

# 2019 中期业绩 发布



2019年8月30日

## 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2019年1月21日完成收购中国银行股份有限公司万象分行的交割，并就该项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2018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、万象分行及文莱分行等8家机构。

▶ 战略执行回顾

▶ 财务及业绩表现

▶ 展望

# 战略执行回顾

经营业绩表现良好，财务指标保持稳健

股东及其他股权工具  
持有者应占溢利

179 亿港元  
+2.2%

平均股东权益回报率

12.53%

总资本比率

23.00%

## 个人金融

- › 中高端客户数: +7.8%
- › 稳固新造住宅按揭市场**领先**地位
- › 手机银行活跃客户数: +20.6%

## 企业金融

- › 港澳银团贷款牵头行及香港IPO收款行业务市场**第一**
- › 中小企融资担保计划 (SFGS) 贷款增速**领先**同业
- › 推出环球交易银行平台，跨境资金池业务保持市场**领先**

## 金融市场

- › 离岸人民币清算总额: +19.7%
- › 完成**首笔**「债券通」项下同业存单资金清算

积极发展粤港澳大湾区市场，做强跨境特色服务

## 以客为主，跨悦湾区

跨境中高端客户数  
**+12.8%**

- › 大湾区开户易
- › 中银商事服务  
深港通注册易
- › 中银商事服务  
沪港政银通
- › 全天候大湾区  
策略基金
- › 大湾区服务通
- › BoC Pay 跨境  
支付

# 稳健发展东南亚市场，提升协同效益和发展质量



拨备前净经营收入

**+22.8%**

13.9亿港元

客户存款

**+6.7%**

510亿港元

客户贷款

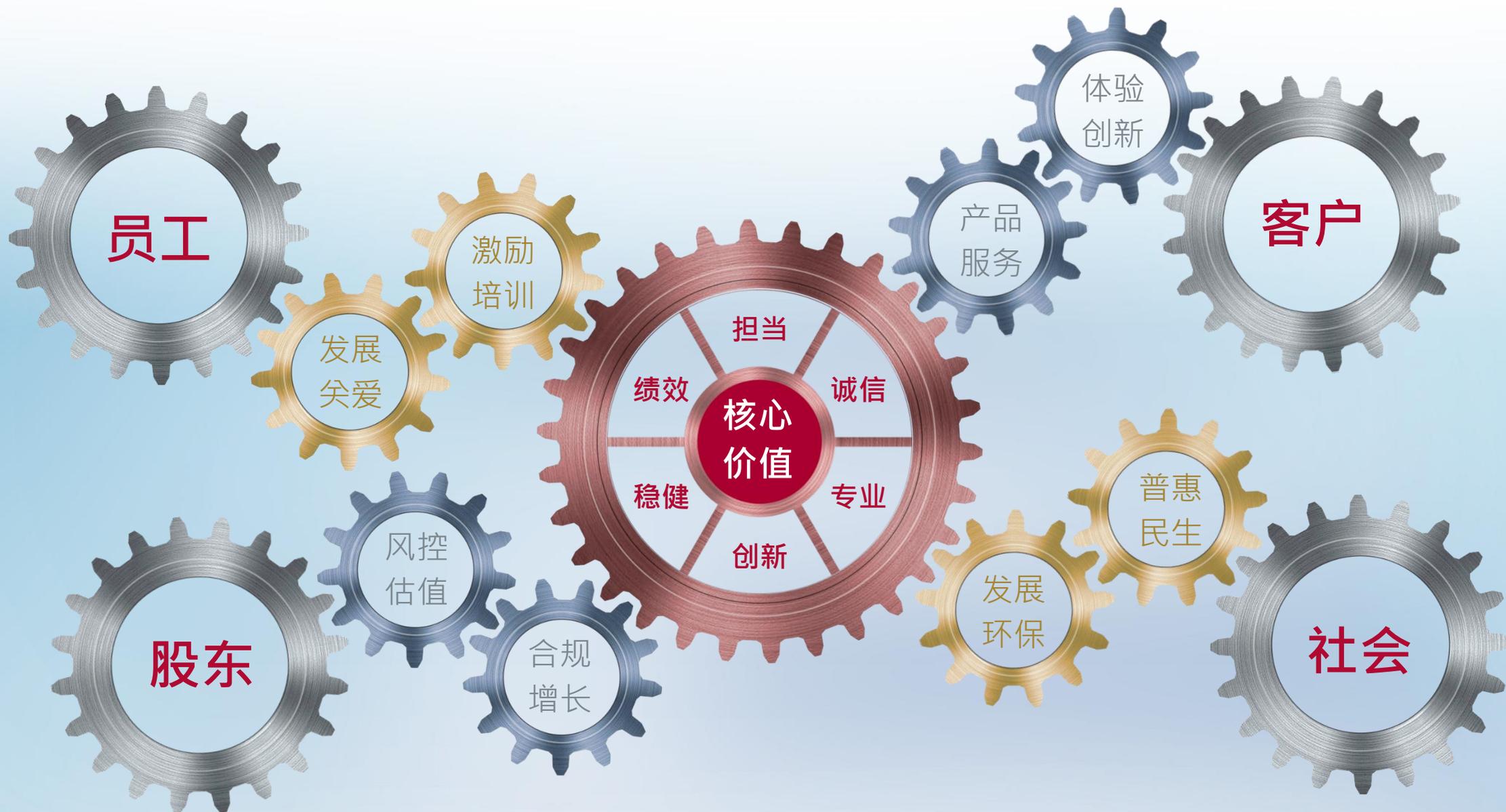
**+12.9%**

449亿港元

不良贷款比率

**1.27%**

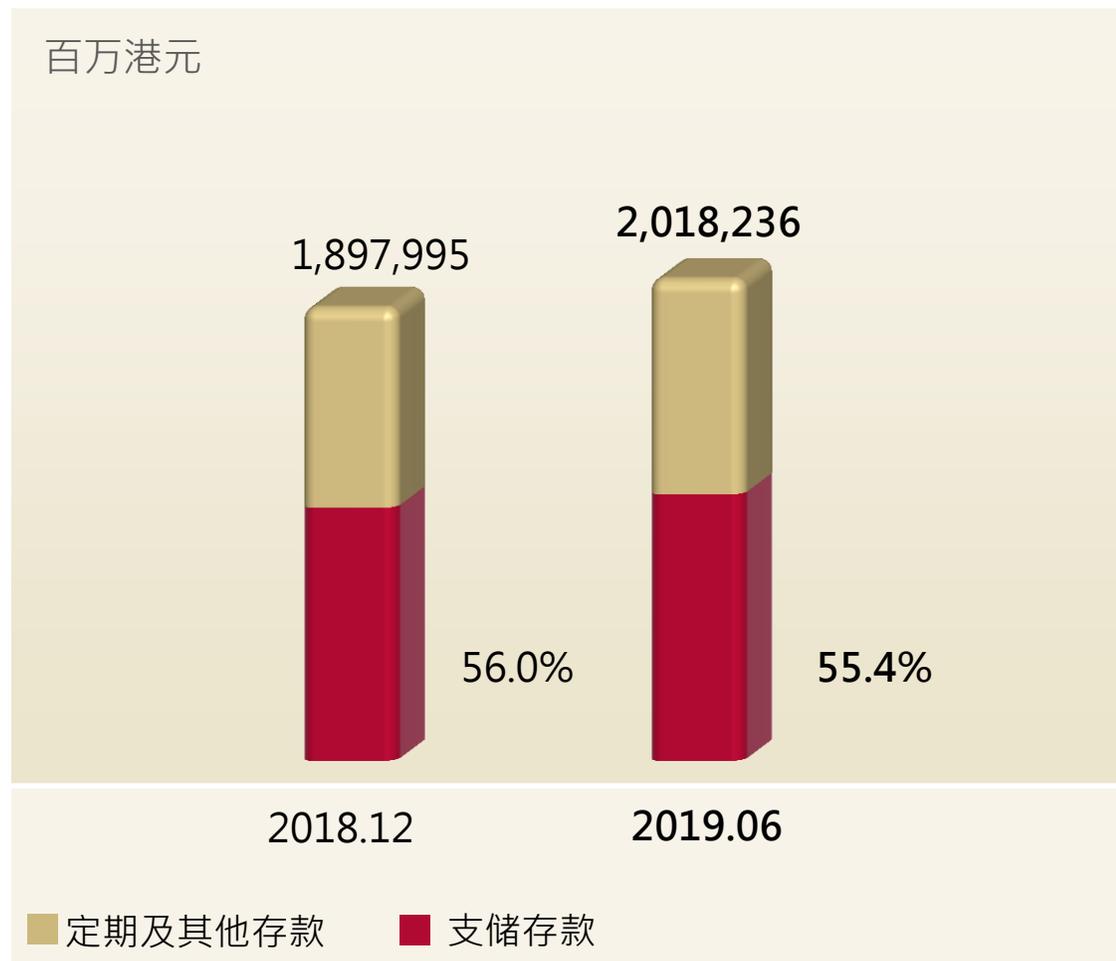
保持风险可控



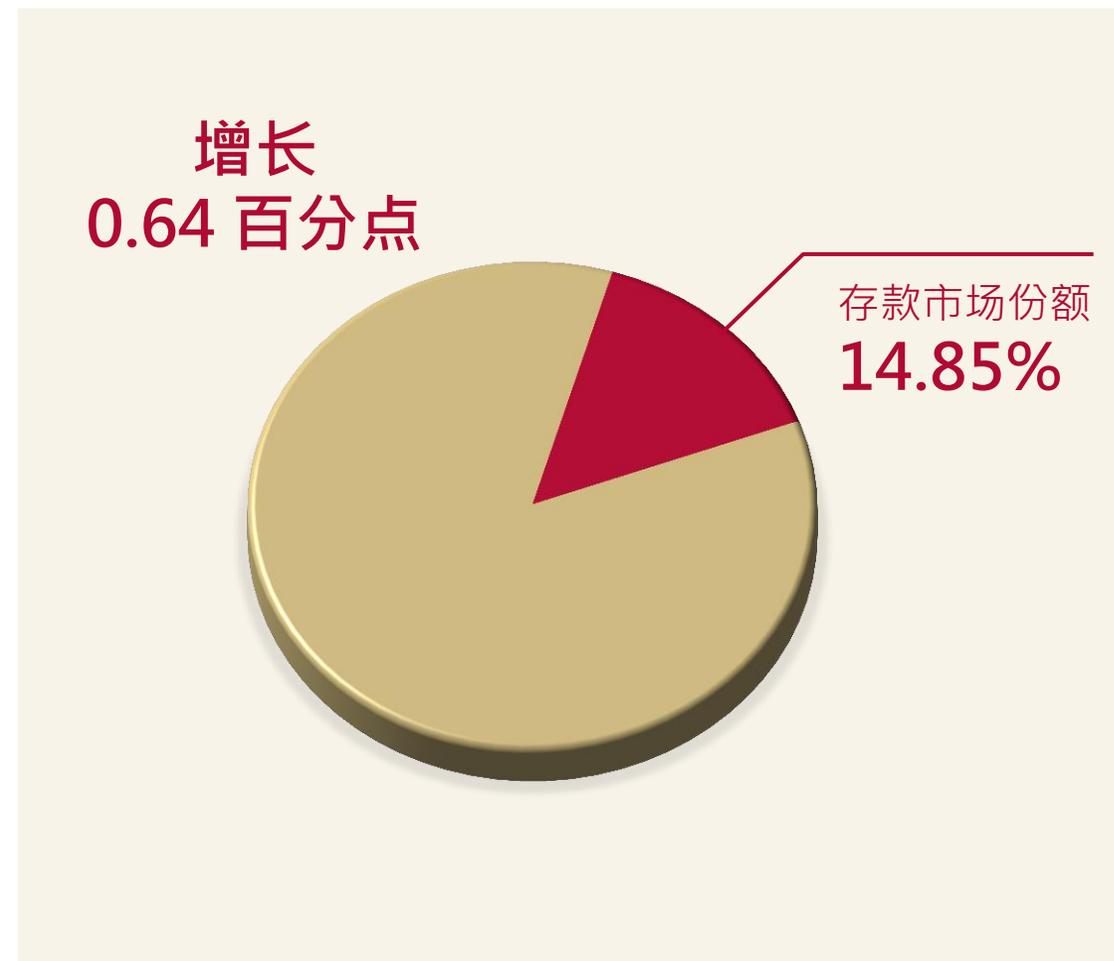
# 财务及业绩表现

# 存款规模持续扩大

## 客户存款增长6.3%



## 存款市场份额稳步提高



## 客户贷款增长6.7%

百万港元



■ 2019.06   ■ 2018.12

## 贷款市场份额持续扩大

增长  
0.26 百分点

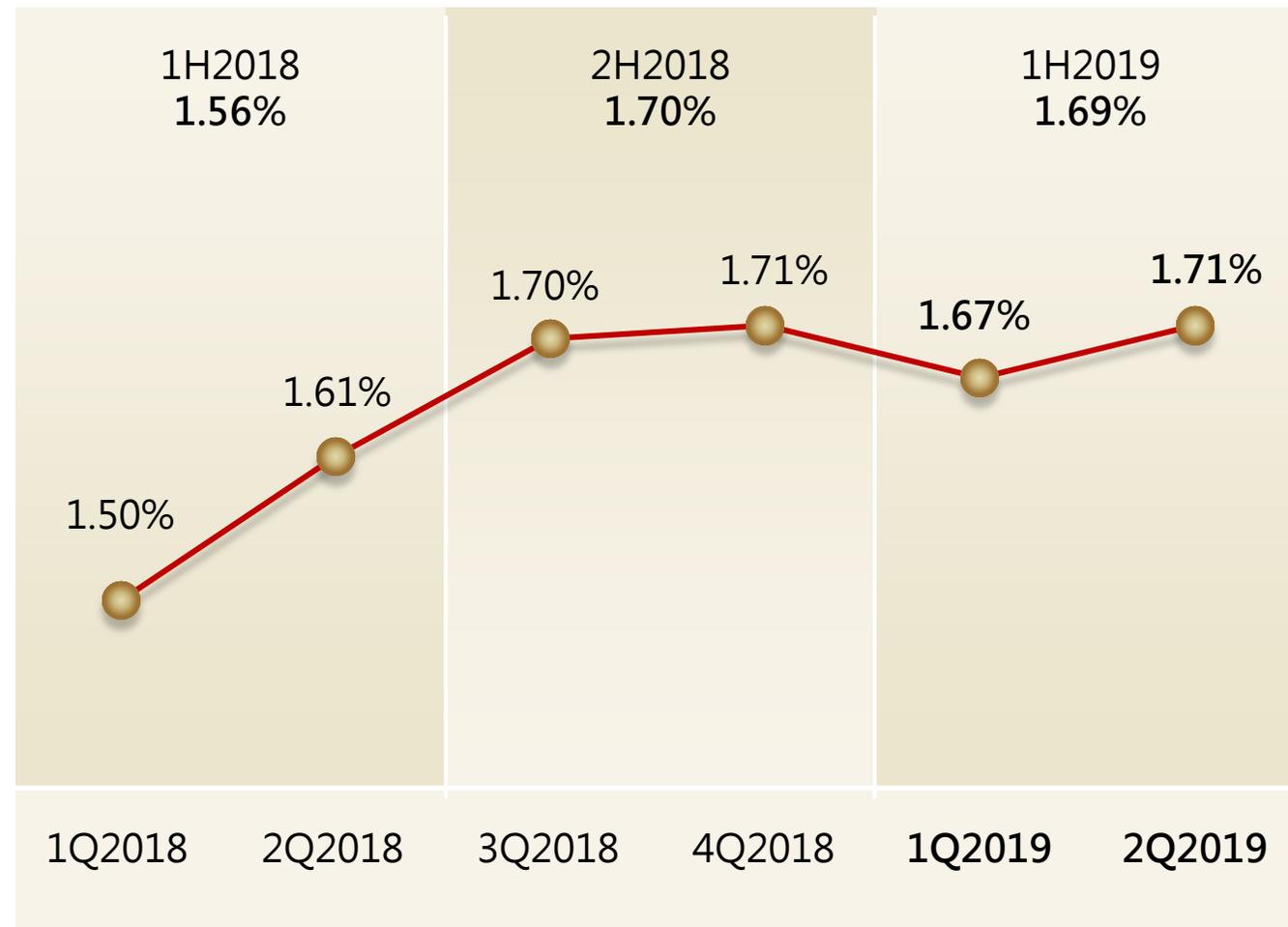


# 净息差稳中有升

## 净利息收入增长12.2%



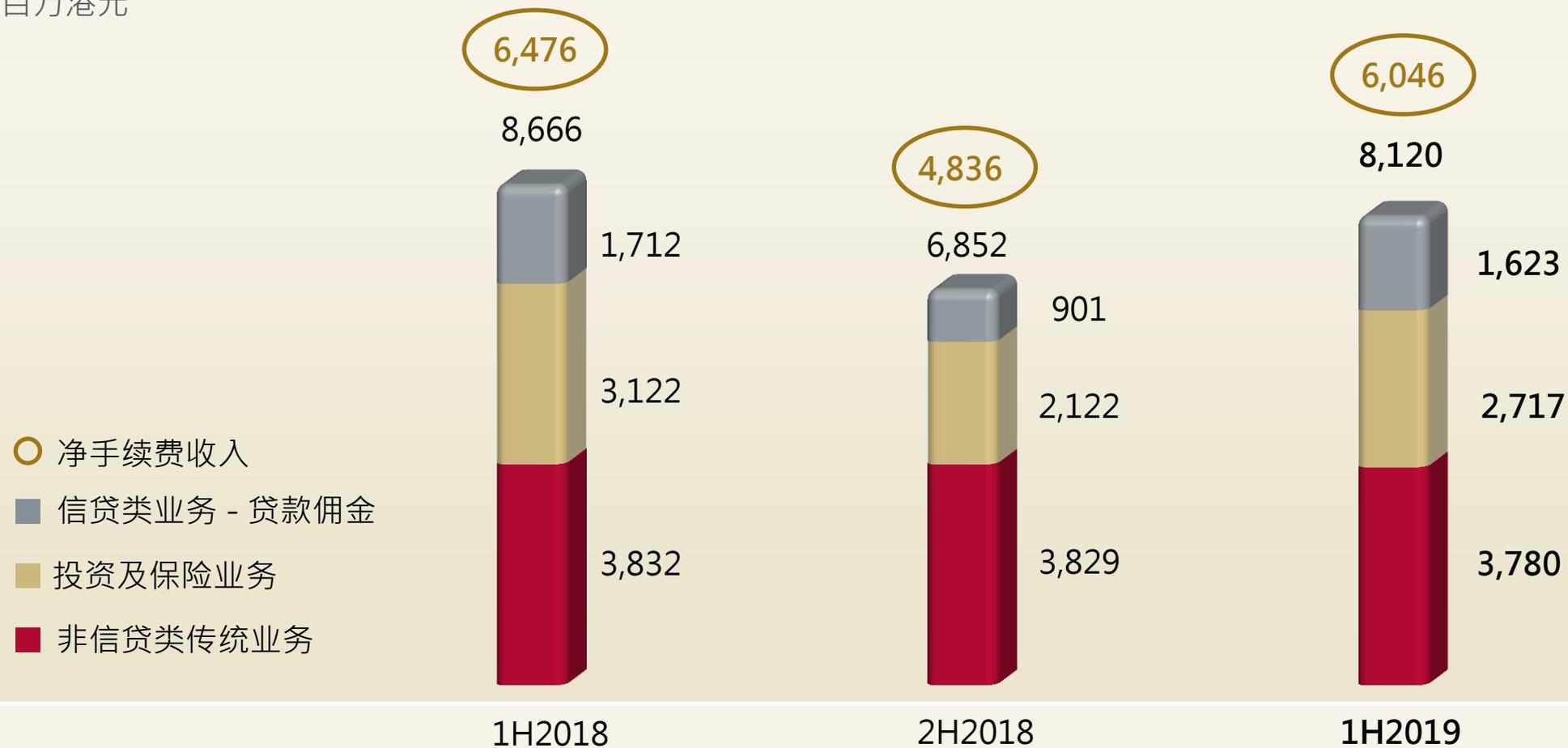
## 净息差稳中有升



\* 计入外汇掉期合约的资金收入或成本

# 净手续费收入环比回稳

百万港元

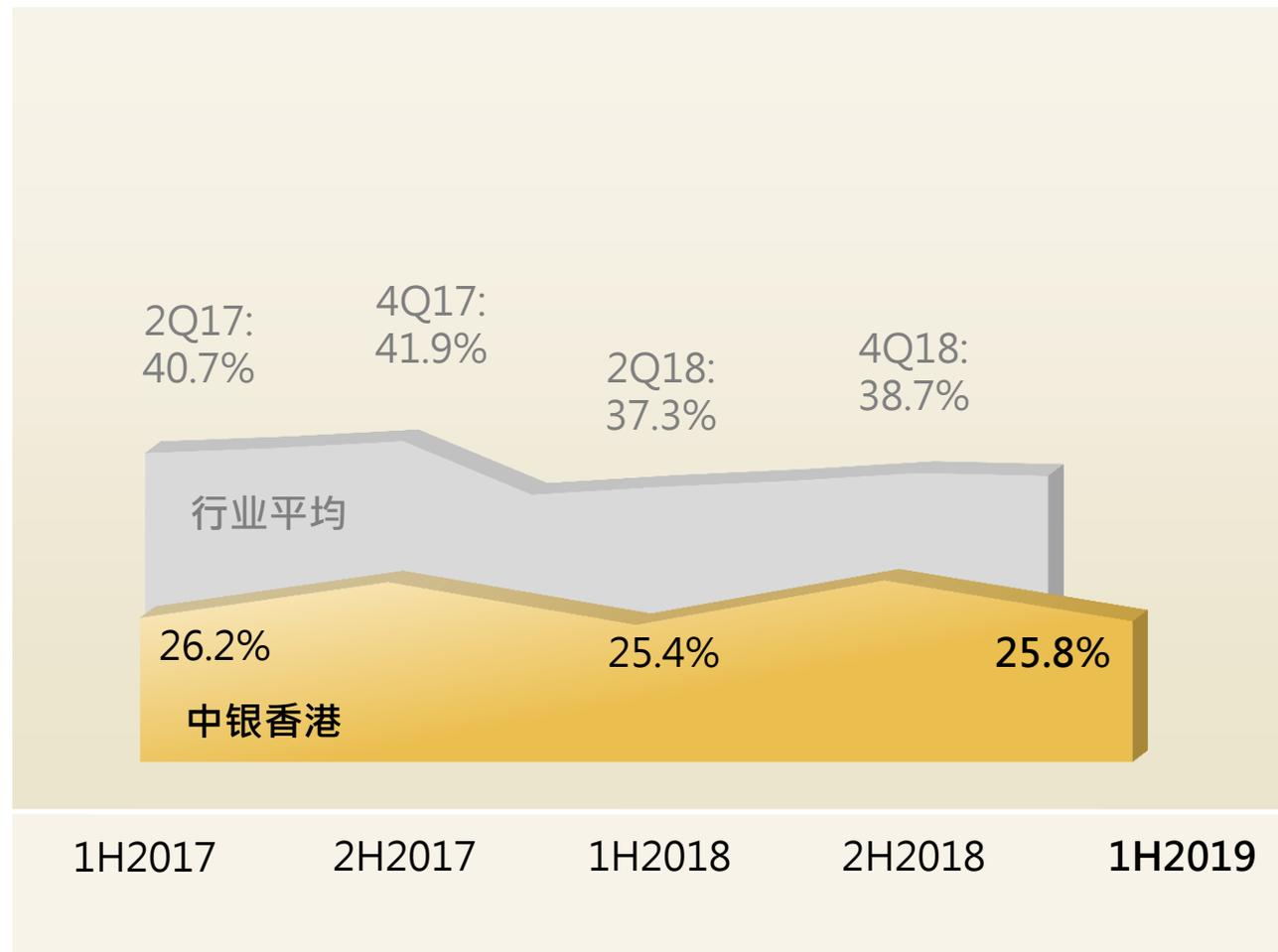


# 成本效益维持良好水平

## 经营支出增长7.4%



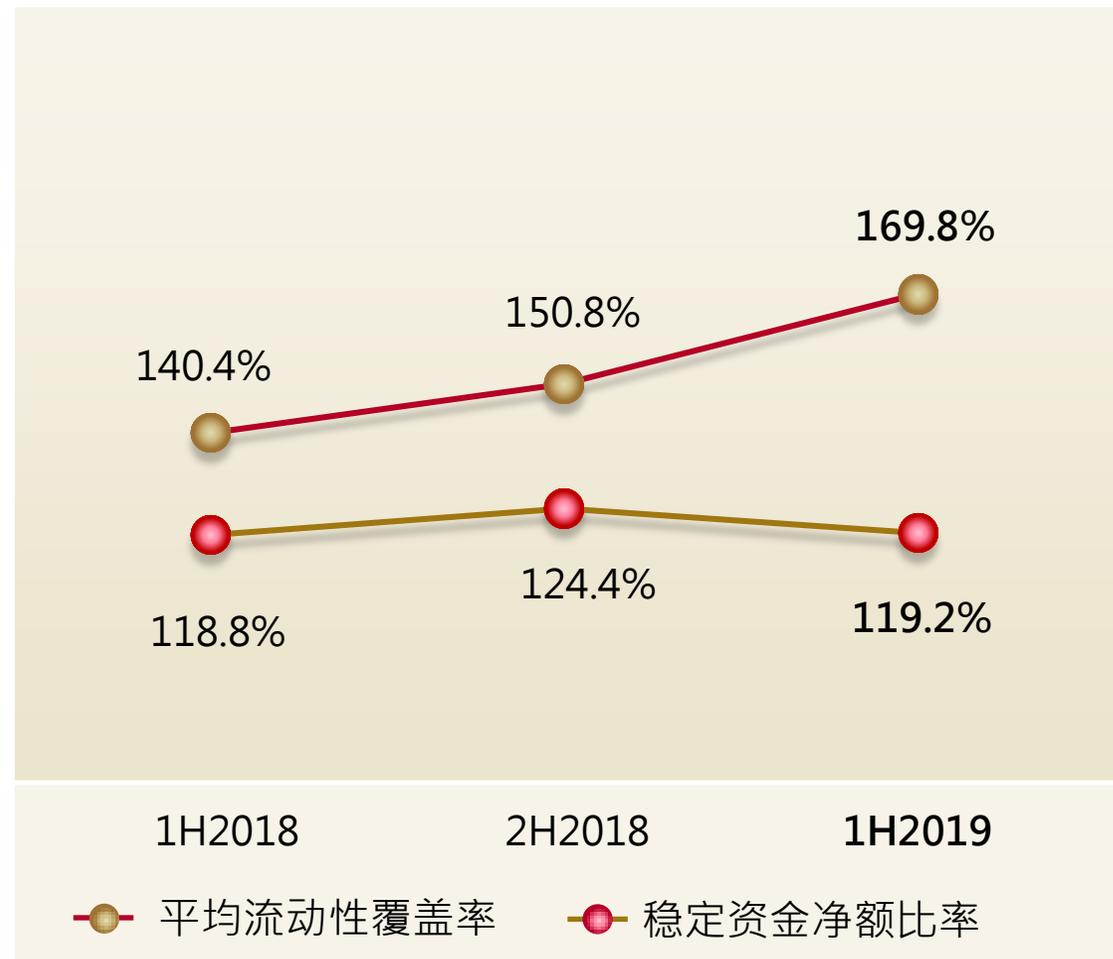
## 成本收入比25.8%



## 资产质量良好



## 流动性充足



# 展望



# 机 遇

- > 「一带一路」发展机遇
- > 粤港澳大湾区发展规划
- > 政府提振经济新举措

# 挑 战

- > 中美贸易摩擦前景未明
- > 全球货币政策立场趋向宽松
- > 香港经济下行压力增大

## 稳健经营，实现长期可持续发展

- ▶ 紧抓香港本地、粤港澳大湾区、东南亚业务机遇
- ▶ 推进金融科技创新，加快数字化发展
- ▶ 精细资产负债管理，严格风险管控
- ▶ 推进ESG建设，促进可持续发展

# 附表

# 收益表及资产负债表摘要

| 收益表摘要 (百万港元)     | 1H2019    | 1H2018    | 变化     |
|------------------|-----------|-----------|--------|
| 净利息收入            | 19,903    | 18,539    | 7.4%   |
| 净服务费及佣金收入        | 6,046     | 6,476     | -6.6%  |
| 其他非利息收入          | 3,220     | 2,599     | 23.9%  |
| 提取减值准备前的净经营收入    | 29,169    | 27,614    | 5.6%   |
| 经营支出             | (7,528)   | (7,012)   | 7.4%   |
| 提取减值准备前的经营溢利     | 21,641    | 20,602    | 5.0%   |
| 减值准备净拨备          | (793)     | (344)     | 130.5% |
| 股东及其他股权工具持有者应占溢利 | 17,949    | 17,561    | 2.2%   |
| 资产负债表摘要 (百万港元)   | 2019.06   | 2018.12   | 变化     |
| 资产总额             | 2,988,440 | 2,956,004 | 1.1%   |
| 客户贷款             | 1,352,538 | 1,267,235 | 6.7%   |
| 负债总额             | 2,691,573 | 2,670,631 | 0.8%   |
| 客户存款             | 2,018,236 | 1,897,995 | 6.3%   |
| 股东应占股本和储备        | 296,867   | 285,373   | 4.0%   |

# 平均余额及平均利率表

| 资产                 | 1H2019           |              | 1H2018           |              |
|--------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|                    | 平均余额<br>百万港元     | 平均收益率<br>%   | 平均余额<br>百万港元     | 平均收益率<br>%   |
| 在银行及其他金融机构之结余及定期存放 | 353,996          | 1.87%        | 456,406          | 1.95%        |
| 债券投资及其他债务工具        | 869,063          | 2.42%        | 754,110          | 2.16%        |
| 客户贷款               | 1,279,546        | 3.10%        | 1,206,431        | 2.67%        |
| 其他生息资产             | 18,677           | 2.80%        | 17,751           | 1.66%        |
| <b>总生息资产</b>       | <b>2,521,282</b> | <b>2.69%</b> | <b>2,434,698</b> | <b>2.37%</b> |
| 负债                 | 平均余额<br>百万港元     | 平均利率<br>%    | 平均余额<br>百万港元     | 平均利率<br>%    |
| 银行及其他金融机构之存款及结余    | 198,894          | 1.22%        | 228,106          | 1.05%        |
| 往来、储蓄及定期存款         | 1,838,239        | 1.29%        | 1,726,102        | 0.90%        |
| 后偿负债               | 13,160           | 5.51%        | 20,458           | 5.46%        |
| 其他付息负债             | 41,671           | 1.78%        | 60,946           | 1.91%        |
| <b>总付息负债</b>       | <b>2,091,964</b> | <b>1.32%</b> | <b>2,035,612</b> | <b>1.00%</b> |
| 净息差                |                  | 1.59%        |                  | 1.54%        |
| <b>净息差 (调整后)*</b>  |                  | <b>1.69%</b> |                  | <b>1.56%</b> |

\* 计入外汇掉期合约的资金收入或成本

| 百万港元                | 1H2019  | 1H2018  | 变化     |
|---------------------|---------|---------|--------|
| <b>投资及保险业务</b>      | 2,717   | 3,122   | -13.0% |
| 证券经纪                | 1,093   | 1,705   | -35.9% |
| 基金分销                | 464     | 552     | -15.9% |
| 保险                  | 1,160   | 865     | 34.1%  |
| <b>非信贷类传统业务</b>     | 3,780   | 3,832   | -1.4%  |
| 信用卡业务               | 1,635   | 1,734   | -5.7%  |
| 汇票佣金                | 352     | 401     | -12.2% |
| 缴款服务                | 339     | 326     | 4.0%   |
| 信托及托管服务             | 309     | 313     | -1.3%  |
| 买卖货币                | 323     | 268     | 20.5%  |
| 保管箱                 | 144     | 154     | -6.5%  |
| 其他                  | 678     | 636     | 6.6%   |
| <b>信贷类业务 - 贷款佣金</b> | 1,623   | 1,712   | -5.2%  |
| <b>服务费及佣金收入</b>     | 8,120   | 8,666   | -6.3%  |
| 服务费及佣金支出            | (2,074) | (2,190) | -5.3%  |
| <b>净服务费及佣金收入</b>    | 6,046   | 6,476   | -6.6%  |

| 百万港元          | 1H2019         | 1H2018         | 变化          |
|---------------|----------------|----------------|-------------|
| 人事费用          | 4,264          | 4,061          | 5.0%        |
| 房屋及设备支出       | 652            | 857            | -23.9%      |
| 折旧            | 1,402          | 998            | 40.5%       |
| 其他            | 1,210          | 1,096          | 10.4%       |
| <b>经营支出总额</b> | <b>7,528</b>   | <b>7,012</b>   | <b>7.4%</b> |
|               | <b>2019.06</b> | <b>2018.12</b> | <b>变化</b>   |
| 全职员工数目        | 13,964         | 14,084         | -0.9%       |

| 百万港元          | 2019.06          | 2018.12          | 变化          |
|---------------|------------------|------------------|-------------|
| 即期存款及往来存款     | 217,317          | 207,812          | 4.6%        |
| 储蓄存款          | 900,580          | 854,117          | 5.4%        |
| 定期、短期及通知存款    | 900,326          | 833,867          | 8.0%        |
| 结构性存款         | 13               | 2,199            | -99.4%      |
| <b>客户存款总额</b> | <b>2,018,236</b> | <b>1,897,995</b> | <b>6.3%</b> |
| 支储存           | 1,117,897        | 1,061,929        | 5.3%        |

| 百万港元                                      | 2019.06          | 2018.12          | 变化           |
|---|------------------|------------------|--------------|
| <b>在香港使用的贷款 - 工商金融业</b>                   | <b>522,867</b>   | <b>492,712</b>   | <b>6.1%</b>  |
| 物业发展                                      | 134,293          | 126,328          | 6.3%         |
| 物业投资                                      | 50,528           | 50,223           | 0.6%         |
| 金融业                                       | 26,710           | 21,239           | 25.8%        |
| 股票经纪                                      | 2,407            | 1,171            | 105.6%       |
| 批发及零售业                                    | 41,497           | 38,147           | 8.8%         |
| 制造业                                       | 48,743           | 51,093           | -4.6%        |
| 运输及运输设备                                   | 67,935           | 66,256           | 2.5%         |
| 休闲活动                                      | 1,750            | 1,675            | 4.5%         |
| 资讯科技                                      | 20,760           | 18,006           | 15.3%        |
| 其他  | 128,244          | 118,574          | 8.2%         |
| <b>在香港使用的贷款 - 个人</b>                      | <b>369,035</b>   | <b>349,008</b>   | <b>5.7%</b>  |
| 购买「居者有其屋计划」、「私人机构参建居屋计划」<br>及「租者置其屋计划」的贷款 | 14,453           | 11,150           | 29.6%        |
| 购买其他住宅物业之贷款                               | 255,698          | 243,963          | 4.8%         |
| 信用卡贷款                                     | 14,362           | 15,613           | -8.0%        |
| 其他  | 84,522           | 78,282           | 8.0%         |
| <b>贸易融资</b>                               | <b>80,517</b>    | <b>65,437</b>    | <b>23.0%</b> |
| <b>在香港以外地区使用的贷款</b>                       | <b>380,119</b>   | <b>360,078</b>   | <b>5.6%</b>  |
| <b>客户贷款总额</b>                             | <b>1,352,538</b> | <b>1,267,235</b> | <b>6.7%</b>  |

# 按内部信贷评级及阶段分析之总贷款

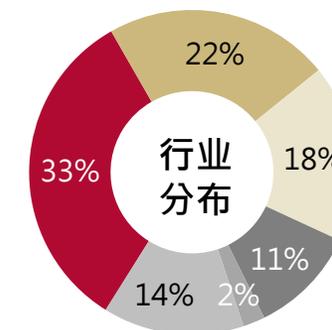
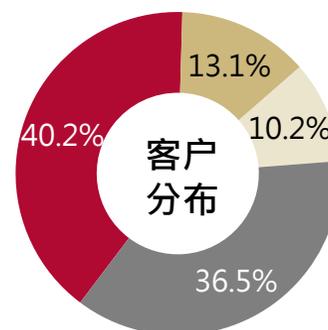
| 百万港元               | 2019.06   |       |         |           | 2018.12   |       |         |           |
|--------------------|-----------|-------|---------|-----------|-----------|-------|---------|-----------|
|                    | 第一阶段      | 第二阶段  | 第三阶段    | 总计        | 第一阶段      | 第二阶段  | 第三阶段    | 总计        |
| <b>客户贷款</b>        |           |       |         |           |           |       |         |           |
| 合格                 | 1,340,752 | 3,921 | -       | 1,344,673 | 1,254,766 | 5,019 | -       | 1,259,785 |
| 需要关注               | 2,629     | 2,584 | -       | 5,213     | 1,934     | 3,133 | -       | 5,067     |
| 次级或以下              | -         | -     | 2,652   | 2,652     | -         | -     | 2,383   | 2,383     |
|                    | 1,343,381 | 6,505 | 2,652   | 1,352,538 | 1,256,700 | 8,152 | 2,383   | 1,267,235 |
| <b>贸易票据</b>        |           |       |         |           |           |       |         |           |
| 合格                 | 20,530    | -     | -       | 20,530    | 17,357    | -     | -       | 17,357    |
| 需要关注               | -         | -     | -       | -         | -         | -     | -       | -         |
| 次级或以下              | -         | -     | 4       | 4         | -         | -     | 4       | 4         |
|                    | 20,530    | -     | 4       | 20,534    | 17,357    | -     | 4       | 17,361    |
| <b>银行及其他金融机构贷款</b> |           |       |         |           |           |       |         |           |
| 合格                 | 3,248     | -     | -       | 3,248     | 3,822     | -     | -       | 3,822     |
| 需要关注               | -         | -     | -       | -         | -         | -     | -       | -         |
| 次级或以下              | -         | -     | -       | -         | -         | -     | -       | -         |
|                    | 3,248     | -     | -       | 3,248     | 3,822     | -     | -       | 3,822     |
| <b>总贷款及其他账项</b>    | 1,367,159 | 6,505 | 2,656   | 1,376,320 | 1,277,879 | 8,152 | 2,387   | 1,288,418 |
| <b>减值准备</b>        | (4,089)   | (313) | (1,637) | (6,039)   | (3,748)   | (546) | (1,130) | (5,424)   |
| <b>贷款及其他账项</b>     | 1,363,070 | 6,192 | 1,019   | 1,370,281 | 1,274,131 | 7,606 | 1,257   | 1,282,994 |

| 百万港元                              | 资产负债表内的风险承担    |                |               |                | 资产负债表外的<br>风险承担 | 合计             |
|-----------------------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|-----------------|----------------|
|                                   | 客户贷款           | 其中：用于<br>中国内地  | 债券及其他<br>表内余额 | 小计             |                 |                |
| 中央政府、中央政府持有的机构、<br>其附属公司及合资企业     | 262,187        | 79,178         | 62,125        | 324,312        | 39,180          | 363,492        |
| 地方政府、地方政府持有的机构、<br>其附属公司及合资企业     | 59,170         | 25,843         | 3,714         | 62,884         | 16,654          | 79,538         |
| 中国籍境内居民或其他在境内注册的<br>机构、其附属公司及合资企业 | 96,584         | 20,162         | 7,434         | 104,018        | 22,220          | 126,238        |
| 其他                                | 105,462        | 72,059         | 658           | 106,120        | 11,598          | 117,718        |
| <b>合计</b>                         | <b>523,403</b> | <b>197,241</b> | <b>73,931</b> | <b>597,334</b> | <b>89,652</b>   | <b>686,986</b> |

截至2019年6月30日，根据金管局报表的填报指示（参见2019年中期财务资料附注45），所列之非银行的资产负债表内的内地风险承担总额为5,973亿港元，比去年年末增加500亿港元或9.1%

其中，贷款总额为5,234亿港元，比去年年末增加362亿港元或7.4%，资产质量保持稳定，不良贷款率为0.14%。投向内地使用贷款为1,972亿港元，占集团贷款比重14.6%

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
- 物业发展及投资
- 地方政府、地方政府持有的机构、其附属公司及合资企业
- 制造业
- 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
- 批发及零售
- 其他
- 运输及运输设备
- 其他