

環境、社會及管治報告
2020



中金投集團

China Financial Services Holdings Ltd

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)

目錄

序言	2
報告範疇	2
報告框架	2
報告期	3
持份者參與	3
重要性評估	4
環境	5
社會	11
香港聯合交易所有限公司環境、社會及管治報告指引內容索引	20

序言

中國金融投資管理有限公司是一家綜合金融服務供應商，主要向中、小及微型企業以及個人提供一站式融資服務。

本集團十多年來一直致力於為香港及中國大陸的中小型企業（「中小型企業」）提供量身打造的融資解決方案。作為一家負責人的企業，本集團深知其在促進金融服務行業可持續發展方面扮演重要角色，因此將可持續發展元素納入其業務運營中。展望未來，本集團將與持份者建立更加緊密的關係，以制定可持續發展戰略。

本環境、社會及管治報告（「環境、社會及管治報告」）概括本集團環境、社會及管治（「環境、社會及管治」）的舉措、計劃及表現並表明其對持續發展的承諾。

環境、社會及管治的治理架構

本集團對通過採取自上而下的管理方法管理其環境、社會及管治事宜，董事會（「董事會」）監督並制定本集團的環境、社會及管治策略。

為系統化管理環境、社會及管治事宜，本集團成立環境、社會及管治工作組（「工作小組」），由相關部門的員工組成。工作小組負責收集有關環境、社會及管治數據，分析及識別本集團環境、社會及管治事宜。工作小組屆時將向董事會呈報以供評估並隨後執行或修訂本集團的環境、社會及管治策略。

報告範疇

本報告涵蓋本集團於北京、成都、重慶、深圳及香港辦事處的所有業務活動。環境、社會及管治關鍵績效指標（「關鍵績效指標」）數據已獲收集及分析及關鍵績效指標的執行披露於環境、社會及管治報告中並經注釋補充。

報告框架

環境、社會及管治報告乃根據香港聯合交易所有限公司（「聯交所」）證券上市規則附錄二十七《環境、社會及管治報告指引》（「環境、社會及管治報告指引」）編製。

與本集團企業管治常規有關的資料將可於分開發佈的二零二零年年報內的企業管治報告中查閱。

環境、社會及管治報告

報告期

本環境、社會及管治報告訂明本集團於截至二零二零年十二月三十一日止財政年度（「二零二零財政年度」）進行有關環境、社會及管治方面的活動、挑戰和採取的措施。

持份者參與

持份者參與乃制定本集團業務策略及取得可持續發展的不可或缺部分。因此，本集團與主要持份者，包括但不限於政府及監管機關、股東及投資者、僱員、客戶、供應商、銀行、媒體及公眾溝通的時採取開放及隨時準備的態度。

本集團透過廣泛的溝通渠道及參與方式，尋求進一步瞭解各持份者類別的相關權益及優先事項並於本集團作出決策過程中作出適當及必要調整。本集團用於與其持份者直接接觸的參與平台名單載列如下：

持份者	參與平台	期望
政府及監管機構	<ul style="list-style-type: none">• 例行報告• 書面或電子通訊• 當地法律法規的監督	<ul style="list-style-type: none">• 遵守當地法律法規• 業務營運穩定
股東及投資者	<ul style="list-style-type: none">• 股東大會及其他股東會議• 年度及中期報告• 公告及通函• 投資者會議• 公司網站	<ul style="list-style-type: none">• 可持續盈利能力• 股東回報• 企業管治• 業務合規
僱員	<ul style="list-style-type: none">• 培訓、研討會及簡報• 表現審閱• 局域網• 定期會議	<ul style="list-style-type: none">• 薪酬、補償及福利• 公平競爭就業• 安全的工作環境
客戶	<ul style="list-style-type: none">• 客服熱線及電郵• 面對面會議	<ul style="list-style-type: none">• 優質的產品及服務• 迅速回應及客戶滿意度
供應商	<ul style="list-style-type: none">• 供應商滿意度評估• 面對面會議及現場訪問	<ul style="list-style-type: none">• 公平公開採購• 雙贏合作

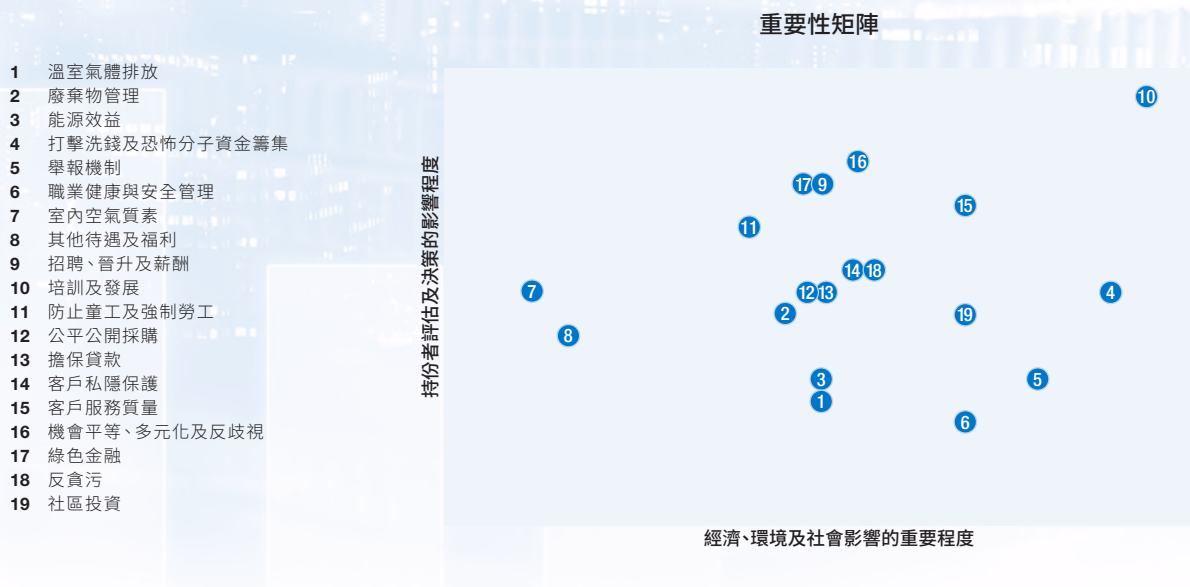
環境、社會及管治報告

持份者	參與平台	期望
銀行	<ul style="list-style-type: none"> 貸後追蹤 現場訪問 工作會議 	<ul style="list-style-type: none"> 按時還貸 以誠實可信的方式運作 密切監督經營狀況
媒體及公眾	<ul style="list-style-type: none"> 環境、社會及管治報告 公司網站 定期報告及公告 	<ul style="list-style-type: none"> 財務及環境、社會及管治報告事宜透明披露 遵守法律

本集團深信長期而言，持份者的貢獻將有助於本集團改善已發現的環境、社會及管治事宜，同時解決可能被忽略的環境、社會及管治事宜。

重要性評估

如上文所述，本集團高度重視有關持份者的反饋及彼等認為屬於環境、社會及管治的重要方面的意見。根據先前發現的重大環境、社會及管治事宜，本集團持份者於二零二零財政年度進行重要性評估。反應不同組別持份者評估的不同重要性環境、社會及管治事宜的相對重要性的結果載列如下：



於二零二零財政年度，本集團已確認就環境、社會及管治事宜設立合適及有效的管理政策與內部監控系統，且確認所披露的內容符合環境、社會及管治報告指引規定。

環境、社會及管治報告

與我們聯絡

本集團歡迎持份者提供意見及建議。閣下可郵寄至灣仔港灣道18號中環廣場56樓5606室就環境、社會及管治報告或本集團在可持續發展方面的表現提供寶貴意見。

A. 環境

A1. 排放物

一般披露事項和關鍵績效指標

本集團主要從事提供綜合短期融資服務，包括短期融資、基金管理相關服務及諮詢服務。

儘管由於本集團以辦公室辦公為主的業務性質造成的環境影響有限，但本集團深知環境保護是大家共同的責任，業務實體的個人努力亦同樣重要。本集團致力於在制定新政策的同時保留或完善現有政策，以減少因其業務運營造成的直接或間接潛在不利環保影響。

於二零二零財政年度，本集團並不察覺任何將會對本集團產生重大影響的重大違反法律及法規事件，有關法律及法規包括但不限於《香港廢物處置條例》、《中華人民共和國環境保護法》、《中華人民共和國固體廢物污染環境防治法》、《中華人民共和國水污染防治法》及《中華人民共和國大氣污染防治法》。

廢氣排放

由於業務性質，本集團認為所產生廢氣排放甚少。有效使用燃料的指引將於「範疇一—直接溫室氣體排放」中載述。

溫室氣體 (「溫室氣體」) 排放

本集團的主要溫室氣體排放來自車輛的汽油消耗 (範疇一) 及購買電力 (範疇二)。

範疇一—直接溫室氣體排放

本集團已制定明確指引以確保有效的使用燃料的及減少在運營中汽油消耗產生的直接溫室氣體排放，如下文所示：

- 提前計劃路線以優化燃料消耗；
- 於車輛空轉時關掉引擎；及
- 為汽車定期進行保養，確保引擎性能處於最佳狀態並提高燃料效益。

範疇二—間接溫室氣體排放

本集團溫室氣體排放的最大來源為使用購買電力。電力消耗構成本集團間接溫室氣體排放總量。為減少能源消耗，本集團已採取節能措施，有關措施於「A2層面—資源使用」載述。

溫室氣體排放總量由二零一九財政年度約100.78噸二氧化碳當量增加約9.22%至二零二零財政年度約110.07噸二氧化碳當量。該增加乃主要由於本集團分別於二零一九年四月及十月收購深圳及重慶分公司產生的排放的全年影響所致。然而，透過實施上述措施，僱員減少間接溫室氣體排放意識有所提高。

排污水及向土地的排污

由於本集團的業務性質，向土地排污甚少。同樣，並無出現大量及不合理數量的污水排放；使用後的水經市政污水管網排放至區域水處理廠。

溫室氣體排放表現概要：

指標 ¹	單位	二零二零 財政年度	二零一九 財政年度
範疇一—直接溫室氣體排放 • 汽油消耗	噸二氧化碳當量 ²	5.32	4.80
範疇二—間接溫室氣體排放 • 購買電力	噸二氧化碳當量	104.75	95.98
溫室氣體排放總量	噸二氧化碳當量	110.07	100.78
密度 ³	噸二氧化碳當量／僱員	0.44	0.34

環境、社會及管治報告

附註：

1. 溫室氣體排放數據以二氧化碳當量呈列，並基於但不限於世界資源研究所及世界可持續發展工商理事會頒佈的《溫室氣體盤查議定書：企業會計與報告標準》、聯交所頒佈的《如何編製環境、社會及管治報告 – 附錄二：環境關鍵績效指標呈報指引》、政府間氣候變化專門委員會於二零一四年發佈的《第五次評估報告》的全球升溫潛能值、最新發佈的中國區域電網基線排放因數、中華電力有限公司發佈的可持續發展報告2019及港燈電力發佈的港燈電力投資之二零一九年可持續發展報告。
2. tCO₂e界定為噸二氧化碳當量。
3. 於二零二零年十二月三十一日，本集團有約250名全職僱員。該數據亦用作計算其他密度數據。

廢棄物管理

有害廢棄物處理方法

因本集團業務性質，於二零二零財政年度期間本集團並無產生重大有害廢棄物。

無害廢物處理方法

本集團產生的大部分無害廢物為一般廢物和辦公室用紙。儘管產生的無害廢物的數量視作不重大，但本集團將繼續尋求機會推行環保措施並進一步減少廢物產量。通過鼓勵及提醒其僱員實行下列環保措施，本集團已注意到其僱員的可持續行為改變。

綠色措施包括（但不限於）以下各項：

- 回收使用過的單面辦公用紙；
- 雙面打印或影印；
- 僅在必要時打印電子通訊；及
- 回收舊的辦公及電子設備。

環境、社會及管治報告

無害廢物產量由二零一九財政年度約4.34噸增加約17.74%至二零二零財政年度約5.11噸。該增加乃主要由於本集團分別於二零一九年四月及十月收購深圳及重慶分公司產生的無害廢物的全年影響所致。然而，透過實施上述措施，僱員減少無害廢物產量及處置無害廢物的意識有所提高。

主要無害廢棄物處置表現概要：

廢棄物類別	單位	二零二零 財政年度	二零一九 財政年度
辦公室用紙 ⁴	噸	4.78	3.95
一般廢物	噸	0.33	0.39
無害廢棄物總量	噸	5.11	4.34
密度	噸／僱員	0.02	0.01

附註：

4. 數據不包括回收的0.10噸紙張。

A2. 資源使用

一般披露事項及關鍵績效指標

透過追蹤環境、社會及管治相關的關鍵績效指標及繼續執行本集團關於資源採購和使用的內部監控計劃，本集團發現消耗的主要資源將仍為電力、水、紙張和汽油。因此，本集團認為現有政策及程序能有效的管理該等資源的使用。

尤其是，本集團《建構綠色運營》政策規定一系列的綠色措施，包括：

- 預先設定辦公室空調溫度；
- 鼓勵數碼化，促進無紙化工作環境；
- 提倡使用電話或視頻會議；及
- 減少不必要的商務飛行頻率。

能源效益

本集團認為，本集團的所有分公司（包括其附屬公司及部門）應共同致力於減少本集團的環境影響。因此，本集團已制定詳細的內部政策，該政策要求本集團所有附屬公司遵守本集團的節能政策。

環境、社會及管治報告

鑑於本集團的業務性質，適用於使用電器設備及本公司照明的綠色措施非常有限。然而，本集團致力嚴格遵守下列節能措施以進一步減少能源消耗：

- 根據實際需要採用可操作照明控制系統；
- 不使用時關閉閒量的照明及電器設備；
- 採購節能設備以更換舊設備；
- 設置將所有電腦屏幕及打印機於一段時間後進入待機模式；
- 張貼奪目的能源效益標籤以提醒員工注意；及
- 鼓勵員工盡可能搭乘公共交通工具。

能源消耗由二零一九財政年度約160,218.76千萬時增加約11.99%至二零二零財政年度約179,432.87千萬時。該增加乃主要由於本集團分別於二零一九年四月及十月收購深圳及重慶分公司產生的能源消耗的全年影響所致。然而，透過實施上述措施，僱員的節能意識有所提高。

能耗表現概要：

能源類別	單位	二零二零 財政年度	二零一九 財政年度
直接能源消耗			
• 汽油	千瓦時	19,377.87	17,444.18
間接能源消耗			
• 電力	千瓦時	160,055.00	142,774.58
能源消耗總量	千瓦時	179,432.87	160,218.76
密度	千瓦時／僱員	717.73	534.07

耗水量

由於本集團的業務性質，用水僅限於員工於辦公室內使用。儘管用水量並非不成比例，惟本集團繼續向僱員宣傳節約用水的重要性。

環境、社會及管治報告

除於辦公室周圍張貼標語以提高節水意識外，本集團亦執行下文所示節水措施清單：

- 定期檢查水龍頭以防漏水；
- 於馬桶安裝雙沖洗水箱；及
- 於衛生間水龍頭安裝曝氣器。

本集團於求取適用水源方面並無遭遇任何問題，且於二零二零財政年度並無發現任何異常用水情況。

耗水總量由二零一九財政年度約3,962.30立方米增加約16.26%至二零二零財政年度約4,606.38立方米。增長乃主要由於本集團分別於二零一九年四月及十月收購之深圳及重慶分公司之耗水量之全年影響所致。然而，透過實施上述措施，僱員減少用水之意識有所提高。

水耗表現概要：

指標	單位	二零二零 財政年度	二零一九 財政年度
耗水總量	立方米	4,606.38	3,962.30
密度	立方米／僱員	18.43	13.21

使用包裝材料

由於本集團的業務性質，使用包裝材料並無被視為本集團的重大環境、社會及管治事宜。

A3. 環境及天然資源

一般披露事項及關鍵績效指標

作為對良好企業社會責任之持續承諾，本集團持續尋求各種可能方式，以減少其日常業務營運對環境造成之負面影響並為僱員提供更加舒適之工作環境。

室內空氣質素

我們定期監控及測量辦公室的室內空氣質素。於二零二零財政年度，本集團辦公室的室內空氣質素理想。為改善室內空氣質素，我們已於辦公室使用空氣淨化器及定期清潔空調系統，通過過濾出污染物、致污物及塵埃顆粒，致改善室內空氣質素。

環境、社會及管治報告

綠色金融

由於金融投資者更加注重金融投資之可持續發展因素，本集團正建立可持續發展框架。於採納「一帶一路」國家發展戰略後，本集團發現快速發展之綠色金融領域之機遇。為此，本集團已制定《關於構建綠色金融體系的指導意見》從而促進綠色金融。本集團透過內部風險管理系統為綠色金融相關企業提供定制金融方案。

本集團亦鼓勵僱員將可持續發展表現作為投資標準並提供以下指引：

- 不投資於具有嚴重環境污染及影響的企業；
- 不投資於技術過時的企業；及
- 不投資於存在安全隱患的企業。

本集團認為高度重視可持續發展的企業的經營風險較低，因而降低本集團投資組合的風險並為本集團帶來更穩定的回報。

B. 社會

B1. 僱傭

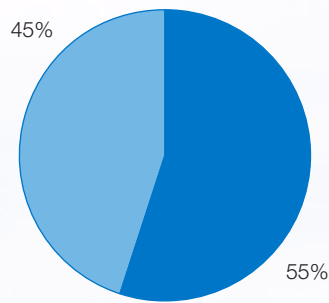
一般披露事項

僱員為本集團之最寶貴資產及本集團成功之基礎。為令本集團實現可持續增長，必須執行良好招聘及挽留常規以維持或擴大人儲備。此外，於作出人力資源調整時，本集團秉承「尊重敬業之士、任用有才之士、培養有志之士、獎勵創新人才」的理念。

環境、社會及管治報告

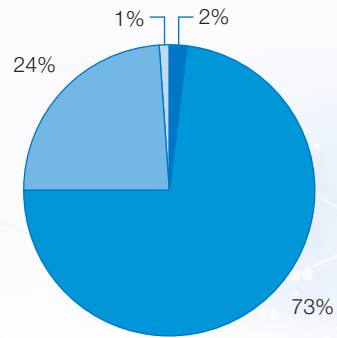
於二零二零年十二月三十一日，本集團擁有約250名全職僱員。按性別、年齡組別及地區劃分之僱員明細如下：

按性別劃分的僱員



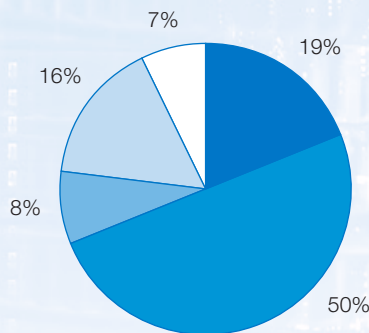
● 男性 ● 女性

按年齡組別劃分的僱員



● 16至24歲 ● 25至40歲
● 41至59歲 ● 60歲以上

按地區劃分的僱員



● 香港 ● 北京 ● 重慶
● 成都 ● 深圳

《員工手冊》正式載列相關僱傭政策，涵蓋招聘及薪酬、補償、工作時數及假期、多元化及平等機會等。本集團定期評估及更新（倘有必要）該等政策及僱傭常規以確保不斷提高本集團的僱傭標準及與同業公司的競爭力。於二零二零財政年度，本集團已修訂其僱員手冊，以與有關法定標準更加一致。

環境、社會及管治報告

於二零二零財政年度，本集團並不知悉任何對本集團有重大影響的嚴重違反與僱傭有關的法律及法規的情況，包括但不限於香港的《僱傭條例》、《中華人民共和國勞動法》、《中華人民共和國社會保險法》、《中華人民共和國公司法》及《中華人民共和國勞動合同法》。

招聘、晉升及薪酬

本集團竭力確保公平公正評估每位僱員於招聘過程及日常工作之表現，並根據彼等之成就及貢獻獲得獎勵。本集團已制定有關績效考核、晉升及薪酬之政策。本集團致力於招聘過程促進平等機會及多元化。我們根據僱員的優點及潛能，通過健全、透明及公平的招聘流程招聘僱員，以滿足本集團的當前及未來需求。

薪酬及晉升乃基於與工作相關的技能、資格及表現。本集團將進行年度表現及薪金檢討，以釐定任何薪金調整、績效花紅及／或晉升機會。薪酬待遇包括可變花紅、年假、產假、陪產假、生日假、婚假、喪假等。

薪酬及解僱

本集團依據僱員的個人能力及行業標準為僱員提供公平的薪酬方案。此外，本集團遵守《香港僱員補償條例》及《中華人民共和國勞動法》，包括僱傭期間因事故或疾病而招致人身傷害的僱員。

本集團不得在任何情況下作出無理解僱，解僱將依據內部政策並基於合理及合法的理由作出。於解僱前本集團將發出口頭或書面警告，為僱員提供改善的公平機會。倘發現並無改善，本集團屆時將會考慮在收到相關部門的解僱指示後解僱員工。

平等機會、多元化及反歧視

本集團相信多元化之效用並認為可透過聘用具有不同背景(不論性別、年齡、性取向或宗教背景)之人才改善本集團之可持續發展。本集團致力於打造及維持包容協作的工作場所文化。此外,本集團致力於在僱傭各方面提供平等機會,嚴厲禁止與因種族、宗教、膚色、性別、身體或心理殘障、年齡、出生地、婚姻狀況及性取向而遭受歧視、肢體或言語侵犯的行為。本集團致力以時時保密方式處理投訴、不滿、憂慮及舉報的方式保護其僱員。

其他福利及津貼

本集團積極尋求提供額外利益及福利以鼓勵、挽留、培養歸屬感及提高工作滿意度。目前,本集團提供每月生日慶典、生日假、醫療計劃及節日餐或禮品。本集團亦為僱員的假期提供旅費津貼。

本集團旨在透過引入多項團建活動(包括籃球隊,瑜伽隊)增強團隊凝聚力並已於COVID-19大流行前舉辦羽毛球比賽。此外,本集團瞭解休息的重要性,因此於辦公室設立指定休息區。本集團亦成立閱讀小組以釋放僱員工作領域之外的潛力及興趣。

工作時間及假期

本集團已根據當地勞動法律於釐定僱員的工作時間及假期時制定政策。

環境、社會及管治報告

B2. 健康與安全

一般披露事項

職業健康與安全管理

本集團承擔為所有僱員維持安全健康工作環境的責任並致力於保護僱員的健康。本集團遵守當地法律法規並採納香港勞工處及職業安全健康局推薦的職業健康與安全指引。

於二零二零財政年度，本集團並不知悉任何對本集團有重大影響的嚴重違反與健康及安全有關的法律及法規的情況，包括但不限於香港的《職業安全及健康條例》、《中華人民共和國勞動法》、《中華人民共和國安全生產法》、《中華人民共和國職業病防治法》及《中華人民共和國消防法》。於二零二零財政年度，本公司並無因工作關係而死亡的報告案例，亦無因工傷損失工作日數案例。

為確保其僱員擁有安全舒適的工作環境，本集團於適當位置張貼保持走廊整潔、分類及回收、安排空調設備及地毯清潔服務的提示。僱員亦須參加健康與安全研討會。本集團定期進行蟲害測試，確保所有傢俱及固定裝置均無蟲害。為預防火災隱患，本集團已有策略地放置滅火器且確保僱員知悉其位置。

為確保僱員的健康，以下為若干已舉辦的培訓課程或研討會的例子：

- 有關提高心理健康的網絡研討會；
- 香港職業安全健康局舉辦的工傷預防網絡研討會；
- 急救課程；及
- 香港消防處舉行的消防演習及預防講座。

應對COVID-19大流行

鑑於COVID-19大流行，本集團已遵守中華人民共和國政府及香港政府的公共衛生及安全措施。此外，本集團亦針對COVID-19迅速實施新健康及安全措施，如作出遠程工作安排、於辦公室內分發外科口罩及搓手液。針對僱員或其家人被發現感染病毒的情況，本集團亦已制定清晰指引。

B3. 發展及培訓

一般披露事項

培訓及發展

本集團以其優秀僱員自豪，並致力於培育支持僱員能力發展的學習文化。為確保僱員保持競爭優勢，本集團積極鼓勵僱員並向其提供充分機會參加培訓及研討會，以跟進瞬息萬變的趨勢或獲得新專業知識。本集團監控及更新培訓內容，確保有效及準確，為員工提供最大利益。

於二零二零財政年度，僱員參加多個課程、研討會及網絡研討會，主題涉及財務及非財務資料分析、信用報告、風險管理、反腐敗及反洗錢，確保僱員符合當地法規。

B4. 勞工準則

一般披露事項

防止童工及強制勞工

根據當地法律及法規的規定，公司在招聘過程中嚴禁招聘童工及強制勞工。有關過程將收集個人資料，以幫助選擇合適候選人並核實候選人的個人資料。人力資源部亦確保仔細檢查身份證明文件。

人力資源部已建立報告機制以監督及確保遵守所有相關法律及法規。如涉及違規行為，將視情況立即處理。

於二零二零財政年度，本集團並不知悉任何對本集團有重大影響的嚴重違反與童工及強制勞工有關的法律及法規的情況，包括但不限於香港的《僱傭條例》、《中華人民共和國勞動法》及《中華人民共和國勞動合同法》。

環境、社會及管治報告

B5. 供應鏈管理

一般披露事項

供應鏈管理

本集團的主要供應商為提供資訊科技、物業管理、廣告、法律及諮詢領域等服務之第三方服務供應商。除金融服務供應商外，本集團亦與辦公設備及文具的供應商合作。

公平公開採購

供應商根據公平公開採購基準獲遴選，其考慮一系列因素，包括但不限於供應商的經驗、現行市價及聲譽。本集團亦積極探索於採購過程中進一步盡量減少碳足蹟的可能性。本集團實施環保採購政策，以減低碳排放、支持本地採購及優先購買可回收且環保產品。為分散風險，本集團致力不過度依賴特定供應商以確保供應鏈的穩定性。嚴禁在無合理理由的情況下歧視若干供應商及任何類型的商業賄賂行為。

B6. 產品責任

一般披露事項

本集團非常重視維持穩健的企業管治及風險管理框架，以協助本集團的長期發展及可持續增長。因此，本集團不斷完善其企業規章及制度確保嚴格遵守當地法律及法規。

本集團亦設有風險控制團隊，由註冊會計師、律師、註冊估值師以及擁有金融機構從業資格的專業人士組成。由獨立非執行董事組成的審核委員會定期檢討現有風險管理系統，以確保相關程序保持有效且最新。

於二零二零財政年度，本集團並不知悉任何違反與所提供產品與服務的廣告、標籤與私隱事宜及補救方法有關的法律法規而對本集團造成重大影響的情況，有關法律法規包括但不限於香港的《放債人條例》、《個人資料(私隱)條例》、《香港證券及期貨條例》及《中華人民共和國廣告法》。

擔保貸款

為促進負責任的貸款服務，僱員須熟悉貸款程序相關指引。放債業務廣告特殊要求的指引正式載入在僱員手冊內。該指引規定，廣告不論以文本、音頻或視頻形式須載有相關附屬公司的電話熱線以處理投訴及完善的風險警告聲明。上述風險警告聲明亦須在廣告的音頻部分可聽。更多資料載於「打擊洗錢及恐怖分子資金籌集」一節。

客戶私隱保護

於提供產品及服務期間，本集團客戶將大量敏感資料委託予本集團。為確保該等資料得以妥善存儲及管理，本集團已安裝及定期升級防火牆、防毒及打擊濫發郵件解決方案，以防止潛在的數據洩漏。本集團限制僱員訪問敏感數據，僅允許相關僱員就履行其職責查閱。

由於本集團的業務性質，本集團認為健康與安全及標籤事宜方面對本集團相對不重要。

B7. 反貪污

一般披露事項

於二零二零財政年度，本集團並不知悉任何對本集團有重大影響的嚴重違反有關防止賄賂、勒索、欺詐及洗錢的法律法規的重大事宜，包括但不限於香港的《放債人條例》、《個人資料(私隱)條例》、香港《證券及期貨條例》、《中華人民共和國反不正當競爭法》及《中華人民共和國刑法》。

打擊洗錢及恐怖分子資金籌集

作為一名負責任的金融服務供應商，本集團密切監督洗錢及金融犯罪的跡象。已制定多項指引保障本集團的利益及遵守監管部門設定的法律及法規，如背景調查、盡職審查及貸款融資申請的貸款審批。

反貪污

本集團致力透過堅持嚴格的反貪污慣例，保持廉潔、透明及問責性的文化。為防止其業務運營出現貪污行為，僱員須接受反貪污培訓，熟悉現行法律，識別貪污行為及正確的反貪污舉報程序。

環境、社會及管治報告

舉報機制

本集團已制定報告及調查程序，以鼓勵僱員報告欺詐活動。本集團擬保護舉報人免受常見憂慮，如機密性及潛在報復行為。舉報人可以口頭或書面形式向相關部門或本集團高級管理層報告任何就支持性證據涉嫌不當行為。管理層屆時將會對任何可疑非法行為進行調查。本集團誠信確保舉報人舉報免遭不公平解僱或迫害，即使其後證實該等報告並無事實根據。

防止洗錢、欺詐及賄賂行為

作為金融服務供應商，本集團對防止不良洗錢、潛在欺詐及賄賂行為敏感。本集團向僱員提供有關防止操作不當的指引及培訓，提醒彼等良好做法，防止不必要的法律糾紛。

B8. 社區投資

一般披露事項

本集團致力於透過社會參與及貢獻回饋社會及支持公眾。作為戰略發展的一部分，本集團已建立有關社區投資的相關指引，以於整個本集團的日常工作中培養企業公民的企業文化及實踐。

由於COVID-19大流行，本集團已暫停組織及參與慈善及自願者活動。

香港聯合交易所有限公司環境、社會及管治報告指引內容索引

主要範疇、層面、 一般披露事項及關鍵績效指標	描述	章節／聲明
層面A1：排放物		
一般披露事項	有關廢氣及溫室氣體排放、排污水及向土地排污、有害及無害廢棄物的： (a) 政策資料；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	排放物
關鍵績效指標A1.1（「不遵守就解釋」）	排放物種類及相關排放數據。	排放物－廢氣排放、溫室氣體排放、排污水及向土地排污、廢棄物管理
關鍵績效指標A1.2（「不遵守就解釋」）	溫室氣體總排放量（以噸計算）及密度。	排放物－廢氣排放、溫室氣體排放
關鍵績效指標A1.3（「不遵守就解釋」）	所產生有害廢棄物總量（以噸計算）及密度。	排放物－廢棄物管理 不適用－已解釋
關鍵績效指標A1.4（「不遵守就解釋」）	所產生無害廢棄物總量（以噸計算）及密度。	排放物－廢棄物管理
關鍵績效指標A1.5（「不遵守就解釋」）	減少活動的描述及所得成果。	排放物－廢氣排放、溫室氣體排放、廢棄物管理
關鍵績效指標A1.6（「不遵守就解釋」）	描述處理有害及無害廢棄物的方法、減少活動及所得成果。	排放物－廢棄物管理

環境、社會及管治報告

主要範疇、層面、 一般披露事項及關鍵績效指標	描述	章節／聲明
層面A2：資源使用		
一般披露事項	有效使用資源(包括能源、水及其他原材料)的政策。	資源使用
關鍵績效指標A2.1(「不遵守就解釋」)	按類型劃分的直接及／或間接能源總耗量及密度。	資源使用－能源效益
關鍵績效指標A2.2(「不遵守就解釋」)	耗水總量及密度。	資源使用－耗水量
關鍵績效指標A2.3(「不遵守就解釋」)	能源使用效益舉措描述及所得成果。	資源使用－能源效益
關鍵績效指標A2.4(「不遵守就解釋」)	求取適用水源上任何問題描述，以及提升用水效益舉措及所得成果。	資源使用－耗水量
關鍵績效指標A2.5(「不遵守就解釋」)	製成品所用打包材料總量(以噸計算)及每生產單位佔量。	資源使用－使用包裝材料 不適用－已解釋
層面A3：環境及天然資源		
一般披露事項	減低發行人對環境及天然資源造成重大影響的政策。	環境及天然資源
關鍵績效指標A3.1(「不遵守就解釋」)	業務活動對環境及天然資源的重大影響描述及已採取管理有關影響的行動。	環境及天然資源－室內空氣質素、綠色融資

主要範疇、層面、 一般披露事項及關鍵績效指標	描述	章節／聲明
層面B1：僱傭		
一般披露事項	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) 政策資料；及 (b) 遵守對發行人有重大影響 的相關法律及規例的資料。	僱傭
關鍵績效指標B1.1 (建議披露)	按性別、僱傭類型、年齡組別及地 區劃分的僱員總數。	僱傭
關鍵績效指標B1.2 (建議披露)	按性別、年齡組別及地區劃分的僱 員流失比率。	僱傭

環境、社會及管治報告

主要範疇、層面、 一般披露事項及關鍵績效指標	描述	章節／聲明
層面B2：健康與安全		
一般披露事項	有關提供安全工作環境及保障僱員避免職業性危害的： (a) 政策資料；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	健康與安全
關鍵績效指標B2.1 (建議披露)	因工作關係而死亡的人數及比率。	健康與安全—職業健康與安全管理
關鍵績效指標B2.2 (建議披露)	因工傷損失工作日數。	健康與安全—職業健康與安全管理
層面B3：發展及培訓		
一般披露事項	有關提升僱員履行工作職責的知識及技能的政策。培訓活動描述。	發展及培訓

主要範疇、層面、 一般披露事項及關鍵績效指標	描述	章節／聲明
層面B4：勞工準則		
一般披露事項	有關防止童工及強制勞工的： (a) 政策資料；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	勞工準則
關鍵績效指標 B4.1 (建議披露)	描述檢討招聘慣例的措施以避免童工及強制勞工。	勞工準則－防止童工及強制勞工
關鍵績效指標 B4.2 (建議披露)	描述在發現違規情況時消除有關情況所採取的步驟。	勞工準則－防止童工及強制勞工
層面B5：供應鏈管理		
一般披露事項	管理供應鏈的環境及社會風險政策。	供應鏈管理
層面B6：產品責任		
一般披露事項	有關所提供產品及服務的健康與安全、廣告、標籤及私隱事宜以及補救方法的： (a) 政策資料；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	產品責任

環境、社會及管治報告

主要範疇、層面、 一般披露事項及關鍵績效指標	描述	章節／聲明
層面B7：反貪污		
一般披露事項	有關防止賄賂、勒索、欺詐及洗黑錢的： (a) 政策資料；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	反貪污
層面B8：社區投資		
一般披露事項	透過社區參與了解發行人營運所在社區的需求及確保其業務活動會考慮社區利益的政策。	社區投資



中金投集團

China Financial Services Holdings Ltd

China Financial Services Holdings Limited

中國金融投資管理有限公司

香港灣仔港灣道18號

中環廣場56樓5606室

電話: (852) 2598 6183

傳真: (852) 2598 8305

www.cfsh.com.hk

股份代號: 605