



國泰君安國際  
GUOTAI JUNAN INTERNATIONAL

Stock Code 股份代號 : 1788.HK



KEEP  
AHEAD  
保持領先

ESG

Environmental, Social and  
Governance Report  
環境、社會及管治報告  
2023



將環境、社會、管治 (ESG) 因素融入公司經營管理各個環節，全方位提升綠色金融服務能力，促進經濟社會高質量發展。

Integrate Environmental, Social, and Governance (ESG) factors into all aspects of Company's operations and management, comprehensively upgrade green finance and service capabilities, promote high-quality economic and social development.

# 目錄

1. 關於國泰君安國際	004
2. 董事會寄語	006
3. 符合聯合國可持續發展目標	008
4. ESG摘要及里程碑	010
4.1. 2023年表現摘要	010
4.2. ESG里程碑	012
4.3. 獎項及成就	013
5. ESG管治	015
5.1. ESG願景、目標及策略	015
5.2. ESG管治架構	017
5.3. ESG風險管理及內部監控	018
5.3.1. 風險管理政策及實踐	018
5.3.2. 三道防線	023
5.4. 商業道德	024
5.5. 持份者參與及重要性評估	028
5.5.1. 持份者溝通	028
5.5.2. 重要ESG議題	030
6. 社會責任	032
6.1. 以客戶為本的產品及服務	032
6.1.1. 推動數字化轉型，履行服務及產品責任	032
6.1.2. 服務及產品誠信	036
6.1.3. 投資者教育	038
6.1.4. 客戶關係管理	039
6.2. 吸引、挽留及發展人才	041
6.2.1. 多元化、平等及包容	041
6.2.2. 僱傭管理	043
6.2.3. 員工健康及福祉	045
6.2.4. 培訓與發展	046
6.2.5. 認可	049
6.3. 可持續供應鏈	050
6.4. 社區投資及參與	052

<b>7. 環保責任</b>	056
7.1. 環境目標	057
7.2. 應對氣候變化	059
7.3. 綠色辦公室與運營	065
7.4. 環境績效表	068
<b>8. 綠色及可持續金融</b>	069
8.1. 負責任投資實踐	069
8.2. 將ESG因素融入金融服務	074
8.3. 綠色及可持續金融表現	076
8.4. 案例分享	076
<b>關於本報告</b>	078
匯報基準及原則	078
報告範圍及報告期	078
反饋	078
<b>附錄一：聯交所《ESG報告指引》內容索引</b>	079
<b>附錄二：聯合國全球契約十項原則</b>	083
<b>詞彙</b>	084

# 1. 關於國泰君安國際



## 關於國泰君安國際

國泰君安國際立足香港30年。2010年，本公司成為首家獲中國證券監督管理委員會批准通過首次公開發售方式於聯交所主板上市的中資證券公司。

作為全球領先的國際金融中心之一，香港不僅是金融服務的首選地點，亦是眾多大型金融機構的所在地。香港位處亞洲核心地帶，與中國內地緊密融合，並連接世界各地。其健全的法律體系、簡單而低稅的制度、自由的資金流通、一應俱全的金融產品和服務以及大量的金融人才，對香港作為金融中心的長期競爭力貢獻良多。本集團秉承「立足香港，背靠祖國，服務世界」的願景，通過新加坡、越南及澳門的附屬公司，將業務拓展至大灣區及東南亞，成為連接中國及全球優質企業與資本市場的橋梁。憑藉母公司國泰君安強大的品牌優勢、廣泛的客戶基礎及強大的資本支持，本公司為母公司的國際化發展戰略奠定了堅實的基礎並發揮關鍵作用。

## 我們的業務

近年來，本公司全面實施多元化發展戰略，成功從「經紀型」券商向涉足廣泛業務領域的大型「綜合金融服務商」轉型。憑藉扎實的業務能力和強大的股東背景，本集團不斷於財富管理、機構投資者服務、企業融資服務及投資管理四個核心業務領域深耕發展。

### 綜合金融服務商

#### 財富管理

向個體投資者，中小型企業及家族辦公室提供全面金融服務及解決方案，包括：經紀、貸款及融資（主要為孖展業務）以及其他理財服務。

#### 機構投資者服務

向企業、政府及金融機構提供做市、投資、結構性產品解決方案及其他服務，亦包括支持上述服務的投資。

#### 企業融資服務

提供諮詢服務、債務及股本證券的配售及承銷服務。

#### 投資管理

向機構及個人提供資產管理及基金管理服務，亦包括基金、債務及股票證券投資。

## 2. 董事會寄語



2023年是充滿挑戰的一年。在多重考驗下，國泰君安國際奮勇向前，開拓進取，不僅在業務層面取得了優異成績，更重要的是，我們在履行ESG責任上邁出了堅實的步伐。在此，董事會欣然與您分享本公司在可持續發展方面的成就和未來的願景。

本公司深入貫徹ESG發展理念，通過完善的ESG管理架構（董事會下設ESG委員會，並成立3個ESG主題工作小組）上下聯動，不斷提升本公司ESG管理體系的有效性，推動實現可持續發展的整體目標，在保護環境、貢獻社會以及完善本公司治理方面主動作為，積極踐行金融機構責任擔當。

在應對氣候變化的挑戰中，我們採取了積極的措施，在運營層面最大限度地踐行節能減排，實現了溫室氣體排放總量連續四年下降的成績。在此基礎上，2023年我們通過認購林業碳匯資產實現了首次營運層面碳中和。這不僅是對抗氣候變化的實際行動，也是我們對股東和社會責任擔當的體現。

在業務層面，我們立足專業所長，發揮金融機構助力實體經濟綠色轉型功能，踐行責任投資理念，大力發展綠色和可持續產品及服務，全面促進可持續金融高質量發展。本公司各業務線均針對自身業務制定並實施了ESG政策，在投資中將ESG因素納入決策過程中，其中資產管理和投資業務覆蓋範圍更達到了100%。在融資服務方面，我們不僅協助客戶完成了與綠色產業相關的融資項目，而且通過提供ESG相關產品，幫助客戶實現可持續發展目標。2023年，我們完成41個可持續金融業務項目，發行總量超過800億港元。同時，我們獲得聯交所碳市場交易平台權限，為助力經濟的綠色低碳轉型增添新力量。

## 2. 董事會寄語

本公司努力踐行企業社會責任，主動投身社會公益事務，關注教育、環保、弱勢群體等眾多領域，以真情與實際行動回饋社會。我們全年持續開展公益活動，在生態環保、物資捐贈、關愛社區等領域積極貢獻力量。

我們堅信，建立一個包容和多元化的工作環境是企業成功的關鍵。因此，我們將ESG理念與企業文化建設相融合，努力營造一個不論性別、種族、宗教或文化背景，每個人都能發揮其潛力的工作環境。我們鼓勵多樣性和包容性，吸引各類優秀人才，相信這將使我們的團隊變得更加強大，從而推動本公司持續高速發展，為股東創造更大的價值。

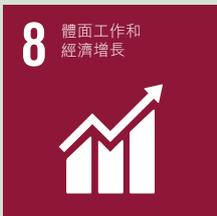
面向未來，我們充滿信心。國泰君安國際將嚴於律己，進一步加強自身的公司治理、環保和服務社會的意識和執行能力，同時堅定「金融向善」的理念，堅持不懈地以專業、高效、優質的金融服務協助優質企業進行綠色轉型，推動經濟發展與生態文明的良性互動，為綠色低碳可持續發展注入更多金融力量。

再次感謝您對國泰君安國際的信任和支持。我們期待與您攜手共進，在可持續發展的道路，共同譜寫國泰君安國際的新篇章，一起迎接更加綠色、美好的明天。

**國泰君安國際**  
**董事會**

### 3. 符合聯合國可持續發展目標

本集團一直秉承可持續發展的商業理念。今年，本集團通過將ESG相關行動計劃與聯合國可持續發展目標保持一致，進一步強化了其推動ESG發展的承諾。作為負責任的企業公民，本集團不僅致力於為股東創造財務回報，亦承諾為價值鏈中的所有持份者及廣大社區的可持續未來作出貢獻。

聯合國可持續發展目標	本集團行動／承諾
 <p>3 良好健康與福祉</p> <p>目標3.8</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>為員工提供優質的醫療服務，包括醫療保險、人壽保險、傷殘保險、商務差旅保險、年度體檢及牙科福利</li> <li>組織身心健康工作坊，支持員工身心健康</li> </ul>
 <p>4 優質教育</p> <p>目標4.4、4.7</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>提供全面的專業培訓，涵蓋道德、市場知識、ESG相關主題等，以確保僱員了解最新的市場資訊</li> <li>為全體員工推出在線學習平台，涵蓋與產品知識、股本工具、證券借貸、首次公開發售配售程序、最佳執行政策、信用及市場風險管理、舉報相關的主題，以及與企業社會責任及ESG投資(包括綠色債券、社會債券及可持續投資工具)相關的主題</li> </ul>
 <p>5 性別平等</p> <p>目標5.1、5.5</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>在工作環境中促進平等就業機會，杜絕性別歧視</li> <li>確保將相關性別平等意識融入日常工作實踐及企業文化中</li> </ul>
 <p>7 經濟適用的清潔能源</p> <p>目標7.2、7.3</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>在辦公室推廣節能，並啟動翻新計劃，以提高辦公室電器的能源效率</li> <li>在投資決策中優先考慮電動汽車及可再生能源等旨在改善能源使用的行業</li> <li>協助使用可再生能源或清潔能源的綠色項目進行融資，支持全球能源效率的提高及大幅增加全球可再生能源的使用</li> </ul>
 <p>8 體面工作和經濟增長</p> <p>目標8.3、8.4、8.6</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>通過投資優質、創新及可持續發展的公司，協助客戶為ESG相關項目提供資金，支持經濟的可持續發展</li> <li>推出管理培訓生計劃，為大學畢業生提供金融服務行業所需的必要技能及知識</li> </ul>

## 3. 符合聯合國可持續發展目標

## 聯合國可持續發展目標

## 本集團行動／承諾



目標9.4

- 協助客戶籌集資金以採用潔淨及綠色技術，從而實現可持續增長。本年度，公司協助了一家利用創新能源技術提高供暖效率並提供燃煤供暖系統替代方案的企業進行融資



目標12.2、12.5

- 在公司內部實施一系列節水減廢措施
- 採納及推廣綠色採購，並將ESG因素納入招標過程，以更好地管理供應鏈中的環境及社會風險



目標13.1

- 識別與氣候相關的風險及機遇，並積極採取行動以增強本公司對氣候的抵禦力及減少對環境的影響
- 探索綠色及可持續金融領域的機會，對致力於為環境的可持續發展帶來積極影響的公司進行投資及融資



目標16.3、16.5

- 建立全面有效的風險管理及內部監控系統
- 以最高道德標準開展業務，對任何形式的賄賂、貪污、勒索及欺詐零容忍
- 要求全體員工參與反賄賂與貪污培訓

## 4. ESG 摘要及里程碑

### 4.1. 2023年表現摘要



4. ESG摘要及里程碑



社會  
表現

女性員工百分比  
**46%**  
(上升5%)

僱員培訓總時數  
**18,193.9** 小時

義工服務總時數  
**358.5** 小時

客戶投訴和解率  
**100%**

僱員平均培訓時數  
**30.27** 小時  
(略有上升)

員工滿意率  
**89%**  
(上升19%)



ESG管治  
成果

進行獨立的氣候變化相關  
風險評估及情境分析

董事會中女性董事百分比  
**25%**

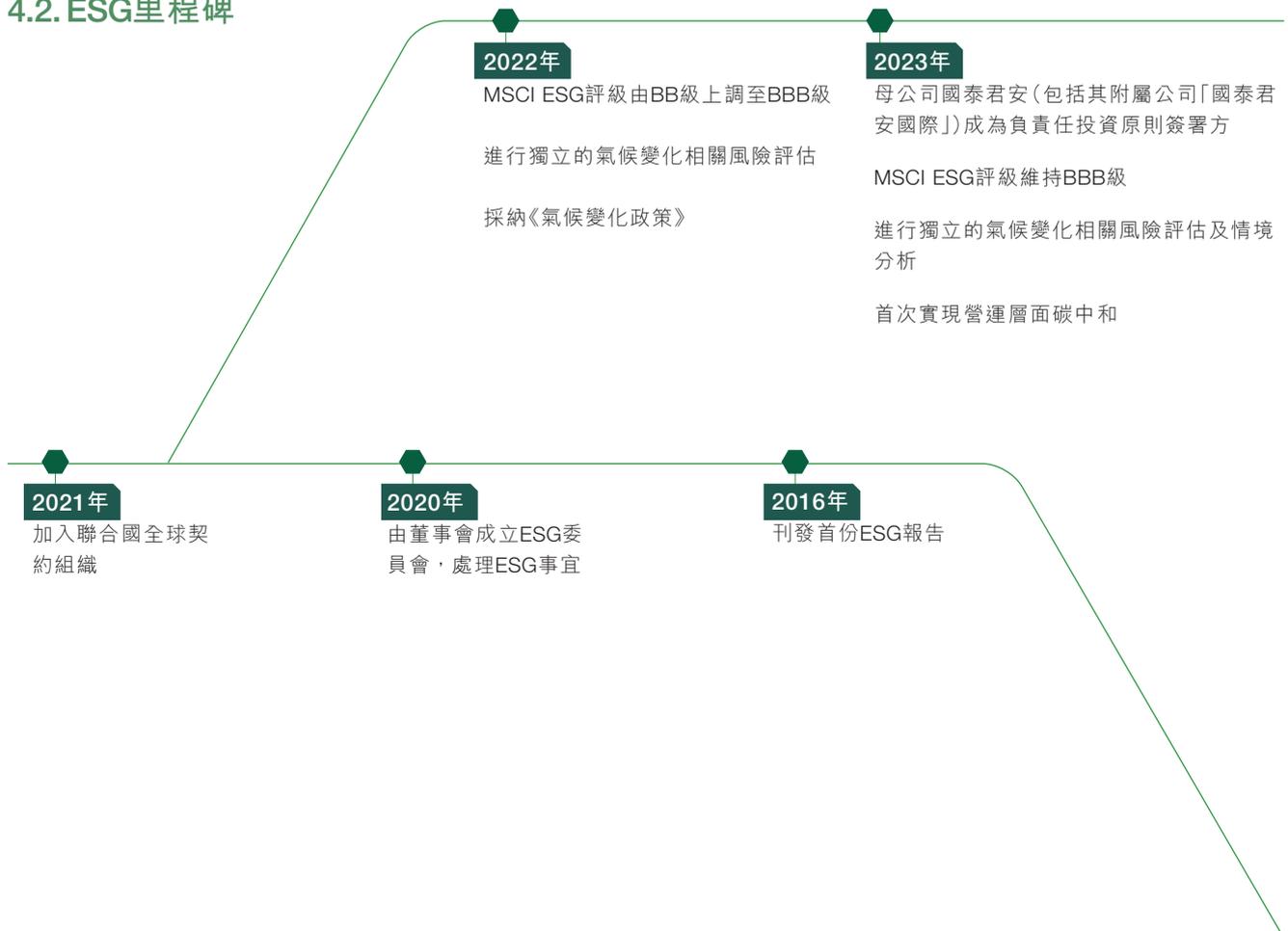
參與年度ESG議題持份者調查  
**442** 份回應

HKQAA可持續發展評級  
提升至 **BBB+**

#### 4. ESG摘要及里程碑



#### 4.2. ESG里程碑



### 4.3. 獎項及成就

ESG評級	要點
	2023年，MSCI ESG評級維持在「BBB」。
	2023年，香港品質保證局(HKQAA)可持續發展評級提升至「BBB+」。
	2024年3月，標準普爾ESG評分為31，領先全球近80%同業。
ESG成員	要點
	母公司國泰君安(含附屬公司「國泰君安國際」)於2023年成為負責任投資原則的簽署方，承諾遵循負責任投資的六項原則。
	作為香港首家加入聯合國全球契約組織的中資證券公司，本集團於2023年再次提交了年度進展情況(CoP)通報，披露在履行包括人權、勞工、環境及反貪污四個範疇的聯合國全球契約組織十項原則的過程中已採取或計劃採取的行動。
	作為香港綠色金融協會的機構成員，本集團參與1)綠色及可持續私募基金工作組；2)綠色債券及產品創新工作組；及3)ESG披露及整合工作組，共同支持及推動綠色金融發展及綠色投資理念。

#### 4. ESG摘要及里程碑

##### ESG獎項

##### 要點



2023年，榮獲《亞洲人力資源》雜誌授予「亞洲最佳企業僱主獎」及「多元化、平等及包容獎」。



2023年，榮獲《機構投資者》授予「最佳ESG企業」獎項。



2023年，榮獲《財資》雜誌授予的「ESG企業大獎—金獎」、「最佳可持續發展表現掛鈎債券／綠色債券」、「最佳綠色投資組合債券」及「最佳藍色債券及可持續發展債券」。



2022／2023年，在ESG與基準協會舉辦的ESG成就獎評選中榮獲「傑出ESG獎(上市公司)—白金獎」。



2023年，榮獲《亞洲企業管治》授予「最佳投資者關係公司」獎項。



2023年，連續第九年榮獲「商界展關懷」標誌。



2023年，連續第六年榮獲香港提升快樂指數基金及香港生產力促進局頒授「開心工作間」。



2023年，榮獲香港衛生署、勞工處及職業安全及健康局頒發「精神健康職場約章」。



自2018年起獲香港家庭議會嘉許為「家庭友善僱主」。

## 5. ESG管治



### 5.1. ESG願景、目標及策略

本集團秉承「金融向善」和「金融為民」的理念，致力於成為「受人尊敬、全面領先、具有國際競爭力」的金融服務商。本集團將可持續發展視作長期發展的關鍵支柱，並積極將ESG理念融入本集團的業務營運及管理之中。

#### ESG願景

本集團的ESG願景是通過負責任的商業行為提高本集團股東的長期回報。秉承ESG願景，本集團在業務營運中充分考慮了社會及環境需求，分別從員工、環境、業務及社區的角度出發，制定了ESG總體目標及策略。

#### ESG政策

本集團設有《ESG政策》，從四個重點領域(如下所述)提出了實現ESG目標的具體管理措施及策略，並明確了本集團未來數年的整體ESG發展方向。

5. ESG管治

《ESG政策》重點



- 提供平等的就業機會，營造互助互勉的優質工作環境，宣揚多元化和包容性的工作環境和文化，維護員工的權利及利益，並促進有意義的集團內部溝通。



- 解決環境問題，減少對環境的影響。除遵守適用法律及監管要求外，本集團的目標是評估、避免及減輕其活動產生的環境風險和影響。

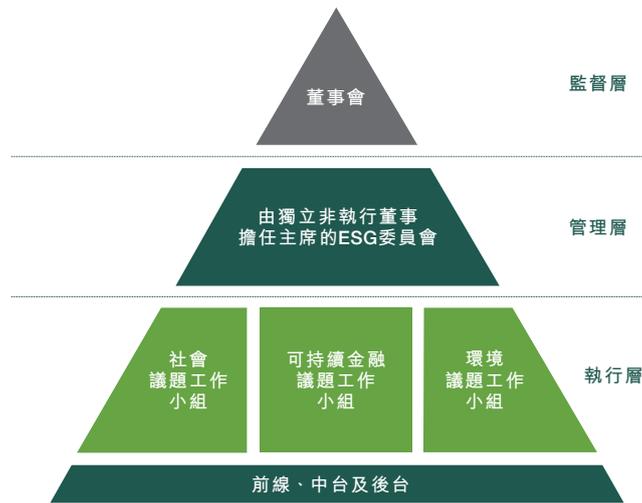


- 就可持續金融而言，本集團堅持促進可持續的商業行為，同時改善整體投資組合的風險回報狀況；
- 就產品責任而言，本集團的目標是獲得客戶對產品及服務的信任，並提供足夠的資料供客戶做出明智的投資決定；及
- 就供應鏈管理而言，本集團的目標是減少供應鏈方面的環境及社會風險。



- 作為香港的綜合性金融服務機構之一，身為社會一員，本集團的目標是通過提供專業服務以及提供慈善支持、參與義工活動等多樣化舉措支持社區發展。

## 5.2. ESG管治架構



ESG管治架構	主要職責
<b>監督層</b>	
董事會	本集團ESG管治架構中的最高層級，最終負責監督本集團的ESG(包括氣候變化問題)相關事宜，涵蓋ESG相關的風險、重要性議題、治理、政策、目標和策略、績效和報告。
<b>管理層</b>	
ESG委員會	<p>由獨立非執行董事擔任主席，成員包括相關部門的負責人，包括企業管治、法律及合規、風險管理及人力資源職能，以及資產管理及投資業務。</p> <p>由董事會設立的職能委員會。制定可持續發展願景及策略、識別ESG風險(包括氣候變化風險)及機遇以及確保遵守ESG政策及法規，提供建議及加強本集團的ESG管理。制定及審閱ESG政策，與持份者溝通，並監控可能影響本集團營運的ESG趨勢。</p> <p>有關詳情，請參閱本公司2023年年報「企業管治報告」項下「ESG委員會」一節。</p>
<b>執行層</b>	
ESG工作小組	<p>為更好地執行ESG政策及計劃，ESG委員會下設由可持續金融、環境及社會議題工作小組組成的ESG工作小組，成員包括前線、中台及後台負責人。</p> <p>各議題工作小組負責根據本集團的ESG策略及目標設定目標及制定具體工作計劃。</p>
前線、中台及後台	將ESG考慮因素融入日常營運中，實施ESG工作計劃並實現ESG目標，收集ESG資料並向ESG工作小組報告。

## 5. ESG管治

## 5.3. ESG風險管理及內部監控

## 5.3.1. 風險管理政策及實踐

*風險管控文化*

本集團堅信，維持強大的風險管控文化對本集團良好的風險管理及長期成功至關重要。風險文化界定本集團個人及整體的行為規範，決定了本集團對當前或未來面臨的多種風險作出應對的綜合能力。

*風險管理管治*

風險管理架構	主要職責
<b>監督層</b>	
董事會	董事會確保設立有效的風險管理及內部監控系統，並最終負責監督本集團的整體風險政策及管理。
董事會風險委員會	董事會風險委員會獲授權監督管理層對風險管理系統的設計、實施及監控，並審閱及批准本集團的風險管理策略、風險偏好、風險承受能力及重大風險限額。董事會風險委員會審閱本集團風險管理系統的有效性（包括反賄賂與貪污以及反洗錢問題等的法律及合規風險）。首席風險官及合規總監對董事會風險委員會負責。
<b>管理層</b>	
管理人員及相關管理委員會	<p>管理人員及專門委員會（包括但不限於資產負債管理委員會、風險管理委員會、投行業務委員會、機構交易業務委員會、零售及財富管理業務委員會、投資業務委員會）負責批准各業務單位、產品、法律實體及風險類別的風險偏好及限額，以符合企業風險偏好。彼等亦批准新產品及重大交易，同時定期審查所有風險。</p> <p>管理人員會定期及在有需要時向董事會報告可能影響本集團表現的重大風險事項。</p>
<b>執行層</b>	
風險管理職能	風險管理部及其他監控職能（即法律及合規、結算／營運、IT、人力資源及財務部門）執行獨立的風險管理、監督公司承擔風險的活動及評估獨立於前線單位的風險及問題，以及將任何風險相關問題適會上報管理人員及委員會。

### 風險管理政策及程序

本集團設有全面的風險管理政策及程序，其中包括《風險框架》。《風險框架》為確立本集團業務活動的風險偏好及相關限制提供藍圖，並列出前線單位、風險管理、內部審計及其他監控職能的風險管理責任，描述風險管理方法及本集團面臨的主要風險類型，與包括證監會在內的監管機構之期望一致。



本集團已實施一系列政策及指引，包括所有重大風險，並由識別、計量、監察及管理該等風險的既定機制支持。本集團定期審查及更新風險管理政策及程序，以配合市場動態及不斷變化的業務策略。此外，本集團定期向附屬公司提供指導，並在集團層面進行集中管理，以提高其風險管理能力，並確保其各項業務符合當地監管要求。

本集團已將ESG風險因素納入其《風險框架》，作為持續有效管理本集團所面臨風險的基石，旨在提高意識及加強全集團對ESG風險的管理。《風險框架》及《ESG風險管理政策》均規定了風險事件上報機制及程序。《ESG風險管理政策》(於2023年採納)的範圍涵蓋所有業務活動，包括但不限於信用、投資、企業融資及資產管理活動，正式規範了所需的常規及流程，從而全面管理集團範圍內的ESG相關風險，涵蓋所有業務線及ESG框架中各類風險。

ESG盡職調查是信用風險評估標準盡職調查的一部分。信用風險團隊將參與融資活動的ESG盡職調查流程，評估客戶有關ESG表現的各種因素，包括但不限於檢閱來自於獨立機構的ESG評分(如彭博、ESG報告、信用評級等)，涵蓋對客戶ESG表現的全視角評估。如發現重大信用風險，風險管理部門會將問題上報風險管理委員會以採取進一步行動。

## 5. ESG管治

*風險評估及應對行動*

本集團已於2022年進行ESG風險評估，並於2023年根據現有風險清單、全球ESG標準的識別及金融服務行業相關的關鍵ESG風險更新ESG風險清單。評估乃通過董事會、管理層及各業務部門代表的問卷調查進行。本集團從「危害發生的可能性」及「危害的嚴重程度」兩個角度評估每項ESG風險，並據此取得風險優先等級以優先考慮及識別與本集團有關的最重大ESG風險。關鍵ESG風險概述如下：

**1. 合規風險****潛在影響**

未能遵守法律、法規及商業道德可能導致聲譽受損及產生額外財務或法律成本。

**本集團管理措施**

- 建立全面有效的風險管理及內部監控系統
- 建立及維護風險文化，規範員工操守準則
- 建立全面的風險管理政策及程序，將ESG風險因素納入《風險框架》

**2. 貪污及洗錢風險****潛在影響**

涉及貪污及洗錢風險的金融交易會損害本集團的聲譽，並帶來經濟和法律後果。

**本集團管理措施**

- 制定反洗錢、反賄賂與貪污相關手冊，並建立金融犯罪合規工作小組
- 要求所有新員工參加強制性反洗錢培訓
- 要求所有員工必須完成年度反洗錢重溫培訓
- 制定內部投訴處理機制及事件報告流程，供員工舉報本集團內任何有關賄賂、貪污和洗錢的可疑不當行為或違法行為



### 3. 信息安全風險

#### 潛在影響

惡意攻擊引起的IT系統故障，可能導致資料洩露或業務中斷，造成財務和聲譽損失。

#### 本集團管理措施

- 制定內部政策，確保網絡安全管理措施符合行業標準及規例
- 定期更新IT系統及網上交易平台
- 特定委員會監察IT系統及網上交易平台的成效
- 委任外部IT專家進行年度網絡安全測試及評估
- 制定應對網絡攻擊的應急及恢復計劃
- 定期為員工提供網絡安全培訓



### 4. 環境污染風險

#### 潛在影響

被投資公司的不良環境表現可能導致更大的財務風險或對投資組合的可持續表現產生負面影響。

#### 本集團管理措施

- 在投資及融資業務中積極實踐可持續金融及負責任投資，將ESG標準融入業務決策過程，避免和降低全價值鏈的環境污染風險
- 完善針對投資管理型業務的ESG政策，將ESG因素納入投資決策過程及投後管理，對投資過程中的ESG因素進行負面篩選，規避污染環境風險及其他ESG風險相對較高的行業
- 對相關僱員進行培訓，提升其對投融資業務價值鏈中環境污染風險相關的風險意識

## 5. ESG管治

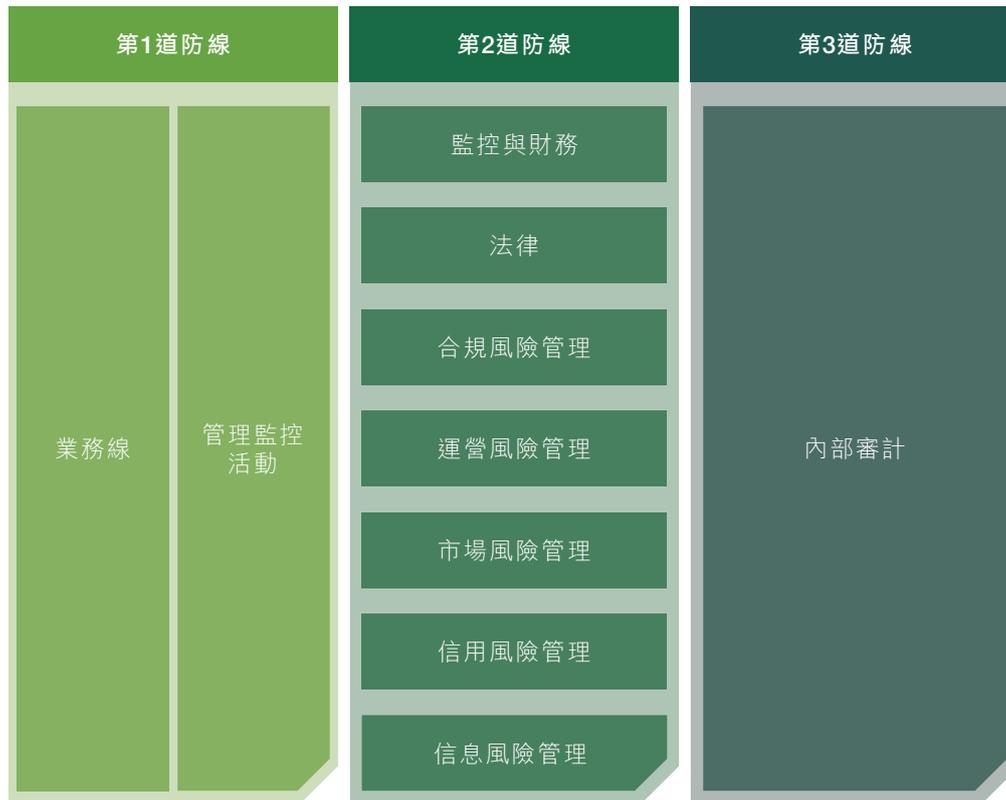
作為一家金融機構，本集團高度重視ESG風險管理，尤其是可能對本集團的營運及財務狀況等造成不利影響的風險。於2023年，本集團通過委聘第三方可持續發展諮詢公司，進一步將氣候相關風險（包括物理及轉型風險）納入本集團的ESG風險評估。本集團設定了兩種情境來評估各種情況下的物理風險及轉型風險。風險評估的範圍連同情境分析涵蓋本集團的香港及新加坡辦公室，旨在作為進一步加強氣候緩解措施的基礎，從而提高本集團的氣候抵禦力。

對於前線業務，本集團亦針對不同業務領域實施具體的ESG政策及策略，例如資產管理業務的《資產管理代理投票政策》及《氣候相關風險管理政策》，私募股權業務的《ESG投資指引》及交易投資業務的《ESG可持續金融政策》，將ESG因素納入客戶盡職調查流程，以降低相關ESG風險。具體而言，業務部門的指定ESG人員會進行全面的ESG評估，並釐定不同投資的相關ESG評分，以作出投資決策。有關可持續金融及投資決策的進一步資料，請參閱本報告第八節：綠色及可持續金融。

為根據業務需求更好地降低風險，本集團將於日後必要時對本集團的營運進行進一步的ESG風險評估。

### 5.3.2. 三道防線

本集團設有三道防線風險管理模式，以此防範、降低合規以及其他營運及業務相關的風險。



**業務線及管理層**，作為第一道防線，負責制定及實施並嵌入風險緩解活動，包括批准政策及程序、規定培訓、監控及報告合規風險相關活動。該層級管理人員日常管理合規風險，並承擔損失的後果。

**合規職能**，作為第二道防線，與其他職能部門合作，通過就合規事宜向業務線及管理層提供意見，識別相關合規風險並進行檢查。其亦協助管理層編製及執行政策及程序，並執行其他任務，包括執行《內部紀律政策》。首席風險官及合規總監向董事會風險委員會報告並對其負責。

**內部審計職能**，作為第三道防線，提供獨立及客觀的觀點，審查第一及第二道防線所執行內部監控的設計及運作的整體有效性。其負責進行獨立審計及評估。內部審計師的審計範圍涵蓋本集團的所有業務營運，包括但不限於ESG相關及商業道德議題(如金融犯罪合規、私隱政策合規、信息安全系統)的政策及監控措施的有效性。內部審計部主管向董事會審核委員會匯報及負責。

## 5. ESG管治

## 5.4. 商業道德

## 商業道德管治

商業道德管治架構	主要職責
<b>監督層</b>	
董事會	董事會對道德問題負有最終責任。
董事會風險委員會	董事會風險委員會獲授權協助董事會監督本集團的風險管理系統，包括涵蓋反賄賂與貪污以及反洗錢事宜等的法律及合規風險。首席風險官及合規總監對董事會風險委員會負責。
董事會審核委員會	董事會審核委員會獲董事會授權協助董事會監督(包括但不限於)本集團的內部監控系統以及舉報機制。內部審計部主管對董事會審核委員會負責。
<b>管理層</b>	
金融犯罪合規工作小組	金融犯罪合規工作小組成員包括但不限於首席風險官、合規總監、財務總監、人力資源、營運及相關業務單位主管，負責監督本集團貪污風險管理措施及框架的制定及實施。
<b>執行層</b>	
專責金融犯罪合規團隊	法律及合規部轄下的金融犯罪合規團隊負責確保本集團遵守反賄賂與貪污政策，監察各部門執行及實施各項反洗錢工作的情况，並及時向管理層報告所有事件。
內部審計師	內部審計師會對本集團所有業務、場地及附屬公司的反賄賂和反腐敗政策和實踐進行獨立審計。

**員工誠信**

本集團已採納適用於所有員工的《員工行為守則》，旨在培養符合法律和道德標準的誠信與合規文化。該守則涵蓋了本集團的使命、對公開溝通的規範、客戶資料和資產的保護、禁止內幕交易和市場操縱等活動、遵守證監會的行為守則、嚴格的反洗錢實踐、反賄賂和貪污政策、記錄保存要求，以及報告和處理員工不當行為和申訴的機制。違反該守則可能會導致紀律處分，彰顯了本集團維護高標準行為的承諾。《員工行為守則》概要可於本公司網站「ESG披露」部分查閱。

### 反賄賂與貪污政策

本集團以最高的道德標準開展業務，對任何形式的賄賂、貪污、勒索及欺詐採取零容忍態度。本集團已實施一系列集團政策，如《合規手冊》、《反賄賂與貪污政策》、《員工交易及外部任職政策》，以及其他相關程序及內部監控，以確保遵守《防止賄賂條例》(香港法例第201章)及經營所在司法管轄區的其他法律法規。根據《反賄賂與貪污政策》，董事會設定「自上而下」的原則，堅決反對所有賄賂及貪污行為，並確保本集團反賄賂與貪污框架的有效性。

《反賄賂與貪污政策》適用於所有地區的所有附屬公司。所有代理人(包括但不限於董事、員工、高級管理人員、持牌人士及銷售人員)應秉持公開、公平、誠實及正直等最高職業操守標準。彼等應以可靠及值得信賴的方式行事，警惕其工作及行為可能對他人造成的影響，尊重其他各方及個人的私隱、權利及聲譽，尊重保密性，申報利益衝突，避免欺詐及採取措施防止或舉報貪污行為或職業不當行為，以及拒絕賄賂及不當影響。此外，反賄賂與貪污框架亦包括監控有關招待、個人利益的開支及對商業夥伴進行全面的盡職調查。《員工交易及外部任職政策》亦已更新，以減少員工交易對合規的潛在影響，例如設定交易前審批要求及交易詳情申報。《反賄賂與貪污政策》概要可於本公司網站「ESG披露」部分查閱。

報告期內，相關政策已進行年度檢討及修訂。

本集團亦要求所有商業夥伴(包括承包商、供應商、服務供應商、顧問、代表及為本集團或代表本集團執行工作或服務的任何其他持份者)制定有關反賄賂與貪污的相關政策、計劃或監控，全面遵守所有適用法律及法規。商業夥伴須按本公司要求知悉本集團的反賄賂與貪污標準，並承諾全面遵守相關法規及政策。詳情請參閱本報告「6.3.可持續供應鏈」一節。

### 利益衝突

本集團致力將資本市場和客戶的利益放在首位。根據《反賄賂與貪污政策》，本集團通過識別、防止及管理利益衝突，確保不會讓利益衝突影響客戶、股東、本集團及其他持份者的利益。所有員工均須對其可能參與的任何重大事項中的個人利益作出申報。

就持有證券而言，本集團已更新《限制名單及觀察名單指引》，設立處理重大非公開信息及管理實際／潛在利益衝突的限制及控制。所有員工均須遵守「限制股票清單」中適用於所有相關證券的限制，包括1)任何證券或股本或預託證券；2)附帶轉換權或認購權的證券；及3)期權、認股權證及其他相關衍生品。

## 5. ESG管治

### 舉報機制

《舉報政策》已於2023年從本集團現有政策章節中升級為獨立政策。本集團致力達致及維持最高水平的公開、廉潔及問責標準，鼓勵僱員及外部人士（如客戶、供應商、債權人及債務人）舉報本集團內任何涉嫌不當行為，包括但不限於本集團內涉嫌不當行為、不當行為或瀆職行為。該政策涵蓋廣泛的嚴重關注事項，包括不遵守法律或監管要求、與內部監控、會計、審計及財務事宜有關的不當行為、危害健康與安全、不道德行為、賄賂、貪污及蓄意隱瞞該等事項。本集團承諾保護舉報人免遭報復，承諾公平對待及保護其免受不公平解僱、迫害或無理紀律處分。本集團亦盡可能確保資料保密。

該政策明確了針對不同類型問題的不同報告渠道：

- **一般事項**：應以郵寄或電郵 (CCO@gtjas.com.hk) 向合規總監報告。
- **人事**：應通過郵寄或電郵 (whistleblowing.hr@gtjas.com.hk) 向人力資源主管報告。
- **倘上述一般渠道不適用**：密封報告可通過公司秘書以郵寄方式上報董事會審核委員會主席。

雖然接受匿名舉報，但本集團傾向鼓勵非匿名舉報，以便進行徹底調查。該政策概述調查及處理程序，然而調查的範圍及期限可能有所不同，並可能涉及內部部門、外部核數師或監管機構，視乎舉報的性質而定。被受理的案件最終將報告給董事會審核委員會。惡意或為個人利益作出的虛假舉報可能導致對舉報人的紀律處分，包括可能被解僱。詳細政策載於本公司網站「ESG披露」一節。

### 反賄賂與貪污培訓

所有員工均須每年參與強制性反賄賂與反貪污培訓，以增強其反賄賂與反貪污的意識。本公司會定期邀請廉政公署(ICAC)為僱員、高級管理人員以及董事會提供有關最新反賄賂與貪污規定的研討會。於2023年，本集團已安排了有關研討會並要求全體僱員參加。此外，本集團的電子學習平台提供強制性進修電子培訓課程，即「反賄賂與貪污(亞太地區)」，供所有僱員參加。該等課程旨在向全體僱員提供與相關規則及規定有關的最新資料。

### 反洗錢／打擊恐怖分子資金籌集

本集團致力積極防止洗錢和恐怖分子資金籌集，並在業務過程中遵守相關司法管轄區的反洗錢／打擊恐怖分子資金籌集的適用法律和法規，如《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》(香港法例第615章)，其亦持續履行各種反洗錢的義務。

### 反洗錢政策

本集團已制定《反洗錢／打擊恐怖分子資金籌集規章制度》及《客戶盡職調查手冊》，明確定義洗錢行為、不同職能部門的角色及責任，以及對各種反洗錢工作的要求，包括機構風險評估、客戶風險評估、客戶盡職調查、持續監控（如交易監控、定期審查等）、可疑交易報告、員工培訓和記錄保存等。

此外，本集團運用先進的監控系統識別可疑交易，以避免本集團被洗錢及恐怖分子資金籌集利用的風險。

### 反洗錢培訓

為提高員工對反洗錢問題的認識，本集團規定所有員工每年必須參加有關反洗錢／打擊恐怖分子資金籌集的培訓。

於報告期內，本集團未發現任何嚴重違反有關賄賂、勒索、欺詐及洗錢的法律及法規而對本集團造成重大影響的情況。

### 關鍵道德議題的內部審計

為評估本集團對道德議題內部監控的有效性，有關反腐敗、反賄賂、反洗錢及處理利益衝突的相關審計計劃涵蓋對所有業務、場地及附屬公司的審計，以檢查營運及活動、發現不當行為及審查本集團道德相關要求的遵守情況。本集團已採納以風險為基礎的審核方法，所有業務、場地及附屬公司至少每三年進行一次審核。

定期審核涵蓋以下議題：

- 管治架構、內部監控措施及匯報渠道
- 政策及程序的充分性，包括有關道德和合規風險領域的高層級指引、此等政策及程序的實施和遵守情況
- 向客戶收取的利益（包括介紹費及回佣）或提供予客戶的利益（包括現金、禮品或招待）及第三方的控制權
- 員工的個人交易及外部任職控制
- 最佳執行及限制資訊流控制
- 向不同供應商或服務提供者獲取之採購報價以及委聘前之適當批准
- IT系統及政策

此外，本公司已於過往三年進行了以下專項審計：

- 除對所有業務、場地和附屬公司進行定期審計外，內部審計師亦進行反洗錢審計及採購審計
- 委聘一家外部專業公司進行IT系統審計，以評估本集團所面對之IT威脅和漏洞的控制措施，包括但不限於資訊安全及數據私隱，如第三方風險管理、數據洩露保護及數據加密等。

## 5. ESG管治

## 5.5.持份者參與及重要性評估

## 5.5.1. 持份者溝通

本集團高度重視各主要持份者的意見及關注事項，通過不同的渠道積極與其溝通。本集團建立了全面的持份者溝通機制，致力於提升ESG表現，以回應主要持份者的反饋意見與期望。

主要持份者組別	主要關注點	參與渠道
 股東及債權人	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 合規及營運</li> <li>• 社區投資及參與</li> <li>• 客戶服務</li> <li>• 多元化、平等及包容</li> <li>• 員工健康與福祉</li> <li>• 保護知識產權</li> <li>• 內部監控及風險管理</li> <li>• 投資者關係</li> <li>• 可持續供應鏈</li> <li>• 吸引、挽留及發展人才</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 股東大會</li> <li>(2) 聯交所網站信息披露</li> <li>(3) 業績發佈會</li> <li>(4) 投資者會議及電話會議</li> <li>(5) 社交媒體及公司網站</li> <li>(6) 電話及電郵溝通</li> </ol>
 政府及監管機構	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 合規及營運</li> <li>• 內部監控及風險管理</li> <li>• 商業道德</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 信息披露</li> <li>(2) 政策實施</li> <li>(3) 參與政府調查</li> <li>(4) 與監管機構合作進行檢查及審查</li> </ol>
 客戶	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 投資者關係</li> <li>• 商業道德</li> <li>• 資訊安全與私隱保護</li> <li>• 客戶服務</li> <li>• 內部監控及風險管理</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 客戶服務熱線</li> <li>(2) 在線客戶服務</li> <li>(3) 電郵及手機應用程式</li> <li>(4) 客戶滿意度調查</li> <li>(5) 社交媒體及公司網站</li> </ol>

主要持份者組別	主要關注點	參與渠道
 僱員	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 合規及營運</li> <li>• 多元化、平等及包容</li> <li>• 員工健康與福祉</li> <li>• 資訊安全與私隱保護</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 入職培訓及培訓課程</li> <li>(2) 績效評估</li> <li>(3) 問卷調查</li> <li>(4) 內部通訊應用程序及電郵</li> </ol>
 供應商及商業夥伴	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 商業道德</li> <li>• 合規及營運</li> <li>• 內部監控及風險管理</li> <li>• 投資者關係</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 會議</li> <li>(2) 招標活動</li> <li>(3) 供應商評估</li> <li>(4) 問卷調查</li> </ol>
 社區／公眾	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 合規及營運</li> <li>• 多元化、平等及包容</li> <li>• 員工健康與福祉</li> <li>• 內部監控及風險管理</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 社區投資</li> <li>(2) 義工活動</li> <li>(3) 捐贈及贊助</li> <li>(4) 環境友好營運</li> <li>(5) 負責任投資</li> </ol>

#### 溝通政策及渠道

本集團致力加強股東及其他持份者對本集團財務表現、戰略計劃、ESG相關舉措及增長前景的了解。本集團嚴格遵守在本集團網站上公佈的《股東通訊政策》和《股息政策》。在公司秘書的帶領下，投資者關係團隊專門負責處理及回應投資者及媒體界的詢問，並安排與其會面。股東及其他持份者可在任何時候通過公司秘書向董事會發出書面詢問。此外，本集團亦為股東及其他持份者提供以下多種有效溝通渠道。

如要聯絡本集團的投資者關係團隊及瀏覽專頁，請參考以下途徑：

投資者關係部聯繫方式：[ir@gtjas.com.hk](mailto:ir@gtjas.com.hk)

公司秘書聯絡方式：[comsec@gtjas.com.hk](mailto:comsec@gtjas.com.hk)

網站的投資者關係專頁：[https://www.gtjai.com/tc/investor\\_relations](https://www.gtjai.com/tc/investor_relations)

## 5. ESG管治

## 5.5.2. 重要ESG議題

重要ESG議題對本集團及其持份者構成相對重大影響，並反映持份者最關注的議題。本集團已識別本年度的重要ESG議題並進行優先排序，並於本報告中就該等議題作出具體披露。於2023年，本集團聘請了第三方可持續發展顧問機構以進行全面的年度重要性評估。

## 1. 評估相關ESG議題

- 考慮到最新的ESG趨勢、行業最佳常規以及其他外部相關標準及框架，本集團已確定20項相關議題，包括環境、綠色及可持續金融、社會及管治方面。已確定的重要議題清單已進一步分類至環境、綠色及可持續金融、社會及管治。



## 2. 識別內部及外部持份者

- 本集團已確定並邀請內部及外部持份者群體參與本集團的參與度調查，包括但不限於董事會成員、僱員、供應商及客戶。



## 3. 收集關鍵資訊並整合研究結果

- 本集團開展重要性評估，以了解主要持份者的主要關注事項，並了解彼等對本集團ESG表現的評估。此外，本集團就實踐ESG及未來計劃尋求彼等的觀點及建議。
- 重要性矩陣乃根據「對本集團業務的重要性」及「對本集團持份者的重要性」兩個維度對議題進行審查而產生
- 已確定七項高度重要議題，包括三項管治議題及四項社會議題：合規及營運、商業道德、信息安全與私隱保護、投資者關係、客戶服務、員工健康與福祉、知識產權保護



## 4. 分析並提出建議

- 通過分析持份者在問卷中的反饋，本集團了解關鍵議題清單的關聯性，並提供披露建議，以擴大可持續發展報告的範圍。重要性評估的結果由ESG委員會審閱及認可，並向董事會報告。

5. ESG管治



類別	#	重要議題	相關章節
環境	1	綠色辦公與營運	7.3. 綠色辦公室與運營
	2	溫室氣體排放及管理	7.1. 環境目標
	3	減緩及適應氣候變化	7.2. 應對氣候變化
綠色及可持續金融	4	綠色及可持續金融產品及服務	8. 綠色及可持續金融
	5	負責任投資	8.1. 負責任投資實踐
	6	創新	6.1.1. 推動數字化轉型，履行服務及產品責任
社會	7	多元化、平等及包容	6.2.1. 多元化、平等及包容
	8	吸引、挽留及發展人才	6.2.2. 僱傭管理
	9	員工健康與福祉	6.2.3. 員工健康及福祉
	10	信息安全與私隱保護	6.1.1. 推動數字化轉型，履行服務及產品責任
	11	負責任營銷及廣告	6.1.2. 服務及產品誠信
	12	客戶服務	6.1.4. 客戶關係管理
	13	知識產權保護	6.1.2. 服務及產品誠信
管治	14	可持續供應鏈	6.3. 可持續供應鏈
	15	社區投資及參與	6.4. 社區投資及參與
	16	合規及營運	5. ESG管治 6. 社會責任 7. 環保責任
	17	內部監控及風險管理	5.3. ESG風險管理及內部監控
	18	商業道德	5.4. 商業道德
	19	投資者關係	5.5.1. 持份者溝通
	20	董事會多元化	6.2.1. 多元化、平等及包容

在專注於重大ESG議題的報告工作的同時，本集團一直在管理影響其業務及持份者的所有ESG議題，並將ESG考慮因素融入其營運的各個層面。對於本年度未被確定為重要的議題，本集團將定期監測和評估未列議題的相關性和重要性，並在必要時調整ESG重要議題清單。

## 6. 社會責任



全心服務

### 6.1. 以客戶為本的產品及服務

#### 6.1.1. 推動數字化轉型，履行服務及產品責任

本集團加速推進全面數字化轉型，以助力整體業務發展及更有效地滿足客戶需求。為提升核心業務的科技創新能力、數據管理水平及數字化程度，本集團建立完善的IT治理框架。本集團致力於通過推動客戶服務線上化、產品分析可視化、客戶體驗智能化發展，為客戶提供最佳服務及體驗，同時賦能業務數字化轉型。

2023年，本集團的數字化轉型建設規劃持續實施落地，實踐前中後台應用程序現代化重構及移動先行等策略，不斷提升手機應用程式及線上客戶服務平台功能。與此同時，在線上開戶平台中融入具有視覺吸引力的設計元素，簡化開戶流程，從多方面提升用戶體驗。此外，本集團全面升級了數智化財富管理平台，推出全新投資應用程式「君弘全球通」，運用智慧化手段精準定位客戶需求，為客戶提供安全快捷的一站式全球投資服務，並不斷進行升級，提升服務效率和用戶體驗。

2023年，本集團更進一步提升機構客戶服務及產品體驗，全面升級場外產品簿記系統的功能及性能，同時推出全新量化交易管理系統、投資者識別碼及場外證券交易匯報系統、雙櫃台交易模式項目等，更加注重數據價值挖掘和業務賦能，構建統一數據平台。

#### 信息安全與私隱保護

本集團致力於將數據安全管理融入本集團業務的各個環節，嚴格確保本集團的管理和技術標準，為客戶提供安全優質的體驗。本集團嚴格遵守相關法律法規及其他監管要求，以加強及規範網絡、數據安全管理及個人信息保護，為本集團各項業務保駕護航，保障客戶個人信息權益。

本集團嚴格遵守《個人資料(私隱)條例》(香港法例第486章)及所有其他適用的相關法律、法規及指引。本集團將《信息系統安全管理規定》及《辦公網絡使用安全規定》納入《辦公網絡信息安全管理程序(試行)》，並將《數據控制政策》納入《IT操作手冊》，作為業務營運中適當的網絡安全及私隱保護措施的指引。

### 管理架構及框架

本集團已建立自上而下的管理組織架構，以監督及管理數據及網絡安全相關事宜如下：

信息安全與私隱管治架構	主要職責
<b>監督層</b>	
IT治理委員會	<p>由董事會主席擔任主席，成員包括(但不限於)行政總裁、首席風險官、合規總監、財務總監、IT主管、營運主管及其他管理成員。</p> <p>其對私隱及數據安全負有直接的職能責任，在數據治理工作小組的支持下，負責監督數據私隱和相關事宜。</p>
<b>管理層</b>	
電子交易、技術風險與金融科技督導委員會	<p>其向IT治理委員會匯報，並負責監督有關金融科技、電子交易及相應科技風險的不同範疇，包括監督戰略規劃的進展、發展以及系統及基礎設施的重大變動，應對基礎設施安全及網絡安全風險，確保就電子交易採取保護及緩解措施。</p>
數據治理工作小組	<p>數據治理工作小組由IT治理委員會於2023年成立，旨在加強本集團的數據管治框架。其職責包括制定數據管治政策、指引及戰略計劃。工作小組在本集團內推廣及提供數據風險及安全管理培訓，培養全體僱員的數據安全意識文化。此外，其向IT治理委員會報告數據管治舉措及與數據管治、風險和安全管理相關的重大問題。</p>
IT風險工作小組	<p>IT風險工作小組直接向IT治理委員會匯報，監督IT風險管理及相關事宜的進展，包括但不限於政策制定、風險識別、評估及監控、保護、培訓及緩解。所監管的IT風險涵蓋廣泛的領域，例如網絡安全、實體或邏輯IT資源的威脅、軟件及基礎設施故障以及人為錯誤。</p>
<b>執行層</b>	
所有部門	<p>各部門負責資料安全工作的具體執行，在業務開展過程中對所在單位的資料負有安全管理職責，落實所管轄業務、系統及流程中涉及的資料安全管理要求及控制策略。</p>

## 6. 社會責任

本集團已制定具體政策及程序，並適用於所有僱員、部門及附屬公司，以編纂本集團數據及網絡安全框架的目標、要求、保護措施及其他要點，包括但不限於有關數據生命週期及數據分類的保護要求，旨在防止數據洩露及不當使用個人資料。

內部審計師於年內聘請了外部專業公司進行IT系統審計，包括但不限於資訊安全及資料私隱，如第三方風險管理、資料外洩防護和資料加密等。

### 網絡安全管理

本集團已部署網絡分段及隔離等符合行業標準的網絡安全措施，以不斷加強本集團的IT系統，防止敏感資料的丟失或濫用。客戶設備與本集團網上交易平台之間傳輸的數據根據行業標準進行加密，例如使用TLS 1.2或以上進行傳輸加密。IT系統及網上交易平台不僅設有多層網絡安全監控，亦由指定委員會監察，並由指定IT專業人士定期進行維護及測試。為保護IT系統及網上交易平台免遭潛在的網絡攻擊，本集團制定並更新應急和恢復計劃，每年進行網絡攻擊演習，委聘第三方專業公司每年對本集團的網絡安全進行審計，並定期舉行工作會議以檢討其網絡安全表現。此外，本集團定期向員工及客戶發送網絡安全提示，並每年為全體員工提供網絡安全培訓及指導，同時邀請客戶、業務合作夥伴及供應商參加，以提高員工、客戶及其他相關人員的網絡安全意識。

本集團已實施並定期檢討有關客戶私隱及資料保護的內部政策及指引，如《數據管治及管理程序》、《IT風險及安全政策》、《IT操作手冊》等，所有部門及附屬公司均須嚴格遵守。此外，本集團已成立IT治理委員會及工作小組，以管理及監控本集團內部的數據使用及保護。此外，本公司網站及主要在線客戶服務應用程式(包括君弘全球通)已明確向客戶及公眾披露及告知本集團的私隱政策。本集團亦設有資料保護專員，負責資料私隱安全及處理相關事宜。

### 資料私隱保護

本集團已實施並定期審查有關客戶私隱及信息保護的內部政策及指引，如《IT操作手冊》、《辦公網絡信息安全程序(試行)》及《IT部數據中心訪問管理程序》，所有部門及附屬公司均須嚴格遵守。

本集團已於官方網站上發佈幾份重要文件，以強調本集團對客戶資料及私隱保護的關注。該等政策包括《個人資料收集聲明》、反詐騙貼士、網絡安全貼士及全面的《私隱政策》。於2023年，本集團發佈了涵蓋本公司及所有附屬公司的《客戶資料及私隱保護政策原則》，進一步展現本集團維持與客戶的信任關係的承諾。該等文件證明了本集團對保護客戶數據、促進透明和合法的數據收集和處理實踐以及堅守合規原則的承諾。該等政策概述本集團為保護數據而採取的具體措施、個人控制數據的權利、第三方處理個人資料的要求，以及本集團為盡量減少數據收集及保留作出的努力。本集團嚴格遵守《個人資料(私隱)條例》(香港法例第486章)，並為客戶提供管理其資料的偏好選擇，以加強客戶對本集團的信任。《客戶資料及私隱保護政策原則》概要可於本公司網站「ESG披露」部分查閱。

## 6. 社會責任

本集團亦已採取一系列措施保護客戶私隱及防止資料洩露。本集團的《IT操作手冊》提供了有關控制通過內部請求及客戶數據加密程序訪問客戶數據的指南。密碼、交易數據等所有敏感信息均應在公共互聯網傳輸過程中進行加密。在棄置所有的資料存儲裝置前均須消磁，包括存儲區域網絡、伺服器 and 個人電腦硬碟等資料存儲裝置，以確保已經完全刪除所有資料。處置該等數據存儲設備需要管理層的批准、保留明確的處置日期記錄及其他相關資料以供日後追蹤。

本集團亦已制定《供應商可持續政策》及《外包政策》，以確保供應商根據業務需求獲得的數據的私隱及保護。《外包政策》規定了評估有關外包供應商在客戶資料及私隱保護合規方面的程序。本集團設有實體場地保護措施，如訪問控制及監測，以確保數據儲存室受到保護。《合規手冊》亦作為指引，以確保需要提供給聯屬公司及任何第三方的任何資料／數據均應遵循指引原則以保密及加密，並提供符合目的最低數據水平，除非獲執法部門授權。倘客戶要求刪除其個人資料，本集團將啟動程序並通知客戶，所要求的資料已於若干期間前永久從數據庫移除，視乎資料的規模及性質而定。

為提高僱員對於數據及私隱保護有關的價值鏈方面的意識及知識，本集團的電子學習平台提供名為「數據私隱(亞太區)」的電子培訓課程供全體僱員報讀。年內，本集團亦邀請外部網絡安全專業人士為本集團的僱員及商業夥伴舉辦有關網絡威脅及數據私隱網絡研討會，分享有關各種網絡安全事件的最新趨勢及預防措施。

**國泰君安國際**  
GUTHRIE JUNIOR INTERNATIONAL

Sharing webinar  
by Deloitte.

Recent Cyber Threat in Hong Kong  
& Practical Tips for Protecting Data Privacy

Date: October 19 (Thursday), 2023  
Time: 16:30 - 17:30  
Online via Teams Meeting

Part I. Threat Intelligence  
(Language: English)

- Prominent cyber threat and trends in Hong Kong
- Recent critical security incidents

Nick Houghton  
Manager  
Risk Advisory  
Deloitte Advisory (Hong Kong) Limited

Part II. General Cyber and Privacy Awareness  
(Language: Chinese)

- Phishing and its preventive measures
- Tips for protecting data privacy and cybersecurity

Timbure Choi  
Associate Director  
Risk Advisory  
Deloitte Advisory (Hong Kong) Limited

For Internal Training Only

網絡威脅及數據私隱網絡研討會

對於客戶及公眾，本集團在官方社交媒體賬號及官方網站上定期發佈有關網絡安全及反欺詐提醒的海報，以促進數據私隱保護安全教育。

本集團自2024年2月起成為保障資料主任聯會的成員。保障資料主任聯會由個人資料私隱專員公署成立，旨在為保障資料主任提供平台，通過經驗分享及培訓提升資料私隱合規的知識及實踐。本集團充分利用所獲得的專業知識和資訊確保私隱措施符合市場標準。

## 6. 社會責任

### *處理內幕消息*

為維護資本市場的誠信，維護客戶及股東的利益，本集團一直採取一切必要措施防止其管理層及員工根據與本集團有關的內幕消息(重大非公開信息)進行交易或促成交易。

本集團已制定《內幕消息披露政策》，當中界定內幕消息及監管要求，並列出指引原則、常規及程序，以確保與本集團有關的所有內幕消息以公平、公正及適時的方式向公眾發佈，並嚴格遵守相關法律及法規，包括但不限於《證券及期貨條例》、《上市規則》及行業最佳常規。同時，本集團設有嚴格的自營交易程序，禁止掌握本集團內幕消息的員工買賣本集團的證券。

倘有證據顯示存在潛在內幕交易，法律及合規部將展開調查並採取必要的後續行動。該等行動可能包括但不限於向監管／執法機構(如證監會或其他相關機構)通報事件。

### 6.1.2. 服務及產品誠信

本集團嚴格遵守《證券及期貨條例》及其附屬法例，在產品質量保證、合法營銷及廣告、妥善回應客戶反饋及知識產權保護方面積極承擔社會責任，以保障客戶及公眾的利益。於2023年，本集團更新了《合適性政策》，進一步規範通過線上交易平台交易貨幣基金及虛擬資產相關產品的合適性評估。

### *服務及產品質量*

本集團高度重視客戶權益，並已實施多項措施以確保客戶的保障及滿意度。為符合監管要求，本集團已制定符合證監會制定守則的《合適性政策》。該政策要求銷售人員對客戶進行全面評估，包括核實身份及了解投資目標、知識及經驗。銷售人員須根據客戶的情況作出適當的推薦及招攬。

此外，本集團已實施《財富管理手冊》以指導最佳執行實踐，使本集團能夠在遵守所有監管義務的同時提供優質的投資產品及服務。本集團的內部監控框架進一步確保向客戶提供的產品及服務質量。

為遵守不斷變化的法規，本集團財富管理業務的質量保證團隊專注於培養合規文化及提高銷售人員的意識。彼等的主要職責包括提供當前的培訓及指引、處理交易檢查中發現的違規行為及改善本集團程序。彼等簡化了財富管理流程，以支持日常銷售營運，同時確保監管合規。

### 負責任營銷及廣告

本集團高度重視嚴格遵守有關營銷、廣告及標籤的法律法規，嚴格禁止在其廣告、營銷材料及公告中作出任何形式的不誠實及欺騙性陳述。為確保遵守該等標準，本集團已制定並實施《廣告投放管理指引》，當中載列內部廣告管理的標準及程序。此外，本集團已採取多項措施確保廣告及營銷資料的準確性及正確性，以及遵守證監會發佈的相關守則、指引、指導說明及通函。

隨著數字時代的到來，本集團亦已採納如《社會化媒體管理指引》及《官方網站管理指引》等新政策，以確保通過社會化媒體或其他渠道發佈的內容準確並反映本集團的真實形象。年內，本集團加強對社會化媒體賬戶及廣告審批流程的控制，以更好地進行負責任營銷及廣告。

### 知識產權保護

本集團高度重視並遵守知識產權法律及其他相關法規。為加強知識產權保護，本集團已實施《知識產權管理辦法》。該框架確保本集團有能力保護其自身的知識產權免受侵犯，並在必要時採取適當的法律行動。此外，本集團優先對委託予本集團的專有資料保密，並採取措施維持高度保密。

在廣告及營銷活動中，本集團嚴格使用授權材料，並遵守知識產權指引。本集團按照法律規定，利用擁有必要許可證或根據通用公共許可證(GPL)或較寬鬆通用公共許可證(LGPL)經營開源軟件的資源庫，採取審慎態度。該等慣例確保本集團維護知識產權法規的完整性，並培養負責任的知識產權管理文化。

於報告期內，本集團並未發現任何違反有關本集團所提供產品及服務的健康與安全、廣告、標籤及私隱事宜的相關法律及法規而可能對本集團造成重大影響的事件。

## 6. 社會責任

## 6.1.3. 投資者教育

本集團重視與投資者的有效溝通，尤其關注投資者教育。為滿足多元化的投資者群體的需求，本集團建立了多種交流渠道，例如線上研討會、與內部和外部金融專家的現場討論以及線下投資者研討會。該等舉措旨在為投資者提供市場見解、加深彼等的知識及促進寶貴的交流機會。

## 投資者教育舉措

就線上活動而言，年內，本集團舉辦了各種線上研討會及直播會議，吸引香港及中國內地的投資者：

---

主題：全面解讀「港幣-人民幣雙櫃台模式」

嘉賓：聯交所代表

---

主題：下半年全球市場投資展望

嘉賓：國泰君安國際的結構性產品專家

---

主題：香港家族辦公室業務優勢分析

嘉賓：香港中華總商會及香港僑界社團聯會的董事

---



線上研討會「全面解讀港幣-人民幣雙櫃台模式」

線下活動方面，本集團於2023年成功舉辦香港最大的線下投資者研討會之一，有來自37家上市公司的代表及100多名金融機構的代表參加。在活動策劃階段，本集團充分考慮各持份者的需求，為上市公司提供展示自身優勢的機會，同時為投資者提供深入了解該等企業的平台。通過小組交流、座談會、展示展覽等多種互動形式，本集團成功打破了傳統的單向信息傳遞方式，實現了與所有參與者的全方位互動交流。

活動中，本集團不僅就金融市場熱點話題進行了深入探討，也就行業趨勢、投資機會等進行了深入交流。這種高質量的互動促進了與會者的參與和交流，不僅加深上市公司與投資者之間更緊密的合作，也增強了市場參與者對香港金融市場的深入了解。本集團的活動受到了上市公司代表和投資者的積極反響，反映了其廣泛的吸引力和有效性。



上市公司及金融機構代表之間的小組研討會

#### 6.1.4. 客戶關係管理

與客戶的互信是本集團實現長期可持續發展的基石之一。本集團關注客戶的反饋意見，並致力與客戶保持良好的關係。

- **處理客戶投訴**

本集團已建立全集團範圍內的客戶投訴接收及處理系統。客戶可通過電子郵件、電話、郵寄等多種渠道進行投訴舉報。

填寫客戶反饋表格  
(網站)

客戶服務  
(852) 2509 7524  
customer.service@gtjas.com.hk

投訴熱線及電郵  
(852) 2509 5432  
complaint@gtjas.com.hk

法律及合規部負責處理客戶投訴，並確保所有投訴均可在嚴格保密的情況下以及時和適當的方式處理及調查。

## 6. 社會責任

投訴處理階段	處理措施
<b>迅速回應及確認</b>	在接獲客戶投訴後，本集團會在7個工作日內及時確認接獲，以表明本集團及時解決客戶問題的承諾。投訴中的指控由具有專業背景和良好行業專業知識的員工進行評估。這種經驗豐富的人員選擇確保了評估過程的公平性，並將保護客戶的利益放在首位。
<b>對相關問題的調查</b>	所有客戶資料及反饋均由法律及合規部進行徹底審查及調查，以識別潛在問題。該部門跟進客戶，提供有關其關注事項及潛在解決方案的最新資料，確保客戶滿意度最大化。本集團對已識別的問題進行審查，並根據需要更新及加強相關程序及系統，以提高本集團的整體服務質量。
<b>根據調查結果採取後續行動</b>	本集團致力於與客戶進行及時透明的溝通。作為該承諾的一部分，該部門及時向客戶提供對其投訴進行調查的結果。此舉可確保客戶及時知悉結果及任何相關發現。此外，該部門針對客戶提出的問題採取適當的後續措施，以滿足客戶的期望並確保客戶滿意。通過提供清晰和及時的反饋並採取必要的行動，本集團努力保持穩固的客戶關係，並在整個解決過程中保持卓越的服務。

於本年度，本集團接獲7宗投訴，全部投訴均與服務條款有關。100%的投訴均得到妥善解決，並取得令人滿意的結果。

- **客戶滿意度調查**

本集團高度重視客戶並致力於不斷提升客戶體驗。2023年，本公司通過開展全面的客戶滿意度調查，為提升客戶服務質量邁出重要一步。該調查收到來自1,678名客戶的反饋。調查結果非常正面，在服務質量、問題解決能力、電話交談質量等關鍵領域的整體客戶滿意度達到98.98%以上。這個成績充分反映了本集團致力於提供卓越客戶服務的決心和承諾。

為進一步提升客戶服務質量，本公司計劃在未來擴大客戶滿意度調查的覆蓋範圍。通過收集更廣泛的客戶意見及反饋，本集團旨在深入了解客戶的需求及偏好。這種寶貴的見解將使本集團能夠不斷改善其客戶服務策略，並提供更好的客戶體驗。

## 6.2. 吸引、挽留及發展人才

### 6.2.1. 多元化、平等及包容

本集團秉承「人才是第一資源」的經營理念，奉行「以人為本，協同協作」的人才理念，視員工為企業的核心資產，一直致力於打造包容、健康的工作環境，提升員工福利，並提供充足的資源支持員工的成長與發展。本集團參考現行市場水平及個人表現向僱員提供具競爭力的薪酬待遇，以及與市況、本公司及個人表現掛鈎的其他獎勵。

年內，本集團不斷努力吸引優質人才，建立及維持多元化及共融的團隊。截至2023年12月31日，由於宏觀經濟環境的變化，本集團的員工總數略有下降。女性僱員的比例以及管理層及經理中女性僱員的比例均較去年有輕微上升，體現了本集團在建立性別平衡及平等的工作環境方面的努力。在新員工中，35歲以下員工佔比78%，顯示了本集團在年輕人才中的吸引力。

於2024年，本集團將繼續把握機會，通過提供更具競爭力的薪酬待遇及福利，吸引及挽留更多專業人才。

#### 平等機會

作為提供平等就業機會的僱主，本集團堅定不移地致力於促進和實施平等的就業機會，並消除對其員工的各種形式的歧視。於評估過程中，本集團僅根據工作要求、相關才能、技能及能力對所有應徵者進行評估，而不會考慮性別、懷孕、婚姻狀況、殘疾、家庭狀況或種族等因素。

本集團的多元化政策為所有員工營造了一個相互尊重的溝通和協作的環境。任何被發現對他人有不當行為的員工可能會受到紀律處分。

#### 員工多元化

截至2023年12月31日，本集團女性員工佔比略有上升，達到46%。此外，女性董事佔董事會成員的25%，該比例超過行業平均水平。根據聯交所官方網站，行業平均水平為18%。

本集團將女性員工視為本集團重要的組成部分，不遺餘力地確保工作中的性別平等，並確保相關意識融入日常工作及企業文化。

## 6. 社會責任

## 人力資本統計

主要員工統計	2023年		2022年	
員工總數	601		625	
新員工比率 <sup>1</sup>	20%		25%	
員工流失率 <sup>2</sup>	24%		35%	
男性員工比例	54%		56%	
女性員工比例	46%		44%	
男女薪資總額比率	1.48:1		1.55:1	
管理層及經理中女性員工的比例	39%		39%	
<b>員工總數分析</b>	<b>2023年</b>		<b>2022年</b>	
<b>性別</b>				
男性	324		348	
女性	277		277	
<b>職級</b>				
管理層	110		156	
經理	152		192	
一般員工	339		277	
<b>年齡階層</b>				
18-25歲	26		34	
26-35歲	279		293	
36-45歲	187		189	
45-55歲	91		86	
55歲以上	18		23	
<b>受僱類型</b>				
全職	601		625	
兼職	-		-	
<b>地理位置</b>				
香港	576		605	
新加坡	21		20	
澳門	4		-	
<b>新員工分析</b>	<b>2023年</b>		<b>2022年</b>	
	人數	比例 <sup>3</sup>	人數	比例 <sup>3</sup>
<b>性別</b>				
男性	55	17%	88	26%
女性	67	24%	67	24%
<b>年齡階層</b>				
18-25歲	14	54%	24	71%
26-35歲	81	29%	92	31%
36-45歲	19	10%	31	16%
45-55歲	5	5%	9	10%
55歲以上	3	17%	-	-
<b>地理位置</b>				
香港	113	20%	151	25%
新加坡	5	24%	5	25%
澳門	4	100%	-	-
<b>員工流失率分析</b>	<b>2023年</b>		<b>2022年</b>	
	人數	流失率 <sup>4</sup>	人數	流失率 <sup>4</sup>
<b>性別</b>				
男性	79	24%	127	36%
女性	67	24%	92	33%
<b>年齡階層</b>				
18-25歲	15	58%	21	62%
26-35歲	74	27%	115	39%
36-45歲	35	19%	46	24%
45-55歲	14	15%	27	31%
55歲以上	8	44%	10	43%
<b>地理位置</b>				
香港	142	25%	214	35%
新加坡	4	19%	5	25%
澳門	-	-	-	-

<sup>1</sup> 新員工比率計算公式為：新員工比率=年內新入職員工總人數／年末員工總人數×100%。

<sup>2</sup> 員工流失率計算公式為：員工流失率=年內離開本集團的員工總人數／年末員工總人數×100%。

<sup>3</sup> 各類別新員工比例計算公式為：該類別新員工比例=該類別當年新員工入職人數／該類別年末員工總數×100%。

<sup>4</sup> 各類別員工流失率計算公式為：該類別員工流失率=該類別年內離開本集團的員工人數／該類別年末員工總數×100%。

### 6.2.2. 僱傭管理

本集團一直遵守《僱傭條例》(香港法例第57章)、《僱員補償條例》(香港法例第282章)、反歧視相關條例及其他有關僱傭的適用法律及法規。本集團已制定《員工手冊》，當中載有一系列政策，以保障僱員在薪酬及解僱、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方面的基本權利。內部審計部亦會進行審核，以防止任何相關的違法行為。

#### 禁止童工及強制勞工

本集團嚴格禁止所有形式的童工及強制勞工，並在《員工手冊》中表明已經實施禁止童工及強迫勞動的全面措施。本集團遵守當地法例所規定有關聘用年輕人士的公認慣例及原則。

在招聘過程中，人力資源部對所有應徵者的身份證明文件進行徹底核實，以防止任何與童工有關的潛在違規行為。本集團致力確保僱員不受強迫勞動，並在其職位上獲得合理的行動自由。

倘發現任何違規行為，本集團會迅速採取適當的補救措施以解決問題。

於報告期內，本集團並未發現任何有關使用童工或強制勞工而造成重大影響的事件。

#### 內部投訴程序

本集團嚴格遵守一系列與僱傭相關的法律法規。為保障僱員的基本權利，本集團已制定《內部投訴程序》，制定了完善的申訴渠道及報告程序。《內部投訴程序》載於本集團內聯網系統內。

為確保遵守該等政策及防止任何違法行為，內部審計部進行審核，以監察及評估組織內的合規措施。這種積極主動的方法使本集團能夠保持一個堅實的框架，維護員工的權利，並保護他們免受任何潛在的侵犯。

#### 員工滿意度調查

2023年，本集團對全體員工進行了匿名的員工滿意度調查，從歸屬感、職業發展、主管及工作滿意度等方面了解員工對本集團的滿意度，並制定優化方案，努力打造和諧共融、高滿意度的工作環境。

## 6. 社會責任

本年度向全體員工發放員工滿意度調查問卷，共回收有效問卷404份，回覆率67%（較2022年提升2%），整體員工滿意度達89%（較2022年提升14%）。調查結果顯示：

- 在企業認同與歸屬感方面，大多數受訪員工對企業品牌有自豪感，並高度推薦本集團作為良好的工作場所，反映員工的高滿意度。
- 在職業發展方面，67%的受訪員工認為本集團為員工的發展提供充足的專業機會。
- 在主管績效及激勵方面，87%（圖1）的受訪員工認為在工作中容易得到上司的幫助。
- 在工作滿意度方面，84%（圖2）的受訪員工表示與同事有良好的溝通，另有86%的受訪員工認為與同事和團隊成員的關係良好。

本集團每年進行員工滿意度調查，並將致力於逐步提升員工的回覆率與滿意度。

圖1 在工作中得到來自上司的幫助

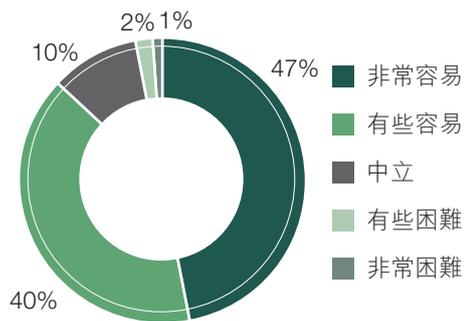
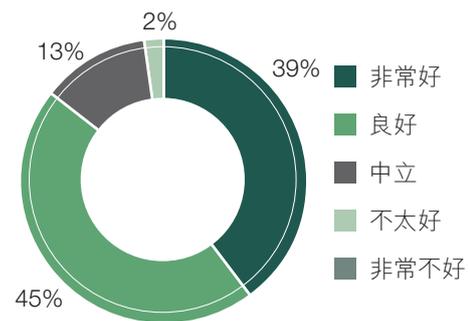


圖2 與同事的溝通



### 6.2.3. 員工健康及福祉

本集團高度重視職業健康、安全及福祉，致力為僱員創造安全舒適的工作環境。為確保遵守《職業安全及健康條例》(香港法例第509章)及其他適用法律法規，本集團《職業健康與安全政策》對職業安全及健康的日常管理提供指引。

於報告期內，本集團並不知悉任何可能產生重大影響的有關僱傭及勞工常規、職業健康與安全的法律及法規的重大不合規情況。

#### *員工關愛與福利*

本集團已採取各種措施保護僱員免受職業病危害，並優先考慮僱員福祉。例如，在本集團的辦公室提供可調節的辦公椅和防藍光屏幕，以保障僱員的頸部、背部及眼部健康，同時配備空氣淨化器，以改善室內空氣質量。本集團香港辦公室位於榮獲環境保護署頒發「卓越級」室內空氣質素檢定證書的辦公樓。

為確保僱員享有全面福利，本集團為全體僱員提供具競爭力的醫療保險計劃、人壽保險、傷殘保險、商務差旅保險、年度體檢及牙科福利等一系列額外福利。

《員工手冊》詳述特殊的工作安排，包括惡劣天氣條件下的安全及消防措施。所有福利適用於所有員工。

於2023年，為進一步為員工身心健康提供支持，幫助員工減輕壓力，本集團組織開展身心健康工作坊，並與中醫診所合作，為員工提供課程折扣。

於年內及前兩個財政年度，本公司概無任何因工作關係而死亡及受傷的個案。

## 6. 社會責任

### 6.2.4. 培訓與發展

#### *全面的培訓機會*

本集團高度重視員工的發展和自我成就，致力為員工提供有前景的職業道路和充足的職業發展培訓及支持資源。

本集團每年為全體僱員提供各種職業培訓，涵蓋產品管理、職業道德、合規、營銷知識及其他專業主題。

為確保員工更便捷地獲取培訓資源，本集團建立在線學習平台並推出各類線上培訓課程。在網絡課程中，所有員工（包括合同工）必須參加若干課程，包括有關反洗錢／打擊恐怖分子資金籌集、資訊安全及網絡風險意識、向證監會通報—《操守準則》第12.5段、反賄賂與貪污以及處理客戶投訴課程。除上述者外，本集團為新員工提供一系列課程，例如新員工合規培訓及新員工反洗錢培訓等。員工亦可按其需要自由選擇參加其他網絡學習課程。未免存疑，本集團並沒有兼職員工。

2023年，本集團於在線學習平台為全體僱員推出超過30項網絡培訓課程，涵蓋與產品知識、股本工具、證券借貸、首次公開發售配售程序、最佳執行政策、信用及市場風險管理、舉報、社會責任及ESG投資（包括綠色債券、社會債券及可持續投資工具）有關的主題。

本集團高度重視人才培養，為不同群體提供量身定制的培訓。年內，本集團邀請外部僱員服務顧問為不同級別員工提供關於管理、領導力發展的培訓，包括一場為全體員工提供的培訓：「溝通導航——說服力與影響力培訓」，一場為青年管理層提供的培訓：「解難技巧與決策能力」，以及兩場為管理層提供的培訓：「員工管理與工作表現」和「針對年輕員工的有效管理與溝通」。這些培訓課程有助於增強員工的專業市場知識、提升他們的硬技能和軟技能，對於培養有效的領導力、提高團隊的活力和推動組織的成功至關重要。

## 6. 社會責任

本集團於2023年的僱員培訓總時長為18,193.9小時，僱員平均培訓時長為30.27小時，較2022年的30.21小時略增加0.2%。2023年，各類培訓項目總體覆蓋了本集團100%的僱員。培訓統計詳情如下：

培訓員工 (按性別與職級)	2023年		2022年	
	人數	佔比 <sup>1</sup>	人數	佔比 <sup>1</sup>
<b>性別</b>				
男	324	54%	348	56%
女	277	46%	277	44%
<b>職級</b>				
管理層	110	18%	156	25%
經理人員	152	25%	192	31%
一般員工	339	56%	277	44%

培訓時長 (按性別與職級)	2023年		2022年	
	培訓總時長	平均培訓時長 <sup>2</sup>	培訓總時長	平均培訓時長 <sup>2</sup>
<b>性別</b>				
男	9,792.60	30.22	10,972.25	31.53
女	8,401.30	30.33	7,911.25	28.56
<b>職級</b>				
管理層	3,387.00	30.80	4,977.50	31.93
經理人員	4,575.90	30.10	5,781.25	30.11
一般員工	10,231.00	30.18	8,124.75	29.33
<b>總計</b>	<b>18,193.90</b>	<b>30.27</b>	<b>18,883.50</b>	<b>30.21</b>

<sup>1</sup> 各類別受培訓僱員佔比的計算公式為：指定類別的受培訓僱員佔比=該類別的受培訓僱員人數/本公司受培訓的僱員總人數×100%。

<sup>2</sup> 各類別僱員平均培訓時長的計算公式為：指定類別的僱員平均培訓時長=該類別的培訓總時長/年末該類別的僱員總數。

### 培訓報銷

本集團鼓勵員工進一步發展其專業知識和技能，以提高其整體競爭力。所有員工在試用期滿後，均可申請與工作有關的課程、考試、執照和專業會員資格費的培訓報銷。同時，本集團為參加工作相關考試的員工提供學習假期。工作相關的專業會員資格包括但不限於註冊會計師、特許金融分析師及金融風險管理師。

## 6. 社會責任

### 人才梯隊發展策略

作為領先的金融機構，本集團積極秉承「人才是第一資源」的經營理念。本集團的人才梯隊發展策略主要專注於吸引優質人才加入本公司，並提供全面的培訓以幫助其職業生涯的發展。

年內，本集團積極開拓新的人才庫，與香港大學及香港科技大學等院校建立合作關係，舉辦職業講座，並推廣管理培訓生計劃。這些職業講座獲得了積極響應，來自本集團多個部門的主管和員工向超過120位參會同學分享了行業資訊與見解，以及工作經驗。



於香港大學舉辦職業講座

未來，本集團將繼續履行培育青年人才的責任，探索有潛力的人才招聘渠道，為員工提供廣闊的職業發展前景。

### 管理培訓生計劃

作為香港頂級金融機構之一，本集團推出管理培訓生計劃，以培育更多新一代人才成為未來領袖。該為期兩年的計劃為有才華的培訓生提供全面的發展空間，通過在核心部門（包括前台及後台部門）的輪崗，最大限度地接觸與工作相關的必要知識及技能，從而為其長期發展獲得堅實的工作經驗。在成功完成為期兩年的計劃後，管理培訓生將根據其專業知識、能力、職業目標以及集團的業務計劃及發展獲分配予指定部門。表現優秀及具潛力的管理培訓生將獲晉升至高級職位。

經過競爭性選拔程序，本集團已成功招聘多名管理培訓生，並於2022年開始工作。本集團亦為管理培訓生指派導師，並向彼等提供指導及支持。憑藉導師經驗豐富的指導建議及對於市場最前沿的洞察力，本集團希望管理培訓生能夠迅速成長，未來成為專業人士。

### 績效評估

本集團每年採用目標管理方法對員工進行績效評估。此評估有助員工全面了解自身需求，同時協助彼等識別自身優勢及需要改進的領域，使本集團能夠根據個人職位及發展偏好定制培訓課程及分配相關學習資源。

績效評估程序規定如下：

1. 目標及關鍵績效指標的設立：	2. 年度審核：
<p>由主管人員協助下屬制定相關目標。幫助員工將自身目標與組織目標相結合，以取得多重積極成果。</p>	<p>應根據目標／關鍵績效指標、工作能力及其他工作相關要求對員工進行評估。主管應向員工提供充分反饋意見，鼓勵員工進一步發展，並對彼等取得的成就予以認可。</p>

### 6.2.5. 認可

本集團在提升員工福祉及專業發展方面的持續努力得到了各機構和政府部門的廣泛認可。

於2023年，本集團因致力於創造卓越的工作環境而獲得多項殊榮。《亞洲人力資源》雜誌(全球知名人力資源領域刊物)再次將本集團評為「亞洲最佳企業僱主」，同時頒發「多元化、平等及包容獎」。此外，本集團連續多年榮獲香港社會服務聯會頒授「商界展關懷」標誌、香港提升快樂指數基金及香港生產力促進局頒授「開心工作間」殊榮。



該等表彰突顯本集團致力促進員工福祉及推動積極的工作場所文化所做的努力，鼓勵本集團進一步堅守承諾，將員工的健康、安全、福祉及發展機會放在首位，有助本集團繼續努力，為員工創造一個相互支持和高滿意度的工作環境。

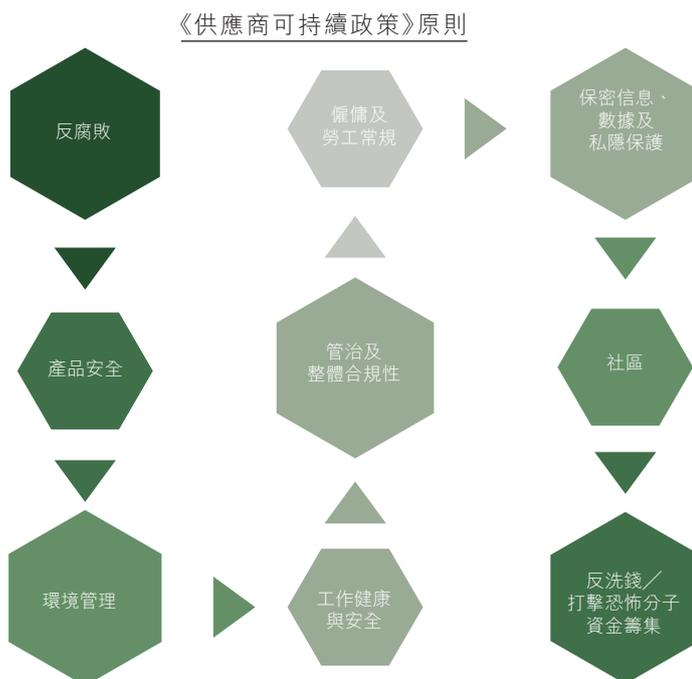
## 6. 社會責任

## 6.3. 可持續供應鏈

本集團認為，對供應商的可持續管理是成功實踐ESG中的重要一環。

#### 加入ESG概念的供應商評估

為確保將可持續發展原則融入整個供應鏈，本集團已實施《供應商可持續政策》。該政策包括與ESG議題及風險有關的各項原則。該等原則包括**僱傭及勞工常規**、**反貪污及保密信息**、**數據及私隱保護**等方面，在所有供應商的選擇、審查、委聘及合約續簽過程中予以考慮，並在合約期內持續對供應商進行ESG風險評估。《供應商可持續政策》概要可於本公司網站「ESG披露」部分查閱。



在選擇供應商時，相關部門會考慮其ESG表現，包括管治失效及政治影響等因素。如果委聘的供應商有任何重大的負面新聞或行為，相關部門會及時對情況進行評估，並釐定適當的後續行動。

關鍵供應商須在委聘前簽署一份確認書，表明彼等承諾遵守《供應商可持續政策》中概述的ESG原則。倘關鍵供應商拒絕簽署確認書，則會在正式合作前對與聘用該供應商相關的ESG風險進行評估。

《ESG政策》概述了供應商委聘的評估標準及盡職調查流程，確保所提供服務及產品的質量。本集團進行年度審查並與供應商保持開放溝通，以降低其供應鏈的風險。

### 綠色採購

本集團積極推動採購更環保及碳足跡更低的產品及服務。《採購管理辦法》已於2024年初進行修訂，進一步將ESG因素納入採購程序。對供應商的專長、能力和績效進行評估，且應優先考慮具有綠色和可持續理念並遵守本公司《供應商可持續政策》的供應商。《採購管理辦法》還規定了對供應商的詳細評估程序，以確保服務品質。

### 供應鏈管理

為進一步提升供應鏈及採購過程的可持續性，本集團亦將ESG因素納入招標過程的評分機制，以更好地管理供應鏈上的環境及社會風險。例如，本集團的反賄賂與貪污政策要求其業務夥伴（包括外部機構）知悉本集團的反賄賂與貪污標準，並承諾全面遵守相關法規及政策，或在相關合約中加入反賄賂與貪污條款。此外，必須通過內部和外部資料來源對所有業務夥伴進行名稱篩查，以篩查洗錢、賄賂和貪污等金融犯罪警報，從而檢查及減輕相關業務夥伴的有關潛在風險。於2023年，有關反賄賂與貪污、社會及管治失效以及排放的業務夥伴盡職調查流程已得到進一步加強。

此外，《外包政策》明確對相關供應商的評估程序，範圍包括但不限於合規、聲譽、反洗錢／打擊恐怖分子資金籌集、資訊安全、內部控制、災難復原安排和其他ESG相關議題表現。

供應商所在地區	2023年供應商數目
香港	203
中國內地	40
新加坡	21
美國	11
開曼群島	6
歐洲	10
越南	4
澳門	24
其他地區	7
<b>總計</b>	<b>326</b>

## 6. 社會責任

### 6.4. 社區投資及參與

除提供金融服務外，本集團一直致力為社區作出貢獻。本集團與當地建立了穩固的關係，並堅定不移地致力於通過社區計劃與社區投資來支持社區。

為履行「服務社區」的承諾，本集團向有需要的當地社區貢獻時間、資源及專業知識。本集團的工作包括參與義工服務及慈善活動、向慈善機構及教育機構捐款，以及支持環保及社會事業。根據企業文化及信念，本集團的慈善計劃於2023年集中於不同關鍵領域：**支持弱勢社群，包括低收入群體、老年人及有特殊教育需要的兒童，以及促進環境保護。**

本集團通過各種舉措展示了其對社會責任的承諾。年內，本集團合共捐款50,344港元，義工投入時間為358.5小時。

#### 支持弱勢群體

本集團在支持各類弱勢群體方面作出了重大努力，尤其重視若干關鍵領域。

本集團的主要關注點之一是獨居長者的福祉。本集團認識到獨居長者面臨的獨特挑戰，並實施了計劃和舉措來滿足其需求，確保其獲得所需的支持和關懷。

於2023年，由本集團員工組成的義工隊與香港基督教服務處合作，組織獨居長者探訪活動。新加坡的員工亦組織社區長者探訪，以展示本集團對社區的關懷。活動中，義工隊不僅為社區長者提供生活必需物品，亦通過互動表達對其的關懷及關注。這些探訪活動使本集團能夠了解社區長者的日常生活和健康狀況，並幫助本集團識別未來社區投資計劃的潛在需求。



社區長者探訪活動

6. 社會責任

本集團的另一個主要關注點是可能面臨生活必需品及日用品短缺問題的低收入群體。本集團與救世軍合作，於2023年組織「愛與分享」捐贈活動。本集團在辦公室內設立了捐贈收集點，接收包括書籍、服裝、玩具、電腦配件、文具及其他必需品的愛心捐贈。此次募捐活動得到了員工的積極響應和參與，共收集了20箱不同物資，全部捐贈予「救世軍回收計劃」，該計劃旨在為社區面臨困難的人士提供幫助。



捐贈活動海報



收集捐贈物資



救世軍感謝信

## 6. 社會責任

除捐贈日用品外，本集團亦參與食品回收與援助計劃。2023年，本集團再次與惜食堂合作，共同舉辦「惜食堂義工日」。在義工隊的努力下，為社區籌備了2,100份愛心晚餐。



惜食堂義工日

此外，本集團向有特殊教育需要的兒童提供幫助。2023年，本集團贊助並參與香港基督教服務處舉辦的「幸福聖誕大派對」。行政總裁祁海英女士帶領義工隊為有特殊教育需要的兒童組織節日慶祝活動。團隊的參與旨在提高社會對有特殊教育需要的兒童的關注，亦為其家庭傳遞溫暖及關懷。



幸福聖誕大派對

「我們很高興能夠參與這次聖誕節活動，讓我們對特殊教育需要群體有更深入的了解，並為他們帶來一些節日的歡樂。我們希望提高社會對有特殊教育需要的兒童所面臨問題的關注，並為他們提供更多關懷和包容。」

— 祁海英女士，行政總裁

## 6. 社會責任

## 保護環境與生物多樣性

作為一家負責任及行業領先的金融機構，本集團積極發揮其在促進社會可持續發展方面的關鍵作用，並持續致力於地區保護及ESG舉措。

於2023年，本集團舉辦了「再皂福藝術工作坊」，回收及再利用酒店廢棄但仍可使用的肥皂，並捐贈予有需要的人士。本集團一直鼓勵僱員在日常生活中採用可持續及環保的生活方式，希望通過小小的善舉對社區產生積極影響，並通過推廣材料再利用，提高公眾的減廢意識。



再皂福藝術工作坊

年內，本集團在世界自然基金會香港分會管理的香港米埔自然保護區成功完成「薇甘菊清理」活動，本次活動是繼2021年「護林行動」及2022年「海岸線修復活動」後，本集團持續履行對自然環境保護的責任。於活動期間，ESG委員會主席兼獨立非執行董事傅廷美博士帶領義工隊移除自然保護區內的薇甘菊及其他入侵性攀藤植物，義工隊亦探索了濕地生態系統並觀察日常保育實踐。本集團希望通過實際行動維護生態平衡和生物多樣性，同時提高員工的環境保護和社會責任意識。



「薇甘菊清理」活動



義工清除薇甘菊

本集團堅守「金融向善」的宗旨，積極組織及參與社會公益活動。本集團亦致力於加強對環境保護、節能及社區參與的承諾，為社會創造綠色及可持續的未來作出貢獻。

## 7. 環保責任



本集團積極承擔為環境可持續發展作出貢獻的責任，並努力將其業務對環境及生態的不利影響降至最低。本集團嚴格遵守《廢物處置條例》(香港法例第354章)及業務所在地適用的其他環境相關法律、法規及行業規定。本集團已制定多項政策及措施，通過消除及減輕環境污染、減少廢物處置、節約能源及天然資源，以及加強僱員環保培訓，以改善其環境影響管理。

## 7.1. 環境目標

於2023年，ESG委員會批准環境目標及計劃，並向董事會報告。

### 空氣污染物及溫室氣體

層面	指標	具體目標及計劃	目標時間	進度
	溫室氣體排放量總量	以2023年為基準年，將營運溫室氣體排放量減少50%	2030年	按計劃
範圍1排放	車輛汽油及逸散性排放物種類(製冷劑)	按需以更清潔的替代燃料汽車取代傳統燃料汽車	2030年	按計劃
		密切監控耗油量，避免浪費資源	2023年	已完成
		於機房從辦公室搬遷後棄置FM-200(無水滅火系統)	2023年	已完成
範圍2排放	電力及製冷消耗	將集團可控制範圍內的室內溫度調整至25℃以上	2023年	已完成
		在開關處張貼節電標識，提高員工意識	2023年	已完成
		顯示器開啟節電模式	持續進行中	已完成
		將計算機服務器遷移至數據中心，以減少辦公室製冷消耗	2023年	已完成，製冷消耗減少約36%
		通過採用更多雲服務減少電力和製冷消耗	持續進行中	基本完成。對虛擬機器的需求可能會根據業務需求而增加。
範圍3排放	航空業務差旅及廢紙處置	通過持續加強線上開戶流程及推出更多內部電子工作流程，推動辦公室數字化以減少紙張消耗	持續進行中	按計劃

## 7. 環保責任

## 廢棄物排放

層面	指標	具體目標及計劃	目標時間	進展
危險廢棄物	廢棄碳粉、墨盒、燈管、電腦及伺服器	將廢棄碳粉匣及墨盒退回供應商妥善處理	持續進行中	按計劃
		將廢棄燈管交回物業管理處妥善處理	持續進行中	按計劃
無害廢棄物	生活垃圾、辦公耗材及紙張使用	通過合資格供應商100%回收廢紙	持續進行中	按計劃
		無紙化客戶滿意度調查	持續進行中	按計劃
		繼續完善線上開戶平台，以減少紙張消耗	持續進行中	按計劃
		推出貨幣市場基金線上認購功能	2024年	按計劃
		100%回收已使用的咖啡膠囊	持續進行中	按計劃

## 能源消耗效益

層面	指標	具體目標及計劃	目標時間	進度
能源消耗量	能源耗量密度	實施虛擬桌面基礎架構(VDI)服務，並擴大採用支持正常運營和BCP的虛擬專用網絡(VPN)，以促進實施熱桌計劃，並盡可能減少個人電腦總數	2023年	完成。於本年度，桌上電腦減少約350台。
		採用虛擬機器及容器化，以提高實體伺服器的利用率，從而減少伺服器總數	持續進行中	基本完成。於本年度，虛擬機器增加約170台，而實體伺服器則減少約30台
		減少外部數據中心使用的伺服器機架數量約40%	2024年	按計劃
		改用100% LED照明，以減少用電量	2030年	按計劃
		以2023年為基準年，減少用電量10%	2030年	按計劃

## 用水效益

層面	指標	具體目標及計劃	目標時間	進度
耗水量		不適用，因為物業管理處並無安裝單獨的水錶		

## 7.2. 應對氣候變化

近年來，氣候變化已成為重要議題，極端天氣事件日益頻繁，可能會造成災難性的損失和影響。本集團意識到氣候變化的重要性，並致力於增強其氣候抵禦力，並與其客戶一起促進低碳經濟。

TCFD框架由管治、戰略、風險管理以及指標和目標四個主題領域構成，我們通過該框架系統地展示本集團在管理氣候相關風險和把握氣候相關機遇方面的努力。

### 管治

本集團致力於在業務過程中考慮氣候變化。在董事會的監督及管理人員的領導下，本集團旨在建立有效及高效的企業文化，以管理氣候相關風險及把握機遇。

董事會是本集團ESG事宜的最高管治架構，並最終負責監督本集團的ESG事宜，包括氣候變化事宜，涵蓋氣候相關風險及機遇監察及管理、策略及政策制定、指標及目標設定。鑒於ESG議題的跨領域性質，董事會直接以及通過其委員會（尤其是ESG委員會）對該等議題進行監督。

董事會下設ESG委員會，以建議及協助董事會制定氣候策略及計劃，識別、評估、管理及檢討氣候相關事宜、風險及機遇、目標及進展。目前，ESG委員會由一名獨立非執行董事擔任主席，成員包括管理層及相關部門主管。

ESG委員會設立的ESG工作小組由三個議題工作小組組成，即可持續金融議題工作小組、環境議題工作小組及社會議題工作小組。ESG工作小組的成員包括來自前線、中台及後台的負責人，其負責實施氣候策略、政策及其他措施，制定具體工作計劃，並定期向ESG委員會報告，以便ESG委員會了解最新的氣候變化資訊。

## 7. 環保責任

### 策略

氣候變化帶來廣泛的影響，從物理風險到業務營運及供應鏈，再到向低碳經濟轉型的挑戰。本集團認為氣候變化對其營運及金融環境有重大潛在影響，影響其投資和融資業務的增長潛力、盈利能力、現金流量及資產負債表。這反過來直接影響本集團為投資者創造長期價值的能力。

本集團了解氣候因素的重要性，致力於將其納入投資及融資理念，並認識到氣候變化帶來的風險及機遇。本集團堅持在提高整體投資組合的風險回報概況的同時，推廣可持續的商業實踐。在與客戶投資目標一致的情況下，本集團的目標是通過向正在實現低溫室氣體排放和加強氣候韌性的公司優先提供融資和投資，應對氣候相關風險並抓住商業機會。

本集團已制定並實施可持續金融策略，將以下活動融入其業務營運：

- **篩選**：通過負面、正面或標準的篩選方法選擇或排除投資
- **ESG融合**：系統性地將ESG因素納入財務分析
- **主題投資**：投資與可持續發展相關的主題及資產
- **影響／社區投資**：直接投資以應對社會或環境挑戰，支持服務不足的領域
- **企業參與及股東行動**：利用股東權力，通過直接參與指導企業實踐

詳情請參閱本報告「8.綠色及可持續金融」一節。

除與客戶及業務夥伴合作以促進向綠色經濟轉型外，本集團亦識別氣候變化對其業務及營運構成的風險，並制定策略以減輕其影響及把握機遇。

作為第一步，本集團已識別對其業務及價值鏈至關重要的氣候相關風險清單，包括物理風險及轉型風險。該風險識別過程乃基於內部行業專家進行的廣泛市場研究及調查。

### 物理風險

物理風險（包括急性及慢性風險）指與不斷變化的氣候相關的直接財務風險。急性物理風險來自颱風、洪水等極端天氣事件，慢性物理風險來自氣候的長期變化，如海平面上升、降雨量逐漸變化、平均氣溫上升。該等風險可能導致實體資產的直接損壞、營運及供應鏈中斷，並最終影響人身安全及資產估值。

### 轉型風險

轉型風險，包括政策和法律風險、技術風險、市場風險和聲譽風險，是與向低碳經濟轉型相關的財務風險。該等財務風險來自投資者偏好更環保替代品、由於未能適應有關風險而導致公司的品牌價值可能下降、採用新的可持續技術有關的挑戰以及促進可持續發展的新法規和法律的影響。轉型風險突顯了公司在轉向可持續發展實踐過程中面臨的財務及營運挑戰。

在識別氣候相關風險後，本集團進行情境分析，以評估物理及轉型風險的潛在影響，並識別其潛在弱點。有關結果構成將氣候相關風險納入風險管理流程的基礎。

本集團根據聯合國政府間氣候變化專門委員會(IPCC)及央行綠色金融網絡(NGFS)的公開數據，採用綠松色及棕色情境分析物理及轉型風險。該等情境包括廣泛因素(政治、環境、經濟及社會)使用開源數據及模型。它們提供預測，以評估氣候變化對短期至中期(2030年)及長期(2050年)的潛在影響。聯合國政府間氣候變化專門委員會的情境進一步細分為代表性濃度路徑情境，概述溫室氣體排放軌跡及共享社會經濟路徑情境，為社會經濟環境提供完善該等排放預測的機會，從而提高氣候預測的準確性。聯合國政府間氣候變化專門委員會及央行綠色金融網絡情境均包含有關氣候政策變動以及經濟及人口發展的假設。

	綠松色情境	棕色情境
參考場景	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 代表性濃度路徑2.6</li> <li>• 共享社會經濟路徑1-2.6</li> <li>• 央行綠色金融網絡有序路徑(低於2°C)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 代表性濃度路徑8.5</li> <li>• 共享社會經濟路徑5-8.5</li> <li>• 央行綠色金融網絡熱房世界路徑(現行政策)</li> </ul>
全球平均溫度預測	與工業化前水平比較，於2100年之前上升1.5°C至2°C	與工業化前水平比較，於2100年之前上升3°C以上
場景描述	在穩健的氣候政策、可再生能源轉型和堅定的企業低碳承諾的推動下，預計到2050年將是一個可持續的、淨零排放的世界，突顯相對較低的物理風險，但較高的轉型風險	反映對化石燃料的依賴、有限的氣候行動及經濟增長將短期收益優先於可持續發展，導致相對較高的物理風險及最低的轉型挑戰

## 7. 環保責任

### 物理風險情境分析

由於本集團主要人力資本及實物資產集中在香港及新加坡，本集團通過在香港及新加坡進行定點定量風險評估，評估及了解本集團主要業務的潛在物理風險。

利用聯合國政府間氣候變化專門委員會情境—共享社會經濟路徑1-2.6和代表性濃度路徑2.6作為基線情境，以及共享社會經濟路徑5-8.5和代表性濃度路徑8.5作為壓力情境，本集團評估了兩種不同氣候的未來氣候變化帶來的影響。本集團的分析側重於氣候模型對選定地點在未來期間各種天氣事件的嚴重程度的預測。

### 轉型風險情境分析

作為分析本集團潛在轉型風險的第一步，本集團分析了其價值鏈，並使用央行綠色金融網絡情境進行混合法風險評估。

央行綠色金融網絡情境提供評估金融行業內的氣候相關風險的靈活度，提供基本情境（央行綠色金融網絡現行政策）及壓力情境（央行綠色金融網絡低於2°C）。本集團對價值鏈轉型風險的評估涉及分析央行綠色金融網絡數據庫的量化數據，以了解不同情境下的宏觀經濟環境變化。此外，本集團對政策和法規進行了定性研究，並收集了業務部門對其應對氣候變化的意見。該定性評估旨在補充定量數據，提供敘述性見解，以更全面地了解轉型風險，並評估本集團營運的實際氣候風險。

## 氣候相關風險及機遇

本集團已識別重大物理及轉型風險及機遇，以及其相應的業務及財務影響，並制定應對措施。詳情請見下表：

風險類別	風險類型	潛在風險影響及機遇
<b>物理風險</b>		
急性風險	極端高溫和低溫	<ul style="list-style-type: none"> <li>辦公室能源成本增加</li> <li>員工健康受損、生產力下降和缺勤率上升</li> </ul>
	降雨洪水	<ul style="list-style-type: none"> <li>洪水損害和服務營運中斷風險增加</li> <li>基礎設施損壞，影響數據中心和交易</li> <li>信息或資料損失風險增加</li> <li>服務供應商未能及時提供服務</li> </ul>
慢性風險	年均溫度上升	<ul style="list-style-type: none"> <li>極端天氣事件增加和業務中斷</li> <li>設施維護成本增加，轉移其他業務領域的資金需求增加</li> </ul>
	年均降水量上升	<ul style="list-style-type: none"> <li>保險費用增加</li> </ul>
	海平面上升	<ul style="list-style-type: none"> <li>需要搬遷轉移資金和中斷營運</li> </ul>
	平均風速下降	<ul style="list-style-type: none"> <li>長期可再生能源生產降低，提高當地市場價格</li> </ul>
<b>轉型風險與機遇</b>		
政策和法律風險	金融產品和服務規範收緊	<ul style="list-style-type: none"> <li>催生創新金融產品和投資機會</li> <li>合規營運成本增加</li> </ul>
	嚴格的披露要求	<ul style="list-style-type: none"> <li>提高透明度，增強問責性和投資者信心</li> <li>增加盡職調查和報告成本</li> </ul>
	實行碳稅	<ul style="list-style-type: none"> <li>低碳排放帶來稅收節省和信用銷售</li> <li>合規支出增加</li> </ul>
	法律風險增加	<ul style="list-style-type: none"> <li>合規支出和人力資源增加</li> <li>損害聲譽和客戶信任</li> </ul>
技術風險	低碳解決方案實施	<ul style="list-style-type: none"> <li>通過綠色技術投資增長帶來機會</li> <li>長期可以降低能源成本和營運開支</li> </ul>
	低碳投資	<ul style="list-style-type: none"> <li>隨著綠色投資市場成熟可以帶來長期收益</li> <li>通過低碳項目融資可以提升品牌形象</li> </ul>
市場風險	消費者偏好轉向可持續性發展	<ul style="list-style-type: none"> <li>新的環保市場細分帶來潛在業務增長機會</li> <li>未能適應以可持續性為中心的市場，失去客戶的風險</li> </ul>
	氣候變化導致的系統性金融風險增加	<ul style="list-style-type: none"> <li>市場波動性增加</li> <li>通過整合氣候考量提高抗風險韌性</li> </ul>
	氣候變化導致的市場重新定位	<ul style="list-style-type: none"> <li>需要調整投資組合</li> <li>增加研究及分析需求，以制定投資策略</li> </ul>
	綠色金融創新加劇競爭	<ul style="list-style-type: none"> <li>客戶對綠色產品的需求增加</li> <li>由於市場過飽，導致營業收入減少</li> </ul>
聲譽風險	市場對可持續發展實踐的期望提高	<ul style="list-style-type: none"> <li>公眾對可持續性實踐的審查增加</li> <li>通過可持續實踐加強客戶關係</li> </ul>

## 7. 環保責任

### 氣候風險管理

在進行全面的氣候風險識別及評估後，本集團已與內部持份者進行溝通，以了解評估結果的影響。是次評估有助本集團主要人員了解氣候變化帶來的潛在挑戰，並提前採取行動應對該等風險。根據風險的重要性，本集團制定有針對性的策略、管理措施及控制，以提升本集團的風險管理能力及水平。具體而言，憑藉從風險評估中獲得的資料，本集團已將氣候因素納入所有業務單位及部門的整體風險偏好評估。於2022年，本集團制定了《氣候相關風險管理政策》，概述本公司資產管理業務管理的公募基金及私募基金在管治、投資管理及風險管理方面的氣候相關風險管理。

該等舉措突顯了其將氣候意識納入風險管理策略核心的承諾，確保集團上下積極正確地應對氣候相關挑戰。

### BCP

為應對急性物理風險，本集團已在綜合框架內制定BCP，專注於各項核心業務的主要流程及支持功能。於2023年，本集團進一步修訂《員工手冊》，為員工在「極端情況」天氣預警發佈時提供更為清晰的工作安排指引，確保及時更新及明確BCP。

本集團通過啟用遠程存取系統使員工能夠在任何地點工作，從而協助極端天氣事件期間的營運持續性。此外，如有需要，IT部隨時準備搬遷至指定的災備辦公區域，確保業務營運不間斷。

本集團定期設計、測試、檢討及更新BCP，旨在防止因發生災難而受到重大干擾及確保營運連續性。本集團亦建立了一個完整的機制定期更新BCP，以確保其有效性及穩健性。11月，本集團順利完成BCP演練測試，涉及日常工作中使用的眾多系統及聯絡網測試，確保BCP在現實生活情境中的有效性。

### 指標和目標

本集團已確定監測其在應對氣候變化方面的指標和目標。除跟蹤範圍1、2及3溫室氣體排放以及能源及用水外，本集團已設定於2030年前顯著減少碳排放的中短期目標，並制定了相應的行動計劃。在車輛排放方面，本集團將優先採購節能汽車以控制及減少排放。同時，本集團正努力淘汰具有較高全球變暖潛值的FM200滅火劑。本集團亦對外包數據中心替換FM200的進展進行監控。

於2023年，溫室氣體總排放量對比去年的總排放量下降約12%，主要由於營運所消耗的用電量下跌。儘管由於疫情後增加的航空商務旅行導致範圍3排放上升，但由於其香港辦公室減少了電力使用，範圍2排放量有所減少，從而抵銷了這一增長。

有關範圍1及2的排放詳情，請參閱本報告第7.4節環境績效表。

就範圍3溫室氣體排放而言，本集團目前監測並報告航空商務差旅及廢棄物處置數據。未來，本集團致力將範圍3排放覆蓋範圍延伸至包括價值鏈，以提升其碳足跡的披露。

本集團將致力設定更詳細的指標和目標，以應對已識別的氣候相關風險，從而更好地追蹤本集團在應對氣候變化方面所做的努力。

有關範圍3的排放詳情，請參閱本報告第7.4節環境績效表。

### 7.3. 綠色辦公室與運營

作為一家金融機構，儘管本集團的營運排放並不顯著，但本集團致力以綠色及可持續的方式營運。本集團已制定ESG政策，指導降低及減輕業務活動產生的環境影響，包括氣候變化管理、減少能源及廢棄物消耗、低排放商務旅行及保護生物多樣性。為履行其減少環境足跡的承諾，本集團專注於改善對能源使用、用水、廢氣排放及廢棄物產生的管理。

#### 能源管理

電力消耗為本集團日常營運碳排放的主要來源。針對此問題，本集團已實施多項節能減排措施。

為提高能源效率，本集團在辦公室各處張貼節能標誌，並啟動改造計劃，將辦公區的T5及T8白熾燈管更換為節能LED燈。截至2023年，辦公室現已安裝30%的LED燈，並計劃於2030年前轉型至100% LED燈。展望未來，本集團將繼續探索適當的節能措施，例如運動傳感器、分區計時器及開放式佈局，以進一步實現節能目標。

此外，本集團亦意識到其營運產生的廢氣排放。為盡量減少該等排放，未來置換汽車時本集團將優先採購新能源汽車，鼓勵員工通過虛擬會議平台使用視頻會議以減少商務旅行，並為商務旅行選擇低排放的交通工具。該等措施旨在進一步遏制不必要的廢氣排放和能源消耗。

有關能源消耗及空氣污染物的詳情，請參閱本報告第7.4節環境績效表。

#### 水資源管理

本集團的用水主要來自辦公室相關活動及數據伺服器冷卻，由於其業務性質及營運地點，水源不被視為重大問題。儘管如此，本集團在日常營運中積極提倡節約用水。為此，本集團已安裝漏水感測器，並在水龍頭及飲水機附近張貼節水標誌，以提高員工的節水意識。

由於用水數據由管理處統一記錄，本集團辦公室並未安裝單獨的水錶，因此本集團只能提供單獨採購的冷水機組供水的數據。現階段無法披露辦公室耗水數據。

有關耗水量的詳情，請參閱本報告第7.4節環境績效表。

## 7. 環保責任

### 廢棄物管理

本集團業務營運產生的廢棄物大多屬無害廢棄物，例如生活垃圾、辦公耗材及紙張等。為有效管理廢棄物消耗，本集團已通過跨部門合作實施多項措施。

為推廣無紙化服務及運營，本集團於2023年推出多項措施。例如，為在線開戶客戶提供促銷優惠，鼓勵無紙化開戶。此外，本集團優化了系統和流程，例如推出線上重新啟動休眠賬戶，以及引入《個人資料收集聲明》電子表格。此外，本集團已推廣線上表格（包括費用減免及關閉賬戶申請），以盡量減少紙張浪費。本年度，本集團亦開展無紙化的客戶滿意度調查，展示了本集團通過數字化措施減少對環境影響的承諾。

在解決生活垃圾方面，本集團在茶水間提供可重覆使用的餐具，並鼓勵僱員自備外賣食物餐盒，以減少一次性塑料消耗。此外，本集團亦計劃於2024年全面回收使用過的咖啡膠囊。

減少有害廢棄物產生的措施包括推廣無紙化營運以盡量減少使用墨盒及轉型至使用更長壽命的LED燈管。有害廢棄物（包括使用過的碳粉匣及墨盒、燈管及電子設備）由專業供應商處理。碳粉及墨盒將退回供應商作適當處理，而燈管則由大廈管理處作為化學廢物進行管理。電子設備由香港政府核准進行電子廢棄物處理的供應商進行處理。

2023年6月，本集團通過認購中國內地核證碳標準林業項目的碳匯資產，成功抵消了於2022年在運營過程中產生的溫室氣體排放量，實現首次營運層面碳中和。這項工作旨在將貧瘠土地變成廣袤森林，表明本集團致力於減少碳排放，以及支持生物多樣性和生態系統改善的意圖。本集團將積極響應國家「雙碳」目標，並繼續探索減少溫室氣體排放的方法，包括提高能源效益、節約用水及減少廢物，加強其在ESG框架內的整體環境責任及氣候行動。

有關廢棄物的詳情，請參閱本報告第7.4節環境績效表。

報告期內，本集團未發現任何對本集團產生重大影響的，與廢氣和溫室氣體排放、向水和土地排放、或產生危險廢物和無害廢物有關的重大違規行為。

### 推廣綠色環保意識

於本年度，本公司亦推出一系列活動，以推廣綠色環保意識，並鼓勵僱員在工作及日常生活中實踐綠色環保。

2023年6月，本公司開展「國泰君安國際•e月」綠色宣傳活動。該倡議包括六項重大ESG相關節日，即世界環境日、世界海洋日、中國人口日、全國低碳日、世界難民日及全國土地日。月內，本公司通過內聯網與官方社交媒體賬號對內、對外分享了八篇帖文，旨在教育員工有關ESG的知識，並突出公司在ESG領域的成就。



「國泰君安國際•e月」主題圖片

2023年7月起，本公司發起「國泰君安國際•綠色行動！」主題活動。該計劃旨在邀請公司內部的「綠色達人」分享他們在衣、食、住、行、用五個關鍵領域的環保實踐。除了同事主導的分享外，本公司還定期推出低碳挑戰，以鼓勵所有員工採用更環保的生活方式。活動得到了廣泛積極的回應，近50名「綠色達人」參與了本次活動。



「國泰君安國際•綠色行動！」主題圖片

未來，本集團將繼續致力於綠色環保意識的推廣，舉辦各項活動，打造更為綠色的辦公環境，實現更環保的營運。

## 7. 環保責任

## 7.4. 環境績效表

表現指標	單位	2023年	2022年
<b>溫室氣體排放<sup>1</sup></b>			
範圍1排放量 <sup>2</sup>	噸二氧化碳當量	12.11	12.00
範圍2排放量 <sup>3</sup>	噸二氧化碳當量	642.23	956.40
範圍3排放量 <sup>4</sup>	噸二氧化碳當量	277.93	90.30
航空商務差旅	噸二氧化碳當量	237.78	86.22
廢物處置	噸二氧化碳當量	39.95	4.04
耗水量	噸二氧化碳當量	0.20	不適用
溫室氣體總排放量	噸二氧化碳當量	932.28	1,058.70
溫室氣體排放量密度	噸二氧化碳當量／僱員	1.55	1.70
溫室氣體排放量密度	噸二氧化碳當量／平方呎	0.01	0.01
<b>能源使用<sup>5</sup></b>			
汽油 <sup>6</sup>	公升	4,554.64	3,518.60
電力	兆瓦時	933.91	1,141.30
製冷(電力) <sup>7</sup>	兆瓦時	35.00	232.00
能源消耗總量	兆瓦時	1,013.05	1,407.30
能源消耗密度	兆瓦時／僱員	1.69	2.30
能源消耗密度	兆瓦時／平方呎	0.01	0.02
<b>廢氣排放<sup>8</sup></b>			
氮氧化物(NOx)	公斤	2.21	0.88
硫氧化物(SOx)	公斤	0.07	0.05
懸浮粒子(PM)	公斤	0.16	0.02
<b>耗水量<sup>9</sup></b>			
耗水量	立方米	310.00	不適用
耗水密度	立方米／僱員	0.52	不適用
耗水密度	立方米／平方呎	0.00	不適用
<b>廢棄物</b>			
有害廢棄物總量	噸	1.92	3.30
有害廢棄物密度	噸／1,000名僱員	3.20	5.30
有害廢棄物密度	噸／1,000平方呎	0.02	0.04
無害廢棄物總量 <sup>10</sup>	噸	19.66	13.10
無害廢棄物密度 <sup>10</sup>	噸／1,000名僱員	32.72	21.00
無害廢棄物密度 <sup>10</sup>	噸／1,000平方呎	0.24	0.16

<sup>1</sup> 溫室氣體排放的計算乃參考世界資源研究所及世界可持續發展工商理事會刊發的《溫室氣體盤查議定書》、聯合國政府間氣候變化專門委員會刊發的《聯合國政府間氣候變化專門委員會第五次評估報告》中的全球暖化潛值、環境保護署及機電工程署刊發的《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》、英國商業、能源及工業策略部刊發的《英國政府公司報告溫室氣體轉換係數》，以及其他國家和地方電網排放因子。排放因子會每年更新，以反映實際放情況。

<sup>2</sup> 範圍1排放量包括無鉛汽油的燃燒及製冷劑的逸散性排放。

<sup>3</sup> 範圍2排放量包括來自電力的間接排放。

<sup>4</sup> 範圍3排放量包括商務航空差旅、廢棄物處置及耗水量的排放。

<sup>5</sup> 所採納的轉換因子源自國際能源署發佈的《能源統計手冊》。

<sup>6</sup> 當前採用公升而非兆瓦時報告汽油用量，以加強讀者的理解。採用國際能源署能源統計手冊的轉換因子，包括每噸1,350公升及總熱值47.1吉焦／噸，其中1吉焦等於277.778千瓦時。

<sup>7</sup> 本集團於本年度進一步提升製冷能源使用數據的準確性。

<sup>8</sup> 指商務用車燃燒燃料。所使用的排放因子來自香港環境保護署的EMFAC-HK汽車排放計算模型及美國環境保護署的汽車排放模型軟件MOBILE6.1。

<sup>9</sup> 所披露的耗水量數據僅包括樓宇管理辦公室提供的冷水機組供水。

<sup>10</sup> 自本年度起，無害廢棄物數據現包括紙張使用，作為本集團努力提升透明度的一部分。

## 8. 綠色及可持續金融



近年來，綠色及可持續金融已成為向低碳經濟轉型不可或缺的驅動力。作為一家金融機構，本集團深知其重要性，致力將ESG考慮因素納入我們的投資及融資活動。本集團將遵循母公司推出的《國泰君安全面提升綠色金融服務能級的行動方案(2023-2025年)》，完整、準確、全面貫徹新發展理念，積極把握綠色轉型發展機遇，將ESG因素融入公司經營管理的各個環節，全方位提升綠色金融服務能級，助力實現「雙碳」戰略目標，促進經濟社會高質量發展。

本集團將ESG政策及策略貫穿投融資業務全領域，包括但不限於資產管理業務、投資業務、財富管理業務及企業融資業務(債務資本市場、股票資本市場及首次公開發售保薦業務)。每個業務板塊皆制訂了ESG政策，該等政策概述投資及融資項目的ESG標準及篩選原則，並將ESG因素納入風險評估決策過程，致力於提高綠色、可持續投融資在投資組合中的比重，並避開有爭議的領域。各業務主管負責監督各自投融資活動中的ESG風險管理(包括氣候相關風險)並須向行政總裁負責。本集團旨在通過綠色及可持續金融的發展推動並協助客戶完成低碳轉型，為他們創造持久價值，並促進積極的環境及社會效應。

### 8.1. 負責任投資實踐

負責任投資實踐是本集團將可持續發展承諾落實在投資組合中的表現。本集團將ESG考慮因素納入投資過程，在對潛在投資標的進行評估時，除了傳統的財務分析，更進一步系統性地評估其ESG表現。這種方法不僅使本集團能夠識別財務上的投資可行性，而且能夠協助本集團達到負責任投資目標，為本集團自身、客戶和社區創造長期、可持續的價值。於2023年12月27日，母公司國泰君安(包括其子公司「國泰君安國際」)成為負責任投資原則(PRI)「投資管理人」類別簽約者。這一里程碑標誌著本集團對負責任投資的堅實承諾，本集團將遵循負責任投資原則(PRI)的六項原則。

## 8. 綠色及可持續金融

**負責任投資原則的六項原則：**

- 1) 將ESG問題納入投資分析和決策過程；
- 2) 成為積極的所有者，將ESG問題納入所有權政策和實踐；
- 3) 尋求被投資實體對ESG相關問題進行合理披露；
- 4) 推動投資業廣泛採納並貫徹落實負責任投資原則；
- 5) 齊心協力提高負責任投資原則的實施效果；及
- 6) 報告負責任投資原則的實施情況和進展。

本集團將ESG考慮因素納入本集團投資業務的全過程，包括但不限於上市公司及新興市場的股權投資、企業及非企業客戶的固定收益投資、私募股權投資等另類投資業務。相關業務均已將ESG考慮因素納入其各自的投資政策，並採取積極的管理措施。為免生疑，本集團不投資任何房地產項目。

對於投資活動中的潛在ESG風險，本集團已指派投資業務委員會（由行政總裁擔任主席）進行監督管理。其主要職責包括：

ESG投資風險管理管治架構	主要職責
投資委員會	<p>由行政總裁擔任主席，成員包括董事會主席、財務總監、首席風險官及有業務主管，負責監督投資業務。</p> <p>投資委員會獲授權監督本集團於一級及二級市場的投資及風險承受能力。投資資產包括但不限於：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 股票、債券、混合投資及其他投資</li> <li>2. 資產配置及投資實施</li> <li>3. 資金及基金管理</li> <li>4. 持續檢討投資表現</li> </ol>

本集團已將ESG風險因素納入信用風險管理模型中，以更有效地在運營層面控制和管理ESG風險。《信用風險政策》已於2023年更新，正式將ESG因素納入信用評級事項的客戶盡職調查中。對於高ESG風險客戶應採用加強客戶盡職調查程序，例如，客戶收入的重大部分來自於焦油砂、頁岩油氣、北極油氣、液化天然氣及超深水油氣，將被視為高ESG風險。風險管理部負責信用敞口監控以及通過在信用批准過程中審查客戶敞口細節來持續遵守此政策。

於2024年，本集團計劃進一步修訂其《信用風險政策》，以指導特定行業的ESG篩選和盡職調查流程，包括農業、生物多樣性、能源使用、採礦及氣油行業。目前，風險管理部已著手與相關業務部門共同分析該等行業客戶的ESG風險特徵。該分析將為開發量身定制的盡職調查及風險審核流程提供基礎和依據，有關流程適用於應對上述行業的獨特ESG風險。

## 資產管理業務

資產管理團隊為企業、機構及個人投資者提供多元化的資產管理服務，產品包括公募基金、私募基金、投資顧問及股票、固定收益及另類資產類別的綜合管理服務。

本集團的資產管理業務採納《氣候相關風險管理政策》，以指導其管理的公募基金及私募基金在投資決策時納入ESG因素，覆蓋新興市場及發達市場，內容包含初步篩選、投資研究、投資組合選擇及風險管理等所有投資階段。投資團隊內的指定人員需在投資過程中考慮影響投資的各種ESG因素。《氣候相關風險管理政策》可於本公司網站「ESG披露」部分查閱。

投資團隊利用第三方ESG評級機構提供的氣候相關風險評級來評估潛在投資，且每季度監控其投資組合的ESG表現。同時，團隊積極推動被投資公司提升ESG實踐，並依據溫室氣體協定(GHG Protocol)每年公開其投資組合的碳足跡。風險管理團隊運用外部評分來監控每個基金的整體ESG風險，包括溫室氣體排放和碳風險，並定期審查這些風險。風險管理團隊會在ESG風險評級下跌或ESG表現有重大落差時向投資團隊發出警報，以便採取進一步跟進行動。

維護客戶利益並以客戶需求為首要任務是本集團的責任。因此，本集團定期密切監控並與被投資公司溝通，以確保其企業行為符合現行最佳慣例。通過主動參與管理，本集團旨在鼓勵被投資公司逐漸採用更加可持續的商業模式，從而達到可持續發展並進一步創造價值。部分主動參與案例包括：

- 1) 主題參與－關注本集團認為重要的新興ESG議題
- 2) 事件驅動參與－關注近期的ESG相關事件，以及被投資公司未來應對及管理該等風險的計劃
- 3) 代理投票－關注與董事會及管理層就委任代表投票的目的進行溝通。若管理層採取不利於ESG發展的策略，本集團將反對該決策。

除代理投票外，於2023年，本集團發佈了《資產管理代理投票政策》，詳細闡述了系統、正確的代理投票方式，以保障客戶投資者或投資組合股東的利益，並應對ESG問題(如適用)。該政策明確概述本集團在特定ESG事宜上的立場，包括董事職務、行政人員薪酬、分配、審計師及其他公司事務。本集團資產管理業務的投資團隊主要負責實施該政策，而資產管理的合規團隊則定期審查其執行情況，以確保符合本集團對投資者利益的承諾及ESG標準。《資產管理代理投票政策》可於本公司網站「ESG披露」部分查閱。

## 8. 綠色及可持續金融

### 投資業務

交易投資管理團隊負責本集團不同資產類別的自營投資，其投資範圍目前涵蓋上市股票及固定收益產品。

本集團已制定《交易投資管理ESG可持續金融政策》，以管理及闡明交易投資管理團隊的整體ESG目標，確保本集團的自營投資符合所有適用的內部ESG規定。該政策適用於交易投資管理團隊投資授權項下的所有資產類別及交易規則。

目前，交易投資管理團隊將ESG因素納入到了投資組合審查框架和投資管理流程中。

在投資組合審查過程中，交易投資管理團隊建立了投資組合持倉的ESG風險觸發機制和報告機制。在本集團的ESG風險監察過程中，本集團檢測相關持倉的MSCI ESG評級，並在觸及「CCC」或以下評級時啟動通知信號。當觸發此門檻時，交易投資管理團隊會向投資組合經理及部門主管匯報。倘認為合理，投資組合經理可於與部門主管討論後相應調整倉位。

在適用的情況下，在交易投資管理團隊的投資過程中評估的ESG因素包括但不限於：

1. **環境因素**，包括涉及減排和碳稅的氣候變化因素，以及能源和水的消耗；
2. **社會因素**，包括目標投資的員工參與度；及
3. **管治因素**，包括目標投資的ESG政策、委員會及董事會獨立性。

在投資管理方面，交易投資管理團隊採用三個步驟：策略制定、基本面分析及投資組合管理，將ESG納入本集團的投資業務。在策略制定中，本集團旨在通過制定可持續投資策略及參考相關標準，優先配置同類ESG得分較高的產業和公司。在基本面分析中，本集團盡最大努力將ESG因素納入行業及公司層面的分析及公司盡職調查，作為投資過程的一部分。最後，在投資組合管理方面，本集團監控其所持有資產的ESG風險敞口及持倉評級變動，並向投資組合經理及部門主管報告。他們將在必要時調整倉位，以保障本集團利益。

交易投資管理團隊密切監察被投資公司的ESG表現，並將定期更新的ESG考慮因素納入投資過程中。交易投資管理團隊根據參考個別投資市場指數的可量化矩陣對其投資組合進行定期審查，而ESG評估的結果將作為其投資表現討論的一部分提交予投資委員會。整體而言，儘管去年投資持倉量有所增加，但該些投資組合的加權平均ESG評級仍保持不變。

由於本集團的核心投資人員常駐亞洲地區，隨著本集團的投資組合不斷變化，交易投資管理團隊不斷調整本集團的ESG實踐方法，創建靈活、量身定制的策略，以最大限度配合本集團獨特且不斷發展的需求。

### 私募股權

本集團的私募股權業務始終專注於投資優質、創新及可持續發展的公司，並將ESG考慮因素納入投資篩選過程。本集團關注的目標行業包括人工智能、自動駕駛及貨運、綠色及可持續發展、互聯網及生物技術。

## 8. 綠色及可持續金融

本集團制定了《私募股權管理ESG政策》，指導將ESG因素納入潛在投資對象的識別、投資決策流程和投後管理。此外，該政策亦鼓勵推動本集團員工及本集團所投資公司的 ESG相關培訓。

在作出投資決策時，本集團通過負面、正面及標準篩選方法篩選潛在投資對象，詳情如下：

- **負面篩選：**避免賭博等高危行業和高污染或高爭議性行業
- **正面篩選：**優先考慮ESG原則認可的行業，如電動汽車、可再生能源、ESG大數據分析、植物肉或人造肉以及低碳交易系統
- **標準篩選：**評估潛在投資對象對基本ESG標準的遵守情況，評估內部管治及風險緩解實踐

此外，針對一級市場的風險特徵，私募股權業務制定了ESG因素評估體系，重點關注環境、社會及管治等合共13個ESG關鍵議題。通過量化分析、ESG因素評估及訪談等方式，本集團對目標公司進行全面的盡職調查，以有效管理風險並識別具有長期可持續增長潛力的投資機會。

所考慮的ESG議題包括：



## 8. 綠色及可持續金融

為監督被投資公司的表現，在本集團持有董事會席位的私募股權投資中，我們提名的董事將在董事會審議議題期間仔細評估其ESG表現。在沒有董事會代表席位的情況下，我們利用觀察席位或公開信息來源來監控被投資公司的重大ESG風險。倘該等風險影響投資公司的價值及表現，團隊會及時上報投資業務委員會，以便委員會作出相應決策。

為加強員工對ESG原則的了解，本集團鼓勵員工參與與ESG相關的論壇、參閱過往商業案例及討論合理判斷標準。此外，本集團也倡導所投資企業採用ESG核心管理原則，邀請其積極參與公司組織的ESG主題活動。對於ESG盡職調查人員，本集團持續為員工組織各種培訓，以了解最新的ESG趨勢及要求。

### 財富管理

本集團積極向客戶推廣ESG相關產品及服務。本集團的基金平台為客戶提供52隻ESG基金，包括12隻是擁有如全球氣候變化、水資源、減碳、能源轉型、可再生能源、低碳運輸系統、循環經濟(回收)、老年人護理、醫療保健及食品安全(提高農業實踐、自然資源效率及食品質量)等具體ESG主題的基金。彭博對52隻ESG基金的評級顯示，環境層面(E)平均得分為81分，社會層面(S)平均得分為75分，管治(G)平均得分為70分，均符合ESG標準。此外，本公司已與華安基金訂立基金分銷協議，並將積極合作，以推動華安基金公開發售的ESG相關基金的銷售。

## 8.2. 將ESG因素融入金融服務

本集團深知資本運作對於推動低碳經濟增長的重要性。通過債務資本市場和股票資本市場業務，本集團幫助客戶通過多種渠道獲得必要的資金，以推進其可持續發展目標。

在母公司建立ESG體系後，我們將於2024年將ESG風險評估、計量、監測、緩解和報告整合至我們現有全面風險管理框架。該整合可進一步提升我們的工作效率及成效。

### 債務資本市場業務

本集團的債務資本市場業務為中國內地及香港企業客戶提供項目發起、執行、聯合銷售的全方位定制化服務。2023年，本集團更新了《國泰君安國際債務資本市場業務之ESG策略聲明》，進一步明確了債務資本市場業務的ESG策略。

為配合我們將ESG融入業務的承諾，我們提供以下服務：

#### ESG債券發行及顧問服務

在ESG債券發行中，本集團團隊將擔任ESG顧問，協助發行人選擇綠色或社會項目，準備文件，並協助項目獲得認證。為了給發行人提供更好的融資渠道，本集團持續監控ESG債券的風險及政策變化。

### 為發行人及投資者提供ESG培訓

我們為發行人及投資者提供可持續金融培訓及諮詢，以提高其ESG意識。同時，我們鼓勵和協助企業發行ESG相關債券產品，並為合資格的發行人制定發行方案。針對國際投資者的綠色投資需求，我們為其提供豐富的優質綠色債券資產資源。

### 豐富ESG產品，擴大行業覆蓋

本集團持續探索及推出更多ESG產品，例如可持續債券及社會債券，以進一步培養市場潛力。本集團擁有多元化的ESG債券發行人組合。除公用事業及房地產等傳統行業外，基礎設施發展行業有大量合資格的ESG債券發行人。展望未來，本集團的目標是在更多元化的行業中探索新的發行人。

作為香港綠色金融協會會員，本集團繼續致力與其他專業機構積極討論綠色債券及產品創新。本集團密切監控及調整業務發展，以適應不斷變化的市場環境。

### 培養綠色員工隊伍

為提升客戶服務，本集團為承攬、執行及承售團隊舉辦有關ESG債券的內部培訓課程。同時，本集團緊跟綠色金融政策及法規，與相關專業機構保持長期合作，鼓勵團隊參與綠色金融活動，並提升本集團在綠色及可持續金融領域的參與及競爭力。

## 股票資本市場業務

本集團作為承銷團成員承銷香港及其他股票市場的首次公開發售項目，並作為配售代理協助二級市場的股票發行。2023年，本集團更新了《國泰君安國際股票資本市場業務之ESG策略聲明》，進一步明確了股票資本市場業務的ESG策略。

就非上市客戶而言，ESG評估將使用可持續發展會計準則委員會（SASB）重要性地圖及MSCI ESG行業重要性地圖的參考資料進行。相關股票的篩選和評價標準之一是確定發行人是否在追求經濟利益的同時考慮ESG因素。優先考慮ESG的企業客戶可以更好的資源利用，並採用創新的管理模式。ESG表現優秀的企業將可優先參與項目。

就上市客戶而言，我們利用信譽良好的ESG評級機構的公開信息評估公司的ESG表現。同時，本集團將審查上市客戶的年度ESG報告及評級（如有），以確保符合可持續業務發展的ESG標準。此外，本集團亦將積極探索企業在ESG及業務發展方面的資本市場融資需求。

## 8. 綠色及可持續金融

## 8.3. 綠色及可持續金融表現

本集團始終堅持踐行金融服務實體經濟的理念，積極支持和推動企業客戶的綠色轉型。於2023年，本集團完成41個可持續金融項目，包括綠色債券、可持續債券、綠色可持續行業首次公開發售項目等，可持續金融業務發行總量超過800億港元。同時，私募股權業務在ESG和可持續發展行業保持較高的參與度，在ESG相關行業的投資持倉比例達到50%。

	2020 (十億港元)	2021 (十億港元)	2022 (十億港元)	2023 (十億港元)
可持續金融業務發行總量*	20.9	70.3	84.0	83.1

\* 指債務資本市場及股票資本市場業務下的企業融資服務

## 8.4. 案例分享

年內，本公司參與了多個有代表性的綠色、可持續債券項目與新能源行業首次公開發售項目：

## 綠色及可持續債券發行項目

## 企業客戶

- 協助福建漳龍集團有限公司定價500百萬美元債券，本集團擔任全球聯席協調人及聯席綠色結構顧問。
- 協助廣州開發區控股集團有限公司定價500百萬美元債券，本集團擔任全球聯席協調人及獨家綠色結構顧問。
- 協助漳州九龍江集團有限公司分別發行自貿區債(福建省有史以來最大規模的債券發行)與點心債(全國首個聯合國可持續發展目標債券)。
- 協助福建漳州城投集團有限公司發行約人民幣40億元離岸可持續債券，本集團擔任牽頭承銷商及可持續結構顧問。該筆發行是城投類發行人迄今為止最大規模的人民幣債券發行。
- 協助新希望集團有限公司發行人民幣10億離岸可持續掛鈎債券，本集團擔任聯席全球協調人。該筆交易是全國首單實體企業可持續掛鈎境外債券與近三年全國首單民營企業點心債，同時創下民營企業點心債最大發行規模。

## 政府

- 協助廣東省政府在澳門發行人民幣20億元離岸政府債券，募集資金淨額將根據綠色金融框架用於資助符合條件的項目。
- 協助深圳市政府在香港發行人民幣50億元離岸政府債券，其中3年期為綠色債券，5年期為社會責任債券。

#### 綠色可持續行業首次公開發售項目

- 作為牽頭保薦人、聯席全球協調人、聯席賬簿管理人及聯席牽頭經辦人，本集團成功協助中國內地領先的燃料電池系統製造商—北京億華通科技股份有限公司在聯交所上市。該公司主要為客車及貨車等商用車設計、開發並製造燃料系統及電堆（系統的核心零部件）。為響應中國內地「碳達峰」及「碳中和」的目標，並遵循國家發改委發佈的《氫能產業發展中長期規劃（2021–2035年）》，億華通致力於燃料的可持續利用，並向客戶提供多元化氫能應用（包括燃料電池系統）。
- 作為獨家保薦人及整體協調人、獨家全球協調人、聯席賬簿管理人及聯席牽頭經辦人，本集團成功協助慧居科技股份有限公司在聯交所上市。該公司專注於利用熱電聯產、餘熱回收、地熱供暖等新能源技術，優化供暖效率，替代燃煤供暖，最終推動清潔供暖發展。

## 關於本報告

本ESG報告向持份者提供有關本集團為改善其ESG事宜的管理及表現所作出的努力的資料，並推動邁向更可持續的未來。ESG委員會及董事會已審閱及批准本報告。本報告可於本公司及聯交所網站查閱。

### 匯報基準及原則

本報告已全面遵守《上市規則》附錄C2所載ESG報告指引的強制披露規定及「不遵守就解釋」條文，並基於ESG報告指引所載的四項基本報告原則編製如下：

報告原則	報告編制中的應用
重要性	本集團已於2023年進行全面的持份者調查，以識別最重要的ESG議題。該調查涉及內部及外部持份者，對本集團業務及持份者最重要的議題已被識別為重大ESG議題。本集團在本報告中重點關注該等重大議題，並確保充分披露相關資料。
量化	本集團盡可能以量化方式披露關鍵績效指標，並澄清本報告所用的標準、方法、假設及／或計算工具以及所用的轉換因素的來源，以全面評估其ESG政策及管理的有效性。
平衡	本報告旨在通過堅持高水準的誠信及透明度，向持份者不偏不倚地呈報本集團的可持續發展表現。
一致性	除另有說明外，本報告所用方法及關鍵績效指標或任何其他相關因素與過往披露保持一致，以便對本集團一段時間內的ESG表現進行有意義的比較。

此外，於編製本報告時，亦已參考TCFD的建議、聯合國可持續發展目標及聯合國全球契約的十項原則。

### 報告範圍及報告期

本報告涵蓋本集團的主要香港、澳門及新加坡的營運業務，約佔本集團總收入99%。

本報告期間為2023年1月1日至2023年12月31日。為增強本報告的完整性，若干資料可能會在適當的情況下於2024年3月26日（即本ESG報告日期（如適用））前披露。

### 反饋

本集團高度重視各利益相關方的意見和反饋，致力於持續改善ESG管理和表現，優化ESG信息披露水平。如有任何建議或意見，請通過以下方式與我們聯繫：

部門：董事會辦公室

電話：2509-9118

電郵：esg@gtjas.com.hk

郵寄地址：香港中環皇后大道中181號新紀元廣場低座27樓

# 附錄一：聯交所《ESG 報告指引》內容索引

強制披露規定		
項目	描述	相關章節及備註
管治架構	由董事會發出的聲明，當中載有下列內容：	5.2. ESG管治架構
	(i) 披露董事會對ESG事宜的監管；	
	(ii) 董事會的ESG管理方針及策略，包括評估、優次排列及管理重要的ESG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ESG相關目標檢討進度，並解釋它們如何與發行人業務有關連。	
匯報原則	描述或解釋在編備ESG報告時如何應用下列匯報原則：	匯報基準及原則
	<b>重要性</b> ：ESG報告應披露：(i)識別重要ESG因素的過程及選擇這些因素的準則；(ii)如發行人已進行持份者參與，已識別的重要持份者的描述及發行人持份者參與的過程及結果。	
	<b>量化</b> ：有關匯報排放量／能源耗用(如適用)所用的標準、方法、假設及／或計算工具的資料，以及所使用的轉換因素的來源應予披露。	
匯報範圍	<b>一致性</b> ：發行人應在ESG報告中披露統計方法或關鍵績效指標的變更(如有)或任何其他影響有意義比較的相關因素。	報告範圍及報告期
	解釋ESG報告的匯報範圍，及描述挑選哪些實體或業務納入ESG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。	
「不遵守就解釋」條文		
一般披露及關鍵績效指標	描述	相關章節及備註
<b>A. 環境</b>		
<b>層面A1：排放物</b>		
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。	7.1 環境目標 7.3 綠色辦公室與運營 7.4 環境績效表
關鍵績效指標A1.1	排放物種類及相關排放數據。	
關鍵績效指標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)。	
關鍵績效指標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)。	
關鍵績效指標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)。	
關鍵績效指標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。	
關鍵績效指標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。	

## 附錄一：聯交所《ESG報告指引》內容索引

「不遵守就解釋」條文		
一般披露及關鍵績效指標	描述	相關章節及備註
<b>A. 環境</b>		
<b>層面A2：資源使用</b>		
一般披露	有效使用資源(包括能源、水及其他原材料)的政策。	
關鍵績效指標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)。	
關鍵績效指標A2.2	總耗水量及密度(如以每產量單位、每項設施計算)。	7.1 環境目標
關鍵績效指標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。	7.3 綠色辦公室與運營 7.4 環境績效表
關鍵績效指標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。	
關鍵績效指標A2.5	製成品所用包裝材料的總量(以噸計算)及(如適用)每生產單位估量。	
<b>層面A3：環境及天然資源</b>		
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。	
關鍵績效指標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。	7.3 綠色辦公室與運營
<b>層面A4：氣候變化</b>		
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。	
關鍵績效指標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。	7.2 應對氣候變化
<b>社會</b>		
<b>僱傭及勞工常規</b>		
<b>層面B1：僱傭</b>		
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。	6.2.1 多元化、平等及包容
關鍵績效指標B1.1	按性別、僱傭類型(如全職或兼職)、年齡組別及地區劃分的僱員總數。	
關鍵績效指標B1.2	按性別、年齡組別及地區劃分的僱員流失比率。	
<b>層面B2：健康與安全</b>		
一般披露	有關提供安全工作環境及保障僱員避免職業性危害的： (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。	
關鍵績效指標B2.1	過去三年(包括匯報年度)每年因工亡故的人數及比率。	6.2.3 員工健康及福祉
關鍵績效指標B2.2	因工傷損失工作日數。	
關鍵績效指標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。	

## 附錄一：聯交所《ESG報告指引》內容索引

「不遵守就解釋」條文		
一般披露及關鍵績效指標	描述	相關章節及備註
<b>社會</b>		
<b>僱傭及勞工常規</b>		
<b>層面B3：發展及培訓</b>		
一般披露	有關提升僱員履行工作職責的知識及技能的政策。描述培訓活動。	
關鍵績效指標B3.1	按性別及僱員類別(如管理層、中級管理層)劃分的受訓僱員百分比。	6.2.4 培訓與發展
關鍵績效指標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。	
<b>層面B4：勞工準則</b>		
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。	6.2.2 僱傭管理
關鍵績效指標B4.1	描述檢討招聘慣例的措施以避免童工及強制勞工。	
關鍵績效指標B4.2	描述在發現違規情況時消除有關情況所採取的步驟。	
<b>營運慣例</b>		
<b>層面B5：供應鏈管理</b>		
一般披露	管理供應鏈的環境及社會風險政策。	6.3 可持續供應鏈
關鍵績效指標B5.1	按地區劃分的供應商數目。	
關鍵績效指標B5.2	描述有關聘用供應商的慣例，向其執行有關慣例的供應商數目，以及相關執行及監察方法。	
關鍵績效指標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。	
關鍵績效指標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。	
<b>層面B6：產品責任</b>		
一般披露	有關所提供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： (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。	6.1.1 推動數字化轉型，履行服務及產品責任 6.1.2 服務及產品誠信 6.1.4 客戶關係管理 由於集團的業務性質，與已售或已運送產品因安全和健康理由而須回收的問題無關。
關鍵績效指標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。	
關鍵績效指標B6.2	接獲關於產品及服務的投訴數目以及應對方法。	
關鍵績效指標B6.3	描述與維護及保障知識產權有關的慣例。	
關鍵績效指標B6.4	描述質量檢定過程及產品回收程序。	
關鍵績效指標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。	

## 附錄一：聯交所《ESG報告指引》內容索引

「不遵守就解釋」條文		
一般披露及關鍵績效指標	描述	相關章節及備註
<b>社會</b>		
<b>僱傭及勞工常規</b>		
<b>層面B7：反貪污</b>		
一般披露	有關防止賄賂、勒索、欺詐及洗黑錢的：	5.4 商業道德 於報告期間內，並無對發行人或其僱員提出並已審結的貪污訴訟案件。
	(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。	
關鍵績效指標B7.1	於報告期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。	
關鍵績效指標B7.2	描述防範措施及舉報程序，以及相關執行及監察方法。	
關鍵績效指標B7.3	描述向董事及員工提供的反貪污培訓。	
<b>社區</b>		
<b>層面B8：社區投資</b>		
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。	6.4 社區投資及參與
關鍵績效指標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)。	
關鍵績效指標B8.2	在專注範疇所動用資源(如金錢或時間)。	

## 附錄二：聯合國全球契約十項原則

原則	相關章節
<b>人權</b>	
1. 企業應該尊重和維護國際公認的各項人權；及	6.2.2 僱傭管理
2. 企業決不參與(同謀)任何漠視與踐踏人權的行為。	6.2.3 員工健康及福祉 6.3 可持續供應鏈 6.4 社區投資及參與
<b>勞工標準</b>	
3. 企業應該維護結社自由，承認勞資集體談判的權利；	6.2.2 僱傭管理
4. 企業應該消除各種形式的強迫性勞動；	
5. 企業應該支持消滅童工制；及	
6. 企業應該杜絕任何在用工與職業方面的歧視行為。	
<b>環境</b>	
7. 企業應對環境挑戰未雨綢繆；	7.2 應對氣候變化 7.3 綠色辦公室與運營
8. 企業應該主動增加對環保所承擔的責任；及	
9. 企業應該鼓勵開發和推廣環境友好型技術。	
<b>反貪污</b>	
10. 企業應反對各種形式的貪污，包括敲詐勒索和行賄受賄。	5.4 商業道德

# 詞彙

於本報告內，除文義另有所指外，下列詞彙具有以下涵義：

**反洗錢** • 反洗錢

**BCP** • 營運持續計劃

**董事會** • 本公司董事會

**行政總裁** • 本公司行政總裁

**本公司或國泰君安國際** • 國泰君安國際控股有限公司，於香港註冊成立的有限公司，其股份於聯交所主板上市（股份代號：1788.HK）

**公司秘書** • 本公司公司秘書

**合規總監** • 本集團合規總監

**客戶盡職調查** • 客戶盡職調查

**行政總裁** • 本集團行政總裁

**財務總監** • 本集團財務總監

**打擊恐怖分子資金籌集** • 打擊恐怖分子資金籌集

**首席風險官** • 本集團首席風險官

**董事** • 本公司董事

**ESG** • 環境、社會及管治

**溫室氣體** • 溫室氣體

**本集團** • 本公司及其不時的附屬公司

**國泰君安或母公司** • 國泰君安證券股份有限公司，一間於中國註冊成立的股份有限公司，其A股於上海證券交易所上市（股份代號：601211.SH）及H股於聯交所主板上市（股份代號：2611.HK），並為本公司最終控股股東

**香港** • 中國香港特別行政區

**港元** • 港元，香港法定貨幣

**首次公開發售** • 首次公開發售

**政府間氣候變化專門委員會** • 政府間氣候變化專門委員會

**IT** • 資訊科技

**獨立非執行董事** • 獨立非執行董事

**關鍵績效指標** • 關鍵績效指標

**LED** • 發光二極管

**《上市規則》** • 聯交所《證券上市規則》

**澳門** • 中國澳門特別行政區

**中國內地** • 中國，就本報告而言，不包括香港、澳門及台灣

**央行綠色金融網絡** • 央行與監管機構綠色金融網絡

**交易投資管理團隊** • 交易投資管理團隊

**《個人資料收集聲明》** • 《個人資料收集聲明》

**中國** • 中華人民共和國

**負責任投資原則** • 負責任投資原則

**代表性濃度路徑** • 代表性濃度路徑

**報告期** • 截至2023年12月31日止年度

**人民幣** • 人民幣，中國法定貨幣

**特殊教育需要** • 特殊教育需要

**高級管理人員** • 與《上市規則》所界定者俱有相同涵義

**證監會** • 證券及期貨事務監察委員會

**《證券及期貨條例》** • 《證券及期貨條例》（香港法例第571章）

**共享社會經濟路徑** • 共享社會經濟路徑

**聯交所** • 香港聯合交易所有限公司

**TCFD** • 氣候相關財務信息披露工作小組

**聯合國全球契約** • 聯合國全球契約

**聯合國可持續發展目標** • 聯合國可持續發展目標

**美元** • 美元，美國法定貨幣

**虛擬機器** • 虛擬機器

**%** • 百分比



**國泰君安國際**  
GUOTAI JUNAN INTERNATIONAL

[www.gtjai.com](http://www.gtjai.com)

---

Find us 關注我們

---



GTJAI1788



GTJAI1788



GTJAI1788



Guotai Junan  
International



Guotai Junan  
International

