

# 2021年中期业绩发布



2021年8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

01

战略执行回顾

02

财务及业务表现

03

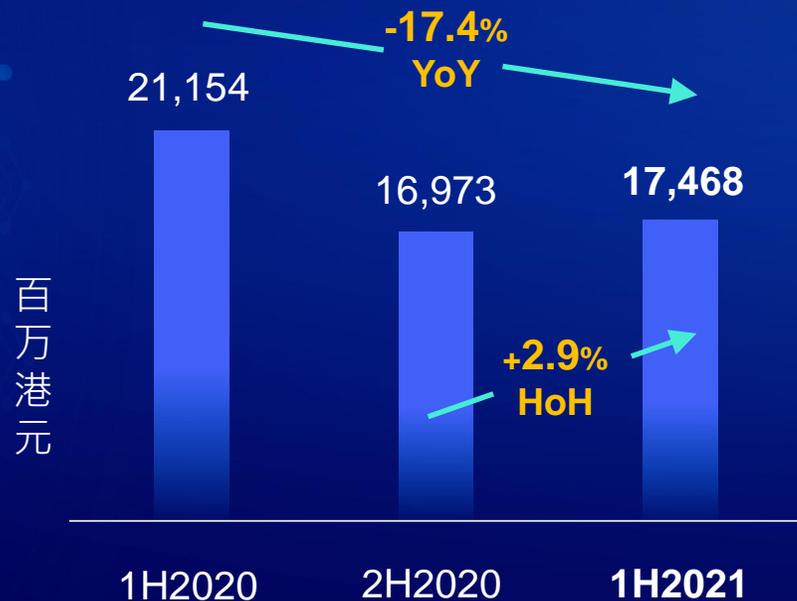
展望



## 战略执行回顾

## 积极应对市场挑战，财务指标保持稳健

拨备前经营溢利环比回升\*



\*剔除债券出售收益影响后，减值准备前经营溢利为170.17亿港元，同比减少8.4%，环比增长13.7%

135.91 亿港元  
税后溢利

8.42%  
平均股东权益回报率

0.447 港元  
每股中期股息

## 深耕香港本地业务，提升综合服务能力

### 个人金融

中高端客户：

财富管理业务收入：**+33%**

资产管理规模：**+18%**

新造按揭累计笔数保持**市场领先**

线上申请月均笔数较上年：**+2.6倍**

中银人寿：新造标准保费 **+16%**

首季银保市场排名**第一位**

### 企业金融

巩固**市场领先地位**：

港澳银团贷款、IPO收款业务  
资金池业务覆盖**29**个国家和地区

债券承销发行金额：**+36%**

托管资产总值：**+6.2%**

中银保诚信托：

强积金资产管理规模 **+5.9%**

稳居强积金市场**首5位**

### 金融市场

紧抓市场机遇，

代客人民币交易量：**+34%**

积极打造线上交易平台，  
持续提升线上服务能力

线上代客业务收入：**+14%**

中银香港资产管理公司：

资产管理规模保持**平稳增长**

## 积极布局湾区业务，做强跨境特色服务

### 跨境汇款及支付

开户易跨境汇款额 **+142%**

交易笔数 **+119%**

携手推出「大湾区青年卡」，  
为青年客户提供全方位综合服务

### 资金融通

支持客户跨境业务需求，  
大湾区贷款 **+8%**

### 跨境理财业务

力争业务首发和市场领先，  
客户基础良好，

跨境中高端客户AUM同比 **+7%**

### 科创企业

助力科创企业发展，  
贷款 **+7%**，客户数 **+11%**

### 置业易

提供系列置业易贷款产品，  
提升全流程服务体验



## 完善东南亚布局，提升区域协同效应



### 客户存款

626 亿港元  
+9.4% YTD

### 客户贷款

555 亿港元  
+2.6% YTD

### 净经营收入

12.9 亿港元  
-1.2% YoY

### 不良贷款比率

1.75%  
-0.15pp YTD

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。

## 紧抓市场机遇，积极发展人民币业务

**+14.1%**  
人民币  
存款

**+23.6%**  
人民币  
贷款

**+27.6%**  
人民币  
清算额\*

- 建立人民币业务柔性工作组，设置「**人民币业务董事总经理**」，统筹推进人民币业务发展
- 加强集团联动，拓宽离岸人民币融资、支付结算等业务的**应用场景**
- 推出香港人民币央票做市回购机制、在岸人民币利率互换业务等**创新**产品
- 马尼拉分行2021年1月**正式推出**人民币清算行服务
- 积极做好个人人民币跨境业务，雅加达分行人民币薪金直汇业务量 **+82%**
- 马来西亚中行和泰国中行搭建**FXall电子交易平台**，推动人民币与当地货币的直接兑换

\*经即时支付系统RTGS处理的清算业务

## 以客户为中心，加快数字化转型发展

### 强化数码基建

- 手机银行：登记客户数 **+7.8%**，交易量 **+60%**
- 环球交易银行平台iGTB推广至**8家**东南亚机构，**逾90%**客户升级体验
- 中后台扩展应用机器人自动化操作工序，有关业务处理效率提升**50%**
- 引入**网络风险监控**服务，识别潜在安全隐患

### 扩展数码应用

- 推出RM Chat、「投资在线」、「保险在线」、「NotALot碎股易」和「股票Widget」等**在线投资**服务
- 推出手机银行「**PlanAhead 智·未来**」一站式财富策划服务
- 线上投资交易占比**80%**，交易金额**+106%**
- 寿险电子化新造标准保费市占率**第一**

### 渗透数码场景

- 推出线上**即时API估价服务**，客户使用服务**逾550万次**
- BoC Bill：覆盖网点 **+7.9%**，交易量 **+20.2%**
- BoC Pay：用户数 **+17.6%**，交易量 **+68.8%**，支持内地**2,900万**和香港**6.7万**网点
- FPS绑定客户数 **+20.1%**



《亚洲货币》  
2021年香港最佳数码银行

## 践行ESG理念，推动绿色可持续发展



### 绿色金融

绿色/可持续发展关联贷款 **+1.6倍** 绿色存款 期内吸纳**19**亿港元  
推出香港市场首只提供人民币类别的ESG基金「中银香港全天候ESG多元资产基金」  
成功发行人民币**15**亿元「可持续发展与智慧生活」主题绿色债券



### 关爱社会

「百分百担保个人特惠贷款计划」批出笔数市占率约**三成**  
支持特区政府发行 **iBond**通胀挂钩债券及**银色债券**，认购笔数居业界之冠  
支持特区政府扶贫纾困措施，开创**关爱基金线上受理**新渠道



### 社会认可

2021年5月，正式成为「气候相关财务信息披露工作组」**TCFD**的支持机构  
MSCI ESG Research LLC 评级：**AA级**  
「香港企业可持续发展指数 HKBSI」、「大湾区企业可持续发展指数GBABSI」、  
「大中华企业可持续发展指数GCBSI」：银行界别最高的「**典范者**」级别

02

## 财务及业务表现

# 经营环境令盈利受压

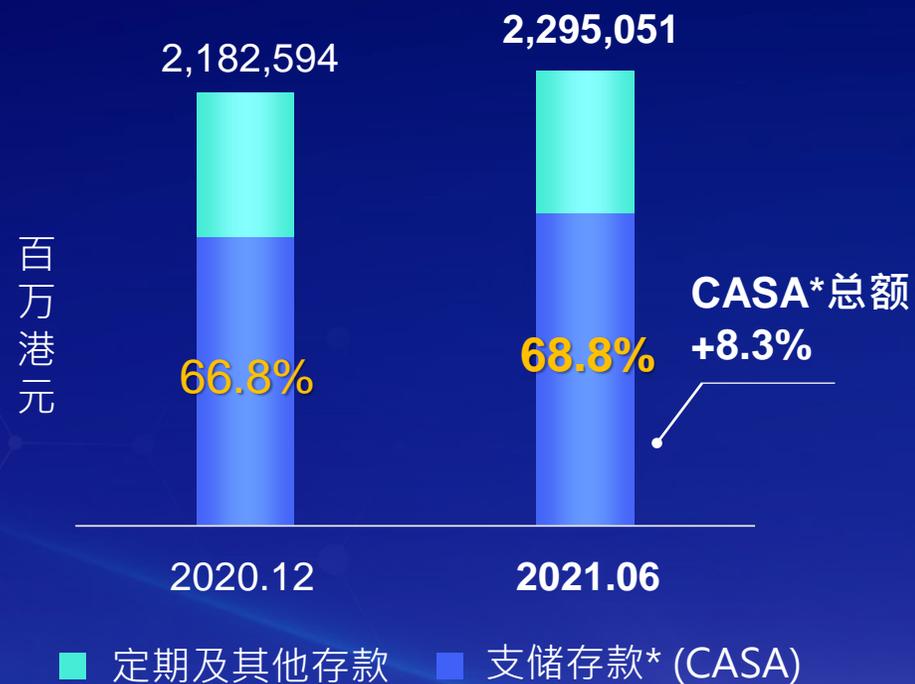
税后溢利 136 亿港元



\* 计入外汇掉期合约的资金收入或成本

# 存款结构持续优化

客户存款\*增长5.2%



市场份额\*持续提升



\* 调整认购新股的资金影响

# 客户贷款稳健增长

客户贷款\*增长6.1%

市场份额\*稳步扩大

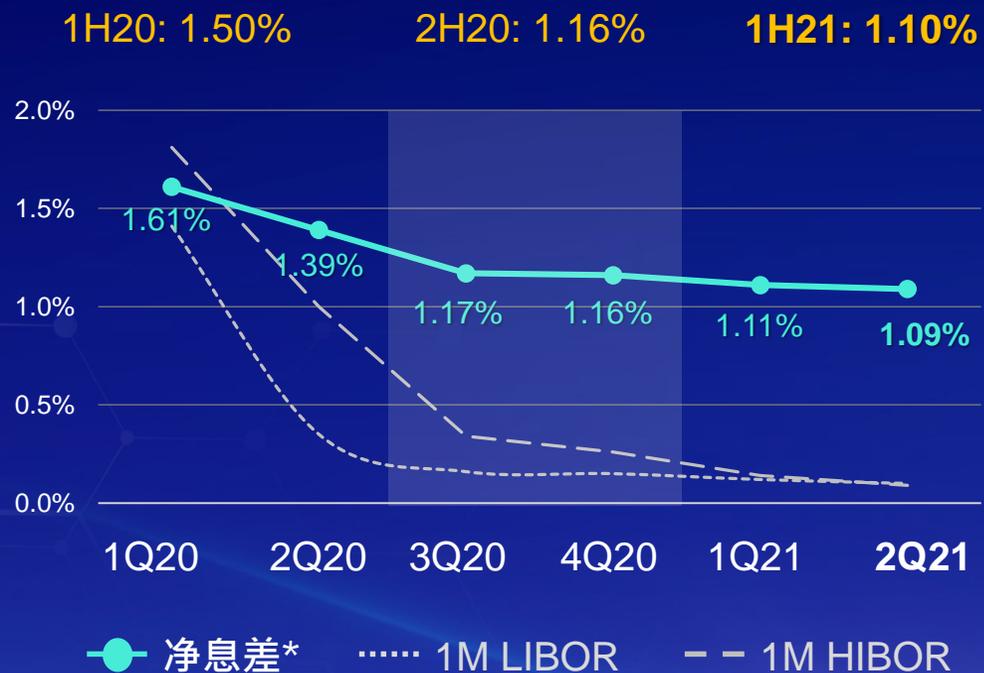


\* 调整认购新股融资的影响

# 净息差逐步企稳

市场利率下降令净息差\*受压

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

# 净手续费收入显著增长

净手续费收入同比增22.5%



紧抓机遇努力增长



积极发展财富管理业务

中高端客户数同比 **+18%**

投资及保险佣金收入 **+26.4%**



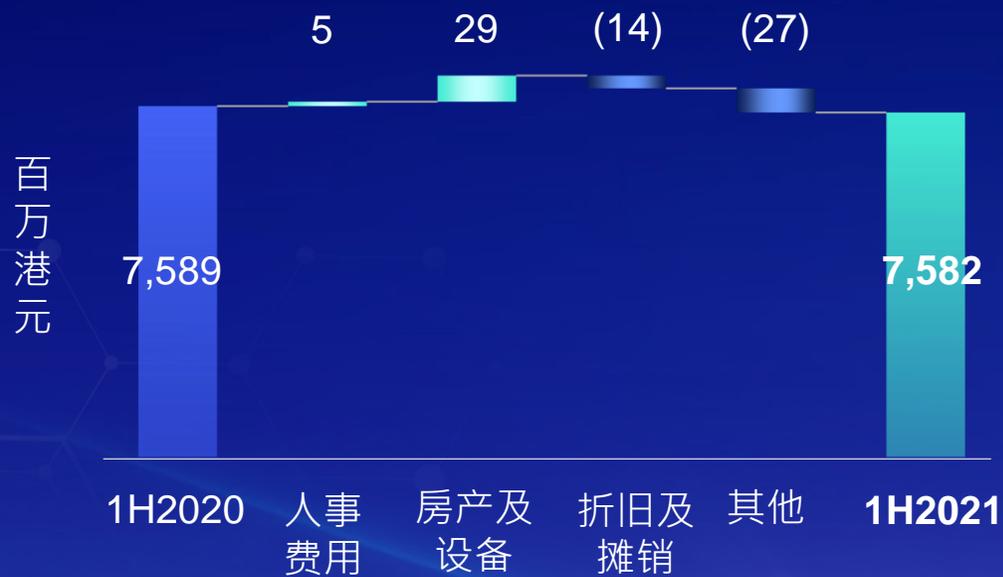
经济复苏带动传统业务发展

信托及托管服务收入 **+16.1%**

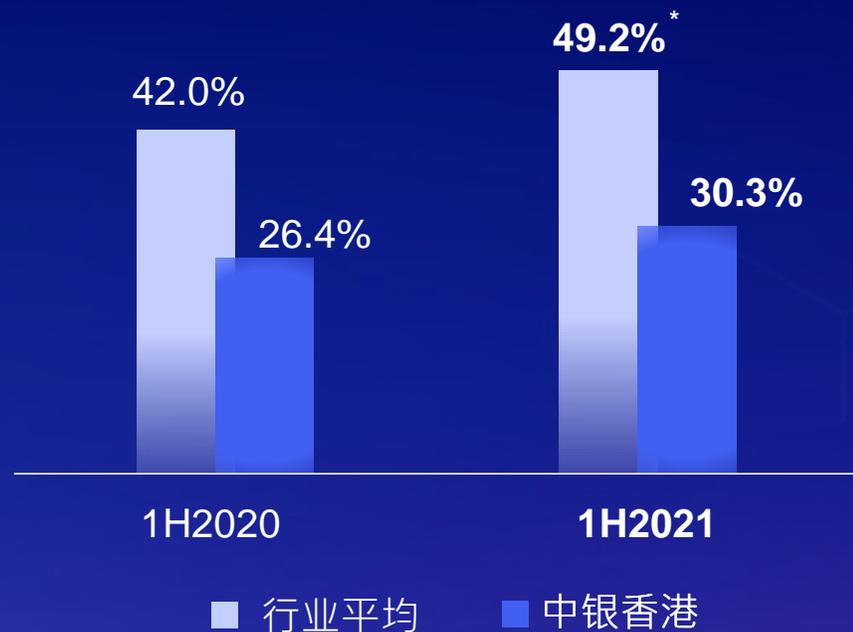
汇票佣金收入 **+15.5%**

# 经营效率维持良好

## 经营支出基本持平



## 成本收入比优于市场



行业数据来源：香港金管局  
\*2021年第一季度数据

# 资产质量保持稳健

## 资产质量风险可控



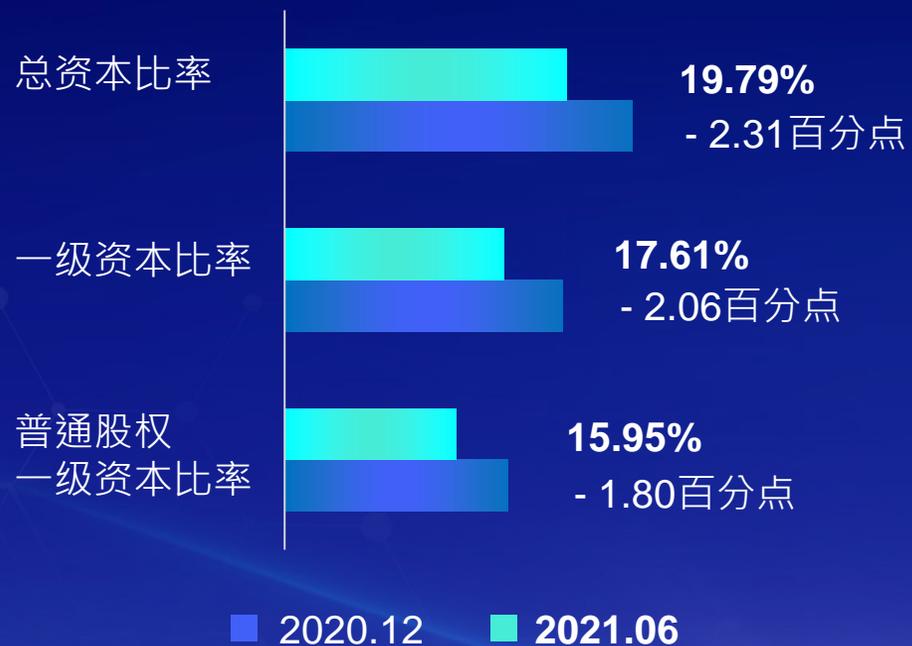
\*调整认购新股融资影响

## 减值拨备保持审慎



# 资本及流动性充足

## 资本水平充足



## 流动性稳健



注：新股融资对总资本比率、一级资本比率及普通股权一级资本比率的负面影响分别为1.40、1.25及1.13个百分点。



展望

## 展望

全球疫情持续演变  
经济复苏进程分化

主要经济体货币政策酝酿转向  
金融市场波动加剧

低息环境持续  
增加银行业经营压力

数字化、低碳化提速  
促使银行业加快转型

挑战

机遇

中国内地经济稳中向好  
坚持高水平对外开放

粤港澳大湾区规划有序推进  
互联互通进一步深化

全球重心逐步向亚洲转移  
东盟经济整体发展前景良好

香港「超级联系人」  
特殊地位和独特优势

## 建设区域内一流现代银行集团

### 战略目标及价值观



建设区域内一流现代银行集团

卓越服务 稳健创造

开放包容 协同共赢

### 工作重点

- 践行中银价值，担当社会责任
- 扎实防疫抗疫，关心关爱员工
- 实践以客为本，深化个金转型
- 加强区域联动，释放协同效应
- 做实数字转型，实现创新驱动
- 创新人民币产品，巩固业务优势
- 优化综合服务，强化竞争能力
- 坚守风险底线，完善最佳实践
- 提高成本效益，打造低碳银行

# 附录

# 收益表及资产负债表摘要

收益表摘要 (百万港元)	1H2021	1H2020	变化
净利息收入	15,942	18,636	-14.5%
净服务费及佣金收入	6,657	5,435	22.5%
其他非利息收入	2,451	4,672	-47.5%
提取减值准备前的净经营收入	25,050	28,743	-12.8%
经营支出	(7,582)	(7,589)	-0.1%
提取减值准备前的经营溢利	17,468	21,154	-17.4%
减值准备净拨备	(1,182)	(1,366)	-13.5%
经营溢利	16,286	19,788	-17.7%
期内溢利	13,591	16,161	-15.9%
每股计 (港元)	1H2021	1H2020	变化
每股基本盈利	1.1895	1.4385	-0.2490
每股股息	0.4470	0.4470	-
资产负债表摘要 (百万港元)	2021.06	2020.12	变化
资产总额	3,834,870	3,320,981	15.5%
客户贷款	1,744,953	1,497,864	16.5%
客户贷款 (调整认购新股融资的影响后)	1,589,766	1,497,864	6.1%
负债总额	3,512,577	3,001,326	17.0%
客户存款	2,682,440	2,183,709	22.8%
客户存款 (调整认购新股资金的影响后)	2,295,051	2,182,594	5.2%
股东应占股本和储备	322,293	319,655	0.8%

# 平均余额及平均利率表

百万港元/%	1H2021		1H2020	
	平均余额	平均收益率	平均余额	平均收益率
<b>资产</b>				
在银行及其他金融机构之结余及定期存放	385,213	0.80%	305,597	1.09%
债券投资及其他债务工具	970,458	1.27%	839,362	2.04%
客户贷款及其他账项	1,604,278	1.52%	1,478,356	2.52%
其他生息资产	17,715	0.70%	27,863	1.09%
<b>总生息资产</b>	<b>2,977,664</b>	<b>1.34%</b>	<b>2,651,178</b>	<b>2.19%</b>

负债	1H2021		1H2020	
	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	203,553	0.44%	197,300	0.77%
往来、储蓄及定期存款	2,263,622	0.30%	1,964,093	0.94%
后偿负债	-	-	2,920	5.50%
其他付息负债	18,178	1.09%	36,464	1.40%
<b>总付息负债</b>	<b>2,485,353</b>	<b>0.32%</b>	<b>2,200,777</b>	<b>0.94%</b>

净息差	1H2021	1H2020
净息差	1.08%	1.41%
净息差 (调整后)*	1.10%	1.50%

\* 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	1H2021	1H2020	变化
证券经纪	2,189	1,567	39.7%
贷款佣金	1,793	1,389	29.1%
信用卡业务	996	924	7.8%
保险	734	713	2.9%
基金分销	518	442	17.2%
缴款服务	374	358	4.5%
信托及托管服务	374	322	16.1%
汇票佣金	321	278	15.5%
买卖货币	58	157	-63.1%
保管箱	151	153	-1.3%
其他	608	495	22.8%
<b>服务费及佣金收入</b>	<b>8,116</b>	<b>6,798</b>	<b>19.4%</b>
服务费及佣金支出	(1,459)	(1,363)	7.0%
<b>净服务费及佣金收入</b>	<b>6,657</b>	<b>5,435</b>	<b>22.5%</b>

# 经营支出

百万港元	1H2021	1H2020	变化
人事费用	4,389	4,384	0.1%
房产及设备支出	579	550	5.3%
折旧及摊销	1,515	1,529	-0.9%
其他	1,099	1,126	-2.4%
<b>经营支出总额</b>	<b>7,582</b>	<b>7,589</b>	<b>-0.1%</b>

# 客户存款

百万港元	2021.06	2020.12	变化
客户存款总额	2,682,440	2,183,709	22.8%
支储存	1,967,144	1,459,261	34.8%
即期存款及往来存款	776,366	310,226	150.3%
储蓄存款	1,190,778	1,149,035	3.6%
定期、短期及通知存款	715,296	724,448	-1.3%
<b>客户存款总额*</b>	<b>2,295,051</b>	<b>2,182,594</b>	<b>5.2%</b>
<b>支储存*</b>	<b>1,579,755</b>	<b>1,458,146</b>	<b>8.3%</b>

\* 调整认购新股的资金影响

# 客户贷款

百万港元	2021.06	2020.12	变化
<b>在香港使用的贷款 - 工商金融业</b>	<b>743,681</b>	<b>539,633</b>	<b>37.8%</b>
物业发展	<b>155,058</b>	132,966	16.6%
物业投资	<b>83,542</b>	64,768	29.0%
金融业	<b>25,558</b>	24,110	6.0%
股票经纪	<b>111,359</b>	1,656	6624.6%
批发及零售业	<b>31,533</b>	30,523	3.3%
制造业	<b>45,164</b>	53,629	-15.8%
运输及运输设备	<b>73,872</b>	74,633	-1.0%
休闲活动	<b>185</b>	198	-6.6%
资讯科技	<b>28,980</b>	25,579	13.3%
其他	<b>188,430</b>	131,571	43.2%
<b>在香港使用的贷款 - 个人</b>	<b>468,957</b>	<b>451,824</b>	<b>3.8%</b>
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	<b>28,475</b>	27,809	2.4%
购买其他住宅物业之贷款	<b>326,062</b>	311,070	4.8%
信用卡贷款	<b>10,591</b>	10,959	-3.4%
其他	<b>103,829</b>	101,986	1.8%
<b>贸易融资</b>	<b>83,850</b>	<b>66,497</b>	<b>26.1%</b>
<b>在香港以外地区使用的贷款</b>	<b>448,465</b>	<b>439,910</b>	<b>1.9%</b>
<b>客户贷款总额</b>	<b>1,744,953</b>	<b>1,497,864</b>	<b>16.5%</b>
<b>客户贷款总额 (调整认购新股融资的影响后)</b>	<b>1,589,766</b>	<b>1,497,864</b>	<b>6.1%</b>

# 按内部信贷评级及阶段分析之总贷款

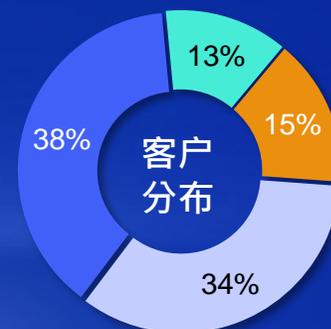
百万港元	2021.06				2020.12			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	总计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	总计
<b>客户贷款</b>	<b>1,709,615</b>	<b>30,261</b>	<b>5,077</b>	<b>1,744,953</b>	1,470,492	23,378	3,994	1,497,864
合格	1,706,445	26,463	-	1,732,908	1,466,646	20,352	-	1,486,998
需要关注	3,170	3,798	-	6,968	3,846	3,026	-	6,872
次级或以下	-	-	5,077	5,077	-	-	3,994	3,994
<b>贸易票据</b>	<b>11,746</b>	-	-	<b>11,746</b>	9,826	-	-	9,826
合格	11,746	-	-	11,746	9,826	-	-	9,826
需要关注	-	-	-	-	-	-	-	-
次级或以下	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>银行及其他金融机构贷款</b>	<b>1,355</b>	-	-	<b>1,355</b>	1,898	-	-	1,898
合格	1,355	-	-	1,355	1,898	-	-	1,898
需要关注	-	-	-	-	-	-	-	-
次级或以下	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>总贷款及其他账项</b>	<b>1,722,716</b>	<b>30,261</b>	<b>5,077</b>	<b>1,758,054</b>	1,482,216	23,378	3,994	1,509,588
减值准备	(5,357)	(1,599)	(3,246)	(10,202)	(5,405)	(1,115)	(2,652)	(9,172)
<b>贷款及其他账项</b>	<b>1,717,359</b>	<b>28,662</b>	<b>1,831</b>	<b>1,747,852</b>	1,476,811	22,263	1,342	1,500,416

# 非银行内地风险承担

百万港元 <i>*调整认购新股融资的影响</i>	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*	295,205	85,092	96,753	391,958	43,072	435,030
地方政府、地方政府持有的机构、 其附属公司及合资企业*	63,663	27,978	2,011	65,674	8,388	74,061
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*	115,528	33,609	8,844	124,372	31,846	156,218
其他*	109,579	75,974	1,125	110,704	12,984	123,689
<b>小计</b>	<b>583,975</b>	<b>222,653</b>	<b>108,733</b>	<b>692,708</b>	<b>96,290</b>	<b>788,998</b>
新股融资	37,601	-	-	37,601	-	37,601
<b>合计</b>	<b>621,576</b>	<b>222,653</b>	<b>108,733</b>	<b>730,309</b>	<b>96,290</b>	<b>826,599</b>

截至2021年6月30日，根据金管局报表的填报指示（参见2021年中期财务资料附注44），所列之非银行的资产负债表内的内地风险承担总额为7,303亿港元。

调整认购新股融资的影响后，非银行资产负债表内的内地风险承担总额为6,927亿港元，比上年底增长7.0%，占总资产比重21.7%。其中，贷款总额为5,840亿港元，比上年末增加291亿港元或5.3%。资产质量保持稳定，不良贷款率为0.22%。投向内地使用贷款为2,227亿港元，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
- 电力及气体燃料
- 运输及运输设备
- 酒店、旅舍及饮食业
- 其他

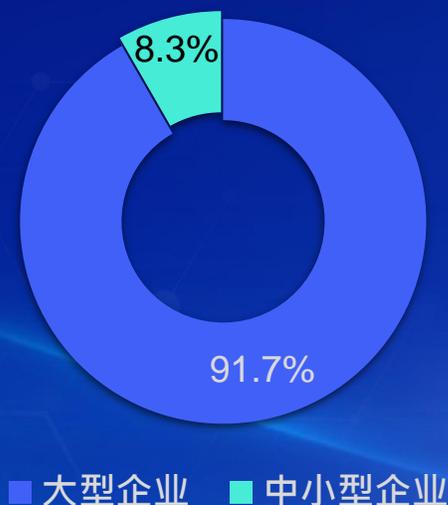
# 严重受疫情影响行业情况

截至2021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**1,628亿港元**，占总贷款比重**10.24%**，比2020年底分别上升119亿港元和0.17个百分点

**客户结构**：大型企业客户占比 91.7%，增加0.9个百分点；中小企客户贷款占比 8.3%

**资产质量**：关注类贷款 22.50亿港元，占比1.38%；不良贷款 10.7亿港元，占比0.66%。整体资产质量维持稳定

### 企业类别



### 资产质量



# 财富管理业务发展

## 私人银行



## 私人财富



## 中银理财



## 智盈理财



- 提升中高端客户专享品牌服务，客户数同比 **+17.9%**，资产管理规模同比 **+17.5%**
- 私人银行积极将**绿色金融及ESG**等元素融入产品设计和服 务，持续推动数字化发展，丰富专属投资及财富传承产品，提升服务能力
- 推出三大在线遥距理财服务「**投资在线**」、「**保险在线**」、结合即时咨询「**RM Chat**」，「**私人财富**」客户通过电子渠道投资交易量占比**逾八成**
- 截至去年底，介乎**31岁至45岁**的年轻中银理财客户按年上升**25%**，当中**80%**为**数码活跃客户**；针对年轻「百万富翁」的自主理财习惯，特别提供「**互动理财服务模型**」，助力资产增值

百万港元	1H2021	1H2020	变化
新造标准保费	6,286	5,442	15.5%
税前盈利	513	392	30.9%
总资产规模	190,041 (2021.06)	164,982 (2020.06)	15.2%
		179,865 (2020.12)	5.7%

MOODY'S A1

STANDARD & POOR'S A

## 市场排名跃升至第二位



- 第一季，中银人寿新造标准保费市占率17.1%，市场排名从去年第三位**跃升至第二位**
- 中银人寿持续推进多元化销售渠道策略，于银保渠道保持市场前列位置，同时亦积极拓展代理团队及经纪人渠道，上半年保险专属代理新造标准保费**同比上升95%**
- 合资格延期年金产品自2019年推出以来保持**市场前列位置**

## 人民币保险业务及电子渠道\*排名市场第一



■ 中银人寿 ■ 其他保险公司

- 第一季，中银人寿人民币保险业务持续稳占市场首位，**市占率达89.6%**
- 上半年人民币保单新造标准保费**同比上升65%**，占比由28%提升至40%
- 第一季，中银人寿电子渠道\***市占率61.5%**，续据市场首位
- 上半年电子渠道新造标准保费**同比上升25%**

\*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