

2021年中期業績發佈



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



2021年8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

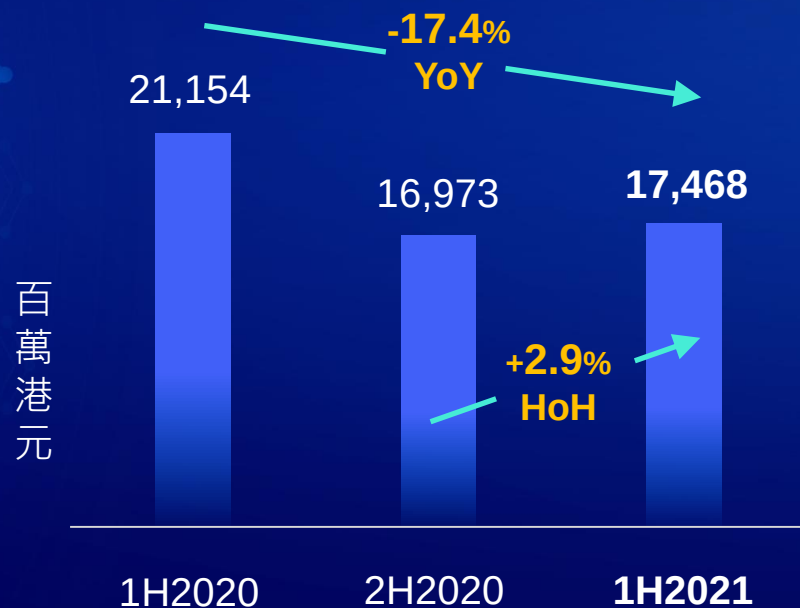
展望



戰略執行回顧

積極應對市場挑戰，財務指標保持穩健

撥備前經營溢利環比回升*



*剔除債券出售收益影響後，減值準備前經營溢利為170.17億港元，同比減少8.4%，環比增長13.7%

135.91 億港元
稅後溢利

8.42%
平均股東權益回報率

0.447 港元
每股中期股息

深耕香港本地業務，提升綜合服務能力

個人金融

中高端客戶：

財富管理業務收入：**+33%**

資產管理規模：**+18%**

新造按揭累計筆數保持**市場領先**

線上申請月均筆數較上年：**+2.6倍**

中銀人壽：新造標準保費**+16%**

首季銀保市場排名**第一位**

企業金融

鞏固**市場領先地位**：

港澳銀團貸款、IPO收款業務

資金池業務覆蓋**29**個國家和地區

債券承銷發行金額：**+36%**

託管資產總值：**+6.2%**

中銀保誠信託：

強積金資產管理規模**+5.9%**

穩居強積金市場**首5位**

金融市場

緊抓市場機遇，

代客人民幣交易量：**+34%**

積極打造線上交易平台，
持續提升線上服務能力

線上代客業務收入：**+14%**

中銀香港資產管理公司：

資產管理規模保持**平穩增長**

積極佈局灣區業務，做強跨境特色服務

跨境匯款及支付

開戶易跨境匯款額 **+142%**

交易筆數 **+119%**

攜手推出「大灣區青年卡」，
為青年客戶提供全方位綜合服務

資金融通

支持客戶跨境業務需求，
大灣區貸款 **+8%**

跨境理財業務

力爭業務首發和市場領先，
客戶基礎良好，

跨境中高端客戶AUM同比 **+7%**

科創企業

助力科創企業發展，
貸款 **+7%**，客戶數 **+11%**

置業易

提供系列置業易貸款產品，
提升全流程服務體驗



完善東南亞佈局，提升區域協同效應



客戶存款

626億港元
+9.4% YTD

客戶貸款

555億港元
+2.6% YTD

淨經營收入

12.9億港元
-1.2% YoY

不良貸款比率

1.75%
-0.15pp YTD

註：客戶存款、客戶貸款、淨經營收入等數據為9家東南亞機構按照香港財務報告準則編製的合併數據，不良貸款比率按照當地監管要求統計。

緊抓市場機遇，積極發展人民幣業務

+14.1%

人民幣
存款

+23.6%

人民幣
貸款

+27.6%

人民幣
清算額*

- 建立人民幣業務柔性工作組，設置「**人民幣業務董事總經理**」，統籌推進人民幣業務發展
- 加強集團聯動，拓寬離岸人民幣融資、支付結算等業務的**應用場景**
- 推出香港人民幣央票做市回購機制、在岸人民幣利率互換業務等**創新**產品
- **馬尼拉分行**2021年1月**正式推出**人民幣清算行服務
- 積極做好個人人民幣跨境業務，**雅加達分行**人民幣薪金直匯業務量 **+82%**
- **馬來西亞中行**和**泰國中行**搭建**FXall電子交易平台**，推動人民幣與當地貨幣的直接兌換

*經即時支付系統RTGS處理的清算業務

以客戶為中心，加快數字化轉型發展

強化數碼基建

- 手機銀行：登記客戶數 **+7.8%**，交易量 **+60%**
- 環球交易銀行平台iGTB推廣至**8家**東南亞機構，**逾90%**客戶升級體驗
- 中後台擴展應用機器人自動化操作工序，有關業務處理效率提升**50%**
- 引入**網絡風險監控**服務，識別潛在安全隱患

擴展數碼應用

- 推出RM Chat、「投資在線」、「保險在線」、「NotALot碎股易」和「股票Widget」等**在線投資**服務
- 推出手機銀行「**PlanAhead 智·未來**」一站式財富策劃服務
- 線上投資交易佔比**80%**，交易金額 **+106%**
- 壽險電子化新造標準保費市佔率**第一**

滲透數碼場景

- 推出線上**即時API估價服務**，客戶使用服務**逾550萬次**
- BoC Bill：覆蓋網點 **+7.9%**，交易量 **+20.2%**
- BoC Pay：用戶數 **+17.6%**，交易量 **+68.8%**，支持內地**2,900萬**和香港**6.7萬**網點
- FPS綁定客戶數 **+20.1%**



《亞洲貨幣》
2021年香港最佳數碼銀行

踐行ESG理念，推動綠色可持續發展



綠色金融

綠色/可持續發展關聯貸款 **+1.6倍** 綠色存款 期內吸納**19**億港元
推出香港市場首隻提供人民幣類別的ESG基金「**中銀香港全天候ESG多元資產基金**」
成功發行人民幣**15**億元「**可持續發展與智慧生活**」主題綠色債券



關愛社會

「**百分百擔保個人特惠貸款計劃**」批出筆數市佔率約**三成**
支持特區政府發行 **iBond通脹掛鈎債券**及**銀色債券**，認購筆數居業界之冠
支持特區政府扶貧紓困措施，開創**關愛基金線上受理**新渠道



社會認可

2021年5月，正式成為「氣候相關財務信息披露工作組」**TCFD**的支持機構
MSCI ESG Research LLC 評級：**AA級**
「香港企業可持續發展指數 HKBSI」、「大灣區企業可持續發展指數GBABSI」、
「大中華企業可持續發展指數GCBSI」：銀行界別最高的「**典範者**」級別



財務及業務表現

經營環境令盈利受壓

稅後溢利 136 億港元

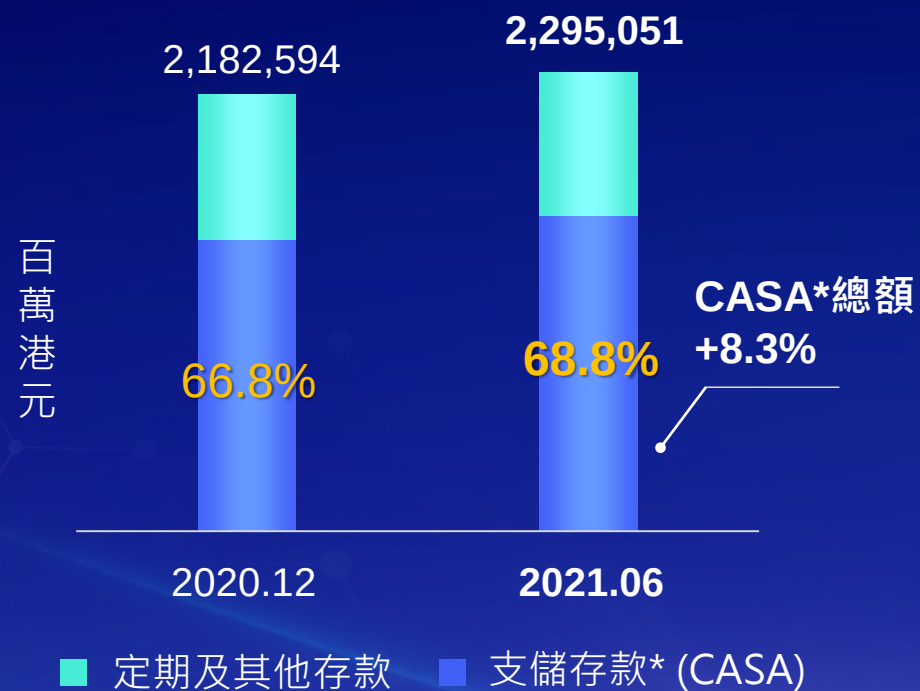
百萬港元



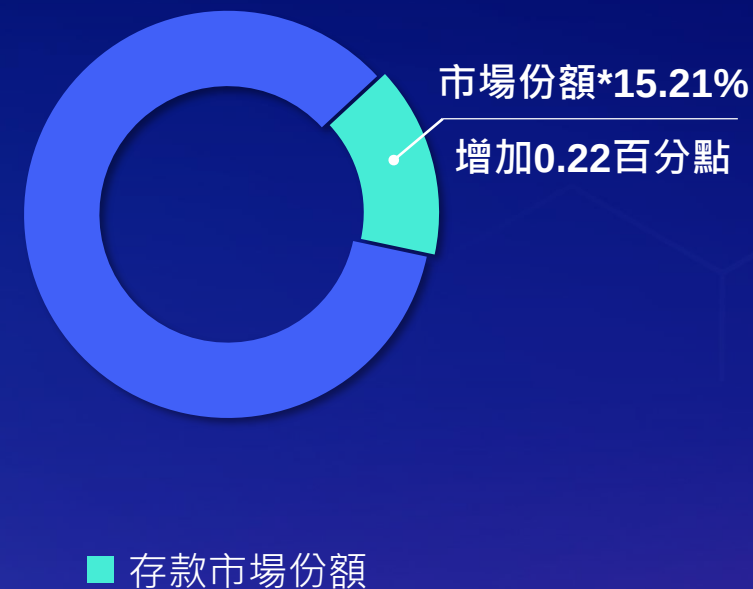
* 計入外匯掉期合約的資金收入或成本

存款結構持續優化

客戶存款*增長5.2%



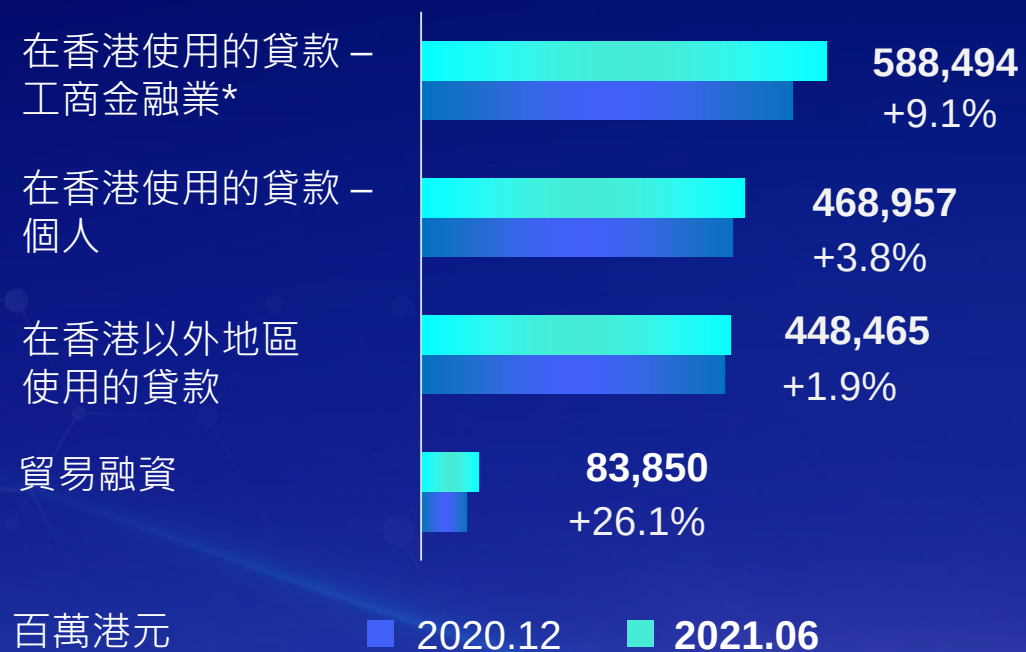
市場份額*持續提升



* 調整認購新股的資金影響

客戶貸款穩健增長

客戶貸款*增長6.1%



* 調整認購新股融資的影響

市場份額*穩步擴大



淨息差逐步企穩

市場利率下降令淨息差*受壓



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

淨手續費收入顯著增長

淨手續費收入同比增22.5%



緊抓機遇努力增長



積極發展財富管理業務

中高端客戶數同比 **+18%**

投資及保險佣金收入 **+26.4%**



經濟復甦帶動傳統業務發展

信託及託管服務收入 **+16.1%**

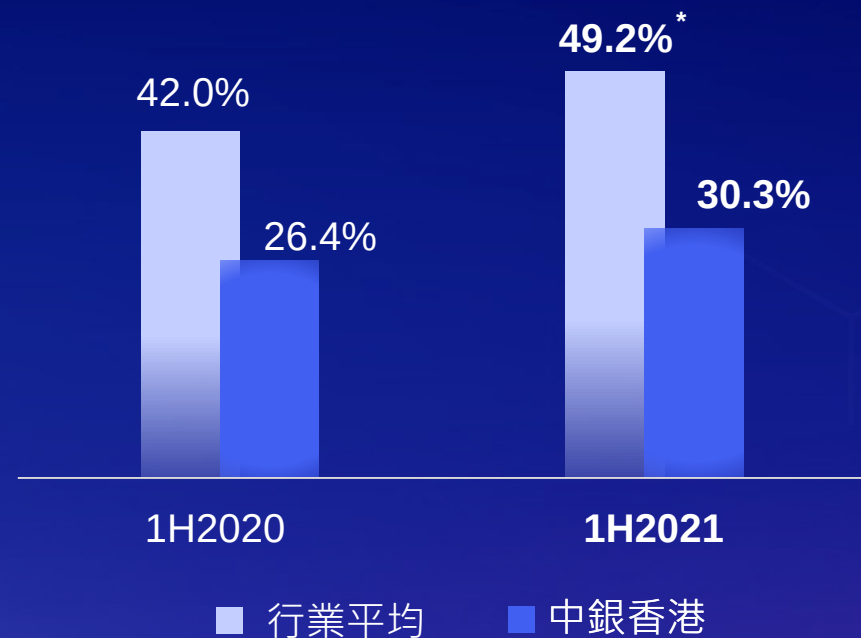
匯票佣金收入 **+15.5%**

經營效率維持良好

經營支出基本持平



成本收入比優於市場



行業數據來源：香港金管局
*2021年第一季度數據

資產質量保持穩健

資產質量風險可控



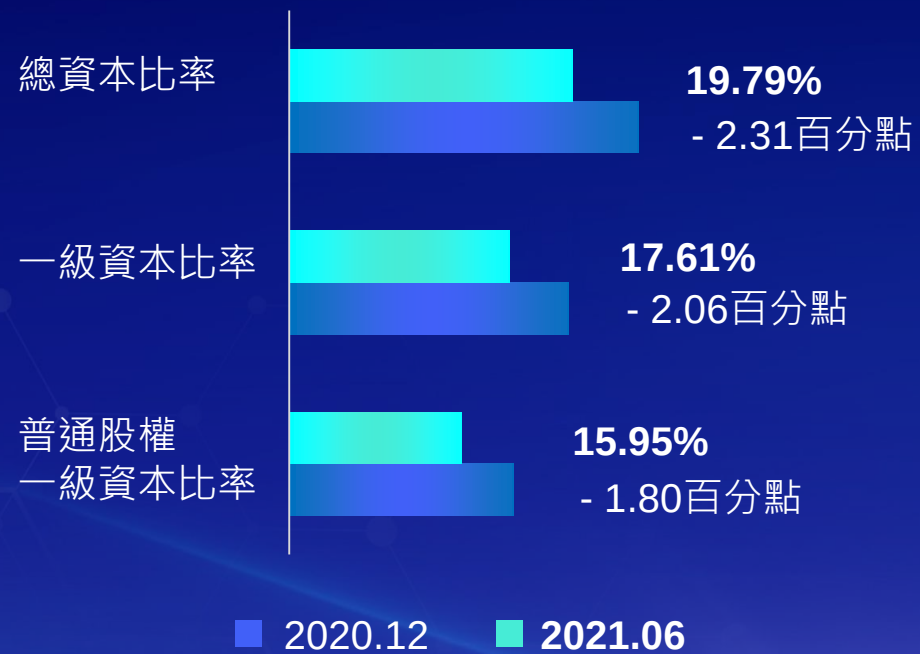
*調整認購新股融資影響

減值撥備保持審慎



資本及流動性充足

資本水平充足



流動性穩健



註：新股融資對總資本比率、一級資本比率及普通股權一級資本比率的負面影響分別為1.40、1.25及1.13個百分點。



展望

展望

挑戰

全球疫情持續演變
經濟復甦進程分化

主要經濟體貨幣政策醞釀轉向
金融市場波動加劇

低息環境持續
增加銀行業經營壓力

數字化、低碳化提速
促使銀行業加快轉型

機遇

中國內地經濟穩中向好
堅持高水平對外開放

粵港澳大灣區規劃有序推進
互聯互通進一步深化

全球重心逐步向亞洲轉移
東盟經濟整體發展前景良好

香港「超級聯繫人」
特殊地位和獨特優勢

建設區域內一流現代銀行集團

戰略目標及價值觀



建設區域內一流現代銀行集團

卓越服務 穩健創造

開放包容 協同共贏

工作重點

- 踐行中銀價值，擔當社會責任
- 紮實防疫抗疫，關心關愛員工
- 實踐以客為本，深化個金轉型
- 加強區域聯動，釋放協同效應
- 做實數字轉型，實現創新驅動
- 創新人民幣產品，鞏固業務優勢
- 優化綜合服務，強化競爭能力
- 堅守風險底線，完善最佳實踐
- 提高成本效益，打造低碳銀行

附錄

收益表及資產負債表摘要

收益表摘要 (百萬港元)	1H2021	1H2020	變化
淨利息收入	15,942	18,636	-14.5%
淨服務費及佣金收入	6,657	5,435	22.5%
其他非利息收入	2,451	4,672	-47.5%
提取減值準備前的淨經營收入	25,050	28,743	-12.8%
經營支出	(7,582)	(7,589)	-0.1%
提取減值準備前的經營溢利	17,468	21,154	-17.4%
減值準備淨撥備	(1,182)	(1,366)	-13.5%
經營溢利	16,286	19,788	-17.7%
期內溢利	13,591	16,161	-15.9%
每股計 (港元)	1H2021	1H2020	變化
每股基本盈利	1.1895	1.4385	-0.2490
每股股息	0.4470	0.4470	-
資產負債表摘要 (百萬港元)	2021.06	2020.12	變化
資產總額	3,834,870	3,320,981	15.5%
客戶貸款	1,744,953	1,497,864	16.5%
客戶貸款 (調整認購新股融資的影響後)	1,589,766	1,497,864	6.1%
負債總額	3,512,577	3,001,326	17.0%
客戶存款	2,682,440	2,183,709	22.8%
客戶存款 (調整認購新股資金的影響後)	2,295,051	2,182,594	5.2%
股東應佔股本和儲備	322,293	319,655	0.8%

平均餘額及平均利率表

百萬港元/% 資產	1H2021		1H2020	
	平均餘額	平均收益率	平均餘額	平均收益率
在銀行及其他金融機構之結餘及定期存放	385,213	0.80%	305,597	1.09%
債券投資及其他債務工具	970,458	1.27%	839,362	2.04%
客戶貸款及其他賬項	1,604,278	1.52%	1,478,356	2.52%
其他生息資產	17,715	0.70%	27,863	1.09%
總生息資產	2,977,664	1.34%	2,651,178	2.19%

負債	1H2021		1H2020	
	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	203,553	0.44%	197,300	0.77%
往來、儲蓄及定期存款	2,263,622	0.30%	1,964,093	0.94%
後償負債	-	-	2,920	5.50%
其他付息負債	18,178	1.09%	36,464	1.40%
總付息負債	2,485,353	0.32%	2,200,777	0.94%

淨息差	1H2021	1H2020
淨息差	1.08%	1.41%
淨息差 (調整後)*	1.10%	1.50%

*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	1H2021	1H2020	變化
證券經紀	2,189	1,567	39.7%
貸款佣金	1,793	1,389	29.1%
信用卡業務	996	924	7.8%
保險	734	713	2.9%
基金分銷	518	442	17.2%
繳款服務	374	358	4.5%
信託及託管服務	374	322	16.1%
匯票佣金	321	278	15.5%
買賣貨幣	58	157	-63.1%
保管箱	151	153	-1.3%
其他	608	495	22.8%
服務費及佣金收入	8,116	6,798	19.4%
服務費及佣金支出	(1,459)	(1,363)	7.0%
淨服務費及佣金收入	6,657	5,435	22.5%

經營支出

百萬港元	1H2021	1H2020	變化
人事費用	4,389	4,384	0.1%
房產及設備支出	579	550	5.3%
折舊及攤銷	1,515	1,529	-0.9%
其他	1,099	1,126	-2.4%
經營支出總額	7,582	7,589	-0.1%

客戶存款

百萬港元	2021.06	2020.12	變化
客戶存款總額	2,682,440	2,183,709	22.8%
支儲存	1,967,144	1,459,261	34.8%
即期存款及往來存款	776,366	310,226	150.3%
儲蓄存款	1,190,778	1,149,035	3.6%
定期、短期及通知存款	715,296	724,448	-1.3%
客戶存款總額*	2,295,051	2,182,594	5.2%
支儲存*	1,579,755	1,458,146	8.3%

* 調整認購新股的資金影響

客戶貸款

百萬港元	2021.06	2020.12	變化
在香港使用的貸款 - 工商金融業	743,681	539,633	37.8%
物業發展	155,058	132,966	16.6%
物業投資	83,542	64,768	29.0%
金融業	25,558	24,110	6.0%
股票經紀	111,359	1,656	6624.6%
批發及零售業	31,533	30,523	3.3%
製造業	45,164	53,629	-15.8%
運輸及運輸設備	73,872	74,633	-1.0%
休閒活動	185	198	-6.6%
資訊科技	28,980	25,579	13.3%
其他	188,430	131,571	43.2%
在香港使用的貸款 - 個人	468,957	451,824	3.8%
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	28,475	27,809	2.4%
購買其他住宅物業之貸款	326,062	311,070	4.8%
信用卡貸款	10,591	10,959	-3.4%
其他	103,829	101,986	1.8%
貿易融資	83,850	66,497	26.1%
在香港以外地區使用的貸款	448,465	439,910	1.9%
客戶貸款總額	1,744,953	1,497,864	16.5%
客戶貸款總額 (調整認購新股融資的影響後)	1,589,766	1,497,864	6.1%

按內部信貸評級及階段分析之總貸款

百萬港元	2021.06				2020.12			
	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
客戶貸款	1,709,615	30,261	5,077	1,744,953	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
需要關注	3,170	3,798	-	6,968	3,846	3,026	-	6,872
次級或以下	-	-	5,077	5,077	-	-	3,994	3,994
貿易票據	11,746	-	-	11,746	9,826	-	-	9,826
合格	11,746	-	-	11,746	9,826	-	-	9,826
需要關注	-	-	-	-	-	-	-	-
次級或以下	-	-	-	-	-	-	-	-
銀行及其他金融機構貸款	1,355	-	-	1,355	1,898	-	-	1,898
合格	1,355	-	-	1,355	1,898	-	-	1,898
需要關注	-	-	-	-	-	-	-	-
次級或以下	-	-	-	-	-	-	-	-
總貸款及其他賬項	1,722,716	30,261	5,077	1,758,054	1,482,216	23,378	3,994	1,509,588
減值準備	(5,357)	(1,599)	(3,246)	(10,202)	(5,405)	(1,115)	(2,652)	(9,172)
貸款及其他賬項	1,717,359	28,662	1,831	1,747,852	1,476,811	22,263	1,342	1,500,416

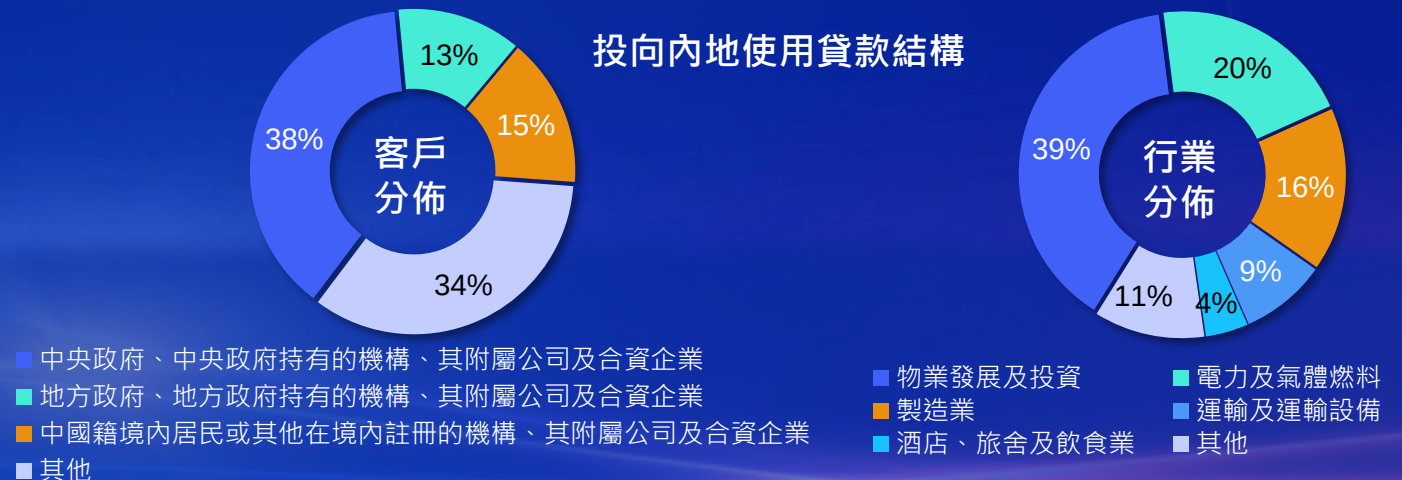
非銀行內地風險承擔

百萬港元 <i>*調整認購新股融資的影響</i>	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*	295,205	85,092	96,753	391,958	43,072	435,030
地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及合資企業*	63,663	27,978	2,011	65,674	8,388	74,061
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*	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
小計	583,975	222,653	108,733	692,708	96,290	788,998
新股融資	37,601	-	-	37,601	-	37,601
合計	621,576	222,653	108,733	730,309	96,290	826,599

截至2021年6月30日，根據金管局報表的填報指示（參見2021年中期財務資料附註44），所列之非銀行的資產負債表內的內地風險承擔總額為7,303億港元。

調整認購新股融資的影響後，非銀行資產負債表內的內地風險承擔總額為6,927億港元，比去年底增長7.0%，佔總資產比重21.7%。其中，貸款總額為5,840億港元，比上年末增加291億港元或5.3%。資產質量保持穩定，不良貸款率為0.22%。投向內地使用貸款為2,227億港元，佔集團貸款比重14.0%。

投向內地使用貸款結構



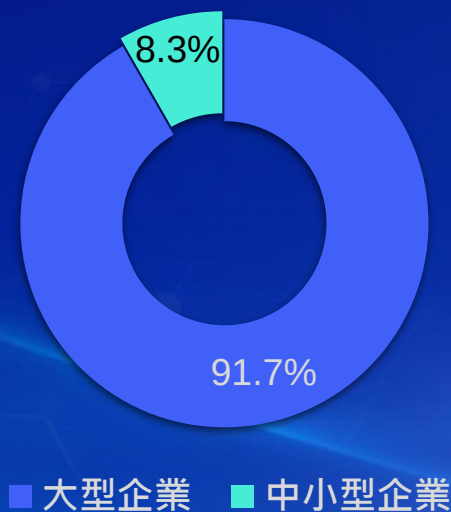
嚴重受疫情影響行業情況

截至2021年6月30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**1,628億港元**，佔總貸款比重**10.24%**，比2020年底分別上升119億港元和0.17個百分點

客戶結構：大型企業客戶占比 91.7%，增加0.9個百分點；中小企客戶貸款占比 8.3%

資產質量：關注類貸款 22.50億港元，佔比1.38%；不良貸款 10.7億港元，佔比0.66%。**整體資產質量維持穩定**

企業類別

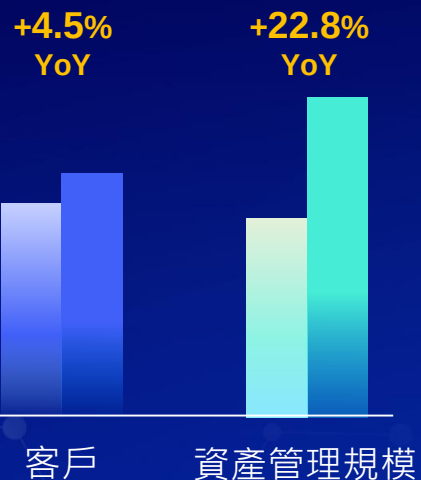


資產質量



財富管理業務發展

私人銀行



私人財富



中銀理財



智盈理財

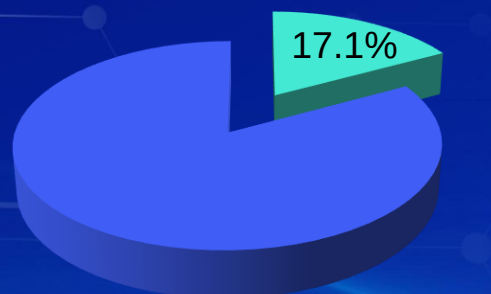


- 提升中高端客戶專享品牌服務，客戶數同比 **+17.9%**，資產管理規模同比 **+17.5%**
- 私人銀行積極將**綠色金融及ESG**等元素融入產品設計和服務，持續推動數字化發展，豐富專屬投資及財富傳承產品，提升服務能力
- 推出三大在線遙距理財服務「**投資在線**」、「**保險在線**」、結合即時諮詢「**RM Chat**」，「**私人財富**」客戶通過電子渠道投資交易量佔比**逾八成**
- 截至去年底，介乎**31歲至45歲**的年輕中銀理財客戶按年上升**25%**，當中**80%**為**數碼活躍客戶**；針對年輕「百萬富翁」的自主理財習慣，特別提供「**互動理財服務模型**」，助力資產增值

百萬港元	1H2021	1H2020	變化
新造標準保費	6,286	5,442	15.5%
稅前盈利	513	392	30.9%
總資產規模	190,041 (2021.06)	164,982 (2020.06)	15.2%
		179,865 (2020.12)	5.7%

MOODY'S A1
STANDARD & POOR'S A

市場排名躍升至第二位

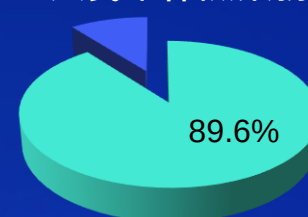


■ 中銀人壽 ■ 其他保險公司

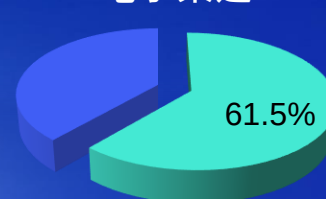
- 第一季，中銀人壽新造標準保費市佔率17.1%，市場排名從去年第三位**躍升至第二位**
- 中銀人壽持續推進多元化銷售渠道策略，於銀保渠道保持市場前列位置，同時亦積極拓展代理團隊及經紀人渠道，上半年保險專屬代理新造標準保費**同比上升95%**
- 合資格延期年金產品自2019年推出以來保持**市場前列位置**

人民幣保險業務及電子渠道*排名市場第一

人民幣保險業務



電子渠道



■ 中銀人壽 ■ 其他保險公司

- 第一季，中銀人壽人民幣保險業務持續穩佔市場首位，**市佔率達89.6%**
- 上半年人民幣保單新造標準保費**同比上升65%**，佔比由28%提升至40%
- 第一季，中銀人壽電子渠道***市佔率61.5%**，續踞市場首位
- 上半年電子渠道新造標準保費**同比上升25%**

*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