



International Bank of Asia Limited (港基國際銀行有限公司)

(依據公司條例在香港註冊成立)
(股份代號: 636)

二零零四年度業績初步通告

業績摘要

港基國際銀行(「本銀行」)董事會,欣然宣佈本銀行及其附屬公司(「本集團」)截至二零零四年十二月三十一日止年度之已經審核綜合業績¹。本業績報告內所載之財務資料乃根據二零零三年度之財務報告應用之會計政策之基本準則及方法編寫。

附註	二零零四年 千港元	二零零三年 千港元	百分比
利息收入	971,783	947,786	
利息支出	(361,602)	(343,872)	
淨利息收入	610,181	603,914	1.04
其他營運收入	225,097	201,927	1.14
營運收入	835,278	805,841	3.65
營運支出	(602,039)	(488,844)	23.16
撥備及收益前經營溢利	233,239	316,997	-26.42
壞帳及呆帳準備金調撥	(51,173)	(186,713)	
投資及根據貸款協議所得資產			
減值虧損之撥回/(撥備)	46,703	(71,463)	
撥備總額	(4,470)	(258,176)	-98.27
撥備後經營溢利	228,769	58,821	
出售非持作買賣用途證券之			
收益減虧損	93,256	90,896	2.60
出售本身物業之溢利	16,324	0	
除稅前溢利	338,349	149,717	125.99
利得稅	(37,961)	(11,579)	
股東應佔溢利	300,388	138,138	117.46
股息宣派及建議	199,268	351,648	
每股盈利(港仙)	25.63	11.78	117.57

	於二零零四年 十二月三十一日 千港元	於二零零三年 十二月三十一日 千港元
資產		
現金	85,540	82,367
短期資金	13,489,259	7,101,061
一至十二個月到期之銀行同業放款	5,813,775	1,525,929
貿易票據減準備及存款證	523,071	392,037
客戶貸款減準備	18,002,299	15,566,432
應計利息及其他帳目	882,883	1,266,361
證券投資	5,752,596	10,721,335
投資於一間聯營公司	6,648	8,947
固定資產	1,204,710	1,224,339
	45,760,781	37,888,808
負債		
銀行同業及其他金融機構之存款及結餘	4,098,985	475,435
客戶存款	30,085,730	28,796,419
已發行存款證	2,367,912	2,651,447
外匯基金票據/債券之短期倉盤	4,928,485	1,577,568
其他帳目及負債	576,897	603,568
	42,058,009	34,104,637
資本來源		
股本	1,172,160	1,172,160
股份溢價	749,778	749,778
儲備	1,780,834	1,862,233
	3,702,772	3,784,171
股本變動之綜合報告表		
於一月一日股東股本	3,784,171	3,767,384
非持作買賣用途證券之重估收益變現	(1,333)	(2,210)
非持作買賣用途證券之淨公平值變動	(7,260)	(26,052)
遞延稅項	1,898	(4,534)
未在綜合收益表內確認之(虧損)/溢利淨額	(6,695)	19,308
年度淨溢利	300,388	138,138
年內派發股息	(375,092)	(140,659)
於十二月三十一日股東股本	3,702,772	3,784,171

	二零零四年 千港元	二零零三年 千港元
營運活動		
除稅前溢利	338,349	149,717
非現金項目之調整:		
向一間聯營公司貸款之撥備	2,216	0
換算貸款予一間聯營公司之匯兌差異	83	0
折舊	60,190	54,919
出售固定資產之收益	(16,181)	0
壞帳及呆帳準備金調撥	51,173	186,713
扣除收回後貸款撥備	(36,602)	(185,152)
投資及根據貸款協議所得資產減值		
虧損之(撥回)/撥備	(46,703)	71,463
	352,525	277,660
營運資產之(增加)/減少:		
短期資金(原於三個月以上到期)	(4,854,947)	772,406
一至十二個月到期之同業放款(原於三個月以上到期)	(5,347,299)	176,672
貿易票據及存款證	(132,135)	(100,547)
客戶貸款	(2,450,429)	(606,561)
應計利息及其他帳目	449,879	(280,773)
持作買賣用途證券	(28,293)	(91,302)
非持作買賣用途證券	4,989,531	(8,818,136)
	(7,373,693)	(8,948,241)
營運負債之增加/(減少):		
銀行同業及其他金融機構存款及結餘	(269,727)	145,066
客戶存款	1,289,311	6,725,612
已(贖回)/發行存款證	(283,735)	841,153
外匯基金票據/債券之短期倉盤	3,350,917	(2,517,363)
其他帳目及負債	(45,761)	360,090
	4,041,005	5,554,558
營運之現金支出淨額	(2,980,163)	(3,116,023)
已付香港利得稅	(18,871)	(8,050)
已退回香港利得稅	0	1,972
營運活動之現金支出淨額	(2,999,034)	(3,122,101)
投資活動		
購買固定資產支出	(52,176)	(22,811)
出售固定資產所得款項淨額	9,996	0
投資於一間聯營公司之還款	0	927
投資活動之現金支出淨額	(42,180)	(21,884)
融資項目		
股息派發	(375,092)	(140,659)
同系附屬公司之存款	3,893,277	0
融資項目之現金收入/(支出)淨額	3,518,185	(140,659)
現金及等同現金項目之增加/(減少)淨額	476,971	(3,284,644)
於一月一日之現金及等同現金項目	8,709,357	11,994,001
於十二月三十一日之現金及等同現金項目	9,186,328	8,709,357
營運活動之現金流動包括:		
	二零零四年 千港元	二零零三年 千港元
已收利息	915,426	916,916
已付利息	(324,470)	(338,093)
已收股息	12,432	4,630

	二零零四年 千港元	二零零三年 千港元
附註:		
1. 本業績初步通告內所載有關財務資料並不構成本集團之法定財務報告。本業績初步通告內一些財務資料選錄自截至二零零四年十二月三十一日止年度之法定財務報告,而該財務報告將於香港聯合交易所有限公司網頁上刊登。核數師已於截至二零零五年三月三十一日就該等財務報告所作報告內發表無保留意見。審核委員會已審閱本集團所採納之會計原則及慣例,同時亦審閱本初步業績通告。		
2. 其他營運收入包括持作買賣用途證券交易之收益減虧損合共10,350,000港元(二零零三年:2,899,000港元)。		
3. 二零零四年度之香港利得稅準備乃按評估應課稅溢利之17.5%(二零零三年:17.5%)計算。		
4. 股息宣派及建議		
	二零零四年 千港元	二零零三年 千港元
已宣派及派發中期股息每股6仙(二零零三年:每股4仙)	70,330	46,886
年內已宣派特別股息每股6仙(二零零三年:每股26仙*)	0	304,762
於二零零五年三月一日建議派發末期股息每股1仙(二零零三年:無)	128,938	0
	199,268	351,648

* 呈列數字已扣除應課稅利息

補充財務資料

1. 客戶貸款減準備

	二零零四年 千港元	二零零三年 千港元
客戶貸款*	18,218,573	15,768,144
呆帳準備		
一般	(145,816)	(126,145)
一特別	(70,458)	(75,567)
	18,002,299	15,566,432

* 呈列數字已扣除應課稅利息

2. 客戶貸款 - 按行業分類

有關按行業分類客戶貸款之資料乃依據呈交香港金融管理局的「貸款、墊款及準備金分析季報表」(MA(BS) 2A)及「認可機構資產負債表」(MA(BS) 1)所載的貸款類別列入各行業類別。

	二零零四年 千港元	二零零三年 千港元
在香港使用的貸款		
工商金融		
- 物業發展	113,061	69,691
- 金融企業	3,322,410	2,860,186
- 股票經紀	201,525	205,792
- 股票投資	59,730	28,746
- 批發及零售業	107,505	116,675
- 製造業	2,227,544	1,485,924
- 運輸及運輸設備	502,927	496,537
- 其他	1,952,865	2,283,172
個人		
- 購買「居者有其屋計劃」及「私人參建屋計劃」樓宇的貸款	17,974	20,626
- 購買其他住宅物業的貸款	7,729,150	6,857,637
- 信用卡貸款	484,604	449,121
- 其他	610,544	694,619
貿易融資	17,329,839	15,568,726
在香港以外使用的貸款	360,372	123,223
	528,362	76,195
	18,218,573	15,768,144

3. 收回資產及根據貸款協議所得資產

於二零零四年十二月三十一日,本集團收回資產及根據貸款協議所得資產總額合共186,740,000港元(二零零三年:591,033,000港元)。

4. 利息懸帳或停止累計之客戶貸款(「不履行合約貸款」)

不履行合約貸款總額同該等貸款已撥出之特別準備金數額及銀行所持有之抵押品價值如下:

	二零零四年 千港元	百分比 ¹	二零零三年 千港元	百分比 ¹
不履行合約貸款*	65,281	0.36	85,631	0.54
- 重定還款期	192,537	1.05	314,252	1.99
- 其他	257,818	1.41	399,883	2.53

就不履行合約貸款撥出之特別準備金數額
就不履行合約貸款持有之抵押品價值*

	二零零四年 千港元	二零零三年 千港元
就不履行合約貸款撥出之特別準備金數額	70,458	73,138
就不履行合約貸款持有之抵押品價值*	180,851	301,247
	251,309	374,385
利息懸帳	41,153	33,885

¹ 作為客戶貸款總額之百分比。
* 已扣除應課稅利息。
* 包括預期可從清盤中公司收回之8,830,000港元(二零零三年:10,420,000港元)。

5. 逾期客戶貸款

	二零零四年 千港元	佔貸款總額 之百分比	二零零三年 千港元	佔貸款總額 之百分比
逾期客戶貸款 ¹				
- 六個月或以下推三個月以上	37,959	0.21	50,923	0.32
- 一年或以下推六個月以上	20,132	0.11	134,126	0.85
- 超過一年	108,909	0.60	100,944	0.64
	167,000	0.92	285,993	1.81
就逾期貸款持有之抵押品價值*	108,765		225,913	
有抵押逾期貸款	103,356		218,365	
無抵押逾期貸款	63,644		67,628	
	167,000		285,993	
就逾期貸款撥出之特別準備金數額	60,724		54,163	

¹ 已扣除應課稅利息。
* 包括預期可從清盤中公司收回之8,830,000港元(二零零三年:10,420,000港元)。

6. 逾期客戶貸款與不履行合約客戶貸款間之對帳

	二零零四年 千港元	二零零三年 千港元
逾期客戶貸款	167,000	285,993
減:利息停止累計但非逾期之貸款	(90,818)	(114,111)
加:利息停止累計但非逾期之貸款	90,818	114,111
不履行合約貸款	257,818	399,883

7. 重定還款期之客戶貸款

	二零零四年 千港元	佔貸款總額 之百分比	二零零三年 千港元	佔貸款總額 之百分比
重定還款期之客戶貸款 ¹				
- 利息累計之重定還款期貸款	94,891	0.52	198,272	1.26
- 利息停止累計之重定還款期貸款	65,281	0.36	85,631	0.54
	160,172	0.88	283,903	1.80
就重定還款期貸款持有之抵押品價值	148,794		246,574	
有抵押重定還款期貸款	135,181		234,620	
無抵押重定還款期貸款	24,991		49,283	
	160,172		283,903	
就重定還款期貸款撥出之特別準備金數額	6,808		16,208	

¹ 已扣除逾期三個月以上及已在附註(5)逾期客戶貸款中匯報之重定還款期貸款。

8. 逾期資產分析

	貨款 千港元	應計利息 千港元	逾期資產總額 千港元
二零零四年			
逾期			
- 六個月或以下推三個月以上	37,959	0	37,959
- 一年或以下推六個月以上	20,132	0	20,132
- 超過一年	108,909	0	108,909
	167,000	0	167,000
二零零三年			
逾期			
- 六個月或以下推三個月以上	50,923	6	50,929
- 一年或以下推六個月以上	134,126	0	134,126
- 超過一年	100,944	0	100,944
	285,993	6	285,999

9. 證券投資

	二零零四年 千港元	二零零三年 千港元
非持作買賣用途證券之公平值		
債務證券		
- 於香港上市	1,652,927	1,622,066
- 於香港以外上市	1,706,869	1,622,260
- 非上市	2,180,354	8,959,767
	5,540,150	10,562,033
權益證		
- 於香港上市	61,477	40,559
- 非上市	24,043	20,110
	85,520	60,669
小計	5,625,670	10,622,702
持作買賣用途證券之公平值		
債務證券		
- 於香港上市	10,381	6,844
- 非上市	1,706,869	120,082
	1,717,250	126,926
權益證		
- 於香港上市	417,733	5,307
- 非上市	1,837	0
	419,570	5,307
總值	5,752,596	10,721,335
非持作買賣用途證券由以下機構發行:		
	二零零四年 千港元	二零零三年 千港元
中央政府及中央銀行	2,894,248	8,536,000
公營機構	966,704	936,496
銀行及其他金融機構	933,780	743,839
其他	830,938	406,367
	5,625,670	10,622,702
持作買賣用途證券由以下機構發行:		
	二零零四年 千港元	二零零三年 千港元
中央政府及中央銀行	5,307	0
公營機構	120,082	98,633
企業	1,837	0
	126,926	98,633

10. 資產負債表外項目

(a) 或然負債及承擔

以下為每項重要或然負債及承擔類別之合約金額及信貸風險加權金額之摘要:

	二零零四年 千港元	二零零三年 千港元
合約金額		
信貸風險加權金額		
直接信貸替代項目	462,247	439,445
與交易有關之或然項目	10,381	5,097
與貿易有關之或然項目	252,940	50,588
未取之備用貸款		
- 原訂到期期限少於一年或可無條件地取消	6,129,359	4,997,652
- 原訂到期期限為一年或以上	417,733	208,867
- 逾期預約放款	307,519	61,504
	7,580,179	788,397
信貸風險加權金額	7,580,179	7,068,964

(b) 衍生工具

衍生工具意指一些價值由一項或多項有關資產或有關指數之價值所釐定之財務合約。以下為每項重要衍生工具的合約金額、信貸風險加權金額及重置成本之摘要:

	合約金額 千港元	二零零四年 信貸風險加權金額 千港元	重置成本 千港元
交易			
匯率合約			
- 遠期匯率合約	1,296,388	1,061	107,405
- 掉期合約	452,508	2,263	0
- 購入期權	589,805	452	5,084
- 沽出期權	588,668	不適用	不適用
股本			
- 購入期權	314,803	400	1,481
- 沽出期權	314,803	不適用	不適用
	3,557,175	4,176	113,610
對沖			
匯率合約			
- 掉期合約	2,875,498	8,697	14,730
利率			
- 掉期利率合約	3,180,335	24,298	103,516
	6,055,833	32,995	118,246
	9,613,008	37,171	231,856

二零零三年
合約金額
千港元

	合約金額 千港元	二零零三年 信貸風險加權金額 千港元	重置成本 千港元
交易			
匯率合約			
- 遠期匯率合約	1,989,459	7,181	86,682
- 掉期合約	928,247	4,641	0
- 購入期權	590,129	0	824
- 沽出期權	603,529	不適用	

15. 分項資料 (續)

二零零四年	零售銀行 千港元	批發銀行 千港元	金融市場 千港元	物業管理 千港元	‘未分類 業務 千港元	跨業務 轉帳 千港元	總額 千港元
源自外界客戶利息收入	372,740	237,559	353,696	0	7,788	0	971,783
給予外界客戶利息支出	(273,240)	(31,469)	(55,516)	0	(1,377)	0	(361,602)
跨業務收入	364,444	0	0	0	0	(364,444)	0
跨業務支出	0	(16,460)	(251,890)	(6,521)	(89,573)	364,444	0
淨利息收入	463,944	189,630	46,290	(6,521)	(83,162)	0	610,181
源自外界客戶其他營運溢利	121,287	22,567	75,269	6,361	13,025	0	238,509
跨業務溢利	0	0	0	0	0	(31,866)	0
費用及開金支出	(9,679)	3,060	(5,829)	0	(964)	0	(13,412)
其他營運收入	111,608	25,627	69,440	6,361	43,927	0	225,097
營運收入	575,552	215,257	115,730	(160)	(39,235)	0	835,278
營運支出	(205,878)	(82,726)	(42,342)	0	(171,093)	0	(602,839)
跨業務支出	(28,045)	(3,004)	(817)	0	0	31,866	0
撥備及收益前經營溢利／(虧損)	241,629	129,527	72,571	(160)	(210,328)	0	233,239
壞帳及呆帳撥備	(44,372)	(39,616)	0	32,159	656	0	(51,173)
根據貸款協議所得資產之撥回／(撥備)	0	0	0	44,390	2,313	0	46,703
出售非持作買賣用途之證券收益減虧損	0	0	100,511	0	(7,255)	0	93,256
出售本身物業之溢利	0	0	0	0	16,324	0	16,324
除稅前溢利／(虧損)	197,257	89,911	173,082	76,389	(198,290)	0	338,349
利得稅	0	0	0	0	(37,961)	0	(37,961)
股東應佔溢利／(虧損)	197,257	89,911	173,082	76,389	(236,251)	0	300,388
營運支出一折舊	(18,439)	(1,562)	(2,516)	0	(37,673)	0	(60,190)
業務資產	11,181,573	7,741,945	25,737,855	182,980	0	0	44,844,353
未分類資產	0	0	0	0	0	0	916,428
總資產	0	0	0	0	0	0	45,760,781
業務負債	27,557,385	4,004,058	10,258,039	0	0	0	41,819,482
未分類負債	0	0	0	0	0	0	238,527
總負債	0	0	0	0	0	0	42,058,009
年度內資本開支	13,063	9,045	30,068	0	0	0	52,176

二零零三年	零售銀行 千港元	批發銀行 千港元	金融市場 千港元	‘物業管理 千港元	‘未分類 業務 千港元	跨業務 轉帳 千港元	總額 千港元
源自外界客戶利息收入	409,395	256,675	273,122	0	8,594	0	947,786
給予外界客戶利息支出	(274,561)	(28,696)	(38,848)	0	(1,767)	0	(343,872)
跨業務收入	287,790	0	0	0	0	(287,790)	0
跨業務支出	0	(51,271)	(199,875)	(13,437)	(23,207)	287,790	0
淨利息收入	422,624	176,708	34,399	(13,437)	(16,380)	0	603,914
源自外界客戶其他營運溢利	106,500	20,472	64,028	12,293	7,507	0	210,806
跨業務溢利	0	0	0	0	35,153	(35,153)	0
費用及開金支出	(242)	(1,780)	(6,327)	0	(530)	0	(8,879)
其他營運收入	106,264	18,692	57,701	12,293	42,130	0	201,927
營運收入	528,888	195,400	92,100	(1,144)	25,750	0	805,841
營運支出	(273,479)	(77,393)	(34,262)	0	(103,710)	0	(488,844)
跨業務支出	(31,153)	(3,337)	(663)	0	0	35,153	0
撥備及收益前經營溢利／(虧損)	224,256	114,670	57,175	(1,144)	(77,960)	0	316,997
壞帳及呆帳撥備	(151,023)	(34,874)	0	0	(816)	0	(186,713)
根據貸款協議所得資產之撥回／(撥備)	0	0	0	(71,463)	0	0	(71,463)
出售非持作買賣用途之證券收益減虧損	0	0	90,896	0	0	0	90,896
出售本身物業之溢利	0	0	0	0	0	0	0
除稅前溢利／(虧損)	73,233	79,796	148,071	(72,607)	(78,776)	0	149,717
利得稅	0	0	0	0	(11,579)	0	(11,579)
股東應佔溢利／(虧損)	73,233	79,796	148,071	(72,607)	(90,355)	0	138,138
營運支出一折舊	(16,981)	(1,306)	(1,682)	0	(34,950)	0	(54,919)
業務資產	10,358,296	6,160,071	19,898,424	557,792	0	0	36,974,583
未分類資產	0	0	0	0	0	0	914,225
總資產	0	0	0	0	0	0	37,888,808
業務負債	26,516,028	3,575,259	3,893,297	0	0	0	33,984,584
未分類負債	0	0	0	0	0	0	120,053
總負債	0	0	0	0	0	0	34,104,637
年度內資本開支	6,489	3,858	12,464	0	0	0	22,811

¹ 未分類項目主要包括由股東資金產生之利息收入。該等資金未被各業務、員工按揭貸款及有關利息收入及資金開支、員工存款和有關利息支出；與及應辦事務物業使用、傢具、裝置及設備和有關於折舊使用。

[#] 截至二零零三年十二月三十一日止年度，由於年內根據貸款協議所得物業價格下跌，引致物業管理業務面對虧損。

區域分項

區域分項資料分析是根據附屬公司之主要業務所在地點，或按負責報告業績或將資產入帳之本銀行分行位置、客戶位置及資產位置予以披露。截至二零零四年及二零零三年十二月三十一日止年度，本集團之營運收入及除稅前溢利也是從位於香港的本銀行分行及附屬公司入帳之資產所產生。多於90%的資產是位於香港或借給以香港為基地的公司及個人客戶，而剩餘的資產是借給位於香港以外(以中國為主)的公司及個人客戶。

香港及中國經濟回顧

經歷六年逆境後，二零零四年香港經濟回復強勁增長。由於外貿表現理想，本地需求日益增加，物業市場復甦，加上以內地人士為主的訪港旅客激增帶動旅遊業興旺，本地生產總值全年錄得約7.5%升幅。此外，中國經濟持續高速增长及通過更緊密經貿關係安排(「CEPA」)和實施旅遊開放措施以惠及香港，更是香港經濟反彈的主要因素。再者，香港物價連續五年半下跌後，綜合消費物價指數於二零零四年七月首次錄得增長。申請個人存款及負債資產按揭數字均於二零零四年有所下降。全部顯示出香港的經濟正步向實質增長。

由於國內需求及外貿增長強勁，中國的經濟於二零零四錄得可觀增長。然而，經濟的迅速發展構成資源緊張，消費物價指數的增長為七年以來最高，引起對通脹的關注。中國政府為控制過熱的經濟，採取了多項冷卻措施。二零零四年第四季末已有跡象顯示該等措施已見成效，然而過熱的經濟能否軟著陸仍言之尚早。

中國與美國、日本及歐洲貿易的龐大盈餘(與亞洲及拉丁美洲部份地區貿易則錄得貿易赤字)引發促請人民幣兌美元脫鈎。雖然中國政府已否認人民幣會於短期內全面自由兌換，但對調整匯率的期望吸引大量熱錢流入，一度影響港元匯價，亦令香港股票市場於二零零四年大幅攀升。熱錢流入於二零零五年初開始減少，而對香港金融市場的影響仍有待觀察。

二零零四年強勁經濟增長能否於二零零五年持續，實為香港面對的最大問題。

港基業務表現

雖然貸款組合錄得16%的可觀增長，但由於銀行業競爭激烈，令利息收入淨額只能由六億四千萬港元上升至六億一千萬港元。然而，受惠於新增投資產品、證券經紀及理財業務的增長，非利息收入錄得11%的升幅至二億二千五百萬港元。營運收入達八億三千五百萬港元，較二零零三年上升4%。

營運支出增加至六億二百萬港元。支出增加乃由於增設分行及理財中心、中小企借貸業務及財資業務增聘員工、新資訊科技系統折舊及一次性退休金開支所致。儘管如此，吳環康的特別撥備支出下降83%至三千一百萬港元，而一般撥備支出則上升至二千萬港元，反映貸款組合擴大。由於出售收回資產的撥回(已減少四億四百萬港元)及收回其他撥回，故本集團錄得四千七百萬港元可觀的投資及收回資產減值虧損撥回。出售非持作買賣用途證券收益佔九千三百萬港元，二零零三年則為九千一百萬港元。

於二零零四年十二月三十一日的總資產為四百六十億港元，增幅21%。貸款組合於年內增加16%至一百八十億港元，增長情況於下半年特別顯著。中小企設備租賃及貸款於本年度穩步上揚，反映本集團於業內市場佔領導地位。住宅按揭業務亦見增長；在本集團嚴密的風險管理系統下，私人貸款也有所增加。本集團的香港外匯基金票據及債券與美國國庫券，以及優質企業債券及銀行存款證組合減少46%至六十億港元。本集團擁有高流動資金，存放於銀行同業一百九十億港元的存款及短期基金可作引證。

總括而論，本集團的業務表現於二零零四年顯著回升，除稅前溢利上升126%至三億三千八百萬港元。此外，股東應佔淨溢利及平均股本回報率分別為三億港元及8%，較二零零三年增長超過一倍。

本集團加盟母公司富邦集團後，已奠下持續增長的基礎，開拓了新的市場。於二零零五年，本集團將繼續擴充財資業務及理財服務，增加中小企信貸及設備融資，提升私人借貸服務，並為富邦台灣個人客戶以及香港及華南地區企業客戶提供全面理財及融資服務。

結算日後事項

根據本銀行於二零零五年二月二十一日舉行之股東特別大會所通過之一項特別決議案，股東已批准本銀行名稱由「港基國際銀行有限公司」更改為「富邦銀行(香港)有限公司」。待辦妥法律手續後，新名稱將於二零零五年四月六日起生效。

末期股息

於二零零五年四月二十八日(星期四)召開之應屆股東週年常會上，董事將建議派發截至二零零四年十二月三十一日止年度之末期股息每股普通股11港仙，合共128,937,600港元。倘末期股息獲批准，將於二零零五年五月四日(星期三)或之後派發予二零零五年四月十四日(星期四)名列股東名冊上之股東。

截止過戶日期

由二零零五年四月十一日(星期一)至二零零五年四月十四日(星期四)，首尾兩天在內，本銀行暫停辦理股票過戶登記。凡持有本銀行之股票而未過戶者須於二零零五年四月八日(星期五)下午四時正前將過戶表格連同有關股票送達香港皇后大道東183號合和中心十七樓1712-1716室，香港中央證券登記有限公司本銀行之股份過戶登記處方可享有是次通過開派之末期股息。

購入、出售或贖回本銀行上市股份

本銀行於截至二零零四年十二月三十一日止十二個月內並無贖回其任何上市股份。本銀行或其附屬公司於年內亦無購買或出售本銀行之上市股份。

遵守最佳操作守則

本銀行董事概不知悉任何資料，可合理地顯示本銀行於截至二零零四年十二月三十一日止年度內任何時間並未遵照香港聯合交易所有限公司證券上市規則(「上市規則」)附錄14所載之最佳操作守則。

公司管治

年內本銀行已採納上市規則附錄十所載之上市發行人董事進行證券交易之標準守則(「標準守則」)。本銀行已向所有董事作出特定查詢，彼等確認已於年內遵守標準守則所載之規定。

註：詳細業績通告將包括上市規則附錄16 45(1)至45(3)段所載之資料稍後於香港聯合交易所有限公司網頁刊登。

董事會

於本公告日期，本銀行董事包括：

執行董事： 李晉頤
(董事總經理兼行政總裁)

范上欽

非執行董事： 蔡明興(主席)

蔡明忠(副主席)

吳榮輝

龔天行

丁予康

獨立非執行董事： 甘德傑

曾國泰

石宏

承董事會命

公司秘書

楊雅雲

香港，二零零五年三月一日

股東週年常會

敬啟者：本銀行將於二零零五年四月二十八日(星期四)上午九時三十分假香港中環德輔道中三十八號港基國際銀行大廈七樓演講廳召開股東週年常會，屆時將就下述之決議案進行會議：

一般事項

(甲) 省覽二零零四年度本銀行總給與董事會報告及核數師報告書；

(乙) 宣佈派發末期股息；

(丙) 選舉銀行董事；

(丁) 選聘銀行之核數師；與及

特別事項

考慮並酌情通過下列決議案為普通決議案：

(戊) (一) 一般性及無條件批准董事會於有關期間內(定義見下文)行使本銀行一切權力，以配發、發行及處理本銀行股本中之任何未發行股份，並訂立及發出須配發及發行任何未發行股份之建議、協議及購股權；

(二) 本決議案(戊)段(一)分段之批准將授權本銀行董事會於有關期間內訂立及發出須於有關期間結束後配發、發行或處理任何未發行股份之建議、協議及購股權；

(三) 本銀行董事會根據本決議案(戊)段(一)分段之批准所配發及發行，或有條件或無條件同意配發及發行(無論是否根據購股權或其他方式進行)之股本面總額(惟根據(i)供股(定義見下文)(四)段)；(ii)本銀行依據當時所採納以便向本銀行及/或其任何附屬公司之高級職員及/或僱員授出或發行股份或可認購本銀行股份之購股權計劃或類似安排而發行股份；(iii)任何以股代息或根據本銀行之公司組織章程細則以配發本銀行股份、代替就本銀行股份支付全部或部分股息之類似安排；或(iv)任何指定授權，則除外)不得超過(aa)於通過本決議案當日本銀行已發行股本面總額之百分之二十；及(bb)(倘董事會獲本銀行股東另行通過一項普通決議案授權)於通過本決議案之後本銀行購回之股本面額(最多可達本銀行已發行股本面總額之百分之十)之總額，而上述批准亦須受此相應限制；及

(四) 就本決議案而言：

「有關期間」乃指本決議案獲通過之日起至下列任何較早之日期止之期間：

(i) 本銀行下屆股東週年常會結束；

(ii) 公司條例規定本銀行須舉行下屆股東週年常會期限屆滿之日；及

(iii) 本銀行股東於股東常會上通過普通決議案撤銷或修訂本決議案授予本銀行董事會權力之日；及

「供股」乃指本銀行於董事會所定期間內按於某一指定記錄日期名列本銀行股東名冊之股份之持有人當時持有該等股份之比例向彼等提出股份配售建議(惟本銀行董事會有權就李祥股權或於考慮任何地區之法律或當地任何認可管制機構或任何證券交易所之規定而產生之法律或執行上之困難，作出其認為必要或權宜之取消權利或其他安排，其中包括可就此因而採取取消權利或作出安排而未就配售予有關股東之股份作出安排)。

(己) (一) 一般性及無條件批准本銀行董事會於有關期間內(定義見下文)行使本銀行一切權力，以贖回本銀行在香港聯合交易所有限公司或任何其他香港證券及期貨事務監察委員會及香港聯合交易所有限公司就此認可之證券交易所上市之股份；

(二) 本銀行根據本決議案(己)段(一)分段之批准，可贖回面值總額不得超過於通過本決議案當日本銀行已發行股本面總額百分之十之股份，而上述之批准須受此相應限制；

(三) 就本決議案而言：

「有關期間」乃指本決議案獲通過之日起至下列任何較早之日期止之期間：

(i) 本銀行下屆股東週年常會結束；

(ii) 公司條例規定本銀行須舉行下屆股東週年常會期限屆滿之日；及

(iii) 本銀行股東於股東常會上通過普通決議案撤銷或修訂本決議案授予本銀行董事會權力之日。

(庚) 授權本銀行董事會就本會議通告(本決議案乃其中一部份)(戊)段(三)(bb)分段所述之本銀行股本而行使該決議案(戊)段(一)分段所述之本銀行權力。

承董事會命

公司秘書


楊雅雲

香港，二零零五年三月一日

附註：

- 由二零零五年四月十一日(星期一)至四月十四日(星期四)，首尾兩天在內，本銀行暫停辦理股票過戶登記。凡持有本銀行之股票而未過戶者須於二零零五年四月八日(星期五)下午四時前將過戶表格連同有關股票送達香港皇后大道東183號合和中心十七樓1712-1716室，香港中央證券登記有限公司本銀行股份過戶登記處方可享有是次通過開派之股息。

2. 凡有權出席上述大會及於會上投票之股東可委任代表人出席並代其投票，因此而獲委任之代表人數目不可多於兩位。代表人須為本公司股東。隨附適用於大會之代表委任表格。無論閣下能否出席大會，務請盡快按照代表委任表格上印備之指示填妥並交回表格。所有代表委任表格必須於大會舉行時間48小時前交回香港德輔道中38號港基國際銀行大廈8樓港基國際銀行有限公司之公司秘書。

<p>於本通告日期，董事會成員包括：執行董事李晉頤(董事總經理兼行政總裁)、范上欽；非執行董事蔡明興(主席)、蔡明忠(副主席)、吳榮輝、龔天行、丁予康；及獨立非執行董事甘德傑、曾國泰、石宏。</p>	
<h2>港基國際財務有限公司</h2> <h3>股東週年大會通告</h3>	
<p>根據香港公司法例第161BA(5)條茲通告：</p> <p>本公司謹定於二零零五年四月二十八日(星期四)上午九時正假香港中環德輔道中三十八號港基國際銀行大廈召開股東週年大會。</p>	
<p>承董事會命 海富財務有限公司 秘書</p>	
<p>二零零五年三月一日</p>	