



亞投金融集團有限公司
ASIA INVESTMENT FINANCE GROUP LIMITED

(於開曼群島註冊成立之有限公司)

(股份代號：0033)



環境、社會及管治報告 2016

目錄

關於集團	2
關於本報告	3
持份者溝通	4
董事寄語	5
環境保護	6
員工關懷	9
社會責任	13
《環境、社會及管治報告指引》內容索引	15

環境、社會及管治報告

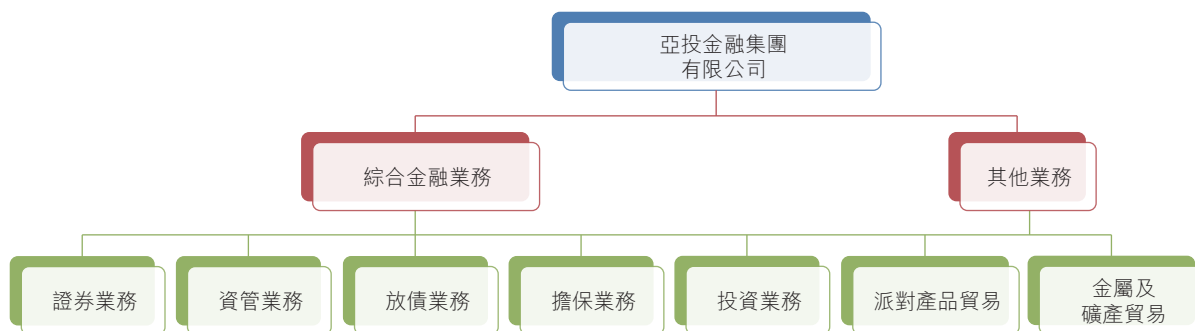
關於集團

二零一六年六月十六日，亞投金融集團有限公司(下稱「亞投金融」或「集團」)正式採納此中文名稱，取代「和協海峽金融集團有限公司」的前稱，掀開業務發展的新一頁。

亞投金融及其附屬公司(統稱「本集團」)從事證券經紀及資產管理、放債業務、信用擔保及投資業務，以及派對產品及金屬與礦產貿易。

本集團旗下持牌附屬公司可從事證券及期貨條例項下第1類(證券交易)、第4類(就證券提供意見)及第9類(提供資產管理)受規管活動。在金融平台業務配合下，本集團將同時針對「一帶一路」政策方向及範疇尋求新商機。管理層對環球金融市場前景充滿信心，尤其是「一帶一路」政策範疇及方向所涵蓋國家及地區。本集團將探索金融服務及相關項目投資，務求最大限度地提高投資收入、擴闊收入來源及改善財務表現。

集團業務架構



企業文化

精神：求是創新，和諧共贏
理念：全球投資，誠信全球
文化：以人為本，團結互助

環境、社會及管治報告

關於本報告

本報告為亞投金融發佈的首份《環境、社會及管治報告》，以透明、公開的方式披露集團在可持續發展議題上的行動和績效，以增加持份者對集團的信心和了解。

報告年度

報告中的所有資料均反映亞投金融於二零一六年一月至二零一六年十二月在環境管理和社會關懷方面的績效。往後，集團將每年定期發佈《環境、社會及管治報告》，以供各界隨時查閱，持續提升信息披露的透明度和責任。

報告範圍

報告聚焦於亞投金融在其主要營運點，即位於香港之總部辦公室與金融業務相關的營運¹。待集團在資料收集系統更趨成熟，以及環境、社會及管治的工作深化之後，集團將擴大披露的範圍，直至全面覆蓋集團的所有營運。本報告並不包括環境關鍵績效指標的披露。集團將於明年進行碳評估，進一步將匯報的指標細化和標準化。

報告準則

本報告是依循香港聯合交易所有限公司(簡稱「聯交所」)頒布的《環境、社會及管治報告指引》(簡稱「指引」)而編制。報告以精簡的形式概述亞投金融的環境、社會及管治表現。報告中的資料來自集團的官方文件和統計數據，以及根據集團相關制度由旗下公司提供的監測、管理和營運資料整合匯總。報告的最後一章有完整的內容索引，以便讀者快速查詢。本報告以中、英文兩種文字編制，亦已上載至集團網站www.aifgroup.com。如中、英文兩個版本有任何抵觸或不相符之處，應以中文版本為準。

意見反饋

我們的持續進步有賴閣下對我們的表現及匯報方法發表寶貴意見。如閣下對報告有任何疑問或建議，歡迎將意見經電郵發送至info@aifgroup.com，令集團得以不斷改善環境、社會及管治工作。

¹ 集團全資擁有的子公司協高集團有限公司負責其營運。

環境、社會及管治報告

持份者溝通

聯交所在《指引》中提出了匯報的四項原則，包括：重要性、量化、平衡及一致性，作為編制《環境、社會及管治報告》的基礎。誠如聯交所所言，持份者參與是用以評估重要性的方法。透過與持份者的溝通，企業能夠了解廣泛的意見，識別重要的環境和社會事宜。

對於亞投金融而言，持份者指的是對集團的業務有重大影響，或受集團業務影響的群體和個人。集團的持份者不僅包括內部的員工、管理層、董事，還包括外部的客戶、業務夥伴、投資者、監管機構及各類型的社區團體等。在過去的一年，集團透過不同方式與關鍵持份者溝通。是次報告的籌備過程中，集團特意委託專業顧問公司以管理層訪談的形式進行實質性分析，並結合專家顧問的意見釐清匯報的重要議題，以此作為集團可持續發展路向的制定。

報告期內的持份者溝通方式

內部持份者	外部持份者
<ul style="list-style-type: none">• 公司董事• 高級管理人員• 一般員工	<ul style="list-style-type: none">• 股東• 客戶• 聯交所• 證監會• 銀行• 律師事務所• 會計師事務所
溝通方式： 會議、電郵、電話、傳真、面談、書面報告	

亞投金融的業務影響著不同持份者，而持份者對集團也有著不同期望。未來，集團將持續並擴大持份者的溝通，透過不同形式更廣泛地收集持份者的意見，令實質性分析更完備。同時，集團也會提升量化、平衡及一致性的匯報原則，以更符合持份者期望的方式，界定報告的內容及資訊的呈現。

環境、社會及管治報告

董事寄語

「我們銳意在營運過程中，貫徹聯合國全球契約的原則。」

亞投金融是一家充滿活力的企業。秉持「求是創新，和諧共贏」的企業精神，我們立足香港、背靠內地、放眼全球。我們銳意貫徹聯合國全球契約的十項原則，致力將亞投金融打造成可持續發展的金融投資集團。

亞投金融認為，積極向上、專業認真的團隊對企業成功扮演着重要角色。我們不僅透過完善的薪酬福利制度，激勵和嘉獎員工，而且注重與員工的溝通，透過問卷調查了解員工的想法。我們提供各類型的培訓，推動員工專業技能的發展，並透過企業文化培訓，增加員工的歸屬感，令我們的團隊與亞投金融理念一致，共同成長。

縱使金融業務對環境的直接污染有限，我們還是積極在營運範圍內實踐環保，以未雨綢繆的態度應對環境挑戰。例如我們於新辦公室選用更具能源效益的燈具，以節省用電；廣泛使用環保紙張，減少對原生林木的砍伐；鼓勵員工從日常細節及自身習慣入手，提倡編排低碳商務行程等。我們未來擬為集團的碳排放做出碳補償，努力讓亞投金融成為真正的綠色辦公室，以至碳中和的金融集團。

展望未來，全球經濟環境有危亦有機。對於消費價格可能上漲所帶來的成本壓力，我們將保持警惕。亞投金融面向全球市場，尤其是充滿發展潛力的一帶一路沿線國家。我們矢志將可持續發展納入長遠策略規劃，繼續尋找與民生及科技相關的投資機會，例如教育、保險、退休保障、醫療保健等，順應經濟及社會發展趨勢，為股東、客戶、員工以至廣大人民創造價值。

代表董事會
執行董事
魏家福

環境、社會及管治報告

環境保護

排放物

氣候變化為全球經濟發展帶來了前所未見的挑戰。氣候變化所帶來的極端天氣直接或間接地影響著不同機構在獲取資源和維持營運的能力。在巴黎的二零一五年氣候變化談判中，包括中國在內的一百九十五個國家同意實施溫室氣體減排計劃，令全球溫度升幅控制在攝氏兩度以內。

本年，亞投金融草擬了《亞投金融集團辦公室環保指引》（簡稱「環保指引」），以提升辦公室環保績效為第一步，應對氣候變化的挑戰。環保指引由集團行政及人事部負責起草及落實，於二零一七年正式推行，並透過電郵、內部伺服器系統等平台發放給集團全體員工，提供切實可行的環保工作指引。

在二零一五年召開的可持續發展峰會上，聯合國全體成員國正式通過了十七個可持續發展目標，而「採取緊急行動應對氣候變化及其影響」正是其中一個目標。

亞投金融從事金融服務領域，由於總部辦公室的業務不涉及生產及製造，其營運沒有造成顯著的污染物排放。然而集團意識到，總部的營運無可避免會產生辦公室廢物如廢紙，間接為環境帶來溫室氣體排放。因此，集團的環保指引把重點放在源頭管理。集團鼓勵員工以電子方式作內部溝通及文書處理，減少使用和製造廢紙。集團提倡不同部門在購置辦公室用品、安排商務餐飲前，先了解實際用量，避免過量訂購造成浪費。集團亦優先採購設計上較耐用、可重用、可回收及包裝簡單的產品，進一步推動源頭減廢。

對於廢物處理，亞投金融致力推動員工分類回收而非直接棄置。集團將在辦公室的茶水間設立回收箱，收集廢棄的紙張、塑膠、金屬及充電池，送往環保署《香港回收再造公司名錄》下的回收商處理，支持循環再造。在本報告期內，集團並無發現與排放物相關的違規個案。集團未來會考慮捐贈淘汰的電子設備予社區團體，鼓勵資源共享、物盡其用，幫助社會上的有需要人士。

減少溫室氣體排放是應對氣候變化最重要的減緩手段，而碳足跡評估正為減少溫室氣體排放提供基礎。雖然亞投金融目前的業務尚未進行碳足跡評估，但集團已經把此納入二零一七年的工作計劃。集團將每年確認溫室氣體排放量，作為減碳的第一步，並由此制定減碳目標和優先次序，讓減碳的過程更有效率。

環境、社會及管治報告

資源使用

除了辦公室用品，電力和紙張是亞投金融在辦公室營運中消耗最多的資源。針對耗電源頭，即空調及通風設備、照明及辦公室設備的使用，集團制定了節能指引，推動員工養成環保的使用習慣。集團亦優先選購取得一級能源標籤，具備省電操作模式的燈具及電器。目前總部辦公室已全面轉用能耗較低的LED燈及光管，大大提升能源效益。集團還在室內安裝溫度計，以及在用電設備的開關附近張貼提示，提醒員工適時調節或關掉設備，培養節約用電的工作文化。

亞投金融大力推行無紙化辦公，透過電子通訊傳遞文件。若必須打印，集團提倡採用雙面列印，或重用單面印刷的紙張，並只列印必要的部分。集團亦鼓勵員工共閱打印出來的文件，減少所需打印的文件數量。在選購紙張方面，集團將積極考慮選用含再造成分，或具有 Forest Stewardship Council (簡稱「FSC」) 認證的紙品，減輕對原生森林的生態負荷。

訂立清晰的目標，是提升資源使用效率首要條件。亞投金融未來會推動各部門協調合作，詳細記錄和統計資源使用量，並以這些數據作為基準，訂立未來用電及用紙的量化目標，進一步提升日常營運的資源使用效益。

《亞投金融集團辦公室環保指引》中的節能指引節錄

	使用前	使用時	使用後
空調及通風設備	<ul style="list-style-type: none">關上門窗、窗簾、非必要的燈飾及發熱電器檢查室溫，調校合適溫度	<ul style="list-style-type: none">優先將風速調高，避免調低溫度	離開辦公區域前或裝置閒置時關掉電源
照明	<ul style="list-style-type: none">檢查光線是否已充足，減少使用照明	<ul style="list-style-type: none">只開啟工作區域的照明只保留安全及保安用途的必要照明	
辦公室設備	<ul style="list-style-type: none">啟動電腦的自動省電或休眠模式善用預覽列印功能，減少錯誤打印	<ul style="list-style-type: none">調校合適的電腦屏幕光度	

環境、社會及管治報告

環境及天然資源

除了以上討論的排放物和資源使用，亞投金融的辦公室營運中並沒有對環境及天然資源造成其他顯著的直接影響。儘管如此，集團在日常營運中依然嚴格遵循環境相關的法律法規，本年並無發現相關的違規個案。集團亦鼓勵員工將環保行動帶到各自的家庭和朋友中，將環保理念推廣出去。

為了成為一家真正的綠色企業，並確保以應對氣候變化作為亞投金融業務戰略的核心，集團將研究成立環保委員會，把環保議題納入營運計劃，制定更詳盡的內部環保流程，長遠而言制定可持續發展政策和路線圖，積極推動各項環保行動方案。

環境、社會及管治報告

員工關懷

健康與安全

亞投金融重視每一位員工的健康與安全。因業務性質使然，集團的辦公室營運主要牽涉文職工作，並無發現高安全風險的工作崗位。然而，員工每天長時間在辦公室工作，若長期維持不當的工作姿勢，亦會導致職業病。故此集團於本年制定《防治職業病及意外指引》(簡稱「防治指引」)，致力向員工推廣健康的習慣。

根據總部辦公室的實際情況，亞投金融識別出的職業病隱患主要來自電腦及顯示屏的使用。因此，集團鼓勵員工每工作兩小時，便小休片刻。防治指引亦為員工提供屏幕設定、放置距離、個人坐姿等健康建議，避免長期使用電腦而導致的上肢疼痛、眼睛過勞和身體勞損等。

針對辦公室設備的使用、搬運重物及通道管理，防治指引亦訂明了預防意外的措施。例如，員工在使用碎紙機或影印機時，應小心避免頭髮、領帶或衣服捲入機內。集團亦建議員工在搬運重物時，根據個人能力、物品重量及周遭環境，配合適當的姿勢、工具及人手輔助。如發現地面濕滑或不平坦，員工應立即通知相關部門處理，避免扭傷、絆倒、跌倒等意外發生。

亞投金融設有相應的機制，處理一旦發生的職業健康與安全個案。若員工出現懷疑職業病症狀，可向行政與人事部反映及尋求支援；集團會進一步了解原因，著手改善工作環境或個別員工的工作安排。對於輕微意外、嚴重受傷以至火災的通報及應急程序，集團已詳細載列於《員工手冊》，確保每一位員工知悉。本年十月，集團亦曾舉行消防及救生知識的內部培訓，以提升員工的防火意識及意外應變能力。集團嚴格遵守《職業安全及健康條例》及《香港僱員賠償條例》等相關法例。在本報告期內，集團並未無發現與健康與安全相關的違規個案，亦無出現任何工傷個案。

環境、社會及管治報告

健康與安全績效指標總覽

	因工受傷 或死亡 個案數字	每千名 僱計工傷 意外率	因工傷損失 工作日數	工作日數	因工傷損失 工作日 百分比	總缺勤 時數	總工作 時數	總缺勤率
男性	0	0%	0	3,120	0%	64	24,960	0.59%
女性	0		0	3,360		240	26,880	

發展及培訓

在人力資本的時代，企業的競爭就是人才的競爭。亞投金融把員工視為企業的策略夥伴，因應不同員工的需要，提供各類型培訓。除了工作相關的培訓，集團特別注重工作以外的知識增益，以至企業文化的培育，期望整個團隊達致全方位發展。

亞投金融為每一位新員工提供入職簡介，介紹有關平等、安全和環保等的重要政策，以及部門架構、工作程序等資訊，協助新員工了解其個人權利和責任，從而盡快融入集團的工作環境及文化。對於在職員工，集團則以年度工作表現評核制度瞭解員工的績效，並向員工反饋和溝通可改進的領域，就培訓需求與員工達成共識，以開放的態度與員工共同規劃其專業發展。

針對全體員工，亞投金融於本年六月進行員工問卷調查，讓集團管理層了解員工的工作情況及期望。基於調查結果，集團於七月先後舉辦了兩次內部企業文化培訓，就集團的企業願景、經營理念，以至員工的職業素養、團隊精神等不同範疇進行講解及分享，促進員工個人發展，強化團隊互信默契。

發展及培訓績效指標總覽

		管理層	經理人員	一般員工	員工總數	總數字
培訓人數	男性	2	6	5	27	100% 員工接受培訓
	女性	4	7	3		
培訓時數(小時)	男性	10	30	25		平均每位員工接受 5小時培訓
	女性	20	35	15		

環境、社會及管治報告

僱傭制度

亞投金融致力為員工締造平等和受尊重的工作環境。從聘用、薪酬調整到晉升，集團均按員工的個人工作表現進行評估，不因性別、國籍、婚姻狀況、傷健、性取向或宗教等而區別對待員工。集團絕不容忍工作間的性騷擾。如遇上懷疑個案，員工可向行政及人事部投訴，所有投訴均會獨立保密調查。本著用人唯才的原則，董事會實行成員多元化政策，在甄選人選時致力廣納不同性別、年齡、文化、專業背景等各方面的人才。在本報告期內，集團並無發現違反與僱傭及勞工常規相關的違規個案，亦無接到任何有關歧視和性騷擾的申訴個案。

僱傭績效指標總覽

		30歲以下	30-50歲	超過50歲	總員工人數	男女員工 人數比例
員工人數	男性	2	6	5	13	0.93:1
	女性	4	7	3	14	
		30歲以下	30-50歲	超過50歲	總新員工數字	新員工佔 總員工百分比
新入職員工	男性	1	5	5	11	77.78%
	女性	3	5	2	10	
		30歲以下	30-50歲	超過50歲	總流失員工數字	員工流失率
流失員工	男性	1	8	3	12	48.08%
	女性	4	7	2	13	

環境、社會及管治報告

勞工準則

亞投金融充分明白到童工和強制勞工違反基本人權及國際勞工公約，並對可持續的社會和經濟發展構成威脅。集團禁止使用童工，在招聘過程中會進行實際年齡的審查工作，包括檢查求職者的身份證、護照及工作簽證。集團只會執行標準僱傭合同的要求，絕不利用任何不法不公的方式，限制員工與企業的僱傭關係。若集團因業務需要將員工調離原有職位，亦須員工以口頭、書面或郵件形式同意，方為有效。在本報告期內，集團並無發現童工或強制勞工的個案。

反貪污

亞投金融致力預防貪污、盜竊、欺詐、舞弊及洗黑錢等行為。集團在《員工手冊》訂明員工行為守則，對收受餽贈、處理利益衝突等均作出規定。本年，集團舉辦了金融持牌機構員工守則及申報的內部培訓，向員工講解個人投資申報、反洗黑錢條例、內幕交易等法例規範。集團設有申訴機制，員工一旦發現懷疑貪污個案，必須透過部門主管或行政及人事部向管理層報告，並由管理層獨立調查跟進。在本報告期內，集團並沒有出現與本集團及員工相關的貪污訴訟案件。

國際勞工組織是聯合國的專門機構，透過國際勞工公約和建議書的形式頒佈勞工標準，從而提高世界各地的工作和生活標準。中國是國際勞工組織的創始成員國，也是該組織的常任理事國。而在香港，目前共有四十一項國際勞工公約適用於工作條件、就業政策等事宜。

社會責任

隨著市場對企業行為和「社會營運許可」的關注，追求短期的最大財務績效以回饋股東已經不是企業管理的唯一目標。作為一家進取的企業，亞投金融深刻理解到滿足不同外部持份者、以至社會大眾的期望之重要性。從企業長遠發展來看，集團強調平衡股東利益與其他所有持份者的利益，令業務得以長期、穩定、健康地發展。

產品責任

作為金融投資商，保障客戶私隱、維護市場公平，是亞投金融與客戶建立長遠互信關係的關鍵。集團遵從《個人資料(私隱)條例》及《證券及期貨條例》，嚴謹處理及保護股價敏感資料，並將有關保密要求載列於集團的《合規手冊》，確保管理該等資料的員工掌握。從電郵、口頭交流等通訊往來，到文件保密、作廢的處理程序，集團均在《亞投金融集團保密準則》作出規定，進一步防止資料外洩，保障客戶、股東、投資者等的權益。集團遵守營運所在地區的相關法律法規，致力避免違規情況。在本報告期內，集團並無發現與產品責任相關的違規個案，亦無出現相關的客戶投訴個案。

供應鏈管理

《亞投金融集團辦公室環保指引》中的建議採購的產品

亞投金融並非生產型企業，營運並不涉及大批量的採購。但集團依然非常重視辦公室的物資採購，並在環保指引中為員工提供採購建議，例如優先選擇有機或公平貿易產品的供應商，為社會及環境帶來正面影響。

文儀用品

- 再造紙
- 充電電池，取代即棄電池
- 產自可持續森林的紙品
- 可更換筆芯的文具

電燈及電器

- 具備一級能源標籤的產品
- 具備低備用狀態能耗的產品
- 具備自動轉至省電模式的產品
- 低環境污染的產品

餐飲食品

- 可重用餐具
- 包裝較少的食品

裝飾品

- 含再造物料的產品
- 可重用的產品

環境、社會及管治報告

社區投資

作為一家負責任的企業，亞投金融矢志將集團的影響力從自身營運，延伸至社區層面。集團以公共安全教育為重點，開展相關的社區投資工作。於二零一六年，集團向中國公共安全教育基金會捐助港幣三百萬元，協助基金會為國內的學校提供安全培訓及教育，提升學生的公共安全意识，並向因公犧牲或傷殘的警察之子女提供教育資助。未來，集團將進一步完善社區政策及計劃，並考慮成立亞投金融慈善基金有限公司負責捐款安排，以及與社會企業合作，為社區的可持續發展作出更多貢獻。

未來，亞投金融銳意實踐聯合國全球契約的十項原則。在環境、人權、勞工標準、反貪污等各方面，集團將繼續完善可持續發展的內部管治體系，進行長遠目標規劃以及制定工作計劃，致力成為可持續發展的金融投資集團。

聯合國全球契約的十項原則包括：

1. 尊重和維護國際公認的各項人權
2. 絕不參與任何漠視與踐踏人權的行為
3. 維護結社自由，承認勞資集體談判權利
4. 徹底消除各種形式的強制性勞動
5. 消除童工
6. 杜絕任何在用工與行業方面的歧視行為
7. 對環境挑戰未雨綢繆
8. 主動增加對環保所承擔的責任
9. 鼓勵無害環境技術的發展與推廣
10. 反對各種形式的貪污，包括敲詐、勒索和行賄受賄

環境、社會及管治報告

《環境、社會及管治報告指引》內容索引

主要範疇	內容	頁碼索引
A1 排放物		
一般披露	有關廢氣及溫室氣體排放、向水及土地的排污、有害及無害廢棄物的產生等的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	6
A2 資源使用		
一般披露	有效使用資源(包括能源、水及其他原材料)的政策。	7
A3 環境及天然資源		
一般披露	減低發行人對環境及天然資源造成重大影響的政策。	8
B1 僱傭		
一般披露	有關薪酬及解僱、招聘及晉升、工作時數、假期、平等機會、多元化、反歧視以及其他待遇及福利的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	11
B2 健康與安全		
一般披露	有關提供安全工作環境及保障僱員避免職業性危害的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	9-10
B3 發展及培訓		
一般披露	有關提升僱員履行工作職責的知識及技能的政策。描述培訓活動。	10
B4 勞工準則		
一般披露	有關防止童工或強制勞工的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	11
B5 供應鏈管理		
一般披露	管理供應鏈的環境及社會風險政策。	13
B6 產品責任		
一般披露	有關所提供產品和服務的健康與安全、廣告、標籤及私隱事宜以及補救方法的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	13
B7 反貪污		
一般披露	有關防止賄賂、勒索、欺詐及洗黑錢的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	12
B8 社區投資		
一般披露	有關以社區參與來了解營運所在社區需要和確保其業務活動會考慮社區利益的政策。	14