

**中銀香港（控股）有限公司**  
**（“本公司”）**  
**2024 年 6 月 27 日股東週年大會隨後之股東提問環節**

\*\*\*\*\*

**出席： 高級管理人員：**

孫煜先生           （總裁）  
劉承鋼先生       （副總裁兼財務總監）  
徐海峰先生       （副總裁兼風險總監）  
邢桂偉先生       （副總裁）  
王化斌先生       （副總裁）  
陳文先生           （副總裁）  
李彤女士           （副總裁）

**公司秘書：**

羅楠先生

2024 年 6 月 27 日股東週年大會舉行後，在董事會及各附屬委員會主席的授權下，本公司（及其附屬公司，統稱“本集團”）管理層成員出席股東提問環節，紀要如下：

**1、一位股東表示 2023 年中銀香港每股派息及派息比率均有所增加，我們很高興。今年一季度中銀香港整體經營不錯，但目前全球環境存在較多不明朗因素，2024 年派息前景將會如何？**

劉承鋼副總裁兼財務總監感謝股東的提問並表示，長期以來，中銀香港一直奉行穩健的股息政策，努力兼顧平衡股東利益最大化及銀行自身的長遠發展，高度重視實現股息回報的長期穩定增長。

2023 年，我行抓住高息機遇提升盈利能力及盈利水平，同時合理管控風險加權資產規模，提高資本回報。剛才各位股東也已就派發末期股息每股 1.145 港元的議案進行了投票，連同已派發的中期股息，2023 年全年股息合共為每股 1.672 港元，同比增長 23.2%；派息比率為 54%，比前一年增加 1 個百分點，派息比率保持穩中有升。

2024 年第一季度，我行積極拓展業務發展機遇，持續加強資產負債管理，存貸款增速繼續跑贏大市，經營收入同比增長 16.8%，整體經營情況理想。展望全年，我們將再接再厲，堅持高質量發展理念，把握市場機遇和政策支持，深耕香港本

地市場，繼續開拓粵港澳大灣區、東南亞市場，不斷提升綜合化、區域化、數字化服務能力，努力實現經營業績的穩中有進，為股東回報打好基礎。

就 2024 年的股息政策，派息比率仍將會保持在 40-60% 的區間內。我行將在努力提升盈利能力的同時，統籌考慮監管要求和風險變化、各項業務發展機遇，持續優化資本配置和提升資本運用效率，並充分考慮股東回報訴求，實現股東回報穩中有升，為股東創造中長期可持續回報。

**2、一位股東詢問去年香港銀行受內地房地產企業不良貸款拖累，撥備增加較多。今年中銀香港的資產質量是否可以回穩，管理層如何展望全年的壞賬率和撥備情況？**

徐海峰副總裁兼風險總監感謝股東的提問，並回應根據香港金管局 2023 年年報披露，去年香港銀行業的不良貸款比率，整體增加了 16 個基點至 1.56%，主要是受內地房地產行業的影響。期間我行不良貸款比率持續優於本地行業平均水平，為 1.05%，信貸成本為 0.38%，信貸質量可控，不存在系統性風險。

今年首季度，內地經濟增長 5.3%，本港經濟增長 2.7%，開局良好。受益於我行嚴格的風控措施和良好的客戶基礎，一季度我行資產質量保持平穩，3 月底不良貸款比率為 1.04%，年度化信貸成本則回落至 0.21%。總貸款撥備比率為 0.89%，保持充足。

展望全年，預期香港經濟將持續增長，內地將繼續加強經濟回升向好的基礎，加上內地監管部門推出一系列促進房地產市場平穩健康發展的政策措施，將有利市場信心的改善。但全球經濟復蘇動能不足，高息環境影響客戶還款能力，銀行業風險管理依然面臨挑戰。我行將持續密切關注市場變化，動態調整授信策略，持續完善信貸風險管控機制措施。全年看，我行將致力維持不良率保持相對平穩，並有信心繼續優於市場平均水平。撥備方面，將保持一貫審慎策略，充分撥備，信貸成本可望較 2023 年有所回落，並處於可控範圍內。

**3、一位股東表示今年以來港元利率走勢波動，美聯儲不知何時減息，管理層對今年淨息差的表現有何期望？**

劉承鋼副總裁兼財務總監感謝股東的提問，表示今年以來，市場對美聯儲減息的預期幾度推遲，本港市場資金充裕，導致一個月 HIBOR 表現反覆，對銀行淨息差帶來一定影響。就我行而言，一季度調整後淨息差為 1.61%，同比升 11 基點，但環比下降了 7 基點，主要是期內一個月 HIBOR 比去年四季度回落，導致貸存利差收窄。二季度平均一個月 HIBOR 繼續小幅走低，我行積極發展支儲存款，強化存款成本管控，努力穩定銀行淨息差水平。

就全年看，銀行淨息差表現仍將受到市場利率水平、貸款市場競爭，以及存款成本等因素的影響。按目前市場普遍預期來看，今年美國減息幅度未必太大，相信港元利率在現有水平進一步下跌空間有限，但後續走勢仍存在一定不確定性，淨息差持續企穩仍有一定壓力。我行將繼續緊盯市場變化，前瞻性和動態安排資產負債擺佈，保持存貸款增速優於大市，努力增加長年期資產佔比，鎖定高收益，同時全力推動支儲存企穩回升，不斷管控存款成本。多措並舉，努力緩釋利率下降對淨息差可能帶來的影響。

#### **4、一位股東表示今年 2 月香港政府撤銷樓市“辣招”，管理層如何看今年整體住宅樓市發展？全年看，按揭貸款是否會有較好增長？**

陳文副總裁感謝股東的提問，並回應自今年 2 月底撤銷樓市“辣招”後，香港住宅樓價呈窄幅波動格局，交投量則明顯回升。3 月份住宅樓宇交投量環比 2 月增長 67%，4 月環比 3 月增長逾 1 倍，3 至 5 月住宅成交量同比增長約 14%，平均成交量約 5,800 宗，高於 2019 至 2023 年間每月平均 4,700 宗的水平。

面對市場的最新變化，以及激烈的同業競爭，我行緊貼市場走勢，堅持因客定價策略，並持續優化銀行服務，為客戶提供便利選擇。我行加強與發展商、地產代理及按揭中介公司合作，於“置業專家”手機 app 中構建不同子場景，以吸引不同置業需要客戶使用。2024 年第一季度，我行線上按揭月均申請筆數同比增長 27%，線上申請佔比近 8 成。同時，針對一手樓盤、公營房屋、二手及轉按等市場，採取差異化營銷策略，確保業務領先地位。一季度我行累計新造按揭逾 4,400 筆，市佔率比去年底增加 11.7 個百分點至 38.3%，保持市場第一。一季度末，我行住房按揭貸款增長 1.3%，高於市場增速。

展望下半年，雖然港元利率仍將維持相對高位，但在特區政府積極推動經濟發展及持續引進高素質人才等政策的支持下，加上撤銷“辣招”後置業需求逐步恢復，預期本港住宅市場可望繼續復蘇靠穩。

一如過往，我行將繼續發揮好全港最大分行網絡的優勢，持續推廣開放銀行實現跨界融合，加強線上線下服務，在繼續滿足市場剛性需求的同時，將積極開拓高才通等新來港人士的置業需求，為廣大客戶提供優質的按揭服務，推動按揭貸款的穩健增長。

#### **5、一位股東表示自去年本港及內地全面通關後，人流明顯恢復，經濟也逐步提升，以中銀的品牌，想瞭解一下有哪些產品和服務可以支持大家北上或南下生活消費、投融資等？**

孫煜總裁感謝股東的提問，並表示自 2023 年年初通關以來，內地與香港之間跨境往來越發密切，南下旅客回升的同時，“港人北上”亦成為大灣區消費新潮

流。中銀香港緊抓機遇，靠前準備，推出針對性優惠和服務措施，推動跨境支付和跨境消費等民生金融服務優化升級，跨境特色業務增長勢頭持續。

受惠於政府一系列的人才計劃等政策推動，截至 3 月底，我行個人跨境客戶數較通關前 2022 年底增長 26.4%。隨著年初“跨境理財通” 2.0 的正式推出，我行南北向通開戶數及資金匯劃量持續增長，並保持市場領先地位。截至 3 月底，我行大灣區“開戶易”客戶數較通關前 2022 年底增長 44.6%。大灣區購房匯款便利支付服務亦獲得客戶認可，帶動相關業務量上升。第一季度，BoC Pay 累計交易量創歷史新高，內地使用 BoC Pay 跨境支付日均交易金額同比增長近 3 倍，中銀信用卡在內地簽賬金額亦創新高，比去年同期增長 31.6%。

除此之外，我行積極支持推動香港成為國際創新科技中心，推出“創科貸及人才貸優惠計劃”，配合企業創科發展及培育科技人才的融資需求，並取得積極成效。

下一步，我們將以民生、跨境、科創、綠色金融為主題，繼續全力推動大灣區業務發展。在個人銀行方面，將持續提升跨境金融服務便利性，方便灣區居民跨境消費、跨境置業，以及跨境財富管理與資產配置。企業銀行方面，將靈活運用內地和境外兩個市場，搭建跨境服務平台，多渠道服務公司及機構客戶的多元化跨境金融需求，並不斷完善科創企業全生命週期的服務模式。同時，積極參與區內的綠色金融推廣活動，助力香港綠色和可持續金融中心建設。我們將依託中銀集團跨境一體化服務優勢，緊抓政策機遇，持續加強產品和服務創新，努力鞏固“大灣區跨境金融服務首選銀行”的市場地位。

## **6、一位股東表示今年以來，香港銀行業貸款需求未見太強，中銀香港一季度貸款增長良好，管理層是否預期全年貸款可持續增長？**

王化斌副總裁感謝股東的提問，並回應今年以來香港市場整體貸款需求仍較為低迷，一季度末市場貸款較上年底下降了 1.0%。我行積極應對市場變化，發揮客戶基礎及專業服務優勢，持續深化與本港、跨境及東南亞優質客戶合作，全力落實企業貸款項目儲備並推進個人貸款業務發展。一季度，我行客戶貸款增長 1.7%，本地市場份額較去年底升 0.42 百分點至 16.61%，繼續跑贏大市。

展望全年，市場普遍預期美聯儲將推遲降息決定，高利率環境或將維持更長時間，企業融資意願恢復需時。但也要看到，內地繼續實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策，並推出一系列措施擴大內需、推動產業升級及支持房地產行業平穩發展。香港特區政府“撤辣”後，本地住宅樓市轉趨活躍。同時，特區政府招商引資引才、自由行計劃進一步擴張、發展盛事經濟等政策措施的推進，將有助本港經濟穩步發展。東南亞經濟也在持續回穩向好，為銀行貸款提供了機遇。

中銀香港會繼續立足三大市場，推進貸款業務高質量發展。一是發揮本港市場的客戶和產品優勢，支持政府各類基建項目，深化與本地藍籌、行業龍頭、機構

類等客戶合作關係，並繼續服務好優質中小企的貸款需求；二是，緊抓跨境市場機遇，把握國家新質生產力發展方向，聚焦人工智能、先進製造等重點行業，全力支持客戶的跨境投融資需求，穩步推動科創貸款、綠色貸款發展；三是深耕東南亞市場，把握我國與東盟貿易、投資緊密往來的機遇，緊盯新能源汽車、電力、數字經濟等重點行業“走出去”的大型國企及優質民企客戶，推動東南亞貸款平穩增長。我行將繼續堅持“穩中求進、以進促穩”的工作思路，在堅守風險底線的基礎上，努力實現貸款穩健增長，力爭全年繼續跑贏大市。

## 7、一位股東網上表示注意到近年來中銀一直積極參與數字貨幣的研究工作，可否介紹一下目前取得的進展？對未來銀行服務有什麼幫助？

邢桂偉副總裁感謝股東的提問，並回應中銀香港一向重視數字貨幣的研究及發展，主要在四個領域開展工作。第一、在數字人民幣方面，在監管支持下，早在2020年我們已啟動數字人民幣跨境試點的研究，目前針對個人、商戶、企業客戶都研發了相關產品。從2023年開始，我行聯同母行中國銀行相繼推出了“跨境購物節”南下活動和北上活動。我行BoC Pay中還推出了“數字人民幣專區”，客戶在BoC Pay中就可以完成數字人民幣的綁定、充值、支付、查詢等基本服務，通過與內地地方政府的合作，我們也在BoC Pay中投放了專享紅包，從而培養客戶的跨境支付習慣，便利客戶、降低交易成本。我們也正在和更多的本地機構，包括萬甯、八達通開展數字人民幣合作。5月17日香港金管局宣佈擴大香港本地試點範圍之後，本地17間銀行的客戶都可以通過他們的賬戶，便利充值境內中國銀行的數字人民幣錢包，從而擴大了本地客戶的覆蓋範圍。在企業應用方面，則支持本地客戶在大宗商品跨境採購和貴金屬跨境投資中使用數字人民幣進行試點結算，降低跨境結算成本、提升交易效率。

第二、在多邊央行數字貨幣貿易橋項目（mBridge）方面，我行一直在持續深度參與。今年我們也在金管局指導下完成了更多領域、更多案例的驗證，其中包括了在mBridge平台提供流動性交易的支持，6月初該項目已正式進入“最簡可行產品”階段（MVP），並開始引入更多國家和地區的機構參與。我行將積極配合香港金管局，進一步優化產品流程、加速平台的規模化應用。

第三、在數碼港元方面，中銀香港也是首批參與香港金管局數碼港元先導計劃的銀行，於2023年10月正式啟動模擬數碼港元試驗，幫助零售商家和客戶重新打造一種資金安全、體驗便利、靈活方便開放預繳消費商業模式，試驗得到了商戶和消費者的正面反饋。目前，我們也正在積極參與模擬數碼港元第二階段的先導計劃。

第四方面，中銀香港也一直關注代幣化資產的業務發展。代幣化資產交易是數字貨幣應用的一個重要場景。今年3月，香港金管局宣佈啟動批發層面央行數字貨

幣 ensemble 項目，我們成為項目架構小組的初始成員。目前，我們正積極參與沙盒試驗，支持代幣化存款和代幣化資產交易，推動構建相關交易生態圈。

下一步，中銀香港將繼續在以上四個不同領域，積極實驗不同場景下數字貨幣的應用，助力香港數字經濟的發展，為客戶提供更為便捷的金融服務，為金融利民和發展數字金融貢獻中銀力量。

#### **8、一位股東網上詢問根據公司 2023 年年報，去年東南亞業務的業績增長不錯，預期今年是否能夠持續？將採取哪些策略進一步發展東南亞業務？**

李彤副總裁感謝股東的提問，並回應 2023 年東南亞國家經濟持續穩健復蘇，GDP 增速達 4%，市場預計 2024 年有望達到 4.9%。中國和東盟在踏入 RCEP 生效的第二年繼續成為雙方最大的貿易夥伴，全面戰略夥伴關係進一步鞏固，為我們提供較好的經營環境。

我行堅持區域“一體化”經營，持續發揮協同優勢。2023 年，我行東南亞機構的客戶存款和客戶貸款分別增長 9.5% 及 4.6%，高於集團平均水平。淨息差改善帶動淨經營收入上升 39.1%，對集團盈利貢獻進一步提升。今年一季度以來，東南亞機構保持了穩健的存貸款增長和良好的收入及盈利表現。

展望全年，我行將堅持“一體化”經營理念，對九家東南亞機構繼續實施“一行一策”的發展策略。一是抓緊產業鏈轉移、國家新發展格局帶來的機遇，聚焦共建“一帶一路”重大項目及“走出去”等重點客戶，在產品多元化、服務精細化、人才專業化等方面持續發力，為客戶提供全方位金融支持。二是積極發揮離岸人民幣業務優勢，全面支持區域人民幣的使用，助力穩慎扎實推進人民幣國際化。三是緊跟東南亞各國碳達峰、碳中和規劃，提升當地機構綠色金融服務水平，促進區域綠色經濟發展。四是持續推動數字化轉型，聚焦手機銀行、移動支付、環球交易銀行平台（iGTB），持續推動功能優化升級及服務推廣。我們將在堅守風險底線的前提下，提速東南亞業務增長，增加集團貢獻。