



---

## 環境、社會及管治政策

---

版本 3.0

更新日期：2022 年 9 月 2 日

首次發出日期：2019 年 11 月 25 日 ( 版本 1.0 及 2.0 只提供英文版本 )

## 目錄

目錄	2
目的	3
原則	
• 公司治理責任	3-4
• 環境保護責任	4
• 社會責任	4-5
溝通及披露	5
監督及覆核審視	5

## 目的

中銀國際英國保誠信託有限公司(「中銀保誠信託」)是由中銀集團信託人有限公司與保誠集團股份有限公司共同成立的合營企業。中銀保誠信託於 1999 年註冊成為受託人公司，主要提供各類基金及退休計劃之信託、行政、託管及過戶代理和登記等服務。

作為一間承諾致力於環境、社會和管治的公司，中銀保誠信託希望透過為客戶採用可持續投資，同時逐步培養在開展業務時考慮環境、社會和管治因素的紀律，從而成為一間負責任的金融服務機構。

經參照中銀香港(控股)有限公司的可持續發展政策及在法律法規要求下有關可持續發展的原則(如適用)，中銀保誠信託制定其環境、社會和管治政策(「政策」)。本政策簡介我們就環境、社會和管治方面的理念，包括但不限於公司治理架構、環境保護、社區投資、資訊披露及與持份者溝通等相關範疇。在強積金基金的投資和風險管理過程中採用可持續投資的原則，即管治、策略、風險管理和披露，亦已納入本政策。我們希望提倡可持續發展並以可持續及負責任的方式經營業務，同時兼顧持份者利益及對環境、社會及經濟的影響。

## 原則

### 公司治理責任

- 在推行及監督環境、社會和管治方面事宜，採用可持續發展兩層管治架構：
  - ☑ 設立環境、社會和管治工作組及指定環境、社會和管治專員負責討論、工作和/或實施環境、社會和管治相關事宜(如適用)。環境、社會和管治工作組由來自不同背景及職能的員工和管理團隊組成
  - ☑ 管理委員會和董事會負起對環境、社會和管治事宜的監控及監督職能。另外兩個指定委員會 - 投資委員會和風險委員會將支持管理委員會和董事會處理環境、社會和管治相關事宜，包括監控投資經理就環境、社會和管治方面的風險(如適用)
- 遵守經營所在地的法律法規及監管機構的規定，並持續定期審視公司治理水平及程序，力求達到國際和本地的最佳實踐
- 實施風險管理三道防線，並落實其相對應的風險管理分工與權責。業務單位作為第一道防線，負責評估及監控業務中的風險；風險管理和支持單位作為第二道防線，承擔獨立的風險管理職責；內部審計作為第三道防線，負責進行獨立的審計工作

- 制定健全的投資及風險管理框架，以識別、計量、監督及控制各類風險。在強積金基金投資及風險管理過程中考慮環境、社會和管治因素
- 監督投資經理的挑選、任命及監控過程，了解投資經理將環境、社會和管治因素融入強積金基金的投資和風險管理流程
- 以在不影響獲得適當的風險回報概況之財務目標下，考慮環境、社會和管治因素
- 制定環境、社會和管治政策及相關計劃，並經董事會及管理層定期覆核審視
- 在董事會和高級管理層的繼任規劃、選拔、提名、運作和評估中採用多元化和包容性。遵循董事會和高級管理層的性別代表性，以符合機會平等的原則

### 環境保護責任

- 遵守與業務相關的环境法例、法規和經批准的行為守則
- 持續在日常營運中提升環境保護的機制
- 完善環境保護方面的表現，例如採納減少使用、重複使用及循環再造的原則，透過創新科技推動無紙化營運
- 監測日常營運中的紙張及電能使用量，盡力保護自然環境及天然資源
- 通過對環境負責的商業行為向客戶提供產品和服務，以支持環保業務
- 不支持也不參與故意違反環境保護法律法規的融資活動
- 助力低碳經濟加速轉型，實現綠色和諧發展

### 社會責任

- 落實「負責任投資」，以顧及環境、社會及管治因素、關注長期投資回報及其可持續性影響的重要投資方式，以減低投資活動所涉及相關的环境、社會及管治風險
- 透過數字化轉型為社會提供產品和便利服務，惠及社會經濟發展和民生
- 以提升客戶體驗為目標，更好地為客戶提供融入日常生活的可靠、安全的服務體驗
- 鼓勵供應商提升可持續發展表現，推動企業長期可持續發展的決心和承諾。在可行的情況下，採購產品和服務時考慮環保元素，並鼓勵供應商提供合適的環保產品，在實踐上起到帶頭作用
- 推動多元化的慈善及社區活動，鼓勵和支持員工參與社區義工活動
- 積極倡導及踐行「卓越服務、穩健創造、開放包容、協同共贏」核心價值觀，致力建立促進銀行穩健經營、保障客戶利益、支持可持續發展的企業文化
- 打造溫暖陽光、活力煥發的人本文化，關心關愛員工，激發員工隊伍活力，實現員工與公司共同成長
- 打造紀律嚴明、風清氣正的合規文化，積極落實監管要求，持續重檢及優化相關管

理機制，倡導適當的員工行為

- 將核心價值融入到日常業務經營和內部管理之中，提升業務發展動力和文化建設實效
- 持續向員工提供合適的可持續發展相關培訓及參與機會，提高員工對可持續發展的認識，建立及維護良好的企業文化

## **溝通及披露**

所有員工都有責任履行我們對環境、社會及管治的承諾。透過溝通及提高員工對環境、社會及管治的認識，以便在我們的業務運營和服務中了解和管理環境、社會及管治。

2020年9月，中銀保誠信託成立了一個業務文化小組，通過小組電子郵件向所有員工分享公司的文化和價值方面的資訊，促進員工之間的參與及互動，以提高員工對中銀保誠信託的忠誠度和歸屬感。

參考監管機構披露要求、國際及本地最佳實踐和標準，通過不同的溝通渠道及時披露可持續發展相關工作的表現，讓持份者了解相關情況。

在適用的情況下，根據適用的監管要求，定期編制和發布有關強積金計劃就環境、社會及管治方面的報告。報告應披露有關強積金計劃就環境、社會及管治方面的整合策略和實施進度，包括採用的指標和目標，並經審批後方透過適用的途徑對外公佈。

## **監督及覆核審視**

由中銀保誠信託提名的環境、社會及管治專員與管理委員一起監督本公司的環境、社會及管治戰略和舉措。中銀保誠信託會與持份者保持溝通，並考慮業界和環境、社會及管治的具體要求。

有關環境、社會及管治事宜的資訊將會定期提交給管理委員會。經參考內部及外部要求/發展（如適用），環境、社會及管治政策將會更新，並由管理委員會每年審查。

**\*\*\* 完 \*\*\***