

董事長報告書



田國立
董事長

2015年，世界經濟再次在深度調整中艱難復甦，過程充滿著風險與挑戰。國際貿易下滑，大宗商品價格大幅波動，金融市場震盪頻仍，全球經濟正在經歷上世紀「大蕭條」以來時間最漫長、力度最疲軟的回升週期。發達國家的復甦狀況雖有所改善，惟力度依然較弱。中國面臨產能過剩的問題，新興經濟體普遍面對內需疲弱、資本外流、本幣貶值的困局，正加快轉變經濟發展方式、推進結構性改革。在錯綜複雜的外部環境下，香港作為開放型經濟體，外貿表現疲弱，訪港旅客錄得負增長，樓市出現降溫跡象，惟就業市道相對穩定，私人消費強勁持續提供支撐，令本港經濟維持溫和增長。年內，內地市場流動性保持充裕，利率走低，而本港市場競

爭不斷加劇、投資氣氛反覆不定，本地銀行業增長面臨較大阻力。儘管如此，本集團迎難而上，積極發展各項業務，存貸款餘額及資產規模持續增長，整體收入增長勢頭穩健；主動管理資產負債，加強風險管理與合規內控，資本充足比率、流動性及資產質量均處健康水平，風險與回報保持合理平衡，整體表現理想。

本人欣然宣佈，在核心盈利持續表現良好的帶動下，本集團2015年盈利再創新高。股東應佔溢利為港幣267.96億元，按年增長9.0%，每股盈利為港幣2.5344元。董事會宣佈建議派發末期股息為每股港幣0.679元，連同中期股息每股港幣0.545元，全年



股息為每股港幣1.224元，按年增長9.3%。全年的派息比率為48.3%。

2015年，本集團秉持「擔當社會責任，做最好的銀行」的理念，審時度勢，順勢而為，乘勢而上，充分發揮自身優勢，致力為內地與香港、東盟地區以及全球客戶提供全面、優質及切合所需的金融產品及服務。期內，中銀香港深挖商機，緊跟企業「走出去」步伐，滿足客戶伴隨「一帶一路」基礎建設項目產生的多元化融資需求，為多家大型中資企業解決於當地發展的資金需要。與母行中國銀行保持緊密聯動，深化跨地區、跨平台的業務合作，不遺餘力推動產品創新。年內，中銀香港獲《亞洲銀行家》評為2015年亞太及香港區「最穩健銀行」、獲《銀行家》譽為「2015年香港區最佳銀行」等多項殊榮；繼續成為香港新造按揭貸款市場的領先者；連續11年蟬聯香港—澳門銀團貸款市場安排行首位；連續8年榮膺「香港中小企業最佳拍檔獎」。中銀香港專業服務平台發揮強勁的競爭力，證券經

紀、現金管理、信託及託管服務、私人銀行及保險銷售等多項業務均表現理想。

作為香港離岸人民幣市場的唯一清算行，中銀香港一向努力不懈提升清算設施的服務能力。現時，香港人民幣實時支付結算系統每日連續20.5小時，為歐洲、美洲及亞洲時區的參加行提供高效、方便、快捷的清算服務，鼎力推動離岸人民幣市場的蓬勃發展。期內，作為主要參加行，為廣東、天津、福建三個新自貿區的客戶提供跨境人民幣貸款及跨境人民幣資金池服務。近年來，人民幣在全球交易、支付及貿易融資等方面的排名逐步攀升，2015年12月國際貨幣基金組織將人民幣納入其特別提款權(SDR)貨幣籃子，反映人民幣的全球地位獲得廣泛認可，也標誌著其國際化進程邁進新的里程碑。隨著未來人民幣國際化措施，如深港通、合格境內個人投資者境外投資試點(QDII2)等政策陸續出台和推進，離岸人民幣業務的發展前景將更為廣闊。本集團將持續以客戶為中心，致力成為離岸人民幣的首選銀行。

董事長報告書

2015年中銀香港揭開了發展的新一頁。5月份，中國銀行及中銀香港（控股）在完成了審視業務及資產組合的可行性研究後，兩行董事會聯合公佈了擬議出售南洋商業銀行有限公司（「南商」）及擬議將中國銀行在東盟部分國家的銀行業務及資產重組並轉讓予中銀香港集團兩項重大決定。相關決定符合中國銀行集團在香港地區未來的發展策略和資源優化配置，也符合其東盟地區的長遠發展策略，這標誌著中銀香港由一家城市銀行邁向區域性銀行的策略轉型已跨出了重要的一步。這不僅讓我們能有力抓住「一帶一路」、企業「走出去」及「人民幣國際化」等國家戰略帶來的重大機遇，也讓我們能更有效地把資源再配置於具高增長潛力的東盟地區市場，是確保本集團長期可持續發展的一項重要舉措。

2015年3月6日，岳毅先生接替和廣北先生擔任本公司副董事長、執行董事兼總裁，憑藉其在銀行界的資深經驗與全球視野，帶領本集團業務發展再上新台階。期內，董事會成員有所變更。祝樹民先生、李早航先生不再擔任非執行董事，本人謹代表董事會向他們任內對本集團所作出的寶貴貢獻致以摯誠

謝意。同時，熱忱歡迎任德奇先生、許羅德先生分別獲委任為非執行董事，任先生及許先生擁有多年的銀行業管理經驗，相信他們加入董事會，可為本集團帶來嶄新思維。熱忱歡迎風險總監李久仲先生獲委任為執行董事，相信他在中銀香港多年的管理經驗會有助於本集團的未來發展。此外，高迎欣先生因調回中國銀行集團由執行董事調任為非執行董事。

2015年，高級管理層成員陸續變更。楊志威先生退任本集團副總裁（個人金融），其職務由龔楊恩慈女士接任；朱燕來女士退任本集團副總裁（戰略規劃與管理）轉任顧問；林景臻先生獲委任為本集團副總裁（企業銀行）；黃洪先生因中國銀行集團內其他工作安排，辭任本集團副總裁（金融市場），其職務由袁樹先生接任；鍾向群先生獲委任為營運總監。本人謹代表董事會感謝已退任的高級管理層成員於其任內對本集團作出的貢獻，同時歡迎各位新成員履新。本人深信，林景臻先生、袁樹先生、鍾向群先生的出色才幹和寶貴經驗將有助推動本集團業務經營更進一步。



2016年伊始，全球金融市場瀰漫不安的情緒，主要股票指數大幅下跌，匯率市場劇烈波動，香港離岸市場人民幣匯價驟現震盪，牽動利率及流動性一度扯緊，加上美國去年啟動加息週期，這些因素將在經濟層面及國際資本流動等方面帶來不確定性。然而，國家「一帶一路」策略將為區內經濟發展注入新動力，人民幣匯率在合理均衡水平上有雄厚的基礎和實力保持基本穩定，其國際化步伐不會因此而放緩，離岸人民幣業務持續深度發展，企業加快「走出去」，以及區域性金融不斷推進等，都將為我們帶來更多業務機遇。中銀香港的東盟地區戰略佈局和規劃，深化與母行中國銀行粵港澳地區機構的聯動，順應了國家和區域發展的趨勢，將可為集團的未來增長帶來巨大的潛力。

對中銀香港而言，2015年是積極奮進的一年，不論在業務發展，還是策略佈局等方面，都取得長足進步。這是與董事會的睿智指導、全體員工的辛勤付出、客戶的忠誠信賴，以及股東的長期支持密不可分的，本人謹此表示衷心感謝。2016年將是中銀香港繼續奮發有為的一年，我們不僅要在業務拓展上

穩步邁進，在內部管理上也要上新台階。面對《巴塞爾協議三》更嚴格的資本要求與及經濟不明朗帶來錯綜複雜的經營環境，我們已提前做好規劃和準備，並積極優化資本及內控管理，確保可強有力支持未來業務的穩健發展。在大家共同努力下，本集團將不斷追求卓越，再創輝煌成績，致力為股東實現更大價值。

董事長
田國立
香港，2016年3月30日