

公司管治

核心任務

董事局致力達致優良的公司管治，並制度化該等慣例，使之成為有效和審慎的監控及管理本公司框架的一部份。由此，本公司期望在堅守公平及高透明度的原則與及在問責機制及負責任下完成以下核心任務：

- (a) 透過可靠的流動資金的供給去提高銀行業的穩定，從而降低銀行在貸出按揭貸款時可能引起的資產集中風險及流動資金短缺風險；
- (b) 促進更多人士在香港置業；及
- (c) 推動香港債務證券及按揭證券市場的發展。

董事局

董事局履行向公司提供策略領導及有效監控的職責。董事局於二零零四年舉行了四次會議，以監督有關本公司業務策略及政策、預算及規劃、組織及財務表現、風險管理、人力資源及社區關係各方面的管理層。全體董事局成員親身出席最少每季召開一次的會議。如遇重要事宜，可召開特別而不定期的董事局會議去審議該緊急事項。

現時，董事局由十八名董事組成，其中四名為執行董事，十四名為非執行董事，他們均已獲財政

司司長以本公司股東的身份正式委任。有關董事詳情刊於本年報第88頁及第89頁。最新董事名單刊載於本公司網站(www.hkmc.com.hk)。儘管非執行董事無須積極參與本公司的日常管理，他們在董事局須審議的事項上也扮演重要角色，提供獨立判斷及貢獻廣泛的知識和專才。本公司並無向董事支付薪酬金。

董事局認為現時董事局的規模適當，能有效地作出決策。在綜合各成員在金融、銀行、保險、會計及管理方面的經驗和知識下，公司的業務發展獲均衡、有效率及具策略性的指導。

某些董事如因在其他公司有擔任重要的管理職務及／或董事職務，引致在董事局某些討論的事項上產生直接或間接的利益衝突，該等董事須在會議上申明。在某些情況下，有關董事在討論該事項期間將邀請避席。

董事局與公司管理層在職責上有明確分界。主席與總裁的角色分開。本公司制定了政策，在適當情形下，董事局可將權力轉授。董事局不時制定策略性方向及業務指引；批准財務提案及監察本公司業務的進展表現。總裁向董事局問責，他須以適當及有效的方式執行董事局的決策。

為使董事能全面地履行職責，本公司明確了解在董事局會議須向各董事提供完整、充分及適時的資料。在二零零四年，董事在董事局會議舉行前至少七天收到董事局會議文件，因此各董事在董事局會議舉行前，有充分時間閱覽有關資料，在會議中可就議題作出建設性的討論。董事局會議文件提供適當的資料包括有關議題的背景或說明資料、輔助性文件、分析、研究結果、預算及預測。然而，如有董事在議題方面出現利益衝突，有關董事不會獲發有關議題的會議文件。

董事亦會獲提供管理人員及公司秘書的姓名及聯絡資料，讓董事可向他們作進一步的個別查詢或交換意見。公司秘書出席所有董事局會議，並確保議事程序符合適用的規則及法規。

於二零零四年的股東週年大會上，全體十三名非執行董事期滿退任，其中十一名非執行董事願意接受連任並獲續任。於二零零四年，共有五名新委任董事。本公司已向新委任董事給予適當的公司簡介，確保他們熟悉本公司的業務及管治常規。管理層適時地向董事提供有關的最新資料及簡報。

股東

本公司所有股份均由香港財政司司長以外匯基金管理人身份擁有。因此，在本公司按審慎的商業原則經營的同時，董事局願見到公司能確保其在符合最佳國際標準的公司管治常規的協助下有優良表現及提升公司價值。

審計委員會

本財政年度期審計委員會成員包括：

- 李國寶博士：審計委員會主席兼非執行董事
- 陳德霖先生：執行董事
- 彭醒棠先生：執行董事
- 夏佳理先生：非執行董事
- 陳志輝教授：非執行董事
- 孫德基先生：非執行董事

審計委員會於二零零四年召開過三次會議。



審計委員會會議

公司管治

審計委員會在協助董事局履行公司管治及監察有關公司的半年及全年業績、內部監控系統、會計原則和常規及審核事項責任等方面，扮演着重要的角色。

審計委員會及管理層定期與總內部審核師及公司核數師舉行會議，有效地下放權責，並定期向董事局匯報結果及作出建議。

內部監控

董事局對本公司內部監控制度承擔全部責任，並透過審計委員會對該等制度的效用及效率進行定期檢討。內部監控制度給予合理的措施以防止重大的失實陳述或損失，管理在運作系統失效的情況下未能達致業務目標可能出現的風險，防止資產未經授權使用，確保能維持供內部使用及刊發用途的會計記錄的正確，以及確保法律及法規的符合。本公司全面嚴守適用的法律及法規。

內部審計採用風險基礎審計方法，去定期進行按期獨立審核內部監控制度。審計委員會審批每年的內部審計計劃。總內部核數師直接向審計委員會主席匯報有關內部監控的一切事宜，他也同時向總裁匯報內部審計部門的日常職責，並可隨時向審計委員會主席報告。

每次作出審核後，內部核數師會與部門主管討論審核結果並向管理層提出建議。一向以來管理層都積極地考慮由內部核數師提出的建議，建議一經採納即會密切跟進實施情況。

在二零零五年二月，總內部核數師根據本公司的公司管治守則，正式對各部門就二零零四年度提交的自我評估形式進行獨立審核。根據總內部核數師對本公司內部監控制度的審計結果及自我評估形式的審核，他對公司管治守則在無重大違章的情況下感到滿意。

行為守則

為確保本公司的運作達到專業競爭水準，並保持高水平的道德標準，本公司在員工手冊中載入行為守則，所有員工均須嚴格遵守。該守則列明各項道德標準及價值觀念，同時涵蓋有關防止賄賂、收受個人利益及接納外間受雇等多種法律及規管事項。

公司亦不時提醒員工留意因情況所需而檢討及更新員工的行為守則。

員工每年均須個別地以書面確認已遵守員工的行為守則。

交流及透明度

本公司十分重視公司與投資者溝通及公關事務。本公司的年度報告載列有關本公司業務策略及發展的全面資料。本公司的網站 www.hkmc.com.hk 提供適時查閱本公司各種新聞稿件及其他業務資料的服務，並設有熱線電話系統供貸款人查詢服務。

結論

董事局對於本公司二零零四年度期間的公司管治常規表示滿意。在審計委員會及管理層的協助下，董事局將繼續提供所需資源，以達致良好的公司管治常規，適當地引入及修訂條例，從而提高本公司的效率及有效的管理，以達到業務目標。