

2020年度业绩发布



2021年3月30日

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数据。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。

议程

01

战略执行回顾

02

财务及业务表现

03

展望



战略执行回顾

核心业务跑赢大市，财务指标保持稳健

存贷款增速优于市场



年度溢利

285亿港元

平均股东权益回报率

9.05%

总资本比率

22.10%

深耕香港本地业务，提升专业服务优势

个人金融

- 中高端客户数保持**双位数增长**
- 新造按揭累计笔数市场排名**第一**
- 股票及基金等主要投资产品线上渠道交易金额同比**显著增长**

企业金融

- 港澳银团贷款安排行、香港IPO主收款行业务保持市场**第一**
- 「债券通」客户量**居全球前列**，资金池业务**领先市场**
- 债券承销发行金额**+21%**，托管资产总值**+8.3%**

金融市场

- 提升代客业务电子化服务能力，代客业务收入**+3.6%**
- 东南亚机构财资业务收入**+17%**
- 积极应对市场变化，审慎管理银行投资盘，持续优化组合结构



加快东南亚布局，发挥区域协同效应

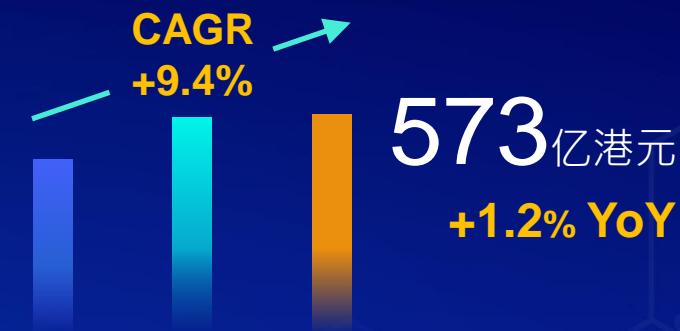
获监管批准设立
河内代表处

仰光分行
正式开业

雅加达分行
获监管批准升级为
当地三级银行*
连续两年获评
最佳外资银行



客户存款



客户贷款



注：当地监管将银行分为四个层级，业务及产品种类按银行层级而逐级提升，多数政策咨询、业务试点、新推产品等只限制在三级及以上银行进行

紧抓大湾区业务机遇，做强跨境特色服务

开户易

优化服务功能，
累计开户**12万户**，
年内**+40%**

置业易

跨境按揭贷款试点推进，
提升全流程服务体验

科创企业

加强深港联动，
科创企业贷款**+10.7%**

助力新经济

为企业上市提供
综合金融服务



积极发展人民币业务，增进综合化服务能力

人民币清算额

282 万亿元

占全球75%



积极发展东南亚人民币业务

- 马来西亚中行：成功续任当地人民币业务清算行
- 马尼拉分行：人民币清算行业务于2021年1月正式开业
- 雅加达分行：人民币清算量占当地市场份额57%
- 启动香港人民币央票回购做市机制，促进离岸债券市场发展



持续提升综合化服务能力

- 中银人寿：新造标准保费市场排名上升至第三位
- 中银香港资产管理公司：资产管理规模增长46%
- 中银保诚信托：强积金资产管理规模增长15%

以客户为中心，加快数字化转型发展



支付引领 场景生态

- 服务社会民生核心领域，全面覆盖市民「衣食住行」
- 推出「电子教育平台先导计划」
- 开放API逾**90**项，登记合作伙伴约**460**个
- BoC Pay交易量：**+272%**；FPS绑定客户数增长逾**七成**



移动优先 智能渠道

- 手机银行客户数增长近**三成**
- 环球交易银行平台**iGTB**推广至东南亚各机构
- 引入智能柜台、柜面管家，**181**家网点设立**eZone**电子体验区
- 虚拟智能助理**Bonnie**使用量倍增



科技创新 智能运营

- 区块链物业估价覆盖率：**97% / +13ppt**
- 率先完成香港创新贸易融资平台**首批区块链跨境贸易**业务
- 优化住宅按揭自动审批流程，打造「**置业专家**」品牌
- 利用人工智能识别技术，支票手写文字辨识率提升至**95%**
- 构建**智能反欺诈**平台，强化智能风控

积极拥抱ESG，致力稳健可持续发展

- 积极配合特区政府及金管局推动绿色金融发展
- 成功发行绿色存款，绿色贷款增长**63%**
- **ESG**债券承销业务平稳发展，发售多只绿色基金
- 同心同行，全力以赴**抗疫纾困**
- 本年捐助近**70**个慈善公益项目，
历年累计捐款逾**13亿港元**
- 逾**5,300**位义工，逾**30**项活动，
总服务逾**1.2万小时**
- 公布**可持续发展政策**
- 制订中长期目标及行动计划
- 提高信息披露水平，保持良好市场沟通



MSCI ESG Research LLC

连续**5**年获得 **AA**评级

恒生可持续发展企业指数系列

连续**11**年成为**成份股**
连续**4**年获得 **AA**评级

《亚洲货币》

连续**3**年「香港**最佳**企业社会责任银行」

《亚洲银行家》

「2020年亚太及香港区**最稳健**银行」

与香港社会同心同行，全力以赴抗疫纾困



金融纾困

「**抗疫防疫五项金融服务支持措施**」

批准业务超过**5,000宗**

「**百分百担保特惠贷款**」

协助逾**5,300家**企业完成申请，

市场份额超过**30%**

「**预先批核还息不还本**」

为逾**1,300家**客户落实申请



关爱社会

积极支持特区政府「**保就业计划**」
「**现金发放计划**」

支持**青年就业与培育**

2020年以来累计为大学毕业生提供
逾**400个**就业与实习岗位



公益慈善

首家银行向香港社会提供抗疫慈善捐赠
合共**1,500万**港元

获香港公益金「**最高筹款机构**」奖
和「**慈善家大奖**」



财务及业务表现

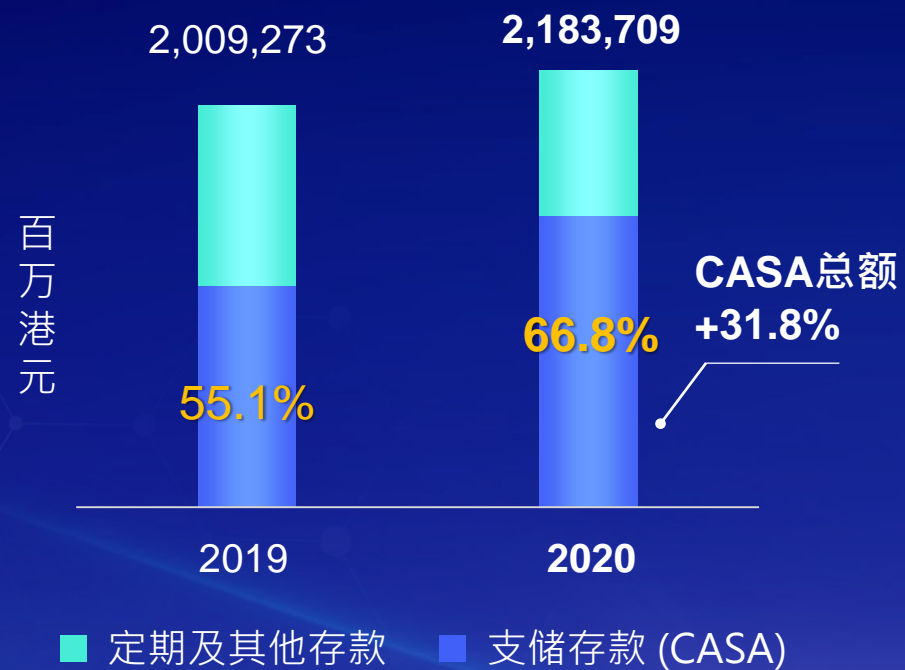
经营环境增加盈利压力

年度溢利 285 亿港元



存款结构持续优化

客户存款增长8.7%

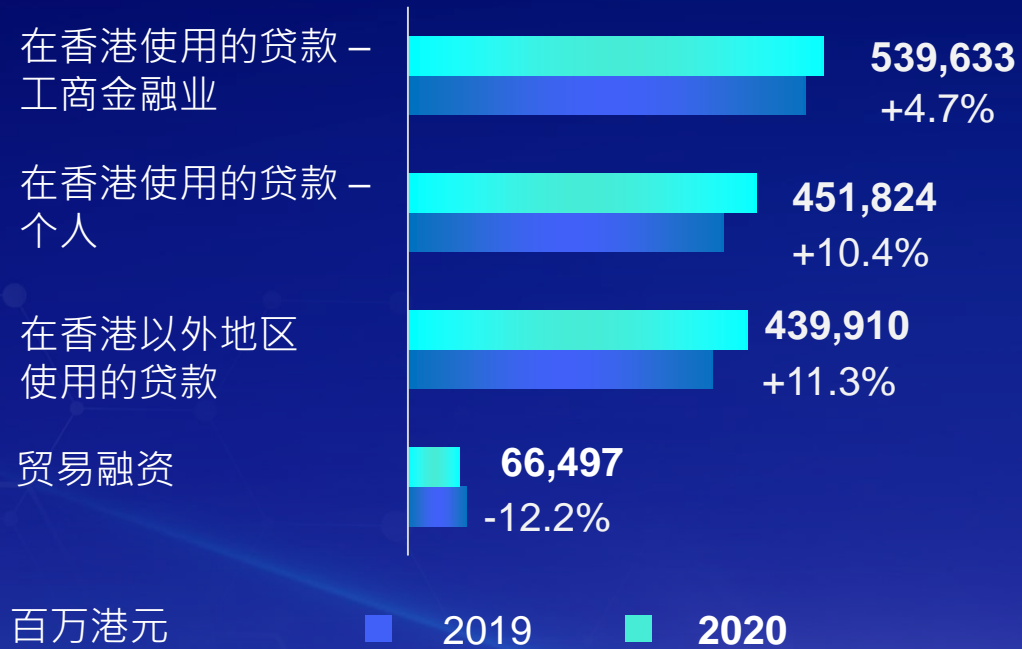


市场份额持续提升

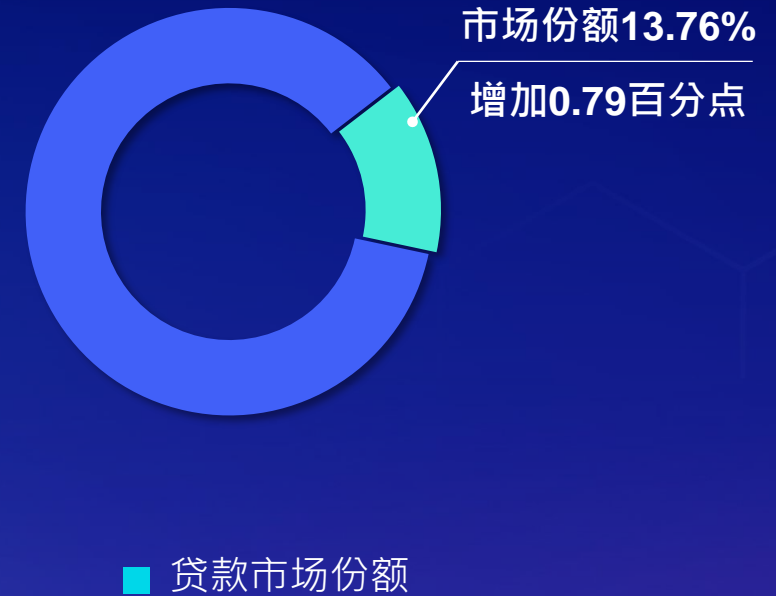


客户贷款稳健增长

客户贷款增长7.3%



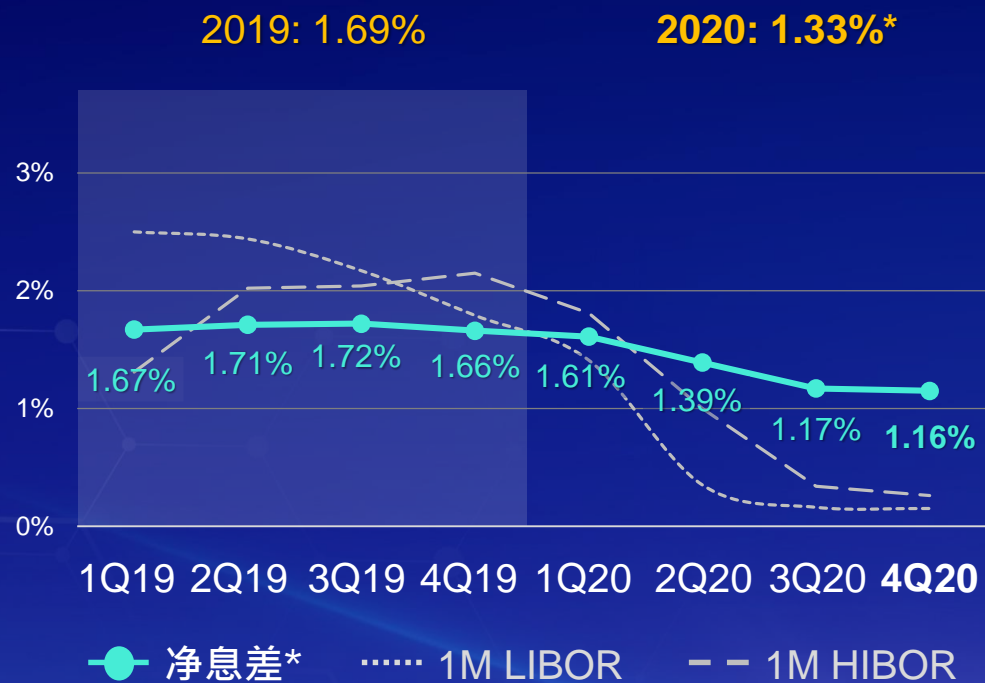
市场份额稳步扩大



净息差降幅趋缓

净息差随市场利率回落

平均生息资产稳步增长



*计入外汇掉期合约的资金收入或成本

市场数据来源：Bloomberg

净手续费收入基本持平

净手续费收入同比持平



紧抓机遇努力增长



2020年股票市场交易活跃

香港股市日均成交额 **+48.6%**

证券经纪佣金收入 **+68.8%**



把握互联互通和现金管理业务机遇

信托及托管服务收入 **+5.8%**

缴款服务佣金收入 **+3.4%**

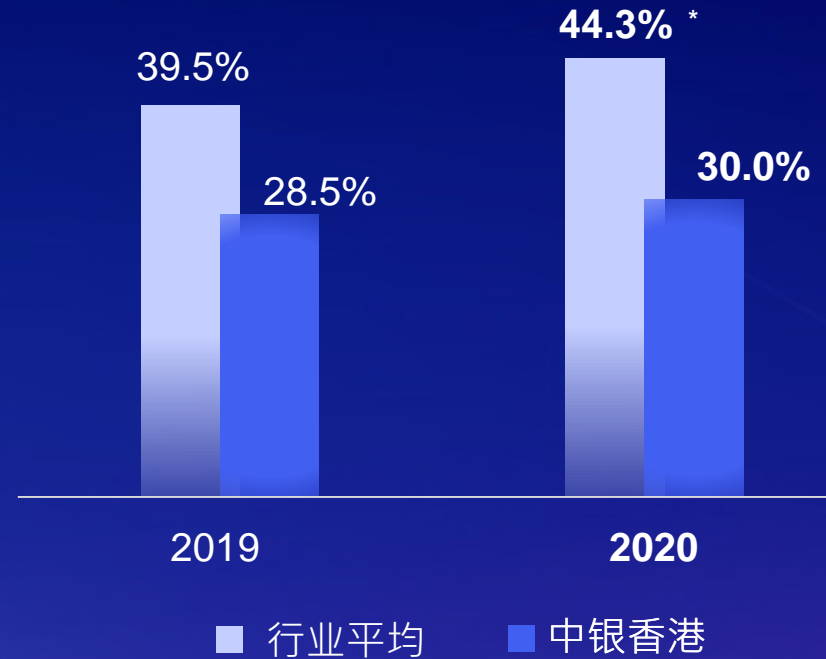
市场数据来源：Bloomberg

成本管理持续强化

经营支出减少1.9%



成本收入比优于市场



行业数据来源：香港金管局
*2020年首三季度数据

资产质量保持稳健

资产质量稳定

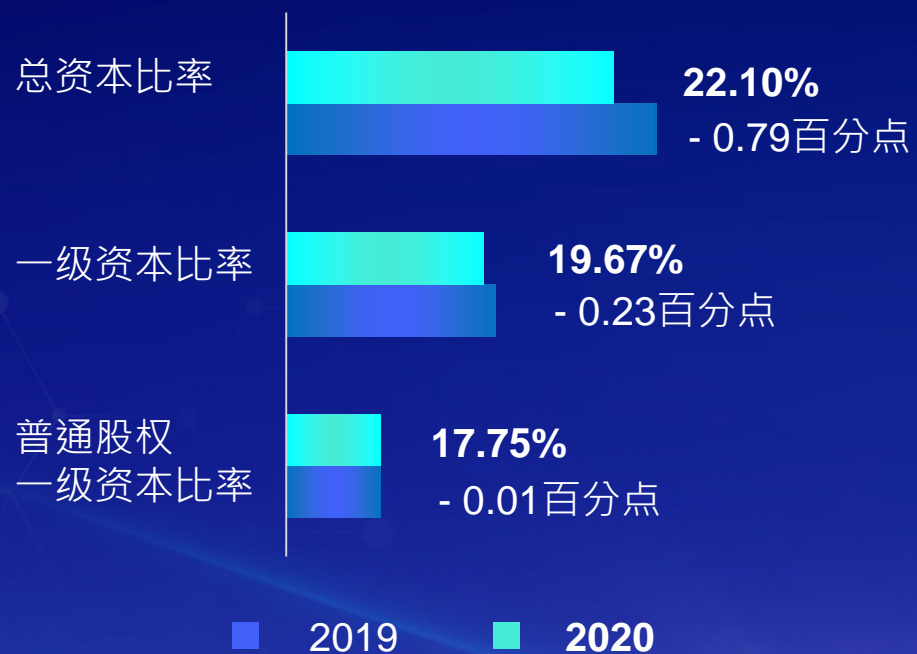


减值拨备充足



资本及流动性充足

资本水平充足



流动性稳健





展望

展望

主要挑战

国际地缘政治格局仍具挑战

全球经济复苏不稳定、不平衡

主要经济体财赤及债务水平急升

主要机遇

中国内地构建国内国际双循环
新发展格局，实施高水平对外开放

粤港澳大湾区规划有序推进，
互联互通深化

东盟经济较快复苏，
区域经贸合作提速

香港「超级联系人」
特殊地位和独特优势

融通世界 造福社会

聚焦市场



- 深耕香港核心市场
- 抢抓大湾区重点市场
- 布局东南亚潜力市场

提升能力



- 强化区域化管理
- 深化数字化赋能
- 优化综合化服务

强化支撑



- 厚植文化
- 智能运营
- 培育人才
- 全面风控

附录

收益表及资产负债表摘要

收益表摘要 (百万港元)	2020	2019	变化
净利息收入	34,738	40,523	-14.3%
净服务费及佣金收入	10,842	10,919	-0.7%
其他非利息收入	8,894	7,002	27.0%
提取减值准备前的净经营收入	54,474	58,444	-6.8%
经营支出	(16,347)	(16,667)	-1.9%
提取减值准备前的经营溢利	38,127	41,777	-8.7%
减值准备净拨备	(2,707)	(2,022)	33.9%
经营溢利	35,420	39,755	-10.9%
年度溢利	28,468	34,074	-16.5%

每股计 (港元)	2020	2019	变化
每股基本盈利	2.5052	3.0440	-0.5388
每股股息	1.242	1.537	-0.295

资产负债表摘要 (百万港元)	2020.12	2019.12	变化
资产总额	3,320,981	3,026,056	9.7%
客户贷款	1,497,864	1,395,883	7.3%
负债总额	3,001,326	2,718,564	10.4%
客户存款	2,183,709	2,009,273	8.7%
股东应占股本和储备	319,655	307,492	4.0%

平均余额及平均利率表

百万港元/% 资产	2020		2019	
	平均余额	平均收益率	平均余额	平均收益率
在银行及其他金融机构之结余及定期存放	351,515	0.88%	319,492	1.76%
债券投资及其他债务工具	849,401	1.76%	864,637	2.36%
客户贷款及其他账项	1,518,246	2.08%	1,345,060	3.06%
其他生息资产	18,564	1.20%	22,099	2.58%
总生息资产	2,737,726	1.82%	2,551,288	2.66%

负债	2020		2019	
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
银行及其他金融机构之存款及结余	198,804	0.56%	191,461	1.18%
往来、储蓄及定期存款	2,082,314	0.65%	1,865,178	1.26%
后偿负债	1,452	5.51%	13,093	5.49%
其他付息负债	28,917	1.26%	39,505	1.74%
总付息负债	2,311,487	0.66%	2,109,237	1.29%

净息差	2020	2019
净息差	1.27%	1.59%
净息差 (调整后)*	1.33%	1.69%

* 计入外汇掉期合约的资金收入或成本

服务费及佣金收入

百万港元	2020	2019	变化
证券经纪	3,567	2,113	68.8%
贷款佣金	2,310	2,675	-13.6%
信用卡业务	1,859	2,975	-37.5%
保险	1,272	2,111	-39.7%
基金分销	897	901	-0.4%
缴款服务	740	716	3.4%
信托及托管服务	689	651	5.8%
汇票佣金	591	700	-15.6%
买卖货币	226	599	-62.3%
保管箱	306	294	4.1%
其他	1,058	1,267	-16.5%
服务费及佣金收入	13,515	15,002	-9.9%
服务费及佣金支出	(2,673)	(4,083)	-34.5%
净服务费及佣金收入	10,842	10,919	-0.7%

经营支出

百万港元	2020	2019	变化
人事费用	9,461	9,364	1.0%
房屋及设备支出	1,235	1,542	-19.9%
折旧	3,040	2,881	5.5%
其他	2,611	2,880	-9.3%
经营支出总额	16,347	16,667	-1.9%
全职员工数目	14,915	14,668	1.7%

客户存款

百万港元	2020.12	2019.12	变化
即期存款及往来存款	310,226	207,013	49.9%
储蓄存款	1,149,035	900,009	27.7%
定期、短期及通知存款	724,448	902,251	-19.7%
客户存款总额	2,183,709	2,009,273	8.7%
支储存	1,459,261	1,107,022	31.8%

客户贷款

百万港元	2020.12	2019.12	变化
在香港使用的贷款 - 工商金融业	539,633	515,548	4.7%
物业发展	132,966	137,663	-3.4%
物业投资	64,768	49,073	32.0%
金融业	24,110	28,353	-15.0%
股票经纪	1,656	815	103.2%
批发及零售业	30,523	39,880	-23.5%
制造业	53,629	42,719	25.5%
运输及运输设备	74,633	66,511	12.2%
休闲活动	198	2,161	-90.8%
资讯科技	25,579	22,464	13.9%
其他	131,571	125,909	4.5%
在香港使用的贷款 - 个人	451,824	409,186	10.4%
购买「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」的贷款	27,809	19,855	40.1%
购买其他住宅物业之贷款	311,070	277,288	12.2%
信用卡贷款	10,959	14,663	-25.3%
其他	101,986	97,380	4.7%
贸易融资	66,497	75,764	-12.2%
在香港以外地区使用的贷款	439,910	395,385	11.3%
客户贷款总额	1,497,864	1,395,883	7.3%

按内部信贷评级及阶段分析之总贷款

百万港元	2020.12				2019.12			
	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
客户贷款	1,470,492	23,378	3,994	1,497,864	1,388,453	4,213	3,217	1,395,883
合格	1,466,646	20,352	-	1,486,998	1,385,770	1,592	-	1,387,362
需要关注	3,846	3,026	-	6,872	2,683	2,621	-	5,304
次级或以下	-	-	3,994	3,994	-	-	3,217	3,217
贸易票据	9,826	-	-	9,826	20,727	-	-	20,727
合格	9,826	-	-	9,826	20,727	-	-	20,727
需要关注	-	-	-	-	-	-	-	-
次级或以下	-	-	-	-	-	-	-	-
银行及其他金融机构贷款	1,898	-	-	1,898	3,387	-	-	3,387
合格	1,898	-	-	1,898	3,387	-	-	3,387
需要关注	-	-	-	-	-	-	-	-
次级或以下	-	-	-	-	-	-	-	-
总贷款及其他账项	1,482,216	23,378	3,994	1,509,588	1,412,567	4,213	3,217	1,419,997
减值准备	(5,405)	(1,115)	(2,652)	(9,172)	(4,564)	(297)	(2,175)	(7,036)
贷款及其他账项	1,476,811	22,263	1,342	1,500,416	1,408,003	3,916	1,042	1,412,961

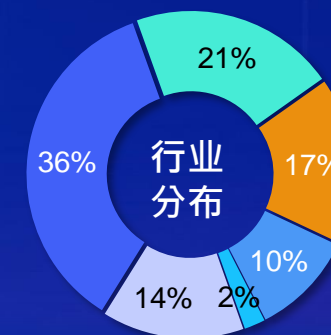
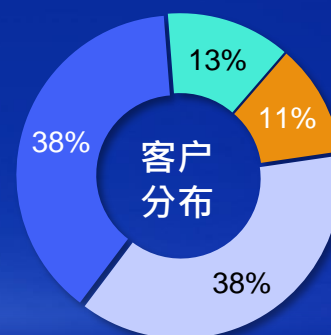
非银行内地风险承担

百万港元	资产负债表内的风险承担				资产负债表外的风险承担	合计
	客户贷款	其中：用于中国内地	债券及其他表内余额	小计		
中央政府、中央政府持有的机构、其附属公司及合资企业	268,513	83,364	80,892	349,405	36,110	385,515
地方政府、地方政府持有的机构、其附属公司及合资企业	67,812	27,227	1,292	69,104	11,230	80,334
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	100,488	24,587	9,433	109,921	23,386	133,307
其他	118,032	81,406	1,111	119,143	13,252	132,395
合计	554,845	216,584	92,728	647,573	83,978	731,551

截至2020年12月31日，根据金管局报表的填报指示（参见2020年年度财务资料附注53），所列之非银行的资产负债表内的内地风险承担总额为6,476亿港元，比上年底增长9.1%，占总资产比重21.1%

其中，贷款总额为5,548亿港元，比上年末增加334亿港元或6.4%。资产质量保持稳定，不良贷款率为0.21%。投向内地使用贷款为2,166亿港元，占集团贷款比重14.5%

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
- 电力及气体燃料
- 其他
- 批发及零售
- 运输及运输设备

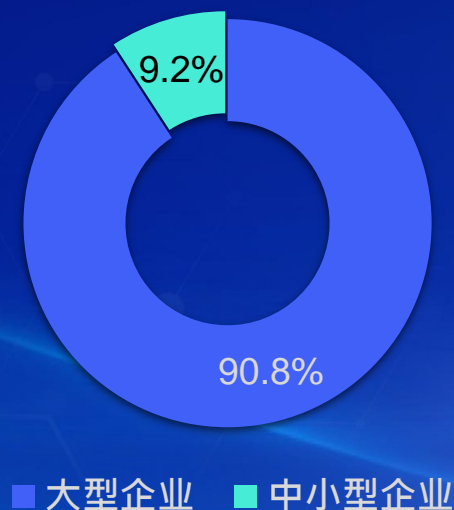
严重受疫情影响行业情况

截至2020年12月31日，受疫情影响严重行业（包括贸易、零售、航空、旅游（含酒店业）、餐饮、娱乐等）贷款合计**1,509亿港元**，占总贷款比重**10.07%**，比2020年6月30日分别下降**97亿港元**和**0.61个百分点**

客户结构：大型企业客户占比 90.8%、中小企客户贷款占比 9.2%

资产质量：关注类贷款 19.07亿港元，占比1.26%；不良贷款 9.72亿港元，占比0.64%。整体资产质量维持稳定

企业类别



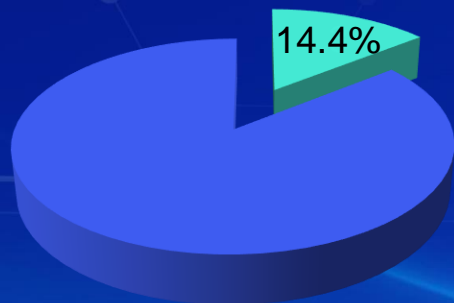
资产质量



百万港元	2020	2019	变化
毛保费收入	28,013	25,366	10.4%
税前盈利	854	701	21.8%
总资产规模	179,865	153,116	17.5%


MOODY'S **A1**
STANDARD
& POOR'S **A**

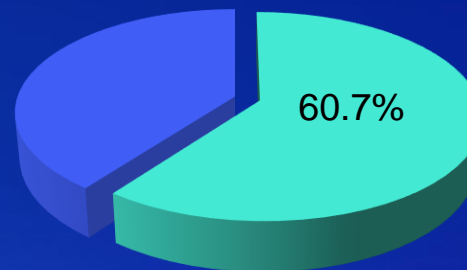
市场排名攀升至第三位



■ 中银人寿 ■ 其他保险公司

- 中银人寿新造标准保费市占率14.4%，市场排名攀升至第3位
- 人民币保险业务市占率68.9%，连续10年稳居市场首位
- 合资格延期年金产品自2019年推出以来保持市场前列位置
- 保险专属代理人人数达916人，增长23%

电子渠道*排名市场第一



■ 中银人寿 ■ 其他保险公司

- 中银人寿电子渠道*市占率60.7%，续居市场首位
- 首家推出年金在线投保服务，网上人寿保险新造标准保费达15亿港元，同比上升85%，线上占比上升7.3个百分点至13.2%

*保监局统计数据中直销渠道包括直接邮寄、电话销售及电子渠道销售，当中以电子渠道销售为主