

中银香港（控股）有限公司
（“本公司”）
2024 年 6 月 27 日股东周年大会随后之股东提问环节

* * * * *

出席： 高级管理人员：

孙煜先生	（总裁）
刘承钢先生	（副总裁兼财务总监）
徐海峰先生	（副总裁兼风险总监）
邢桂伟先生	（副总裁）
王化斌先生	（副总裁）
陈文先生	（副总裁）
李彤女士	（副总裁）

公司秘书：

罗楠先生

2024 年 6 月 27 日股东周年大会举行后，在董事会及各附属委员会主席的授权下，本公司（及其附属公司，统称“本集团”）管理层成员出席股东提问环节，纪要如下：

1、一位股东表示2023年中银香港每股派息及派息比率均有所增加，我们很高兴。今年一季度中银香港整体经营不错，但目前全球环境存在较多不明朗因素，2024 年派息前景将会如何？

刘承钢副总裁兼财务总监感谢股东的提问并表示，长期以来，中银香港一直奉行稳健的股息政策，努力兼顾平衡股东利益最大化及银行自身的长远发展，高度重视实现股息回报的长期稳定增长。

2023 年，我行抓住高息机遇提升盈利能力及盈利水平，同时合理管控风险加权资产规模，提高资本回报。刚才各位股东也已就派发末期股息每股 1.145 港元的议案进行了投票，连同已派发的中期股息，2023 年全年股息合共为每股 1.672 港元，同比增长 23.2%；派息比率为 54%，比前一年增加 1 个百分点，派息比率保持稳中有升。

2024 年第一季度，我行积极拓展业务发展机遇，持续加强资产负债管理，存贷款增速继续跑赢大市，经营收入同比增长 16.8%，整体经营情况理想。展望全年，我们将再接再厉，坚持高质量发展理念，把握市场机遇和政策支持，深耕香港本

地市场，继续开拓粤港澳大湾区、东南亚市场，不断提升综合化、区域化、数字化服务能力，努力实现经营业绩的稳中有进，为股东回报打好基础。

就 2024 年的股息政策，派息比率仍将会保持在 40-60%的区间内。我行将在努力提升盈利能力的同时，统筹考虑监管要求和风险变化、各项业务发展机遇，持续优化资本配置和提升资本运用效率，并充分考虑股东回报诉求，实现股东回报稳中有升，为股东创造中长期可持续回报。

2、一位股东询问去年香港银行受内地房地产企业不良贷款拖累，拨备增加较多。今年中银香港的资产质量是否可以回稳，管理层如何展望全年的坏账率和拨备情况？

徐海峰副总裁兼风险总监感谢股东的提问，并回应根据香港金管局 2023 年年报披露，去年香港银行业的不良贷款比率，整体增加了 16 个基点至 1.56%，主要是受内地房地产行业的影响。期间我行不良贷款比率持续优于本地行业平均水平，为 1.05%，信贷成本为 0.38%，信贷质量可控，不存在系统性风险。

今年首季度，内地经济增长 5.3%，本港经济增长 2.7%，开局良好。受益于我行严格的风控措施和良好的客户基础，一季度我行资产质量保持平稳，3 月底不良贷款比率为 1.04%，年度化信贷成本则回落至 0.21%。总贷款拨备比率为 0.89%，保持充足。

展望全年，预期香港经济将持续增长，内地将继续加强经济回升向好的基础，加上内地监管部门推出一系列促进房地产市场平稳健康发展的政策措施，将有利市场信心的改善。但全球经济复苏动能不足，高息环境影响客户还款能力，银行业风险管理依然面临挑战。我行将持续密切关注市场变化，动态调整授信策略，持续完善信贷风险管控机制措施。全年看，我行将致力维持不良率保持相对平稳，并有信心继续优于市场平均水平。拨备方面，将保持一贯审慎策略，充分拨备，信贷成本可望较 2023 年有所回落，并处于可控范围内。

3、一位股东表示今年以来港元利率走势波动，美联储不知何时减息，管理层对今年净息差的表现有何期望？

刘承钢副总裁兼财务总监感谢股东的提问，表示今年以来，市场对美联储减息的预期几度推迟，本港市场资金充裕，导致一个月 HIBOR 表现反复，对银行净息差带来一定影响。就我行而言，一季度调整后净息差为 1.61%，同比升 11 基点，但环比下降了 7 基点，主要是期内一个月 HIBOR 比去年四季度回落，导致贷存利差收窄。二季度平均一个月 HIBOR 继续小幅走低，我行积极发展支储存款，强化存款成本管控，努力稳定银行净息差水平。

就全年看，银行净息差表现仍将受到市场利率水平、贷款市场竞争，以及存款成本等因素的影响。按目前市场普遍预期来看，今年美国减息幅度未必太大，相信港元利率在现有水平进一步下跌空间有限，但后续走势仍存在一定不确定性，净息差持续企稳仍有一定压力。我行将继续紧盯市场变化，前瞻性和动态安排资产负债摆布，保持存贷款增速优于大市，努力增加长年期资产占比，锁定高收益，同时全力推动支储存企稳回升，不断管控存款成本。多措并举，努力缓释利率下降对净息差可能带来的影响。

4、一位股东表示今年 2 月香港政府撤销楼市“辣招”，管理层如何看今年整体住宅楼市发展？全年看，按揭贷款是否会有较好增长？

陈文副总裁感谢股东的提问，并回应自今年 2 月底撤销楼市“辣招”后，香港住宅楼价呈窄幅波动格局，交投量则明显回升。3 月份住宅楼宇交投量环比 2 月增长 67%，4 月环比 3 月增长逾 1 倍，3 至 5 月住宅成交量同比增长约 14%，平均成交量约 5,800 宗，高于 2019 至 2023 年间每月平均 4,700 宗的水平。

面对市场的最新变化，以及激烈的同业竞争，我行紧贴市场走势，坚持因客定价策略，并持续优化银行服务，为客户提供便利选择。我行加强与发展商、地产代理及按揭中介公司合作，于“置业专家”手机 app 中构建不同子场景，以吸引不同置业需要客户使用。2024 年第一季度，我行线上按揭月均申请笔数同比增长 27%，线上申请占比近 8 成。同时，针对一手楼盘、公营房屋、二手及转按等市场，采取差异化营销策略，确保业务领先地位。一季度我行累计新造按揭逾 4,400 笔，市占率比去年底增加 11.7 个百分点至 38.3%，保持市场第一。一季度末，我行住房按揭贷款增长 1.3%，高于市场增速。

展望下半年，虽然港元利率仍将维持相对高位，但在特区政府积极推动经济发展及持续引进高素质人才等政策的支持下，加上撤销“辣招”后置业需求逐步恢复，预期本港住宅市场可望继续复苏靠稳。

一如过往，我行将继续发挥好全港最大分行网络的优势，持续推广开放银行实现跨界融合，加强线上线下服务，在继续满足市场刚性需求的同时，将积极开拓高才通等新来港人士的置业需求，为广大客户提供优质的按揭服务，推动按揭贷款的稳健增长。

5、一位股东表示自去年本港及内地全面通关后，人流明显恢复，经济也逐步提升，以中银的品牌，想了解一下有哪些产品和服务可以支持大家北上或南下生活消费、投融资等？

孙煜总裁感谢股东的提问，并表示自 2023 年年初通关以来，内地与香港之间跨境往来越发密切，南下旅客回升的同时，“港人北上”亦成为大湾区消费新潮

流。中银香港紧抓机遇，靠前准备，推出针对性优惠和服务措施，推动跨境支付和跨境消费等民生金融服务优化升级，跨境特色业务增长势头持续。

受惠于政府一系列的人才计划等政策推动，截至 3 月底，我行个人跨境客户数较通关前 2022 年底增长 26.4%。随着年初“跨境理财通”2.0 的正式推出，我行南北向通开户数及资金汇划量持续增长，并保持市场领先地位。截至 3 月底，我行大湾区“开户易”客户数较通关前 2022 年底增长 44.6%。大湾区购房汇款便利支付服务亦获得客户认可，带动相关业务量上升。第一季度，BoC Pay 累计交易量创历史新高，内地使用 BoC Pay 跨境支付日均交易金额同比增长近 3 倍，中银信用卡在内地签账金额亦创新高，比去年同期增长 31.6%。

除此之外，我行积极支持推动香港成为国际创新科技中心，推出“创科贷及人才贷优惠计划”，配合企业创科发展及培育科技人才的融资需求，并取得积极成效。

下一步，我们将以民生、跨境、科创、绿色金融为主题，继续全力推动大湾区业务发展。在个人银行方面，将持续提升跨境金融服务便利性，方便湾区居民跨境消费、跨境置业，以及跨境财富管理与资产配置。企业银行方面，将灵活运用内地和境外两个市场，搭建跨境服务平台，多渠道服务公司及机构客户的多元化跨境金融需求，并不断完善科创企业全生命周期的服务模式。同时，积极参与区内的绿色金融推广活动，助力香港绿色和可持续金融中心建设。我们将依托中银集团跨境一体化服务优势，紧抓政策机遇，持续加强产品和服务创新，努力巩固“大湾区跨境金融服务首选银行”的市场地位。

6、一位股东表示今年以来，香港银行业贷款需求未见太强，中银香港一季度贷款增长良好，管理层是否预期全年贷款可持续增长？

王化斌副总裁感谢股东的提问，并回应今年以来香港市场整体贷款需求仍较为低迷，一季度末市场贷款较上年底下降了 1.0%。我行积极应对市场变化，发挥客户基础及专业服务优势，持续深化与本港、跨境及东南亚优质客户合作，全力落实企业贷款项目储备并推进个人贷款业务发展。一季度，我行客户贷款增长 1.7%，本地市场份额较去年底升 0.42 百分点至 16.61%，继续跑赢大市。

展望全年，市场普遍预期美联储将推迟降息决定，高利率环境或将维持更长时间，企业融资意愿恢复需时。但也要看到，内地继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，并推出一系列措施扩大内需、推动产业升级及支持房地产行业平稳发展。香港特区政府“撤辣”后，本地住宅楼市转趋活跃。同时，特区政府招商引资引才、自由行计划进一步扩张、发展盛事经济等政策措施的推进，将有助本港经济稳步发展。东南亚经济也在持续回稳向好，为银行贷款提供了机遇。

中银香港会继续立足三大市场，推进贷款业务高质量发展。一是发挥本港市场的客户和产品优势，支持政府各类基建项目，深化与本地蓝筹、行业龙头、机构

类等客户合作关系，并继续服务好优质中小企的贷款需求；二是，紧抓跨境市场机遇，把握国家新质生产力发展方向，聚焦人工智能、先进制造等重点行业，全力支持客户的跨境投融资需求，稳步推动科创贷款、绿色贷款发展；三是深耕东南亚市场，把握我国与东盟贸易、投资紧密往来的机遇，紧盯新能源汽车、电力、数字经济等重点行业“走出去”的大型国企及优质民企客户，推动东南亚贷款平稳增长。我行将继续坚持“稳中求进、以进促稳”的工作思路，在坚守风险底线的基础上，努力实现贷款稳健增长，力争全年继续跑赢大市。

7、一位股东网上表示注意到近年来中银一直积极参与数字货币的研究工作，可否介绍一下目前取得的进展？对未来银行服务有什么帮助？

邢桂伟副总裁感谢股东的提问，并回应中银香港一向重视数字货币的研究及发展，主要在四个领域开展工作。第一、在数字人民币方面，在监管支持下，早在2020年我们已启动数字人民币跨境试点的研究，目前针对个人、商户、企业客户都研发了相关产品。从2023年开始，我行联同母行中国银行相继推出了“跨境购物节”南下活动和北上活动。我行BoC Pay中还推出了“数字人民币专区”，客户在BoC Pay中就可以完成数字人民币的绑定、充值、支付、查询等基本服务，通过与内地地方政府的合作，我们也在BoC Pay中投放了专享红包，从而培养客户的跨境支付习惯，便利客户、降低交易成本。我们也正在和更多的本地机构，包括万宁、八达通开展数字人民币合作。5月17日香港金管局宣布扩大香港本地试点范围之后，本地17间银行的客户都可以通过他们的账户，便利充值境内中国银行的数字人民币钱包，从而扩大了本地客户的覆盖范围。在企业应用方面，则支持本地客户在大宗商品跨境采购和贵金属跨境投资中使用数字人民币进行试点结算，降低跨境结算成本、提升交易效率。

第二、在多边央行数字货币贸易桥项目（mBridge）方面，我行一直在持续深度参与。今年我们也在金管局指导下完成了更多领域、更多案例的验证，其中包括了在mBridge平台提供流动性交易的支持，6月初该项目已正式进入“最简可行产品”阶段（MVP），并开始引入更多国家和地区的机构参与。我行将积极配合香港金管局，进一步优化产品流程、加速平台的规模化应用。

第三、在数码港元方面，中银香港也是首批参与香港金管局数码港元先导计划的银行，于2023年10月正式启动模拟数码港元试验，帮助零售商家和客户重新打造一种资金安全、体验便利、灵活方便开放预缴消费商业模式，试验得到了商户和消费者的正面反馈。目前，我们也正在积极参与模拟数码港元第二阶段的先导计划。

第四方面，中银香港也一直关注代币化资产的业务发展。代币化资产交易是数字货币应用的一个重要场景。今年3月，香港金管局宣布启动批发层面央行数字货币

币 ensemble 项目，我们成为项目架构小组的初始成员。目前，我们正积极参与沙盒试验，支持代币化存款和代币化资产交易，推动构建相关交易生态圈。

下一步，中银香港将继续在以上四个不同领域，积极实验不同场景下数字货币的应用，助力香港数字经济的发展，为客户提供更为便捷的金融服务，为金融利民和发展数字金融贡献中银力量。

8、一位股东网上询问根据公司 2023 年年报，去年东南亚业务的业绩增长不错，预期今年是否能够持续？将采取哪些策略进一步发展东南亚业务？

李彤副总裁感谢股东的提问，并回应 2023 年东南亚国家经济持续稳健复苏，GDP 增速达 4%，市场预计 2024 年有望达到 4.9%。中国和东盟在踏入 RCEP 生效的第二年继续成为双方最大的贸易伙伴，全面战略伙伴关系进一步巩固，为我们提供较好的经营环境。

我行坚持区域“一体化”经营，持续发挥协同优势。2023 年，我行东南亚机构的客户存款和客户贷款分别增长 9.5% 及 4.6%，高于集团平均水平。净息差改善带动净经营收入上升 39.1%，对集团盈利贡献进一步提升。今年一季度以来，东南亚机构保持了稳健的存贷款增长和良好的收入及盈利表现。

展望全年，我行将坚持“一体化”经营理念，对九家东南亚机构继续实施“一行一策”的发展策略。一是抓紧产业链转移、国家新发展格局带来的机遇，聚焦共建“一带一路”重大项目及“走出去”等重点客户，在产品多元化、服务精细化、人才专业化等方面持续发力，为客户提供全方位金融支持。二是积极发挥离岸人民币业务优势，全面支持区域人民币的使用，助力稳慎扎实推进人民币国际化。三是紧跟东南亚各国碳达峰、碳中和规划，提升当地机构绿色金融服务水平，促进区域绿色经济发展。四是持续推动数字化转型，聚焦手机银行、移动支付、环球交易银行平台（iGTB），持续推动功能优化升级及服务推广。我们将在坚守风险底线的前提下，提速东南亚业务增长，增加集团贡献。