



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



2022

環境、社會及
管治報告

目錄

| | | | |
|------------------|----|----------------|----|
| 報告編製說明 | 2 | 4. 奮楫篤行，提升服務質量 | 38 |
| 董事會ESG管理聲明 | 4 | 4.1 提升公司服務質量 | 38 |
| 海通恆信2022年ESG亮點績效 | 6 | 4.2 客戶隱私與信息安全 | 40 |
| 1. ESG理念與管理 | 8 | 4.3 科技賦能金融 | 42 |
| 1.1 ESG理念 | 8 | 5. 以人為本，共建活力職場 | 46 |
| 1.2 ESG管理 | 8 | 5.1 保障員工權益 | 46 |
| 1.3 利益相關方溝通 | 11 | 5.2 助力員工發展 | 47 |
| 1.4 實質性議題識別與分析 | 13 | 5.3 深化員工關懷 | 52 |
| 2. 強基固本，提升治理水平 | 15 | 5.4 愛心回饋社會 | 55 |
| 2.1 黨建引領前行 | 15 | 6. 深耕細作，引領綠色發展 | 58 |
| 2.2 完善公司治理 | 17 | 6.1 氣候變化管理 | 58 |
| 2.3 風險與合規管理 | 19 | 6.2 金融助力雙碳目標 | 63 |
| 2.4 恪守商業道德 | 25 | 6.3 促進綠色運營 | 65 |
| 3. 銳意進取，支持實體經濟 | 28 | 關鍵定量績效表 | 70 |
| 3.1 發展綠色金融 | 28 | 報告索引 | 76 |
| 3.2 助力民生基礎設施建設 | 30 | | |
| 3.3 促進普惠金融 | 33 | | |
| 3.4 支持先進製造產業 | 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發佈的第四份環境、社會及管治報告(「ESG報告」)，旨在向各利益相關方披露本公司在環境、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。本報告在上述組織範圍內涉及的公司全稱及簡稱見下表。

| 企業全稱 | 企業簡稱 |
|--------------------|----------|
| 海通恆信國際融資租賃股份有限公司 | 海通恆信/本公司 |
| 海通恆運融資租賃(上海)有限公司 | 恆運子公司 |
| 海通恆信小微融資租賃(上海)有限公司 | 小微子公司 |

時間範圍：2022年1月1日至2022年12月31日。

發佈週期：本報告為年度報告。

● 數據說明

本報告中的數據、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。本報告涉及的本公司及其子公司均已經通過上海青悅環保的環境數據庫檢索，於2022年無環境負面記錄。

● 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。

董事會ESG管理聲明

2022年，黨的二十大勝利召開，開啟了我國全面建設社會主義現代化國家的新徵程。黨的二十大報告提出中國式現代化的重要論斷，在高質量發展、共同富裕、人與自然和諧共生等方面的本質要求下，ESG已經成為推動可持續發展的重要工具。

堅實的ESG管理是企業可持續高質量發展的基礎。海通恆信以「股東滿意、客戶信賴、員工自豪、環境友好、社會尊重」為ESG願景，堅持黨建引領，在業務發展過程中強調經濟價值和社會價值的統一，充分考慮業務及各利益相關方訴求，通過健全ESG管治架構、提升ESG風險管理能力、追蹤ESG目標完成進度等行動，提升本公司ESG管理水平，積極將ESG因素全方位融入企業管理。

健全ESG管治架構。本公司於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」）。2022年8月，本公司進一步在ESG委員會下設立ESG建設領導小組及工作小組，保障本公司ESG工作的持續有效開展。

提升ESG風險管理能力。2022年，本公司制定並發佈《ESG風險管理辦法（試行）》，針對本公司客戶的ESG管理水平進行量化評價，並對ESG盡職調查等ESG風險管理的流程和細節進行了細化要求。ESG風險管理相關制度的制定及出台，標誌著本公司的ESG風險管理能力達到一個全新的高度。

追蹤ESG目標完成進度。2022年，本公司在2021年制定環境管理目標的基礎上，持續追蹤目標完成進度。本公司實現單位面積溫室氣體排放量、單位面積耗電量及單位面積耗水量均較基準年（2021年）下降。本公司將持續完善目標實現路徑，努力爭取在目標達成年2025年實現目標。

在實質性議題管理方面，2022年，本公司啟動「合規內控文化建設」活動，強化全員合規內控意識，積極響應監管要求，保障本公司合規經營。本公司積極採取措施完善「反貪污與商業道德」「人力資本發展」等議題管理。在「服務實體經濟」「發展綠色金融」方面，本公司大力推動國家戰略及政策鼓勵方向，與高端裝備製造、綠色租賃、數字經濟等行業優質客戶開展戰略合作，加快推進產業化發展。



董事會ESG管理聲明

2022年，本公司深入開展ESG管理的實踐榮獲2022年第七屆「社會價值共創」中國企業社會責任卓越案例 — ESG治理示範獎。

展望未來，本公司將繼續深入貫徹落實黨的二十大精神，牢記「融通萬物，助力產業，賦能共創未來美好社會」的命和「引領行業新格局，打造中國標杆式融資租賃公司」的願景，以求真務實為基礎，以創新開拓為靈魂，以穩健高效為根本，以非凡卓越為準繩，從容落筆、順勢而為、奮楫篤行、乘勢而上，以更高的站位、更寬的視野、更大的格局邁向打造中國標杆式融資租賃公司的高質量發展之路，為社會各方創造可持續共享價值。

海通恆信2022年ESG亮點績效

• 經濟績效

截至2022年末資產總額**1,245.14億元**

2022年度稅前利潤**20.56億元**

2022年度普通股股東基本每股收益**0.17元**

2022年度納稅總額人民幣**10.84億元**

• 社會績效

員工總數(含勞務派遣工)**2,026人**

員工培訓覆蓋率**100%**，員工人均培訓時長**36.52**小時/人

小微子公司已在全國31個省、自治區及直轄市實現業務投放，覆蓋城市300餘個

志願者服務**1,023**人次，志願者活動參與時長**2,000**小時

• 環境績效

單位面積溫室氣體排放量
(範圍1和範圍2)：

0.04

噸二氧化碳當量/平方米

單位面積耗電量：

70.71

千瓦時/平方米

單位面積耗水量：

0.43

噸/平方米

目標完成進度良好

節能環保投放項目111個，投放金額42.24億元

恆運子公司共為百餘兆瓦工商業分佈式光伏項目提供3億餘元資金支持，為43家用電企業每年供應約1.1億度綠電，每年可減排二氧化碳11萬噸，相當於植樹1,000萬棵

• 獎項與認可

2022年，海通恆信在切實履行企業社會責任和落實推進ESG管理方面表現出色，屢獲行業及資本市場認可，企業品牌影響力不斷擴大，競爭力持續提升，實現了企業與社會價值的共創與共享，在高質量、可持續發展道路上行穩而致遠。

海通恆信2022年ESG亮點績效

海通恆信2022年獲獎與認可情況

| 獎項 | 圖片 |
|---|--|
| 2022年第七屆「社會價值共創」中國企業社會責任卓越案例 — ESG治理示範獎 |  |
| 2022上海新興產業企業100強 |  |
| 2022(第五屆)中國融資租賃「騰飛獎」「專精特新」租賃領軍企業獎 |  |
| 企業社會責任傑出貢獻獎 |  |
| 上海市黃浦區年度百強企業 |  |

1. ESG理念與管理

1.1 ESG理念

本公司秉承「融通萬物，助力產業，賦能共創未來美好社會」的使命和「引領行業新格局，打造中國標杆式融資租賃公司」的願景，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，堅持通過全面的ESG管理推動本公司的可持續經營，致力於提供創新的、定制化的、綜合的金融服務，與股東、客戶、員工、政府及監管機構、供應商及合作夥伴、社區等重要利益相關方協同共融、共創價值。

1.2 ESG管理

高層的重視和全員的參與有助於建設上下聯動的ESG管理機制。2022年1月，本公司成立自上而下的ESG管治架構，由本公司董事會參與ESG重大事項的審議與決策，對本公司的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。2022年8月，本公司在ESG委員會下設立ESG建設領導小組及工作小組，保障ESG工作的持續有效開展，不斷提升本公司ESG工作水平。

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、策略及目標；
- 評估、優次排列及管理ESG實質性議題；
- 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

- 指導及審閱本公司總體的ESG理念、目標及策略、ESG議題的識別和排序，監督本公司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；
- 審閱本公司年度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建設 領導小組

- 審閱制定本公司總體ESG戰略，包括ESG理念、目標及策略；
- 制定ESG工作計劃，開展ESG實質性議題的管理和落實；
- 初步識別評估ESG相關風險及機遇；
- 初步審閱本公司年度ESG報告及其他ESG相關披露信息；
- 定期向ESG委員會和董事會匯報ESG工作進展。

ESG工作小組

負責ESG事宜的執行
及落地

- 起草本公司總體ESG戰略，包括ESG理念、目標及策略；
- 協調制定各部門ESG目標，跟蹤進度，並定期向ESG建設領導小組匯報目標達成情況；
- 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；
- 協調編製本公司年度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；
- 在ESG建設領導小組的領導下，統籌負責ESG相關培訓資料及安排。

1. ESG理念與管理

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。2022年，本公司召開董事會會議12次，審議通過公司治理、信息披露、風險管理、社區公益等方面的ESG事項。本公司召開ESG委員會會議1次，審議通過《2021年度ESG報告》。

海通恆信董事會2022年審議的ESG事項

| 關注的ESG議題 | 審議內容 |
|----------|---|
| 公司治理 | 審議設立ESG委員會，修訂《海通恆信國際融資租賃股份有限公司章程》（《公司章程》）、《海通恆信國際融資租賃股份有限公司董事會議事規則》等制度。 |
| 信息披露 | 審議通過《2021年度ESG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 | 修訂《全面風險管理辦法》、審議2021年度及2022年半年度風險評估報告等文件，監督風險管理機制建設、實施及運作。 |
| 合規經營 | 審議2021年度合規報告文件，監督本公司合規經營。 |
| 社區公益 | 審議通過《關於對公司預算外捐贈一般性授權的議案》。 |

1. ESG理念與管理



案例：ESG專項強化培訓增強董事會及全體員工ESG意識

為提升本公司全員ESG理念、ESG意識，促進本公司ESG目標實現，2022年10月，本公司邀請外部專業機構開展以「ESG最新監管要求和前景展望」為主題的ESG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本公司財富研修院供本公司全員學習，有效增強本公司全體員工在ESG方面的知識儲備和專業技能。



ESG最新監管要求和前景展望

课件 1: ESG最新監管要求和前景展望

1.3 利益相關方溝通

海通恆信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、社區六大關鍵利益相關方，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，切實優化ESG管理工作，為利益相關方創造可持續價值。

1. ESG理念與管理

海通恆信關鍵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 合規經營 風險管理 反貪污與商業道德 | <ul style="list-style-type: none"> 股東大會 定期信息披露 投資者溝通會議 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 信息安全與客戶隱私保護 客戶服務及溝通 普惠金融 負責任營銷 | <ul style="list-style-type: none"> 支持實體經濟相關業務 客服中心 客戶交流會 客戶隱私保護制度 公司官網、微信公眾號等平台 互聯網獲客小程序、電子簽約系統等 |
| 員工 | <ul style="list-style-type: none"> 員工權益與福利 員工健康與安全 人力資本發展 | <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"> 合規經營 風險管理 反貪污與商業道德 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"> 供應商管理 反貪污與商業道德 | <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"> 鄉村振興與社區公益 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 志願者服務 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 支持節能環保產業等實體經濟 |

1.4 實質性議題識別與分析

以海通恆信的願景、價值觀與行業特徵為基礎，本公司對標ISO 26000等國際標準，依據香港聯交所ESG信息披露要求和國內宏觀及行業政策，同時參考MSCI、CDP等國際ESG評級機構和同業關注重點，識別出18項實質性議題，持續開展針對性管理。

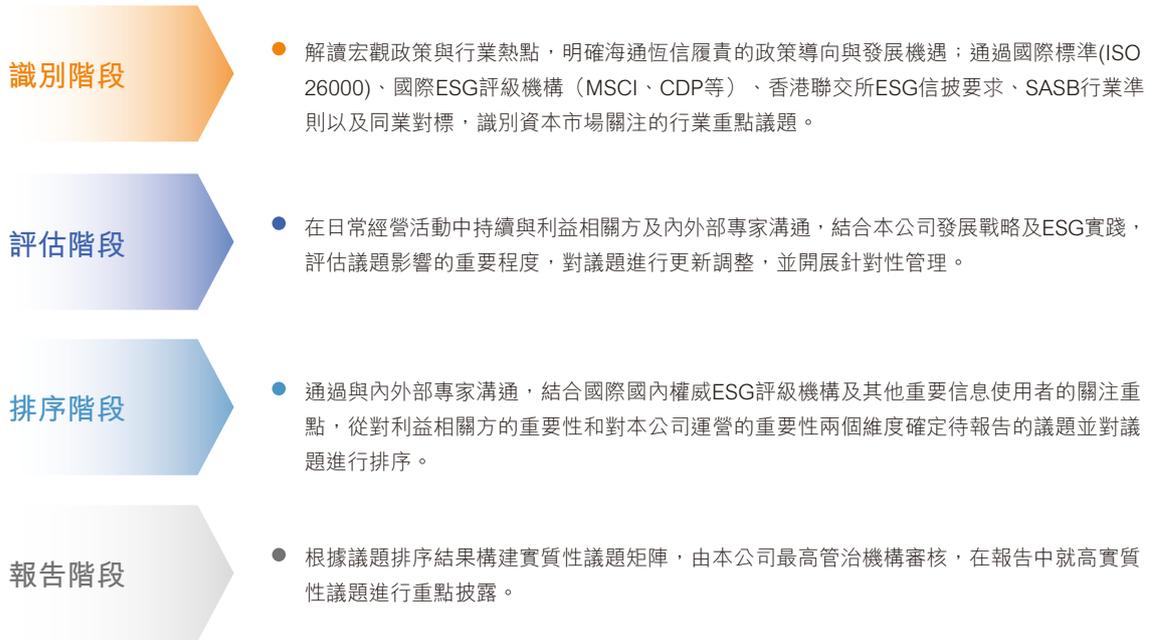
海通恆信2022年實質性議題的主要變動情況

| 2021年實質性議題 | 2022年實質性議題 | 變動原因 |
|------------|------------|---|
| 員工發展與培訓 | 人力資本發展 | 延展議題內容，滿足香港聯交所披露要求，回應MSCI等ESG評級機構和資本市場的關注重點 |
| 反貪污 | 反貪污與商業道德 | |
| 供應鏈管理 | 供應商管理 | 調整後的表述更符合通用表述 |
| 合規運營 | 合規經營 | |
| 志願服務 | 鄉村振興與社區公益 | 響應支持鄉村振興的國家政策，覆蓋原兩項議題涵義的同時，使議題表述更加簡潔 |
| 社區投資 | | |

2022年，本公司以調研問卷的形式，與關鍵利益相關方開展溝通，從「實質性議題對公司運營的重要性」和「實質性議題對利益相關方的重要性」兩個維度，識別不同利益相關方的關注重點，在此基礎上結合專家判斷對實質性議題的重要性進行排序。

1. ESG理念與管理

海通恆信實質性議題分析流程



海通恆信2022年實質性議題矩陣



2. 強基固本，提升治理水平

2.1 黨建引領前行

海通恆信全面落實從嚴治黨要求，聚焦主責主業，強化擔當作為，全面提升新形勢下黨建工作水平，以推進黨建工作與業務工作深度融合為目標，重新修訂《貫徹落實三重一大決策制度實施辦法》，進一步完善落實民主集中制的決策機制，提高科學、民主、依法決策水平。

2022年，本公司通過OA系統完成《2022年海通恆信推進全面從嚴治黨加強黨風廉政建設責任約定書》簽約工作，制定《公司各單位主要負責人「一崗雙責」2022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本公司經營發展同步謀劃、同步部署、同步落實、同步考核。

本公司通過組織、思想、氛圍、宣傳四位一體的方式，系統性打造黨建文化。2022年，海通恆信「恆心向黨 恆信前行」黨建品牌獲評「上海國企黨建文化品牌」。



2. 強基固本，提升治理水平



案例：海通恆信積極開展黨組織活動

為迎接二十大召開，進一步發揮各級黨組織政治引領作用，提升黨員同志學習熱情和思想水平，海通恆信各級黨組織發揮主動性，通過專題黨課學習、主題黨日活動等形式積極開展各類活動。



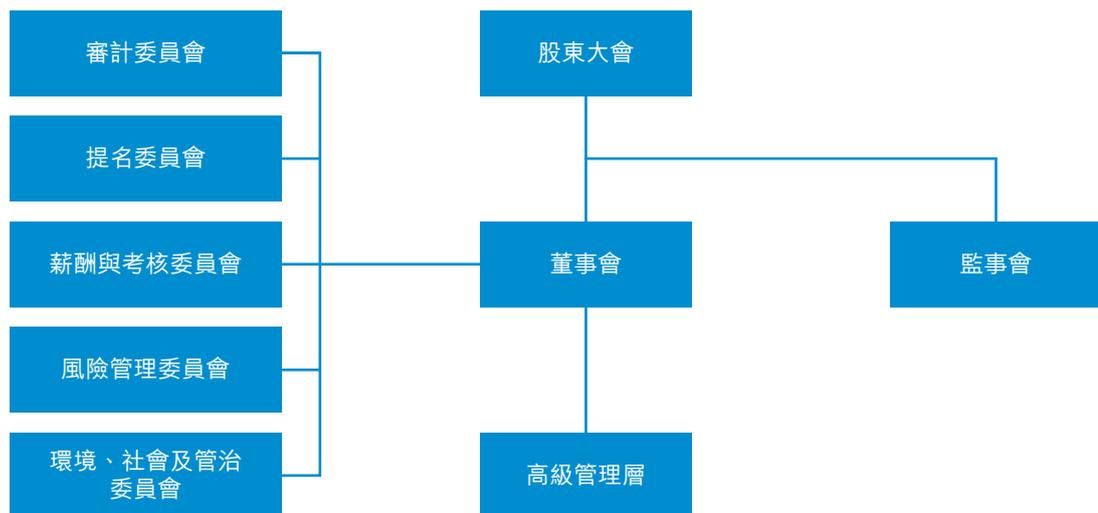
本公司領導、各黨(總)支部黨員代表觀看黨的二十大直播

2.2 完善公司治理

- 提升治理水平

完善的公司治理是確保公司穩健經營、實現可持續發展的基礎。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》等法律法規及相關規定的要求，建立由股東大會、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。本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。

海通恆信管治架構



本公司董事會遵循多元化原則，充分考慮董事會成員的技能、行業背景、性別、學歷等因素，以確保董事會構成的多元化。本公司董事會由11名董事組成，包含獨立非執行董事4名，女性董事2名。董事會成員在財務管理、風險管理、業務知識等方面擁有專業能力，並具備豐富的行業經驗，以保障本公司決策的準確性與科學性。

2. 強基固本，提升治理水平

海通恆信2022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 |  | 召開股東大會會議4次 |
|  | 非執行董事5名 |  | 召開董事會會議12次 |
|  | 獨立非執行董事4名 |  | 召開監事會會議4次 |
|  | 女性董事2名 |  | 召開董事會各類專業委員會會議8次 |

- 加強信息披露

本公司按照《中華人民共和國公司法》、香港聯交所《上市規則》等法律法規及相關規定要求，真實、準確、完整、及時、公平地披露本公司信息。

2022年，本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、不定期公告發佈工作，共計刊發公告約130個。

- 投資者關係管理

為規範投資者關係管理工作，本公司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，向投資者傳遞本公司經營信息和成績，致力於通過充分的信息披露和加強與投資者的溝通對話，加深投資者對本公司的全面了解和認同，提高本公司的誠信度，樹立本公司在資本市場的良好形象。

2022年，本公司召開了1次年度股東大會、3次臨時股東大會，共計4次現場股東大會，會上與主要投資者就公司業績、公司經營等各方面事項進行了匯報與溝通，取得了良好反饋。

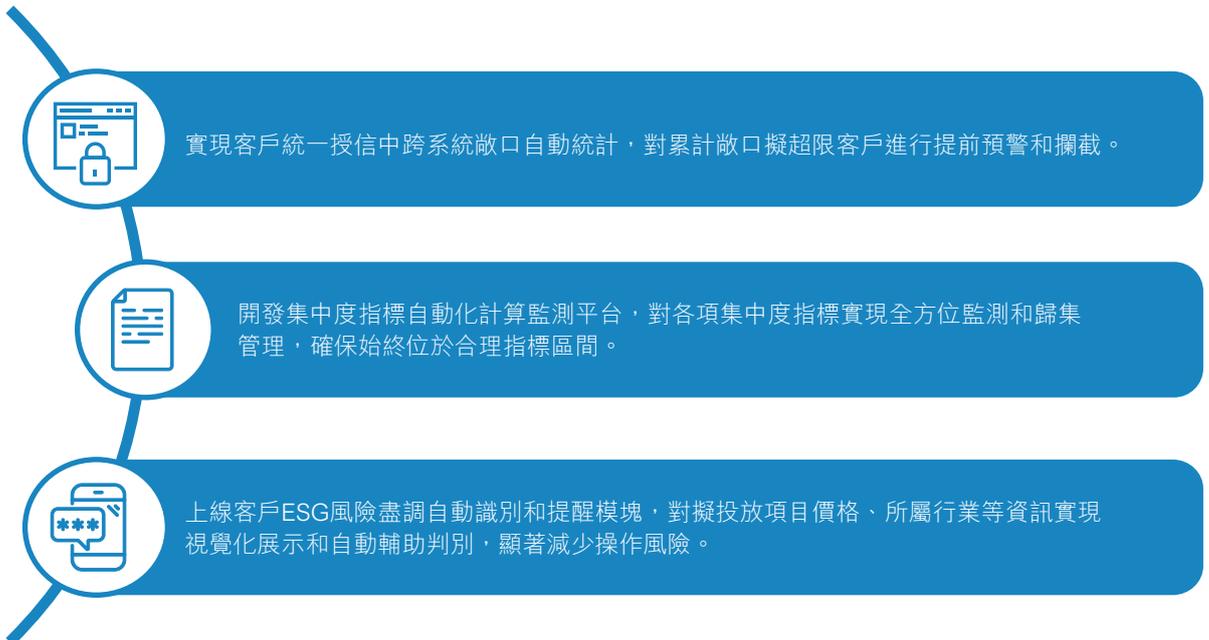
2.3 風險與合規管理

- 風險管理

海通恆信持續完善全面風險管理體系，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。本公司風險管理框架以「各業務及職能部門、風險管理部門、稽核部門及紀律檢查室」三道防線為主線，以「全面風險管理體系和內控管理體系」為抓手，堅持經營效率和效果相匹配的風險文化理念，在各項績效管理指標中落實風險管控要求，做到風險可知、可控、可承受。

本公司以數據為基礎，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，推動風險管理領域的系統化和精細化達到更高水平。

金融科技助力全面風險管理



2. 強基固本，提升治理水平

本公司重視ESG風險管理。2022年，本公司在符合母公司海通證券ESG管理要求的基礎上，結合海通恆信實際情況，制定《ESG風險管理辦法(試行)》，針對客戶的ESG管理水平進行量化評價，並對ESG盡職調查等ESG風險管理的流程和細節進行了細化要求。本公司的ESG盡職調查方法主要是根據ESG盡職調查評價表，查詢客戶是否涉及相關負面事項，然後根據評價維度，請客戶提供相關材料或者承諾函驗證其是否滿足相關要求。

海通恆信客戶ESG盡職調查體系

ESG風險評價維度

ESG盡職調查評價體系包括環境(E)、社會(S)、治理(G)三大領域，下設核心議題和關鍵指標。不同行業的ESG盡職調查評價體系中設置了行業特定ESG風險議題，且議題權重會根據行業特性進行調整。

- 環境(E)：排放物與廢棄物管理、氣候變化應對等
- 社會(S)：員工管理、供應鏈管理等
- 治理(G)：商業道德等

ESG風險觸發及應對

風險觸發：

- 對於可能存在高ESG風險的客戶，當其與本公司開展業務的累計風險敞口超過規定金額時，要求業務單位必須開展ESG盡職調查
- 發生過重大ESG負面事件或ESG風險評價結果低於規定閾值的客戶被認定為高ESG風險客戶

應對措施：

- 被認定為高ESG風險客戶的，業務單位在與客戶正式開展業務合作前需審慎評估其ESG風險，制定ESG風險應對方案
- 針對業務存續期內的客戶，定期或不定期開展ESG風險再評估，採取應對措施緩釋風險，制定ESG風險應對方案

2. 強基固本，提升治理水平

2022年，本公司依據上述ESG風險管理辦法的相關要求針對部分客戶開展了ESG盡職調查，盡職調查結果表明受調查客戶均不屬於海通恆信認定的高ESG風險客戶，可正常開展業務。



案例：海通恆信對某化工業客戶開展ESG盡職調查

某化工業客戶屬於採礦業—煤炭與消費燃料行業，海通恆信相關部門識別出該企業業務涉及本公司界定的高ESG風險行業，因此結合《ESG風險管理辦法(試行)》要求，依據ESG盡職調查評價體系的相關指標，對該企業進行ESG盡職調查。

在ESG盡職調查階段，海通恆信根據客戶提供的ESG盡職佐證資料，認為該企業2022年ESG盡職調查評價結果滿足要求，不屬於海通恆信認定的高ESG風險客戶，可正常開展業務。



案例：海通恆信開展ESG風險管理培訓

本公司分別於2022年4月和7月組織了兩場ESG風險管理培訓，針對ESG管理制度和ESG盡職調查注意事項進行了專項培訓。培訓採用網絡方式進行，參加培訓人員包括本公司所有業務單位人員，信審審批人員，培訓人數為約200人，培訓課程年度播放量約2,400次。



ESG風險管理線上培訓截圖

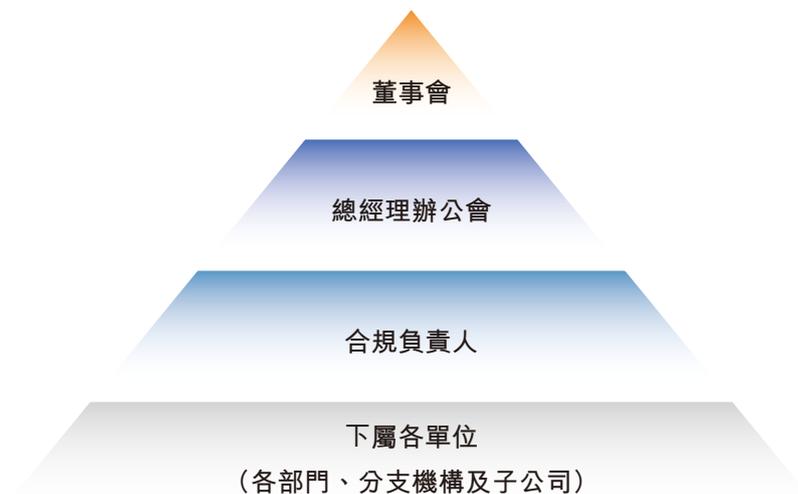
2. 強基固本，提升治理水平

- 合規管理

海通恆信秉持「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，不斷加強本公司合規治理能力。本公司積極採取措施響應監管要求，優化制度管理體系，強化本公司業務與政策相互融合。

2022年，本公司制定《機構法人客戶融資租賃業務合規指引》，對融資主體、還款來源及擔保措施等合規要求進行了完善。

海通恆信合規管理體系層級



2022年，本公司開展「合規內控文化建設」活動。本公司通過合規審查、合規檢查、合規考核等措施，監督各項制度落實情況，切實將制度管人、制度管事的精神落實到位。同時，本公司結合實際情況開展了形式多樣、內容豐富的活動，持續加強全員合規管理，進一步提升合規內控管理水平。

2. 強基固本，提升治理水平

海通恆信合規專項檢查工作

1

對涉個人業務開展合規檢查工作，加強合規風險防範，提升內部管理精細化水平

2

針對醫院項目開展專項檢查，核查政策落實情況，防範合規風險

3

組織各業務總部、各分公司對部分在執行專案資金用途附條件的落實情況進行自查



案例：海通恆信「合規內控文化建設」活動

2022年8月，為提高業務單位「學制度、守制度、用制度」的意識和能力，本公司組織開展業務單位「學制度、守制度、用制度」競賽，共112名業務人員參與本次競賽，實現「以賽促教、以賽促學」。



「學制度、守制度、用制度」競賽現場

2. 強基固本，提升治理水平



案例：合規分享會

2022年10月，本公司向重慶分公司開展《堅守審慎經營 切實勤勉履職》分享會，就項目操作中如何識別風險、切實勤勉履職等與員工進行交流分享，進一步提高了員工風險防範意識。



合規分享會現場

- 反洗錢

本公司按照《中華人民共和國反洗錢法》等法律法規要求，切實履行反洗錢義務。本公司配備反洗錢兼職人員，協助開展反洗錢相關工作。2022年，本公司未發現有洗錢相關的違規事件。

- 知識產權保護

本公司嚴格遵守《中華人民共和國專利法》《中華人民共和國商標法》等境內法律法規要求，在依法保護自身知識產權的同時，避免侵犯他人知識產權。

本公司主要核心業務系統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。2022年，本公司未發生侵犯他人知識產權的事件。

2. 強基固本，提升治理水平

2.4 恪守商業道德

- 反貪污

海通恆信積極營造廉潔從業氛圍，增強員工的自律意識，避免員工違規違紀。本公司結合道德規範方面的指導和管控要求，對員工開展廉潔從業方面的宣傳和培訓，要求員工簽署員工廉潔自律、合規從業承諾書，觀看警示教育片，全方位建立廉正行為規範。

2022年，本公司在2次經理工作會議上，先後開展題為「以案為鑒知敬畏、防微杜漸守底線」「尚德清風頌廉潔明法合規守底線」的普法警示教育，並對恆運子公司開展5場題為「崇德守紀 有所作為 學法懂法 以案為鑒」警示教育，本公司員工全年參與反貪污相關培訓合計達到858人次。

2. 強基固本，提升治理水平



案例：海通恆信開展「崇德守紀 有所作為 學法懂法 以案為鑒」廉潔培訓

為提高員工廉潔合規意識，海通恆信開展主題為「崇德守紀 有所作為 學法懂法 以案為鑒」的恆運子公司廉潔培訓，通過深入剖析車輛融資租賃領域高發頻發的典型案件，從管理、業務、制度、案例等多維度強化培訓警示震懾效果，旨在加強恆運子公司全體業務人員對法律法規、規章制度的敬畏心，讓全體業務人員消除法制觀念上的盲區。

在培訓後，恆運子公司開展「談感受、講體會」的活動，由參訓部門負責人做總結發言，進一步強化培訓效果。恆運子公司高管、各部門領導幹部、二級部經理共200餘人參加了此次培訓活動。



「崇德守紀 有所作為 學法懂法 以案為鑒」廉潔培訓

在商業道德審計方面，本公司定期開展常規審計、離任審計、專項審計及巡檢等各類內部審計工作，確保員工遵守《員工守則》、反腐敗相關法律法規及本公司規章制度。

2022年，本公司制定《信訪工作規定》，切實維護員工合法權益，有效推動信訪工作責任落實，有力保障本公司穩定運營和人員安全。此外，本公司在《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）》等文件中明確檢舉渠道，檢舉者可以通過書信、電話、傳真、來訪、電子郵件等形式，向本公

2. 強基固本，提升治理水平

司相關部門反映員工違反黨紀或規章制度等問題。本公司通過OA辦公系統公佈「四風」問題的監督舉報電話和郵箱，提供暢通的監督渠道。

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」。此外，本公司在《紀檢監察部門監督執紀工作實施細則（暫行）》《工作人員違反規章制度行為處罰管理辦法》等文件中規定要保護實名舉報人，嚴肅查處打擊報復等違紀違規行為，切實保障檢舉人的合法權益。

2022年，本公司無貪污訴訟案件發生。

- 供應商管理

本公司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》《中華人民共和國招標投標法》等法律法規，制定《採購管理辦法》《招標代理機構選用及管理要求》，對採購前、採購中、採購後全流程進行規範，明確相關部門對供應商的管理職責，規範採購管理。

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。本公司要求所有供應商簽署《供應商廉潔誠信承諾書》，在承諾書中明確謝絕接受一切形式的節日禮品。此外，本公司還要求供應商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。

在推進綠色採購方面，本公司優先採購綠色環保的水性油漆家具以及節能、節水器具等。

2022年，本公司未發現有任何供應商在商業道德、環境保護、勞工準則等方面存在任何重大實際及潛在的負面影響或違規事件。

3. 銳意進取，支持實體經濟

3.1 發展綠色金融

海通恆信踐行低碳、環保、可持續發展等綠色發展理念，根據國家綠色低碳發展目標和規劃以及相關環保法律法規、產業政策等規定，積極發展環保、清潔能源領域業務，聚焦廚餘垃圾、污泥處理、危險廢棄物及環衛一體化等行業方向，致力於構建綠色生態產業體系。

2022年，本公司對綠色產業進行深度研究，制定並發佈《「綠色屋頂」產品操作方案》《綠色租賃指引》《分佈式光伏業主自投產品操作手冊(試行)》《「綠色充電樁」1號產品試單操作方案(試行)》等內部文件，指導推動本公司綠色業務開展，支持綠色低碳行業發展。

2022年，本公司節能環保投放項目111個，投放金額42.24億元。



案例：海通恆信支持危險廢棄物處置項目，緩解當地危廢環境污染問題

A有限公司(「A公司」)是以處置危險廢棄物、與污染土、飛灰、污泥處理為主，其他無害化、資源化為輔的危廢一站式服務提供商，集投資、設計、建設及運營為一體。

本公司通過項目融資方式幫助A公司支付了2個危廢處置項目建設款，累計為其融資超1億元。A公司年處置3萬噸廢有機溶劑資源化循環利用項目，可將回收得到的溶劑返銷給所在園區及周邊企業，提供廢有機溶劑綜合解決方案，實現工業廢物減量化、無害化。A公司水泥窯協同處置危廢6萬噸/年項目的建成將有效緩解當地危險廢物的環境污染問題，協助合作水泥廠向綠色環保型企業轉型。

3. 銳意進取，支持實體經濟



案例：海通恆信助力餐廚垃圾處理企業融資

無錫B有限公司(「B公司」)是一家專業從事餐廚垃圾處理、污水處理、滲濾液處理等環保設備設計、研發、銷售及項目運營的企業，自營及受託運營8個餐廚垃圾處理項目，合計最大處理產能為1,500噸/天。

本公司助力B公司2個餐廚垃圾處理項目的建設運營，融資項目處理產能為350噸/天，年處理餐廚垃圾量為12.78萬噸，均為所在區域的特許經營項目，不僅解決了所在區域內餐廚垃圾收運、無害化處理的問題，還實現了餐廚垃圾中有價資源的有效利用。



案例：海通恆信參加上海市銀行業支持綠色租賃發展集中簽約活動

2022年10月，在「銀租共振 攜手助力綠色低碳產業高質量發展 — 上海市銀行業支持綠色租賃發展集中簽約活動」上，17家主要銀行機構將在現有基礎上，向上海市融資租賃行業新增總額2,800億元投融資綜合意向額度，用於支持融資租賃企業在綠色低碳等領域的業務拓展，形成銀租聯動合力，共同支持實體經濟發展。

本公司發行的綠色ABCP資產支持票據項目，榮獲「銀租聯動重大綠色低碳項目」。該項目發行規模10億元，基礎資產對應項目為供水類、污水處理類、綠色交通類、生物質資源利用類和危險廢棄物處置類項目，主要投向清潔能源、節能環保領域，為國家「雙碳」戰略目標貢獻力量。



銀租聯動重大綠色低碳項目

3. 銳意進取，支持實體經濟



案例：海通恆信簽約上海地區融資租賃行業首單ESG掛鉤銀團貸款

2022年10月，海通恆信成功簽約ESG掛鉤銀團貸款（「銀團貸款」）。本期銀團貸款規模為10億元，期限三年，設置了貸款利率掛鉤可持續發展績效目標機制。

經中誠信綠金融科技(北京)有限公司評估認證，該項目是上海地區融資租賃行業首次發行的ESG掛鉤銀團貸款，從結構上打破了傳統綠色信貸的用途限制及定價機制，實現了綠色金融的創新。

3.2 助力民生基礎設施建設

海通恆信注重對民生保障領域的支持，通過融資租賃等方式助力基礎設施建設。

2022年民生基礎設施建設服務成果

| 服務領域 | 2022年服務成果 |
|------|---------------------------------------|
| 城市公用 | 本公司全年完成投放項目98個，2022年末生息資產餘額為199.64億元 |
| 能源環保 | 本公司全年完成投放項目173個，2022年末生息資產餘額為164.70億元 |
| 工程建設 | 本公司全年完成投放項目689個，2022年末生息資產餘額為146.24億元 |
| 醫療健康 | 本公司全年完成投放項目520個，2022年末生息資產餘額為72.17億元 |

2022年，本公司在公共交通、教育服務、醫療健康等民生基礎設施建設領域，通過綜合金融方案滿足客戶的資金及設備採購需求。

3. 銳意進取，支持實體經濟

- 支持公共交通產業發展

本公司為公共交通類企業提供融資支持，包括新購車輛設備的直租業務和舊車/存量設備的售後回租業務。2022年，本公司共為21家公交企業提供融資7.92億元。



案例：海通恆信為公交集團提供融資租賃服務

湖南C公交集團（「C公司」）為城區公交企業，擁有近千台的公交車輛。C公司在政府的引導下，將傳統的燃油車更換為氫燃料新能源客車。

本公司為C公司新能源客車的購置提供了融資租賃服務，解決了該公交企業購車資金不足的難題。



湖南C公交集團融資租賃項目

3. 銳意進取，支持實體經濟



案例：海通恆信為公交公司提供新能源電動公交車售後回租業務

河南D公交公司(「D公司」)為城區公交企業，擁有600餘台公交車輛。本公司與D公司開展融資租賃業務合作，完成了52台新能源電動公交車的售後回租，為D公司提供融資金額近3,000萬元。



D公司新能源電動公交車售後回租項目

- 支持教育服務發展

2022年，本公司制定《幼教流量化業務指引》《K12^(註)業務指引》《民辦高等院校行業信審指引》等創新型准入標準，支持教育服務發展。《民辦高等院校行業信審指引》對客戶准入標準、授信方案、高風險項目判斷條件、一票否決項目判斷條件等進行了細化的規定。

2022年，本公司教育類項目投放42個，投放金額9.07億元。

註：K12，即kindergarten through twelfth grade，指學前教育至高中教育的基礎教育階段。

3. 銳意進取，支持實體經濟



案例：海通恆信為學校升級改造提供資金支持

E教育集團(「E公司」)成立於2000年，構建了從幼兒園到高中的K12教育實體和集教學管理、師資培訓、教學科研、信息化服務、校園建設、後勤服務、投資管理等於一體的綜合性教育服務體系。E公司先後在國內外20餘座城市創辦了16所學校(涵蓋小學、初中及高中)和近30所幼兒園，是目前國內辦學規模和辦學實力均位居前列的集團化教育服務機構。

海通恆信於2022年9月以及12月份分階段為E公司下屬的深圳市寶安區、武漢市、重慶市相關學校改造項目提供資金支持。



E教育集團重慶市學校

3.3 促進普惠金融

小微企業是國民經濟的重要組成部分，融資租賃兼具融資和融物的屬性，能夠直接為小微企業發展提供設備採購支持。海通恆信積極服務實體經濟，為小微企業提供多樣化的金融支持方案，助力小微企業可持續發展。

2022年，本公司結合市場環境形勢和業務自身特點，修訂《建築工程機械行業信審指引(2022版)》《醫療行業信審指引(2022版)》《製造業直租及老客戶回租產品信審指引(2022版)》《製造業回租產品信審指引(2022版)》，並制定多項創新產品方案。截至2022年末，小微子公司已在全國30個省、自治區及直轄市實現業務投放，覆蓋城市300餘個。

3. 銳意進取，支持實體經濟

在小微建築工程方面，2022年小微子公司共投放項目531個，金額達11億元。



案例：海通恆信為隧道設備行業領軍企業提供融資租賃服務

四川F有限公司(「F公司」)是一家從事地下工程成套設備的研發、生產和銷售的高新技術企業，為隧道設備行業領軍企業，其下游客戶購買設備多用於川藏鐵路施工。

截至2022年末，本公司多次以融資租賃的方式為F公司提供金融服務，助力其增加產能，以滿足下游客戶購買設備需求。截至2022年末，本公司已與其累計合作9次，總金額約1,700萬元。

海通恆信通過為F公司提供服務，間接支持川藏鐵路建設，為國家區域性戰略提供了資金保障。

2022年，本公司審議通過了《民營小綜合醫院的信審指引》，著力對民營小綜合醫院項目的開發和資金投放。在小微醫療方面，2022年小微子公司共投放項目324個，金額達9億元，業務基本覆蓋全國。



案例：海通恆信助力民營小綜合醫院設備升級

韶關G醫院(「G醫院」)成立於2015年，是一所集醫療、急救、預防、保健等多項功能於一體的現代化二級綜合醫院。G醫院專注醫療、養老、大健康產業，建築面積10,000多平方米，病床200張，血透機45台，全院職工近200人，目前需更新升級醫療設備並發展部分特色科室。

本公司在對G醫院進行綜合評估及實地考察後，根據中小民營產品標準對其進行了授信，助力G醫院採購高排CT等醫療設備。

此外，本公司始終致力於提高偏遠地區中小微企業的金融服務可及性，著力解決其面臨的融資難、融資貴問題。

3. 銳意進取，支持實體經濟



案例：海通恆信為偏遠地區企業提供融資租賃服務

和田市H有限公司(「H公司」)成立於2018年4月，位於新疆和田地區和田市伊里其鄉托普恰村，從事鋼結構加工與銷售。鋼結構產品應用於鋼結構裝配式樓房、鋼結構廠房、活動板房、鋼構料庫大棚等，主要客戶有中鐵集團，河北建設集團等大型國企。H公司現有設備產能不足，計劃採購一台「宏山」12,000W激光切割機。

本公司在了解H公司需求後，借助遠程視頻盡調、電子簽約等金融科技手段，快速完成項目審批及付款流程。

2022年，小微子公司榮獲2022第四屆上海普惠金融論壇「普惠金融卓越服務獎」。



3.4 支持先進製造產業

海通恆信圍繞國家十四五規劃、「中國製造2025」的發展方向進行資產配置，充分發揮融資租賃公司「融資+融物」優勢，積極打造涵蓋新能源、新材料、高端裝備製造、數字經濟等領域的客戶生態圈。

2022年，本公司制定並發佈《2022年製造業「專精特新」專項產品》，針對優質的國家級專精特新「小巨人」企業及單項製造冠軍企業，實行差異化審批政策。2022年，本公司專精特新「小巨人」項目共投放15個，金額超4.14億元。

3. 銳意進取，支持實體經濟



案例：海通恆信支持專精特新「小巨人」企業發展

蘇州I股份有限公司(「I公司」)成立於2008年，是國家級火炬計劃重點高新技術企業，主營業務板塊包括光伏背板、光伏電池與組件、分佈式系統應用開發與新能源業態創新開發。2016年，I公司成立泰州J有限公司(「J公司」)，建設N型單晶雙面電池基地。

J公司為國家級專精特新「小巨人」企業，本公司於2022年10月為其提供約8,000萬元融資租賃服務，支持光伏組件研發、生產與銷售以及電池片項目投資。



案例：海通恆信助力半導體檢測客戶提速發展

K半導體技術(江蘇)有限公司(「K公司」)，成立於2018年，主營業務為半導體各類芯片及晶圓檢測。受益於國家產業政策的大力支持，K公司發展迅速，需不斷投入資金以購入設備、提高產能。

本公司為K公司以售後回租的方式提供約1,500萬元資金，助力K公司建設新工廠、購入新設備，為K公司踏上新徵程提供幫助，同時為國家半導體行業的發展貢獻力量。



案例：海通恆信成功發行租賃行業首單科技創新公司債券

2022年4月，海通恆信面向專業投資者公開發行科技創新公司債券(第一期)(募集資金用於「專精特新」)，債券發行規模5億元，期限為3年，認購倍數2.5倍，最終票面利率3.57%。

本期債券是全市場首單融資租賃行業科技創新公司債券，募集資金主要用於滿足「專精特新」、製造業單項冠軍等企業及其下游客戶在設備採購、設備更新換代、擴大產能等方面的資金需求。

海通恆信提出創新的解決方案，助力具有專業化、精細化、特色化的企業發展成為中國製造業領域的中堅力量。

3. 銳意進取，支持實體經濟

在支持數字產業發展方面，本公司業務方向包括電子信息製造、數據中心、雲計算、東數西算等，2022年投放數字經濟項目153個，累計投放金額24.87億元。



案例：海通恆信助力綠色數據中心建設

廣東L數據技術有限公司(「L公司」)成立於2018年4月，現階段主要在廣州、深圳、上海、北京等一線城市規劃和建設高等級數據中心，為客戶提供大型數據中心定制、網絡連接與安全、混合雲運營管理等一站式服務，已與中國電信、中國移動、中國聯通等主流運營商開展了業務合作，並與阿里巴巴、騰訊、百度、華為等知名企業建立了良好的合作關係。

2021年3月，L公司計劃投建北京某雲計算數據中心，項目系中國某大型通信運營商定制類機房。

本公司為L公司提供融資租賃服務，協助其完成核心設備及系統的採購。該項目為北京核心區域的綠色數據中心項目，不僅解決了下游客戶在北京地區的數據中心建設需求，也與國家十四五數字經濟規劃中關於建設綠色數據中心的期望相契合。



案例：海通恆信支持大數據產業發展

河南M科技有限公司(「M公司」)主要負責投資運營鄭州市某創新中心「雲服務」數據中心項目。2022年，M公司與河南中廣合作，計劃在河南省鄭州市建設一個數據中心機房，並部署IT軟硬件，共建一個面向政企客戶、互聯網、教育、醫療和金融等行業用戶的「私有雲+」雲服務平台。

項目計劃分兩期交付，其中，本公司通過直租方式，為M公司提供第一期項目設備採購資金，協助河南中廣「雲服務」數據中心項目的交付，為國家大數據產業發展提供助力。

4. 奮楫篤行，提升服務質量

4.1 提升公司服務質量

海通恆信致力於為客戶提供高品質、多元化、一站式的服務，完善租後回訪及投訴回訪機制，通過有效的客戶溝通，實質解決客戶的問題。本公司制定《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。

2022年，本公司呼叫中心新職場正式啟用，提供電話接聽及外呼的一體化服務，整合現有的客服中心及電催中心，受理客戶的日常諮詢、投訴反饋和業務辦理等需求，進一步提升客戶服務質量。2022年，呼叫中心共收到客戶諮詢電話量349,915通，客戶滿意度99.6%。

在客戶投訴處理方面，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。本公司客戶投訴管理流程小程序，具備實時查詢投訴進度、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信息化管理。

2022年，本公司共計收到監管機構交辦的客戶投訴兩百餘起，其中監管認定本公司有責任的合理投訴0起，投訴完結率為100%，已完結投訴的平均解決時長為4個自然日。2022年，本公司共接待上門投訴5起，均已獲妥善解決。

4. 奮楫篤行，提升服務質量



案例：海通恆信呼叫中心新職場正式啟用

2022年10月，海通恆信呼叫中心新職場正式啟用。海通恆信呼叫中心採取「呼叫」加「信息中心」的服務方式，建立以客戶為中心的服務模式，高質量、高效率、全方位地為客戶提供個性化服務及差異性服務，提升本公司競爭優勢及企業品牌形象。



呼叫中心啟用儀式

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。

2022年，本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. 奮楫篤行，提升服務質量

4.2 客戶隱私與信息安全

- 信息安全

信息安全是科技金融可持續發展的基石。海通恆信嚴格遵守《中華人民共和國網絡安全法》《中華人民共和國計算機信息系統安全保護條例》等相關法律法規和監管要求，結合實際情況，制定《信息安全管理制度》，涉及網絡安全、軟件系統安全、信息資產安全與物理環境安全等三個領域的信息安全管理。

本公司設置網絡和信息安全領導小組為信息安全工作的領導機構，下設網絡和信息安全領導小組辦公室。信息技術部為信息安全管理、信息安全技術建設與安全運營職能部門。2022年，本公司完成威脅感知平台、SOC態勢感知平台項目建設，構建覆蓋全網的網絡安全監測體系。



案例：海通恆信通過信息系統安全等級保護三級測評

經過國家信息系統安全等級保護改進與評估工作，本公司統一業務平台等業務系統於2023年1月通過了信息系統安全等級保護三級測評。信息系統安全等級保護共分為五級測評，其中第三級測評指的是對重要資產和關鍵基礎設施開展的「監督保護級」測評，也是一般金融機構信息系統可以達到的最高評級。通過信息系統安全等級保護三級測評，標誌著公司信息系統在技術安全方面達到了國家標準，形成了較為完備的網絡信息安全體系。

4. 奮楫篤行，提升服務質量

在信息安全培訓方面，本公司結合線上及線下的培訓方式，2022年開展了信息安全意識培訓、海通恆信護網專項實踐分享等網絡安全相關培訓，加強安全運營人員的專業水平，提升全員信息安全意識。



案例：海通恆信2022年網絡攻防演練專項工作

本公司開展互聯網資產梳理、收縮暴露面、安全自查工作(漏洞掃描、安全基線、滲透測試、惡意代碼、敏感信息洩露檢查等)，持續跟蹤漏洞修復進度，安全設備加固、啟用四層防護聯動封禁機制，開展應急演練、信息安全月主題活動、信息安全培訓等工作，順利完成2022年網絡攻防演練專項工作。

- 客戶隱私安全

海通恆信注重保護客戶的隱私和個人信息，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。

2022年，本公司發佈《客戶信息管理辦法》《個人客戶權益保護工作管理辦法》，明確各部門對於客戶信息管理的職能，保障客戶信息安全和權益。本公司制定客戶端隱私保護政策，客戶端設置隱私政策條款及《個人生物識別信息收集處理同意書》等。

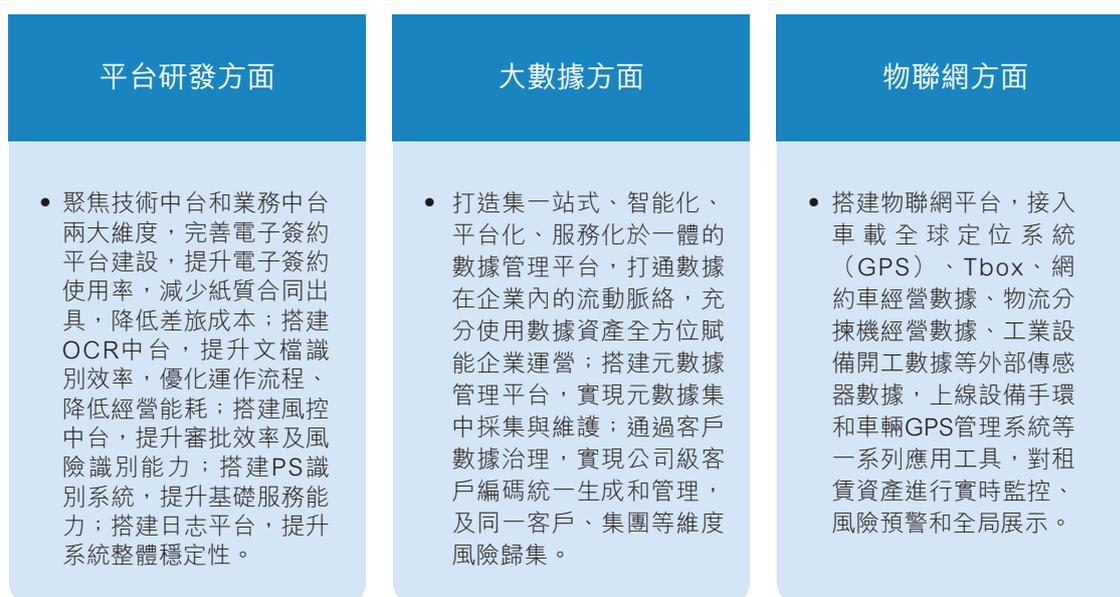
2022年，本公司未發現客戶信息及隱私洩露事件。

4. 奮楫篤行，提升服務質量

4.3 科技賦能金融

海通恆信運用金融科技手段提升業務操作效率，發佈《應用系統數據管理辦法》，全面推進梳理統計指標數據標準及公司級報表，為數據質量檢查、數據安全管理提供依據。

海通恆信金融科技賦能佈局



2022年，本公司在系統線上化支持方面做了針對性的功能新增和優化，為線上開展業務提供強有力的支撐。在人才培養方面，截至2022年末，金融科技部正式員工81人，外包員工97人。

4. 奮楫篤行，提升服務質量

海通恆信2022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 |
|------------|--|
| 互聯網獲客項目 | 互聯網獲客小程序，實現7x24小時商機獲取及產品推廣，實現產品推介、客戶導入、預審批流程，高效便捷處理客戶融資租賃需求。截至2022年末，共有17家意向客戶導入系統，涉及租賃金額共計超過2.2億元。 |
| 預審批+信審模板項目 | 實現17個信審要素模塊化，實現租賃物、擔保方、抵質押物報審信息的模塊化開發；支持信息貫穿審批流程，支持股權結構、銀行流水、財務報表格式化生成；客戶信息支持通過外部數據自動填充，徵信報告支持全線上聯動，支持一鍵出具盡調報告與信審報告。 |
| 視頻盡調項目 | 支持對客戶身份核實、業務事項核對、查看話術、資料審核、GPS定位等功能。「E視通視頻盡調小程序」(「E視通」)完成與各核心業務系統盡調對接，實現客戶信息登記、盡調會議預約、盡調文件自動系統信息傳遞，上線「至信鏈」線上存證，支持調取查閱視頻文件以及會議紀要。 E視通平台為業務開展提供科技賦能，降低出差的時間與費用成本。 |
| 電子簽約項目 | 新增支持租後業務開展電子簽約進行補充材料簽署，在質押機構簽約以及使用PDF格式文件進行定位落章簽約、事業單位、民營非企業組織的線上認證模式等方面進行了系統優化改造，提升了電子簽約的應用廣度及便捷性。 |

4. 奮楫篤行，提升服務質量

本公司積極參與金融科技行業交流。2022年，本公司參加騰訊全球數字生態大會。該大會為騰訊集團面向產業互聯網領域規格最高、規模最大、覆蓋面最廣的年度盛會，匯聚全球智慧洞察產業發展新機遇，描繪雲、AI、大數據、安全等關鍵技術的發展藍圖。



案例：建設海通恆信算力平台

隨著國家東數西算戰略的全面啟動，2022年成為了算力網絡發展的元年。本公司在2022年9月舉辦了2022算力生態高端峰會，會議秉承「重塑產業新格局，助力智算新未來」的主題，邀請了騰訊雲、華章數據、諦息雲聯、創新科、壁仞科技、偉仕佳杰等國內多家知名算力生態產業方進行交流分享。

在AI與金融的加速融合下，催生出了智能營銷、智能識別、智能決策、智能風控、智能客服等多種提升金融價值的場景，改變了傳統的人人或人機交互方式。

「海通恆信算力平台」已於2022年12月正式上線，目前，該平台已具備多應用場景的接入能力。

4. 奮楫篤行，提升服務質量



成果：海通恆信榮獲「中國RPA+AI開發者大賽」銅獎

第二屆「中國RPA+AI開發者大賽」由蘇州市金融科技協會指導，RPA中國主辦，以「融合•創新•創造」為主題，圍繞RPA開發人才的發掘與儲備以及RPA的商業落地而展開。海通恆信組建3人團隊攜作品「RPA業財對賬項目」報名參賽，榮獲「中國RPA+AI開發者大賽」銅獎。

「RPA業財對賬項目」實現了13家銀行網銀回單抄號歸檔，輿情信息自動推送、中登數據自動獲取推送至業務系統，中徵碼自動申領、恆運子公司合同自動生成，多地區委託書模板自動生成、SOFR資金數據自動抓取、通過中登數據挖掘潛在客戶等業務場景的流程自動化實施，有效減少了本公司管理、業務審批、信息收集等方面的人力操作時間，提高了展業效率。



「第二屆中國RPA+AI開發者大賽」銅獎

5. 以人為本，共建活力職場

5.1 保障員工權益

- 員工招聘與僱傭

海通恆信嚴格遵守《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，2022年貫徹落實母公司海通證券人才工作會議精神，制定並發佈了一系列管理辦法。

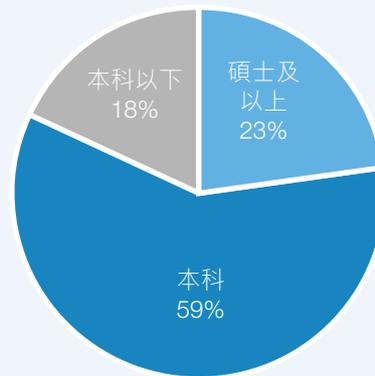
本公司通過招聘網站、獵頭渠道、微信公眾號、校園招聘等多樣化的招聘渠道，杜絕任何性別、年齡、國籍、種族、宗教信仰等方面的歧視，以公平、公正、公開的招聘策略吸引人才，努力建設多元化的人才隊伍。此外，本公司嚴格審核入職人員的有效身份信息，堅決杜絕聘用童工。2022年，本公司勞動合同簽訂率達100%，組織開展全體員工個人信息核查、更新和確認工作。

2022年，本公司未發現僱傭童工及強制勞工等違規現象。

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，本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。2022年，本公司持續優化員工年度補充醫療保險，並根據各地補充政策完善育兒假、產假等假期設置。

2022年，本公司引進市場化、專業化人才共443人，管理類人員共41人。

截至2022年末，本公司員工總數1,926人。



2022年末員工受教育程度構成

5. 以人為本，共建活力職場

- 員工健康與安全

海通恆信致力於為員工創造安全、健康的工作環境，根據公安、消防部門的相關規定和本公司安全管理的相關要求，落實各項安全防範工作，保障員工的人身和財產安全。本公司定期組織員工進行安全教育和消防演練，增強員工的安全防範意識。

2022年，本公司持續改善員工體檢方案，新增女性員工專項體檢項目，升級體檢增值服務，滿足員工個性化的健康檢查需求。此外，本公司關愛員工身心健康，積極組織肩頸理療、眼部護理、牙科保健等保健活動。

在2022年疫情期間，本公司關注員工生活狀況，緊急採購食品物資等近1,600份，分發給值守員工及在滬員工，制定居家辦公方案，保障本公司各項業務運營流程的正常運行。

2022年，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

本公司參照《質量管理培訓指南》國家標準(GB/T19025-2001 idtISO10015:1999)，並結合實際情況，制定《培訓管理手冊》。本公司秉持「一個海通」理念，將人力資源系統與海通財富研修院平台對接，共享培訓資源與培訓數據。2022年，本公司進一步優化了培訓學分機制。

5. 以人為本，共建活力職場

海通恆信培訓體系

| 管理培訓 | 新員工培養 | 業務培訓 | 工作素養培訓 | 內訓師培訓 |
|--|--|---|--|---|
| <ul style="list-style-type: none">開展「遠航項目」幹部培訓、「啟航項目」主管培訓、中堅力量業務總監培訓等多個培訓項目，提升幹部、主管的綜合素質和管理能力，完備公司人才隊伍梯隊建設 | <ul style="list-style-type: none">開展「融新築夢」新員工培養計劃，通過90天的專項培養，助力新員工融入公司、認同公司文化，快速進入工作狀態 | <ul style="list-style-type: none">開展項目經理認證培訓、業務分享會、「拍案說」、業務單位制度培訓、「行業研享匯」等業務培訓項目，促進業務人員能力提升 | <ul style="list-style-type: none">開展「思想道德雲講堂」「職場加油站」「調適身心高效辦公」等項目，持續加強員工職業道德和職業素養，提升工作效率 | <ul style="list-style-type: none">開展「向日葵」計劃內訓師培訓，聚焦課程開發及經驗萃取，製作、沉澱精品課程，完善課程體系，擴充內訓師隊伍 |

本公司分層分類實施「遠航項目」幹部培訓、「啟航項目」主管培訓、「星火計劃」和「揚帆行動」青年人才培訓等人才梯級培養項目，持續強化人才梯隊建設。

2022年，本公司共組織實施培訓項目248期，培訓30,273人次，培訓計劃完成率為100%。本公司2022年新聘和晉升內訓師59名，截至2022年末共擁有內訓師111人。2022年本公司新開發課程197門，2022年末在庫課程總計890門。

5. 以人為本，共建活力職場



案例：海通恆信開展人才盤點賦能培訓項目

2022年，海通恆信開展人才盤點賦能培訓項目，強化人才梯隊建設，促進各單位盤清人才現狀，提升人才「選育用留」管理水平。



人才盤點賦能培訓



案例：海通恆信新任主管「六項修煉」培訓

海通恆信開展新任主管「六項修煉」培訓，以《主管的六項修煉手冊》為基礎，通過「面授、實踐、輔導」等形式，將「學練評」與管理團隊的六項技巧相融合。

通過「六項修煉」培訓，新任主管將理論知識融入真實的工作場景中，實現向一線管理者的轉變。



新任主管「六項修煉」培訓

5. 以人為本，共建活力職場



案例：海通恆信管理培訓生「行動學習」培養項目

海通恆信管理培訓生「行動學習」培養項目採取現場授課和線上輔導相結合的方式，圍繞以管理培訓生身份入職本公司三年以上的員工在工作中遇到的難點問題開展針對性的輔導。

項目為期兩個月，包括兩次現場授課和兩次線上輔導，通過輔導帶教，構建了高效融洽的工作學習氛圍。



管理培訓生「行動學習」培養項目



成果：海通恆信榮獲博奧獎「卓越系列微課獎」

2022年海通恆信子公司培訓課程體系建設項目獲在線教育資訊網「卓越系列微課獎」。



博奧獎「卓越系列微課獎」

5. 以人為本，共建活力職場

- 績效考核與晉升

海通恆信致力於構建科學有效的績效管理體系和職級晉升通道，為員工職業發展構建平台。本公司逐步優化組織架構，加強績效管理，公正、全面、客觀地考評員工的工作業績與能力素質，致力於形成個人與企業協同發展的績效文化。

海通恆信績效管理體系



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。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。

2022年，本公司完成幹部民主考察47人次，組織實施二級部主管競聘40人次，子公司主管聘任75人次，進一步完備人事管理的規範建設。此外，本公司於2022年依據《「恆信之星」管理培訓生管理實施細則》，新增管理培訓生的單獨績效考核，考核指標由業績指標和成長指標兩個維度組成，由所在部門及人力資源部進行雙線考核，進一步完善了內部績效考核體系。

5. 以人為本，共建活力職場

5.3 深化員工關懷

- 重視員工關愛

海通恆信建立並落實職工代表大會制度，推進民主管理，搭建起員工與企業之間的溝通橋樑。本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，使職工依法參與本公司民主管理，支持本公司合法的生產經營和管理活動，維護自身合法權益。

本公司發揮工會凝聚人心的橋樑和紐帶作用，當員工生日、住院、結婚或生育時，本公司通過工會幹事及聯絡員送上慰問信和慰問品給予看望關懷。本公司安排春節、端午、中秋、國慶等年節慰問。2022年，本公司開展日常生日、婚育、病喪等慰問1,075人次。



案例：海通恆信召開職工代表大會

為維護本公司職工的合法權益，監督本公司規範運作，健全本公司治理結構，海通恆信根據《中華人民共和國公司法》《公司章程》的有關規定召開了第二屆第七次職工代表大會，審議並表決《海通恆信集體合同(草案)》《員工守則》及擬申報2021年度海通證券股份有限公司「先進職工之家」等相關事項。

2022年疫情期間，本公司通過海通恆信「築夢e同行」信息平台，推出「員工加油站」「同心戰『疫』」等欄目，為員工推送心理健康輔導、抗疫團購匯總、居家健身等相關信息。本公司策劃並開展「線上運動會」，緩解疫情期間員工的心理壓力。

5. 以人為本，共建活力職場



案例：「與你『童』在」海通恆信線上家庭日活動

2022年6月，海通恆信打造了為期五天的「與你『童』在」線上家庭日活動，線上活動設置了童真照相館、童真運動館、童真遊樂園、童真留言板四個環節。本公司員工們與孩子一起，參與模仿名畫擺造型、勁歌熱舞合家歡、趣味遊戲、童真問答等遊戲活動。本公司各地分支機構也舉辦了豐富多彩的家庭日活動，為小朋友們送去了真摯祝福。

家庭日活動的舉辦增強了員工們對企業的歸屬感，在企業大家和職工小家之間架起了一座心連心橋樑。



「與你『童』在」海通恆信線上家庭日活動

2022年，在員工關愛方面，本公司為員工辦理居住證積分、各類落戶、公租房等申報共計62人。在困難員工幫扶方面，本公司落實了解各單位員工家庭情況，對困難員工進行幫扶。

- 共創活力職場

海通恆信積極開展文體活動豐富員工的業餘生活，倡導勞逸結合。2022年，本公司開展家庭日活動、關愛女職工的「三八」婦女節系列活動、戶外拓展活動。上海總部定期組織足球、籃球、乒乓球、桌球、瑜伽、插花、手作、健身等文體活動，累計開展文體活動200餘場，超過3,000人次參與活動。

5. 以人為本，共建活力職場



案例：海通恆信「喜迎二十大花兒與少年恆信露營季」拓展活動

2022年9月，海通恆信開展「喜迎二十大花兒與少年恆信露營季」拓展活動。本公司通過組織戶外活動，讓員工們感受皮划艇衝鋒，樂享露營野趣，緩解工作壓力，營造激情、責任、歡樂的企業氛圍。



「喜迎二十大花兒與少年恆信露營季」拓展活動



案例：海通恆信開設「八段錦」課程

為增強職工的保健意識、強身健體，弘揚中華傳統武術文化，倡導文明健康的生活方式，本公司利用午休時間開設「八段錦」課程，提高員工對健康養生的關注度，增加運動量促進身心健康，同時也豐富員工的精神文化生活。

5. 以人為本，共建活力職場

5.4 愛心回饋社會

黨的二十大報告指出，高質量發展是全面建設社會主義現代化國家的首要任務。鄉村振興戰略是高質量發展的壓艙石。近年來，海通恆信持續將金融活水引入鄉村沃土，發展環保產業生態圈的同時，將觸角延伸至助力鄉村振興與多元發展的實踐中去，從鄉村振興的多元化需求特點出發，探尋助推鄉村振興的新思路、新方向。

2022年，本公司以對口幫扶助力鄉村振興，助力黃浦區對口支援地區孟連縣娜允鎮景吭村太陽能路燈安裝項目，捐助5萬元。



案例：海通恆信助力鄉村振興戰略高質量發展

廣西梧州市蒼梧縣六堡鎮，因六堡茶聞名於世，有著「廣西特色生態名鎮」「國家級特色小鎮」稱號。2022年，當地政府明確提出打造百億元茶產業戰略目標，進一步延伸六堡茶產業鏈條，推進六堡茶特色小鎮建設，從而推動鄉村振興產業發展。

海通恆信與六堡茶特色小鎮的施工方中國中冶集團下屬企業就鄉村建設項目的合作模式、建設資金來源、項目推進節奏等進行了深入溝通交流，最終設計出個性化的融資方案解決項目建設資金缺口，有效保障項目建設順利推進。



案例：海通恆信消費幫扶支持對口支援地區鄉村振興

海通恆信根據上海市總工會《關於上海工會實施消費幫扶支持對口支援地區鄉村振興兩年行動計劃的通知》要求，結合「我為群眾辦實事」實踐活動，採購扶貧慰問品1,913份助力鞏固拓展脫貧攻堅成果，協同推進鄉村振興。

5. 以人為本，共建活力職場



案例：海通恆信支持鄉村綠色配送網絡建設

某汽車服務行業企業(N公司)在南寧地區與中國郵政建立了業務合作，為南寧郵政到鄉進村提供配送車輛運力。

本公司為N公司購置180台配送車輛提供融資租賃服務，項目金額超2,000萬元，積極支持運力下鄉與鄉村司機就業、創業，助力鄉村綠色配送網絡的建設落地。



配送車輛實拍圖

在公益捐贈方面，本公司響應「凝聚金融合力同抗疫，共擔社會責任克時艱」的《倡議書》，捐贈30萬元。2022年疫情期間，本公司向屬地街道、派出所等捐款捐物超過14萬元。本公司參與黃浦區「第一聲問候」公益活動，專項捐款3萬元，並倡議員工進行線上愛心捐助，幫扶困難青少年群體。2022年，本公司慈善捐款及其他捐獻總額為103.80萬元。

5. 以人為本，共建活力職場



案例：海通恆信向小東門街道捐贈防疫物資傳遞抗疫正能量

海通恆信積極履行國企社會責任，通過各種渠道籌集捐贈抗疫物資，奉獻愛心，進一步擦亮「愛在海通」黨建公益品牌。

2022年，本公司向總部駐地黃浦區小東門街道捐贈320件無菌連體防護服、400個面罩、5,000雙一次性手套、5,000個N95口罩，支援基層一線防疫工作。



海通恆信向小東門街道捐贈防疫物資

在志願者服務方面，本公司在「恆心向黨 恆信前行」的黨建品牌引領下，堅定信心、凝心聚力、逆行而上。2022年上海疫情期間，本公司員工參與抗疫志願服務1,023人次，志願服務總時長超過2,000小時。



案例：恆運子公司參與抗疫志願者服務

2022年上海疫情期間，恆運子公司積極投入到社區志願服務工作中，其中在滬黨員主動到社區黨組織報到率達到100%，黨員同志堅持發揮模範帶頭作用，將黨賦予的職責使命轉化為行動的力量。

恆運子公司職工參加社區志願服務超230人次，累計服務社區時長達800小時，並捐款10,028元。

6. 深耕細作，引領綠色發展

6.1 氣候變化管理

- 氣候變化管理體系

隨著全球氣候變化的威脅，金融市場上的參與者獲取氣候變化造成影響的信息需求日益增加。海通恆信積極回應政府、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)的建議框架識別本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本公司造成的影響。

海通恆信氣候變化管理體系

| 層面 | 具體行動 |
|-------|--|
| 治理 | <ul style="list-style-type: none">• 董事會負責監督包含「氣候變化減緩與適應」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• 相關部門將氣候變化因素納入業務盡調風險評估體系中 |
| 戰略 | <ul style="list-style-type: none">• 識別氣候變化風險，全面評估氣候變化風險和機遇的潛在財務影響• 識別氣候變化機遇，通過低碳運營、助力新能源產業等綠色產業發展等方式降低風險、把握機遇• 運營過程中採取節能減碳措施，提升能源使用效率 |
| 風險管理 | <ul style="list-style-type: none">• 基於TCFD框架識別與本公司相關的氣候變化風險和機遇• 將氣候變化風險管理內容嵌入本公司現行風險管理流程• 制定《ESG風險管理辦法(試行)》，對客戶開展ESG盡職調查，管控客戶ESG風險 |
| 指標及目標 | <ul style="list-style-type: none">• 訂立氣候相關的目標：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• 訂立中長期的節水、節電目標，並定期披露進展情況 |

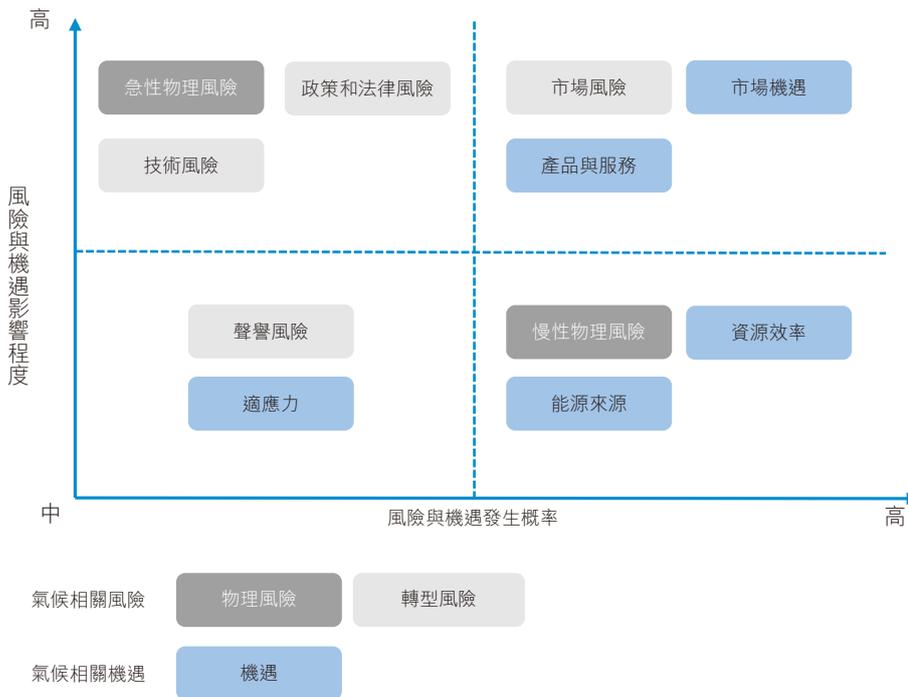
6. 深耕細作，引領綠色發展

- 氣候相關風險和機遇管理

作為融資租賃行業的企業，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，從而本公司面臨的客戶信用風險升高。此外，本公司持有租賃設備等固定資產，可能受到低碳設備的開發和低碳技術的應用帶來的轉型風險，以及極端天氣帶來的物理風險，從而可能面臨貶值。

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. 深耕細作，引領綠色發展

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 | 隨著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，本公司及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 | <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 | |
| 氣候相關風險 | 市場風險 | 低碳政策的出台將影響市場的供需結構，本公司在傳統製造業、交通物流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，從而導致本公司可能面臨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 | <ul style="list-style-type: none"> 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 將氣候變化減緩與適應議題作為實質性議題，在ESG報告中進行重點回應 |

6. 深耕細作，引領綠色發展

| 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 |
|-------------|--|----------------------------|--|
| 技術風險 | 本公司在傳統製造業、交通物流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；本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 | <ul style="list-style-type: none"> 將高氣候風險行業中的造紙和紙製品業劃入「壓縮禁止」類別，將火力發電業劃入「審慎介入」類別 |
| 聲譽風險 | 低碳經濟、氣候相關議題愈發受到大眾關注，若本公司無法在應對氣候變化方面進行合理回應，將對本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其償債能力下降，信用風險升高。 | 營業收入減少 運營成本增加 | |
| 急性物理風險 | 本公司或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的風險。 | 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 | |

6. 深耕細作，引領綠色發展

| 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 | 若本公司為專注於開發和創新 低碳產品和低碳技術的氣候友 好型客戶提供金融服務，該類 客戶的成長能夠為本公司帶來 收益。 | 營業收入增加 | <ul style="list-style-type: none"> • 加強對節能環保、光 伏儲能、清潔能源等 產業的金融支持 • 行業景氣度分類將 可降解塑料等再生 資源，生物基材製造 業由「審慎介入」類 提升至「適度支持」 類別，風力發電業、 太陽能發電業、熱電 聯產業均由「適度支 持」類提升至「優先支 持」 • 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 • 加大對新能源車等綠 色租賃資產的配置 |
| | 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，本公司大力支持新能源產 業發展，有利於優化公司資產 結構，在降低風險的同時帶來 穩定收入。 | 營業收入增加 | |
| | 資源效率 | 在本公司運營過程中提高能 源、水資源、物料等資源的使 用效率，有利於降低資源開支。 | 運營成本降低 | |
| | 能源來源 | 在本公司運營過程中使用低碳 能源，有利於在中長期降低能 源開支。 | 運營成本降低 | |
| | 適應力 | 本公司積極開展應對氣候變 化的相關產業合作，或參與氣 候相關行業交流，這些措施有 利於培養本公司氣候變化的適 應能力，並提高本公司應對風 險、抓住機遇的能力。 | 營業收入增加 運營成本降低 | |

6. 深耕細作，引領綠色發展

6.2 金融助力雙碳目標

海通恆信作為綠色共享出行金融服務的先行者，緊跟國家政策要求，積極服務國家「雙碳」戰略，圍繞產融結合的根本使命，大力發展綠色金融，發揮本公司「融資+融物」優勢，加大對共享出行、新能源汽車、光伏、污水處理、危險廢棄物治理、環衛一體化等綠色租賃業務領域的拓展和投入。

本公司持續貼近市場需求、服務實體經濟，在共享出行、綠色出行等領域構築多元融合的產業生態圈，深化綠色發展，助力國家「雙碳」目標。

在「碳達峰、碳中和」的大環境下，網約車經營企業集中面臨「油換電」的需要。海通恆信積極響應政策號召、服務於實體經營，向多家網約車經營企業提供融資租賃服務，協助客戶完成新車採購，助力客戶進行車輛置換升級，實現其向綠色出行方向轉型。



案例：海通恆信與東風乘用車公司簽署「東風風神E70海通恆信聯名款新能源車」定制合作協議

海通恆信作為綠色共享出行金融服務先行者，圍繞金融服務實體經濟的主線，把握「碳達峰、碳中和」轉型的機遇，堅持本公司經營方針，以東風風神E70新能源車為載體，賦能中小運力服務企業及網約車司機。在車輛「缺芯」、供應鏈受疫情影響供車難的大背景下，2022年下半年已實現3,000餘台車源供給投放。

發展光伏發電、推廣新能源汽車是推廣清潔能源應用的重要舉措。本公司積極助力新能源產業發展，恆運子公司積極參與國家新能源基礎設施建設，推動綠色出行。

2022年，恆運子公司共為百餘兆瓦工商業分佈式光伏項目提供3億餘元資金支持，上述項目為43家用電企業每年供應約1.1億度綠電，每年可減排二氧化碳11萬噸，相當於植樹1,000萬棵；同時，投放近400把新能源汽車直流充電槍，每天可為7,000台新能源車補能。

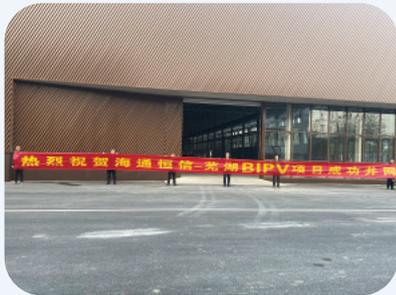
6. 深耕細作，引領綠色發展



案例：海通恆信蕪湖3.69兆瓦光伏建築一體化項目

蕪湖市O有限公司(O公司)因擴大產能需要，擬新建25,000m²廠房，為響應《蕪湖市住建局關於加快建設領域光伏發電推廣應用的通知》，決定建設光伏與建築一體化工程。

本公司從項目備案起全程跟進，通過直租方式為項目提供資金約1,000萬元，且資金專項支付至組件廠商，確保設備按時發貨。項目建成後每年為O公司提供330萬度綠電。



蕪湖3.69兆瓦光伏建築一體化項目

6. 深耕細作，引領綠色發展



案例：海通恆信金寨14兆瓦分佈式光伏項目

金寨縣某產業園內入駐多家紡織企業，紡織類企業能耗較大，年用電量約1億度，為推動節能減排、能源轉型，產業園內某公司出租廠房屋頂用於建設分佈式光伏項目。

本公司為項目提供約4,000萬元資金支持，助力項目建成併網發電，該項目每年可供應1,400萬度綠電。



金寨14兆瓦分佈式光伏項目

6.3 促進綠色運營

- 推進節能減排

本公司運營過程中的能源消耗與碳排放主要來自於日常辦公，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。本公司踐行低碳環保的理念，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，制定《公司本部大樓安全管理規定》《關於加強公司用電安全管理的通知》等制度。2022年，本公司未發生與環境保護相關並對本公司有重大影響的、已確認的違規事件。

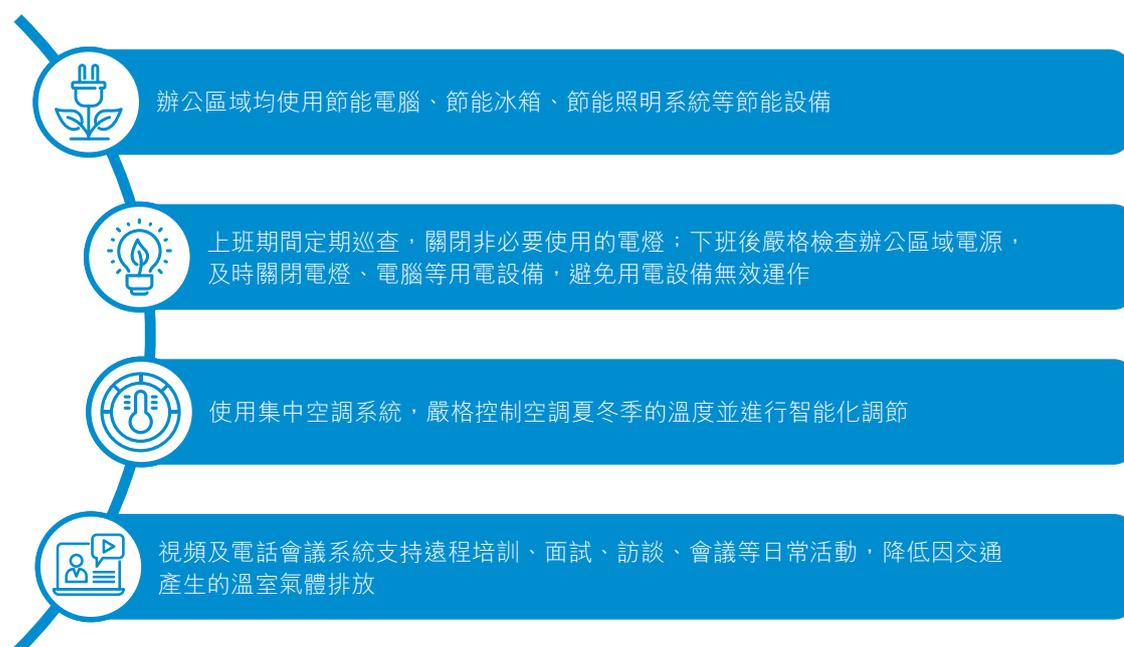
6. 深耕細作，引領綠色發展

本公司結合自身經營情況，以2021年為目標基準年，在碳排放及耗電方面提出ESG目標，並定期根據ESG績效情況追蹤目標完成進度，努力爭取在2025年實現目標。2022年，本公司通過裝備太陽能設備、配備節能器具、鼓勵節約電力、倡導低碳出行等節能減排舉措，有效控制碳排放和電力能源消耗。

海通恆信碳排放及耗電目標與進展情況

| 目標指標 | 單位面積溫室氣體排放量 | 單位面積耗電量 |
|---------|--|---|
| 2025年目標 | <ul style="list-style-type: none"> 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 | <ul style="list-style-type: none"> 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 |
| 2022年進展 | <ul style="list-style-type: none"> 2022年，單位面積溫室氣體排放量(範圍1和範圍2)為0.04噸二氧化碳當量/平方米，目標完成進度良好 | <ul style="list-style-type: none"> 2022年，單位面積耗電量為70.71千瓦時/平方米，目標完成進度良好 |

海通恆信節能減排措施



6. 深耕細作，引領綠色發展



案例：海通恆信組織員工參加能源節約管理制度培訓

2022年1月，為了貫徹黨中央國務院「綠水青山就是金山銀山」的環境保護理念，強化廣大員工環境保護意識，海通恆信組織開展能源節約管理制度培訓，共計39人次參加了培訓。



能源節約管理制度培訓現場

- 水資源與廢棄物管理

海通恆信運營過程中使用的水資源來源為市政用水，本公司在求取水源方面無任何問題。本公司所產生的廢棄物主要為辦公垃圾、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。本公司在公司內部推行節水、無紙化辦公、減少一次性辦公耗材的使用，營造環境友好型辦公氛圍。

本公司結合自身經營情況，以2021年為目標基準年，在水資源管理和廢棄物管理方面提出ESG目標，並定期根據ESG績效情況追蹤目標完成進度，努力爭取在2025年實現目標。

6. 深耕細作，引領綠色發展

海通恆信水資源及廢棄物管理目標與2022年進展情況

| 目標指標 | 單位面積耗水量 | 廢棄物產生量 |
|---------|--|---|
| 2025年目標 | <ul style="list-style-type: none"> 2025年單位面積耗水量較2021年(0.61噸/平方米)降低11% | <ul style="list-style-type: none"> 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 |
| 2022年進展 | <ul style="list-style-type: none"> 2022年，單位面積耗水量為0.43噸/平方米，目標完成進度良好 | |

海通恆信2022年綠色辦公措施

| 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 |
| 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 |
| 節約紙張及紙杯 | <ul style="list-style-type: none"> 推廣無紙化辦公、減少重複打印次數 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 鼓勵員工自帶水杯，減少使用紙杯等一次性消耗品 |
| 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、環保類建材材料 施工過程中應用資源節約、大氣污染控制等綠色環保措施 |

6. 深耕細作，引領綠色發展



公司內部張貼節約用水標識



開展垃圾分類



案例：恆運子公司推行無紙化辦公

恆運子公司踐行綠色辦公理念，利用金融科技工具提升辦公效率。2022年，恆運子公司形成電子徵信報告8,215份，共節約紙張約82,150張；簽署電子協議40,973份，共節約紙張約434,741張。

關鍵定量績效表

• 反貪污績效指標表

| 指標 | 單位 | 2020年 | 2021年 | 2022年 |
|-------------------------------|----|-------|-------|-------|
| 對本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 | 5 | 3 | 8 |
| 參與反貪污相關培訓員工人次 ^(註2) | 人次 | 510 | 500 | 858 |
| 參與反貪污相關培訓董事人數 | 人 | 2 | 2 | 2 |

註1、2：2020年及2021年培訓對象為中層幹部、業務骨幹等部分員工，2022年培訓對象新增恆運子公司員工，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。本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年度ESG報告》中披露數據有所不同。

• 供應商績效指標表

| 指標 | 單位 | 2020年 | 2021年 | 2022年 |
|-----------|----|-------|-------|-------|
| 中國大陸供應商 | 家 | 688 | 522 | 479 |
| 海外及港澳台供應商 | 家 | 51 | 29 | 13 |

• 客戶服務績效指標表

| 指標 | 單位 | 2020年 | 2021年 | 2022年 |
|---------------------------|----|---------|---------|---------|
| 客戶諮詢數量 ^(註1) | 件 | 113,257 | 427,144 | 349,915 |
| 其中：合理投訴數量 ^(註2) | 件 | 0 | 2 | 0 |
| 投訴問題解決比例 ^(註3) | % | 100 | 100 | 100 |
| 客戶滿意度 | % | 99.4 | 99.6 | 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：[統計口径]自2020年起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月新啓用呼叫中心，因此2021年客戶諮詢及投訴數量較前一年有所增長，本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：由於本公司目前不合理的投訴要求較多，為避免影響數據統計的準確性，特以投訴要求是否合理作為判斷依據，因此披露「合理投訴數量」指標，具體指監管認定本公司有責任的合理投訴。

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 | 2020年 | 2021年 | 2022年 |
|-----------------------|--------------------------------------|----|-------|-------|-------|
| 員工總數(含勞務派遣工) | | 人 | 1,744 | 1,907 | 2,026 |
| 按性別劃分 | 男性 | 人 | 1,127 | 1,231 | 1,314 |
| | 女性 | 人 | 617 | 676 | 712 |
| 按僱傭類型劃分 | 全職勞動合同制員工數 ^(註1) | 人 | 1,697 | 1,807 | 1,926 |
| | 全職勞務派遣制員工數 | 人 | 47 | 100 | 100 |
| 按年齡組別劃分 | >50歲 | 人 | 21 | 28 | 25 |
| | 30至50歲 | 人 | 1,231 | 1,396 | 1,559 |
| | <30歲 | 人 | 492 | 483 | 442 |
| 按地區劃分 | 中國大陸 | 人 | 1,735 | 1,898 | 2,020 |
| | 海外及港澳台 | 人 | 9 | 9 | 6 |
| 員工流失率 ^(註2) | | % | 17.09 | 21.50 | 15.94 |
| 按性別劃分 | 男性 | % | 18.63 | 24.21 | 18.87 |
| | 女性 | % | 14.26 | 16.57 | 10.53 |
| 按年齡組別劃分 | >50歲 | % | 14.29 | 3.57 | 12.00 |
| | 30至50歲 | % | 14.78 | 20.42 | 17.13 |
| | <30歲 | % | 22.97 | 25.67 | 11.99 |
| 按地區劃分 | 中國大陸 | % | 17.03 | 21.39 | 15.89 |
| | 海外及港澳台 | % | 22.22 | 44.44 | 50.00 |
| 員工休假 | 實際使用產假的女員工人數 | 人 | 30 | 38 | 28 |
| | 休完產假回到工作崗位的 女員工比例 ^(註3) | % | 93 | 97 | 100 |

關鍵定量績效表

註1：全職勞動合同制員工數含退休返聘員工。

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。

● 員工培訓績效指標表

| 指標 | | 單位 | 2020年 | 2021年 | 2022年 |
|------------------------------|-------|----|--------|--------|-------------------------------|
| 員工培訓人次 | | 人次 | 16,549 | 13,456 | 30,273 ^(註1) |
| 員工培訓覆蓋率 ^(註2) | | % | 100 | 100 | 100 |
| 按性別劃分 | 男性 | % | 64.62 | 64.55 | 64.87 |
| | 女性 | % | 35.38 | 35.45 | 35.13 |
| 按員工類別劃分 | 高級管理層 | % | 0.51 | 0.47 | 0.45 |
| | 中級管理層 | % | 3.73 | 3.83 | 3.50 |
| | 普通員工 | % | 95.76 | 95.70 | 96.05 |
| 員工每年人均接受培訓時長 ^(註3) | | 小時 | 26 | 33 | 37 |
| 按性別劃分 | 男性 | 小時 | 27 | 33 | 37 |
| | 女性 | 小時 | 24 | 33 | 35 |
| 按員工類別劃分 | 高級管理層 | 小時 | 48 | 58 | 77 |
| | 中級管理層 | 小時 | 31 | 44 | 40 |
| | 普通員工 | 小時 | 26 | 33 | 36 |

註1：2022年上海疫情期間，本公司組織實施業務分享會、「調試身心高效辦公」培訓等超過50個在線項目，覆蓋人群廣、培訓參與度高，因此2022年培訓人次較2021年有較大幅度增加。

註2：[計算方法]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)，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3：[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。

• 職業健康與安全績效指標表

| 指標 | 單位 | 2020年 | 2021年 | 2022年 |
|-----------------------------|----|-------|-------|------------|
| 員工體檢覆蓋率 ^(註1) | % | 100 | 100 | 100 |
| 因工傷而損失的工作日數 ^(註2) | 天 | 6 | 41 | 0 |
| 因工傷關係而死亡的員工比例 | % | 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： 2020年本公司發生1起員工工傷事件，2021年本公司發生2起員工工傷事件。

• 公益慈善績效指標表

| 指標 | 單位 | 2020年 | 2021年 | 2022年 |
|-------------|----|-----------|-------|-----------------------------|
| 慈善捐款及其他捐獻總額 | 元 | 3,042,700 | 0 | 1,038,000 |
| 志願者服務人次 | 人次 | 126 | 67 | 1,023^(註1) |
| 志願者服務總時長 | 小時 | 229 | 228 | 2,000 |

註1： 2022年疫情期間，本公司員工積極投入社區志願服務。

關鍵定量績效表

● 環境績效指標表^(註1、2)

| 指標 | 單位 | 2020年 | 2021年 | 2022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 | 2,298 | 2,556 | 1,924 |
| 人均溫室氣體排放量(範圍1和範圍2) | 噸二氧化碳當量/人 | 1.35 | 1.34 | 0.95 |
| 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 | 0.09 | 0.07 | 0.04 |
| 溫室氣體排放總量(範圍3) ^(註4) | 噸二氧化碳當量 | — | 2,899 | 2,529 |
| 耗電總量 ^(註5) | 千瓦時 | 2,527,769 | 3,398,890 | 3,046,661 |
| 人均耗電量 | 千瓦時/人 | 1,489.55 | 1,782.32 | 1,503.04 |
| 單位面積耗電量 | 千瓦時/平方米 | 98.48 | 90.61 | 70.71 |
| 耗水總量 ^(註6) | 噸 | 5,821 | 22,869 | 18,459 |
| 人均耗水量 | 噸/人 | 12.15 | 11.99 | 9.11 |
| 單位面積耗水量 | 噸/平方米 | 0.40 | 0.61 | 0.43 |
| 天然氣消耗總量 | 立方米 | 38,400 | 41,407 | 34,339 |
| 人均天然氣消耗量 ^(註7) | 立方米/人 | 22.63 | 21.71 | 16.94 |
| 單位面積天然氣消耗量 ^(註7) | 立方米/平方米 | 1.50 | 1.10 | 0.80 |
| 自有車輛汽油消耗量 ^(註8) | 升 | 62,663 | 46,786 | 42,048 |
| 有害廢棄物 | | | | |
| 廢舊電池 | 件 | 450 | 503 | 560 |
| 硒鼓墨盒 ^(註9) | 克 | 5,012 | 24,500 | 22,050 |
| 碳粉盒 | 個 | 142 | 62 | 91 |
| 無害廢棄物 ^(註10) | | | | |
| 廚餘垃圾 ^(註11) | 噸 | 108 | 120 | 64 |

註1： [統計口徑]2020年，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、恆運子公司總部、17家分公司。2021年，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、恆運子公司(含全國辦事處)、小微子公司(含全國辦事處)、17家分公司。2022年，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、恆運子公司(含全國辦事處)、小微子公司(含全國辦事處)、18家分公司。

註2： 2020年起，本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，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，計算方法參考生態環境部《關於做好2023-2025年發電行業企業溫室氣體排放報告管理有關工作的通知》。
- 註4： [計算方法]2021年起，本公司新增統計與披露範圍3溫室氣體排放量，統計範圍包括員工差旅出行乘坐飛機、出租車等交通工具產生的排放，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3溫室氣體排放的統計範圍。
- 註5、6： 2021年起，本公司新增統計恆運子公司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： 人均天然氣消耗量、單位面積天然氣消耗量的統計口徑由海通恆信大廈調整為母公司及分公司、子公司及辦事處口徑，同步更正2020年、2021年指標數據。
- 註8： 受疫情影響，2021年本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9： 2021年，因本公司業務規模擴大，打印機的使用頻次增加導致硒鼓墨盒消耗量有所增加。
- 註10： 本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。
- 註11： 2022年3-5月因上海疫情員工居家辦公，食堂未使用導致廚餘垃圾較2021年有所減少。

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 |
|-----------------------|--|-------------------------|
| B部分：強制披露規定 | | |
| 強制披露管治架構 | | 董事會ESG管理聲明 1.2 ESG管理 |
| 匯報原則 | | 報告編製說明 |
| 匯報範圍 | | 報告編製說明 |
| C部分：「不遵守就解釋」條文 | | |
| 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 |

| 層面、一般披露 及關鍵績效指標 | 描述 | 披露章節 |
|--------------------|--|--------------------|
| 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。 | 本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 |
| 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 |
| 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提升公司服務質量 |
| | (a) 政策；及 | 4.2客戶隱私與信息安全 |
| | (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。 | 本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提升公司服務質量 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。 | 本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客戶隱私與信息安全 |

| 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 2.4恪守商業道德 |
| 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 2.4恪守商業道德 |
| 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 2.4恪守商業道德 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.