

**本**人謹此欣然宣佈，2005年本集團財務表現優異。截至2005年12月31日的十二個月當中，本集團共錄得股東應佔溢利134.94億港元，同比增加12.8%。每股盈利1.28港元，同比上升12.8%。本集團的經營收入增長12.9%，達到178.96億港元，同時經營利潤上升17.5%，達到121.66億港元。

董事會將在2006年5月26日召開的股東週年大會建議派發末期股息每股0.480港元，加上每股0.328港元的中期股息，本年度派息將達到每股0.808港元（2004年每股0.715港元）。本集團經營業績良好，財務狀況穩健，派息比率為股東應佔溢利的63.31%。

香港經濟在去年持續繁榮，主要受惠於商品及服務業出口、個人消費以及遊客開支的不斷增加。就業情況改善和公眾收入增長亦大大提振了本地消費。同時，工商業界對經濟持續增長的普遍預期亦支持了投資的上升。總之，對信貸和銀行服務的需求增長明顯。本年內，港元利率的上升態勢同美元基本保持一致，隨著2005年5月三項優化聯繫匯率制度運作措施的推出，兩者的差異亦在縮小。儘管利率升高對本地的住宅樓宇市場有冷卻作用，但並不妨礙具有較強存款基礎的大銀行因為信貸需求的強勁而得以增加利息收入。良好的信貸環境也有助於銀行保持較好的資產質量。

在公司發展方面，我很榮幸宣佈，在董事會的領導下，本集團的管理架構自去年改革後，已開始在驅動業務發展上發揮效用，它將有助於實現收入和盈利的較快增長。我們同時一直恪守維持高標準公司治理、內部控制和風險管理的有關承諾。

董事會去年通過的企業文化理念逐步在整個全集團深入人心，員工高漲的使命感和積極性使他們致力為股東和客戶創造最大價值。我們深信，正因為有全體員工作為強大後盾，本集團才可以闊步前進，實現業務發展與服務卓越的宏大戰略。

過去一年，本集團的成就體現在我們履行了為股東創造價值和優異回報的承諾。簡而言之，本集團的優勢得以繼續發揚。零售銀行業務在收入和利潤上取得驕人增長，特別是淨利息收入和手續費收入成績不菲。我們亦在零售按揭市場保持了領先地位。在企業金融方面，我們在安排銀團貸款方面仍位居市場前列，同時積極拓展了貿易融資服務和中小企業信貸業務市場份額。儘管利率上升，我們的



財資業務依然持續保持投資組合多樣化，產品創新及不斷適應客戶需求，促進我們的收益增長及客戶基礎增強。內地分行再報佳績，為本集團的收入及盈利增長作出貢獻。

展望未來，我們相信儘管香港經濟可能會因為利率高企、油價波動和通脹而受到一定程度影響，但將始終保持其增長勢頭。投資、就業和本地消費將會分別保持各自的增長趨勢。另一方面，儘管加息及人民幣升值壓力在不斷增長，中國經濟前景依然令人鼓舞。我們對這兩個市場上的信貸需求和銀行服務在來年保持增長持樂觀態度，這將對本集團的發展和擴張非常有利。

為確保本集團的投資價值能夠充分、準確地體現在業務發展戰略中，以保護所有股東的最佳利益，董事會於去年成立一個由獨立非執行董事楊曹文梅女士擔任召集人的戰略研究小組，在管理層及母行中國銀行代表的共同參與下，研究制定本集團在2006-2011年的戰略計劃。該戰略為本集團在未來五年的發展指明方向。我謹藉此機會對楊女士及該小組所有成員在過去幾個月中所付出的辛勤努力和絕佳工作成果表示衷心謝意。

2006-2011年的戰略計劃將引導本集團實現如下的戰略前景：中銀香港將致力成為一家在香港本地具有堅實基礎的頂

尖金融服務集團，同時在中國內地市場爭取出色表現，並將在地區取得戰略立足。在該戰略下，本集團未來五年的戰略重點是鞏固在香港市場的領先地位，發展產品製造和分銷方面的新業務能力，打造在內地市場更強的市場地位及尋求區域性的擴展機會。

鞏固在當地市場現有的領先地位，將通過驅動傳統和新興業務內部增長來實現。發展新業務能力意味著我們將建立起一個強大的製造-分銷業務模型，從而使中銀香港發展成為中銀集團的一個產品製造者。考慮到中國內地巨大的增長潛力，我們將採取更加積極的措施來拓展本集團在長江三角區、珠江三角區和其它大沿海城市地區業務覆蓋範圍。牢固我們在香港和中國內地市場地位的同時，我們認為向外擴張也很重要，因此將會尋求適當的兼併收購和合資機會，以便滿足該地區市場上客戶的金融需求。

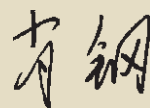
作為第一步，我們將與中國銀行協商收購中銀集團人壽保險有限公司控股權的有關事宜。公告將會於最終條款確定後即時宣佈。

我深信，基於本集團的核心競爭力和競爭優勢，成功實施此戰略計劃後將會使我們通過提供更加廣泛的優質金融產品，實現收入和利潤的穩定健康增長。這亦將有助於增強我們在發展迅速的中國

內地市場上的地位，同時尋求區域擴張的立足點。最重要的是，這將確保我們可以繼續在本港內外向股東和客戶創造更多價值，同時從整體上提高中國銀行集團價值。

我謹代表董事會，對在2006年1月1日起辭任董事會高級顧問一職的梁邦邦先生表示衷心謝意。梁先生任內對本集團貢獻良多，而他現時作為中國銀行的一名獨立董事，母行亦將從中受益。2005年12月1日及2006年3月23日，董偉鶴先生與高銘勝先生分別獲委任為本公司獨立非執行董事。我亦藉此機會歡迎他們兩位正式加入本董事會。我相信他們豐富的銀行經驗將會給本集團帶來寶貴的嶄新思維。

最後，我再次感謝所有董事們及前任高級顧問的睿智貢獻。我亦希望藉此機會感謝我們股東和客戶的信賴與支持。我也必須感謝本集團所有員工。正是他們投入到工作當中的熱情、使命感及專業能力，方使得本集團成為客戶的最佳選擇。



董事長  
肖鋼

香港，2006年3月23日