



Shanghai Dongzheng Automotive Finance Co., Ltd.*

上海東正汽車金融股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：2718

環境、社會及 管治報告 2019

*僅供識別

目錄



報告編製說明	2
一. 公司概況	3
1.1 公司簡介	3
1.2 公司治理	3
1.3 榮譽獎項	4
1.4 關鍵績效	5
二. 企業社會責任治理	6
2.1 社會責任理念	6
2.2 責任管理體系	6
2.3 利益相關方溝通	7
2.4 實質性議題分析	9
三. 提升服務質量	11
3.1 優化客戶體驗	11
3.2 推進產品創新	11
3.3 保護客戶權益	11
四. 保護生態環境	12
4.1 踐行綠色運營	12
4.2 發展互聯網金融	14
五. 積極回饋社會	15
5.1 員工職業發展	15
5.2 保障員工權益	16
5.3 關愛員工生活	17
5.4 倡導安全辦公	18
5.5 完善公平採購	18
5.6 堅持反腐倡廉	19
5.7 普及金融知識	19
5.8 支持社會公益	20
六. 展望未來	21
ESG報告指標對照表	22

報告編製說明

概覽

本報告是上海東正汽車金融股份有限公司（「本公司」或「東正金融」）發佈的2019年度環境、社會及管治報告，秉承重要性、量化及一致性原則，重點披露本公司在公司管治、經濟、環境和社會責任可持續發展等方面的相關信息，除特別說明外，本報告的時間跨度為2019年1月1日至2019年12月31日（「報告期」）。

編製依據

本報告根據香港聯合交易所有限公司（「聯交所」）證券上市規則（「上市規則」）附錄二十七《環境、社會及管治報告指引》（「《ESG報告指引》」）的披露建議進行編製。

報告範圍

本報告旨在均衡闡釋公司在經濟、產品服務、社會、環境、員工成長及公司管治等方面的企業社會責任表現，報告範圍以上海東正汽車金融股份有限公司為主體部分。

獲取及回應本報告

本報告將以電子版發佈，請參閱香港交易及結算所有限公司網站(<http://www.hkexnews.hk>)及本公司網站(www.dongzhengafc.com)。

如您對本公司的企業社會責任表現有任何意見或建議，歡迎電郵至：ir@dongzhengafc.com。



一. 公司概況

1.1 公司簡介

上海東正金融汽車股份有限公司於2015年3月11日作為一家有限責任公司成立，於2018年8月15日變更為一家股份有限公司。本公司於2019年4月3日（「上市日期」）在聯交所主板掛牌上市（股票代碼：2718）。本公司作為受中國銀行保險監督管理委員會（「中國銀保監會」）許可並受其監管的汽車金融公司，專注提供購買豪華品牌汽車的汽車金融產品和服務。

本公司致力於完善公司治理，穩步發展，同時不斷創新變革。2019年以來，中華人民共和國（「中國」）汽車行業整體銷量出現下降與下滑的態勢未能得到明顯扭轉，短期內製造業乃至汽車行業的前景仍然不容樂觀，汽車行業的產業鏈上下游都面臨前所未有的挑戰。本公司面對不利的外部環境，積極採取了「擔責任、控風險、提效能、降槓桿、穩增長、保收益」等措施。截至2019年12月31日止年度，本公司實現總營業收入約人民幣799,818千元，較2018年度約人民幣815,777千元小幅下降2.0%，收入情況基本保持穩定。本公司2019年淨利潤約人民幣389,401千元，較2018年度約人民幣452,517千元下降了14.0%。

1.2 公司治理

本公司一向承諾恪守奉行高水平的企業管治，以保障股東權益及提升企業價值與問責性。本公司亦深明加強企業管治對本公司的成功與持續經營極為重要。董事會認為，自上市日期起至2019年12月31日止期間，本公司一直遵守聯交所上市規則附錄十四《企業管治守則》（「企業管治守則」）所載的適用守則條文。

本公司按照境內外法規，建立了以董事會、監事會和高級管理層組成的法人治理結構，制定了以公司章程為核心，各項公司治理專項制度為補充的完善的公司治理制度體系，明確了股東大會、董事會、監事會和高級管理層的權限和職責，形成各司其職、相互監督、相互制衡的公司治理運行機制。

本公司將定期檢討並加強其企業管治常規，以確保繼續符合企業管治守則的規定。

本公司的公司治理詳情載於本公司2019年年度報告「企業管治報告」一節。

1.3 榮譽獎項

在本報告期內，本公司獲得的社會認可及榮譽獎項如下：

頒獎機構	榮獲獎項	獲獎時間
第一財經	2019年第一財經金融價值榜最佳投資價值汽車金融公司	2019年
每日經濟新聞	2019年每日經濟新聞中國金鼎獎	2019年
財聯社	2019年度界面財聯社新勢力特別獎	2019年
中國經營報	2019年中國經營報卓越競爭力汽車金融公司	2019年
浦東新區政府	2019年度浦東新區金融業年定報統計工作先進單位	2019年
21世紀商業評論	2019年度21世紀中國最佳商業模式評選中國最佳汽車金融創新商業模式獎	2019年



1.4 關鍵績效

關鍵績效表

指標類型	指標名稱	單位	2019年	2018年
經濟指標	營業收入	億元	8.00	8.16
	淨利潤	億元	3.89	4.53
	基本每股收益	元	0.19	0.28
	資產總額	億元	103.28	95.32
	貸款總額	億元	101.96	85.62
	存款總額 ¹	億元	1.57	6.80
	平均總資產收益率	%	3.92	5.72
	平均權益回報率	%	12.00	19.92
	不良貸款率	%	0.44	0.27
	撥備覆蓋率	%	423.97	582.29
	資本充足率	%	41.62	31.26
	社會指標	納稅總額	億元	1.59
每股社會貢獻值 ²		元	0.53	0.66
員工總數		人	304	433
女性員工比例		%	43.75	54.97
客戶投訴解決率		%	100	100
環境指標	辦公用電量	萬千瓦時	13.8	15.8
	辦公用水量	噸	33.2	34.9
	辦公用紙量	百萬張	0.4	0.6
	辦公用油量	升	15,571.4	14,452.5

¹ 存款總額=股東存款+存入保證金

² 每股社會貢獻值=每股收益+(納稅總額+職工費用+利息支出+公益投入總額-社會成本)÷期末總股本

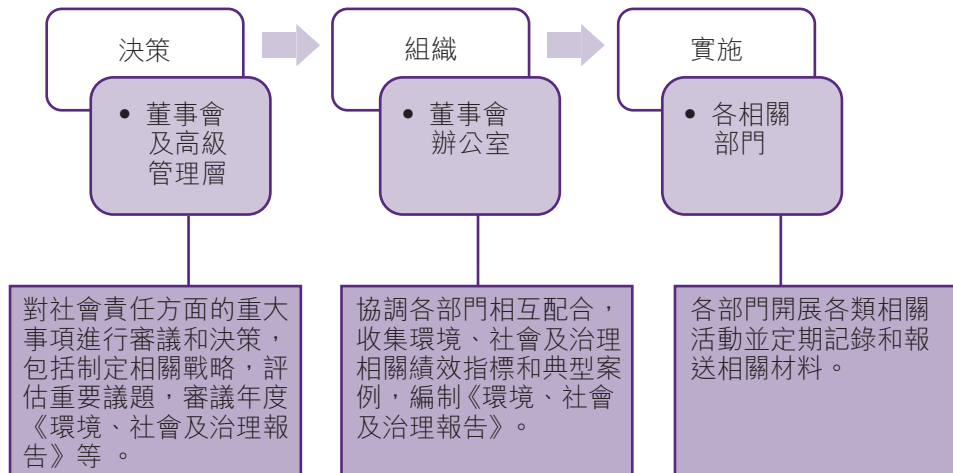
二. 企業社會責任治理

2.1 社會責任理念

- 願景：成為中國領先的汽車金融公司
- 使命：以優質的金融產品與服務為客戶打造美好的出行生活
- 價值觀：創新、誠信、堅毅、關愛、高效、分享

2.2 責任管理體系

本公司致力於建立高水平的環境、社會及管治治理體系，為保證社會責任工作有序開展，本公司建立了社會責任管理體系，各部門各司其職，分工協作相互配合，在日常運營中開展相關活動，將社會責任理念和對利益相關方的承諾貫徹到具體工作中。





2.3 利益相關方溝通

本公司高度重視與利益相關方的溝通，在日常經營服務的各個環節中通過建立多種溝通渠道，確保與利益相關方的常態化交流，充分傾聽相關方的反饋，促進與相關方的良性互動。

利益相關方	期望與訴求	溝通方式	回應舉措
政府	<ul style="list-style-type: none"> • 支持實體經濟 • 落實宏觀經濟政策 • 推動地方經濟發展 • 發展普惠金融 	<ul style="list-style-type: none"> • 政策文件及指引 • 工作會議 • 信息報送 • 專題報道 	<ul style="list-style-type: none"> • 支持「一帶一路」戰略 • 積極推進供給側結構性改革 • 落實「三去一降一補」政策 • 支持重點項目建設 • 創新服務小微企業
監管機構	<ul style="list-style-type: none"> • 符合監管要求 • 維護金融穩定 • 承擔社會責任 	<ul style="list-style-type: none"> • 監管政策 • 檢查與監管 • 工作匯報 	<ul style="list-style-type: none"> • 加強內部控制建設 • 推進黨風廉政建設 • 保障消費者權益
股東與投資者	<ul style="list-style-type: none"> • 持續穩健經營 • 提高盈利能力 • 提升股東回報 • 提升公司價值 	<ul style="list-style-type: none"> • 股東大會 • 信息披露 • 業績路演 • 投資者調研與交流 	<ul style="list-style-type: none"> • 完善公司治理結構 • 制定公司發展規劃 • 及時披露信息 • 加強投資者關係管理
客戶	<ul style="list-style-type: none"> • 提高服務品質和效率 • 提供豐富的金融產品 • 保障信息和資金安全 • 拓寬服務渠道 • 提升客戶體驗 	<ul style="list-style-type: none"> • 營銷活動 • 客服熱線 • 問卷調查 • 微信小程序、APP等數字化平台 	<ul style="list-style-type: none"> • 提升客戶體驗 • 創新金融產品 • 保障消費者權益 • 發展消費金融 • 普及金融知識

利益相關方	期望與訴求	溝通方式	回應舉措
員工	<ul style="list-style-type: none"> • 提高薪酬福利待遇 • 保障員工權益 • 職業培訓與發展 • 豐富業餘活動 	<ul style="list-style-type: none"> • 職工代表大會 • 員工滿意度調查 • 慰問走訪 	<ul style="list-style-type: none"> • 完善薪酬激勵與福利體系 • 多渠道收集員工建議 • 健全培訓體系 • 組織建設員工之家 • 幫扶困難員工
供應商	<ul style="list-style-type: none"> • 公平採購 • 合作共贏 	<ul style="list-style-type: none"> • 談判 • 合同協議 • 招投標 	<ul style="list-style-type: none"> • 完善採購管理制度 • 加強業務合作
合作夥伴	<ul style="list-style-type: none"> • 互惠合作 • 溝通交流 	<ul style="list-style-type: none"> • 會議 • 合作項目 	<ul style="list-style-type: none"> • 銀行合作不斷加深 • 加強同業交流合作
社區	<ul style="list-style-type: none"> • 關心弱勢群體 • 組織公益活動 	<ul style="list-style-type: none"> • 社區溝通交流 • 公益慈善活動 	<ul style="list-style-type: none"> • 普及金融知識 • 員工志願者行動 • 助力公益慈善
環境	<ul style="list-style-type: none"> • 低碳環保 • 可持續發展 	<ul style="list-style-type: none"> • 節能減排政策 • 綠色公益活動 • 環境績效採集與披露 	<ul style="list-style-type: none"> • 開展綠色金融 • 堅持綠色服務 • 踐行綠色運營



2.4 實質性議題分析

基於實質性分析模型，本公司在2019年的工作基礎上，綜合考慮了不同利益相關方的期望和要求，並結合自身的發展戰略，進一步開展了社會責任議題的識別、重要性評估及篩選工作，分析比較不同社會責任議題對本公司自身可持續發展和利益相關方的重要性，從而確定於本公司和利益相關方具有重要性的實質性議題，在報告中予以重點披露及回應。





- | | | | |
|------------|-----------|------------|-----------|
| 1 員工職業發展 | 6 堅持反腐倡廉 | 11 完善公司治理 | 16 優化信貸結構 |
| 2 保障員工權益 | 7 確保合規經營 | 12 完善信息披露 | 17 加強員工激勵 |
| 3 發展互聯網金融 | 8 踐行綠色運營 | 13 完善公平採購 | 18 宣傳關愛文化 |
| 4 創新金融產品服務 | 9 支持社會公益 | 14 防控金融風險 | 19 幫助弱勢群體 |
| 5 普及金融知識 | 10 提升服務品質 | 15 保護消費者權益 | 20 加強節能減排 |



三. 提升服務質量

3.1 優化客戶體驗

東正金融一直以專業細致的服務造就卓越客戶體驗。專注於簡便性、靈活性、時效性的不斷提升。本公司產品定位於高端豪華車客戶，為客戶提供專屬金融解決方案和vip服務。為了做到這一點，本公司做了大量工作：人員方面，加強業務培訓；系統方面，更新系統升級；流程方面，不斷從客戶角度優化產品流程，提升服務品質。

3.2 推進產品創新

本公司注重產品創新，不斷加大產品研發力度和資源投入，關注金融消費者業務體驗，秉承客戶至上的服務理念，不斷開發特色金融產品，滿足客戶多元化的汽車金融服務需要，致力於以更優質的金融產品與服務為客戶打造更美好的出行生活，並持續推進風險決策系統的全面升級換代，積極優化業務流程與產品模型，以客戶需求為出發點，不斷提升產品服務品質。本公司後續將繼續推出更多優質金融產品服務。

3.3 保護客戶權益

本公司高度重視客戶的需求與意見，客戶是公司的重要資產，為維護客戶滿意度，提高客戶忠誠度，並提升企業品牌知名度、影響力，依據監管機構《汽車貸款管理辦法》、《汽車金融公司管理辦法》等法律法規及規章，本公司制定了《客戶服務管理制度》，以確保客戶權益得到保護。

本公司已建立健全客戶疑難問題快速處理機制：1)每個工作日08：45-17：45提供人工受理熱線服務。2)諮詢、查詢處理時限：即時處理或確認後回覆處理。3)投訴回覆時限：正常情況下，2-5個工作日內回覆。4)複雜投訴或不能即時解決的問題，由部門主管或經理組織相關人員進行處理，積極與客戶溝通解決。在線上線下的服務流程中，嵌入客戶問題解決處理機制，將前、中、後台串聯起來，圍繞著保護消費者權益解決客戶問題，形成全公司聯動，拒絕「冷漠」、「套路」、「行業慣例」，全面踐行本公司客戶至上的服務理念，積極響應客戶需求，解決業務疑難。2019年度，本公司共接到投訴共9筆，已全部處理完畢並完成了客戶反饋及安撫工作，未出現客戶重複投訴的情況。

此外，本公司認真落實中國國務院辦公廳發佈的《關於加強金融消費者權益保護工作的指導意見》，在充分尊重並自覺保障金融消費者的信息安全權和財產安全權等基本權利的基礎上，重點開展消費者個人金融信息安全保障工作，保障客戶合法權益。2019年，為保障客戶信息和資金安全，本公司通過組織培訓，對客戶信息收集、存儲、使用作出明確規定並在業務辦理中嚴格執行。如嚴禁擅自向任何人、任何機構泄露客戶信息；嚴格規範個人徵信報告的查詢使用操作流程，查詢個人貸款申請人及相關人員個人徵信報告均取得其本人的事前書面授權，向人民銀行金融信息基礎數據庫提供貸款人及相關人員的信息均取得其本人的事前書面授權，並在借款人合同文本中予以列示等。

四. 保護生態環境

4.1 踐行綠色運營

類別	單位	2019年	2018年
辦公用水量	噸	33.2	34.9
辦公用電量	萬千瓦時	13.8	15.8
辦公用紙量	百萬張	0.4	0.6
廢氣排放	千克	165.6	128.1
— 硫氧化物	千克	0.2	0.2
— 氮氧化物	千克	165.4	127.9
溫室氣體排放總量	噸二氧化碳當量	284.2	230.3
— 直接溫室氣體排放(註1)	噸二氧化碳當量	36.7	34.1
— 間接溫室氣體排放(註2)	噸二氧化碳當量	247.5	196.2

註：

1. 直接溫室氣體包括消耗天然氣及汽油的溫室氣體排放
2. 間接溫室氣體包括消耗電力及市政供暖的溫室氣體排放



節能減排相關措施

本公司遵守《中華人民共和國環境保護法》、《中華人民共和國節約能源法》等相關法律法規，樹立節能環保的經營理念，推行辦公流程電子化，減少紙質文印材料的傳遞。用電方面，提醒員工離開之前及時關閉計算機、飲水機等電器電源，杜絕浪費，組織專業人員定期檢查、及時維修全司辦公場所的設備設施，減少運行損耗，保證高效運轉。用水方面，加強用水設備維護管理，號召員工節約用水，降低水資源的浪費，提高水資源使用效率。用能方面，嚴控公車使用，加強燃油管理，合理安排公車出行，降低對汽油和柴油的消耗量，減低污染物的排放，公司的生活垃圾由專業的物業公司指定專人進行收集處理。多措並舉，營造節能環保、低碳運營的辦公環境。於報告期內，本公司累計排放氮氧化物165.4千克，硫氧化物0.2千克，顆粒物15.8千克。

廢棄物處理

本公司辦公過程中，未產生明顯有害廢棄物，對於辦公垃圾中存在的有害廢物均委託有資質的專業機構規範處理。本公司主要為客戶提供金融服務，在經營過程中未使用明顯包裝材料。同時，污水及廢棄物處理方面，本公司的生活污水排入市政污水處理系統進行統一處理，生活垃圾由專業的物業公司指定專人進行收集處理。

本公司主張「循環利用」和「無害化」的處置思路，盡可能降低對環境帶來的不利影響。日常辦公與服務過程中產生的污水，均進入市政污水管網，無任何違規排污行為。

2019年度，本公司積極響應並倡導垃圾分類理念，針對在日常經營和辦公等過程中產生的廢棄物，重點對紙皮、塑料、木料、五金等予以回收處理，將其轉換為可利用的資源。

提高資源使用效益

本公司倡導光線足不開燈、實施車輛集中管理、統一調配、減少不必要的車輛空調使用等做法，從而大幅提高了能源使用效率，並形成下班後關閉水、電源的制度，建立飲水間剩水回收和保潔用水再利用機制。同時，加強車輛用油管理，加油卡一車一卡、有效節水通過「每周我巡視」和安保巡查，檢查大樓安保、專車專用，對油品、用量、加油站點等內容按車輛情況核查，並進行通報監督管理，將節約落實到各部門。

為進一步提高全體員工的環保意識，本公司將節水、節能、節電防止資源浪費以文字的形式記入到了公司工作制度文件中，具體包括使用空調，計算機，電燈等高耗電設備的條件以及原則，同時要求全體員工節約用水。於報告期內，本公司無製成品，並且未對製成品使用包裝材料。報告期內耗用電量13.8萬千瓦時，人均耗用電量454千瓦時/人，人均耗用水量0.11噸，複印紙耗用量1,316張/人。

環境責任

本公司從成立之初就把環境和資源的保護視為重要的責任。本公司一直嚴格遵守《中華人民共和國大氣污染防治法》、《中華人民共和國環境保護法》、《中華人民共和國節約能源法》和《中華人民共和國水法》等相關法律法規。部分業務實現了電子無紙化，業務的電子化切實地做到了低碳、環保。同時，為積極響應並助力國家綠色金融改革創新實驗區建設，本公司持續貫徹綠色發展理念。圍繞「新方位、新思維、新作為，全面開創創新發展新局面」的目標定位，以管理方式、產品渠道創新為抓手，積極推動業務電子化、線上化的管理與發展。本公司推出了微信查詢平台，實現查詢賬戶還款記錄和明細、線上客服等功能，進一步拓展服務範圍，擴大客戶使用群體。

4.2 發展互聯網金融

在獲客渠道方面，本公司積極探索與汽車電商平台合作，增加品牌曝光度，提升金融滲透率和金融轉化率；在客戶服務方面，本公司始終堅持科技賦能戰略，在歷年規劃中優先在信息科技領域投入預算。2019年度，本公司實現了完整的業務系統覆蓋，前端進件環節上線了遠程電子徵信和預審批模型，極大地提升了進件效率和客戶體驗，為互聯網公海獲客模式打下堅實基礎；此外，本公司自動審批模型不斷迭代，實現了不同客戶分類的差異化審批策略；並通過OCR等技術實現無需人工干預的全自動放款和扣款，大幅提升了運營效率，並上線了催收系統、二代徵信等系統。本公司的風控與運營在科技賦能戰略下實現了環境友好發展。



五. 積極回饋社會

5.1 員工職業發展

2019年12月31日	分類	人數 (人)	比例 (%)	離職率 (%)
員工總數		304		35%
按性別劃分	男性員工	171	56%	22%
	女性員工	133	44%	12%
按僱傭類型劃分	全職員工	304	100%	35%
	兼職員工	—	—	—
按年齡組別劃分	30歲(含30歲)以下員工	110	36%	13%
	31至40歲(含40歲)員工	163	54%	21%
	41至50歲(含50歲)員工	27	9%	1%
	50歲以上員工	4	1%	—
按地區劃分	上海市內員工	77	25%	3%
	非上海市內員工	227	75%	31%
按學歷劃分	大專	88	29%	13%
	本科	160	53%	18%
	碩士及以上	44	14%	4%
	其他	12	4%	1%
新進員工	—	147	62%	16%
少數民族員工	—	19	8%	1%
接受培訓員工	—	71	30%	16%

註：離職率=離職人員數/(員工總數 + 離職人員總數)

本公司認真貫徹落實《勞動法》、《勞動合同法》等中國相關法律法規要求，公平對待不同民族、性別和文化背景的員工，在招聘、培訓、薪酬、職業成長以及晉升等環節力求公正公平、杜絕歧視行為。本公司注重培養員工，幫助員工全方位建設職業發展和規劃，提升員工核心能力素質和專業知識技能。

	人數 (人)	培訓時長 (小時)	人均培訓時長 (小時)
男性員工	171	374	2.2
女性員工	133	218	1.6
高級管理層	7	8	1.1
中級管理層	15	16	1.1
基層員工	282	568	2.0

本公司建立了涵蓋全體員工的員工培訓體系，以業務和產品知識、職業操守與安全、管理技能、領導力等不同內容，為不同崗位和職級的員工提供定制化的培訓計劃。培訓範圍遍佈整個公司，無論是男性員工還是女性員工，都享有平等的培訓機會。此外，本公司根據基層、中層、高層的員工劃分，有針對性地展開適合不同層級員工的培訓活動。通過建立完善的培訓體系，讓各層級員工既能接受部門內部的在職培訓，又能接受公司層面開展的線上、線下教育。2019年度，本公司共開展了7期培訓課程，培訓總時長達到了592小時，培訓覆蓋率達100%。

5.2 保障員工權益

根據《勞動法》第九章的規定，本公司為所有員工按照地方標準按時足額繳納「五險一金」(養老保險、醫療保險、失業保險、工傷保險、生育保險及住房公積金)。本公司根據《勞動法》第四章規定的勞動時間、勞動強度和法定節假日安排員工作息，並為符合條件的員工提供帶薪假期，本公司除了嚴格按照國家法定節假日相關規定之外，每年都會組織員工在工作之外進行各種活動。本公司定期組織所有員工進行體檢，鼓勵員工參加文體活動，進一步提高員工身體素質。通過制定公司規定和組織員工培訓，提升員工防範和應急處理火災的能力，防範員工職業安全風險。於報告期內，本公司在經營過程中未有員工受傷或死亡。



2019年度，本公司根據適用法律維護員工各項勞動權利。依法為員工繳納基本養老、基本醫療、失業、工傷、生育等基本社會保險，並建立住房公積金以及企業年金、補充醫療等員工福利制度。本公司根據適用法律充分保障員工勞動和休息的權利，在合同中明確養老、醫療保障。

本公司明確規定了工作時間、休息休假、勞動保護和工作條件的內容。本公司無強制加班情況，並已遵守相關員工健康、安全及環境的法律法規。本公司致力保護人權，為員工及客戶建立一個尊重、坦誠及公平的工作環境，並遵守所有相關法律及法規，對本公司有重大影響的法律及勞動之相關法律及法規，包括《中華人民共和國勞動法》及《中華人民共和國勞動合同法》，本公司於本報告期內並未有發生重大違規事件，本公司嚴禁聘用強制勞工及童工。本公司對篩選員工有著嚴格要求，本公司在招聘職位時，會要求應徵者提供身份證、最高學歷證明、專業證明和原單位離職證明等資料，以供核對身份。如發現公司違規聘用童工或強制勞工時，公司會立即終止其勞動合同，查明原因及追究責任，對違規員工作出適當處罰。於報告期內，本公司並沒有出現聘用強制勞工及童工的情況。

5.3 關愛員工生活

本公司積極動員和廣泛組織開展了員工喜聞樂見的文體活動和團隊建設活動，把員工文體活動作為促進公司團結、發展的重要平台，使廣大員工始終保持昂揚向上的精神狀態，投入到日常工作中。

近年來，本公司先後組建籃球隊、瑜伽社、啦啦隊等社團，組織開展各項活動，不斷滿足員工的精神文化需求。此外，於2019年度，本公司各部門積極組織開展豐富多彩的團隊建設活動，受到了員工們的喜愛及廣泛參與，使員工在繁忙的工作之餘，豐富業餘生活，促進了公司的團隊凝聚力，持續提升員工歸屬感。

5.4 倡導安全辦公

本公司積極為員工營造安全、健康的工作環境，為有效應對新型冠狀病毒肺炎（以下簡稱「新冠肺炎」）及保障公司人員安全及辦公安全，本公司在春節期間緊急制訂並發佈了《疫情防控期間辦公室管理辦法》、《疫情期間工作指引》等制度，從公司層面、部門層面及員工層面明確地規範了疫情期間的工作方式方法，確保公司各部門在疫情期間在安全辦公的前提下有序開展各項工作，保障效率。本公司及時採取多項應對措施，包括了確定輪崗及彈性時間的辦公工作機制；對員工健康狀況進行每日監測；對辦公場所做好每日消毒工作；為辦公人員準備充足的防疫物資等，切實地保障人員和工作場所的安全。

5.5 完善公平採購

本公司供應商主要為本公司提供IT解決方案、日常辦公用品、交通運輸工具及裝修服務、服務外包、信息諮詢等。有效的供應鏈管理是本公司經營中的重要組成部分。作為服務類公司，供應鏈管理並非本公司經營的主要範疇，但是與供應商之間建立長期穩定的合作關係可以提升公司對外形像、降低經營風險從而促進公司發展。為此本公司制定了關於供應商評估、選擇及監督的相關規定。

2019年，東正金融繼續完善公平採購制度和採購程序，對於評估供應商及準入審查，本公司制定了從質量、價格、健康、環境、安全及道德等多方面的評估標準，並對不同的方面設置不同的權重。在評估中嚴格遵照標準，篩選出符合標準的高質量供應商。在選擇中既按照評估標準評價供應商表現，也會靈活地將供應商的信譽和是否適宜建立長期穩定合作關係作為選擇的重要依據。此外，本公司加強採購管理的規範化和標準化建設，強化對供應商的履約管理，完善了《採購管理辦法》，並制定了多項外包管理制度，進一步加強本公司對供應商服務的後續管理及評價流程。針對供應商在履約過程中可能存在的情況和問題，本公司通過日常交流、定期會議、採購後評價等多種方式深入且全面獲取供應商的詳細信息，從中分析發現潛在風險，提出採購策略建議，使得供應商履約質量顯著提升。

對於大額採購或基建項目，本公司已經制定具體的招投標政策來確保選擇的公平公正。確定供應商後本公司會持續監督供應商的表現並定期抽查其行為是否符合本公司的評估標準。截至2019年末，本公司主要供應商為26家，其中上海市內供應商24家，上海市外供應商2家。



5.6 堅持反腐倡廉

本公司積極踐行政策中號召的以人為本和整治庸懶散奢等不良風氣，本公司深刻認識到合規穩健發展對公司的重要性，相信合法化、規範化的經營是公司蓬勃發展最堅固的基石；在公司運營過程中的各個方面做到務實高效、避免奢侈浪費。

本公司嚴格遵守有關反商業賄賂的法律法規，如《中華人民共和國反洗錢法》、及香港《防止賄賂條例》，努力營造廉潔從業氛圍，增強員工的自律意識，避免員工違規違紀，並制定了《業務問責管理準則》和《員工行為規範》，規定所有員工不得收、送客戶禮品或參加客戶提供的各種消費、娛樂等活動；建立了反舞弊、反商業賄賂相關制度、制定員工行為準則，預防腐敗行為、打擊行賄受賄。

同時，本公司也嚴格遵守《反不正當競爭法》等相關法律法規，依法對自身行為進行管理和約束，杜絕職員賄賂等各類不正當競爭行為，主動維護金融消費者權益，努力為全社會營造健康的商業發展環境貢獻自己的一份力量。

2019年度，本公司開展了針對員工反腐敗、反賄賂相關培訓，本公司努力營造廉潔從業氛圍，增強員工的自律意識，避免員工違規違紀，促進公司和社會的可持續發展。

於報告期間，本公司內部未發生腐敗行為，未出現對本公司或員工提出並已審結的貪污訴訟案件。

5.7 普及金融知識

為落實監管部門相關要求，提升服務品質。本公司2019年相繼開展了本年度「金融知識進萬家」與「反洗錢教育」專項宣傳。充分利用網絡媒體優勢向公司客戶及潛在客戶進行宣傳，拓廣宣傳範圍。此外，公司還聯合8個地區的合作經銷商，開展了相關宣傳普法教育，不斷推進金融宣教工作的制度化、常態化，開創全方位保護金融消費者合法權益的嶄新局面。

同時，本公司針對汽車金融公司的反洗錢特點，認真貫徹《中華人民共和國反洗錢法》、《金融機構反洗錢規定》和《銀行業金融機構反洗錢和反恐怖融資管理辦法》等法律法規制度的要求，結合反洗錢相關法規制作了反洗錢宣傳課件，組織公司各部門召開了座談會，進行了反洗錢知識講解與互動，藉此提高了公司各部門人員對於「洗錢」這一犯罪行為的防範意識。

5.8 支持社會公益

作為社會一分子，積極履行社會責任是本公司的一貫原則。近年來本公司一直積極履行企業公民責任，引導全公司投身公益事業，開展愛心捐贈等活動，努力實現企業與社會的和諧發展。本公司從成立之日開始就致力於為構建穩定可持續發展社會貢獻自身的一份力量。

2020年伊始，一場突如其來的新型冠狀病毒肺炎疫情快速在全國蔓延，也牽動著全國人民的心。每一位中華兒女都在為打贏這場戰役而自覺行動，本公司也履行金融企業社會責任，發起了「馳援湖北，馳援武漢」的捐贈活動，得到公司全體員工的積極參與及響應。

此外，本公司堅持以優質的金融服務助力打贏「疫情防控攻堅戰」，以一系列實際舉措發揮金融機構在抗擊疫情戰役中的穩定器作用。本公司根據特定客戶受疫情影響的具體情況，主動提供人文關懷，做好民生扶持、加強員工關愛，體現社會責任。

雖然經歷疫情侵擾，給公司經營帶來一定的影響，但「無疆大愛敬仁醫」的愛心行動充分體現了公司及全體員工強烈的社會責任感、使命感、主動性及向心力，也向全國各地有需要的人們傳遞了愛心與熱情。



六. 展望未來

2020年是我國全面建成小康社會以及「十三五」規劃的收官之年，東正金融將繼續把企業自身發展融入到支持國家重大戰略部署、服務區域經濟發展當中，主動聚焦實體經濟，積極履行環境措施，勇於承擔社會責任，推動經濟、環境、社會持續穩健發展。

責任管理：東正金融會繼續推進在整體社會責任管理上的完善，將各項社會管理職責切實落實到每個層級負責人身上，做到常態化、專業化管理，並把社會、環境相關的因素納入到企業整體內控程序當中，識別社會、環境因素給公司帶來的機遇和風險。

風險防控：東正金融將繼續加強對信用風險、反洗錢風險、市場風險的全面管理，扎實做好重點領域的風險防範和處置；樹立合規理念、履行反洗錢職責，推進公司合規文化建設；全面增強各級員工的風險意識，規範員工行為。

產品服務：繼續通過與汽車生產商及經銷商開展深度戰略合作，專注於提供零售金融產品與服務，地域上持續擴大及優化我們的經銷商網絡；開發更多創新產品及提供更多定制化服務，優化產品和服務結構；加強技術投入，通過信息科技運用，提升產品服務競爭力，提升運營管理能力。

人才發展：加大人才資源投入，從招聘、培訓、晉升、福利待遇、員工關愛、企業文化建設等各方面不斷完善，打造人才梯度建設和人才發展規劃讓員工能在這個平台上獲得不斷提升，實現自身的價值。

環境保護：堅定環境保護使命，持續推進無紙化運營，踐行低碳運營理念，繼續通過科技創新手段大力支持綠色環保事業發展，積極倡導綠色辦公，節約資源，降低自身對環境的影響，攜手社會各方推動實現人與自然的和諧發展。

展望未來，東正金融將繼續積極響應利益相關方訴求，完善社會責任管理體系，更加堅定地推動高質量發展，推動可持續發展戰略與企業經營戰略的進一步融合，在實現自身健康可持續發展的同時，進一步承擔起經濟責任、社會責任、環境責任，為我國經濟持續健康發展做出更大的貢獻。

ESG報告指標對照表

指標範疇 及層面	一般披露	披露位置	關鍵績效指標	披露位置
A. 環境				
A1 排放物	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政策及遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	12-13頁	A1.1 排放物種類及相關排放數據。	12頁
			A1.2 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)。	12頁
			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)。	公司為金融服務企業，該項指標不重要，不適用該披露
			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)。	12頁
			A1.5 描述減低排放量的措施及所得成果。	13頁
			A1.6 描述處理有害及無害廢棄物的方法、減低產生量的措施及所得成果。	13頁



指標範疇及層面	一般披露	披露位置	關鍵績效指標	披露位置
A2 資源使用	有效使用資源(包括能源、水及其他原材料)的政策。	13-14頁	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)。	12頁
			A2.2 總耗水量及密度(如以每產量單位、每項設施計算)。	12頁
			A2.3 描述能源使用效益計劃及所得成果。	14頁
			A2.4 描述求取適用水源上可有任何問題,以及提升用水效益的計劃及所得成果。	14頁
			A2.5 製成品所用包裝材料的總量(以噸計算)及(如適用)每生產單位估量。	公司為金融服務企業,不適用於此指標
A3 環境及天然資源	減低發行人對環境及天然資源造成重大影響的政策。	14頁	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。	14頁
B. 社會				
B1 僱傭	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政策及遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	16-17頁	B1.1 按性別、僱傭類型、年齡組別及地區劃分的僱員總數。	15頁
			B1.2 按性別、年齡組別及地區劃分的僱員流失比率。	15頁

指標範疇及層面	一般披露	披露位置	關鍵績效指標	披露位置
B2 健康與安全	有關提供安全工作環境及保障僱員避免職業性危害的政策及遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	16-18頁	B2.1 因工作關係而死亡的人數及比率。	於報告期內公司無因工作關係而死亡的人員，不適用
			B2.2 因工傷損失工作日數。	16-17頁
			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。	16-18頁
B3 發展及培訓	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。	16頁	B3.1 按性別及僱員類別(如高級管理層、中級管理層等)劃分的受訓僱員百分比。	16頁
			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。	16頁
B4 勞工準則	有關防止童工或強制勞工的政策及遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	17頁	B4.1 描述檢討招聘慣例的措施以避免童工及強制勞工。	17頁
			B4.2 描述在發現違規情況時消除有關情況所採取的步驟。	17頁
B5 供應鏈管理	管理供應鏈的環境及社會風險政策。	18頁	B5.1 按地區劃分的供貨商數目。	18頁
			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、以及有關慣例的執行及監察方法。	18頁



指標範疇 及層面	一般披露	披露位置	關鍵績效指標	披露位置
B6 產品責任	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政策及遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	11-12頁	<p>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。</p> <p>B6.2 接獲關於產品及服務的投訴數目以及應對方法。</p> <p>B6.3 描述與維護及保障知識產權有關的慣例。</p> <p>B6.4 描述質量檢定過程及產品回收程序。</p> <p>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。</p>	<p>公司為金融服務企業，不適用於此指標</p> <p>11頁</p> <p>公司按照中國法律規定，維護及保障知識產權</p> <p>公司為金融服務企業，不適用於此指標</p> <p>12頁</p>

指標範疇 及層面	一般披露	披露位置	關鍵績效指標	披露位置
B7 反貪污	有關防止賄賂、勒索、欺詐及洗黑錢的政策及遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	19頁	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。 B7.2 描述防範措施及舉報程序，以及相關執行及監察方法。	於報告期內，公司未發生相關訴訟案件。 19頁
B8 社區投資	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。	19-20頁	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)。 B8.2 在專注範疇所動用資源(如金錢或時間)。	19-20頁 20頁

