



中国华融资产管理股份有限公司

CHINA HUARONG ASSET MANAGEMENT CO., LTD.

股票簡稱：中國華融 股份代號：2799

2016

# 社會責任報告

SOCIAL RESPONSIBILITY REPORT



萃英成秀·融通致远

**2016**中國華融資產管理股份有限公司

SOCIAL RESPONSIBILITY REPORT

**社會責任報告**

穩健 / STABILITY   創新 / INNOVATION   和諧 / HARMONY   發展 / DEVELOPMENT



# 關於本報告

本報告是中國華融資產管理股份有限公司為滿足香港聯合交易所有限公司（簡稱“香港聯交所”）發布的環境、社會及管治（簡稱“ESG”）報告指引要求編制的第一份對外公開披露的社會責任報告，旨在回應利益相關方期望，展示中國華融在環境、社會、企業管治及可持續發展方面的理念、管理、行動和成效。

## 報告標準

本報告依照香港聯交所證券上市規則（簡稱“上市規則”）附錄二十七ESG報告指引、中國銀行業監督管理委員會《關於加強銀行業金融機構社會責任的意見》、中國銀行業協會《中國銀行業金融機構企業社會責任指引》編制而成，并廣泛參考包括全球報告倡議組織（GRI）《可持續發展報告指南（G4.0）》，中國社會科學院《中國企業社會責任報告編寫指南（CASS-CSR3.0）》等在內的國內外社會責任報告標準。

## 報告覆蓋範圍

如無特殊說明，本次報告涵蓋中國華融資產管理股份有限公司總部、分支機構及附屬公司。

## 報告數據來源

本報告關鍵財務數據摘自中國華融“2016年度業績公告”，其它數據來自公司內部管理體系。

## 報告時間範圍

2016年1月1日至2016年12月31日。部分內容適當追溯歷史數據。

## 報告稱謂說明

為便于表述和方便閱讀，“公司”表示中國華融資產管理股份有限公司總部及分支機構，“中國華融”或“集團”表示中國華融資產管理股份有限公司總部、分支機構及附屬公司。

## 報告周期

本報告為年度報告。

## 報告獲取

閣下可以在中國華融資產管理股份有限公司官方網站主頁的“投資者關係-定期報告”板塊或香港聯交所網站瀏覽或下載本報告的中、英文版本。

# 目錄

## CONTENTS

■ 董事長致辭 .....	01
■ 關於我們 .....	04
公司簡介	
戰略與企業文化	
組織架構	
■ 公司治理 .....	08
內部控制	
風險管理	
反腐敗	
供應商管理	
■ 社會責任管理 .....	11
社會責任理念	
利益相關方溝通	
重大性議題判定	
■ 一. 融惠國家——立足金融，服務國計民生 .....	14
1. 化解金融風險	
2. 助力地方發展	
3. 響應“一帶一路”	
■ 二. 融值客戶——服務創新，實現合作共贏 .....	22
1. 布局綜合金融方案	
2. 為客戶創造價值	
3. 優質客戶服務體驗	

■ 三. 融聚員工——以人為本，共建和諧之家 .....	30
1. 維護合法權益	
2. 搭建發展平臺	
3. 開展溝通交流	
4. 推進員工關愛	
■ 四. 融綠環境——保護生態，推動綠色經濟 .....	38
1. 助力綠色升級	
2. 實現綠色運營	
■ 五. 融愛社會——回饋社會，搭建愛心平臺 .....	44
1. 深入推動定點扶貧	
2. 貢獻社區發展建設	
3. 志願奉獻愛心公益	
■ 2017年展望 .....	53
■ 社會責任報告獨立鑒證報告 .....	54
■ 聯交所ESG指引索引 .....	56
■ 讀者意見反饋表 .....	59



十二屆全國人大代表 中國華融董事長、黨委書記、法定代表人 賴小民



## 董事長致辭

2016年是中國華融不平凡的一年，是公司圓滿完成“五年三步走”、全面開啓新五年創新轉型發展戰略的開局之年，是公司緊跟國家發展戰略、貫徹落實“十三五”發展規劃、有效支持服務實體經濟的一年。一年來，在財政部、人民銀行和銀監會的正確領導下，在社會各界的關心支持和全體員工的共同努力下，中國華融經營業績再創歷史新高，成功入選“2016中國企業500強”、《財富》雜誌“中國500强企业”。在創造一流經營業績的同時，中國華融不忘初心，堅持“國計爲重、民生爲本、感恩爲懷、責任爲念、奉獻爲先”，始終把履行社會責任放在重要位置，努力創建“有尊嚴、有價值、有內涵、有實力、有責任”的“五有”現代金融企業。

**以“國計爲重”，緊跟國家戰略，支持實體經濟。**2016年，中國華融秉持“聽黨的話，跟政府走，按市場規律辦事”的經營理念，努力實現“做强做優做大”，年末集團資產總額達人民幣14,119.7億元，淨資產達人民幣1,500.8億元，實現淨利潤人民幣231.1億元，持續保持“國有經濟充滿活力、國有資本功能放大、國有資產大幅保值增值”的良好發展局面，社會貢獻度不斷提升。一年來，中國華融緊跟國家“一帶一路”、自貿區建設、京津冀一體化、長江經濟帶等發展戰略，充分發揮資產管理公司獨特作用和輻射全國的網絡優勢，創新搭建新型戰略平臺，公司金融服務手段和功能更加完善，有力支持了國家供給側結構性改革和實體經濟轉型升級。

**以“責任爲念”，發展綠色產業，共建友好環境。**2016年，中國華融依托資源及品牌優勢，積極支持綠色產業全面發展，通過多金融牌照業務平臺，運用成熟的資產管理、資本運營和基金運作模式以及豐富市場經驗，設計出大量金融服務實體經濟、支持綠色產業開發的產品與服務。2016年，中國華融聯合陽光凱迪設立華融凱迪基金，專注服務綠色金融產業，推動國家綠色發展戰略目標的全面落實。一年來，中國華融大力倡導綠色辦公，堅持“勤儉節約辦企業”，在集團開展多樣化綠色辦公實踐活動，通過無紙化辦公、日常節水節電宣傳引導及節能設備更換等，降低運營能耗，將綠色、低碳、可持續發展理念體現在運營管理全過程。

**以“感恩為懷”，堅持客戶至上，實現互惠共贏。**2016年，中國華融積極推進大客戶戰略，堅持“因形勢而變，因政策而變，因市場而變，因客戶而變，因項目而變”，充分發揮“一體兩翼”協同效應，為客戶提供“橫跨公司資本架構、縱跨企業生命周期”的“一攬子”綜合金融服務，為企業創造發展提升的新價值。一年來，中國華融新簽戰略合作協議15個，增量客戶超過3,000家，存量客戶超過9,000家，已與包括4個直轄市在內的20餘家省級政府、大型金融機構和企業類客戶簽署了全面戰略合作協議，實現了客戶資源的集中化管理和平臺式共享。同時加大了與重點支持客戶的業務合作力度，提升了服務優質客戶的能力，使客戶粘性持續增強，客戶滿意度不斷提高。2016年，中國華融集團客戶滿意度達90%以上。

**以“民生為本”，關愛員工成長，共享發展成果。**2016年，中國華融堅持“萬事皆靠人，人才是中國華融最寶貴的資源”，致力於為員工提供健全的權益保障和廣闊的發展空間，增強員工的尊嚴感、自豪感、幸福感、成就感和獲得感，培養一支“想幹事、能幹事、會幹事、幹成事、不出事”的員工隊伍。一年來，中國華融進一步健全幹部選拔任用制度，加大年輕幹部的選拔任用。以“培訓普惠制”為指引，大力構建“寬領域、多層次、廣覆蓋、多元化、套餐式、組合拳”的綜合培訓體系，不斷提升員工能力素質，助推員工成長。不斷創新和完善“愛心信託”和員工“大病救助基金”等員工保障舉措，踐行發展成果與員工共享。舉辦“弘揚長征精神，共築華融夢想”第二屆系統職工文藝會演，豐富員工精神文化生活，促進員工交流溝通，提振中國華融員工“聚是一團火，散是滿天星，星火燎原，照亮華融”的“精氣神”。

**以“奉獻為先”，積極回饋社會，彰顯華融愛心。**2016年，中國華融堅持“發展成果與社會共享”，不僅捐錢捐物“授人以魚”，更注重提供金融支持和智力支持“授人以漁”，

不斷加大對革命老區、民族地區、邊疆地區、貧困地區發展的扶持力度。一年來，中國華融投身精準扶貧攻堅戰，以“保持扶貧力度、集中資金優勢、精準扶貧發力、確保扶貧實效”為指導思想，新增定點扶貧資金人民幣599.77萬元，累計在定點扶貧地區四川省宣漢縣投入資金人民幣2,880.39萬元，捐助錢物人民幣1,100多萬元，入選《中國扶貧開發年鑒2016》，獲評“2016企業扶貧優秀案例”。設立“中國華融（撫州）教育基金”和“中國華融贛南老區紅軍後代教育基金”，有力支持了革命老區的教育事業，實現了中國華融與革命老區的結對結緣、共享共進。

有實力的企業擁有現在，有責任的企業擁有未來。中國華融將繼續勇擔國企社會責任，堅定不移地貫徹落實中央“創新、協調、綠色、開放、共享”五大發展理念，努力為國家、社會、股東、客戶、企業、員工創造可持續增長價值。

A stylized calligraphic signature in black ink, consisting of several bold, fluid strokes.

2017年3月15日

# 關於我們

## 公司簡介

中國華融資產管理股份有限公司前身爲中國華融資產管理公司，成立於1999年11月1日。2012年9月28日，經國務院批准，本公司整體改制爲股份有限公司。2015年10月30日，中國華融在香港聯交所主板上市。

截至2016年末，中國華融設有31家分公司，服務網絡遍及中國30個省、自治區、直轄市和香港特別行政區、澳門特別行政區，旗下擁有華融證券股份有限公司、華融金融租賃股份有限公司、華融湘江銀行股份有限公司、華融國際信托有限責任公司、華融期貨有限責任公司、華融融德資產管理有限公司、華融置業有限責任公司、中國華融國際控股有限公司、華融消費金融股份有限公司等多家運營子公司，對外提供不良資產經營、資產經營管理、銀行、證券、信托、金融租賃、投資、期貨、消費金融等多牌照、多功能、一攬子綜合金融服務，已發展成爲“專業的資產經營管理者，優秀的綜合金融服務商”。

---

服務網絡遍及全國

30

個省、自治區、  
直轄市和  
香港特別行政區、  
澳門特別行政區

在全國設有

31

家分公司

---

## 戰略與企業文化

2016年，中國華融制定了《中國華融五年發展規劃》，規劃密切結合未來五年國際經濟發展趨勢以及“十三五”時期中國發展戰略目標，提出未來五年將堅持“創新、協調、綠色、開放、共享”五大發展新理念，緊緊圍繞“調結構、促轉型、補短板、防風險、提質量”五大中心任務，切實抓好各項工作，保持中國華融市值穩健增長，不斷增強集團核心競爭力和國際影響力，不斷提升集團服務實體經濟的能力，努力將集團打造成爲國內一流、國際知名、品牌響亮的金融資產管理公司，境內外上市、海內外經營的現代金融企業和最具價值的國有大型“金融+產業”控股集團。爲實現規劃戰略目標，中國華融努力構建綜合效益突出的商業模式和業務體系，全面打造科學高效的經營管理模式和流程，不斷完善由信息科技、人力資源管理、企業文化建設等方面構成的戰略支持保障體系。

### 華融夢

努力打造“治理科學、管控有序、主業突出、綜合經營、業績優良”的一流資產管理公司。

### 公司願景

建設“有尊嚴、有價值、有內涵、有實力、有責任”的“五有”現代金融企業。

### 公司定位

專業的資產經營管理者，優秀的綜合金融服務商。

### 戰略定位

以不良資產經營爲基礎，以綜合金融服務爲依托，以資產管理和投資爲新的利潤增長點，實現三大業務板塊均衡、協同發展，建立“跨周期經營、全周期盈利”的獨特商業模式。

### 核心企業文化

穩健、創新、和諧、發展。

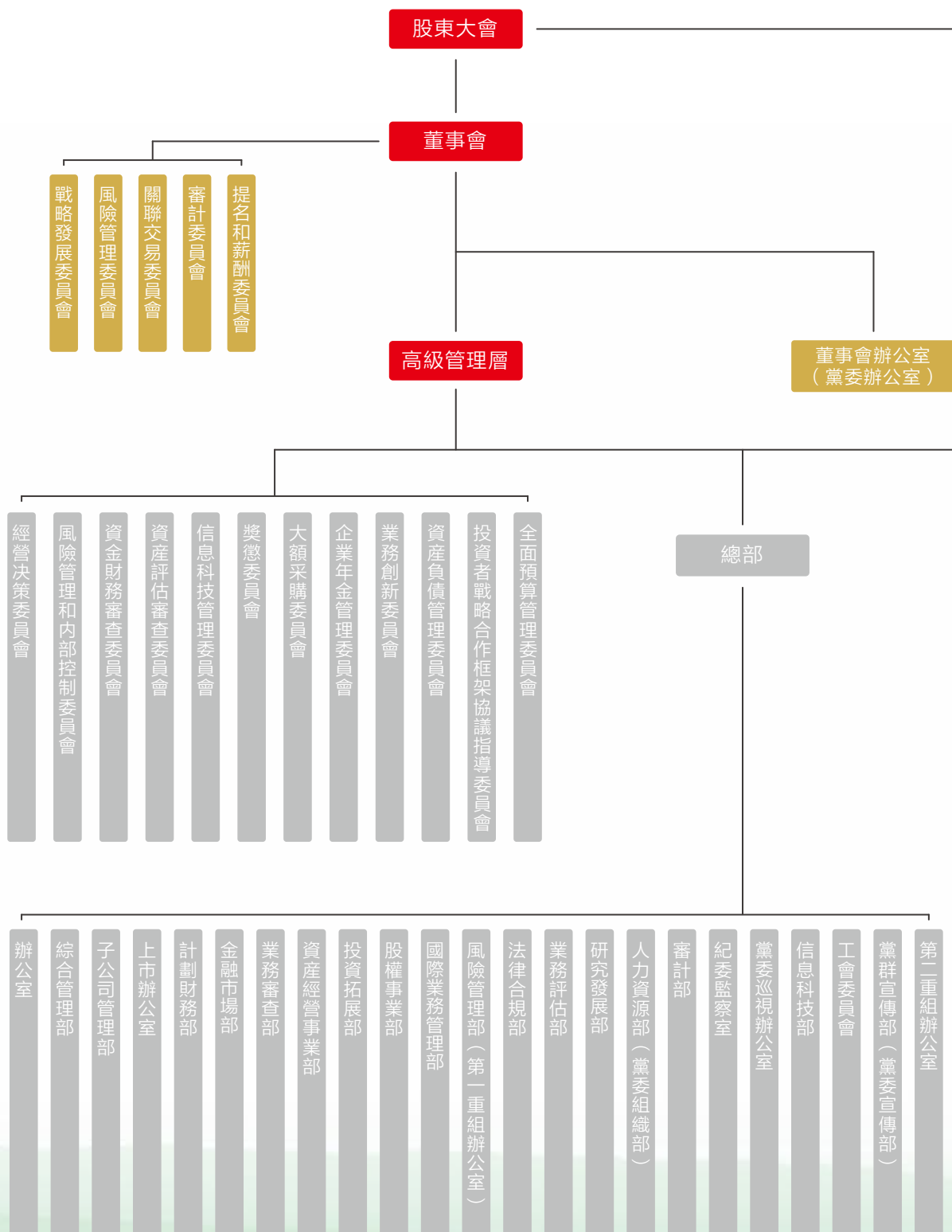
### 公司價值觀

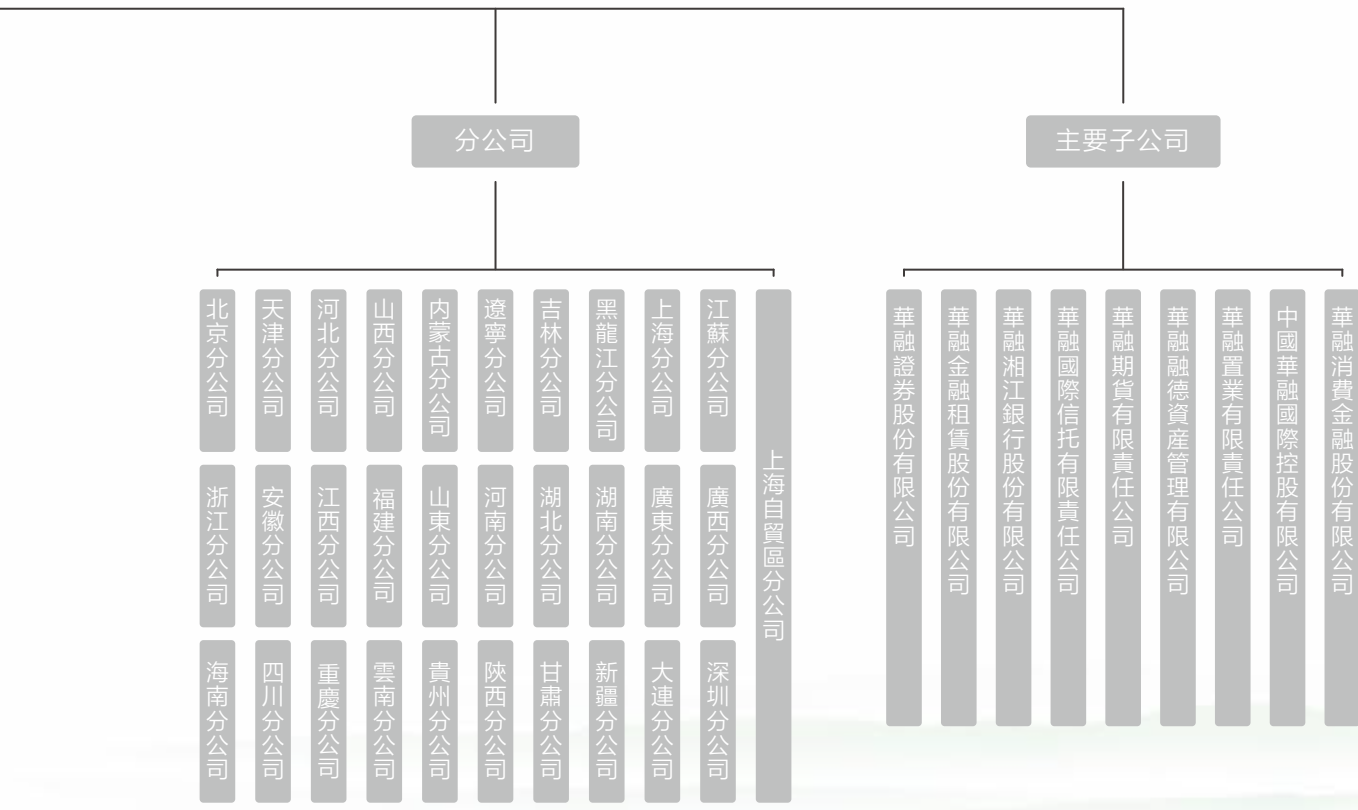
爲國家、社會、股東、客戶、企業、員工創造可持續增長價值。

### 獎項與榮譽

2016年，中國華融成功入選中國企業聯合會、中國企業家協會“2016中國企業500強”和“2016中國服務業企業500強”，《財富》雜誌“中國500強企業”，網易財經“中國金融500強”；榮獲第六屆中國證券金紫荊獎“最佳上市公司”，第十一屆亞洲品牌盛典“亞洲品牌500強”和中國金融機構金牌榜“年度最佳資產管理公司”；榮獲中國企業信用評價中心“中國AAA級信用企業”等榮譽和獎項。

# 組織架構



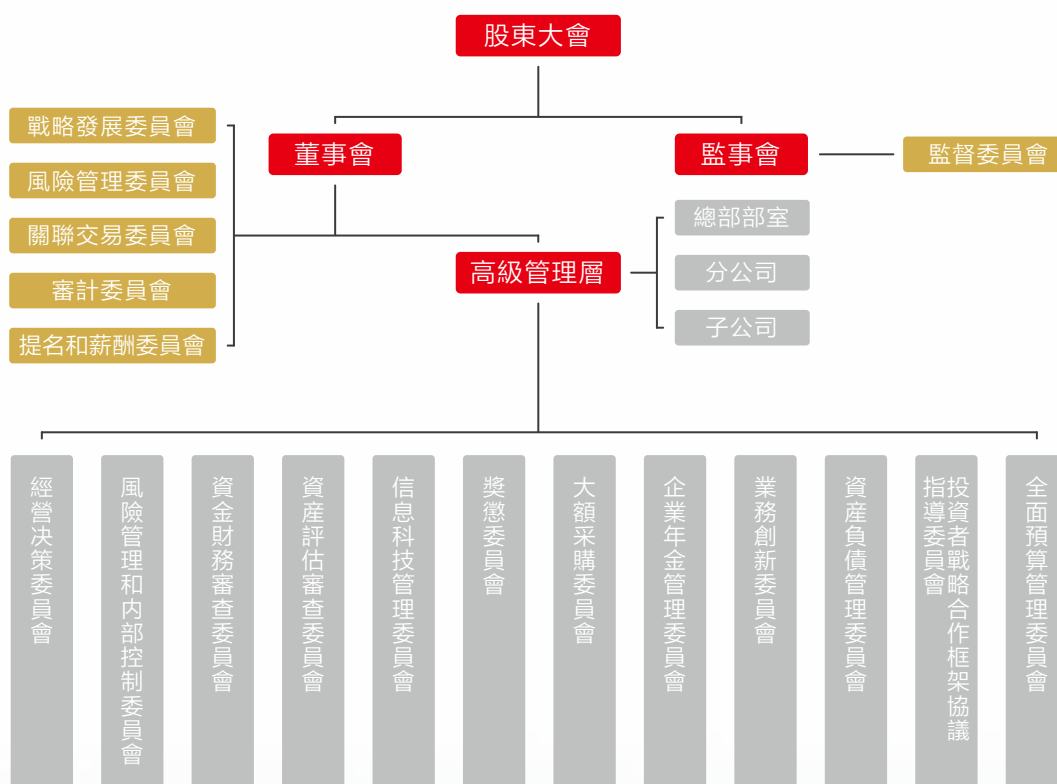


# 公司治理

作為中國金融資產管理公司改革發展試點單位，中國華融于2012年9月改制為股份有限公司，建立了規範的“三會一層”公司治理架構。根據《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國證券法》、上市規則以及其他有關法律法規、規範性文件和公司章程的規定，中國華融在2016年不斷強化治理架構和治理機制建設，提高公司治理水平，優化風險管理和內部控制，持續提升信息披露和投資者關係管理水平，保證公司健康可持續發展，努力為股東創造良好回報。

中國華融建立了良好的內部控制治理架構，董事會下設的風險管理委員會、關聯交易委員會、審計委員會，對包括風險管理、內部控制、關聯交易和集團內部交易在內的工作進行監督與檢查。監事會對董事會、高級管理層建立與實施的內部控制進行監督。有關董事會及各下設專業委員會、監事會具體職責及人員構成，請參見中國華融“2016年度業績公告-公司治理報告”。

中國華融公司治理架構圖





## 内部控制

2016年，中國華融認真落實各項監管要求，在現有組織架構和管理機制的基礎上，進一步完善內控體系建設，加強制度管理，強化業務控制措施，推進內部控制文化建設，致力於建立健全內部控制運行長效機制。

公司制定了《內部控制規程》，將其作為統領公司內部控制體系的綱領性文件。該制度明確公司內部控制的基本目標、基本原則、內部控制職責、組織管理、內部控制體系五項要素等內容。公司在《內部控制規程》所確定的架構下，針對內控建設、評價等工作制定具體制度，並將公司主要業務及管理活動分為“公司層面”和“流程層面”兩個板塊，按流程分類、分級管理。2016年，中國華融印發了《內部控制評價手冊》、《內部控制缺陷認定標準》，明確了內部控制評價工作的目標、原則、職責與分工、內容、程序、報告、缺陷整改以及內部控制缺陷的定義、分類、識別原則和方法、認定標準等，有力保障內部控制評價工作的有序開展。同時，結合外部監管要求和內部業務發展，公司對主要業務和管理流程進行了定期梳理，修訂了內部控制管理工具——《內部控制手冊》及配套的《風險控制矩陣》，更新了流程中各環節/步驟的風險識別、風險分析及控制措施，提升了公司對風險的長效管控能力。

## 風險管理

為建立符合金融控股集團治理要求的全面風險管理體系，對公司未來全面風險管理體系的建設方向和實現路徑進行總體性、框架性和方向性的安排，中國華融制訂了《中國華融全面風險管理體系建設規劃》，對公司的風險管理體系建設的總體目標、工作任務、時間安排等做了統籌規劃，並確定分期分批開展多個風險管理建設項目。風險管理綱領性制度——《風險管理基本規程》，明確了公司重點關注的風險類別及定義、風險管理的總體目標和總體原則、風險管理的內部環境、組織體系、政策體系、流程體系、隊伍建設及子公司風險管理要求等內容，明晰了風險管理的核心內容和集團全面風險管理的基本框架，完整且系統化地構建了集團風險管理的基本體系。

2016年，中國華融進一步推進全面風險管理體系建設，優化風險治理，有效傳導風險偏好，堅守風險底線，根據內外部經營管理環境和競爭格局的變化及其對風險管理所產生的影響，持續檢查、評估並及時調整和改進風險管理政策、制度和流程體系。各風險管理職能部門牽頭組織其負責的風險類別的識別和評估工作，各經營單位落實風險管控目標和要求，並貫徹於自身經營目標、管理策略、業務經營方式中，規範業務操作流程，充分識別、評估、管控本單位經營風險。

在內控評價過程中，按照總部各部門、各分公司、子公司全面自評以及審計部門現場測試與重點檢查相結合的方式，對包括風險管理在內的多個層面的內控有效性進行了評價。在內部控制評價過程中未發現重大及重要缺陷，有待改善的事項對集團經營管理不構成實質性影響。

## 反腐敗

中國華融深入貫徹監管機構對反腐敗工作的相關要求，切實發揮內部聯動會議的有效作用，制定了《紀檢監察聯席會議制度》，整合公司監事會、審計、法律、計財、風險等內部監督資源，建立了從高級管理層到關鍵崗位的內部反腐監察機制，實現反腐責任的層層落實。每年年初，公司領導與總部部門負責人、分子公司黨委書記、紀委書記分三個層次簽訂《勤政廉政建設目標責任書》，每兩年組織在集團開展廉潔風險排查工作，深入查找業務流程、內控管理中可能存在的廉潔風險點和監督制約盲區，科學設定排查方案、依托公司信息網絡平臺開展排查及強化排查結果運用。2016年，中國華融未發生反腐敗相關的訴訟。

2016年，中國華融繼續開展管理層廉潔審查工作，對系統總經理助理以上幹部、總部高級員工共計216名幹部員工出具了廉潔審查意見；組織召開領導幹部任職集體廉潔談話會（視頻），公司紀委書記對系統新提任的總經理助理以上領導幹部，以及總部新提任的高級員工共計160餘人進行了培訓。

為進一步提升員工反腐意識，中國華融在2016年開展廉潔教育專題講座，邀請中央紀委宣傳部為黨委中心組（擴大）學習會議學習《中國共產黨問責條例》作專題講座，公司紀委書記為新入司員工工作《中國華融紀律工作的規範和要求》專題講座，公司紀委副書記、紀委監察室主任深入分子公司作廉潔教育講座3次；加強廉潔提示，在春節、端午、中秋、國慶、元旦等重要節日發布廉潔提示，通過公司內網“通知公告”欄目發布并滾動播出，向集團總經理助理以上幹部發送廉潔提示郵件；豐富反腐學習資源，購買《永遠在路上》《廉政微電影》《沉淪》和《香港特別行政區廉政公署四十周年專輯》等多種視頻資料，上傳至公司內網廉政教育視頻庫。

## 供應商管理

作為以不良資產經營為主業的金融機構，中國華融的供應商主要包括辦公設備、車輛等辦公硬件，以及專業服務提供商。中國華融成立了大額採購委員會，制定了《公司大額採購委員會工作規則》，對高價值的供應商招標過程依法進行有效管控。由於採購金額及數量較小，中國華融對供應商影響較低，將在未來逐步提高對供應商環境及社會影響的要求。

由於業務的專業性，中國華融及各子公司分別制定了供應商管理體系及機制，形成了自身的供應商名錄，同時嚴格依照國家招投標管理相關要求，確保招投標過程的透明、公正、公開。

# 社會責任管理

身為國有大型金融企業，中國華融始終致力於為社會發展提供穩定的金融環境，化解金融風險，在實現創新、高速發展的同時，堅持“發展成果與社會共享”，在保持與利益相關方持續有效溝通的基礎上，積極用行動回饋社會各方需求，利用企業優質資源與金融專業優勢，帶動社會整體發展。

## 社會責任理念

基于自身產業特點，中國華融通過識別與企業運營互相影響的重要利益相關方類型，明確各方需求要點，在2011年提出了中國華融社會責任理念：

中國華融社會責任 = 多創利潤 + 多繳利稅 + 職工工資增長 + 各種利息費用支出  
+ 各項公益投資捐助 + 社會就業 + 支持社會經濟和諧發展

社會責任理念的提出，為中國華融的社會責任工作指明了方向，確定了社會責任工作重點。以此為基礎，公司各崗位員工深入開展各項社會責任行動，推出員工培養、社會救助、扶貧濟困等方面具體項目，通過實踐逐步完善企業社會責任理念體系，在2016年進一步形成了中國華融社會責任模型。

### 中國華融社會責任“五融”模型



2016年，為進一步落實社會責任管理效益，中國華融建立了公司社會責任管理體系，在公司開展內部管理提升項目的基礎上，初步建立了覆蓋所有業務單元的社會責任指標體系，對包括環境、社區、員工等關鍵領域在內的社會責任核心內容設定了量化指標，通過相關績效實現了對公司社會責任管理現狀的有效評估，以此作為進一步提升社會責任管理成效的依據。未來，中國華融將逐漸完善社會責任管理體系，提升各業務領域社會責任管理工作的針對性與全面性。

## 利益相關方溝通

作為與企業發展息息相關的群體，利益相關方通過他們的行動與中國華融互相影響，在企業的成長過程中扮演重要角色。通過搭建有效的溝通渠道，保持雙方的溝通頻率與成效，中國華融深入瞭解利益相關方的訴求，並通過行動及時作出回應。

利益相關方關注點與溝通渠道一覽表

利益相關方類型	主要關注點	主要溝通方式	主要回應措施
監管機構	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 穩健的企業運營</li> <li>· 完善的內部控制體系與風險管控體系</li> <li>· 積極履行金融企業社會責任</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 定期匯報</li> <li>· 參與行業會議</li> <li>· 公司官方網站</li> <li>· 中國華融微信公眾號</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 建立全面的企業內控體系，提升企業治理水平</li> <li>· 積極行動，化解社會金融風險</li> <li>· 提高企業運營效益</li> </ul>
地方政府	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 帶動地方及周邊產業發展</li> <li>· 合規運營</li> <li>· 依法納稅</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 政府會議</li> <li>· 定期拜訪</li> <li>· 政府工作人員監察</li> <li>· 公司官方網站</li> <li>· 中國華融微信公眾號</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 提供就業崗位，貢獻稅收</li> <li>· 配合政府監察工作，完善內部合規監察制度</li> <li>· 遵守法律法規</li> </ul>
股東	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 持續穩定的投資回報</li> <li>· 及時的信息披露</li> <li>· 合規的企業運營</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 股東大會</li> <li>· 定期報告及公司公告</li> <li>· 路演等信息發布渠道</li> <li>· 公司投資者關係電話及郵箱</li> <li>· 公司官方網站</li> <li>· 中國華融微信公眾號</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 提升業務多元化水平，鞏固行業領先地位</li> <li>· 建立定期信息披露制度</li> <li>· 完善內部合規體系</li> </ul>
客戶	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 高質量的產品和服務</li> <li>· 及時回應客戶訴求</li> <li>· 提供綜合解決方案</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 客戶回訪</li> <li>· 定期拜訪</li> <li>· 客戶滿意度調查</li> <li>· 公司官方網站</li> <li>· 中國華融微信公眾號</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 建立全面的服務響應制度</li> <li>· 完善客訴處理流程</li> <li>· 制定服務標準化指導手冊</li> </ul>
社區	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 支持社區發展</li> <li>· 尊重社區文化，參與社區活動</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 社區代表調查</li> <li>· 日常走訪</li> <li>· 公司官方網站</li> <li>· 中國華融微信公眾號</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 支持社區各項事業發展</li> <li>· 保持良好溝通</li> </ul>
員工	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 廣闊的職業發展空間</li> <li>· 豐富的薪酬福利</li> <li>· 完善的健康安全保障</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 內部網站</li> <li>· 企業內刊</li> <li>· 職工代表大會</li> <li>· 公司官方網站</li> <li>· 中國華融微信公眾號</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 完善員工招聘、晉升等內部管理制度與體系</li> <li>· 豐富員工生活</li> <li>· 提供多樣化的員工工作與生活保障</li> </ul>
供應商	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 公平公正公開的採購流程</li> <li>· 按時履行合同約定</li> <li>· 帶動企業成長，實現雙贏</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 定期質量溝通會議</li> <li>· 公司官方網站</li> <li>· 中國華融微信公眾號</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 保證採購流程的透明度，接受內部及外部監察</li> <li>· 合理管控企業現金，保證及時付款</li> <li>· 促進與供應商溝通交流</li> </ul>

## 重大性議題判定

為系統識別公司社會責任管理工作要點，中國華融在2016年開展了社會責任重大性議題判定程序。結合企業發展戰略重點，系統參考了國內外資產管理及金融企業社會責任管理要點、金融管理相關政策、全球金融行業發展趨勢等內容，基於利益相關方溝通中反饋的訴求，中國華融從公司可持續發展及利益相關方可持續發展兩個維度，對社會責任所有議題的重大性程度進行了判斷，繪製出了中國華融2016年社會責任議題重大性矩陣，作為本報告內容選擇的依據，並為公司開展2017年社會責任相關工作奠定了基礎。

### 中國華融2016年社會責任重大性議題矩陣

對利益相關方可持續發展影響



- ◆ 服務創新
- 服務質量
- ✕ 風險控制
- ✕ 綠色辦公
- 供應鏈管理
- + 員工權益
- ◆ 員工發展
- 職業健康安全
- ▲ 員工關愛
- ✕ 地區發展
- ✕ 行業發展
- 社區發展
- 愛心公益

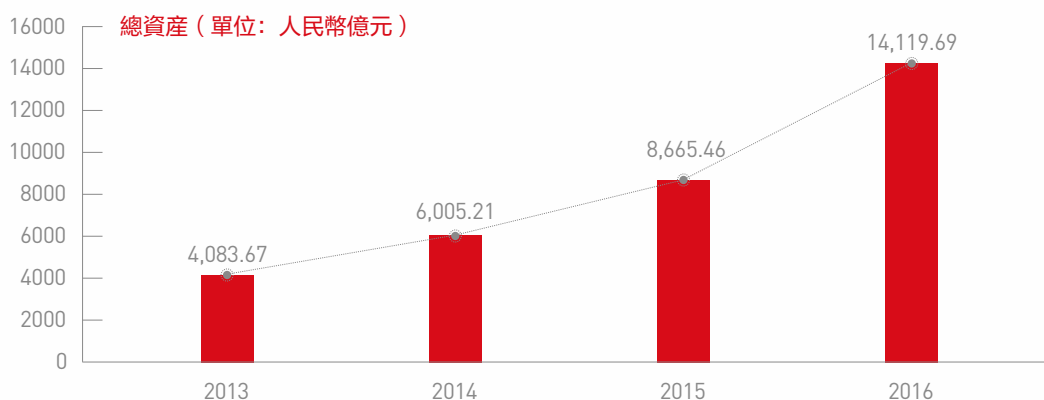
# 一. 融惠國家

## ——立足金融，服務國計民生

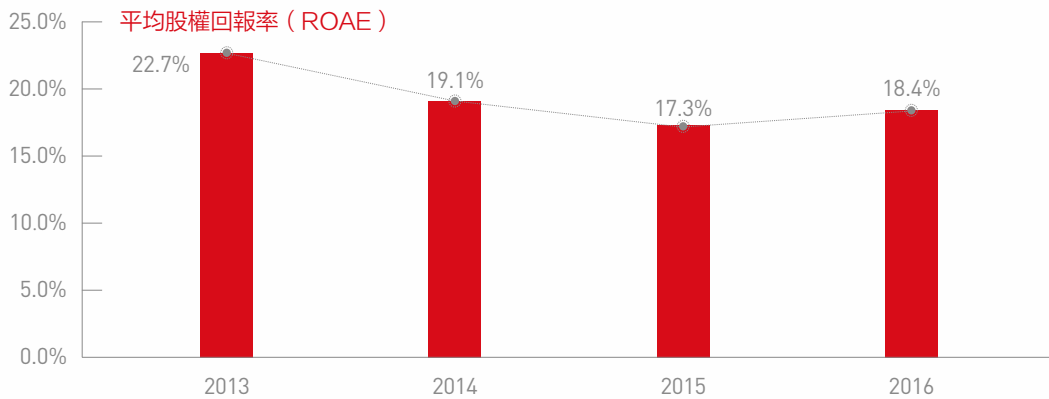
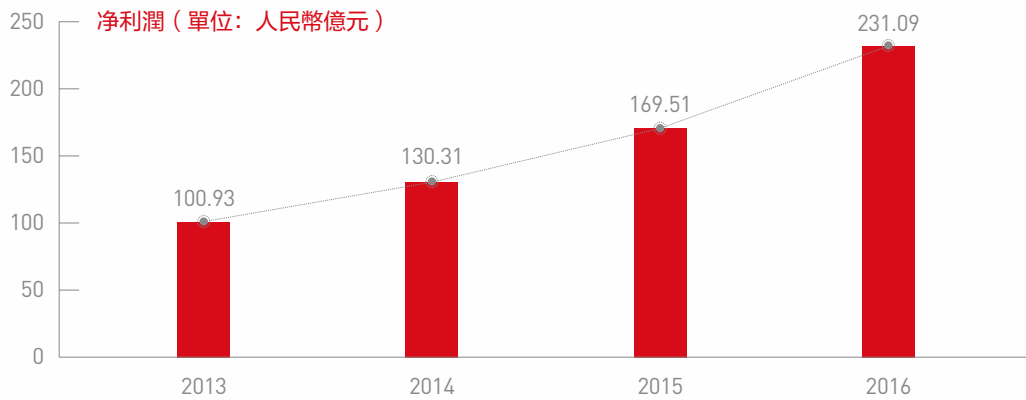
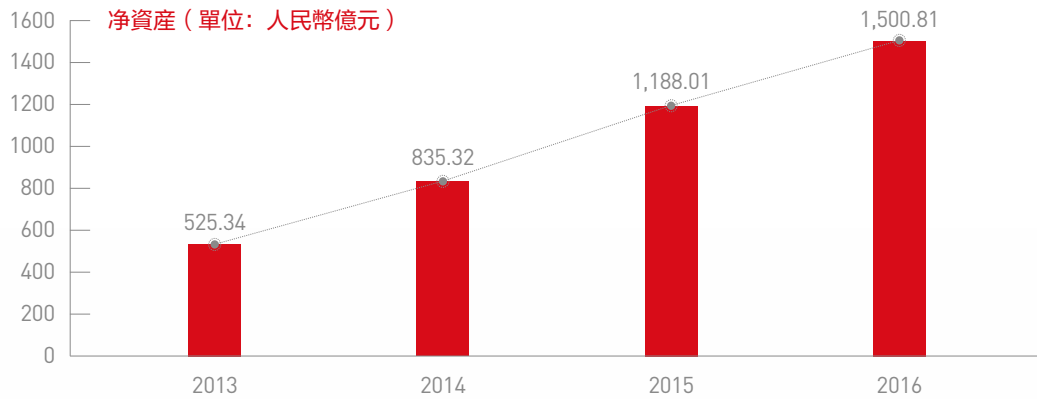
中國華融作為中國四大金融資產管理公司之一，以完成國家賦予的政策性資產處置任務為業務起點，通過收購金融機構不良資產，快速降低金融機構不良資產率，化解銀行不良風險，支持地方經濟發展，實現實體經濟與金融資本的有機融合，履行維護地方社會經濟秩序和金融秩序穩定的社會責任。

### 1. 化解金融風險

中國華融自誕生起，肩負著“全力支持國有銀行改制上市，全力服務國有企業改革脫困，全力化解系統性金融風險”的政策性使命。中國華融以此為企業社會責任的履行根基，在助力金融環境穩定的同時，實現了企業的不斷成長。2012年，中國華融實現股份制改革，構建起“五位一體”的現代金融企業法人治理結構，實現了從政策性不良資產處置機構向國有大型現代化金融資產管理公司的轉變。2014年，中國華融成功引入戰略投資者，正式開啓市場化、多元化、綜合化、國際化轉型發展新篇章。2015年10月，中國華融正式在香港聯交所主板挂牌上市，正式由非上市公司轉型為公眾上市公司。2016年，中國華融總資產突破人民幣1萬億元，成功入選“2016中國企業500強”，持續保持“國有經濟充滿活力、國有資本功能放大、國有資產大幅保值增值”的良好發展局面；企業經營能力的提升，進一步豐富了中國華融處理不良資產、提供全面金融支持的手段，為支持實體經濟發展、推進國家供給側結構性改革貢獻更多力量。



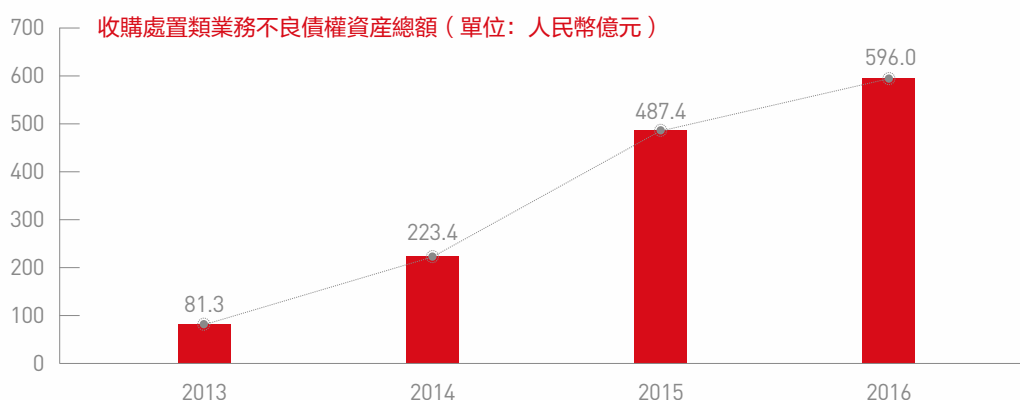




平均股權回報率（ROAE）計算方法：期內歸屬於本公司股東淨利潤占期初及期末歸屬於本公司股東權益平均餘額的百分比。

不良資產經營業務作為公司經營發展的主業以及責任根本，中國華融以最大限度保全資產、減少社會資源損失為目標，接收、收購和處置政策性不良資產，為促進國有銀行改革發展、國有企業減債脫困，最大限度減少國家損失，為維護金融體系穩定運行、防範化解金融風險發揮了“安全網”和“穩定器”的重要作用。

2016年，中國華融積極把握供給側結構性改革的戰略發展機遇，充分運用不良資產經營管理、綜合金融服務等獨特功能，開展金融創新，努力盤活存量，為維護經濟金融的穩定運行和健康發展發揮了積極作用。同時，隨著經濟結構持續調整和產業整合進程持續深入，中國華融助力不良資產的產業鏈結構性升級。2016年，中國華融收購處置類業務期末不良債權資產總額為人民幣596.0億元。



在傳統不良資產業務的基礎上，中國華融以市場化原則創新不良資產化解模式。2016年，中國華融更加密切地與地方政府、機構投資者合作，通過基金化的方式引入更多的投資者參與“去產能、去庫存、去杠杆”，並且結合銀行處理不良資產的新趨勢，積極參與不良資產證券化。2016年，中國華融與股份制商業銀行合作設立了兩隻不良資產專項基金，參與了中國工商銀行、中國農業銀行、中國銀行、中國建設銀行、中國交通銀行等銀行的不良資產證券化項目。

### 案例 創新發展不良資產管理，共同維護亞洲金融穩定

2016年11月，經中國外交部和銀監會批准，中國華融聯合亞洲開發銀行舉辦國有資產管理公司國際論壇（IPAF）亞歐不良資產管理金融穩定研討會。這是中國金融資產管理公司組建17年以來第一次在中國舉辦的大型國際研討會，來自中國銀監會、歐洲央行、亞洲開發銀行、IPAF會員單位及准會員單位等二十多家機構的近150名代表，深入探討了各亞歐國有資產管理公司在防化金融風險、維護金融穩定中的角色和作用，將在未來共同開拓更寬領域、更深層次的全方位合作，為亞洲和世界經濟的發展做出更大貢獻。



## 2. 助力地方發展

在供給側結構性改革的背景之下，各地方區域由于發展狀態及側重點的不同，面臨著多層面的經濟發展需求，中國華融致力於打造綜合金融服務商，通過多方面的金融工具與解決方案，發揮公司在資金、人才、技術、管理及資源整合上的優勢，同時充分考慮地方股東和區域經濟發展的利益，打造國有金融企業主動服務地方經濟、促進地方經濟發展的典範。

中國華融通過與各地方政府合作，借助金融工具幫助地方盤活不良資產，幫助當地企業減負、脫困，提升地方經濟活力，化解地方金融風險。一方面，中國華融已形成輻射全國的綜合性金融服務網絡，擁有地方分公司31家，能够在服務地方經濟的過程中，更好地調配全國資源優勢，為當地企業提供更多樣化的服務。另一方面，中國華融通過與地方政府簽署戰略合作協議，共同投資組建地方資產管理公司，實現更有效地服務國家區域發展戰略。

### 案例 利用專業企業資源為地方提供金融支持

由于不良資產處置行業准入門檻高，地方資產管理公司業務規模小、範圍窄，缺乏具備專業能力素質的團隊，中國華融積極發揮行業龍頭作用，傾力輔助地方設立資產管理公司，助力地方資產管理能力建設，實現服務區域發展、服務實體經濟的新模式。

2016年2月，中國華融與山西省人民政府共同組建華融晉商資產管理股份有限公司，為山西省提供專業化不良資產處置綜合金融服務，幫助當地企業減負、脫困，幫助實體企業度過難關。2016年6月，中國華融與青海省人民政府共同組建華融昆侖青海資產管理股份有限公司，通過綜合金融服務化解和處置各類金融風險，維護地方經濟金融穩定，支持地方經濟良性發展。



2016年2月 華融晉商資產管理股份有限公司揭牌



2016年6月 華融昆侖青海資產管理股份有限公司揭牌

2016年，中國華融繼續深化服務國家區域發展戰略，圍繞國家及地區政策，貢獻京津冀一體化、自貿區、長江經濟帶、西部發展等地方經濟發展建設。2016年1月及6月，中國華融在天津及福建自貿區成立的華融（天津自貿區）投資股份有限公司和華融（福建自貿試驗區）投資股份有限公司先後挂牌，自此已在四大自貿區均設立分支機構，將充分運用資產管理主業優勢，為自貿區改革發展提供跨周期、全方位金融服務；2016年，中國華融與西城區、順義區人民政府分別合作組建了華融創新投資股份有限公司、華融新興產業投資管理股份有限公司，同時華融金融租賃股份有限公司與天津東麗區人民政府達成一致，未來3-5年為東麗區基礎設施建設提供人民幣10-20億元資金支持，積極推動京津冀一體化建設，優化提升區域核心功能，通過基金化、證券化、結構化等創新業務，加速地區經濟建設；華融證券股份有限公司積極推進重點區域企業在全國股轉系統挂牌，2016年推薦京津冀協同地區11家企業、長江經濟帶區域12家企業、“一帶一路”區域5家企業挂牌新三板；華融國際信託有限責任公司實施“立足新疆，回歸新疆”戰略部署，于2016年1月與塔城地區行署建立戰略合作，2016年度華融信託向新疆地區新增信託項目6個，累計新投放信託資金超過人民幣30億元，項目涉及製造業、服務業、房地產、基礎設施建設等多個行業，積極助推新疆地區跨越式大發展。

#### 案例 華融黃公望金融小鎮

2016年，中國華融和浙江省人民政府共同合作打造“華融黃公望金融小鎮”，參與國家區域發展戰略建設。截至2016年末，華融黃公望金融小鎮已注册基金管理公司和基金275家，注册規模達人民幣2,009億元，金融小鎮的業務運營主體華融公望基金管理公司旗下資產管理規模人民幣979億元，已成為錢塘江金融港灣的第二大金融小鎮，2016年度金融小鎮實現稅收超過人民幣1億元。



2016年8月 華融黃公望金融小鎮揭牌

2016年，中國華融子公司華融創新投資股份有限公司為黃石新港（物流）工業園區的建設提供綜合性金融服務，助園區建設單位發行私募債券，募集資金全部用于園區開發建設，致力于打造“碼頭+鐵路+公路”的多式聯運物流網絡，輻射地域包括贛北、鄂東以及安徽等省市地區，物流貨物種類多樣，包含糧食、煤炭、鋼鐵等，黃石將成為鄂東經濟發展新引擎，為建設沿長江經濟帶貢獻一份力量。

### 3. 響應“一帶一路”

根據《中國華融五年發展規劃》，未來五年，中國華融將緊密結合國家“一帶一路”等對外開放戰略，進一步做好國際化戰略布局，努力培育集團國際化經營增長極，穩步推進由國內業務向國際國內業務并重的國際化戰略轉型。

為了對國家“一帶一路”戰略提供有力支撐，中國華融著力構建“立足港澳臺，服務大中華，對接國家‘一帶一路’發展戰略，內外聯動”的國際化新格局，並做了一系列積極探索：2013年，在香港建立全資子公司——中國華融國際控股有限公司，負責開展國際業務。2014年，華融前海財富管理股份有限公司成立，致力于打造華南創新業務走廊帶，為國家“海上絲綢之路”建設發揮更加積極的作用；華融西部開發投資股份有限公司成立，依托寧夏獨特的區位優勢，為“絲綢之路經濟帶”建設提供全方位綜合金融服務。2015年，中國華融收購的H股上市公司“天行國際（控股）有限公司”更名為“華融國際金融控股有限公司”，以新姿態在香港揚帆起航，打造“大資管平臺”；華融華僑資產管理股份有限公司成立，貫徹落實“一帶一路”國家戰略和國務院關於建設華僑經濟文化合作試驗區有關規劃。2016年，中國華融（澳門）國際股份有限公司成立，中國華融加快國際化發展布局。

在實現自身不斷國際化發展的同時，基於“一帶一路”戰略為國內企業帶來的機遇，中國華融通過不斷加強內外聯動，助力中國企業走出去，實現市場化改革和國際化，深化產能合作，創新金融手段，為“一帶一路”國家戰略提供金融支持與保障，服務境內外投資者和大客戶。

## 案例 助力“金三角”建設，貢獻中蒙俄一帶一路發展

為響應國家“一帶一路”發展戰略及順應京津冀一體化趨勢，中國華融內蒙古分公司助力內蒙古自治區烏蘭察布市現代物流園區建設。該物流園區地處環渤海經濟圈呼包鄂“金三角”的結合部，是連接中蒙俄“一帶一路”的重要樞紐，該園區的產品主要銷往俄羅斯、白俄羅斯、土耳其、保加利亞、烏克蘭、蒙古、哈薩克斯坦等東歐、中東、北非等三十多個國家和地區，中國華融幫助物流園區如期建成，並引進世界級品牌，拉動了外貿產業的轉型升級。

## 案例 中國華融進駐華僑試驗區

2015年底，中國華融與廣東汕頭市人民政府共同出資，在中國（汕頭）經濟文化合作試驗區建立華融華僑資產管理股份有限公司，推動粵東CBD中心區域快速崛起。華融華僑立足汕頭，服務全省，是中國華融貫徹落實“一帶一路”國家戰略和國務院建設華僑試驗區有關規劃的重大舉措，也是中國華融搭建現代資本管理平臺的創新實踐，將有助於深化國有企業體制機制改革、助推汕頭經濟發展、加快粵東振興發展。未來，華融華僑將全力建設境內外母基金及跨境財富管理中心，全面開展面向全球華人華僑的私募基金管理業務。

## 案例 參與成立粵桂黔高鐵經濟帶金融同業聯盟

2016年9月，華融證券股份有限公司與桂林銀行、南粵銀行等金融機構發起成立了粵桂黔高鐵經濟帶金融同業聯盟，旨在以國家實施“一帶一路”開放戰略為契機，以泛珠三角區域合作為目的，以粵桂黔高鐵經濟帶為綫路圖，共同構建開放、務實、多層次的溝通平臺、平等互利的業務合作平臺、共享共贏的業務創新平臺。





**專業** 的資產經營管理者

**優秀** 的綜合金融服務商



**中国华融资产管理股份有限公司**  
CHINA HUARONG ASSET MANAGEMENT CO., LTD.

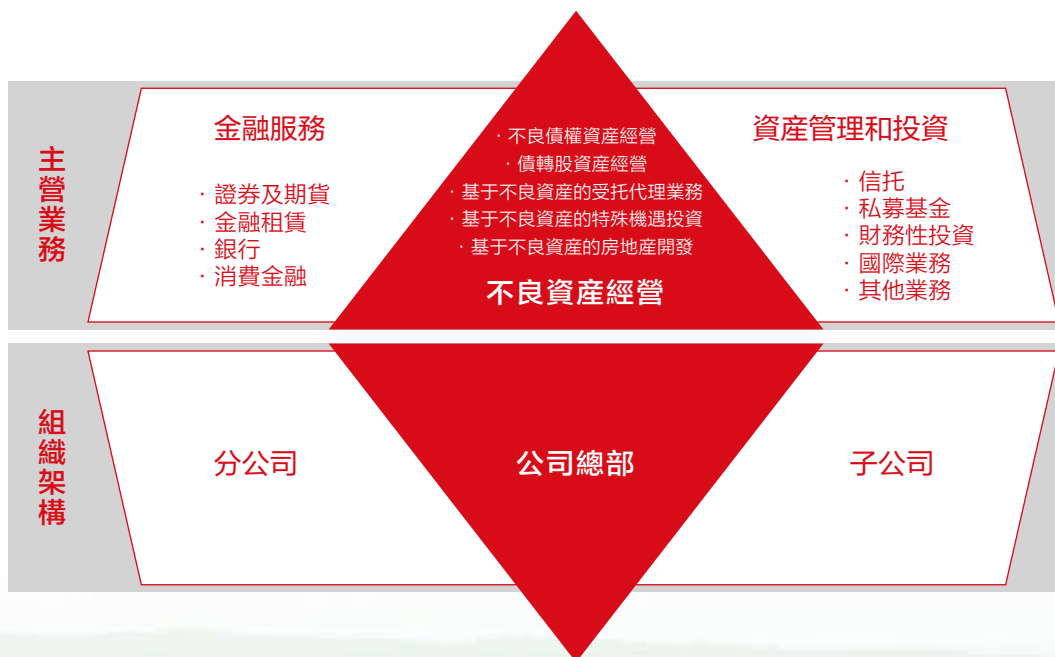
## 二. 融值客戶 ——服務創新，實現合作共贏

經過17年的發展與壯大，中國華融發展成為多牌照的綜合金融服務商，形成不良資產經營、金融服務、資產管理與投資三大業務板塊，通過多樣化的金融服務體系，綜合運用債務重組、資產整合、問題企業重組等方式，幫助客戶渡過難關，維護社會穩定，為企業創造創新發展的新價值。

### 1. 布局綜合金融方案

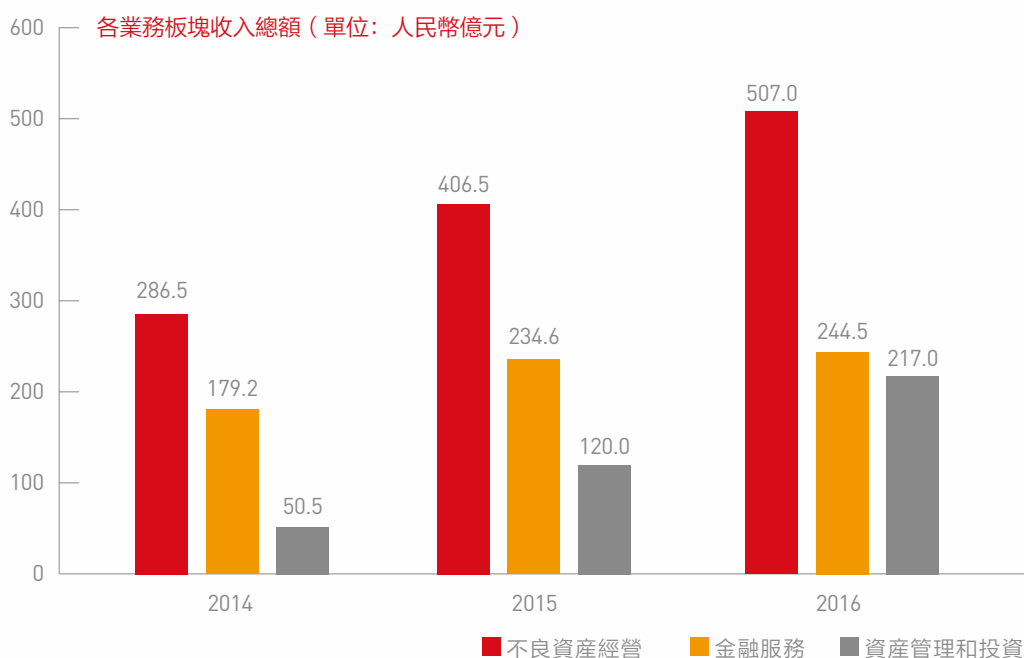
依托自身不良資產經營主業的核心優勢，中國華融創新思路，形成旗下分公司和子公司“一體兩翼”協同發展的綜合金融服務組織架構。2016年，中國華融堅持“專業的資產經營管理者、優秀的綜合金融服務商”定位，形成金融控股集團的戰略架構，向客戶提供資產經營管理、銀行、證券、金融租賃、信託、基金、期貨、消費金融等一攬子綜合金融服務。

中國華融“一體兩翼”組織架構



2016年，中國華融加速推進綜合化金融方案提供商的戰略轉型，金融服務業務、資產管理和投資業務收入分別占全年收入的25.7%和22.8%。多牌照的金融服務資質一方面提升了中國華融可持續發展的能力與潛力，另一方面更有助於中國華融以更加靈活、更有效的組合金融方案，幫助企業走出困境，實現增長。

與此同時，圍繞不良資產經營主業，中國華融大力開展金融類、非金融類不良債權業務，推動不良資產證券化、基金化業務模式新突破，創新設計不良資產收購基金，落實“互聯網+”戰略，入駐淘寶網資產處置平臺，攜手開啓不良資產互聯網處置新模式，持續創新資產經營管理產品和金融服務。



2016年10月，國務院印發《關於積極穩妥降低企業杠杆率的意見》及附件《關於市場化銀行債權轉股權的指導意見》，正式拉開中國市場化債轉股的序幕，中國華融即開始籌備設立實施市場化債轉股工作的專營機構，搭建戰略性平臺，承擔基金募資、債轉股項目篩選、擬轉股債權收購、債轉股項目實施及轉股後股權管理等職責。實施市場化債轉股是進一步深化國有企業改革的重要途徑，也是中國華融助力國家供給側結構性改革的創新實踐，在“三去一降一補”中發揮金融資產管理公司的獨特作用，切實提高債轉股實施的成效和作用。

## 案例 中國華融與中國平安集團簽署戰略合作協議

2016年7月，中國華融與中國平安保險(集團)股份有限公司簽署戰略合作協議，實現了中國最大的資產管理公司和中國最大的保險公司強強聯合。根據協議內容，雙方本著“相互尊重、互惠互利、誠實守信、共贏發展”的原則，在資產管理業務、投資業務、銀行金融業務、證券業務、信託業務、金融租賃業務、房地產業務、培訓和研究八個方面加強合作，實現資源共享、優勢互補、風險共擔、利益均沾、合作發展，共同探索綜合金融服務的發展方向。



2016年7月 中國華融與中國平安集團簽署戰略合作協議



## 2. 為客戶創造價值

通過提供綜合金融服務，中國華融不僅幫助客戶解決了資金融通的困難，更幫助企業實現成長與發展。尤其對民生、“三農”等社會發展基礎相關行業及廣大中小企業，中國華融努力提供豐富的金融服務方案，為企業創造發展新價值。

### · 支持民生企業

中國華融通過為保障房、供水、物流、醫療等民生相關行業提供金融服務，助力提升企業經營能力，以更好地貢獻于當地民生工程。2016年，華融金融租賃股份有限公司提供投放環保水務、民生項目，支持興建水處理廠、清潔能源電廠，積極探索校車租賃、電影院綫租賃及農機租賃等服務，并與哈爾濱市某供水公司合作開展租賃項目，對哈爾濱三水廠的管道、淨水系統以及相關輔助工程進行升級改造，有效改善了哈爾濱市居民生活和工業生產用水質量；華融晉商資產管理股份有限公司投資某商貿公司，支持其發展生鮮便利連鎖超市和建設食品冷鏈體系；中國華融山東分公司積極介入含有保障性安置房的房地產項目，探索“保障房+商品房”的創新業務模式，配合當地政府以購買開發商業住宅的方式貨幣化安置轄區內棚改拆遷居民；華融證券股份有限公司支持黃埔金魚場城市更新改造項目，拓展土地商業功能。

2016年1月，華融消費金融股份有限公司正式成立，以“普惠金融、惠及民生”為理念，著力打造了以“華融錢袋”為核心的產品體系，推出了多款針對民生的信貸品種，包括居家貸、暢游貸、喜慶貸、教育貸等現金貸產品，對提高中低收入人群生活質量、持續改善民生有著重要意義。

### 案 例 助力陝西保障房安置企業

2016年，華融國際信托有限責任公司發起設立了一個信托計劃，用于建設寶鷄市南客站片區棚戶區改造項目，以安置當地貧困村村民。

## · 支持“三農”企業

中國華融積極落實國家“三農”發展政策，帶動“三農”企業發展。2016年，中國華融海南分公司支持萬寧市南橋鎮高龍村300餘畝檸檬種植基地，促進特色農業項目產業化發展；華融湘江銀行響應監管政策要求，出臺了農村土地承包經營權抵押貸款和農民住房財產權抵押貸款（“兩權抵押貸款”）的產品制度。

### 案 例 為國家重點龍頭農業企業提供資金支持

自2012年起，中國華融江西分公司大力支持某農業產業化國家重點龍頭企業，在該企業受行業周期及產能擴張影響出現資金流動性困難時，專門為其設計交易結構并開通綠色通道，及時調配資源，有效解決了企業困難，實現了經濟效益和社會效益雙豐收。

## · 深化國企改革

中國華融堅持以“創新+穩健”為發展的內在要求和核心經驗，借鑒自身轉型的成功探索，幫助國有企業客戶深入推進戰略性轉型發展，幫助國有企業減債脫困，最大限度減少國家損失。

### 案 例 股權投資助力國企改革

為幫助當地某建工行業重點國企完成股份制改革，中國華融重慶分公司聯合公司總部、華融融德資產管理有限公司以增資擴股方式完成了該國企的改革。中國華融重慶分公司通過派駐董事，積極參與企業經營計劃、財務管理和利潤分配等重大事項的討論，按期向公司總部及華融融德報送企業經營情況分析和主要財務報表，對項目實施有效的後期管理。同時，中國華融重慶分公司在六年多時間裏持續協助華融證券，相繼完成了該國企股份公司的設立、上市輔導、材料申報、財務專項核查等工作，解決了職工股清理、同業競爭、房地產剝離等問題，規範了該國企的公司治理及運作。

## · 服務中小微企業

中小微企業在吸納就業、推動創新、活躍市場方面發揮著重要的作用，是國民經濟發展的生力軍，中國華融對初創期的中小微企業給予充分的資源支持。2016年，華融金融租賃股份有限公司服務資產在人民幣3,000萬元以下規模的企業4,000餘家，提供金融服務規模超過人民幣200億，涉及建築機械、工程機械、機床設備等產品；華融湘江銀行響應中國人民銀行信貸政策，申請并獲得了人民幣10億元支小再貸款，加大支持實體經濟發展和扶持小微企業成長的力度，同時積極開展創業擔保貸業務，有序開展“兩權抵押貸款業務”試點。

### 華融金融租賃

服務資產規模在人民幣3,000萬元以下的企業

**4,000** 餘家

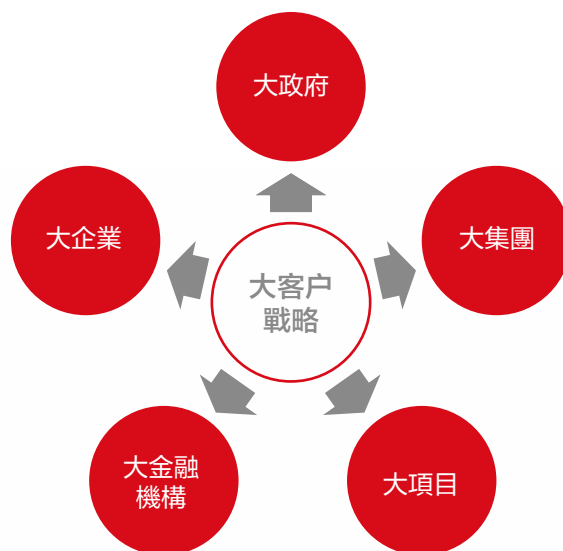
提供金融服務規模超過人民幣

**200** 億

## 3. 優質客戶服務體驗

在實現企業發展轉型的同時，中國華融的客戶管理機制也在發生轉變。為更有效地整合企業內部資源優勢，為客戶打造更具針對性的金融方案，中國華融于2009年正式提出并開始實施“大客戶戰略”，與客戶建立“資源共享、優勢互補、風險共擔、利益均沾、互惠雙贏、合作發展”的新型戰略合作夥伴關係，為廣大客戶提供“橫跨公司資本架構、縱跨企業生命週期”的“一攬子”綜合金融服務。2016年，全年新簽戰略合作協議15個，新增客戶3,000余家，實現客戶資源的集中化管理和平臺式共享。

## 中國華融大客戶戰略



2016年，為落實大客戶戰略，致力於以更高效資源分配方式和服務模式為客戶提供服務，中國華融組織對旗下經營單位涉及的客戶進行篩選，將部分客戶確認為公司重點支持客戶，並相繼出臺一系列重點支持客戶專項支持政策。重點支持客戶系列政策的出臺，為向重點客戶提供精準營銷和綜合服務奠定了基礎，提升了公司服務優質客戶的能力，加大了與重點支持客戶的業務合作力度，增強了客戶粘性。2016年，集團客戶滿意度為90%以上。

在統一客戶管理戰略引導下，中國華融各分子公司也根據各自業務特點開展客戶維護工作。對於從事更多對私業務的分子公司，中國華融更加注重提供優質的服務體驗。華融湘江銀行、華融期貨有限責任公司、華融消費金融股份有限公司等子公司均建立了有效的客戶投訴受理機制，並通過獨立公正的滿意度調查深入瞭解客戶需求與消費行為，以進一步升級客戶服務。2016年，華融湘江銀行和華融消費金融的客戶滿意度均為90%以上。

中國華融制定嚴格的客戶信息及數據管理制度，對客戶的個人隱私信息、公司財務信息、公司重大戰略調整、相關金融交易嚴格保密，並規定了處罰措施，加強對相關員工的保密教育。





建設

有尊嚴·有價值·有內涵·有實力·有責任  
的“五有”現代金融企業



中国华融资产管理股份有限公司  
CHINA HUARONG ASSET MANAGEMENT CO., LTD.

## 三. 融聚員工 ——以人為本，共建和諧之家

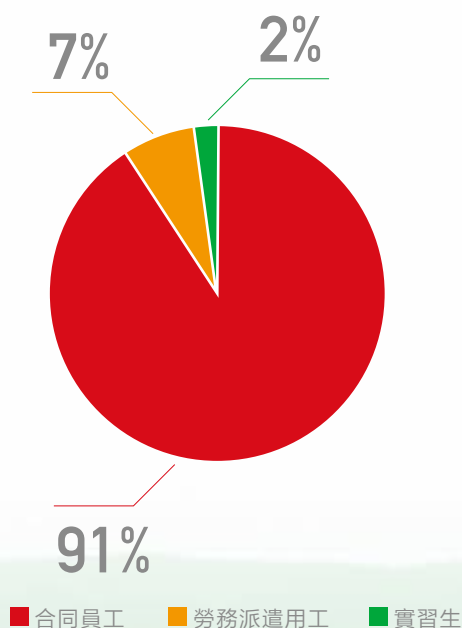
中國華融將人才資源作為公司的第一資源，採取多種措施彙聚各方人才並提供施展才華的發展平臺，並致力於建設一支“想幹事、能幹事、會幹事、幹成事、不出事”的員工隊伍，滿足公司發展需要，實現員工與公司的共同成長。

### 1. 維護合法權益

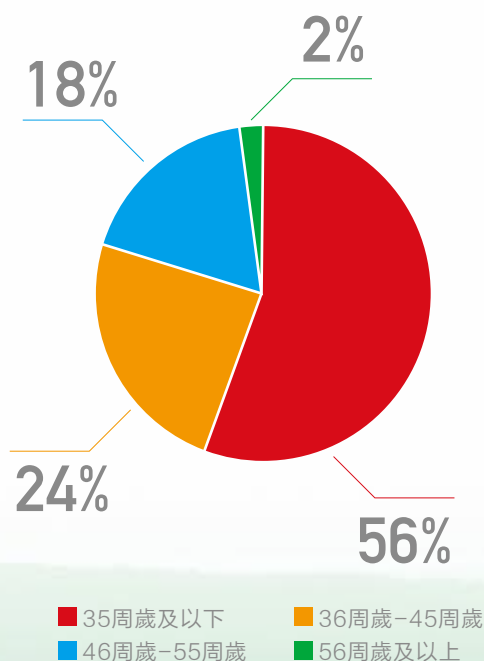
中國華融重視保障所有員工的合法權益，嚴格遵照《中華人民共和國勞動法》、《中華人民共和國勞動合同法》、《中華人民共和國工會法》等國家法律法規，與所有員工簽訂勞動合同，同時制定人性化的員工政策，為員工創建平等和多元化的工作環境，保障員工權益和提供有競爭力的福利待遇。在招聘、薪酬、培訓、升遷等事宜上杜絕一切形式由於性別、地域、民族、宗教、年齡、政治立場等方面引起的不平等現象發生，確保所有員工均享有公平、公正、公開的工作機會。中國華融從未發生僱傭童工以及強制勞工的情況。

截至2016年末，擁有正式員工11,365人，其中女員工占比46.8%，境外員工占比3.9%。2016年，員工工傷損失小時數合計為2,792小時，員工勞動合同簽訂率100%，其中所屬35家單位與女員工簽訂《女職工權益保護合同》。

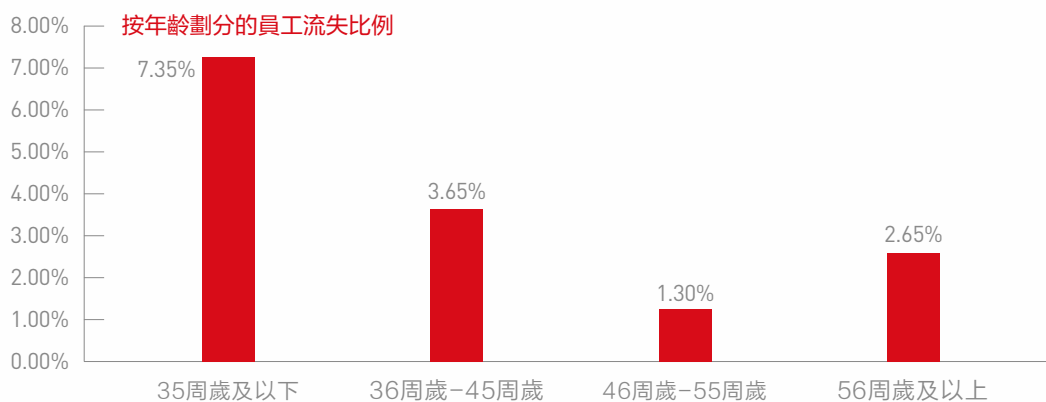
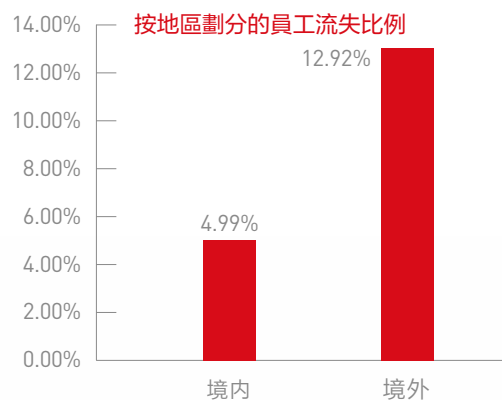
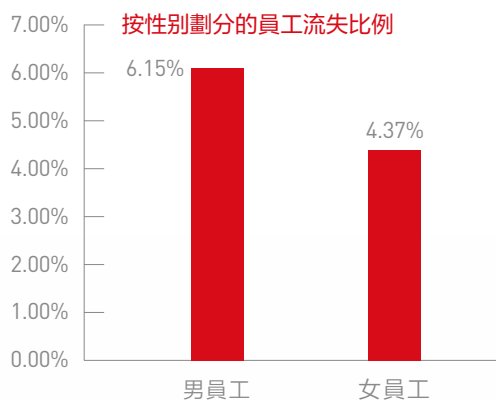
按僱傭類型劃分的員工比例



按年齡劃分的正式員工比例







中國華融薪酬管理與集團戰略、業務發展及人才引進相結合，堅持以效益為中心，優化工效掛鉤工資費用分配機制，以促進集團經營目標的實現。堅持以崗定薪，以績定獎的員工薪酬管理機制，根據崗位職責、員工能力和業績貢獻合理分配員工薪酬。進一步強化以利潤貢獻為導向的激勵約束機制，按照收益與風險匹配、長期與短期激勵協調一致的原則，建立健全具有市場競爭力的、與業績相匹配且兼顧內部公平的薪酬管理體系。

中國華融經營的業務性質決定了其工作內容不會有員工發生職業病的風險。同時，中國華融為每位員工定期繳納養老、失業、醫療、工傷、生育等各類保險及住房公積金，並為員工購買商業保險。在商業補充醫療方面，於2011年正式實施《補充醫療暫行規定》，首次在總部實行員工集中投保商業醫療保險，使在職員工和退休員工的醫療保障水平得到明顯提高，看病就醫增加了一重保障。2016年，中國華融更換了商業補充醫療保險承保單位，進一步優化管理流程，提升服務效率。報告期內，正式員工社會保險覆蓋率100%，員工工傷損失小時數2,792小時，未發生員工因工死亡事件。

## 2. 搭建發展平臺

中國華融著力創造“人盡其才、才盡其用、用盡其能、施展才能”的良好氛圍，加強員工隊伍建設。激發員工“比較看差距，落後求奮進”，員工市場化運作和自主經營、自主發展能力明顯提升。

### · 職業發展

中國華融加強員工職業發展建設工作，制定并實施了《員工職務任免管理辦法》、《員工專業職務管理暫行辦法》、《一般員工培養鍛煉管理暫行規定》等政策制度，拓寬員工職業發展通道，為員工施展才華創造廣闊空間。2016年，中國華融加大年輕幹部的選拔任用，充實了公司管理團隊；開展總部高級員工競爭上崗，優化了員工隊伍梯次結構；加強專業職務序列建設，拓寬職業發展通道；推進年輕幹部雙向崗位鍛煉，促進員工快速成長進步。

### 中國華融職業發展通道建設

#### 加大年輕幹部 選拔任用

在公司總部開展對“任職年限較長、綜合素質較高、工作業績突出、群眾認可度高”的年輕幹部，通過部室推薦、民主推選、組織考察等方式提任上級職務，共計30名員工步入高級員工序列，大部分都走上了管理崗位，在部室內部充分發揮了傳幫帶和業務骨幹作用

#### 開展總部高級 員工競爭上崗

通過資格審查、筆試、面試等程序，共計42名員工提任上級職務。在此次競爭上崗中，將年度考核A等、獲得公司級以上獎項、京外鍛煉等三項內容作為加分項，進一步突出了實績導向、實踐導向、基層導向，進一步健全完善了幹部選拔任用制度，進一步優化了員工隊伍梯次結構。

#### 完善專業職務 序列建設

積極探索行政職務與專業職務發展雙通道建設工作，完善總結分公司專業職務序列建設工作。實施專業職務序列以來，分公司共聘任專業人員近200人，其中2016年共聘任38人。公司專業人才隊伍力量不斷加強。通過搭建職業發展雙通道，進一步優化了分公司職務結構和幹部隊伍。

#### 推進年輕幹部 雙向崗位鍛煉

為進一步調整完善公司員工隊伍結構，培養“多面手、多能手”年輕員工，2016年共計選派22名優秀年輕幹部進行總部與分、子公司雙向崗位鍛煉，進一步豐富員工的工作經歷，有效促進員工快速成長進步，加強員工多崗位履職工作經驗。



## · 職業培訓

中國華融高度重視培訓工作，建立健全培訓制度，規範公司董事、監事、高級管理人員、中層管理人員、員工培訓管理工作，提高員工素質，並對各單位職責、培訓組織流程等作出規定和說明，制定並實施了《培訓管理規程》。為完善公司治理，提高公司董事、監事和高級管理人員的履職能力，根據《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國證券法》、上市規則和其他相關法律、行政法規及規範性文件，結合公司實際，制定《董事、監事和高級管理人員培訓制度》，對董監高培訓內容、培訓組織和管理等作出規定。

2016年，100%的高級管理層、中級管理層及基層員工均參加了培訓，其中高級管理層人均培訓時間約為21小時，中級管理層及基層員工人均培訓時間逾200小時；100%的男性員工及女性員工參加了培訓，人均培訓時間均逾200小時。

結合集團業務新、專業多、發展快的特點，中國華融建立了“一體兩翼”分級負責的培訓組織管理體系，組建了有中國華融特色的內訓師隊伍，制定了不同發展階段的培訓規劃和年度培訓重點，逐步形成“寬領域、多層次、廣覆蓋、多元化、套餐式、組合拳”的培訓體系。2016年，針對各層級幹部員工以及不同專業條綫開展內容豐富、形式靈活、高效務實的培訓，包括政策制度講解、業務案例分析、專題講座、知識和技能培訓、課題研究等現場培訓，以及通過網絡學院等綫上平臺進行知識共享。

### 中國華融2016年重點培訓項目

對象	內容
高級管理者	組織公司董監事參加香港特許秘書公會專業培訓4期，參與19人次，內容涉及中國上市公司風險管理與治理管控、境內外上市公司并購與融資等。
中層管理者	聯合國家行政學院舉辦中國華融系統黨委書記“兩學一做”暨履職任職能力提升培訓班，集團70餘名中層幹部參加。
骨幹青年員工	舉辦分公司青年骨幹員工業務能力提升培訓2期，提升學員的綜合素質和業務水平。
新員工	舉辦新員工培訓4期，針對集團近兩年新入司員工開展培訓，內容涵蓋公司戰略、企業文化、發展理念、規章制度，突出系統性培訓、業務培訓等。

## · 勞動競賽

中國華融緊緊圍繞年度工作重點和經營目標，在集團深入開展2016年度“比學趕幫超”勞動競賽活動，競賽範圍包括總部各部室、各分公司、子公司等80餘家單位，實現系統全覆蓋。2016年度勞動競賽評選產生“崗位奉獻個人”86名和“創效突出班組”15個，納入公司2016年度“五優五戶”進行表彰獎勵。

## 創先爭優成果概覽

- ✓ 華融證券鐘泉同志被中華全國總工會授予“全國五一勞動獎章”，被中國金融工會授予“全國金融五一勞動獎章”
- ✓ 公司上市辦公室被中國金融工會授予“全國金融先鋒號”
- ✓ 華融湘江銀行被中華全國總工會授予“全國模範職工之家”，被中國金融工會授予“全國金融系統職工代表大會制度建設示範單位”
- ✓ 中國華融湖南分公司被中華全國總工會授予“全國模範職工小家”
- ✓ 公司工會委員會和中國華融廣東分公司工會委員會被中國金融工會授予“全國金融系統勞動競賽示範單位”

## 案 例 博士後工作站

爲了確保公司能夠持續地提供專業而優質的綜合金融服務，中國華融擁有一支行業最優秀的人才隊伍——中國華融博士後工作站，源源不斷地貢獻深刻行業研究與分析，爲集團創新發展提供有力的保障。該工作站於2001年12月經國家人力資源和社會保障部（原人事部）批准設立，先後與北京大學、中國人民大學、復旦大學、武漢大學、中國社會科學院、中國科學院大學、中國政法大學等七家單位簽署了聯合培養協議。集團嚴格遵守《企業博士後工作管理暫行規定》，並制定《博士後管理工作規程》，以保障博士後人才在集團內部發揮最大的價值。自2002年7月招收第一批博士後研究人員以來，已累計招收15批共82名博士後研究人員。

2016年，博士後工作站在《經濟理論與經濟管理》、《新金融》、《管理評論》等權威和核心期刊上發表學術論文近30篇，並根據公司轉型方向，在不良資產、金融創新、風險管理和外部投資環境等方面發表90餘篇內部研究報告。同時，博士後工作站積極參與外部學術溝通與探討，將工作成果與外部進行交流分享，先後組織參加了“2016年金融資產管理公司博士後論壇”等外部重要學術會議4次，促進行業共同進步。

### 3. 開展溝通交流

中國華融暢通員工申訴和溝通渠道，確保每一位員工的每一次申訴都能得到及時處理和回復。引導和鼓勵員工集思廣益為公司發展建言獻策，反映利益訴求、交流工作問題，通過溝通促員工成長和公司發展。2016年，未發生有關強迫勞動方面的投訴、上訪、信訪等事件，也未發生有關用工歧視方面的投訴或舉報。

中國華融各級工會組織認真遵守《中華人民共和國工會法》、《中國工會章程》等法律規章要求，依法履行“維護員工合法權益”的基本職責。2016年，公司工會提出要探索開展員工輿情管理工作，發揮各級工會群眾組織優勢，強化輿情意識，關注員工勞動關係和糾紛，探索建立公司快速的溝通反饋渠道和員工矛盾調解機制，提升各級工會組織應對突發情況的處置能力，有效疏導情緒、化解矛盾，增強員工對工會組織的信任感。

中國華融堅持每年召開職工代表大會、工會會員代表大會，制定實施了《職工代表提案管理辦法》，并于年內完成全部立案提案的辦理工作。根據實際情況，各分公司、子公司建立規範的職工代表大會或職工大會制度，通過職工代表大會、工會會員代表大會，切實尊重員工的知情權、參與權，對涉及改革發展或員工切身利益的重大事項、重要制度充分聽取員工意見、建議，審議并表決通過後實施。

#### 案 例 職工代表大會

2016年5月，中國華融在北京召開了第二屆第二次職工代表大會暨工會會員代表大會，審議通過了《公司2015年度經營工作報告》、《職工監事2015年度履職情況報告》、《2016年度員工愛心捐款情況報告》、《“中國華融員工大病救助基金”和“華融愛心信託”2015年度管理情況報告》、《第二屆第一次職工代表提案辦理及第二屆第二次職工代表提案徵集情況報告》等報告；選舉產生職工代表提案審查委員會委員9人；表決通過了公司《女職工權益保護專項集體合同文本草案（2016版）》。



2016年5月 中國華融第二屆第二次職工代表大會暨工會會員代表大會在北京召開

## 4. 推進員工關愛

中國華融全方位推進員工關愛工作，包括開展一系列文體活動豐富員工精神文化生活，愉悅身心、激勵士氣，增強員工隊伍凝聚力，促進員工的工作與生活平衡。同時特別注重解決困難員工的生活困難，落實各項幫扶救助資金，解決員工實際困難，惠及廣大員工，共享發展成果。

### · 文體活動

中國華融通過組織員工開展各種文體活動，緩解員工的工作壓力，豐富員工的精神文化生活，促進員工工作與生活的平衡。

#### 案例 中國華融舉辦第二屆系統職工文藝會演

2016年10月，中國華融在全國政協禮堂以“弘揚長征精神 共築華融夢想”為主題，成功舉辦第二屆系統職工文藝會演。緊密圍繞“兩學一做”學習教育，緊扣紀念紅軍長征勝利80周年主題、國家“一帶一路”戰略、中國華融業務發展和企業文化理念，本次文藝匯演創作和演出了體現中國華融特色、彰顯員工精氣神的優秀作品32個，參與的演職人員820余人，取得“籌備組織好、節目編排好、演出效果好”的突出成效，展示了中國華融職工文藝工作水平和企業文化成果。



2016年10月 中國華融成功舉辦第二屆系統職工文藝會演

## 案例 暢想自然，築夢華融

根據中國金融工會、中國金融體協關於開展“2016年金融系統百萬職工走向健康系列活動”的部署和要求，中國華融積極部署，公司總部、各分公司和子公司紛紛響應，組織開展了形式多樣的員工健步走活動。2016年4月，中國華融組織總部員工在北京奧林匹克森林公園開展了第二屆“暢享自然，築夢華融”健步走活動，共計300餘名員工參加了此次活動。

### · 幫扶困難員工

中國華融關懷困難員工，不斷創新和完善員工保障舉措，于2014年和2015年相繼設立“華融愛心信託”和“中國華融員工大病救助基金”，逐步建立起具有華融特色的社會扶貧、困難幫扶和專項救助“三位一體”的社會公益、員工保障綜合體系。在2016年的“送溫暖活動”中，中國華融落實困難救助資金人民幣30.2萬元，幫助困難職工84人次。“華融愛心信託”年度幫扶困難員工25人次，投入幫扶資金人民幣18萬元。“華融大病救助基金”年度救助罹患大病員工26人次，投入資金人民幣76.6萬元。

## 案例 2016年度員工捐款活動

2016年，在中國華融員工愛心捐款活動中，賴小民董事長率先垂范，再次捐贈《戰略大轉型》後續稿酬人民幣90萬元，個人累計捐款達人民幣150萬元。帶動中國華融一萬余名員工愛心接力，募集善款人民幣319.70萬元，注入“中國華融員工大病救助基金”和“華融愛心信託”後，總體規模逾人民幣800萬元。





## ■ 四. 融綠環境

### ——保護生態，推動綠色經濟

面對全球氣候變化，致力於建設生態文明社會，中國華融堅持以低碳發展和減少污染物排放為己任，通過上下游業務支持綠色產業的發展，踐行降低能源消耗，落實發展綠色辦公，將綠色、低碳、可持續理念體現在運營管理全過程。

### 1. 助力綠色升級

綠色能源產業發展作為當前中國的重要國家戰略，對調整產業結構、改善環境、實現可持續發展具有重要意義。中國華融重點支持綠色能源行業，通過直接投資、收購重組等方式，在適應新常態、尋找新動力、實現新發展的同時，與民營企業搭建混合所有制平臺方面做出了新的嘗試。

#### 案 例 節能綠色資金信托

華融國際信托有限責任公司堅持綠色發展這一“十三五”時期深化金融體制改革重要方向，建設綠色金融體系，不斷探索綠色產業金融服務新模式，積極支持節能減排、環境保護、清潔能源、循環經濟等環保產業。

2016年，華融信托發起設立了一個綠色并購投資信托計劃，用于認購某綠色產業投資基金的基金份額。該基金擬收購一家國外的固體廢棄物處理管理公司，這將幫助中國環保企業有效拓展海外市場，獲得先進的技術及研發實力，有助於中國環保行業垃圾處理領域的發展。

## · 助推新能源產業

### 案例 助推新能源汽車及配套產業發展

2016年3月，華融贛南產融投資有限責任公司支持的贛州新能源汽車科技城正式開建，採取“功能區+平臺+基地”的建設模式，依托贛州現有83家大規模新能源汽車零部件企業，汽車城將重點建設技術研發區和生活配套區，構建公共技術服務平臺、公共管理服務平臺和物流服務平臺，為贛州新能源汽車產業奠定堅實的研發基礎、交通基礎，發揮強勁的拉動效益，助推新能源汽車及配套產業發展。

### 案例 支持綠色能源產業發展

2016年，中國華融出資人民幣5,100萬元，聯合陽光凱迪集團共同組建了華融凱迪綠色產業基金管理有限公司，注冊資本人民幣1億元，專注於綠色生態和扶貧產業投資。華融凱迪緊貼國家生態文明和脫貧攻堅戰略，服務綠色產業和“三農”事業發展，發起設立綠色產業和扶貧產業投資基金并對基金資產進行管理。

2016年度，中國華融投資支持的10家生物質電廠投產發電後，預計每年可節約煤炭消耗76.5萬噸，帶給當地農民約人民幣8億元勞動收入，可帶動7.5-8萬戶農村家庭增收脫貧。在中國華融的支持下，陽光凱迪集團迅速做强做優做大生物質能源產業，成為中國生物能源領域的龍頭企業。中國華融通過對陽光凱迪集團的積極支持，推動了生物質能源產業的快速發展，助推國家能源結構調整、能源戰略安全以及綠色可持續發展目標的實現。



## · 助推生態農業

### 案 例 支持秸杆綜合利用項目

中國華融黑龍江分公司通過收購非金債的形式支持黑龍江一家大型現代化綠色環保資源綜合利用企業，項目投產後該企業將能年處理秸杆350萬噸，年產120萬噸秸杆本色漿、140萬噸紙（30萬噸工業試紙、30萬噸廚房用紙、40萬噸食品包裝紙盒及40萬噸食品卡紙）、180萬噸黃腐酸有機肥，循環經濟模式不僅節能環保，也產生了明顯的社會效益。

## · 助推污染防治行業

### 案 例 投資環保企業

2016年，華融(天津自貿區)投資股份有限公司支持某環保企業，補充企業營運資金，支持污染防治業務。該企業目前為大氣污染治理甲級、水污染治理甲級、環保工程壹級、建築機電安裝工程專業承包三級，其中前三項業務均為行業內的最高等級。

### 案 例 支持環保企業升級換代

2016年7月，華融證券股份有限公司與某環保企業簽署戰略合作協議，通過“過橋+股票質押”、定向增發和可交換債等多種金融工具，滿足了企業在快速發展期的業務迭代升級需要，並以舉辦論壇、協助企業開展影響力管理等多樣化的服務滿足了企業多層次的需求。該企業是國內環保行業的領軍企業，是一家針對全球化石燃料消耗市場節能和低碳技術解決方案的提供商，華融證券充分發揮自身專業優勢，為該企業業務升級換代以及環保行業的發展貢獻了積極的力量。

## 2. 實現綠色運營

中國華融堅持將綠色理念貫穿于始終，充分管理自身在運營與辦公環節的環境影響，向公眾傳播綠色文明理念，踐行綠色運營，全力支持綠色金融發展。

由于公司業務的特性，中國華融在運營過程中所消耗的能源主要包括辦公用電、公務車輛汽油、辦公取暖用天然氣，消耗資源主要是辦公用水及紙張。中國華融及分、子公司無生產製造業務，運營過程中不產生有害廢棄物，一般廢棄物主要為廢紙及辦公垃圾，不產生廢氣及廢液。

### 中國華融總部2016年能源及資源消耗量

類 型	數 量
電（單位：千瓦時）	3,816,129.39
汽油（單位：升）	44,108.54
天然氣（單位：立方米）	51,552.00
溫室氣體排放量（單位：噸）	3948.70
每萬元產值溫室氣體排放量（單位：噸/每萬元）	0.000415
新鮮水（單位：噸）	43,987.98
每萬元產值新鮮水消耗量（單位：噸/每萬元）	0.00462
辦公用紙（單位：噸）	12.79

2016年，中國華融總部及分公司、子公司開展多樣化的綠色辦公實踐活動，圍繞日常節水節電、無紙化辦公、節能設備更換以及公務車輛配置，降低運營能耗，並採取定期和非定期形式對節能環保，合理利用辦公設備等方面作出檢查，持續督促員工在日常細節上為節約能源做貢獻。

### 案 例 綠色施工

身為集團房地產行業的子公司，華融置業有限責任公司根據環保部門要求，制定項目環境保護管理制度，成立包括高級管理層在內的環境管理體系，積極落實環境保護責任制，有效管控施工過程中的揚塵等環境污染問題。

## 案例 綠色辦公

華融致遠投資管理有限責任公司針對公司總部大樓的節水工作，大力宣傳并加強重點區域、重點部門的水資源管理工作，採取具體措施如：從公共衛生間使用人次相對較少樓層沖水設施上下功夫，適當減少儲水箱的蓄水量；在辦公樓每層開水間設置乾淨水回收桶，并將回收水用于保潔使用，從而達到點滴節水的目的。

華融天澤投資有限公司通過辦公設施更新、標語宣傳等方式，要求員工節約用電、紙張，提倡無紙化辦公，厲行節約，積極實踐綠色辦公。



華融天澤節能燈以及節能標語



## 案例 大愛築綠城，全民抗霧霾

華融湘江銀行舉行“大愛築綠城，全民抗霧霾”系列活動，2016年3月，在“綠心”昭山植樹200餘棵，通過三年的努力，使得2013年曾遭森林大火的昭山生態修復較好，遭遇大火的山頭已經變得生機盎然。2016年5月，開展“抗霾課堂進校園”行動，以“送教上門”的形式，讓孩子們正確認識霧霾，近千名孩子參與活動。



2016年華融湘江銀行“大愛築綠城，全民抗霧霾”系列活動



打造  
治理科學、管控有序、主業突出、  
綜合經營、業績優良的  
“一流資產管理公司”



中国华融资产管理股份有限公司  
CHINA HUARONG ASSET MANAGEMENT CO., LTD.



## ■ 五. 融愛社會

### ——回饋社會，搭建愛心平臺

中國華融堅持積極回饋社會，利用自身業務優勢與集團跨地區經營模式布局，開展了全國範圍內的社區回饋活動，發揮社區愛心平臺彙聚功能，貢獻社區發展建設。

#### 1. 深入推動定點扶貧

扶危濟貧是中華民族的傳統美德，亦是企業義不容辭的社會責任。2016年，中國農村貧困人口超過7,000萬人，中國《國民經濟和社會發展第十三個五年規劃綱要》中提出，推進精準扶貧、精準脫貧，切實提高扶貧實效。

中國華融自2002年確定四川省宣漢縣作為定點扶貧對象以來，堅持“科教扶貧、智力扶貧、品牌扶貧、效益扶貧、項目扶貧、戰略扶貧”的理念，將扶貧工作重心由科教扶貧為主轉為瞄準建檔立卡貧困地區和人口的精準幫扶為主，探索開展產業扶貧、金融扶貧，助力宣漢縣實現2020年前脫貧摘帽的目標。

作為國家級貧困縣，宣漢縣擁有貧困村211個，貧困人口17.94萬人，是四川省建檔立卡貧困人口最多的縣。2016年，中國華融為全面貫徹落實扶貧工作，制定了《2016-2020年定點扶貧工作規劃》，一方面捐錢捐物，為貧困地區提供金融支持和智力支持，另一方面著力從提升貧困人口勞動技能、幫助貧困地區產業開發、配套建設民生工程等方面對宣漢縣予以幫扶。

截至2016年末，中國華融累計投入定點扶貧資金人民幣2,880.39萬元，捐助錢物共計人民幣1,100多萬元。2016年，中國華融捐助定點扶貧資金總額為人民幣599.77萬元，定點扶貧資金用于幫助貧困村發展產業、開展基礎設施建設、開展教育扶貧項目等。中國華融扶貧工作獲得了社會各界的認可及推廣，公司定點扶貧工作情況入選《中國扶貧開發年鑒2016》；公司教育扶貧案例被評為“2016企業扶貧優秀案例”。

### · 助力基礎設施建設

中國華融緊緊圍繞精準扶貧、精準脫貧的主導思想，集中力量對宣漢縣峰城鎮仁義村進行對口幫扶，努力打造“中國華融精準扶貧示範村”。2016年，中國華融配合國家异地搬遷扶貧政策，捐建2處新村聚居點，解決村民住房問題，為暫時不能實施新村聚居點或無經濟能力整體改善居住條件的貧困家庭，改造廚房、廁所、院壩等基礎居住環境；新建約3.5公里的村級道路，修復村內塌方、病險道路共計4處，解決村民日常交通出行問題；修建安全飲水工程3處，改善村民生活用水困難現狀；修建紅軍寨廣場，為村民提供文化休閒活動場所。

### · 助力教育文化投資

中國華融自2015年開始實施“中國華融·宣漢縣最美鄉村教師”獎勵基金項目，以加大對宣漢縣鄉村教師的幫扶力度，鼓勵和引導廣大教師長期扎根鄉村學校、服務鄉村教育。2016年，中國華融組織開展第二屆項目，繼續獎勵由宣漢縣教科局評選出的50名優秀鄉村教師，每人給予一次性獎勵人民幣1萬元，并于2016年8月組織獲獎教師赴北京參加培訓。



2016年8月 中國華融·宣漢縣最美鄉村教師活動現場

中國華融自2012年開始實施“中國華融助學扶貧基金”項目，激勵貧困學生愛學習、求奮進，以知識改變命運。2016年，中國華融投入定點扶貧資金人民幣51萬元繼續實施第五期項目，在宣漢縣3所鄉鎮高中定點設立“中國華融獎學金”和“中國華融助學金”，共向60名成績優異的貧困高考考生頒發獎學金每人人民幣5,000元；分春、秋兩個學期向貧困高中學生發放助學金每人人民幣1,000元，累計資助210人次。

中國華融投入定點扶貧資金人民幣50萬元資助芭蕉鎮初級中學校園改擴建工程。芭蕉鎮初級中學原有校園面積狹小，教學樓、宿舍樓等基礎設施擁擠，嚴重制約了學校的發展。中國華融瞭解相關情況後一直積極幫助協調芭蕉中學改擴建用地問題，在用地問題解決後，又捐資人民幣50萬元補足學校整體改擴建工程資金缺口，項目建成後將極大改善該校教學條件。

為幫助中國華融精準扶貧示範村仁義村貧困學生求學奮進，中國華融投入定點扶貧資金人民幣5.9萬元資助了仁義村所有建檔立卡貧困戶家庭就讀大學（含大專、高職）和高中（含中專、中職）的19名學生。

### · 助力當地產業投資

2016年，中國華融投入定點扶貧資金人民幣62萬元在宣漢縣設立了“中國華融農業產業扶貧基金”。該基金配合縣政府的有關政策，用于建檔立卡貧困村貧困戶發展種植業、養殖業、農旅結合等產業提供啓動、周轉用無息借款，按照無償使用、歸還本金、滾動運轉的模式，解決貧困戶發展農業產業資金嚴重短缺的問題，激勵農戶勤勞致富，已向宣漢縣峰城鎮仁義村、龍泉村和桃花鄉龍井村的專業合作社提供了無息借款，支持了當地蜀宣花牛、黑毛香豬等特色養殖業的發展，惠及3個村建檔立卡貧困戶365戶，共計1,339人。

2016年，中國華融投入定點扶貧資金人民幣150萬元幫助修建大米加工廠。該加工廠主要生產宣漢縣中部山區特色農產品“桃花米”，可幫助提高周邊5個鄉鎮稻穀的商品轉化率和轉化質量，增加農產品附加值，惠及當地農戶，切實增加貧困戶的收入。截至2016年末，共收購優質稻穀約9.4萬斤，銷售桃花米約4.3萬斤，實現銷售約人民幣30.5萬元，幫助80余戶村民解決了賣糧難的問題，戶均增收約人民幣1,000元。合作社及加工廠建設過程臨時用工約20人，為貧困戶增加工資收入約人民幣30萬元。

2016年，中國華融投入定點扶貧資金人民幣50萬元代宣漢縣峰城鎮仁義村貧困戶入股精準養殖專業合作社，幫助合作社擴大養殖規模。截至2016年末，合作社共養殖蜀宣花牛62頭，每年預計可為全村114戶貧困戶帶來戶均人民幣500元以上的分紅收入。



## · 開展愛心志願活動

2016年1月，中國華融四川分公司青年工作委員會及團支部組織了暖冬行動，發動分公司員工捐贈衣物300餘件，并送到宣漢縣峰城鎮仁義村貧困戶手中，為50餘戶貧困家庭增添了防寒衣物；為支持貧困家庭學生讀書，阻斷貧困代際傳遞，以四川分公司青年員工為主，籌集了人民幣3,000元資金，資助了3個貧困家庭的6名孩子，既有效緩解了貧困家庭的學費支出壓力，還為這些學生帶去了關懷和溫暖。

2016年10月，中國華融組織了青年員工赴宣漢走基層活動，來自公司總部及西南片區分支機構的14名青年志願者共赴宣漢，慰問貧困山區村小學生，贈送電腦及文體用品，深入宣漢縣峰城鎮仁義村貧困戶家中同生活共勞動，為宣漢縣青年創業項目獻計獻策。

2016年11月，中國華融青年志願者協會與中國華融青年聯合會聯動，特地為宣漢縣峰城鎮仁義村發起愛心捐衣的倡議。2016年12月，中國華融青年志願者將募集到的1,497件，共計45箱愛心衣物和祝福一同寄給宣漢縣需要幫助的殘疾人及村民。



2016年12月 中國華融在京青年寒冬捐衣行動

### · 弱勢群體扶助

2014年中國華融針對社會公益、定點扶貧及內部扶助等方向成立了華融愛心信託，2015及2016年連續組織開展“華融員工年度愛心捐款活動”，2016年度公司通過“華融愛心信託”對外捐助資金人民幣7.07萬元。

中國華融在完成一項又一項定點扶貧工作計劃時，各分公司、子公司亦積極響應集團號召，結合自身優勢，在當地開展扶貧工作，取得了良好成效。2016年，中國華融內蒙古分公司開展了華融互助院項目，組織全體員工成立志願者扶貧團，捐助人民幣2.21萬元來幫助和林格爾縣新店子鎮馬鳴溝村兩位特困孤寡老人。中國華融貴州分公司定點扶貧人員對所結對幫扶的11戶精準貧困戶走訪調查，幫助農戶分析窮因，樹立脫貧信心。

## 2. 貢獻社區發展建設

全面推進城市社區建設，是中國政府為加強城市工作作出的一項重大戰略決策。中國華融公司總部及分公司、子公司投入大量人力物力參與到各運營地社區的發展建設中，通過對運營地社區的基礎設施投資建設，教育事業投資等舉措，實現地區發展。

### · 助力基礎設施建設

2016年，中國華融內蒙古分公司出資人民幣68萬元參與位於和林格爾縣的提水工程建設。該項目發展工程節水灌溉面積1,150畝，一期工程發展650多畝，提水工程一處，電力配套工程架設低壓綫路700米，埋設低壓纜綫500米，新建安裝變壓器1台，已于年內順利完工，實現噴灌成功試水。

中國華融貴州分公司對貴州省銅仁市思南縣凉水井鎮茶山村張家組進組公路硬化項目給予了人民幣10萬元的資金支持，該公路的直接受益戶有25戶103人。目前，該公路硬化項目已完成路基礎建設工作；此外，對2015年投資人民幣47.5萬元建設的村中蓄水池進行後續管護，增加標志標識并立碑標記。同時，指導62戶農戶的水池進戶管安裝，保證村民用上清潔衛生的自來水。

### · 助力當地產業投資

2016年，中國華融海南分公司幫助海南省萬寧市南橋鎮橋中村養豬項目，受助人員191戶，公益投入金額人民幣11.65萬元（其中員工個人捐款人民幣1.65萬元）。中國華融廣西分公司青年工作委員會發動青年員工自發捐款，聯合分公司所在社區積極發動轄區民營企業及社會各階層力量，募捐款項近人民幣2萬元，全部用于購置雞苗，并于2016年7月將雞苗親自送到伶俐鎮獨嶺村的貧困家庭手中。



2016年7月 中國華融廣西分公司為農村貧困家庭捐贈雞苗活動現場

### · 助力教育文化投資

2016年，中國華融統籌5家子公司共同捐資人民幣100萬元設立了中國華融（撫州）教育基金，用于支持革命老區教育事業發展，獎勵老區的優秀教師和成績優異的學生。2016年11月，公司與撫州市人民政府正式簽訂捐贈協議并向第一批資助師生頒發了獎勵資助金。

2016年，中國華融統籌3家子公司共同捐資人民幣100萬元設立中國華融贛南老區紅軍後代教育基金，用于資助紅軍老戰士、紅軍失散人員及原中央蘇區幹部後代中的貧困學生，關愛紅軍後代成長。2016年11月，在贛州市舉行了基金捐贈儀式，并向第一批貧困學生發放了資助金。

2016年，中國華融出資人民幣100萬元資助甘肅省白銀市平川區修建長征幼兒園，解決當地幼兒保教資源緊張的問題。平川區是甘肅省17個“插花型”貧困縣區之一，中國華融為支持平川區脫貧攻堅工作，選派公司總部一名高級副經理赴當地掛職任副區長。

2016年，中國華融江蘇分公司開展“讓愛遠行，情系大涼山”活動，員工自發設立“四川金陽縣貧困學生公益助學基金”，組織“四川金陽縣貧困學生公益助學”活動，并捐款資助了彝族貧困兒童。

2016年，華融湘江銀行組織開展“綠色助學行動”，捐資人民幣320萬元，資助1000名寒門學子進入大學。華融湘江銀行管理人員、員工自願與受助學生結成互助對子，開展“手拉手”活動，進行一對一幫扶，從經濟、生活、情感溝通上全方位關注受助學子；通過開展假期社會實踐活動，為受助學子提供基層網點社會實踐崗位。



2016年11月 中國華融贛南老區紅軍後代教育基金捐贈儀式現場



### 3. 志願奉獻愛心公益

公司的志願者團隊建設與公益活動開展情況，是公司可持續發展不可缺少的部分。通過動員組織公司員工、帶動周邊地區的愛心公益，中國華融在加強公司內部文化建設的同時，結合公司資源優勢與金融專業知識，有針對性的開展愛心公益活動，促進公司與周邊地區的和諧共融。

中國華融于2015年制定了《中國華融青年志願者協會章程（試行）》辦法，協會宗旨為弘揚“奉獻、友愛、互助、進步”的志願者精神，推動中國華融系統志願服務活動深入開展。2016年，配合公司總部各部門以及各分公司、子公司開展了多項公益活動，總部公益事業領域共投入人民幣11.57萬元，志願者人數212人，員工志願者活動總時數820小時。

在遵循總部志願者管理辦法的同時，中國華融各分公司、子公司充分結合自身情況，制定更細化的志願者管理長效機制。2016年5月，華融證券股份有限公司成立了青年志願者協會，意在推動華融證券系統青年志願者工作，更好引導華融證券青年和廣大員工弘揚“奉獻、友愛、互助、進步”的志願精神，開展豐富多彩的志願服務行動。

#### · 宣傳金融知識

2016年9月，華融金融租賃股份有限公司在杭州靈隱街道黃龍社區開展“防詐騙宣傳”志願服務活動，吸引了許多社區居民前來諮詢。華融金融租賃志願者們在活動現場耐心解答居民關於防金融詐騙方面的疑問，並將印有常見詐騙手段的《防範和識別金融詐騙常見伎倆50種》發放到居民手中，通過淺顯易懂的案例讓居民對詐騙手法進行瞭解，提升居民防詐騙識別能力。

## · 愛心公益

2016年，華融置業有限責任公司珠海支部積極組織全體黨員及中層以上管理人員開展“做合格共產黨員，奉獻愛心為生命加油”無償獻血活動，南京項目公司為援助江蘇省鹽城市阜寧縣和射陽縣龍捲風冰雹災區人民救災救急，倡議全體黨員積極開展愛心捐款活動，通過江蘇省慈善總會捐贈給災區；2016年7月，華融渝富股權投資基金管理有限公司向遭遇特大洪水的蕪湖市捐助人民幣20萬元賑災款；2016年9月，華融置業在重慶市舉辦了主題為“好人在身邊”微訪談活動，活動現場人數逾500人，華融置業作為愛心幫扶企業代表，為好人模範頒獎。



2016年9月 華融置業“好人在身邊”活動現場



## 2017年展望

2017年，中國華融將繼續堅持以不良資產經營為基礎，以綜合金融服務為依托，以資產管理和投資為新的利潤增長點的戰略定位，實現三大業務板塊均衡、協同發展，致力於成為“專業的資產經營管理者和優秀的綜合金融服務商”，為國家、社會、股東、客戶、企業、員工等創造可持續增長價值。

### 化解金融風險

保持不良資產處置的專業優勢和核心競爭力，化解金融風險，服務實體經濟，支持國家區域發展戰略和“一帶一路”戰略等布局，充分發揮社會經濟金融運行的“安全網”和“穩定器”作用。

### 創新服務模式

以“一體兩翼”的戰略架構為依托，繼續探索業務模式的創新，完善“大客戶戰略”，壯大金融布局，升級客戶服務，提升客戶體驗與滿意度。

### 關愛員工成長

堅持提升員工的幸福感，建立健全具有市場競爭力的、與業績相匹配且兼顧內部公平的薪酬管理體系，搭建科學合理的員工晉升渠道，依托戰略性人才培養項目，為員工提供廣闊的發展空間和平臺，保障暢通的溝通渠道傾聽員工意見，與員工共築“華融夢”。

### 建設生態文明

配合國家能源結構調整的相關政策，通過綜合金融服務支持環保產業與清潔能源產業發展，加快傳統能源行業的轉型升級，推動綠色經濟，助力國家生態文明建設。嚴格落實節能減排和資源節約要求，倡導綠色辦公和綠色運營。

### 奉獻無私愛心

深化定點扶貧工作，加大地區基礎設施建設、貧困學生教育、產業發展等投資，豐富幫扶形式。繼續深入開展社區公益活動，與社區保持緊密互動，深入瞭解社區切實需求，助力社區發展，奉獻志願服務與愛心。

# 社會責任報告獨立鑒證報告



Ernst & Young Hua Ming LLP  
Level 16, Ernst & Young Tower  
Oriental Plaza  
No. 1 East Chang An Avenue  
Dong Cheng District  
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)  
中国北京市东城区东长安街1号  
东方广场安永大楼16层  
邮政编码: 100738

Tel 电话: +86 10 5815 3000  
Fax 传真: +86 10 8518 8298  
ey.com

## 社會責任報告獨立鑒證報告

安永華明(2017)專字第60098698\_A01號

中國華融資產管理股份有限公司董事會:

### 一、鑒證範圍

中國華融資產管理股份有限公司(以下簡稱“貴公司”)2016年社會責任報告(以下簡稱“社會責任報告”)由貴公司編制。收集和披露社會責任報告內容,包括根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則附錄二十七環境、社會及管治報告指引要求的原則編制社會責任報告,保留充分的證據,以及設計、實施和維護與社會責任報告編制相關的內部控制是貴公司管理層的責任。

我們的責任是根據貴公司管理層的要求,對社會責任報告是否遵循了《AA1000 原則標準(2008)》(AA1000)要求的包容性、實質性和回應性原則,以及報告中披露的2016年社會責任關鍵績效資訊實施《國際鑒證業務準則第3000號:歷史財務資訊審計或審閱以外的鑒證業務》(ISAE3000)中有限保證的鑒證程式並形成鑒證意見。

根據雙方的業務約定條款,本鑒證報告僅為貴公司董事會出具。我們的工作僅限於就上述約定事項向貴公司董事會進行彙報,而非其他目的。我們不會就我們所實施的工作、出具的報告或做出的結論對除貴公司董事會以外的任何協力廠商承擔任何責任。

### 二、鑒證工作

我們按照 ISAE3000 以及 AA1000 的要求計畫和執行鑒證工作。為了得出鑒證結論,我們執行了下列工作:

根據貴公司管理層的要求,我們選取了如下地點進行現場工作,對社會責任報告披露的2016年社會責任關鍵績效資訊實施鑒證程式:

- 中國華融資產管理股份有限公司總部
- 中國華融資產管理股份有限公司北京分公司

- 華融證券股份有限公司

除此以外,我們沒有在其他地點實施鑒證程式。

我們對社會責任報告就以下選定的2016年社會責任關鍵績效資訊實施了鑒證工作程式:

#### 環境類指標

- 總部天然氣使用量
- 總部汽油使用量
- 總部辦公用紙量
- 總部用水量
- 總部用電量

#### 社會類指標

- 定點扶貧專項專案捐助總金額
- 總部愛心信託捐贈金額
- 高中基層員工人均培訓小時數

我們所實施的鑒證程式僅限於以下方面:

- 訪談貴公司參與提供社會責任報告中所選定的關鍵績效資訊相關的部門人員;
- 實施分析性覆核程式;
- 對選定的社會責任關鍵績效資訊實施抽樣檢查;
- 對選定的社會責任關鍵績效資訊實施重新計算;
- 我們認為必要的其他程式。

### 三、鑒證的局限性

我們的鑒證工作不包括:

- 鑒證除上述關鍵社會責任績效資訊外,其餘資訊或資料(含財務資訊和資料)的準確性及公允性;

A member firm of Ernst & Young Global Limited



- 鑒證貴公司管理層的預測性聲明；及鑒證歷史比較資料。

#### 四、保證水準

我們的鑒證程式是為得出有限保證的鑒證結論而設計的，執行這些程式並不會使我們獲取為得出合理保證的結論而所需的全部鑒證證據。儘管我們在決定鑒證程式的性質和範圍時會考慮貴公司內部控制的有效性，但我們的目的不是就貴公司內部控制的有效性發表意見。

#### 五、結論

基於本鑒證報告所述的範圍、實施的程式和上述局限性，我們的鑒證結論如下：

我們沒有注意到任何事項使我們相信選定的2016年社會責任關鍵績效資訊的編制存在重大錯報。

#### 六、獨立性說明

我們遵循了安永全球獨立性政策。安永全球獨立性政策是根據國際會計師聯合會的要求而制

安永華明（2017）專字第 60098698\_A01 號

定的，我們相信沒有任何事項或其他專家服務的提供會損害到我們社會責任報告鑒證服務工作的獨立性。

#### 七、鑒證團隊

本次鑒證服務工作人員包括來自我們社會責任報告鑒證服務領域的專家，他們在國內或國際上從事類似的鑒證服務，我們的鑒證團隊滿足了本專案要求的工作能力和工作經驗。



中國北京  
2017年3月13日

# 聯交所ESG指引索引

披露指標		頁碼
範疇：環境		
A1: 排放物		
一般披露		P41
A1.1	排放物種類及相關排放數據	P41
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）	P41
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）	P41
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）	P41
A1.5	描述減低排放量的措施及所得成果	公司運營不產生對環境有重大影響的排放物
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	P41
A2: 資源使用		
一般披露		P41
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）	P41
A2.2	總耗水量及密度（如以每產量單位、每項設施計算）	P41
A2.3	描述能源使用效益計劃及所得成果。	P41
A2.4	描述求取適用水源上可有任何問題，以及提升用水效益計劃及所得成果。	公司運營僅使用少量辦公用水，不會對水源地產生重大影響
A2.5	制成品所用包裝材料的總量（以噸計算）及（如適用）每生產單位占量。	公司為綜合金融服務提供商，不使用產品包裝材料
A3: 環境及天然資源		
一般披露		P41
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。	P41-42
範疇：社會		
僱傭與勞工準則		
B1: 僱傭		
一般披露		P30
B1.1	按性別、僱傭類型、年齡組別及地區劃分的雇員總數	P30
B1.2	按性別、年齡組別及地區劃分的雇員流失比率	P31
B2: 健康與安全		
一般披露		P31
B2.1	因工作關係而死亡的人數及比率。	P31
B2.2	因工傷損失工作日數	P31
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。	P31

B3: 發展及培訓		
一般披露		P32
B3.1	按性別及雇員類別（如高級管理層、中級管理層等）劃分的受訓雇員百分比。	P33
B3.2	按性別及雇員類別劃分，每名雇員完成受訓的平均時數。	P33
B4: 勞工準則		
一般披露		P30
B4.1	描述檢討招聘慣例的措施以避免童工及強制勞工	因業務的特殊性，公司不涉及童工及強制勞工情況
B4.2	描述在發現違規情況時消除有關情況所採取的步驟	因業務的特殊性，公司不涉及童工及強制勞工情況
運營慣例		
B5: 供應鏈管理		
一般披露		P10
B5.1	按地區劃分的供貨商數目	公司主營業務為金融相關服務，不涉及大型物料或物資採購
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	公司主營業務為金融相關服務，不涉及大型物料或物資採購
B6: 產品責任		
一般披露		P27-28
B6.1	已售或已運送產品總數中因安全與健康理由而須回收的百分比。	公司不直接提供實體產品
B6.2	接獲關於產品及服務的投訴數目以及應對方法。	P28
B6.3	描述與維護及保障知識產權有關的慣例。	因公司業務的特殊性，公司不涉及知識產權相關管理
B6.4	描述質量檢定過程及產品回收程序。	公司不直接提供實體產品
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。	P28
B7: 反貪污		
一般披露		P10
B7.1	于匯報期內對發行人或其雇員提出并已審結的貪污訴訟案件的數目及訴訟結果。	P10
B7.2	描述防範措施及舉報程序，以及相關執行及監察方法。	P10
社區		
B8: 社區投資		
一般披露		P44, P48, P51
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）	P44-52
B8.2	在專注範疇所動用資源（如金錢或時間）	P44-52



適應新常態

尋找新動力

實現新發展



中国华融资产管理股份有限公司  
CHINA HUARONG ASSET MANAGEMENT CO., LTD.



## 讀者意見反饋表

尊敬的讀者，您好：

非常感謝您在百忙之中閱讀《中國華融資產管理股份有限公司2016社會責任報告》。殷切盼望您對本報告和我們的工作提出意見與建議。您可以通過郵寄、掃描後發送電子郵件或傳真將填好的問卷反饋給我們，亦可直接來電提出您的寶貴意見。謝謝！

地址：中國北京市西城區金融大街8號中國華融董事會辦公室  
郵編：100033

1. 您的工作單位屬於中國華融的哪一類利益相關方：  
 股東  員工  供應商  用戶  政府  社區  學術機構  其他（請說明）
2. 您是否曾經讀過中國華融資產管理股份有限公司社會責任報告  
（如果您的答案為否，請忽略第3、4、5小題）：  
 是  否
3. 如果讀過，您閱讀的是紙質版還是電子版？  
 紙質版  電子版
4. 您期望看到紙質版還是電子版？  
 紙質版  電子版
5. 您對2016社會責任報告的綜合評價：
  - 可讀性（表達方式通俗易懂，設計美觀，引人入勝，容易找到所需信息）  
 3分（較好）  2分（一般）  1分（較差）
  - 可信度（報告信息真實可信）  
 3分（較好）  2分（一般）  1分（較差）
  - 信息完整性（正負兩方面信息兼顧，並且滿足您對信息的需求）  
 3分（較好）  2分（一般）  1分（較差）

除本報告已披露的內容外，您還希望看到哪方面的信息？

---

---

2017年3月



穩健 / stability



創新 / Innovation



和諧 / Harmony



發展 / Development







本報告采用100%可再生環保紙印刷



掃一掃 添加關注  
微信號：chinahuarong

 **中国华融资产管理股份有限公司**  
CHINA HUARONG ASSET MANAGEMENT CO., LTD.

地址：北京市西城區金融大街8號，100033

TEL：010-59618888 FAX：010-59618000

Web：www.chamc.com.cn