



| 严 谨 管 治 |

## 公司治理

本公司建立了以董事会为核心、董事会集体决策与董事个人负责相结合、充分发挥独立非执行董事监督作用的良好公司治理机制。

本公司参照国际最佳标准、香港金融管理局的指引、联交所的上市规则和相关指引，本著对全体股东负责、实现股东价值最大化和不断提高信息透明度的原则，建立了以董事会为核心、董事会集体决策与董事个人负责相结合、充分发挥独立非执行董事监督作用的良好公司治理机制。

### 董事会及管理層

本公司董事会负责制定提高股东收益的策略和基本标准，指引并监督本公司业务运作的方向。董事会的十三名成员中，独立非执行董事有四名，发挥独立监督和保障小股东利益的作用；其余为八名非执行董事和一名担任总裁的执行董事。另外，董事会还聘请一名熟悉监管和市场运作的资深人士担任高级顾问，参加董事会会议并发表意见。首席财务官和风险管理总监亦出席董事会并就会计、财务和风险管理方面向董事会提供意见。

本公司实行董事长和总裁分任并各司其职的体制。以董事长为首的董事会负责任免总裁和主要高级管理人员，其他重要职位的任免需向董事会备案。董事会授权总裁根据董事会批核的风险管理和其他内部监控制度和政策负责日常的业务经营，重大的交易、收购、资产处置和投资则需经董事会审批。本公司董事和管理层的权限和职责明确，并在公司内部推行严格的监控和制衡机制。根据董事会的要求，管理层已制定措施并维持有效的内部监控制度，以确保本公司在依法合规经营的前提下审慎和以高度的诚信经营业务。为确保董事会有效履行职责，管理层就本公司的表现定期向董事会提交报告。

董事会负责制定本公司的长期发展策略、中期业务发展计划和短期实施方案，并密切关注其执行情况，必要时根据股东价值予以适当修正。以总裁为首的管理层负责执行有关的策略、计划和方案，并定期向董事会作出报告。董事会审批本公司的年度预算和业务计划，并以此作为评估本公司和管理层业绩表现的重要依据。



董事会下设稽核委员会、风险管理委员会和薪酬委员会，就本公司管理和经营上相应领域的工作情况向董事会作出报告。董事会休会期间，上述委员会可代表董事会监察管理层的相关工作。稽核委员会下设法律及合规委员会，风险管理委员会下设风险控制委员会，成员均为相应领域的专家，分别向稽核委员会和风险管理委员会提供咨询。

管理层设立了管理委员会、资产负债管理委员会、信贷委员会、反洗

黑钱委员会和资讯科技委员会，以协助决策和发挥制衡作用。

### 稽核委员会及其附属法律及合规委员会

稽核委员会由七名非执行董事组成，其中四名为独立非执行董事，并由独立非执行董事担任主席，现有成员为单伟建先生（委员会主席）、贾培源先生、冯国经博士、董建成先生、平岳先生、和广北先生和周载群先生。除协助董事会履行其全面监督责任外，稽核委员会的职责还包括：审核重大会计政策和监管本公司的财务报告形式；监察稽核部和外聘审计师的工作，协助董事会对财务汇报程序和内控制度的成效作出独立评价；确保遵守适用的法定会计和汇报规定、法例、内部规定和董事会通过的政策。本公司稽核部主管直接对董事会和稽核委员会负责。

稽核委员会下设法律及合规委员会，由六名在法律或财务方面富有经验的委员组成，现有成员为唐新宇女士（委员会主席）、杨志威先生（委员会副主席）、刘燕芬女士、王琪女士、赵明华先生和邓展堂先生。法律及合规委员会负责监察本公司的依法合规状况，并向稽核委员会作出报告。

### 风险管理委员会及其附属风险控制委员会

为提高运作效率，风险管理委员会的人数已由十三名减少到八名，现包括四名非执行董事（其中一名为独立非执行董事）、本公司总裁、本公司风险管理总监以及二名富有风险管理经验的人士，成员为刘明康先生（委员会主席）、刘金宝博士、贾培源先生、华庆山先生、张燕玲女士、陈四清先生、董建岳先生和毛小威先生。风险管理委员会负责核定和监察本公司的风险管理政策、程序及其执行情况。本公司风险管理总监直接对董事会和风险管理委员会负责。

风险管理委员会下设风险控制委员会，由九名在风险管理、不履约贷款、公司业务和零售业务方面富有经验的委员组成，现有成员为张燕玲女士（委员会主席）、陈四清先生、诸鑫强先生、高迎欣先生、董建岳先生、张卫东先生、郑效民女士、柯文雅先生和毛小威先生。风险控制委员会负责就本公司的风险管理政策、程序及其执行情况向风险管理委员会提出建议。

### 薪酬委员会

薪酬委员会由五名非执行董事（其中包括三名独立非执行董事）组

成，职责为审核人力资源管理政策，研究薪酬策略，决定高级管理人员和经理的薪酬，核定主要管理人员的年度和长期表现目标，审核和监察所有管理人员薪酬和福利计划的实施，确保薪酬水平符合银行传统文化、策略和监管要求。本公司的薪酬委员会成员包括孙昌基先生(委员会主席)、冯国经博士、董建成先生、单伟建先生和李早航先生。

### 关联交易

本公司非常重视根据法例和上市规则所承担的关联交易方面的法律责任，并制定相应的措施监控关联交易，包括交易性质、关连人士的类别、批核权和批核程序等，以确保涉及本公司的所有关联交易均取得独立非执行董事的认可，依照正常或公平合理的商业条款进行，并按照上市规则进行披露或取得独立股东的批准。本公司在过去一年内的关联交易已详列于本年报第123页至第128页。

### 信息披露

本公司的普通股在联交所上市交易(代号2388)；此外，本公司已于美国设立规则144A和S规例两项美国预托证券(American Depositary Receipt)计划。

本公司按照法例和上市规则，准确、及时披露本公司的重大活动、股价敏感消息和关连交易的详细资料等，并设立有效的系统和程序，确保及时向香港监管当局申报。国际著名评级机构认为，本公司的上市招股书和中期报告显示本公司所披露的信息已超出监管机关的要求。本公司更因详尽的信息披露而获得数个与上市有关的奖项。

本公司除通过新闻发布、网站(<http://www.bochkholdings.com>)、会见分析员和评级机构等方便可靠的渠道披露信息外，还专门设立投资者关系处负责与投资者的沟通。作为信息披露的最直接渠道，本公司网站包括公司基本资料、财务报告、股价表现、重大事件和新闻发布等重要内容。另外，由于本公司已设立美国预托证券计划，所有在香港公布并向监管当局呈报的资料和信息亦同时提交给美国证监会(Securities and Exchange Commission)，以保障所有股东获取信息的平等权利。

### 内部稽核

本公司对于主要工作范围和流程均制定管理政策，并由内部稽核部门检查有关政策的执行情况。内部稽核部门的工作方针是协助董事会和管理层管

理风险，监察本公司遵守各类规定与守则的情况，协助提高本公司各类内部监控制度与程序的有效性和成效。列入年度稽核计划内的稽核任务已全部完成，有关改进建议亦广受各被查单位采纳和落实。此外，内部稽核部门还持续地主动对各类政策和程序提出相关意见。

### 激励机制及企业文化

本公司通过高层管理人员签署职责约章、绩效考核、建立认股权计划和股份储蓄计划的方式，将管理层和全体员工的经济利益与经营业绩挂钩，以充分调动管理层和员工的积极性，并吸引和挽留关键岗位的员工。本公司重视企业文化的改造和建设，将在管理层的全力推动下，通过识别、设计和实施等三个阶段的工作，在全体员工中建立符合上市银行要求并适应本公司特点的企业文化，以便在各个层次和各个方面贯彻良好的公司治理机制。

