

中銀香港（控股）有限公司

（「本公司」）

2015年6月16日股東週年大會隨後之

股東提問環節

出席： 執行董事：

岳毅先生（副董事長兼總裁）

李久仲先生（風險總監）

高級管理人員：

林景臻先生（副總裁）

隋洋女士（財務總監）

黃洪先生（副總裁）

龔楊恩慈女士（副總裁）

公司秘書：

陳振英先生

繼 2015 年 6 月 16 日舉行股東週年大會後，本公司（及其附屬公司，統稱「本集團」）副董事長兼總裁岳毅先生主持股東提問環節，並連同執行董事兼風險總監李久仲先生及管理層成員，在董事會及各附屬委員會主席的授權下，出席股東提問環節並解答股東提問如下：

1. 在股東周年大會上，一位股東首先感謝前任總裁和廣北先生，表揚其過去多年對本集團作出的重大貢獻以及對股東訴求的重視。及後該股東提問過去一年本公司董事會和管理層出現人事變動，希望了解當中產生的風險以及已作出的相關應對措施。

岳總裁首先表示，過去十幾年在和廣北前總裁的領導下，本集團發展穩定，取得良好的業績，股東回報理想。新一屆的管理層希望在這個基礎上，借勢把集團發展得更好。中銀香港已達一定的規模、是香港的主流銀行、三大發鈔銀行之一、本地人民幣的唯一清算行。今年首季度業務發展不錯，盈利、存貸款增長、貸款質量等表現穩定，請股東放心。

岳總裁回應表示理解股東對本公司管理層變化的關注，強調這些都屬正常變化，主要由於部分高管因年齡原因按規定退休，而部分因得到晉升機會被調回母行工作。他同時表示，接任的高管均為資深管理人員，在本集團或母行擔任相關職位，如曾任中國銀行公司金融部總經理的林景臻副總裁，相信他將能夠為本集團的企業金融帶來更大的發展機會和活力；隋洋財務總監也早已到位，而剛獲董事會提升為執行董事的李久仲先生，擔任風險總監逾 6 年，對本集團的風險管理十分熟悉，是新管理層的一個重要力量。岳總裁最後表示，中銀香港歷史悠久，根基穩固，經營穩健，並有一套非常完善的公司治理機制和嚴密的風險管理體系，相信在香港監管機構的監管下，在母行的支持下，在各位股東的支持和鼓勵下，一定會有更好的業績向各位展現。

2. 一位股東詢問本公司上月公佈擬議出售南洋商業銀行，以及可能收購中國銀行於部分東盟國家銀行資產的計劃，希望了解管理層對上述計劃的考慮。

岳總裁回應，此次擬議出售南商，主要考慮到中銀香港與南商業務出現重疊，造成資源和客戶分散，出售南商後可令管理鏈條更清晰，使本集團整體的資本使用效率得到提高。岳總裁同時指出，考慮從母行購買東盟部分國家資產及進行相關資本運作，主要有三點考慮，包括：一、把本集團從本地銀行集團打造為地區性銀行集團，拓寬其發展空間，這一計劃得到了中央政府、特區政府和香港監管機構的大力支持。二、東盟地區屬於“一帶一路”的重要節點和起點，這些地區將會有大量由政府主導的基建項目，包括港口、機場、鐵路等，為本集團的企業融資帶來巨大的發展空間。本集團可利用自身的資金優勢、人才優勢和產品優勢，提高與中國銀行集團在東盟地區的協同作用，提升盈利空間和能力。三、透過發展東盟地區的華僑客戶市場，可迅速擴大本集團的客戶基礎，對盈利帶來積極貢獻。

3. 一位股東提出，2013年本公司由於資本比率下降而下調派息比率，而2014年資本比率已經有所回升，請問管理層是否可以特別增加2015年派息，照顧小股東的回報。

岳總裁回應，新管理層始終認為需要平衡股東的短期和長期利益，特別增派股息只是回饋股東的方式之一，通過再投資帶來公司價值的增長亦能達到相同目的。管理層會在派息、滿足業務長期發展需要以及在風險和資本之間取得平衡，相信這將會為股東帶來最好的回報。

4. 一位股東問到，作為香港按揭市場的一哥，在金管局提升加權風險之後，本集團在按揭業務方面將採取什麼政策？會否維持市場領先地位？

龔楊副總裁回應說，按揭業務一直是本集團的核心優勢，2014年本集團的按揭貸款增長7.2%，今年以來也保持於香港按揭市場的領導地位。由2015年6月底起，監管機構對內評法銀行的按揭貸款風險加權有所提高，在按揭利率持續處於低位的情況下，這的確對於風險加權及成本造成了一定的壓力。本集團按揭餘額規模較大，擁有一定的成本效益優勢。接下來將在按揭產品的種類和覆蓋率有所加強，為各客戶層提供有競爭力的按揭服務，鞏固市場的領先地位。

5. 一位股東提出，本集團是否將以出售南商得到的資金用於收購母行中國銀行於東盟地區的資產？準備收購哪幾間分支機構？在完成收購後，會否派發特別股息？

岳總裁回答，在具體收購目標的選擇上，會考慮多項因素，包括是否與中銀香港現有業務產生互補作用，收購目標市場的發展潛力及客戶基礎，以及在「一帶一路」策略驅動下其公司和個人金融業務的發展定位等。由於相關的資產收購，還需經過中國內地、香港、以及當地的相關監管機構批准，如有任何進展及決定，本公司將適時向市場發出收購資產的公告。

岳毅總裁重申，派發特別股息只是回報股東的方式之一，通過再投資公司的業務發展，而提升股東價值也能達到相同的目的，新管理層將平衡股東的短期和長遠利益，致力為股東帶來長期、持續、穩定的回報。

6. 一位股東想瞭解中銀香港是否在 2017 年有發行 100 周年紀念鈔的打算。

岳總裁回應，2008 年和 2012 年，中銀香港先後發行了北京奧運會、中國銀行百年行慶紀念鈔，市面反應熱烈，認購十分踴躍，充分體現出香港市民對奧運的熱情和對中國銀行的厚愛。2017 將迎來中國銀行在香港成立機構的百周年大慶。作為中行在境外設立的最大海外機構和香港本地的主流銀行，中銀香港在將近一個世紀的漫長歲月裏，與香港風雨同舟，榮辱與共，見證了香港每一個的進步和發展，並贏得了自身的成長和壯大。新的管理層提出了「擔當社會責任，做最好的銀行」的目標，同時為鞏固和提高香港國際金融中心地位、促進香港長期繁榮穩定作出更大貢獻。目前中銀香港正在計劃和準備包括發行紀念鈔在內的一系列慶祝紀念活動，希望市民屆時可以踴躍認購。行方亦會充分考慮到市民的需求，合理配置資源，設計高效、簡易的發流程，為市民提供方便快捷的認購程序，不給市民在認購紀念鈔時添麻煩。

7. 一位股東表達了對岳總裁的感謝，因近期本公司股價再創新高。另提到廣東、福建及天津三個新自貿區剛挂牌成立，希望瞭解本集團將如何抓住自貿區發展的契機。

岳總裁首先感謝股東的支持及鼓勵，並表示其加入本公司的最大願望是帶領股價持續創新高，表現更勝同業。近期公司股價創新高不僅反映今年以來業績表現與市場相比有不錯的增長，包括傳統商業銀行業務和輕資本業務發展都有著良好的發展勢頭。同時也得益於一系列對香港資本市場利好的消息和多項有利政策的出臺。

岳總裁指出，自貿區發展是中國進行改革以來的一項重大決策。自貿區的建設過程中，金融改革及資本市場開放為最重要的變化，各項開放政策為金融業提供了良好的發展機遇。本集團已在新自貿區業務取得先機，與多家企業簽署了戰略合作協議，未來將通過進一步加強與自貿區客戶關係，開展在貿易融資、現金管理、人民幣及其他外幣跨境資金池等方面的業務合作。同時本集團將保持與母行中國銀行及其內地分行的緊密聯動，提升自身的盈利能力，把握自貿區的重大機會。

8. 一位股東注意到本公司 2014 年年報中披露的逾期貸款和相應貸款減值準備相較 2013 年有大幅增加，詢問中銀香港有何應對措施？

隋洋財務總監回應，在本公司 2014 年年報第 160 頁報表 D 所顯示的為逾期超過三個月或以上的貸款數據，當中 2014 年的逾期超過三個月或以上的貸款為 13.07 億港元，佔總客戶貸款的比例為 0.14%。按照本集團資產分類規定，逾期超過三個月的貸款必須下調為特定分類或減值貸款。此外，本集團亦會根據借戶的風險情況進行評級，即使授信逾期不足三個月也可能下調為特定分類或減值貸款，並按會計準則計提貸款減值。而相關的貸款減值準備已經反映於當年的損益表。截至 2014 年年底，本集團的特定分類或減值貸款比率為 0.31%，低於同期市場平均的 0.45%，顯示本集團的貸款質量維持在良好水平。