

2022年中期業績



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

2022年8月30日



 免責聲明

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

1

戰略執行回顧

 經營業績表現良好，盈利及回報重拾升軌

稅後利潤

144億港元

+6.1%
YoY

平均股東權益回報率

8.84%

+0.42pp
YoY

總資本比率

21.88%

+0.44pp
YTD

提升綜合服務能力，深耕本地核心市場

個人金融

- 新造按揭累計筆數市場排名**第一**
- 中高端客戶數佔比 **34%**
- 客戶數: 私人財富**+10%**，中銀理財**+7%**
- 打造全新年輕品牌「**理財TrendyToo**」
- 中銀人壽：首季新造標準保費市場**首位**；
線上渠道市佔率**第一**

企業金融

- 港澳地區銀團貸款：連續**17**年市場**首位**
- 資金池、IPO收款行業務**領先**市場
- 六項抗疫金融支持措施惠及企業**近7000**家
- 中小企融資擔保計劃 (SFGS)**領先**市場
- 企業及機構託管客戶數 **+7%**
- 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 **+47%**
- 交易收益**快速上漲**，多元化程度提升
- 協助中國銀行東京分行發行**全球首筆**
日元新基準 (TONA) 浮息債券
- 作為境外機構投資者成功落地**首批**直
投境內交易所債券市場業務
- 中銀香港資產管理：《亞洲資產管理》
「**最佳**中國基金公司」

— 優化客戶服務體驗，鞏固跨境金融優勢 —



2022年粵港澳大灣區
最佳中資銀行

《亞洲貨幣》

跨境中高端客戶

個人跨境客戶逆勢增長

跨境中高端客戶佔比：**25%**



資金融通

大灣區企業貸款：**+3.2%**

科創企業貸款：**+2.8%**



開戶易

累計開戶數：**18.5萬**，**+10%**

推出遙距更新賬戶資料及
重啟內地賬戶等多項便利措施



跨境理財通

「南向通」及「北向通」
整體開戶數居香港市場**前列**

提供約**140**隻理財及投資產品



發揮區域協同優勢，深化東南亞業務發展

673 億港元

+6.8% YTD

客戶存款

543 億港元

+3.0% YTD

客戶貸款

15.1 億港元

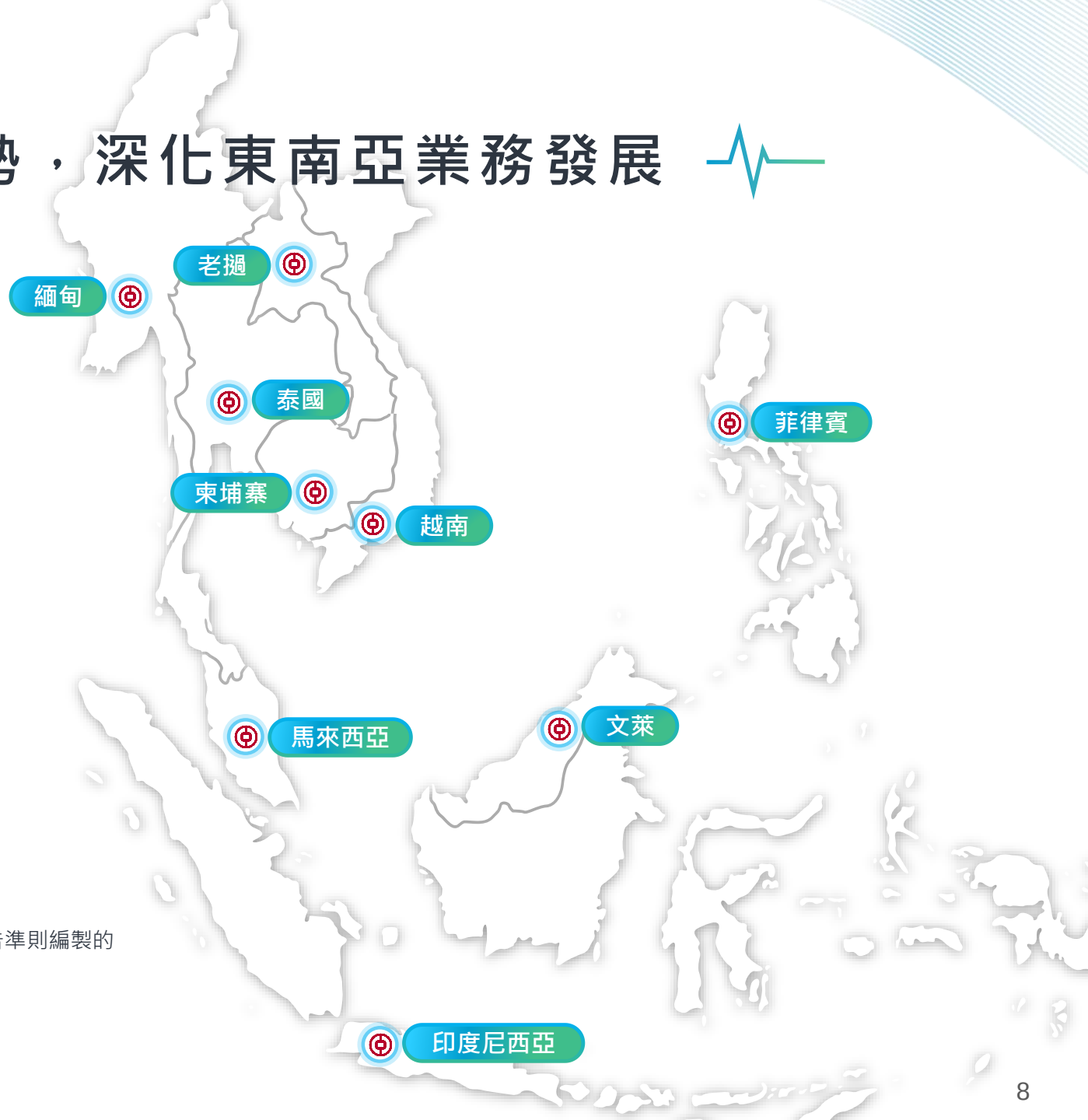
+22.8% YoY

淨經營收入

2.53 %

+0.14pp YTD

不良貸款比率



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，變動比率不含匯率變化。不良貸款比率按照當地監管要求統計。

— 持續挖掘市場潛力，助推人民幣業務發展 —



+42%

人民幣跨境結算量



+153%

人民幣財資業務交易量



人民幣 **192** 萬億，**+7.6%**

香港人民幣清算額佔全球離岸市場逾**7**成*

把握業務機遇

- 獲中國外匯交易中心外幣對做市商、上海黃金交易所國際板做市商資格，**做市商範圍進一步擴大**
- 債券通（南向）參加行交易量**名列前茅**，債券通（北向）託管資產在中資銀行中**保持領先**
- 香港銀保渠道人民幣標準保費市場份額**穩居首位**

培育東南亞市場

- 東南亞機構人民幣財資業務交易量增長**77%**，人民幣產品服務能力持續增強
- 馬來西亞中行、馬尼拉分行人民幣清算額**快速增長**
- 雅加達分行雙邊本幣結算（LCS）業務市佔率近**80%**，客戶數、交易規模**排名第一**

— 積極夯實科技基礎，深入推進數碼轉型 —

提升線上服務能力

電子渠道總交易筆數佔比：**88%**

手機銀行：活躍客戶數 **+6%**

Livi Bank（理慧銀行）：獲批**保險代理機構牌照**，推出私人貸款「**livi靈活貸**」

推進開放銀行及電子支付業務

Open API：日用量 **+291%**

BoC Pay：客戶數 **+9%**，加入**新一輪消費券計劃**

BoC Bill：結算量 **+6%**，推出**中銀收單商戶貸款計劃**

強化智能運營

擴展智能技術應用，提升業務運作和風險管控效率

持續提升**南寧區域營運中心**效能

實施遙距操作系統支持「在家辦公」



— 創新產品服務體系，引領推動綠色轉型 —

香港最佳
企業社會責任銀行

《亞洲貨幣》



- 加入國際金融公司及金融管理局組織發起的**綠色商業銀行聯盟**，成為基石成員
- 與廣州碳排放權交易中心**簽署戰略合作協議**，共同探索大灣區碳金融發展
- 完成**首筆綠色回購交易**，用於支持可持續發展建築項目
- 攜手推出首個聚焦大灣區上市企業的氣候轉型指數 - **標普 中銀香港 中國香港大灣區淨零 2050氣候轉型指數**
- 完成中銀大廈綠色節能升級，獲得「**綠建環評**」的鉑金級認證



+53%

綠色及可持續
發展貸款



+101%

吸納綠色存款



+24倍

ESG綜合理財總值



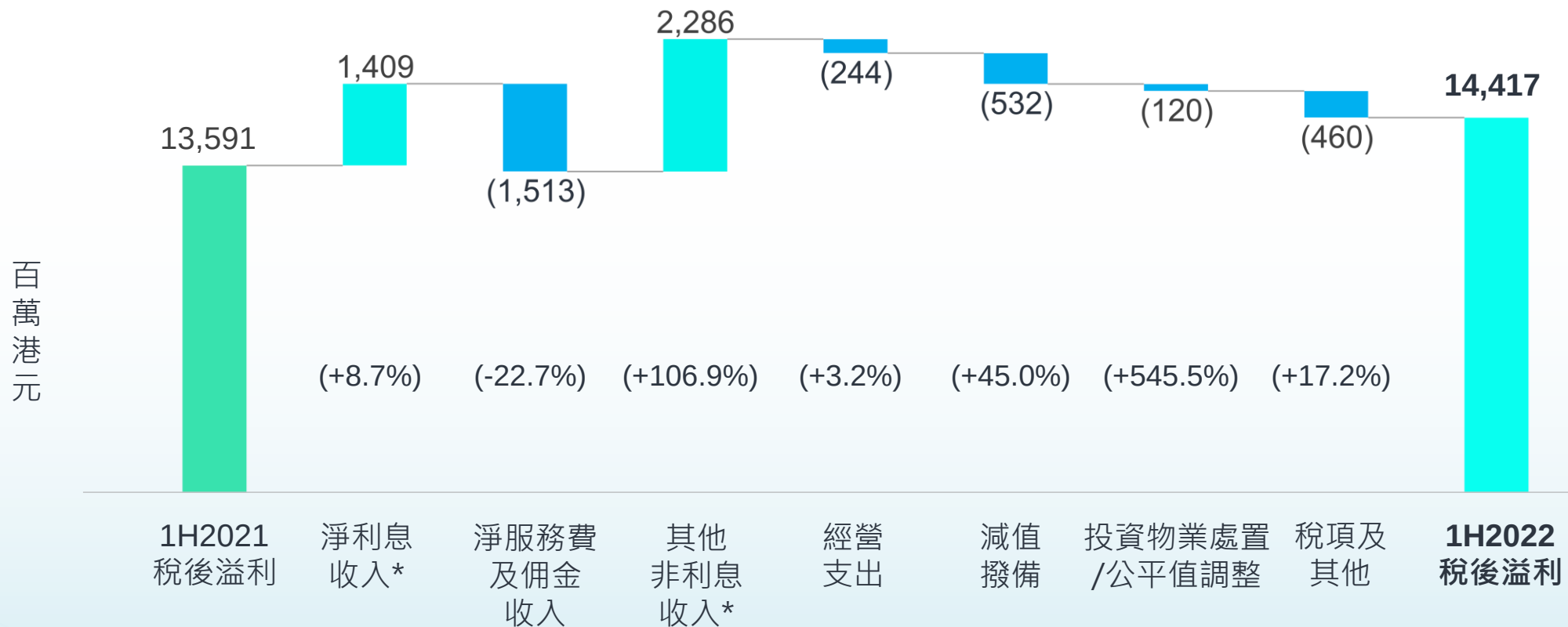
+71%

ESG債券承銷金額

2

財務及業績表現

稅後溢利同比增長6.1%

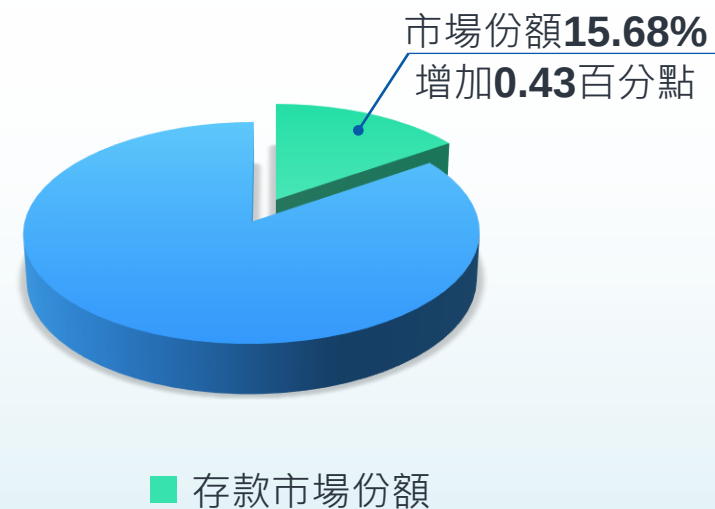
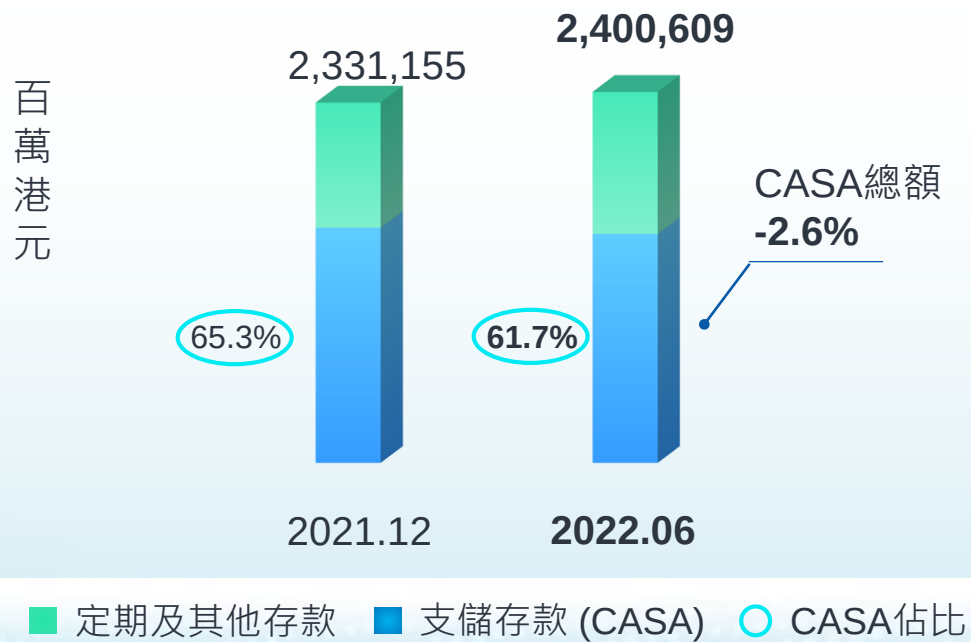


* 調整外匯掉期合約的資金收入或成本

客戶存款平穩增長

客戶存款增長3.0%

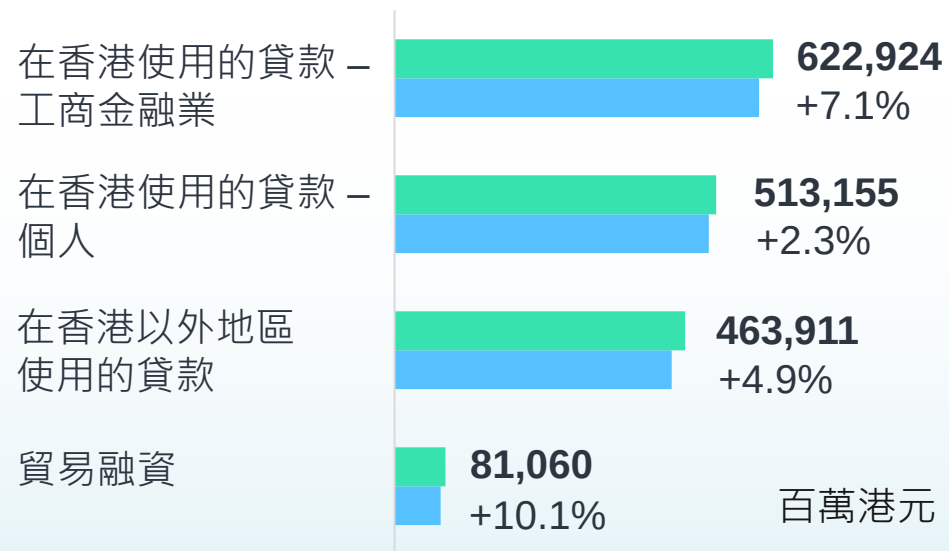
市場份額持續提升



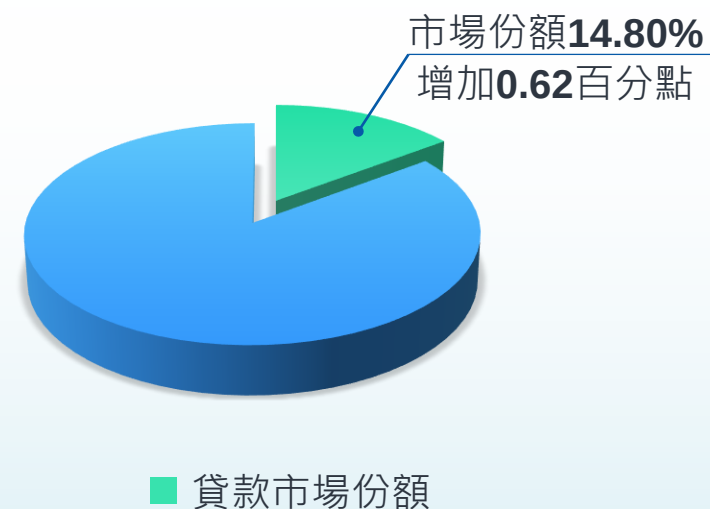
客戶貸款均衡增長

客戶貸款增5.1%至1.68萬億

市場份額持續提升

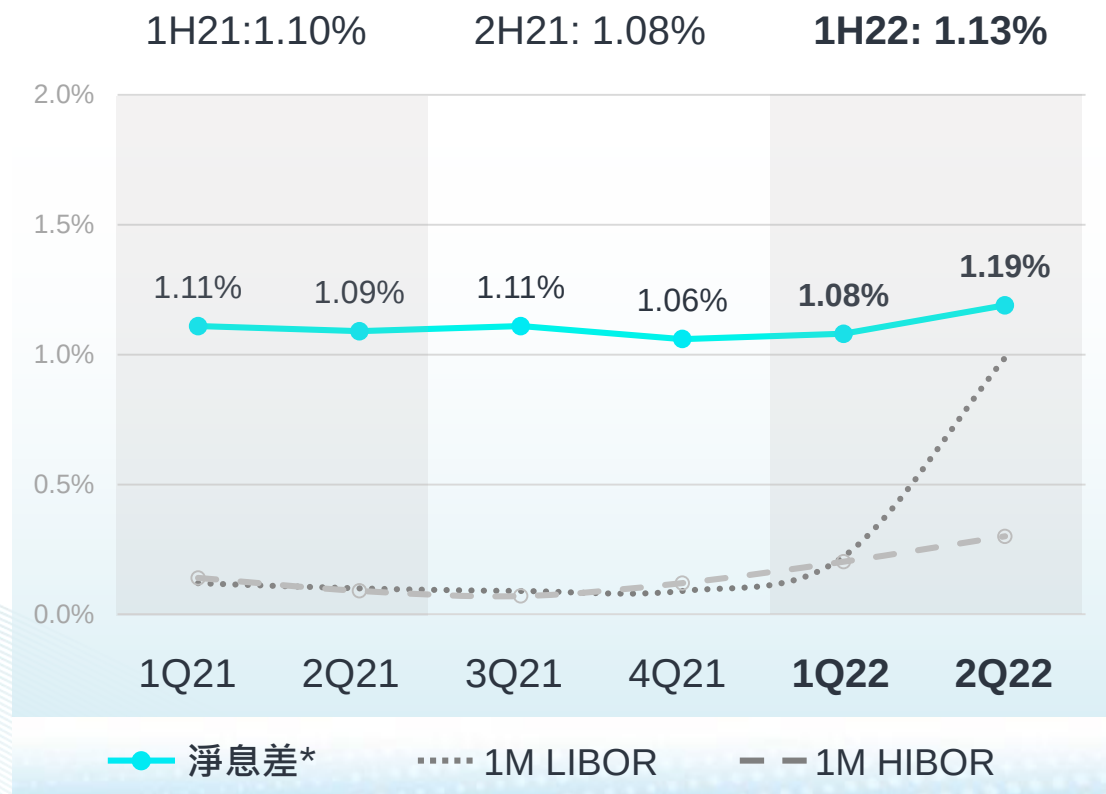


■ 2021.12 ■ 2022.06



淨息差企穩回升

淨息差*隨市場利率回升



*調整外匯掉期合約的資金收入或成本

市場數據來源：Bloomberg

生息資產規模穩步增長

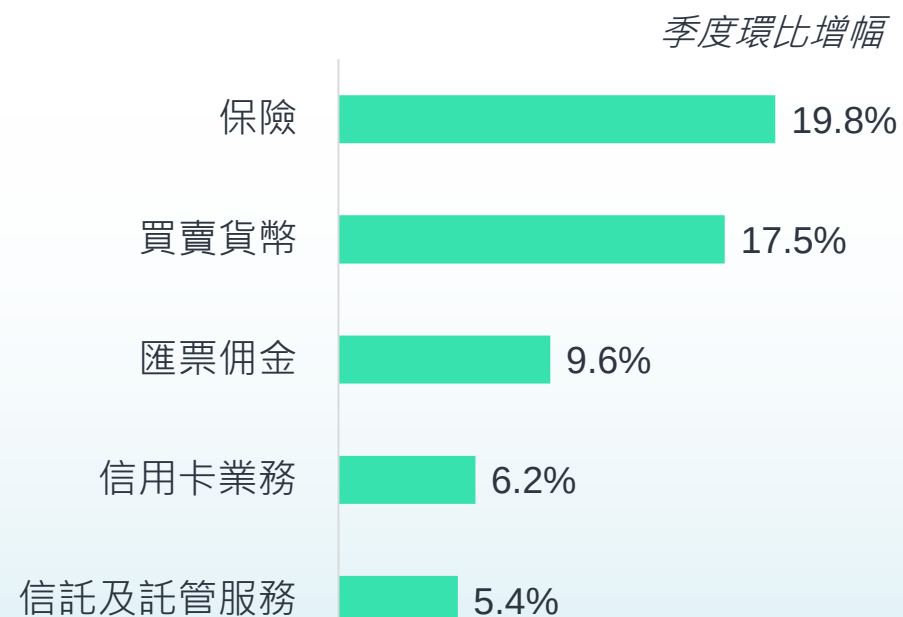


手續費收入繼續承壓

淨手續費收入同比降22.7%



傳統業務收入第二季普遍回升

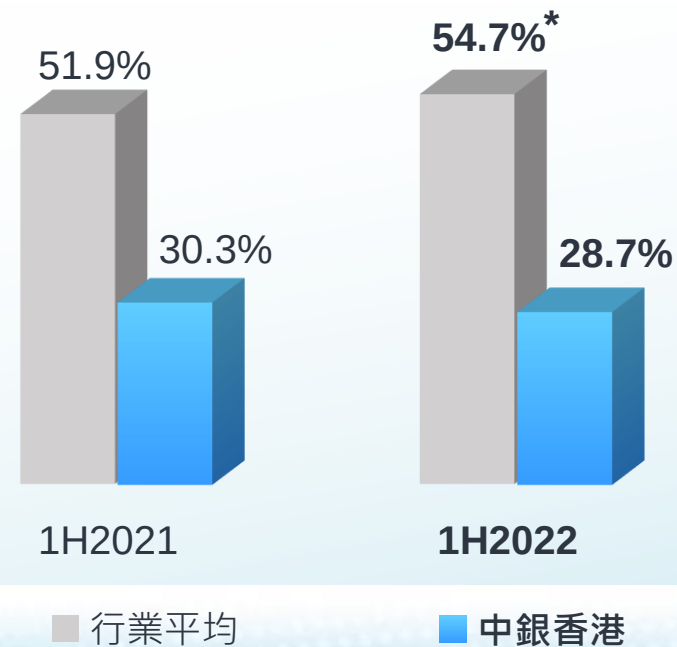


成本效率明顯改善

經營支出保持平穩



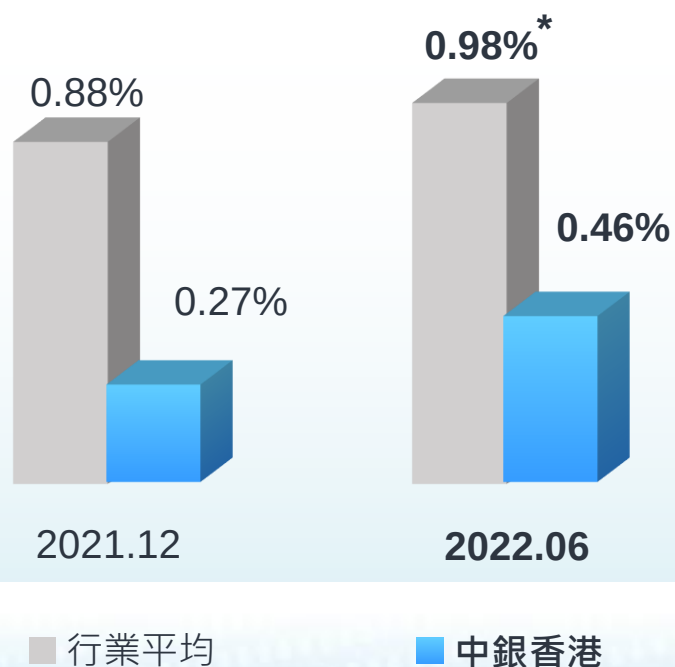
成本收入比優於市場



行業數據來源：香港金管局
*2022年一季度數據

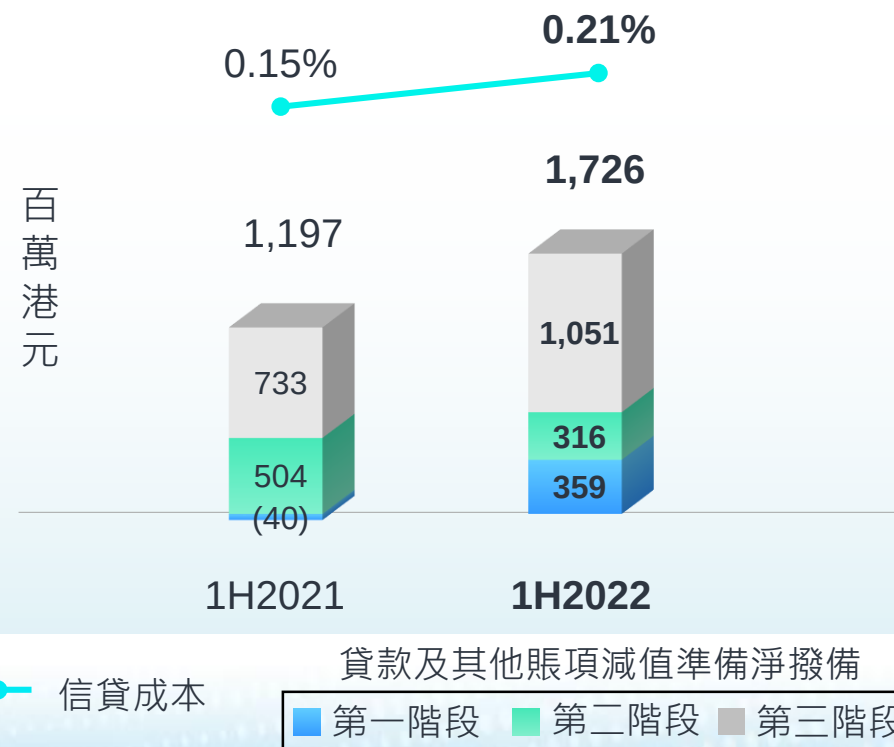
資產質量保持穩健

不良貸款率優於市場



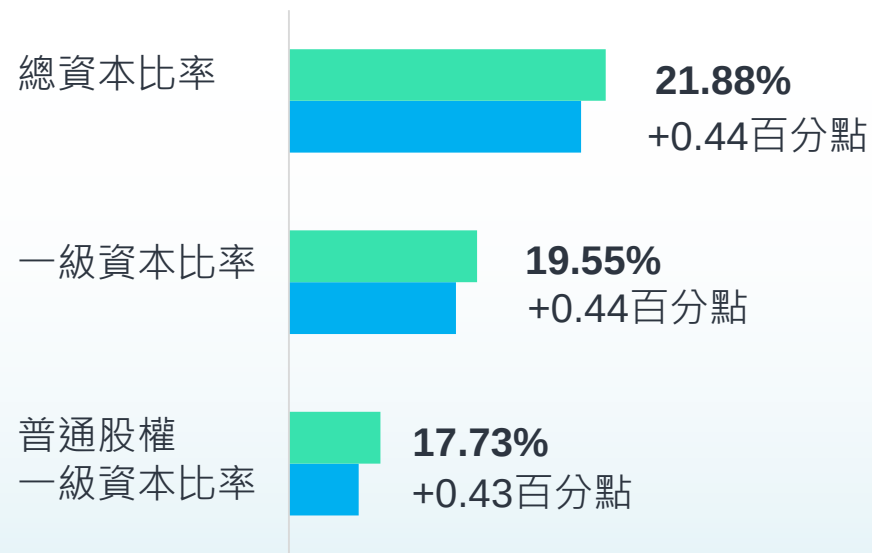
行業數據來源：香港金管局
 *2022年3月底數據

減值準備保持充足



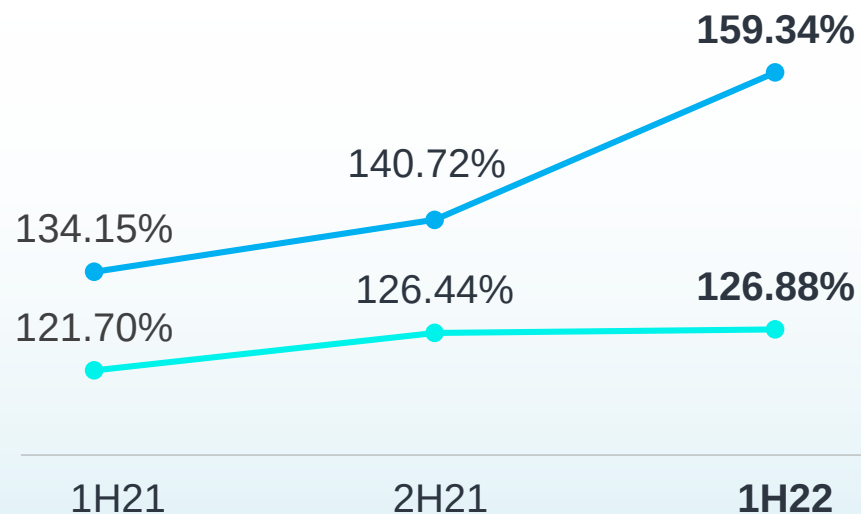
資本及流動性水平提升

資本比率保持平穩



■ 2021.12 ■ 2022.06

流動性比率上升



—●— 平均穩定資金淨額比率 —●— 平均流動性覆蓋比率

3

展望

— 下半年展望 —

主要挑戰

國際格局加速演變
金融市場動蕩加劇

全球供應鏈緊張
滯脹風險升溫

主要經濟體貨幣政策收緊
全球經濟前景分化

主要機遇

內地經濟高質量發展態勢持續
香港經濟逐步企穩

粵港澳大灣區建設深入推進
RCEP開拓廣闊市場前景

加息利好銀行盈利前景
綠色金融帶來業務新機遇

融通世界 造福社會



建設區域內 一流現代銀行集團

堅持穩中求進
推進基礎建設

堅守風險底線
提升發展質量



工作重點

- 凝聚中銀力量，擔當社會責任
- 貫徹ESG理念，培育綠色發展
- 深化個金轉型，提升服務體驗
- 緊抓人民幣機遇，保持領先優勢
- 提升綜合服務，構建核心能力
- 搶抓區域化機遇，提高發展質量
- 夯實科技基礎，踐行數字化轉型
- 堅守風險底線，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)	1H2022	1H2021	變化
淨利息收入*	17,663	16,254	8.7%
淨服務費及佣金收入	5,144	6,657	-22.7%
其他非利息收入*	4,425	2,139	106.9%
提取減值準備前的淨經營收入	27,232	25,050	8.7%
經營支出	(7,826)	(7,582)	3.2%
提取減值準備前的經營溢利	19,406	17,468	11.1%
減值準備淨撥備	(1,714)	(1,182)	45.0%
經營溢利	17,692	16,286	8.6%
期內溢利	14,417	13,591	6.1%
本公司股東應佔溢利	13,472	12,576	7.1%
每股計 (港元)	1H2022	1H2021	變化
每股基本盈利	1.2742	1.1895	7.1%
每股股息	0.447	0.447	-
資產負債表摘要 (百萬港元)	2022.06	2021.12	變化
資產總額	3,621,134	3,639,430	-0.5%
客戶貸款	1,681,050	1,599,084	5.1%
負債總額	3,296,619	3,311,969	-0.5%
客戶存款	2,400,609	2,331,155	3.0%
股東應佔股本和儲備	324,515	327,461	-0.9%

*調整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/%	1H2022		1H2021	
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	412,493	0.72%	385,213	0.80%
債券投資及其他債務工具	1,082,644	1.30%	970,458	1.27%
債券投資及其他債務工具 (調整後) *	-	1.72%	-	1.34%
客戶貸款及其他賬項	1,638,263	1.66%	1,604,278	1.52%
其他生息資產	6,422	2.53%	17,715	0.70%
總生息資產	3,139,822	1.41%	2,977,664	1.34%

百萬港元/%	1H2022		1H2021	
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	323,117	0.81%	203,553	0.44%
往來、儲蓄及定期存款	2,254,428	0.46%	2,263,622	0.30%
其他付息負債	22,756	1.10%	18,178	1.09%
總付息負債	2,600,301	0.51%	2,485,353	0.32%

淨息差	1H2022	1H2021
淨息差	0.99%	1.08%
淨息差 (調整後) *	1.13%	1.10%

*調整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	1H2022	1H2021	變化
貸款佣金	1,769	1,793	-1.3%
證券經紀	1,388	2,189	-36.6%
信用卡業務	903	996	-9.3%
保險	556	734	-24.3%
繳款服務	360	374	-3.7%
信託及託管服務	341	374	-8.8%
基金分銷	295	417	-29.3%
匯票佣金	262	321	-18.4%
保管箱	149	151	-1.3%
買賣貨幣	87	58	50.0%
基金管理	26	101	-74.3%
其他	687	608	13.0%
服務費及佣金收入	6,823	8,116	-15.9%
服務費及佣金支出	(1,679)	(1,459)	15.1%
淨服務費及佣金收入	5,144	6,657	-22.7%

經營支出

百萬港元	1H2022	1H2021	變化
人事費用	4,605	4,389	4.9%
房產及設備支出	589	579	1.7%
折舊及攤銷	1,526	1,515	0.7%
其他經營支出	1,106	1,099	0.6%
經營支出總額	7,826	7,582	3.2%

	2022.06	2021.06	變化
全職員工數目	14,220	14,462	-1.7%

客戶存款

百萬港元	2022.06	2021.12	變化
客戶存款總額	2,400,609	2,331,155	3.0%
支儲存	1,481,441	1,521,328	-2.6%
即期存款及往來存款	296,744	327,234	-9.3%
儲蓄存款	1,184,697	1,194,094	-0.8%
定期、短期及通知存款	919,168	809,827	13.5%

客戶貸款

百萬港元	2022.06	2021.12	變化
在香港使用的貸款 - 工商金融業	622,924	581,799	7.1%
物業發展	184,971	166,208	11.3%
物業投資	85,751	78,125	9.8%
金融業	23,824	23,392	1.8%
股票經紀	1,919	3,070	-37.5%
批發及零售業	31,055	27,281	13.8%
製造業	46,713	44,492	5.0%
運輸及運輸設備	62,610	62,000	1.0%
休閒活動	169	176	-4.0%
資訊科技	33,944	31,753	6.9%
其他	151,968	145,302	4.6%
在香港使用的貸款 - 個人	513,155	501,406	2.3%
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	35,325	34,776	1.6%
購買其他住宅物業之貸款	357,494	349,645	2.2%
信用卡貸款	10,439	12,079	-13.6%
其他	109,897	104,906	4.8%
貿易融資	81,060	73,611	10.1%
在香港以外地區使用的貸款	463,911	442,268	4.9%
客戶貸款總額	1,681,050	1,599,084	5.1%

按內部信貸評級及階段分析之總貸款

百萬港元	2022.06				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
客戶貸款	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
需要關注	3,953	6,135	-	10,088	3,039	8,319	-	11,358
次級或以下	-	-	7,810	7,810	-	-	4,321	4,321
貿易票據	8,142	-	-	8,142	7,264	-	-	7,264
合格	8,142	-	-	8,142	7,264	-	-	7,264
需要關注	-	-	-	-	-	-	-	-
次級或以下	-	-	-	-	-	-	-	-
銀行及其他金融機構貸款	550	-	-	550	727	-	-	727
合格	550	-	-	550	727	-	-	727
需要關注	-	-	-	-	-	-	-	-
次級或以下	-	-	-	-	-	-	-	-
總貸款及其他賬項	1,656,458	24,655	7,810	1,688,923	1,569,297	33,457	4,321	1,607,075
減值準備	(5,298)	(1,927)	(3,857)	(11,082)	(4,843)	(2,406)	(2,632)	(9,881)
貸款及其他賬項	1,651,160	22,728	3,953	1,677,841	1,564,454	31,051	1,689	1,597,194

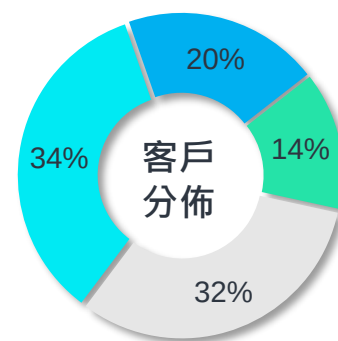
非銀行內地風險承擔

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	296,461	78,931	76,259	372,720	35,856	408,576
地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	76,082	45,441	7,733	83,815	5,768	89,583
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	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
小計	599,719	229,556	91,648	691,367	71,659	763,026

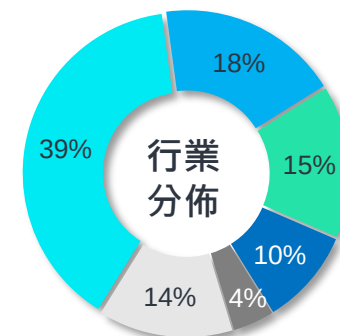
截至2022年6月30日，根據金管局報表的填報指示（參見2022年中期財務資料附註44），所列之非銀行的資產負債表內的內地風險承擔總額為6,914億港元，比上年底下降2.0%，佔總資產比重20.6%。

其中，貸款總額為5,997億港元，增加178億港元或3.1%。資產質量穩健，不良貸款率為0.67%。投向內地使用貸款為2,296億港元，佔集團貸款比重13.7%。

投向內地使用貸款結構

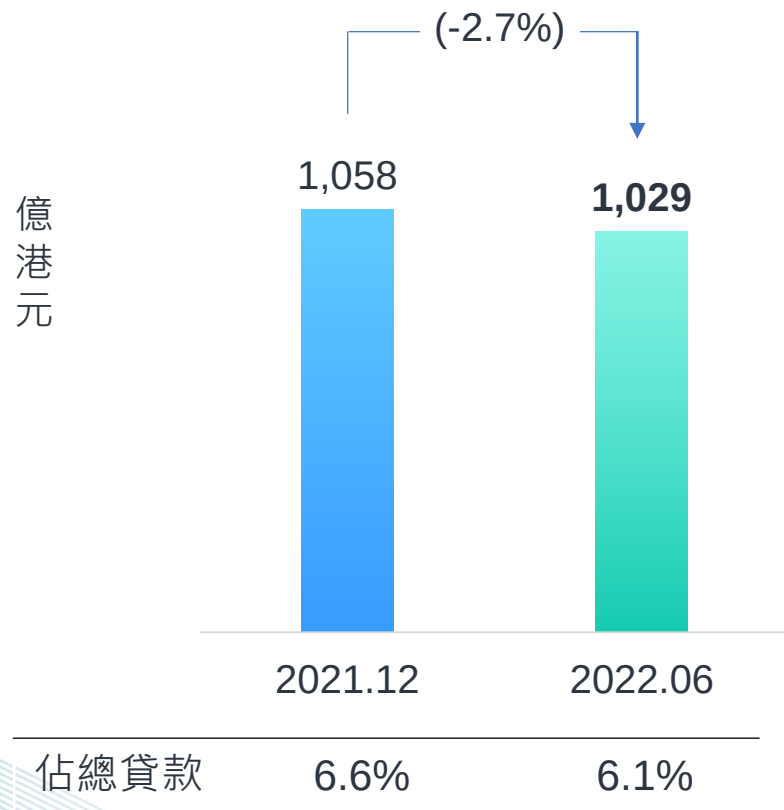


- 中央政府、中央政府持有的機構、其附屬公司及合資企業
- 地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及合資企業
- 中國籍境內居民或其他在境內註冊的機構、其附屬公司及合資企業
- 其他



- 物業發展及投資
- 電力及氣體燃料
- 製造業
- 運輸及運輸設備
- 酒店、旅舍及飲食業
- 其他

中國內地房地產企業貸款



- 截至2022年6月底，內地房地產企業貸款**1,029億**港元，比2021年底下降2.7%；佔集團客戶貸款比重**6.1%**，比2021年底下降0.5個百分點；內地房地產企業貸款總撥備比率2.3%
- 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78%，民營企業客戶貸款佔比22%
- 投向中國內地使用貸款佔比56%，投向香港使用貸款佔比42%
- 根據“三條紅線”，綠檔客戶貸款佔比81%，黃檔佔比19%；投資級別客戶貸款佔比71%

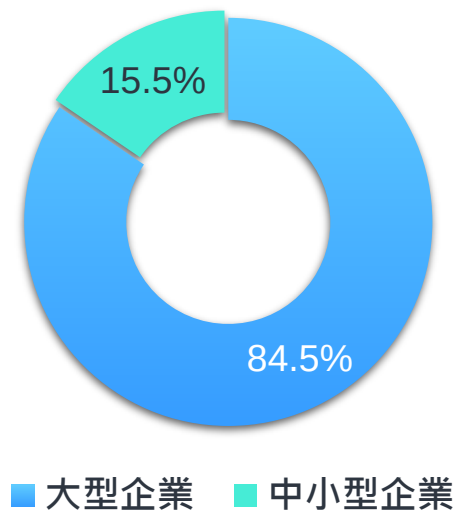
嚴重受疫情影響行業情況

截至2022年6月底，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**1,444億港元**，比2021年底上升35.4億港元；佔總貸款比重**8.59%**，比2021年底**下降0.22個百分點**

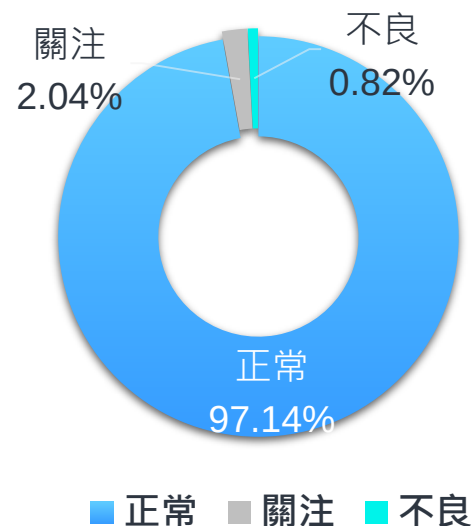
客戶結構：大型企業客戶占比 84.5%、中小企客戶貸款占比 15.5%

資產質量：關注類貸款 29.5億港元，佔比2.04%；不良貸款 11.89億港元，佔比0.82%。**整體資產質量維持穩定**

企業類別



資產質量



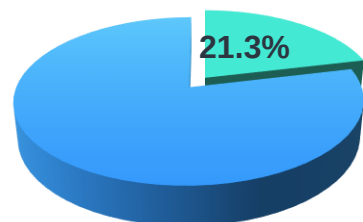
中銀人壽業務發展

百萬港元	1H2022	1H2021	變化
新造標準保費	6,604	6,286	5.1%
新造業務價值	964	524	84.0%
總資產規模	201,741 (2022.06)	197,906 (2021.12)	1.9%

MOODY'S A1
STANDARD & POOR'S A

新造標準保費及人民幣保險業務居市場首位

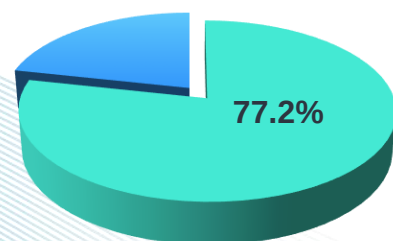
整體市場



- 第一季，新造標準保費市佔率21.3%，**市場排名首位**

- 第一季，人民幣保險業務連續穩佔市場首位，**市佔率達77.2%**

人民幣保險業務

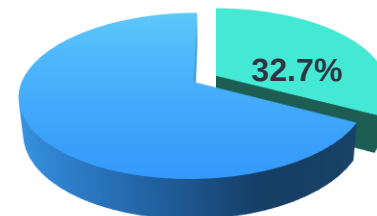


- 持續推進多元化銷售渠道策略，銀保渠道保持市場前列，積極拓展保險專屬代理及經紀渠道，上半年**保險專屬代理及經紀渠道新造標準保費**同比分別**上升102%**及約**12倍**

■ 中銀人壽 ■ 其他保險公司

電子渠道及年金業務繼續保持市場領先地位

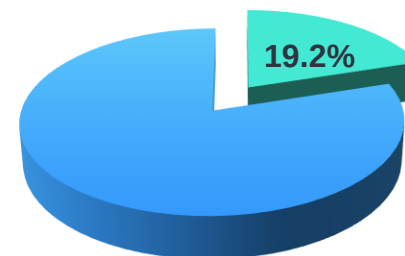
電子渠道



- 第一季，電子渠道*市佔率32.7%，**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**保持市場前列位置**

**2019年4月至2022年3月

■ 中銀人壽 ■ 其他保險公司