

2021年度业绩



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



2022年3月29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

1

战略执行回顾

2

财务及业绩表现

3

展望

1 战略执行回顾



— 整体业务稳中有进，财务指标稳健向好 —

税后利润

250亿

7.7%

平均股东权益回报率

资产总额

3.64万亿

0.7%

平均资产回报率

全年每股股息

1.130港元

52.0%

派息比率

— 深耕香港核心市场，巩固市场领先地位 —

个人金融

中高端客户数 **+9.8%** · AUM **+7.8%**
私人财富客户数 **+52%** · AUM **+35%**

新造按揭累计笔数市场排名 **第一**
全港 **首推** 绿色按揭计划

中银人寿：新造标准保费市场 **第三**
人民币保险业务 **持续领先**

企业金融

港澳地区银团贷款：连续17年市场 **首位**
香港IPO收款行业务：保持市场 **第一**

资金池业务 **领先** 市场
托管资产总值：**1.40** 万亿港元

中小企融资担保计划 (SFGS) **领先** 市场
中银保诚信托稳居强积金市场 **前列**

金融市场

代客人民币交易量：**+35%**
财资业务 iGTB 线上交易量：**+98%**

全球首发 以港元隔夜平均指数
(HONIA) 计价的港元存款证

中银香港资产管理：《亚洲资产管理》
「**最佳**人民币基金经理」



英国《银行家》：「香港区最佳银行」

— 抢抓大湾区重点市场，提升跨境服务能力 —



跨境理财通

南北向开户总数**领先市场**



债券「南向通」

客户数、资金清算额**位居前列**



开户易

开户数：**16.9万户**，**+41%**



置业易

提供按揭、物业抵押及私人贷款等
专业融资方案



湾区社保服务通

香港首家合作银行
为客户湾区生活和发展提供便利



资金融通

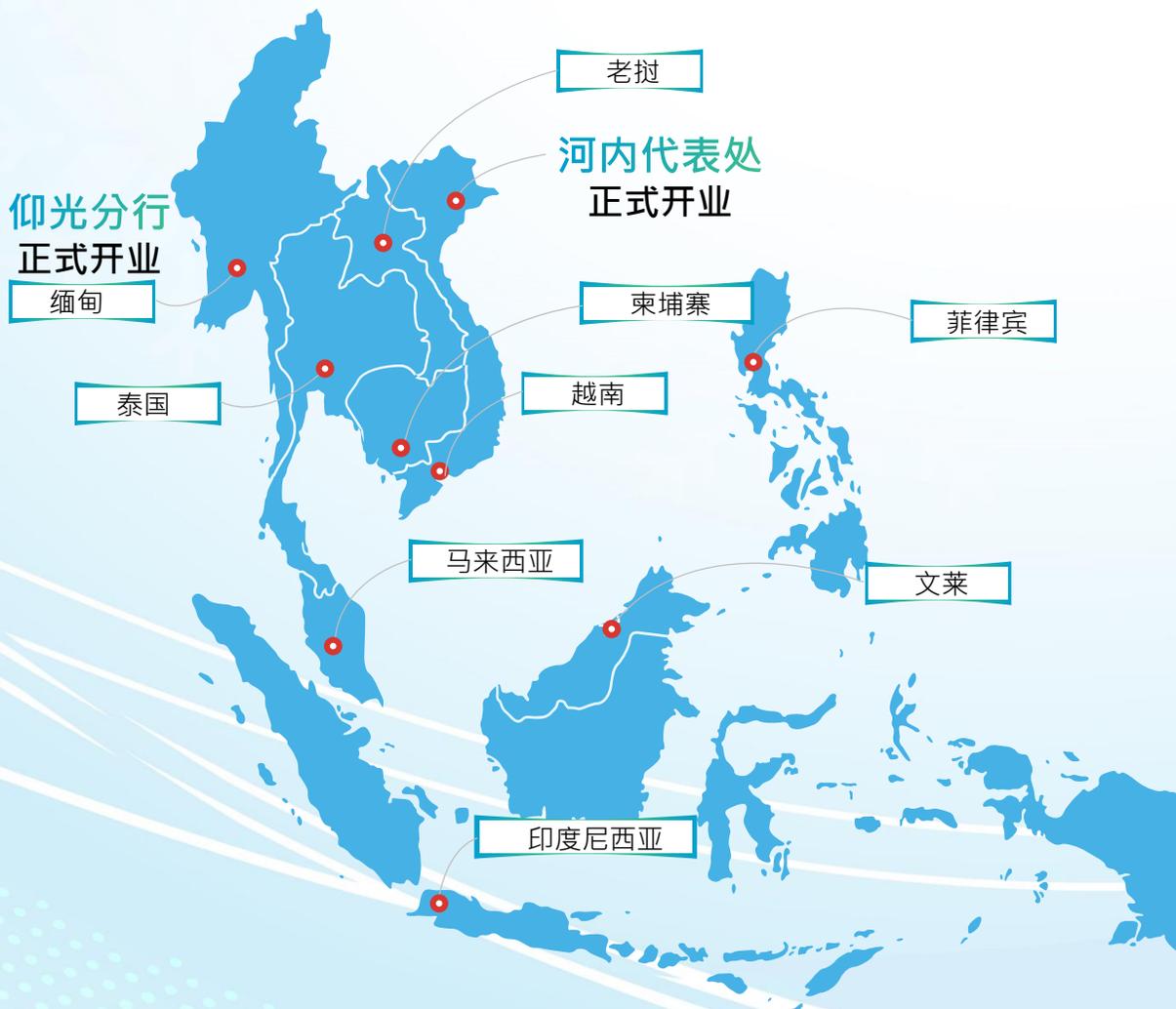
大湾区企业贷款：**+9.8%**
科创企业贷款：**+8.3%**



《亚洲货币》：粤港澳大湾区最佳中资银行



布局东南亚潜力市场，保持业务稳健发展



客户存款

667 亿港元

+16.4%

客户贷款

552 亿港元

+2.1%

净经营收入

27.1 亿港元

+8.3%

不良贷款额

13.6 亿港元

2.39% 不良率

注：客户存款、客户贷款、净经营收入等数据为9家东南亚机构按照香港财务报告准则编制的合并数据，不良贷款比率按照当地监管要求统计。

把握市场机遇，夯实人民币业务优势



27.7%

香港人民币存款
市场份额



21.5%

香港人民币贷款
市场份额



+26.6%

香港人民币清算额
增速*

1

建立**人民币业务柔性工作组**，统筹推进人民币业务发展

2

推出**香港人民币央票做市回购机制**，担任境外**独家做市商**

3

支持中国与印度尼西亚**双边本币结算机制 (LCS)**，雅加达分行业务**领跑市场**

4

马尼拉分行正式推出**人民币清算行服务**，并与马来西亚中行分别获批**人民币跨境支付系统 (CIPS) 直接参与者资格**

5

马来西亚中行和泰国子行投产**FXall电子交易平台**，推动人民币与当地货币的直接兑换



中財資
中國資
TREASURY CHINA

2021年中国财资奖

最佳人民币跨境服务银行奖
Best Cross-Border RMB Services Award

「最佳人民币跨境服务银行」



坚持创新驱动，深化数字化转型发展



强化数码赋能

手机银行：客户数 **+15%**
交易笔数 **+30%**

香港**首家**银行全流程使用金管局商业数据通(CDI)完成贷款审批

推出「**ERP云服务 - 云会计**」，助力中小企业发展

贸易金融区块链平台交易金额**+3.5倍**
区块链物业估价流程，覆盖**98%**估价报告



深化场景建设

完善公共服务、交通、教育、置业、跨境、理财等金融生态场景

开放API每日平均用量：**+2.3倍**

BoC Pay：用户数 **+32%**
交易量 **+30%**

BoC Bill：覆盖网点 **+21%**
结算量 **+30%**

虚拟银行 LIVI 客户突破**20万**



推进智能运营

首家采用特区政府「**智方便**」服务支持手机遥距开户

推动操作工序自动化
提升相关流程处理效率**逾50%**

南宁区域营运中心：
日均业务量**+2倍**

7x24实时监控电子渠道可疑交易
提升网络风险预警能力



《亚洲货币》2021年香港最佳数码银行



围绕客户需求，创新绿色金融发展

提升业务规模

绿色及可持续发展贷款
+ **3.1**倍

吸纳绿色存款
+ **3.5**倍

ESG债券承销金额
+ **1.7**倍



推出多元产品

本港首个个人绿色按揭计划、
首个个人绿色定期存款计划、
首只人民币ESG基金

香港品质保证局绿色贷款「评定
易」网上平台首间合作银行
推出「中小企绿色贷款优惠计划」

发行「可持续发展与智慧生活」
绿色债券

— 践行中银价值，体现责任担当 —

积极参与香港特区政府及金融管理局各项抗疫纾困支持计划

新一轮**六大**金融支持措施，投入**500亿港元**信贷资源支持本地中小企

推出**员工关爱**措施，慈善捐赠累计逾**2,500万港元**，与社会各界齐心抗疫

2021年5月，正式签署成为「气候相关财务信息披露工作组」(TCFD)的支持机构

香港上市公司商会「**环境、社会及管治卓越奖**」

香港义工发展局「**香港杰出义工奖-企业奖**」

抗疫防疫
金融支持

社会认可

关爱社会



发行「北京2022年冬奥会纪念钞票」
净收益将全部捐赠用于本地公益慈善用途

实施慈善项目**>70**个

开展义工活动**>90**项

义工人数**+55%**

服务时数**+41%**

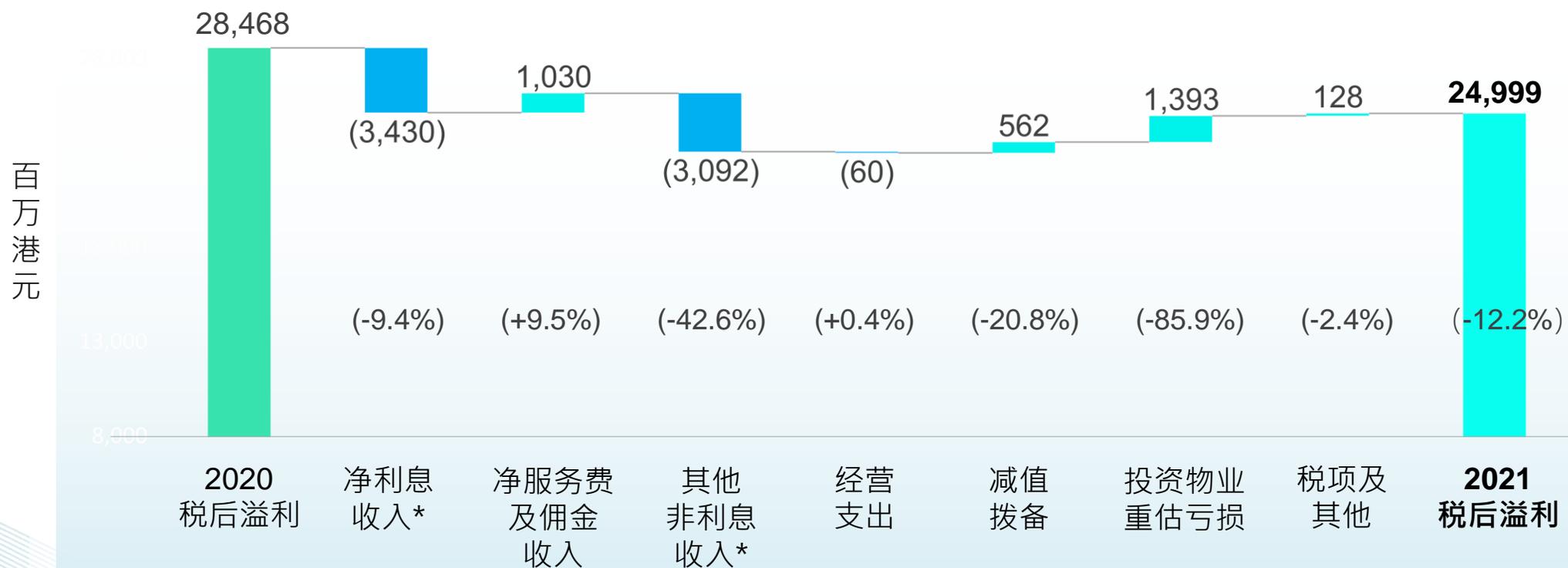


MSCI ESG : AAA级

2 财务及业绩表现



税后溢利表现概要

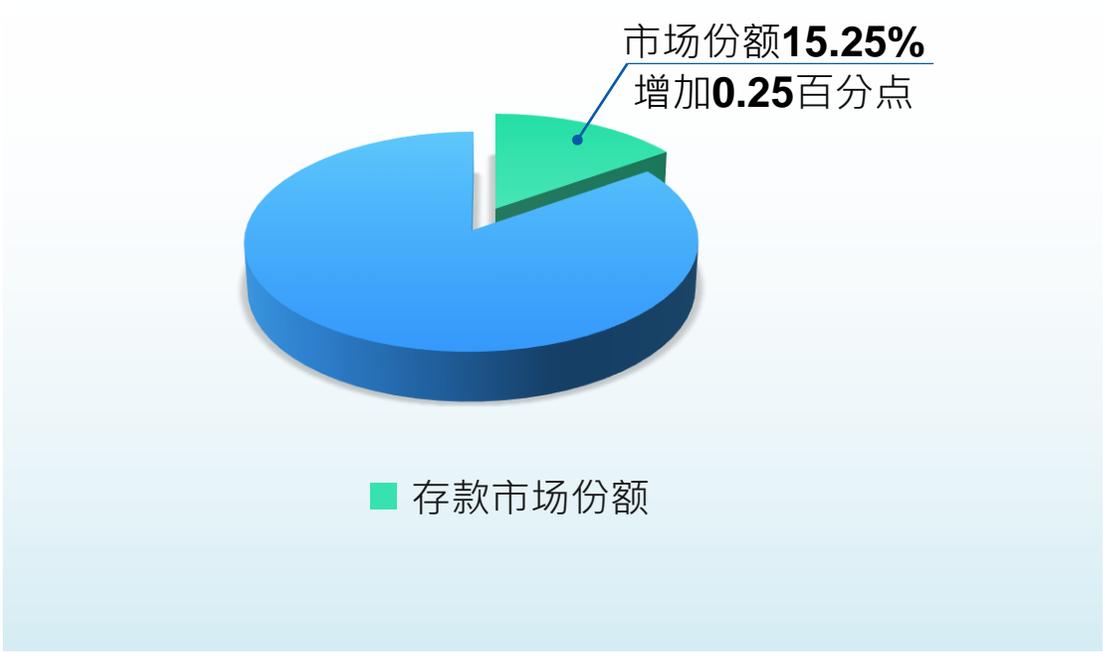
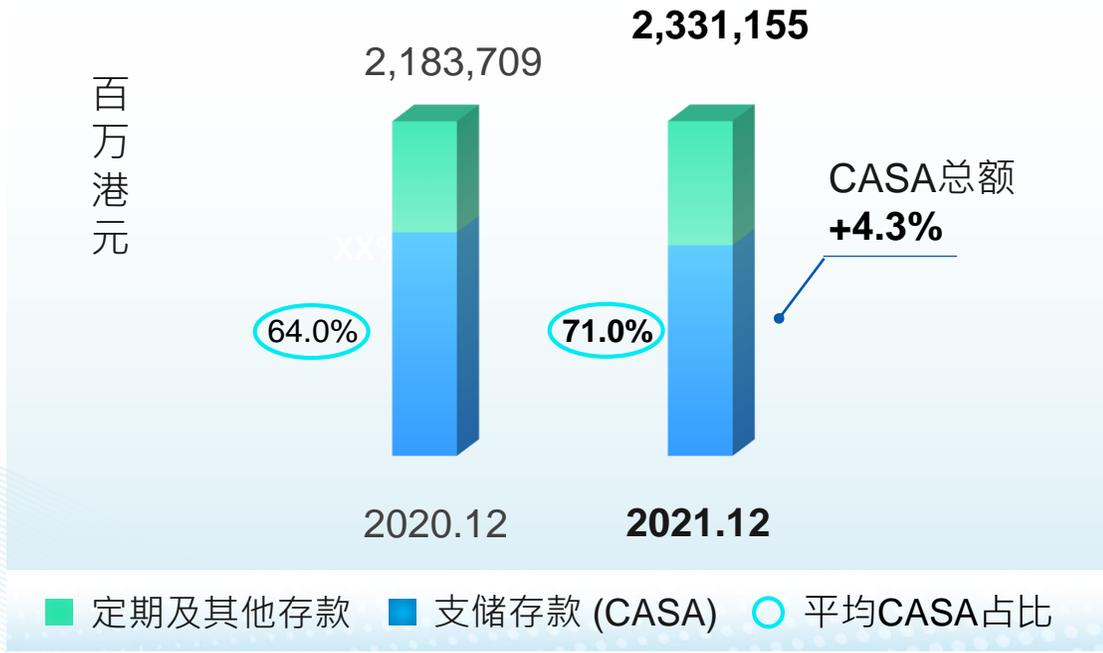


*计入外汇掉期合约的资金收入或成本

客户存款结构优化

客户存款增长6.8%

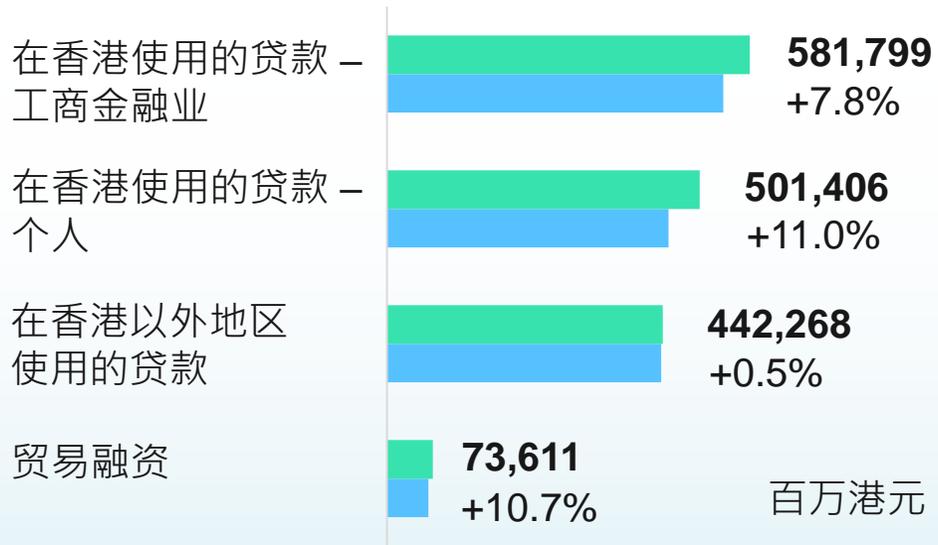
市场份额持续提升



— 客户贷款均衡增长 —

客户贷款增长6.8%

市场份额持续提升



■ 2020.12 ■ 2021.12





净息差逐步企稳



净息差* 随市场利率下降

平均生息资产持续增长



*计入外汇掉期合约的资金收入或成本

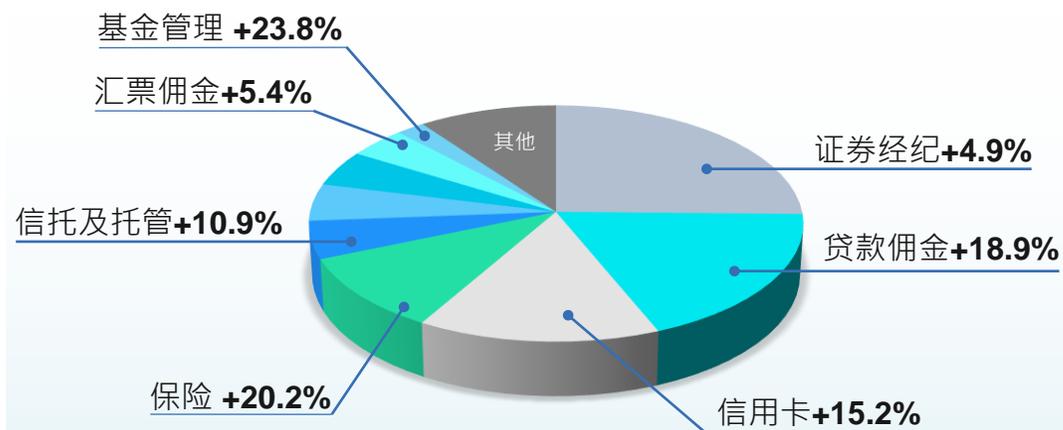
市场数据来源: Bloomberg

手续费收入增长良好

净手续费收入同比增9.5%



业务收入普遍上升

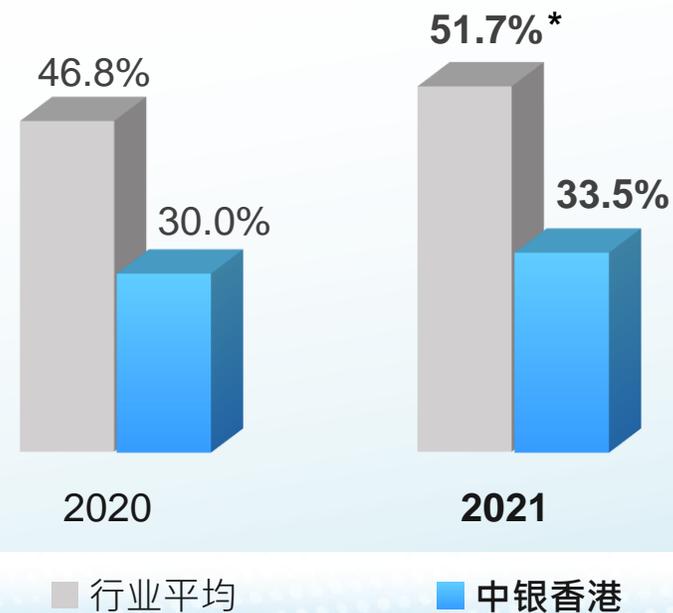


— 成本效率领先市场 —

经营支出保持平稳



成本收入比优于市场



行业数据来源：香港金管局
 *2021年第三季度数据

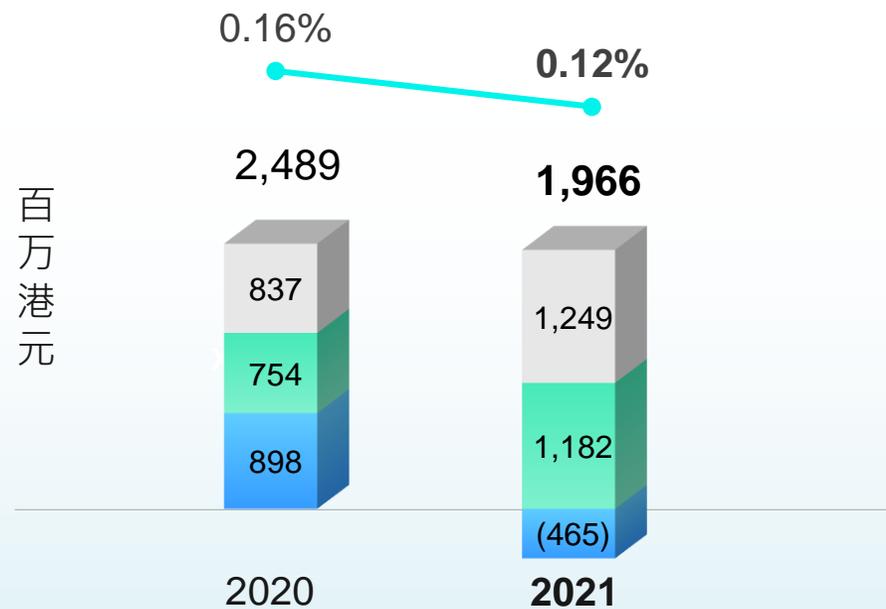
资产质量保持稳定

不良贷款率稳定良好



■ 不良贷款比率 ● 不良贷款拨备覆盖率

信贷成本稳中有降



● 信贷成本

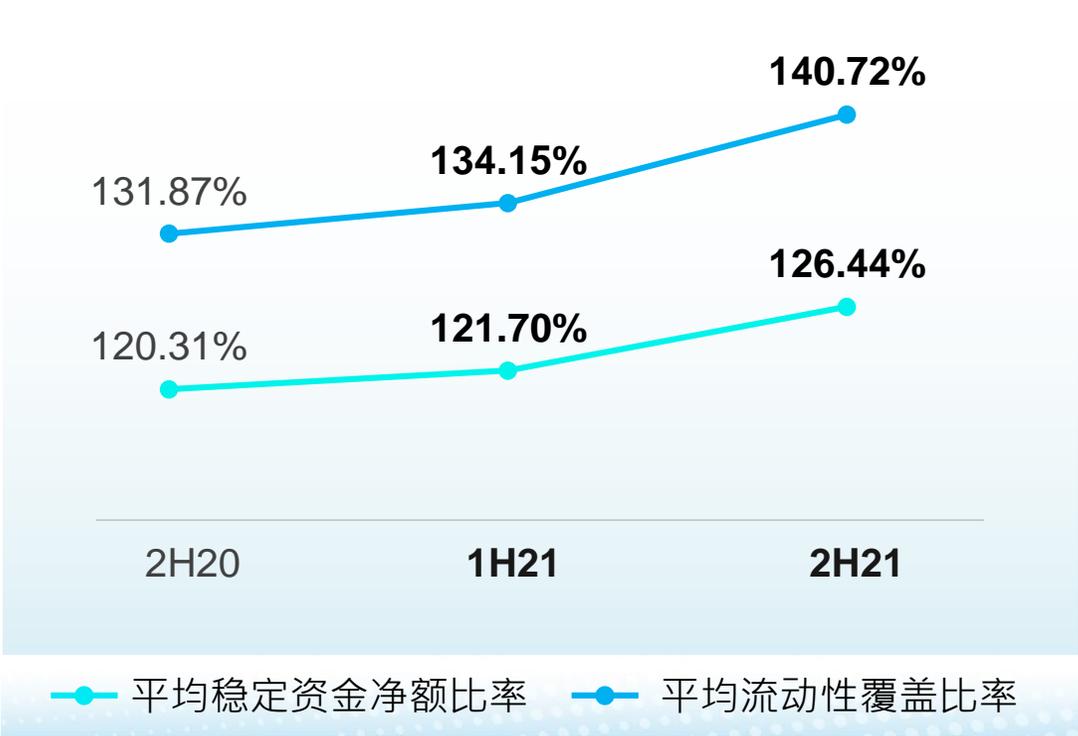
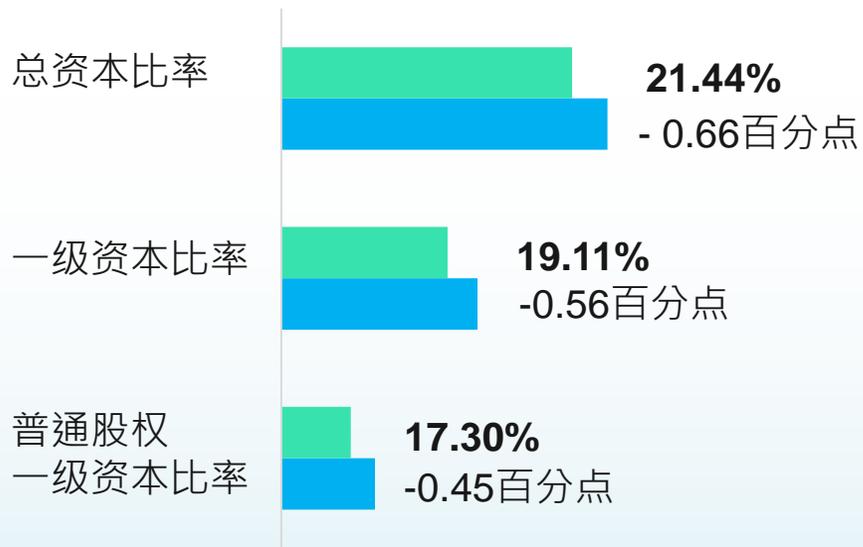
贷款及其他账项减值准备净拨备

■ 第一阶段 ■ 第二阶段 ■ 第三阶段

— 资本及流动性高于监管要求 —

资本水平稳定

流动性比率上升



■ 2020.12 ■ 2021.12

—●— 平均稳定资金净额比率 —●— 平均流动性覆盖率



2022展望



2022展望

国际格局加速演变
新冠疫情持续反复

全球经济复苏分化
动能减弱

主要经济体货币政策转向
存在外溢风险

主要
挑战

主要
机遇

粤港澳大湾区建设深入推进
北部都会区蓝图展开

RCEP正式生效
全球最大自贸区启航

加息周期来临
利好银行盈利前景



融通世界 造福社会



建设区域内 一流现代银行集团

坚持稳中求进

坚守风险底线

紧抓市场机遇

提升发展质量

工作重点

- 凝聚中银力量，担当社会责任
- 贯彻ESG理念，培育绿色发展
- 深化个金转型，提升服务体验
- 紧抓人民币机遇，保持领先优势
- 提升综合服务，构建核心能力
- 抢抓区域化机遇，提高发展质量
- 夯实科技基础，践行数字化转型
- 坚守风险底线，强化全面风险管理

附录

收益表及资产负债表摘要

收益表摘要 (百万港元)	2021	2020	变化
净利息收入*	32,944	36,374	-9.4%
净服务费及佣金收入	11,872	10,842	9.5%
其他非利息收入*	4,166	7,258	-42.6%
提取减值准备前的净经营收入	48,982	54,474	-10.1%
经营支出	(16,407)	(16,347)	0.4%
提取减值准备前的经营溢利	32,575	38,127	-14.6%
减值准备净拨备	(2,145)	(2,707)	-20.8%
经营溢利	30,430	35,420	-14.1%
年度溢利	24,999	28,468	-12.2%
本公司股东应占溢利	22,970	26,487	-13.3%
每股计 (港元)	2021	2020	变化
每股基本盈利	2.1726	2.5052	-13.3%
每股股息	1.130	1.242	-9.0%
资产负债表摘要 (百万港元)	2021.12	2020.12	变化
资产总额	3,639,430	3,320,981	9.6%
客户贷款	1,599,084	1,497,864	6.8%
负债总额	3,311,969	3,001,326	10.4%
客户存款	2,331,155	2,183,709	6.8%
股东应占股本和储备	327,461	319,655	2.4%

*计入外汇掉期合约的资金收入或成本

平均余额及平均利率表

百万港元/%	2021		2020	
资产	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	383,631	0.82%	351,515	0.88%
债券投资及其他债务工具	1,015,239	1.26%	849,401	1.76%
客户贷款及其他账项	1,600,436	1.52%	1,518,246	2.08%
其他生息资产	15,913	0.75%	18,564	1.20%
总生息资产	3,015,219	1.34%	2,737,726	1.82%

百万港元/%	2021		2020	
负债	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	250,428	0.65%	198,804	0.56%
往来、储蓄及定期存款	2,188,701	0.30%	2,082,314	0.65%
后偿负债	-	-	1,452	5.51%
其他付息负债	19,820	0.60%	28,917	1.27%
总付息负债	2,458,949	0.34%	2,311,487	0.66%

净息差	2021	2020
净息差	1.06%	1.27%
净息差 (调整后)*	1.09%	1.33%

*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	2021	2020	变化
证券经纪	3,743	3,567	4.9%
贷款佣金	2,746	2,310	18.9%
信用卡业务	2,141	1,859	15.2%
保险	1,529	1,272	20.2%
信托及托管服务	764	689	10.9%
缴款服务	751	740	1.5%
基金分销	724	767	-5.6%
汇票佣金	623	591	5.4%
保管箱	306	306	-
基金管理	161	130	23.8%
买卖货币	119	226	-47.3%
其他	1,196	1,058	13.0%
服务费及佣金收入	14,803	13,515	9.5%
服务费及佣金支出	(2,931)	(2,673)	9.7%
净服务费及佣金收入	11,872	10,842	9.5%

经营支出

百万港元	2021	2020	变化
人事费用	9,542	9,461	0.9%
房产及设备支出	1,232	1,235	-0.2%
折旧及摊销	3,039	3,040	0.0%
其他经营支出	2,594	2,611	-0.7%
经营支出总额	16,407	16,347	0.4%

	2021.12	2020.12	变化
全职员工数目	14,553	14,915	-2.4%

客户存款

百万港元	2021.12	2020.12	变化
客户存款总额	2,331,155	2,183,709	6.8%
支储存	1,521,328	1,459,261	4.3%
即期存款及往来存款	327,234	310,226	5.5%
储蓄存款	1,194,094	1,149,035	3.9%
定期、短期及通知存款	809,827	724,448	11.8%

客户贷款

百万港元	2021.12	2020.12	变化
在香港使用的贷款 - 工商金融业	581,799	539,633	7.8%
物业发展	166,208	132,966	25.0%
物业投资	78,125	64,768	20.6%
金融业	23,392	24,110	-3.0%
股票经纪	3,070	1,656	85.4%
批发及零售业	27,281	30,523	-10.6%
制造业	44,492	53,629	-17.0%
运输及运输设备	62,000	74,633	-16.9%
休闲活动	176	198	-11.1%
资讯科技	31,753	25,579	24.1%
其他	145,302	131,571	10.4%
在香港使用的贷款 - 个人	501,406	451,824	11.0%
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	34,776	27,809	25.1%
购买其他住宅物业之贷款	349,645	311,070	12.4%
信用卡贷款	12,079	10,959	10.2%
其他	104,906	101,986	2.9%
贸易融资	73,611	66,497	10.7%
在香港以外地区使用的贷款	442,268	439,910	0.5%
客户贷款总额	1,599,084	1,497,864	6.8%

按内部信贷评级及阶段分析之总贷款

百万港元	2021.12				2020.12			
	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	1,561,306	33,457	4,321	1,599,084	1,470,492	23,378	3,994	1,497,864
合格	1,558,267	25,138	-	1,583,405	1,466,646	20,352	-	1,486,998
需要关注	3,039	8,319	-	11,358	3,846	3,026	-	6,872
次级或以下	-	-	4,321	4,321	-	-	3,994	3,994
贸易票据	7,264	-	-	7,264	9,826	-	-	9,826
合格	7,264	-	-	7,264	9,826	-	-	9,826
需要关注	-	-	-	-	-	-	-	-
次级或以下	-	-	-	-	-	-	-	-
银行及其他金融机构贷款	727	-	-	727	1,898	-	-	1,898
合格	727	-	-	727	1,898	-	-	1,898
需要关注	-	-	-	-	-	-	-	-
次级或以下	-	-	-	-	-	-	-	-
总贷款及其他账项	1,569,297	33,457	4,321	1,607,075	1,482,216	23,378	3,994	1,509,588
减值准备	(4,843)	(2,406)	(2,632)	(9,881)	(5,405)	(1,115)	(2,652)	(9,172)
贷款及其他账项	1,564,454	31,051	1,689	1,597,194	1,476,811	22,263	1,342	1,500,416

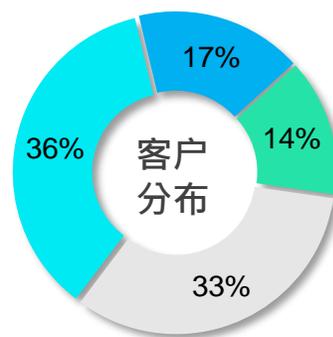
非银行内地风险承担

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	287,742	81,299	103,530	391,272	28,052	419,324
地方政府、地方政府持有的机构、其附属公司及合资企业	69,781	37,452	8,677	78,458	10,669	89,127
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	118,459	32,013	10,296	128,755	26,084	154,839
其他	105,915	72,360	1,081	106,996	14,256	121,252
小计	581,897	223,124	123,584	705,481	79,061	784,542

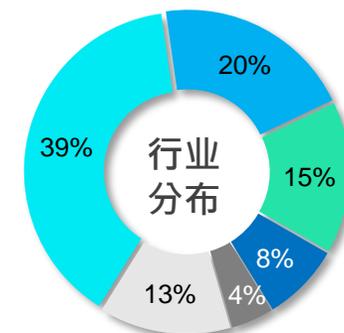
截至2021年12月31日，根据金管局报表的填报指示（参见2021年财务资料附注54），所列之非银行的资产负债表内的内地风险承担总额为7,055亿港元，比上年底增长8.9%，占总资产比重20.9%。

其中，贷款总额为5,819亿港元，增加271亿港元或4.9%。资产质量保持稳定，不良贷款率为0.12%。投向内地使用贷款为2,231亿港元，占集团贷款比重14.0%。

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
- 地方政府、地方政府持有的机构、其附属公司及合资企业
- 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
- 其他



- 物业发展及投资
- 制造业
- 运输及运输设备
- 酒店、旅舍及饮食业
- 其他
- 电力及气体燃料

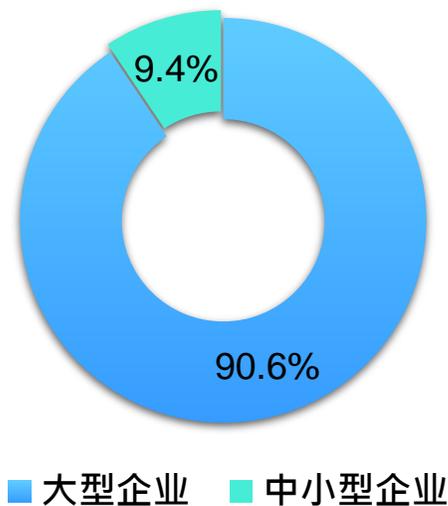
严重受疫情影响行业情况

截至2021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**1,409亿港元**，占总贷款比重**8.81%**，比2020年12月31日分别**下降100.5亿港元和1.27个百分点**

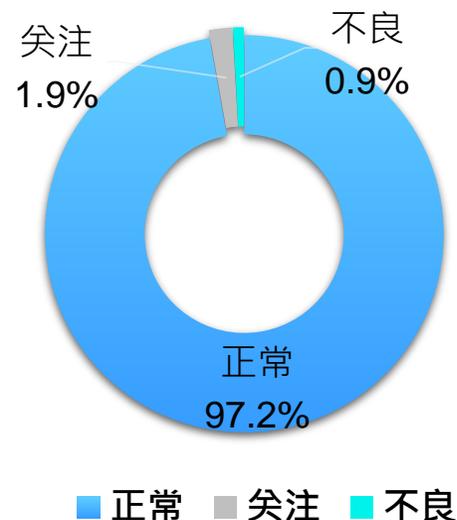
客户结构：大型企业客户占比 90.6%、中小企客户贷款占比 9.4%

资产质量：关注类贷款 27.0亿港元，占比1.91%；不良贷款 12.4亿港元，占比0.88%。**整体资产质量维持稳定**

企业类别



资产质量

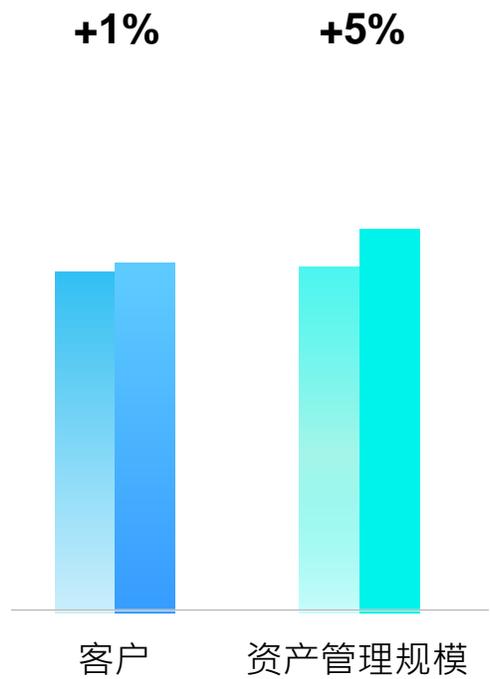


财富管理业务

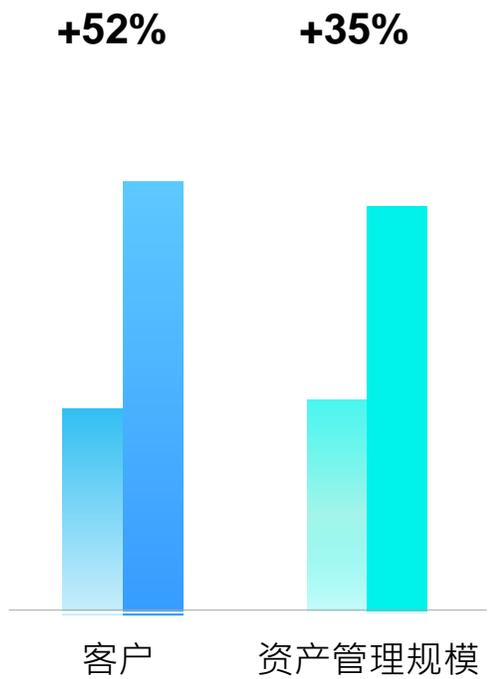
中高端客户



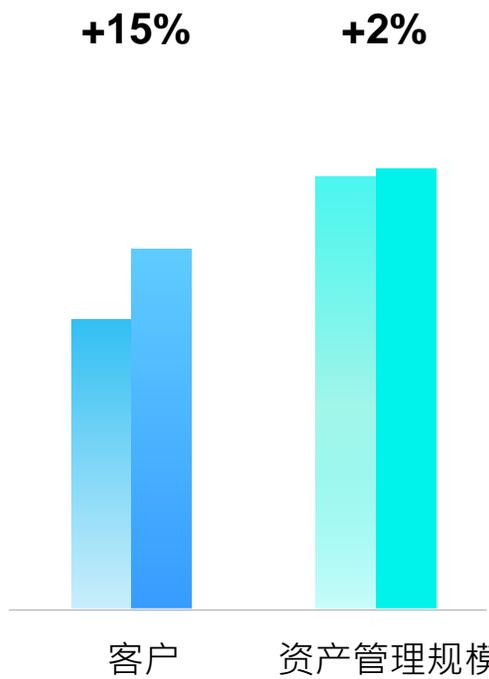
私人银行



私人财富



中银理财



客户 2020 2021

资产管理规模 2020 2021

中银人寿业务发展

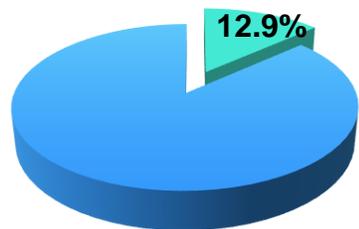
百万港元	2021	2020	变化
新造标准保费	10,284	11,344	-9.4%
税前盈利	1,023	854	19.8%
总资产规模	197,906	179,865	10.0%

MOODY'S **A1**

STANDARD & POOR'S **A**

市场排名第三位、人民币保险业务蝉联市场首位

整体市场



- 新造标准保费市占率12.9%，**市场排名维持第三位**

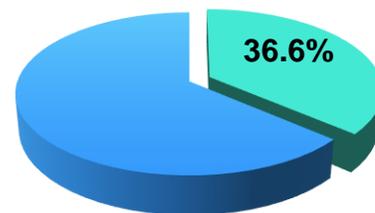
- 人民币保险业务连续稳占市场首位，**市占率达78.7%**

- 持续推进多元化销售渠道策略，于银保渠道保持市场前列，同时亦积极拓展保险专属代理及经纪渠道，全年**保险专属代理新造标准保费同比上升124%**

■ 中银人寿 ■ 其他保险公司

电子渠道及年金业务继续保持市场领先地位

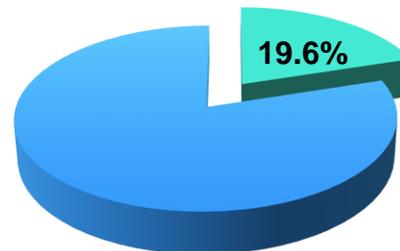
电子渠道



- 中银人寿电子渠道*市占率36.6%，**续居市场首位**

*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

合资格延期年金**



- 合资格延期年金产品自2019年推出以来**保持市场前列位置**

**2019年4月至2021年12月

■ 中银人寿 ■ 其他保险公司