

董事长报告书



肖钢

中国银行董事长、行长
中银香港(控股)有限公司及
中国银行(香港)有限公司董事长

本年报以「厚植根基，稳健发展」为主题，显示了本集团对实现股东价值最大化和提高公司治理水平的持续承诺。我们坚信这一承诺对于使我们成为客户的首选银行极为关键。

2003年本集团以业务发展为目标，以不断创新为手段，继续在产品和服务方面推陈出新，在极具挑战性的经营环境中获得了利润增长，并进一步改善了资产质量，在某些关键业务领域超越了竞争对手。同时，我们按照能够确保对股东、客户和员工高度负责的国际最佳标准，继续致力于强化公司治理机制。投资者对本集团前景的高度信任相应带来了我们股价的优异表现。

本集团在截至2003年12月31日的一年里业绩如下：

- 经营收入172.53亿港元，下降4.75%；
- 股东应占溢利79.63亿港元，上升17.33%；
- 每股盈利0.7532港元，上升17.34%。

董事会将在2004年5月21日(星期五)召开的股东周年大会建议派发末期股息每股0.320港元，加上每股0.195港元的中期派息，全年派息将达到每股0.515港元。

本集团去年的经营业绩也是我们持续努力追求股东价值最大化的反映。

除了通过业务发展和成本管理实现增加我们的股东应占溢利、提高股东资金回报率和总资产回报率、确保高水平的股东回报之外，我们还一直特别重视资产质量的改善，这一点已在不良贷款比率和特定分类贷款比率的显著改善上得到反映。我们认为这是确保更为健康的长久发展的最有效方法之一。

为保证业务的持续增长，我们确定并遵循了以业务发展为中心、确定优先次序并鼓励创新的战略。有关细节及目前取得的成果将在本年报中随后的章节内进行讨论。不过，值得特别指出的是我们的整体财富管理业务及住宅按揭业务在去年（尤其是下半年）均取得强劲增长。这表明了坚持创新、贴近客户等做法能够为我们带来很好的收益。

在2003年的中期报告中，我们报告了新农凯贷款事件后成立的专责委员会对本集团的公司治理、信贷审批程序、风险管理和内部监控机制进行审核后的发现和和建议。根据专责委员会的发现和和建议，我们已经著手进行包括强化公司治理架构在内的各项改

革，我们相信这是为本集团长久发展奠定坚实基础的重要组成部分。

随著市场气氛的好转、「更紧密经贸关系安排」的实施以及其他正面因素的影响，我们相信2004年将成为令人振奋的又一年。除了财富管理、消费信贷和企业贷款之外，我们还将积极发展中国业务。中银香港已于2003年底获委任为香港的人民币业务清算银行，而人民币业务也已经在2004年2月底启动。我们预料这些进展将会为我们提供机遇以寻找新的业务增长点，从而为我们在内地这块巨大市场的业务增长带来积极影响。另一方面，本集团的母公司中国银行在2003年年底获国家注资后，亦在加强公司治理、改进运营管理机制和加快业务发展方面不断推进，我们相信一个更为强大的中国银行将为双方之间的平等互利合作和本集团中国业务的发展提供更为广阔、坚实的平台和强有力的支持。为了抓住这些机遇，我们将积极加强在香港和内地的分行网络及资源配置，并决心通过实施连续务实的业务战略、提高管理和公司治理水平、改善资

产质量以及强化竞争优势，在更加坚实的基础上取得进一步的发展。

我在此向董事们及高级顾问表示感谢，感谢他们在充满挑战的过去一年里睿智参谋，特别感谢已分别于2003年7月和2004年2月退休的贾培源先生和平岳先生。2003年11月，杨曹文梅大使被委任为董事会独立非执行董事。董事会热烈欢迎杨大使的加入，她在公司治理方面的专长必将对本集团贡献良多。

我要向广大股东和客户对我们一贯的信任和支持表示感谢，他们是我们创新和增长的动力。最后，我要感谢我们的员工，他们无论在任何情况下都始终奉献出自己的最大力量。



肖钢

香港，2004年3月22日