

香港交易及结算所有限公司及香港联合交易所有限公司对本公告的内容概不负责，对其准确性或完整性亦不发表任何声明，并明确表示，概不对因本公告全部或任何部分内容而产生或因倚赖该等内容而引致的任何损失承担任何责任。



中銀香港(控股)有限公司

BOC HONG KONG (HOLDINGS) LIMITED

(于香港注册成立之有限公司)

(「本公司」，股份代号：2388)

2018年第一季度财务及业务回顾

本公司根据《香港联合交易所有限公司证券上市规则》第13.09条而作出本公告

以下的介绍提供有关本公司2018年第一季度经营表现的若干财务资料。

2018年第一季度，全球经济维持较快增长。美国通过税改方案和宣布基建投资计划，有助经济保持温和增长，但贸易保护主义措施增添不确定性。联储局于3月再次加息，并继续推进货币政策正常化。欧元区经济表现向好，多项主要数据有所改善。东盟经济持续扩张，受中国及发达经济体需求带动，主要成员国出口录得双位数字增长。中国内地经济较预期为佳，主要经济数据较去年底有所改善，政府实施积极的财政政策和稳健中性的货币政策，并推进供给侧改革。香港经济维持较快增长态势，外贸、旅游、零售、就业和资产市场大致向好。

财务表现摘要

- 本集团提取减值准备前的净经营收入按年上升**18.3%**，按季亦增长**5.8%**。
- 客户贷款规模扩大，以及市场利率上升，带动净利息收入及净息差（计入外汇掉期合约的资金收入或成本）按年及按季上升。
- 把握市场投资气氛良好，不断丰富多元化投资服务，证券经纪、保险及基金分销佣金收入按年及按季增加。
- 贷款质量保持良好，资本比率和流动性覆盖比率处于稳健水平。
- 本集团主要业务领域发展理想。总资产较2017年末增长，客户贷款及存款增长良好。

财务表现

下表为中银香港（控股）有限公司及其附属公司（统称「集团」）持续经营业务# 2018年第一季度的主要表现：

本集团持续经营业务的主要表现					
港币百万元，百分比除外	2018年 第一季度	(重列) 2017年 第一季度	(重列) 2017年 第四季度	与2017年 第一季度 比较	与2017年 第四季度 比较
提取减值准备前的净经营收入	13,814	11,674	13,053	+18.3%	+5.8%
经营支出	3,418	3,101	4,338	+10.2%	-21.2%
提取减值准备前的经营溢利	10,396	8,573	8,715	+21.3%	+19.3%

本公告只反映集团持续经营业务的财务资料。集友银行有限公司的损益已被列为已终止经营业务。随著本集团于2018年1月29日完成收购中国银行越南及菲律宾业务的交割，本集团就于2018年受共同控制实体之合并，采用合并会计处理编制财务报表，而比较资料已相应重新列示。

2018年第一季度与2017年第一季度比较

2018年第一季度，本集团持续经营业务提取减值准备前之净经营收入按年上升18.3%，主要反映平均生息资产增长及净息差提升，带动净利息收入增加。客户贷款规模扩大，以及市场利率上升，带动净息差（计入外汇掉期合约的资金收入或成本）提升。净服务费及佣金收入亦按年录得广泛增长。本集团把握良好市场投资气氛，不断丰富多元化投资服务，带动证券经纪、保险及基金分销佣金收入增加，买卖货币、信托及托管服务、贷款、信用卡和汇票佣金收入亦录得稳步增长。代客交易的外汇兑换收入有所增加。其他金融资产之净收益则按年下跌，主要因上年同期出售部份债务证券投资并录得收益。

经营支出有所上升，反映本集团持续投资以提升服务能力和优化系统平台，支持长远业务发展。

贷款减值准备净拨备按年上升，因客户贷款增长，以及由2018年1月1日起采纳香港财务报告准则第9号「金融工具」，并且不会重列比较资料，相关的减值结果较香港会计准则第39号下的减值准备具有前瞻性，减值的要求亦有所增加。

2018年第一季度与2017年第四季度比较

本集团持续经营业务提取减值准备前之净经营收入按季上升5.8%。净利息收入增加，主要因净息差扩阔和平均生息资产增长。净服务费及佣金收入上升。受惠于季度投资气氛良好，证券经纪、保险及基金分销佣金收入保持增长，贷款、买卖货币和信托及托管服务佣金收入亦上升，惟信用卡、汇票及缴款服务佣金收入下跌。其他金融资产之净收益按季下跌，主要因上季度出售部份债务证券投资并录得收益。

经营支出有所下降，主要是人事费用和业务支出下跌。

贷款减值准备净拨备按季减少，主要因本集团于上季度对部分贷款组合增提减值准备。

财务状况

截至2018年3月31日，本集团资产总额达港币28,371.30亿元，较2017年末增长7.0%。客户存款余额为港币18,725.64亿元，增长5.3%，带动客户贷款及证券投资余额分别增长5.7%和13.2%至港币12,118.24亿元和港币7,976.09亿元。香港使用之贷款上升，包括批发及零售业、金融企业、制造业、物业发展、资讯科技贷款，以及个人住宅按揭贷款。贸易融资及在香港以外使用之贷款亦有所增加。本集团的资产质量保持良好，资本比率和流动性覆盖比率处于稳健水平。

业务回顾

本集团确立「建设一流的全功能国际化区域性银行」目标，2018年第一季度，主要业务领域发展理想，东南亚地区资产整合有序推进。1月29日，完成收购中国银行越南业务及菲律宾业务的交割。本集团积极把握「一带一路」和粤港澳大湾区建设机遇，深化与中国银行集团跨境联动合作，提升多元化服务能力，扩大客户基础和业务规模；深耕本地市场，支持优质工商及中小企客户成长，并推出多元化产品和个性化服务，拓展中高端客户。本集团亦加强金融科技创新，优化网络金融服务，打造领先的数字化银行。

个人银行业务致力提供多元化产品和个性化服务。本集团因客制宜，推出不同类型的存款及贷款优惠，推动存款及个人新造贷款显著增长；多维度加强客群建设，持续优化服务渠道，提升「中银理财」服务模型，新设「专属线上客户经理」，按客户特性配对服务团队，并结合一系列推广活动，成功拓展中高端新客户。此外，全新「中港城中银理财中心」投入运营，以专业团队、差异化设计和地理位置优势，为高端客户创造更佳服务体验。跨境业务方面，本集团以粤港澳业务融合发展为重点，推动区域联动和业务转介，扩大集团品牌影响力，优化跨境客户服务。本集团亦抓住市场机遇，丰富产品与服务，成为本港首间引入「一带一路」投资主题基金的零售银行。季内，证券经纪、基金分销及财资产品业务表现良好。

本集团继续强化网络金融服务，配合整体业务策略。季内，推出全新手机银行，透过全新界面、便捷转账和专业投资等服务，为客户提供更佳的流动理财体验。本集团亦积极发展移动支付业务，包括开设智能账户，吸引客户透过智能账户绑定微信钱包。另外，提供人脸辨识和指纹登入手机银行，以及于客户联系中心推出声纹认证服务，使交易更安全便捷。指静脉认证技术在银行服务的应用获得市场认同，分别获经济通及新城财经台颁发两个奖项。陆续整合与优化东南亚机构的电子渠道服务，促进区域业务发展。本集团亦积极推动金融科技在香港银行业的发展及应用，举办「中银香港极客大赛」，以「未来银行与人工智能」为主题，探索创新解决方案，发掘优秀科技人才。

企业银行业务充分发挥集团联动、多元服务优势和区域协同效应，积极开拓「一带一路」沿线和东南亚地区的业务机遇，推进东南亚业务一体化，重点服务中国「走出去」企业、港资在东南亚投资项目和当地大型企业，不断扩大客户和业务基础。本集团深耕本地市场，深化与大企业的业务关系，完成多笔大型银团贷款和数个具市场影响力的项目融资；持续加强本地工商客户服务，深化与家族企业、商会和上市公司的业务合作，为其搭建高效便利的金融服务平台，联手提升市场竞争力，并透过集团在港分行网络优势，持续提升对本地企业客户的服务水平。本集团亦抓住资本市场契机，拓展债券承销业务，成功扩展客户基础和发行规模，进一步优化业务结构。机构业务方面，深化与央行、主权机构及国际金融机构的业务关系，带动机构存款较快增长，并保持新股上市主收款行业务市场份额第一。此外，本集团加快拓展资金池和财资中心业务，加强交易银行业务创新，推动产品及服务的区域化、场景化和综合化发展，满足客户「一站式」金融服务需求。

财资业务方面，本集团积极把握市场机遇，加强产品创新，不断提升服务能力，推动外汇兑换、衍生产品、固定收益和现钞业务等取得理想增长。本集团继续巩固现钞业务优势，应柬埔寨央行邀请加强与其在现钞业务的交流，取得良好效果。此外，本集团继续审慎管理银行投资盘，应对市场变化调整投资组合，提升资金运用效益，并对风险保持高度警觉。

保险业务持续发挥多元化销售渠道优势，深化银行渠道销售，渗透集团不同客群，同时大力拓展非银行渠道，提升业务量。季内，推出全新储蓄寿险产品「目标三年保险计划」及优化产品「非凡人生特级终身寿险计划」，满足客户灵活理财及保障需求，备受欢迎。筹办各类主题的客户讲座，增强客户关系。启用全新中银人寿微信官号，更广泛及有效地为客户提供最新资讯。于香港多个地区设置以「保障跨越地域」为主题的巨幅户外广告，提升客户关注度。

一般资料

本公告可能包含涉及风险和不确定因素的前瞻性陈述。本公司股东及潜在投资者不应过份依赖本公司于本公告日的前瞻性陈述。此前瞻性陈述是基于本集团自有的资料和其他我们相信可靠来源的资料。本集团的实际业绩可能远不及此等前瞻性陈述中所表达的业绩，从而可能对本公司股份及美国预托股份的市价造成不利影响。

本公司股东及潜在投资者应知悉本公告所载资料乃未经审计的资料。此公告内所载资料不应被视为对本集团截至2018年3月31日期间财务表现的任何指示或保证。

本公司股东及潜在投资者在买卖本公司证券时应审慎行事，如对自身投资状况有任何疑问，应徵询专业顾问的意见。

承董事会命
公司秘书
罗楠

香港，2018年4月27日

于本公告日期，董事会成员包括陈四清先生* (董事长)、高迎欣先生 (副董事长兼总裁)、任德奇先生*、李久仲先生、郑汝桦女士**、蔡冠深博士**、高铭胜先生**及童伟鹤先生**。

* 非执行董事

** 独立非执行董事