

中銀香港（控股）有限公司
（「本公司」）
2013 年 5 月 28 日股東週年大會隨後之
股東提問環節

出席： 執行董事：
和廣北先生（總裁）
高迎欣先生（副總裁）

高級管理人員：
卓成文先生（財務總監）
王仕雄先生（副總裁）
楊志威先生（副總裁）
李久仲先生（風險總監）
李永達先生（營運總監）
朱燕來女士（副總裁）

公司秘書：
陳振英先生

繼於 2013 年 5 月 28 日舉行股東週年大會後，本公司（及其附屬公司，統稱「本集團」）副董事長兼總裁和廣北先生主持股東提問環節，並連同執行董事兼副總裁高迎欣先生及管理層成員，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. 一位股東表示關注本集團的人民幣業務。他表示，中國工商銀行已獲得新加坡人民幣清算行地位，中國銀行臺北分行亦開始開展人民幣清算業務。他詢問中銀香港作為本地唯一清算行的優勢地位是否會受到影響以及採取何等措施保持競爭優勢；此外，他亦就以下三方面提出疑問：(i) 本集團 2013 年第一季度提取減值準備前經營溢利較 2012 年第四季度大幅增長 28.8%，較 2012 年第一季度僅增長 3.4%，希望理解當中有何原因；(ii) 2013 年 4 月份本集團業績如何，以及按揭業務是否受政府有關調控措施影響；及(iii) 本公司是否可以採取漸進模式派發股息。

和總裁表示，本集團一向把人民幣業務作為戰略性重點進行推動。自 2004 年香港開展人民幣業務以來，中銀香港一直作為本地唯一清算行並佔有較大市場份額。2012 年本集團人民幣業務收入增幅較過往有所上升，亦支持了全年的業績表現。本集團在人民幣清算及相關服務方面具較高水平。其一，於清算服務占領先地位，跨境人民幣業務清算中 70% 的份額通過中銀香港進行，每日清算的總額也快速上升；其二，香港開展人民幣業務時間較長，產品較為豐富，市場基礎比較深厚，交投量較大。中銀香港亦作為參加行在市場中積極發展相關業務。相信本集團的競爭優勢不會因為其他地區新增人民幣清算功能而受到削弱。人民幣業務發展趨勢目前還處於初期階段，今後還有龐大發展空間。隨著相關市場的進一步發展，本集團亦能從中獲得更多的商機。

財務總監卓成文先生表示，本集團一向堅持可持續的發展戰略。2013 年第一季度核心業務包括利息收入等傳統手續費收入保持平穩增長，綜合財務實力及風險狀況良好。2013 年第一季度業績與去年同期相比，剔除減值撥備前的淨經營收入增長 4.8%，較 2012 年第四季度增長 13.4%。不同時期的業務增幅存在差異，一方面是市場估值因素造成，一方面是由於投資產品相關因素，包括股票備金及基金產品銷售的情況並不相同。就剔除減值撥備前的溢利而言，亦由於 2012 年第四季度支出較 2012 年第一季度為多，因此增長的百分比有所不同。他強調本集團在董事會領導及廣大股東支持下，維持一貫的發展戰略，注重持續及均衡的發展。目前主要財務指標包括資本充足比率、貸款質量及各項風險指標均保持穩健，為本集團今後發展奠定良好基礎。

和總裁表示，有關本集團按揭業務的情況，較 2012 年度相比明顯下降；另有關於 2013 年 4 月份的業績情況，請股東留意本公司 2013 年的中期業績報告。

就本集團會否考慮採用漸進模式派發股息，和總裁表示，中銀香港自上市以來，股息支付比率維持在 60% 至 70% 的範圍。除個別年度存在特殊情況外，總體上均遵循該派息比率進行派息。主要考慮兩個方面，一是滿足股東對股息收益的預期，一是積累盈餘作為資本金以作持續發展的重要環節。該派息支付比率可以均衡兩方面的需求。

2. 一位股東詢問前任董事長肖鋼先生離任後，繼任人選尚未公佈。於此期間，公司的運營及董事會的運作是否受到影響。

和總裁表示，肖先生因國家金融工作需要而調任證監會主席，說明其帶領本集團取得的業績獲得國家認同，亦是本集團的驕傲。新任董事長目前尚未到位，按照慣例中銀香港董事長均由中國銀行董事長擔任，現正按相關監管規定辦理各項手續，待相關手續辦理完畢，即會對外公佈有關情況。和總裁表示，良好的公司運作取決於董事會的領導及管理層的執行，於此期間，本集團運作未受任何影響，各項既定政策戰略及方針均在有條不紊的落實中。

3. 一位股東詢問本集團對未來分行網絡的部署有何策略，以及是否會考慮增加或減少分行數目。

副總裁楊志威先生表示，本集團目前擁有逾兩百家分行，屬香港金融機構中最為龐大的分行網絡。就分行網絡的部署而言，是一個不斷優化的過程。一方面，分行數量及覆蓋面是本集團較大的競爭優勢，能為廣大客戶提供優質服務平臺。另一方面，根據本地人口及經濟的變化及轉移，對分行的地點及功能須作持續調整。楊副總裁表示，分行的硬件設施及所提供的服務均存有改善空間。如 2012 年於銅鑼灣設立一家全新概念的理財中心，採用新的設計及服務模式；於跑馬地亦以同樣的設計理念設置了一家理財中心。這兩家中心將為未來分行的設置建立新模式。就分行數量而言，並未有固定限額，亦無增減的指標。當前的數量及覆蓋面能夠滿足營運需要，惟須因應服務需求而做出適度調整。希望通過維持於本港作為較龐大的分行網絡，為廣大客戶提供更優質及便捷的服務。

和總裁表示，對於分行的裝修及改造，不僅限於感觀上的改造及更新，更體現經營理念的變化。對於分行運作模式有不少重大變革，例如目前已實現開戶無紙化的服務。

楊副總裁補充，無紙化開戶平臺使銀行員工無須使用紙質文件進行錄入。此外，目前已有逾 40 家分行的高櫃配備簽名板，客戶無須填寫表格即可完成有關交易。一方面提升了服務效率，亦減輕銀行員工於對賬方面的工作壓力。據統計，一些分行的員工因操作流程獲進一步優化而可以提前 10 至 15 分鐘完成相關工作；另一方面，已有 80% 的交易實現無紙化，亦達致環保目的。

4. 一位股東表示一直以來本公司的業績及派息情況均屬理想，他感謝管理層的不懈努力。他詢問兩項財務數據的情況：(i) 2011年成本對收入比率為 25.49%，於 2012年則上升至 31.88%；及 (ii) 2011年股東權益回報率為 16.68%，於 2012年則下降至 14.91%，他對上述數據的變化表示關注。

和總裁首先感謝該股東對董事會及管理層的鼓勵及支持。他表示，所述兩項財務指標的變化均與 2011 年對雷曼迷你債券的相關回撥有關。由於該回撥沖抵成本開支，使得相關數據遠低於現實水平。此外，股東權益回報率的下降也是基於同樣原因。和總裁表示，於香港主要競爭同業中，本集團的成本對收入比率或屬最低。管理層注意把成本對收入比率維持在合理水平，既有效控制成本，給股東帶來合理回報，亦為長遠的業務發展進行投入。管理層將繼續努力，以不斷提升對股東的回報。

卓總監表示，有關財務數據對比，於 2012 年報中「管理層討論及分析」部分均有詳細說明。如剔除雷曼迷你債券的相關回撥因素，2012 年成本對收入比率同比下降了 2.41%。

5. 一位股東表示關注人民幣清算業務，他留意到有媒體表示希望五年內人民幣可自由兌換。他詢問交易量的不斷增長是否會超過中銀香港的清算能力，以及本集團如何保持競爭優勢。

和總裁表示，未來政策層面的變化不易預測。他理解股東對清算行功能的關注，惟表示管理層一方面注重清算行的服務以吸引金融機構及企業客戶參與香港的人民幣離岸中心，另一方面，亦相當注重本銀行客戶的人民幣業務。從收益而言，後者較前者應更為可觀。因此本集團對兩方面都給予足夠關注並繼續全力推動有關業務及工作。

6. 一位股東詢問本集團於 2013 年就推廣人民幣投資業務有何舉措及如何鞏固本集團的競爭優勢。

和總裁感謝股東對於人民幣業務的高度關注。他表示，人民幣相關業務的發展是持續性的過程。香港的人民幣業務範疇非常廣泛，包括了個人、企業及金融機構的相關業務。在清算行的工作方面，已有逾 200 家海外機構於本集團開立賬戶，同時，在人民幣拆放市場、證券市場及兌換業務方面，本集團亦積極發展並佔有較大的市場份額。2013 年以來，人民幣相關的人壽保險業務取得良好發展。近期本集團順應形勢發展，及時推出了高息人民幣債券基金。本集團的資產管理公司承擔人民幣基金投資業務，其推出的相關產品在一個月內就取得了銷售逾港幣 10 億元的業績，股東若有興趣，亦可予以關注。

7. 一位股東表示今年派息較去年有大幅上升，他詢問這對未來派息是否會造成壓力。

和總裁表示，董事會及管理層就派息事宜的考慮因素中，一方面是每股派息金額，一方面是派息比率。在派息比率維持相對穩定的情況下，派息金額的高低與公司經營業績有著重要關係。經營業績取得增長，派息金額亦相應提升。今後管理層將繼續努力，為股東實現更好的回報。

8. 與有關重選李禮輝先生、高迎欣先生、單偉建先生及寧高寧先生為董事的第 3 項決議案時，有股東表示按本公司 2012 年年報所載，寧先生於董事會及附屬委員會會議的出席率較低，他就此詢問重選寧先生的理由。

公司秘書陳振英先生表示，寧先生自 2012 年 8 月 24 日獲委任為本公司獨立非執行董事與戰略及預算委員會委員，由於公務較為繁忙，並未能參與 8 月份以後舉行的本公司有關會議，惟寧先生均有收取董事會及相關附屬委員會的全部相關文件及材料，以及有關本公司經營動態的報告，同時寧先生一直關注本公司的事務並與本公司保持聯絡。自 2013 年以來，寧先生已參與本公司董事會及附屬委員會的會議，相關的出席率將刊載於 2013 年年報供股東參閱。

9. 此外，一位股東就集團對旅遊保險等業務發表意見及建議。管理層在聆聽該等股東的發言後，就有關個別情況作出回應，個別股東亦留下聯絡資料供本集團跟進。