

董事會報告

董事會謹提呈其報告及本公司及本集團截至二零零一年十二月三十一日止年度之經審核財務報告。

主要業務

本公司之主要業務為投資控股，而其附屬公司之主要業務（包括提供銀行、保險及投資服務）分別詳列於財務報告附註20。本集團之經營溢利主要來自亞洲保險有限公司（「亞洲保險」）集團提供之保險業務；亞洲商業銀行有限公司（「亞洲商業銀行」）集團提供之商業及零售銀行業務及亞洲投資服務有限公司（「亞洲投資服務」）集團提供之投資服務。本集團於年內之主要業務性質並無改變。

分類資料

本集團於截至二零零一年十二月三十一日止年度按主要業務及營運地區分析之營業額及業績貢獻載於財務報告附註4。

業績及股息

本集團截至二零零一年十二月三十一日止年度之溢利及本公司及本集團於該日期之財務狀況列載於第26至95頁之財務報告。

本集團已於年內派發中期股息每股港幣1.8仙（總額為港幣19,027,000元）。

董事會建議於二零零二年六月七日派發截至二零零一年十二月三十一日止年度末期股息每股普通股港幣1.0仙予於二零零二年五月二十八日名列本公司股東名冊之股東。該建議已載入財務報告中，作為資產負債表中股東權益內之留存溢利分配，此項會計處理方法之進一步詳情載於財務報告附註10。

固定資產及投資物業

年內本公司及本集團之固定資產及投資物業變動詳情列載於財務報告附註24。

股本

本公司於年內之股本變動詳情，連同變動之原因，已列載於財務報告附註25。



儲備

年內本公司及本集團之儲備變動詳情列載於財務報告附註26。

五年財務概要

以下為已公佈之經審核財務報告之摘要，顯示本集團在過去五年之業績、資產及負債，概括如下：

業績

| | 截至十二月三十一日止年度 | | | | |
|------------|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 2001 港幣千元 | 2000 港幣千元 | 1999 港幣千元 | 1998 港幣千元 | 1997 港幣千元 |
| 營業額 | 853,517 | 853,359 | 740,577 | 763,246 | 942,845 |
| 股東應佔一般業務溢利 | 30,108 | 175,119 | 148,073 | 81,018 | 208,639 |

資產、負債及少數股東權益

| | 十二月三十一日 | | | | |
|--------|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 2001 港幣千元 | 2000 港幣千元 (重列) | 1999 港幣千元 (重列) | 1998 港幣千元 (重列) | 1997 港幣千元 (重列) |
| 資產總值 | 15,129,571 | 15,777,039 | 14,922,212 | 12,582,295 | 13,645,598 |
| 負債總額 | (12,008,609) | (12,639,963) | (11,932,979) | (9,723,317) | (10,827,845) |
| 少數股東權益 | (10,266) | (10,861) | (3,839) | (2,169) | (6,187) |
| | 3,110,696 | 3,126,215 | 2,985,394 | 2,856,809 | 2,811,566 |

本集團於年內採納了經修訂之標準會計實務準則2.109條「結算日後事項」，以致須作出往年調整，將上列各財政年度之擬派末期股息（原確認為各年結日之負債）重新分類為資產負債表股東權益內之擬派末期股息儲備賬。進一步詳情載於財務報告附註2及10。

董事會報告 (續)

主要客戶

年內本集團來自五大客戶之收入佔本集團總收入少於30%。

據董事所知，各董事、彼等之聯繫人等或據董事所知擁有本公司已發行股本5%以上之股東，概無擁有本集團五大客戶之任何實際權益。

主要供應商

本集團之主要附屬公司為銀行與保險公司，該等公司獲豁免披露供應商之詳情。因此，本集團並無披露有關資料。

董事

以下為本公司於年內之在任董事名單：

陳有慶 GBS, LL.D., J.P.*

劉奇喆*

陳智思*

丹斯里林梧桐 P.S.M., S.P.M.P.,

S.I.M.P., D.K.M.P., D.J.M.K., D.P.M.S., J.P.

陳有漢

丹斯里曹文錦

李東海博士 GBS, LL.D., J.P.**

黃松欣

黃宜弘博士**

陳永興 B.B.M. (L)

陳永立

蕭智林**

Finley Norman Middleton

石田浩通

拿督林致華

福田耕治

洪東初

(丹斯里林梧桐之代董事)

(於二零零一年五月十八日獲委任)

(於二零零一年四月二日辭任為郭錦松之
代董事，另於二零零一年八月十日
獲委任為董事)

鳥谷部恭

(於二零零一年四月一日辭任)

郭錦松

(於二零零一年四月二日辭任)

* 執行董事

** 獨立非執行董事

董事 (續)

於結算日後，於二零零二年三月二十五日，石田浩通辭任董事一職，而富井元獲委為本公司非執行董事。

按照公司細則87(2)條，劉奇喆、丹斯里林梧桐、黃宜弘博士及陳永興將於即將舉行之股東週年大會上輪值告退，惟願意膺選連任。

按照公司細則86(2)條，洪東初及富井元將於同一股東大會上告退，惟願意膺選連任。

董事之服務合約

擬於即將舉行之股東週年大會上連任之董事概無與本公司訂立任何不可由本公司於一年內不付賠償 (法定賠償除外) 而終止之服務合約。



董事會報告 (續)

董事之股份權益

於二零零一年十二月三十一日，按本公司根據證券(披露權益)條例(「披露權益條例」)第二十九條之規定而置存之登記冊所記錄，各董事、主要行政人員及彼等之聯繫人等所持之本公司或其相聯公司之股本權益如下：

(a) 於本公司之權益

| 姓名 | 所持股份數目 | | | | 總計 |
|--------|------------|-----------|---------------|----------------|-------------|
| | 個人權益 | 家族權益 | 公司權益 | 其他權益 | |
| 陳有慶 | 12,505,264 | 991,883 | 321,738,413 # | — | 335,235,560 |
| 劉奇喆 | 21,080 | — | — | — | 21,080 |
| 陳智思 | 2,335,089 | 1,038,432 | — | — | 3,373,521 |
| 丹斯里林梧桐 | — | — | — | 46,485,462 ## | 46,485,462 |
| 陳有漢 | 6,464,775 | — | — | — | 6,464,775 |
| 丹斯里曹文錦 | — | — | 25,301,619 # | — | 25,301,619 |
| 黃松欣 | — | — | 29,734,855 # | — | 29,734,855 |
| 陳永興 | 346,360 | — | — | — | 346,360 |
| 陳永立 | 791,496 | — | — | — | 791,496 |
| 拿督林致華 | — | — | — | 46,485,462 ### | 46,485,462 |

上文所載有關董事被視作擁有而分類為公司權益之股權乃該等董事有權於其股東大會上行使(或根據披露權益條例被視為可行使)或控制三分之一或以上投票權之公司所持有之權益。

此項權益乃指最終由為丹斯里林梧桐之若干家族成員之利益而設之信託持有之本公司股份。

此項權益為上文##所述之相同信託所持有本公司之相同股份。

董事之股份權益 (續)

(b) 於相聯公司之權益

1. 附屬公司

陳有慶先生擁有Mirador Services Limited(本集團擁有70%之附屬公司)50股(為公司權益)，佔其已發行股本25%。

2. 聯營公司

劉奇詰先生實益擁有Great Champion Holdings Limited(本集團擁有31%之聯營公司)625股，佔其已發行股本6.25%。

除上文所述外，陳有慶先生於若干附屬公司中為本公司利益擁有非實益個人股本權益，純粹為遵守公司股東數目下限之規定。

除上文所披露者外，各董事、主要行政人員及彼等之聯繫人等概無於本公司或其任何相聯公司之股本擁有根據披露權益條例第二十八條須向本公司及香港聯合交易所有限公司申報之權益(包括任何該等董事根據披露權益條例第三十一條或附表第一部被視為或被認為擁有之權益)或按披露權益條例第二十九條須登記於該條例所指定之登記冊之權益。

董事購入股份之權利

在本年度任何時間內，本公司或其任何附屬公司並無參與任何安排，致令本公司董事、彼等各自之配偶或未滿18歲之子女可藉購入本公司或任何其他法人公司之股份或債券而獲得利益。



董事會報告 (續)

主要股東

於二零零一年十二月三十一日，按本公司根據披露權益條例第十六(一)條置存之主要股東權益名冊顯示，下述股東擁有本公司已發行股本10%或以上之權益。

| 名稱 | 所持股份數目 |
|-------------------------|---------------|
| Cosmos Investments Inc. | 124,132,600 * |

* 該等股份已包括在陳有慶先生於「董事之股份權益」一節中所披露之公司權益內。

除上文所披露者及「董事之股份權益」所述之權益外，就本公司董事所知，於二零零一年十二月三十一日，並無其他人士直接或間接實益擁有本公司已發行股本10%或以上之權益。

董事之合約權益

於本年度內，各董事概無於本公司或其任何附屬公司訂立對本集團業務具重要性之任何合約中直接或間接擁有實益權益。

於本年度內，本公司或各附屬公司並無簽訂任何有關全部或大部份業務之管理及行政之合約。

於截至二零零一年十二月三十一日止年度內，本公司概無授出認購本公司股份或債務證券之權利，亦無任何人士曾行使該等權利。



董事於競爭業務之權益

於年內及直至本報告日期為止，下列董事在以下根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則被視為直接或間接與本集團業務（惟代表本公司及／或本集團權益而委任本公司董事為董事之業務除外）造成或可能造成競爭之業務擁有權益如下：

| 董事姓名 | 業務被視為與本集團業務造成或可能造成競爭之公司名稱 | 被視為與本集團業務造成或可能造成競爭之公司之業務概述 | 董事於有關公司之權益性質 |
|-------|---------------------------|----------------------------|--------------|
| 陳有慶先生 | 廖創興銀行有限公司 | 銀行 | 非執行董事 |
| 劉奇詰先生 | 粵海亞洲保險有限公司 | 一般保險公司 | 非執行董事 |
| | 健峯保險亞洲有限公司 | 一般保險公司 | 非執行董事 |
| | UOB Insurance (HK) Ltd. | 一般保險公司 | 董事 |

陳有慶先生及劉奇詰先生參與管理上述彼等為董事的公司之程度並不顯著。

由於本公司董事會獨立於該等公司之董事會，故本集團在經營該等業務時能獨立於該等公司之業務及公平進行。



董事會報告 (續)

各董事及高級管理人員之資料簡介

執行董事

陳有慶 **GBS, LL.D., J.P.**，69歲，本公司之主席兼董事總經理，已在本集團服務46年。彼為亞洲商業銀行之主席兼行政總裁、亞洲保險之主席，亞洲投資服務之主席及本集團若干附屬公司之董事。陳先生並為本公司之主要股東Cosmos Investments Inc.之董事。陳先生曾獲泰皇頒授三等白象勳章及獲中華人民共和國香港特別行政區政府頒授金紫荊星章。彼並為全國人民代表大會之代表、香港中華總商會會長及其他多間公司之董事及顧問，具有豐富的銀行業經驗。彼為本公司董事陳有漢先生及陳永立先生之兄長。

劉奇詰，71歲，為本公司之常務董事，已在本集團服務43年。劉先生為亞洲保險之常務董事會主席。彼於一九五九年加入亞洲保險，已累積逾40年保險業經驗。劉先生主要負責制定亞洲保險集團之整體政策。劉先生持有航空工程學位，並為亞洲商業銀行、亞洲投資服務及本集團若干附屬公司之董事。劉先生亦於若干其他公司，包括Univest Securities Ltd.等，持有董事職銜。在社會服務方面，劉先生為香港防癆心臟及胸病協會之董事，亦為律敦治醫院及鄧肇堅醫院管理局委員、潮州會館(保業)有限公司副主席。此外，劉先生也是潮州會館中學之校董及潮州商會的永遠名譽會長。彼曾任東華三院理事及港島西扶輪社之社長，亦曾服務多間社會服務機構。



各董事及高級管理人員之資料簡介 (續)

執行董事 (續)

陳智思，37歲，為本公司之常務董事兼董事副總經理。陳先生已在本集團服務12年。彼為本公司主席兼董事總經理陳有慶先生之幼子。於美國加州Pomona College畢業，陳先生現為亞洲保險、亞洲商業銀行及亞洲投資服務之執行董事。除擔任本集團多間附屬公司之董事職位外，彼亦為萬邦航運集團有限公司、城市e-Solutions有限公司、元昇國際集團有限公司、建生國際集團有限公司、有利集團有限公司及銀聯信託有限公司之董事。陳先生亦獲委任為香港按揭證券有限公司之董事；嶺南大學校董會委員及職業訓練局成員。彼亦為強制性公積金計劃諮詢委員會、財經事務局程序覆檢委員會、語文教育及研究常務委員會、營商諮詢小組、香港康體發展局、地產代理監管局、安老事務委員會及撲滅罪行委員會之委員。此外，彼亦為香港社會服務聯會、紀律人員薪俸及服務條件常務委員會主席、香港特別行政區立法會議員及中國廣西藏族自治州政協委員。

非執行董事

丹斯里林梧桐，**P.S.M., S.P.M.P., S.I.M.P., D.K.M.P., D.J.M.K., D.P.M.S., J.P.**，84歲，為本公司及亞洲商業銀行之董事，已加入本集團23年。丹斯里林為一位成就卓越之馬來西亞商人，彼為Genting Berhad之共同創辦人、主席及行政總裁。彼並為Resorts World Bhd.之主席兼行政總裁、Asiatic Development Berhad之董事。Resorts World Bhd.及Asiatic Development Berhad為Genting Berhad之附屬公司，該等公司均在吉隆坡證券交易所上市。



董事會報告 (續)

各董事及高級管理人員之資料簡介 (續)

非執行董事 (續)

陳有漢，68歲，自一九九七年起獲委任為本公司之董事。現為盤谷銀行董事長。彼於一九八三年在美國加州Malibu之Pepperdine University獲頒授法律榮譽博士學位(Honoris Causa)及於一九八七年在菲律賓馬尼拉之De La Salle University獲頒授商業管理榮譽學位(Honoris Causa)。彼在商界取得多項驕人成就，包括於一九八七年至一九八九年任東協國家銀行委員會主席、於一九八六年至一九八八年任泰國商業銀行公會主席、於一九九零年至一九九三年任亞太銀行家協會主席、自一九九四年起為國際貨幣會議董事、自一九九五年起為亞洲開發銀行工商業管理委員會委員。自一九九六年起為上海市市長之國際商界主管顧問委員會委員及自一九九七年起為泰美商業委員會主席。彼曾獲多項泰國皇室勳章及勳銜，包括一九七八年獲頒三等白象勳章、一九八三年之一等白象大十字勳章、一九九二年之The King's Mahidol Memorial Award、一九九六年之Knight Commander (Second Class) of the Most Illustrious Order of Chula Chom Klao。

丹斯里曹文錦，76歲，為本公司及亞洲保險之董事，已加入本集團35年。彼為萬邦航業有限公司（「萬邦航業」）之創辦人，具有逾48年航運業經驗。彼自萬邦航業於一九六六年以International Maritime Carriers (Holdings) Limited 之名義成立以來即為萬邦航業之執行主席。彼自一九九五年一月一日至一九九七年五月五日擔任萬邦航業之名譽主席。目前，彼擔任香港港口及航運局航運委員會之主席、新加坡新達城市發展私人有限公司董事長及大亞工業發展有限公司董事長。彼並為香港及海外多間公司之董事。

各董事及高級管理人員之資料簡介 (續)

非執行董事 (續)

李東海博士，**GBS, LL.D., J.P.**，80歲，自一九九四年起任本公司之董事。李博士為香港東泰公司集團主席及本港多家上市公司非執行董事，包括北京控股有限公司等。彼為東華三院顧問局顧問、東華三院歷屆主席會主席、香港友好協進會主席、中華海外聯誼會副會長等多個公職委員會成員及社團首長，現為中國人民政治協商會議全國委員會常務委員，並曾任國務院港澳事務辦公室及新華社香港分社港事顧問，以及香港特別行政區籌備委員會委員，中華人民共和國香港特別行政區第一屆政府推選委員會委員。李氏曾獲多個政府頒授勳銜，包括意大利大十字爵士勳銜、英帝國官佐勳銜、法國榮譽騎士勳銜、比利時里奧普二世司令勳銜及中華人民共和國香港特別行政區金紫荊星章。李氏在商業管理方面積逾40年豐富經驗。

黃松欣，68歲，為本公司及亞洲商業銀行之董事，已加入本集團21年。黃先生曾於澳洲就讀，並為馬來西亞Ng Song Choon & Brothers Sdn. Bhd.、Kinta Realty Sdn. Bhd.、KIB Development Sdn. Bhd.及Ikatan Bina Sdn. Bhd.之主席。黃先生亦為深圳星中建材實業有限公司之副主席，馬來西亞Sagami Industries (M) Sdn. Bhd.、Pen Apparel Sdn. Bhd.及Imperial Garments Sdn. Bhd.之董事。彼在一九七九年至一九八一年擔任馬來西亞紡織業製造商協會會長。



董事會報告 (續)

各董事及高級管理人員之資料簡介 (續)

非執行董事 (續)

黃宜弘博士，63歲，為本公司及亞洲保險之董事，已加入本集團11年。黃博士分別於一九六三年、一九六七年、一九八二年及一九八七年取得工程學學士、工程學碩士、法學博士和工程學博士學位。彼為永固紙業有限公司主席兼行政總裁。彼亦為香港特別行政區立法會議員、全國人民代表大會代表、香港中華總商會司庫及香港貿易發展局理事。

陳永興，**B.B.M.(L)**，71歲，為本公司及亞洲保險之董事，已加入本集團15年。彼現任新加坡亞洲保險有限公司及新加坡The Asia Life Assurance Society Limited (「Asia Life」) 之主席，在Asia Life任職逾43年，具有豐富之保險及有關業務經驗。彼並為Ayala International Holdings Ltd、Bukit Sembawang Estates Limited及Singapore Reinsurance Corporation Limited之董事。直至一九九八年一月為止，陳先生為Police and Civil Defence Services Commission 之副主席及Public Service Commission及Legal Service Commission之成員。彼於一九八四年及一九九四年分別獲頒The Public Service Star及The Public Service Star (Bar)，以表揚彼對Public Service Commission之貢獻。陳先生持有美國聯合書院土木工程學士及麥芝根大學理學(工程)碩士學位。

陳永立，55歲，為本公司、亞洲保險及亞洲商業銀行之董事，已加入本集團16年。彼並為本公司之主要股東Cosmos Investments Inc.之董事及Bangkok Life Assurance Company Limited 之副主席。彼畢業於倫敦大學經濟學院，獲理學(經濟學)學士學位。

蕭智林，54歲，自一九九九年獲委任為本公司之董事。彼為蕭智林、溫嘉旋、梁達堅律師行之創辦人及首席合夥人。彼取得加拿大麥基爾大學商學士學位及倫敦大學法學士學位，彼亦為香港法律公證人及中國委託公證人。彼於地產、銀行、商業及公司事務具有豐富經驗。彼現為多間銀行及金融機構之法律顧問。



各董事及高級管理人員之資料簡介 (續)

非執行董事 (續)

Finley Norman Middleton，56歲，自一九九九年十月起獲委任為本公司之董事。彼現為以新加坡為基地之CNA International 亞太區執行副總裁及MUI Continental of Malaysia 之董事。過往彼曾為歐洲Chubb Insurance Co.之高級副總裁及駐意大利經理，負責中歐及東歐之業務。彼曾負責參與CIGNA及AIG在巴西、南非、肯雅、意大利、丹麥、荷蘭、奧地利及新加坡有關索償、一般管理、策略規劃及銷售之工作。彼持有Hobart College, The American Graduate School for International Management及The New School for Social Research之學士及碩士學位。彼亦曾任International Business Advisory Council及American Graduate School of International Management之成員。彼亦為亞洲保險之董事。

洪東初，54歲，自二零零一年八月起獲委任為董事。彼現任華僑銀行國際銀行業務總經理。彼亦為亞洲商業銀行之董事。

富井元，55歲，自二零零二年三月二十五日起獲委任為本公司非執行董事。彼現為UFJ銀行新加坡分行之高級行政主任兼總經理，在銀行業務方面擁有豐富經驗。彼畢業於Hitotsubashi University，持社會學學士學位。

福田耕治，65歲，自二零零一年五月獲委任為董事。彼為Aioi Insurance Company, Limited之董事長，擁有豐富的保險業務經驗。

拿督林致華，47歲，自一九九七年起為丹斯里林梧桐之代董事。彼為丹斯里林梧桐之幼子。彼畢業於倫敦大學經濟學院，取得經濟學學位。林先生亦是主要經營物業發展及建築管理、多媒體發展及服務之VXL集團之創辦人。林先生曾任Genting Berhad之董事副總經理、Asiatic Development Berhad之聯席董事總經理及Genting International Limited之董事。彼亦為丹斯里林梧桐於亞洲商業銀行之代董事。



董事會報告 (續)

各董事及高級管理人員之資料簡介 (續)

非執行董事 (續)

石田浩通，50歲，自一九九九年獲委任為本公司之董事。彼於一九七四年加入東海銀行。彼曾為東海銀行香港分行之總經理及東亞地區主管。彼畢業於京都大學法學院。彼亦為亞洲商業銀行之董事，彼已於二零零二年三月辭任。

鳥谷部恭，71歲，自一九九零年起獲委任為本公司之董事。彼於一九五四年加入Aioi Insurance Co. Ltd. (「Aioi」) (前稱「千代田火災海上保險株式會社」)，自一九八八年起獲委任為Aioi總裁兼執行董事，並於一九九七年擢升為董事會副主席。彼畢業於Keio大學經濟系。彼於保險業具有豐富經驗。彼已於二零零一年四月辭任。

郭錦松，55歲，自一九九九年三月起獲委任為本公司之董事。彼畢業於新加坡大學，主修經濟，持有社會科學榮譽學士學位，具豐富之銀行業經驗，彼已於二零零一年四月辭任。

僱員及酬金政策

本集團之僱員總人數約650人(二零零零年：620人)。每年之酬金加幅及擢升均透過一個按表現評核之制度決定，而基本薪金結構不時作出檢討以反映市場趨勢。除基本薪金外，僱員亦可根據本集團之業績及僱員本身表現而獲得年度花紅。僱員不論職級均可參與房屋貸款以及醫療及退休福利計劃。於本年度內並無已生效之認購股權計劃。本集團亦為其僱員提供各類培訓及入職指導課程。

購買上市證券之安排

本公司及其任何附屬公司於本年度內並無買入、贖回或出售本公司任何上市證券。



捐款

本年度內，本集團共作出港幣486,000元(二零零零年：港幣387,000元)之慈善捐款。

優先購買權

本公司之公司細則或百慕達法例並無有關優先購買權之規定，致令本公司必須向現有股東按比例發行新股。

遵守最佳應用守則

於本年度內，本集團已遵守香港聯合交易所有限公司之證券上市規則附錄十四內之最佳應用守則(「守則」)，惟本公司之非執行董事並非如守則第7段所規定有指定之委任年期，而須根據本公司之公司細則輪值告退。

審核委員會

本公司已根據上市規則附錄十四所載之最佳應用守則成立審核委員會，以審核及監管本集團之財務呈報程序及內部監控。審核委員會現時成員包括黃宜弘博士、蕭智林先生及黃松欣先生。

核數師

安永會計師事務所任滿告退，本公司將於即將舉行之股東週年大會上提呈續聘其為核數師之決議案。

代表董事會

主席
陳有慶

香港
二零零二年三月二十五日

