

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)

## 2024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」)2024年第三季度经营表现的若干财务资料。

2024年第三季度，美联储启动降息，欧洲央行进一步减息，货币政策转向宽松，推动环球经济发展，但地缘政治紧张局势加剧，整体环境的不确定性有所增加。内地方面，生产总体稳定，重点行业重返扩张区间，物价呈稳步上升态势，进出口增长良好，经济整体回升。中国人民银行采取降准、降息等逆周期调节手段，提振投资和消费需求。

香港经济继续温和增长，外需持续为货物出口表现提供支持，商品贸易维持正增长。综合消费物价指数维持平稳，失业率保持在较低水平。消费模式转变持续对零售业构成一定影响，中央政府推出多项惠港措施，香港特区政府大力推动盛事经济，支持零售业发展。随着减息周期开始，以及中央政府多项支持经济的政策措施推动下，季度末香港金融市场气氛显著改善。

### 财务表现摘要

- 2024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10.7%，第三季度按季上升5.3%。
- 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10.4%，其中平均生息资产上升9.9%，净息差按年持平于1.62%。
- 把握商业活动恢复及旅游回暖的机遇，夯实高端及跨境客户基础，提升保险及基金等产品和服务能力，抵销了信贷需求持续疲弱的影响，净服务费及佣金收入按年上升2.7%。
- 客户存款较2023年末增长8.6%，客户贷款下跌1.9%。
- 减值贷款比率为1.11%，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稳健。

## 财务表现

下表为本集团截至2024年9月30日止的九个月及2024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
	2024年 9月30日	2023年 9月30日	2024年 9月30日		2024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	<b>53,815</b>	48,624	+10.7%	<b>18,479</b>	17,543	+5.3%	
经营支出	<b>(12,371)</b>	(12,079)	+2.4%	<b>(4,250)</b>	(4,136)	+2.8%	
提取减值准备前的经营溢利	<b>41,444</b>	36,545	+13.4%	<b>14,229</b>	13,407	+6.1%	

### 截至2024年9月30日止的九个月与2023年同期比较

2024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10.7%至港币538.15亿元。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436.04亿元，按年增长10.4%，由平均生息资产增长9.9%带动；净息差按年持平于1.62%。期内，本集团积极管理资产负债，把握市场利率上升机遇，动态管理债券投资，带动债券投资收益率上升，并且加强存款定价和期档管理，致力管控存款成本，舒缓了存款定存化的负面影响。净服务费及佣金收入按年上升2.7%至港币74.12亿元，主要由于本集团把握商业活动恢复及旅游回暖的机遇，夯实高端及跨境客户基础，提升保险及基金等产品和服务能力，带动保险、基金分销、买卖货币、信托及托管服务和缴款服务佣金收入上升，但信贷需求疲弱，导致贷款佣金收入下降。

经营支出按年上升2.4%，其中人事费用、资讯科技投入、业务推广和通讯费等业务支出均有所增加。成本对收入比率为23.0%，维持本地银行业较佳水平。

减值准备净拨备为港币33.23亿元，按年上升港币6.43亿元，主要由于本年宏观前景转弱，更新预期信用损失模型参数，引致拨备增加，去年同期则因模型参数有所改善而录得拨回。客户贷款及其他账项的年度化信贷成本为0.26%，较去年同期上升0.04个百分点。

## 2024年第三季度与2024年第二季度比较

本集团提取减值准备前之净经营收入按季上升5.3%。本集团加强存款定价和期档管理，积极拓展支储蓄款规模，抵销了市场利率下行令资产收益率下降的影响，计入外汇掉期合约的资金收入或成本后的净息差按季扩阔1个基点至1.63%，净利息收入按季上升1.8%。净服务费及佣金收入按季下降1.9%，主要由于贷款和证券经纪的佣金收入下降，保险、基金分销、买卖货币、汇票、信托及托管服务和缴款服务的佣金收入则有所增加。净交易性收入按季上升，主要由于外汇交易及外汇交易产品的净交易性收益上升。

经营支出按季上升2.8%，其中人事和业务费用均上升。

减值准备净拨备为港币12.42亿元，按季上升港币0.44亿元，主要由信贷组合变化所带动。

## 财务状况

截至2024年9月30日，本集团资产总额达港币41,599.49亿元，较2023年末上升7.5%。客户存款较2023年末增长8.6%至港币27,195.51亿元，支储蓄款以及定期、短期及通知存款均增加，支储蓄款占比为48.4%，上升1.0个百分点。与2023年末相比，资产端库存现金及在银行及其他金融机构之结余及定期存放增加，证券投资及其他债务工具亦上升，客户贷款则下降1.9%至港币16,706.91亿元。减值贷款比率为1.11%，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稳健。

## 业务回顾

2024年第三季度，本集团持续深耕本地市场，开拓目标客户与重点业务潜力，提升综合化能力，进一步巩固香港市场地位。抢抓大湾区业务机遇，保持人民币业务领先，助力稳慎扎实推进人民币国际化，巩固香港离岸人民币枢纽地位。强化区域化发展，深化「一带一路」金融支持，东南亚业务稳步发展。贯彻可持续高质量发展的ESG理念，全力践行企业社会责任，品牌影响力和认可度不断提升。加速推进数字化转型，赋能业务发展，聚焦重点领域，加快业务与科技融合，持续建设场景化、无缝化、数据化、智慧化银行服务和体验。同时，强化全面风险管理，牢守风险底线。

在**个人银行业务**方面，本集团继续捕捉市民外游、北上消费，以及香港特区政府各项人才政策带来的业务机遇，在产品甄选、服务配套、客户体验等多方面进行优化，致力为客户创造价值，巩固品牌优势。积极推动产品多元化发展，提供种类丰富的保险和投资产品、置业贷款、薪金直汇等综合金融理财方案，灵活配合客户理财需要。加强「中银理财」FamilyMAX家庭理财品牌形象，推出「中银万事达卡®扣账卡」，运用即批即用的数码优势为客户带来便捷无缝的支付体验，满足客户海外消费及提款需求的同时，方便客户规划子女海外升学的理财需要，实现跨地域的家庭财富管理。围绕客户财富传承及终身保障需求，提供多元货币选项的寿险产品，迎合不同客户需要；携手中银集团保险有限公司优化「环宇智选旅游保障计划」，提升投保人年龄及保障金额，以及增加受保项目，让客户享有更全面的旅游保障。把握跨境业务机遇，发挥人民币业务优势，紧贴市况和客户偏好变化，持续推动产品创新，切合客户投资理财需要，包括增加本集团首只以人民币为基础货币的货币市场基金，作为理财通及「新资本投资者入境计划」合资格基金。为长者客群提供认购香港特区政府推出的第九批银色债券，作为安全可靠的投资选项。配合香港交易所实施「香港证券及衍生产品市场维持恶劣天气下交易」的新安排，优化股票买卖服务的政策及配套机制，减低天气影响带给投资者的潜在市场风险。提升网上银行及手机银行功能及版面，客户可经电子渠道自行提高缴付账单限额，以及优化了「结构性投资」版面内产品资讯的展示方式。

在**企业银行业务**方面，本集团聚焦香港行业龙头及优质工商企业业务需求，为客户提供全方位金融支持。持续加强与中国银行大湾区内机构的业务联动，着力推动业务一体化、协同化发展，以满足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。积极与政府半官方机构合作，举办多场会议及服务介绍讲座，加强与业界交流，协助客户提升业务竞争力。助力企业客户司库建设，保持资金池业务领先优势，不断推动贸易金融、支付结算等重点业务发展。协助广东省人民政府及深圳市人民政府在香港发行离岸人民币地方政府债券，债券种类包括绿色和社会责任债券等，进一步巩固本集团绿色金融产品优势。深化重点客户合作，加强联动营销，并夯实系统基建以提升信托及托管服务能力，丰富信托基金系列，成功争取多个新托管资产组合转托至本集团，带动信托及托管资产规模稳步增长。中银香港作为香港金融管理局Ensemble架构工作小组创始成员，积极参与该项目的沙盒设计和构建，通过由央行数字货币搭建的本地底层跨行基建，保证跨机构资金的24小时高效运作，从而提升跨行转账及货银两讫交易的效率、降低结算成本及增强安全性。同时，中银香港作为香港唯一的人民币业务清算行，推出人民币跨境支付系统(CIPS)支付透镜服务，便利企业、银行等跨境支付市场主体掌握其支付状态，提高跨境支付效率、透明度及客户体验。推出全新版本iGTB MOBILE企业移动银行，满足中小企客户流动理财的需要，推动中小企数字化转型。

在**财资业务**方面，本集团积极应对市场变化，研判并严控风险，稳步推进业务发展。持续推动业务数字化转型升级，提升线上服务、交易能力及风险管理水平。深挖市场机遇和客户需求，致力构建及强化多元化产品和综合服务体系，交易和代客业务发展良好。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。深度参与互联互通项目，「债券通」、「股票通」及「互换通」项下跨境金融产品、渠道及投资者持续增加，为内地及香港金融市场的繁荣发展作出贡献。积极参与银行间市场产品创新，季内于中国外汇交易中心完成首批外币对汇率期权及东南亚货币非本金交割远期(NDF)交易。同时，本集团稳健审慎管理银行投资盘，密切关注环球市场利率变化，提早部署并主动管控风险，同时寻找固定收益的投资机会提升回报。

在**东南亚业务**方面，本集团持续优化区域一体化管理模式，紧抓国家新发展格局及产业链转移带来的业务机遇，拓展「一带一路」、新一轮「走出去」项目及区域大型企业客户业务，积极带动东南亚机构构建多元化金融产品及服务体系，丰富当地金融生态场景。季内，东南亚机构各项工作稳步推进。中银泰国首次推出储蓄保障产品，丰富客户寿险产品选择。中银马来西亚获马来西亚国家支付网络PayNet委任，成为中马财付通跨境扫码支付业务的结算银行；同时与马来西亚对外贸易发展局签署谅解备忘录，加强资讯分享与客户互荐，推动客户营销合作。万象分行推出支援老挝国家支付网络LAPNet的扫码支付和实时转账服务，为当地首个24小时小额实时支付系统。同时，本集团积极与东南亚主权及要素市场相关机构开展财资业务，持续推进东南亚机构业务数字化转型，提升前、中、后台业务操作流程和管理流程的自动化水平。

## 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**2024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，应征询专业顾问的意见。

承董事会命  
公司秘书  
黄雪飞

香港，2024年10月30日

于本公告日期，董事会由葛海蛟先生\* (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