

# 2024年度业绩

2025年3月26日



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数据。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

01

战略执行回顾

02

财务及业绩表现

03

展望



01

战略执行回顾



# 经营业绩稳健增长，股东回报持续提升

股东应占溢利

382亿港元

+16.8%



平均股东权益回报率

11.61%

+1.01百分点



全年每股股息

1.989港元

+19.0%



派息比率

55.0%

+1.0百分点





## 个人金融



新造按揭宗数连续**6年市场第一**  
代发薪户数**稳健增长**

全新高端品牌客户数**增98%**  
净增跨境高端品牌客户数**增83%**  
全新年轻客户数**增48%**

中银人寿

新造标准保费**增50%**，排名市场**第二\***  
新造业务价值**增65%**

\*香港保监局2024年前三季度披露数据



## 企业金融



港澳地区银团贷款安排行连续**20年市场首位**  
资金池数目**增27%**

债券承销金额**增25%**  
托管资产总值**增30%**

中银保诚信托

强积金资产规模**增16%**  
稳居**市场前列**



## 金融市场



港元和人民币做市商地位**持续巩固**  
在线财资交易客户数**增逾20%**  
代客财资业务量维持**双位数增长**

港交所人民币、港币利率掉期交易清算量  
**市场排名前列**

成功落地伦敦清算所中央清算代理业务

中银香港资产管理

资产管理及投资顾问规模同比**增约16%**



## 强化互联互通优势



- 股票通、债券南北向通、理财通、互换通等  
**保持市场前列**
- **跨境理财通**南北向通开户数**增57%**，资金汇划量**领先市场**

## 服务新型消费模式



- 「**开户易**」客户数**增16%**
- BoC Pay内地交易额**增1.1倍**
- 信用卡内地签账额**增19%**，创五年来新高

## 助力科创企业发展



- 科创企业客户数**增8%**
- 丰富「**湾区·商赢**」跨境金融服务系列方案，成为首家实现跨境企业征信试点银行

## 积极把握政策机遇



- 支持北部都会区开发建设，与特区政府签署  
**《支持及参与北部都会区发展的一般意向书》**
- 首批银行推出「**新资本投资者入境计划**」服务

# 深化东南亚「一行一策」战略，区域协同成效显著

- 积极聚焦**共建「一带一路」**与中资企业**「出海」**及区域大型客户，东南亚机构的公司基础客户数**增13%**
- 优化**「中银理财」**区域品牌建设，积极营销家族办公室业务，深度参与银联国际二维码跨境互联互通计划
- 强化东南亚财资业务和人民币交易能力，**人民币**交易量稳健增长
- 雅加达分行获印度尼西亚央行颁发**「外汇货币管理最佳贡献银行」**奖项



客户存款

862亿港元

+16.5%



客户贷款

587亿港元

+9.9%



净经营收入

49.3亿港元

+16.7%



不良贷款比率

2.78%

-0.08百分点

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。



# 强化人民币业务基础，助推离岸市场建设

**+59%**  
人民币客户贷款

**+26%**  
离岸人民币公募债券承销

人民币**713**万亿元 / **+49%**  
香港人民币清算额占全球离岸市场逾**7成\***

## 巩固业务优势

- 香港人民币清算行延长提供**5\*24小时**跨境人民币清算服务
- 柬埔寨人民币清算行开业，东南亚人民币清算量稳定增长
- 离岸人民币公募债券承销**增26%**，持续巩固业务优势
- 首三季人民币新造标准保费**连续12年市场排名第一**
- 连续2年荣获《财资》「**最佳人民币银行**」

## 引领市场创新

- 推出「**元动力**」人民币贸易服务方案
- BoC Pay设立「**数字人民币专区**」
- 成功发行50亿人民币**熊猫债**
- 完成**首笔**以「北向债券通」债券为抵押品的人民币回购交易
- **首家**境外机构投资者参与CFETS银行间市场标准利率互换交易

\*根据 RTGS 数据

# 深化数字化转型实践，支持香港金融基建



## 支持金融基建

支持香港特区政府**恶劣天气下市场维持交易**安排，配合香港金管局完成「**户口互联**」计划相关测试  
首批参与香港金管局批发型央行数码货币项目**Ensemble**沙盒，成功完成代币化货币基金交易的概念验证  
成为香港地区首家系统接入**多种央行数字货币桥**（mBridge）的商业银行，实现汇入及汇出端对端的全自动化处理  
入选**数码港元**先导计划第二阶段，以区块链基建探索预缴及专款专用的场景应用



## 赋能业务发展

个人手机银行活跃客户数**增18%**，手机银行开户功能拓展至内地访港旅客  
「置业专家」累计下载量**约19.2万次**，经线上申请按揭贷款的笔数占**逾80%**，推出「来港人才置业」专区  
推出全新版本**iGTB**企业移动银行，「中银商聚」注册用户**实现倍增**  
BoC Pay客户数**增18%**，BoC Bill 结算量**增10%**



## 提升智慧营运

持续扩展**广西南宁区域营运中心**规模，提升营运效率及产能  
运用人工智能模型结合机器人流程自动化技术，提升防欺诈识别能力  
完善数据管理制度、强化数据安全、提升数据质量，关键数据项数据质量整体达标率**99.97%**



## 厚植创新文化

连续3年冠名赞助「**中银香港科技创新奖**」  
连续8年举办「**中银香港创新先驱大赛**」  
连续12年举办「**中银香港创意金点子大赛**」



# 开创绿色金融新局面，培育可持续发展新动能



绿色及可持续发展贷款  
+29%



代售ESG基金数量  
+38%



ESG债券投资金额  
+25%

- 协助广东省政府、海南省政府及深圳市政府发行ESG主题债券
- 贯彻香港金管局宣布的**9项支持中小企措施**，支持中小企客户融资及企业转型需要
- 作为首家中资银行制订自身《**绿色及可持续金融分类标准**》
- 中银大厦和中国银行大厦实现营运**碳中和**
- 人才库规模**增长20%**，员工意见调查总得分**稳中有升**
- 支持特色大型慈善公益项目，全年开展**160**项义工活动，义工时数达**29,000**小时
- 首次获Sustainalytics ESG给予「低风险」评级，为香港ESG风险最低的银行
- 首度入选成为「富时社会责任指数系列」成份股
- 连续三年荣获香港特区政府「年度十大最高义工时数奖」和「杰出企业奖/优异奖」



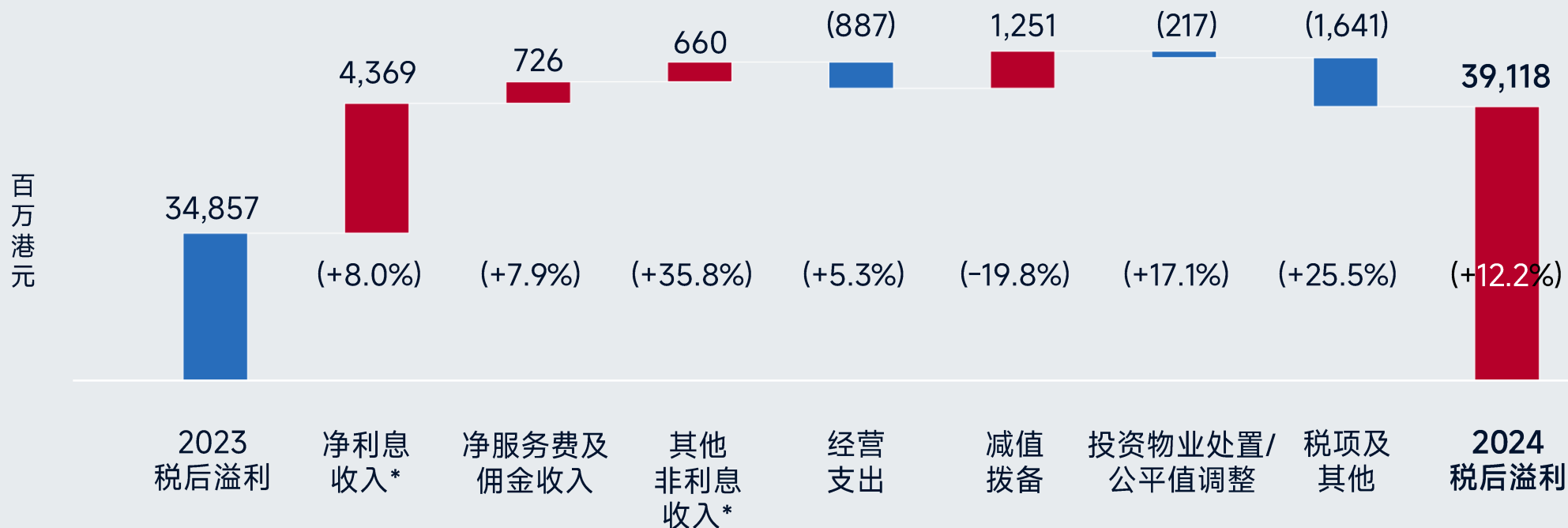
# 02

## 财务及业绩表现





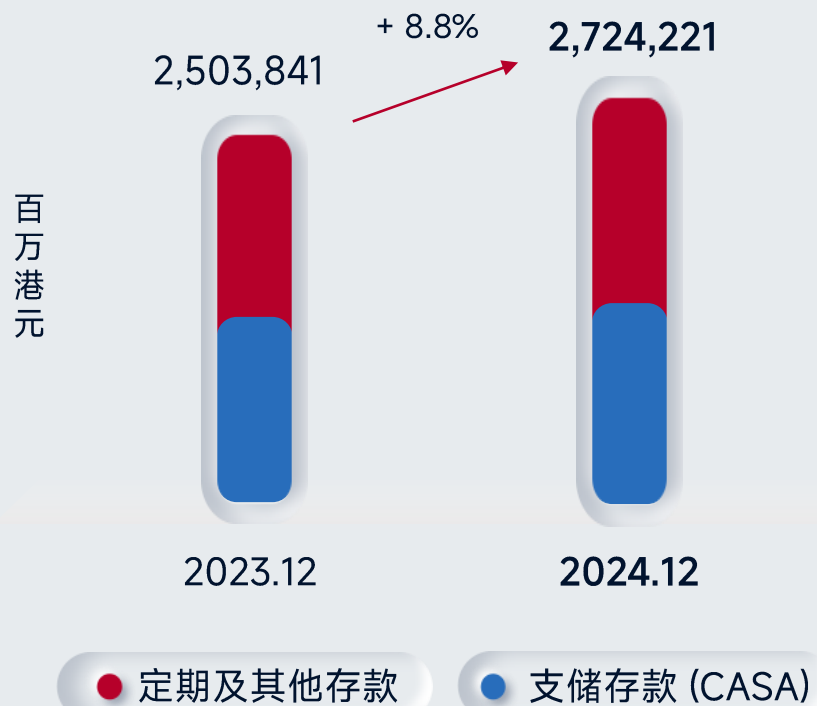
# 经营业绩平稳向好



\* 调整外汇掉期合约的资金收入或成本后

# 存款规模持续扩大

## 存款增速高于市场



## 市场份额稳步提升





## 客户贷款分类表现

百万港元

合计: 1,676,886/-1.5%

在香港使用的贷款-  
工商金融业



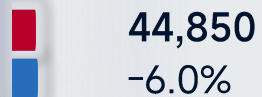
在香港使用的贷款-  
个人



在香港以外地区  
使用的贷款



贸易融资



● 2023.12

● 2024.12

## 市场份额保持领先

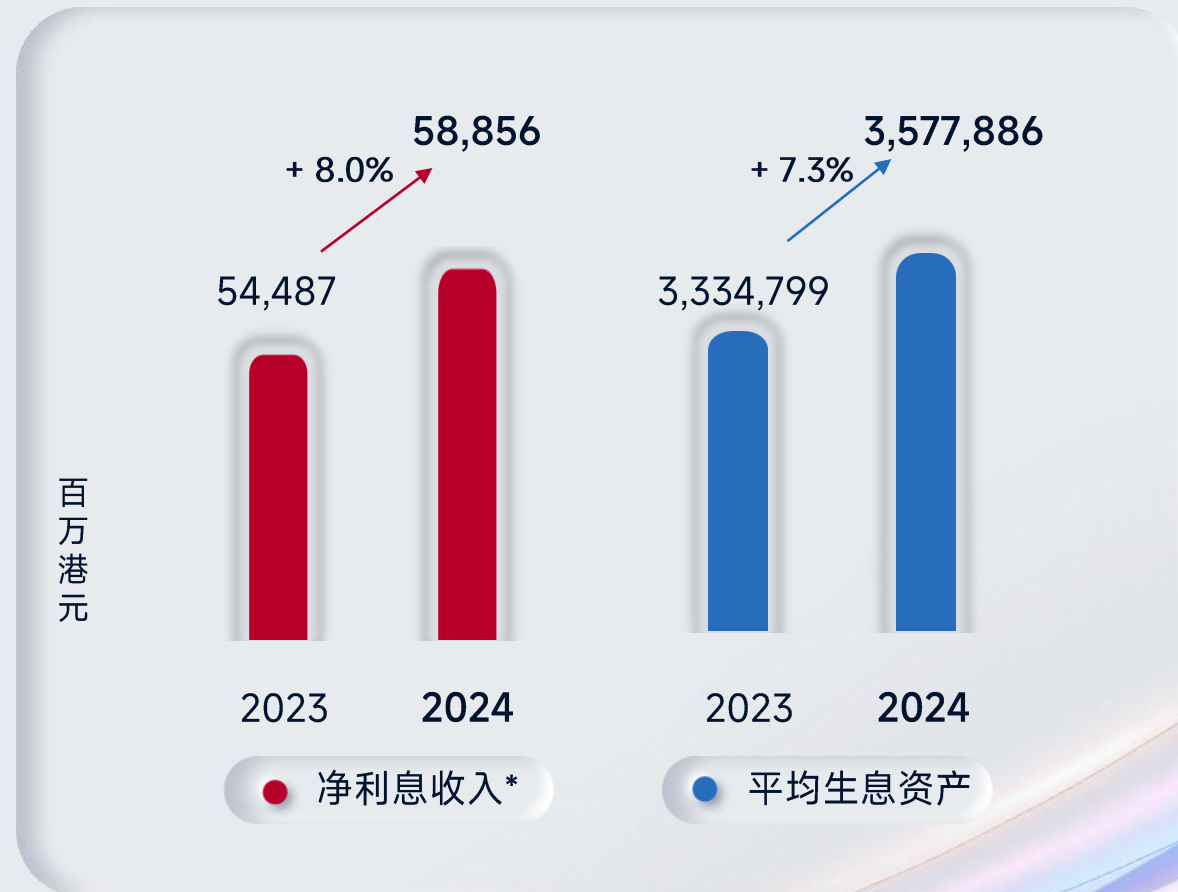
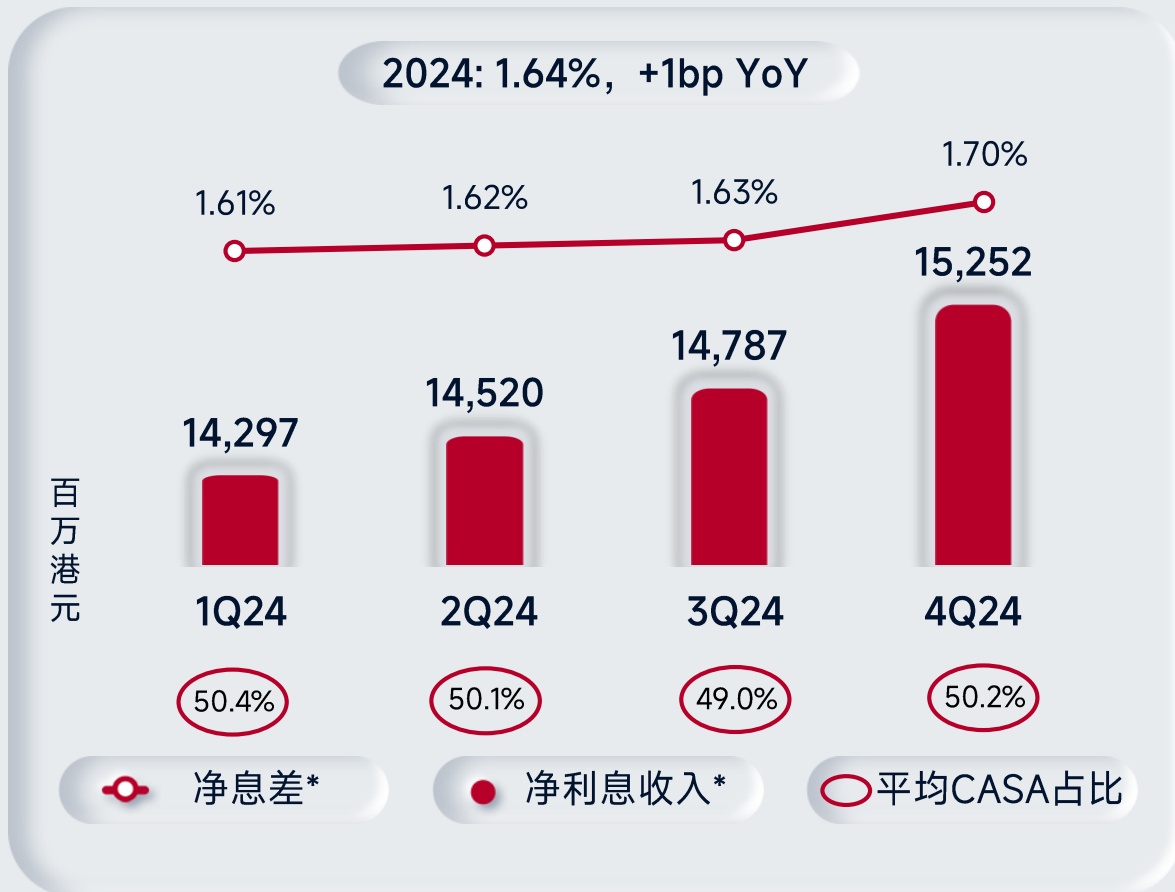
市场份额**16.35%**

**+0.16**百分点

● 贷款市场份额

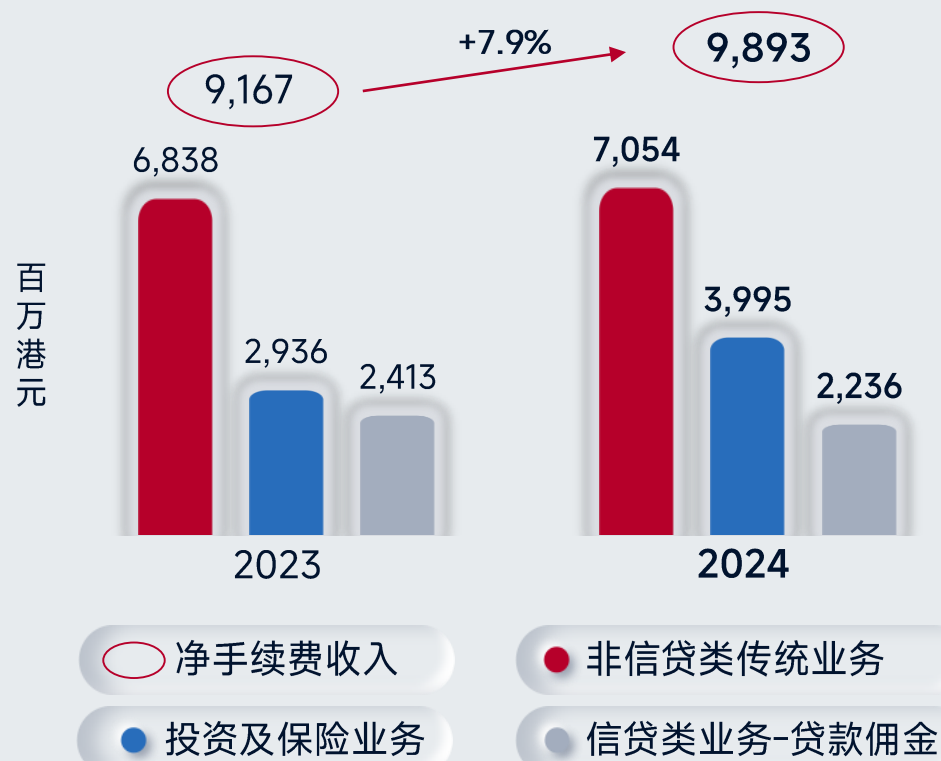
## 净息差逐季上升

## 净利息收入保持增长



\*调整外汇掉期合约的资金收入或成本后

## 净手续费收入回升



## 非信贷类佣金收入上升



证券经纪 **+24.1%**  
保险业务 **+56.4%**  
基金分销 **+55.2%**



信托及托管服务 **+15.1%**  
买卖货币 **+35.7%**



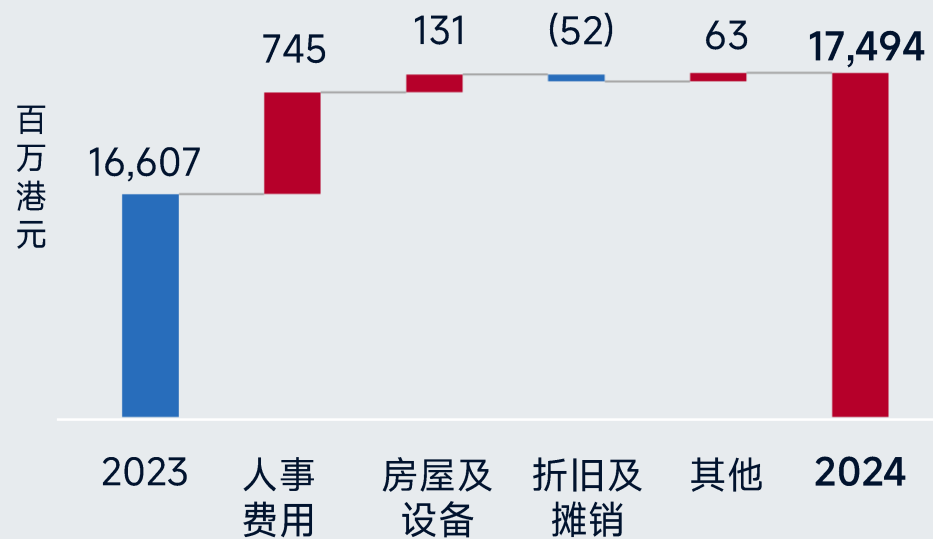
信用卡业务 **+5.3%**  
签单量\* **+7.9%**  
收单量\* **+9.8%**

\*为香港区数据

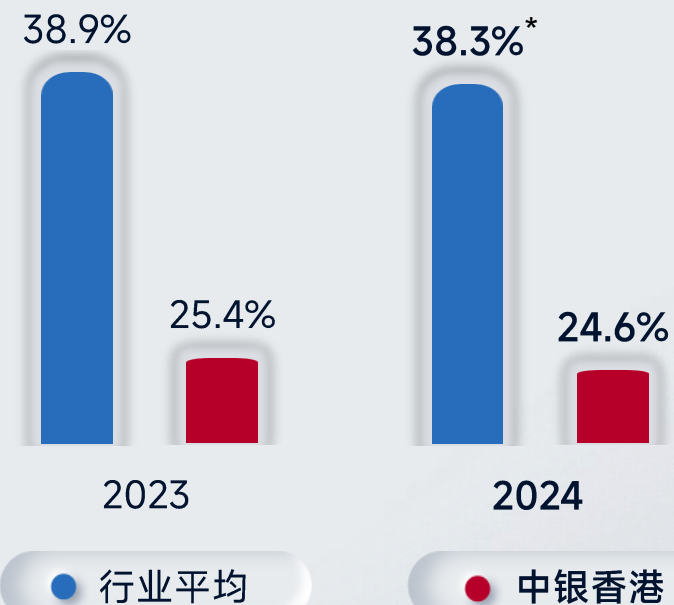


# 成本效率保持优良

## 保障基础 突出重点

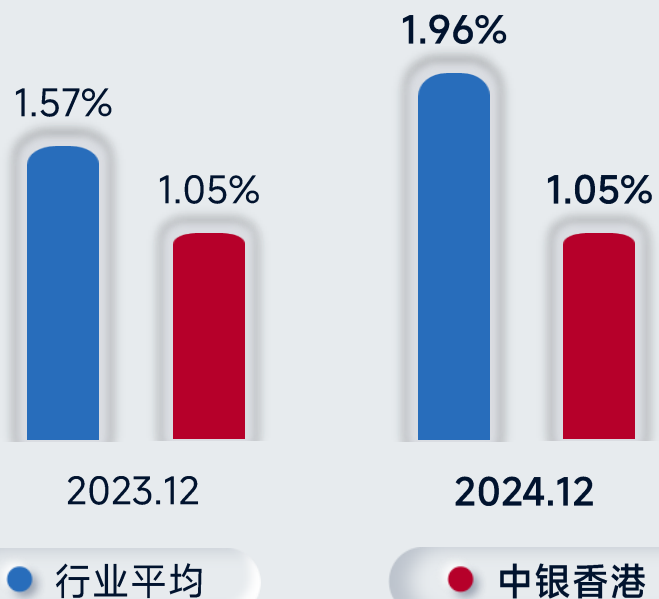


## 效率持续优于市场



行业数据来源：香港金管局  
\*2024年前三季度数据

## 不良贷款率优于市场

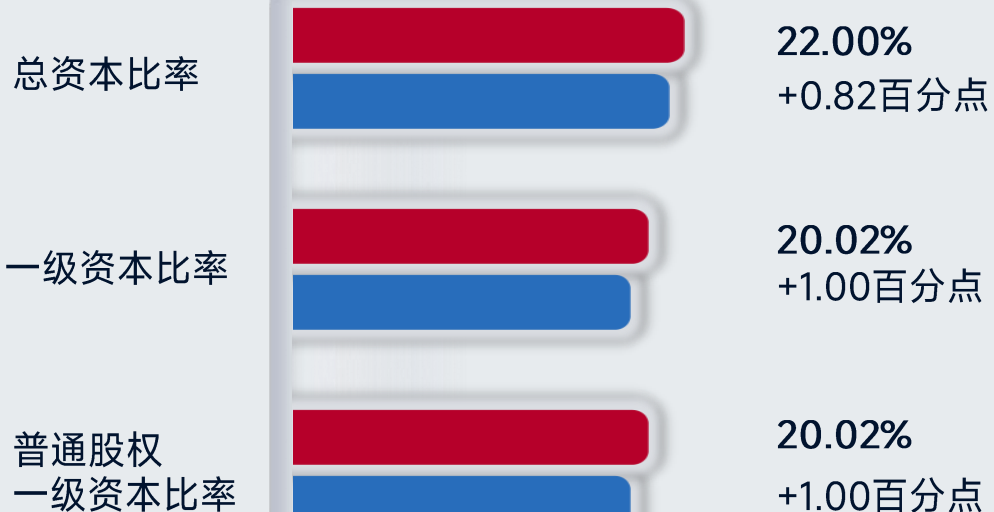


行业数据来源：香港金管局

## 拨备基础持续夯实



## 资本比率稳健



● 2023.12

● 2024.12

## 股东回报增加



2024年全年每股股息**1.989**港元，**增长19.0%**，  
派息比率**上升1.0个百分点至55.0%**



派息频率调整为**按季度派息**，满足投资者多元化收息需求



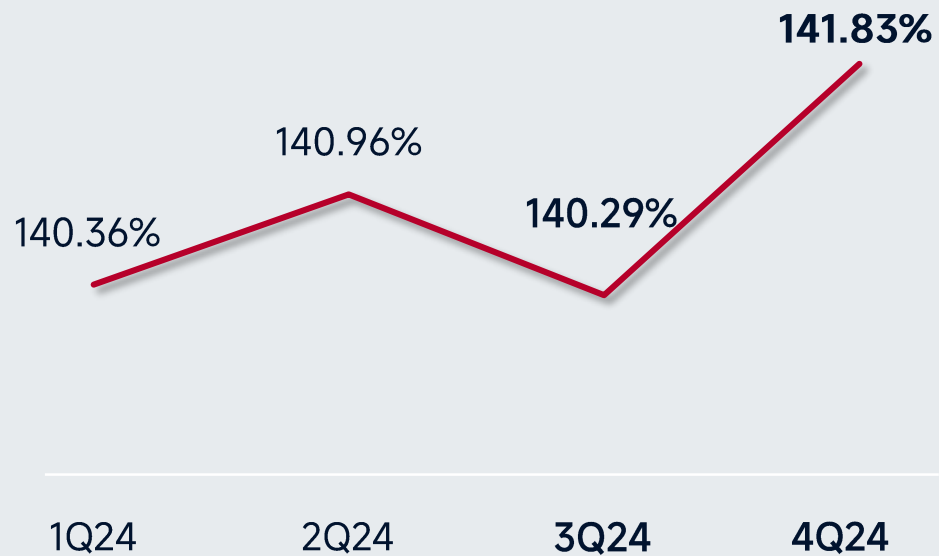
宣布收购中银国际私人银行业务，努力打造中银集团香港私人银行及资产管理平台



根据香港《公司条例》修订，积极研究股份回购公司治理流程，修改发行及回购股份一般性授权，拟允许实施库存股

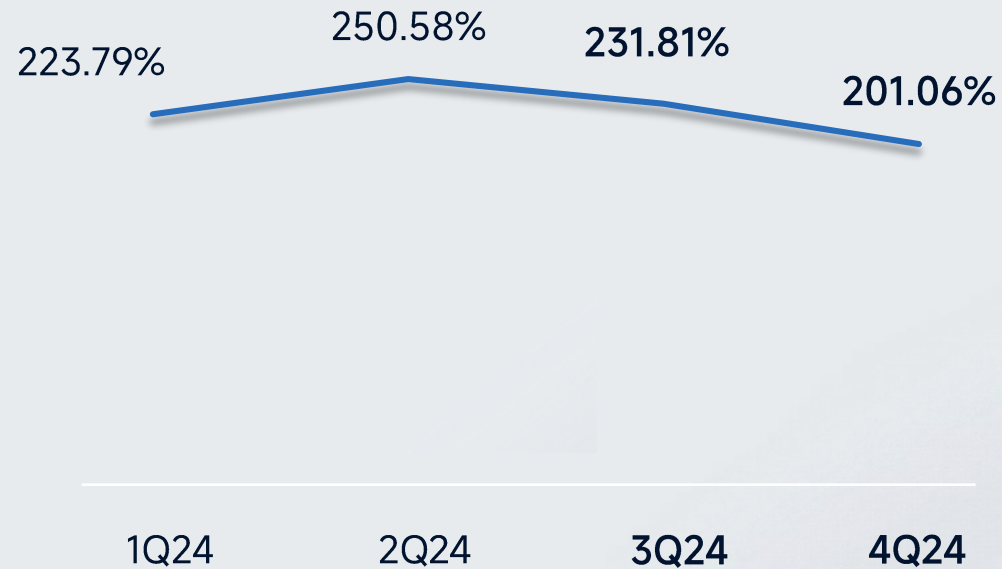


## 稳定资金净额比率



稳定资金净额比率 (季末值)

## 流动性覆盖比率



流动性覆盖比率 (季度平均值)

# 03

---

## 展望





## 主要挑战

全球政治经济格局面临深刻重构

欧美主要国家降息路径及  
幅度仍具不确定性

银行业面临增长动能转换及  
风险管理的双重挑战

## 主要机遇

中国内地对**全面深化改革**作出重大决策部署  
宏观经济持续恢复向好

香港积极把握国家**惠港措施及跨境机遇**  
巩固提升**国际金融中心**地位

中企出海及东南亚产业链新布局  
**共建「一带一路」**渐入佳境





# 2025年工作重点

巩固扩大集团全球化优势  
积极谋划新五年规划

打造集团私人银行、资产管理及托管业务中心，助力香港国际金融中心建设

落实东南亚机构差异化发展策略  
持续提升集团贡献

紧抓互联互通业务机遇  
提升区域人民币综合能力

建立AI 治理机制，持续提升科技赋能水平

完善人才培育机制，担当履行企业社会责任

密切关注重点领域风险，牢牢守住风险底线





# 附录



## 收益表及资产负债表摘要

收益表摘要 (百万港元)	2024	2023	变化
净利息收入*	58,856	54,487	8.0%
净服务费及佣金收入	9,893	9,167	7.9%
其他非利息收入*	2,504	1,844	35.8%
提取减值准备前的净经营收入	71,253	65,498	8.8%
经营支出	(17,494)	(16,607)	5.3%
提取减值准备前的经营溢利	53,759	48,891	10.0%
减值准备净拨备	(5,082)	(6,333)	-19.8%
经营溢利	48,677	42,558	14.4%
年度溢利	39,118	34,857	12.2%
本公司股东应占溢利	38,233	32,723	16.8%
每股计 (港元)	2024	2023	变化
每股基本盈利	3.6162	3.0950	16.8%
每股股息	1.9890	1.6720	19.0%
资产负债表摘要 (百万港元)	2024.12	2023.12	变化
资产总额	4,194,408	3,868,783	8.4%
客户贷款	1,676,886	1,702,302	-1.5%
负债总额	3,852,178	3,545,354	8.7%
客户存款	2,724,221	2,503,841	8.8%
资本总额	342,230	323,429	5.8%

\*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/%	2024		2023	
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	646,302	2.15%	430,345	2.03%
债券投资及其他债务工具	1,264,395	3.74%	1,208,912	3.37%
客户贷款及其他账项	1,654,660	4.66%	1,682,932	4.65%
其他生息资产	12,529	5.39%	12,610	6.80%
总生息资产	3,577,886	3.89%	3,334,799	3.85%

百万港元/%	2024		2023	
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	288,524	2.30%	267,957	1.89%
往来、储蓄及定期存款	2,610,964	2.84%	2,403,303	2.78%
后偿负债	75,255	3.24%	76,571	3.28%
其他付息负债	104,929	3.44%	91,343	3.24%
总付息负债	3,079,672	2.82%	2,839,174	2.73%

百万港元/%	2024	2023
净息差	1.46%	1.53%
净息差 (调整后) *	1.64%	1.63%

\*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	2024	2023	变化
信用卡业务	2,559	2,430	5.3%
证券经纪	2,266	1,826	24.1%
贷款佣金	2,236	2,413	-7.3%
保险	1,018	651	56.4%
信托及托管服务	909	790	15.1%
缴款服务	745	714	4.3%
基金分销	669	431	55.2%
买卖货币	540	398	35.7%
汇票佣金	444	481	-7.7%
保管箱	290	290	0.0%
基金管理	42	28	50.0%
其他	1,567	1,735	-9.7%
<b>服务费及佣金收入</b>	<b>13,285</b>	<b>12,187</b>	<b>9.0%</b>
服务费及佣金支出	(3,392)	(3,020)	12.3%
<b>净服务费及佣金收入</b>	<b>9,893</b>	<b>9,167</b>	<b>7.9%</b>

## 经营支出

百万港元	2024	2023	变化
人事费用	11,470	10,725	6.9%
房产及设备支出	1,525	1,394	9.4%
折旧及摊销	2,867	2,919	-1.8%
其他经营支出	2,839	2,721	4.3%
减：与保险业务相关的直接成本	(1,207)	(1,152)	4.8%
经营支出总额	17,494	16,607	5.3%

	2024.12	2023.12	变化
全职员工数目	15,309	14,916	2.6%



## 客户存款

百万港元	2024.12	2023.12	变化
客户存款总额	2,724,221	2,503,841	8.8%
支储存款	1,263,804	1,187,479	6.4%
即期存款及往来存款	230,347	216,366	6.5%
储蓄存款	1,033,457	971,113	6.4%
定期、短期及通知存款	1,449,606	1,314,203	10.3%
结构性存款	10,811	2,159	400.7%

# 客户贷款

百万港元	2024.12	2023.12	变化
在香港使用的贷款 - 工商金融业	669,434	683,604	-2.1%
物业发展	166,412	188,115	-11.5%
物业投资	90,844	95,384	-4.8%
金融业	16,140	16,506	-2.2%
股票经纪	3,475	1,196	190.6%
批发及零售业	35,172	33,992	3.5%
制造业	54,468	58,991	-7.7%
运输及运输设备	65,531	51,971	26.1%
信息科技	40,297	38,989	3.4%
其他	197,095	198,460	-0.7%
在香港使用的贷款 - 个人	583,967	569,559	2.5%
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	51,167	45,079	13.5%
购买其他住宅物业之贷款	397,228	388,178	2.3%
信用卡贷款	13,192	12,668	4.1%
其他	122,380	123,634	-1.0%
贸易融资	44,850	47,691	-6.0%
在香港以外地区使用的贷款	378,635	401,448	-5.7%
客户贷款总额	1,676,886	1,702,302	-1.5%

## 按内部信贷评级及阶段分析之总贷款

百万港元	2024.12				2023.12			
	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	1,624,103	34,322	17,652	1,676,077	1,662,596	21,046	17,797	1,701,439
合格	1,621,815	13,574	-	1,635,389	1,659,557	16,721	-	1,676,278
需要关注	2,288	20,748	-	23,036	3,039	4,325	-	7,364
次级或以下	-	-	17,652	17,652	-	-	17,797	17,797
贸易票据	2,154	-	-	2,154	3,751	-	-	3,751
合格	2,153	-	-	2,153	3,751	-	-	3,751
需要关注	1	-	-	1	-	-	-	-
次级或以下	-	-	-	-	-	-	-	-
银行及其他金融机构贷款	2,222	-	-	2,222	1,815	-	-	1,815
合格	2,222	-	-	2,222	1,815	-	-	1,815
需要关注	-	-	-	-	-	-	-	-
次级或以下	-	-	-	-	-	-	-	-
总贷款及其他账项	1,628,479	34,322	17,652	1,680,453	1,668,162	21,046	17,797	1,707,005
减值准备	(5,459)	(1,551)	(7,950)	(14,960)	(4,113)	(1,056)	(9,555)	(14,724)
贷款及其他账项	1,623,020	32,771	9,702	1,665,493	1,664,049	19,990	8,242	1,692,281

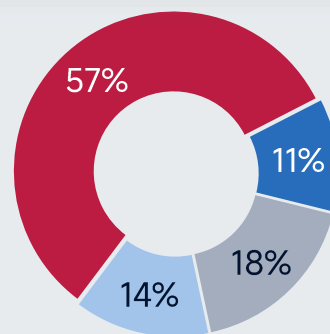


# 非银行内地风险承担

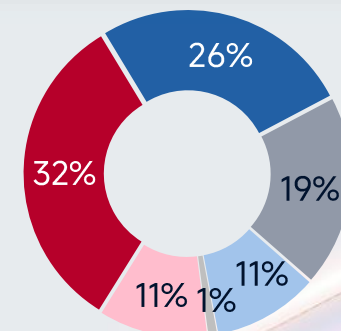
百万港元	资产负债表内的风险承担				资产负债表外的风险承担	合计
	客户贷款	其中：用于中国内地	债券及其他表内余额	小计		
中央政府、中央政府持有的机构、其附属公司及合资企业	257,835	61,329	75,419	333,254	43,226	376,480
地方政府、地方政府持有的机构、其附属公司及合资企业	64,268	31,754	6,954	71,221	3,893	75,114
中国籍境内居民或其他在境内注册的机构、其附属公司及合资企业	96,682	25,238	8,611	105,293	11,873	117,166
其他	79,853	47,808	702	80,556	9,142	89,698
<b>小计</b>	<b>498,638</b>	<b>166,129</b>	<b>91,686</b>	<b>590,324</b>	<b>68,134</b>	<b>658,458</b>

截至2024年12月31日，根据金管局报表的填报指示（参见2024年财务资料附注53），所列之非银行的资产负债表内的内地风险承担总额为5,903亿港元，比上年底下降8.6%，占总资产比重15.04%。

其中，贷款总额为4,986亿港元，下降459亿港元或8.4%。不良贷款率为1.33%，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1,661亿港元，占集团贷款比重9.9%。



- 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
- 批发及零售
- 其他
- 电力及气体燃料
- 运输及运输设备

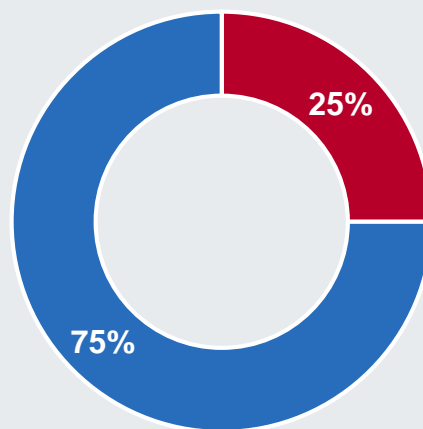
# 房地产企业贷款

- ▶ 截至2024年底，公司客户房地产相关贷款合计为**3,362亿港元**，比上年底降8.5%；占集团客户贷款**20.0%**，比上年底降1.6个百分点
- ▶ 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76.5%、16.0%、2.8%及4.7%

## 内房企业贷款

- ▶ 总规模852亿港元，比上年底降8.2%；占集团客户贷款比重5.1%，比上年底降0.4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
- ▶ 国有企业贷款占比85%，民营企业贷款占比15%
- ▶ 投向中国内地使用占47%，投向香港使用占51%
- ▶ 不良贷款比率7.3%，比上年底降2.6个百分点。不良贷款拨备覆盖率（不含抵押品）85.8%，比上年底增15.7个百分点

## 客户性质分布



■ 内房 ■ 非内房

## 非内房企业贷款

- ▶ 总规模2,509亿港元，比上年底降8.8%；占集团客户贷款比重14.96%，比上年底降1.2个百分点
- ▶ 客户多数为香港本地大型蓝筹企业，超过60%涉及上市集团，财务状况相对稳定
- ▶ 85%投向香港使用，接近6成为物业发展类贷款；5.7%用于内地
- ▶ 建筑贷款约占17%；抵押贷款约占30%，平均LTV比率不高于50%；无抵押贷款占比53%，主要集中于上市集团
- ▶ 不良率为1.37%，比上年底升1.24个百分点，主要因个别香港本地中小型房地产企业贷款降级

# 个人金融及财富管理

## 个人金融业务快速增长



全新高端品牌客户数\*

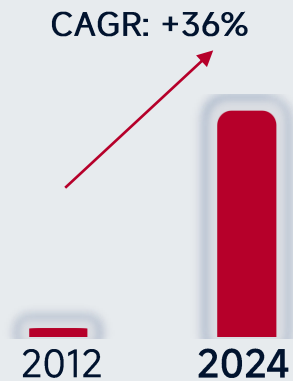
净增跨境高端品牌客户数\*

- 2024年财富管理收入同比增长**28%**

其中，  
证券收入 **+24%**  
保险分销收入 **+36%**  
投资分销收入\*\* **+27%**

\* 私人财富及中银理财相关客户； \*\*基金、债券及结构性投资相关收入

## 私人银行业务稳健发展



资产管理规模

- 聚焦**家族办公室**业务纵深拓展
- 以**新资本投资者移民计划**为切入点助力全球客户来港落户
- 宣布**收购**中银国际私人银行业务，打造中银集团**香港私人银行平台**



# 中银人寿业务发展

百万港元	2024	2023	变化
新造标准保费	17,295	11,567	+49.5%
新造业务价值	3,117	1,884	+65.4%
新造业务边际利润率	18.0%	16.3%	+1.7 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  
13.8%

- ▶ 2024年首三季度新造标准保费市占率**13.8%**，市场排名第2位
- ▶ 2024年首三季度人民币保险业务持续**稳**占市场首位，市占率达**57.2%**

人民币  
保险业务  
57.2%

- ▶ 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**保险专属代理渠道新造标准保费上升57.2%**

● 中银人寿 ● 其他保险公司

电子渠道  
46.1%

- ▶ 2024年首三季度电子渠道\*市占率**46.1%**，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\*\*  
16.5%

- ▶ 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2024年9月年度保费

● 中银人寿 ● 其他保险公司