



LERADO

LERADO FINANCIAL GROUP
隆成金融集團

隆成金融集團有限公司

股份代號：1225



環境 | 2016

社會及管治報告



環境、社會及管治報告

目錄

目錄	1
報告範圍及準則	2
與持份者溝通	2
1 環境	2
1.1 節能減排	2
1.2 資源使用	3
1.3 環境及天然資源	4
2 工作場所	4
2.1 薪酬待遇	4
2.2 平等機會與多元共融	4
2.3 平衡工作與生活	5
2.4 職業安全與健康	5
2.5 培訓和發展	5
3 市場	6
3.1 業務夥伴	6
3.2 產品責任	6
3.3 道德操守	6
4 社會	7
4.1 社區發展	7

報告範圍及準則

本報告彙報了隆成金融集團有限公司(下稱「公司」、「我們」)於二零一六年一月一日至十二月三十一日期間在環境、社會及管治方面的理念與實踐，內容側重公司的證券公司所從事的證券經紀、孖展融資、包銷及配售，以及放債公司、基金管理公司等金融業務。

本報告內容是根據香港聯合交易所有限公司上市規則附錄二十七《環境、社會及管治報告指引》之相關規定編撰，為公司發表的首份《環境、社會及管治報告》。

與持份者溝通

為了讓持份者更了解公司之業務營運與發展、財務資料，以及環境、社會及管治方面的實踐，我們透過會議、電話、電郵等渠道與持份者保持良好的溝通，積極了解和回應他們的關注。公司亦將最新資訊上載至網站 <http://www.lerado.com/> 供各界人士閱覽。

持份者可透過以下途徑與我們聯絡以獲取更多資訊：

電話號碼：	(852) 3708 3269
地址：	香港 德輔道中317-319號 啟德商業大廈11樓1104A室
收件人：	投資者關係部
電郵地址：	public@lerado.com.hk

1 環境

氣候暖化現象日趨嚴重，減少溫室氣體排放以遏制全球氣溫上升成為全球推動可持續發展的重要任務。公司積極響應社會「節能減排」的目標，除了嚴格遵從香港之環保法律法規外，亦於日常營運過程中推動一系列的環保措施，致力節約能源和用水，善用資源，以及減少廢棄物產生。公司於期內未有因違反環保法律法規而被檢控或接獲其他環境相關投訴。

1.1 節能減排

電力耗用 公司深明電力公司製電過程會產生大量溫室氣體和其他污染物，因此，於日常營運中，我們著重提升能源效益，減少電力耗用，從而減少香港的溫室氣體排放量及改善空氣質素。



環境、社會及管治報告

在電器設備購置、保養及維護方面，公司的政策是優先選購能源效益較佳的產品，例如，公司已逐步採用發光二極體(LED)等節能燈具取代傳統燈具，並透過定期的清潔及保養維護提升設備的運作效能，減少因異常運行而導致的額外耗電。

公司針對冷氣系統、照明系統、辦公室文儀設備的使用制定了善用守則。辦公室的佈置以盡量採用日光照明為原則，按實際運作需要劃分照明區域以避免過度照明，室內溫度適度調節至攝氏25.5度，關掉非使用中會議室的照明及空調系統，設定辦公室文儀設備於閒置時進入自動待機／睡眠模式，於下班及假期時把冷氣系統、照明系統、辦公室文儀設備完全關掉，並於部份房間栽種植物。

公司亦派員進行定期巡視，將未達標的狀況記錄在案，透過告示及會議等途徑討論分享，以加強僱員的節能意識。

惜物減廢 公司努力推動「惜物、減廢」的環保新文化，主張在日常營運過程中有效地運用資源，從而減少廢棄物的產生。我們透過不同的形式宣傳節約概念，於辦公室放置多個可重用單面紙回收箱，鼓勵僱員重複使用或雙面使用紙張，同時亦為其他不能重用但可循環再造的廢棄物，包括廢紙、玻璃、鋁罐、墨盒等設置回收點，再配合物業管理公司及打印系統服務供應商的回收措施，適當地處置該等廢棄物及棄置不可回收的廢棄物。

商務差旅 互動式遙距會議系統提供低成本、高效率、方便快捷的溝通平台。公司積極推動視像會議及電話會議，取代不必要之海外商務差旅活動，減少因乘坐飛機出差而產生的廢氣及溫室氣體排放。

1.2 資源使用

地球上的資源是有限的，公司在經營金融業務過程中無可避免地需要使用大量的地球資源。我們不斷探索如何有效地使用能源、食水及紙張，避免浪費。

節約用水 雖然公司的營運只涉及一般生活用水，耗水量相對較少，但我們仍然強調節約用水，會於水源附近的當眼處張貼提示標語，提醒僱員及訪客要經常珍惜用水。我們亦不時派員定期檢查水龍頭滴漏問題，及時維修，避免不必要的耗水。

節約用紙 公司提倡無紙化辦公，除了受《證券及期貨條例》規管而必須保存的文件記錄正本外，其他文件表格盡量採用電子形式填報及保存，客戶可透過我們設立的交易平台進行買賣。於列印時，我們亦鼓勵僱員採用雙面列印。此外，我們盡可能利用電子通訊技術傳遞宣傳、月結報告等資訊，從而減少紙張的使用。於招待客人時我們亦已全面使用玻璃杯代替紙杯。

1.3 環境及天然資源

公司致力減少金融業務營運過程中對環境及天然資源造成的影響。我們針對能源消耗及辦公室的資源耗用實施管理控制及加強僱員的意識培訓，務求達至有效的環境管理。

僱員參與 公司鼓勵僱員參與由環保團體舉辦的環保活動，不定期地透過電郵、告示及會議等方式為僱員提供環保意識培訓，建立公司環保文化及培養良好習慣。

2 工作場所

公司深信員工是公司穩定發展的重要基石，良好的僱傭關係有助公司的可持續發展。因此，我們致力為僱員提供一個安全健康、公平合理、不存在歧視的工作環境，並承諾嚴格遵從香港之僱傭相關法律法規。公司於期內未有因違反相關法律法規而被檢控或接獲其他僱傭關係的投訴。

2.1 薪酬待遇

公司備有完善的薪酬制度，向僱員提供合法及合理的報酬，包括工資及不同類型的津貼及獎金。為了回饋員工對公司的貢獻，公司每年均進行工作表現評審以回顧僱員於過去一年的工作實踐及計劃未來工作發展，並於薪酬上作適度之調整。薪酬調整由薪酬委員會按僱員之貢獻、資歷、能力、公司之業績表現與經營狀況，以及比較市場統計數據來釐定。公司亦依法為所有香港合資格僱員參與強積金計劃。

2.2 平等機會與多元共融

公司尊重平等的僱傭機會，確保每名應徵者均擁有同等的應徵權利，讓每名僱員於晉升、薪酬福利及發展培訓等方面擁有公平的待遇，不會因性別、年齡、婚姻狀況、身體障礙及種族等背景存有歧視。同樣地，公司只會基於合理的原因解僱員工，而且必定給予合法的報酬及補償。公司亦會以僱員的工作能力、工作質素和表現作為職務晉升的依據。

公司透過嚴謹的招聘制度，有效地核實應徵者的年齡，承諾只會聘請18歲或以上的人士。我們亦承諾不會強迫勞動，確保僱員是在自願的情況下參與工作。

2.3 平衡工作與生活

公司重視僱員的身心健康發展，深信於工作與生活之間取得平衡可提升僱員的工作表現。為了減輕員工的工作壓力，我們定期籌辦娛樂活動，鼓勵員工參與，包括：員工生日會、春茗晚宴等。

為了讓僱員能更靈活管理生活上的事宜，除了法定的基本假期外，公司還額外提供有薪年假、病假、婚假及喪假等。與此同時，公司亦為僱員提供醫療、意外及人壽保險，讓僱員以低成本享用醫療服務。倘若發生工業意外導致僱員不幸身故、永久喪失工作能力或受傷，員工或其家人亦可獲發經濟援助。

2.4 職業安全與健康

公司一直致力構建安全、健康、舒適的工作環境，做到工作零意外的目標。我們嚴格遵從香港相關的職業健康及安全法律法規，實施適切的安全管理，排除潛在的安全隱患。公司於期內並沒有因工死亡及工傷損失個案，亦沒有因違反相關的法律法規而被檢控或接獲任何關於工作情況的投訴。

安健管理 我們推動了一系列職業安全及健康的改善措施，例如確保工作場所所有足夠照明及空氣流通，定期清洗飲水機、地毯及空調系統，並安排工作場所滅蟲以防止害蟲滋生。我們亦禁止僱員及訪客等於工作地方吸煙。

應急準備 公司實施風險管理，執行應急計劃與準備，以減輕一旦發生意外事故時所造成的人命傷亡。我們於工作場所當眼處張貼逃生出口路線圖，裝設足夠及合適的消防設備，每年安排僱員參與由大廈管理公司舉辦之火警逃生演習，經常留意走火通道是否暢通無阻，並備有法定所需的急救用品，讓員工於需要時取用。

互信溝通 公司鼓勵僱員舉報任何工作上的安全健康隱患，透過適切的跟進和改善，提升工作場所的安全衛生水平。我們亦不定期地舉行分享會，希望透過個案分享加強僱員在安全及危害方面的知識及意識，確保僱員具備足夠能力應對危急情況。

2.5 培訓和發展

公司認為發掘優秀人才和培育人才梯隊是企業可持續發展的關鍵。公司要求所有處理金融業務的僱員具備一定的行業知識，並且參與公司所提供的適時企業培訓及不定期參與行業會議，確保能夠掌握最新的市場資訊，具備足夠能力應對客戶提問，提供專業意見。

3 市場

3.1 業務夥伴

在推展金融業務的過程中，承銷商及配售代理是我們的重要合作夥伴。我們透過與夥伴緊密的合作，提升整體服務水平。我們根據既定程序挑選合適的承銷商及配售代理，以機構的背景、歷史、業績、表現作為評審標準，並且必須符合《證券及期貨條例》。我們會定期監察他們的服務質素，每年進行評審以確定他們仍然具備足夠能力滿足公司的要求，並尋求改進空間。

3.2 產品責任

公司嚴格遵從《證券及期貨條例》，並要求僱員按照公司的《證券業操作及合規手冊》執行所有相關業務運作，我們只允許持牌人士提供既定的金融服務，並竭力確保提供予客戶的資訊準確可靠、不存在誤導。

3.3 道德操守

公司倡導誠實經營與公平競爭，以維護社會公平廉潔的核心價值。與僱員簽訂的僱傭合約中已明確要求僱員遵守公司《證券業操作及合規手冊》內的守則，要求僱員保持高度的誠信與操守，在處理各業務工作時必須符合最高的道德標準，並要求他們入職時申報與公司的利益存在或可能存在的利益衝突。基於客戶資料保密原則，所有僱員亦已簽訂保密協議，不得提供客戶資料予第三方人士。

董事會轄下設立了不同的委員會，如審核委員會、薪酬委員會、提名委員會等，由來自不同界別的董事會成員共同監管公司的管治狀況。所有被舉報之潛在欺詐及其他道德問題，均由審核委員會獨立跟進、調查及報告，並採取措施予以糾正。

為加強監管，不同額度的服務合同須由相應的授權人員進行審批，一切均按照公司既定的政策進行。

公司實施持續的風險管理，每年進行風險評估以識別營運過程中潛在的風險（例如：流動性風險、信貸風險、市場風險等），並制定相應管理措施。另外，公司亦聘用獨立會計師行進行第三方核數，以確保賬目公正完備，保障股東的利益。公司嚴格遵行相關的反貪防賄法例，於期內未有因為違反相關法例而被檢控的個案。

4 社會

公司承諾肩負起社會責任，積極推動香港的長遠可持續發展。

4.1 社區發展

在未來日子，公司將會更積極地參與地區社會福利機構所籌辦的籌募及義務工作活動，藉此孕育出一個互相關懷與支持的社會文化，加強人與人之間的凝聚力。