

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本文件的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本文件全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



**HSBC Holdings plc**  
**滙豐控股有限公司**

**海外監管公告**

所附的公告已經在HSBC Holdings plc滙豐控股有限公司上市的其他證券交易所發布。

於本公布發表之日，滙豐控股有限公司董事會成員包括： 范智廉、歐智華、安銘<sup>†</sup>、祈嘉蓮<sup>†</sup>、凱芝<sup>†</sup>、史美倫<sup>†</sup>、埃文斯勳爵<sup>†</sup>、費卓成<sup>†</sup>、方安蘭<sup>†</sup>、李德麟<sup>†</sup>、利普斯基<sup>†</sup>、駱美思<sup>†</sup>、麥榮恩、苗凱婷<sup>†</sup>、繆思成、駱耀文爵士<sup>†</sup>及施俊仁<sup>†</sup>。

<sup>†</sup> 獨立非執行董事

香港股份代號：5

**HSBC Holdings plc**  
**滙豐控股有限公司**

註冊辦事處及集團總管理處：

8 Canada Square, London E14 5HQ, United Kingdom

網址：[www.hsbc.com](http://www.hsbc.com)

在英格蘭註冊成立之有限公司。英格蘭註冊編號：617987

2015年4月24日

## 滙豐控股有限公司 股東周年大會聲明

滙豐控股有限公司今日在倫敦 Queen Elizabeth II Conference Centre 舉行股東周年大會，以下為集團行政總裁歐智華和集團薪酬委員會主席駱耀文爵士在會上的致辭。

### 集團行政總裁歐智華表示：

在匯報2014年業績之前，我想先回應主席提及的不能接受的過往慣例和行為。

自從2008年，尤其是主席和我擔任現職的2011年以來，我們根據經驗和各界對銀行業期望的改變，徹底重整了滙豐的經營方式，實施更嚴謹的中央管控。

滙豐制訂了最嚴格的防範金融犯罪、監管合規及稅務透明度標準，由合規職員組成的團隊執行。2014年底，該團隊已擴增至7,000人，人數是2011年的兩倍有餘。

其中一個例子是滙豐的瑞士私人銀行。此項業務自2008年起進行徹底改革，削減客戶數目近70%，並在接納客戶方面執行更高的要求。

滙豐全力支持政府的交換稅務資訊措施，並且絕不會為有意逃稅或不能符合集團防範金融犯罪及其他標準的客戶服務。

首先，我會集中討論2014年的情況。

2014年是充滿挑戰的一年。年內，我們繼續努力提升業務表現，同時致力應對營業支出上升所帶來的影響。我稍後會再補充最後一點。

繼首三季取得良好進展之後，我們第四季的業績欠佳，情況與其他大部分同業一樣。

2014年的列賬基準除稅前利潤為187億美元，較上年度下降39億美元。

剔除貨幣換算差額及重大項目按年比較影響後，經調整除稅前利潤為228億美元，與2013年相若。

我們在 2014 年取得多項重大成績。

亞洲繼續為集團利潤作出重大貢獻，中東及北非地區的列賬基準除稅前利潤更創出新高。

工商金融業務的列賬基準利潤亦刷新紀錄，其中以香港及英國兩個本位市場的增幅最為顯著，證明我們的策略取得成效。

環球銀行及資本市場業務在年內首三季的表現相對較佳。

我們亦繼續開發更多建基於國際聯繫的產品，並進一步鞏固在人民幣服務和貿易融資方面作為首要國際銀行的領導地位。我們亦擴大了在資本融資領域的市場份額。

但與此同時，營業支出上升，是由於監管及合規成本上漲、通脹壓力，以及投資於策略方案以支持業務增長。

我們亦就英美兩國對外匯市場業務進行的查訊達成和解。事件中，滙豐的聲譽因少數人的不當行為而嚴重受損，但這些人並不代表絕大多數滙豐員工。目前，事件已交由英國嚴重詐騙調查處適當處理。

但集團的資產負債及資本狀況保持穩健。

對於股價的表現，大家都表示關注。

從2011年到昨天為止，我們的股東總回報率為17.7%，與規模相若的渣打銀行和花旗銀行的同期表現相比，數據頗為接近。

2014 年，我們再次增加派息，達到每股 50 美仙，使我們繼續成為富時指數成份股中派息最高的公司之一。

滙豐派息表現強勁，繼續突顯出我們的實力。我們並會繼續努力為香港股東創造更佳價值。

滙豐為業務所在地社區的健全發展所作出的貢獻，亦不容忽視。

2014年，滙豐在全球捐贈給社區投資項目的款項達到1.14億美元，而滙豐同事投入接近304,000小時，參與義務工作。

在英國，滙豐在倫敦以外地區設立銀行，具有出色的紀錄，例如在利茲設立first direct，在徹斯特設立M&S Bank。

近日我們確認英國的分隔運作銀行總部將設在伯明罕，符合我們對整個英國社區的承諾，同時使我們朝著成為英國首選銀行的目標更進一步。

我們的2014年業績清楚顯示，今日的經營環境與我們在2011年制訂策略時所預計的截然不同。

我以付款業務的規模為例，說明一下。滙豐每年處理2.3億宗大額的本地和跨境付款，金額高達360萬億美元。

這表示每52個工作日處理的金額，相等於全球所有國家的全年本地生產總值。

此外，滙豐每年亦處理近30億宗小額電子付款，相等於每秒處理300宗交易。

管理這種規模和數量的業務所涉及的風險，是我們日常工作的核心部分。

為管理這項風險，我們在穩固的風險管理文化和滙豐價值觀的支持下，在公司各層面採用風險管理架構，確保我們的風險狀況維持保守。

整個銀行業的風險管理亦已改變。現時業界更嚴格監察付款、符合「認識你的客戶」和「認識你客戶的客戶」的要求，並與公共部門緊密合作打擊金融犯罪。

我們這樣做的同時，也繼續處處留意滙豐尤其必須做好這件事。

除了外界監管機構及其他政府機關對我們加強注視之外，滙豐亦須履行與美國司法部達成的延後起訴協議。

我們打算用五年時間改善防範金融犯罪的系統和措施，現已進入第二年。

我們繼續履行延後起訴協議的責任，在制訂穩健而可持續發展的反洗錢及制裁法律合規計劃

方面，亦有穩定的進展。

我們知道所採取的行動，可能令一些客戶無法使用部分銀行服務。

這些行動是經過深思熟慮才作出的。

這些行動已按照集團的承受風險水平，考慮客戶業務活動的性質、客戶經營業務的司法管轄區，以及客戶使用的產品和服務，甚至客戶的客戶所用的產品和服務等因素。

但滙豐致力改善系統和落實管控措施，保護集團免被利用來助長違法行為。

所有這些工作都需要大量投資。

監管環境已經改變並繼續變遷，令環球業務模式的經營成本大增。

正如我在前面所提及，2014 年底，單是合規部的職員人數已達 7,000 人，比 2011 年增加超過一倍，並且繼續增加。

集團所持的資本水平，已較環球金融危機前增加 60%。

儘管我們於 2011 年制訂策略時已預料資本要求將會提高，但沒有人能完全預計現時額外加在集團身上的種種規定。

這些成本將不會消失，亦難以縮減。

反而成為了環球銀行的「新常態」。

因此，我們設定了多個新目標。

股東權益回報率目標修訂為 10% 以上。

而成本目標將會是：根據經調整基準計算的收入增長，要高於成本增長。

同時，我們亦重申增加派息的承諾。

具體而言，能否維持循序漸進的派息政策，須視乎集團的整體盈利能力，也視乎我們能否符合這些額外的監管規定資本水平。

雖然如此，我們的計劃是令股息持續增長。

我們仍然致力為股東創建更佳價值，並相信各項新目標能現實地反映滙豐在當前經營環境下的業務能力。

我們必須繼續執行集團策略，方能達至各項目標。

過去四年我們雖然已取得重大進展，但仍有很多工作要做。

近日發生的事件顯示，很多既有問題尚待解決，有關事項可望於2015年取得更大進展。

滙豐也享有很好的發展機遇。我們會利用集團的網絡優勢，協助客戶捕捉新機遇，例如在珠三角的機遇。

珠三角的人口約達6000萬，本地生產總值接近9,000億美元（約等於英國本地生產總值的35%）；更重要的是，它的貿易量超過10,000億美元（近乎英國的貿易量）；隨著開放關卡和改善交通接駁，珠三角地區將變成全球其中一個最蓬勃貿易區內的大都會。

此外，我們仍然專注於落實三項優先策略，每項均環環相扣及同等重要。

首先，我們會繼續推動業務及股息增長。

第二，我們會繼續在整個集團實施環球標準。

第三，我們會繼續精簡業務，使集團更加易於管理和監控。

有關策略進展的最新資料，將於6月9日的投資者日公布。

今年是滙豐成立150周年，我們謹此多謝自1865年以來一直支持滙豐的所有人士。

同時感謝所有過往和目前的同事盡忠職守，竭誠協助客戶實現理想。

我們亦感謝各位股東對滙豐一直以來的支持。

我們會繼續實施集團策略，以回報各位對我們的信賴，這仍是我們的主要動力。

日後還有很多工作要做。

但我堅信，我們現時採取的措施，定能使滙豐實至名歸地成為世界領先的國際銀行。

**集團薪酬委員會主席駱耀文爵士表示：**

我希望簡單講解第二項決議案2014年董事薪酬報告。相信你們已經看過報告的全文。對於報告篇幅較長而且內容複雜，我深感抱歉。

我們現時為期三年的薪酬政策，是在去年的股東周年大會上獲得通過的。

根據這項政策，整體薪酬的大部分繼續會遞延發放，並受扣減原則規限；換句話說，根據早在2010年開始實施的舊政策，有關獎勵可以被削減或取消。

去年股東通過的政策設有個人的周年評分紀錄，用以釐定委員會可以決定向各執行董事授予的任何周年花紅水平。

此外，表現評分紀錄亦是我們在集團業績表現股份計劃之下，決定發放予執行董事的任何長期獎勵水平之根據。

由本年起，委員會推行「撤回」政策，可以追回由授出日期起計七年內已支付及實際授出的浮動報酬。

我們亦堅持高級管理人員所持的實際授出的集團業績表現股份計劃股份，應全部持有至退休為止，意味他們對集團表現與股價走勢的關切程度，將與各位股東一樣。

正如我去年所概述，2014年我們的薪酬政策只有以下重大變動：推出以角色為基礎的固定酬勞津貼，主要給予歐盟規例指定為承受重大風險人員的人士；以及股東在去年股東周年大會上通過，將相關人士的固定酬勞對浮動酬勞的比率，由100%提升至200%。

我們相信，對於吸引和激勵最優秀人才，以及維持我們相對歐盟以外地區的全球同業的競爭力這兩方面來說，上述的政策重點內容，是不可或缺的。

2014年是我們實施新訂三年薪酬政策的第一年。我希望在此提述報告的重點。

經諮詢股東意見及取得股東批准之後，集團主席符合資格根據2014年集團業績表現股份計劃收取一次性獎勵。然而，委員會隨後決定不作出有關獎勵。

於2014年，委員會推行「下調裁決政策」。根據這項新政策，當委員會認為推展有效反洗錢及制裁法律合規計劃方面的進度不足之時，有權決定調減若干高級行政人員本年度的浮動酬勞獎勵。

2014年發生了多宗既有事件，帶來法律及監管成本，包括對外匯市場的若干行為進行調查而導致的罰則。

有關罰則及罰款均全部由集團的利潤扣取，委員會用以釐定2014年浮動酬勞金額的利潤水平，亦已完全反映於除稅及扣除花紅前的利潤水平之上。

浮動酬勞金額因而縮減6億美元，降至37億美元。按百分比計算，2014年的派付率是未計算花紅前的除稅前利潤的16%。

此外，我們年內下調的浮動酬勞合共為2,200萬美元。

此舉影響到本行內多位人士，包括高級管理人員。

例如，集團行政總裁的浮動酬勞減少合共110萬英鎊。這包括根據他評分紀錄所訂的風險及合規權重而扣減的600,000英鎊。委員會亦運用其酌情權，進一步削減集團行政總裁的集團業績表現股份計劃獎勵500,000英鎊。

委員會認為，對於銀行所遭遇的問題負有直接或監察責任的人員，大幅削減其浮動酬勞實屬合適。

我謹在此澄清，委員會並無因應瑞士銀行業務的問題而對2014年度的報酬作出調整。這是最近備受關注的既有事項。

瑞士銀行業務的問題發生於超過七年之前。直接負責此項業務的若干位前度高級僱員所得的過往年度遞延發放獎勵，已經暫緩發放，以待進一步調查。

展望未來，委員會預期有關行政人員薪酬的監管規定，將於2016年再度大幅調整，當中包括金融業操守監管局 / 審慎監管局新訂的薪酬規則，以及歐洲銀行管理局薪酬指引的諮詢結果。

我們的薪酬政策可能因此需要作出改變。若有需要，我們將於明年的股東周年大會上尋求批准新訂的三年政策。

近年，英國市場形成了以現金津貼替代高級管理人員退休金的慣例。我們將據此調整退休金津貼安排，希望由2016年1月1日起生效，使我們的措施更貼近全球銀行同業。

最後，我深信接替我出任集團薪酬委員會主席的李德麟，將一如既往地得到股東給予建設性意見和支持。

希望股東投票支持通過今天的決議案。若有任何疑問，歡迎現在提出。

我謹代表薪酬委員會，感謝各位股東過去12個月以來一直提供意見和給予支持。

完 / 更多

**投資者關係：**

英國	香港	美國
+44 (0)20 7991 3643	+852 2822 4908	+1 224 880 8008

**媒介查詢：**

**倫敦**

Heidi Ashley + 44 (0) 20 7992 2045 [heidi.ashley@hsbc.com](mailto:heidi.ashley@hsbc.com)

**香港**

利尚智(Gareth Hewett) + 852 2822 4929 [garethhewett@hsbc.com.hk](mailto:garethhewett@hsbc.com.hk)

**編輯垂注：**

**滙豐控股有限公司**

滙豐控股有限公司是滙豐集團的母公司，總部設於倫敦。滙豐集團在遍布亞洲、歐洲、北美洲及拉丁美洲、中東及北非73個國家和地區設有超過6,100個辦事處，為全球客戶服務。於2014年12月31日，集團資產達26,340億美元，是全球規模最大的銀行和金融服務機構之一。

中譯本與英文本如有歧異，概以英文本為準。

全文完