

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。

於本公告發表之日，滙豐控股有限公司董事會成員包括：杜嘉祺\*、祈耀年、史美倫†、卡斯特†、利蘊蓮†、麥浩智†、苗凱婷†、聶德偉†、邵偉信、戴國良†及梅爾莫†。

\* 集團非執行主席

† 獨立非執行董事

香港股份代號：5

2020 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於 8 Canada Square, Canary Wharf, London, UK 舉行股東周年大會，以下為集團主席杜嘉祺及集團行政總裁祈耀年之聲明。

### 集團主席之聲明：

#### 各位股東：

隨著新型冠狀病毒於全球擴散，引發前所未見的社會和經濟震盪，我們正處身於一個艱難和充滿挑戰的時代。對於直接受疫情影響的人士，我們感同身受。醫護和其他執行關鍵工作的人員走在前線保護群眾，令我們深感敬佩。這當中也包括了滙豐的同事，而我們最關注的，就是他們和客戶、股東，以及其家人和朋友的健康及福祉。

2020 年的股東周年大會無法以面對面的形式舉行，我們對此深表遺憾。股東周年大會是滙豐最重要的企業活動之一，董事會極之珍惜在正常情況下與股東討論和交流公司事務的機會。但由於英國政府實施社交距離的措施，並限制非必要旅遊和公眾集會，以致股東今年無法親身出席會議。對於股東的諒解和支持，董事會和我謹此致謝。

董事會和我亦想借這次機會，感謝所有緊守崗位履行職責的滙豐職員，以及我們的客戶。當前的局面實在前所未見，令我們的同事受到嚴峻考驗。他們正果斷應變，相互砥礪，努力支援客戶，維持我們的業務運作，以上種種都令我們深感自豪。

### 股息

新冠病毒擴散令經濟陷入極不明朗的狀態。3 月 31 日，滙豐應集團主要監管機構（英國審慎監管局）直接而明確的要求，取消派發 2019 年第四次股息。英國所有其他大型銀行亦已作出類似行動。我們亦已宣布，在 2020 年底前暫停派發普通股的季度或中期股息或應計款項，亦不會進行任何普通股的回購。

董事會已小心衡量所有相關群體（當然也包括我們的股東）受到的影響。我們非常明白股息的重要。我們大約 40% 的股東都是小投資者，主要來自香港和英國，很多都直接或間接倚賴股息作為穩定的收入來源。我們理解取消派息令很多股東非常失望，對其本人及家庭、業務所受到的影響深感抱歉。有關行動絕非輕率作出，並且反映了集團主要監管機構的觀點，即在此等前所未見的局勢下，滙豐與其他同業應採取額外的謹慎措施，才能於現在及長久將來支持客戶。

董事會於較充分掌握疫情的經濟影響後，將於公布 2020 年全年業績或之前重新檢討派息政策。我們同時會考慮股東的意見、其他相關群體的利益，以及滙豐的財務表現和資本狀況等其他因素。

### 集團行政總裁及最新策略

2019 年期間，董事會有兩項優先要務，其中一項是確保選出新的集團行政總裁，另一項是改善業績、加快轉型和提升可持續的投資回報。我們認為兩者都有其迫切性，必須立即和同時處理。

轉下頁

備受關注的新集團行政總裁甄選於 2019 年 8 月展開。董事會悉力以赴，從銀行內部和外界物色世界級預尖人才，務求搜羅最佳的候選人。

最後，董事會一致認為祈耀年是最佳人選。2020 年第一季發生的變化，以及滙豐的回應方式，益發證明祈耀年是擔任這項要職的適當人選。他深明集團目標所在，亦是一名出色領袖，知道我們應走的路向，更非常了解滙豐，具備推動集團奮力前行的魄力。祈耀年在金融服務業擁有超過 30 年豐富經驗，善於應對及建立強大的客戶關係，對滙豐的環球客戶基礎瞭如指掌。他別具遠見，明白數碼科技能於日後為集團和客戶帶來重大裨益。

祈耀年於 2019 年 8 月獲委任為臨時集團行政總裁時，董事會認為有急切需要將資本調離表現欠佳的業務，以支持我們更具競爭優勢的市場，爭取更高回報。董事會和集團行政委員會亦非常明白，集團必須改善效率、削減成本和注入新的動力。就任以來，祈耀年與董事會緊密合作，制訂和釐定策略計劃，致力達到以上目標。有關計劃已於 2020 年 2 月獲董事會通過及公布。策略計劃旨在大規模重新調配銀行的資本和資源，進一步發揮我們的潛力，從而大幅提升股東的可持續投資回報。正如祈耀年在他的報告中指出，策略計劃進展良好，儘管 2020 年第一季發生種種事件，我們仍然逐步達致預期的改革。

### 決議案

會議正式事項方面，我謹此確認第 1 至 7、10、12 及 14 至 16 項決議案已作為普通決議案獲得通過，第 8、9、11、13 及 17 項決議案已作為特別決議案獲得通過，而第 18 項決議案則不獲通過。

各項決議案的詳細表決結果將於稍後公布，我們同時會按主題就股東若干最常見的提問作出回應。

### 我們的員工

由於外部環境複雜多變，2019 是困難重重的一年。踏入 2020 年，一些真正罕見的挑戰陸續浮現。在此期間，滙豐員工一直堅守承諾，充分發揮他們的能力和專業知識。他們是滙豐成功背後的動力，董事會和我感謝他們一直以來的投入和奉獻，以及期間展現的高度專業精神。

我堅信，銀行業在協助個人、企業和社會渡過新冠病毒危機方面，將會繼續扮演關鍵角色，並為日後的經濟復甦提供重要支持。銀行業發揮的積極作用，未必總能獲得廣泛理解。希望業界的集體行動，能清晰無誤地體現銀行和我們員工所能提供的眾多社會及經濟效益。

我們的挑戰是努力不負社會各界（特別是滙豐股東）的信任。多謝大家一直以來的支持，請各位多加保重。

### 集團行政總裁之聲明：

#### 各位股東：

滙豐是一家我深切關注、服務全球數百萬人的機構。能夠獲任命帶領滙豐發展，本人深感榮幸。

在新型冠狀病毒疫情下，滙豐於眾多市民生活中發揮的核心作用尤其重要。作為一個環球社群，我們正面對前所未有的挑戰。和杜嘉祺一樣，我謹此向全球醫護及其他從事必要工作的人員致敬，感謝他們每天在抗疫前線照顧患者、保護弱勢群體，以及維持社會各項必須服務。金融服務業不同範疇的從業員為確保經濟運行亦付出良多，同樣功不可沒。

滙豐員工為相互扶持、照顧客戶需要及維持業務營運作出重大努力，我對此深感自豪。一眾員工竭力提供關鍵服務，維持全球各地分行、服務中心、辦事處及後備營業點的日常運作。我明白大部分員工面對的壓力，亦衷心感謝他們所作出的貢獻。

我亦了解，繼主要監管機構要求本行取消派發 2019 年第四次股息後，股東（尤其是小股東）們所承受的壓力。正如杜嘉祺在其報告中提及，我們就此決定對您、您的家人及企業所帶來的影響深感抱歉。雖然現時情況不允許我們就上述及其他問題進行面對面討論，我期待在可行情況下盡快與股東恢復交流。滙豐是大家的銀行，我十分重視您們的意見。

### 新型冠狀病毒

在新型冠狀病毒爆發期間及其後，我們均竭力為所服務的客戶及社區提供支援，當中包括與各地政府緊密合作，確保刺激措施能夠快速高效地讓實體經濟受惠。

我們因應適當情況為個人客戶提供協助，包括暫停按揭、個人貸款及信用卡等產品的還款、豁免收費及協助他們獲取現金。工商客戶方面，我們將暫停借貸還款、延長貿易及營運資金貸款的期限，以及豁免部分產品的收費。到目前為止，我們已撥出 80 億英鎊支援英國的工商客戶，並為備受市場不明朗因素及供應鏈壓力的香港企業提供超過 300 億港元即時流動資金援助。隨著疫情的發展，我們會繼續檢討及修訂有關援助措施。

我們亦宣布提供 2,500 萬美元成立新型冠狀病毒慈善基金，以支持國際醫療援助、保護弱勢社群，以及確保糧食供應。透過這個基金，我們已向國際紅十字會和紅新月會國際聯合會的「新型冠狀病毒感染 2019 緊急呼籲」捐出 100 萬美元，又透過聯合國基金會及瑞士慈善基金會，向世界衛生組織的新型冠狀病毒團結應對運動捐出 100 萬美元。此外，我們又捐出 1,500 萬美元支援全球的援助及經濟復甦工作，當中包括在亞太地區捐出 880 萬美元，以及向英國國家緊急信託基金會和英國紅十字會等英國慈善機構捐出 260 萬美元。

### 財務實力

滙豐一直與客戶共度時艱，並正憑藉雄厚的財務實力，致力克服當前的經濟困境。2019 年，我們的經調整除稅前利潤較對上一年增加 5%，反映四大環球業務中的其中三項均錄得理想的收入增長。受到 73 億美元的商譽減值影響，集團的列賬基準除稅前利潤較 2018 年下跌 33%。儘管我們繼續大力投資於業務增長和金融科技，但在有紀律的成本管理措施下，經調整收入增長率仍然高於經調整支出增長率，差額達到 3.1%。作為我們重點衡量指標的集團平均有形股本回報率，由 2018 年的 8.6% 下降至 8.4%。我們的普通股權一級資本比率則維持在 14.7% 的強勁水平。

2019 年，我們投入超過 45 億美元，將更多客戶引進旗下的國際網絡、改善數碼技術以提升服務水平，並且讓客戶更易於使用我們的銀行服務。有關計劃提升了我們的服務，並通過我們的國際網絡吸引更多新客戶流入，同時擴大滙豐在各主要市場的佔有率。

2020 年，受到新型冠狀病毒疫情擴散影響，環球經濟環境變得更不明朗。我們將於下周公布第一季業績，屆時會提供業務受疫情影響的最新資訊。

### 業務最新狀況

我於 2 月份宣布了一項計劃，致力打造一個更精簡、更具競爭力的集團，讓我們能夠更好地提升投資者的回報。

計劃包括三大部分。

首先，我們會大幅重整集團內表現欠佳的業務。我們現時將大約 30% 的資本投放於回報率低於股本成本的業務，其中大部分是歐洲和美國的環球銀行及資本市場業務。我們希望這些業務能集中體現滙豐作為一家領先國際銀行的優勢，並精簡我們的業務覆蓋，必要時退出部分市場，以及減少風險加權資產和成本。

其次，我們會透過提升效率、共享資源和投資於自動化及數碼技術，降低集團的經營成本。

第三，我們希望精簡滙豐的架構，提升執行效率，令集團能更靈敏地應對市場環境的變化。具體措施包括簡化集團的地域覆蓋，以及將四大環球業務轉變為三大業務，即合併零售銀行及財富管理業務和環球私人銀行業務，組成全球最大的其中一個財富管理部門。

總體而言，我們希望提升營運實力，在我們最具優勢的領域投資於增長及回報更高的業務。

我們現正推行多項轉型計劃，但考慮到新冠病毒疫情的影響，亦為了保障員工及客戶的利益，部分項目已經暫停。我們希望同事現在能夠專注於為客戶提供支援，裁員計劃會增加業務的營運風險，為已經面對困境的員工帶來更多不確定因素，而直接受影響的員工於求職時亦會遭遇困難，不宜在此刻實施。因此，對尚未接獲通知的大部分員工，我們將暫緩相關的裁員計劃。

我們會繼續推行計劃的其他部分，致力為疫情結束後的發展作出最好準備。我們已對集團行政委員會及其他高級領導職位進行多項重要任命，為團隊增添新力量，亦更重視執行管理。我們的現有團隊具備適當的技能及經驗，能夠有效地推動所需的改革。我們已開始整合批發業務的中後勤職能，而零售銀行及財富管理業務與環球私人銀行業務的合併工作亦進展良好，日後將成為一體化的財富管理及個人銀行業務。我們持續投資於部分重要的數碼轉型計劃，並將繼續詳細規劃整個方案，從而能夠於適當時機按部就班推行。

當然，我們現時的經營環境與 2 月份大不相同。我們需要考慮應採取哪些額外措施，應對疫情結束後的新形勢。

考慮到新冠病毒疫情的影響，以及我們於日後復甦時如何能協助客戶取得成功，我們愈加需要盡最大努力實現轉型計劃。我們將繼續朝目標進發，同時竭力維護客戶及員工的福祉。

### 我們的員工

滙豐的成功有賴傑出的員工與客戶緊密聯繫、相互支持，以及全心全意地服務客戶及同事。他們日復一日表現出的關懷、決心及活力，使我對領導滙豐感到更加自豪。我向他們表示衷心謝意。

感謝滙豐所有股東對我們的支持。謹此祝願各位身體健康。

完 / 待續

### 媒介查詢：

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

### 投資者查詢：

鄭偉倫(Richard O'Connor) +44 (0)20 7991 6590 investorrelations@hsbc.com

### 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。集團業務遍布歐洲、亞洲、北美洲、拉丁美洲，以及中東和北非 64 個國家及地區，為全球客戶服務。於 2019 年 12 月 31 日，滙豐的資產達 27,150 億美元，是全球規模最大的銀行和金融服務機構之一。

全文完