

2023年中期業績

2023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

01

戰略執行回顧



02

財務及業績表現



03

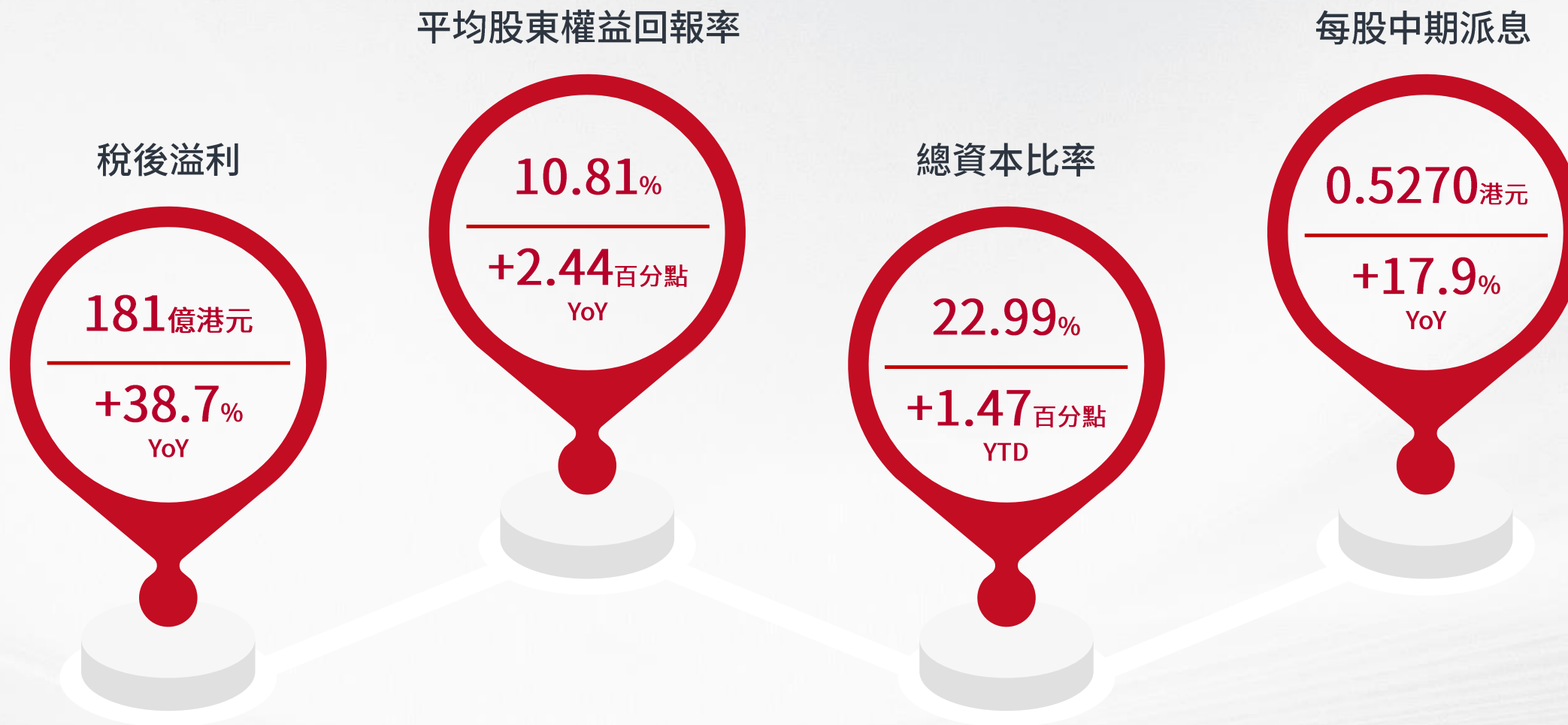
展望





戰略執行回顧

財務指標持續改善，股東回報穩步提升



深耕本地核心市場，持續鞏固競爭優勢

個人金融

個金跨境業務收入**上升逾2倍**
跨境個人客戶數**突破百萬**

新造按揭累計筆數：連續**4年市場第一**

私人財富客戶數**上升1成**
私人銀行管理資產總值**上升17%**

「理財TrendyToo」年輕全新客戶**升近2倍**

中銀人壽新造標準保費
離岸佔比**超越**2019年同期
一季度人民幣新造標準保費市場**第一**

企業金融

港澳地區銀團貸款：連續**18年市場首位**

資金池業務**領先市場**

企業及機構託管資產規模**保持穩定**

積極支持跨境客運業及旅遊業界
「**百分百擔保貸款專項計劃**」

中銀保誠信託經營收入**穩步增長**
強積金資產規模穩居**市場前列**

金融市場

全球港幣債券承銷躍居市場**第一**

成功完成**首筆**綠色人民幣逆回購交易

積極支持互聯互通
「**北向互換通**」
實現產品、服務、渠道全覆蓋

中銀香港資產管理：
資產管理業務規模**保持穩定增長**
《亞洲資產管理》香港區
「**最佳人民幣基金經理**」

充分發揮協同效應，提速灣區金融發展

跨境互聯通

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



互換通

助力「北向互換通」
落地



股票通、債券通

保持領先地位



灣區資金融通

科創企業貸款: +19.0%
科創客戶數: +6.3%



灣區服務易



開戶易

客戶數增約4成



置業易

貸款金額增約5成



保障易

配合「港車北上」，
推出「港粵通汽車險」

深化一體化管理，提升區域經營合力

754億港元

+8.4% YTD

客戶存款

543億港元

+4.8% YTD

客戶貸款

20.2億港元

+40.7% YoY

淨經營收入

2.44%

-0.05百分點 YTD

不良貸款比率

重點發展「一帶一路」與「走出去」項目及區域大型客戶，積極牽頭或參與區域銀團項目

東南亞機構人民幣財資業務交易量強勁增長，人民幣做市地位進一步提升

優化區域網絡佈局，推廣「中銀理財」品牌
提升客戶線上支付體驗，拓展個人金融生態場景

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。

發揮離岸市場優勢，引領人民幣業務創新

+41%

人民幣跨境貿易結算量

做市交易量市場第一

債券通「南向通」

人民幣192萬億元

香港人民幣清算額佔全球離岸市場逾7成*

*根據 RTGS 數據

鞏固業務優勢

- 人民幣存貸款、貿易融資、跨境資金池、互聯互通等業務**保持市場領先**
- 中銀泰國、金邊分行、雅加達分行、萬象分行獲批**CIPS直接參與行資格**
- 中銀人壽一季度人民幣新造標準保費市佔率排名連續11年保持**第一**
- 中銀香港及馬尼拉分行獲評《財資》香港區及菲律賓「**最佳人民幣銀行**」

引領市場創新

- 支持互聯互通發展，助力「**北向互換通**」全面落地
- 成為首批推出「**港幣-人民幣雙櫃台模式**」上市公司之一，同步提供手機銀行跨櫃台股票交易服務
- 推廣「**RMB One**」，涵蓋人民幣定期存款、兌換、證券、基金、人壽保險
- 順利完成沙盒試驗，在香港市場率先推出**數字人民幣**體驗活動

夯實科技基礎建設，打造全方位數字銀行

優化數碼渠道服務

手機銀行活躍客戶數**增1成**

逾**77%**客戶開通數碼渠道服務

一站式企業資訊交流平台
「中銀商聚」註冊數**增8倍**

Livi Bank：客戶數：**>30萬**
livi靈活貸：**>12億港元**

推進場景生態建設

Open API合作夥伴登記數量**427**個，
建設「置業、教育、健康」三大場景

BoC Pay客戶數：**+10%**
交易量：**+24%**

BoC Bill結算量：**+42%**

BoC Pay對接「易通行」隧道不停車繳費系統，
「乘車碼」覆蓋香港主要專營巴士及電車路線

提升智能運營能力

線上按揭月均申請筆數同比**增逾2成**，
佔所有按揭申請宗數比率約**五成**

借助第三方平台數據，簡化貸款審批流程

持續擴展**廣西南寧區域營運中心**規模

利用人工智能模型及機械人流程自動化，
提高**智能風控及防欺詐**管理水平



堅持可持續發展理念，助力高質量綠色發展

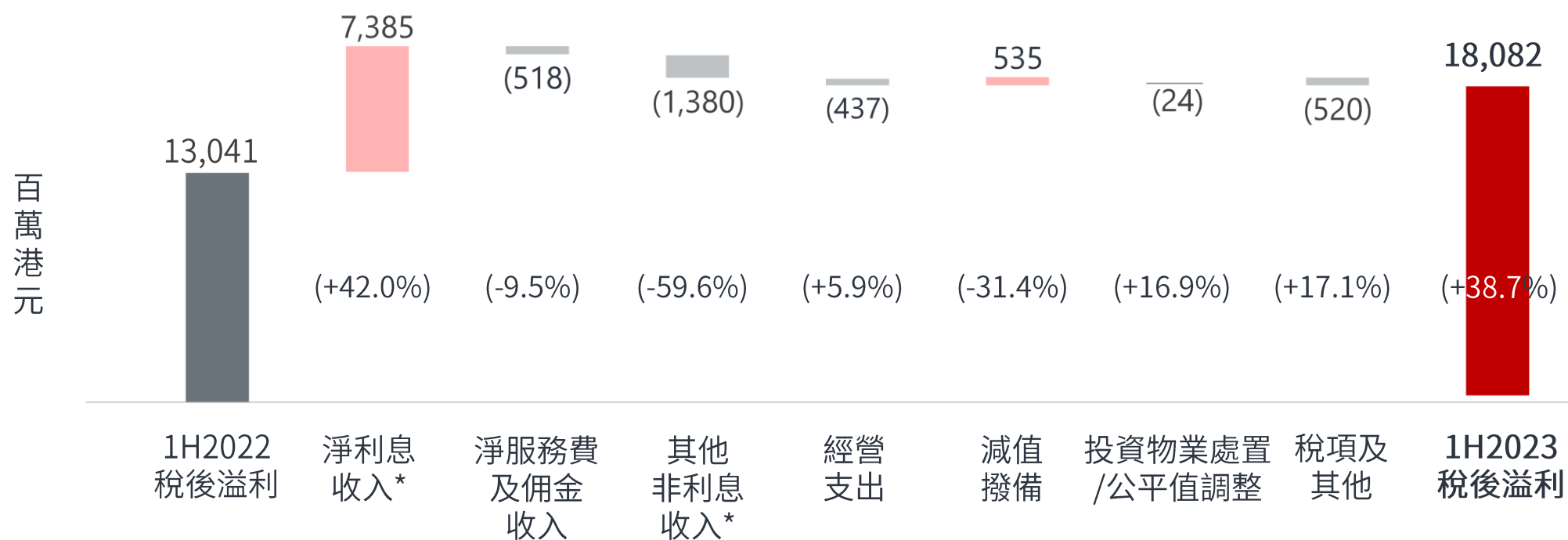


- 作為聯席全球協調行、聯席牽頭行、聯席簿記行及託管行，協助香港特區政府成功發行**全球首筆由政府發行的代幣化綠色債券**
- 成功完成**首筆綠色人民幣逆回購**交易
- 參與推出「**中銀香港大灣區氣候轉型ETF**」，為香港首隻聚焦粵港澳大灣區氣候轉型的交易所買賣基金
- 馬尼拉分行和金邊分行分別敘做經過獨立第三方機構認證的**綠色雙邊貸款和社會責任貸款**
- 發佈**首份**《氣候相關財務信息披露報告》
- 連續兩年榮獲MSCI ESG評為**最高AAA級**
- 《亞洲金融》「**中國香港最具ESG影響力銀行**」



財務及業務表現

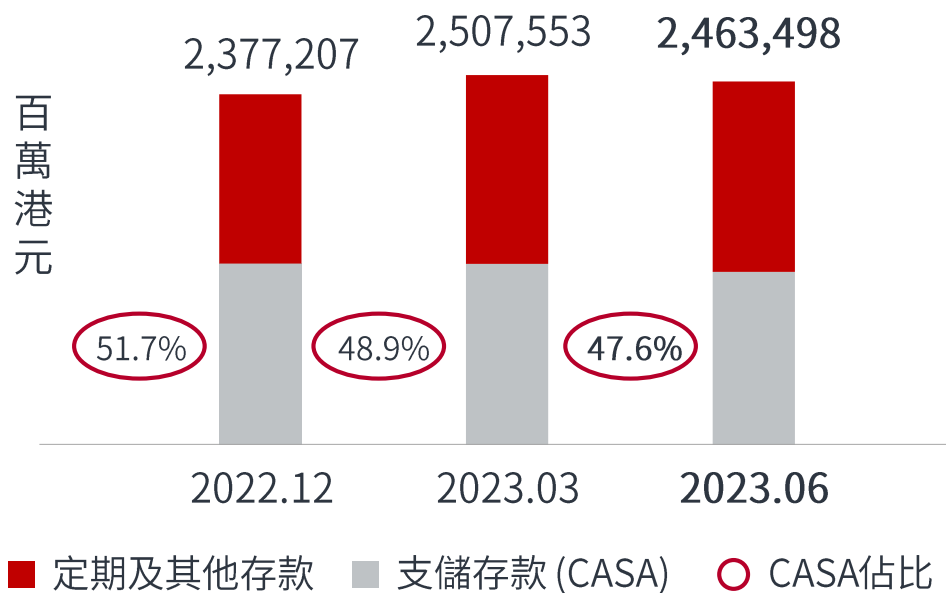
稅後溢利顯著改善



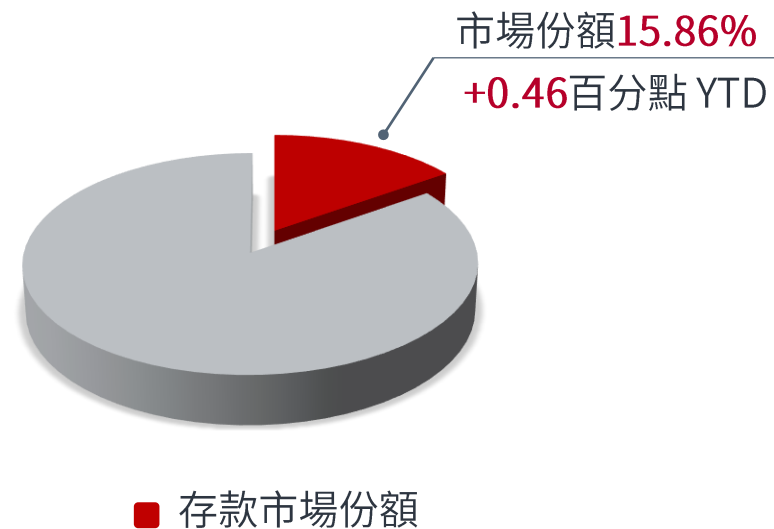
* 調整外匯掉期合約的資金收入或成本

存款規模穩中有升

客戶存款增長3.6%



市場份額穩步提升



貸款增速領先市場

客戶貸款增4.3%至1.72萬億元

百萬港元

在香港使用的貸款 – 工商金融業
 2023.06: 700,635
 2023.03: 640,000
 2022.12: 600,000
 YTD: +9.3%

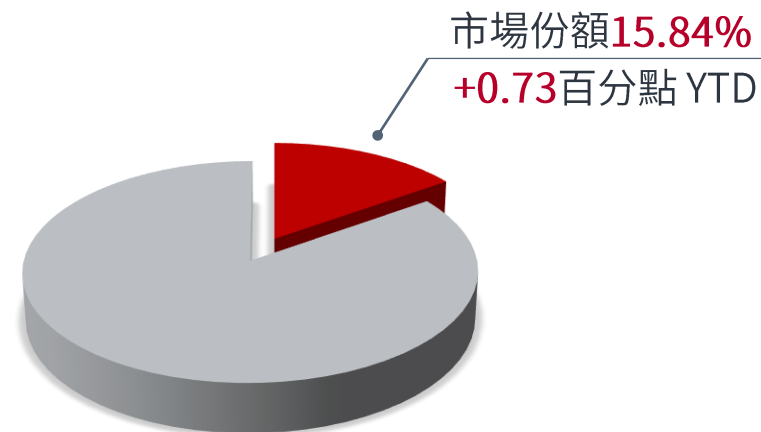
在香港使用的貸款 – 個人
 2023.06: 550,340
 2023.03: 520,000
 2022.12: 500,000
 YTD: +3.6%

在香港以外地區使用的貸款
 2023.06: 411,701
 2023.03: 420,000
 2022.12: 430,000
 YTD: -2.9%

貿易融資
 2023.06: 56,961
 2023.03: 50,000
 2022.12: 45,000
 YTD: +9.8%

2022.12 2023.03 2023.06

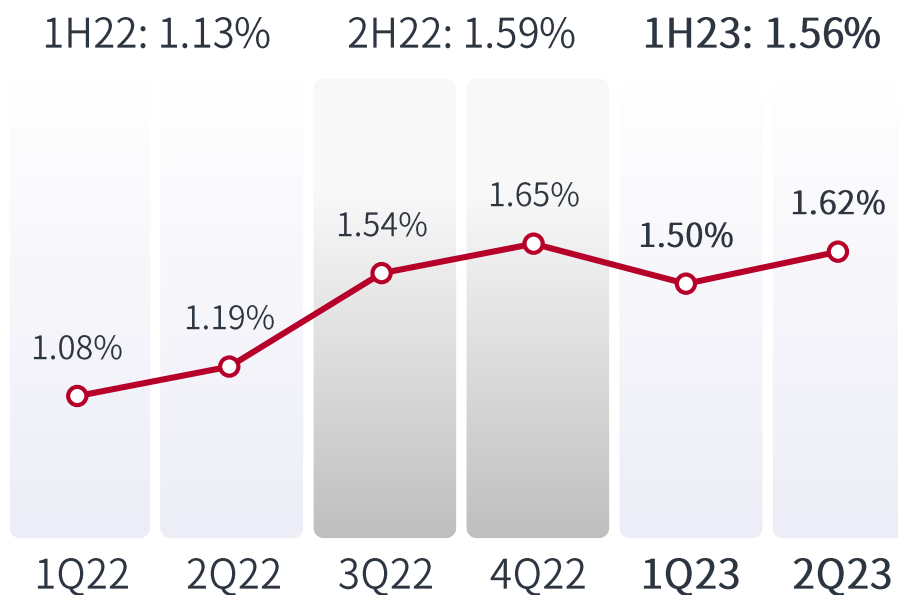
市場份額繼續擴大



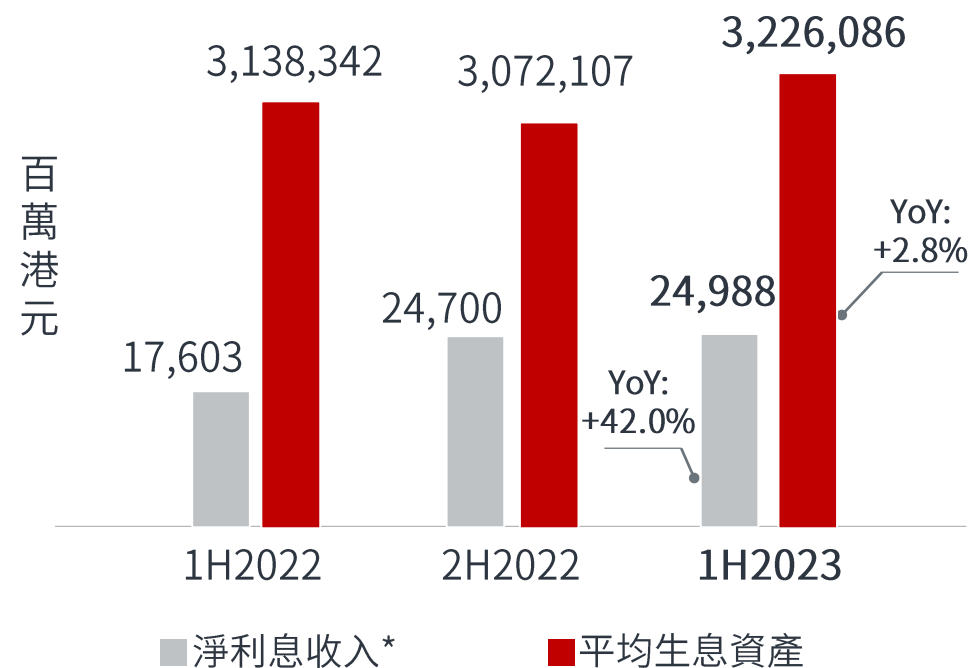
■ 貸款市場份額

淨息差穩中向好

淨息差*企穩向上

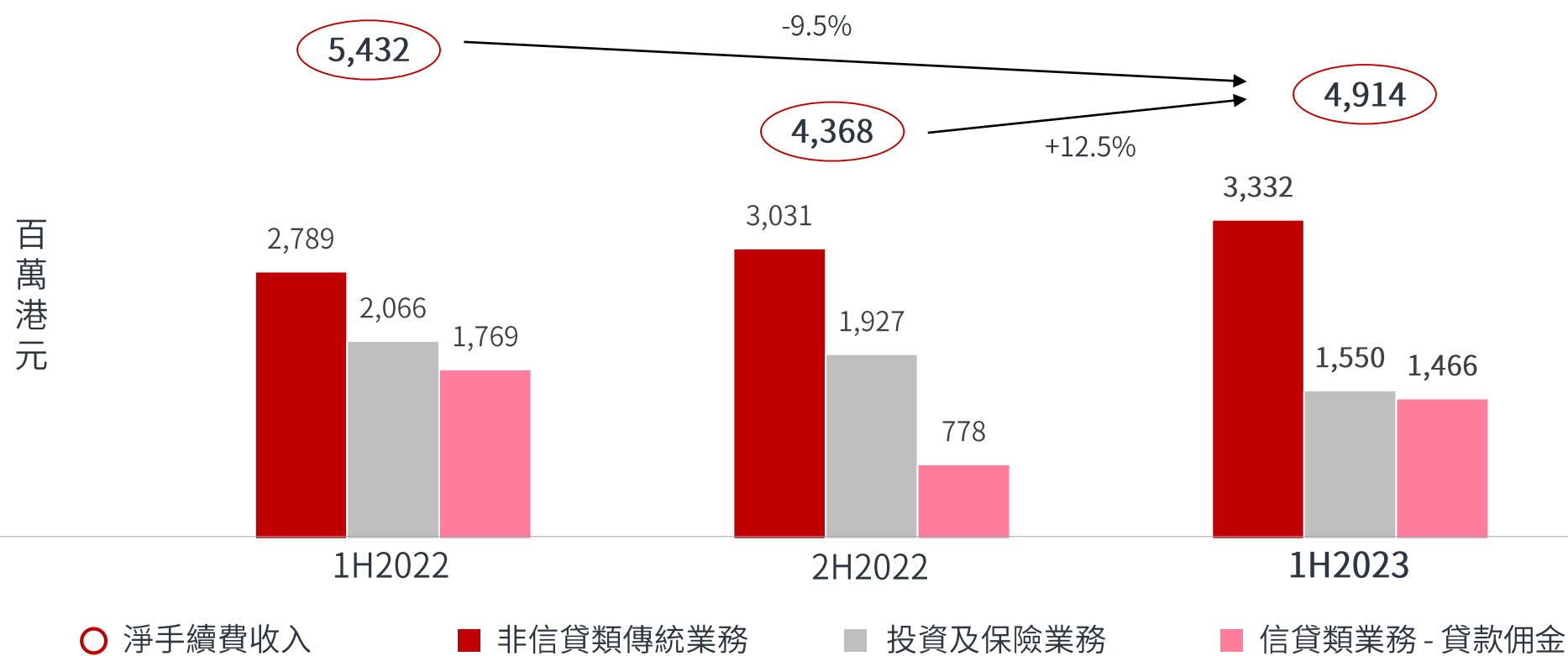


淨利息收入同比快速增長



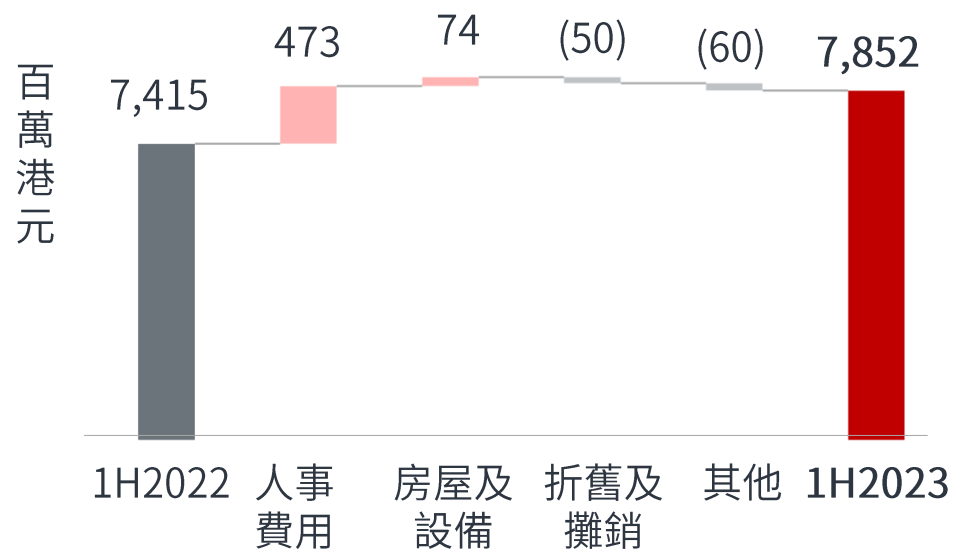
*調整外匯掉期合約的資金收入或成本

手續費收入環比回升

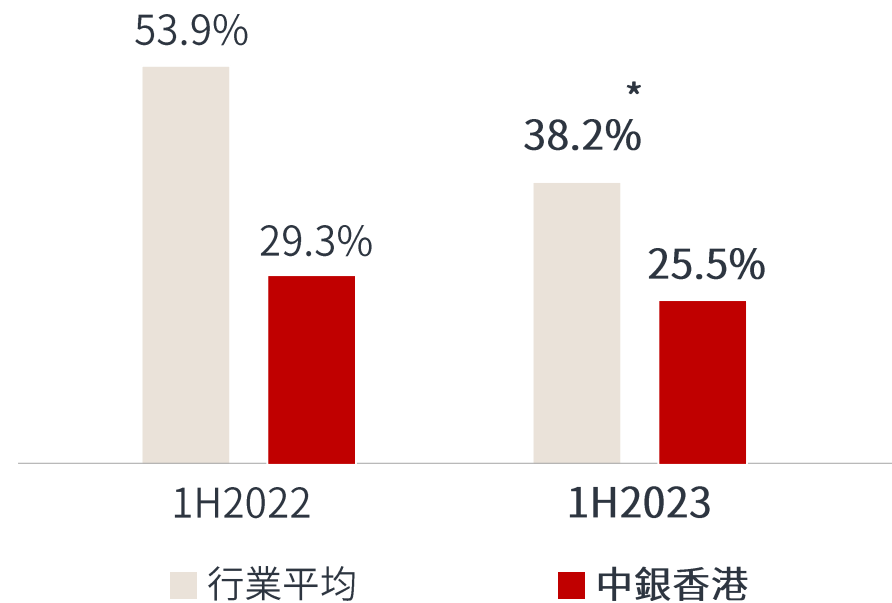


成本效率保持良好

保障基礎、傾斜戰略



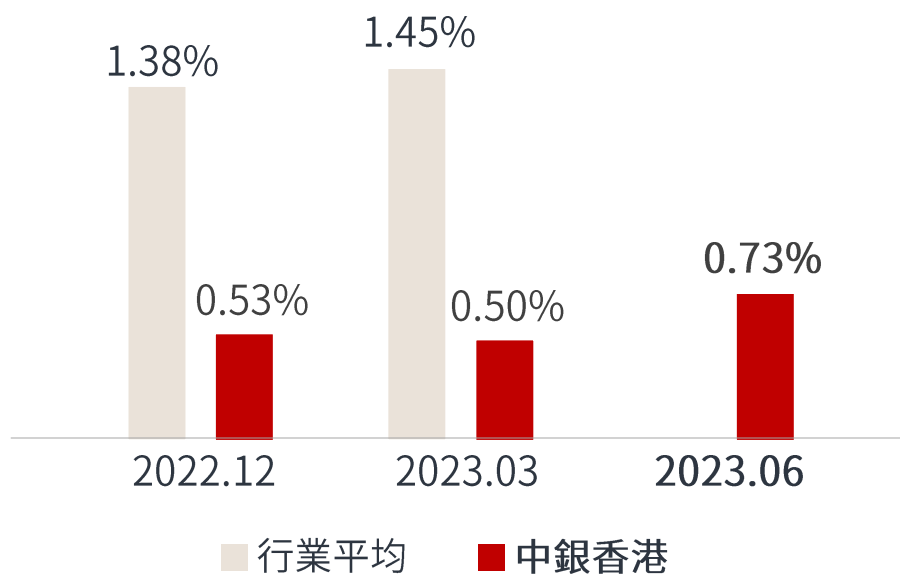
成本收入比持續優於市場



行業數據來源：香港金管局
*2023年一季度數據

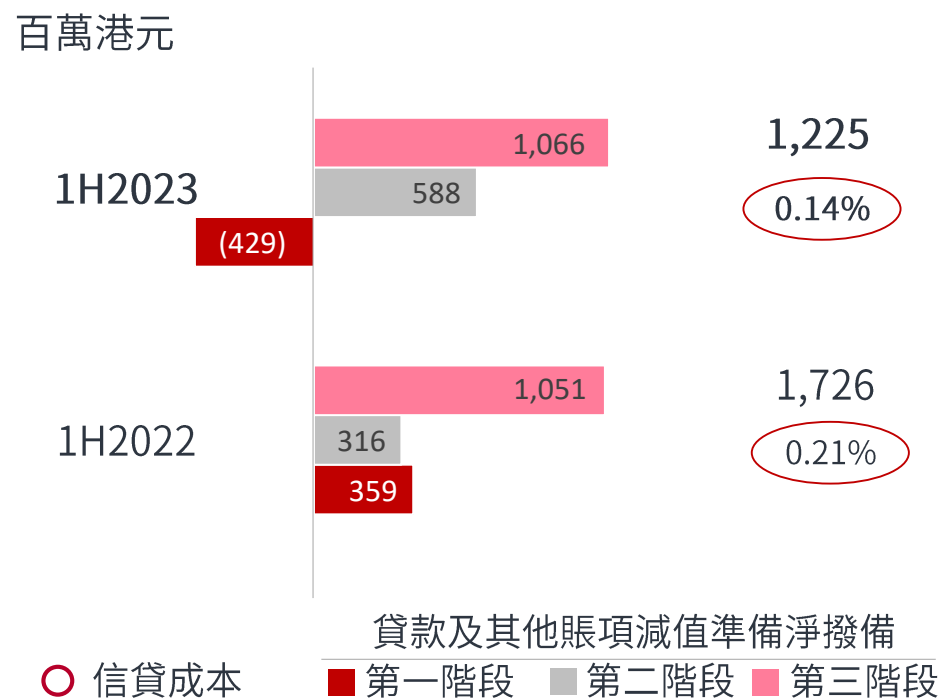
資產質量風險可控

不良貸款比率優於市場



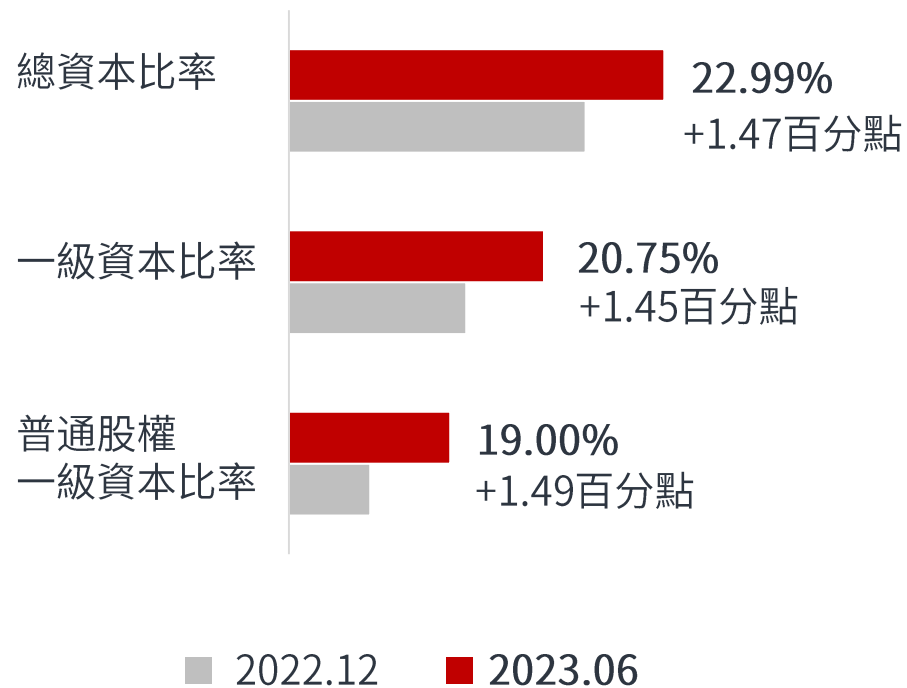
行業數據來源：香港金管局

信貸成本相對穩定

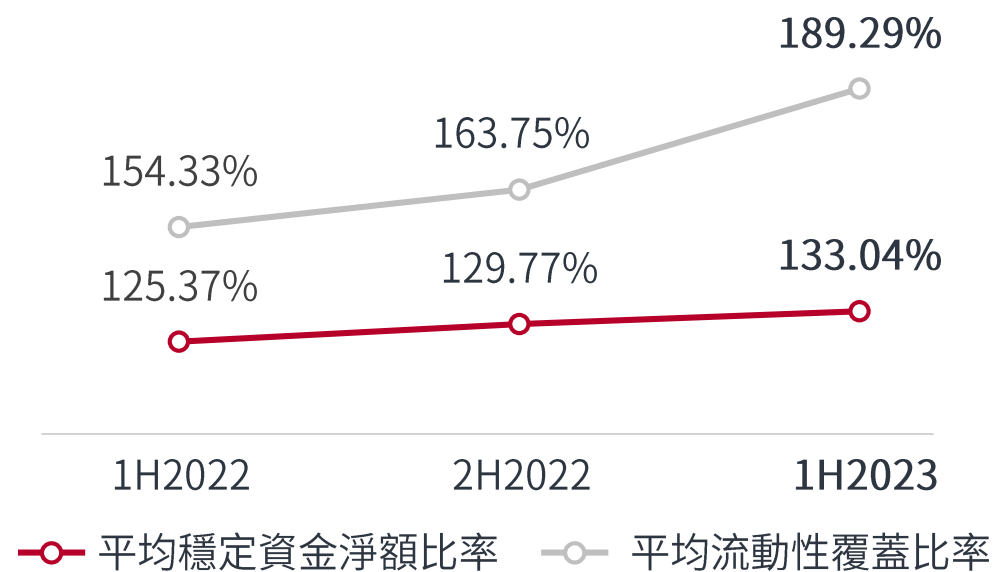


資本及流動性穩健向好

資本比率穩健



流動性水平提升





展望

下半年展望

地緣政治局勢持續緊張

環球經濟增長動能減弱

金融市場波動或會加劇



國家**高質量發展**紮實推進
國際合作開創新局面

香港保持獨特地位和優勢
「**超級聯繫人**」作用將更加彰顯

東南亞經濟持續復甦
RCEP釋放政策紅利

穩中求進 以進固穩

- ❑ 深化細化可持續發展管理，穩步推進 ESG 策略實踐
- ❑ 積極拓寬多元化收入來源，保持存貸款高質量跑贏大市
- ❑ 深入推進大灣區業務發展，持續提升綜合化服務水平
- ❑ 激發東南亞新動能，構建區域發展新格局
- ❑ 全力鞏固人民幣優勢業務，助力人民幣國際化有序推進
- ❑ 加快推進數字化轉型，釋放經營管理效能
- ❑ 持續強化全面風險管理，提升管理韌性和有效性
- ❑ 紮實推進人才隊伍和企業文化建設，夯實發展基礎





附錄

收益表及資產負債表摘要

收益表摘要 (百萬港元)	1H2023	1H2022	變化
淨利息收入*	24,988	17,603	42.0%
淨服務費及佣金收入	4,914	5,432	-9.5%
其他非利息收入*	936	2,316	-59.6%
提取減值準備前的淨經營收入	30,838	25,351	21.6%
經營支出	(7,852)	(7,415)	5.9%
提取減值準備前的經營溢利	22,986	17,936	28.2%
減值準備淨撥備	(1,169)	(1,704)	-31.4%
經營溢利	21,817	16,232	34.4%
期內溢利	18,082	13,041	38.7%
本公司股東應佔溢利	16,998	12,622	34.7%

每股計 (港元)	1H2023	1H2022	變化
每股基本盈利	1.6077	1.1938	34.7%
每股股息	0.5270	0.4470	17.9%

資產負債表摘要 (百萬港元)	2023.06	2022.12	變化
資產總額	3,771,181	3,666,505	2.9%
客戶貸款	1,719,637	1,648,269	4.3%
負債總額	3,436,667	3,340,670	2.9%
客戶存款	2,463,498	2,377,207	3.6%
資本總額	334,514	325,835	2.7%

*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/%	1H2023		1H2022	
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	376,321	2.07%	412,493	0.72%
債券投資及其他債務工具	1,154,081	2.97%	1,082,644	1.29%
債券投資及其他債務工具 (調整後) *	-	3.28%	-	1.72%
客戶貸款及其他賬項	1,683,288	4.31%	1,636,783	1.66%
其他生息資產	12,396	6.93%	6,422	2.53%
總生息資產	3,226,086	3.58%	3,138,342	1.41%

百萬港元/%	1H2023		1H2022	
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	248,758	1.42%	323,117	0.81%
往來、儲蓄及定期存款	2,299,194	2.61%	2,254,428	0.46%
後償負債	77,534	3.26%	-	-
其他付息負債	86,938	2.90%	22,756	1.10%
總付息負債	2,712,424	2.53%	2,600,301	0.51%

淨息差	1H2023	1H2022
淨息差	1.45%	0.98%
淨息差 (調整後) *	1.56%	1.13%

*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	1H2023	1H2022	變化
貸款佣金	1,466	1,769	-17.1%
信用卡業務	1,185	903	31.2%
證券經紀	952	1,388	-31.4%
信託及託管服務	380	341	11.4%
繳款服務	345	360	-4.2%
保險	327	357	-8.4%
基金分銷	254	295	-13.9%
匯票佣金	237	262	-9.5%
買賣貨幣	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%
服務費及佣金收入	6,348	6,624	-4.2%
服務費及佣金支出	(1,434)	(1,192)	20.3%
淨服務費及佣金收入	4,914	5,432	-9.5%

經營支出

百萬港元	1H2023	1H2022	變化
人事費用	5,078	4,605	10.3%
房產及設備支出	663	589	12.6%
折舊及攤銷	1,476	1,526	-3.3%
其他經營支出	1,170	1,106	5.8%
減：與保險業務相關的直接成本	(535)	(411)	30.2%
經營支出總額	7,852	7,415	5.9%

	2023.06	2022.12	變化
全職員工數目	14,823	14,220	4.2%

客戶存款

百萬港元	2023.06	2022.12	變化
客戶存款總額	2,463,498	2,377,207	3.6%
支儲存	1,172,157	1,229,804	-4.7%
即期存款及往來存款	224,856	236,115	-4.8%
儲蓄存款	947,301	993,689	-4.7%
定期、短期及通知存款	1,291,233	1,147,403	12.5%
結構性存款	108	-	n.a.

客戶貸款

百萬港元	2023.06	2022.12	變化
在香港使用的貸款－工商金融業	700,635	641,206	9.3%
物業發展	196,275	171,614	14.4%
物業投資	93,268	91,525	1.9%
金融業	23,496	25,197	-6.8%
股票經紀	2,838	1,110	155.7%
批發及零售業	38,575	31,704	21.7%
製造業	56,435	48,891	15.4%
運輸及運輸設備	45,956	62,411	-26.4%
休閒活動	13	154	-91.6%
資訊科技	40,452	34,274	18.0%
其他	203,327	174,326	16.6%
在香港使用的貸款－個人	550,340	531,260	3.6%
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	43,801	35,879	22.1%
購買其他住宅物業之貸款	375,359	367,502	2.1%
信用卡貸款	11,325	11,962	-5.3%
其他	119,855	115,917	3.4%
貿易融資	56,961	51,879	9.8%
在香港以外地區使用的貸款	411,701	423,924	-2.9%
客戶貸款總額	1,719,637	1,648,269	4.3%

按內部信貸評級及階段分析之總貸款

百萬港元	2023.06				2022.12			
	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	1,674,472	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
需要關注	3,016	7,346	-	10,362	3,680	8,954	-	12,634
次級或以下	-	-	12,554	12,554	-	-	8,724	8,724
貿易票據	5,334	-	-	5,334	6,329	-	-	6,329
合格	5,291	-	-	5,291	6,329	-	-	6,329
需要關注	43	-	-	43	-	-	-	-
次級或以下	-	-	-	-	-	-	-	-
銀行及其他金融機構貸款	626	-	-	626	1,015	-	-	1,015
合格	626	-	-	626	1,015	-	-	1,015
需要關注	-	-	-	-	-	-	-	-
次級或以下	-	-	-	-	-	-	-	-
總貸款及其他賬項	1,680,432	31,762	12,554	1,724,748	1,605,893	40,164	8,724	1,654,781
減值準備	(3,563)	(2,748)	(6,224)	(12,535)	(4,074)	(2,511)	(4,992)	(11,577)
貸款及其他賬項	1,676,869	29,014	6,330	1,712,213	1,601,819	37,653	3,732	1,643,204

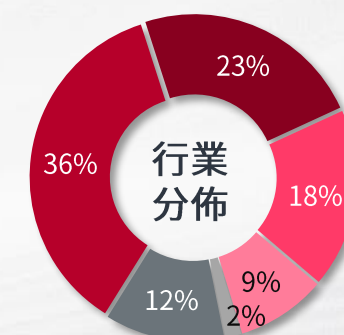
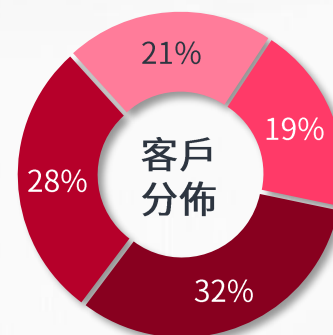
非銀行內地風險承擔

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	268,707	55,028	95,210	363,917	30,476	394,393
地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	69,767	41,310	11,134	80,900	5,045	85,945
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	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
小計	559,243	195,930	112,781	672,024	68,900	740,924

截至2023年6月30日，根據金管局報表的填報指示（參見2023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6,720億港元，比上年底下降1.0%，佔總資產比重19.08%。

其中，貸款總額為5,592億港元，下降62億港元或1.1%。資產質量穩健，不良貸款率為0.84%。投向內地使用貸款為1,959億港元，佔集團貸款比重11.4%。

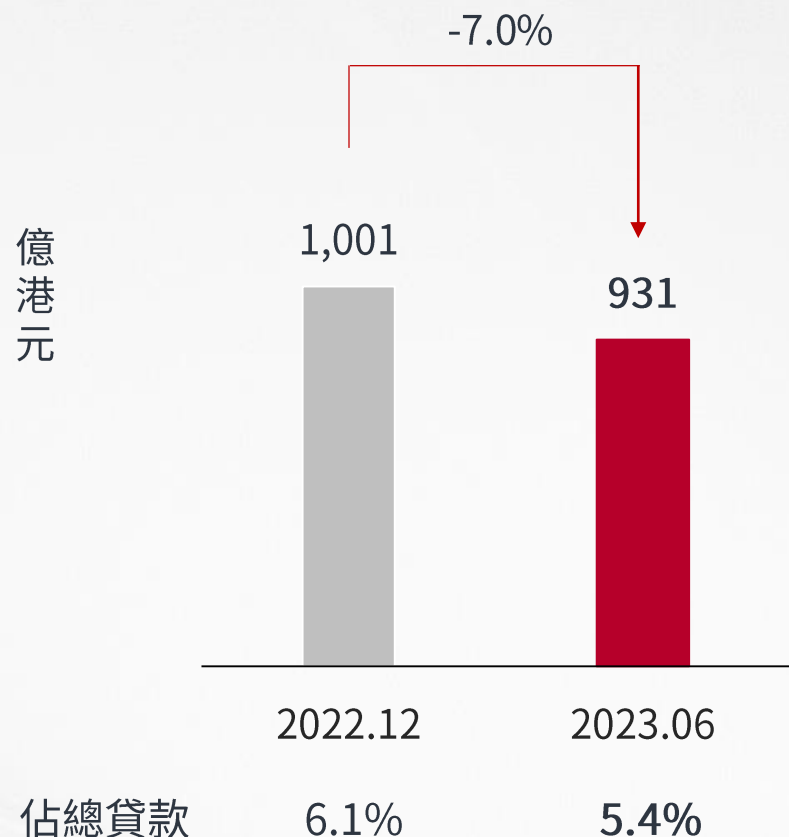
投向內地使用貸款結構



- 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
- 製造業
- 金融企業
- 電力及氣體燃料
- 運輸及運輸設備
- 其他

中國內地房地產企業貸款



- 截至2023年6月底，內地房地產企業貸款931億港元，比2022年底下降7%；佔集團客戶貸款比重5.4%，比2022年底下降0.7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78%，民營企業客戶貸款佔比22%
- 投向中國內地使用貸款佔比48%，投向香港使用貸款佔比51%
- 根據“三條紅線”，綠檔客戶貸款佔比75%，黃檔佔比15%；投資級別客戶貸款佔比67%
- 不良貸款比率4.8%，關注類貸款比率3.2%；不良貸款撥備覆蓋率（不含抵押品）107.7%

HKFRS 17 影響

收益表 (百萬港元)	1H2022 (HKFRS 4)	HKFRS 17 調整	1H2022 (HKFRS 17)
淨利息收入*	17,663	(60)	17,603
淨服務費及佣金收入	5,144	288	5,432
其他非利息收入*	4,425	(2,109)	2,316
提取減值準備前的淨經營收入	27,232	(1,881)	25,351
經營支出	(7,826)	411	(7,415)
提取減值準備前的經營溢利	19,406	(1,470)	17,936
減值準備淨撥備	(1,714)	10	(1,704)
經營溢利	17,692	(1,460)	16,232
期內溢利	14,417	(1,376)	13,041
本公司股東應佔溢利	13,472	(850)	12,622

資產負債表摘要 (百萬港元)	2022.12 (HKFRS 4)	HKFRS 17 調整	2022.12 (HKFRS 17)
資產總額	3,685,057	(18,552)	3,666,505
負債總額	3,353,211	(12,541)	3,340,670
資本總額	331,846	(6,011)	325,835

*計入外匯掉期合約的資金收入或成本

中銀人壽業務發展

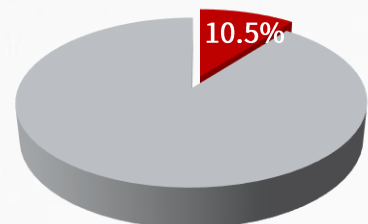
百萬港元	1H2023	1H2022	變化
新造業務價值	1,050	964	+9.0%
新造業務邊際利潤率	16.9%	14.6%	+2.3百分點
保險財務業績	457	412	+10.9%

MOODY'S	A1
STANDARD & POOR'S	A

整體排名保持市場前列，人民幣保險業務穩佔市場首位

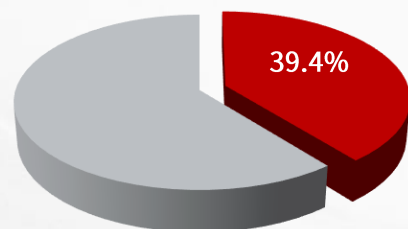
電子渠道及年金業務持續穩佔市場領先地位

整體市場



- 第一季，新造標準保費市佔率10.5%，**市場排名第五位**

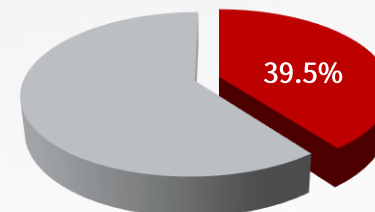
人民幣保險業務



- 第一季，人民幣保險業務持續**穩佔市場首位**，市佔率達39.4%
- 持續鞏固銀行渠道保險業務優勢，保持市場前列

■ 中銀人壽 ■ 其他保險公司

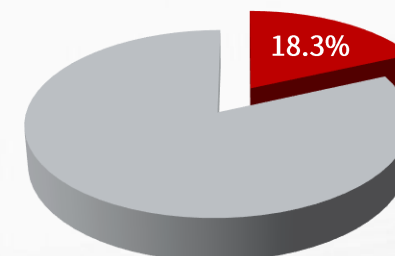
電子渠道*



- 第一季，電子渠道*市佔率39.5%，**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2023年3月年度保費

■ 中銀人壽 ■ 其他保險公司

中銀香港 跨境 一步即達

