

# 環境、社會及 管治報告

# 環境、社會及管治報告

## 緒言

### 關於本報告

#### 報告範圍與邊界

本報告概述本集團於二零二四年一月一日至十二月三十一日期間的環境、社會及管治框架、措施及表現，與本集團財政年度一致。報告概述本集團就其可持續發展目標的實施情況以及其作為負責任企業公民的方式，以至致力將相關環境及社會因素融入其營運並遵守嚴格企業治理標準的承諾。除另有說明外，本報告的報告範圍與本集團於上述報告期間的綜合財務報表一致，涵蓋本公司及其所有附屬公司的活動。

#### 報告標準與原則

於編製本報告時，本集團已考慮國際可持續準則理事會發佈的國際財務報告準則可持續披露準則，即《國際財務報告準則第1號 — 可持續相關財務信息披露一般要求》(IFRS S1)及《國際財務報告準則第2號 — 氣候相關披露》(IFRS S2)的披露規定。本集團計劃逐步加強其可持續及氣候相關披露，以符合國際財務報告準則可持續披露準則及其他適用的報告框架。

## 環境、社會及管治主要里程碑概覽



## 環境、社會及管治策略框架

### 環境、社會及管治策略

本集團的環境、社會及管治策略旨在指導其將環境、社會及管治因素融入其營運。該策略以三大支柱為基礎，即「貢獻社會」、「堅持管治標準、營運抗逆力及工作場所共融」以及「應對環境問題」。該等支柱已納入本集團的《環境、社會及管治聲明》及《環境、社會及管治指導原則》。

### 環境、社會及管治聲明

本集團致力以負責任及可持續的方式經營及維持業務，同時實踐高水平的企業管治。此承諾融入其營運、服務客戶、向持份者承擔責任、關懷員工、管理其對環境造成的影響及為社區作出貢獻的方式。

### 環境、社會及管治指導原則

#### 貢獻社會

- 提供財務解決方案，支持市民置業安居、促進退休財務規劃及協助滿足香港中小型企業的融資需求
- 提供增強銀行流動性及風險管理的產品及服務，以促進香港銀行業界穩定
- 支持香港金融及債券市場，並在與其核心使命相關的範疇上促進人才培訓以及金融教育

#### 堅持管治標準、營運抗逆力及工作場所共融

- 堅守企業管治的最佳常規，並在其工作中維持高水平的專業、誠信及道德標準
- 通過持續風險監控、系統設置及適當應對來保障營運抗逆力及信息安全
- 提倡工作場所的包容和平等，並促進員工的福祉及發展

#### 應對環境問題

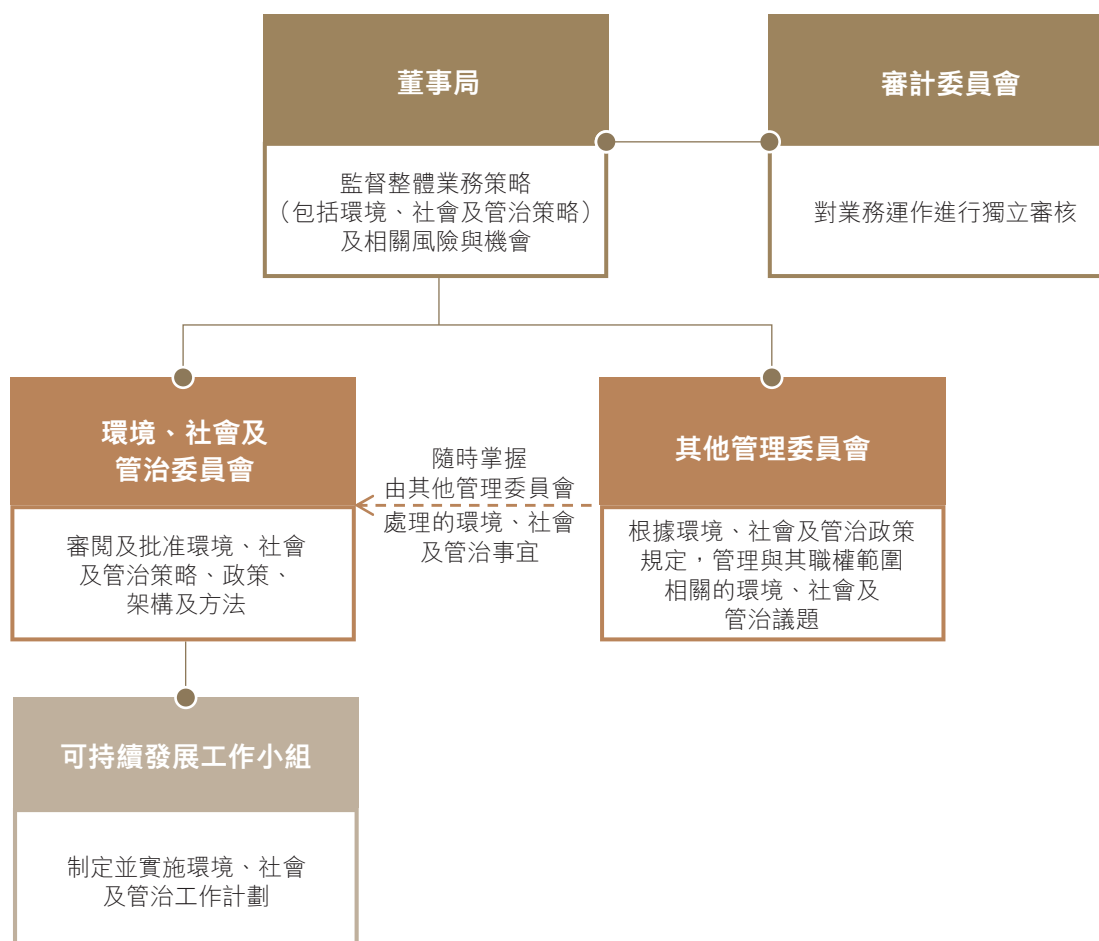
- 針對氣候變化及香港長遠的可持續發展願景，制定策略性對策及實施計劃以應對風險及把握機遇
- 在其投資、貸款及業務決策活動中採納及整合環境、社會及管治原則
- 致力在營運過程中為環境帶來正面影響，並推廣環保工作措施及文化

## 環境、社會及管治治理

### 環境、社會及管治治理架構

有效的環境、社會及管治治理對於執行本集團的環境、社會及管治策略及推動長期價值創造至關重要。

下圖說明本公司的環境、社會及管治治理架構。



### 董事局

董事局為本公司最高管治機構，對本集團整體業務策略(包括環境、社會及管治策略)及相關風險和機會承擔最終責任及作出監督。董事局全面負責環境、社會及管治風險管理，包括批准環境、社會及管治風險偏好以及監督環境、社會及管治考慮因素的優先次序和有效整合至業務策略。

於董事局季度會議上，環境、社會及管治策略的更新與執行進度會透過總裁報告呈報，以確保董事局持續監督環境、社會及管治事宜。

董事局成員包括來自不同背景及行業、並具備相關技能及能力的非執行董事。他們皆為代表政府和公營機構的官員和相關持份者或與之緊密合作。董事獲委任時，會獲提供入職材料，讓他們熟悉本集團營運與業務(包括環境、社會及管治相關事宜)，以及其作為董事的職責。

### 環境、社會及管治委員會

為有效實行其環境、社會及管治策略，本公司已成立環境、社會及管治委員會，領導本集團的可持續發展措施，確保環境、社會及管治管理與本集團的整體業務策略密不可分，並提升及促進整體環境、社會及管治表現。環境、社會及管治委員會負責審閱、批准及更新本集團的環境、社會及管治策略、政策及計劃，並監督其實施，同時分析及監察對本集團而言具重要性的環境、社會及管治趨勢及事宜，並確保其有適當的技能及能力提供監督。環境、社會及管治委員會亦會監察系統、政策及流程的建立及維護，以識別及管理環境、社會及管治風險及機會，並評估本集團在實現其環境、社會及管治相關目標及指標的表現，及向董事局匯報進展。

環境、社會及管治委員會由本公司總裁擔任主席，其成員包括香港年金有限公司(香港年金公司)及香港按證保險有限公司(按證保險公司)的總裁，以及本集團相關運作部門及團隊的高級職員。環境、社會及管治委員會根據其職權範圍定期舉行會議以討論環境、社會及管治相關事宜。環境、社會及管治委員會於二零二四年舉行多次會議，討論及決定環境、社會及管治事宜，例如包括實施環境、社會及管治重要性評估、制定溫室氣體清單及減碳計劃、進行氣候變化分析及壓力測試，及加強環境、社會及管治風險管理流程。

有關本集團如何運用管制措施與程序以支援環境、社會及管治風險與機會的監督，請參閱本報告「將環境、社會及管治納入風險與機會管理」一節。

### 可持續發展工作小組

由相關部門主管及支援人員組成的可持續發展工作小組負責協助環境、社會及管治委員會制訂及實施環境、社會及管治工作計劃。可持續發展工作小組亦協助識別本集團的環境、社會及管治議題、風險及機會，同時促進不同部門及職能的協調，以落實主要環境、社會及管治指標及目標，從而進行監察及報告。

### 持份者參與

持份者參與是本集團策略發展過程的重要工具。與相關持份者進行開放且透明的對話，有助於本集團識別及評估影響其業務的環境、社會及管治風險及機遇。多年來，本集團透過各種參與渠道與其持份者保持溝通，以了解他們對不同環境、社會及管治議題的期望及意見。本集團會審閱持份者的回應及意見，以指導環境、社會及管治議題的優先次序，並提升可持續發展表現。

於二零二四年，本集團進行了持份者評估，並根據持份者的相對影響力及關注點識別、評估及優先處理環境、社會及管治事項。評估結果隨後更用於支持制定本集團之持份者參與計劃。該計劃詳述與不同持份者組別接觸的渠道、方法及頻率。隨著對其持份者意見的深入了解，本集團得以更新重大環境、社會及管治議題並將其優先排序，以指導其環境、社會及管治策略的制定。這進一步加強其業務實踐與持份者期望的一致性，並有助於作出明智決策。

下表總結主要持份者組別與其於年內提出的主要關注點以及偏好參與渠道。

| 持份者組別         | 二零二四年的主要關注點                                                                                                              | 偏好參與渠道                                                                                                                           |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 投資者           | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 促進香港銀行業穩定</li> <li>• 環境、社會及管治披露</li> <li>• 可持續金融機會</li> </ul>                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 投資者會議及研討會</li> <li>• 年度及中期報告</li> <li>• 電子郵件</li> <li>• 公告及通函</li> </ul>                |
| 客戶及本地社區       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 網路安全與資料保護</li> <li>• 產品供應、透明度及申請流程改進</li> </ul>                                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 服務熱線及電子郵件</li> <li>• 社交媒體平台及行動應用程式</li> <li>• 公眾外展與教育活動</li> <li>• 企業網站</li> </ul>      |
| 股東            | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 本集團完成其核心使命的情況</li> </ul>                                                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 內部策略會議</li> <li>• 年度及中期報告</li> <li>• 公告及通函</li> </ul>                                   |
| 業務計劃夥伴及金融業參與者 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 客戶滿意度</li> <li>• 產品供應、透明度與責任</li> </ul>                                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 年度及中期報告</li> <li>• 諮詢會議及電話通訊</li> <li>• 電子郵件</li> <li>• 企業網站</li> <li>• 行業活動</li> </ul> |
| 供應商、承包商及服務供應商 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 公開、公平及透明的採購</li> </ul>                                                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 供應商盡職調查程序及績效審查</li> <li>• 會議與通訊</li> </ul>                                              |
| 員工            | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 薪酬及福利方案</li> <li>• 與本集團策略的一致性</li> <li>• 數字化與生產力</li> <li>• 綠色辦公室與營運</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 脈動調查及關注小組討論</li> <li>• 績效評核</li> <li>• 電子郵件、內聯網及員工通訊</li> <li>• 培訓與發展計劃</li> </ul>      |
| 政府及監管機構       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 商業道德與合規</li> <li>• 企業管治</li> </ul>                                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 會議及研討會</li> <li>• 公眾諮詢</li> <li>• 行業活動</li> </ul>                                       |
| 專業團體及行業協會     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 漂綠與綠色沉默</li> <li>• 科技採納</li> </ul>                                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 行業活動</li> <li>• 企業獎項和認可</li> <li>• 企業會員及訂閱計劃</li> </ul>                                 |
| 非政府組織及媒體      | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 社會影響及對社區的貢獻</li> <li>• 道德行為</li> </ul>                                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 公共關係熱線及電子郵件</li> <li>• 新聞稿及媒體採訪</li> <li>• 社區參與活動</li> <li>• 企業網站</li> </ul>            |

## 重要性評估

### 評估方法

重大環境、社會及管治議題是指對公司及其內部及外部持份者而言最重要的議題，而該等議題對公司的業務營運、績效及持份者的利益有重大影響。透過定期進行重要性評估，公司可以保持對環境、社會及管治趨勢、監管變化及最佳實務的意識。此等定期評估有利企業及時調整環境、社會及管治的管理策略，並處理相關的新興風險，同時確保合理有效的資源分配。本集團於二零二二年進行首次環境、社會及管治重要性評估，並根據持份者參與的回饋結合同業分析及行業基準參考，確定了九個重大議題。於二零二三年，本集團重新評估該重大議題清單，並確認其仍與本集團的業務營運相關。

鑑於自二零二二年首次評估以來，環境、社會及管治趨勢、社會經濟環境及本集團內外持份者對環境、社會及管治議題的看法可能已隨時間演變，本集團於二零二四年委聘外部顧問進行廣泛檢討，並更新現有重大議題清單，以考慮及照顧持份者的期望。這項工作採用雙重重要性方法，從影響重要性及財務重要性兩個層面評估潛在的重大議題。

| 重要性觀點 | 釋義                                    |
|-------|---------------------------------------|
| 影響重要性 | 根據各環境、社會及管治議題對經濟、環境及社會的潛在影響，評估其重要性。   |
| 財務重要性 | 評估各環境、社會及管治議題帶來對本集團造成重大影響的財務風險及機會的程度。 |

雙重重要性評估的詳細步驟如下：

#### 步驟 1：透過重要性分析找出潛在的重大議題清單

基於先前重要性評估中所識別的重大議題，本集團從本地與國際搜集資料進行重要性分析，以掌握可能與本集團相關的環境、社會及管治議題。這包括考慮與可持續性相關的特定行業標準及準則，包括可持續會計準則委員會行業標準。本集團亦就選定同業的重大議題進行基準研究及參考。此外，本集團亦審閱可能與其相關的環境、社會及管治大趨勢。

該桌面研究過程被用於形成一張包含 13 個重大議題的更新清單，以供持份者進一步評估及提供意見。

#### 步驟 2：評估重大議題並優先排序

經參考最新重大議題清單，本集團對內部及外部持份者組別進行調查，以了解他們對選定重大議題的影響及本集團可持續發展表現的意見。本集團要求持份者評估各項議題的影響重要性（即各項議題對經濟、社會及環境的正面及負面影響程度），以便為重大議題的優先次序提供資訊。

此外，本集團與來自或熟悉不同持份者組別的代表進行深入訪談及專題小組討論，以進一步了解已識別議題的財務重要性及影響重要性，以及持份者對該等議題相關的潛在影響、風險及機會的看法。

然後，本集團根據評估結果將重大議題優先排序。

步驟 3：確認雙重重要性評估結果

環境、社會及管治委員會考慮並確認雙重重要性評估以及由此產生的優先重大議題清單。

本集團將定期審閱重大議題清單，並於必要時進行適當的雙重重要性或其他評估，以確保清單為最新且相關。

重大議題

下表展示二零二四年重大議題及其與本集團核心使命、環境、社會及管治支柱及相關聯合國可持續發展目標的聯繫。



## 將環境、社會及管治納入風險與機會管理

### 環境、社會及管治風險管理

本集團根據其環境、社會及管治風險管理架構管理環境、社會及管治風險，該架構詳述一套可規範及管理本集團不同業務營運及職能的環境、社會及管治風險的全面方法。

環境、社會及管治風險管理架構包括環境、社會及管治風險胃納、治理、風險評估，以及氣候風險壓力測試及使用已定義指標監控環境、社會及管治風險等組成部分。

### 環境、社會及管治風險胃納

環境、社會及管治風險胃納界定環境、社會及管治風險水平的限制，並包括管理環境、社會及管治風險的控制措施。環境、社會及管治風險胃納已整合至本集團的風險胃納聲明中，以確保妥善管理本集團面對的所有相關風險。

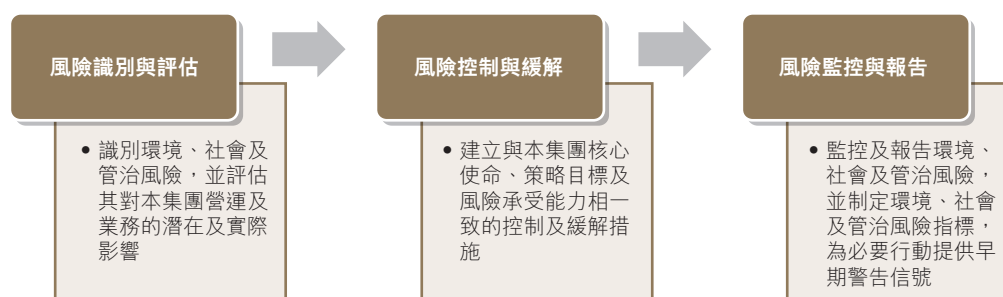
### 環境、社會及管治風險治理

環境、社會及管治委員會為管理本集團環境、社會及管治風險的管治委員會。根據本集團的風險管治架構，環境、社會及管治委員會將管理環境、社會及管治風險的責任分配至三道防線。

| 環境、社會及管治風險管理的三道防線 |                                                                                             |           |
|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 防線                | 主要職責                                                                                        | 負責職能      |
| 第一道防線             | • 遵循內部政策與程序管理日常營運所產生的環境、社會及管治風險，並維持足夠的認知與了解，以辨識與評估潛在環境、社會及管治風險                              | 業務／營運部門   |
| 第二道防線             | • 負責環境、社會及管治風險評估、環境、社會及管治風險管理架構及政策、不同業務活動的環境、社會及管治風險監控，並確保相關環境、社會及管治政策及程序符合適用的環境、社會及管治標準及法規 | 風險管理和合規職能 |
| 第三道防線             | • 負責審核本集團營運，以確保內部控制系統的穩健性以及遵守內部政策及相關監管規定（包括與環境、社會及管治相關的流程及控制）                               | 內部審計職能    |

### 環境、社會及管治風險管理流程

本集團的環境、社會及管治風險管理流程包括三個步驟：



### 環境、社會及管治風險識別與評估

本集團意識到環境、社會及管治議題對其營運、聲譽和績效構成潛在風險，因此已參考各種內部及外部資料來源(包括相關的可持續發展相關標準)，識別出與其營運及業務相關的環境、社會及管治風險。

本集團透過考慮環境、社會及管治風險的影響與可能性，評估環境、社會及管治風險的嚴重性。於其他相關考慮因素中，該評估會評估環境、社會及管治風險對本集團聲譽、客戶關係、媒體策略、法律與合規義務，以及財務表現的影響。

### 環境、社會及管治風險控制與緩解

本集團的環境、社會及管治風險控制及緩解措施已考慮其策略目標及風險承受能力。該等措施包括制定及實施內部政策及程序，以減輕和控制環境、社會及管治風險。

### 環境、社會及管治風險監控與報告

為確保有效控制及緩解不斷變化的環境、社會及管治風險(包括氣候風險)，本集團透過環境、社會及管治風險指標持續監控，並將定期向董事局報告監控結果。

### 重要環境、社會及管治風險

本集團的重要環境、社會及管治風險(氣候相關風險除外)識別如下，並將根據其環境、社會及管治風險管理流程監控及管理該等風險。有關本集團氣候相關風險的資料，請參閱本報告「氣候風險管理」一節。

| 風險轉化途徑範例 <sup>1</sup>          |      |      |             |                                                                                                                                                                                                                      |
|--------------------------------|------|------|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 風險類型與風險驅動因素                    | 聲譽風險 | 營運風險 | 法律及<br>合規風險 | 本集團的回應                                                                                                                                                                                                               |
| <b>社會</b>                      |      |      |             |                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>社會及客戶</b>                   |      |      |             |                                                                                                                                                                                                                      |
| 未能於產品設計中考慮社會包容性，並為客戶進行適當的適合性評估 | √    | √    | √           | <ul style="list-style-type: none"> <li>了解持份者的需求，並與客戶保持對話</li> <li>設定合資格標準並進行適合性評估</li> <li>維護產品／流程簽核機制，確保於設計及實施新產品或增強產品時考慮相關風險因素</li> </ul>                                                                          |
| <b>人口趨勢</b>                    |      |      |             |                                                                                                                                                                                                                      |
| 未能觀察香港人口趨勢的變化並作出回應             | √    | √    |             | <ul style="list-style-type: none"> <li>了解並於適當情況下滿足社區對產品開發及改進的需求</li> </ul>                                                                                                                                           |
| <b>管治</b>                      |      |      |             |                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>企業管治</b>                    |      |      |             |                                                                                                                                                                                                                      |
| 無效的企業管治架構                      | √    | √    | √           | <ul style="list-style-type: none"> <li>堅持健全的管治架構，由政府及香港金融管理局的官員監督及管理</li> <li>履行其核心使命並管理風險承受能力，以指導風險承擔流程</li> <li>於三道防線下維持適當的制衡</li> </ul>                                                                           |
| <b>人力資源</b>                    |      |      |             |                                                                                                                                                                                                                      |
| 無法吸引及留住合適人才，或將平等機會及包容性納入組織     | √    | √    | √           | <ul style="list-style-type: none"> <li>加強人才吸引與保留，並實施以能力為基礎的甄選</li> <li>監控人力及績效，並促進員工培訓</li> <li>維持並加強平等機會政策，以促進工作場所的平等</li> <li>建立性別中立與兼顧殘疾人士的招募與晉升常規</li> <li>實施完善的員工福利政策，並提供具競爭力的薪酬待遇、附加福利、良好的職涯發展路徑及機會</li> </ul> |
| <b>資訊安全</b>                    |      |      |             |                                                                                                                                                                                                                      |
| 網路威脅及資料洩露                      | √    | √    | √           | <ul style="list-style-type: none"> <li>執行資訊安全相關的內部政策、程序及準則</li> <li>實施適當的控制措施，以預防、偵測及應對不斷演變的網路威脅</li> </ul>                                                                                                          |
| <b>創新與數字化</b>                  |      |      |             |                                                                                                                                                                                                                      |
| 未能適當採用新技術                      |      | √    |             | <ul style="list-style-type: none"> <li>透過數字化辦公室支援新技術的採用，以促進業務發展</li> </ul>                                                                                                                                           |

<sup>1</sup> 風險轉化途徑的例子包括：

(a) 聲譽風險 — 倘本集團未能於產品、業務及策略中適當考慮環境、社會及管治因素，或於環境、社會及管治披露方面未能達到預期，則可能會面臨公眾、市場及持份者的負面看法。該等看法可能會對本集團維持或建立業務關係的能力造成不利影響。

(b) 營運風險 — 未能將環境、社會及管治政策變更納入本集團內部流程及控制可能會導致營運風險及損失。

(c) 法律及合規風險 — 1) 未遵守環境、社會及管治相關法規及標準(包括披露規定)可能使本集團面臨潛在監管行動以及聲譽損害；2) 監管風險可能導致遵守環境、社會及管治相關法規、規定及標準所需的營運成本及支出增加；及3) 本集團可能面臨與環境、社會及管治相關的法律訴訟，這可能會擾亂或對其營運或財務狀況產生負面影響。

### 環境、社會及管治機會管理

本集團已根據上文「重要性評估」一節詳述的重要性評估工作，識別與本集團相關的潛在環境、社會及管治機會。具體而言，經參考重大環境、社會及管治議題清單，各部門於外部顧問的支援下，評估並考慮本集團可專注於的機會。本集團將就該等機會的可行性及時機適當性進行進一步討論及規劃活動。

### 重要環境、社會及管治機會

有關本集團業務的重要環境、社會及管治機會（氣候相關機會除外）載於下表。有關本集團的氣候相關機會，請參閱本報告「氣候機會」一節。

| 機會描述                                        | 本集團的回應                                                                          |
|---------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| <b>社會機會：</b> 提供退休金融產品以滿足日益增加的高齡人口           | <ul style="list-style-type: none"><li>• 識別社區需求，以調整並強化本集團的產品開發策略</li></ul>       |
| <b>社會機會：</b> 促進證券化市場及一般債務市場的發展              | <ul style="list-style-type: none"><li>• 與業界人士合作，向投資者推廣投資機會，例如基建融資及證券化</li></ul> |
| <b>管治機會：</b> 透過提供員工訓練及輪調工作的機會，提高工作效率並降低勞動成本 | <ul style="list-style-type: none"><li>• 為員工實施多樣化的訓練與發展方案</li></ul>              |
| <b>環境機會：</b> 透過節能和減少廢棄物等環保措施，節省成本並提高營運效率    | <ul style="list-style-type: none"><li>• 推出強化回收措施及環保計劃</li></ul>                 |

貢獻社會

提供具社會責任的金融產品

協助置業人士的財務方案

自一九九九年，本集團推出按揭保險計劃，作為香港按揭融資不可或缺的一部分。按揭保險計劃有助於減輕有意置業人士購買物業的首期負擔。透過按揭保險計劃，按證保險公司為按揭保險計劃參與銀行提供保險保障，以讓銀行借出更高成數的按揭貸款。此外，本集團已推出定息按揭計劃，為有意置業人士提供額外的財務選擇，以減低他們面對利率波動的風險。

相關環境、社會及管治影響指標

| 指標                                     | 二零二四年   | 二零二三年   |
|----------------------------------------|---------|---------|
| 受惠於按揭保險計劃的家庭數目 <sup>2</sup><br>(自推出以來) | 235,181 | 225,844 |

個案分享

按揭保險計劃下新安排 — 豁免合資格業主的自住要求

了解到業主因個人或家庭處境轉變帶來的特別需要，按證保險公司於二零二四年八月在按揭保險計劃下設新安排，按個別情況考慮批准合資格業主將其物業出租。合資格的情況包括：

- 業主家庭將有新生嬰兒或領養兒童，導致住屋要求改變；
- 業主失業，因而需要更具彈性的住屋或財務安排；或
- 業主有其他特別需要出租物業，而本身在相關物業已自住最少12個月。

<sup>2</sup> 受惠的家庭數目包括自按揭保險計劃推出以來，透過申請新貸款及／或轉按而受惠的同一家庭單位數目。

### 協助退休人士的財務方案

步入退休生活，尤其在再沒有固定收入的情況下，可能會帶來無數的財務障礙。許多長者儘管努力儲蓄，但可能發現其退休儲蓄不足以應付日常開支以及因壽命延長而增加的醫療保健費用。

本集團推出「HKMC 退休3寶」品牌，將安老按揭計劃、保單逆按計劃及香港年金計劃（**年金計劃**）合併推廣，為長者提供全面的退休規劃方案。該三款產品為長者提供即時、穩定及終身收入來源，為補助他們退休後的日常開支，加強財務保障及改善生活質素。相對缺乏流動性的資產可在計劃下用作抵押品，包括安老按揭計劃下的住宅物業，保單逆按計劃下的壽險保單的身故賠償，或年金計劃下繳納的整付保費。該等產品可讓退休人士因獲得穩定收入而感到安心。

### 相關環境、社會及管治影響指標

| 指標                                       | 二零二四年                 | 二零二三年          |
|------------------------------------------|-----------------------|----------------|
| 年金計劃下領取年金收入的長者 <sup>3</sup>              |                       |                |
| 數目（生效）                                   | <b>21,617</b>         | 15,349         |
| 年金計劃下的總發放年金金額（自推出以來）                     | <b>401,700萬</b><br>港元 | 295,200萬<br>港元 |
| 安老按揭計劃 <sup>5</sup> 下累計保單數目 <sup>4</sup> |                       |                |
| （自推出以來）                                  | <b>7,666</b>          | 6,616          |
| 安老按揭計劃下的總年金金額（自推出以來）                     | <b>867,600萬</b><br>港元 | 680,000萬<br>港元 |
| 保單逆按計劃 <sup>5</sup> 下累計保單數目 <sup>4</sup> |                       |                |
| （自推出以來）                                  | <b>126</b>            | 79             |
| 保單逆按計劃下的總年金金額（自推出以來）                     | <b>8,700萬</b><br>港元   | 3,700萬<br>港元   |

### 個案分享

#### 二零二四年年金計劃產品優化及推廣優惠

年金計劃為長者提供終身入息保障，以抵禦長壽風險，為提升長者財務狀況的重要選擇。於二零二四年，香港年金公司推出年金計劃優化措施及推廣優惠，獲得市民熱烈迴響，當中總保費金額更達44億港元。除提供財務保障外，香港年金公司亦推動公眾教育活動，以提高公眾對長壽風險的意識，並帶出年金產品在退休財務策劃的重要性。

<sup>3</sup> 申請年金計劃的基本資格：申請人須為年滿60歲的香港永久性居民。

<sup>4</sup> 累計保單數目是指自推出安老按揭計劃及保單逆按計劃以來，分別就初始貸款及／或再融資承保的總保單數目。

<sup>5</sup> 申請安老按揭計劃及保單逆按計劃的基本資格：申請人一般須年滿55歲，並持有有效的香港身份證。

### 協助中小企的財務方案

中小企為香港經濟的基石。截至二零二四年六月，於香港經營的360,000家中小企為超過120萬人提供就業機會，佔私營機構勞動人口的44%以上<sup>6</sup>。於全球經濟環境不明朗的情況下，儘管該等中小企的抗逆力強，其在業務營運上仍面對挑戰。為協助中小企及非上市企業渡過財務難關，政府透過由按證保險公司營運的中小企融資擔保計劃下的八成及九成信貸擔保產品，為中小企提供銀行融資支援。

為減輕受二零一九新型冠狀病毒（**新型冠狀病毒**）疫情影響的企業所面對的現金流問題，政府於二零二零年四月推出百分百擔保特惠貸款，作為中小企融資擔保計劃下的臨時特別措施，旨在支持收入減少的企業及保障就業。隨著社會於新型冠狀病毒疫情後恢復正常，百分百擔保特惠貸款的申請期已於二零二四年三月底完結。

為進一步加強經濟復蘇，並關注到市況的波動，政府繼續為中小企提供支援，以解決其資金周轉問題。為此，中小企融資擔保計劃下的八成及九成信貸擔保產品的申請期已延長兩年，至二零二六年三月底。與此同時，中小企融資擔保計劃下的信貸保證承擔額亦額外增加100億港元。

為減輕借款企業的還款負擔，協助企業應對經濟轉型所帶來的挑戰，政府於二零二四年十月發表的《行政長官二零二四年施政報告》中公佈中小企融資擔保計劃的優化措施。中小企融資擔保計劃的借款企業就現有貸款及新造貸款可於二零二五年十一月十七日或以前申請最多12個月的還息不還本，並將八成及九成信貸擔保產品的最長貸款擔保期分別延長至十年和八年。此外，該兩種擔保產品下的新造貸款將提供「部分本金還款」安排。該等措施已於二零二四年十一月十八日起生效。



### 相關環境、社會及管治影響指標

| 指標                                       | 相關產品                                  | 二零二四年                            | 二零二三年              |
|------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|--------------------|
| 受惠於中小企融資擔保計劃的中小企數目（自推出以來）                | 八成及九成信貸擔保產品 <sup>7</sup><br>百分百擔保特惠貸款 | <b>22,400</b><br><b>40,000</b>   | 19,500<br>39,000   |
| 預計受中小企融資擔保計劃惠及的僱員人數 <sup>8</sup> （自推出以來） | 八成及九成信貸擔保產品 <sup>7</sup><br>百分百擔保特惠貸款 | <b>374,400</b><br><b>400,000</b> | 352,900<br>392,000 |

<sup>6</sup> 資料來源：政府統計處（二零二四年）

<sup>7</sup> 受惠之中小企數目及預計受惠之僱員人數的計算已作適當調整，以避免重複計算同時使用八成及九成信貸擔保產品的企業的申請。

<sup>8</sup> 預計受惠之僱員人數為借款企業於最近一次申請中小企融資擔保計劃相關產品時所申報的僱員總數（全職及／或兼職）。

### 協助特定行業的財務方案

於新型冠狀病毒疫情爆發及傳播期間，旅遊業為受影響最嚴重的行業之一。為支持旅遊業界及跨境客運業界恢復業務，按證保險公司於二零二三年四月推出「百分百擔保貸款專項計劃」，向合資格持牌旅行代理商、本地旅遊巴士登記車主及跨境客運登記車主或渡輪營辦商／船東提供由政府全額擔保之貸款。旅遊業界百分百擔保貸款專項計劃及跨境客運業百分百擔保貸款專項計劃的申請期已於二零二四年十月二十八日屆滿。

同時，為配合香港於二零五零年實現車輛零排放的目標，政府積極推廣使用電動車輛，並訂立目標於二零二七年底前引入約3,000輛純電動的士。為鼓勵的士業界轉用純電動的士，按證保險公司於二零二三年九月推出申請期為五年的純電動的士百分百擔保貸款專項計劃，為合資格的士車主提供貸款，用作購買純電動的士，以替換其液化石油氣、汽油或混能的士。

### 促進銀行業界穩定及本地金融及債券市場發展

本集團在執行穩健的風險管理措施的同時，堅持其在促進銀行及金融業穩定方面的角色。為達成此使命，本集團採取積極主動的態度，隨時準備透過購買按揭貸款計劃向銀行購入按揭資產。此外，按揭保險計劃允許參與銀行在不產生額外信貸風險的情況下提供較高成數的按揭貸款。該計劃為銀行按揭成數上限以外的貸款部分提供保障，從而促進香港銀行體系的穩定性。此外，按證保險公司透過提供中小企融資擔保計劃的八成及九成信貸擔保產品，向銀行提供擔保，協助中小企取得商業貸款，以助鞏固銀行體系的整體穩定性。

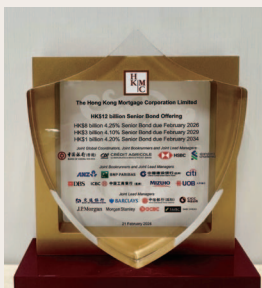
作為香港主要企業發債體，本公司於培育本地債券市場發揮重要作用。為此，本公司除了透過定期發債，亦同時推出嶄新債券產品，為債券及金融市場的發展作出貢獻。於二零二四年，本公司維持其作為港元企業債券市場最活躍發債體的地位，亦作為主要離岸人民幣企業債券發債體。本公司有能力繼續推動本地債券市場的發展，並滿足本地及國際投資者對高質素的債券資產投資的需求。

為符合其促進銀行業界穩定及本地債券市場發展，以及協助鞏固香港作為基建融資中心地位的使命，本公司於二零一九年推出基建融資及證券化（**基建融資及證券化**）業務。自此，本公司一直積極參與基建融資市場，當中本公司向商業銀行購買及累積基建貸款資產，並與多邊發展銀行及商業銀行合作，參與基建共同融資，藉此透過基建貸款證券化以推動市場資金流入基建項目投資。

自二零二三年以來，本公司一直引領基建貸款抵押證券發行，推動市場資金流入基建項目。此外，本公司在近期的基建貸款抵押證券交易中納入可持續融資票據，為投資者提供投資於具可持續發展和具社會影響力的基建項目的機會。

### 個案分享

#### 二零二四年債券市場發展 — 發行120億港元基準債券



於二零二四年二月，本公司成功發行和定價其三筆港元基準債券，合共120億港元，包括80億港元兩年期債券、30億港元五年期債券及10億港元十年期債券。是次發債為當時歷來在機構投資市場上公開發行的規模最大港元高級無抵押債券。

是項發行備受多樣化及高素質本地及海外機構投資者歡迎，合共20家本地及國際金融機構參與，認購金額高逾370億港元，債券最終分配予超過180家帳戶。

是次三筆債券發行不僅延長本公司公開發行債券的收益率曲線，亦為其他公營機構及本地優質發債體定下一個穩固的基準，並獲市場參與者認可是次創紀錄發行彰顯本公司於本地債券市場發展及提高投資者對香港經濟信心方面擔當至關重要的角色。

#### 個案分享

##### 本公司成功發行第二批基建貸款抵押證券

於二零二三年五月成功發行首批基建貸款抵押證券後，本公司於二零二四年九月完成發行第二批基建貸款抵押證券。是次交易為專業投資者提供投資多元化組合的機會，當中涉及 14 個國家和 10 個行業合共 26 個項目，總值約 4.233 億美元。是次成功發行再次肯定本公司致力於促進銀行體系穩定及本地債券市場發展的決心，並進一步鞏固了香港作為基建融資及證券化樞紐和國際金融中心的重要地位。

於二零二四年，本公司持續參與各類合作活動及出席行業會議，就債券發行、環境、社會及管治投資等熱門話題分享見解，鼓勵香港債券發行，並向投資界推廣優質港元債務工具。

#### 個案分享

##### 二零二四年與市場從業員交流

##### 圓桌午餐會

於二零二四年三月，本公司高級副總裁（財務）獲邀在香港一家知名銀行舉辦的圓桌午餐會上作分享及交流，與出席午餐會的香港主要公營機構發行人及投資者一起探討本地及海外市場的債券發行及投資的機會。

本公司就香港債券資本市場的前景及近期發債分享經驗及見解，並就本公司設立中期債券發行計劃、選擇私人配售與公開發行、考慮發行可持續發展債券等展開討論及交流。



### 亞洲可持續金融論壇爐邊談話

於二零二四年六月《亞洲金融》雜誌(FinanceAsia)主辦的亞洲可持續金融論壇上，本公司司庫獲邀分享及交流其在推動香港社會責任債券發行方面的經驗。

交流環節探討了環境、社會及管治投資當中社會責任方面所佔的重要性的快速增長，以及社會責任債券及其他聚焦於社會因素的潛在投資機會。研討會上亦探討如何識別及預防「社會漂洗」，並提醒發行人一旦違反相關規定可能會對發行人及其聲譽構成重大風險。



### 支持提升香港市民金融知識水平

#### 參與活動及教育計劃

為使客戶能夠作出知情的財務決策，本集團確保公平及透明地為他們提供有關其產品及服務的資訊，並致力提升香港市民的整體金融知識水平。本集團定期舉辦教育活動及研討會，讓客戶及公眾了解財務及退休規劃的考慮因素、市場趨勢及相關產品特點。本集團亦堅定支持提升香港市民金融知識水平。為表揚本公司持續作出的努力及貢獻，本公司獲投資者及理財教育委員會頒發「投資者及理財教育獎2024」。

本集團將繼續與其他持份者(包括業務夥伴及行業協會)保持溝通。此舉措有助於本集團及時了解市場發展，使其能夠與客戶及公眾分享相關財務資訊。

### 個案分享

#### 二零二四年退休規劃公眾教育

為推動香港退休規劃市場的發展及介紹「HKMC退休3寶」產品的好處，本集團舉辦一系列公眾參與活動、工作坊及參觀活動，以加強與退休社區的緊密聯繫。例如，於二零二四年，本集團舉辦四場全港性研討會，為各行各業的公眾提供平台了解「HKMC退休3寶」產品的特點，以及該等產品如何能滿足他們的個人理財需要。



此外，本集團舉辦超過80項外展活動並製作一系列公眾教育材料，加強與企業及專業機構的合作，同時為長者提供年金方案的實用資訊，讓他們擁有可持續收入，防範長壽風險，安享退休生活。



為進一步擴大「HKMC退休3寶」產品的覆蓋範圍，本集團利用資訊車作為流動資訊中心，巡迴香港不同地區，並於不同住宅區內停留，讓公眾加深了解退休規劃產品。透過互動遊戲、展覽及產品諮詢等方式，流動資訊中心獲得公眾歡迎及支持。此外，HKMC YouTube頻道繼續成為有效的金融教育及推廣平台，截至二零二四年年底該頻道訂閱人數已經超過9,500名。



### **AMIGOS By HKMC (AMIGOS) 會員計劃**

本集團繼續致力與「HKMC退休3寶」客戶建立緊密關係，並透過其會員計劃AMIGOS提供教育及康樂活動。該計劃定期舉辦涵蓋健康、體育、旅遊、理財教育、文化及藝術等主題的活動，致力於豐富AMIGOS會員的生活體驗。本集團不時透過各種渠道及平台（包括AMIGOS流動應用程式及網頁）向AMIGOS會員提供實用資訊及會員福利，以鼓勵反饋及獎勵客戶忠誠度。

AMIGOS舉辦不同的金融知識工作坊，介紹各種數碼金融平台及工具，同時提供有關防範詐騙和欺詐的小貼士。此外，為提高公眾對金融詐騙的意識，AMIGOS定期向其會員發送安全提醒訊息，協助保障會員的財務健康。

於二零二四年，AMIGOS舉辦一系列升級再造工作坊，倡導可持續發展及減廢。參加者學習如何保護環境，並透過將廢舊材料再造成實用的新產品而獲得實踐經驗。



玩具再生工程工作坊



再生玻璃藝術工作坊

AMIGOS亦透過舉辦心理健康及健體課程，倡導會員保持健康、充實的生活方式。該等課程旨在促進會員的身心健康，並提供一個可在AMIGOS社區內交朋結友並建立人際網絡的環境。



肌肉伸展及舒緩工作坊



普拉提及健體工作坊

## 關愛社區

作為其承諾對社會貢獻的一部分，本集團推動各種慈善及社區活動。本集團成立「關愛大使」義工隊籌辦義工服務活動，包括參與由價值觀與本集團環境、社會及管治目標一致的外部慈善組織合作展開的活動。本集團鼓勵員工支持慈善活動和參與由「關愛大使」所籌辦的義務工作。於二零二四年，本集團安排多項義工服務活動，包括海岸清潔日、長者郊遊樂等。此外，本集團亦舉辦公益金便服日、快閃午餐及曲奇義賣活動，為本地非政府慈善組織籌集資金並提供支持。



本公司自二零零八年起獲香港社會服務聯會頒發「商界展關懷」計劃下「同心展關懷」標誌



海岸清潔日



長者郊遊樂

## 企業管治

### 董事局監督

穩健而有效的管治框架對維持濃厚道德商業常規文化至關重要。為實現其核心使命及業務目標，本集團維持高水平的專業、誠信及道德行為標準。本集團已制定《企業管治守則》，列明良好管治的原則。

此外，本公司支持透過確保董事局成員具備平均且合乎本集團業務需求的技能、經驗及觀點以進行監督。董事局內部的包容性使得董事局能夠考慮不同觀點，促進明智的決策，並提高董事局能力以確保持份者權利及權益得到妥善保障。

有關董事局監督及本集團相關企業管治常規的更多詳情，請參閱年報內「企業管治報告」一節。

### 合規文化

#### 商業誠信

本集團致力根據所有適用法律及規例、非法定指引及守則以及內部政策及程序以高水平的道德及誠信標準經營其業務及營運。《集團合規政策》及《集團合規手冊》載列完善的合規管理常規及原則，以結合本集團的策略規劃、內部監控、業務活動及操守。

於二零二四年，據本集團所知，概無任何針對本集團的待決或威脅提起的重大訴訟或監管行動，或任何嚴重違反相關法律及規例的情況。

#### 反貪污

本集團對任何形式或程度的貪污或賄賂採取零容忍政策。作為《防止賄賂條例》附表1指明的「公共機構」，本公司、香港年金公司及按證保險公司均須遵守《防止賄賂條例》的特定規定。本集團不時安排廉政公署為其員工舉辦聚焦於反貪污及賄賂的內部培訓課程，內容涵蓋《防止賄賂條例》下的「公共機構」及「公職人員」應注意的反貪污事項，以提高及維持員工的反貪污知識及合規意識。所有新入職員工均必須參加該等培訓。本集團亦要求所有新入職員工參加由廉政公署提供的公共機構誠信網上課程。

本集團的《行為守則》對有關管理利益衝突、濫用權力、賄賂及貪污以及工作環境中的不道德行為施加規則。本集團亦已頒佈採購政策及程序，禁止員工向承包商、供應商或與其業務有關的第三方提供、給予、索取或接受任何利益或賄賂。任何員工如未能遵守《行為守則》、《防止賄賂條例》或任何其他適用法律及規例所載的任何規定，可能會受到紀律處分。

### **反洗錢、反恐怖分子資金籌集及制裁**

本集團的《打擊洗錢程序》制定有關遵守適用的反洗錢、反恐怖分子資金籌集及制裁法律及指引的內部規定及程序，旨在減輕及管理本集團的金融犯罪風險，並保障本集團的聲譽及其持份者的利益。《打擊洗錢程序》包括以風險為本的方法進行客戶盡職審查、持續監察、提交可疑交易報告、培訓及備存紀錄。此外，香港年金公司的員工須遵守適用於長期保險業務的《打擊洗錢程序》的額外規則。本集團亦篩查及監控洗錢、恐怖分子資金籌集及制裁有關的潛在風險。本集團定期對其產品及服務的特性進行風險評估，以確保有效管理任何有關洗錢、恐怖分子資金籌集及制裁的風險。

本集團為其員工組織及協調年度反洗錢、反恐怖分子資金籌集及制裁事宜培訓及合規知識測試，讓員工能夠緊貼與其職責相關的法律及監管規則的變化，並加深員工對合規責任的了解。就合規監察方面而言，本集團的措施包括定期進行合規審核，以評估及監察其合規水平。

### **反舞弊及舉報**

本集團已制定《反舞弊及舉報政策》，以助打擊業務中的任何欺詐行為。其就如何處理過失問題（包括隱瞞、偽造、勒索及欺詐失實陳述）提供資訊及指引。員工在工作過程中須對任何欺詐行為的徵兆或跡象時刻保持警惕。

本集團鼓勵舉報任何在本集團內發生的懷疑、潛在或實際的過失、不當或錯誤行為或違規情況（不限於欺詐）。《反舞弊及舉報政策》載列舉報程序，包括作出、處理及調查舉報的情況、渠道、關注事項及過程。所有舉報及投訴將根據所有適用法律以嚴格保密的方式嚴肅處理。就涉嫌不當行為作出舉報或參與調查的善意舉報人將會受到保護，免受任何報復或懲罰。舉報個案將由高級調查委員會進行適當調查及審視，以採取跟進行動。

### 保護知識產權

本集團遵守有關知識產權的相關法律及規例，並繼續利用其商標、品牌名稱、商業機密及其他知識產權鞏固其品牌知名度及發展機會。本集團亦已透過正式商標註冊、合約條文及保密程序，保護及加強其知識產權。

### 私隱及網絡安全

就收集或取得的個人資料而言，本集團致力尊重及保障個人的私隱權，並遵守適用的資料保障法律及規定，包括《個人資料(私隱)條例》。本集團已制定內部政策、程序及指引，以保障其員工及客戶的資料私隱。本集團的《私隱政策聲明》闡明其根據監管規定收集及保留個人資料的方法。另外，本集團通過其《個人資料收集聲明》向當事人告知收集資料的目的、資料承讓人的類別、當事人就資料提出要求的權利及其他相關資訊。員工及客戶的個人資料僅可由獲授權人員在「有需要知道」及「有需要使用」的原則下閱覽。為防止機密資料遭洩漏及濫用，本集團採用保密及不披露協議等措施。

為保障其系統和網絡免受攻擊及確保其數據和信息資產的保密性及完整性，本集團已制定《資訊系統安全政策》，以管理及監測其網絡安全和數據風險。《資訊系統安全政策》為保護本集團所擁有的關鍵資訊系統及機密資料制定安全標準及監控措施。此外，本集團的《網絡安全事故應變計劃》概述其對事故偵測、匯報及應變的方法。

二零二四年，本集團為新入職員工提供網絡安全入職培訓、並為全體員工提供人工智能及深度偽造(deep fake)技術等嶄新主題的意識培訓課程，以及定期作出網絡防禦評估(如安全審計和釣魚郵件演習)，繼續提高員工的網絡安全意識和科技風險管理能力。

本集團亦將繼續投資於資訊科技保障措施，以實現其信息安全目標。此外，為了實現數碼轉型及加強業務靈活性，本集團將持續尋求內部系統及應用程式現代化及更新，進一步提升效率，同時致力降低數碼化流程中的潛在風險。

#### 個案分享

##### 網絡安全準備度評估

二零二四年，本集團參考保險業監管局發佈的最新《網絡安全指引》進行準備度評估，以審視其網絡安全措施。有關評估檢討本集團目前的網絡安全狀況，並識別加強網絡安全監控措施及策略的機會。

##### 檢討資料收集及保障措施

二零二四年，本集團對現有客戶的資料收集流程進行評估，以審視減少個人資料收集的可行性，並建議採取進一步行動降低資料外洩的風險。

#### 僱傭及勞工常規

##### 吸納與挽留人才

本集團積極吸納和栽培人才，以確保其核心使命有效推行。本集團為員工提供具競爭力的薪酬福利、以及廣闊的事業前景與發展機會。

本集團亦實行家庭友善僱傭措施，如每星期五天工作，讓僱員在工作及生活上取得平衡。本集團亦為僱員及家屬提供全面的醫療及牙科保險。本集團致力於透過提供在家工作及彈性工作安排，打造一個共融及家庭友善的工作場所。本集團更於二零二三年進一步優化在家工作安排，為準父母在懷孕和照顧新生嬰兒期間提供更有利支援。

於二零二四年，本集團推行婚假並完善喪假政策，為員工提供更多支持。本公司為重視員工退休保障的僱主，並已自二零一四年起獲強制性公積金計劃管理局頒發「積金好僱主」獎項。

##### 多元與共融

本集團竭力為全體員工創造、促進及維持平等機會的環境，包括招聘、僱傭條款及條件、晉升、薪酬與福利、培訓以及企業資助的康樂及體育活動。作為平等機會僱主，本集團已制定《平等機會政策》，反對任何基於性別、餵哺母乳、婚姻狀況、懷孕、家庭狀況、殘疾、種族、膚色、血統及民族或族裔的歧視或騷擾。本集團提供多項便利設施以滿足不同員工的需求，例如為餵哺母乳的員工設立哺乳間。本集團亦實施性別平等及殘疾共融的招聘及晉升政策，以能力作為評估及考核的基礎。

### 僱員關係及福祉

本集團提供健康及安全的工作環境。二零二四年，本集團加強人力資源政策，更新消防疏散流程及職業健康與安全事故報告程序。年內，本集團並無遭遇或知悉任何與職業健康及安全有關的重大事故。

作為關懷員工的僱主，本集團一向關心員工的身心健康。本集團設有僱員支援計劃，透過一家外部機構為有需要的員工及其家屬提供保密的輔導服務。輔導服務的主題可能包括壓力管理、人際關係、身心健康及家庭問題。本集團透過電子郵件及公司通訊定期傳達衛生及健康小貼士，以提高員工對身心健康的意識。本集團亦以優惠價為員工安排預防流感疫苗注射及體檢計劃。

本集團不時審查及加強其應變計劃，旨在減少對業務營運造成任何無法預計的中斷。本集團定期舉行演習，確保員工在緊急情況下熟悉啟動後備設施、應變計劃及通訊安排。

### 培訓與發展

本集團深明持續培訓的重要性，因此投放適當資源，不斷提升員工的專業知識和技能。於二零二四年，本集團安排研討會和電子學習資源，以增進員工的專業知識及軟性技巧。

例如，本集團於二零二四年為不同層級員工舉辦「氣候拼圖遊戲」(Climate Fresk)。透過互動式卡牌遊戲及引導式討論，培訓員幫助參加者了解氣候變化科學的基礎知識、碳循環以及氣候變化對社會及經濟造成的影響。年內，本公司推行不同措施以推廣持續學習的文化，讓員工追求個人發展。自二零二三年起，本公司榮獲領英學習人才獎 (Learning Champion)，以表揚本公司在員工發展方面的付出。

除內部培訓計劃外，本集團亦透過提供培訓補貼，鼓勵員工透過外部培訓課程追求個人發展，從而鼓勵持續學習及專業發展。員工可獲資助參加與工作相關的外部培訓及海外培訓，以擴大視野。符合資格的員工可以申請進修休假及考試休假，以準備及參加獲資助課程或認可專業會員資格所需的考試。



「氣候拼圖遊戲」(Climate Fresk)

為未來培育人才，本集團提供實習職位，為大學生提供實際工作經驗，為未來就業作好準備。本年度，本集團繼續推行見習經理計劃，物色和栽培有潛質的年輕行政人員，配合本集團的長遠人才發展計劃。在計劃的三年期內，見習經理在不同部門接受在職培訓、參與公司項目，並參加有系統的學習及發展課程。此外，本集團亦已推出實習生計劃，使大學生能夠獲得寶貴的在職機會，了解相關部門的職能，並為他們的職業發展提供培訓和學習機會。

### 營運慣例

#### 採購管理

就管理供應商而言，本集團致力推行負責任及公平的採購程序。其《採購規則及程序手冊》概述其對採購管理的立場，並載列其盡職調查、甄選及招標標準以及持續監察供應商關係的方針。本集團在甄選合資格供應商的過程中，會考慮(其中包括)其聲譽、過往的商業誠信記錄、專業知識及可靠性以及定價。此外，與供應商訂立合約前須取得適當的管理層批准，以提倡問責性及良好管治。

年內，本集團加強其《採購規則及程序手冊》，要求提供特定價值以上的採購項目的潛在供應商填寫《供應商環境、社會及管治問卷》。問卷根據本集團的《環境、社會及管治指導原則》設計，以確保與本集團的環境、社會及管治策略及目標一致。

於二零二四年，本集團並未發現其任何主要供應商曾匯報任何有關商業道德、環境保護及勞工常規的不合規事件。

#### 投訴處理程序

本集團重視有關其產品及服務質素的反饋。為有效管理有關反饋，本集團已制定《查詢及投訴處理政策》，為處理由客戶、業務夥伴、公眾人士、媒體及其他持份者向本集團提出的查詢及投訴提供框架及指引。本集團致力確保所有查詢及投訴均獲全面及即時處理、記錄及以獨立、客觀、公正及有效的方式解決。為改進營運及為客戶提供更佳服務，本集團定期監察、分析及檢討查詢及投訴的數據，以識別趨勢、影響及回應的及時性。

### 負責任市場推廣

本集團已實施《市場推廣材料指引》，以確保其市場推廣材料符合適用法律及監管要求、尊重第三方權利並避免任何誤導性內容。

為了補充《市場推廣材料指引》，並根據《環境、社會及管治聲明》及《環境、社會及管治指導原則》，本集團於二零二四年採納《反漂綠指引》，以促進其可持續發展或環境聲明的完整性、透明度及準確性。

年內，本集團並不知悉任何關於其產品之不負責任市場推廣的報告個案。

### 科技採用

本集團高度重視數碼轉型，並採用先進技術優化營運，提升產品與服務體驗。於二零二二年十一月，數碼化辦公室的成立標誌著一項策略性舉措，彰顯了本集團致力將先進技術及數據應用融入日常業務營運之承諾。於二零二四年，數碼化辦公室開發數據分析平台，冀為數據分析及進一步研究生成式人工智能解決方案奠定基礎，以實現更高企業效率。

本集團亦已成立數碼化項目工作小組，全面審視項目建議方案，監督項目實施的進度，並解決項目團隊提出的問題。

### 個案分享

#### 數碼貸款資料列表

本集團推出數碼化解決方案，以數碼化方式發放安老按揭計劃及保單逆按計劃下的貸款資料列表，從而減少紙張消耗。根據該解決方案，安老按揭計劃及保單逆按計劃申請人可以掃描郵寄予他們之二維碼以查閱其數碼貸款資料列表。據估計，此項措施每年可減少用紙量超過 15,000 張，並簡化包封流程。

### 應對環境問題

#### 氣候風險及機會管理

本集團意識到氣候變化對其業務的潛在風險，並實施具針對性的管理方法以提升本集團的氣候抗逆力。

#### 氣候風險管理

本集團意識到在其業務及營運中有效識別、監控及管理氣候風險的重要性。本集團透過環境、社會及管治風險管理框架管理氣候風險。有關環境、社會及管治風險管理流程的詳細信息，請參閱本報告的「環境、社會及管治風險管理」一節。

本集團已制定氣候相關風險識別及評估流程，以識別及評估其業務及營運中與氣候相關的風險。評估分析氣候風險如何轉化為傳統風險（參見下一頁）及其對本集團造成的影響。

| 風險類型及風險驅動因素                                   | 風險轉化途徑範例 <sup>9</sup> |      |      |      |         |
|-----------------------------------------------|-----------------------|------|------|------|---------|
|                                               | 信貸風險                  | 市場風險 | 營運風險 | 聲譽風險 | 法律及合規風險 |
| <b>實體風險</b>                                   |                       |      |      |      |         |
| <b>即時</b>                                     |                       |      |      |      |         |
| 洪水、暴雨及熱帶氣旋等極端天氣事件發生的頻率及嚴重程度不斷增加               | √                     | √    | √    | √    |         |
| <b>長期</b>                                     |                       |      |      |      |         |
| 氣候模式的長期變化，例如氣溫升高導致海平面上升                       | √                     | √    | √    | √    |         |
| <b>轉型風險</b>                                   |                       |      |      |      |         |
| <b>政策</b>                                     |                       |      |      |      |         |
| 限制氣候變化帶來不利影響或促進減緩氣候變化的政策行動 — 例如實施碳定價機制及能源轉型政策 | √                     | √    | √    | √    | √       |
| <b>科技</b>                                     |                       |      |      |      |         |
| 科技進步以支持轉型為低碳及節能經濟體系 — 例如減少溫室氣體排放及取代過時技術的新科技   | √                     | √    | √    | √    | √       |
| <b>市場</b>                                     |                       |      |      |      |         |
| 隨著氣候風險及機會日益受到重視，若干商品、產品及服務的供需轉變               | √                     | √    |      |      |         |
| <b>聲譽</b>                                     |                       |      |      |      |         |
| 與客戶或社區對企業為轉型至低碳經濟的貢獻的看法持續變化相關                 |                       | √    | √    | √    | √       |

<sup>9</sup> 風險轉化途徑的例子包括：

- (a) 信貸風險 — 由於碳定價上漲、收入減少或資產貶值導致營運成本增加，借款人可能無法履行其財務責任。一旦發生違約，可收回之未償還貸款可能會因資產貶值而有所減少。
- (b) 市場風險 — 由於市場預期變化或發生惡劣天氣事件，市場波動或會加劇，並可能導致資產貶值。
- (c) 營運風險 — 如未能將氣候政策變化納入本集團的內部流程及監控，可能會導致營運風險及損失。

### 氣候情景分析及壓力測試

本集團進行氣候情景分析及壓力測試，以評估未來於不同情況下的氣候風險，從而提高本集團的氣候風險管理及提升氣候抗逆力。

本集團的氣候情景乃參考香港金融管理局的《銀行體系氣候風險壓力測試指引》、市場慣例以及由綠色金融體系網絡與政府間氣候變化專門委員會所制定的情景。該等情景模擬了宏觀經濟、地區及行業層面的氣候相關風險的影響及可能性。

考慮到氣候相關風險對其業務活動的潛在相關性及影響，本集團對其抵押貸款業務、基建融資及證券化業務以及投資組合展開情景分析，同時涵蓋短期及長期的實體風險及轉型風險，並在每種情況下專注於較大機會受到相應氣候風險影響的業務及／或組合。當中短期展望直至二零三零年為止，而長期展望則直至二零五零年為止。下表概述本集團使用的氣候情景。

| 情景及假設 <sup>10</sup>                                                 | 可能面臨相應氣候風險的業務／組合 | 風險水平 <sup>11</sup> |     |
|---------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------|-----|
|                                                                     |                  | 時間範圍               |     |
|                                                                     |                  | 短期                 | 長期  |
| <b>實體風險</b>                                                         | 抵押貸款業務           | 低風險                | 低風險 |
| 全球氣候行動仍不足以阻止全球顯著暖化，導致氣候模式產生不利變化。這會引致不可逆轉的影響，例如海平面上升以及更頻繁和更嚴重的極端天氣事件 | 基建融資及證券化業務組合     | 低風險                | 低風險 |
| <b>轉型風險<sup>12</sup></b>                                            | 基建融資及證券化業務組合     | 低風險                | 低風險 |
| 氣候政策日益嚴謹，導致碳成本上升、科技進步以及推動減碳的市場情緒轉變                                  | 財務投資             | 低風險                | 低風險 |

根據截至二零二四年年底的情況，本集團展現了在各情景下應對氣候變化的抗逆力。於各情景下對本集團的整體財務影響仍然可控。

鑑於氣候風險不斷演變，本集團將繼續監控並於必要時更新氣候壓力測試。

<sup>10</sup> 所有情景均採用靜態資產負債表假設，藉以在整個評估期間內保持一致的資產負債表規模及組合。

<sup>11</sup> 氣候風險水平是根據特定氣候情景下業務／組合的潛在財務影響及／或風險而定。

<sup>12</sup> 高轉型風險情景將全球暖化限制至攝氏1.5度，與《巴黎協定》一致。

## 氣候機會

氣候變化亦可為本集團提供開發及投資低碳資產的機會，以支持向低碳經濟公正有序轉型。

本集團採用與識別環境、社會及管治機會相同的方法來識別與氣候相關的機會。更多詳情請參閱本報告「環境、社會及管治機會管理」一節。

## 氣候相關機會

| 機會例子                           | 與氣候相關機會相符的資產數量及百分比                                   | 預計對本集團的財務影響         |
|--------------------------------|------------------------------------------------------|---------------------|
| 進軍新市場及透過發行綠色及可持續發展掛鈎工具以促進可持續金融 | <b>第二批基建貸款抵押證券下可持續融資票據的規模及比例：</b><br>8.34億港元等值；25.3% | 透過發行可持續發展金融產品增加現金流量 |

## 碳中和轉型

### 減碳目標

於二零二一年，政府公佈《香港氣候行動藍圖2050》，冀帶領香港於二零五零年前邁向實現碳中和的目標，而中期減碳目標是在二零三五年前將香港的碳排放總量相較二零零五年水平減少50%。作為一間公營機構，本公司支持政府的碳中和承諾以及氣候行動計劃。

### 減碳目標聲明

為配合政府碳中和承諾及香港《氣候行動藍圖2050》，本集團的目標是在二零五零年實現碳中和。

作為中期目標，本集團致力於二零三五年前將溫室氣體排放密度<sup>13</sup>相較二零二三年基準年減少36%。

本集團的營運及融資組合減碳計劃可能受到多種因素的限制及不確定性所影響，例如資產組合及應對市場發展的策略變化，以及相關資產估值波動等。本集團將監控、檢討並定期向環境、社會及管治委員會及董事局報告實現減碳目標的進度。

<sup>13</sup> 考慮到本集團業務、組合、服務及營運的性質以及資料收集及量化的可行性(包括考慮其各種排放來源的相關性及/或重要性)，本集團就減碳目標計算的溫室氣體排放密度包括範圍一、範圍二以及範圍三之類別3、5、6及15的排放量(如適用)。

### 減碳行動計劃

為實現二零五零年前營運業務及特定投資組合達至碳中和目標，並為香港氣候行動計劃作出貢獻，本集團已制定以下減碳行動計劃，當中概括列出旨在幫助實現短期及長期減碳目標的一系列行動。

#### 減碳計劃

- 鼓勵工作場所節約資源及節能減廢
- 淘汰使用柴油燃料之公司車輛
- 減少可有效於線上進行的海外商務會議
- 購買減緩範圍二排放量的可再生能源證書
- 購買減緩範圍一至三排放量的碳信用額，包括航空公司提供的碳抵銷
- 透過積極轉向低碳型行業及公司，實現組合平衡
- 逐步增加可再生能源融資比例，減少碳密集型資產融資

#### 減碳投資／融資

- 投資於綠色債券或從事可再生能源項目或可產生碳信用額項目（即碳信用項目）的公司債券
- 為碳信用或低碳密集基建項目或具有避碳或碳移除潛力項目提供融資

為執行上述減碳行動計劃，本集團將視情況優先考慮並分配資源於其營運及產品／業務計劃（如適用）中的減碳舉措，以達至中期目標。長遠而言，本集團將探討推行適當的減碳行動及投資，以進一步減少排放，並支持香港減排目標。本集團將持續評估，定期審查及更新其資源策略，其中審查內容包括整體業務策略、持份者預期、監管變化及科技進步等。

### 將環境、社會及管治考慮因素納入業務決策

本集團致力以負責任及可持續的方式經營及維持業務。作為該承諾的一部分，本集團於二零二一年採納《環境、社會及管治聲明》及《環境、社會及管治指導原則》，將環境、社會及管治因素納入公司策略及營運當中。本集團亦成立環境、社會及管治委員會以領導其可持續發展工作、監督其環境、社會及管治策略的實施，以及監控和管理相關風險。

本集團相信，將環境、社會及管治考慮因素（包括氣候相關因素）納入其投資、貸款及業務決策中，有助於長期創造可持續價值，為發展可持續世界作出貢獻，並降低其環境、社會及管治相關風險。本集團採納《負責任投資、貸款及業務決策原則》，為其實施負責任策略制定框架。透過融入環境、社會及管治元素，本集團於其決策過程中識別及評估環境、社會及管治因素，包括標準風險評估及主題投資、貸款及業務活動。

本集團意識到在實現其環境、社會及管治願景的過程中，將環境、社會及管治考慮因素納入日常營運、業務策略及產品供應之重要性，因而採納一系列環境、社會及管治整合因素。該等因素涵蓋辦公室營運、公司治理及文化、整體策略、產品設計及持份者參與等關鍵領域，旨在促進環境、社會及管治整合行動的發展，並監察環境、社會及管治的進展。為確保環境、社會及管治策略的穩健實施，本集團將定期審視其環境、社會及管治策略、表現及政策。

### 個案分享

#### 將環境、社會及管治考慮因素納入產品開發

作為環境、社會及管治整合關鍵一步，本集團於二零二四年制定《產品開發環境、社會及管治指引》，以便評估產品的環境、社會及管治影響，並透過完成新推行的環境、社會及管治產品開發清單，確保遵守該等指引。就任何新產品開發或產品的重大改進，相關部門均必須完成一份清單，其中審視多項環境、社會及管治因素，包括本集團《環境、社會及管治指導原則》中列出的考慮因素。作為審批流程的一部分，已完成之清單須提交相關審批部門審視，確保任何新產品或產品改進已根據本集團的環境、社會及管治策略及目標進行評估。

## 可持續金融及投資

### 可持續金融

除了採納《負責任投資、貸款及業務決策原則》外，本公司已制定《社會責任、綠色及可持續金融框架》以實施其可持續發展策略，並作為其業務營運中的一個核心元素。《社會責任、綠色及可持續金融框架》為本集團可持續融資提供了一個框架，並專注於支持及配合香港長遠的可持續發展願景。本公司將以《社會責任、綠色及可持續金融框架》為基礎，通過公開發行或私人配售的方式，構建和發行綠色、社會責任及／或可持續發展債券及資產抵押證券，以支持具有環境及／或社會效益的資產或項目的發展。

根據《社會責任、綠色及可持續金融框架》，本公司於二零二四年十月第三次發行等值約238億港元的社會責任債券，為當時亞太地區發行規模最大的社會責任債券，打破本公司於二零二三年創下的紀錄。是次發行所得資金淨額主要用作中小企融資擔保計劃下「百分百擔保特惠貸款」的融資或再融資，而所得資金淨額的投放及效益報告將每年刊發，直至資金全部投放完畢。就是次標誌性的社會責任債券發行，本公司獲頒發本地及國際的著名獎項與榮譽，包括：

#### — 香港品質保證局「香港綠色和可持續金融大獎2024」

- 傑出綠色和可持續債券發行機構（公營機構）— 最大規模整體社會責任債券



#### — 《財資》(The Asset)「2025年3A可持續金融大獎」

- 香港最佳社會責任債券



## 社會責任債券發行摘要

| 輪次 | 日期      | 說明                                                                                                                                               |
|----|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | 二零二二年十月 | <ul style="list-style-type: none"> <li>首次發行社會責任債券</li> <li>包括兩筆以雙幣種發行的債券：80億港元兩年期債券以及30億元離岸人民幣三年期債券</li> </ul>                                   |
| 2  | 二零二三年九月 | <ul style="list-style-type: none"> <li>包括三筆以三幣種發行的債券：95億港元兩年期債券、50億元離岸人民幣三年期債券以及6.5億美元五年期債券</li> <li>為當時於亞洲發行的最大規模社會責任債券</li> </ul>              |
| 3  | 二零二四年十月 | <ul style="list-style-type: none"> <li>包括四筆以三幣種發行的債券：70億港元兩年期債券以及80億港元五年期債券、20億元離岸人民幣七年期債券及8.5億美元三年期債券</li> <li>為當時於亞太地區發行的最大規模社會責任債券</li> </ul> |

### 個案分享

#### 二零二四年推動可持續金融—發行238億港元等值社會責任債券

二零二四年十月，本公司成功完成第三次社會責任債券發行及定價，分四批發行（即70億港元兩年期、80億港元五年期、20億元離岸人民幣七年期及8.5億美元三年期）價值總額約238億港元等值債券。是次債券發行打破本公司於二零二三年九月創下的紀錄，成為亞太地區發行的最大規模社會責任債券。

是次發行社會責任債券所得資金淨額主要用作中小企融資擔保計劃下「百分百擔保特惠貸款」的融資或再融資，並有約4萬家本地中小企及40萬名相關員工受惠。

是次發行備受多樣化及高素質本地及海外機構投資者歡迎，認購金額最高達到約550億港元等值，最終分配予超過200家帳戶。

此外，兩筆合共150億港元的港元債券為當時規模最大的港元機構債券，而離岸人民幣債券部份則成為發行當時首筆以離岸人民幣發行的七年期機構債券。是次發行為市場收益率曲線樹立了新的基準，進一步促進了香港債券市場的發展。

合共23間本地及國際金融機構參與是次發行並提供專業意見及支持，使是次債券發行得以成功。

是次社會責任債券發行刷新紀錄，再次展現了投資者對香港及本公司的堅定信心，進一步鞏固香港的金融生態系統及國際金融中心地位。



同時，根據基建融資及證券化業務的《環境與社會指引》，本集團旗下基建貸款項目，均須受初步及恆常的環境及社會盡職審查及監察，以確保有效管理環境、社會及管治風險。此外，基建融資及證券化業務部為可再生能源項目（包括太陽能、風力及水力發電項目）提供融資，以提供傳統化石燃料發電以外的低溫室氣體排放替代能源，並協助有關項目所在國家滿足其能源需求及減少其與供電相關之溫室氣體排放。基建融資及證券化業務部亦為大學及電訊基建等社會基建項目提供融資，促進當地社區多元化及共融。



位於阿聯酋杜拜穆罕默德•本•拉希德•阿勒馬克圖姆太陽能園區 200MW 太陽能光伏項目

此外，相關教育項目所包含的教育服務為女性提供接受教育的機會，所涉及的學生中有 70% 以上為女性。此外，教育項目透過提供獎學金及住屋協助為來自其他國家的學生及面對家庭經濟困難的學生提供接受高等教育的平等機會。此外，位於印度及印尼的電訊項目亦為普遍較為落後、互聯網普及率較低的社區提供基建設施，尤其是數碼通訊，從而促進該等社區的數碼包容性。網絡連繫為人們提供了獲取資訊及服務的途徑，從而提高了整體生活水平。



夜色中的阿布扎比索邦大學

#### 個案分享

##### 於第二批基建貸款抵押證券發行融入環境、社會及管治元素

二零二四年九月，本公司成功發行第二批基建貸款抵押證券，包括 1.07 億美元的可持續融資票據，由可持續發展、綠色及社會資產組合作為抵押。可持續融資票據根據本集團《社會責任、綠色及可持續金融框架》發行，並遵循國際資本市場協會發佈的《綠色債券原則、社會債券原則及可持續發展債券指引》，彰顯本集團對環境及可持續發展方面的承諾。

該項目資產預計將可帶來確切的環境效益及社會效益。在避免溫室氣體排放方面，交易中涉及的可再生能源項目每年可避免排放超過 167,000 噸二氧化碳當量。

### 可持續發展投資

誠如《負責任投資、貸款及業務決策原則》中所述，本集團將環境、社會及管治考量納入其投資當中，使業務活動與其核心使命長遠保持一致，並為社會作出貢獻。

作為減碳行動計劃的一部分，本集團計劃逐步投資於綠色債券或從事可再生能源或碳信用項目的公司債券。同樣地，就基建融資及證券化業務而言，本公司旨在投資於碳信用項目或具有避碳或碳移除潛力的項目，為其減碳努力作出貢獻。本集團將繼續在其核心使命的框架下尋求綠色金融機遇，以支持香港達成區內領先的可持續金融中心的願景。

### 綠色營運

本集團致力於工作場所實踐環保，以減少溫室氣體排放並提高能源效益。為配合政府的碳中和承諾及《香港氣候行動藍圖2050》，本集團今年制定了《綠色營運指引》。該指引旨在指導及促進採用環保措施，重點關注兩大領域：綠色工作場所設計及對環境的正面影響。此外，為了進一步支持政府推廣使用電動車的倡議，本集團已逐步以電動車取代汽油車。

本集團透過各項綠色營運措施，致力持續提升辦公室的資源效率。有關本集團在工作場所的環境表現，請參閱本報告「資源效率」一節披露的指標。

綠色工作環境

本集團繼續支持及實施各種綠色措施，以創建更環保的辦公室。

二零二四年，本集團將其中一所辦公室遷往西九龍環球貿易廣場，該幢建築榮獲美國綠色建築委員會頒發「能源與環境設計先鋒(LEED)」鉑金級認證，標誌著其具有較高的可持續發展建築標準。此外，本集團的大部分業務營運位於觀塘Two Harbour Square的辦公室，其為LEED金級認證辦公大樓。辦公室以環保方式設計，而靈活的辦公室設置則有助團隊合作。其他已採納的綠色辦公室元素包括：

| 辦公室元素      | 說明                                                                                                                       |
|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 辦公室傢俬及設備   | <ul style="list-style-type: none"><li>重用辦公室傢俬及設備</li><li>使用搖籃到搖籃認證Cradle to Cradle Certified®地氈，其特色為安全及製作過程負責任</li></ul> |
| 空調         | <ul style="list-style-type: none"><li>安裝獨立空調開關，以減少閒置用電</li></ul>                                                         |
| 照明         | <ul style="list-style-type: none"><li>使用LED照明代替光管</li><li>安裝辦公室照明定時計及動態感應器，以減少室內燈光用電</li></ul>                           |
| 用水         | <ul style="list-style-type: none"><li>使用飲水機代替瓶裝水</li></ul>                                                               |
| 其他工作場所設計考量 | <ul style="list-style-type: none"><li>辦公室內提供綠化環境</li></ul>                                                               |



辦公室內的盆栽

個案分享

辦公室搬遷

於二零二四年二月初，本集團將其中一所辦公室從上環中遠大廈遷往西九龍環球貿易廣場。為配合本集團的環境、社會及管治措施，辦公室翻新工程著重實現材料重用，當中包括來自前租戶的工作台以及來自中遠大廈辦公室的儲物櫃及辦公椅。環球貿易廣場辦公室與Two Harbour Square辦公室的佈局相同，採用開放式概念及部門分區設計，並以盆栽作為辦公室內的隔間。

## 環境保護

本集團鼓勵全體員工透過減廢及節能為環境保護作出積極貢獻。採取的行動包括採用數碼通訊工具實行無紙化運作以及收集廢紙及碳粉盒以進行回收。本集團歡迎員工提出環保工作間建議，並鼓勵其供應商在可行的情況下使用及提供更環保的產品，例如於辦公室使用可持續產品（包括獲「森林管理委員會」認證的紙張及環保的茶水間用品）。於二零二四年，本集團推出「環保三重奏(Go Green Trio)」計劃，旨在促進物品的重用及回收。為提高員工珍惜資源及減少浪費的意識，本集團安排並支持全年書籍捐贈。本集團亦與其辦公室之物業管理辦事處合作，加強廢物管理及監測廢物數據。減少環境足跡的其他措施包括：

### 減少廢物

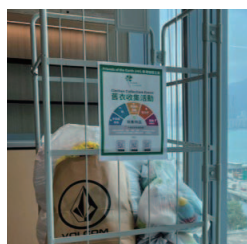
- 提供回收設備，包括用作收集紙張、鋁罐及膠樽的回收箱
- 向慈善機構捐贈性能良好的舊電腦設備
- 回收廢紙及信封
- 透過政府減廢及回收計劃，回收充電池及電子產品
- 支持舊衣回收計劃，於辦公室設置收集站向員工收集衣物進行回收
- 盡量減少消耗瓶裝水及使用塑膠大瓶容器
- 以手提電腦取代桌上電腦，以進行無紙化會議
- 刊發電子刊物，包括員工內部刊物《HKMConnection》
- 採取電子化內部行政程序，包括假期申請、表現評估及預約會議室
- 在辦公室張貼告示，鼓勵減少用紙

### 減少能源消耗

- 安裝節能設備，包括LED燈、動態感應器及定時計，以控制室內照明
- 在辦公室張貼告示，鼓勵減少能源消耗



書籍捐贈計劃



舊衣回收計劃



紙張回收箱



辦公室回收箱

#### 個案分享

##### **「環保三重奏(Go Green Trio)」計劃**

二零二四年，本集團推出「環保三重奏」計劃，旨在透過以下三項計劃促進物品的重用及回收：

##### **維修重生(Tech Revival)**

本集團與本地非牟利組織合作，以相宜價格為員工安排家電翻新服務，相關費用由員工支付。員工可以提供故障家電的描述以作評估。待維修服務獲確認後，員工可自行將物品帶往維修店進行維修。至於較輕的物品，則可由公司從辦公室運送至維修機構。

##### **環保交易(EcoExchange)**

在此平台上，員工只需提供他們不再需要之物品的照片及描述，即可進行交換或交易。該等照片及描述將會發佈予其他員工以供查看。員工亦可決定是否將交易所得收益捐贈予自己揀選的慈善機構。如物品未能成功售出，則可透過禮品轉贈(Gift Cycle)將物品捐贈予慈善機構。

##### **禮品轉贈(Gift Cycle)**

透過禮品轉贈計劃，員工可以在本集團的協助下，透過各種慈善組織將不需要的物品捐贈予有需要的人士。

## 指標

### 環境

#### 溫室氣體排放量

| 指標                                     | 二零二四年                 | 二零二三年                 |
|----------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 營運一 溫室氣體排放密度                           | 0.6噸二氧化碳當量／員工         | 1.0噸二氧化碳當量／員工         |
| 營運一 溫室氣體排放總量 <sup>14</sup>             | 347.0噸二氧化碳當量          | 526.4噸二氧化碳當量          |
| 範圍一溫室氣體排放量 <sup>15</sup>               | 12.5噸二氧化碳當量           | 12.8噸二氧化碳當量           |
| 範圍二溫室氣體排放量（市場基準） <sup>16,17</sup>      | 261.2噸二氧化碳當量          | 456.3噸二氧化碳當量          |
| 範圍三溫室氣體排放量（只包括類別3、5及6）                 | 73.3噸二氧化碳當量           | 57.3噸二氧化碳當量           |
| 類別3：燃料及能源相關活動                          | 9.2噸二氧化碳當量            | 17.1噸二氧化碳當量           |
| 類別5：營運產生的廢棄物                           | 13.6噸二氧化碳當量           | 14.6噸二氧化碳當量           |
| 類別6：商務差旅                               | 50.5噸二氧化碳當量           | 25.6噸二氧化碳當量           |
| 融資組合一 溫室氣體排放密度 <sup>18</sup>           | 31.7噸二氧化碳當量／百萬港元未償還金額 | 41.7噸二氧化碳當量／百萬港元未償還金額 |
| 碳核算金融聯盟(PCAF)的加權平均數據質量得分 <sup>18</sup> | 2.6                   | 2.4                   |

有關本集團的溫室氣體計算方法及相關排放數據之限制的更多詳情，請參閱本報告附錄。

### 資源效率

| 指標           | 二零二四年         | 二零二三年         |
|--------------|---------------|---------------|
| 能源           |               |               |
| 總耗電量         | 627,524千瓦時    | 838,342千瓦時    |
| 總燃料消耗量       | 12,979千瓦時     | 17,706千瓦時     |
| 辦公室每平方米能源消耗量 | 51.1千瓦時／平方米   | 86.3千瓦時／平方米   |
| 每名員工能源消耗量    | 1,147.9千瓦時／員工 | 1,695.2千瓦時／員工 |

<sup>14</sup> 與營運相關的溫室氣體排放總量，僅包括範圍一、範圍二及範圍三（類別3、5及6）之排放量。

<sup>15</sup> 範圍一排放量包括公司車輛的柴油消耗以及空調及滅火器的逸散性排放量。就公司車輛的排放量而言，二零二四年應用的排放系數來自英國政府的「公司報告溫室氣體排放的政府換算因子」，以取代香港聯合交易所有限公司出版的「如何編備環境、社會及管治報告」附錄二中現已廢除的系數。

<sup>16</sup> 本集團於二零二四年將其數據中心從辦公室遷至外部地點，因此二零二四年之範圍二排放量已剔除與數據中心能源供應相關的排放量，加上由於相關排放量不具關鍵性，其亦未包括於本年範圍三之排放量內。

<sup>17</sup> 範圍二排放量包括購買電力（包括用於為本集團電動汽車充電的電力）的間接排放量。

<sup>18</sup> 涵蓋本集團的公司債券、上市股票、項目融資及商業貸款的融資排放量。

## 社會

### 產品及服務

| 指標                             | 二零二四年    | 二零二三年    |
|--------------------------------|----------|----------|
| 因推廣金融產品之相關信息而引起的法律訴訟所造成的金錢損失金額 | 沒有       | 沒有       |
| 證券化基建貸款資產累計金額                  | 58.72億港元 | 29.27億港元 |

### 社區投資

| 指標       | 二零二四年    | 二零二三年    |
|----------|----------|----------|
| 員工捐款金額   | 11,090港元 | 10,200港元 |
| 員工義工服務時數 | 71小時     | 27小時     |

## 管治

### 員工分佈

| 指標        | 二零二四年 | 二零二三年 |
|-----------|-------|-------|
| 員工        |       |       |
| 按性別呈列     |       |       |
| 女性        | 53%   | 53%   |
| 男性        | 47%   | 47%   |
| 按年齡組別呈列   |       |       |
| 50歲及以上    | 23%   | 22%   |
| 40至49歲    | 34%   | 37%   |
| 30至39歲    | 34%   | 30%   |
| 30歲以下     | 9%    | 11%   |
| 按性別呈列員工類別 |       |       |
| 高級員工      |       |       |
| 女性        | 26%   | 27%   |
| 男性        | 74%   | 73%   |
| 員工流失率     | 8.1%  | 9.6%  |

## 培訓與發展

| 指標       | 二零二四年           | 二零二三年   |
|----------|-----------------|---------|
| 員工培訓總時數  | <b>10,423小時</b> | 7,432小時 |
| 員工人均培訓時數 | <b>19小時／員工</b>  | 15小時／員工 |
| 按培訓類別呈列  |                 |         |
| 合規／法律知識  | <b>17.5%</b>    | 22.1%   |
| 資訊科技     | <b>16.6%</b>    | 17.9%   |
| 管理／領導才能  | <b>11.8%</b>    | 6.2%    |
| 專業／業務知識  | <b>43.8%</b>    | 40.7%   |
| 其他       | <b>10.3%</b>    | 13.1%   |

## 合規及風險管理

| 指標                           | 二零二四年 | 二零二三年 |
|------------------------------|-------|-------|
| 管理委員會季度審視現有資訊及科技相關流程以及系統的有效性 | 有     | 有     |
| 年度進行業務連續性及數據恢復測試             | 有     | 有     |
| 季度向董事局提交風險管理報告               | 有     | 有     |
| 任何違反適用於本集團營運的法律及法規的重大違規行為    | 沒有    | 沒有    |

## 附錄一 溫室氣體計算方法

於二零二四年，本集團已制定集團層面的《環境、社會及管治數據管理手冊》，當中訂明本集團就溫室氣體排放數據等環境、社會及管治數據的收集與計算方法。

範圍一、二及三(類別3、5及6)之溫室氣體排放的計算方法是基於《溫室氣體核算體系：企業核算與報告標準》(GHG Protocol)，而融資排放的計算方法則基於PCAF-《全球溫室氣體核算與報告標準A部分：融資排放》，並符合《溫室氣體核算體系企業價值鏈(範圍三)核算與報告標準》的要求。所選擇的計量方法、數據及假設與計算溫室氣體排放的市場慣例一致。

本集團採用《溫室氣體核算體系》的營運控制方法，計算涵蓋其擁有營運控制權的業務所產生的範圍一及範圍二溫室氣體排放<sup>19</sup>。所披露之溫室氣體排放涵蓋《京都議定書》內訂明的四類溫室氣體，包括二氧化碳、甲烷、一氧化二氮及氫氟碳化物。

### 融資排放的歸因系數及排放系數來源\*

| 排放來源 | 歸因系數                                                                                | 排放系數來源                                                                                                                                              |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 項目融資 | <ul style="list-style-type: none"> <li>未償還金額</li> <li>項目總股本及債務</li> </ul>           | <ul style="list-style-type: none"> <li>根據《溫室氣體核算體系》核實之項目的溫室氣體排放數據</li> <li>基於能源消耗或基於生產的主要實體活動數據的項目特定排放系數</li> <li>項目所在行業或類似項目之每單位收入的排放系數</li> </ul> |
| 商業貸款 | <ul style="list-style-type: none"> <li>未償還金額</li> <li>借款人總股本加上債務</li> </ul>         | <ul style="list-style-type: none"> <li>根據《溫室氣體核算體系》核實之借款人的溫室氣體排放數據</li> <li>基於能源消耗的主要實體活動數據的借款人特定排放系數</li> <li>借款人所在行業或類似項目之每單位收入的排放系數</li> </ul>   |
| 公司債券 | <ul style="list-style-type: none"> <li>未償還金額</li> <li>發行人總股本加上債券債務或收入</li> </ul>    | <ul style="list-style-type: none"> <li>來自彭博社之溫室氣體排放數據、發行人可持續發展報告及／或替代性數據</li> </ul>                                                                 |
| 上市股票 | <ul style="list-style-type: none"> <li>未償還金額</li> <li>發行人總股本加上股本投資的債務或收入</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>來自彭博社之溫室氣體排放數據、發行人可持續發展報告及／或替代性數據</li> </ul>                                                                 |

\* 相關融資排放已計入本報告「溫室氣體排放量」一節中「融資組合 — 溫室氣體排放密度」，而本集團在範圍三(類別15)下的其他排放來源，例如與持有主權債券或購買按揭貸款計劃相關的排放量，則並無計入該指標，原因為該等來源並未包括在本集團的減碳目標。

<sup>19</sup> 就項目融資及商業貸款而言，倘借款人擁有基建項目權益但並無營運控制權，則會採取股權方式。

## 附錄一 溫室氣體計算方法(續)

### 計算融資排放的限制

本報告中披露的融資排放會受到有關(其中包括)計量、一致性、可靠性及數據質量等不確定性所影響，該等不確定性乃由於有關方法固有的限制以及第三方來源數據的質量及可用性而導致。例如，就項目融資及商業貸款而言，項目公司及借款人計算及披露其排放量的方式可能存在差異。此外，倘並無公司特定的披露信息，則可能需要使用數據質量較低的估計數據及替代性數據。就基建融資而言，一旦達到商業營運日期並符合分配測試，當收回股權時項目投資方有可能調低股本，歸因系數亦將會上升。因此，鑒於項目排放中貸款人所佔比例較高，其融資排放密度亦可能會增加。基建項目的總排放量也可能因項目竣工後相繼投產而有所增加。此外，本集團通常依賴第三方數據供應商(例如彭博社)以獲取與其財務投資相關的投資對象的排放數據，而該等第三方數據可能會受到時間滯後或披露時間表及計算方法的變化而影響。隨著更多公司不斷擴大披露範圍以滿足日益增加的監管及持份者期望，預計第三方數據質量將隨著時間而有所提高，但基於多種不同原因，包括第三方數據供應商收集及記錄數據的程序，數據質量分數仍可能會出現波動。