

業務回顧

2022年的經營環境仍然困難重重。香港於上半年受第五波新冠疫情影響，商業活動備受打擊。外圍因素亦導致國際供應鏈被擾亂、通脹壓力增加以及全球經濟前景不確定性增加。金融市場因此繼續大幅波動。

雖然經營環境充滿挑戰，本行於主要業務範疇仍保持良好增長勢頭，並於轉型策略下取得重大進展。為使業務能切合未來發展所需，本行採取行動進一步發揮現有競爭優勢，並於嶄新及新興業務領域建立領先市場地位，達致長遠業務增長。

客戶貸款(已扣除預期信貸損失準備)減少港幣660億元，即7%，為港幣9,310億元。貸款增長放緩，乃反映市場情況及本行採取緩解風險的行動。於香港使用的貸款減少4%。提供予工業、商業及金融業之貸款下跌9%。貿易融資貸款減少15%，主要由於全球貿易量及貸款還款額於年內有所放緩。個人貸款增加3%。



於商業及企業貸款方面，提供予物業發展及物業投資行業的貸款減少11%。提供予資訊科技及金融企業行業的貸款有所增加，惟有關增幅被提供予批發及零售貿易、製造、運輸及運輸設備以及「其他」行業的未償還貸款減少所抵銷。

零售客戶貸款方面，物業市道放緩，住宅按揭及「居者有其屋計劃」/「私人參建居屋計劃」/「租者置其屋計劃」貸款分別增加4%及1%。信用卡貸款增加1%，而其他個人貸款則下跌2%。

於香港以外使用之貸款減少12%，乃由於恒生中國及香港業務之貸款有所減少所致。

包括已發行之存款證及其他債務證券之客戶存款較2021年底增加港幣500億元，即4%，為港幣13,890億元。定期存款因利率上升而有所增長，部分被往來及儲蓄存款減少所抵銷。



積極拓展 跨境服務

隨着客戶對大灣區優質財富管理服務的需求日益增加，恒生大力拓展及提升跨境理財服務，在鄰近口岸的上水區開設跨境財富管理中心，同時亦為商業客戶提供更全面的支援，協助他們在大灣區開拓商機。我們與時並進，全力配合客戶不斷轉變的財富管理需要，致力成為客戶首選的金融服務機構。



財富管理及個人銀行業務

財富管理及個人銀行業務扣除預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥前之營業收入淨額按年減少1%，為港幣182.87億元。營業溢利下跌9%，為港幣87.07億元，而除稅前溢利下跌10%，為港幣86.97億元。

雖然香港爆發第五波新冠疫情及投資市場波動加劇，財富管理及個人銀行業務表現仍保持穩健。扣除預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥前之營業收入淨額按年下跌港幣2.19億元。人壽保險產品受到金融市場變動之不利影響達港幣30.84億元，惟部分被加息周期帶動令淨利息收入按年增長32%所抵銷。2022年下半年來自賺取利息活動的收入增長加快，淨利息收入較2022年上半年增長53%。

本行之資產負債表保持穩健。於2022年下半年，零售存款市場競爭激烈，加快資金由往來及儲蓄賬戶轉移至定期存款。雖然存在不利因素，但本行加強與客戶的關係，令客戶存款按年增長6%。總客戶貸款增長2%，本行在多個業務範疇繼續保持穩健市場地位，包括新造按揭、信用卡應收賬及私人貸款。為迎合客戶對可持續方案的需求，本行推出綠色按揭以及電動車貸款。

本行之策略客戶群增長，有助進一步為長遠業務發展建立穩健基礎。本行提升客戶服務方案及體驗，並透過現代通訊平台提供個人化產品及服務，藉此深化與現有客戶的關係以及吸納新客戶。本行的主要客戶群包括高端客戶與新晉富裕客戶按年增長16%。

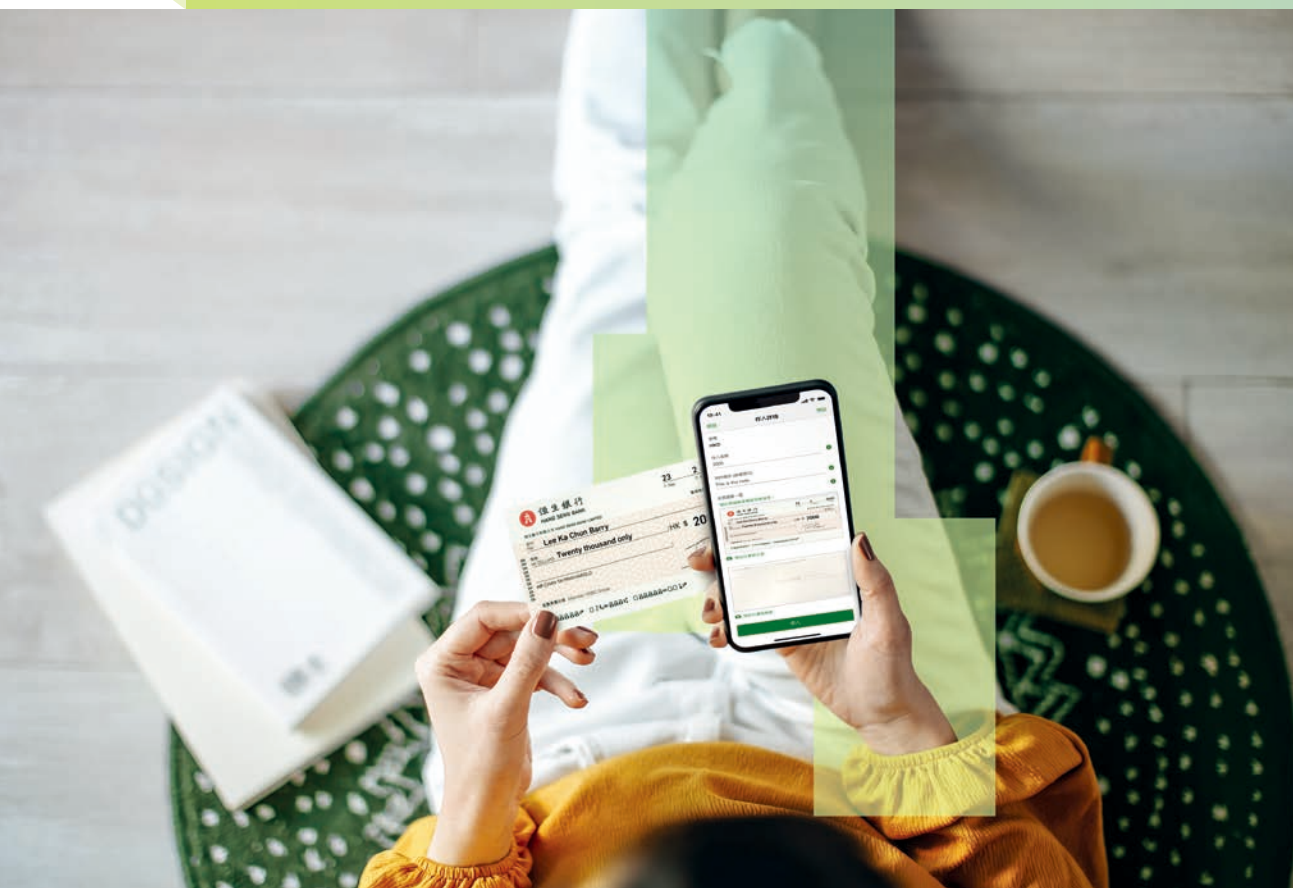
雖然宏觀經濟環境不利，加上疫情造成混亂的影響，本行之保險業務仍保持良好勢頭。本行提升儲蓄及保障產品，以進一步加強退休和財富傳承規劃服務方案，有助把握策略客戶群增長的機會。保費收入淨額按年增長44%。本行繼續投資於創新服務，加快推展業務策略。本行之數碼保險業務保持市場三甲地位，部分原因乃數碼保單銷售數目按年增加135%。

本行之全資附屬公司恒生投資管理有限公司，成為香港最大型交易所買賣基金盈富基金的新經理人。該項委任進一步鞏固本行在本地資產管理市場的領先地位，並帶動本行資產管理業務按年增長75%。於2022年2月，恒生投資管理推出香港首隻以恒生指數為基礎的「環境、社會及管治」(「ESG」)交易所買賣基金，進一步為投資者增加產品選擇。

數碼科技 提升理財體驗



恒生緊貼最新數碼科技與生活潮流，推出全港首創的手機入票服務，透過提升分行的數碼科技，進一步加強我們線上線下多元化服務渠道的業務策略。我們更領先本地同業，率先於流動理財及網上理財兩大平台提供美股掛鈎投資服務。過去一年，我們推出了數以百計的數碼創新服務及功能提升，貫徹以客為本的精神，勇於創新，致力提升客戶的理財體驗。



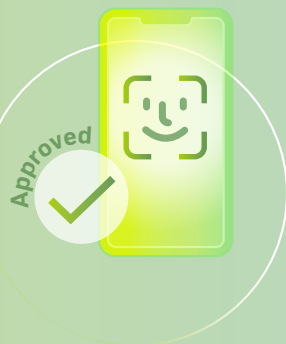


本行範圍廣泛之外匯投資產品為期望在波動市況下把握機遇的客戶提供多元化選擇。本行之外匯投資客戶數目按年增長166%，而保本投資存款產品的銷售亦錄得增長。本行的固定收益產品更趨多元化，除再度推出存款證之外，亦將固定收益交易擴展至數碼渠道。後者之發展乃本行數碼服務一大里程碑，現時本行所有投資產品均可於數碼平台買賣。本行之固定收益產品客戶基礎顯著增加，而固定收益產品的銷售額按年增長291%。

數碼轉型仍為本行發展策略的重要一環。於2022年，本行成功推出超過460項數碼創新服務及功能提升。本行於香港率先推出之服務包括手機入票服務、分行綠色收條服務，以及於個人流動理財服務應用程式及網上理財服務平台推出美股掛鈎投資服務。

其他數碼服務發展包括證券盈利/虧損自動計算、投資購物車讓客戶從線下轉為在線上完成投資基金交易，以及提供我的文件功能，方便客戶在線上閱覽投資文件。客戶現時在線上進行信用卡消費或繳付賬單時，亦可即時獲得線上分期付款服務批核。

關顧中小企 所需



作為中小企的可靠合作夥伴，恒生深明中小企在競爭激烈、瞬息萬變的營商環境下可能面對的財務考驗。因此，我們推出多項數碼理財優化方案，透過不同渠道為客戶提供無縫整合的服務，同時簡化數碼開戶程序，縮短處理時間。為了向商業客戶提供更佳的綠色支援，我們設立全新的商務理財中心，由已接受ESG培訓的專責人員協助客戶將可持續發展的理念進一步融入業務之中。

本行已推出全新客戶關係管理平台，所有優越理財客戶關係經理均可使用「優越理財RM Connect」，方便與客戶聯繫。憑藉本行之創新科技及功能提升，使用流動理財服務的每月活躍客戶數目按年上升11%，而線上進行的存款、外匯及貸款交易總數則按年增加98%。

本行已推出香港銀行業界首位虛擬KOL Hazel。本行亦透過「Green Moments」推廣活動與本地藝術家合作發行首枚非同質化代幣（「NFT」）。

本行的數碼服務廣受認同，年內榮獲不同機構頒發多個業界獎項，包括《亞洲銀行家》「2022年香港最佳流動理財服務」及《資本》雜誌「卓越電子商務大獎2021/22—卓越數碼銀行服務」。

為進一步推動創新科技，本行與多家商業夥伴達成策略性合作，包括在The Sandbox元宇宙為客戶開發虛擬式體驗。本行亦繼續與金融科技公司等不同持份者合作，以助支援香港央行數碼貨幣的發展。



綠色行動

締造綠色未來



本行之目標是於2030年或之前，將業務營運的碳排放量達至淨零。本行亦致力促成滙豐集團之目標，在2030年或之前於供應鏈中達到淨零碳排放，並支持集團於2050年或之前實現客戶融資組合中之碳排放量達至淨零。為配合客戶對綠色理財的需求，我們推出了一系列銀行產品和服務，如綠色按揭、綠色收條、電動車貸款，以及專為商業客戶而設的綠色存款服務等。



商業銀行業務

商業銀行業務扣除預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥前之營業收入淨額增加8%，為港幣96.25億元。營業溢利及除稅前溢利均下跌81%，為港幣7.75億元。

淨利息收入錄得良好增長，按年上升16%。本行不斷致力吸納新的優質客戶，有助提升產品組合，擴大利率上升的利好影響。

外圍因素拖累商業活動和貿易往來，非利息收入按年下跌22%。保險業務方面，本行繼續提供度身訂造的方案，以切合客戶的特定需求，要員保險銷售錄得強勁增長。然而，金融市場的變動亦對本行的保險業務造成不利影響。

於2022年下半年，本行扣除預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥前之營業收入淨額較2022年上半年增加17%，部分原因是市場利率上調以及社交距離限制放寬。

本行推行數碼轉型，以緊貼不斷演變的金融服務生態，並滿足客戶對無縫及精簡理財體驗的期望。本行是首批使用商業數據通的銀行之一，這項服務是香港金融管理局建立的下一代金融數據交換平台，旨在加強對中小企貸款決策力及縮短貸款申請時間。本行以實時匯率報價加強網上外匯服務，令客戶能更有效地管理外匯現金流量。

為加強支援客戶的日常營運，本行將貿易平台升級，以提高處理效率。此舉有助本行把握大灣區結構性貿易的新機遇。本行推出數碼化應收賬融資服務，可大大縮短開立賬戶時間。本行全新的虛擬卡簽賬服務，讓客戶可使用獨一無二的虛擬卡號處理每筆交易，享受更安全的線上業務及更簡易對賬。

本行亦優先將資源用於支持客戶的可持續發展表現及過渡至低碳經濟。本行新開設的灣仔商務理財中心以ESG為服務概念，室內設計亦符合環保理念。該中心的員工已完成ESG專門培訓，可為客戶提供建議和提示，將可持續發展理念融入其業務營運。

本行於香港批出之綠色貸款及可持續發展表現掛鉤融資錄得按年增長。本行亦推出綠色存款服務，讓客戶可進一步支持可持續發展，而該等存款只會借予可持續發展相關融資項目。

吸納優質新客戶仍然是本行的重點。透過提升客戶於開戶程序的體驗，以及與本地行業協會和機構進行策略性合作，新客戶數目按年增長38%。

本行增加預期信貸損失以應對內地商業房地產行業的信貸狀況進一步轉差。整體而言，本行的資產質素保持穩健。本行將繼續密切監察貸款組合。



環球銀行業務

環球銀行業務扣除預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥前之營業收入淨額為港幣27.56億元，與2021年大致持平。營業溢利及除稅前溢利均下跌60%，為港幣3.80億元。

淨利息收入較2021年增長2%，為港幣24.11億元。客戶存款結餘按年增長5%，帶動存款利息收入增長5%。本行採取措施以提升貸款組合，令組合達致更多元化。本行亦加強提供貿易融資以支持客戶的業務營運。

受到疫情拖累及全球經濟放緩影響，市場上的商業活動減少，導致非利息收入按年下跌11%，為港幣3.45億元。

本行積極開發新方案，以滿足客戶目前以至將來所需。憑藉豐富的市場知識及對客戶業務的深入了解，本行運用企業應用程式介面方案（「API」），協助客戶簡化現金管理流程，並將有關程序進一步融入其日常業務營運。

本行的貿易貸款結餘按年增長41%，為港幣220億元，帶動相關淨利息收入上升75%。貿易相關非利息收入亦錄得15%增長。

本行憑藉深厚的客戶關係，尤其透過新成立的債券管理團隊，以繼續拓展收入來源並達致多元化。為進一步擴闊非利息收入來源，本行積極拓展保險業務，向企業客戶的高級行政人員提供要員保險。

本行繼續支持可持續發展，於香港新批出的綠色貸款及可持續發展表現掛鈎貸款錄得強勁增長。本行亦向企業客戶推出綠色存款服務，讓客戶享有利息回報之餘，同時亦能進一步支持商界的可持續發展。

透過與環球資本市場團隊緊密合作，環球銀行業務在高息環境下為客戶提供對沖方案，藉此爭取更多業務。

環球資本市場業務

環球資本市場業務扣除預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥前之營業收入淨額為港幣26.71億元，與2021年持平。營業溢利及除稅前溢利均上升1%，為港幣20.24億元。

年內利率上升對淨利息收益率帶來挑戰，淨利息收入下跌15%，為港幣15.24億元。市場財資團隊於秉持適當風險管理標準之同時，繼續積極拓展良好的市場機會，並採取行動加強投資組合，令投資組合達致多元化。

非利息收入增加31%，為港幣11.47億元，主要由於銷售及交易收入增長強勁。本行在波動的外匯市場中成功把握機遇，來自外匯及期權交易之收入均較2021年有顯著增長。本行透過推出新數碼服務方案以支持業務增長，在提升服務能力方面有進一步的良好進展。

協助客戶實現 財富管理目標



恒生提供穩健可靠的財富管理服務，以滿足大灣區客戶的理財需要。我們擁有熟悉市場的投資專家、優秀的數碼能力和全方位財富管理產品，讓客戶關係經理可以協助客戶在不同人生階段妥善規劃，為財富增值。我們的理財服務團隊為客戶提供24小時服務，配合線上線下全方位服務平台，讓客戶可全天候獲取財富管理建議及支援。





本行進一步將收入基礎多元化並取得良好成績，包括拓展回購業務組合錄得按年增長40%。本行在2022年第四季度於對沖工具中加入香港上市股票指數期貨，以加強本行於股票衍生產品方面的對沖能力。環球資本市場業務繼續透過與財富管理及個人銀行業務、商業銀行業務及環球銀行業務團隊緊密合作，推行措施以增加產品於本行客戶之滲透率。當中透過與商業銀行業務的財富管理團隊合作，推廣恒生存款證。

本行繼續採取行動，藉此支持綠色債券及社會責任債券二級市場之發展。

恒生指數

本行之全資附屬公司恒生指數有限公司(「恒生指數公司」)繼續鞏固其作為香港領先指數編算公司的地位。

憑藉對香港及內地市場以及新興投資趨勢的深入了解，恒生指數公司適時推出新指數，有助構建與全球大趨勢、跨境活動以及ESG主題相關的多元投資組合策略。

恒生指數公司的努力於年內獲得業界充分肯定，包括榮獲《亞洲資產管理雜誌》主辦的「Best of the Best Awards 2022」之「香港最佳ESG指數供應商」及「香港最創新指數」獎項；《投資洞見與委托》主辦的「2022年度專業投資大獎」之「亞洲年度最佳指數提供商」和「年度ESG最佳創新獎」；以及*Structured Retail Products*主辦的「SRP Asia Pacific Awards 2022」「最佳ESG產品方案獎」。

於2022年底，恒生指數系列共包括超過1,600隻指數，涵蓋香港及內地市場，當中包括218隻實時指數；全球共有113隻與恒生指數系列掛鈎之交易所買賣產品，並於16個不同證券交易所上市。縱然2022年市場出現了

獎譽

香港可持續金融服務獎
香港最穩健銀行

《GLOBAL FINANCE》

香港性別平等企業排名第一

《EQUILEAP》

卓越數碼銀行服務

《資本雜誌》

最佳流動理財服務(香港)

香港最佳支付銀行

《亞洲銀行家》

商業銀行業務傑出大獎(中國大灣區)

《彭博商業周刊/中文版》

最佳數字金融科技 — 跨境支付獎

《數字銀行家》

最佳供應鏈解決方案
最佳利率風險對沖解決方案

《財資》

最佳貿易金融外資銀行

《貿易金融》

金質銀行品牌天璣獎

《證券時報》

大灣區最佳財富管理服務獎

《羊城晚報》

可持續金融創新獎

第一財經

年度優秀公益創新企業

《21世紀經濟報導》

調整，但同年底，被動式追蹤恒生指數系列的產品的資產管理總值已達576億美元，按年增長32%，反映資金出現淨流入。5隻與恒生指數系列掛鈎之交易所買賣產品亦已獲納入「ETF通」合資格證券名單內。

新加入為恒生指數公司三大旗艦指數之一的恒生科技指數繼續深受本地及海外市場歡迎，成為構建各種金融產品的參考基準。在2022年底，於香港、新加坡、南韓、美國及英國等9個市場，共有25隻交易所買賣產品獲恒生指數公司授權使用恒生科技指數作為參考基準。於2022年，與恒生科技指數掛鈎的期貨及期權合約成交量增長近400%至1,900萬張。

於2022年，恒生指數、恒生中國企業指數以及恒生科技指數的期貨及期權合約之交易總數為1.35億張，按年上升約40%。

為確保恒生指數持續成為香港股市最具代表性的市場基準，恒生指數成份股數目於年內增加至76隻，截至2022年底，恒生指數的整體市值覆蓋率上升至62%，可更均衡地反映香港股票市場。

於2022年12月31日，恒生指數系列產品涵蓋18隻ESG相關指數，當中包括「恒生氣候變化1.5°C目標指數」，此指數旨在與《巴黎協議》所列的氣候目標保持一致，有助投資者將氣候相關因素納入投資策略。恒生指數公司於年內成為聯合國支持的負責任投資原則(Principles for Responsible Investment)的簽署方，顯示其致力於促進可持續投資的發展。

企業社會責任類銅獎

中國國際公共關係協會

「富時發達市場社會責任指數」成份股

(自2001年)

富時

「MSCI太平洋除日本社會責任投資指數」成份股

(自2015年)

MSCI

「恒生可持續發展企業指數」成份股

(自2010年)

恒生指數

「香港企業可持續發展指數」成份股(自2015年)

香港中文大學商業可持續發展中心

ESG領先企業獎 領先社區項目獎

《彭博商業周刊/中文版》

香港義工獎2022 傑出企業及非商業機構 義工時數(銅獎)

民政及青年事務局及義務工作發展局

「商界展關懷」機構(連續20年)

香港社會服務聯會

「君子企業獎」(連續11年)

「君子企業商道典範大獎」(連續三年)

香港恒生大學