

董事长报告书



田国立
董事长

2015年，世界经济再次在深度调整中艰难复苏，过程充满着风险与挑战。国际贸易下滑，大宗商品价格大幅波动，金融市场震荡频仍，全球经济正在经历上世纪「大萧条」以来时间最漫长、力度最疲软的回升周期。发达国家的复苏状况虽有所改善，惟力度依然较弱。中国面临产能过剩的问题，新兴经济体普遍面对内需疲弱、资本外流、本币贬值的困局，正加快转变经济发展方式、推进结构性改革。在错综复杂的外部环境下，香港作为开放型经济体，外贸表现疲弱，访港旅客录得负增长，楼市出现降温迹象，惟就业市道相对稳定，私人消费强劲持续提供支撑，令本港经济维持温和增长。年内，内地市场流动性保持充裕，利率走低，而本港市场竞

争不断加剧、投资气氛反覆不定，本地银行业增长面临较大阻力。尽管如此，本集团迎难而上，积极发展各项业务，存贷款余额及资产规模持续增长，整体收入增长势头稳健；主动管理资产负债，加强风险管理与合规内控，资本充足比率、流动性及资产质量均处健康水平，风险与回报保持合理平衡，整体表现理想。

本人欣然宣布，在核心盈利持续表现良好的带动下，本集团2015年盈利再创新高。股东应占溢利为港币267.96亿元，按年增长9.0%，每股盈利为港币2.5344元。董事会宣布建议派发末期股息为每股港币0.679元，连同中期股息每股港币0.545元，全年



股息为每股港币1.224元，按年增长9.3%。全年的派息比率为48.3%。

2015年，本集团秉持「担当社会责任，做最好的银行」的理念，审时度势，顺势而为，乘势而上，充分发挥自身优势，致力为内地与香港、东盟地区以及全球客户提供全面、优质及切合所需的金融产品及服务。期内，中银香港深挖商机，紧跟企业「走出去」步伐，满足客户伴随「一带一路」基础建设项目产生的多元化融资需求，为多家大型中资企业解决于当地发展的资金需要。与母行中国银行保持紧密联动，深化跨地区、跨平台的业务合作，不遗余力推动产品创新。年内，中银香港获《亚洲银行家》评为2015年亚太及香港区「最稳健银行」、获《银行家》誉为「2015年香港区最佳银行」等多项殊荣；继续成为香港新造按揭贷款市场的领先者；连续11年蝉联香港—澳门银团贷款市场安排行首位；连续8年荣膺「香港中小企业最佳拍档奖」。中银香港专业服务平台发挥强劲的竞争力，证券经

纪、现金管理、信托及托管服务、私人银行及保险销售等多项业务均表现理想。

作为香港离岸人民币市场的唯一清算行，中银香港一向努力不懈提升清算设施的服务能力。现时，香港人民币实时支付结算系统每日连续20.5小时，为欧洲、美洲及亚洲时区的参加行提供高效、方便、快捷的清算服务，鼎力推动离岸人民币市场的蓬勃发展。期内，作为主要参加行，为广东、天津、福建三个新自贸区的客户提供跨境人民币贷款及跨境人民币资金池服务。近年来，人民币在全球交易、支付及贸易融资等方面的排名逐步攀升，2015年12月国际货币基金组织将人民币纳入其特别提款权(SDR)货币篮子，反映人民币的全球地位获得广泛认可，也标志着其国际化进程迈进新的里程碑。随着未来人民币国际化措施，如深港通、合格境内个人投资者境外投资试点(QDII2)等政策陆续出台和推进，离岸人民币业务的发展前景将更为广阔。本集团将持续以客户为中心，致力成为离岸人民币的首选银行。

董事长报告书

2015年中银香港揭开了发展的新一页。5月份，中国银行及中银香港（控股）在完成了审视业务及资产组合的可行性研究后，两行董事会联合公布了拟议出售南洋商业银行有限公司（「南商」）及拟议将中国银行在东盟部分国家的银行业务及资产重组并转让予中银香港集团两项重大决定。相关决定符合中国银行集团在香港地区未来的发展策略和资源优化配置，也符合其东盟地区的长远发展策略，这标志着中银香港由一家城市银行迈向区域性银行的策略转型已跨出了重要的一步。这不仅让我们能有力抓住「一带一路」、企业「走出去」及「人民币国际化」等国家战略带来的重大机遇，也让我们能更有效地把资源再配置于具高增长潜力的东盟地区市场，是确保本集团长期可持续发展的一项重要举措。

2015年3月6日，岳毅先生接替和广北先生担任本公司副董事长、执行董事兼总裁，凭藉其在银行界的资深经验与全球视野，带领本集团业务发展再上新台阶。期内，董事会成员有所变更。祝树民先生、李早航先生不再担任非执行董事，本人谨代表董事会向他们任内对本集团所作出的宝贵贡献致以挚诚

谢意。同时，热忱欢迎任德奇先生、许罗德先生分别获委任为非执行董事，任先生及许先生拥有多年的银行业管理经验，相信他们加入董事会，可为本集团带来崭新思维。热忱欢迎风险总监李久仲先生获委任为执行董事，相信他在中银香港多年的管理经验会有助于本集团的未来发展。此外，高迎欣先生因调回中国银行集团由执行董事调任为非执行董事。

2015年，高级管理层成员陆续变更。杨志威先生退任本集团副总裁（个人金融），其职务由龚杨恩慈女士接任；朱燕来女士退任本集团副总裁（战略规划与管理）转任顾问；林景臻先生获委任为本集团副总裁（企业银行）；黄洪先生因中国银行集团内其他工作安排，辞任本集团副总裁（金融市场），其职务由袁树先生接任；钟向群先生获委任为营运总监。本人谨代表董事会感谢已退任的高级管理层成员于其任内对本集团作出的贡献，同时欢迎各位新成员履新。本人深信，林景臻先生、袁树先生、钟向群先生的出色才干和宝贵经验将有助推动本集团业务经营更进一步。



2016年伊始，全球金融市场弥漫不安的情绪，主要股票指数大幅下跌，汇率市场剧烈波动，香港离岸市场人民币汇价骤现震荡，牵动利率及流动性一度扯紧，加上美国去年启动加息周期，这些因素将在经济层面及国际资本流动等方面带来不确定性。然而，国家「一带一路」策略将为区内经济发展注入新动力，人民币汇率在合理均衡水平上有雄厚的基础和实力保持基本稳定，其国际化步伐不会因此而放缓，离岸人民币业务持续深度发展，企业加快「走出去」，以及区域性金融不断推进等，都将为我们带来更多业务机遇。中银香港的东盟地区战略布局和规划，深化与母行中国银行粤港澳地区机构的联动，顺应了国家和区域发展的趋势，将可为集团的未来增长带来巨大的潜力。

对中银香港而言，2015年是积极奋进的一年，不论在业务发展，还是策略布局等方面，都取得长足进步。这是与董事会的睿智指导、全体员工的辛勤付出、客户的忠诚信赖，以及股东的长期支持密不可分的，本人谨此表示衷心感谢。2016年将是中银香港继续奋发有为的一年，我们不仅要在业务拓展上

稳步迈进，在内部管理上也要上新台阶。面对《巴塞尔协议三》更严格的资本要求与及经济不明朗带来错综复杂的经营环境，我们已提前做好规划和准备，并积极优化资本及内控管理，确保可强有力支持未来业务的稳健发展。在大家共同努力下，本集团将不断追求卓越，再创辉煌成绩，致力为股东实现更大价值。

董事长
田国立
香港，2016年3月30日