

锐意创新 推动增长

2013 年度业绩

2014.03.26

▶ 前瞻性说明的免责声明

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。阁下不应过份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可靠的来源的资料。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。

▶ 与会的高层管理人员

和广北先生

副董事长兼总裁

高迎欣先生

执行董事兼副总裁

卓成文先生

财务总监

杨志威先生

副总裁

黄洪先生

副总裁

▶ 程序

- 业绩摘要
- 财务表现
- 前景展望及策略

A white wireframe structure of a skyscraper, resembling the Bank of China Tower, is positioned on the left side of the page. The background is a gradient of red and orange with light streaks.

业绩摘要

- 全球经济保持温和增长
- 金融市场更为波动，物业交投淡静，竞争激烈
- 巴塞尔资本协定三正式生效
- 跨境人民币业务范畴扩大，带来商机

业绩概览

业绩理想，由核心业务所带动

- 经营溢利创新高，盈利质量有所提升
- 多元化的业务平台，支持稳健增长
- 审慎的风险管理，保持财务实力
- 与中国银行紧密合作，共创商机

主要财务摘要

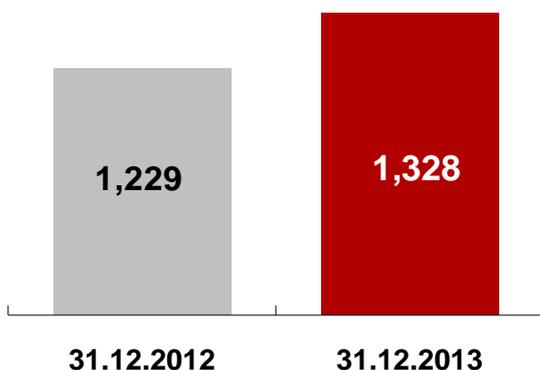
百万港元	2013	2012	同比%
提取减值准备前的净经营收入	40,313	35,617	13.2
提取减值准备前的经营溢利	28,230	24,358	15.9
股东应占溢利	22,252	20,930	6.3
每股盈利 (港元)	2.105	1.980	6.3
平均股东权益回报率	14.37%	14.91%	(0.54pp)
平均总资产回报率	1.22%	1.24%	(0.02pp)

- 受净利息收入和净服务费及佣金收入带动，收入稳健增长
- 净经营收入及提取减值准备前的经营溢利均创新高
- 尽管物业重估收益下降，但股东应占溢利仍创新高

财务实力雄厚

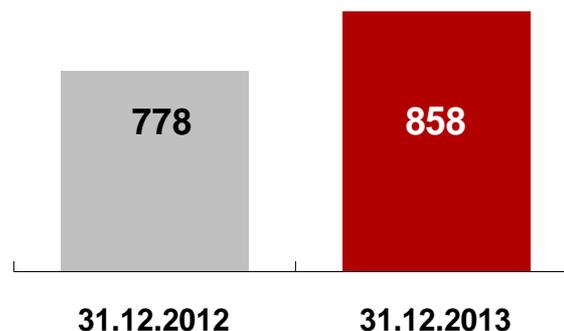
存款基础稳固

十亿港元 同比+8%



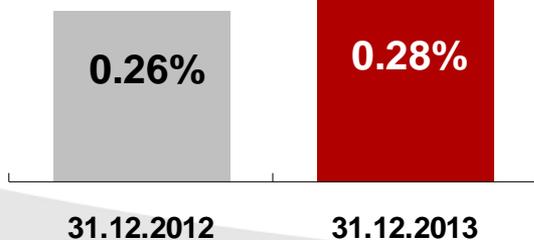
贷款稳步增长

十亿港元 同比+10.3%



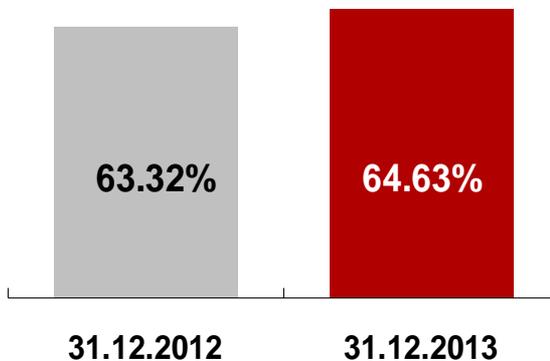
贷款质量良好

特定分类或减值贷款比率



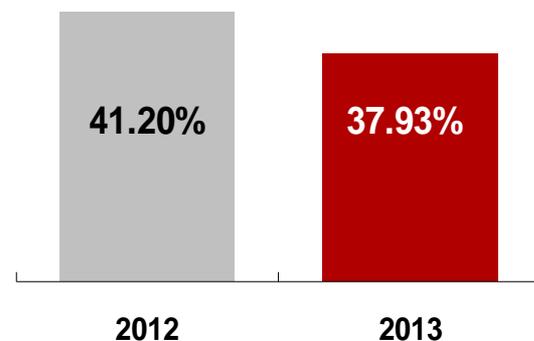
贷存比率稳健

贷存比率



流动性充裕

平均流动资金比率

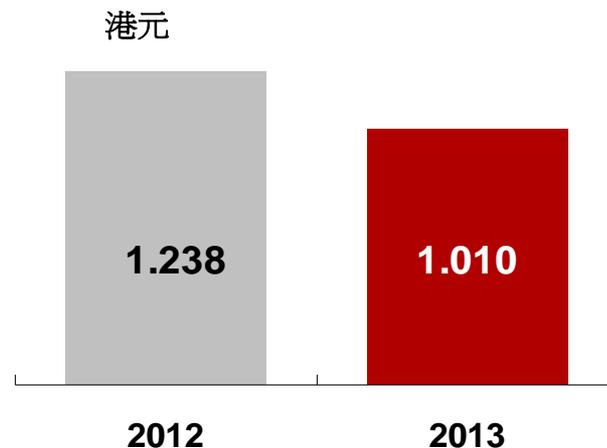


主动管理资本

资本实力



每股股息



- 未来数年，对资本的要求日趋严格
- 采取积极主动的措施，符合监管要求及配合未来业务发展需要
- 平衡股东长、短期利益，目标派息比率区间定于**40%至60%**之间

财务表现

收益表摘要

核心收入及盈利录得可观增长

百万港元	2013	2012	同比%
净利息收入	27,916	24,708	13.0
净服务费及佣金收入	8,965	7,763	15.5
其他经营收入	3,432	3,146	9.1
提取减值准备前的净经营收入	40,313	35,617	13.2
减值准备净拨备	(737)	(859)	(14.2)
净经营收入	39,576	34,758	13.9
经营支出	(12,083)	(11,259)	7.3
经营溢利	27,493	23,499	17.0
非经营项目	300	2,022	(85.2)
股东应占溢利	22,252	20,930	6.3

净利息收入

净利息收入增长理想
由平均生息资产增加及净息差扩阔所带动

百万港元	2013	2012	同比%
利息收入	39,379	35,413	11.2
利息支出	11,463	10,705	7.1
净利息收入	27,916	24,708	13.0

平均生息资产	1,657,215	1,542,565	7.4
净息差	1.68%	1.60%	8bps

非利息收入

净服务费及佣金收入广泛增长
 保险业务带动其他经营收入增加

百万港元	2013	2012	同比%
净服务费及佣金收入	8,965	7,763	15.5
服务费及佣金收入			
信用卡业务	3,516	3,161	11.2
证券经纪	2,432	2,114	15.0
贷款佣金	1,900	1,774	7.1
保险	1,285	965	33.2
基金分销	821	540	52.0
汇票佣金	819	736	11.3
缴款服务	665	667	(0.3)
信托及托管服务	387	360	7.5
买卖货币	197	156	26.3
其他	694	637	8.9
其他经营收入	3,432	3,146	9.1
净交易性收益	2,957	3,129	(5.5)
界定为以公允价值变化计入损益的			
金融工具净(亏损)/收益	(159)	747	---
其他	634	(730)	---
总额	12,397	10,909	13.6

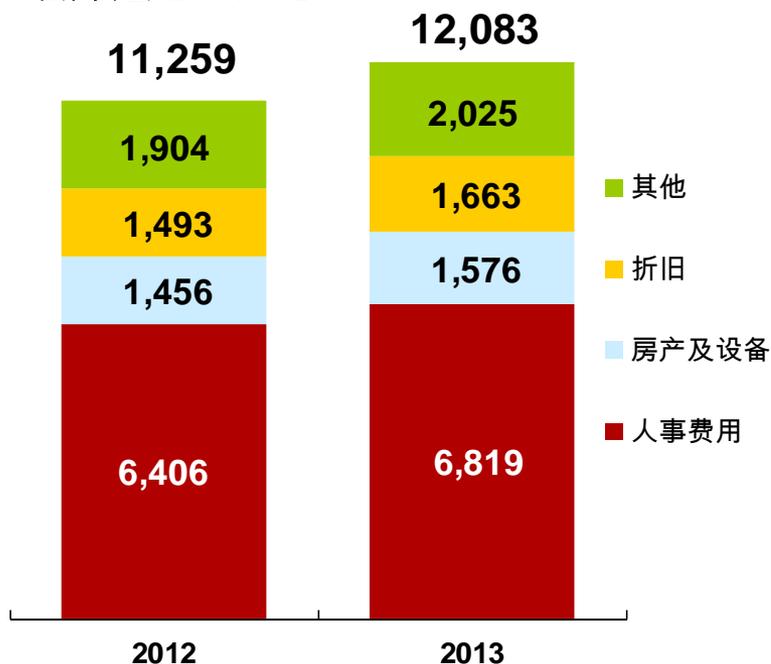


经营支出

投放资源，促进未来业务发展
并确保经营效益

经营支出

百万港元 同比 + 7.3%

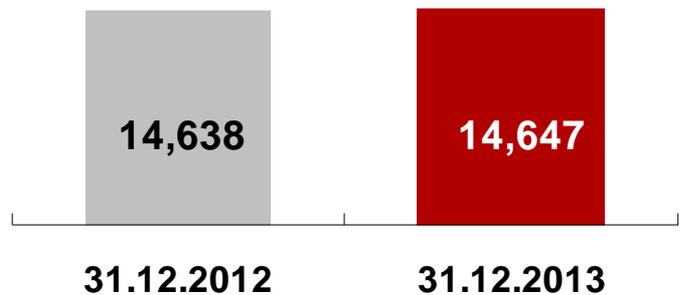


31.61% 29.97%
成本对收入比率

分行数目



员工数目



减值准备净拨备

个别评估贷款减值准备净拨备减少

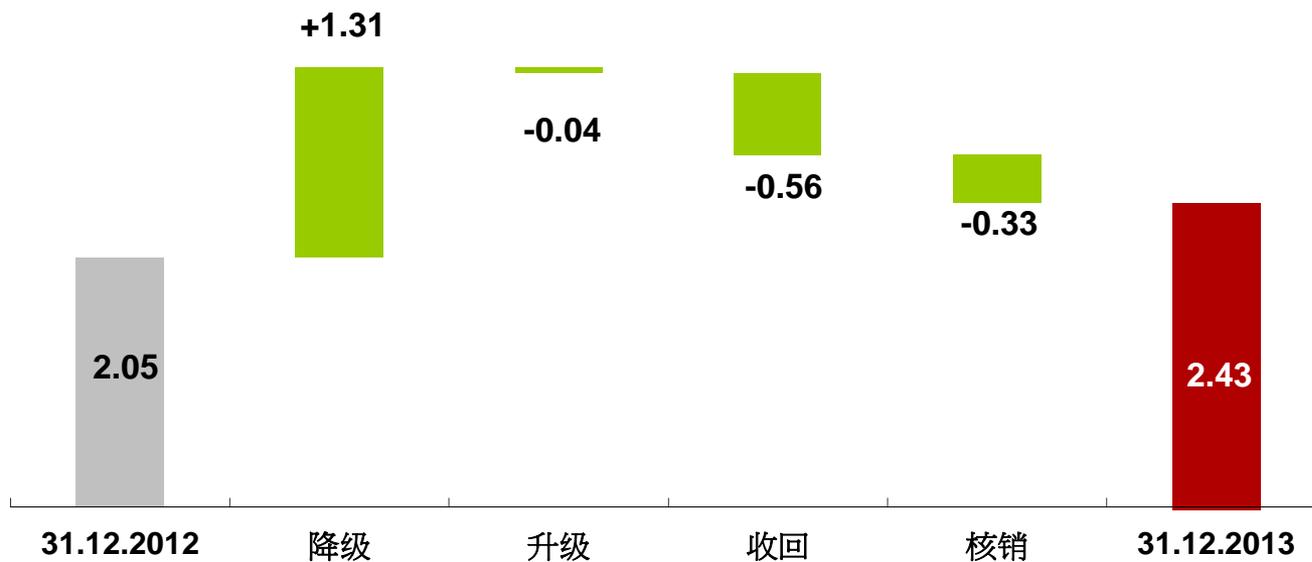
百万港元	2013	2012	同比%
客户贷款			
收回已撤销账项前的准备净拨备			
- 个别评估	(313)	(512)	(38.9)
- 组合评估	(705)	(606)	16.3
收回已撤销账项	288	264	9.1
贷款减值准备净拨备	(730)	(854)	(14.5)
证券投资			
证券投资减值准备净拨回	5	5	0.0
其他	(12)	(10)	20.0
收益表总拨备	(737)	(859)	(14.2)

▶ 贷款质量

贷款质量保持稳健

特定分类或减值贷款

十亿港元



资产负债表摘要

主动管理资产负债 实现可持续增长，提高盈利

百万港元

	31.12.2013	31.12.2012	同比 %
库存现金及存放银行及其他金融机构 的结余	353,741	198,748	78.0
在银行及其他金融机构的定期存放	46,694	66,025	(29.3)
证券投资	484,213	531,696	(8.9)
贷款及其他账项	924,943	819,739	12.8
资产总额	2,046,936	1,830,763	11.8
银行同业存款	278,273	179,206	55.3
客户存款*	1,327,980	1,229,131	8.0
后偿负债	19,849	28,755	(31.0)
负债总额	1,883,928	1,675,689	12.4
资本总额	163,008	155,074	5.1

* 包括结构性存款

客户存款

灵活存款策略，有效成本管理

百万港元

	31.12.2013	31.12.2012	同比 %
即期存款及往来存款	104,784	97,295	7.7
储蓄存款	636,137	603,565	5.4
定期、短期及通知存款	583,227	525,430	11.0
结构性存款	3,832	2,841	34.9
客户存款总额	1,327,980	1,229,131	8.0

客户贷款

严格风险监控
贷款持续健康增长

百万港元

	31.12.2013	31.12.2012	同比 %
在香港使用的贷款－公司	267,632	252,877	5.8
在香港使用的贷款－个人	240,339	227,876	5.5
住宅按揭贷款*	190,031	186,601	1.8
信用卡贷款	12,223	11,534	6.0
贸易融资	85,413	67,137	27.2
在香港以外地区使用的贷款	264,948	230,374	15.0
客户贷款总额	858,332	778,264	10.3

贷存比率

64.63%

63.32%

* 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

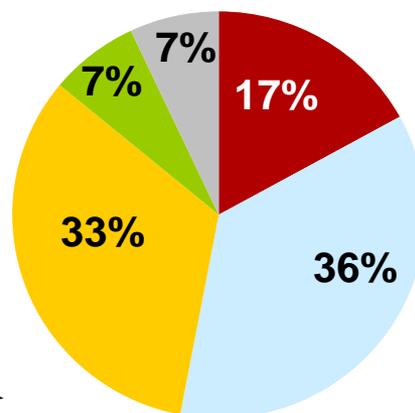
证券投资

紧贴市场，优化投资组合

百万港元	31.12.2013	31.12.2012	同比 %
主权政府	73,344	178,520	(58.9)
公共机构	46,601	41,458	12.4
公司企业	93,118	64,959	43.3
银行及其他金融机构	271,150	246,759	9.9
总额	484,213	531,696	(8.9)

信贷评级分布

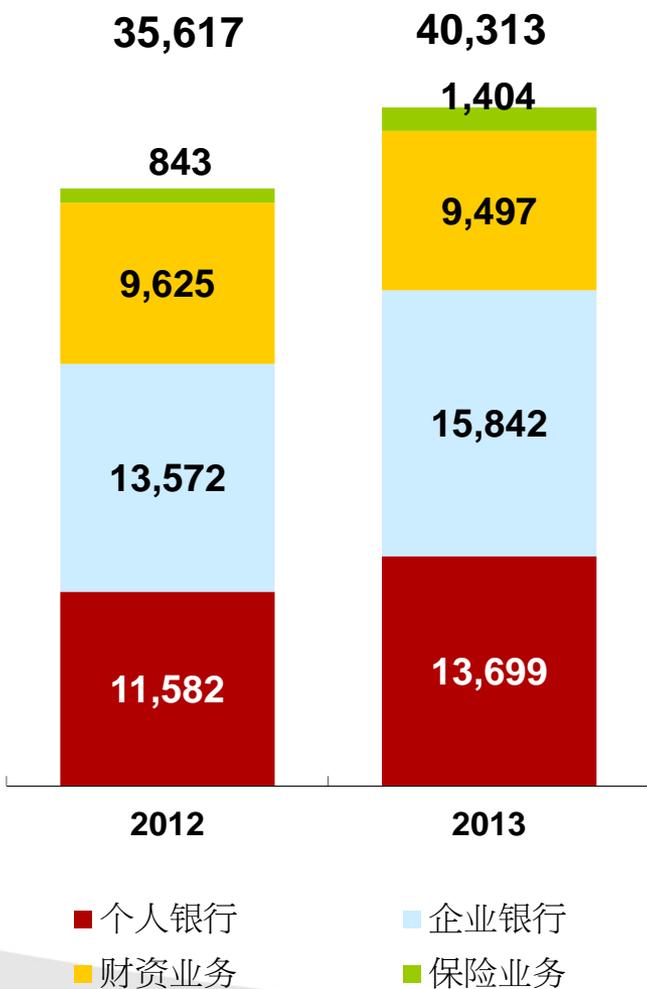
- Aaa
- Aa1 至 Aa3
- A1 至 A3
- A3以下
- 无评级



注：对于无评级的债务证券，按发行人的评级列示分布

各主要业务线的经营收入

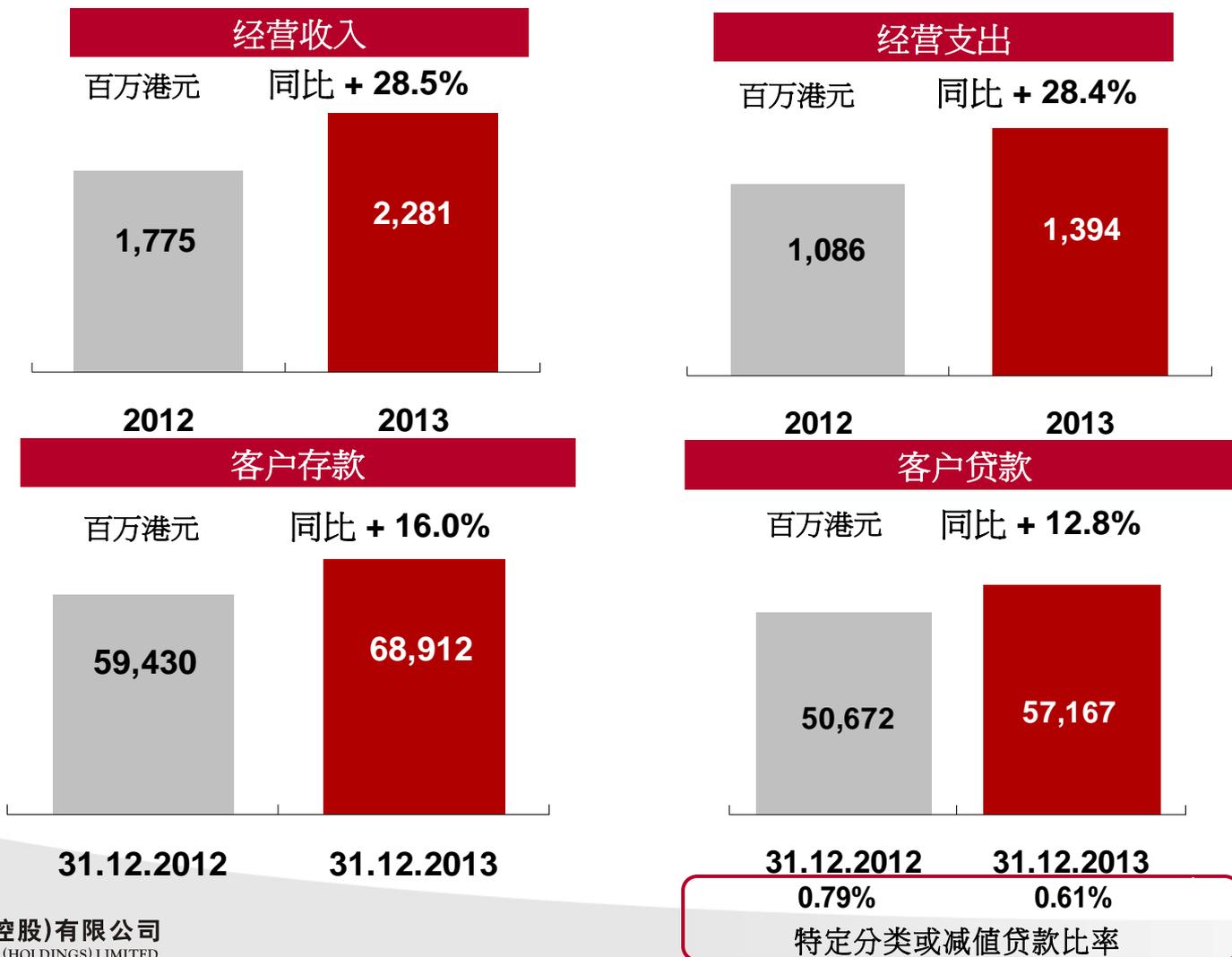
百万港元



- 个人银行：在住宅按揭业务保持市场领先地位；投资及保险业务广泛增长
- 企业银行：实现优质贷款增长，并改善贷款定价
- 财资业务：主动的投资策略；因应市场变化推出合适产品
- 保险业务：丰富产品系列，巩固人民币保险业务的领先地位

内地业务

优化资产负债组合，推动理想增长



A white wireframe graphic of a tall, tiered tower, resembling the Bank of China Tower, is positioned on the left side of the page. The background is a vibrant red-to-orange gradient with dynamic, glowing light streaks that create a sense of movement and energy.

前景展望及策略

前景展望及策略

贯彻持续增长策略，推动核心业务的盈利增长

- 构建多元化平台，加强产品创新，优化分销渠道，捕捉商机
- 凭借人民币业务优势，进一步巩固市场领先地位
- 深化及加强与中国银行的合作，加强中国银行集团的协同效应
- 加强流动性及资本管理，保持竞争优势

锐意创新 推动增长

2013 年度业绩

2014.03.26