

董事會報告書

董事會同寅現謹提呈截至二零零零年十二月三十一日止年度之年報及已審核之財務報告。

主要業務

本銀行之主要業務為從事銀行業及有關之金融服務。各附屬公司及聯營公司之業務，分別詳列於賬項附註第十四項及第十五項內。

業務範圍

本集團營業總收入(減除利息支出)依據主要業務類別分析及報告如下：

	二零零零年 港幣千元	一九九九年 港幣千元
企業及零售銀行業務	641,975	531,250
外匯及財資業務	306,108	289,890
其他業務	<u>169,166</u>	<u>152,642</u>
	<u>1,117,249</u>	<u>973,782</u>

企業及零售銀行服務包括本集團對客戶提供之貸款、貿易融資、支票往來、定期存款及活期儲蓄等服務，本集團亦為客戶提供全面電腦化之電話銀行服務及其他銀行服務。

本集團來自外匯業務之收入乃源於代客從事外匯買賣及遠期合約。財資業務主要為銀行同業交易。

本集團之其他業務包括投資控股、股票經紀、商品及期貨經紀、物業投資及包銷股票。

附屬公司及聯營公司

有關本銀行各附屬及聯營公司於二零零零年十二月三十一日之資料詳列賬項附註第十四項及第十五項內。

主要客戶

董事會認為，五位最大客戶所佔是年度本集團利息及其他營業收入總額少於百分之三十。

董事會報告書

業績及財務狀況

截至二零零零年十二月三十一日止年度本集團之業績詳列於本年報第三十七頁之綜合損益賬。

於二零零零年十二月三十一日本集團及本銀行之財務狀況，分別詳列於本年報第三十八頁及第三十九頁之資產負債表。

股息

本年度已派發予股東的中期股息，每股港幣0.18元，合共港幣78,300,000元。董事會現建議派發末期股息，每股港幣0.35元，合共港幣152,250,000元予二零零一年四月二十日已登記於股東名冊之股東，並保留本年度溢利餘額。

股本

股本之情況詳列賬項附註第十九項內。本銀行之股本於年內未有變動。

儲備

本年度內本集團及本銀行儲備之變動詳列於賬項附註第二十項內。

投資物業

本集團之投資物業於二零零零年十二月三十一日進行重估。重估於本年度內並無產生任何盈虧。有關本集團及本銀行之投資物業詳列於賬項附註第十六項內。

物業及設備

本集團之土地及樓宇於二零零零年十二月三十一日進行重估。重估土地及樓宇產生約港幣二千四百萬元之盈餘，已列入土地及樓宇重估儲備賬。

上述變動與本集團及本銀行之物業及設備之其他變動詳列於賬項附註第十七項內。

優先認股計劃

優先認股計劃之資料詳列於賬項附註第二十一項內。

借貸

除於賬項附註第十七項內所述以資產抵押之貸款，及於一般銀行業務中吸取客戶及同業之存款外，本集團並無任何其他借貸。

董事會報告書

董事

本年度內及於本報告書發表時，本銀行董事為：

常務董事

廖烈文先生 JP, FIBA	(主席兼董事總經理)
廖烈武先生 MBE, JP	(副主席)
廖烈智先生	(副總經理)
林炳海先生	
藍利益先生	
廖鐵城先生	
廖俊寧先生	

非常務董事

陳有慶博士 GBS, LLD, JP, EOE
劉國元先生
加藤寮一先生
廖烈忠醫生 MB, BS (London), MRCP (UK)
廖駿倫先生
施勤先生
飯島庸吉先生
廖坤城先生
(廖烈忠醫生之替代董事)

獨立非常務董事

范培德先生 OBE, VRD, LLD, JP
范華達先生
張映光先生
謝德耀先生

廖坤城先生（於二零零零年七月十八日獲委任為廖烈忠醫生之替代董事）及劉國元先生（於二零零零年十二月二十七日獲委任為非常務董事）依據本銀行組織章程細則第八十五條，將於現屆股東週年大會上告退，但願膺選連任。董玖丰先生於二零零零年十一月一日辭任非常務董事。非常務董事廖烈道先生於二零零一年二月二十一日辭世。

依據本銀行組織章程細則第一百零一條，其中列明任期最長之董事會三份一成員需於股東週年大會上輪值告退及重選。陳有慶博士、廖烈忠醫生、廖駿倫先生、張映光先生、林炳海先生及廖鐵城先生諸位董事將於現屆股東週年大會輪值告退，惟願膺選連任。

本集團並無與任何在將召開之股東週年大會上膺選連任之本銀行董事訂有不能於一年內終止而毋需支付賠償金（惟法定之賠償金除外）之服務合約。

董事會報告書

董事擁有之股本權益

於二零零零年十二月三十一日，依據證券（公開權益）條例（「證券權益條例」）第二十九條須予記錄在本銀行保存之登記權益名冊所載，凡屬本銀行及其聯繫公司之董事持有本銀行或其聯繫公司之權益需予申報，茲列明如下：

董事	持有普通股股份數目			總權益
	個人權益	家族權益	公司權益	
廖烈文	3,447,928	—	236,233,628 (附註一)	239,681,556
廖烈武	1,009,650	—	236,233,628 (附註一)	237,243,278
廖烈智	313,248	—	238,496,839 (附註一及二)	238,810,087
范培德	1,200	—	—	1,200
陳有慶	48,400	—	1,018,000 (附註三)	1,066,400
范華達	396	—	—	396
廖烈道	730,540	82,740	236,233,628 (附註一)	237,046,908
廖烈忠	173,000	451,367	236,233,628 (附註一)	236,857,995
廖駿倫	60,000	—	—	60,000
張映光	264	—	—	264
林炳海	100,000	600	—	100,600
廖鐵城	15,000	—	—	15,000
廖坤城 (廖烈忠之替代董事)	20,000	—	—	20,000