

# 公司管治報告

# 公司管治報告

## 公司管治常規

本公司的使命是促進：

- 銀行業界穩定
- 市民置業安居
- 本地債券市場發展

本公司根據審慎的商業原則運作，並致力確保高水平的企業管治，務求提升整體問責性、透明度及長遠的持續營運能力。本公司所採納的公司管治常規，載於董事局通過的「公司管治守則」（「守則」）。「守則」以公平、透明、問責及向所有持份者負責的原則為前提。「守則」已向股東、董事及員工發出，並載於本公司的網頁，以供公眾查閱。

對遵從「守則」情況的監控，由各部門自我評估開始。年度遵守情況報告繼而被提交予董事局審閱。董事局有權就任何違反「守則」的情況，要求採取適當行動。總內部審核師根據本公司內部監控制度的審核結果及二零一三年自我監控評估報表，認為本公司在二零一三年並沒有出現重大違反「守則」的情況。

## 提升公司管治守則

保持穩健及合理的公司管治架構，以達至有效和審慎的公司管理，一直是本公司的首要工作。為確保本公司的公司管治常規與最佳標準更趨一致，本公司將不時因應公司管治常規的相關發展，對「守則」進行檢討。

## 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實益擁有。

## 董事局

董事局負責領導本公司，並且推動公司以負責任及有效益的方法獲取佳績。為履行其策略性領導及對本公司實施有效監控，董事局每年最少召開四次由董事親身出席的董事局會議，以檢視本公司的業務策略與政策、預算與規劃、組織與財務表現、風險管理、人力資源及社區關係。為確保董事局能夠作出持平的決定，董事局成員包括來自政府、政黨、銀行界、保險界、相關工商業組織、會計界、法律界與消費者委員會的代表。本公司鼓勵董事出席會議，以確保事項得到充分討論。

「守則」亦規定在董事局會議召開前，董事都獲提供適當資料，以便了解本公司最新事務，並在董事局會議上作出明智的決定。於本年內，董事局共舉行了四次會議。

倘若有董事於任何董事局正在考慮的交易中，擁有直接或間接權益的情況，「守則」也規定該董事須於董事局會議上申報，並適時避席有關討論。如有董事與董事局議程項目有利益衝突，該名董事須放棄在該議程中投票。於每個財務報告期間，本公司均要求董事確認其在本公司或本公司之附屬公司的交易中所涉及的重大權益。董事涉及的本公司與有關人士所訂立的重大交易，將按照香港財務報告準則，每年在財務報表的附註內指明並披露。

於二零一三年十二月三十一日，董事局由十八名董事組成。全部董事均由財政司司長以公司股東身份委任。有關董事的資料載於年報的董事局報告書及本公司網頁(www.hkmc.com.hk)。除了四名執行董事，所有董事均為非執行董事，毋須積極參與本公司的日常管理。而非執行董事在董事局審議的事項上扮演重要角色，提出獨立的意見及不同領域的多方面專業知識，有效推動管理層執行公司的政策。本公司並無向董事支付酬金。

對於新委任董事，本公司會向他們提供關於本公司業務活動、策略及目標的簡介。

非執行董事的任期為一年，通常於股東週年大會獲得委任。根據本公司的公司組織章程細則，全體非執行董事須於獲委任後的下一屆股東週年大會退任，惟可參選連任。

本公司已為董事及管理人員在履行職務過程時可能引起的法律訴訟程序及其他索償，作出適當的保險安排。

### 主席與總裁

於二零一三年度，主席一職由曾俊華先生擔任；而總裁一職則由李令翔先生擔任。將主席職位與總裁角色分開，並由不同人士擔任，可以明確區分董事局職責與公司管理層行政職責。董事局負責制定策略性方向及業務指引，批准財務目標及持續密切地監察本公司的表現。總裁向董事局負責，肩負帶領管理層以適當而有效方式執行董事局決

策的重任。總裁會確保定期及充分地向董事局報告有關公司業務的資料。

### 公司秘書

公司秘書向董事局直接負責，其主要職責是確保公司及董事局遵循所有公司秘書程序。此外，公司秘書亦負責確保會議文件於每次董事局會議召開前，及時全面地發放予董事。董事可就公司管治事宜自由地向公司秘書徵詢意見及獲得服務。公司秘書亦就有關避免利益衝突而作出適當聲明的事宜，向董事提供指引。

二零一三年的董事局會議時間表已預先發送董事，以便董事安排出席會議。「守則」亦要求董事局會議文件須在每次董事局會議召開前至少七天，發送予各董事，讓董事在會議召開前充分了解有關事宜。董事局會議文件內容，一般包括有關議程的詳盡背景及／或說明資料，並且包括佐證文件、分析、研究結果、計劃書、預算及預測(如適用)。然而，如任何董事與會議文件內討論的某些議題存在利益衝突，則該董事不會獲發相關會議文件。

所有董事局會議及審計委員會會議一般都有詳細會議記錄，包括會議所討論的事項、所達成的決定、董事所提出的問題及所發表的反對意見。董事局會議記錄及審計委員會會議記錄均由公司秘書保管，可供任何董事查閱。然而，如有董事被認為與議程項目有利益衝突，該名董事則不得查閱有關董事局會議文件及董事局會議記錄。



審計委員會

## 審計委員會

本年度內審計委員會成員包括：

- 李國寶博士，非執行董事  
(審計委員會主席)
- 彭醒棠先生，執行董事
- 余偉文先生，執行董事
- 方正先生，非執行董事
- 梁君彥先生，非執行董事
- 石禮謙先生，非執行董事

審計委員會負責審閱本公司的財務報表、該報表的編製及所採納的會計準則、財務審計的結果及本公司的管理程序，以確保內部監控制度充足和有效。審計委員會的職權範圍，載於本公司網頁。

審計委員會定期與管理層、總內部審核師及外聘核數師舉行會議。審計委員會亦會因應須其考慮的特別事項召開臨時會議。審計委員會主席概述審計委員會曾進行的檢討，並於報告內摘錄重點提交董事局供董事審閱。在二零一三年，審計委員會共舉行了二次會議。

## 內部審核師

本公司設有內部審核部，其運作獨立於管理層，並在監察本公司的內部監控制度上扮演重要角色。總內部審核師負責領導該部門，直接向審計委員會主席匯報與內部監控有關的一切事宜，亦同時向總裁匯報內部審核部的日常行政工作。總內部審核師可在毋須知會管理層的情況下，與審計委員會主席直接溝通。

每年，審計委員會均會正式審批總內部審核師根據其獨立風險評估及於定期舉行的營運風險管理委員會及企業風險管理委員會會議獲悉的其他風險管理問題而編製的年度內部審核計劃。內部審核部根據該年度審核計劃，採用以風險為基礎的審計方法，定期獨立審核公司的內部監控制度。每次審核後，內部審核部與相關部門主管、高級管理人員及執行董事討論審核結果，並提出建議。內部審核報告會呈交審計委員會作審閱，再遞交董事局參考。

一直以來，管理層積極考慮總內部審核師所提出的審計結果及建議，並密切跟進有關建議的充分落實。於二零一三年，內部審核部共進行14次審閱和2個顧問項目。

### 外聘核數師

本公司的外聘核數師是羅兵咸永道會計師事務所。核數師酬金的詳細資料於本公司的財務報表內披露。外聘核數師可隨時與審計委員會及總內部審核師溝通。為確保外聘核數師的獨立性，外聘核數師須根據香港會計師公會的Code of Ethics for Professional Accountants第290章的要求，每年致函審計委員會，確認本身的獨立身份。為了審核截至二零一三年十二月三十一日的公司財務報表，羅兵咸永道會計師事務所已向審計委員會確認其獨立身份。

### 財務匯報

本公司致力就業績表現、財務狀況和前景作出清晰、持平和全面的評估，並向持份者及公眾人士披露。董事負責編製財務報表，而核數師亦在財務報表內的核數師報告中就其呈報責任發表聲明。董事確保所編製的財務報表真實及公平地反映本公司的財政狀況。本公司的全年和中期業績，會在相關時期結束後及時公佈。

### 內部監控

董事局對本公司內部監控制度承擔整體責任，並透過審計委員會對該等制度的成效和效率定期進行檢討。

若干委員會經已成立以確保本公司的營運效率及審慎的風險管理。當中包括企業風險管理委員會，由一名執行董事擔任主席，負責從企業角度監督公司的財務及非財務風險；而營運風險管理委員會、信貸委員會、交易核准委員會及資產負債管理委員會均屬管理委員會，由總裁擔任主席。各管理委員會及本公司風險管理架構的詳情，載於年報的業務回顧一節。內部監控制度旨在提供合理保障，以防止重大的失實陳述或損失、管理在運作系統失效以及未能達致業務目標時可能出現的風險、防止未經授權使用資產、確保供內部使用及刊發用途的會計記錄正確，及遵從有關法律與法規。

二零一四年二月，總內部審核師對各部門就二零一三年度遵從「守則」情況所提交的自我監控評估報表進行適當的獨立審核。根據本公司內部監控制度的審計結果及自我監控評估報表，總內部審核師認為二零一三年年內並無出現重大違反「守則」的情況。

考慮到本公司的產品以及外在監管環境的發展日趨複雜，管理層於二零一三年決定於法律顧問部增設合規專組，以確保更有效地管理涉及法律、法規及合規的風險。

該專組已就開展合規計劃，進行規劃工作。合規專組亦聯同首席法律顧問草擬主要的合規文件，為合規專組的運作制定框架。主要合規文件包括合規政策，為合規專組的架構訂下守則；而合規手冊則會納入公司相關內部守則，其中包括利益衝突、個人私隱和競爭法等。合規專組的支援服務將分階段展開，而有關合規方面的培訓課程將於二零一四年初首先推出。合規專組會在二零一四年至二零一五年初其間，與相關部門緊密合作，更新並在必要時，加強內部程序和規則，以涵蓋主要合規風險。

### 行為守則

本公司要求員工遵守最高的誠信及行為標準。其要求及有關的法律責任已明確載於員工手冊內的行為守則(「行為守則」)。「行為守則」亦提醒員工，須特別注意員工與公司之間可能產生的潛在利益衝突條文，同時載示其他相關條文，以確保員工能夠正確地、合乎操守地、公正無私地、並在沒有受到任何不良影響的情況下執行工作。

「行為守則」載於本公司的內部網頁，供全體員工隨時參閱。

員工每年均須書面確認其已遵守「行為守則」。根據已收到的員工確認書，管理層對員工於二零一三年內均已遵守「行為守則」表示滿意。

### 交流

本公司非常重視與公眾的廣泛溝通。本公司年報刊載公司的業務策略及發展等綜合資訊。本公司網站([www.hkmc.com.hk](http://www.hkmc.com.hk))適時地登載公司的新聞稿件及其他業務資訊。本公司亦設有熱線電話系統，供公眾人士查詢使用。

### 企業社會責任

本公司致力履行對員工及對企業的社會責任。為了表示認同過去數年本公司對社會的貢獻及履行社會責任方面的承擔，香港社會服務聯會自二零零八年起向本公司頒發「同心展關懷」標誌。本公司現正步入參與企業社會責任計劃的第六年。於二零一三年其間，本公司參加了由政府舉辦的無障礙網頁運動，支援包括有聽覺或視覺障礙的殘疾人士接觸本公司的公眾網站，預期項目於二零一四年初完成。

### 結論

董事局對本公司於二零一三年內的公司管治運作表示滿意。在二零一四年，本公司將繼續檢討公司管治架構，並按實際經驗、監管制度的變化、國際市場動向及發展需要而提升管治，務使本公司的管理更有效率和效益地達致業務目標。