

# 管治

## 關於本報告

### 涵蓋範圍

恒生銀行的《環境、社會及管治報告 2021》闡述本行於 2021 年在可持續發展方面的成就及所面對的挑戰。報告詳述持份者所關注及影響業務發展的 ESG 議題。本報告亦闡述本行如何在營運及價值鏈中推動 ESG。除特別註明外，本報告的資料及表現數據僅涵蓋我們於香港的業務，佔本行總營業收入 93.4%。

由於中國內地及其他業務佔恒生銀行集團除稅前溢利及總資產的比重並不顯著，因此本報告並未包括相關業務。此處「顯著」意指在過去五年，平均除稅前利潤和平均總資產均應超過本集團的 5% 的非香港業務。除特別註明外，本報告所提及的「本集團」乃指恒生的香港業務及其位於香港的附屬公司。恒生中國自願地發佈了《2021 年環境、社會及治理報告》，涵蓋本行在中國內地的業務。詳情請參考其《[2021 年環境、社會及治理報告](#)》。

財務數據乃摘錄自本行由 2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日的經審核年度賬項或據此編製。除特別註明外，其他資料的涵蓋日期相同。本報告的範圍、邊界及量度方法與過往的報告相若。以往報告所出版之資料如需重新修訂，均會列出原因。

我們上一份報告為《環境、社會及管治報告 2020》，於 2021 年 5 月 31 日出版。

### 報告指引及報告核查

除特別註明外，本報告所載列的所有財務與企業數據，可以直接與本行之《[2021 年年報](#)》比較。

我們已採納香港交易及結算所有限公司（香港交易所）《環境、社會及管治報告指引》的基礎匯報原則。報告亦已根據全球報告倡議組織（GRI）的《可持續發展報告標準》的「核心」選項、可持續發展會計準則委員會有關商業銀行的標準及氣候相關財務披露工作小組的建議編製。本報告已由香港品質保證局獨立驗證（參閱[核實聲明](#)）。

#### 重要性：

我們已委託外部顧問透過持份者參與，分析評估中重要議題的優次。所識別的議題已獲我們的環境、社會及管治披露工作小組及環境、社會及管治督導委員會認可，並由執行委員會審批。董事會亦透過會議知悉此結果。

#### 量化：

獲環境、社會及管治督導委員會審批後，我們已制定目標減少營運對環境造成的影響（參閱「[我們的環境](#)」）。

根據香港金管局《監管政策手冊》CG-5「穩健的薪酬制度指引」的要求，我們已完全遵守金管局的披露要求，披露高層管理人員及主要人員薪酬總額（分為固定及浮動薪酬）的相關資料。

我們的主要業務分為：

- 財富管理及個人銀行業務
- 商業銀行業務
- 環球銀行及資本市場業務
- 恒生指數公司

更多詳情請參閱本行之《[2021 年年報](#)》。

#### 平衡：

本行檢視及披露我們的成就及有待改進的範疇，務求不偏不倚地呈報本行的表現。

#### 一致性：

本行使用一致的披露統計方法，令 ESG 數據日後可作有意義的比較。

# 管治

## 關於本報告

### 我們的表現

我們透過向個人客戶和企業客戶提供金融服務、繳稅及聘用本地員工，支持香港經濟發展。憑藉我們廣泛的服務和分行網絡，我們為超過350萬名香港客戶提供服務。

我們的董事及高級管理人員貢獻其寶貴的专业知識，回饋社會。其中部分成員除擔任其他香港大型公司的董事外，亦參與各個專注經濟及社會問題的智庫組織，以及出任監管機構及業界諮詢組織成員。部分董事及高級管理層同時擔任非政府組織和慈善機構董事會及委員會的要職，應對香港經濟及社會挑戰。

我們主要於香港經營及繳納稅項，香港的法定利得稅稅率為16.5%。我們的平均實際稅率(ETR)為14.5%，較法定利得稅稅率為低，這是由於不須課稅的入息及不可扣稅開支：

- 主要指免稅債務工具(如政府債券)的收入(ETR-1.8%)
- 其他 — 主要指額外一級資本工具的稅項扣減(ETR-0.6%)
- 應佔聯營公司虧損(或溢利) — 指撇除恒生應佔其聯營公司虧損(或溢利)淨額的稅務影響(ETR-0.01%，其影響並不重大)

- 其部分被其他國家/地區的不同稅率抵銷 — 主要指恒生亦在較高稅率的司法權區經營的法定稅率(如中國內地的法定稅率為25%)與香港法定稅率之間的差異(ETR + 0.4%)

### 重要議題評估

我們致力回應持份者關注的議題。我們視可能對我們業務聲譽或延續性帶來根本影響，或會影響持份者與恒生效業往來意向的議題為重要可持續發展議題。

為編製本環境、社會及管治報告，我們委託外部顧問以釐定重要議題。

#### 1. 識別議題

以上一份報告中確定的議題為基礎，我們根據行業趨勢和調查結果審閱和完善了議題清單。我們識別了八個新的重要議題，包括「減緩與適應氣候變化、能源和溫室氣體排放、污水和廢物、透明度、物料、客戶健康與福祉、了解客戶業務和董事會架構」。同時，我們從重要議題清單中移除「市場地位」。

#### 2. 議題排序

合共1,759名員工參與網上調查，就已識別之議題的重要性進行排序，是2020年參與人數的八倍。員工亦回答應否增加或刪去任何議題。相關數據用於繪製重要議題矩陣。

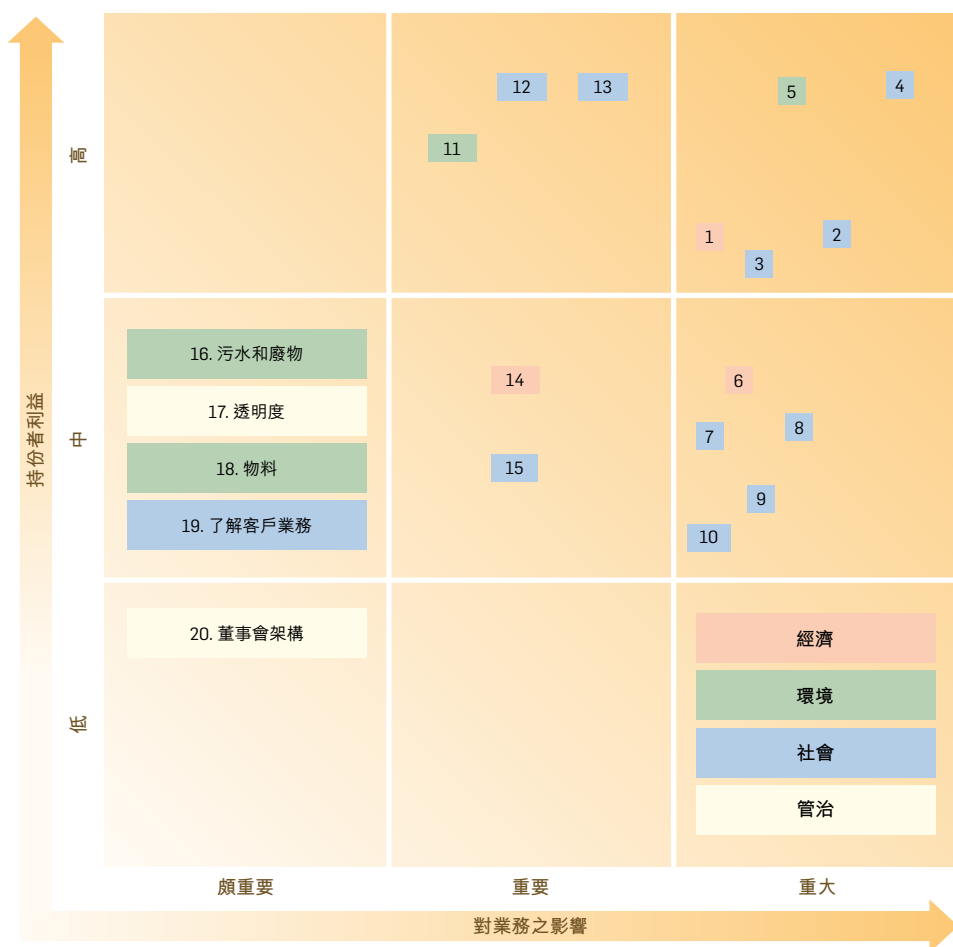
#### 3. 審閱及驗證

我們從持份者參與及同行基準對比所收集的質性回應，驗證重要議題評估的結果。建議的重要議題經由環境、社會及管治披露工作小組及環境、社會及管治督導委員會討論，並由執行委員會批准。董事會亦透過會議知悉此結果。

# 管治

## 關於本報告

### 恒生的重要議題



我們識別出20項重要議題，其中15項議題對本行的業務成功的影響為重要或以上，及對持份者而言重要性級別為中等或以上，被視為與我們的業務最為相關。該15項議題及影響的範圍詳列如下。

重要議題	影響範圍	
	恒生內部	恒生外部
1 可持續發展金融	✓	✓
2 客戶私隱	✓	✓
3 多元共融與平等機會	✓	✓
4 普及金融	✓	✓
5 減緩與適應氣候變化	✓	✓
6 反貪污	✓	✓
7 職業健康與安全	✓	✓
8 反歧視	✓	✓
9 勞資關係	✓	
10 僱傭	✓	✓
11 能源和溫室氣體排放	✓	✓
12 本地社區	✓	✓
13 客戶健康與福祉	✓	✓
14 經濟表現	✓	✓
15 培訓及教育	✓	

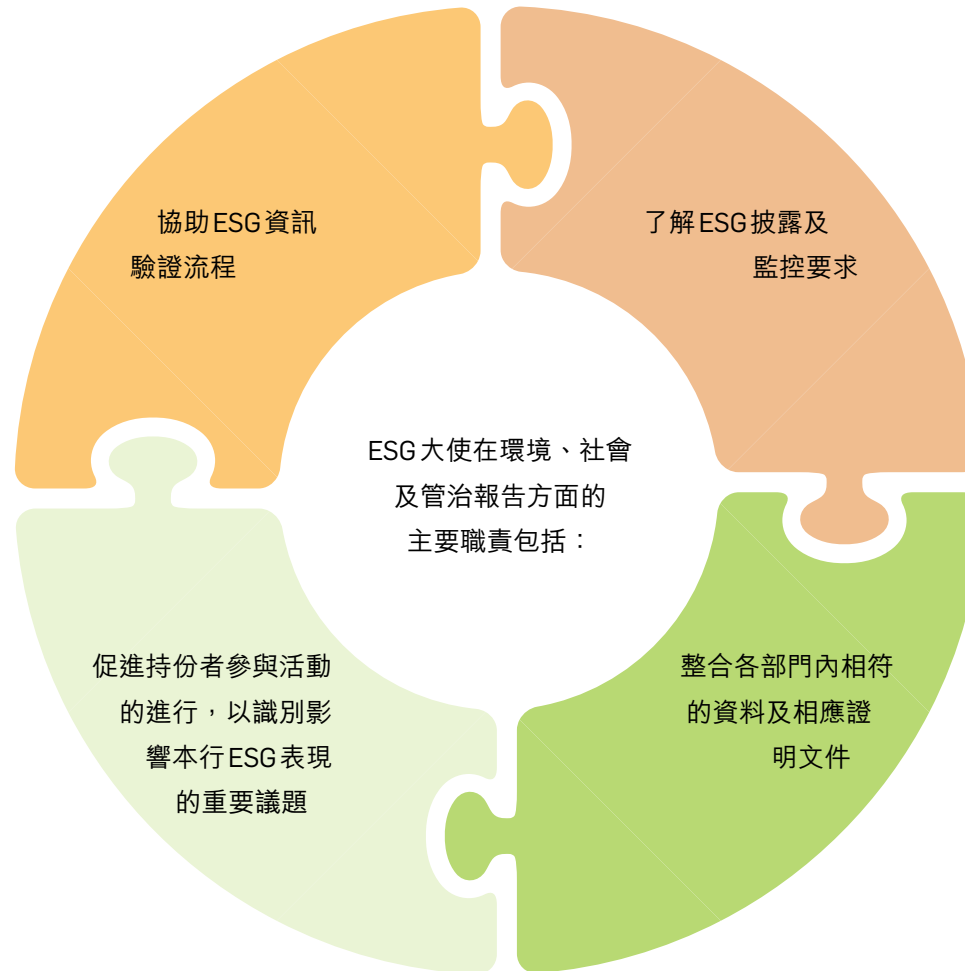
# 管治

## 關於本報告

### 資料搜集

本行的ESG大使負責統籌數據搜集工作。為確保ESG披露的質素、準確性及透明度，我們繼續採用本行的「三道防線」框架，收集及驗證ESG數據，並由環境、社會及管治披露工作小組負責監督。

推動ESG披露及改進，需要各部門及業務單位的共同努力。我們的ESG大使及第一道防線由其部門主管委任，有助確保我們的ESG披露的透明度、準確性及可靠性。



在ESG大使提供相應資料及證明文件後，第一道防線負責審閱相關資料及證據。如有需要，第二道防線及第三道防線會獨立審閱ESG大使提供的資料及證明文件。

在2021年舉辦的年度「ESG大使工作坊」中，我們討論了ESG報告趨勢、本行在行業內可持續發展領域的表現以及同業的最佳常規。