

2022年中期业绩



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

2022年8月30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



战略执行回顾

经营业绩表现良好，盈利及回报重拾升轨

税后利润

144亿港元

+6.1%
YoY

平均股东权益回报率

8.84%

+0.42pp
YoY

总资本比率

21.88%

+0.44pp
YTD

提升综合服务能力，深耕本地核心市场

个人金融

- 新造按揭累计笔数市场排名**第一**
- 中高端客户数占比 **34%**
- 客户数: 私人财富**+10%**，中银理财**+7%**
- 打造全新年轻品牌「**理财TrendyToo**」
- 中银人寿：首季新造标准保费市场**首位**；
线上渠道市占率**第一**

企业金融

- 港澳地区银团贷款：连续17年市场**首位**
- 资金池、IPO收款行业务**领先**市场
- 六项抗疫金融支持措施惠及企业**近7000家**
- 中小企融资担保计划 (SFSG)**领先**市场
- 企业及机构托管客户数 **+7%**
- 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 **+47%**
- 交易收益**快速**上涨，多元化程度提升
- 协助中国银行东京分行发行**全球首笔**日元新基准 (TONA) 浮息债券
- 作为境外机构投资者成功落地**首批**直投境内交易所债券市场业务
- 中银香港资产管理：《亚洲资产管理》
「**最佳**中国基金公司」

优化客户服务体验，巩固跨境金融优势



2022年粤港澳大湾区
最佳中资银行

《亚洲货币》

跨境中高端客户

个人跨境客户逆势增长
跨境中高端客户占比：**25%**



资金融通

大湾区企业贷款：**+3.2%**
科创企业贷款：**+2.8%**



开户易

累计开户数：**18.5万 · +10%**
推出遥距更新账户资料及
重启内地账户等多项便利措施



跨境理财通

「南向通」及「北向通」
整体开户数居香港市场**前列**
提供约**140**只理财及投资产品



发挥区域协同优势，深化东南亚业务发展

673 亿港元
+6.8% YTD

客户存款

543 亿港元
+3.0% YTD

客户贷款

15.1 亿港元
+22.8% YoY

净经营收入

2.53 %
+0.14pp YTD

不良贷款比率



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，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。

持续挖掘市场潜力，助推人民币业务发展



+42%

人民币跨境结算量



+153%

人民币财资业务交易量



人民币**192**万亿，**+7.6%**

香港人民币清算额占全球离岸市场逾**7**成*

把握业务机遇

- 获中国外汇交易中心外币对做市商、上海黄金交易所国际板做市商资格，**做市商范围进一步扩大**
- 债券通（南向）参加行交易量**名列前茅**，债券通（北向）托管资产在中资银行中**保持领先**
- 香港银保渠道人民币标准保费市场份额**稳居首位**

培育东南亚市场

- 东南亚机构人民币财资业务交易量增长**77%**，人民币产品服务能力持续增强
- 马来西亚中行、马尼拉分行人民币清算额**快速增长**
- 雅加达分行双边本币结算（LCS）业务市占率近**80%**，客户数、交易规模**排名第一**

积极夯实科技基础，深入推进数码转型

提升线上服务能力

电子渠道总交易笔数占比：**88%**

手机银行：活跃客户数 **+6%**

Livi Bank（理慧银行）：获批**保险代理机构牌照**，推出私人贷款「**livi灵活贷**」

推进开放银行及电子支付业务

Open API：日用量 **+291%**

BoC Pay：客户数 **+9%**，加入**新一轮消费券计划**

BoC Bill：结算量 **+6%**，推出**中银收单商户贷款计划**

强化智能运营

扩展智能技术应用，提升业务运作和 risk 管控效率

持续提升**南宁区域营运中心**效能

实施遥距操作系统支持「在家办公」



创新产品服务体系，引领推动绿色转型

香港最佳
企业社会责任银行

《亚洲货币》



- 加入国际金融公司及金融管理局组织发起的**绿色商业银行联盟**，成为基石成员
- 与广州碳排放权交易中心**签署战略合作协议**，共同探索大湾区碳金融发展
- 完成**首笔绿色回购交易**，用于支持可持续发展建筑项目
- 携手推出首个聚焦大湾区上市企业的气候转型指数 - **标普 中银香港 中国香港大湾区净零 2050气候转型指数**
- 完成中银大厦绿色节能升级，获得「**绿建环评**」的铂金级认证



+53%

绿色及可持续发展贷款



+101%

吸纳绿色存款



+24倍

ESG综合理财总值



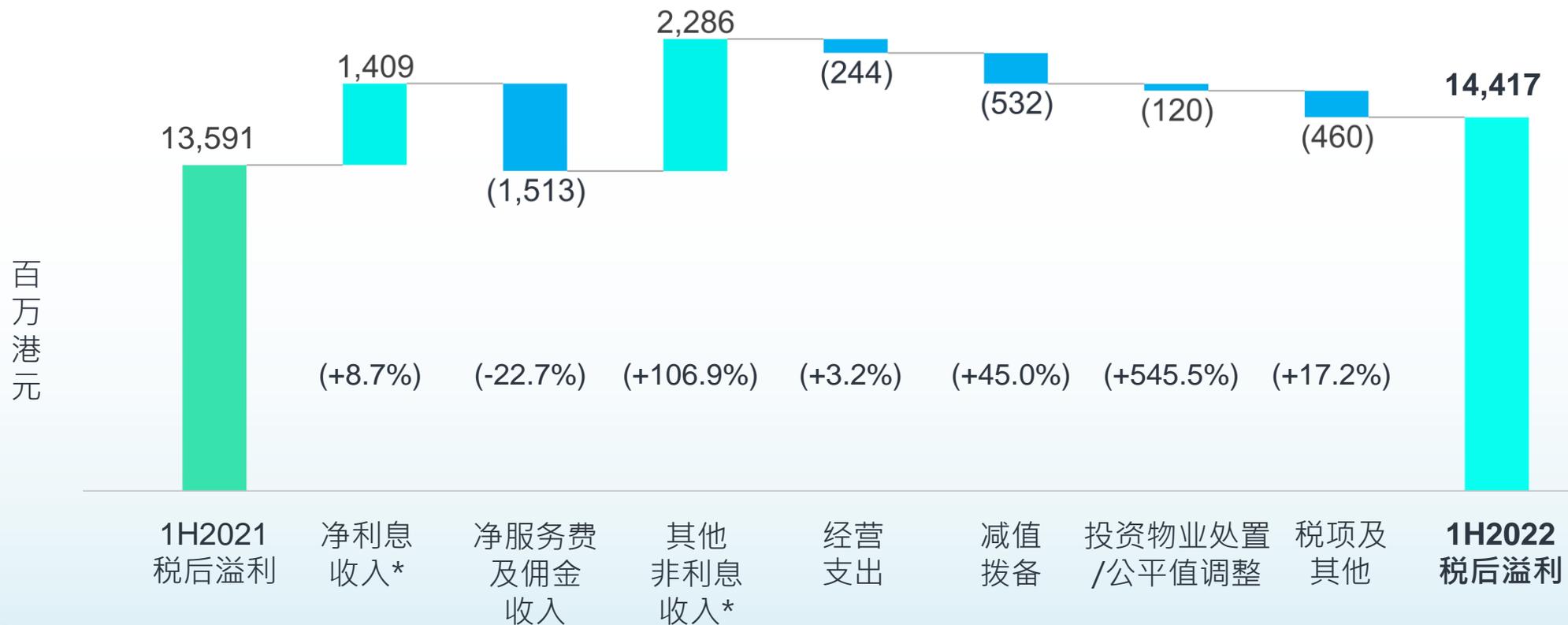
+71%

ESG债券承销金额

2

财务及业绩表现

税后溢利同比增长6.1%

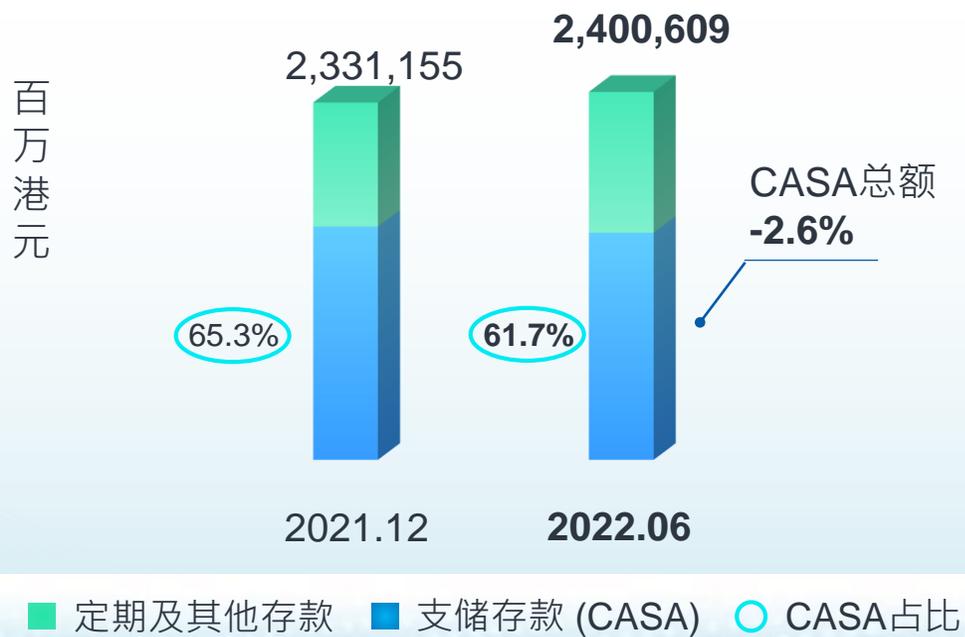


* 调整外汇掉期合约的资金收入或成本

客户存款平稳增长

客户存款增长3.0%

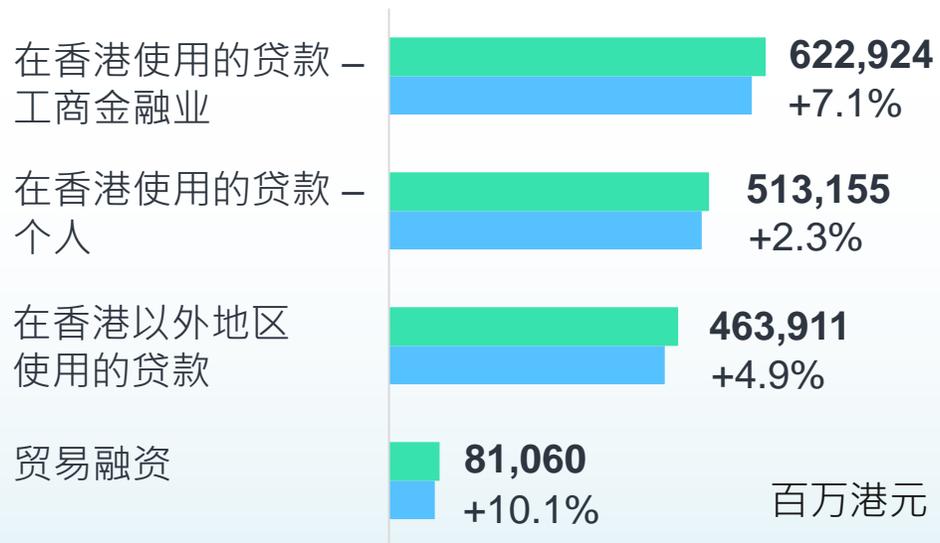
市场份额持续提升



— 客户贷款均衡增长 —

客户贷款增5.1%至1.68万亿

市场份额持续提升



■ 2021.12 ■ 2022.06



净息差企稳回升

净息差* 随市场利率回升

生息资产规模稳步增长



*调整外汇掉期合约的资金收入或成本

市场数据来源: Bloomberg

心电图 手续费收入继续承压 心电图

净手续费收入同比降22.7%



传统业务收入第二季普遍回升



成本效率明显改善

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
 *2022年一季度数据

资产质量保持稳健

不良贷款率优于市场



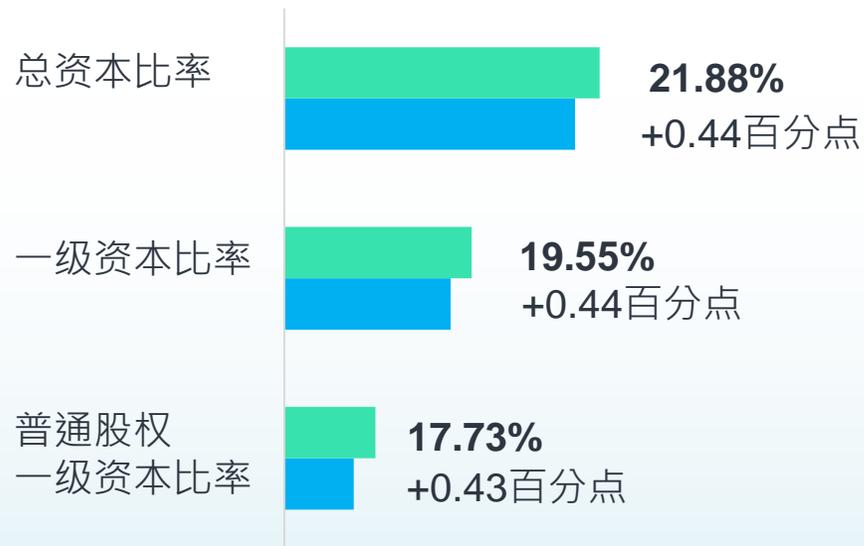
行业数据来源：香港金管局
*2022年3月底数据

减值准备保持充足



资本及流动性水平提升

资本比率保持平稳



■ 2021.12 ■ 2022.06

流动性比率上升



● 平均稳定资金净额比率 ● 平均流动性覆盖率

3

展望

— 心电图 — 下半年展望 — 心电图 —

主要挑战

国际格局加速演变
金融市场动荡加剧

全球供应链紧张
滞胀风险升温

主要经济体货币政策收紧
全球经济前景分化

主要机遇

内地经济高质量发展态势持续
香港经济逐步企稳

粤港澳大湾区建设深入推进
RCEP开拓广阔市场前景

加息利好银行盈利前景
绿色金融带来业务新机遇



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
推进基础建设

坚守风险底线
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)	1H2022	1H2021	变化
净利息收入*	17,663	16,254	8.7%
净服务费及佣金收入	5,144	6,657	-22.7%
其他非利息收入*	4,425	2,139	106.9%
提取减值准备前的净经营收入	27,232	25,050	8.7%
经营支出	(7,826)	(7,582)	3.2%
提取减值准备前的经营溢利	19,406	17,468	11.1%
减值准备净拨备	(1,714)	(1,182)	45.0%
经营溢利	17,692	16,286	8.6%
期内溢利	14,417	13,591	6.1%
本公司股东应占溢利	13,472	12,576	7.1%
每股计 (港元)	1H2022	1H2021	变化
每股基本盈利	1.2742	1.1895	7.1%
每股股息	0.447	0.447	-
资产负债表摘要 (百万港元)	2022.06	2021.12	变化
资产总额	3,621,134	3,639,430	-0.5%
客户贷款	1,681,050	1,599,084	5.1%
负债总额	3,296,619	3,311,969	-0.5%
客户存款	2,400,609	2,331,155	3.0%
股东应占股本和储备	324,515	327,461	-0.9%

*调整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/%	1H2022		1H2021	
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	412,493	0.72%	385,213	0.80%
债券投资及其他债务工具	1,082,644	1.30%	970,458	1.27%
债券投资及其他债务工具 (调整后) *	-	1.72%	-	1.34%
客户贷款及其他账项	1,638,263	1.66%	1,604,278	1.52%
其他生息资产	6,422	2.53%	17,715	0.70%
总生息资产	3,139,822	1.41%	2,977,664	1.34%

百万港元/%	1H2022		1H2021	
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	323,117	0.81%	203,553	0.44%
往来、储蓄及定期存款	2,254,428	0.46%	2,263,622	0.30%
其他付息负债	22,756	1.10%	18,178	1.09%
总付息负债	2,600,301	0.51%	2,485,353	0.32%

净息差	1H2022	1H2021
净息差	0.99%	1.08%
净息差 (调整后) *	1.13%	1.10%

*调整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	1H2022	1H2021	变化
贷款佣金	1,769	1,793	-1.3%
证券经纪	1,388	2,189	-36.6%
信用卡业务	903	996	-9.3%
保险	556	734	-24.3%
缴款服务	360	374	-3.7%
信托及托管服务	341	374	-8.8%
基金分销	295	417	-29.3%
汇票佣金	262	321	-18.4%
保管箱	149	151	-1.3%
买卖货币	87	58	50.0%
基金管理	26	101	-74.3%
其他	687	608	13.0%
服务费及佣金收入	6,823	8,116	-15.9%
服务费及佣金支出	(1,679)	(1,459)	15.1%
净服务费及佣金收入	5,144	6,657	-22.7%

经营支出

百万港元	1H2022	1H2021	变化
人事费用	4,605	4,389	4.9%
房产及设备支出	589	579	1.7%
折旧及摊销	1,526	1,515	0.7%
其他经营支出	1,106	1,099	0.6%
经营支出总额	7,826	7,582	3.2%

	2022.06	2021.06	变化
全职员工数目	14,220	14,462	-1.7%

客户存款

百万港元	2022.06	2021.12	变化
客户存款总额	2,400,609	2,331,155	3.0%
支储存	1,481,441	1,521,328	-2.6%
即期存款及往来存款	296,744	327,234	-9.3%
储蓄存款	1,184,697	1,194,094	-0.8%
定期、短期及通知存款	919,168	809,827	13.5%

客户贷款

百万港元	2022.06	2021.12	变化
在香港使用的贷款 - 工商金融业	622,924	581,799	7.1%
物业发展	184,971	166,208	11.3%
物业投资	85,751	78,125	9.8%
金融业	23,824	23,392	1.8%
股票经纪	1,919	3,070	-37.5%
批发及零售业	31,055	27,281	13.8%
制造业	46,713	44,492	5.0%
运输及运输设备	62,610	62,000	1.0%
休闲活动	169	176	-4.0%
资讯科技	33,944	31,753	6.9%
其他	151,968	145,302	4.6%
在香港使用的贷款 - 个人	513,155	501,406	2.3%
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	35,325	34,776	1.6%
购买其他住宅物业之贷款	357,494	349,645	2.2%
信用卡贷款	10,439	12,079	-13.6%
其他	109,897	104,906	4.8%
贸易融资	81,060	73,611	10.1%
在香港以外地区使用的贷款	463,911	442,268	4.9%
客户贷款总额	1,681,050	1,599,084	5.1%

按内部信贷评级及阶段分析之总贷款

百万港元	2022.06				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	1,647,766	24,655	7,810	1,680,231	1,561,306	33,457	4,321	1,599,084
合格	1,643,813	18,520	-	1,662,333	1,558,267	25,138	-	1,583,405
需要关注	3,953	6,135	-	10,088	3,039	8,319	-	11,358
次级或以下	-	-	7,810	7,810	-	-	4,321	4,321
贸易票据	8,142	-	-	8,142	7,264	-	-	7,264
合格	8,142	-	-	8,142	7,264	-	-	7,264
需要关注	-	-	-	-	-	-	-	-
次级或以下	-	-	-	-	-	-	-	-
银行及其他金融机构贷款	550	-	-	550	727	-	-	727
合格	550	-	-	550	727	-	-	727
需要关注	-	-	-	-	-	-	-	-
次级或以下	-	-	-	-	-	-	-	-
总贷款及其他账项	1,656,458	24,655	7,810	1,688,923	1,569,297	33,457	4,321	1,607,075
减值准备	(5,298)	(1,927)	(3,857)	(11,082)	(4,843)	(2,406)	(2,632)	(9,881)
贷款及其他账项	1,651,160	22,728	3,953	1,677,841	1,564,454	31,051	1,689	1,597,194

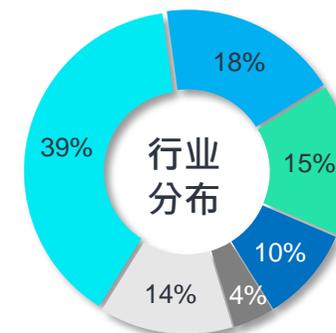
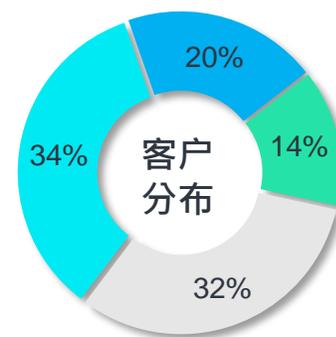
非银行内地风险承担

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	296,461	78,931	76,259	372,720	35,856	408,576
地方政府、地方政府持有的机构、其附属公司及合资企业	76,082	45,441	7,733	83,815	5,768	89,583
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	122,477	32,067	6,951	129,428	21,461	150,889
其他	104,699	73,117	705	105,404	8,574	113,978
小计	599,719	229,556	91,648	691,367	71,659	763,026

截至2022年6月30日，根据金管局报表的填报指示（参见2022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6,914亿港元，比上年底下降2.0%，占总资产比重20.6%。

其中，贷款总额为5,997亿港元，增加178亿港元或3.1%。资产质量稳健，不良贷款率为0.67%。投向内地使用贷款为2,296亿港元，占集团贷款比重13.7%。

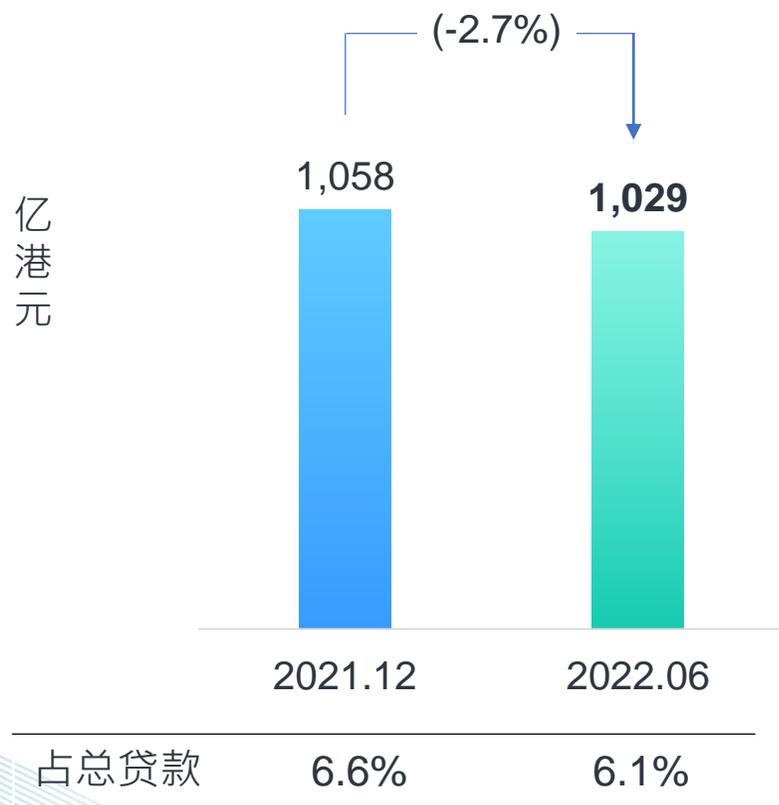
投向内地使用贷款结构



- 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

中国内地房地产企业贷款



- 截至2022年6月底，内地房地产企业贷款**1,029亿港元**，比2021年底下降**2.7%**；占集团客户贷款比重**6.1%**，比2021年底下降**0.5个百分点**；内地房地产企业贷款总拨备比率**2.3%**
- 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**78%**，民营企业客户贷款占比**22%**
- 投向中国内地使用贷款占比**56%**，投向香港使用贷款占比**42%**
- 根据“三条红线”，绿档客户贷款占比**81%**，黄档占比**19%**；投资级别客户贷款占比**71%**

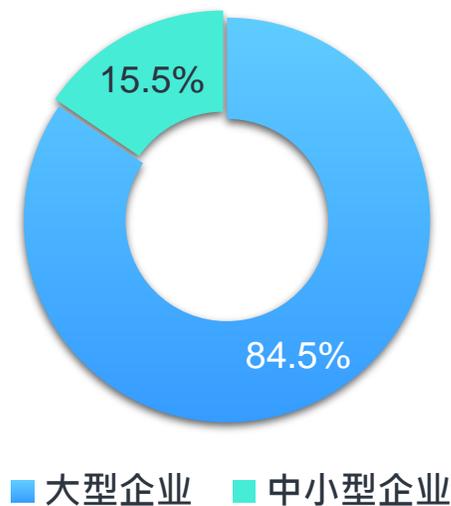
严重受疫情影响行业情况

截至2022年6月底，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**1,444亿港元**，比2021年底上升35.4亿港元；占总贷款比重**8.59%**，比2021年底**下降0.22个百分点**

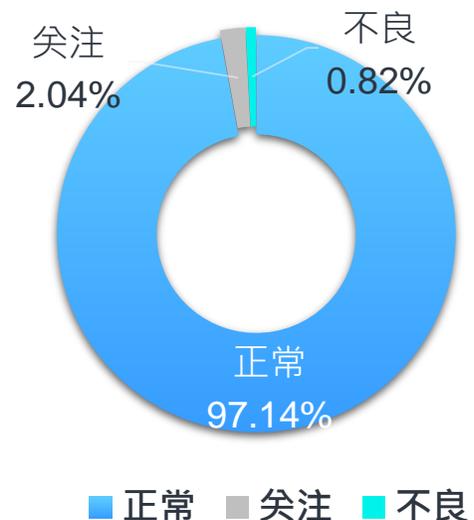
客户结构：大型企业客户占比 84.5%、中小企客户贷款占比 15.5%

资产质量：关注类贷款 29.5亿港元，占比2.04%；不良贷款 11.89亿港元，占比0.82%。**整体资产质量维持稳定**

企业类别



资产质量



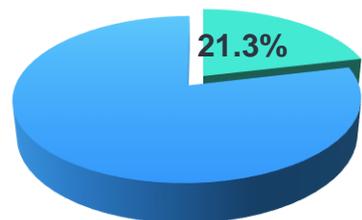
中银人寿业务发展

百万港元	1H2022	1H2021	变化
新造标准保费	6,604	6,286	5.1%
新造业务价值	964	524	84.0%
总资产规模	201,741 (2022.06)	197,906 (2021.12)	1.9%



新造标准保费及人民币保险业务居市场首位

整体市场



- 第一季，新造标准保费市占率21.3%，**市场排名首位**

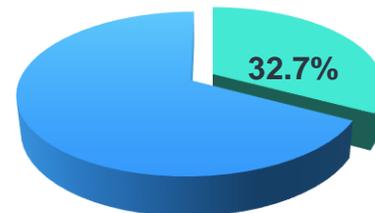
- 第一季，人民币保险业务连续稳占市场首位，**市占率达77.2%**

- 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，上半年**保险专属代理及经纪渠道新造标准保费**同比分别**上升102%**及约**12倍**

■ 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

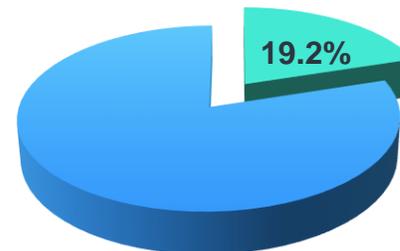
电子渠道



- 第一季，电子渠道*市占率**32.7%**，**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**保持市场前列位置**

**2019年4月至2022年3月

■ 中银人寿 ■ 其他保险公司