

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\*、范寧、安銘†、祈嘉蓮†、史美倫†、卡斯特†、埃文斯勳爵†、費卓成†、利蘊蓮†、利普斯基†、麥榮恩、苗凱婷†、繆思成、聶德偉†、施俊仁†、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

2018年4月20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倫敦 Queen Elizabeth II Conference Centre 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范寧的致辭。

### 集團主席杜嘉祺表示：

女士們、先生們，早安，歡迎各位蒞臨滙豐控股有限公司 2018 年股東周年大會。

這是我第一次有機會直接與大家交談。我很期待向各位匯報集團的業績表現，以及談談其他值得關注的問題。

首先，我想說的是，我很榮幸今日能夠以集團主席的身分向各位致辭。

我投身金融業超過 35 年，當中大部分時間在亞洲度過。我一直十分敬佩滙豐，它以無可比擬的業務網絡、優秀的人才、卓越的品牌和領先的市場地位，為全球商業和貿易提供極大支持。

這是眾多前輩的願景和努力的成果。我特別想答謝去年 9 月底退任的前任集團主席范智廉。

我謹代表全體股東感謝范智廉，在他悠長而非凡的職業生涯中，全心全意為滙豐服務。

歐智華於 2 月 20 日退任集團行政總裁。我亦想感謝他，憑著無比的魄力，帶領滙豐克服種種困難和挑戰。

本人履新後的首要任務，就是監督歐智華繼任人選的委任。他要將歐智華的成就發揚光大，同時進一步提升滙豐的優秀特質。

范寧在管理多元化的國際業務方面成績卓著，對滙豐的傳統與文化亦有深刻了解，無疑是傑出的繼任人選。

董事會熱切期待與范寧緊密合作，延續集團的成功故事。稍後，我會請范寧向各位致辭。

2017 年董事會另有三項人事變動，駱美思、李德麟及華爾士均已卸任，三位董事竭誠服務，為董事會出謀獻策，建樹良多。

本人感謝駱美思擔任高級獨立董事期間的卓越工作，以及李德麟為提名委員會提供的睿智領導，華爾士亦作出重要及寶貴的貢獻。

滙豐致力精簡、加強並明確管治安排。作為這些持續工作的一部分，我們今天再有多幾項變化。

正如我們於二月份所公布，安銘、費卓成及利普斯基已決定於今次股東周年大會結束時退任董事。

本人非常感謝他們的竭誠服務和獨到見解，以及對董事會及其各自任職的委員會作出的重要貢獻。

轉下頁

根據慣例，范寧及本人將於今天首次接受股東選舉，而所有其他留任董事均將參與重選。

這表示，若上述推薦選舉及推薦重選的董事獲通過委任，董事會將包括一位非執行主席、三位執行董事和十位獨立非執行董事。

我們亦宣布，將會把董事會下設委員會的數目由七個減少至五個。

因此，行為及價值觀委員會和慈善及社區投資事務監察委員會的職責將會重新調配。

有關行為操守及慈善工作的事宜對滙豐仍然至關重要。

現時兩者均已融入集團的管治架構，我們不單可透過董事會及其他委員會推進有關工作，還可減少複雜程度並加強監察。

此外，管理網絡犯罪及資訊保安風險的職責將由金融系統風險防護委員會轉移至集團風險管理委員會。

此舉讓我們能夠從影響滙豐策略事宜的宏觀角度，更好地審視網絡犯罪和資訊保安風險。

回到集團表現方面，2017年業績展現了滙豐的實力和潛力。

列賬基準除稅前利潤大幅增加，反映集團業務穩健，以及2016年的重大項目不復再現。

各項環球業務的經調整利潤全面增長，其中三大環球業務的經調整收入均告上升。

強勁的收入增長抵銷了業務投資的成本有餘，而貸款規模擴大則為日後的業績奠定基礎。

我們在亞洲的悠久歷史及獨特優勢，繼續為我們帶來裨益，推動亞洲再次成為集團盈利的最大來源。

受惠於上述各項因素，集團錄得經調整除稅前利潤 210 億美元，較 2016 年增加 11%。

在良好的業績支持下，董事會得以派發第四次股息 21 美仙，金額維持往年水平。

我謹提醒各位股東，與需要在股東大會上尋求進一步批准的情況相比，授予董事會派發各次股息的授權，可以確保更快地處理派息事宜。

2017 年的派息總額為每股 0.51 美元。

若計及 2017 年的股價升幅，股東總回報達到 24%。

我們計劃於可見將來維持現時的年度派息水平。

展望未來，我們預期當前的經濟增長將延續至整個 2018 年。

按照金融危機後的標準，全球經濟正穩步增長，雖然部分地區的增長速度較其他地區為快，但各個地區都錄得增幅，失業率亦持續下降。

我們認為歐洲經濟增長可能已經見頂，但美國最近推出稅務及支出計劃後，我們調高了對該國經濟增長的預測，而新興市場的增長預料亦會加快。

尤其是亞洲，今年將會是另一個強勁增長的年頭。

正如國家主席習近平上月在全國人民代表大會上所表明，中國將堅持改革開放，這項消息尤其重要。

《跨太平洋夥伴全面進展協定》宣告達成，加上《區域全面經濟夥伴關係協定》、東盟 2025 年願景及「一帶一路」等其他貿易自由化倡議，進一步加強市場的樂觀情緒。

這些趨勢有利於滙豐發揮所長。憑藉覆蓋全球九成貿易流量的國際網絡，加上在世界增長最快地區的領導地位，我們具備優越條件，能夠協助客戶把握由此帶來的商機。

我們對全球經濟的短期前景感到樂觀，但風險仍然存在。

潛在的貨幣緊縮措施，以及保護主義的威脅，都可能拖累經濟增長。

國際關係緊張或會對經濟造成更加深遠的影響——特別是中美兩國最近加徵關稅的事件。

我們將繼續於日常的風險管理中模擬和預測各種情境，以應對可能性較低但並非不可能發生的問題。

憑藉多元化的業務布局，以及向來穩定的收入生成和雄厚的資本實力，我們深信滙豐定能妥善管理世界當前的各種風險和不明朗因素。

滙豐致力與各相關群體建立長遠關係。這有助我們應對未來的挑戰。

去年，我們首次公布了一系列環境、社會及管治衡量指標（簡稱 ESG），以便投資者和客戶評估我們的非財務表現。

月初發布的最新 ESG 報告顯示，我們在多方面都取得進展，但與此同時，顯然還需要於其他方面再作努力，包括多元共融。

滙豐現時有 22.9 萬名員工，成員極為多元化。我們為 3,800 萬名多元化的客戶提供服務，並有 20 萬名多元化的股東。

多元化是滙豐的基本特徵之一。

但在現有的進展以外，我們仍有很多工作要做。

范寧及其管理團隊獲得董事會的全力支持，確保所有員工都能盡展所長，發揮潛能。

最後，我想感謝滙豐在世界各地的 22.9 萬名員工。

出任集團主席六個月以來，我深切感受到他們的努力、活力、承擔和能力。

滙豐的成功全賴他們——這句話雖然老套，但事實的確如此。

我亦希望借此機會，多謝各位非常忠實的股東，感謝你們一直以來的信任和支持。

**集團行政總裁范寧表示：**

首先，第一次能夠以集團行政總裁身分出席股東周年大會，本人深感榮幸。

我的整個職業生涯都在滙豐度過，因此深知我的職責所在，我謙遜地接受並熱切期待這個機會。

我衷心感謝歐智華對滙豐的卓越貢獻。

歐智華成功地重塑滙豐，渡過一個極具挑戰性的時期。

對此，我們非常感激。

滙豐 2017 年的業績表現理想。

列賬基準除稅前利潤達到 172 億美元，較上一年增加 101 億美元，主要原因是多個重大的一次性項目不復再現。

按經調整基準計算，除稅前利潤為 210 億美元，較上一年增加 21 億美元。

四大環球業務及五大業務地區中的其中四個，利潤都錄得增長。

收入的增長速度較成本增幅為快，普通股權一級比率維持在 14.5% 的強勁水平。

去年，我們亦透過股份回購合共向股東返還 30 億美元，同時派發高於所有歐美同業的股息。

我們的股份回購政策維持不變，並將於適當時候考慮採取行動。

如果有投入資金發展業務的機會，我們會優先考慮。

我們計劃在可見將來維持現時的派息水平。

在提供資金支持業務增長及維持派息水平後，我們會在獲得監管機構批准的前提下，考慮回購股份。

在 2015 年 6 月投資者簡報會上公布的策略行動計劃，亦已於去年底結束。

十項行動中有八項如期達致目標，甚至超額完成。

當中包括削減集團的風險加權資產、節約成本、加快將業務重點回復至亞洲，以及落實環球標準。

提升美國滙豐盈利能力及人民幣國際化業務收入的目標尚未達致，但均已取得重大進展。

其中包括完成縮減既有的美國消費及按揭貸款組合，結束滙豐近代史上困難的一頁。

在英國設立分隔運作銀行的工作亦如期推展。

受惠於整個策略行動計劃，滙豐比幾年前更加精簡、更加強大，亦更加安全。

滙豐現時的業務比以往更具資本效益，能夠為投資者帶來更高回報。

另外，基於環球標準和風險管理及合規方面的投入，我們已順利結束 2012 年與美國司法部訂立的延後起訴協議，但會繼續將防範金融犯罪和加強合規能力列為我們全體人員的工作重點。

我們又加強集團的國際網絡，進一步鞏固市場地位。

在不少同業選擇退出之際，我們繼續投放資源發展網絡，提升客戶所需的跨地區服務能力。

我們亦已精簡業務架構，改善監管措施，同時維持規模效益。

此舉令我們來自國際業務的客戶收入比率，由 2015 年的 50% 提升至去年的 53%。

最後，我們已將業務重心回復至亞洲這個核心市場。

滙豐在亞洲增長最快的多個市場擁有龐大網絡及優越地位，令我們於區內獨具優勢。

我們在珠江三角洲的貸款業務迅速發展，新產品及新業務陸續推出。

其中包括在中國內地成立首家由國際銀行控股的合資證券公司滙豐前海證券。

滙豐團隊的出色工作，進一步加強我們在區內極具競爭力的市場地位。

滙豐於 2017 年榮獲多個重要獎項，正是對這些傑出工作的肯定。

滙豐在《歐洲貨幣》雜誌的「卓越大獎」中獲選為「亞洲最佳銀行」及「香港最佳銀行」。

我們同時獲得《亞洲貨幣》雜誌的「『一帶一路』最佳整體國際銀行」，以及《金融亞洲》雜誌的「『一帶一路』最佳銀行」殊榮。

集團亦於去年七月獲《歐洲貨幣》雜誌評選為「全球最佳銀行」。

很明顯，我們的基礎十分穩固，今後亦會善用這個強大平台，繼續擴展。

我們已經開展大量工作，更新集團策略，並且加快執行的步伐。

集團的現有策略行之有效，但現在要做的，是繼續改進內容，並盡快取得成果。

我將於發表中期業績報告或之前，向各位股東匯報有關計劃的最新詳情。

值得注意的是，我們所身處的環境，自全球金融危機以來已發生很大變化。

在利好條件多於負面因素下，我們應該能夠更好地投入資源，推動業務增長……

……但與此同時，我們會繼續嚴格控制成本。

業務投資有賴整個集團的收入增長和經營效益。

因此，堅持良好的資本管理，確保收入增長率較支出增長率為高的傳統紀律，對我們達致股東權益回報的目標仍然至關重要。

回顧近年乃至滙豐的整個歷史，這兩方面的努力都為我們帶來豐碩成果。

我們將繼續重點關注風險管理及合規問題。

集團為提升金融犯罪風險管理能力所作的投資，大大增強了我們保障金融系統穩健性的實力。

我們決心確保所作的變革有效並可以持續，因此會繼續有關工作。

成為打擊金融犯罪的業界領袖，是我們的明確目標。我們深信，對於一家領先的國際銀行而言，這是一項重大的競爭優勢。

對身為集團行政總裁的我來說，很明顯，經營業務的方式與業務本身同樣重要。

正確的經營方式絕對是關鍵。

我們日後的成功，取決於能否全面履行對社會的責任，以及我們對人們、乃至整個世界帶來甚麼影響。

作為集團行政總裁，我將坦誠布公交待我們所取得的進展。

今天，我會就三個具體範疇作出匯報。

首先，我們在保持客戶滿意度方面，仍有很多工作要做。

作為一家銀行，滙豐的使命就是服務客戶。

我們已經投入資源縮短審核時間、簡化流程，並且大幅精簡架構。

但我們知道還需加倍努力。

其次，員工和文化是滙豐最重要的長遠競爭優勢。

因此，我們必須創建一個多元共融和有助員工發揮潛能的環境。

平衡性別比例是當中極其重要的一環。

我們已制訂長遠目標，確保繼續在必要方面取得進展。但需要指出的是，達致目標仍然前路漫漫，我們將繼續探索新方法，務求加快步伐。

第三，我們希望更加積極地支持可持續發展。

我們已經取得實質進展，包括作出一系列承諾，協助全球向低碳經濟轉型。

今天，隨著我們公布經修訂的能源政策，滙豐已進入一個新里程。

作為領先的國際銀行，滙豐在協助不同國家 / 地區及客戶從高碳能源消耗的經濟發展模式轉型至低碳經濟的過程中，發揮著關鍵的作用。

但我們明白，我們必須履行保護環境的責任。

滙豐的經修訂能源政策使我們具備更有利的條件，以實現這兩個目標，並令滙豐在開創一個屬於每個人及可持續發展的未來中，擔演重要的角色。

總結而言，我相信集團擁有強大的發展基礎。

就如我先前所說，我深知這個新職位的責任所在。

包括報答各位忠實股東對我們的信任。

感謝大家一直以來的支持。

你們的意見對我們的工作非常重要。

*完 / 更多*

**媒介查詢：**

Heidi Ashley 電話：+44 (0)20 7992 2045  
Gillian James 電話：+44 (0)20 7992 0516

**投資者查詢：**

鄭偉倫(Richard O'Connor) 電話：+44 (0)20 7991 6590

**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。滙豐集團在歐洲、亞洲、北美洲、拉丁美洲及中東和北非 67 個國家和地區設有約 3,900 個辦事處，為全球客戶服務。於 2017 年 12 月 31 日，集團的資產值為 25,220 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