

2020年 中期业绩发布

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



2020年8月31日

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。

== 议程 ==

- 战略执行回顾
- 财务及业绩表现
- 展望



01

战略执行回顾



积极应对外部挑战，财务指标保持稳健

税后溢利162亿港元



ROE为10.43%



深耕香港本地业务，持续提升服务能力



个人金融

- 中高端客户数**+15.5%**，私人银行AUM**+4.6%**
- 新造按揭累计笔数市场排名**第一**
- 中银人寿首季新造标准保费市场排名上升至**第三位**



企业金融

- 港澳银团贷款及香港IPO 收款行业业务保持市场**第一**
- 债券承销业务取得**新突破**，资金池业务**领先市场**
- 机构及企业客户资产托管量**创新高**
- 「债券通」客户量**居全球前列**



金融市场

- 境外人民币清算业务量占全球：**7成**
- 大力推动客户交易线上化，交易量**快速增长**
- 资产管理公司之资产管理规模：**+15%**

完善东南亚布局，稳步拓展区域业务

拨备前净经营收入

13.04 亿港元

客户贷款

534 亿港元
+6.0%

客户存款

604 亿港元
+6.7%

不良贷款比率

1.94%
整体风险可控

- 获初步批准设立缅甸仰光分行
- 雅加达分行获批升级为当地三级银行，跻身当地主流外资银行行列
- 马来西亚中行成功续任当地人民币业务清算行
- 金边分行获批为人民币兑瑞尔直接报价及区域交易业务的首家境外机构



促进金融互联互通，做强跨境特色服务



「开户易」客户量
> 10万人



「置业易」跨境按揭业务
推出



跨境「理财通」业务
积极**筹备**



科创企业贷款
+9.1%

《关于金融支持粤港澳大湾区建设的意见》

便利跨境要素自由流动、促进金融市场互联互通、推动人民币跨境使用、
发展多元化特色金融、延伸跨境金融服务领域

以客户为中心，加快数字化转型发展

支付引领

成功中标多宗交通运输、公共服务、民生消费等电子支付及收款项目

BoC Bill: 基本覆盖本地民生各行业

BoC Pay客户数：**+44%**

移动优先

手机银行活跃客户数：**+23%**

手机银行交易笔数：**+66%**

环球交易银行平台 (iGTB)：**全天候企业移动银行**

智慧运营

区块链估价覆盖物业估价报告：**95%**

手机遥距开户扩展至香港以外**10个**国家及地区

创先智能风控，优化智能客服

虚拟银行

虚拟银行livi：**8月12日正式开业**

支援客户

- 率先推出「**五项金融服务支援措施**」
- 全力支持「**百分百担保特惠贷款**」，市场份额约**1/3**
- 积极落实「**预先批核还息不还本**」计划

回馈社会

- 香港抗疫慈善捐赠**1,500万**港元
- 协调东南亚机构积极采购及捐助抗疫物资

关爱员工

- 保障防疫物资供应，实施分隔上班及轮班制等关爱员工措施
- 率先宣布**不裁员，不冻薪**



02

财务及业绩表现



客户存款增长6.5%



市场份额持续提升



客户贷款增长7.7%



市场份额稳步扩大



净息差随市场利率回落

净息差 1.50%

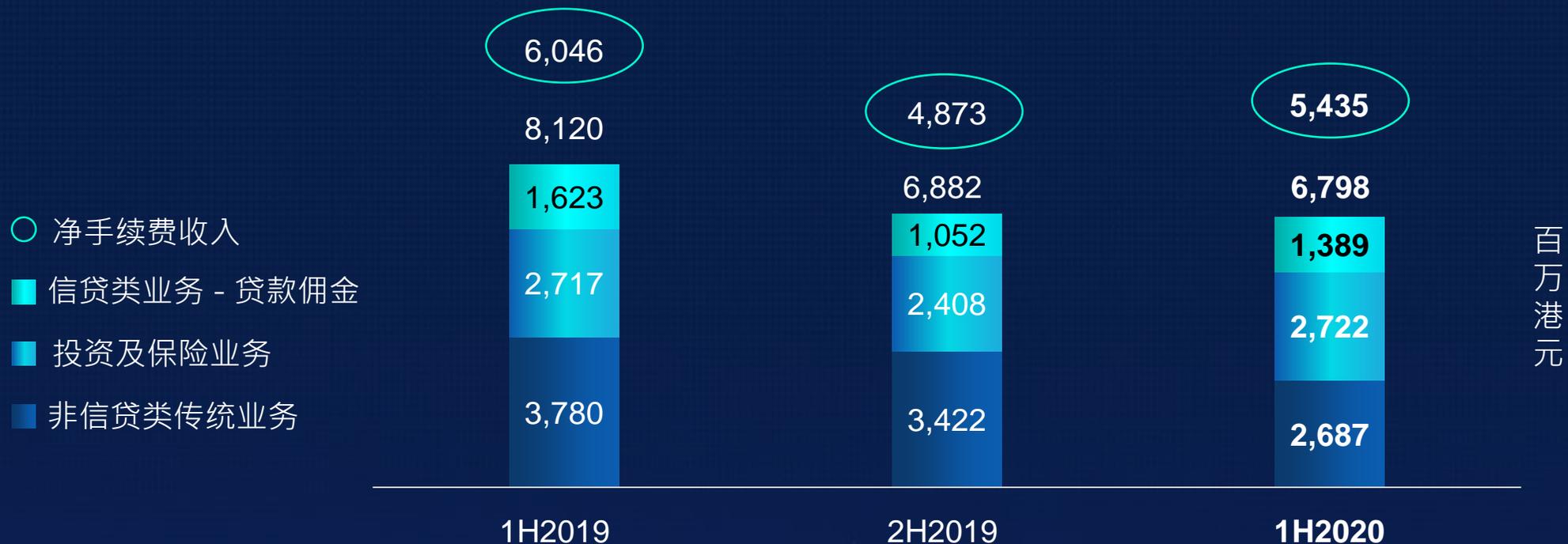


净利息收入下降 6.1%



*计入外汇掉期合约的资金收入或成本
市场数据来源：Bloomberg

净手续费收入同比减少10%



成本效益优于同业

经营支出相对平稳



成本收入比优于市场



行业数据来源：香港金管局
*2020年第一季度数据

资产质量相对稳定



● 关注类贷款比率 ● 特定分类或减值贷款比率

贷款拨备保持充足



● 信贷成本

贷款及其他账项减值准备净拨备

■ 第一及第二阶段 ■ 第三阶段

资本水平稳定



流动性充足



03

展望



主要挑战

- 全球经济严重衰退
- 国际环境日趋复杂
- 低息环境仍将持续

主要机遇

- 中国内地经济率先复苏，长期向好
- 亚太新兴市场增长前景依然良好
- 粤港澳大湾区发展迎来新机遇
- 香港「超级联系人」作用将积极发挥

发展措施

- 加强疫情防控，坚持底线思维，确保平稳经营
- 深耕香港本地业务，支持工商企业和重大项目建设
- 提升东南亚区域协同效应，依托优势业务带动全面发展
- 把握大湾区金融开放新机遇，打造跨境金融特色品牌
- 以金融生态场景建设为重点，加快数字化转型
- 完善治理机制，推动绿色及可持续发展



附录



收益表及资产负债表摘要

收益表摘要 (百万港元)	1H2020	1H2019	变化
净利息收入	18,636	19,903	-6.4%
净服务费及佣金收入	5,435	6,046	-10.1%
其他非利息收入	4,672	3,220	45.1%
提取减值准备前的净经营收入	28,743	29,169	-1.5%
经营支出	(7,589)	(7,528)	0.8%
提取减值准备前的经营溢利	21,154	21,641	-2.3%
减值准备净拨备	(1,366)	(793)	72.3%
经营溢利	19,788	20,848	-5.1%
期内溢利	16,161	18,276	-11.6%
每股计 (港元)	1H2020	1H2019	变化
每股基本盈利	1.4385	1.6319	-0.1934
每股股息	0.4470	0.5450	-0.0980
资产负债表摘要 (百万港元)	2020.06	2019.12	变化
资产总额	3,226,726	3,026,056	6.6%
客户贷款	1,503,751	1,395,883	7.7%
负债总额	2,913,722	2,718,564	7.2%
客户存款	2,140,436	2,009,273	6.5%
股东应占股本和储备	313,004	307,492	1.8%

平均余额及平均利率表

百万港元/% 资产	1H2020		1H2019	
	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	305,597	1.09%	334,982	1.82%
债券投资及其他债务工具	839,362	2.04%	869,063	2.42%
客户贷款	1,478,356	2.52%	1,298,560	3.09%
其他生息资产	27,863	1.09%	18,677	2.80%
总生息资产	2,651,178	2.19%	2,521,282	2.69%

负债	1H2020		1H2019	
	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	197,300	0.77%	198,894	1.22%
往来、储蓄及定期存款	1,964,093	0.94%	1,838,239	1.29%
后偿负债	2,920	5.50%	13,160	5.51%
其他付息负债	36,464	1.40%	41,671	1.78%
总付息负债	2,200,777	0.94%	2,091,964	1.32%

净息差	1H2020	1H2019
净息差	1.41%	1.59%
净息差 (调整后)*	1.50%	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	1H2020	1H2019	变化
证券经纪	1,567	1,093	43.4%
贷款佣金	1,389	1,623	-14.4%
信用卡业务	924	1,635	-43.5%
保险	713	1,160	-38.5%
基金分销	442	464	-4.7%
缴款服务	358	339	5.6%
信托及托管服务	322	309	4.2%
汇票佣金	278	352	-21.0%
买卖货币	157	323	-51.4%
保管箱	153	144	6.3%
其他	495	678	-27.0%
服务费及佣金收入	6,798	8,120	-16.3%
服务费及佣金支出	(1,363)	(2,074)	-34.3%
净服务费及佣金收入	5,435	6,046	-10.1%

经营支出

百万港元	1H2020	1H2019	变化
人事费用	4,384	4,264	2.8%
房屋及设备支出	550	652	-15.6%
折旧	1,529	1,402	9.1%
其他	1,126	1,210	-6.9%
经营支出总额	7,589	7,528	0.8%
全职员工数目	14,867	13,964	6.5%

客户存款

百万港元	2020.06	2019.12	变化
即期存款及往来存款	293,328	207,013	41.7%
储蓄存款	996,215	900,009	10.7%
定期、短期及通知存款	850,893	902,251	-5.7%
客户存款总额	2,140,436	2,009,273	6.5%
支储存	1,289,543	1,107,022	16.5%

客户贷款

百万港元	2020.06	2019.12	变化
在香港使用的贷款 - 工商金融业	565,927	515,548	9.8%
物业发展	139,340	137,663	1.2%
物业投资	64,716	49,073	31.9%
金融业	27,217	28,353	-4.0%
股票经纪	6,147	815	654.2%
批发及零售业	36,031	39,880	-9.7%
制造业	60,077	42,719	40.6%
运输及运输设备	75,570	66,511	13.6%
休闲活动	205	2,161	-90.5%
资讯科技	24,321	22,464	8.3%
其他	132,303	125,909	5.1%
在香港使用的贷款 - 个人	427,219	409,186	4.4%
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	21,239	19,855	7.0%
购买其他住宅物业之贷款	288,778	277,288	4.1%
信用卡贷款	12,340	14,663	-15.8%
其他	104,862	97,380	7.7%
贸易融资	82,074	75,764	8.3%
在香港以外地区使用的贷款	428,531	395,385	8.4%
客户贷款总额	1,503,751	1,395,883	7.7%

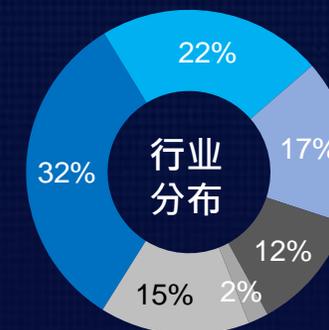
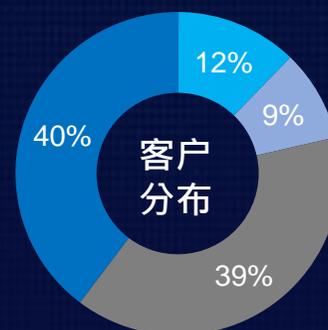
按内部信贷评级及阶段分析之总贷款

百万港元	2020.06				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	1,494,491	5,443	3,817	1,503,751	1,388,453	4,213	3,217	1,395,883
合格	1,491,529	2,322	-	1,493,851	1,385,770	1,592	-	1,387,362
需要关注	2,962	3,121	-	6,083	2,683	2,621	-	5,304
次级或以下	-	-	3,817	3,817	-	-	3,217	3,217
贸易票据	13,267	-	-	13,267	20,727	-	-	20,727
合格	13,265	-	-	13,265	20,727	-	-	20,727
需要关注	2	-	-	2	-	-	-	-
次级或以下	-	-	-	-	-	-	-	-
银行及其他金融机构贷款	1,403	-	-	1,403	3,387	-	-	3,387
合格	1,403	-	-	1,403	3,387	-	-	3,387
需要关注	-	-	-	-	-	-	-	-
次级或以下	-	-	-	-	-	-	-	-
总贷款及其他账项	1,509,161	5,443	3,817	1,518,421	1,412,567	4,213	3,217	1,419,997
减值准备	(5,392)	(325)	(2,341)	(8,058)	(4,564)	(297)	(2,175)	(7,036)
贷款及其他账项	1,503,769	5,118	1,476	1,510,363	1,408,003	3,916	1,042	1,412,961

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	282,891	87,669	69,027	351,918	34,077	385,995
地方政府、地方政府持有的机构、其附属公司及合资企业	64,537	26,727	1,548	66,085	10,225	76,310
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	100,139	20,188	9,419	109,558	22,585	132,143
其他	122,478	85,608	1,125	123,603	12,717	136,320
合计	570,045	220,192	81,119	651,164	79,604	730,768

截至2020年6月30日，根据金管局报表的填报指示（参见2020年中期财务资料附注45），所列之非银行的资产负债表内的内地风险承担总额为6,512亿港元，比上年末增长9.7%，占总资产比重20.2%。其中，贷款总额为5,700亿港元，比上年末增加486亿港元或9.3%。资产质量保持稳定，不良贷款率为0.19%。投向内地使用贷款为2,202亿港元，占集团贷款比重14.6%

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
- 制造业
- 电力及气体燃料
- 地方政府、地方政府持有的机构、其附属公司及合资企业
- 批发及零售
- 运输及运输设备
- 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
- 其他
- 其他

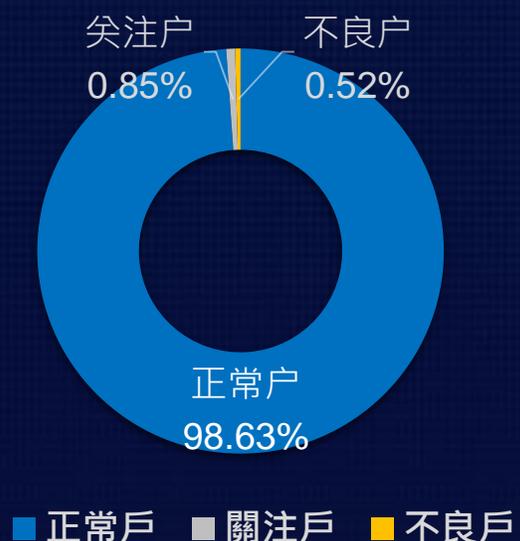
严重受疫情影响行业情况

截至2020年6月30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1,606亿港元，占总贷款比重10.68%，其中98.63%属正常类贷款

客户结构：大型企业客户占比 91.4%、中小企客户贷款占比 8.6%

资产质量：关注类贷款 13.65亿港元，占比0.85%；不良贷款 8.36亿港元，占比0.52%。

受影响行业资产质量



受影响行业企业类别

