



2018 年度業績發佈

2019年3月29日



免責聲明及新的報告基礎



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。

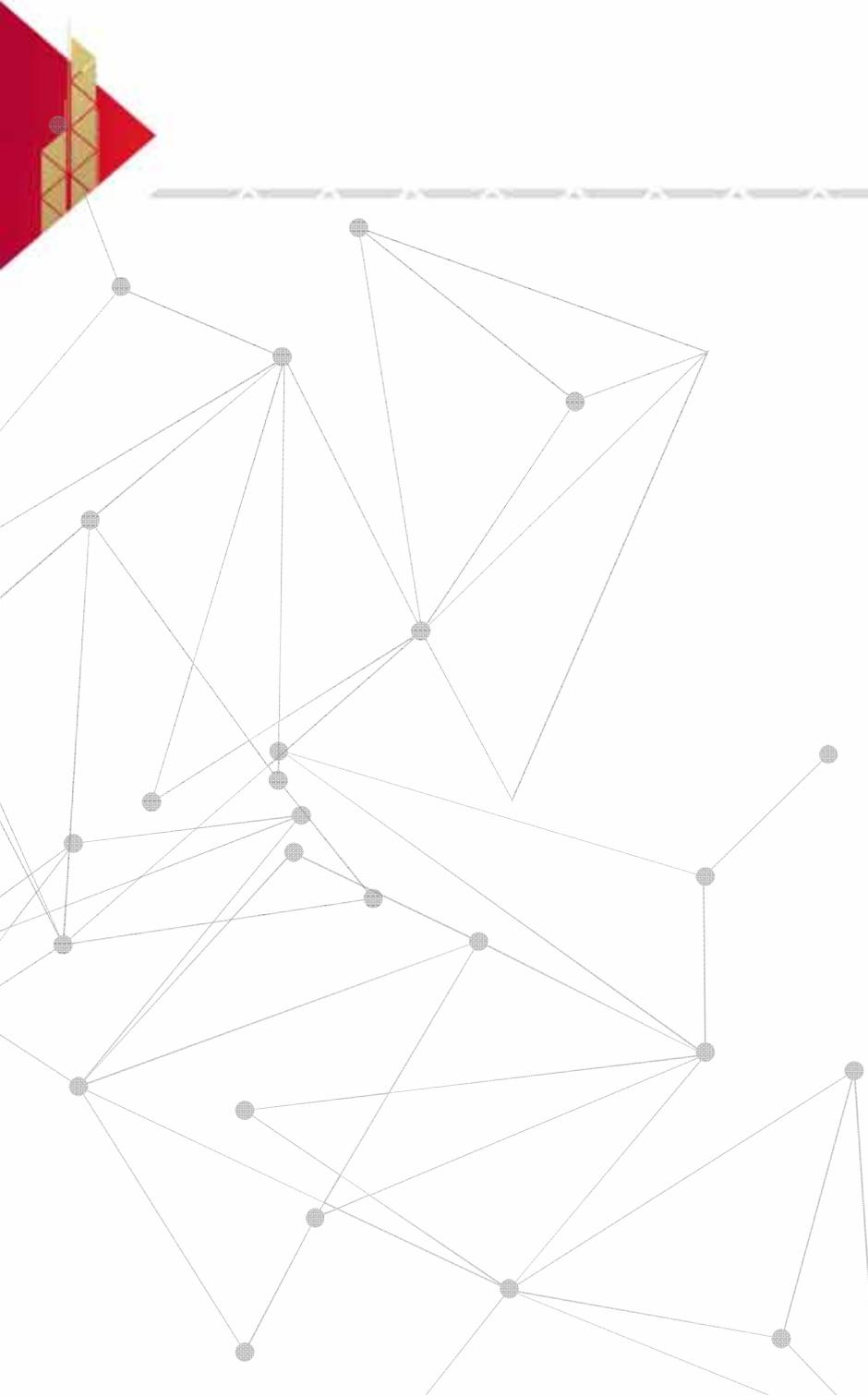


新的報告基礎

本公司於2018年1月29日完成收購中國銀行越南業務及菲律賓業務的交割，並就該等受共同控制實體之合併，採用合併會計處理編製財務資料，而2017年之比較資料亦相應重新列示。報告期內，採用合併會計處理的東南亞機構包括中銀泰國、中銀馬來西亞、胡志明市分行、馬尼拉分行、雅加達分行、金邊分行及文萊分行等7家機構。

高層管理人員

- 高迎欣先生 副董事長兼總裁
- 王琪女士 副總裁
- 袁樹先生 副總裁
- 鍾向群先生 營運總監
- 王兵先生 副總裁
- 隋洋女士 財務總監
- 龔楊恩慈女士 副總裁
- 翁敬勳先生 信貸風險總監



議程

01 2018年戰略執行回顧

02 2018年財務及業績表現

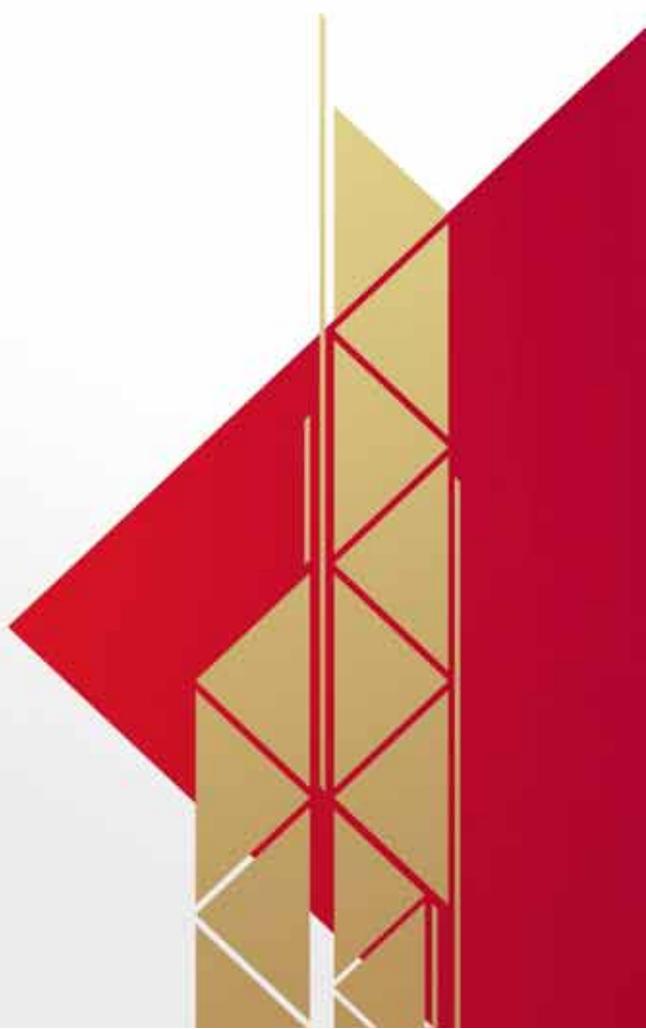
03 2019年經營環境及策略展望

04 附件

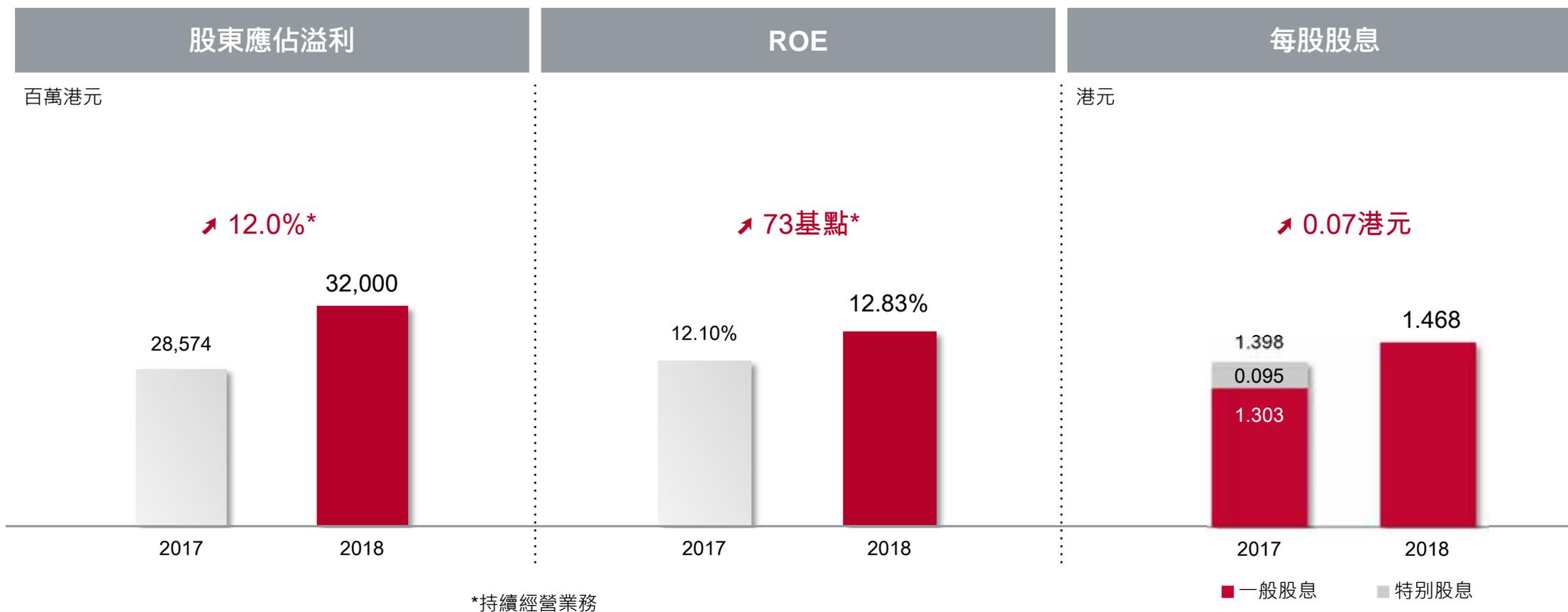


2018

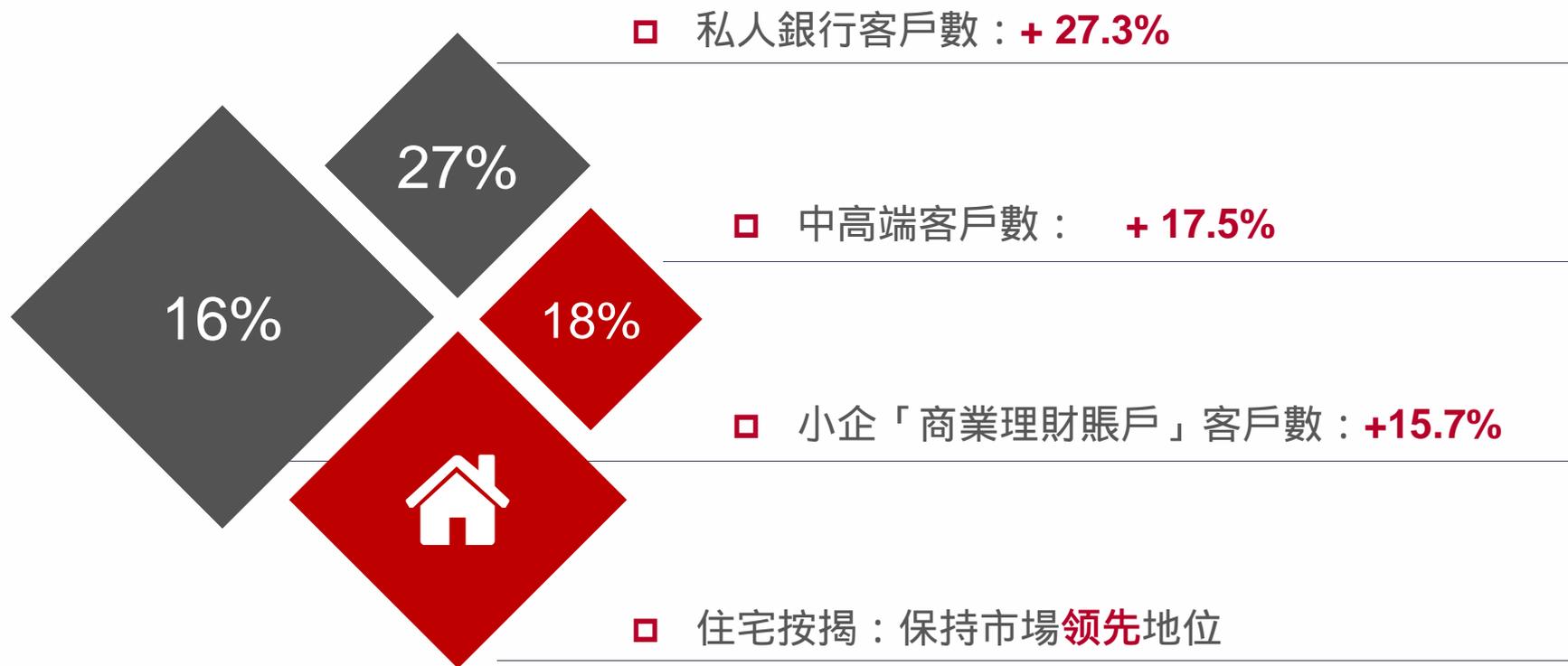
戰略執行回顧



穩步提高發展質量，財務指標保持穩健



深耕本港保持優勢，市場地位不斷鞏固



個人金融

公司金融

金融市場

綜合服務

深耕本港保持優勢，市場地位不斷鞏固



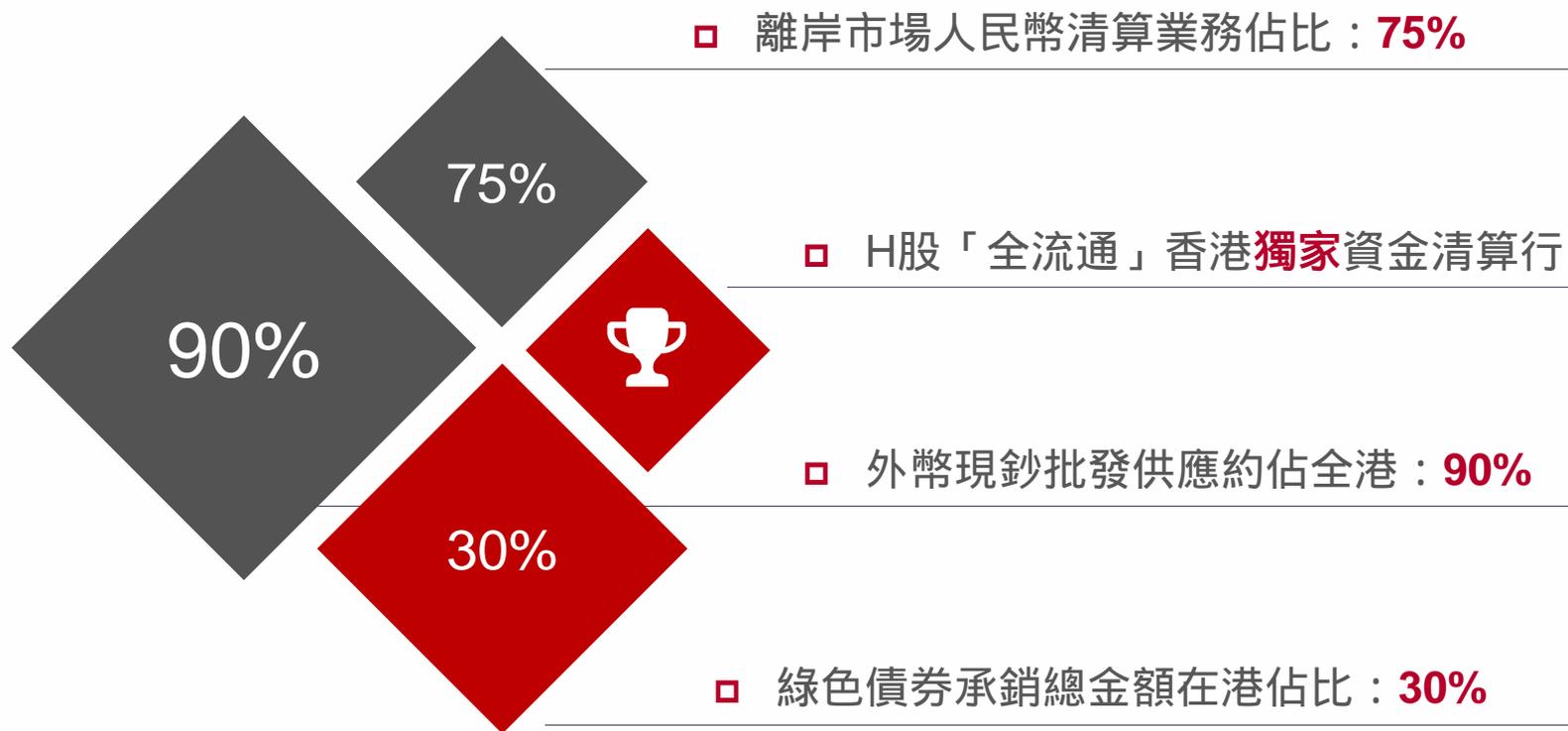
個人金融

公司金融

金融市場

綜合服務

深耕本港保持優勢，市場地位不斷鞏固



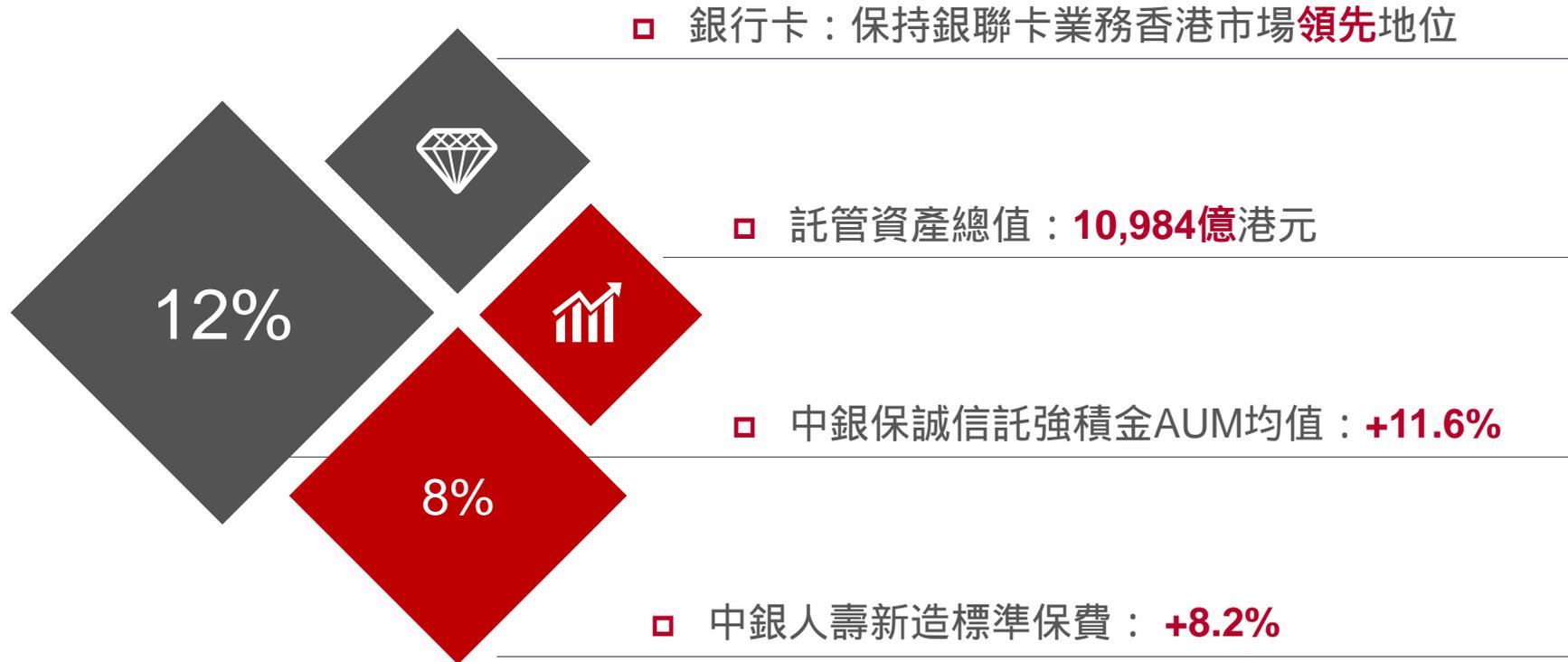
個人金融

公司金融

金融市場

綜合服務

深耕本港保持優勢，市場地位不斷鞏固



個人金融

公司金融

金融市場

綜合服務

積極支持灣區建設，打造業務領先優勢

服務

「大灣區開戶易」支持香港居民在港開立內地帳戶
粵港澳大灣區個人客戶「服務通」

支付

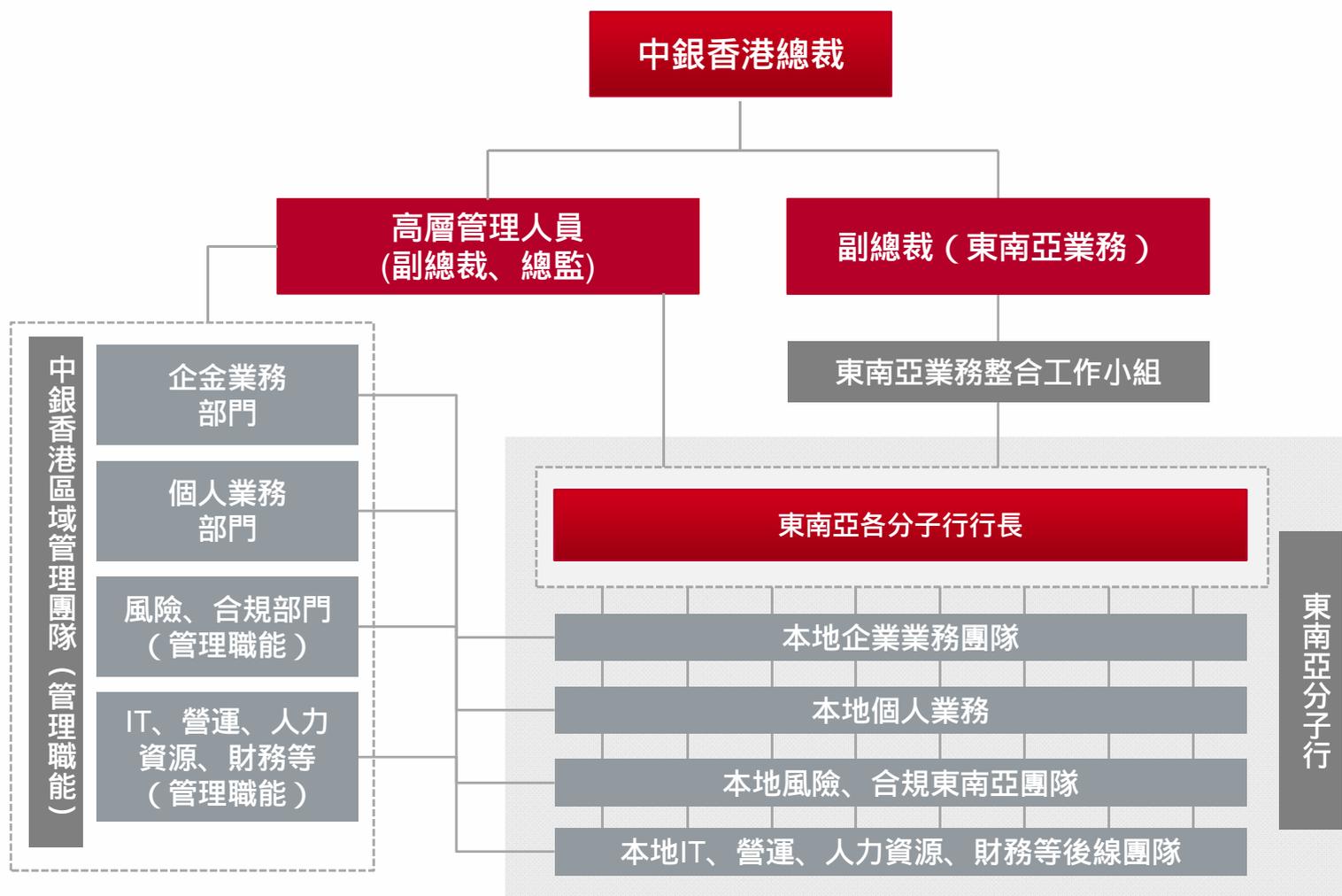
BoC Pay 個人跨境電子支付程式
BoC Bill 商戶綜合收款服務
「大灣區一卡通」銀聯雙幣信用卡

理財

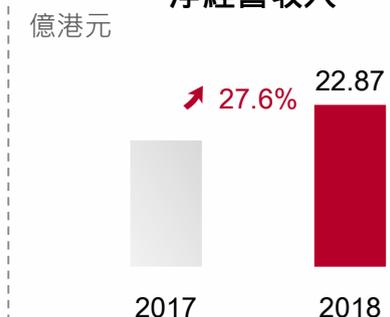
中銀香港全天候大灣區策略基金
大灣區人身意外綜合保障計畫



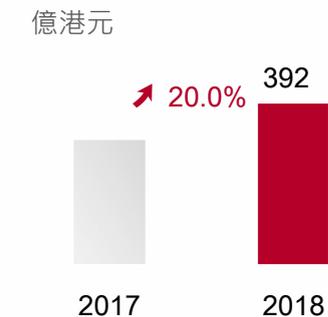
扎實推進區域化發展，整合效應逐步顯現



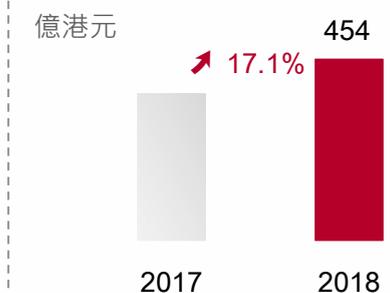
提取减值准备前之
淨經營收入



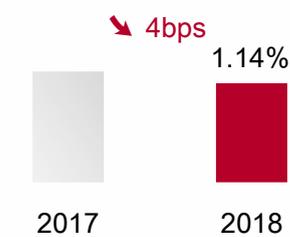
客戶貸款



客戶存款



不良貸款率



註：除不良貸款率按照當地監管要求統計外，其他數據均依照香港財務報告準則編制。

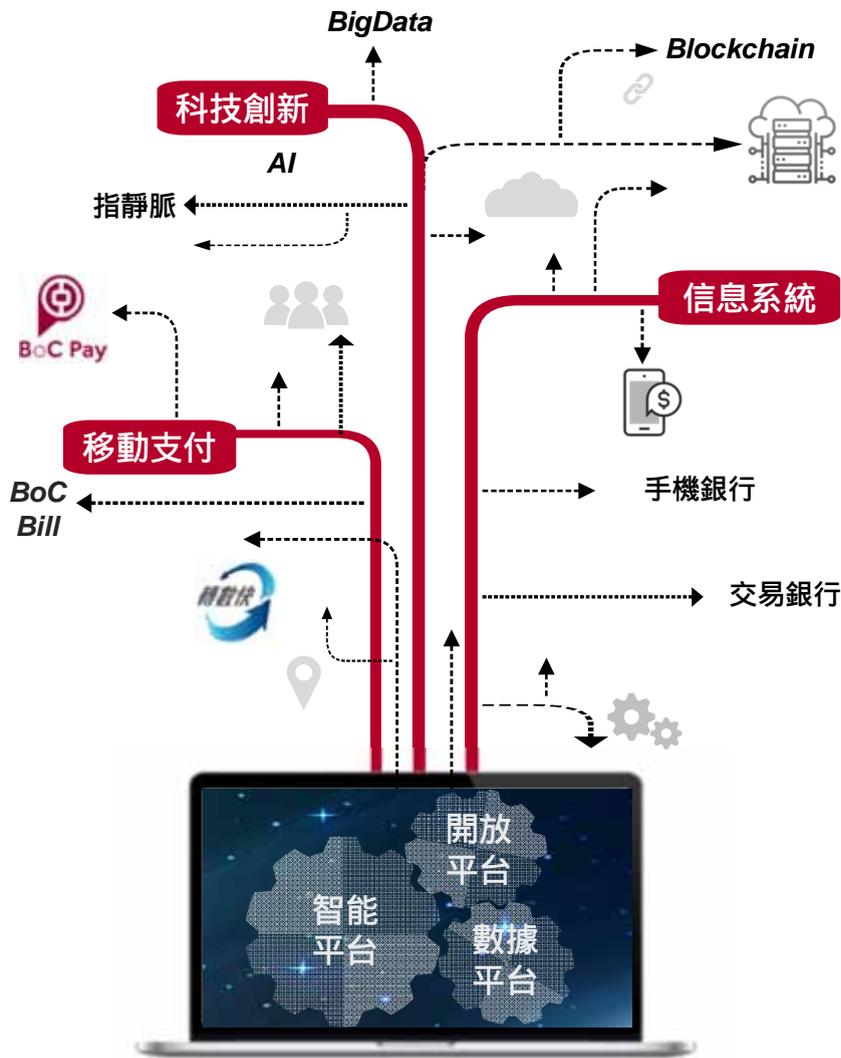
不斷激發創新活力，科技創新取得成效

A 以客為尊，轉變發展理念
改革組織架構，優化創新機制

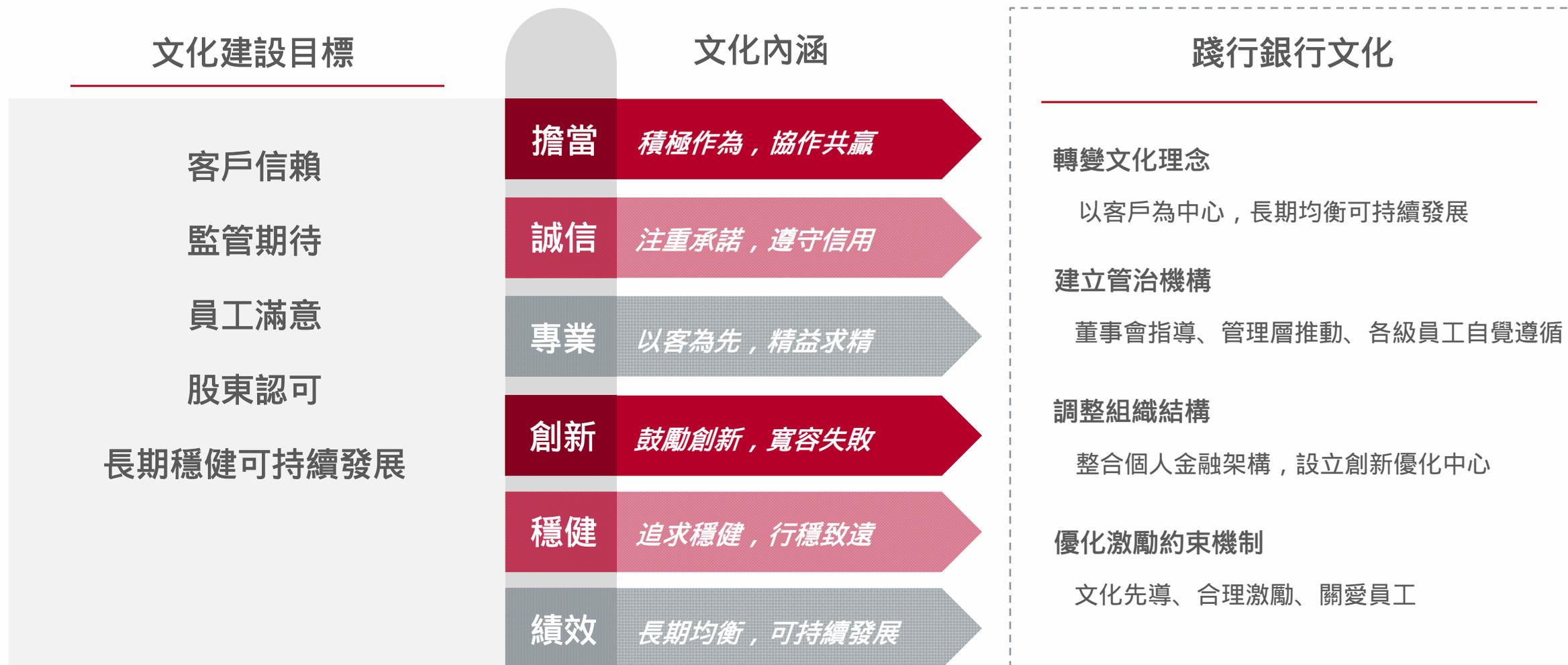
B 科技創新，提升客戶體驗



C 跨界融合，打造虛擬銀行



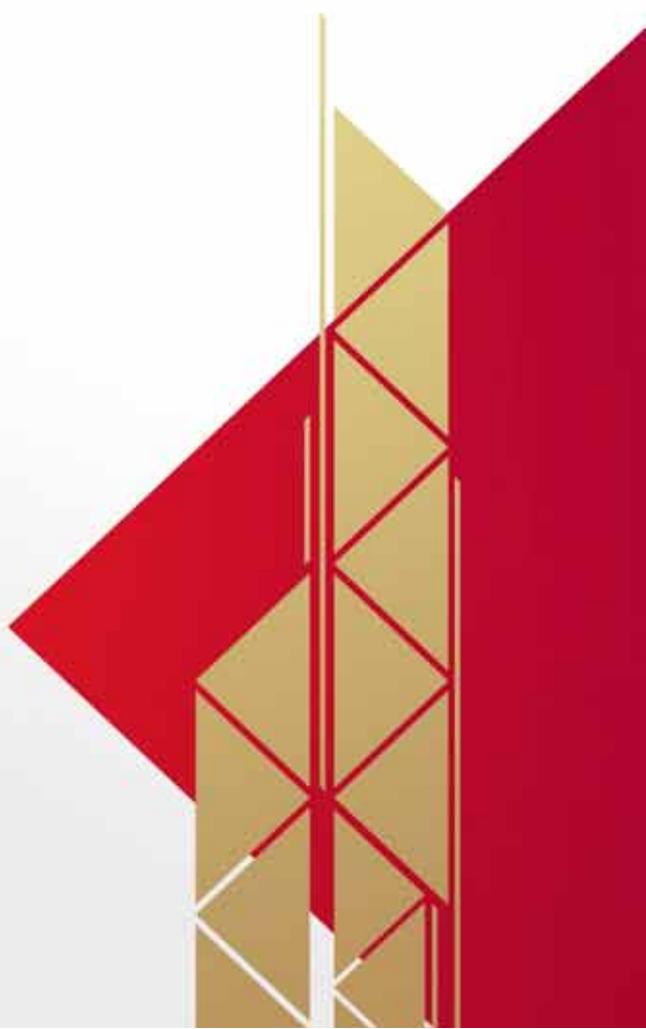
堅守依法合規底線，深化銀行文化建設



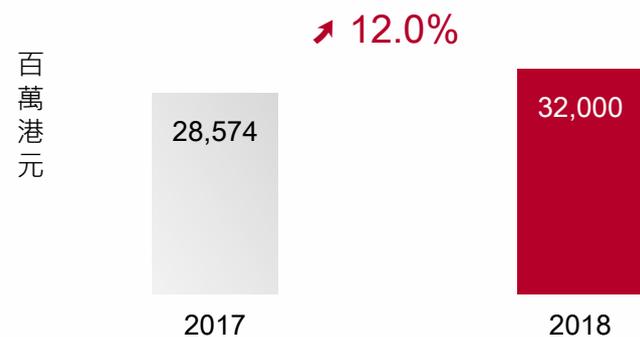


2018

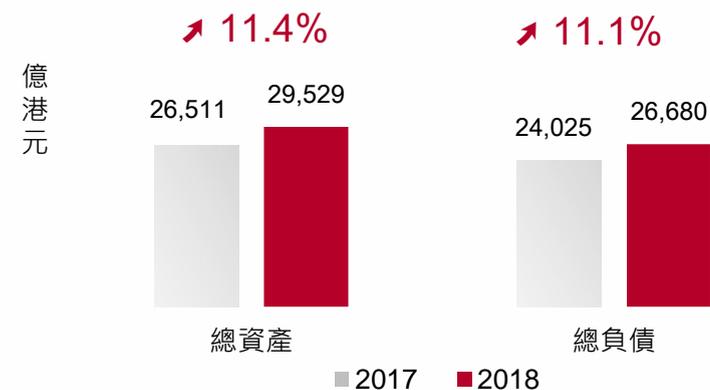
財務及業績表現



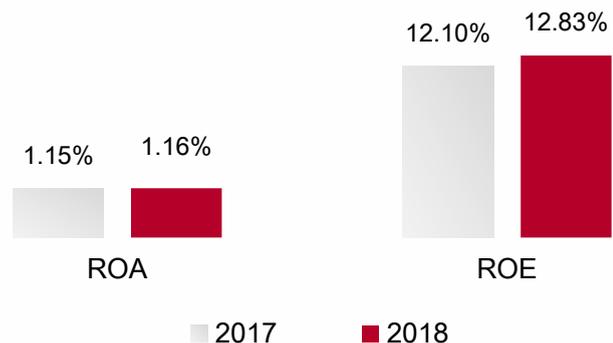
股東應佔溢利持續提升



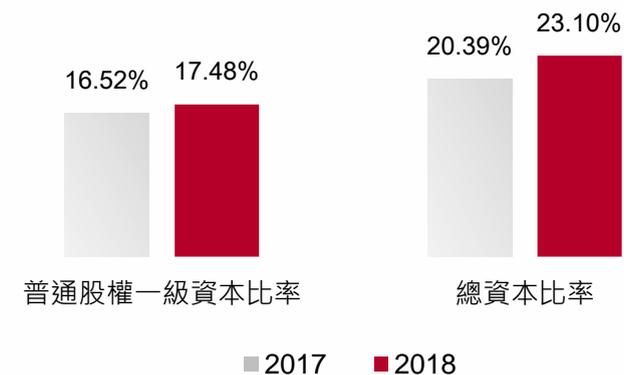
資產負債規模平穩增長



ROA及ROE穩步提高

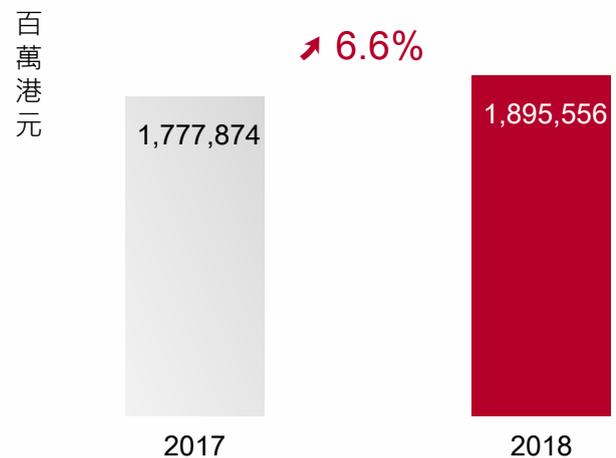


資本水平保持充足

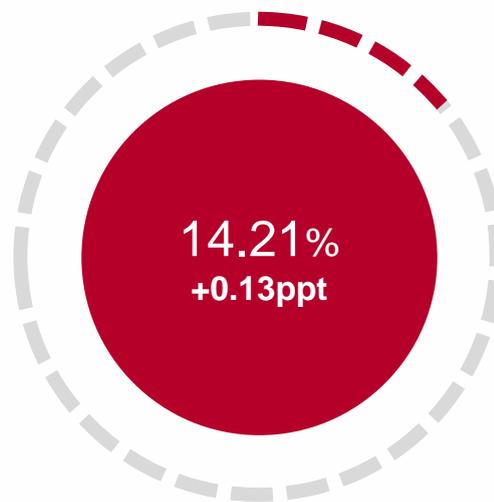


存款規模持續擴大

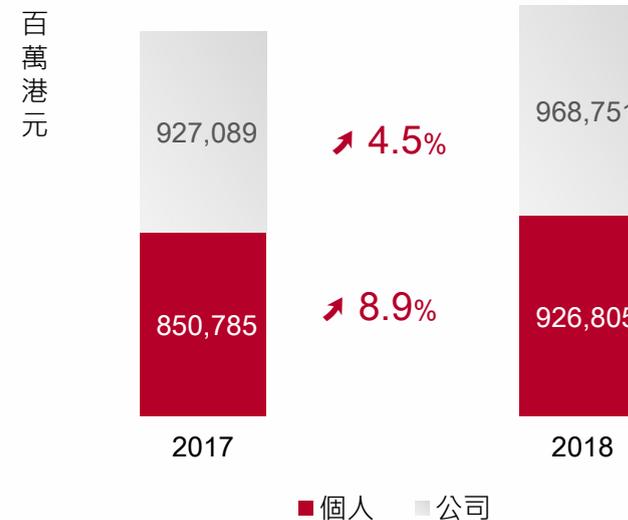
客戶存款餘額比去年底上升6.6%



客戶存款香港市場份額持續擴大

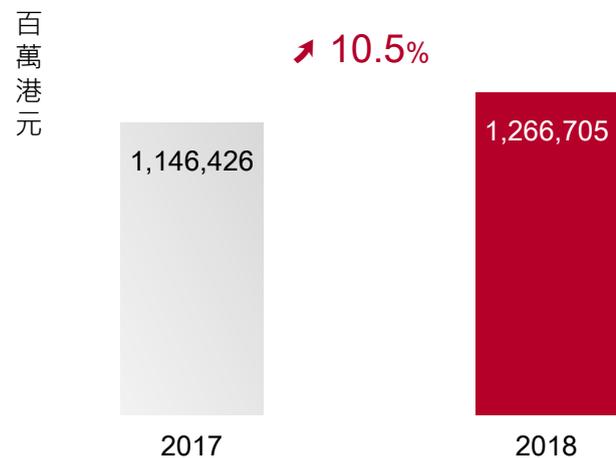


客戶存款結構優化

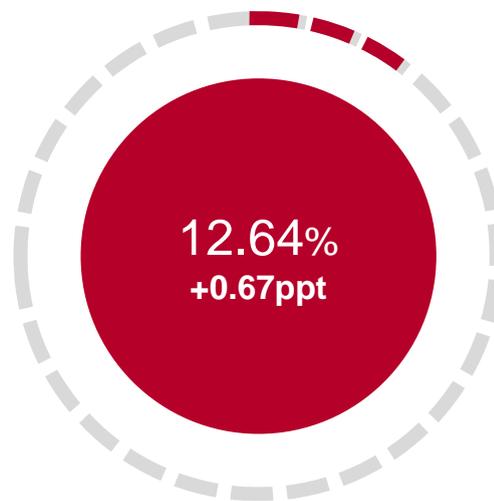


客戶貸款穩健增長

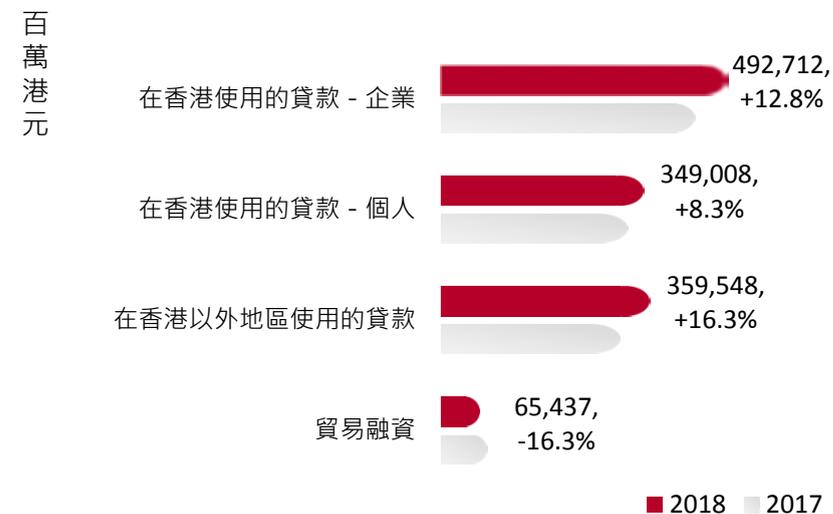
客戶貸款餘額比去年底上升10.5%



客戶貸款香港市場份額持續擴大

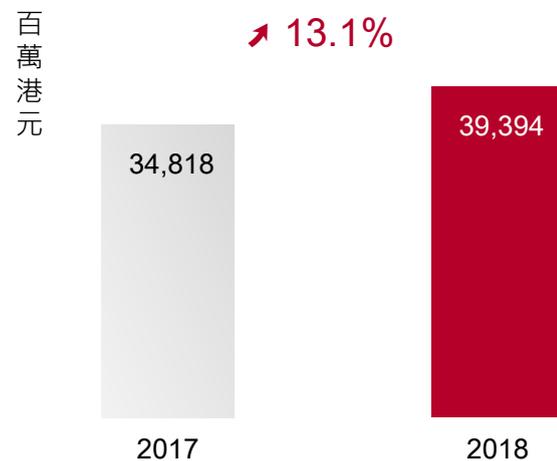


客戶貸款結構均衡

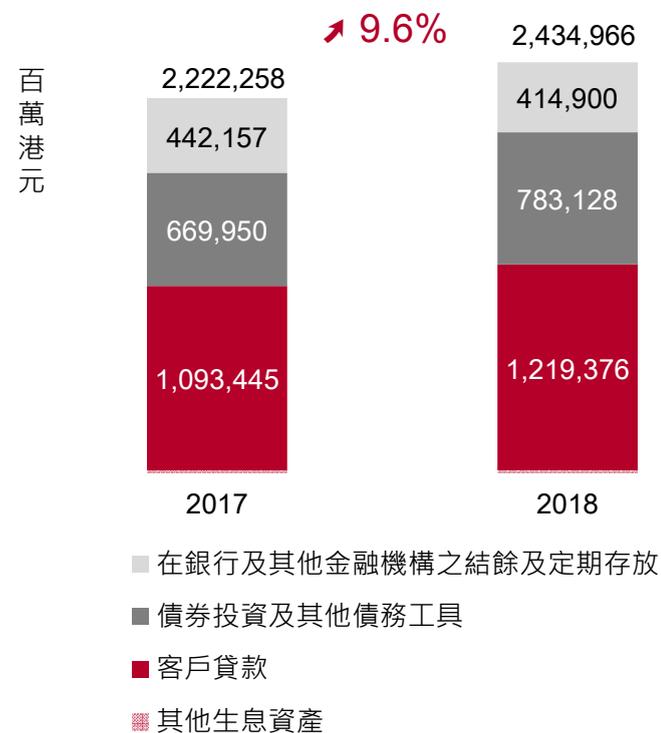


淨息差穩步提升

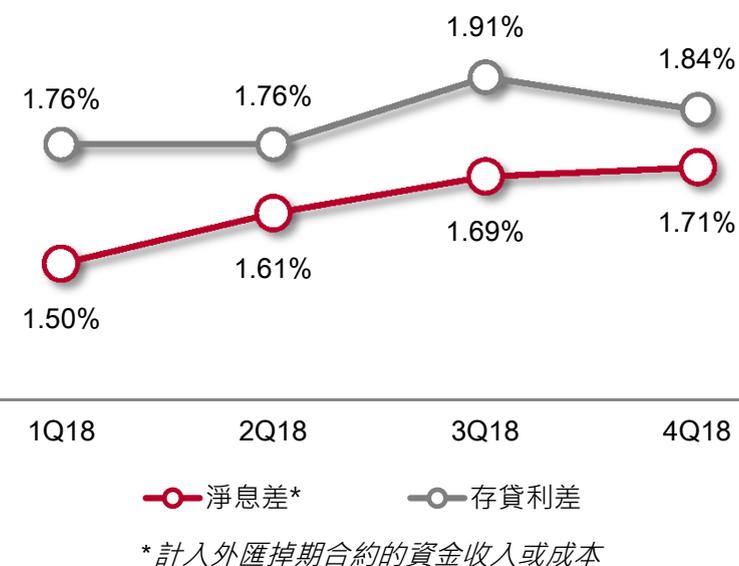
淨利息收入快速增長



平均生息資產規模持續擴大

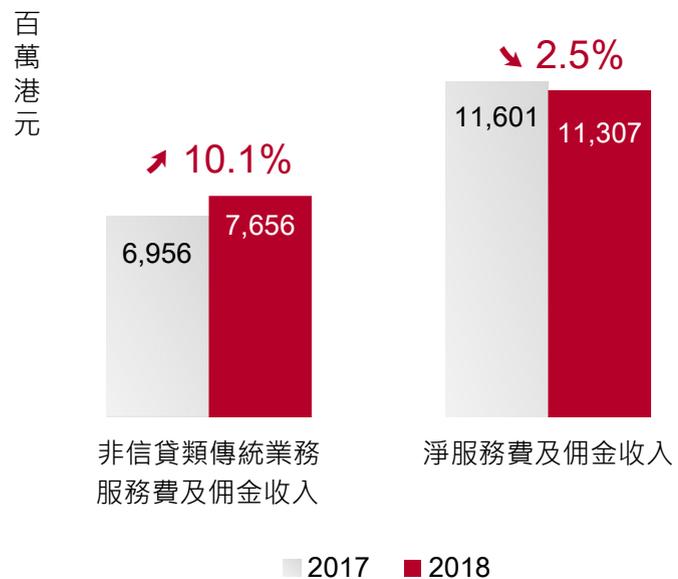


淨息差*及存貸利差持續提升

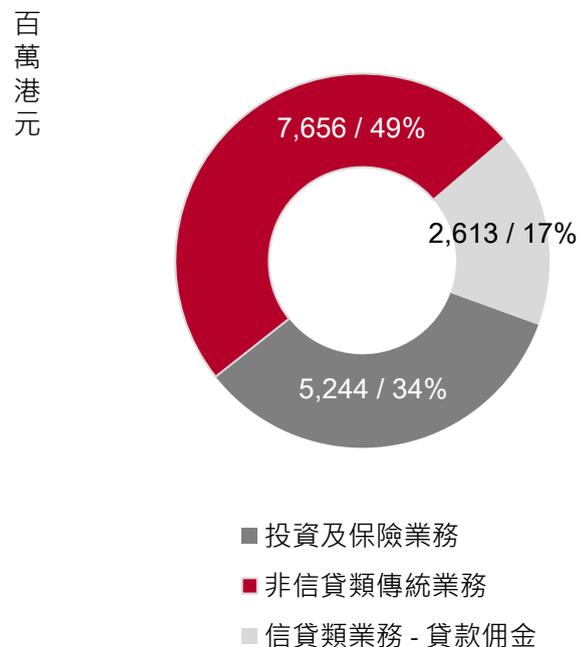


傳統業務手續費收入平穩增長

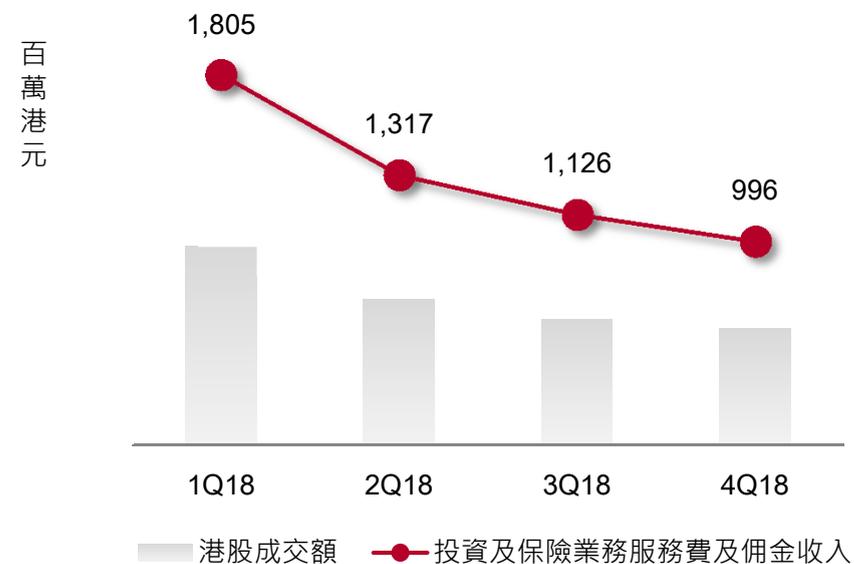
淨服務費及佣金收入變化分析



服務費及佣金收入分佈

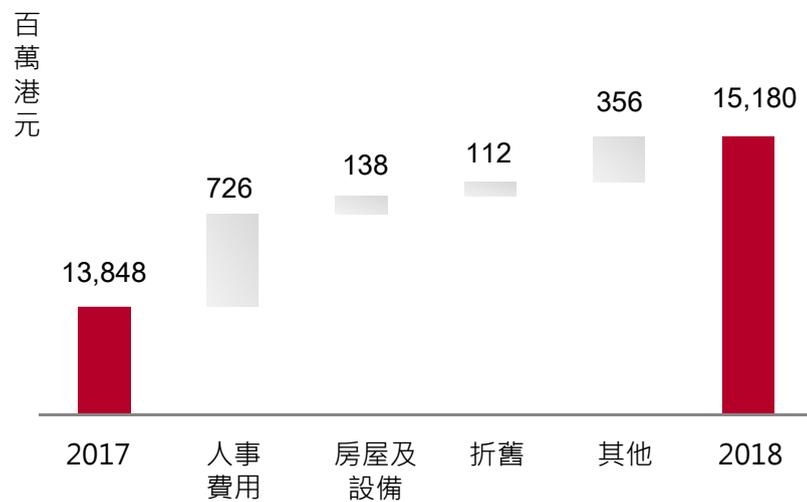


投資及保險業務服務費及佣金收入

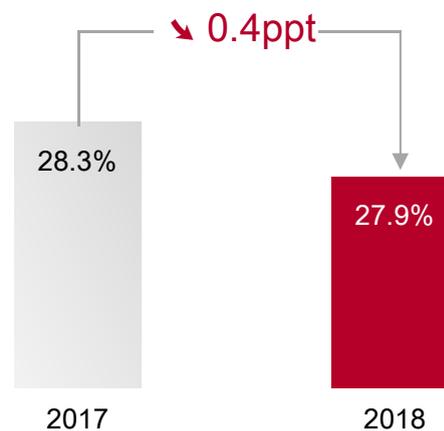


成本效益維持良好水平

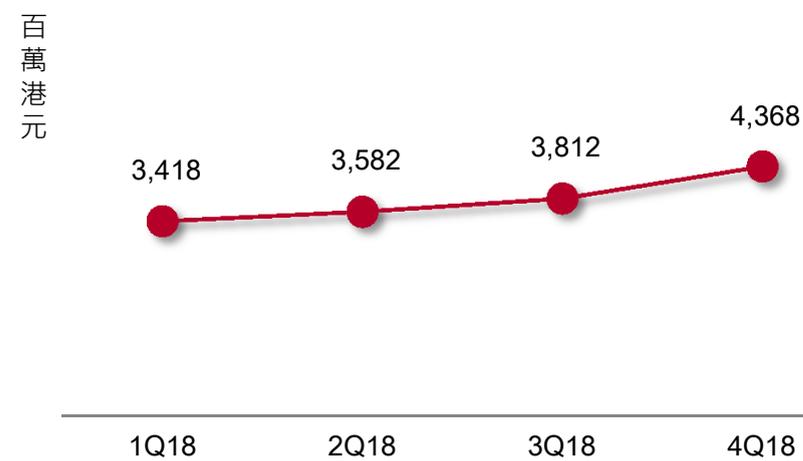
經營支出增長變化分析



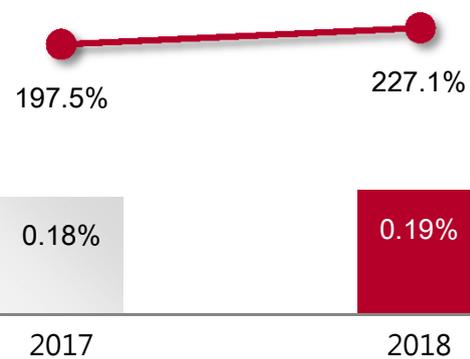
成本收入比保持較低水平



經營支出季度走勢



資產質量良好及撥備水平充足

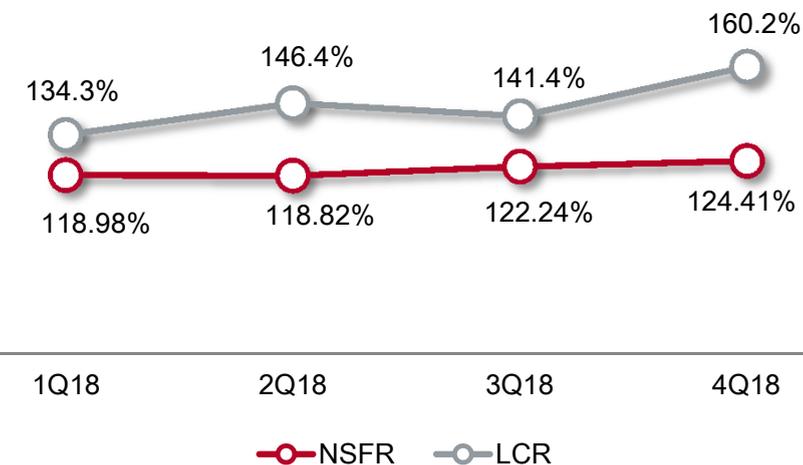


■ 特定分類或減值貸款比率
● 不良貸款撥備覆蓋率

信貸成本維持穩定



流動性保持充足



○ NSFR ○ LCR



2019

經營環境及策略展望

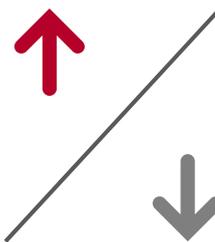


機 遇

- 國家進一步擴大對外開放
- 粵港澳大灣區建設步伐加快
- 香港本地市場仍具潛力
- 東南亞市場發展前景廣闊

挑 戰

- 全球經濟增長動能減弱
- 國際金融市場波動加劇
- 金融科技改變未來銀行業格局，市場競爭更加激烈



戰略目標

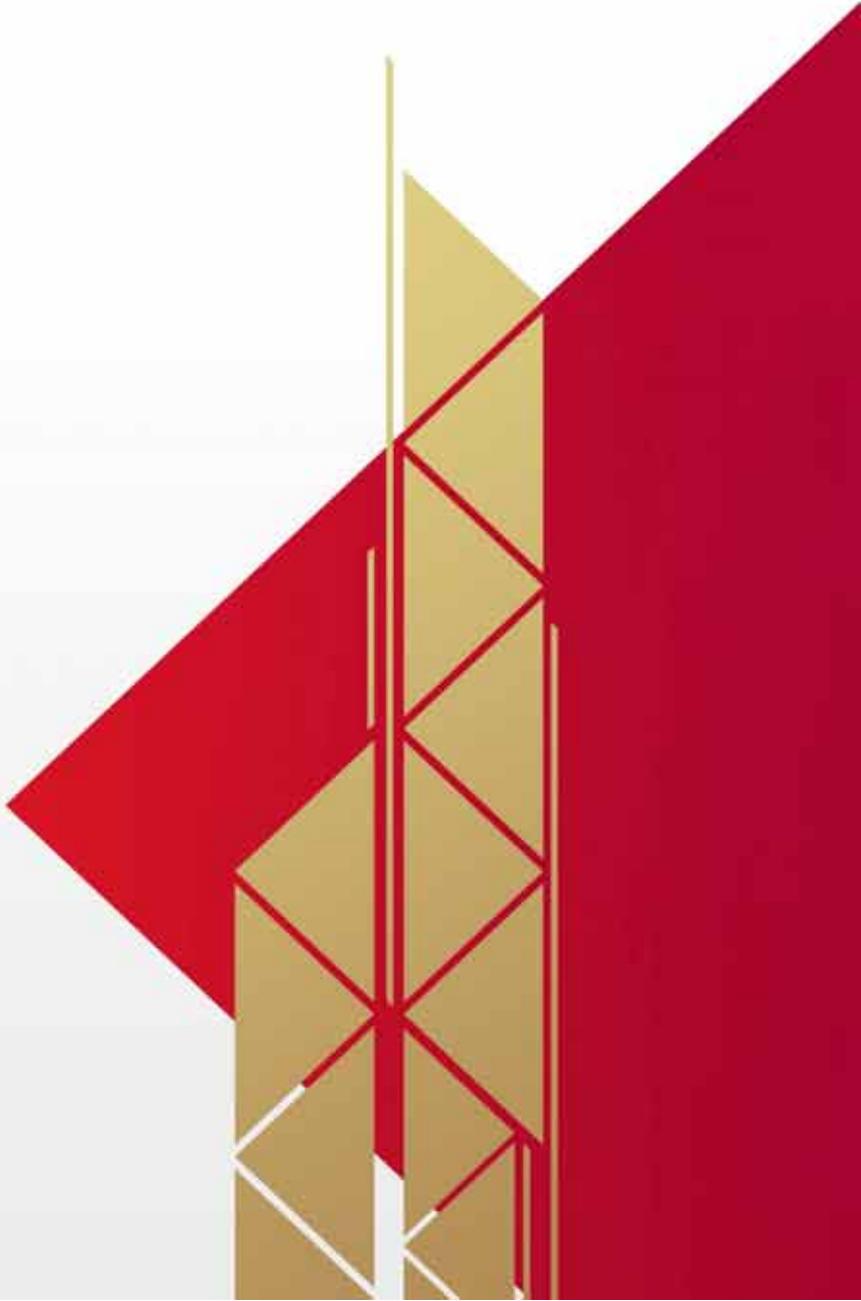
建設一流的全功能國際化區域性銀行

- 1 佈局三大策略市場**
香港、粵港澳大灣區、東南亞
- 2 打造三大策略能力**
科技引領能力、全功能國際化服務能力、區域化發展能力
- 3 構建三大策略支撐**
銀行文化、風險管理、人力資源



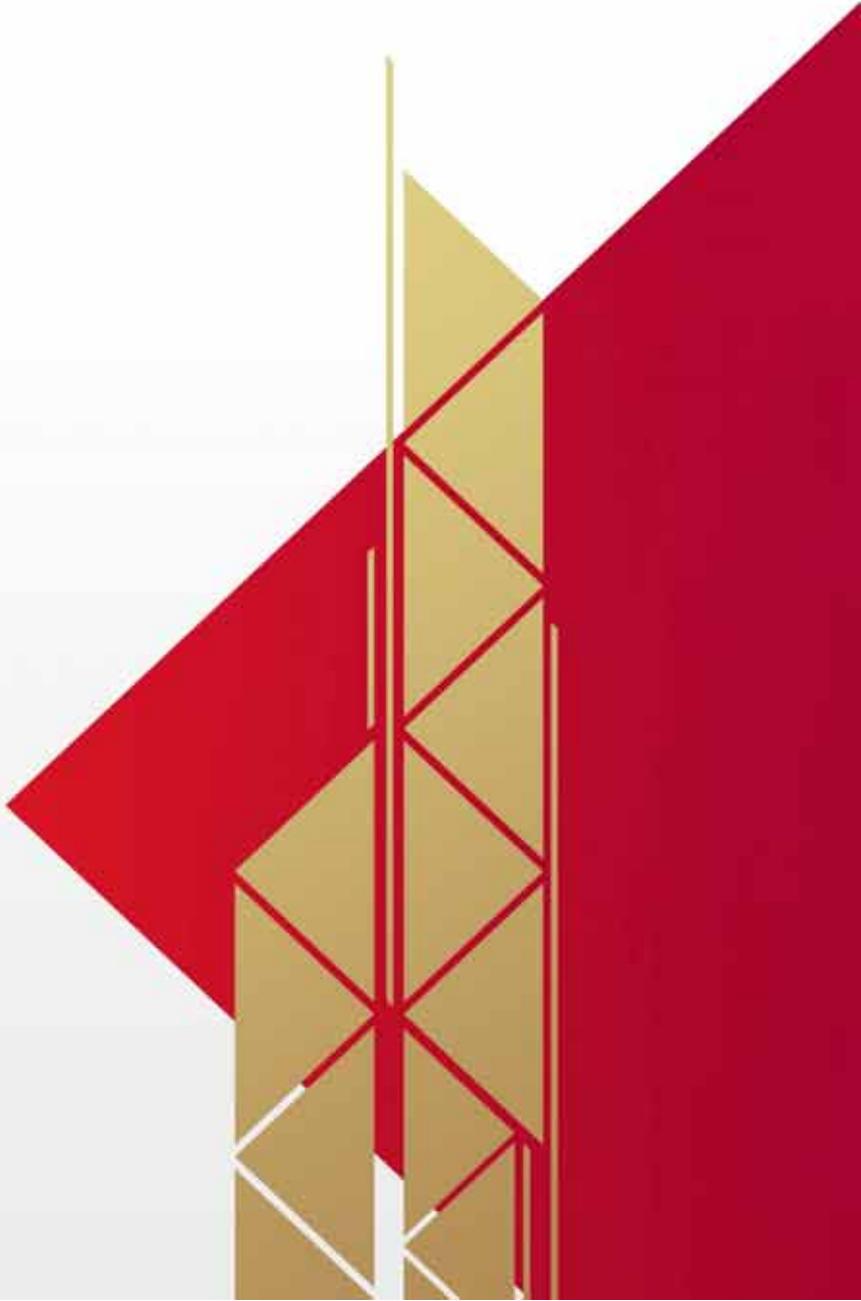


問答環節





附件



收益表及資產負債表摘要

收益表摘要 (百萬港元)	2018	2017	變化
淨利息收入	39,394	34,818	13.1%
淨服務費及佣金收入	11,307	11,601	-2.5%
其他非利息收入	3,710	2,587	43.4%
提取減值準備前的淨經營收入	54,411	49,006	11.0%
經營支出	(15,180)	(13,848)	9.6%
提取減值準備前的經營溢利	39,231	35,158	11.6%
減值準備淨撥備	(1,237)	(1,055)	17.3%
持續經營業務股東應佔溢利	32,000	28,574	12.0%
資產負債表摘要 (百萬港元)	2018	2017	變化
資產總額	2,952,903	2,651,086	11.4%
客戶貸款	1,266,705	1,146,426	10.5%
負債總額	2,667,996	2,402,463	11.1%
客戶存款	1,895,556	1,777,874	6.6%
股東應佔股本和儲備	257,070	244,018	5.3%

平均餘額及平均利率表

	2018年		2017年	
	平均餘額 百萬港元	平均收益率 %	平均餘額 百萬港元	平均收益率 %
資產				
在銀行及其他金融機構之結餘及定期存放	414,900	1.90%	442,157	2.17%
債券投資及其他債務工具	783,128	2.39%	669,950	1.98%
客戶貸款	1,219,376	2.85%	1,093,445	2.38%
其他生息資產	17,562	2.13%	16,706	1.29%
總生息資產	2,434,966	2.54%	2,222,258	2.21%
	平均餘額 百萬港元	平均利率 %	平均餘額 百萬港元	平均利率 %
負債				
銀行及其他金融機構之存款及結餘	226,141	1.10%	226,067	0.92%
往來、儲蓄及定期存款	1,724,063	1.03%	1,562,583	0.68%
後償負債	18,237	5.44%	19,312	4.82%
其他付息負債	55,080	1.95%	47,781	1.41%
總付息負債	2,023,521	1.10%	1,855,743	0.77%
淨息差		1.62%		1.57%
淨息差 (調整後)*		1.63%		1.44%

* 計入外匯掉期合約的資金收入或成本

服務費及佣金收入

百萬港元	2018	2017	變化
投資及保險業務	5,244	4,936	6.2%
證券經紀	2,769	2,625	5.5%
基金分銷	929	985	-5.7%
保險	1,546	1,326	16.6%
非信貸類傳統業務	7,656	6,956	10.1%
信用卡業務	3,441	3,202	7.5%
匯票佣金	738	816	-9.6%
繳款服務	679	649	4.6%
信託及託管服務	633	555	14.1%
買賣貨幣	590	433	36.3%
保管箱	285	291	-2.1%
其他	1,290	1,010	27.7%
信貸類業務 - 貸款佣金	2,613	3,608	-27.6%
服務費及佣金收入	15,513	15,500	0.1%
服務費及佣金支出	(4,206)	(3,899)	7.9%
淨服務費及佣金收入	11,307	11,601	-2.5%

經營支出

百萬港元	2018	2017	變化
人事費用	8,627	7,901	9.2%
房屋及設備支出	1,859	1,721	8.0%
折舊	2,063	1,951	5.7%
其他	2,631	2,275	15.6%
總經營支出	15,180	13,848	9.6%
全職員工數目	14,046	13,212	6.3%

百萬港元	2018	2017	變化
即期存款及往來存款	207,797	203,837	1.9%
儲蓄存款	852,339	913,192	-6.7%
定期、短期及通知存款	833,221	658,061	26.6%
結構性存款	2,199	2,784	-21.0%
客戶存款總額	1,895,556	1,777,874	6.6%

客戶貸款

百萬港元	2018	2017	變化
在香港使用的貸款 - 企業	492,712	436,754	12.8%
物業發展	126,328	99,987	26.3%
物業投資	50,223	53,581	-6.3%
金融業	21,239	13,461	57.8%
股票經紀	1,171	1,027	14.0%
批發及零售業	38,147	34,931	9.2%
製造業	51,093	45,075	13.4%
運輸及運輸設備	66,256	61,786	7.2%
休閒活動	1,675	2,040	-17.9%
資訊科技	18,006	23,900	-24.7%
其他	118,574	100,966	17.4%
在香港使用的貸款 - 個人	349,008	322,284	8.3%
購買「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」的貸款	11,150	9,874	12.9%
住宅按揭貸款	243,963	234,434	4.1%
信用卡貸款	15,613	14,620	6.8%
其他	78,282	63,356	23.6%
貿易融資	65,437	78,196	-16.3%
在香港以外地區使用的貸款	359,548	309,192	16.3%
客戶貸款總額	1,266,705	1,146,426	10.5%

按內部信貸評級及階段分析之總貸款

百萬港元	2018年			總計	2017年
	第一階段	第二階段	第三階段		
客戶貸款					
合格	1,254,236	5,019	-	1,259,255	1,140,711
需要關注	1,934	3,133	-	5,067	3,636
次級或以下	-	-	2,383	2,383	2,079
	1,256,170	8,152	2,383	1,266,705	1,146,426
貿易票據					
合格	17,357	-	-	17,357	42,975
需要關注	-	-	-	-	-
次級或以下	-	-	4	4	-
	17,357	-	4	17,361	42,975
銀行及其他金融機構貸款					
合格	3,822	-	-	3,822	6,259
需要關注	-	-	-	-	-
次級或以下	-	-	-	-	-
	3,822	-	-	3,822	6,259
總貸款及其他賬項	1,277,349	8,152	2,387	1,287,888	1,195,660
減值準備	(3,740)	(546)	(1,130)	(5,416)	(4,106)
貸款及其他賬項	1,273,609	7,606	1,257	1,282,472	1,191,554

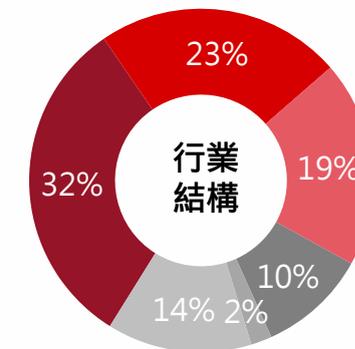
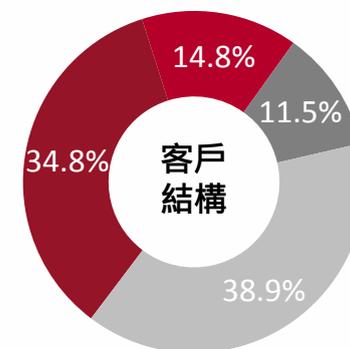
非銀行內地風險承擔

百萬港元

	資產負債表內的風險承擔				資產負債表外的風險承擔	合計
	客戶貸款	其中：用於中國內地	債券及其他表內餘額	小計		
中央政府、中央政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	242,022	61,518	50,660	292,682	37,793	330,475
地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	57,249	26,141	3,257	60,506	13,060	73,566
中國籍境內居民或其他在境內註冊的機構、其附屬公司及合資企業	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
總計	487,223	176,822	60,097	547,320	79,500	626,820

- 截至2018年12月31日，根據金管局報表的填報指示（參見2018年報財務報表附註54），所列之非銀行的資產負債表內的內地風險承擔總額為5,473億港元，比上年末增加404億港元或8.0%
- 其中，貸款總額為4,872億港元，比上年末增加496億港元或11.3%，資產質量保持穩定，不良貸款率為0.12%

投向內地使用貸款結構



- 中央政府、中央政府持有的機構、其附屬公司及合資企業
- 地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及合資企業
- 中國籍境內居民或其他在境內註冊的機構、其附屬公司及合資企業
- 其他
- 物業發展及投資
- 製造業
- 批發及零售
- 電力及氣體燃料
- 運輸及運輸設備
- 其他