



國泰君安國際
GUOTAI JUNAN INTERNATIONAL

Stock Code 股份代號 : 1788.HK

STEADY
穩 AND
健 LEADING
領先

ESG

2024

環境、社會及管治報告
ENVIRONMENTAL, SOCIAL
AND GOVERNANCE
REPORT

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。

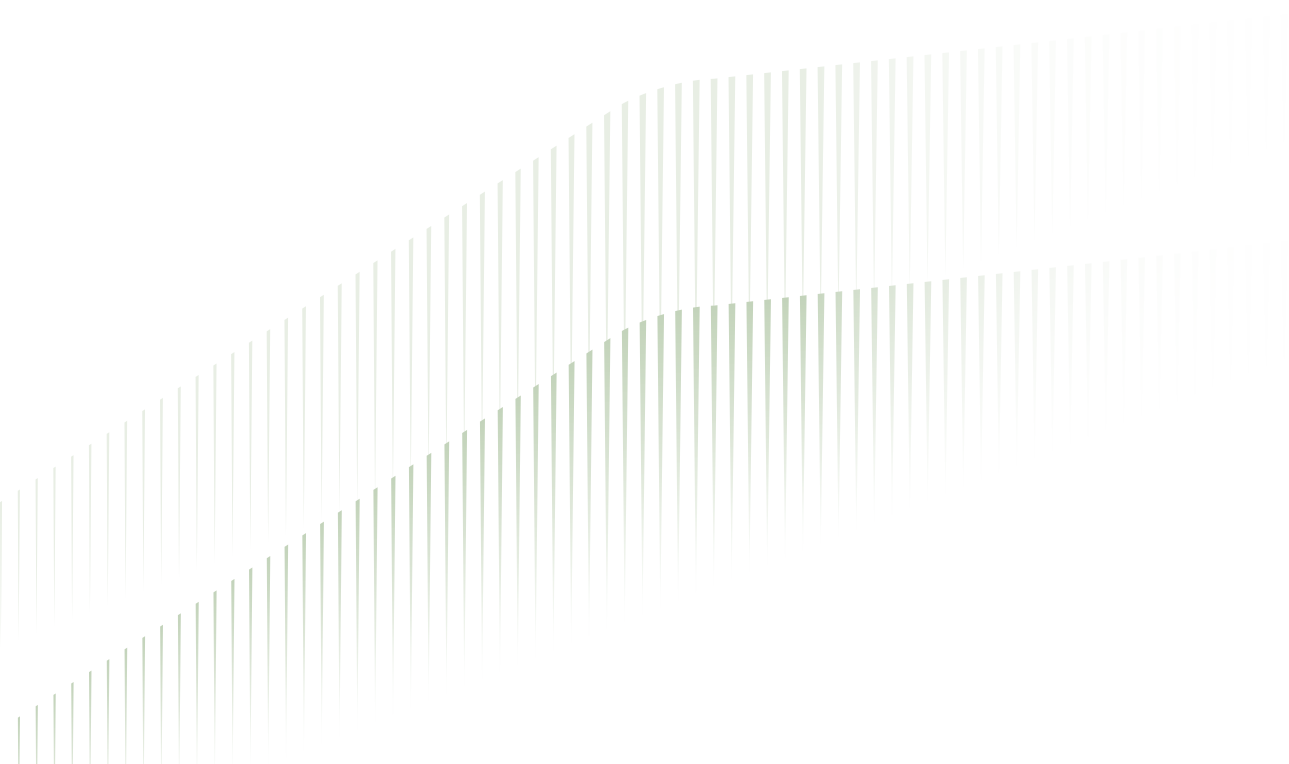
Integrate Environmental, Social, and Governance (ESG) factors into all aspects of Company's operations and management, comprehensively upgrade green finance and service capabilities, promote high-quality economic and social development.



目錄

1. 關於國泰君安國際	004
我們的業務	005
2. 董事會寄語	006
3. 踐行聯合國可持續發展目標	008
4. ESG摘要及里程碑	010
4.1. 表現摘要	010
4.2. ESG里程碑	012
4.3. 獎項及成就	013
5. ESG管治	016
5.1. ESG願景、目標及策略	016
5.2. ESG管治結構	018
5.3. ESG風險管理及內部控制	019
5.3.1. 風險管理政策及實踐	019
5.3.2. 三道防線	024
5.4. 商業道德	025
5.5. 持份者參與及重要性評估	029
5.5.1. 持份者溝通	029
5.5.2. 重要ESG議題	031
6. 社會責任	033
6.1. 以客戶為本的產品及服務	033
6.1.1. 推動數字化轉型，履行服務及產品責任	033
6.1.2. 服務及產品誠信	038
6.1.3. 投資者教育	039
6.1.4. 客戶關係管理	041
6.2. 吸引、挽留及發展人才	043
6.2.1. 多元化、平等及共融	043
6.2.2. 僱傭管理	046
6.2.3. 員工健康及福祉	048
6.2.4. 培訓及發展	049
6.2.5. 認可	052
6.3. 可持續供應鏈	053
6.4. 社區投資及參與	054

7. 環保責任	058
7.1. 環境目標	059
7.2. 應對氣候變化	062
7.3. 綠色辦公室及運營	070
7.4. 環境績效表	075
8. 綠色及可持續金融	076
8.1. 負責任投資實踐	077
8.2. ESG因素融入顧問及金融服務	083
8.3. 綠色及可持續金融表現	087
8.4. 案例分享	088
關於本報告	090
匯報基準及原則	090
報告範圍及報告期	090
反饋	090
附錄一：聯交所《ESG報告指引》內容索引	091
附錄二：聯合國全球契約十項原則	095
詞彙	096



1. 關於國泰君安國際



關於國泰君安國際

國泰君安國際扎根香港逾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。

作為領先的國際金融中心之一，香港是金融服務的首選地，亦是眾多大型金融機構的所在地。香港位於亞洲核心地帶，與中國內地緊密融合，並與全球緊密連接。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，通過在新加坡、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樑。憑藉母公司強大的品牌優勢、廣泛的客戶基礎及堅實的資本支持，本公司在母公司的國際化發展戰略中發揮關鍵作用，為其全球發展鋪平道路。

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



值此之際，我們欣然發佈《國泰君安國際2024年度ESG報告》。這份報告不僅是我們可持續發展進程的重要注腳，更彰顯了公司對負責任商業實踐的堅定承諾與不懈追求。2024年，國泰君安國際在ESG領域全方位發力，以卓越成果印證了將ESG理念深度融入運營各個層面的決心，為企業高質量發展與社會可持續進步注入強勁動能。

在可持續金融領域，我們交出了一份亮眼答卷。2024年，公司成功落地90個可持續融資項目，發行總量達1,798億港元，較2023年實現項目數量翻倍、發行規模超兩倍增長。從綠色債券、可持續發展債券，到綠色與可持續行業的首次公開發售項目，我們以多元化產品與服務，助力客戶加速低碳轉型，推動經濟綠色發展。同時，公司將ESG理念深度融入投資全流程，通過科學篩選、動態監控、積極溝通與專業評估，確保投資組合兼具經濟效益與社會責任擔當。2024年，我們落地了香港及內地證券行業首筆多幣種可持續發展貸款，為行業可持續發展樹立了標杆。

在環境保護方面，我們步履堅定，成為行業典範，連續四年溫室氣體排放總量下降，並連續兩年實現運營層面碳中和。這些里程碑式成就，是公司積極應對氣候變化、強化環境管理的有力證明。

2. 董事會寄語

我們深知，公司發展與社會福祉息息相關。我們以「愛•無限，綠•未來」為主題，積極投身社會公益事業，聚焦弱勢群體幫扶與環境可持續發展，用實際行動傳遞溫暖與關愛，促進社會和諧共融。

完善的治理架構是ESG戰略落地的堅實保障。我們始終秉持透明、合規、誠信的治理原則，將ESG要求融入公司治理體系，確保商業行為合法合規，可持續發展戰略穩步推進，為持份者創造價值。

過去一年，公司ESG實踐獲得國際權威機構的廣泛認可。MSCI將公司ESG評級提升至「A」級，萬得（Wind）ESG、商道融綠亦授予公司「A」級評級，標誌著公司在可持續發展領域的卓越表現與戰略定力備受肯定。標準普爾亦提升了公司ESG評分，使我們在全球同業中脫穎而出，分數超越84%同業。同時，公司榮獲「機構投資者」、「財資」、「彭博商業周刊」、「亞洲企業管治」等多家國際權威機構頒發ESG相關大獎，標誌著公司在ESG領域的突出地位。這些榮譽是對我們長期耕耘的高度褒獎，更是激勵我們不斷突破的強勁動力。

展望未來，國泰君安國際將繼續以「立足香港，背靠祖國，服務全球」為發展願景，將ESG理念更深層次融入戰略規劃與業務運營。我們將以創新為引擎、以合作為紐帶、以責任為基石，在可持續發展道路上篤定前行，為持份者創造更大價值，為構建可持續繁榮的未來貢獻更多力量！

最後，衷心感謝所有持份者的信任與支持。未來，讓我們攜手同行，共繪ESG發展新藍圖，書寫可持續發展新篇章！

國泰君安國際
董事會

3. 踐行聯合國可持續發展目標

本公司繼續通過將其ESG行動計劃與聯合國可持續發展目標保持一致，來體現其對可持續發展商業理念的承諾。我們的承諾不僅限於為股東提供財務回報，我們同樣重視為整個價值鏈中的持份者及廣大社區創造一個可持續發展的未來。

聯合國可持續發展目標	本集團行動／承諾
3 良好健康與福祉 目標3.8	• 提供醫療保險、人壽保險、傷殘保險、商務差旅保險、年度體檢及牙科福利，確保員工獲得優質的醫療福利 • 組織專注於身心健康的健康與福祉工作坊，支持員工的全面健康
4 優質教育 目標4.4、4.7	• 與國泰海通金融學院合作，為員工提供超過10,000場的線上培訓課程涵蓋多元化主題 • 提供一個供全體員工使用的線上學習平台，涵蓋產品知識、網絡安全、信用及市場風險管理及企業社會責任，以及操守準則，包括利益衝突、信息保護、賄賂、貪污、內幕交易、舉報及ESG實踐等主題
5 性別平等 目標5.1、5.5	• 促進平等就業機會及杜絕招聘過程中的性別歧視 • 確保將性別平等相關意識融入日常工作實踐及企業文化
7 經濟適用的清潔能源 目標7.2、7.3	• 將節能措施融入辦公室，如升級辦公設備以提高能源效率 • 在投資決策中優先考慮如電動汽車及可再生能源等行業旨在改善能源使用 • 協助使用可再生能源或清潔能源的綠色項目進行融資，以支持全球能源效率的提升及增加全球可再生能源的採用
8 體面工作和經濟增長 目標8.3、8.4、8.6	• 通過投資優質、創新及可持續發展的公司，協助客戶為ESG相關項目進行融資，支持整體經濟的可持續發展 • 提供管理培訓生計劃，為大學畢業生提供在金融服務行業職業生涯中必需的技能及知識

3. 踐行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。支持推動綠色低碳轉型升級及碳捕集、利用與封存的計劃以及低碳運營管理的企業進行融資



目標12.2、12.5

- 實施一系列節水減廢措施
- 開展廢物回收及再利用活動
- 採納及推廣綠色採購實踐，同時將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，同時採取積極措施以增強氣候抵禦力並減少環境影響
- 更新《氣候變化政策》，完善組織內各級別的氣候變化相關責任
- 探索綠色及可持續金融領域的機會，以投資及支持致力於對環境可持續發展帶來積極影響的公司



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、勒索或欺詐行為零容忍
- 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. 表現摘要



財務
表現

收入：
4,422百萬港元

自上市以來的累計股息：
60.8億港元

穆迪信用評級：
Baa2/Prime-2

本公司擁有人應佔溢利：
348百萬港元

標準普爾信用評級：
BBB+/A-2



可持續金融
表現

可持續金融業務項目總數：
90個

可持續金融業務發行總量：
1,798億港元



環境
表現

能源消耗密度：
每平方米**0.01**兆瓦時

無害廢棄物總量：
16.46噸
(較2023財年減少16%)

有害廢棄物回收率：
100%

連續第二年實現營運層面的**碳中和**

4. ESG摘要及里程碑



社會
表現

女性員工百分比：
45%

僱員培訓總時數：
18,986.7 小時
(較2023財年增加792.8小時)

僱員平均培訓時數：
30.48 小時

客戶投訴和解率：
100%

義工服務總時數：
502.5 小時
(較2023財年增加144小時)

員工滿意度：
90%



ESG管治
成果

優化《氣候變化政策》

參與年度ESG議題持份者調查：
558 份回應
(2023財年：442份)

董事會中女性董事佔
25%

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
	2024年10月，MSCI將本公司的ESG評級上調至「A」。
	2024年，香港品質保證局可持續發展評級維持在「BBB+」級。
	2024年12月，標準普爾授予本公司ESG評分為40分，領先全球約84%的同行。
	2024年，萬得ESG授予本公司ESG評級「A」級。
	2024年，商道融綠授予本公司ESG評級「A」級。
ESG成員	要點
	母公司國泰海通（包括其附屬公司「國泰君安國際」）自2023年起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，本集團自2021年起每年提交年度進展情況（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獎項及約章	要點
 	《亞洲人力資源》： • 2024亞洲最佳企業僱主獎 • 多元化、平等及共融獎
	《機構投資者》： 最佳ESG企業
	《彭博商業周刊／中文版》「2024年ESG領先企業」： • ESG領先企業 • ESG領先倡議 — 可持續金融
	《財資》「2024年3A可持續金融獎」： • 最佳生物多樣性主題債券 — 省政府 • 最佳可持續發展債券 — 地方政府 • 最佳綠色債券 — 金融機構 • 最佳綠色債券 — 自由貿易區
	香港品質保證局「2024年香港綠色和可持續金融大獎」： 傑出綠色和可持續貸款發行機構（證券金融服務業） — 卓越遠見可持續發展掛鉤貸款績效指標
	《亞洲企業管治》「第14屆亞洲卓越大獎」： • 最佳投資者關係公司 • 可持續亞洲獎
	格隆匯「金格獎」： ESG投資卓越證券公司

4. ESG摘要及里程碑

ESG獎項及約章	要點
	2024年，連續第十年榮獲香港社會服務聯會頒授「商界展關懷」標誌。
	自2018年起由香港家庭議會頒發「家庭友善僱主獎」。
	2024年，連續第七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」。
	2024年，連續第六年參與由香港勞工處推出的「好僱主約章」計劃。
	自2021年起，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」。
	2024年，參加由世界綠色組織推出的綠色辦公室及健康工作間獎勵計劃。

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。

《ESG政策》重點



員工

- 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。



環境

- 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、避免及減輕其活動所產生的環境風險和影響。



業務

- 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作出明智的投資決定；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。

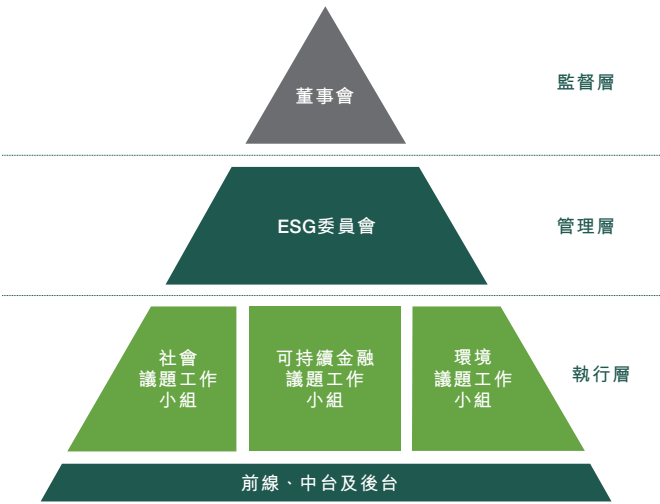


社區

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

5. ESG管治

5.2. ESG管治結構



ESG管治結構	主要職責
監督層	
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、績效以及報告。
管理層	
ESG委員會	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。 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。 有關詳情，請參閱本公司2024年年報「企業管治報告」項下「ESG委員會」一節。
執行層	
ESG工作小組	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。 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。
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，實現ESG目標，收集ESG資料並向ESG工作小組報告。

5.3. ESG風險管理及內部控制

5.3.1. 風險管理政策及實踐

風險管控文化

強大的風險管理框架及穩固的控制文化是本集團有效風險緩解及長期成功的基本組成部分。風險文化為個人及本集團建立行為規範，塑造其管理及應對當前和未來風險的綜合能力。

風險管理管治

風險管理架構	主要職責
監督層	
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。
管理層	
管理人員及管理委員會	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。 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。
執行層	
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、監督本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當上報管理人員及委員會。

5. ESG管治

風險管理政策及程序

本集團已制定全面的風險管理政策及程序，其中包括《風險管理框架》，《風險管理框架》為確立風險偏好以及業務活動相關風險限制提供藍圖，其概述了前線單位、風險管理、內部審計及其他監控職能在風險管理中的責任。此外，其詳述了本集團的風險管理方法，並識別主要風險類型，確保與包括證監會在內的監管機構的期望一致。



為有效管理重大風險，本集團已實施多項政策及指引，並設有機制以識別、計量、監察及管理風險。本集團定期審查及更新該等政策及程序，確保其與市場動態及不斷變化的業務策略保持一致。本集團亦持續為其附屬公司提供指導，並在集團層面實施集中管理，以提升風險管理能力，確保各項業務符合當地監管要求。

本集團認識到ESG考慮因素的重要性，將ESG風險因素納入其《風險管理框架》，以提高意識並加強各業務線的ESG風險管理。《ESG風險管理政策》於2023年推出，正式規範了全面管理ESG相關風險所需的常規及流程，並涵蓋所有業務活動，包括但不限於信用、投資、企業融資及資產管理。該政策概述了《風險管理框架》及ESG指引中的上報機制及程序。

投資及融資活動的ESG風險管理措施

在管理其投資組合時，本集團採取全面的ESG風險管理方法。此包括一個負面篩選過程，以排除具有高ESG風險的行業，以及一個結構化的篩選機制，該機制由基於預定標準及評分的初步ESG評估開始。合資格投資在進入批准階段之前會接受詳細分析，可能涉及管理層。篩選過程應用最低ESG評分門檻、行業排除及爭議審查，以確保排除重大爭議的公司或不符合負責任投資原則的公司。本集團強調持續監察，定期更新ESG評分，並每年檢討篩選準則，以確保其持續有效。外部數據來源及內部系統支持對ESG因素的全面評估。

5. ESG管治

本集團亦將ESG考慮因素納入信用評級評估中，並在其標準信用風險評估流程中嵌入ESG盡職調查。信用風險團隊通過對融資活動進行全面的ESG盡職調查，評估客戶在多個層面的ESG表現。此包括審查來自獨立來源的客戶ESG評分、ESG報告和信用評級，以全面了解其ESG表現。對於高風險行業的客戶，團隊會加強審查以確保進行更為嚴格的評估。為應對重大ESG相關信用風險，風險管理部門與業務部門合作，為處於高ESG風險行業的客戶量身定制盡職審查流程。如識別到重大信用風險，風險管理部門會將問題上報至風險管理委員會以採取進一步行動。此外，風險管理部門將ESG考慮因素納入每日輿情監測，使相關風險團隊能夠及時應對重大ESG風險事件。

風險評估及應對行動

本集團已進行全面的ESG風險評估，並制定ESG風險清單。此清單每年檢討一次，以反映全球ESG市場趨勢的見解及與金融服務行業和本集團營運相關的關鍵風險。評估過程涉及詳細的問卷調查，收集了董事會、管理層及各業務部門代表的回應。ESG風險使用兩個關鍵標準進行評估：發生的可能性和影響的嚴重程度。該等評估用於計算風險優先等級，使本集團能夠有效識別及優先處理其最重大ESG風險。關鍵ESG風險概述如下：



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《風險管理框架》



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
- 要求全體員工每年必須完成年度反洗錢及反賄賂與貪污重溫培訓
- 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

5. ESG管治



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

- 於2024年更新《信息技術風險及安全管理辦法》
- 特定委員會監察IT系統及網上交易平台的成效
- 聘請外部IT專家進行年度網絡安全審計
- 制定應對網絡攻擊的應急及恢復計劃
- 定期為員工提供網路安全培訓



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，避免污染環境風險及其他ESG風險相對較高的行業
- 為相關僱員提供培訓，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

有效的ESG風險管理是本集團的核心優先事項，尤其是在應對可能影響其運營及財務穩定的風險方面。本集團透過與第三方可持續發展諮詢公司合作，將氣候相關風險（包括物理及轉型風險）納入其ESG風險評估框架中，以加強該框架。針對不同情況，本集團已制定兩種不同情境來評估該等風險。該等評估的範疇以及情景分析，構成了加強氣候緩解工作及提升本集團整體氣候抵禦力的基礎。

為支持其前線業務，本集團已實施針對業務線的ESG政策及策略，包括資產管理業務的《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》及主要投資業務的《ESG可持續金融政策》。ESG考慮因素已納入客戶盡職調查流程，以緩解相關ESG風險。業務部門的指定ESG人員負責進行詳細的ESG評估並分配ESG評分，以指導投資決策。有關可持續金融及投資決策的更多詳情，請參閱本報告第八節：綠色及可持續金融。

本集團的各業務部門及職能部門積極參與結構化流程，以識別其運營及活動中特定的ESG風險。一旦識別出潛在的ESG風險，各單位會評估其對運營、聲譽及整體業務可持續性的潛在影響。此評估考慮了直接及間接影響，例如財務損失、法律後果及聲譽損害。根據此分析，制定適當的緩解措施以應對已識別風險。該等措施可能包括實施新政策、採用可持續的做法、投資於環保技術或加強治理框架。

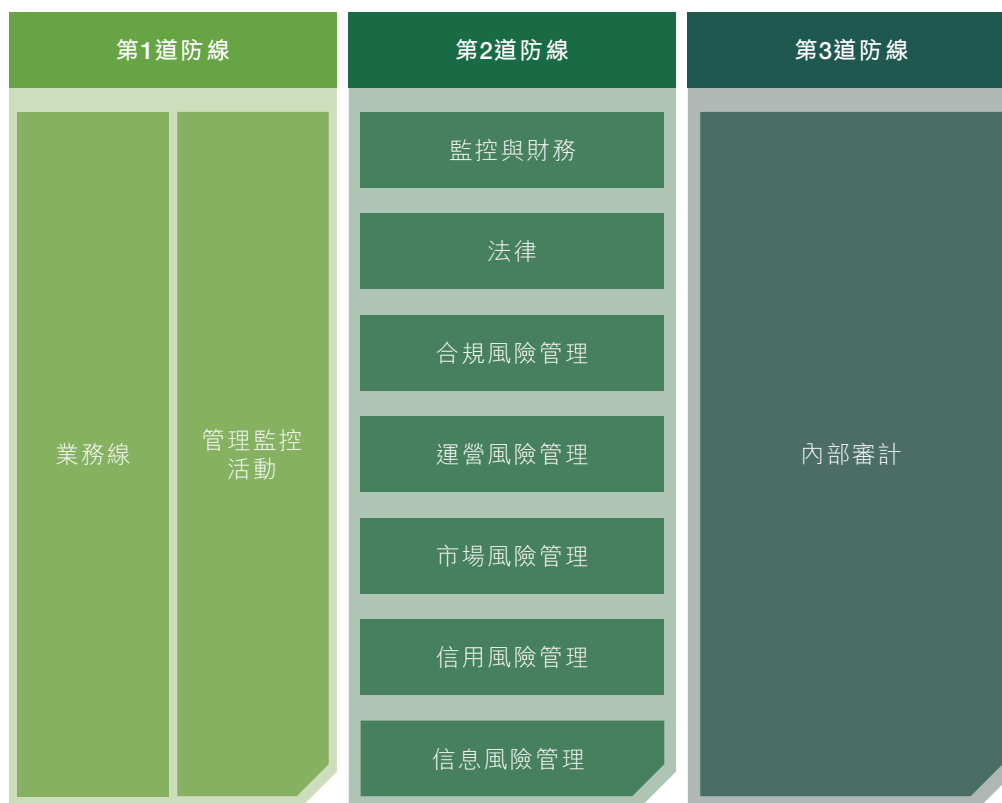
為確保該等措施的持續有效性，各業務部門監察主要ESG風險指標。該持續監察對於評估緩解策略的效能及識別新興風險至關重要。監察過程已整合至本集團更廣泛的操作風險管理框架中，確保風險管理的全面方法。透過將ESG考慮因素納入整體風險環境中，本集團實現全面的風險監管，並進一步與其組織風險管理策略保持一致。該系統性方法促進了問責及責任文化，確保在整個集團內有效管理及處理ESG風險。

為進一步根據不斷變化的業務需求降低風險，本集團將根據需要繼續進行其運營方面的ESG風險評估。

5. ESG管治

5.3.2. 三道防線

本集團設有《合規章程及框架》，其中包括三道防線風險管理模式，有效降低及管理合規、營運及業務相關風險。



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，並承擔任何損失的後果。

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事項及商業道德議題（如金融犯罪合規、私隱政策合規及信息安全系統）相關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。

5.4. 商業道德

商業道德管治

商業道德管治架構		主要職責
監督層		
董事會	董事會對道德問題負有最終責任。《合規章程及框架》經董事會採納。	
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。	
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。	
管理層		
金融犯罪合規工作小組	成員包括但不限於合規總監、反洗錢負責經理、人力資源主管、IT主管、營運主管及相關業務部門的業務主管／負責人員，負責監督本集團貪污風險管理措施及框架的制定及實施。	
執行層		
專責金融犯罪合規團隊	法律及合規部轄下，負責確保本集團遵守反賄賂與貪污政策及手冊，監察各部門執行及實施各項反洗錢工作的情況，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腐敗政策及實踐進行獨立審計。	

員工誠信

本集團透過其適用於全體員工的《員工行為守則》，對誠信及合規保持堅定承諾。該守則旨在促進以嚴格法律和道德標準為基礎的工作場所文化。其涵蓋如本集團的使命、公共溝通限制、客戶資料及資產保護、禁止內幕交易及市場操縱、遵守證監會的行為守則、嚴格的反洗錢實踐、反賄賂與貪污政策、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等關鍵領域。違反該等要求可能導致紀律處分，凸顯了本集團維護高標準行為的承諾。《員工行為守則》概要載於本公司網站的「ESG披露」部分。

5. ESG管治

反賄賂與貪污政策

本集團以最高道德標準開展業務，對任何形式的賄賂、貪污、勒索或欺詐行為零容忍。本集團已實施一系列集團政策，包括《合規手冊》、《反賄賂與貪污政策》及《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）及其他適用的當地法律法規。

根據《反賄賂與貪污政策》，董事會強調其「自上而下」的方法，展示其對反賄賂和貪污的強硬立場，並完全遵守所有適用的法律法規。《反賄賂與貪污政策》適用於所有附屬公司。所有代理人（包括但不限於董事、僱員、高級管理人員、持牌人士及銷售人員）均應保持最高職業操守標準。其包括以公開、公平、誠實及正直的態度行事；尊重保密性；申報利益衝突；避免欺詐；並採取主動措施防止或舉報貪污行為或職業不當行為。此外，我們亦設有控制措施，規範與招待及個人利益相關的開支，並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，以減輕合規風險，包括引入交易前審批要求及強制輸入交易詳情。《反賄賂與貪污政策》概要可於本公司網站的「ESG披露」部分查閱。

報告期內，本集團已進行相關政策的年度檢討及修訂，以確保其有效性及符合監管要求。

本集團亦要求所有業務合作夥伴（包括承包商、供應商、服務供應商、顧問、代表及其他代表本集團執行工作或服務的持份者）維護與反賄賂與貪污相關的政策、計劃或監控措施，以全面遵守適用的法律法規。該等業務夥伴必須認可本集團的反賄賂與貪污標準，並承諾完全遵守相關法規及政策。有關進一步詳情，請參閱本報告「6.3. 可持續供應鏈」一節。

利益衝突

利益衝突作為本集團反貪污預防框架應對的一部分。《利益衝突指引》的制定乃為管理員工接受禮物及招待，以避免潛在的利益衝突。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》，本集團確保有效識別、防止及管理客戶、股東、本集團及其他持份者之間的利益衝突。全體員工均須對其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》，載列處理重大非公開信息及管理實際或潛在利益衝突的限制及控制。全體員工均須遵守受限制名單所施加的限制，該名單適用於所有相關證券，包括證券、股本、預託證券、附帶轉換權或認購權的證券、期權、認股權證及其他相關衍生品。

舉報機制

本集團致力於維持最高水平的公開、誠信及問責標準，此在其《舉報政策》中得以體現。本政策鼓勵員工及外部持份者（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。其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、審計及財務事項有關的不當行為、危害健康與安全、不道德行為、賄賂、貪污及蓄意隱瞞此類行為。

本集團致力於保護舉報人免遭報復，確保公平對待，並防止不公平解僱、迫害或無理紀律處分。我們盡可能確保保密性，營造一個安全可信的環境舉報問題。

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，但本集團鼓勵舉報人提供身份以便進行徹底調查。該政策概述調查及處理程序，儘管調查的範圍及期限可能會因報告的性質而有所不同。調查可能會涉及內部部門、外部核數師或監管機構，視乎情況而定。獲受理的個案最終會向董事會審核委員會報告。

需要注意的是，惡意或為個人利益而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。詳盡的《舉報政策》可於本公司網站「ESG披露」部分查閱。

反賄賂與貪污培訓

本集團要求全體員工參加強制性年度培訓，以增強彼等對反賄賂與貪污行為的理解。我們定期為僱員、高級管理人員及董事會舉辦廉政公署 (ICAC) 講座，提供有關最新反賄賂與貪污規定的了解。此外，本集團亦在電子學習平台上提供名為「反賄賂與反貪污 (亞太地區)」的強制性線上培訓課程。該等舉措確保僱員持續了解相關法規及最佳實踐。

反洗錢／打擊恐怖分子資金籌集

本集團在業務過程中遵守所有適用法律法規，堅決防止洗錢和恐怖分子資金籌集。這包括遵守《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》(香港法例第615章) 及其他司法管轄區的具體要求。本集團持續履行其反洗錢義務，保持穩健措施以有效降低風險。

5. ESG管治

反洗錢政策

本集團已制定《反洗錢政策》，作為一份以原則為基礎的指導文件，附有《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》。該等政策及手冊定義了洗錢活動，概述了不同職能的角色及責任，並明確了主要反洗錢工作的要求，包括機構風險評估、客戶風險評估、客戶盡職調查、持續監控（如交易監控及定期審查）、可疑交易報告、員工培訓和記錄保存等。

為進一步降低風險，本集團採用先進的監控系統識別可疑交易，確保不被利用於洗錢或恐怖分子資金籌集活動。

反洗錢培訓

提高員工對反洗錢問題的認識是本集團的首要任務。全體員工必須每年參加反洗錢／打擊恐怖分子資金籌集的培訓，以確保彼等了解相關法律、法規及最佳範本。

於報告期內，本集團並未發現任何嚴重違反有關賄賂、勒索、欺詐或洗錢的法律或法規而可能對本集團造成重大影響的情況。

關鍵道德議題的內部審計

本集團透過結構化的內部審計程序確保其在關鍵道德領域內部監控的有效性。內部審計職能在評估所有業務、場所及附屬公司對反貪污、反賄賂、反洗錢及利益衝突管理政策的合規性方面發揮了重要作用。該等審計旨在評估對道德相關要求的遵守情況，偵測潛在的不當行為，並加強本集團運營的誠信。採用以風險為基礎的方法以確保所有實體至少每三年審核一次。

定期審核涵蓋下列議題：

- 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
- 對從客戶及第三方收取（如介紹費、回扣）或提供予客戶及第三方（如現金、禮品、招待）的利益的利益的控制
- 對員工交易及外部任職的控制
- 最佳執行實踐及限制資訊流的控制
- 採購流程，包括供應商報價及批准機制
- IT系統及政策

過去三年，本集團亦已開展主題審計，以應對特定風險領域：

- 除定期審計外，亦對所有業務、場所及附屬公司進行反洗錢及採購審計
- 委聘一家外部專業公司進行IT系統審計。此審計評估應對IT威脅和漏洞的控制措施，包括但不限於信息安全和數據私隱，如第三方風險管理、數據洩漏保護及數據加密。

5.5.持份者參與及重要性評估

5.5.1. 持份者溝通

本集團高度重視了解及應對其主要持份者的觀點及關注事項。透過多元化的溝通渠道，本集團保持積極參與，並已建立穩健的持份者溝通機制，致力於通過回應持份者的反饋並滿足彼等期望來提升其ESG表現。

主要持份者組別	主要關注點	參與渠道
 股東及債權人	• 合規及營運 • 社區投資與參與 • 客戶服務 • 多元化、平等及共融 • 員工健康與福祉 • 保護知識產權 • 內部監控及風險管理 • 投資者關係 • 可持續供應鏈 • 吸引、挽留及發展人才	(1) 股東大會 (2) 聯交所網站信息披露 (3) 業績發佈會 (4) 投資者會議及電話會議 (5) 社交媒體及公司網站 (6) 電話及電郵溝通
 政府及監管機構	• 合規及營運 • 內部監控及風險管理 • 商業道德	(1) 信息披露 (2) 政策實施 (3) 參與政府調查 (4) 與監管機構合作進行檢查及審查
 客戶	• 投資者關係 • 商業道德 • 信息安全與私隱保護 • 客戶服務 • 內部監控及風險管理	(1) 客戶服務熱線 (2) 在線客戶服務 (3) 電郵及手機應用程序 (4) 客戶滿意度調查 (5) 社交媒體及公司網站

5. ESG管治

主要持份者組別	主要關注點	參與渠道
 僱員	• 合規及營運 • 多元化、平等及共融 • 員工健康與福祉 • 信息安全及私隱保護	(1) 入職培訓及培訓課程 (2) 績效評估 (3) 問卷調查 (4) 內部通訊應用程序及電郵
 供應商及商業夥伴	• 商業道德 • 合規及營運 • 內部監控及風險管理 • 投資者關係	(1) 會議 (2) 招標活動 (3) 供應商評估 (4) 問卷調查
 社區及公眾	• 合規及營運 • 多元化、平等及共融 • 員工健康與福祉 • 內部監控及風險管理	(1) 社區投資 (2) 義工活動 (3) 捐贈及贊助 (4) 環境友好營運 (5) 負責任投資

溝通政策及渠道

本集團積極促進股東及持份者對其財務表現、戰略計劃、ESG舉措及發展前景的深入了解。本集團嚴格遵循其《股東通訊政策》及《股息政策》，該等政策可在本公司網站的「企業管治」專區查閱。投資者關係團隊在公司秘書的監督下，負責處理投資者及媒體的詢問，同時組織會議及參與活動。股東及持份者亦可通過公司秘書向董事會提交書面查詢。此外，本集團提供多種溝通渠道，促進有效的持份者參與。

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：

投資者關係部聯絡方式：ir@gtjas.com.hk

公司秘書聯絡方式：comsec@gtjas.com.hk

投資者關係網頁：https://www.gtjai.com/tc/investor_relations

5.5.2. 重要ESG議題

重要ESG議題對本集團及其持份者有相當大的影響，代表著對持份者最關注的議題。本集團已識別並優先處理本年度的重要ESG議題，並在本報告中提供針對性的披露。本年度，我們聘請了第三方可持續發展顧問公司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、行業最佳常規及其他外部相關標準及框架，本集團已確定23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歸類至環境、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其參與度調查，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

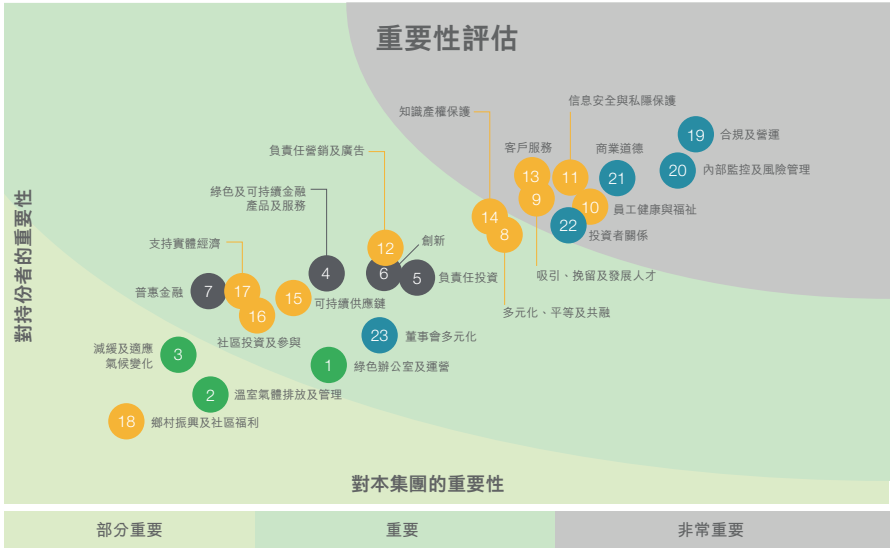
- 本集團開展重要性評估，以了解主要持份者的主要關注事項，並了解彼等對本集團ESG表現的評估。此外，本集團就實踐ESG及未來計劃尋求彼等的觀點及建議。
- 重要性矩陣乃根據「對本集團的重要性」及「對本集團持份者的重要性」兩個維度對議題進行審查而產生。
- 已確定八項高度重要議題，包括四項管治議題及四項社會議題：合規及營運、信息安全與私隱保護、商業道德、投資者關係、吸引、挽留及發展人才、員工健康與福祉、知識產權保護及客戶服務。



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ESG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	綠色辦公室及運營	7.3. 綠色辦公室及運營
	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	普惠金融	6.1.3. 投資者教育
	8	多元化、平等及共融	6.2.1. 多元化、平等及共融
	9	吸引、挽留及發展人才	6.2.2. 僱員管理
	10	員工健康與福祉	6.2.3. 員工健康及福祉
	11	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
	12	負責任營銷及廣告	6.1.2. 服務及產品誠信
	13	客戶服務	6.1.4. 客戶關係管理
	14	知識產權保護	6.1.2. 服務及產品誠信
	15	可持續供應鏈	6.3. 可持續供應鏈
	16	社區投資及參與	6.4. 社區投資及參與
	17	支持實體經濟	8.3. 綠色及可持續金融表現
	18	鄉村振興及社區福利	6.4. 社區投資及參與
管治	19	合規及營運	5. ESG管治 6. 社會責任 7. 環保責任
	20	內部監控及風險管理	5.3. ESG風險管理及內部控制
	21	商業道德	5.4. 商業道德
	22	投資者關係	5.5.1. 持份者溝通
	23	董事會多元化	6.2.1. 多元化、平等及共融

在報告中優先專注於重大ESG議題的同時，本集團一直致力於管理所有影響其業務及持份者的ESG事宜，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ESG議題，本集團將繼續監測和評估其相關性和重要性，並按需要調整其ESG重要議題清單。

6. 社會責任



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

本集團持續推進其數字化轉型戰略，加強技術創新能力、數據管理水平及數字化程度，以提升整體業務發展，更好地滿足客戶需求。透過實施全面的IT治理框架，本集團推動客戶服務線上化、產品分析可視化及客戶體驗解決方案智能化，確保平穩且高效的數字生態系統。

2024年，本集團通過改造前中後台應用程序並採用移動先行策略進一步加速現代化工作。「君弘全球通」手機應用程序及線上客戶服務平台經過持續升級，提升了其功能性和用戶體驗。全新上線的智慧客戶服務系統現已整合多項功能，為客戶提供創新的人工智能驅動服務體驗。此外，本集團推出跨境理財通服務，此為一項與其母公司合作的戰略舉措，協同打造大灣區一體化理財系統。其提供穩健的跨境金融服務，符合不斷變化的市場趨勢及客戶需求。

本年度，本集團對機構客戶服務及產品功能進行了重大提升。場外交易產品簿記系統已全面升級，功能及性能顯著提升。同時，本集團不斷迭代更新和改進量化交易管理系統、跨境收益互換交易系統、做市交易系統等機構交易系統的功能和性能，為機構客戶提供全方位的專業服務。

此外，本集團更加注重利用數據分析及加強人工智能整合。企業數據平台已發展成為一個全面整合的數據服務基礎設施，增強了數據管理與服務效率。本集團亦積極探索人工智能驅動的客戶服務及產品設計解決方案，強化其對智能金融服務及數字創新的承諾。

透過該等持續進步，本集團在數字化轉型中保持領先地位，提供頂尖的解決方案並提升所有業務部門的客戶體驗。

6. 社會責任

信息安全與私隱保護

本集團優先將數據安全管理融入其業務的各個方面，以確保為客戶提供安全優質的體驗。透過遵循嚴格的管理和技術標準，本集團遵守相關法律、法規及指引，以加強網絡和數據安全管理，同時保護個人信息。該等工作維護本集團的營運誠信並保障客戶權益。

本集團依據《個人資料(私隱)條例》(香港法例第486章)及其他適用法規，制定了《信息技術風險及安全管理辦法》，旨在標準化並促進信息安全控制及程序的實施，以確保數據資產的機密性、完整性、可用性及其真實性。此政策為信息安全、網絡安全及數據私隱保護提供了穩健框架，適用於所有業務運營。

管理架構及框架

本集團已實施自上而下的管理組織架構，以有效監督及管理數據及網絡安全事宜，詳情如下：

信息安全與私隱管治結構		主要職責
監督層		
IT治理委員會		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、IT主管及營運主管。 其對私隱及數據安全負有直接的職能責任，在數據及人工智能治理工作小組的支持下，負責監督數據私隱及相關事宜。
管理層		
電子交易、技術風險與金融科技督導委員會		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。
數據及AI治理工作小組		負責加強本集團的數據治理框架。其職責包括制定數據治理政策、指引及戰略計劃。2024年，其職責擴展至包括生成式AI在大型語言模型中的治理。其在本集團內推廣並提供數據及AI風險及安全管理培訓，培養全體員工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及AI治理、風險及安全管理相關的重大問題。

信息安全與私隱管治結構	主要職責
IT風險工作小組	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。
執行層	
所有部門	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。

本集團亦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。該等政策概述了本集團數據及網絡安全框架的目標、要求、保護措施及關鍵原則，包括但不限於數據生命週期保護及數據分類要求，以防止數據洩露及不當使用個人資料。

此外，本公司於年內聘請外部顧問公司進行數據風險管理差距評估。此評估評價了本公司在數據風險治理和數據生命週期控制及監控方面的數據風險管理態勢，以確保遵守相關監管要求。

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。此外，本集團已成立IT治理委員會及工作小組，以監督及監測數據使用及保護。

6. 社會責任

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，包括但不限於《數據治理及管理程序》和《信息技術風險及安全管理辦法》。所有部門及附屬公司均須嚴格遵守該等政策。

為強調其對數據及私隱保護的重視，本集團在其官方網站及線上客戶服務應用程序（包括君弘全球通）上明確披露其私隱政策。資料保護專員負責確保數據私隱安全及處理相關問題，維持高標準的合規性和客戶信任。本公司亦加強了個人信息的訪問控制政策，按需知基準分配訪問權限，並設有檢索或更新個人信息的內部審批流程。個人信息的使用和處理均在受控環境中進行，並定期審查授權及訪問權限，以維護安全性及合規性。

為進一步提高透明度，本集團已發佈關鍵文件，如反詐騙貼士、網絡安全貼士、《私隱政策聲明》以及適用於本公司及所有附屬公司的《客戶資料及私隱保護政策原則》。2024年，本集團更新了其《私隱政策聲明》，並向客戶發送了私隱及安全信息更新。該等文件概述數據保護措施、個人控制其數據的權利、第三方處理個人數據的要求，以及為減少數據收集及保留作出的努力。透過遵守《個人資料（私隱）條例》（香港法例第486章）並提供清晰的數據偏好管理選項，加強了客戶對本集團的信任。《客戶資料及私隱保護政策原則》可於本公司網站「ESG披露」部分查閱。

本集團已採取措施以保護客戶私隱並防止資料洩露。《信息技術風險及安全管理辦法》概述通過內部請求訪問客戶資料的指引，並規定客戶資料的加密程序。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。所有資料存儲裝置，包括伺服器 and 硬碟，在棄置前均須消磁，以確保已完全刪除所有資料。棄置程序須獲得管理層批准，並包括保留棄置日期記錄及其他相關詳情以便追蹤。

本集團已制定《供應商可持續政策》、《採購管理辦法》及外包指引，以確保供應商遵循私隱及數據保護合規性。《採購管理辦法》連同外包指引規定了評估程序及對供應商在客戶數據、保密性及私隱保護等方面的盡職調查要求。為保護數據儲存室，已採取訪問控制及監控等物理保護措施。《合規手冊》提供指引，以確保與附屬公司或第三方共享的任何信息或數據保持機密、加密，並僅限於必要的範圍，除非獲執法部門授權。

如果客戶要求查詢、更正或刪除其個人數據，本集團應啟動相關程序，並告知客戶在符合適用法律法規及集團政策的前提下，所要求的數據將在規定期限內可查詢、獲更正或永久刪除。

6. 社會責任

為提高對數據及私隱保護的意識及加強相關知識，本集團在其線上學習平台提供名為「數據私隱(亞太區)」的線上培訓課程供全體員工參與。年內，本集團亦邀請全體員工參與由個人資料私隱專員公署主辦的專題研討會。該等研討會邀請專業人士分享有關網絡安全威脅和個人資料洩露的最新趨勢及預防措施。全體員工已於本年度接受有關數據治理及個人資料私隱保護的培訓。

就客戶及公眾而言，本集團定期在其官方網站及社交媒體賬號上發佈有關網絡安全及反欺詐提醒的海報，以推廣數據私隱和安全教育。

2024年2月，本集團成為由個人資料私隱專員公署成立的保障資料主任聯會的成員，旨在為資料保護專員提供平台，透過經驗分享及培訓來提升資料私隱合規的知識及實踐。本集團將利用該些專業知識，確保其私隱措施符合市場標準。本集團資料保護專員的職責包括監督資料保護合規性、推動資料保護框架的發展和實施、提高員工的資料保護意識，以及處理資料洩露事件。必要時，彼等亦負責與受影響的客戶、執法單位及監管機構溝通。

本集團已進一步加強其對客戶安全的承諾，將重要警告整合到其官方網站的「安全提醒及提示」部分，此項預防措施旨在保護客戶免受欺詐活動和數據洩露的影響。此外，本集團已在「安全提醒及提示」部分新增連結至政府網站，以加強獲取重要的網絡安全及防欺詐資源的渠道。透過強調安全管理個人資料的重要性及保持對網絡安全的警覺，本集團旨在提高公眾對保護個人信息及維護網絡安全的意識。

本集團透過交易平台的「信息公示」欄目發佈數據保護和網絡安全提醒，亦提供持續的投資者保護及教育。

數據洩露事件處理措施

任何數據洩露事件須迅速向所有相關部門報告。須針對此類事件進行調查和補救措施，包括防止重覆發生的行動。如有需要，該類事件須適當地向本公司的高級管理人員及監管機構報告。

處理內幕消息

為維護資本市場的誠信並保障客戶及股東的利益，本集團已採取全面措施，以防止其管理層及員工利用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《信息控制政策》，其中概述了員工在處理非公開及機密信息時必須遵循的標準及基本安全措施。該等措施包括但不限於實體訪問控制、通訊控制、IT控制及交易資訊控制。此政策亦明確規定員工有責任保護在職期間獲得的機密信息及內幕消息，確保該等信息僅用於妥善履行職責。

6. 社會責任

此外，本集團已制定《內幕消息披露政策》，該政策界定內幕消息，概述監管要求，並提供指引原則、常規及程序，以確保有關本集團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《證券及期貨條例》、《上市規則》及行業最佳常規。此外，本集團實施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。

倘有潛在內幕交易證據，法律及合規部須展開調查並採取必要的跟進行動。該等行動可能包括但不限於向證監會或其他相關監管或執法機構通報事件。

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，同時積極履行其社會責任。該等措施包括確保產品質量、進行道德營銷及廣告、有效回應客戶反饋及保護知識產權，所有措施均旨在保障客戶及公眾的利益。

服務及產品質量

本集團高度重視保護客戶權益及確保客戶滿意度。為符合監管要求，本集團已制定符合證監會設定標準的《合適性政策》。該政策要求銷售人員進行全面的客戶評估，包括身份驗證及對投資目標、知識及經驗的評估。根據該等評估，銷售人員需提供針對各客戶情況的推薦及招攬。

本集團亦已更新其《財富管理手冊》，以指導最佳執行實踐。該等更新使本集團能夠在完全遵守監管義務的同時，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加強了向客戶提供服務的可靠性及質量。

為應對不斷變化的法規，財富管理業務的質量保證團隊專注於培養強大的合規文化並提高銷售人員的意識。團隊的職責包括提供更新的培訓及指引，進行交易後檢查以核實接單及交易確認，確保在交易前向客戶提供披露，並在產品集中度高或投標不匹配的情況下發出警告。在交易審查過程中發現的不當行為會被迅速處理，並進行改進以簡化流程，同時確保完全符合監管合規。該等措施共同提升本集團支持日常銷售運作的能力，並為其客戶提供完美體驗。

6. 社會責任

負責任營銷及廣告

本集團高度重視嚴格遵守與營銷、廣告及標籤相關的法律法規。嚴禁在廣告、營銷材料及公告中出現任何形式的虛假或欺騙性陳述。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》，概述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材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。

為應對不斷發展的數字時代，本集團已採納政策以確保透過社交媒體或其他渠道發佈的內容準確無誤並反映本集團的真實形象。該等政策包括《社交媒體管理指引》及《官方網站管理指引》。年內，本集團對社交媒體賬戶及廣告的審批流程保持嚴格控制，以加強負責任營銷及廣告實踐。

知識產權保護

本集團認可遵守知識產權法律及相關法規的重要性，以支持其業務運作並保護其專有資產。為加強知識產權保護，本集團已實施《知識產權管理辦法》，提供結構性框架防止侵權並通過適當的法律措施處理違規行為。此外，本集團採取積極措施以確保所委託的專有資料的保密性，並採用措施維持高度安全性。

在其廣告及營銷活動中，本集團嚴格使用經授權材料，並遵守知識產權指引。其採取審慎方法，利用具有適當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，確保完全遵守法律要求。該等慣例維護了知識產權法規的完整性，並在本集團內部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與其產品及服務相關的健康與安全、廣告、標籤或私隱事宜的相關法律法規而可能對本集團產生重大影響的事件。

6.1.3. 投資者教育

本集團重視與投資者的有效溝通，特別是通過教育計劃。為滿足多元化投資者群體的需求，本集團已建立多種溝通渠道，包括線上研討會、與內部及外部金融專家的現場討論以及面對面的投資者研討會。該等舉措旨在提供市場見解，提升投資者知識並創造有意義的交流機會。

投資者教育計劃

研究部與財富管理部合作，定期在「君弘全球通」手機應用程序上提供投資者教育內容。該等內容涵蓋宏觀經濟趨勢、市場策略及行業研究，為投資者提供及時且有價值的市場見解。

6. 社會責任

2024年，本集團通過將詐騙警示與網絡安全信息進行可視化呈現，優化了其網站及交易平台，從而提高客戶對反欺詐和網絡安全問題的認識。本集團亦繼續投資者教育工作，通過電子郵件發送反欺詐及網絡安全提示，顯示了本集團對投資者保護及教育的持續承諾。

此外，本集團通過舉辦「818理財節」進一步推進投資者教育，其中包括為提高公眾投資意識的互動網絡直播活動。該活動與業內領先的資產管理公司合作，製作了17部涵蓋全球市場和金融投資策略的短片，吸引了逾100,000名參與者，顯著擴大了本集團在金融界的影響力和覆蓋面。

普惠金融

2024年，本集團在其社交媒體平台推出「普惠金融—投資小百科」專欄，旨在提升公眾的金融知識。此專欄作為一個可訪問的學習平台，為公眾提供清晰且吸引人的基礎金融知識，幫助個人理解金融產品，培養理性投資觀點，並加強財富管理技能。

為使金融概念更易於理解及具吸引力，本集團以吉祥物「靈犀」作為友好的金融導師，每篇文章簡化複雜的金融主題，確保關鍵概念易於被大眾理解，涵蓋的主題包括金融市場、金融產品、金融服務機構以及法規政策等基本概念和相關知識。



6.1.4. 客戶關係管理

與客戶建立互信是本集團致力於實現長期可持續發展的基石。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**
本集團已實施一套全面的全集團系統，用於接收及管理客戶投訴。客戶可通過多種渠道提交其關注事項，確保便利性和易達性：
 - 客戶意見表（網站）：https://www.gtjai.com/tc/contact_securities
 - 客戶服務部：
 - 電話: (852) 2509 7524/40080 95521
 - 電郵: customer.service@gtjas.com.hk
 - 投訴熱線及電郵：
 - 電話: (852) 2509 5432/40080 95521
 - complaint@gtjas.com.hk

法律及合規部負責管理客戶投訴。此包括確保所有投訴均在嚴格保密的情況下處理，並以及時且適當的方式徹底調查及解決。

投訴處理階段	處理措施
迅速回應及確認	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。
對相關問題的調查	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。

6. 社會責任

投訴處理階段	處理措施
根據調查結果採取後續行動	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6宗投訴，所有投訴均與服務條款有關。所有投訴均已得到妥善解決，並取得令人滿意的結果。

• 客戶滿意度調查

為確保客戶服務持續保持高標準，本集團於2024年進行全面的客戶滿意度調查，作為其不斷提升客戶體驗的承諾之一。該調查收集了1,929名客戶的反饋，較上一年增加15%。結果顯示出壓倒性的正面結果，在服務質量、解決問題能力和電話交談質量等關鍵領域的整體滿意度超過97.02%，該等結果反映了本集團致力於提供卓越客戶服務及持續改進其產品的承諾。

展望未來，本集團計劃繼續擴大客戶滿意度調查的範圍，以收集更廣泛的客戶意見。該等更深入見解將有助於本集團持續提升服務質量的工作，使本集團能夠完善其客戶服務策略，最終提供更優質的客戶體驗。

6.2. 吸引、挽留及發展人才

6.2.1. 多元化、平等及共融

本集團秉持「人才是第一資源」的經營理念，並奉行「以人為本、協同協作」的原則，視員工為本集團最有價值的資產。本集團致力於打造包容互助的工作環境，不斷提升員工福利，促進工作與生活平衡，並提供專業成長與發展所需的資源。為吸引及挽留頂尖人才，本集團提供具競爭力的薪酬待遇，並與市場標準、個人表現及市場驅動的獎勵掛鉤，同時將獎勵與本集團的年度表現聯繫起來。

2024年，本集團在建立多元化及共融員工隊伍方面取得了進展。截至2024年12月31日，僱員總數略增至623人。本集團的男性和女性員工均有所增加，反映出本集團持續致力於促進性別平衡。此外，84%的新聘員工年齡在35歲以下，顯示出本集團吸引青年人才的能力及其致力於培養下一代人才的決心。

展望未來，本集團將通過提升薪酬待遇、提供吸引人的附加福利及創造成長機會，繼續加強人才招聘和留任策略。該等舉措將進一步鞏固本集團作為優選僱主的地位，並推動長期可持續發展。

平等機會

作為提供平等就業機會的僱主，本集團堅定致力於促進和實施平等的就業機會，並消除對其僱員的各種形式的歧視。在評估過程中，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。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

本集團認識到促進性別平衡工作場所的重要性，並堅持致力於推動性別平等。不斷努力將性別相關意識融入日常工作實踐，並將包容性嵌入企業文化中。

截至2024年12月31日，本集團女性員工佔總員工數的45%，而女性董事佔董事會成員的25%，此比例超過行業平均水平。根據聯交所的數據，行業平均水平為21%。

6. 社會責任

人力資本統計

主要僱員統計	2024年		2023年	
僱員總數	623		601	
新僱員比率 ¹	19%		20%	
僱員流失率 ²	15%		24%	
男性僱員比例	55%		54%	
女性僱員比例	45%		46%	
男女薪資總額比率	1.44:1		1.48:1	
管理層及經理中女性僱員的比例	38%		39%	
僱員總數分析	2024年		2023年	
性別				
男性	341		324	
女性	282		277	
職級				
管理層	121		110	
經理	145		152	
一般員工	357		339	
年齡階層				
18-25歲	36		26	
26-35歲	281		279	
36-45歲	196		187	
45-55歲	91		91	
55歲以上	19		18	
受僱類型				
全職	623		601	
兼職	-		-	
地理位置				
香港	601		576	
新加坡	18		21	
澳門	4		4	
新僱員分析	2024年		2023年	
	人數	比例 ³	人數	比例 ³
性別				
男性	68	20%	55	17%
女性	48	17%	67	24%
年齡階層				
18-25歲	33	92%	14	54%
26-35歲	65	23%	81	29%
36-45歲	14	7%	19	10%
45-55歲	4	4%	5	5%
55歲以上	0	-	3	17%
地理位置				
香港	110	18%	113	20%
新加坡	5	28%	5	24%
澳門	1	25%	4	100%
內部招聘比例	3.5%		-	
僱員流失率分析	2024年		2023年	
	人數	流失率 ⁴	人數	流失率 ⁴
性別				
男性	51	15%	79	24%
女性	43	15%	67	24%
年齡階層				
18-25歲	10	28%	15	58%
26-35歲	46	16%	74	27%
36-45歲	29	15%	35	19%
45-55歲	7	8%	14	15%
55歲以上	2	11%	8	44%
地理位置				
香港	85	14%	142	25%
新加坡	8	44%	4	19%
澳門	1	25%	-	-

1 新僱員比率的計算公式為：新僱員比率 = 年內新入職僱員總人數／年末僱員總人數×100%。

2 僱員流失率的計算公式為：僱員流失率 = 年內離開本集團的僱員人數／年末僱員總人數×100%。

3 各類別新僱員比例的計算公式為：該類別新僱員比例 = 該類別當年新僱員入職人數／該類別年末僱員總數×100%。

4 各類別僱員流失率的計算公式為：該類別僱員流失率 = 該類別年內離開本集團的僱員人數／該類別年末僱員總數×100%。

6. 社會責任

案例研究：文化發展倡議 — 促進多元化、平等及共融

本集團始終致力於培育以多元化、平等及共融為核心的職場文化。2024年，本集團發起了一場覆蓋全公司的ESG活動，旨在大力推廣多元化、平等及共融的價值觀，進一步彰顯集團擁抱多元聲音、促進包容性發展以及將員工福祉置於首位的堅定承諾。

活動期間，本集團借助內部溝通渠道以及社交媒體平台，深入探討了「女性力量」、「年輕力量」、「義工活動」及「員工滿意度」等一系列關鍵主題。通過這些舉措，不僅顯著增強了企業文化的凝聚力，也為本集團的長期可持續發展做出貢獻。



6. 社會責任

6.2.2. 僱傭管理

本集團持續確保遵守《僱傭條例》(香港法例第57章)、《僱員補償條例》(香港法例第282章)、反歧視條例及所有其他有關僱傭的適用法律及法規。全面的《員工手冊》概述了旨在保障僱員在薪酬、解僱、招聘、晉升、工作時數、假期、平等機會、多元化、反歧視及其他待遇和福利等方面基本權利的政策。內部審計部定期進行審核，以監控合規情況並防止任何潛在的違法行為。

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，並已在《員工手冊》中制定全面措施以防止此類行為。本集團遵守當地法例所規定的有關聘用年輕人士的公認慣例及原則。

在招聘過程中，人力資源部會徹底核實應徵者的身份證明文件，以防止任何可能涉及童工的違規行為。本集團確保僱員不受強制勞動，並在其職務範圍內享有合理的行動自由。

如發現任何違規行為，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涉及使用童工或強制勞工而產生重大影響的事件。

員工申訴指引

《員工申訴指引》於2024年升級為獨立指引，旨在為員工提供有組織且透明的程序，以提出關切或報告與工作場所問題有關的不公平待遇。此指引營造一種使員工感到安全，可以表達對歧視、騷擾或不公平待遇的擔憂的環境。保持開放性對於促進多元化和包容性的工作場所至關重要。有關《員工申訴指引》的詳情，可於本公司網站「ESG披露」部分查閱。

為確保遵守該等政策並防止違法行為，內部審計部進行審核以監察及評估本集團內的合規措施。這種積極主動的方法有助於本集團保持一個堅實的框架，以維護員工權利並保護彼等免受潛在侵犯。

員工滿意度調查

2024年，為延續其長期以來了解及提升員工滿意度的做法，本集團進行了一次匿名的員工滿意度調查。調查評估員工對本集團在歸屬感、職業發展、監督支持及工作滿意度等方面的看法。根據調查結果，本集團制定了針對性的解決方案，以營造更為和諧及滿意的工作環境。

本年度向全體員工發放調查問卷，共收集到379份有效回應，回覆率達61%（2023年：67%）。整體員工滿意度達90%，較2023年的89%略有提升。問卷調查結果顯示以下關鍵見解：

- **企業認同與歸屬感**：調查結果顯示，員工對企業品牌有強烈的自豪感，大多數受訪員工高度推薦本集團作為優秀的工作場所。
- **職業發展**：73%的受訪員工認同本集團提供充足的專業發展機會，較去年的調查增加6%。
- **主管支持**：83%的受訪員工（圖1）表示在需要時可輕鬆獲得主管支持，突顯了管理層的高可及性。
- **工作關係**：84%的受訪員工（圖2）認為彼等與同事之間的溝通良好，另有82%則認為彼等與同事的工作關係良好。

本集團每年進行此調查，並致力於提升員工參與度、改善回覆率及打造積極的工作環境。

圖1：在工作中得到來自主管的幫助

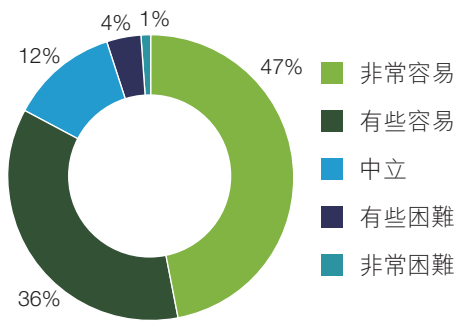
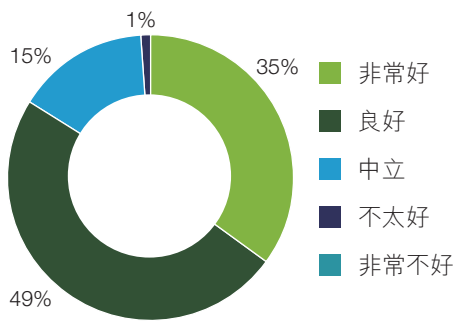


圖2：與同事的溝通



6. 社會責任

6.2.3. 員工健康及福祉

本集團優先考慮職業健康、安全及福祉，努力為員工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，本集團已制定《職業安全及健康政策》，以指導職業安全及健康的日常管理。

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、職業健康或安全的法律及法規有的重大不合規情況。年內及前兩個財政年度，亦概無任何因工傷亡報告。

員工關愛與福利

本集團已實施多項措施以保護員工免受職業病危害，並優先考慮彼等整體福祉。在本集團的辦公室提供可調節的辦公椅和防藍光屏幕，以促進頸部、背部及眼部健康。此外，已安裝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。

本集團亦提供全面的員工福利，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。該等福利在《員工手冊》中列出，其中亦包括惡劣天氣條件下的安全及消防措施。本集團還向員工提供「付還租金」計劃。

本集團支持員工的家庭需要，提供特別假期，例如員工或其子女的婚假，以及涉及直系或非直系家庭成員事宜的恩恤假。

對於有特殊需要的員工(例如重病康復者)，由於彼等可能會經歷治療後的長期副作用，本公司亦提供遠程工作安排，以便為彼等提供更為舒適且可管理的環境。此外，本公司本年度升級了哺乳室，為母乳餵哺的同事提供更好環境。

2024年，本集團組織了和諧粉彩藝術工作坊及禪繞減壓工作坊等，以進一步支持員工的身心健康並緩解壓力，並鼓勵員工參加籃球比賽、羽毛球比賽及運動會等活動。該等活動通過改善心血管健康、力量和柔韌性來保障員工的健康，同時亦提供放鬆和充電的機會，從而提高了頭腦清晰度和專注力。



6.2.4. 培訓及發展

全面的培訓機會

本集團高度重視促進員工的發展和自我實現。透過提供明確的職業發展路徑、全面的培訓計劃及豐富的資源，本集團支持員工實現職業成長與成功。

為確保員工能便捷地獲取培訓資源，本集團已建立在線學習平台，提供各種線上課程。2024年，該平台提供30多門課程，涵蓋的主題包括產品知識、網絡安全、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，以及企業社會責任。此外，課程涵蓋本集團操守準則中所列的議題，包括利益衝突、信息保護、賄賂、貪污、內幕交易、舉報以及ESG實踐。

許多線上課程對全體員工（包括合同工）具有強制性。該等包括關於反洗錢／打擊恐怖分子資金籌集、信息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，以及客戶投訴處理的基本培訓。新入職僱員亦會接受量身定制的培訓計劃，例如合規入職培訓及反洗錢專項培訓。為免生疑，本集團並無任何兼職員工。

本集團高度重視人才發展，針對不同職業階段的員工提供定制化培訓方案。2024年，本集團聯合內部各部門與外部專業培訓機構，圍繞自我提升、工作技能、ESG及市場趨勢等主題開展了多元化培訓。面向全體員工的三大核心課程包括「高效溝通技巧培訓」、「機構與衍生品部內部培訓」以及「ESG專題研討會—綠色賦能職場生態」。管理培訓生及青年人才則參與了「卓越領導者必修課：時間管理與影響力塑造」、「績效提升與職場積極心理學」以及「問題解決與行動計劃制定」等專項課程。中層主管參加了「職場衝突調解工作坊」，該課程旨在幫助管理者掌握有效應對職場挑戰的工具。本集團內部各部門還提供項目專項技能培訓、以客戶為中心的產品／平台培訓及職級能力進階培訓等針對性實時培訓，持續提升員工專業素養與業務实操能力。

為進一步支持專業發展，本集團與國泰海通培訓中心合作，為全體員工（包括合同工）提供超過10,000門線上培訓課程。培訓課程聯合多家有影響力的機構，包括清華大學、香港大學、上海環境能源交易所、特許公認會計師公會及特許金融分析師，內容涵蓋多個領域，包括但不限於領導力、項目管理、ESG與可持續發展及各類專業知識。

此外，本年度本集團與國泰海通培訓中心聯合舉辦「2024 國際化人才空中加油站（香港站）」等系列培訓，就環球經濟和市場投資展望、AI 投資全圖景、跨境理財通、家族辦公室等展開研討。

該等培訓計劃反映了本集團致力於打造持續學習文化，並為員工提供硬技能和軟技能的承諾。透過滿足各級員工的發展需求，本集團加強領導能力作為繼任發展一部分，提升團隊合作並支持本集團的長期成功。

6. 社會責任

2024年，本集團的員工培訓總時數達到18,986.67小時，每名僱員的平均培訓時數增至30.48小時（2023年：30.27小時）。年內提供的培訓課程覆蓋了本集團100%的僱員。詳細的培訓統計數據如下：

培訓僱員（按性別與職級）	2024年		2023年	
	人數	佔比 ¹	人數	佔比 ¹
性別				
男	341	55%	324	54%
女	282	45%	277	46%
職級				
管理層	121	19%	110	18%
經理人員	145	23%	152	25%
一般員工	357	57%	339	56%

培訓時長（按性別與職級）	2024年		2023年	
	培訓總時長	平均培訓時長 ²	培訓總時長	平均培訓時長 ²
性別				
男	10,450.50	30.65	9,792.60	30.22
女	8,536.17	30.27	8,401.30	30.33
職級				
管理層	4,006.82	33.11	3,387.00	30.80
經理人員	4,492.62	30.98	4,575.90	30.10
一般員工	10,487.23	29.38	10,231.00	30.18
總計	18,986.67	30.48	18,193.90	30.27

1 各類別受培訓僱員佔比的計算公式為：該類別的受培訓僱員佔比 = 該類別的受培訓僱員人數／本集團受培訓僱員總人數 × 100%。

2 各類別平均培訓時數的計算公式為：該類別的平均培訓時數 = 該類別的培訓總時數／年末該類別的僱員總數。

培訓報銷

本集團積極支持員工提升其專業知識和技能，認識到此類發展不僅促進個人成長，亦提升本集團的整體競爭力。完成試用期後，員工有資格申請與工作相關的課程、考試、執照及專業會員費用的報銷。此外，本集團為參加相關考試的員工提供進修及考試假期。本集團支持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。

人才梯隊發展策略

作為領先的金融機構，本集團秉持「人才是第一資源」的理念。本集團的人才梯隊發展策略專注於吸引高素質人才並為彼等提供全面的培訓機會，以支持其專業成長及職業發展。

6. 社會責任

本集團始終致力履行其培育青年人才的責任。通過持續拓展多元化的招聘渠道並提供充足的職業發展機會，本集團旨在建立可持續的專業人才儲備，為其長遠發展提供堅實的人才支撐。

2025年3月，本集團與香港大學合作舉辦職業講座，並推廣其畢業生工作機會。該活動廣受好評，超過80名參加者獲得了寶貴的行業資訊和見解，並從我們團隊分享的工作經驗中受益。



管理培訓生計劃

作為香港頂尖金融機構之一，本集團優先培育下一代人才成為未來領袖。管理培訓生計劃為應屆畢業生提供結構化和全面的發展經驗，並安排在核心部門輪崗。此方法使學員能夠在前線及後台運作中獲得必要知識和技能。成功完成計劃後，學員將根據其專業知識、能力、職業志向及與本集團業務策略的一致性，獲分配至指定部門。極具潛力的高績效培訓生可能會獲晉升至高級職位。

最近一期的管理培訓生計劃於2024年8月結束，近70%的參加者成功獲分配至指定職位。經過激烈的選拔過程，本集團已招募一批新的管理培訓生，並於2024年9月開始工作。憑藉資深專業人士的指導及獲得的寶貴市場見解，新學員預期將迅速成長，為成為未來的專業領袖做好準備。

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。此過程使員工清楚了解其發展需求，同時幫助彼等識別自身優勢及需要改進的領域。通過利用該等見解，本集團根據個人職位及個人發展偏好量身定制培訓計劃並分配學習資源。

6. 社會責任

績效評估過程包括以下關鍵步驟：

1. 目標及關鍵績效指標的設立：	2. 年度審核：
主管與員工合作制定相關目標及關鍵績效指標。該一致性確保個人目標與組織目標保持一致，推動共同成功並取得積極成果。	員工評估乃根據其目標／關鍵績效指標的達成情況、工作能力及其他工作相關標準進行。主管提供建設性的反饋，表彰成就，並鼓勵員工進一步發展以支持持續的專業成長。

6.2.5. 認可

在2024年，本集團在ESG倡議、卓越職場建設及可持續金融領域貢獻突出，屢獲殊榮。本集團榮獲《機構投資者》雜誌頒發的「最佳ESG」獎、「亞洲可持續發展」獎，以及《亞洲企業管治》雜誌頒發的「最佳投資者關係公司」獎，反映其在ESG的整體領導地位。該等榮譽突顯了本集團在企業管治、可持續發展及投資者關係方面維持高標準的承諾。

本集團榮獲《財資》雜誌頒發的3A可持續金融大獎的多項殊榮，包括最佳生物多樣性主題債券、最佳綠色債券以及最佳可持續性發展債券，展現其在可持續金融領域的領導地位。此外，本集團在香港品質保證局2024年綠色及可持續金融大獎中獲得認可，榮獲傑出綠色和可持續貸款發行機構（證券金融服務業）—卓越遠見可持續發展掛鉤貸款績效指標。本集團被《彭博商業周刊／中文版》評選為「ESG領先企業」並獲得「可持續金融」獎項，進一步突顯其在該領域的成就。

本集團致力於營造一個具支持性和包容性的工作場所，這一承諾也廣受讚譽。本集團連續第三年被《亞洲人力資源》雜誌評選為「亞洲最佳企業僱主」，並連續第二年獲頒「多元化、平等及共融」獎。本集團連續第十年榮獲「商界展關懷」標誌，並連續第七年獲頒「開心工作間獎」，其在員工福祉和社會責任方面的投入進一步獲得肯定。

該等榮譽彰顯了本集團在推進ESG實踐、發展可持續金融及構建多元包容職場等領域的全方位努力，進一步鞏固了其作為環境、社會及管治領域標杆企業的卓越聲譽。



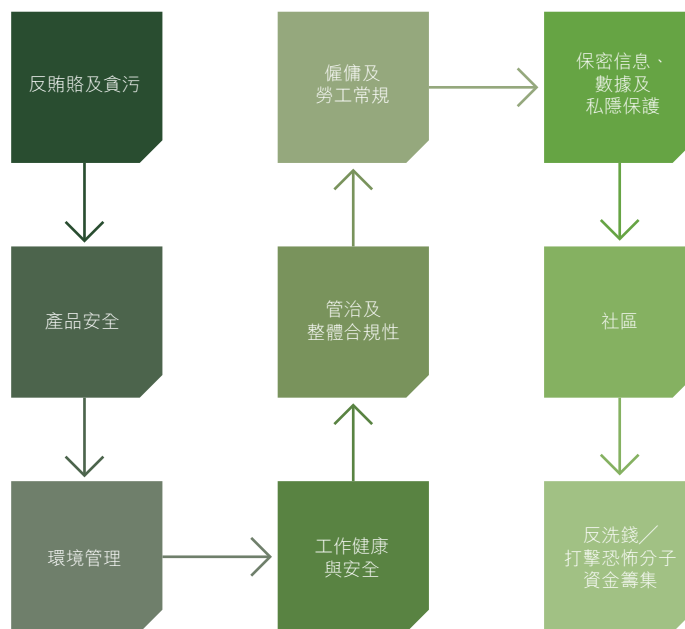
6.3. 可持續供應鏈

本集團認識到，有效的供應商管理對其ESG實踐的成功至關重要。

加入ESG概念的供應商評估

本集團透過實施《供應商可持續政策》，將可持續性原則融入其供應鏈中。該政策涉及ESG問題及風險，包括僱傭及勞工常規、反賄賂與貪污，以及保護機密信息、數據及私隱。該等原則在所有供應商的選擇、審查、委聘及合約續簽過程予以考慮，並在合約期內持續進行ESG風險評估。《供應商可持續政策》可於本公司網站「ESG披露」部分查閱。

《供應商可持續政策》的原則



在供應商選擇過程中，相關部門會評估ESG表現，考慮管治失效及政治影響等因素。倘所委聘的供應商出現重大負面新聞或行為，相關部門應評估情況並實施適當的後續行動。

關鍵供應商須在委聘前簽署一份確認書，表明同意遵循《供應商可持續政策》中概述的ESG原則。對於任何不願簽署的關鍵供應商，相關部門應在正式合作前進行ESG風險評估，以評估其影響。

《ESG政策》界定供應商委聘的評估標準及盡職調查程序，確保供應鏈上的服務及產品質量。為減低風險，本集團進行年度審查並與供應商保持開放溝通。

6. 社會責任

綠色採購

本集團積極推動採購優先考慮環境可持續性、減緩氣候變化及降低碳足跡的產品和服務。《採購管理辦法》已於2024年初更新，進一步將ESG因素，包括與氣候相關的考量，納入可行的採購程序。供應商評估乃根據專長、能力和績效進行，優先考慮該等符合綠色和可持續發展理念並遵守《供應商可持續政策》的供應商。該政策亦界定綜合評估程序，以確保所提供服務的質量。

供應鏈管理

為進一步提升供應鏈的可持續性，本集團已將ESG因素納入其招標過程的評分機制。例如，所有業務夥伴（包括外部機構）均須認可本集團的反賄賂與貪污標準，全面遵守相關法規及政策，並在其合約中加入誠如《反賄賂與貪污政策》中所述的反賄賂與貪污條款。此外，必須通過內部和外部數據來源對所有業務夥伴進行名稱篩查，以識別和減輕與洗錢、賄賂、貪污及其他金融犯罪相關的潛在風險。

此外，《採購管理辦法》及外包指引清楚列明供應商的評估程序，涵蓋合規、聲譽、反洗錢／打擊恐怖分子資金籌集、信息安全、內部控制、災難復原安排及其他與ESG相關的績效指標等領域。

供應商所在地區	2024年供應商數目
香港	252
中國內地	53
美國	27
歐洲	15
新加坡	4
澳門	3
澳洲	1
其他地區*	4
總計	359

* 韓國、馬來西亞及塞舌爾。

6.4. 社區投資及參與

2024年，本集團以「愛•無限 — 綠•未來」為主題，致力於支持弱勢社群，同時倡導環境可持續發展。本集團積極與香港及新加坡的本地社區互動，以無限的愛和同情心滿足多樣化需求。本年度，本集團共投資108,000港元，並投入了502.5小時來支持有影響力的活動。

支持弱勢社群

於本年度全年，本集團通過在香港和新加坡推行一系列具影響力的活動優先支持弱勢社群。本集團的工作涵蓋從提供基本食物到創造情感聯繫和個人成長的機會。以下若干案例，展示了本集團對社會責任的承諾。

6. 社會責任

籌款與倡議

本集團積極參與多項重要慈善募捐活動，旨在提升社會對香港及新加坡弱勢群體的關注度，並為其提供切實的經濟援助。

本集團參加了在香港和新加坡舉行的彭博慈善接力賽，通過體育活動展現其對社區賦能的承諾。在香港，本集團參加了於中環愛丁堡廣場舉行的**彭博一英里慈善接力賽**，十名義工組成的隊伍參與了男女混合接力賽，籌集資金支持本地社區計劃。同樣在新加坡，本集團參加了**彭博一英里慈善接力賽**，每跑一英里即為透過體育項目幫助弱勢群體的慈善機構SportsCares籌集30,000美元。



此外，本集團繼續支持香港重要的籌款活動「公益金百萬行」，為不同社區領域的社會福利計劃提供重要資源。通過參與此項活動，本集團積極倡導幫扶貧困家庭，並強調集體行動對推動社區福祉的重要性，助力保障該等家庭獲得滿足基本生活所需的必要資源。



6. 社會責任

提供食物及營養

本集團積極參與保障弱勢群體弱勢個體能穩定獲得基本營養的計劃。在新加坡，本集團支持非營利組織**願之心**，為弱勢和邊緣化社群提供營養餐食。本集團的義工在新加坡協助準備和分發10,000份營養餐食。此外，透過「**麵包送暖#愛護長者**」計劃，本集團協助將麵包送至各地的長者住戶，確保彼等在行動不便的情況下仍能獲得基本食物。同樣，在香港，本集團參與了「**善心膳食**」活動，義工為行動不便人士及需要食物援助的人士準備並派發營養餐食。該等舉措體現了本集團致力於確保弱勢人士能夠持續獲得基本營養，幫助彼等改善身心健康。



促進長者參與及社交互動

本集團積極促進香港的社交互動和跨代聯繫。透過**土耳其馬賽克燈**工作坊，義工與長者一同參與創意燈具製作，促進社交互動並幫助緩解長者的孤獨感。此外，**滾動歡樂地板冰壺**活動鼓勵年長居民保持活躍，同時享受社交互動。**共融杯 — 芬蘭木柱球賽**促成老年參與者與義工友好競技，加強跨代聯繫並促進團結。該等活動彰顯了本集團致力於創造包容性空間，使弱勢社群能夠共同參與、聯繫及成長。



6. 社會責任

支持特殊教育需要兒童

本集團向有特殊教育需要的兒童提供幫助。本集團通過參與**甜蜜連結烘焙坊**，為有特殊教育需要兒童的家庭在有趣且包容的烘焙體驗中增進感情。義工們參與量身定制的活動，通過培養包容意識、增進理解和建立自信，確保每位兒童在開啟學習旅程時都能獲得認同感。此外，本集團為家長提供放鬆機會，支持彼等在與孩子共同度過這一重要過渡時期的身心健康。



本集團始終致力於履行企業社會責任，積極參與支持教育、環境保護及弱勢群體的社區活動。2024年，本集團繼續推動以ESG為導向的工作，並配合世界獻血者日、全國科普行動日、亞洲地球一小時及中國兒童慈善日等重要主題日開展系列宣傳活動，突顯其社會影響力，展示其建設美好世界的舉措。



展望2025年，本集團將持續深化社區參與，加強對弱勢群體的關懷力度。通過開展多元化公益項目，本集團將持續促進弱勢群體的身心健康，協助彼等應對各類挑戰。本集團的社區關懷計劃將涵蓋關懷探訪、心理輔導、社交活動及共融體育項目，為最需要幫助的人群提供全方位支持。

通過加強社區聯結，本集團致力於推動更廣泛的社會參與和協作，營造溫暖互助的社區環境，讓每個個體和家庭都能健康成長。通過該等努力，本集團始終致力於建立一個更具包容性和韌性的社會，讓關懷與團結推動有意義的變革。

7. 環保責任



本集團認識到其有責任解決業務運作對環境及生態的影響，並努力以將環境的傷害降至最低的方式運營。本集團已實施全面的政策和措施，以遵守《廢物處置條例》(香港法例第354章)及其經營地的其他相關環境法律、法規及行業標準。該等措施旨在減少污染、減少廢物、節約能源及天然資源，並通過針對性的培訓計劃提升員工的環保意識。

7.1. 環境目標

於2024年，ESG委員會批准以下環境目標及計劃，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 排放量	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	持續進行中	按計劃
		將集團可控制範圍內的室內溫度調整至25℃以上	持續進行中	按計劃
範圍2 排放量	電力及製冷 消耗	在開關處張貼節電標識，提高員工意識	持續進行中	按計劃
		顯示器開啟節電模式	持續進行中	按計劃
		通過採用更多雲端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 排放量	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
有害廢棄物	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
		減少打印機的數量，同時減少廢棄碳粉匣及墨盒廢棄物	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	2024年	已完成
		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	已完成
		發展綠色及數字化金融服務以減少用紙	持續進行中	按計劃
		100%回收已使用的咖啡膠囊	持續進行中	按計劃
		對生活垃圾進行分類	持續進行中	已完成。2024年，辦公室各層樓已設回收箱

7. 環保責任

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VDI服務，並擴大採用支持正常運營和BCP的VPN，以促進實施熱桌計劃，並盡可能減少電腦總數	2024年	在2024年進一步減少約100台桌上電腦
			2025年	持續進行中。目標在2025年進一步減少50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	已完成。於本年度，虛擬機器增加約35台，而實體伺服器則減少約5台
		減少外部數據中心使用的伺服器機架數量約40%	2024年	已完成。外部中心使用的伺服器機架從20台減少至12台
		改用100% LED照明，以減少用電量	2030年	按計劃。截至2024年12月31日，辦公室現已安裝達62%的LED燈
		以2023年為基準年，減少用電量10%	2030年	按計劃。2024年，用電量為900,826千瓦時，意味着同比下降3.54%（而2023年為933,907千瓦時）

用水效益

層面	
耗水量	不適用，因為物業管理處並無安裝單獨的水錶

7. 環保責任

7.2. 應對氣候變化

鑒於氣候變化的重要性不斷提升，極端天氣事件頻發並導致重大損失及廣泛影響證實了這一點，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。2024年，本集團進一步更新了氣候變化政策，以加強對其對氣候相關風險和機遇的控制，並通過加強氣候風險管理框架及內部控制政策來減輕相關影響。

IFRS S2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，我們通過該框架有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。為加強氣候變化議題的治理，本集團持續強化其ESG治理框架，建立「監督—管理—執行層」的全面三層治理架構。此架構將氣候變化考慮因素納入本集團內部各層的職責之中。在董事會的監督及管理層的領導下，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。

董事會及ESG委員會具備足夠的氣候相關風險及其對本集團影響的知識。定期提供氣候相關風險管理培訓，以進一步提高管理層和員工對氣候變化及風險應急計劃的認識。

氣候變化管理

氣候變化管理架構		主要職責
監督層		
董事會	全面負責監督氣候相關策略、目標、重大問題以及氣候相關風險和機遇。在ESG委員會的協助下，積極處理與氣候變化治理相關的事宜。	
管理層		
ESG委員會	在董事會的授權下，其在制定氣候策略及計劃中起到至關重要的作用，負責識別、評估，管理及審閱氣候相關事宜、風險、機遇、指標，並追蹤實現該等目標的進度。此外，其協助董事會監察重大氣候相關風險，並定期向董事會報告重大氣候變化事宜。	
	由獨立非執行董事擔任主席，並由管理層及相關部門的負責人組成。	

氣候變化管治架構	主要職責
執行層	由三個議題工作小組組成，成員包括來自前線、中台及後台的負責人。其負責根據ESG委員會制定的氣候策略及計劃，制定並實施具體工作計劃。其亦負責識別重要的氣候議題、氣候風險和機遇，並定期向ESG委員會報告最新的工作進展和計劃，以便ESG委員會了解最新的氣候變化相關資訊。
ESG工作小組	<u>可持續金融議題工作小組</u> 負責在實際業務層面整合氣候風險及機遇分析，並推進可持續投資及融資計劃。
	<u>環境議題工作小組</u> 負責提升員工在業務運營中應對氣候變化的意識和能力，同時培養綠色辦公文化和氛圍。
	<u>社會議題工作小組</u> 負責推廣與氣候相關的活動和教育。
前線、中台及後台	負責執行由監督層及管理層制定的氣候變化相關策略及目標，並將其融入日常業務運營中。

策略

氣候變化帶來廣泛的影響，從物理風險到業務營運、供應鏈及投資組合，再到與向低碳經濟轉型相關的挑戰及機遇。本集團承認氣候變化對其營運及金融環境有重大影響，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。

本集團認識到將氣候考慮因素納入其投資及融資方法的重要性，以應對氣候變化帶來的風險和機遇。本集團定期檢討氣候變化政策，並堅持在提高整體投資組合的風險回報概況的同時，促進推廣可持續的商業實踐。

7. 環保責任

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及氣候因素納入財務分析
- **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
- **壓力測試**：對涉及投資及融資活動的相關資產進行環境壓力測試，利用國際公認的氣候情景和建模工具來評估其投資和信用組合的理論或潛在風險
- **定期內部氣候相關培訓**：組織定期培訓課程，以提高部門員工對氣候風險的認識，並加強其管理和有效應對該等風險的能力
- **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

為配合該等舉措，風險管理部將於2025年引入新的風險管理平台系統。此系統將通過整合相關的ESG數據和情境模型極大促進整體解決方案的實現。該等由內部和供應商開發的解決方案將進行情景分析和敏感度管理，以加強對我們投資和融資風險的評估和持續監控。

詳情請參閱本報告第8節綠色及可持續金融。

在將可持續金融策略納入其業務運營時，本集團進行了全面評估，以識別可能對其業務和價值鏈產生重大影響的潛在氣候相關風險。這項旨在增強有效風險管理的主動風險識別過程，是基於廣泛的市場研究並由內部行業專家的調查支持而設計的。

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。急性物理風險如來自颱風、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、降雨模式變化、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

轉型風險是與向低碳經濟轉型相關的財務風險，包括政策和法律風險、技術風險、市場風險和聲譽風險。該等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。

7. 環保責任

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，識別其潛在弱點。有關分析結果構成將氣候相關風險納入本集團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(包括政治、環境、經濟及社會因素)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(2025年)至中期(2030年)及長期(2050年)的潛在影響。我們已將氣候相關風險與機遇的評估結構化為三個不同的時間範疇。短期目標定在2025年，強調立即行動和監管應對。中期展望，擬於2030年涵蓋漸進的政策調整和技術進步。最後，2050年的長期目標確保我們與香港《氣候行動計劃2050》戰略一致。

聯合國政府間氣候變化專門委員會的情境分為代表性濃度路徑情境，詳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，最終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	• 代表性濃度路徑2.6 • 共享社會經濟路徑1—2.6 • 央行綠色金融網絡有序路徑（低於2°C）	• 代表性濃度路徑8.5 • 共享社會經濟路徑5—8.5 • 央行綠色金融網絡熱房世界路徑（現行政策）
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

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，努力評估及理解本集團主要業務的潛在物理風險。

本集團採用政府間氣候變化專門委員會情景—共享社會經濟路徑1-2.6和代表性濃度路徑2.6作為基線情景，以及共享社會經濟路徑5-8.5和代表性濃度路徑8.5作為壓力情景，評估氣候變化在兩種不同氣候未來中的影響。分析集中於氣候模型對未來時間範圍內選定地點各種天氣事件強度的預測。

7. 環保責任

轉型風險情境分析

為分析本集團潛在轉型風險，本集團評估了其作為中國證券公司價值鏈，並使用央行綠色金融網絡情境進行混合風險評估。

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）。為評估其價值鏈轉型風險，本集團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，並評估本集團營運面臨的實際氣候風險。

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，以及其相應的時間範疇及財務影響。

已識別風險及機遇詳情載列如下：

氣候相關風險及其潛在財務影響

類別	時間範疇	描述	潛在財務影響
物理風險			
急性	短至長期 (2025年至 2050年)	極端天氣事件(如極端溫度及降雨 洪水)可能會損害實體資產，干擾營 運，並因員工缺勤增加而降低生產 力。	• 較高保險索賠和保費 • 較高修復損壞資產的成本 • 因營運中斷及生產力下降導致收入 損失
慢性	中至長期 (2030年至 2050年)	長期氣候變化(如海平面上升、年降 水量增加、平均氣溫升高和平均風 速下降)可能會使氣候易受影響地 區的資產和高ESG風險的投資貶值， 同時增加運營成本。	• 較高保險索賠和保費 • 較高製冷、水和能源運營成本 • 較低資產價值 • 較高投資組合波動性
轉型風險			
政策及 法律風險	中至長期 (2030年至 2050年)	更為嚴格的氣候法規(如碳稅和氣 候相關的披露要求)可能會增加合 規成本，並使具有高ESG風險的投 資貶值。高ESG風險行業的借款人 亦可能因此面臨財務困境。 潛在的環境訴訟(如對環境造成損 害及不遵守環境法規)可能會增加 訴訟風險敞口。	• 較高營運成本和法律成本 • 潛在聲譽受損 • 較高投資組合波動性 • 較高壞賬風險

7. 環保責任

類別	時間範疇	描述	潛在財務影響
技術風險	中至長期 (2030年至2050年)	對轉向低碳技術的需求快速增長可能使部分投資和資產變得過時。 潛在未成功投資於新技術可能會降低本集團的利潤。	- 較高研發成本和新技術的採用成本 - 較低資產價值
市場風險	中至長期 (2030年至2050年)	由於消費者對可持續產品和服務的偏好改變而推動的市場重新定位，可能會導致綠色金融創新的競爭加劇。 氣候變化的直接和間接影響可能導致潛在的廣泛不穩定性，進而增加市場波動性和金融不確定性。	- 來自高ESG風險投資的收入損失 - 產品及服務創新與競爭的研發成本增加 - 較高投資組合波動性
聲譽風險	短至長期 (2025年至2050年)	氣候行動不足可能導致公眾負面看法。	- 潛在聲譽受損 - 客戶及人才的流失

氣候相關機遇及其潛在財務影響

類別	時間範疇	描述	潛在財務影響
資源效益	中至長期 (2030年至2050年)	綠色辦公室實踐和運營，如減少用水和使用更高效的辦公用品，可降低運營成本。	較低營運成本
能源來源	中至長期 (2030年至2050年)	轉向可再生和低碳能源以取代傳統高碳能源，長遠而言可幫助減少本集團的能源支出。	較低營運成本
產品與服務	中至長期 (2030年至2050年)	引入綠色金融產品及服務，如綠色債券諮詢及承銷服務，可促進本集團創造新的增長機遇。	綠色金融產品及服務的新收入來源
市場	中至長期 (2030年至2050年)	專注於環保的市場細分中可能會湧現出增長和擴展的新機遇。	綠色金融產品及服務的新收入來源
韌性	中至長期 (2030年至2050年)	採用節能措施可提高本集團的韌性，並從較低保險費中受益。	較低營運成本

7. 環保責任

氣候風險管理

本集團定期檢討與氣候相關的風險及機遇，以追蹤重大氣候變化議題並評估其對業務及財務運營的潛在影響。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。根據風險的相關性及重要性，本集團制定並定期審閱有針對性的策略、管理措施及控制，以提升本集團的風險管理能力及水平。

本集團採取全面方法，將氣候風險管理納入整體風險管理框架，確保在市場風險、信用風險、營運風險及其他風險類別中識別、衡量、評估及減輕重大氣候風險。作為此整合的一部分，風險管理部門已制定政策及程序，將氣候風險管理納入日常運作中。ESG及氣候風險評估已納入投資及融資活動的審批過程，作為關鍵評估因素。為進一步加強風險管理，本集團已實施負面清單並強化盡職調查指引和流程。此外，ESG考慮因素已納入每日的公眾輿情監測中，使相關風險團隊能夠及時應對重大ESG風險事件。

此外，本集團致力考慮行業最佳實踐，以提升應對氣候變化措施的能力。這包括定期審查最新的行業應對措施和氣候變化相關趨勢，以便及時更新和改進本集團的氣候風險管理措施。為了具體應對本集團資產管理業務管理的公募基金及私募基金相關的風險，本集團已實施資產管理氣候相關風險管理政策。此政策概述了在資產管理業務中，治理、投資管理及風險管理方面的氣候相關風險管理。

該等舉措突顯了本集團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。

有關詳情，請參閱本報告第8節綠色及可持續金融。

BCP

為應對氣候變化引致的極端天氣風險，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。BCP旨在防止重大干擾，並確保在災害和極端天氣情況下的運營連續性。本集團定期設計、評估、檢討及更新BCP。為保持其有效性，BCP經歷嚴格的設計、測試、評估、審查及更新週期。定期進行演習和模擬，以在真實情境下測試計劃，使本集團能夠識別任何不足之處並作出必要的調整。這個迭代過程確保計劃在應對不斷變化的風險時保持相關性和有效性。此外，本集團已建立全面機制以進行BCP的年度評估。這包括一個全面的審查過程，以確認其有效性、完整性及與業務連續性管理最佳實務的一致性。考慮到運營環境的變化、技術的進步以及從以往事件中吸取的經驗教訓，會根據需要對計劃進行更新。通過實施該等措施，本集團致力於提高其應對氣候變化影響的韌性，並確保其運營的安全與穩定。於2024年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，確保BCP在現實情境中的有效性。

7. 環保責任

《員工手冊》概述在「極端情況」天氣預警期間的工作安排，以確保與BCP的一致性。繼聯交所實施惡劣天氣交易後，本集團於2024年更新了手冊，提供了更清晰的惡劣天氣協議指南並加強了BCP的實用性。

此外，本集團透過啟用遠程訪問系統，讓員工能夠在任何地點工作，以促進極端天氣事件期間的業務持續性。本集團亦已準備在必要時重新安置指定的災備辦公地點，以確保業務運作不間斷。

指標和目標

本集團設定監控其氣候相關風險和潛在機遇的指標和目標。其定期測量、報告並追蹤業務運營中的溫室氣體排放，維持一個全面的碳排放清單，以支持碳減排策略和目標的制定。

於2024年，溫室氣體排放總量較上一年增加約5%，主要由於經濟復甦帶來的航空商務差旅增加所致。儘管範圍3排放量上升，但範圍1和範圍2排放量分別減少約14%和7%，證明了本集團在日常運作中減少碳排放所作的努力。本集團旨在通過不同措施減少航空旅行的需求，例如虛擬會議和彈性工作安排。

目前，本集團監測並報告與航空旅行、廢物處置和用水相關的範圍3溫室氣體排放。未來，本集團計劃擴大範圍3排放量評估，納入上下游價值鏈，以提高其碳足跡的透明度。

有關溫室氣體排放的詳情，請參閱本報告第7.4節環境績效表。

本集團將繼續評估及監控其投資價值鏈中的溫室氣體排放，實施適當的風險管理措施並對其保持監督，以確保遵守監管要求。此外，本集團將監察超出監管義務的額外氣候相關因素，將其納入決策過程，並根據實際情況管理風險，以維持全面的方法。

本集團亦致力於制定更詳細的指標和目標，以應對已識別的氣候相關風險，提升其追蹤應對氣候變化工作的能力。在可行的情況下，本集團將制定長期減碳策略及目標，以減少其碳足跡，並定期檢討該等措施以確保其有效性，並促進策略的必要更新，從而加強其應對氣候變化的承諾。

7. 環保責任

7.3. 綠色辦公室及運營

儘管金融機構通常具有相對較低的營運排放，本集團認識到解決其環境影響及可持續運營的重要性。在ESG政策的指導下，本集團專注於實施措施以減少和緩解其業務活動對環境的影響。此政策涉及的關鍵領域包括氣候變化管理、能源效率、減少廢物、低排放旅行及保護生物多樣性。為了達成減少環境足跡的目標，本集團優先考慮有效管理能源消耗、用水、廢氣排放及廢物產生。

能源及廢氣排放管理

為有效管理能源消耗及廢氣排放，本集團已實施各種措施。

電力消耗為本集團日常營運碳排放的主要來源。為提升能源效益，本集團已引入多項節能措施。辦公室內的開關附近設有節能標誌，以提高員工的節能意識。本集團正在將T5和T8白熾燈管更換為節能LED照明，作為其翻新計劃的一部分。目前，企業內62%的辦公室燈光已升級為LED，目標是在2030年全面採用LED。此外，室內辦公室的溫度已設定為25°C或以上，以減少能源消耗。



本集團亦已為顯示器啟動省電模式，並透過採用雲端服務減少電力及製冷消耗。這包括實施VDI並擴大VPN的使用以支持正常運營和BCP。該等措施促進共享辦公桌，並有助於減少使用中的電腦總數。此外，本集團正透過採用虛擬機器和容器化技術來優化實體伺服器的使用率，旨在減少實體伺服器的總數，並將外部數據中心的伺服器機架數量減少約40%。

本集團以能源效益為重心，在翻新工程中嚴格遵守機電工程署發佈的《建築服務裝置能源效益實務守則》。未來，本集團計劃探索更多節能解決方案，包括使用分區定時器和開放式佈局，以進一步提升節能目標。

本集團亦承認其營運過程中產生的廢氣排放，並已採取措施以減少排放。未來置換汽車時將優先考慮新能源汽車，本集團將繼續通過虛擬會議平台推廣視頻會議以減少商務差旅，同時在必要的出行中選擇低排放的交通工具。此外，燃料消耗將被密切監察以防止資源浪費。於2024年，本集團成功淘汰了以高全球變暖潛能著稱的FM200滅火劑，作為其減少廢氣排放和能源消耗努力的一部分。

有關能源消耗及空氣污染數據的更多詳情，請參閱本報告第7.4節環境績效表。

7. 環保責任

水資源管理

本集團的用水主要限於辦公室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。為支持該項工作，本集團已安裝漏水感測器，並在水龍頭及飲水機附近策略性地放置節水標誌，以提高員工的節水意識並鼓勵負責任的用水行為。



由於用水數據由大廈管理處統一記錄，本集團辦公室並未安裝單獨的水錶，因此本集團無法提供辦公室耗水量的具體數據。然而，本集團可提供單獨採購的冷水機組供水的數據並於適用時予以披露。

有關耗水量的詳情，請參閱本報告第7.4節環境績效表。

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，包括生活垃圾、辦公耗材及用紙。為有效管理有害廢棄物及無害廢棄物，本集團已實施多項舉措，重點通過跨部門合作推動數字化和無紙化解決方案。

無害廢棄物

於2024年，本集團進一步在營運中推進其無紙化措施，推動數字化並減少用紙。在線開戶流程的改進持續進行，同時引入更多內部電子工作流程以支持辦公室數字化。

為進一步推進數字化，本集團專注於綠色金融服務並實施了更多電子工作流程。於2024年1月，使用線上問卷進行了一項無紙化的客戶滿意度調查。本集團亦透過手機應用程序的「財富管理」頻道推出貨幣市場基金的在線認購功能，允許現有客戶在線認購多種基金產品，包括貨幣市場基金、股票基金、債券基金及混合基金，從而提升財富管理活動的可及性和便利性。



7. 環保責任

在廢物管理方面，本集團採取積極措施，通過在茶水間提供可重覆使用的餐具及鼓勵僱員自備外賣食物餐盒，顯著減少了對一次性塑膠的依賴。於2024年，本集團全面回收使用過的咖啡膠囊，並實施了一項全面的辦公用品回收和再利用計劃，包括閒置的文具。每層辦公樓層均設置了分類回收箱，並配有分類指引海報以確保廢物妥善處理。

本集團亦與合資格供應商合作，回收營運中產生的紙張、塑料及金屬廢物。本集團致力擴大其回收工作，並在可能的情況下，將更廣泛的廢物類型納入其回收計劃。

有害廢棄物

本集團致力於減少有害廢棄物，重點採用更耐用的LED燈管，並透過轉型為無紙化營運來減少碳粉和墨盒的使用。於2024年，本集團實現了有害廢棄物100%的回收率，確保妥善處理和處置。廢棄碳粉匣及墨盒退回供應商，燈管送回大廈管理處作適當處理，電子裝置則由獲香港政府核准的電子廢物處理商處理。



實現營運層面的碳中和

於2024年，本集團透過購買經認證的林業碳匯項目，成功抵銷其2023年的營運碳排放，連續兩年實現營運層面的碳中和。該舉措彰顯了本集團通過植樹造林行動應對氣候變化和支持生物多樣性的承諾。本集團將繼續響應國家「雙碳」目標，積極通過提高能源效益、節約用水及減少廢棄物來進一步減少溫室氣體排放。此等實踐是本集團在其ESG框架下全面環境責任體系的核心部分。

報告期內，本集團未發現任何對其營運產生重大影響的，與廢氣和溫室氣體排放、向水和土地排放、或產生有害廢棄物和無害廢棄物有關的重大違規行為。



7. 環保責任

保護環境與生物多樣性

5月，本集團的義工團隊在大欖元墩郊游徑組織了一次植樹活動，種植了超過150棵本地樹苗。此項活動是本集團持續參與有意義的生態修復計劃的重要組成部分，延續了此前的生態保育項目，如海岸線修復活動、清除薇甘菊入侵物種及護林行動。該等舉措充分彰顯了本集團對自然保育的長期承諾及履行其環境保護社會責任的決心。



本集團亦於5月22日的國際生物多樣性日展示其近期的生物多樣性保護工作，並組織內部及外部活動以提高對保護生態系統重要性的認識。這項活動旨在教育員工和客戶有關生物多樣性問題，促進集體行動以保護環境。

12月，本集團動員其義工團隊與大灣區總部的部門參加深圳紅樹林保護活動。作為綠色大使，參加者徒步穿越紅樹林保護區，通過實地解說向訪客普及紅樹林在海岸防護及維持生物多樣性中的關鍵作用。



7. 環保責任

推廣綠色環保意識

2024年，本集團實施一系列舉措，以推廣綠色環保意識，並鼓勵員工在工作及日常生活中採取環保措施。

3月，本集團參加了全球「地球一小時」活動，呼籲員工關燈，以象徵性行動支持生態保護和可持續生活。此外，本集團積極參加由世界綠色組織發起的「綠色辦公室獎勵計劃」，從多個營運維度協助辦公室實現綠色轉型，並提供聯合國責任管理教育相關培訓。參與此項計劃充分體現本集團實現聯合國可持續發展目標、推廣職場可持續實踐與意識的堅定承諾。

為進一步將可持續發展理念融入企業文化，本集團更新了新員工的入職培訓材料，納入ESG相關內容，同時發佈內部通知並展示海報，以介紹在辦公室實施的「重用為主」綠色倡議。該等努力旨在確保員工充分了解公司的可持續發展目標，並激勵他們採取環保負責任的做法。



7.4. 環境績效表

表現指標	單位	2024年	2023年
溫室氣體排放¹			
範圍1排放量 ²	噸二氧化碳當量	10.44	12.11
範圍2排放量 ³	噸二氧化碳當量	598.85	642.23
範圍1及範圍2總排放量	噸二氧化碳當量	609.29	654.34
範圍3排放量 ⁴	噸二氧化碳當量	566.15	462.58
航空商務差旅	噸二氧化碳當量	560.01	422.22 ⁵
廢物處置	噸二氧化碳當量	5.97 ⁶	40.16 ⁵
耗水量	噸二氧化碳當量	0.17	0.20
溫室氣體總排放量	噸二氧化碳當量	1,175.43	1,116.84
溫室氣體排放量密度	噸二氧化碳當量／僱員	1.89	1.86
溫室氣體排放量密度	噸二氧化碳當量／平方呎	0.01	0.01
能源使用			
汽油 ⁷	公升	4,534.23	4,554.64
電力	兆瓦時	900.83	933.91
製冷(電力) ⁸	兆瓦時	31.55	35.00
能源消耗總量	兆瓦時	976.32	1,013.05
能源消耗密度	兆瓦時／僱員	1.57	1.69
能源消耗密度	兆瓦時／平方呎	0.01	0.01
廢氣排放量⁹			
氮氧化物(NOx)	公斤	2.02	2.21
硫氧化物(SOx)	公斤	0.07	0.07
懸浮粒子(PM)	公斤	0.15	0.16
耗水量¹⁰			
耗水量	立方米	254.8	310.2 ⁵
耗水密度	立方米／僱員	0.41	0.52
耗水密度	立方米／平方呎	0.00	0.00
廢棄物			
有害廢棄物總量	噸	2.28	1.92
有害廢棄物密度	噸／1,000名僱員	3.66	3.20
有害廢棄物密度	噸／1,000平方呎	0.03	0.02
無害廢棄物總量	噸	16.46	19.71 ⁵
無害廢棄物密度	噸／1,000名僱員	26.42	32.79 ⁵
無害廢棄物密度	噸／1,000平方呎	0.21	0.24

1 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六次評估報告》中的全球暖化潛值、溫室氣體議定書發佈的計算工具和指引；排放因子、由英國商業、能源及工業策略部發佈的公司報告用英國政府溫室氣體轉換因子，以及其他國家和地方電網排放因子。排放因子每年更新一次，以反映排放的實際情況。

2 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。

3 範圍2排放量包括來自電力的間接排放。

4 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。

5 上年度數據已作出調整，以進一步提高排放數據的準確性。

6 2025年之前，我們使用的是聯交所《附錄二：環境關鍵績效指標匯報指引》的廢紙排放系數（4.8千克二氧化碳當量／千克廢紙）。2025年1月，有關關鍵績效指標部分已被刪除。我們因而參考《聯交所環境、社會及管治報告框架下氣候信息披露的實施指引》，轉為使用英國政府的溫室氣體轉換因子為替代因子。

7 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。

8 所採納的轉換因子來源於水務署2022/2023年度報告和渠務署2022/2023可持續發展報告。

9 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。

10 所披露的耗水量數據僅包括我們的樓宇管理辦公室提供的冷水機組供水。

8. 綠色及可持續金融



近年來，綠色及可持續金融已成為推動向低碳經濟轉型不可或缺的驅動力。鑒於其重要性，作為一家金融機構，本集團持續將ESG考慮因素（包括氣候變化事項）納入我們的投資及融資活動。本集團將遵循母公司推出的《全面提升綠色金融服務能級的行動方案（2023-2025年）》中所列指導方針，加強其ESG相關業務框架。此項倡議旨在實施新的發展理念，同時充分、準確和全面地把握綠色轉型和發展帶來的機遇。本集團計劃將ESG因素融入所有運營和管理流程，從而提升其綠色金融服務能級，助力實現「雙碳」戰略目標，促進經濟社會高質量發展。

本集團已在其多元化的投資和融資業務中建立了ESG政策和策略，該等業務包括投資管理、財富管理及企業融資服務，當中包括債務資本市場、股權資本市場及保薦和諮詢服務。每個業務線已制定其特定的ESG政策，概述投資和融資活動的準則和篩選原則。該等政策促進將ESG因素納入盡職調查、風險評估和決策過程，目標是增加綠色和可持續投資及融資的比例，同時避免具高ESG相關風險的具爭議性行業。

本集團已將ESG風險因素納入其信用風險管理模型，以加強在運營層面對ESG風險的控制和管理。《信用風險政策》適用於所有業務類型，包括但不限於貸款、債務證券承銷、衍生工具交易及其他融資活動。風險管理部負責監控信用風險，並通過在信用審批過程中審閱客戶風險詳情及評估相關信用風險報告，確保持續遵守政策。此外，風險管理部門負責將問題和例外情況上報至董事會風險委員會，該委員會定期審閱總信用風險。

8. 綠色及可持續金融

於2024年，本集團進一步更新了《信用風險政策》，建立識別涉及高ESG交易的框架，例如涉及採礦、農業、煤炭以及油氣的客戶。信用風險團隊提出通過量化評分方法進行更全面的ESG風險審查，其中包括高ESG行業的詳細概述以及ESG風險相關交易的批准程序。此全面流程已正式納入《信用風險政策》，以指導我們的ESG篩選及盡職調查流程。根據現行做法，風險管理部門與相關業務部門合作，分析在高ESG行業運營的客戶的ESG風險特徵。此分析將支持制定量身定制的盡職調查和風險審核流程，專門針對該等客戶的獨特ESG風險。

本集團進行強化ESG盡職調查流程，以識別及降低與碳密集型行業或缺乏明確去碳化計劃的行業相關的潛在風險。此外，符合氣候相關財務信息披露工作小組框架的氣候相關財務披露已整合到評估流程中。風險管理部門亦針對較大規模的自營投資及融資持倉，基於過百個與ESG相關的因素進行負面新聞篩選。該系統旨在識別可能影響公司投資的潛在風險，持續監控各種新聞來源和數據庫，以便及時掌握與ESG問題相關的不利發展。每日報告通過電子郵件發送至所有風險管理團隊，為他們提供可能影響其投資組合的任何負面消息的即時洞察。如識別出重大問題，將會啟動後續行動以進一步調查其影響並確定適當的風險緩解策略。

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。本集團旨在通過該方法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成果。

8.1. 負責任投資實踐

本集團致力於可持續發展，將負責任的投資實踐納入其投資組合管理，通過在投資過程中納入ESG考慮因素，本集團尋求通過系統性評估潛在投資的ESG表現來提升傳統的財務分析。這種方法使本集團能夠識別不僅在財務上穩健，而且能夠促進組織、客戶及社區的長期可持續價值創造的機會，從而支持其負責任投資目標。為了以系統化方式推動可持續金融發展，本公司持續加強其ESG治理架構，建立「監督—管理—執行層」三層治理架構，並徹底推動ESG與負責任投資活動的融合。詳情如下。

8. 綠色及可持續金融

負責任投資治理架構	主要職責
監督層	
董事會	本集團ESG議題的最高管治機構，全面負責監督本集團的ESG(包括氣候變化議題)相關事宜，涵蓋的事項(包括但不限於)風險，與負責任投資相關的管治、政策目標及策略。
ESG委員會	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。 由董事會設立的職能委員會。負責(包括但不限於)制定與負責任投資相關的願景和策略，識別相關風險和機會，向董事會提供建議。
管理層	
相關管理委員會	相關管理委員會(包括但不限於投資委員會)負責履行相應職責。投資委員會被授權監督本集團的投資組合，遵循本集團的風險承受能力。投資組合可能包括但不限於一級及二級市場的資產。
可持續金融工作小組	承擔組織、協調及促進執行的管理責任。成員包括所有業務單位的負責人，包括資產管理、投資、財富管理和企業融資業務。負責實施戰略部署和決策要求，將ESG因素融入營運的各方面，並向ESG委員會報告。
執行層	
所有相關部門	負責執行監管機構及管理層設定的決策和目標，並執行日常可持續金融相關工作。

自2023年起，國泰海通(包括其附屬公司國泰君安國際)作為「投資管理人」簽署了負責任投資原則。這表明我們對負責任投資的強烈承諾，本集團遵循負責任投資原則所列出的六項原則。

負責任投資原則的六項原則：

- 1) 將ESG議題納入投資分析及決策過程；
- 2) 成為積極的所有者，將ESG問題納入所有權政策和實踐；
- 3) 尋求本集團投資的實體對ESG議題進行適當披露；
- 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) 報告其活動及在落實原則方面的進展。

本集團在其各項投資業務的整個投資過程中納入ESG考慮因素，這可能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，以及私募股權和另類投資業務中的股權投資。本公司已發佈其《負責任投資聲明》，概述我們投資業務的負責任投資策略及應用。這有助於加強對大規模負責任投資實踐的理解和實施。《負責任投資聲明》可於本公司網站查閱。此外，相關部門亦已將ESG因素納入其投資政策中，並指定專責人員積極推動ESG整合於其營運中。所有業務單位均設有專責ESG事務的人員，並須參與ESG工作小組會議，以確保集團內部的協調與一致性。

主要ESG投資實踐

ESG篩選及融合

本集團已制定並實施全面的ESG篩選及融合措施，以改善我們投資組合的管理。用正面篩選來選擇具有滿意ESG表現的項目或交易對手以進行基金管理業務，但主要重點仍然是對所有投資進行負面ESG篩選。此方法旨在避免與較高ESG相關風險相關的行業，例如污染和能源消耗水平較高的行業。外部ESG評級、新聞和數據是評估ESG因素的主要工具，同時亦使用了我們的內部ESG系統和檢查清單。

一般篩選過程始於初步篩選階段，在此階段，交易部門提出的投資或交易建議會根據既定標準和ESG評分進行初步ESG評估。通過初步階段的投資將進入詳細分析，包括對公司或發行人的更全面評估，並考慮額外的定性ESG因素及未來前景。在此分析之後，符合ESG標準的投資或交易建議將進入審批流程，風險管理部門將監督審批過程，相關管理層委員在適當時亦會參與該過程。

為確保有效篩選，本集團遵循具體準則的結構化方法。設置最低ESG評分門檻以確定投資資格的基準，確保ESG評分低於此門檻的證券從投資組合中剔除。此外，行業剔除標準被應用於將本質上具有高ESG風險的行業（如煙草和具爭議性的武器）剔除。為進一步完善篩選過程，本集團進行爭議篩選，以剔除不符合聯合國全球契約原則或涉及重大ESG爭議（包括環境災害、侵犯人權或重大管治問題）的公司。

8. 綠色及可持續金融

在適用的情況下，本集團投資過程中評估的ESG因素包括但不限於：

1. 環境因素包括碳足跡、廢物管理及資源使用；
2. 社會因素包括勞工慣例、人權、社區參與及供應鏈管理；及
3. 治理因素包括董事會多元化和行政人員薪酬透明度。

為具體應對本集團資產管理業務管理的公募基金及私募基金相關風險，本集團已採納《氣候相關風險管理政策》。此政策指引將ESG因素納入其管理下所有公募及私募基金的投資決策。其適用於新興市場和成熟市場的投資，涵蓋投資過程的所有階段，包括初步篩選、投資研究、組合選擇及風險管理。投資團隊需要考慮影響其投資的各種ESG因素。《氣候相關風險管理政策》可在本公司網站「ESG披露」部分查閱。

持續監察

持續監察是我們ESG策略中的重要方面。風險管理部定期進行監察，以持續評估投資組合中投資的ESG表現，定期更新ESG評分並重新評估合資格性。此外，每年會進行審查，以評估ESG篩選標準和門檻的相關性和有效性。此外，該部門定期提供有關投資組合的ESG風險及得分報告，詳細說明因ESG考慮因素而作出的任何變更。另一方面，各投資團隊會在必要時利用外部評分來監測各基金的整體ESG風險，包括溫室氣體排放和碳風險。彼等審查該等風險，並在出現任何重大ESG風險降級或ESG表現顯著下降時提醒投資團隊，以便進一步跟進行動。除了外部ESG評級外，還利用外部新聞、數據以及我們的內部ESG系統和檢查清單。

不同的投資管理業務會定期進行ESG狀況審查和評估，包括壓力情境和參考市場指數的可量化矩陣，用於個別投資，並在必要時進行特別評估，以配合其特定的運營。投資團隊分析ESG因素如何影響資產估值，並在相關及重要的情況下將該等考量納入投資研究和決策過程。此方法有助於管理投資組合風險並識別潛在機遇。ESG的結果可能會作為投資表現討論的一部分，由投資委員會進行討論。

在投資組合審查過程中，如果投資管理團隊識別到投資對象未能達到ESG期望的情況，倘其認為有必要，則將進行跟進和升級程序。例如，交易投資管理團隊已建立一個針對投資組合持股相關ESG風險的觸發和報告機制。作為交易投資管理團隊的ESG風險監控過程的一部分，團隊監控評級機構對相關持倉的評級，並在任何評級低於特定門檻時觸發通知。當達到門檻時，交易投資管理團隊會通知投資組合經理和部門主管。在此評估之後，投資組合經理可在與部門主管討論情況後，酌情調整持倉。若某項投資被認為違反內部標準及／或對整體投資組合的ESG評分產生負面影響，則可能會在內部考慮退出策略，並考慮估值、違規的嚴重性、投資前景及執行時間表。

參與投資對象事務

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該等公司溝通，以確保其企業行為符合現行最佳慣例。通過參與管理，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，最終創造更大的價值。我們參與的工作包括：

- 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－專注於在出現相關的ESG問題時直接聯繫被投資公司，允許溝通以確保該等挑戰得到認識和優先處理。本集團將要求被投資公司採取適當行動解決該等問題
- 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。

然而，我們認識到，管理活動的範圍可能會因投資策略而異。例如，投資期限較短的策略或規模較小的基金可能在直接參與方面的能力更有限。在此類情況下，對管理和代理投票的方式可能會作出相應調整，同時保持本集團整體的ESG承諾。

在2024年，本集團強化了《資產管理代理投票政策》，提供系統化且有效的方法來進行代理投票，旨在保護客戶及股東的利益，同時在相關情況下應對ESG議題。該政策明確說明本集團在各種ESG事宜上的立場及考慮因素，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。於2024年，針對選定被投資公司舉行的股東大會上，對ESG議題進行了兩次投票。

私募股權管理

對於私募股權業務，本集團已制定《私募股權管理ESG政策》，指導將ESG因素納入潛在被投資者的識別、投資決策過程及投資後管理。私募股權部門始終專注於投資優質、創新及可持續發展的公司，確保將ESG考慮因素納入投資篩選過程。本集團的目標行業包括AI、自動駕駛及貨運、綠色及可持續發展、互聯網及生物技術。此外，該政策強調促進員工及投資對象的ESG相關培訓的重要性。

8. 綠色及可持續金融

除了一般的ESG篩選實踐外，私募股權業務在篩選潛在投資對象時採用更全面的方法，納入風險識別、主題投資以及負面篩選：

- **風險識別**：將ESG因素納入的投資分析和決策過程中，以識別風險和機遇
- **主題投資**：確保投資符合可持續發展主題，例如可再生能源或社會平等
- **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

此外，針對私募股權投資的風險特徵，私募股權管理部門制定了ESG因素評估體系，用於投資分析和投資組合管理，重點關注ESG層面的13個ESG關鍵議題。利用此評估系統，該部門通過量化分析、因素評估及訪談對目標公司進行全面的盡職調查，以識別潛在的ESG風險。ESG考慮因素已納入投資策略中，強調可持續性指標及長期可行性，同時投資決策亦包括行業特定評估，以避免重大ESG風險的企業。

所考慮的ESG議題包括：

1 氣候變化	2 自然資本	3 碳排放對收入及還款能力的影響
4 污染及廢棄物管理	5 能源效益	6 人力資本
7 勞工福利	8 社會責任工作情況	9 道德與合規
10 信息安全	11 企業管治	12 股東權利
13 透明度		

私募股權管理部門亦已建立獨特的評估框架，以衡量項目的碳足跡，從而實現有效的氣候風險管理。

為有效監督被投資公司在本集團私募股權投資組合中的表現，在本集團持有董事會席位的私募股權投資中，其提名的董事會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，本集團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，本集團會及時上報投資業務委員會，以便作出知情決策。

此外，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。本集團也倡導所投資企業採用ESG核心管理原則，邀請其積極參與本集團組織的ESG主題活動。具體而言，對於ESG盡職調查人員，本集團定期組織各種培訓課程，以讓員工了解最新的ESG趨勢及要求。

8.2. ESG因素融入顧問及金融服務

本集團深知資本在促進低碳經濟增長的重要性。通過企業融資業務，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。

將ESG因素融入融資解決方案

直接融資

為履行將ESG原則融入直接融資的承諾，本集團已進一步更新《信用風險政策》，將內部ESG評分及升級流程納入2024年的直接融資業務。相關業務部作為前線，負責在審批過程中實施ESG評估。這包括對債務人及／或擔保人進行盡職調查，定期審查ESG風險，並在必要時將案件上報至相關業務委員會。如發現任何重大風險因素，前線將立即通知風險管理部。前線與風險管理部門將合作制定必要的風險緩解措施。

ESG風險評估對於識別異常情況及衡量公司面臨的ESG風險至關重要。風險管理部已制定一份名為「高ESG風險行業」的內部指引，其中界定了對環境、生物多樣性和氣候變化構成重大風險的行業。如果債務人或擔保人在該等高風險行業中運作，前線會採用量化的ESG評分方法來評估整體表現，考慮的因素包括氣候變化、環境可持續性、人力資本、勞工福利、社會責任、信息安全、企業管治、股東權益和信息透明度。

對於高風險行業的借款人和擔保人，前台使用指定的工具或評分系統進行ESG評分評估。低於確定門檻的分數顯示高ESG風險，並需要提交至相關業務委員會進行審閱及批准。對於分數低於此門檻的客戶，需要加強盡職調查，這可能包括詳細的問卷調查和第三方報告。此盡職調查過程的結果，連同建議的ESG風險緩解因素，一併提交給相關業務委員會，以決定是否繼續進行該交易的可行性。在相關公司所屬行業不屬於高ESG風險指引範疇或整體ESG評分超過門檻的情況下，前線部門仍可在認為必要時將案件提交至相關業務委員會。

8. 綠色及可持續金融

孖展融資

在經紀業務中，風險管理部門已將ESG因素納入孖展融資的評估標準。在釐定每隻股票的貸款比率時，該等因素會與其他關鍵元素一併考慮，如市值、流動性、波動性及公司表現。這種全面的方法確保在貸款決策中考慮ESG風險。

為維持有效的風險控制，風險管理部門定期審查並調整股票借貸比率及客戶借貸限額。此過程允許及時識別風險並確保適當措施到位。此外，團隊根據市場波動積極調整證券抵押品比率，以減輕證券市場內的系統性風險。保證金風險團隊將ESG因素和評級納入該等評估中，以確保保證金融資活動中不會忽視重要的ESG風險。

債務資本市場

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。在2023年，本集團更新了《債務資本市場業務之ESG策略聲明》，進一步明確了其在該領域的ESG策略。

在啟動每個項目之前，負責團隊通過內部系統提交債務資本市場交易批准，包括ESG評估。在發行計劃中，團隊明確概述本集團在提供ESG債券服務方面的潛在能力。

為確保對發行人有全面的了解，團隊將ESG相關信息納入發行人的背景評估中。這可能包括以往ESG倡議的詳情、過去發行的ESG債券、ESG委員會的存在以及相關的ESG報告。另外，團隊依賴由第三方提供的第三方意見、證書及驗證或保證文件。此資訊主要來自公開來源，例如上市公司的公告、評級報告和線上查詢。

本集團認識到ESG債券是一種特定類型的離岸債券。在ESG債券發行過程中，本集團嚴格遵循境外債券發行的既定程序，確保每一步都符合規範和誠信。

股權資本市場

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。在2023年，本集團更新了《股權資本市場業務之ESG策略聲明》，進一步明確了股權資本市場業務的ESG策略。

在初期客戶選擇階段，本集團仔細考慮客戶的ESG管理能力，評估其在該領域的努力和貢獻，同時積極推動綠色產業企業在香港上市。

在客戶准入階段，承銷團隊向審批委員會提交客戶行業概覽，報告客戶是否根據其ESG風險概況及募集資金分配於節能項目而符合綠色企業資格。批准委員會將利用此評估來決定是否繼續推進該項目，並僅在獲得批准後允許承銷團隊簽署委任協議。

8. 綠色及可持續金融

一旦項目獲得批准，在執行階段，本集團將ESG風險評估納入其盡職調查程序。此過程確保客戶建立明確的指標和目標，實施有效的風險管理策略，並持續監控和提升其ESG表現。本集團對客戶業務及價值鏈進行全面的ESG風險和機遇評估，識別對企業和股東均具有重要意義的ESG議題。根據此分析，本集團建議客戶制定明確的ESG策略，考慮股東的需求和期望。此外，本集團要求IPO項目聘請獨立第三方ESG顧問，以量化ESG指標，並將其納入招股書及定期披露。ESG盡職調查涵蓋ESG領域的九個關鍵主題，包括污染管理、資源保護、員工福利及企業管治。

盡職調查流程涉及對若干關鍵方面的評估：

- **環境及氣候變化考慮因素：**本集團通過專利審查、環境影響評估及供應商訪談來評估客戶的環保友好程度。此評估旨在確定公司的業務發展是否符合低碳和環境可持續原則，提升能源效益，並避免使用高污染材料。
- **社會考慮因素：**本集團檢查公司是否為員工提供充足的保險，是否有效管理健康和 safety 事件，並實施工作場所安全 and 健康監控政策。進行員工人口統計分析，以確保對安全、健康、多元化和包容性進行有效管理。
- **企業管治考慮因素：**本集團檢討各委員會的章程和政策、內部控制報告及董事會多元化，以核實是否符合監管機構制定的可持續發展要求。

對於未上市客戶的ESG評估，會參考如持續發展會計準則委員會（SASB）重要性地圖和明晟公司（MSCI）ESG行業重要性地圖的資料。篩選和評估相關股票目標的其中一個準則是評估發行人是否在考慮ESG因素的同時追求經濟利益。強調ESG舉措的公司通常能夠實現更好的資源利用，並採取創新的管理方法。因此，具備強勁ESG表現的公司被優先考慮為項目參與者。

對於上市客戶的ESG評估，利用來自知名ESG評級機構的公開資源。此外，上市客戶的年度ESG報告和評級會被審查，以確保其符合可持續業務發展的ESG標準。本集團積極評估尋求在資本市場籌集資金的公司需求，重點關注其ESG承諾及業務發展。

為提高透明度，本集團遵循聯交所加強ESG信息披露要求，包括參考IFRS S2的氣候相關數據報告。在上市申請的保薦人批准會議中，承銷團隊會提交其盡職調查結果，包括任何已識別的ESG議題，以確保審批委員會能在繼續申請之前評估風險。

持續的風險管理是通過對ESG風險持續監控以及在項目生命週期中收集相關信息來維持的，使本集團能夠及時識別和處理潛在的ESG風險敞口。此外，本集團鼓勵客戶在其首次公開募股過程中制定並披露ESG報告，為投資者及持份者提供其ESG表現的詳細見解。

8. 綠色及可持續金融

ESG因素融入其他金融服務

根據本集團將ESG納入營運的承諾，我們已開展以下服務：

財富管理

為了實現本集團的目標並有效平衡財務回報與可持續投資機會，財富管理中的一項關鍵舉措是發行和推廣綠色及可持續發展債券。該等債券的收益專門用於符合重要社會和環境目標的項目，例如節能、減緩氣候變化和生物多樣性保護。本集團正在開發一個內部產品庫，將匯編並分析該等投資組合的前瞻性和歷史風險及回報特徵。這使投資者提供一個全面的資產負債表解決方案，帶來可與傳統策略性資產配置相媲美的回報。

在目前的財富管理共同基金及私募基金產品框架內，本集團已設立一個ESG基金類別。在基金推薦過程中，積極向銷售團隊推廣低碳投資和社區支持的ESG原則，確保該等概念能夠與客戶產生共鳴，並有效傳達給最終投資者。該基金平台為客戶提供87隻ESG基金以供考慮，其中包括26隻具有特定主題的基金，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)、老年護理、醫療保健、消除貧困、零飢餓、食品安全(提升農業實踐、自然資源效率及食品質量)、網絡安全(旨在減少溫室氣體排放)及AI(旨在減少溫室氣體排放)。彭博對87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76分，管治層面(G)平均得分為72分，表明符合ESG標準。

綠色債券承銷服務及發行後ESG諮詢

本集團認識到確保資金使用符合特定要求的重要性，包括與綠色建築及用水效益及污水處理相關的項目。在ESG債券發行中，團隊擔任ESG顧問，並與客戶合作，以增強他們對ESG債券的了解及評估發行的可行性。

本集團協助發行人選擇合適的綠色或社會項目，準備必要的文件，並與外部審核員聯繫以獲得認證。例如，本集團協助他們從知名第三方獲得第三方意見、認證或驗證／保證。為進一步支持客戶，持續監控與ESG債券相關的風險及政策變動，確保為發行人提供更好的融資渠道。

向發行人及投資者提供ESG教育

本集團向發行人及投資者提供可持續金融培訓及諮詢服務，協助提升彼等對ESG原則的理解。例如，本集團協助客戶識別其業務中的可持續經濟發展要點及ESG元素，從而加強其對可持續發展的影響並吸引更多專注於可持續性的投資者。同時，本集團積極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。為滿足國際投資者的綠色投資需求，本集團為其提供豐富的優質綠色債券資產資源。

8. 綠色及可持續金融

豐富ESG產品，擴大行業覆蓋

本集團積極探索及推出更多ESG產品，例如綠色債券、社會債券、藍色債券等債券，進一步培養市場潛力。本集團維持公用事業及房地產等傳統行業的多元化的ESG債券發行人組合，以及人工智能機器人和二氧化碳捕捉、封存、再利用技術等新興行業。展望未來，本集團的目標是識別來自更廣泛行業範疇的新發行人。

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。本集團始終監控及調整業務發展策略，以適應不斷變化的市場環境。

培養綠色員工隊伍

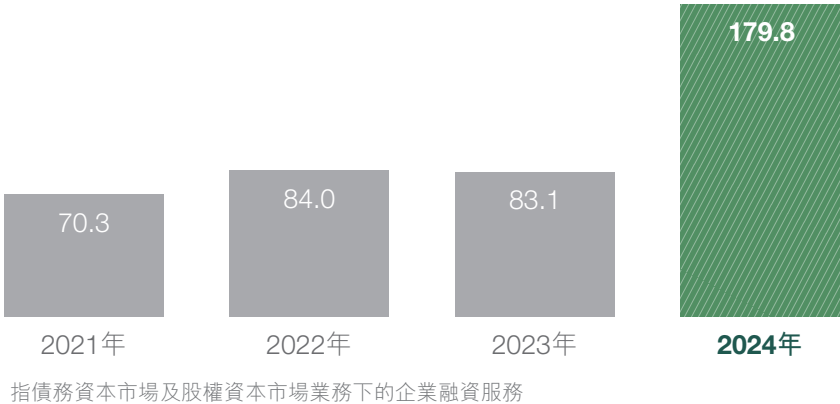
為提升客戶服務，本集團為承攬、執行及承售團隊舉辦有關ESG債券的內部培訓課程。本集團亦緊跟綠色金融政策及法規，與相關機構保持長期合作，鼓勵團隊參與綠色金融活動。該等舉措加強了本集團在綠色及可持續金融領域的參與及競爭力。

8.3. 綠色及可持續金融表現

本集團一直致力於通過金融服務支持實體經濟，同時促進其企業客戶的綠色轉型。於2024年，本集團成功完成90個可持續金融項目，涵蓋綠色債券、可持續債券及綠色可持續行業的首次公開發售項目，發行總量1,798億港元。此外，私募股權行業繼續高度參與ESG及可持續行業，其中51%的投資集中於ESG相關領域。

	2024年 (十億港元)
採用(1)ESG議題整合、(2)可持續發展主題投資及(3)篩選的資產管理總值	55.4
分類為綠色或可持續投資的資產管理總值(包括主動及被動投資)	1.48

可持續金融業務發行總量
(十億港元)



8. 綠色及可持續金融

8.4. 案例分享

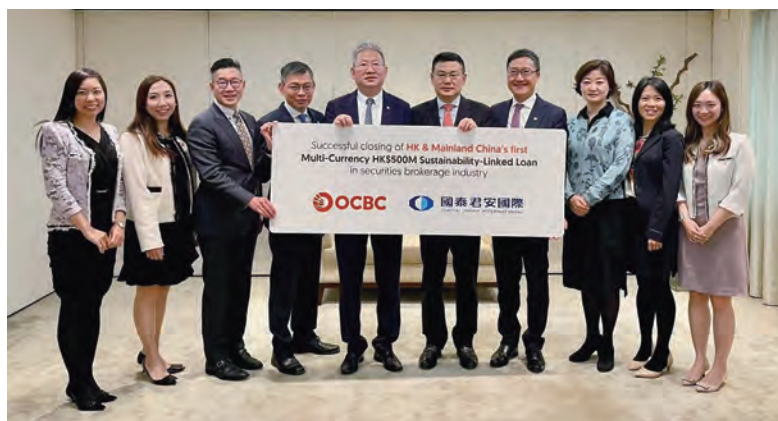
年內，本公司參與了多個有代表性的綠色及可持續項目：

綠色及可持續項目一通過綠色金融促進可持續發展

可持續發展掛鉤貸款

於2024年，國泰君安國際完成了香港及中國內地證券經紀行業首筆多幣種可持續發展掛鉤貸款，合作銀行為華僑銀行（香港）有限公司。作為唯一的貸款人和可持續發展顧問，華僑銀行香港促成了一項與國泰君安國際預定的ESG目標掛鉤的5億港元（或其等值美元／人民幣）的循環信用融資。該等目標包括加強對環境影響項目的籌資工作及增加ESG主題的針對員工的培訓和發展計劃，應對行業內的關鍵ESG挑戰。

該等指標的表現將由外部和獨立的審核員每年進行評估，以確保符合國際公認的可持續發展掛鉤貸款原則。此項倡議不僅強調了兩家機構對可持續金融的承諾，還為未來在證券經紀行業中促進負責任的商業行為的倡議樹立了先例。



綠色存款

於2024年，國泰君安國際成功完成與創興銀行有限公司的綠色存款交易。這筆存款的資金將被分配用於支持一系列專注於綠色建築、可再生能源、能源效率、污染防治及清潔運輸的項目。這項首創的綠色存款項目旨在鼓勵社會各界合作，有效應對氣候和環境挑戰，推動向低碳和可持續經濟的轉型。

綠色存款已獲香港品質保證局的獨立有限保證驗證，確保存入的資金用於符合創興銀行「綠色、社會及可持續發展存款框架」的合資格綠色項目。

綠色及可持續發展項目 – 股權資本市場

作為牽頭保薦人、保薦人整體協調人、聯席全球協調人、聯席賬簿管理人及聯席牽頭經辦人，本集團成功協助江蘇龍蟠科技股份有限公司(2465.HK)，中國及全球第四大磷酸鐵鋰正極材料製造商，完成其A+H股在聯交所上市，籌集約550百萬港元。江蘇龍蟠科技是一家國際企業集團，專注於綠色新能源核心材料作為其主要業務板塊，致力於通過持續的產品創新實施綠色發展戰略。

作為牽頭整體協調人及配售代理，本集團成功協助中國旭陽集團有限公司(1907.HK)於2024年完成先舊後新配售現有股份及認購股份，籌集資金約為156百萬港元。中國旭陽集團有限公司是一家大型企業集團，協同發展包括焦炭、化工、新能源及新材料等多個業務板塊。集團專注於低碳發展，積極推動綠色運營貫穿整個生命週期，推進綠色低碳轉型升級，以及碳捕集、利用和儲存，並進行低碳運營管理。

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	報告編製中的應用
重要性	本集團已於2024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IFRS S2、聯合國可持續發展目標、《溫室氣體盤查議定書》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2024年1月1日至2024年12月31日，重點關注本集團在財富管理、機構投資者服務、企業金融服務及投資管理等核心業務，並且本公司對此擁有運營控制權。為增強本報告的完整性，若干資料可能披露截至2025年3月26日（即本ESG報告日期（如適用））。

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
管治結構	由董事會發出的聲明，當中載有下列內容：	5.2 ESG管治結構
	(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： 重要性：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。 量化：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。 一致性：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。	匯報基準及原則
匯報範圍	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。	報告範圍及報告期
「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
A.環境		
層面A1：排放物		
一般披露	有關廢氣及溫室氣體排放、向水及土地的排污、有害及無害廢棄物的產生等的：	7.1.環境目標 7.3.綠色辦公室及運營 7.4.環境績效表
	(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
A.環境		
層面A2：資源使用		
一般披露	有效使用資源（包括能源、水及其他原材料）的政策。	7.1.環境目標 7.3.綠色辦公室及運營 7.4.環境績效表
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）。	
關鍵績效指標A2.3	描述所訂立的能源使用目標及為達到這些目標所採取的步驟。	
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）每生產單位佔量。	
層面A3：環境及天然資源		
一般披露	減低發行人對環境及天然資源造成重大影響的政策。	7.3綠色辦公室及運營
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。	
層面A4：氣候變化		
一般披露	識別及應對已經及可能會對發行人產生影響的重大氣候相關事宜的政策。	7.2應對氣候變化
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。	
社會		
僱傭及勞工常規		
層面B1：僱傭		
一般披露	有關薪酬及解僱、招聘及晉升、工作時數、假期、平等機會、多元化、反歧視以及其他待遇及福利的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	6.2.1多元化、平等及共融
關鍵績效指標B1.1	按性別、僱傭類型、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。	
層面B2：健康與安全		
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。	6.2.3員工健康及福祉
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。	
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
社會		
僱傭及勞工常規		
層面B3：發展及培訓		
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。	6.2.4培訓及發展
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。	
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。	
層面B4：勞工準則		
一般披露	有關防止童工或強制勞工的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	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。	
營運慣例		
層面B5：供應鏈管理		
一般披露	管理供應鏈的環境及社會風險政策。	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。	
層面B6：產品責任		
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
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。	6.1.2服務及產品誠信
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。	6.1.4客戶關係管理
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。	由於集團的業務性質，與
關鍵績效指標B6.4	描述質量檢定過程及產品回收程序。	已售或已運送產品因安全
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。	和健康理由而須回收的問題無關。

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
社會		
僱傭及勞工常規		
層面B7：反貪污		
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。	
社區		
層面B8：社區投資		
一般披露	有關以社區參與來了解營運所在社區需要和確保其業務活動會考慮社區利益的政策。	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
人權	
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 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
2. 企業決不參與(同謀)任何漠視與踐踏人權的行為。	
勞工標準	
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。	
環境	
7. 企業應對環境挑戰未雨綢繆；	7.2應對氣候變化 7.3綠色辦公室及運營
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。	
反貪污	
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：

AI • 人工智能

反洗錢 • 反洗錢

BCP • 營運持續計劃

董事會 • 本公司董事會

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

打擊恐怖分子資金籌集 • 打擊恐怖分子資金籌集

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

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

國泰海通或母公司 • 國泰海通證券股份有限公司（前稱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）及H股於聯交所主板上市（股份代號：2611），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

IFRS S2 • 國際財務報告準則第S2號 - 氣候相關披露

獨立非執行董事 • 獨立非執行董事

首次公开发售 • 首次公开发售

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

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 • 中華人民共和國澳門特別行政區

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

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2024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

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

VDI • 虛擬桌面基礎架構

VPN(s) • 虛擬專用網絡

虛擬機器 • 虛擬機器

% • 百分比



國泰君安國際
GUOTAI JUNAN INTERNATIONAL

www.gtjai.com

Find us 關注我們



GTJAI1788



GTJAI1788



GTJAI1788



Guotai Junan
International



Guotai Junan
International

