

为保障股东、客户和员工的利益，本公司致力维持和强化高水准的公司治理。除了全面符合香港当地有关的法律法规以及香港金融管理局、香港证券及期货事务监察委员会、香港联交所等监管机构的各项规定和指引外，本公司不时对所采用的公司治理实务作出检讨，并力求符合国际和当地有关公司治理最佳惯例的要求。

本公司已全面符合香港上市规则附录所载的《企业管治常规守则》(《守则》)中的所有守则条文，同时亦在绝大多数方面符合了《守则》中所列明的建议最佳常规。其中，本公司已对外披露季度财务及业务回顾，以便股东及投资者可以更及时地掌握关于本公司业务表现、财务状况和前景的信息。本公司的全资附属及主要营运公司，中银香港已全面符合由香港金融管理局发出的监管政策手册CG-1「本地注册认可机构的企业管治」。

## 公司治理架构

董事会作为本公司治理架构核心，与管理层之间具有明确分工。董事会负责给予管理层高层指引和有效监控。一般而言，董事会负责：

- 制订本集团的中长期战略并监控其执行情况；

- 审批年度业务计划和财务预算；
- 批准有关年度、中期及季度业绩；
- 审查及监控本集团的风险管理及内部监控；
- 负责本集团的公司治理及合规；及
- 监察本集团管理层的工作表现。

董事会特别授权管理层执行已确定的策略方针，由其负责日常营运并向董事会报告。为此，董事会订立了清晰的书面指引，特别明确了在何种情况下管理层应向董事会汇报，以及在代表本集团作出何种决定或订立何种承诺前应取得董事会批准等。董事会将定期对这些授权和指引进行重检。

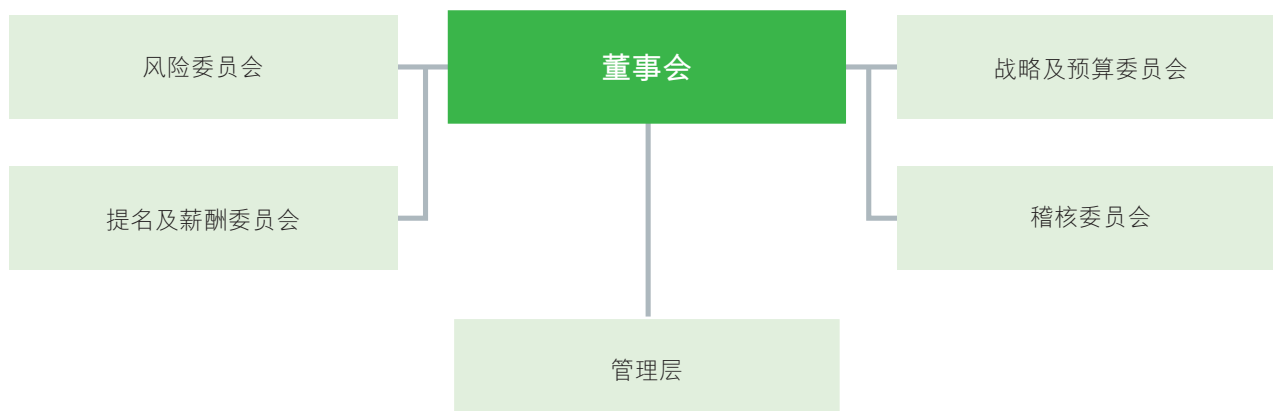
为避免使权力集中于一位人士，本公司董事长及总裁分别由两人担任，两者之间分工明确并已在董事会的职责约章中作出明文规定。简而言之，董事长负责确保董事会适当地履行其职能，贯彻良好公司治理常规及程序；此外，作为董事会的主席，董事长亦负责确保所有董事均适当知悉当前的事项，及时得到充分、完备、可靠的信息。而总裁则负责

领导整个管理层，推行董事会所采纳的重要策略及发展战略。

董事会在考虑有关的业界做法和公司治理国际最佳惯例的基础上，下设四个常设附属委员会——稽核委员会、提名及薪酬委员会、风险委员会、战略及预算委员会，负责协助董事会履行其职责。此外，董事会亦会按需要授权一个完全由独立非执行董事组成的独立董事委员会，负责审阅、批准和监控根据有关法律和监管规定要求须由董事会批准的关连交易(包括持续关连交易)。

各附属委员会均具有清晰界定的职责约章，并就其职权范围内的有关事项向董事会提出意见，或在适当情况下按转授权力作出决定。所有附属委员会均获指派专业秘书部门，以确保有关委员会备有足够资源，有效地及恰当地履行其职责。董事会及附属委员会亦有参与各专业秘书部门的年度考核工作，以保证及提升各专业秘书部门的服务质量及向董事会及附属委员会提供充分的支援服务。此外，根据其职责约章的规定，董事会及各附属委员会亦会定期评估及审查其工作程序及有效性，以确定须予改进的地方。

有关本公司的公司治理架构可以参见下图：



有关董事会所采用的公司治理原则和架构、董事会及各附属委员会的组成及其职责约章摘要、股东权利及讯息公平披露政策等信息，在本公司的网址：[www.bochk.com](http://www.bochk.com)均有详细载列。

### 董事会

本公司董事会以非执行董事及独立非执行董事为主，以保证董事会决策的独立、客观及对管理层实行全面和公正的监控。董事会诚实、善意地行事，按照本集团的最佳利益客观地做出决策，以尽力实现股东长期价值的最大化和切实履行对本集团其他利益相关者的公司责任。

董事会现时共有董事13名，包括6名独立非执行董事，5名非执行董事及2名执行董事。本年度董事会构成变化如下：李永鸿先生于2009年6月1日起退休，并辞任本公司执行董事；孙昌基先生于2009年6月26日起退休，并辞任本公司副董事长及非执行董事；李礼辉先生于2009年6月26日获委任为本公司副

董事长及非执行董事。除此以外，于本年度及截至本报告日期止，并无其他董事会成员变动。

目前董事会成员中，所有董事均拥有广泛的银行业与管理经验；此外，独立非执行董事的占比超过董事会成员的三分之一，并包括了多名具备财务及／或风险管理专长的独立非执行董事。董事会采纳了《董事独立性政策》（《独立性政策》），部分条款内容超过了《上市规则》第3.13条的有关规定。本公司已收到每名独立非执行董事根据该独立性政策就其独立性而作出的年度书面确认。其中于2002年获委任的独立非执行董事董建成先生，将于即将召开的股东周年大会上告退，并根据公司章程膺选连任。如在即将召开的股东周年大会上获得膺选连任（连任期约为3年），其任期将超过九年。除上述提及其向本公司作出的年度书面确认之外，董先生亦已根据《独立性政策》就其如于股东周年大会上膺选连任，其任期超过九年而作出书面确认以确认其独立性。基于该等确认及董事会

所掌握的资料，本公司继续确认所有独立非执行董事独立身分。关于董事会成员的详细资料，请参见本年报中「董事会及高层管理人员简介」一节，及本公司网页[www.bochk.com](http://www.bochk.com)。

本公司目前所有非执行董事、独立非执行董事均有固定任期，并获发正式聘书，以订明其委任的主要条款及条件。本公司组织章程细则规定，所有董事（包括董事长、副董事长及总裁）须至少每三年一次轮流于股东周年大会上告退，但可膺选连任，相应地，张燕玲女士、高迎欣先生、董建成先生及杨曹文梅女士将于即将召开的股东周年大会上告退。张燕玲女士、高迎欣先生及董建成先生愿意膺选连任。杨曹文梅女士已向董事会表明其拟从本集团退休，故将不会在即将举行之股东周年大会上膺选连任。此外，由董事会委任的董事在获委任首年的股东大会上需经股东正式选举。相应地，李礼辉先生作为获董事会委任的董事，将根据公司章程于即将召开的股东周年大会上告退，并膺选连

任。关于董事重选的进一步详情列载于本年度报告中的「董事会报告部分」。此外，提名及薪酬委员会亦制定了一套关于委任独立非执行董事的正式书面制度，以确保委任程序的规范化、全面性及透明度。

董事会成员之间并不存在任何关系，包括财务、业务、家属或其他重大或相关的关系。肖钢先生、李礼辉先生、李早航先生及周载群先生是中国银行的执行董事；张燕玲女士是该公司高层管理人员。本公司董事会的职责约章中已明文规定，除非有关法律或监管规则允许，否则若有大股东或董事在董事会将予考虑的议题中存在利益冲突，应就该议题举行董事会会议；在交易中没有重大利

益的独立非执行董事应出席该次董事会会议。

本公司于年度内为每位董事会成员购买了适当的董事责任保险，以保障其因企业行为而引起之赔偿责任，该保险的保额及保障范围每年均会进行检讨。

为确保新任董事对本集团的运作及业务均有充足了解，及确保所有董事能定期更新其知识及技能，以便向董事会提供具有充分依据的建议及意见，并对董事会作出贡献，董事会已制订了一套关于董事入职介绍及持续专业发展的正式制度。董事会于2009年度特别邀请具有丰富金融监管经验的风险委员会主席高铭胜先生为董事会及高层管理人员介绍

了在落实新巴塞尔资本协议情况下的监管要求和银行董事的角色及责任。

董事会于2009年内共召开9次会议，会议平均出席率达95%。会议时间安排在上一年度即已拟定通过。所有会议材料连同会议议程一般在会议预定日期至少7天前送达全体董事会成员审阅。每次会议议程内容均在事前充分咨询各董事会成员及管理層意见后，经董事长确认而制订。此外，为便于非执行董事之间公开坦诚的讨论，董事长于每次董事会开始时候均与非执行董事（包括独立非执行董事）进行没有执行董事及管理層在场的讨论，有关做法已予制度化并列入董事会的工作规则内。于2009年，各位董事的出席率详列如下：

董事	出席董事会会议次数	出席率
<b>非执行董事</b>		
肖钢先生 (董事长)	9次中出席8次	89%
孙昌基先生 (注1)	5次中出席5次	100%
李礼辉先生 (副董事长) (注2)	4次中出席4次	100%
李早航先生	9次中出席9次	100%
周载群先生	9次中出席9次	100%
张燕玲女士	9次中出席9次	100%
<b>独立非执行董事</b>		
冯国经博士	9次中出席7次	78%
高铭胜先生	9次中出席9次	100%
单伟建先生	9次中出席8次	89%
董建成先生	9次中出席8次	89%
童伟鹤先生	9次中出席9次	100%
杨曹文梅女士	9次中出席9次	100%
<b>执行董事</b>		
和广北先生 (副董事长兼总裁)	9次中出席9次	100%
李永鸿先生 (注3)	5次中出席4次	80%
高迎欣先生	9次中出席9次	100%

注：

注1：孙昌基先生于2009年6月26日退休并辞任本公司副董事长及非执行董事。

注2：李礼辉先生于2009年6月26日获委任为本公司副董事长及非执行董事。

注3：李永鸿先生于2009年6月1日退休并辞任本公司执行董事。

除正式董事会会议及股东周年大会外，本公司亦安排其他相对较轻松的场合以便加强董事会及管理层之间的沟通及交流。例如，本公司会藉着各董事会成员的专长及经验，定期邀请董事会成员向本公司中、高层管理人员举行各种课题的讲座。同时，本公司亦会安排外地参观活动，以促进董事会成员之间、董事会与管理层成员之间的沟通。

## 稽核委员会

稽核委员会目前由7名成员组成，其中1名成员为非执行董事，6名成员为独立非执行董事，独立非执行董事占委员会成员的86%，主席由独立非执行董事单伟建先生担任。

稽核委员会协助董事会对本公司及其附属公司在以下方面（但不仅限于以下方面）实现监控职责：

- 财务报告的真实性和财务报告程式；
- 内部监控系统；
- 内部稽核职能的有效性及其内部稽核主管的绩效评估；
- 外部核数师的聘任、资格及独立性的审查和工作表现的评估，及（如获董事会授权）酬金的厘定；

- 本公司及本集团财务报表、财务及业务回顾的定期审阅和年度审计；
- 遵循有关会计准则及法律和监管规定中有关财务资讯披露的要求；及
- 本集团的公司治理架构及实施。

稽核委员会在2009年内的主要工作包括审议及（如适用）审批：

- 本公司截至2008年12月31日止年度的董事会报告与财务报表及全年业绩公告，并建议董事会通过；
- 本公司截至2009年6月30日止6个月的中期财务报表和中期业绩公告，并建议董事会通过；
- 本公司截至2009年3月31日及2009年9月30日止的季度财务及业绩回顾公告，并建议董事会通过；
- 由外部核数师提交的审计报告及内部控制改善建议书、监管机构的现场审查报告；
- 年度外部核数师聘任的建议、支付予外部核数师的年度审计费用、审

阅中期报表的费用及其他非审计服务费用；

- 本集团于2009年度的内部稽核工作计划，以及所认定的重点范畴；
- 本集团内部稽核部门的人力资源安排及薪酬水平、该部门2009年的费用预算；及
- 内部稽核主管及内部稽核部门的2008年度绩效评估及2009年度主要绩效考核指标。

自董事会采纳本集团《员工内部举报及处理政策》以来，有关机制有效运作。于年内，若干举报个案均通过有关政策提供的管道接收及按照既定的程序得以有效地处理。

根据《守则》第C.2条之有关规定，稽核委员会亦已于2009年对本集团的内部监控系统是否有效进行了年度检讨。有关检讨涵盖所有重要的监控，包括财务、运作及合规、及风险管理功能；检讨范围亦包括集团会计及财务汇报职能的资源、员工资历和经验及培训的足够性。有关此次检讨的具体内容，可参见下列「内部监控」一节。

稽核委员会于2009年内共召开8次会议，平均出席率达89%，有关董事的出席率详列如下：

董事	出席委员会会议次数	出席率
单伟建先生 (委员会主席)	8次中出席8次	100%
周载群先生	8次中出席7次	88%
冯国经博士	8次中出席6次	75%
高铭胜先生	8次中出席7次	88%
董建成先生	8次中出席6次	75%
童伟鹤先生	8次中出席8次	100%
杨曹文梅女士	8次中出席8次	100%

## 提名及薪酬委员会

提名及薪酬委员会现时成员共6名，由2名非执行董事及4名独立非执行董事组成，独立非执行董事占委员会成员的三分之二，委员会主席由副董事长李礼辉先生担任。

该委员会负责协助董事会对本公司及其附属公司在以下方面（但不限于以下方面）实现监控职责：

- 本集团的人力资源战略和薪酬战略；
- 董事、董事会附属委员会成员、及由董事会不时指定的高层管理人员的筛选和提名；
- 董事和各委员会的结构、规模、组成（包括成员的技能、经验和知识）；

- 董事、各委员会成员和指定高层管理人员的薪酬；及
- 董事会及各委员会的有效性。

该委员会于2009年内的工作主要包括：

- 审议执行董事及指定高层管理人员2008年度的绩效考核结果；
- 审议本集团（含指定高层管理人员）2008年度激励资源发放方案；
- 审议2009及2010年度本集团及指定高层管理人员的主要绩效指标；
- 审议2009及2010年度本集团人事费用预算方案；
- 监控本集团的中期人力资源策略及其他重要人事政策的执行情况；

- 分析及汇报董事会及各附属委员会的自我评估结果，并就此向董事会提出建议，以进一步完善董事会及各附属委员会的职能及效益；

- 处理有关聘请集团指定高级管理人员的事宜；

- 审议重要人力资源及薪酬政策的制订、重检和修订；及

- 处理有关本集团内主要附属公司调整及委任董事事宜。

根据本公司采纳的《董事薪酬政策》，提名及薪酬委员会在建议董事会成员的袍金水平时，须参考同类型业务或规模公司的袍金水平，及董事会和附属委员会的工作性质及工作量（包括会议次数及议程内容），以达到合理的补偿水平。该委员会会定期检讨、审议并向董

事会建议有关董事的袍金水平，经董事会审议后，交由股东于股东大会上作最终审批。任何董事会成员均不得参与厘定其个人的特定薪酬待遇。每位董事于

2009年度的具体薪酬资料已详列于本年报附注22。本公司现时的董事袍金水平，包括担任董事会附属委员会成员的额外酬金，载列如下：

本薪金、酌情花红及其他非金钱福利构成，而其中的酌情花红部分将在很大程度上由本集团及该董事或指定高层管理人员当年的表现所决定。提名及薪酬委员会透过参照董事会不时通过的企业目标，检讨及向董事会建议执行董事及指定高层管理人员的年度绩效目标，按照设定的绩效目标对执行董事及指定高层管理人员进行持续考核，并检讨和审批按表现而厘定的薪酬待遇。

董事会：	
所有董事	每年200,000港元
董事会附属委员会：	
主席	每年100,000港元
其他委员会成员	每年50,000港元

提名及薪酬委员会已获得董事会转授有关职责，负责厘定全体执行董事及指定高层管理人员的特定薪酬待遇，

包括股票期权、非金钱利益、退休金权利等。目前，对于执行董事及指定高层管理人员而言，其薪酬主要由基

提名及薪酬委员会于2009年内共召开7次会议，平均出席率达88%，有关董事的出席率详列如下：

董事	出席委员会会议次数	出席率
孙昌基先生 (前委员会主席) (注1)	4次中出席4次	100%
李礼辉先生 (委员会主席) (注2)	3次中出席3次	100%
李早航先生	7次中出席7次	100%
冯国经博士	7次中出席5次	71%
单伟建先生	7次中出席4次	57%
董建成先生	7次中出席7次	100%
杨曹文梅女士	7次中出席7次	100%

注：

注1： 孙昌基先生于2009年6月26日退休并辞任提名及薪酬委员会主席

注2： 李礼辉先生于2009年6月26日被委任为提名及薪酬委员会主席

### 风险委员会

在2009年，本公司风险委员会成员共4名。该委员会成员包括了2名独立非执行董事及2名非执行董事。4名成员中，非执行董事李早航先生于2009年12月9日获委任为风险委员会成员。独立非执行董事高铭胜先生担任委员会主席。独立非执行董事和战略及预算委员

会主席杨曹文梅女士，以观察员身分参加会议。

风险委员会负责协助董事会对本公司及其附属公司在以下方面（但不限于以下方面）实现监控职责：

- 建立本集团的风险取向和风险管理

理战略，确定本集团的风险组合状况；

- 识别、评估、管理本集团不同业务单位面临的重大风险；
- 审查和评估本集团风险管理政策、制度和内部监控的充分性及有效性；

- 审视及监察本集团资本金管理；
  - 审阅集团目标资产负债表；
  - 审查及监控本集团对风险管理政策、制度及内部监控的遵守情况，包括本集团在开展业务时是否符合审慎、合法及合规的要求；
  - 审查和批准本集团高层次的风险管理政策和制度；及
  - 审查重大的或高风险的风险承担或交易。
- 风险委员会在2009年内的主要工作包括：
- 重检及审批政策，包括《中银香港集团营运总则》、《风险管理政策陈述》、《风险管理政策与程序管理制度》、《中银香港资本管理政策》、《员工行为守则》、《内部评级体系验证管理办法》以及策略风险、信誉风险、信贷风险、市场风险、利率风险、流动性风险、操作风险、法律及合规风险、压力测试等政策；
  - 审阅集团经营计划，包括集团目标
- 资产负债表、本行银行盘债券投资计划及风险管理限额；
- 审查和监控新资本协议的执行情况，包括审批FIRB模型；审阅模型验证报告；听取FIRB及ICAAP的落实进度情况汇报；
  - 审阅各类风险管理报告；及
  - 审查重大的或高风险承担或交易。
- 风险委员会于2009年内共召开7次会议，平均出席率达100%，有关董事的出席率详列如下：

董事	出席委员会会议次数	出席率
高铭胜先生 (委员会主席)	7次中出席7次	100%
张燕玲女士	7次中出席7次	100%
童伟鹤先生	7次中出席7次	100%

注：李早航先生于2009年12月9日获委任为风险委员会成员，在其委任之后至年底并无召开风险委员会会议。

## 战略及预算委员会

战略及预算委员会成员共5名，由2名独立非执行董事、2名非执行董事及本公司总裁暨执行董事组成。主席由独立非执行董事杨曹文梅女士担任。5名成员中，非执行董事张燕玲女士于2009年12月9日获委任为战略及预算委员会成员。

该委员会负责协助董事会对本公司及其附属公司在以下方面（但不限于以下方面）履行职责：

- 起草、审查、动议及监控本集团的中长期战略；
  - 起草及审查公司中长期战略的制定程式，确保其已充分考虑到一定范围内的备选方案；
  - 按照既定的标准监控中长期战略实施情况，向管理层提供方向性的指引；
  - 审查及监控本集团定期／周期性（包括年度）业务计划和财务预算；及
  - 就本集团主要资本性支出、兼并与收购和战略性承诺向董事会提出建议并监控其实施情况。
- 战略及预算委员会在本年度指导和监督了本集团2009年面对金融海啸的短期业务策略实施，并推动落实本集团的重点业务策略，如中国业务、与母行（中国银行）合作、人寿保险及资本管理等。同时，因应市场新环境对落实银行战略带来的新机遇和挑战，委员会指导了管理层启动制定本集团中长期滚动式战略规划工作。此外，委员会也审查

及监控了本集团2009年的财务预算和业务规划的执行情况，并先行审查通过

和向董事会推荐了管理层提交的本集团2010年度财务预算和业务规划。

战略及预算委员会于2009年内共召开6次会议，平均出席率达100%，有关董事的出席率详列如下：

董事	出席委员会会议次数	出席率
杨曹文梅女士 (委员会主席)	6次中出席6次	100%
和广北先生	6次中出席6次	100%
周载群先生	6次中出席6次	100%
童伟鹤先生	6次中出席6次	100%

注：张燕玲女士于2009年12月9日获委任为战略及预算委员会成员，在其委任之后至年底并无召开战略及预算委员会会议。

### 临时委员会

于年内董事会成立了一个临时招聘委员会及一个临时独立董事委员会。

### 招聘委员会

如同本公司2008年年报所披露的，基于集团执行董事兼财务总监李永鸿先生于2009年6月退休，招聘委员会于2009年2月开始透过全球性的公开招聘，以选聘合适及具资格的人士填补本集团财务总监的职位。委员会由独立非执行董事冯国经博士担任主席，其成员包括执行董事孙昌基先生、和广北先生，非执行董事李早航先生以及独立非执行董事高铭胜先生、单伟建先生、董建成先生、童伟鹤先生及杨曹文梅女士。委员会聘请了一间独立的专业猎头公司协助委员会完成此次全球性的公开招聘。经过几轮筛选，并由提名及薪酬委员会推

荐，董事会决议，任命卓成文先生自2009年6月1日起出任集团财务总监。

本公司2008年年报亦披露，于2008年8月，董事会决议招聘一位集团营运总监。在专业猎头公司的协助下，招聘委员会（包括上述全部成员）于2009年初已召开会议并进行招聘工作，经过几轮筛选，并由提名及薪酬委员会推荐，董事会决议，任命李永逵先生于2009年7月2日出任集团营运总监以统领及监察集团的资讯科技、银行营运、业务优化及公司服务。

招聘委员会（包括上述全部成员）于2009年3月召开，招聘副风险总监以接任集团风险总监张祐成先生监控集团风险管理。经过几轮筛选，并由提名及薪酬委员会推荐，董事会决议，任命李久

仲先生于2009年6月15日出任本集团副风险总监。李先生于张祐成先生合同到期并辞去集团风险总监职务后自2010年3月1日起获委任为集团风险总监。

### 独立董事委员会

2009年5月设立的独立董事委员会审查并批核对中银集团人寿保险有限公司（「中银人寿」）进行的增资。中银人寿由本公司和中银集团保险有限公司（「中银保险」）分别持有其51%和49%的股权。中银保险是中行的全资附属公司。中银人寿由于是中行的联系人士，因而是本公司的关连人士。该委员会由本公司所有独立非执行董事组成，并由董建成先生担任主席。该增资按本公司和中银保险持股比例进行，以进一步增强中银人寿的资本实力，以迎合未来的发展和业务增长。增资的资金亦可使



中银人寿满足当时因短期市场波动而导致的法律和监管方面对资本充足率的要求。增资须遵循上市规则的申报和公布要求，但可豁免遵守取得独立股东批准的要求。基于委员会对增资条款的审查以及增资的理由及利益，委员会认为，增资的交易条款公平合理，按照一般商业条款订立，符合公司及其股东的整体利益。

## 董事的证券交易

本公司已采纳实施了一套《董事证券交易守则》以规范董事就本公司证券的交易事项。该内部守则的条款比《上市规则》附录十《上市发行人董事证券交易的标准守则》(《标准守则》)中的强制性标准更为严格。此外，自本公司的母公司中国银行股份有限公司于2006年6月上市后，该内部守则除适用于董事于本公司的证券交易外，亦同时适用于董事于中国银行的证券交易。经就此事专门征询所有董事，彼等均已确认其于2009年度内严格遵守了前述内部守则及标准守则有关条款的规定。该内部守则已于2009年1月及3月作出修订以反映《标准守则》的修订，其中包括董事买卖本公司证券的延长「禁止买卖期」。

## 外部核数师

根据董事会采纳的《外部核数师管理政策》，**稽核委员会**已按该政策内参考国

际最佳惯例而制订的原则及标准，**对本集团外部核数师罗兵咸永道会计师事务所的独立性、客观性及其审计程序的有效性作出检讨及监察，并满意有关检讨的结果**。根据稽核委员会的建议，董事会将向股东建议于2010年度股东周年大会上重新委任罗兵咸永道会计师事务所为本集团核数师；倘获股东授权，董事会将授权稽核委员会厘定罗兵咸永道会计师事务所的酬金。于2009年度，本集团须向罗兵咸永道会计师事务所支付的费用合共3,500万港元，其中2,900万港元为审计费，而600万港元为其他费用。于2008年度，罗兵咸永道会计师事务所收取的费用合共3,800万港元，其中3,300万港元为审计费，而500万港元为其他服务的费用。

稽核委员会对2009年度非审计服务并没有影响到罗兵咸永道会计师事务所的独立性感到满意。2009年度付给罗兵咸永道会计师事务所关于非审计服务的费用主要包含税务相关的服务(费用约300万港元)、南商(中国)转制切换日审计与验资服务(费用约200万港元)及其他非审计服务(费用约100万港元)。

## 内部监控

董事会有责任维持本集团的内部监控系统稳健妥善而且有效，以保障本集团的

资产。根据董事会的授权范围，管理层负责日常的运作及各类风险管理的工作。

内部监控系统旨在提供最大化保证，以防出现严重错漏或损失的情况，并管理运作系统故障的风险，以及协助达致本集团的目标。除保障本集团资产安全外，亦确保妥善的会计记录及遵守有关法例及规定。

本集团每年对内部监控系统进行检讨，有关检讨工作是以监管机构及专业团体的指引、定义为基础，根据内部监控环境、风险识别、监控措施、资讯与交流及监控机制的五项内部监控元素进行评估，涵盖所有重要的监控及措施，包括财务、运作及合规、及风险管理功能；检讨范围亦包括集团会计及财务汇报职能的资源、员工资历和经验及培训的足够性。有关检讨由本集团内部稽核部门统筹，透过管理层及业务部门的自我评估，内部稽核部门对检讨过程及结果进行独立的检查及后评价工作。有关2009年度的检讨结果已向稽核委员会及董事会汇报。

此外，本集团已基本建立且落实执行各项监控程序及措施，主要包括：

- 建立了相应的组织架构和各级人员的职、权、责，制定书面的政策和

程序，对各单位建立了相互牵制的职能分工，合理地保障本集团的各项资产安全，及内部监控措施的执行，并能在合法合规及风险控制方面经营及运作：

- 管理层制定并持续监察本集团的发展策略、业务计划及财务预算的执行情况，并已设置了会计管理制度，提供衡量财务及营运表现的基础；
- 本集团制定了相应的风险管理政策及人力资源管理政策，对各重大风险类别均设既定单位和人员承担责任及处理程式，在风险的识别、评估及管理范畴，包括信誉、策略、法律、合规、信贷、市场、业务操作、流动性、利率等，均发挥了应有的监控功能（本集团的风险管理管治架构详列于本年报第49至第55页）；
- 本集团确立的资讯科技管治架构，设有多元化的资讯系统及管理报告，包括各类业务的监察资料、财务资讯、营运表现等，为管理层及业务单位、监管机构等提供衡量及监控的讯息；各单位、层级亦已建

立了适当的沟通管道和汇报机制，以确保讯息的交流；

- 本集团的内部稽核部门采用风险为本的评估方法，根据董事会辖下稽核委员会批准的内部稽核年度计划，对财务范畴、各业务领域、各风险类别、职能运作及活动进行独立的检查，直接向稽核委员会提交报告，对须关注的事项及需改善的方面有系统地及时跟进，并将跟进情况向管理层及稽核委员会报告；及
- 稽核委员会审阅外部核数师在年度审计中致本集团管理层的报告以及监管机构提出的内部监控建议，并由内部稽核部门持续跟进以确保本集团有计划地实施有关建议，并定期向管理层及稽核委员会报告建议的落实情况。

本集团致力提升管治水平，对附属公司以及外地机构持续监控，于2009年度，集团在组织架构分工、风险管理程序及提高披露透明度等方面做出持续改善。因应全球金融市场波动及经济复苏态势尚未完全稳定的情况下，集团整体上采取了一系列应对措施，并将持续检讨改善集团监控机制的成效。2009年

内发现需改进的地方已予确认，并已采取相应措施。

## 与股东的沟通及股东权利

**董事会高度重视与股东持续保持沟通**，尤其是藉着股东周年大会与股东直接沟通及鼓励他们的参与。

董事会主席、附属委员会主席及成员、及罗兵咸永道会计师事务所的代表均出席了本公司于2009年5月21日于香港会议展览中心举行的2009年度股东周年大会，以回应股东于会上提出的查询。于2009年度股东周年大会通过的决议包括：采纳本公司及本集团2008年度财务报告书、重选董事、重聘核数师及向董事会授予有关发行及购回股份的一般性授权。

如同本公司2008年年报所披露的，基于投资者对因行使发行股份的一般性授权而可能引致的摊薄股东价值的关注，董事会已将当发行股份纯粹为筹集资金并与任何收购事项无关时的一般授权上限自愿地调低至5%（相对《上市规则》所准许20%而言）以呈股东于2009年度股东周年大会上通过。董事会会把该5%之比例呈股东于2010年股东周年大会上通过。为贯彻董事会对采纳高标准公司治理机制的承诺，董事会已于

2009年度股东周年大会上宣布，在纯粹为筹集资金而行使发行新股及购回股份的一般性授权时，董事会将采纳若干内部政策，详情如下：

- 当发行价对股份收市价的折扣率亦不能对股东价值造成重大摊薄时，董事会将不会行使发行新股的一般授权。就此，董事会将考虑一切有关因素，包括资本充足比率，特别是其一级资本、筹集二级资本的效益、本集团业务发展所需的资金、股东获公平对待的原则、及按比例分配的股东权利供股等其他选择；
- 董事会亦设定了可能启动购回股份机制的触发事项，包括：本公司股价低于股份的公允价值；本集团出现盈馀资金，而该资金超过本集团短期至中期业务发展的需求；及董事会认为行使有关授权以增加本公司的股东资金回报率、净资产回报率或每股盈利属恰当及合适的做法。一般情况下，股份回购会在联交所进行。但是，如果预计股份回购的规模可能会扰乱本公司股份于市场上的交易时，董事会可以考虑通过公开要约，即按现有股东的持股量按比例回购的形式进行股份回

购。至于回购价格方面，则不应高于本公司股份的公允价值。

倘董事会获股东于即将召开的2010年度股东周年大会上授予发行新股及购回股份的一般性授权，董事会已决议将同样采纳上述内部政策。

本公司将于**2010年度股东周年大会**上以**按点算股数的方式对所有决议案进行表决**。为此，本公司委任了本公司的股份过户登记处香港中央证券登记有限公司作为监票人。有关投票结果将于点票程序完结后尽快上载于本公司的网页([www.bochk.com](http://www.bochk.com))及联交所的网页([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))，以便股东查阅。

此外，为了股东能更了解报呈2010年度股东周年大会审议的事项，并藉此鼓励股东积极参与本公司股东大会，加强双边交流及沟通，**本公司特意于致股东通函中向股东提供关于2010年度股东周年大会的详尽资料**，包括拟在股东周年大会上通过的决议案的说明、退任董事的资料、及关于2010年度股东周年大会及投票的常见问题（当中包括股东如何召开股东特别大会，及如何提呈建议以供股东于股东大会上审议）。

有关本公司股份的进一步资料请参阅本年报「投资者关系」一节。若股东需要向董事会提出查询，可随时致函本公司的公司秘书，地址为：香港花园道1号中银大厦52楼。

## 董事关于财务报告书的责任声明

以下声明应与本年报中核数师报告内的核数师责任声明一并阅读。该声明旨在区别董事及核数师在财务报告书方面的责任。

董事须按香港《公司条例》规定编制真实兼公平之财务报告书。除非并不适宜假设本公司及本集团将继续其业务，否则财务报告书必须以持续经营基准编制。董事有责任确保本公司存置的会计纪录，可合理准确披露本公司财务状况以及可确保所编制的财务报告书符合香港《公司条例》的规定。董事亦有责任采取合理可行的步骤，以保护本集团资产，并且防止及揭发欺诈及其他不正常情况。

董事认为于编制载于本年报的财务报告书时，本公司已采用合适的会计政策并贯彻使用，且具有合理及审慎的判断及估计支持，并已遵守所有适用的会计标准。