



| 嚴 謹 管 治 |

公司 治 理

本公司建立了以董事會為核心、董事會集體決策與董事個人負責相結合、充分發揮獨立非執行董事監督作用的良好公司治理機制。

本公司參照國際最佳標準、香港金融管理局的指引、聯交所的上市規則和相關指引，本著對全體股東負責、實現股東價值最大化和不斷提高信息透明度的原則，建立了以董事會為核心、董事會集體決策與董事個人負責相結合、充分發揮獨立非執行董事監督作用的良好公司治理機制。

董事會及管理層

本公司董事會負責制定提高股東收益的策略和基本標準，指引並監督本公司業務運作方向。董事會的十三名成員中，獨立非執行董事有四名，發揮獨立監督和保障小股東利益的作用；其餘為八名非執行董事和一名擔任總裁的執行董事。另外，董事會還聘請一名熟悉監管和市場運作的資深人士擔任高級顧問，參加董事會會議並發表意見。首席財務官和風險管理總監亦出席董事會並就會計、財務和風險管理方面向董事會提供意見。

本公司實行董事長和總裁分任並各司其職的體制。以董事長為首的董事會負責任免總裁和主要高級管理人員，其他重要職位的任免需向董事會備案。董事會授權總裁根據董事會批核的風險管理和其他內部監控制度和政策負責日常的業務經營，重大的交易、收購、資產處置和投資則需經董事會審批。本公司董事和管理層的權限和職責明確，並在公司內部推行嚴格的監控和制衡機制。根據董事會的要求，管理層已制定措施並維持有效的內部監控制度，以確保本公司在依法合規經營的前提下審慎和以高度的誠信經營業務。為確保董事會有效履行職責，管理層就本公司的表現定期向董事會提交報告。

董事會負責制定本公司的長期發展策略、中期業務發展計劃和短期實施方案，並密切關注其執行情況，必要時根據股東價值予以適當修正。以總裁為首的管理層負責執行有關的策略、計劃和方案，並定期向董事會作出報告。董事會審批本公司的年度預算和業務計劃，並以此作為評估本公司和管理層業績表現的重要依據。



董事會下設稽核委員會、風險管理委員會和薪酬委員會，就本公司管理和經營上相應領域的工作情況向董事會作出報告。董事會休會期間，上述委員會可代表董事會監察管理層的相關工作。稽核委員會下設法律及合規委員會，風險管理委員會下設風險控制委員會，成員均為相應領域的專家，分別向稽核委員會和風險管理委員會提供諮詢。

管理層設立了管理委員會、資產負債管理委員會、信貸委員會、反洗

黑錢委員會和資訊科技委員會，以協助決策和發揮制衡作用。

稽核委員會及其附屬法律及合規委員會

稽核委員會由七名非執行董事組成，其中四名為獨立非執行董事，並由獨立非執行董事擔任主席，現有成員為單偉建先生（委員會主席）、賈培源先生、馮國經博士、董建成先生、平岳先生、和廣北先生和周載群先生。除協助董事會履行其全面監督責任外，稽核委員會的職責還包括：審核重大會計政策和監管本公司的財務報告形式；監察稽核部和外聘審計師的工作，協助董事會對財務匯報程序和內控制度的成效作出獨立評價；確保遵守適用的法定會計和匯報規定、法例、內部規定和董事會通過的政策。本公司稽核部主管直接對董事會和稽核委員會負責。

稽核委員會下設法律及合規委員會，由六名在法律或財務方面富有經驗的委員組成，現有成員為唐新宇女士（委員會主席）、楊志威先生（委員會副主席）、劉燕芬女士、王琪女士、趙明華先生和鄧展堂先生。法律及合規委員會負責監察本公司的依法合規狀況，並向稽核委員會作出報告。

風險管理委員會及其附屬風險控制委員會

為提高運作效率，風險管理委員會的人數已由十三名減少到八名，現包括四名非執行董事（其中一名為獨立非執行董事）、本公司總裁、本公司風險管理總監以及二名富有風險管理經驗的人士，成員為劉明康先生（委員會主席）、劉金寶博士、賈培源先生、華慶山先生、張燕玲女士、陳四清先生、董建岳先生和毛小威先生。風險管理委員會負責核定和監察本公司的風險管理政策、程序及其執行情況。本公司風險管理總監直接對董事會和風險管理委員會負責。

風險管理委員會下設風險控制委員會，由九名在風險管理、不履約貸款、公司業務和零售業務方面富有經驗的委員組成，現有成員為張燕玲女士（委員會主席）、陳四清先生、諸鑫強先生、高迎欣先生、董建岳先生、張衛東先生、鄭效民女士、柯文雅先生和毛小威先生。風險控制委員會負責就本公司的風險管理政策、程序及其執行情況向風險管理委員會提出建議。

薪酬委員會

薪酬委員會由五名非執行董事（其中包括三名獨立非執行董事）組

成，職責為審核人力資源管理政策，研究薪酬策略，決定高級管理人員和經理的薪酬，核定主要管理人員的年度和長期表現目標，審核和監察所有管理人員薪酬和福利計劃的實施，確保薪酬水平符合銀行傳統文化、策略和監管要求。本公司的薪酬委員會成員包括孫昌基先生(委員會主席)、馮國經博士、董建成先生、單偉建先生和李早航先生。

關連交易

本公司非常重視根據法例和上市規則所承擔的關連交易方面的法律責任，並制定相應的措施監控關連交易，包括交易性質、關連人士的類別、批核權和批核程序等，以確保涉及本公司的所有關連交易均取得獨立非執行董事的認可，依照正常或公平合理的商業條款進行，並按照上市規則進行披露或取得獨立股東的批准。本公司在過去一年內的關連交易已詳列於本年報第123頁至第128頁。

信息披露

本公司的普通股在聯交所上市交易(代號2388)；此外，本公司已於美國設立規則144A和S規例兩項美國預託證券(American Depositary Receipt)計劃。

本公司按照法例和上市規則，準確、及時披露本公司的重大活動、股價敏感消息和關連交易的詳細資料等，並設立有效的系統和程序，確保及時向香港監管當局申報。國際著名評級機構認為，本公司的上市招股書和中期報告顯示本公司所披露的信息已超出監管機關的要求。本公司更因詳盡的信息披露而獲得數個與上市有關的獎項。

本公司除通過新聞發佈、網站(<http://www.bochkholdings.com>)、會見分析員和評級機構等方便可靠的渠道披露信息外，還專門設立投資者關係處負責與投資者的溝通。作為信息披露的最直接渠道，本公司網站包括公司基本資料、財務報告、股價表現、重大事件和新聞發佈等重要內容。另外，由於本公司已設立美國預託證券計劃，所有在香港公佈並向監管當局呈報的資料和信息亦同時提交給美國證監會(SECurities and Exchange Commission)，以保障所有股東獲取信息的平等權利。

內部稽核

本公司對於主要工作範圍和流程均制定管理政策，並由內部稽核部門檢查有關政策的執行情況。內部稽核部門的工作方針是協助董事會和管理層管

理風險，監察本公司遵守各類規定與守則的情況，協助提高本公司各類內部監控制度與程序的有效性和成效。列入年度稽核計劃內的稽核任務已全部完成，有關改進建議亦廣受各被查單位採納和落實。此外，內部稽核部門還持續地主動對各類政策和程序提出相關意見。

激勵機制及企業文化

本公司通過高層管理人員簽署職責約章、績效考核、建立認股權計劃和股份儲蓄計劃的方式，將管理層和全體員工的經濟利益與經營業績掛鉤，以充分調動管理層和員工的積極性，並吸引和挽留關鍵崗位的員工。本公司重視企業文化的改造和建設，將在管理層的全力推動下，通過識別、設計和實施等三個階段的工作，在全體員工中建立符合上市銀行要求並適應本公司特點的企業文化，以便在各個層次和各個方面貫徹良好的公司治理機制。

