



百年中銀 與您同行

2017 年上半年業績發佈

2017.08.30



掃描此移動設備QR碼
可參閱2017年上半年業績公告

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。閣下不應過分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來源可靠的資料。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

新的報告基礎

- ▶ 有關收購中國銀行（泰國）股份有限公司之全部已發行股本已於2017年1月9日完成交割
- ▶ 有關出售集友銀行的買賣協議已於 2017年3月27日完成交割
 - 泰國子行的經營業績及資產和負債，按合併會計處理併入本集團的綜合財務報表
 - 綜合收益表內有關集友的損益，以「已終止經營業務」的分類列示
 - 綜合資產負債表內有關集友截至2016年12月31日的資產和負債，以「待出售資產」及「待出售資產之相關負債」分別列示
 - 所有2016年的數字已重新列示，以便比較

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

1

2017年上半年戰略執行回顧

2

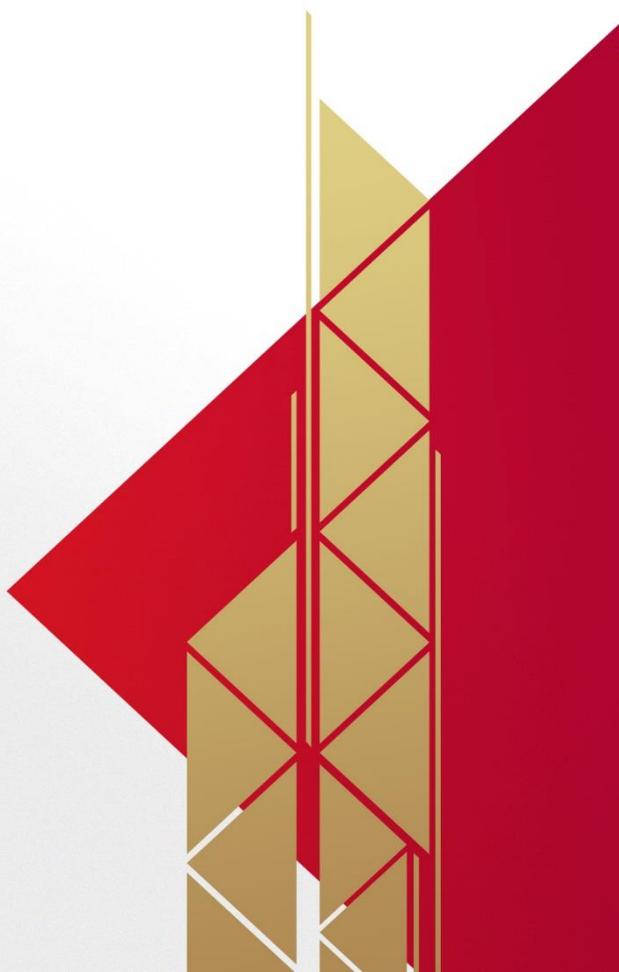
2017年上半年主要財務表現

3

2017年下半年展望與重點工作

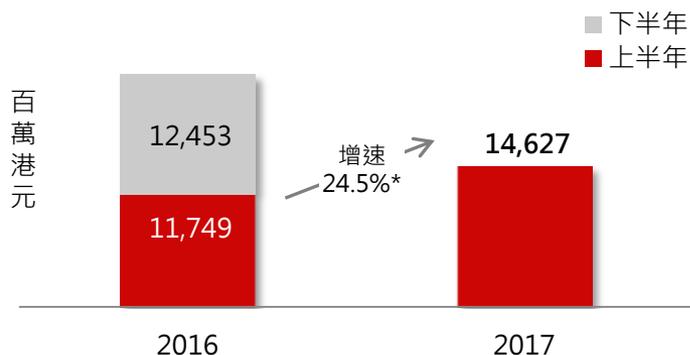
A large, faded world map composed of a grid of dots, serving as a background for the title.

2017年上半年戰略執行回顧

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

百年征程新起點，再創佳績續輝煌

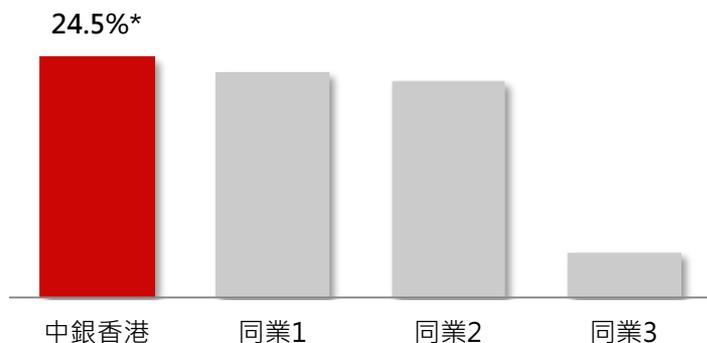
股東應佔溢利再創新高



資本實力保持穩健

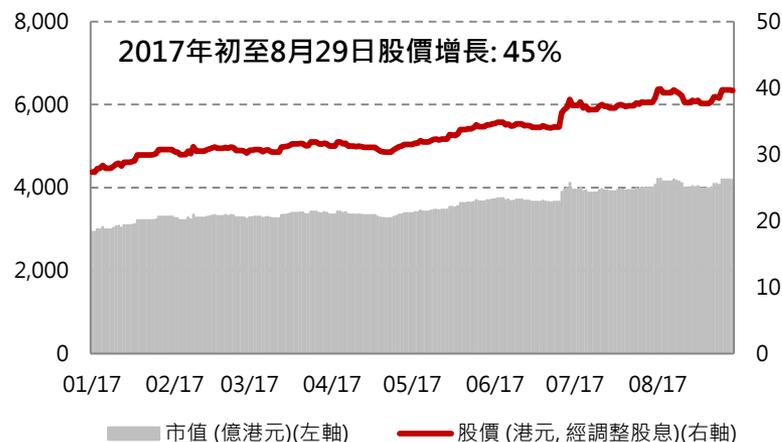
	2015.12	2016.12	2017.06
普通股權一級資本比率	12.83%	17.64%	17.66%
一級資本比率	12.89%	17.69%	17.66%
總資本比率	17.86%	22.35%	21.76%

股東應佔溢利增長領先可比同業



*持續經營業務

股東價值增長強勁



三大板塊齊發力，跑贏大市有後勁

個人銀行

稅前溢利

同比
+12.7%

- 新造按揭筆數同比增長**74%**，市佔率提升**1.61**個百分點
- 代理股票業務、基金業務量同比分別增長**45%**和**96%**，市佔率進一步擴大
- 中高端客戶數同比增長**24%**，優化「跨境金融服務中心」，跨境內地客戶數同比增長**17%**

企業銀行

稅前溢利

同比
+14.2%

- 銀團貸款安排行**保持港澳區首位**
- IPO收款行業務**領先香港市場**，集資額和項目數量市場份額分別達**56%**和**34%**
- 深耕本港家族企業、商會社團及二三線上市公司，實現貸款快速增長
- 提高中小企服務能力，中小企貸款較去年底增長**10%**

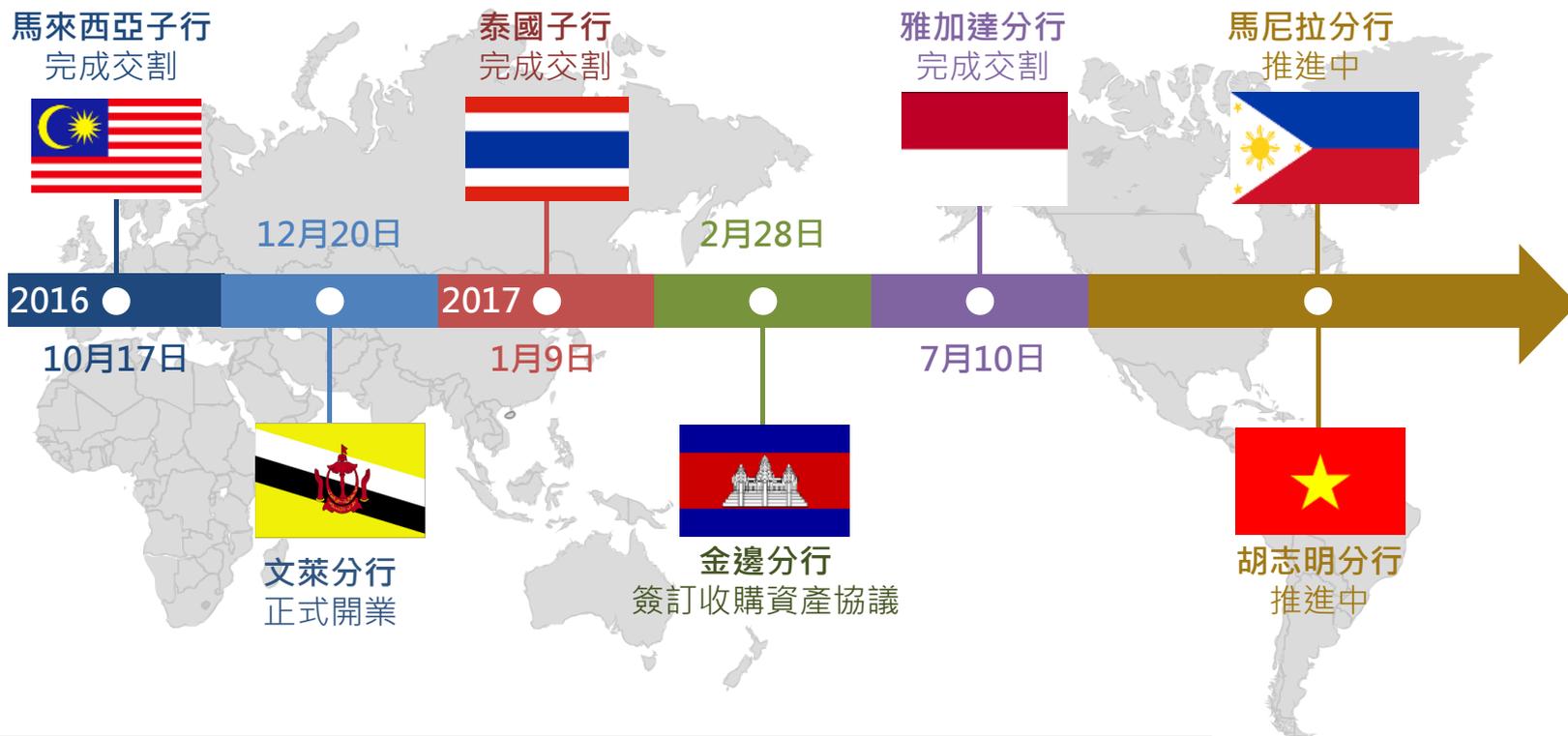
財資業務

稅前溢利

同比
+19.9%

- 繼滬港通、深港通後，再次擔任香港債務工具中央結算系統**獨家開戶行**，確立「**債券通**」業務領先優勢
- 把握市場利率走勢，動態調整投資盤，提升資金運用效益
- 央行、國際金融組織及主權財富基金等新三類機構客戶達**67**家，推動人民幣區域化和貨幣合作

東盟重組見成效，加速推進促發展



- 東盟機構存款總額比去年底增長**34.8%**，貸款總額增長**17.6%**
- 東盟機構綜合淨經營收入總額同比上升**15%**
- 東南亞相關業務貸款達615億港元，比去年底增長**9.4%**

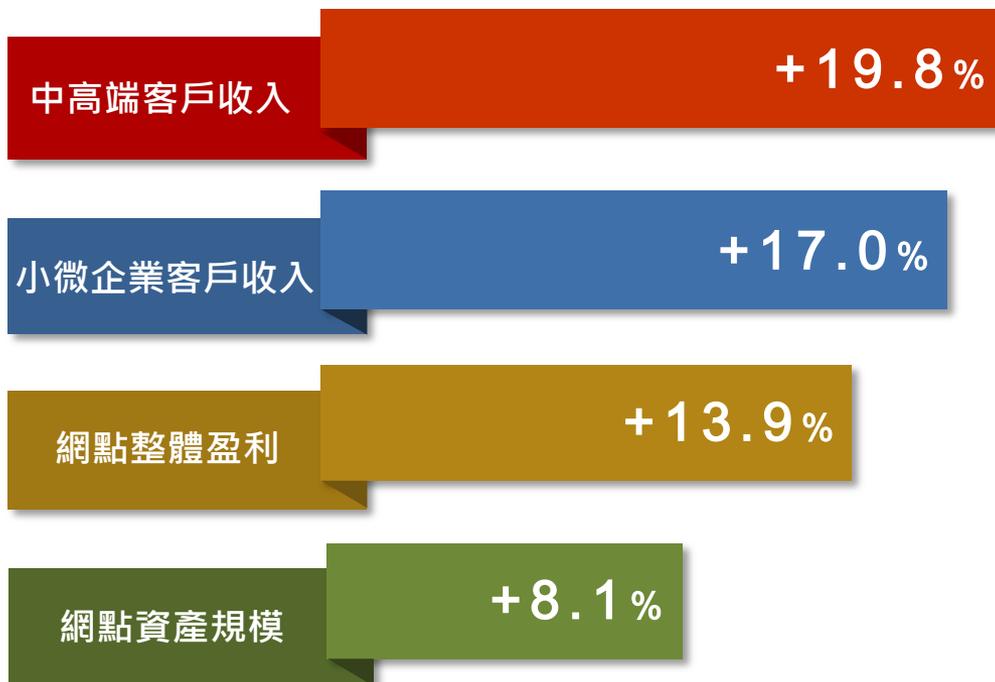
備註：東盟機構僅包括上半年已併表的泰國、馬來西亞子行及文萊分行

網點轉型顯優勢，優化服務增效能

優化板塊架構提升生產力

- 加強跨渠道整合協同，優化內部架構，促進線上線下跨渠道的銜接與聯動
- 進一步推動工商業務下沉，提升中高端客戶服務能力
- 小企「商業理財客戶」全新開戶數量同比增長**7%**
- 中銀理財及智盈理財日均開戶數同比分別增長**48%**和**27%**

網點效益顯著增長



備註：上述資產規模為較去年底增長率，其他為同比增長率

八大平台聚潛力，非息收入擴來源

中銀卡司

- 積極拓展支付場景，保持銀聯卡商戶收單及發卡業務在香港的**領先地位**

私人銀行

- 持續優化產品，拓展跨境業務，發掘客戶需求，管理資產平均規模同比增**73%**

中銀人壽

- 毛保費收入同比增長**13%**，保持人民幣保險產品的**領先地位**

資產管理

- 獲中國證監會批准**QFII**資格，資產管理平均規模同比增長**189%**

交易銀行

- 積極推動資金池實現區域化、全球化突破，跨境資金池業務保持**市場領先地位**

託管業務

- 進一步豐富產品種類，託管資產平均規模同比增長**54%**

中銀保誠信託

- 總信託資產平均規模同比增長**13%**，強積金類管理資產平均規模同比上升**20%**

寶生證券及期貨

- 持續推行市場化業務策略，擴大產品系列，努力做好重點基礎建設工作

金融科技促創新，引領市場獲好評

獲國際信息系統審計協會中國香港分會頒發「IT管治成就大獎（私營機構）」金獎



獲香港銀行學會頒發「最佳金融科技（新興解決方案/創新支付方案）」金獎

成功推出貿易融資區塊鏈，完成全港首宗貿易融資應用案例



作為全港首家銀行於分行推出指靜脈認證功能

全力推動與大型互聯網及通訊企業的跨界合作，中銀香港微信服務號及跨境轉介平台有序推進



構建大數據客戶360標籤庫，擬完成1,000多項個人及企業客戶標籤和建立客戶360視圖

積極推進電子渠道智能項目建設，即智能手機銀行、智能櫃檯及智能客服



電子渠道客戶數和活躍客戶數持續增長，其中手機銀行、個人網銀和企業網銀客戶數量同比分別提升19%、12%及11%

百年華誕耀品牌，分享喜慶有利是



慶祝中國銀行在港服務 **100** 周年
及成功出售集友，董事會宣佈派發
10億港元特別股息，中期股息合
計折合每股0.64港元，以感謝股東
長期支持

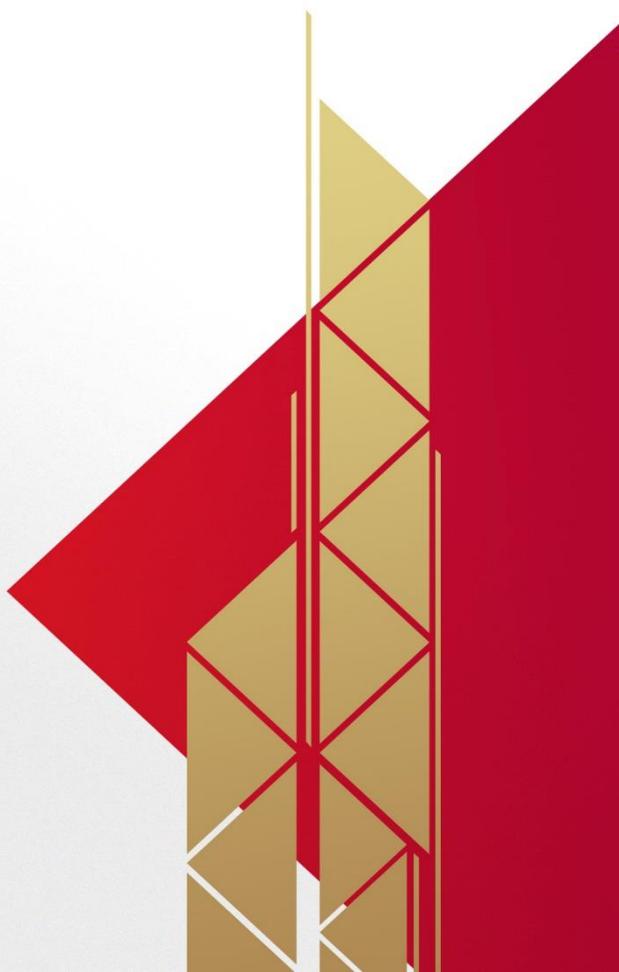
擔當社會責任，
大力支持**慈善公
益事業**

有序推進**百年行
慶紀念鈔**發行工
作，充分考慮市
民需求，提供方
便快捷認購方式



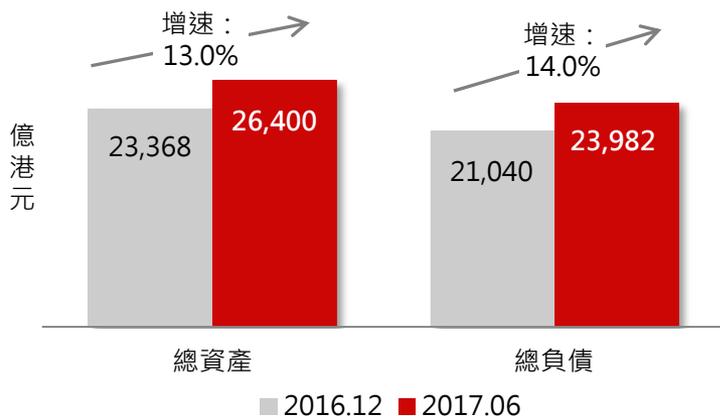
A faint, dotted world map is visible in the background on the left side of the slide.

2017年上半年主要財務表現

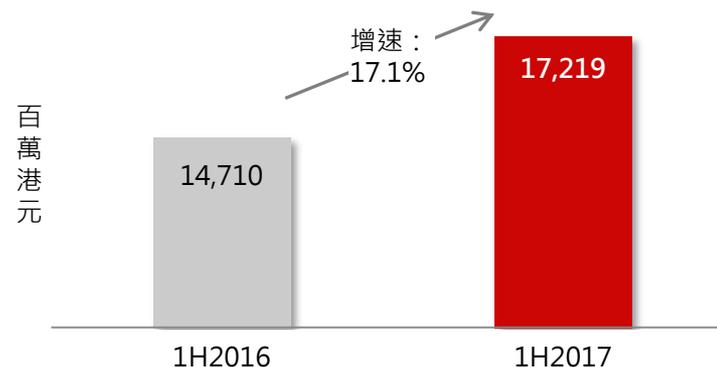
A decorative graphic on the right side of the slide consists of overlapping geometric shapes in red and gold, including a large triangle and a vertical column of smaller triangles.

資產負債穩健增長，盈利水平再創新高

資產負債規模穩健增長



撥備前經營溢利顯著上升

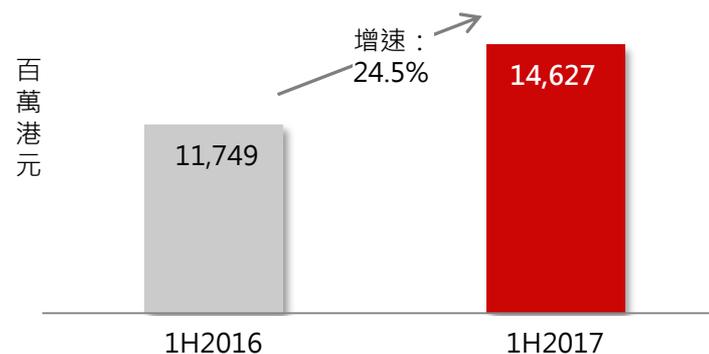


ROA及ROE持續提高

	1H2016	1H2017	變化
ROA*	1.12%	1.24%	+0.12百分點
ROE*	11.78%	14.13%	+2.35百分點

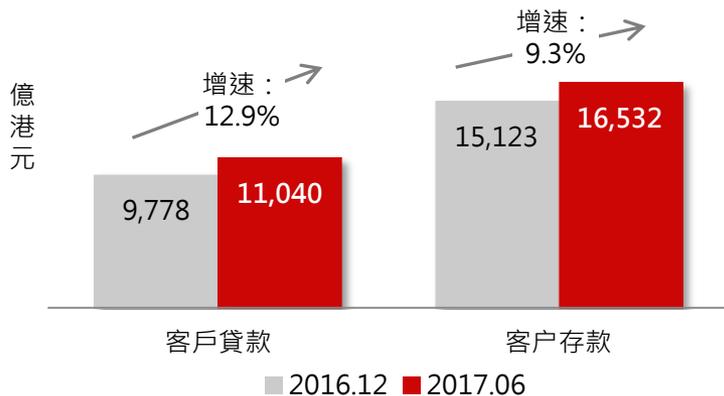
*持續經營業務

持續經營業務股東應佔溢利大幅提升

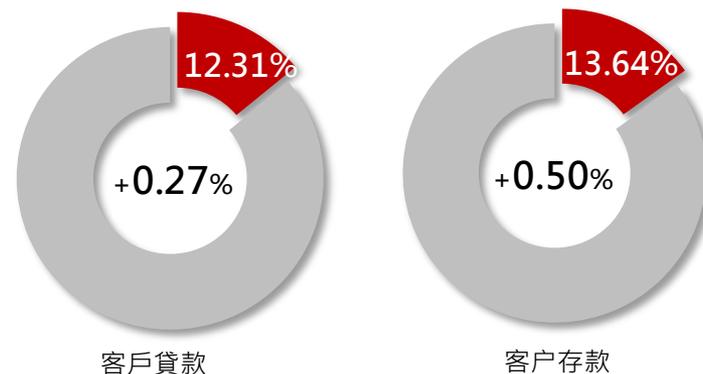


存貸增長跑贏大市，資負結構持續優化

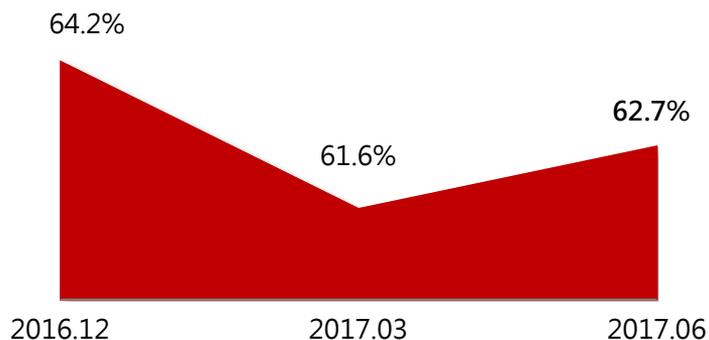
存貸款保持較快增速



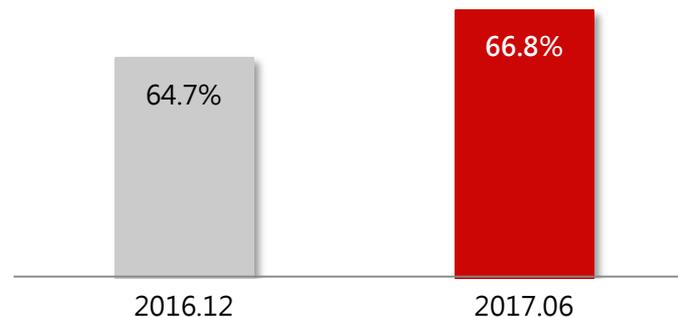
本地市場份額持續擴大



CASA佔比企穩回升

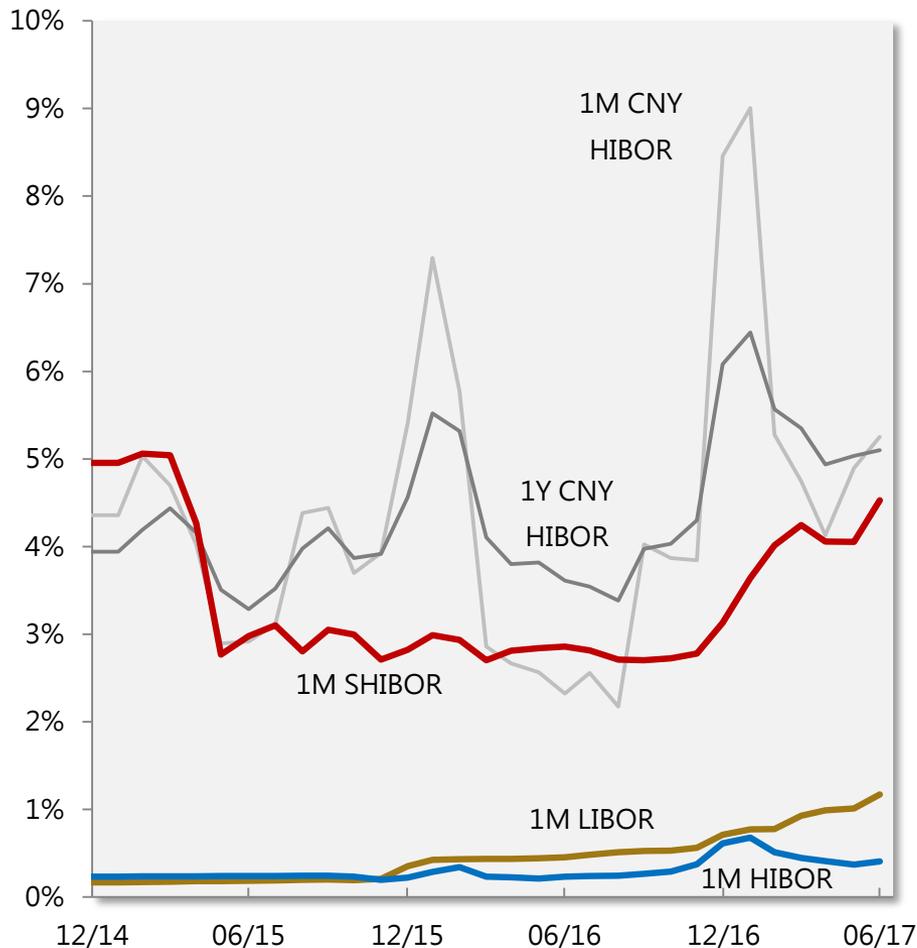


貸存比穩步提升

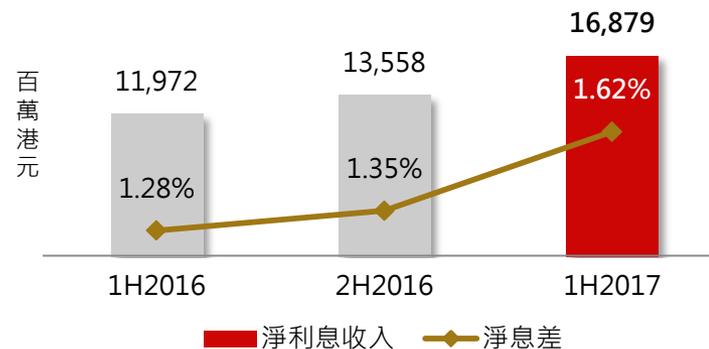


抓住市場升息時機，息差水平有所改善

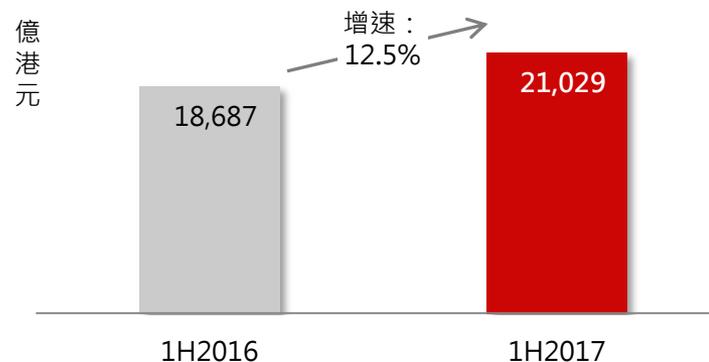
市場利率



淨息差帶動淨利息收入按年升41%

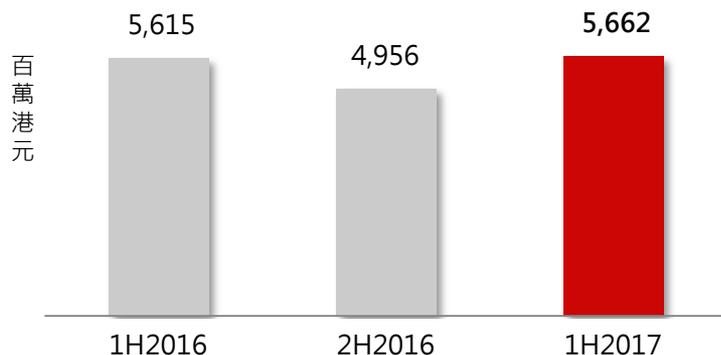


平均生息資產穩步增長

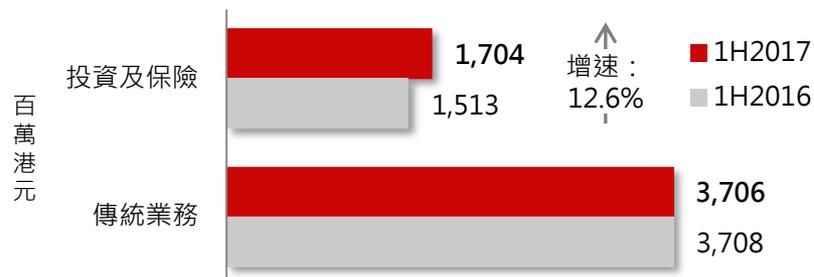


手收保持增長平穩，經營效率維持良好

淨手續費收入平穩增長



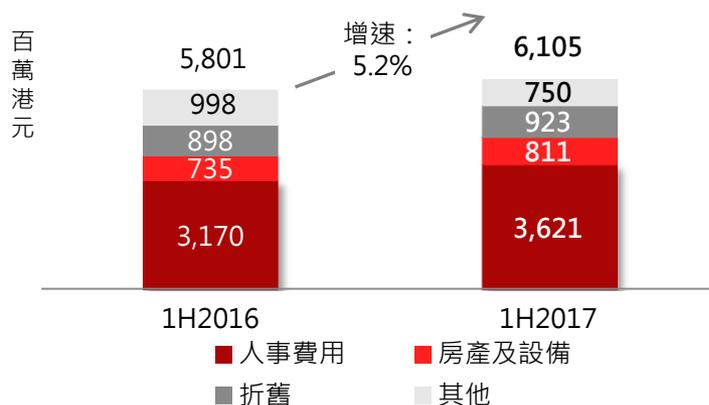
淨手續費收入主要分類表現



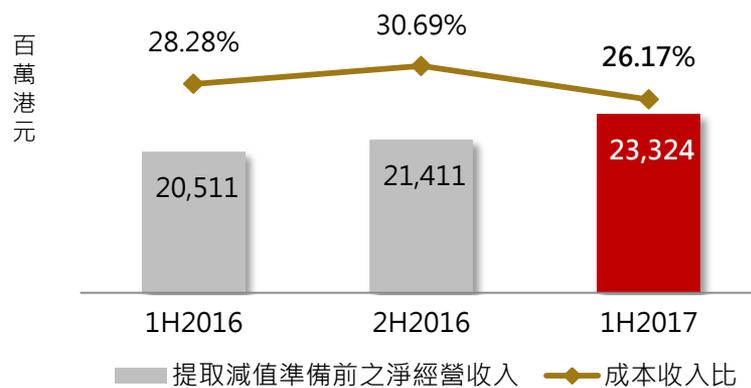
投資及保險：證券經紀、代理壽險和基金分銷

傳統業務：貸款、匯票、信用卡、繳款服務、買賣貨幣、信託及託管和其他

經營支出按年增長5.2%

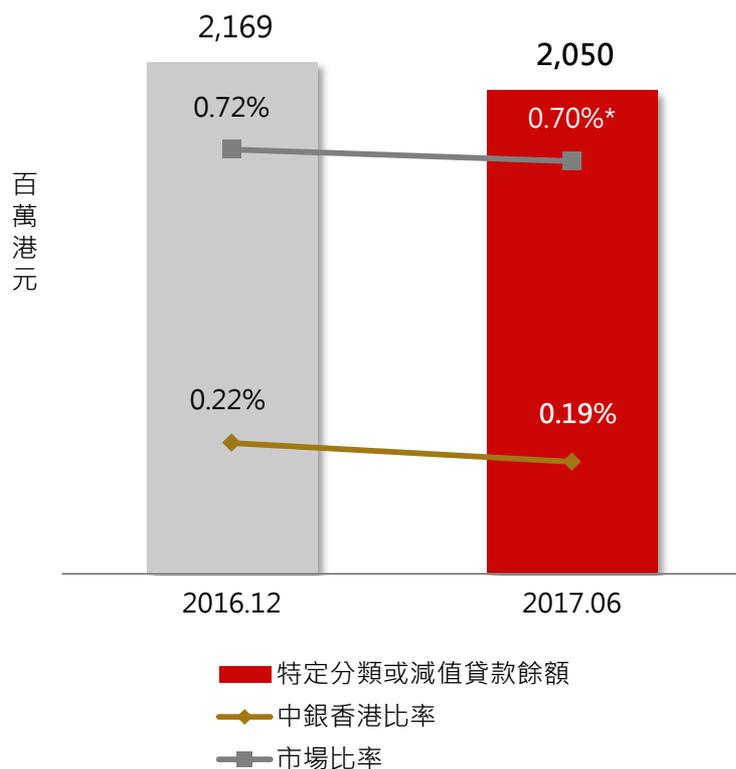


成本收入比率保持較低水平

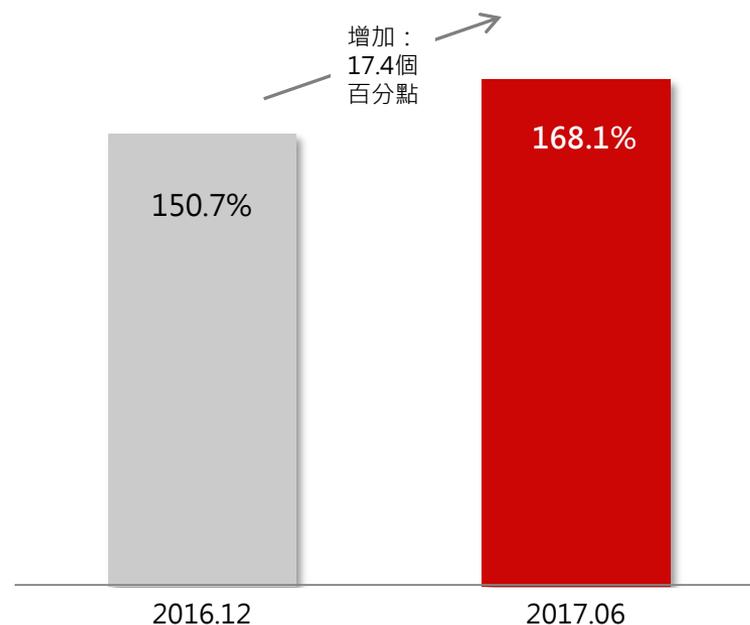


風險管理審慎穩健，資產質量持續改善

不良餘額及比率雙降



不良貸款撥備覆蓋率提升



*備註: 市場數據截至2017年3月情況

The background features a large, light gray globe on the left side, composed of a grid of dots. On the right side, there are abstract geometric shapes in red and gold, including a large red triangle and a gold structure with red lines.

2017年下半年展望與重點工作

發展機遇

- 「一帶一路」倡議為全球經濟增長提供新動力
- 「粵港澳大灣區」規劃激發區域發展強大潛力
- 互聯互通有望更大範圍內實現突破
- 國家一如既往大力支持香港發展經濟、改善民生

外部挑戰

- 金融市場環境依然面臨諸多不確定因素
- 市場競爭日趨激烈，銀行業盈利空間受壓
- 監管環境更加嚴格，資本要求不斷提高



戰略 定位

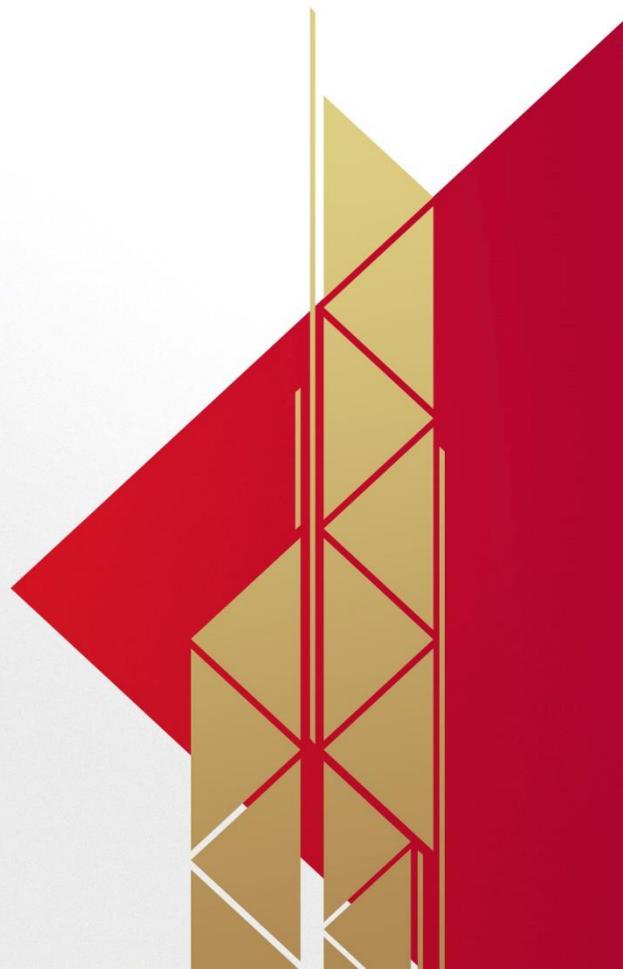
具香港市場領導地位、區域發展能力強大、客戶體驗一流的國際化區域性銀行，成為中國銀行業的海外金融旗艦

- 深耕香港本土市場，全面強化主流銀行影響力
- 加快國際化區域性銀行建設，爭做當地主流銀行
- 發揮集團粵港澳聯動新機制作用，加快跨境業務發展
- 緊抓重點項目推動，爭取創新突破
- 加快金融科技和網點智能化建設，實現彎道超車
- 完善全面風險管理體系，確保行穩致遠
- 繼續做好百年行慶活動，提升百年發展品牌形象
- 加強員工隊伍建設，弘揚良好企業文化



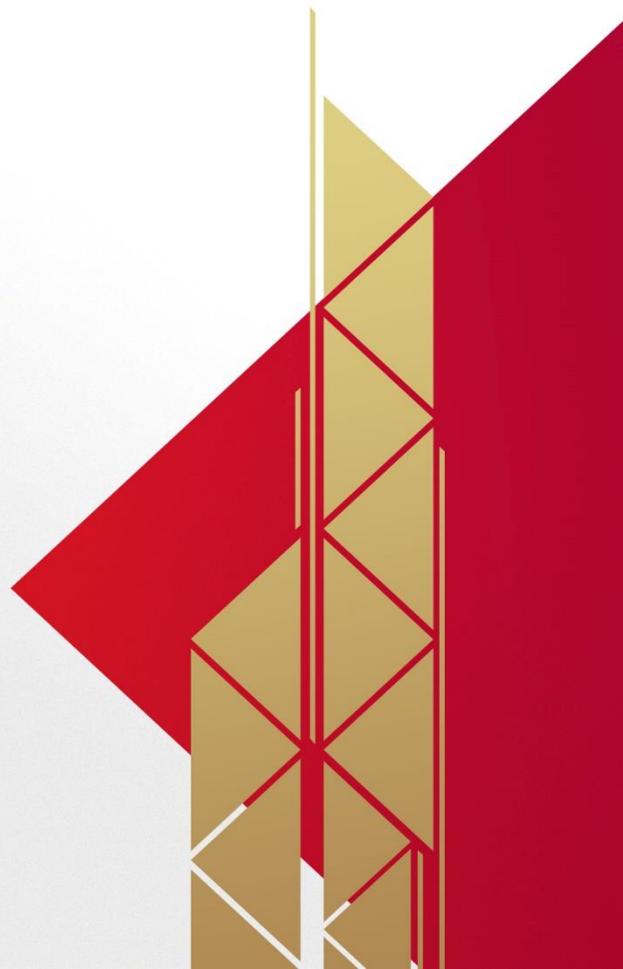
A large, faded world map composed of a grid of dots, serving as a background for the central text.

問答環節



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

附件



收益表摘要

百萬港元	1H2017	重列 1H2016	按年比較%	重列 2H2016	環比%
淨利息收入	16,879	11,972	41.0	13,558	24.5
淨服務費及佣金收入	5,662	5,615	0.8	4,956	14.2
其他經營收入	783	2,924	-73.2	2,897	-73.0
提取減值準備前的淨經營收入	23,324	20,511	13.7	21,411	8.9
減值準備淨撥備	(353)	(514)	-31.3	(72)	390.3
淨經營收入	22,971	19,997	14.9	21,339	7.6
經營支出	(6,105)	(5,801)	5.2	(6,570)	-7.1
經營溢利	16,866	14,196	18.8	14,769	14.2
非經營項目	919	153	500.7	336	173.5
持續經營業務溢利	14,627	11,749	24.5	12,453	17.5
已終止經營業務溢利	2,589	31,088	-91.7	214	1,109.8
股東應佔溢利	17,216	42,837	-59.8	12,667	35.9
核心財務指標					
持續經營業務的平均股東權益回報率	14.13%	11.78%	2.35pp	12.30%	1.83pp
持續經營業務的平均總資產回報率	1.24%	1.12%	0.12pp	1.12%	0.12pp
淨息差	1.62%	1.28%	0.34pp	1.35%	0.27pp
信貸成本	0.07%	0.12%	-0.05pp	0.01%	0.06pp
成本對收入比率	26.17%	28.28%	-2.11pp	30.69%	-4.52pp

非利息收入

百萬港元	1H2017	重列 1H2016	按年比較%	重列 2H2016	環比%
服務費及佣金收入					
信用卡業務	1,536	1,863	-17.6	1,840	-16.5
證券經紀	1,053	852	23.6	1,102	-4.4
貸款佣金	2,051	2,191	-6.4	1,309	56.7
保險	628	842	-25.4	788	-20.3
基金分銷	440	359	22.6	376	17.0
匯票佣金	344	338	1.8	324	6.2
繳款服務	293	291	0.7	304	-3.6
信託及託管服務	254	225	12.9	245	3.7
買賣貨幣	195	167	16.8	170	14.7
其他	708	585	21.0	637	11.1
淨服務費及佣金收入	5,662	5,615	0.8	4,956	14.2
淨交易性收益	639	2,336	-72.6	2,304	-72.3
界定為以公平值變化計入損益的金融 工具淨收益 / (虧損)	1,188	1,034	14.9	(933)	---
其他	(1,044)	(446)	134.1	1,526	---
其他經營收入	783	2,924	-73.2	2,897	-73.0
總額	6,445	8,539	-24.5	7,853	-17.9

資產負債表摘要

百萬港元	30.06.2017	重列 31.12.2016	變化%
庫存現金及存放銀行及其他金融機構的結餘	399,830	232,546	71.9
在銀行及其他金融機構的定期存放	81,856	70,392	16.3
證券投資	630,473	654,557	-3.7
貸款及其他賬項	1,135,330	996,754	13.9
待出售資產	0	53,293	-100.0
資產總額	2,639,964	2,336,757	13.0
銀行同業存款	303,802	194,233	56.4
客戶存款*	1,653,202	1,512,306	9.3
後償負債	19,099	19,014	0.4
待出售資產之相關負債	0	47,013	-100.0
負債總額	2,398,227	2,104,023	14.0
資本總額	241,737	232,734	3.9
核心財務指標			
特定分類或減值貸款比率	0.19%	0.22%	-0.03pp
總資本比率	21.76%	22.35%	-0.59pp
一級資本比率	17.66%	17.69%	-0.03pp
普通股權一級資本比率	17.66%	17.64%	0.02pp
貸存比率	66.78%	64.66%	2.12pp

* 包括結構性存款

客戶貸款

百萬港元	30.06.2017	佔比	變化%
在香港使用的貸款 - 企業	427,436	38.7	13.8
物業發展	96,185	8.7	30.6
物業投資	53,729	4.8	-0.3
金融業	7,611	0.7	40.0
股票經紀	1,657	0.1	-37.4
批發及零售業	38,436	3.5	9.5
製造業	39,422	3.6	50.8
運輸及運輸設備	61,504	5.6	15.9
休閒活動	2,296	0.2	-8.5
資訊科技	21,875	2.0	21.9
其他	104,721	9.5	-0.4
在香港使用的貸款 - 個人	303,867	27.5	5.3
住宅按揭貸款*	226,972	20.5	3.9
信用卡貸款	13,193	1.2	-4.5
貿易融資	77,199	7.0	7.0
在香港以外地區使用的貸款	295,471	26.8	22.3
客戶貸款總額	1,103,973	100.0	12.9

* 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

百萬港元	30.06.2017	重列 31.12.2016	變化%
即期存款及往來存款	191,513	173,934	10.1
儲蓄存款	845,593	796,805	6.1
定期、短期及通知存款	613,024	538,142	13.9
結構性存款	3,072	3,425	-10.3
客戶存款總額	1,653,202	1,512,306	9.3