



中銀香港(控股)有限公司  
BOC HONG KONG (HOLDINGS) LIMITED

# 新的里程

二 零 零 二 年 | 財 務 摘 要 報 告

本二零零二年度財務摘要報告取材自中銀香港(控股)有限公司("本公司")二零零二年年報，僅提供本公司二零零二年年報所載資料及詳情的概要。閣下可在本公司網址 [www.boCHKholdings.com](http://www.boCHKholdings.com) 閱覽上述兩份文件(英文版及中文版)。股東亦可向本公司的股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司(詳情請見本財務摘要報告之"股東參考資料")免費索取本公司二零零二年年報(英文版或中文版或兩者)。



中銀香港(控股)有限公司  
BOC HONG KONG (HOLDINGS) LIMITED

中銀香港(控股)有限公司(“本公司”)於2001年9月12日在香港註冊成立，以持有本公司主要營運附屬公司中國銀行(香港)有限公司(“中銀香港”)的全部股權。

按資產及客戶存款計算，本公司是香港主要商業銀行集團之一，通過設在香港的300多家分行、400多部自動櫃員機和其他服務和銷售渠道，向零售客戶和企業客戶提供全面的金融產品與服務。中銀香港是香港三家發鈔銀行之一，也是香港銀行公會之輪任主席銀行之一。此外，本公司在中國內地設有14家分支行，以切合本公司香港及中國內地客戶對跨境銀行服務的需求。

本公司在成功的全球公開售股後，其股份於2002年7月25日開始在香港聯合交易所主板上市，股票編號“2388”。

股東可致函本公司的股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司(詳情請見本二零零二年度財務摘要報告之“股東參考資料”)選擇收取未來各財政年度的年報或財務摘要報告。

本二零零二年度財務摘要報告備有英文版及中文版。股東可向本公司的股份過戶登記處索取其所收到的版本以外另一種語言編製的版本。

倘股東對如何索取本公司年報或財務摘要報告或對如何在本公司網址上閱覽該等文件遇有任何疑問，請致電本公司熱線 (852) 2846 2700。

## 目錄

|    |               |
|----|---------------|
| 1  | 財務摘要          |
| 2  | 四年財務摘要        |
| 5  | 董事長報告書        |
| 7  | 總裁報告          |
| 15 | 財務概述          |
| 23 | 業務回顧          |
| 29 | 企業資訊          |
| 31 | 董事會及高層管理人員簡介  |
| 37 | 董事會報告         |
| 45 | 公司治理          |
| 49 | 上市新里程         |
| 53 | 員工關係          |
| 57 | 良好企業公民        |
| 60 | 財務摘要報表        |
| 77 | 核數師就財務摘要報告的聲明 |
| 78 | 股東參考資料        |
| 80 | 釋義            |
| 83 | 分行網絡與企業銀行商務中心 |



### 新的里程

本公司在2001年10月完成重組合併後，於2002年7月在香港成功上市，邁進了發展的全新里程。

本財務摘要報告封面設計以金黃為主色調，寓意公司前景光明；又採用了香港著名地標、本公司總部中銀大廈為主體，借用其竹子節節上升的獨特設計意念，象徵本公司不斷開拓、銳意進取，為股東創造最佳回報，為客戶提供優質服務。

# 財務摘要

|                        | 二零零二年          | 二零零一年   | 變化       |
|------------------------|----------------|---------|----------|
|                        | 港幣百萬元          | 港幣百萬元   | + / (-)% |
| <b>全年</b>              |                |         |          |
| 提取撥備前之經營溢利             | <b>12,089</b>  | 13,162  | (8.2)    |
| 提取撥備後之經營溢利             | <b>9,234</b>   | 5,750   | 60.6     |
| 除稅前溢利                  | <b>8,068</b>   | 3,733   | 116.1    |
| 除稅後溢利                  | <b>6,800</b>   | 2,901   | 134.4    |
| 股東應佔溢利                 | <b>6,673</b>   | 2,768   | 141.1    |
|                        | 港幣             | 港幣      | + / (-)% |
| <b>每股計</b>             |                |         |          |
| 每股盈利 <sup>1</sup>      | <b>63.11仙</b>  | 26.18仙  | 141.1    |
| 每股股息                   | <b>39.80仙</b>  | —       | 不適用      |
|                        | 港幣百萬元          | 港幣百萬元   | + / (-)% |
| <b>於年結日</b>            |                |         |          |
| 股東資金                   | <b>56,941</b>  | 52,170  | 9.1      |
| 已發行及繳足股本               | <b>52,864</b>  | 52,864  | 0.0      |
| 資產總額                   | <b>735,489</b> | 766,140 | (4.0)    |
|                        | %              | %       |          |
| <b>財務比率</b>            |                |         |          |
| 平均總資產回報率 <sup>2</sup>  | <b>0.91</b>    | 0.36    |          |
| 平均股東資金回報率 <sup>3</sup> | <b>12.23</b>   | 7.31    |          |
| 成本對收入比率                | <b>33.26</b>   | 30.76   |          |
| 不履約貸款比率 <sup>4</sup>   | <b>7.99</b>    | 10.99   |          |
| 貸存比率 <sup>5</sup>      | <b>53.42</b>   | 53.27   |          |
| 平均流動資金比率 <sup>6</sup>  | <b>41.17</b>   | 39.88   |          |
| 資本充足比率 <sup>7</sup>    | <b>13.99</b>   | 14.38   |          |

1 二零零一年之數額因附註2及附註5所述之股份合併之影響而予以重列。

2 平均總資產回報率是按照除稅後溢利除以資產總額的每日餘額平均值計算。

3 平均股東資金回報率乃根據股東應佔溢利除以平均股東資金計算。平均股東資金以年內起首及結尾之股東資金餘額之平均數計算。二零零一年平均股東資金已考慮當年所出現之資本化事項。

4 於二零零二年六月二十六日，中銀香港向中國銀行開曼群島分行出售賬面總值約11,401,000,000港元(扣除特別準備2,679,000,000港元)之貸款。此等出售貸款中所包括之不履約貸款於二零零一年十二月三十一日之結餘為7,269,000,000港元，就該等不履約貸款而提取之特別準備則為2,538,000,000港元。若此等貸款之出售已於二零零一年年底進行，則其時之不履約貸款比率將為9.06%。

5 貸存比率為年終結餘日數字。

6 截至二零零二年十二月三十一日止年度之平均流動資金比率為中銀香港在有關期內每月之平均流動資金比率之簡單平均數。二零零一年平均流動資金比率是中銀香港在二零零一年十月一日(重組及合併日)至二零零一年十二月三十一日止三個月內每月之平均流動資金比率之簡單平均數。

7 資本充足比率為包括中銀香港及金管局按監管規定要求指定之附屬公司，並按照銀行業條例附表三綜合計算之比率。

# 四年財務摘要

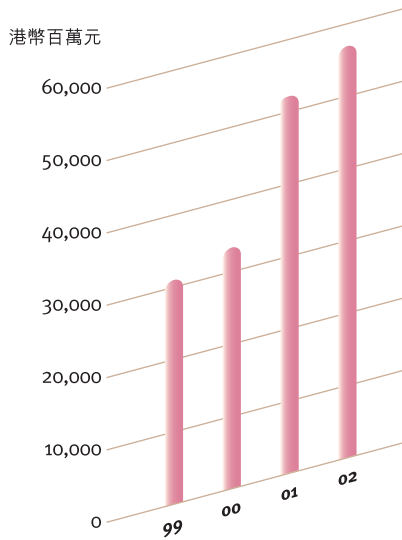
自一九九九年一月一日始，本集團最近四年之財務資料(為二零零二年七月二十五日本公司上市所需之最早年度業績記錄)概述如下：

|                   | 二零零二年          | 二零零一年   | 二零零零年   | 一九九九年   |
|-------------------|----------------|---------|---------|---------|
|                   | 港幣百萬元          | 港幣百萬元   | 港幣百萬元   | 港幣百萬元   |
| <b>全年</b>         |                |         |         |         |
| 提取撥備前之經營溢利        | <b>12,089</b>  | 13,162  | 14,964  | 13,147  |
| 提取撥備後之經營溢利        | <b>9,234</b>   | 5,750   | 6,371   | 3,181   |
| 除稅前溢利             | <b>8,068</b>   | 3,733   | 6,376   | 3,771   |
| 除稅後溢利             | <b>6,800</b>   | 2,901   | 5,198   | 3,221   |
| 股東應佔溢利            | <b>6,673</b>   | 2,768   | 5,047   | 3,067   |
|                   | 港幣             | 港幣      | 港幣      | 港幣      |
| <b>每股計</b>        |                |         |         |         |
| 每股盈利 <sup>1</sup> | <b>63.11仙</b>  | 26.18仙  | 47.74仙  | 29.01仙  |
|                   | 港幣百萬元          | 港幣百萬元   | 港幣百萬元   | 港幣百萬元   |
| <b>於年結日</b>       |                |         |         |         |
| 貸款及其他賬項           | <b>308,332</b> | 308,108 | 325,569 | 317,556 |
| 資產總額              | <b>735,489</b> | 766,140 | 839,370 | 772,954 |
| 每日資產總額平均值         | <b>748,771</b> | 810,702 | 830,331 | 816,778 |
| 客戶存款              | <b>600,977</b> | 606,428 | 624,726 | 589,421 |
| 負債總額              | <b>677,434</b> | 712,904 | 804,493 | 740,492 |
| 已發行及繳足股本          | <b>52,864</b>  | 52,864  | 52,864  | 52,864  |
| 股東資金              | <b>56,941</b>  | 52,170  | 33,345  | 31,006  |
|                   | %              | %       | %       | %       |
| <b>財務比率</b>       |                |         |         |         |
| 平均總資產回報率          | <b>0.91</b>    | 0.36    | 0.63    | 0.39    |
| 成本對收入比率           | <b>33.26</b>   | 30.76   | 27.70   | 32.51   |
| 不履約貸款比率           | <b>7.99</b>    | 10.99   | 10.19   | 12.73   |
| 貸存比率              | <b>53.42</b>   | 53.27   | 54.43   | 56.85   |

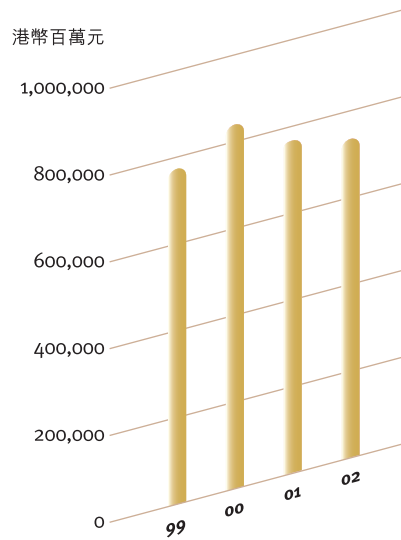
本公司是在二零零一年九月十二日註冊成立，並在二零零一年九月三十日收購了中銀香港之全部股權。本公司隨後成為本集團之控股公司。本集團之財務資料是假設本集團架構、資本架構及業務在呈報期間之首日經已存在而編製。

<sup>1</sup> 一九九九至二零零一年度之數額因附註2及附註5所述之股份合併之影響而予以重列。

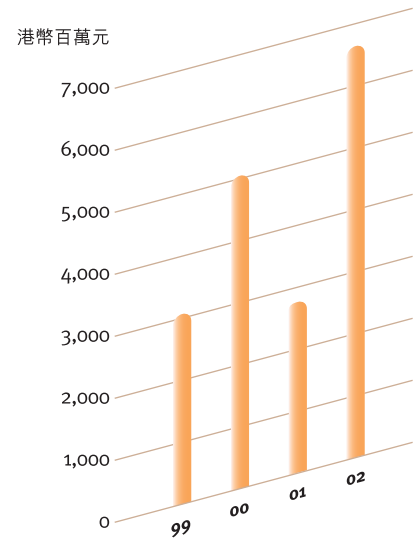
### 股東資金



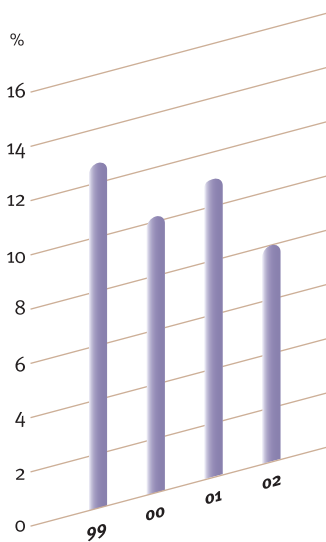
### 資產總額



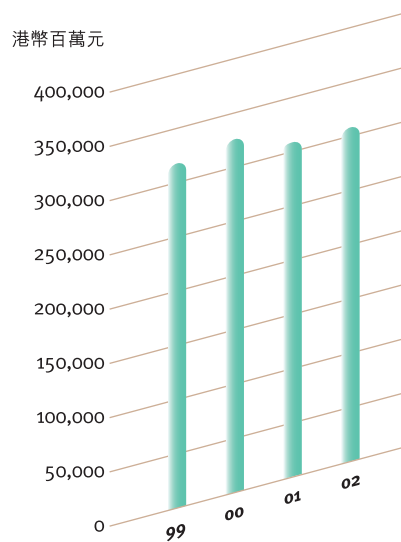
### 股東應佔溢利



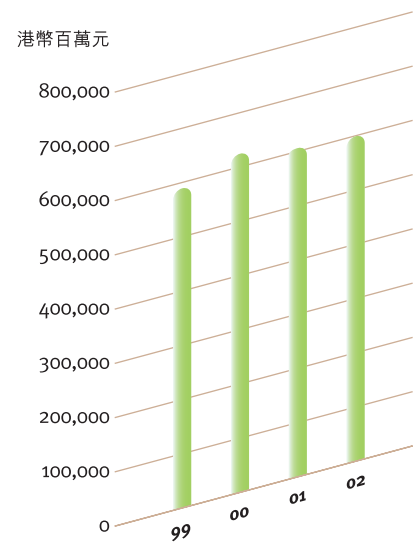
### 不履約貸款比率



### 貸款及其他賬項



### 客戶存款





| 邁 步 向 前 |

# 董事長報告書

完善良好的公司治理  
 機制和追求投資者  
 利益的最大回報，  
 是本公司運營的根本  
 原則。憑藉雄厚的財  
 務實力、廣大的客戶  
 基礎、卓越的人才隊  
 伍，以及與中國銀行  
 的緊密合作，本公司  
 將在香港經濟復甦和  
 中國內地經濟騰飛中  
 發揮更大的作用，  
 為投資者創造更加  
 滿意的效益。



**劉明康**  
 中國銀行董事長、行長  
 中銀香港(控股)有限公司及  
 中國銀行(香港)有限公司董事長

二零零二年對於本公司而言，是不平凡的一年。在投資者的支持和全體員工的努力下，本公司克服了國際市場的不利影響，在全球發售中取得6.5倍的超額認購，並於二零零二年七月二十五日在香港聯合交易所成功上市。它不僅是本年度全球最大上市項目之一，而且榮獲了《投資者關係》雜誌“最佳上市投資者關係”、《亞洲金融》雜誌“最佳交易”等多家機構頒發的十個獎項，並被列入摩根士丹利資本國際(MSCI)香港指數、恒生指數和其他若干指數的成分股，這標誌著本公司將在國際金融市場上發揮更重要的作用。

二零零一年完成的重組，已經為本公司在建立良好的公司治理機制、高效的管  
 理體制、嶄新的經營理念和企業文化等方面奠定了堅實的基礎；二零零二年完  
 成的上市，標誌著本公司在各方面對投資者做出了進一步的明確承諾。完善良  
 好的公司治理機制和追求投資者利益的最大回報，是本公司運營的根本原則。  
 本公司已經在機制改革、業務發展、風險管理、資訊科技等方面取得了令人鼓  
 舞的進步，企業經營透明度和市場監督程度不斷提高，並迅速適應了市場和監  
 管機關對於上市公司提出的各項要求。

本公司不斷致力於良好公司治理機制的建設，董事會在重大事項的決策、監督和指導管理層工作方面，發揮了積極的作用。眾所周知，強化公司治理機制的呼聲在二零零二年前所未有地高漲，並日益發展成為一股國際化的潮流。本公司董事會和管理層充分認識到這一問題的重要性和緊迫性，將根據自身情況和外部監管環境，對公司治理機制適時做出相應的調整，以不斷適應新的變化。

本公司將持續進行市場開拓、風險管理和後線支援等方面的深入整合，積極開發中間業務，拓展內地市場，充分發揮重組帶來的整體效應，以更加科學的管理體系提高對內的管理效率，以更加先進的經營理念提高對外的服務水平，從而在

激烈的市場競爭中立於不敗。同時，本公司還將致力於塑造充滿活力的新型企業文化，最大限度地凝聚全體員工的積極性和創造力，將每個員工的辛勤努力與本公司的成功發展緊密地結合在一起。

經過管理層和全體員工堅持不懈的努力，本集團於二零零二年實現股東應佔溢利約66.73億港元，較上市招股書中的預期增加6.2%；平均股東資金回報率為12.23%，較二零零一年增加4.92個百分點；平均總資產回報率為0.91%，較二零零一年增加0.55個百分點；不履約貸款比率為7.99%，較二零零一年下降3個百分點。本公司將繼續以股東價值最大化為目標，不斷發展業務、控制風險、增加收益，同時履行作為良好企業公民所應盡的社會責任。

憑藉雄厚的財務實力、廣大的客戶基礎、卓越的人才隊伍，以及與中國銀行的緊密合作，本公司必將在香港經濟復甦和中國內地經濟騰飛中發揮更大的作用，為投資者創造更加滿意的效益，並向成為國際一流銀行的目標繼續前進。本人謹此對廣大員工和投資者表示衷心感謝，並期待諸位今後繼續給予支持。



劉明康

香港，二零零三年三月二十日

中銀香港(控股)有限公司於2002年7月25日在香港聯合交易所主板上市





# 總裁報告

在這一年裏，  
我們三線報捷：  
成功上市；在業務上  
取得了良好進展，  
實現了上市時對投資者  
所作的利潤承諾；  
繼續推進重組後的  
整合，逐步實現協同  
效應。今後，我們將  
通過增加業務收益、  
改善風險管理、提高  
經營效益、優化資產  
負債管理和開拓中國  
業務，為股東創造  
最大價值。



**劉金寶**

中國銀行副董事長  
中銀香港(控股)有限公司及  
中國銀行(香港)有限公司副董事長、執行董事、總裁

我們首次以上市公司名義公佈年度業績。

二零零二年是本公司的重要新里程。在這一年裏，我們三線報捷。其一，在香港和世界經濟環境欠佳的情況下，本公司首次公開招股獲得市場廣泛認同，七月二十五日在香港成功上市。其二，我們克服了銀行業經營的種種困難，在業務上取得了良好進展，實現了上市時對投資者所作的利潤承諾。其三，我們毫不鬆懈地繼續推進重組後的整合，逐步實現協同效應，務使本公司成為一家向客戶提供優質服務、向股東提供最佳回報的國際大銀行。

## 推進重組 完善整合

我們在二零零一年十月完成了香港有史以來最大規模的銀行合併，並且為這家有著悠久歷史的新銀行引進了現代銀行經營管理的最佳做法。過去一年，管理層和全體員工對新的組織架構、經營理念、管理機制和運作模式，迅速熟習和適應，而且在實踐中使之更為完善。與世界上很多大銀行的合併經驗比較，我們在重組後的整合過程，顯然是暢順和有效率的，對客戶和業務造成的衝擊也減至最低。

隨著整合工作的順利推進和逐步完成，我們愈來愈清楚地看到重組合併給中銀香港帶來的重大轉變——同時也是重大優勢：



- 建立了符合國際“最佳做法”的公司治理機制和組織架構，為本集團今後長遠發展奠定了穩健的基礎；
- 明確了“以股本回報率為驅動，爭取實現最佳股東回報”的策略發展目標，並以此為據制訂各項業務發展方針；
- 利用合併後統一了的品牌和網絡優勢，配合營銷文化的建立，加強了營銷能力；
- 引進了全面和獨立的風險管理系統和監控機制，使資產質量得到改善；

- 通過整合後線操作，使之集中化、標準化、規範化，有助提高營運效率。

### 招股上市 完滿成功

在重組合併後不到十個月的時間內，我們再接再勵，把中銀香港的發展歷史推向另一新里程——通過公開招股在香港上市。中銀香港在合併後旋即上市，是為了借助上市把自己置身於市場競爭的前沿，接受更加直接和公開的挑戰，促使我們更好地實踐在重組中引入的新理念、新機制和新模式，並爭取盡快實現其效益。

本公司招股之時，正值全球股市呈現全面低迷的態勢。就在這樣不利的市場環境下，我們的招股仍然獲得了市場的熱烈回應。香港公開發售部份獲得38萬多名零售投資者認購，超額認購達26倍；國際配售部份也超額認購4.3倍；全球發售中還包括以非上市公募（“POWL”）形式在日本招股，是中資企業首次在日本進行這類資本市場活動。

本公司公開招股圓滿成功，成為香港歷來最大規模的公開零售招股和最大的單一香港上市招股、亞洲歷來最大型的金融機構招股和當年全球最大型的銀行招股。本公司在上市後的短短四個多月裏，已先後被納入英國富時指數、摩根士丹利資本國際香港指數和香港恒生指數成份股，顯示了市場對我們作為香港主要上市金融機構的地位的重視。這次成功上市，還為我們贏得了多個國際性或地區性的年度招股活動獎項。

淡市招股獲得市場認同，反映了投資者對本公司的基本素質抱有信心，對我們的發展前景寄予期望。

這些信心及期望，成為推動我們竭誠為股東效力、為客戶服務的強大動力。

### 業績理想 承諾實現

我們現在欣然向廣大股東報告：儘管年內香港銀行業經營繼續受到內部需求疲弱、存放款增長萎縮、通縮持續、資產價格下調、個人破產劇增等不利因素影響，但本集團的業務持續發展，利潤增長良好，實現了上市時對投資者所作的承諾。

本集團二零零二年股東應佔溢利為66.73億港元，較二零零一年上升141.1%。每股盈利為63.11港仙，較上年高出141.1%。平均股東資金回報率由二零零一年的7.31%上升至12.23%。

盈利增長的最大貢獻來自呆壞賬撥備大幅下降。年內計提呆壞賬撥備淨額為28.55億港元，較上年減少61.5%。其中，新提特別準備減少57.6%而為45.19億港元。撥備減少，抵補了提取撥備前經營溢利8.2%的下降。

在不景氣的市場環境下，本集團的資產質量仍得以改善。不履約貸款大幅減少98.53億港元或27.7%，降至256.59億港元；不履約貸款對總體客戶貸款的比率亦由二零零一年底的10.99%改善至7.99%。這可歸因於：(1)二零零二年六月本集團向中國銀行開曼分行出售的貸款中，包括不履約貸款70.29億港元；(2)合併後，本集團成立了獨立的風險管理部，建立了新的風險管理機制、政策和程序，嚴格監控信貸審批和信貸風險，有助提高資產質量；(3)合併後新成立的特殊資產管理部連同前線部門，大大加強了對呆壞賬

的監督、催理和重整，年內通過積極的現金催回和押品處理，成功收回95.45億港元的特定分類貸款。

由於採取審慎撥備政策和不履約貸款減少，本集團不履約貸款的特別準備覆蓋比率由二零零一年底的29.07%改善至二零零二年底的33.66%；總準備佔不履約貸款的比率亦由48.19%提高至58.51%。

雖然經濟不景和個人破產大增令信用卡撇賬率飆升，對香港銀行業造成困擾，但集團至年底的撇賬率仍低於行業平均水平。



## 多元創新 拓展業務

年內，我們擴大運用本身的網絡優勢，發揮合併後加強了的產品開發和營銷能力，向客戶提供更多樣化和切合市場需要的產品和服務，特別是通過加強交叉銷售廣結客緣、促進業務發展。本集團的非利息收入比上年增長3.7%而為41.72億港元，部份抵補了淨利息收入下降7.0%而至139.42億港元；非利息收入在經營收入中所佔的比重由上年的21.16%上升至23.03%。其中，服務費和佣金淨收入增加9.3%而為29.48億港元。

在零售銀行業務方面，因應當前持續的低息環境，我們推出了一系列

投資理財產品，如保證基金、零售債券、“股權寶”、“月供股票計劃”及其他基金投資等，向客戶提供更多樣化的理財選擇，廣受客戶歡迎。僅零售債券及保證基金的銷售額就超過80億港元。本集團獨家代售的澳元保證基金是全港首創以非美元為結算貨幣的保證基金，銷售良好。與此同時，我們積極開拓零售貸款業務。住宅樓宇按揭貸款(不包括已停售的“居者有其屋計劃”等貸款)本年增長4.0%，本集團在本港樓按市場上繼續位居前列。

信用卡業務繼續穩定增長。二零零二年底的發卡數量和卡戶消費總額與一年前比較均有雙位數增幅。例

如，年內專為現代女性推出的“y not”卡，市場反應良好。中銀信用卡(國際)有限公司在激烈的市場競爭中，贏取了VISA國際二零零一／二零零二年度卡戶消費最高增長機構金獎，以及VISA和萬事達卡的其他多個獎項。總體卡戶應收賬款上升了3.8%，而同業平均則為負增長。

在企業銀行業務方面，銀團貸款業務持續增長，而且從過去主要擔任參與行轉變為擔任牽頭安排行的角色。無論按宗數或金額計算，本集團均居於香港牽頭安排行的前列位置，與此有關的貸款金額和非利息收入因而增長。我們還為貿易信貸客戶引入了新的應收賬融資保理服務。本集團向企業客戶推出了債券買賣服務，並在年內進一步拓展企業債券包銷業務。

在香港銀行業總體存放款分別收縮2.6%和4.9%的背景下，本集團的客戶存款略降0.9%而為6,009.77億港元；客戶貸款總額微降0.6%而為3,210.34億港元，但如撇除年內出售



貸款的影響，則貸款增長3.0%，主要是銀團貸款和樓宇按揭業務增加所致。

### 優化經營 提高效率

與此同時，本集團繼續優化資產負債管理，提高資金運用效益。這些措施包括：大幅減少與母行中國銀行之間的資金安排，增加證券投資，通過調整存款利率定價結構以降低資金成本。

二零零二年底的資產總額為7,354.89億港元，減少4.0%，主因是本集團優化了資產組合。年底的證券投資餘額為1,902.32億港元，上升了30.7%。年內我們通過出售閒置資產以減少固定資產的持有量，並把出售所得資金轉投至其他生息資產。

年內淨息差擴大18點子而為1.85%，但由於部份被無利息成本資金貢獻的下降抵銷，致使淨利息收益率僅輕微擴闊3點子而為1.98%。由於調整存款定價結構，以及對小額結餘存戶徵收服務費用，促使客戶將分

散的戶口整合，有助我們優化客戶結構和賬戶管理，也令客戶得到更集中的優質服務。

另一方面，本集團一如既往致力嚴控開支，提高經營效益。儘管整體經營開支仍增3.0%，但其中最大項的員工薪酬支出減少了5.7%而為35.78億港元，主要原因是人員優化配置計劃令員工人數減少。房產和設備支出(不包括折舊)下降了10.0%至8.03億港元，主要受惠於業務操作的有效整合和物業租金下調。

本集團在重組合併後積極有序地推行分行網絡合理化計劃。至二零零二年底，集團在香港的分行總數為319家，比二零零一年底減少了31家，比當年10月合併時減少了35家。我們為了配合新的營銷策略，一方面通過撤併分行解決網點重疊問題，另一方面啟動了“樣板分行試驗計劃”，將分行劃分為全功能分行、投資中心、個人理財中心、自助銀行中心和貴賓服務分行等五大類。通過分行網絡的進一步優化整



合、分行營銷功能的加強、將分行原來承擔的後線處理工作逐步轉移至後台部門和鼓勵客戶增加使用低成本的電子渠道，將有助我們更好地發揮分行的作用，提高分行經營效益。

我們通過合併把後台操作集中化，統一操作流程和方式，以節減成本和加強對前台的支援服務，其效益將在二零零三年和以後逐步體現。

本集團提高效益的另一項重點策略是提高員工生產力。我們增加投入資源加強員工培訓，包括中、高層管理人員的培訓。年內為全體員工共開辦了729個訓練課程，參加者逾5.5萬人次。

本集團在過去兩年內取得的進展，有賴全體員工的幹勁、創意、忠誠

和專業精神，充分顯示了員工是本集團的重要資產，是推動企業不斷成長的原動力。藉此機會，讓我代表管理層向全體員工衷心致謝。

### 中國業務 商機無限

中國業務是本集團長遠發展策略中的一個重要環節，也是我們的優勢所在。過去一年，我們加強了內地業務的基本建設，並且著力開拓新的業務機會。

為了推動內地業務發展，中銀香港設立了決策性的“中國業務委員會”

和指導工作層面的“中國業務指導委員會”，並在二零零二年十一月把“內地分行業務部”改組為“中國業務總部”。我們積極加強中銀香港與中國銀行及其內地分行的聯繫和合作，利用整體優勢，共同做好“中國故事”。本集團在內地的14家分支行中，有12家已正式獲准經營全面的外匯業務，亦有5家獲准向外籍人士和外資企業提供人民幣業務。

在信用卡業務上，我們的兩地優勢充分發揮。供內地人士使用的長城國際卡的發卡量和卡戶消費在二零零二年內均有逾倍增長。為便利港人在內地消費而在香港推出的首張人民幣信用卡——長城人民幣卡，發卡量在過去一年增長了3倍多。我們在內地的商戶收單業務上繼續處於領先地位，業務量增長19.8%。

年內，本集團成為粵港和深港港幣票據雙向聯合結算服務的代理行，也擔任了深港港幣實時支付結算系統在港的代理行，為深港兩地銀行提供實時、安全且低成本的跨境電子結算渠道。





本集團與中國銀行總行及其內地分行簽訂了多項業務合作協議，藉以擴大相互業務發展範圍，更好地滿足兩地客戶的需求。例如，中銀香港與中國銀行內地多個城市77家分支行試行推出的“內地－香港快滙”服務；與深圳分行推出的“內地樓按自動供款服務”；與上海分行推出的“滬港尊貴客戶互介計劃”等，正在不斷顯現我們與母行業務聯動和互補的優勢。

### 踏新起點 邁新目標

展望二零零三年，我們不會低估經營環境帶來的挑戰。香港經濟在外

部仍然受到美伊緊張局勢的不明朗前景困擾，在內部亦未能擺脫經濟結構性調整的影響，復甦步伐可能只會相當溫和，而且增長分佈不平衡——“外熱內冷”的情況仍將持續一段時間。因而估計銀行業短期內仍未能從復甦中明顯受惠。

本集團在二零零二年七月上市時曾經提出中期發展的五大策略，即：

- 利用網絡和品牌優勢，通過加強交叉銷售和拓展高增值產品，增加業務收入；
- 改善風險管理，提高資產質量；
- 實現合併的協同效應，提高經營效益；

- 優化資產負債管理，提高資金運用效益和股本回報率；
- 充分利用與中國銀行合作和在內地市場的獨特優勢，大力發展中國業務。

過去一年，我們在以上五方面邁開了第一步，初見成效。今後，我們將繼續加強在這些方面的努力，以取得更大成果。

重組、合併、上市，標誌著本集團發展的新起點。現在，我們不僅要加快實踐重組後建立的新理念、新機制和新企業文化，更要按照作為一家主要上市金融機構的新要求，進一步完善公司治理機制，提高企業透明度，加快業務發展步伐，提高整體經營素質，為股東創造最大價值，為客戶提供優質服務，並更好地履行我們的良好企業公民責任。

劉金寶

香港，二零零三年三月二十日



| 審 慎 理 財 |



# 財務概述

## 財務表現

### 損益賬項目

| 港幣百萬元      | 二零零二年         | 二零零一年  |
|------------|---------------|--------|
| 提取撥備前之經營溢利 | <b>12,089</b> | 13,162 |
| 提取撥備後之經營溢利 | <b>9,234</b>  | 5,750  |
| 除稅前溢利      | <b>8,068</b>  | 3,733  |
| 股東應佔溢利     | <b>6,673</b>  | 2,768  |
| 每股盈利(港仙)   | <b>63.11</b>  | 26.18  |
| 平均總資產回報率   | <b>0.91%</b>  | 0.36%  |
| 平均股東資金回報率  | <b>12.23%</b> | 7.31%  |

本集團的股東應佔溢利由二零零一年的27.68億港元增長至二零零二年的66.73億港元。提取撥備前之經營溢利則下降10.73億港元或8.2%至120.89億港元。每股盈利為63.11港仙，較二零零一年上升141.1%。平均總資產回報率上升0.55個百分點至0.91%，而平均股東資金回報率亦由二零零一年的7.31%上升4.92個百分點至12.23%。

### 淨利息收入

| 港幣百萬元  | 二零零二年          | 二零零一年   |
|--------|----------------|---------|
| 淨利息收入  | <b>13,942</b>  | 14,987  |
| 平均生息資產 | <b>702,784</b> | 768,525 |
| 淨息差    | <b>1.85%</b>   | 1.67%   |
| 淨利息收益率 | <b>1.98%</b>   | 1.95%   |

淨利息收入為139.42億港元，較二零零一年下降10.45億港元或7.0%。

淨息差上升18點子至1.85%，但由於無利息成本資金的收益貢獻減少15點子，抵銷了部份淨息差的增幅，故淨利息收益率僅上升3點子而為1.98%。息差改善的原因來自本集團年內採取了一系列優化資產負債結構的措施，包括：大幅減少與中國銀行的資金拆借，增加證券投資以提高回報，以及通過調整存款定價結構以降低資金成本。其他導致淨息差改善的因素還包括：即期存款、往來存款及儲蓄存款的增加及不履約貸款的減少。

但是，放款產品利率受到樓宇按揭競爭加劇、企業信貸需求疲弱及本集團調整放款組合等方面的制約而下調；在一定程度上削弱了淨息差的改善。

#### 其他經營收入

| 港幣百萬元           | 二零零二年        | 二零零一年 |
|-----------------|--------------|-------|
| 其他經營收入          | <b>4,172</b> | 4,022 |
| 服務費及佣金淨收入       | <b>2,948</b> | 2,696 |
| 外匯業務之淨收益        | <b>824</b>   | 816   |
| 投資物業之租金總收入      | <b>279</b>   | 257   |
| 其他證券投資之淨(虧損)/盈利 | <b>(61)</b>  | 108   |

其他經營收入上升1.50億港元或3.7%至41.72億港元，佔經營總收入的23.03%，高於二零零一年的21.16%。

服務費及佣金淨收入為29.48億港元，較二零零一年增長9.3%。淨收入增加的主要原因包括財富管理收入的增加、滙款業務手續費上升、銀團貸款業務錄得強勁增長，引入低餘額的港元儲蓄存戶收取服務費措施，以及服務費及佣金支出減少。

財富管理的收入增加主要來自銷售52億港元投資基金的佣金收入。信用卡發卡量及商戶收單業務量上升，亦帶動服務費及佣金淨收入的上升。

代客買賣股票業務量則隨著市場交易量的減少而下降，導致股票代理業務淨收入減少16.2%，抵銷了上述部分增幅。押滙相關的服務費和佣金收入亦減少了13.3%，但貿易融資業務從二零零二年下半年起已出現改善。

服務費及佣金支出減少，主要由於改變了樓宇按揭現金回贈支出的損益賬務分攤方法，使得現金回贈支出減少所致。

其他證券投資虧損包括1.45億港元按市值評估所錄得的未實現虧損，主要是受到證券信用孳息拉闊的影響。

## 經營支出

| 港幣百萬元          | 二零零二年        | 二零零一年 |
|----------------|--------------|-------|
| 經營支出           | <b>6,025</b> | 5,847 |
| 員工薪酬支出         | <b>3,578</b> | 3,796 |
| 房產及設備支出(不包括折舊) | <b>803</b>   | 892   |
| 折舊費用           | <b>632</b>   | 460   |
| 其他經營支出         | <b>994</b>   | 676   |

經營支出增加1.78億港元或3.0%至60.25億港元。

員工薪酬支出減少2.18億港元或5.7%至35.78億港元，主要原因是人員優化配置措施令年內員工人數有所減少。在租金支出減少及業務操作有效整合的情況下，房產及設備支出下降0.89億港元或10.0%至8.03億港元。折舊費用受重組合併時以市場價格重估物業賬面值的影響而增加1.72億港元或37.4%至6.32億港元。其他經營支出增加3.18億港元或47.0%至9.94億港元，主要原因包括打銷若干逾期的應收賬款、專業顧問費用增加、支付董事及銀行責任賠償保險費用及拓展信用卡業務令支出上升等。二零零二年的成本對收入比率上升2.50個百分點至33.26%。

## 呆壞賬撥備

| 港幣百萬元     | 二零零二年        | 二零零一年   |
|-----------|--------------|---------|
| 特別準備      |              |         |
| — 新提撥     | <b>4,519</b> | 10,649  |
| — 撥回      | <b>(582)</b> | (645)   |
| — 收回已撇除賬項 | <b>(904)</b> | (530)   |
|           | <b>3,033</b> | 9,474   |
| 一般準備      | <b>(178)</b> | (2,062) |
| 支取損益賬淨額   | <b>2,855</b> | 7,412   |

呆壞賬撥備淨支出減少45.57億港元或61.5%至28.55億港元，佔客戶貸款平均餘額從二零零一年的2.2%下降至二零零二年的0.9%。由於風險管理機制不斷

改進，新提特別準備減少61.30億港元或57.6%至45.19億港元。而有效的催理措施令年內收回的呆賬由二零零一年的5.30億港元增加至本年的9.04億港元。

本集團為信用卡計提的呆壞賬撥備淨額則增加了1.89億港元或92.0%至3.95億港元，這主要受香港個人破產率持續高企的影響。二零零二年集團信用卡撇賬率為12.33%。

#### 重估固定資產淨虧損

為全面反映自二零零二年四月重估物業後房地產價格下調的影響，本集團委託獨立測量行卓德國際物業顧問對本集團二零零二年十二月三十一日的物業組合市值進行重估，包括重估全部投資物業及部分自用房產。房產市值重估令本集團的房產重估儲備上升0.46億港元，並於二零零二年損益賬產生7.71億港元的重估虧損；而投資物業市值重估減值首先使投資物業重估儲備減少0.13億港元，其餘減值則形成二零零二年損益賬2.06億港元的重估虧損。

## 財務狀況

### 資產負債表

| 港幣百萬元            | 二零零二年          | 二零零一年   |
|------------------|----------------|---------|
| 資產總額             | <b>735,489</b> | 766,140 |
| 銀行及其他金融機構存款及短期資金 | <b>178,526</b> | 254,877 |
| 證券投資             | <b>190,232</b> | 145,586 |
| 客戶貸款             | <b>321,034</b> | 323,038 |
| 固定資產             | <b>20,212</b>  | 21,049  |
| 負債總額             | <b>677,434</b> | 712,904 |
| 客戶存款             | <b>600,977</b> | 606,428 |
| 發行之存款證           | -              | 5,000   |

截至二零零二年十二月三十一日止，資產總額為7,354.89億港元，較二零零一年年底減少306.51億港元或4.0%。

銀行及其他金融機構存款及短期資金減少763.51億港元或30.0%至1,785.26億港元。合併後，作為本地註冊法人，中銀香港按照香港金融管理局的指引建立了一套適合集團需要的全新的流動資金管理政策及機制。年內從中國銀行調回了546.35億港元的同業拆放資金。此外，根據我們的資產及負債管理策略，本集團亦減少了同業拆放及短期資金，將資金投向較高收益的證券。

證券投資餘額上升446.46億港元或30.7%至二零零二年底的1,902.32億港元。在證券投資組合中，美元及港元證券約佔83%，略低於二零零一年底的87%。證券組合中約99%擁有國際認可評級機構的投資評級。

客戶貸款總額減少20.04億港元或0.6%至二零零二年底的3,210.34億港元。二零零二年六月二十六日，中銀香港將賬面值為114.01億港元、已提特別準備26.79億港元的客戶貸款一次性出售予中國銀行開曼群島分行。若撇除出售貸款的因素，本集團的客戶貸款總額應錄得94.37億港元或3.0%增長。這體現了本集團致力開展銀團貸款及樓宇按揭策略的成效。年內銀團貸款及樓宇按揭貸款分別增長了5.5%及4.0%。

計入轉移風險的因素後，本集團貸予香港及中國內地以外其它地區客戶的貸款總額增加了73.22億港元或169%至二零零二年底的116.54億港元。

固定資產減少8.37億港元或4.0%至二零零二年底的202.12億港元，下跌的原因包括年內分別出售了5.72億港元的房產、房產及投資物業重估減值9.44億港元及折舊增加。另本年度本集團購入房產及投資物業9.12億港元，抵銷了上述部分跌幅。年內本集團出售的整幢物業包括國華銀行大廈、華僑商業銀行大廈及鹽業銀行大廈。

負債總額下降354.70億港元或5.0%至二零零二年底的6,774.34億港元，主要因為中國銀行提回410億港元的同業存款。

客戶存款下降54.51億港元或0.9%至二零零二年底的6,009.77億港元。即期存款及往來戶口增長15.2%，儲蓄存款亦增長10.9%，同期內，定期、短期及通知存款減少7.0%，抵銷了上述增幅，反映在低息環境下客戶傾向流動性較高的存款。本集團年內調整了存款定價結構，並實施了小額存戶收費政策。各項措施有效地控制了存款成本。

基於上述原因，貸存比率上升0.15個百分點至53.42%。

#### 流動性及資本管理

| 港幣百萬元    | 二零零二年         | 二零零一年  |
|----------|---------------|--------|
| 股東資金     | <b>56,941</b> | 52,170 |
| 資本充足比率   | <b>13.99%</b> | 14.38% |
| 平均流動資金比率 | <b>41.17%</b> | 39.88% |

股東資金增加47.71億港元或9.1%至二零零二年底的569.41億港元。

本集團的綜合資本充足比率下跌0.39個百分點至13.99%，其中資本基礎上升2.5%，而風險資產則增加5.3%。資本基礎受到累積盈餘增加的帶動而上升，但其升幅又因受到年內派發之特別股息而有所減弱。風險資產的增加則主要受到或然負債及承擔的上升所帶動。

本集團維持充裕的資金流動性，平均流動資金比率為41.17%，高於二零零一年的39.88%。

## 資產質素

| 港幣百萬元        | 二零零二年         | 二零零一年  |
|--------------|---------------|--------|
| 不履約貸款        | <b>25,659</b> | 35,512 |
| 佔客戶貸款總額之比率   | <b>7.99%</b>  | 10.99% |
| 特別準備覆蓋比率     | <b>33.66%</b> | 29.07% |
| 總準備佔不履約貸款之比率 | <b>58.51%</b> | 48.19% |

年內本集團的資產質素顯著改善。不履約貸款大幅減少98.53億港元或27.7%至二零零二年底的256.59億港元。故此，不履約貸款佔客戶貸款總額的比率由二零零一年底的10.99%下降至二零零二年底的7.99%。而特定分類貸款佔客戶貸款總額的比率則由二零零一年底的11.5%改善至二零零二年底的8.0%。

資產質素改善的主要原因包括：強化信貸風險管理機制，使新增不履約貸款減少；積極開展催理工作，包括催收現金及處理押品；積極核銷呆壞賬；以及採取出售貸款等措施。年內本集團通過催理共收回95.45億港元的特定分類貸款。

本集團採取穩健及保守的撥備政策，並遵照香港金融管理局的有關指引。年內集團審慎提高了工業及商業物業、土地及商舖的押品折扣率。

二零零二年底集團不履約貸款特別準備覆蓋比率由29.07%提高至33.66%，總準備佔不履約貸款之比率則由48.19%提高到58.51%。同時，特別準備金及押品佔特定分類貸款的覆蓋率由85.62%升至二零零二年底的90.08%。



中銀理財

股權寶

樓宇按揭

| 以 客 為 尊 |



## 業務回顧

二零零二年是本集團銳意改革、力爭發展的一個重要年頭。為爭取實現潛在的協同效益和將股東價值最大化，本集團繼續優化業務模式、經營策略和科技建設。



二零零二年是本集團銳意改革、力爭發展的一個重要年頭。重組合併後，我們的客戶基礎、分銷網絡及營運規模得以整合，使本集團成為本港第二大銀行集團。在困難的經營環境下，本集團仍繼續尋求新的業務發展機會。為爭取實現潛在的協同效益和將股東價值最大化，本集團繼續優化業務模式、經營策略和科技建設。

### 零售銀行業務

#### 分行網絡優化

為提高服務質素及顯現成本效益，本集團持續進行分行網絡優化重整。在二零零二年，本集團在本港的分行總數已由二零零一年底的350家下降至319家。新建立的營銷文化預期可為未來發展帶來更多機會。本集團在年內重整了分行結構，使之朝向軸輻網絡佈局發展，啟動了“樣板分行試驗計劃”，分行類型包括“全功能分行”、“投資中心”、“個人理財中心”、“自助銀行中心”和“貴賓服務分行”等五大類。此試驗計劃預計於二零零三年初完成設計，並擬於年底前投入運作。

為提供更優質的客戶服務，本集團進一步擴大自助銀行網絡，覆蓋至本港更多的有利據點。至二零零二年十二月三十一日，在香港的自動櫃員機數目已增至435台。此外，集團客戶可在中國內地9個省50多個城市逾1,600台位置方便的自動櫃員機享用人民幣提現服務，更可在廣東省內指定的自動櫃員機提取港幣。

### 住宅樓宇按揭

本集團是在本港住宅樓宇按揭市場具主導地位的貸款機構之一，在二零零二年約佔本港新借出按揭貸款總額的17%<sup>1</sup>。本集團在年內銳意為客戶開創按揭產品，擴闊服務範疇，包括“二手樓宇按揭”、“延遲還款按揭”及“定息按揭”等。至年底，本集團在本港的住宅樓宇按揭貸款<sup>2</sup>較去年底增長4.0%。

### 財富管理

本集團年內為了把握財富管理服務需求增加的商機，不斷加強開發產品的力度，推出了一系列投資理財產品，包括保證基金、零售債券、“股權寶”及“月供股票投資計劃”等。

本集團的零售債券及保證基金銷售總額逾80億港元，充分反映本集團擁有優質品牌和廣泛分行網絡的優勢。本集團在本年獨家代售的“中銀香港—中銀保誠澳元保證基金”，是本港首創以非美元作為結算貨幣的保證基金，廣受市場歡迎。

在二零零二年六月，本集團推出了將定期存款與本港上市股票期權掛鈎的“股權寶”。在低息環境下，該產品自推出以來，市場反應良好。

“期權寶”亦為本集團在二零零二年重點營銷的產品，業務量比二零零一年增長逾倍。

本集團年內組建了一支專業的專職理財顧問隊伍，為尊貴客戶提供優質服務，積極開拓這項具發展潛力的重點業務。自二零零二年十月起，本集團的客戶服務中心為客戶提供24小時服務。

### 信用卡

信用卡業務在二零零二年持續增長。至二零零二年十二月三十一日，信用卡發卡量與卡戶消費總額均錄得雙位數字增長。二零零二年的卡戶應收賬款總額亦較去年上升3.8%，表現優於同業平均的負增長水平。

我們一如既往，致力開創新服務範疇，以緊貼不斷變化的市場環境。年內成功推出全新品牌的“y not”卡，是一張專為現代女士度身訂造的信用卡，推出至今，深受女士愛戴。



<sup>1</sup> 本集團在二零零二年佔本港新借出按揭貸款之市場份額，是在截至二零零二年十二月三十一日止之年度，本集團新借出按揭貸款總額佔本港認可金融機構新借出按揭貸款總額（根據香港金融管理局的住宅按揭統計調查）之比率。

<sup>2</sup> 以在本港使用之貸款計，住宅樓宇按揭貸款不計及“居者有其屋計劃”、“私人參建居屋計劃”和“租者置其屋計劃”下的按揭貸款。

“長城國際卡”是本集團另一重點產品，尤其適合經常出國經商或旅遊消費的中國內地客戶。其發卡量及客戶消費總額年內分別大幅增長達104.7%及107.2%。另外，本集團二零零零年成功引進本港市場的“長城人民幣卡”，是市場首張以人民幣為交易及清算貨幣的信用卡，為經常穿梭內地和香港兩地的客戶提供更方便、更貼身的服務。“長城人民幣卡”的發卡量在二零零二年內增長達3倍多。

商戶收單業務是本集團的業務重點之一。香港地區商戶收單業務量增長3.4%。此外，本集團在內地商戶收單業務上繼續處於領先地位，本年業務量增長19.8%。

中銀信用卡公司在激烈的市場競爭中，贏取了VISA國際二零零一／二零零二年度香港區最高客戶簽賬額增長的金獎、香港區最高商戶簽賬額的銅獎、香港區最佳監控詐騙的發卡銀行、香港及澳門VISA驗證傑出成就獎，以及由萬事達國際頒發的二零零二年度香港區商務卡消費額最高市場大獎。

在二零零二年，信用卡業界的撇賬情況仍受本港經濟不景氣及個人破



產個案飆升所衝擊。至二零零二年底，本集團的撇賬比率為12.33%，略低於市場平均水平。本集團將繼續檢討及調整信貸政策，以確保控制資產質素。

## 企業銀行業務

### 銀團貸款

在銀團貸款業務上，本集團憑藉廣泛的客戶基礎，由以往主要擔任參與行轉變為牽頭安排行的角色。銀團貸款業務因而取得擴展，與此相關的非利息收入亦顯著增加。根據市場刊物《基點》統計，按交易宗數或貸款金額計算，本集團本年在香港的銀團貸款牽頭安排行排名榜上均位居前列。

### 中小企業貸款及貿易融資

本集團關注中小企業的融資需要，參與推行由香港政府作出部份擔保的“中小企業營運設備及器材信貸保證計劃”。

為增強押匯服務，本集團為企業客戶推出了新的應收賬款融資保理服務。

### 現金管理

二零零二年八月，本集團推出了以企業客戶為銷售對象的債券買賣服務。與此同時，本集團進一步擴展企業債券包銷業務，在本年內成功為數宗大型企業和金融機構發行的債券進行包銷。



### 金融機構業務

本集團年內繼續在各方面加強與本地及國際金融機構的聯繫。本集團亦成立了一支專職的外勤隊伍，向非銀行金融機構提供切合其需要的銀行服務。本集團在中國內地和香港舉辦了多次業務座談會，成功爭取與多家內地同業建立了新的業務往來關係。

### 資金業務

本集團藉著合併帶來的廣泛客戶基礎和分銷網絡，策略性地採用新的資金業務經營模式，並且成立了客

戶服務小組，在新的產品及服務範疇上，為主要客戶提供專業支援。在科技配套設施方面，本集團建立了以客戶為導向的資金交易平台。資金業務客戶數量從而錄得明顯增長。與此同時，本集團為配合增加與中國內地相關的產品及服務，積極吸納內地金融機構的存款。

鑑於大型企業籌集資金的需求上升，本集團積極參與本地一級債券市場。本集團亦擔任香港按揭證券有限公司、香港機場管理局和地鐵有限公司發行債券項目的市場莊家之一。

### 內地分行及中國相關業務

中國內地相關業務將會是本集團未來增長的一股重要動力。

#### 內地分行

本集團在中國內地共有十四家分、支行，遍佈各重點城市如北京、上海、大連、青島、福州、廈門、廣州、汕頭、深圳和海口。其中十二家內地分、支行已正式獲准經營全面的外匯業務，為各類客戶包括內地居民及企業提供外幣銀行服務。此外，本集團亦有五家內地分行合資格經營部份人民幣業務，為外籍人士及外資企業提供人民幣銀行服務。

為配合內地業務的日益發展，本集團的“內地分行業務部”在二零零二年十一月重組為“中國業務總部”，相信可助進一步優化我們在兩地的客戶服務和更好地捕捉內地的商機。

在內地樓宇按揭業務方面，我們的目標是向客戶提供“任何分行（中銀香港／中國銀行）、任何幣種（人民幣／港幣）、任何地方（香港／中國

內地)還款”的服務。在二零零二年，本集團與中國銀行深圳分行合作推出“內地樓按自動供款服務”，旨在方便已在內地購置物業的本港居民。透過此項服務，客戶可直接從香港指定的本集團賬戶滙款至其他辦理內地樓宇按揭業務的中銀香港內地分行或中國銀行分行。本集團本年成功爭取了廣東省多個優質住宅樓盤的按揭業務，並為在廣東省置業的按揭客戶推出了一項新的代客領取權屬文件服務。透過此項服務，當客戶悉數清還按揭貸款後，可以選擇在香港取回其在廣東省的房產證明文件。

二零零二年八月，本集團在遵循中國出口退稅政策的基礎上，推出了一項新的企業融資產品——“出口退稅貸款辦法”，以協助企業客戶紓緩因出口退稅款項未能及時到賬而引起的短期流動資金緊絀壓力。

### 結算業務

為提升票據結算效率和減低運作成本，本集團在中國內地和香港的結

算業務上作出多項推進。在深港港幣票據單向聯合結算業務的基礎上，本集團於二零零二年五月及六月分別與國家外匯管理局深圳市分局及廣東省分局簽訂了業務協議，並且與深圳市金融電子結算中心及廣州市銀行電子結算中心簽訂了服務協議，成為粵港及深港港幣票據雙向聯合結算業務的代理行，開展有關業務。

本集團在二零零二年六月獲委任為深港港幣實時支付結算系統聯網項目在本港的代理行，該項目於同年十二月成功啟動，為深、港兩地提供即時、安全且低成本的港幣跨境電子結算渠道，標誌著中國內地與香港資金結算服務進入了一個新階段。

### 與中國銀行合作

本集團繼續透過與中國銀行合作，在中國內地尋找發展機會。

在二零零二年，本集團與中國銀行上海分行簽訂了一份業務合作備忘

錄，預期可藉此開拓財富管理業務；同時，透過優越客戶相互推薦計劃，向上海的優質客戶提供各項財富管理服務。

二零零二年十月，本集團與中國銀行達成了“結算業務合作協議”，擴大雙方在某些貿易融資服務上的合作。此外，本集團與中國銀行簽訂了“兩地運送及購買外幣現鈔協議”，有關服務已正式推出。

隨著本港與內地的經濟和商業聯繫日益頻繁，本集團利用獨特的競爭優勢，提供全方位、多渠道的跨境金融服務，並且深信與中國銀行的合作相輔相成，互惠互利。



## 資訊科技

本集團相信，先進的資訊科技基建設備是各項業務運作的基幹，故成立了“資訊科技委員會”，監察各項資訊科技發展計劃。為配合未來業務發展，本集團制訂了資訊科技發展藍圖。

年內，本集團展開了多個重點項目，並且對一些系統進行了具體改進，重點項目包括：

- 本集團已開始建立一套先進的“客戶關係管理系統”，並將於未來數年分階段投入運作，屆時將有助增強交叉銷售效率和提升產品開發能力；

- 本集團現正構建一套“企業級數據倉庫系統”，改善有關系統的效能；
- 制訂內地分行資訊科技改造計劃；
- 完成網上銀行系統的開發。

## 後勤營運

後勤營運為本集團各項業務運作提供必要的支援。本集團透過精簡工作流程及提升電腦系統功能，提高了營運效率。

本集團在年內逐步建立一個多元化的金融產品結算平台，優化電腦網絡佈局，並建立“電子化報表系統”以減少列印報表開支。

為提高信貸審批及貸款處理程序的效率，本集團計劃於二零零三年分階段推行“電子授信審批流程系統”。

本集團已正式啟動籌建“文件影像化系統”平台計劃及推出“資料處理集中化項目”，藉以加強數據收集及處理流程自動化，提昇整體營運效益。

## 員工人數

截至二零零二年十二月底，本集團連同屬下所有附屬機構的員工人數為13,439人，較去年底減少284人。其中，中銀香港、南商、集友和中銀信用卡公司的員工人數為13,191人，比上年底減少237人。



# 企業資訊

## 董事會

|      |   |
|------|---|
| 董事長  | 劉明康   |
| 副董事長 | 孫昌基<br>劉金寶  |
| 董事   | 平岳<br>華慶山<br>李早航<br>和廣北<br>周載群<br>張燕玲<br>賈培源*<br>馮國經*<br>單偉建*<br>董建成* |

\* 獨立非執行董事

高級顧問 梁定邦

## 高層管理人員

|        |                         |
|--------|-------------------------|
| 總裁     | 劉金寶                     |
| 副總裁    | 朱赤<br>丁燕生<br>柯文雅<br>林炎南 |
| 首席財務官  | 羅文華                     |
| 風險管理總監 | 毛小威                     |
| 公司秘書   | 楊志威                     |

## 註冊地址

香港花園道1號中銀大廈52樓

## 核數師

羅兵咸永道會計師事務所

## 股份過戶登記處

香港中央證券登記有限公司  
香港皇后大道東183號  
合和中心19樓  
1901至5室

## 美國預託股份託管銀行

花旗銀行(Citibank, N.A.)  
111 Wall Street  
New York, NY 10005  
United States of America

## 網址

[www.bochkholdings.com](http://www.bochkholdings.com)



| 建 構 未 來 |



# 董事會及高層管理人員簡介

## 董事



### 劉明康先生，董事長

56歲。本公司及中銀香港董事長。自二零零零年起擔任中國銀行董事長兼行長。現任中銀(BVI)及中銀香港(集團)董事、本公司及中銀香港風險管理委員會主席、中銀國際主席、國際金融協會副主席。一九九九年至二零零零年任中國光大集團有限公司董事長。一九九八年至一九九九年擔任中國人民銀行副行長及中國貨幣政策委員會副主席。一九九四年至一九九八年任中國國家開發銀行副行長。一九七九年至一九九三年擔任中國銀行多個職位，並於一九九三年至一九九四年出任福建省副省長和省政府秘書長。



### 孫昌基先生，副董事長

60歲。本公司及中銀香港副董事長。自二零零零年起擔任中國銀行副董事長，並自一九九九年出任中國銀行副行長。現任中銀(BVI)及中銀香港(集團)董事、本公司及中銀香港薪酬委員會主席。一九九九年至二零零一年任東方資產管理公司總裁。一九九八年至一九九九年任中國國家機械工業局常務副局長。一九九三年至一九九八年擔任中國國家機械工業部副部長。一九九一年至一九九三年任國家機械工業部生產司副司長。



### 劉金寶博士，副董事長兼總裁

50歲。本公司及中銀香港副董事長兼總裁，亦為南商董事長。自一九九六年起任中國銀行董事，並自一九九八年起任中國銀行副董事長。現任本公司及中銀香港風險管理委員會成員。於一九七六年加入中國銀行，一九九四年成為中國銀行上海分行總經理；一九九七年獲委任為中國銀行港澳管理處常務副主任，繼而於一九九九年晉升為主任。自一九九七年起出任中國銀行香港分行總經理。現為香港交易及結算所有限公司、香港銀行同業結算有限公司、香港印鈔有限公司及上海商業銀行有限公司的非執行董事，以及香港政府轄下外匯基金諮詢委員會、土地基金諮詢委員會及策略發展委員會委員。以中銀香港委任代表身份出任香港銀行公會委員會委員，並於一九九九年及二零零二年擔任主席。現任香港中國企業協會會長。



### 平岳先生，非執行董事

60歲。本公司及中銀香港非執行董事。自一九九五年起兼任中國銀行董事會常務董事，亦為本公司及中銀香港稽核委員會成員。是一名高級經濟師，於銀行業積逾十八年經驗。



### 華慶山先生，非執行董事

50歲。本公司及中銀香港非執行董事。現任中國銀行副行長、本公司及中銀香港風險管理委員會成員及中銀信用卡公司董事長。一九九四年至一九九八年出任中國銀行行長助理。



### 李早航先生，非執行董事

47歲。本公司及中銀香港非執行董事。現任中國銀行副行長、本公司及中銀香港薪酬委員會成員及中銀投資董事長。於銀行業積逾二十年經驗。一九九零年至二零零零年擔任中國建設銀行總經理及副行長。



### 和廣北先生，非執行董事

48歲。本公司及中銀香港非執行董事。現任中國銀行副行長、本公司及中銀香港稽核委員會成員、集友銀行董事長及中銀國際董事。於銀行業積逾二十年經驗。一九九八年至二零零零年任職中國銀行行長助理。一九九六年至一九九八年任中國銀行資金部總經理。



### 周載群先生，非執行董事

50歲。本公司及中銀香港非執行董事。現任中國銀行副行長、本公司及中銀香港稽核委員會成員。於銀行業擁有逾二十年經驗。一九九九年至二零零零年任中國工商銀行（“工行”）北京市分行總經理。一九九七年至一九九九年任工行規劃及財務部總經理。



### 張燕玲女士，非執行董事

51歲。本公司及中銀香港非執行董事。現任中國銀行副行長、本公司及中銀香港風險管理委員會成員。於銀行業積逾二十年經驗。二零零零年三月至十月任中國銀行米蘭分行總經理。一九九七年至二零零零年任中國銀行營業部總經理。



### 賈培源先生，獨立非執行董事

64歲。本公司及中銀香港獨立非執行董事。現任本公司及中銀香港稽核委員會及風險管理委員會成員。一九九六年退休前一直出任花旗集團及花旗銀行副主席及董事。現任美國國際集團及柏克斯特國際公司獨立非執行董事及Mt. Sinai-NYU Medical Centre受託人。曾任CNH Global NV董事。曾擔任賓夕凡尼亞大學沃頓研究生院執行委員會委員。現為賓夕凡尼亞大學SEI Centre for Advanced Studies in Management高級研究員。



### 馮國經博士，獨立非執行董事

57歲。本公司及中銀香港獨立非執行董事。現任本公司及中銀香港稽核委員會及薪酬委員會成員。現任利豐集團、香港機場管理局及香港大學校務委員會主席，並任電訊盈科有限公司、嘉里建設有限公司、東方海外(國際)有限公司、新鴻基地產發展有限公司、道亨銀行集團有限公司及DBS廣安銀行有限公司獨立非執行董事。



### 單偉建先生，獨立非執行董事

49歲。本公司及中銀香港獨立非執行董事。現任本公司及中銀香港稽核委員會主席及薪酬委員會成員。現任美國新橋投資有限公司董事總經理，並任韓國第一銀行、寶山鋼鐵股份有限公司及台泥國際集團有限公司董事。曾任JP摩根銀行董事總經理、賓夕凡尼亞大學沃頓商學院教授及華盛頓世界銀行投資管理人員。



### 董建成先生，獨立非執行董事

60歲。本公司及中銀香港獨立非執行董事。現任本公司及中銀香港稽核委員會及薪酬委員會成員，並為東方海外(國際)有限公司主席兼行政總裁。一九九三年至一九九五年任香港船東會主席。一九九九年至二零零一年任香港總商會主席。現任浙江滬杭甬高速公路股份有限公司、中國石油天然氣股份有限公司、浙江第一銀行有限公司、泛華集團獨立非執行董事及國泰航空公司獨立非常務董事；香港港口及海事發展局成員；香港美國協會及海上教育學院基金主席；香港理工大學顧問委員會主席及校董會成員；美國匹茲堡大學國際學術中心及喬治城大學外交事務學校校董。

### 董事會高級顧問



### 梁定邦先生，高級顧問

56歲。本公司及中銀香港董事會高級顧問，屬非執行職位。一九九八年起一直出任中國證券監督管理委員會首席顧問。一九九五年至一九九八年任香港證券及期貨事務監察委員會主席，並由一九九六年至一九九八年任國際證券委員會組織技術委員會主席。一九九一年至一九九四年為香港聯合交易所理事會及其上市委員會委員。於一九九零年獲頒授御用大律師(現改為資深大律師)的專業資格。曾任哈佛法律學院客座學者及執業客座教授。

### 其他高層管理人員



### 朱赤先生，副總裁

48歲。本集團副總裁，負責業務規劃及財務策略業務單位。一九九八年至二零零一年任中國銀行澳門分行總經理。一九九八年至二零零一年任中國銀行港澳管理處副主任。自一九九六年起連續六年擔任中國銀行董事。一九八二年至一九九八年在中國銀行擔任不同職位：一九九二年任中國銀行綜合計劃部副總經理，其後於一九九五年獲提升為中國銀行行長辦公室總經理。自二零零一年起任香港公益金董事。



### 丁燕生先生，副總裁

49歲。本集團副總裁，負責業務支援服務策略業務單位，亦為中銀香港人力資源部總經理。二零零一年四月至九月任中國銀行港澳管理處人事部總經理。一九九六年至二零零一年曾先後擔任中國銀行人力資源部副總經理及總經理。二零零零年至二零零一年任中銀國際董事。



### 柯文雅先生，副總裁

53歲。本集團副總裁，負責企業銀行及資金策略業務單位，亦為中銀香港企業銀行及金融機構部總經理。自二零零一年起任中國銀行香港分行第一副總經理。一九八八年至二零零一年任職中國銀行香港分行副總經理。香港銀行學會及英國金融服務學會會士。



### 林炎南先生，副總裁

50歲。本集團副總裁，負責零售銀行策略業務單位，同時亦為中銀香港零售銀行部總經理。自二零零三年起任中銀國際非執行董事。一九八九年至一九九八年任廣東省銀行香港分行副總經理。一九九八年至一九九九年任中國銀行香港分行副總經理。二零零零年至二零零一年任浙江興業銀行香港分行代理總經理。



### 羅文華先生，首席財務官

51歲。本集團首席財務官，亦為中銀香港財務部總經理。現為南商董事及上海商業銀行有限公司替任董事。一九九二年至二零零一年任南商副總經理。澳洲認可管理會計師學會及香港電腦學會會員。



### 毛小威先生，風險管理總監

50歲。本集團風險管理總監，亦為中銀香港風險管理部總經理。現任本公司及中銀香港風險管理委員會成員、南商及集友董事。一九九九年至二零零一年任中國銀行港澳管理處業務部總經理；二零零零年至二零零一年任香港中銀集團重組辦公室主任。自一九九六年起，歷任中國銀行多個高級管理職位：一九九八年至一九九九年任中國銀行資產負債管理部總經理；一九九六年至一九九八年任中國銀行發展規劃部總經理。



### 楊志威先生，公司秘書

48歲。本公司及中銀香港公司秘書兼投資者關係主管。曾任中國光大控股有限公司法律顧問兼董事及胡關李羅律師行合夥人。曾於香港證券及期貨事務監察委員會任職。現為香港總商會法律委員會成員。



BOC

中銀香港(控股)有限公司

LIMITED

| 董 事 報 告 |

# 董事會報告

董事會同仁謹此提呈中銀香港(控股)有限公司(下稱“本公司”)及其附屬公司(連同本公司統稱“本集團”)截至二零零二年十二月三十一日止之董事會報告及財務摘要報表。

## 主要業務

本集團之主要業務為提供銀行及相關之金融服務。本集團於本年度按業務分類的經營狀況分析詳情載於財務摘要報表之賬目附註7。

## 業績及分配

本集團在本年度之業績載於第60頁之綜合損益賬。

於二零零二年六月二十八日，本公司股東通過於二零零二年一月一日起至二零零二年六月十八日止期間的特別股息為每股0.0366港元(並無計及二零零二年七月十日的股份合併)或每股0.183港元(經計及該股份合併)。此項特別股息的總金額為19.35億港元，並會以經營業務得來之現金支付。

董事會建議派發末期股息每股0.215港元，股息總額約22.73億港元，惟必須待股東於二零零三年五月二十九日(星期四)舉行之股東週年大會上批准後方可作實。如獲批准，是項末期股息將會於二零零三年五月三十日(星期五)派發予於二零零三年五月十六日(星期五)名列本公司股東名冊之股東。

## 暫停辦理股份過戶登記

本公司將由二零零三年五月二日(星期五)至五月十六日(星期五)(首尾兩天包括在內)，暫停辦理股份過戶登記手續，以確定有權收取末期股息的股東名單。股東如欲收取末期股息，須於二零零三年四月三十日(星期三)下午四時正前，將股票連同股份過戶文件一併送交本公司股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址是香港皇后大道東183號合和中心19樓1901-5室，辦妥過戶登記手續。

## 儲備

本集團儲備詳情載於財務摘要報表之賬目附註6。

## 捐款

本集團於年內之慈善及其他捐款總額為5,625,000港元(二零零一年：372,000港元)。

## 固定資產

本集團之固定資產變動詳情載於財務摘要報表之賬目附註4。

## 股本

本集團之股本變動詳情載於財務摘要報表之賬目附註5。

## 可供分派儲備

按照香港公司條例第79B條，本公司於二零零二年十二月三十一日的可供分派儲備約為2,583,000,000港元(二零零一年：無)。

## 四年財務摘要

本集團過去四個財政年度之業績、資產及負債(為二零零二年七月二十五日本公司上市所需之最早年度業績記錄)之摘要載於第2頁。

## 購買、出售或贖回本公司股份

於本年度內，本公司及其任何附屬公司概無購買、出售或贖回本公司任何股份。

## 認股權

根據本公司全體股東於二零零二年七月十日通過的書面決議案，本公司批准及採納二零零二年認股權計劃及二零零二年股份儲蓄計劃。本公司在聯交所上市時曾向聯交所承諾，本公司不會在未取得聯交所同意前，於上市後六個月內(即截至二零零三年一月二十五日止)授出或同意授出任何認股權。有鑑於此，於截至二零零二年十二月三十一日止之年度內，本公司並未根據二零零二年認股權計劃或二零零二年股份儲蓄計劃授出任何認股權。



## 認股權(續)

以下列出根據上市規則規定而披露的關於二零零二年認股權計劃及二零零二年股份儲蓄計劃的摘要：

|   | 二零零二年認股權計劃  | 二零零二年股份儲蓄計劃  |
|---|---|--|
| <b>認股權計劃之目的：</b>                                      | 二零零二年認股權計劃旨在向參與者提供購買本公司股份權益之機會，以吸引及挽留最優秀之員工，鼓勵及促使參與者努力提升本公司之價值及股份之價值，容許彼等參與本公司之發展，以及將本公司股東及參與者之利益掛鉤。                                    | 二零零二年股份儲蓄計劃旨在鼓勵僱員認購股份，以提高僱員對股價之注意力及加強僱員對股價表現之參與感，為僱員提供積聚資產之機會，以及將全體僱員與本公司股東之利益掛鉤。  |
| <b>認股權計劃之參與者：</b>                                     | 在符合適用法例之前提下，參與者包括本集團之全職或兼職僱員、行政人員或高級職員、本集團之執行董事或非執行董事，或身為本集團任何委員會成員之中國銀行或其任何附屬公司之全職或兼職僱員、行政人員、高級職員或董事。                                  | 於受邀之日並未獲授二零零二年認股權計劃項下任何認股權，並符合董事會不時訂定之服務年資(如有)之本集團僱員、行政人員、高級職員或董事。   |
| <b>根據認股權計劃可予發行之股份總數，及其於二零零二年十二月三十一日佔本公司已發行股本之百分比：</b> | 根據二零零二年認股權計劃、二零零二年股份儲蓄計劃、及本集團任何成員公司之其他認股權計劃或以儲蓄為基礎之認股權計劃(“其他計劃”)可授予之最高股份總數不得超過本公司於二零零二年七月十日已發行股份之10%，即1,057,278,026股股份。                 | 與二零零二年認股權計劃相同。   |
| <b>認股權計劃中每名參與者可獲授權益上限：</b>                            | 根據二零零二年認股權計劃及其他計劃已授予或將授予任何一位參與者之認股權(包括已行使、已取消或尚未行使之認股權)行使以後已發行或將發行之股份總數，不得在授出日期前之任何12個月期間(包括授出日期在內)超過當時已發行股份之1%。                        | 根據認股權可供認購之最高股份數目相等於，按參與者於到期日(定義見下文)所約定之供款額及相應利息之總和，以行使價可認購之最高股份數目(捨至最接近之整數)。然而，根據二零零二年股份儲蓄計劃及其他計劃已授予或將授予任何一位參與者之認股權(包括已行使、已取消或尚未行使之認股權)行使以後已發行或將發行之股份總數，不得在授出日期前之任何12個月期間(包括授出日期在內)超過當時已發行股份之1%。每名參與者之每月供款不得少於該參與者於申請日之月薪之1%亦不得多於其10%。 |
| <b>可根據認股權認購股份之期限：</b>                                 | 由董事會規定並列於要約函內之期限。   | 緊接授出日期或董事會決定之其他日期起計首個及第二個週年日後之30日期間(不包括首個及第二個週年日)，或緊接授出日期或董事會決定之其他日期起計第三個週年日(“到期日”)後之30日期間，或董事會決定之任何其他期間。  |
| <b>認股權行使前必須持有之最短期限：</b>                               | 由董事會規定並列於有關要約函內之最短期限。   | 1年。  |
| <b>(a) 參與者接受認股權時須支付之金額：</b>                           | (a) 1.00港元。   | (a) 1.00港元。  |
| <b>(b) 付款或通知付款之期限：</b>                                | (b) 參與者必須於要約函內列明之有效接受期限內(該期限不得少於發出要約函後7日)向本公司付款，或向本公司作出付款承諾。  | (b) 參與者必須於邀請函內列明之限期前向本公司付款或向本公司作出付款承諾。   |
| <b>(c) 償還申請認股權貸款之期限：</b>                              | (c) 不適用。  | (c) 不適用。   |
| <b>行使價之釐定基準：</b>                                      | 行使價將由董事會於授出認股權當日按下列基準(不少於以下之最高者)而釐定：<br>(a) 本公司股份之面值；<br>(b) 於授出日(該日必須是營業日)聯交所每日報價表上之本公司股份收市價；及<br>(c) 授出日前五個營業日內，聯交所每日報價表上之本公司股份平均收市價。 | 與二零零二年認股權計劃相同。   |
| <b>認股權計劃尚餘之有效期：</b>                                   | 二零零二年認股權計劃之有效期為本公司股份在聯交所買賣首日(即二零零二年七月二十五日)起計十年。   | 二零零二年股份儲蓄計劃之有效期為自本公司股東批准及採納該計劃之日(即二零零二年七月十日)起計十年。  |

關於中銀(BVI)根據上市前認股權計劃就本公司股份授出的認股權，請參照“董事及總裁認購股份之權利”。

## 董事

本公司現任董事載列於第29頁。

除劉明康先生及孫昌基先生乃於二零零一年九月十七日獲委任為董事外，其他人士皆於二零零二年六月十七日獲委任為董事。

根據本公司組織章程細則第98條的規定，除董事長、副董事長及總裁外，各董事須在週年大會上輪值告退，並可膺選連任。據此，李早航先生、和廣北先生及單偉建先生將於即將舉行的股東週年大會上輪值告退，並願膺選連任。

## 董事與高層管理人員簡介

董事與高層管理人員簡介載於第31頁至第35頁。

## 董事之服務合約

所有在即將舉行的股東週年大會上膺選連任的董事，均未與本公司或其任何附屬公司訂立任何在一年內不能終止，或除正常法定補償外還須支付任何補償方可終止的服務合約。

## 董事於重大合約之權益

於本年度內，本公司、其控股公司、附屬公司、或各同系附屬公司概無就本集團業務訂立任何重大、而任何董事直接或間接擁有重大權益的合約。

## 董事及總裁認購股份之權利

於二零零二年七月五日，本公司直接控股公司中銀(BVI)根據上市前認股權計劃向下列董事及總裁授予認股權，彼等可據此向中銀(BVI)購入合共13,737,000本公司現有已發行股份，行使價為每股8.50港元。該等認股權股份佔本公司於授出有關認股權之日及於二零零二年十二月三十一日的已發行股本約0.13%。上述認股權自二零零二年七月二十五日起一年內不得行使。該等認股權股份自二零零二年七月二十五日起四年內歸屬，該等認股權的25%股份數目將於每年年底歸屬，有效行使期為十年。於二零零二年七月二十五日(即本公司股份開始在聯交所買賣之日)或之後，不會再根據上市前認股權計劃授出任何認股權。

## 董事及總裁認購股份之權利(續)

以下列出有關向董事及總裁授予認股權的詳情：

|     | 授出日期          | 每股行使價<br>(港元) | 行使期限                      | 認股權數量          |                          |               |               |                   |
|-----|---------------|---------------|---------------------------|----------------|--------------------------|---------------|---------------|-------------------|
|     |               |               |                           | 於二零零二年<br>一月一日 | 於二零零二年<br>七月五日<br>授出之認股權 | 年內已行使<br>之認股權 | 年內已作廢<br>之認股權 | 於二零零二年<br>十二月三十一日 |
| 劉明康 | 二零零二年<br>七月五日 | 8.50          | 二零零三年七月二十五日至<br>二零一二年七月四日 | -              | 1,735,200                | -             | -             | 1,735,200         |
| 孫昌基 | 二零零二年<br>七月五日 | 8.50          | 二零零三年七月二十五日至<br>二零一二年七月四日 | -              | 1,590,600                | -             | -             | 1,590,600         |
| 劉金寶 | 二零零二年<br>七月五日 | 8.50          | 二零零三年七月二十五日至<br>二零一二年七月四日 | -              | 1,735,200                | -             | -             | 1,735,200         |
| 平岳  | 二零零二年<br>七月五日 | 8.50          | 二零零三年七月二十五日至<br>二零一二年七月四日 | -              | 1,446,000                | -             | -             | 1,446,000         |
| 華慶山 | 二零零二年<br>七月五日 | 8.50          | 二零零三年七月二十五日至<br>二零一二年七月四日 | -              | 1,446,000                | -             | -             | 1,446,000         |
| 李早航 | 二零零二年<br>七月五日 | 8.50          | 二零零三年七月二十五日至<br>二零一二年七月四日 | -              | 1,446,000                | -             | -             | 1,446,000         |
| 和廣北 | 二零零二年<br>七月五日 | 8.50          | 二零零三年七月二十五日至<br>二零一二年七月四日 | -              | 1,446,000                | -             | -             | 1,446,000         |
| 周載群 | 二零零二年<br>七月五日 | 8.50          | 二零零三年七月二十五日至<br>二零一二年七月四日 | -              | 1,446,000                | -             | -             | 1,446,000         |
| 張燕玲 | 二零零二年<br>七月五日 | 8.50          | 二零零三年七月二十五日至<br>二零一二年七月四日 | -              | 1,446,000                | -             | -             | 1,446,000         |
| 總數： |               |               |                           | -              | 13,737,000               | -             | -             | 13,737,000        |

除上文披露外，在本年度任何時間內，本公司、其控股公司、附屬公司或各同系附屬公司概無訂立任何安排，使董事或總裁可藉購買本公司或任何其他法人團體之股份或債券而獲益。

## 董事及總裁於股份中之權益

於二零零二年十二月三十一日，董事或總裁或彼等各自的聯繫人士概無擁有本公司或本公司任何相聯法團(按披露權益條例的定義)的股份而需根據披露權益條例第29條規定必須記入本公司股東權益登記冊內的權益，或根據上市公司董事進行證券交易的標準守則規定必須立即通知本公司及聯交所的權益。

## 董事在與集團構成競爭之業務所佔之權益

除獨立非執行董事外，所有董事會成員亦同時是本公司最終控股公司中國銀行董事會之成員。中國銀行是一家中國內地的國有商業銀行，透過其分佈全球的聯繫公司提供全面的商業銀行及其他金融服務。本集團若干業務與中國銀行及其聯繫公司的業務重疊及/或互相補足。就本集團與中國銀行及其聯繫公司的競爭而言，董事會相信憑藉良好的公司治理，加上獨立非執行董事的參與，本集團的利益將獲得足夠的保障。

除上述披露外，並無任何董事在與本集團直接或間接構成或可能構成競爭的業務中持有任何權益。

## 主要股東

於二零零二年十二月三十一日，本公司根據披露權益條例第16(1)條規定備存的主要股東權益登記冊，顯示下列股東持有本公司已發行股本10%或以上的權益：

| 股東名稱         | 實益持有股份數目            | 佔已發行股本的百分比 |
|--------------|---------------------|------------|
| 中國銀行         | 8,136,861,766 (附註1) | 76.96%     |
| 中銀香港(集團)     | 8,118,861,766       | 76.79%     |
| 中銀(BVI)(附註2) | 8,118,861,766       | 76.79%     |
| 華僑(附註3)      | 1,379,575,062       | 13.05%     |

附註： 1. 所示的股份數目，已包括中銀保險及中銀人壽(兩者均為中國銀行的全資附屬公司)兩者實益持有的18,000,000股本公司股份。  
 2. 中銀(BVI)為中銀香港(集團)的全資附屬公司，而中銀香港(集團)則為中國銀行的全資附屬公司。因此，根據披露權益條例，中銀香港(集團)與中國銀行被視為於本公司股本中擁有與中銀(BVI)相同的股本權益。  
 3. 中銀(BVI)實益擁有華僑93.64%的股權。因此，根據披露權益條例，中銀(BVI)被視為於本公司股本中擁有與華僑相同的股本權益。

## 管理合約

本年度內，本公司並無就整體或任何重要業務的管理和行政工作簽訂或存有任何合約。

## 主要客戶

集團在本年度最大五名客戶佔本集團之利息收入及其他經營收入總和少於30%。

## 關連交易

就獲聯交所授出豁免的關連交易，本公司獨立非執行董事已審閱並核實此等交易為：

- (i) 按本集團日常及一般業務過程中進行；
- (ii) 按一般商業條款進行交易，或若無足夠的可比較交易以判斷是否按一般商業條款進行，則按本公司股東而言屬公平合理的條款進行；
- (iii) 該等交易已按監管該等交易的協議所載條款或(如無該等協議)不遜於給予或獲自(如適用)獨立第三方的條款進行；及
- (iv) 就設有年度金額上限的交易類別，該等交易的年度交易總額沒有超過年度金額上限。

關連交易詳情載於第72頁至第76頁。

## 稽核委員會

本公司已參照香港會計師公會發出之“成立審核委員會指引”編製及採納列明稽核委員會之職權及責任之職權範圍。

### 稽核委員會(續)

稽核委員會為董事會與本公司核數師就稽核事宜之重要聯繫。此外，稽核委員會亦負責評估本公司之外部及內部稽核事宜、內部監控及風險評估。年內，委員會審議了本集團之主要會計政策及重要財務政策文件。委員會成員包括單偉建先生(主席)、賈培源先生、馮國經博士、董建成先生四位獨立非執行董事及平岳先生、和廣北先生及周載群先生三位非執行董事。於本財政年度，稽核委員會曾分別舉行六次會議。

### 預算管理及滙報

每年制定的營運預算須經由董事會審批，方予採納。董事會通過年度預算後，其他財務及非財務指標將會分解至各部門。本集團設有明確程序，評估、檢討和審批主要的資本開支及經常開支。現有的核准預算範圍或估算以外的重大支出建議，交由董事會或其轄下有關係的委員會決定。由二零零三年起，本集團亦會參照營運預算，定期每季向董事會及稽核委員會滙報營運業績。

### 符合《本地註冊認可機構披露財務資料》指引

二零零二年十二月三十一日為年結日的一套集團年度賬目完全符合金管局頒佈之監管政策手冊《本地註冊認可機構披露財務資料》指引內所載的規定。

### 符合上市規則最佳應用守則

董事確定，除本公司獨立非執行董事由於依據本公司組織章程細則規定於股東大會上輪值告退及連任而並無指定任期外，本公司由二零零二年七月二十五日(即本公司上市之日)至二零零二年十二月三十一日止期間內所有時間均有符合上市規則附錄十四之最佳應用守則。

### 核數師

核數師已審核截至二零零二年十二月三十一日止之集團年度賬目，並就有關賬目發表無保留意見及無修訂意見之核數師報告。

承董事會命



劉明康

董事長

香港，二零零三年三月二十日



| 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的方向。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財務摘要報告第72頁至第76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。





| 新 的 起 點 |

## 上市新里程



公開招股獲得市場的熱烈回應，反映了投資者對本公司的基本素質和長期發展前景抱有信心。

香港特別行政區行政長官董建華先生(左二)在董事長劉明康先生(右二)、副董事長孫昌基先生(左一)和副董事長兼總裁劉金寶博士(右一)陪同下，為“慶祝中銀香港(控股)有限公司成功上市酒會”主禮

中銀香港(控股)於二零零二年七月正式宣佈在香港首次公開招股。母公司中國銀行透過其全資子公司中銀(BVI)有限公司出售中銀香港(控股)有限公司約22.98億股，相當於已發售股本的21.74%。招股由七月十五至十八日中午止，期間共有38.5萬份有效的零售投資申請表，共認購56億股，達532億港元，相當於香港公開發售初步提呈的206,860,000股的27倍。國際發售方面，機構投資者認購約110億股，約1,042億港元，相當於國際發售按最高發售價初步提呈的2,068,591,500股的5倍以上。為了補足國際發售的超額配發，中銀(BVI)有限公司另行配售155,483,500股“超額配發股份”，約佔已發行股本的1.47%。是次招股正值本地宏觀經濟欠佳、全球股市處於低谷的不利市場環境，但仍然獲得市場的熱烈回應，反映了投資者對本公司的基本素質和長期發展前景抱有信心。

本公司於二零零二年七月二十五日在香港聯合交易所主板上市，股票編號“2388”。這次公開招股，成為香港歷來最大規模的公開零售招股和最大的單一香港上市招股；是亞洲歷來最大型的金融機構招股和二零零零年十月以來亞洲最大型的公開招股；也是二零零二年最大的銀行全球招股和第三大的金融機構首次公開招股；以及當年最大型的金融機構招股之一。我們也是首家中資企業在日本以非上市公募(POWL)形式進行資本市場活動。值得指出的是，成功上市是本公司在二零零一年完成了複雜的重組合併後又一個新的里程。



上市招股獲得零售投資者的熱烈迴響



本公司在二零零二年七月二十五日被納入英國富時指數，同年八月三十一日被納入摩根士丹利資本國際(MSCI)香港指數，並於上市後短短數月內在十二月二日被納入香港恒生指數。

## 全球售股資料

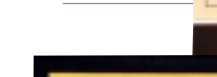


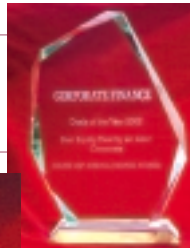


|                                      |                                       |
|--------------------------------------|---------------------------------------|
| 最終發售總數                               | 2,453,918,500股<br>208.6億港元            |
| 零售投資者需求<br>(按最高發售價計)                 | 約56億股<br>約532億港元                      |
| 最終香港公開發售股份總數                         | 804,452,000股<br>68億港元<br>(扣除零售認購折讓之前) |
| 香港公開發售的有效申請表總數<br>(不包括合資格的全職員工的優先認購) | 385,060份                              |
| 機構投資者需求<br>(按最高發售價計)                 | 約110億股<br>約1,042億港元                   |
| 最終國際發售總數                             | 1,649,466,500股<br>140億港元              |
| 最終發售價                                | 每股8.50港元                              |

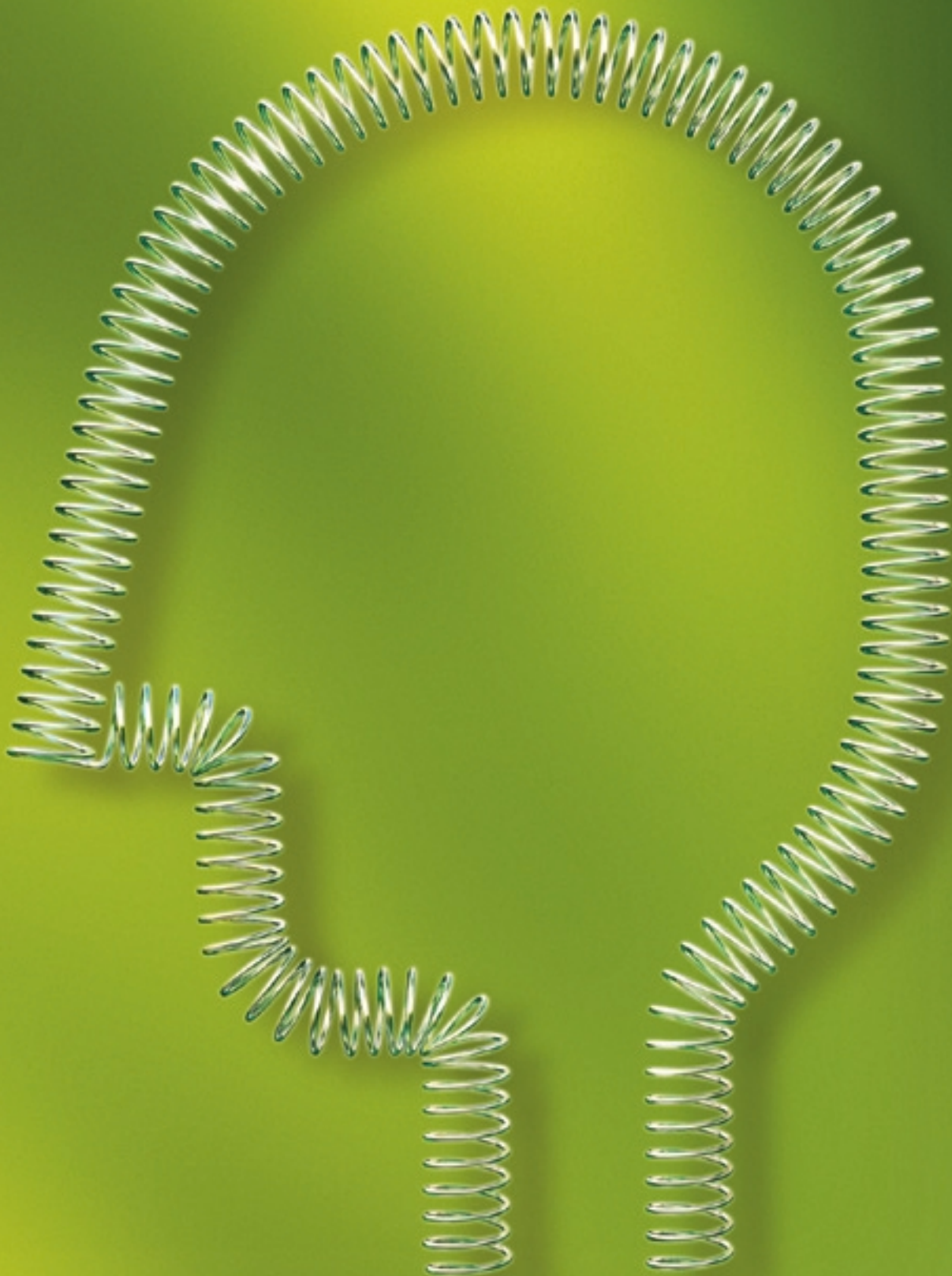
## 二零零二年上市日誌

- 7 七月 宣佈透過首次公開招股進行股份發售
- 14 七月 宣佈最高認購價格
- 15 七月 香港公開發售開始
- 18 七月 香港公開發售截止
- 21 七月 公佈最終發售價
- 23 七月 公佈公開發售的分配結果
- 25 七月 正式掛牌上市

## 獎項

本公司在二零零二年七月的大規模成功上市招股，為我們贏得多家國際和地區著名財經及投資雜誌頒發的年度獎項。多家獎項頒發機構均表揚本公司完成了浩繁的重組合併工程，成功地進行了規模龐大而饒具意義的上市活動，標誌著中國金融改革的新篇章。本公司的上市活動在亞洲 — 特別對中國資本市場的未來發展深具影響。

|   | 頒發機構  | 獎項  |
|---|---|---|
|   | 《亞洲金融》 <i>FinanceAsia</i>                       | 本年最佳交易 — 最佳私有化  |
|  | 《亞洲貨幣》 <i>Asiamoney</i>                         | 年度最佳股票交易大獎<br>最佳新上市公司 (香港)  |
|  | 《國際金融評論亞洲》<br><i>IFR Asia</i>                   | 股票發行獎<br>中國股票發行獎  |
|  | 《國際金融評論》 <i>IFR</i>                             | 亞太區股票發行獎  |
|  | 《企業財務》<br><i>Corporate Finance</i>              | 亞洲企業最佳股票發行獎   |
|  | 《首席財務官亞洲》<br><i>CFO Asia</i>                    | 二零零二年度十大最佳交易獎   |
|  | 《資產》 <i>The Asset</i>                           | 最佳銀行發行獎   |
|  | 《投資者關係雜誌》<br><i>Investor Relations Magazine</i> | 最佳首次公開招股<br>投資者關係獎  |
|  |   |  |
|  |   |  |



| 以 人 為 本 |

## 員工關係

本集團屢創新里程，實有賴充滿幹勁、創意、忠誠和具專業水準的全體員工。透過現代化的管理制度和人力資源政策，確保員工的發展方向與集團的長遠目標一致。



團隊精神是成功的關鍵

員工是中銀香港的重要資產，也是推動企業不斷發展與成長的原動力。本集團在二零零一年完成了香港銀行史上前所未有的重組合併後，緊接著在二零零二年成功地進行了上市招股，獲得社會廣泛認同，實有賴充滿幹勁、創意、忠誠和具專業水準的全體員工。年內本集團透過現代化的管理制度和人力資源政策，包括有系統的激勵與考核制度、多元化的員工培訓、具透明度的良好溝通工作環境，為本集團創造具優勢的競爭條件，以配合本集團的長遠業務發展目標。

### 推動以表現為導向、客戶為中心的企業文化

二零零二年本集團對員工考核制度進行研究和修訂，強調員工工作表現與個人才能發展，以激勵員工積極工作，不斷提高服務質素。此外，還啟動了建立一套以表現為導向的科學化績效考核和管理制度，確保員工的個人發展目標與企業長遠策略一致。為加強員工隊伍競爭力，達到吸納優才、提高人員生產力和培育“以客戶為中心”的文化目標，本集團現正研究建立才幹模型，以才幹確立招聘、培訓、晉升和事業發展的準則。此外，為確保有潛質卓越的人員作為本集團各關鍵崗位的接班人選，發揮優化員工隊伍結構的效用，本集團透過各種有效渠道招攬人才，包括為一些專業崗位聘請專業人員。本集團更配合加強營銷的業務策略，本年度大學畢業生招聘以前線營銷崗位為主，以便配合分行優化計劃。



通過業務知識及技能比賽，提高員工的團隊合作精神

參照薪酬顧問的建議和市場的最佳做法，本集團二零零二年進一步推展薪酬改革工作，包括研究制定短、長期激勵計劃。在二零零二年內基本完成了與本集團整體效益、部門營運績效和員工個人表現直接掛鈎的年度花紅計劃的設計工作；配合本集團整體業務發展需要，於二零零二年推行了“零售業務銷售激

勵計劃”，現正研究企業銀行與中國業務營銷獎勵計劃，預計可在二零零三年推行，以鼓勵營銷人員積極開拓業務，為實現股東價值最大化的目標作出貢獻。在長期激勵計劃方面，“上市前認股權計劃”已在二零零二年七月份上市時推出，上市後為員工設立的“股份儲蓄計劃”和“認股權計劃”，預計可在二零零三年推行。這

些計劃將有效地把員工、企業和股東利益互相結合起來。

### 多元化的員工培訓

我們深信，優質的員工培訓是提供卓越銀行金融服務的關鍵所在。本集團為員工提供全面的培訓計劃，以配合不斷變化的市場環境、監管機構的要求和業務發展的需要，也讓員工發展個人潛能。年內為員工度身訂造各類專業考試輔導和備試課程，協助員工考取相關的專業資格，如財富管理業務、銷售技巧應用等。此外，為有效提高分行的優質服務和銷售技能，本集團正研究為部份分行進行卓越營銷和服務培訓計劃，建立成功案例後，將模式推廣至其他分行應用。

為配合未來業務發展、招攬和培育新血，並因應零售和企業銀行的不同工作性質，本集團特別為新入職的大專畢業生設立兩套針對性的培



訓計劃；也為各專業部門舉辦不同的業務專題和技巧培訓，如授信分析。符合監管機構對金融機構的合規要求是本公司作為上市公司的持續責任，為此，我們在二零零二年為各級員工舉辦多項法規培訓，合共超過6,000人次參加。此外，面對市場競爭與企業環境變化，本集團特別為員工開辦數十期專題講座和工作坊，合共約3,000人次出席，讓員工掌握紓緩心理壓力、提高團隊精神的方法。

高層培訓方面，我們組織了一系列有關企業文化、變革管理、策略管理等專題培訓課程和講座；安排了本地和海外權威學術機構的課程或國際性研討會，例如科技大學商學院、哈佛工商學院等；並推薦報讀高水準的行政人員工商管理碩士課程，以配合個人發展和提高專業水平。二零零二年本集團為全體員工共開辦了729項培訓課程，共55,098人次接受了培訓。

終身學習有助員工加強競爭能力，迎接未來挑戰，因此本集團建立學習資源中心，進行有系統的知識管理。學習資源中心內設圖書館、自修室和小組討論室，更配備多媒體電腦，提供教材、書籍、光碟、錄影帶供員工參考和借閱，有利員工以多渠道、多元化方式吸取新知識，自我增值。

### 良好的溝通機制

本集團致力建立和完善良好的雙向溝通機制，鼓勵員工提出合理化建議，建立員工申訴機制，讓員工充分發表意見，藉此促進融洽的關係。

年內，本集團為員工組織了多項業務與文體康樂活動，如為推廣團隊精神、激發員工對業務學習的熱誠，開展了員工業務知識和業務技能比賽，並為決賽舉辦了“希望之光”大型綜合晚會，鼓勵員工提高專業技能和服務質素；還舉行了大規模的“中銀香港二零零二年運動會”，透過體育競技康樂活動，加強員工的凝聚力。同時，本集團積極推動員工參與公益慈善活動，提高員工的社會公民意識，如發動1,400多名同事利用假日參加了“中銀香港光明行”慈善籌款步行。此外，許多同事在不同的社區積極參與各類慈善和義工活動。



中銀香港員工在“中銀香港二零零二年運動會”上全力以赴，爭取最佳成績



| 回饋社會 |

## 良好企業公民

我們積極開創多元化的社會公益活動，涵蓋文康教育、醫療保健、環保綠化和賑災扶貧等領域，今後將繼續秉承“植根香港、服務香港”的精神，參與各項社會公益活動。



劉金寶總裁(左四)與香港特別行政區政務司司長曾蔭權先生(左五)、中國衛生部部長張文康教授(右四)及中國財政部部長項懷誠先生(右三)等為“中銀香港光明行”主持開步禮，為內地偏遠地區的貧困白內障病患者燃點希望之光

經濟增長、企業成長，與社會各方面的健全發展息息相關。中銀香港在承諾為股東創造最大價值、致力為客戶提供優質金融服務的同時，也為社會福祉盡其所能，促進融洽和諧的社群關係，承擔良好企業公民的責任。中銀香港通過與中銀香港慈善基金(下稱基金，前身是“中銀集團慈善基金”<sup>1</sup>，成立於一九九四年七月)的合作，積極開創多元化的社會公益活動，涵蓋文康教育、醫療保健、環保綠化和賑災扶貧等領域，廣受市民認同。

### 文康教育 培訓人才

人才培訓是社會未來發展的一個重要環節。年內，基金分別為香港大學、嶺南大學和樹仁學院新增設獎助學金計劃，並繼續贊助中文大學、科技大學、理工大學、城市大學、浸會大學、公開大學和香港教育學院的獎助學金，以表揚成績優良的同學和資助經濟有困難的學生。截至二零零二年底，共467名莘莘學子受惠。

推動體育發展，有助市民身心健康。為推廣和普及本地羽毛球運動，基金在過去三年連續贊助羽毛球運動並取得長足進展的基礎上，決定繼續贊助香港羽毛球總會“二零零二至二零零四年香港羽毛球發展計劃”。自一九九九年至二零零二年底，該項活動的參與人數累計達13萬人。

為了更廣泛推動香港青少年體育發展，基金贊助了學界運動比賽中最具規模的“港九地域中學校際運動比賽”，並設立了最高榮譽獎“中銀香港紫荊盃”。基金還贊助了第16屆“奧運歡樂跑”，將奧林匹克精神和“全民體育”的信息向社會大眾傳揚。

<sup>1</sup> “中銀香港慈善基金”是本地註冊的獨立法人，每年的資金來源是以一九九四年“中國銀行港幣鈔票紀念套裝”公開發售時的收入盈餘與前中銀集團港澳十四家銀行的捐款為基礎所產生的投資回報，再加上中銀香港每年的撥款而組成。

為鼓勵青少年各展所長，服務社會，基金於二零零二年七月創辦了一項為期兩個多月的青少年暑期活動——“中銀愛心活力Team”，由學界精英組成5隊各具專長的隊伍，包括籃球、排球、羽毛球、書法和結他，探訪多家青少年慈善機構，進行文體活動技術交流，以宣傳愛心、活力、關心社會的信息，共有逾1,200人次參與。

內地教育捐助方面，基金於二零零二年捐贈教育經費予江西省女性人才研究中心，協助該省貧困地區婦女提高文化素質，增加她們建設家園、立足社會的能力。自一九九五年至今，基金亦捐助內地“希望小學”和其他教育項目。

### 環保綠化 建設未來

保護環境、綠化香港、建設美好未來，是公民應盡的社會責任。基金自二零零零年起連續三年贊助“香港綠色

學校獎”，在中、小學全力推行環保教育，鼓勵下一代從小培育愛護環境的良好意識和習慣。參與這項目的學校與年俱增，去年共有200家學校參加。

基金於過去三年出任世界自然(香港)基金會鑽石公司會員，並冠名贊助該會第八屆和第九屆的“中銀米埔環保行”。

### 公益慈善 回饋社會

在香港經濟不景、失業高企的背景之下，為推動本土經濟文化、紓緩本地失業情況，基金在年內贊助“黃大仙騰龍墟”，這項為期3個月的大型墟市計劃為300多名待業人士提供創業機會和經驗，創造了逾千個職位。

基金還積極捐助本地慈善團體主辦的各項籌款活動，包括：公益金公益綠“識”日和“全民認捐十元大行動”；東華三院年度重點籌款項目“歡樂滿東華”；連續5年出任保良局年度鑽石贊助人，並贊助該局的“愛心大踏步”慈善步行籌款；還有明愛醫院、博愛醫院、仁濟醫院等機構的籌款項目。

透過中銀香港龐大的客戶基礎，基金於二零零二年協助了9個慈善團體隨月結單附寄募捐單張和宣傳小冊子共310多萬份，獲得客戶的熱烈回應。

### 醫療保健 關注民生

隨著社會不斷發展，醫療保健對市民大眾日益重要。基金於二零零二年贊助開設了“仁濟醫院中銀醫療中心”，內設中醫診所和牙科診所，為社區提供現代化的“一站式”中醫服務和先進的牙科診治。

基金向香港紅十字會捐贈的全新大型流動捐血車於二零零二年四月正式啟用，為紅十字會流動捐血服務增添一員設備先進的生力軍。

另為協助內地偏遠地區的白內障病患者施行免費復明手術，基金於二零零二年冠名贊助由“健康快車”舉辦的“中銀香港光明行”大型慈善步行籌款活動。除捐款外，本集團1,400名員工還身體力行地參加了該項慈善步行活動。

### 賑災籌款 紓憂解困

對內地發生的嚴重自然災害，基金本著“骨肉同胞 血濃於水”的精神，及時作出捐助，並透過本行廣泛的分行網絡，代收社會各界人士賑災捐款。年內，基金捐助中國西北部的水災災民，另為此特設捐款專戶。

今後，本集團和基金將繼續秉承“植根香港、服務香港”的精神，通過開展和參與各項社會公益活動，更好地履行良好企業公民的責任。



“中銀愛心活力Team”的成員與青少年分享彈奏結他的樂趣

|    |               |
|----|---------------|
| 60 | 財務摘要報表        |
| 62 | 財務摘要報表之賬目附註   |
| 72 | 關連交易          |
| 77 | 核數師就財務摘要報告的聲明 |

# 財務摘要報表

## 綜合損益賬

截至十二月三十一日止年度

|                           | 二零零二年<br>港幣百萬元 | 二零零一年<br>港幣百萬元 |
|---------------------------|----------------|----------------|
| 利息收入                      | 21,463         | 38,307         |
| 利息支出                      | (7,521)        | (23,320)       |
| <b>淨利息收入</b>              | <b>13,942</b>  | <b>14,987</b>  |
| 其他經營收入                    | 4,172          | 4,022          |
| <b>經營收入</b>               | <b>18,114</b>  | <b>19,009</b>  |
| 經營支出                      | (6,025)        | (5,847)        |
| <b>提取撥備前之經營溢利</b>         | <b>12,089</b>  | <b>13,162</b>  |
| 呆壞賬撥備                     | (2,855)        | (7,412)        |
| <b>提取撥備後之經營溢利</b>         | <b>9,234</b>   | <b>5,750</b>   |
| 重組費用                      | -              | (937)          |
| 出售／重估固定資產之淨虧損             | (1,032)        | (1,237)        |
| 出售持有至到期日證券及投資證券之淨收益       | -              | 20             |
| 持有至到期日證券及投資證券之減值(撥備)／撥備撥回 | (7)            | 24             |
| 出售附屬公司之淨收益                | -              | 12             |
| 聯營公司之減值撥備／出售聯營公司之收益       | (27)           | 20             |
| 應佔聯營公司之經營(虧損)／溢利          | (100)          | 81             |
| <b>除稅前溢利</b>              | <b>8,068</b>   | <b>3,733</b>   |
| 稅項                        | (1,268)        | (832)          |
| <b>除稅後溢利</b>              | <b>6,800</b>   | <b>2,901</b>   |
| 少數股東權益                    | (127)          | (133)          |
| <b>股東應佔溢利</b>             | <b>6,673</b>   | <b>2,768</b>   |
| <b>股息</b>                 | <b>4,208</b>   | <b>-</b>       |
|                           | <b>港幣</b>      | <b>港幣</b>      |
| <b>每股盈利</b>               | <b>63.11仙</b>  | <b>26.18仙</b>  |

第62頁至第71頁之附註屬本財務摘要報表之一部份。

## 綜合資產負債表

於十二月三十一日

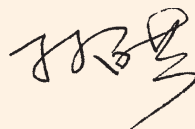
|                       | 二零零二年<br>港幣百萬元 | 二零零一年<br>港幣百萬元 |
|-----------------------|----------------|----------------|
| <b>資產</b>             |                |                |
| 庫存現金及短期資金             | 115,075        | 196,255        |
| 一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款 | 80,159         | 80,773         |
| 貿易票據                  | 592            | 382            |
| 持有之存款證                | 17,528         | 19,474         |
| 香港特別行政區政府之負債證明書       | 29,110         | 25,510         |
| 持有至到期日證券              | 94,227         | 50,988         |
| 投資證券                  | 46             | 44             |
| 其他證券投資                | 64,360         | 56,169         |
| 貸款及其他賬項               | 308,332        | 308,108        |
| 投資聯營公司                | 483            | 416            |
| 固定資產                  | 20,212         | 21,049         |
| 其他資產                  | 5,365          | 6,972          |
| 資產總額                  | 735,489        | 766,140        |
| <b>負債</b>             |                |                |
| 香港特別行政區之流通紙幣          | 29,110         | 25,510         |
| 銀行及其他金融機構之存款及結餘       | 29,957         | 55,295         |
| 客戶存款                  | 600,977        | 606,428        |
| 發行之存款證                | -              | 5,000          |
| 其他賬項及準備               | 17,390         | 20,671         |
| 負債總額                  | 677,434        | 712,904        |
| <b>資本來源</b>           |                |                |
| 少數股東權益                | 1,114          | 1,066          |
| 股本                    | 52,864         | 52,864         |
| 儲備                    | 4,077          | (694)          |
| 股東資金                  | 56,941         | 52,170         |
| 資本來源總額                | 58,055         | 53,236         |
| 負債及資本來源總額             | 735,489        | 766,140        |

第62頁至第71頁之附註屬本財務摘要報表之一部份。

經董事會於二零零三年三月二十日通過核准並由以下人士代表簽署：



劉明康  
董事



孫昌基  
董事

# 財務摘要報表之賬目附註

## 1. 編製基準

本財務摘要報表乃根據截至二零零二年十二月三十一日止之集團年度賬目而編製。

集團年度賬目採用歷史成本法編製，惟就若干證券投資、資產負債表外工具、房產及投資物業之重估作出調整，並按照香港普遍採納之會計原則及香港會計師公會頒佈之會計實務準則（“會計準則”）編製。此外，集團年度賬目已完全遵守金管局發出之監管政策手冊內有關《本地註冊認可機構披露財務資料》要求，及符合聯交所上市條例有關財務披露之規定。

集團於二零零一年十月一日重組時，根據中國銀行(香港)有限公司(合併)條例及合併協議，本公司於二零零一年九月三十日購入中銀香港之全數權益並於其後成為本集團之控股公司。該重組及合併是最終控股公司中國銀行共同控制下之企業間發生之商業合併交易。根據會計準則第27號“集團之重組會計處理”所述業務合併之會計原則，在編製集團年度賬目時，乃假設集團於二零零一年十月一日之架構及資本結構在呈報期間之首日經已存在。

本公司賬目之報告期間為二零零一年九月十二日(成立日期)至二零零二年十二月三十一日。因為期間並沒有參與任何重大之商業交易，本公司並無編製由成立日期至二零零一年十二月三十一日之賬目。

集團年度賬目所採用之會計政策及計算辦法與截至二零零一年十二月三十一日年度之本集團財務資料之編製基礎一致。由本年度起，本集團採納下列由香港會計師公會頒佈，並於二零零二年一月一日或以後之會計期間開始生效之會計準則：

|               |   |        |
|---------------|---|--------|
| 會計準則第1號(經修訂)  | : | 財務報表編製 |
| 會計準則第11號(經修訂) | : | 外幣換算   |
| 會計準則第15號(經修訂) | : | 現金流量表  |
| 會計準則第34號(經修訂) | : | 僱員福利   |

採納此等準則對本集團年度賬目並沒有重大之影響。

## 2. 每股盈利

截至二零零二年十二月三十一日止年度之每股基本盈利乃根據股東應佔綜合溢利約為6,673,000,000港元(二零零一年：2,768,000,000港元)及按已發行普通股之股數10,572,780,266股計算。二零零一年度金額已因應附註5內所述之股份合併之影響作出調整，並假設該股份合併已於年度之首日經已存在。

由於本集團於截至二零零二年十二月三十一日止年度內並沒有發行任何潛在普通股本，因此每股盈利並不會被攤薄(二零零一年：無)。



### 3. 董事及高級管理人員酬金

#### (a) 董事酬金

本年度集團就公司董事為管理附屬公司提供之服務而已付及應付未付之酬金詳情如下：

|              | 二零零二年<br>港幣百萬元 | 二零零一年<br>港幣百萬元 |
|--------------|----------------|----------------|
| 袍金           | 3              | 1              |
| 執行董事之其他酬金    |                |                |
| – 基本薪金及津貼    | 4              | 3              |
| – 酌情發放之花紅    | 1              | 2              |
| – 其他(包括實物福利) | –              | 1              |
|              | <b>8</b>       | <b>7</b>       |

董事之酬金組別如下：

|                         | 董事人數  |       |
|-------------------------|-------|-------|
|                         | 二零零二年 | 二零零一年 |
| 1,000,000港元或以下          | 12    | 12    |
| 5,000,001港元至5,500,000港元 | 1     | 1     |

本年度支付予獨立非執行董事之酬金總額為800,000港元(二零零一年：無)。

本年度，本公司之直接控股公司，中銀(BVI)，按上市前認股權計劃，將合共13,737,000股(二零零一年：無)之認股權，以相等於發售價每股8.50港元授予公司董事。由是次授予認股權所產生之利益既未包含在上述披露之董事酬金中，也沒有在損益賬上反映。

### 3. 董事及高級管理人員酬金(續)

#### (b) 五位最高薪酬人士

本年度，集團內五位最高薪酬人士包括一名董事(二零零一年：一名)，其酬金已載於上文分析。其餘四名(二零零一年：四名)最高薪酬人士之酬金分析如下：

|         | 二零零二年<br>港幣百萬元 | 二零零一年<br>港幣百萬元 |
|---------|----------------|----------------|
| 基本薪金及津貼 | 9              | 6              |
| 酌情發放之花紅 | 1              | 3              |
| 退休金計劃供款 | 1              | 1              |
|         | <b>11</b>      | <b>10</b>      |

彼等酬金之組別如下：

|                         | 人數    |       |
|-------------------------|-------|-------|
|                         | 二零零二年 | 二零零一年 |
| 2,000,001港元至2,500,000港元 | -     | 1     |
| 2,500,001港元至3,000,000港元 | 2     | 3     |
| 3,000,001港元至3,500,000港元 | 2     | -     |

本年度既無董事放棄任何酬金，集團亦無向董事或五位最高薪酬人士之中任何一名支付作為加入集團之獎勵或作為離職補償之酬金。

## 4. 固定資產

|                  | 二零零二年       |               |                |                         |             |
|------------------|-------------|---------------|----------------|-------------------------|-------------|
|                  | 房產<br>港幣百萬元 | 投資物業<br>港幣百萬元 | 發展中物業<br>港幣百萬元 | 設備、固定<br>設施及裝置<br>港幣百萬元 | 總計<br>港幣百萬元 |
| 成本或估值            |             |               |                |                         |             |
| 於二零零二年一月一日       | 15,539      | 4,881         | 39             | 3,418                   | 23,877      |
| 增置               | 1           | 2             | -              | 431                     | 434         |
| 收購附屬公司           | 597         | 315           | -              | 5                       | 917         |
| 出售               | (699)       | (36)          | -              | (330)                   | (1,065)     |
| 重估               | (1,211)     | (219)         | -              | -                       | (1,430)     |
| 重新分類             | (782)       | 782           | -              | -                       | -           |
| 於二零零二年十二月三十一日    | 13,445      | 5,725         | 39             | 3,524                   | 22,733      |
| 累計折舊             |             |               |                |                         |             |
| 於二零零二年一月一日       | 214         | -             | 7              | 2,607                   | 2,828       |
| 本年度折舊            | 401         | -             | -              | 231                     | 632         |
| 收購附屬公司           | -           | -             | -              | 4                       | 4           |
| 出售               | (127)       | -             | -              | (330)                   | (457)       |
| 重估回撥             | (486)       | -             | -              | -                       | (486)       |
| 於二零零二年十二月三十一日    | 2           | -             | 7              | 2,512                   | 2,521       |
| 賬面淨值             |             |               |                |                         |             |
| 於二零零二年十二月三十一日    | 13,443      | 5,725         | 32             | 1,012                   | 20,212      |
| 於二零零一年十二月三十一日    | 15,325      | 4,881         | 32             | 811                     | 21,049      |
| 上述資產之成本值或估值分析如下： |             |               |                |                         |             |
| 於二零零二年十二月三十一日    |             |               |                |                         |             |
| 按成本值             | -           | -             | 39             | 3,524                   | 3,563       |
| 按估值              | 13,445      | 5,725         | -              | -                       | 19,170      |
|                  | 13,445      | 5,725         | 39             | 3,524                   | 22,733      |
| 於二零零一年十二月三十一日    |             |               |                |                         |             |
| 按成本值             | -           | -             | 39             | 3,418                   | 3,457       |
| 按估值              | 15,539      | 4,881         | -              | -                       | 20,420      |
|                  | 15,539      | 4,881         | 39             | 3,418                   | 23,877      |

#### 4. 固定資產(續)

房產之賬面值按租約剩餘期限分析如下：

|               | 二零零二年<br>港幣百萬元 | 二零零一年<br>港幣百萬元 |
|---------------|----------------|----------------|
| 在香港持有：        |                |                |
| 長期租約(超過50年)   | 8,217          | 10,394         |
| 中期租約(10年至50年) | 4,942          | 4,616          |
| 短期租約(少於10年)   | 3              | 3              |
| 在海外持有：        |                |                |
| 長期租約(超過50年)   | 53             | 94             |
| 中期租約(10年至50年) | 222            | 217            |
| 短期租約(少於10年)   | 6              | 1              |
|               | <b>13,443</b>  | <b>15,325</b>  |

投資物業之賬面值按租約剩餘期限分析如下：

|               | 二零零二年<br>港幣百萬元 | 二零零一年<br>港幣百萬元 |
|---------------|----------------|----------------|
| 在香港持有：        |                |                |
| 長期租約(超過50年)   | 4,666          | 4,038          |
| 中期租約(10年至50年) | 929            | 690            |
| 在海外持有：        |                |                |
| 長期租約(超過50年)   | 37             | 5              |
| 中期租約(10年至50年) | 93             | 148            |
|               | <b>5,725</b>   | <b>4,881</b>   |

#### 4. 固定資產(續)

投資物業由獨立特許測計師卓德測計師有限公司於二零零二年十二月三十一日以公開市值基準進行重估。

於二零零二年十二月三十一日，董事經參考獨立測計師對若干房產所作之專業估值，而對列於資產負債表內之大部份房產價值進行了重估。

根據上述之重估結果，集團之房產及投資物業之升值及減值額已分別於集團之物業重估儲備及損益賬確認如下：

|                          | 房產<br>港幣百萬元  | 投資物業<br>港幣百萬元 |
|--------------------------|--------------|---------------|
| 貸記／(借記) 物業重估儲備之重估增值／(減值) | 46           | (13)          |
| 於損益賬內支取之重估減值             | (771)        | (206)         |
|                          | <b>(725)</b> | <b>(219)</b>  |

於二零零二年十二月三十一日，假若房產按成本值減累計折舊及減值虧損列賬，集團之資產負債表內之房產之賬面淨值應為7,448,000,000港元(二零零一年：7,924,000,000港元)。

#### 5. 股本

|                            | 二零零二年<br>港幣百萬元 | 二零零一年<br>港幣百萬元 |
|----------------------------|----------------|----------------|
| 法定：                        |                |                |
| 20,000,000,000股每股面值5港元之普通股 | 100,000        | 100,000        |

|                            | 二零零二年<br>港幣百萬元 | 二零零一年<br>港幣百萬元 |
|----------------------------|----------------|----------------|
| 已發行及繳足：                    |                |                |
| 10,572,780,266股每股面值5港元之普通股 | 52,864         | 52,864         |

按照二零零二年七月十日所有公司股東通過之書面決議案，本公司法定及已發行公司股本，分別為100,000,000,000股及52,863,901,330股每股面值1港元之普通股，已合併及分別界分為20,000,000,000股法定股本及10,572,780,266股每股面值5港元之普通股。

## 6. 儲備

|             | 二零零二年<br>港幣百萬元 | 二零零一年<br>港幣百萬元 |
|-------------|----------------|----------------|
| 房產重估儲備      | 113            | 141            |
| 投資物業重估儲備    | -              | 18             |
| 換算儲備        | (2)            | (2)            |
| 留存盈利／(累計虧損) | 3,966          | (851)          |
|             | <b>4,077</b>   | <b>(694)</b>   |

## 7. 分類資料

分部為集團可辨認之組成部份，而從事提供產品及服務所得之風險與回報是有別於其他分部(業務分部)，或在某單一經濟地區提供產品及服務(地區分部)。本集團採用業務分部為基本報告形式，而地區分部為次要報告形式。

分部收入、支出、業績、資產及負債包括可直接地歸屬於一分部及所有可以合理地分配予該分部之項目。收入分配反映以內部資本分配及資金轉移機制將資本及其他資金來源之利益分配予業務及地區分部。

## 7. 分類資料(續)

## (a) 按業務劃分

|                        | 二零零二年         |               |                |             |               |             |
|------------------------|---------------|---------------|----------------|-------------|---------------|-------------|
|                        | 商業銀行<br>港幣百萬元 | 財資業務<br>港幣百萬元 | 未分配項目<br>港幣百萬元 | 小計<br>港幣百萬元 | 合併抵銷<br>港幣百萬元 | 綜合<br>港幣百萬元 |
| 淨利息收入                  | 10,876        | 2,375         | 691            | 13,942      | -             | 13,942      |
| 其他經營收入                 | 3,110         | 745           | 861            | 4,716       | (544)         | 4,172       |
| 經營收入                   | 13,986        | 3,120         | 1,552          | 18,658      | (544)         | 18,114      |
| 經營支出                   | (4,504)       | (174)         | (1,891)        | (6,569)     | 544           | (6,025)     |
| 提取撥備前之                 |               |               |                |             |               |             |
| 經營溢利／(虧損)              | 9,482         | 2,946         | (339)          | 12,089      | -             | 12,089      |
| 呆壞賬撥備                  | (2,855)       | -             | -              | (2,855)     | -             | (2,855)     |
| 提取撥備後之                 |               |               |                |             |               |             |
| 經營溢利／(虧損)              | 6,627         | 2,946         | (339)          | 9,234       | -             | 9,234       |
| 出售／重估固定資產之<br>淨虧損      | -             | -             | (1,032)        | (1,032)     | -             | (1,032)     |
| 持有至到期日證券及<br>投資證券之減值撥備 | -             | (4)           | (3)            | (7)         | -             | (7)         |
| 聯營公司之減值撥備              | -             | -             | (27)           | (27)        | -             | (27)        |
| 應佔聯營公司之經營虧損            | -             | -             | (100)          | (100)       | -             | (100)       |
| 除稅前溢利／(虧損)             | 6,627         | 2,942         | (1,501)        | 8,068       | -             | 8,068       |
| <b>資產</b>              |               |               |                |             |               |             |
| 分部資產                   | 313,429       | 400,100       | 21,173         | 734,702     | -             | 734,702     |
| 投資聯營公司                 | -             | -             | 483            | 483         | -             | 483         |
| 未分配公司資產                | -             | -             | 304            | 304         | -             | 304         |
|                        | 313,429       | 400,100       | 21,960         | 735,489     | -             | 735,489     |
| <b>負債</b>              |               |               |                |             |               |             |
| 分部負債                   | 612,240       | 62,431        | 2,469          | 677,140     | -             | 677,140     |
| 未分配公司負債                | -             | -             | 294            | 294         | -             | 294         |
|                        | 612,240       | 62,431        | 2,763          | 677,434     | -             | 677,434     |
| <b>其他資料</b>            |               |               |                |             |               |             |
| 增置固定資產                 | -             | -             | 1,351          | 1,351       | -             | 1,351       |
| 折舊                     | -             | -             | 632            | 632         | -             | 632         |
| 持有至到期日證券之<br>溢價／折讓攤銷   | -             | 1,089         | -              | 1,089       | -             | 1,089       |
| 除折舊／攤銷外之非現金支出          | 2,855         | -             | -              | 2,855       | -             | 2,855       |

## 7. 分類資料(續)

## (a) 按業務劃分(續)

|                          | 二零零一年         |               |                |             |               |             |
|--------------------------|---------------|---------------|----------------|-------------|---------------|-------------|
|                          | 商業銀行<br>港幣百萬元 | 財資業務<br>港幣百萬元 | 未分配項目<br>港幣百萬元 | 小計<br>港幣百萬元 | 合併抵銷<br>港幣百萬元 | 綜合<br>港幣百萬元 |
| 淨利息收入                    | 10,758        | 3,238         | 991            | 14,987      | -             | 14,987      |
| 其他經營收入                   | 2,925         | 888           | 724            | 4,537       | (515)         | 4,022       |
| 經營收入                     | 13,683        | 4,126         | 1,715          | 19,524      | (515)         | 19,009      |
| 經營支出                     | (4,811)       | (335)         | (1,216)        | (6,362)     | 515           | (5,847)     |
| 提取撥備前之經營溢利               | 8,872         | 3,791         | 499            | 13,162      | -             | 13,162      |
| 呆壞賬撥備                    | (7,412)       | -             | -              | (7,412)     | -             | (7,412)     |
| 提取撥備後之經營溢利               | 1,460         | 3,791         | 499            | 5,750       | -             | 5,750       |
| 重組費用                     | -             | -             | (937)          | (937)       | -             | (937)       |
| 出售/重估固定資產之淨虧損            | -             | -             | (1,237)        | (1,237)     | -             | (1,237)     |
| 出售持有至到期日證券及<br>投資證券之淨收益  | -             | -             | 20             | 20          | -             | 20          |
| 持有至到期日證券及<br>投資證券之減值撥備撥回 | -             | 23            | 1              | 24          | -             | 24          |
| 出售附屬公司之淨收益               | -             | -             | 12             | 12          | -             | 12          |
| 聯營公司之減值撥備/<br>出售聯營公司之收益  | -             | -             | 20             | 20          | -             | 20          |
| 應佔聯營公司之經營溢利              | -             | -             | 81             | 81          | -             | 81          |
| 除稅前溢利/(虧損)               | 1,460         | 3,814         | (1,541)        | 3,733       | -             | 3,733       |
| 資產                       |               |               |                |             |               |             |
| 分部資產                     | 312,158       | 430,990       | 21,938         | 765,086     | -             | 765,086     |
| 投資聯營公司                   | -             | -             | 416            | 416         | -             | 416         |
| 未分配公司資產                  | -             | -             | 638            | 638         | -             | 638         |
|                          | 312,158       | 430,990       | 22,992         | 766,140     | -             | 766,140     |
| 負債                       |               |               |                |             |               |             |
| 分部負債                     | 616,875       | 93,444        | 2,357          | 712,676     | -             | 712,676     |
| 未分配公司負債                  | -             | -             | 228            | 228         | -             | 228         |
|                          | 616,875       | 93,444        | 2,585          | 712,904     | -             | 712,904     |
| 其他資料                     |               |               |                |             |               |             |
| 增置固定資產                   | -             | -             | 1,463          | 1,463       | -             | 1,463       |
| 折舊                       | -             | -             | 460            | 460         | -             | 460         |
| 持有至到期日證券之<br>溢價/折讓攤銷     | -             | 734           | -              | 734         | -             | 734         |
| 除折舊/攤銷外之非現金支出            | 7,412         | -             | -              | 7,412       | -             | 7,412       |



## 7. 分類資料(續)

### (a) 按業務劃分(續)

商業銀行業務包括接納存款、提供按揭貸款、信用卡貸款、滙款、證券經紀服務及保險代理服務、商業貸款、貿易融資及透支貸款。

財資業務包括資金市場、外匯買賣及資本市場業務。財資業務部門管理本集團之融資活動，為所有其他業務部門管理及提供資金，並接納從商業銀行存款業務中籌借之資金。該等部門間資金交易按適當市場買／賣價或按其他業務部門平均資金需求所釐定之內部融資利率及有關財政年度一個月銀行同業拆息率之平均定價。此外，本集團外匯業務之盈虧亦屬財資業務部門之管轄範圍。本附註所呈列之損益資料已按部門間支出／收入交易編製。分部資產及負債並無就部門間借貸之影響而作出調整(換言之，分部損益資料不可與分部資產及負債資料作比較)。

未分配項目主要包括本集團之固定資產、投資證券、聯營公司權益及其他無法合理劃入某一特定業務部門之項目。本集團之資本利息收入亦作為未分配項目列入利息收入淨額內。租金支出按業務部門所佔每平方英尺之固定比率劃分。

職能單位之經營支出劃入最常使用該部門提供服務之有關業務部門。無法劃入某一特定業務部門之其他共用服務之經營支出亦列入未分配項目內。

### (b) 按地理區域劃分

由於本集團超過90%以上之收入來自香港，且本集團超過90%之資產乃來自於香港之商業決策及業務，故未按地域進行劃分。

## 8. 董事及高級職員貸款

根據香港公司條例第161B(4C)條的規定，向集團董事及高級職員提供之貸款詳情如下：

|               | 二零零二年<br>港幣百萬元 | 二零零一年<br>港幣百萬元 |
|---------------|----------------|----------------|
| 於年末尚未償還之貸款總額  | 99             | 14             |
| 於年內未償還貸款之最高總額 | 137            | 20             |

## 9. 其他資料

本財務摘要報表僅為本公司二零零二年度年報的內容摘要，並非本集團的法定財務報表，其所載資料亦未如二零零二年度年報般詳盡，以充分反映本集團的實際業績及財務狀況。

## 10. 財務摘要報表核准

本財務摘要報表已於二零零三年三月二十日經董事會通過及核准發佈。

# 關連交易

在二零零二年，本公司之全資附屬公司中銀香港有限公司及其附屬公司與中國銀行及其聯繫人士在日常業務過程中按常規之準則訂立多項交易。由於中國銀行為本公司之最終控股公司，並因此為本公司之關連人士，於本公司首次公開招股後所有上述交易將根據香港聯合交易所頒布之《證券上市規則》構成關連交易。

該等交易分為以下三個類別：

- (1) “最低豁免規定”交易在日常業務過程中按一般商業條款進行，此類交易將根據上市規則14.24條獲得豁免披露及股東批准；
- (2) 聯交所授出豁免的若干常規銀行交易，除另有備註外，該等交易均為全年發生的持續性交易；及
- (3) 不列入上述(1)或(2)點的三項關連交易，其有關資料將詳述在此部份的末段。

## 獲聯交所豁免之持續性關連交易

就上述第(2)點的交易概要描述如下，並附以列表申述每項該類交易於二零零二年的金額。其中部份交易類別需受聯交所及本公司協議的年度金額限制，而所有交易均沒有超出有關限額。除另有訂明外，該等交易均按一般商業條款進行。

### 衍生工具交易

此包括與中國銀行及其聯繫人士進行之利率和貨幣利率掉期、貨幣及債券期權。

### 外匯交易

此包括與中國銀行及其聯繫人士進行之同業外匯貨幣兌換交易、即期、遠期和單純交易，以及已行使之貨幣期權。

### 同業資本市場交易

此包括本集團與中國銀行及其聯繫人士於債務證券或股票發行時或二級市場買賣(包括由獨立第三者及中國銀行及其聯繫人士發行之債務證券)，或代表其買賣債務證券及股票，以及本集團為中國銀行及其聯繫人士擔當託管人，和中國銀行為本集團擔當託管人。

### 貴金屬交易

中銀香港與中國銀行澳門分行及大豐銀行(中國銀行附屬公司)作為交易對手進行貴金屬買賣延遲交收交易，並與中國銀行按正常交收條件進行貴金屬現貨交易。另外，中銀香港按一般商業條款提供的回贈與中國銀行澳門分行及中國銀行新加坡分行訂立貴金屬買賣作實物交收協議。

### 代理銀行費用分攤計劃

中國銀行紐約分行作為代理銀行，提供滙款服務予中銀香港的客戶，中國銀行與中銀香港就該項服務，共同收取由中銀香港客戶所支付的費用。另中銀香港與中國銀行合作，為台灣相關業務簽發信用證，對此，中銀香港向中國銀行收取中國銀行客戶支付該項服務費用的某個比例。

### 資本市場交易

本集團與中國銀行或其聯繫人士，尤其是中銀國際融資(中國銀行的間接附屬公司)，進行不同的資本市場交易。該等交易包括銀團貸款、貸款的附屬參與、銀團貸款權益的購入和售出、認購及／或發行債務證券及具稅務效率融資。

### 借貸服務協議

於二零零二年七月六日，中銀香港及南商與中國銀行開曼群島分行及中港訂立貸款協議，中銀香港及南商同意就雙方於一九九九年及二零零二年分別出售予中港及中國銀行開曼群島分行之某些貸款提供借貸、收集、開戶及報告等服務，並按雙方同意之服務成本加盈利收取固定服務費。

### 由中銀保險提供之保險

中銀保險及其附屬公司向本集團提供一般及人壽保險。

### 保險代理

本集團向中銀保險及中銀人壽提供保險代理服務，收取佣金。

### 證券經紀

中銀國際證券向本集團提供證券經紀服務。本集團向中銀國際證券支付證券佣金並收取回佣。

### 信用卡服務

根據中銀信用卡公司與中國銀行於二零零二年七月六日簽署的信用卡合作與服務協議，中銀信用卡公司在有關長城國際信用卡(“國際卡”)、長城人民幣信用卡(“人民幣卡”)方面向中國銀行提供某些服務。中銀信用卡公司與中國銀行按照協議分擔國際卡及人民幣卡操作中的費用、利潤及損失。該協議理順了其實施前已存在的多方面關係。

### 中銀信用卡公司在澳門的業務

中國銀行澳門分行及大豐銀行在澳門向其客戶推廣中銀信用卡公司港元和澳門元信用卡，與中銀信用卡公司分享利潤或佣金作為提供該項服務的回報。該兩家分行亦為中銀信用卡公司在澳門的商戶收單業務提供服務，並分享佣金。

### 中銀信用卡公司在中國內地的業務

中國銀行為中銀信用卡公司在中國內地推廣及提供商戶收單業務服務並分享佣金。中國銀行為於中國內地的中銀信用卡公司的持卡人提供提取現金服務，持卡人為該項服務支付的交易處理費由中國銀行及中銀信用卡公司分享。

### 中國銀行新加坡分行的信用卡支援服務

中銀信用卡公司向中國銀行新加坡分行提供信用卡業務支援服務，並為該項服務收取成本加5%的費用。根據信用卡合作與服務協議，這些服務可以按類似條款擴展至中國銀行其他海外分行。

### 信用卡培訓贊助費

根據信用卡合作與服務協議，中銀信用卡公司為中國銀行向中國各省市分行人員提供與可支援中銀信用卡公司中國業務發展的培訓工作而向中國銀行支付培訓贊助費每年200萬港元，或其他協商金額。

### 基金產品的銷售

本集團作為中國銀行之間接附屬公司中銀保誠信託及中銀保誠資產經理的中介人，推廣中銀保誠信託的強積金產品以及中銀保誠資產經理的有擔保基金產品，以收取代理人佣金。

### 服務與關係協議

於二零零二年七月六日，本公司及中銀香港與中國銀行及其部份附屬機構訂立服務與關係協議，所有訂約方均為中國銀行附屬公司。根據該協議，中國銀行已同意，並同意促使其聯繫人士與中銀香港日後訂立的所有安排，均按一般商業條款及不遜於給予獨立第三者的費率訂立，包括銀行同業借貸、貸款、有關代理行安排、資金交易、提供保險及銀團貸款。中銀香港已同意，並同意促使其附屬公司，除向中國銀行及其聯繫人士提供的收費並不較提供予獨立第三者的更為有利外，須按相同基準訂立日後所有安排。服務與關係協議亦包括提供以下服務：

#### 行政服務

向中銀（BVI）、中銀香港（集團）及華僑提供行政支援及公司秘書服務，並按成本加5%的基礎來收取費用。

#### 稽核服務

為中國銀行在亞太區的多家分行及附屬公司（中國內地分行除外）提供稽核服務，並按成本加5%的基礎來收取費用。

#### 資訊科技服務

向中國銀行位於香港、澳門、亞太地區及中國內地的分行提供資訊科技服務，並按成本加5%的基礎來收取費用。按照各份資訊科技服務的合約，中銀香港向中國銀行聯繫人士以相似條款提供類似服務。在二零零二年七月前，中銀香港僅按成本向中國銀行、其分行及聯繫人士收取有關提供資訊科技服務的費用。

#### 培訓服務

向中國銀行於香港的僱員提供培訓服務，並按成本加5%的基礎來收取費用。

#### 自中國銀行調派員工

中國銀行調派管理層及監察人員至中銀香港於中國內地的分行。中銀香港向調派人員支付薪金，在若干情況下亦向中國銀行支付管理費。

#### 中國銀行全球市場服務協議

根據二零零二年七月六日由中銀香港及中國銀行全球市場訂立之“中國銀行全球市場服務協議”，中銀香港向中國銀行全球市場在香港之營運提供辦公室及某些支援服務。中銀香港少數僱員亦調派至中國銀行全球市場。所提供之辦公室按市值租金收費，所有其他服務按成本加5%的基礎收費。

#### 董事及其聯繫人士存款

中銀香港為本集團之董事及其身為本集團僱員的關連人士每人為期1個月以上及總額不超過500萬港元之定期存款，給予與其他僱員相同之優惠利率。優惠利率適用於本集團所有僱員。

| 交易種類                              | 二零零二年<br>港幣百萬元 |
|-----------------------------------|----------------|
| 衍生工具交易(交易量)                       | 135.84         |
| 外匯交易(交易量)                         | 216,494.63     |
| 銀行同業資本市場交易                        | 不適用            |
| 貴金屬交易(交易量)                        | 1,103.07       |
| 代理銀行費用分攤計劃                        | 8.77           |
| 資本市場交易                            | 不適用            |
| 借貸服務協議                            | 6.90           |
| 由中銀保險提供之保險                        | 50.73          |
| 保險代理佣金收入                          | 149.03         |
| 證券經紀佣金付款(已扣除回贈)                   | 82.33          |
| 國際信用卡                             | 4.96           |
| 人民幣卡(向中國銀行支付)                     | 0.27           |
| 中銀信用卡公司在澳門之業務                     | 7.99           |
| 中銀信用卡公司在中國內地之業務－由中國銀行保留及付予中國銀行之款項 | 33.12          |
| 向中國銀行海外分行提供之信用卡支援服務               | 1.77           |
| 信用卡培訓贊助費                          | 2.00           |
| 基金銷售佣金收入                          | 102.93         |
| 行政服務(根據服務與關係協議及中國銀行全球市場服務協議)      | 0.88           |
| 稽核服務                              | 6.36           |
| 資訊科技服務                            | 11.67          |
| 培訓服務                              | 1.10           |
| 自中國銀行調派員工－管理費                     | 0.24           |
| 人力資源支援服務及調派員工至中國銀行全球市場            | 4.17           |
| 董事之員工優惠利率存款                       | *              |

不適用：該類交易分散及數量龐大，在此不適用。

\* 所有董事及其聯繫人士之優惠利率存款總額均不超過50,000,000港元上限。

### 其他關連交易

於二零零二年六月二十六日，中銀香港向中國銀行開曼群島分行以無追索權的基礎出售總賬面值為114.01億港元的貸款組合。若此項交易發生於本公司首次公開招股之後，則此項交易已構成關連交易。出售的貸款在扣除呆壞賬撥備後，於轉讓當日帶來相當於其賬面值87.22億港元的現金收入。此項出售導致本公司根據香港公認會計原則而編製的財務報表中的貸款組合不再獲得確認。

於二零零二年七月六日，中銀香港、中國銀行的間接全資附屬公司中銀投資及中銀投資一間全資附屬公司嘉國訂立一項買賣協議。據此，中銀香港收購新僑及柏浪濤的全部已發行股本，以及新僑及柏浪濤欠嘉國的股東貸款，總代價為10.14億港元。若此項收購發生於本公司首次公開招股之後，則此項收購已構成關連交易。

中銀香港與中國銀行間接全資附屬公司中銀保險於二零零二年十二月二日訂立買賣協議。根據該協議，中銀香港同意以1.93億港元向中銀保險出售位於德輔道中134-136號的新華銀行中心。新華銀行中心為中銀香港前合併行之一——原新華銀行香港分行行址。出售該物業原因是為進一步提高本集團的資產回報率，及盡快處理閒置物業，減低物業資產風險。預期出售交易將於二零零三年四月二日或以前完成。按照上市規則14.25(1)，該項買賣協議的履行構成本公司的關連交易，本公司已於二零零二年十二月二日發出通告，披露有關交易詳情。

# 核數師就財務摘要報告的聲明

## 致中銀香港(控股)有限公司全體股東

(於香港註冊成立之有限公司)

本核數師已完成審查第1頁至第76頁之中銀香港(控股)有限公司截至二零零二年十二月三十一日止年度財務摘要報告。

## 董事及核數師各自之責任

香港公司條例規定編製財務摘要報告為董事之責任。在編製財務摘要報告時，香港公司條例第141CF(1)條規定，財務摘要報告必須摘錄自截至二零零二年十二月三十一日止年度賬目、核數師報告及董事會報告，形式及所載資料詳情則須符合香港公司(上市公司財務摘要報告)規例第5條所列明者，並須經由董事會批准。

本核數師之責任是根據審查之結果，對財務摘要報告作出獨立意見，並向股東報告。按照規定，我們亦須表明截至二零零二年十二月三十一日止年度賬目的核數師報告有否作出有保留或修訂意見。

## 意見之基礎

本核數師已按照香港會計師公會所頒佈之Standards on Assurance Engagements並參照Practice Note 710“核數師就財務摘要報告的聲明”進行審查工作。審查範圍包括查核有關憑證證明財務摘要報告資料與截至二零零二年十二月三十一日止年度賬目及董事會報告符合一致，以及財務摘要報告是否符合香港公司(上市公司財務摘要報告)規例第5條所載規定，並履行在有關情況下本核數師認為屬必要的其他程序。

本核數師相信我們之審查工作已為下列意見提供合理之基礎。

## 意見

基於上述理由，本核數師認為財務摘要報告與中銀香港(控股)有限公司截至二零零二年十二月三十一日止年度賬目及董事會報告符合一致，亦符合香港公司(上市公司財務摘要報告)規例第5條所載規定。

本核數師已審核中銀香港(控股)有限公司截至二零零二年十二月三十一日止年度賬目，並已於二零零三年三月二十日就有關賬目發表無保留意見及無修訂意見之核數師報告。



羅兵咸永道會計師事務所

香港執業會計師

香港，二零零三年三月二十日

# 股東參考資料

## 二零零三年度財務日誌

|                            |                      |
|----------------------------|----------------------|
| 公佈二零零二年度全年業績               | 三月二十日(星期四)           |
| 於香港買賣未除末期股息權利股份之最後限期       | 四月二十八日(星期一)          |
| 美國預託股份之記錄日期                | 四月二十九日(星期二)          |
| 於香港交回股份過戶文件以便享有末期股息權利之最後期限 | 四月三十日(星期三)下午四時正      |
| 暫停辦理股份過戶登記手續(首尾兩天包括在內)     | 五月二日(星期五)至五月十六日(星期五) |
| 確定可享有末期股息權利之記錄日期           | 五月十六日(星期五)           |
| 確定可出席二零零三年度股東週年大會之記錄日期     | 五月二十三日(星期五)          |
| 交回二零零三年度股東週年大會之代表委任表格之最後限期 | 五月二十七日(星期二)下午三時正     |
| 二零零三年度股東週年大會               | 五月二十九日(星期四)下午三時正     |
| 末期股息付款日                    | 五月三十日(星期五)           |
| 公佈二零零三年度中期業績               | 八月下旬                 |

## 股東週年大會

本公司二零零三年度股東週年大會訂於二零零三年五月二十九日(星期四)下午三時正，假座香港灣仔港灣道1號香港會議展覽中心展覽廳7A舉行。股東週年大會的記錄日期是二零零三年五月二十三日(星期五)。為取得出席股東週年大會的資格，所有股份過戶文件連同有關股票必須在二零零三年五月二十三日(星期五)下午四時正前交給本公司的股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港皇后大道東183號合和中心19樓1901至5室。

## 股息

董事會建議派發末期股息每股0.215港元，惟必須待股東於二零零三年度股東週年大會上批准後方可作實。

## 股份資料

### 上市

本公司之普通股於聯交所上市及交易。此外，本公司亦已設立了兩項美國預託證券(American Depositary Receipt)計劃，分別為規則144A美國預託證券計劃(Rule 144A ADR)，本公司可藉此發行規則144A美國預託股份(Rule 144A ADSs)；及S規例美國預託證券計劃(Regulation S ADR)，本公司可藉此發行S規例美國預託股份(Regulation S ADSs)。每股美國預託股份代表本公司20股普通股。

### 普通股(於二零零二年十二月三十一日)

已發行股份：10,572,780,266股  
流通股：2,435,918,500股(23.04%)

### 面值

每股5.00港元

### 市值(於二零零二年十二月三十一日)

845.8億港元



## 股份資料(續)

### 指數成份股

本公司為下列指數之成份股：

恒生指數

摩根士丹利資本國際(MSCI)香港指數

富時環球香港指數

### 股份代號

普通股

香港聯合交易所有限公司 2388

路透社 2388.HK

彭博 2388HK

## 股東查詢

股東如對所持股份有任何查詢，例如股份轉讓、轉名、更改地址、報失股票及股息單等事項，請致函下列地址：

### 香港

香港中央證券登記有限公司

皇后大道東183號

合和中心19樓

1901至5室

電話：(852) 2862 8628

傳真：(852) 2529 6087

### 美國

美國預託股份託管銀行

花旗銀行(Citibank, N.A.)

111 Wall Street

NEW YORK, NY 10005

電話：(1-212) 657 1853

傳真：(1-212) 825 5398

## 投資者查詢

投資者如有查詢請聯絡：

中銀香港(控股)有限公司

投資者關係處

香港花園道1號中銀大廈52樓

電話：(852) 2903 6602 / (852) 2826 6314

傳真：(852) 2810 5830

電郵地址：investor\_relations@bochk.com

# 釋義

在本財務摘要報告中，除非文義另有所指，否則下列詞彙具有以下涵義：

| 詞彙           | 涵義  |
|--------------|---|
| “集團年度賬目”     | 中銀香港(控股)有限公司之年度賬目   |
| “美國預託證券計劃”   | 美國預託證券計劃  |
| “美國預託股份”     | 託管銀行發行的美國預託股份   |
| “反洗黑錢委員會”    | 反洗黑錢委員會   |
| “資產負債管理委員會”  | 資產負債管理委員會   |
| “聯繫人士”       | 按上市規則賦予“聯繫人士”的釋義  |
| “自動櫃員機”      | 自動櫃員機   |
| “董事會”        | 中銀香港(控股)有限公司的董事會  |
| “中國銀行”       | 中國銀行，根據中國法例成立之國有商業銀行  |
| “中銀(BVI)”    | BOC Hong Kong (BVI) Limited，根據英屬處女群島法例註冊成立之公司，並為中銀香港(集團)之全資附屬公司 |
| “中國銀行開曼群島分行” | 中國銀行開曼群島分行  |
| “中銀信用卡公司”    | 中銀信用卡(國際)有限公司，根據香港法例註冊成立之公司，並為中銀香港之全資附屬公司                       |
| “中銀集團信託人”    | 中銀集團信託人有限公司，根據香港法例註冊成立之公司，本集團及中銀國際分別佔66%及34%股權                  |
| “中銀香港”       | 中國銀行(香港)有限公司，根據香港法例註冊成立之公司，前稱寶生銀行有限公司，並為本公司之全資附屬公司              |
| “中銀香港(集團)”   | 中銀香港(集團)有限公司，根據香港法例註冊成立之公司，並為中國銀行之全資附屬公司                        |
| “中銀保險”       | 中銀集團保險有限公司，根據香港法例註冊成立之公司，並為中國銀行之間接全資附屬公司                        |
| “中銀投資”       | 中銀集團投資有限公司，根據香港法例註冊成立之公司，並為中國銀行之全資附屬公司                          |
| “中銀人壽”       | 中銀集團人壽保險有限公司，根據香港法例註冊成立之公司，並為中銀保險之全資附屬公司                        |
| “中國銀行上海分行”   | 中國銀行上海分行  |
| “中國銀行深圳分行”   | 中國銀行深圳分行  |

| 詞彙         | 涵義   |
|------------|--|
| “中銀國際”     | 中銀國際控股有限公司，根據香港法例註冊成立之公司，並為中國銀行之全資附屬公司                                 |
| “中銀國際融資”   | 中銀國際融資有限公司，根據香港法例註冊成立之公司，並為中銀國際之全資附屬公司                                 |
| “中國銀行全球市場” | 中國銀行香港分行   |
| “中銀保誠資產經理” | 中銀國際英國保誠資產管理有限公司，根據香港法例註冊成立之公司，中銀國際之全資附屬公司中銀國際資產管理有限公司與保誠分別佔其64%及36%股權 |
| “中銀保誠信託”   | 中銀國際英國保誠信託有限公司，根據香港法例註冊成立之公司，中銀集團信託人與保誠分別佔其64%及36%股權                   |
| “中銀國際證券”   | 中銀國際證券有限公司，根據香港法例註冊成立之公司，並為中銀國際之間接全資附屬公司                               |
| “首席財務官”    | 首席財務官  |
| “風險管理總監”   | 風險管理總監   |
| “本公司”      | 中銀香港(控股)有限公司，根據香港法例註冊成立之公司，除文義另有所指外，指本集團                               |
| “集友”       | 集友銀行有限公司，根據香港法例註冊成立之公司，並為中銀香港之非全資附屬公司，中銀香港佔其70.49%股權                   |
| “本集團”      | 本公司及其附屬公司  |
| “金管局”      | 香港金融管理局  |
| “香港會計師公會”  | 香港會計師公會  |
| “香港政府”     | 香港特別行政區政府  |
| “華僑”       | 華僑商業有限公司(前稱華僑商業銀行有限公司)，根據香港法例註冊成立之公司，中國銀行佔其93.64%股權                    |
| “工行”       | 中國工商銀行   |
| “公開招股”     | 首次公開招股   |
| “資訊科技”     | 資訊科技   |
| “嘉國”       | 嘉國投資有限公司，合夥附屬公司，根據香港法例註冊成立之公司，並為中銀香港之全資附屬公司                            |
| “上市規則”     | 香港聯合交易所有限公司證券上市規則  |

| 詞彙              | 涵義   |
|-----------------|--|
| “內地”或“中國內地”     | 中華人民共和國內地  |
| “強積金”           | 強制性公積金   |
| “摩根士丹利資本國際香港指數” | 摩根士丹利資本國際香港指數  |
| “南商”            | 南洋商業銀行有限公司，根據香港法例註冊成立之公司，並為中銀香港之全資附屬公司   |
| “不履約貸款”         | 將利息撥入暫記賬或停止累計利息的客戶貸款及墊款  |
| “其他計劃”          | 本集團任何成員公司之其他認股權計劃或以儲蓄權為基礎之認股權計劃  |
| “柏浪濤”           | 柏浪濤有限公司  |
| “非上市公募”         | 非上市公募  |
| “中國”            | 中華人民共和國  |
| “風險控制委員會”       | 風險控制委員會  |
| “重組及合併”         | 於二零零一年十月一日，本集團根據《中國銀行(香港)有限公司(合併)條例》及《合併協議》之重組及合併，另重組及合併詳情載於本公司二零零二年七月十五日之招股書內 |
| “人民幣”           | 人民幣，中國法定貨幣   |
| “風險管理委員會”       | 風險管理委員會  |
| “實時支付結算系統”      | 實時支付結算系統   |
| “披露權益條例”        | 證券(披露權益)條例(香港法例第396章)  |
| “中小企業”          | 中小型企業  |
| “新僑”            | 新僑企業有限公司，根據香港法例註冊成立之公司，並為中銀香港之全資附屬公司   |
| “會計準則”          | 會計實務準則   |
| “聯交所”或“香港聯合交易所” | 香港聯合交易所有限公司  |
| “中港”            | 中港(開曼)有限公司，根據開曼群島法例註冊成立之公司，並為中國銀行之全資附屬公司                                       |

# 分行網絡與企業銀行商務中心

## 中國銀行(香港)分行網絡

### 香港島

| 分行名稱       | 地址                       | 電話號碼      |
|------------|--------------------------|-----------|
| <b>中西區</b> |                          |           |
| 中銀大廈分行     | 香港花園道1號                  | 2826 6888 |
| 中區分行       | 香港德輔道中2號A                | 2160 8888 |
| 中環永安集團大廈分行 | 香港德輔道中71號                | 2843 6111 |
| 中環國際金融中心分行 | 香港中環港景街1號國際金融中心商場三樓3022號 | 2501 0373 |
| 上環分行       | 香港德輔道中238-252號           | 2541 1601 |
| 上環皇后大道西分行  | 香港上環皇后大道西2-12號           | 2815 6888 |
| 上環粵海投資大廈分行 | 香港德輔道中297號               | 2544 5521 |
| 干諾道中分行     | 香港干諾道中13-14號             | 2841 0410 |
| 文咸東街分行     | 香港上環文咸東街22-26號           | 2543 0231 |
| 永樂街分行      | 香港上環永樂街116-118號          | 2922 6168 |
| 石塘咀分行      | 香港石塘咀皇后大道西534號           | 2819 7277 |
| 西區分行       | 香港德輔道西386-388號           | 2549 9828 |
| 林士街分行      | 香港德輔道中210號               | 2851 6868 |
| 皇后街分行      | 香港德輔道西32-36號             | 2546 6217 |
| 般含道分行      | 香港般含道63號                 | 2517 7066 |
| 堅尼地城分行     | 香港堅尼地城吉席街2-2F海怡花園        | 2818 6162 |
| 堅道分行       | 香港堅道57號                  | 2521 3318 |
| 第一街分行      | 香港西營盤第一街55號A             | 2517 3399 |
| 統一中心分行     | 香港金鐘道95號統一中心商場1021號      | 2861 1889 |
| 雲咸街分行      | 香港中環雲咸街1-3號              | 2843 2888 |
| 德輔道西分行     | 香港德輔道西111-119號           | 2546 1134 |
| 機利文街分行     | 香港德輔道中136號               | 2135 1123 |
| <b>灣仔區</b> |                          |           |
| 白沙道分行      | 香港銅鑼灣白沙道1號               | 2882 1383 |
| 告士打道分行     | 香港灣仔告士打道7號<br>入境事務大樓地下3號 | 2877 1133 |
| 皇后大道東分行    | 香港灣仔皇后大道東109-115號        | 2528 5010 |
| 軒尼詩道191號分行 | 香港灣仔軒尼詩道191-193號         | 2588 1288 |
| 軒尼詩道409號分行 | 香港灣仔軒尼詩道409-415號         | 2833 8833 |
| 莊士敦道分行     | 香港灣仔莊士敦道152-158號         | 2574 8257 |
| 港灣道分行      | 香港灣仔港灣道26號               | 2827 8407 |
| 跑馬地分行      | 香港跑馬地景光街11號              | 2838 6668 |
| 銅鑼灣軒尼詩道分行  | 香港銅鑼灣軒尼詩道443-445號        | 2893 6115 |
| 禮頓道分行      | 香港禮頓道33-35號              | 2572 1920 |
| 灣仔中國海外大廈分行 | 香港灣仔軒尼詩道139號             | 2529 0866 |
| 灣仔分行       | 香港灣仔軒尼詩道395號             | 2572 4273 |

| 分行名稱      | 地址                   | 電話號碼      |
|-----------|----------------------|-----------|
| 灣仔胡忠大廈分行  | 香港灣仔皇后大道東213號        | 2892 0909 |
| 灣仔軒尼詩道分行  | 香港灣仔軒尼詩道310-312號     | 2923 5628 |
| 灣仔道分行     | 香港灣仔道127-135號        | 2577 4862 |
| <b>東區</b> |                      |           |
| 七姊妹道分行    | 香港北角七姊妹道112-114號     | 2563 2218 |
| 小西灣分行     | 香港小西灣富怡花園商舖19號       | 2505 2399 |
| 太古城分行     | 香港太古城耀星閣G1012        | 2886 0612 |
| 北角分行      | 香港北角英皇道464號樂嘉中心商場    | 2811 8880 |
| 北角英皇中心分行  | 香港北角英皇道193-209號      | 2286 2000 |
| 北角恒英大廈分行  | 香港北角英皇道318-328號B1舖   | 2887 1199 |
| 北角僑輝大廈分行  | 香港北角英皇道413-415號      | 2562 6108 |
| 西灣河分行     | 香港筲箕灣道142-146號       | 2886 3344 |
| 利眾街分行     | 香港柴灣利眾街29-31號        | 2595 9388 |
| 杏花邨分行     | 香港柴灣杏花邨東翼商場205-208號  | 2897 1131 |
| 金華街分行     | 香港筲箕灣金華街3號           | 2885 9311 |
| 城市花園分行    | 香港北角電氣道233號          | 2571 2878 |
| 英皇道分行     | 香港北角英皇道131-133號      | 2887 0282 |
| 柴灣宏德居分行   | 香港柴灣道341-343號宏德居B座   | 2558 6433 |
| 柴灣道分行     | 香港柴灣道345號金源洋樓27號     | 2557 0247 |
| 健康村分行     | 香港北角英皇道668號健康村二期1-2號 | 2563 2278 |
| 常安街分行     | 香港柴灣常安街77號           | 2897 0923 |
| 渣華道分行     | 香港北角渣華道8號            | 2566 0366 |
| 愛蝶灣分行     | 香港筲箕灣愛蝶灣商舖58號        | 3196 4956 |
| 筲箕灣道分行    | 香港筲箕灣道289-293號       | 2884 1386 |
| 筲箕灣寶文大廈分行 | 香港筲箕灣道260-262號       | 2568 5211 |
| 興東邨分行     | 香港筲箕灣興東邨興東商場一樓111號   | 2922 7328 |
| 環翠道分行     | 香港柴灣連城道4號            | 2557 3283 |
| 鯽魚涌分行     | 香港鯽魚涌英皇道1060號柏惠苑     | 2564 0333 |
| 東大街理財中心   | 香港筲箕灣東大街132號         | 2568 9911 |
| 太古城貴賓服務分行 | 香港太古城海星閣G1006        | 2885 4582 |
| <b>南區</b> |                      |           |
| 田灣分行      | 香港田灣嘉禾街2-12號         | 2553 0135 |
| 赤柱分行      | 香港赤柱廣場購物中心401號       | 2813 2290 |
| 香港仔分行     | 香港仔湖北街25號            | 2553 4165 |
| 海怡分行      | 香港鴨脷洲海怡半島西翼商場G38     | 2580 0345 |
| 海怡理財中心    | 香港鴨脷洲海怡東商場118號       | 2555 7477 |
| 華貴邨分行     | 香港華貴邨商場17號           | 2550 2298 |
| 黃竹坑道分行    | 香港黃竹坑道40號            | 2814 8272 |
| 置富南區廣場分行  | 香港薄扶林置富南區廣場510號      | 2551 2282 |
| 鴨脷洲分行     | 香港鴨脷洲惠風街13-15號       | 2554 6487 |

## 中國銀行(香港)分行網絡(續)

## 九龍

| 分行名稱        | 地址                            | 電話號碼      |
|-------------|-------------------------------|-----------|
| <b>油尖旺區</b> |                               |           |
| 大角咀分行       | 九龍大角咀道73-77號                  | 2395 3269 |
| 山東街分行       | 九龍旺角山東街42-48號                 | 2332 5461 |
| 中銀中心分行      | 九龍海輝道11號奧海城一期UG01號            | 2749 2110 |
| 太子上海街分行     | 九龍旺角上海街689-693號               | 2391 0502 |
| 太子彌敦道分行     | 九龍彌敦道774號                     | 2399 3000 |
| 加拿芬道28號分行   | 九龍尖沙咀加拿芬道24-28號               | 2721 6242 |
| 加拿芬道2號分行    | 九龍尖沙咀加拿芬道2-2A                 | 2311 3822 |
| 加連威老道分行     | 九龍尖沙咀加連威老道67-69號              | 2739 6683 |
| 尖沙咀好時中心分行   | 九龍尖沙咀麼地地63號                   | 2739 0308 |
| 尖沙咀東海商業中心分行 | 九龍尖沙咀加連威老道98號<br>東海商業中心G19    | 2723 3211 |
| 尖沙咀新文華中心分行  | 九龍尖沙咀科學館道14號<br>新文華中心147-155號 | 2926 1388 |
| 佐敦分行        | 九龍彌敦道328-330號                 | 2928 6111 |
| 吳松街分行       | 九龍吳松街149-151號                 | 2730 0883 |
| 旺角上海街分行     | 九龍旺角上海街611-617號               | 2394 4181 |
| 旺角太子道西分行    | 九龍旺角太子道西116-118號              | 2928 4138 |
| 旺角道分行       | 九龍旺角道50-52號                   | 2395 3263 |
| 旺角銀高國際大廈分行  | 九龍旺角彌敦道707-713號B舖             | 2391 6677 |
| 旺角彌敦道分行     | 九龍旺角彌敦道589號                   | 2332 0111 |
| 旺角總統商業大廈分行  | 九龍旺角彌敦道608號                   | 2384 7191 |
| 油麻地上海街分行    | 九龍油麻地上海街364-366號              | 2782 2071 |
| 油麻地分行       | 九龍油麻地彌敦道471號                  | 2780 2307 |
| 金巴利道分行      | 九龍尖沙咀金巴利道37號                  | 2739 1886 |
| 埃華街分行       | 九龍大角咀埃華街59-61號                | 2380 8668 |
| 堪富利士道分行     | 九龍尖沙咀堪富利士道4-4A                | 2723 1068 |
| 塘尾道分行       | 九龍塘尾道54-58號                   | 2390 3407 |
| 新填地街分行      | 九龍油麻地新填地街249-253號             | 2332 3811 |
| 福全街分行       | 九龍大角咀福全街32-40號                | 2391 8468 |
| 廣東道分行       | 九龍尖沙咀廣東道60號                   | 2730 0688 |
| 樂道分行        | 九龍尖沙咀樂道19號                    | 2367 6164 |
| 彌敦道678號分行   | 九龍旺角彌敦道678號                   | 2398 2123 |
| 寶勒巷分行       | 九龍尖沙咀寶勒巷17-19號                | 2311 8872 |
| <b>九龍城區</b> |                               |           |
| 九龍城太子道分行    | 九龍城太子道382-384號                | 2926 6038 |
| 土瓜灣美景樓分行    | 九龍土瓜灣道245號A                   | 2365 2286 |
| 土瓜灣道分行      | 九龍土瓜灣道80號N                    | 2364 4344 |
| 北帝街分行       | 九龍土瓜灣北帝街4-6號                  | 2760 7773 |
| 紅磡商業中心分行    | 九龍紅磡馬頭圍道37-39號                | 2363 9217 |
| 紅磡義達大廈分行    | 九龍紅磡馬頭圍道21號                   | 2764 8363 |
| 香港公開大學分行    | 九龍何文田牧愛街30號香港公開大學             | 2760 9099 |
| 馬頭角道分行      | 九龍土瓜灣馬頭角道39-45號               | 2714 9118 |
| 馬頭圍道47號分行   | 九龍紅磡馬頭圍道47-49號                | 2926 5123 |

| 分行名稱        | 地址                         | 電話號碼      |
|-------------|----------------------------|-----------|
| 黃埔花園十一期分行   | 九龍紅磡黃埔花園第十一期G6             | 2363 3982 |
| 黃埔花園分行      | 九龍紅磡黃埔花園第一期商場G8B號          | 2764 7233 |
| 新山道分行       | 九龍土瓜灣新山道18號                | 2768 8669 |
| 衙前圍道分行      | 九龍衙前圍道25號                  | 2383 2316 |
| 蕪湖街分行       | 九龍紅磡蕪湖街105-107號            | 2363 9231 |
| <b>深水埗區</b> |                            |           |
| 九龍廣場分行      | 九龍青山道485號九龍廣場1號            | 2370 8928 |
| 又一城分行       | 九龍塘又一城LG149                | 2265 7288 |
| 大坑西分行       | 九龍大坑西窩仔街1號                 | 2777 7011 |
| 元州街分行       | 九龍長沙灣元州街231號               | 2725 8228 |
| 汝州街42號分行    | 九龍深水埗汝州街42-46號             | 2397 1123 |
| 汝州街210號分行   | 九龍深水埗汝州街210-214號           | 2720 5155 |
| 李鄭屋邨分行      | 九龍李鄭屋邨商業中心108號             | 2729 8251 |
| 長沙灣青山道分行    | 九龍長沙灣青山道365-371號           | 2728 3311 |
| 長沙灣道108號分行  | 九龍深水埗長沙灣道108號              | 2779 0157 |
| 長沙灣道194號分行  | 九龍深水埗長沙灣道194-196號          | 2728 9389 |
| 長沙灣廣場分行     | 九龍長沙灣道833號長沙灣廣場G08號        | 2745 7088 |
| 青山道248號分行   | 九龍長沙灣青山道244-248號           | 2386 1233 |
| 青山道412號分行   | 九龍長沙灣青山道412-420號           | 2743 8010 |
| 青山道656號分行   | 九龍長沙灣青山道654-656號           | 2310 1885 |
| 南昌街188號分行   | 九龍深水埗南昌街188號<br>華麗廣場地下8-9號 | 2788 3238 |
| 南昌街223號分行   | 九龍深水埗南昌街223號               | 2928 2088 |
| 美孚七期分行      | 九龍美孚新邨萬事達廣場17-B            | 2742 6611 |
| 美孚二期分行      | 九龍美孚新邨吉利徑19號               | 2370 8382 |
| 美孚六期分行      | 九龍美孚新邨萬事達廣場N47-49          | 2743 4013 |
| 荔枝角香港工業中心分行 | 九龍青山道491號香港工業中心<br>地下A2    | 2745 1491 |
| 荔枝角道分行      | 九龍深水埗荔枝角道282-284號          | 2728 7216 |
| 深水埗分行       | 九龍深水埗南昌街207-211號           | 2777 0171 |
| 深水埗安寧大廈分行   | 九龍深水埗青山道147-149號           | 2708 3678 |
| <b>黃大仙區</b> |                            |           |
| 大有街31號分行    | 九龍新蒲崗大有街31號                | 2350 6286 |
| 大有街35號分行    | 九龍新蒲崗大有街35號                | 2328 0087 |
| 竹園邨分行       | 九龍竹園南邨竹園中心商場S1號            | 2325 5261 |
| 彩虹分行        | 九龍牛池灣清水灣道19號               | 2327 0271 |
| 彩虹道分行       | 九龍新蒲崗彩虹道58-68號             | 2927 6111 |
| 彩雲邨分行       | 九龍彩雲邨商場A3-18               | 2754 5911 |
| 黃大仙分行       | 九龍黃大仙下邨商場G1號               | 2327 8147 |
| 新蒲崗永樂大廈分行   | 九龍新蒲崗爵祿街28-34號             | 2328 7915 |
| 毓華街分行       | 九龍慈雲山毓華街46-48號             | 2927 6655 |
| 鳳德道分行       | 九龍慈雲山鳳德道5-11號              | 2927 6333 |
| 樂富分行        | 九龍樂富中心第二期商場2號              | 2337 0271 |

## 中國銀行(香港)分行網絡(續)

| 分行名稱       | 地址                 | 電話號碼      |
|------------|--------------------|-----------|
| 爵祿街分行      | 九龍新蒲崗爵祿街86號        | 2927 6228 |
| 雙鳳街分行      | 九龍慈雲山雙鳳街66-68號     | 2327 8118 |
| 鑽石山分行      | 九龍鑽石山荷里活廣場G107號    | 2955 5088 |
| <b>觀塘區</b> |                    |           |
| 九龍灣德福大廈分行  | 九龍灣宏開道16號德福大廈2號    | 2331 3783 |
| 牛頭角花園大廈分行  | 九龍牛頭角道花園大廈玉蓮臺第二座6號 | 2763 5456 |
| 牛頭角道169號分行 | 九龍牛頭角道169號         | 2750 7311 |
| 牛頭角道177號分行 | 九龍牛頭角道177號         | 2927 4321 |
| 平田邨分行      | 九龍藍田平田商場二樓225號     | 2927 7828 |
| 宏冠道分行      | 九龍灣宏冠道南豐商業中心G1     | 2755 0268 |
| 宏開道分行      | 九龍灣宏開道17號          | 2796 7728 |
| 秀茂坪分行      | 九龍秀茂坪商場214號        | 2772 0028 |
| 協和街分行      | 九龍觀塘協和街195-197號    | 2345 0102 |
| 定富街分行      | 九龍牛頭角定富街11-13號     | 2756 4621 |
| 開源道分行      | 九龍觀塘開源道55號         | 2763 2127 |
| 嘉榮街分行      | 九龍油塘中心嘉富商場G1-G27   | 2349 9191 |
| 翠屏邨分行      | 九龍觀塘翠屏邨商場二樓116號    | 2345 3238 |
| 輔仁街26號分行   | 九龍觀塘輔仁街26-32號      | 2342 5262 |
| 輔仁街95號分行   | 九龍觀塘輔仁街95號         | 2343 4141 |
| 德福花園分行     | 九龍灣德福花園商場P20號      | 2796 1551 |
| 藍田分行       | 九龍藍田欣田道49號12號舖     | 2347 1456 |
| 觀塘分行       | 九龍觀塘裕民坊20-24號      | 2344 4116 |
| 觀塘牛頭角道分行   | 九龍牛頭角道327號         | 2389 3301 |
| 觀塘廣場分行     | 九龍觀塘開源道68號觀塘廣場G1   | 2342 4295 |
| 觀塘豐利中心分行   | 九龍觀塘開源道52-54號      | 2763 5511 |

## 新界及離島

| 分行名稱       | 地址                           | 電話號碼      |
|------------|------------------------------|-----------|
| <b>葵青區</b> |                              |           |
| 下葵涌分行      | 新界葵涌興芳路192-194號              | 2424 9823 |
| 上葵涌分行      | 新界上葵涌石宜路7-11號                | 2480 6161 |
| 大窩口分行      | 新界荃灣大窩口大廈街5-9號               | 2429 0304 |
| 石蔭路分行      | 新界葵涌石蔭路91-97號                | 2423 1113 |
| 長康邨分行      | 新界青衣長康邨第二商場201-202號          | 2497 7718 |
| 長發邨分行      | 新界青衣長發邨商場317號                | 2433 1689 |
| 青衣長康商業中心分行 | 新界青衣長康邨商業中心地下2號              | 2497 0325 |
| 青衣城分行      | 新界青衣城115號                    | 2436 9298 |
| 新都會廣場分行    | 新界葵涌興芳道223號<br>新都會廣場260-265號 | 2420 2686 |
| 葵昌路分行      | 新界葵涌葵昌路40號                   | 2480 3311 |
| 葵涌偉賢樓分行    | 新界葵涌青山道432-436號              | 2410 9133 |
| 葵涌道分行      | 新界葵涌道1009號                   | 2424 3021 |

| 分行名稱       | 地址                            | 電話號碼      |
|------------|-------------------------------|-----------|
| 葵涌廣場分行     | 新界葵涌葵富路7-11號<br>葵涌廣場地下A18-20號 | 2920 2468 |
| <b>荃灣區</b> |                               |           |
| 沙咀道331號分行  | 新界荃灣沙咀道329-331號               | 2920 3232 |
| 青山道407號分行  | 新界荃灣青山道407-411號               | 2920 3211 |
| 祈德尊新邨分行    | 新界荃灣海盛路24號<br>祈德尊新邨商場1-3號     | 2412 2202 |
| 荃灣分行       | 新界荃灣沙咀道297-299號               | 2411 1321 |
| 荃灣青山道分行    | 新界荃灣青山道167號                   | 2493 8161 |
| 荃灣新青大廈分行   | 新界荃灣青山道201-207號               | 2416 6577 |
| 梨木樹分行      | 新界葵涌梨木樹邨柏樹樓1-2號               | 2428 5731 |
| 深井分行       | 新界深井海韻花園商場G1及G2               | 2491 0038 |
| 眾安街33號分行   | 新界荃灣眾安街31-33號                 | 2493 0137 |
| 眾安街73號分行   | 新界荃灣眾安街73號                    | 2413 1866 |
| 福來邨分行      | 新界荃灣沙咀道129-135號               | 2499 0755 |
| 德士古道分行     | 新界荃灣德士古道36號<br>東亞花園A112號      | 2414 4287 |
| <b>屯門區</b> |                               |           |
| 屯門市廣場分行    | 新界屯門市廣場第二期商場2號                | 2450 8877 |
| 屯門花園分行     | 新界屯門青海圍屯景大廈D舖                 | 2458 1033 |
| 屯門新墟分行     | 新界屯門鄉事會路<br>雅都花園商場G13-14號     | 2457 3501 |
| 兆康苑分行      | 新界屯門兆康苑商場226號                 | 2466 6703 |
| 良景邨分行      | 新界屯門良景邨商場211號                 | 2463 3855 |
| 建榮街分行      | 新界屯門建榮街24-30號                 | 2465 2212 |
| 海麗花園分行     | 新界屯門良德街<br>海麗花園商場地下13-15號     | 2455 1288 |
| 蝴蝶邨分行      | 新界屯門蝴蝶邨蝶翎樓127-134號            | 2920 5188 |
| 藍地分行       | 新界屯門藍地青山道2738地段<br>130約B座     | 2465 0033 |
| <b>元朗區</b> |                               |           |
| 大棠道分行      | 新界元朗大棠道23號<br>合益廣場1字樓A135     | 2479 2113 |
| 元朗分行       | 新界元朗青山公路102-108號              | 2474 2211 |
| 元朗青山道分行    | 新界元朗青山公路162號                  | 2476 2193 |
| 元朗恒發樓分行    | 新界元朗青山公路8-18號                 | 2475 3777 |
| 元朗商業中心分行   | 新界元朗教育路18-24號                 | 2473 2833 |
| 天瑞邨分行      | 新界天水圍天瑞商場108-109號             | 2445 8728 |
| 洪水橋分行      | 新界元朗洪水橋德祥樓17-19號              | 2447 0248 |
| 嘉湖山莊分行     | 新界天水圍嘉湖山莊新北江商場<br>A189號       | 2448 3313 |
| 嘉湖銀座分行     | 新界天水圍嘉湖銀座第一期G73號              | 2616 4233 |
| <b>北區</b>  |                               |           |
| 上水分行       | 新界上水新豐路61號                    | 2671 0155 |
| 上水廣場分行     | 新界上水廣場商場351號                  | 2670 3131 |
| 名都商場分行     | 新界粉嶺名都商場1樓53號                 | 2669 7899 |
| 沙頭角分行      | 新界沙頭角沙頭角邨16-18座               | 2674 4011 |

## 中國銀行(香港)分行網絡(續)

| 分行名稱       | 地址                          | 電話號碼      |
|------------|-----------------------------|-----------|
| 花都廣場分行     | 新界粉嶺百和路88號花都廣場28號           | 2675 6683 |
| 彩園邨分行      | 新界上水彩園邨商場三樓4號               | 2671 6783 |
| 新豐路105號分行  | 新界上水新豐路105號                 | 2670 1141 |
| 新豐路136號分行  | 新界上水新豐路136號                 | 2670 6138 |
| 聯和墟分行      | 新界粉嶺聯和墟和豐街17-19號            | 2675 5113 |
| 聯盛街分行      | 新界粉嶺聯盛街10-16號               | 2675 6113 |
| <b>大埔區</b> |                             |           |
| 大光里分行      | 新界大埔墟大光里16-22號              | 2652 2133 |
| 大埔分行       | 新界大埔墟寶鄉街68-70號              | 2657 2121 |
| 大埔廣場分行     | 新界大埔安泰路1號<br>大埔廣場地下商場4號     | 2665 5890 |
| 安慈路分行      | 新界大埔安慈路3號翠屏花園10-11號         | 2665 1966 |
| 富亨邨分行      | 新界大埔富亨邨商場1-2號               | 2661 6278 |
| 富善邨分行      | 新界大埔富善邨商場G11號               | 2663 2788 |
| 新達廣場分行     | 新界大埔新達廣場第一層054號             | 2929 3228 |
| 廣福道分行      | 新界大埔廣福道40-50號               | 2658 2268 |
| <b>沙田區</b> |                             |           |
| 乙明邨分行      | 新界沙田乙明邨明耀樓地下1號              | 2647 8784 |
| 大圍道41號分行   | 新界沙田大圍道41-45號               | 2929 4288 |
| 大圍道74號分行   | 新界沙田大圍道74-76號               | 2699 9523 |
| 火炭分行       | 新界火炭山尾街18-24號<br>沙田商業中心1樓2號 | 2691 7193 |
| 好運中心分行     | 新界沙田橫壆街好運中心                 | 2605 6556 |
| 沙田第一城分行    | 新界沙田第一城銀城商場16-20號A座         | 2648 8083 |
| 恆安邨分行      | 新界馬鞍山恆安邨商場203號              | 2642 0111 |
| 馬鞍山中心分行    | 新界馬鞍山西沙路馬鞍山中心地下A2           | 2631 0063 |
| 博康邨分行      | 新界沙田博康邨博華樓7-8號              | 2648 0302 |
| 隆亨邨分行      | 新界沙田隆亨邨商場103號               | 2605 8618 |
| 新城市廣場分行    | 新界沙田新城市廣場<br>第一期七樓739-745號  | 2606 6163 |
| 新港城分行      | 新界馬鞍山新港城C、D座16號             | 2631 1011 |
| 瀝源分行       | 新界沙田瀝源邨福海樓1號                | 2605 3021 |
| <b>西貢區</b> |                             |           |
| 西貢分行       | 新界西貢灣景街7-11號                | 2792 1465 |
| 東港城分行      | 新界將軍澳東港城187A                | 2628 7238 |
| 厚德邨分行      | 新界將軍澳厚德商場地下7號               | 2703 5203 |
| 香港科技大學分行   | 新界清水灣道香港科技大學                | 2358 2345 |
| 翠林邨分行      | 新界將軍澳翠林商場101號               | 2702 0282 |
| 寶林邨分行      | 新界將軍澳寶林邨商場207號              | 2701 4962 |

| 分行名稱       | 地址              | 電話號碼      |
|------------|-----------------|-----------|
| <b>離島區</b> |                 |           |
| 長洲分行       | 長洲大新街53-55號     | 2981 0021 |
| 香港國際機場分行   | 香港國際機場客運大樓7T075 | 2326 1883 |

## 中國內地分支行網絡

| 分行名稱   | 地址                             | 電話號碼               |
|--------|--------------------------------|--------------------|
| 深圳分行   | 深圳市人民南路1013號                   | (86-755) 8233 0230 |
| 深圳羅湖支行 | 深圳市人民南路2010號<br>發展中心大廈804-805室 | (86-755) 8228 0177 |
| 深圳福田支行 | 深圳市振華路130號<br>海外裝飾大廈           | (86-755) 8326 5600 |
| 汕頭分行   | 汕頭市迎賓路3號                       | (86-754) 826 8266  |
| 上海分行   | 上海市北京東路668號<br>寶生銀行大廈          | (86-21) 5308 8888  |
| 青島分行   | 青島市雲霄路6號                       | (86-532) 573 2828  |

## 企業銀行及金融機構部商務中心

| 處/中心             | 地址                                | 電話號碼      |
|------------------|-----------------------------------|-----------|
| 金融機構處            | 香港花園道1號中銀大廈10樓                    | 2826 6888 |
| 企業處              | 香港花園道1號中銀大廈10樓                    | 2826 6888 |
| 中小企業處            | 香港花園道1號中銀大廈9樓                     | 2826 6888 |
| 工商處              | 香港花園道1號中銀大廈9樓                     | 2826 6888 |
| 工商處西環分處          | 香港德輔道中238-252號1樓                  | 3140 1666 |
| 港島東工商中心          | 香港灣仔軒尼詩道393-407號<br>東區商業大廈3樓      | 2833 8790 |
| 九龍東工商中心          | 九龍九龍灣宏開道16號<br>德福大廈6樓607-610室     | 3406 7300 |
| 九龍東工商中心<br>新蒲崗分處 | 九龍新蒲崗太子道東698號<br>寶光商業中心6樓601室     | 2263 4900 |
| 九龍東工商中心<br>紅磡分處  | 九龍紅磡馬頭圍道37-39號<br>紅磡商業中心A座507室    | 2197 0188 |
| 九龍西工商中心          | 九龍旺角彌敦道589號3-7樓及9樓                | 3412 1688 |
| 新界東工商中心          | 新界大埔寶鄉街68-70號3樓                   | 2654 3222 |
| 新界東工商中心<br>火炭分處  | 新界沙田火炭山尾街8-24號<br>沙田商業中心14樓8-11室  | 2687 5665 |
| 新界西工商中心          | 新界荃灣青山道264-298號<br>南豐中心1720-1724室 | 3412 7288 |
| 新界西工商中心<br>元朗分處  | 新界元朗青山道102-108號4樓                 | 2442 8783 |
| 押滙中心             | 九龍海輝道11號<br>奧海城中銀中心3-10樓          | 3198 3388 |



## 南洋商業銀行分行網絡

| 分行         | 地址   | 電話號碼      |
|------------|--|-----------|
| <b>總行</b>  | 香港中環德輔道中151號                                 | 2852 0888 |
| <b>香港島</b> |  |           |
| 上環分行       | 香港干諾道西21號                                    | 2559 0888 |
| 中區分行       | 香港威靈頓街56-58號                                 | 2522 5011 |
| 北角分行       | 香港英皇道351號                                    | 2566 8116 |
| 西區分行       | 香港文咸東街128號                                   | 2851 1100 |
| 西灣河分行      | 香港筲箕灣道63號                                    | 2567 0315 |
| 香港仔分行      | 香港香港仔大道171號A                                 | 2553 4115 |
| 堅尼地城分行     | 香港卑路乍街86號                                    | 2817 1946 |
| 跑馬地分行      | 香港黃泥涌道29號                                    | 2893 3383 |
| 新寧道分行      | 香港銅鑼灣新寧道8號                                   | 2882 7668 |
| 銅鑼灣分行      | 香港軒尼詩道472號                                   | 2832 9888 |
| 德輔道西分行     | 香港德輔道西334號                                   | 2540 4532 |
| 灣景中心分行     | 香港灣道28號<br>灣景中心地下16號舖                        | 2827 6338 |
| 灣仔分行       | 香港莊士敦道123號                                   | 2574 8118 |
| 鯉魚涌分行      | 香港英皇道1014號                                   | 2563 2286 |
| <b>九龍</b>  |  |           |
| 九龍城分行      | 九龍衙前圍道86號                                    | 2716 6033 |
| 土瓜灣分行      | 九龍土瓜灣道62號                                    | 2764 6666 |
| 半島中心分行     | 九龍麼地道67號<br>半島中心商場G48號舖                      | 2722 0823 |
| 尖沙咀分行      | 九龍漢口道35號                                     | 2376 3988 |
| 何文田分行      | 九龍窩打老道71號A                                   | 2715 7518 |
| 佐敦道分行      | 九龍佐敦道20號                                     | 2735 3301 |
| 旺角分行       | 九龍彌敦道727號                                    | 2394 8206 |
| 油麻地分行      | 九龍彌敦道309號                                    | 2782 9888 |
| 荔枝角分行      | 九龍荔枝角道236號                                   | 2396 4164 |
| 紅磡分行       | 九龍蕪湖街69號A                                    | 2362 2301 |
| 深水埗分行      | 九龍深水埗大埔道198-200號                             | 2777 0147 |
| 渡船角分行      | 九龍渡船街32-36號富利來商業大廈<br>地下D, E, F舖及10樓B, C, D室 | 2332 0738 |
| 新蒲崗分行      | 九龍衍慶街41-45號地下                                | 2328 5555 |
| 駿業街分行      | 九龍觀塘駿業街48號                                   | 2790 6688 |
| 麗港城分行      | 九龍茶果嶺道麗港城商場<br>第一期26號舖                       | 2772 3336 |
| 彌敦道分行      | 九龍彌敦道570號                                    | 2780 0166 |
| 觀塘分行       | 九龍裕民坊60號                                     | 2389 6266 |
| <b>新界</b>  |  |           |
| 上水分行       | 新界符興街31號                                     | 2679 4333 |
| 大埔分行       | 新界大埔墟寶鄉街71號                                  | 2656 5201 |
| 下葵涌分行      | 新界興芳道180號                                    | 2429 4242 |
| 屯門分行       | 新界仁政街富華大廈地下                                  | 2459 8181 |
| 元朗分行       | 新界大棠道同益大廈地下                                  | 2479 0231 |
| 西貢分行       | 新界西貢墟萬年街<br>西貢花園11-12號舖                      | 2791 1122 |
| 沙田分行       | 新界沙田好運中心7-8號舖                                | 2605 9188 |
| 荃灣分行       | 新界眾安街78號                                     | 2492 0243 |
| 葵涌分行       | 新界梨木道100號                                    | 2480 1118 |
| 綠楊新邨分行     | 新界荃灣蕙荃路22-26號<br>綠楊坊平台P2A-C號                 | 2498 4411 |

| 分行          | 地址                             | 電話號碼               |
|-------------|--------------------------------|--------------------|
| <b>中國內地</b> |                                |                    |
| 深圳分行        | 深圳市建設路2002號南洋大廈                | (86-755) 2515 6333 |
| 蛇口分行        | 深圳市蛇口金融中心                      | (86-755) 2682 8788 |
| 海口分行        | 海口市濱海大道81號<br>海口南洋大廈7樓702及703室 | (86-898) 6851 2538 |
| 廣州分行        | 廣州市環市東路376號                    | (86-20) 8386 9273  |
| 大連分行        | 大連市明澤街16-18號<br>麗苑大廈一層         | (86-411) 282 3636  |
| 北京分行        | 北京市建國門外大街<br>乙八號麗晶苑一層          | (86-10) 6568 4728  |
| <b>海外</b>   |                                |                    |
| 三藩市分行       | 美國三藩市加利福尼亞街<br>50號31樓          | (1-415) 398 8866   |

## 集友銀行分行網絡

| 分行名稱        | 地址                           | 電話號碼              |
|-------------|------------------------------|-------------------|
| <b>總行</b>   | 香港中環德輔道中78號                  | 2843 0111         |
| <b>香港島</b>  |                              |                   |
| 上環分行        | 香港上環文咸西街22-24號               | 2544 1678         |
| 北角分行        | 香港北角英皇道390-394號              | 2570 6381         |
| 鯉魚涌分行       | 香港鯉魚涌英皇道997號                 | 2811 3131         |
| 灣仔分行        | 香港灣仔軒尼詩道325號                 | 2572 2823         |
| 西區分行        | 香港皇后大道西429-431號              | 2548 2298         |
| <b>九龍</b>   |                              |                   |
| 紅磡分行        | 九龍紅磡機利士路23-25號               | 2362 0051         |
| 觀塘分行        | 九龍觀塘物華街42-44號                | 2343 4174         |
| 深水埗分行       | 九龍荔枝角道235-237號               | 2789 8668         |
| 新蒲崗分行       | 九龍新蒲崗康強街61-63號               | 2328 5691         |
| 油麻地分行       | 九龍油麻地上海街117-119號             | 2332 2533         |
| 青山道分行       | 九龍青山道226-228號                | 2720 5187         |
| 九龍灣分行       | 九龍灣啟業邨啟樂樓10號地下               | 2796 8968         |
| 土瓜灣分行       | 九龍土瓜灣道78號11-13號舖             | 2765 6118         |
| 慈雲山分行       | 九龍慈雲山毓華街23號<br>慈雲山中心二樓202號舖  | 2322 3313         |
| <b>新界</b>   |                              |                   |
| 友愛邨分行       | 新界屯門友愛邨商場地下103-104號          | 2452 3666         |
| 葵興邨分行       | 新界葵涌葵興邨興逸樓地下1號               | 2487 3332         |
| 太和邨分行       | 新界大埔太和邨安和樓地下112-114號         | 2656 3386         |
| 麗城分行        | 新界荃灣麗城花園麗城廣場地下5號A            | 2411 6789         |
| 荃灣中心分行      | 新界荃灣中心第二期B15-17座<br>高層商場1-9號 | 2413 8111         |
| 穗禾苑分行       | 新界沙田穗禾苑商場F7號舖                | 2601 5888         |
| 馬鞍山分行       | 新界馬鞍山海柏花園馬鞍山廣場<br>三樓313號舖    | 2640 0733         |
| 尚德邨分行       | 新界將軍澳尚德邨商場238號舖              | 2178 2278         |
| <b>中國內地</b> |                              |                   |
| 廈門分行        | 廈門市廈禾路859號一樓                 | (86-592) 5851 691 |
| 福州分行        | 福州市五四路210號國際<br>大廈一樓         | (86-591) 7810 078 |
| 哈爾濱代表處      | 哈爾濱市南崗區紅軍街6號301室             | (86-451) 3673 518 |

以上資料截至2002年12月31日止



