

# 2020年度業績發佈



2021年3月30日

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。閣下不應過分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來源可靠的資料。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。

# 議程

01

戰略執行回顧

02

財務及業務表現

03

展望



# 戰略執行回顧

## 核心業務跑贏大市，財務指標保持穩健

### 存貸款增速優於市場



### 年度溢利

**285**億港元

### 平均股東權益回報率

**9.05%**

### 總資本比率

**22.10%**

## 深耕香港本地業務，提升專業服務優勢

### 個人金融

- 中高端客戶數保持**雙位數增長**
- 新造按揭累計筆數市場排名**第一**
- 股票及基金等主要投資產品線上渠道交易金額同比**顯著增長**

### 企業金融

- 港澳銀團貸款安排行、香港IPO主收款行業務保持市場**第一**
- 「債券通」客戶量**居全球前列**，資金池業務**領先市場**
- 債券承銷發行金額**+21%**，託管資產總值**+8.3%**

### 金融市場

- 提升代客業務電子化服務能力，代客業務收入**+3.6%**
- 東南亞機構財資業務收入**+17%**
- 積極應對市場變化，審慎管理銀行投資盤，持續優化組合結構



## 加快東南亞佈局，發揮區域協同效應

獲監管批准設立  
河內代表處

仰光分行  
正式開業

雅加達分行  
獲監管批准升級為  
當地三級銀行\*  
連續兩年獲評  
最佳外資銀行



### 客戶存款



### 客戶貸款



註：當地監管將銀行分為四個層級，業務及產品種類按銀行層級而逐級提升，多數政策諮詢、業務試點、新推產品等只限制在三級及以上銀行進行

## 緊抓大灣區業務機遇，做強跨境特色服務

### 開戶易

優化服務功能，  
累計開戶**12萬戶**，  
年內**+40%**

### 置業易

跨境按揭貸款試點推進，  
提升全流程服務體驗

### 科創企業

加強深港聯動，  
科創企業貸款**+10.7%**

### 助力新經濟

為企業上市提供  
綜合金融服務



## 積極發展人民幣業務，增進綜合化服務能力

### » 人民幣清算額 «

282 萬億元

佔全球 **75%**



### 積極發展東南亞人民幣業務

- 馬來西亞中行：成功續任當地人民幣業務清算行
- 馬尼拉分行：人民幣清算行業務於2021年1月正式開業
- 雅加達分行：人民幣清算量佔當地市場份額**57%**
- 啟動香港人民幣央票回購做市機制，促進離岸債券市場發展



### 持續提升綜合化服務能力

- 中銀人壽：新造標準保費市場排名上升至**第三位**
- 中銀香港資產管理公司：資產管理規模增長**46%**
- 中銀保誠信託：強積金資產管理規模增長**15%**

## 以客戶為中心，加快數字化轉型發展



### 支付引領 場景生態

- 服務社會民生核心領域，全面覆蓋市民「衣食住行」
- 推出「電子教育平台先導計劃」
- 開放API逾**90**項，登記合作夥伴約**460**個
- BoC Pay交易量：**+272%**；FPS綁定客戶數增長逾**七成**



### 移動優先 智能渠道

- 手機銀行客戶數增長近**三成**
- 環球交易銀行平台**iGTB**推廣至東南亞各機構
- 引入智能櫃檯、櫃面管家，**181**家網點設立**eZone**電子體驗區
- 虛擬智能助理**Bonnie**使用量倍增



### 科技創新 智能運營

- 區塊鏈物業估價覆蓋率：**97% / +13ppt**
- 率先完成香港創新貿易融資平台**首批區塊鏈跨境貿易**業務
- 優化住宅按揭自動審批流程，打造「**置業專家**」品牌
- 利用人工智能識別技術，支票手寫文字辨識率提升至**95%**
- 構建**智能反欺詐**平台，強化智能風控

## 積極擁抱ESG，致力穩健可持續發展

- 積極配合特區政府及金管局推動綠色金融發展
- 成功發行綠色存款，綠色貸款增長63%
- ESG債券承銷業務平穩發展，發售多隻綠色基金
- 同心同行，全力以赴抗疫紓困
- 本年捐助近70個慈善公益項目，歷年累計捐款逾13億港元
- 逾5,300位義工，逾30項活動，總服務逾1.2萬小時
- 公佈可持續發展政策
- 制訂中長期目標及行動計劃
- 提高信息披露水平，保持良好市場溝通



### MSCI ESG Research LLC

連續5年獲得 AA評級

### 恒生可持續發展企業指數系列

連續11年成為成份股  
連續4年獲得 AA評級

《亞洲貨幣》

連續3年「香港最佳企業社會責任銀行」

《亞洲銀行家》

「2020年亞太及香港區最穩健銀行」

## 與香港社會同心同行，全力以赴抗疫紓困



### 金融紓困

「**抗疫防疫五項金融服務支持措施**」

批准業務超過**5,000**宗

「**百分百擔保特惠貸款**」

協助逾**5,300**家企業完成申請，

市場份額超過**30%**

「**預先批核還息不還本**」

為逾**1,300**家客戶落實申請



### 關愛社會

積極支持特區政府「**保就業計劃**」  
「**現金發放計劃**」

支持**青年就業與培育**

2020年以來累計為大學畢業生提供  
逾**400**個就業與實習崗位



### 公益慈善

**首家銀行**向香港社會提供抗疫慈善捐贈  
合共**1,500**萬港元

獲香港公益金「**最高籌款機構**」獎  
和「**慈善家大獎**」

02

## 財務及業務表現

# 經營環境增加盈利壓力

年度溢利 285 億港元



# 存款結構持續優化

客戶存款增長8.7%

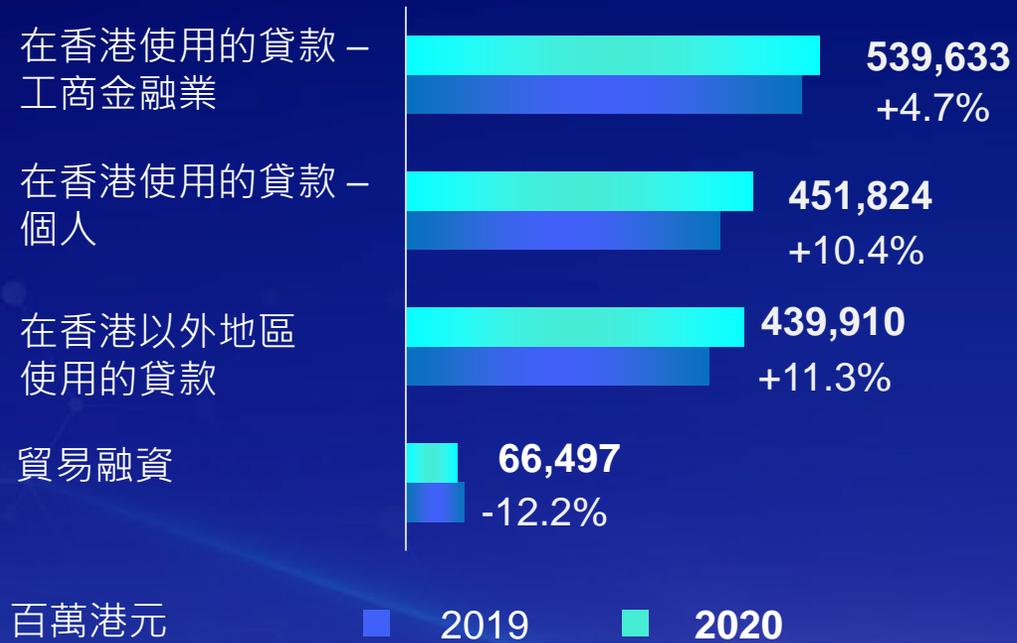


市場份額持續提升



# 客戶貸款穩健增長

客戶貸款增長7.3%



市場份額穩步擴大



# 淨息差降幅趨緩

## 淨息差隨市場利率回落

## 平均生息資產穩步增長



\*計入外匯掉期合約的資金收入或成本

市場數據來源：Bloomberg

# 淨手續費收入基本持平

## 淨手續費收入同比持平



## 緊抓機遇努力增長



### 2020年股票市場交易活躍

香港股市日均成交額 **+48.6%**

證券經紀佣金收入 **+68.8%**



### 把握互聯互通和現金管理業務機遇

信託及託管服務收入 **+5.8%**

繳款服務佣金收入 **+3.4%**

市場數據來源：Bloomberg

# 成本管理持續強化

經營支出減少1.9%



成本收入比優於市場



行業數據來源：香港金管局  
\*2020年首三季度數據

# 資產質量保持穩健

## 資產質量穩定



## 減值撥備充足



# 資本及流動性充足

## 資本水平充足



## 流動性穩健





展望

## 展望

### 主要挑戰

國際地緣政治格局仍具挑戰

全球經濟復甦不穩定、不平衡

主要經濟體財赤及債務水平急升

### 主要機遇

中國內地構建國內國際雙循環  
新發展格局，實施高水平對外開放

粵港澳大灣區規劃有序推進，  
互聯互通深化

東盟經濟較快復甦，  
區域經貿合作提速

香港「超級聯繫人」  
特殊地位和獨特優勢

## 融通世界 造福社會

### 聚焦市場



- 深耕香港核心市場
- 搶抓大灣區重點市場
- 佈局東南亞潛力市場

### 提升能力



- 強化區域化管理
- 深化數字化賦能
- 優化綜合化服務

### 強化支撐



- 厚植文化
- 智能運營
- 培育人才
- 全面風控

# 附錄

# 收益表及資產負債表摘要

收益表摘要 (百萬港元)	2020	2019	變化
淨利息收入	34,738	40,523	-14.3%
淨服務費及佣金收入	10,842	10,919	-0.7%
其他非利息收入	8,894	7,002	27.0%
提取減值準備前的淨經營收入	54,474	58,444	-6.8%
經營支出	(16,347)	(16,667)	-1.9%
提取減值準備前的經營溢利	38,127	41,777	-8.7%
減值準備淨撥備	(2,707)	(2,022)	33.9%
<b>經營溢利</b>	<b>35,420</b>	<b>39,755</b>	<b>-10.9%</b>
<b>年度溢利</b>	<b>28,468</b>	<b>34,074</b>	<b>-16.5%</b>

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

資產負債表摘要 (百萬港元)	2020.12	2019.12	變化
<b>資產總額</b>	<b>3,320,981</b>	<b>3,026,056</b>	<b>9.7%</b>
客戶貸款	1,497,864	1,395,883	7.3%
<b>負債總額</b>	<b>3,001,326</b>	<b>2,718,564</b>	<b>10.4%</b>
客戶存款	2,183,709	2,009,273	8.7%
<b>股東應佔股本和儲備</b>	<b>319,655</b>	<b>307,492</b>	<b>4.0%</b>

# 平均餘額及平均利率表

百萬港元/%	2020		2019	
	平均餘額	平均收益率	平均餘額	平均收益率
<b>資產</b>				
在銀行及其他金融機構之結餘及定期存放	351,515	0.88%	319,492	1.76%
債券投資及其他債務工具	849,401	1.76%	864,637	2.36%
客戶貸款及其他賬項	1,518,246	2.08%	1,345,060	3.06%
其他生息資產	18,564	1.20%	22,099	2.58%
<b>總生息資產</b>	<b>2,737,726</b>	<b>1.82%</b>	<b>2,551,288</b>	<b>2.66%</b>

負債	2020		2019	
	平均餘額	平均利率	平均餘額	平均利率
銀行及其他金融機構之存款及結餘	198,804	0.56%	191,461	1.18%
往來、儲蓄及定期存款	2,082,314	0.65%	1,865,178	1.26%
後償負債	1,452	5.51%	13,093	5.49%
其他付息負債	28,917	1.26%	39,505	1.74%
<b>總付息負債</b>	<b>2,311,487</b>	<b>0.66%</b>	<b>2,109,237</b>	<b>1.29%</b>

淨息差	2020	2019
淨息差	1.27%	1.59%
淨息差 (調整後)*	1.33%	1.69%

\*計入外匯掉期合約的資金收入或成本

# 服務費及佣金收入

百萬港元	2020	2019	變化
證券經紀	3,567	2,113	68.8%
貸款佣金	2,310	2,675	-13.6%
信用卡業務	1,859	2,975	-37.5%
保險	1,272	2,111	-39.7%
基金分銷	897	901	-0.4%
繳款服務	740	716	3.4%
信託及託管服務	689	651	5.8%
匯票佣金	591	700	-15.6%
買賣貨幣	226	599	-62.3%
保管箱	306	294	4.1%
其他	1,058	1,267	-16.5%
<b>服務費及佣金收入</b>	<b>13,515</b>	<b>15,002</b>	<b>-9.9%</b>
服務費及佣金支出	(2,673)	(4,083)	-34.5%
<b>淨服務費及佣金收入</b>	<b>10,842</b>	<b>10,919</b>	<b>-0.7%</b>

# 經營支出

百萬港元	2020	2019	變化
人事費用	9,461	9,364	1.0%
房屋及設備支出	1,235	1,542	-19.9%
折舊	3,040	2,881	5.5%
其他	2,611	2,880	-9.3%
<b>經營支出總額</b>	<b>16,347</b>	<b>16,667</b>	<b>-1.9%</b>
全職員工數目	14,915	14,668	1.7%

# 客戶存款

百萬港元	2020.12	2019.12	變化
即期存款及往來存款	310,226	207,013	49.9%
儲蓄存款	1,149,035	900,009	27.7%
定期、短期及通知存款	724,448	902,251	-19.7%
<b>客戶存款總額</b>	<b>2,183,709</b>	<b>2,009,273</b>	<b>8.7%</b>
支儲存	1,459,261	1,107,022	31.8%

# 客戶貸款

百萬港元	2020.12	2019.12	變化
<b>在香港使用的貸款 - 工商金融業</b>	<b>539,633</b>	<b>515,548</b>	<b>4.7%</b>
物業發展	132,966	137,663	-3.4%
物業投資	64,768	49,073	32.0%
金融業	24,110	28,353	-15.0%
股票經紀	1,656	815	103.2%
批發及零售業	30,523	39,880	-23.5%
製造業	53,629	42,719	25.5%
運輸及運輸設備	74,633	66,511	12.2%
休閒活動	198	2,161	-90.8%
資訊科技	25,579	22,464	13.9%
其他	131,571	125,909	4.5%
<b>在香港使用的貸款 - 個人</b>	<b>451,824</b>	<b>409,186</b>	<b>10.4%</b>
購買「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」的貸款	27,809	19,855	40.1%
購買其他住宅物業之貸款	311,070	277,288	12.2%
信用卡貸款	10,959	14,663	-25.3%
其他	101,986	97,380	4.7%
<b>貿易融資</b>	<b>66,497</b>	<b>75,764</b>	<b>-12.2%</b>
<b>在香港以外地區使用的貸款</b>	<b>439,910</b>	<b>395,385</b>	<b>11.3%</b>
<b>客戶貸款總額</b>	<b>1,497,864</b>	<b>1,395,883</b>	<b>7.3%</b>

# 按內部信貸評級及階段分析之總貸款

百萬港元	2020.12				2019.12			
	第一階段	第二階段	第三階段	總計	第一階段	第二階段	第三階段	總計
<b>客戶貸款</b>	<b>1,470,492</b>	<b>23,378</b>	<b>3,994</b>	<b>1,497,864</b>	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
需要關注	3,846	3,026	-	6,872	2,683	2,621	-	5,304
次級或以下	-	-	3,994	3,994	-	-	3,217	3,217
<b>貿易票據</b>	<b>9,826</b>	-	-	<b>9,826</b>	20,727	-	-	20,727
合格	9,826	-	-	9,826	20,727	-	-	20,727
需要關注	-	-	-	-	-	-	-	-
次級或以下	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>銀行及其他金融機構貸款</b>	<b>1,898</b>	-	-	<b>1,898</b>	3,387	-	-	3,387
合格	1,898	-	-	1,898	3,387	-	-	3,387
需要關注	-	-	-	-	-	-	-	-
次級或以下	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>總貸款及其他賬項</b>	<b>1,482,216</b>	<b>23,378</b>	<b>3,994</b>	<b>1,509,588</b>	1,412,567	4,213	3,217	1,419,997
減值準備	(5,405)	(1,115)	(2,652)	(9,172)	(4,564)	(297)	(2,175)	(7,036)
<b>貸款及其他賬項</b>	<b>1,476,811</b>	<b>22,263</b>	<b>1,342</b>	<b>1,500,416</b>	1,408,003	3,916	1,042	1,412,961

# 非銀行內地風險承擔

百萬港元	資產負債表內的風險承擔				資產負債表外的風險承擔	合計
	客戶貸款	其中：用於中國內地	債券及其他表內餘額	小計		
中央政府、中央政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	268,513	83,364	80,892	349,405	36,110	385,515
地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	67,812	27,227	1,292	69,104	11,230	80,334
中國籍境內居民或其他在境內註冊的機構、其附屬公司及合資企業	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
<b>合計</b>	<b>554,845</b>	<b>216,584</b>	<b>92,728</b>	<b>647,573</b>	<b>83,978</b>	<b>731,551</b>

截至2020年12月31日，根據金管局報表的填報指示（參見2020年年度財務資料附註53），所列之非銀行的資產負債表內的內地風險承擔總額為6,476億港元，比上年底增長9.1%，佔總資產比重21.1%

其中，貸款總額為5,548億港元，比上年末增加334億港元或6.4%。資產質量保持穩定，不良貸款率為0.21%。投向內地使用貸款為2,166億港元，佔集團貸款比重14.5%

投向內地使用貸款結構



- 中央政府、中央政府持有的機構、其附屬公司及合資企業
- 地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及合資企業
- 中國籍境內居民或其他在境內註冊的機構、其附屬公司及合資企業
- 其他

- 物業發展及投資
- 製造業
- 批發及零售
- 電力及氣體燃料
- 運輸及運輸設備
- 其他

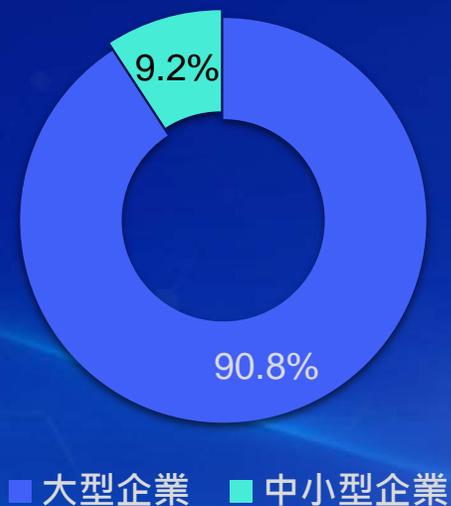
# 嚴重受疫情影響行業情況

截至2020年12月31日，受疫情影響嚴重行業（包括貿易、零售、航空、旅遊（含酒店業）、餐飲、娛樂等）貸款合計**1,509億港元**，佔總貸款比重**10.07%**，比2020年6月30日分別下降**97億港元**和**0.61個百分點**

**客戶結構**：大型企業客戶占比 90.8%、中小企客戶貸款占比 9.2%

**資產質量**：關注類貸款 19.07億港元，佔比1.26%；不良貸款 9.72億港元，佔比0.64%。**整體資產質量維持穩定**

## 企業類別



## 資產質量



百萬港元	2020	2019	變化
毛保費收入	28,013	25,366	10.4%
稅前盈利	854	701	21.8%
總資產規模	179,865	153,116	17.5%

 **A1**  
 **A**

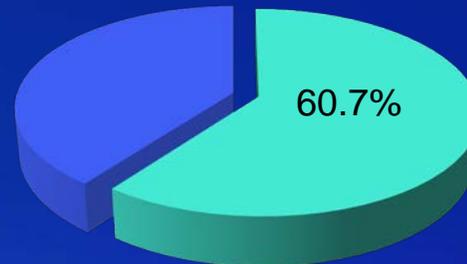
## 市場排名攀升至第三位



■ 中銀人壽 ■ 其他保險公司

- 中銀人壽新造標準保費市佔率14.4%，市場排名攀升至第3位
- 人民幣保險業務市佔率68.9%，連續10年穩居市場首位
- 合資格延期年金產品自2019年推出以來保持市場前列位置
- 保險專屬代理人數達916人，增長23%

## 電子渠道\*排名市場第一



■ 中銀人壽 ■ 其他保險公司

- 中銀人壽電子渠道\*市佔率60.7%，續居市場首位
- 首家推出年金在綫投保服務，網上人壽保險新造標準保費達15億港元，同比上升85%，綫上佔比上升7.3百份點至13.2%

\*保監局統計數據中直銷渠道包括直接郵寄、電話銷售及電子渠道銷售，當中以電子渠道銷售為主