

BOC HONG KONG (HOLDINGS) LIMITED

2022年度业绩

2023年3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

1

战略执行回顾

2

财务及业绩表现

3

展望

战略执行回顾



盈利能力显著改善，股东回报稳中有升



290 亿港元

+16.2%

税后溢利

8.78%

+1.11 百分点

平均股东权益回报率



1.357 港元

+20.1%

每股股息

53.0%

+1.0 百分点

派息比率



《亚洲银行家》香港及亚太区最稳健银行



《亚洲货币》
粤港澳大湾区最佳中资银行



《亚洲银行及财金》
香港区最佳数字化转型大奖



《欧洲货币》
香港ESG及CSR市场领导者

强化综合服务能力，支持香港经济发展

个人金融

新造按揭累计笔数：连续**4**年市场**第一**
线上按揭申请笔数占比：**+44**百分点

私人财富客户数：**+32%**
私人银行管理资产总值：**+13%**

中银人寿新造业务价值：**+32%**
市场排名**保持领先**

《亚洲银行家》
「**香港最佳财富管理银行**」

企业金融

港澳地区银团贷款：
连续**18**年市场**首位**

资金池、IPO收款行业务**领先**市场
企业及机构托管客户数：**+11%**

推出「**中银商聚 BOC Connect**」、
中小企「**中银收单商户贷款计划**」

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

金融市场

财资业务税前溢利：**+46%**
人民币财资业务交易量：**+51%**

香港国际碳市场委员会首批成员
作为首批境外投资者直接投资境内证券
交易所债券业务

中银香港资产管理：
《亚洲资产管理》香港区
「**最佳中国基金公司**」
「**最佳人民币基金经理**」

推进金融互联互通，巩固湾区领先优势



跨境理财通

「南向通」及「北向通」
开户量及资金汇划总量
领先香港市场



开户易

累计开户数：
+22%



资金融通

大湾区企业贷款：**+4.7%**
科创企业贷款：**+6.0%**



债券通、股票通

「债券通」（南北向）
交易量位居**市场前列**
「股票通」结算量市场**首位**

深化区域一体化经营，持续提升发展质量

699 亿港元

+13.8%

客户存款

32.3 亿港元

+27.6%

净经营收入

524 亿港元

+0.4%

客户贷款

2.49 %

+0.10 百分点

不良贷款比率

东南亚人民币财资业务交易量：+ 65%

中高端个人客户数：+6%

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，变动比率不含汇率变化。不良贷款比率按照当地监管要求统计。

协同共进把握机遇，提速人民币业务发展



+26%

人民币跨境结算量



+51%

人民币财资业务交易量



人民币384万亿，+7%

香港人民币清算额占全球离岸市场逾7成*

巩固业务优势

- 香港人民币存贷款市场份额保持**领先**
人民币基金数量**领先同业**
人民币新造保单稳居市场**第一**
- 马来西亚中行人民币清算量：**+42.1%**
马尼拉分行人民币清算量：**+15.4%**

提升服务能力

- 在香港市场率先推出**数字人民币**体验活动；
参与数字货币在国际结算场景下的应用研究，成功完成业务模型生产验证
- 中国外汇交易中心外汇交易量排名**第二**；
港交所港币、人民币衍生品交易量位居**中资首位**
离岸人民币央票回购**境外做市商**

夯实科技基础建设，加快数字化转型



强化科技基建

推进智能平台、数据平台、开放平台建设
完成云平台架构体系构建



提升客户体验

手机银行交易笔数：**+10%**
企业线上交易笔数：**+16.5%**



深化场景建设

Open API：深化**置业、教育、健康**金融场景生态建设
BoC Pay：客户数 **+20.2%**；BoC Bill：结算量 **+6.1%**
Livi Bank（理慧银行）：拓展**保险代理、中小企、财富管理**服务



推进智能运营

南宁区域营运中心：
香港流程迁移比率：**47%** 东南亚流程迁移比率：**56%**
荣获「**全国五一劳动奖状**」

可持续发展亮点纷呈，引领推动低碳转型

可持续发展金融



+155%
绿色及可持续发展贷款



+31%
吸纳绿色存款



+26%
ESG债券投资规模

营运碳中和

2030年达至「营运碳中和」
成功完成中银大厦绿色节能升级，获得「绿建环评」铂金级认证

青少年发展

大湾区青年就业计划
共创明「Teen」计划

慈善公益

中银香港科技创新奖
香港故宫文化博物馆战略合作伙伴
全年进行超过**80**个慈善公益项目，开展**120**项义工活动，服务社会超过**2**万小时



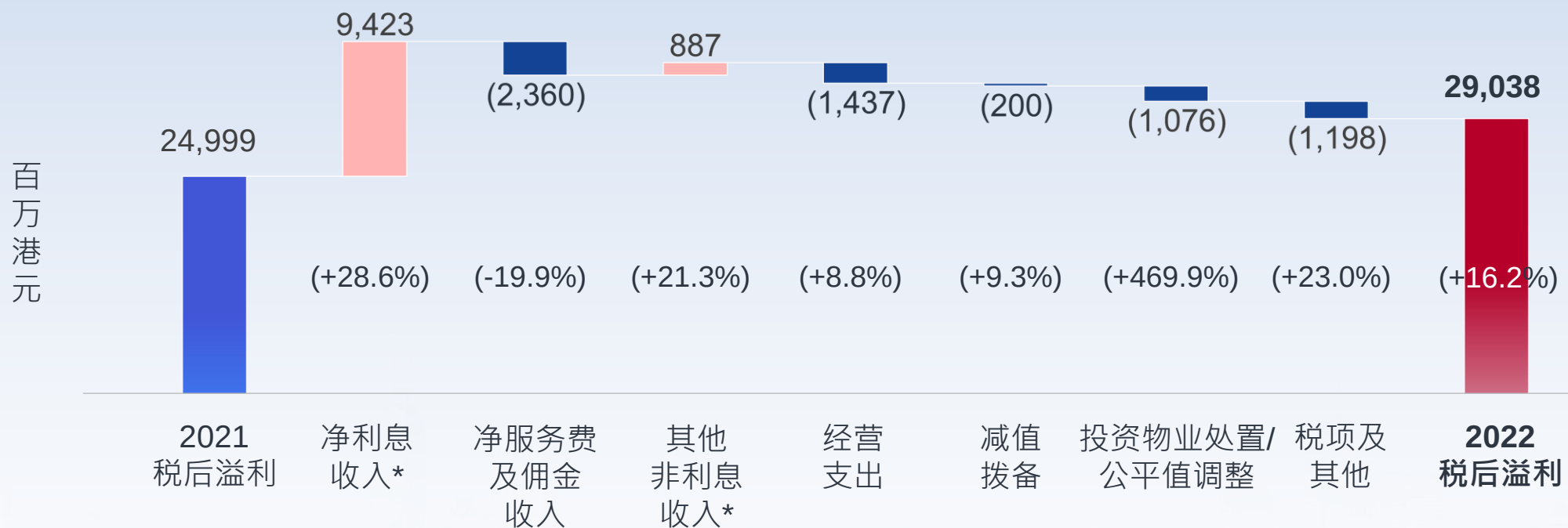
MSCI
ESG RATINGS



CCC	B	BB	BBB	A	AA	AAA
-----	---	----	-----	---	----	-----

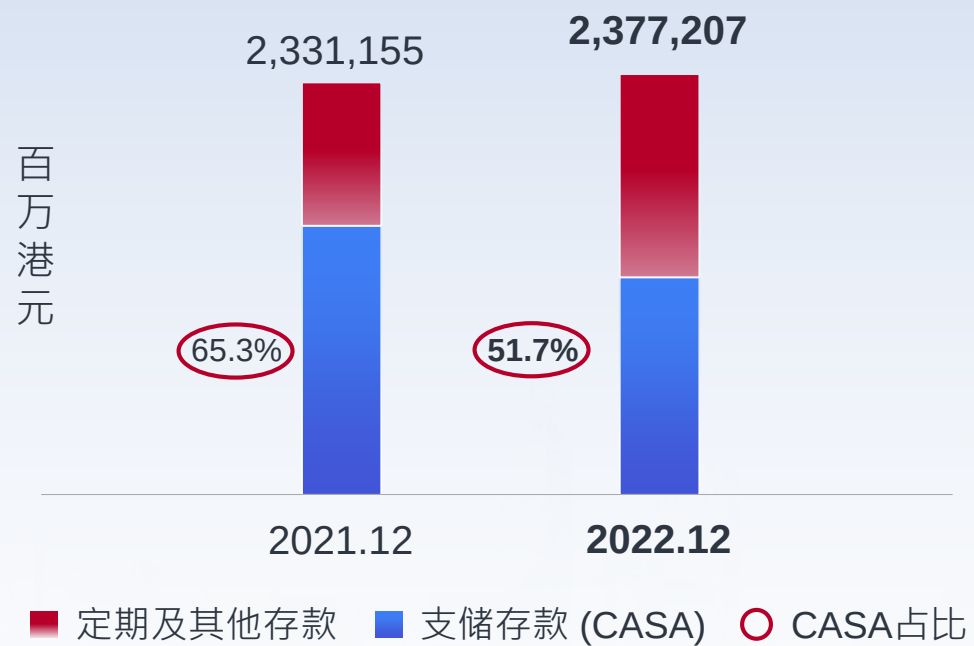
财务及业务表现



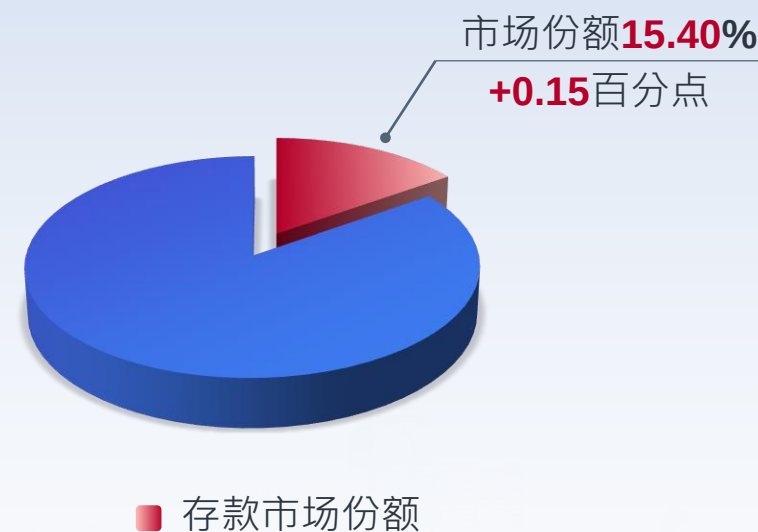


* 调整外汇掉期合约的资金收入或成本

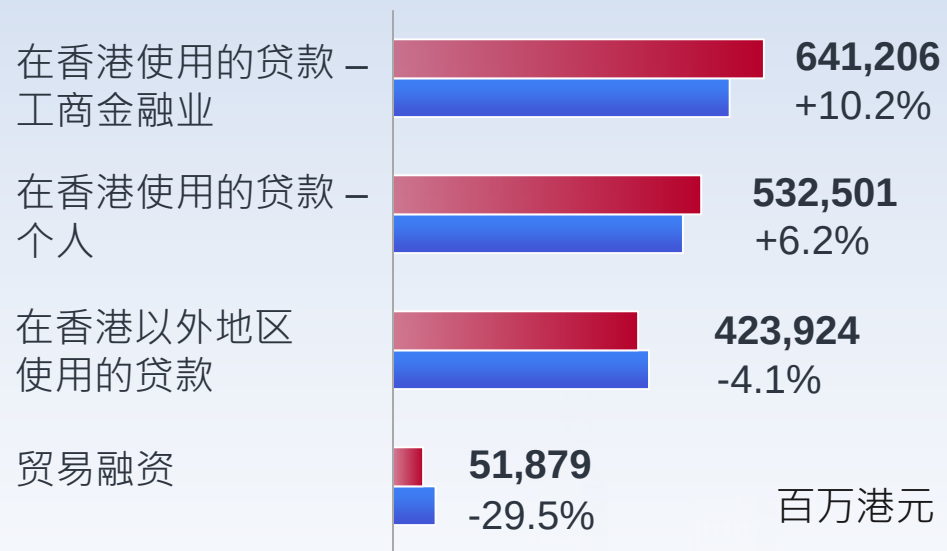
客户存款增长2.0%



市场份额持续扩大



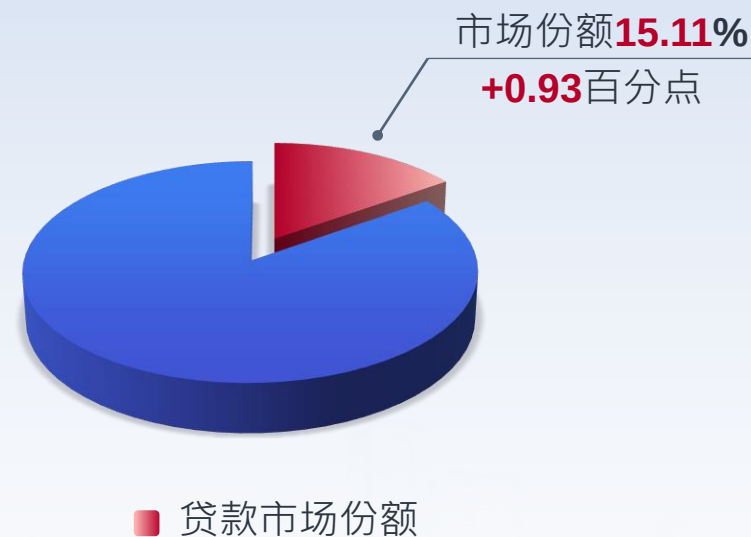
客户贷款增3.2%至1.65万亿元



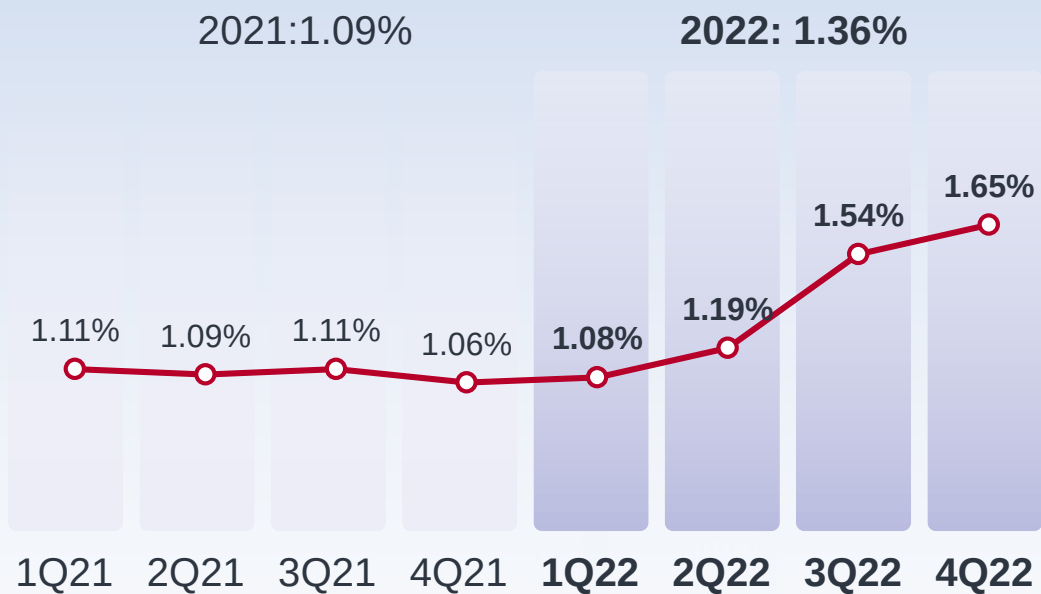
■ 2021.12

■ 2022.12

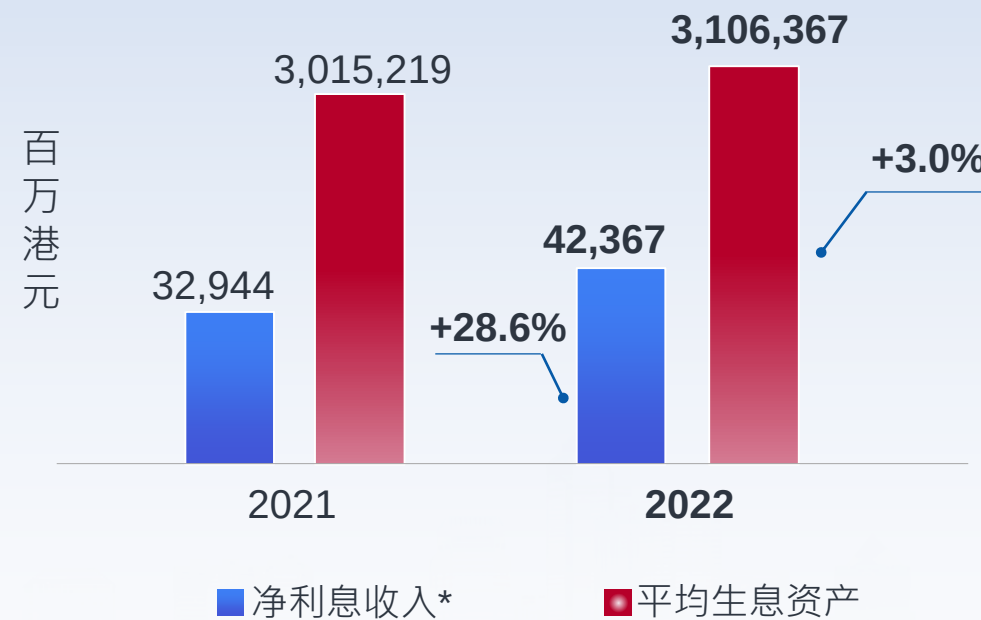
市场份额稳步上升



净息差*逐季提升

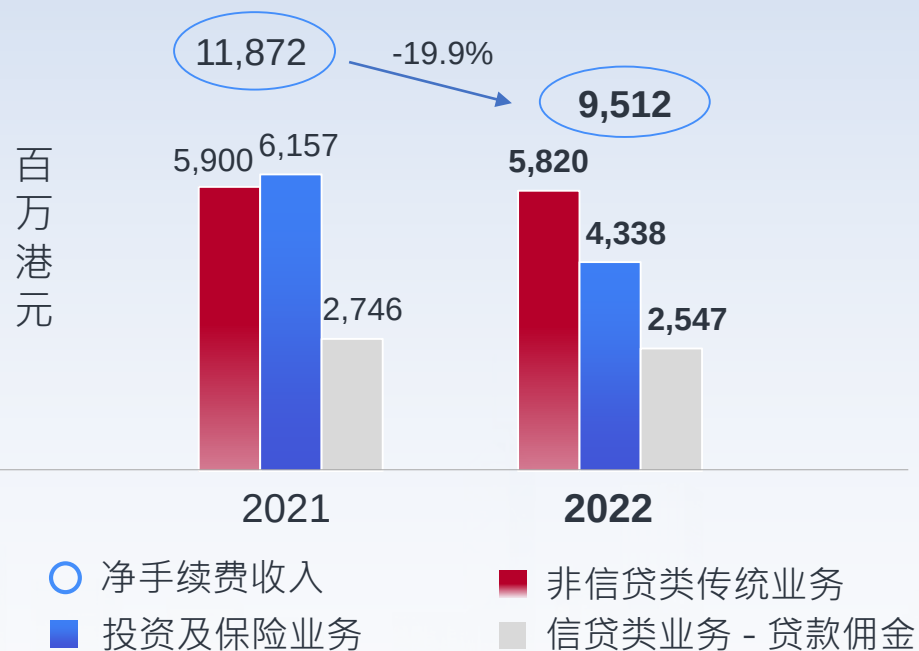


净利息收入快速增长



*调整外汇掉期合约的资金收入或成本

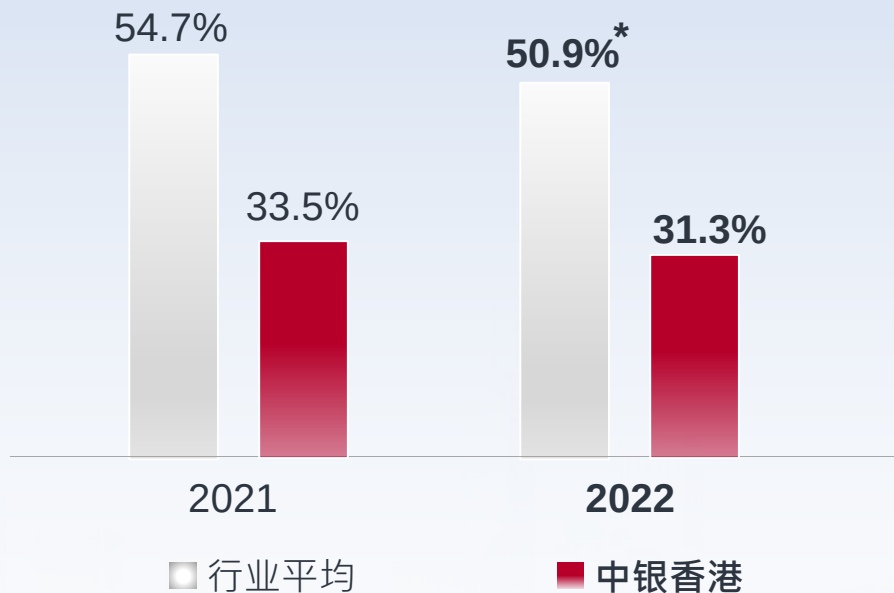
净手续费收入随大市下降



半年环比表现改善

保险 **+26.1%**信用卡业务 **+20.5%**信托及托管服务 **+12.0%**买卖货币 **+41.4%**

成本收入比率优于市场



行业数据来源：香港金管局
*2022年三季度数据

保障基础、倾斜战略



践行低碳运营

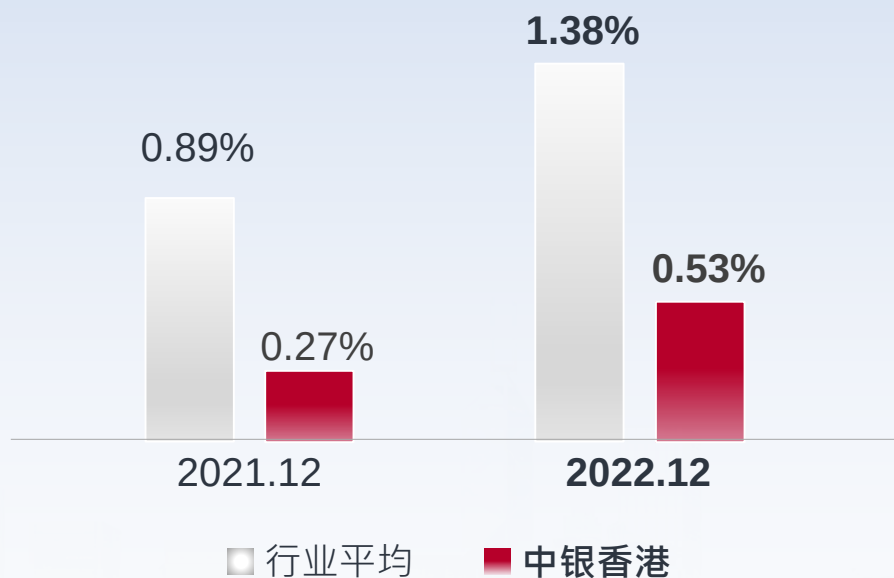
电子结单占比 **75%**



保证战略资源投放

科技投入上升 **5.5%**

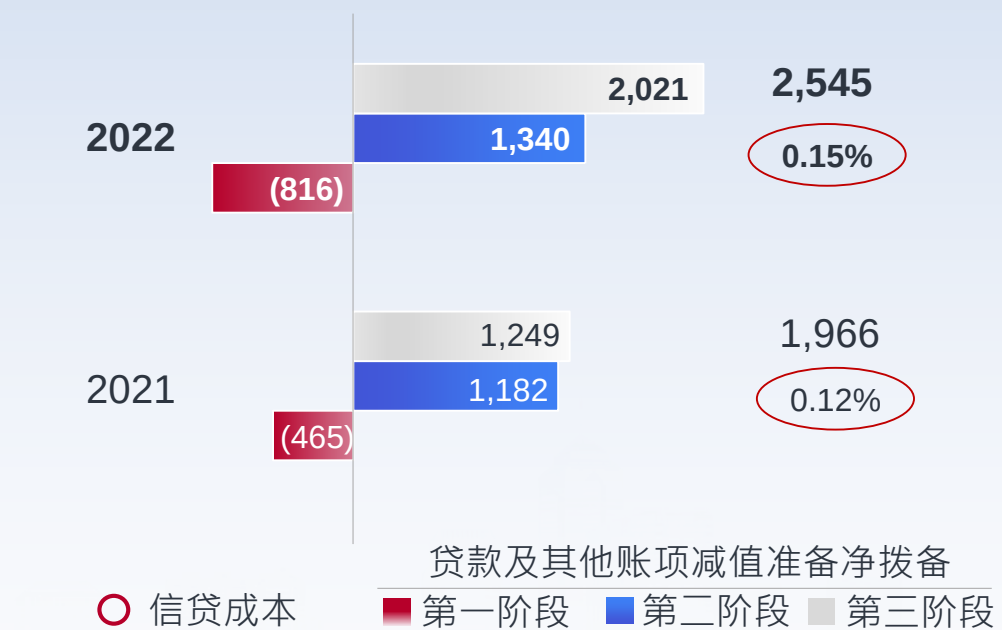
不良贷款风险可控



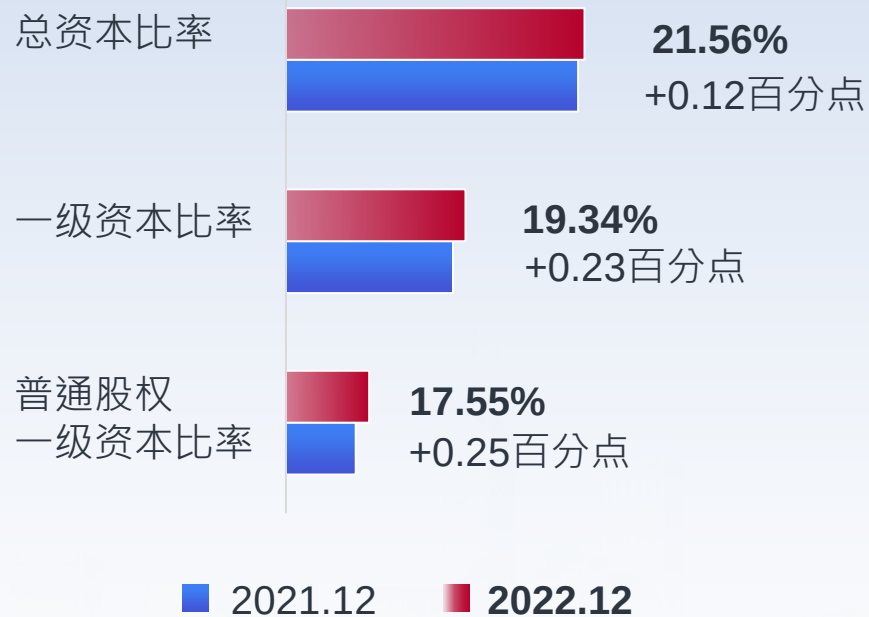
行业数据来源：香港金管局

信贷成本保持平稳

百万港元



盈利向好充实资本



流动性水平稳中有升



*稳定资金净额比率是基于有关稳定资金状况之金管局报表列明的计算方法及指示计算

#流动性覆盖比率的平均值是基于该期的每个工作日终结时的流动性覆盖比率的算术平均数及有关流动性状况之金管局报表列明的计算方法及指示计算

展望



主要挑战

世界经济增长动能趋缓

地缘政治环境更趋复杂

金融市场波动风险聚集

主要机遇

内地经济有望整体回升
国家对外开放战略持续深化

香港恢复通关
「超级联系人」作用将更加彰显

东南亚经济持续复苏
经贸合作前景广阔



工作重点

聚焦文化、爱护人才
稳步推进ESG策略实践

深耕香港、优化服务
推进零售业务转型

深化联动、激发活力
致力湾区业务新发展

稳中求进，坚持耕耘
打造区域经营新格局

协同治理、重点突破
提升综合化服务能力

精准发力、统筹推进
夯实人民币业务能力

赋能业务、推动变革
构建数字化发展能力

坚守底线、系统思维
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)	2022	2021	变化
净利息收入*	42,367	32,944	28.6%
净服务费及佣金收入	9,512	11,872	-19.9%
其他非利息收入*	5,053	4,166	21.3%
提取减值准备前的净经营收入	56,932	48,982	16.2%
经营支出	(17,844)	(16,407)	8.8%
提取减值准备前的经营溢利	39,088	32,575	20.0%
减值准备净拨备	(2,345)	(2,145)	9.3%
经营溢利	36,743	30,430	20.7%
年度溢利	29,038	24,999	16.2%
本公司股东应占溢利	27,054	22,970	17.8%
每股计 (港元)	2022	2021	变化
每股基本盈利	2.5588	2.1726	17.8%
每股股息	1.3570	1.1300	20.1%
资产负债表摘要 (百万港元)	2022.12	2021.12	变化
资产总额	3,685,057	3,639,430	1.3%
客户贷款	1,649,510	1,599,084	3.2%
负债总额	3,353,211	3,311,969	1.2%
客户存款	2,377,207	2,331,155	2.0%
股东应占股本和储备	331,846	327,461	1.3%

*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/%	2022		2021	
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	403,002	1.07%	383,631	0.82%
债券投资及其他债务工具	1,043,987	1.75%	1,015,239	1.26%
债券投资及其他债务工具 (调整后) *	-	2.09%	-	1.36%
客户贷款及其他账项	1,649,018	2.48%	1,600,436	1.52%
其他生息资产	10,360	3.77%	15,913	0.75%
总生息资产	3,106,367	2.05%	3,015,219	1.34%

百万港元/%	2022		2021	
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	284,175	0.84%	250,428	0.65%
往来、储蓄及定期存款	2,234,610	0.95%	2,188,701	0.30%
后偿负债	9,607	3.45%	-	-
其他付息负债	54,444	1.83%	19,820	0.60%
总付息负债	2,582,836	0.97%	2,458,949	0.34%

净息差	2022	2021
净息差	1.25%	1.06%
净息差 (调整后) *	1.36%	1.09%

*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	2022	2021	变化
贷款佣金	2,547	2,746	-7.2%
证券经纪	2,491	3,743	-33.4%
信用卡业务	1,991	2,141	-7.0%
保险	1,257	1,529	-17.8%
缴款服务	724	751	-3.6%
信托及托管服务	723	764	-5.4%
基金分销	541	724	-25.3%
汇票佣金	514	623	-17.5%
保管箱	299	306	-2.3%
买卖货币	210	119	76.5%
基金管理	49	161	-69.6%
其他	1,359	1,196	13.6%
服务费及佣金收入	12,705	14,803	-14.2%
服务费及佣金支出	(3,193)	(2,931)	8.9%
净服务费及佣金收入	9,512	11,872	-19.9%

经营支出

百万港元	2022	2021	变化
人事费用	9,946	9,542	4.2%
房产及设备支出	1,273	1,232	3.3%
折旧及摊销	3,001	3,039	-1.3%
其他经营支出	3,624	2,594	39.7%
经营支出总额	17,844	16,407	8.8%

	2022.12	2021.12	变化
全职员工数目	14,832	14,553	1.9%



客户存款

百万港元	2022.12	2021.12	变化
客户存款总额	2,377,207	2,331,155	2.0%
支储存	1,229,804	1,521,328	-19.2%
即期存款及往来存款	236,115	327,234	-27.8%
储蓄存款	993,689	1,194,094	-16.8%
定期、短期及通知存款	1,147,403	809,827	41.7%



百万港元	2022.12	2021.12	变化
在香港使用的贷款 - 工商金融业	641,206	581,799	10.2%
物业发展	171,614	166,208	3.3%
物业投资	91,525	78,125	17.2%
金融业	25,197	23,392	7.7%
股票经纪	1,110	3,070	-63.8%
批发及零售业	31,704	27,281	16.2%
制造业	48,891	44,492	9.9%
运输及运输设备	62,411	62,000	0.7%
休闲活动	154	176	-12.5%
资讯科技	34,274	31,753	7.9%
其他	174,326	145,302	20.0%
在香港使用的贷款 - 个人	532,501	501,406	6.2%
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	35,879	34,776	3.2%
购买其他住宅物业之贷款	367,502	349,645	5.1%
信用卡贷款	11,962	12,079	-1.0%
其他	117,158	104,906	11.7%
贸易融资	51,879	73,611	-29.5%
在香港以外地区使用的贷款	423,924	442,268	-4.1%
客户贷款总额	1,649,510	1,599,084	3.2%



按内部信贷评级及阶段分析之总贷款

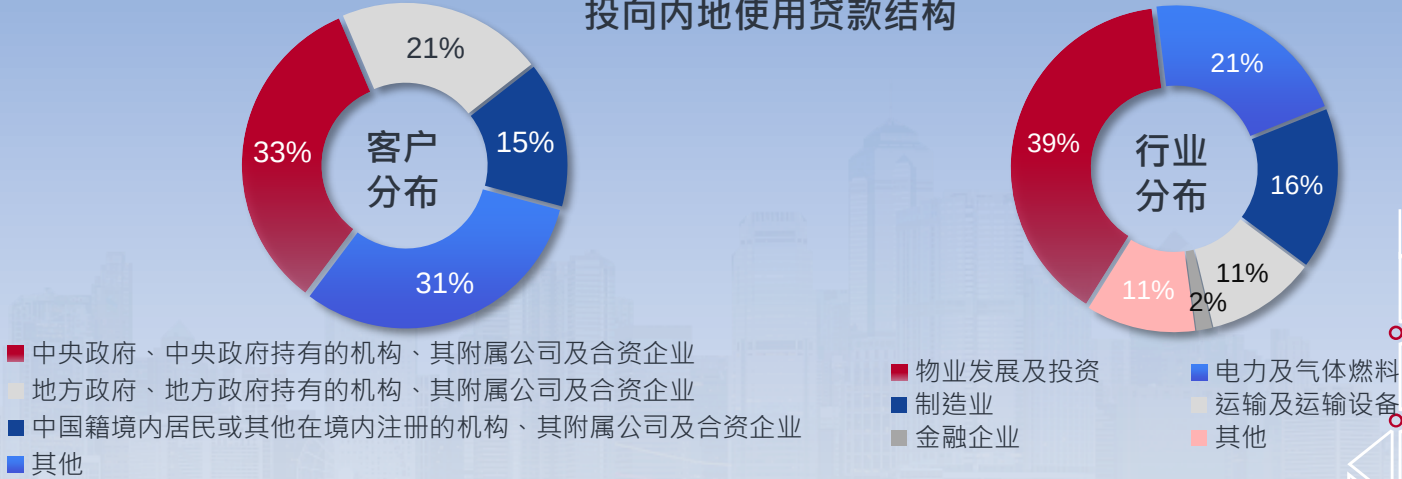
百万港元	2022.12				2021.12			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	总计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	总计
客户贷款	1,599,790	40,164	8,724	1,648,678	1,561,306	33,457	4,321	1,599,084
合格	1,596,110	31,210	-	1,627,320	1,558,267	25,138	-	1,583,405
需要关注	3,680	8,954	-	12,634	3,039	8,319	-	11,358
次级或以下	-	-	8,724	8,724	-	-	4,321	4,321
贸易票据	6,329	-	-	6,329	7,264	-	-	7,264
合格	6,329	-	-	6,329	7,264	-	-	7,264
需要关注	-	-	-	-	-	-	-	-
次级或以下	-	-	-	-	-	-	-	-
银行及其他金融机构贷款	1,015	-	-	1,015	727	-	-	727
合格	1,015	-	-	1,015	727	-	-	727
需要关注	-	-	-	-	-	-	-	-
次级或以下	-	-	-	-	-	-	-	-
总贷款及其他账项	1,607,134	40,164	8,724	1,656,022	1,569,297	33,457	4,321	1,607,075
减值准备	(4,074)	(2,511)	(4,992)	(11,577)	(4,843)	(2,406)	(2,632)	(9,881)
贷款及其他账项	1,603,060	37,653	3,732	1,644,445	1,564,454	31,051	1,689	1,597,194

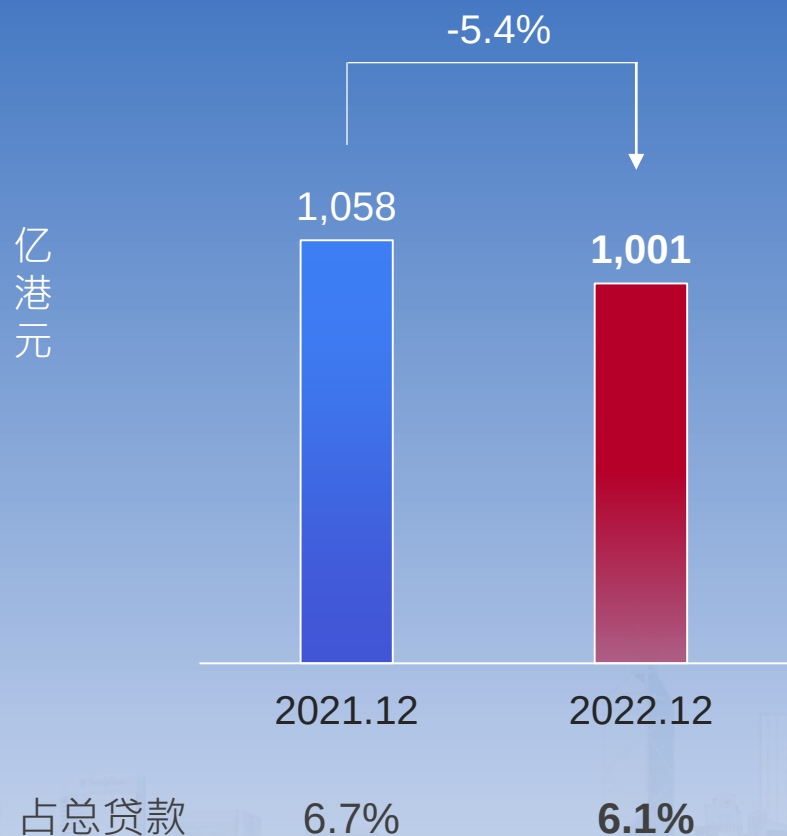
百万港元	资产负债表内的风险承担				资产负债表外的 风险承担	合计
	客户贷款	其中：用于 中国内地	债券及其他 表内余额	小计		
中央政府、中央政府持有的机构、 其附属公司及合资企业	272,016	69,934	97,432	369,448	28,067	397,515
地方政府、地方政府持有的机构、 其附属公司及合资企业	71,342	43,778	8,704	80,046	6,753	86,799
中国籍境内居民或其他在境内注册的 机构、其附属公司及合资企业	123,396	30,885	6,327	129,723	18,635	148,358
其他	98,613	65,291	679	99,292	8,889	108,181
小计	565,367	209,888	113,142	678,509	62,344	740,853

截至2022年12月31日，根据金管局报表的填报指示（参见2022年财务报表附注55），所列之非银行的资产负债表内的内地风险承担总额为6,785亿港元，比上年底下降3.8%，占总资产比重19.8%。

其中，贷款总额为5,654亿港元，下降165亿港元或2.8%。资产质量稳健，不良贷款率为0.83%。投向内地使用贷款为2,099亿港元，占集团贷款比重12.7%。

投向内地使用贷款结构





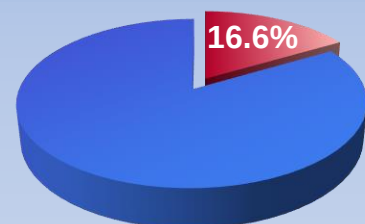
- 截至2022年底，内地房地产企业贷款**1,001**亿港元，比2021年底下降**5.4%**；占集团客户贷款比重**6.1%**，比2021年底下降**0.6**个百分点
- 客户主要以业务在粤港澳大湾区及中国内地一二线沿海城市的全国性布局龙头企业为主，整体财务状况相对稳定
- 国有企业客户贷款占比**79%**，民营企业客户贷款占比**21%**
- 投向中国内地使用贷款占比**51%**，投向香港使用贷款占比**47%**
- 根据“三条红线”，绿档客户贷款占比**81%**，黄档占比**13%**；投资级别客户贷款占比**67%**
- 不良贷款占比**4.4%**，关注类贷款占比**0.5%**；贷款总拨备比率**3.7%**

百万港元	2022全年	2021全年	变化
新造业务价值	1,374	1,041	+32.0%
新造业务边际利润率	15.8%	10.1%	+5.6 pp

MOODY'S A1
STANDARD & POOR'S A

整体排名保持市场前列位置及人民币保险业务稳占市场首位

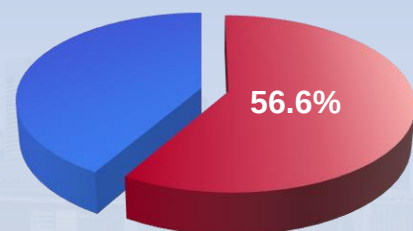
整体市场



- 2022全年，新造标准保费市占率16.6%，**市场排名第二**

- 2022全年，人民币保险业务持续稳占市场首位，**市占率达56.6%**

人民币保险业务



- 持续推进多元化销售渠道策略，银保渠道保持市场前列，积极拓展保险专属代理及经纪渠道，全年**保险专属代理及经纪渠道新造标准保费**同比分别**上升19%**及**逾6倍**

■ 中银人寿 ■ 其他保险公司

电子渠道及年金业务持续稳占市场领先地位

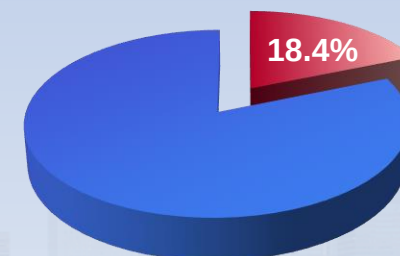
电子渠道*



- 2022全年，电子渠道*市占率30.8%，**保持市场首位**

*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**持续稳占市场前列位置**

*2019年4月至2022年12月年度保费

■ 中银人寿 ■ 其他保险公司