



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

# 1

戰略執行回顧

# 2

財務及業績表現

# 3

展望



# 戰略執行回顧

---



# 盈利能力顯著改善，股東回報穩中有升



290億港元

+16.2%

稅後溢利

8.78%

+1.11百分點

平均股東權益回報率



1.357港元

+20.1%

每股股息

53.0%

+1.0百分點

派息比率

## 獎項與嘉許



《亞洲銀行家》香港及亞太區最穩健銀行



《亞洲貨幣》  
粵港澳大灣區最佳中資銀行



《亞洲銀行及財金》  
香港區最佳數字化轉型大獎



《歐洲貨幣》  
香港ESG及CSR市場領導者

# 強化綜合服務能力，支持香港經濟發展

## 個人金融

新造按揭累計筆數：連續**4**年市場**第一**  
 線上按揭申請筆數佔比：**+44**百分點

私人財富客戶數：**+32%**  
 私人銀行管理資產總值：**+13%**

中銀人壽新造業務價值：**+32%**  
 市場排名**保持領先**

《亞洲銀行家》  
 「**香港最佳財富管理銀行**」

## 企業金融

港澳地區銀團貸款：  
 連續**18**年市場**首位**

資金池、IPO收款行業務**領先**市場  
 企業及機構託管客戶數：**+11%**

推出「**中銀商聚 BOC Connect**」、  
 中小企「**中銀收單商戶貸款計劃**」

中小企融資擔保計劃 (SFSGS)**領先**市場  
 中銀保誠信託穩居強積金**市場前列**

## 金融市場

財資業務稅前溢利：**+46%**  
 人民幣財資業務交易量：**+51%**

香港國際碳市場委員會首批成員  
 作為首批境外投資者直接投資境內證券  
 交易所債券業務

中銀香港資產管理：  
 《亞洲資產管理》香港區  
 「**最佳中國基金公司**」  
 「**最佳人民幣基金經理**」

# 推進金融互聯互通，鞏固灣區領先優勢



## 跨境理財通

「南向通」及「北向通」  
 開戶量及資金匯劃總量  
**領先**香港市場



## 開戶易

累計開戶數：  
**+22%**



## 資金融通

大灣區企業貸款：**+4.7%**  
 科創企業貸款：**+6.0%**



## 債券通、股票通

「債券通」（南北向）  
 交易量位居**市場前列**  
 「股票通」結算量市場**首位**

# 深化區域一體化經營，持續提升發展質量

**699** 億港元

+13.8%

客戶存款

**32.3** 億港元

+27.6%

淨經營收入

**524** 億港元

+0.4%

客戶貸款

**2.49%**

+0.10 百分點

不良貸款比率

東南亞人民幣財資業務交易量：**+ 65%**

中高端個人客戶數：**+6%**

# 協同共進把握機遇，提速人民幣業務發展



## +26%

人民幣跨境結算量



## +51%

人民幣財資業務交易量



## 人民幣384萬億，+7%

香港人民幣清算額佔全球離岸市場逾7成\*

### 鞏固業務優勢

- 香港人民幣存貸款市場份額保持**領先**  
人民幣基金數量**領先同業**  
人民幣新造保單穩居市場**第一**
- 馬來西亞中行人民幣清算量：**+42.1%**  
馬尼拉分行人民幣清算量：**+15.4%**

### 提升服務能力

- 在香港市場率先推出**數字人民幣**體驗活動；  
參與數字貨幣在國際結算場景下的應用研究，成功完成業務模型生產驗證
- 中國外匯交易中心外匯交易量排名**第二**；  
港交所港幣、人民幣衍生品交易量位居**中資首位**  
離岸人民幣央票回購**境外做市商**



### 強化科技基建

推進智能平台、數據平台、開放平台建設  
完成雲平台架構體系構建



### 提升客戶體驗

手機銀行交易筆數：**+10%**  
企業線上交易筆數：**+16.5%**



### 深化場景建設

Open API：深化**置業、教育、健康**金融場景生態建設  
BoC Pay：客戶數 **+20.2%**；BoC Bill：結算量 **+6.1%**  
Livi Bank（理慧銀行）：拓展**保險代理、中小企、財富管理**服務



### 推進智能運營

南寧區域營運中心：  
香港流程遷移比率：**47%** 東南亞流程遷移比率：**56%**  
榮獲「**全國五一勞動獎狀**」

# 可持續發展亮點紛呈，引領推動低碳轉型

## 可持續發展金融



### +155%

綠色及可持續發展貸款



### +31%

吸納綠色存款



### +26%

ESG債券投資規模

## 營運碳中和

2030年達至「營運碳中和」

成功完成中銀大廈綠色節能升級，獲得「綠建環評」鉑金級認證

## 青少年發展

大灣區青年就業計劃

共創明「Teen」計劃

## 慈善公益

中銀香港科技創新獎

香港故宮文化博物館戰略合作夥伴

全年進行超過**80**個慈善公益項目，開展**120**項義工活動，服務社會超過**2**萬小時



## MSCI ESG RATINGS

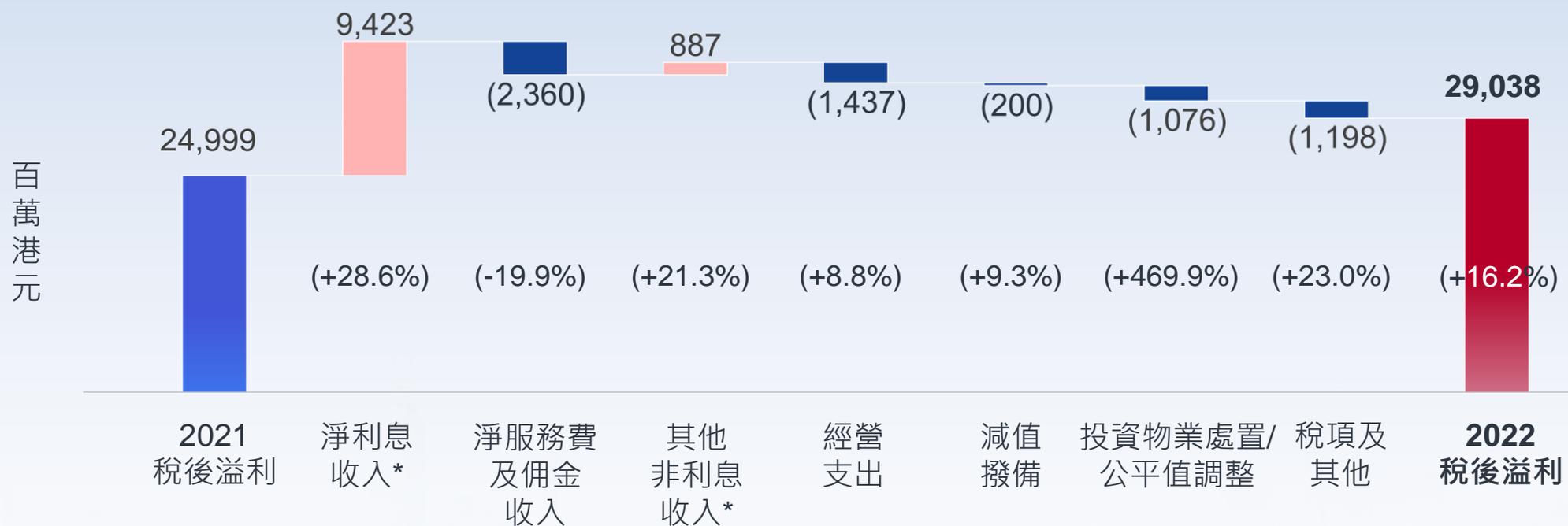


CCC	B	BB	BBB	A	AA	AAA
-----	---	----	-----	---	----	-----

# 財務及業務表現

---



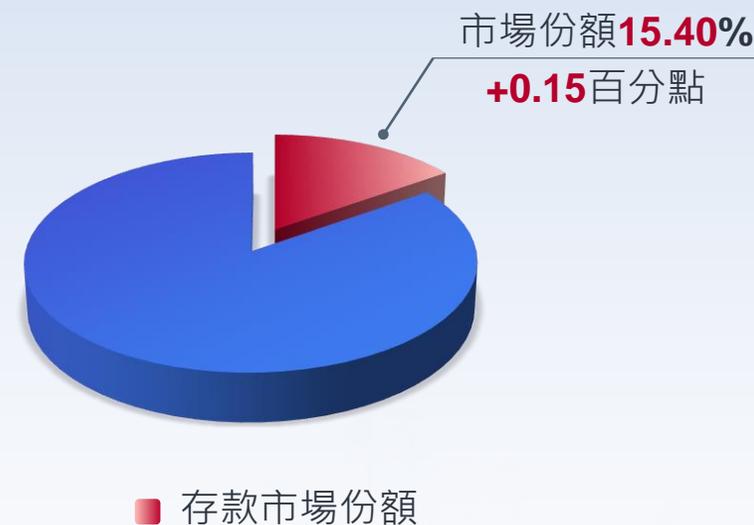


\* 調整外匯掉期合約的資金收入或成本

## 客戶存款增長2.0%



## 市場份額持續擴大



### 客戶貸款增3.2%至1.65萬億元

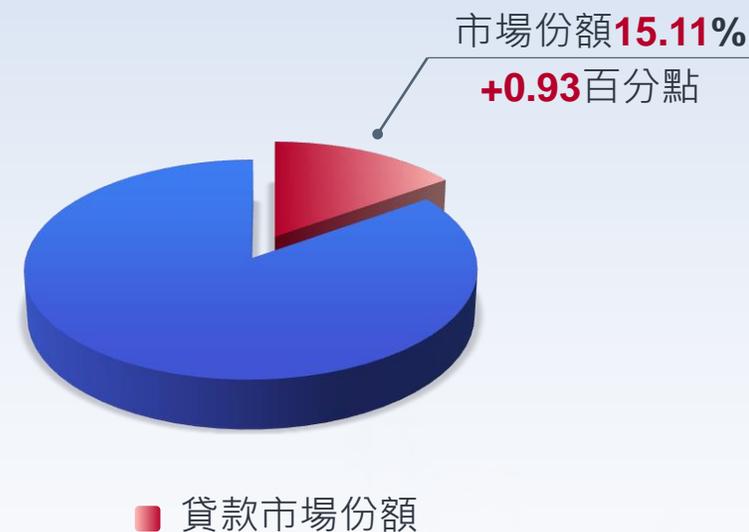


■ 2021.12

■ 2022.12

百萬港元

### 市場份額穩步上升



## 淨息差\*逐季提升



## 淨利息收入快速增長



\*調整外匯掉期合約的資金收入或成本

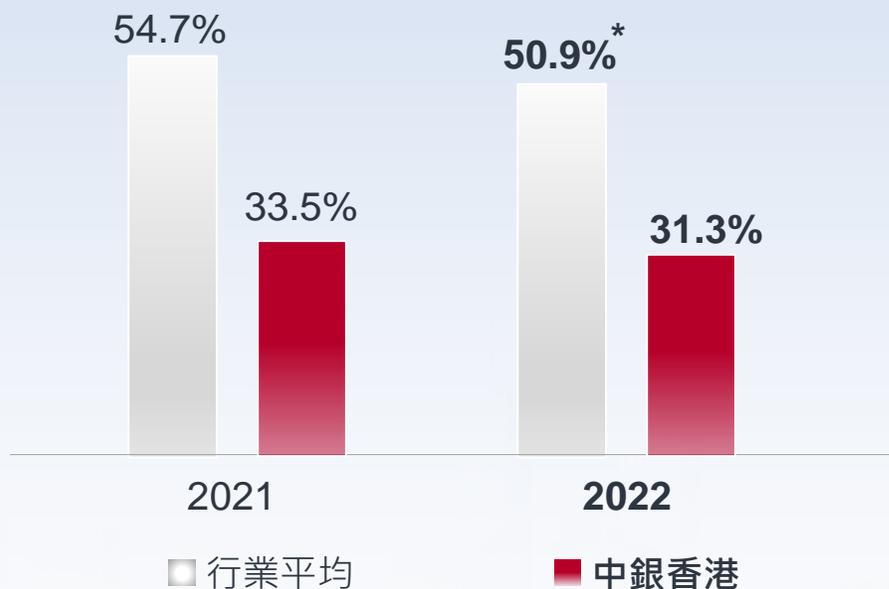
## 淨手續費收入隨大市下降



## 半年環比表現改善

保險 **+26.1%**信用卡業務 **+20.5%**信託及託管服務 **+12.0%**買賣貨幣 **+41.4%**

### 成本收入比率優於市場



行業數據來源：香港金管局  
\*2022年三季度數據

### 保障基礎、傾斜戰略



#### 踐行低碳運營

電子結單佔比 **75%**



#### 保證戰略資源投放

科技投入上升 **5.5%**

## 不良貸款風險可控

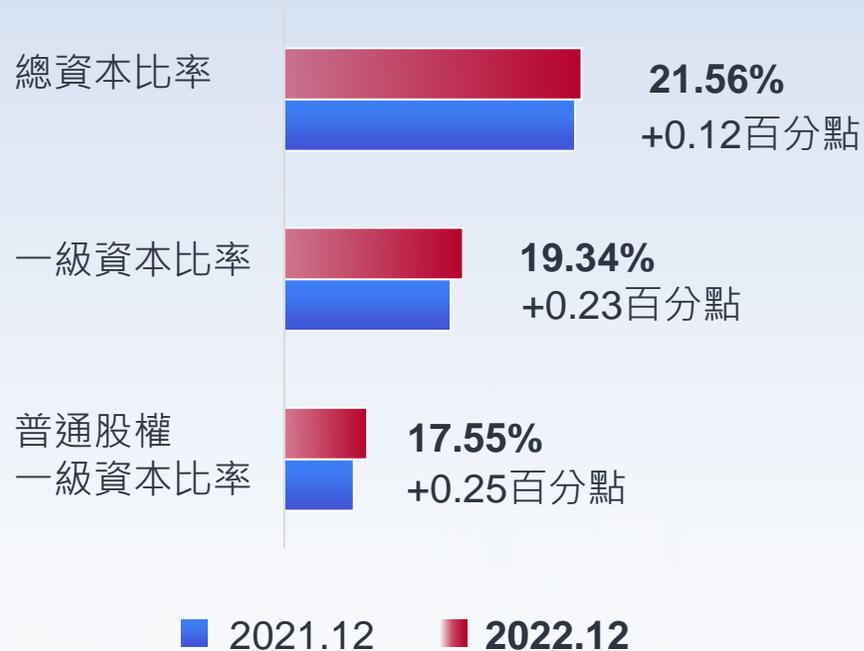


行業數據來源：香港金管局

## 信貸成本保持平穩



### 盈利向好充實資本



### 流動性水平穩中有升



\* 穩定資金淨額比率是基於有關穩定資金狀況之金管局報表列明的計算方法及指示計算

# 流動性覆蓋比率的平均值是基於該期的每個工作日終結時的流動性覆蓋比率的算術平均數及有關流動性狀況之金管局報表列明的計算方法及指示計算

# 展望

---



## 主要挑戰

世界經濟增長動能趨緩

地緣政治環境更趨複雜

金融市場波動風險聚集

## 主要機遇

內地經濟有望整體回升  
國家對外開放戰略持續深化

香港恢復通關  
「超級聯繫人」作用將更加彰顯

東南亞經濟持續復甦  
經貿合作前景廣闊

## 工作重點

聚焦文化、愛護人才  
穩步推進ESG策略實踐

深耕香港、優化服務  
推進零售業務轉型

深化聯動、激發活力  
致力灣區業務新發展

穩中求進，堅持耕耘  
打造區域經營新格局

協同治理、重點突破  
提升綜合化服務能力

精準發力、統籌推進  
夯實人民幣業務能力

賦能業務、推動變革  
構建數字化發展能力

堅守底綫、系統思維  
強化全面風險管理

# 附錄



# 收益表及資產負債表摘要

收益表摘要 (百萬港元)	2022	2021	變化
淨利息收入*	42,367	32,944	28.6%
淨服務費及佣金收入	9,512	11,872	-19.9%
其他非利息收入*	5,053	4,166	21.3%
提取減值準備前的淨經營收入	56,932	48,982	16.2%
經營支出	(17,844)	(16,407)	8.8%
提取減值準備前的經營溢利	39,088	32,575	20.0%
減值準備淨撥備	(2,345)	(2,145)	9.3%
經營溢利	36,743	30,430	20.7%
年度溢利	29,038	24,999	16.2%
本公司股東應佔溢利	27,054	22,970	17.8%
每股計 (港元)	2022	2021	變化
每股基本盈利	2.5588	2.1726	17.8%
每股股息	1.3570	1.1300	20.1%
資產負債表摘要 (百萬港元)	2022.12	2021.12	變化
資產總額	3,685,057	3,639,430	1.3%
客戶貸款	1,649,510	1,599,084	3.2%
負債總額	3,353,211	3,311,969	1.2%
客戶存款	2,377,207	2,331,155	2.0%
股東應佔股本和儲備	331,846	327,461	1.3%

\*計入外匯掉期合約的資金收入或成本

# 平均餘額及平均利率表

百萬港元/%	2022		2021	
資產	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	403,002	1.07%	383,631	0.82%
債券投資及其他債務工具	1,043,987	1.75%	1,015,239	1.26%
債券投資及其他債務工具 (調整後) *	-	2.09%	-	1.36%
客戶貸款及其他賬項	1,649,018	2.48%	1,600,436	1.52%
其他生息資產	10,360	3.77%	15,913	0.75%
<b>總生息資產</b>	<b>3,106,367</b>	<b>2.05%</b>	<b>3,015,219</b>	<b>1.34%</b>

百萬港元/%	2022		2021	
負債	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	284,175	0.84%	250,428	0.65%
往來、儲蓄及定期存款	2,234,610	0.95%	2,188,701	0.30%
後償負債	9,607	3.45%	-	-
其他付息負債	54,444	1.83%	19,820	0.60%
<b>總付息負債</b>	<b>2,582,836</b>	<b>0.97%</b>	<b>2,458,949</b>	<b>0.34%</b>

淨息差	2022	2021
淨息差	1.25%	1.06%
<b>淨息差 (調整後) *</b>	<b>1.36%</b>	<b>1.09%</b>

\*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	2022	2021	變化
貸款佣金	2,547	2,746	-7.2%
證券經紀	2,491	3,743	-33.4%
信用卡業務	1,991	2,141	-7.0%
保險	1,257	1,529	-17.8%
繳款服務	724	751	-3.6%
信託及託管服務	723	764	-5.4%
基金分銷	541	724	-25.3%
匯票佣金	514	623	-17.5%
保管箱	299	306	-2.3%
買賣貨幣	210	119	76.5%
基金管理	49	161	-69.6%
其他	1,359	1,196	13.6%
<b>服務費及佣金收入</b>	<b>12,705</b>	<b>14,803</b>	<b>-14.2%</b>
服務費及佣金支出	(3,193)	(2,931)	8.9%
<b>淨服務費及佣金收入</b>	<b>9,512</b>	<b>11,872</b>	<b>-19.9%</b>

# 經營支出

百萬港元	2022	2021	變化
人事費用	9,946	9,542	4.2%
房產及設備支出	1,273	1,232	3.3%
折舊及攤銷	3,001	3,039	-1.3%
其他經營支出	3,624	2,594	39.7%
經營支出總額	17,844	16,407	8.8%

	2022.12	2021.12	變化
全職員工數目	14,832	14,553	1.9%



# 客戶存款

百萬港元	2022.12	2021.12	變化
客戶存款總額	<b>2,377,207</b>	2,331,155	2.0%
支儲存	<b>1,229,804</b>	1,521,328	-19.2%
即期存款及往來存款	<b>236,115</b>	327,234	-27.8%
儲蓄存款	<b>993,689</b>	1,194,094	-16.8%
定期、短期及通知存款	<b>1,147,403</b>	809,827	41.7%



百萬港元	2022.12	2021.12	變化
<b>在香港使用的貸款 - 工商金融業</b>	<b>641,206</b>	<b>581,799</b>	<b>10.2%</b>
物業發展	171,614	166,208	3.3%
物業投資	91,525	78,125	17.2%
金融業	25,197	23,392	7.7%
股票經紀	1,110	3,070	-63.8%
批發及零售業	31,704	27,281	16.2%
製造業	48,891	44,492	9.9%
運輸及運輸設備	62,411	62,000	0.7%
休閒活動	154	176	-12.5%
資訊科技	34,274	31,753	7.9%
其他	174,326	145,302	20.0%
<b>在香港使用的貸款 - 個人</b>	<b>532,501</b>	<b>501,406</b>	<b>6.2%</b>
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	35,879	34,776	3.2%
購買其他住宅物業之貸款	367,502	349,645	5.1%
信用卡貸款	11,962	12,079	-1.0%
其他	117,158	104,906	11.7%
<b>貿易融資</b>	<b>51,879</b>	<b>73,611</b>	<b>-29.5%</b>
<b>在香港以外地區使用的貸款</b>	<b>423,924</b>	<b>442,268</b>	<b>-4.1%</b>
<b>客戶貸款總額</b>	<b>1,649,510</b>	<b>1,599,084</b>	<b>3.2%</b>



# 按內部信貸評級及階段分析之總貸款

百萬港元	2022.12				2021.12			
	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
<b>客戶貸款</b>	<b>1,599,790</b>	<b>40,164</b>	<b>8,724</b>	<b>1,648,678</b>	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
需要關注	3,680	8,954	-	12,634	3,039	8,319	-	11,358
次級或以下	-	-	8,724	8,724	-	-	4,321	4,321
<b>貿易票據</b>	<b>6,329</b>	-	-	<b>6,329</b>	7,264	-	-	7,264
合格	6,329	-	-	6,329	7,264	-	-	7,264
需要關注	-	-	-	-	-	-	-	-
次級或以下	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>銀行及其他金融機構貸款</b>	<b>1,015</b>	-	-	<b>1,015</b>	727	-	-	727
合格	1,015	-	-	1,015	727	-	-	727
需要關注	-	-	-	-	-	-	-	-
次級或以下	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>總貸款及其他賬項</b>	<b>1,607,134</b>	<b>40,164</b>	<b>8,724</b>	<b>1,656,022</b>	1,569,297	33,457	4,321	1,607,075
減值準備	(4,074)	(2,511)	(4,992)	(11,577)	(4,843)	(2,406)	(2,632)	(9,881)
<b>貸款及其他賬項</b>	<b>1,603,060</b>	<b>37,653</b>	<b>3,732</b>	<b>1,644,445</b>	1,564,454	31,051	1,689	1,597,194

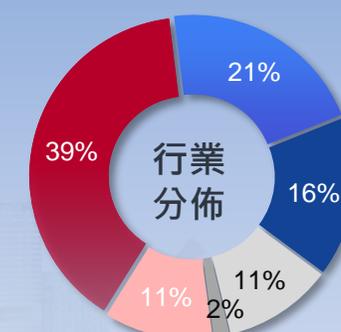
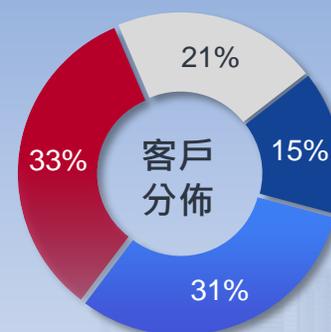
# 非銀行內地風險承擔

百萬港元	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	272,016	69,934	97,432	369,448	28,067	397,515
地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	71,342	43,778	8,704	80,046	6,753	86,799
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	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
<b>小計</b>	<b>565,367</b>	<b>209,888</b>	<b>113,142</b>	<b>678,509</b>	<b>62,344</b>	<b>740,853</b>

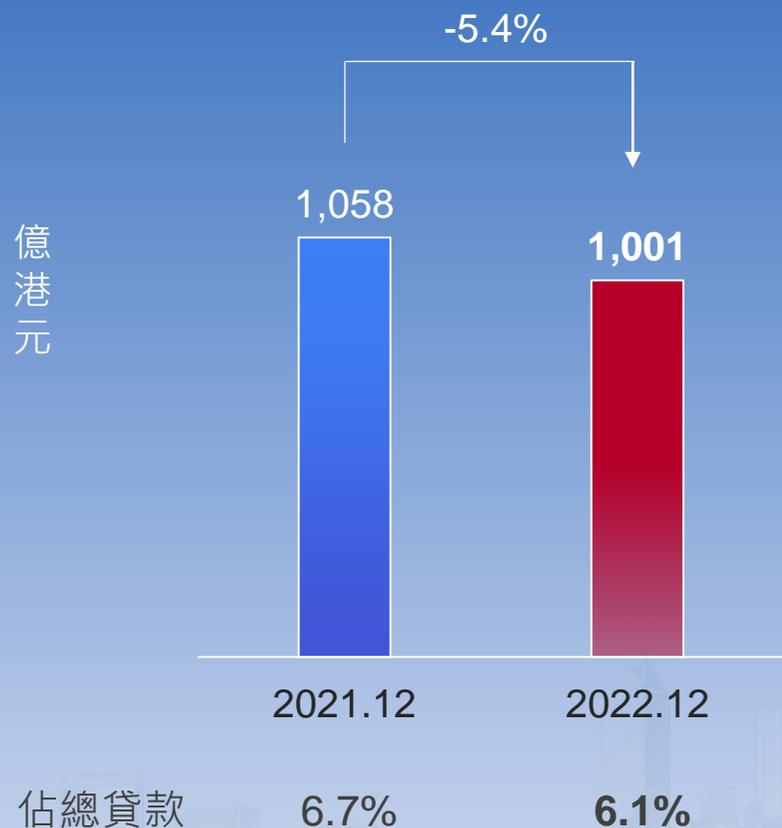
截至2022年12月31日，根據金管局報表的填報指示（參見2022年財務報表附註55），所列之非銀行的資產負債表內的內地風險承擔總額為6,785億港元，比上年底下降3.8%，佔總資產比重19.8%。

其中，貸款總額為5,654億港元，下降165億港元或2.8%。資產質量穩健，不良貸款率為0.83%。投向內地使用貸款為2,099億港元，佔集團貸款比重12.7%。

投向內地使用貸款結構



- 中央政府、中央政府持有的機構、其附屬公司及合資企業
  - 地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及合資企業
  - 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
  - 其他
- 物業發展及投資
  - 電力及氣體燃料
  - 製造業
  - 運輸及運輸設備
  - 金融企業
  - 其他



- 截至2022年底，內地房地產企業貸款**1,001**億港元，比2021年底下降**5.4%**；佔集團客戶貸款比重**6.1%**，比2021年底下降**0.6**個百分點
- 客戶主要以業務在粵港澳大灣區及中國內地一二線沿海城市的全國性佈局龍頭企業為主，整體財務狀況相對穩定
- 國有企業客戶貸款佔比**79%**，民營企業客戶貸款佔比**21%**
- 投向中國內地使用貸款佔比**51%**，投向香港使用貸款佔比**47%**
- 根據“三條紅線”，綠檔客戶貸款佔比**81%**，黃檔佔比**13%**；投資級別客戶貸款佔比**67%**
- 不良貸款佔比**4.4%**，關注類貸款佔比**0.5%**；貸款總撥備比率**3.7%**

百萬港元	2022全年	2021全年	變化
新造業務價值	1,374	1,041	+32.0%
新造業務邊際利潤率	15.8%	10.1%	+5.6 pp

MOODY'S A1  
STANDARD & POOR'S A

## 整體排名保持市場前列位置及人民幣保險業務穩佔市場首位

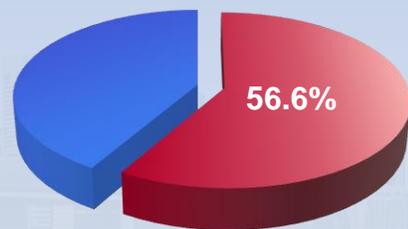
整體市場



- 2022全年，新造標準保費市佔率16.6%，市場排名第二位

- 2022全年，人民幣保險業務持續穩佔市場首位，市佔率達56.6%

人民幣保險業務



- 持續推進多元化銷售渠道策略，銀保渠道保持市場前列，積極拓展保險專屬代理及經紀渠道，全年保險專屬代理及經紀渠道新造標準保費同比分別上升19%及逾6倍

■ 中銀人壽 ■ 其他保險公司

## 電子渠道及年金業務持續穩佔市場領先地位

電子渠道\*



- 2022全年，電子渠道\*市佔率30.8%，保持市場首位

\*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

合資格延期年金\*



- 合資格延期年金產品自2019年推出以來持續穩佔市場前列位置

\*2019年4月至2022年12月年度保費

■ 中銀人壽 ■ 其他保險公司