



2018年中期业绩发布

2018年8月29日



扫描此移动设备QR码
可参阅2018年中期业绩公告

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。阁下不应过分依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

本公司分别于2017年7月10日和2017年11月6日完成收购中国银行印度尼西亚业务和柬埔寨业务的交割，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

与会的高层管理人员

高迎欣先生	副董事长兼总裁
李久仲先生	执行董事兼风险总监
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

2018年上半年战略执行回顾

2

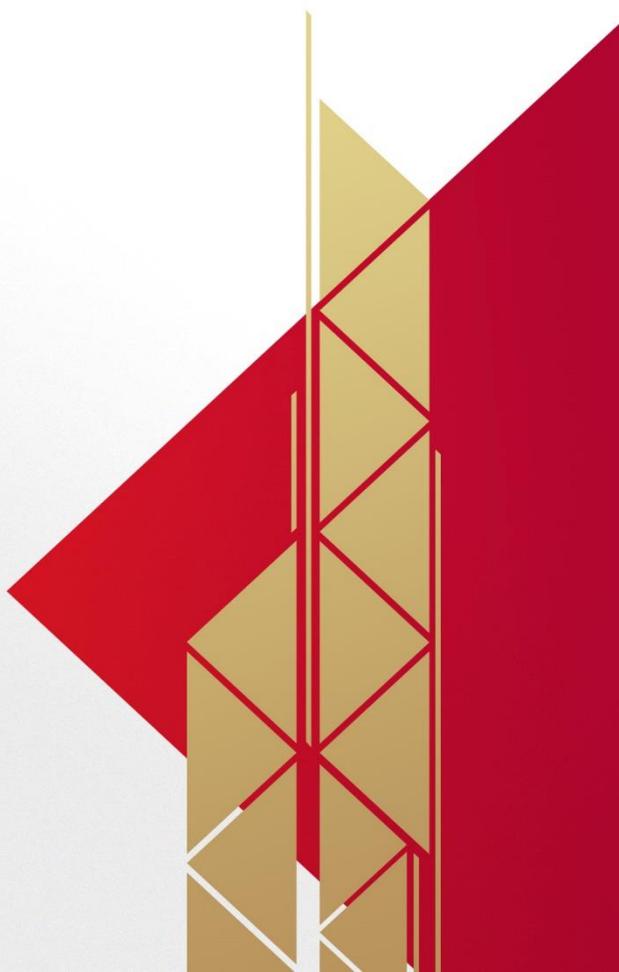
2018年上半年主要财务表现

3

2018年下半年展望与重点工作

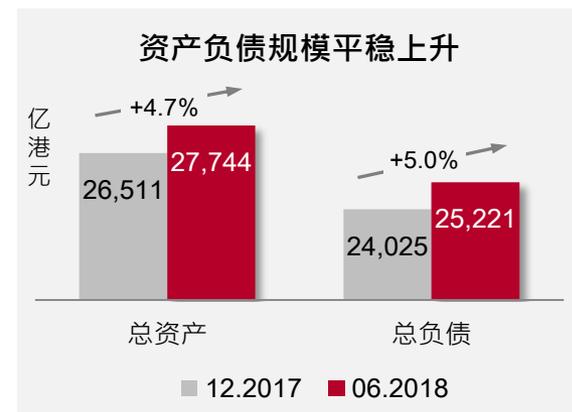


2018年上半年战略执行回顾



2018年上半年主要战略进展

- ▶ 经营效益持续提升，股东应占溢利175亿港元，同比增长17.7%
- ▶ 紧抓市场机遇，深耕香港本地市场，巩固领先地位
- ▶ 落实区域化发展战略，东南亚业务稳健增长
- ▶ 积极推进粤港澳一体化发展，强化集团联动
- ▶ 加快多元化平台建设，推动全功能发展
- ▶ 加快金融科技创新，打造领先的数字化银行
- ▶ 坚守合规底线，加强全面风险管理，确保均衡、可持续、高质量发展



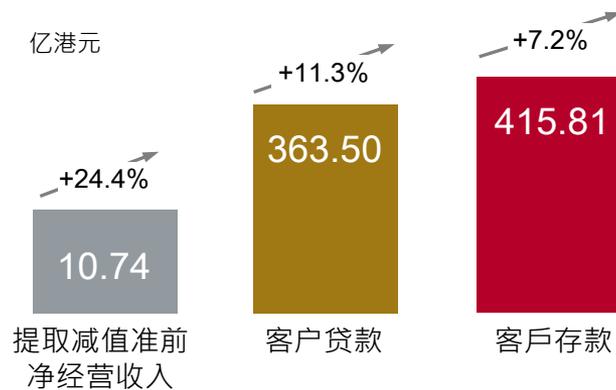
东南亚业务稳健增长

充分发挥中银香港业务、产品和管理优势，加强区域总部建设，加大对东南亚机构支持力度，推进东南亚业务一体化发展

- ▶ 不断完善区域化管理模式，逐步建立前线业务单位以条线专业化 (SBU) 为主、中台风控单位以条块结合为主、后台营运部门以区域集中为主的区域管理模式
- ▶ 推动一体化发展，重点服务中国“走出去”企业、港资在东南亚投资项目，当地大型企业、华人华侨客户
- ▶ 推动人民币业务发展，支持菲律宾中央银行在中国银行间债券市场成功发行**14.6亿元**人民币熊猫债
- ▶ 围绕政策制度、组织架构、专业人员和 IT 系统支援，优先推进东南亚机构风险内控合规管理体系建设
- ▶ 推动智能柜台项目在东南亚落地，支援当地机构完成区域化 IT 系统整合，提升科技应用水平和管理能力



东南亚机构业务稳健增长



* 收入数据为按年同比比较，存贷款为与上年底比较

粵港澳一體化發展積極推進

根據母行中國銀行統一部署，依托中國銀行集團全球化、綜合化等優勢，充分發揮粵港澳一體化聯動發展委員會牽頭行作用，加強與大灣區內的兄弟機構聯動合作，着力研究並推出解決港澳居民在開戶、理財、支付等難點痛點的產品，打造大灣區首選銀行

粵港澳服務新進展

以跨境支付為切入點支持大灣區民生金融

- 推出BOC PAY手機應用程式，及中銀雙幣卡<大灣區一卡通>，便利**跨境移動支付服務**
- 推進**跨境雙向人民幣資金池**業務

提升大灣區客戶區域一體化服務體驗

- 推出「**中銀理財**」**品牌互認方案**，為粵港澳理財客戶提供一致服務體驗

粵港澳服務發展策略

- ▶ 圍繞大灣區個人金融服務便利化，推進集團內個人賬戶、支付、產品、服務、支持的“一體化”建設
- ▶ 提供跨境撮合服務，推動優質香港企業對接內地民生項目
- ▶ 發揮客戶、產品、渠道優勢，設計方便快捷應用場景，共建大灣區優質生活圈
- ▶ 利用集團“商行+投行+保險”多平台優勢，為科創企業提供綜合金融服務，支持大灣區打造國際科技創新中心

全功能服务能力持续提升

信用卡

中银信用卡 (国际)

信用卡签账及商户收单业务量同比分别升**12.5%**及**19.1%**，保持银联卡商户收单及发卡业务在香港市场的**领先地位**

加快拓展资金池和财资中心业务，顺利投产全球现金管理平台，逐步成为客户在跨境资金池业务方面的**首选银行**

现金管理

中国银行 (香港)

私人银行

中国银行 (香港)

吸纳高端客群，客户数较去年底增长**15.0%**，管理资产平均值同比增长**40.8%**

扩展本地及海外客户基础，整体托管资产总值达**11,677**亿港元，保持债券通托管市场份额**首位**

托管

中国银行 (香港)

人寿保险

中银人寿保险

净保费收入同比增长**34.9%**，保持人民币寿险业务领导地位，整体市场排名一季度升至**第4位**

开拓多元销售渠道，提升服务能力，强积金资产管理规模同比上升**13.3%**，市场占有率**7.5%**

信托

中银保诚信托

资产管理

中银香港资产管理

扩大产品的覆盖面及客户范围，深化现有客户业务关系，资产管理平均值同比上升**19.8%**

扩充客户基础、产品和服务，股票代理买卖业务的总成交量较上年同期增长**83%**

证券及期货

宝生证券及期货

经营利润显著增长



金融科技引领发展

手机银行

推出**智能手机银行3.0**，支援指纹认证及面部辨识，加入流动保安编码功能，服务效率及体验显著提升

移动支付

推出全新**BOC Pay**，为香港首个一站式二维码跨境支付电子钱包，为客户提供轻、快、简的移动支付体验

智能分行

科学园银行服务中心开业，增设 24 小时视像服务功能，探索“未来分行”新模式

系统整合

完成中国银行集团**信息系统整合**项目，进一步夯实科技基础

回馈社会

以“未来银行与人工智能”为主题，举办**中银香港极客大赛**，积极推动金融科技在香港银行业的发展及应用

+6.4%

网上银行
活跃客户

+6.5%

电子渠道
年青客户

+25%

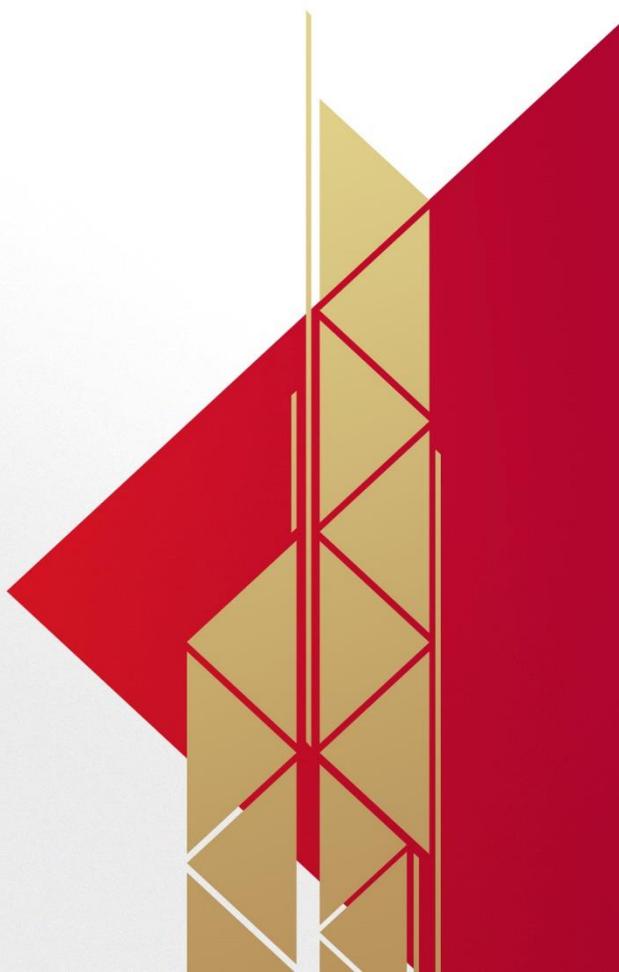
手机银行
活跃客户



2018香港区最佳电子银行项目大奖、最佳流动银行项目大奖、最佳服务创新大奖



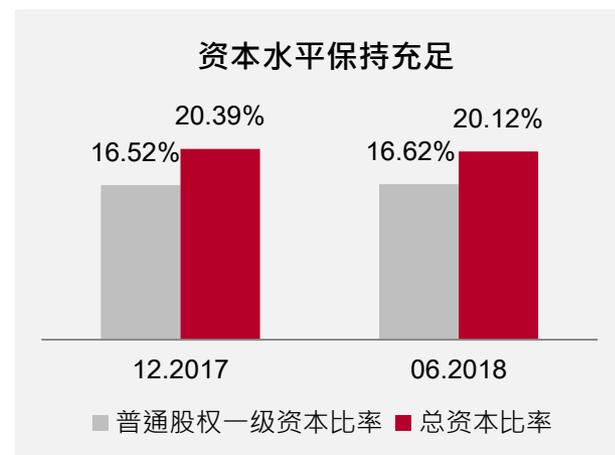
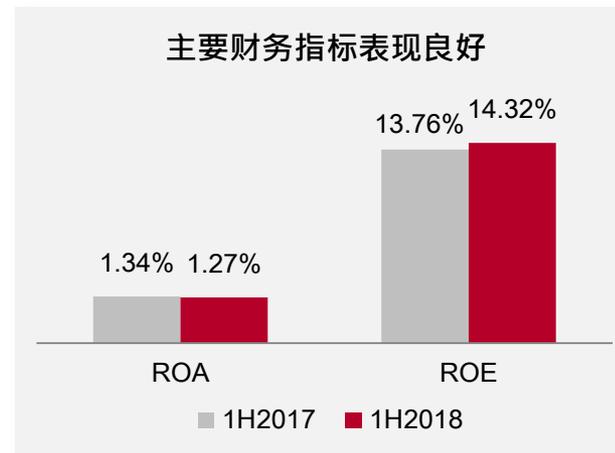
2018年上半年主要财务表现



经营效益显著提升

收益表摘要 (百万港元)	1H2018	1H2017	变化
提取减值准备前的净经营收入	27,557	23,815	15.7%
经营支出	(7,000)	(6,238)	12.2%
提取减值准备前的经营溢利	20,557	17,577	17.0%
减值准备净拨备	(342)	(354)	-3.4%
经营溢利	20,215	17,223	17.4%
持续经营业务股东应占溢利	17,528	14,897	17.7%

资产负债表摘要 (百万港元)	06.2018	12.2017	变化
资产总额	2,774,445	2,651,086	4.7%
证券投资	784,552	704,526	11.4%
客户贷款	1,230,508	1,146,426	7.3%
负债总额	2,522,120	2,402,463	5.0%
客户存款	1,856,155	1,777,874	4.4%
股东应占股本和储备	248,045	244,018	1.7%

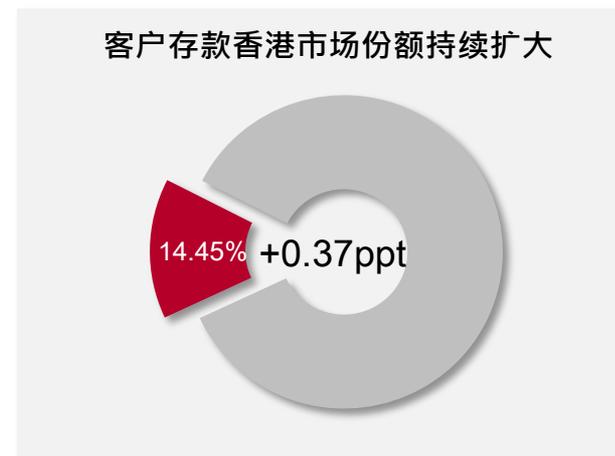


客户存款持续增长

百万港元	06.2018	12.2017	变化
即期存款及往来存款	213,583	203,837	4.8%
储蓄存款	851,691	913,192	-6.7%
定期、短期及通知存款	788,306	658,061	19.8%
结构性存款	2,575	2,784	-7.5%
客户存款总额	1,856,155	1,777,874	4.4%
CASA占比	57.4%	62.8%	-5.4 ppt



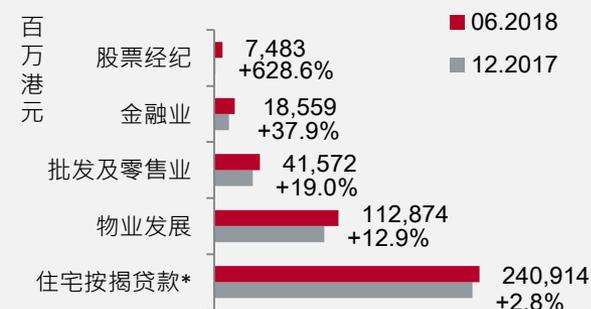
- ▶ 以发薪户口结合全方位理财服务配套方案，个人客户存款规模较去年末增长**5.8%**
- ▶ 拓展与主要央行、国库局及主权基金等的合作，扩大存款规模
- ▶ 担任主收款行之首次公开招股 (IPO) 项目，总募资规模达到港币**402**亿元，市场占比**83.8%**



客户贷款稳健增长

百万港元	06.2018	12.2017	变化
在香港使用贷款	810,253	759,038	6.7%
工商金融业	475,183	436,754	8.8%
个人	335,070	322,284	4.0%
贸易融资	70,492	78,196	-9.9%
在香港以外使用贷款	349,763	309,192	13.1%
客户贷款总额	1,230,508	1,146,426	7.3%

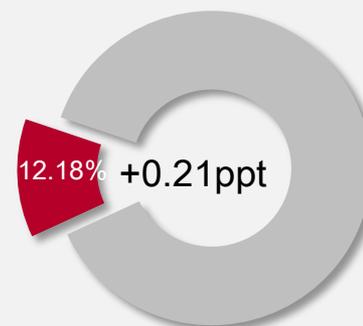
在香港使用贷款主要增长行业



- ▶ 持续巩固银团贷款业务优势，保持港澳银团贷款市场牵头行排名**第一**
- ▶ 持续加强本地工商客户和零售小企业服务，提高市场竞争力，中小企贷款**增长良好**
- ▶ 设立**6**间按揭中心，提升按揭专业品牌形象；协助推广“安老按揭计划”，在安老按揭市场占比保持**第一**

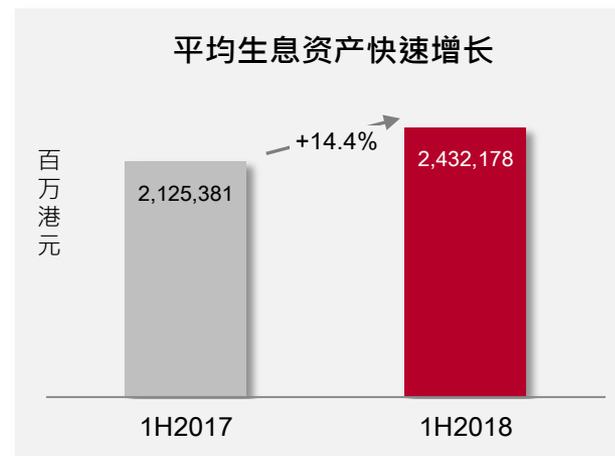
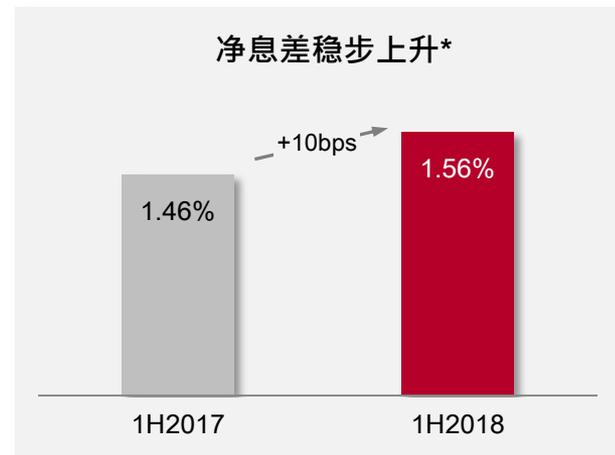
* 购买除“居者有其屋计划”、“私人机构参建居屋计划”及“租者置其屋计划”外其他住宅物业的按揭贷款

客户贷款香港市场份额持续扩大



净息差稳步上升

百万港元	1H2018	1H2017	变化
净利息收入	18,490	17,196	7.5%
总生息资产平均收益率	2.37%	2.24%	13bps
在银行及其他金融机构结余及定期存放	1.95%	2.44%	-49bps
债务证券投资	2.15%	1.88%	27bps
客户贷款	2.67%	2.39%	28bps
总付息负债平均利率	1.00%	0.73%	27bps
银行及其他金融机构之存款及结余	1.05%	0.90%	15bps
往来、储蓄及定期存款	0.90%	0.64%	26bps
净息差	1.53%	1.63%	-10bps
净息差 (调整后) *	1.56%	1.46%	10bps



季度净息差表现*

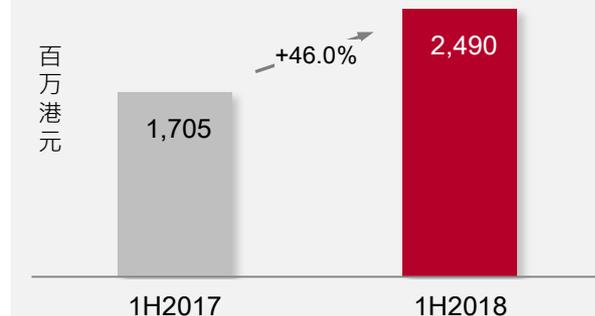


*计入外汇掉期合约的资金收入或成本

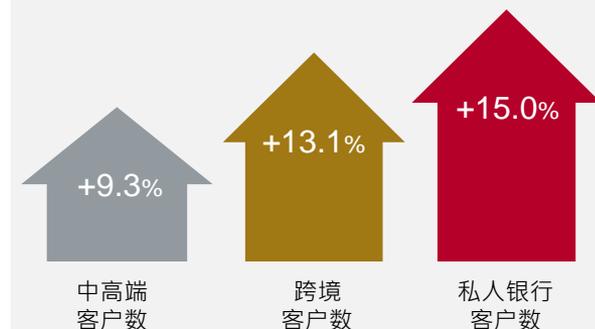
手续费收入平稳增长

百万港元	1H2018	1H2017	变化
净服务费及佣金收入	6,474	5,778	12.0%
投资及保险业务	2,490	1,705	46.0%
• 证券经纪	1,524	940	62.1%
• 基金分销	552	440	25.5%
• 保险	414	325	27.4%
传统业务	3,584	3,821	-6.2%
• 信用卡业务	453	430	5.3%
• 贷款佣金	1,707	2,076	-17.8%
• 贸易结算	400	393	1.8%
• 缴款服务	321	319	0.6%
• 买卖货币	243	172	41.3%
• 信托及托管	301	245	22.9%
• 其他	159	186	-14.5%

投资及保险业务净佣金收入显著增长



客户基础持续改善

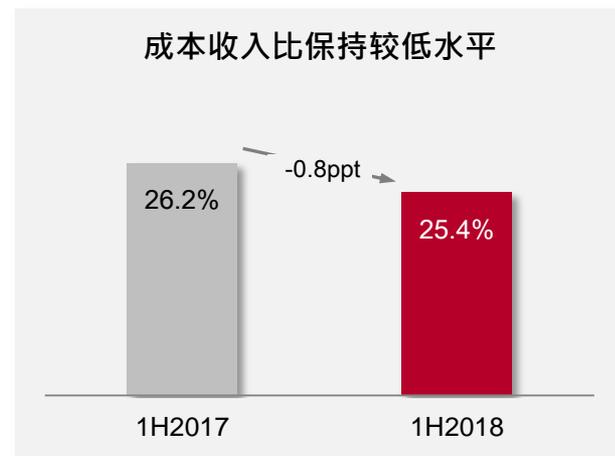
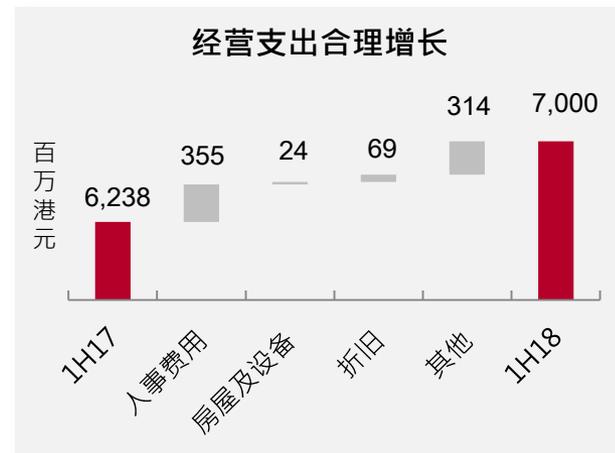


▶ 持续拓展中高端及跨境客户，优化服务渠道和功能，丰富产品和服务，各项目服务费及佣金收入普遍表现良好

成本效益维持良好水平

百万港元	1H2018	1H2017	变化
人事费用	4,053	3,698	9.6%
房屋及设备支出	856	832	2.9%
折旧	996	927	7.4%
其他	1,095	781	40.2%
总经营支出	7,000	6,238	12.2%

- ▶ 人事费用增长9.6%，主要由于年度调薪、增聘员工，以及与业绩挂钩的酬金增加
- ▶ 房屋及设备支出上升2.9%，由于优化系统平台相关费用及营业网点租金增加
- ▶ 折旧增加7.4%，主要是IT基础设施及房地产折旧支出增加
- ▶ 其他经营支出上升40.2%，主要因2017年上半年有若干支出录得拨回，导致比较基数较低。其他增长包括通信及业务推广费用支出随业务量增加而上升



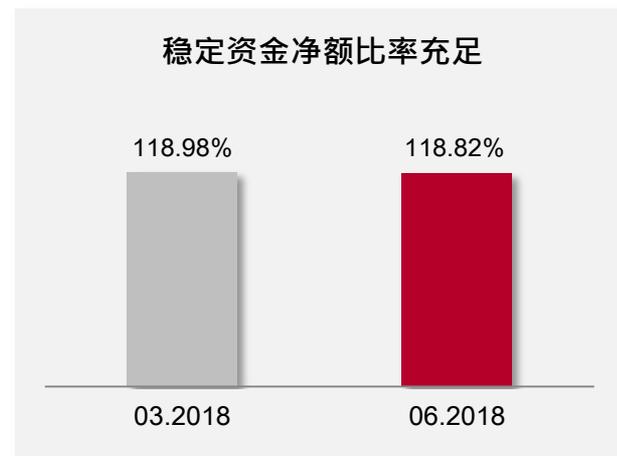
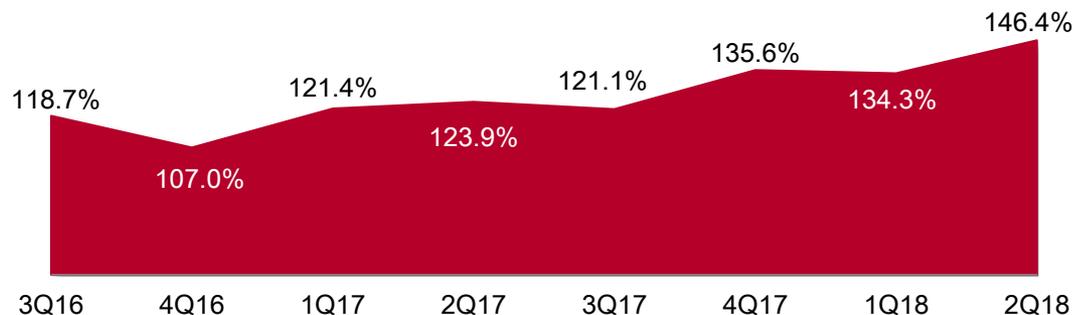
主要风险指标保持稳健

百万港元	06.2018	12.2017	变化
客户贷款总额	1,230,508	1,146,426	7.3%
特定分类或减值贷款比率	0.22%	0.18%	+0.04ppt
总贷款减值准备	5,150	4,106	25.4%
总贷款减值准备占客户贷款比率	0.42%	0.36%	+0.06ppt
不良贷款拨备覆盖率	193.1%	197.5%	-4.4ppt



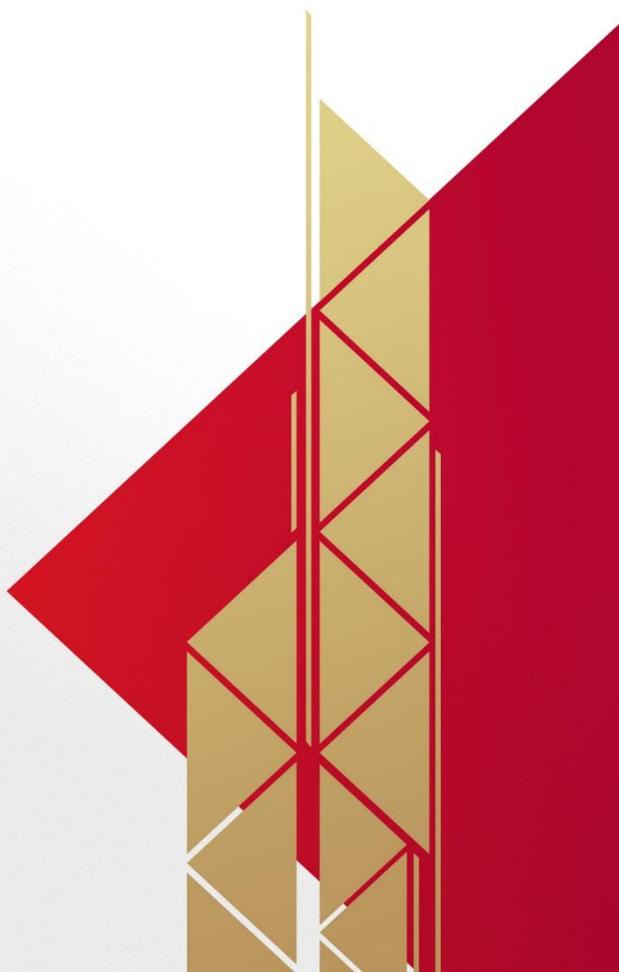
*3月末数据

流动性覆盖比率持续改善





2018年下半年展望与重点工作



发展机遇

- **中国经济延续稳中向好**，经济结构调整持续向正面发展，新产业、新产品、新业态蓬勃发展
- **东南亚经济保持增长**，区内消费及投资需求持续，将成为下半年经济增长的主要动力
- **香港经济维持平稳增长**，外贸和内需等多个环节保持良好增势
- **粤港澳大湾区带来新发展空间**，民生金融、创新金融、丝路金融、绿色金融四大领域大有可为

外部挑战

- **全球经济风险明显升温**。贸易保护主义升温、全球货币政策正常化、新兴市场汇率和金融环境面对较大压力
- **中美贸易争端带来负面影响**，且有进一步升级的可能，是全球经济主要的下行风险，国家尚有政策空间缓和负面影响
- **利率正常化带来不确定性**。市场预计美联储下半年仍有加息机会。美国与香港息差扩大，可能引发资金外流，增加香港加息的压力

战略目标

加快建设一流的全功能国际化区域性银行

- ▶ 加快科技创新与产品研发，推动数字化发展
- ▶ 以客户为中心，深耕香港本地，提升发展质量
- ▶ 推进粤港澳一体化发展，打造大湾区首选银行
- ▶ 完善区域化管理模式，促进东南亚业务发展
- ▶ 加强风险内控管理，深化银行文化建设，推动均衡长期可持续发展
- ▶ 坚持以人为本，关爱员工，加强人才队伍建设
- ▶ 履行企业社会责任，提升品牌形象



问答环节

