



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

# 2023

## 年度业绩



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。



战略执行回顾



财务及业绩表现



展望



# 战略执行回顾

# 经营溢利创上市新高，股东回报持续提升

经营溢利

426亿港元

+21.9%

股东应占溢利

327亿港元

+26.1%

平均股东权益回报率

10.60%

+2.10百分点

每股股息

1.672港元 / +23.2%

派息比率

54.0% / +1.0百分点





## 个人金融

新造按揭宗数**市场第一**

新增跨境个人客户数超越**20万**，  
其中中高端客户贡献**逾70%**，  
跨境个人业务经营收入**增长逾2倍**

中高端客户数**上升20%**，  
「理财TrendyToo」年轻全新客户**升逾1倍**

### 中银人寿

新造标准保费**增33%**，  
跨境业务新造标准保费**增近6倍**



## 企业金融

港澳地区银团贷款安排行连续**19年**  
**市场首位**

新股上市主收款行业务保持**市场第一**

资金池业务覆盖**58个**国家和地区  
企业及机构托管资产总值**增28%**

### 中银保诚信托

强积金资产规模稳居**市场前列**，  
证监会认可基金数量市场份额**23%**



## 金融市场

港币和人民币做市商地位**持续巩固**

助力中国银行集团全球离岸人民币  
债券承销量获得**市场第一**

完成**首笔绿色人民币逆回购**交易

### 中银香港资产管理

管理资产总值**增长10%**，  
《亚洲资产管理》香港区  
「**最佳人民币基金经理**」

## 保持互联互通 领先优势

### 跨境理财通

南北双向整体客户数**增80%**  
南北双向资金汇划量**增3.5倍**

### 股票通、债券通

保持市场**前列**

### 互换通

成为**主托管银行**及  
**中央对手方清算主合作银行**

## 拓展湾区 优质生活圈

### 开户易

客户数  
**增70%**

### 置业易

合作楼盘已覆盖  
大湾区内地九市

### 支付易

BoC Pay内地交易额**增1.3倍**

### 保障易

配合「港车北上」  
推出「港粤通汽车险」

## 支持科创企业 发展

### 科创客户数

**+18%**

### 创新科创产品服务

推出「**创科贷及人才贷  
优惠计划**」

# 发挥联动协同优势，增强区域经营合力



- ▶ 积极服务**共建「一带一路」**与中资企业**「走出去」**，扎实推进亚太机构协同机制，落实**多笔**银团贷款项目
- ▶ 东南亚机构人民币财资业务交易量**快速上升**，人民币清算网络进一步扩展
- ▶ 优化**「中银理财」**区域品牌建设及客户转介服务，丰富当地及跨境个人金融生态场景

**754**亿港元

**+9.5%**

客户存款

**540**亿港元

**+4.6%**

客户贷款

**43.5**亿港元

**+39.1%**

净经营收入

**2.86%**

**+0.37**百分点

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。

**+182%**

人民币客户贷款

**+127%**

跨境人民币结算量

人民币**480**万亿元 / **+25%**

香港人民币清算额占全球离岸市场逾**7**成\*

## 巩固业务优势

- ▶ 人民币存贷款、跨境资金池、互联互通等业务**保持市场领先**
- ▶ 金边分行获批准担任**柬埔寨人民币清算行**
- ▶ 马来西亚中行及马尼拉分行人民币清算量分别**增39%及61%**
- ▶ 中银泰国、金边分行、雅加达分行、万象分行、仰光分行获批**CIPS直接参与行资格**

## 引领市场创新

- ▶ 支持「**港币-人民币双柜台模式**」，成为首批双柜台证券上市公司之一
- ▶ 作为联席全球协调人协助定价**全球首单人民币玉兰债**
- ▶ 成功完成首笔**H 股企业人民币派息服务**
- ▶ 推广**数字人民币**跨境应用

## 推进场景建设

聚焦**置业、教育、健康**三大生态圈，Open API单日最高使用量**逾31万次**，**增13%**

「置业专家」线上按揭申请笔数约**占60%**

BoC Pay客户数**增20.8%**，BoC Bill结算量**增28.8%**

## 优化线上服务

个人手机银行活跃客户数**增19%**，东南亚手机银行渗透率**逾70%**

环球交易银行平台iGTB交易笔数**增91%**

## 提升智慧营运

扩展**广西南宁区域营运中心**规模

提升智能防洗钱交易调查处理效率**25%**

智慧风控模型私贷分期业务审批自动化率超过**80%**

## 厚植创新文化

积极参与香港金管局**数码港元先导计划**及**银行间批发型数字货币跨境应用** ( mBridge )

举办「**中银香港创新先驱大赛**」、**「中银香港创意金点子大赛**」

# 创新绿色金融服务，汇聚可持续发展新动能

+86.9%

绿色及可持续发展  
表现挂钩贷款

+19.9%

吸纳  
绿色存款

+80.7%

ESG债券  
投资金额

- ▶ 确定**2030年**「营运碳中和」目标  
发布首份《气候相关财务信息披露报告》（TCFD报告）
- ▶ 支持香港特区政府发行全球首批由政府发行的**代币化绿色债券**
- ▶ 服务海南及深圳政府发行**人民币ESG债券**
- ▶ 参与推出香港市场首只以ESG为主题及投资粤港澳大湾区的ETF-  
「中银香港大湾区气候转型ETF」
- ▶ 完成**首笔绿色人民币逆回购**交易
- ▶ 积极担当社会责任，年内开展**超过80个**慈善公益项目  
举办义工活动**145项**，总服务时数**超过23,000小时**





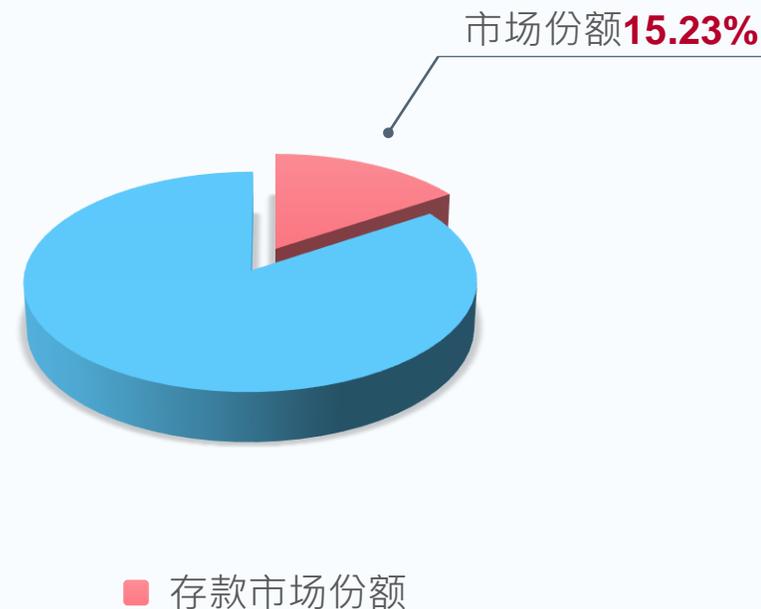
# 财务及业绩表现

# 存款规模持续扩大

## 存款增速高于市场



## 市场份额保持领先



## 贷款增速高于市场

百万港元

合计：1,702,302 / +3.3%

在香港使用的贷款 – 工商金融业  
2022.12: 683,604  
2023.12: +6.6%

在香港使用的贷款 – 个人  
2022.12: 569,559  
2023.12: +7.2%

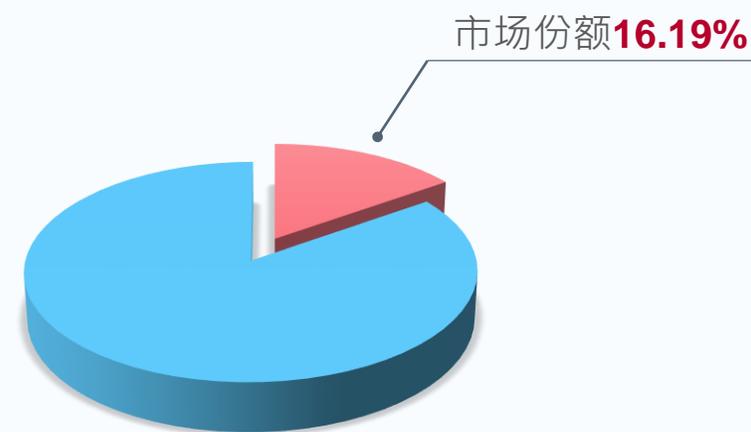
在香港以外地区使用的贷款  
2022.12: 401,448  
2023.12: -5.3%

贸易融资  
2022.12: 47,691  
2023.12: -8.1%

2022.12

2023.12

## 市场份额持续攀升



贷款市场份额

# 净利息收入持续增长

## 全年净息差上升27基点



## 净利息收入上升28.8%



\*调整外汇掉期合约的资金收入或成本后

## 净手续费收入随大市下降



## 非信贷类传统手续费收入增17.5%



信用卡业务 **+22.0%**

零售签账量 **+23.0%**

收单量 **+28.8%**



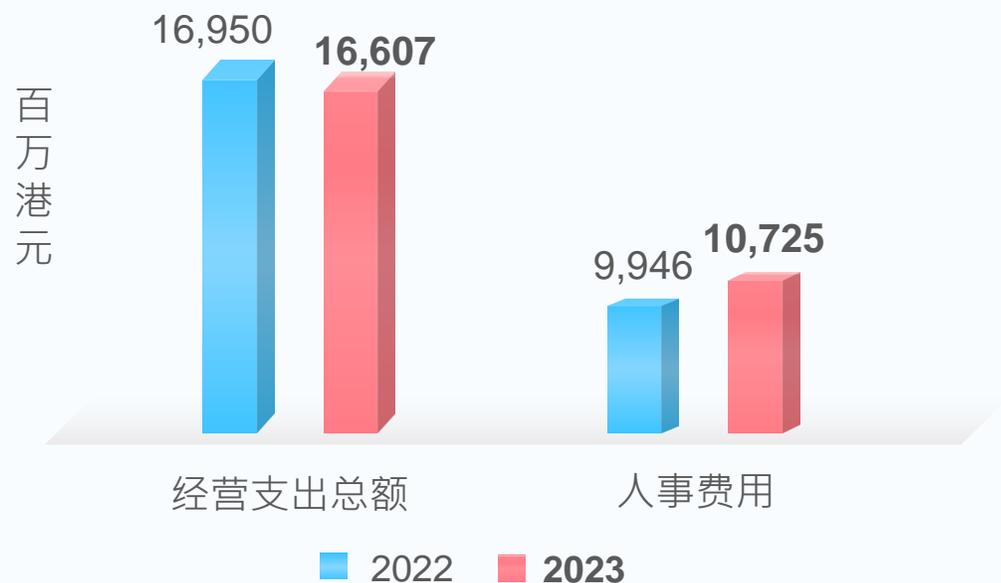
信托及托管服务 **+9.3%**



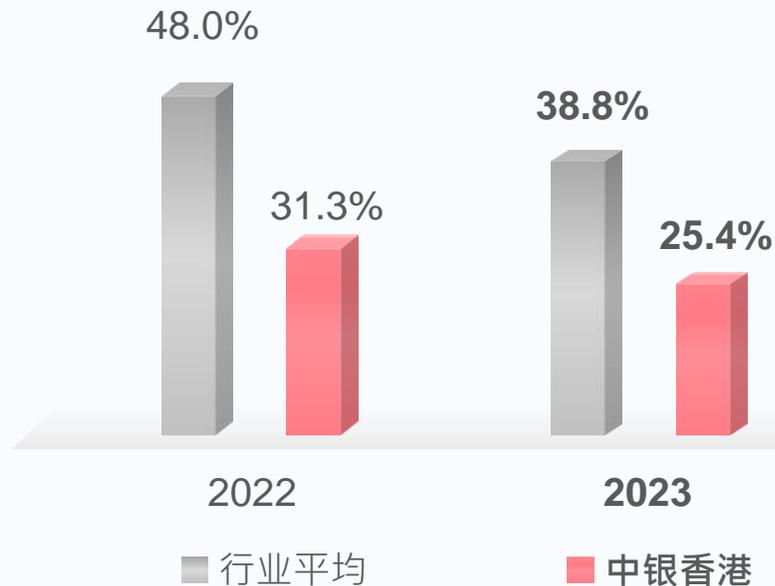
买卖货币 **+89.5%**

# 成本效率保持良好

## 保障基础 突出重点

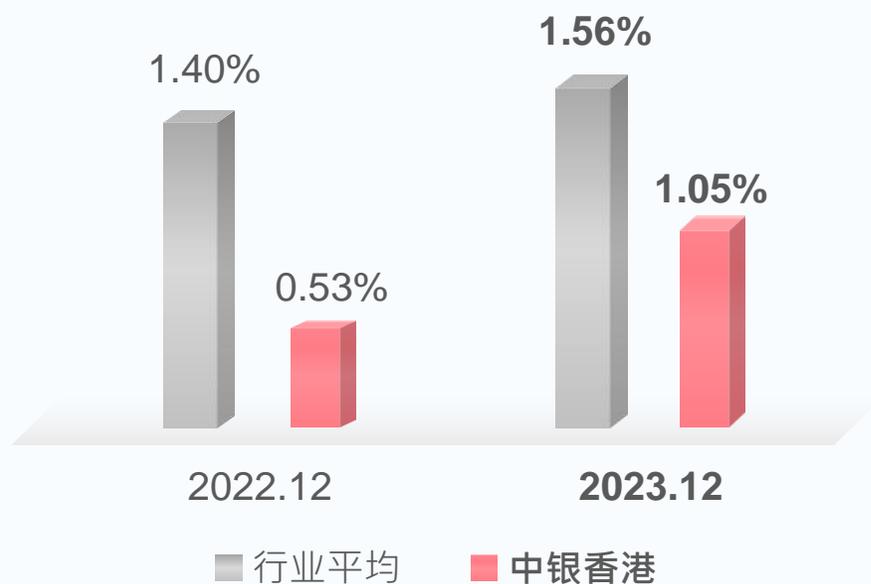


## 成本对收入比率持续优于市场



行业数据来源：香港金管局

## 不良贷款率优于市场

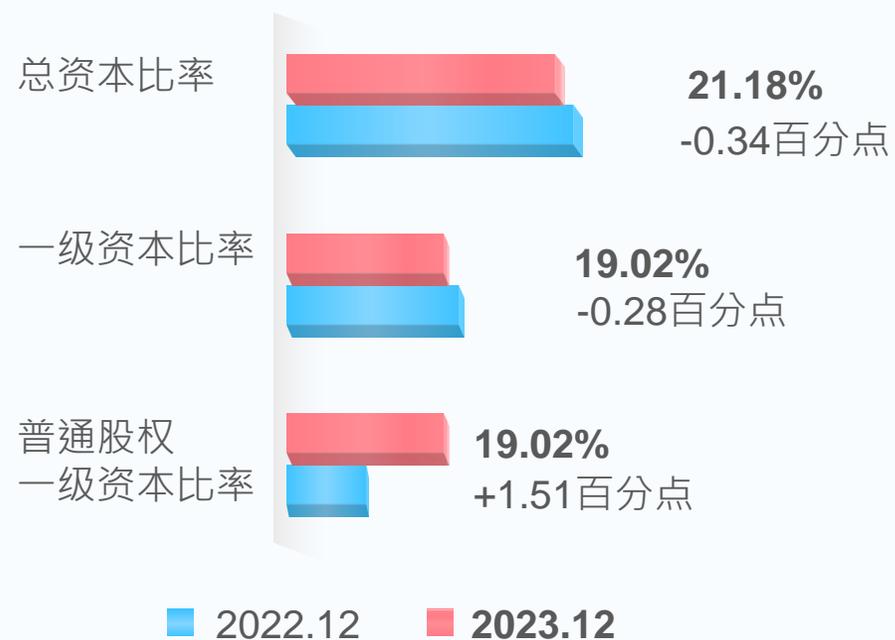


## 拨备基础持续夯实

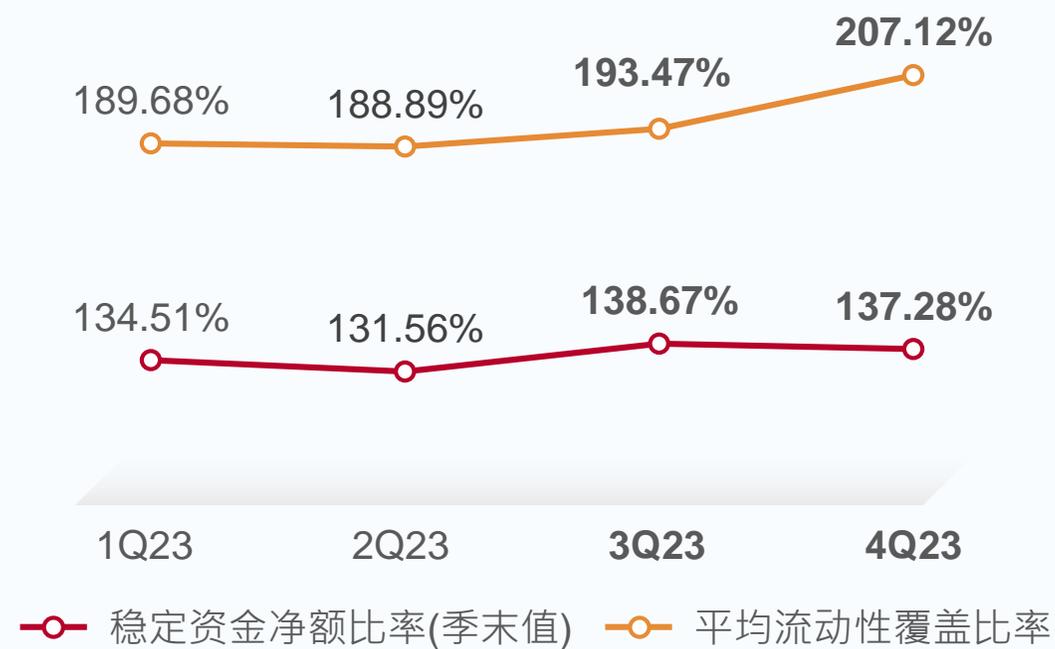


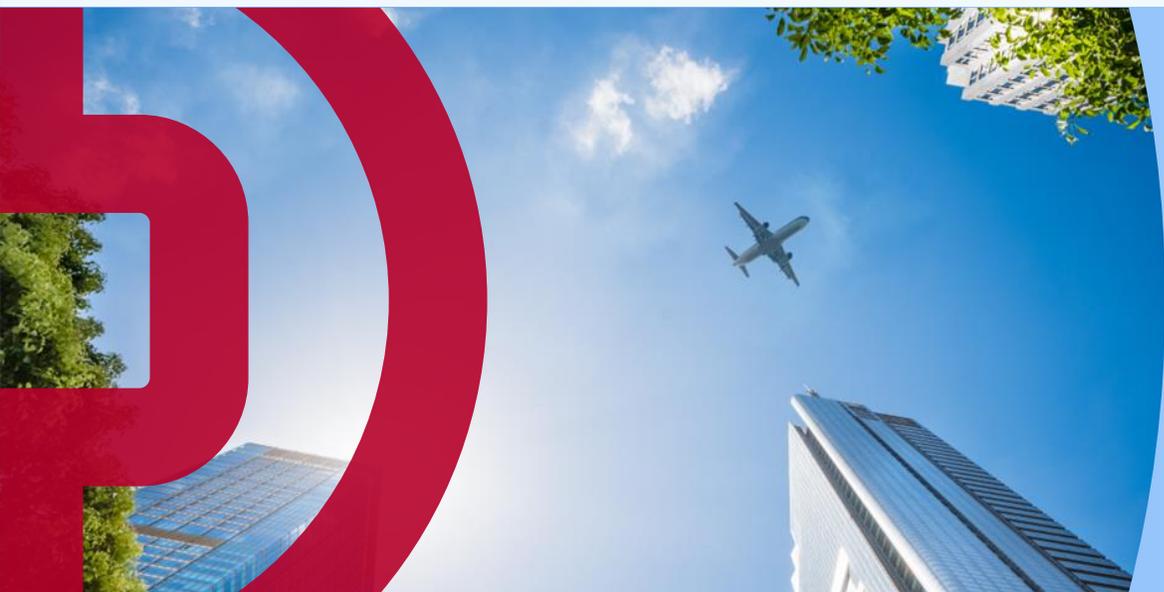
行业数据来源：香港金管局

## 资本比率稳健



## 流动性水平提升





展望

## 主要挑战

全球经济复苏动能减弱

主要经济体货币政策  
走向仍存不确定性

银行全面风险管理  
依然面临挑战



## 主要机遇

中国内地聚焦**高质量发展**  
巩固和增强经济回升向好态势

香港积极推进「**八大中心**」建设  
**互联互通机制**提质扩容

**RCEP**政策红利持续释放  
共建「**一带一路**」高质量发展

# 稳中求进 以进促稳

丰富轻资本产品体系  
构建新发展动能

完善区域管理机制  
捕捉市场新机遇

助力互联互通  
稳慎扎实推进人民币国际化

强化联动协同  
提高综合化经营水平

量化转型成效  
筑牢数字化发展基石

坚守风险底线  
保障业务稳健发展

培育人才团队  
担当企业社会责任

利润高点稳固

基础渐次突破

风险管控有效



# 附录

# 收益表及资产负债表摘要

收益表摘要 (百万港元)	2023	2022	变化
净利息收入*	54,487	42,303	28.8%
净服务费及佣金收入	9,167	9,800	-6.5%
其他非利息收入*	1,844	2,112	-12.7%
提取减值准备前的净经营收入	65,498	54,215	20.8%
经营支出	(16,607)	(16,950)	-2.0%
提取减值准备前的经营溢利	48,891	37,265	31.2%
减值准备净拨备	(6,333)	(2,348)	169.7%
经营溢利	42,558	34,917	21.9%
年度溢利	34,857	27,230	28.0%
本公司股东应占溢利	32,723	25,940	26.1%

每股计 (港元)	2023	2022	变化
每股基本盈利	3.0950	2.4535	26.1%
每股股息	1.6720	1.3570	23.2%

资产负债表摘要 (百万港元)	2023.12	2022.12	变化
资产总额	3,868,783	3,666,505	5.5%
客户贷款	1,702,302	1,648,269	3.3%
负债总额	3,545,354	3,340,670	6.1%
客户存款	2,503,841	2,377,207	5.3%
资本总额	323,429	325,835	-0.7%

\*调整外汇掉期合约的资金收入或成本后

收益表 (百万港元)	2022 (HKFRS 4)	HKFRS 17 调整	2022 (HKFRS 17)
净利息收入*	42,367	(64)	42,303
净服务费及佣金收入	9,512	288	9,800
其他非利息收入*	5,053	(2,941)	2,112
提取减值准备前的净经营收入	56,932	(2,717)	54,215
经营支出	(17,844)	894	(16,950)
提取减值准备前的经营溢利	39,088	(1,823)	37,265
减值准备净拨备	(2,345)	(3)	(2,348)
经营溢利	36,743	(1,826)	34,917
年度溢利	29,038	(1,808)	27,230
本公司股东应占溢利	27,054	(1,114)	25,940

资产负债表摘要 (百万港元)	2022.12 (HKFRS 4)	HKFRS 17 调整	2022.12 (HKFRS 17)
资产总额	3,685,057	(18,552)	3,666,505
负债总额	3,353,211	(12,541)	3,340,670
资本总额	331,846	(6,011)	325,835

\*调整外汇掉期合约的资金收入或成本后

# 平均余额及平均利率表

百万港元/%	2023		2022	
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	<b>430,345</b>	<b>2.03%</b>	403,002	1.07%
债券投资及其他债务工具	<b>1,208,912</b>	<b>3.37%</b>	1,043,987	1.75%
债券投资及其他债务工具 (调整后) *	-	<b>3.65%</b>	-	2.09%
客户贷款及其他账项	<b>1,682,932</b>	<b>4.65%</b>	1,647,603	2.47%
其他生息资产	<b>12,610</b>	<b>6.80%</b>	10,360	3.77%
<b>总生息资产</b>	<b>3,334,799</b>	<b>3.85%</b>	3,104,952	2.05%

百万港元/%	2023		2022	
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	<b>267,957</b>	<b>1.89%</b>	284,175	0.84%
往来、储蓄及定期存款	<b>2,403,303</b>	<b>2.78%</b>	2,234,610	0.95%
后偿负债	<b>76,571</b>	<b>3.28%</b>	9,607	3.45%
其他付息负债	<b>91,343</b>	<b>3.24%</b>	54,444	1.83%
<b>总付息负债</b>	<b>2,839,174</b>	<b>2.73%</b>	2,582,836	0.97%

净息差	2023	2022
净息差	<b>1.53%</b>	1.25%
<b>净息差 (调整后) *</b>	<b>1.63%</b>	1.36%

\*调整外汇掉期合约的资金收入或成本后

# 服务费及佣金收入

百万港元	2023	2022	变化
信用卡业务	2,430	1,991	22.0%
贷款佣金	2,413	2,547	-5.3%
证券经纪	1,826	2,491	-26.7%
信托及托管服务	790	723	9.3%
缴款服务	714	724	-1.4%
保险	651	912	-28.6%
汇票佣金	481	514	-6.4%
基金分销	431	541	-20.3%
买卖货币	398	210	89.5%
保管箱	290	299	-3.0%
基金管理	28	49	-42.9%
其他	1,735	1,359	27.7%
<b>服务费及佣金收入</b>	<b>12,187</b>	<b>12,360</b>	<b>-1.4%</b>
服务费及佣金支出	(3,020)	(2,560)	18.0%
<b>净服务费及佣金收入</b>	<b>9,167</b>	<b>9,800</b>	<b>-6.5%</b>

# 经营支出

百万港元	2023	2022	变化
人事费用	10,725	9,946	7.8%
房产及设备支出	1,394	1,273	9.5%
折旧及摊销	2,919	3,001	-2.7%
其他经营支出	2,721	3,624	-24.9%
减：与保险业务相关的直接成本	(1,152)	(894)	28.9%
经营支出总额	16,607	16,950	-2.0%

	2023.12	2022.12	变化
全职员工数目	14,916	14,832	0.6%

# 客户存款

百万港元	2023.12	2022.12	变化
客户存款总额	<b>2,503,841</b>	2,377,207	5.3%
支储存	<b>1,187,479</b>	1,229,804	-3.4%
即期存款及往来存款	<b>216,366</b>	236,115	-8.4%
储蓄存款	<b>971,113</b>	993,689	-2.3%
定期、短期及通知存款	<b>1,314,203</b>	1,147,403	14.5%
结构性存款	<b>2,159</b>	-	n.a.

# 客户贷款

百万港元	2023.12	2022.12	变化
<b>在香港使用的贷款 - 工商金融业</b>	<b>683,604</b>	641,206	6.6%
物业发展	<b>188,115</b>	171,614	9.6%
物业投资	<b>95,384</b>	91,525	4.2%
金融业	<b>16,506</b>	25,197	-34.5%
股票经纪	<b>1,196</b>	1,110	7.7%
批发及零售业	<b>33,992</b>	31,704	7.2%
制造业	<b>58,991</b>	48,891	20.7%
运输及运输设备	<b>51,971</b>	62,411	-16.7%
休闲活动	<b>63</b>	154	-59.1%
资讯科技	<b>38,989</b>	34,274	13.8%
其他	<b>198,397</b>	174,326	13.8%
<b>在香港使用的贷款 - 个人</b>	<b>569,559</b>	531,260	7.2%
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	<b>45,079</b>	35,879	25.6%
购买其他住宅物业之贷款	<b>388,178</b>	367,502	5.6%
信用卡贷款	<b>12,668</b>	11,962	5.9%
其他	<b>123,634</b>	115,917	6.7%
<b>贸易融资</b>	<b>47,691</b>	51,879	-8.1%
<b>在香港以外地区使用的贷款</b>	<b>401,448</b>	423,924	-5.3%
<b>客户贷款总额</b>	<b>1,702,302</b>	1,648,269	3.3%

# 按内部信贷评级及阶段分析之总贷款

百万港元	2023.12				2022.12			
	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	1,662,596	21,046	17,797	1,701,439	1,598,549	40,164	8,724	1,647,437
合格	1,659,557	16,721	-	1,676,278	1,594,869	31,210	-	1,626,079
需要关注	3,039	4,325	-	7,364	3,680	8,954	-	12,634
次级或以下	-	-	17,797	17,797	-	-	8,724	8,724
贸易票据	3,751	-	-	3,751	6,329	-	-	6,329
合格	3,751	-	-	3,751	6,329	-	-	6,329
需要关注	-	-	-	-	-	-	-	-
次级或以下	-	-	-	-	-	-	-	-
银行及其他金融机构贷款	1,815	-	-	1,815	1,015	-	-	1,015
合格	1,815	-	-	1,815	1,015	-	-	1,015
需要关注	-	-	-	-	-	-	-	-
次级或以下	-	-	-	-	-	-	-	-
总贷款及其他账项	1,668,162	21,046	17,797	1,707,005	1,605,893	40,164	8,724	1,654,781
减值准备	(4,113)	(1,056)	(9,555)	(14,724)	(3,997)	(2,511)	(4,992)	(11,500)
贷款及其他账项	1,664,049	19,990	8,242	1,692,281	1,601,896	37,653	3,732	1,643,281

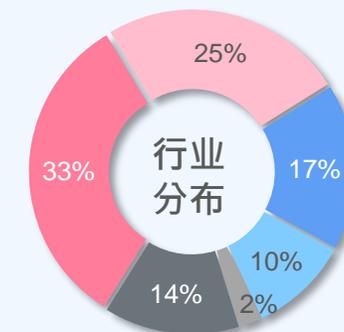
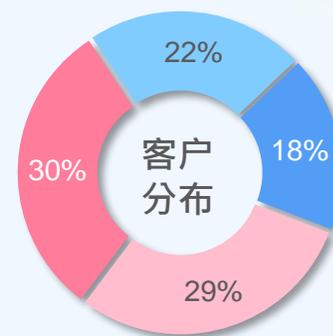
# 非银行内地风险承担

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	266,158	57,019	81,944	348,102	23,154	371,256
地方政府、地方政府持有的机构、其附属公司及合资企业	73,108	41,645	11,284	84,392	4,981	89,373
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	117,420	33,616	7,693	125,112	20,785	145,897
其他	87,844	55,187	698	88,542	12,943	101,485
<b>小计</b>	<b>544,530</b>	<b>187,468</b>	<b>101,618</b>	<b>646,148</b>	<b>61,863</b>	<b>708,011</b>

截至2023年12月31日，根据金管局报表的填报指示（参见2023年财务资料附注55），所列之非银行的资产负债表内的内地风险承担总额为6,461亿港元，比上年底下降4.8%，占总资产比重17.84%。

其中，贷款总额为5,445亿港元，下降208亿港元或3.7%。不良贷款率为1.75%，主要因部分内地房地产企业贷款降级。投向内地使用贷款为1,875亿港元，占集团贷款比重11.0%。

投向内地使用贷款结构



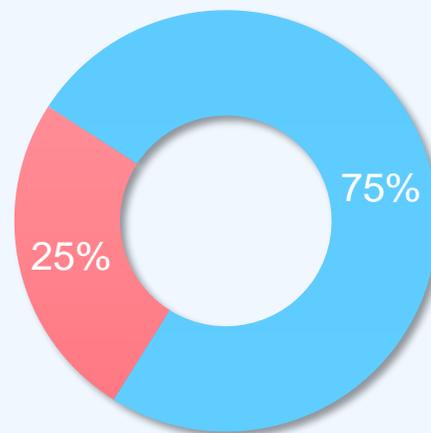
- 中央政府、中央政府持有的机构、其附属公司及合资企业
- 物业发展及投资
- 地方政府、地方政府持有的机构、其附属公司及合资企业
- 制造业
- 中国籍境内居民或其他在境内注册的机构、其附属公司及合资企业
- 金融企业
- 其他
- 其他

- ▶ 截至2023年底，公司客户房地产相关贷款合计为**3,674亿港元**，比上年底降1.3%；占集团客户贷款**21.6%**，比上年底降1.0%
- ▶ 投向香港、中国内地、东南亚及其他地区使用贷款占比分别为**77%、16%、3%及4%**

## 内房企业贷款

- ▶ 总规模**929亿港元**，比2022年底下降**7.2%**；占集团客户贷款比重**5.5%**，比2022年底下降**0.61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，其中投资级别客户贷款占比**69%**
- ▶ 国有企业客户贷款占比**82%**，民营企业客户贷款占比**18%**
- ▶ 投向中国内地使用贷款占**45%**，投向香港使用贷款占**54%**
- ▶ 不良贷款比率**9.9%**，关注类贷款比率**0.14%**；不良贷款拨备覆盖率（不含抵押品）**70.1%**

## 客户性质分布



■ 内房    ■ 非内房

## 非内房企业贷款

- ▶ 客户多数为香港本地大型蓝筹企业，财务状况整体稳定
- ▶ **85%**投向香港使用，超过**60%**为物业发展类贷款
- ▶ 建筑贷款约占**15%**，抵押贷款约占**30%**
- ▶ 平均LTV比率不高于**42%**
- ▶ 不良率为**0.13%**，资产质量良好

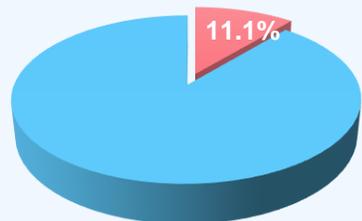
百万港元	2023	2022	变化
新造标准保费	11,567	8,713	+32.7%
新造业务价值	1,884	1,374	+37.1%
新造业务边际利润率	16.3%	15.8%	+0.5 pp

MOODY'S	A1
STANDARD & POOR'S	A

整体排名保持市场前列，人民币保险业务稳占市场首位

电子渠道及年金业务持续稳占市场领先地位

整体市场



2023 全年新造标准保费市占率 **11.1%**，市场排名**第四位**

2023 全年人民币保险业务持续**稳占市场首位**，市占率达**44.3%**

持续巩固银行渠道保险业务优势，保持市场前列，积极拓展经纪渠道合作伙伴，全年**经纪渠道新造标准保费上升27.6%**

■ 中银人寿 ■ 其他保险公司

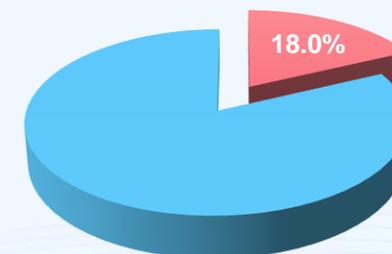
电子渠道



2023 全年电子渠道\*市占率**50.0%**，**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2023年12月年度保费

■ 中银人寿 ■ 其他保险公司