



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

2023年中期业绩

2023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





战略执行回顾

财务指标持续改善，股东回报稳步提升

税后溢利

181亿港元

+38.7%
YoY

平均股东权益回报率

10.81%

+2.44百分点
YoY

总资本比率

22.99%

+1.47百分点
YTD

每股中期派息

0.5270港元

+17.9%
YoY

深耕本地核心市场，持续巩固竞争优势

个人金融

个金跨境业务收入**上升逾2倍**
跨境个人客户数**突破百万**

新造按揭累计笔数：连续**4**年市场**第一**

私人财富客户数**上升1成**
私人银行管理资产总值**上升17%**

「理财TrendyToo」年轻全新客户**升近2倍**

中银人寿新造标准保费
离岸占比**超越**2019年同期
一季度人民币新造标准保费市场**第一**

企业金融

港澳地区银团贷款：连续**18**年市场**首位**

资金池业务**领先**市场

企业及机构托管资产规模**保持稳定**

积极支持跨境客运业及旅游业界
「**百分百担保贷款专项计划**」

中银保诚信托经营收入**稳步增长**
强积金资产规模稳居**市场前列**

金融市场

全球港币债券承销跃居市场**第一**

成功完成**首笔**绿色人民币逆回购交易

积极支持互联互通
「**北向互换通**」
实现产品、服务、渠道全覆盖

中银香港资产管理：
资产管理业务规模**保持稳定增长**
《亚洲资产管理》香港区
「**最佳人民币基金经理**」

充分发挥协同效应，提速湾区金融发展

跨境互联互通

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



互换通

助力「北向互换通」
落地



股票通、债券通

保持领先地位



湾区资金融通

科创企业贷款: +19.0%
科创客户数: +6.3%



湾区服务易



开户易

客户数增约4成



置业易

贷款金额增约5成



保障易

配合「港车北上」，
推出「港粤通汽车险」

深化一体化管理，提升区域经营合力

754亿港元

+8.4% YTD

客户存款

543亿港元

+4.8% YTD

客户贷款

20.2亿港元

+40.7% YoY

净经营收入

2.44%

-0.05百分点 YTD

不良贷款比率

重点发展「一带一路」与「走出去」项目及区域大型客户，积极牵头或参与区域银团项目

东南亚机构人民币财资业务交易量**强劲增长**，人民币做市地位进一步提升

优化区域网络布局，推广「中银理财」品牌
提升客户线上支付体验，拓展**个人金融生态场景**

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。

发挥离岸市场优势，引领人民币业务创新

+41%

人民币跨境贸易结算量

做市交易量市场第一

债券通「南向通」

人民币192万亿元

香港人民币清算额占全球离岸市场逾7成*

*根据 RTGS 数据

巩固业务优势

- 人民币存贷款、贸易融资、跨境资金池、互联互通等业务**保持市场领先**
- 中银泰国、金边分行、雅加达分行、万象分行获批**CIPS直接参与行资格**
- 中银人寿一季度人民币新造标准保费市占率排名连续11年保持**第一**
- 中银香港及马尼拉分行获评《财资》香港区及菲律宾「**最佳人民币银行**」

引领市场创新

- 支持互联互通发展，助力「**北向互换通**」全面落地
- 成为首批推出「**港币-人民币双柜台模式**」上市公司之一，同步提供手机银行跨柜台股票交易服务
- 推广「**RMB One**」，涵盖人民币定期存款、兑换、证券、基金、人寿保险
- 顺利完成沙盒试验，在香港市场率先推出**数字人民币**体验活动

夯实科技基础设施建设，打造全方位数字银行

优化数码渠道服务

手机银行活跃客户数**增1成**

逾**77%**客户开通数码渠道服务

一站式企业资讯交流平台
「中银商聚」注册数**增8倍**

Livi Bank：客户数：**>30万**
livi灵活贷：**>12亿港元**

推进场景生态建设

Open API合作伙伴登记数量**427**个，
建设「置业、教育、健康」三大场景

BoC Pay客户数：**+10%**
交易量：**+24%**

BoC Bill结算量：**+42%**

BoCPay对接「易通行」隧道不停车缴费系统，
「乘车码」覆盖香港主要专营巴士及电车路线

提升智能运营能力

线上按揭月均申请笔数同比**增逾2成**，
占有按揭申请宗数比率约**五成**

借助第三方平台数据，简化贷款审批流程

持续扩展**广西南宁区域营运中心**规模

利用人工智能模型及机械人流程自动化，
提高**智能风控及防欺诈管理**水平



坚持可持续发展理念，助力高质量绿色发展

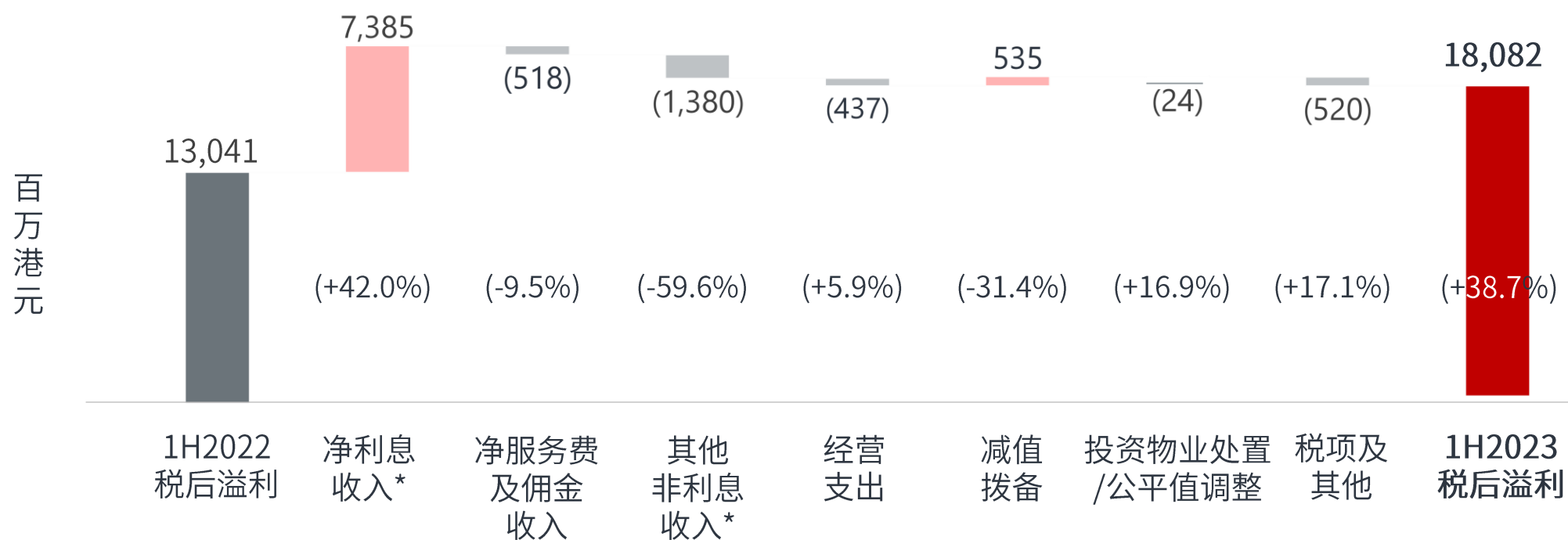


- 作为联席全球协调行、联席牵头行、联席簿记行及托管行，协助香港特区政府成功发行**全球首笔由政府发行的代币化绿色债券**
- 成功完成**首笔绿色人民币逆回购**交易
- 参与推出「**中银香港大湾区气候转型ETF**」，为香港首只聚焦粤港澳大湾区气候转型的交易所买卖基金
- 马尼拉分行和金边分行分别叙做经过独立第三方机构认证的**绿色双边贷款和社会责任贷款**
- 发布**首份**《气候相关财务信息披露报告》
- 连续两年荣获MSCI ESG评为**最高AAA级**
- 《亚洲金融》「**中国香港最具ESG影响力银行**」



财务及业务表现

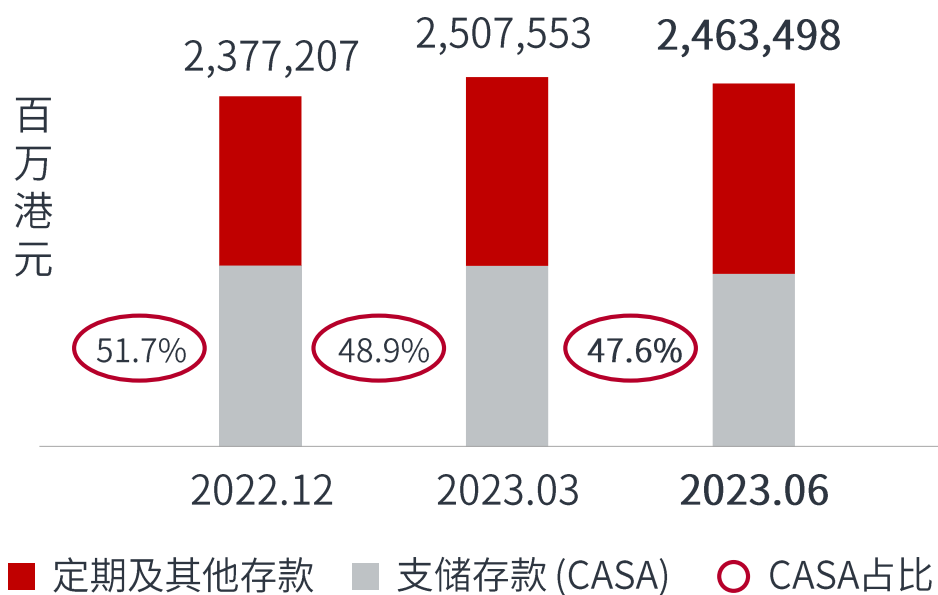
税后溢利显著改善



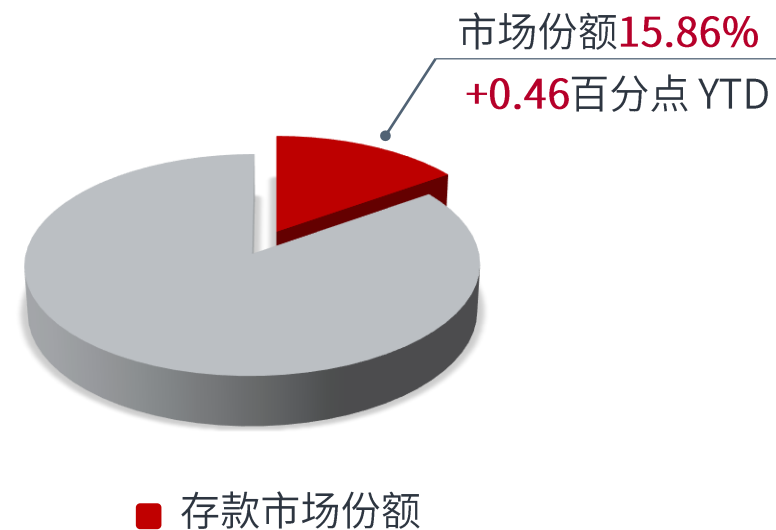
* 调整外汇掉期合约的资金收入或成本

存款规模稳中有升

客户存款增长3.6%



市场份额稳步提升



贷款增速领先市场

客户贷款增4.3%至1.72万亿元

百万港元

在香港使用的贷款 – 工商金融业 700,635
YTD: +9.3%

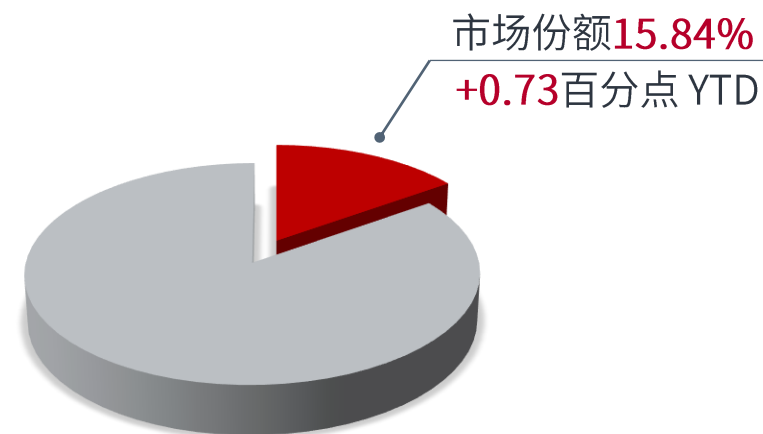
在香港使用的贷款 – 个人 550,340
YTD: +3.6%

在香港以外地区使用的贷款 411,701
YTD: -2.9%

贸易融资 56,961
YTD: +9.8%

2022.12 2023.03 2023.06

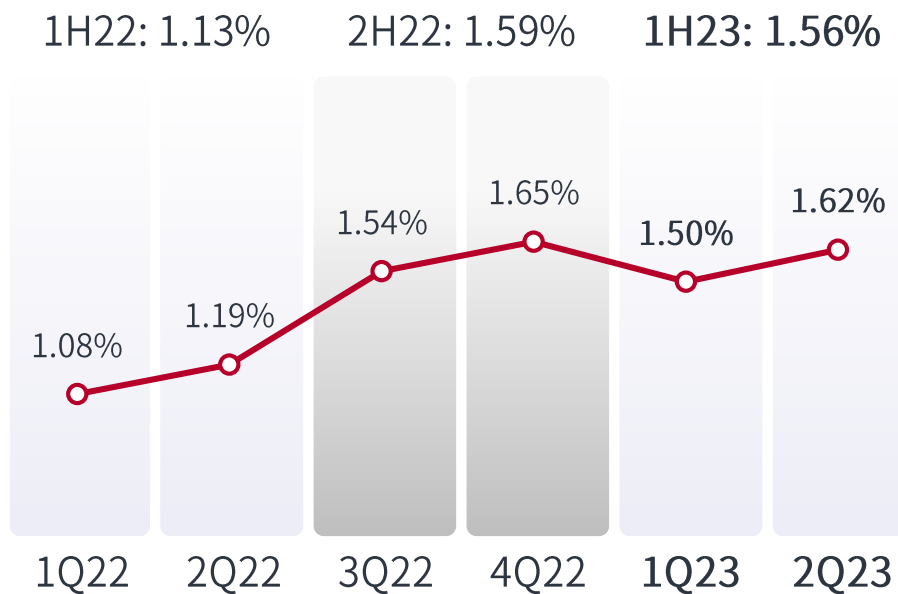
市场份额继续扩大



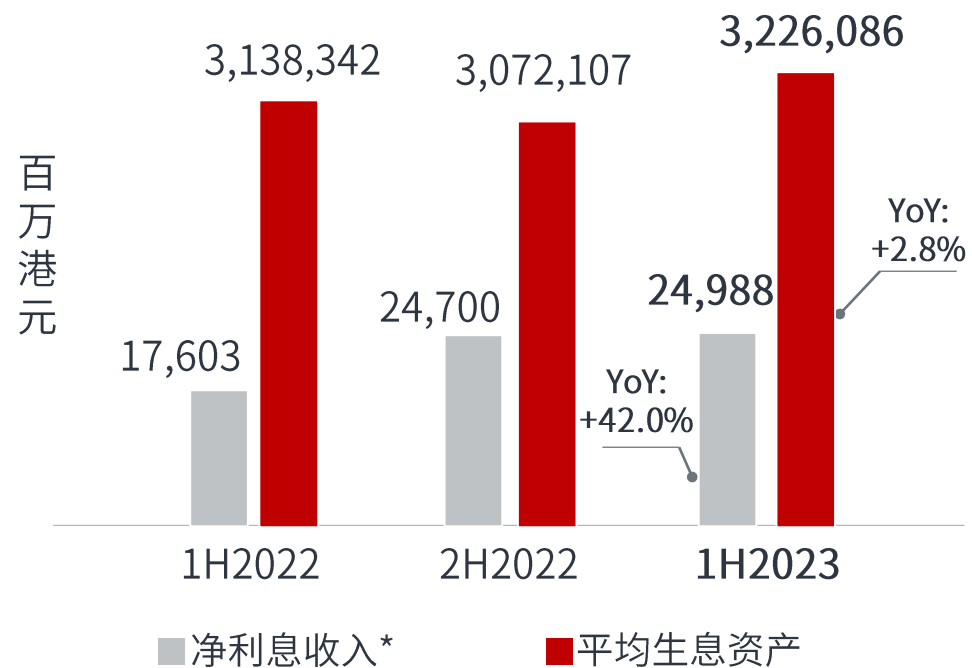
■ 贷款市场份额

净息差稳中向好

净息差*企稳向上

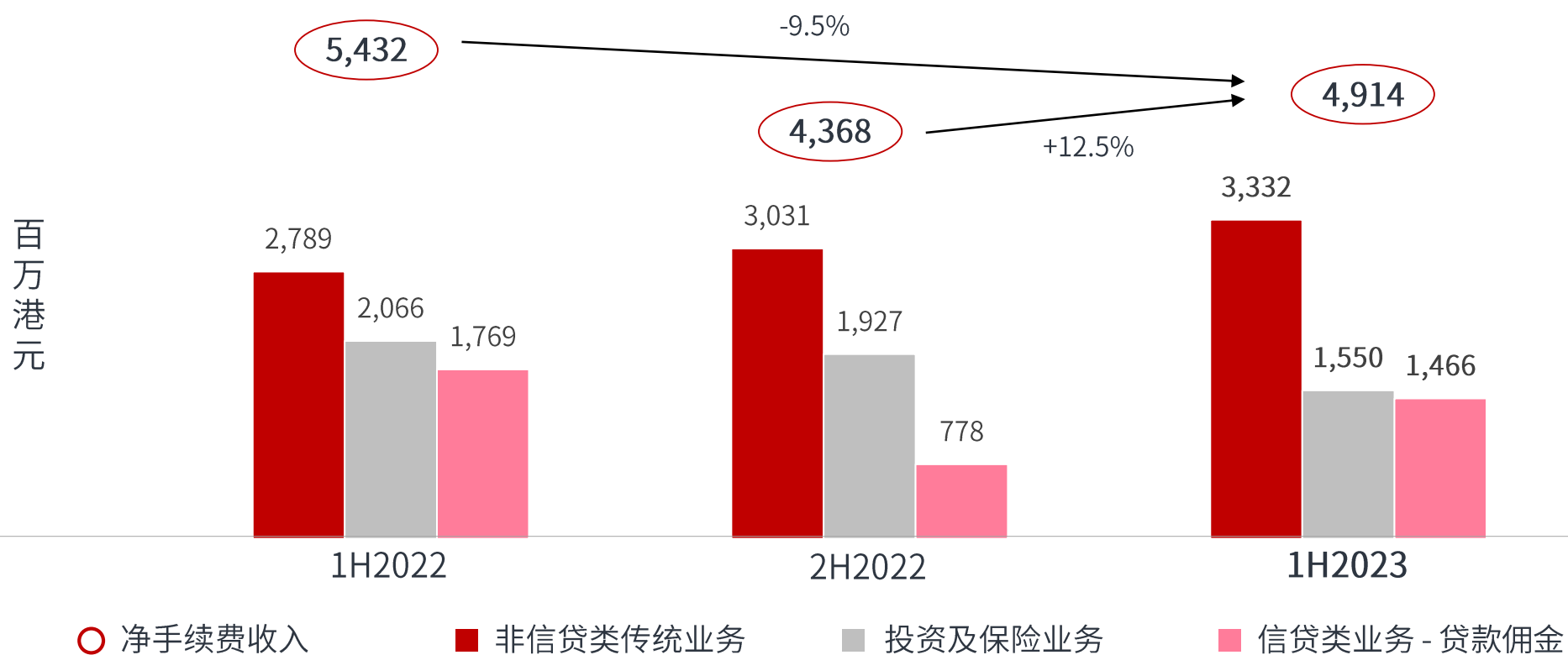


净利息收入同比快速增长



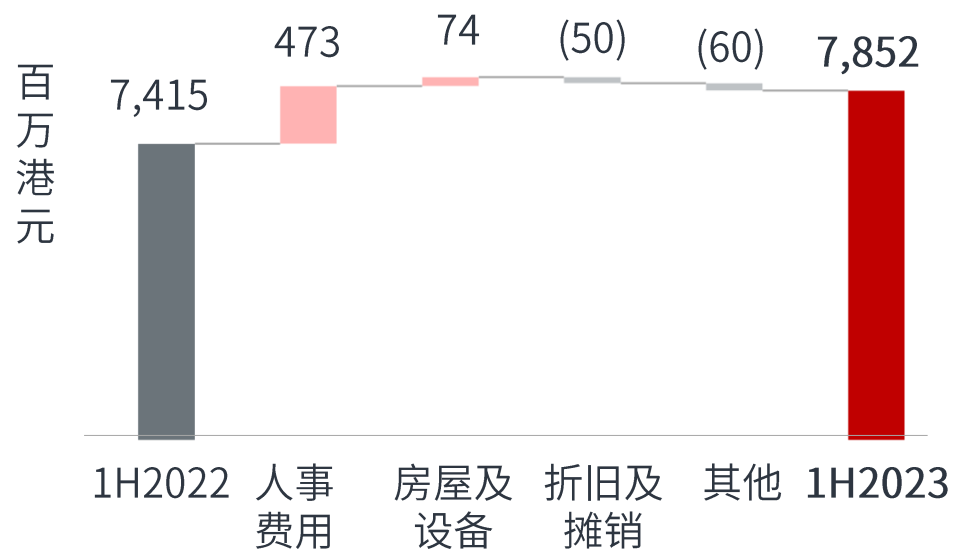
*调整外汇掉期合约的资金收入或成本

手续费收入环比回升

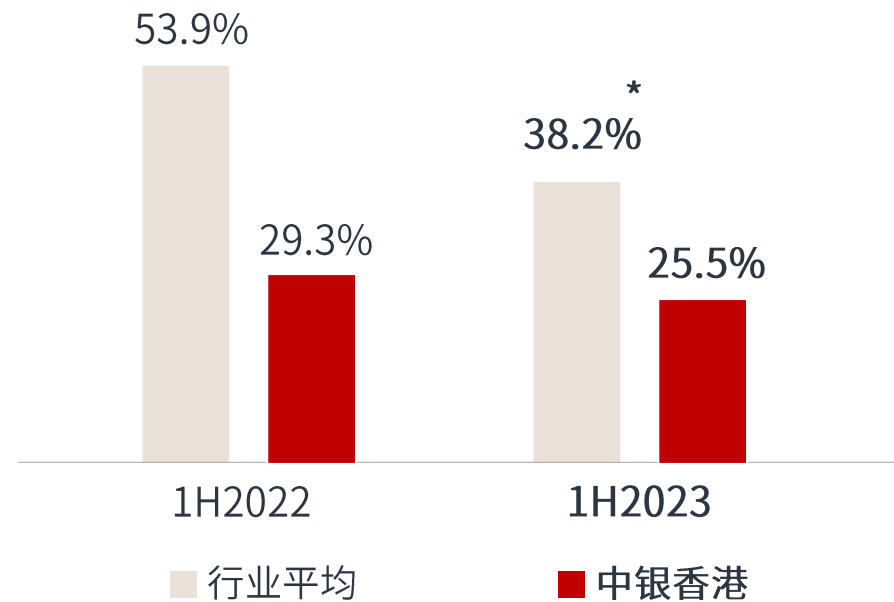


成本效率保持良好

保障基础、倾斜战略



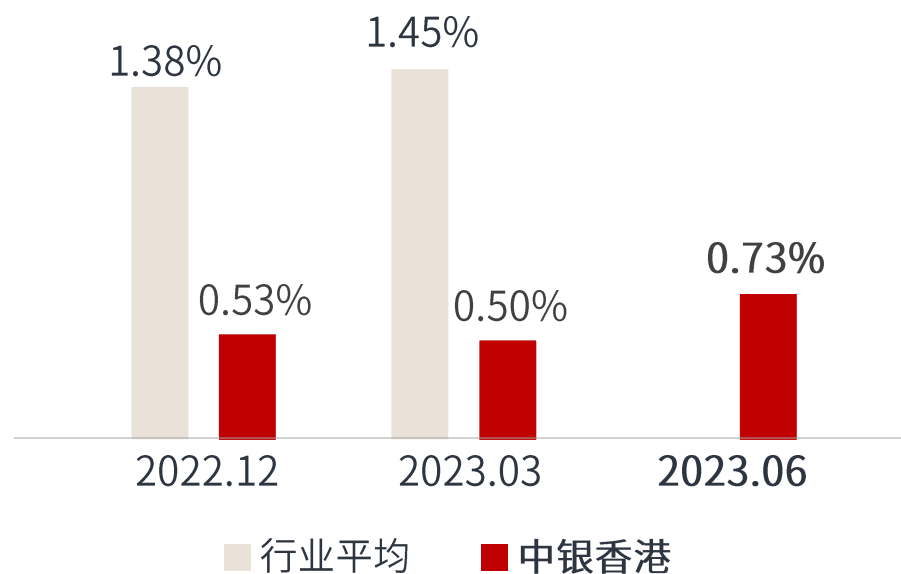
成本收入比持续优于市场



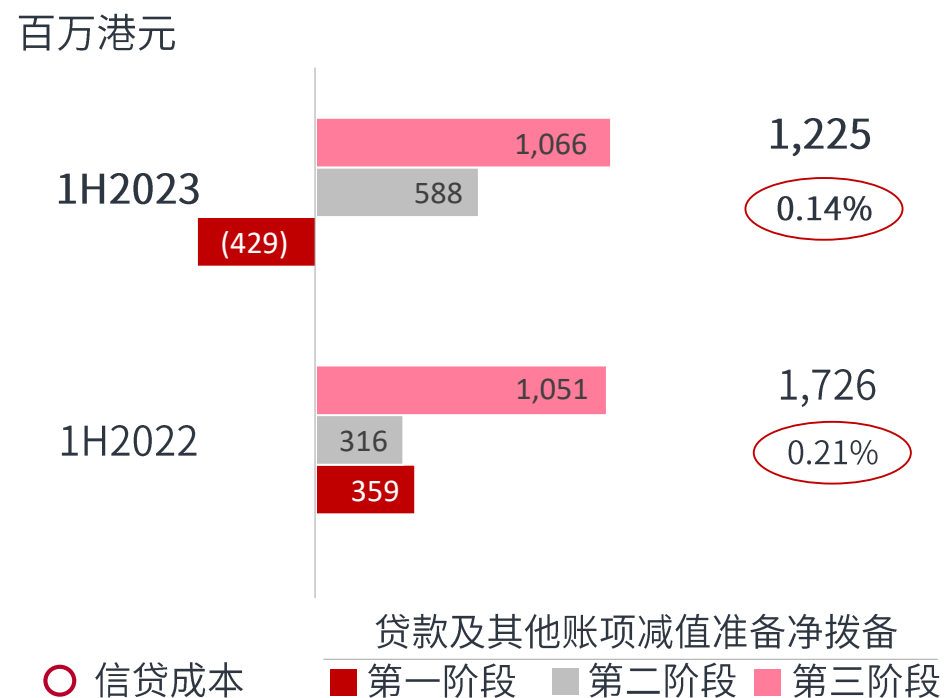
行业数据来源：香港金管局
*2023年一季度数据

资产质量风险可控

不良贷款比率优于市场



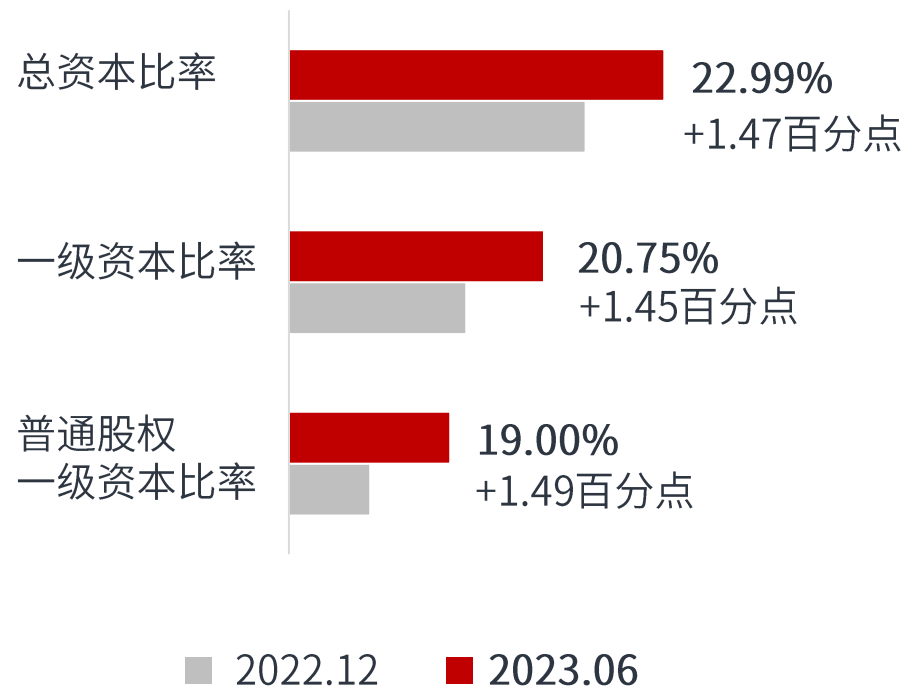
信贷成本相对稳定



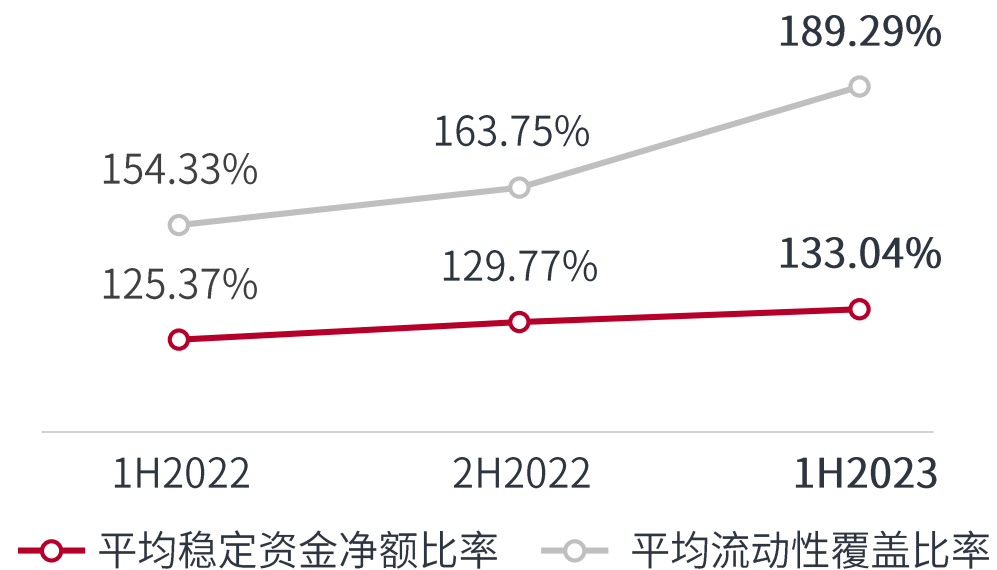
行业数据来源：香港金管局

资本及流动性稳健向好

资本比率稳健



流动性水平提升





展望



下半年展望

地缘政治局势持续紧张

全球经济增长动能减弱

金融市场波动或会加剧



主要挑战



主要机遇

国家**高质量发展**扎实推进
国际合作开创新局面

香港保持独特地位和优势
「**超级联系人**」作用将更加彰显

东南亚经济持续复苏
RCEP释放政策红利

稳中求进 以进固稳

- 深化细化可持续发展管理，稳步推进 ESG 策略实践
- 积极拓宽多元化收入来源，保持存贷款高质量跑赢大市
- 深入推进大湾区业务发展，持续提升综合化服务水平
- 激发东南亚新动能，构建区域发展新格局
- 全力巩固人民币优势业务，助力人民币国际化有序推进
- 加快推进数字化转型，释放经营管理效能
- 持续强化全面风险管理，提升管理韧性和有效性
- 扎实推进人才队伍和企业文化建设，夯实发展基础





附录

收益表及资产负债表摘要

收益表摘要 (百万港元)	1H2023	1H2022	变化
净利息收入*	24,988	17,603	42.0%
净服务费及佣金收入	4,914	5,432	-9.5%
其他非利息收入*	936	2,316	-59.6%
提取减值准备前的净经营收入	30,838	25,351	21.6%
经营支出	(7,852)	(7,415)	5.9%
提取减值准备前的经营溢利	22,986	17,936	28.2%
减值准备净拨备	(1,169)	(1,704)	-31.4%
经营溢利	21,817	16,232	34.4%
期内溢利	18,082	13,041	38.7%
本公司股东应占溢利	16,998	12,622	34.7%
每股计 (港元)	1H2023	1H2022	变化
每股基本盈利	1.6077	1.1938	34.7%
每股股息	0.5270	0.4470	17.9%
资产负债表摘要 (百万港元)	2023.06	2022.12	变化
资产总额	3,771,181	3,666,505	2.9%
客户贷款	1,719,637	1,648,269	4.3%
负债总额	3,436,667	3,340,670	2.9%
客户存款	2,463,498	2,377,207	3.6%
资本总额	334,514	325,835	2.7%

*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/%	1H2023		1H2022	
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	376,321	2.07%	412,493	0.72%
债券投资及其他债务工具	1,154,081	2.97%	1,082,644	1.29%
债券投资及其他债务工具 (调整后) *	-	3.28%	-	1.72%
客户贷款及其他账项	1,683,288	4.31%	1,636,783	1.66%
其他生息资产	12,396	6.93%	6,422	2.53%
总生息资产	3,226,086	3.58%	3,138,342	1.41%

百万港元/%	1H2023		1H2022	
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	248,758	1.42%	323,117	0.81%
往来、储蓄及定期存款	2,299,194	2.61%	2,254,428	0.46%
后偿负债	77,534	3.26%	-	-
其他付息负债	86,938	2.90%	22,756	1.10%
总付息负债	2,712,424	2.53%	2,600,301	0.51%

净息差	1H2023	1H2022
净息差	1.45%	0.98%
净息差 (调整后) *	1.56%	1.13%

*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	1H2023	1H2022	变化
贷款佣金	1,466	1,769	-17.1%
信用卡业务	1,185	903	31.2%
证券经纪	952	1,388	-31.4%
信托及托管服务	380	341	11.4%
缴款服务	345	360	-4.2%
保险	327	357	-8.4%
基金分销	254	295	-13.9%
汇票佣金	237	262	-9.5%
买卖货币	186	87	113.8%
保管箱	145	149	-2.7%
基金管理	17	26	-34.6%
其他	854	687	24.3%
服务费及佣金收入	6,348	6,624	-4.2%
服务费及佣金支出	(1,434)	(1,192)	20.3%
净服务费及佣金收入	4,914	5,432	-9.5%

经营支出

百万港元	1H2023	1H2022	变化
人事费用	5,078	4,605	10.3%
房产及设备支出	663	589	12.6%
折旧及摊销	1,476	1,526	-3.3%
其他经营支出	1,170	1,106	5.8%
减：与保险业务相关的直接成本	(535)	(411)	30.2%
经营支出总额	7,852	7,415	5.9%

	2023.06	2022.12	变化
全职员工数目	14,823	14,220	4.2%

客户存款

百万港元	2023.06	2022.12	变化
客户存款总额	2,463,498	2,377,207	3.6%
支储存	1,172,157	1,229,804	-4.7%
即期存款及往来存款	224,856	236,115	-4.8%
储蓄存款	947,301	993,689	-4.7%
定期、短期及通知存款	1,291,233	1,147,403	12.5%
结构性存款	108	-	n.a.

客户贷款

百万港元	2023.06	2022.12	变化
在香港使用的贷款－工商金融业	700,635	641,206	9.3%
物业发展	196,275	171,614	14.4%
物业投资	93,268	91,525	1.9%
金融业	23,496	25,197	-6.8%
股票经纪	2,838	1,110	155.7%
批发及零售业	38,575	31,704	21.7%
制造业	56,435	48,891	15.4%
运输及运输设备	45,956	62,411	-26.4%
休闲活动	13	154	-91.6%
资讯科技	40,452	34,274	18.0%
其他	203,327	174,326	16.6%
在香港使用的贷款－个人	550,340	531,260	3.6%
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	43,801	35,879	22.1%
购买其他住宅物业之贷款	375,359	367,502	2.1%
信用卡贷款	11,325	11,962	-5.3%
其他	119,855	115,917	3.4%
贸易融资	56,961	51,879	9.8%
在香港以外地区使用的贷款	411,701	423,924	-2.9%
客户贷款总额	1,719,637	1,648,269	4.3%

按内部信贷评级及阶段分析之总贷款

百万港元	2023.06				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	1,674,472	31,762	12,554	1,718,788	1,598,549	40,164	8,724	1,647,437
合格	1,671,456	24,416	-	1,695,872	1,594,869	31,210	-	1,626,079
需要关注	3,016	7,346	-	10,362	3,680	8,954	-	12,634
次级或以下	-	-	12,554	12,554	-	-	8,724	8,724
贸易票据	5,334	-	-	5,334	6,329	-	-	6,329
合格	5,291	-	-	5,291	6,329	-	-	6,329
需要关注	43	-	-	43	-	-	-	-
次级或以下	-	-	-	-	-	-	-	-
银行及其他金融机构贷款	626	-	-	626	1,015	-	-	1,015
合格	626	-	-	626	1,015	-	-	1,015
需要关注	-	-	-	-	-	-	-	-
次级或以下	-	-	-	-	-	-	-	-
总贷款及其他账项	1,680,432	31,762	12,554	1,724,748	1,605,893	40,164	8,724	1,654,781
减值准备	(3,563)	(2,748)	(6,224)	(12,535)	(4,074)	(2,511)	(4,992)	(11,577)
贷款及其他账项	1,676,869	29,014	6,330	1,712,213	1,601,819	37,653	3,732	1,643,204

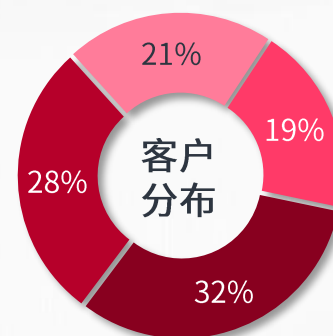
非银行内地风险承担

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	268,707	55,028	95,210	363,917	30,476	394,393
地方政府、地方政府持有的机构、其附属公司及合资企业	69,767	41,310	11,134	80,900	5,045	85,945
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	125,955	37,760	5,751	131,705	22,938	154,643
其他	94,815	61,832	687	95,502	10,441	105,943
小计	559,243	195,930	112,781	672,024	68,900	740,924

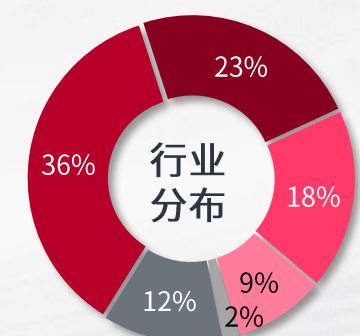
截至2023年6月30日，根据金管局报表的填报指示（参见2023年中期财务资料附注44），所列之非银行的资产负债表内的内地风险承担总额为6,720亿港元，比上年底下降1.0%，占总资产比重19.08%。

其中，贷款总额为5,592亿港元，下降62亿港元或1.1%。资产质量稳健，不良贷款率为0.84%。投向内地使用贷款为1,959亿港元，占集团贷款比重11.4%。

投向内地使用贷款结构

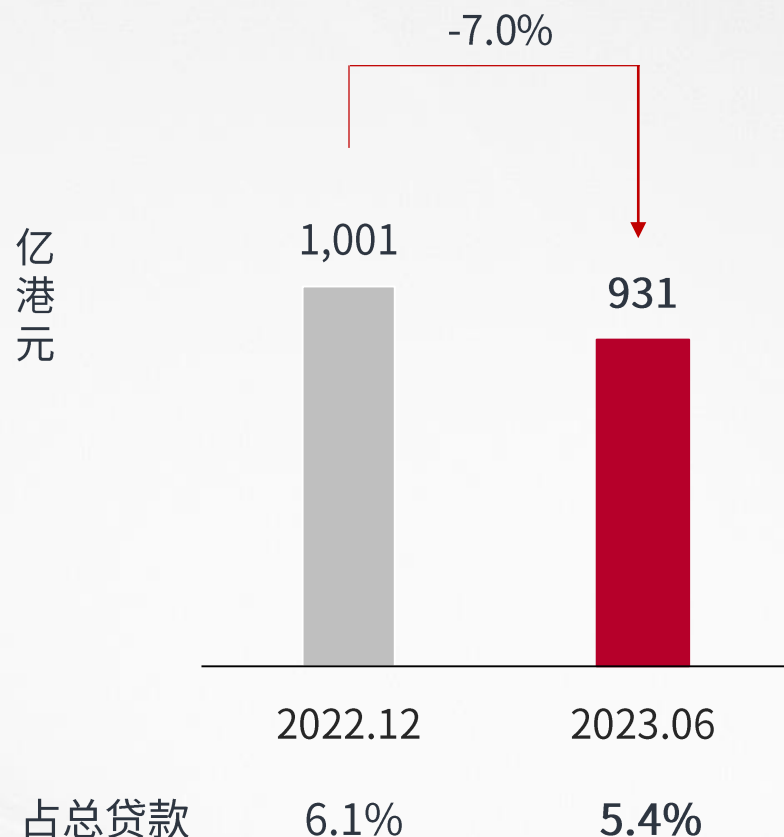


- 中央政府、中央政府持有的机构、其附属公司及合资企业
- 地方政府、地方政府持有的机构、其附属公司及合资企业
- 中国籍境内居民或其他在境内注册的机构、其附属公司及合资企业
- 其他



- 制造业
- 金融企业
- 其他
- 电力及气体燃料
- 运输及运输设备
- 物业发展及投资

中国内地房地产企业贷款



- 截至2023年6月底，内地房地产企业贷款**931亿港元**，比2022年底下降7%；占集团客户贷款比重**5.4%**，比2022年底下降0.7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78%，民营企业客户贷款占比22%
- 投向中国内地使用贷款占比48%，投向香港使用贷款占比51%
- 根据“三条红线”，绿档客户贷款占比75%，黄档占比15%；投资级别客户贷款占比67%
- 不良贷款比率4.8%，关注类贷款比率3.2%；不良贷款拨备覆盖率（不含抵押品）107.7%

HKFRS 17 影响

收益表 (百万港元)	1H2022 (HKFRS 4)	HKFRS 17 调整	1H2022 (HKFRS 17)
净利息收入*	17,663	(60)	17,603
净服务费及佣金收入	5,144	288	5,432
其他非利息收入*	4,425	(2,109)	2,316
提取减值准备前的净经营收入	27,232	(1,881)	25,351
经营支出	(7,826)	411	(7,415)
提取减值准备前的经营溢利	19,406	(1,470)	17,936
减值准备净拨备	(1,714)	10	(1,704)
经营溢利	17,692	(1,460)	16,232
期内溢利	14,417	(1,376)	13,041
本公司股东应占溢利	13,472	(850)	12,622

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

*计入外汇掉期合约的资金收入或成本

中银人寿业务发展

百万港元	1H2023	1H2022	变化
新造业务价值	1,050	964	+9.0%
新造业务边际利润率	16.9%	14.6%	+2.3百分点
保险财务业绩	457	412	+10.9%

MOODY'S

A1

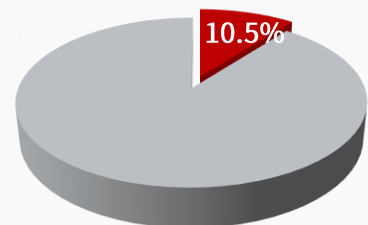
STANDARD
& POOR'S

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

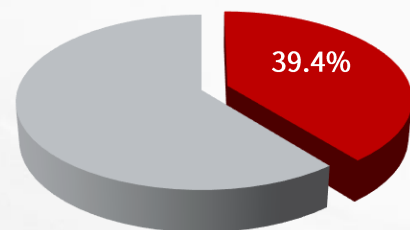


- 第一季，新造标准保费市占率10.5%，**市场排名第五位**

- 第一季，人民币保险业务持续**稳占市场首位**，市占率达39.4%

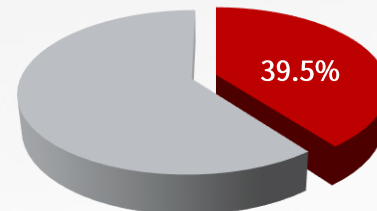
- 持续巩固银行渠道保险业务优势，保持市场前列

人民币保险业务



■ 中银人寿 ■ 其他保险公司

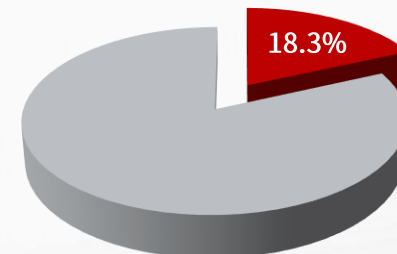
电子渠道*



- 第一季，电子渠道*市占率39.5%，**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3月年度保费

■ 中银人寿 ■ 其他保险公司

跨境业务发展

中銀香港 跨境 
一步即達

