

中银香港（控股）有限公司
（「本公司」）
2013 年 5 月 28 日股东周年大会随后之
股东提问环节

* * * * *

出席： 执行董事：

和广北先生（总裁）
高迎欣先生（副总裁）

高级管理人员：

卓成文先生（财务总监）
王仕雄先生（副总裁）
杨志威先生（副总裁）
李久仲先生（風險總監）
李永達先生（营运总监）
朱燕来女士（副总裁）

公司秘书：

陈振英先生

继于 2013 年 5 月 28 日举行股东周年大会后，本公司（及其附属公司，统称「**本集团**」）副董事长兼总裁和广北先生主持股东提问环节，并连同执行董事兼副总裁高迎欣先生及管理层成员，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. 一位股东表示关注本集团的人民币业务。他表示，中国工商银行已获得新加坡人民币清算行地位，中国银行台北分行亦开始开展人民币清算业务。他询问中银香港作为本地唯一清算行的优势地位是否会受到影响以及采取何等措施保持竞争优势；此外，他亦就以下三方面提出疑问：(i) 本集团 2013 年第一季度提取减值准备前经营溢利较 2012 年第四季度大幅增长 28.8%，较 2012 年第一季度仅增长 3.4%，希望理解当中有何原因；(ii) 2013 年 4 月份本集团业绩如何，以及按揭业务是否受政府有关调控措施影响；及(iii) 本公司是否可以采取渐进模式派发股息。

和总裁表示，本集团一向把人民币业务作为战略性重点进行推动。自 2004 年香港开展人民币业务以来，中银香港一直作为本地唯一清算行并占有较大市场份额。2012 年本集团人民币业务收入增幅较过往有所上升，亦支持了全年的业绩表现。本集团在人民币清算及相关服务方面具较高水平。其一，于清算服务占领先地位，跨境人民币业务清算中 70%的份额通过中银香港进行，每日清算的总额也快速上升；其二，香港开展人民币业务时间较长，产品较为丰富，市场基础比较深厚，交投量较大。中银香港亦作为参加行在市场中积极发展相关业务。相信本集团的竞争优势不会因为其他地区新增人民币清算功能而受到削弱。人民币业务发展趋势目前还处于初期阶段，今后还有庞大发展空间。随着相关市场的进一步发展，本集团亦能从中获得更多的商机。

财务总监卓成文先生表示，本集团一向坚持可持续的发展战略。2013 年第一季度核心业务包括利息收入等传统手续费收入保持平稳增长，综合财务实力及风险状况良好。2013 年第一季度业绩与去年同期相比，剔除减值拨备前的净经营收入增长 4.8%，较 2012 年第四季度增长 13.4%。不同时期的业务增幅存在差异，一方面是市场估值因素造成，一方面是由于投资产品相关因素，包括股票佣金及基金产品销售的情况并不相同。就剔除减值拨备前的溢利而言，亦由于 2012 年第四季度支出较 2012 年第一季度为多，因此增长的百分比有所不同。他强调本集团在董事会领导及广大股东支持下，维持一贯的发展战略，注重持续及均衡的发展。目前主要财务指标包括资本充足比率、贷款质量及各项风险指标均保持稳健，为本集团今后发展奠定良好基础。

和总裁表示，有关本集团按揭业务的情况，较 2012 年度相比明显下降；另有关 2013 年 4 月份的业绩情况，请股东留意本公司 2013 年的中期业绩报告。

就本集团会否考虑采用渐进模式派发股息，和总裁表示，中银香港自上市以来，股息支付比率维持在 60%至 70%的范围。除个别年度存在特殊情况外，总体上均遵循该派息比率进行派息。主要考虑两个方面，一是满足股东对股息收益的预期，一是积累盈余作为资本金以作持续发展的重要环节。该派息支付比率可以均衡两方面的需求。

2. 一位股东询问前任董事长肖钢先生离任后，继任人选尚未公布。于此期间，公司的运营及董事会的运作是否受到影响。

和总裁表示，肖先生因国家金融工作需要而调任证监会主席，说明其带领本集团取得的业绩获得国家认同，亦是本集团的骄傲。新任董事长目前尚未到位，按照惯例中银香港董事长均由中国银行董事长担任，现正按相关监管规定办理各项手续，待相关手续办理完毕，即会对外公布有关情况。和总裁表示，良好的公司运作取决于董事会的领导及管理层的执行，于此期间，本集团运作未受任何影响，各项既定政策战略及方针均在有条不紊的落实中。

3. 一位股东询问本集团对未来分行网络的部署有何策略，以及是否会考虑增加或减少分行数目。

副总裁杨志威先生表示，本集团目前拥有逾两百家分行，属香港金融机构中最为庞大的分行网络。就分行网络的部署而言，是一个不断优化的过程。一方面，分行数量及覆盖面是本集团较大的竞争优势，能为广大客户提供优质服务平台。另一方面，根据本地人口及经济的变化及转移，对分行的地点及功能须作持续调整。杨副总裁表示，分行的硬件设施及所提供的服务均存有改善空间。如 2012 年于铜锣湾设立一家全新概念的理财中心，采用新的设计及服务模式；于跑马地亦以同样的设计理念设置了一家理财中心。这两家中心将为未来分行的设置建立新模式。就分行数量而言，并未有固定限额，亦无增减的指标。当前的数量及覆盖面能够满足营运需要，惟须因应服务需求而做出适度调整。希望通过维持于本港作为较庞大的分行网络，为广大客户提供更优质及便捷的服务。

和总裁表示，对于分行的装修及改造，不仅限于感观上的改造及更新，更体现经营理念的变化。对于分行运作模式有不少重大变革，例如目前已实现开户无纸化的服务。

杨副总裁补充，无纸化开户平台使银行员工无须使用纸质文件进行录入。此外，目前已有逾 40 家分行的高柜配备签名板，客户无须填写表格即可完成有关交易。一方面提升了服务效率，亦减轻银行员工于对账方面的工作压力。据统计，一些分行的员工因操作流程获进一步优化而可以提前 10 至 15 分钟完成相关工作；另一方面，已有 80% 的交易实现无纸化，亦达致环保目的。

4. 一位股东表示一直以来本公司的业绩及派息情况均属理想，他感谢管理层的不懈努力。他询问两项财务数据的情况：(i) 2011 年成本对收入比率为 25.49%，于 2012 年则上升至 31.88%；及 (ii) 2011 年股东权益回报率为 16.68%，于 2012 年则下降至 14.91%，他对上述数据的变化表示关注。

和总裁首先感谢该股东对董事会及管理层的鼓励及支持。他表示，所述两项财务指标的变化均与 2011 年对雷曼迷你债券的相关回拨有关。由于该回拨冲抵成本开支，使得相关数据远低于现实水平。此外，股东权益回报率的下降也是基于同样原因。和总裁表示，于香港主要竞争同业中，本集团的成本对收入比率或属最低。管理层注意把成本对收入比率维持在合理水平，既有效控制成本，给股东带来合理回报，亦为长远的业务发展进行投入。管理层将继续努力，以不断提升对股东的回报。

卓总监表示，有关财务数据对比，于 2012 年报中「管理层讨论及分析」部分均有详细说明。如剔除雷曼迷你债券的相关回拨因素，2012 年成本对收入比率同比下降了 2.41%。

5. 一位股东表示关注人民币清算业务，他留意到有媒体表示希望五年内人民币可自由兑换。他询问交易量的不断增长是否会超过中银香港的清算能力，以及本集团如何保持竞争优势。

和总裁表示，未来政策层面的变化不易预测。他理解股东对清算行功能的关注，惟表示管理层一方面注重清算行的服务以吸引金融机构及企业客户参与香港的人民币离岸中心，另一方面，亦相当注重本银行客户的人民币业务。从收益而言，后者较前者应更为可观。因此本集团对两方面都给予足够关注并继续全力推动有关业务及工作。

6. 一位股东询问本集团于 2013 年就推广人民币投资业务有何举措及如何巩固本集团的竞争优势。

和总裁感谢股东对于人民币业务的高度关注。他表示，人民币相关业务的发展是持续性的过程。香港的人民币业务范畴非常广泛，包括了个人、企业及金融机构的相关业务。在清算行的工作方面，已有逾 200 家海外机构于本集团开立账户，同时，在人民币拆放市场、证券市场及兑换业务方面，本集团亦积极发展并占有较大的市场份额。2013 年以来，人民币相关的人寿保险业务取得良好发展。近期本集团顺应形势发展，及时推出了高息人民币债券基金。本集团的资产管理公司承担人民币基金投资业务，其推出的相关产品在一个月内就取得了销售逾港币 10 亿元的业绩，股东若有兴趣，亦可予以关注。

7. 一位股东表示今年派息较去年有大幅上升，他询问这对未来派息是否会造成压力。

和总裁表示，董事会及管理层就派息事宜的考虑因素中，一方面是每股派息金额，一方面是派息比率。在派息比率维持相对稳定的情况下，派息金额的高低与公司经营业绩有着重要关系。经营业绩取得增长，派息金额亦相应提升。今后管理层将继续努力，为股东实现更好的回报。

8. 于有关重选李礼辉先生、高迎欣先生、单伟建先生及宁高宁先生为董事的第3项决议案时，有股东表示按本公司2012年年报所载，宁先生于董事会及附属委员会会议的出席率较低，他就此询问重选宁先生的理由。

公司秘书陈振英先生表示，宁先生自2012年8月24日获委任为本公司独立非执行董事与战略及预算委员会委员，由于公务较为繁忙，并未能参与8月份以后举行的本公司有关会议，惟宁先生均有收取董事会及相关附属委员会的全部相关文件及材料，以及有关本公司经营动态的报告，同时宁先生一直关注本公司的事务并与本公司保持联络。自2013年以来，宁先生已参与本公司董事会及附属委员会的会议，相关的出席率将刊载于2013年年报供股东参阅。

9. 此外，一位股东就集团对旅游保险等业务发表意见及建议。管理层在聆听该等股东的发言后，就有关个别情况作出回应，个别股东亦留下联络资料供本集团跟进。