

企業社會責任報告



關於企業社會責任報告

本企業社會責任報告(下稱「本報告」)為本集團刊發的第五份企業社會責任報告，旨在匯報我們於2021年度內履行企業社會責任所秉持的原則及可持續發展表現，並對主要持份者關注的重要議題進行回應。有關本集團企業管治的詳細信息，請參閱本年報「企業管治報告」章節及本集團官方網站(<http://www.bocomgroup.com/>)。

報告範圍

除特別註明外，本報告的披露範圍涵蓋本集團於香港直接控制的所有業務，但不包括本集團的內地業務¹。本報告的時間範圍為2021年1月1日至12月31日(下稱「本報告期」)。為增強報告完整性，部分內容適當向前追溯或向後延伸。

編製基準

本報告按照《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》附錄二十七《環境、社會及管治報告指引》(2019年版本)(下稱「《指引》」)中的重要性、量化、平衡及一致性原則進行編寫。本報告遵守《指引》所列載的「不遵守就解釋」條文，並相應地闡述本集團業務及營運活動對環境和社會的影響。

¹ 本報告的人力及培訓數據包括內地及香港辦公室，與年報保持一致。

重要性

本集團透過重要性評估程序識別了與本集團相關的重要性議題，並於本報告內進行相應披露，程序包括：識別與本集團相關的可持續發展議題及主要持份者、邀請各持份者以及董事會對可持續發展議題的重要性進行優次排列、開展重要性議題分析等，並以董事會核實的重要性議題作為本報告的匯報重點。關於重要性評估程序的詳情，請參閱本報告的持份者溝通章節。

量化

為全面評估本集團於本報告期內的環境、社會及管治績效，本集團披露了《指引》內適用的量化性關鍵績效指標，並列明了量化關鍵績效指標所採用的標準、方法、假設及計算的參考依據，包括主要換算因子的來源。

一致性

於可行的情況下，本報告採用與上一報告期一致的信息統計及收集方法，以供各持份者對本報告期內的績效進行有意義的對比。如方法有所變更，本集團亦會於相應章節中呈列和詳細說明。

意見反饋

我們非常重視您對本報告的看法，若閣下對本報告有任何查詢或寶貴建議，歡迎通過以下方式與我們取得聯絡：

電郵：ir@bocomgroup.com

地址：香港中環德輔道中68號萬宜大廈9樓

可持續發展管治

環境、社會及管治體系

為履行可持續發展的承諾，本集團將可持續發展理念充分融入企業管治框架中，建立由董事會領導的環境、社會及管治事宜治理架構。董事會對本集團的環境、社會及管治策略和匯報承擔全部責任，並授權其下轄環境、社會及管治工作組（下稱「工作組」）協助履行相關職責。工作組由一名高級管理層成員擔任組長、辦公室擔任秘書處及其他七個相關職能部門／組織代表組成。在日常工作中，工作組根據2020年度更新的《環境、社會及管治（ESG）工作組管理辦法》（下稱「《工作組管理辦法》」）履行職責，並定期向董事會匯報工作進度。

《工作組管理辦法》旨在明確工作組成員職責和可持續發展工作的匯報程序，以協助董事會提高環境、社會及管治工作的參與度及ESG相關政策的執行度，持續推動本集團實踐可持續發展管治理念以及策略。

工作組主要職能包括：

- 協助識別、評估、優次排列本集團有關環境、社會及管治的重要事宜，並呈報董事會進行重要性議題的釐定；
- 協助董事會分析環境、社會及管治重要事宜對本集團業務策略的潛在風險與機遇及相關影響，並設立合適和有效的環境、社會及管治風險管理及內部監控系統；
- 協助董事會設定本集團的環境、社會及管治相關目標，並定期檢討該等目標的實現進度；
- 編製年度企業社會責任報告並提交董事會審批，確保其符合監管要求；及
- 協助董事會制定及適時檢討現有關於環境、社會及管治方面的管治方針及策略。

可持續發展戰略目標

本集團致力於打造具有全球影響力和區域市場競爭力的綜合化金融服務機構，銳意提高業務的可持續性及競爭力。本集團在發展業務的同時亦積極履行環境及社會責任，於本報告期內，我們訂立了環境層面的目標，進一步推動企業的可持續發展。

我們秉持為持份者在四大範疇創造可持續價值的初衷，不懈追求實現更深層次的目標：



於本報告期內，可持續發展目標落實情況如下：

穩健營運

- 加強風險管控，保障業務營運正常，在風險和收益之間尋求最優平衡
- 加強商業道德、反貪污、反洗錢培訓，規範員工遵守商業慣例中的高道德標準
- 優化線上服務，推廣「交銀國際服務寶」及「新股寶」等網上平台，提供全天候貼心客戶服務，優化線上服務

關懷員工

- 重視員工的健康及福祉，與員工攜手對抗疫情
- 提供針對性的培訓計劃，提升員工素質技能
- 舉辦多元康樂活動，推動工作與生活平衡

關愛環境

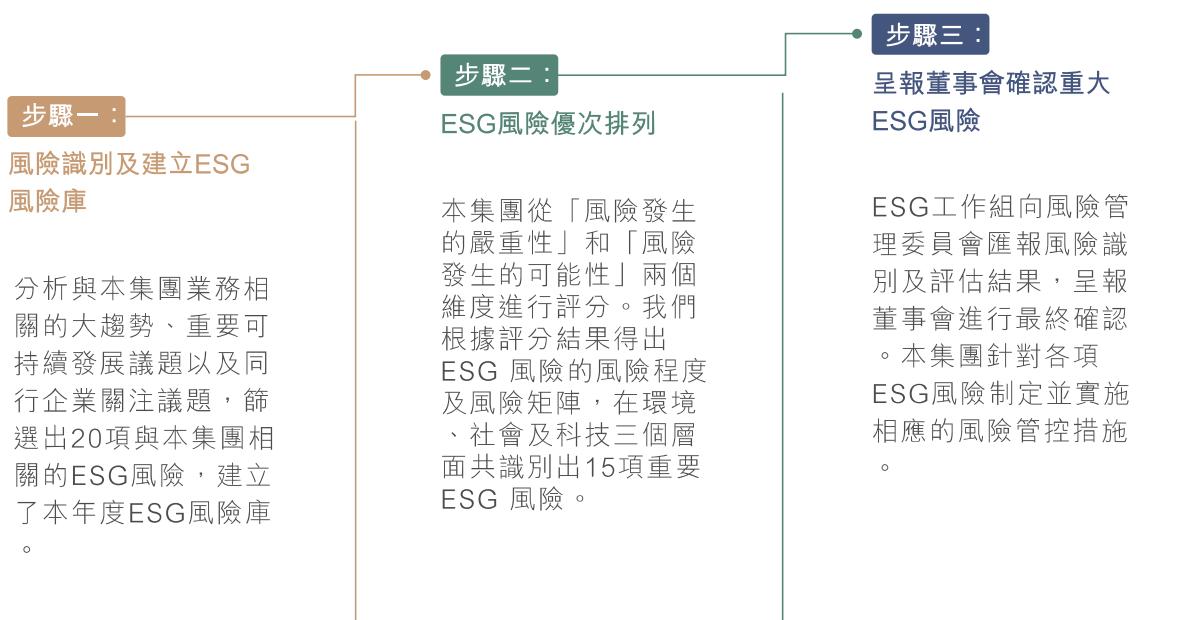
- 訂立環境目標，推進企業可持續發展
- 實踐低碳營運措施，積極應對氣候變化
- 協助發行19項綠色債券項目，推動綠色產業發展

心繫社區

- 投身社區教育事業，改善民生

ESG風險管理

本集團持續把ESG風險管理貫穿於集團業務經營的各個領域，因此，本年度開展了ESG風險評估工作，積極管理其影響範圍內的環境、社會及科技風險，並由董事會承擔本集團ESG風險管理及內部控制系統的整體責任。為確保該系統執行的有效性，工作組透過系統性的流程協助董事會識別、評估、優次排列及管理其在可持續發展方面的重要風險，詳細過程如下：



企業社會責任報告

根據ESG風險評估結果，本集團於本報告期內識別出以下對其營運及業務至關重要的ESG風險，並對相關管控措施進行審視，確保該等風險得到有效控制：

層面	重要ESG風險	風險管控措施
環境	氣候變化	<ul style="list-style-type: none">- 持續更新《應對氣候變化相關事宜管理辦法》，其中列明針對實體及過渡氣候變化風險的應對措施，包括監察、風險管理、應變計劃等，以管理潛在氣候風險的影響；- 已制定《業務連續性管理辦法》，以應對自然災害（包括但不限於火災、颶風、海嘯等極端氣候情況）導致的重要業務營運中斷問題，有效應對因氣候變化引起的極端天氣風險。
	自然災害	<ul style="list-style-type: none">- 制定《業務連續性管理辦法》及《人力資源管理制度》等內部政策，以處理因自然災害引起的運營問題，包括員工上下班安排及營運安排等。
社會	傳染病	<ul style="list-style-type: none">- 在「疫情防控領導小組」的領導下積極應對新冠疫情，制定《突發事件管理辦法》等防控指導政策，以加強公司內部對新冠疫情的管理；- 密切留意新冠疫情的發展情況，根據其嚴峻程度，合理地作出防控和工作安排，並發佈相應工作通知，規範疫情防控工作。
	規範產品營銷	<ul style="list-style-type: none">- 制定《合規手冊》、《證券及期貨業務前線人員工作規定及指引》、《基金及帳戶管理辦法》及《投資銀行業務管理辦法》等規範員工行為操作，以減少因操作失當而造成的產品行銷違規事件。

層面	重要ESG風險	風險管控措施
客戶服務		<ul style="list-style-type: none"> – 制定《合規手冊》，規範客戶投訴處理的流程，確保妥善及時地處理所有客戶提出的意見； – 推出「交銀國際服務寶」及「新股寶」等線上客戶服務平台，切合金融服務數字化及智慧化轉型的大趨勢。
客戶資料及私隱安全		<ul style="list-style-type: none"> – 制定《合規手冊》及《資料分級及資料安全管理辦法》等內部管理政策，避免員工違規洩露客戶資料及加強內部資料安全保護管理。
工作模式改變		<ul style="list-style-type: none"> – 為有需要的員工開通移動辦公平台，亦要求在家遠端工作的員工保持電話暢通，以確保部門日常工作的順利進行； – 資訊科技部負責提供支援服務，如在操作上遇到困難，可向值班同事尋求協助。
員工待遇與福利		<ul style="list-style-type: none"> – 制定《人力資源管理制度》，規範員工薪酬及福利組成； – 人力資源部每年參考香港地區薪酬調研報告，評估集團員工薪酬是否具有競爭力，再進行下一步調整； – 設立康樂委員會，負責組織及統籌員工福利活動，加強各級之間的溝通。
員工培訓及發展		<ul style="list-style-type: none"> – 制定《人力資源管理制度》，規範統籌培訓以及員工培訓補助的管理，鼓勵員工參與培訓； – 根據業務及員工需求，定期舉辦不同的培訓活動予員工參加，協助員工掌握與工作相關的專業知識及技能。

層面	重要ESG風險	風險管控措施
維護知識產權		<ul style="list-style-type: none">– 制定《資訊保安政策》，規範內部正版電腦軟體的使用，避免出現侵犯外部知識產權的情況；– 定期備案及更新中國內地及香港的商標及域名，以保障自身的知識產權。
反貪污反洗錢風險		<ul style="list-style-type: none">– 制定《合規手冊》、《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集辦法》及《舉報守則》，鼓勵員工合作打擊洗錢及恐怖分子資金籌集；– 每年定期舉行內部培訓，以加強員工對法律法規的了解，進一步降低不當事件出現的機率；– 制定《反洗錢年度合規審計辦法》以及《防止賄賂守則年度合規審計辦法》等，規定法律合規部就反洗錢及反貪污進行年度審計，減低相關風險。
可持續消費		<ul style="list-style-type: none">– 制定《綠色辦公室小貼士》，規範辦公室營運時須考慮採取可持續消費的措施，包括選購能源效益達標之器具等。
人權準則		<ul style="list-style-type: none">– 制定《人力資源管理制度》，嚴格遵守相關勞工法例，規範招聘及晉升流程及工作時數，避免發生歧視、童工及強制勞工等違反人權的情況。

層面	重要ESG風險	風險管控措施
科技	網絡事故安全	<ul style="list-style-type: none"> – 制定《資訊保安政策》及《網路保安風險管理框架》等內部管理政策，加強公司內部網路安全管理； – 資訊科技部進行災備演練，並逐步進行災備建設，加強對網路攻擊的防禦能力。
	數字化技術發展	<ul style="list-style-type: none"> – 投入大量資源以增強網上交易平台、資料管理、網路安全及市場監督，同時也創辦線上互動直播欄目及豐富全球產品交易平臺以滿足客戶多元化的需求，增加市場競爭優勢； – 陸續推出「交銀國際服務寶」、「新股寶」以及商業智慧報表，著重提高業務和管理系統以及資料分析能力，進一步提升數碼化及智慧化服務體驗； – 制定《信息保安政策》及《資訊保安政策》等內部政策以加強保護及管治敏感性資料及商業機密，嚴格控制客戶及產品資訊外泄的風險。

企業社會責任報告

持份者溝通

本集團深明持份者的支持對實現企業可持續發展的重要性。因此我們致力於與持份者保持良好的溝通，以確保我們適時了解他們的建議和期望，以便我們在制訂及實施可持續發展策略時能充分考慮持份者的意見。我們始終秉承交流融通的精神，透過多元化的溝通渠道與內外部持份者互動交流。

持份者溝通渠道

監管機構	<ul style="list-style-type: none">• 會議• 對公眾諮詢的書面回應• 合規報告
公司員工	<ul style="list-style-type: none">• 工作表現評核• 會議面談／簡報• 研討會／工作坊／講座／培訓• 員工關係活動／義工活動• 優秀員工嘉獎及嘉許活動
客戶	<ul style="list-style-type: none">• 客戶滿意度調查和意見• 客戶服務中心／智能客服機器人• 日常營運／交流• 電話／郵箱溝通
投資界	<ul style="list-style-type: none">• 企業通訊，如中報、年報、公告及通函等• 投資者會議／路演• 分析師會議• 路演活動• 投資者郵箱
金融界同業	<ul style="list-style-type: none">• 策略性合作項目• 金融界分享、交流
社區	<ul style="list-style-type: none">• 義工活動• 社區投資計劃• 慈善捐款
業務夥伴	<ul style="list-style-type: none">• 會議／日常溝通• 評估• 工作視察及監督
專業團體	<ul style="list-style-type: none">• 會議• 定期訪談• 工作小組

持份者溝通渠道

傳媒

- 新聞發佈會
- 新聞稿
- 業績發佈會
- 媒體採訪
- 微信官方公眾號

股東週年大會



重要性評估

為充分識別及釐定可持續發展事宜的優先次序，工作組在固有持份者溝通機制的基礎上，邀請持份者進行了重要性評估，從而確保本報告具針對性地回應持份者對本集團的重點關注議題。以下展示重要性評估的詳細過程：

步驟一：

識別主要持份者及更新可持續發展議題庫

工作組考慮持份者「對企業的影響程度」、「受企業的影響程度」以及可行性等因素，制定參與是次重要性評估的主要持份者名單。同時，工作組參考《指引》合規要求、上一年度的可持續發展議題庫以及同行企業基準分析，篩選出 31 項與本集團相關的可持續發展議題，更新了本集團的可持續發展議題庫。

步驟二：

邀請主要持份者參與評估

我們邀請了步驟一識別出的主要內外部持份者參與是次重要性網上問卷調查，參與的持份者包括：公司董事及管理層、ESG 工作組、員工、客戶、投資界、業務夥伴、傳媒、社區 / 非政府組織、金融界同業以及專業團體。內部及外部持份者分別以本集團角度及自身角度出發，將經濟、環境及社會層面的可持續發展議題按重要性進行排序。

步驟三：

識別重要性議題

本集團根據「對持份者的重要性」以及「對交銀國際的重要性」兩個維度分別審視各層面下可持續發展議題的重要性。我們綜合所有內外部持份者的排序，得出可持續發展議題在兩個維度下的相對重要程度。可持續發展議題在兩個維度下相對重要程度均在一半或以上即為「重要性議題」。我們在經濟、環境及社會三個層面共識別出 15 項重要性議題。

步驟四：

邀請董事會釐定重要性議題

工作組邀請董事會對重要性議題結果進行確認，確保結果符合本集團的可持續發展策略。我們在本報告隨後各章節中對重要性議題進行詳細披露，以具體地回應持份者的關注。

「重要性議題」

 經濟	 環境	 社會
<ul style="list-style-type: none"> 風險管理與內部監控 保障客戶資料及隱私 打擊洗錢及恐怖分子資金籌集 優化金融服務 維護及保護知識產權 保護股東利益 	<ul style="list-style-type: none"> 綠色辦公室措施 綠色金融 廢棄物的處置與回收 氣候變化 	<ul style="list-style-type: none"> 員工待遇及福利 平等機會 職業健康與安全 員工培訓與發展 負責任投資

* 以上各層面議題按持份者調查結果進行重要性排序(由上至下)

穩健營運 追求卓越

作為香港最早具中資背景的持牌證券公司之一，本集團堅持推動規模品質與效益的均衡增長，推數字化轉型和證券業務的財富管理轉型，在保持「審慎、穩健、合規」風險偏好的基礎上，進一步壓實風險控制責任，嚴控市場風險與信用風險，主動優化資產負債結構，成功發行債券和銀團貸款，資產規模穩步擴大。同時，我們繼續強化主要業務優勢，圍繞國家戰略，服務「國之大者」，推動持牌業務與資產業務協同發展，發揮「境內+境外」、「商行+投行」協同效應，深化「地域雙三角、行業雙聚焦、轉型雙科技」業務策略，面對市場衝擊，本集團積極應對，穩健處置，持續打造具有全球影響力和區域市場領導力的綜合化金融服務機構，持續為客戶和股東創造價值。報告期內，我們持續發揮本集團「產品互聯、服務互通、三地如一」的綜合金融服務網絡優勢，為大灣區企業和客戶提供卓越優質的金融服務，並連續兩屆榮獲「粵港澳大灣區最佳金融服務獎」獎項。我們亦奪得「年度最佳PE機構」和「大數據與企業服務行業最佳創投機構」獎項，展現我們的廣泛網路，專業投資能力，優越投資業績和綜合金融服

企業社會責任報告

務。與此同時，我們不斷推進創新實踐，提升業務水平，深入推動特色化投行業務和財富管理轉型發展，並奪得「中國證券業海外投行君鼎獎」和「中國證券業港股經紀商君鼎獎」。

風險管理與內部監控

本集團深悉良好的風險管理與內部控制能有效地保障本集團的資產及股東利益，因此，本集團始終高度重視風險管理與內部監控，不斷完善風險管理程序與體系架構，以確保企業持續經營的能力，協助企業在日常業務的風險與回報間取得平衡。本集團採納上市規則《企業管治守則》中相關條文，設立風險管理與內部監控程序，積極在本集團內各層級建立深厚的風險管理文化，以達致有效企業管治以及監察、評估及控制本集團日常業務過程中承擔的主要風險。

此外，本集團致力於幫助客戶全面地評估及分析投資項目帶來的ESG風險，將ESG風險納入在投資決策當中，逐漸對敏感行業的投融業務進行迴避，積極為客戶提供更優質的金融產品及服務。未來，本集團致力加大ESG投資的力度，持續檢討及改善本集團風險管理與內容監控工作，為客戶帶來資產的長期穩定增長。

打擊洗錢及恐怖份子資金籌集

本集團堅決杜絕任何洗錢及恐怖份子資金籌集的行為，積極落實金融機構反洗錢責任。我們嚴格遵守證監會《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引》（「指引」），並制定內部《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集辦法》，旨在提高員工對打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的意識，保持高度警覺性。我們要求員工須充分了解香港法例下訂明的各種責任，包括但不限於《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》、《販毒（追討得益）條例》、《有組織及嚴重罪行條例》、《聯合國（反恐怖主義措施）條例》、《聯合國制裁條例》和《大規模毀滅武器（提供服務的管制）條例》等，鼓勵員工一旦產生懷疑即履行舉報責任。本集團密切關注反洗錢相關法律法規和監管的最新要求，適時審視並更新《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集辦法》，確保該辦法的時效性和有效性，務求與員工通力合作打擊洗錢及恐怖份子資金籌集。

為有效管理洗錢及恐怖分子資金籌集風險，本集團不斷健全遏止洗錢及恐怖份子資金籌集行為的管理體系。根據證監會的指引，我們設有合規主任及洗錢報告主任，分別由法律合規部部門主管及反洗錢合規組組長擔任，其主要職責為監督本集團內一切防止及偵查洗錢及恐怖分子資金籌集的活動。為進一步打擊洗錢行為，本集團於本報告期內更新了《反洗錢季度合規審計辦法》，規定法律合規部須就反洗錢行為進行季度審計，協助前線同事及管理人員降低合規風險。

我們定期向員工提供強制性的反洗錢培訓，以增強員工在打擊洗錢及恐怖分子資金籌集方面的知識與能力。於本報告期內，本集團組織了反洗錢專題培訓，並按照員工工作性質制定培訓內容，內容包括現行的法律法規要求、內部政策以及案例分享，鞏固了員工在打擊洗錢及恐怖分子資金籌集方面的知識。

反貪污賄賂及金融犯罪

本集團積極樹立誠實、廉正和公平的核心價值，高度重視廉潔從業，對一切貪污賄賂、勒索及欺詐的不實行為採取零容忍的態度。我們制定了《合規手冊》以規範本集團關聯人員的貪污賄賂行為，其中要求員工或持牌代表嚴格遵守《證監會持牌人或註冊人操守準則》、《企業融資顧問操守準則》、《基金經理操守準則》及《證券及期貨條例》，嚴格履行其職責並維護職業操守。另外，我們明確規定有關餽贈及收取禮物的批准程序和監控措施並列出了「禁止禮品項目」。無論是饋贈或是收取任何禮物，員工須根據《合規手冊》內載列的要求，按禮物的性質及價值進行相應的審批程序，嚴禁員工私自饋贈或收取現金及貴重物品等形式的貪污行為及賄賂活動。根據本集團制定的《防止賄賂守則年度合規審計辦法》，法律合規部對所有部門進行年度賄賂審查，以確保所有部門遵守本集團制定的饋贈及收取禮物程序。

與此同時，我們堅守公開、正直和問責的最高標準，鼓勵員工及與我們有往來的第三方根據本集團《舉報守則》中列明的舉報及保密程序，對任何與本集團業務相關的不當行為作出口頭或書面形式的舉報。針對員工舉報，本集團有關部門在切實可行的情況下，應於七個工作天內作出口頭或書面確認，並保留舉報記錄，以便本集團持續跟進或追溯相關舉報。另外，如第三方發現任何現有或潛在的不當行為、舞弊及違規情況，可向本集團法律合規部進行舉報，並由法律合規部提交至審計部備案。

企業社會責任報告

為提高員工廉潔意識，我們亦積極開展各類廉潔教育及反貪污培訓。於本報告期內，我們共開展了14場商業道德及反貪污培訓，包括新員工入職培訓、與廉政公署合辦的培訓及週年培訓。本集團董事及員工反貪污培訓率為95%及98%，董事參與反貪污培訓時數共計74.5小時，員工共計1,132.5小時。另外，我們嚴格遵守《防止賄賂條例》，並未接獲任何貪污訴訟案件。與此同時，我們亦為董事舉辦多項主題培訓，例如由第三方專業機構舉辦的環境、社會及管治主題培訓，確保董事持續更新專業知識及市場觸覺，從而促進公司的持續、穩定、健康發展。

保障網絡安全及客戶隱私

本集團高度重視客戶隱私保護，不斷強化客戶信息安全保護。我們堅信維護網絡信息安全對保障客戶信息安全至關重要，因此我們定期進行信息安全管理考核，並通過ISO 27001認證。根據證監會《降低及紓減與互聯網交易相關的黑客入侵風險指引》，本集團制定了《資訊保安政策》，圍繞保密性、完整性、可用性三大信息安全原則針對網絡安全風險識別和應對策略給予了清晰的指引。所有系統賬戶開通及權限均以「必須知道，最少授權」為原則進行審批。此外，資訊科技部持續向新員工開展網絡安全意識培訓，並要求於培訓後完成相關測試，以確保員工充分掌握網絡安全相關知識，有效保護商業利益及客戶信息安全，共同為守護良好網絡生態環境盡一份力。

我們在收集及使用客戶的個人資料時全面保障其合法權益。於本報告期內，本集團嚴格遵守《個人資料(私隱)條例》，通知客戶收集客戶個人資料的目的、允許使用範圍及客戶個人資料披露範圍，確保客戶了解及同意個人信息的使用範圍。為進一步保護商業機密及客戶隱私，《資訊保安政策》亦列明機密及敏感數據(來自客戶、企業成員、組織或業務合作夥伴的信息)必須：

- 僅用於指定的收集目的；
- 按照法律及法規規定的保存期限，或主要用途相關的保存期限；
- 嚴格保密，不得擅自披露。

我們確立嚴謹的保密制度，審慎地保護客戶個人資料。我們採取的措施包括：設置門禁安全管制和數據存取監控機制、設置職能分隔制度獨立管理各部門的客戶機密資料、以及禁止員工複製任何客戶資料至個人設備或使用個人電腦處理客戶信息，嚴格控制客戶信息外洩的風險。一旦發生機密資料洩露事件，我們將因應相關情況及時制定並實施補救措施，全力維護客戶權益。

維護及保護知識產權

為規範及加強本集團知識產權的管理和應用，本集團《資訊保安政策》中的「軟件使用版權守則」規定所有軟件須得到部門主管和資訊科技部門的批准，方可安裝於本集團的電腦，確保員工安裝所有軟件時必須具備正版軟件許可證。另外，所有獲授權軟件均由資訊科技部統一管理，所有員工不得違規使用及安裝軟件作為個人用途。

與此同時，我們及時備案和更新本集團於中國內地及香港的商標、域名等。於本報告期內，我們新增2個中文域名，目前共有10個已註冊的域名。我們未來將繼續完善知識產權管理建設與程序制度，有效推進知識產權管理工作的開展。

保護股東利益

作為中國首家在港上市的銀行系券商，本集團董事會及管理層一直高度重視與股東、投資者及資本市場保持密切的溝通與交流，致力於為股東及投資者創造長期穩健的回報。我們制定了《股東通訊政策》，建立了股東查詢、公司通訊、公司網站、股東大會及投資市場通訊等通訊策略，以確保股東及投資者及時平等地獲取相關資料，包括財務表現、管治及風險狀況等。我們將良好的資訊披露作為維護投資者權益、提高公司與投資者溝通透明度的重要渠道之一，積極、充分地履行我們作為上市公司在資訊披露方面的責任及義務。未來，我們將保持嚴格遵循有關法律規則要求的優良作風，不斷優化和完善資訊披露體系和品質，加強和促進公司與股東、投資者、資本市場的良好溝通，進一步提升本集團在資本市場的良好形象。本報告期內，我們良好的信息披露體系取得了市場及投資者的認可，並榮獲「最佳信息披露獎」。

最佳信息披露獎



優化金融服務

本集團秉持「以客為本」的理念，注重與客戶建立長遠關係，致力於向客戶提供優質服務，發揮我們的核心優勢。隨著人工智能、大數據等信息技術與金融服務的深度融合，我們持續加快數字化轉型，投入大量資源於迭代更新我們的數字及智能服務，包括線上全球交易平台、數據管理、網絡安全及市場監測體系，從而滿足客戶多元化的需求並實現高效的客戶管理與精準營銷。面對疫情的挑戰，我們依賴高質素的管理團隊，並借助科技的力量，通過提供遠程服務、安排線上會議等措施，一如既往地向客戶提供高質量服務。

面對數字化及智慧化轉型的大趨勢，我們不斷探索線上合作新模式，如「交銀國際服務寶」、「新股寶」以及商業智能報表等服務應用軟件，優化線上服務水平，以把握市場機遇。本報告期內，我們亦根據業務需求更新了《交銀國際客戶賬戶管理及執行辦法》，新增關於「交銀國際服務寶」的章節，進一步提升我們業務的差異化競爭優勢及創新能力。此外，我們已通過了增加「電子直接付款授權服務」的系統提升方案，以優化客戶多元化數字平台及智慧服務的體驗。

在積極優化金融服務的同時，我們亦細心聽取客戶的意見及想法，將其作為不斷完善和提高服務質量水平的動力和前進方向。為此，我們搭建了標準化的客戶投訴處理流程，向客戶提供多種查詢和投訴渠道，客戶可通過電話、傳真、電郵等方式與客戶服務中心聯絡，以確保客戶的口頭及書面投訴均得到適時、恰當的處理。當員工接獲投訴後須立刻向部門主管報告，被投訴部門的主管收到投訴後將對所涉事項展開調查，法律合規部亦進一步審核及調查具體投訴事項，並及時向客戶作出回覆。於本報告期內，我們接獲了10宗來自客戶的投訴，投訴內容有關我們的服務素質。我們按照既定程序妥善處理所有接獲的投訴，因此我們於本報告期內的投訴解決率達至100%。

綠色金融

為增強本集團商業模式的可持續性及競爭力，我們善用自身業務特點，響應市場需求及趨勢，積極推動綠色金融業務發展。

負責任投資

本集團積極踐行責任投資理念，將其融入各項業務，並逐步搭建責任投資的管治體系。本集團設立投資決策委員會作為本公司自營業務投資的審批機構，並依照《交銀國際投資決策委員會工作制度》，在董事會對執行委員會授權範圍內行使審批決策權。

我們採用負面篩除策略，優先支持綠色環保項目，將綠色投資與可持續發展需求相結合，助力建設綠色產業，貫徹我們可持續發展的宗旨。

為有效管理直接投資業務，我們編製了《交銀國際直接投資業務管理辦法》。對於直接投資業務的申請，項目團隊需完成准入負面列表篩查，以確保所以投資專案符合國家政策導向，且不屬於指導目錄中明確的限制或淘汰類產業，如涉及有毒有害、高耗能等工藝技術。目前，我們亦計劃更新直投管理辦法中的內核模板，添加項目是否符合綠色金融理念等ESG相關內容。

企業社會責任報告

對於二級市場投資，我們亦建立了《證券投資業務管理辦法》，其中明確指出對高污染、高耗能、軍事、色情及賭博等行業原則上進行迴避，就回報率相同的投資項目而言，優先選擇綠色項目。此外，在投後管理階段，我們緊密監測交易對手方的負面輿情，若交易對手出現重大社會負面影響事件，則會向前台業務部門發出風險提示，督促業務部門採取合適的處置策略。

綠色債券

本集團積極踐行綠色金融理念，推動綠色創新產業發展。於本報告期內，我們共完成了19項綠色債券的發行，融資規模達68.62億美元，以響應國際資本市場對綠色金融的關注，引導並激勵更多社會資本投入綠色產業，充分體現了我們助力綠色經濟發展的決心。

規範行銷管理

我們於經營活動中始終秉持誠實的態度，確保向我所有外部通訊及廣告材料提供清晰透明及真實公平的資訊。本集團嚴格遵守《證券及期貨條例》等適用於本集團的法律法規，禁止對未獲得證監會認可的產品進行違法廣告宣傳。我們於《合規手冊》中明確規範了推廣材料以及廣告宣傳的行為守則。我們確保廣告宣傳內容的真實性、平衡性和合規性，不允許含有虛假、毫無根據、誤導或欺騙的內容以及需包含適用的法律和監管披露聲明或適當的警告聲明。

供應商管理

本集團堅信有效的供應商管理是保障我們服務質量的基石，始終以審慎的態度維持負責任的供應商管理。本集團制定了《器具購置及管理規定》，為供應商的選擇和管理訂立了公正和透明的守則，務求將供應鏈中的環境及社會風險減至最低。

對於重大支出的採購程序，如裝修工程類供應商，我們參考交通銀行集團認可的供應商並進行嚴格揀選，謹慎避免聘選在環境及社會方面履責欠佳、聲譽負面的供應商。同時，我們會對自行聘選的供應商進行評估及篩選。除了考慮服務及產品的品質及成本、供應商效率及合規性，我們亦逐步將環境因素納入考量，通過了解供應商物料的來源、成分及對環境的影響，評估其環境及社會責任方面的表現，鼓勵供應商提供環保及安全的產品及服務。此外，我們進行供應商服務考察，觀察供應商提供服務時是否符合職業健康標準，確保供應商合規營運及符合我們對社會及環境的要求。於本報告期內，我們聘用了45間來自香港的供應商，所有供應商均嚴格按照我們的準則進行聘選²。

與此同時，我們積極將可持續發展理念融入供應商日常管理中，貫徹「綠色採購」。於採購辦公室用品的過程中，我們優先考慮採購含可再生物料、具環保認證以及避免購買一次性的辦公室用品，如具有森林管理委員會(FSC)認證的紙袋、環保影印機、可持續認證的紙張、可循環再用的餐具、具節能標籤的電器以及節能燈具等，並鼓勵供應商提供高質量的環保辦公用品，進一步減少本集團對環境的影響。

² 我們的供應商數目統計範圍涵蓋了印刷紙品、裝修工程、傢俱、電器以及清潔衛生服務供應商，目前尚未涵蓋的供應商包括搬運以及園藝服務供應商。

關懷員工 培育人才

本集團堅持「以人為本」，竭力打造重視員工個人發展、身心健康的企业文化和工作環境。我們重視人力投資，積極運用各方資源凝聚及培育優秀人才，建設具有競爭力的精英團隊，務求將員工的自我價值和企業的發展進程相結合。

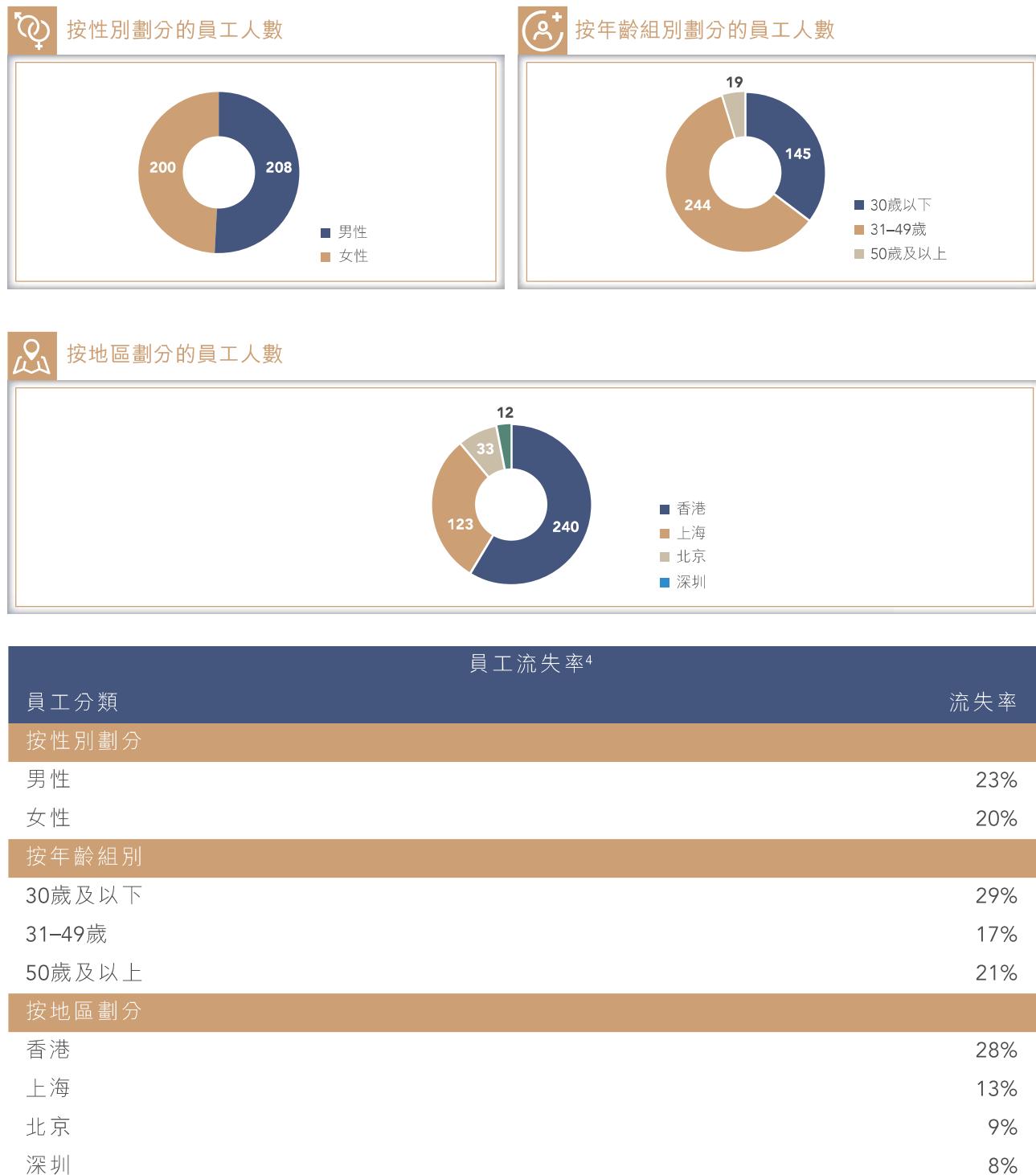
於本報告期內，我們嚴格遵守香港及中國內地相關的法律法規，包括但不限於《僱傭條例》、《僱員補償條例》、《最低工資條例》、《強制性公積金計劃條例》、《中華人民共和國勞動法》和《中華人民共和國勞動合同法》等。為充分保障本集團員工的合法權益，本集團人力資源部制定了《人力資源管理制度》，規範招聘與解僱、晉升與培訓、薪酬與福利、工作時數與假期等事宜，有效落實人力資源管理工作。

僱傭

於聘用新員工前，我們會詳細了解員工個人信息及確認員工符合法定勞動年齡，全面杜絕僱傭童工。此外，如發現虛報信息或資料不符的情況，我們將要求擬聘員工提出合理解釋；若無合理解釋，我們將根據《僱傭條例》所列載的「即時終止僱傭合約的理由」撤回或取消有關僱傭合約。我們基於平等的原則與員工簽署僱傭合約，並於《人力資源管理制度》中清晰訂明工作內容、時間、休息日以及假期，禁止任何形式的強制勞工。

我們亦於上述制度中規範了離職及程序，我們與員工均須按規定執行離職流程，以維護雙方權益。我們於僱傭合約中訂明員工的離職通知期，如果雙方未按規定提前通知離職決定，則須賠償對方代通知金。同時，員工離職前須簽署「最後薪金同意書」，確保他們知悉離職薪金的金額，保障員工獲得合理的離職薪金。本集團人力資源部亦會向離職的正式員工提供「任職證明書」。

截至本報告期末，本集團共計408名員工，均為全職員工。本集團按性別、年齡組別及地區劃分的員工人數³以及流失率如下：



³ 本集團的員工人數統計數據均為截至2021年12月31日的數字。

⁴ 員工流失率的計算方法為：該類別的流失員工人數／該類別員工總數*100%。

平等機會及多元化

本集團致力促進平等機會，消除一切形式的歧視，締造公平、開放以及多元化的工作環境，確保員工獲得公平公開的招聘、晉升機會和待遇。於本報告期內，我們嚴格遵守香港《性別歧視條例》、《殘疾歧視條例》、《家庭崗位歧視條例》及《種族歧視條例》，務求所有員工不論性別、身體、家庭崗位及種族等均享有平等的機會。在招聘員工時，我們採用統一的甄選準則，針對應聘者的學歷、工作經驗、技能和工作要求等相關因素進行考量。同時，我們具有完善的績效考核制度，本著「公平客觀」的原則，從員工的在職表現、技能和未來工作要求等方面進行評估考核，確保在晉升過程中不涉及員工性別、家庭狀況、婚姻狀況、是否懷孕或殘疾等因素的影響，維護員工獲得平等機會的權益。

員工待遇及福利

本集團堅信具有競爭力的員工的待遇及福利保障制度是吸引及保留人才的關鍵。根據現行《人資管理制度》，部門主管可根據不同崗位的工作性質、時間分配及人員配備等特殊因素，安排個別崗位員工實行彈性工作時間。於本報告期內，我們嚴格遵守營運所在地的法定休息日要求，不鼓勵且絕不強制員工加班。如遇特殊情況，將安排員工另定假日休息。

我們持續審視最新的僱傭相關條例及市場情況，及時更新完善相關制度，維持本集團的競爭力，維繫我們的精英團隊。除公眾假期、年假、法定有薪病假、產假及侍產假、強積金計劃等法定假期及福利外，我們亦設有生日假、婚假、喪假等額外帶薪假期。我們除了按照《僱員補償條例》為所有員工購買工傷保險外，更為員工及其直系家屬購買團體醫療保險，提供全方位的醫療福利。

本集團重視員工的身心健康，致力於營造豐富多元的工作氛圍。我們的康委會作為統籌員工集體活動及福利措施的組織，期望促進不同部門間員工的交流，以增強凝聚力與員工對本集團的歸屬感。為活躍員工的業餘生活，於本報告期內，我們開設了「手機攝影達人」網上課程及「咖啡渣種植工作坊」等活動供全體員工自願報名參與。通過探索咖啡渣的用途，學習如何將其製造成肥料供盆栽種植，提高員工環保意識。

咖啡渣種植工作坊



咖啡渣種植工作坊

職業健康與安全

員工的健康及安全對本集團的營運至關重要，因此我們竭力為員工創造一個安全、高效及和諧的工作環境。於本報告期內，我們嚴格遵守香港《職業安全及健康條例》以及中國內地《中華人民共和國職業病防治法》，並於《人力資源管理制度》規定必須為員工購買勞工保險、團體人壽保險、人身意外保險及商務旅行保險，最大限度地保障員工的職業健康與安全。另外，我們根據員工需求提供不同類型的年度體檢報銷計劃，並為員工配備符合人體工學的辦公設備，定期組織辦公場所的消防安全裝置檢查，降低員工在辦公過程受到職業性危害和遭遇消防事故的風險。

本集團制定了颱風及暴雨等極端天氣事件的工作安排及應變措施，確保員工在工作地點和往返工作途中的安全。為提高員工的安全意識，我們於各樓層張貼消防安全指引，以幫助員工了解火災應對措施以及熟習逃生路線。未來，本集團會持續監察工作間的環境及設備的安全措施，從而保障員工的健康及安全，營造安心舒適的工作環境。過去三年內，本集團並未發生任何工傷或因工作關係死亡的個案。

我們亦高度重視員工的身心健康，鼓勵員工培養業餘的興趣活動，協助員工維持工作與生活的平衡。本報告期內，我們繼續開展「交銀國際奔跑團」活動，通過手機定位記錄員工跑步里程，獎勵完成活動目標的員工，從而教育員工培養運動習慣，增強身體素質，令員工在工作之餘釋放壓力，促進身心健康。

疫情防控 積極部署

2021年度，新冠疫情持續蔓延。為保障員工的健康安全，本集團疫情防控領導小組因應疫情變化適時調整防疫措施。本集團董事長積極承擔防疫責任，出任小組組長，執行委員會全體成員、辦公室、人力資源部、財務會計部和行政部主管擔任小組成員，各部門相互配合，各司其職，進一步推進防疫工作部署。

強化領導組織 適時調整防疫安排

- 疫情防控領導小組因應新冠疫情發展部署防疫工作，確保及時制定有效的防疫措施及調節防疫措施的強度。
- 我們適時向員工派發最新的防疫安排通知，確保與員工保持緊密的溝通，以保障員工健康安全以及業務正常運作。

提升防疫力度 實施疫情報告機制

- 我們因應新冠疫情不同階段實施了不同的工作安排，如遠程辦公、異地辦公等，將新冠疫情蔓延風險減至最低。同時，我們要求員工盡可能減少外部拜訪、工作聚餐及現場會議，採用視頻或電話會議方式替代。
- 我們根據疫情防控及報告機制，要求部門負責人必須上報疫情報告，包括部門員工及家人的健康情況、是否有接觸確診患者以及居住社區是否出現確診案例等，確保我們及時掌握相關情況及採取適當的應對措施。
- 按照政府、監管機構及本集團的內外部要求，我們每天向員工及相關人員報告最新消息，確保防疫資訊及時傳達。
- 為確保辦公場所的衛生，我們定期安排針對細菌和新冠病毒的消毒工作，減低員工交叉感染的風險。

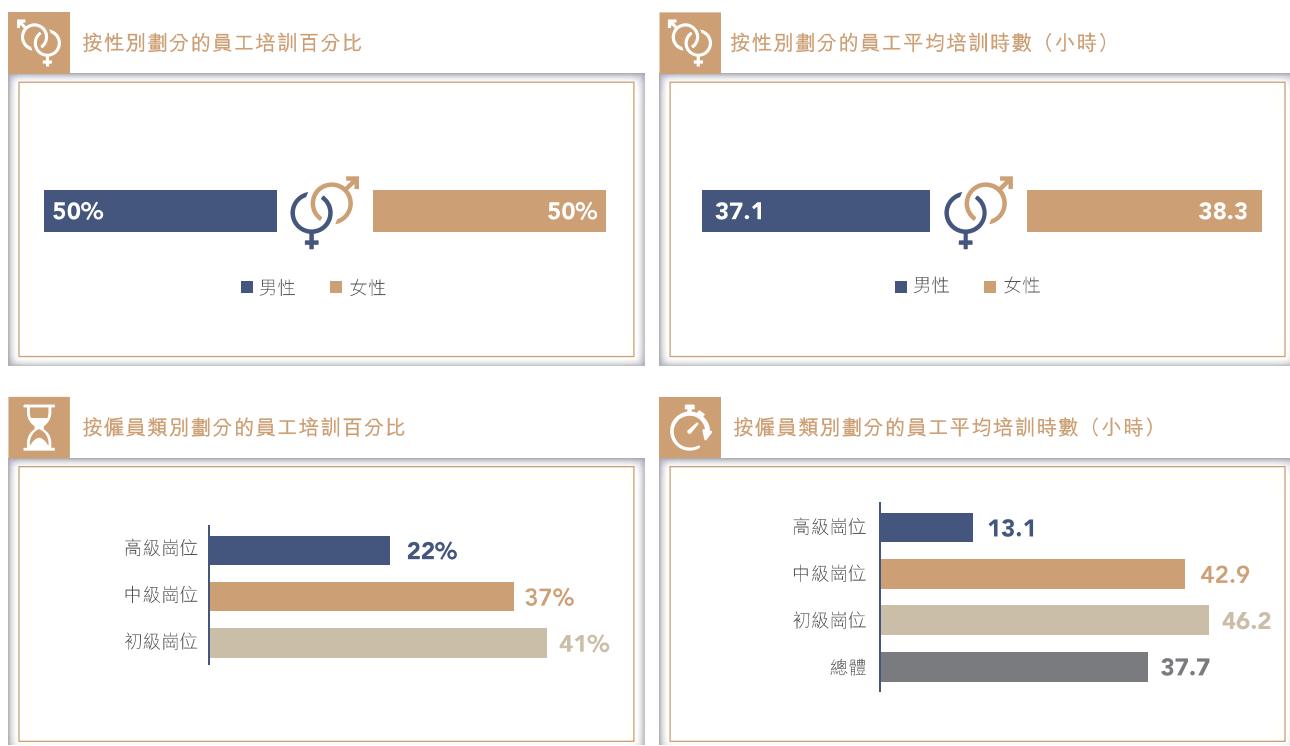
加強防護意識 鼓勵新冠疫苗接種

- 疫情期間，我們持續為員工提供防疫物資，包括防護口罩及消毒洗手液等，並於需要時提供午餐津貼、交通費用以及檢測費用報銷。我們主動關心員工健康及情緒，並於本報告期內，為員工提供「疫情期間在家辦公的常見不適和相關病理」線上健康講座，以確保員工身心健康。
- 為提高員工在疫情期間的防護意識，我們及時向員工倡議防疫要求及發放正確防疫資訊。我們要求員工進入辦公場所時須檢查體溫以及工作期間須配戴口罩，提高全體員工的衛生意識。
- 我們積極響應政府號召，發起「同心抗疫——新冠疫苗簡介與展望」的講座，介紹疫苗原理、技術及前景，增強員工對新冠疫苗的信心，提高疫苗接種率。

員工培訓與發展

本集團深明員工的成長是公司業務長遠發展的動力，大力投資人力資源發展。我們積極組織員工參與各類教育培訓課程，並於《人資管理制度》明確了本集團在統籌培訓以及員工進修補助的規定，以提高員工的綜合素質。我們通過自辦或邀請外部專業培訓機構舉辦各類型課程、專題講座、座談會以及團隊建設活動等，協助員工掌握切合工作需求的專業知識以及技能，以配合本集團的業務發展和戰略規劃，應對不斷變化的經濟及商業環境。另外，我們亦制定了員工進修補助計劃，資助員工報讀與專業相關的課程及考試，鼓勵員工按照個人職業規劃提升資質。

按性別及僱員類別劃分的員工培訓百分比⁵及平均培訓時數⁶如下⁷：



⁵ 員工培訓百分比的計算方法為：該類別受訓員工人數／受訓員工總人數*100%。

⁶ 員工平均培訓時數的計算方法為：該類別員工受訓總時數／該類別員工總人數*100%。

⁷ 以下列出的員工培訓統計數據均不包含於報告期內離職員工的相關數據。

於本報告期內，我們舉辦了多場新員工入職培訓，以加深新員工對公司企業文化理念、監管規定及管理制度等多方面的認知，協助新員工更快適應嶄新的工作環境。為進一步加強員工的專業知識，我們舉行了五場專題培訓講座，涉及不同行業的投資發展趨勢及可持續發展話題，包括國內碳交易的機遇和展望、新能源電池等，協助員工深入了解行業最新的資訊與市場機遇，準確掌握行業未來的動向，有助提高員工投資決策能力。我們亦舉辦了一場網絡安全意識培訓，以加強員工的網絡安全意識。另外，我們考慮各地員工的文化背景，開設了廣東話和普通話培訓班，以增進員工之間的交流。

關愛環境 綠色營運

本集團致力於將可持續發展理念融入營運過程，持續推動「綠色營運」，致力減少營運過程中面臨的環境風險和對環境造成的負面影響，確保我們能在業務發展以及環境保護之間取得平衡。

綠色辦公

由於本集團的日常營運地點主要為辦公室，對環境產生的主要影響主要來源於用電、用水、用車產生的排放以及辦公產生的廢棄物。為此，我們製作了《綠色辦公室小貼士》，身體力行地落實資源節約措施，並以身作則地教育員工實踐環保行為。

企業社會責任報告

於本報告期內，我們訂立了大氣污染物和溫室氣體排放、能源使用效益及廢棄物產生方面的目標，並採取相關環保措施。我們在日常辦公過程中主要推行的節能目標及行動計劃如下：

目標範疇	環境目標	指標	行動計劃	目標實現時間
大氣污染物和 溫室氣體排放	鼓勵綠色出行	強化公務車管理	記錄公務車耗油， 定期檢修公務車， 逐漸將公務車轉換為更低 ／零排放的車輛	短期
		減少商旅碳排	減少不必要商務 差旅，減少頭等艙、 商務艙使用	短期
	助力碳中和	抵消碳排放	購買碳信用抵消運營產生 的碳排放	中期
廢棄物產生	加強辦公室廢紙 回收	提高辦公室廢紙 回收率	完善辦公室廢棄回收 系統，統計辦公室 廢紙回收數量等	短期
	回收再利用辦公室設備	回收辦公室電子 設備	制定回收計劃， 定期檢查計劃進行 狀況	短期
能源使用效益	提高能源使用效益	減低辦公室能耗 辦公室進行能源審核	購買具有能源標籤的電器 制定年度能源審核 計劃，制定節能措施	短期 短期
所有環境範疇	提倡環保節約意識	提供員工環保培訓	在入職培訓中加入環保 培訓，制定環保培訓／ 宣傳計劃以不定期舉辦 節能主題活動	短期

節省紙張

於本報告期內，我們致力於加強辦公室廢紙回收，提高廢紙回收率，減少廢棄物產生，促進循環經濟的目標。我們積極完善辦公室廢棄物回收系統，提倡雙面打印，並在各影印機旁設置廢紙箱，提醒員工重複使用回收紙或單面廢紙，減少紙張浪費。我們亦對回收的廢紙數量進行統計，以監控目標完成情況。與此同時，我們提倡無紙化的辦公環境，積極推行電子化辦公，鼓勵員工使用電子郵件、掃描等方式傳閱及溝通，並以電子方式保存文件，達到節約紙張的目的。

節約用電

於本報告期內，我們積極通過減低辦公室能耗及進行能源審核，以達致提高能源使用效益的目標。為培養員工節約用電的習慣，我們向員工發放《安全用電注意事項》，提醒員工於午膳時、下班後及使用會議室後，務必關閉一切不必要的電源，如燈光、影印機、電腦、水機以及咖啡機等，以避免不必要的能源浪費。我們亦積極採用低耗電量的電器，如具有一級能源標籤的電器，以提高能源使用效益。於本報告期內，我們制定了年度能源審計計劃以監管能源使用情況，並據此制定合理的節能措施。

節約用水

為避免水資源浪費，我們於適當位置張貼節水告示，以提高員工的節水意識的目標。於會議室內，我們亦為客人提供專用水杯並建議員工自行攜帶水杯，減少使用樽裝水。基於業務性質，我們不屬於高耗水行業，我們的辦公用水平主要來自於市政供水系統，且用水由所在大廈進行管理，故並無求取水源上的困難且暫未設定相關目標。



節水告示

合理用車

於本報告期內，我們鼓勵綠色出行，致力於強化公務車管理並減少商旅碳排放的目標。我們不僅記錄公務車的耗油情況，還定期進行檢修，避免因車輛零部件老化而造成的燃油效率低下，確保其保持良好性能，高效運作。我們亦逐步更換為更環保的車輛，如電動汽車等，進一步減少大氣污染物及溫室氣體的排放。為減少用於接待客戶和會務接送的商務用車，我們鼓勵員工多使用電話、視像會議等方式進行會議以及使用公共交通工具進行業務拜訪，減少對環境的影響。與此同時，我們通過為司機提供低碳駕駛培訓，要求員工更妥善地安排行程，避免車輛引擎空轉的情況等，盡可能提高車輛的燃油效率，以減少行車時造成的空氣污染。如遇必要的商務旅行，我們會盡量購買經濟艙的艙位，避免購買商務艙的艙位，以減少碳排放。

香港辦公區域⁸－能源消耗量

類別	2021年消耗量	2021年消耗密度	2020年消耗量	2020年消耗密度
能源總耗量	936.18兆瓦時	3.90兆瓦時／人	921.61兆瓦時	3.78兆瓦時／人
直接能源耗用量				
耗油量(汽油) ⁹	9,559.70升	1,593.28升／每輛車	6,772.90升	1,128.82升／每輛車
	92,646.55千瓦時 ¹⁰	15,441.09千瓦時／每輛車	65,638.65千瓦時	10,939.78千瓦時／每輛車
間接能源總耗量				
耗電量	843,534.00千瓦時	3,514.73千瓦時／人	855,973.00千瓦時	3,508.09千瓦時／人
		180.68千瓦時／平方米		183.34千瓦時／平方米

香港辦公區域－其他資源耗量

類別	2021年消耗量	2021年消耗密度	2020年消耗量	2020年消耗密度
耗水量 ¹¹	1,106.95噸	4.61噸／人	872.73噸	3.58噸／人
總耗紙量	4,962.16千克	20.68千克／人	6,835.75千克	28.02千克／人

⁸ 本集團香港辦公區域包含：位於香港中環的總部辦公室和尖沙咀辦公室，共計4,668.7平方米，共240名員工。

⁹ 耗油量來源於：報告期內，本集團香港辦公區域擁有營運控制權的6輛公務車。

¹⁰ 耗油量原始收集單位為升，參考國際能源署的《能源數據手冊》提供的轉換因子轉換成以千瓦時表達。

¹¹ 由於大廈統一供水，此部分為按照大廈管理處提供的各樓層平均用水量及日均用水量進行估算。

環保教育與宣傳

為提倡環保節約意識，我們通過不同渠道積極宣傳，鼓勵員工養成環保習慣並於生活中實踐環保行為。我們在入職培訓中加入環保培訓，並制定環保宣傳計劃，舉辦節能主題活動。與此同時，我們教育員工於辦公範圍內按規實施環保措施，並安排專責人員作定期檢查工作，以確保員工在遵循既定環保要求的同時，亦養成良好的環保習慣。另外，我們於辦公範圍內張貼能源及資源節約告示，並在員工活動區提供可重用餐具，鼓勵同事避免使用即棄餐具。本報告期內，我們舉辦了「咖啡渣種植工作坊」，利用咖啡渣製成肥料供盆栽種植。未來，我們會繼續探索組織員工參與環保活動的機會，進一步提倡員工踐行環保。

廢棄物管理

於本報告期內，本集團嚴格遵守香港《廢物處置條例》，按例處置辦公過程產生的有害及無害廢棄物。我們辦公室主要產生的有害廢棄物包括電子廢棄物、螢光燈管、廢電池以及碳粉盒。我們盡可能地回收有害廢棄物，以達至物盡其用的原則。我們將所有廢舊電腦屏幕通過與本公司有合作計劃的學校轉交於基層家庭回收使用，避免直接棄置有害廢棄物。棄置的熒光燈管則會交由大廈管理處集中收集，大廈管理處會轉交於附近的回收點進行回收利用。我們亦安排供應商定期回收碳粉盒，確保有害廢棄物得到妥善處置，避免污染環境。同時，我們於辦公室設置廢棄物分類回收箱，回收廢紙、鋁罐以及膠樽等無害廢棄物，並放置到辦公室大廈的中央回收箱內進行集體回收。我們積極響應政府的呼籲，推行辦公室源頭減廢，減少辦公室廢棄物的產生。於報告期內，我們的減少廢棄物措施得以有效落實，並未出現異常的情況。

香港辦公區域－廢棄物產生量

類別	2021年產生量	2021年產生密度	2020年產生量	2020年產生密度
有害廢棄物				
廢棄螢光燈管	54個	0.01個／平方米	40個	0.01個／平方米
廢棄碳粉盒	124個	0.52個／人	150個	0.61個／人
電腦屏幕	0個	0個／人	54個	0.22個／人
無害廢棄物				
廢棄紙張 ¹²	1,488.65千克	6.20千克／人	2,050.73千克	8.40千克／人
電腦主機	0台	0台／人	0台	0台／人

低碳減排 應對氣候變化

本集團積極助力碳中和目標，實踐節能低碳措施，減少營運過程導致的溫室氣體排放，以切合低碳經濟的趨勢。為了解及監控業務溫室氣體排放量，我們定期核算香港辦公範圍產生的溫室氣體排放量。香港辦公區域的溫室氣體排放分為直接排放(範圍1)及間接排放(範圍2及範圍3)三類型。溫室氣體排放來源分別為車輛使用的燃油(範圍1)、在營運時的電力消耗(範圍2)、員工乘坐飛機外出以及棄置到堆填區的廢紙(範圍3)。

¹² 2020年度廢棄紙張產生量為按照30%的耗紙量進行估算。

香港辦公區域－溫室氣體排放量

溫室氣體排放範圍	2021年排放量	2020年排放量	單位
範圍1 ¹³ ：	25.51	18.02	公噸
範圍2 ¹⁴ ：	570.33	664.26	公噸
範圍3 ¹⁵ ：	19.32	20.11	公噸
溫室氣體排放總量 (範圍1，2&3)	615.16	702.38	公噸
溫室氣體排放密度 (範圍1，2&3)	0.13	0.15	公噸／平方米
	2.56	2.88	公噸／人

我們主要的溫室氣體排放來自辦公室用電以及員工商務差旅，為此我們制訂了針對性的減排措施。我們鼓勵員工節約能源，減少用電，於非辦公時間關閉一切照明燈具以及非必要的電器，減少因用電而造成的溫室氣體排放。與此同時，我們推行「綠色採購」，於購買辦公用品時考慮對環境的影響，優先考慮採購具有一級能源標籤的電器，提高能源使用效益。另外，我們提倡員工以電話或視像會議等線上方式取代商務差旅，減少因差旅而造成的溫室氣體排放。於報告期內，我們有效施行上述節能減排措施，有效減少了溫室氣體排放。

¹³ 溫室氣體(範圍1)計算方法及相關排放係數參考：機電工程署和環境保護署共同發佈的《香港建築物(商業、住宅或公共用途)的溫室氣體排放及減除的核算和報告指引2010年版》。

¹⁴ 溫室氣體(範圍2)計算方法及相關排放係數參考：港燈電力投資有限公司「碳排放計算器」及中華電力有限公司《2020可持續發展報告》。

¹⁵ 溫室氣體(範圍3)計算方法及相關排放係數參考：聯交所《附錄二：環境關鍵績效指標匯報指引》，國際民航組織碳排放計算器<https://www.icao.int/environmental-protection/CarbonOffset/Pages/default.aspx>

除了實踐低碳營運，我們亦重視氣候變化對營運造成的影響，主動識別並積極應對氣候變化所帶來的潛在風險。氣候變化引起的極端天氣、降雨模式改變等物理風險可能會危及本集團的財產，造成財務損失，直接和間接地影響業務的平穩營運。氣候變化亦可能帶來不同的過渡風險，包括調整營運模式以適應更嚴格的法律監管措施及市場趨勢的轉變等。如本集團未能及時應對市場轉型，或會導致自查價格變動或信貸狀況惡化，從而造成財務虧損。

為有效應對氣候變化相關的風險和機遇，本集團制訂了《應對氣候變化相關事宜管理辦法》。該辦法清晰地訂明了ESG工作組有關氣候變化管理工作方面的職責，包括識別氣候變化事宜對業務場所的影響，並從監察、風險管理以及計劃三個方面制訂了具體管理氣候變化相關事宜的措施，全面控制氣候變化可能對我們造成的影響。為維持業務的正常營運，我們亦制訂了《業務連續性管理辦法》以應對颱風等極端天氣造成的營運中斷，確保業務能迅速回復正常營運，加強了我們應對氣候變化的適應力，從而減低營運風險。



除此之外，我們亦重視其他空氣污染物對本地環境的影響。本集團的空氣污染物主要來源於香港辦公區域擁有營運控制權的六輛公務車。於本報告期內，我們嚴格遵守香港《空氣污染管制條例》，並按例管理我們的空氣污染物排放源。

香港辦公區域－空氣污染物排放量

空氣污染物種類 ¹⁶	2021年排放量	2020年排放量	單位
NOx排放量	3.17	2.50	千克
SOx排放量	0.14	0.10	千克
CO排放量	28.52	22.49	千克
PM2.5排放量	0.07	0.06	千克

心繫社區 改善民生

為切實履行企業社會責任，本集團在致力發展自身業務的同時，密切關注社區可持續發展的需求，通過多元化的方式回饋社會，改善民生。於本報告期內，我們設立了「交銀國際童心同行獎勵計劃」，旨在幫助香港基層學生，資助書薄費。同時，我們積極與不同慈善機構合作，組織員工參與各類型的公益活動。我們連續多年與香港公益金合作，參與「公益金百萬行」，積極捐款，支持有需要的社群。



¹⁶ 空氣污染物排放計算方法及相關排放係數參考歐洲環境署發佈的《EMEP/EEA Air Pollutant Emission Inventory Guidebook – 2016》。

附錄：聯交所《指引》索引

層面	指標內容	相關章節／備註
管治		
管治架構	由董事會發出的聲明，當中載有下列內容： (i) 披露董事會對環境、社會及管治事宜的監管； (ii) 董事會的環境、社會及管治管理方針及策略，包括評估、優次排列及管理重要的環境、社會及管治相關事宜(包括對發行人業務的風險)的過程；及 (iii) 董事會如何按環境、社會及管治相關目標檢討進度，並解釋它們如何與發行人業務有關連。	可持續發展管治
匯報原則	描述或解釋在編備環境、社會及管治報告時如何應用下列匯報原則。	關於企業社會責任報告
匯報範圍	解釋環境、社會及管治報告的匯報範圍，及描述挑選哪些實體或業務納入環境、社會及管治報告的過程。若匯報範圍有所改變，發行人應解釋不同之處及變動原因。	關於企業社會責任報告

層面	指標	指標內容	相關章節／備註
A. 環境			
A1：排放物	一般披露	有關廢氣及溫室氣體排放、向水及土地的排污、有害及無害廢棄物的產生等的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料	有關「向水及土地的排污」的內容不適用於我們的主營業務。其餘內容已於「低碳減排應對氣候變化」及「廢棄物管理」章節披露
A1.1	排放物種類及相關排放數據		低碳減排 應對氣候變化
A1.2	直接(範圍1)及能源間接(範圍2)溫室氣體排放量(以噸計算)及(如適用)密度(如以每產量單位、每項設施計算)		低碳減排 應對氣候變化
A1.3	所產生有害廢棄物總量(以噸計算)及(如適用)密度(如以每產量單位、每項設施計算)		廢棄物管理
A1.4	所產生無害廢棄物總量(以噸計算)及(如適用)密度(如以每產量單位、每項設施計算)		廢棄物管理
A1.5	描述所訂立的排放量目標及為達到這些目標所採取的步驟		綠色辦公室、 低碳減排 應對氣候變化
A1.6	描述處理有害及無害廢棄物的方法，及描述所訂立的減廢目標及為達到這些目標所採取的步驟		廢棄物管理

層面	指標	指標內容	相關章節／備註
A. 環境			
A2：資源使用	一般披露	有效使用資源(包括能源、水及其他原材料)的政策	綠色辦公室
	A2.1	按類型劃分的直接及／或間接能源(如電、氣或油)總耗量(以千個千瓦時計算)及密度(如以每產量單位、每項設施計算)	綠色辦公室
	A2.2	總耗水量及密度(如以每產量單位、每項設施計算)	綠色辦公室
	A2.3	描述所訂立的能源使用效益目標及為達到這些目標所採取的步驟	綠色辦公室
	A2.4	描述求取適用水源上可有任何問題，以及所訂立的用水效益目標及為達到這些目標所採取的步驟	綠色辦公室
	A2.5	製成品所用包裝材料的總量(以噸計算)及(如適用)每生產單位佔量	不適用，我們主營業務不涉及產品生產及包裝
A3：環境及天然資源	一般披露	減低發行人對環境及天然資源造成重大影響的政策	關愛環境 綠色營運
	A3.1	描述業務活動對環境及天然資源的重大影響及已採取管理有關影響的行動	關愛環境 綠色營運

層面	指標	指標內容	相關章節／備註
A. 環境			
A4：氣候變化	一般披露	識別及應對已經及可能會對發行人產生影響的重大氣候相關事宜的政策	低碳減排 應對氣候變化
	A4.1	描述已經及可能會對發行人產生影響的重大氣候相關事宜，及應對行動	低碳減排 應對氣候變化
B. 社會			
B1：僱傭	一般披露	有關薪酬及解僱、招聘及晉升、工作時數、假期、平等機會、多元化、反歧視以及其他待遇及福利的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料	關懷員工 培育人才
	B1.1	按性別、僱傭類型、年齡組別及地區劃分的僱員總數	關懷員工 培育人才
	B1.2	按性別、年齡組別及地區劃分的僱員流失比率	關懷員工 培育人才

企業社會責任報告

層面	指標	指標內容	相關章節／備註
B. 社會			
B2 : 健康與安全	一般披露	有關提供安全工作環境及保障員工避免職業性危害的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料	職業健康與安全
	B2.1	過去三年(包括匯報年度)每年因工亡故的人數及比率	職業健康與安全
	B2.2	因工傷損失工作日數	職業健康與安全
	B2.3	描述所採納的職業健康與安全措施，以及相關執行及監察方法	職業健康與安全
B3 : 發展及培訓	一般披露	有關提升員工履行工作職責的知識及技能的政策。描述培訓活動	員工培訓與發展
	B3.1	按性別及僱員類別(如高級管理層、中級管理層等)劃分的受訓僱員百分比	員工培訓與發展
	B3.2	按性別及僱員類別劃分，每名僱員完成受訓的平均時數	員工培訓與發展

層面	指標	指標內容	相關章節／備註
B. 社會			
B4：勞工準則	一般披露	有關防止童工或強制勞工的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料	關懷員工 培育人才
	B4.1	描述檢討招聘慣例的措施以避免童工及強制勞工	關懷員工 培育人才
	B4.2	描述在發現違規情況時消除有關情況所採取的步驟	關懷員工 培育人才
B5：供應鏈管理	一般披露	管理供應鏈的環境及社會風險政策	供應商管理
	B5.1	按地區劃分的供應商數目	供應商管理
	B5.2	描述有關聘用供貨商的慣例，向其執行有關慣例的供貨商數目、以及有關慣例的執行及監察方法	供應商管理
	B5.3	描述有關識別供應鏈每個環節的環境及社會風險的慣例，以及相關執行及監察方法	供應商管理
	B5.4	描述在揀選供應商時促使多用環保產品及服務的慣例，以及相關執行及監察方法	供應商管理

企業社會責任報告

層面	指標	指標內容	相關章節／備註
B. 社會			
B6：產品責任	一般披露	<p>有關所提供之產品和服務的健康與安全、廣告、標籤及私隱事宜以及補救方法的：</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料 	有關「產品的健康與安全」、「標籤」的內容不適用於我們的主營業務。其餘內容已於「保護網絡安全及客戶隱私」、「維護及保護知識產權」以及「規範行銷管理」章節披露
B6.1	已售或已運送產品總數中因安全與健康理由而須回收的百分比	主營業務不適用	
B6.2	接獲關於產品及服務的投訴數目以及應對方法	優化金融服務	
B6.3	描述與維護及保障知識產權有關的慣例	維護及保護知識產權	
B6.4	描述質量檢定過程及產品回收程序	主營業務不適用	
B6.5	描述消費者資料保障及私隱政策，以及相關執行及監察方法	保護網絡安全及客戶隱私	

層面	指標	指標內容	相關章節／備註
B. 社會			
B7：反貪污	一般披露	有關防止賄賂、勒索、欺詐及洗黑錢的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料	打擊洗錢及恐怖分子資金籌集、反貪污賄賂及金融犯罪
	B7.1	於匯報期內對發行人或其僱員提出並已審結的貪污訴訟案件的數目及訴訟結果	打擊洗錢及恐怖分子資金籌集、反貪污賄賂及金融犯罪
	B7.2	描述防範措施及舉報程序，以及相關執行及監察方法	打擊洗錢及恐怖分子資金籌集、反貪污賄賂及金融犯罪
	B7.3	描述向董事及員工提供的反貪污培訓	打擊洗錢及恐怖分子資金籌集、反貪污賄賂及金融犯罪
B8：社區投資	一般披露	有關以社區參與來了解營運所在社區需要和確保其業務活動會考慮社區利益的政策	心繫社區改善民生
	B8.1	專注貢獻範疇(如教育、環境事宜、勞工需求、健康、文化、體育)	心繫社區改善民生
	B8.2	在專注範疇所動用資源(如金錢或時間)	心繫社區改善民生