



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

2023

年度業績



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。



戰略執行回顧



財務及業績表現



展望



戰略執行回顧

經營溢利創上市新高，股東回報持續提升

經營溢利

426億港元

+21.9%

股東應佔溢利

327億港元

+26.1%

平均股東權益回報率

10.60%

+2.10百分點

每股股息

1.672港元 / +23.2%

派息比率

54.0% / +1.0百分點



個人金融

新造按揭宗數**市場第一**

新增跨境個人客戶數超越**20萬**，
其中中高端客戶貢獻**逾70%**
跨境個人業務經營收入**增長逾2倍**

中高端客戶數**上升20%**
「理財TrendyToo」年輕全新客戶**升逾1倍**

中銀人壽
新造標準保費**增33%**
跨境業務新造標準保費**增近6倍**



企業金融

港澳地區銀團貸款安排行連續**19年**
市場首位

新股上市主收款行業務保持**市場第一**

資金池業務覆蓋**58個**國家和地區
企業及機構託管資產總值**增28%**

中銀保誠信託
強積金資產規模穩居**市場前列**
證監會認可基金數量市場份額**23%**



金融市場

港幣和人民幣做市商地位**持續鞏固**

助力中國銀行集團全球離岸人民幣
債券承銷量獲得**市場第一**

完成**首筆綠色人民幣逆回購**交易

中銀香港資產管理
管理資產總值**增長10%**
《亞洲資產管理》香港區
「**最佳人民幣基金經理**」

保持互聯互通 領先優勢

跨境理財通

南北雙向整體客戶數**增80%**
南北雙向資金匯劃量**增3.5倍**

股票通、債券通

保持市場**前列**

互換通

成為**主託管銀行**及
中央對手方清算主合作銀行

拓展灣區 優質生活圈

開戶易

客戶數
增70%

置業易

合作樓盤已覆蓋
大灣區內地九市

支付易

BoC Pay內地交易額**增1.3倍**

保障易

配合「港車北上」
推出「港粵通汽車險」

支持科創企業 發展

科創客戶數

+18%

創新科創產品服務

推出「**創科貸及人才貸
優惠計劃**」

發揮聯動協同優勢，增強區域經營合力



- ▶ 積極服務**共建「一帶一路」**與中資企業**「走出去」**，紮實推進亞太機構協同機制，落實**多筆**銀團貸款項目
- ▶ 東南亞機構人民幣財資業務交易量**快速上升**，人民幣清算網絡進一步擴展
- ▶ 優化**「中銀理財」**區域品牌建設及客戶轉介服務，豐富當地及跨境個人金融生態場景

754億港元

+9.5%

客戶存款

540億港元

+4.6%

客戶貸款

43.5億港元

+39.1%

淨經營收入

2.86%

+0.37百分點

不良貸款比率

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。

+182%

人民幣客戶貸款

+127%

跨境人民幣結算量

人民幣**480**萬億元 / **+25%**

香港人民幣清算額佔全球離岸市場逾**7**成*

鞏固業務優勢

- ▶ 人民幣存貸款、跨境資金池、互聯互通等業務**保持市場領先**
- ▶ 金邊分行獲批准擔任**柬埔寨人民幣清算行**
- ▶ 馬來西亞中行及馬尼拉分行人民幣清算量分別**增39%及61%**
- ▶ 中銀泰國、金邊分行、雅加達分行、萬象分行、仰光分行獲批**CIPS直接參與行資格**

引領市場創新

- ▶ 支持「**港幣-人民幣雙櫃台模式**」，成為首批雙櫃台證券上市公司之一
- ▶ 作為聯席全球協調人協助定價**全球首單人民幣玉蘭債**
- ▶ 成功完成首筆**H 股企業人民幣派息服務**
- ▶ 推廣**數字人民幣**跨境應用

推進場景建設

聚焦**置業、教育、健康**三大生態圈，Open API單日最高使用量**逾31萬次**，**增13%**

「置業專家」線上按揭申請筆數約**佔60%**

BoC Pay客戶數**增20.8%**，BoC Bill結算量**增28.8%**

優化線上服務

個人手機銀行活躍客戶數**增19%**，東南亞手機銀行滲透率**逾70%**

環球交易銀行平台iGTB交易筆數**增91%**

提升智慧營運

擴展**廣西南寧區域營運中心**規模

提升智能防洗錢交易調查處理效率**25%**

智慧風控模型私貸分期業務審批自動化率超過**80%**

厚植創新文化

積極參與香港金管局**數碼港元先導計劃**及**銀行間批發型數字貨幣跨境應用** (mBridge)

舉辦「**中銀香港創新先驅大賽**」、**「中銀香港創意金點子大賽**」

創新綠色金融服務，匯聚可持續發展新動能

+86.9%

綠色及可持續發展
表現掛鈎貸款

+19.9%

吸納
綠色存款

+80.7%

ESG債券
投資金額

- 確定**2030年**「營運碳中和」目標
發佈首份《氣候相關財務信息披露報告》（TCFD報告）
- 支持香港特區政府發行全球首批由政府發行的**代幣化綠色債券**
- 服務海南及深圳政府發行**人民幣ESG債券**
- 參與推出香港市場首隻以ESG為主題及投資粵港澳大灣區的ETF-
「中銀香港大灣區氣候轉型ETF」
- 完成**首筆綠色人民幣逆回購**交易
- 積極擔當社會責任，年內開展**超過80個**慈善公益項目
舉辦義工活動**145項**，總服務時數**超過23,000小時**

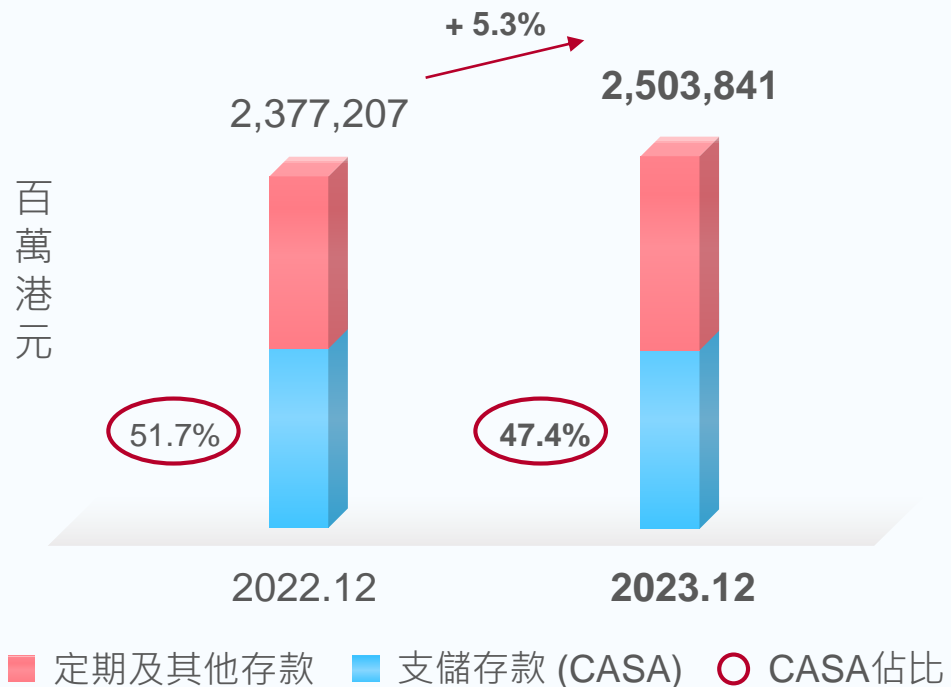




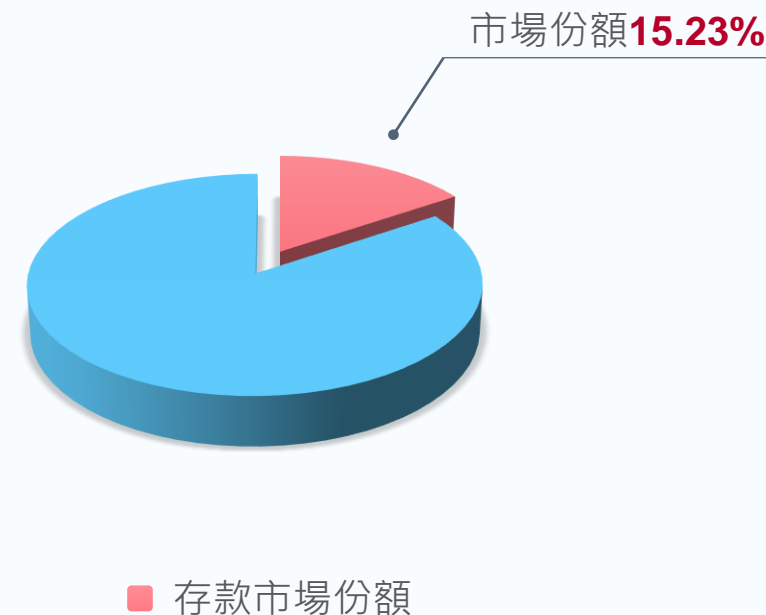
財務及業績表現

存款規模持續擴大

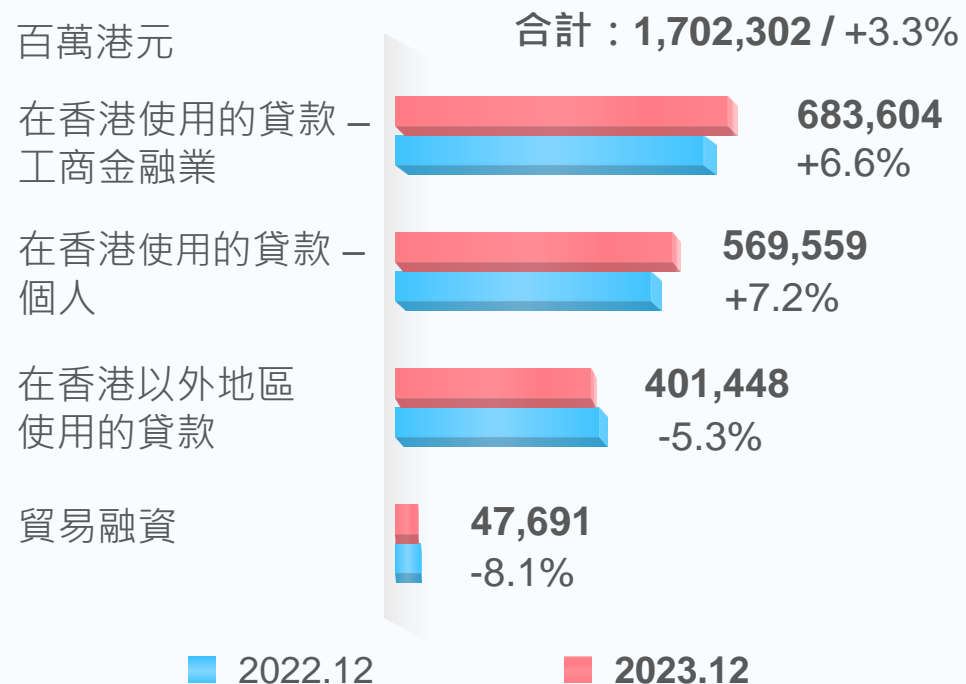
存款增速高於市場



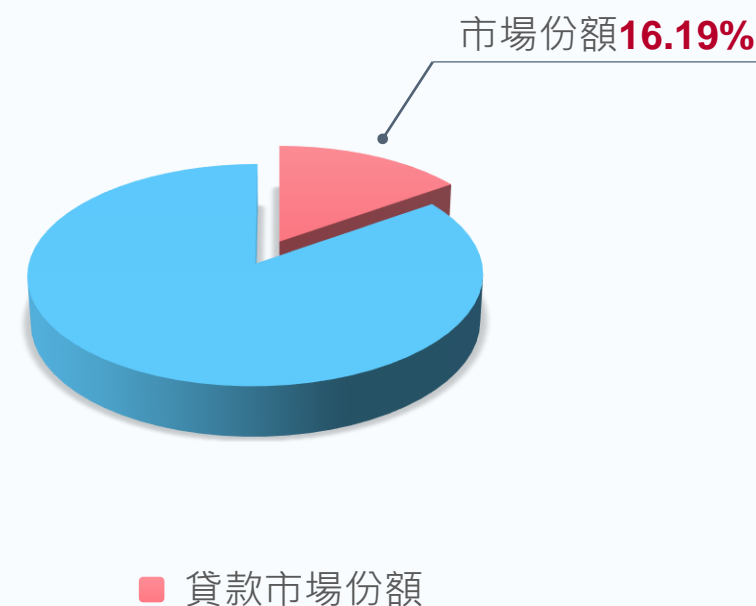
市場份額保持領先



貸款增速高於市場



市場份額持續攀升



淨利息收入持續增長

全年淨息差上升27基點



淨利息收入上升28.8%



*調整外匯掉期合約的資金收入或成本後

淨手續費收入隨大市下降



非信貸類傳統手續費收入增17.5%



信用卡業務 **+22.0%**

零售簽賬量 **+23.0%**

收單量 **+28.8%**



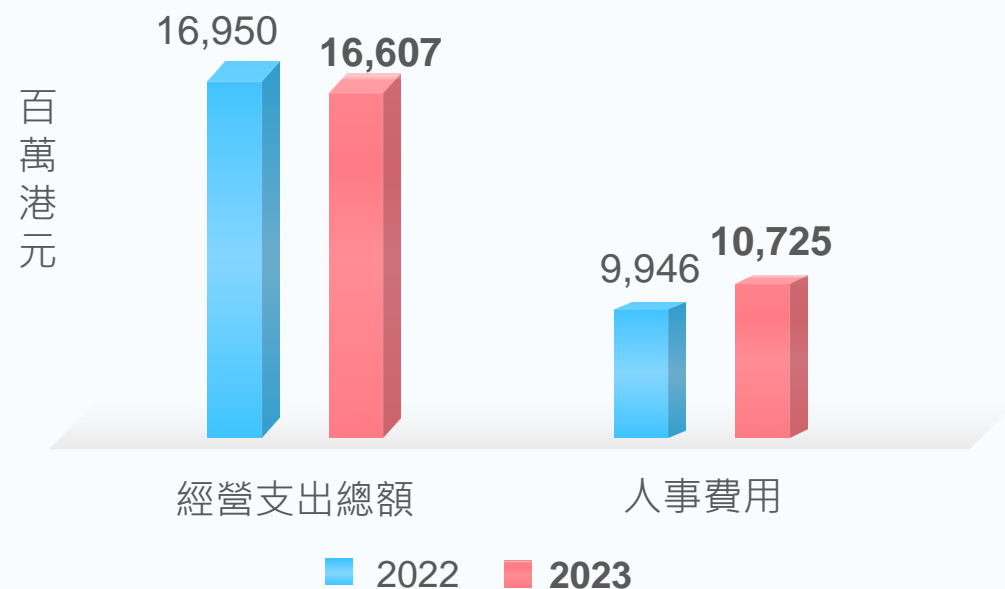
信託及託管服務 **+9.3%**



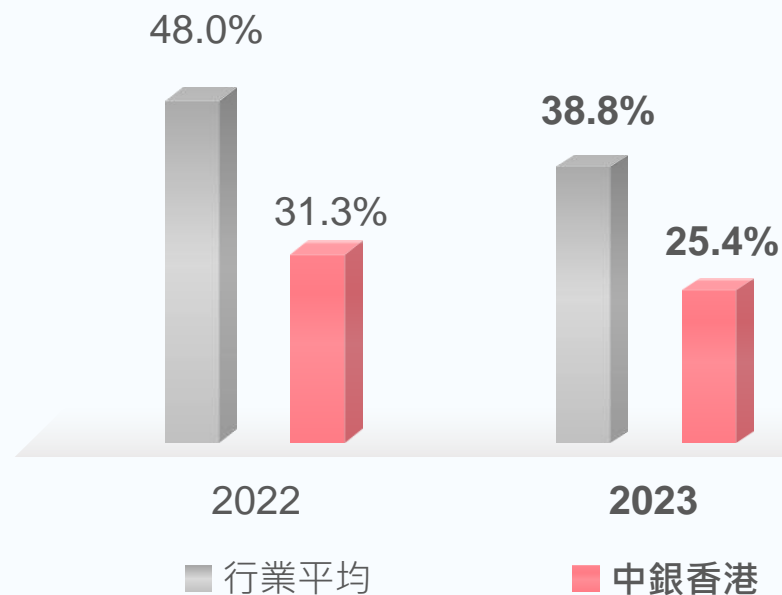
買賣貨幣 **+89.5%**

成本效率保持良好

保障基礎 突出重點

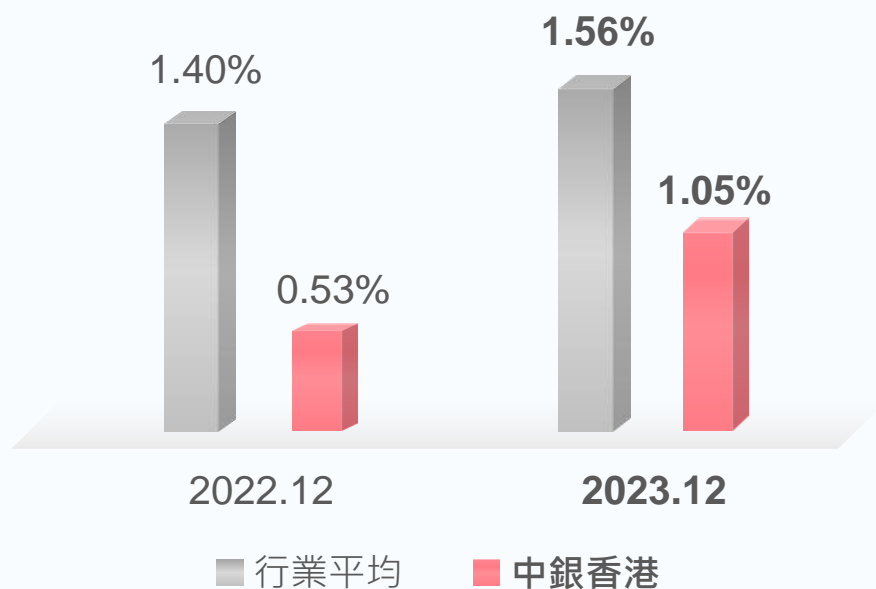


成本對收入比率持續優於市場

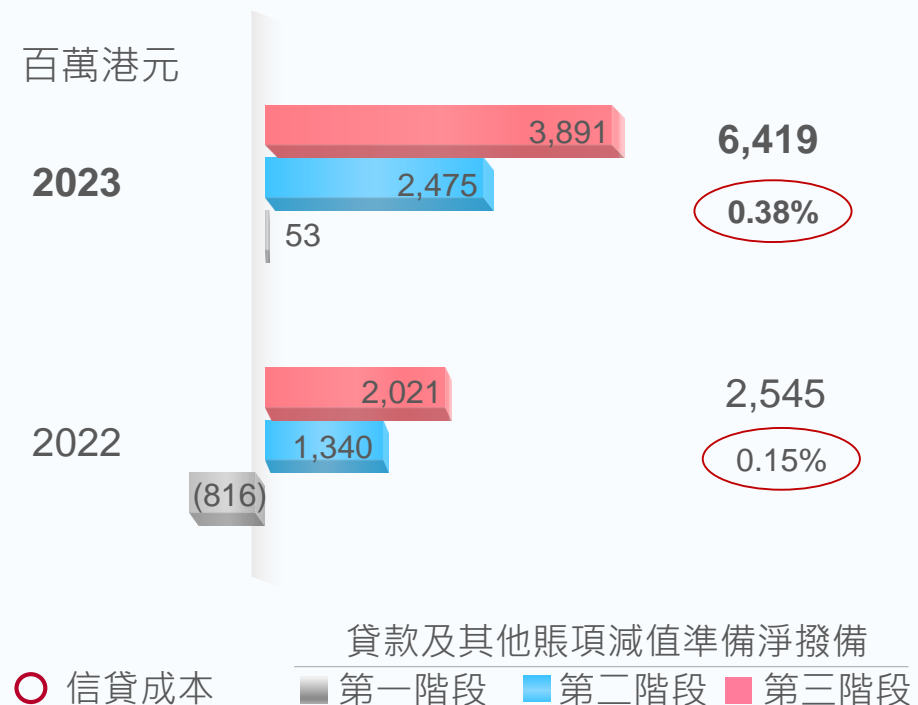


行業數據來源：香港金管局

不良貸款率優於市場

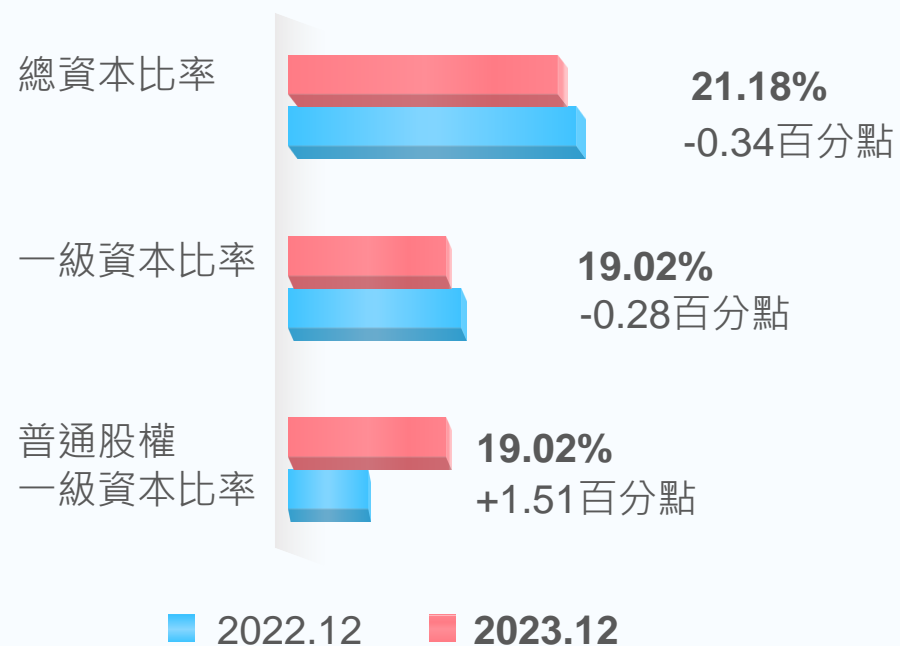


撥備基礎持續夯實

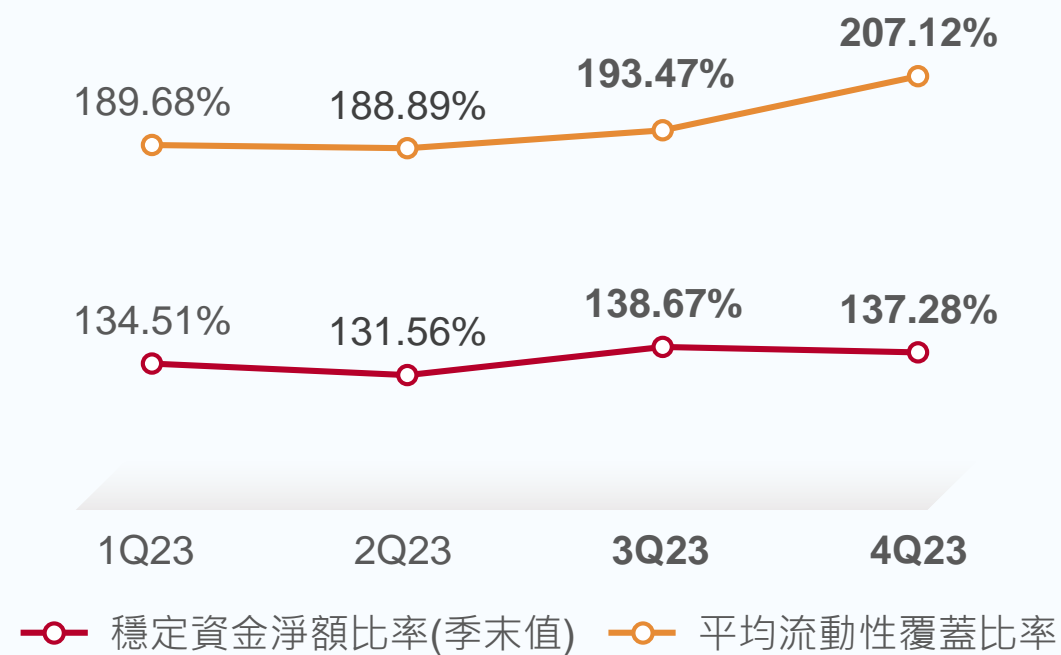


行業數據來源：香港金管局

資本比率穩健



流動性水平提升





展望

主要挑戰

全球經濟復甦動能減弱

主要經濟體貨幣政策
走向仍存不確定性

銀行全面風險管理
依然面臨挑戰



主要機遇

中國內地聚焦**高質量發展**
鞏固和增強經濟回升向好態勢

香港積極推進「**八大中心**」建設
互聯互通機制提質擴容

RCEP政策紅利持續釋放
共建「**一帶一路**」高質量發展

穩中求進 以進促穩

豐富輕資本產品體系
構建新發展動能

完善區域管理機制
捕捉市場新機遇

助力互聯互通
穩慎紮實推進人民幣國際化

強化聯動協同
提高綜合化經營水平

量化轉型成效
築牢數字化發展基石

堅守風險底線
保障業務穩健發展

培育人才團隊
擔當企業社會責任

利潤高點穩固

基礎漸次突破

風險管控有效



附錄

收益表及資產負債表摘要

收益表摘要 (百萬港元)	2023	2022	變化
淨利息收入*	54,487	42,303	28.8%
淨服務費及佣金收入	9,167	9,800	-6.5%
其他非利息收入*	1,844	2,112	-12.7%
提取減值準備前的淨經營收入	65,498	54,215	20.8%
經營支出	(16,607)	(16,950)	-2.0%
提取減值準備前的經營溢利	48,891	37,265	31.2%
減值準備淨撥備	(6,333)	(2,348)	169.7%
經營溢利	42,558	34,917	21.9%
年度溢利	34,857	27,230	28.0%
本公司股東應佔溢利	32,723	25,940	26.1%

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

資產負債表摘要 (百萬港元)	2023.12	2022.12	變化
資產總額	3,868,783	3,666,505	5.5%
客戶貸款	1,702,302	1,648,269	3.3%
負債總額	3,545,354	3,340,670	6.1%
客戶存款	2,503,841	2,377,207	5.3%
資本總額	323,429	325,835	-0.7%

*調整外匯掉期合約的資金收入或成本後

收益表 (百萬港元)	2022 (HKFRS 4)	HKFRS 17 調整	2022 (HKFRS 17)
淨利息收入*	42,367	(64)	42,303
淨服務費及佣金收入	9,512	288	9,800
其他非利息收入*	5,053	(2,941)	2,112
提取減值準備前的淨經營收入	56,932	(2,717)	54,215
經營支出	(17,844)	894	(16,950)
提取減值準備前的經營溢利	39,088	(1,823)	37,265
減值準備淨撥備	(2,345)	(3)	(2,348)
經營溢利	36,743	(1,826)	34,917
年度溢利	29,038	(1,808)	27,230
本公司股東應佔溢利	27,054	(1,114)	25,940

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

*調整外匯掉期合約的資金收入或成本後

平均餘額及平均利率表

百萬港元/%	2023		2022	
	平均餘額	平均收益率	平均餘額	平均收益率
資產				
在銀行及其他金融機構之結餘及定期存放	430,345	2.03%	403,002	1.07%
債券投資及其他債務工具	1,208,912	3.37%	1,043,987	1.75%
債券投資及其他債務工具 (調整後) *	-	3.65%	-	2.09%
客戶貸款及其他賬項	1,682,932	4.65%	1,647,603	2.47%
其他生息資產	12,610	6.80%	10,360	3.77%
總生息資產	3,334,799	3.85%	3,104,952	2.05%

百萬港元/%	2023		2022	
	平均餘額	平均利率	平均餘額	平均利率
負債				
銀行及其他金融機構之存款及結餘	267,957	1.89%	284,175	0.84%
往來、儲蓄及定期存款	2,403,303	2.78%	2,234,610	0.95%
後償負債	76,571	3.28%	9,607	3.45%
其他付息負債	91,343	3.24%	54,444	1.83%
總付息負債	2,839,174	2.73%	2,582,836	0.97%

淨息差	2023	2022
淨息差	1.53%	1.25%
淨息差 (調整後) *	1.63%	1.36%

*調整外匯掉期合約的資金收入或成本後

服務費及佣金收入

百萬港元	2023	2022	變化
信用卡業務	2,430	1,991	22.0%
貸款佣金	2,413	2,547	-5.3%
證券經紀	1,826	2,491	-26.7%
信託及託管服務	790	723	9.3%
繳款服務	714	724	-1.4%
保險	651	912	-28.6%
匯票佣金	481	514	-6.4%
基金分銷	431	541	-20.3%
買賣貨幣	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%
服務費及佣金收入	12,187	12,360	-1.4%
服務費及佣金支出	(3,020)	(2,560)	18.0%
淨服務費及佣金收入	9,167	9,800	-6.5%

經營支出

百萬港元	2023	2022	變化
人事費用	10,725	9,946	7.8%
房產及設備支出	1,394	1,273	9.5%
折舊及攤銷	2,919	3,001	-2.7%
其他經營支出	2,721	3,624	-24.9%
減：與保險業務相關的直接成本	(1,152)	(894)	28.9%
經營支出總額	16,607	16,950	-2.0%

	2023.12	2022.12	變化
全職員工數目	14,916	14,832	0.6%

客戶存款

百萬港元	2023.12	2022.12	變化
客戶存款總額	2,503,841	2,377,207	5.3%
支儲存	1,187,479	1,229,804	-3.4%
即期存款及往來存款	216,366	236,115	-8.4%
儲蓄存款	971,113	993,689	-2.3%
定期、短期及通知存款	1,314,203	1,147,403	14.5%
結構性存款	2,159	-	n.a.

百萬港元	2023.12	2022.12	變化
在香港使用的貸款 - 工商金融業	683,604	641,206	6.6%
物業發展	188,115	171,614	9.6%
物業投資	95,384	91,525	4.2%
金融業	16,506	25,197	-34.5%
股票經紀	1,196	1,110	7.7%
批發及零售業	33,992	31,704	7.2%
製造業	58,991	48,891	20.7%
運輸及運輸設備	51,971	62,411	-16.7%
休閒活動	63	154	-59.1%
資訊科技	38,989	34,274	13.8%
其他	198,397	174,326	13.8%
在香港使用的貸款 - 個人	569,559	531,260	7.2%
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	45,079	35,879	25.6%
購買其他住宅物業之貸款	388,178	367,502	5.6%
信用卡貸款	12,668	11,962	5.9%
其他	123,634	115,917	6.7%
貿易融資	47,691	51,879	-8.1%
在香港以外地區使用的貸款	401,448	423,924	-5.3%
客戶貸款總額	1,702,302	1,648,269	3.3%

按內部信貸評級及階段分析之總貸款

百萬港元	2023.12				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	1,662,596	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
需要關注	3,039	4,325	-	7,364	3,680	8,954	-	12,634
次級或以下	-	-	17,797	17,797	-	-	8,724	8,724
貿易票據	3,751	-	-	3,751	6,329	-	-	6,329
合格	3,751	-	-	3,751	6,329	-	-	6,329
需要關注	-	-	-	-	-	-	-	-
次級或以下	-	-	-	-	-	-	-	-
銀行及其他金融機構貸款	1,815	-	-	1,815	1,015	-	-	1,015
合格	1,815	-	-	1,815	1,015	-	-	1,015
需要關注	-	-	-	-	-	-	-	-
次級或以下	-	-	-	-	-	-	-	-
總貸款及其他賬項	1,668,162	21,046	17,797	1,707,005	1,605,893	40,164	8,724	1,654,781
減值準備	(4,113)	(1,056)	(9,555)	(14,724)	(3,997)	(2,511)	(4,992)	(11,500)
貸款及其他賬項	1,664,049	19,990	8,242	1,692,281	1,601,896	37,653	3,732	1,643,281

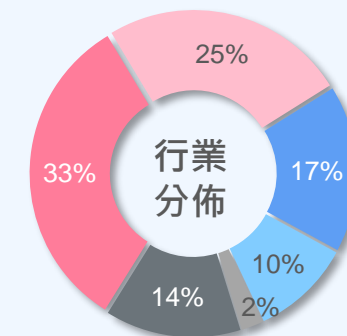
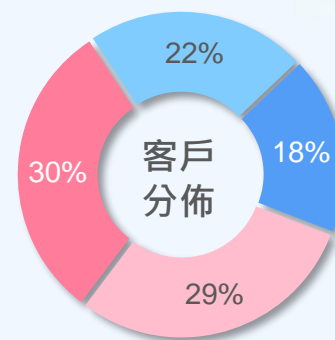
非銀行內地風險承擔

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	266,158	57,019	81,944	348,102	23,154	371,256
地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	73,108	41,645	11,284	84,392	4,981	89,373
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	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
小計	544,530	187,468	101,618	646,148	61,863	708,011

截至2023年12月31日，根據金管局報表的填報指示（參見2023年財務資料附註55），所列之非銀行的資產負債表內的內地風險承擔總額為6,461億港元，比上年底下降4.8%，佔總資產比重17.84%。

其中，貸款總額為5,445億港元，下降208億港元或3.7%。不良貸款率為1.75%，主要因部分內地房地產企業貸款降級。投向內地使用貸款為1,875億港元，佔集團貸款比重11.0%。

投向內地使用貸款結構



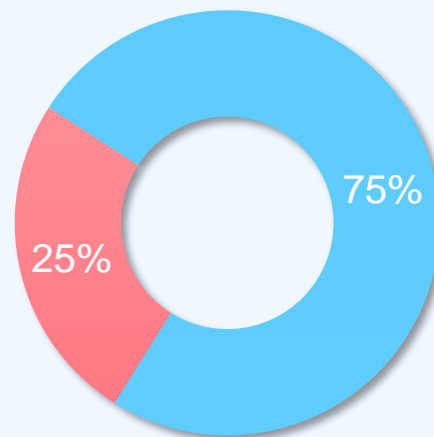
- 中央政府、中央政府持有的機構、其附屬公司及合資企業
- 物業發展及投資
- 電力及氣體燃料
- 地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及合資企業
- 製造業
- 運輸及運輸設備
- 中國籍境內居民或其他在境內註冊的機構、其附屬公司及合資企業
- 金融企業
- 其他
- 其他

- ▶ 截至2023年底，公司客戶房地產相關貸款合計為**3,674億**港元，比上年底降1.3%；佔集團客戶貸款**21.6%**，比上年底降1.0%
- ▶ 投向香港、中國內地、東南亞及其他地區使用貸款佔比分別為**77%**、**16%**、**3%**及**4%**

內房企業貸款

- ▶ 總規模**929億**港元，比2022年底下降**7.2%**；佔集團客戶貸款比重**5.5%**，比2022年底下降**0.61**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，其中投資級別客戶貸款佔比**69%**
- ▶ 國有企業客戶貸款佔比**82%**，民營企業客戶貸款佔比**18%**
- ▶ 投向中國內地使用貸款佔**45%**，投向香港使用貸款佔**54%**
- ▶ 不良貸款比率**9.9%**，關注類貸款比率**0.14%**；不良貸款撥備覆蓋率（不含抵押品）**70.1%**

客戶性質分佈



■ 內房 ■ 非內房

非內房企業貸款

- ▶ 客戶多數為香港本地大型藍籌企業，財務狀況整體穩定
- ▶ **85%**投向香港使用，超過**60%**為物業發展類貸款
- ▶ 建築貸款約佔**15%**，抵押貸款約佔**30%**
- ▶ 平均LTV比率不高於**42%**
- ▶ 不良率為**0.13%**，資產質量良好

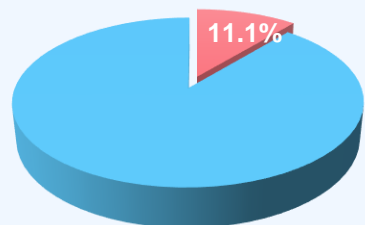
百萬港元	2023	2022	變化
新造標準保費	11,567	8,713	+32.7%
新造業務價值	1,884	1,374	+37.1%
新造業務邊際利潤率	16.3%	15.8%	+0.5 pp

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



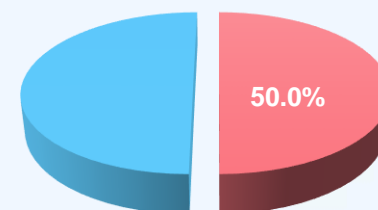
2023 全年新造標準保費市佔率 **11.1%**，市場排名**第四位**

2023 全年人民幣保險業務持續**穩佔市場首位**，市佔率達**44.3%**

持續鞏固銀行渠道保險業務優勢，保持市場前列，積極拓展經紀渠道合作夥伴，全年**經紀渠道新造標準保費上升27.6%**

■ 中銀人壽 ■ 其他保險公司

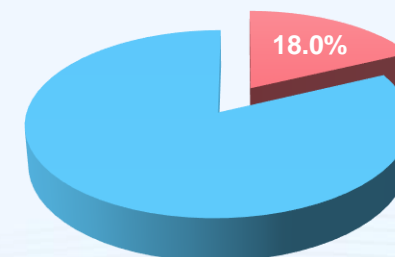
電子渠道



2023 全年電子渠道*市佔率**50.0%**，**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12月年度保費

■ 中銀人壽 ■ 其他保險公司