

# 董事會報告書

茲謹將截至2012年12月31日止年度之報告書及已審核財務報表送呈 台覽。

## 主要業務

本行及各附屬及聯營公司從事銀行業及有關之金融服務。

## 溢利

本行及各附屬及聯營公司是年度綜合溢利，及有關經已派發及宣佈派發之股息詳情分別列於本年報第78頁及第112頁。

## 主要客戶

董事會認為，本行5位最大客戶所佔是年度本行總利息及其他營業收入少於30%。

## 附屬公司

有關本行各主要附屬公司於2012年12月31日之資料列於財務報表附註38。

## 股本

是年度內本行之註冊股本及實收股本並無任何變動。

## 捐款

是年度內本行及各附屬公司之慈善捐獻共為港幣1,000萬元。有關本行之企業責任活動及支出詳情，請參閱本年報「企業責任」一節。

## 儲備

派發股息前之本行股東應得溢利港幣194.26億元（2011年（重新列示）：港幣168.85億元）已被撥入儲備。於2012年12月31日，本行可供分發之儲備為港幣247.73億元（2011年（重新列示）：港幣206.3億元）。有關本行儲備之其他變動資料，已列於綜合權益變動表。

## 董事會

於年結日時，本行之董事為錢果豐博士、李慧敏女士、陳祖澤博士、張建東博士、蔣麗苑女士、馮孝忠先生、馮婉眉女士、胡祖六博士、許晉乾先生、李瑞霞女士、李家祥博士、羅康瑞博士、薛關燕萍女士、鄧日燊先生、王冬勝先生及伍偉國先生。

梁高美懿女士自本行於2012年5月11日舉行之2012年度股東周年常會結束時起，退任本行董事會所有職務。

李慧敏女士於2012年3月22日獲委任為本行非執行董事及候任行政總裁。彼於本行2012年度股東周年常會上獲股東選舉為本行董事，並自該股東周年常會結束時起出任本行副董事長兼行政總裁。

董事陳祖澤博士、張建東博士、許晉乾先生、李家祥博士及羅康瑞博士將依章輪值告退。許晉乾先生已通知董事會彼不會在本行於2013年5月16日召開之2013年度股東周年常會尋求重選連任。除此之外，其餘上述董事均願意在2013年度股東周年常會上應選連任。

本行並無與擬於股東周年常會上重選連任之董事訂立任何於1年內若由本行終止合約時須作出賠償（除法定賠償外）之服務合約。

本行董事之簡介列於本年報「董事簡介」一節內。

## 獨立非執行董事之獨立性

本行已收到各獨立非執行董事就香港聯合交易所有限公司（「聯交所」）之證券上市規則（「上市規則」）第3.13條所載有關獨立性之因素，而確認其獨立性之年度確認函。本行認為彼等仍屬獨立人士。

## 董事及候補行政總裁權益

現根據上市規則，披露本行各董事及候補行政總裁於2012年12月31日所持有之本行及各相聯公司之證券、股本衍生工具及債券之權益（依照證券及期貨條例第XV部分之釋義）並詳列於下表。

### 股份權益

	個人權益 (實益持有)	家屬權益 (配偶或18歲 以下子女 之權益)	公司權益 (控權公司 之權益)	其他權益	總數	總數佔已發行 股本百分率
<b>持有本行之普通股</b> (每股面值港幣5元正)						
<b>董事：</b>						
陳祖澤博士	1,000 <sup>(1)</sup>	-	-	-	1,000	0.00
<b>持有滙豐控股有限公司</b> <b>之普通股</b> (每股面值0.50美元)						
<b>董事：</b>						
錢果豐博士	57,814	-	-	-	57,814	0.00
李慧敏女士	146,940	1,397	-	7,988 <sup>(5)</sup>	156,325	0.00
陳祖澤博士	24,605 <sup>(1)</sup>	-	-	-	24,605	0.00
馮孝忠先生	41,943	-	-	38,531 <sup>(5)</sup>	80,474	0.00
馮婉眉女士	101,313	-	-	459,381 <sup>(5)</sup>	560,694	0.00
許晉乾先生	18,685	-	2,070,581 <sup>(2)</sup>	-	2,089,266	0.01
李瑞霞女士	60,845	2,008	-	68,001 <sup>(5)</sup>	130,854	0.00
李家祥博士	-	43,463	-	-	43,463	0.00
薛關燕萍女士	80,853 <sup>(3)</sup>	1,031	-	32,568 <sup>(5)</sup>	114,452	0.00
王冬勝先生	712,463	18,413	-	547,165 <sup>(5)</sup>	1,278,041	0.00
<b>候補行政總裁：</b>						
陳力生先生	32,712	-	-	21,839 <sup>(5)</sup>	54,551	0.00
何慶年先生	93,856	46,938	-	8,070 <sup>(5)</sup>	148,864	0.00
林燕勝先生	30,504	-	-	18,110 <sup>(5)</sup>	48,614	0.00
梁永樂先生	5,369	-	-	2,993 <sup>(5)</sup>	8,362	0.00
<b>持有滙豐控股有限公司</b> <b>之非累積永久優先股</b> (每股面值0.01美元)						
<b>董事：</b>						
李慧敏女士	-	-	-	306,075 <sup>(4)</sup>	306,075	0.20

## 持有本行相聯公司之債券權益

債券名稱	董事姓名	個人權益 (實益持有)	家屬權益 (配偶或 18歲以下子 女之權益)	公司權益 (控權公司 之權益)	其他權益	總數
由滙豐控股有限 公司發出之年息 8厘之系列二永久 後償資本證券	李慧敏女士	-	-	-	7,651,875美元 <sup>(4)</sup>	7,651,875美元
由美國滙豐融資有限 公司發出於2013年 7月15日到期及 年息4.75厘之優先 票據	馮婉眉女士	1,000,000美元	-	-	-	1,000,000美元
由美國滙豐融資有限 公司發出於2015年 6月30日到期及年 息5厘之優先票據	馮婉眉女士	3,000,000美元	-	-	-	3,000,000美元

註：

- (1) 陳祖澤博士及其夫人共同持有1,000股本行股份及4,371股滙豐控股有限公司股份。
- (2) 許晉乾先生全權控制一間私人公司Parc Palais Incorporated之股東大會股份表決權。上表列於公司權益項下之股份，均全數由該公司實益持有。
- (3) 其中8,046股乃由薛關燕萍女士及其夫婿共同持有。
- (4) 李慧敏女士乃一項信託之受益人，而該信託持有總面值7,651,875美元之年息8厘之系列二永久後償資本證券。滙豐控股有限公司有權選擇將該等永久後償資本證券交換為306,075股每股面值0.01美元之滙豐控股有限公司之非累積永久優先股。列於「股份權益」表以及「持有本行相聯公司之債券權益」表項下屬李女士之權益乃為同一項權益。
- (5) 此等權益乃(i)根據滙豐集團優先認股計劃授予董事及候補行政總裁認購每股面值0.50美元之滙豐控股有限公司普通股之優先認股權及(ii)根據滙豐股份計劃授予董事及候補行政總裁每股面值0.50美元之滙豐控股有限公司普通股之有條件獎勵股份，現將有關數目詳列如下：

	優先認股權 (詳情見下列明細表)	根據滙豐股份計劃 獲授予之有條件獎勵股份 (詳情見下列明細表)	總數
<b>董事：</b>			
李慧敏女士	-	7,988	7,988
馮孝忠先生	4,197	34,334	38,531
馮婉眉女士	4,197	455,184	459,381
李瑞霞女士	12,562	55,439	68,001
薛關燕萍女士	-	32,568	32,568
王冬勝先生	-	547,165	547,165
<b>候補行政總裁：</b>			
陳力生先生	8,148	13,691	21,839
何慶年先生	3,443	4,627	8,070
林燕勝先生	11,082	7,028	18,110
梁永樂先生	-	2,993	2,993

## 優先認股權

於2012年12月31日，下列董事及候補行政總裁持有每股面值0.50美元之非上市而實股結算之滙豐控股有限公司普通股優先認股權。該等認股權乃由滙豐控股有限公司無償授予該等董事及候補行政總裁。

	於2012年 12月31日持有 之優先認股權	於2012年 任內行使 / 註銷之優先 認股權	每股行使價	授予日期	開始行使日期	截止行使日期
<b>董事：</b>						
馮孝忠先生	4,197	–	37.8797港元	2009年4月29日	2014年8月1日	2015年1月31日
馮婉眉女士	4,197	–	37.8797港元	2009年4月29日	2014年8月1日	2015年1月31日
李瑞霞女士	–	3,656	7.3244英鎊	2002年5月7日	2005年5月7日	2012年5月7日
	–	3,803	7.3244英鎊	2002年5月7日	2005年5月7日	2012年5月7日
	2,295	–	6.0216英鎊	2003年5月2日	2006年5月2日	2013年5月2日
	5,738	–	7.2181英鎊	2004年4月30日	2009年4月30日	2014年4月30日
	4,529	–	3.3116英鎊	2009年4月29日	2014年8月1日	2015年1月31日
	12,562					
薛關燕萍女士	–	2,375 <sup>(1)</sup>	37.8797港元	2009年4月29日	2012年8月1日	2013年1月31日
<b>候補行政總裁：</b>						
陳力生先生	–	3,328	7.3244英鎊	2002年5月7日	2005年5月7日	2012年5月6日
	3,615	–	6.0216英鎊	2003年5月2日	2006年5月2日	2013年5月1日
	4,533	–	7.2181英鎊	2004年4月30日	2009年4月30日	2014年4月29日
	–	590 <sup>(2)</sup>	63.9864港元	2011年4月20日	2012年8月1日	2012年10月31日
	8,148					
何慶年先生	3,443	–	7.2181英鎊	2004年4月30日	2009年4月30日	2014年4月29日
	–	2,518 <sup>(3)</sup>	37.8797港元	2009年4月29日	2012年8月1日	2013年1月31日
	3,443					
林燕勝先生	6,885	–	7.2181英鎊	2004年4月30日	2009年4月30日	2014年4月30日
	4,197	–	37.8797港元	2009年4月29日	2014年8月1日	2015年1月31日
	11,082					

註：

(1) 於行使優先認股權之日，即2012年9月12日，每股市值為5.6910英鎊。

(2) 於行使優先認股權之日，即2012年10月11日，每股市值為5.9720英鎊。

(3) 於行使優先認股權之日，即2012年10月16日，每股市值為6.1100英鎊。

### 有條件獎勵股份

於2012年12月31日，各董事及候補行政總裁根據滙豐股份計劃獲授予每股面值0.50美元之滙豐控股有限公司普通股之有條件獎勵股份數目，現詳列如下：

	於2012年1月1日持有 之獲授股份	於2012年任內 獲授之股份	於2012年任內發放/ 過期之獲授股份	於2012年12月31日 持有之獲授股份
<b>董事：</b>				
李慧敏女士	7,752 <sup>(1)</sup>	–	–	7,988 <sup>(2)</sup>
馮孝忠先生	37,471	16,247	21,358	34,334 <sup>(2)</sup>
馮婉眉女士	1,295,532	215,147	1,097,491	455,184 <sup>(2)</sup>
李瑞霞女士	37,338	38,770	23,575	55,439 <sup>(2)</sup>
薛關燕萍女士	34,768	17,069	21,135	32,568 <sup>(2)</sup>
王冬勝先生	406,683	398,753	287,444	547,165 <sup>(2)</sup>
<b>候補行政總裁：</b>				
陳力生先生	20,531	7,611	15,306	13,691 <sup>(2)</sup>
何慶年先生	9,114	2,049	6,852	4,627 <sup>(2)</sup>
林燕勝先生	9,722	4,683	7,805	7,028 <sup>(2)</sup>
梁永樂先生	1,668	1,829	659	2,993 <sup>(2)</sup>

註：

(1) 此乃李慧敏女士於2012年3月22日出任本行董事當日所持有之獲授股份。

(2) 該數目包括以股代息而收取之額外股份。

上述全部權益皆為長倉。根據本行依照證券及期貨條例第352條而設之董事及候補行政總裁權益及短倉登記冊，於2012年12月31日，並無短倉記錄。

除上述外，是年度內，本行、本行之任何控股公司、附屬公司或同母系附屬公司並無參與任何協定使本行董事取得本行或其他公司股份或債券而獲益。

於截至2012年12月31日止年度內，本行並無向任何人士授予認購本行股本或債務證券之權利，亦無任何人士行使該等權利。

### 董事享有權益之合約

是年度內及於年結日時，本行或本行之任何控股公司、任何附屬公司或同母系附屬公司並無訂立本行董事享有重大權益之重要合約。

### 董事就與本行構成競爭之業務之利益申報

根據上市規則第8.10條之規定，下列董事謹此申報，於本報告當日，彼等在下列機構之利益，而該等機構之業務與本行直接或間接構成競爭或可能構成競爭：

馮孝忠先生為興業銀行股份有限公司（「興業銀行」）之董事、執行委員會委員及薪酬與考核委員會委員。在興業銀行於2013年1月完成以配股方式向若干名第三者發行股份以增加股本後，本行擁有興業銀行10.9%股權，該公司於內地從事一般銀行業務。

馮婉眉女士為滙豐控股有限公司之集團總經理及香港上海滙豐銀行有限公司香港區總裁。彼亦為香港上海滙豐銀行有限公司之附屬公司滙豐環球投資管理（香港）有限公司之主席兼董事，以及若干滙豐集團附屬公司之董事。馮女士亦為交通銀行股份有限公司之非執行董事及人事薪酬委員會委員，該公司從事一般銀行業務。

李慧敏女士為滙豐控股有限公司之集團總經理及香港上海滙豐銀行有限公司之董事。

李瑞霞女士為香港上海滙豐銀行有限公司之財務總監及若干滙豐集團附屬公司之董事。

王冬勝先生為滙豐控股有限公司之集團常務總監，及集團管理委員會成員。彼亦為香港上海滙豐銀行有限公司之行政總裁及執行董事，馬來西亞滙豐銀行有限公司之主席兼非執行董事，以及滙豐銀行（中國）有限公司之董事長兼非執行董事，該等公司乃香港上海滙豐銀行有限公司之全資附屬公司。王先生為交通銀行股份有限公司之非執行董事。

滙豐控股有限公司透過各附屬及聯營公司（包括本行之直屬控股公司香港上海滙豐銀行有限公司）提供全面之銀行、保險及相關金融服務。

本行董事已申報利益之機構，均分別由獨立之董事會及管理層管理，並須各自向其股東負責。

此外，興業銀行設有審計與關聯交易控制委員會，並按中國內地法律要求處理所有與該行審計以及關聯交易有關之事宜。興業銀行之審計與關聯交易控制委員會大部分成員為該行之獨立董事。

本行董事會內共有9位獨立非執行董事。該等獨立非執行董事之意見對董事會所作之決定有重要之影響。本行之審核委員會由3位獨立非執行董事組成，定期開會審議本行及各附屬公司之財務表現、內部監控及合規事宜。是以本行與上述董事所申報之業務，可基於各自利益獨立經營。

#### **董事酬金**

於截至2012年12月31日止之年度，本行各董事（包括執行董事及獨立非執行董事）之酬金以具名方式詳列於財務報表附註19。

### 主要股東權益

根據本行依照證券及期貨條例而設之登記冊，於2012年12月31日，下列公司擁有本行股份或相關股份之權益或短倉（按照該條例所規定者）如下：

公司名稱	持有之普通股數量 (每股面值港幣5元正) (佔總數百分率)
香港上海滙豐銀行有限公司	1,188,057,371 (62.14%)
HSBC Asia Holdings BV	1,188,057,371 (62.14%)
HSBC Asia Holdings (UK) Limited	1,188,057,371 (62.14%)
HSBC Holdings BV	1,188,057,371 (62.14%)
HSBC Finance (Netherlands)	1,188,057,371 (62.14%)
滙豐控股有限公司	1,188,057,371 (62.14%)

香港上海滙豐銀行有限公司為HSBC Asia Holdings BV之全資附屬公司，HSBC Asia Holdings BV為HSBC Asia Holdings (UK) Limited之全資附屬公司，而HSBC Asia Holdings (UK) Limited為HSBC Holdings BV之全資附屬公司。同時，HSBC Holdings BV為HSBC Finance (Netherlands) 之全資附屬公司，而HSBC Finance (Netherlands) 則為滙豐控股有限公司之全資附屬公司。因此，香港上海滙豐銀行有限公司之權益亦被視為HSBC Asia Holdings BV、HSBC Asia Holdings (UK) Limited、HSBC Holdings BV、HSBC Finance (Netherlands) 及滙豐控股有限公司所擁有之權益。

本行董事會認為，滙豐控股有限公司實益持有本行1,188,057,371股普通股(62.14%)。

上述全部權益皆為長倉。根據本行依照證券及期貨條例第336條而設之股份權益及短倉登記冊，於2012年12月31日，並無任何短倉記錄。

### 購買、沽售或購回本行之上市證券

本行除於2012年7月6日以票面值全數贖回共3億美元並於2017年到期之浮息後償票據外，本行或其任何附屬公司於是年度內並無購買、沽售或購回本行之上市證券。

### 公眾持股量

於本報告當日，就本行所得之公開資料及本行董事所知，本行已維持根據上市規則規定之公眾持股量。

### 企業管治常規守則

有關本行企業管治之詳情，列於本年報「企業管治及其他資料」一節內。

### 核數師

本行之核數師畢馬威會計師事務所將任滿告退，但表示願意留任。在本行將召開之股東周年常會上將提呈議案，批准續聘畢馬威會計師事務所為本行之核數師。

承董事會命

董事長 錢果豐 謹啟

香港 2013年3月4日