

# 17. 社會責任報告

## 17.1 董事會聲明

2022年，中國華融立足金融資產管理公司功能定位，堅定不移地以國家「十四五」規劃和二十大精神為引領，踐行ESG理念，推動新華融建設，促進高質量可持續發展。嚴格遵守香港聯交所ESG指引，落實ESG政策要求，不斷提升ESG工作績效，主動承擔並踐行企業社會責任。

本公司明確董事會對ESG策略及報告承擔責任，經營層負責ESG具體工作的統籌落實與執行，已建立由多個職能部門協同運作的社會責任履行及管理機制，並在各部門、分支機構建立定點聯繫人制度。

公司董事會作為最高決策機構，遵守香港聯交所ESG指引要求，負責制定ESG管理方針、策略和目標，以及評估公司ESG風險，審閱ESG相關議題。董事會依託內控管理機制，識別ESG相關的關鍵風險控制內容，定期檢查可能影響本公司業務或運作、股東與其他利益相關方的ESG事宜，評估、監督公司ESG運行，並通過確定利益相關方及重大性議題判定結果，將重點議題納入考量，按照公司治理程序，審議涵蓋年度ESG管理與實踐進展的公司ESG報告，以確保董事會在ESG管治及相關信息披露中的全過程參與。

2022年，公司董事會對於依法合規運營、服務國家發展戰略、氣候變化應對、社會公益等ESG相關議題的政策、措施進行審閱和監督。本報告已詳盡披露公司2022年度上述工作及其他ESG議題的進展與成效，並於2023年3月29日經董事會審議通過。

# 17. 社會責任報告

## 17.2 戰略與治理

公司嚴格遵守《中華人民共和國公司法》《中華人民共和國證券法》以及上市規則等法律法規，根據公司章程規定，堅持和加強黨的領導，不斷完善公司治理架構，持續完善風險管理體系，強化黨風廉政建設，積極履行企業社會責任，促進公司依法合規經營和持續穩健發展。

### 17.2.1 戰略與企業文化

公司使命：踐行國家戰略、服務實體經濟、化解金融風險。

公司願景：聚焦不良資產主業，打造一流金融資產管理公司。

公司企業文化理念：忠誠、盡責、務實、敬業。

### 17.2.2 黨建引領

#### 17.2.2.1 堅持黨建引領，加強政治建設

公司深入落實新時代黨的建設總要求，以高質量黨建引領高質量發展。切實發揮黨委「把方向、管大局、促落實」的領導作用，推動黨的領導與公司治理、經營管理深度融合。

- 將黨的領導寫入公司章程，明確和落實黨組織在公司法人治理結構中的法定地位。
- 全面梳理「三會一層」職責邊界及決策流程，制定印發《關於推進華融公司黨的建設與經營管理深度融合的實施意見》《黨委議事規則》《華融公司決策審批與流程優化方案》，推進決策流程規範化。

## 17. 社會責任報告

- 明確完善和落實「雙向進入、交叉任職」的領導體制，公司黨委成員在董事會、監事會、經營層擔任職務，確保黨組織意圖在公司重大問題決策中得以體現。
- 嚴格落實黨委前置審議程序，認真執行黨委會作為董事會、經營層決策重大問題的前置審議制度。
- 明確黨委在董事會授權決策中發揮作用，明確黨委要對董事會授權決策方案嚴格把關，保證授權規範化。

### 17.2.2.2 理論武裝頭腦，築牢理想信念

公司建立習近平總書記重要論述專題學習研討機制，印發2022年黨委理論學習中心組學習計劃，明確全年學習的12個重點專題，並根據全年學習計劃專題學習安排，每季度開展一次黨委理論學習中心組專題學習研討，推動學習貫徹習近平總書記系列重要講話精神和中央有關文件精神常態化、制度化，2022年全年開展12次黨委理論中心組學習。圍繞深入學習習近平新時代中國特色社會主義思想、黨的二十大精神、紅色金融史開展3次專題輔導，引導廣大黨員幹部員工立足金融行業和本職工作，深刻領悟「兩個確立」的決定性意義，增強「四個意識」，堅定「四個自信」，做到「兩個維護」，堅定走中國特色金融發展之路。

### 17.2.3 三會一層

公司不斷完善現代企業法人治理結構，持續提升內部管理水平，切實維護全體股東利益，促進公司健康穩定發展。公司形成了股東大會、董事會、監事會以及公司高級管理層各司其職、權責清晰、相互制衡的公司治理結構。三會一層的有關詳情載列於「12.公司治理報告」、「14.董事會報告」及「15.監事會報告」。

## 17. 社會責任報告

為提升企業管治水平，本公司制定了《董事會多元化政策》。在甄選候選人時，提名和薪酬委員會從多樣性角度出發，考慮包括但不限於性別、年齡、文化教育背景、專業經驗、技能、知識及服務年限等方面的互補性，以確保董事會成員具備適當的才能、經驗及多樣化的視角和觀點。截至2022年末，董事會有三分之一以上的獨立非執行董事；至少有一名獨立非執行董事具備符合監管要求的專業資格；至少有一名董事會成員是女性。為提升董事的履職能力，深入了解香港資本市場上市法規及監管措施，本公司組織董事參加香港公司治理公會舉辦的《中國境外上市公司企業規管高級研修班》等培訓活動。

### 17.2.4 內部控制管理

本集團圍繞運行有效、報告可靠和經營合規等目標，持續完善內控管理體系，強化內部控制措施。強化公司董事會、監事會、高級管理層、公司總部部室、分公司、子公司等各層級機構，以及由經營管理部門、內控管理部門以及內部審計部門組成的內部控制三道防線，各司其職，相互補充、相互強化，共同服務於業務開展和風險防控。

2022年，內部控制管理制度建設方面，本集團全面對標《中國中信集團有限公司內部控制管理辦法》，並結合監管新規及公司組織架構現狀，修訂印發新版《中國華融內部控制辦法》，從基本制度層面進一步夯實集團內控管理基礎。在開展內控體系自評估的基礎上，修訂和完善《中國華融內部控制流程框架》《中國華融內部控制手冊》《風險控制矩陣》等制度。合規管理及制度建設方面，制訂印發了《中國華融業務操作手冊》，以實操為導向，深刻總結優質項目管理經驗及風險項目教訓；制訂《項目操作負面清單》，列示主要業務環節的負面操作行為，明確業務操作紅線；開展股權和關聯交易等專項自查整改活動；建設監管意見合規問題庫，加強對分子公司指導，全面深化監管意見整改督導機制。合規文化宣貫和培訓方面，本集團加大合規倡導力度，持續加強警示教育，2022年組織開展「內控合規主題大講堂」等合規主題培訓10次；通過召開內控合規條線工作會議、全系統合規專題警示教育大會、內控合規專題培訓會、加強境外廉潔合規經營在線培訓會等，強化依法合規經營理念。有關於本集團內部控制的其他詳情載列於「13.內部控制」。

## 17. 社會責任報告

### 17.2.5 全面風險管理

本集團構建了統一、分層次的全面風險管理架構，搭建了以公司治理結構為基礎的三個層面、風險管理專業團隊組成的三個梯度和實務操作上的三道防線組成的立體風險管理體系。

2022年，本集團堅持穩中求進總基調，穩妥應對形勢變化，加快存量風險處置，健全全面風險管理體系，完善風險管理制度和工具，持續提升風險管控質量。建立風險總監制度，督促分、子公司風險管理部門紮實開展工作，切實履行風險管控責任。全年開展風險管理培訓5期，針對風險條線人員和部分相關業務人員開展培訓，約700餘人次參訓，培訓內容涉及2022年授權政策解讀、關聯交易制度解讀、徵信教育、估值問題案例剖析等業務實操培訓。此外，結合全面風險大排查發現的問題，就風險管理工作的重點要點進行宣講，加強員工風險防控意識。有關於本集團風險管理的其他詳情載列於「9.4風險管理」。

### 17.2.6 供應鏈管理

本集團嚴格遵守《中華人民共和國招標投標法》《國有金融企業集中採購管理暫行規定》等有關法律法規，不斷完善供應商管理體系，持續加強供應商管理，制定了《集中採購管理辦法》和《集中採購管理委員會工作規則》，全面搭建公司集中採購管理體系，規範採購操作流程，提高採購资金使用效益，對採購大宗物品、服務或工程建設的行為進行全面管理及監督；明確公司採購應當遵循「公開、公平、公正、誠實信用和效益」原則；積極踐行綠色採購原則，提倡節能環保與綠色理念，在同等條件下，優先採購節能環保產品。

本集團關注並識別供應鏈環節的環境及社會風險，致力於加強供應市場和供應商的考察調研工作，擴大尋源渠道，全面防範供應商風險；招標環節需要供應商提供「國家企業信用信息公示系統」無不良記錄，如有違反法律的行為，將禁止參加公司開展的招標採購活動；對合作供應商進行持續有效的後續監察及管理。

## 17. 社會責任報告

針對採購過程可能出現的腐敗問題，在《集中採購管理辦法》中明確規定監督檢查部門應對集中採購活動進行監督檢查，公開反腐敗相關監督舉報渠道，公司員工、合作夥伴及社會公眾各方均可以通過電話、郵件、在線舉報等多種途徑進行舉報。杜絕任何不正當競爭與貪污、腐敗事件的發生。

2022年，公司總部單項採購金額100萬元以上的供貨商數量共計31家，其中華北區域21家、華東區域7家、華南區域2家、境外1家。

### 17.2.7 反腐倡廉

本集團持續加強黨風廉政建設，深化正風肅紀反腐敗實踐，推動全面從嚴治黨縱深發展，以案為鑒、以案促改、以案促治、以案促建，致力於營造風清氣正的政治生態和良好經營發展環境，助力集團高質量發展。

2022年，本集團持續完善反腐倡廉制度建設，印發《華融公司黨委關於加強大監督工作體系建設的實施辦法(試行)》，落實中央巡視整改要求，進一步加強公司治理體系和治理能力現代化建設，健全監督制度，構建各類監督統籌協調、治理機制貫通銜接的大監督工作體系，切實增強內部監督系統性、連續性和實效性，保障公司持續健康發展。印發《華融公司黨委關於領導幹部違規干預經營管理事項監督辦法(試行)》，切實規範公司領導幹部行權用權，防範濫用職權、以權謀私、干擾公司正常經營管理等違規違紀問題發生。印發《員工廉潔從業行為監督管理辦法》，進一步規範員工從業行為，加強對權力運行的監督制約，有效防範道德風險，守住廉潔紀律底線。

## 17. 社會責任報告

本集團重視廉潔文化建設和反腐敗培訓，致力營造清廉文化氛圍。印發《華融公司清廉金融文化建設工作方案》，堅定黨員幹部理想信念，提升幹部員工廉潔意識，營造崇廉尚廉氛圍。注重反腐敗培訓，積極鼓勵和組織董事、監事參加反腐敗相關培訓，本公司董事會和監事會全體成員在日常履職中持續學習反腐敗相關監管政策和要求，包括《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》(香港法例第615章)《香港防止賄賂條例》(香港法例第201章)《上市公司防貪系統實務指南》《中華人民共和國反不正當競爭法(2019年修訂)》《中華人民共和國反洗錢法》等法律法規。本集團分別於2022年5月31日及7月19日召開兩次全系統警示教育會議，深刻吸取內外部違法違紀違規案件和風險事件教訓，把清正廉潔作為內在要求，切實增強集團全員思想上的免疫力和黨紀國法的執行力。

### 17.2.8 反洗錢和反恐怖融資

本集團嚴格遵循反洗錢和反恐怖融資法律法規，認真貫徹監管要求，制定《反洗錢和反恐怖融資內部控制規程》《洗錢風險評估及客戶分類管理辦法》及《洗錢和恐怖融資風險自評估工作管理辦法》等制度，不斷夯實洗錢風險管理基礎，切實履行反洗錢義務。

2022年，本公司進一步優化整合專項領導小組設置，印發《中國華融經營層風險管理和內部控制委員會工作規則》，將公司反洗錢工作領導小組納入公司經營層風險管理和內部控制委員會，並明確反洗錢工作有關議題應以專題會議形式進行審議，持續完善反洗錢和反恐怖融資管理體系和工作機制。同時，結合業務管理實際情況，不斷健全和完善反洗錢系統功能；開展2022年度公司反洗錢和反恐怖融資專項審計工作，聚焦高風險環節，對公司洗錢和恐怖融資風險管理工作實施審計檢查。報告期內，本集團各級單位未受到反洗錢監管處罰，未發生重大洗錢風險事件。

# 17. 社會責任報告

## 17.2.9 社會責任管理

### 17.2.9.1 社會責任理念

本公司立足金融資產管理公司功能定位，致力於服務實體經濟、防控金融風險、深化金融改革。本公司在建設高質量新華融的同時，切實服務國家發展戰略，積極投身鄉村振興、環境保護、社會公益，不斷提升公司促進經濟社會協調發展的能力，為國家、客戶、股東、投資者、員工和社會創造價值。

- 為國家：聚焦主責主業，服務實體經濟，化解金融風險，維護國家經濟金融安全穩定。
- 為客戶：用優質的金融服務幫助客戶實現價值提升和企業再造。
- 為股東和投資者：穩健合規經營，不斷提升公司價值，實現對股東、投資者和市場的良好回報。
- 為員工：搭建職業平台，關心員工成長，增強員工的凝聚力和獲得感，實現個人價值和公司價值共同發展。
- 為社會：關心社會發展，增進社會福祉，積極響應鄉村振興國家戰略，積極投身定點幫扶、愛心捐贈等社會公益活動。

### 17.2.9.2 利益相關方參與

本公司通過多種渠道開展利益相關方溝通，與監管機構、地方政府、股東和投資者、客戶、社區、員工、供應商七大利益相關方建立常態化的溝通機制，並把各利益相關方的訴求納入運營和決策過程中，及時採取有效措施，滿足利益相關方的合理期望與訴求。本報告作為公司社會責任工作的集中展示，向社會各利益相關方積極傳達公司社會責任理念，展現公司社會責任實踐成效，進一步豐富與利益相關方的交流與互動。

# 17. 社會責任報告

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，化解金融風險</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>不定期拜訪</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>提高就業崗位，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>

## 17. 社會責任報告

利益相關方類型	主要關注點	主要溝通方式	主要回應措施
股東和投資者	<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>• 投資者見面會、業績發佈會、路演等信息發佈渠道</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>• 接待投資者來訪、來電及來函，加強有效溝通和信息披露</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>• 及時響應客戶要求</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>• 制訂服務標準化指導手冊</li> </ul>

## 17. 社會責任報告

利益相關方類型	主要關注點	主要溝通方式	主要回應措施
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>• 開展社區公益服務活動</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>
供貨商	<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>• 不定期質量溝通會議</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>• 促進與供貨商溝通交流</li> </ul>

# 17. 社會責任報告

## 17.2.9.3 重大性議題判定

本公司結合香港聯交所ESG指引、領先評級機構ESG評級指標、監管政策等文件要求，開展大量前期研究和分析，制定2022年社會責任報告重大性議題庫。通過開展行業對標研究、利益相關方問卷調研等形式，建立本次社會責任報告重大性議題清單。通過全面評估各議題對外部利益相關方和本公司的影響程度，識別出21個與本公司密切關聯的實質性議題，將其作為公司ESG戰略制定、目標設置與持續信息披露的重要參考。議題判定由公司聘請的獨立第三方顧問開展。

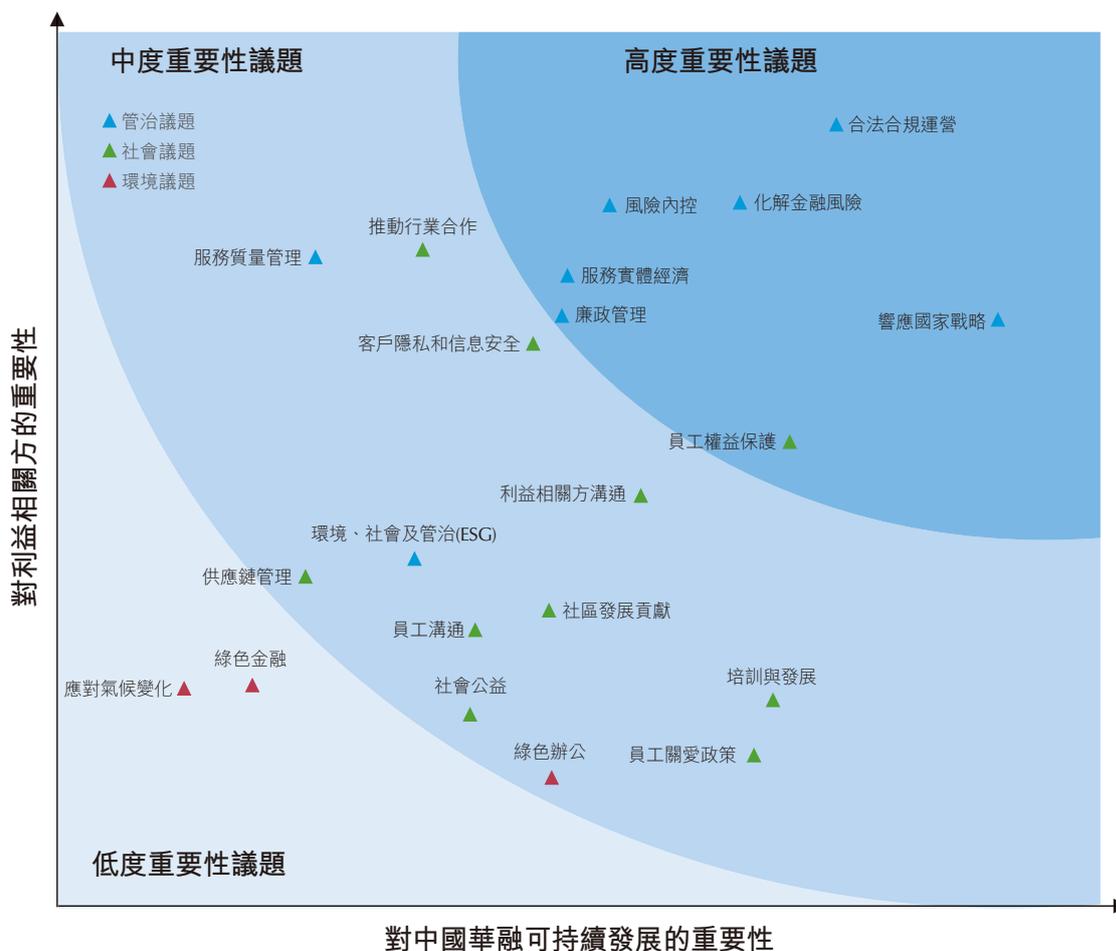
2022年，本公司社會責任重大性議題判定流程如下：

- 1** 識別相關議題：通過廣泛對標ESG指引、ESG評級指標、宏觀政策及熱點分析等，評估收集社會責任議題21個。
- 2** 調研關注程度：通過向外部利益相關方和內部利益相關方發布調查問卷，共收集到543份有效調查問卷。
- 3** 分析影響程度：通過調查問卷，並結合公司經營管理重點，全面評估各項議題對利益相關方的影響程度並確定實質性議題。
- 4** 重要性議題排序：在識別分析的基礎上，對議題進行重要性排序，制定重大性議題矩陣，並作為報告編製的重要參考依據之一。

# 17. 社會責任報告

2022年，本公司社會責任重大性議題判定結果如下：

## 2022年社會責任重大性議題矩陣



## 17. 社會責任報告

### 17.3 經濟責任

本集團專注主責定位，發揮逆週期和救助性金融服務的獨特優勢，服務國家發展戰略，積極穩健開展不良資產經營主業，聚焦民生保障，防範化解風險，服務實體經濟。

#### 17.3.1 發揮獨特優勢，服務國家戰略

本集團積極擔當國家賦予金融資產管理公司的職責與使命，圍繞「國家所需、華融所能」，按照「夯實基礎、穩中求進、提質增效」工作思路，出台「穩經濟、活存量、化風險」多項舉措，在不良資產領域深耕細作，全力服務國家戰略，貢獻華融力量。



##### 案例：支持國企改革，發揮救助性金融「穩定器」作用

本公司積極把握國企改革「三年行動計劃」收官之年的機遇，深入走訪國有企業400餘戶，全力支持國企改革。**河南分公司**針對某能源國企受國際油價波動等影響導致的化工板塊虧損困境，通過整體債務重組12.9億元，推動企業經營效益破局；**山東分公司**為幫助山東某交通企業解決子公司長期停工的困難，引入產業投資人重塑管理架構，對低效無效資產實質性重組，幫助該企業剝離非主業子公司，緩解經營壓力，加速轉型升級；**重慶分公司**為重慶市屬龍頭企業雪中送炭，及時收購重組企業4.5億元不良債權，並協助引進戰略投資者，幫助企業整合低效資產、優化融資結構、順利落地股權改革。**湖南分公司**針對某肥業公司企業經營情況持續惡化、10萬噸硝酸銨項目建設工程停滯的困難，積極協調政府和法院，靈活設計了「解封辦證+階段性債務重組」的特色金融服務方案，以債務重組給予企業還款寬限期的方式逐步解決歷史遺留問題，最大限度保障企業債權人及各方合法權益，項目全部建設完工並完成調試。

## 17. 社會責任報告



### 案例：助力粵港澳大灣區高質量建設

華融國際積極響應粵港澳大灣區發展號召，聯合某機構合作收購抵質押物位於大灣區的境內某大型國有商業銀行損失類歷史包，以跨境股權結構的創新交易方式打通了新的不良資產業務通道，開拓出合作共贏不良資產跨境業務新模式，為化解金融風險探索出跨境方案。



### 案例：服務國家大健康戰略

2022年8月22日，華融融德投資的企業——上海聯影醫療科技股份有限公司（「聯影醫療」）正式在科創板掛牌上市，成為科創板2022年以來最大規模IPO。聯影醫療作為高端醫學影像診斷產品的設計、研發及生產企業，已成功實現一系列醫療裝備的完全自主研發，基本實現高端影像診療設備的進口替代，積極響應國家醫療設備國產化戰略。



### 案例：助力長江經濟帶發展

2022年，華融金融租賃依託「金融租賃服務長江經濟帶戰略聯盟」，重點支持長江綠色生態走廊、產業轉型升級等領域建設，全年累計投放長江經濟帶業務239億元，投放佔比達到62%。

### 17.3.2 聚焦民生保障，維護社會穩定

本集團立足不良資產行業主力軍定位，發揮逆週期救助性功能，加強民生重點領域保障，大力開展保交樓、爛尾樓盤活、問題資產併購重組等項目，促進房地產行業風險化解和問題房地產企業市場出清，積極與相關企業簽署紓困重組框架協議，圍繞「保交樓、保民生、保穩定」開展合作，深度參與產業升級，保障糧食安全，維護經濟社會穩定。

## 17. 社會責任報告



### 案例：發揮「金融+產業」優勢 助企紓困保交樓

本公司充分運用「債權+股權」、「金融+產業」等特色金融工具箱，積極對接受困房企紓困需求，通過風險隔離、重組紓困、資源整合、併購出清等方式，以重點房企的重點項目為突破口，積極推動一批項目落地，圍繞化險盤活實現重點地產項目「點面突破」，取得積極成效。

- **公司總部：**針對某重點受困房企風險項目風險化解情況，公司成立專項工作組，深入現場研究每個項目情況，確定了分類施策、風險隔離的化解思路。在爭取政府支持的基礎上，與企業進行多輪談判、反覆磋商，通過「股權轉讓+實施重組」、「信託隔離+代建盤活」、「訴訟保全+以訴促談」等方式化解風險，使93%以上的項目實現了風險隔離，幫助項目公司逐步恢復正常經營。
- **江蘇分公司：**與南通市政府簽署《支持南通建築企業轉型升級戰略合作協議》，聯合地方政府及國資企業組成市級合作主體，開展在建工程復工復產、優質項目併購、PPP或BT項目盤活等業務，支持當地建築業轉型升級。此外，綜合運用「債券收購+債權重組+財產信託」業務模式，靈活設計交易結構，順利化解某房地產上市公司的債券兌付風險，保障了200多位社會投資人的債權利益。
- **北京分公司：**投入19.8億元支持盤活北京經濟技術開發區某大樓，通過債務重組、產權重組及管理重組，解決了資產長期閑置、無效運營問題，目前已完成約2,000套人才公寓改造，預計改造完畢後可提供30萬平方米人才公寓、解決經開區約2萬人住宿問題，推動經開區打造高端產業科技園區，進一步實現產城融合、職住平衡。

## 17. 社會責任報告

- **湖南分公司**：通過「資產重組+債務重組+管理重構」多元手段，為已停工的長沙市某大型「商業+住宅」綜合體引入重組方，推動項目全面復工，目前已實現交房500多戶，有力維護了當地經濟發展和民生穩定。
- **福建分公司**：分公司與「政府、法院、重組方」三方聯動，引入產業投資人重組盤活重點民生工程，目前項目開發建設全面重啓，已實現400餘戶新房交付，後續還將有千餘戶入住，切實維護當地社會穩定。
- **重慶分公司、四川分公司**：為幫助解決主城區某房地產項目停工爛尾問題，重慶分公司通過股權重組、管理重組和債務重組等手段，提供增量資金9.86億元，支持企業優化融資結構、降債減負。支持某大型房企區域分公司成功推介並轉讓低效商業資產，實現減債7,000多萬元。重慶分公司、四川分公司通過採取引入代管方及總包方、押品置換、調整還款來源和監管措施等方式，盤活部分房企停工項目，支持項目復產及加速銷售，補充建設資金，支持「保交樓、穩民生」。

## 17. 社會責任報告



### 案例：踐行央企責任擔當 支持物資保供和糧食安全

- **四川分公司**：加大金融服務，馳援因受宏觀經濟下行影響經營困難的某全國重點物資保障企業，高效收購4億元債務並重組盤活，幫助企業科學調整生產計劃，利用12萬噸／年雙氧水和1.2萬噸／年次氯酸鈉的生產能力，為居民生產生活提供了充足物資保障。支持企業每年產生節能效益約2億元，節能減排成效顯著，踐行以綠色金融服務實體經濟發展的擔當。
- **華融融達期貨**：積極發揮在大宗商品風險管理領域的專業優勢，2022年累計開展85個「保險+期貨」項目，涉及玉米、生豬、雞蛋、白糖、天然橡膠等品種，為23.04萬噸農產品提供保障，保障金額達15.67億元，助力農產品市場穩產保供。
- **華融實業**：通過減免商戶租金及推廣費、減免顧客停車費等措施，在關鍵時候「扶」一把，為200餘家小微企業和個體商戶復工復產注入動力。



### 案例：「金融+產業」協同發力 保交通保民生

道路通，百業興。交通是國民經濟的重要命脈和先導工程，也是城市高質量可持續發展的重要支撐。陝西分公司立足當地、深耕當地，積極收購渭南市重點交通建設項目——韋羅高速在建工程不良資產包，通過協同地方政府、引入新投資人有效破解項目建設瓶頸，推動高速公路全面復工復產，大幅提高了區域公路網的通行能力和整體效益，讓當地群眾享有更加安全、通暢、經濟的交通服務。

## 17. 社會責任報告



### 案例：公司與陽光集團簽署紓困戰略合作協議

為貫徹落實國家關於穩定房地產市場，「保交樓、穩民生」的有關要求，進一步促進房地產業良性循環和健康發展，公司與陽光龍淨集團有限公司（「陽光集團」）簽署《紓困重組框架協議》。此次紓困戰略合作，是落實黨中央及有關部門關於化解房地產市場風險工作要求的具體舉措。公司將充分發揮自身在問題企業紓困和不良資產盤活業務領域的豐富經驗，為陽光集團的未來發展增添更強大的動力與信心。



### 案例：上海自貿區分公司紓困高風險房地產企業

2022年，上海自貿區分公司堅持「轉型攻堅」主基調不動搖，依託上海國際金融中心、長三角一體化發展戰略以及上海資本市場優勢，發揮不良資產主業優勢，貫徹落實中央和監管部門對重點涉險房企的紓困要求，聯合公司系統其他單位針對十二家中高風險房企之一的某房地產集團的本地優質資產進行實質性重組紓困，對董家渡項目進行重整盤活。

### 17.3.3 服務實體經濟

金融是實體經濟的血脈，發展實體經濟是高質量發展的重中之重。公司充分發揮逆週期和救助性金融服務優勢，支持地方重點企業化解風險，結合企業金融服務需求，創新業務模式，做好實體企業發展的堅強後盾，助力穩住經濟大盤，支持地方實體經濟發展。

## 17. 社會責任報告



### 案例：發揮主業優勢 助力企業紓困

公司充分發揮救助性金融服務的功能優勢，創新開展資產推介，幫助企業紓困。2022年8月，四川分公司牽頭舉辦了華融西南片區「掘金西南 多資多財」第二場精選資產線上推介會，重點推出位於成都、重慶、貴陽、昆明等地的21項精選資產，債權本金規模合計45.55億元；9月，四川分公司、重慶分公司連續2週在中國華融微信公眾號及自主研发的「融易淘」小程序上積極推介四川成都、樂山、南充及重慶債權資產，受到行業廣泛關注。



四川分公司舉辦華融西南片區  
第二場精選資產推介會

## 17. 社會責任報告



### 案例：福建分公司綜合運用「投資+投行」模式 支持企業紓困

某輕工有限公司原是福建省泉州市一家生產高檔織物面料的企業。近年來，受區域內擔保鏈風險觸發等不利影響，企業經營情況持續惡化導致現金流斷裂，涉及債務金額約9億元，進入破產程序，又因主要資產存在被佔用、租賃、欠稅等一系列複雜問題，導致相關資產管理長期失效，破產清算工作整體陷入僵局。

福建分公司與泉州市人民法院、企業破產管理人雙向溝通，靈活設計了「基金+股權+重組」的金融服務方案，並推動引入當地有實力的第三方重整投資人承接主要問題資產，聯合華融資本以基金方式投放資金，逐步解決資產歷史遺留問題。

目前，相關資產交接工作已平穩有序完成，維護了企業債權人及各方合法權益，支持所在工業園區產業整合升級，對有效防範化解區域金融風險、推動地方經濟發展作出貢獻。



### 案例：盤活存量閑置資產 支持地方經濟發展與風險化解

安徽省某文旅企業是當地民營企業龍頭，因資金鏈斷裂爆發債務危機，企業經營情況持續惡化。為幫助解決這一問題，安徽分公司積極參與政府風險化解計劃，主動協助完善風險化解方案，並通過多次會談、反覆磋商，最終引進某集團成功摘牌並支付對價，完成企業階段性風險化解，盤活了其位於該市繁華地帶的存量項目，解決了該集團歷史欠稅問題，大力支持了地方經濟發展。

## 17. 社會責任報告



### 案例：公司與中旅酒店簽署戰略合作協議

2022年7月26日，公司與中國旅遊集團酒店控股有限公司簽署戰略合作協議。雙方表示，將根據協議內容，充分發揮各自專業優勢，進一步深化合作關係，圍繞酒店管理和運營提升，在酒店資產管理、不良資產處置等方面開展多種形式的合作，通過資源整合為國有資產保值增值做出新的探索，努力實現互利互贏、共同發展。此次簽約是公司貫徹黨中央要求，聚焦主責主業、服務實體經濟的重要舉措。



### 案例：拓展業務渠道 加大服務實體經濟力度

2022年5月24日，黑龍江分公司與省級國有資產經營平台簽署戰略合作協議，拓展不良資產收購和處置、國企主輔業剝離、困境企業重組、問題企業紓困等領域，在服務實體經濟方面加大合作力度。

### 17.3.4 化解金融風險

本公司認真貫徹落實監管要求，將參與中小金融機構風險化解作為公司重大專項工作，加強統籌，上下聯動，深入推進，積極助力中小金融機構破產重整、區域銀行優化資產結構，有力支持地方金融風險化解，保障經濟穩定運行。



### 案例：積極支持中小金融機構化險 維護市場穩定

吉林分公司積極參與某地方商業銀行不良資產風險化解，第一時間成立專項工作組，與該銀行深度對接，做實做好溝通盡調定價等工作。針對性制定金融解決方案，全力推進項目進度，最終成功競得該銀行22.4億元資產包。這是今年以來吉林省最大規模不良資產包，極大緩解了地方法人銀行不良資產消化壓力。

## 17. 社會責任報告



### 案例：北京分公司成功實施中小金融機構化險共益債項目

2022年，北京分公司完成某財險公司破產重整共益債項目投放，該項目是本公司首次以共益債投資人身份參與的中小金融機構破產重整化險，實現了中小金融機構化險業務的突破。通過共益債投資，支持了監管機構有效推進破產重整進程，保障了重整期間維持穩定運行所必要的費用支出，有利於盡快引入投資人完成重整程序化解金融風險。

### 17.4 環境責任

本集團作為綠色金融的實踐者，主動面對氣候變化挑戰，積極響應黨中央、國務院關於「碳达峰、碳中和」重大戰略部署，順應低碳轉型趨勢，將綠色低碳發展理念貫穿業務經營發展全過程，不斷創新拓展綠色金融服務，助力企業低碳轉型發展。

#### 17.4.1 應對氣候變化，厚植低碳理念

- 制定《業務基本准入規程》，將環境影響和氣候風險納入項目風險考量和評估範疇，加強風險識別，包括對底層資產項目的環保提出要求，以及禁止開展《產業結構調整指導目錄》中限制類與淘汰類項目、當地政府出台的產業結構調整負面清單等政策所明確限制或淘汰的項目、底層資產涉及能耗及環保等標準不符合國家、地方及行業要求，或安全生產不達標且未整改的落後產能，對企業正常經營造成嚴重影響的項目、底層資產涉及存在其他不達國家行業政策底線標準且嚴重影響企業正常經營的情況。

## 17. 社會責任報告

- 在《業務審查要點指引手冊》中強調關注環境和社會風險，如非房審查要點中強調關注能源雙控情況，關注相關環保要求對企業經營的影響。在實際項目審查過程中，尤其是對實體行業項目開展審查時，嚴格按照審查要點的提示對環保和社會風險開展實質性審查。通過禁止開展能耗及環保等標準不符合國家、地方及行業要求的項目，引導業務單位審慎選擇符合國家環保要求的項目，進一步強化和督促各機構建立健全風險管理系統。
- 通過「金融+科技」業務優勢，建立風險預警系統，加大風險監測力度，通過推送企業輿情信息，提示和引導經營單位審慎開展相關業務，選擇符合國家環保要求的企業開展業務。

### 17.4.2 聚焦「雙碳」賽道，創新綠色金融



#### 案例：創新綠色租賃業務

2022年，華融金融租賃踐行綠色發展理念，建立《綠色租賃項目投向指引》等綠色租賃業務營銷管理機制，在水處理、固廢處理、清潔能源等領域積極探索綠色租賃業務，累計投放資源循環利用、可再生能源及清潔能源、垃圾處理及污染防治等綠色租賃項目達20.83億元。



#### 案例：紓困綠色能源企業

金安橋水電站是全國唯一民營投資控股建設的特大型水電站，電站裝機總容量240萬KW，年平均發電量120億KWh，是「西電東送」戰略目標的骨幹電站之一。近年來，金安橋水電站受原實控方債務問題影響導致經營困難，並成為當地金融機構的不良資產。

2022年12月，廣東分公司通過公開競價成功收購金安橋水電站有限公司單戶不良債權項目。本次收購幫助原債權銀行一次性化解存量不良貸款規模24.21億元，解決了當地金融機構風險化解的迫切需求，也為綠色能源企業紓困提供充足的時間和空間，確保水電站的正常運營。目前，水電站在當地政府的支持下已逐步恢復正常生產經營。

## 17. 社會責任報告



### 案例：助力企業資源回收利用

2022年，華融金融租賃通過污泥處置利用生產線設備回租方式為山東省某新能源公司融資3億元。該企業主要經營內容為污泥處置和資源化利用，融資資金用於自主投資建設的污泥無害化處理熱電聯產項目。該項目通過污泥脫水、制棒到焚燒發電，解決了城市污泥的二次污染與工業污泥處置難的問題，焚燒後的餘熱一方面發電上網，另一方面的蒸汽供應給當地工業園區，建成後最大污泥處置能力可達1,200噸。



### 案例：服務雙碳戰略

華融金融租賃與第三批國家專精特新「小巨人」企業——浙江某新材料有限公司建立長期合作關係。該企業已獲得省級綠色工廠認證，目前已成長為國內唯一、全球最大的化學法循環再生聚酯企業，每年可減少二氧化碳排放約4.66萬噸，節約標煤5.7萬噸，節約水12.6萬噸。

### 17.4.3 建設低碳企業，倡導綠色文化

本集團嚴格遵守《中華人民共和國環境保護法》和《中華人民共和國節約能源法》的有關規定，持續深入貫徹綠色發展理念，積極推行低碳辦公，倡導綠色出行，落實節能減排，打造綠色企業。2022年，本集團採取一系列有效措施，能源及資源消耗量、廢棄物產生量比2021年有所下降，「節能降耗」政策宣傳及措施實施效果顯現。

## 17. 社會責任報告

### 17.4.3.1 綠色運營

- 提高節能意識，明確節能目標。在習近平生態文明思想指引下，2022年7月，本公司印發《華融公司員工「綠色低碳 節能行動」倡議書》，進一步推進綠色低碳、節能降耗各項舉措。2022年組織召開節能減排專題會議，注重培養全體員工的節能意識，加強日常節能行為管理，倡導「綠色、低碳、節能、環保」健康生活方式，督促員工下班時關閉電器設備，合理設置空調溫度，倡導節能從我做起、從點滴做起，珍惜每一度電、每一滴水、每一張紙，為建設節約型機構、節約型社會貢獻華融力量。
- 提高設備節能效率。針對公司總部辦公樓建成時間較久，結構、部件、設備及系統老化，用能系統效率低，運行能耗高等問題，公司加強辦公樓節能改造、功能提升，做好節能減排工作。通過更新節能照明設備，細化辦公樓燈源管理，合理編各區域燈源照明時間等方式，最大限度降低電力能耗。同時強化對辦公樓的日常安全巡查，督促物業公司加強辦公樓日常運行設備巡檢以及合理安排換季保障設備(製冷機組、熱力設備等)停機檢修保養，提高設備運行效率，提高節能效果。
- 調整公共設施運行模式，優化節能效果。2022年，公司按功能需求調整空調運行模式，夏季供冷不低於26度，冬季供暖根據供熱公司熱源適時調整；優化配置辦公樓電梯運能，降低電梯運行損耗，確保設備安全；智能設定會議室根據會議規模合理選擇照明模式，會議室人走燈滅、空調調整至低功耗運行狀態；直飲水設備調整為早7點-晚22點開關，目前已累積減少白色塑料瓶使用量2,504,025瓶，有效緩解生態降解負擔。

## 17. 社會責任報告

### 17.4.3.2 績效表現

指標	指標單位	2022年
用電量	千瓦時	15,386,434.38
汽油使用量	升	390,904.41
天然氣使用量	立方米	433,040.71
外購熱力	百萬千焦	20,730.69
液化石油氣使用量	立方米	45,057.03
能源消耗總量 <sup>1</sup>	噸標煤	2,886.82
能源消耗強度	噸標煤／人	0.69
範疇一與範疇二溫室氣體排放量 <sup>2</sup>	噸二氧化碳當量	13,015.45
人均溫室氣體排放量	噸二氧化碳當量／人	3.10
用水量	噸	144,318.57
人均耗水量	噸／人	34.39
辦公用紙量	噸	63.29
人均辦公用紙量	噸／人	0.02
廢棄硒鼓	噸	0.35
人均廢棄硒鼓	噸／人	0.0001
廢棄墨盒	噸	0.09
人均廢棄墨盒	噸／人	0.00002
廢棄燈管	噸	1.91
人均廢棄燈管	噸／人	0.0005
電子廢棄物 <sup>3</sup>	噸	37.69

1 報告期內，本集團對公司總部、分公司及子公司總部的各類能源資源消耗進行統計核算，作為2022年披露範圍。本集團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。

2 範疇一為汽油、天然氣等直接能源消耗產生的溫室氣體排放，範疇二為外購熱力、電力或蒸汽產生的間接溫室氣體排放。其中，範疇一溫室氣體排放量計算依據《香港聯交所ESG環境績效指標匯報指引》，由汽油、柴油、液化石油氣等直接能源使用量換算得出。範圍二溫室氣體來源為外購電力，公司總部及境內分子公司電力排放因子計算參考生態環境部《關於做好2023—2025年發電行業企業溫室氣體排放報告管理有關工作的通知》。

3 報告期內，本集團對公司總部、分公司及子公司總部的各類廢棄物進行統計核算，作為2022年披露範圍。本集團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。

## 17. 社會責任報告

指標	指標單位	2022年
人均電子廢棄物	噸／人	0.01
生活垃圾	噸	522.45
人均生活垃圾	噸／人	0.12
廚餘垃圾	噸	475.02
人均廚餘垃圾	噸／人	0.11
無害廢棄物總量 <sup>4</sup>	噸	1,035.16
有害廢棄物總量 <sup>5</sup>	噸	2.35
人均無害廢棄物	噸／人	0.25
人均有害廢棄物	噸／人	0.0006

### 17.5 員工責任

2022年，本集團著力加強高素質專業化人才隊伍建設，強化隊伍建設統籌謀劃，加強員工培養鍛煉，不斷完善組織人事機制建設，健全公開透明、科學合理的正向激勵約束機制，持續提升隊伍建設水平，為實現「一三五」戰略目標提供堅實人才保障。報告期內，本集團緊密圍繞經營發展，突出工作重點，加強資源協同，點面結合提升培訓力度，持續創新培訓方式方法，切實提升幹部員工履職能力和專業素質。關心關愛員工，積極回應員工關切，保障員工切身利益，不斷提升隊伍的凝聚力和戰鬥力，展現公司新氣象、新作為、新進步。

#### 17.5.1 保障員工權益，履行人本理念

本集團嚴格遵守《中華人民共和國勞動法》《中華人民共和國勞動合同法》《中華人民共和國社會保險法》等法律法規，建立完善、平等、民主的內部員工管理體系制度，維護員工權益，保障福利待遇，構建和諧穩定的勞動關係。

4 無害廢棄物統計包括生活垃圾、辦公用紙、廚餘垃圾，辦公生活垃圾產生總量計算方法參考國務院發佈的《第一次全國污染源普查城鎮生活源產排污系數手冊》。

5 有害廢棄物統計包括廢棄燈管、硒鼓、墨盒。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。

## 17. 社會責任報告

本集團高度重視員工的合法權益，最大程度為員工提供平等和多元化的職業發展路徑，杜絕一切形式的歧視。本集團員工招聘引進、選拔任用工作嚴格按照《員工招聘規程》《中國華融人才引進管理細則》《中國華融員工職務任免管理辦法》等規定執行，堅持公平公正原則，明確選人用人標準，規範選拔任用程序，加強監督執紀問責，形成科學規範、有效管用的選人用人機制，促進員工職業發展與成長進步，不斷加強員工隊伍建設。為維護員工安全健康，在《工會財務管理辦法》中明確規定將勞動保護費用於開展群眾性安全生產和職業病防治活動、加強職工安全監督管理隊伍建設、開展職工心理健康維護等。

在《員工勞動合同管理規程》《員工考勤和休假管理辦法》《退休人員管理辦法》《幹部員工教育培訓管理辦法》等公司規章制度中，對晉升、解僱、退休、工作時長、假期、培訓以及其他待遇福利做出明文規定，為員工職業發展提供全面保障，構建多元化、包容、平等、公正的工作氛圍，實行人性化管理，嚴禁強迫勞動、僱傭童工等其他勞動爭議行為。本集團遵循勞工合同自願簽訂原則，2022年本集團員工勞動合同簽訂率達100%。有關於員工權益的其他詳情載列於「9.3.7 人力資源管理」。

2022年，本集團年平均人數7,579人。截至2022年12月末，本集團擁有員工4,196人，其中女員工1,894人，佔比45.14%；境外員工157人，佔比3.74%。

指標名稱	單位	2022年
員工總數	人	4,196
勞動合同簽訂率	%	100
社會保險覆蓋率	%	100
<b>按類型劃分的員工人數</b>		
合同員工	人	4,196
勞務派遣用工	人	24
勞務協議員工	人	0

## 17. 社會責任報告

指標名稱	單位	2022年
<b>按性別劃分的員工人數</b>		
男員工人數	人	2,302
女員工人數	人	1,894
男性員工比例	%	54.86
女性員工比例	%	45.14
管理層女性佔比	%	26
<b>按年齡劃分的員工人數</b>		
35週歲及以下	人	1,787
36週歲–45週歲	人	1,367
46週歲–55週歲	人	734
56週歲及以上	人	308
<b>按地區劃分的員工人數</b>		
境內員工人數	人	4,039
境外員工人數	人	157
<b>按性別劃分的員工流失率<sup>6</sup></b>		
男員工	%	3.44
女員工	%	2.37
<b>按地區劃分的員工流失率</b>		
境內	%	2.47
境外	%	22.29
<b>按年齡劃分的員工流失率</b>		
35週歲及以下	%	3.54%
36週歲–45週歲	%	3.10%
46週歲–55週歲	%	1.63%
56週歲及以上	%	1.77%

指標名稱	單位	2022年	2021年	2020年
因工死亡人數	人	0	2	0
因工死亡比例	%	0	0.02	0
工傷損失工作日數	日	53	262	0

6 員工流失率 = 2022年該類別的離職人數 / ((2022年底該類別員工總人數 + 2021年底該類別員工總數) / 2)

## 17. 社會責任報告

### 17.5.2 激發人才活力，促進員工發展

本集團堅持以人為本的經營理念，為員工提供平等和多元化的職業發展路徑，聚焦業務發展和員工成長需求，不斷優化薪酬體系和內部培訓體系，著力建設高素質專業化人才隊伍。

#### 17.5.2.1 職業發展

本集團貫徹落實中央人才工作會議精神，積極融入中信集團「大人才」工作格局，加強人才工作的前瞻性思考、全局性謀劃，構建科學規範的選人用人機制，組建優秀人才隊伍。公司制定《華融公司「十四五」人才發展規劃》，明確「十四五」期間公司人才隊伍建設的總體要求、基本路徑、重點舉措和組織保障；修訂《中國華融人才引進管理辦法》，進一步樹立正確選人用人導向，不斷規範完善公司人才引進工作；對標中信集團有關制度，修訂《中國華融員工職務任免管理辦法》，進一步規範公司選人用人機制，完善員工職務任免工作程序和要求；加大「上掛下派」力度，結合專項工作，通過掛職交流、崗位鍛煉、人員借調等多種方式，立足崗位實踐，加強培養鍛煉。

#### 17.5.2.2 員工激勵

圍繞公司黨委確定的「主業轉型、風險攻堅」總體目標，本公司制定《2022年公司工資總額分配方案》，進一步完善薪酬分配機制，強化績效工資總額與考核評價結果和重點經營工作完成情況掛鉤，加大風險化解績效、長齡包處置回現激勵力度，發揮薪酬正向激勵約束作用；修訂《中國華融中層管理人員薪酬管理規範》，規範公司中層管理人員薪酬管理，加大績效激勵作用。員工薪資分配與管理按照《中國華融工資管理辦法（試行）》《中國華融績效工資遞延止付追索扣回管理規範（試行）》等制度執行，持續優化公司薪酬分配機制，發揮薪酬正向激勵約束作用。

## 17. 社會責任報告

2022年，本公司開展定期績效評估與反饋流程改革工作，規範人才發展方式，增強員工工作成就感，激發幹事創業熱情。制定《員工年度考核規程》，建立員工對年度考核結果的申訴通道，明確申訴流程。改革考核辦法，制定可量化、可考核的關鍵業績指標和重要工作任務指標；組織開展2022年度領導班子及領導人員、總部員工考核工作，踐行考核導向，在年度考核「德、能、勤、績、廉」五項指標的「績」方面，與個人年度重點任務指標相掛鉤，重點考核本年度個人重點工作任務的完成質量、時效等方面情況。

### 17.5.2.3 員工培訓

本集團圍繞「一三五」戰略目標，以強化業務全流程能力建設為著力點，點面結合提升關鍵人才和整體業務人員隊伍專業素質。《中國華融員工教育培訓管理辦法》對公司各級單位開展教育培訓工作的職責分工及流程規範等作出了明確規定，通過加強專業條線頂層設計、政策制度解讀及專業領域研究力度，幫助幹部員工拓展業務視野，為科學化、系統化、規範化教育培訓工作提供了制度保障。

2022年，為進一步滿足員工成長與發展需求，本集團積極優化教育培訓統籌規劃，為員工提供豐富的培訓資源。通過專題講座、網絡培訓、自學等多種方式開展線上線下培訓，為本集團高質量發展提供人才支持與儲備。分層級、分類別開展思想政治類、專業及業務類培訓，為員工提供針對性指導，提升培訓的科學性與有效性。統籌開展「百人青年業務骨幹實戰訓練營」「主營業務案例大講堂」「業務培訓主題月」等各類實戰培訓，涵蓋合規、財務、業務審查、法律實務、風險管理、評估等系列專題，促進幹部員工不斷更新業務知識，優化知識結構，提升業務本領，切實把學習成效轉化為助推公司轉型攻堅的實戰生產力。持續推進「華融雲課堂」網絡學習平台建設，拓展內外部優質培訓資源，提供隨

## 17. 社會責任報告

時隨地的學習資源庫，積極打造學習型組織。組織員工參加中信集團中青年幹部培訓班、新員工培訓班等，進一步強化幹部責任擔當，提升專業素質和綜合管理能力，切實拓寬視野和格局。報告期內，共上線發佈課程一百餘門，線上學習累計覆蓋12萬人次、7萬學時。

指標名稱	單位	2022年
員工培訓覆蓋率	%	100
員工培訓經費支出	萬元	122.5
高級管理層人均培訓小時數	小時	86.8
中級管理層人均培訓小時數	小時	86.5
基層員工人均培訓小時數	小時	146.3
男性員工人均培訓小時數	小時	137.4
女性員工人均培訓小時數	小時	137.4
高級管理層培訓佔比	%	0.11
中級管理層培訓佔比	%	5.87
基層員工培訓佔比	%	94.02
男員工培訓佔比	%	54.86
女員工培訓佔比	%	45.14

## 17. 社會責任報告



### 案例：公司舉辦業務實戰培訓班

2022年8月22日至30日，公司舉辦業務實戰培訓班。培訓班以「集中+視頻」方式連續舉辦7場，培訓重點以公司內部師資為依託，採用案例形式，覆蓋公司業務主要領域和全流程。培訓充分發揮業務條線優勢力量，廣大幹部員工學習熱情飽滿、興趣濃厚、參與度高，進一步打開了思路、提升了視野。



### 案例：華融實業舉辦針對性業務培訓

為加強業務人員專業能力，提高專業水平，華融實業為各專業條線人員提供針對性培訓。其中，組織營銷條線人員開展《黑時代地產新營銷趨勢解析》培訓，從當前不斷下行的市場中尋找營銷拓展機遇；組織設計條線人員參加《對話設計》專題培訓，從設計思維、設計創新等方面與專家開展對話；針對法務條線人員開展《房地產開發模式的利弊分析》，從法律、合規、風險等角度對地產開發模式進行利弊分析。

## 17. 社會責任報告



### 案例：舉辦《中信集團的歷史與企業文化傳承》專題培訓

為促進思想觀念、文化理念進一步融入中信大家庭，公司於2022年4月8日舉辦《中信集團的歷史與企業文化傳承》培訓班。全面回顧了中信集團走過的艱難而輝煌的歷程，深入解讀了中信集團企業文化的體系。本次培訓既是打造新華融優秀企業文化的良好開端，也是全體幹部員工深入感悟中信集團優秀歷史文化、促進全面融合的有機載體。



## 17. 社會責任報告

### 17.5.3 凝心聚力發展，關愛員工健康

本集團始終堅持「以人為本」，竭誠為員工服務，注重員工身心健康發展，切實為員工謀福利、辦實事，強化員工對企業的認同感和歸屬感，不斷增強隊伍的凝聚力、向心力。

#### 17.5.3.1 員工交流

2022年，本公司召開公司第三屆第十次和第十一次職工代表大會，審議各項議題，表決通過了《違規經營管理行為問責辦法》《職工福利費管理辦法》《員工職務任免管理辦法(F版)》等7項制度。職工代表大會批覆分子公司職工(代表)大會會議請示140餘件，審核子公司職工董事和職工監事候選人，督促基層單位就涉及員工切身利益的重要事項和制度需提交職代會審議通過，通報基層職代會運行情況並提出督促整改要求。

2022年，本公司工會通過視頻會議加現場調研的方式對多家分支機構進行工作調研，回收問卷2,861份，形成調研專題報告供管理層決策參考。

#### 17.5.3.2 員工關愛

本集團重視加強員工關愛和服務保障。在醫療保險、線上培訓、退休保障、心理健康、工作環境等多個方面切實為員工辦實事。制定《困難員工幫扶救助辦法》，通過新風平台、座談交流等方式及時聽取員工意見，暢通內部溝通渠道。

## 17. 社會責任報告

<p>推進「職工之家」建設</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 公司工會下撥基層建家專項經費269萬，支持基層工會改善員工工作生活服務設施。加強公司總部員工健身房、浴室等設施的日常管理，升級改造員工閱覽室，批量訂閱「掌閱科技」電子賬號。</li> <li>• 完成了總部機關2020–2021年度「職工小家」考核評比，表彰先進集體11個、個人18名。</li> <li>• 關心公司員工婚戀問題，組織公司單身女職工積極參與中國金融工會線上線下單身聯誼活動，推廣公司工會「中國職工之家」微信小程序「友緣 — 青年員工聯誼」板塊，探索和創新多元化職工聯誼交友模式。</li> </ul>
<p>「送溫暖」工作常態化</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 組織2022年元旦、春節「兩節」送溫暖活動、留京過年員工慰問活動，投入資金69.8萬元、幫扶慰問166人次。</li> <li>• 年內對內蒙古、山西、吉林、上海、貴州、新疆和上海自貿區分公司等7家基層工會下撥專項補助40萬元，向四川分公司、重慶分公司下撥高溫斷電補助10萬元。</li> </ul>
<p>持續加強退休服務管理</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 進一步加強對退休員工的關心關愛，看望慰問退休員工，為罹患重大疾病的退休員工發放慰問金。</li> <li>• 為退休員工建立了醫療保險制度。每年安排退休員工進行身體檢查。</li> </ul>

## 17. 社會責任報告

有效發揮華融愛心信託功能	<ul style="list-style-type: none"><li>• 繼續做好「華融愛心信託」2022年度管理工作，全年受理員工幫扶申請並撥付資金11萬元，撥付四川宣漢醫療設備配置項目資金20萬元。</li></ul>
加強女員工保障水平	<ul style="list-style-type: none"><li>• 關注女職工身心健康，落實公司總部女職工專項體檢，以「三八」節為契機，組織開展豐富多彩的娛樂活動。</li><li>• 加大對基層建設「女職工關愛室」工作的業務指導，推報華融致遠和江西分公司作為與中國金融工會「共建基層職工之家」和「女員工關愛室」單位，使「女職工關愛室」進一步延伸到基層，把溫暖送到女職工心坎上。</li></ul>
做實做細員工關愛服務	<ul style="list-style-type: none"><li>• 開展2022年度為員工「辦實事」工作，進一步提升員工綜合保障和服務水平，提升員工的獲得感、幸福感和歸屬感。</li><li>• 在「華融雲課堂」學習平台開設員工關心關愛專欄，課程內容涵蓋心理調適、情緒管理等內容，組織開展兩期心理健康講座，邀請著名心理諮詢師、和職場心理專家講授《壓力與情緒的管理策略》等專題講座。</li><li>• 舉辦2022年員工春季線上健步走、健身賽活動，線上瑜伽、廚藝比賽等文體活動，積極引導員工健身強體，樹立健康向上的工作生活理念。</li></ul>

# 17. 社會責任報告

## 17.6 客戶責任

### 17.6.1 提升服務質效，優化客戶體驗

本集團高度重視客戶關係管理，為全面了解客戶訴求，更好地建立和維護客戶關係，提高客戶服務水平，制定《客戶主辦制管理規程》《客戶投訴管理辦法》《客戶回訪管理辦法》等制度，並定期針對現有客戶與潛在客戶開展滿意度調查，協助各經營單位提高服務質效，優化客戶體驗，提升客戶滿意度。截至2022年12月末，本集團多家經營單位開展客戶回訪，回訪內容涉及專業程度、服務效率、服務意識和廉潔自律等方面，客戶滿意度為99%。

建立客戶營銷跟進機制，做好客戶細分，基於不同業務類別的客戶建立有針對性、有特色的專項營銷機制，成立資產處置營銷中心和長三角、粵港澳、京津冀、川渝經濟圈、華中地區、西北地區、東北地區7個區域營銷中心，協同聯動開展相關工作。建立破產重整、國企改革、中小金融風險化解等專項營銷隊伍，精準把握客戶需求。

為進一步優化客戶體驗，利用科技手段加大資產處置營銷，建立「每周一推」和「資產處置營銷月」，截至2022年12月末，通過微信公眾號推送、「融易淘」、線上直播等方式推介債權規模近6,000億元，「每周一推」共推出32期，推介債權規模1,009億元；區域性資產直播推介會共舉辦11場，涉及債權規模超過1,234億元，單場直播最高觀看人數近10萬，累計觀看人數近60萬。



#### 案例：普及金融知識，惠及百姓生活

貴州分公司：開展2022年新市民金融服務宣傳活動，打造「線上+線下」的宣傳陣地，開展「宣傳月」相關活動，提升新市民金融素養和風險防範意識，提高社會公眾金融知識的普及覆蓋和影響力。

華融金融租賃：通過發放「反洗錢十問十答」、「普及金融知識萬里行」等宣傳資料，提供防詐騙、正規借貸等金融知識諮詢，宣講相關詐騙案例，提高居民金融知識和風險意識。

## 17. 社會責任報告

### 17.6.2 推進信息建設，強化金融科技

本集團持續完善科技制度體系，不斷提升信息安全系統防衛機制，推動數字化轉型，有效提升信息科技基礎服務能力，充分發揮科技賦能作用。在發展金融科技、推進數字化方面，本集團準確把握數字化轉型和金融科技發展機遇，積極推動相關工作開展。在《中國華融「十四五」發展規劃》中提出實施科技賦能戰略，並依據「十四五」規劃明確的數字化轉型應用建設方向，開展業務專題研究並形成初步設計，持續推進「融易淘」小程序不斷完善。

2022年，在信息安全制度方面，本公司全方位對標《網絡安全法》《信息系統安全保護基本要求》《商業銀行信息科技風險管理指引》《數據安全法》等安全類法律法規，制定《中國華融信息科技風險及信息安全管理制度》《中國華融信息系統突發事件應急管理規範》《中國華融信息科技外包風險管理規範》等規章制度，規範信息科技各個管理領域的信息安全與風險管理的控制要求以及工作流程。

2022年，在信息安全系統方面，本集團信息系統可用率達到了99.9%，未發生網絡安全事件。通過內外網隔離、等級保護2.0測評整改與定級備案等一系列工作，全面提升了公司網絡與信息安全管理水平，提升了安全防禦能力。為進一步保障信息安全管理系統，本公司定期對信息安全管理情況和信息系統開展審計，包括審計部門的科技專項審計、委託第三方機構對信息科技開展的年度審計、科技部門自行開展的內控合規審計等，公司已通過ISO27001（信息安全體系）和ISO20000（IT服務管理體系）認證。



#### 案例：立足主業 科技賦能深化「互聯網＋不良資產」模式

華融匯通立足不良資產主責主業，依託科技賦能，打造「互聯網＋不良資產」線上推介模式，優化資產處置方式，將資產推介、公開競價流程引入線上，充分運用京東、阿里等市場化專業平台，與公司研發的「融易淘」特色微信小程序發揮合力，多渠道、多元化推介優質資產，緩解了因「見面難」帶來的意向客戶挖掘、交易結構磋商、資產處置週期變長等難題。2022年，華融匯通通過各平台推介資產50餘戶，涉及金額103億元。

## 17. 社會責任報告

### 17.6.3 保障客戶隱私，確保數據安全

本集團高度重視隱私與數據安全，公司數據治理與信息科技管理委員會是個人信息保護工作的最高決策機構，董事會按授權審議信息安全和科技風險事項。2022年，本集團在保護客戶隱私和數據安全、保障個人信息安全等方面進行了實踐。

- 公司總部：公司總部目前業務主要為對公業務，較少涉及對個人信息的收集，僅不良資產推介微信小程序涉及自動採集用戶信息，該小程序在用戶首次登陸時已明示用戶隱私政策，並在隱私政策里明確了用戶修正、刪除信息的方式。
- 華融金融租賃：2022年，制定《華融金融租賃股份有限公司保密工作管理規程》，規定客戶信息作為商業秘密管理。在信息系統報表中，對個人客戶身份證號碼、通訊地址進行脫敏處理，保護客戶隱私數據；制定《個人信息保護策略》。
- 華融華僑：嚴格遵守《客戶主辦制管理規程》規定，制定《保密工作管理規程》，對業務經營中收集的客戶信息保密。
- 華融科技：制定《生產數據操作管理細則》《信息科技風險與信息安全管理規程》《數據備份管理細則》，生產環境數據的提取、修訂、傳輸、備份、脫敏、清理等日常操作行為須經過審批和授權，才可由指定人員負責操作，未經審批或授權，不得接觸、查詢、記錄、攜帶、複製、傳輸、修改、刪除和披露各類生產數據。

## 17. 社會責任報告



### 案例：多措並舉提升員工隱私意識

- 本集團針對全體員工(包括外包人員)開展5次線上、線下的培訓，包括網絡安全自查及敏感信息自查、員工安全意識培訓。
- 面向公司總部及各分子公司個人信息保護聯絡人員開展了《中國華融個人信息保護管理規範》的制度培訓，重點講解對個人信息的保護要求。
- 向全體員工下發《員工網絡安全應知應會事項》，要求各部門對外包人員進行培訓宣貫，並組織供應商簽署《保密承諾書》。

### 17.7 行業責任

本集團積極踐行行業責任，與多家央國企客戶、地方政府簽署戰略合作協議，培育長期穩定的「大不良」業務的客戶圈、生態圈、朋友圈，拜訪、會見企業、投行等合作機構，就業務發展進行深入交流互動，充分發揮各自優勢，實現資源共享、共同發展。

#### 17.7.1 深化行業協作，實現互利互贏

為做優做强不良資產主業，本公司於2022年主持召開了多個專題研討會，與各方深入研討經營發展，科學謀劃下一階段發展思路，着力拓展「大不良」主業生態圈。

- 召開**產業投資者業務合作研討會**，向協鑫集團、上海復星等9家行業頭部企業介紹了公司引戰增資及新華融建設的進展情況，與產業投資人建立廣泛、深入的合作關係，共同服務實體經濟高質量發展和風險化解。

## 17. 社會責任報告

- 召開**銀行、金融資產投資公司主業交流座談會**，邀請工商銀行、工銀投資、農業銀行、農銀投資、中國銀行、建設銀行、交通銀行、國家開發銀行、民生銀行、平安銀行、中信銀行11家金融機構參會，介紹公司不良資產業務轉型探索與未來展望，就市場形勢、處置經驗、創新模式以及未來合作空間進行了座談交流。
- 召開**投行、律所、會計師事務所等機構業務合作交流會**，邀請中倫、大成、中金、中信證券、安永等國內外優秀的14家服務機構參加會議，圍繞破產重整、企業紓困、不良資產投資等業務領域發展態勢進行研究交流，暢談未來的合作空間和模式。
- 召開**地方資產管理公司同業交流座談會**，邀請浙商資產、山東金融資產、廣州資產、招商平安資產、江蘇資產、光大金甌、粵財資產、興業資管、國厚資產、深圳資產10家地方資產管理公司參會，圍繞業務開展情況、區域市場狀況、未來行業發展思考、拓寬合作領域等方面深入交流，共築不良資產朋友圈、生態圈，促進行業健康有序發展。



### 案例：華融國際落地首單「雙跨模式」創新交易模式

華融國際與廣東金融資產交易中心股份有限公司簽署戰略合作協議，明確以銀行不良資產跨境轉讓試點業務為依託，充分整合發揮各自優勢，加強在跨境業務、金融企業非上市國有產權業務交易等方面的合作，共同探索金融服務創新。在成功落地首單「雙跨模式」(跨境資產+跨境資金)不良資產包項目後，順利摘牌交割涉及4,000萬美元資產組包轉讓項目，為境內外聯動進一步創新了交易模式。

## 17. 社會責任報告

### 17.7.2 強化創新能力，促進行業發展

本公司在業務實踐中不斷摸索，圍繞「大不良」行業積極參與行業政策研究和行業熱點研究，加強研究賦能，以研究帶動創新，並廣泛參與業界與跨界合作，為促進「大不良」行業發展貢獻華融智慧和力量。本公司持續完善博士後科研工作站培養體系，在高質量華融建設中發揮積極作用，致力於為行業發展培養科研管理人才。

**行業發展：**2022年，本公司堅持研究與創新方面的工作，陸續發佈《研究報告》《行業研究報告》《市場熱點報告》。其中：

- 完成《研究報告》25篇，主題涉及共同富裕戰略、區域協調發展戰略，加強責任投資等。
- 完成《行業研究報告》《市場熱點報告》37篇，主題涉及實現雙碳目標、推進綠色金融與低碳經濟等。
- 完成定制化專題研究報告8篇，主題涉及新能源產業分析、違約債風險化解、央企「兩非兩資」資產剝離等。
- 舉辦行業交流會6次，發佈行研報告《汽車懸架與制動細分行業分析》《光伏組件及光伏應用細分行業分析》等。

**博士後工作站：**本公司持續完善博士後工作站培養體系，完善博士後人員出站的有關工作制度，夯實管理基礎，切實發揮公司博士後工作站人才培養平台作用。2022年，制定並印發了《中國華融博士後人員出站錄用工作細則》，組織第17批博士後人員的出站及留用工作。此外，加強與全國博管委、合作院校和同業及兄弟博士後工作站的溝通交流，協調博士後人員赴課題部門鍛煉並推進項目課題進展。報告期內，本公司在站博士後人員公開發表論文6篇，範圍涵蓋中小銀行改革化險、數據資產研究、問題企業破產重整介入模式等多領域。

## 17. 社會責任報告

### 17.7.3 保護知識產權，防範侵權行為

本集團注重維護和保障知識產權，遵守《著作權法》《商標法》和《專利法》等知識產權相關法律，規範知識產權管理，防範對公司知識產權的侵權行為，保護公司自身研究創新成果；尊重員工及博士後人員的研究成果，制定《博士後管理工作規程》，公正合理確定權益歸屬。

## 17.8 社區責任

本集團積極主動承擔國有金融企業使命任務，積極響應國家政策，從定點幫扶、金融產業幫扶、消費幫扶、黨建幫扶、教育幫扶、民生健康幫扶、引進幫扶等方面與結對地區開展多層次、寬領域、全方位的幫扶活動，助力鞏固拓展脫貧攻堅成果，進一步推進鄉村振興。同時，公司積極參與公益事業，支持社區繁榮發展，促進社會和諧進步。

### 17.8.1 深化定點幫扶，助力鄉村振興

2022年是全面實施鄉村振興戰略的關鍵之年。報告期內，本集團積極參與鞏固拓展脫貧攻堅成果同鄉村振興有效銜接，助力定點幫扶地區守住不發生規模性返貧底線的同時，實現了新突破、取得了新成效。

## 17. 社會責任報告

### 17.8.1.1 黨建幫扶

本集團將貫徹黨的二十大精神與幫扶工作相結合，全系統32家單位與37個村開展支部結對共建，深入脫貧村開展基層黨組織聯建，加強基層黨組織建設，推動黨建與幫扶工作互促共贏，實現了「圍繞幫扶抓黨建，抓好黨建促幫扶」的良性循環。

本集團將黨建結對幫扶納入年度黨建工作，全年超過200名黨員幹部通過線上線下方式與幫扶村開展活動超過70次。通過開展主題黨日活動、支持黨建基地建設，加強黨建宣傳。以黨建結對為契機，搭平台找項目，引進幫扶資金。開展「黨建+金融+產業」培訓近500人，宣講黨的二十大精神，送金融知識下鄉，引進技術培訓。

### 17.8.1.2 金融產業幫扶

發展產業是鞏固脫貧成果及鄉村振興發展的根本之策。本集團加強與宣漢縣、東西部協作聯動，集中資金支持了桃花米、車厘子等十餘個利用當地資源、具有輻射帶動效應的農產業項目。運用市場化手段變「輸血」為「造血」，積極發揮金融優勢，打出「租賃+基金+信託+保險+培訓」的金融幫扶「組合拳」。

## 17. 社會責任報告

- 基金：創新設立並用好「華融 — 宣漢鄉村振興產業發展基金」。落實中央一號文件要求，該基金通過「股權+債權」形式，滾動使用、持續造血，目前已投放600萬元，有力地支持了宣漢縣利用本地資源、輻射帶動強的「巴國老車」品牌車厘子、中藥材等特色產業發展。其中，建成了川東地區最大的車厘子產業示範基地。
- 租賃：複製推廣融資租賃幫扶模式。立足宣漢縣4A級景區巴山大峽谷文旅資源，開展設備回租項目，惠及大巴山區鄉鎮10餘萬土家族百姓。
- 保險：聯動開展防貧保險幫扶，與保險公司合作，對宣漢5.8萬脫貧戶、邊緣易致貧戶和嚴重困難戶免費提供保險保障；與銀行合作開展貸款貼息項目，支持解決農戶和小微企業「融資難、融資貴」問題。
- 培訓：立足不良資產主業，四川分公司、重慶分公司等為宣漢縣提供不良資產債務優化諮詢支持，提供金融培訓諮詢服務，送金融知識下鄉。2016年以來，公司已累計支持開展三支隊伍培訓1.1萬餘人次，支持宣漢縣提升內生發展的動力。



### 案例：落實責任 加強項目管理

創新與宣漢縣簽訂《定點幫扶項目資產管理協議》，從「明確所有權、放活經營權、強化管理權、落實監督權」等方面督促及支持定點縣落實主體責任，助力鄉村振興。

### 17.8.1.3 消費幫扶

本集團把消費幫扶作為定點幫扶的創新點和增長點，積極通過自己買、幫助賣等多種形式，解決農產品滯銷賣難問題，歷年來累計購買幫銷幫扶產品超過2,800萬元。

## 17. 社會責任報告

「自己買」：通過公司內網專欄、倡議書、郵件等方式加強宣傳促進購買；將幫扶產品作為會議用水、公務用茶；結合工會特色活動，將幫扶產品擺上職工餐桌。

「幫助賣」：開展「線上專區+視頻帶貨」特色車厘子專項推廣活動，並由駐村第一書記視頻直播；各單位引入銀行、超市等單位幫銷；推動企業與種植戶直採，搭建供銷企業和電商代銷渠道。



## 17. 社會責任報告

### 17.8.1.4 教育幫扶

黨的二十大報告中指出，全面建設社會主義現代化國家，教育是基礎。同時也指出，鞏固拓展脫貧攻堅成果，增強脫貧地區和脫貧群眾內生發展動力是關鍵，而教育在鄉村振興中發揮著基础性、關鍵性作用。教育幫扶一直是本集團幫扶工作的重點和特點，公司緊緊圍繞「學校、教師、學生」三要素開展教育幫扶。在本集團持續多年的幫扶以及定點縣的不懈努力下，宣漢縣山區教學條件和教育水平明顯提高，教育幫扶成效明顯。

- 建設學校，實現從幼兒園、小學、中學「全覆蓋」，歷年來累計捐建3所學校、27處教學用房、6棟學生宿舍、8座運動場、38口飲水井，1,800個華融學生床及華融桌，持續為數萬名山區學生提供教學保障。其中，支持建成的黃金中學，教學班由22個擴大為40個，學生數由1,700名擴大為2,500名，惠及6個鄉鎮、8萬百姓。
- 培養老師，連續組織開展「中國華融最美山村教師」幫扶項目，通過獎勵及培訓，累計激勵410餘名優秀山村教師堅守鄉村一線講台。
- 資助學生，持續實施「中國華融獎助學金項目」、「一對一」愛心助學項目，累計幫助困難學生5,000餘人次，實現求學夢想。

## 17. 社會責任報告

### 17.8.1.5 民生幫扶

二十多年來，本集團著力抓好健康幫扶民生工程，針對山區因病返貧致貧的難點痛點，本集團創新搭建「設備+保險+手術+培訓」四位一體健康幫扶「安全網」。

- 針對鄉村公共醫療短板，歷年來累計向宣漢縣26個鄉鎮衛生院提供醫療設備和10台救護車。



- 通過「頂樑柱」保險項目，歷年來累計幫扶33萬人次享受補充醫療保險，500餘名白內障患者獲得免費手術救治，720餘名鄉村醫生接受技能培訓，惠及全縣37個鄉鎮、40餘萬百姓。
- 依託中信集團產融並舉優勢，發揮協同效應，聯動中信醫療開展網上醫療圖書館及免費唇腭裂手術等幫扶項目，幫助提高大巴山區醫療水平，解決實際困難。

## 17. 社會責任報告

本集團聚焦「兩不愁、三保障」，歷年來累計新建、硬化村級道路超過16公里；建設7處新村聚居點和住房附屬設施；為幫扶村新建5個垃圾及污水處理池，惠及村民378人；為解決山區群眾「飲水難」問題，修建多處飲水工程設施，支持徐家坡供水工程建設，幫助解決君塘、清溪等鄉鎮的污水處理問題，為宣漢人民樹起了一道道安全屏障。

### 17.8.1.6 引進幫扶

本集團全方位推進引進幫扶工作，發揮平台效應，鞏固幫扶成效，助力鄉村振興。



#### 案例：全系統宣傳，發揮平台效應

本公司充分挖掘梳理宣漢縣資源、配套政策等優勢，幫助制定《宣漢縣招商引資方案》，組織全系統宣傳推介。引進幫扶資金，將定點縣所需與公司所能有機結合，發揮平台效應，2022年已引進幫扶資金306萬元；10餘家分子公司引進產業幫扶項目；掛職幹部引進證券公司與宣漢縣簽訂長期幫扶協議，提供資金及免費上市輔導服務；引資新建200畝車厘子園及發展茶葉、臘肉產業。結合當地特有礦產資源，引入頭部企業投資項目、聯動科研院所提供專業技術支持。



#### 案例：拓展幫扶平台

在中信集團及其成員單位的支持幫助下，本公司拓展幫扶平台，為宣漢縣開展線上消費幫扶、免費手術、醫療專科培訓及網上圖書館、鄉村振興雲課堂等幫扶項目，取得積極成效。

## 17. 社會責任報告

### 17.8.1.7 相關榮譽

2022年5月，中共達州市委組織部向四川省宣漢縣仁義村授予「2021年度全市先進村黨組織(4A級)」獎牌。這是本公司駐點幫扶村連續2年獲得此類殊榮，也是宣漢縣343個行政村中唯一先後獲得「達州市先進基層黨組織」和「全市先進村黨組織(4A級)」獎項的村級黨支部。



在中國網主辦的「2022年度第二屆銀行業優秀案例徵集」及「2022(第二屆)鄉村振興優秀案例調研」活動中，本公司定點幫扶案例《深化模式創新放大幫扶效應 華融公司開展金融幫扶助力鄉村振興呈現明顯成效》《小小車厘子 釋放大能量——中國華融打好組合拳 建設鄉村振興示範點》從眾多案例中脫穎而出，分別榮獲「2022鄉村振興優秀案例」及「2022年度資產管理公司服務鄉村振興優秀案例」獎項。



本公司定點幫扶辦公室撰寫的《以習近平總書記關於鄉村振興重要指示精神為引領 創新金融幫扶模式 找準抓實資產管理公司服務鄉村振興的著力點》調研文章榮獲2022年全國金融系統思想政治工作和文化建設優秀調研成果三等獎。

## 17. 社會責任報告

### 17.8.2 投身公益事業，增進社會福祉

本集團將回饋社會、促進社區共同繁榮進步視為重要的社會責任。圍繞國家政策，主動融入社區，多方面支持社區繁榮發展。2022年，公司團委通過組建青年突擊隊、組織青年志願者活動、組織社會公益和環保交流活動等，凝聚小我真情，奉獻點滴愛心。

- 2月7日，武漢地區普降大雪，道路結冰給市民出行交通帶來諸多不便。武漢分公司團委組織分公司青年志願者對社區居民街道、地鐵出口等重點路段開展義務除冰掃雪活動。
- 7月1日，青海分公司團委前往青海省貴南縣茫曲鎮沙拉村新村小學舉辦公益志願活動。在了解到新村小學存在的實際困難後，通過員工募捐為孩子們募集了圖書、文體用品、玩具等物資，幫助孩子們開拓眼界和思路，豐富課餘生活。
- 7月15日，湖北分公司團委組織青年志願者參加社區志願服務，為社區基層工作者送上防暑降溫物資。
- 11月9日，組織公司在京團員赴溫榆河參觀「碳中和」主題展。通過參觀碳中和科普基地、打卡碳積分智慧系統、參與低碳問答挑戰、體驗交互式低碳虛擬騎行、沿路學習200餘條「碳中和」故事等，身臨其境學習「碳中和」專業知識，宣傳倡導低碳消費、提高節能減碳意識，為「碳達峰碳中和」目標的實現貢獻青春力量。
- 12月9日，江西公司團委組織開展「齊心抗大旱，攜手護贛江」青年志願服務活動。針對江西旱情已經持續100多天的情況，引導分公司青年志願者服務隊積極響應號召，樹牢愛水意識，爭當「守護者」「宣傳者」「實踐者」。

# 17. 社會責任報告

## 17.9 附錄

### 17.9.1 社會責任報告獨立鑒證報告



Ernst & Young Hua Ming LLP  
Level 17, Ernst & Young Tower  
Oriental Plaza, 1 East Chang An Avenue  
Dongcheng 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17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

安永华明 (2023) 专字第60098698\_A01号  
中國華融資產管理股份有限公司

#### 中國華融資產管理股份有限公司董事會:

我們接受委託，根據《國際鑒證業務準則》對中國華融資產管理股份有限公司（以下簡稱『中國華融』或『貴司』）編製的《中國華融資產管理股份有限公司 2022 社會責任報告》（簡稱『《社會責任報告》』）中選定的 2022 年度績效信息發表有限保證鑒證意見。

#### 一、鑒證對象

- 員工總數（人）
- 女員工人數（人）
- 天然氣使用量（立方米）
- 汽油使用量（升）
- 辦公用紙量（噸）
- 用水量（噸）
- 用電量（千瓦時）

我們的鑒證工作僅限於《社會責任報告》中選用的 2022 年度的鑒證對象，《社會責任報告》所披露的其他信息、2022 年及以前年度信息均不在我們的工作範圍內，因此，我們不對這些信息發表結論。

#### 二、中國華融選用的標準

貴司編製 2022 年度《社會責任報告》績效信息所採用的標準列於《社會責任報告》『附錄』中的『報告標準』（以下簡稱『報告標準』）中。

#### 三、中國華融的責任

選用適當的報告標準，並按照報告標準的要求編製《社會責任報告》中的 2022 年度鑒證對象是貴司董事會的責任。這種責任包括設計、執行和維護與編製績效信息相關的內部控制，在編製績效信息的過程中做出準確的記錄和合理的估計，以使該等內容不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報。



# 17. 社會責任報告



## 社會責任報告獨立鑒證報告（續）

安永華明（2023）專字第60098698\_A01号  
中國華融資產管理股份有限公司

### 四、我們的責任

我們的責任是根據我們所執行的程式對《社會責任報告》中的 2022 年度鑒證對象發表有限保證鑒證結論。

我們按照國際審計與鑒證準則理事會發佈的《國際鑒證業務準則第 3000 號（修訂）—歷史財務信息審計或審閱以外的鑒證業務》（『ISAE3000』）的規定執行了鑒證工作。ISAE3000 要求我們計劃和實施鑒證工作，以對《社會責任報告》中的 2022 年度績效信息在所有重大方面依據報告標準進行編製取得有限保證。鑒證程式的性質、時間和範圍的選擇基於我們的判斷，包括對於舞弊或錯誤而導致重大錯報風險的評估。

我們相信獲取的證據充分、適當，為形成有限保證鑒證結論提供了基礎。

### 五、我們的獨立性和質量控制

我們遵守國際會計師職業道德準則理事會頒布的國際會計師職業道德守則中對獨立性和其他道德的要求。我們的團隊具備此次評估認證任務所需的資質和經驗。

本事務所遵循《國際質量控制準則第一號》執行財務報表審計和審閱以及其他保證和相關服務事務所的質量控制，並據此維護全面系統的質量控制體系，包括與遵守職業道德要求、專業標準和適用的法律和法規要求相關的書面政策與程式。

### 六、鑒證工作程序

有限保證鑒證所實施的程序的性質和時間與合理保證鑒證不同，且範圍較小。因此，有限保證鑒證業務的保證程度遠低於合理保證鑒證。我們沒有執行合理保證的其他鑒證中通常實施的程序，因而不發表合理保證鑒證意見。

雖然在設計鑒證程序的性質和範圍時，我們考慮了管理層相關內部控制的有效性，但我們並非對內部控制進行鑒證。我們的鑒證工作不包括與信息系統中數據匯總或計算相關的控制測試或其他程式。

有限保證鑒證程式包括詢問負責編製《社會責任報告》的核心人員，實施分析性覆核以及其他適當的程序。



# 17. 社會責任報告



## 社會責任報告獨立鑒證報告（續）

安永華明（2023）專字第60098698\_A01号  
中國華融資產管理股份有限公司

我們的工作內容包括：

- 1) 對中國華融參與提供《社會責任報告》中所選定的鑒證對象的相關部門進行訪談，了解報告期內鑒證對象的業務及報表流程；
- 2) 實施分析程式；
- 3) 實施抽樣檢查；
- 4) 重新計算。

我們還根據實際情況執行了我們認為必要的其他程式。

### 七、結論

根據我們所實施的鑒證工作，我們未發現《社會責任報告》中所選定的 2022 年度鑒證對象在所有重大方面存在與報告標準的要求不符合的情況。

### 八、報告的使用

本鑒證報告對《社會責任報告》中選定的鑒證對象發表有限保證鑒證意見，僅供貴司董事會參考和使用，無意亦不應該供特定方以外的任何人使用。對於本報告的內容，我們不對任何其他人士承擔責任。



安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）

安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）

中國北京

2023年4月17日



# 17. 社會責任報告

## 17.9.2 香港聯交所ESG索引

### 聯交所ESG指標索引

層面、一般披露及關鍵績效指標	描述	報告位置
<b>強制披露規定</b>		
管治架構	<p>由董事會發出的聲明，當中載有下列內容：</p> <p>(i) 披露董事會對環境、社會及管治事宜的監管；</p> <p>(ii) 董事會的環境、社會及管治管理方針及策略，包括評估、優次排列及管理重要的環境、社會及管治相關事宜(包括對發行人業務的風險)的過程；及</p> <p>(iii) 董事會如何按環境、社會及管治相關目標檢討進度，並解釋它們如何與發行人業務有關連。</p>	董事會聲明
匯報原則	<p>描述或解釋在編備環境、社會及管治報告時如何應用下列匯報原則：</p> <p>重要性：環境、社會及管治報告應披露：(i)識別重要環境、社會及管治因素的過程及選擇這些因素的准則；(ii)如發行人已進行持份者參與，已識別的重要持份者的描述及發行人持份者參與的過程及結果。</p> <p>量化：有關匯報排放量／能源耗用(如適用)所用的標準、方法、假設及／或計算工具的資料，以及所使用的轉換因素的來源應予披露。</p> <p>一致性：發行人應在環境、社會及管治報告中披露統計方法或關鍵績效指標的變更(如有)或任何其他影響有意義比較的相關因素。</p>	附錄一 關於本報告

## 17. 社會責任報告

層面、一般披露及關鍵績效指標	描述	報告位置
匯報範圍	解釋環境、社會及管治報告的匯報範圍，及描述挑選哪些實體或業務納入環境、社會及管治報告的過程。  若匯報範圍有所改變，發行人應解釋不同之處及變動原因。	附錄一 關於本報告
「不遵守就解釋」條文		
<b>A. 環境</b>		
<b>層面A1：排放物</b>		
一般披露	有關廢氣及溫室氣體排放、向水及土地的排污、有害及無害廢棄物的產生等的：  (a) 政策；及  (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	環境責任
關鍵績效指標A1.1	排放物種類及相關排放數據。	公司運營主要集中在辦公場所，對環境影響較小
關鍵績效指標A1.2	直接(範圍1)及能源間接(範圍2)溫室氣體排放量(以噸計算)及(如適用)密度(以每產量單位、每項設施計算)。	環境責任
關鍵績效指標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)。	環境責任
關鍵績效指標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)。	環境責任
關鍵績效指標A1.5	描述所訂立的排放量目標及為達到這些目標所採取的步驟。	環境責任
關鍵績效指標A1.6	描述處理有害及無害廢棄物的方法，及描述所訂立的減廢目標及為達到這些目標所採取的步驟。	環境責任

## 17. 社會責任報告

層面、一般披露 及關鍵績效指標	描述	報告位置
<b>層面A2：資源使用</b>		
一般披露	有效使用資源(包括能源、水及其他原材料)的政策。	環境責任
關鍵績效指標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)。	環境責任
關鍵績效指標A2.2	總耗水量及密度(如以每產量單位、每項設施計算)。	環境責任
關鍵績效指標A2.3	描述所訂立的能源使用效益目標及為達到這些目標所採取的步驟。	環境責任
關鍵績效指標A2.4	描述求取適用水源上可有任何問題，以及所訂立的用水效益目標及為達到這些目標所採取的步驟。	環境責任
關鍵績效指標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。	公司業務僅提供服務，不涉及包裝材料
<b>層面A3：環境及天然資源</b>		
一般披露	減低發行人對環境及天然資源造成重大影響的政策。	環境責任
關鍵績效指標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。	環境責任
<b>層面A4：氣候變化</b>		
一般披露	識別及應對已經及可能會對發行人產生影響的重大氣候相關事宜的政策。	環境責任
關鍵績效指標A4.1	描述已經及可能會對發行人產生影響的重大氣候相關事宜，及應對行動。	環境責任

## 17. 社會責任報告

層面、一般披露 及關鍵績效指標	描述	報告位置
<b>僱傭及勞工常規</b>		
<b>層面B1：僱傭</b>		
一般披露	有關薪酬及解僱、招聘及晉升、工作時數、假期、平等機會、多元化、反歧視以及其他待遇及福利的：  (a) 政策；及  (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	員工責任
關鍵績效指標B1.1	按性別、僱傭類型(如全職或兼職)、年齡組別及地區劃分的僱員總數。	員工責任
關鍵績效指標B1.2	按性別、年齡組別及地區劃分的僱員流失比率。	員工責任
<b>層面B2：健康與安全</b>		
一般披露	有關提供安全工作環境及保障僱員避免職業性危害的：  (a) 政策；及  (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	員工責任
關鍵績效指標B2.1	過去三年(包括匯報年度)每年因工亡故的人數及比率。	員工責任
關鍵績效指標B2.2	因工傷損失工作日數。	員工責任
關鍵績效指標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。	員工責任

## 17. 社會責任報告

層面、一般披露 及關鍵績效指標	描述	報告位置
<b>層面B3：發展及培訓</b>		
一般披露	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。	員工責任
關鍵績效指標B3.1	按性別及僱員類別(如高級管理層、中級管理層)劃分的受訓僱員百分比。	員工責任
關鍵績效指標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。	員工責任
<b>層面B4：勞工準則</b>		
一般披露	有關防止童工或強制勞工的：  (a) 政策；及  (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	員工責任
關鍵績效指標B4.1	描述檢討招聘慣例的措施以避免童工及強制勞工。	員工責任
關鍵績效指標B4.2	描述在發現違規情況時消除有關情況所採取的步驟。	員工責任
<b>營運慣例</b>		
<b>層面B5：供應鏈管理</b>		
一般披露	管理供應鏈的環境及社會風險政策。	供應鏈管理
關鍵績效指標B5.1	按地區劃分的供應商數目。	供應鏈管理
關鍵績效指標B5.2	描述有關聘用供應商的慣例，向其執行有關慣例的供應商數目，以及相關執行及監察方法。	供應鏈管理
關鍵績效指標B5.3	描述有關識別供應鏈每個環節的環境及社會風險的慣例，以及相關執行及監察方法。	供應鏈管理
關鍵績效指標B5.4	描述在揀選供應商時促使多用環保產品及服務的慣例，以及相關執行及監察方法。	供應鏈管理

## 17. 社會責任報告

層面、一般披露 及關鍵績效指標	描述	報告位置
<b>層面B6：產品責任</b>		
一般披露	有關所提供產品和服務的健康與安全、廣告、標籤及隱私事宜及補救方法的：  (a) 政策；及  (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	客戶責任
關鍵績效指標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
關鍵績效指標B6.2	接獲關於產品及服務的投訴數目以及應對方法。	客戶責任
關鍵績效指標B6.3	描述維護及保障知識產權有關的慣例。	客戶責任
關鍵績效指標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
關鍵績效指標B6.5	描述消費者資料保障及隱私政策，以及相關執行及監察方法。	客戶責任
<b>層面B7：反貪污</b>		
一般披露	有關防止賄賂、勒索、欺詐及洗黑錢的：  (a) 政策；及  (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	治理責任
關鍵績效指標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。	本報告期內未發生
關鍵績效指標B7.2	描述防範措施及舉報程序，以及相關執行及監察方法。	治理責任
關鍵績效指標B7.3	描述向董事及員工提供的反貪污培訓。	治理責任

## 17. 社會責任報告

層面、一般披露及關鍵績效指標	描述	報告位置
社區		
層面B8：社區投資		
一般披露	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。	社區責任
關鍵績效指標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)。	社區責任
關鍵績效指標B8.2	在專注範疇所動用資源(如金錢或時間)。	社區責任

### 17.9.3 關於本報告

本報告是本公司為滿足香港聯交所ESG指引要求編製的第七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，展示本集團在環境、社會、企業管治及可持續發展方面的理念、管理、行動和成效。

#### 17.9.3.1 報告標準

本報告依照ESG指引、銀保監會《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》編製而成，並廣泛參考包括中國社會科學院《中國企業社會責任報告編寫指南(CASS-CSR4.0)》等在內的國內外社會責任報告標準。

#### 17.9.3.2 報告覆蓋範圍

如無特殊說明，本報告涵蓋公司總部、分支機構及其附屬子公司。

#### 17.9.3.3 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2022年度業績公告」，其他數據來自公司內部。

## 17. 社會責任報告

### 17.9.3.4 報告時間範圍

2022年1月1日至2022年12月31日。部分內容適當追溯歷史數據。

### 17.9.3.5 匯報原則

- 重要性原則：本報告結合行業特點、利益相關方期望以及自身發展規劃，識別出影響本公司可持續發展的重要社會責任議題並進行響應，詳見「17.2.9.3 重大性議題判定」部分；
- 量化原則：本公司對適用的ESG關鍵指標進行了量化披露，並對排放量／能源耗用的統計標準、方法、假設及／或計算工具的數據，以及轉換因子的來源進行了披露，請參見「環境責任」章節；
- 一致性原則：本報告對不同報告期所使用的指標盡量保持一致，如果關鍵績效指標發生變化，對發生變化的指標進行解釋說明。