

誠信、操守及公平



管理多元風險

合規

我們的信譽建基於營商誠信，並取決於我們能否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，並有效地管理風險，具備成為負責任、具透明度和管理完善的企業所需的特質。董事會和管理委員會負責討論和審議有關合規的事宜。為促進我們長遠的可持續發展及成果，董事會在審慎及有效的監控框架之下，提供具前瞻性的領導方向。我們致力在業務各範疇按高質素、專業及誠信的原則行事。有關內部監控、風險管理、合規及法律與監管規定的事宜會在董事會會議上審議。

本行董事及員工於2023年接受了不同形式的企業價值觀及行為守則培訓，培訓內容涵蓋健康、安全及福祉、風險管理、網絡安全及可持續發展、反賄賂及貪污、防止洗黑錢、恐怖分子資金籌集、制裁、詐騙及稅務透明度等議題。我們視乎實際情況，不時向董事、高級管理人員和集團上下的員工提供相關培訓，並確保所有員工均遵守相關行為守則。詳情請見「職員行為守則及員工意識」一節。

本行的非執行董事於2023年5月出席一年一度的非執行董事峰會，峰會主題包括可持續發展、數碼體驗、生

成式人工智能帶來的機遇和風險、多元共融、關鍵宏觀經濟議題、科技、風險框架及文化，以及本行的財務業績及最新策略。

本行董事亦於2023年7月、9月和11月接受董事培訓，內容分別涵蓋人工智能、ChatGPT及對香港和內地經濟的地區啟示；融資排放、減碳方案及「未來銀行」服務概念；以及氣候相關的環球及地區發展。

此外，本行董事亦需要閱讀各種培訓教材，題材包括法律及監管合規、企業管治、財務報告以及2023年的經濟和行業消息及最新動態。

我們在合規團隊的支援下，對香港金融監管機構（包括香港金管局、證券及期貨事務監察委員會、保險業監管局、強制性公積金計劃管理局及其他機構）發布的監管動態進行全面審視。該等監管動態包括法律與法規、通函、守則、指引、磋商及磋商所得的結論。

我們定期向高級管理層管治委員會提交有關金融犯罪和監管合規風險管理的報告。

審核委員會負責審議本行的財務報告、審計檢討之性質及範圍、本行有關財務報告的內部監控及合規制度的有效性，以及本行舉報政策和程序的運作和有效性。



誠信、操守及公平

審計工作的結果連同對整體風險管理和監控框架的評估，將適當地向審核委員會及風險委員會匯報。內部稽核部會檢討與審計結果相關的管理行動計劃，並在正式結束相關事項作業之前驗證補救監控措施是否充分和有效。

金融犯罪

我們致力保障環球金融體系的運作，以對廣大社群負責。因此，我們僅與符合我們嚴格標準的客戶開展業務，並已終止風險超出本行偏好水平的客戶關係，且持續在相關專業知識、業務夥伴關係及系統上投放資源。

隨着環球金融系統面對的威脅日益嚴峻，我們將繼續調整方針，向前邁進。未來數年，我們的目標是透過以智能主導的金融犯罪風險管理，進一步提升打擊金融犯罪的效率。

我們已建立由金融犯罪專家組成的專責團隊，並在過去幾年大力加強團隊績效，同時鼓勵員工在遇到可疑情況時勇於發聲。我們的專責風險及合規部門由經驗豐富的高級人員帶領，涵蓋本行所有金融犯罪風險管理領域。



我們明白，多方合作是釐清和打擊金融犯罪相關問題的關鍵。因此，我們正與多家執法機構及銀行同業建立合作關係。

我們亦在過去幾年大規模改良我們的資訊科技基礎建設，並投資開發新系統和展開系統升級，以加強我們識別和評估金融犯罪風險的能力。

我們正在加強對欺詐的防禦能力。全球詐騙趨勢顯示，針對網上銀行和其他數碼服務發動的攻擊愈趨精

密。我們正透過一項多年期的欺詐轉型計劃，投放資源以培訓員工，並加強我們的科技防禦能力。

我們不斷著力完善偵測和防範金融犯罪的方法，並積極探索有助提升我們現有能力的技術。科技創新在打擊金融犯罪方面擁有龐大的應用價值，因此，我們與多家金融科技公司合作，並向其投放資源，以實現理想成果。

**誠信、操守及公平**

我們與本地監管機構及警方緊密合作，積極應對金融犯罪，並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。我們亦向警方提供指定的電郵地址清單，以便其與相關分行分享最新的欺詐情報。

我們定期向相關的高級管理層管治委員會按主題匯報與金融犯罪風險相關的議題和進展，對象包括執行委員會、風險管理會議及風險委員會。

我們於2023年並無因未能打擊金融犯罪而遭受裁決。

為所有員工而設的培訓

本行秉持以符合道德、誠實、全面問責和一致的手法經營業務之標準，並致力確保本行所有員工均具備偵查和防範非法行為所需的知識及警覺性，能夠對賄賂及貪污、洗黑錢、制裁及內幕交易等非法活動防範未然。所有員工均必須完成相關主題的課程。

2023年，我們在香港的員工在賄賂及貪污、洗黑錢及制裁、操守、價值觀及法規等範疇錄得

**為高風險職位而設的防止洗黑錢及制裁相關培訓**

從事高風險工作的員工亦須接受額外的專門培訓，以了解如何偵察和阻止金融犯罪。

反賄賂及貪污

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，違反良好企業管治原則。本行禁止員工及相關人士參與賄賂及貪污活動。

本行的《反賄賂及貪污政策》界定了減低賄賂及貪污風險所需的主要原則及最低監控要求，讓本行能夠防範

賄賂及貪污行為，並遵守所有相關法律及法規，包括英國《反賄賂法》、美國《海外反貪污行為法》、香港《防止賄賂條例》、法國《薩賓第二法案》，以及我們業務所在國家的其他類似法律及法規。

在過去五年，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。

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。

有關反洗黑錢、反賄賂、反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>

我們的供應商在獲邀提交建議書或參與投標及簽訂協議時，均須同意遵守供應商行為守則。該守則旨在提醒供應商，實現反賄賂及反貪污承諾對本行至關重要。

本行在2023年並無發生因貪污相關的違規行為與商業夥伴終止合約或不續約的經證實事件。



香港所有員工均須接受反貪污培訓。

2023年，我們總共提供的反貪污培訓

>900小時

2023年向現任董事提供的反貪污培訓時數

11小時

2023年接受反貪污培訓的現任董事百分比

100%

財務及稅務風險

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）則為11.5%。

因素	詳情	對ETR的影響
不須課稅的入息	主要指免稅債務工具（如政府債券）的收入	-4.4%
不可扣稅開支	各項不可扣稅的小額開支	+0.1%
其他	主要指額外一級資本工具的稅項扣減	-0.7%
應佔聯營公司虧損（或利潤）	撇除本行應佔聯營公司虧損（或利潤）淨額的稅務影響	-0.1%
其他國家／地區的不同稅率	本行經營所在的較高稅率司法權區的法定稅率（如中國內地的法定稅率為25%）與香港法定稅率之間的差異	+0.1%

備註：列表數據涵蓋恒生集團，包括恒生及其所有附屬公司。

我們根據規範的管理框架管理本行的稅務風險。我們已採納並遵守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，同時致力遵守所有營運所在國家及地區的稅務法律精神及條文，並與當地的稅務機關維持開放透明的關係。相關財務資料的詳情已於本行的《2023年年報》中予以披露。作為滙豐集團的成員，我們遵循滙豐集團的稅務政策及原則。

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香港《競爭條例》的精神和條文，並按照其法律精神和條文開展業務。我們亦透過持續培訓，加深員工對競爭法基本要素的認識，並協助他們了解相關條例與我們業務的關係。

本行於2023年並無因違反《競爭條例》而遭受裁決。



誠信、操守及公平

職員行為守則及員工意識

本行的《職員行為守則》(「行為守則」)列明我們期望全體員工及承辦商遵守的價值觀、準則及基本要求，並根據本地及監管要求提供相關資訊、指引、規則及規例。

所有新入職員工均須閱讀行為守則並完成線上課程，以確保他們清楚明白行為守則所載的規則及規例。

我們就行為守則中概述的不同行為準則提供培訓課程。員工須完成為其職位而設的培訓課程。

本行《職員行為守則》的中文及英文版本均載於員工內聯網，可供瀏覽。

本行每年檢討行為守則，並按需要適時審核守則內容，以符合最新監管規定及本行的內部政策。守則內容的任何修訂均須交由執行委員會審批。

我們不時向全行員工和所有承辦商發出通函，提醒他們閱讀和遵守行為守則的最新修訂內容和相關規則及規例。

所有員工及承辦商人員均須完成線上課程，以確保他們清楚明白行為守則所載的規則及規例。

本行在2023年沒有發生任何違反內部《職員行為守則》且涉及監管合規的嚴重違規個案。除適時向相關監管機構報告外，我們亦主動根據違規事件的嚴重程度採取處分。

平等機會及反歧視

我們致力構建包容的企業文化，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，並根據個人才能獲得升遷機會。我們的招聘過程堅守多元共融及用人唯才的原則，杜絕偏見及歧視。

為提升本行的人才管理能力並培養包容文化，我們為管理人員提供相關培訓。我們亦定期設計和舉辦一系列工作坊，透過個案研究杜絕職場欺凌及歧視，並提倡多元理念。為協助管理人員善用最佳常規領導高績效團隊，並在遙距辦公時妥善管理不確定和具挑戰性的情況，我們舉辦了一場專題人員管理工作坊，向經驗豐富的管理人員傳授應對工作挑戰的技巧。





誠信、操守及公平

我們相信，一支多元共融的員工團隊是企業持續增長及營商成功之道。本行旨在善用多元化團隊的優勢推動創新，加強協作，以及提高員工團隊的靈活性。

我們的企業文化重視、尊重並支持每一位員工，積極探索他們豐富的想法、背景、風格及觀點，以富同理心的方式創造商業價值。

我們期望所有團隊成員均遵守行為守則內《多元文化及共融政策》明文規定的內部行為準則，以維護個人尊嚴和互相尊重的態度對待彼此。我們致力營造包容的環境，不容許任何出於年齡、膚色、殘疾、族群或國籍、性別、性別認同／表達、婚姻狀況、懷孕、種族、宗教或信仰以及性取向等因素的歧視、騷擾、迫害、誹謗或欺凌。我們謹遵《性別歧視條例》、《種族歧視條例》、《殘疾歧視條例》及《家庭崗位歧視條例》的規定。

利益衝突

我們已制訂完善的利益衝突管理機制，透過提前審核、監控措施及職責分工等方面管理個人之間的利益衝突。相關要求已明確載於滙豐集團的《非財務風險政策》及《職員行為守則》中，並會定期檢討，以應對新出現的利益衝突情況。

負責敏感或高風險範疇的員工必須遵守特定規則，並接受有關如何避免利益衝突的培訓。

舉報

我們致力建構「敢言」文化，鼓勵員工舉報違法、不當或不道德的行為。我們提供多種發聲渠道，讓員工透過向主管舉報、上報人力資源部及金融犯罪異常活動報告平台等方式舉報可疑行為，消除其對招致報復的顧慮。

我們明白，員工可能對一般發聲渠道有所顧慮。員工可通過HSBC Confidential對違法及不道德行為作出舉報。本行的政策旨在容許員工及其他人士以匿名保密的方式提出任何疑慮。我們已採取適當措施，將舉報人的身份保密，並遵守滙豐集團舉報政策的規定。

HSBC Confidential平台旨在促進所有舉報活動在監控、調查、報告、監督及管治方面的一致性，並由獨立第三方管理，設有多種語言設定，可透過24小時熱線和線上平台前往。員工如不願意披露身份，可選擇以匿名舉報的方式提出疑慮，以確保過程保密。所有舉報個案均盡可能保密處理，並交由相關專家根據滙豐集團的政策及標準作出調查。

我們力求將員工所舉報的資料保密，確保員工在舉報過程中毋須有任何顧慮，並絕不姑息任何報復舉報人的行為。

我們已制訂完善的員工申訴程序，將根據所提供的資料盡可能確保申訴個案得到客觀調查，並視乎調查結果採取必要的行動。

有關舉報渠道的資訊已載於滙豐集團的環球採購手冊。供應商可發送電郵至 [hsbc.vendor.concerns@hsbc.com]，以提出所疑慮的事宜。

我們於2023年總共錄得53宗新舉報個案。當中包括29宗於同年結案的個案。



誠信、操守及公平

業務應變計劃

業務應變及事件管理政策乃參考滙豐集團的指引及本行自身情況而制訂。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作出檢討及更新，為業務單位及職能部門提供與管理或有風險相關的清晰指引。本行的業務抗禦督導小組由高級管理人員代表組成，並由營運總監擔任主席。該小組每年召集四次會議，旨在確保本行的業務應變管理有良好的管治，並就此提供指引。

本行的業務部門及職能部門已制訂業務應變計劃，以確保本行的關鍵業務和職能部門在緊急情況下能如常運作，並至少每年進行一次相關演習。有關計劃就環境和氣候變化日益頻繁所致的業務中斷情況制訂應對措施，從而增強我們的營運應變能力。

負責任的價值鏈

我們已將可持續發展風險評估納入本行的標準信貸評估程序。在評估可持續發展風險時，我們會與客戶交流，以評估低碳經濟將為他們帶來的氣候相關風險及機遇。

負責任融資

我們將可持續發展風險政策視為整體聲譽風險管理架構的一部分，並予以落實。我們重點關注可能對人類或環境構成嚴重不利影響的敏感行業，例如石油及天然氣、發電、金屬及採礦、農產品及林業等高碳行業。

該等政策界定我們在該等行業的業務風險偏好水平，以及我們在鼓勵客戶達致良好國際慣例標準方面的目標。如有客戶未能完全符合本行的政策規定，我們只會在確認該等客戶已負責任地管理相關風險的前提下

為其提供資金。該等客戶須接受更嚴格的盡職審查，而且一般須通過可持續發展風險管理專家的額外審批。

各業務單位定期就本行所有從事敏感行業的新客戶和現有客戶展開可持續發展風險評估，並與客戶會談，根據低碳經濟轉型過程和氣候變化為營商環境帶來的影響，評估他們所作的準備是否充足。



重大事故處理組



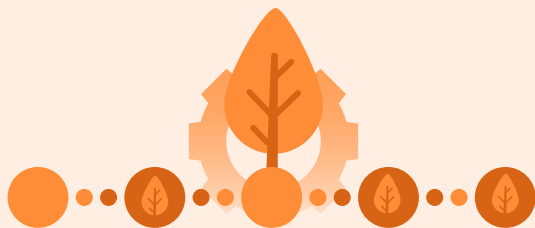
我們的重大事故處理組繼續領導和監督不同的應變措施，於面臨危機和緊急情況時為本行作出適當決策。本行亦與重大事故處理組共同安排培訓及模擬練習，讓小組成員熟習行動機制，並緊貼網絡攻擊等新型威脅的趨勢。



誠信、操守及公平

供應鏈誠信

本行致力協助滙豐集團於2050年或之前實現淨零碳排放的抱負，並冀望於2030年或之前減少自身營運產生的碳排放量。為達成以上目標，我們在ESG方面採取了下列行動：



1. 實施可持續採購政策。
2. 鼓勵、支持並協助供應商披露碳排放事宜，並達成相關目標及成果。
3. 透過供應商多元化計劃制訂基準，從而根據採購金額及採購量衡量本行供應鏈的多元程度，並與具體目標作出比較。
4. 制訂盡職審查程序，以識別並監察整體ESG風險，以及改善供應商在符合行為守則方面的合規表現和相關匯報流程。

本行於2023年3月30日實施《可持續採購政策》，並重點落實我們為合約供應商制訂的ESG要求。我們亦於2023年3月舉辦了一場巡迴演示，向所有供應商介紹新政策內容。

本行供應商在簽訂任何協議或提交任何建議書前，均須遵守我們的行為守則。《供應商行為守則》要求供應商遵守一系列行為標準，包括致力實現減少碳排放的目標、成為負責任的消費者、尊重並秉持人權原則、推廣多元共融文化、維持良好的企業作風，以及就確保合規落實有效的監管制度。

在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。我們定期檢討服務供應商及其產品表現，以確保其滿足雙方所協定的合約條款。例如，我們的投資管理和指數公司（恒生投資及恒生指數有限公司）均已登記成為聯合國負責任投資原則的簽署方。

本行96.9%的活躍供應商來自香港，其餘則來自亞洲其他地區、歐洲及美國（活躍供應商是指過去15個月曾接獲本行採購訂單的供應商）。

多元共融是本行企業文化不可或缺的元素，並已納入我們的採購政策及供應商行為守則中。

承辦商夥伴關係

本行於2023年更新可持續採購政策。該政策訂明我們在可持續發展方面的要求和標準，闡述本行如何在可持續採購流程中篩選供應商，並強調確保合約供應商遵守行為守則的重要性。

另一方面，我們的第三方風險管理政策就如何使用「Archer」環球系統管理、評估並監察第三方（供應商）風險提供指引，以確保第三方機構的整體合規表現。

第三方風險管理團隊亦會評估內在風險及殘留風險，並確定相關行動。

在供應商碳表現評估計劃，我們與滙豐集團合作，衡量本行供應商的碳排放相關表現。

我們亦每月檢視供應商的聲譽風險和ESG評分，以監察其聲譽是否良好，並了解供應商聲譽有否對本行構成任何潛在風險。