



中國民生銀行股份有限公司
2016 年度環境、社會及管治報告

目錄

關於本報告	3
報告簡介	3
內容範疇	3
參考指引	3
確認及批准	3
環境、社會及管治管理體系	4
核心理念與管理	4
利益相關方參與	5
實質性議題識別與分析	5
企業管治（層面 B7）	6
反貪腐	6
反洗錢	7
產品責任（層面 B6）	8
客戶服務	8
客戶權益保護	9
品牌管理	9
知識產權維護	9
員工關懷（層面 B1-B4）	9
僱傭與勞工準則	10
薪酬待遇及福利	10
員工培訓與發展	11
績效評估與晉升	11
員工健康與安全	11
社區投資（層面 B8）	12
定點扶貧	12
金融扶貧	13
文化公益	13
志願服務	13
外部公益組織相關活動	13

所獲榮譽	13
供應鏈管理（層面 B5）	14
可持續採購原則	14
供應商管理	14
環境責任（層面 A1-A3）	14
綠色辦公	15
綠色金融業務	15
附錄一一《環境、社會及管治報告指引》內容索引	17

關於本報告

報告簡介

本報告旨在披露中國民生銀行股份有限公司（於本報告簡稱為“本公司”）（股份代號 01988）在環境、社會及管治方面的管理理念和本公司 2016 年內相關方面的表現情況，以促進廣大利益相關方與中國民生銀行股份有限公司進行更充分地溝通與瞭解。本報告應與《中國民生銀行股份有限公司 2016 年年度報告》、《中國民生銀行股份有限公司 2016 年度社會責任報告》一並閱讀以幫助讀者更全面地瞭解本公司。

涵蓋期間：如無特別注明，報告涵蓋期限為 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日。

內容範疇

本報告內容是遵循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》相關規定，並綜合考慮了中國民生銀行利益相關方關注重點及公司業務特點進行編寫。

報告內容涵蓋了中國民生銀行股份有限公司的環境、社會及管治管理體系以及在反貪污、產品責任、員工關懷、社區投資、供應鏈管理及環境保護方面踐行相關責任的具體表現。報告涉及數據的覆蓋範圍與計算方法已於報告中進行標註。

參考指引

本報告內容遵循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》編制。本報告亦已完成《環境、社會及管治報告指引》內容索引，並載於本報告附錄。

確認及批准

本報告於 2017 年 3 月 30 日獲董事會通過。

環境、社會及管治管理體系

本公司致力於建立高水平的環境、社會及管治管理體系，鞏固本公司核心競爭力，提升品牌價值。截止至 2016 年 12 月 31 日，本公司一直積極履行環境、社會及管治責任，不斷提高本公司在環境、社會及管治方面的作為。

通過牢固樹立“民生服務社會大眾、實踐情系民生事業、大眾情系民生銀行”的責任意識，本公司積極推動企業發展、社會進步和生態改善的融合共生，致力於達到高水平的環境、社會及管治體系，以保障股東利益、提升企業價值並踐行社會責任。

核心理念與管理

本公司圍繞“情系民生，服務大眾”的理念，堅持“為民而生、與民共生”的使命，致力於在企業發展過程中兼顧環境、社會與經濟三方面的可持續發展。有效的組織架構是落實管理理念的基礎。本公司通過“三會一層”——股東大會為最高權力機構，董事會為決策核心，監事會為監督核心，經營管理層負責日常經營管理，各司其職、有效制衡，以確保本公司環境、社會及管治責任的切實履行。

社會層面

合規運營是本公司的基本管理理念，本公司嚴格遵守國家及各地區相關法律法規，並致力於向國際標準看齊。公正廉潔是本公司可持續發展的基本原則。本公司重視企業管治，持續優化公司治理水平，加強反貪腐、反洗錢能力建設，推動員工廉潔意識的增強。對於消費者，本公司通過提高服務質量，保護客戶權益，嚴格品牌管理，不斷提高產品責任履行水平，滿足客戶需求。對於公司員工，本公司堅持以人為本，樹立尊重人、培養人、成就人的人才理念，保障員工合法權益，為員工提供更加廣闊的學習、成長空間，幫助員工實現個人價值。對周邊社區，本公司堅持奉獻社會，與社會共享發展成果，在教育幫扶、醫療衛生、志願服務等方面全情投入，在文化公益領域持續深耕細作，不斷加強與社區的溝通，滿足社區需求。對於供應商，本公司建立了公平公正的供應商管理制度，並通過可持續採購原則等推動供應商本身履行環境與社會責任。

環境層面

本公司堅持綠色發展，一方面，不斷推動綠色辦公模式，踐行綠色運營理念；另一方面，積極發揮金融杠杆作用，優化調整信貸結構，對節能環保產業給予信貸支持，助推產業結構調整，大力發展綠色金融，促進社會可持續發展。

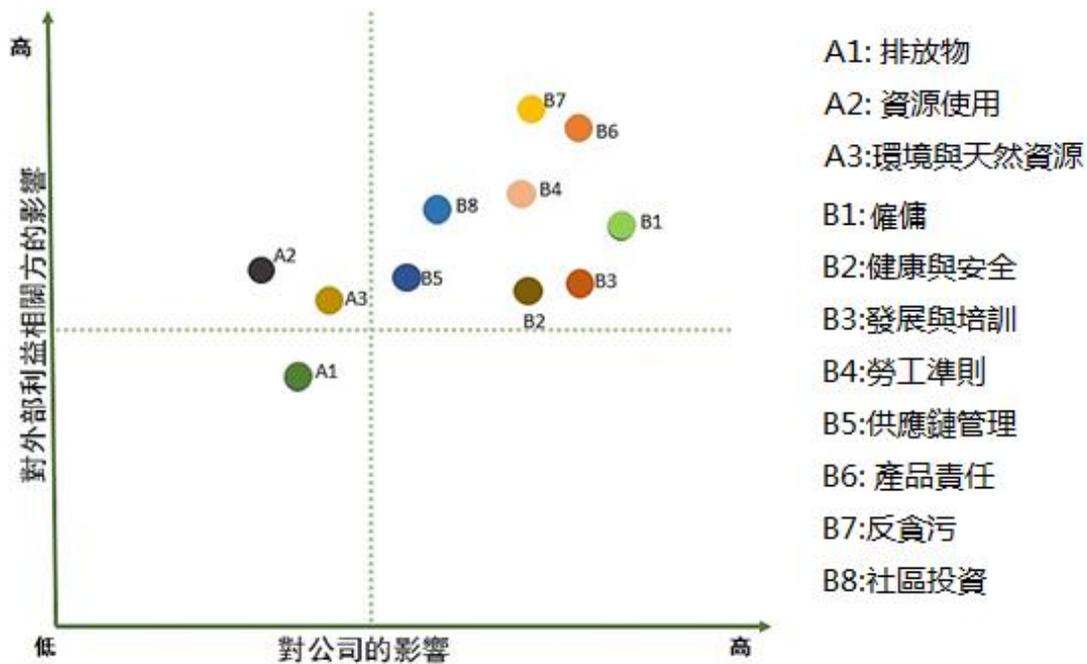
利益相關方參與

本公司積極開展與利益相關方的溝通，及時瞭解利益相關方的需求，並進行積極的回應。基於業務特點，我們的主要利益相關方包括：政府監管部門、投資人/股東、客戶、員工、社區及供應商。

關鍵利益相關方	關注議題	溝通及回應
政府監管部門	遵紀守法； 透明治理；	參與政府監管機構的會議； 合規報告披露；
投資人/股東	合規經營； 開拓市場； 產品創新；	公司股東大會； 公司公告； 網上調查問卷；
客戶	客戶服務； 個人隱私安全； 客戶投訴； 客戶權益保障；	客戶滿意度調查； 客戶服務中心； 廳堂投訴； 網上調查問卷；
員工	員工權益與福利； 薪酬制度； 勞工準則； 培訓與發展；	職代會； 員工活動； 專題討論； 網上調查問卷；
社區	社區發展； 社會公益；	義工活動； 網上調查問卷；
供應商	透明採購； 平等競爭； 共贏互利；	網上調查問卷； 供應商評估； 專題小組討論；

實質性議題識別與分析

2016 年度，本公司通過定期瞭解利益相關方的訴求，結合本公司整體戰略內容及經營方向，在遵循國內相關法律法規條例及港交所披露要求的前提下，篩選並識別出了本年度內最重要的議題，即反貪污、產品責任及員工權益。



企業管治（層面 B7）

本公司致力於不斷加強內部治理，推動公司範圍內商業道德操守的提高，持續維護股東和利益相關者的權益。為進一步提升治理水平，本公司持續追蹤國家相關法律法規，及監管機構所發佈最新指引及要求，採取相應措施，加大對經營發展的先導性指導與支持，不斷完善公司治理制度。2016 年期間，累計完成綜合或專項報告 15 份、合規內控要情 24 份，有效支持經營管理決策。

反貪腐

本公司嚴格執行國家有關政策，積極開展內控管理風險排查及預防，以降低腐敗、賄賂風險。2016 年，本公司新制定了《中國民生銀行員工紀律手冊》和《中國民生銀行巡視工作暫行規定》，提升員工防腐拒變的思想認識，完善幹部監督管理機制。同時通過加強紀律教育宣傳、重視案件線索處置、注重巡視與日常排查和貫徹監督問責制度等一系列措施，對員工存在的廉潔從業、涉嫌商業賄賂等問題從嚴查處。

反洗錢

本公司按照《中華人民共和國反洗錢法》以及中國人民銀行反洗錢監管要求，加強反洗錢內控管理。2016年重點對《客戶洗錢風險分類管理辦法》、《新設分行反洗錢工作指引》、《員工賬戶違規風險排查管理辦法》、《反洗錢工作綜合評價管理辦法》等4項制度進行了修訂完善，並新建了《產品/業務洗錢風險評估管理辦法》。同時通過開展一系列措施，逐步建立了反洗錢薄弱環節的管理機制。

提高員工反洗錢認知

本公司積極推動反洗錢相關培訓，提高員工反洗錢認知，強化反洗錢領導小組成員部門職能。2016年組織開展反洗錢培訓8,420場，參與培訓人員達到146,000餘人次，培訓課時累計達到11,400餘天；組織開展宣傳活動4,161場，共下發宣傳材料141萬餘份，受眾人數達627萬餘人次。

建立洗錢風險評估標準

本公司建立了科學客觀的產品洗錢風險評估標準，用量化數值提高產品評估的科學性與客觀性，積極組織開展客戶身份識別與風險等級劃分工作，嚴格履行大額與可疑交易報送義務。全年共報送大額交易236,031,965筆；篩選可疑交易報告1,624,014份。

2016年公司共識別新客戶6,876,665名，重新識別客戶19,824,173名，限制結算功能16,979戶。

洗錢風險評定結果

風險類別	戶數	佔比
高風險	8,540	0.01%
較高風險	38,834	0.07%
中風險	1,150,014	2.23%
較低風險	10,121,587	19.63%
低風險	40,216,991	78.03%

注：數據覆蓋2016年全公司範圍

推進代理行反洗錢管理

本公司積極推進代理行反洗錢管理機制建設，依據“風險為本”的原則不斷強化洗錢風險分析、預警工作，以外部案件信息與內部監測數據為手段，以防範恐怖融資風險和制裁風險為重點，組織開展了對涉朝、涉蘇、涉叙存量客戶、跨境業務、代理行關係的全面

排查，嚴格禁止與朝鮮、蘇丹、敘利亞、緬甸、伊朗、古巴等 6 大制裁風險國家的業務往來；組織定期開展洗錢風險類型分析及員工洗錢風險排查等工作。

2016 年，發佈洗錢類型分析報告 2 期，發佈洗錢風險提示 128 期，攔截風險事件 2,965 起。排查員工 13,240 人次，發現問題員工 220 人次，並重點通過合規談話、通報批評、合規扣分、紀律處分等手段對違規員工進行了相應的處置。

反洗錢工作成效顯著

本公司反洗錢反恐融資工作成效顯著，多家下屬機構反洗錢工作獲監管高度評價。在反洗錢評選表彰方面，有 12 家一級分行獲得了 15 項先進評選和表彰；在反洗錢競賽獲獎方面，有 7 家一級分行獲得 10 項監管機構獎項。

產品責任（層面 B6）

客戶服務

本公司始終把客戶服務理念融入至日常工作中，努力為客戶提供滿意的服務感受，實現客戶體驗的持續提高：

1) 根據《中國民生銀行客戶投訴管理辦法》的要求，修訂了《95568 渠道客戶投訴處理細則》，客戶可通過 95568 電話、郵件、微信、短信、E 線通等多渠道反饋投訴問題，投訴處理保證在 3 個工作日內處理完畢，確保了時效性；

2) 積極參與中國銀行業協會組織的各項活動，並加強對 95568 客服人員的金融知識培訓、服務技能培訓等，2016 年，在中國銀行業協會組織的第四屆優秀客服中心評選及第三屆客服明星評選中再次斬獲綜合示範單位獎，憑藉 95568 數字地圖系統獲得優秀創新獎，13 名員工獲得最佳客服明星及優秀客服明星榮譽；

3) 積極聯動各部門，推動銀行卡盜刷、通用積分、不明交易、自助渠道投訴等問題處理流程、業務規則和產品功能的優化，減少類似消費糾紛重複出現。

截至 2016 年年末，本公司 95568 共收到客戶投訴 413 筆，較上年末下降 2%；客戶投訴處理滿意度 97.15%，較上年提升 0.69 個百分點；同時，本年度本公司 95568 客服滿意度測評成績優異，以平均成績 99.25 的分值，高出對標行約 1.61 個百分點。

客戶權益保護

為貫徹落實國務院、銀監會及人民銀行對金融消費者權益保護工作的要求，切實保障本公司金融消費者的合法權益，本公司明確了由董事會戰略發展與投資管理委員會承擔董事會消費者權益保護職責。通過制定了《中國民生銀行銀行業消費者權益保護工作指引》、《中國民生銀行消費者權益保護委員會工作制度》等一系列消費者權益保護綱領性制度，形成了完整的消費者權益保護制度執行保障體系。

在信息安全事件管理方面，本公司印發了《中國民生銀行信息安全事件管理辦法》，並基於此建立了相關制度：明確了信息安全事件的分類與分級規則，信息安全事件的監控與預警規則、安全檢查與評估制度和信息安全事件報告與考核制度等；

本年度內，本公司還轉發中國支付清算協會《關於加強銀行卡敏感信息安全管理 防範終端機具改裝的倡議書》，同時印發《關於開展總行支付敏感信息安全檢查的通知》，通過檢查，加大對特約商戶，以及收單外包服務的規範管理，進一步提升了支付信息安全防護水平。

品牌管理

本公司重視品牌管理工作，以《品牌管理辦法》為綱領性制度，建立了十五個單項管理制度，涵蓋範圍包括品牌管理、渠道管理、內外宣傳、聲譽風險等四大類內容的管理體系。2016年，本公司下達《關於加強全行品牌一致性管理工作的指導意見》，全面推進本公司品牌視覺形象的規範和統一，加強各大業務旗下子品牌定位，確定管理邊界，逐步進入“母品牌帶動子品牌，子品牌反哺母品牌”的良性發展循環。

知識產權維護

本公司按照《中華人民共和國反不正當競爭法》及相關法律法規要求，執行知識產權維護相關工作，完善知識產品維權制度。本公司從2008年出臺了第一份全公司性的知識產權文件以來，每年圍繞該文件都會對知識產權管理內容出臺新的規定。

員工關懷（層面 B1-B4）

僱傭與勞工準則

本公司所有崗位用工均按照國家《中華人民共和國勞動法》、《中華人民共和國勞動合同法》等相關法律的規定執行，並依法制定了《中國民生銀行員工招聘管理辦法》、《中國民生銀行勞動合同管理辦法》、《中國民生銀行考勤休假管理辦法》等內部規章及相關實施細則，避免聘用童工，杜絕強制勞動現象，依法保障員工各項勞動權利，確保人才選拔工作公平、公正、公開。所有在崗勞動合同制員工均與本公司簽訂了勞動合同。在簽訂、續訂、終止、解除勞動合同等過程中，本公司嚴格遵守法定程序，所有相關流程都保證公平公開公正，不受性別、種族或其他有關多元化因素的影響，切實保障勞動者合法權益。

僱傭相關績效指標

指標	2014年	2015年	2016年
員工總數(人)	57,406	57,228	56,168
女性員工比例(%)	54	55	54
女性管理者比例(%)	38	37	38
少數民族員工比例(%)	3.97	4.2	4.54
勞動合同簽訂率(%)	100	100	100

注：數據覆蓋全公司範圍

本年度內，本公司通過高校畢業生統一招募錄用 313 人。同時，根據本公司“人才發展體系”建設總體要求，遴選 65 名優秀碩士畢業生作為第一期“揚帆計劃”管理培訓生項目培養對象，其中錄用倫敦帝國理工學院、倫敦政治經濟學院、澳大利亞國立大學等海外重點高校碩士畢業生 27 名；加強博士後工作站建設，除強化已進站博士後人員培養外，另在途招聘博士後 4-5 名。截至 2016 年 12 月 31 日，40 歲以上員工共 6,268 人，30-40 歲(含)共 20,622 人，30 歲及以下員工共 29,278 人，大專及以上學歷佔比人數為 97.5%。

薪酬待遇及福利

本公司遵守各地最低工資標準的法律要求及各地相關基本福利制度，依法為員工繳納基本養老、基本醫療、失業、工傷、生育等基本社會保險，並建立住房公積金以及企業年金、補充醫療保險等補充員工福利制度，提高員工的養老、醫療保障。

此外，本公司支持工會工作，根據《中國人民共和國工會法》和《中國工會章程》有關規定，足額計提工會經費，支持工會獨立自主開展工作，民主選舉工會主席以保障員工合法權益。同時以職代會為核心推進企業民主管理，拓寬職工民主決策、民主管理、民主

監督制度的渠道。2016年，共28家分行召開一次或多次職工代表大會，在全公司範圍內完成職工監事補選，增補職工監事，並審議通過了《中國民生銀行員工退出管理辦法》《中國民生銀行派遣人員用工管理指引》《中國民生銀行員工考勤休假管理辦法》等五項職工權益保護相關方案。

員工培訓與發展

本公司本著組織與個人融合發展的理念，規劃人才發展體系，制定管理人才“精準化”培訓、核心人才“分類化”培訓及後備管理人才“創新化”三類專有化培訓計劃，使團隊必備的通用能力、專業技術能力得到明顯提升，拓展後備幹部庫提供人員來源，適應新形勢下的各類人才的培養需求。

2016年，本公司繼續優化員工專業技術序列通道建設。通過出臺《中國民生銀行專家級專業技術資格人才培養實施細則》，持續推進“專業+管理”雙通道建設，今年共面向公司29家經營機構組織實施全面專業序列優化通道建設優化調研，對現有專業序列崗位範圍、實施細則和能力模型進行修改、更新；積極為現有專業技術序列資格人員搭建各類發展平臺，組織實施公司資深級專業技術人員課題研究項目，打開核心專業技術人才上升空間。

據統計，2016年度本公司各類培訓累計參加146萬人次，各級機構組織面授培訓班4,287期，員工總學時達290萬小時，全年共組織66,522人次崗位資格和業務資格考試持有CFA、CPA、FRM等外部高端認證人數佔比17%，較去年增長70%，團隊建設質量、培訓投入產出效率大幅提升。

績效評估與晉升

本公司目前已有完善的以崗位體系為基礎的績效評估體系。通過每年制定員工年度績效計劃及目標，並基於績效評估體系指導各經營機構開展年度績效管理工作。在晉升方面，本公司完善人才評價，嚴格執行中高級管理人員選用標準，形成全公司參與的選拔任用機制，創造公平公正的競爭環境。

員工健康與安全

注重員工職業健康

本公司重視員工的健康與安全，嚴格按照《中華人民共和國勞動法》、《工傷保險條例》等國家法律法規對員工職業健康展開管理，為員工提供綜合保險保障計劃，包含意外

傷害保險、綜合醫療保險等。當員工意外受傷後，綜合保險保障計劃可為員工提供全方位的醫療和保險服務，同時也為員工提供合理的考勤休假措施，確保員工安心調養，恢復健康。據統計，2016 年內公司社會保險覆蓋率 100%。

同時本公司安排資金 5,200 余萬元，為 46,000 餘名員工安排身體健康體檢。部分分支機構購買了 EAP 服務（員工幫助計劃），為員工提供心理健康幫助。

提供安全工作環境

在安全防護方面，本公司嚴格遵守國家相關法律法規，建立了完善的全行安全防控體系，通過強化營業網點安防管理、狠抓辦公場所消防安全管理和提高員工安全意識和責任意識，為公司業務發展提供安全、可信的內外部環境。

2016 年，本公司共成功堵截各類案件、事故 1,145 起，涉及防範金額 4,521 萬元，配合公安機關抓獲犯罪嫌疑人 24 人。

社區投資（層面 B8）

本公司通過與社區溝通，瞭解社區需求，積極採取措施進行回應，並基於社區需求採取相關措施，更好地服務大眾，回報社會。

定點扶貧

本公司長期以來積極響應國家定點扶貧的號召。公司員工連續十四年捐款資助河南封丘、滑縣、甘肅涇源、臨洮縣的定點扶貧項目。2015 年甘肅涇源、臨洮縣成功脫貧，2016 年公司為河南封丘、滑縣共捐出 1,564.04 萬元。其中，基於該兩地需求，本公司將扶貧資金投向教育、醫療、道路建設、產業發展等扶貧項目，實現提升貧困縣教育資源，改善貧困縣基本醫療環境並促進貧困縣經濟發展。具體來說，向滑縣捐助 885 萬元，包括教育扶貧項目 280 萬元、醫療扶貧項目 300 萬元、光伏扶貧項目 300 萬元、村項目道路改造項目 5 萬元；向封丘縣捐助 679.04 萬元，包括教育扶貧項目 174 萬元、股權扶貧項目 402.07 萬元、醫療扶貧項目 97.93 萬元、村路燈改造項目 5.04 萬元。

金融扶貧

按照人民銀行及本公司金融扶貧工作領導小組關於做好金融扶貧工作的有關要求，本公司將扶貧工作擴大到全國範圍的貧困縣，強調通過金融業務創新支持扶貧。召開多次跨部門金融扶貧工作會議，及時制定下發《關於本公司貫徹落實金融扶貧工作的指導意見》，制定《關於加強金融扶貧監督檢查工作的意見》等文件，積極組織協調公司各部門、各下屬分支機構落實相關職責，確保高標準完成金融扶貧任務。

文化公益

本公司一直在公益美術領域有所作為，針對本公司資助的公益美術機構，我們制定了《民生美術機構管理委員會工作制度》、《民生美術機構展覽管理辦法》等文件。除了完善上述制度，2016年6月本公司董事會還設立了“公益事業決策委員會”，依據《中華人民共和國慈善法》等國家新政策法規，修訂北京民生文化藝術基金會、上海民生藝術基金會相關管理制度，以規範內部管理，提高運行效率、統一標準、合規經營，為今後公益捐贈工作的有序開展及美術機構的規範化經營建立了良好的制度基礎。

志願服務

此外，本公司積極投入志願者服務，並鼓勵員工利用自己的時間和專長服務社區，奉獻愛心回饋社會，全面倡導責任文化。報告期內，本公司青年員工志願公益活動參與人數達 18,938 人次，志願公益活動次數達 180 次。

外部公益組織相關活動

除了主動組織公益活動外，本公司還積極參與外部公益活動：4月，本公司參加中華紅絲帶基金與聯合國艾滋病規劃署交流會；5月，本公司組織召開中華紅絲帶基金 2016 年監事會會議；6月，本公司參加了重點公益項目《百年巨匠》攝製組在上海民生美術館舉行的《吳作人》開機儀式；8月，本公司參加了第一屆 ME 計劃“鄉村夏令營”項目啓動儀式。

所獲榮譽

2016 年度，本公司社會責任相關工作獲得政府部門、公益組織及主流媒體等第三方機構的良好評價，獲中國銀行業協會“年度社會責任最佳綠色金融獎”、“年度最佳社會責任管理者獎”、“年度最佳社會責任特殊貢獻網點獎”，獲評社科院《企業社會責任研

究報告（2016）》“銀行業社會責任發展指數第一名”、“民營企業 100 強社會責任發展指數第三名”，南方周末“最佳責任企業獎”。

供應鏈管理（層面 B5）

可持續採購原則

本公司基於《中國民生銀行採購管理辦法》、《中國民生銀行招投標管理辦法》、《中國民生銀行供應商管理辦法》、《中國民生銀行採購人員廉潔從業規定》等相關文件建立了完整的供應商管理體系，為集團採購主要產品及服務提供指引。同時本公司鼓勵供應商將勞工標準、環境保護、職業健康安全及商業道德等方面的要求納入到他們的管理體系中。

供應商管理

為了更好地落實本公司的可持續採購政策，本公司制定了嚴格的供應商准入準則。要求供應商遵守國家法律法規，具有良好的商業信譽和健全的財務會計制度，提供的產品或服務需符合國家、行業標準及綠色採購標準，願意且有能力的為本公司提供產品和服務，並接受本公司的監督管理。同時為使供應商能夠嚴格遵守本公司的供應商準則，我們還制定了供應商的評價標準，評價分為定期評價（每年一次）和合同結束後的總體評價，由集中採購部門、請購部門、需求部門轄內機構共同對現有供應商履約情況進行統計、分析、反饋，評價結果分為優秀、合格、不合格，該評價結果作為本公司與該供應商簽訂後續合同的重要依據。

環境責任（層面 A1-A3）

本公司致力於降低自身運營對環境的影響，除遵守相關法律法規外，本公司還積極倡導綠色辦公模式，加強員工節能環保理念，開拓綠色金融業務，從多個方面採取措施，達到節能減排的目標。

綠色辦公

提高效率

長期以來，本公司通過固定資產效益管理計劃，做好固定資產購置、使用、保管、維修、調撥、盤點、處置回收等工作，大大提高辦公室固定資產使用效率，減少資源消耗。2016 年末公司達到使用年限仍能正常使用的耐用固定資產原值達 112,867 萬元，一年節約成本額達 21,445 萬元，極大地節約了採購成本和所耗用的自然資源。同時，在日常辦公過程中，我們倡導員工提高辦公用品的使用效率，針對辦公耗材持續推行“5R”管理概念，既：廢棄物減量、再利用、資源回收、物品修復和拒絕購買不符合環保概念的產品；並充分利用 OA 系統，線上處理解決問題，精簡文件篇幅，提高公文運轉效率。

節約能耗

在能源消耗方面，本公司堅持從小事做起，節能減排。本公司鼓勵各分支機構使用節能燈管，避免電器長期待機；在照明方面做到根據實際情況進行照明，做到人走燈滅；在電器使用方面，及時關閉不使用的電器，減少浪費。同時，對耗電量大的電器進行合理管理，以空調為例，本公司鼓勵依據實際天氣情況，合理使用空調，避免設置溫度過低或過高，造成能耗浪費。據統計，2016 年本公司總行電力、天然氣及外購熱力的消耗密度分別比 2015 年同比下降 2.3%，7.52%及 10.39%。

此外，本公司通過推廣視頻會議使用，儘量減少會議交通，從而達到減少排放的目的。據統計，2016 年本公司總部與下屬分支機構之間召開的視頻會議次數為 388 次，較上一年增加 110%。

綠色辦公相關績效指標

指標	2014 年	2015 年	2016 年
視頻會議次數（次）	211	184	388

注：此處視頻會議次數指中國民生銀行總部與下屬分支機構之間通過網絡視頻形式召開會議的次數。

綠色金融業務

本公司一直積極推動綠色金融業務，根據監管要求，印發了《中國民生銀行綠色信貸管理辦法（試行）》作為綠色信貸管理的綱領性文件，明確重點支持天然氣、污水處理、固廢處理、合同能源管理等行業。另一方面，通過印發《環境和社會風險評估標準及合規審查清單》，對電解鋁、鋼鐵、金屬礦採選、水泥、平板玻璃、煤炭、焦化、船舶、印染、

皮革、造紙、化工等 26 個存在較高環境和社會風險的領域，逐一制定了授信准入標準，建立了環保一票否決制。截至 2016 年 12 月 31 日，本公司貸款項目環評達標率達到 100%，綠色信貸項目貸款餘額 138.23 億元。

綠色金融相關績效指標			
指標	2014 年	2015 年	2016 年
綠色信貸貸款餘額（億元）	90.72	114.04	138.23
產能過剩貸款率（%）	3.46	3.08	3.20
兩高一剩項目否決涉及金額（億元）	273.64	98.32	122.94

注 1：數據覆蓋全公司範圍

注 2：兩高一剩項目否決涉及金額是指被中國民生銀行否決的涉及《中國民生銀行綠色信貸管理辦法（試行）》（民銀發[2015]131 號）中規定的“兩高一剩”行業貸款申請金額。

附錄一—《環境、社會及管治報告指引》內容索引

範疇	議題	績效指標	採用情況
環境	A1 排放物	一般披露：有關廢氣及溫室氣體排放、對水及土壤的排污、有害及無害廢棄物的產生等的： (1)政策；及 (2)遵守對上市公司有重大影響的相關法律及規定的資料。	已採用
		A1.1 排放物種類及相關排放數據	未來採用
		A1.2 溫室氣體排放量及(以噸計算)及(如適用)密度(如以每產量單位、每項設施計算)	未來採用
		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)	未來採用
		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)	未來採用
		A1.5 描述降低排放量的措施及所取得成果	已採用
		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取得成果	已採用
	A2 資源使用	一般披露：有效使用資源(包括能源、水及其他原材料)的政策。	已採用
		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)	未來採用
		A2.2 總耗水量及密度(如以每產量單位、每項設施計算)	未來採用
		A2.3 描述能源使用效益計劃及所取得成果	已採用
		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取得成就	已採用
	A2.5 製成品所用包裝材料的總量(以噸計算)及(如適用)每生產單位估量	不適用	
A3 環境	一般披露：減低上市公司對環境及天然資源造成重大影響	已採用	

	及天然資源	的政策。 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	已採用
社會	B1 僱傭	一般披露：有關薪酬及解僱、招聘及晉升、工作時間、假期、平等機會、多元化、反歧視以及其他待遇及福利的： (1)政策；及 (2)遵守對上市公司有重大影響的相關法律及規定的資料。	已採用
		B1.1 按性別、僱傭類型、年齡組別及地區劃分的僱員總數	已採用
		B1.2 按性別、年齡組別及地區劃分的僱員流失比率	未採用
	B2 健康與安全	一般披露：有關提供安全工作環境及保障員工避免職業性危害的： (1)政策；及 (2)遵守對上市公司有重大影響的相關法律及規定的資料。	已採用
		B2.1 死亡人數及比率	未採用
		B2.2 因工傷損失工作日數	未採用
	B3 發展與培訓	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	已採用
		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。	已採用
		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	未採用
	B4 勞工準則	B3.2 按僱員類別及性別劃分，每名僱員完成受訓的平均時數	已採用
一般披露：有關防止童工或強制勞工的： (1)政策；及 (2)遵守對上市公司有重大影響的相關法律及規定的資料。		已採用	
B4.1 描述檢討招聘慣例的措施以避免童工及強制勞工		已採用	
B5 供應	B4.2 描述在所發現違規情況時消除有關情況所採取的步驟	不適用	
	一般披露：供應鏈的環境與社會風險管理政策。	已採用	

	鏈管理		
	B5.1 按地區劃分的供應商數目		未採用
	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有關慣例的執行及監察方法		已採用
B6 產品責任	一般披露：有關所提供產品和服務的健康與安全、廣告、標籤及私隱事宜以及補救方法的： (1)政策；及 (2)遵守對上市公司有重大影響的相關法律及規定的資料。		已採用
	B6.1 已售或已運送產品數量中因安全與健康理由而須回收的百分比		不適用
	B6.2 接獲關於產品及服務的投訴數目以及應對方法		已採用
	B6.3 描述與維護及保障知識產權有關的慣例		已採用
	B6.4 描述質量檢定過程及產品回收程序		不適用
	B6.5 描述消費方資料保障及隱私政策，以及相關執行及監察方法		已採用
B7 反貪污	一般披露：有關防止賄賂、勒索、欺詐及洗黑錢的： (1) 政策；及 (2)遵守對上市公司有重大影響的相關法律及規定的資料。		已採用
	B7.1 於彙報期內對上市公司或其僱員提出並已審結的貪污訴訟案的數目及訴訟結果		未採用
	B7.2 描述防範措施及舉報程序，以及相關執行及監察方法		已採用
B8 社區投資	一般披露：有關以社區參與來瞭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。		已採用
	B8.1 專注貢獻範圍如教育、環境事宜、勞工需求、健康、文化、體育)		已採用
	B8.2 在專注範圍所動用資源（如金錢或時間）		已採用