

# 2024年中期业绩

2024年8月29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

# 经营溢利稳健增长，股东回报持续提升

经营溢利

251亿港元

+15.2% YoY

平均股东权益回报率

12.39%

+1.58百分点 YoY

股东应占溢利

200亿港元

+17.9% YoY

中期股息

0.570港元/每股

+8.2% YoY

# 全面提升服务质效，持续深耕本地市场

## 个人金融

新造按揭宗数连续**5年市场第一**  
代理基金市占率同比**上升逾1倍**  
代发薪客户同比**增12%**

高端客户数同比**增10%**  
跨境客户数同比**增逾20%**

「理财TrendyToo」年轻全新客户数同比**增近50%**

## 中银人寿

新造标准保费**增79%**  
首季新造标准保费**市场第二**

## 企业金融

港澳地区银团贷款安排行  
连续**19年市场首位**

资金池数目**上升21%**  
债券承销笔数**同比增18%**  
企业及机构托管资产总值**增44%**

## 中银保诚信托

强积金资产规模**上升8%**  
稳居**市场前列**

## 金融市场

线上交易客户数同比**稳定增加**  
机构客户财资业务交易量**快速增长**

港币和人民币做市商地位**持续巩固**  
人民币及港币债券承销保持**市场前列**

## 中银香港资产管理

资产管理及投资顾问规模同比**增20%**



# 把握金融合作机遇，巩固湾区业务优势

## 跨境理财通

推出「中银跨境理财通2.0」服务  
南北双向整体客户数较去年底**增50%**  
南北双向资金汇划量实现倍增，**领先市场**

## 股票通、债券通、互换通

保持市场**前列**  
「互换通」业务规模逐步提升

## 创科发展

创科贷、人才贷  
叙做笔数较去年底**增54%**  
全新「**湾区·科创赢**」方案

## 跨境支付

BoC Pay内地交易额**增2.2倍**  
信用卡内地签账额**增26%**

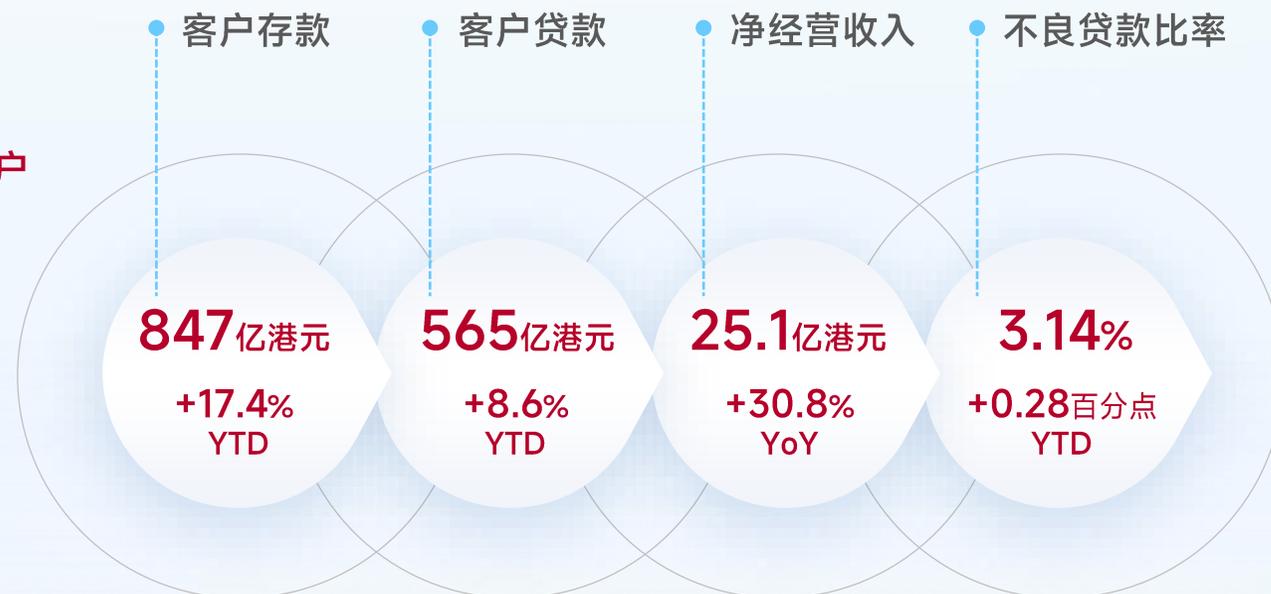
## 开户易

开户数较去年底**增10%**



# 优化产品服务配套，推进区域协同发展

- 持续聚焦**共建「一带一路」**与**「走出去」**项目及**区域大型客户**积极牵头及参与区域银团项目及推动绿色金融业务
- 完善个人金融产品和服务体系，推进移动及跨境支付，进一步深化**「中银理财」**区域品牌服务
- 拓展财资业务机遇，东南亚机构财资业务交易量**达双位数增长**



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

**+32%**

人民币客户贷款

**+17%**

人民币客户存款

人民币**374**万亿元/**+95%**

香港人民币清算额占全球离岸市场约**8成\***

## 巩固业务优势

中银马来西亚及马尼拉分行人民币清算量分别**增71%**及**25%**

人民币存贷款、跨境资金池、互联互通等业务**保持市场领先**

人民币基金销售金额、人民币贸易融资、东南亚机构人民币财资业务交易量**快速增长**

首季人民币新造标准保费**连续12年市场排名第一**

## 引领市场创新

推出「元动力」人民币贸易服务方案

成立「中银香港全天候人民币货币市场基金」

推广数字人民币运用，BoC Pay设立「数字人民币专区」

《财资》中国香港、菲律宾、印尼及柬埔寨「最佳人民币银行」

# 深化数字化转型实践，驱动高质量可持续发展



## 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40万次**，**增30%**  
「置业专家」累计下载量**逾18万次**  
BoC Pay客户数**增9%**，BoC Bill 结算量**增7%**



## 优化 线上服务

个人手机银行活跃客户数**增8%**，东南亚手机银行渗透率**约76%**  
环球交易银行平台iGTB交易笔数同比**增63%**，「中银商聚」平台注册用户较去年底**增37%**



## 提升 智慧营运

持续扩展**广西南宁区域营运中心**规模  
善用「**商业数据通**」(CDI)数据优化贷款审批  
利用人工智能模型及机械人流程自动化，扩大**智慧办公**，强化**智能风控**



## 推动 金融创新

推动**数字人民币**普及，积极参与数字人民币生态环境建设  
成为香港金管局成立的批发型央行数码货币项目**Ensemble**的架构工作小组唯一中资银行创始成员  
推动**多边央行数字货币桥**(mBridge)发展，深度参与mBridge最简可行产品(MVP)阶段建设

# 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

+18%

代售ESG基金  
数量

+38%

ESG债券  
投资金额

+18%

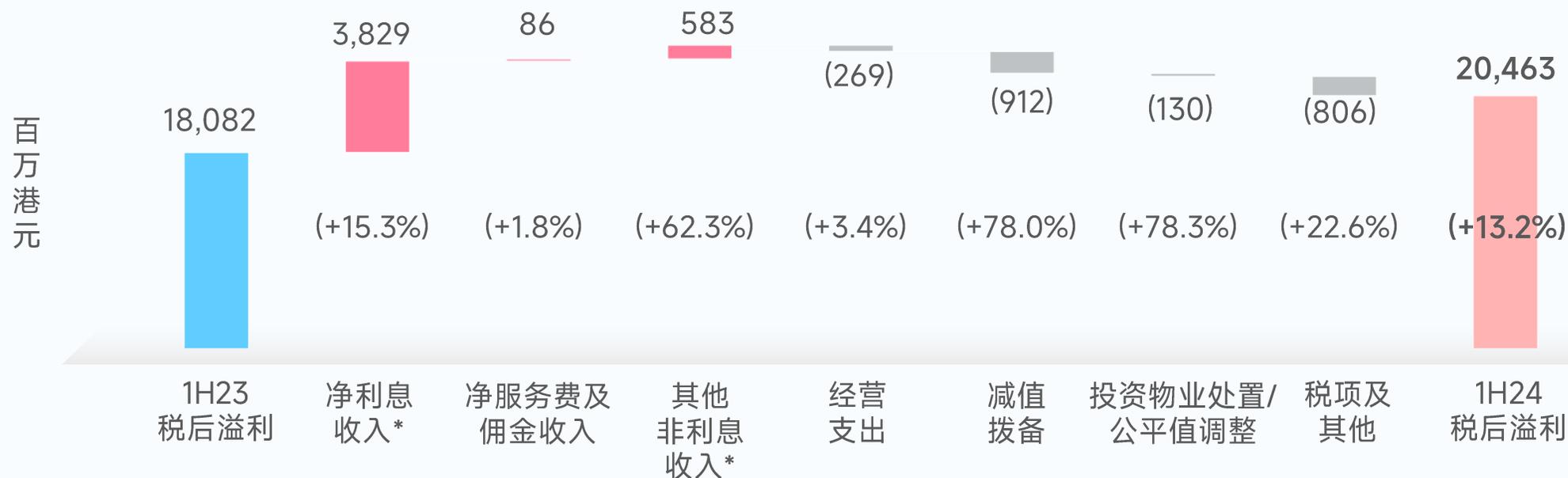
- 再次以联席全球协调行身份，协助香港特区政府发行**全球多币种数码绿色债券**
- 连续第二年获香港特区政府委任为其数码绿色债券发行的**托管行**
- 手机银行「碳·生活」专区推出**全港首个碳足迹追踪**功能，引导客户迈向绿色低碳生活
- 香港中银大厦及中国银行大厦荣获碳中和认证，为**香港首家银行实现自有物业碳中和**
- 支持香港特区首届「香港绿色周」，成功举办「**合作与创新－推动中国可持续金融发展**」主题论坛
- 开展**超过13个**慈善公益项目，举办约**70项**义工活动，总服务时数达**12,300小时**





# 财务及业绩表现

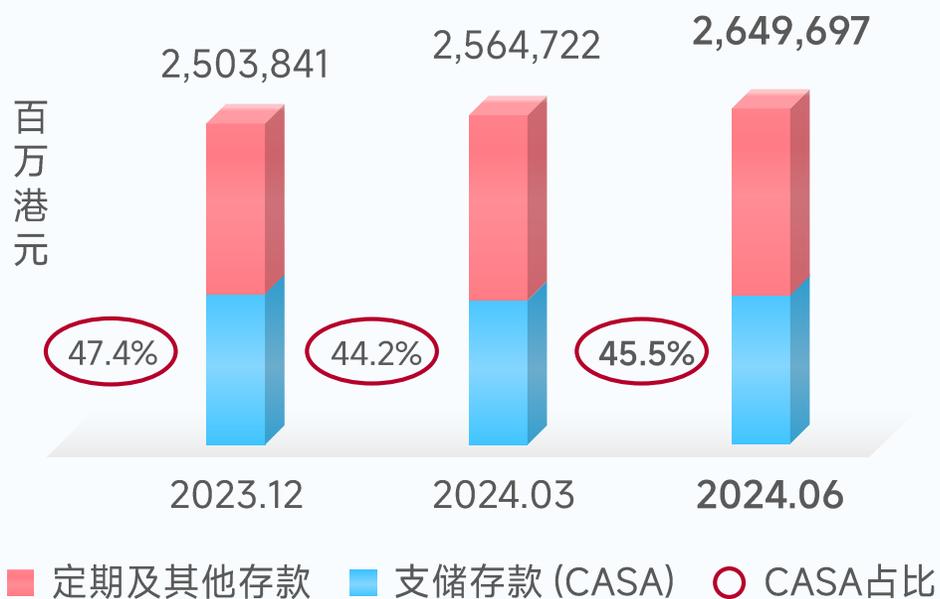
# 经营业绩持续向好



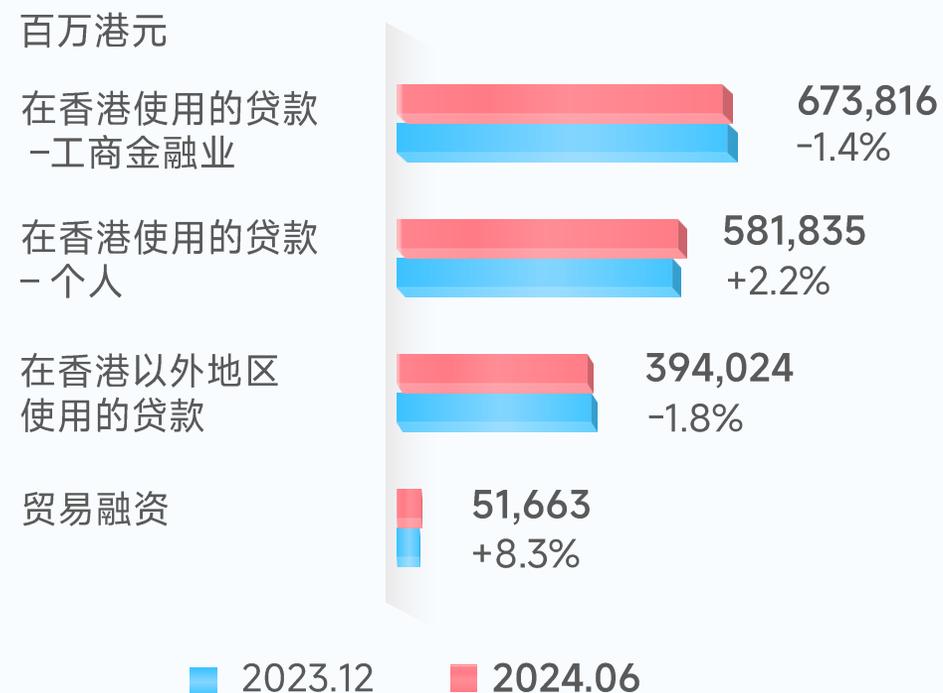
\* 调整外汇掉期合约的资金收入或成本后

# 存贷款表现优于市场

## 存款市场份额增至15.71%



## 贷款市场份额扩大至16.46%



# 净利息收入增速良好

## 净息差同比提升

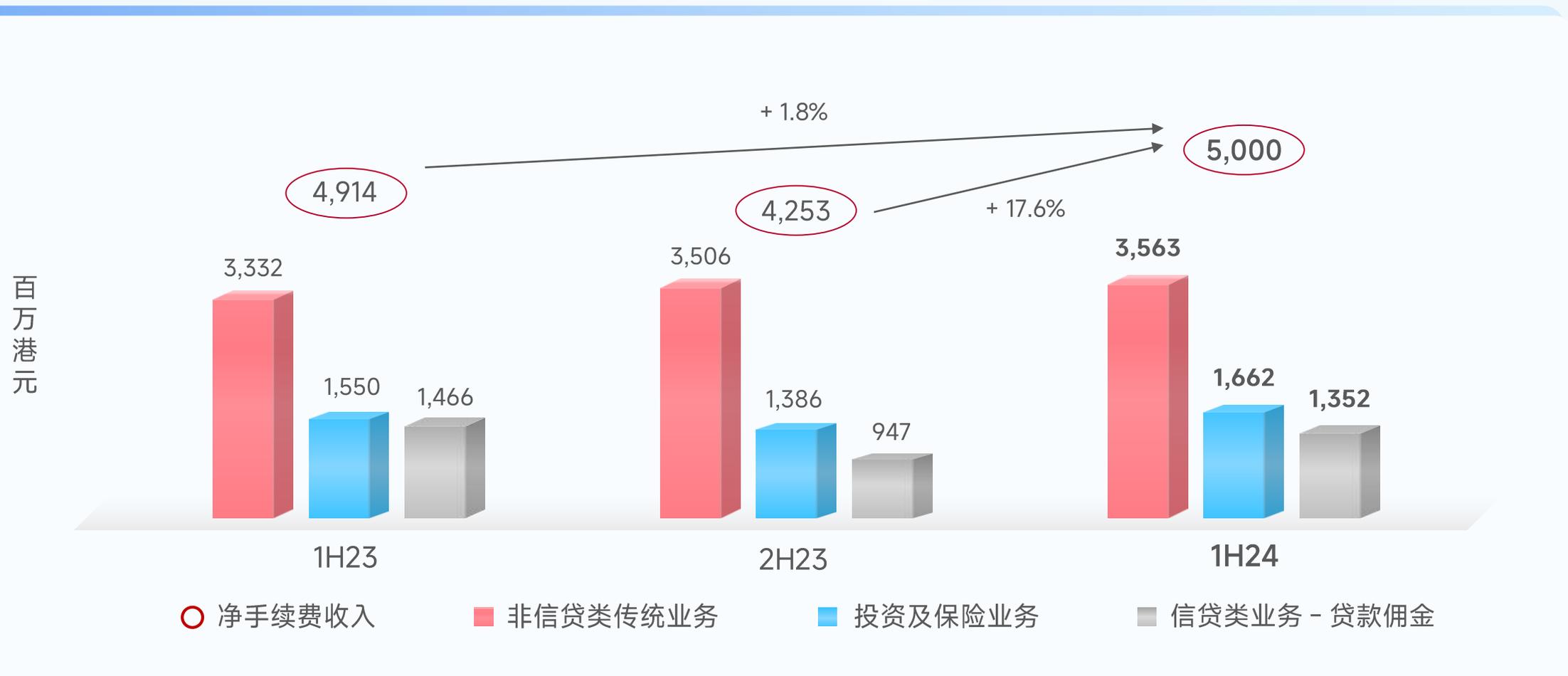


## 净利息收入保持增长



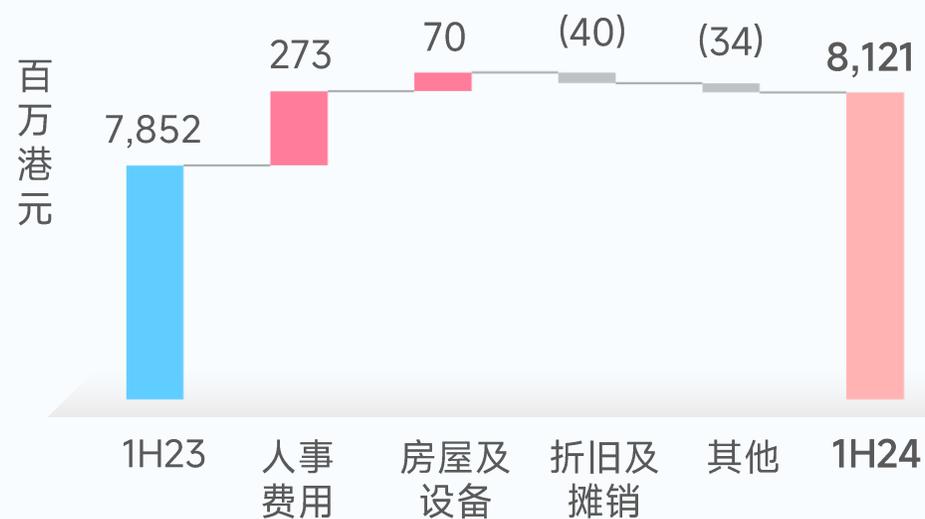
\*调整外汇掉期合约的资金收入或成本后

# 手续费收入企稳回升

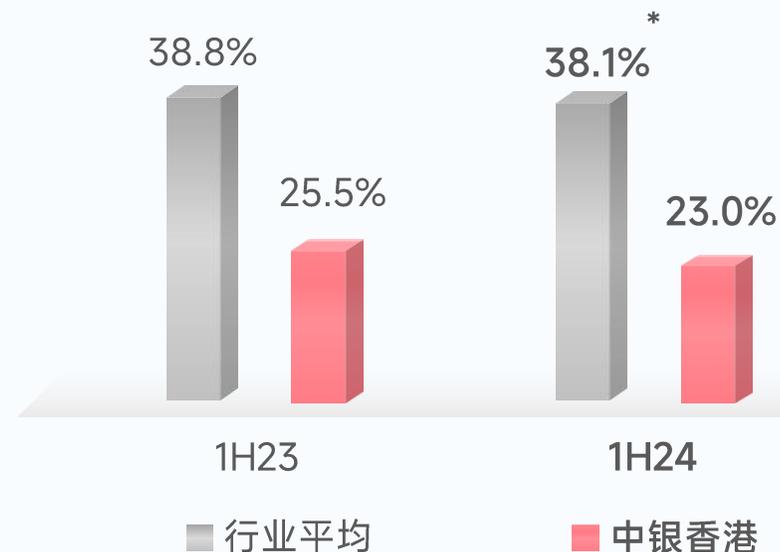


# 成本效率保持优良

## 保障基础 突出重点

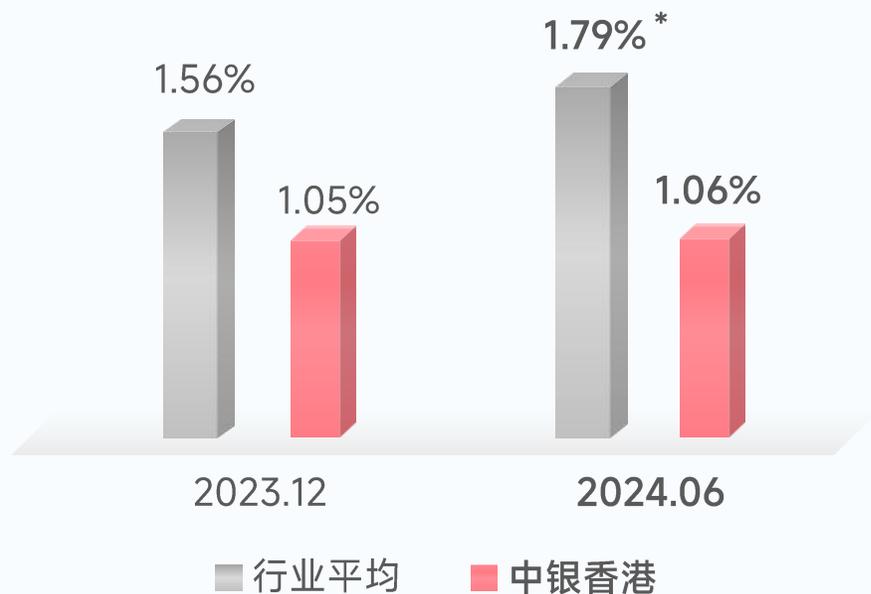


## 成本对收入比率持续优于市场



行业数据来源：香港金管局  
\*2024年一季度数据

## 不良贷款率稳定

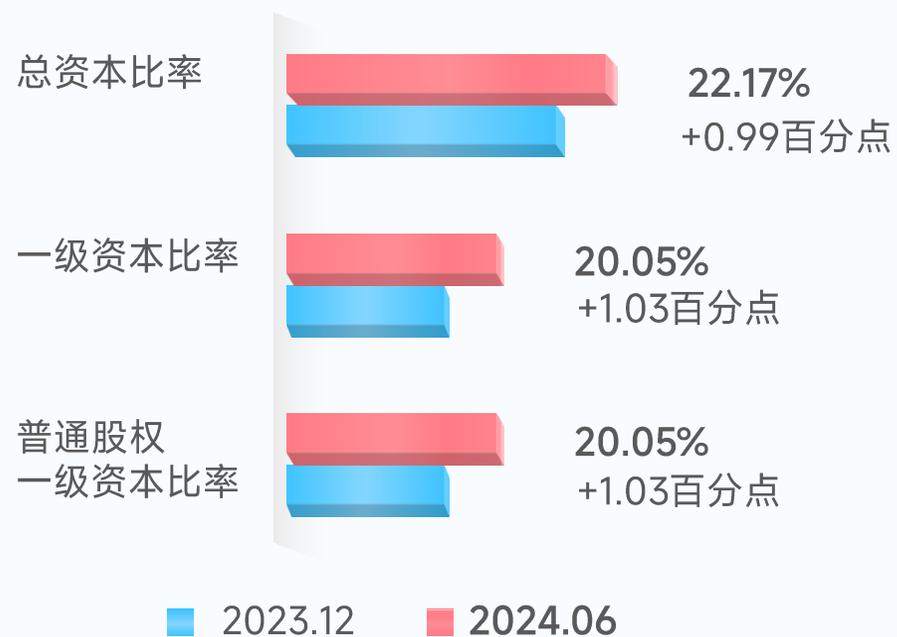


## 拨备基础持续夯实



行业数据来源：香港金管局  
\*2024年一季度数据

## 资本比率稳健



## 流动性水平提升





# 展望



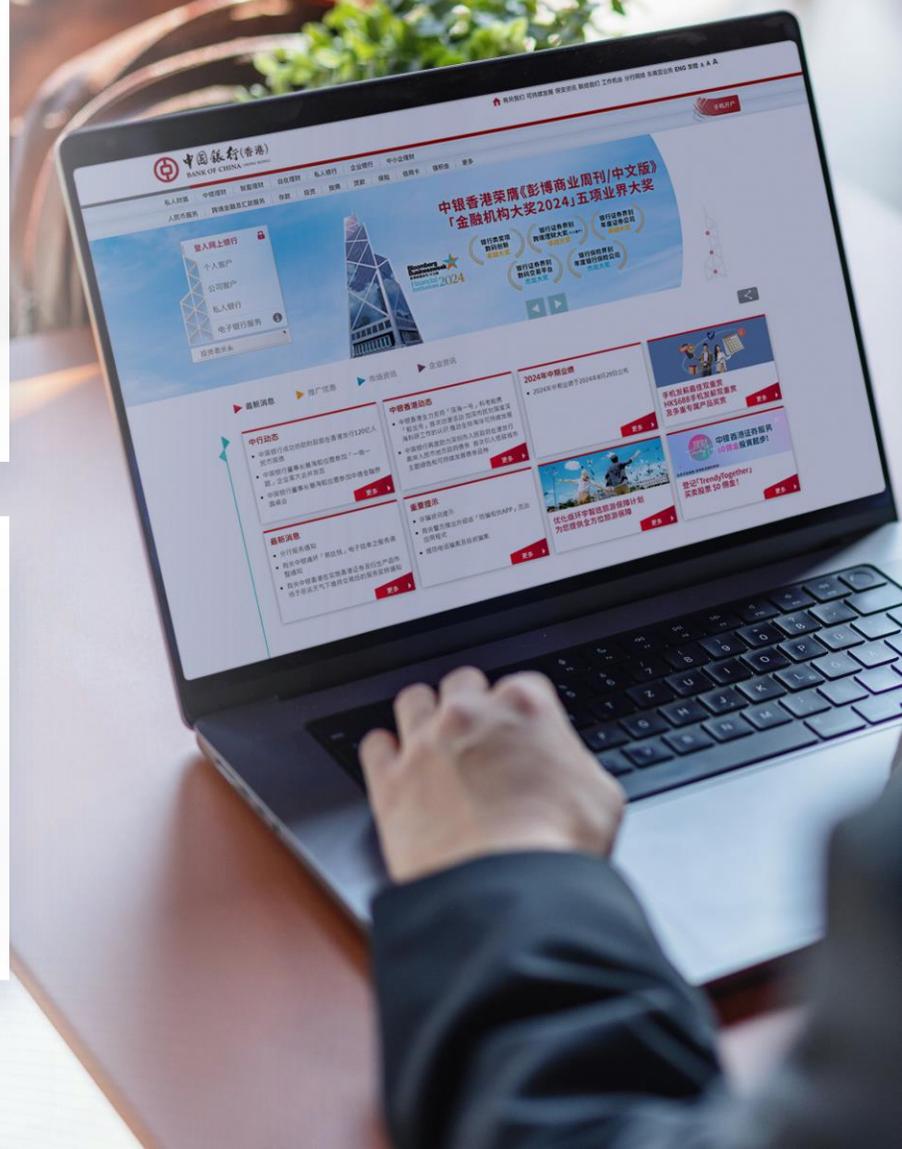
## 主要挑战

- 全球政治经济格局酝酿新变化
- 主要经济体货币政策调整路径仍具不确定性
- 银行业务发展及风险管理面临平衡性挑战



## 主要机遇

- 中国内地聚焦培育**新质生产力**  
巩固和增强经济动能
- 香港积极响应国家**惠港措施**  
巩固提升**国际金融中心**地位
- **RCEP**及中企出海渐入佳境  
**共建「一带一路」**行稳致远



# 下半年工作重點

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



# 附录

# 收益表及资产负债表摘要

收益表摘要 (百万港元)	1H2024	1H2023	变化
净利息收入*	28,817	24,988	15.3%
净服务费及佣金收入	5,000	4,914	1.8%
其他非利息收入*	1,519	936	62.3%
提取减值准备前的净经营收入	35,336	30,838	14.6%
经营支出	(8,121)	(7,852)	3.4%
提取减值准备前的经营溢利	27,215	22,986	18.4%
减值准备净拨备	(2,081)	(1,169)	78.0%
经营溢利	25,134	21,817	15.2%
期内溢利	20,463	18,082	13.2%
本公司股东应占溢利	20,040	16,998	17.9%

每股计 (港元)	1H2024	1H2023	变化
每股基本盈利	1.8954	1.6077	17.9%
每股股息	0.5700	0.5270	8.2%

资产负债表摘要 (百万港元)	2024.06	2023.12	变化
资产总额	3,998,248	3,868,783	3.3%
客户贷款	1,701,338	1,702,302	-0.1%
负债总额	3,668,314	3,545,354	3.5%
客户存款	2,649,697	2,503,841	5.8%
资本总额	329,934	323,429	2.0%

\*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/%	1H2024		1H2023	
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	627,359	1.81%	376,321	2.07%
债券投资及其他债务工具	1,280,523	3.92%	1,154,081	2.97%
客户贷款及其他账项	1,662,295	4.81%	1,683,288	4.31%
其他生息资产	10,496	5.95%	12,396	6.93%
<b>总生息资产</b>	<b>3,580,673</b>	<b>3.97%</b>	<b>3,226,086</b>	<b>3.58%</b>

百万港元/%	1H2024		1H2023	
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	294,307	2.44%	248,758	1.42%
往来、储蓄及定期存款	2,620,519	2.92%	2,299,194	2.61%
后偿负债	75,167	3.41%	77,534	3.26%
其他付息负债	101,241	3.62%	86,938	2.90%
<b>总付息负债</b>	<b>3,091,234</b>	<b>2.91%</b>	<b>2,712,424</b>	<b>2.53%</b>

净息差	1H2024	1H2023
净息差	1.46%	1.45%
<b>净息差 (调整后) *</b>	<b>1.61%</b>	<b>1.56%</b>

\*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	1H2024	1H2023	变化
贷款佣金	1,352	1,466	-7.8%
信用卡业务	1,229	1,185	3.7%
证券经纪	962	952	1.1%
信托及托管服务	431	380	13.4%
缴款服务	364	345	5.5%
保险	360	327	10.1%
基金分销	323	254	27.2%
买卖货币	267	186	43.5%
汇票佣金	216	237	-8.9%
保管箱	143	145	-1.4%
基金管理	17	17	0.0%
其他	913	854	6.9%
<b>服务费及佣金收入</b>	<b>6,577</b>	<b>6,348</b>	<b>3.6%</b>
服务费及佣金支出	(1,577)	(1,434)	10.0%
<b>净服务费及佣金收入</b>	<b>5,000</b>	<b>4,914</b>	<b>1.8%</b>

# 经营支出

百万港元	1H2024	1H2023	变化
人事费用	5,351	5,078	5.4%
房产及设备支出	733	663	10.6%
折旧及摊销	1,436	1,476	-2.7%
其他经营支出	1,193	1,170	2.0%
减：与保险业务相关的直接成本	(592)	(535)	10.7%
经营支出总额	8,121	7,852	3.4%

	2024.06	2023.12	变化
全职员工数目	14,910	14,916	-

# 客户存款

百万港元	2024.06	2023.12	变化
客户存款总额	2,649,697	2,503,841	5.8%
支储存	1,206,787	1,187,479	1.6%
即期存款及往来存款	230,597	216,366	6.6%
储蓄存款	976,190	971,113	0.5%
定期、短期及通知存款	1,431,501	1,314,203	8.9%
结构性存款	11,409	2,159	428.4%

# 客户贷款

百万港元	2024.06	2023.12	变化
<b>在香港使用的贷款 - 工商金融业</b>	<b>673,816</b>	<b>683,604</b>	<b>-1.4%</b>
物业发展	169,324	188,115	-10.0%
物业投资	94,174	95,384	-1.3%
金融业	19,034	16,506	15.3%
股票经纪	2,294	1,196	91.8%
批发及零售业	33,223	33,992	-2.3%
制造业	59,799	58,991	1.4%
运输及运输设备	53,542	51,971	3.0%
休闲活动	234	63	271.4%
资讯科技	32,453	38,989	-16.8%
其他	209,739	198,397	5.7%
<b>在香港使用的贷款 - 个人</b>	<b>581,835</b>	<b>569,559</b>	<b>2.2%</b>
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	48,340	45,079	7.2%
购买其他住宅物业之贷款	397,185	388,178	2.3%
信用卡贷款	11,597	12,668	-8.5%
其他	124,713	123,634	0.9%
贸易融资	51,663	47,691	8.3%
<b>在香港以外地区使用的贷款</b>	<b>394,024</b>	<b>401,448</b>	<b>-1.8%</b>
<b>客户贷款总额</b>	<b>1,701,338</b>	<b>1,702,302</b>	<b>-0.1%</b>

# 按内部信贷评级及阶段分析之总贷款

百万港元	2024.06				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	1,654,945	27,461	18,097	1,700,503	1,662,596	21,046	17,797	1,701,439
合格	1,653,100	18,442	-	1,671,542	1,659,557	16,721	-	1,676,278
需要关注	1,845	9,019	-	10,864	3,039	4,325	-	7,364
次级或以下	-	-	18,097	18,097	-	-	17,797	17,797
贸易票据	2,590	-	-	2,590	3,751	-	-	3,751
合格	2,588	-	-	2,588	3,751	-	-	3,751
需要关注	2	-	-	2	-	-	-	-
次级或以下	-	-	-	-	-	-	-	-
银行及其他金融机构贷款	1,807	-	-	1,807	1,815	-	-	1,815
合格	1,807	-	-	1,807	1,815	-	-	1,815
需要关注	-	-	-	-	-	-	-	-
次级或以下	-	-	-	-	-	-	-	-
总贷款及其他账项	1,659,342	27,461	18,097	1,704,900	1,668,162	21,046	17,797	1,707,005
减值准备	(4,764)	(1,290)	(10,292)	(16,346)	(4,113)	(1,056)	(9,555)	(14,724)
贷款及其他账项	1,654,578	26,171	7,805	1,688,554	1,664,049	19,990	8,242	1,692,281

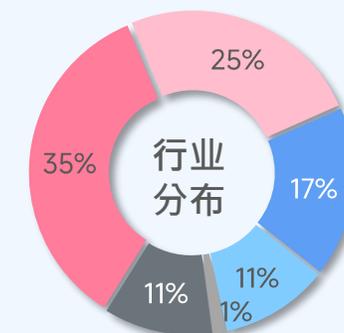
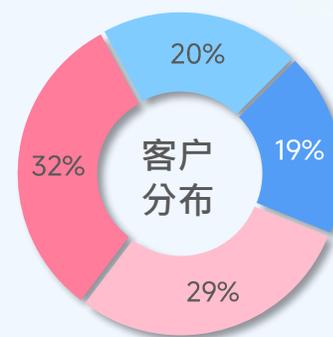
# 非银行内地风险承担

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	264,147	57,461	80,225	344,372	26,511	370,883
地方政府、地方政府持有的机构、其附属公司及合资企业	70,744	36,791	9,487	80,231	5,416	85,647
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	104,850	33,705	5,549	110,399	20,874	131,273
其他	84,915	52,682	696	85,611	11,419	97,030
<b>小计</b>	<b>524,655</b>	<b>180,640</b>	<b>95,957</b>	<b>620,613</b>	<b>64,220</b>	<b>684,833</b>

截至2024年6月30日，根据金管局报表的填报指示（参见2024年中期业绩报告财务资料附注42），所列之非银行的资产负债表内的内地风险承担总额为6,206亿港元，比上年底下降4.0%，占总资产比重16.65%。

其中，贷款总额为5,247亿港元，下降199亿港元或3.6%。不良贷款率为1.83%。投向内地使用贷款为1,806亿港元，占集团贷款比重10.6%。

投向内地使用贷款结构



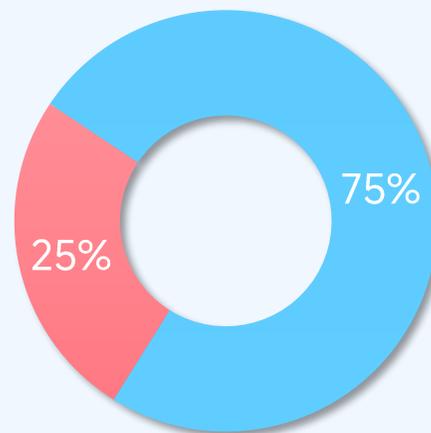
- 中央政府、中央政府持有的机构、其附属公司及合资企业
- 物业发展及投资
- 地方政府、地方政府持有的机构、其附属公司及合资企业
- 制造业
- 中国籍境内居民或其他在境内注册的机构、其附属公司及合资企业
- 运输及运输设备
- 其他
- 金融企业
- 其他

- ▶ 截至2024年6月底，公司客户用于房地产相关贷款合计**3,516亿港元**，比上年底降4.3%；占集团客户贷款**20.7%**，比上年底降0.9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75%、18%、3%及4%

## 内房企业贷款

- ▶ 总规模**896亿港元**，比2023年底下降3.6%；占集团客户贷款比重**5.3%**，比2023年底下降0.2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82%，民营企业客户贷款占比18%
- ▶ 投向中国内地使用贷款占47%，投向香港使用贷款占51%
- ▶ 不良贷款比率10.3%，不良贷款拨备覆盖率（不含抵押品）80.0%

## 客户性质分布



■ 內房 ■ 非內房

## 非内房企业贷款

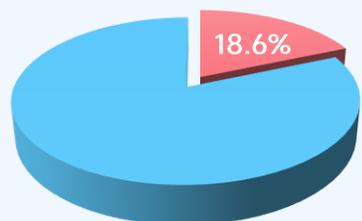
- ▶ 客户多数为香港本地大型蓝筹企业，财务状况整体稳定
- ▶ 83%投向香港使用，接近60%为物业发展类贷款
- ▶ 建筑贷款约占18%，抵押贷款约占29%、平均LTV比率不高于45%
- ▶ 不良率为0.16%，资产质量良好

百万港元	1H2024	1H2023	变化
新造标准保费	11,100	6,208	+78.8%
新造业务价值	1,600	1,050	+52.4%

MOODY'S	A1
STANDARD & POOR'S	A

首季整体排名上升至第二位，人民币保险业务稳占市场首位

整体市场



➤ 2024首季新造标准保费市占率**18.6%**，**市场排名第二**

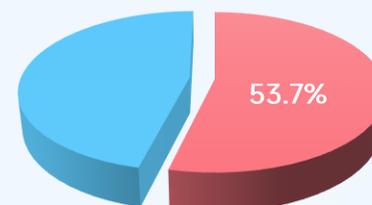
➤ 2024首季人民币保险业务持续**稳占市场首位**，市占率达**51.2%**

➤ 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，首季**经纪渠道新造标准保费同比上升约4倍**

■ 中银人寿 ■ 其他保险公司

电子渠道及年金业务持续稳占市场领先地位

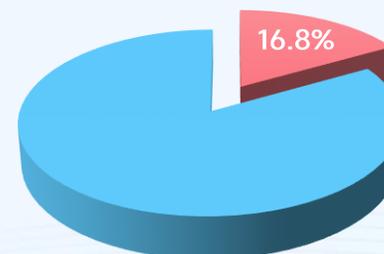
电子渠道



➤ 2024首季电子渠道\*市占率**53.7%**，**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，其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2024年3月年度保费

■ 中银人寿 ■ 其他保险公司