

企業銀行及租購業務

港基其中一項最重要之經營原則為實現多元化，服務對象涵蓋範圍包括個人客戶及不同行業。由於置業市場表現呆滯，以往過度依賴房屋貸款之財務機構於二零零一年面臨困境。有關機構需要減少利潤批出新造貸款，或面對其貸款組合收縮。憑藉優質服務、迅速照顧客戶之需要，港基繼續與香港三十萬家中小型企業，及已建立多年穩固合作關係的優秀大型企業提供服務，藉此為港基帶來穩定之業務。

中小型企業需要得到不斷支持及靈活信貸以持續營運。許多中小型企業為獨資經營業務，其東主已投入所有資源及努力提升銷售額。港基為有關客戶提供營運資金、貿易融資、設備融資、購置辦公室及廠房之資金，以及現金管理等方面的服務。有關客戶所從事之業務有成衣、玩具、塑膠產品、電子產品及電器、模具及機器設備；消費者及工業產品貿易；印刷及出版；娛樂及飲食；物業發展；物流；運輸服務及公用事業營運。

港基全資擁有之租購及租賃附屬公司港基財務於提供設備及車輛融資服務方面穩佔領導地位，市場佔有率分別為10-12%及5%。設備種類包括機器、金屬加工及塑膠製造設備、建築設備及躉船。港基財務亦為輕型及重型貨車、巴士及的士及私家車提供貸款。港基分別透過經銷商、直接市場推廣及其他業務部門引薦而取得業務。有關業務合約為期兩年以上，並提供固定利率及浮動利率作選擇。已批出貸款於年內上升24%，由於現有合約已按月攤銷，有關業務之表現著實令人滿意。

為中型市場提供服務



租購及租賃服務之領導地位

全面化企業銀行服務

企業銀行部專注於營運資金及貿易融資，以及定期貸款。港基亦為香港多間著名公司提供有限數量之多銀行參與之交易。企業銀行業務由五隊隊伍組成，以滿足不同類型客戶，如中小型企業、跨國公司及股票經紀等之需要。客戶營業額介乎一千五百萬港元至十五億港元間，其中大部份擁有一億至二億五千萬港元之銷售額。在個人化服務及強大營運業務支持下，港基得以滿足客戶需要。港基與公司東主及財務總監緊密聯繫，以制訂可配合公司貿易模式、增加現金流量及支援季節性需求之措施。憑藉財資部及票據部之專業人才，本行協助客戶解決有關國際貿易、外匯流動及收回銷售所得款項等事項。除上述之一般企業融資外，港基亦提供完整之僱員套餐服務，包括按揭融資、存款及信用卡融資及投資意見，以及強制性公積金服務。

於二零零一年內，港基已解決其中國貸款組合中最後之重大拖欠貸款問題。港基盡力收回之款項更超出先前所作撥備金額，因此可於本年內撥回有關款額。港基得到多名經營妥善之中國客戶繼續支持，為重新組成之投資組合提供基礎。中國加入世貿將會為未來數年之經濟環境帶來重大變化，對財務支援之需求將更為殷切。港基繼續採用一貫審慎之策略，迎接未來湧現之商機。

投資銀行及財資部

近年，香港市民對管理其資產之態度出現基本轉變。過往擁有物業即可累積財富，然而隨著亞洲金融危機爆發，房地產價值不斷下跌，其中住宅物業價值由一九九七年最高峰期下跌約60%，預期價格於短期內急劇回升之可能性著實有限。股票市場已成為個人投資之另一途徑，但市場表現波動，令更多審慎之投資者減少購買股票之數量。港基已察覺此趨勢，故向客戶提供財富管理

恒生指數走勢圖



服務，以解決他們對風險顧慮之問題。投資銀行部亦透過「蒼晉」理財中心拓展其業務範疇，加強與財資部之合作以提供可靠之增值服務。與此同時，大量投資組合隨著銀行存款額增加已得以擴大，由於利率於年內急速下調，以及其走勢可能於二零零二年內逆轉，故管理層積極重整年期較短債券投資組合。

投資銀行部向透過「蒼智」私人銀行服務為尊貴客戶提供個人服務。港基之全資擁有證券經紀公司港基證券乃投資銀行部之業務機構。投資銀行亦與零售及企業銀行部及外界夥伴合作推廣單位信託基金及保險產品。

港基「蒼智」客戶經理為尊貴客戶提供完備之財務及投資服務。本行於二零零一年內推出專為會計師、律師、醫生、牙醫及建築師而設之「蒼智專才」服務。港基考慮到此等專業人士因公事繁忙，未能抽身會見其客戶經理處理財務事項；「蒼智」客戶經理可安排預約到訪客戶或於辦公時間以外協助客戶處理其財務事宜。

由過往單靠購置物業增值，轉移至投資在更多元化及複雜之投資產品上，香港普遍家庭均面對兩個問題：如何可得更多有關這些新投資產品之資料，及如何抽空評估該投資之增值能力。倘家庭之決策人為家庭主婦，每次均要到商業中心區索取資料及進行交易實為不便；即使決策人於辦公室工作，亦難以於日間抽空取得資料。因此，港基於全港交通方

財務產品及「蒼智」私人銀行服務



美孚「蒼普」理財中心



便地區設立「薈晉」理財中心，為解決有關問題提供良方。客戶可於理財中心內取得股價資料、市場評論，以及進行買賣交易。理財中心之電腦系統已與本行中環買賣股票部盤房之系統連繫。客戶亦可選擇認購股票高息票據（針對恒生指數成份股股價而發行之期權票據）；高評級定息債券（如香港按揭證券有限公司、地鐵有限公司之債券）；由著名投資公司如寶源投資、怡富及鄧普頓投資所管理之單位信託基金；或保險投資產品。為使客戶可更了解有關產品，本行於年內已舉辦超過四十次投資研討會，由資深之基金管理公司專家及港基代表主持。

理財產品多元化

股票市場成交量於二零零一年下降35%，使證券經紀佣金減少31%，然而股票高息票據及證券市場代理投資有助抵銷佣金減少之部分跌幅。於二零零一年，保證基金大受歡迎，使來自單位信託基金之佣金錄得十五倍增長。港基與瑞士信貸保險合作，讓港基客戶享用由該家保險公司承保之人壽及投資產品服務。由於香港存款息率下降，債券於二零零一年下半年至二零零二年初間成為另一項具吸引力之投資項目。透過向客戶推廣該等優質債券亦有助引入新收益來源。

員工符合專業資格

港基實行客戶關係管理概念。港基之目標為向客戶提供增值服務，從而帶來經常性銷售額。因此，本行將按客戶需要提供投資意見，而並非不顧風險而向客戶推廣產品。本行所設計之簡易問卷，可用以評估個別客戶所能承受風險之程度，從而初步制訂配合風險要求之投資組合架構。港基僅會與有實力及穩健可靠之財務夥伴合作，並確保為客戶提供意見之港基員工均符合資格。該部門內有89%之市場推廣員工已參加並通過由證券及期貨事務監察委員會及保險業監理處指定之專業資格考試，合格率冠列全行。未能通過考試之人士均不能向客戶推廣產品，而每年所有員工均須不斷接受專業培訓。

財資部掌管銀行之財政管理，亦為外匯及債券產品之產品專才。除每日就存款利率進行報價及管理流動資金及現金流量外，財資部於籌得十一億港元中期資金之工作上扮演重要角色。港基於五月成功獲得九家銀行認購合共八億港元之三年浮息存款額，有關存款證更獲標準普爾授予BBB評級；此外，港基亦透過私人配售籌得二億六千萬港元。標準普爾授予港基A-3短期及BBB長期信貸評級，並將前景評級調升至穩定，皆反映港基資本基礎雄厚，收益多元化；並具有卓越之資產組合及有能力在管制放寬後之全新環境中競爭。



財資部向希望對沖外匯風險或支付貿易交易之企業客戶提供外匯服務。個人客戶亦可訂立槓桿式外匯合約作為投資工具。

港基之投資組合由一九九六年之七億六千六百萬港元增加至二零零一年之三十四億港元。由於年內息率下跌，因此港基能夠出售有關已增值之投資，為收益表帶來一億三千二百萬港元之溢利。已出售之證券乃由較短年期或浮息工具之投資所取代，以減低未來息率上升所產生之影響。展望將來，投資組合之規模肯定需要妥善管理。透過聘用經驗豐富的司庫，加上購入先進之評估風險價值軟件(VAR)及提升現有系統，港基已為財資部業務增值；客戶交易量及外匯基金票據之持有已為財務部帶來優勢。此舉令港基所提供之產品更為完善，並進一步減低對任何特定業務環節批出貸款之依賴。

投資組合帶來收益

風險管理

香港經濟轉弱、競爭加劇、個人破產數目上升、業內及利率解除管制，以及市況波動，上述所有因素同時發生將導致本行之風險程度惡化。在多方面的市場及風險變化過程中，同業往往在未有裝設所需之管理系統前便引進新業務或勇於急速增大資產。然而，憑藉港基致力於銀行之基本經營宗旨、培養穩固之信貸文化及採取多層風險管理，在這前題下小心翼翼地提升其資產組合之質素，將不履行合約貸款之百分比由6.54%減低至5.01%。

穩固之信貸文化

透過分析亞洲金融危機對個人及企業借款人之影響，港基能夠取得具有價值之指標，並以詳細之信貸分析以確定經濟放緩之潛在影響。本行之信貸建議焦點已由查核過往之表現轉移至分析預計現金流量。信貸行政部亦主動調查有問題信貸之早期警告訊號。緊隨九一一事件後，港基已對並無完全抵押之企業借款進行全面覆審，並重新評估抵押品之價值，以確保風險程度仍處於可接受之水平內。

更快捷取得數據

風險管理講求以即時之數據及清晰之分析來決定須作出之相應行動。於二零零一年內，港基加強了利用電腦制訂政府監管部門的報表。於二零零二年完成之客戶資料庫將有助進一步加強此方面之能力。港基亦採用網上物業評估程序為受歡迎之樓盤進行評估，加快批核過程及容許定期重新評估有關之樓宇抵押品。為提升收回款項能力之成效，各部門追討客戶拖欠帳目的工作都已經集中起來由專人負責，處理被拖欠之樓宇貸款及企業貸款。此舉可減少過期未償還之貸款，為面對困境之客戶提供統一及有效之處理方法。

多重信貸風險管理

信貸行政部毋須為銀行提供收入，因此就信貸建議而言擔任客觀及獨立之審核角色。內部審核部則為銀行提供第二重保障，該小組由資深核數師組成並直接向董事會審核委員會匯報。審核委員會僅由本行之獨立董事組成，不包括管理層人員；以確保管理建議經過獨立審核。而委員會每次會議均由本行之外部核數師畢馬威會計師事務所列席。內部審核部於年內為二十四家主要分行及部門進行核數，並編製詳盡之報告，而各個被審核單位均須就報告作出全面回應，並立即作出補救行動，而內部審核部將確定補救行動是否已妥善解決報告中所指不足之處，及完成所需改善程序。內部審核部亦為逾二千六百個貸款賬戶進行審核及發出詳細報告，並列出須解決之任何不妥善之處。由高級管理層與內部核數師組成之內部審核委員會於每季均會舉行會議，商討內部審核之結果、建議改變程序或加強培訓計劃，以防止有關不妥善之處再發生。董事會審核委員會審閱所有審核報告及確保已採取足夠措施以解決任何不足之處。內

部審核部主管及信貸行政部主管均為董事總經理辦公室之成員，並積極參與每天上午進行之簡報會。透過此機制，有關主管可即時及直接向業務部門之主管傳達其關注，及知悉本行之所有業務情況。

內部審核部亦參與制訂新政策及程序以及發展新產品之早期工作。透過此過程，即可於制訂程序及產品設計之初期引入合適之風險管理措施，將預期以外結果出現之可能性減至最低。內部審核部亦與公司管治及合規部合作，公司管治及合規部之工作範圍概列如下。

公司管治及合規部於二零零零年成立，就遵守監管規定及內部政策作出協調。該部門亦負責更新現有及草擬新程序手冊。部門主管原先擔任內部審核部主管，其後擔任信貸行政部主管，因此可為此職位帶來無比豐富之經驗。由於公司管治之重要性不斷提高，合規主任亦須兼顧公司管治主任之職責，有關資料於本報告另一章節概述。公司管治及合規部門負責監督防止「洗黑錢」之一切培訓、及監察證監會、保險業監理處及香港金融管理局規定之持續專業培訓，以及其他特別項目如編製來年之Basel II Accords。

誠如投資銀行及財資部一節所述，港基購入VAR軟件以協助管理本行之投資組合。本行亦於財資部開設一個新部門－財務風險管理部，該部門直接向財務總監匯報。此部門將由前財資部主管帶領，用以確保由一名經驗豐富之人士於明確規限內保持獨立監察，並進行假設情況分析，藉此協助司庫與資產及負債委員會評估風險及制訂精密之政策。

法律事務部肩負多項職能，一如本行之多項業務。該部門審閱本行採用之所有標準文件，以確保本行利益得到適當保障。該部門亦負責擬定信貸函件之藍本及簡單之貸款協議書，並於擬定較複雜之協議書時與外界顧問合作。法律事務部亦監督仍在進行法律程序之案

制訂新程序及發展新產品

確保遵守公司管治之規定

裝置VAR軟件

件。法律事務部、內部審核部、公司管治及合規部及外部核數師之意見將可推翻業務部門提出之任何建議。法律事務部亦肩負本行之公司秘書職能。

營運、支援及資訊科技

在一切成功背後，本行所有市場推廣工作均由一隊專業之隊伍推行，因此可確保交易得到處理、各業務單位獲適當人手編配、客戶需要得到關注，以及各分行及中心均運作正常。

即時交易

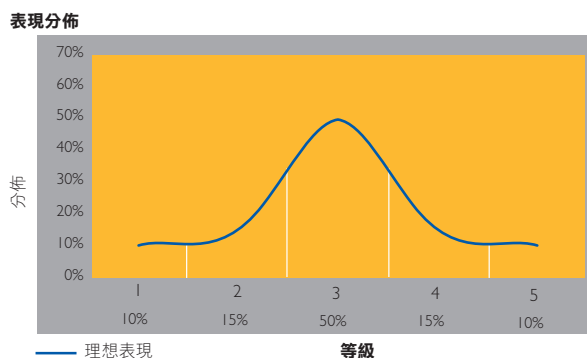
貸款行政部、票據部、現金部、傳訊及結算部及財資結算部為本行各部門提供服務，亦與港基客戶相互聯繫。有關部門能夠即時進行交易乃本行滿足客戶承諾之其中主要部份。為提升分行之效率及增加分行進行業務推廣之時間，海外資金轉移工作已集中處理，減輕分行員工之沉重負擔。分行營運部負責處理人手編配、系統、表格及申報，以及分行之設備等，使各方面順利運作。

提高營運效益

由於貸款需求呆滯及利潤受壓，營運效益較過往更為重要。在此環境下，節省成本之工作極其重要。本行已於二零零一年實施兩個可提高效益之方案。跨業務培訓及共用營運員工資源可在應付工作量變化時更具靈活性。在這新制度下，不單毋須聘用臨時員工或新聘長期員工，反而可從當時工作量並無增加之部門重新調配人手。第二個方案為聘用羅兵咸永道會計師事務所以審閱分行之交易程序、信貸處理程序及營運部門程序，(港基了解到倘要求聘用外界核數師擔任顧問，但同時由同一家公司評估該顧問之建議是否適合將會出現利益衝突)。此調查已指出可從多方面著手減低成本。本行亦成立工作程序委員會以監督實施有關建議。展望未來，此委員會將可聯同內部審核部及公司管治及合規部批准改變程序。此委員會於日後就增加人手之建議方面亦擔當主導角色。

人力資源部負責招聘、挑選、挽留、薪酬福利及評估政策。鑑於新經濟下銀行的需要及使員工推行本行帶動回報的策略，本行認為推出全新之評估系統乃事在必行。於引進由通用電氣主席Jack Welch提出之活力曲線概念模式後，系統集中於精力、執行、帶動別人及優勢各方面(Energy、Execution、Energizing and Edge)，將所有員工按鐘型曲線之標準評級。最高10%員工被評為一級，第二個15%被評為二級，中間50%被評為三級，下一個15%被評為四級，而最後之10%則被評為五級。一級之員工將獲包括加薪、花紅、模擬購股權及額外假期等獎勵。二級及三級之員工將可選擇性地獲得某些獎勵。五級之員工須於指定期限達致表現標準，未能達到標準者將被替代。此嚴厲之程序為所有員工提供一套清晰之目標及為其表現提供明確之量度標準。管理層人員及員工獲在激勵下以提升表現，而薪酬與增加股東回報則存在直接關係。

活力曲線表現評估



僱員關係主任作為僱員與管理階層就本行內多項事務反映意見之橋樑。僱員關係主任不單就工作上之問題，同時亦就家庭問題如建立良好之親子關係等提供專業意見。對員工福利的關注獲得一致讚賞。另一項措施為設立港基健身中心，該中心設備完善，並有專業教練就保健事宜向僱員提供意見，並設計可提升生理及心理健康之訓練項目。一本名為IBA Care之員工通訊錄亦提供有關營養及情緒問題之資料。

照顧員工需要

本行亦銳意裝備每位員工，而且不單局限於設備或形式，亦提供一切讓其發揮所長之技能。培訓部門除提供內部培訓外，亦與香港銀行學會、職業訓練局及其他機構聯手舉辦外界課程。於二零零一年，所舉辦之課程達三千一百三十三個工作日，每名僱員平均佔5.4個工作日。港基亦繼續維繫與帝保大學之合作關係，為員工及外界人士提供工商管理碩士及工商管理學士學位課程。工商管理碩士課程包括十六項市場推廣及財務課程，課程為期二十四個月，每項課程為期四個星期，每星期上課十一小時。工商管理學士學位課程則為期約三十個月，課程範圍涵蓋商業、科學及人文學科。第二屆工商管理碩士學位課程及第一屆工商管理學士學位課程已於二零零一年五月舉行聯合畢業典禮。





布殊總統造訪港基

於十一月，港基於銀行總部之港基／帝保演講廳舉行一項隆重儀式，頒發人文學榮譽博士學位予美國第四十一任總統喬治布殊，以表揚其對世界人民所作之貢獻。布殊總統要求於港基領取該項榮譽乃由於其極力支持港基與帝保大學之合作計劃，而有關計劃加強國際認識，以及為各畢業生帶來更璀璨之前路。第三屆工商管理碩士學位課程及第二屆工商管理學士學位課程正在進行。員工透過有關課程所取得之知識技能及所建立之自信，為銀行提供重大貢獻之餘，亦令員工士氣更為高漲。

會計及管理資訊系統部負責管理總帳、編寫監管報告、編製管理層報告及支付發票。由於交易量及業務範疇不斷增加，對該部門之需求更為殷切。該部門因系統升級而受惠，而自動化水平提升有助該部門完成其工作。

總務部負責維持本行之所有辦事處、管理供應商關係、並提供保安及所有信差及郵寄服務。為緊守採購物品及建築合約之嚴格標準，此部門於控制開支方面擔當重要角色。總務部與供應商並非單純之採購關係，反而會與各業務部門聯手招攬貸款及存款業務以及信用卡服務。由於偽鈔數目上升及破產條例之修改，因此銀行保安工作之重要性亦有所提升。透過員工培訓及保安部提高警惕後，已有效控制此等趨勢。

引進科技以加強業務表現

科技已成為銀行業成功之主要動力，所發揮之效能遍及業務發展及業務支援兩方面。港基管理層於十三年前已洞悉先機，深明對科技之需求必定會超越本行之能力及財力所能承擔，故此已選擇將數據處理及資訊科技工序外判予可能是世界最大之資訊科技服務供應商EDS。該決定已經證實於科技持續升級及控制經營成本雙方面均見成效。港基目前不單只並非香港唯一外判有關工序之銀行，現時已有多間銀行爭相仿效採用外判的資源。港基與EDS之協議完全符合香港

金融管理局有關外判工序之最新指引。於二零零一年，港基與EDS訂立新協議，將外判範圍擴展至安裝先進電話中心、資料庫及客戶關係管理系統。於二零零一年，港基之分行已安裝嶄新終端機及提升軟件之功能。

電子銀行部乃本行另一個具備跨部門職能之例子，該部門負責為港基之網頁及港基參與之「網聯」（一個由亞洲商業銀行、浙江第一銀行、廖創興銀行及互聯網服務供應商菱控電子商業組成之合營公司）提供營運支援。港基透過「網聯」平台提供互聯網銀行服務。電子銀行部亦出席「網聯」工作小組之所有會議，就新產品開發提供來自港基之意見。此部門於發展電話中心、資料庫及客戶關係管理方面與EDS有緊密聯繫。電話中心負責處理客戶來電，但其最主要功能為進行智能電話推廣服務。聯繫客戶關係管理系統，可讓銀行把客戶分類；各電話中心客戶服務員可於電腦顯示屏上取得預設之標準句語及有關客戶之詳盡資料。



電話中心

業務推廣及公共關係

港基服務範疇遍及四方面。股東建立銀行、投入資本及從其投資取得合理回報。客戶為本行提供業務、支付利息及費用，以及透過其存款為銀行提供資金，他們應獲得優質服務、合理費用及方便理財服務。員工調配股東資金及為銀行創造收益，以換取公平之薪酬及就業機會。社區為銀行提供經濟環境，本行則為社區帶來就業機會、稅收及良好企業品德。

業務推廣部為本行帶來新收益。此等部門需要完善之計劃，以決定每次推廣活動之特定目標客戶、須達致之財務目標及監察有關目標所經歷的各項工作。銀行產品推廣部與財務管理部合作負責有關任

服務範疇

推廣產品及帶來新收益

務。由於其業務具備獨特性質，信用卡部及消費信貸部亦設有推廣隊伍以設計其推廣活動。銀行產品推廣部與廣告商及各業務部門合作建立推廣主題。推廣途徑包括電視及電台廣告、印刷品廣告、直接郵寄及透過港基網絡上之海報及小冊子等作宣傳。互聯網銀行及電話中心之設立更可增加推廣之途徑。



港基總部

投資者關係及業界分析

於二零零一年內，數碼告示板及大型液晶體顯示屏已裝置於港基大廈外牆，為業務推廣增添新渠道。除推廣港基產品外，港基亦與著名金融資訊廣播公司訂立特別協議，於液晶體顯示屏播放彭博資訊電視節目。港基亦透過這吸引途人注意之媒介，協助客戶宣傳產品。

港基亦非常重視與投資者之關係。本行之內部分析員負責分析本地銀行業及港基於業界之表現，與投資者、證券分析員及經傳媒及港基網頁讓公眾人士分享定期發表之報告。分析員亦須負責經常留意經紀報告及報章報導，以確保報告及報導之準確性，聯絡有關單位以更正有關失誤。企業傳訊部與傳媒保持聯繫並安排訪問，向公眾人士提供有關新產品及本行業務方向之最新資訊。該部門亦與財務管理部合作印刷法定財務報告，以及印刷及派發年報及中期報告。

企業傳訊部亦負責處理客戶之投訴，以確保有關投訴已獲客觀查證，並最終達致客戶滿意之服務。令人鼓舞的是本行曾多次收到客戶之嘉許函件，表示對本行所提供之服務極為滿意，從此可見，員工之責任感已獲社會人士認同。

內部傳訊是管理其中一項重要環節，而於瞬息萬變之銀行業尤為重要。企業傳訊部負責協調所有有關溝通工作，包括派發公司告示、印發IBA Ambassador內部通訊及舉行特別簡報會。

港基亦積極投入社群，港基之員工康體會亦多次參加社區公開活動，於農曆新年期間，港基員工曾探訪老人院，為長者帶來節日的喜悅。港基亦參與銀聯舉辦之同業競賽，為香港公益金籌募善款，以及參與香港大球場至香港仔之保良局慈善步行。

於零售銀行部一節所述之區域諮詢委員會不單讓公眾人士了解港基之產品及穩健之財務狀況，並商討對社區具有重要意義之事情，如香港銀行體系中不足之處且令市民感到混亂之存款保險問題，港基向其顧問就存款保險功能提供既簡潔又詳盡之資料，以及存款保險對保持平穩之金融體系所作出貢獻。港基願意與普羅大眾一同分享有關資料，以便公眾人士能夠作出合理決定。



香港公益金籌款活動(上)；
慈善步行活動(下)

財務管理及策略規劃

港基從事多元化服務，並與變化不定之市場環境同步向前。不僅股東將資金交托予本行，客戶亦將存款交托予本行。因此，業務乃經多方面之周詳計劃及評估，並非單靠個人喜好而作出決定。因此，慎密之財務規劃及分析對本行作出有效管理至為重要。

財務總監負責申報符合法律規例及管理層規劃用途之財務報告。業務預測乃此項管理申報程序中最關鍵一環。業務預測因此成為重新分配資源之基礎。由多位財務分析師與前核數師組成之策略規劃與

財務分析以制定業務策略

港基股價（港元）



控制部直接向財務總監作出匯報。此小組於二零零一年增加其成員數目後，已提升其職能及增加分析工作之精密程度。

貸款業務、資金成本及貸款收益之每日報告及資產負債表之統計數字均會於董事總經理辦公室會議上發表及討論。於每月中發表之整個月業績預測，讓管理層人員可迅速調整其業務計劃。半年及全年預測乃按持續基準編製及更新。各部門、分行、業務部門及個人客戶

主任之盈利水平報告將用作評核表現。所有業務推廣活動均需事先得到預算撥款。有關活動之每日進展報告須提交管理層人員，而策略規劃與控制部亦編製最終評估，用以為未來之活動進行規劃。所有新產品均以此部門編製之財務分析基準進行批核。

息率壓力測試

該部門亦就資產負債狀況每隔兩星期編製嚴謹之報告，以推測於最優惠利率下降但資金成本並無相應下降，以及資金成本上升但最優惠利率並無相應上升之影響。有關結果將被資產及負債委員會用作評估其他可行之業務計劃，以及採取任何建議措施抵銷有關變動之影響。

策略規劃與控制部亦因應各業務部門之要求編製特別報告，讓有關業務部門對其業務可有更透徹之了解。

管理委員會

全面發揮管理層之技能

銀行業屬於一個複雜行業，加上業務全球化影響下，經營環境變得較為困難。由於本行業務之複雜性及由個別人士制訂決策所帶來之風險，港基集合來自不同背景及經驗之人士評估每項問題及提供更周全之解決方案。

董事總經理辦公室乃由行政總裁、執行副主席及各主要部門之主管組成，現時包括零售銀行部、企業銀行部、投資銀行部、租購及租賃部、信用卡及消費信貸部、營運部、財資部、財務風險管理部、內部審核部、公司管治及合規部、行業分析及信貸行政部等。董事

總經理辦公室人員每天早上均舉行會議以評估業務及商討市場情況。此舉可確保各高層管理人員均對所有主要部門之現況瞭如指掌，以及按照本行之業務策略而須迅速完成之工作。會議一般討論更廣泛之事宜，並有可能將有關事宜轉交策略委員會(董事總經理辦公室之工作小組)處理。董事總經理辦公室與其他不同部門之管理層人員於每星期六舉行會議，商討策略事宜，並聽取內部員工及外界專業人士作出之簡報。此舉有助本行群策群力制訂更適合本身之策略。

資產及負債委員會每星期均召開會議，商討有關資產負債狀況及盈利表現之指定課題，會上將審閱詳盡之報告，並因應市場環境之轉變而調整業務計劃。所有新產品及計劃，以及有異於標準價格以外之事宜，均須得到資產及負債委員會之批准。資產及負債委員會亦可指示財資部進行有關資金方面之事宜，包括籌集中期融資。

投資委員會掌管投資組合，包括債務證券、股票、基金投資及直接投資。透過採用VAR報告及外界對市場走勢之評論，該委員會指示財資部進行買賣活動。

信貸委員會每星期舉行兩次會議以批准信貸建議。所有信貸建議均須事先經由信貸行政部審核。倘信貸行政部批准該建議，則有關建議將列入會議議程，而信貸行政部之任何疑問或意見將由客戶主任於信貸委員會會議上解答。客戶主任亦須回應委員會成員於會上提出之問題。信貸政策委員會定期評估信貸政策及有關機構，以確保有關政策及機構可適當解決風險事宜，以及提出建議或修訂。因推出新產品產生之信貸政策事宜須於正式推出產品前得到通過。

工作程序委員會於二零零一年成立，以加快執行精簡交易之過程。此乃提升本行之成本對收入比例之首要措施。

人事管理委員會負責監督人力資源部之運作，並對員工表現評估計劃中獲得最高評價及最低評價之員工進行最終評核。委員會亦負責審核員工之開支統計數字、超時工作、流失率及了解離職員工問題等職務。委員會亦就員工福利計劃及員工政策之變動提出建議。

因應變動條件控制資產負債狀況

按資本參數得出之產品投資回報

就信貸建議進行獨立評估

更新信貸政策

提升生產力

開發人力資源

協調科技業務

科技委員會負責監督系統狀況、提升及安裝新設備，以及聽取員工對EDS表現之滿意程度。小組委員會則負責審議各部門之服務要求，以符合本行整體要求之大前提下按緩急次序處理。

管理信貸質素

存疑貸款委員會負責監督存疑貸款組合及個別借款人之狀況，以確保維持優良信貸質素。委員會向客戶主任查詢指定客戶之狀況時，如發現有任何問題，委員會將建議採取適當行動。待審核委員會、外部核數師及香港金融管理局批准後，由內部審核部主管、公司管治及合規主管、信貸行政主管及財務總監組成之小組委員會就存疑貸款組合按月作出適量撥備。

公司管治**股東之權益**

隨著香港鞏固其作為國際金融中心之領導地位，以及發生如Enron倒閉等事情後，董事會及管理層於保障全體股東權利之舉動頓成焦點，反映了公司管治之重要性。港基一貫之政策為確保客戶及股東獲得公正及公平對待。此舉對銀行業尤其重要，皆因我們唯一真正擁有之資產為公眾人士之信任。港基之董事會擁有三位才能超卓之獨立董事。此外，本行亦委任一名公司管治主任，以確保本行的運作符合最佳應用守則之規定。港基之公司管治守則之特定方針載述如下。

擁有權透明度

全體股東及有意投資者均可透過本行之年報、網頁及經常刊發之公佈清楚了解港基之擁有權，當中55%由阿拉伯銀行集團持有、20%由中國光大持有及25%於香港聯合交易所自由買賣。股東名單亦可於作為本行股份過戶登記處之香港中央證券登記有限公司查閱。

擁有權集中及影響

誠如上文所述，兩位主要股東之持股量均為公眾所知，並無任何董事可以其名義持有股份，此舉主要為確保本行之股份中有25%為公眾持有，以符合聯交所之規定。

港基於即將召開大會前最少二十一日知會各股東，而大會通告將個別寄發予各股東及於港基網頁刊載。由於大會在香港舉行，故此雖然大股東之代表須遠道而來出席大會，但此舉則方便少數股東出席。全體股東均有權委任代表出席股東大會，並於會上投票。

股東大會明確訂立一套投票程序。投票乃由出席之股東或未克出席但委派代表出席及投票之股東以簡單、具透明度及花費極低之方式進行。

擁有權權利可透過作為股份過戶登記處之香港中央證券登記有限公司，以具備透明度及獨立之登記系統確認。除承擔作為股份過戶登記處之合約責任外，香港中央證券登記有限公司於財政或其他方面均與港基之股東或管理層並無關連。港基只有一種類別普通股，並有明確訂明其權利。公司約章訂明一股可投一票之概念。於上市時刊發之售股章程已訂明擬將純利之40%撥作股息，本行至今仍然奉行此政策。於經濟低迷期間，由於董事會擬向股東提供合理之現金回報，故此撥出之股息佔盈利之百分比超過40%，加上港基享有極高水平之資本充足率，因此可派付佔盈利較高百分比之股息而不影響本行之持續價值。所有已宣派之股息已於宣佈派付之日期派付。雖然從兩名主要股東於本行首次上市後各自於日後增加股本活動中按比例增加資本，兩名主要股東已表明擬保留其目前之擁有權百分比，但本行並無定立任何反收購規定。

股東大會舉行時間、舉行地點及通知

投票及股東大會程序

擁有權權利

主要股東之承諾

公開披露質素及內容

本行之財務報表(包括年報及中期報告)之編製乃遵照公司條例、上市規則、香港會計師公會頒佈之會計實務守則及香港金融管理局頒佈之本地註冊認可機構披露財務資料指引之規定而編製。於附屬公司之投資及持股量之詳情已充分披露，而與有關人士及內部關連人士之交易亦經已充分披露。所有股東大會之記錄均由公司秘書保存，並存放於港基總部。股東可透過瀏覽港基之網頁、已刊發之中英文版本全年及中期業績、於香港所有主要報章刊登之新聞稿，以及不時於公佈年度業績後召開之記者會上，可知悉所有重大事項。港基亦會遵守上市規則之規定發行通函以向各股東說明若干事項。

公開披露時間及途徑

公開報告均準時呈交有關當局，向股東適時提供一切應公開的資料。就此而言，港基將充分利用其網頁以配合於正常情況下分派之法定公佈。公開存檔之財務報告將寄發予所有登記股東。股東大會記錄及其他公眾及法定資料則可於股東要求下於港基之總部查閱。

核數師之獨立性及委任期限

本行之核數師為享負盛名及擁用豐富經驗之核數公司畢馬威會計師事務所，彼為多家於本港營運之銀行進行核數工作。港基特別深感自豪的是其董事會審核委員會純粹由具備豐富業務及審核經驗之獨立非執行董事組成。外部核數師畢馬威會計師事務所均出席所有審核委員會會議。

董事會架構及成員

董事會乃由才能超卓、經驗豐富及學識淵博之董事組成。於合共十位董事中有三位為獨立董事。主席為非執行董事，並由他人擔任行政總裁。董事會中僅有兩名管理層行政人員，以確保在獨立性及銀行管理兩者之間取得平衡。本行亦成立薪酬及提名委員會。

董事會制訂廣泛政策及授權專業管理層實施有關政策。監察執行該政策之工作則由具有豐富經驗之前銀行核數師領導之內部審核部進行，並直接向董事會審核委員會匯報。此外，審核委員會及董事會具備充份權力查閱所有報告及香港金融管理局之函件評估，以及阿拉伯銀行集團(作為母公司)內部核數師進行之風險資產評估。董事會除每季召開會議外，管理層亦經常收到各董事提供有關港基業務表現、銀行業趨勢及一般經濟情況之書面及口頭資料。超越特定上限之信貸審批權則由董事會執行委員會行使，以確保於批出巨額信貸融資時受到適當監察。

非執行董事與港基之間之所有金錢、財務及商業關係均須向董事會全體成員匯報，以避免出現利益衝突。董事會成員出任外界董事不會因此干擾其出任港基董事之服務質素。

行政總裁及執行副主席之薪酬乃由薪酬委員會釐定，並根據相關監管規定呈列於年報內。由於公眾持有本行股份之最低持股量規定禁止實行真正之購股權計劃，因此薪酬均以現金之方式支付(亦因此於財務報表中清楚呈列)。本行已設立一項因應本行之股份價格表現而以現金支付之虛擬購股權計劃。根據新制訂之員工表現評估計劃，高級行政人員之薪酬與本行所錄得之純利以更嚴格方式掛勾，令浮動薪酬佔其中主要部份，而基本薪金之增幅將減少。港基之高級管理層架構及現有之董事總經理辦公室由十六名行政人員組成，旨在建立一隊不論任何個人加入均可提供所需領導才能之專業人材組合，以及為適合擔任主要行政人員之多名人士提供培訓。

董事會之角色及效率

非執行董事之角色及獨立性

董事會／行政人員之薪酬、 評估及繼任政策