



中國金融投資管理有限公司

(於香港註冊成立之有限公司)

(股份代號: 605)



環境、社會及管治報告

公司簡介

本集團是一家綜合金融服務供應商，主要透過房地產抵押的方式向中、小及微型企業以及個人提供短期融資服務，業務範圍覆蓋中國內地及香港。秉承「誠信務實、勤奮進取、創新發展、合作共贏」的營運理念，我們一直為客戶提供切合其需要的融資方案，有口皆碑，加上對貸款行業的透徹理解及全面有效的風險管理，本集團於報告期內客戶數量較去年大幅增加 11.7%。

我們了解且重視風險管理與業務發展之間的重要聯繫。因此，我們除了致力打造無縫連接的融資網絡外，更一直對整體業務運作進行檢視與改進，同時與各持份者保持深入溝通，旨在能及早識別營運風險，防範於未然。

集團架構



內容概念及匯報原則

此《環境、社會及管治報告》（簡稱「本部分」）乃根據港交所頒布之《環境、社會及管治報告指引》撰寫而成，內容覆蓋本集團在二零一七年一月一日至十二月三十一日期間之環境、社會及管治表現，覆蓋期間與財務報告相同。

為了能有更準確及清晰地披露本集團在報告期內之表現，我們在的報告內容主要覆蓋在北京及香港營運點的相關數據。待我們建立的數據收集系統更為成熟後，我們將進一步擴大環境部分之覆蓋範圍。

本部分的數據及資料主要來自我們的各項存檔文件、記錄、統計及單據。溫室氣體排放數據方面，我們通過向專業檢測機構提供各項內部數據計算而成，期望借助外部機構的幫助，能讓報

告內容更為專業、準確。如閣下對本部分內容有任何意見，歡迎發送電郵至 605ir@cfsh.com.hk，讓我們能夠進一步改善整體披露表現，讓報告質素與時並進。

持份者溝通

本集團深諳與各持份者保持溝通的重要性，在報告期內提供多種渠道讓各持份者查閱集團資料及提供意見。

持份者	溝通渠道	次數
股東	年度股東大會	1 次
	發佈業績公告	2 次
投資者	投資者會議	25 次
	投資者大會	5 次
客戶	客戶拜訪及意見調查	年內多次不定期舉辦
監管機構	委派專責員工與監管機構進行會議及交流	年內多次不定期舉辦
員工	內部員工會議	年內多次不定期舉辦

環境部分

本集團一向重視業務營運對環境帶來的影響。雖然我們的業務特性並不涉及高污染或對環境帶來重大影響之環節，但我們依然重視旗下資金有否流向對環境構成嚴重污染之企業，以防集團成為傷害環境的幫兇。

➤ 環境數據

總溫室氣體排放	119.1 公噸二氧化碳當量
範圍一（直接排放）	23.34 公噸二氧化碳當量
範圍二（間接排放）	95.76 公噸二氧化碳當量
耗電量	100,989 度
耗水量	530 立方米
無害廢棄物	本集團所產生之無害廢物主要為辦公室文儀用紙，包括 A4/A3 紙、紙箱及財務憑證紙等。由於並無構成具影響性之數量，本集團亦未有成熟的廢紙統計系統，所以暫未能提供無害廢物之總量。待有關系統成熟後，本集團將再作進一步披露。
無害廢棄物回收量	
有害廢棄物	本集團並無產生任何有害廢物

➤ 配合國策推動綠色金融

2017年4月，中國環境保護部等四部委聯合發佈了《關於推進綠色「一帶一路」建設的指導意見》，對綠色「一帶一路」建設的目標、頂層設計等做出戰略性的規劃和指導，通過綠色金融提升投資的綠色水準，為綠色「一帶一路」建設提供政策支援。配合中央全面深化改革領導小組審議通過了《關於建構綠色金融體系的指導意見》，國內綠色金融發展一日千里，帶動了大量綠色中、小及微型企業的融資需求。

因此，本集團在通過內部的風險管理制度的情況下，對綠色金融相關的企業提供適切的融資方案，以配合國家推動綠色金融發展的大方向。此外，我們亦為內部投資團隊設立了相關的審核準則，要求員工在進行投資時能更注重投資目標的可持續發展表現，主要包括：

- (1) 不投資對環境構成嚴重污染及影響的企業；
- (2) 不投資於技術落後的企業；及
- (3) 不投資有安全隱患的企業

我們相信注重可持續發展的企業將擁有較低的營運風險，意味著將降低我們投資組合內的風險，為集團帶來更穩定的回報。

➤ 鼓勵員工綠色辦公

本集團的業務主要涉及大量行政工作，主要業務營運點均為辦公室。因此，我們一直鼓勵員工綠色辦公，致力於提高大家的環保意識。

報告期內，本集團推出多項措施以節省能源，包括：

- (1) 員工共用多項辦公設備
- (2) 推行數碼辦公椅達到辦公無紙化
- (3) 為辦公室空調設置建議溫度，避免室內過冷造成能源浪費
- (4) 鼓勵以電話或視頻會議取代出行進行跨境會議，減少因差旅交通而造成的碳排放
- (5) 堅守 3R 原則：減少使用 (Reduce)、循環再用 (Recycle) 及物盡其用 (Reuse)
- (6) 鼓勵使用可再生文儀用品，例如再生紙

我們一直致力提高集團內的環保意識，希望能透過各項行政措施，鼓勵員工選擇對環境更友善的辦公方式。

管治部分

➤ 僱傭政策及招聘慣例

(1) 相關僱員數據 - 以年齡及性別分類

	男性	女性
16 歲以下	0	0
16 歲-24 歲	9	4
25 歲-40 歲	100	73
41 歲-59 歲	14	17
60 歲或以上	0	0

員工為集團最重要的組成部分。因此，本集團一向重視員工政策的制定，期望能為集團保留人材之餘，更可吸引到優秀的人士加入我們，壯大我們的團隊，從而讓集團保持競爭力。

(2) 保障僱員應有權利

本集團一直堅持保障員工的合法權利，全面遵從營運當地僱傭相關的法例法規。我們的僱傭合約及守則均已《勞動法》、《勞動合同法》、《就業促進法》及《僱傭條例》等中華人民共和國的法例法規為基礎，保障員工的應有權利。除了按法例要求定時發放足額薪金及批准應有的有薪假期外，我們更已全面為員工提供保險，包括為所有中國內地的員工提供「五險一金」的保障。此外，對於在不同營運點工作的員工，其薪金亦已根據各地最低工資要求及生活水平進行調整，以保障他們在當地的生活品質。

在報告期內，本集團與中國及香港共僱有約 217 名員工，其勞動合同簽訂率達 100%。

在招聘過程中，我們透過各項行政方式、員工核查應聘者文件及盡職調查等，防止出現童工及強制勞工的情況出現。

在報告期內，本集團並無發生任何童工及強制勞工的個案，亦無發生任何因工受傷的個案。

(3) 平等的工作環境

本集團亦注重公平、平等的招聘過程及工作環境，確保員工不會因其年齡、性別、種族、婚姻狀況及宗教信仰而受到歧視，並均可按其資歷及工作表現得到合理的薪金、培訓、升遷、解僱及退休等勞僱安排。為了避免因為性別及年齡等因素而造成同工不同酬，本集團採用了統一的薪酬水平及架構，不論男女年齡，均使用相同的方法釐定薪酬。

在報告期內，本集團男女比例為 1 : 0.76。對於女性員工，我們已全面遵從中國《女職工勞動保護特別規定》，確保他們享有合理的待遇，包括產假、生育津貼及孕育設施等。此外，本集團共有少數民族員工 4 位，暫未有錄用任何殘疾人士，已依法繳納殘疾人就業保障金。

如有任何員工在工作環境中感到受到歧視，他們均可向其部門主管或直接向人事部經理反映，並按內部程序進行調解。

(4) 珍視員工付出 提供良好福利

本集團一直致力為員工提供良好的福利條件，讓員工的努力及貢獻得到回報。在報告期內，我們一如既往向員工提供具競爭力的薪酬組合及與表現掛鉤的花紅，確保員工的付出與良好表現得到合理的回報。此外，我們亦設立了購股權計劃，讓表現出色的員工提供激勵，以期進一步鼓勵員工積極向上，同時保留優秀人才。

本集團亦希望透過營造友善、和諧的工作環境，讓員工能愉快地融入中金投的大家庭。在報告期內，我們主辦了多項文娛活動，例如籃球社團、瑜伽社團及羽毛球比賽等，期望員工能在工作以外得到生活調劑，保持身心健康。

報告期內，本集團的員工總成本約為港幣 5,200 萬元。整體僱員流失率為 28%。

(5) 員工培訓發展

隨著市場環境變化加劇，規管法規亦越趨複雜，整體環境更具挑戰性。為了讓集團能緊跟社會的步伐，我們致力為員工提供具針對性、系統性及前瞻性的培訓，讓他們能夠全面了解市場上最新的狀況，以配合集團的發展策略。

在報告期內，本集團的培訓總時數為 126 小時，主要分為通用、管理及專業課程。

➤ 營運架構及風險管理

本集團明白良好的公司治理及風險管理對我們長遠發展及可持續發展的重要性。因此，我們在報告期內不斷完善公司規章制度，同時檢視整體的風險管理流程，確保在營運中能根據已確立的守則及流程作出合適的決定，以維護集團及股東的長期利益。

➤ 專業風險評估體系

本集團擁有專業的風險評估體系，其中風險控制團隊由具有註冊會計師資格、律師資格、資產評估師資格及金融機構從業資格等各類專業人才組成，並交由獨立非執行董事會所組成的審核委員會管理，以定時檢討風險管理系統及相關程序的有效性。

我們的風險管理系統主要就多方面的因素進行監控、評估和管理，包括：

- (1) 市場風險：由於市場交易中風險因素的變化和波動，可能導致所持有投資組合或金融資產產生的損失；
- (2) 信用風險：交易對像未能履行約定契約中的義務而造成經濟損失的風險；
- (3) 流動性風險：因市場成交量不足或缺乏願意交易的對手像導致未能在理想的時點完成買賣的風險；及
- (4) 運營風險：企業在現金管理、應收賬款管理以及存貨管理等方面所面臨的不確定性。主要以人力資本、營運機制、經營策略等方面分析該企業的風險大小及控制能力。

本集團旗下的貸款融資申請均經過各項嚴謹的審批，包括背景審查、盡職調查及項目審批。而按照不同行業、類別的申請，在審視以上各項風險因素後，我們會實施不同的審批准則，以平衡扶持優質企業及控制潛在風險之間的需求。在貸出款項後，我們會責成項目負責人連同風險管理部，對貸款企業進行日常訊息監控，並定期的分析整體經營表現及財務數據，配合實地考察，務求可及時了解到企業的重大轉變或不利消息，以保障本集團的業務健康發展。

為了創造更健康的資產狀態，本集團積極控制壞賬風險，並致力拓展客戶規模，從而達到降低整體集中風險的效果。報告期內，本集團客戶數量大幅增加，由往年的 1,802 上升 11.7%至 2,013。同時，本集團的客戶基礎更趨多元化，從而降低了集中在某行業的風險，避免將所有雞蛋放在同一籃子內。縱觀全年，客戶基礎組合分佈如下：製造及加工公司佔 10.5%、高新技術企業佔 8.7%、服務公司及零售供應商佔 56.3%、商業物業管理公司佔 8.2%，及房地產開發及建築公司佔 16.3%。此外，我們的平均貸款規模為約港幣 509 萬元，整體風險控制表現良好。

➤ 全面有效的企業管治

本集團已全面按照國家及地方法例的要求建立管理體系。除了中華人民共和國《公司法》之外，我們更根據香港交易所載列的《上市規則》、《證券及期貨條例》及《公司條例》等，建立相關管理體系，維護各界持份者的權益。

(1) 客戶關係

作為一家恪守「專業、文件、創新、務實」營運理念的金融服務商，我們致力追求卓越，希望能滿足客戶對優質服務及體驗的要求。因此，我們一直與客戶保持緊密的關係，希望能透過了解客戶的感受與需求，提供具針對性的金融意見及方案。

為此，我們會定期與客戶舉行會議及進行實地考察增強溝通，並收集他們對集團服務的回饋意見。為了確保我們的服務質量，我們會向前線員工提供最新的市場資訊，讓他們能為客戶提供最貼近市況的專業意見。如客戶對我們的服務有任何意見或投訴，他們均可直接向前線員工反映。我們內部會就相關的意見進行討論及分析，並按實際情況進行改進。

(2) 客戶隱私保障

「客戶為上」一直是本集團核心理念，除了向客戶提供專業的財務或融資意見外，我們亦非常注重保障他們的隱私。隨著本集團的業務日益向上，各資料伺服器、操作系統、數據庫及互聯網網絡等科技工具亦成為業務營運上不可或缺的一部分。然而，在科技日新月異的情況下，企業的電腦系統成為網絡攻擊對象，系統受襲個案越來越多，犯案手法層出不窮，令客戶服務受阻。線上線下數據管理成為了新的風險來源，客戶資料洩漏將為企業帶來巨大的負面影響。

因此，我們制定了嚴格的客戶訊息保密政策，在參照國家《保密法》及《計算機訊息系統保密管理暫行規定》上，制定了更加嚴謹的守則，嚴密控制員工所能獲取訊息的權限。若無批准，該員工不可查閱或下載資料檔案，減低洩漏資料的機會。同時，我們亦要求員工簽署具法律效力的保密協議，承諾其保密責任。若有違保密協議，該員工將需承擔法律相關的責任。

(3) 反貪防貪

本集團已全面遵守國家及地方的防貪腐相關法律，包括中華人民共和國《刑法》及香港《防止賄賂條例》。作為一家負責任的金融企業，我們不但有責任確保集團整體保持廉潔，更有道德及法律義務識別金融罪犯，為行業及國家發展盡一分力。

措施及政策方面，我們制定了並適時更新各內部規章，包括《內部控制指引》、《保密管理制度》及《員工手冊》等，讓員工能全面了解並識別合約欺詐、貪污舞弊、洩密、內幕交易、勒索及其他金融犯罪等行為。若有員工遇上可疑個案，我們亦訂有明確的舉報政策及程序，確保員工能以保密形式進行舉報。在經過調查並確認事實後，我們將會向相關當局舉報，同時全面檢視整體架構的漏洞，並加以補救改善。

此外，我們亦為員工提供了反貪腐相關的培訓內容，希望透過提高他們對貪污腐敗的防範意識，盡量減低案件發生的機會。

報告期內，本集團並無發生任何與貪污相關而引起的訴訟。

(4) 維護知識產權

本集團尊重知識產權，決不容忍任何侵犯知識產權之行為。

自二零一六年度發現有理財網站使用與本集團相似的註冊商標後，我們在報告期內暫無發現任何同類案件。

社會投資

本集團重視為社會帶來的貢獻與影響，希望能透過自身的影響力，配合國家政策的推進，促進地方社會的發展。在報告期內，我們為業務營運地區帶來了就業機會。在招聘時，如有條件及背景相近的求職者，我們承諾將傾向優先聘請當地人。

展望未來

本集團未來將循序漸進地加大業務中綠色金融因素的佔比，並致力在向各中、小及微型企業提供優質金融服務的同時，審慎識別任何不當的行為，確保我們不會為任何不道德行為提供資金，杜絕間接資助不良企業的發展。