

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)

股份代号：2388 (港币柜台) 及 82388 (人民币柜台)

2023年第三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中银香港(控股)有限公司(「本公司」)及其附属公司(统称「本集团」) 2023年第三季度经营表现的若干财务资料。

2023年第三季度，经营环境依然复杂严峻。美国整体通胀回落但仍然高企，美联储继续加息应对。欧洲的地缘政治发展仍存不确定性，欧洲央行持续加息抑制通胀压力。内地方面，生产需求改善，物价总体稳定，中国人民银行采取降准、降息等逆周期调节手段，保持银行体系流动性合理充裕。东南亚经济持续复苏，区内央行的货币政策分化，东南亚汇率表现波动。

尽管环球金融市场波动加剧，香港金融系统仍维持有效运作，银行体系保持稳健。香港货物进出口继续受压，香港特区政府推出一系列措施提振消费气氛，零售表现有所改善，失业率继续回落。

财务表现摘要

- 2023年首九个月，本集团提取减值准备前的净经营收入按年增长20.8%，第三季度按季上升14.0%。
- 把握市场利率上升的机遇，积极主动管理资产及负债，计入外汇掉期合约的资金收入或成本后的净利息收入按年上升35.0%，净息差按年扩阔36个基点至1.62%；第三季度计入外汇掉期合约的资金收入或成本后的净利息收入按季上升10.5%，净息差按季扩阔10个基点。
- 投资市场气氛淡静，贸易及信贷需求疲弱，净服务费及佣金收入按年下跌7.4%；第三季度按季下降4.3%。
- 客户存、贷款稳健发展，较2022年末分别增长5.9%及3.0%。
- 特定分类或减值贷款比率为0.89%，持续优于市场平均水平。
- 流动性覆盖比率、稳定资金净额比率和资本比率均保持平稳。

财务表现

下表为本集团截至2023年9月30日止的九个月及2023年第三季度的主要表现数据：

本集团主要表现数据						
	截至下列日期止 的九个月		按年变化	截至下列日期止 的季度		按季变化
	2023年 9月30日	(重列) 2022年 9月30日		2023年 9月30日	2023年 6月30日	
港币百万元，百分比除外						
提取减值准备前的净经营收入	48,624	40,260	+20.8%	17,786	15,605	+14.0%
经营支出	(12,079)	(11,330)	+6.6%	(4,227)	(3,981)	+6.2%
提取减值准备前的经营溢利	36,545	28,930	+26.3%	13,559	11,624	+16.6%

本集团由2023年1月1日起采纳香港财务报告准则第17号「保险合同」，并按照该准则的要求追溯性采用及重述2022年财务年度按香港财务报告准则第4号公布的比较数据。

截至2023年9月30日止的九个月与2022年同期比较

2023年首九个月，本集团提取减值准备前之净经营收入按年上升20.8%至港币486.24亿元。计入外汇掉期合约的资金收入或成本后的净利息收入为港币394.83亿元，按年增长35.0%；净息差为1.62%，按年上升36个基点，主要由于本集团把握市场利率上升的机遇，积极主动管理资产及负债，带动贷存利差扩阔，以及贷款及债券投资平均余额上升。净服务费及佣金收入按年下跌7.4%至港币72.20亿元，主要由于投资市场气氛淡静、进出口下跌，以及贸易及信贷需求疲弱，导致证券经纪、保险、基金分销及管理、贷款、汇票和缴款服务等佣金收入下降，通关有效提振消费气氛和旅游，带动信用卡及买卖货币佣金收入上升，信托及托管服务佣金收入亦有所增加。净交易性收益按年下降，主要由于本集团优化银行投资盘的结构，相应减少因市场利率变动引致若干利率工具组合的市场划价变化波动。

经营支出按年上升6.6%。本集团紧抓市场环境回暖机遇，加强品牌主题宣传及营销力度；经济活动逐步复常亦令日常基本营运及业务费用需求加大。人事费用、业务推广、资讯科技、广告和通讯支出均有所增加。成本对收入比率为24.84%，维持本地银行业较佳水平。

减值准备净拨备为港币26.80亿元，按年上升港币9.91亿元，主要由于本年若干公司客户贷款评级下降及个别不良客户情况恶化，引致拨备增加，抵销了因宏观前景转好令预期信用损失模型参数改善而录得净拨回的影响。客户贷款及其他账项的年度化信贷成本为0.22%，较去年同期上升0.07个百分点。

2023年第三季度与2023年第二季度比较

2023年第三季度，本集团提取减值准备前之净经营收入为港币177.86亿元，较第二季度上升14.0%。市场利率上升，以及本集团积极主动管理资产和负债，贷存利差扩阔，计入外汇掉期合约的资金收入或成本后的净息差为1.72%，按季扩阔10个基点，带动净利息收入按季上升10.5%至港币144.95亿元。净服务费及佣金收入按季下降4.3%，主要由于市场信贷需求进一步减弱令贷款佣金收入下降，保险和基金分销的佣金收入亦减少，证券经纪、买卖货币、信托及托管服务、缴款服务和汇票的佣金收入则有所增加。

经营支出按季上升6.2%，人事费用、资讯科技和业务费用均上升，折旧及摊销则下降。

减值准备净拨备为港币15.11亿元，按季上升港币6.35亿元，主要由于2023年第三季度有个别公司客户贷款评级下降，引致拨备增加。

财务状况

截至2023年9月30日，本集团资产总额达港币39,402.90亿元，较2022年末上升7.5%，主要由于证券投资及其他债务工具、客户贷款增加。季内，中银香港完成赎回所有永续非累积次级额外一级资本票据。客户存款总额为港币25,167.88亿元，较2022年末增长5.9%，定期、短期及通知存款增加，支储存款则下降。支储存款占比为45.4%，较2022年末下降6.3个百分点。客户贷款总额较2022年末增长3.0%至港币16,979.70亿元，在香港使用之贷款及贸易融资均上升，在香港以外使用之贷款则下降。特定分类或减值贷款比率为0.89%，持续优于市场平均水平。流动性覆盖比率、稳定资金净额比率和资本比率保持平稳。

业务回顾

2023年第三季度，本集团巩固特色优势，坚持「稳中求进，以进固稳」，实现高质量发展，持续深耕本地业务，紧抓香港经济环境逐步改善及香港特区政府推出一系列振兴经济措施带来的业务机遇，积极提升综合服务能力，强化竞争优势。深化大湾区跨境金融合作，巩固本集团大湾区跨境业务优势，保持人民币业务领先。抢抓区域化发展机遇，构建区域发展新格局。贯彻可持续高质量发展的ESG理念，积极发挥金融业支援低碳转型的引领作用。夯实科技基础，践行数字化转型，赋能业务发展。落实全面风险管理，确保守牢风险底线。

在**个人银行业务**方面，积极推动数字化银行发展，持续优化手机银行服务体验及扩充产品种类，推出全新外汇智慧分析工具「FX Smart智汇易」，运用大数据串连技术分析透视外汇趋势，助客户捕捉投资机遇。配合客户不同人生阶段的理财需要，推出设有货币转换及保单分拆选项的「薪火传承环球终身寿险计划」，满足客户对优化保障内容、资产增值、财富传承等多方面的需求，助力客户更自主及灵活地作长线理财规划。拓展高端客层品牌，强化专属产品及服务配套，为「私人财富」客户提供私人银行级别的投资方案，推出多只涵盖美元、港币及人民币等币种的私人银行债券。迎合中产客群的消费模式，推出「中银Cheers Card」，提供餐饮及旅游签账加倍积分奖赏。扩展BoC Pay支付业务，涵盖不同类型的智慧出行场景，包括「易通行」增值服务、全港停车收费表、香港主要专营巴士及电车全部路线、港珠澳大桥口岸穿梭巴士购票服务等。深挖跨境业务市场，积极打造「中银香港跨境GO」跨境品牌，持续完善「开户易」及「跨境理财通」系统及流程，优化线上预约开户系统及于分行推出理财服务指南「QR e-brochure」等措施，提升内地南下跨境客户分行开户体验。推广数字人民币的跨境应用，与中国银行联合开展「跨境购物节」活动，客户可于内地与香港指定线下商户及内地主流电商平台以数字人民币消费，巩固大湾区跨境业务市场领先优势。

在**企业银行业务**方面，本集团深化与香港蓝筹企业及优质工商中小企业合作，通过提供综合化金融服务，满足客户多元化业务需求。加强与中国银行大湾区内机构的业务联动，把握跨境业务机遇，以多元化产品及服务支持大湾区深度融合背景下重点行业及客户跨境金融服务需求。密切关注香港特区政府「北部都会区」的建设规划和业务机会，争取发挥积极作用，为大湾区互联互通贡献力量。助力香港金融基建，支持香港金管局推出全新人民币快速支付系统(FPS)跨境汇款服务，进一步丰富跨境资金清算渠道，为推进人民币国际化贡献力量。季内，本集团全力支持本港中小企业客户业务发展，与香港生产力促进局合作，围绕中小企业新型工业化转型升级，举办多场交流会，助力客户提升业务竞争力。持续巩固本集团绿色金融产品优势，分别协助海南省人民政府及深圳市人民政府在香港发行离岸人民币债券，债券种类包含绿色债券、蓝色债券、可持续发展债券及社会责任债券，并为企业客户安排多笔绿色及可持续发展挂钩贷款。此外，顺利完成本集团首笔H股企业人民币派息服务，进一步丰富离岸人民币的应用场景。不断提升数字化服务能力，企业资讯交流平台「中银商聚」用户数实现稳步增长。

在**财资业务**方面，本集团积极应对市场变化，交易业务保持稳健发展。持续推动业务数字化转型升级，提升线上服务和交易处理能力。致力于构建多元化产品和综合服务体系，代客业务发展良好。加强培育离岸人民币市场，拓宽人民币使用场景，巩固并提升人民币业务专业形象。积极支持「沪、深港通」、「债券通」及「互换通」互联互通项目，为内地及香港金融市场的繁荣发展作出贡献。本集团在离岸债券一级市场持续发挥积极作用，助力中国银行在彭博2023年首三季度全球离岸人民币债券承销榜排名第一。审慎管理银行投资盘，密切关注全球利率变化，适时应对市场波动，提早部署并主动管控风险，同时寻找固定收益的投资机会，以提升回报。继续丰富交易种类，满足市场对多元化绿色金融及可持续发展方案的需求。

在**东南亚业务**方面，本集团持续加强区域一体化联动，发挥协同优势，紧抓《区域全面经济伙伴关系协定》(RCEP)带来的机遇，重点拓展「一带一路」与「走出去」项目及区域大型客户业务，积极提供多元化产品组合服务。万象分行正式推出特色私人贷款和存单质押贷款业务，成为老挝市场支持个人贷款类型最多的中资银行。加强东南亚人民币交易能力建设，提升产品服务和风险管理水平。积极践行数字化转型及移动优先的发展策略，强化东南亚线上服务，金边分行及万象分行成功推出线上人民币薪金直汇服务，分别成为柬埔寨及老挝当地首家推出相关业务的银行。中银泰国、马来西亚中行、胡志明市分行、金边分行及万象分行陆续推出线上个人按揭贷款申请平台，为客户提供线上预约、咨询和即时按揭贷款申请服务，提升客户体验，强化获客成效。持续推动客户营销合作，雅加达分行与两家跨国企业分别签署战略合作备忘录或框架协议，深化务实合作。积极推动东南亚绿色金融市场发展，中银泰国成功叙做泰国首笔绿色人民币贸易融资。此外，雅加达分行获印度尼西亚金融权威杂志《INFOBANK》颁发「2023年度最佳外资银行」。

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**2023年9月30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，2023年10月30日

于本公告日期，董事会由葛海蛟先生* (董事长)、刘金先生* (副董事长)、孙煜先生 (副董事长兼总裁)、林景臻先生*、郑汝桦女士**、蔡冠深博士**、冯婉眉女士**、罗义坤先生**、李惠光先生**、聂世禾先生**及马时亨教授**组成。

* 非执行董事

** 独立非执行董事