

本人欣然宣布，2006年本集团再创佳绩。去年，本集团股东应占溢利达到140.07亿港元，较2005年增长3.0%。每股盈利1.3248港元，同比上升3.0%。净经营收入强劲增长11.0%，达到230.99亿港元，同时准备前净经营收入增长17.2%，达到213.09亿港元。本集团的总资产增至9,289.53亿港元，同比增加11.8%。资产质量进一步改善，反映在已减值贷款比率显著由2005年的0.56%下降至2006年的0.26%。

董事会将在2007年5月23日召开的股东周年大会上建议派发末期股息每股0.447港元。连同每股0.401港元的中期股息，本年度派息将达到每股0.848港元（2005年每股股息0.808港元）。本集团总派息比率为股东应占溢利的64.01%，2005年为62.83%。

自2002年公开上市后，本集团每股派息已连续四年增长，对此我们深感自豪。这充分反映了我们通过创造良好业绩、保持稳健的财务状况来履行为股东创造更高价值的承诺。

与我们的预期一致，香港经济维持了增长势头，这主要受惠于投资、出口和本地消费的增加。随著就业情况改善和工资收入增长，私人消费进一步增加，工商业界也普遍保持了对经济的正面看法。受活跃的股票交易和包括中国银行集团在内的众多首次公开上市活动所带动，金融市场去年表现尤其突出。由于中国内地和亚太地区更加强劲的需求，外贸也进一步提振。平稳的利率使得房地产市场逐渐回稳。而香港的通货膨胀压力继续保持适度水平，甚至在下半年随著油价下降而减弱。总体来看，强劲的本地经济和稳定的美国利率支撑著市场气氛向好，使得今年香港银行及金融服务业取得良好的成绩。更加活跃的股票市场、私人消费、日益增加的贸易和投资活动，也带动了对银行信贷的需求。银行的资产水平和资产质量在总体上也有进一步改善。

对我们而言，2006年是一个分水岭，标志著去年此刻公布的本集团2006-2011年战略计划已经开始实施。我们的2006-2011年战略计划清楚地定位了我们对于中期发展至关重要的目标和标准，尤其是我们将致力成为一家在香港本地具有坚实基础的顶尖金融服务集团，同时在中国内地市场争取出色表现，并将在地区取得战略立足。

受惠于较有利的经营环境，本集团稳步推进2006-2011年战略计划的落实。在以下主要领域，我们已取得了瞩目的成绩。

我们战略计划的一个战略重点是强化在香港的地位，挖掘业务增长能力。去年，我们进一步提升了对企业客户的服务水平，拓展了中小





企业业务。我们也致力加强跨境金融服务并开展了中国业务。本集团准备前净经营收入取得了令人鼓舞的17.2%增幅，清晰地显示了去年本集团在上述领域付出努力所取得的成果。特别是受大型企业、中小企业和中国内地企业贷款的带动，我们的贷款取得良性增长，同比增加了3.9%。我们的中国业务在贷款增长和盈利方面的表现保持良好的势头。

我们一直积极寻求适当的兼并收购机会以发展新的业务能力。2006年6月，我们以9亿港元的价格成功收购了中银人寿51%的股权，中银人寿原由本集团的母行中国银行全资间接持有。中银人寿以香港为基础，主要提供人寿保单、与投资产品和退休计划产品管理相关的人寿保单。此收购表明我们在增强业务能力并最终使得收入来源多元化、增加盈利能力及发展全方位服务模式上取得了突破。

中国内地市场的增长潜力为本集团在制定战略计划时的一个重要考虑。为确保在中国内地市场取得更好成绩，也响应中国银监会于2006年12月11日开始实施的外资银行管理条例，董事会认为本集团的最佳选择是推进「双线并进」的中国业务策略。即我行全资子公司—南洋商业银行有限公司（南商）注册为内地法人银行而中银香港则继续以外资银行的方式经营。南商已于2007年1月提交了有关注册申请。一旦获批，南商作为一家在中国内地拥有丰富经验的知名银行品牌，将立即在内地经营全面银行业务包括人民币零售银行服务。而中银香港凭藉其坚实的企业、机构客户基础，继续在国内保留其外资银行的身份，以便在国内重点发展其企业银行和外汇业务。中银香港的另一附属机构—集友银行有限公司也保留其外资银行分行的身份，继续在内地经营。

在本地市场的人民币业务，本集团维持市场领导者的地位。2007年初，中银香港获中国人民银行授权继续担任香港人民币业务清算行。与此相关，香港发行人民币债券即将成行，中银香港作为香港清算银行的业务范围亦可扩展至人民币债券。我们对此表示欢迎，这也证明了我们在人民币业务方面的独特优势以及在支持内地和香港金融服务发展方面发挥的重要作用。

今年，我们将迎来本公司在香港公开上市的第五年。作为上市公司，我们的成绩有目共睹，远超预期，身为董事长我深感振奋。过去几年，我们克服了一些内、外部的重大事故，并且不断自我提升，成为了一家管理更好、声誉更佳的香港银行。更重要的是，我们不断改善公司治理的艰苦努力得到了业界的认同，我对此非常自豪。去年，在174家香港上市的公司当中，中银香港荣获了「十大最佳公司治理公司」之一。我们在信息披露方面的实践同样得到了一家专业机构的肯定。这些都反映出我们坚持公司治理的高标准，致力在勇于承担责任、注重透明度方面承诺遵照国际最佳惯例所做出的努力。

本集团2006-2011年战略计划显示了我们为股东创造更美好的未来所作出的持续承诺。2007年及之后，我们将继续积极实施有关战略计划以保持领先、增长更快并寻求更佳机会。当然，我们会根据战略计划的实施进展来调整自身的发展。

最后，我谨向各位董事同胞表示感谢，感谢他们所作出的指导及睿智贡献。我也衷心感谢一如既往地支持我们的股东和客户。本集团的所有员工永远是我们最宝贵的财富，正是在他们的帮助下，我们才能一再地开辟新天地，创造新记录。他们是我们当下以及未来发展最坚固的基石。董事会和管理层全体成员对他们的卓越工作深表感激。

肖钢

董事长
肖钢

香港，2007年3月22日