

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

2013 中期業績

2013.08.29



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

▶ 前瞻性說明的免責聲明

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。閣下不應過份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可靠的來源的資料。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。

與會的高層管理人員

和廣北先生

副董事長兼總裁

高迎欣先生

執行董事兼副總裁

卓成文先生

財務總監

楊志威先生

副總裁

黃洪先生

副總裁

▶ 程序

- 業績摘要
- 財務表現
- 前景展望及策略



業績摘要

- 外圍市況仍然低迷，香港和內地經濟增長放緩
- 利率低企，競爭激烈，繼續為銀行帶來挑戰
- 人民幣政策進一步放寬，帶來更多機遇
- 巴塞爾資本協定三提高了對銀行的資本要求

業績穩健，由核心業務所帶動

- 經營溢利創新高，收入廣泛增長
- 平衡回報及風險，有效管理成本
- 嚴格監控風險，資產質量良好
- 財務實力雄厚，支持持續增長

主要財務摘要

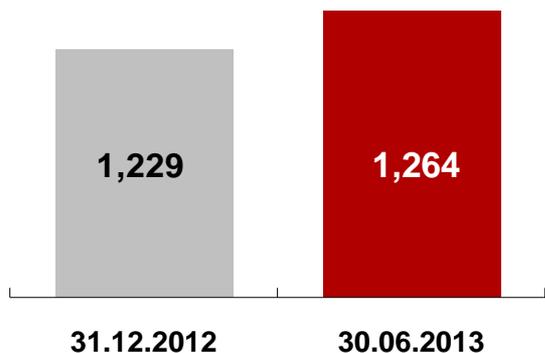
百萬港元	1H2013	1H2012	按年比較%
提取減值準備前的淨經營收入	19,791	18,096	9.4
提取減值準備前的經營溢利	14,099	12,774	10.4
股東應佔溢利	11,252	11,243	0.1
每股盈利 (港元)	1.064	1.063	0.1
每股股息 (港元)	0.545	0.545	---
平均股東權益回報率	14.87%	16.63%	(1.76pp)
平均總資產回報率	1.27%	1.35%	(0.08pp)

- 收入穩健增長，主要由淨利息收入和淨服務費及佣金收入所帶動
- 淨經營收入及提取減值準備前的經營溢利均創中期業績新高
- 儘管物業重估收益減少，但股東應佔溢利仍維持在高水平

財務實力雄厚

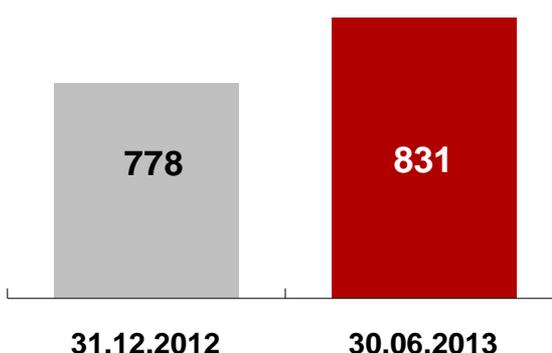
存款基礎穩固

十億港元 比去年底+2.9%



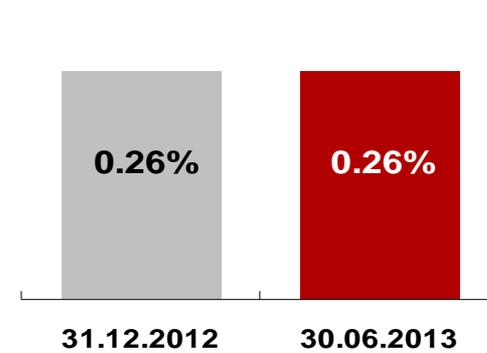
貸款穩步增長

十億港元 比去年底+ 6.7%



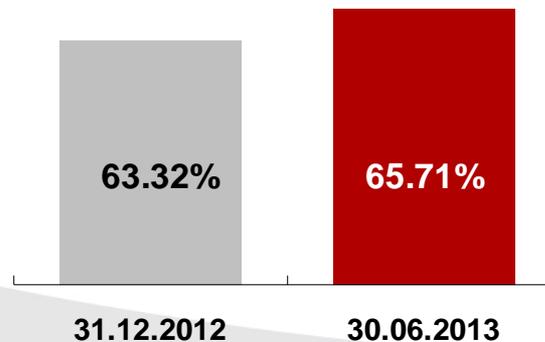
貸款質量良好

特定分類或減值貸款比率



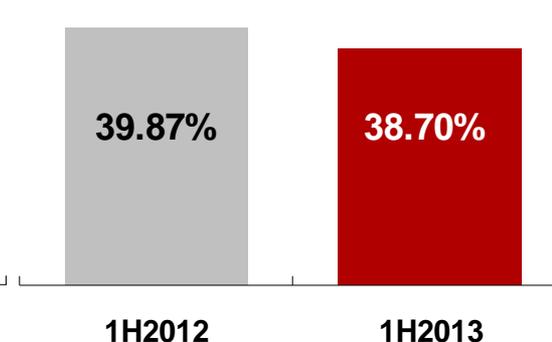
貸存比率穩健

貸存比率



流動性平穩

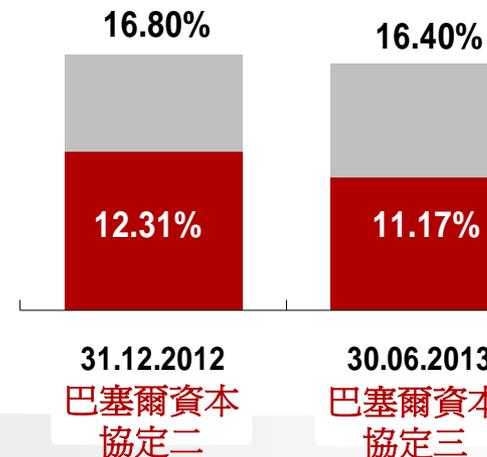
平均流動資金比率



資本實力雄厚

總資本比率

■ 一級資本 / 核心資本比率



A white wireframe structure of a tall 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.

財務表現

收益表摘要

核心收入穩健增長，成本控制卓有成效

百萬港元	1H2013	1H2012	按年比較%	2H2012	1H13與 2H12比較%
淨利息收入	13,331	12,619	5.6	12,089	10.3
淨服務費及佣金收入	4,681	4,033	16.1	3,730	25.5
其他經營收入	1,779	1,444	23.2	1,702	4.5
提取減值準備前的淨經營收入	19,791	18,096	9.4	17,521	13.0
減值準備淨撥備	(371)	(108)	243.5	(751)	(50.6)
淨經營收入	19,420	17,988	8.0	16,770	15.8
經營支出	(5,692)	(5,322)	7.0	(5,937)	(4.1)
經營溢利	13,728	12,666	8.4	10,833	26.7
非經營項目	220	1,159	(81.0)	863	(74.5)
股東應佔溢利	11,252	11,243	0.1	9,687	16.2

▶ 淨利息收入

貸存利差改善，淨息差較去年同期及去年下半年有所擴闊

百萬港元	1H2013	1H2012	按年比較%	2H2012	1H13與 2H12比較%
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)
淨利息收入	13,331	12,619	5.6	12,089	10.3
平均生息資產	1,607,052	1,544,663	4.0	1,540,489	4.3
淨息差	1.67%	1.64%	3bps	1.56%	11bps

非利息收入

淨服務費及佣金收入廣泛增長
保險業務帶動其他經營收入增加

百萬港元	1H2013	1H2012	按年比較%	2H2012	1H13與 2H12比較%
淨服務費及佣金收入	4,681	4,033	16.1	3,730	25.5
服務費及佣金收入					
信用卡業務	1,734	1,477	17.4	1,684	3.0
證券經紀	1,224	1,054	16.1	1,060	15.5
貸款佣金	1,078	974	10.7	800	34.8
保險	708	596	18.8	369	91.9
基金分銷	441	232	90.1	308	43.2
匯票佣金	387	370	4.6	366	5.7
繳款服務	322	325	(0.9)	342	(5.8)
信託及託管服務	181	179	1.1	181	---
買賣貸款	88	69	27.5	87	1.1
其他	346	332	4.2	305	13.4
其他經營收入	1,779	1,444	23.2	1,702	4.5
淨交易性收益	1,441	1,408	2.3	1,721	(16.3)
界定為以公平值變化計入損益的 金融工具淨(虧損)/收益	(520)	186	---	561	---
其他	858	(150)	---	(580)	---
總額	6,460	5,477	17.9	5,432	18.9

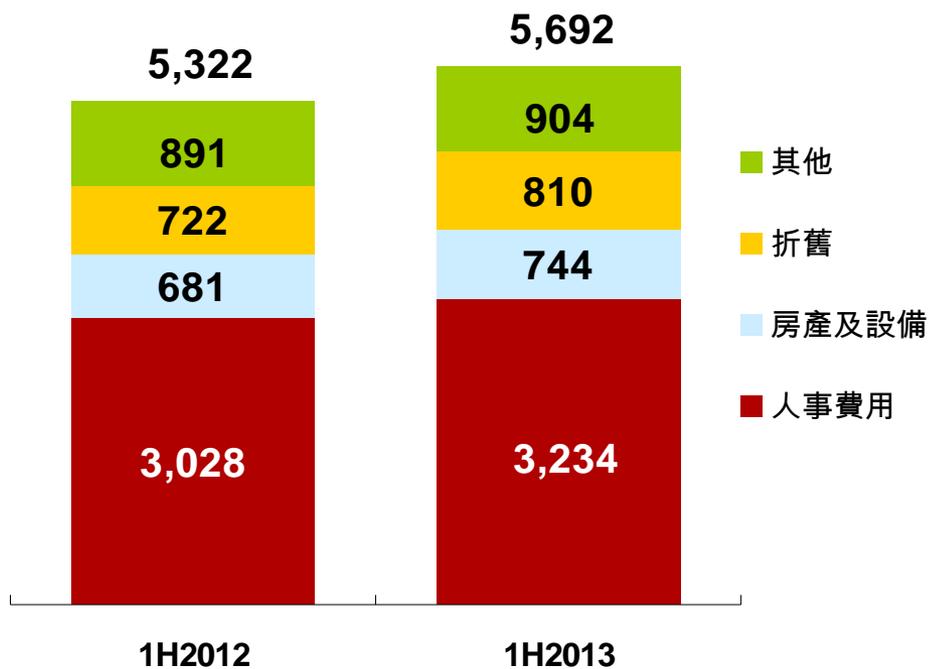
經營支出

投放資源，提升優勢
確保成本效益

經營支出

百萬港元

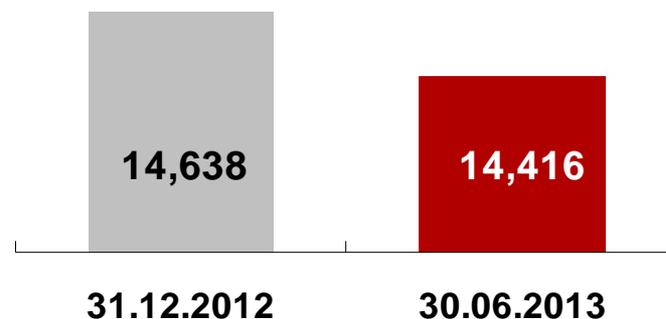
按年 + 7.0%



分行數目



員工數目



29.41%

28.76%

成本對收入比率

減值準備淨撥備

組合評估減值準備錄得淨撥備
反映貸款增長及更新組合評估模型參數的變化

百萬港元

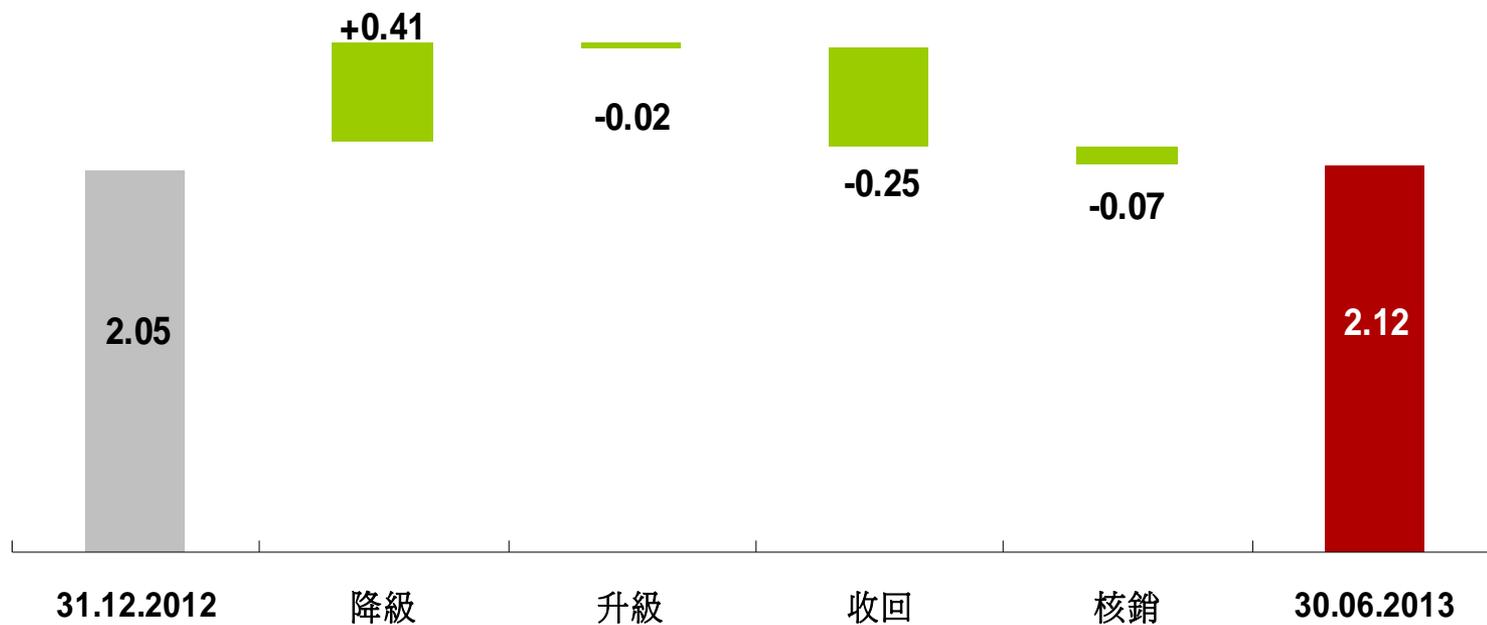
	1H2013	1H2012	按年比較%	2H2012	1H13與 2H12比較%
客戶貸款					
收回已撇銷賬項前的準備淨撥備					
- 個別評估	(82)	(5)	1,540.0	(507)	(83.8)
- 組合評估	(476)	(238)	100.0	(368)	29.3
收回已撇銷賬項	190	156	21.8	108	75.9
貸款減值準備淨撥備	(368)	(87)	323.0	(767)	(52.0)
證券投資					
證券投資減值準備淨撥回 / (撥備)	1	(16)	---	21	(95.2)
其他	(4)	(5)	(20.0)	(5)	(20.0)
收益表總撥備	(371)	(108)	243.5	(751)	(50.6)

▶ 貸款質量

貸款質量保持穩健

特定分類或減值貸款

十億港元



資產負債表摘要

主動管理資產負債，實現可持續增長，提高盈利

百萬港元	30.06.2013	31.12.2012	變化 %
庫存現金及存放銀行及其他金融機構 的結餘	182,450	198,748	(8.2)
在銀行及其他金融機構的定期存放	54,511	66,025	(17.4)
證券投資	486,134	531,696	(8.6)
貸款及其他賬項	885,267	819,739	8.0
資產總額	1,834,661	1,830,763	0.2
銀行同業存款	144,667	179,206	(19.3)
客戶存款*	1,264,290	1,229,131	2.9
後償負債	20,577	28,755	(28.4)
負債總額	1,678,959	1,675,689	0.2
資本總額	155,702	155,074	0.4

* 包括結構性存款

客戶存款

靈活存款策略，審慎成本管理

百萬港元	30.06.2013	31.12.2012	變化 %
即期存款及往來存款	99,668	97,295	2.4
儲蓄存款	564,485	603,565	(6.5)
定期、短期及通知存款	595,603	525,430	13.4
結構性存款	4,534	2,841	59.6
客戶存款總額	1,264,290	1,229,131	2.9

客戶貸款

嚴格風險監控，支持優質增長

百萬港元

	30.06.2013	31.12.2012	變化 %
在香港使用的貸款 — 企業	270,048	252,877	6.8
在香港使用的貸款 — 個人	235,417	227,876	3.3
住宅按揭貸款*	192,267	186,601	3.0
信用卡貸款	10,561	11,534	(8.4)
貿易融資	76,494	67,137	13.9
在香港以外使用的貸款	248,784	230,374	8.0
客戶貸款總額	830,743	778,264	6.7

貸存比率	65.71%	63.32%
------	--------	--------

* 購買除「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」外其他住宅物業的按揭貸款

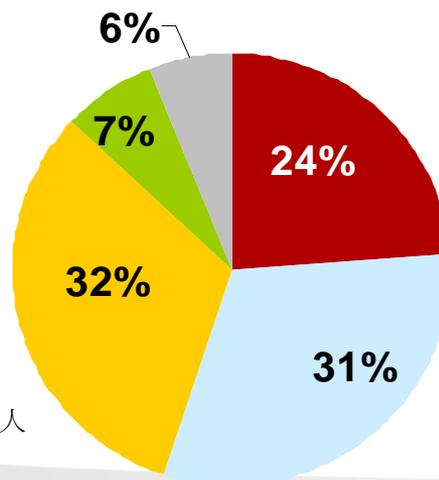
證券投資

因應市場變化，優化投資組合

百萬港元	30.06.2013	31.12.2012	變化 %
主權政府	91,678	178,520	(48.6)
公共機構	45,756	41,458	10.4
公司企業	88,230	64,959	35.8
銀行及其他金融機構	260,470	246,759	5.6
總額	486,134	531,696	(8.6)

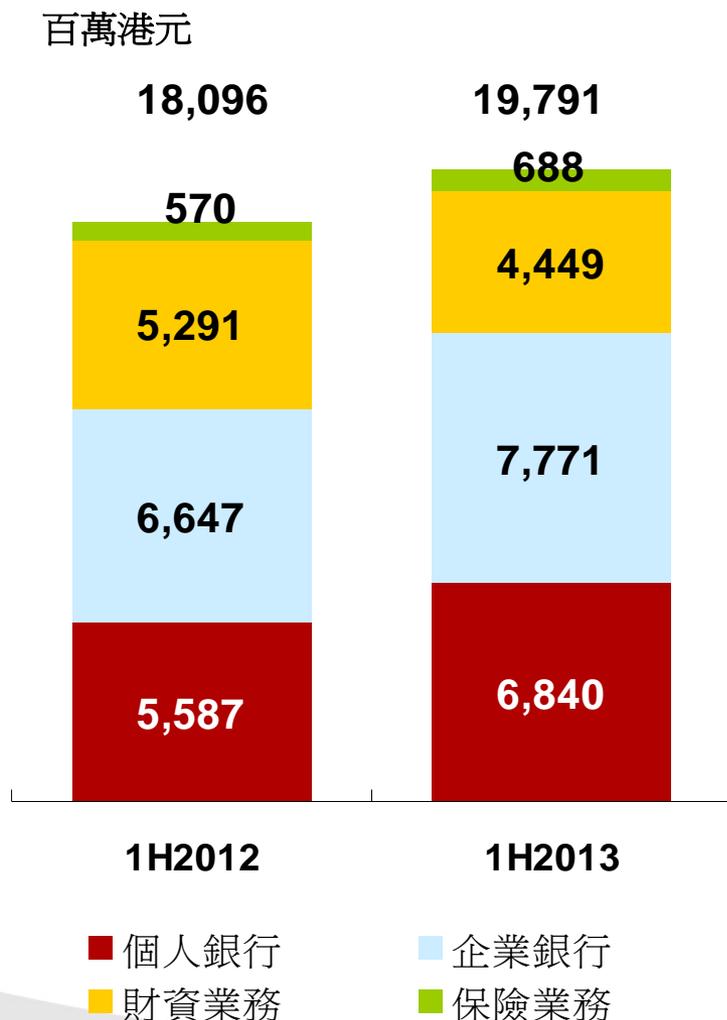
信貸評級分佈

- Aaa
- Aa1 至 Aa3
- A1 至 A3
- A3 以下
- 無評級



註：對於無評級的債務證券，按發行人的評級列示分佈

各主要業務線的經營收入



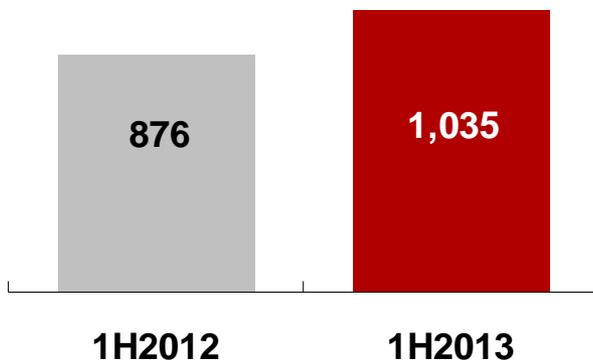
- **個人銀行**：在住宅按揭業務保持市場領先地位，基金及保險銷售強勁增長
- **企業銀行**：企業貸款健康增長，貸款定價有所改善
- **財資業務**：採取主動的投資策略，並因應市場需求及時推出產品
- **保險業務**：持續優化產品，鞏固人民幣保險業務的領先地位

內地業務

穩步發展，增長理想

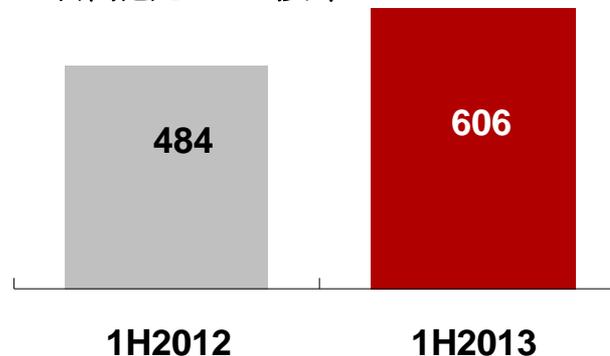
經營收入

百萬港元 按年 + 18.2%



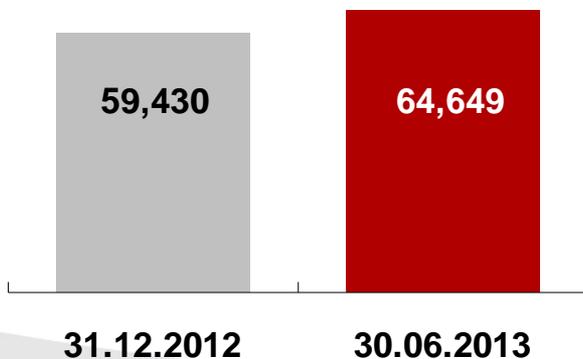
經營支出

百萬港元 按年 + 25.2%



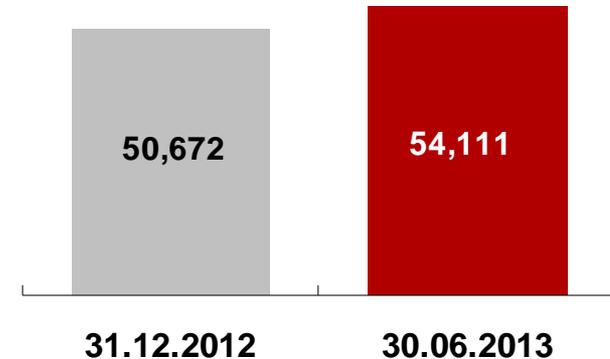
客戶存款

百萬港元 比上年底 + 8.8%



客戶貸款

百萬港元 比上年底 + 6.8%



0.79%

0.87%

特定分類或減值貸款比率

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

貫徹平衡增長策略，推動核心盈利增長

- 多元化的業務平台，支持可持續增長
- 提升優勢，抓緊跨境及離岸人民幣業務商機
- 鞏固財務實力，嚴守風險管理

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 中期業績

2013.08.29



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