



海通恆信國際融資租賃股份有限公司

Haitong Unitrust International Financial Leasing Co., Ltd.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
股份代號: 1905



2021

環境、社會及管治報告

目錄

報告編製說明	2	5. 以人為本，共享美好生活	37
1. 董事會ESG管理聲明	4	5.1 保障員工權益	37
2. 穩健經營，強化公司治理	6	5.2 助力員工發展	38
2.1 ESG理念及管理	6	5.3 深化員工關懷	42
2.2 公司治理	11	5.4 愛心回饋社會	44
2.3 風險與合規管理	13	6. 低碳發展，減緩氣候變化	47
2.4 黨建引領發展	21	6.1 氣候變化管理	47
3. 立足本源，服務實體經濟	24	6.2 金融助力雙碳目標	52
3.1 支持環保產業發展	24	6.3 促進綠色運營	54
3.2 助力民生基礎設施建設	25	關鍵定量績效表	58
3.3 促進普惠金融	27	報告索引	64
3.4 支持先進製造產業	29		
4. 精益求精，提供卓越服務	32		
4.1 提升客戶服務品質	32		
4.2 信息安全與客戶隱私保護	34		
4.3 科技賦能金融	35		

報告編製說明

本報告是海通恆信國際融資租賃股份有限公司(「本公司」、「公司」或「海通恆信」)發佈的第三份環境、社會及管治報告(「ESG報告」)，旨在向各利益相關方披露公司在環境、社會及管治方面所採取的行動和達到的成效。

編製依據

本報告依據香港聯合交易所有限公司(「香港聯交所」)刊發的《上市規則》附錄二十七《環境、社會及管治報告指引》(2022年1月1日起生效版)編製。

報告原則

本ESG報告遵循香港聯交所《環境、社會及管治報告指引》的匯報原則，包括：

重要性原則：根據該原則，本ESG報告通過重要性分析確定報告需重點回應的議題，並對有關環境、社會和管治事宜可能對投資者及其他權益人產生重要影響的事項進行重點匯報。

量化原則：根據該原則，本ESG報告披露關鍵定量績效指標，並對指標含義作出解釋，說明計算依據和假定條件。

平衡原則：根據該原則，本ESG報告內容反映客觀事實，對涉及正面、負面信息的指標均進行披露。

一致性原則：根據該原則，本ESG報告明確說明所披露ESG關鍵定量績效指標的統計方法和統計口徑，同時盡量保證不同報告期的指標及計算方法保持一致，以反映績效水平趨勢。

報告語言

本ESG報告包括繁體中文及英文兩個語言版本，若中英文發生歧義時，請以繁體中文版為準。

報告範圍

組織範圍：本ESG報告包括海通恆信國際融資租賃股份有限公司及其附屬公司，與年報之綜合財務報表範圍一致。

時間範圍：2021年1月1日至2021年12月31日。

發佈週期：本ESG報告為年度報告。

數據說明

本ESG報告中的數據、案例來自本公司實際運行的原始記錄或財務報告。本ESG報告的財務數據以人民幣為單位。若有與本公司年度財務報告不一致之處，以年度財務報告為準。本ESG報告涉及的本公司及其附屬公司均已經通過上海青悅環保的環境數據庫檢索，於報告期內無環境負面記錄。

可靠性保證

董事會對本報告的內容進行保證，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏。

1. 董事會ESG管理聲明

在高質量、可持續發展理念的引領下，本公司以「股東滿意、客戶信賴、員工自豪、環境友好、社會尊重」為ESG願景，充分考慮業務及各利益相關方訴求，堅持涵蓋股東責任、客戶責任、員工責任、環境責任、社會責任五大層面的ESG管理策略，通過完善ESG管治架構、設立ESG管理目標、加強ESG理念宣導等行動，提升本公司ESG管理水平，推動本公司ESG願景的實現。

完善ESG管治架構。有效的ESG管理離不開高層的重視和全員的參與。本公司將ESG管理提升至戰略層面，於2022年1月設立了自上而下的ESG管治架構，由董事會負責監督ESG工作並承擔整體責任，同時在董事會層面設立環境、社會及管治委員會（「ESG委員會」），並下設環境、社會及管治工作組（「ESG工作組」），各司其職推進公司ESG事務的具體落實，保障公司ESG工作的持續有效開展。

設立ESG管理目標。本公司結合自身經營狀況，在溫室氣體排放、能源管理、水資源管理、廢棄物管理等方面制定目標，並將每年審視公司上一年度相關ESG績效及目標達成情況，確保公司ESG績效在ESG報告中披露，從而推動ESG績效目標的實現。

加強ESG理念宣導。為提升全員ESG意識，本公司於2021年策劃並組織開展覆蓋全體員工的關於「ESG管治要求及國內外ESG實踐分享」的培訓，強化ESG理念在全公司範圍內的宣導，加強董事及員工在ESG方面的知識儲備和專業技能。

在實質性議題管理方面，2021年，本公司持續關注融資租賃行業的監管政策動態，恪守合規底線，積極採取措施完善「風險管理」「合規運營」「服務實體經濟」等議題管理。隨着中國邁入「雙碳」時代及目標路徑的不斷明確，公司將不斷提升自身對「氣候變化減緩與適應」「綠色金融」議題的管理水平。

2021年，海通恆信緊跟國家戰略及政策導向，對標經濟高質量發展要求，秉持「務實、開拓、穩健、卓越」的經營理念，持續提升對實體經濟的服務能力、服務水平、服務深度，在綠色出行服務、光伏儲能、文旅教育、節能環保等領域構建起資本、產業、客群資源交相輝映的產業生態圈，逐步形成具有海通恆信特色的高質量、可持續發展道路。

1. 董事會ESG管理聲明

2021年，本公司董事長丁學清當選上海市租賃行業協會執行會長，在上海市地方金融監督管理局強有力的領導下，與各成員單位共同努力，充分發揮協會的橋樑紐帶作用，助力融資租賃行業立足租賃本源和服務實體經濟發展。

展望未來，本公司將牢記「融通萬物，助力產業，賦能共創未來美好社會」的使命，始終堅持立足租賃本源的初衷、打造產業生態圈實現共享共贏的理念、服務國家戰略和實體經濟的決心，在為股東創造長期穩定回報、科技賦能客戶價值創造、構建員工和諧發展平台、促進綠色低碳轉型發展、加強與社區在深度融合方面深耕細作，攜手各利益相關方共同繪就更加美好的藍圖。

2. 穩健經營，強化公司治理

2.1 ESG理念及管理

- 加強ESG管理

本公司圍繞金融服務實體經濟的主線，把握中國經濟深化轉型的重大機遇，秉持「跨界思維、創新驅動、對內優術、對外取勢」的經營方針，有效落實「一大一小、一體兩翼」的發展戰略，致力於打造具有卓越服務水平、強勁可持續增長能力、引領行業新格局的中國標桿式融資租賃公司，為公司各利益相關方創造可持續價值。

公司積極將ESG因素融入企業經營管理的各個方面，通過完善ESG管治架構、設立ESG管理目標、加強ESG理念宣導等行動，持續將公司的責任理念和對利益相關方的承諾轉化為具體行動，促進自身和利益相關方可持續發展。

有效的ESG管理離不開高層的重視和全員的參與。2022年1月，本公司成立自上而下的ESG管治架構，由公司董事會參與ESG重大事項的審議與決策，對公司的ESG工作進行監督並承擔整體責任；董事會下設立ESG委員會，在董事會授權下指導和監督ESG工作；ESG委員會下設立ESG工作組，由董事會辦公室牽頭，相關職能及業務部門具體負責ESG事務的執行落地，保障公司ESG工作的持續有效開展。

海通恆信ESG管治架構

董事會

監督ESG工作並承擔
整體責任

- 評估及釐定本公司的ESG治理相關風險及機遇；
- 確保設有適當和有效的ESG風險管理及內部監控系統；
- 制訂本公司的ESG管理方針、策略、優次及目標；
- 就ESG相關目標定期檢討本公司的表現；
- 審批本公司ESG報告內的披露資料。

ESG委員會

在董事會授權下指導
和監督ESG工作

- 指導及審閱公司總體的ESG理念、目標及策略、ESG議題的識別和排序，監督公司ESG管理績效目標的制定，檢討目標實現的進度，並就實現目標所需採取的行動提供建議；
- 審閱公司年度ESG報告及其他ESG相關披露信息；
- 識別評估ESG相關風險及機遇；
- 對以上事項的實施進行檢查督導，及董事會授予的其他職責。

ESG工作組

負責ESG事宜的執行
及落地

- 起草公司總體ESG戰略，包括ESG理念、目標及策略；
- 制定各部門ESG目標，跟蹤進度，並定期向ESG委員會及董事會匯報目標達成情況；
- 根據本公司ESG管理方針和策略、目標，制定具體ESG工作計劃並執行；
- 協調編製公司年度ESG報告及其他ESG相關披露信息；
- 識別與本公司有關的ESG風險，評估此類風險對本公司的影響；
- 負責董事會ESG相關培訓資料及安排。

2. 穩健經營，強化公司治理

本公司董事會充分履行ESG相關事項的審議、決策與監督職責，2021年審議通過公司治理、信息披露、風險管理、社區投資等方面的ESG事項。

董事會2021年審議的ESG事項

關注的ESG議題	審議內容
公司治理	審議通過《投資者關係管理辦法》等公司治理相關制度。
信息披露	審議通過含2020年ESG報告在內的《2020年度報告》，涵蓋應對氣候變化、員工發展與培訓、客戶服務及溝通等內容。
風險管理	審議通過《全面風險管理辦法》(2021年修訂)、2020年度及2021年半年度風險評估報告等，監督風險管理機制建設、實施及運作。
社區投資	審議通過《關於公司對外捐贈的議案》《關於公司及子公司對外捐贈的一般性授權議案》，助力對口幫扶地區鞏固脫貧攻堅成果、提升公司對外捐贈事務管理效率。

- 利益相關方溝通

本公司根據自身行業特點和經營情況，識別並確定股東、客戶、員工、政府及監管機構、供應商及合作夥伴、社區六大主要利益相關方，在日常經營的各個環節積極拓展與利益相關方的溝通渠道，充分傾聽利益相關方的意見和反饋，並通過建立常態化的溝通機制，持續提升與利益相關方的溝通成效。

2. 穩健經營，強化公司治理

利益相關方的期望與回應

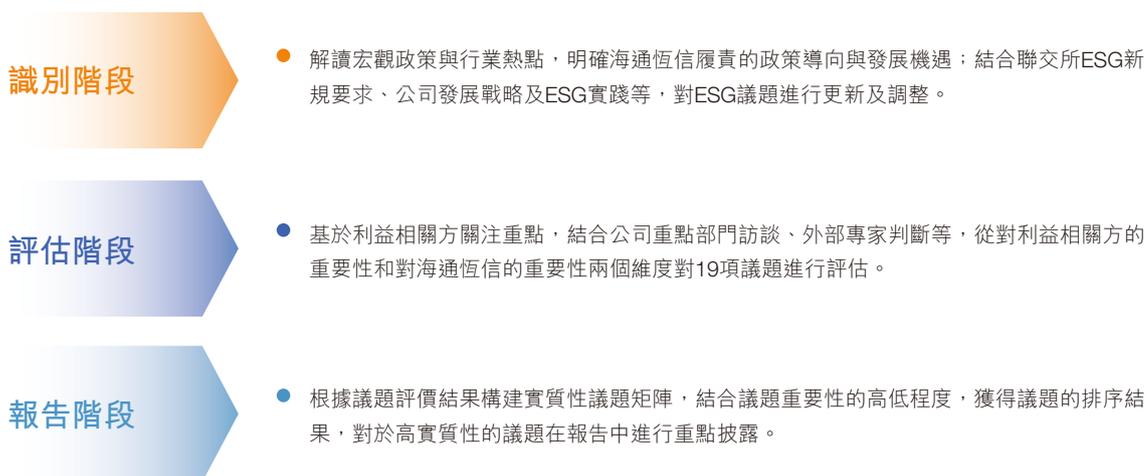
關鍵利益相關方	關注的議題	溝通與回應
股東	<ul style="list-style-type: none"> 公司治理 合規運營 風險管理 反貪污 	<ul style="list-style-type: none"> 股東大會 定期信息披露 投資者溝通 合規管理 全面風險管理體系建設 反腐敗制度建設
客戶	<ul style="list-style-type: none"> 服務實體經濟 金融科技 信息安全及客戶隱私保護 客戶服務及溝通 普惠金融 負責任營銷 	<ul style="list-style-type: none"> 客戶諮詢與投訴 客戶交流會 客戶隱私保護制度 微信公眾號等平台 支持實體經濟相關業務 上線電子簽約系統、電子檔案系統等功能
員工	<ul style="list-style-type: none"> 員工權益與福利 員工健康與安全 員工發展與培訓 	<ul style="list-style-type: none"> 員工培訓體系 福利保障體系 績效考核與晉升
政府及監管機構	<ul style="list-style-type: none"> 合規運營 風險管理 反貪污 服務實體經濟 	<ul style="list-style-type: none"> 配合監管機構核查 全面風險管理體系建設 投訴及舉報機制建設 支持實體經濟相關業務
供應商及合作夥伴	<ul style="list-style-type: none"> 供應鏈管理 反貪污 	<ul style="list-style-type: none"> 制定採購管理辦法 招投標活動 行業合作交流
社區	<ul style="list-style-type: none"> 社會公益 鄉村振興 氣候變化減緩與適應 綠色金融 綠色運營 服務實體經濟 普惠金融 	<ul style="list-style-type: none"> 公益慈善活動 氣候相關風險和機遇的識別、應對 開展綠色金融業務 綠色運營 支持節能環保產業相關業務 支持實體經濟相關業務

2. 穩健經營，強化公司治理

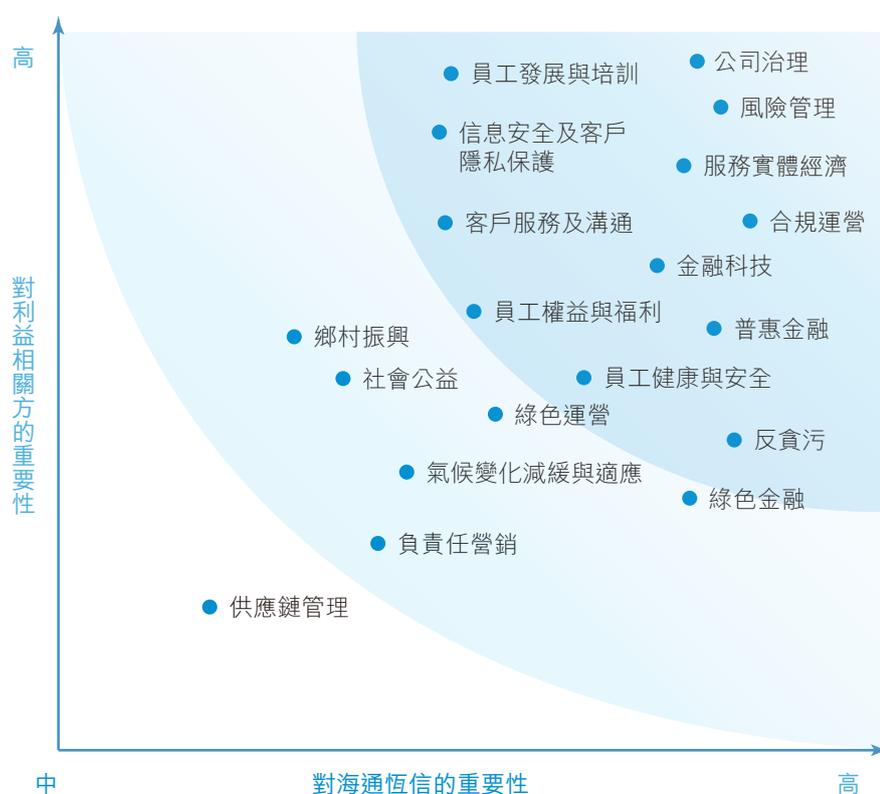
- 實質性議題識別與分析

基於實質性議題分析模型，本公司在上一年度的工作基礎上，進一步開展ESG議題的識別、評估和篩選工作，確立對於公司和利益相關方具有重要性的實質性議題，在報告中進行重點披露和回應。

實質性議題分析流程



實質性議題矩陣



2.2 公司治理

- 提升治理水平

本公司高度重視公司治理，持續完善公司治理體系，不斷強化治理效能。本公司嚴格按照《中華人民共和國公司法》、香港聯交所《上市規則》文件要求，建立了由股東大會、董事會、監事會（「三會」）和高級管理層組成的公司治理架構，確保權力機構、決策機構、監督機構和執行機構各司其職、有效運作。2021年12月，本公司發佈《股權投資管理辦法》《子公司管理辦法》，持續加強公司治理內生動力。

本公司董事會遵循多元化原則，由在財務管理、風險管理、業務知識等方面擁有專業經驗的成員組成，保障公司高效運作。公司在董事會下設立審計委員會、提名委員會、薪酬與考核委員會、風險管理委員會、ESG委員會，負責特定範疇內的監督、決策建議與諮詢工作。

2021年董事會構成及「三會」召開情況

董事會構成	「三會」召開情況
 執行董事2名	 召開股東大會2次
 非執行董事5名	 召開董事會會議7次
 獨立非執行董事5名	 召開監事會會議2次
 女性董事2名	 召開董事會各類專業委員會會議7次

2. 穩健經營，強化公司治理

本公司於2021年面向全體員工開展ESG專項培訓，致力於加強全體員工的ESG意識和能力，助力提升公司ESG治理水平。



案例：海通恆信ESG專項培訓

2021年10月，公司邀請外部專業機構開展以「ESG管治要求及國內外ESG實踐分享」為主題的ESG培訓，培訓內容涵蓋ESG背景與趨勢、香港聯交所ESG管治與信息披露新規、國內外同業ESG實踐案例等方面，並製作相關培訓課程上傳至海通財富研修院供公司全員學習，有效增強全體員工在ESG方面的知識儲備和專業技能。

- 加強信息披露與投資者關係管理

本公司按照《中華人民共和國公司法》《中華人民共和國證券法》《上市規則》以及《海通恆信國際融資租賃股份有限公司章程》等文件要求，真實、準確、完整、及時、公平地披露公司信息。2021年，公司合規高效地完成了證券變動月報表、海外監管公告、重大事項公告、股東大會通告、定期報告等定期、不定期信息公告發佈工作。

為規範公司投資者關係管理工作，本公司於2021年制定《投資者關係管理辦法》，綜合利用香港聯交所公告、公司網站、微信公眾號及社會媒體平台，向投資者傳遞公司經營信息和業績，致力於通過充分的信息披露和加強與投資者的溝通對話，加深投資者對公司的全面了解和認同，提高公司的誠信度，樹立公司在資本市場的良好形象。

2.3 風險與合規管理

- 風險管理

本公司高度重視企業風險管控，秉承「穩健而不失靈活」的風險政策，明確由董事會負責全面風險管理，下設風險管理委員會履行相應職能。公司持續推進全面風險管理體系建設，強調以數據為基礎，以量化為核心，以研究為驅動力，以金融科技為抓手，提升全流程風險管控能力和主動風險管理水平，將各類風險管控措施嵌入業務運營的各個環節，做到風險可知、可控、可承受。

2021年，本公司修訂《全面風險管理辦法》，補充風險資產認定標準，更新風險管理指標體系及重大風險事件具體執行方式，持續推進全面風險管理體系建設。

本公司積極貫徹國家「第十四個五年規劃和2035年遠景目標」「工業4.0」「中國製造2025」等政策綱領，積極響應公司行業佈局的發展戰略，於2021年進一步明確公司行業風險偏好，調整相關行業的景氣度並修訂《行業准入分類》，以實現優先支持國家鼓勵行業、逐步壓縮落後產能、優化公司資產配置的發展目標，嚴格管控行業ESG風險因素。

2. 穩健經營，強化公司治理

海通恆信行業分類情況及行業舉例

類別	類別描述	細分行業舉例
優先支持	包括符合國家發展規劃及供給側結構性改革方向的成長型行業。在有效控制風險的前提下，加強營銷，增加投放量和市場份額，力爭年投放增幅超過我們各行業業務投放增幅的平均水平。	<ul style="list-style-type: none">• 節能環保(環保、節能)• 製造業(廢棄資源綜合利用)• 公用事業(供水、供氣、供熱)• 新一代信息技術(IDC數據中心)• 交通運輸(城市公共交通運輸)
適度支持	根據細分行業各自不同特點，適當加大對行業內優勢企業的支持力度。	<ul style="list-style-type: none">• 電力(風電、光伏)• 製造業(汽車、電氣機械和器材製造)• 建築業(節能環保工程施工)• 交通運輸、物流(鐵路、道路及倉儲)
審慎介入	在有效控制風險的前提下，有選擇地謹慎支持。	<ul style="list-style-type: none">• 農林牧漁• 傳統製造業(輕工製造、化學纖維)• 餐飲業• 電力(火電)
壓縮禁止	行業整體風險較高，逐步壓縮退出嚴重產能過剩行業。	<ul style="list-style-type: none">• 採礦業• 傳統製造業(紡織、造紙、煤炭加工、塑料製品)



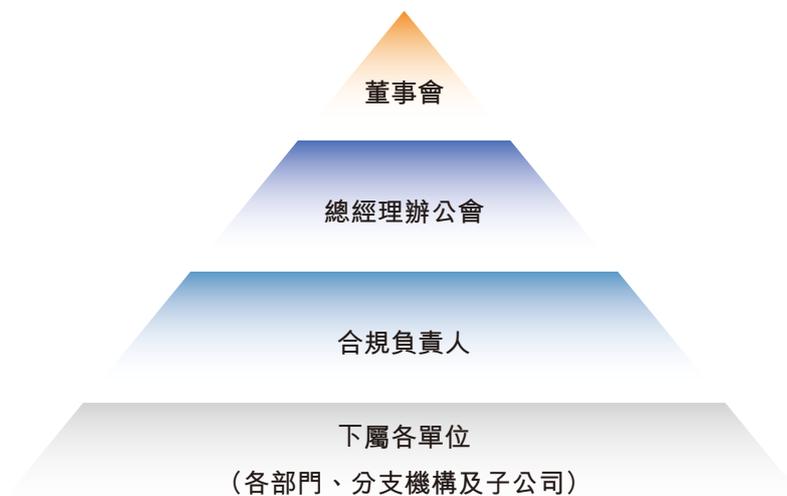
案例：風險管理培訓 — 解讀《全面風險管理辦法》

2021年，公司修訂《全面風險管理辦法》，並組織各業務部門、職能部門、分支機構及子公司風險管理專員進行專項培訓，全面解讀最新制度內容及管理要求，深入了解母公司海通證券股份有限公司「海通證券」監控體系下的風險管理指標，熟悉重大風險事件等具體執行要點，全面提高員工的風險管理意識，提升其風險管理素養。

- 合規管理

本公司始終將合規展業作為公司的核心經營理念。公司合規管理體系由董事會、總經理辦公會、合規負責人、下屬各單位四個層級構成，各層級權限清晰、職責明確，為有序開展合規管理工作提供保障。

合規管理體系層級



2. 穩健經營，強化公司治理

2021年，本公司根據《上海市融資租賃公司監督管理暫行辦法》等相關規定，修訂《重大事項報告管理辦法》等管理制度，及時將監管要求內化為公司制度規定，確保公司合規經營。同時，為適應監管報送要求的精細化，公司依託金融科技平台，實現通過系統對監管報送內容進行數據比對和校驗的功能，為監管報送工作的時效性、準確性、合規性提供了有效支持。

在合規文化建設方面，本公司樹立「合規經營、全員合規、合規從管理層做起、合規創造價值、合規是公司生存基礎」的合規理念，通過多種形式加強合規培訓和合規文化建設。2021年，本公司通過線下交流分享、線上專題培訓相結合的方式，大幅提高合規培訓的員工覆蓋率。

2. 穩健經營，強化公司治理



案例：合規培訓提高員工合規意識

2021年4月，公司針對開展個人業務的子公司開展《上海市融資租賃公司、商業保理公司涉個人客戶相關業務規範指引》專項合規培訓，就監管新規進行宣導，參與人次達45人。

2021年9月，為提高公司員工合規意識，加強對監管政策的了解，公司開設「行穩致遠，合規護航」線上培訓專題課程。培訓內容涉及監管概覽、合規要求、公司制度、合規管理體系等，參與人次達810人，進一步提升員工對合規要求的認識和理解，為合規執業奠定基礎。



《上海市融資租賃公司、商業保理公司涉個人客戶相關業務規範指引》專項合規培訓現場

2. 穩健經營，強化公司治理

- 反洗錢

本公司按照《中華人民共和國反洗錢法》等法律法規和監管要求，切實履行反洗錢義務，落實反洗錢責任。公司建立了反洗錢和反恐怖融資監控名單篩查工作機制。目前，公司洗錢風險研判採用「系統數據篩查+人工分析」的模式，充分評估相關洗錢和恐怖融資風險。2021年8月，本公司發佈《航空租賃業務盡職調查管理辦法(試行)》，將反洗錢工作制度化，規定業務人員應對航空租賃業務客戶進行洗錢風險篩查評估，並明確了高風險客戶的報告程序。本公司配備反洗錢兼職人員，協助公司開展反洗錢相關工作。

報告期內，公司未發現有洗錢相關的違規事件。



案例：《監管動態月報》推進全員反洗錢宣導

本公司每月發佈《監管動態月報》，面向全體員工開展監管政策宣導，對當月發佈的反洗錢相關法律法規及監管政策進行分析、解讀，如2021年6月《監管動態月報》就中國人民銀行發佈的《中華人民共和國反洗錢法(修訂草案公開徵求意見稿)》進行了政策宣導。公司通過政策的宣導及處罰情況的警示，有效提高員工的反洗錢意識。

2. 穩健經營，強化公司治理

- 知識產權保護

本公司嚴格遵守《中華人民共和國商標法》《中華人民共和國專利法》等法律法規要求，重視保護自身知識產權，不侵犯他人的知識產權。

本公司主要核心業務系統均已完成軟件著作權登記，並取得合法的軟件著作權登記證書。2021年9月，本公司發佈《門戶網站管理辦法》，明確公司「應設專人做好內外溝通工作，確保外包單位遵守有關知識產權方面的法律法規」，將知識產權保護工作提升到制度層面，加強了知識產權保護的力度。

本公司計劃2022年在物聯網應用和大數據智能預警模型等方面持續開展工作並申請相應專利。

- 商業道德

本公司結合道德規範的指導和管控，對員工開展宣貫和培訓，全方位建立廉正行為規範。本公司嚴格遵守《中國共產黨廉潔自律準則》《中國共產黨黨內監督條例》，推動全面從嚴治黨「四責協同」責任落到實處，通過制度明責、強化履責、嚴肅追責，全面從嚴治黨。

本公司制定《紀檢監察信訪工作管理辦法》《紀檢監察部門監督執紀工作實施細則(暫行)》文件，明確可通過書信、電話、傳真、來訪、電子郵件等形式，向公司相關部門反映員工違反黨紀、公司規定等問題。同時，本公司通過OA辦公系統公佈「四風」問題監督舉報電話、郵箱，暢通監督渠道。

在商業道德審計方面，本公司定期開展包括常規審計、離任審計、專項審計及巡檢等在內的各類內部審計工作，確保員工遵守《員工守則》及反腐敗等相關法規制度，未違反廉潔紀律且未發生「以權謀私、貪污賄賂、腐化墮落」等問題。

2. 穩健經營，強化公司治理

在檢舉者保護方面，本公司規定「未經信訪反映人同意，不得公開反映人的姓名、身份、工作單位及有關情況」。2021年，本公司修訂發佈《工作人員違反規章制度行為處罰管理辦法》，明確打擊、報復檢舉人員的行為屬於應當從重或加重處罰的情形。

在反貪污及廉潔從業宣導方面，本公司做實廉潔教育，採編並發佈《紀檢監察通訊》；結合「廉潔從業專題教育月」活動，常態化開展線上專題課程培訓，對《海通證券公司違法違紀典型案例集》進行集體學習討論；並在公司經理會議進行警示教育，對中層幹部開展「職業道德和職務犯罪警示教育培訓」，對子公司、事業部開展精準專題教育，從根源上杜絕違規行為的發生。



案例：「堅守正道，嚴守規矩」廉潔培訓

為提高員工廉潔合規意識，本公司開展主題為「堅守正道，嚴守規矩」的廉潔培訓，深入剖析近年來金融領域或日常生活發生的違法犯罪案件，進一步增強員工遵紀守法、廉潔合規的意識及自覺抵制各種誘惑的能力，在思想上築牢拒腐防變的堅強防線。

...案件处理过程中... 任博强... 知我... 个人... 一个月... 来，同时也把我的两个幼子的未来给毁了，无言以对父母，无法给自己的孩子做好表率，甚至在今... 我的污点可能会被人耻笑，这种行为造成了恶劣影响，想到这里我痛不欲生！



「堅守正道，嚴守規矩」廉潔培訓

2. 穩健經營，強化公司治理

- 供應鏈管理

本公司為金融業企業，供應商的主要類型包括信息技術類、工程類、設備類、服務類、低值易耗品類等。本公司嚴格遵守《中華人民共和國政府採購法》《中華人民共和國政府招標投標法》等法律法規，於2021年修訂《採購管理辦法》，進一步明確相關部門對供應商的管理職責，規範採購管理，促進廉潔供應鏈建設。

本公司關注供應商的商業道德和社會責任，通過對供應商進行篩選、評估和定期檢查，嚴格監控和防範各類商業賄賂活動。公司要求所有供應商簽署《供應商廉潔誠信承諾書》，並提供不涉及腐敗等重大違法記錄的相關證明材料，嚴格監控和防範各類商業賄賂、圍標串標等行為。

同時，公司大力推進綠色採購工作，優先採購綠色環保的水性油漆家具以及節能、節水器具等。

報告期內，公司未發現有任何供應商對商業道德、環境保護、勞工準則造成任何重大實際及潛在的負面影響或違規事件。

2.4 黨建引領發展

本公司堅持黨建引領發展，完善公司治理。2021年，公司結合實際情況制定研究討論的事項清單，制定《公司黨委前置研究事項清單》，進一步釐清黨委和董事會、監事會、經理層等其他治理主體的權責。

同時，本公司完成公司黨委書記與各單位負責人《2021年黨風廉政建設責任約定書》簽約工作，制定並下發《公司各單位主要負責人「一崗雙責」2021年度考核指標》，進一步明確責任內容，督促各單位負責人將黨建工作與公司經營發展同步謀劃、同步部署、同步落實、同步考核。

2. 穩健經營，強化公司治理

2021年建黨百年之際，本公司深入學習貫徹習近平總書記在黨史學習教育動員大會上的重要講話精神，全面貫徹落實中央及上級黨委關於黨史學習教育各項部署要求，結合鞏固深化「不忘初心、牢記使命」主題教育成果，在公司全體黨員中開展黨史學習教育，教育引導黨員幹部學黨史、悟思想、辦實事、開新局，以信仰之光照亮前行之路，用如磐初心凝聚奮鬥力量。



案例：「致敬百年路 起航新征程」實景黨課

本公司按照「整體推進有保障、規定動作不變形、自選動作有特色」的工作思路，開展「致敬百年路 起航新征程」實景黨課活動，公司領導班子及在滬支部黨員代表約40餘人參加了活動。此次活動深化了「學史明理、學史增信、學史崇德、學史力行」總要求，進一步激發公司黨員的光榮感、使命感。



「致敬百年路 起航新征程」實景黨課現場

2. 穩健經營，強化公司治理



案例：「海通恆信築夢e同行」開展文化宣導

本公司借助「海通恆信築夢e同行」公眾號，開設黨史學習教育專欄，將企業宣傳工作「活」起來，加強黨工團活動精神的宣傳推廣，通過「學黨史·歷史回眸」「學黨史·永恆豐碑」「學黨史·精神譜系」等專題，組織宣講團成員創新宣傳形式，通過錄製黨課視頻進行全員發佈，提升宣傳教育的覆蓋面，並發佈「強信念」「跟黨走」系統宣傳報道15篇。



海通恆信黨史專題宣講

3. 立足本源，服務實體經濟

3.1 支持環保產業發展

2021年是「十四五」規劃的開局之年，中國經濟處於邁向綠色低碳高質量發展的進程中。本公司積極響應國家關於推進生態環境治理體系和治理能力現代化的號召，聚焦餐廚垃圾、污泥處理、危險廢棄物及環衛一體化等領域開展業務，着力構建「環保產業生態圈」。

2021年，本公司制定並發佈《環衛通操作手冊》《2021年危險廢棄物處置項目操作指引》等文件指導項目開展，並對行業進行深度研究，形成了《環衛行業研究報告》《危險廢棄物行業研究報告》等研究成果。

2021年，本公司開展環保產業項目**35**個，間接助力企業處理**危險廢棄物39萬噸、污泥47萬噸、污水180萬噸、廚餘垃圾9萬噸**。



案例：助力實現污泥轉「廢」為「能」

上海市A有限公司（「A公司」）河北某污泥資源化處置中心可實現日處理含水率60%污泥1,300噸，能夠消納河北某製革工業區、污水處理廠產生的全部製革污泥和市政污泥。

本公司通過項目融資的方式，滿足A公司對融資期限、額度以及還款節奏的需求，助力其落地污泥處理項目。該項目應用污泥獨立焚燒發電資源處理工藝，能夠在處置污泥的同時將污泥熱值轉化為電能、熱能，實現年發電量8,640萬千瓦時，可滿足25,000戶家庭年用電需求，促進污泥作為生物質能源對傳統化石能源的有效替代。



案例：支持工業危險廢棄物處理

江蘇省B有限公司(「B公司」)作為危險廢棄物處置中心，主要處置電子、光伏行業生產過程中產生的工業危險廢棄物，年均可處置含銅蝕刻廢液8萬噸、廢酸及無機含氟廢物7萬噸等。

本公司對B公司在環境影響、環境保護等方面的管理進行盡職調查，確保其經營不會影響當地環境後開展合作。公司投放9,000萬元助力B公司完成項目建設，解決了項目周邊工業危險廢棄物的處置難題，並通過提純危險廢棄物中的有價物質，生產氫氧化銅產品，實現對廢棄資源的資源化利用，為環保事業發展和國民生活質量提升貢獻力量。

3.2 助力民生基礎設施建設

本公司注重對民生保障領域的支持，通過融資租賃、經營租賃等方式助力完善基礎設施建設，服務民生。公司在城市公用、能源環保、醫療健康、工程建設等民生基礎設施建設領域，通過個性化的綜合金融解決方案滿足客戶的資金及設備採購需求，為民生保障領域提供金融支持。

2021年民生基礎設施建設服務成果

服務領域	2021年服務成果
城市公用	本公司全年完成投放項目62個，2021年末生息資產餘額約139億元
能源環保	本公司全年完成投放項目137個，2021年末生息資產餘額約113億元
醫療健康	本公司全年完成投放項目452個，2021年末生息資產餘額約58億元
工程建設	本公司全年完成投放項目438個，2021年末生息資產餘額約110億元

3. 立足本源，服務實體經濟



案例：助力醫院度過疫情難關

2021年10月，五蓮縣C公立醫院（「C醫院」）檢測出一例新冠患者，即刻按照市、縣政府的要求停止診療、封閉醫院，並隔離相關醫護人員。伴隨着醫院停診隔離無法正常營業，且醫院需要投入大量防疫物資資金，C醫院資金週轉出現困難。

本公司了解到C醫院的資金難題後，第一時間協調業務人員對C醫院開展線上業務端和信審審批端的遠程視頻盡職調查訪談，在醫院停診困難時期為醫院授信並投放1,000萬元，及時解決了醫院的經營週轉困難。



案例：助力老城區熱力改造工程

新泰市D有限公司（「D公司」）成立於2012年，主要負責新泰城區的集中供熱、熱力工程施工、供熱設施安裝及管理等工作。

2021年，D公司加快實施老舊小區供熱管線改造，將更新和改造覆蓋近200萬平的供熱管線，以保障居民家中的供暖質量和新泰市的供熱能力。本公司通過融資租賃的形式為D公司授信融資2.7億元，助力新泰市老城區供熱設施升級改造工程，在提高能源利用率的同時，實現老舊小區供熱安全和節能降耗。

3. 立足本源，服務實體經濟



案例：解決幼兒教育品牌融資難題

莆田市E幼兒教育機構（「E公司」）創辦幼教連鎖品牌，旗下包含幼兒園5所，有園所擴建及新園開設的融資需求。

本公司對E公司旗下園所進行盡職調查，對其部分涉及新建、改擴建的項目提供資金支持，分別於2021年8月和12月完成對2所新設幼兒園工程尾款、設備進場、擴建投入等方面的資金支持，切實解決了新建幼兒園建設期資金投入集中、融資困難的問題，助力其完成品牌升級。

3.3 促進普惠金融

「融資難、融資貴」始終是中小微企業生存和發展的一大瓶頸，融資租賃行業基於同時提供融資和融物的特性，能夠直接為中小微企業提供設備支持，緩解中小微企業的融資困難，並推動經濟轉型升級。本公司積極落實「一大一小、一體兩翼」的發展戰略，為中小微企業提供多樣化的融資產品及金融支持方案，旨在助力中小微企業長期、可持續發展。

本公司在通過盡職調查、供應商關係維護、風險控制等手段保障自身資產安全的同時，聚焦高端裝備製造、小微醫療、工程機械等領域，通過直租、回租等多元化服務方式滿足中小微企業多層次的融資需求。2021年，本公司子公司海通恆信小微融資租賃（上海）有限公司（「小微子公司」）在服務中小微企業方面投放規模達130億元，同比增長50%-60%。

3. 立足本源，服務實體經濟



案例：小微子公司正式啟用華東區域辦公室

2021年4月，小微子公司啟用華東區域總部新辦公室，致力於為更多中小微客戶提供更加優質、便捷的服務，助力中小微企業更好地發展壯大，為實體經濟的發展做出更多貢獻。



小微子公司華東區域總部新辦公室啟動儀式



案例：為民營醫院提供醫療設備融資方案

F醫院於2020年8月正式營業，按照現代中醫醫院的要求，集預防、保健、治療、研究、康復於一體，依據「專病專治」一級中醫院標準服務於不同層次的病患群體。

該醫院當時屬於新建過渡期，經營尚未完全穩定，名下無土地可抵押，且無法提供醫師擔保。本公司綜合考量F醫院背景及財務情況等，於2021年10月接到項目需求後即開展項目盡調，在充分評估項目風險後於當月完成項目審核流程並起租，為其融資122萬元新購置醫療影像設備。

3. 立足本源，服務實體經濟



案例：為小微加工製造企業提供融資租賃服務

江蘇省G有限公司（「G公司」）是一家從事五金零配件製造加工的企業，於2017年8月起與本公司開展合作。

截至2021年底，本公司多次通過融資租賃的方式幫助G公司購買設備、融通資金、增加產能，累計為其融資12筆，融資總金額達630萬元，幫助其更新設備和拓展業務。在本公司的幫助下，G公司生產規模與營收規模穩定提高。

3.4 支持先進製造產業

「十四五」規劃及「中國製造2025」等政策背景下，本公司響應國家發展先進製造業的戰略，積極研究分析相關行業，通過對行業的深度研究，用高效率的服務有效支持先進製造業的設備投資。2021年，本公司聚焦5G基站建設、IDC數據中心建設、電子信息製造等方向開展業務，致力於為中國信息科技產業的長遠發展提供融資支持。

其中，在IDC數據中心建設項目方面，本公司根據發改委等四部門印發的《貫徹落實碳達峰碳中和目標要求推動數據中心和5G等新型基礎設施綠色高質量發展實施方案》，要求新建數據中心的PUE值不得高於1.4，主動將資金導向低能耗數據中心，推動數據中心綠色高質量發展。

在5G基站建設項目方面，截至2021年底，本公司累計合作5G基站投資運營商共4家，助力企業完成1,660個5G基站的建設和運維，在基站建設方面為客戶提供助力的同時，還通過自身構建的產業生態圈為企業提供融資以外的增值服務，與客戶共同成長。

3. 立足本源，服務實體經濟



案例：支持5G基站基礎設施建設

廣東省H有限公司(「H公司」)成立於2016年，主營業務為通信基站的建設、施工、運營，目前已運營的基站數量有2,319座，基站主要集中於廣東省內，覆蓋全省21個地級市。

2021年，H公司計劃開展室內分佈基站業務，有較大資金需求。本公司為H公司提供2,218萬的資金支持，幫助其解決新建500個5G基站的建設資金需求，幫助客戶擴張運營規模的同時，為國家5G基礎設施建設貢獻力量。



5G基站



案例：支持IDC數據中心建設

I集團為國內知名民營數據中心運營商，專業從事高等級IDC項目建設及運營。I集團5G產業園於2020年9月獲取投資項目備案證，於2021年開始建設數據中心，機櫃數量2,000個，PUE設計不高於1.4。

本公司通過對I集團上下游產業鏈的深度調研，在剖析項目各項潛在風險的前提下，在項目建設初期通過融資租賃的方式給予資金支持，保證項目按期交付。項目建成後，該數據中心將為所在地爭取全市「同城雙活」數據中心戰略定位、打造區域數字經濟發展高地提供重要支撐。



數據中心冷卻塔集群

4. 精益求精，提供卓越服務

4.1 提升客戶服務品質

本公司致力於為客戶提供高品質、多元化、一站式的服務，制定《客戶管理辦法》《業務運營管理辦法》等制度，不斷優化客戶服務流程，持續提升客戶服務水平，努力實現客戶利益最大化。

本公司依託呼叫中心受理客戶的日常諮詢、投訴反饋和業務辦理等需求，切實解決客戶的問題和困難，提升客戶服務體驗。2021年，為進一步提高客戶電話接通率，滿足客戶的諮詢需求，公司新增在線客服、交互式語音應答(Interactive Voice Response, IVR)語音導航等相關功能，在減少轉人工服務比例、提升客服中心工作效率的同時，極大提升客戶響應的及時性和客戶滿意度。

自本公司呼叫中心正式啟用以來，客戶電話接通率呈逐年上升的趨勢。2021年，呼叫中心共收到客戶諮詢電話量**427,144通**，客戶滿意度**99.6%**。

客戶投訴處理方面，本公司制定《客戶投訴處理管理辦法(試行)》，明確客戶投訴處理流程和時效，進一步規範客戶投訴管理工作，有效保障客戶權益。2021年5月，公司上線客戶投訴管理流程小程序，支持實時查詢投訴進度、下載相關投訴文件等功能，督促客服人員及時處理客戶投訴，實現投訴流程進度的透明化展示及數字化管理。

4. 精益求精，提供卓越服務

案例：提高客戶投訴處理績效的培訓

2021年7月，為規範客戶的日常投訴處理流程，本公司開展客戶投訴處理相關專項培訓，旨在培養相關員工敏銳識別問題的意識及合理解決問題的能力，提高其投訴溝通的處理技巧，力求客戶投訴得到妥善解決，避免客戶投訴升級或重複投訴的情況。



「投訴應對技巧及溝通法則」培訓

在產品廣告及業務營銷方面，本公司嚴格按照《中華人民共和國廣告法》和監管部門要求，制定《業務營銷宣傳管理辦法(試行)》，進一步完善業務營銷宣傳管理機制，明確營銷宣傳行為的原則、流程、要求，確保客戶能夠了解真實、完整的金融產品信息，保障客戶的合法權益。

報告期內，公司未發現任何產品和服務的信息及標識違規事件或違反營銷宣傳規定的事件。

4. 精益求精，提供卓越服務

4.2 信息安全與客戶隱私保護

落實信息安全是金融機構可持續發展的重中之重，是關乎金融企業的命門所在。本公司遵循《中華人民共和國網絡安全法》等法律法規及國家、行業信息安全政策要求，制定並持續完善《信息安全管理辦法(修訂版)》等信息安全制度體系建設，通過加強數據安全、應用安全、主機安全、網絡安全、終端安全和物理安全，逐步建設安全運營中心(SOC)，構建全面完善的信息安全防禦系統。

在信息安全培訓方面，公司結合線上及線下的培訓方式，2021年開展信息安全意識培訓、網絡攻防演練安全培訓、網絡安全實戰演習宣講培訓等網絡安全相關培訓，並組織多次釣魚郵件陷阱測試演練，着力加強安全運營人員的安全意識，全面提升安全運營人員的專業水平。



案例：網絡攻防演練建立信息安全三道防線

2021年，本公司參加母公司海通證券網絡攻防演練，通過建立「互聯網邊界層防護、網絡監測層防護、終端防護層防護」信息安全三道防線，發現並改善潛在安全威脅，提高信息系統的信息安全防護能力，降低系統被各種攻擊的風險。

海通恆信注重保護客戶的隱私和個人信息。本公司嚴格遵守《中華人民共和國數據安全法》《中華人民共和國個人信息保護法》等法律法規，制定並嚴格執行《保密管理制度(暫行)》，明確密級劃分、失密責任認定、失密處罰等相關規定，不斷完善信息保密管理機制。同時，本公司督導員工簽署《崗位保密協議書》，強化全員信息保密意識，嚴格保障客戶信息及隱私安全。

報告期內，公司未發現客戶信息及隱私泄露事件。

4.3 科技賦能金融

為打造專業化的科技服務，本公司於2021年新成立金融科技部，基於金融科技2021-2023三年戰略規劃，聚焦系統研發、平台研發、大數據、物聯網、業務自動化審批等方向推進金融科技改革，推動公司經營管理向自動化、數字化、智能化邁進，致力於構建「金融+科技」生態圈。

2021年金融科技賦能業務主要工作及成果

主要方向	主要工作及成果
系統研發	聚焦推進業務系統全流程線上化和自動化，成功上線互聯網獲客、在線客服、電子檔案管理等系列功能，業務系統全面對接電子簽約平台，進一步降低操作風險，提高操作效率和業務轉化效率。
平台研發	聚焦於技術中台和業務中台兩大維度，完成微服務體系、單點登錄服務、電子簽約平台、人臉核身、光學字符識別(OCR)等功能開發，進一步完善業務系統建設。
大數據	構建分佈式大數據平台，完成「傳統數倉」技術向「大數據」分佈式技術的升級，並通過提升對外監管報送的自動化水平，優化風險管理指標體系，為各業務條線的數據分析提供支持。
物聯網	搭建物聯網平台，接入車載全球定位系統(GPS)、網約車經營情況、工業設備開工狀態等外部傳感器數據，上線設備手環、車輛GPS管理系統等一系列應用，對租賃資產的數據進行線上實時監控、風險預警和全局展示，進一步提升資產管理效率和風險管控能力。
業務自動化審批	基於數據預審，實時提供項目預審分析結果，為人工審批階段提供更多的決策信息，並大幅提升客戶的項目報審時效。同時，業務自動化審批依靠移動端提供服務，減少紙質材料打印與掃描的同時，避免不必要的業務差旅產生的碳排放。

4. 精益求精，提供卓越服務



案例：上線電子簽約系統

本公司持續探索移動互聯等金融科技創新的建設和應用，於2021年12月正式上線電子簽約系統，企業或個人用戶關注「海通恆信」官方微信公眾號，即可在電子簽約系統上完成合同簽署，提升了公司金融服務效率。



案例：上線電子檔案系統

本公司於2021年12月上線電子檔案系統，具備電子檔案管理、安全管理、系統管理等功能，實現了各部門檔案的簡便採集、規範整理、方便檢索和高效利用，進一步提高了數字化辦公水平和內部運營效率。



案例：上線重複租賃物件識別系統

2021年12月，本公司正式上線重複租賃物件識別系統，通過接入中國人民銀行徵信中心的動產融資統一登記公示系統，利用OCR技術將公示系統中批量PDF和圖片轉化為結構化的Excel數據，再採用多維度的排重算法匹配比對，提升系統自動排重的準確度和效率，避免人眼識別產生的遺漏，有效提升項目操作效率。

本公司積極參與金融科技行業交流。2021年，公司參加2021世界人工智能大會，本屆大會以「智聯世界·眾智成城」為主題，探討人工智能技術創新與產業落地的前沿進展，廣泛傳遞城市數字化轉型的理念與價值，推動相關治理和規範形成全球共識。此外，參會企業圍繞國家戰略，深入探討「可信AI」「AI與碳達峰碳中和」「消弭數字鴻溝」等熱點議題。

5. 以人為本，共享美好生活

5.1 保障員工權益

- 員工招聘與僱傭

本公司嚴格遵守《中華人民共和國勞動法》《中華人民共和國勞動合同法》等法律法規，制定《勞動合同管理規定》《總部薪酬管理辦法》等制度，嚴格規範招聘、解聘、薪酬等方面的管理，充分尊重勞動者依法享有平等就業的權利，杜絕任何性別、年齡、國籍、種族、宗教信仰等方面的歧視，注重男女員工的用工平等及員工隊伍的多元化。本公司嚴格審核入職人員的有效身份信息，堅決杜絕聘用童工，報告期內，本公司未發現僱傭童工及強制勞工的違規現象。

本公司制定《招聘管理工作辦法》，在提升招聘工作規範性的同時，持續拓展招聘渠道，有序推進招聘流程。公司通過招聘網站、獵頭渠道、微信公眾號、校園招聘等多樣化的招聘渠道，以公平、公正、公開的招聘策略吸引人才，努力建設多元化的人才隊伍。2021年，公司根據招聘需求，進一步豐富對金融科技類、風控信審類、資產法務類等重點專項人才的招聘渠道，致力於為公司發展需要儲備優質人才。

本公司不斷完善員工福利保障體系，按時、足額繳納社會保險與住房公積金，提供企業年金計劃、福利假期等員工福利。同時，公司嚴格遵守每周工作40小時的標準工時，確保員工享有法定節假日及年休假、病假、婚假等假期。

2021年，本公司員工勞動合同簽訂率100%。

- 員工健康與安全

為創造安全、健康的工作環境，本公司根據公安、消防部門的相關規定和公司安全管理的相關要求，加強日常安保和消防安全管理，落實各項安全防範工作，充分保障員工的人身和財產安全。同時，公司定期組織員工進行安全教育和消防演練，在幫助員工掌握消防知識和逃生技能的同時，增強員工的安全防範意識。

5. 以人為本，共享美好生活

本公司建立了全面醫療保障體系，持續優化員工補充醫療保險方案。在提供定期健康體檢的基礎上，公司進一步豐富體檢項目，以滿足員工個性化的體檢需求，為員工健康提供保障。同時，公司通過肩頸理療、眼部護理、牙科保健等保健活動，幫助員工實現身心健康的平衡。

報告期內，本公司未發現員工職業健康及安全相關的違規事件。

5.2 助力員工發展

- 完善培訓體系

本公司高度重視人才培養工作，致力於通過全方位、多樣化的員工培訓體系，實現公司業務發展和員工職業發展的有效統一。

本公司遵循《質量管理培訓指南》國家標準(GB/T19025-2001 idt ISO10015:1999)，制定《培訓管理手冊》《人才梯隊能力模型手冊》《培訓學分管理實施細則》等制度，持續規範和完善培訓管理體系。2021年，本公司重點優化培訓學分制，採用「固定學分值」和「學分完成率」的雙重計算方法，充分調動員工的學習積極性，推動實現培訓目標和培訓計劃。

2021年，本公司開展培訓項目**106**個、培訓場次**204**場，培訓人次達**13,456**人次，培訓計劃完成率**100%**。

海通恆信培訓體系



5. 以人為本，共享美好生活

2021年，管理能力培訓方面，本公司分層分類實施「遠航項目」「啟航項目」「星火計劃」「揚帆行動」等培養項目，持續提升管理者的管理能力及領導力，強化人才梯隊建設。新員工培訓方面，本公司通過「融新築夢」培養計劃，幫助新員工快速融入公司、認同公司文化。業務培訓方面，本公司開展「拍案說」「蒲公英」、業務分享會等專項培訓項目，有效促進業務人員能力提升。通用技能培訓方面，本公司開展「思想道德雲講堂」「職場加油站」等項目，旨在加強員工的職業道德和職業素養。



案例：提升員工管理能力及領導力

本公司以「強學習、提能力、促管理」為主題，面向各層級管理者開展「遠航項目」幹部培訓、「啟航項目」主管培訓、「星火計劃」及「揚帆行動」青年人才培訓等管理能力培訓項目。2021年，公司共實施培訓項目9期，累計參訓幹部員工374人次。

培訓項目按照人才梯隊能力模型要求，定制化開發課程，旨在全面提升各層級管理者的能力素養。面向幹部及主管級員工，項目重點提升團隊管理方向「輔導下屬」能力；面向員工層級青年人才，項目重點提升協作管理方向「有效溝通」能力。



「星火計劃」培訓

5. 以人為本，共享美好生活



案例：提升員工職業素養

「職場加油站」培訓是面向職能部門員工的專項培訓，旨在提升員工職業素養，掌握基本的職業心態、辦公技巧，明確職業方向、規範職業行為。2021年，本公司聚焦辦公技巧和壓力管理兩大主題，共實施「職場加油站」培訓項目4期，累計參訓人次達931人次。

「壓力管理」主題培訓重點講解壓力來源及緩解方式，助力員工緩解壓力，提高工作效率，把握工作與生活的平衡。「辦公技巧」主題培訓項目圍繞Excel等辦公軟件，定向開發基礎及進階課程，以滿足不同層級員工的學習需求。



「職場加油站」培訓現場

5. 以人為本，共享美好生活

2021年，本公司《海通恆信學分制》項目獲在線教育資訊網「2021年博奧獎『卓越數據運營類』」；「恆信之星」混合培訓項目獲在線教育資訊網「2021年企業在線學習項目大賽『傑出新秀獎』金獎」。



博奧獎「卓越數據運營類」



企業在線學習項目大賽「傑出新秀獎」金獎

• 績效考核與晉升

本公司持續完善員工職業發展平台，致力於構建科學有效的績效管理體系和職級晉升通道。在績效考核方面，本公司基於績效管理體系，公正、全面、客觀地考評員工的工作業績與能力素質，形成個人與企業協同發展的績效文化，為挖掘員工的發展潛力、提高員工的績效水平提供必要條件。2021年，本公司制定《員工創新考核激勵實施細則》，進一步完善員工創新激勵機制，有效推動員工開展創新的積極主動性。

海通恆信績效管理體系



5. 以人為本，共享美好生活

在職級晉升方面，本公司遵循市場化、專業化、制度化的原則，制定《MD職位體系管理辦法》，設立行政職級晉升通道和專業職級晉升通道，打造以業績和能力為導向的能上能下的雙通道職業發展路徑，充分體現對各類專業人才的價值認可，營造積極向上的競爭氛圍。

本公司向員工提供透明化、規範化、人性化的升職路徑，將職位體系橫向細分為業務銷售序列、信審風控序列、商務租後序列、產品研發序列、職能管理序列五個專業序列，縱向設立公司董事總經理(SMD)、董事總經理(MD)、董事副總經理(ED)、業務董事(D)等九個職級十六個職等，以適應不同的業務特點與競爭需求。

5.3 深化員工關懷

- 重視員工關愛

為推進民主管理，本公司建立健全並落實職工代表大會制度，着力搭建員工與企業之間的溝通橋樑。公司職工代表大會每年至少召開一次，依法行使審議建議、審議通過、審查監督、民主選舉、民主評議等職權，使職工依法參與公司民主管理，支持公司合法的生產經營和管理活動，維護自身合法權益。

本公司制定並執行《工會慰問工作管理細則》，當員工生病住院、因公受傷或直系親屬逝世時，及時看望慰問；同時結合重要節日及節氣變化，開展春節、端午、中秋、國慶等年節慰問及防暑降溫、防寒保暖、防霧霾等慰問，充分發揮工會凝聚人心的橋樑和紐帶作用。2021年，本公司落實日常生日慰問1,126人次、婚育慰問60人次、病喪慰問20人次。

2021年，本公司積極做好困難員工幫扶工作，根據母公司海通證券《海通證券股份有限公司工會幫困互助會章程》相關規定，深入了解員工家庭情況，協助4名困難員工申報幫困補助。

5. 以人為本，共享美好生活

本公司堅持與員工進行雙向交流和有效溝通，於2021年組織全員開展「衝刺共贏」專項活動，通過第三方人力資源專業調研公司線上問卷形式進行滿意度調查，致力於從根本上發現問題、改善問題，並針對性採取行動提升員工滿意度。



案例：河南汛情時關愛在豫員工

2021年7月，河南省遭遇罕見特大暴雨，受災情況嚴重造成生活物資匱乏。面對異常嚴峻的防汛形勢，本公司第一時間作出具體部署，迅速摸排每一位在豫員工的生活工作情況，並向工作地在河南的53名員工加急寄送包括飲用水、食品在內的物資包，馳援河南。

- 共創活力職場

本公司倡導勞逸結合的工作與生活方式，積極開展文體活動豐富員工的業餘生活。2021年，公司開展傳統文化課程、家庭日活動、「三八」婦女節系列活動、戶外拓展活動等文體活動，努力打造活力職場，提高員工的歸屬感和幸福感。2021年，公司累計開展文體活動近300場，參與活動人次逾4,000人次。



「魔力音箱」戶外拓展活動



「遨遊探索 逐夢『恆星』」家庭日活動

5. 以人為本，共享美好生活

5.4 愛心回饋社會

海通恆信主動服務國家脫貧攻堅、鄉村振興戰略，在災後重建、消費扶貧、結對幫扶等方面不斷釋放正能量，助力鞏固拓展脫貧攻堅成果，協同推進鄉村振興。2021年，本公司開展「海通•愛朗讀『愛心盲盒』捐贈活動」，助力河南受災校園災後重建。同時，本公司開展「我為群眾辦實事」活動，採購幫扶慰問品1,171份，深化消費幫扶行動；結合黨史學習教育，完成在滬13個黨支部對接老西門街道積極認領微心願項目，通過上門走訪慰問等形式把「微心願」送到群眾手上，同時自發撰寫鼓勵信，製作心願牆送祝福。

2021年，本公司在助力鞏固脫貧攻堅成果、協同推進鄉村振興的社會公益方面總投入金額58.55萬元。



案例：助力河南校園災後重建

2021年10月，海通恆信積極組織開展第三季「海通•愛朗讀『愛心盲盒』捐贈活動」，踐行「愛在海通」公益責任。第三季「海通•愛朗讀」活動組織員工開展認捐，向遭受「7•20」暴雨洪災影響嚴重的河南地區幼兒園和中小學捐贈「海通•愛朗讀」愛心盲盒和「海通證券•小石榴」書屋，支持河南受災學校重建，助力學生復課復學工作。



「海通•愛朗讀『愛心盲盒』捐贈活動」現場

5. 以人為本，共享美好生活

在志願服務方面，本公司秉承「奉獻、友愛、互助、進步」的志願者精神，依託「海通恆信志願服務隊」積極參與各類社區關懷和志願服務活動。2021年，本公司組織開展「結對青少年春節慰問」活動，招募志願者分別與來自崇明的貧困、留守青少年進行結對幫扶，並持續關注結對青少年的生活及學習狀況。本公司及子公司海通恆運融資租賃(上海)有限公司「海通恆運」積極開展「學雷鋒」系列志願者服務、疫苗接種點諮詢及秩序維護、交通秩序維護等志願者服務活動，員工參與志願活動達97人次，參與志願活動小時數達288小時。



案例：以實際行動傳承「雷鋒精神」

2021年3月，海通恆運開展「學雷鋒、樹新風、見行動」志願者活動，青年團員志願者們用實際行動傳承雷鋒精神，廣泛開展垃圾分類的宣傳、教育和倡導工作，通過講解垃圾分類知識，使廣大居民深入理解垃圾分類的意義，自覺樹立起垃圾分類的觀念，助力文明城市建設。



社區宣傳欄宣導垃圾分類

5. 以人為本，共享美好生活



案例：推進社區共建行動

本公司與上海黃浦區小東門街道陽光之家於2020年6月建立共建合作關係，在履行共建單位責任的一年中，本公司積極踐行公益事業，充分履行企業社會責任，發揮金融企業的專業優勢及志願者隊伍的人員優勢，對小東門街道陽光之家殘障學員進行幫扶慰問的同時，積極參與各類共建活動，推進了公司與所在街道間的良好合作和協同發展。2021年5月，海通恆信榮獲「優秀共建單位」榮譽稱號。

6. 低碳發展，減緩氣候變化

6.1 氣候變化管理

- 氣候變化管理體系

2021年9月，中共中央、國務院印發《關於完整準確全面貫徹新發展理念做好碳達峰碳中和工作的意見》作為碳達峰工作的頂層設計，後續發佈《2030年前碳達峰行動方案》等政策文件，共同形成了碳達峰、碳中和「1+N」政策體系，為日後碳達峰、碳中和行動方案以及各重點領域及行業措施提供制度基礎。

作為金融業企業，本公司積極回應政府、投資者等利益相關方對於應對氣候變化的關注重點，基於金融穩定委員會(Financial Stability Board, FSB)氣候相關財務信息披露工作組(Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD)的建議框架識別公司經營相關的氣候風險及機遇，並根據識別結果採取應對措施，有效管理氣候變化對公司造成的影響。

6. 低碳發展，減緩氣候變化

海通恆信氣候變化管理體系

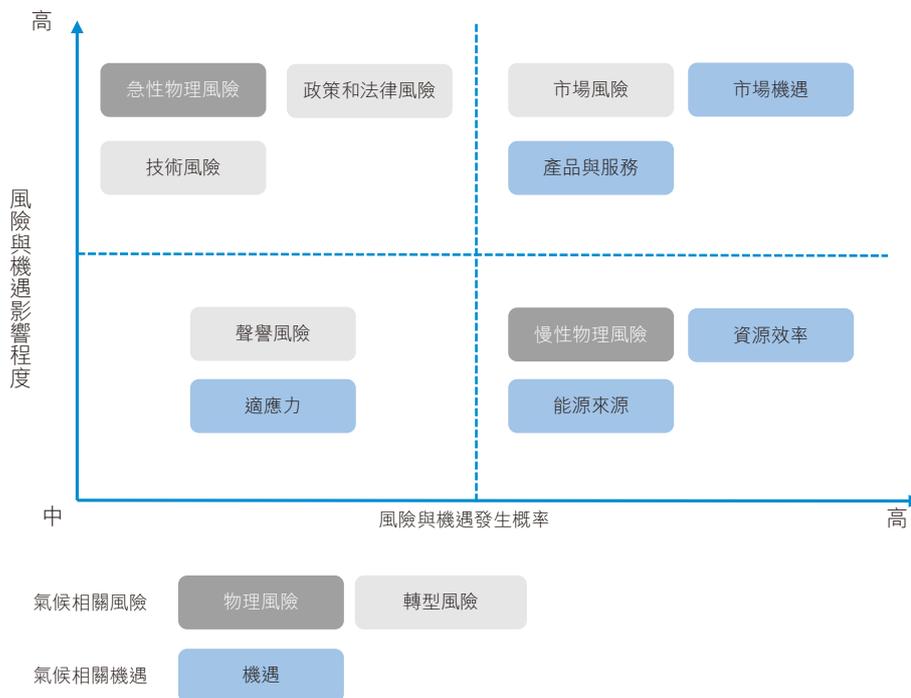
層面	具體行動
治理	董事會負責監督包含「應對氣候變化」議題在內的ESG相關事宜；董事會下設ESG委員會，負責識別及評估包括氣候風險在內的ESG相關風險及機遇；各相關職能部門和業務部門將應對氣候變化作為重點工作之一。
戰略	充分意識到氣候變化可能為公司經營帶來重大影響，全面評估氣候變化風險和機遇的潛在財務影響，通過低碳運營、助力新能源產業發展等方式降低風險、把握機遇。
風險管理	基於TCFD框架識別與公司相關的氣候變化風險和機遇，未來計劃將氣候變化風險管理內容嵌入公司現行風險管理流程。
指標及目標	自2019年起每年在ESG報告中披露統計口徑覆蓋海通恆信本部、子公司、分公司的溫室氣體排放總量和溫室氣體排放密度，評估公司運營面臨的氣候相關風險和機遇。

- 氣候相關風險和機遇管理

作為融資租賃行業企業，本公司面臨的氣候相關風險主要由業務端傳導至自身，包括客戶受到物理風險和轉型風險導致成本增加，其償債能力受到一定影響，違約概率有所上升，從而使本公司面臨客戶信用風險升高的風險。此外，本公司持有租賃設備等固定資產，可能受到低碳設備開發和低碳技術應用帶來的轉型風險，以及極端天氣帶來的物理風險，從而公司資產可能面臨貶值風險。

為了更好地應對氣候變化帶來的風險，把握氣候變化帶來的機遇，本公司綜合考慮宏觀政策，開展同業對標分析，並結合部門訪談及專家意見，主動識別與本公司運營相關的氣候相關風險和機遇，並評估其帶來的潛在財務影響。

海通恆信氣候相關風險和機遇矩陣



6. 低碳發展，減緩氣候變化

海通恆信氣候相關風險和機遇

氣候相關風險／機遇類型	風險／機遇描述	潛在財務影響	應對措施
政策和法律風險	隨着應對氣候變化相關的國家政策不斷出台，客戶高能耗設備的使用可能會面臨限制或禁用；同時，公司及公司客戶可能因無法滿足政策和監管要求面臨違約、處罰、訴訟等事件。	營業收入減少 運營成本增加 固定資產貶值	
市場風險	低碳政策的出台將影響市場的供需結構，公司在傳統製造等行業的客戶會因市場供求改變而面臨價格、產品種類等方面的風險，包括原材料成本增加、產品價格下降、產品被市場淘汰等，從而導致客戶償債能力下降帶來的信用風險升高。	營業收入減少 固定資產貶值	
技術風險	公司在傳統製造業等領域的客戶可能面臨低碳節能技術開發與應用方面的轉型風險，因此公司可能面臨由於客戶成本上升導致償債能力下降帶來的信用風險升高；公司自身持有的租賃資產可能面臨低能耗設備更新迭代帶來的貶值風險。	營業收入減少 固定資產貶值	
聲譽風險	低碳經濟、氣候相關議題愈發受到大眾關注，若公司無法在應對氣候變化方面進行合理回應，將對公司聲譽造成一定的風險；另外，客戶聲譽受損也將帶來額外成本導致償債能力的下降，信用風險升高。	營業收入減少 運營成本增加	<ul style="list-style-type: none"> 各相關職能部門和業務部門將應對氣候變化作為重點工作之一 ESG盡職調查體系中包含氣候相關指標，將氣候風險納入業務開展的考量因素 基於TCFD建議的框架進一步識別公司經營相關的氣候風險及機遇 將氣候變化議題作為實質性議題，在ESG報告中進行重點回應 將採礦、造紙、石油化工等高氣候風險行業劃入「壓縮禁止」類別
急性物理風險	本公司或公司客戶可能面臨因颱風、洪水、暴風雨等極端氣候災害導致財產損失或運營中斷。	營業收入減少 運營成本增加 固定資產貶值	
慢性物理風險	本公司或公司客戶可能面臨因氣溫上升、海平面上升等慢性氣候災害影響正常生產經營的風險。	營業收入減少 運營成本增加 固定資產貶值	

氣候相關
風險

6. 低碳發展，減緩氣候變化

氣候相關風險／機遇類型	風險／機遇描述	潛在財務影響	應對措施
氣候相關 機遇	產品與服務	若公司為專注於開發和創新低碳產品和低碳技術的氣候友好型企業提供金融服務，該類客戶的成長能夠為公司帶來收益。	營業收入增加
	市場機遇	低碳經濟背景下，氣候友好型的產品和企業愈發受到市場青睞，公司大力支持新能源產業發展，有利於優化公司資產結構，在降低風險的同時為公司帶來穩定收入。	營業收入增加
	資源效率	在公司運營過程中提高能源、水資源、物料等資源的使用效率，有利於降低公司資源開支。	運營成本降低
	能源來源	在公司運營過程中使用低碳能源，有利於在中長期降低公司能源開支。	運營成本降低
	適應力	公司積極開展應對氣候變化相關產業合作，或參與氣候相關行業交流，有利於培養氣候變化的適應能力，提高公司應對風險、抓住機遇的能力。	營業收入增加 運營成本降低

- 加強對節能環保、新能源電池、新能源汽車、清潔能源等產業的金融支持
- 行業景氣度分類將光伏、風電行業從「審慎介入」類別提升至「適度支持」類別
- 海通恆信大廈通過採購節能設備、使用新能源等措施推進節能減排
- 研究分析以清潔能源替代傳統化石能源為發展主線的能源相關產業鏈的風險和機遇，形成《「碳中和」專題研究報告》



案例：助力火電企業升級改造

J公司為具備熱電聯產功能的火電企業，屬於本公司適度支持行業的企業。J公司積極響應國家政策，對傳統機組進行超低排放、靈活性及供熱方面的升級改造，以提升能源利用效率，因此產生了較大資金需求。

本公司與J公司合作，為其融資1.3億元，用於對現有兩台32萬千瓦機組進行了超低排放和供熱升級改造，將發電產生的熱蒸汽二次用於工業及居民供熱，進而提高了發電效率和一次能源利用率，減少了約50%二氧化碳的排放，為實現雙碳目標作出貢獻。

6. 低碳發展，減緩氣候變化

6.2 金融助力雙碳目標

中國堅定不移實施能源安全新戰略，能源生產和利用方式發生重大變革，能源發展取得歷史性成就，為應對氣候變化、建設清潔美麗世界作出積極貢獻。發展光伏發電、推廣新能源汽車作為推動清潔能源應用的重要舉措，在支持中國「雙碳」目標落實的路徑中起着重要作用。

本公司順應光伏產業發展趨勢，以把握氣候相關機遇和響應國家戰略為出發點，對光伏產業開展行業研究，持續強化在光伏發電領域的產業化佈局，形成「上游組件逆變器生產廠商、中游項目工程總承包方、下游電站運營商」的光伏全產業鏈戰略合作。2021年，本公司與近10家光伏製造龍頭企業開展項目，涉及金額超過10億元。



案例：「綠色屋頂」1號產品

工商業分佈式光伏發電指利用閒置的工商業屋頂建設光伏項目，一般包括自發自用、自發自用餘電上網、全額上網3種模式。本公司針對工商業分佈式光伏電站項目開發「綠色屋頂」1號產品，為光伏電站建設項目提供直租或回租服務。

2021年，本公司與光伏電站建設企業K公司開展合作，通過直租方式介入光伏電站的前期建設工作，提供建設資金約1,700萬元，用於工廠屋頂光伏電站建設，推動高碳能源綠色轉型，助力實現國家碳中和願景。

汽車行業已成為我國溫室氣體排放最重要和增長最快的領域之一。本公司聚焦新能源汽車、綠色共享出行等領域，制定了《綠色共享出行產品手冊》，為網約車、出租車、公共交通等出行領域企業提供融資服務，支持企業購置新能源車輛，推動出行領域「以油換電」。

6. 低碳發展，減緩氣候變化

2021年，本公司已在全國落地多個出行企業新能源車輛融資項目，業務覆蓋深圳、南京、上海、北京、西安、武漢、長沙等地，持續推動新能源汽車產業及綠色共享出行產業的發展。

案例：促進網約車業務低碳轉型

深圳L汽車租賃有限公司(「L公司」)主要從事網約車租賃業務，自2015年開始進入網約車行業經營至今，發展成為深圳排名前列的網約車公司，運營車輛規模1,200餘台。

2021年，本公司與L公司開展相關業務，為L公司提供550台授信台次、0.8億元授信敞口，助力其擴展網約車專車業務。截至2021年底，L公司在本公司金融支持下，新增了518台新能源車輛，促進深圳市網約車產業低碳轉型。

案例：與新能源汽車產品及出行方案提供商開啟戰略合作

M汽車廠商是國內新興的新能源汽車產品及出行方案提供商。2021年4月，本公司與M汽車廠商簽署戰略合作協議，將在智慧工廠與數字智聯方面、產業與金融方面互相借鑒與交流，在新能源汽車無人駕駛技術、5G等領域尋求合作機遇，共同助力「雙碳」目標的實現。

2021年，海通恆信榮膺第四屆中國融資租賃「騰飛獎」服務「雙碳」目標領軍企業榮譽。



6. 低碳發展，減緩氣候變化

6.3 促進綠色運營

- 綠色辦公

本公司屬於金融行業企業，運營過程中主要涉及的能源使用包括電能、天然氣、自有車輛消耗的汽油等；資源使用包括水資源，其來源為市政用水，本公司在求取水源方面無任何問題；排放物主要為溫室氣體，以及辦公垃圾、廚餘垃圾等無害廢棄物和廢舊電池、硒鼓墨盒、碳粉盒等有害廢棄物。

在國家「碳達峰、碳中和」戰略背景下，本公司嚴格遵守《中華人民共和國環境保護法》等環境保護相關法律法規，主動踐行綠色辦公理念，在節能、節水、排放物管理等方面採取一系列減量措施，以減少能源及資源消耗並控制排放。

報告期內，本公司未發生與環境保護相關並對公司有重大影響的、已確認的違規事件。

本公司結合自身經營情況，以2021年為目標基準年，在溫室氣體排放、能源管理、水資源管理、廢棄物管理四個方面提出ESG目標，並將持續完善目標實現路徑，定期追蹤目標完成進度，爭取在目標達成年2025年實現目標。

6. 低碳發展，減緩氣候變化

海通恆信ESG目標

	
單位面積溫室氣體排放量	將2025年單位面積溫室氣體排放量控制在不高於基準年2021年的績效水平，即不高於0.07噸二氧化碳當量／平方米。
單位面積耗電量	將2025年單位面積耗電量控制在不高於基準年2021年的績效水平，即不高於90.61千瓦時／平方米。
單位面積耗水量	將2025年單位面積耗水量控制在不高於基準年2021年的績效水平，即不高於0.61噸／平方米
廢棄物產生量	本公司將逐步完善無害廢棄物、有害廢棄物來源識別、統計，將無害廢棄物、有害廢棄物產生量控制在較低水平。

6. 低碳發展，減緩氣候變化

海通恆信綠色辦公措施

主要方面	具體措施
水資源管理	<ul style="list-style-type: none">• 用水區域均張貼「節約用水」等文明標識，鼓勵節約用水• 配備節水器具，且隨時巡檢，避免跑冒滴漏的浪費現象
節能減排	<ul style="list-style-type: none">• 辦公區域均使用節能電腦、節能冰箱、節能照明系統等節能設備• 上班期間定期巡查，關閉非必要使用的電燈；下班後嚴格檢查辦公區域電源，及時關閉電燈、電腦等用電設備，避免用電設備無效運作• 使用集中空調系統，嚴格控制空調夏冬季的溫度並進行智能化調節• 視頻及電話會議系統支持遠程培訓、面試、訪談、會議等日常活動，降低因交通產生的溫室氣體排放
綠色裝修	<ul style="list-style-type: none">• 採購水性油漆家具等綠色環保產品• 優先選用綠色、節能、環保類建築材料• 施工過程中應用資源節約、大氣污染控制等綠色環保措施
紙張節約	<ul style="list-style-type: none">• 採購打印系統軟件，實現漫遊打印，避免重複打印、打印錯誤等問題• 每台電腦打印默認設置為黑白、雙面打印等
廢棄物處理	<ul style="list-style-type: none">• 各樓層設立不同類別的垃圾箱，實現乾垃圾、濕垃圾、有害垃圾、可回收垃圾四類垃圾的分類收集• 廚餘垃圾交由專業單位回收處理，避免二次污染及地溝油的出現• 紙箱、廢紙等無害廢棄物及廢舊電池、廢電子產品等有害廢棄物均交由有資質的供應商進行回收再利用或專業處理• 廢水納入市政管網送至城市污水處理廠處理

6. 低碳發展，減緩氣候變化



案例：電子簽約促進紙張節約

2021年，本公司全面推動電子簽約，推廣以電子合同取代紙質合同，在節約紙張的同時提升了合同簽署效率，也減少了合同文件及簽約人員往來產生的能源消耗。2021年，本公司簽署電子簽約合同101,547件，總頁數約616,572頁，折合減少碳排放量約7,812千克。

註： 折合減少碳排放量按照每張A4紙生產及處理產生碳排放量12.67克計算。

關鍵定量績效表

反貪污績效指標表

指標	單位	2019年	2020年	2021年
對公司及員工提出的並已審結的貪污訴訟案件數	件	0	0	0
開展反貪污培訓次數 ^(註1)	次	32	5	3
參與反貪污相關培訓員工人次 ^(註2)	人次	2,088	510	500

註1、2：本公司反貪污培訓2019年培訓對象為全體員工，2020年及2021年培訓對象為中層幹部、業務骨幹等部分員工，由於培訓範圍的變化，反貪污培訓次數和參與反貪污相關培訓員工人次有所波動。公司將近三年在經理工作會議上開展的反貪污相關培訓或報告次數及覆蓋人次納入統計，因此該表數據較《海通恆信2020年環境、社會及管治報告》中披露數據有所不同。

客戶服務績效指標表

指標	單位	2019年	2020年	2021年
客戶諮詢數量 ^(註1)	件	55,368	113,257	427,144
其中：合理投訴數量 ^(註2)	件	0	0	2
投訴問題解決比例 ^(註3)	%	100	100	100
客戶滿意度	%	100	99.4	99.6
經證實的侵犯客戶隱私權及遺失客戶資料的投訴次數	件	0	0	0

註1：[統計口徑]2019年數據範圍僅包括海通恆信業務運營部客服崗收到的客戶諮詢及投訴，2020年數據覆蓋範圍擴大為海通恆信及其下屬所有分、子公司的客戶諮詢及投訴。本公司於2020年8月新啟用呼叫中心，因此2021年和2020年客戶諮詢及投訴數量均較前一年有所增長，公司規範進行客戶投訴處理，確保每件投訴問題都能得到妥善解決。

註2：由於公司目前不合理的投訴訴求較多，為避免影響數據統計的準確性，特以投訴訴求是否合理作為判斷依據，因此披露「合理投訴數量」指標。

註3：[計算方法]投訴問題解決比例 = 已結案的投訴數量 / 總投訴數量。

員工僱傭績效指標表

指標		單位	2019年	2020年	2021年
員工總數(含勞務派遣工)		人	1,684	1,744	1,907
按性別劃分	男性	人	1,090	1,127	1,231
	女性	人	594	617	676
按僱傭類型劃分	全職勞動合同制員工數 ^(註1)	人	1,653	1,697	1,807
	全職勞務派遣制員工數	人	31	47	100
按年齡組別劃分	>50歲	人	17	21	28
	30至50歲	人	1,061	1,231	1,396
	<30歲	人	606	492	483
按業務地區劃分	中國大陸	人	1,673	1,735	1,898
	港澳台及海外	人	11	9	9
員工流失率 ^(註2)		%	14.73	17.09	21.50
按性別劃分	男性	%	15.10	18.63	24.21
	女性	%	14.06	14.26	16.57
按年齡組別劃分	>50歲	%	28.00	14.29	3.57
	30至50歲	%	13.77	14.78	20.42
	<30歲	%	15.50	22.97	25.67
按業務地區劃分	中國大陸	%	14.64	17.03	21.39
	港澳台及海外	%	27.27	22.22	44.44
員工休假	實際使用產假的女員工人數	人	32	30	38
	休完產假回到工作崗位的 女員工比例 ^(註3)	%	91	93	97

註1：含退休返聘員工數。

註2：[計算方法]各類別員工流失率 = 年內該類別員工流失人數 / 年末該類別員工人數。

註3：[計算方法]休完產假回到工作崗位的女員工比例 = 休完產假回到工作崗位的女員工人數 / 實際使用產假的女員工人數。

關鍵定量績效表

員工培訓績效指標表

指標		單位	2019年	2020年	2021年
員工培訓人次		人次	5,478	16,549 ^(註3)	13,456
員工培訓覆蓋率 ^(註1)		%	100	100	100
按性別劃分	男性	%	100	64.62	64.55
	女性	%	100	35.38	35.45
按員工類別劃分	高級管理層	%	100	0.52	0.47
	中級管理層	%	100	3.73	3.83
	普通員工	%	100	95.76	95.70
員工每年人均接受培訓時長 ^(註2)		小時	17	26	33
按性別劃分	男性	小時	17	27	33
	女性	小時	17	24	33
按員工類別劃分	高級管理層	小時	24	48	58
	中級管理層	小時	22	31	44
	普通員工	小時	17	26	33

註1： [計算方法]2019年各類別員工培訓覆蓋率 = 接受培訓的該類別員工人數 / 該類別員工人數。根據香港聯合交易所發佈的《如何編備環境、社會及管治報告附錄三：社會關鍵績效指標匯報指引》(2020年3月)(「《匯報指引》」)，2020年起計算方法調整為：各類別員工培訓覆蓋率 = 接受培訓的該類別員工人數 / 接受培訓的員工總人數。

註2： [計算方法]各類別員工每年人均接受培訓時長 = 該類別員工接受培訓的總小時數 / 該類別員工人數。

註3： 受疫情影響，公司將部分線下培訓轉為線上進行，同時擴大培訓覆蓋面，因此2020年員工培訓人次較2019年大幅度提升。

職業健康與安全績效指標表

指標	單位	2019年	2020年	2021年
員工體檢覆蓋率 ^(註1)	%	89	100	100
工傷發生次數 ^(註2)	次	0	1	2
因工傷而損失的工作日數	天	0	6	41
因工傷關係而死亡的員工比例	%	0	0	0
員工職業病發病率 ^(註3)	%	0	0	0

註1： [計算方法]員工體檢覆蓋率 = 年內參與體檢的員工數 / 年末員工總數。

註2： 2021年，本公司2名員工在上班或出差途中因交通事故受傷，公司隨即為2位員工申報工傷，經相關單位審核後認定為工傷。

註3： 本公司屬於金融業企業，不涉及粉塵、噪聲、放射性物質等職業病危害因素。

關鍵定量績效表

環境績效指標表 (註1、2)

指標	單位	2019年	2020年	2021年
溫室氣體排放總量(範圍1和範圍2) ^(註3)	噸二氧化碳當量	985.79	2,298.34 ^(註3)	2,555.96^(註4)
人均溫室氣體排放量(範圍1和範圍2)	噸二氧化碳當量/人	0.52	1.35	1.34
單位面積溫室氣體排放量(範圍1和範圍2)	噸二氧化碳當量/平方米	0.06	0.09	0.07
溫室氣體排放總量(範圍3) ^(註4)	噸二氧化碳當量	—	—	2,899.47
耗電總量 ^(註5)	千瓦時	1,010,630.29	2,527,769.00	3,398,889.97
人均耗電量	千瓦時/人	611.39	1,489.55	1,782.32
單位面積耗電量	千瓦時/平方米	69.93	98.48	90.61
耗水總量 ^(註6)	噸	80.00	5,821	22,869.14
人均耗水量	噸/人	0.05	12.15	11.99
單位面積耗水量	噸/平方米	0.01	0.40	0.61
天然氣消耗總量	立方米	—	38,400	41,407
人均天然氣消耗量	立方米/人	—	80.17	73.02
單位面積天然氣消耗量	立方米/平方米	—	2.65	2.86
自有車輛汽油消耗量 ^(註7)	升	52,407.19	62,663.29	46,785.88
有害廢棄物	廢舊電池	件	200	503
	硒鼓墨盒 ^(註8)	克	—	5,012
	碳粉盒	個	—	142
無害廢棄物 ^(註9)	廚餘垃圾	噸	—	108

註1： [統計口徑]2019年，耗水總量及密度、廢棄物總量的統計口徑為海通恆信本部及海通恆運總部，其餘數據統計口徑為海通恆信本部及海通恆運總部、17家分公司。

2020年，天然氣消耗總量及密度、耗水總量及密度、廢棄物總量的統計口徑為海通恆信大廈，其餘數據統計口徑為海通恆信大廈、海通恆運總部、17家分公司。

2021年，天然氣消耗量及密度、廢棄物總量的統計口徑為海通恆信大廈，其餘數據統計口徑為海通恆信大廈、海通恆運(含全國辦事處)、小微子公司(含全國辦事處)、17家分公司。

註2：2019年海通恆信及子公司為租賃辦公室，水電費計入物業費無法拆分，耗電、耗水量為估算值。2020年起，公司遷入新址海通恆信大廈並新增運營自有食堂，可以獨立統計耗水、耗電、天然氣消耗數據。

註3：[計算方法]本公司使用的直接能源包括天然氣、汽油等，間接能源包括電力等。範圍1溫室氣體排放量包括天然氣消耗、自有車輛汽油消耗產生的直接溫室氣體排放，計算方法參考香港聯合交易所《如何編備環境、社會及管治報告附錄二：環境關鍵績效指標匯報指引》(2021年5月)和世界資源研究所發佈的「城市溫室氣體核算工具2.0」。範圍2溫室氣體排放量包括外購電力產生的間接溫室氣體排放，計算方法參考發改委《2011和2012年中國區域電網平均二氧化碳排放因子》中2012年數據。

註4：[計算方法]2021年，公司新增統計與披露範圍3溫室氣體排放量，統計範圍包括公司員工差旅出行乘坐飛機產生的排放，根據Greenhouse Gas Protocol 範圍3計算工具估算排放量，未來將持續完善範圍三溫室氣體排放的統計範圍。

註5、6：2021年，公司新增統計海通恆運全國辦事處的耗電量、耗水量，統計範圍擴大導致耗電總量、耗水總量較2020年有所增加。

註7：受疫情影響，2021年公司自有車輛的派車任務減少，因此自有車輛汽油消耗量有所減少。

註8：2021年，因公司業務規模擴大，打印機的使用頻次增加導致硒鼓墨盒消耗量有所增加。

註9：公司產生的無害廢棄物主要為辦公垃圾、廚餘垃圾等，辦公垃圾產生量暫未統計。

供應商績效指標表

指標	單位	2019年	2020年	2021年
中國大陸供應商	家	844	688	522
港澳台及海外供應商	家	49	51	29

報告索引

香港聯交所《ESG報告指引》(2022年1月1日起生效版)索引表

層面、一般披露及關鍵績效指標	描述	披露章節
主要範疇A.環境		
層面A1.排放物		
一般披露A1	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。	6.3促進綠色運營
KPI A1.1	排放物種類及相關排放數據。	關鍵定量績效表
KPI A1.2	直接(範圍1)及能源間接(範圍2)溫室氣體總排放量(以噸計算)及(如適用)密度(如以每產量單位、每項設施計算)。	關鍵定量績效表
KPI A1.3	所產生有害廢棄物總量(以噸計算)及(如適用)密度(如以每產量單位、每項設施計算)。	關鍵定量績效表
KPI A1.4	所產生無害廢棄物總量(以噸計算)及(如適用)密度(如以每產量單位、每項設施計算)。	關鍵定量績效表
KPI A1.5	描述所訂立的排放量目標及為達到這些目標所採取的步驟。	6.3促進綠色運營
KPI A1.6	描述處理有害及無害廢棄物的方法，及描述所訂立的減廢目標及為達到這些目標所採取的步驟。	6.3促進綠色運營

層面、一般披露 及關鍵績效指標	描述	披露章節
層面A2.資源使用		
一般披露A2	有效使用資源(包括能源、水及其他原材料)的政策。	6.3促進綠色運營
KPI A2.1	按類型劃分的直接及／或間接能源(如電、氣或油)總耗量(以千個千瓦時計算)及密度(如以每產量單位、每項設施計算)。	關鍵定量績效表
KPI A2.2	總耗水量及密度(如以每產量單位、每項設施計算)。	關鍵定量績效表
KPI A2.3	描述所訂立的能源使用效益目標及為達到這些目標所採取的步驟。	6.3促進綠色運營
KPI A2.4	描述求取適用水源上可有任何問題，以及所訂立的用水效益目標及為達到這些目標所採取的步驟。	6.3促進綠色運營
KPI A2.5	製成品所用包裝材料的總量(以噸計)及(如適用)每生產單位佔量。	公司產品僅為金融產品，不適用該指標

層面、一般披露 及關鍵績效指標	描述	披露章節
層面A3.環境及 天然資源		
一般披露A3	減低發行人對環境及天然資源造成重大影響的政策。	6.3促進綠色運營
KPI A3.1	描述業務活動對環境及天然資源的重大影響及已採取管理有關影響的行動。	6.3促進綠色運營
層面A4.氣候變化		
一般披露A4	識別及應對已經及可能會對發行人產生影響的重大氣候相關事宜的政策。	6.1氣候變化管理
KPI A4.1	描述已經及可能會對發行人產生影響的重大氣候相關事宜，及應對行動。	6.1氣候變化管理

層面、一般披露 及關鍵績效指標	描述	披露章節
主要範疇B.社會		
僱傭及勞工常規		
層面B1.僱傭		
一般披露B1	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。	5.1保障員工權益
KPI B1.1	按性別、僱傭類型(如全職或兼職)、年齡組別及地區劃分的僱員總數。	關鍵定量績效表
KPI B1.2	按性別、年齡組別及地區劃分的僱員流失比率。	關鍵定量績效表

層面、一般披露 及關鍵績效指標	描述	披露章節
層面B2.健康與安全		
一般披露B2	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。	5.1保障員工權益
KPI B2.1	過去三年(包括匯報年度)每年因工亡故的人數及比率。	5.1保障員工權益
KPI B2.2	因工傷損失工作日數。	關鍵定量績效表
KPI B2.3	描述所採納的職業健康與安全措施，以及相關執行及監察方法。	5.1保障員工權益
層面B3.發展及培訓		
一般披露B3	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。	5.2助力員工發展
KPI B3.1	按性別及僱員類別(如高級管理層、中級管理層)劃分的受訓僱員百分比。	關鍵定量績效表
KPI B3.2	按性別及僱員類別劃分，每名僱員完成受訓的平均時數。	關鍵定量績效表

層面、一般披露 及關鍵績效指標	描述	披露章節
層面B4.勞工準則		
一般披露B4	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。	5.1保障員工權益
KPI B4.1	描述檢討招聘慣例的措施以避免童工及強制勞工。	5.1保障員工權益
KPI B4.2	描述在發現違規情況時消除有關情況所採取的步驟。	5.1保障員工權益

層面、一般披露 及關鍵績效指標	描述	披露章節
主要範疇B.社會		
營運慣例		
層面B5.供應鏈管理		
一般披露B5	管理供應鏈的環境及社會風險政策。	2.3風險與合規管理
KPI B5.1	按地區劃分的供貨商數目。	關鍵定量績效表
KPI B5.2	描述有關聘用供貨商的慣例，向其執行有關慣例的供貨商數目，以及相關執行及監察方法。	2.3風險與合規管理
KPI B5.3	描述有關識別供應鏈每個環節的環境及社會風險的慣例，以及相關執行及監察方法。	2.3風險與合規管理
KPI B5.4	描述在揀選供貨商時促使多用環保產品及服務的慣例，以及相關執行及監察方法。	2.3風險與合規管理

層面、一般披露 及關鍵績效指標	描述	披露章節
層面B6.產品責任		
一般披露B6	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：	4.1提升客戶服務品質
	(a) 政策；及	4.2信息安全與客戶隱私保護
	(b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	
KPI B6.1	已售或已運送產品總數中因安全與健康理由而須回收的百分比。	公司產品僅為金融產品，不涉及產品回收
KPI B6.2	接獲關於產品及服務的投訴數目以及應對方法。	4.1提升客戶服務品質 關鍵定量績效表
KPI B6.3	描述與維護及保障知識產權有關的慣例。	2.3風險與合規管理
KPI B6.4	描述質量檢定過程及產品回收程序。	公司產品僅為金融產品，不涉及產品回收
KPI B6.5	描述消費者數據保障及私隱政策，以及相關執行及監察方法。	4.2信息安全與客戶隱私保護

層面、一般披露 及關鍵績效指標	描述	披露章節
層面B7.反貪污		
一般披露B7	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。	2.3風險與合規管理
KPI B7.1	於匯報期內對發行人或其僱員提出並已審結的貪污訴訟案件的數目及訴訟結果。	關鍵定量績效表
KPI B7.2	描述防範措施及舉報程序，以及相關執行及監察方法。	2.3風險與合規管理
KPI B7.3	描述向董事及員工提供的反貪污培訓。	2.3風險與合規管理 關鍵定量績效表
層面B8.社區投資		
一般披露B8	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。	5.4愛心回饋社會
KPI B8.1	專注貢獻範疇(如教育、環境事宜、勞工需求、健康、文化、體育)。	5.4愛心回饋社會
KPI B8.2	在專注範疇所動用資源(如金錢或時間)。	5.4愛心回饋社會



海通恆信國際融資租賃股份有限公司
Haitong Unitrust International Financial Leasing Co., Ltd.