
釋 義

除文義另有指明外，本招股章程所用之詞彙具有下列所界定之涵義：

「Abbey」	指	Abbey National Jersey International Limited
「資產及負債管理委員會」	指	資產及負債管理委員會
「申請表格」	指	白色、黃色、粉紅色及藍色申請表格，或如文義另有所需，指任何一份申請表格
「章程細則」	指	本公司之章程細則
「聯繫人」	指	具有上市規則所賦予之涵義
「保證配額」	指	合資格大新金融股東可根據優先發售申請預留股份之權利，基準為每名合資格大新金融股東於記錄日期營業時間結束時持有五股大新金融股份之每完整倍數獲享一股預留股份之保證配額
「自動櫃員機」	指	自動櫃員機
「澳元」	指	澳洲之法定貨幣澳元
「認可機構」	指	銀行業條例對一家銀行、一家有限牌照銀行或一家接受存款公司之定義
「銀行業條例」	指	香港法例第155章銀行業條例(以不時經修訂、經補充或以其他方式經更改者為準)
「董事會」	指	董事會
「營業日」	指	星期六、星期日或香港公眾假期以外之日子
「資本充足比率」	指	資本充足比率
「中國銀監會」	指	中國銀行業監督管理委員會
「中央結算系統」	指	香港結算所設立及營運之中央結算及交收系統
「中央結算系統經紀參與者」	指	獲准作為經紀參與者參與中央結算系統之人士
「中央結算系統託管商參與者」	指	獲准作為託管商參與者參與中央結算系統之人士
「中央結算系統投資者戶口持有人」	指	獲准作為投資者戶口持有人參與中央結算系統之人士，該人士可為個人或聯名人士或法人團體

釋 義

「中央結算系統參與者」	指	中央結算系統經紀參與者、中央結算系統託管商參與者或中央結算系統投資者戶口持有人
「中國建設銀行」	指	中國建設銀行
「更緊密經貿關係安排」或「CEPA」	指	香港與中國內地於二零零三年六月二十九日簽署之《內地與香港關於建立更緊密經貿關係的安排》
「撇賬比率」	指	撇賬淨額(撇賬總額減追回金額)佔平均未償還信用卡應收款項或個人貸款(視乎適用而定)的百分比
「里昂」	指	里昂證券有限公司，可從事證券及期貨條例附表5所列之第1、4、6及9類受規管活動
「公司條例」	指	香港法例第32章公司條例(以不時經修訂、經補充或以其他方式經更改者為準)
「本公司」	指	大新銀行集團有限公司，一家於香港註冊成立之有限公司，並為大新銀行及豐明銀行之控股公司，目前為大新金融之全資附屬公司
「關連人士」	指	具有上市規則所賦予之涵義
「控股股東」	指	具有上市規則所賦予之涵義
「D.A.H. Hambros Bank」	指	D.A.H. Hambros Bank (Channel Islands) Limited，一家持有牌照之格恩西島銀行，並為D.A.H. Holdings之全資附屬公司
「D.A.H. Holdings」	指	D.A.H. Holdings Limited，一家於百慕達註冊成立之公司，並為本公司之附屬公司
「DAHP」	指	D.A.H. Private Bank Limited，其後易名為豐明銀行有限公司
「大新銀行」	指	大新銀行有限公司，一家於香港註冊成立之持牌銀行，並為本公司之全資附屬公司
「董事」	指	本公司之董事
「大新金融」	指	大新金融集團有限公司，一家於香港註冊成立之有限公司，在聯交所主板上市，並為本公司之控股股東
「大新金融集團」	指	大新金融及其附屬公司
「大新金融股份」	指	大新金融所發行每股面值2.00港元之普通股

釋 義

「大新保險」	指	大新保險有限公司，一家於百慕達註冊成立之公司，並為大新金融之附屬公司
「大新保險代理」	指	大新保險代理有限公司，一家於香港註冊成立之公司，為大新金融之全資附屬公司
「大新保險服務」	指	大新保險服務有限公司，一家於香港註冊成立之公司，並為大新金融之全資附屬公司
「大新人壽」	指	大新人壽保險有限公司，一家於百慕達註冊成立之公司，並為大新金融之全資附屬公司
「電子銀行」	指	互聯網上之電子銀行
「鈞寶證券」	指	鈞寶證券有限公司，一家於香港註冊成立之公司，並為大新銀行之全資附屬公司
「本地生產總值」	指	本地生產總值
「全球協調人」	指	滙豐
「全球發售」	指	公開發售及配售
「政府」	指	香港政府
「本集團」	指	本公司及其附屬公司
「金管局」	指	香港金融管理局
「香港結算」	指	香港中央結算有限公司
「香港結算代理人」	指	香港中央結算(代理人)有限公司，為香港結算之全資附屬公司
「香港」	指	中國香港特別行政區
「港元」	指	香港之法定貨幣港元
「香港公認會計原則」	指	香港公認及採納之會計原則
「滙豐」	指	香港上海滙豐銀行有限公司，根據證券及期貨條例被視為第1、4、6、7及9類受規管業務之註冊機構，並為銀行業條例下之持牌銀行

釋 義

「國際配售」	指	由國際配售包銷商以現金按發售價有條件向機構、專業及其他投資者配售國際配售股份，有關之進一步詳情載於本招股章程「全球發售之架構及條件」一節
「國際配售股份」	指	根據國際配售提呈供認購及出售之136,500,000股股份，由54,600,000股新股份及81,900,000股待售股份組成(可重新分配及按超額配股權予以調整)
「國際配售包銷商」	指	國際配售之包銷商團，以作為聯席牽頭經辦人之滙豐及里昂為首
「國際包銷協議」	指	將由本公司、大新金融、滙豐、里昂及配售包銷商於二零零四年六月二十五日或前後就國際配售訂立之包銷協議
「發行授權」	指	股東授予董事之一般性及無條件授權，進一步詳情載於本招股章程附錄九「唯一股東於二零零四年六月十二日通過之書面決議案」一節第4段
「銀通」	指	Joint Electronic Teller Company Limited
「聯席賬簿管理人」	指	滙豐及里昂
「聯席牽頭經辦人」	指	滙豐及里昂
「日圓」	指	日本之法定貨幣日圓
「建新」	指	建新銀行
「最後實際可行日期」	指	二零零四年六月十四日，即為確定本招股章程所載若干資料之最後實際可行日期
「倫敦銀行同業拆息率」	指	倫敦銀行同業拆息率
「上市」	指	股份在聯交所主板上市及買賣
「上市委員會」	指	聯交所上市委員會
「上市規則」	指	聯交所證券上市規則(以不時經修訂者為準)
「中國內地」	指	中國，但只就本招股章程而言(除非文義另有指明)，不包括香港、台灣及中國澳門特別行政區

釋 義

「最高發售價」	指	申請人根據全球發售申購股份時應付之最高價格每股13.86港元
「章程大綱」	指	本公司之章程大綱
「豐明銀行」	指	豐明銀行有限公司，香港註冊成立之持牌銀行，為本公司之全資附屬公司
「強積金」	指	強制性公積金
「新股份」	指	本公司根據全球發售按發售價初步提呈供認購之100,100,000股新股份，可根據超額配股權作出調整
「不履行貸款」	指	將利息撥入暫記帳或停止累計利息之客戶貸款及墊款
「發售價」	指	根據全球發售，由本公司發行及由大新金融出售股份供認購之每股最終港元價格(不包括經紀佣金、證監會交易徵費、投資者賠償徵費及聯交所交易費)，將按本招股章程「全球售股之架構及條件—定價及分配」一節所詳述予以釐定
「發售股份」	指	公開發售股份及配售股份，連同(如適用)因行使超額配股權而發行及配發之任何額外股份
「超額配股權」	指	本公司及大新金融將授予國際配售包銷商之選擇權，可由全球協調人(代表國際配售包銷商)於本招股章程刊發日期起計三十日內行使，據此要求本公司按發售價配發及發行，以及要求大新金融按發售價出售合共最多達27,300,000股額外股份，相當於初步發售股份之15%，純粹為補充國際配售中之超額分配
「海外大新金融股東」	指	大新金融股份之登記持有人，於記錄日期營業時間結束時，其於大新金融之股東名冊上之登記地址為在香港以外地方
「珠江三角洲地區」	指	此詞所指之地區，一般泛指位於中國內地廣東省南部地區之珠江河口一帶地區
「配售」	指	國際配售及優先發售

釋 義

「配售股份」	指	國際配售股份及預留股份
「配售包銷商」	指	國際配售包銷商及優先發售包銷商
「中國」	指	中華人民共和國
「優先發售」	指	根據本招股章程及藍色申請表格所列之條款及條件，根據保證基準按發售價向合資格大新金融股東優先發售預留股份供認購
「優先發售包銷商」	指	由滙豐及里昂作為聯席牽頭經辦人帶領之一組優先發售包銷商
「定價日」	指	預期為二零零四年六月二十五日或之前之日子，就全球發售而言釐定發售價之日子
「公開發售」	指	按本招股章程及申請表格所述之條款及條件，按發售價提呈公開發售股份於香港供公眾人士以現金認購
「公開發售股份」	指	本公司根據公開發售提呈18,200,000股新股份(可予重新分配)以供認購
「公開發售包銷商」	指	以作為聯席牽頭經辦人之滙豐及里昂為首之公開發售包銷商團
「公開發售包銷協議」	指	將由(其中包括)本公司、大新金融、滙豐、里昂及公開發售包銷商於二零零四年六月十七日就公開發售訂立之包銷協議
「合資格大新金融股東」	指	於記錄日期營業時間結束時名列大新金融股東名冊之大新金融股份登記持有人，不包括海外大新金融股東、美國大新金融股東及董事或彼等任何聯繫人
「記錄日期」	指	二零零四年六月十二日，即為確定保證配額之記錄日期
「S規例」	指	美國證券法S規例
「購回授權」	指	股東授予董事之一項一般性及無條件授權，進一步詳情載於本招股章程附錄九「唯一股東於二零零四年六月十二日通過之書面決議案」一節第3段

釋 義

「預留股份」	指	根據優先發售將予提呈之27,300,000股配售股份，相當於根據全球發售初步提呈股份之15% (可根據超額配股權作出調整)
「零售銀行」	指	具有金管局所賦予之涵義，包括在香港註冊成立之銀行，以及其營運與香港註冊成立之銀行相若之多家外國銀行，這些外國銀行在香港經營分行網絡，並積極參與零售銀行服務
「人民幣」	指	中國內地之法定貨幣人民幣
「待售股份」	指	大新金融將根據國際配售出售之81,900,000股股份
「證監會」	指	香港證券及期貨事務監察委員會
「證券及期貨條例」	指	香港法例第571章證券及期貨條例，以不時經修訂、經補充或以其他方式經修改者為準
「SG Hambros」	指	SG Hambros Bank & Trust Limited
「認股權計劃」	指	股東於二零零四年六月十二日有條件批准及採納之認股權計劃，其主要條款概列於本招股章程附錄八
「股份登記處」	指	香港中央證券登記有限公司
「股東」	指	本公司股東
「股份」	指	本公司發行每股面值1.00港元之普通股，以港元買賣，並已向聯交所申請批准上市及買賣
「中小型企業」	指	中小型企業
「保薦人」	指	滙豐
「借股協議」	指	全球協調人與大新金融預期將於二零零四年六月二十五日或前後訂立之借股協議，據此，大新金融將同意按該協議之條款向全球協調人借出最多達27,300,000股股份，有關之進一步詳情載於本招股章程「有關本招股章程及全球發售之資料—超額分配及穩定市場」一節
「聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司

釋 義

「附屬公司」	指	具有公司條例所賦予之涵義
「UFJ Bank」	指	UFJ Bank Limited
「英國」	指	大不列顛及北愛爾蘭聯合王國
「包銷商」	指	公開發售包銷商及配售包銷商
「包銷協議」	指	公開發售包銷協議及國際包銷協議
「美國」	指	美利堅合眾國
「美元」	指	美國之法定貨幣美元
「美國大新金融股東」	指	身處美國(定義見S規例)之大新金融股份登記持有人
「美國證券法」	指	一九三三年美國證券法(以經修訂者為準)，以及據其頒布之規則及規例
「域寶」	指	域寶投資有限公司，一家於香港註冊成立之公司，為大新銀行之全資附屬公司
「風險數值」	指	風險數值
「永安銀行」	指	永安銀行有限公司，其後易名為D.A.H. Private Bank Limited及其後再易名為豐明銀行有限公司

本招股章程內出現之第三者商標為各有關擁有人之財產。