

我們的企業管治

管治方針

恒生是具領導地位的金融機構，我們的信譽建基於營商誠信，並為持份者提供具透明度的資訊。我們秉持高水平的企業管治，恪守最高道德標準，並妥善管理風險，這些皆是負責任、具透明度和管理完善的公司所必須的。

本行由董事會和各個管理委員會負責討論和審議有關合規的事宜。董事會透過審慎及有效之監控架構，以具前瞻性的領導，令本行得以長遠及持續成功發展。

董事會在履行其責任時，信守以高度誠信和道德標準行事的承諾。董事會會議會考慮有關內部監控和風險管理的管治事宜，以及遵守法律和監管規定的政策和措施等事宜。

根據香港交易所之「環境、社會及管治報告指引」，董事會負責評估及釐定本行有關環境、社會和管治的風險，並確保本行設立合適及有效的環境、社會和管治風險管理和內部監控系統。各業務及職能部門在2018年兩度審視本行有關環境、社會和管治風險管理和內部監控系統是否有效。相關的年度確認連同《企業可持續發展報告》的內容呈交予風險委員會通過後，再由董事會核准。

我們的員工站在最前線，確保恒生時刻以合乎道德、誠實和負責任的手法經營業務，並致力維持我們的商譽。我們為員工提供在職培訓，範圍涵蓋銀行條例及實務守則、保障私隱資料等。

我們對金融罪行絕不容忍，因此特別着重確保員工具備充分認知及警覺性的培訓課程，以偵察及防範不當與非法活動，例如行賄及受賄、洗黑錢與內幕交易等。本行涉及「高風險」工作崗位的員工必須完成額外培訓，增進他們對偵察、防止及預防金融罪行的專業知識。我們的新僱員入職課程亦涵蓋本行於管理營運和環境可持續發展方面的策略和措施。

本行設有完善系統，確保員工能適當運用和保護所有資料，尤其是客戶資料及私隱事宜。我們制定健全的程序了解和評估我們的客戶，在涉及洗黑錢、恐怖分子資金籌集、妄顧環境的經營手法，或運作涉及強迫勞工或聘請童工、或侵犯原住民權利或其他人權的方面，務求減低與上述情況有關的個人及機構建立業務關係之風險。





我們的企業管治

企業管治架構 >>>>

恒生致力維持和強化高水準之企業管治，以維護股東、客戶、員工，以及其他持份者之利益。

本行遵循香港金融管理局（金管局）頒佈之《監管政策手冊》內有關《本地註冊認可機構的企業管治》指引之各項要求。本行亦已符合香港聯合交易所有限公司《證券上市規則》（上市規則）附錄14內之《企業管治守則》中列載的所有守則條文及大部分之建議最佳常規。於2018年，聯交所宣佈修訂上市規則，其中包括提高對董事會或提名委員會在委任獨立非執行董事的要求，該修訂已於2019年1月1日起生效。本行在作出所需披露時，已考慮相關修訂之新要求。此外，本行亦參考市場趨勢及根據監管機構所發佈的指引及要求，不時對所採用的企業管治架構進行檢討及改進，以確保符合國際及本地之最佳企業管治常規。^{附註}

董事會

於2018年12月31日，本行董事會共有13名董事，其中包括兩名執行董事及11名非執行董事。在11名非執行董事中，六名為獨立非執行董事。13名董事當中有五名為女性。

上市規則要求獨立非執行董事應佔董事會最少三分之一席位，我們已達到比該要求更高的水平。董事會具備高度獨立性，確保其能作出獨立客觀的決策，並能全面及不偏不倚地監察恒生的管理層。

各董事來自不同背景，擁有商業、銀行及專業等領域之專長。不論個別董事或董事會整體均擁有適當的經驗、才能

及個人特質，包括專業操守及誠信，以充分及有效地履行其責任。此外，董事會亦對本行進行的各項重大業務及與該等業務相關的風險，具備充分及專門知識，以確保有效管治及監督。

恒生採取用人唯才之原則，致力構建一個多元和包容的董事會，令董事確信其意見會被聽取、所關注之問題會得到重視，以及本行絕不容忍任何涉及偏見、歧視和騷擾之行為。為進一步提升透明度及企業管治水平，董事會已採納《董事會多元性政策》，該政策亦已上載[本行網站](#)。本行於委任董事前，會充分考慮董事會成員組合之多元性，包括但不限於性別、年齡、文化及教育背景、種族、專業經驗、技能、知識及服務年資，並按客觀原則考慮董事人選。

恒生採用規範並具透明度之程序委任新董事。於正式提名擬委任之董事前，本行會徵詢現任董事（包括獨立非執行董事）的意見。提名委員會將先行考慮董事會現有之技能、知識和經驗組合及審議有關委任事宜。根據提名委員會之建議，董事會於充分考慮有關委任事宜後，如認為合適者，將批准有關委任建議。根據《銀行業條例》規定，新董事的委任亦須獲金管局批准。

所有新任董事於委任生效後，須於下一次股東周年大會（股東會）上經本行股東選舉。此外，本行的《章程細則》規定所有董事至少須每三年輪值退任一次。退任之董事可於本行股東會上膺選連任。

本行會持續向所有董事提供所需簡報及培訓，以確保他們對本行的運作及業務有適當的了解，並充分知悉其在適用的法律、規則及規例下應負的責任。

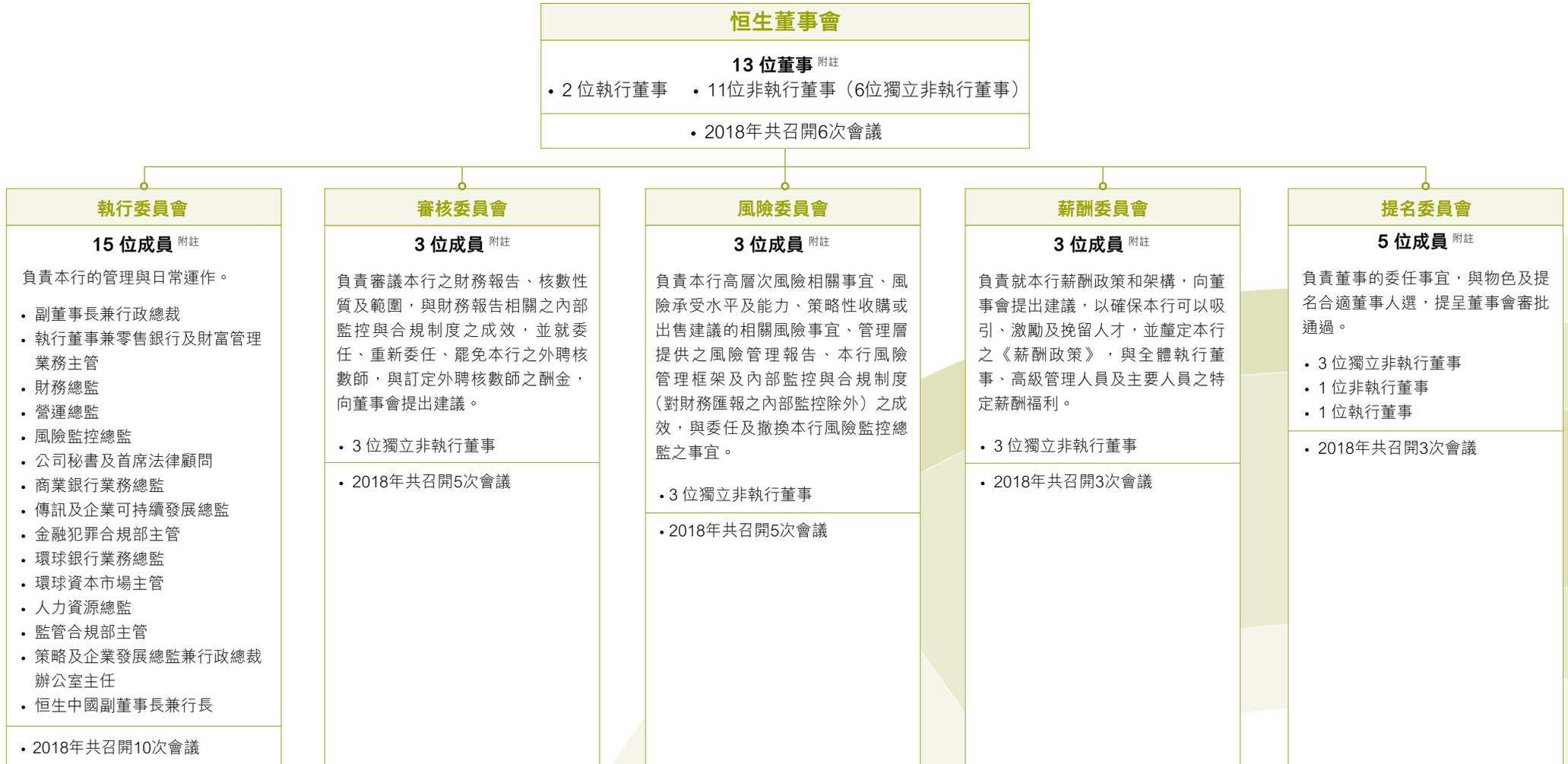
本行董事於業界商會、專業團體、政府委員會及慈善組織擔任不同職位。各董事簡介已上載[本行網站](#)。

董事會轄下委員會

董事會轄下設立五個委員會，分別為執行委員會、審核委員會、風險委員會、薪酬委員會及提名委員會，以協助董事會履行其職責。各委員會均以書面訂明其職權範圍，詳細列出其有關權力及職責，並每年檢討其職權範圍及成效。所有非執行董事委員會的職權範圍已上載[本行網站](#)。

各委員會盡可能採納與董事會相同的管理程序，並定期向董事會匯報其決策及向董事會提出建議。

企業管治架構 >>>>



企業管治架構 >>>>

恒生銀行（中國）有限公司 – 企業管治架構^{附註}

恒生銀行（中國）有限公司（恒生中國）於2007年成立，遵循適用於外資銀行於中國內地成立子公司的各項法律法規。

董事會

於2018年12月31日，恒生中國董事會共有六位董事，包括董事長、一位執行董事（兼任恒生中國副董事長兼行長）和四位非執行董事。在四位非執行董事中，三位是獨立非執行董事。

董事會會議

恒生中國董事會於2018年共召開四次會議。

董事會報告

恒生中國董事會向唯一股東恒生銀行有限公司報告。



董事會轄下委員會

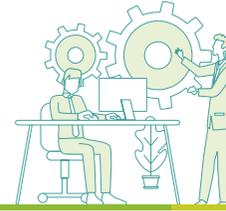
於2018年12月31日，恒生中國董事會轄下設有六個委員會，包括執行委員會、審計委員會、風險委員會、關聯交易控制委員會、薪酬委員會及提名委員會。各委員會均以書面訂明職權範圍，清楚界定其權力、職責及會議規則。

監事

恒生中國設一位監事，由唯一股東委任及向股東報告，並可列席董事會會議。於2018年，恒生中國的監事列席所有董事會會議。

企業管治架構 >>>>





我們的企業管治

風險管理 >>>>>

我們的業務涉及不同程度的測量、評估、承擔及管理一種風險或多種風險。我們作為銀行和金融服務機構，積極管理風險是日常營運的核心部分。本集團面對的主要風險類別為信貸風險、流動資金及集資風險、市場風險、保險業務風險、營運操作風險及聲譽風險。作為滙豐集團的主要成員，我們遵循的風險管理政策和指引概述於此。

風險管理框架

本行設定風險管理政策程序用以識別及分析風險，釐定合適的風險限額，透過可靠及趨時的資訊管理系統監察控制各類風險。我們的風險管理架構/政策，風險偏好聲明及主要的風險控制限額由董事會批准，此等政策及限額會由各董事或管理委員會作定期監察及審閱。

通過建立穩健的企業風險管理架構和問責機制，在整個組織中各個層次和各個風險類型內設置適當的監督和控制，以確保有效管理有關的風險。

董事會對本集團的風險偏好聲明和風險的有效管理有最終責任。風險委員會負責審閱風險偏好聲明與策略的一致性，並對風險治理，內部控制及高層次的風險相關事宜向董事會提供建議和報告。

風險管理會議負責為風險環境和風險管理政策的有效性進行持續的監測、評估和管理。除了金管局《監管政策手冊》所規定之八個類別的潛在風險，即信貸風險、市場風險、流動資金風險、利率風險、業務操作風險、法律及合規風險、

聲譽風險及策略風險外，風險管理會議亦涵蓋商業（包括保險）風險、退休風險、保安及詐騙風險，以及可持續發展的風險，並負責認可/批准所有有關風險管理的政策。

風險監控總監負責監督本行風險管理框架的發展和實施，亦同時負責確保企業風險管理框架在其應用範圍內得以實施及有所監察。當風險管理實踐與框架不一致時，會採取緩解措施以糾正差異。

本行之承受風險水平聲明乃本集團風險管理框架的核心元素。董事會按照風險委員會的建議，審批集團2018年的風險承受水平聲明。該聲明列明本行在實現中長期策略性目標時可以承受的風險類別及水平。

風險管理會議根據承受風險水平聲明訂立之限額定期檢討及監控集團的風險狀況。如實際狀況與已批核的限額出現任何偏差，則會決定合適的管理行動。風險監控總監定時向風險委員會及董事會匯報集團的實際風險狀況，並包括有關偏差的所有資料和所需之管理行動。

至於新產品和服務方面，除現行的盡職審查外，須交由產品監督委員會審查和核准。產品監督委員會向風險管理會議匯報，成員包括風險、法律、合規、財務和營運/資訊科技的高級行政人員。負責開發和推出任何新服務和產品之各方，必須進行營運風險自我評估程序，包括識別、評估及減低新服務和產品所產生的風險。在新產品和服務推出前，有關部門須向內部稽核就內部監控方面作出諮詢。

我們支持負責任融資的國際原則及為特定行業而設的指引，以協助管理這些與環境相關的可持續性風險（參閱負責任的銀行服務）。我們亦要求各業務單位就本行所有新客戶和現有客戶進行整體可持續風險分析，以確保我們提供的產品及服務能符合本行的可持續發展政策。

我們進行季度檢討以監察有關本行企業客戶的可持續發展風險政策之合規表現。截至2018年12月，有關檢討結果為完全合規。

本行按照規範的稅務風險管理架構管理稅務風險。我們致力遵守稅務法律的條文和精神，並旨在與稅務機關維持開放、透明的關係。我們實行多項旨在提高稅務透明度的措施，包括美國《外國賬戶稅務合規法案》和經合組織的「自動交換財務賬戶資料」標準。我們不會採用以避稅為目的之架構或策略，如刻意安排轉移利潤至低稅率的司法管轄區。我們主要在香港營運及繳稅。相關財務資料在本行《年報》中披露。

我們就關鍵業務運作及重大風險制定業務應變計劃，包括後備營運中心安排。結算及交收服務應變計劃確保在緊急情況下，重要功能可以如常運作。遠端桌面操作可令員工毋需攜帶辦公室電腦回家亦可在家工作，令業務應變計劃可靈活和實際推行。

風險管理 >>>>>

內部監控

內部稽核部的主要角色是協助董事會及管理層保護銀行資產、聲譽及可持續發展。內部稽核部對本行管理層所制定及陳述的銀行風險管理框架、控制及管治程序在設計及運行是否充分和有效提供獨立及客觀的確認。

本行採用基於「三道防線」的風險管理及內部監控架構，以確保其在達成商業目標的同時遵循監管機構和法律的要求及履行其對股東、客戶和員工的相關責任。內部稽核部作為第三道防線，獨立於第一及第二道防線（參閱「三道防線」架構）。本行的稽核主管向董事長及審核委員會直接匯報。

內部稽核部須適當地將審核工作結果及對整體風險管理和監控框架的評估情況向審核委員會和風險委員會匯報。在正式確認審核發現整改完畢之前，內部稽核部亦須審閱管理層就審核發現提出的整改計劃，並核實相關整改措施的充分性和有效性。

合規條例監管

本行要求各級同事致力維持高質素、專業及誠信的原則，確保所有員工均嚴守各項有關的法律、守則、規則、法例、指引及行為守則的條文及精神。任何在司法管轄地區如在合規要求上較本集團政策的標準寬鬆，在不抵觸當地法規及無衝突的情況下，我們會致力遵行本集團的較高標準。

董事會會考慮有關內部控制及風險管理管治，以及法律及法規要求之合規事宜；有關金融犯罪與監管條例合規的業務管治報告，則會定期提交執行委員會。

審核委員會負責審議之事項包括本行的財務報告、核數之性質及範圍，以及與財務報告相關之內部監控與合規制度之成效。

於2018年，本行沒有任何因違反法律及 / 或法規而導致重大罰款或非金錢制裁。

內幕資料

本行對內幕資料之披露設有完善的架構，以符合《證券及期貨條例》的要求。此架構釐定處理及發佈內幕資料之程序及內部監控，以便股東、客戶、員工和其他相關人士能及時知

悉本行及其附屬公司之最新情況。此架構及其成效會按照既定程序，定期檢討。

反洗黑錢、打擊恐怖分子資金籌集、制裁及防止賄賂及貪污

本行所有業務營運均採取高標準的金融犯罪監控。穩健的系統及監控措施，助我們偵察、阻止及防範金融犯罪，例如洗黑錢、違反制裁和賄賂及貪污。我們的保障措施包括但不限於以下所列：

- 採用「三道防線」架構（參閱「三道防線」架構）清楚釐訂在每道防線上有關風險管理及監控環境的管理問責和職能。
- 採用經加強的金融犯罪風險管理措施（由滙豐集團決定並規定），以確保所有相關風險維持於本行的風險承受水平之內。

「三道防線」架構



第一道防線 – 是本行的業務單位。他們須負責識別、記錄、報告及管理風險，並確保有恰當的管控及評估在位以減輕這些風險。大部分本行員工均屬第一道防線，包括風險責任人、管控責任人，以及業務風險與管控制經理。



第二道防線 – 是本行的風險管理專員，例如可持續性風險管理經理、企業信貸風險管理部、風險管理人，以及業務操作風險管理職能部；他們制定及實施風險管理政策和指引，並就有效的風險管理提出建議、指導及質詢。



第三道防線 – 是內部稽核部，其獨立性以確保本行有效地管理風險。

風險管理 >>>>>

為識別賄賂及貪污風險，客戶的賬戶均需通過標準了解客戶調查、客戶盡職審查，以及交易監管程序。所有紀錄均受滙豐集團的紀錄管理政策的監管。

我們的客戶盡職審查會對被評為高風險之客戶加強審查，例如任職高層的政治人物及其親屬和緊密聯繫人。

反洗黑錢及防止犯罪的監察程序，每年均會由金融犯罪合規部進行全球評估。

我們訂有嚴謹的內部指引和程序手冊，載列與客戶盡職審查、持續監察、金融制裁和恐怖分子資金籌集、可疑交易報告、職員培訓和備存紀錄相關的規則、指引和滙豐集團政策，本行所有員工必須遵循和實踐這些政策。

我們**絕不容忍**
貪污和賄賂。

我們絕不容忍貪污和賄賂。有關防止貪污和賄賂的事宜與政策，會呈交董事會與行政總裁考慮並提出意見。本行亦於金融犯罪合規部轄下設立防止賄賂及貪污小組，負責監察有關事宜。其主要職能包括但不限於以下所列：

- 審查員工及本行收受或給予之禮物、款待及其他利益；
- 就向本行提供服務、代表本行提供服務及代表本行與外方接觸的第三方，監察其表現和與之關係；
- 確保慈善捐贈不會用於非法活動或作為非直接賄賂的方式；
- 確保所有招聘必須用人唯才、公平及符合道德。不論職位是否支薪、及 / 或以臨時或長期形式聘用，定不能利用招聘意圖不當地影響業務發展或關係；
- 草擬政策及監察政策是否得以遵從；及
- 向董事會與行政總裁提出相關建議。

為減低與違反制裁法律及法例相關之合規、監管與聲譽風險，以及與被制裁方作業務往來之風險，本行採納滙豐集團之《全球制裁政策》（政策）並將其應用於本行所有業務運作，包括恒生中國及海外分行。該政策乃參考聯合國、英國、香港、歐盟及美國監管機構的監管制度就制裁施行之法律、法例、監管指引及趨勢而制定。

為符合政策要求，恒生採用滙豐集團政策所列的以下標準：

- 遵守監管機構對滙豐銀行之施行的所有適用制裁措施；
- 篩查客戶、關連方及其他關聯方（按政策所定義），以及參與交易之人各方；
- 評估並在適當時上報篩查結果；
- 編製和發出所需報告予各監管機構；
- 保留適當的制裁及報告紀錄；
- 指派員工專責計劃的運作和管理；及
- 就制裁風險進行年度評估。

我們為所有員工制訂全面的培訓計劃，包括專門設計的金融犯罪風險培訓，針對不同崗位的員工，加強其相關能力。所有員工必須完成防止賄賂及貪污、反洗黑錢以及制裁的網上培訓課程；並須完成專為工作崗位而設的培訓及通過評核。

於2018年，本行沒有涉及貪污的案件。

本行採納滙豐集團之《全球反賄賂及貪污政策》，政治捐獻及招聘不能用於建立業務關係之上。我們的政治捐獻為零。

有關本行反洗錢、防止賄賂及貪污、以及制裁的政策披露，可參閱[此連結](#)。

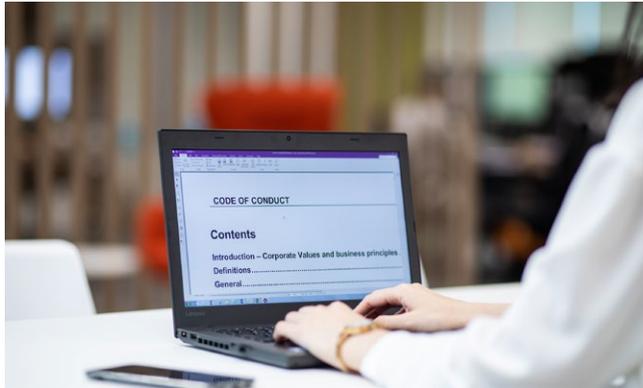


我們的企業管治

風險管理 >>>>

職員行為守則

為確保本行以最高的道德和專業操守營運，所有員工均須嚴格遵守本行職員行為守則。守則上載於本行內聯網，供所有職員瀏覽。該守則參照有關監管機構的指引和其他業內最佳常規，並列出所有員工須遵守之道德標準及價值觀，以及相關法例及監管事項的資料。根據本行的員工獎勵及操守框架，員工的表現及行為為評級與其操守掛鈎。



守則涵蓋範圍包括：企業價值觀及業務原則、員工借貸或投資、僱員破產、洗黑錢及制裁、獲取和 / 或授出業務及業務疏通費之行為、員工在外間擔任董事 / 任職 / 擁有商業利益、版權及知識產權、保安及防詐騙、社交媒體、平等機會政策及利益衝突等。

本行的管治架構有效監控操守風險。我們支持員工及授權他們為客戶持續做對的事。我們積極鼓勵員工勇於以正直誠實行事，例如透過與高級管理人員的跨職級交流、於晨早廣播

傳遞應秉持或不可接受的操守行為，建立防止金融犯罪風險的文化；並透過內聯網分享最佳慣例或敢言員工的良好事例。我們獎勵正面的言行及態度，為此被嘉許的員工在年終業績獎勵金上作可獲正面的調整，相關的員工數目在2018年增加80%。

員工意識

要確保所有員工都遵守法律及監管條例，以及防止各類非法活動，如詐騙及洗黑錢，關鍵是透過培訓，令員工保持高度警覺。所有員工必須完成有關反洗黑錢、制裁以及反賄賂及貪污的網上課程，確保他們熟悉相關的法律和監管要求。其他合規培訓課程包括保障資料私隱、網絡安全、職業安全與健康及銀行營運守則。

隨著數碼科技迅速發展，為確保銀行免受網絡攻擊，我們持續與員工溝通和提供培訓，以提升他們對網絡安全和資訊安全風險的意識。

在2018年，我們舉辦一場簡報會，為本行的行為風險管理人，包括業務及職能部門主管及獲選的分行管理人員講解金管局最新要求、近期的員工操守案例、本行的管治文化框架。簡報會進一步助管理人員樹立榜樣，在其不同範疇的文化、價值觀及行為上，推動本行的良好文化。

利益衝突

我們已訂立準則並實施政策與程序，監管涉及員工的實際及潛在利益衝突，並制定嚴謹的內部監控架構，以確保適當的分工及避免利益衝突。涉及敏感或高風險範疇的員工須切實

遵守與其工作相關之特定守則，並接受有關在執行職務時如何避免利益衝突的培訓。

舉報

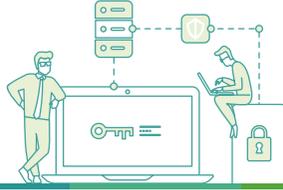
本行鼓勵員工舉報可疑的內部違規、違反人權，以及於工作間受不當對待的情況，並提供申訴及舉報的專門渠道。本行力求確保員工所舉報的資料保密，過程中毋須有任何顧慮。本行採納滙豐集團之「[舉報程序](#)」>>。

當員工認為正常的通報渠道不可用或不合適，可利用HSBC Confidential 這個安全易用的渠道提出疑慮。所有舉報的個案會由相關領域專家按照滙豐集團之政策及標準作出調查。本行絕不姑息報復舉報人的行為。

保障資料私隱

我們視保障客戶個人及其他資料的私隱為首要任務之一，以維持良好企業管治的聲譽，並與客戶建立互信以維持恆久業務關係。我們遵守所有保障資料私隱的法例，包括《個人資料（私隱）條例》，並制定保障私隱原則，指導員工保障資料與客戶的私隱。相關的內部工作手冊已載有處理和保障客戶資料的具體程序。

本行「致各客戶及其他個別人士關於個人資料（私隱）條例的通知」知會相關人士，本行如何收集及使用其個人資料，並將資料提供予何方、作何種市場營銷之用。本行的「重要聲明及互聯網私隱政策聲明」正確列出我們建議於本行網站紀錄和使用Cookies的最佳做法。



我們的企業管治

風險管理 >>>>>

我們的數據總監、監管合規總監與資料保護主任負責監督保障資料私隱事宜。我們亦在職能或業務單位層面委任資料管理主任，以推動資料保障的工作，並發放有關最新指引或進展的消息。（參閱「我們的客戶」內[客戶私隱](#)»»）

網絡安全

網絡攻擊是本行乃至整個金融業面對的主要威脅。銀行是網絡罪犯的主要目標，他們多企圖竊取經濟利益、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。我們採取了一系列措施加強網絡安全監控，保護銀行及客戶，並確保我們的服務不受影響。

我們設立了資訊保安風險管治會議監督本行的網絡安全，其主要職責是確保我們能有效管理網絡安全風險，並監察有關資料安全風險的事件及活動。

我們於2017年根據金管局「網絡防衛評估框架」完成對本行固有風險及網絡安全措施水平評估，大部分所發現的缺口已在2018年糾正及堵截。

2018年，我們聘請合資格的獨立測試人員，就關鍵網絡資產進行智能導向的模擬網絡攻擊。所有測試情境都得到防範，並未發現任何重大問題。

我們繼續加強及投放資源在預防、偵測和應對日益增加及高端的網絡攻擊威脅，尤其在提升抵禦漸趨高端的惡意程式攻擊、阻斷服務攻擊及減低數據洩漏的能力，並加強事故偵測保安措施和保安事故應變程序。

我們與執法部門及同業互相交換網絡風險情報，有助大家共同了解和應付這充滿變化的威脅。

除了網絡安全監控，我們亦制定政策，分類及妥善保管實體資料。我們會進行桌面巡查，確保桌面清空，力求實體資料的保管符合本行標準。

平等機會、反歧視和保障人權

我們遵守所有相關的香港勞工法例，並採取措施評估與潛在新客戶和供應商的關係，務求將任何間接損害個別勞工權利或違反人權的風險減到最少。於2018年，本行沒有發現涉及任何歧視或侵犯原居民權利的事件。

我們採納[滙豐集團的人權聲明](#)»»，遵循聯合國「保護、尊重及補救框架」指導原則。我們理解人權事宜具複雜性，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。我們對此持開放態度，樂意在適當情況下作建設性的交流。

我們於2018年為所有新入職員工提供共3,200小時的培訓，讓他們認識與業務相關的平等機會、多元文化和人權課題，以

建立良好的工作環境。所有保安人員均須接受有關人權政策及特定程序的正規培訓，以應用於日常工作之上。（參閱「我們的員工」內[平等機會、多元文化及共融](#)»»）

我們遵循董事會於2013年採納的[《董事會多元性政策](#)»»。

《競爭條例》

《競爭條例》於2015年12月14日在香港生效。我們的法律部門繼續負責向本行各個在本港的業務及處部推行廣泛的風險緩解計劃，以確保我們能完全符合條例規定。這項工作補足本行持續推行而覆蓋較大的競爭法風險緩解計劃。本行持續定期培訓員工，提高他們對條例之認識。

在2018年，我們沒有關於反競爭行為或反壟斷及壟斷違規的法律行動。

我們的企業管治

負責任的銀行服務 >>

借貸及投資政策

本行的融資決定反映我們的業務原則、風險評估程序和客戶需求。

我們的批核信貸過程，包括評估相關業務對環境和社會敏感議題的潛在風險。而在融資協議的信貸評估程序中，則會包括監察客戶實施和遵守環境和社會要求的措施。如客戶嚴重偏離既定標準，我們會與客戶訂定達至要求的目標日期。倘客戶未能達至該等要求或嚴重違規，我們將會退出相關的信貸關係。（參閱下文：齊心協力）

至於環境風險的相關事宜，我們遵守本行的「企業借貸指引」之可持續風險要求。我們遵守《赤道原則》，此乃自願的行為守則，為實施項目融資的共同可持續發展標準而制定的程序。

我們對化工、能源、林業、供水、採礦及礦物、農產品，以及世界遺產和拉姆薩爾濕地等可能影響環境的行業，訂定特別的融資指引，並在有需要時優化和更新。我們亦已制定「防禦設備政策」，向與經營與武器交易有關的企業表明本行立場。（參閱[負責任的融資](#)>>）

本行向相關人士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此等政策和指引的最新版本。本行亦舉辦可持續發展風險研討會，提升員工對有關議題的意識。新僱員入職課程包括環境及社會政策培訓，務使員工在各項業務上適當推行相關政策和程序。

我們不斷於製造及分銷業務的層面增加投資基金的組合，並納入體現「環境、社會及管治」精神的產品。我們緊貼法規及行業發展，並探索如何於產品選擇過程中加入「環境、社會及管治」的元素。



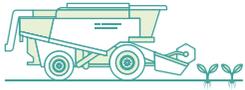
齊心協力

有關環境影響的評估是持續不斷的過程，並已納入我們的標準信貸評估程序，例如集團風險聲譽風險和客戶選擇委員會會就信貸審批個案的可持續發展風險評級。本行之風險及合規監控部會把業務單位提供的資料，定期編制跟進報告。客戶若未能於指定限期內履行我們的環境政策和要求，須獲本行正式批准暫時豁免或延期，否則，我們的客戶經理將會開始安排退出相關信貸關係。

我們關注砍伐森林會影響數以百萬物種的棲息地。我們要求林業的客戶在高風險國家 / 地區的業務須獲得100%國際認證（FSC / PEFC認證）。

在發現兩個客戶群組尚未獲得100%認證後，我們的商業銀行團隊積極主動與他們溝通，落實執行計劃，成功協助他們在一年內為所有營運取得認證。

負責任的銀行服務 >>



農產品業

對個別在高風險國家從事大豆生產、牧牛、橡膠樹業務的客戶作特別評估。本行推出優化政策，旨在確保我們只會與對環境和社會作出可持續發展承擔的客戶保持關係。客戶須根據國際標準及業內最佳做法營運，同時作出公眾承擔。

化學產品業

列明本行向化工行業貸款時會遵守的國際、地區及國家標準，並概述我們會如何與客戶合作，達至可持續發展的化學品生產。



防務業

向涉及製造和銷售武器的企業表明立場。



能源業

為我們於能源業的參與及提供的金融服務與相關計劃，建立可持續發展標準。我們已停止資助新燃煤發電廠、北極的新海上石油或天然氣項目、新綠地油砂項目等能源密集 / 高污染的行業。



負責任的融資

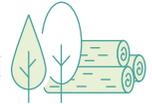
我們推廣可持續發展的營商方式，在作出貸款或投資決定時，會審慎評估潛在環境和社會風險。本行制定具體的可持續發展風險政策，處理敏感行業如林木業、農業、採礦業、能源業、房地產業和基礎設施發展，亦設有機制確保客戶遵守有關政策。

我們採納滙豐集團對林木業、能源業、農產品業、採礦業的政策。

[詳情>>](#)

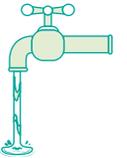
林木業

概述我們如何與客戶合作促進可持續林木業。



淡水基礎設施業

確保本行在淡水基建項目的參與程度一致，特別從可持續發展的角度出發。



採礦及金屬業

制定原則及標準，規管我們參與採礦及金屬行業的不同範疇，包括勘探、開採、封礦和填礦，與初步工序；並向違反人權、以及在工傷死亡人數和工傷意外方面紀錄不良的客戶，提供評估指引。我們將不會為美國的新熱力煤礦，或業務涉及熱力煤礦或以山頂移除法採礦的新客戶提供融資。



世界遺產選址和拉姆薩爾濕地

確保我們不會支持有可能破壞文化重地或珍貴生態地區的项目。

