12.89%	17.69%	17.66%
总资本比率	17.86%	22.35%	21.76%

股东应占溢利增长领先可比同业



*持续经营业务

股东价值增长强劲



三大板块齐发力，跑赢大市有后劲

个人银行

企业银行

财资业务

税前溢利

同比
+12.7%

- 新造按揭笔数同比增长**74%**，市占率提升**1.61**个百分点
- 代理股票业务、基金业务量同比分别增长**45%**和**96%**，市占率进一步扩大
- 中高端客户数同比增长**24%**，优化“跨境金融服务中心”，跨境内地客户数同比增长**17%**

税前溢利

同比
+14.2%

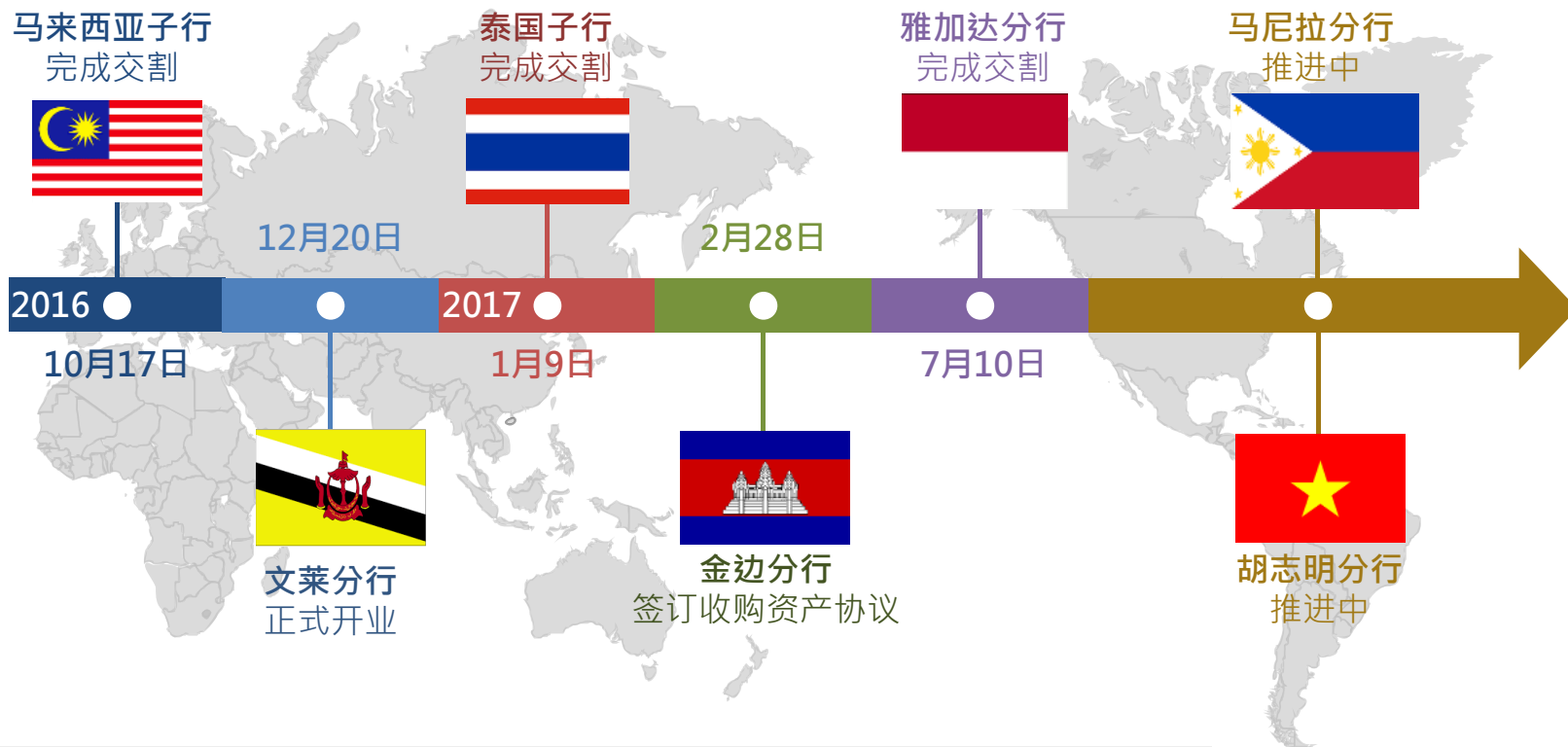
- 银团贷款安排行**保持港澳区首位**
- IPO收款行业务**领先香港市场**，集资额和项目数量市场份额分别达**56%**和**34%**
- 深耕本港家族企业、商会社团及二三线上市公司，实现贷款快速增长
- 提高中小企服务能力，中小企贷款较去年底增长**10%**

税前溢利

同比
+19.9%

- 继沪港通、深港通后，再次担任香港债务工具中央结算系统**独家开户行**，确立「**债券通**」业务领先优势
- 把握市场利率走势，动态调整投资盘，提升资金运用效益
- 央行、国际金融组织及主权财富基金等三类机构客户达**67**家，推动人民币区域化和货币合作

东盟重组见成效，加速推进促发展



- 东盟机构存款总额比去年底增长**34.8%**，贷款总额增长**17.6%**
- 东盟机构综合净经营收入总额同比上升**15%**
- 东南亚相关业务贷款达**615亿港元**，比去年底增长**9.4%**

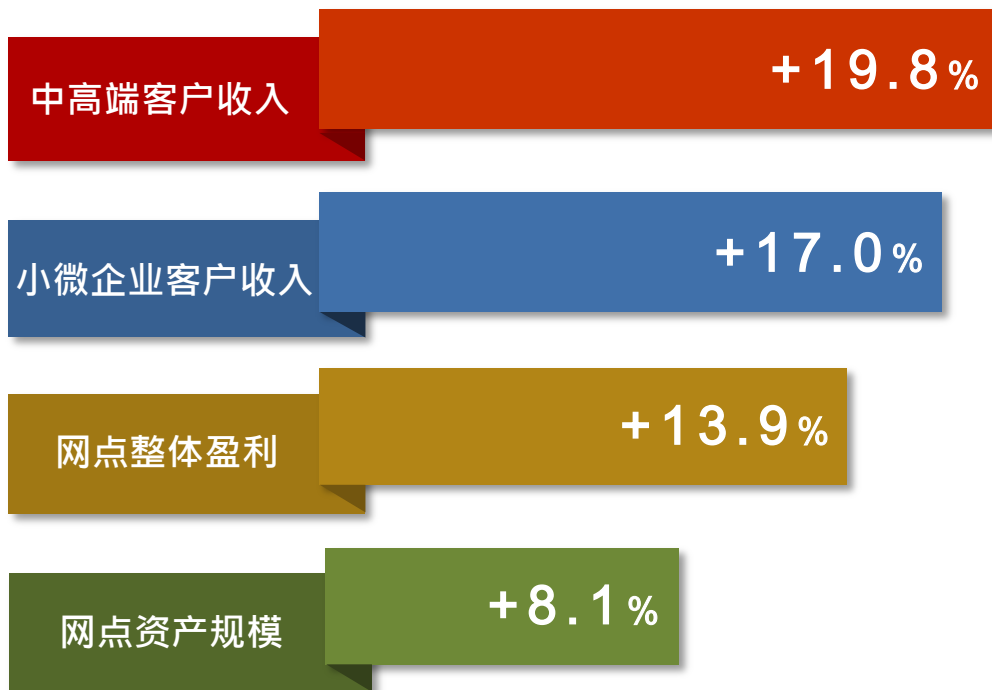
备注：东盟机构仅包括上半年已并表的泰国、马来西亚子行及文莱分行

网点转型显优势，优化服务增效能

优化板块架构提升生产力

- 加强跨渠道整合协同，优化内部架构，促进线上线下载渠道的衔接与联动
- 进一步推动工商业务下沉，提升中高端客户服务能力
- 小企“商业理财客户”全新开户数量同比增长**7%**
- 中银理财及智盈理财日均开户数同比分别增长**48%**和**27%**

网点效益显著增长



备注：上述资产规模为较去年底增长率，其他为同比增长率

八大平台聚潜力，非息收入扩来源



中银卡司

- 积极拓展支付场景，保持银联卡商户收单及发卡业务在香港的**领先地位**

私人银行

- 持续优化产品，拓展跨境业务，发掘客户需求，管理资产平均规模同比增**73%**

中银人寿

- 毛保费收入同比增长**13%**，保持人民币保险产品**领先地位**

资产管理

- 获中国证监会批准**QFII**资格，资产管理平均规模同比增长**189%**

交易银行

- 积极推动资金池实现区域化、全球化突破，跨境资金池业务保持**市场领先地位**

托管业务

- 进一步丰富产品种类，托管资产平均规模同比增长**54%**

中银保诚信托

- 总信托资产平均规模同比增长**13%**，强积金类管理资产平均规模同比上升**20%**

宝生证券及期货

- 持续推行市场化业务策略，扩大产品系列，努力做好重点基础建设工作

金融科技促创新，引领市场获好评

获国际信息系统审计协会中国香港分会颁发“IT管治成就大奖（私营机构）”金奖



获香港银行学会颁发“最佳金融科技（新兴解决方案/创新支付方案）”金奖

成功推出贸易融资区块链，完成全港首宗贸易融资应用案例



作为全港首家银行于分行推出指静脉认证功能

全力推动与大型互联网及通讯企业的跨界合作，中银香港微信服务号及跨境转介平台有序推进



构建大数据客户360标签库，拟完成1,000多项个人及企业客户标签和建立客户360视图

积极推进电子渠道智能项目建设，即智能手机银行、智能柜台及智能客服



电子渠道客户数和活跃客户数持续增长，其中手机银行、个人网银和企业网银客户数量同比分别提升19%、12%及11%

百年华诞耀品牌，分享喜庆有利是



庆祝中国银行在港服务 **100** 周年
及成功出售集友，董事会宣布派发
10 亿港元特别股息，中期股息合
计折合每股0.64港元，以感谢股东
长期支持

担当社会责任，
大力支持**慈善公
益事业**

有序推进**百年行
庆纪念钞**发行工
作，充分考虑市
民需求，提供方
便快捷认购方式

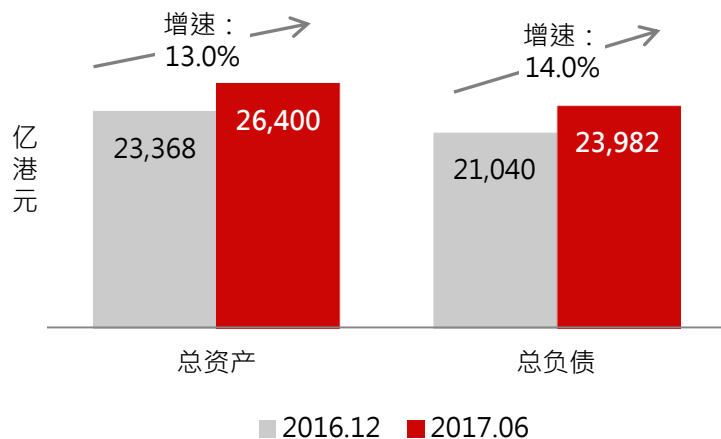




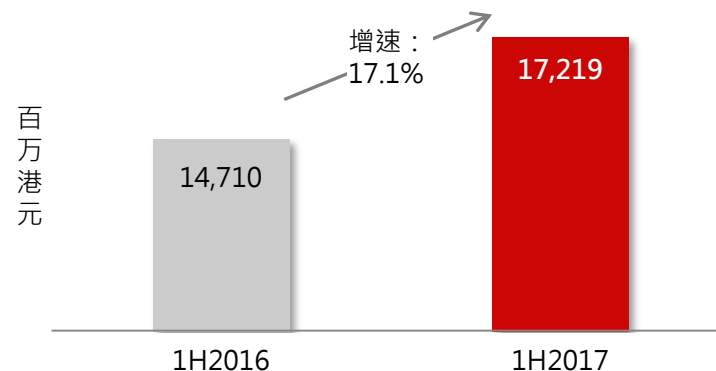
2017年上半年主要财务表现

资产负债稳健增长，盈利水平再创新高

资产负债规模稳健增长



拨备前经营溢利显著上升

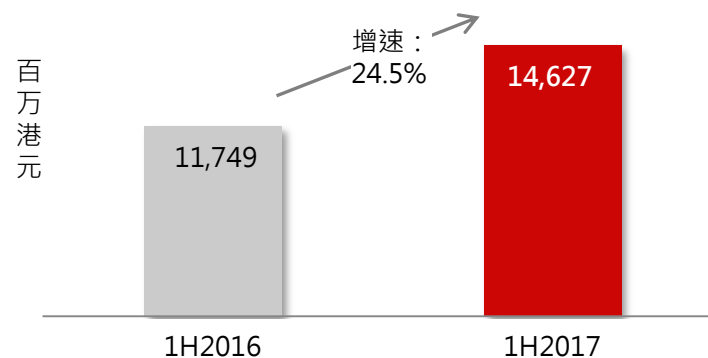


ROA及ROE持续提高

	1H2016	1H2017	变化
ROA*	1.12%	1.24%	+0.12百分点
ROE*	11.78%	14.13%	+2.35百分点

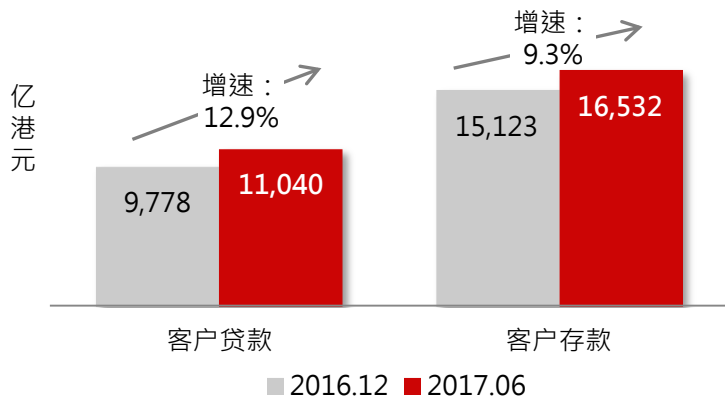
*持续经营业务

持续经营业务股东应占溢利大幅提升

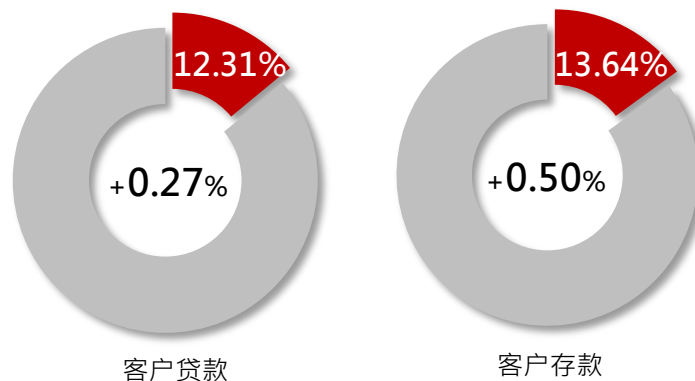


存贷增长跑赢大市，资产负债结构持续优化

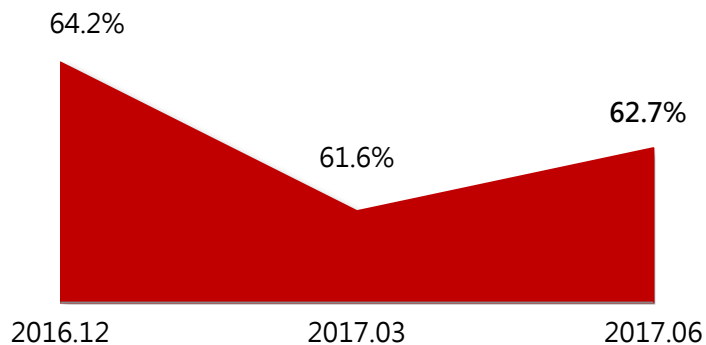
存贷款保持较快增速



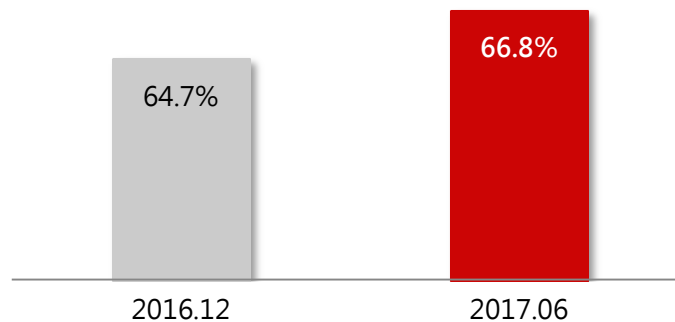
本地市场份额持续扩大



CASA占比企稳回升

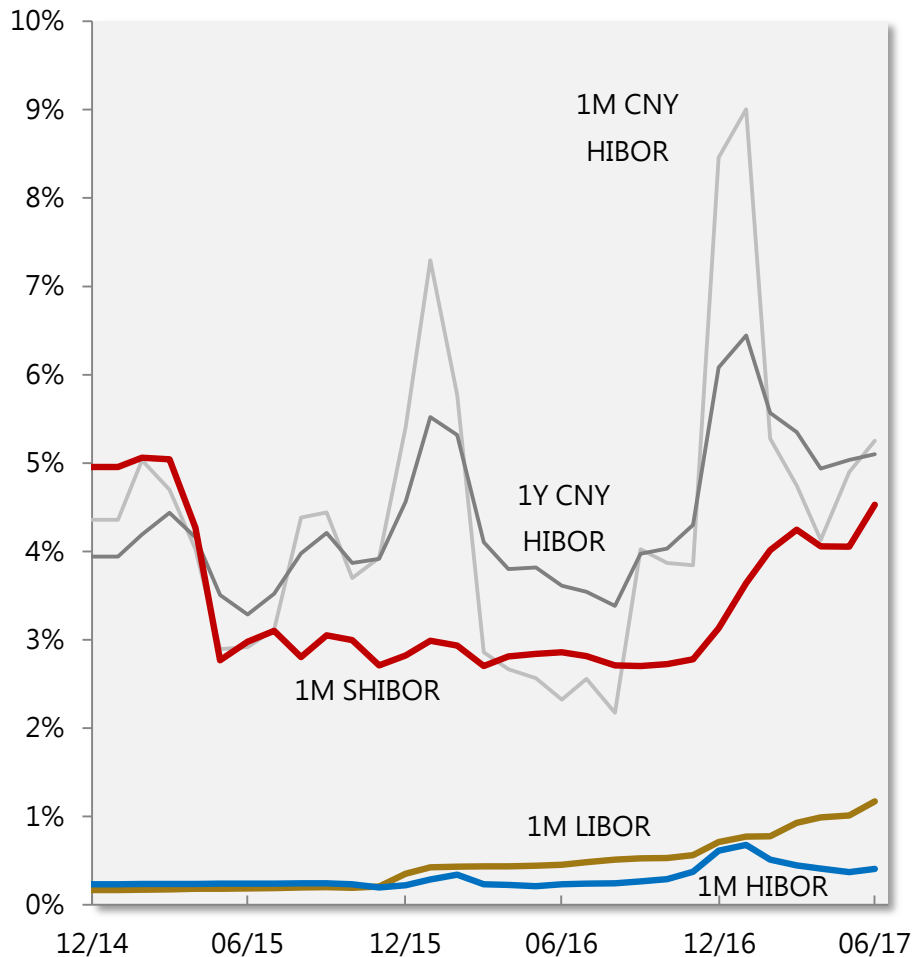


贷存比稳步提升

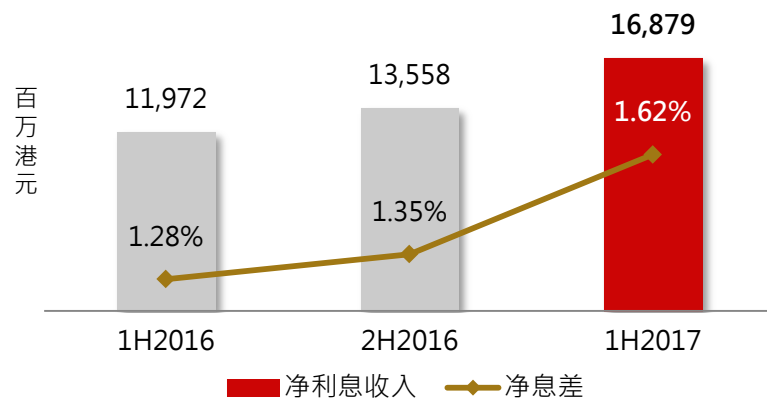


抓住市场升息时机，息差水平有所改善

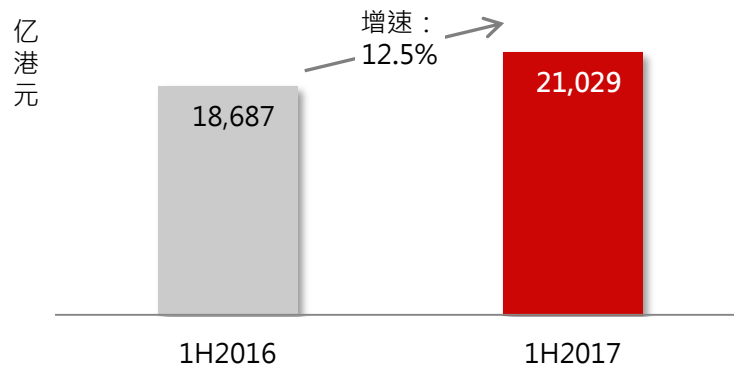
市场利率



净息差带动净利息收入按年升41%

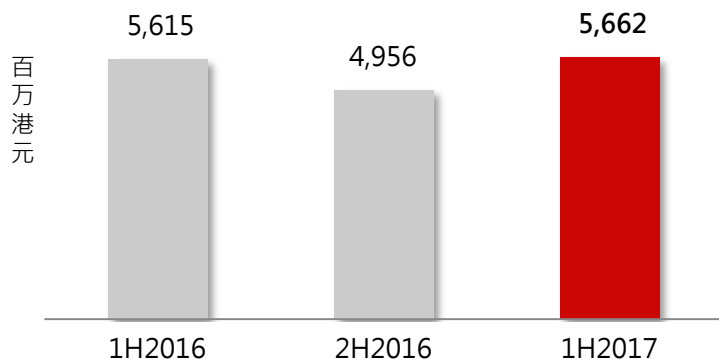


平均生息资产稳步增长

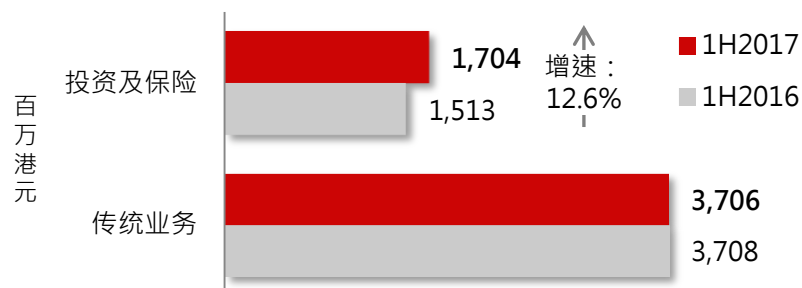


手收保持增长平稳，经营效率维持良好

净手续费收入平稳增长



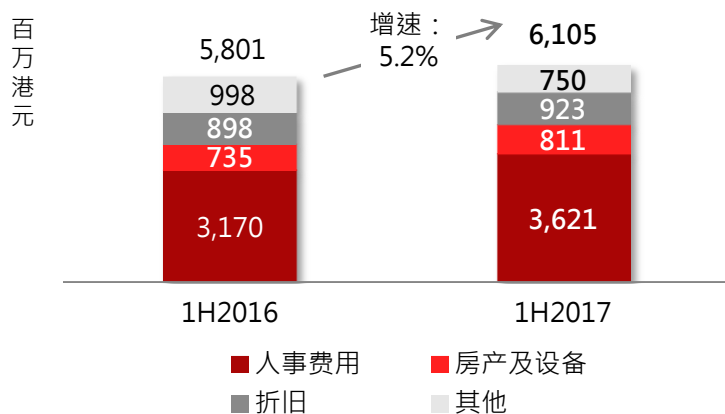
净手续费收入主要分类表现



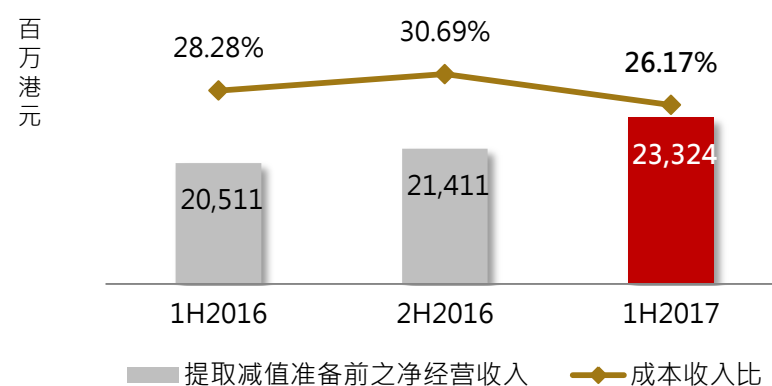
投资及保险：证券经纪、代理寿险和基金分销

传统业务：贷款、汇票、信用卡、缴款服务、买卖货币、信托及托管和其他

经营支出按年增长5.2%

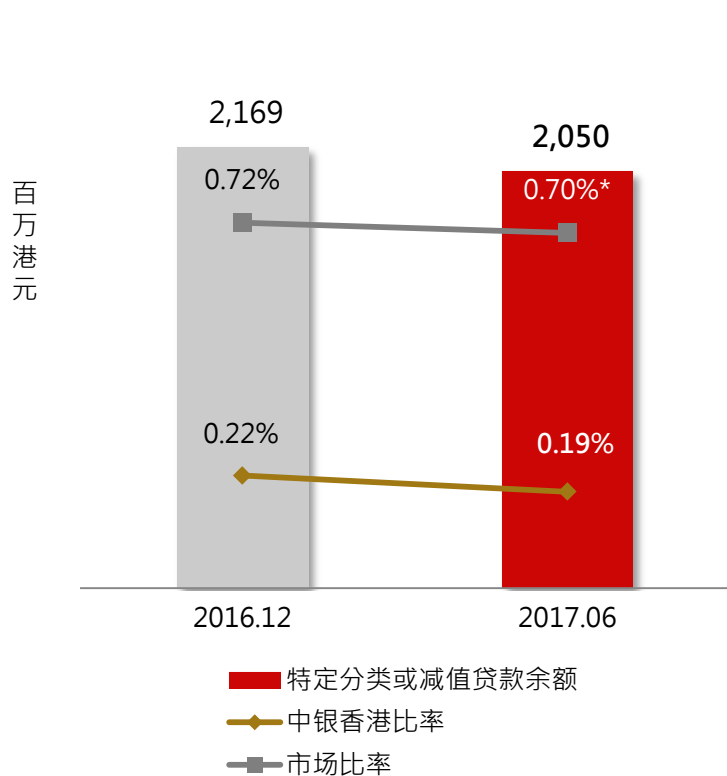


成本收入比率保持较低水平

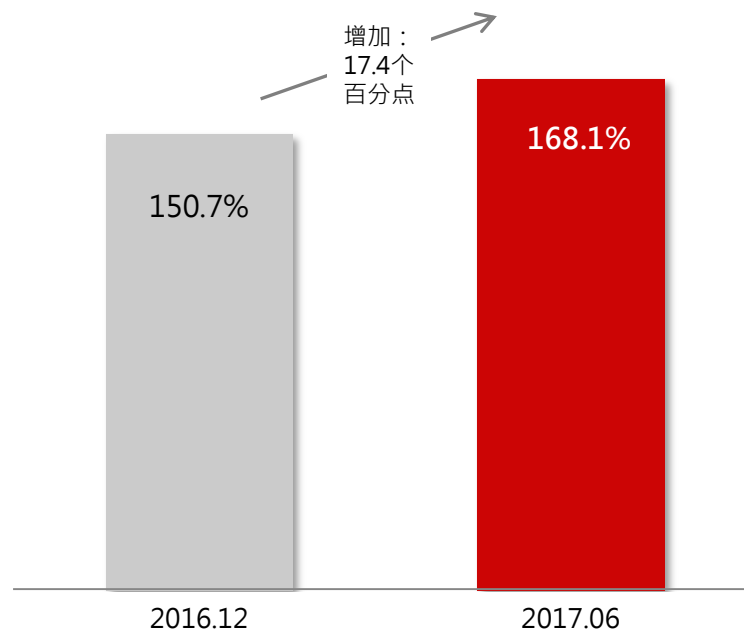


风险管理审慎稳健，资产质量持续改善

不良余额及比率双降



不良贷款拨备覆盖率提升



*备注: 市场数据截至2017年3月情况



2017年下半年展望与重点工作

发展机遇

- “一带一路”倡议为全球经济增长提供新动力
- “粤港澳大湾区”规划激发区域发展强大潜力
- 互联互通有望更大范围内实现突破
- 国家一如既往大力支持香港发展经济、改善民生

外部挑战

- 金融市场环境依然面临诸多不确定因素
- 市场竞争日趋激烈，银行业盈利空间受压
- 监管环境更加严格，资本要求不断提高



战略 定位

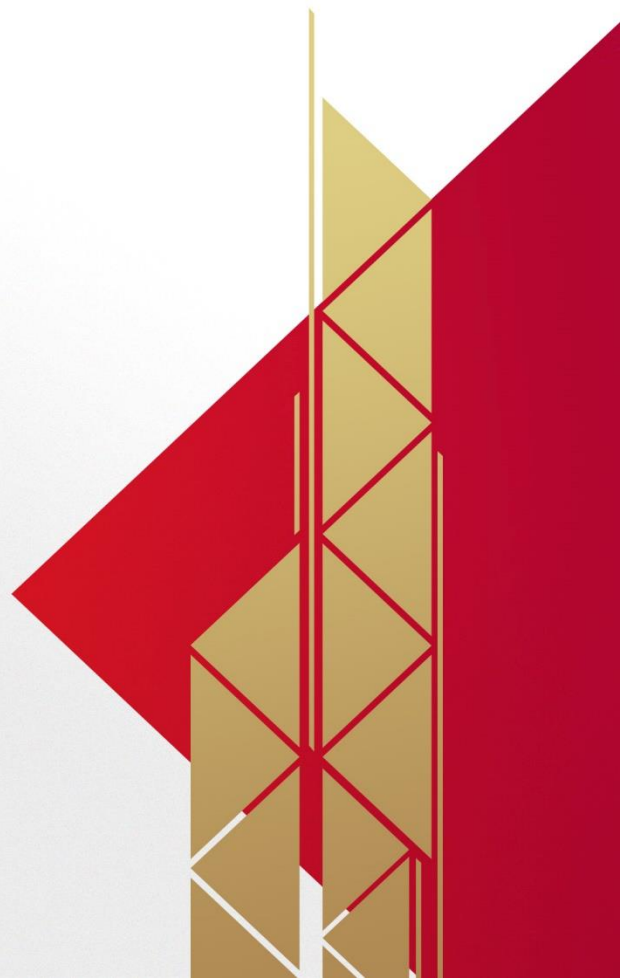
具香港市场领导地位、区域发展能力强大、客户体验一流的国际化区域性银行，成为中国银行业的海外金融旗舰

- 深耕香港本土市场，全面强化主流银行影响力
- 加快国际化区域性银行建设，争做当地主流银行
- 发挥集团粤港澳联动新机制作用，加快跨境业务发展
- 紧抓重点项目推动，争取创新突破
- 加快金融科技和网点智能化建设，实现弯道超车
- 完善全面风险管理体系，确保行稳致远
- 继续做好百年行庆活动，提升百年发展品牌形象
- 加强员工队伍建设，弘扬良好企业文化



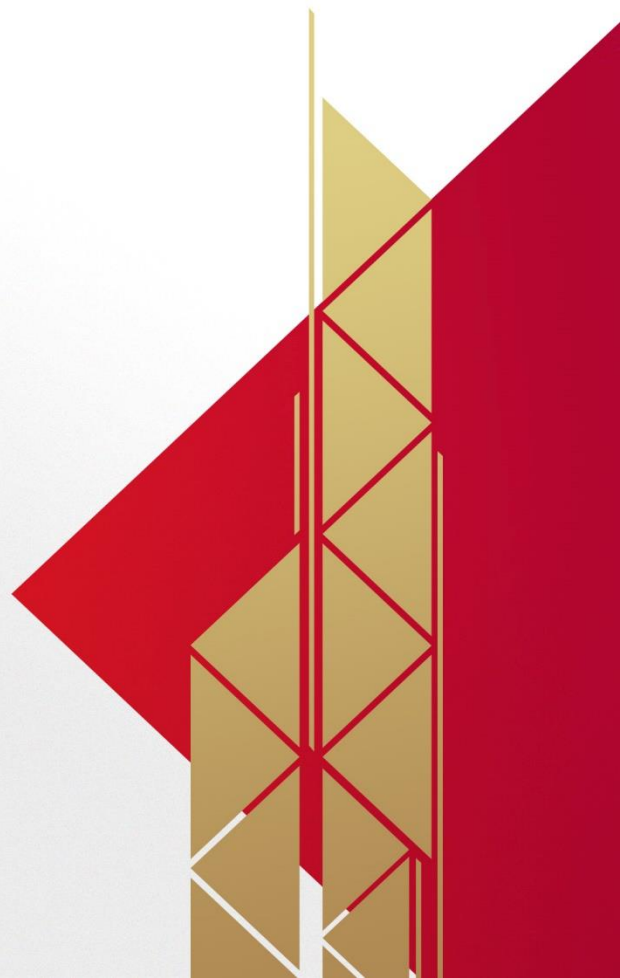
A large, faded world map composed of a grid of dots, serving as a background for the central text.

问答环节



A large, faded world map composed of a grid of small dots, serving as a background for the central text.

附件



收益表摘要

百万港元	1H2017	重列 1H2016	按年比较%	重列 2H2016	环比%
净利息收入	16,879	11,972	41.0	13,558	24.5
净服务费及佣金收入	5,662	5,615	0.8	4,956	14.2
其他经营收入	783	2,924	-73.2	2,897	-73.0
提取减值准备前的净经营收入	23,324	20,511	13.7	21,411	8.9
减值准备净拨备	(353)	(514)	-31.3	(72)	390.3
净经营收入	22,971	19,997	14.9	21,339	7.6
经营支出	(6,105)	(5,801)	5.2	(6,570)	-7.1
经营溢利	16,866	14,196	18.8	14,769	14.2
非经营项目	919	153	500.7	336	173.5
持续经营业务溢利	14,627	11,749	24.5	12,453	17.5
已终止经营业务溢利	2,589	31,088	-91.7	214	1,109.8
股东应占溢利	17,216	42,837	-59.8	12,667	35.9
核心财务指标					
持续经营业务的平均股东权益回报率	14.13%	11.78%	2.35pp	12.30%	1.83pp
持续经营业务的平均总资产回报率	1.24%	1.12%	0.12pp	1.12%	0.12pp
净息差	1.62%	1.28%	0.34pp	1.35%	0.27pp
信贷成本	0.07%	0.12%	-0.05pp	0.01%	0.06pp
成本对收入比率	26.17%	28.28%	-2.11pp	30.69%	-4.52pp

非利息收入

百万港元	1H2017	重列 1H2016	按年比较%	重列 2H2016	环比%
服务费及佣金收入					
信用卡业务	1,536	1,863	-17.6	1,840	-16.5
证券经纪	1,053	852	23.6	1,102	-4.4
贷款佣金	2,051	2,191	-6.4	1,309	56.7
保险	628	842	-25.4	788	-20.3
基金分销	440	359	22.6	376	17.0
汇票佣金	344	338	1.8	324	6.2
缴款服务	293	291	0.7	304	-3.6
信托及托管服务	254	225	12.9	245	3.7
买卖货币	195	167	16.8	170	14.7
其他	708	585	21.0	637	11.1
净服务费及佣金收入	5,662	5,615	0.8	4,956	14.2
净交易性收益	639	2,336	-72.6	2,304	-72.3
界定为以公允价值变化计入损益的金融工具净收益 / (亏损)	1,188	1,034	14.9	(933)	---
其他	(1,044)	(446)	134.1	1,526	---
其他经营收入	783	2,924	-73.2	2,897	-73.0
总额	6,445	8,539	-24.5	7,853	-17.9

资产负债表摘要

百万港元	30.06.2017	重列 31.12.2016	变化%
库存现金及存放银行及其他金融机构的结余	399,830	232,546	71.9
在银行及其他金融机构的定期存放	81,856	70,392	16.3
证券投资	630,473	654,557	-3.7
贷款及其他账项	1,135,330	996,754	13.9
待出售资产	0	53,293	-100.0
资产总额	2,639,964	2,336,757	13.0
银行同业存款	303,802	194,233	56.4
客户存款*	1,653,202	1,512,306	9.3
后偿负债	19,099	19,014	0.4
待出售资产之相关负债	0	47,013	-100.0
负债总额	2,398,227	2,104,023	14.0
资本总额	241,737	232,734	3.9
核心财务指标			
特定分类或减值贷款比率	0.19%	0.22%	-0.03pp
总资本比率	21.76%	22.35%	-0.59pp
一级资本比率	17.66%	17.69%	-0.03pp
普通股权一级资本比率	17.66%	17.64%	0.02pp
贷存比率	66.78%	64.66%	2.12pp

* 包括结构性存款

客户贷款

百万港元	30.06.2017	占比	变化%
在香港使用的贷款 - 企业	427,436	38.7	13.8
物业发展	96,185	8.7	30.6
物业投资	53,729	4.8	-0.3
金融业	7,611	0.7	40.0
股票经纪	1,657	0.1	-37.4
批发及零售业	38,436	3.5	9.5
制造业	39,422	3.6	50.8
运输及运输设备	61,504	5.6	15.9
休闲活动	2,296	0.2	-8.5
资讯科技	21,875	2.0	21.9
其他	104,721	9.5	-0.4
在香港使用的贷款 - 个人	303,867	27.5	5.3
住宅按揭贷款*	226,972	20.5	3.9
信用卡贷款	13,193	1.2	-4.5
贸易融资	77,199	7.0	7.0
在香港以外地区使用的贷款	295,471	26.8	22.3
客户贷款总额	1,103,973	100.0	12.9

* 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

百万港元	30.06.2017	重列 31.12.2016	变化%
即期存款及往来存款	191,513	173,934	10.1
储蓄存款	845,593	796,805	6.1
定期、短期及通知存款	613,024	538,142	13.9
结构性存款	3,072	3,425	-10.3
客户存款总额	1,653,202	1,512,306	9.3