

此乃要件 請即處理

閣下如對本通函任何方面或應採取之行動有任何疑問，應諮詢閣下之股票經紀或其他註冊證券交易商、銀行經理、律師、專業會計師或其他專業顧問。

閣下如已售出或轉讓所有名下之香港建屋貸款有限公司(「本公司」)股份，應立即將本通函連同隨附之代表委任表格及本公司二零一九年年報送交買方或承讓人，或經手出售或轉讓之銀行、股票經紀或其他代理人，以便轉交買方或承讓人。

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本通函之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不就因本通函全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



## The Hong Kong Building and Loan Agency Limited 香港建屋貸款有限公司

(於香港註冊成立之有限公司)

(股份代號：145)

建議重選退任董事、  
授出發行及回購股份之一般授權、  
擴大發行股份之一般授權、  
更新計劃授權限額  
及  
股東週年大會通告

本公司謹訂於二零二零年六月十五日(星期一)上午十時正假座香港灣仔告士打道39號夏慤大廈18樓1801-4室舉行股東週年大會，大會通告載於本通函附錄三。無論閣下能否出席股東週年大會，務請盡快將隨附之代表委任表格按照其上印列之指示填妥，並盡早交回本公司之股份過戶登記處卓佳登捷時有限公司，地址為香港皇后大道東183號合和中心54樓，惟無論在任何情況下，該表格須於股東週年大會或其任何續會(視情況而定)之指定舉行時間四十八小時前交回。閣下填妥及交回代表委任表格後，仍可依願親自出席股東週年大會或其任何續會(視情況而定)並於會上投票。

### 股東週年大會的預防措施

請參閱本通函第1頁有關本公司因應疫情為保障出席者免於感染新型冠狀病毒(「COVID-19」)而將於股東週年大會上採取的措施，包括：

- 必須測量體溫
- 必須佩戴外科口罩
- 將不會派發公司禮品及不會供應茶點

任何違反預防措施的人士可能不獲准進入股東週年大會會場。本公司謹此建議股東可委託大會主席作為閣下之代表，於股東週年大會上就相關決議投票以代替親身出席股東週年大會。

二零二零年五月十五日

# 目 錄

	頁次
股東週年大會的預防措施 .....	1
釋義 .....	2
<b>董事會函件</b>	
緒言 .....	5
重選董事 .....	6
發行及回購股份之一般授權 .....	6
更新計劃授權限額 .....	8
股東週年大會 .....	9
推薦意見 .....	10
一般資料 .....	10
責任聲明 .....	10
<b>附錄一 — 擬重選董事之詳情 .....</b>	<b>11</b>
<b>附錄二 — 回購授權的說明函件 .....</b>	<b>13</b>
<b>附錄三 — 股東週年大會通告 .....</b>	<b>17</b>

## 股東週年大會的預防措施

鑑於COVID-19疫情持續以及近期預防及控制疫情傳播的要求(遵照香港政府於網站<https://www.chp.gov.hk/tc/features/102742.html>發出的指引)，本公司將於股東週年大會上實施必要預防措施以保障出席股東、委任代表及其他出席者免受感染的風險，包括：

- (i) 每名股東、委任代表及其他出席者須於股東週年大會會場入口進行強制體溫測量。任何體溫超過攝氏37.2度的人士將不獲批准進入或被要求離開股東週年大會會場。
- (ii) 出席者須自備外科口罩及於股東週年大會會場全程佩戴，並保持安全的座位距離。
- (iii) 大會將不會派發禮品及不會供應茶點。

在法律許可範圍內，本公司保留權利不批准任何人士進入或要求其離開股東週年大會會場，以確保股東週年大會出席者的安全。

為保障出席者的健康與安全，本公司謹此向所有股東述明，股東無需親身出席股東週年大會，仍可行使投票權。股東可填寫代表委任表格委託股東週年大會主席代表股東於股東週年大會上就相關決議投票，以替代親身出席股東週年大會。

本通函隨附代表委任表格，亦可於本公司網站(<https://www.hkbla.com.hk>)下載。倘閣下並非註冊股東(即倘閣下通過銀行、經紀、託管人或香港中央結算有限公司持有股份)，請直接向閣下的銀行、經紀或託管人(視情況而定)查詢以協助閣下委託委任代表。

## 釋 義

於本通函內，除文義另有所指外，下列詞彙具有以下涵義：

「股東週年大會」	指	本公司將於二零二零年六月十五日(星期一)上午十時正假座香港灣仔告士打道39號夏慤大廈18樓1801-4室舉行之股東週年大會
「股東週年大會通告」	指	本通函第17至21頁所載之股東週年大會通告
「章程細則」	指	本公司採納之組織章程細則(經不時修訂)，而一項「細則」則指組織章程細則的一項細則
「董事會」	指	董事會
「回購授權」	指	建議授予董事之一般及無條件授權，可據此行使本公司一切權力，以回購股份總數不超過有關決議案於股東週年大會上通過當日已發行股份總數10%之股份
「本公司」	指	香港建屋貸款有限公司，一間於香港註冊成立之有限公司，其已發行股份於聯交所上市
「董事」	指	本公司之董事
「合資格參與者」	指	(a) 本公司或其任何附屬公司或投資實體(由本集團任何成員公司持有任何股權之實體)之任何僱員(「僱員」)(不論全職或兼職，包括任何執行董事，但不包括任何非執行董事)  (b) 其任何附屬公司或任何投資實體之任何非執行董事(包括獨立非執行董事)

## 釋 義

(c) 本集團任何成員公司或任何投資實體之任何股東或持有本集團任何成員公司或任何投資實體之任何已發行或建議將予發行之任何證券之人士

(d) 董事會全權酌情認為已對本集團作出貢獻或將會作出貢獻之任何其他人士(包括本集團任何成員公司之任何顧問、諮詢人、分銷商、承包商、供應商、代理商、客戶、業務夥伴、合營夥伴、業務推廣商或服務供應商)

「聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「擴大授權」	指	建議於股東週年大會授予董事之一般及無條件授權，以令發行授權將透過加入根據回購授權所回購本公司之股份而擴大
「本集團」	指	本公司及其附屬公司
「香港」	指	中華人民共和國香港特別行政區
「投資實體」	指	由本集團持有其任何股權之任何實體
「發行授權」	指	建議授予董事之一般及無條件授權，可據此行使本公司一切權力，以配發、發行及以其他方式處理最高達有關決議案於股東週年大會上通過當日已發行股份總數20%之本公司股份
「最後實際可行日期」	指	二零二零年五月八日，即本通函付印前為確定本通函所載若干資料之最後實際可行日期
「上市規則」	指	聯交所證券上市規則

## 釋 義

「過往購股權計劃」	指	本公司根據股東於二零零八年五月二十二日通過並於二零一八年五月二十二日屆滿之一項普通決議案採納之購股權計劃
「計劃授權限額」	指	於行使所有購股權時可能配發及發行之最高股份數目，初步合共不得超過於購股權計劃之採納日期已發行股份之10%，其後(倘獲更新)則不得超過於股東批准經更新限額當日之已發行股份之10%
「證券及期貨條例」	指	證券及期貨條例(香港法例第571章)
「股份」	指	本公司之普通股
「股東」	指	已發行股份持有人
「購股權計劃」	指	本公司根據股東於二零一八年五月二十五日通過之一項普通決議案採納之購股權計劃
「收購守則」	指	公司收購、合併及股份回購守則
「港元」	指	港元，香港法定貨幣
「%」	指	百分比



**The Hong Kong Building and Loan Agency Limited**  
**香港建屋貸款有限公司**

(於香港註冊成立之有限公司)

(股份代號：145)

執行董事：

李愛國博士  
張國龍先生  
庄苗忠先生

註冊辦事處：

香港  
灣仔  
告士打道39號  
夏慤大廈  
1801-4室

獨立非執行董事：

蔡曉輝先生  
黃立志先生  
吳祺國先生

敬啟者：

建議重選退任董事、  
授出發行及回購股份之一般授權、  
擴大發行股份之一般授權、  
更新計劃授權限額  
及  
股東週年大會通告

緒言

本通函旨在向閣下提供將於股東週年大會上提呈之決議案之詳情，該等決議案乃關於(其中包括)(i)重選退任董事；(ii)發行授權；(iii)回購授權；(iv)擴大授權；及(v)更新計劃授權限額。股東週年大會通告載於本通函第17至21頁。

### 重選董事

細則第110條規定(其中包括)董事有權不時及隨時委任任何合資格人士為董事,以填補臨時空缺或作為新董事會成員。任何如此獲委任之董事僅任職至本公司下次股東大會(如屬填補臨時空缺)或僅至本公司下屆股東週年大會(如屬新增董事會成員)為止,隨後可合資格重選連任。

細則第120條規定,在根據上市規則不時訂明有關董事輪席退任之方式規限下,於本公司每屆股東週年大會上,三分之一之在任董事(或倘董事人數並非三之倍數,則為最接近但不少於三分之一之人數)須於本公司之股東週年大會輪席退任,以使每名董事(包括按特定年期委任之董事)須至少每三年輪席退任一次。將於股東週年大會上退任之董事將留任至有關股東週年大會結束或續會為止。

根據細則第120條,李愛國博士及黃立志先生須輪席退任,彼等各自均符合資格並願意於股東週年大會上重選連任為董事。

獨立非執行董事黃立志先生已根據上市規則第3.13條向本公司提供彼之獨立性確認書,並確認彼承諾投入作為董事履行彼等之責任所需的充足時間。經考慮本公司的董事提名政策及董事會多元化政策,本公司提名委員會審閱彼之相關技能、知識及經驗,認為彼於其領域擁有豐富經驗,將繼續為董事會的高效及有效運作帶來寶貴的貢獻。提名委員會已就重選連任向董事會提供推薦建議,而董事會已支持本公司提名委員會建議黃立志先生於股東週年大會上重選連任的推薦意見。

退任董事之詳情將載於本通函附錄一。

### 發行及回購股份之一般授權

於二零一九年六月三日舉行之本公司股東週年大會上,股東已通過普通決議案,授予董事現有一般授權配發、發行及處理股份以及回購股份。該等授權將於股東週年大會結束時屆滿。於股東週年大會上,本公司將提呈普通決議案以授出一般授權、回購授權及擴大授權。

## 董事會函件

### 發行授權

於股東週年大會上，本公司將向股東提呈普通決議案，以供股東考慮並酌情批准發行授權，使董事可行使本公司權力配發、發行及以其他方式處理本公司新股份，其不超過通過該決議案當日已發行股份總數的20%。

於最後實際可行日期，已發行股份數目為3,724,981,811股股份。假設於最後實際可行日期至通過發行授權決議案當日期間的已發行股份數目並無變動，根據發行授權可發行之股份最高數目將為744,996,362股股份。

### 回購授權

於股東週年大會上，本公司將提呈一項普通決議案，以供股東考慮並酌情批准回購授權，使董事可行使本公司權力回購通過該決議案當日之已發行股份總數最多10%之股份。根據上市規則，本公司回購股份之權力僅限於在市場上回購。

於最後實際可行日期，已發行股份數目為3,724,981,811股股份。假設於最後實際可行日期至通過回購授權決議案當日期間，已發行股份數目並無變動，根據回購授權可回購之股份最高數目將為372,498,181股股份。

根據上市規則，載有供股東就投票贊成或反對普通決議案以批准回購授權作出知情決定之所有合理必須資料之說明文件載於本通函附錄二。

發行授權及回購授權均將於以下日期中的最早者屆滿：

- (a) 本公司下屆股東週年大會結束時；或
- (b) 章程細則或香港任何適用法例規定本公司須舉行下屆股東週年大會之期限屆滿時；或
- (c) 於本公司下屆股東週年大會前的股東大會上通過普通決議案撤回或修訂當日。

董事會認為授出發行授權及回購授權將增加本公司處理事務之靈活性，符合本公司及股東整體利益，因此本公司應繼續採納。

## 董事會函件

### 發行股份之一般擴大授權

本公司將於股東週年大會上提呈普通決議案，透過增加股份總數擴大發行授權，其可能由董事根據一般授權配發或同意有條件配發或無條件配發，而該數額佔本公司根據回購授權回購之股份總數，惟該擴大數目不得超過本公司於通過該決議案當日已發行股份總數之10%。

### 更新計劃授權限額

董事擬尋求股東批准以更新計劃授權限額。根據購股權計劃之現有限額，董事獲授權授出購股權，以認購最多230,650,281股股份，佔二零一八年五月二十五日舉行之本公司股東週年大會（「二零一八年股東週年大會」）日期本公司已發行股份之10%。除購股權計劃外，本公司並無其他生效的購股權計劃。截至最後實際可行日期，概無過往購股權計劃項下之尚未行使購股權。

二零一八年股東週年大會至最後實際可行日期止期間，計劃授權限額並無獲更新，本公司並無授出購股權及並無尚未行使之購股權根據購股權計劃已獲行使、已失效或已註銷。

於最後實際可行日期，已發行股份總數增加至3,724,981,811股。除非更新計劃授權限額，否則根據購股權計劃將予發行之最多股份數目僅佔經上述事件擴大後之本公司已發行股份約6.19%。

購股權計劃旨在令本公司可向經甄選之合資格參與者授出購股權，以獎勵或回報彼等對本集團所作出之貢獻及／或令本集團可招攬及挽留優秀僱員及吸引對本集團及任何投資實體有價值之人力資源。由於本集團成功依賴於本集團業務中各方之合作及貢獻，董事會相信將僱員、非執行董事及投資實體股東以及投資實體之任何已發行或建議發行之任何證券之持有人（「投資實體之合資格參與人士」）包括在內乃屬適當。投資實體之合資格參與人士均為本集團之持份者，其表現、服務、產品或建議（倘適用）之質素可能直接或間接影響本集團之營運及表現。投資實體之合資格參與人士將由董事會經參考彼等對本集團業務及利益帶來之潛在及／或實際貢獻後全權釐定。

## 董事會函件

根據購股權計劃及遵照上市規則第17章，本公司可於股東大會上以股東普通決議案更新計劃授權限額，惟於行使根據購股權計劃及本公司任何其他購股權計劃將予授出之所有購股權時可能發行之最多股份數目不得超過於股東大會上通過相關決議案日期已發行股份之10%。就計算經更新計劃授權限額而言，並不計算先前根據購股權計劃或本公司任何其他購股權計劃授出之任何購股權(包括該等根據購股權計劃或本公司任何其他購股權計劃之條款而尚未行使、已註銷、已失效或已行使之購股權)。

儘管上文所述，根據上市規則，於行使根據購股權計劃及本公司任何其他購股權計劃已授出而仍未行使之所有尚未行使購股權時可能發行之最多股份數目合共不得超過不時已發行股份總數之30%。倘授出購股權將導致超出30%限額，則不可根據本公司之任何購股權計劃授出購股權。

根據於最後實際可行日期已發行3,724,981,811股股份計算，並假設於股東週年大會舉行前並無發行或購回任何股份，於行使根據經更新計劃授權限額可能授出之所有購股權時可能發行之最多股份數目為372,498,811股，佔本公司於最後實際可行日期已發行股份之10%。

### 更新計劃授權限額之條件

更新計劃授權限額須待以下條件達成後，方可作實：

- (a) 股東於股東週年大會上通過批准更新計劃授權限額之普通決議案；及
- (b) 聯交所上市委員會批准根據經更新計劃授權限額於購股權計劃項下可能授出之任何購股權獲行使時將予發行之股份(不得超過股東批准日期已發行股份數目之10%)上市及買賣。

本公司將向聯交所申請批准可能根據經更新計劃授權限額授出之購股權獲行使時可能發行之股份上市及買賣。

### 股東週年大會

股東週年大會通告載於本通函第17至21頁。本通函隨附股東週年大會之適用代表委任表格。

於股東週年大會上，本公司將提呈普通決議案以批准(其中包括)重選退任董事、授出發行授權、回購授權及擴大授權。

## 董事會函件

根據上市規則第13.39(4)條，股東週年大會通告所載的建議普通決議案將於股東週年大會上投票表決。投票結果將以公佈方式於聯交所及本公司網站刊登。

不論閣下能否出席股東週年大會，務請根據隨附代表委任表格上印備之指示將其填妥，並在任何情況下於股東週年大會或其任何續會(視乎情況而定)舉行時間48小時前盡快交回本公司股份過戶登記處卓佳登捷時有限公司，地址為香港皇后大道東183號合和中心54樓。完成及交回代表委任表格後，閣下仍可依願親身出席股東週年大會或其任何續會(視乎情況而定)，並於會上投票。

### 推薦意見

董事會認為股東週年大會通告列明的建議普通決議案均符合本公司及股東之整體利益，故此，推薦股東投票贊成將於股東週年大會提呈之重選退任董事、授出發行授權、回購授權、擴大授權及更新計劃授權限額。

### 一般資料

閣下務請垂注本通函各附錄及股東週年大會通告所載之額外資料。本通函之中、英文版本如有任何歧義，概以英文版本為準。

### 責任聲明

本通函載有遵照上市規則而給予的詳情，旨在提供有關本公司之資料。各董事願就本通函共同及個別承擔全部責任，並於作出一切合理查詢後確認，就彼等所知及所信：本通函所載資料於各重大方面均為準確及完整，且不會產生誤導或欺騙；及本通函並無遺漏任何其他事實，致使其中所載任何陳述產生誤導。

此 致

列位股東 台照

列位本公司可轉換債券之持有人(僅供參考) 參照

承董事會命  
香港建屋貸款有限公司  
執行董事  
張國龍  
謹啟

二零二零年五月十五日

於最後實際可行日期，以下為根據章程細則及上市規則行將告退之董事履歷詳情，彼等符合資格，並將於股東週年大會中重選連任：

李愛國博士（「李博士」），42歲，於二零一四年九月十日獲委任為執行董事。彼為本公司全資附屬公司濠信節能科技(上海)有限公司之董事及科技總監。李博士亦為本公司若干附屬公司之董事。李博士於一九九六年在哈爾濱工業大學就讀，並先後於二零零零年、二零零三年及二零零七年完成供熱、供燃氣、通風及空調工程與計算機應用科學學士、碩士及博士學位。

除上文所披露者外，李博士過去並無於本集團擔任任何職務，且於過去三年並無在任何其他上市公眾公司中擔任董事；與本公司任何董事、高級管理層或主要或控股股東(定義見上市規則)概無任何關係，亦無持有本公司任何股份權益(定義見證券及期貨條例第XV部)。

李博士已與本公司訂立服務合約，自二零一八年九月十日起至二零二零年九月九日止為期兩年，惟須根據章程細則於本公司股東週年大會上輪值退任。李博士有權享有董事袍金每年240,000港元，其乃經董事會參考彼過往之經驗、於本公司之職務、經驗及責任以及現行市況後釐定。

除上文所披露者外，李博士確認，彼並不知悉有任何有關其重選董事(倘適用)之資料須根據上市規則第13.51(2)(h)至(v)條予以披露。

除上文所披露者外，董事會並不知悉任何有關李博士重選之其他事宜須提請股東垂注。

黃立志先生(「黃先生」)，68歲，於二零一四年八月七日獲委任為非執行董事，彼於二零一七年九月一日獲調任為獨立非執行董事。黃先生亦獲委任為本公司審核、提名及薪酬委員會各自之成員。彼為中信國際資產管理有限公司(「中信國際資產」)之顧問。加入中信國際資產之前，黃先生曾任多個職務，包括擔任中華人民共和國(「中國」)最高人民檢察院副局長逾20年。黃先生於中國累積豐富經驗，尤其是在環保業務投資方面。

除上文所披露者外，黃先生過去並無於本集團擔任任何職務，且於過去三年並無在任何其他上市公眾公司中擔任董事；與本公司任何董事、高級管理層或主要或控股股東(定義見上市規則)概無任何關係，亦無持有本公司任何股份權益(定義見證券及期貨條例第XV部)。

黃先生已與本公司訂立固定期限服務合約，自二零一七年九月一日起至二零二零年八月三十一日止為期三年，惟須根據章程細則於本公司股東週年大會上輪值退任。黃先生有權享有董事袍金每年240,000港元，其乃經董事會參考彼於本公司之職務、經驗及責任以及市況後釐定。

除上文所披露者外，黃先生確認，彼並不知悉有任何有關其重選董事(倘適用)之資料須根據上市規則第13.51(2)(h)至(v)條予以披露。

除上文所披露者外，董事會並不知悉任何有關黃先生重選之其他事宜須提請股東垂注。

本附錄載有上市規則規定須載列於說明函件之資料，以便股東在獲得充分資料之情況下決定投票贊成或反對將在股東週年大會上提呈有關建議之回購授權之決議案。

## 1. 已發行股份數目

於最後實際可行日期，已發行股份數目為3,724,981,811股。

倘建議回購授權之普通決議案獲通過，且於股東週年大會舉行前無進一步發行或回購股份，則本公司於截至本公司下年度股東週年大會結束之日期，或章程細則或香港適用法律規定本公司須舉行下年度股東週年大會之日期，或有關授權於股東大會上由股東通過決議案撤回或修訂之日期(以三者中最早發生者為準)止之期間內可回購最多達372,498,181股股份，佔已發行股份數目之10%。

## 2. 回購之理由

董事相信，董事獲股東授予一般授權，使本公司可在聯交所回購其股份，乃符合本公司及股東之整體最佳利益。視乎當時市場情況及融資安排而定，此等回購可提高本公司資產淨值及／或每股盈利，並僅於董事認為該項回購將對本公司及股東整體有利時方予進行。

董事會現時無意回購任何股份，彼等僅在認為回購股份符合本公司及股東整體利益，及可按對本公司有利之條款回購本公司股份之情況下，始會行使回購權力。按照本公司於二零一九年十二月三十一日(即本公司最近公佈之經審核綜合財務報表編製之日)之綜合財務狀況表為基準，董事會認為倘於建議回購期間悉數行使回購授權，對本公司之營運資金或負債狀況或會構成重大不利影響。倘回購股份於某程度上對本公司之營運資金(相對於最近公佈之經審核綜合財務報表披露之財政狀況而言)，或董事會不時認為對本公司適當之資本與負債狀況構成重大不利影響時，則董事會不建議行使回購授權。

### 3. 用作回購之資金

根據建議回購授權，將根據章程細則、香港適用法例及上市規則可合法作此用途之資金撥資。該等資金包括(但不限於)可供分派之溢利。

### 4. 股份價格

股份在緊接最後實際可行日期前過去十二個月每月在聯交所買賣錄得之最高及最低價如下：

	股份價格	
	最高 港元	最低 港元
<b>二零一九年</b>		
五月	0.071	0.053
六月	0.114	0.054
七月	0.108	0.073
八月	0.093	0.060
九月	0.083	0.069
十月	0.087	0.070
十一月	0.086	0.071
十二月	0.095	0.068
<b>二零二零年</b>		
一月	0.085	0.069
二月	0.077	0.065
三月	0.072	0.051
四月	0.059	0.053
五月(截至最後實際可行日期)	0.057	0.055

## 5. 收購守則之影響

本公司回購股份可能導致股東於本公司投票權之比例權益增加，可能導致須根據收購守則規則26提出全面性收購要約。

於最後實際可行日期，按本公司根據證券及期貨條例第336條存置之登記冊，據董事作出一切合理查詢後所深知，以下股東於10%或以上已發行股份持有權益：

股東名稱	身份	所持股份數目 (附註1)	佔 現有股權 概約百分比	倘於 股東週年大會 日期購回授權 獲悉數行使 所佔之 概約百分比
中國中信集團有限公司(附註2)	受控制法團權益	1,064,470,087(L)	28.58%	31.75%
中國中信股份有限公司(附註2)	受控制法團權益	1,064,470,087(L)	28.58%	31.75%
中信銀行股份有限公司(附註2)	受控制法團權益	1,064,470,087(L)	28.58%	31.75%
中信國際金融控股有限公司 (附註2)	受控制法團權益	1,064,470,087(L)	28.58%	31.75%
中信國際資產管理有限公司 (「中信國際資產」)(附註2)	實益擁有人	1,064,470,087(L)	28.58%	31.75%
劉全輝(「劉先生」)(附註3)	受控制法團權益	734,666,950(L)	19.72%	21.91%
牛芳(「牛女士」)(附註3)	受控制法團權益	734,666,950(L)	19.72%	21.91%
國能香港有限公司(「國能」) (附註3)	實益擁有人	734,666,950(L)	19.72%	21.91%
香港孟載物資有限公司	實益擁有人	384,416,000(L)	10.32%	11.47%

(L) 指持有股份之好倉

附註：

- (1) 於二零一九年十二月三十一日，本公司已發行股份數目為3,724,981,811股。
- (2) 中信國際資產由中信國際金融控股有限公司擁有46%權益，而中信國際金融控股有限公司為中信銀行股份有限公司之全資附屬公司，中信銀行股份有限公司由中國中信股份有限公司間接擁有逾60%權益，中國中信股份有限公司由中國中信集團有限公司間接擁有58.13%權益。根據證券及期貨條例，中信國際金融控股有限公司、中信銀行股份有限公司、中國中信股份有限公司及中國中信集團有限公司被視為於中信國際資產持有之股份中擁有權益。
- (3) 劉先生及牛女士於國能擁有權益。根據證券及期貨條例，劉先生及牛女士被視為於國能持有之股份中擁有權益。

倘董事全面行使建議回購授權，中信國際資產於本公司之股權增加可能導致須根據收購守則提出全面性收購要約。董事會不擬行使回購授權以致在有關情況下，將觸發根據收購守則之規定而引致之潛在後果。在任何情況下，董事會將不會行使可能導致公眾持股量低於25%之回購授權(倘授出)。

## 6. 回購股份

於緊接最後實際可行日期前六個月期間，本公司或其任何附屬公司概無回購任何股份。

## 7. 一般事項

據董事於作出一切合理查詢後所知，並無董事或彼等各自之緊密聯繫人(定義見上市規則)表示現時有意在股東批准回購授權情況下出售任何股份予本公司。

並無本公司之核心關連人士(定義見上市規則)知會本公司，表示彼現時有意出售股份予本公司，或承諾於本公司獲授權回購股份時不會出售股份予本公司。

董事會已向聯交所承諾，在適用情況下，其將只會行使回購授權(倘授出)以按照章程細則、香港適用法例及上市規則回購股份。



**The Hong Kong Building and Loan Agency Limited**  
**香港建屋貸款有限公司**

(於香港註冊成立之有限公司)

(股份代號：145)

**股東週年大會通告**

**股東週年大會的預防措施**

請參閱香港建屋貸款有限公司(「本公司」)日期為二零二零年五月十五日之通函第1頁有關本公司因應疫情為保障出席者免於感染COVID-19的風險而將於股東週年大會(「大會」)上採取的措施，包括：

- 必須測量體溫
- 必須佩戴外科口罩
- 將不會派發公司禮品及不會供應茶點

任何違反預防措施的人士可能不獲准進入大會會場。本公司謹此建議股東可委託大會主席作為閣下之代表，於大會上就相關決議投票以代替親身出席大會。

茲通告本公司謹訂於二零二零年六月十五日(星期一)上午十時正假座香港灣仔告士打道39號夏懿大廈18樓1801-4室召開大會，以考慮及酌情處理以下事項：

1. 省覽、考慮及批准本公司及其附屬公司截至二零一九年十二月三十一日止年度之經審核綜合財務報表及本公司董事會與核數師報告書。
2. 重選本公司退任董事。
3. 續聘國衛會計師事務所有限公司為本公司核數師及授權本公司董事會釐定其酬金。

作為特別事項，考慮並酌情通過下列決議案為普通決議案：

### 普通決議案

#### 4. 「動議」：

- (a) 在本決議案(c)段之規限下，特此一般性及無條件批准本公司董事（「董事」）於有關期間（定義見下文）內行使本公司一切權力，以配發、發行或以其他方式處理本公司之額外股份（「股份」）或可兌換股份之證券、或購股權或可認購任何股份或可換股證券之類似權利，及訂立或授予將或可能須行使該等權力之要約、協議及購股權；
- (b) 本決議案(a)段之批准將授權董事於有關期間（定義見下文）內訂立或授予在有關期間（定義見下文）結束後將或可能須行使該等權力之建議、協議及購股權；
- (c) 董事依據本決議案(a)段之批准而配發或同意有條件或無條件配發（不論是否根據購股權或以其他方式配發者）及發行之股份總數，不包括：
  - i. 配售新股（定義見下文）；
  - ii. 根據任何購股權計劃或本公司不時採納之類似安排行使購股權；或
  - iii. 不時根據本公司組織章程細則（「章程細則」）及其他生效之有關規則發行以股代息或類似安排而需配發及發行股份以代替全部或部份股息，

不得超過於本決議案獲通過當日的股份總數之20%，而上述之批准亦受相應之限制；及

- (d) 就本決議案而言：

「有關期間」指由通過本決議案當日至下列較早日期止之期間：

- i. 本公司下屆股東週年大會結束時；

- ii. 章程細則或香港任何適用之法例規定本公司須舉行下屆股東週年大會之期限屆滿之日；
- iii. 本公司股東在股東大會上以普通決議案撤回或更改本決議案所授予之權力；及

「配售新股」指董事於指定期間內，向於指定記錄日期名列本公司股東名冊之股份持有人，按照彼等於當時所持之股份比例根據賦予認購權利之建議配發、發行或授予股份、期權或其他證券(惟董事有權就零碎股份，或根據任何適用於本公司之地區之法律限制或責任，或任何認可監管機構或證券交易所之規定，而取消若干股東在此方面之權利或作出其他董事認為必須或適當之安排)。」

5. 「動議：

- (a) 在本決議案(b)段之規限下，特此一般性及無條件批准董事於有關期間內行使本公司一切權力，以根據一切適用之法例及規則，在香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)回購股份，或股份可能於其他任何根據香港公司收購、合併及股份回購守則獲香港證券及期貨事務監察委員會及聯交所就回購股份之目的認可之證券交易所上市之該交易所回購股份；
- (b) 本公司根據本決議案(a)段於有關期間可能回購股份之總數，不得超過於本決議案獲通過當日的股份總數之10%，而根據本決議案(a)段授出之批准亦受相應之限制；及
- (c) 就本決議案而言：

「有關期間」指由通過本決議案當日至下列較早日期止之期間：

- i. 本公司下屆股東週年大會結束時；

- ii. 章程細則或任何適用之法例規定本公司須舉行下屆股東週年大會之期限屆滿之日；及
  - iii. 本公司股東在股東大會上以普通決議案撤回或修訂本決議案所授予之權力。」
6. 「動議待於召開本大會之通告所載第4及第5項決議案獲通過後，特此批准根據於召開本大會通告所載第4項決議案所授予董事可行使本公司權力配發、發行或以其他方式處理本公司額外證券之一般授權加入本公司根據於召開本大會通告所載第5項決議案授權而回購的股份總數，以擴大該一般授權，惟上述加入之數額不得超過本決議案獲通過當日的股份總數之10%。」
7. 「動議有待及取決於聯交所上市委員會批准根據於二零一八年五月二十五日通過之股東之普通決議案採納之購股權計劃，按下文本決議案(a)段所述方式根據經更新計劃授權限額(「計劃授權限額」)授出之購股權獲行使時將予發行之股份上市及買賣後：
- (a) 謹此批准更新計劃授權限額至本決議案獲通過當日已發行股份之10%；及
  - (b) 謹此授權董事進行彼等認為就使上述安排生效而言屬必要或權宜之一切有關行動及事宜以及簽立一切有關文件，包括於適當情況下蓋上公司印章。」

承董事會命  
香港建屋貸款有限公司  
執行董事  
張國龍

香港，二零二零年五月十五日

附註：

1. 凡有權出席大會並於會上投票之本公司任何股東(「股東」)，均有權委派另一位人士作為其代表出席大會並代其投票，而如此委任之代表應具有股東之相同權利，可在大會上發言。所委任之代表毋須為股東。本公司股東可委任超過一位代表出席大會。
2. 隨附大會代表委任表格。無論閣下是否有意親自出席大會，務請按照代表委任表格上印列之指示填妥並交回該表格。
3. 代表委任表格連同經簽署之任何授權書或其他授權文件(如有)，或其經由公證人簽署證明之副本，須於大會或其任何續會(視情況而定)指定召開時間四十八小時前交回本公司之股份過戶登記處卓佳登捷時有限公司，地址為香港皇后大道東183號合和中心54樓，方為有效。填妥及交回代表委任表格後，閣下仍可依願親身出席大會或其任何續會及於會上投票。
4. 為確定股東出席股東週年大會並於會上投票之資格，本公司將自二零二零年六月十日(星期三)至二零二零年六月十五日(星期一)(包括首尾兩日)暫停辦理股份過戶登記，期間將不會辦理股份過戶登記手續。為符合資格出席股東週年大會並於會上投票，所有已填妥之股份過戶表格連同相關股票須不遲於二零二零年六月九日(星期二)下午四時三十分送交本公司股份過戶登記處卓佳登捷時有限公司，地址為香港皇后大道東183號合和中心54樓。
5. 如屬本公司股份之聯名持有人，任何一位此等聯名持有人均可親自或委派代表在大會上就有關本公司股份投票，猶如彼有全權投票；惟倘超過一位此等聯名持有人親自或委派代表出席大會，則此等出席之人士中，只有在本公司股東名冊內就有關股份排名首位之聯名持有人方有權就有關本公司股份投票。
6. 若股東週年大會當天上午8時正之後任何時間懸掛八號或以上颱風信號或「黑色」暴雨警告信號生效，會議將會延期舉行。本公司將於本公司網站<http://www.hkbla.com.hk>及聯交所網站「最新公司公告」頁面發出公佈，通知本公司股東重新安排的會議舉行日期、時間及地點。

於本通告日期，董事會包括執行董事李愛國博士、張國龍先生及庄苗忠先生；及獨立非執行董事蔡曉輝先生、黃立志先生及吳祺國先生。