



積極管理風險

風險管理框架

風險管理是恒生日常營運的核心部分。我們已建立穩健、透明的企業管治制度，以保障我們的營運，避免合規風險。我們定期舉行風險管理委員會會議，確保我們妥善執行、管理、維持及傳達管治及監控架構。請參閱我們[《2021年年報》](#)，以了解更多本行整體的風險應對方針。

非執行董事須確認其所簽署的委任書內列明每年最低投入時間為75小時。此外，根據金管局指引《監管政策手冊》「有關本地註冊認可機構的企業管治」(「CG-1」))，本行董事須出席所有董事會會議及其出任主席或成員的任何委員會會議，尤其是討論重大事宜的會議。

根據董事會採納的《利益衝突政策》，非執行董事在考慮是否接受任何額外或改變的職責時，應諮詢本行主席或公司秘書。本行在決定是否允許非執行董事接受額外或改變的職責時，將考慮時間承諾等因素。

董事的出席記錄已載列於[《2021年年報》之企業管治報告](#)內。

管治

積極管理風險

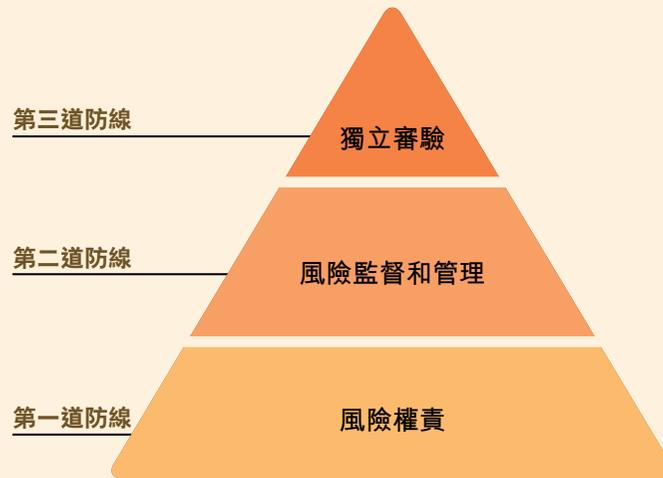
「三道防線」框架

我們的風險管理分為「三道防線」，以活動為本的模式清晰界定每道防線的監控環境及對風險管理的問責和責任。該模式適用於所有個人和所有風險類型，並有助得出正確的行為結果。

風險權責(第一道防線)、風險監督和管理(第二道防線)和獨立審驗(第三道防線)之間必須有明確的職責分工，以有效識別、評估、管理和報告風險。我們的職務決定我們在三道防線框架中所處位置，而不是我們的職位頭銜。

環球業務部門的職責可牽涉第一及第二道防線，因此必須將職責分工細化至不同團隊。而達到特定職級的個別人士(一般為執行委員會級別或其直系下屬)，可能會同時負責第一及第二防線的風險管理工作。然而，任何此類雙重職責，尤其是在他們具有監管責任的情況下，不得造成使負責人難以管理的衝突。

內部稽核部作為第三道防線，會就本行管理層所制定及陳述的風險管理框架、控制及管治程序的設計及運行是否充分和有效，提供獨立及客觀的確認。



氣候風險管理框架

我們高度重視氣候風險管理。我們建立了與母公司一致的氣候風險管理框架。我們亦於2021年制定氣候變化管理路線圖，涵蓋四個重點領域：管治、策略、風險管理以及指標和目標。我們相信全面的風險管理框架有助於識別及管理風險，並使我們能夠作出有效決策並承擔適當風險。

我們於2021年在風險部門成立由風險管理總監領導的氣候相關風險工作小組，以監督氣候相關風險。工作小組由相關領域專員及風險部門主管組成。該工作小組負責為本行釐定與風險部門相關的氣候風險管理和披露責任，並適時匯報氣候相關風險以確保高級管理人員能有效監督和監管減輕本行氣候相關風險的措施。此外，我們的風險及財務部門參考本行及母公司的策略，在資源、培訓、數據及氣候風險情境分析方面與相關的人士合作。氣候相關風險的進展及議題會於環境、社會及管治督導委員會和風險管理會議定期被上報，以協助高級管理層監督。本行亦不時為管理層及員工提供培訓課程，例如於2021年9月為本行執行委員會及董事會成員舉辦氣候風險培訓。

我們的行政總裁及所有執行委員會成員已將減碳及或可持續金融等ESG措施，連同相關關鍵績效指標及目標納入其2021年績效目標。向行政總裁及其他執行委員會成員授出的浮動薪酬獎勵已經反映了按財務及非財務目標(包括風險表現和現有ESG承諾)來釐定的計分卡目標的績效。

管治

積極管理風險

管理多元風險

ESG 風險管理

根據香港交易及結算所有限公司(香港交易所)的《環境、社會及管治報告指引》，董事會負責釐定及評估本行所面臨的ESG風險，以確保本行之風險管理及內部監控系統行之有效。我們已審視該等系統並由管理層確認。管理層亦已於2021年4月向董事會呈交並確認本行披露框架(包括與ESG相關的風險管理和內部監控系統)實為有效和充足。

本行已制定ESG策略，提高員工對ESG重要性和相關議題的意識，協助客戶進行低碳轉型和加強ESG披露，以適應最新監管要求。經環境、社會及管治督導委員會和執行委員會審議的2021年ESG策略及相應實施計劃已獲董事會批准。該計劃著重於滿足主要持份者對相關ESG議題的期望，並根據本行的優勢和策略規劃，對投資領域進行優先排序。

本行在2021年的ESG策略目標是成為在持份者(包括本行的員工及客戶、社區、監管機構及分析師等)眼中推動銀行業提升ESG水平的領先機構。

為實現該策略，我們在2021年ESG實施計劃中制定了三個重點、六個範疇及三個關鍵信息。就執行委員會根據環境、社會及管治督導委員會的建議所識別出的ESG事項，以及將這些事項納入本行的策略，董事會負有全責。ESG事宜的最新發展須每年向董事會匯報最少兩次。同時，本行會定期計量、監測和匯報ESG表現和相關關鍵績效指標。本行的目標是於2030年或之前在營運上達致「碳中和」。

我們的風險管理總監代表風險管理團隊參與環境、社會及管治督導委員會，並主導將氣候風險納入本行的風險管理的工作。

合規

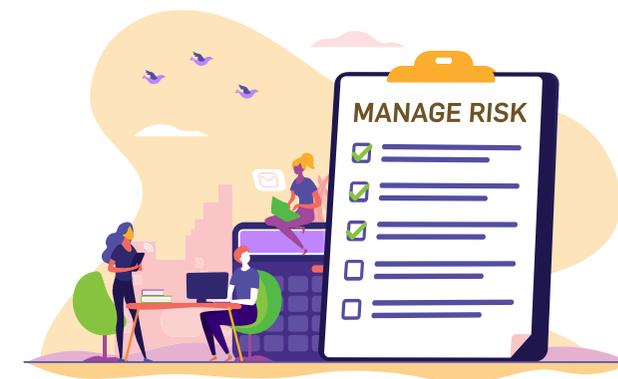
恒生的信譽建基於營商誠信，以及為持份者提供透明的資訊。我們秉持高水平的企業管治，恪守最嚴格的道德標準，並妥善管理風險。這些皆為負責任、具透明度和管理完善的企業所必須的。董事會和管理委員會負責討論和審議有關合規的事宜。透過審慎及有效的監控框架，董事會負責領導本行，以具前瞻性的方式促進長遠的可持續發展及成果。我們在業務上致力維持高質素、專業及誠信的原則。董事會在會議上審議內部監控、風險管理、合規及法律與監管規定的事宜。

本行所有董事及員工於2021年均已接受有關價值觀及行為守則的培訓。培訓涵蓋舉報、反賄賂及貪污等內容。我們不時向董事及高級管理人員提供相關培訓，並確保所有員工遵守相關行為守則。詳情請見[「職員行為守則及員工意識」](#)。

如本地企業管治要求較本行的政策標準寬鬆，在不抵觸本地法規的情況下，我們會遵行本行的較高標準。

審核委員會負責審議本行的財務報告、核數之性質及範圍，以及本行有關財務報告的內部監控及合規制度的有效性。

本行於2021年並無錄得任何違反法律及法規而導致的重大罰款或非金錢制裁。



管治

積極管理風險

財務及稅務風險

有關金融犯罪合規及監管條例合規風險管理的報告會定期提交予高級管理層管治委員會。

我們根據規範的管理框架管理稅務風險。我們已採取多項提高稅務透明度的措施，當中包括《外國賬戶稅務合規法案》和經濟合作及發展組織(經合組織)的「共同匯報標準」。

本行不會採用以避稅為目的之結構或策略，例如刻意安排利潤轉移至低稅率的司法管轄區。我們主要在香港營運及繳納稅項，亦致力遵守我們在所有業務營運地區的稅務法律精神及條文，並與稅務機關維持開放透明的關係。更多相關財務資料於本行的《年報》中披露。

我們遵循母公司的稅務政策、原則及策略。

競爭

本行的法律部門負責提供政策、指導和培訓單元，以幫助我們的業務和職能部門了解並按照香港《競爭條例》的精神和條文開展業務。這補足了我們為加深員工對《競爭條例》的基本要素的認知，及讓他們更了解相關條例與我們業務關係而設的持續培訓。

本行於2021年沒有受到任何有關違反《競爭條例》的裁決。

金融犯罪

我們有基本責任保障環球金融體系的廉潔，以對廣大社群負責。我們僅與符合我們嚴格標準的客戶開展業務，並已終止與我們認為未能有效管理其金融犯罪風險的客戶之關係，且繼續投資於專業知識、業務夥伴關係及系統。

我們致力恪守高道德標準。我們的反洗黑錢、制裁和反賄賂及貪污政策旨在確保妥善減輕本行已識別的風險。

我們已建立一個由金融犯罪專家組成的專責團隊，並鼓勵員工在遇到不合規的情況下敢言。我們的專責風險及合規部門由經驗豐富的高級人員領導，涵蓋本行所有金融犯罪風險管理領域。

隨著全球金融系統面對的威脅增加，我們將繼續調整方針，向前邁進。未來數年，我們目標透過以智能主導金融犯罪風險管理，進一步提升打擊金融犯罪的效率。

全球詐騙趨向針對網上銀行和對其他數碼服務作出愈趨複雜的攻擊。我們透過於2018年啟動的多年期欺詐轉型計劃，正投資於培訓員工，並加強我們的科技以鞏固防禦。

我們不斷努力完善偵測及防範金融犯罪的方法，並探索有助提升我們現有能力的技術。科技創新能夠惠及打擊金融犯罪的工作，我們投資及與多家金融科技公司合作，以實現這目標。

我們與本地警方緊密合作，積極應對金融犯罪。我們設有特定的求助熱線，讓員工舉報懷疑詐騙及偽造行為，以避免客戶蒙受財務損失。

本行堅持以符合道德、誠實及負責任的手法經營業務。我們確保員工具備相關知識及警覺性以偵查及防範非法行為，例如行賄及受賄、洗黑錢、制裁及內幕交易等非法活動。所有員工必須完成相關課程。我們為前線員工提供有關銀行條例、實務守則及資料私隱等方面的課程。從事高風險工作的員工會接受額外的專門課程，範圍涵蓋監測及阻止金融犯罪。

香港員工於2021年一共接受超過93,836小時有關反貪污及賄賂、反洗黑錢及制裁、操守、價值觀及法規等政策及程序的培訓課程

管治

積極管理風險

我們定期向多個由高級管理層組成的委員會及董事委員會匯報與金融犯罪風險相關的議題和進展，對象包括但不限於執行委員會、風險管理會議、風險委員會等。

我們於2021年並無因未能打擊金融犯罪而受到裁決。

反賄賂及貪污

我們正進行一個提升反賄賂及貪污風險管理能力的三年計劃。我們加強了我們的監控和流程，並改善關聯人士的全球紀錄。該計劃目前專注於提高我們對全球有關禮品及款待的紀錄，以提供一個一致的方法記錄、通知、審批及監察禮物送贈及款待。本行亦已任命專責人員監察反賄賂及貪污合規情況。

於過去五年，我們並無以任何形式對遊說者、貿易協會、政治組織或活動作出任何形式的捐獻。

本行對賄賂及貪污採取零容忍態度，並認為有關活動屬不道德行為，違反良好企業管治。本行、其員工及相關人士禁止參與賄賂及貪污。

有關本行反洗黑錢、反賄賂及貪污，及制裁的相關政策，請參閱<https://www.hsbc.com/who-we-are/esg-and-responsible-business/fighting-financial-crime/financial-crime-risk-policies>。



香港**所有**員工(包括承辦商)均須接受反貪污培訓。



2021年向董事提供的反貪污培訓時數：**11小時**



2021年接受反貪污培訓的董事百分比：**100%**

資料私隱

本行持續加強資料私隱政策，指導員工如何匯報保安事件，並提供香港資料私隱合規培訓。我們的網絡安全專責人員負責調查違規行為，並在必要時將事件上報至主要重大事故處理組。處理及保護客戶資料的具體程序已載列於相關的內部工作手冊。我們亦已落實清理辦公桌政策以減少未經授權數據存取的可能性。

資料私隱由個別業務及職能部門以第一道防線的風險責任人監督，而數據總監則為第一道防線的管控責任人。我們的法律部門及資料保護主任則負責提供第二道防線的監管。在職能部門或業務單位層面的主任則推動資料保障的工作，並發放有關最新指引或發展的消息。(請參閱「[我們的客戶](#)」內的「客戶私隱」)。

我們已制定資料私隱原則，以管理資料私隱風險。我們實施四項強制控制措施，以切實管理風險：

- 處理記錄：
了解本行處理的可識別資料，詳細記錄本行如何處理可識別資料，並保存有關過程的證據，以確保本行能夠證明其遵守資料私隱法例。
- 私隱影響性評估：
確保及時識別由可識別資料的新用途或處理變動所導致的資料私隱風險，並確保於新用途或處理可識別資料變動前妥善管理所識別的風險。
- 內部及外部資料轉移：
確保任何可識別資料的轉移均獲得批准，並符合《資料私隱法》及本行有關資料私隱的政策。這包括內部轉移(任何司法權區的集團實體之間的轉移)及外部轉移。
- 資料披露：
確保及時、一致、合規和準確地處理可識別數據的外部披露，並遵守《資料私隱法》。這些披露通常應外部要求作出。

管治

積極管理風險

截至2021年底，財富管理及個人銀行現有客戶選擇同意授權使用數據於第二用途，如營銷(非私人銀行客戶)的授權率為59.8%，而本行商業銀行客戶的同意授權率為90.4%。

投訴來源	獲證實的客戶私隱投訴*
外部人士	1
監管機構	0
總計	1

類型	獲證實的客戶私隱投訴*
已識別的洩漏事故	1
失竊	0
遺失客戶資料	0
其他	0
總計	1

* 獲證實的客戶私隱投訴個案即已經過內部調查並確定的個案

網絡安全

科技的廣泛應用以及我們對其的依賴，令網絡威脅快速進化。隨著科技迅速發展，惡意威脅者不斷增強攻擊手段，令本來有效降低網絡安全風險的控制措施，隨著時間的推移變得過時、被規避或被淘汰。我們的監管機構、顧客及客戶期望我們採取必要措施，以業內最佳標準保護市場、他們的數據及業務利益。我們於過去數年不斷投資於網絡安全，以達致良好實踐標準，我們會致力維持此標準。否則，我們可能會失去客戶及顧客的信任及監管信心，從而導致市值損失、客戶流失及監管譴責。

由於網絡威脅的環境持續轉變，為維持一貫的良好標準，我們需要不斷檢討網絡風險偏好、及我們為減輕這些風險而設的管控措施的持續有效性。儘管在大多數情況下，降低網絡攻擊的潛在影響極為困難，但透過在管控上持續投資，是有可能減低網絡風險。這意味著我們需要持續檢討及加強管控，但仍可能無法降低高水平的剩餘風險、及做到完全有效的網絡管控。因此，在可預見的未來，在整個集團層面的網絡安全風險，仍很可能維持較高水平。為確保這種狀況不會隨著時間的推移而惡化，持續重新評估其有效性，並在必要時投資於維持和加強控制，使我們能夠隨著時間的推移將剩餘風險保持在可接受的水平。



為保障我們的營運免受合規風險影響，我們擁有穩健及透明的企業管治制度。我們各風險管理委員會定期舉行會議，如董事會授權的風險委員會及風險管理會議，確保我們妥善執行、管理、維持及傳達管治及監控架構。

銀行是網絡罪犯的主要目標。他們企圖竊取經濟利益、個人資料及破壞系統。網絡攻擊的潛在影響包括財務損失、聲譽受損和客戶流失。

恒生致力成為一間聯繫全球、數碼化的銀行，並以保護本行及我們的客戶免受網絡犯罪威脅為首任。我們日常營運的資訊科技基建全面採用美國國家標準暨技術研究院(NIST)的網絡安全框架。我們亦聘請外部顧問就本行的資訊科技基建以NIST網絡安全框架進行年度網絡防衛評估，審核本行的網絡防衛能力，讓我們識別需要改進及投放更多資源的範疇。

為加強我們的網絡防衛能力，我們已制定「網絡安全完善程度改善計劃」。本行已制定網絡風險量化模型，利用過去業界曾出現的威脅情景計算網絡攻擊成功的可能性，以分析措施在降低風險方面的成效。

管治

積極管理風險

我們定期向董事會及高級管理層匯報網絡安全相關的策略計劃及關鍵指標，以協助他們監督本行的網絡安全。我們檢討了我們的網絡安全策略，並討論本行業務的網絡安全風險狀況、風險緩解意識、內部及外部網絡安全事件及監管要求等事宜。

我們為所有用戶，包括行政人員及其助理、特權用戶、系統終端使用者及軟件開發人員等提供安全培訓，並採用自動化的網絡安全評估工具。我們透過中央平台管理跨網絡、操作系統、應用程式層和內部自定義軟件的漏洞，並根據優先次序進行修復。

同時，我們繼續投放資源於防禦日益複雜的網絡攻擊。本行加強異常事件偵測、事故應對流程、安全開發、網絡系統漏洞修復，及加強針對惡意軟件、應用程式層攻擊及數據洩漏的防護。此外，我們已透過進行網絡安全盡職審查加強我們的第三方管理，以實現更嚴格的管治，並在簽訂合約前執行第三方安全測試。

員工必須及時透過 24 小時熱線報告網絡安全事故，包括遺失限制資料、洩漏客戶資料，以及可疑或已確認的網絡攻擊事件。本行的網絡安全分析員及保安營運中心會調查事件，並向管理層報告，以就相關補救措施獲取指引。我們已制定網絡安全事故應對程序，並定期進行測

試，以提高整個業務在網絡安全事件發生時對角色、協議、內部溝通渠道及上報流程的了解程度。

我們亦與執法部門及同業互相交換網絡風險情報，帮助大家了解和應對行業內的變化和威脅。

我們於 2021 年提供了各項網絡安全課程，內容涵蓋數據安全、電子郵件保安及網絡釣魚攻擊、密碼管理、訪問權限控制、事故報告、安全使用通訊裝置及社交媒體、清理辦公桌政策、資訊分類及標籤、系統漏洞及修補、勒索軟件及分散式阻斷服務攻擊等。

我們定期進行網絡攻擊演習，以提高整家企業對在發生網絡攻擊時應採取的角色、協議、內部溝通途徑及上報程序的認知。我們亦定期進行網絡釣魚測試，以提高整個企業的安全意識水平。

於 2021 年，數據外洩次數 (包括涉及個人識別資料)：0

本行於 2021 年已就網絡安全提供相關培訓及資訊，包括：

- 向全體員工提供必修的網上培訓
- 向董事會及執行委員會成員提供網絡安全簡介
- 向可以查閱消費者和商業信用數據的員工提供的特定職位培訓
- 由資深管理層及專家講者主持的網絡安全研討會
- 已定期或按需要向所有員工 (包括特定用戶群體和網絡安全團隊) 提供有關數據安全的網絡安全意識培訓
- 向特定人士及網絡保安團隊提供風險及技能培訓



管治

積極管理風險

平等機會、反歧視和保障人權

人權事宜相當複雜，企業及其他持份者所擔當的角色及責任在國際上皆有討論。本行對此持開放態度，並樂意交流。

本行致力構建包容的企業文化，並期望管理人員能夠在其團隊中建立和促進濃厚的「敢言」文化，使員工確信其意見會得到重視，讓他們擁有一個免於偏見、歧視和騷擾的工作環境。我們在招聘時秉持多元文化及共融，以及用人唯才的原則，杜絕偏見及歧視。

為提倡包容及敢言文化，所有員工均須接受有關價值觀及操守的課程。我們為管理人員舉辦工作坊，以增強他們處理歧視、騷擾及欺凌事件的知識及能力。我們亦在新員工的入職課程當中加入多元文化培訓。

我們已制定了一套《不當行為及嚴重不當行為的紀律程序》，其中規定了在處理紀律事項時應遵守的原則，確保我們以公平、非歧視及一致的手法處理紀律事宜。

為確保我們以一致方法及高標準處理不合規及不當行為，我們為管理者提供指引材料，以釐定紀律處分、表現以及獎勵結果。

我們亦已制定管理問責框架，概述了對管理者的期望，並讓他們對自己在保護本行免受不當行為和監管違規行為方面的角色負責。

本行與母公司的價值觀一致，我們重視差異，提倡共融，營造一個互相尊重、不受歧視或侵犯人權的工作環境。職員行為守則概述了我們對人權問題的期望。在董事會代表的參與下，人才委員會每年審核職員行為守則，以符合最新監管規定及本行的內部政策。

我們對人權的承諾亦延伸至我們的價值鏈（參閱「[維護人權](#)」）。本行於2021年沒有發現涉及任何歧視或侵犯原住民權利的事件。

職員行為守則及員工意識

最新版本的職員行為守則的中文及英文版本已上載至員工內聯網。本行會知會所有員工及承辦商人員相關的更新，並提醒他們須閱讀及遵守當中的規則。所有員工及承辦商人員必須完成線上課程，以確保他們清楚明白行為守則內的規則及法例。

在董事會代表的參與下，人才委員會每年以及有需要時檢討職員行為守則，以反映最新的監管要求和本行的內部政策。

我們於2021年向全體員工推出了「行為守則指引」電子學習計劃，旨在幫助員工更好地了解本行的期望，將《行為守則》的要求應用於日常環境中，並釐清他們的潛在疑問。

2021年內有一宗嚴重違反職員行為守則事件。除向相關監管機構報告外，我們亦根據違規事件的嚴重程度，採取處分。

管治

積極管理風險

利益衝突

本行已制定嚴謹的內部架構以確保適當的職責分工。例如，我們的前線營運及投資業務由不同部門管理，以避免利益衝突。如員工涉及敏感或高風險範疇，則必須遵守特定規則，並接受如何避免利益衝突的培訓。

舉報

我們力求保密員工所舉報的資料，確保員工在舉報過程中毋須有任何顧慮，並絕不姑息報復舉報人的行為。我們遵守母公司之《舉報程序》。當員工認為正常的上報渠道不可用或不合適時，他們可利用安全保密的平台作出舉報。我們亦提供多個舉報渠道，包括向經理報告、上報人力資源部、金融犯罪異常活動報告平台及內部舉報平台等。

我們的內部舉報平台旨在促進所有舉報活動的控制、調查、報告、監督及管治的一致性。員工可透過獨立第三方提供24/7的熱線和多語言線上平台前往內部舉報平台，以保密方式提出疑慮，倘若僱員不願意披露其身份，可以匿名舉報。所有舉報個案均盡可能保密處理並由相關專家根據母公司政策及標準進行調查。

我們已制定完善的員工申訴程序，盡最大努力確保調查會基於所提供的資料客觀地進行，並採取相應的行動。2021年，有9宗申訴個案通過人力資源線上平台向人力資源部申報。因沒有任何個案獲證實，所以沒有採取任何後續處分行動，當中有1宗個案不可訴，1宗個案仍在調查中。

為定期監測和評估本行的文化，我們每年審閱本行文化聲明，並每六個月對文化改善進程表進行一次內部評估，以評估本行的文化在實現我們支持客戶和社區、保護本行及其投資者、維持監管機構期望的標準和金融系統完整性的能力。我們通過以下方式評估文化：

- 員工情緒 — 通過員工調查來衡量員工對我們文化的感受
- 行為 — 通過員工調查來了解員工所觀察到的事宜
- 業務成果 — 員工的行為如何影響業務成果和客戶體驗，以個人行為案例、違規、金融犯罪活動、舉報、獎勵和嘉許、以客為本及客戶體驗來衡量

分析員工對我們文化的感受、他們的行為以及是否被視為對業務成果有影響之間的關係，有助我們識別優勢和劣勢領域，同時知悉應該在哪裡改善。

如供應商對道德行為，包括賄賂及貪污等事宜上有任何疑慮時，本行鼓勵他們即時透過電郵向我們舉報。本行在收到舉報後，會委派獨立團隊作出調查，並提出跟進行動。我們同時期望供應商設有申訴機制。本行母公司的《[商品及服務供應商道德及環境行為守則](#)》就申訴及紀律常規提供清晰指引，並載有禁止精神、身體及言語虐待的條文。

員工可能不願意通過一般渠道發表意見，但是他們可以匿名（根據當地法律）作出舉報，我們的全球舉報渠道允許員工及其他持份者以保密方式提出疑慮。我們於2020年12月完善該頻道，使現在大多數舉報都是通過獨立第三方提供的24/7熱線和多語言線上平台提出。

我們於2021年共接獲27宗舉報個案，其中14宗個案已接受調查和結案。截至2021年12月31日，其餘案件仍在調查或審查中。在27宗舉報個案中，100%個案是透過保密的舉報平台舉報。

管治

積極管理風險

業務應變計劃

業務應變及事件管理政策乃參考本集團的指引及本行自身情況而制定。我們的業務應變計劃、疫情指引及重大事故管理計劃會定期或根據實際事故的經驗進行檢討及更新，為業務及部門提供清晰指引，以計劃如何管理或有風險。本行的業務抗禦督導小組由高級管理人員代表組成。該小組由營運總監擔任主席，每年進行四次會議，確保本行的業務應變管理有良好的管治並為業務應變管理提供指引。

本行的業務及部門已制定業務應變計劃，以確保本行的關鍵業務在緊急情況下能如常運作，並至少每年進行一次相關演習。

我們採用遠端電腦操作技術及無紙化工作流程，自去年起，我們能夠在家工作的辦公室員工一直維持在85%以上。

此舉容許我們更靈活推行不同工作安排，增強我們的營運應變能力。

我們的重大事故處理組繼續領導和監督不同的應變措施，於緊急情況時為本行作出適當決策。

負責任的價值鏈

我們的融資決策反映我們的原則、風險評估及客戶需求。

負責任融資

本行《企業貸款政策》詳述我們對可持續發展風險的要求。

我們遵守《赤道原則》，此乃為實施項目融資的可持續發展標準而制定的一套自願遵從守則。目前本行並沒有《赤道原則》下的信貸項目。

各業務單位就本行所有經營敏感行業的新客戶和現有客戶進行可持續發展風險分析，確保我們提供的產品及服務符合《可持續發展風險政策》。我們定期檢討及審視企業客戶對相關政策的合規情況。截至2021年12月，有關檢討結果為完全合規。

本行向相關員工適時發佈環境和社會風險相關政策的最新資訊。本行有關員工可透過內聯網隨時參閱有關政策和指引的最新版本。新僱員入職課程亦包括環境及社會政策培訓。



我們已將環境影響評估納入本行的標準信貸評估程序。在進行環境影響評估時，我們會與客戶會談，評估他們的環境政策、成果及風險緩解措施。

對屬於本行的《可持續發展風險政策》範圍內的客戶，我們會評估其業務對人及環境的潛在影響，以及其管理有關影響的能力，並在評估後給予可持續發展風險評級。在合適情況下特定標準會用於高風險範疇的客戶，審批人員在可行的情況下通過客戶關係或交易時考慮可持續發展因素。同時，審批人員亦確保給予客戶適當的可持續發展風險評級，並在必要時提出修訂建議。

管治

積極管理風險

負責任的融資

在作出貸款或投資決定時，我們審慎評估環境和社會風險。我們亦已採用母公司的《[可持續發展風險政策](#)》。本行亦制定特定的指引，以處理下列敏感行業。我們會在需要時修訂及更新相關指引，並且設有機制確保客戶遵守有關政策。

相關政策亦將ESG納入我們的投資策略、產品設計及日常營運當中。

農業產品



我們對從事棕櫚油、大豆、牧牛及橡膠樹業務的客戶作特別評估，並推出優化政策，旨在確保我們只會與就可持續發展作出承擔的客戶保持關係。客戶須根據國際標準及行業慣例營運，同時作出公眾承擔。



能源

我們避免支持涉及燃煤發電廠、北極的海上石油或天然氣、綠地油砂、不符合世界水壩委員會框架的大型水壩水電項目等新項目和不符合國際原子能機構標準的核能項目。



世界遺產遺址和拉姆薩爾濕地*

我們避免支持有可能破壞具國際重要性的地方的項目。



林木

我們與客戶合作促進可持續林木業。



化學品

我們遵守國家及國際標準，與客戶溝通合作，以實現可持續的化學品生產。



國防設備

根據指引，我們規限向生產、出售、購買或使用殺傷性地雷、集束彈藥及其他武器的客戶提供金融服務。



採礦及金屬

我們對潛在新客戶就有關違反人權、以及在工傷死亡和意外方面的不良紀錄進行評估。我們避免提供融資予熱力煤礦，使用山頂移除法採礦、在美國阿帕拉契山脈依賴山頂移除法採礦，或從2007年起開始將尾礦倒入河流或淺海水域的客戶。

* 濕地公約為一份在1971年於伊朗拉姆薩為保護具國際重要性的濕地所簽訂的跨政府公約。

管治

積極管理風險

負責任投資

根據代理投票指引，恒生投資管理有限公司(恒生投資)於2021年行使其超過99%的投票權，以對其所投資公司加以監督及締造正面影響，同時顯示了恒生投資為確保客戶的最佳利益所作出的努力。

此外，恒生投資亦制定了負責任投資政策，以進一步將負責任投資理念融入其日常資產管理業務當中。

恒生投資於2021年12月成為聯合國負責任投資原則的簽署方。

供應鏈誠信

我們有賴供應商、代理及第三方金融產品供應商支持本行業務，讓我們可以為客戶提供多元化的產品和服務，但這同時亦增加我們在信譽和其他方面的潛在風險。

因此，有效的供應鏈管理是保障本行品牌及業務的重要一環，我們更以此推動社區中不同企業的負責任營運。

我們要求所有承辦商和供應商遵從我們在環境、社會和道德實踐方面所設的標準，並秉持不斷求進的原則。

我們亦制定具透明度和符合公平原則的採購程序和供應商合約安排。我們的採購程序乃基於公平競爭原則，並訂有嚴格的指引，監管僱員處理採購事宜。員工會接受相關培訓，以了解本行的內部監控措施要求。

本行的第三方供應商風險政策，提供清晰而詳盡的資料，讓供應商知悉我們對其所須遵守標準的期望，以及我們如何通過供應商對減碳承諾的自我評估和在投標計分卡中添加ESG元素以評估其表現。截至2021年，本行共有1,684名合約供應商。所有供應商在合同授予前均須確認他們已遵守本行母公司的《[商品及服務供應商道德及環境行為守則](#)》。相關記錄將由我們的全球公用事業團隊儲存在網上平台中。該守則向供應商傳達我們對經濟、環境及社會所定下的標準，以及確保合規的管治及管理架構的規定。

我們持續監察供應商表現，並有權在有需要時抽查供應商的政策、程序和關乎本行行為守則的文件。我們或會要求現場審核供應商，以評估其對ESG以及本地法規的遵守情況。

為確保供應商清楚了解我們的要求，我們在採購政策文件中加入本行的可持續發展標準，以助供應商評估其目前狀況，以及制定一個可達至我們標準的發展計劃。本行的供應商亦須致力確保其供應鏈內人士知悉並遵守我們的標準。作為供應商盡職審查程序的一部分，我們要求供應商建立環境管理體系。為支持本行的「碳中和」目標，我們確保在採購過程中考慮環境因素，並評估供應商環境相關的承諾及表現。

至於金融產品和服務方面，我們只會與信譽良好及遵守嚴格企業標準的第三方供應商合作。我們實施嚴謹的評審程序，確保我們向客戶提供的任何投資或保險方案，既能滿足監管機構的規定，亦符合本行的標準。我們進行定期檢討，確保服務供應商及其產品達到雙方於服務合約中同意的條款。

本行於採購過程中採用電子簽署，有助減少消耗紙張和節省時間，並讓我們優化供應商和資訊管理。我們也鼓勵供應商和承辦商盡可能使用和提供環保及可循環再用的產品。

使用本地供應商一方面體現我們對社區的支持，另一方面減少不必要的運輸，減低我們對環境的影響。根據我們於2021年的採購支出紀錄，約90.4%的供應商位於香港，餘下位於亞洲、歐洲及美國。

管治

積極管理風險

人權

維護人權

我們對人權的承諾亦延伸至我們的價值鏈。本行的可持續發展標準要求供應商承諾尊重其員工及其所在地區的大眾人權，並遵守其營運所在國家及地區的所有相關法律、法規及指令。

我們避免與具高風險違反人權的機構聯繫合作。母公司的《商品及服務供應商道德及環境行為守則》禁止供應商限制結社自由、集體談判權利或僱用童工與強迫勞工。

我們要求供應商的僱傭條例符合母公司的要求，包括遵守《世界人權宣言》、國際勞工組織《關於工作中基本原則和權利宣言》、經合組織的《多國企業指導綱領》、香港平等機會委員會頒佈的《僱傭實務守則》及當地相關的法律法規。

我們透過《商品及服務供應商道德及環境行為守則》向供應商傳達我們對人權保障的期望，若供應商接受該守則，他們必須在合同授予階段之前簽署並交回本行，以聲明遵守此準則。

他們必須：

- 尊重營運地區的人權及社區權益，致力改善有關人士的生活品質及社區現況
- 不僱用童工、未成年及強迫勞工
- 不得從事或支持人口販賣
- 提供有關其供應鏈及僱傭程序的盡職審查的證據，以確保他們遵守有關奴役及人口販賣的法律

我們在承諾提供企業貸款前會對客戶進行評估。我們不會提供金融服務予涉及或向涉及剝削勞工及社區(如僱用童工或強制勞工)的供應商採購的農業產品業公司。本行亦會分析包括採礦及金屬行業客戶有關嚴重侵犯人權的事件。在該等情況下，我們透過與客戶溝通，考慮其影響及潛在補救措施，以決定我們應否繼續維持合作關係。有關詳情請參閱我們的[《可持續發展風險政策》](#)。

承辦商夥伴關係

針對本行所有營運及資本支出，我們的採購政策致力提高營運效率、透明度、釐清職責以及符合「物有所值」的要求。我們的採購團隊盡可能與更多供應商溝通，並向投標者簡介我們的投標要求。我們以公平競爭原則處理所有合資格供應商的投標申請，並以公正及真誠的方式考慮每份建議書。我們絕不容忍貪污及賄賂情況。

我們會與現有或潛在供應商會面，以檢討及加強業務關係，並掌握市場趨勢。

在確認訂單和付款前，所有供應商須接受審查及持續的監察，確保他們並非在受制裁的國家內居住或營運主要業務，也並非在全球制裁名單之內。

網上風險評估報告

我們的網上平台讓員工評估服務及供應商的以下各項風險：

- 賄賂及貪污
- 洗黑錢及制裁
- 業務應變管理及事件管理
- 會計
- 監管合規
- 人員及實體資產保安
- 分判合約
- 稅務
- 承保風險
- 資訊及網絡安全風險

該平台有助監控風險及管理供應商。平台會自動建議及追蹤相關風險控制的進度，並確保項目遵守我們的《第三方風險管理政策》。另外，平台可按用戶需要即時編纂報告，大幅提升重要風險及服務的透明度和監控，滿足監管機構對供應商風險管理日益提升的要求。

我們於2021年並沒有因貪污相關的違規與業務夥伴而終止合約或不續約。