

中银香港（控股）有限公司

（「本公司」）

2015年6月16日股东周年大会随后之

股东提问环节

出席： 执行董事：

岳 毅先生（副董事长兼总裁）

李久仲先生（风险总监）

高级管理人员：

林景臻先生（副总裁）

隋 洋女士（财务总监）

黄 洪先生（副总裁）

龚杨恩慈女士（副总裁）

公司秘书：

陈振英先生

继 2015 年 6 月 16 日举行股东周年大会后，本公司（及其附属公司，统称「本集团」）副董事长兼总裁岳毅先生主持股东提问环节，并连同执行董事兼风险总监李久仲先生及管理层成员，在董事会及各附属委员会主席的授权下，出席股东提问环节并解答股东提问如下：

1. 在股东周年大会上，一位股东首先感谢前任总裁和广北先生，表扬其过去多年对本集团作出的重大贡献以及对股东诉求的重视。及后该股东提问过去一年本公司董事会和管理层出现人事变动，希望了解当中产生的风险以及已作出的相关应对措施。

岳总裁首先表示，过去十几年在和广北前总裁的领导下，本集团发展稳定，取得良好的业绩，股东回报理想。新一届的管理层希望在这个基础上，借势把集团发展得更好。中银香港已达一定的规模、是香港的主流银行、三大发钞银行之一、本地人民币的唯一清算行。今年首季度业务发展不错，盈利、存贷款增长、贷款质量等表现稳定，请股东放心。

岳总裁回应表示理解股东对本公司管理层变化的关注，强调这些都属正常变化，主要由于部分高管因年龄原因按规定退休，而部分因得到晋升机会被调回母行工作。他同时表示，接任的高管均为资深管理人员，在本集团或母行担任相关职位，如曾任中国银行公司金融部总经理的林景臻副总裁，相信他将能够为本集团的企业金融带来更大的发展机会和活力；隋洋财务总监也早已到位，而刚获董事会提升为执行董事的李久仲先生，担任风险总监逾 6 年，对本集团的风险管理十分熟悉，是新管理层的一个重要力量。岳总裁最后表示，中银香港历史悠久，根基稳固，经营稳健，并有一套非常完善的公司治理机制和严密的风险管理体系，相信在香港监管机构的监管下，在母行的支持下，在各位股东的支持和鼓励下，一定会有更好的业绩向各位展现。

2．一位股东询问本公司上月公布拟议出售南洋商业银行，以及可能收购中国银行于部分东盟国家银行资产的计划，希望了解管理层对上述计划的考虑。

岳总裁回应，此次拟议出售南商，主要考虑到中银香港与南商业务出现重叠，造成资源和客户分散，出售南商后可令管理链条更清晰，使本集团整体的资本使用效率得到提高。岳总裁同时指出，考虑从母行购买东盟部分国家资产及进行相关资本运作，主要有三点考虑，包括：一、把本集团从本地银行集团打造为地区性银行集团，拓宽其发展空间，这一计划得到了中央政府、特区政府和香港监管机构的大力支持。二、东盟地区属于“一带一路”的重要节点和起点，这些地区将会有大量由政府主导的基建项目，包括港口、机场、铁路等，为本集团的企业融资带来巨大的发展空间。本集团可利用自身的资金优势、人才优势和产品优势，提高与中国银行集团在东盟地区的协同作用，提升盈利空间和能力。三、透过发展东盟地区的华侨客户市场，可迅速扩大本集团的客户基础，对盈利带来积极贡献。

3．一位股东提出，**2013** 年本公司由于资本比率下降而下调派息比率，而 **2014** 年资本比率已经有所回升，请问管理层是否可以特别增加 **2015** 年派息，照顾小股东的回报。

岳总裁回应，新管理层始终认为需要平衡股东的短期和长期利益，特别增派股息只是回馈股东的方式之一，通过再投资带来公司价值的增长亦能达到相同目的。管理层会在派息、满足业务长期发展需要以及在风险和资本之间取得平衡，相信这将会为股东带来最好的回报。

- 4．一位股东问到，作为香港按揭市场的一哥，在金管局提升加权风险之后，本集团在按揭业务方面将采取什么政策？会否维持市场领先地位？

龚杨副总裁回应说，按揭业务一直是本集团的核心优势，2014 年本集团的按揭贷款增长 7.2%，今年以来也保持于香港按揭市场的领导地位。由 2015 年 6 月底起，监管机构对内评法银行的按揭贷款风险加权有所提高，在按揭利率持续处于低位的情况下，这的确对于风险加权及成本造成了一定的压力。本集团按揭余额规模较大，拥有一定的成本效益优势。接下来将在按揭产品的种类和覆盖率有所加强，为各客户层提供有竞争力的按揭服务，巩固市场的领先地位。

- 5．一位股东提出，本集团是否将以出售南商得到的资金用于收购母行中国银行于东盟地区的资产？准备收购哪几间分支机构？在完成收购后，会否派发特别股息？

岳总裁回答，在具体收购目标的选择上，会考虑多项因素，包括是否与中银香港现有业务产生互补作用，收购目标市场的发展潜力及客户基础，以及在「一带一路」策略驱动下其公司和个人金融业务的发展定位等。由于相关的资产收购，还需经过中国内地、香港、以及当地的相关监管机构批准，如有任何进展及决定，本公司将适时向市场发出收购资产的公告。

岳毅总裁重申，派发特别股息只是回报股东的方式之一，通过再投资公司的业务发展，而提升股东价值也能达到相同的目的，新管理层将平衡股东的短期和长远利益，致力为股东带来长期、持续、稳定的回报。

6．一位股东想了解中银香港是否在 2017 年有发行 100 周年纪念钞的打算。

岳总裁回应，2008 年和 2012 年，中银香港先后发行了北京奥运会、中国银行百年行庆纪念钞，市面反应热烈，认购十分踊跃，充分体现出香港市民对奥运的热情和对中国银行的厚爱。2017 将迎来中国银行在香港成立机构的百周年大庆。作为中行在境外设立的最大海外机构和香港本地的主流银行，中银香港在将近一个世纪的漫长岁月里，与香港风雨同舟，荣辱与共，见证了香港每一个的进步和发展，并赢得了自身的成长和壮大。新的管理层提出了「担当社会责任，做最好的银行」的目标，同时为巩固和提高香港国际金融中心地位、促进香港长期繁荣稳定作出更大贡献。目前中银香港正在计划和准备包括发行纪念钞在内的一系列庆祝纪念活动，希望市民届时可以踊跃认购。行方亦会充分考虑到市民的需求，合理配置资源，设计高效、简易的发行流程，为市民提供方便快捷的认购程序，不给市民在认购纪念钞时添麻烦。

7．一位股东表达了对岳总裁的感谢，因近期本公司股价再创新高。另提到广东、福建及天津三个新自贸区刚挂牌成立，希望了解本集团将如何抓住自贸区发展的契机。

岳总裁首先感谢股东的支持及鼓励，并表示其加入本公司的最大愿望是带领股价持续创新高，表现更胜同业。近期公司股价创新高不仅反映今年以来业绩表现与市场相比有不错的增长，包括传统商业银行业务和轻资本业务发展都有着良好的发展势头。同时也得益于一系列对香港资本市场利好的消息和多项有利政策的出台。

岳总裁指出，自贸区发展是中国进行改革以来的一项重大决策。自贸区的建设过程中，金融改革及资本市场开放为最重要的变化，各项开放政策为金融业提供了良好的发展机遇。本集团已在新自贸区业务取得先机，与多家企业签署了战略合作协议，未来将通过进一步加强与自贸区客户联系，开展在贸易融资、现金管理、人民币及其他外币跨境资金池等方面的业务合作。同时本集团将保持与母行中国银行及其内地分行的紧密联动，提升自身的盈利能力，把握自贸区的重大机会。

8. 一位股东注意到本公司 2014 年年报中披露的逾期贷款和相应贷款减值准备相较 2013 年有大幅增加，询问中银香港有何应对措施？

隋洋财务总监回应，在本公司 2014 年年报第 160 页报表 D 所显示的为逾期超过三个月或以上的贷款数据，当中 2014 年的逾期超过三个月或以上的贷款为 13.07 亿港元，占总客户贷款的比例为 0.14%。按照本集团资产分类规定，逾期超过三个月的贷款必须下调为特定分类或减值贷款。此外，本集团亦会根据借户的风险情况进行评级，即使授信逾期不足三个月也可能下调为特定分类或减值贷款，并按会计准则计提贷款减值。而相关的贷款减值准备已经反映于当年的损益表。截至 2014 年年底，本集团的特定分类或减值贷款比率为 0.31%，低于同期市场平均的 0.45%，显示本集团的贷款质量维持在良好水平。