

# 环境、社会及 管治报告

# 环境、社会及管治报告

## 关于本报告

本环境、社会及管治报告概述本集团于二零二二年一月一日至十二月三十一日期间的环境、社会及管治框架、措施及表现，并概述本集团就其可持续发展目标的实施情况以及其作为负责任企业公民的方式。于编制本报告时，本集团广泛参考环境、社会及管治报告框架下的报告原则，例如香港联合交易所有限公司颁布的《环境、社会及管治报告指引》。

## 二零二二年环境、社会及管治摘要

### 社会支援

- 对业务计划(包括中小企业融资担保计划及百分百担保个人特惠贷款计划)进行优化，以在新型冠状病毒疫情期间支持企业及个人

### 可持续金融

- 制定《社会责任、绿色及可持续金融框架》
- 首次发行社会责任债券

### 环境、社会及管治策略与治理

- 完成首次环境、社会及管治重要性评估
- 成立可持续发展工作小组，监督环境、社会及管治策略的实施，并监察及提升可持续发展表现

### 环境保护\*

- 办公室员工的人均用纸量减少43%
- 办公室员工的人均能源消耗减少12%

\* 计算乃基于与二零二一年数据的比较。办公室用纸量及能源消耗受企业活动变化、在办公室工作的员工人数及时数以及资讯科技系统及办公室设备的使用情况等因素影响。例如，二零二二年办公室用纸量及能源消耗的减少可能部分归因于在新型冠状病毒疫情期间较长时间采取在家工作安排，或未能反映正常营运状况下该等资源的消耗。

## 环境、社会及管治框架及监督

### 环境、社会及管治治理

董事局对本集团的整体业务策略(包括环境、社会及管治策略)及相关风险承担最终责任及监督。

为制定及实行其环境、社会及管治策略，本公司已成立环境、社会及管治委员会，作为本集团整体业务策略其中一环，领导本集团的可持续发展工作及监督环境、社会及管治管理。环境、社会及管治委员会负责审阅、批准及更新本集团的环境、社会及管治策略、政策及计划，监察对本集团而言具重要性的环境、社会及管治趋势及事宜，并对本集团就环境、社会及管治策略的实施作出监督。委员会亦会评估本集团在实现其环境、社会及管治相关目标及指标的表现。本集团已安排定期汇报，以知会董事局有关其环境、社会及管治事宜的进展。

环境、社会及管治委员会由本公司总裁担任主席，其成员包括香港年金公司及按证保险公司的总裁以及本集团有关运作部门的高级职员。委员会定期举行会议以讨论及制定环境、社会及管治事宜的主要方向。多个员工层面的工作小组会就各种环境、社会及管治相关事宜为环境、社会及管治委员会提供支援及建议。于二零二二年，由相关部门主管及支援人员组成的可持续发展工作小组已告成立，以协助环境、社会及管治委员会识别环境、社会及管治工作的优先次序、监督环境、社会及管治策略的实施以及监察及提升本集团的环境、社会及管治表现。

为配合其环境、社会及管治愿景及策略，本集团于年内更新《环境、社会及管治指导原则》，连同《环境、社会及管治声明》，指导其在营运中纳入环境、社会及管治因素的方针。《环境、社会及管治声明》及《环境、社会及管治指导原则》均获环境、社会及管治委员会批准，并将定期检讨，以配合全球及香港的环境、社会及管治发展。

## 环境、社会及管治声明

本集团致力以负责任及可持续的方式经营及维持业务，同时实践高水平的企业管治。此承诺融入其营运、服务客户、向持份者承担责任、关怀员工、管理其对环境的影响及为社区作出贡献的方式。

## 环境、社会及管治指导原则

### 领域

### 指导原则

#### 贡献社会

- 提供财务解决方案，支持市民置业安居、促进退休财务规划及协助满足香港中小型企业的融资需求
- 提供增强银行流动性及风险管理的产品及服务，以促进香港银行业稳定
- 支持香港金融及债券市场，并在与其使命相关的范畴上促进人才培养以及金融教育

#### 坚持管治标准、营运抗逆力及工作场所共融

- 坚守企业管治的最佳常规，并在其工作中维持高水平的专业、诚信及道德标准
- 通过持续风险监控、系统设置及适当应对来保障营运抗逆力及信息安全
- 提倡工作场所的包容和平等，并促进员工的福祉和发展

#### 应对环境问题

- 针对气候变化及香港长远的可持续发展愿景，制定策略性对策及实施计划以应对风险及把握机遇
- 在其投资、贷款及业务决策过程中采纳及整合环境、社会及管治原则
- 致力在营运过程中为环境带来正面影响，并推广环保工作间措施及文化

## 重要环境、社会及管治议题

### 持份者参与

持份者参与是本集团与相关持份者互动的过程，以识别及评估其业务的环境、社会及管治风险及机遇。本集团将透过各种渠道(如客户意见、行业活动、媒体查询、投资者路演及员工问卷调查)与持份者保持沟通，以了解他们对不同环境、社会及管治议题的意见。

于二零二二年，本集团委托外部顾问就持份者参与活动提供意见，旨在确定各种环境、社会及管治议题对本集团可持续发展的重要性。作为此活动的一部分，我们举行了员工小组讨论及评估访谈，以了解他们对本集团环境、社会及管治表现的观点及期望。本集团的环境、社会及管治重要性评估，参考了是次活动的结果以及外部顾问的意见，详情如下。

### 重要性评估

年内，本集团进行了首次环境、社会及管治重要性评估，通过以下三个步骤厘定本集团的重大议题：

#### 识别

透过持份者参与活动之结果、同业分析及行业基准比较、考虑本集团的使命以及参考认可的环境、社会及管治标准及报告框架，识别出一系列潜在的重大议题。

#### 评估

根据该等议题对本集团业务及持份者决策的重要性及影响，以及与本集团管理层进行的针对性访谈及工作坊所得的意见，对议题进行评估及评定。

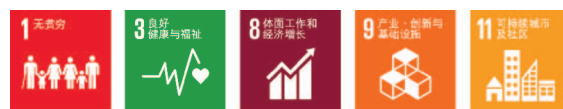
#### 审批

环境、社会及管治委员会于完成参与活动后审阅及批准由外部顾问编制的重要性评估结果及优先重要议题清单，以确保充分考虑各种环境、社会及管治因素的重要性。经批准的《环境、社会及管治重大议题图表》列示本集团的主要环境、社会及管治支柱及议题，并符合联合国可持续发展目标。图表载列如下。

### 环境、社会及管治策略及回顾

于二零二二年，本集团继续在社会贡献、社区支援、企业管治、员工福祉及环保表现方面维持其对环境、社会及管治发展的承诺。经考虑环境、社会及管治重要性评估的结果，本集团已就所识别的重大议题制定其环境、社会及管治策略。本环境、社会及管治策略及回顾章节汇报本集团有关该等议题的环境、社会及管治活动及举措。

### 贡献社会



协助置业人士、退休人士及中小企的财务方案  
本集团透过实践其使命及提供具有社会责任的金融产品及服务以实现社会目标：



### 置业人士

促进市民置业安居为本集团的使命之一。为此，本集团经营按揭保险计划，作为本地物业按揭市场不可或缺的一部分。按揭保险计划有助于减轻有意置业人士购买物业的首期负担。透过按揭保险计划，按证保险公司为按揭保险计划参与银行提供保险保障，以让银行借出更高成数的按揭贷款。此外，本集团已推出定息按揭计划，为有意置业人士提供额外的财务选择，以减低他们面对利率波动的风险。

### 退休人士

本集团推出「HKMC退休3宝」品牌，推广其退休理财产品——安老按揭计划、保单逆按计划及年金计划——作为全面的退休规划方案。该三款产品为退休人士提供即时、稳定及终身收入来源，为改善生活素质提供资金。透过以相对缺乏流动性的资产作为抵押品（包括安老按揭计划下的物业及保单逆按计划下的人寿保险保单的身故赔偿，或在年金计划下透过缴纳整付保费），退休人士将获得稳定的现金流。

### 中小企及个人

为协助中小企业及非上市企业渡过因全球经济环境不明朗导致信贷紧缩而面临的融资困难，政府继续支持中小企业银行融资，并在按证保险公司营运的中小企融资担保计划下提供八成及九成信贷担保产品。为了纾缓受新型冠状病毒疫情影响的企业的现金流问题，政府已在中小企融资担保计划下推出百分百担保特惠贷款，旨在支援收入减少的企业及保障就业。

同时，为落实政府就减轻在新型冠状病毒疫情期间失业率上升的影响的措施，本集团推出百分百担保个人特惠贷款计划，为失去在香港就业所得的主要经常性收入之人士提供借入周转资金的途径。

年内，本集团推出多项优化措施，包括增加最高贷款及担保金额以及延长最长还款期限，以进一步实现社会目标。有关该等优化措施及产品统计数据更多详情，请参阅年报内「业务回顾」一节。



### 促进银行业稳定及发展金融及债券市场

本集团继续在促进银行及金融业稳定方面发挥重要作用，并协助银行满足其流动资金需求及审慎风险管理。例如，就中小企融资担保计划下的八成及九成信贷担保产品而言，本集团为符合条件的企业提供银行融资担保，帮助银行更有效地管理其借贷风险，增强银行体系的稳定性。此外，按揭保险计划允许参与银行在不产生额外信贷风险的情况下提供较高成数的按揭贷款，并为银行按揭成数上限以外的贷款部分提供保障，从而有助于维持香港银行体系的稳定性。如有需要，本集团亦随时准备向银行购买按揭资产。

此外，作为香港主要企业发债体，本集团致力透过定期发行债券和引入崭新债券产品，发展本地债券市场，并于债券及金融市场发展中发挥重要作用。于二零二二年，本集团维持其作为港元及离岸人民币企业债券市场最活跃发债体的地位。凭藉良好的信用水平，本集团有能力推动本地债券市场的发展，并满足本地及海外投资者对高质素的债券工具的需求。

为配合其促进银行业稳定及本地债券市场发展的使命，以及协助巩固香港作为基建融资中心的地位，本集团已推出基建融资及证券化业务，以参与基建融资市场，当中本公司向商业银行购买及累积基建贷款资产，并与多边发展银行及商业银行合作，参与基建共同融资，以及在适当市况下将该等贷款资产证券化。

### 客户参与及教育

为与「HKMC退休3宝」客户建立紧密关系及协助改善其生活质素，本集团推出会员计划AMIGOS，并定期举办涵盖健康、体育、旅游、财务规划、文化及艺术等主题的活动。本集团不时透过各种平台(包括于二零二二年推出的AMIGOS流动应用程序)向AMIGOS会员提供有用资料及会员福利，以鼓励反馈及奖励客户忠诚度。

### AMIGOS活动花絮 — YouTube 节目



「头文字E」  
向AMIGOS会员介绍电动车  
以鼓励减少污染





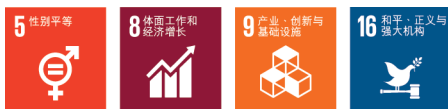
### 「从农场到餐桌」

向AMIGOS会员推广可持续的饮食和生活方式选择

此外，为使客户能够作出知情的财务决策，本集团提供有关其产品服务的公平及透明的资料，同时致力提升香港的整体理财知识水平。年内，本集团举办了一系列网上研讨会及活动，让客户了解退休／财务规划的考虑因素、市场趋势及产品特点。

本集团将继续与其他持份者(包括业务伙伴及行业协会)保持密切沟通，以协助了解及满足客户不断变化的需求。

### 坚持管治标准、营运抗逆力及工作场所共融



### 企业管治

#### 董事局监督

稳健而优良的管治对维持巩固商业诚信文化及实现可持续价值至关重要。董事局一直为本集团实行强而有力的管治，以实现其使命及业务目标。本集团奉行高水平的企业管治，有助确保持份者的权利及权益得到妥善保障。

有关董事局监督及本集团相关企业管治常规的进一步详情，请参阅年报内「企业管治报告」一节。

### 合规文化

本集团致力根据所有适用法律及规例以高水平的道德及诚信标准经营其业务及营运。董事局及执行董事已分别批准《集团合规政策》及《集团合规手册》，当中载列完善的合规管理常规及原则，以结合于本集团的策略规划、内部监控、业务活动及操守。本集团亦为其员工组织及协调合规培训及测试，让员工能够紧贴与其履行职责相关的法律及监管规则的变化，并加深员工对合规责任的了解。就合规监察方面而言，本集团的措施包括定期进行合规审核以监察其合规水平。

据本集团所知，年内概无任何针对本集团的待决或威胁提起的重大诉讼或监管行动，或任何本集团严重违反相关法律及规例的情况。

### 反贪污

本集团对任何形式或程度的贿赂或贪污采取零容忍政策。作为《防止贿赂条例》下的「公共机构」，本公司、按证保险公司及香港年金公司均须遵守《防止贿赂条例》的规定。本集团的《行为守则》对有关管理利益冲突、滥用权力、贿赂及贪污以及工作环境中的不道德行为施加规则。本集团亦已颁布采购政策及程序，禁止员工向承包商、供应商或与其业务有关的人士提供、给予、索取或接受任何利益或贿赂。任何员工如未能遵守《行为守则》或《防止贿赂条例》或任何其他适用法律及规例所载的任何规定，可能会受到纪律处分。

本集团不时安排廉政公署为其员工举办内部防贪培训讲座，内容涵盖在《防止贿赂条例》下的「公共机构」及「公职人员」应注意的事项，以提高员工的合规意识。

### 反洗钱、反恐怖分子资金筹集及制裁

本集团的《打击洗钱程序》制定有关遵守适用的反洗钱、反恐怖分子资金筹集及制裁法律的内部规定及程序，减轻及管理本集团的金融犯罪风险，并保障本集团的声誉及其持份者的利益。该等措施包括以风险为本的方法进行客户尽职审查、持续监察、提交可疑交易报告、培训及备存纪录。此外，香港年金公司的员工须遵守适用于长期保险业务的防止及打击洗钱的额外规则。本集团亦使用线上工具协助筛查及监控洗钱、恐怖分子资金筹集及制裁风险。本集团定期对其产品及服务的特性进行风险评估，以确保有效管理洗钱、恐怖分子资金筹集及制裁风险。

年内，本集团安排外聘法律顾问就反洗钱、反恐怖分子资金筹集及制裁事宜为其员工进行内部定制合规培训，以提高员工对最新监管趋势和发展的认识和理解。

### 反舞弊及举报

本集团已制定《反舞弊及举报政策》，以助打击业务中的任何欺诈行为。其就如何处理欺诈问题(包括隐瞒、伪造、勒索及欺诈失实陈述)提供资讯及指引。员工在工作过程中须对任何欺诈行为的征兆或迹象时刻保持警惕。

就举报而言，本集团鼓励举报任何在本集团内发生的怀疑、潜在或实际的过失、不当或错误行为或违规情况(不限于欺诈)。《反舞弊及举报政策》载列举报程序，包括作出、处理及调查举报的情况、渠道、关注事项及过程。所有举报及投诉将根据所有适用法律以严格保密的方式严肃处理。就涉嫌不当行为作出举报或参与调查的善意举报人会受到保护，免受任何报复或惩罚。举报个案将由高级调查委员会进行适当调查及审视，以采取跟进行动。

### 知识产权

本集团遵守有关知识产权的相关法律及规例，继续利用其商标、品牌名称、商业机密及其他知识产权扩大其品牌知名度及发展机会。本集团亦已透过正式商标注册、合约条文及保密程序，以保护及加强其知识产权。



## 营运惯例

### 采购管理

就管理供应商而言，本集团致力推行负责任及公平的采购程序。其《采购规则及程序手册》概述其对采购管理的立场，并载列其尽职调查、甄选及招标标准以及持续监察供应商关系的方针。本集团在甄选合格供应商的过程中，会考虑(其中包括)其声誉、过往业务诚信水平、专业知识及可靠性。此外，与供应商订立合约前须取得适当的管理层批准，以提倡问责性及良好管治。

于二零二二年，本集团并未发现其任何主要供应商曾汇报任何有关商业道德、环境保护及劳工常规的不合规事件。

### 投诉处理程序

本集团高度重视有关其产品或服务质素的反馈。本集团已制定《查询及投诉处理政策》，为处理由客户、业务伙伴、公众人士、媒体及其他持份者向本集团提出的查询及投诉提供框架及指引。其致力确保所有查询及投诉均获全面及即时处理、记录及以独立、客观、公正及有效的方式解决。为改进营运及为客户提供更佳服务，本集团定期监察、分析及检讨查询及投诉的数据，以识别趋势、影响及回应的及时性。

## 私隐及资料安全

就收集或取得的个人资料而言，本集团致力尊重及保障个人的私隐权，并遵守适用的资料保护法律及规定，包括《个人资料(私隐)条例》。本集团已制定内部政策、程序及指引，以保护其员工及客户的资料私隐。本集团的《私隐政策声明》阐明其根据监管规定收集及保留个人资料的方法。另外，本集团通过其《个人资料收集声明》向当事人告知收集资料的目的、资料承让人的类别、当事人就资料提出要求的权利及其他相关资讯。员工及客户的个人资料仅可由获授权人员在「有需要知道」及「有需要使用」的原则下取览。为防止机密资料遭泄露及滥用，本集团采用保密及不披露协议等措施。

为保障其系统和网路免受攻击及确保其数据和信息资产的保密性和完整性，本集团已制定《资讯系统安全政策》，以管理和监测其网路安全和数据风险。年内，本集团继续通过线上意识和准备培训课程，以及定期的网路防御评估(如安全审计和钓鱼邮件演习)，提高员工的网路安全意识和科技风险管理能力。本集团亦将继续投资于资讯科技保障措施，以实现其资讯安全目标。

## 雇佣及劳工常规

### 多元与共融

在人力资源管理的各范畴上，本集团竭力为员工创造、促进及维持平等机会的环境，包括招聘、雇佣条款及条件、晋升、薪酬与福利、培训及企业资助的康乐及体育活动等。作为提供平等机会的雇主，本集团已制定《平等机会政策》，同时提供多项便利设施以满足不同员工的需求，例如为喂哺母乳的员工设立哺乳间。本集团亦实施性别平等及残疾共融的招聘及晋升常规，以能力作为评估及考核的基础。

本集团的员工按性别及年龄分布如下：

员工性别	二零二二年	二零二一年
女	<b>53%</b>	53%
男	<b>47%</b>	47%

员工年龄	二零二二年	二零二一年
50岁及以上	<b>21%</b>	21%
40至49岁	<b>37%</b>	34%
30至39岁	<b>32%</b>	34%
30岁以下	<b>10%</b>	11%

于二零二二年，管理层中女性代表（即副总裁及以上级别）占27%（二零二一年：30%）。

### 员工与薪酬

本集团吸纳和栽培人才，确保公司使命有效推行。本集团为雇员提供具竞争力的薪酬福利、广阔的事业前景与发展机会。为嘉许重视员工退休保障的雇主，强制性公积金计划管理局亦自二零一四年起向本公司颁发「积金好雇主」奖项。

本集团亦实行家庭友善雇佣措施，如每星期五天工作，让雇员在工作及生活上取得平衡。本集团亦为雇员及家属提供全面的医疗及牙科保险。

尽管本集团的业务范畴及提供的产品渐趋繁复，但透过自动化系统和程序重组，本集团能维持一队精简和有效率的团队。二零二二年，本集团常设雇员编制为379人（二零二一年：367人）。本集团根据特定范畴的业务需要，以合约或短期方式聘用人员提供支援服务。于二零二二年，员工流失率为15%（二零二一年：18%）。

### 培训与发展

本集团深明持续培训的重要性，因此投放适当资源，不断提升员工的专业知识和技能。二零二二年，本集团安排研讨会和电子学习资源，以增进员工的专业知识及软性技巧。例如，本集团举办以「绿色及可持续金融倡议」及「环境、社会及管治投资」为主题的内部培训，让员工进一步了解环境、社会及管治趋势以及其于金融业的发展。本集团亦资助员工报读与其工作相关的外间培训及发展课程。

员工培训	二零二二年	二零二一年
受训员工百分比	<b>96%</b>	95%
培训总时数	<b>6,099小时</b>	5,100小时
员工人均培训时数	<b>13小时</b>	12小时
按员工类别呈列人均培训时数		
高级职员（即副总裁及以上）	<b>15小时</b>	15小时
一般员工（即副总裁以下）	<b>13小时</b>	12小时
各类培训所用时间占总培训时间的百分比		
合规／法律知识	<b>21.0%</b>	25.1%
资讯科技	<b>11.0%</b>	2.8%
管理／领导才能	<b>5.8%</b>	2.2%
专业／业务知识	<b>49.0%</b>	54.0%
其他	<b>13.2%</b>	15.9%

### 学生实习与见习计划

为未来培育人才，本集团提供实习职位，为大学生提供实际工作经验，为未来就业做好准备。年内，本集团继续推行见习经理计划，物色和栽培有潜质的年轻行政人员，配合本集团的长远人才发展。在计划的三年期内，见习经理在不同部门接受在职培训、参与公司项目，并参加有系统的学习及发展课程。此外，本集团亦推出实习生计划，使大学生能够获得宝贵的在职机会，了解相关部门的职能，并为他们的职业发展提供培训和学习机会。

### 健康与安全

作为关怀员工的雇主，本集团一向关心员工的身心健康。本集团设有雇员支援计划，透过一家外间机构为有需要的员工及其家属提供保密的辅导服务。二零二二年，本集团亦以优惠价为员工安排预防流感疫苗注射及体检计划。

在新型冠状病毒疫情期间，本集团参考政府所提供的指引，对工作安排作出调整，包括采取在家工作和分组工作的安排；雇员接种新冠疫苗可享有「疫苗假期」。本集团亦通过电子邮件和通讯定期提供关于新型冠状病毒的最新资讯和健康提示，以提高员工的卫生意识。本集团亦向感染新型冠状病毒的员工派发包含食物和消毒用品的防疫包。

本集团提供健康及安全的工作环境。于二零二二年，并没有发生任何涉及职业健康及安全的严重事件。

### 雇员关系及福祉

本集团高度重视员工的福祉及工作满意度。为提升员工的工作体验及加强合作，本集团提供以目标为本所设计及建造的工作场所，设有非指定座位及公用设施(如休息室及讨论桌)，以提高工作灵活性。

为推动健康的工作与生活平衡，本集团的职员会定期组织活动，包括兴趣班及健康讲座，以培养员工之间的关系及沟通。本集团亦设有员工内联网及员工建议计划，以促进本集团内部的有效沟通。



饼干烘焙班



中秋节茶会

### 员工义工活动

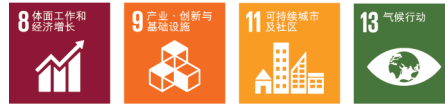
作为其对社会贡献的承诺的一部分，本集团不时推动各种慈善及社区活动，并鼓励员工支持慈善活动和参与由本集团义工队「关爱大使」所筹办的义务工作。于二零二二年，本集团举办公益金便民服务日，为公益金筹集资金。

为表彰本公司对社区的贡献及其对社会责任的承诺，本公司自二零零八年获香港社会服务联会颁发「商界展关怀」计划下「同心展关怀」标志。



获颁「同心展关怀」标志

### 应对环境问题



### 气候变化的应对措施

本集团意识到气候变化对其业务的潜在风险，并致力制定和实施坚实的管理方针和行动计划，以提高本集团的气候适应性和复原力。例如，极端天气事件可能会影响本集团的日常运作及服务客户及投资者的能力。因此，本集团已建立缓解措施(包括业务连续性程序)，以应对台风和暴雨等极端事件。本集团监测可能对其业务营运产生潜在影响的气候变化相关法规的最新消息。为加强应对气候相关问题(包括影响其业务计划的事宜)的能力，本集团正积极将气候风险考虑因素正式纳入其风险管理框架和政策。

作为一家公共机构，本集团支持政府的碳中和承诺及《香港气候行动蓝图2050》。为减少温室气体排放和提高能源效率，本集团在工作场所推行环保措施，这些措施将在下文的「绿色营运」部分详细说明。

### 负责任投资、贷款及业务决策

本集团相信，将环境、社会及管治考虑因素(包括气候相关因素)纳入其投资、贷款及业务决策中，有助于长期创造可持续价值，为发展可持续世界作出贡献，并降低其环境、社会及管治相关风险。

本集团采纳《负责任投资、贷款及业务决策原则》，为其实施负责任投资、贷款及业务决策策略制定框架。透过融入环境、社会及管治元素，本集团于其决策过程中识别及评估环境、社会及管治因素，包括标准风险评估及主题投资、贷款及业务活动。

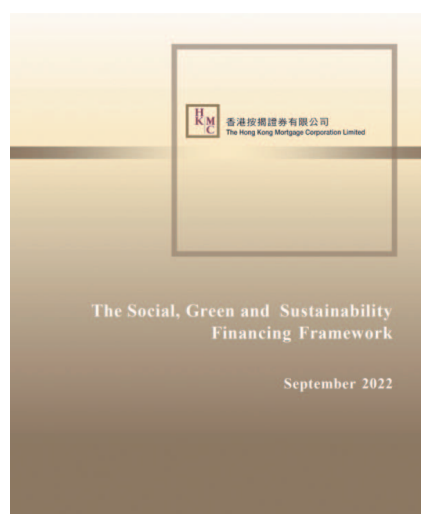
例如，本集团的基建融资及证券化业务下的基建贷款项目及组合，须受初步及持续的环境及社会尽职审查及监察，以确保已妥善管理相关环境、社会及管治风险。此外，基建融资及证券化业务为可再生能源项目（包括太阳能、风力及水力发电项目）提供融资，有关项目生产可再生能源以作为化石燃料发电以外的低排放替代能源，并协助有关项目所在国家满足其能源需求及管理其供电排放密度。基建融资及证券化业务亦为大学及电讯基建等社会基建项目提供融资，促进社区多元化及共融。



基建融资及证券化业务：  
越南宁顺省BIM风力发电项目

## 可持续金融

于二零二二年，本公司制定《社会责任、绿色及可持续金融框架》（**框架**），以扩展及实施其可持续发展策略，并作为其业务策略中的一个重要部分。框架专注于本公司的可持续发展计划，以及本集团如何支持及配合香港长远的可持续发展愿景。本公司将以框架为基础，通过公开发售及私人配售方式，构建和发行绿色、社会责任及/或可持续发展债券及资产抵押证券，以支持具有环境及/或社会效益的资产或项目的增长。Morningstar Sustainalytics的第三方意见指出，框架具有公信力及影响力，且符合相关行业标准。该第三方意见并就框架的稳健性及可信性提供意见。



**Second-Party Opinion**  
**The Hong Kong Mortgage Corporation Limited Social, Green and Sustainability Financing Framework**

**SUSTAINALYTICS**  
**Second-Party Opinion**

**Evaluation Summary**

Sustainalytics is of the opinion that the Hong Kong Mortgage Corporation Limited Social, Green and Sustainability Financing Framework is credible and impactful and aligns with the Sustainability Bond Guidelines 2021, Green Bond Principles 2021 and Social Bond Principles 2021.<sup>1</sup> This assessment is based on the following:

- USE OF PROCEEDS** The eligible categories<sup>1</sup> for the use of proceeds are aligned with those recognized by the Sustainability Bond Guidelines, Green Bond Principles and Social Bond Principles. Sustainalytics considers that investments in the eligible categories will lead to positive environmental and social impacts in Hong Kong and invested regions and advance the UN Sustainable Development Goals, specifically SDGs 3, 4, 7, 8, 9, 11 and 12.
- PROJECT EVALUATION / SELECTION** The Hong Kong Mortgage Corporation has established an internal working group<sup>1</sup> that will be responsible for the project evaluation and selection process in line with the Framework's eligibility criteria. The Hong Kong Mortgage Corporation ESG Committee<sup>1</sup> is responsible for the final approval of the eligible projects and ensuring the risk management and internal control systems are in place for managing environmental and social risks associated with the eligible projects. Sustainalytics considers these risk management systems to be adequate and the project selection process to be in line with market practice.
- MANAGEMENT OF PROCEEDS** The Hong Kong Mortgage Corporation's Financial Control Department will track the allocation of proceeds through an independent allocation register. Pending allocation, unallocated proceeds may be held in accordance with The Hong Kong Mortgage Corporation's internal liquidity management policy and managed in accordance with The Hong Kong Mortgage Corporation's Responsible Investment, Lending and Business Decision-making Principles and the exclusionary list of the Framework. Sustainalytics views the management of proceeds as aligned with market practice.
- REPORTING** The Hong Kong Mortgage Corporation intends to report on the allocation and impact of net proceeds in a report made available through The Hong Kong Mortgage Corporation's website annually until full allocation. Allocation reporting will include a list of all sustainable financing investments, the share of financing and refinancing, the amount and percentage of proceeds allocated under the eligible categories and the remaining balance of unallocated proceeds. In addition, The Hong Kong Mortgage Corporation is also committed to reporting on relevant impact metrics. Sustainalytics views The Hong Kong Mortgage Corporation's allocation and impact reporting as aligned with market practice.

**Evaluation Date** September 20, 2022  
**Issuer Location** Hong Kong, China  
**Report Sections**  
 Introduction 2  
 Sustainalytics' Opinion 3  
 Appendices 13

**For inquiries, contact the Sustainable Finance Solutions project team:**  
**Arash Deb (Mumbai)**  
 Project Manager  
[arash.deb@sustainalytics.com](mailto:arash.deb@sustainalytics.com)  
**Zhenyi Lv (Shanghai)**  
 Project Support  
**Jingjing Chen (Shanghai)**  
 Project Support  
**Winnie So (Hong Kong)**  
 Project Support  
**Kenny Yeung (Hong Kong)**  
 Project Support  
**Winnie Chung (Hong Kong)**  
 Client Relations  
[winnie.chung@hkmgmortgage.com](mailto:winnie.chung@hkmgmortgage.com)  
 (+852) 3008 2391

根据框架，本公司于年内发行全球首次以港元及离岸人民币双币种发行的社会责任债券。其亦获《财资》「2022年3A可持续资本市场大奖」政府机构类别授予「最佳社会债券」的荣誉。首次发行的社会责任债券包括80亿港元两年期及30亿元人民币三年期债券。是次发行所得资金净额主要用作中小企融资担保计划下百分百担保特惠贷款的融资或再融资，而所得资金净额的分配及影响报告将每年刊发，直至资金全部投放完毕。本集团将继续支持香港可持续金融及债券市场的发展。

## 绿色营运

### 绿色工作环境

本集团继续支持及实施各种绿色措施，以创建更环保的办公室。本集团的大部分业务营运位于观塘Two Harbour Square的办公室，其为LEED金级认证办公大楼。办公室以环保方式设计，而灵活的办公室设置有助团队合作。已采纳的其他绿色办公室元素包括：

- |       |  |
|-------|--|
| 办公室设置 | <ul style="list-style-type: none"><li>• 重用办公室家私及设备</li><li>• 使用摇篮到摇篮认证Cradle to Cradle Certified®地毯，其特色为安全及制作过程负责任</li></ul> |
| 空调    | <ul style="list-style-type: none"><li>• 安装独立空调开关，以减少闲置用电</li></ul>   |
| 照明    | <ul style="list-style-type: none"><li>• 使用LED照明代替光管</li><li>• 安装办公室照明定时计、动态感应器及照明感应器，以减少室内灯光用电</li></ul>                     |
| 用水    | <ul style="list-style-type: none"><li>• 使用饮水机代替瓶装水</li></ul>   |



绿色工作间：办公室内的盆栽

### 环境保护

本集团致力提高员工的减废及节能意识，亦鼓励员工使用电子通讯以实行无纸化办公。本集团亦收集废纸及已使用的碳粉盒以进行回收。本集团欢迎员工就绿色办公室概念提出建议，并鼓励供应商在可行情况下使用及提供更环保的产品。例如，于办公室使用获「森林管理委员会」认证的纸张。

本集团亦持续采取其他措施，以减少废物、减少用纸及减少能源消耗，实现绿色地球，例如：

- |        |  |
|--------|--|
| 减少废物   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 提供设备，包括收集纸张、铝罐及胶樽的回收箱</li> <li>• 向慈善机构捐赠性能良好的旧电脑设备</li> <li>• 回收废纸及信封</li> </ul>                                    |
| 减少能源消耗 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 安装节能设备，包括LED灯、动态感应器及自动定时器控制室内照明</li> </ul>  |
| 减少用纸   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 以手提电脑取代桌上电脑，以进行无纸化会议</li> <li>• 刊发电子刊物，包括员工内部刊物《HKMConnection》</li> <li>• 采取电子化的内部行政程序，包括假期申请、表现评估及预约会议室</li> </ul> |



办公室回收箱

所用资源(附注1)	二零二二年	二零二一年
纸张消耗总量(附注2及3)	5.60吨	9.13吨
员工人均用纸量	0.01吨/员工	0.02吨/员工
总耗电量(a)(附注4)	792,151千瓦时	819,850千瓦时
总燃料消耗量(b)(附注5)	8,786千瓦时	22,178千瓦时
总能源消耗量(a+b)	800,937千瓦时	842,028千瓦时
办公室每平方米能源消耗量	7.78千瓦时/平方米	8.18千瓦时/平方米
每名员工能源消耗量	1,737.39千瓦时/员工	1,971.96千瓦时/员工

附注1：由于大厦内并无独立水表统计办公室的耗水量，故本集团并无其办公室的耗水量数据，且其办公室的水费已计入办公室管理费中。

附注2：经参考环境、社会及管治披露及报告框架，本集团于本年度的环境、社会及管治报告中，将纸张消耗的计量单位由令改为吨，以提高有关数据的可比性。

附注3：为减少用纸，本集团使用流动电子设备进行会议，并鼓励安排线上会议。

附注4：办公室照明及空调已安装定时器及动态感应器，以减少耗电。

附注5：有关公司商用车辆的使用，二零二一年底至二零二二年中，以一辆电动汽车取代一辆燃油汽车，从而减少燃料消耗。

## 环境、社会及管治计划

展望未来，本集团将透过识别重大环境、社会及管治议题及制定符合其使命的相关环境、社会及管治政策，持续改善及实施其环境、社会及管治策略。本集团亦将根据其《环境、社会及管治声明》、《环境、社会及管治指导原则》以及其《负责任投资、贷款及业务决策原则》，持续检讨其业务计划，以作出优化或推出新措施。

本集团将透过把环境、社会及管治考虑因素纳入其风险管理框架，进一步落实环境、社会及管治整合。具体而言，其致力于主动管理气候相关风险及机遇，并将积极推动措施以符合气候相关财务披露工作小组建议的要求，包括就其业务营运中的气候相关问题的管治、策略、风险管理以及指标及目标。

本集团亦致力探索及利用更多在框架下的可持续金融机会，以推广符合可持续发展目标的金融工具，并进一步拓展本集团的资金来源及投资者基础。

在工作场所内，本集团将致力加强与其内部营运及工作流程相关的环境、社会及管治措施，包括推行环保的废物管理，并将环境、社会及管治因素纳入供应商采购标准。为在企业文化及核心价值中灌输环境、社会及管治理念，本集团将气候变化及其他环境、社会及管治相关主题纳入其学习及发展框架，帮助员工了解与本集团活动有关的环境、社会及管治问题。本集团亦将继续支持慈善及社区活动，并参与义务工作，为员工营造关怀及安全的职场环境。