

董事长报告书



田国立
董事长

2016年，全球经济依旧疲弱，国际投资与贸易持续低迷，发达国家低增长、发展中国家增速放缓的态势未变。全球政治与经济领域黑天鹅事件频发，金融市场波动性显著上升。面对经济增长内生动力不足、金融风险有所积聚等困难，中国政府正在通过推进供给侧结构性改革等举措积极应对，着力提升经济增长质量和效益，并已初见成效。中国经济运行仍然保持在合理区间，长期向好的基本面并未改变。

香港作为开放型经济体，受到外部多重不利因素影响，主要经济指标表现疲弱，惟就业市场状况维持良好，为本港经济提供一定支持。年内，内地市场流动性充裕，内企来港借贷需求明显

减弱，一定程度上抑制了香港市场整体融资活动。股市经过年初大幅调整后，交投气氛趋于平稳。银行业竞争压力持续加大，资产质量有所下降。

面对复杂严峻的经营形势，中银香港迎难而上克服挑战，认真贯彻落实母行「担当社会责任，做最好的银行」的战略要求和集团新的发展战略，稳步推进董事会制定的策略转型计画。

2016年，中银香港从城市银行向区域银行转型发展起步良好。年内，顺利完成出售南商，完成收购马来西亚中国银行的股权，文莱分行正式开业。2017年初顺利完成收购中国银行（泰国）股份有限公司及与中国银行就收购印度尼西亚业务以及柬埔寨业

务分别签订资产收购协议¹。2017年3月份完成出售所持有的集友银行有限公司股权。与此同时，中银香港持续为中港资、东南亚地区及跨国企业客户提供优质的金融产品及服务，极大提升与东南亚机构的联动力度，区域发展战略价值初步显现。期内，中银香港抓住「一带一路」国家战略重大机遇，紧跟「走出去」企业发展步伐，提供并购贷款、贸易融资、银团贷款、结算、汇兑等产品和服务，满足客户的多元化需求，连续12年蝉联香港—澳门银团贷款安排行市场首位。中银香港与母行中国银行紧密联动，积极拓展自贸区业务，充分利用中银集团全球网络覆盖和多元化平台，大力推动产品创新，致力提供最佳跨境银行服务。

2016年，中银香港持续发挥人民币相关业务优势，市场地位进一步巩固。作为香港离岸人民币市场的唯一清算行，中银香港持续致力于提升清算设施的服务能力。2016年7月，中银香港获中国人民银行批准，成为首家以直接参与者身份加入人民币跨境支付系统(CIPS)的境外银行，也是唯一一家同时拥有CIPS和中国现代化支付系统(CNAPS)清算渠道的清算行，进一步扩大了香港人民币清算网络覆盖。

2016年10月，国际货币基金组织正式将人民币纳入特别提款权(SDR)货币篮子。中银香港抓住机会，进一步扩展与各国央行及主权机构的客户关系。2016年12月「深港通」正式开通，中银香港获得包括「深股通」独家结算银行、「港股通」跨境资金结算业务资格在内的「深港通」全部业务资格，继续担任中国证券登记结算有限责任公司在香港结算的独家指定开户银行。随着人民币在全球交易、支付、贸易融资、投资及储备等领域更加广泛使用，离岸人民币业务的长期前景更为广阔。本集团将继续以客户需求为中心，致力成为客户离岸人民币业务的首选银行。

2016年，中银香港全面发挥自身优势和网点转型成效，深耕本地市场，重点业务领域硕果累累。网点转型计画透过优化客户管理流程，显著提升中小企业客户体验及服务效率，取得明显成效。强化财富管理品牌专业形象，中高端客户、跨境客户数量及资产总值均录得较快增长。信用卡、私人银行、人寿保险、资产管理、现金管理、托管、信托、证券期货等八大平台业务持续健康发展，专业服务保持强劲的市场竞争力。网络金融发展取得显著进展，

¹ 有关收购的进一步资料，请见本集团于2017年2月28日发布的公告。

董事长报告书

完成大数据平台基建投产，连续推出Apple Pay、小额转账、至专客服、闪贷等多项新颖服务，率先推出基于区块链技术的按揭估值服务，不但提升了业务效率，更透过积极实践创新概念，助推香港金融科技发展，有力提升中银香港的市场地位及品牌声誉。

年内，中银香港荣获《亚洲银行家》评选的「亚太及香港区最稳健银行」、「香港区最佳零售银行」及「最佳财富管理」银行等多个奖项；荣获《全球金融》颁发的「香港最佳个人电子银行大奖」；获《信报》颁发杰出上市公司（蓝筹）；连续9年荣膺香港中小型企业总商会颁发的「中小企业最佳拍档奖」。

2016年，中银香港贷款等主要业务增长领先市场，收入稳健上升，资产负债结构进一步优化，风险管理与合规内控保持较高水平，资本充足率、流动性及资产质量等重要指标均处于健康水平，有效保持风险与回报之间良好平衡，全年业绩表现令人鼓舞。

本人欣然宣布，2016年股东应占溢利大幅上升，达到港币555.03亿元，按年增长105.7%，每股盈利达到港币5.2496元，再创上市以来新高。经调整的溢利²比去年同期上升6.8%，亦领先同业。在良好业

绩的支持下，董事会宣布建议派发末期股息为每股港币0.625元，连同中期股息每股港币0.545元，全年一般股息为每股港币1.170元。全年一般派息比率为48.4%。出售南商股权实现收益高达港币299.56亿元，大幅提升本集团的资本充足比率，董事会综合考虑各项因素，平衡集团长期发展和股东利益，已于2016年中期业绩公布后派发特别股息每股港币0.710元，以回馈广大股东多年来对中银香港的大力支持。

2016年6月6日，单伟建先生退任独立非执行董事，不再担任审计委员会³主席及提名委员会和薪酬委员会委员。蔡冠深博士获委任为独立非执行董事。藉此机会，本人谨代表董事会向单先生在其任职期间对本公司做出的宝贵贡献表示衷心感谢，同时热烈欢迎蔡博士加入董事会。蔡博士在经营食品、房地产、国际贸易及科技和金融相关业务方面拥有丰富经验，相信他的加入将为本集团带来更多创新思维。2016年10月26日，因工作安排调动，陈振英先生辞任本公司及中银香港之董事会秘书及公司秘书，并由罗楠先生接任其职位。本人谨代表董事会就陈振英先生任职期间做出的贡献表示感谢，并欢迎罗楠先生履任。

2016年不仅见证了中银香港策略转型的开局成功，同时也是业绩再创辉煌的一年。能够取得这样的成

2 不考虑已终止经营业务溢利及出售若干股份权益工具的收益等因素。

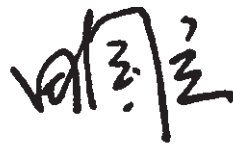
3 前称「稽核委员会」，于2017年3月委员会中文名称变更为「审计委员会」。

绩实在来之不易，这与董事会的睿智指导、集团全体同仁的敬业付出、客户的忠诚信赖，以及股东的长期支持密不可分，本人谨此表示衷心感谢。

展望2017年，银行业经营环境仍将挑战和机遇并存。全球政治经济环境复杂多变，金融风险仍在积累。「逆全球化」趋势和流动性逆转均有可能带来不容忽视的冲击，各国货币及财政政策协调将更为艰难。美国加息步伐的不确定性、内地加强管理资金外流的措施以及中资同业抢占海外市场都将进一步加剧市场竞争，对业务发展和风险管理带来严峻挑战。另一方面，国家推动「一带一路」建设将驱动更多「走出去」企业开拓东南亚市场。香港作为国际金融中心，良好的法律基建、稳定高效的金融基础设施、丰富的国际人才等优势，有助于其更好地扮演中国经济和世界经济超级联系人的独特角色。香港政府推出税务优惠等友好政策及相关政府策略，有望吸引更多跨国企业、中资企业在香港成立财资中心，为银行、金融及其他专业服务行业带来庞大需求。此外，近期内地企业和个人中高端投资者海外资产配置需求日渐强烈，给银行多元化综合经营带来发展良机。

中银香港将抓住「一带一路」、粤港澳区域一体化等难得的市场机遇，加快区域化发展步伐，同时发挥中国银行集团在内地及海外的规模优势，大力拓展跨境业务；深耕本地市场，积极推进八大平台多元化发展；进一步加大创新力度，提升网络金融服务竞争力。面对日益严格的资本要求、监管要求，以及充满挑战的经营环境，我们将继续加强资产负债和成本管理，积极优化资本结构，加强内控管理，确保强有力地支持未来业务持续发展。

2017年是中国银行在港服务100周年，在热烈庆祝世纪华诞的同时，我们将更加坚持业务健康发展、稳健前进，继续勇担社会责任，为香港长期繁荣稳定做出积极贡献。世纪华诞的里程碑，也是新的启航号角，集团上下将共同努力，追求卓越，再创辉煌，为新的百年征程打下更加坚实的基础，持续实现更大股东价值。



董事长
田国立
香港，2017年3月31日