



中民金融

CM Financial

**China Minsheng Financial
Holding Corporation Limited**

中國民生金融控股有限公司

(於香港註冊成立之有限公司)

股份代號：245

2016
環境、社會及
管治報告

目錄

	頁次
1. 關於本報告	2
2. 關於中民金融	2
3. 我們的可持續發展方針	2
4. 聆聽持份者的聲音	3
5. 報告範圍	3
6. 社會層面	
6.1 重視員工	3-4
6.2 僱傭	4-5
6.3 僱員福利	5
6.4 健康與安全	5
6.5 發展及培訓	6
6.6 勞工準則	6
6.7 供應鏈管理	6-7
6.8 產品責任	7
6.9 反貪污	7-8
6.10 社區參與	8
7. 環境層面	9
7.1 排放物	9
7.2 能源管理	9
7.3 減少廢棄物	10
7.4 用水管理	10

1. 關於本報告

中國民生金融控股有限公司(「中民金融」或「本公司」)及其附屬公司(統稱「本集團」)一直致力在環境保護、社會責任及企業管治方面追求卓越。董事會(「董事會」)相信，健全的環境、社會及管治架構對本集團之可持續發展至關重要。

此乃首份年度環境、社會及管治報告(「環境、社會及管治報告」)，重點說明我們在二零一六年一月一日至二零一六年十二月三十一日期間(「報告期間」)為達致可持續發展而實行的方針及策略。企業管治乃於本集團二零一六年年報分開載述。本環境、社會及管治報告乃參考香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)刊發之附錄二十七《環境、社會及管治報告指引》，並基於與本集團及其持份者有關之重大方面而編製。

董事會就本集團的環境、社會及管治策略承擔全部責任。董事會負責確保本集團已設立合適及有效的風險管理及內部監控制度，以減輕與環境、社會及管治有關的風險，從而滿足持份者的需要及期望。董事會致力成為負責任的企業，並維持最高水平的環境及社會常規。

我們的持續進步有賴 閣下對本環境、社會及管治報告的內容及呈列方式發表寶貴意見。如 閣下有任何疑問或建議，歡迎將意見發送至 ir@cm-fin.com，協助我們持續改善於環境、社會及管治層面的表現。

2. 關於中民金融

於報告期間，我們持有根據香港法例第571章《證券及期貨條例》(「證券及期貨條例」)可從事第1類(證券交易)、第4類(就證券提供意見)及第9類(資產管理)受規管活動的牌照，以及根據香港法例第163章《放債人條例》可從事放債業務的牌照。

於報告期間後，我們亦已成功取得證券及期貨事務監察委員會所發出之第6類牌照，以從事就機構融資提供意見之活動，惟須受若干發牌條件所規限。

3. 我們的可持續發展方針

作為良好企業公民，我們致力透過在營運中納入環境、社會及管治的考慮因素，為持份者創造可持續的價值，並以成為環境及廣大社區的正面推動力為目標。為對所有持份者負責，本公司竭力減低對環境的負面影響、加強關注僱員的福祉以及為社區多作貢獻。

4. 聆聽持份者的聲音

聆聽持份者的聲音為推動本集團可持續發展的重要動力。本集團通過各種溝通渠道及會議，瞭解持份者的需要及期望。為增進互信關係，我們亦致力與持份者維持持續的正式及非正式溝通渠道，使我們得以完善業務策略，從而回應彼等的需要及期望、預測風險及加深重要關係。我們視僱員、客戶、業務夥伴、股東、供應商、監管機構、政府及廣大社群為我們的主要持份者。通過不同溝通程序所收集到的資料為本環境、社會及管治報告結構的基礎所在。

5. 報告範圍

本集團從事七大業務板塊，分別為提供資產管理服務(「資產管理」)、證券經紀服務(「證券經紀」)、投資控股(「投資控股」)、投資銀行(「投資銀行」)、保險代理服務(「保險代理」)、化工原料貿易(「化工原料貿易」)以及其他企業及業務活動(「其他」)。

除非另有說明，除了化工原料貿易及其他板塊外，本環境、社會及管治報告涵蓋本集團的可持續發展表現及措施。

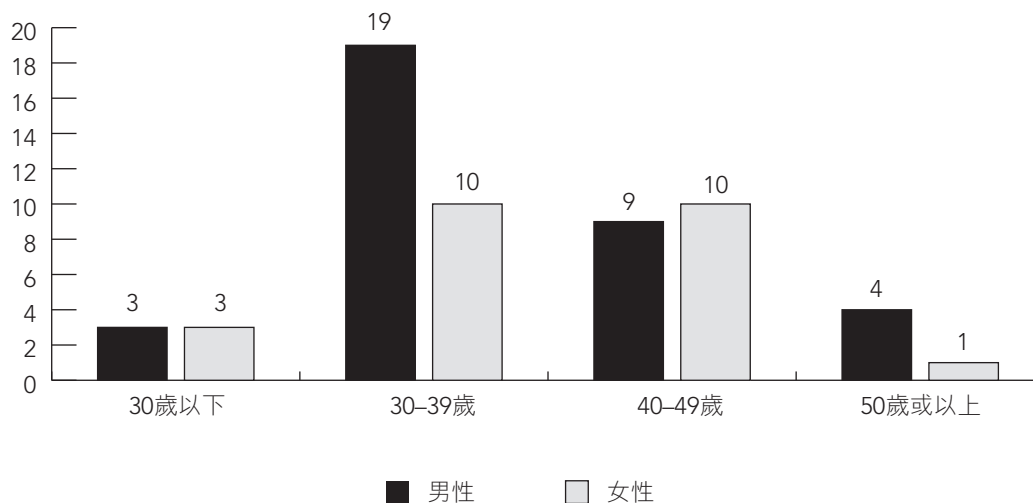
6. 社會層面

6.1 重視員工

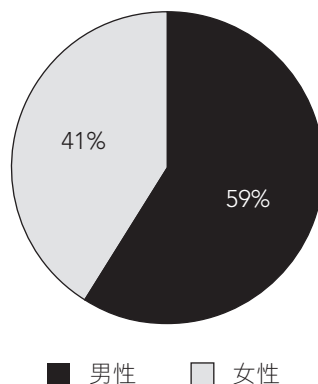
我們將員工視為企業發展的根本及最寶貴的資產，並深信每位員工均應受到尊重。吸納、培育及留聘人才對本集團的成功至關重要。同時，我們提倡工作與生活平衡，並密切關注員工整體的身心健康。

於二零一六年十二月三十一日，我們共僱用59名員工，當中包括本公司董事。我們的所有員工均為全職僱員，而全體僱員當中分別有71%及29%駐守於香港及中國內地。

按年齡組別劃分的僱員分佈



按年齡組別劃分的僱員分佈



我們確保所有員工均受香港法例第57章《僱傭條例》及《中華人民共和國勞動合同法》保障。本集團已將僱傭政策納入其「人力資源政策」及「環境、社會及管治政策」，當中涵蓋薪金、補償、招聘、晉升、工作時數、假期、評核制度、平等機會、反歧視及福利等方面。

身為提供平等機會的僱主，我們遵循平等機會及多元化原則，並於各方面盡心盡力，務求提供不存在歧視、性騷擾及不道德勞工政策的工作環境。我們亦繼續對該等事宜採取零容忍態度，以作為我們企業文化的基石。

於報告期間，在薪酬及解僱、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方面對本集團有重大影響的相關法例及規例包括《僱傭條例》、香港法例第608章《最低工資條例》及香港法例第485章《強制性公積金計劃條例》。本集團並不知悉於報告期間有任何嚴重違反在薪酬及解僱、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方面對本集團有重大影響的相關法例及規例之情況。

6.2 僱傭

我們根據業務發展計劃籌劃及物色適當人選。我們在社交平台公開發佈招聘資料，秉持統一且透明的招聘準則。我們按照特定職位於學歷、工作經驗及個人能力等方面的要求篩選應聘者，並不會基於應聘者的年齡、性別、婚姻狀況、家庭狀況、種族、膚色、國籍、宗教、政黨或性傾向等因素施行歧視性的政策，從而確保為合適的應聘者提供平等面試機會。我們的人力資源政策列明標準工時、有薪假期、休息時間及解僱政策以保障員工權利。

當僱員辭職或被解僱時，專責的人力資源部人員會進行離職面談以瞭解離職或被解僱的相關理由，並確保全面遵守相關僱傭法例及規例。

6.3 僱員福利

我們透過提供具有競爭力的薪酬待遇回報及嘉許表現良好的員工，當中包括每週五天工作安排、醫療保險、以根據《強制性公積金計劃條例》對強制性公積金計劃作出界定供款的方式提供退休福利、酌情花紅及專業資格費用報銷。我們亦為合資格員工(包括董事)採納股份獎勵計劃，以激勵員工就促進本集團的利益作出貢獻及持續努力。

為確保我們於本地市場的競爭力及擁有公平的薪酬結構，我們的管理層會每年檢討員工的薪酬政策及待遇。

6.4 健康與安全

儘管我們的業務主要於辦公室運作，我們致力遵守有關職業安全之相關條例。我們旨在為僱員提供及維持安全及健康之工作環境，避免彼等發生工作事故或因工受傷。我們亦實行以下主要措施，努力朝此目標邁進：

- 在本集團管轄的所有工作場所提供及維持一個安全及不會危害健康之工作環境
- 於工作場所提供足夠的急救用品
- 定期參與物業管理公司舉辦之火警演習
- 進行檢查，並立即修正不安全的情況
- 為僱員提供醫療保險
- 辦公室內所有密閉空間一律禁止吸煙

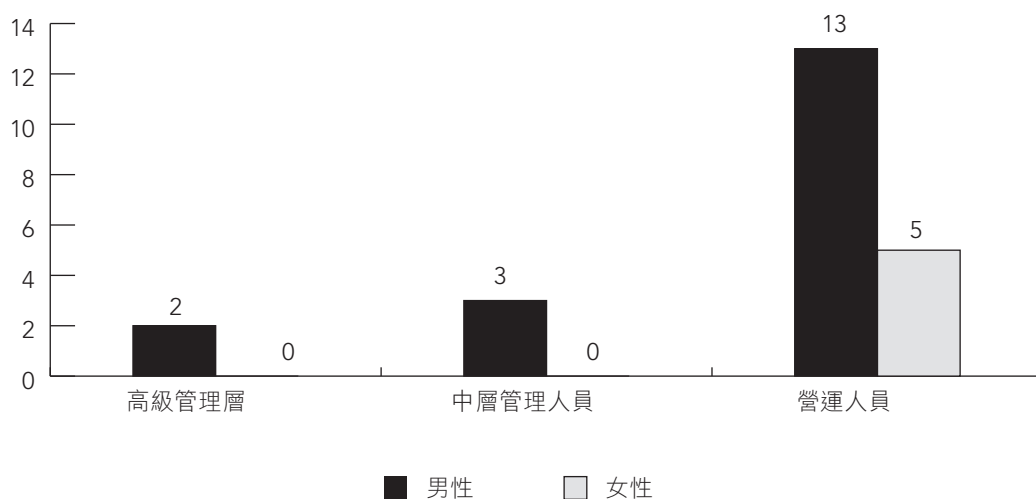
憑藉以上措施，我們於報告期間並無發生任何與工作相關的致命事故或工傷事故，且我們概不知悉於報告期間有任何嚴重違反在提供安全工作環境及保障僱員避免職業性危害方面對本集團有重大影響的相關法例及規例之情況。

6.5 發展及培訓

我們非常重視人才的職業發展，致力為僱員提供充足的職業發展機會，並鼓勵及資助僱員修讀工作相關課程，藉此增進彼等的知識和技能。

我們亦提供簡報會及其他培訓計劃，以增進及補充董事的知識與技能，並向全體董事提供有關香港聯合交易所有限公司《證券上市規則》(「上市規則」)及其他適用監管規定之最新發展，以確保遵守有關規定及彼等對良好企業管治常規之意識。

按僱員類別劃分的受訓僱員數目



6.6 勞工準則

我們嚴禁僱用童工及強制勞工。作為預防措施，我們在與員工簽署合約時，亦會核對身份證明文件以確保沒有誤僱童工。在任何員工正式上任前，我們均會向其派發僱員手冊，以清楚列明有關職位的職責及責任，避免發生任何強制勞工的情況。

我們並不知悉於報告期間有任何違反有關防止童工或強制勞工方面的相關法例及規例之情況。

6.7 供應鏈管理

由於其業務性質使然，我們的供應商主要包括一般辦公室用品(例如水、紙張及文具)供應商。我們一般根據供應商的業務規模及聲譽甄選供應商。我們的供應商須遵守一切與不道德行為、賄賂、貪污及其他被禁止的商業手法有關的地方及國家法例及規例。倘供應商被發現違反我們的政策或合約規定，我們將終止日後的合作，直至情況有所改善為止。

於報告期間，我們並不知悉任何主要供應商對商業道德、環保、人權及勞工實務等方面造成的任何重大實際及潛在不利影響，而彼等亦無任何有關人權事宜的不合規事件。

6.8 產品責任

就金融服務業務而言，我們並無在與我們產品及服務有關之健康與安全及廣告標籤方面造成任何重大影響。

然而，我們須遵循香港法例第622章《公司條例》、上市規則以及證券及期貨條例項下有關資料披露及企業管治之規定。

因此，我們特別關注保障客戶資料安全，要求所有業務部門、分部及附屬公司嚴格保障客戶資料安全。我們會遵從香港法例第486章《個人資料(私隱)條例》，所有已收集客戶資料僅作商業用途，並會保密。

於報告期間，本集團並無違反《個人資料(私隱)條例》之不合規情況，而我們亦不知悉於報告期間有任何違反相關規則及規例之情況。

此外，為保障投資者法定權益，履行保護投資者之責任，我們已制定處理投資者投訴之政策及程序。政策指明處理客戶投訴責任分工、投訴處理機制、投訴處理應急機制及追究投訴處理工作責任。

6.9 反貪污

作為香港上市公司，我們相信營商時行事持正乃企業社會責任之根基，亦為擁有商業競爭優勢及可持續發展能力之基本元素。基於該等理由，我們採取之政策為對賄賂、勒索、欺詐及洗黑錢絕不容忍。

在與客戶建立業務關係時，我們會實施客戶身份識別及洗黑錢風險評估等反洗黑錢管理規則。

我們積極而獨立地設計有關可疑交易之監控模型，並努力持續提高識別可疑交易之能力。

為加深認識如何反洗黑錢，我們一直並將繼續向員工提供培訓，有關主題涉及洗黑錢的危害、反洗黑錢規例、僱員在反洗黑錢工作中之角色、如何識別可疑交易、舉報可疑交易途徑、未遵守反洗黑錢規例可能導致之後果等。

據本集團所知，報告期間並無任何有關賄賂、勒索、欺詐及洗黑錢涉及相關法例及規例之重大不合規情況可對本集團構成重大影響。

6.10 社區參與

作為肩負社會責任之企業，我們致力改善營運所在社區之社會及經濟福利。報告期間，我們曾經參與柯尼卡美能達綠色音樂會暨三項鐵人發電賽。該活動之特色涉及環境題材、運動、音樂及慈善，使公眾人士關注能源事宜及有關環保生活模式之各項選擇。我們亦向龍耳(「龍耳」)捐款 15,000 港元，龍耳為香港慈善機構，幫助聽力受損人士啟發舒展個人才能以及團結力量。



7. 環境層面

我們的主要業務活動對環境及天然資源並無重大影響。儘管如此，保護環境仍是我們其中一項關注議題，且我們承諾會提高僱員、合作夥伴及持份者的環保意識。

於報告期間，據我們所知，本集團並無涉及有關法例及規例對廢氣及溫室氣體排放、向水及土地排污、有害及無害廢料產生之重大不合規情況。

7.1 排放物

排放方面，我們作為非製造業公司，並無產生污水及在日常營運中產生廢氣及有害廢料排放。我們的溫室氣體（「溫室氣體」）排放主要是由我們的辦公室電力使用間接產生。

7.2 能源管理

環保始終為本集團之關注重點所在。由於溫室氣體排放大部分來自能源消耗，我們採納一系列方法，以在日常營運中有效節省能源及減少排放：

- 飲水器的加熱功能已設定時間，於辦公時間結束時自動關閉，或符合香港機電工程署（「機電工程署」）認證用電量評級
- 安裝LED燈照明裝置或T5熒光燈，若干房間設有動作感應器，閒置時會自動關燈
- 已實行4R環保管理模式，包括減少使用(Reduce)、重用(Reuse)、循環再造(Recycle)及使用代用品(Replace)以培育僱員的環保文化
- 安裝高性能電器，包括符合機電工程署能源效益註冊計劃標準的空調及電力系統
- 指示僱員關燈及關上不必要之電器，以減低能源使用量及避免不必要的能源浪費
- 離開辦公室時關閉不會使用的設備
- 利用自然光及使用節能照明系統
- 參與柯尼卡美能達綠色音樂會2016暨三項鐵人發電賽及單車賽等慈善活動，以推廣有關精神

我們將不時審閱環境政策及考慮於經營業務時採取更環保措施以達致環境方面的可持續發展。

7.3 減少廢棄物

我們的廢棄物主要分為兩類，包括一般廢物(家居垃圾)及可循環再用廢物。我們於日常業務過程中並無產生任何有害廢料。為減輕堆填區負擔，我們採納合理的廢物管理政策，包括避免產生廢物，從源頭減廢及重用廢物、循環再造及負責任的廢物處置。

以下為已實行的主要減廢措施：

- 持續地實行內部循環再造計劃，針對消耗品例如碳粉盒及紙張，以減少對環境及天然資源的負面影響
- 使用環保產品，例如以環保紙為主要印刷材料
- 推廣廢物循環再造，鼓勵員工使用三間隔廢物分類筒
- 於辦公室循環再用玻璃飲品瓶
- 推廣電子通訊，以取代紙張形式的通訊
- 推廣「影印前先考慮」的概念
- 將雙面列印設定為預設列印模式
- 採用電子報銷系統，以減少使用紙張

7.4 用水管理

我們的用水主要為馬桶沖水、水龍頭及飲用水。我們租用辦公室物業經營業務，供水及排污均由大廈管理處控制，而管理處認為提供個別租戶的用水量資料屬不可行。我們於辦公室張貼標語，鼓勵員工節約用水。

我們將繼續尋找機會，持續地進一步減低排放量及廢物量，以盡量減少本公司對環境及天然資源的負面影響。

《環境、社會及管治報告指引》內容索引

內容	章節／披露內容	頁次
A. 環境		
層面 A1：排放物		
<p>一般披露</p> <p>有關空氣及溫室氣體排放、向水及土地的排污，以及有害及無害廢棄物的產生的：</p> <p>(a) 政策；及</p> <p>(b) 遵守對發行人有重大影響之相關法例及規例的資料。</p>	環境層面	9
層面 A2：資源使用		
<p>一般披露</p> <p>有效使用資源(包括能源、水及其他原材料)之政策。</p> <p>附註：資源可用於生產、儲存、運輸、樓宇及電子設備等。</p>	<p>排放物</p> <p>能源管理</p> <p>減少廢棄物</p> <p>用水管理</p>	9-10
層面 A3：環境及天然資源		
<p>一般披露</p> <p>減低發行人對環境及天然資源造成重大影響之政策。</p>	<p>排放物</p> <p>能源管理</p> <p>減少廢棄物</p> <p>用水管理</p>	9-10

內容	章節／披露內容	頁次
B. 社會		
層面 B1：僱傭		
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之相關法例及規例的資料。	重視員工 僱傭 僱員福利	3-5
層面 B2：健康與安全		
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之相關法律及規例的資料。	健康與安全	5
層面 B3：發展及培訓		
一般披露 有關提升僱員履行工作職責之知識及技能的政策。描述培訓活動。	發展及培訓	6
層面 B4：勞工準則		
一般披露 有關防止童工及強制勞工的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響之相關法例及規例的資料。	勞工準則	6

內容	章節／披露內容	頁次
層面 B5：供應鏈管理		
一般披露 管理供應鏈的環境及社會風險政策。	供應鏈管理	6-7
層面 B6：產品責任		
一般披露 有關所提供之產品及服務的健康與安全、廣告、標籤及私隱事宜以及補救方法的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響之相關法例及規例的資料。	產品責任	7
層面 B7：反貪污		
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之有關法律及規例的資料。	反貪污	7-8
層面 B8：社區投資		
一般披露 有關以社區參與來了解發行人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。	社區參與	8