



# 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

## 2023 環境、社會 及管治報告



# 目錄

報告編製說明	2
董事會ESG管理聲明	4
海通恆信2023年可持續發展進展	5
<b>1. 可持續發展管理體系</b>	<b>7</b>
1.1 可持續發展理念	7
1.2 ESG管理	8
1.3 利益相關方溝通	10
1.4 實質性議題識別與分析	12
<b>2. 聚焦低碳，繪就綠色圖景</b>	<b>15</b>
2.1 氣候變化管理	15
2.2 發展綠色租賃	19
2.3 堅持綠色運營	26
<b>3. 守正創新，服務國家戰略</b>	<b>30</b>
3.1 助力公共服務設施建設	30
3.2 支持先進製造產業	32
3.3 服務區域協調發展	35
3.4 促進普惠金融	36
<b>4. 深耕厚植，打造優質服務</b>	<b>38</b>
4.1 提升客戶服務質量	38
4.2 加強數據治理與安全	40
4.3 科技賦能金融	42
<b>5. 恆者行遠，共創美好未來</b>	<b>45</b>
5.1 保障員工權益	45
5.2 助力員工發展	49
5.3 深化員工關懷	52
5.4 愛心回饋社會	55
<b>6. 固本夯基，護航穩健發展</b>	<b>58</b>
6.1 黨建引領前行	58
6.2 完善公司治理	59
6.3 風險與合規管理	62
6.4 恪守商業道德	68
<b>ESG數據績效表</b>	<b>71</b>
<b>報告索引</b>	<b>78</b>
香港聯交所《環境、社會及管治報告指引》(2023年12月31日起生效版)索引表	78
上海市國有控股上市公司環境、社會和治理(ESG)指標體系(1.0版)索引表	84



# 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」或「海通恆信」)發佈的第五份環境、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C2《環境、社會及管治報告指引》(2023年12月31日起生效版)、上海市國有資產監督管理委員會(「上海市國資委」)印發的《上海市國有控股上市公司環境、社會和治理(ESG)指標體系(1.0版)》、以及參照國際可持續準則理事會(ISSB)《國際財務報告可持續披露準則第2號 — 氣候相關披露》(IFRS S2)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：2023年1月1日至2023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2023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

2023年是國家「十四五」規劃承前啓後的關鍵之年，也是融資租賃行業高質量轉型的機遇之年。本公司充分認識到可持續發展才能實現真正高質量的發展，以「恆：可持續業務」「和：負責任公民」「信：穩健化運營」可持續發展三大支柱，通過發佈可持續發展理念、鞏固ESG管治架構、制定可持續發展規劃等方式，融合聚勢，與各重要利益相關方共創價值。

**發佈可持續發展理念。**2023年，本公司在自身願景和使命基礎上，制定並發佈「恆久互信，融聚未來」的可持續發展理念，並以此為核心搭建可持續發展模型，通過全面的ESG管理推動本公司經營的可持續發展。

**鞏固ESG管治架構。**ESG治理是可持續發展的基座。本公司建立自上而下的ESG管治架構，為ESG工作提供強有力的支撐。2023年，本公司在董事會及環境、社會及管治委員會（「ESG委員會」）持續指導、監督的基礎上，由ESG建設領導小組及工作小組進一步梳理職責分工，加強ESG工作協同推進。

**制定可持續發展規劃。**2023年，本公司綜合考量戰略發展中的ESG風險和機遇，編製本公司首個可持續發展規劃，即《海通恆信2023-2026年可持續發展規劃》，繪製本公司可持續發展藍圖，紮實推進可持續發展與ESG工作，希冀能以自身為媒介，增強本公司管治水平，並為環境和社會可持續發展提供支持。

在實質性議題管理方面，2023年，本公司啓動「合規內控文化鞏固年」活動，健全全面風險管理體系，堅守合規及風險防範底線，並積極採取措施完善「信息安全與客戶隱私保護」「人力資本發展」等議題管理。本公司堅守「服務實體經濟」初心，以「綠色租賃」為聚焦，持續佈局集新型能源、污水處理、固體廢棄物處理、環衛一體化等領域的綠色產業生態圈建設，促進產業化轉型。2023年，本公司《引領綠色發展，金融助力雙碳目標》案例入選《上海市國資委監管企業社會責任(ESG)藍皮書》。

春山在望，未來可期。本公司將持續深入貫徹黨的二十大精神，牢記「融通萬物，助力產業，賦能共創未來美好社會」的使命，繼續發揚「無需揚鞭自奮蹄」的企業精神，以ESG管理為實踐路徑，攜手各利益相關方，凝心聚力、追風趕月，努力打造引領行業新格局的中國標杆式融資租賃公司，為中國式現代化的全面推進和國家的強大發展貢獻海通恆信力量。

# 海通恆信2023年可持續發展進展

## 海通恆信2023–2026年可持續發展規劃

本公司立足機遇看挑戰，制定《海通恆信2023–2026年可持續發展規劃》，將可持續發展理念融入公司發展戰略，以「恆：可持續業務」把握中國經濟深化轉型的機遇，以「和：穩健化運營」「信：負責任公民」激發企業發展內驅動力，積極應對經濟轉型浪潮中的機遇與挑戰，真正形成面向未來的核心競爭力。

支柱	重點監測指標	量化目標
恆：可持續業務	綠色租賃業務投放佔比	2026年綠色租賃業務新增投放佔比
	電子簽約客戶數佔比	2026年電子簽約客戶數佔比
	風險管理相關部門員工年度ESG風險培訓覆蓋率	2023–2026年風險管理相關部門員工年度ESG風險管理培訓覆蓋率
	ESG風險管理體系業務覆蓋率	2026年ESG風險管理體系業務覆蓋率
和：穩健化運營	女性員工人數	在性別、學歷、年齡等方面持續推動員工多元化
	男性員工人數	
	員工培訓總支出	2026年員工培訓總支出較基準年增加比例
	員工培訓覆蓋率	2023–2026年員工年度培訓覆蓋率
	董事會成員出席率	2023–2026年全體董事年度董事會出席率
	董事及高管ESG培訓覆蓋率	2026年董事及高管年度ESG培訓覆蓋率
	董事及高管反貪污賄賂培訓覆蓋率	2023–2026年董事及高管年度反貪污賄賂培訓覆蓋率
	員工反貪污賄賂培訓次數	2023–2026年開展員工反貪污賄賂培訓累計數量
	合規培訓次數	2023–2026年每年公司及各單位組織開展的合規培訓累計數量
信：負責任公民	溫室氣體排放總量(範圍1和範圍2)	2030年實現運營層面碳中和
	單位面積耗電量	2025年單位面積耗電量控制在不高於90.61千瓦時/平方米
	單位面積溫室氣體排放量(範圍1和範圍2)	2025年單位面積溫室氣體排放量控制在不高於0.07噸二氧化碳當量/平方米
	單位面積耗水量	2025年單位面積耗水量較2021年降低11%

# 海通恆信2023年可持續發展進展

## 獎項與認可

2023年，海通恆信在落實推進可持續發展暨ESG管理方面表現出色，屢獲行業及資本市場的認可，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2023年獲獎情況


獎項	圖片
全球租賃業競爭力論壇 2023(第六屆)中國融資租賃「騰飛獎」 「服務實體經濟領軍企業」稱號	
首屆租賃業投融資高峰論壇 (2023)暨上海融資租賃行業 2022年度創新融資獎「金泉 獎」典禮	
2023綠色重卡年度金融卓越服務商獎、 年度品牌最具價值獎	
復旦大學中國反洗錢研究中 心和陸家嘴金融安全研究院 等聯合頒發	

# 1. 可持續發展管理體系

## 1.1 可持續發展理念

海通恆信在自身使命和願景的基礎上進行延伸，於2023年制定可持續發展理念「恆久互信，融聚未來」，並從利益相關方視角出發，發佈海通恆信可持續發展模型。海通恆信致力於提供創新的、定制化的、綜合的金融服務，與股東及合作夥伴、客戶、員工、社區和環境、政府及監管機構等重要利益相關方協同共融、共創價值。

 **使命：**融通萬物，助力產業，賦能共創未來美好社會

 **願景：**引領行業新格局，打造中國標桿式融資租賃公司



海通恆信可持續發展模型

**恆：可持續業務**是基礎，以融資租賃專業力量持續支持以綠色「雙碳」和數字經濟為代表的戰略新興產業；

**和：穩健化運營**是保障，完善公司治理和重視人才發展才能讓公司走得更遠更持久；

**信：負責任公民**是擔當，主動服務國家脫貧攻堅、鄉村振興戰略，不斷釋放企業正能量。



# 1. 可持續發展管理體系

## 1.2 ESG管理

海通恆信堅持以全面的ESG管理推動本公司經營的可持續，建立自上而下、全面的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，以高層重視和全員參與為核心，推進ESG管理工作的有效落地執行。

### 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、優次排序及管理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相關披露資訊；
- 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相關披露資訊；
- 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相關披露資訊；
- 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. 可持續發展管理體系

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。2023年，本公司召開董事會會議10次，審議通過公司治理、信息披露、風險管理、合規經營、綠色金融等方面的ESG事項。本公司召開ESG委員會會議1次，審議通過《2022年度ESG報告》等事項。

## 海通恆信董事會2023年審議的ESG事項

關注的ESG議題	審議內容
公司治理	<ul style="list-style-type: none"><li>• 董事會換屆選舉、變更授權代表、變更聯席公司秘書等議案</li><li>• 董事會及總經理年度工作報告</li><li>• 修改董事會專業委員會議事規則</li></ul>
信息披露	<ul style="list-style-type: none"><li>• 《2022年度報告》</li><li>• 《2022年度ESG報告》，涵蓋氣候變化減緩與適應、員工發展與培訓、客戶服務及溝通等內容</li></ul>
風險管理	<ul style="list-style-type: none"><li>• 修訂《全面風險管理辦法》、2022年度風險評估報告等議案，監督風險管理機制建設、實施及運作</li></ul>
合規經營	<ul style="list-style-type: none"><li>• 聘任合規總監、2022年度合規報告等議案，監督公司合規經營</li></ul>
綠色金融	<ul style="list-style-type: none"><li>• 設立綠色能源業務總部相關議案，指引綠色租賃業務發展新方向</li></ul>

## 1. 可持續發展管理體系

2023年，本公司持續推進全員參與貫徹落實可持續發展理念，從行動規劃、案例搜集、培訓宣貫三方面推進可持續發展和ESG工作的體系化、科學化。

### 海通恆信2023年可持續發展理念落實工作

行動規劃	<ul style="list-style-type: none"><li>制定並發佈公司可持續發展理念和可持續發展模型</li><li>推進《海通恆信2023–2026年可持續發展規劃》的論證與制定</li></ul>
案例搜集	<ul style="list-style-type: none"><li>定期搜集ESG案例信息，彙編2023年ESG項目案例集</li><li>《引領綠色發展，金融助力雙碳目標》案例入選《上海市國資委監管企業社會責任(ESG)藍皮書》</li></ul>
培訓宣貫	<ul style="list-style-type: none"><li>在2022年度ESG報告發佈後製作ESG宣傳文稿，加深內外部利益相關方對公司可持續發展管理的認知</li><li>開展ESG風險管理培訓</li></ul>

### 1.3 利益相關方溝通

利益相關方的信任與支持對海通恆信的可持續發展至關重要。本公司識別股東、客戶、員工、政府及監管機構、供應商及合作夥伴、社區和環境為公司關鍵利益相關方，深入了解各利益相關方的意見與價值觀，建立常態化溝通機制，並通過相關渠道回應其需求，持續保持雙向溝通。

# 1. 可持續發展管理體系

## 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	經濟績效 公司治理 合規經營 風險管理 反貪污與商業道德	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	服務國家戰略 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	支持國家戰略相關業務 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	員工權益與福利 員工健康與安全 人力資本發展	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	合規經營 風險管理 反貪污與商業道德 服務國家戰略 經濟績效	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 支持國家戰略相關業務 依法納稅
供應商及合作夥伴	供應商管理 反貪污與商業道德	制定採購管理辦法 招投標活動 行業合作交流
社區和環境	社會公益與鄉村振興 生物多樣性保護 氣候變化減緩與適應 綠色金融 綠色運營 服務國家戰略 普惠金融	公益慈善活動 志願者服務 開展動物保護公益拓展活動 氣候相關風險和機遇的識別、應對 開展綠色租賃業務 綠色運營 支持節能環保產業等實體經濟

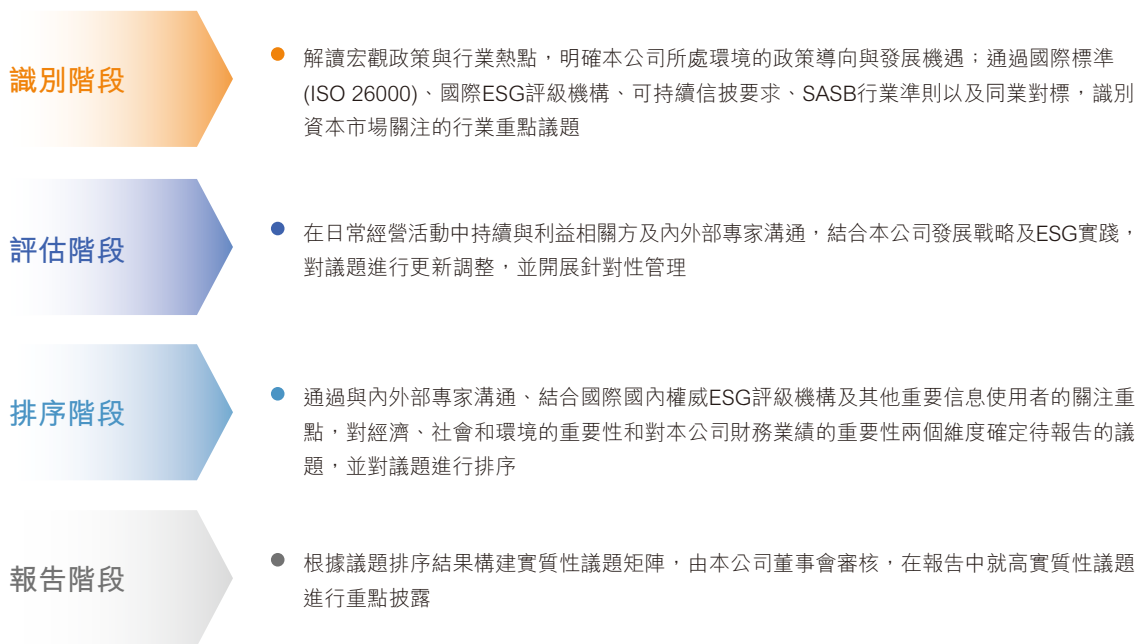


# 1. 可持續發展管理體系

## 1.4 實質性議題識別與分析

2023年，海通恆信結合香港聯交所《環境、社會及管治報告指引》、上海市國資委《上海市國有控股上市公司環境、社會和治理(ESG)指標體系(1.0版)》和國內宏觀及行業政策，參考ISO 26000等國際標準以及ESG評級要求，識別出本公司需關注的20項ESG議題，與利益相關方及內外部專家團隊持續溝通，對議題開展針對性管理。

### 海通恆信實質性議題分析流程



# 1. 可持續發展管理體系

## 海通恆信2023年實質性議題的主要變動情況

2022年實質性議題	2023年實質性議題	變動原因
服務實體經濟	服務國家戰略	延展議題內容，突出強調公司服務國家或上海市戰略的融資租賃主業
—	經濟績效	新增議題，滿足監管最新披露要求，回應資本市場的關注重點
—	生物多樣性保護	—

## 海通恆信2023年實質性議題矩陣



## 1. 可持續發展管理體系

### 海通恆信實質性議題清單及對應章節

編號	實質性議題名稱	對應章節
1	金融科技	科技賦能金融
2	綠色金融	發展綠色租賃
3	公司治理	完善公司治理
4	風險管理	風險與合規管理
5	合規經營	風險與合規管理
6	反貪污與商業道德	恪守商業道德
7	服務國家戰略	助力公共服務設施建設 支持先進製造產業 服務區域協調發展
8	人力資本發展	助力員工發展
9	經濟績效	ESG數據績效表，更多內容可詳見《2023年度報告》
10	氣候變化減緩與適應	氣候變化管理
11	普惠金融	促進普惠金融
12	客戶服務與溝通	提升客戶服務質量
13	信息安全與客戶隱私保護	加強數據治理與安全
14	員工權益與福利	保障員工權益 深化員工關懷
15	員工健康與安全	保障員工權益
16	綠色運營	堅持綠色運營
17	鄉村振興與社區公益	愛心回饋社會
18	供應商管理	恪守商業道德
19	生物多樣性保護	愛心回饋社會
20	負責任營銷	提升客戶服務質量

註：加粗為本公司2023年度ESG管理和披露的高實質性議題。

## 2. 聚焦低碳，繪就綠色圖景

### 2.1 氣候變化管理

- 氣候變化管理體系

作為融資租賃企業，在全球氣候變化對人類影響逐漸加劇的態勢下，海通恆信不僅關注氣候風險對本公司自身運營的影響，還意識到相關風險會通過業務端傳導至本公司，包括客戶償債能力受到影響而導致的客戶信用風險升高等。

本公司基於國際可持續準則理事會(ISSB)《國際財務報告可持續披露準則第2號 — 氣候相關披露》(IFRS S2)的框架識別氣候變化對公司經營帶來的風險和機遇，並根據識別結果採取應對措施，管理氣候變化對公司造成的影響。

#### 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"><li>• 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</li><li>• 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</li><li>• 業務部門負責識別業務端風險</li><li>• 將氣候變化因素納入風險盡調評估體系中</li></ul>
戰略	<ul style="list-style-type: none"><li>• 識別氣候相關風險和機遇，全面評估氣候變化風險和機遇的潛在財務或戰略影響</li><li>• 通過ESG風險管理、設備投保等方式降低風險</li><li>• 通過低碳運營、支持綠色產業發展等方式把握機遇</li><li>• 日常運營過程中採取節能減碳措施，提升能源使用效率</li></ul>
風險管理	<ul style="list-style-type: none"><li>• 基於IFRS S2準則識別與本公司相關的氣候變化風險和機遇</li><li>• 將氣候變化風險管理內容嵌入本公司現行風險管理流程</li><li>• 修訂《ESG風險管理辦法》，對客戶開展ESG盡職調查，管控客戶ESG風險</li></ul>
指標及目標	<ul style="list-style-type: none"><li>• 訂立氣候相關的目標，並定期披露進展情況</li></ul>



## 2. 聚焦低碳，繪就綠色圖景

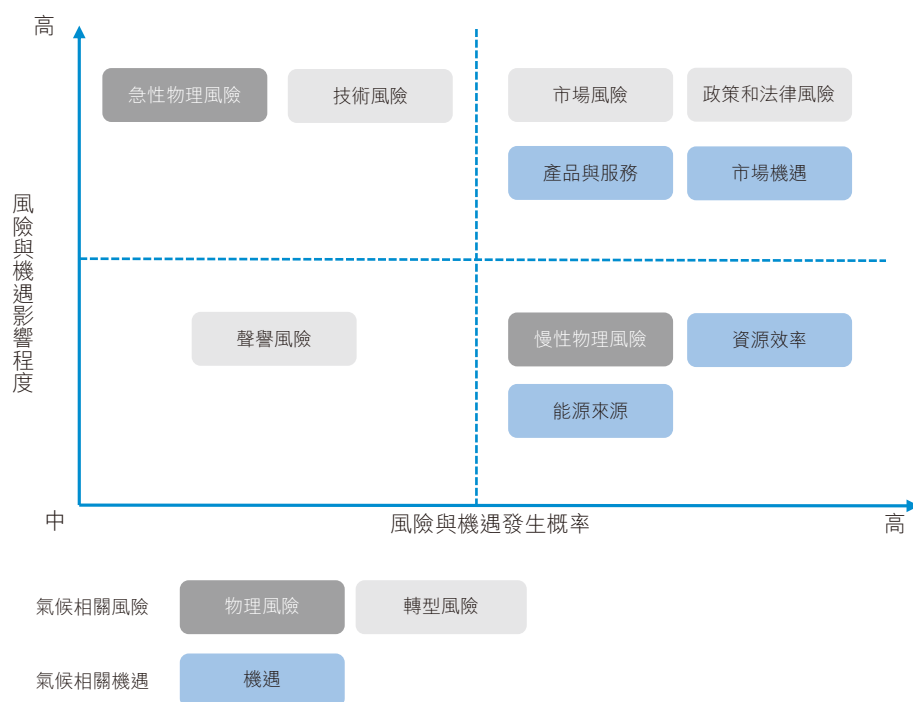
### 海通恆信氣候相關目標及2023年完成進度

目標	2023年完成進度
2030年實現運營層面碳中和	按計劃推進中
2025年單位面積溫室氣體排放量(範圍1和範圍2)控制在不高於0.07噸二氧化碳當量/平方米	本年度達成目標

- 氣候變化風險和機遇管理

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、業務相關的主要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



## 2. 聚焦低碳，繪就綠色圖景

### 海通恆信主要氣候相關風險和機遇及潛在財務影響分析

主要氣候相關風險/ 機遇類型	風險/機遇描述	影響時間 範圍 <sup>(註)</sup>	潛在財務影響	應對措施
轉型風險	政策和法律風險	長期	營業收入減少 運營成本增加 固定資產貶值	<ul style="list-style-type: none"> <li>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</li> <li>通過ESG報告、公司官網、公眾號等渠道，與利益相關方溝通公司針對「氣候變化減緩與適應」議題的管理措施</li> </ul>
	市場風險	長期	營業收入減少 固定資產貶值	<ul style="list-style-type: none"> <li>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</li> <li>針對採礦業、原材料加工業等高氣候風險行業制定《ESG盡調評價卡（行業版）》</li> </ul>
	技術風險	中期	營業收入減少 固定資產貶值	<ul style="list-style-type: none"> <li>將造紙和紙製品業、煤炭開採和洗選業、皮革製品和製鞋業等高氣候風險行業劃入「壓縮禁止」類別</li> </ul>

註：時間範圍定義：3年(含)以內屬於短期，3年以上至10年(含)屬於中期，10年以上屬於長期。

## 2. 聚焦低碳，繪就綠色圖景

主要氣候相關風險/ 機遇類型	風險/機遇描述	影響時間 範圍	潛在財務影響	應對措施	
物理風險	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	長期	營業收入減少 運營成本增加 固定資產貶值	<ul style="list-style-type: none"> <li>為項目租賃物投保，降低租賃物受物理風險影響而導致的財產損失風險</li> <li>建立雙指揮中心管理機制，在上海總部收到物理風險影響無法正常運作時，啟用異地指揮中心共同推進</li> </ul>
	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	長期	營業收入減少 運營成本增加 固定資產貶值	
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企業提供融資租賃服務，該類客戶的成長能夠為公司帶來收益	中期	營業收入增加 運營成本降低	<ul style="list-style-type: none"> <li>加強對節能環保、新型能源、綠色化轉型等產業的融資租賃支持</li> <li>拓寬綠色融資渠道，通過發行專項資產證券化產品等方式籌集資金，為本公司新型能源與節能環保等領域的項目投放提供資金基礎</li> <li>行業景氣度分類將光伏設備製造、水利和風能設備製造、環保設備製造、環境監測設備製造、節能環保工程施工由「適度支持」類上升至「優先支持」</li> </ul>
	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，本公司大力支持新型能源產業發展，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	長期	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，有利於降低公司資源開支	中期	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公司能源開支	中期	運營成本降低	

## 2. 聚焦低碳，繪就綠色圖景

主要氣候相關風險/ 機遇類型	風險/機遇描述	影響時間 範圍	潛在財務影響	應對措施
				<ul style="list-style-type: none"><li>海通恆信大廈通過採購節能設備等措施推進節能減排</li><li>加大對新能源車等服務性行業的綠色租賃資產的配置導向</li></ul>

### 2.2 發展綠色租賃

海通恆信積極響應國家「雙碳」戰略，持續以「融資+融物」模式推動綠色租賃的深入發展。2023年，本公司持續深化產業合作，積極佈局綠色出行、新型能源、污水及固體廢棄物處理等領域，構建多領域融合的綠色租賃產業生態圈，賦能綠色經濟發展。

2023年，本公司綠色租賃業務全年投放超人民幣130億元，投放佔比約23%，截至2023年末，綠色租賃資產規模約為237億元。

#### 2023年能源環保業務服務成果

服務領域	2023年服務成果
能源環保	<ul style="list-style-type: none"><li>全年完成投放項目268個，提供96.57億元資金支持</li><li>年末生息資產餘額為177.58億元</li></ul>

在積極拓展綠色租賃業務的過程中，海通恆信紮實推進信用審批與業務流程制度保障建設。2023年，本公司修訂《「綠色屋頂」產品操作方案》，增強本公司綠色租賃項目的風險識別和評估能力，以兼顧風險和效率的方式推動業務發展。



## 2. 聚焦低碳，繪就綠色圖景

- 積極響應綠色出行倡議

海通恆信積極投身於推動交通運輸領域的綠色低碳生產模式建設，向多家交通和物流企業提供融資租賃服務，協助其配置新能源車輛，支持綠色交通和綠色城配轉型。此外，本公司支持公交企業建設和運維大容量公共交通設施，如BRT公交線路、場站等設施，推進綠色交通基礎設施建設。

### 2023年恆運子公司綠色出行業務服務成果

服務內容	2023年服務成果
新能源純電車輛	全年向出行市場共計投放新能源純電車輛近3萬餘輛
綠色城配市場	全年向綠色城配市場共計投放新能源純電車輛1萬餘輛，覆蓋長三角、大灣區、京津冀、川渝等多個重要城市

### 案例：支持公交企業配置新能源電動公交車

焦作某公司為當地城區公交企業，擁有700餘台公交車輛。本公司為該客戶提供50台新能源電動公交車的融資租賃服務，融資金額近3,000萬元，有力支持了當地綠色公交發展和民生基礎設施建設。



新能源電動公交車項目

## 2. 聚焦低碳，繪就綠色圖景

### 案例：助力杭州綠色亞運保供配送

浙江某公司需搭建車隊承擔2023年杭州亞運會期間飲用水、餐食及相關物資的保供配送工作。

本公司以融資租賃的方式向該客戶投放90輛開瑞江豚新能源汽車，踐行「綠色城配」理念，攜手客戶一起為杭州綠色亞運保供配送保駕護航。



杭州綠色亞運保供配送車隊

- 助力新型能源產業發展

海通恆信響應國家對新型能源基礎設施建設的號召，重點聚焦光伏發電和儲能領域，致力於為優質新型能源項目提供融資租賃解決方案，支持光伏產業鏈和儲能設施的建設與運營，助力新型能源技術的商業化進程。

2023年，本公司為分佈式光伏、單晶矽爐、光伏矽片及矽棒、P型電池銀漿等企業提供融資租賃服務，助力光伏產業鏈發展，合計投放相關產業鏈項目共95個，投放金額約10億元。

## 2. 聚焦低碳，繪就綠色圖景

### 案例：助力建設5.8MW「鹽光互補」光伏電站

山東濰坊有豐富的鹽鹼灘塗地資源，濰坊某公司一直深耕於光伏產業。該公司因地制宜，充分利用臨時分流區鹵庫灘塗，投資建設集發電、製鹽、儲能為一體的「鹽光互補」光伏電站，總裝機容量5.8MW。

本公司恆運子公司為該項目提供融資服務，助力其購買、安裝光伏設備，支持構建新發展理念下新型能源開發與鹽鹼地綜合利用新模式。該項目於2023年10月順利併網發電，為當地綠色環保產業發展添磚加瓦。



5.8MW「鹽光互補」光伏電站項目

2023年，本公司深入探索儲能領域研究，成立專項小組，通過廣泛的資料收集、數據分析和實地調研，細緻地評估了儲能領域的市場趨勢、技術進步和投資回報，完成了儲能新賽道的研究論證，開拓本公司新型能源產業業務發展新方向。

## 2. 聚焦低碳，繪就綠色圖景

### 案例：支持沼氣發電設備更新及新項目擴建

深圳某公司是一家從事溫室氣體綜合利用的環保新型能源企業，專注於沼氣、煤礦瓦斯、工業尾氣等甲烷類溫室氣體的收集、淨化並轉化發電，助力節能減排及碳中和。

2023年10月，本公司通過融資租賃的方式幫助該客戶對名下沼氣發電設備進行更新維護以及新項目的投建，融資總金額達5,000萬元。在本公司的幫助下，該客戶業務規模進一步擴大，溫室氣體處理量、發電量不斷增加。

- 推動產業綠色轉型

海通恆信一貫堅持推動產業的綠色轉型，致力於提供綠色融資租賃解決方案，協助客戶實現經濟效益與生態可持續性的和諧統一。

2023年，本公司在節能環保領域投放項目200個，投放金額約61億元。

#### 2023年節能環保領域服務成果

業務類型	2023年服務成果
危廢、污泥和餐廚垃圾處理業務	投放項目81個，投放金額約41億元
清潔能源和建築垃圾資源化業務	投放項目119個，投放金額約20億元



## 2. 聚焦低碳，繪就綠色圖景

### 案例：支持礦運企業綠色運輸轉型

湖北某公司是一家從事煤炭/砂石運輸的企業，運營範圍在礦山開採區域，於2023年12月起與本公司開展合作。

本公司通過融資租賃(直租)的方式幫助該客戶購買45台新能源無人駕駛礦卡。本次合作的成功極大增強了該客戶在後續礦山運輸項目開發的信心。新能源無人駕駛車輛利用清潔能源作為動力，降低了經營成本，為該客戶後續持續經營奠定堅實基礎。

### 案例：支持危廢資源化產業發展

靈寶某公司主要經營有色金屬冶煉、電解及深加工銷售，兼營硫酸及化工原料的生產銷售。該客戶將現有鉛冶煉生產線搬遷至靈寶市某產業園區，建設20萬噸「雙底吹」再生鉛冶煉生產線，將廢鉛蓄電池等含鉛危廢資源化。該項目作為河南省鉛資源循環利用體系的重要環節，被納入省重點建設管理項目，但項目存在一定資金缺口。

本公司對該項目充分研判後，提供了約2億元融資授信額度，並在充分分析該項目建設進度、產能爬坡及未來項目收益的基礎上，制定了60個月融資期限及租金前少後多的還款節奏，最大程度支持危廢資源化的產能擴充。

2023年，本公司順應國家鼓勵綠色數據中心建設的政策導向，大力發展數字經濟業務，助力數據中心能效提升和可持續發展。

## 2. 聚焦低碳，繪就綠色圖景

### 案例：服務綠色低碳新型數據中心建設項目

北京某公司是一家從事計算機系統服務、數據處理和存儲支持服務的科技企業，其位於北京的某科技產業園區及配套雲計算數據中心項目對建成後能源效率值和其他節能設施有較高要求，急需項目建設周轉資金和專業的服務團隊。

本公司為該項目提供超1億元的融資支持，確保項目的高效建設和順利推進。同時，該項目由本公司生態合作方作為第三方服務提供商主導建設，以其專業的能力和豐富的經驗，確保了數據中心的高標準建設和運營。



綠色低碳新型數據中心建設項目

- 拓寬綠色融資渠道

2023年，本公司通過發行專項資產證券化產品等方式籌集資金，為新型能源與節能環保等領域的項目投放提供堅實的資金基礎。

## 2. 聚焦低碳，繪就綠色圖景

### 案例：持續發行綠色定向資產支持商業票據

2023年3月和9月，海通恆信在銀行間交易商協會成功發行2023年度租賃2號第一期、第二期綠色定向資產支持商業票據。本公司持續加大優質綠色項目的投融資佈局，不斷提升綠色服務能力。

以上每期資產支持商業票據募集中金額9.5億元，基礎資產主要聚焦於供水、污水處理、生物質資源利用、危險廢物處置和綠色交通領域，充分發揮綠色租賃作用，助力企業可持續發展。

### 案例：發行全國首單「綠色+低碳轉型掛鉤」資產支持證券

2023年6月，本公司在上海證券交易所成功發行「海通恆信26號綠色資產支持專項計劃(低碳轉型掛鉤)」，為全國首單「綠色+低碳轉型掛鉤」資產支持證券。

本期資產支持證券募集中金額10億元，基礎資產對應項目均為綠色交通類項目，低碳轉型關鍵績效指標為新能源汽車融資租賃新增簽約合同金額。中誠信綠金科技(北京)有限公司授予海通恆信26號綠色資產支持專項計劃(低碳轉型掛鉤)G-1等級，符合低碳轉型掛鉤債券基本原則，掛鉤目標遴選合理，債券結構設計滿足低碳轉型掛鉤債券基本要求。

## 2.3 堅持綠色運營

海通恆信運營過程中的能源及資源消耗、廢棄物產生主要來自於日常辦公環節。

本公司涉及的能源使用主要包括電能、天然氣、自有車輛消耗的汽油等。本公司使用的水資源來源為市政用水，2023年在求取水源方面無任何問題。本公司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。

## 2. 聚焦低碳，繪就綠色圖景

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。2023年，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。

2023年，本公司通過低碳辦公、節約用紙、水資源管理、廢棄物處理、綠色辦公空間建設等方式，促進綠色運營發展。

### 海通恆信2023年綠色運營措施

主要方面	具體措施
低碳辦公	<ul style="list-style-type: none"><li>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</li><li>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</li><li>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</li><li>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</li><li>制定《車輛管理辦法》，統一調度管理，同向路線安排集中乘坐，減少車輛汽油消耗和尾氣排放</li></ul>
節約用紙	<ul style="list-style-type: none"><li>推廣無紙化辦公、減少重複打印次數</li><li>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</li><li>每台電腦打印默認設置為黑白、雙面打印</li><li>鼓勵員工自帶水杯，減少使用紙杯等一次性消耗品</li></ul>
水資源管理	<ul style="list-style-type: none"><li>用水區域均張貼「節約用水」等文明標識，鼓勵節約用水</li><li>配備節水器具，且隨時巡檢，避免跑冒滴漏的浪費現象</li></ul>

## 2. 聚焦低碳，繪就綠色圖景

主要方面	具體措施
廢棄物處理	<ul style="list-style-type: none"><li>• 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</li><li>• 廚餘垃圾交由專業單位回收處理</li><li>• 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</li><li>• 生活廢水納入市政管網送至城市污水處理廠處理</li></ul>
綠色辦公空間建設	<ul style="list-style-type: none"><li>• 海通恆信大廈為綠色大廈，使用隔熱玻璃幕牆、配備節能節水器具</li><li>• 採購水性油漆家具等綠色環保產品</li><li>• 優先選用綠色、節能、環保類建材材料</li><li>• 施工過程中應用資源節約、大氣污染控制等綠色環保措施</li></ul>

2023年，本公司秉承「保護優先、預防為主、綜合治理、公眾參與、損害擔責」原則，積極推進環保意識的宣貫落實，開展環境保護和能源節約管理制度等環保培訓，共計培訓66人次。



開展垃圾分類收集

## 2. 聚焦低碳，繪就綠色圖景

### 案例：推行無紙化辦公

海通恆信踐行綠色辦公理念，利用金融科技工具提升辦公效率。2023年，海通恆信形成電子報告和授權書超16萬份，共節約紙張約170萬張，折合碳減排量約3.27噸二氧化碳當量<sup>(註)</sup>；簽署電子協議21萬份，共節約紙張約94萬張，折合碳減排量約1.81噸二氧化碳當量<sup>(註)</sup>。

註：基於美國國家環保局US EPA GHG Emission Factors Hub (2023.4)中的「Office Paper (辦公用紙)」排放因子數據，按照焚燒、填埋兩類處置方式各佔50%換算節約用紙折合碳減排量。

本公司結合自身經營情況，以2021年為目標基準年，在碳排放、耗電、水資源和廢棄物管理四方面提出ESG目標，並定期根據ESG績效情況追蹤目標完成進度，力爭在2025年實現目標。

#### 海通恆信耗電及碳排放目標與進展情況

目標指標	單位面積耗電量	單位面積溫室氣體排放量	單位面積耗水量	廢棄物產生量
2025年目標	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 <b>90.61 千瓦時/平方米</b>	將2025年單位面積溫室氣體排放量（範圍1和範圍2）控制在不高於基準年2021年的績效水平，即不高於 <b>0.07 噸二氧化碳當量/平方米</b>	2025年單位面積耗水量較基準年2021年 <b>降低11%</b>	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
2023年進展	95.22 千瓦時/平方米	0.05噸二氧化碳當量/平方米	0.50噸/平方米	



## 3. 守正創新，服務國家戰略



2023年，海通恆信通過融資租賃方式服務實體企業的數量達**28,504**家。

### 3.1 助力公共服務設施建設

海通恆信注重對民生保障領域的支持，通過融資租賃等綜合金融方案，助力城市公用、醫療健康、教育服務等公共服務設施建設領域，滿足客戶的資金及設備採購需求。

#### 2023年助力公共服務設施建設服務成果

服務領域	2023年服務成果
城市公用	<ul style="list-style-type: none"><li>全年完成投放項目18個，提供約30億元資金支持</li><li>年末生息資產規模約為152億元</li></ul>
醫療健康	<ul style="list-style-type: none"><li>全年完成投放項目425個，提供約37億元資金支持</li><li>年末生息資產規模約為75億元</li></ul>
教育服務	<ul style="list-style-type: none"><li>全年完成投放項目99個，提供約29億元資金支持</li><li>年末生息資產規模約為31億元</li></ul>

- 醫療健康

2023年，本公司開拓以養老、消費醫療、綜合診療服務為主業的民營醫療機構和醫療工業企業客戶，制定《醫療行業信審指引》《小微醫療100萬專項產品信審指引》等制度。本公司進一步細分民營醫療市場，推出了民營綜合醫院、民營口腔醫療、民營醫美、眼科直租產品手冊。

### 3. 守正創新，服務國家戰略

#### 案例：支持中老年醫療服務機構發展

廣東某公司是一家以「為中老年人的健康護航」為使命，以「科技引領、做醫養結合的投資運營商」為戰略目標的醫療管理集團。

本公司為該客戶提供融資租賃服務，支持其醫養結合醫院的一期建設、二期擴張，西安院區的設備採購及科室拓展，深度助力優秀實體企業成長壯大，並間接為醫養結合生態做出貢獻。

#### 案例：支持民營醫療機構發展

合肥某醫院是一家從事醫療服務的民營一級專科醫院。該客戶為正常開展醫療服務，需要增加硬件設施，購買醫療設備。

本公司小微子公司多次通過融資租賃的方式幫助該客戶購買醫療設備、增加醫院硬件設施，累計為其融資4筆，提供超百萬元資金支持，促進其醫療業務的有序開展。



支持民營醫療機構發展項目

- 教育服務

在教育服務方面，本公司制定《民辦教育行業信審指引》等制度，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進行了細化規定，以支持教育服務行業發展。

### 3. 守正創新，服務國家戰略

#### 案例：支持民辦教育提質發展

福州某中學是福州市的一家優質民辦中學，需要資金更新硬件設施。

本公司為該客戶提供融資租賃服務幫助其購置更新硬件設施，促進其增加招生人數，辦學質量穩步提升。



支持民辦教育提質發展項目

### 3.2 支持先進製造產業

海通恆信以國家「十四五」規劃、「中國製造2025」的發展方向為指引，沿著材料升級、工藝升級、裝備升級、消費升級、能源結構升級的主線，致力於推動製造業向綠色化、自動化、智能化升級。

2023年，本公司不斷提升先進製造領域扶持力度，並探索先進製造業務佈局，形成化工新材料、光伏產業鏈、電子新材料、專用設備、清潔能源五個特色產業方向。

2023年，本公司相關先進製造業務全年投放約人民幣160億元，投放佔比超過28%，截至2023年末，先進製造資產規模約為226億元。

### 3. 守正創新，服務國家戰略

#### 案例：助力鋼鐵行業節能減排項目落地

安陽某公司成立於2023年，是某集團下屬能源板塊項目公司，也是鋼鐵行業首個內燃機尾氣處理項目持有主體。

本公司與該客戶於2023年進行業務模式探討，並於年內實現業務投放。本項目打破了鋼鐵行業使用汽輪機進行尾氣資源再利用的傳統，是行業內首個用內燃機進行尾氣綜合治理再利用項目。本項目設備提供方為專精特新「小巨人」企業，在國內外同領域產品中技術領先，設備與應用場景適配性強，本公司也將持續推動與該客戶及設備商的全面長期合作。



助力鋼鐵行業節能減排項目

#### 案例：助力電池新材料產業鏈發展

廣西某公司業務集中於新能源汽車和新能源儲能領域，是一家致力於為新型環保電池研發生產所需的鋰離子電極材料的高新技術企業。

本公司小微子公司通過融資租賃的方式支持該客戶的擴大產能計劃，為清潔能源產業發展注入動能，支持綠色環保產業發展。

2023年，海通恆信通過發行專項債券和資產證券化產品，積極打造涵蓋先進製造、數字經濟等領域的客戶生態圈，支持科技創新領域發展。

### 3. 守正創新，服務國家戰略

#### 案例：發行融資租賃行業首單「數字經濟」科技創新公募公司債券

2023年4月，海通恆信在上海證券交易所成功發行2023年面向專業機構投資者公開發行科技創新公司債券（數字經濟）（第一期），為融資租賃行業首單支持數字經濟領域科技創新企業的公司債券。

本期債券募集金額10億元，期限3年，募集資金主要投向互聯網數據中心和數字基建等數字經濟領域，助力下游互聯網企業、金融、政務服務等客戶實現數字化轉型。

#### 案例：持續發行科技創新資產支持證券

截至2023年末，本公司共發行5期、累計發行規模60億元貼有科技創新標籤的資產支持證券。

2023年5月，海通恆信在上海證券交易所成功發行海通恆信小微22號資產支持專項計劃（科技創新），為融資租賃行業首單符合《上海證券交易所資產支持證券掛牌條件確認規則適用指引第4號》認定的科技創新資產支持證券。

本期資產支持證券募集金額12億元，入池基礎資產中科技創新領域的供應商企業447家，相關設備供應商獲得包含「高新技術企業」、「專精特新小巨人」、「技術創新示範企業」、「企業技術中心」或「火炬計劃項目企業」認定。本公司發行的本期資產支持證券進一步發揮服務國家戰略和實體經濟功能，深化對科技創新等領域小微企業融資支持。

## 3. 守正創新，服務國家戰略

### 3.3 服務區域協調發展

海通恆信貫徹落實國家深入實施區域重大戰略和區域協調發展戰略的指示精神，將業務重心進一步向長江經濟帶、長三角地區等國家重點區域聚焦。

- 助力長三角一體化建設

海通恆信積極響應海通證券股份有限公司（「海通證券」）「支持長江經濟帶發展戰略」行動計劃，以「融資+融物」為切入點，為長江經濟帶區域提供專業化、特色化融資租賃服務，助力長江經濟帶產業轉型與升級。

本公司積極響應國家長三角一體化戰略，支持上海建設國際一流數據中心城市，推動長三角地區數字經濟的發展。2023年，海通恆信助力IDC企業客戶投資建設了數個重要的數據中心，旨在通過強化基礎設施建設，為推進長三角一體化建設的數字化轉型貢獻力量。

#### 案例：發行融資租賃行業首單「長江經濟帶」主題資產支持證券

2023年3月，海通恆信在上海證券交易所成功發行海通恆信第十三期資產支持專項計劃（長江經濟帶），為融資租賃行業首單「長江經濟帶」主題資產支持證券。

本期資產支持證券募集金額7.85億元，產品立足「長江經濟帶」區域重點客戶，積極響應國家支持長江經濟帶發展的戰略目標，產品底層資產承租人分佈在長江經濟帶區域的佔比超80%。同時產品以「產業」和「綠色」為特色，實現在為「長江經濟帶」發展助力的同時，重點支持「先進製造」、「新能源」、「新材料」、「綠色低碳」等國家政策鼓勵產業和戰略新興產業，相關資產佔比超50%。本次發行匹配市場投資偏好的債券結構，採用出表發行的創新融資結構，為資本市場提供了優質多元的產品選擇。



「長江經濟帶」主題資產支持證券成功發行



### 3. 守正創新，服務國家戰略

- 推進東西部協作

海通恆信支持西部天然氣企業推進天然氣淨化回收利用，助力西部資源優勢轉換為經濟優勢。

#### 案例：助力西部地區清潔能源產業

海通恆信為西部天然氣企業提供清潔能源項目融資租賃業務，促進天然氣淨化回收利用，2023年為鄂爾多斯、寧夏、新疆等地的清潔能源客戶提供融資金額超1億元。

### 3.4 促進普惠金融

小微企業是國民經濟的重要組成部分，融資租賃行業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。

2023年，本公司制定《微出行》《微物流》《微城配》《小型分佈式光伏電站》四個微項目指引，提升小微項目審批效率，以更好地服務中小微企業。2023年，本公司為7,623家中小微企業提供了超149億元資金支持。

#### 2023年小微領域重點合作產品成果

服務領域	產品	2023年合作成果
建築工程	「湖南星邦」合作高空車產品	合作合同數507單、設備金額3.63億元，覆蓋客戶數200餘家
製造加工	「浙江鐳美科」合作繡花機產品	合作合同數156單、設備金額2.52億元，覆蓋客戶數100餘家

### 3. 守正創新，服務國家戰略

本公司持續提高偏遠地區中小微企業的金融服務可及性。在鄉村振興的時代背景下，農產品物流體系建設是促進農業發展的有效途徑。

#### 案例：為農戶農產品運輸提供支持

四川省涼山州會理市素有「川滇鎖鑰」之稱，有著悠久的石榴種植歷史，是中國石榴之鄉。會理市益門鎮上村村2組村民計劃通過租賃豪沃牌倉柵式運輸車，在四川涼山州到樂山之間進行蔬果運輸。

本公司為運輸車的車輛購置提供融資，通過服務於農戶個體司機，支持當地農業生產，助力鄉村振興。

#### 案例：為冷鏈物流建設提供支持

某公司位於雲南省昆明市，主營公鐵聯運冷鏈運輸。隨著生鮮電商市場的迅速發展，冷鏈物流的需求持續旺盛，該客戶物流業務持續增長，需要增加冷鏈集裝箱。

本公司恆運子公司為該客戶購買價值約3,000萬的冷鏈集裝箱提供融資支持，極大地緩解了其因業務增長導致集裝箱短缺的壓力，為其業務發展提供有效支持。

## 4. 深耕厚植，打造優質服務

### 4.1 提升客戶服務質量

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。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。

本公司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。

#### 海通恆信提升客服體驗主要措施及成效

2023年，本公司呼叫中心著力打造集約、高效、質優的客戶服務體系，包括：

- 通過在線客服、專屬客服微信等途徑，實現實時溝通
- 優化客戶服務系統，進一步提高客戶服務接通率
- 通過授權的方式提高客服人員在線解決效率
- 增加項目租後回訪、還款及逾期提醒等主動外呼業務，為公司租後資產管理提供支持

2023年，呼叫中心共收到客戶諮詢電話量226,774通，客戶滿意度99.49%

#### 案例：開展客服人員職級等級認證

2023年12月，海通恆信組織全體客服人員參加職級等級認證。本公司制定《客服人員職級認證方案》明確客服人員服務標準，並依據方案開展2023年職級認證工作。職級等級認證有助於提升客服人員的專業能力，以更好地支持公司的業務發展。



客服人員職級等級認證

## 4. 深耕厚植，打造優質服務

在客戶投訴處理方面，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，實現投訴流程進度的透明化展示及信息化管理，督促客服人員及時處理。2023年，本公司修訂《客戶投訴處理管理辦法》，進一步優化投訴處理流程，持續跟進投訴處理的全過程，妥善化解客戶投訴升級的風險。

2023年，本公司收到監管機構轉交的重大投訴較上一年呈現明顯下降趨勢，其中監管機構認定本公司有責任的合理投訴0起。2023年，本公司客戶投訴平均解決時長為4個自然日，問題解決比例為100%。

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》和監管機構要求，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、完整的產品信息，保障客戶的合法權益。

2023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. 深耕厚植，打造優質服務

### 4.2 加強數據治理與安全

海通恆信注重信息安全和保護客戶的隱私，將信息安全納入公司發展全域謀劃，成立信息技術治理委員會，並下設信息技術治理委員會辦公室。本公司嚴格遵守《中華人民共和國網絡安全法》《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，於2023年制定《數據中心機房管理辦法》《網絡管理辦法》《信息技術應急預案管理辦法》《保密管理制度（暫行）》，修訂《信息資產管理辦法》《信息安全管理制度》等管理制度，不斷完善信息安全管理機制。

- 數據治理

海通恆信搭建數據治理架構，由金融科技部負責信息技術層面的相關工作，由風險管理部負責對數據規範、數據標籤、字段邏輯等進行標準擬定和持續性治理。

2023年，本公司從信息技術、數據規範、數據標籤、字段邏輯等維度進行擬定數據管理標準。公司業務開展所產生的各項業務數據統一入庫，確保入庫的數據符合各項規範性要求。同時，本公司定期及不定期對各重要數據標籤進行抽樣檢查，針對標籤有誤的情況及時修正，確保數據準確。

- 信息安全

本公司信息技術部負責公司信息安全，包括安全策略與規劃、安全評估與控制、安全運營管理、安全審計與監督等工作，推進公司網絡安全、數據安全、應用安全體系化建設，牽頭制定相關規章制度和流程。本公司開展技術創新和研究項目，為科技賦能提供穩健、安全的架構底座與服務。

本公司從網絡安全、終端安全、數據安全和開發安全等多維度完善信息安全建設，建立網絡安全常態化機制，構建安全監測和通報預警體系。

在信息安全培訓方面，本公司採取線上、線下相結合的方式，2023年通過開展全員安全意識培訓、舉辦信息安全月活動、開展個人隱私數據保護的宣傳工作等方式，提升全員信息安全意識。

## 4. 深耕厚植，打造優質服務

### 案例：2023年信息安全月活動

2023年，海通恆信面向全體員工開展信息安全月活動，在內部培訓平台上線2款信息安全培訓視頻。公司開展內部釣魚演練工作，對安全意識缺乏的員工進行針對性的培訓。

在信息安全月活動期間，本公司開展2輪信息安全競賽、製作了信息安全宣傳動畫視頻、宣傳易拉寶、宣傳屏保等資料。



信息安全月知識競賽

本公司制定《客戶信息管理辦法》，明確各部門對於客戶信息管理的職能，保障客戶信息安全。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，嚴格保障客戶信息安全。

本公司制定客戶端隱私保護政策，客戶端有相應的隱私政策條款、《廉潔誠信告知書》及《個人生物識別信息收集處理同意書》等。本公司制定應急預案管理辦法與常見突發事件應急預案，以應對潛在的信息安全事件。

2023年，本公司員工《崗位保密協議書》簽署率100%，未發現客戶信息及隱私洩漏事件。



## 4. 深耕厚植，打造優質服務

### 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》，全面推進統計指標數據標準及公司級報表進行梳理，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

平台研發方面	大數據方面	物聯網方面
<ul style="list-style-type: none"><li>• 聚焦技術中台和業務中台兩大維度，完善電子簽約平台建設，提升電子簽約使用率，減少紙質合同出具，降低差旅成本；搭建OCR中台，提升文檔識別效率，優化運作流程、降低經營能耗；搭建風控中台，提升審批效率及風險識別能力；搭建PS認識系統，提升基礎服務能力；搭建日志平台，提升系統整體穩定性</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 打造集一站式、智能化、平台化、服務化於一體的數據管理平台，打通數據在企業內部的流動脈絡，充分使用數據資產全方位賦能企業運營；搭建元數據管理平台，實現元數據集中採集與維護；通過客戶數據治理，實現公司級客戶編碼統一生成和管理，及同一客戶、集團等維度風險歸集</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 搭建物聯網平台，接入GPS、網約車經營數據、物流分揀機經營數據、工業設備開工數據等外部傳感器數據，上線設備手環和車輛GPS管理系統等一系列應用，對租賃資產進行實時監控、風險預警和全局展示</li></ul>

2023年，海通恆信持續增加金融科技投入，主要用於大數據基礎平台、互聯網獲客、物聯網監控預警、統一客戶、投資者畫像、自動審批模型、信審流程提效、數據分級分類等重點平台建設。截至2023年末，金融科技部員工共183人(含外包員工)。

## 4. 深耕厚植，打造優質服務

### 海通恆信2023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
客戶識別	<ul style="list-style-type: none"><li>梳理存量數十萬客戶，識別承租人、評估主體、所屬集團等關聯關係，實現風險敞口歸集，提升客戶風險識別能力</li></ul>
資金管理	<ul style="list-style-type: none"><li>為融資經理提供投資者管理平台，實現資金日報功能；銀企直連實現部分業務自動支付結算</li></ul>
業務審批	<ul style="list-style-type: none"><li>上線多個移動化審批流程，提升審批時效</li><li>進一步提升自動化審批比例</li></ul>
展業質效	<ul style="list-style-type: none"><li>上線「恆心陪伴」系統，實時展示業務人員全週期執業情況，提升業務單位精细化管理水平</li></ul>
物聯網監控	<ul style="list-style-type: none"><li>在車聯網方向，上線工程車線上派單和監控等功能，降低監控成本</li><li>在工業物聯網方向，上線設備手環自動派單、設備手環移動端監控和預警等功能，提高資產監控效率</li><li>支持設備手環循環使用，降低成本</li></ul>
研發效能	<ul style="list-style-type: none"><li>完成DevOps<sup>(註)</sup>研運一體化平台的前期準備，並啟動項目實施，預計完成建設後將整體提升本集團金融科技工具研發效率和精细化管理能力</li></ul>

註： DevOps指Development & Operations，是一組過程、方法與系統的統稱，用於促進應用程序/軟件工程開發、技術運營和質量保障部門之間的溝通、協作與整合。

## 4. 深耕厚植，打造優質服務

### 案例：「智聯萬物，融創未來」持續打磨AI算力平台

海通恆信算力平台將以科技創新為目標，在AI與業務場景的加速融合下，通過軟件定義AI算力，建成數據中心級的GPU資源池，使得算力資源一體化管控，通過統一的分配、管理、監控實現算力資源秒級回收。

海通恆信算力平台在智能營銷、智能審批、智能識別、智能決策、智能風控、智能客服等多種應用場景下，有效提升管理能力。

海通恆信積極組織和參與金融科技行業交流，於2023年舉辦「智算芯聚 通達四海」算力生態大會，並參加2023 DAMS中國數據智能管理峰會、2023世界人工智能大會、「聚勢遠航•慧智未來」智慧金融專委會第二期及第三期創新沙龍、IOTE 2023上海國際物聯網展等多項活動，與物聯網各大應用的終端客戶、信息化服務提供商、軟件開發集成商近距離溝通交流，攜手共建算力生態圈發展新格局。

### 案例：舉辦「智算芯聚 通達四海」算力生態大會

2023年10月，海通恆信舉辦2023算力生態大會。大會以「智算芯聚 通達四海」為主題，聚焦算力、信創、AI大模型、人工智能等前沿技術領域，旨在搭建算力技術和產業交流合作平台，共同解析核心科技，探討算力發展前景。

2023算力生態聯盟正式啓動，海通恆信與各算力生態客戶共同見證「一個海通」推動算力產業高質量發展的決心，攜手共建算力生態圈發展新格局。

## 5. 恆者行遠，共創美好未來

### 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，制定並執行多項人事管理制度，嚴格落實人才管理目標，杜絕任何性別、年齡、國籍、種族、宗教信仰等方面的歧視，努力建設多元化的人才隊伍。

本公司持續加大僱主品牌建設，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。本公司持續引進和培養產業人才，以服務「產業鏈」對產業人才的需求；開展煥新「恆星計劃」管理培訓生項目，探索管理培訓生自主培養模式，同社會招聘互為補充。

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。2023年，本公司未發現僱傭童工及強制勞工等違規現象。

2023年，本公司強化人力資源基礎信息管理，組織開展年度員工個人信息核查工作，上線勞動合同電子簽約和預入職流程，進一步提升人力資源信息化管理水平。2023年，公司勞動合同簽訂率100%。

## 5. 恆者行遠，共創美好未來

### 案例：開展產業人才專項招聘和「恆星計劃」管理培訓生招聘

2023年，海通恆信積極響應國家金融監督管理總局8號文精神，堅持服務實體經濟的初心本源，引進和培養產業人才，以「厚植人才沃土、廣募產業精英」為主題開展兩期產業人才專項招聘。

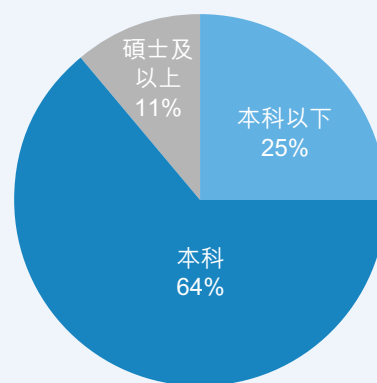
本公司積極參與各類校園招聘活動，開展「恆星計劃」管理培訓生招聘，提升了公司僱主品牌的影響力。



產業人才和管理培訓生招聘

2023年，本公司引進市場化、專業化人才381人，管理類人才57人。

截至2023年末，本公司員工總數1,712人。



2023年末員工受教育程度構成

## 5. 恆者行遠，共創美好未來

- 員工福利保障

本公司不斷完善員工福利保障體系，充分保障員工基本權益，持續優化企業年金計劃、員工年度補充醫療保險、員工體檢及公司福利假期等員工福利保障。

- 員工健康與安全

海通恆信致力為員工創造安全、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。

本公司制定《突發社會安全事件應急處置預案》，以有效預防、及時控制和妥善處理各類突發社會安全事件。2023年，本公司定期組織員工進行安全教育、消防演練和反詐宣傳，增強員工的安全防範意識。2023年，本公司未發現員工職業健康及安全相關的違規事件。

### 案例：開展「防患未『燃』安全同行」消防演練

2023年，海通恆信組織全體員工開展海通恆信大廈及附樓消防疏散演習活動，以提高員工消防安全意識，增強火災應對、疏散、應急逃生和火場自救能力。

本公司通過加強公共安全隱患排查和風險防控，提升消防安全應急和自救互救能力，營造安全的辦公環境。



消防演練現場



## 5. 恆者行遠，共創美好未來

### 案例：開展人身急救培訓

2023年，海通恆信組織43名志願者參加人身急救培訓，以提高志願者的應急救護能力。

培訓採取理論與實踐相結合的方式，講授心肺復蘇+AED操作、氣道異物梗阻處理、人工呼吸等急救技術，增強了志願者的專業知識和急救應對能力。



人身急救培訓

2023年，本公司持續改善員工體檢方案，結合健康市場調研數據及女性員工實際需求，開展女性員工關愛專項體檢項目，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。

### 案例：開展員工體檢健康分析交流活動

2023年9月，海通恆信開展員工體檢健康分析交流活動，對後續複查治療及日常隨訪保健的相關知識進行科普，以及權威醫師為員工提供了體檢報告中異常指標的「一對一」針對性解讀。

本次交流活動共計36名員工參與，解答了員工對體檢報告異常指標的疑惑，促進了員工對自身健康狀況的了解。



權威醫師為員工進行「一對一」體檢報告解讀

### 5.2 助力員工發展

- 完善培訓體系

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，共享培訓資源的同時，共享培訓數據。本公司參照《質量管理培訓指南》國家標準(GB/T19025-2001 idtISO10015:1999)，並結合實際運營制定《培訓管理手冊》，完善培訓體系，持續強化人才梯隊建設。

#### 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"><li>• 開展「遠航項目」幹部培訓、「啓航項目」主管培訓等人才梯級培養項目，持續提升管理者素質，強化人才梯隊建設</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 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</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 開展項目經理認證培訓、業務分享會、「拍案說」「產業研享匯」等業務培訓，促進業務人員能力提升</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 開展「思想道德雲講堂」「職場加油站」等項目持續加強員工職業道德和職業素養，提升工作效率</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 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</li></ul>

2023年，海通恆信修訂《幹部管理辦法》，加強公司幹部管理。本公司針對重點人群分層開展「遠航項目」幹部培訓、「揚帆計劃」青年人才培訓、「研之有道」「產業研享匯」等產業研究培訓，增強各梯隊人才業務能力提升。

2023年，本公司組織實施培訓317場，覆蓋30,056人次，員工培訓覆蓋率100%；新聘和晉升內訓師7名，年末擁有內訓師總數115人；新開發課程184門，年末在庫課程總計856門。

## 5. 恆者行遠，共創美好未來

### 案例：開展「遠航項目」幹部培訓

2023年，海通恆信舉辦了第二期「遠航項目」幹部培訓，來自各部門和分子公司的主要負責人參加該培訓。此次培訓主題為「文化凝聚共識，價值引領發展」，通過企業參訪及企業文化專題研討，加深了公司幹部對企業文化重要性的理解，提升了文化落地的主動性，增強了文化踐行的責任感。



「遠航項目」幹部培訓

### 案例：開展「戰略性人才決策與人才盤點」培訓

海通恆信組織職能部門、業務總部/事業部及分公司主要負責人參加「戰略性人才決策與人才盤點」培訓，持續做好人才盤點工作。

培訓以「人才決策沙盤」的方式導入，模擬企業經營中遇到的人才管理場景，將管理理念和方法融入到具體的人才決策中，幫助各單位負責人強化人才的引進、培養與激勵，促進人才管理意識的轉變，實現從業務戰略到人才戰略的轉變。



「戰略性人才決策與人才盤點」培訓現場

### 案例：舉辦「打造精英團隊、共創作戰地圖」儲能業務專項培訓

2023年，海通恆信新成立綠色能源業務總部，並根據「搭建架構、組建團隊、賦能培訓」三步走規劃，舉辦「打造精英團隊、共創作戰地圖」儲能業務專項培訓。培訓圍繞「作戰目標、策略、配合、能力」四大方面，旨在提升團隊凝聚力、明確業務戰略、規劃展業路徑、增強業務技巧。



儲能業務專項培訓

- 績效考核與晉升

海通恆信通過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良好平台。本公司持續優化績效管理體系，形成「目標制定與績效計劃—績效監控與考核評估—績效反饋與輔導溝通—結果應用與激勵」閉環管理。本公司定期開展單位績效考核與個人績效考核，個人績效考核覆蓋業績考核和能力評價兩個方面，通過公正、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、共同成長的績效文化。

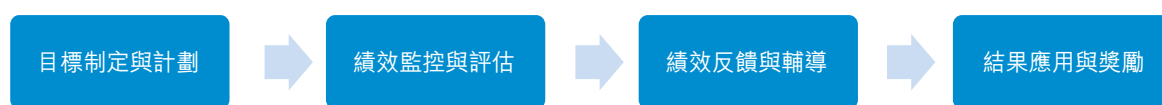
此外，公司依據《「恆信之星」管理培訓生管理實施細則》，針對管理培訓生進行單獨績效考核，考核指標由業績指標和成長指標兩個維度組成，由所在部門及人力資源部進行雙線考核。

2023年，本公司開展職能部門2022年度滿意度評優的線上評估活動，評估內容覆蓋大局觀、責任擔當、快速響應、協作態度、工作成效、流程管理、原則性、專業能力八個維度，基於各職能部門的綜合得分及排名情況，評選出「衝刺共贏團隊獎」。同時，本公司針對在評估活動中所收到的來自各方的評估意見及建議逐一反饋至各職能部門，以推進各部門不斷提高工作質效及專業水平。

## 5. 恆者行遠，共創美好未來

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。

### 海通恆信績效管理體系



2023年，海通恆信下發《2023年度人才工作目標責任書》對人才工作進行考核，考核項目包括人才盤點與人才工作總結、幹部及主管制度落實、青年人才隊伍建設、培訓制度落實、薪酬制度落實、績效考核與效能管理、人才選育質量、人才隊伍基礎建設、滿意度評價，定量考核包括考核項的開展情況和實施效果。公司設立人才基金，用於表彰和獎勵各單位人才隊伍建設的優秀實踐。

### 5.3 深化員工關懷

- 加強員工關愛

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。2023年，公司召開職工代表大會，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。2023年，海通恆信簽訂工資集體合同，保障職工合法權益。

## 5. 恆者行遠，共創美好未來

本公司發揮工會凝聚人心的橋樑和紐帶作用，在節假日、員工生日、結婚、生育、生病或住院時，通過慰問信和慰問品給予關懷。2023年，本公司開展生日、婚育、病喪等慰問1,909人次。

在員工關愛方面，本公司優化職工之家、媽咪小屋建設，開展午間主題健康講座、周末親子活動等。2023年，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60人次。在困難員工幫扶方面，本公司了解各單位員工家庭情況，對公司困難員工進行困難幫扶。

- 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。

2023年，本公司開展「幸福恆信年」春節活動、家庭日活動、「三八」婦女節系列活動、戶外拓展、春秋遊等文體活動，參與人數共1,700人。本公司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，累計近400場。



## 5. 恆者行遠，共創美好未來

### 案例：「閃耀恆信 巾幗力量」系列活動

海通恆信以「閃耀恆信 巾幗力量」為主題，開展「三八」婦女節系列活動，迎接「三八」國際勞動婦女節，豐富女職工文化生活，展現健康向上、充滿活力的精神面貌。



「閃耀恆信 巾幗力量」系列活動

### 案例：開展「家庭日」活動

2023年6月，海通恆信通過線下「童樂派對」和線上「雲現場」鏈接起海通恆信在全國各地的家庭。在線下，近100組員工家庭來到公司總部大廈參加六一童樂派對。在線上，全國各地的家庭通過線上運動會和手作活動參與海通恆信家庭日。家庭日活動的舉辦增強了員工們對公司的歸屬感。



海通恆信家庭日活動



## 5. 恆者行遠，共創美好未來

### 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。加快推進鄉村振興戰略是築牢高質量發展的「壓艙石」，海通恆信積極探尋助推鄉村振興的新思路、新方向。

#### 📖 案例：助力雲南鄉村振興項目捐贈

為進一步鞏固拓展脫貧攻堅成果，助力黃浦區對口支援地區鄉村振興，海通恆信參與了雲南省孟連縣等嘎拉村小學浴室改造項目的捐贈，現該項目已完成施工改造並投入使用，有效改善了學校學生和老師們的學習生活環境。



對雲南省孟連縣等嘎拉村小學浴室改造項目進行捐贈

#### 📖 案例：開展「環保恆信，低碳『益』行」公益拓展活動

2023年，本公司開展「環保恆信，低碳『益』行」公益拓展活動，通過生動有趣的動植物科普講座與實踐互動，讓員工識別並親身參與清理入侵植物，以實際行動推動環保理念傳播，踐行企業社會責任，共創美好新未來。



「環保恆信，低碳『益』行」公益拓展

## 5. 恆者行遠，共創美好未來

在公益捐贈方面，本公司積極響應「海通•愛健康」公益倡議，共1,504人參與捐贈；向上海市野生動植物保護協會進行捐贈用於生物多樣性保護；連續3年參與黃浦區「第一聲問候」公益活動，聯繫黃浦區小東門街道定向結對幫扶困難家庭學生，幫扶困難青少年群體。2023年，本公司累計捐贈184,653元。

在志願者服務方面，本公司制定志願者工作管理規範，弘揚「奉獻、友愛、互助、進步」的志願者精神，推動志願者活動常態化。海通恆信團組織志願者在全國範圍內開展社區助老、清潔家園、文明交通等各類公益志願服務活動。

截至2023年末，「海通恆信志願服務隊」註冊志願者290人。2023年，本公司組織集體志願活動，志願者服務總時長達191小時，服務人次96人次。

### 案例：深入開展「學習二十大 志願新征程」系列志願者活動

海通恆信組織開展「學習二十大 志願新征程」系列活動，號召青年志願者積極參加造血幹細胞信息集中入庫、組織公司志願者參與交通路口執勤等志願服務。

該系列活動弘揚「奉獻、友愛、互助、進步」的志願服務精神，切實推進志願者服務工作常態化，努力營造「有困難找志願者，有時間做志願者」的良好氛圍。



「學習二十大 志願新征程」系列活動

## 5. 恆者行遠，共創美好未來

### 案例：助力南外灘「金融直通車」志願者活動

南外灘「金融直通車」於2022年11月底啓動，2023年4月啓用了電子乘車碼，共建單位員工可憑乘車碼免費乘車。

2023年4月，海通恆信組織志願者前往公司樓下鑫景金融站點，化身乘車「疏導員」，協助企業白領下班後有序乘車。班車發車前，志願者們逐一查驗乘車人的電子乘車碼，耐心解答疑問，溫馨提醒大家注意安全、排隊乘車。

### 案例：參加第六屆中國國際進口博覽會志願服務

第六屆中國國際進口博覽會於2023年11月在上海國家會展中心舉行。公司團員青年代表們在工作之餘主動請纓加入進博會志願者隊伍，服務於國家會展中心與虹橋交通樞紐之間的「進博通道」，為第六屆進博會的順利舉辦貢獻海通恆信力量，充分踐行和發揚國企責任擔當。



第六屆中國國際進口博覽會志願者

## 6. 固本夯基，護航穩健發展

### 6.1 黨建引領前行

海通恆信聚焦主責主業，推進黨建工作與業務工作深度融合，引領公司高質量發展。

2023年，本公司從完善制度機制建設、落實黨建工作評估、全面從嚴治黨、加強基層組織建設、深入開展主題教育五個方面，打響海通恆信「恆心向黨•恆信前行」黨建品牌。



完善制度機制建設	<ul style="list-style-type: none"><li>健全完善黨風廉政建設「一崗雙責」制度、修訂黨委會議事規則、黨委前置研究事項清單，進一步釐清黨委會、董事會、辦公會的權責邊界</li><li>修訂「三重一大」決策制度實施辦法</li></ul>
落實黨建工作評估	<ul style="list-style-type: none"><li>推進高質量黨建引領高質量發展行動計劃並開展落實情況中期評估</li></ul>
全面從嚴治黨	<ul style="list-style-type: none"><li>制定2023年「四責協同」任務列表，落實黨風廉政建設相關工作</li></ul>
加強基層組織建設	<ul style="list-style-type: none"><li>科學劃分組織架構，打造先進型黨支部</li><li>2023年新成立10個黨支部、調整8個黨支部的架構設置、成立7個支委會</li></ul>

## 6. 固本夯基，護航穩健發展

### 深入開展主題教育

- 成立主題教育領導小組並制定下發實施方案
- 深入組織開展「學貫二十大，爭創雙一流」黨建主題活動，以一流黨建引領公司一流企業建設
- 舉辦2期專題學習研討讀書班
- 在公眾號海通恆信築夢e同行開設主題教育專欄並定期發佈文章，2023年共發佈專欄文章14篇，閱讀量達2,260人次

### 案例：舉辦主題教育第一期讀書班

2023年5月，海通恆信黨委舉辦主題教育第一期讀書班。

第一期讀書班圍繞「黨的二十大精神」及「堅持和加強黨的全面領導」兩個專題開展學習研討，堅持讀原著、學原文、悟原理，通過集中學習研討、觀看視頻資料等形式，認真學習黨的二十大精神，深刻學習領會習近平新時代中國特色社會主義思想，推進公司主題教育高質量開展。

## 6.2 完善公司治理

- 提升治理水平

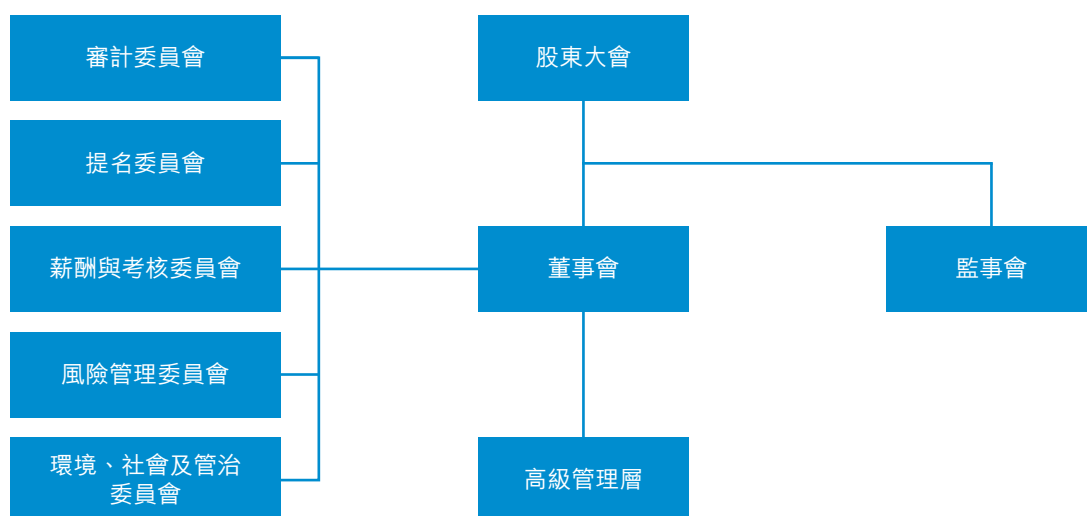
海通恆信嚴格遵守《中華人民共和國公司法》和香港聯交所《上市規則》等法律法規及相關規定的要求，形成由股東大會、董事會、監事會（「三會」）和高級管理層構成的公司治理機制，按照權責透明、有效制衡的原則，不斷優化公司三會的運行機制，提升公司治理水平。

## 6. 固本夯基，護航穩健發展

本公司在董事會下設審計委員會、提名委員會、薪酬與考核委員會、風險管理委員會和環境、社會及管治委員會，各專業委員會各司其職、各盡其能、協同運作，確保董事會決策的規範、科學和有效性。

2023年，本公司根據發展需求和治理環境變化修訂《董事會薪酬與考核委員會議事規則》，持續加強薪酬和考核機制的公平性、透明性和有效性。









### 海通恆信管治架構



本公司嚴格按照上市公司治理要求召開股東大會、董事會會議、監事會會議，確保公司及股東的合法權益得到保障。此外，本公司從多方面考慮董事會成員多元化情況，包括但不限於性別、年齡、文化及教育背景、專業經驗等因素。

## 6. 固本夯基，護航穩健發展

### 海通恆信董事會、監事會構成及2023年相關會議召開情況

董事會、監事會構成	三會會議召開情況
 執行董事2名 非執行董事5名 獨立非執行董事4名	 召開股東大會會議2次
 女性董事2名	 召開董事會會議10次
 股東代表監事1名	 召開監事會會議3次
 職工代表監事2名	 召開董事會各類專業委員會會議13次

- 加強信息披露

本公司嚴格按照規定履行上市公司信息披露義務，確保信息披露的完整性、合規性、透明性，切實保護投資者特別是中小投資者的合法權益。

2023年，本公司作為上市公司完成證券變動月報表、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、不定期信息披露工作，共計刊發公告100個。

2023年，本公司作為債券發行人完成上海證券交易所與交易商協會2022年債券年度報告及2023年債券中期報告、相關付息公告、以及累計完成30餘項公司發行債券、資產支持票據、資產支持證券等募集說明書相關海外監管公告披露工作。

- 投資者關係管理

本公司高度重視投資者關係管理工作，積極建立與投資者之間的溝通渠道，及時總結和分析投資者關切的問題，保證投資者關係管理工作有效、有序開展。

2023年，本公司綜合利用聯交所公告、公司網站、微信公眾號、社會媒體向投資者傳遞公司經營信息和成



## 6. 固本夯基，護航穩健發展

績，向市場全面展示公司最新發展理念、發展優勢及發展成果。此外，本公司通過接待股東現場調研等方式，增進投資者對公司的了解和認同。

本公司重視回饋股東，在兼顧公司持續經營發展前提下，保護和提高股東的長遠利益，與所有股東共享公司經營成果。

2023年7月25日，本公司完成2022年度分紅派息工作，以2022年12月31日總股本(8,235,300,000股)為基數，按每10股派發現金股利人民幣0.58元(含稅)，共分配現金股利人民幣477,647,400.00元(含稅)。

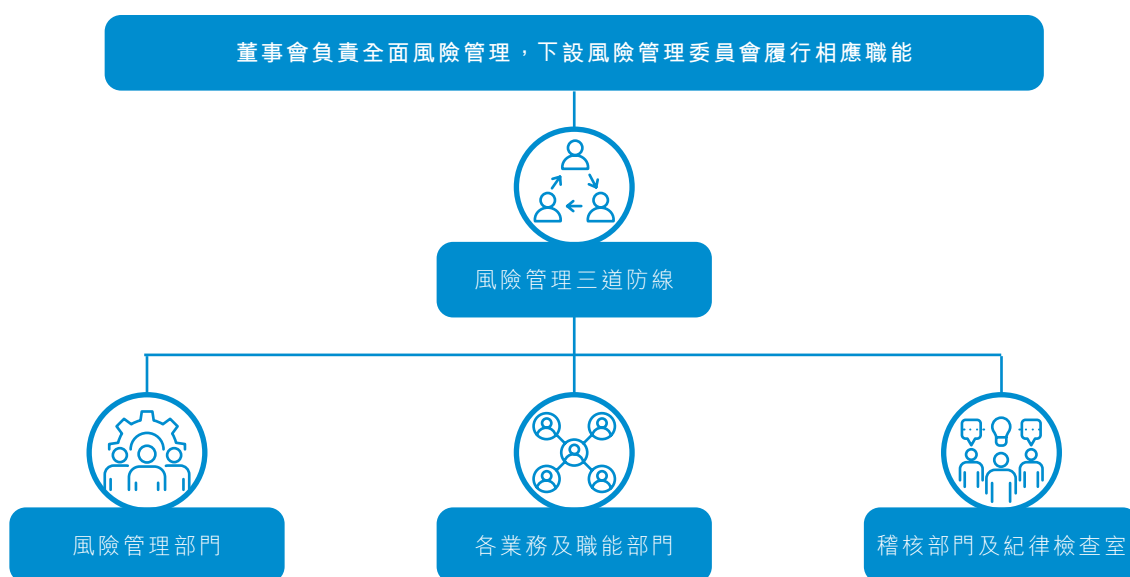
2023年12月8日，本公司完成2023年中期分紅派息工作，以2023年6月30日總股本(8,235,300,000股)為基數，按每10股派發現金股利人民幣0.48元(含稅)，共分配現金股利人民幣395,294,400.00元(含稅)。

### 6.3 風險與合規管理

- 風險管理

海通恆信堅持經營效率和效果需匹配的風險文化理念，搭建自上而下的風險管理架構，秉承「穩健而不失靈活」的風險政策，以「全面風險管理體系和內控管理體系」為抓手，落實風險管控要求，做到風險可知、可控、可承受。

#### 海通恆信風險管理架構

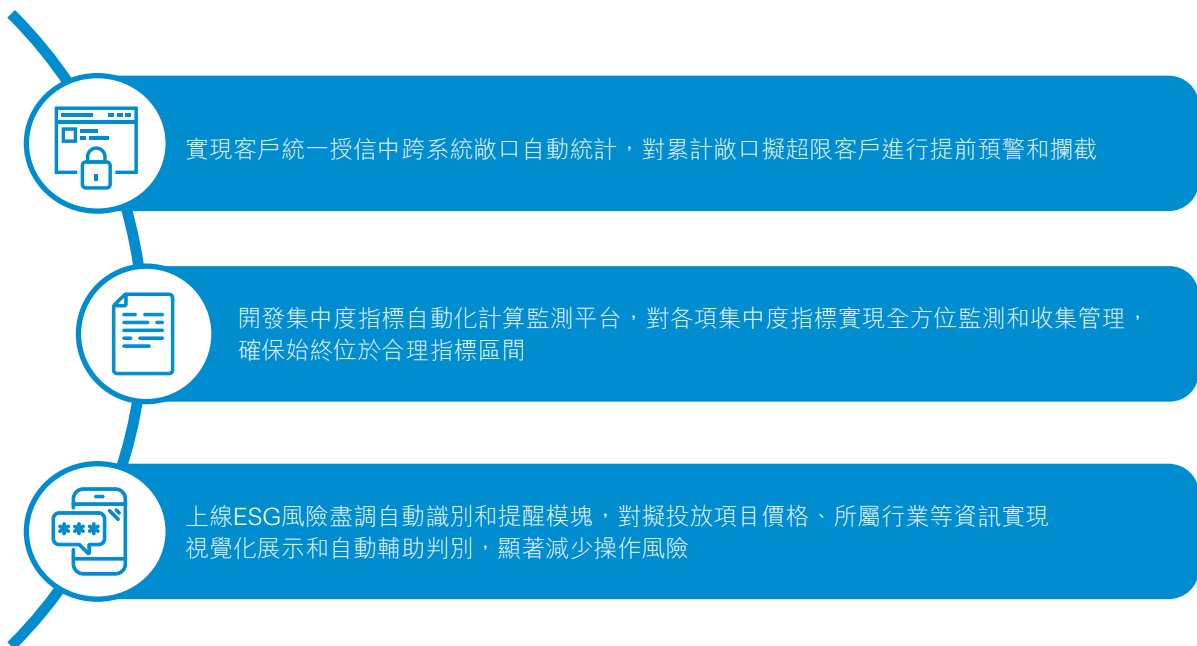


## 6. 固本夯基，護航穩健發展

2023年，本公司對盡職調查機制及審批要求進行優化，修訂《授信審批授權管理辦法》《盡職調查管理辦法》，制定《2023年建築建設行業信審指引》《2023年能源供應行業信審指引》等13份行業指引及產品操作方案。

在金融科技應用方面，本公司以數據為基礎，以量化為核心，將各類風險管控措施嵌入業務運營的各個環節，推動風險管理的系統化和精細化。2023年，本公司通過智能風險預警系統實現對客戶的全天候輿情監控，針對不同的風險輿情採取不同的風險排查和化解手段，進行主動風險管理。

### 金融科技持續助力全面風險管理



在租賃物毀損滅失風險管理方面，本公司制定《租賃物保險投保實施細則》，為租賃物購置保險，降低因租賃物意外損毀而給項目帶來的損失。2023年，本公司支付保費總額3,371萬元，有保險覆蓋的合同佔總合同數量的96.2%。

## 6. 固本夯基，護航穩健發展

### 海通恆信客戶ESG盡職調查體系

本公司制定高ESG風險客戶的認定標準，對於可能存在高ESG風險的客戶，當業務的累計風險敞口達到標準時開展ESG盡職調查、記錄ESG風險評價結果並撰寫ESG盡職調查評價表。2023年，本公司針對7家企業開展了ESG盡職調查。

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。

#### 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

## 6. 固本夯基，護航穩健發展

### 案例：組織員工參加ESG專場培訓

2023年6月，為了更好提升業務人員的ESG風險意識及水平，海通恆信組織業務部門、信貸審批部、風險管理部等部門共30餘名員工代表參加海通證券組織的ESG專場培訓。

後續，本公司進一步傳達培訓課程的管理要求和管理理念，並組織業務人員於海通財富研修院進行培訓課程的學習，共有116人參與。

### 案例：在業務調查評價中綜合考慮客戶ESG風險

廣東某公司成立於2003年，坐落在東莞市某科技產業園，致力於研發及生產小分子創新藥、生物創新藥及類似藥等。

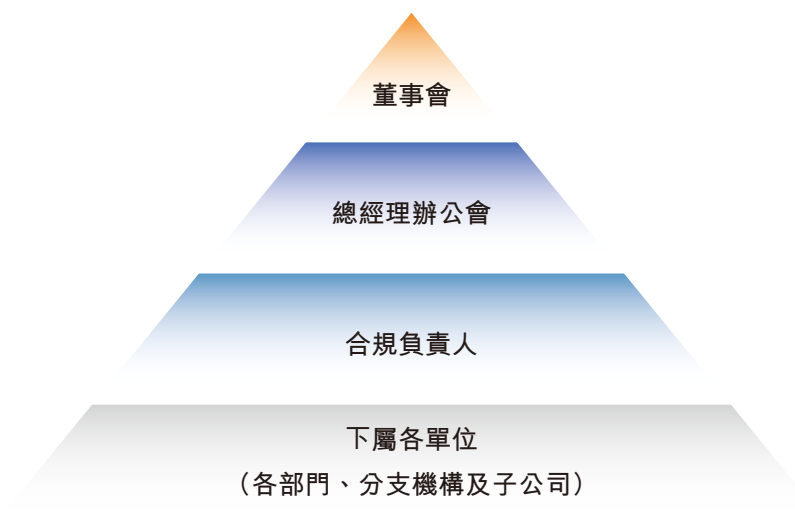
海通恆信通過走訪、查閱相關監管網站、企業社會責任報告等公開資料，運用新發佈的醫藥製造業管理能力評分卡及排查相關負面事件後進行盡調評分，評價結果合格，為非高ESG風險客戶。

- 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。

## 6. 固本夯基，護航穩健發展

### 海通恆信合規管理體系層級



2023年，本公司修訂《規章制度管理辦法》《授權管理辦法》《合規手冊》，完善《非業務類合同法務審核指引》，對內部合規要求進行完善。

2023年，本公司開展的常規檢查範圍擴大至盡職調查、授信審批、租賃物審核、簽約放款等全流程，依據業務制度確定了71個檢查點，針對檢視發現的問題共提出19項建議。同時，本公司在監管政策收集、監管信息報送、利益衝突核查、制度庫管理、合規考核等五方面全面開展系統化建設工作，實現制度清單獲取自動化、歷史報表數據可視化等功能。

### 海通恆信2023年合規專項檢查工作

1

對部分業務單位開展合規檢查，加強合規風險防範和制度執行力，提升內部管理精細化水平

2

對監管賬戶的管理情況進行了專項梳理，建立健全監管賬戶和租後附條件的管理機制

## 6. 固本夯基，護航穩健發展

在合規文化建設方面，2023年，本公司持續推進「合規內控文化鞏固年」活動，並將黨建主題活動納入到合規內控文化鞏固年活動中，通過製作合規宣傳VCR、開展合規培訓等措施提高員工合規展業意識。



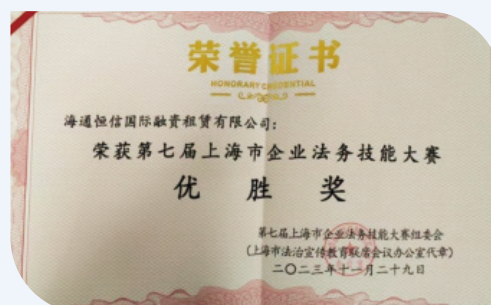
榮獲由復旦大學中國反洗錢研究中心和陸家嘴金融安全研究院等聯合頒發的「2023開茅合規文化建設獎」

### 案例：召開2023年合規管理人員大會

為深入貫徹落實「合規內控文化鞏固年」工作要求，海通恆信召開以「完善集團合規管理體系 壓實合規管理人員責任」為主題的合規管理人員大會，加強本公司合規管理工作。

與會人員圍繞合規體系建設、合規工作內容、合規管理能力等方面進行討論和分享。通過本次合規管理人員大會，本公司合規人員對目前監管環境和監管關注重點有了更清晰的認識，對自己的使命和價值有了更深入的理解。

### 成果：榮獲第七屆上海市企業法務技能大賽優勝獎



第七屆上海市企業法務技能大賽組委會頒發的優勝獎

## 6. 固本夯基，護航穩健發展

- 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。

2023年，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。截至2023年末，本公司共擁有8個軟件著作權，未發生侵犯他人知識產權的事件。

### 6.4 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的指導和管控，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，觀看警示教育片等活動，全方位建立廉正行為規範。

2023年，本公司開展各項常規、離任、專項稽核、廉潔從業檢查，在項目經理認證考試題庫中加入「廉潔從業」有關考試題目，每季度開展一次廉潔風險自查工作。

在商業道德審計方面，本公司定期開展包括常規審計、離任審計及專項審計在內的各類內部審計工作，確保員工遵守《員工守則》及反腐敗等相關法律法規及本公司規章制度。

#### 案例：開展「警鐘長鳴知敬畏 永葆廉潔守初心」典型案例警示教育活動

2023年9月，海通恆信黨委開展典型案例警示教育活動，加強黨風廉政建設，教育引導黨員幹部強化廉潔自律意識。

此次教育活動通過16個違紀違法典型案例，以案為戒、以案明紀、以案說法，教育引導廣大幹部員工廉潔從業，守正篤行，樹立正確的價值觀、權力觀和人生觀，增強了黨員幹部遵紀守法、廉潔自律、恪盡職守的自覺性和責任感。



### 案例：開展廉潔自律培訓活動

2023年，本公司在海通財富研修院平台更新上線課程《做一個「尊崇職業道德、恪守紀律底線、弘揚擔當作為」的海通恆信人》，持續加強廉潔自律和職業道德教育宣導工作。

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，向本公司相關部門反映員工違犯黨紀或違反規章制度等問題。本公司通過OA辦公系統公佈「四風」問題監督舉報電話和郵箱，暢通監督渠道。

在檢舉者保護方面，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。

2023年，本公司未發生對本公司及員工提出並已審結的貪污訴訟案件。

- 反洗錢和反不當競爭

本公司按照《中華人民共和國反洗錢法》《中華人民共和國反不正當競爭法》等法律法規要求，開展反洗錢、公平競爭相關工作。2023年，本公司未發現洗黑錢、不正當競爭相關的違法違規事件。

## 6. 固本夯基，護航穩健發展

### 案例：開展反詐宣傳培訓

2023年，海通恆信舉辦「警企攜手共築防線•全員謹防『孤注一擲』」反詐宣傳培訓，以增強員工防範詐騙意識。培訓內容涵蓋虛假投資、郵件領補貼、FaceTime詐騙、冒充領導、售賣演唱會門票、陌生快遞、冒充老師繳費、留學生綁架詐騙等高發詐騙類型。本公司共百餘名員工通過線上線下的方式參與此次培訓。

本公司通過加強警企合作、反詐宣傳活動提升員工反詐意識，為電信網絡安全增添了一層保護。



反詐宣傳培訓

#### ● 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》《中華人民共和國政府招標投標法》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。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。

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》，在承諾書中明確拒絕禮品饋贈等存在直接或間接賄賂、不正當利益的行為。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。2023年，本公司實現《供應商廉潔誠信承諾書》簽訂率100%。

2023年，本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。

## I 經濟績效指標表

指標	單位	2021年	2022年	2023年
資產總額	億元	1,147.41	1,245.14	<b>1,233.51</b>
稅前利潤 <sup>(註1)</sup>	億元	19.32	20.56	<b>21.52</b>
納稅總額	億元	6.16	10.84	<b>11.46</b>
其中：增值稅	億元	0.37	2.83	<b>1.11</b>
其中：企業所得稅	億元	4.58	6.53	<b>8.50</b>
其中：其他稅	億元	1.21	1.48	<b>1.85</b>
基本每股收益	元/股	0.16	0.17	<b>0.18</b>
每股社會貢獻值 <sup>(註2)</sup>	元/股	0.68	0.78	<b>0.82</b>

註1：指除所得稅前溢利。

註2：[計算方式]每股社會貢獻值 = (公司淨利潤 + 年內為國家創造的稅收 + 向員工支付的工資 + 向銀行等債權人給付的借款利息 + 對外捐贈額等為其他利益相關者創造的價值額 - 因環境污染等造成的其他社會成本) / 公司股份總數。

## II 反貪污績效指標表

指標	單位	2021年	2022年	2023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	<b>0</b>
開展反貪污培訓次數 <sup>(註)</sup>	次	3	8	<b>18</b>
參與反貪污相關培訓員工人數 <sup>(註)</sup>	人	500	858	<b>1,032</b>
參與反貪污相關培訓董事人數	人	2	2	<b>2</b>

註：2021年培訓對象為中層幹部、業務骨幹等部分員工，2022年、2023年持續加大反貪污培訓力度，培訓對象新增恆運子公司員工，且培訓次數增加，因而參與反貪污相關培訓員工人數呈增長趨勢。

## ESG數據績效表

### III 供應商績效指標表<sup>(註)</sup>

指標	單位	2021年	2022年	2023年
中國大陸供應商	家	522	479	<b>740</b>
海外及港澳台供應商	家	29	13	<b>30</b>

註：2023年本公司按實際經營需求，增加多個供應商庫的招標採購，入庫供應商數量多，因而供應商數量較往年增加。

### IV 客戶服務績效指標表

指標	單位	2021年	2022年	2023年
客戶諮詢數量	件	427,144	349,915	<b>226,774</b>
其中：合理投訴數量 <sup>(註1)</sup>	件	2	0	<b>0</b>
投訴問題解決比例 <sup>(註2)</sup>	%	100.00	100.00	<b>100.00</b>
客戶滿意度	%	99.6	99.6	<b>99.5</b>
經證實的侵犯客戶隱私權及遺失客戶資料的投訴	件	0	0	<b>0</b>

註1：由於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，具體指監管認定公司有責任的合理投訴。

註2：[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。

## V 員工僱傭及培訓績效指標表

員工僱傭績效指標表

指標		單位	2021年	2022年	2023年
員工總數(含勞務派遣工)		人	1,907	2,026	<b>1,812</b>
按性別劃分	男性	人	1,231	1,314	<b>1,141</b>
	女性	人	676	712	<b>671</b>
按僱傭類型劃分	全職勞動合同制員工數 <sup>(註1)</sup>	人	1,807	1,926	<b>1,712</b>
	全職勞務派遣制員工數	人	100	100	<b>100</b>
按年齡組別劃分	>50歲	人	28	25	<b>25</b>
	30至50歲	人	1,396	1,559	<b>1,486</b>
	<30歲	人	483	442	<b>301</b>
按地區劃分	中國大陸	人	1,898	2,020	<b>1,808</b>
	海外及港澳臺	人	9	6	<b>4</b>
員工流失率 <sup>(註2)</sup>		%	21.50	15.94	<b>32.89</b>
按性別劃分	男性	%	24.21	18.87	<b>39.61</b>
	女性	%	16.57	10.53	<b>21.46</b>
按年齡組別劃分	>50歲	%	3.57	12.00	<b>36.00</b>
	30至50歲	%	20.42	17.13	<b>32.97</b>
	<30歲	%	25.67	11.99	<b>32.23</b>
按地區劃分	中國大陸	%	21.39	15.89	<b>32.80</b>
	海外及港澳台	%	44.44	50.00	<b>75.00</b>
員工休假	實際使用產假的女員工人數	人	38	28	<b>19</b>
	休完產假回到工作崗位的 女員工比例 <sup>(註3)</sup>	%	97	100	<b>100</b>

註1：全職勞動合同制員工數含退休返聘員工。

## ESG數據績效表

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。2023年恆運子公司進行業務生態鏈模式轉型，為匹配業務發展需求進行人員結構優化，因而2023年員工流失率較往年有所上升。

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	2021年	2022年	2023年
員工培訓人次		人次	13,456	30,273	<b>30,056</b>
<b>員工培訓覆蓋率<sup>(註1)</sup></b>		%	100.00	100.00	<b>100.00</b>
按性別劃分	男性	%	64.55	64.87	<b>62.97</b>
	女性	%	35.45	35.13	<b>37.03</b>
按員工類別劃分	高級管理層	%	0.47	0.45	<b>0.44</b>
	中級管理層	%	3.83	3.50	<b>4.64</b>
	普通員工	%	95.70	96.05	<b>94.92</b>
<b>員工人均接受培訓時長<sup>(註2)</sup></b>		小時	33	37	<b>49</b>
按性別劃分	男性	小時	33	37	<b>51</b>
	女性	小時	33	35	<b>46</b>
按員工類別劃分	高級管理層	小時	58	77	<b>72</b>
	中級管理層	小時	44	40	<b>45</b>
	普通員工	小時	33	36	<b>48</b>

註1：[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)(「《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。2023年本公司加大培訓投入，培訓開班次數增加，因而人均接受培訓時長較往年有所上升。

## VI 職業健康與安全績效指標表

指標	單位	2021年	2022年	2023年
員工體檢覆蓋率 <sup>(註1)</sup>	%	100.00	100.00	<b>100.00</b>
因工傷而損失的工作日數 <sup>(註2)</sup>	天	41	0	<b>0</b>
因工傷關係而死亡的員工比例	%	0	0	<b>0</b>

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。

## VII 公益慈善績效指標表

指標	單位	2021年	2022年	2023年
慈善捐款及其他捐款總額	元	0	1,038,000	<b>184,653</b>
志願者服務人次 <sup>(註)</sup>	人次	67	1,023	<b>96</b>
志願者服務總時長	小時	228	2,000	<b>191</b>

註：2022年疫情期間，本公司員工積極投入社區志願服務。2023年恢復線下辦公，志願者服務人次及服務總時長回歸至疫情前水準。



# ESG數據績效表

## VIII 環境績效指標表<sup>(註1)</sup>

指標	單位	2021年	2022年	2023年
溫室氣體排放總量(範圍1和範圍2) <sup>(註2)</sup>	噸二氧化碳當量	2,556	1,924	<b>2,092</b>
人均溫室氣體排放量(範圍1和範圍2)	噸二氧化碳當量/人	1.34	0.95	<b>1.15</b>
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	0.07	0.04	<b>0.05</b>
範圍3溫室氣體排放總量 <sup>(註3)</sup>	噸二氧化碳當量	2,899	2,529	<b>1,166</b>
耗電總量 <sup>(註4)</sup>	千瓦時	3,398,890	3,046,661	<b>3,358,595</b>
人均耗電量	千瓦時/人	1,782.32	1,503.04	<b>1,853.53</b>
單位面積耗電量	千瓦時/平方米	90.61	70.71	<b>95.22</b>
耗水總量	噸	22,869	18,459	<b>17,773</b>
人均耗水量	噸/人	11.99	9.11	<b>9.81</b>
單位面積耗水量	噸/平方米	0.61	0.43	<b>0.50</b>
天然氣消耗總量 <sup>(註4)</sup>	立方米	41,407	34,339	<b>42,403</b>
人均天然氣消耗量	立方米/人	21.71	16.94	<b>23.40</b>
單位面積天然氣消耗量	立方米/平方米	1.10	0.80	<b>1.20</b>
自有車輛汽油消耗量	升	46,786	42,048	<b>38,218</b>
有害廢棄物 <sup>(註4)</sup>				
廢舊電池	件	503	560	<b>282</b>
無害廢棄物 <sup>(註5)</sup>				
硒鼓墨盒	克	24,500	22,050	<b>31,850</b>
碳粉盒	個	62	91	<b>109</b>
廚餘垃圾	噸	120	64	<b>118</b>
生活垃圾	噸	—	—	<b>375</b>
廢紙	噸	—	—	<b>6</b>

註1： [統計口徑]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。2022年起，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)、21家分公司(其中，2023年新設成立3家分公司)。

- 註2： [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3： [計算方法]本公司範圍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、出租車產生的排放，以及差旅期間酒店居住產生的直接排放。2021年及2022年範圍3員工差旅溫室氣體排放量計算方法及排放系數採用Greenhouse Gas Protocol範圍3計算工具估算。2023年計算方法參考《溫室氣體核算體系：企業核算與報告標準》(GHG Protocol — A Corporate Accounting and Reporting Standard)《溫室氣體核算體系：公司價值鏈(範圍三)核算和上報標準》(GHG Protocol — Corporate Value Chain (Scope 3) Accounting and Reporting Standard)。2023年，本公司所使用的差旅溫室氣體排放系數結合中國環境擴展投入產出數據庫、《北京市低碳出行減排方法學(試行)》(2023)、2022年中國PPI進行修正得出，排放系數較之前有所下降，導致2023年範圍3員工差旅溫室氣體排放量有較大幅度下降。
- 註4： 因2022年居家辦公較多，2023年全面恢復線下辦公，因而2023年本公司電力消耗、天然氣消耗等數據較2022年有所增加。廢舊電池數量以領用的電池量估算，居家辦公導致2022年電池使用量較少，部分電池得以延期至2023年繼續使用，因而2023年本公司廢舊電池廢棄量較2022年有所減少。
- 註5： 公司產生的無害廢棄物主要為辦公垃圾、廚餘垃圾等，2023年公司開始統計生活垃圾、廢紙等辦公垃圾，並參考《國家危險廢物名錄(2021年版)》，將硒鼓墨盒、碳粉盒計入無害廢棄物統計。

# 報告索引

## 香港聯交所《環境、社會及管治報告指引》(2023年12月31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>B部分：強制披露規定</b>		
強制披露管治架構		董事會ESG管理聲明
匯報原則		1.2 ESG管理
匯報範圍		報告編製說明
<b>C部分：「不遵守就解釋」條文</b>		
<b>主要範疇A.環境</b>		
<b>層面A1.排放物</b>		
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。	2.3堅持綠色運營
KPI A1.1	排放物種類及相關排放數據。	ESG數據績效表
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)。	ESG數據績效表
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)。	ESG數據績效表
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)。	ESG數據績效表
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。	2.3堅持綠色運營

層面、一般披露 及關鍵績效指標	描述	披露章節
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。	2.3堅持綠色運營
<b>層面A2.資源使用</b>		
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。	2.3堅持綠色運營
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)。	ESG數據績效表
KPI A2.2	總耗水量及密度(如以每產量單位、每項設施計算)。	ESG數據績效表
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。	2.3堅持綠色運營
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。	2.3堅持綠色運營
KPI A2.5	製成品所用包裝材料的總量(以噸計)及(如適用)每生產單位估量。	本公司產品不適用該指標
<b>層面A3.環境及天然資源</b>		
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。	2.3堅持綠色運營
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。	2.3堅持綠色運營
<b>層面A4.氣候變化</b>		
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。	2.1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。	2.1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
<b>主要範疇B.社會</b>		
<b>僱傭及勞工常規</b>		
<b>層面B1.僱傭</b>		
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。	ESG數據績效表
KPI B1.2	按性別、年齡組別及地區劃分的僱員流失比率。	ESG數據績效表
<b>層面B2.健康與安全</b>		
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。	ESG數據績效表
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、一般披露 及關鍵績效指標	描述	披露章節
<b>層面B3.發展及培訓</b>		
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。	ESG數據績效表
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。	ESG數據績效表
<b>層面B4.勞工準則</b>		
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
<b>主要範疇B.社會 營運慣例</b>		
<b>層面B5.供應鏈管理</b>		
一般披露B5	管理供應鏈的環境及社會風險政策。	6.3風險與合規管理
KPI B5.1	按地區劃分的供貨商數目。	ESG數據績效表
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。	6.3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
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。	6.3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。	6.3風險與合規管理
<b>層面B6.產品責任</b>		
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提升客戶服務質量
	(a) 政策；及	4.2加強數據治理與安全
	(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提升客戶服務質量 ESG數據績效表
KPI B6.3	描述與維護及保障知識產權有關的慣例。	6.3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加強數據治理與安全



層面、一般披露 及關鍵績效指標	描述	披露章節
<b>層面B7.反貪污</b>		
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。	6.3風險與合規管理 6.4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。	ESG數據績效表
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。	6.3風險與合規管理 6.4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。	6.3風險與合規管理 6.4恪守商業道德 ESG數據績效表
<b>層面B8.社區投資</b>		
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

## 上海市國有控股上市公司環境、社會和治理(ESG)指標體系(1.0版)索引表

條款及披露內容		報告章節
<b>E環境</b>		
<b>E1環境管理</b>		
E1.1	環境管理目標和制度	2.1氣候變化管理 2.3堅持綠色運營
E1.2	通過環境管理體系認證	本公司不涉及
E1.3	綠色產品研發與環保技術使用	本公司不涉及
E1.4	環保總投入	2.2發展綠色租賃
E1.5	環保培訓績效	2.3堅持綠色運營
<b>E2能源</b>		
E2.1	能源管理目標和規劃	2.1氣候變化管理 2.3堅持綠色運營
E2.2	節約能源舉措	2.3堅持綠色運營
E2.3	可再生能源開發與應用	2.3堅持綠色運營
E2.4	能源消耗總量	ESG數據績效表
<b>E3資源</b>		
E3.1	資源管理體系和規劃	2.3堅持綠色運營
E3.2	水資源目標和規劃	2.3堅持綠色運營
E3.3	節約用水舉措	2.3堅持綠色運營
E3.4	年度用水總量	ESG數據績效表
E3.5	其他資源使用管理	2.3堅持綠色運營

條款及披露內容		報告章節
<b>E4 污染物</b>		
E4.1	廢水管理目標和規劃	本公司不涉及
E4.2	減少廢水排放舉措	本公司不涉及
E4.3	廢水循環使用量	本公司不涉及
E4.4	廢水污染物排放量	本公司不涉及
E4.5	廢氣管理目標和規劃	本公司不涉及
E4.6	減少廢氣排放舉措	本公司不涉及
E4.7	廢氣污染物排放量	本公司不涉及
E4.8	固體廢棄物管理目標和規劃	2.3堅持綠色運營
E4.9	固體廢棄物處理舉措	2.3堅持綠色運營
E4.10	固體廢棄物排放量	ESG數據績效表
E4.11	固體廢棄物回收、利用、處置量	本公司不涉及
E4.12	其他污染物管理	本公司不涉及
<b>E5 氣候變化</b>		
E5.1	識別氣候變化風險，以及建立應對氣候變化的目標、戰略	2.1氣候變化管理
E5.2	助力「雙碳」目標的舉措	2.1氣候變化管理
E5.3	碳核查/盤查舉措	ESG數據績效表
E5.4	溫室氣體排放量	ESG數據績效表
<b>E6 生物多樣性</b>		
E6.1	生物多樣性保護制度	本公司不涉及
E6.2	生物多樣性保護舉措	5.4愛心回饋社會

條款及披露內容		報告章節
<b>S社會</b>		
<b>S1產品和服務</b>		
S1.1	產品安全與質量管理制度	本公司不涉及
S1.2	通過產品質量管理體系認證	本公司不涉及
S1.3	產品研發創新	4.3科技賦能金融
S1.4	知識產權保護	6.3風險與合規管理
S1.5	客戶信息保護和隱私	4.1提升客戶服務質量
S1.6	客戶服務管理制度	4.1提升客戶服務質量
S1.7	負責任宣傳	4.1提升客戶服務質量
S1.8	客戶投訴量/投訴解決率	ESG數據績效表
S1.9	客戶滿意度	ESG數據績效表
<b>S2員工責任</b>		
S2.1	員工僱傭和員工組成	ESG數據績效表
S2.2	員工流失率	ESG數據績效表
S2.3	員工民主管理	5.1保障員工權益
S2.4	薪酬與福利體系	5.1保障員工權益
S2.5	員工關愛	5.3深化員工關懷
S2.6	員工滿意度	5.1保障員工權益
S2.7	員工職業健康安全管理	5.1保障員工權益
S2.8	通過職業健康安全管理體系認證	5.1保障員工權益
S2.9	安全應急管理舉措	5.1保障員工權益
S2.10	安全生產投入總額	本公司不涉及
S2.11	安全生產培訓績效	本公司不涉及
S2.12	因工受傷和死亡	ESG數據績效表
S2.13	員工體檢覆蓋率	ESG數據績效表
S2.14	員工職業發展制度	5.2助力員工發展

條款及披露內容		報告章節
S2.15	員工培訓和實踐舉措	5.2助力員工發展
S2.16	員工發展的成效	5.2助力員工發展
<b>S3 供應鏈責任</b>		
S3.1	供應商管理制度	6.4恪守商業道德
S3.2	供應商ESG審查	6.4恪守商業道德
<b>S4 社區責任</b>		
S4.1	開展公益慈善活動	5.4愛心回饋社會
S4.2	公益慈善投入	ESG數據績效表
S4.3	志願服務績效	ESG數據績效表
<b>S5 企業責任</b>		
S5.1	服務國家或上海市戰略	3.3服務區域協調發展
S5.2	應對公共危機	6.3風險與合規管理
S5.3	信息安全	4.2加強數據治理與安全
S5.4	公共服務	3.1助力公共服務設施建設
S5.5	稅務貢獻	ESG數據績效表
<b>G 治理</b>		
<b>G1 公司治理</b>		
G1.1	黨的領導	6.1黨建引領前行
G1.2	董事長/總經理分設	6.2完善公司治理
G1.3	外部董事佔比	6.2完善公司治理
G1.4	合規管理體系	6.3風險與合規管理
G1.5	風險管理體系	6.3風險與合規管理
G1.6	審計制度	6.3風險與合規管理
G1.7	避免違反商業道德的舉措	6.4恪守商業道德
G1.8	反壟斷與公平競爭	6.4恪守商業道德

條款及披露內容		報告章節
<b>G2 ESG治理</b>		
G2.1	董事會參與ESG管理	1.2 ESG管理
G2.2	ESG工作組織架構	1.2 ESG管理
G2.3	ESG戰略/目標	1.2 ESG管理
G2.4	ESG利益相關方識別	1.3利益相關方溝通
G2.5	實質性議題識別	1.4實質性議題識別與分析
G2.6	ESG相關制度	1.2 ESG管理
G2.7	開展利益相關方溝通活動	1.3利益相關方溝通
G2.8	管理層薪酬同ESG績效掛鉤	計劃逐步評估可行性，並適時將管理層薪酬同ESG績效掛鉤
G2.9	具體業務考慮ESG要素	6.3風險與合規管理
<b>G3數據治理</b>		
G3.1	基礎平台建設	4.3科技賦能金融
G3.2	數據匯聚互通	4.3科技賦能金融
G3.3	數據治理體系	4.2加強數據治理與安全



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