



# 2018年度业绩发布

2019年3月29日



# 免责声明及新的报告基础



## 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。

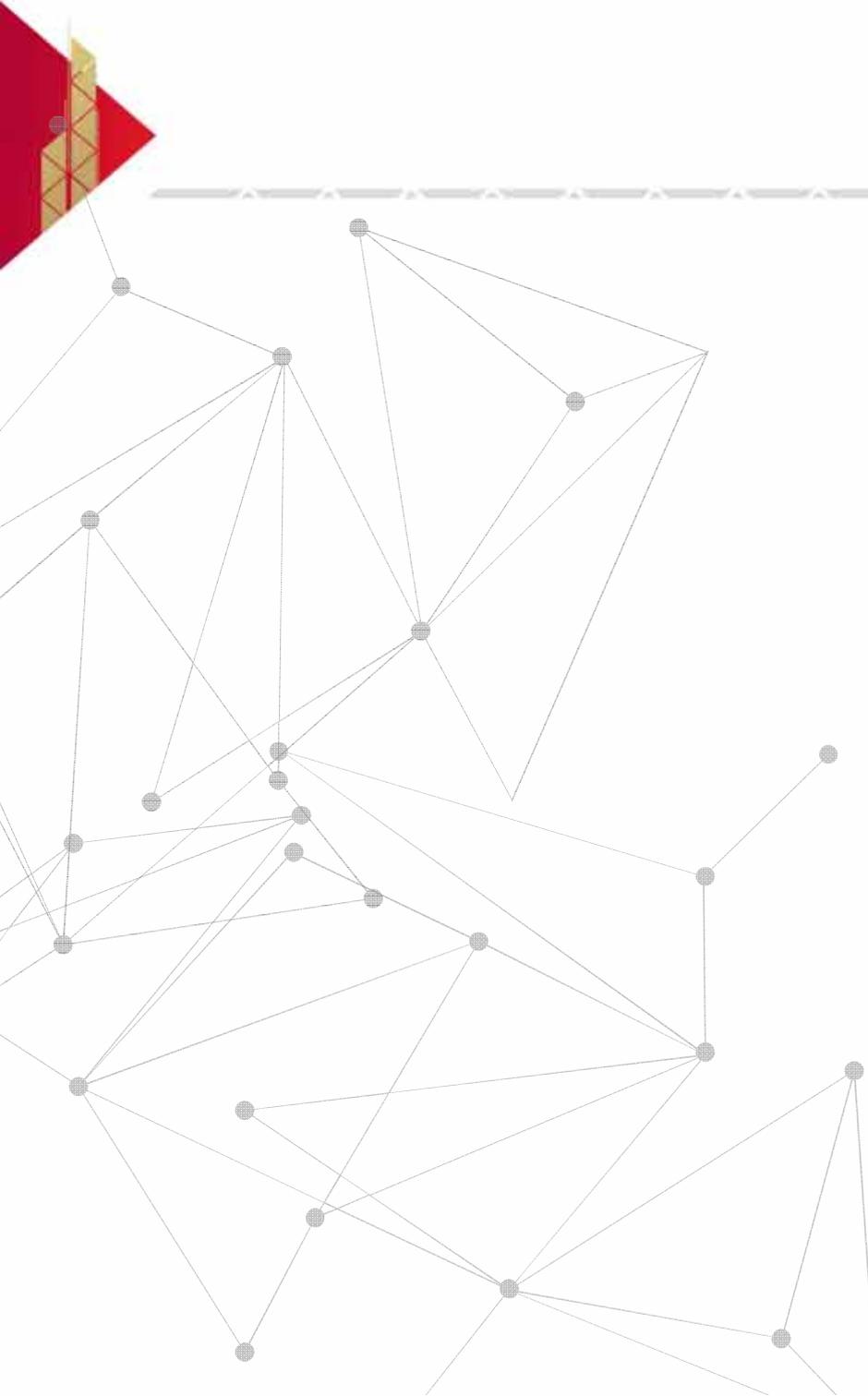


## 新的报告基础

本公司于2018年1月29日完成收购中国银行越南业务及菲律宾业务的交割，并就该等受共同控制实体之合并，采用合并会计处理编制财务资料，而2017年之比较资料亦相应重新列示。报告期内，采用合并会计处理的东南亚机构包括中银泰国、中银马来西亚、胡志明市分行、马尼拉分行、雅加达分行、金边分行及文莱分行等7家机构。

## 高层管理人员

- 高迎欣先生 副董事长兼总裁
- 王琪女士 副总裁
- 袁树先生 副总裁
- 钟向群先生 营运总监
- 王兵先生 副总裁
- 隋洋女士 财务总监
- 龚杨恩慈女士 副总裁
- 翁敬勋先生 信贷风险总监



# 议程

**01** 2018年战略执行回顾

---

**02** 2018年财务及业绩表现

---

**03** 2019年经营环境及策略展望

---

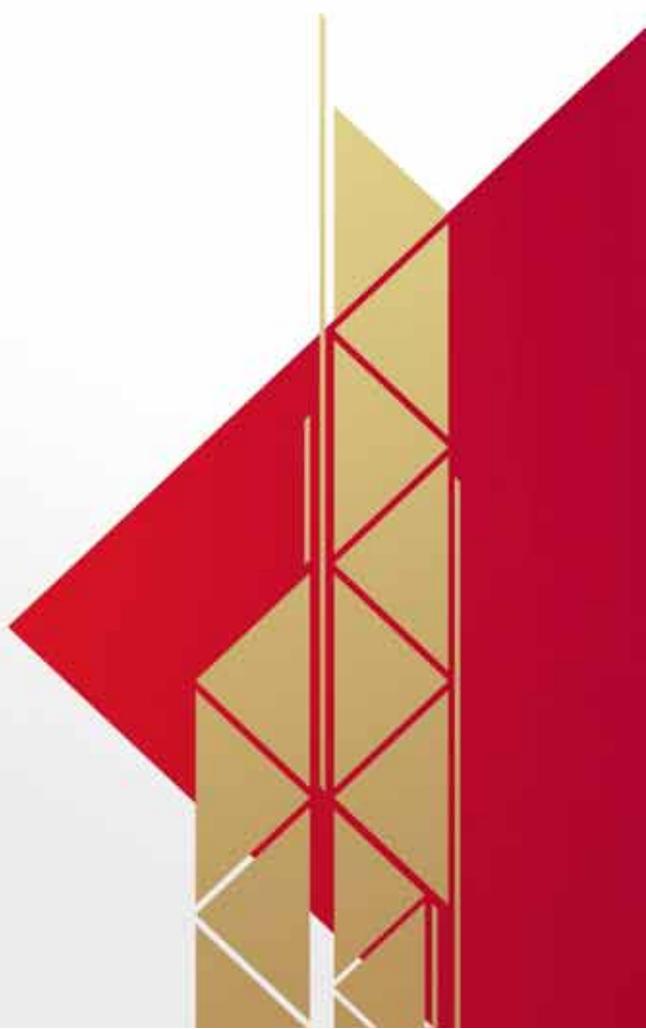
**04** 附件

---

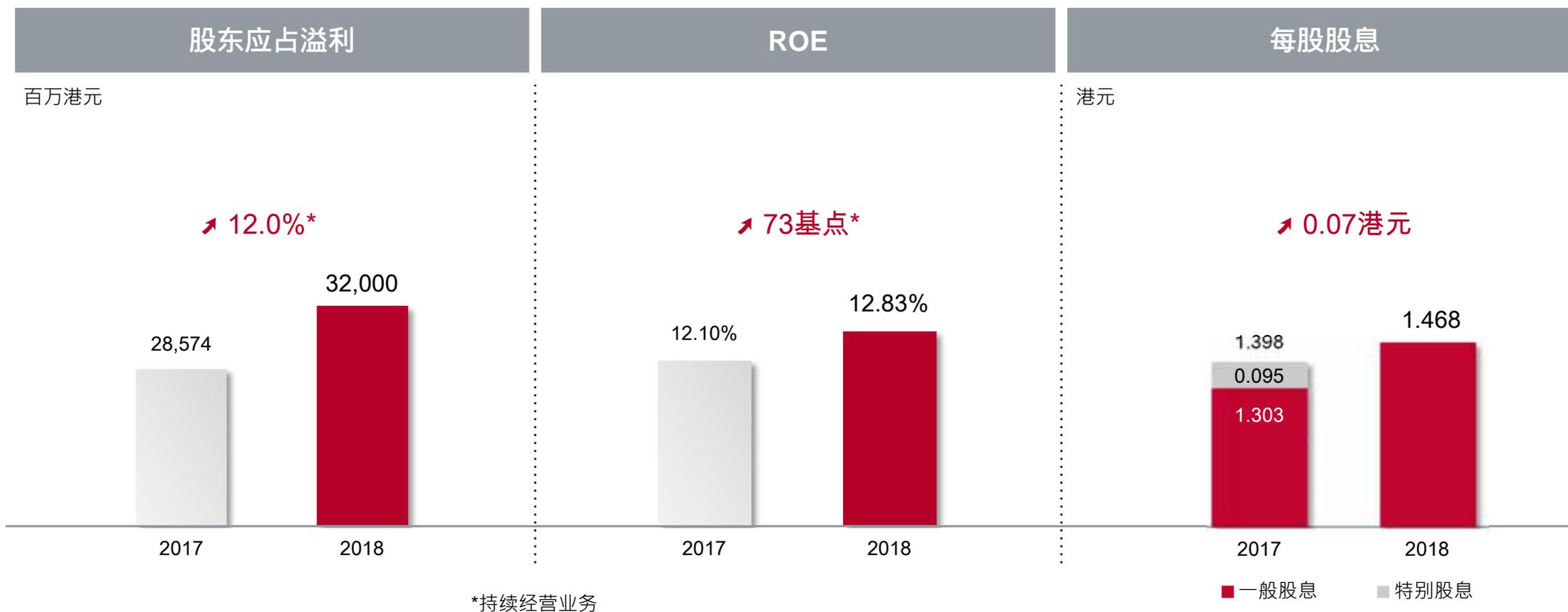


**2018**

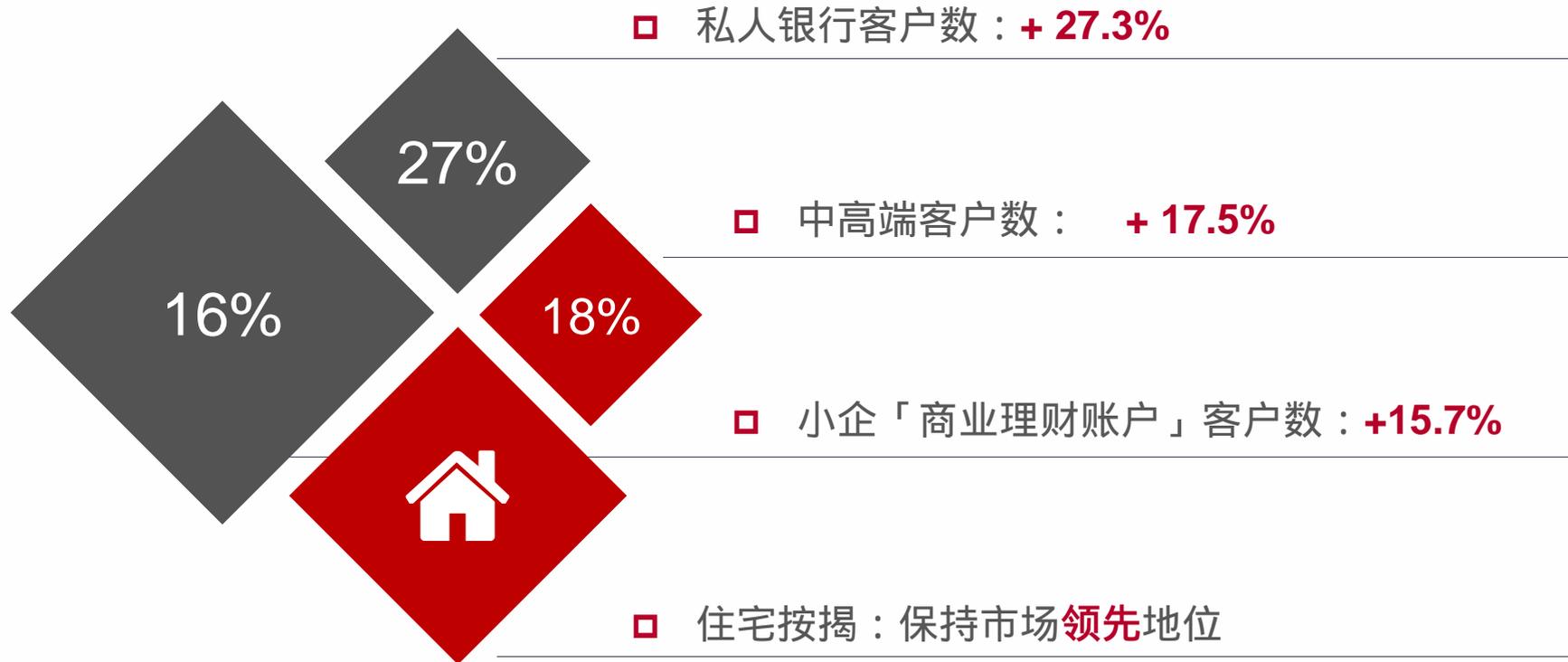
**战略执行回顾**



# 稳步提高发展质量，财务指标保持稳健



## 深耕本港保持优势，市场地位不断巩固



个人金融

公司金融

金融市场

综合服务

## 深耕本港保持优势，市场地位不断巩固



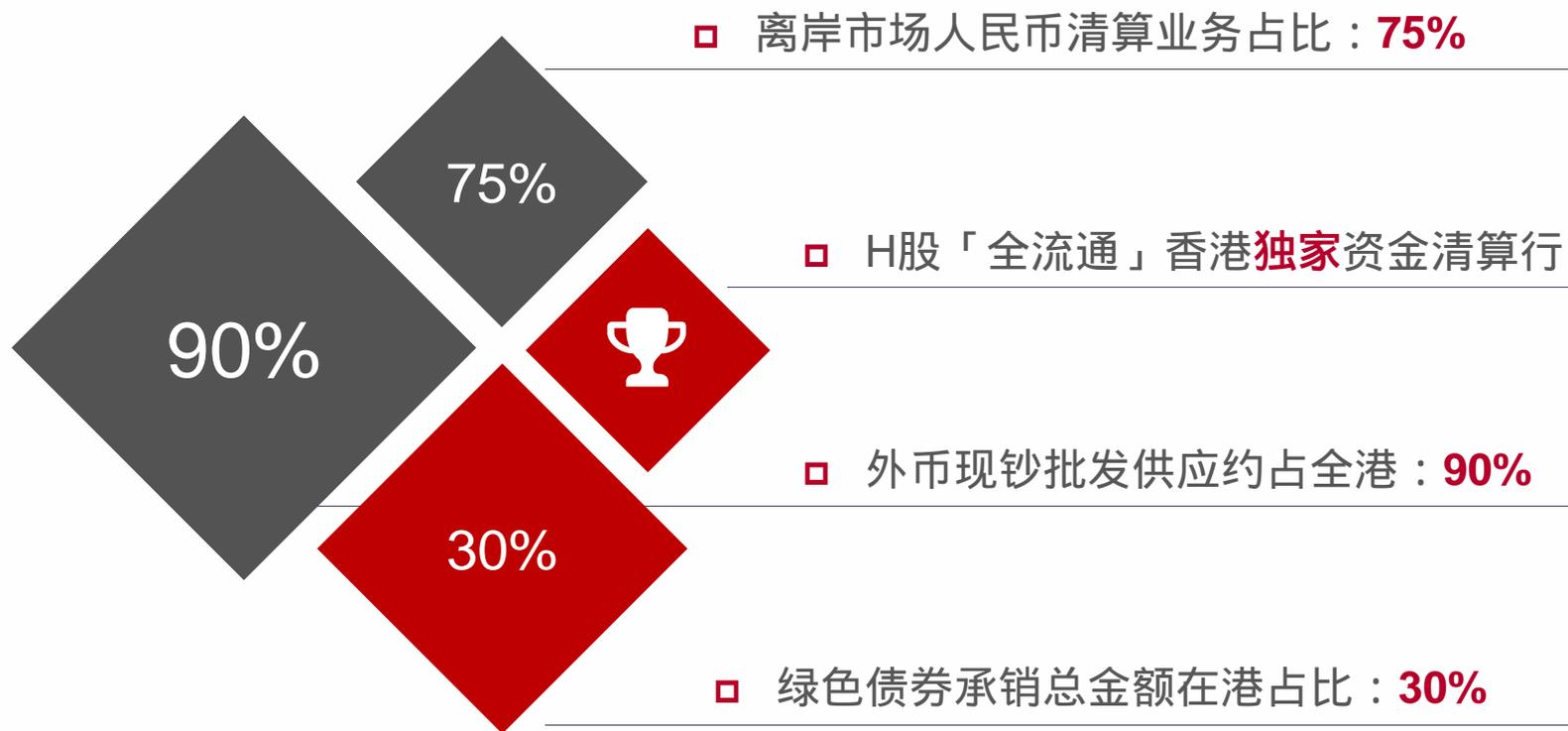
个人金融

公司金融

金融市场

综合服务

## 深耕本港保持优势，市场地位不断巩固



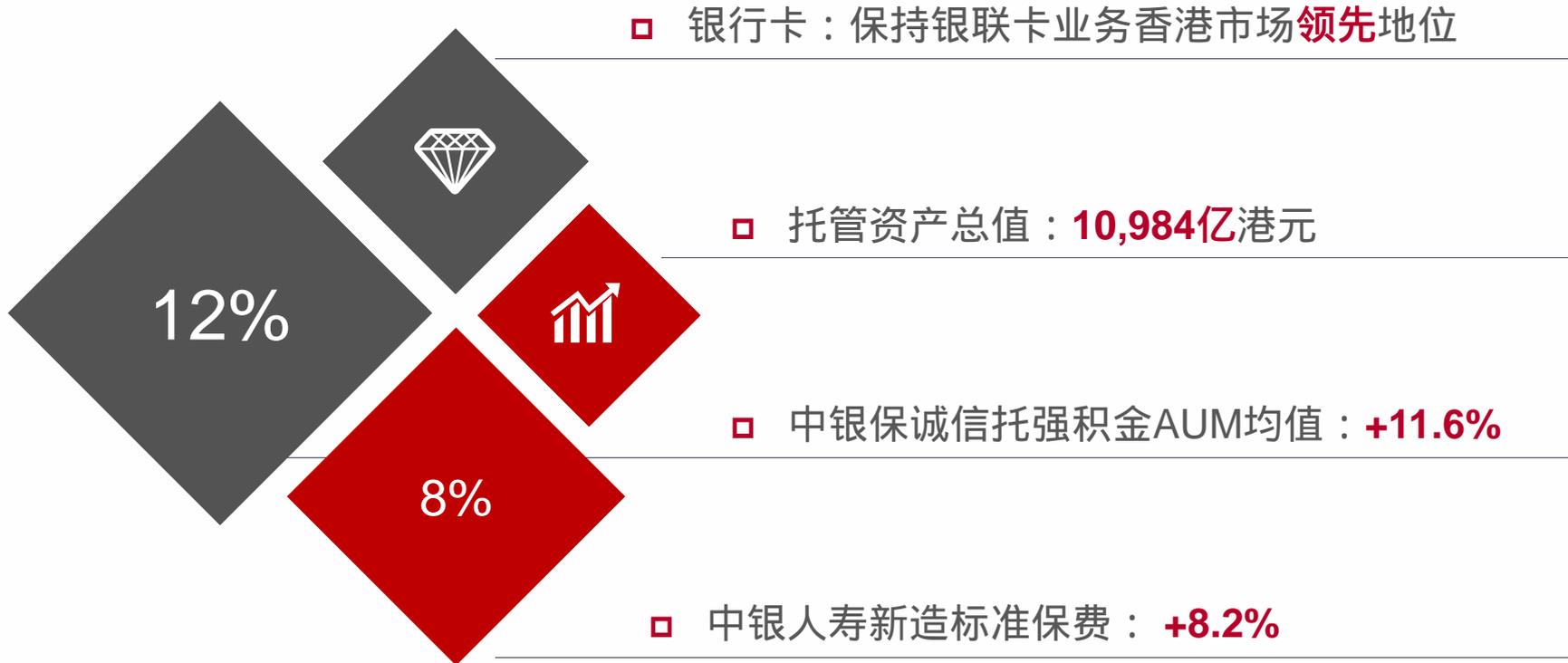
个人金融

公司金融

金融市场

综合服务

## 深耕本港保持优势，市场地位不断巩固



个人金融

公司金融

金融市场

综合服务

# 积极支持湾区建设，打造业务领先优势

服务

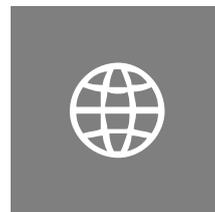
「大湾区开户易」支持香港居民在港开立内地帐户  
粤港澳大湾区个人客户「服务通」

支付

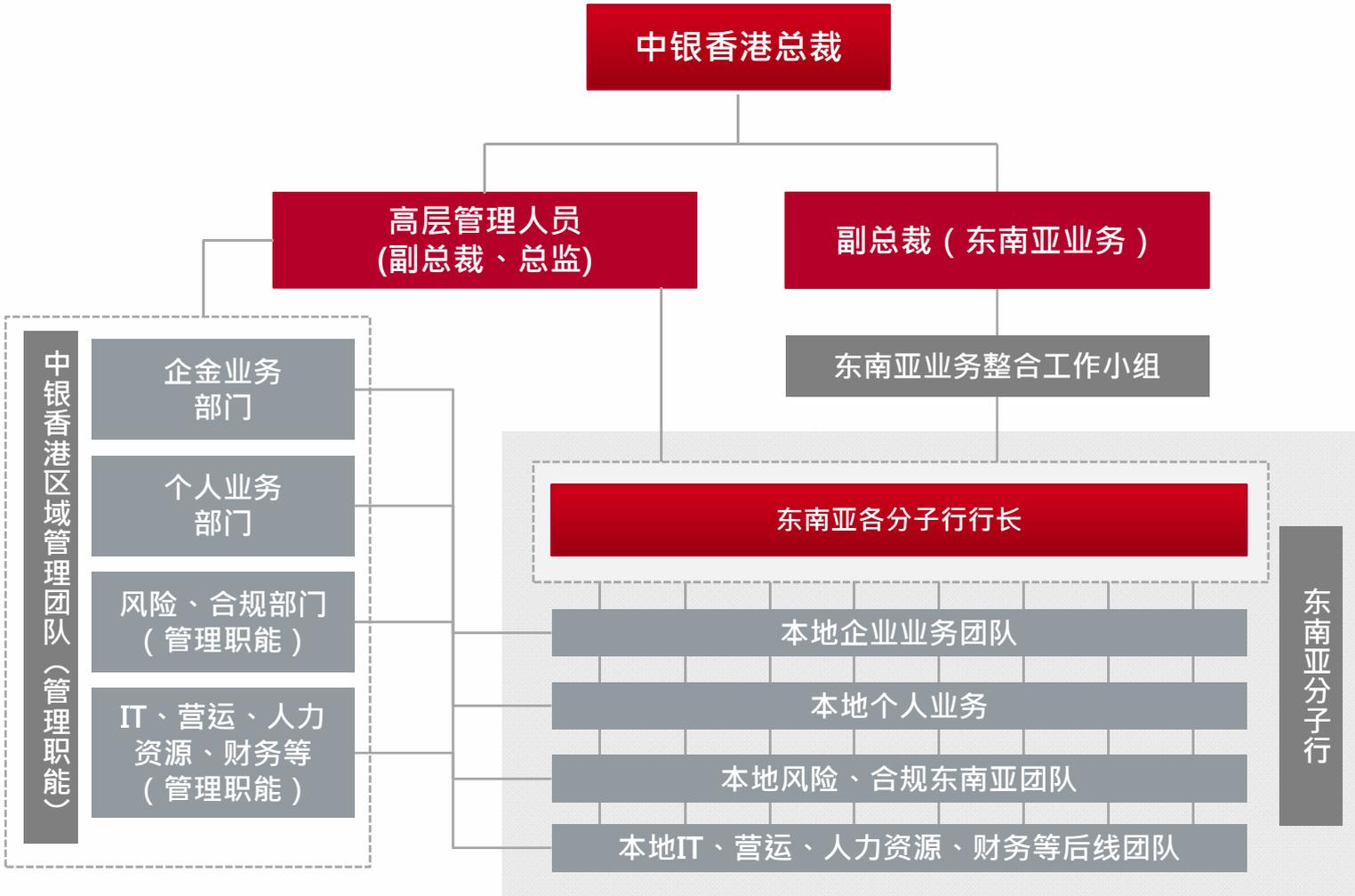
BoC Pay 个人跨境电子支付程式  
BoC Bill 商户综合收款服务  
「大湾区一卡通」银联双币信用卡

理财

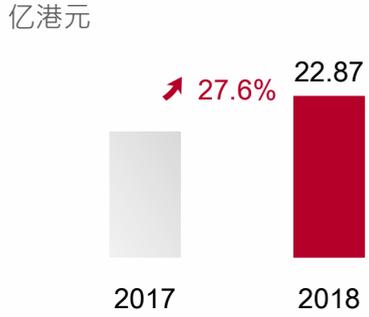
中银香港全天候大湾区策略基金  
大湾区人身意外综合保障计划



# 扎实推进区域化发展，整合效应逐步显现



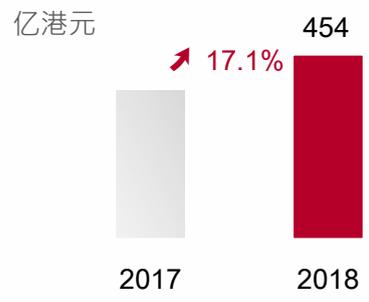
提取减值准备前之  
净经营收入



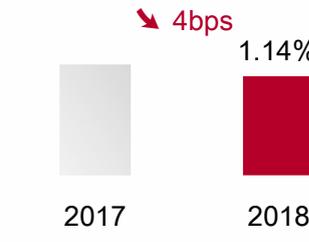
客户贷款



客户存款



不良贷款率



注：除不良贷款率按照当地监管要求统计外，其他数据均依照香港财务报告准则编制。

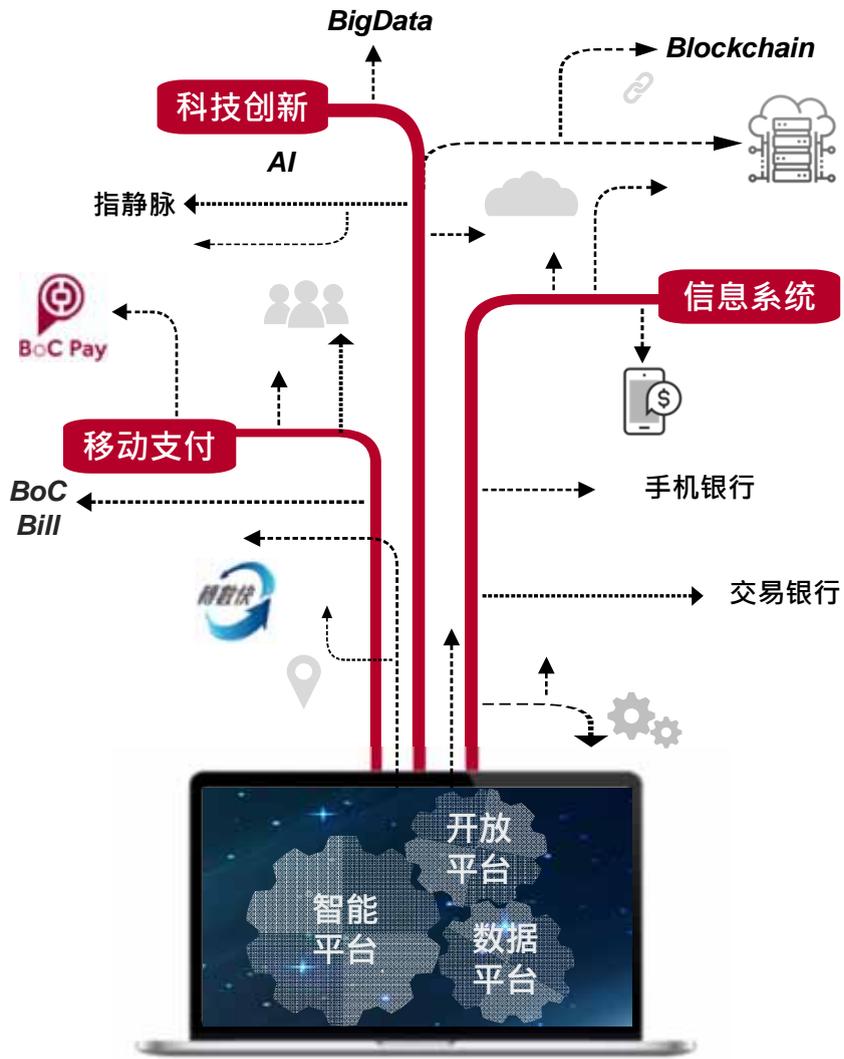
# 不断激发创新活力，科技创新取得成效

**A** 以客为尊，转变发展理念  
改革组织架构，优化创新机制

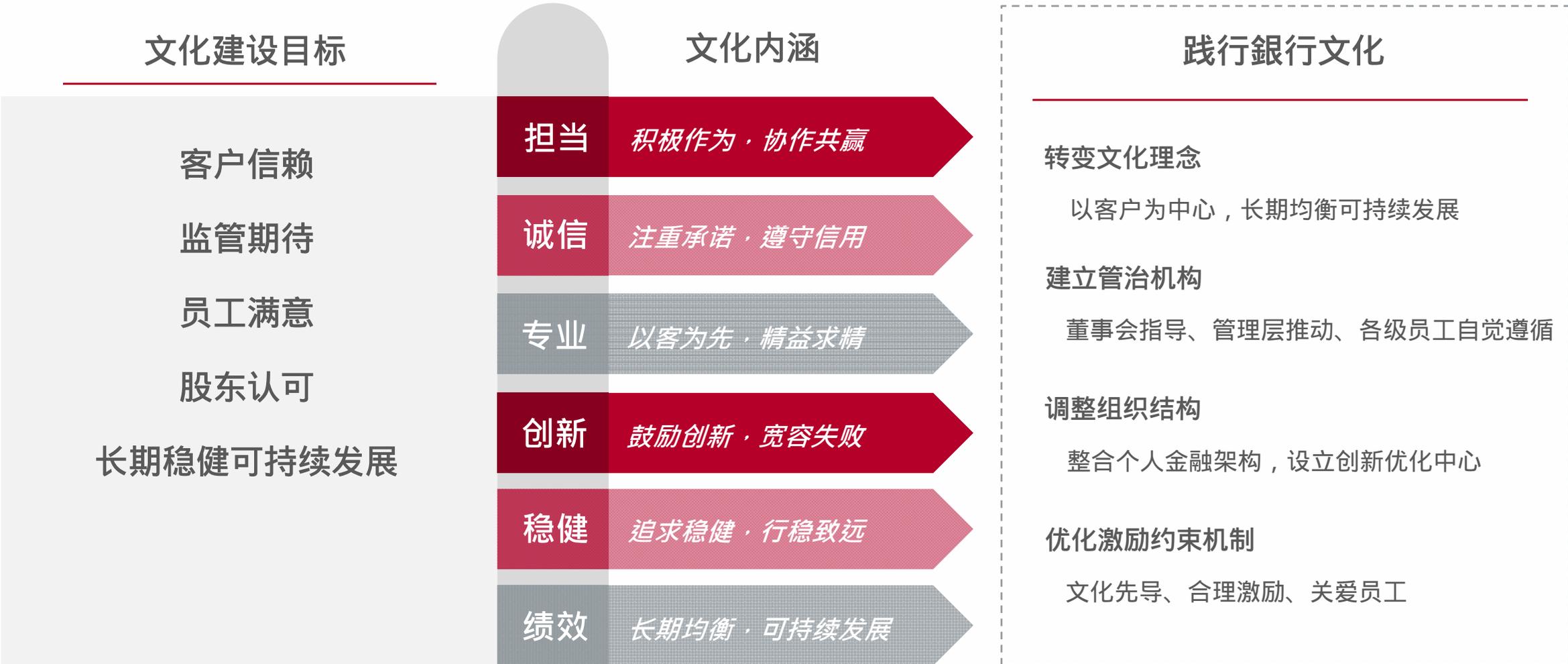
**B** 科技创新，提升客户体验



**C** 跨界融合，打造虚拟银行



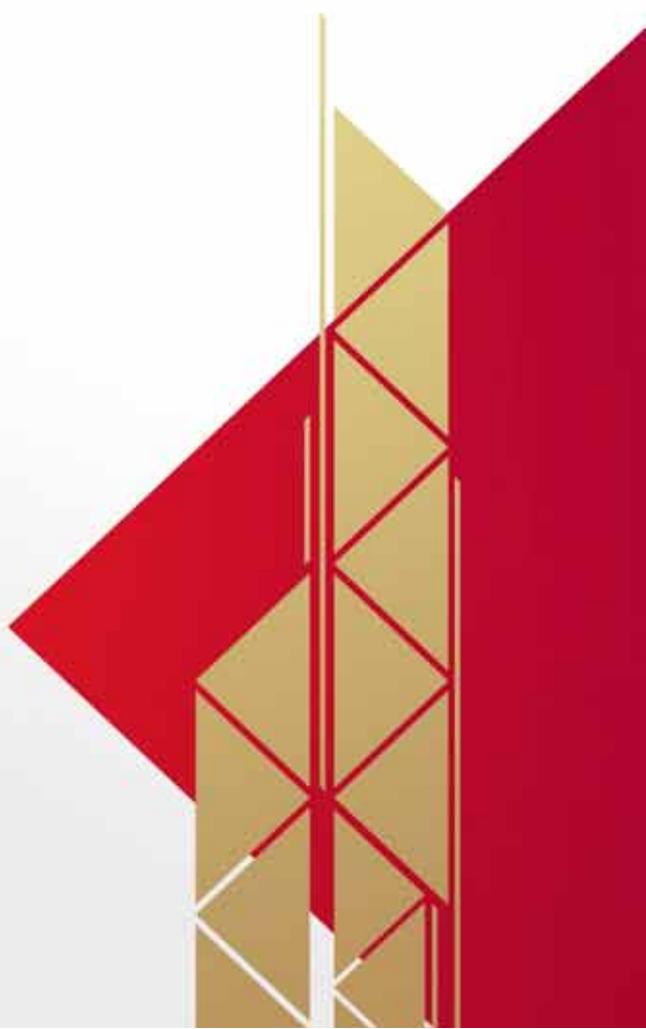
# 坚守依法合规底线，深化银行文化建设



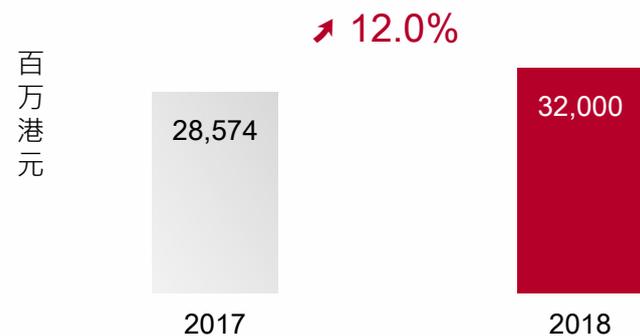


**2018**

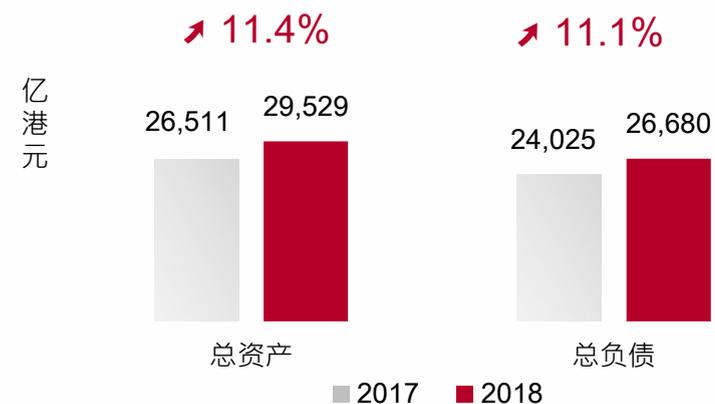
**财务及业绩表现**



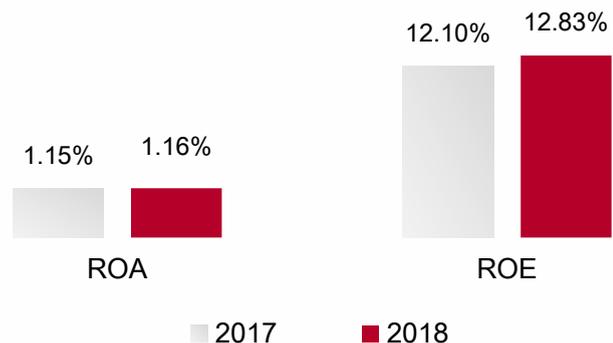
### 股东应占溢利持续提升



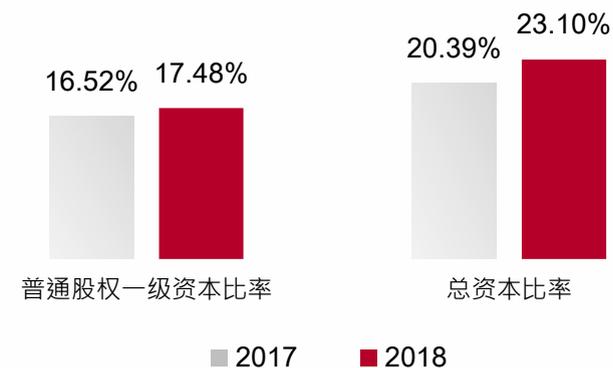
### 资产负债规模平稳增长



### ROA及ROE稳步提高

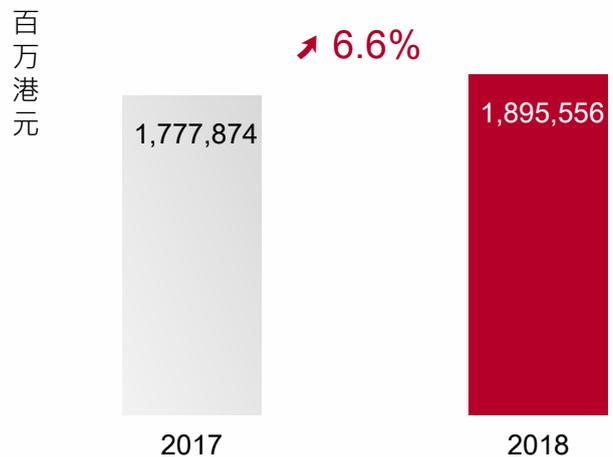


### 资本水平保持充足

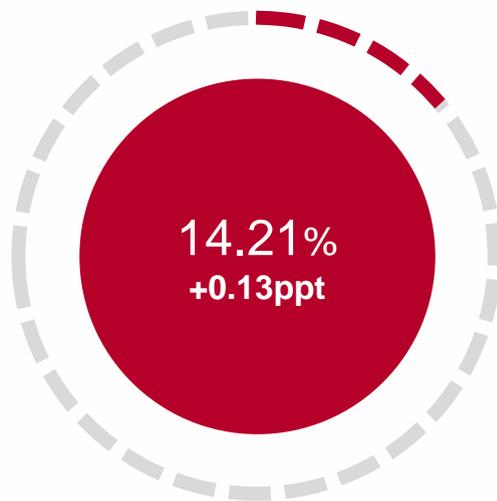


# 存款规模持续扩大

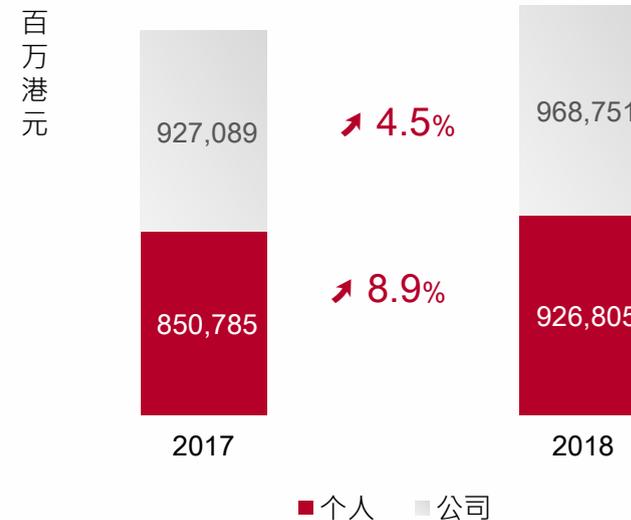
客户存款余额比上年底上升6.6%



客户存款香港市场份额持续扩大

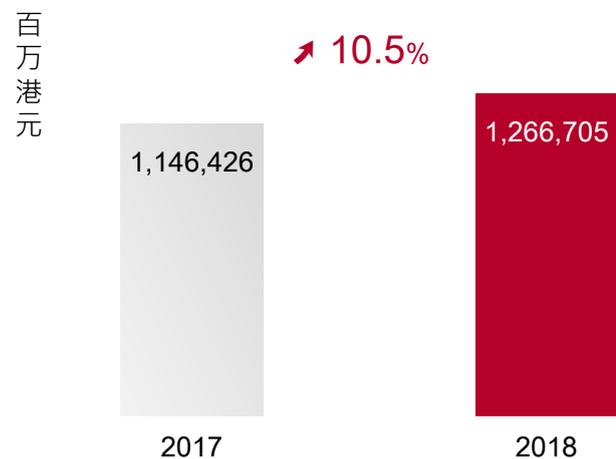


客户存款结构优化

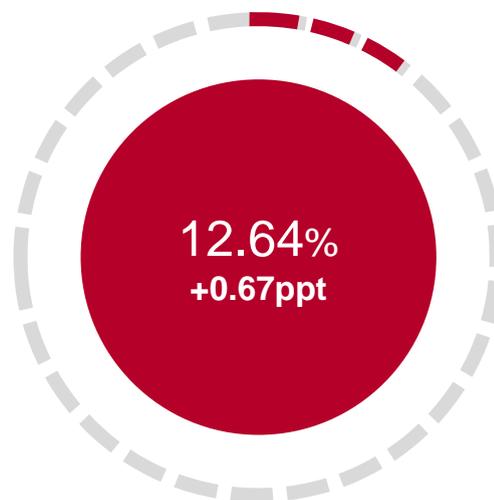


# 客户贷款稳健增长

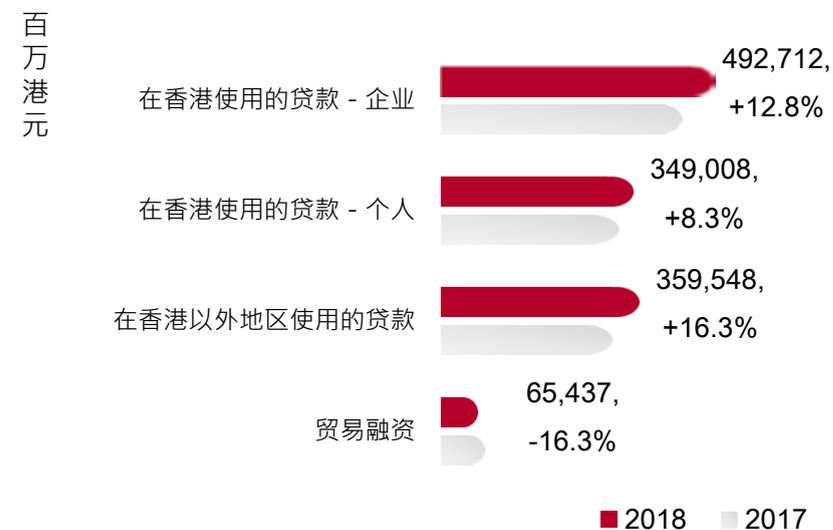
### 客户贷款余额比上年底上升10.5%



### 客户贷款香港市场份额持续扩大

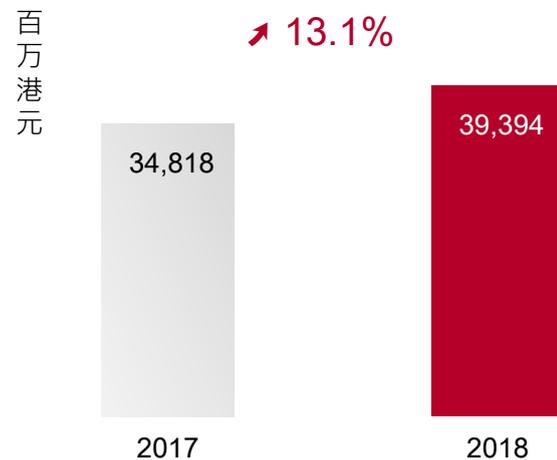


### 客户贷款结构均衡

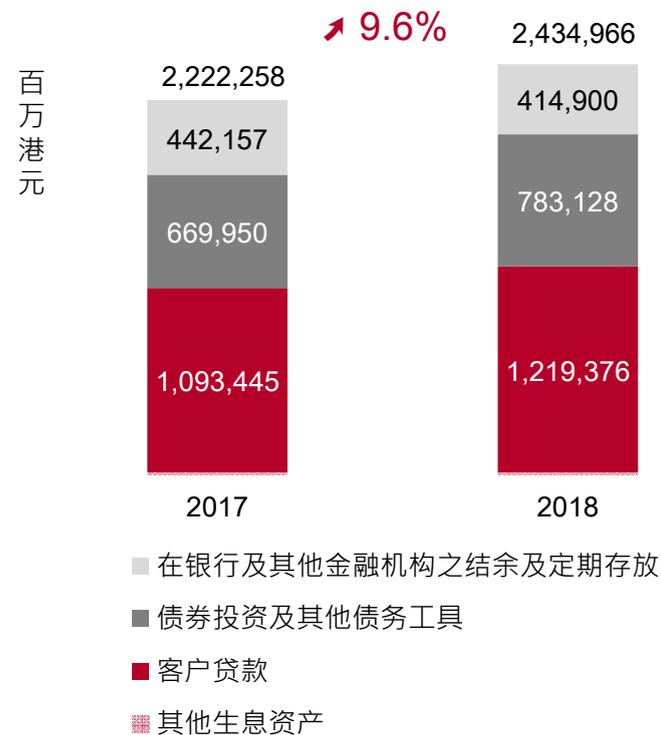


# 净息差稳步提升

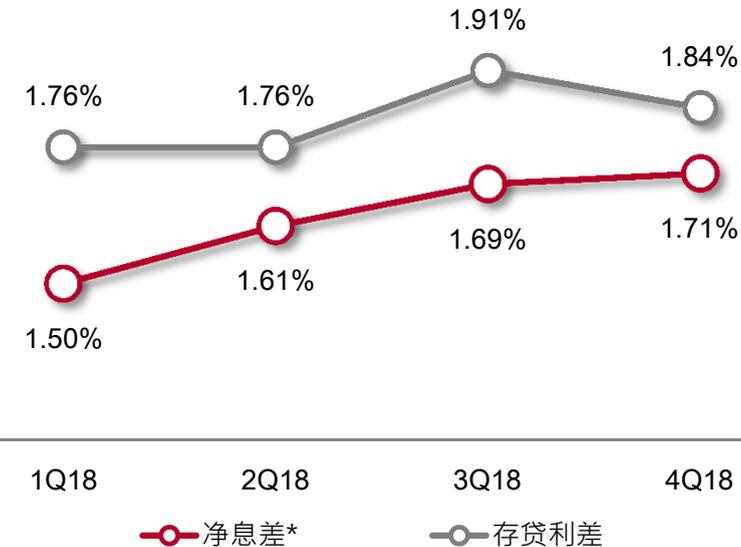
### 净利息收入快速增长



### 平均生息资产规模持续扩大



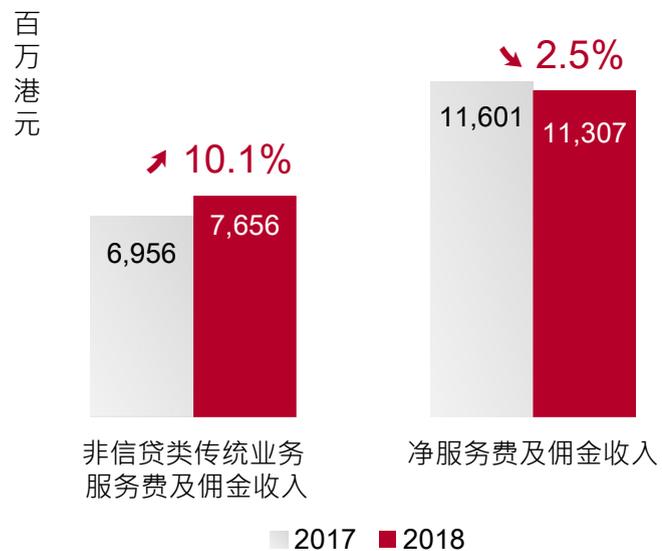
### 净息差\*及存贷利差持续提升



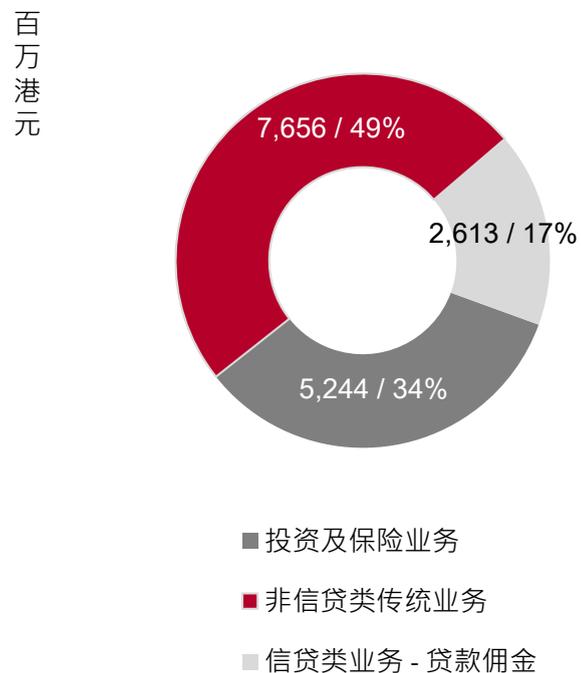
\* 计入外汇掉期合约的资金收入或成本

# 传统业务手续费收入平稳增长

### 净服务费及佣金收入变化分析



### 服务费及佣金收入分布

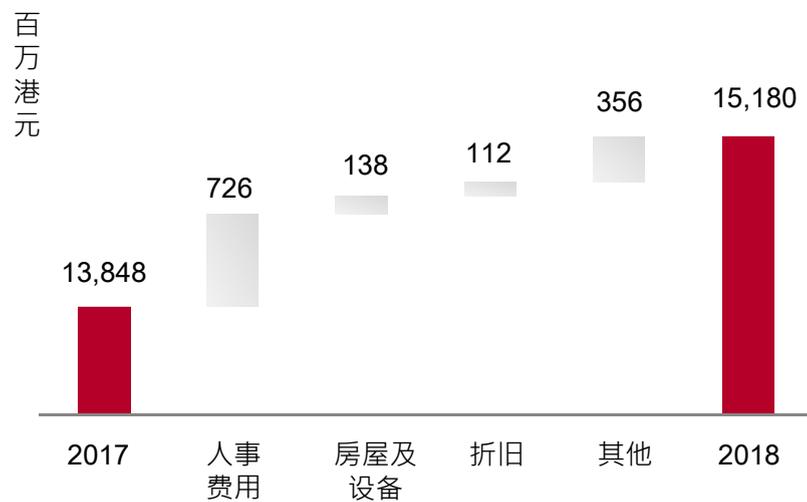


### 投资及保险业务服务费及佣金收入

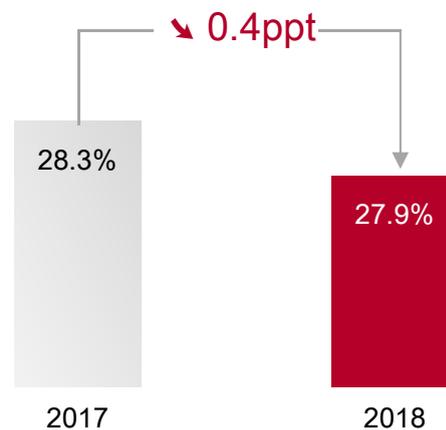


# 成本效益维持良好水平

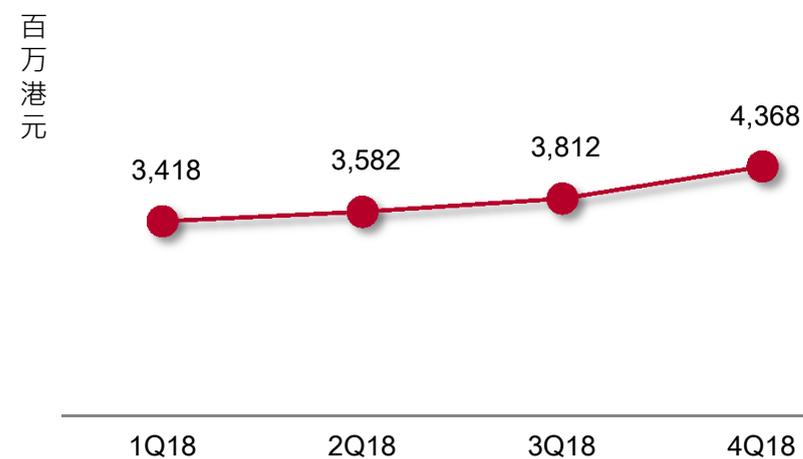
### 经营支出增长变化分析



### 成本收入比保持较低水平



### 经营支出季度走势



# 风险指标保持稳健

资产质量良好及拨备水平充足



0.18%

0.19%

2017

2018

■ 特定分类或减值贷款比率

● 不良贷款拨备覆盖率

信贷成本维持稳定

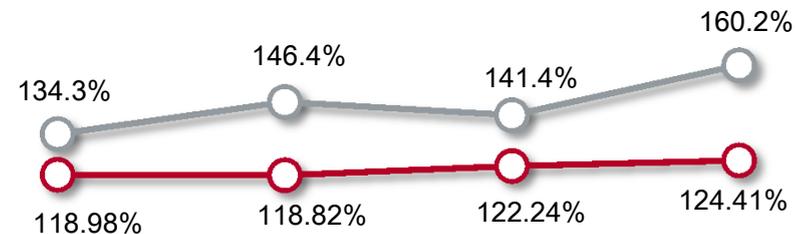
0.10%

0.10%

2017

2018

流动性保持充足



1Q18

2Q18

3Q18

4Q18

○ NSFR ○ LCR



**2019**

**经营环境及策略展望**



## 机 遇

- 国家进一步扩大对外开放
- 粤港澳大湾区建设步伐加快
- 香港本地市场仍具潜力
- 东南亚市场发展前景广阔

## 挑 战

- 全球经济增长动能减弱
- 国际金融市场波动加剧
- 金融科技改变未来银行业格局，市场竞争更加激烈



# 2019年策略重点

## 战略目标

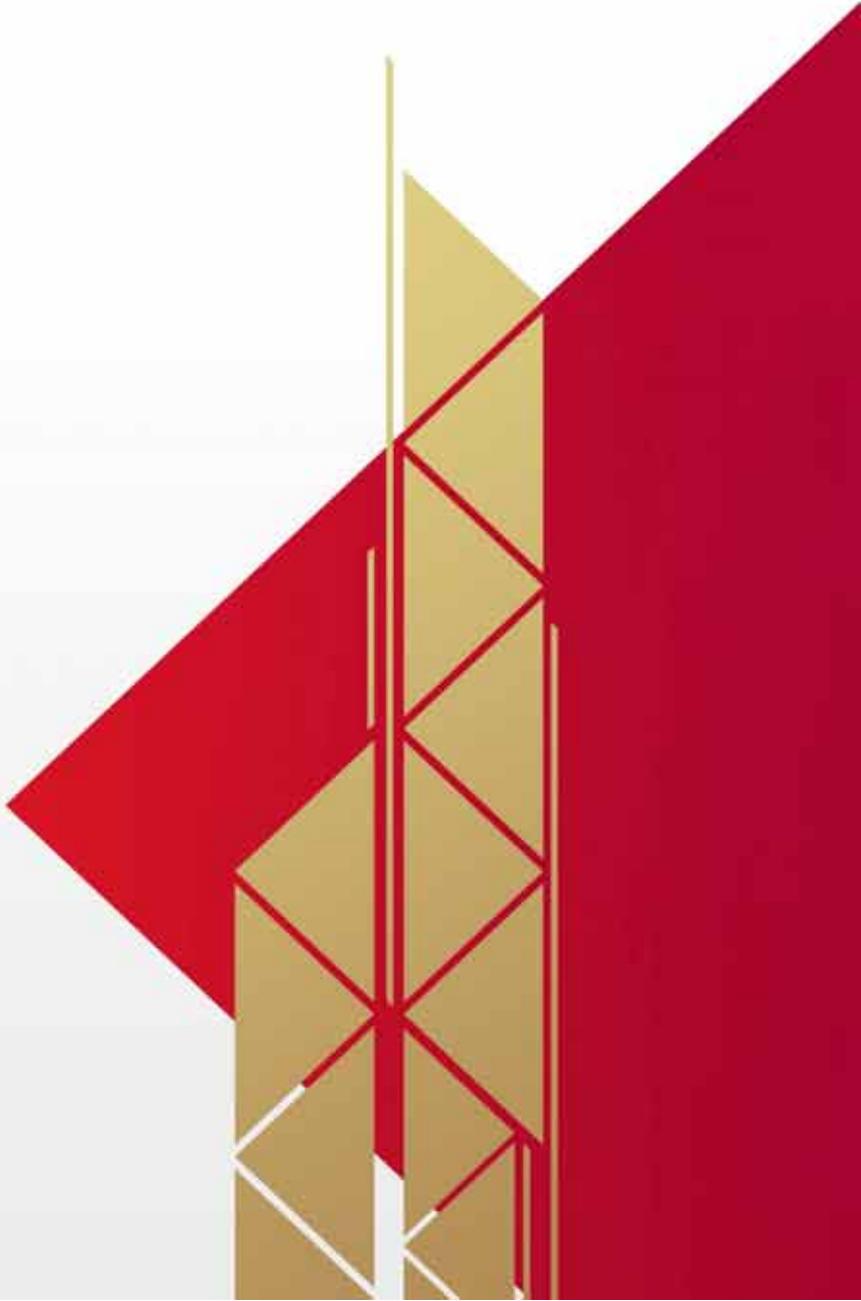
建设一流的全功能国际化区域性银行

- 1 布局三大策略市场**  
香港、粤港澳大湾区、东南亚
- 2 打造三大策略能力**  
科技引领能力、全功能国际化服务能力、区域化发展能力
- 3 构建三大策略支撑**  
银行文化、风险管理、人力资源



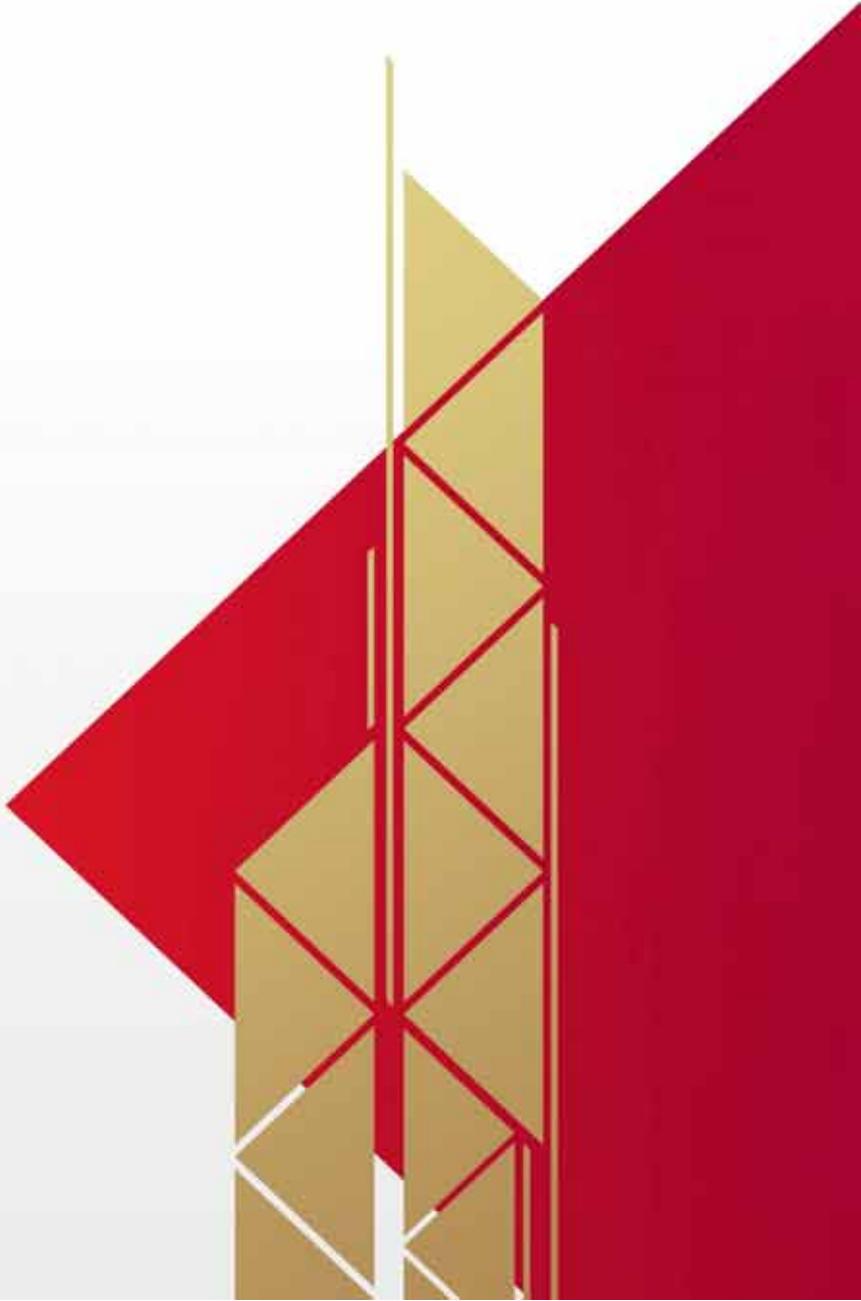


问答环节





附件



# 收益表及资产负债表摘要

收益表摘要 (百万港元)	2018	2017	变化
净利息收入	39,394	34,818	13.1%
净服务费及佣金收入	11,307	11,601	-2.5%
其他非利息收入	3,710	2,587	43.4%
提取减值准备前的净经营收入	54,411	49,006	11.0%
经营支出	(15,180)	(13,848)	9.6%
<b>提取减值准备前的经营溢利</b>	<b>39,231</b>	<b>35,158</b>	<b>11.6%</b>
减值准备净拨备	(1,237)	(1,055)	17.3%
<b>持续经营业务股东应占溢利</b>	<b>32,000</b>	<b>28,574</b>	<b>12.0%</b>
资产负债表摘要 (百万港元)	2018	2017	变化
<b>资产总额</b>	<b>2,952,903</b>	<b>2,651,086</b>	<b>11.4%</b>
客户贷款	1,266,705	1,146,426	10.5%
<b>负债总额</b>	<b>2,667,996</b>	<b>2,402,463</b>	<b>11.1%</b>
客户存款	1,895,556	1,777,874	6.6%
<b>股东应占股本和储备</b>	<b>257,070</b>	<b>244,018</b>	<b>5.3%</b>

# 平均余额及平均利率表

	2018年		2017年	
	平均余额 百万港元	平均收益率 %	平均余额 百万港元	平均收益率 %
<b>资产</b>				
在银行及其他金融机构之结余及定期存放	414,900	1.90%	442,157	2.17%
债券投资及其他债务工具	783,128	2.39%	669,950	1.98%
客户贷款	1,219,376	2.85%	1,093,445	2.38%
其他生息资产	17,562	2.13%	16,706	1.29%
<b>总生息资产</b>	<b>2,434,966</b>	<b>2.54%</b>	<b>2,222,258</b>	<b>2.21%</b>
	平均余额 百万港元	平均利率 %	平均余额 百万港元	平均利率 %
<b>负债</b>				
银行及其他金融机构之存款及结余	226,141	1.10%	226,067	0.92%
往来、储蓄及定期存款	1,724,063	1.03%	1,562,583	0.68%
后偿负债	18,237	5.44%	19,312	4.82%
其他付息负债	55,080	1.95%	47,781	1.41%
<b>总付息负债</b>	<b>2,023,521</b>	<b>1.10%</b>	<b>1,855,743</b>	<b>0.77%</b>
净息差		1.62%		1.57%
<b>净息差 (调整后)*</b>		<b>1.63%</b>		<b>1.44%</b>

\* 计入外汇掉期合约的资金收入或成本

# 服务费及佣金收入

百万港元	2018	2017	变化
<b>投资及保险业务</b>	<b>5,244</b>	4,936	6.2%
证券经纪	2,769	2,625	5.5%
基金分销	929	985	-5.7%
保险	1,546	1,326	16.6%
<b>非信贷类传统业务</b>	<b>7,656</b>	6,956	10.1%
信用卡业务	3,441	3,202	7.5%
汇票佣金	738	816	-9.6%
缴款服务	679	649	4.6%
信托及托管服务	633	555	14.1%
买卖货币	590	433	36.3%
保管箱	285	291	-2.1%
其他	1,290	1,010	27.7%
<b>信贷类业务 - 贷款佣金</b>	<b>2,613</b>	3,608	-27.6%
<b>服务费及佣金收入</b>	<b>15,513</b>	15,500	0.1%
服务费及佣金支出	(4,206)	(3,899)	7.9%
<b>净服务费及佣金收入</b>	<b>11,307</b>	11,601	-2.5%

# 经营支出

百万港元	2018	2017	变化
人事费用	8,627	7,901	9.2%
房屋及设备支出	1,859	1,721	8.0%
折旧	2,063	1,951	5.7%
其他	2,631	2,275	15.6%
<b>总经营支出</b>	<b>15,180</b>	<b>13,848</b>	<b>9.6%</b>
全职员工数目	14,046	13,212	6.3%

# 客户存款

百万港元	2018	2017	变化
即期存款及往来存款	207,797	203,837	1.9%
储蓄存款	852,339	913,192	-6.7%
定期、短期及通知存款	833,221	658,061	26.6%
结构性存款	2,199	2,784	-21.0%
客户存款总额	1,895,556	1,777,874	6.6%

# 客户贷款

百万港元	2018	2017	变化
<b>在香港使用的贷款 - 企业</b>	<b>492,712</b>	<b>436,754</b>	<b>12.8%</b>
物业发展	126,328	99,987	26.3%
物业投资	50,223	53,581	-6.3%
金融业	21,239	13,461	57.8%
股票经纪	1,171	1,027	14.0%
批发及零售业	38,147	34,931	9.2%
制造业	51,093	45,075	13.4%
运输及运输设备	66,256	61,786	7.2%
休闲活动	1,675	2,040	-17.9%
资讯科技	18,006	23,900	-24.7%
其他	118,574	100,966	17.4%
<b>在香港使用的贷款 - 个人</b>	<b>349,008</b>	<b>322,284</b>	<b>8.3%</b>
购买「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」的贷款	11,150	9,874	12.9%
住宅按揭贷款	243,963	234,434	4.1%
信用卡贷款	15,613	14,620	6.8%
其他	78,282	63,356	23.6%
<b>贸易融资</b>	<b>65,437</b>	<b>78,196</b>	<b>-16.3%</b>
<b>在香港以外地区使用的贷款</b>	<b>359,548</b>	<b>309,192</b>	<b>16.3%</b>
<b>客户贷款总额</b>	<b>1,266,705</b>	<b>1,146,426</b>	<b>10.5%</b>

# 按内部信贷评级及阶段分析之总贷款

百万港元	2018年			总计	2017年
	第一阶段	第二阶段	第三阶段		
<b>客户贷款</b>					
合格	1,254,236	5,019	-	1,259,255	1,140,711
需要关注	1,934	3,133	-	5,067	3,636
次级或以下	-	-	2,383	2,383	2,079
	1,256,170	8,152	2,383	1,266,705	1,146,426
<b>贸易票据</b>					
合格	17,357	-	-	17,357	42,975
需要关注	-	-	-	-	-
次级或以下	-	-	4	4	-
	17,357	-	4	17,361	42,975
<b>银行及其他金融机构贷款</b>					
合格	3,822	-	-	3,822	6,259
需要关注	-	-	-	-	-
次级或以下	-	-	-	-	-
	3,822	-	-	3,822	6,259
<b>总贷款及其他账项</b>	1,277,349	8,152	2,387	1,287,888	1,195,660
减值准备	(3,740)	(546)	(1,130)	(5,416)	(4,106)
<b>贷款及其他账项</b>	1,273,609	7,606	1,257	1,282,472	1,191,554

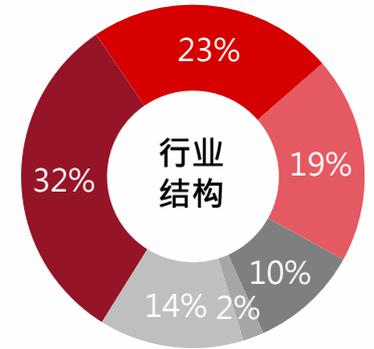
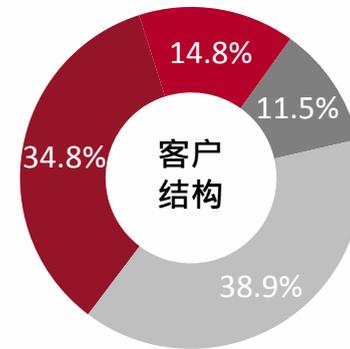
# 非银行内地风险承担

百万港元

	资产负债表内的 风险承担				资产负债表外的 风险承担	合计
	客户贷款	其中：用于 中国内地	债券及其他 表内余额	小计		
中央政府、中央政府持有的机构、其附属公司及合资企业	242,022	61,518	50,660	292,682	37,793	330,475
地方政府、地方政府持有的机构、其附属公司及合资企业	57,249	26,141	3,257	60,506	13,060	73,566
中国籍境内居民或其他在境内注册的机构、其附属公司及合资企业	87,690	20,418	5,596	93,286	18,961	112,247
其他	100,262	68,746	583	100,846	9,686	110,532
<b>总计</b>	<b>487,223</b>	<b>176,822</b>	<b>60,097</b>	<b>547,320</b>	<b>79,500</b>	<b>626,820</b>

- 截至2018年12月31日，根据金管局报表的填报指示（参见2018年报财务报表附注54），所列之非银行的资产负债表内的内地风险承担总额为5,473亿港元，比上年末增加404亿港元或8.0%
- 其中，贷款总额为4,872亿港元，比上年末增加496亿港元或11.3%，资产质量保持稳定，不良贷款率为0.12%

投向内地使用贷款结构



- 中央政府、中央政府持有的机构、其附属公司及合资企业
- 地方政府、地方政府持有的机构、其附属公司及合资企业
- 中国籍境内居民或其他在境内注册的机构、其附属公司及合资企业
- 其他
- 物业发展及投资
- 制造业
- 批发及零售
- 电力及气体燃料
- 运输及运输设备
- 其他