

A white wireframe structure of the Bank of China Tower is positioned on the left side of the slide, set against a background of red and orange curved bands and light streaks.

# 2013 中期业绩

2013.08.29

## ▶ 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

- 外围市况仍然低迷，香港和内地经济增长放缓
- 利率低企，竞争激烈，继续为银行带来挑战
- 人民币政策进一步放宽，带来更多机遇
- 巴塞尔资本协定三提高了对银行的资本要求

## 业绩概览

业绩稳健，由核心业务所带动

- 经营溢利创新高，收入广泛增长
- 平衡回报及风险，有效管理成本
- 严格监控风险，资产质量良好
- 财务实力雄厚，支持持续增长

## 主要财务摘要

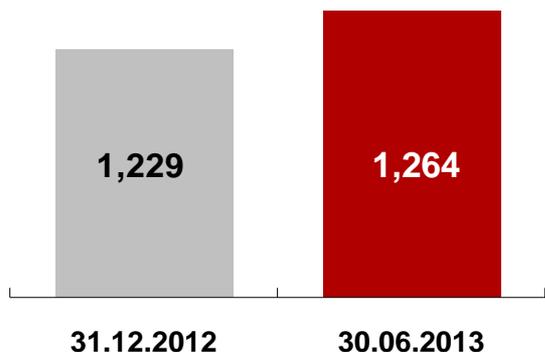
百万港元	1H2013	1H2012	按年比较%
提取减值准备前的净经营收入	19,791	18,096	9.4
提取减值准备前的经营溢利	14,099	12,774	10.4
股东应占溢利	11,252	11,243	0.1
每股盈利 (港元)	1.064	1.063	0.1
每股股息 (港元)	0.545	0.545	---
平均股东权益回报率	14.87%	16.63%	(1.76pp)
平均总资产回报率	1.27%	1.35%	(0.08pp)

- 收入稳健增长，主要由净利息收入和净服务费及佣金收入所带动
- 净经营收入及提取减值准备前的经营溢利均创中期业绩新高
- 尽管物业重估收益减少，但股东应占溢利仍维持在高水平

# 财务实力雄厚

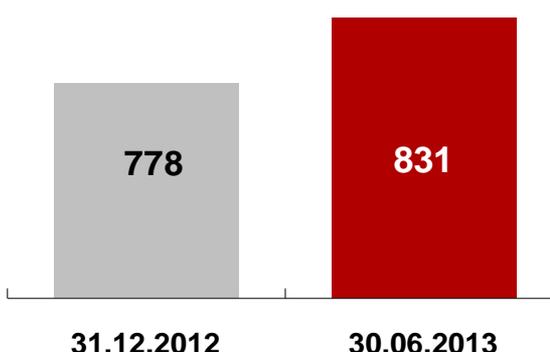
## 存款基础稳固

十亿港元 比去年底+2.9%



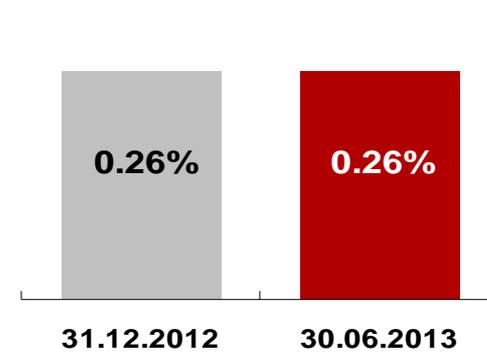
## 贷款稳步增长

十亿港元 比去年底+6.7%



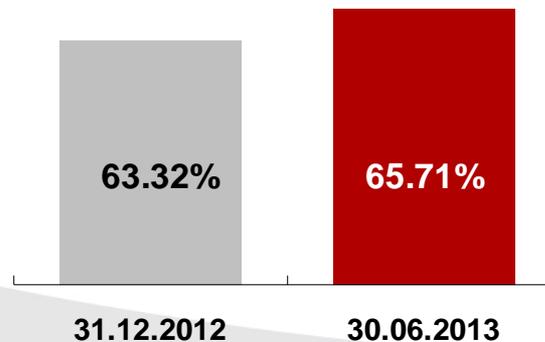
## 贷款质量良好

特定分类或减值贷款比率



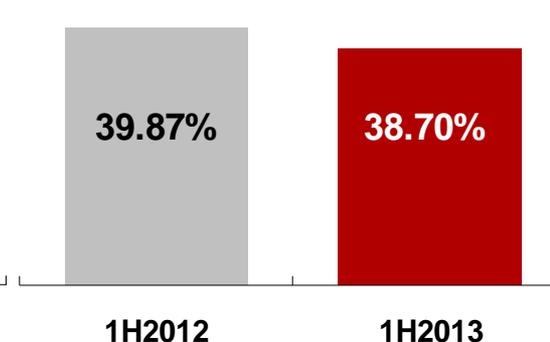
## 贷存比率稳健

贷存比率



## 流动性平稳

平均流动资金比率



## 资本实力雄厚

总资本比率

■ 一级资本 / 核心资本比率



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 gradient of red and orange with light streaks.

# 财务表现

# 收益表摘要

核心收入稳健增长，成本控制卓有成效

百万港元	1H2013	1H2012	按年比较%	2H2012	1H13与 2H12比较%
净利息收入	13,331	12,619	5.6	12,089	10.3
净服务费及佣金收入	4,681	4,033	16.1	3,730	25.5
其他经营收入	1,779	1,444	23.2	1,702	4.5
提取减值准备前的净经营收入	19,791	18,096	9.4	17,521	13.0
减值准备净拨备	(371)	(108)	243.5	(751)	(50.6)
净经营收入	19,420	17,988	8.0	16,770	15.8
经营支出	(5,692)	(5,322)	7.0	(5,937)	(4.1)
经营溢利	13,728	12,666	8.4	10,833	26.7
非经营项目	220	1,159	(81.0)	863	(74.5)
股东应占溢利	11,252	11,243	0.1	9,687	16.2

## 净利息收入

贷存利差改善，净息差较去年同期及去年下半年有所扩阔

百万港元	1H2013	1H2012	按年比较%	2H2012	1H13与 2H12比较%
利息收入	18,459	17,772	3.9	17,641	4.6
利息支出	5,128	5,153	(0.5)	5,552	(7.6)
净利息收入	13,331	12,619	5.6	12,089	10.3
平均生息资产	1,607,052	1,544,663	4.0	1,540,489	4.3
净息差	1.67%	1.64%	3bps	1.56%	11bps

## 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	1H2013	1H2012	按年比较%	2H2012	1H13与 2H12比较%
净服务费及佣金收入	4,681	4,033	16.1	3,730	25.5
服务费及佣金收入					
信用卡业务	1,734	1,477	17.4	1,684	3.0
证券经纪	1,224	1,054	16.1	1,060	15.5
贷款佣金	1,078	974	10.7	800	34.8
保险	708	596	18.8	369	91.9
基金分销	441	232	90.1	308	43.2
汇票佣金	387	370	4.6	366	5.7
缴款服务	322	325	(0.9)	342	(5.8)
信托及托管服务	181	179	1.1	181	---
买卖贷款	88	69	27.5	87	1.1
其他	346	332	4.2	305	13.4
其他经营收入	1,779	1,444	23.2	1,702	4.5
净交易性收益	1,441	1,408	2.3	1,721	(16.3)
界定为以公允价值变化计入损益的 金融工具净（亏损）/ 收益	(520)	186	---	561	---
其他	858	(150)	---	(580)	---
总额	6,460	5,477	17.9	5,432	18.9

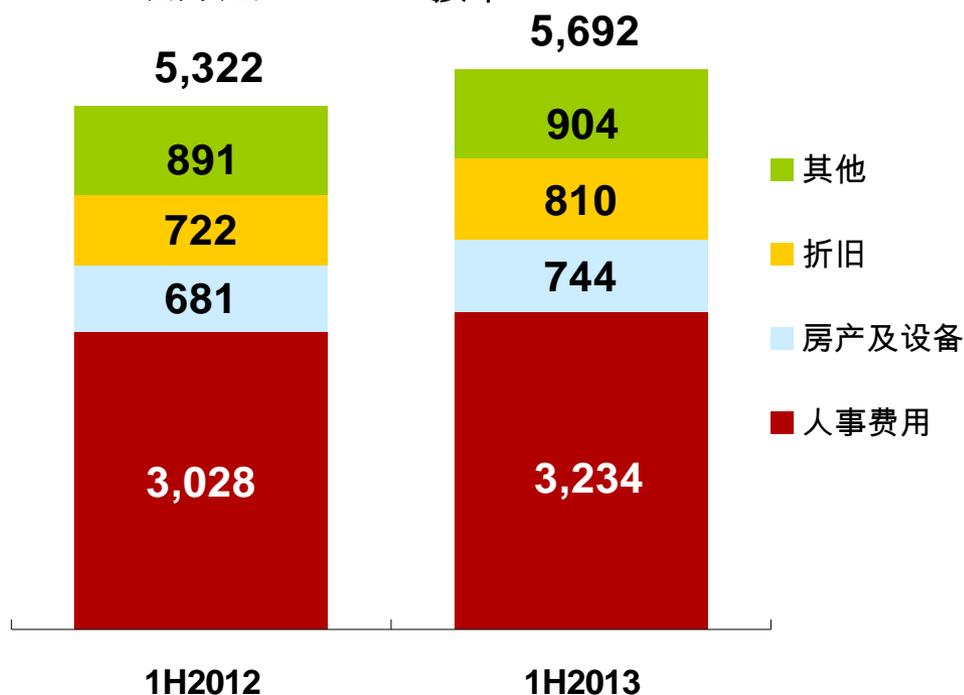
# 经营支出

投放资源，提升优势  
确保成本效益

## 经营支出

百万港元

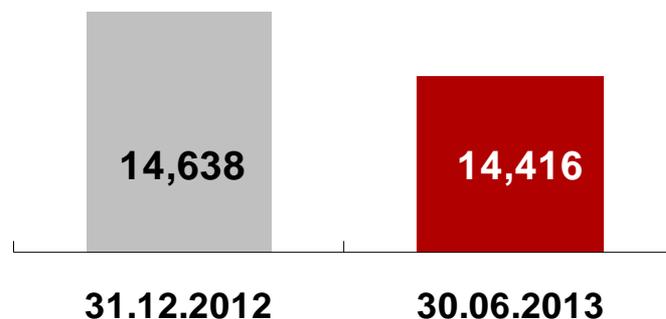
按年 + 7.0%



## 分行数目



## 员工数目



29.41%

28.76%

成本对收入比率

# 减值准备净拨备

组合评估减值准备录得净拨备  
反映贷款增长及更新组合评估模型参数的变化

百万港元

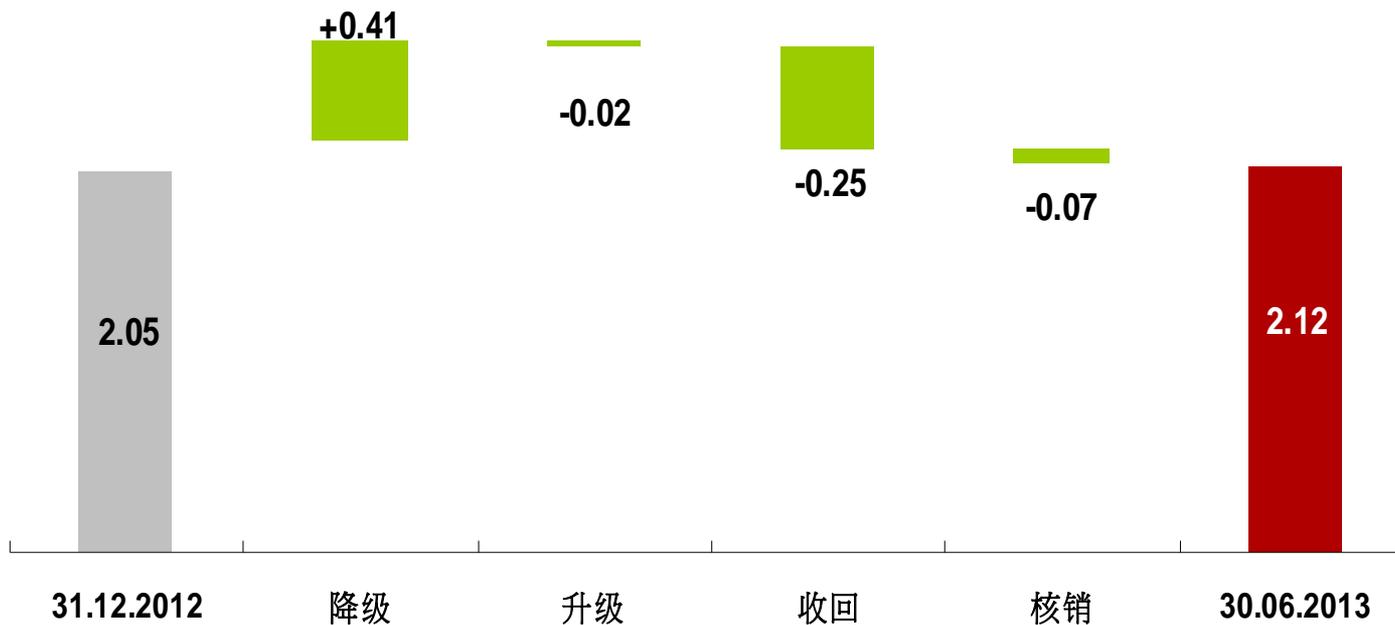
	1H2013	1H2012	按年比较%	2H2012	1H13与 2H12比较%
<b>客户贷款</b>					
收回已撤销账项前的准备净拨备					
- 个别评估	(82)	(5)	1,540.0	(507)	(83.8)
- 组合评估	(476)	(238)	100.0	(368)	29.3
收回已撤销账项	190	156	21.8	108	75.9
贷款减值准备净拨备	(368)	(87)	323.0	(767)	(52.0)
<b>证券投资</b>					
证券投资减值准备净拨回 / (拨备)	1	(16)	---	21	(95.2)
其他	(4)	(5)	(20.0)	(5)	(20.0)
收益表总拨备	(371)	(108)	243.5	(751)	(50.6)

# ▶ 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	30.06.2013	31.12.2012	变化 %
库存现金及存放银行及其他金融机构 的结余	182,450	198,748	(8.2)
在银行及其他金融机构的定期存放	54,511	66,025	(17.4)
证券投资	486,134	531,696	(8.6)
贷款及其他账项	885,267	819,739	8.0
<b>资产总额</b>	<b>1,834,661</b>	<b>1,830,763</b>	<b>0.2</b>
银行同业存款	144,667	179,206	(19.3)
客户存款*	1,264,290	1,229,131	2.9
后偿负债	20,577	28,755	(28.4)
<b>负债总额</b>	<b>1,678,959</b>	<b>1,675,689</b>	<b>0.2</b>
<b>资本总额</b>	<b>155,702</b>	<b>155,074</b>	<b>0.4</b>

\* 包括结构性存款

## 客户存款

灵活存款策略，审慎成本管理

百万港元	30.06.2013	31.12.2012	变化 %
即期存款及往来存款	99,668	97,295	2.4
储蓄存款	564,485	603,565	(6.5)
定期、短期及通知存款	595,603	525,430	13.4
结构性存款	4,534	2,841	59.6
<b>客户存款总额</b>	<b>1,264,290</b>	<b>1,229,131</b>	<b>2.9</b>



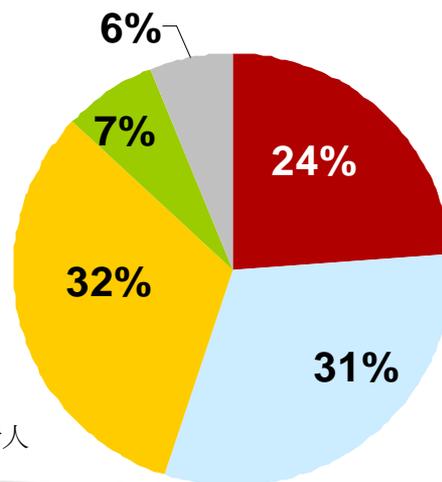
# 证券投资

## 因应市场变化，优化投资组合

百万港元	30.06.2013	31.12.2012	变化 %
主权政府	91,678	178,520	(48.6)
公共机构	45,756	41,458	10.4
公司企业	88,230	64,959	35.8
银行及其他金融机构	260,470	246,759	5.6
<b>总额</b>	<b>486,134</b>	<b>531,696</b>	<b>(8.6)</b>

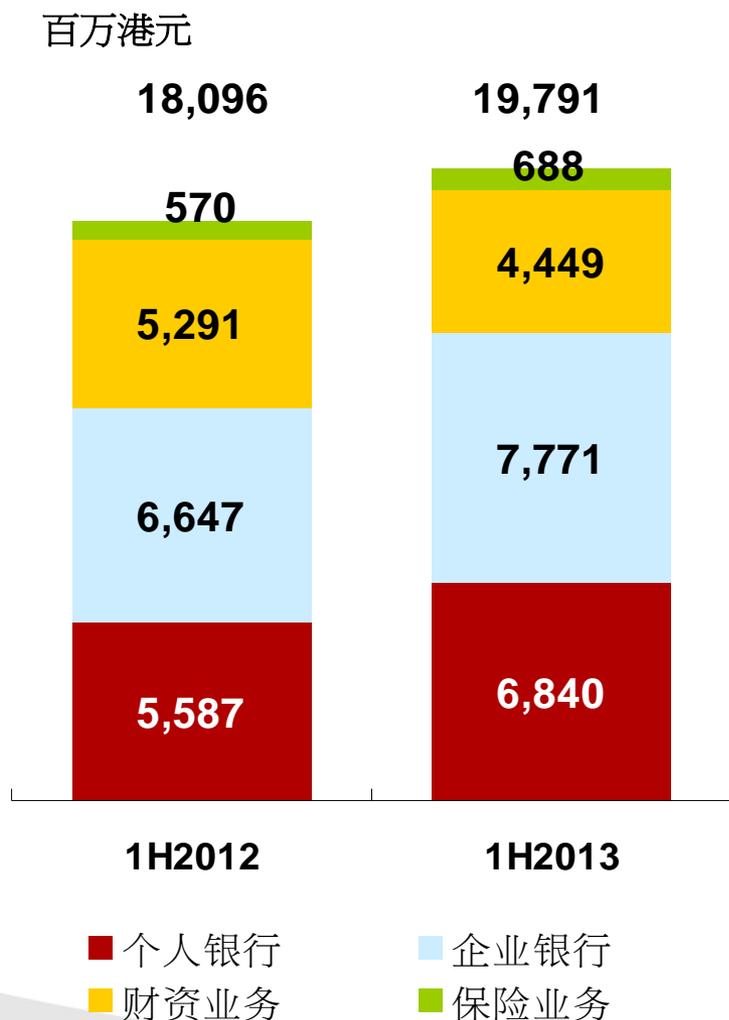
### 信贷评级分布

- 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



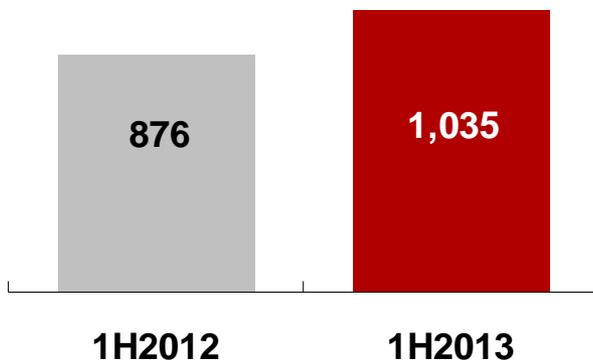
- 个人银行：在住宅按揭业务保持市场领先地位，基金及保险销售强劲增长
- 企业银行：企业贷款健康增长，贷款定价有所改善
- 财资业务：采取主动的投资策略，并因应市场需求及时推出产品
- 保险业务：持续优化产品，巩固人民币保险业务的领先地位

# 内地业务

稳步发展，增长理想

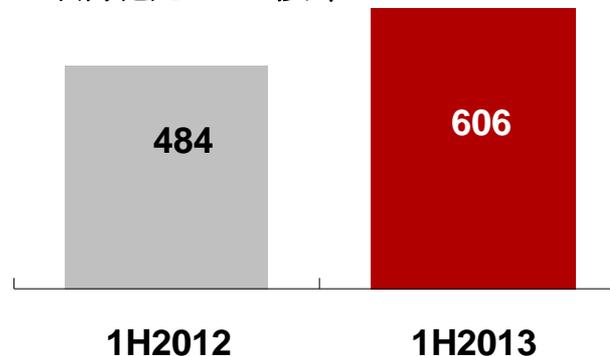
## 经营收入

百万港元 按年 + 18.2%



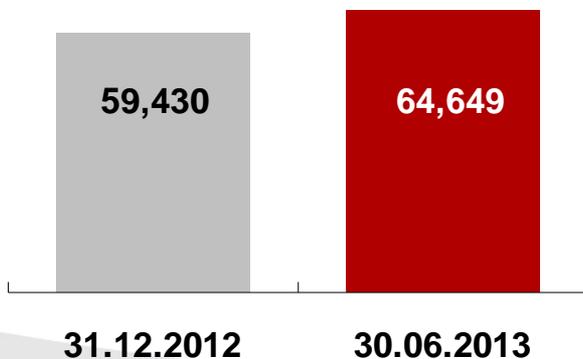
## 经营支出

百万港元 按年 + 25.2%



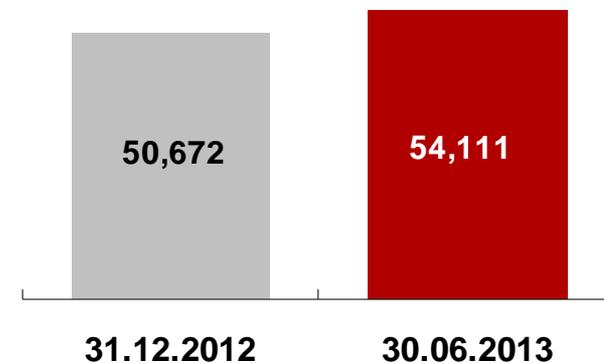
## 客户存款

百万港元 比上年底 + 8.8%



## 客户贷款

百万港元 比上年底 + 6.8%



0.79%

0.87%

特定分类或减值贷款比率

A stylized white wireframe graphic of a tall tower, resembling the Bank of China Tower, is positioned on the left side of the slide. The background is a gradient of red and orange with light streaks.

# 前景展望及策略

## 前景展望及策略

贯彻平衡增长策略，推动核心盈利增长

- 多元化的业务平台，支持可持续增长
- 提升优势，抓紧跨境及离岸人民币业务商机
- 巩固财务实力，严守风险管理

A white wireframe of the Bank of China Tower is positioned on the left side of the slide, set against a background of red and orange curved bands with light streaks.

# 2013 中期业绩

2013.08.29



**中銀香港(控股)有限公司**  
BOC HONG KONG (HOLDINGS) LIMITED