



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

# 2017 社會責任報告

SOCIAL RESPONSIBILITY REPORT



萃英成秀·融通致远

**2017** 中國華融  
CHINA HUARONG  
SOCIAL RESPONSIBILITY REPORT  
社會責任報告



發展 / DEVELOPMENT

創新 / INNOVATION

和諧 / HARMONY

穩健 / SOUNDNESS

# 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（「香港聯交所」）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 指引」）要求編制的第二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】

本報告依照上市規則附錄二十七 ESG 指引、中國銀行業監督管理委員會（「銀監會」）《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，並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、分支機構及其附屬子公司。

## 【報告數據來源】

本報告關鍵財務數據摘自「中國華融資產管理股份有限公司 2017 年度業績公告」，其他數據來自公司內部管理體系。

## 【報告時間範圍】

2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日。  
部分內容適當追溯歷史數據。

## 【報告稱謂說明】

為便於表述和方便閱讀，「（本）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「（本）集團」表示中國華融資產管理股份有限公司總部、分支機構及其附屬子公司。如無特殊說明，本報告中的「元」、「萬元」、「億元」分別代表「人民幣元」、「人民幣萬元」、「人民幣億元」。

## 【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	
獎項與榮譽	
組織架構	
◆ 公司治理 .....	08
內部控制	
風險管理	
廉潔建設	
採購管理	
◆ 社會責任管理 .....	11
社會責任理念	
利益相關方溝通	
利益相關方參與	
◆ 一 . 融惠國家——立足金融，服務國計民生 .....	14
1. 發揮救助性金融功能，化解經濟金融風險	
2. 緊貼國家戰略，支持重點區域發展	
3. 緊隨政策導向，支持產業轉型升級	

• 二 . 融值客戶——服務創新，實現合作共贏 .....	22
1. 優化創新金融服務	
2. 為客戶創造可持續增長價值	
3. 以客戶為中心，與客戶共成長	
• 三 . 融聚員工——以人為本，共建和諧之家 .....	28
1. 公道舉賢德才任賢	
2. 員工與企業共發展	
3. 傾聽員工之聲	
4. 融聚和諧大家庭	
• 四 . 融綠環境——保護生態，推動綠色經濟 .....	38
1. 支持低碳經濟，發展綠色金融	
2. 奉行綠色理念，實現綠色運營	
• 五 . 融愛社會——回饋社會，搭建愛心平臺 .....	44
1. 「金融+」精準扶貧助力脫貧攻堅	
2. 傾情社會公益，建設美麗中國	
◆ 2018 年展望 .....	53
◆ 社會責任報告獨立鑒證報告 .....	54
◆ 香港聯交所 ESG 指引索引 .....	56
◆ 讀者意見反饋表 .....	58

## 董事長致辭



賴小民 十二屆全國人大代表 中國華融董事長、黨委書記

2017年是黨的十九大勝利召開之年，也是中國華融認真貫徹落實全國金融工作會議精神的關鍵之年，更是中國華融創新穩健發展的重要之年。一年來，在銀監會黨委的正確領導和財政部、人民銀行、證監會的關心指導下，在社會各界的關心支持和全體員工的共同努力下，中國華融實現穩健可持續增長，各項經營業績再創歷史新高，再次入選「中國企業500強」「中國服務業企業500強」「中國500強企業」「年度最佳資產管理公司」「最佳上市公司」等重要榜單。在創造一流經營業績的同時，中國華融不忘初心，牢記使命，堅持「國計為重、民生為本、感恩為懷、責任為念、奉獻為先」，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。

堅持「國計為重」描繪責任藍圖，積極響應國家戰略，有效服務實體經濟。2017年，中國華融不忘初心，牢記使命，以「回歸本源、突出主業」為導向，以「專業的資產經營管理者，優秀的綜合金融服務商」為定位，堅定不移做强不良資產經營主業，集團「一體兩翼」各大板塊協同發展，促進供給側結構性改革和實體經濟提質增效。集團全年實現淨利潤265.88億元，年末集團資產總額達18,702.60億元，權益總額達1,826.35億元，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。全面做强不良資產經營主業，三年來收購不良資產規模超過1萬億元，市場佔比同業領先。緊隨國家政策導向，積極籌備設立「中國華融債轉股并購重組基金」，有效化解金融風險，助力問題企業轉型脫困，全面服務實體經濟發展。

堅持「責任為念」延展責任內涵，大力發展綠色金融，構築生態文明家園。2017年，中國華融積極響應國家政策，以綠色金融理念引導轉型發展，加強環境與社會風險管理，探索平衡風險和收益的新型綠色金融業務模式，重點支持低碳經濟、節能減排、產業升級、保護環境的綠色產業，助推環保、節能、新能源等領域的技術進步。一年來，中國華融重點培育綠色產業，加強與生態發展解決方案供應商的戰略合作，做大做强新能源產業。尊重自然生態發展規律，大力宣傳綠色、環保、循環的環境知識，深化綠色低碳發展共識，堅持無紙化、集約化的運營模式，促進綠色發展和生活方式的形成，實現經營發展的可持續性。

堅持「感恩為懷」強化責任意識，創新服務客戶需求，努力實現互惠共贏。2017年，中國華融堅持「以客戶為中心，與客戶共成長」的服務理念，持續推進「大客戶戰略」，針對不同生命周期的企業客戶，主動挖掘客戶的各類金融服務需求，以滿足客戶個性化、多元化需求為切入點，將客戶帶入金融服務增值鏈，為客戶提供一站式、定制化、全方位金融服務。一年來，中國華融新簽戰略合作協議7個，存量客戶超過11,000家，增量客戶超過3,300家，與更多客戶實現「資源共享、優勢互補、風險共擔、利益均沾、互惠雙贏、合作發展」。加大與「符合國家產業政策、符合國家信貸政策，有主業、有市場、有效益、有品牌、有擔保」的「兩符合五有」等重點支持客戶的業務合作力度，優化客戶結構，提升服務優質客戶的能力，客戶粘性持續增強，客戶滿意度不斷提高，越來越多的優質客戶看好、忠誠於中國華融。

堅持「民生為本」豐富責任文化，不斷增進員工福祉，堅持發展成果共享。2017年，中國華融充分發揚「發展依靠員工、發展為了員工、發展成果與員工共享」的企業文化理念，進一步加強隊伍建設，完善薪酬機制、優化薪酬結構、強化員工保障，有效提升員工的尊嚴感、自豪感、幸福感、成就感、獲得感。一年來，中國華融努力培養「政治過硬、作風優良、業務精通」的紅色金融家隊伍，「學習型組織、知識型員工、專家型隊伍、國際型視野、務實型考核」團隊建設取得新成效。繼續開展為員工辦實事活動，提高員工綜合保障水平，創造更便利、更舒適、更健康的工作環境。2017年全國金融系統運動會實現金牌零突破，成功

舉辦「共築華融夢 喜迎十九大」職工文藝彙報演出，華融人「敢為天下先、愛拼才會贏」和「聚是一團火，散是滿天星，星火燎原，照亮華融」的精氣神持續發揮。

堅持「奉獻為先」不忘責任初心，積極投身精準扶貧，傾情社會公益慈善。2017年，中國華融全面落實中央「精準脫貧」要求，堅持「輸血」與「造血」相結合，積極探索「金融+」精準扶貧新路徑，形成了定點扶貧為主、兼顧專項扶貧和社會扶貧的「大扶貧」格局，大力開展公益助學和志願活動，彰顯中國華融無私奉獻、守望相助的人間大愛。2009年以來累計繳納稅費超過500億元，成為北京市西城區利稅大戶，進入全國納稅前1,000戶企業名單。連續15年開展定點扶貧，2017年對外捐贈總額達5,000餘萬元，樹立精準扶貧國家戰略的國企坳本。在江西省瑞金市、甘肅省會寧縣和福建省上杭縣分別捐資1,000萬元建設三所希望小學，助力革命老區教育事業發展。

有實力的企業擁有現在，有責任的企業擁有未來。2018年是貫徹黨的十九大精神的開局之年，是決勝全面建成小康社會、實施「十三五」規劃承上啓下的關鍵一年，也是中國華融轉向高質量內涵型發展階段，實施「五年三提高」發展戰略的起步之年。新時代賦予新使命，新思想指導新征程，新作為實現新發展。中國華融將繼續秉承「華英成秀，融通致遠」的核心理念，在開創高質量發展新時代的征程中，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，致力為國家、社會、股東、客戶、企業、員工創造可持續增長價值。



董事長：賴小民  
2018年3月20日

## 關於我們

### 公司簡介

中國華融資產管理股份有限公司 (簡稱「中國華融」, 股份代號: 2799) 前身為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, 公司整體改制為股份有限公司。2015 年 10 月 30 日, 中國華融在香港聯交所主板上市。

截至 2017 年 12 月 31 日, 中國華融設有 31 家公司, 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營運子公司, 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。

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

### 【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。

### 【核心文化】

穩健、創新、和諧、發展。

### 【品牌理念】

華英成秀，融通致遠。

### 【公司價值觀】

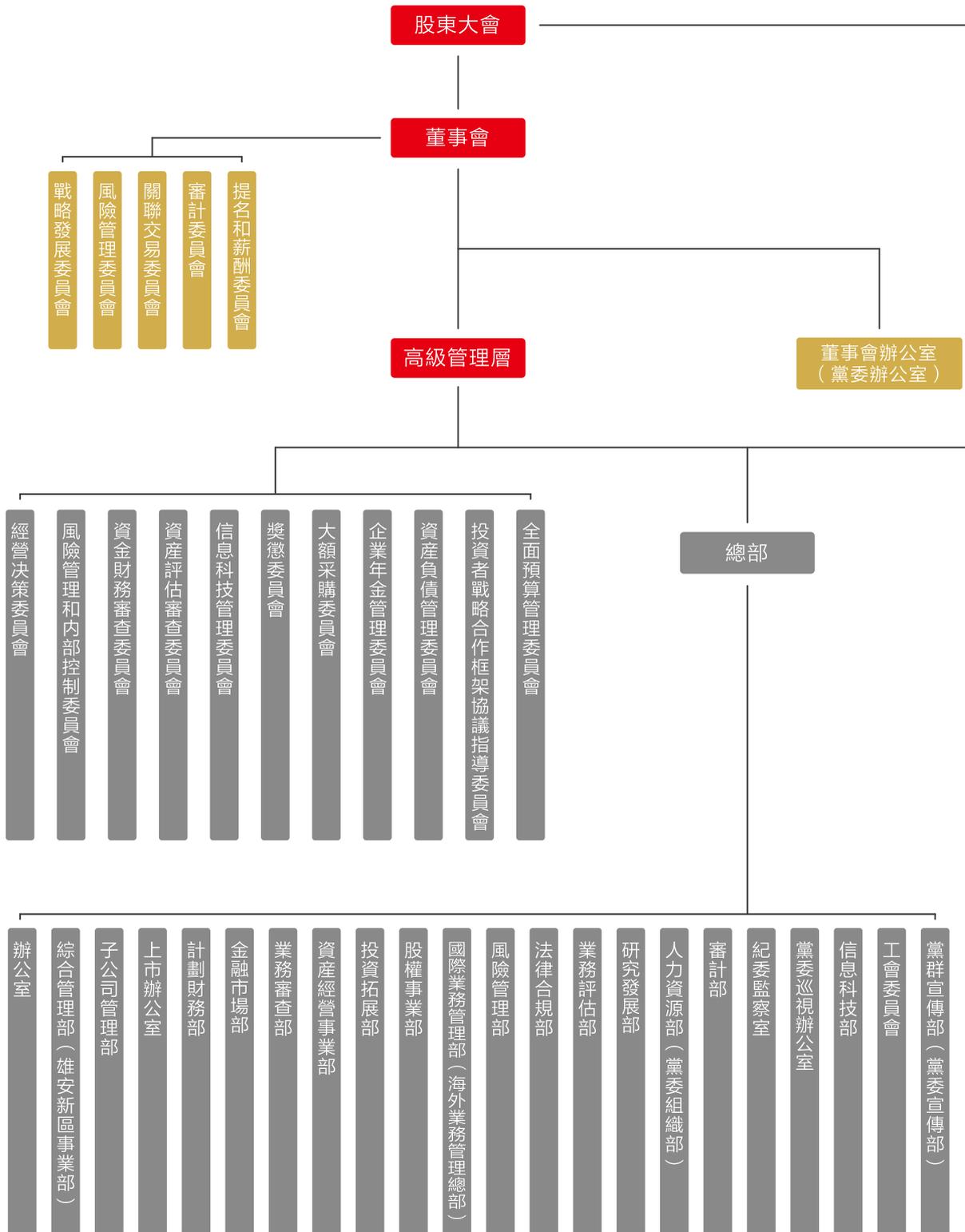
為國家、社會、股東、客戶、企業、員工創造可持續增長價值。

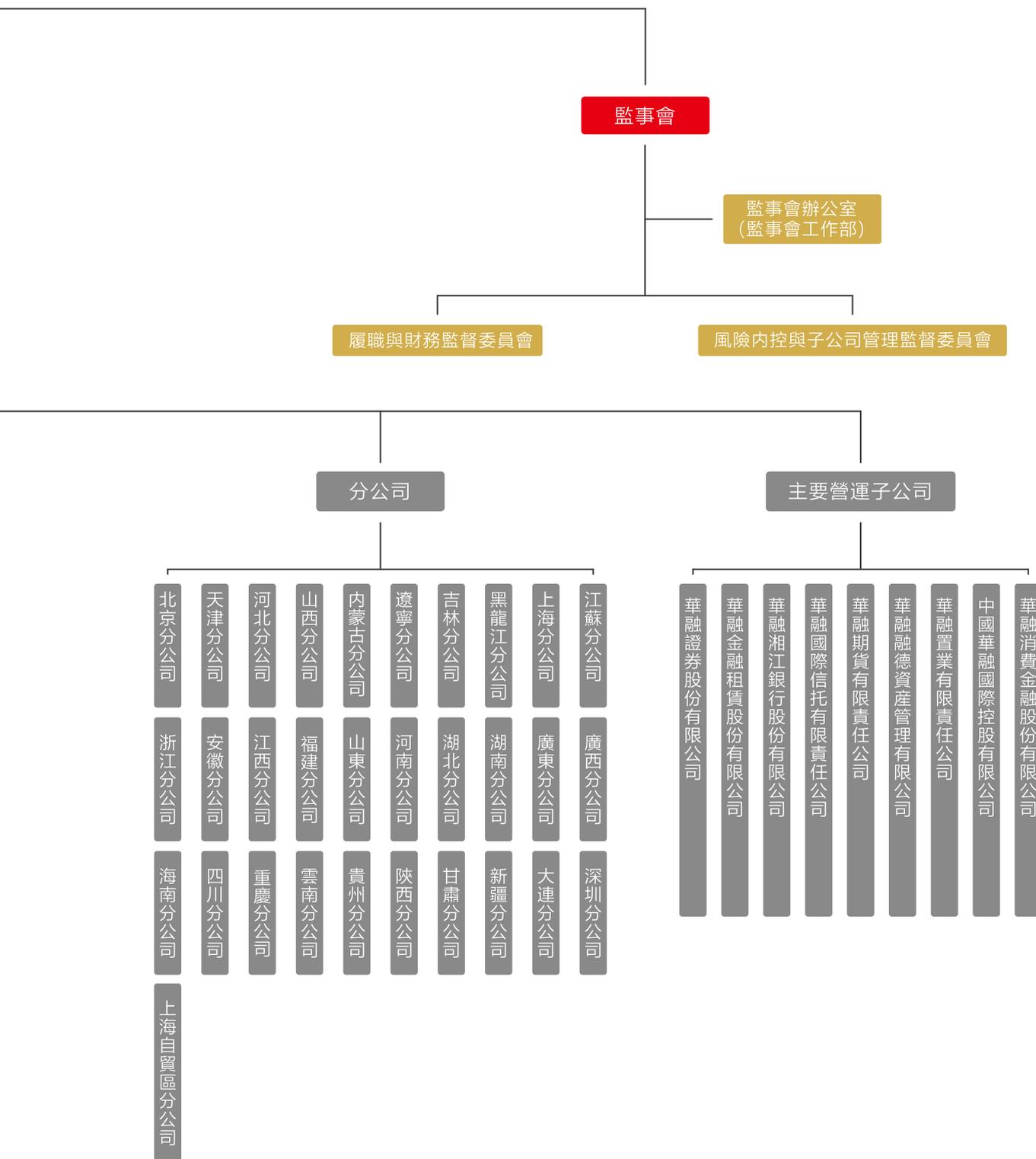
## 獎項與榮譽

2017年，中國華融成功入選中國企業聯合會、中國企業家協會「2017中國企業500強」和「2017中國服務業企業500強」，《財富》雜誌「中國500強企業」，東方財富網「中國上市公司市值500強」；榮獲中國證券金紫荊獎「最佳上市公司」，中國金融機構金牌榜「年度最佳資產管理公司」和第十二屆亞洲品牌盛典「亞洲品牌500強」等榮譽和獎項。



## 組織架構





## 公司治理

### 內部控制

中國華融內部控制緊緊圍繞運行有效性、報告可靠性和經營合規性等目標，認真落實各項監管要求，持續完善內控組織架構，強化內部控制措施。本集團構建形成了以「到位的黨委會、規範的股東大會、健康的董事會、負責任的經營層、有效的監事會」「五位一體」為主要特徵的法人治理結構，建立了層級清晰、分工合理、報告路綫明確的組織架構和授權體系，形成了由經營管理部門、風險管理部門以及內部審計部門組成的內部控制三道防綫。各層級機構和六道防綫相互補充、相互強化，共同服務於業務開展和風險防控。

中國華融制定《內部控制規程》作為統領內部控制體系的綱領性文件，明確本集團內部控制的基本目標、基本原則、內部控制職責及組織管理體系，包括內部環境、風險評估、控制活動、信息與溝通、內部控制監督等內容。本集團內控管理按照流程負責制的方式開展，內控建設、評價等相關工作均在規程所確定的架構下開展并制定相應的制度。同時，《內部控制評價手冊》和《內部控制缺陷認定標準》明確內部控制評價工作的目標、原則、職責分工、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。

2017年，中國華融結合外部監管要求變化和集團業務發展，修訂了《內部控制流程框架》、《內部控制手冊》及其配套的《風險控制矩陣》，加強了流程中主要環節的風險控制，促進本集團建立健全內部控制長效機制。通過培訓、調研、檢查、整改、考核等措施，不斷推進內控文化建設，提升內部控制水平。

## 風險管理

中國華融制定了風險管理綱領性制度《風險管理基本規程》，明確了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。

2017年，中國華融持續深化全面風險管理體系建設。制訂了集團2017年風險偏好政策，修訂了《風險報告制度》，進一步豐富全面風險管理工具，加快推進全面風險管理系統建設，不斷提升系統的支持功能。各經營單位認真落實風險管控目標和要求，并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、管控各類風險。

## 廉潔建設

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，制定十餘項廉政公務相關管理制度，嚴格紀律管理，建立了從高級管理層到關鍵崗位的內部反腐監察機制，將反腐責任層層落實。2017年，本集團組織對2016-2017年度新提任中層管理幹部和高級員工共247人進行廉政談話，并對擬提任、調任、續任、離任以及各類表彰、評先評優等幹部員工進行廉政審查926人次，出具《廉政審查意見》47份，對140人次出國出境進行了涉訪情況查詢。

結合中央和銀監會黨委的新要求，2017年，中國華融對黨風廉政建設責任書內容進行修訂、完善，并按照公司黨委書記與其他公司領導、公司領導與分管部室負責人、公司黨委書

記或紀委書記與分子公司黨委書記或紀委書記三個層次簽訂《黨風廉政建設責任書》，分解落實廉政責任。此外，本集團還開展紀律排查，在組織黨員幹部填寫中央紀委駐銀監會紀檢組《遵守紀律情況登記表》的基礎上，將執行《員工個人投資行為廉政規定》、在業務經營中搞利益輸送、違規出入私人會所、違規經商辦企業、違規兼職取酬、違反社會治安管理條例等情況納入《中國華融系統黨員幹部遵守紀律情況登記表》，進一步摸排廉潔風險情況。

中國華融在官方網站披露信訪舉報電話、短信舉報號碼、舉報信件郵寄地址、舉報電子郵箱，并開設「清風華融」微信號，接受來自內外部的監督。2017年，中國華融人均反腐培訓小時數 3.6 小時。

## 採購管理

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，并在採購過程中對供應商的環境及社會影響予以充分考慮。

由於業務的專業性，本公司及其附屬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

## 社會責任理念

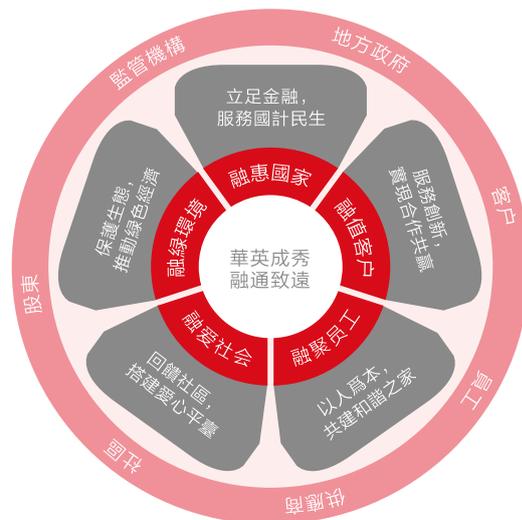
中國華融堅信「有實力的企業擁有現在，有責任的企業擁有未來」，始終自覺帶頭承擔和履行社會責任，始終堅持「國計為重、民生為本、感恩為懷、責任為念、奉獻為先」和「發展成果與社會共享」的責任理念，以實際行動和成效打造「敢於擔當、勇於奉獻、追求經濟效益和社會效益和諧統一」的負責任金融國企形象，爭當履行社會責任的國企樣板。中國華融的責任之道不僅體現在金融企業服務實體經濟的天然基因，也在於為客戶創造價值、為員工謀福祉、為生態文明建設添磚加瓦、為社區發展爭當企業公民的擔當。

中國華融於 2011 年提出社會責任理念：

- 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

2016 年，本集團建立中國華融社會責任「五融模型」，提出「融惠國家、融值客戶、融聚員工、融綠環境、融愛社會」的社會責任管理方向。

中國華融社會責任「五融模型」



## 利益相關方溝通

中國華融搭建有效和多樣化的溝通渠道，堅持與各利益相關方深入溝通交流，並保持溝通的頻率與成效，及時收集各方反饋信息。除在日常運營過程中直接面對利益相關方瞭解各方訴求外，本集團還通過會議、定期拜訪等方式，加強與利益相關方的交流，例如組織安排投資者來訪調研會議、面對面會談，瞭解股東需求並作出回應；舉行大客戶座談會促進合作共贏等。本集團已識別出了重要的利益相關方類型及其需求，設定了針對性的回應方式。本報告作為中國華融社會責任工作的集中展示，也通過信息披露的方式對其需求做出了回應。

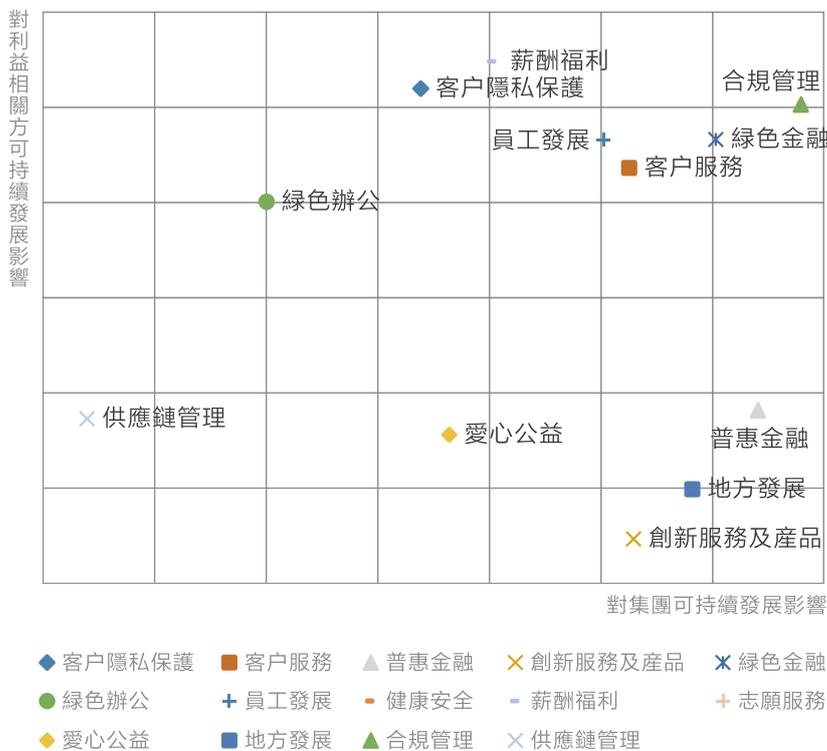
利益相關方關注點與溝通渠道一覽表

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>按時履行合約約定</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>

## 利益相關方參與

中國華融嚴謹評估利益相關方最為關注的社會責任議題，嚴格遵守界定報告內容的科學流程，初步識別出的 2017 社會責任議題包括客戶隱私保護、客戶服務、普惠金融、創新服務及產品、員工發展、健康安全、薪酬福利、志願服務、綠色金融、綠色辦公、愛心公益、地方發展、合規管理、供應鏈管理。2017 年，本集團首次以在綫問卷調查的形式確定議題披露程度和邊界，識別關鍵社會責任議題并作出判斷。利益相關方調查問卷髮放對象分為內部利益相關方，包括管理層員工和基層員工；及外部利益相關方，包括股東、客戶、供應商、監管機構、地方政府、社區代表和媒體。最終收回問卷 555 份，確認各利益相關方最為關注的重大性議題如下：

中國華融 2017 年社會責任重大性議題矩陣



問卷調查幫助本集團系統地瞭解各利益相關方對於中國華融社會責任管理相關議題的評價，保證更準確、完整地披露運營管理相關信息，確定年度利益相關方工作的重點。通過問卷調查，本集團也獲取了各利益相關方對本集團社會責任工作的具體建議，并將其作為本集團制定相關工作

規劃的重要參考，以在未來實現有針對性的回應。本集團將持續開展包括問卷調查在內的利益相關方溝通，瞭解利益相關方需求的發展趨勢，提升社會責任管理水平。

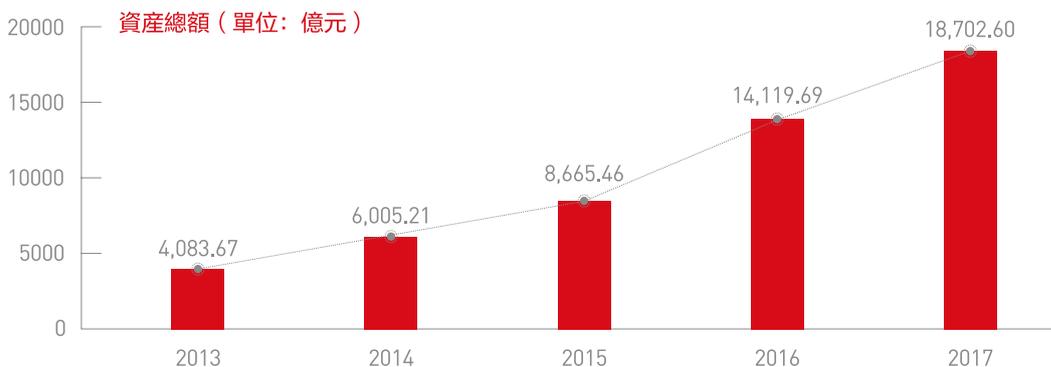
# 一、融惠國家

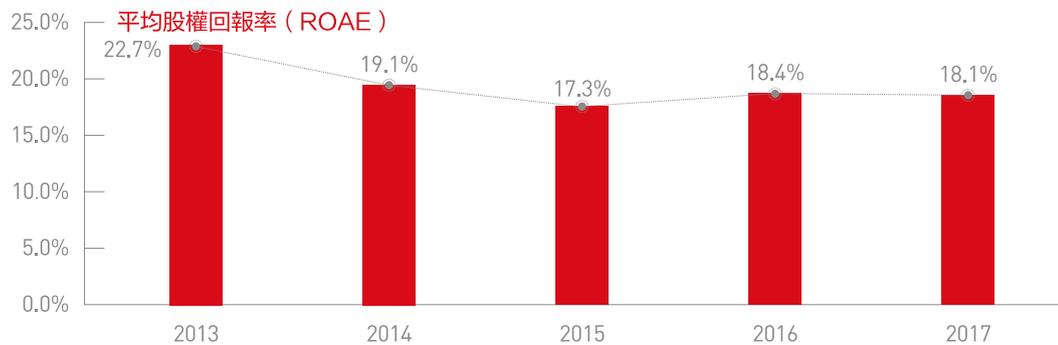
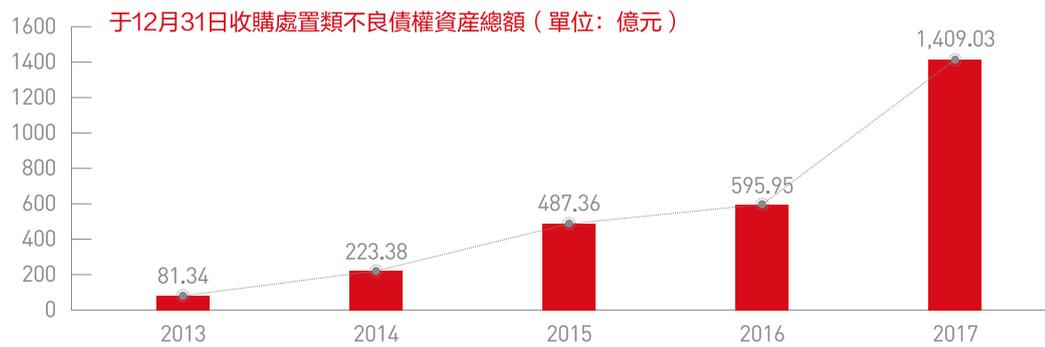
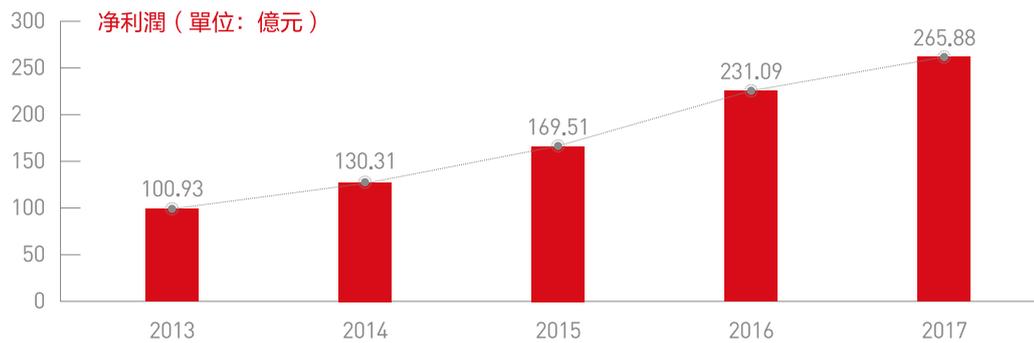
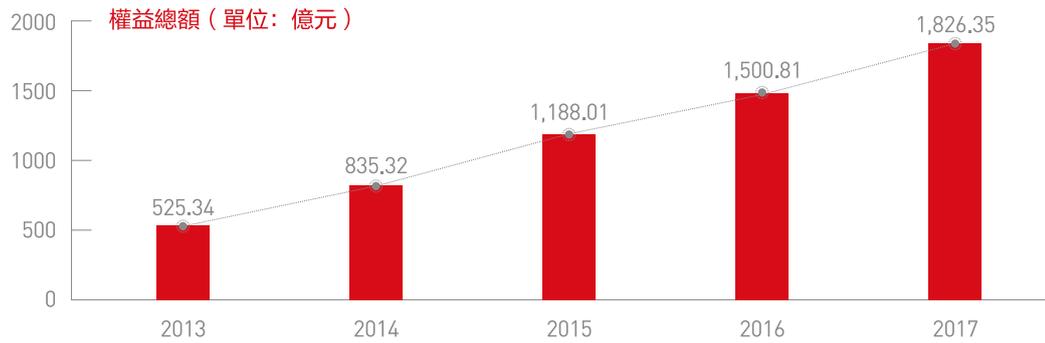
## ——立足金融，服務國計民生

中國華融牢固樹立「服務實體經濟是中國華融的天職和根本」的理念，堅定不移做强主業，充分發揮自身盤活存量資產、處理不良資產、化解金融風險的獨特功能，有力支持供給側結構性改革和實體經濟發展，擴大了金融資產管理公司支持服務實體經濟的功能空間。同時，發揮救助性金融服務功能，支持實體經濟發展。

### 1. 發揮救助性金融功能，化解經濟金融風險

不良資產經營業務是中國華融所有產品業務體系的基礎。中國華融強調主業，做强主業，改革轉型不轉向，創新不偏離主業。2017年，中國華融繼續牢牢把握「回歸本源、突出主業」導向，以「金融服務實體經濟」為使命，堅定不移做强不良資產經營主業。三年來，中國華融收購不良資產規模已超過1萬億元，在市場競爭加劇的環境下中標商業銀行不良資產包規模年均增長超過40%，同業市場占比連續三年保持行業領先地位。政策性債轉股資產五年經營規劃全面收官，市場化債轉股落地7個項目，積極籌備設立100億元「中國華融債轉股并購重組基金」，有力支持供給側結構性改革和實體經濟發展，擴大金融資產管理公司支持服務實體經濟的功能空間。同時，發揮救助性金融服務功能，為經濟穩健運行發揮「安全網」和「穩定器」的作用。





注：平均股權回報率 (ROAE) 指股權持有人應占平均股權回報率，計算方法為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。

## 2. 緊貼國家戰略，支持重點區域發展

中國華融全面落實集團發展規劃，發揮資源優勢，向國家重點發展區域的企業提供綜合金融解決方案，助力重點區域發展，服務國家戰略。

### 響應「一帶一路」倡議 →

2013年，中國國家主席習近平先後提出建設「絲綢之路經濟帶」和「21世紀海上絲綢之路」的戰略構想，旨在與「一帶一路」國家共同打造政治互信、經濟融合、文化包容的利益共同體、命運共同體和責任共同體。2017年5月14日，習近平主席在「一帶一路」國際合作高峰論壇開幕式的演講中提到，中國將加大對「一帶一路」建設資金支持，向絲路基金新增資金1,000億元人民幣。2017年5月15日，華融國際金融控股有限公司（「華融金控」）發布公告，其與中國港橋控股有限公司擬成立兩支規模10億港元、為期3年的「一帶一路」投資基金，華融金控向每只基金各注資現金7.8億港元，佔比78%，其中一支基金將投資能源、采礦或農業業務，或相關基建股權、固定收入證券、債務工具及貸款投資，另一支基金以固定收入證券、債務工具及貸款為投資目標。

### 案例：支持「一帶一路」新能源項目發展

發展新能源是國家「一帶一路」倡議中的重要環節。生態發展解決方案供應商熊貓綠色能源集團有限公司（「熊貓綠能」）業務所在地主要分布在「一帶一路」沿綫，已與聯合國開發計劃署簽署戰略合作協議，為「一帶一路」沿綫國家建設熊貓電站，提供一攬子能源解決方案。2017年7月，中國華融海外投資控股有限公司（「華融海外」）與熊貓綠能就全球熊貓電站布局、「一帶一路」項目及其他新能源項目簽署長期戰略合作協議。

華融海外將通過「融資 + 融智」，向熊貓綠能提供金融支持，進一步提升熊貓綠能的市場競爭力，支持熊貓綠能加快發展全球及「一帶一路」的新能源業務，助力實現中國「一帶一路」倡議及綠色承諾。

### 案例：與「古絲綢之路」重要通衢新疆巴州簽署戰略合作協議

新疆巴音郭楞蒙古自治州（「巴州」）是中國陸地面積最大的地級行政區，地處新疆維吾爾自治區南北接合部，是「一帶一路」沿綫的重要城市和綜合交通樞紐，更是「古絲綢之路」的重要通衢，石油、天然氣、礦產、農產品、文化與旅遊資源豐富。2017年11月22日，華融天澤投資有限公司（「華融天澤」）與巴州政府簽署戰略合作協議，將利用綜合金融服務優勢，積極加強與巴州政府協同合作，聚集各類優勢資源，管理和運營巴州產業發展基金。

### 推動「京津冀一體化」 →

隨著「京津冀協同發展」國家戰略的進一步深化，伴隨宏觀經濟和金融市場的形勢變化，中國華融相關機構在2017年確立「深耕京津冀」主基調，明確京津冀地區「項目營銷大本營、客戶儲備核心區」的定位。中國華融天津分公司2017年在京津冀地區大力實施債務重組和資產包收購業務，本地投放金額佔比超過65%，較去年增長15%，為維護金融穩定，最大限度防止國有資產流失做出了貢獻。中國華融北京分公司創新運用金融資產管理公司特有產品和手段服務客戶，不斷優化客戶結構，2017年面向京津冀區域內的客戶或項目新增投放規模佔當年投放規模的70.66%，京津冀地區規模餘額佔比由2014年的36.72%上升至61.23%。



### 案例：華融京廣文化產業股權投資基金助力北京全國文化中心建設

2017年7月，華融新興產業投資管理股份有限公司（「華融新興」）與北京國際廣告傳媒集團有限公司聯合成立華融京廣文化產業股權投資基金，旨在整合發揮中國華融綜合金融服務優勢和北京市文化科技資源優勢，服務北京市「一核一城三帶兩區」全國文化中心布局。該基金將按照市場化、專業化原則運作，通過文化產業項目投資，助力北京全國文化中心建設，促進新時期首都服務業轉型升級。

2017年4月，為積極響應黨中央、國務院設立雄安新區的重大戰略部署，本公司研究部從三個方面支持雄安新區建設：一是成立中國華融支持雄安新區發展戰略領導小組，對重大事項研究協調，加強頂層設計和統籌規劃；二是加強與各級政府部門的密切溝通和戰略合作，主動提供綜合金融支持；三是設立新機構，在公司總部層面設立雄安新區事業部，增強服務雄安新區建設的能力、水平和效率，為雄安新區的建設發展提供全方位、立體化的金融支撐和有力保障。

### 支持「長江經濟帶」發展 →

2017年7月20日，華融金融租賃股份有限公司（「華融金融租賃」）等8家金融租賃公司共同發起的「金融租賃服務長江經濟帶戰略聯盟」（「聯盟」）在上海簽約成立，旨在堅持「創新、協調、綠色、開放、共享」的發展理念，按照「平等互利、優勢互補、共同發展」的原則，開展全方位、高效務實的租賃業務合作。聯盟將在長江綠色生態走廊、船型標準化、綜合立體交通、產業轉型升級、新型城鎮化等方面給予「長江經濟帶」區域租賃支持。華融金融租賃作為聯盟重要成員，努力發揮自身優勢，積極服務「長江經濟帶」建設，2017年「長江經濟帶」租賃業務投放金額達250餘億元，有效促進了區域經濟發展。

### 3. 緊隨政策導向，支持產業轉型升級

中國華融積極把握宏觀經濟調整和產業轉型升級需求，支持淘汰落後產能，幫助重點企業脫困和技改升級，同時推動戰略性新興產業成長。華融湘江銀行股份有限公司（「華融湘江銀行」）大力支持湖南省各地國家級和省級經濟開發區、高新區、產業園區、工業集中區、產業示範基地、保稅區建設，扶持園區企業發展。目前，華融湘江銀行在湖南省節能環保、信息、生物產業、先進裝備製造、新材料、新能源和文化創意產業等領域累計投放資金 350 餘億元。

#### 案例：支持製造業轉型升級

為盤活存量不良資產、幫助浙江省企業脫困發展，中國華融浙江分公司運用不良資產處置和問題企業重組的專業優勢，對浙江某大型機械製造企業開展了「存量 + 增量」的重組，為該企業科創園項目提供建設資金，幫助其徹底盤活資產，向先進製造業轉型升級。2017 年 10 月，該科創園通過不斷引進信息科技、節能環保、電子信息、儀器儀錶、電子商務等戰略性新興產業，為區域經濟發展帶來新的動能，促進產業鏈整體提升，並吸引高端人才、高端資源、高端項目向產業高地周邊集聚，帶來可觀的經濟和社會效益。

#### 案例：助推陝西紡織產業改造提升

2012 年，陝西省咸陽市新興紡織園區建設項目因紡織企業搬遷清理前期債務，老廠區土地收益未及時取得等原因，形成多筆非金融機構不良債權。中國華融陝西分公司創新收購該不良債權，大力助推 4 家大型國有紡織企業改革改制、退城進園、整體搬遷、產業升級改造。2017 年，該項目的存續規模近 8 億元，為陝西省紡織產業改造提升、帶動關天經濟帶地方就業和促進地方實體經濟發展做出了巨大貢獻，受到了咸陽市政府和陝西銀監局的一致好評。

截至 2017 年 12 月 31 日  
華融湘江銀行涉農貸款

餘額 **257.39** 億元

增速達 **32.35%**

2017 年，華融湘江銀行加強涉農信貸業務創新，推出糧食貸、油茶貸等特色農業產業信貸服務，支持湖南湘西、懷化、邵陽、益陽等地糧食生產、油茶種植等農業產業發展。截至 2017 年 12 月 31 日，華融湘江銀行涉農貸款餘額 257.39 億元，增速達 32.35%。

#### 案例：發起設立地方投資基金投資高新技術產業

華融渝富股權投資基金管理有限公司（「華融渝富」）積極響應國家推動產業發展的要求，近年來不斷嘗試產業發展投資新路徑。2015 年，華融渝富順利通過了重慶產業引導股權投資基金有限責任公司（「重慶產業引導基金」）的嚴格考察、篩選，成功入圍重慶產業引導基金管理人，並於同年與重慶產業引導基金合作發起設立了地方投資基金——長青基金，重點投向新能源、節能環保、生物技術及醫藥、高端製造及戰略性新興產業等。2017 年，長青基金圍繞既定目標展開了一系列投資業務，投資方向主要為軟件和信息技術服務業。

#### 案例：支持數字福建（長樂）產業園區高新技術企業發展

2017 年 9 月，華融新興與福州市政府精準對接，擬與福州市長樂區政府、福州市金融控股集團有限公司等共同發起設立「華融新興福建產業基金」，支持數字福建（長樂）產業園區內的數據中心、互聯網、軟件、科技、傳媒等高新技術企業發展，將園區打造成為「數字福建」建設的重要承載基地和福建省大數據產業重點園區。



**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

圍繞不良資產經營主業，中國華融「一體兩翼」各大板塊協同發展，為股東和客戶創造良好價值回報。中國華融深耕「大客戶戰略」，不斷探索創新型業務模式，助力供給側結構性改革，支持實體經濟轉型升級，服務民生、小微企業，發展普惠金融。

### 1. 優化創新金融服務

#### 綜合金融服務提供商 →

中國華融始終以打造「專業的資產經營管理者，優秀的綜合金融服務商」為定位，不斷完善集團「一體兩翼」戰略架構，在全國各地設有 31 家分公司和多家附屬子公司，利用自身多牌照金融服務優勢，積極滿足重點經濟領域的金融需求，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。

#### 案例：中國華融與中國農業銀行簽署戰略合作協議

為深入貫徹落實全國金融工作會議精神和銀監會監管要求，支持服務實體經濟，推動金融機構不斷做强做優做大，2017 年 9 月 22 日，中國華融與中國農業銀行股份有限公司（「中國農業銀行」）在北京簽署戰略合作協議。根據協議內容，雙方將本著「資源共享、優勢互補、風險共擔、利益均沾、互惠雙贏、合作發展」的原則，建立新型戰略合作關係，重點在不良資產經營業務、產業基金、融資業務、投行及諮詢業務、銀銀合作、證券、期貨及其他衍生品業務、信托、金融租賃和私募股權投資等方面加強全面合作，進一步發揮各自優勢，共同推進金融改革創新。



2017年9月 中國華融與中國農業銀行在北京簽署戰略合作協議

## 創新金融服務 →

2017年，中國華融堅定落實「科技引領未來」發展理念，將金融科技探索作為重要定位和發展方向，持續加大資源投入力度，不斷增強自身金融科技實力。為應對新國際會計準則IFRS 9發布，本集團組織設計標準化、組件化的IFRS 9總體方案，在同業中率先進行了系統調整，並同步開展相關業務系統、財務系統、風險系統的建設工作，構建了集團化、數據化的金融資產管理公司實踐方法，積累了切實可行的實踐經驗，對於同業實施IFRS 9新國際會計準則具有重要的借鑒意義。本集團「金融資產管理公司IFRS 9應用體系建設」項目獲得中國人民銀行《金融電子化》雜誌社頒發的「2017年度金融科技及服務優秀創新獎之開發創新貢獻獎」。「金融資產管理公司IFRS 9新會計制度準則應用體系研究與實踐」課題獲得銀監會2017年度銀行業信息科技風險管理課題研究三類成果獎。

## 2. 為客戶創造可持續增長價值

中國華融為客戶提供綜合金融服務，推進市場化債轉股，致力於幫助企業改革脫困，同時積極承擔社會責任，投身民生工程建設、助力小微企業發展，開拓普惠金融創新，為客戶乃至金融行業創造可持續增長的價值。

## 推進市場化債轉股 →

2017年1月18日，華融瑞通股權投資管理有限公司（「華融瑞通」）在北京正式挂牌成立，成立當天，中國華融、華融瑞通分別與5家戰略合作方簽署了戰略合作框架協議。華融瑞通是中國華融參與實施市場化債轉股工作的戰略性平臺機構，充分依托中國華融的品牌優勢和企業客戶的大力支持，本著「成本可算、風險可控、利潤可獲、品牌可推」的基本原則，「立足現有存量、立足上市公司、立足政府關注、立足市場需求、立足華融實際」，積極推進落實市場化債轉股相關工作。2017年，中國華融牽頭實施7個市場化債轉股項目，實現了社會效益與經濟效益「雙豐收」。

## 惠及民生 →

中國華融大力支持民生工程建設，在醫療健康、棚戶區改造等保障性安居工程、城市基礎設施建設等領域積極貢獻力量。近年來，華融融德資產管理有限公司（「華融融德」）在投資份額和管理資產配比上逐步向非房版塊傾斜，醫療健康版塊投資比例顯著提升。

### 案例：支持國家重點棚改項目

2017年，華融創新投資股份有限公司（「華融創新」）聯合其他投資方設立基礎設施產業投資基金，投資內蒙古自治區赤峰市中心城區三個棚戶區改造項目，這是進入國家目錄的重點項目，2017年，國務院總理李克強親臨赤峰市參觀棚改現場並作出重要指示，該棚改項目對國計民生的影響意義重大。

## 支持中小微企業發展 →

中國華融持續加大對小微企業的扶持力度，為小微企業提供創業配套金融服務，幫助其拓寬融資渠道，支持小微企業成長。2017年，華融湘江銀行繼續加大小微信貸投放，截至2017年12月31日，小微貸款餘額增速達44.29%，小微貸款客戶較年初增長862戶，小微貸款申貸獲得率達95.21%。此外，華融湘江銀行還與政府部門和機構進行合作，積極開展稅聯貸、創業貸、銀擔貸、銀保貸業務。其中創業貸業務共支持3,200餘名下崗失業人員、退轉軍人、殘疾人士、大學畢業生等群體創業。華融贛南產融投資有限責任公司（「華融贛南」）設立科技創新投資基金，投資方向包括新材料、新能源汽車及零部件、優勢礦產資源深加工、電子信息、食品醫藥、節能環保、機械製造等符合國家政策導向及江西省贛州市重點支持發展的高新技術企業和戰略性新興產業，單個投資項目不超過5,000萬元，重點支持中小微企業發展。

截至2017年12月31日  
華融湘江銀行

小微貸款餘額

增速達 **44.29%**

客戶較年初增長 **862** 戶

貸款申請  
獲得率達 **95.21%**

創業貸款業務支持

**3,200** 餘名

下崗失業人員、  
退轉軍人、  
殘疾人士、  
大學畢業生等群體創業

### 案例：與銀企聯通聯姻，服務中小微企業

2017年5月26日，在海南省「企業家活動日」上，中國華融海南分公司與銀企聯通金融服務（海南）有限公司（「銀企聯通」）簽訂戰略合作協議，充分發揮自身優勢，為海南省企業家協會數千家優質會員企業和全省21萬家中小微企業提供全方位金融服務。銀企聯通是經海南省政府批准，由海南省企業聯合會、海南省企業家協會共同發起成立，通過企業項目與社會資金的開放式對接，破解中小微企業融資難、融資貴問題。

## 發展普惠金融 →

作為金融機構，中國華融積極踐行發展普惠金融的社會責任。華融消費金融股份有限公司（「華融消費金融」）作為消費金融持牌機構，堅持「立足互聯網、覆蓋全場景、服務永相隨」的核心理念，實現線上線下相融合的業務模式。2017年，華融消費金融在合肥、長沙、深圳、北京四個營銷中心基礎上新建廣州分中心、上海營銷中心，不斷引進優質場景渠道，滿足廣大百姓多元化、差異化的消費需求，推動消費金融行業的發展。

## 3. 以客戶為中心，與客戶共成長

### 大客戶戰略 →

2017年，為進一步服務國家戰略，提升服務實體經濟質效，提高客戶服務水平，中國華融要求各經營單位按照大客戶「兩符合五有」（即符合國家產業政策、符合國家信貸政策，有主業、有市場、有效益、有品牌、有擔保）的最新要求，調整優化客戶結構。

為統一管理集團客戶，不斷提升客戶管理水平，中國華融進一步完善客戶信息系統，為客戶營銷、風險管理和業務協同提供信息數據保障。為貫徹落實「以客戶為中心」的發展理念，落實好客戶主辦制，本集團對《客戶主辦制暫行辦法》進行優化，推動客戶主辦制在集團落地實施。

截至 2017 年 12 月 31 日  
中國華融存量客戶

超過 11,000 家

增量客戶

超過 3,300 家

通過持續推進「大客戶戰略」，加大對「兩符合五有」客戶的支持力度，越來越多的優質客戶忠誠、看好、合作於中國華融。截至 2017 年 12 月 31 日，中國華融存量客戶超過 11,000 家，增量客戶超過 3,300 家，與 22 個省、自治區、直轄市人民政府簽訂了全面戰略合作協議，與 300 餘家客戶簽訂了戰略合作協議，積極支持各地支柱企業和新興行業的發展，中國華融與更多客戶實現了「資源共享、優勢互補、風險共擔、利益均沾、互惠雙贏、合作發展」。

### 優化客戶體驗 →

為進一步瞭解客戶需求和客戶服務工作中存在的問題，中國華融在 2017 年末對集團各經營單位的主辦客戶以問卷調查的方式開展回訪調查，回訪對象包括 2017 年與集團實際開展業務合作的機構客戶或有潛在合作意向的優質客戶。截至 2017 年 12 月 31 日，共收回問卷 1,443 份，整體客戶滿意度達 98.27%。

中國華融建立暢通的渠道以傾聽並主動瞭解客戶的反饋。華融湘江銀行積極加強新一代投訴管理系統建設，按照中國人民銀行長沙中心支行關於金融消費投訴分類標準試點工作要求，建設新一代金融消費者投訴管理系統，並於 2017 年 9 月上線，進一步細化投訴分類標準，優化投訴處理和督辦流程，實現客戶投訴全流程系統管理，提高投訴處理效率。2017 年，華融湘江銀行營業網點整體規範度平均 92.13 分，客戶服務滿意度 92.1 分，達到優秀水平。

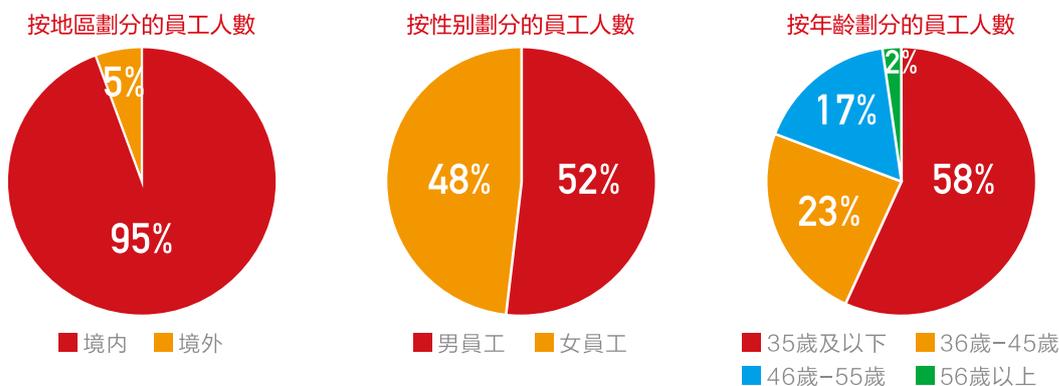
為加強個人金融信息保護，保護客戶的個人隱私，中國華融嚴格管理客戶信息安全，各附屬子公司制定客戶信息保護相關制度並採取措施防止信息外泄，同時不斷加強技術保障，保護每一位金融消費者的合法權益。

## 三 . 融聚員工 ——以人為本，共建和諧之家

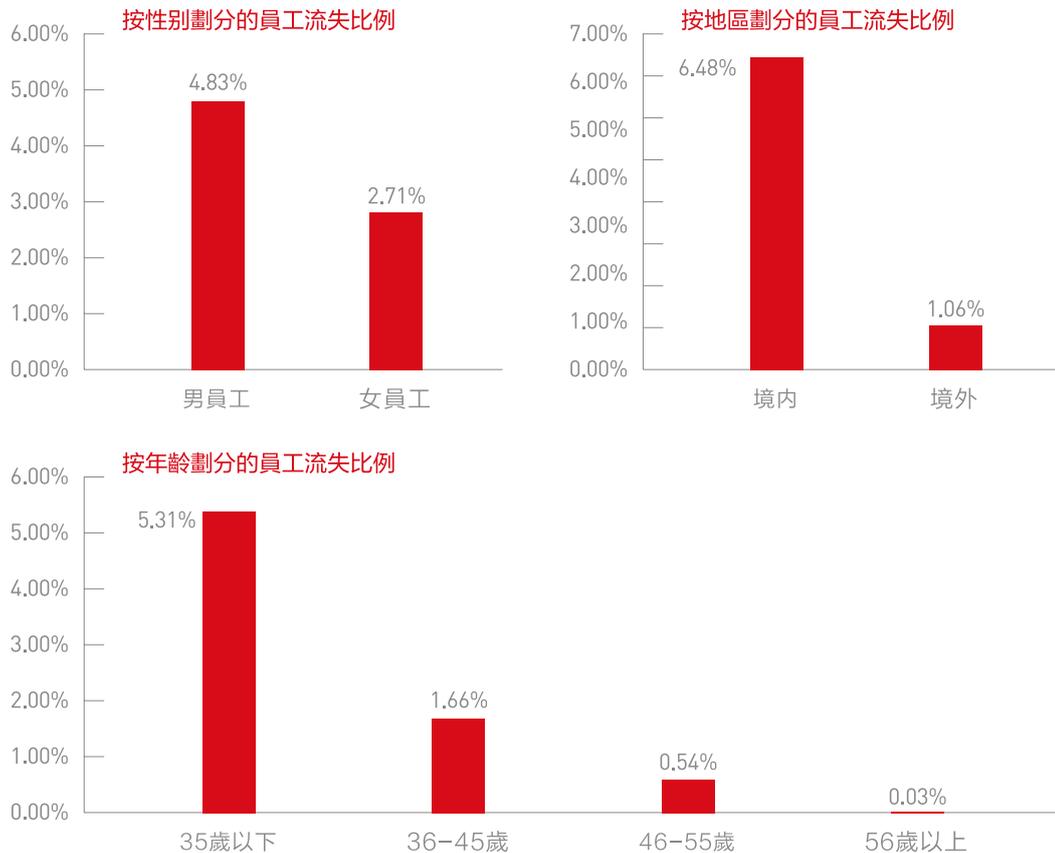
中國華融堅持以人為本，從員工實際利益角度出發，想員工之所想，憂員工之所憂，做員工堅實的後盾。集團將培養一支「想幹事、能幹事、會幹事、幹成事、不出事」的員工隊伍作為目標，把對員工的關愛落到實處、做到細節，讓華融人「敢為天下先、愛拼才會贏」和「聚是一團火，散是滿天星，星火燎原，照亮華融」的精氣神持續發揮。

### 1. 公道舉賢德才任賢

中國華融始終堅持以國家法律為準繩，以公司規定為標尺，合法合規開展勞動用工。從始至終嚴格貫徹執行本集團制定的《員工招聘規程》《人才引進管理辦法》《員工勞動合同管理規程》等規章制度，嚴格審核招聘條件，合理選人用人，員工勞動合同簽訂率100%。不存在僱傭童工、強制勞工以及其他勞動爭議等相關問題。本集團尊重並重視所有員工的合法權益，從員工的利益出發，最大程度為所有員工創建平等和多元化的工作環境，為員工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。



截至 2017 年 12 月 31 日，中國華融擁有正式員工 12,520 人，其中女員工 6,034 人，佔比 48.2%，較 2016 年上升 1.4 個百分點。員工平均年齡 36 歲。



注：員工流失比例指報告期內離職人數佔報告期末員工人數及報告期離職員工人數總和的百分比。

## 2. 員工與企業共發展

中國華融不斷完善員工職業發展路徑，為員工提供全面的培訓課程和創新培訓項目，致力於創造讓員工充分發揮個人價值的平臺，最終實現員工與中國華融共成長、共發展。

## 職業發展 →

2017年，中國華融繼續著力打造「學習型組織、知識型員工、專家型隊伍、國際型視野、務實型考核」五型團隊取得新成效，隊伍素質大大增強。本集團始終堅持職業發展通道建設，不斷拓寬員工職業發展路徑，充實完善高級員工選拔任用方式方法，根據有關要求，通過黨組織推薦、競爭上崗、公開選拔、組織提名等方式不斷加強高級員工隊伍力量。本集團堅持選賢舉能，在幹部選拔時堅持資源統籌，幹部選拔破除部門、單位和地區壁壘；堅持嚴格把關，選人用人嚴把政治關、作風關、能力關和廉潔關，甄別幹部的忠誠度、乾淨度、擔當度、匹配度和認可度；堅持增強活力，加大履職問責和治庸治懶治散力度。

### 案例：關注青年員工成長成才

中國華融始終強調「青年興，華融興；青年強，華融強；青年是華融的未來，青年是華融的希望」，加強團青組織建設。中國華融青年聯合會（「華融青聯」）於2011年「五四」青年節成立。本集團注重發揮青年員工的生力軍作用，圍繞發展大局，對青年員工「多壓擔子、多抬轎子、多給位子、多戴帽子、多指路子」，號召青年員工「我與祖國共奮進，同為華融添光彩」，幫助年輕幹部儘快成長，實現「五子登科」。

2017年10月，「中國華融青年四十人論壇」青年智庫組織在北京成立，以「為中國華融轉型發展服務」為使命和責任，下一步，「中國華融青年四十人論壇」將進一步充實論壇人才庫，創新論壇的人才管理機制和課題研究機制，為中國華融發展提供智力支持。

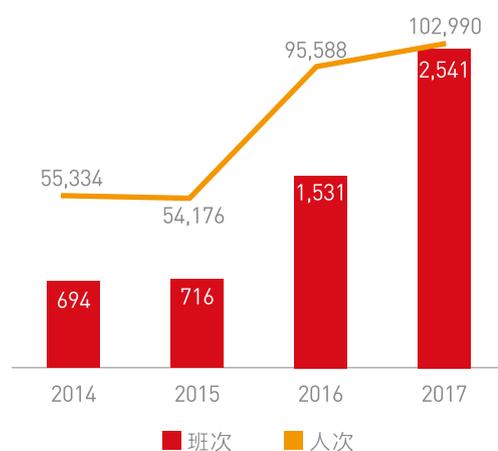
中國華融積極推薦先進集體和個人參與 2017 年度全國金融系統「創先評優」工作，并獲得多項榮譽獎項。中國華融浙江分公司創新業務部被中華全國總工會授予「全國工人先鋒號」、中國華融廣東分公司獲得「全國金融五一勞動獎狀」、中國華融浙江分公司史杰文獲得「全國金融五一勞動獎章」、華融金融租賃工會獲得「全國金融系統模範職工之家」、中國華融內蒙古分公司劉玲獲得「全國金融系統優秀工會幹部」、華融湘江銀行常德分行獲得「全國金融系統五一巾幗標兵崗」、本公司董事會辦公室袁曉婧獲得「全國金融系統五一巾幗標兵」，本集團對上述獲獎集體和個人進行通報表彰，起到了良好的示範引領作用。

依托勞動競賽活動為平臺，中國華融組織開展 2017 年度「比學趕幫超」勞動競賽活動，評選產生出的勞動競賽「創效突出班組」20 個，「崗位奉獻個人」100 人，全部納入年度「五優五戶」（「五優」即優秀單位、優秀個人、優秀共產黨員、優秀黨委（支部）書記、優秀紀委書記；「五戶」即利潤貢獻大戶、風險化解好戶、協同發展新戶、管理轉型優戶、隊伍建設強戶）集中表彰獎勵。2017 年，本集團修訂印發《模範和先進員工管理服務辦法》，加強集團模範和先進員工的管理服務工作。

## 職業培訓 →

中國華融高度重視培訓工作，創新提出「培訓普惠制」「培訓是福利」「培訓出幹部」等一系列培訓理念，制定一系列培訓管理制度，完善集團培訓體系。2017 年，本集團共組織各類境內培訓 2,541 期，較 2016 年增長約 66.0%；培訓員工達 102,990 人次，較 2016 年增長約 7.7%；集團員工人均受訓約 8.23 次。培訓普惠化程度大大提高，員工隊伍的專業能力和綜合素質明顯提升。

近年來集團培訓班次、人次情況表



### 案例：「華融星」青年後備人才培養計劃

為滿足集團「一體兩翼」人才發展需要，2017年，中國華融開創性地實施了「華融星」青年後備人才培養計劃，先後舉辦經濟金融專業知識、公司業務能力提升及國際化視野拓展、企業綜合管理能力提升3次專題培訓，全方位多角度提升青年員工能力素質，並形成《基於大數據技術的公司信用風險管理體系初步構想》等10個業務針對性強、符合集團發展需要的課題報告，為進一步發揮中國華融「一體兩翼」協同效應起到了橋梁和紐帶的作用。



2017年中國華融實施「華融星」青年後備人才培養計劃

## 3. 傾聽員工之聲

中國華融本著讓每一位員工的聲音都能被聽到的原則，深入聽取員工訴求。本集團第二屆職工代表共211人，代表廣大員工行使民主權利，保障員工知情權、參與權、表達權、監督權。修訂完善《關於規範基層職工代表大會制度運行的意見》，規範本集團各經營單位職工代表大會日常運行管理。指導、督促新設機構建立職工代表大會制度，召開職工代表大會，促進基層民主管理不斷完善。

2017年，中國華融以視頻會議、現場會議和網絡會議等不同形式召開三次職工代表大會，完成了本集團第二屆職工代表監事的換屆選舉、補選工作，表決通過《公司補充醫療管理暫行辦法》等涉及員工切身利益的重要制度辦法。開展第二屆第四次職工代表提案徵集辦理工作，對徵集到的員工綜合保障、退休員工管理、員工培訓、改善辦公條件、員工子女教育、完善業務流程和加強企業文化建設等提案提出辦理建議，提請職工代表大會提案審查委員會審議後，確定立案辦理事項。2017年，職工代表提案辦理工作得到較好落實。



2017年3月 中國華融召開第二屆第四次職工代表大會暨工會會員代表大會

## 4. 融聚和諧大家庭

中國華融致力於為員工創造和諧的工作和生活環境，幫助員工切實解決生活困難，組織一系列豐富多彩的文體活動，讓每一位員工感受無微不至的關愛。

## 員工關愛 →

公司設立工會委員會，本著為員工謀福利辦實事的原則，誠心誠意為員工服務，關愛員工身心健康，定期組織員工體檢，保障員工合法權益。2017年3月，公司第二屆第四次職工代表大會通過2017年職工福利費用預算安排。2017年，公司一名員工在項目現場突發心梗，最終搶救無效死亡。公司及時進行工傷理賠及善後處理，同時加大員工在崗及出差安全教育力度，增加員工體檢項目。報告期內，本集團員工工傷損失天數合計為355人天。

中國華融歷來重視履行社會責任，積極倡導「發展依靠員工、發展為了員工、發展成果與員工共享」的企業文化理念。為進一步鞏固和發揮「華融愛心信托」「中國華融員工大病救助基金」的幫扶作用，2017年，賴小民董事長再次向「華融愛心信托」「中國華融員工大病救助基金」捐贈個人稿酬共計150萬元，經「華融愛心信托」「中國華融員工大病救助基金」管理委員會審批，2017年共撥付幫扶款項164.4萬元，其中「華融愛心信托」向17名員工及新疆和田市吐沙拉鄉墩村撥付愛心信托幫扶資金108.4萬元，「中國華融員工大病救助基金」向27名員工撥付大病救助慰問資金56萬元，有效發揮了社會扶貧、專項救助、愛心幫扶「三位一體」的員工綜合保障和社會公益功能作用。2017年，組織開展元旦春節期間「送溫暖活動」，向37名困難員工發放幫扶慰問金共計17萬元。

為推進和做好女員工權益保障工作，充分體現對女員工的關愛，中國華融每年堅持安排女員工進行年度健康體檢，繼續推進《女職工權益保障專項集體合同》續簽，為女員工爭取權益。

## 文體活動 →

為豐富員工的業餘生活，促進本集團內部員工交流，提升員工身體素質，中國華融組織開展了豐富多彩的文體活動。

 案例：參加全國金融系統第三屆職工運動會實現金牌零的突破

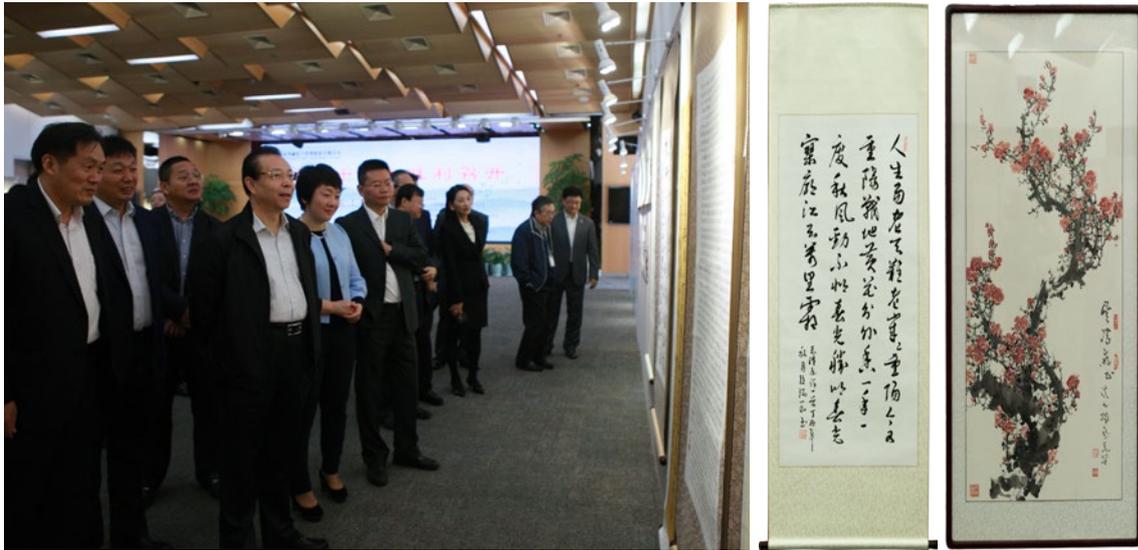
中國華融積極組隊參加「2017年全國金融系統第三屆職工運動會」，共派出50餘人代表隊參加10個項目的比賽和太極拳表演，在運動會女子田徑400米決賽中一舉奪得冠軍，實現中國華融在全國金融系統職工運動會金牌零的突破。參賽運動員共贏得7個項目的獎杯，充分展現了中國華融人頑強拼搏的精氣神。



2017年9月 中國華融參加全國金融系統第三屆職工運動會



2017年7月 中國華融舉辦「共築華融夢 喜迎十九大」職工文藝彙報演出



2017年10月 中國華融舉辦「清風華融」書畫展



2017年12月 中國華融員工在中國金融攝影家協會第四屆（農行杯）全國攝影藝術展中榮獲金融類「金獎」和藝術類「優秀獎」



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.

## ■ 四 . 融綠環境 ——保護生態，推動綠色經濟

黨的十八屆五中全會提出了「創新、協調、綠色、開放、共享」發展理念，生態、循環、可持續綠色發展已成為社會各界共識及共同踐行目標。中國華融作為大型金融國企，堅持以低碳發展為己任，通過綜合金融服務支持綠色產業發展，同時降低自身能源消耗，堅持綠色辦公，將綠色、低碳、可持續發展理念貫穿於企業運營管理全過程。

### 1. 支持低碳經濟，發展綠色金融

中國華融緊跟中國能源低碳化發展趨勢，通過直接投資、收購重組等方式，大力發展綠色金融，撬動資源支持綠色產業發展，推動向低碳經濟轉型。

#### 瞄準綠色扶貧，助推環保產業 →

建設綠水青山的美麗中國，離不開金融支持。一直以來，中國華融積極履行金融企業責任，努力推進綠色金融與產業扶貧精準對接，大力推進產融結合，支持綠色產業發展，助力經濟結構轉型升級。



### 案例：開展「漁光互補」光伏電站租賃項目減少廢棄物排放

2017年，華融金融租賃與浙江省寧海縣某電力公司開展了「漁光互補」光伏電站租賃項目。該項目是華融金融租賃的首個「漁光互補」光伏電站資產，符合國家支持綠色金融發展的倡議和指引。「漁光互補」光伏電站建成發電後，與相同發電量的火電相比，相當於每年可節約標準煤約3.59萬噸，每年減少二氧化碳排放約8.48萬噸、煙塵排放約427.2噸、二氧化硫排放約326.4噸。該光伏電站發電量較大幅度填補了當地用電缺口，滿足當地企業生產用電。光伏電站「漁光互補」模式還有利於灘塗漁產養殖，並具有發展觀光休閒旅遊產業的潛力，社會效益高於普通地面集中式光伏電站，具有較強的推廣效應。

### 發行綠色債券，推動金融創新 →

近年來，國內外市場有關綠色金融的實踐方興未艾，綠色債券、綠色證券、綠色保險、環境基金等創新型金融產品不斷涌現，金融和生態環境保護融合的廣度和深度不斷拓展。華融湘江銀行和華融金融租賃逐步完善綠色金融體系，提升綠色金融屬性，踐行綠色發展社會責任。

### 案例：華融金融租賃發行綠色金融債券

2017年2月14日，華融金融租賃在全國銀行間債券市場成功簿記發行2017年第一期綠色金融債券20億元，包括三年期和五年期兩個品種，發行主體及債項評級均為AAA，募集資金專項用於環保、節能、清潔能源和清潔交通等支持環境改善、應對氣候變化的綠色項目投放。下一步，華融金融租賃將進一步推動綠色金融業務發展，提升綠色金融領域服務水平。

## 踐行綠色發展，助推綠色經濟 →

一直以來，中國華融把綠色經濟看作可持續發展的助推器，不斷致力於發展綠色金融，努力做綠色信貸的踐行者。中國華融積極響應中央節能減排號召，充分發揮其綜合金融服務優勢，引導旗下附屬子公司大力開展綠色金融服務，推進綠色發展、循環發展、低碳發展。

### 案例：華融湘江銀行踐行綠色金融發展

近年來，湖南省委、省政府提出要深入推進資源節約型、環境友好型「兩型社會」建設。作為社會的資金中介機構，華融湘江銀行以國家產業政策為導向，加強環境與社會風險管理，按照區別對待、有保有壓的原則，嚴格控制對高耗能、高污染項目以及產品出口的新增信貸支持，加大對排放超標企業和落後產能企業的退出力度；貸款評審階段重點審查環保審批文件的合規性、完整性和相關程序的合法性，貸款發放環節重點審核借款人生產能耗與環保合規信息；貸後管理階段確保嚴格的退出標準，加強實時風險預警管理工作，對能耗、環保不達標，或違反國家有關規定的貸款企業，建立環保風險信貸退出機制。把「綠色信貸」理念融入到信貸政策之中，加大綠色信貸支持力度，為一批社會影響較大的重點環保企業及項目提供了有力的信貸資金支持。2017年，華融湘江銀行節能環保項目及服務信貸支持的企業節約標準煤和水資源 11,338 噸和 3,050 噸，削減化學需氧量 10,088.2 噸，減排二氧化碳 22,100 噸、氨氮 665 噸、二氧化硫 895 噸，節能減排成效顯著。

## 案例：發起設立江蘇省生態環保發展基金

2017年7月17日，華融天澤與江蘇省政府投資基金共同發起設立的江蘇省生態環保發展基金在江蘇省南京市正式簽約成立，這是江蘇省一支專注於生態環保的省級基金。該基金按照沿江地區、環太湖地區、沿海地區、蘇北地區等產業結構特點及規劃布局，以國家和江蘇省有關生態環保法規和相關政策性文件為指導，結合江蘇省生態保護實施方案、化工行業轉型發展實施意見、節能減排實施方案等具體部署，重點投資於危險化學品搬遷、水環境治理、生態修復保護等專項行動項目及有關PPP (Public-Private Partnership) 項目。

## 2. 奉行綠色理念，實現綠色運營

中國華融堅持將綠色理念貫穿於始終，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。2017年，中國華融開展多樣性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，並通過定期和非定期檢查，持續督促員工在日常細節上為節約能源做貢獻。華融前海財富管理股份有限公司、華融晉商資產管理股份有限公司等子公司均建立了環境管理架構，明確了內部對於環境管理工作的部門分工。華融金融租賃出臺《辦公用品管理辦法》，提倡綠色辦公；頒布《辦公用房管理辦法》，提出建設節約型企業，裝修低碳環保，優選綠色節能產品；制定了《公務用車制度改革實施方案》，特別提出優先選擇新能源用車。華融消費金融充分利用雲計算技術和大數據風控，通過官網、App、微信、支付寶等多渠道，為客戶提供貸款申請、審批、放款、還款等快速無紙化在綫辦理服務。

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。中國華融一般廢棄物主要為廢紙及辦公垃圾，不產生廢氣及廢液，運營中產生的廢棄硒鼓、墨盒等由廠家回收，燈管、電子廢棄物等由有資質的第三方機構進行處理。

公司 2017 年能源及資源消耗、廢棄物及排放情況<sup>1</sup>

議 題	類 型	數 量
資源消耗	電（單位：千瓦時）	11,680,894.61
	汽油（單位：升）	915,432.24
	水（單位：噸）	185,393.50
	天然氣（單位：立方米）	268,947.94
	外購熱力（單位：百萬千焦）	33,448.99
	液化石油氣（單位：立方米）	3,101.88
	辦公用紙（單位：噸）	67.75
廢棄物	廢棄硒鼓（單位：件）	2,894
	廢棄墨盒（單位：件）	638
	廢棄燈管（單位：件）	7,920
	電子廢棄物（單位：噸）	7.73
	生活垃圾（單位：噸）	5,830.58
	廚餘垃圾（單位：噸）	398.98
排 放	範疇一與範疇二 <sup>2</sup> 二氧化碳排放量 （單位：噸）	2,228,567.01

注：1. 報告期內，中國華融對公司總部及分公司各類能源消耗、廢棄物及排放進行統計核算，作為 2017 年度披露範圍。同時，本集團已對子公司環境相關數據開展試收集，未來將進一步擴大披露範圍至子公司。

2. 範疇一為直接溫室氣體排放，範疇二為外購熱力、電力或蒸汽產生的間接溫室氣體排放



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

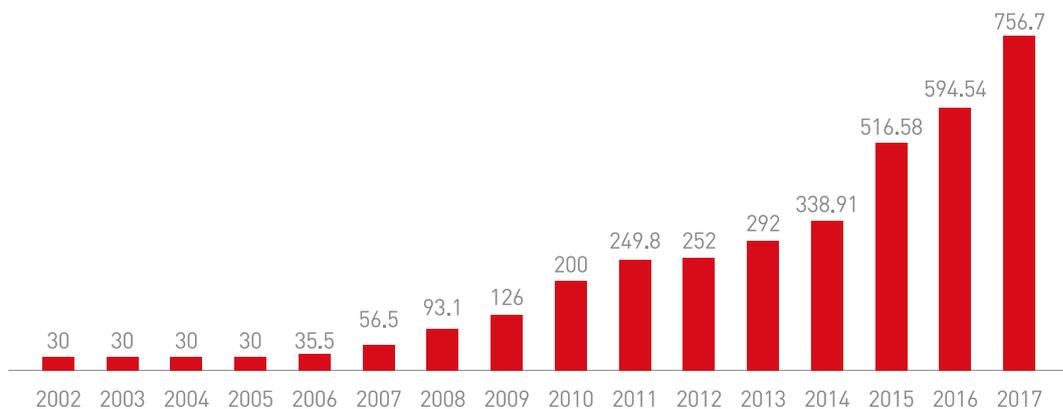
### ——回饋社會，搭建愛心平臺

中國華融堅持發展成果與社會共享，持續十五載開展定點扶貧，不斷開拓創新扶貧模式。同時，中國華融利用自身業務優勢與跨地區經營布局，開展了全國範圍內的社區回饋活動，貢獻社區發展建設。

#### 1. 「金融 +」精準扶貧助力脫貧攻堅

中國華融作為國務院扶貧辦指定的定點扶貧單位，將精準扶貧作為重大政治任務，扎實有效開展對民族地區、邊疆地區、貧困地區的精準扶貧工作，探索出一套行之有效的「科教扶貧、智力扶貧、品牌扶貧、效益扶貧、項目扶貧、戰略扶貧」策略，走出一條「金融 +」精準扶貧的新路子。2017年12月28日，「習近平新時代中國特色社會主義思想研討會——2017第四屆國家治理高峰論壇年會」上發布了2017精準扶貧10佳典型經驗課題成果，中國華融「金融 +」的精準扶貧模式成功入選。2017年，集團扶貧相關的對外捐贈總額達4,472萬元。

中國華融定點扶貧資金投入（單位：萬元）



2002-2017年定點扶貧投入資金總額3,631.63萬元，年均226.98萬元

四川省宣漢縣是國家級貧困縣，擁有貧困村 211 個，貧困人口 20.94 萬人，中國華融自 2002 年起與宣漢縣結成定點扶貧對子。中國華融充分發揮金融優勢，在扶貧實踐中，結合四川省宣漢縣的發展現狀和實際需求，聚焦產業扶貧、民生扶貧和教育扶貧三大重點領域，通過不斷改進扶貧資金運用和項目管理方法提升工作效率。截至 2017 年 12 月 31 日，本集團已累計向四川省宣漢縣投入扶貧資金 3,631.63 萬元，捐助錢物價值 1,100 餘萬元，切實推動宣漢縣經濟社會發展。

### 產業扶貧 →

2017 年，中國華融捐資 100 萬元在四川省宣漢縣峰城鎮修建青貯飼料加工廠（「飼料廠」），以峰城鎮附近鄉鎮盛產的玉米秸杆為原材料，為四川省宣漢縣重點發展的蜀宣花牛養殖提供上游產業鏈服務。本集團投入的資金折合成龍泉村全部建檔立卡貧困戶股份入股飼料廠，通過飼料廠盈利分紅增加貧困戶收入。同時，飼料廠通過訂單幫扶模式提高周邊區域玉米秸杆收購價格，對區域內貧困戶開展定向幫扶。2017 年，飼料廠收購周邊農戶玉米秸杆 3,000 噸，已成功銷售成品飼料 2,000 噸，有效幫助處理周邊地區玉米秸杆，增加農戶收入，並僱傭貧困戶進行生產加工，產生勞務收入 20 餘萬元。

同時，中國華融投入 120 萬元進一步擴大中國華融農業產業扶貧基金（「產業基金」）規模，並協商四川省宣漢縣扶貧移民局修訂完善基金管理辦法。2017 年，產業基金共向四川省宣漢縣仁義村（「仁義村」）桃花米生產、中藥材種植、車厘子種植，四川省宣漢縣龍泉村（「龍泉村」）黑毛香豬養殖、核桃種植，四川省宣漢縣跑馬村脆紅李種植等 6 個產業項目借款 160 萬元，有效緩解了貧困村產業發展融資難、現金流緊張的問題。2017 年，本集團還組織員工認購產業扶貧項目的產品，購買桃花米產品總額 75 餘萬元，購買黑毛香豬產品總額 30 餘萬元，有效幫助貧困村實現增收，提升貧困戶的生活水平。

## 民生扶貧 →

中國華融致力於幫助貧困地區改善基礎設施建設，切實提升民生福祉。2017年，本集團撥付50萬元黨費，分別幫助仁義村、龍泉村修建党建文化活動室，進一步加強基層黨組織建設，為村民提供了會議及文化活動場所，增加貧困村黨組織凝聚力。為配合政府的异地搬遷和危房改造政策，本集團提供配套資金60萬元幫助仁義村建設新村聚居點，按照「兩不愁、三保障」的標準，幫助仁義村建檔立卡貧困戶16戶共52人實現了「住房安全有保障」。在村民出行方面，本集團在仁義村和龍泉村分別安排50萬元和100萬元，補充建設兩村內部連接道路，共計硬化道路3.2公里，打通村社到村社、村社到村主幹道的「斷頭路」，解決村民出行難和農產品運輸難的問題。此外，本集團還安排10萬元對仁義村、龍泉村的建檔立卡貧困家庭學生進行資助，並對因病、因災造成困難的村民進行救濟、慰問，讓困難村民感受到溫暖。

## 教育扶貧 →

教育是國家發展之根本。中國華融在為貧困戶提供生活保障的同時，更加注重對貧困地區學生教育水平和文化的提升。2017年，本集團繼續投入65.7萬元開展第三屆「中國華融·宣漢縣最美鄉村教師獎勵基金」項目，獎勵由四川省宣漢縣教科局評選出的50名優秀鄉村教師，並邀請他們於2017年8月赴北京參加培訓。本集團還投入51萬元繼續實施「中國華融助學扶貧基金」項目，2017年，共向60名成績優異的貧困高考考生頒發每人5,000元的獎學金，並向貧困高中學生發放每人1,000元的助學金，累計資助210人次，激勵貧困學生愛學習、求奮進，以知識改變命運。為了幫助貧困地區學生改善基本生活條件和學習環境，本集團撥付100萬元幫助重建鑒定為危房的女生宿舍樓，投入50萬元對四川省宣漢縣貧困地區學校捐贈了電腦、書籍及文體用品。



2017年中國華融組織第三屆「中國華融·宣漢縣最美鄉村教師」座談會

## ◎ 案例：捐建中國華融古田希望小學

2017年12月22日，「中國華融古田希望小學捐贈儀式」在福建省上杭縣古田舉行。中國華融古田希望小學是中國華融革命老區和貧困地區教育扶貧專項計劃中第3所落地實施的學校。中國華融捐贈1,000萬元，用於新建一棟教學樓及附屬設施，建築面積4,100平方米，計劃於2018年12月竣工投入使用，建成後可容納36個教學班，預計滿足1,600名學生就學需求，可有效改善教學資源擁擠的現狀，優化教學環境。



2017年12月 中國華融在福建省上杭縣舉行「中國華融古田希望小學捐贈儀式」

## 2. 傾情社會公益，建設美麗中國

春風化雨，潤物無聲。助力公益、回報社會、熱心慈善是中國華融社會責任理念的重要組成部分。多年來，無論是向貧困災害地區捐款賑災、積極開展村鎮扶貧工作，還是為農民工子弟學校獻愛心、為社會弱勢群體提供志願服務，都會看到中國華融的愛心身影。

## 公益活動 →

### 案例：中國華融向四川九寨溝地震災區愛心捐款活動

2017年8月8日，四川阿壩州九寨溝縣發生7.0級地震，造成重大人員傷亡和財產損失。為了幫助災區人民順利渡過難關，中國華融員工第一時間開展愛心捐款活動，共計捐款301.63萬元，款項全額交付四川慈善總會，奉獻了中國華融人對災區人民的一片愛心。

### 案例：華融青聯、青年志願者協會組織開展2017年愛心捐衣活動

「送人玫瑰，手留餘香」。2017年11月，華融青聯聯合青年志願者協會以「喜慶十九大，初冬暖人心」為主旨，成功舉辦「中國華融在京機構2017年愛心捐衣活動」，向四川省涼山州布拖縣、四川省西昌市民勝鄉和湖南省岳陽市雲溪區3個貧困地區送去冬日溫暖。本次活動共募集衣物2,620件，打包100餘箱，較2016年募集數量增長兩倍有餘，也是「愛心捐衣活動」舉辦三年來募集衣物數量最多的一次。



2017年11月 中國華融組織開展在京機構2017年愛心捐衣活動

### 案例：「真情守護、幸福成長」關愛特殊兒童活動

中國華融江蘇分公司組織員工前往江蘇省南京市浦口區特殊教育學校，開展關愛特殊兒童活動。江蘇分公司員工為這些孩子舉行一次特殊的集體生日活動——「真情守護、幸福成長」10歲成長禮，根據孩子們的喜好和特點，為他們精心布置場地，準備生日蛋糕、生日禮物和節目。此次活動也讓江蘇分公司員工收穫了很多感動，孩子們的堅持和努力激勵著員工以更加堅強、更加積極的心態去面對工作和生活。



2017年6月 中國華融江蘇分公司開展「真情守護、幸福成長」關愛特殊兒童活動

### 案例：中國華融（撫州）教育基金頒發資助金

中國華融（撫州）教育基金於2016年成立，由中國華融與江西省撫州市教育發展促進會共同設立。2017年8月，中國華融在「2017年度中國華融（撫州）教育基金頒發儀式」上向江西省撫州市13個區縣的100名師生發放共計45萬元資助金。

## 普及金融知識 →

作為金融機構，中國華融積極履行保護消費者合法權益、提高公眾金融素養的社會責任。集團於 2017 年內開展一系列形式多樣的金融知識普及活動，從增強風險意識、提升金融素養等多個方面幫助居民獲益。

### 案例：「守護象牙塔 華融在行動」主題活動

2017 年 6 月 27 日，安徽銀監局、共青團安徽省委、安徽省教育廳聯合在安徽大學舉行「送金融知識進校園」活動啓動儀式。華融消費金融作為此次唯一一家除銀行業以外參展的金融機構，以「守護象牙塔 華融在行動」為主題，向在場觀眾表演了節目《關於網貸那些事》，積極向在校學生宣傳和普及金融知識，引導大學生養成健康的消費理念，幫助大學生甄別各類網貸平臺，提高對征信守護的認識。



2017 年 華融消費金融參加「送金融知識進校園」活動

### 案例：「金融知識進萬家」宣傳服務月活動

2017 年 7 月至 10 月，中國華融甘肅分公司開展了「金融知識進萬家」宣傳服務月活動，以業務為依托，向客戶宣傳金融知識，重點講解民間借貸的風險，引導客戶選擇

正規金融機構的金融產品和服務。走進社區開展宣傳活動，現場接受群眾諮詢，解決群眾在投資理財中遇到的疑難問題，引導群眾樹立正確的理財觀念。深入到甘肅省蘭州市兩所大學校園，通過 2 場大學生金融知識講座向近 200 名大學生普及了金融知識，重點講授了非法校園貸、網絡貸的危害，及如何識別校園貸、網絡貸騙局等和大學生生活息息相關的內容，進一步提高了大學生識別風險的防範意識和防範能力。

## 志願服務 →

2011 年，華融青聯成立。2015 年，中國華融率先在銀監會系統成立青年志願者協會，並制定了《中國華融青年志願者協會章程（試行）》辦法，已擁有較為完備的志願工作組織架構和管理體系。中國華融的青年志願者隊伍，是集團為回報社會不懈努力的重要社團組織，自成立起始終踐行「讓青春在服務中閃光」的青春誓言。

### 🎯 案例：組織志願者社區服務活動

為踐行企業社會責任，配合上海市黃浦區創建全國文明城區（提名區）的活動，積極響應公司團委「學習總書記講話，做合格共青團員」教育實踐活動的號召，中國華融上海分公司團委和青年志願者服務隊自 2017 年 5 月起組織了為期兩個月的社區志願者服務活動。志願者們利用下班時間，對接屬地的街區，通過志願活動融入當地、服務當地，為上海市黃浦區創建文明城區貢獻力量，向社會展示了中國華融青年員工的風貌。



2017 年中國華融上海分公司組織為期兩個月的社區志願者服務活動

## 案例：青年志願者服務隊助力 2017 深圳國際馬拉松比賽

2017 年 12 月 17 日，第五屆深圳國際馬拉松比賽在市民中心鳴槍開跑。中國華融深圳分公司志願者服務隊用實際行動助力 2017 年深圳國際馬拉松比賽，為參賽選手們提供賽事補給服務，通過「中國華融補給站」向參賽選手提供礦泉水、能量飲料、食品 and 藥品等補給品。賽後及時清理垃圾，積極響應「垃圾不落地，深圳更美麗」的環保理念，做到「只留愛心不留垃圾」。



2017 年 12 月 中國華融深圳分公司青年志願者服務隊助力 2017 深圳國際馬拉松比賽

## 愛心信託 →

為進一步發揮信託制度在社會公益事業中的積極作用，切實履行企業社會責任，中國華融於 2014 年針對社會公益、定點扶貧及內部幫扶等工作成立了「華融愛心信託」。

「華融愛心信託」構建了社會扶貧濟危的新模式，通過發揮信託制度的專業優勢，提高中國華融公益資金管理的獨立性和專業性。「華融愛心信託」資金主要用於國內社會突發重大災害事件的賑災捐款、中國華融定點扶貧、支持社會公益事業及其他公益事項等。中國華融將不定期通過扶貧資金、團體捐款以及員工個人捐款等追加委托資金。2017 年，集團通過「華融愛心信託」對外捐助 16.1 萬元。

## 2018 年展望

2018 年，中國華融將不忘初心、牢記使命、砥礪前行、團結奮進，以「學習十九大、服務十九大、宣傳十九大、貫徹十九大、落實十九大」為指引，以實際行動踐行全國金融工作會議精神，不斷做强做大不良資產經營主業，推進集團科學穩健可持續發展。

### 【化解金融風險】

響應國家號召，大力支持國家區域發展戰略和「一帶一路」倡議，繼續保持不良資產經營的專業優勢和行業競爭力，化解金融風險，服務實體經濟，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】

時刻謹記服務行業的核心競爭力是自身的強大與不斷地探索前行，將自身做優做强做大，創新業務模式，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，為員工謀福利。從基層員工的角度出發，保障員工綜合權益，搭建科學合理的員工晉升渠道。大力發展人才培養項目，為員工提供廣闊的發展空間和平臺。確保暢通的溝通渠道以傾聽員工意見，關愛員工。

### 【建設生態文明】

貫徹落實十九大精神，通過綜合金融服務支持綠色低碳循環發展的經濟體系，加快傳統能源行業的轉型升級，助力國家生態文明建設。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，將扶貧落到實處。繼續保持「金融+」精準扶貧模式，豐富扶貧形式。繼續深入開展社區公益活動，多溝通，多交流，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

安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）  
中國北京市東城區東長安街1號  
東方廣場安永大樓16層  
郵政編碼：100738

Tel 電話: +86 10 5815 3000  
Fax 傳真: +86 10 8518 8298  
ey.com

## 社會責任報告獨立鑒證報告

安永華明（2018）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”）2017 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 2017 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 2017 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河北分公司
- 中國華融資產管理股份有限公司江蘇分公司

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 2017 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

- 天然氣使用量
- 汽油使用量
- 辦公用紙量
- 用水量
- 用電量

#### 社會類指標

- 定點扶貧資金投入
- 集團通過“華融愛心信託”對外捐助金額
- 集團員工人均受訓次數

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；



安永華明（2018）專字第 60098698\_A01 號

- 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；
- 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 2017 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定的，我們相信沒有任何事項或其他專案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

2018 年 3 月 15 日

## 香港聯交所 ESG 指引索引

披露指標		回應
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。	集團運營主要集中在辦公場所，對環境影響較小。
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）。	P42
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）。	P42
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）。	P42
A1.5	描述減低排放量的措施及所得成果。	減排措施見 P41。因排放量較小，暫無定量減排計劃。
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。	處理方法見 P42。因產生量較小，暫無定量減排計劃。
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）。	P42
A2.2	總耗水量及密度（如以每產量單位、每項設施計算）。	P42
A2.3	描述能源使用效益計劃及所得成果。	節能措施見 P41。因能源消耗量較小，暫無定量節能行動計劃。
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。	公司用水全部來自市政供水。節水措施見 P41，因使用量較小，暫無定量節水行動計劃。
A2.5	製成品所用包裝材料的總量（以噸計算）及（如適用）每生產單位佔量。	公司為金融服務提供者，不使用包裝材料。
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。	P42
範疇：社會		
僱傭與勞工準則		
B1：僱傭		
一般披露		P28
B1.1	按性別、僱傭類型、年齡組別及地區劃分的雇員總數。	P28
B1.2	按性別、年齡組別及地區劃分的雇員流失比率。	P29
B2：健康與安全		

一般披露		根據《中華人民共和國勞動法》界定，本集團工作範圍內無職業病風險。
B2.1	因工作關係而死亡的人數及比率。	P34
B2.2	因工傷損失工作日數。	P34
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。	P34
B3: 發展及培訓		
一般披露		P30, P31
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。	100%
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。	2017年，集團已統計員工人均受訓次數，未按性別及雇員類型分別統計。
B4: 勞工準則		
一般披露		P28
B4.1	描述檢討招聘慣例的措施以避免童工及強制勞工。	P28
B4.2	描述在發現違規情況時消除有關情況所採取的步驟。	P28
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，不涉及大型物資或物料採購。
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。	P10
B6: 產品責任		
一般披露		本集團主營業務不直接向消費者提供實體產品，無健康安全等風險。
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。	P27
B6.3	描述與維護及保障知識產權有關的慣例。	因公司業務特殊性，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式。	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。	P27
B7: 反貪汙		
一般披露		P9
B7.1	於彙報期內對發行人或其雇員提出并已審結的貪汙訴訟案件的數目及訴訟結果。	報告期內，公司無相關訴訟案件。
B7.2	描述防範措施及舉報程式，以及相關執行及監察方法。	P9, P10
社區		
B8: 社區投資		
一般披露		P44, P47
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-P52
B8.2	在專注範疇所動用資源（如金錢或時間）。	P44-P52

## 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 2017 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。您可以通過郵寄方式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

電話：86-10-59619119

1. 您或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  客戶  政府  監管機構  社區  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 2017 年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以外，您還更希望看到哪方面的信息？

---

---

2018 年 3 月

穩健 / SOUNDNESS    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](http://www.chamc.com.cn)