



# 国银租赁

CHINA DEVELOPMENT BANK LEASING

## 國銀金融租賃股份有限公司

CHINA DEVELOPMENT BANK FINANCIAL LEASING CO., LTD.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：1606

## 2016 年度 環境、社會及管治報告





# 目錄

<b>1 關於本報告</b>	2
1.1 報告概覽	2
1.2 編製依據	2
1.3 報告範圍及邊界	2
1.4 稱謂說明	2
1.5 數據來源及可靠性保證	2
1.6 確認及批准	3
1.7 獲取及回應本報告	3
<b>2 董事長致辭</b>	4
<b>3 關於我們</b>	7
3.1 企業簡介	7
3.2 2016年度回顧	9
<b>4 加強社會責任管治，建設責任文化</b>	11
4.1 責任理念	11
4.2 責任管理	12
4.3 利益相關方溝通	13
4.4 重大性議題判定	15
4.5 責任榮譽	18
<b>5 確保誠信穩健經營，提升管理水平</b>	19
5.1 融資管理	19
5.2 風險管理	20
5.3 資本管理	23
5.4 內控管理	24
5.5 遵守法紀規章	25
5.6 保障業務質量	30
<b>6 租賃服務實體經濟，推動技術進步</b>	33
6.1 支持航空公司和飛機製造業發展	33
6.2 助力基礎設施建設	35
6.3 推動中國製造轉型升級	37
6.4 踐行「走出去」戰略，響應「一帶一路」倡議	39
<b>7 發展綠色金融租賃，建設美麗中國</b>	41
7.1 新能源基礎設施租賃	41
7.2 新能源汽車租賃	43
7.3 節能型飛機租賃	44
7.4 節能型船舶租賃	45
<b>8 發展普惠金融租賃，增進民生福祉</b>	46
8.1 金融租賃支持扶貧開發	46
8.2 支持棚改和保障房建設	48
8.3 開展中小微租賃業務	49
<b>9 保障員工合法權益，助力員工成長</b>	51
9.1 僱傭概況	51
9.2 員工安全與健康	54
9.3 員工發展	57
9.4 員工關愛	58
9.5 人力資源體系改革	60
<b>10 攜手行業，發展社區，踐行公益慈善</b>	61
10.1 推動行業發展	61
10.2 促進區域發展	63
10.3 關注社區發展	64
<b>11 政策列表</b>	66
<b>12 數據列表</b>	70
<b>13 ESG指標索引</b>	72
<b>14 意見反饋表</b>	76

# 1 關於本報告

---

## 1.1 報告概覽

本報告是國銀金融租賃股份有限公司發佈的首份環境、社會及管治(ESG)報告，重點披露本公司在經濟、社會和環境等方面表現的相關信息，時間跨度為2016年1月1日至2016年12月31日。本報告為年度報告。

## 1.2 編製依據

本報告主要參考香港聯交所於2015年12月公佈經修訂的《環境、社會及管治報告指引》。

本報告內容是按照一套有系統的程序而釐定。有關程序包括：識別和排列重要的利益相關方、識別和排列重要的ESG議題、決定ESG報告的範圍及邊界、收集相關材料和數據、根據資料編製數據、對報告中的數據進行檢視等。

## 1.3 報告範圍及邊界

本報告中的披露範圍及邊界與國銀金融租賃股份有限公司2016年度報告保持一致。

## 1.4 稱謂說明

為方便表述和閱讀，本報告中的「國銀租賃」、「集團」、「公司」、「我們」均指代「國銀金融租賃股份有限公司及其附屬公司或特殊目的公司」。

## 1.5 數據來源及可靠性保證

本報告的數據及其他信息主要來源於國銀租賃的相關文件、報告及統計結果。國銀租賃以董事會的名義承諾本報告不存在任何虛假記載或誤導性陳述，並對報告內容的真實性、準確性和完整性負責。

### 1.6 確認及批准

本報告經管理層確認後，於2017年6月16日獲董事會通過。

### 1.7 獲取及回應本報告

本報告提供中文及英文兩個版本供讀者參閱，報告電子版可在香港聯交所網站及公司官方網站獲取。

如對本報告及其內容有任何疑問或反饋意見，歡迎通過以下方式與我們聯繫：

地址：中國深圳市福田區益田路6009號新世界中心50-52層

電話：86-755-2398 0999

傳真：86-755-2398 0900

官方網站：<http://www.cdb-leasing.com/>

## 2 董事長致辭

---



作為國內歷史最悠久及最具影響力的金融租賃公司之一，國銀金融租賃股份有限公司是國家開發銀行（下文簡稱「國開行」）旗下唯一的租賃業務平台，也是國內率先實現在香港聯交所主板上市的金融租賃企業。

秉承國開行「增強國力，改善民生」的使命，國銀租賃以「融通世界，造福社會」作為自身的重要歷史任務。為此，我們將履行企業社會責任納入成為自身發展戰略的一部分，與各利益相關方共享價值，積極致力於促進經濟、社會和環境的健康、持續、和諧發展。

## 2 董事長致辭(續)

**誠信穩健經營，提升管理水平。**作為一家上市公司，同時也是中國銀監會監管的非銀行金融機構，國銀租賃將誠信合規經營視為生存之基、立身之本，以長遠的眼光追求可持續的運營與發展。為此，我們加強全面風險管控，完善全面風險管理制度體系建設，以應對日常業務中面臨的多重風險。同時，我們制定了全面的內部政策及監察機制，嚴格防範和處理貪腐、洗錢等違法、違規、違紀行為。2016年，我們還大力推進了公司的市場化運營體制機制建設，強化了業務開發、評審、放款、租後管理，提升了制度流程、信息化系統、管理會計系統等經營管理體系的建設水平，提升項目管理水平與客戶服務質量，用誠信與專業贏得良好聲譽。

**響應宏觀戰略，服務實體經濟。**我們積極響應國家宏觀戰略導向，發揮租賃「融資」和「融物」優勢，服務實體經濟需要。在此基礎上，集團已經形成了一套以飛機租賃，基礎設施租賃，船舶、商用車和工程機械租賃及其他租賃業務四大業務板塊為主的租賃業務體系和成熟業務模式。借助母行國家開發銀行多年深耕基礎設施領域的優勢，我們積極開展協同合作，加大基礎設施租賃開發力度，助力國家推進城鎮化進程。同時，為響應「一帶一路」的倡議，國銀租賃積極實施「走出去」戰略，截至2016年末，我們已為境外21個國家和地區的28家承租人提供飛機租賃服務，為境外3個國家的30家船舶承租人開展船舶租賃業務。此外，在國家製造業轉型升級的大背景下，國銀租賃積極支持裝備製造業、戰略新興行業、環保節能行業以及國家政策鼓勵的製造業領域，助推實體經濟的發展。

**致力綠色發展，建設美麗中國。**為保護我們賴以生存的生態環境，國銀租賃注重將「綠色發展」的理念融入我們的業務當中。一方面，我們通過拓展風能、太陽能、核能等新能源開發與應用相關的融資租賃業務，為清潔能源產業的發展添助一臂之力。另一方面，我們也積極推進節能型飛機、節能型船舶等租賃業務，推動整個產業鏈的節能減排。

## 2 董事長致辭(續)

---

**發展普惠金融，增進民生福祉。**在追求自身業績增長的同時，國銀租賃也積極致力於推動普惠金融的發展。在確保項目收益和防控項目風險的前提下，我們積極落實大股東國家開發銀行的開發性金融扶貧業務，在開展普惠金融業務的同時增加社會的民生福祉。2016年，我們開展了4個代表性的開發性扶貧項目，資金總額達到33.8億元。同時，為助力解決中低收入家庭群眾住房困難問題，我們與地方政府合作開展棚戶區改造及保障房建設的融資租賃服務，截至2016年末，已為合計超過3.7萬套保障房的建設提供融資。我們也已經形成了一套具有國銀租賃特色的商用車、工程機械租賃體系，為終端的中小微承租人緩解融資難問題。此外，我們還注重投身公益慈善。

2016年是國銀租賃赴香港上市的第一年，我們在財務績效、業務運營、風險管控和機制體制改革等方面均取得顯著成效。在此基礎上，國銀租賃H股已於2017年2月10日正式被納入恒生綜合小型股指數成分股，從而進一步提升了國銀租賃在資本市場的影響力，為公司的發展注入更為強大的動力。

展望未來，任重而道遠，國銀租賃將繼續深化改革，不斷進取，以「穩中求進、提質增效、創新發展、防控風險」為工作基調，堅持深耕於產業責任、民生責任、投資人責任以及員工責任四大責任領域，為促進企業自身與經濟、社會、環境的和諧、可持續發展做出更大的貢獻。

**董事長  
王學東先生**



### 3.1 企業簡介



國銀金融租賃股份有限公司是經中國銀監會批准設立、國家開發銀行控股的全國性非銀行金融機構。公司於1984年在深圳註冊成立，是中國首批金融租賃公司之一，也是中國境內第一家實現在香港聯交所主機板上市的金融租賃公司。在三十多年的發展歷程中，我們持續致力於為航空、基礎設施、船舶、商用車及工程機械等行業的優質客戶提供綜合性的租賃服務。

作為中國歷史最為悠久的租賃公司之一，我們見證並參與了中國租賃行業的發展。我們經歷了數次行業經濟週期及監管變革，在業務領域探索、產品創新、風險管控、經營管理等方面積累了豐富的經驗。我們通過有規劃地探索各

類業務領域、持續推進產品創新和業務改進、完善公司治理，逐步形成了專注重點行業和重點客戶的明確定位：以業務模式成熟、資產品質優良及發展前景廣闊的飛機租賃和基礎設施租賃為核心的業務佈局，以服務於大中型優質客戶為核心的客戶定位。

隨着中國金融行業市場化程度不斷提升，市場對定制租賃產品和服務的需求不斷上升以及有利的政府政策為租賃行業帶來重要機遇，我們相信，憑藉悠久的經營歷史、領先的市場地位、成熟的業務模式及卓越的品牌，我們將有力地把握機遇，繼續保持穩健發展，並在中國租賃行業快速發展的背景下繼續保持行業領先優勢。

## 3 關於我們(續)

### 3.1.1 我們的願景

國銀租賃致力於成為一家扎根中國市場的國際一流租賃公司，打造中國租賃業的世界品牌。

### 3.1.2 我們的經營理念



多年來，國銀租賃始終堅持「**穩中求進、提質增效、創新發展、防控風險**」的經營理念，通過**市場化**的經營方式實現資源的優化配置，通過**多元化**的業務模式推動產業和金融的互聯互通，通過**專業化**的金融服務支持技術進步和實體經濟發展，通過**國際化**的運營平台服務中國企業走向全球。以實際行動為客戶和股東創造價值，為租賃行業貢獻實踐經驗，為社會進步和經濟轉型升級發揮更積極的作用。

#### 主要業務模式及其作用

##### 直接租賃

- 以最優化的金融服務方案為客戶獲取高技術、高價值資產

##### 售後回租

- 盤活客戶持有的固定資產，為其發展提供資金支持

##### 租賃物交易

- 使各類資產持續地產出價值，達到物盡其用

### 3.2 2016年度回顧

#### 業績健增長

2016年實現總收入人民幣108.17億元，實現同比增長1.7%。實現淨利潤人民幣15.61億元，同比增長48.3%。截至2016年末，總資產達到人民幣1,665.12億元，同比增長6.9%。

#### 業務佈局優化

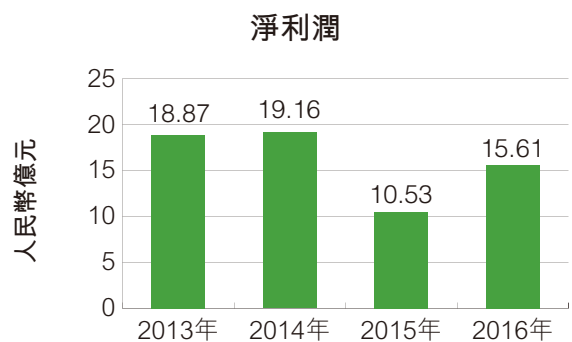
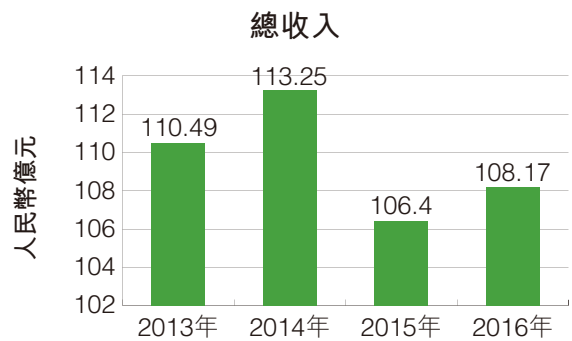
以飛機租賃和基礎設施租賃雙輪驅動的業務模式進一步清晰，該兩個板塊的收入和資產合計佔比同比繼續提升。

#### 業務創新加速

飛機資產交易能力顯著提升。創新租賃業務模式，豐富租賃產品，中間業務收入增幅明顯。

#### 風險管控增強

加強全面風險管理體系建設，強化風險管控，多管道處置不良資產，實現不良資產額和不良資產率的「雙降」，其中不良資產率降至1%以下。



### 3 關於我們(續)

#### 信用評級提升

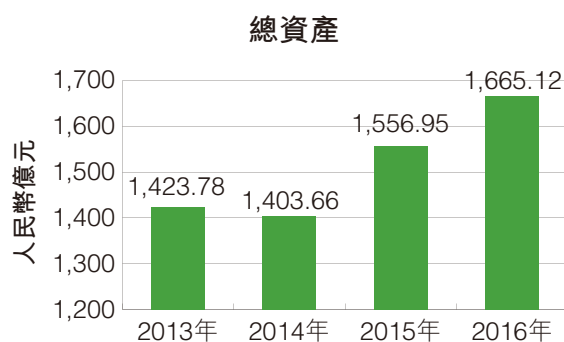
2016年，穆迪公司將對國銀租賃的信用評級從A1提升至Aa3，標普和惠譽都維持A+評級。

#### 融資成本下降

2016年，公司的融資成本同比下降89個基點。目前已建立了包括銀行借款、債券發行、同業拆入、賣出回購及股權融資等在內的多元化的融資管道，籌資能力進一步增強。

#### 實現跨越式發展

實現在香港上市，打開了國際資本市場融資管道。實施了包括員工職業發展、專業化隊伍和薪酬激勵等在內的人力資源管理改革方案，市場化運營機制體制進一步完善。愛爾蘭飛機租賃子公司獲批設立，集團化業務架構初步搭建。



## 4 加強社會責任管治，建設責任文化

作為一家具有高度責任感的企業，我們深信，努力踐行企業的社會責任，不僅有利於經濟、社會與環境的可持續發展，也有利於公司自身長遠的可持續發展。伴隨着公司的不斷成長，我們逐步建立並完善我們的責任管治體系，以切實保障履責規劃的貫徹落實。

### 4.1 責任理念

作為國家開發銀行旗下唯一的租賃業務平台及上市平台，我們積極響應國家宏觀戰略導向，充分發揮租賃「融資」和「融物」的天然優勢來服務實體經濟發展。同時作為香港聯交所上市公司，我們也十分重視環境、社會與管治責任的履行，在保障合法合規經營的基礎上，追求與政府、股東、客戶、供應商、員工、社區與環境等利益相關方的價值共享與和諧發展，並將其作為我們堅持履行的基礎責任。

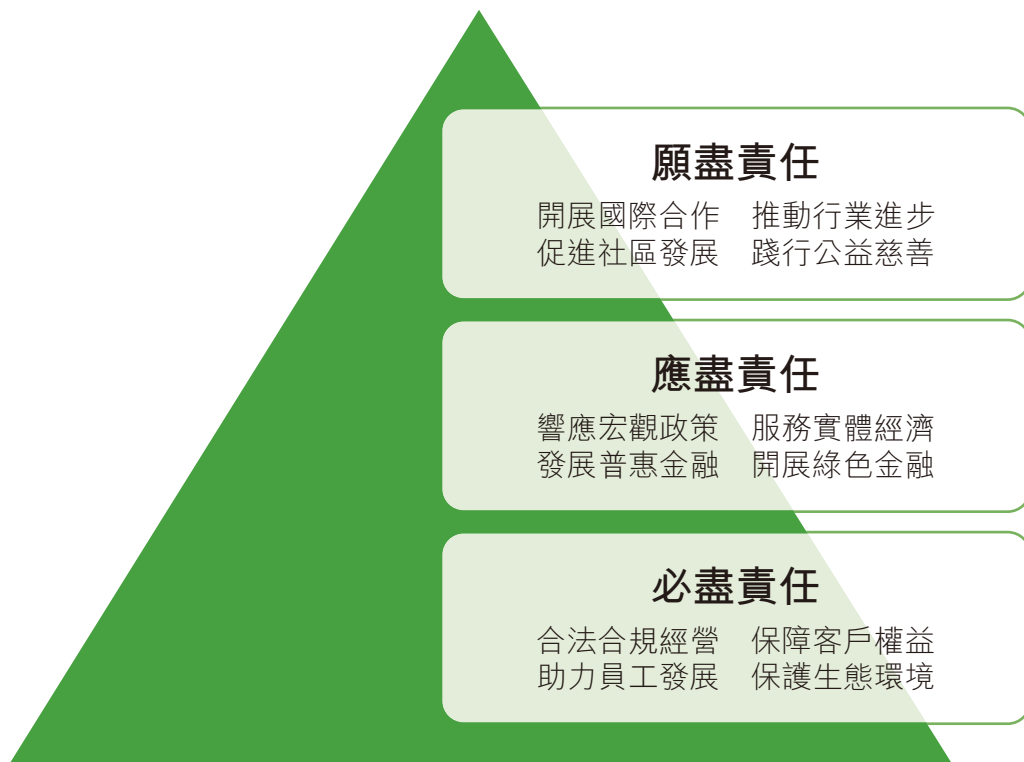


圖4.1-1 國銀租賃的社會責任構成模型

## 4 加強社會責任管治，建設責任文化(續)

### 4.2 責任管理

根據香港聯交所ESG指引，本集團董事會肩負着公司有關環境、社會及管治策略及信息披露方面的全部責任。董事會應負責評定本公司在環境、社會及管治方面的風險，確保公司制訂有效的環境、社會及管治風險管理及內部監控制度，並督促公司各相關部門、子公司進行貫徹落實。

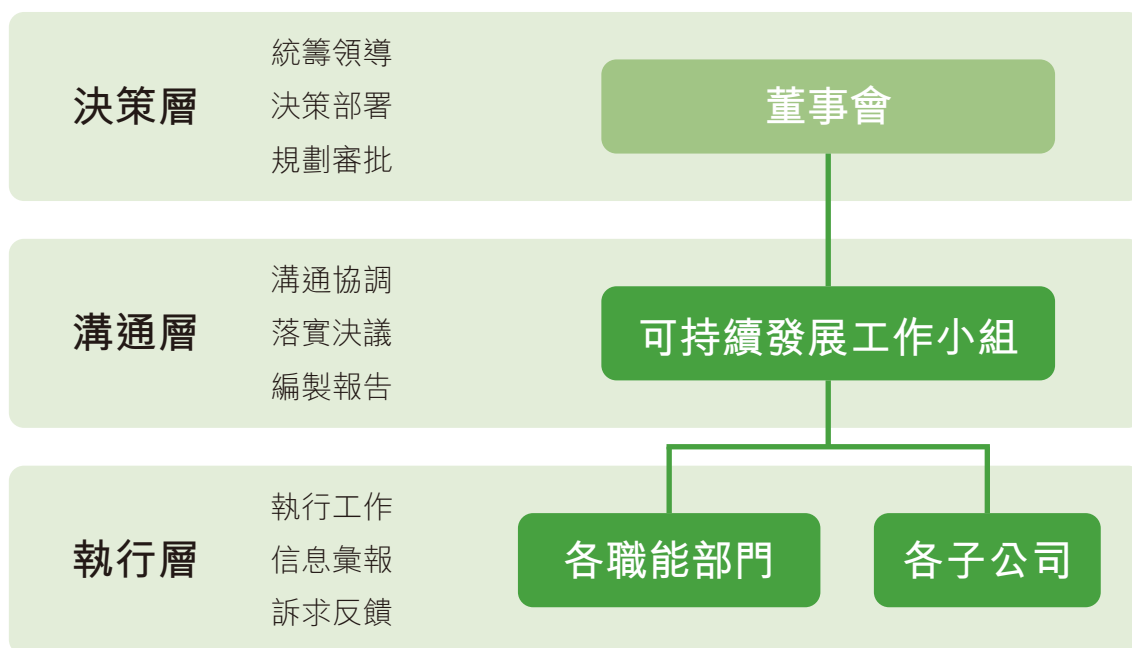


圖4.2-1 國銀租賃的ESG管治架構

## 4 加強社會責任管治，建設責任文化(續)

### 4.3 利益相關方溝通

利益相關方	訴求與期望	溝通與回應
政府	<ul style="list-style-type: none"><li>• 遵紀守法 合法經營</li><li>• 創造就業 依法納稅</li><li>• 支持地區經濟及行業發展</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 保持企業合規管理，確保公司合規運營</li><li>• 按時足額納稅，創造稅收和就業機會</li><li>• 響應國家重大政策並開展相關業務</li></ul>
股東及投資者	<ul style="list-style-type: none"><li>• 公司治理及價值創造</li><li>• 信息披露及風險控制</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 優化企業治理，持續提升企業價值</li><li>• 及時進行信息披露</li><li>• 設立股東及投資者溝通機制</li></ul>
客戶	<ul style="list-style-type: none"><li>• 產品或服務質量</li><li>• 客戶權益維護</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 保障產品或服務質量</li><li>• 完善租後管理機制</li><li>• 完善客戶服務流程</li><li>• 完善客戶投訴處理機制</li><li>• 完善客戶溝通機制</li></ul>

## 4 加強社會責任管治，建設責任文化(續)

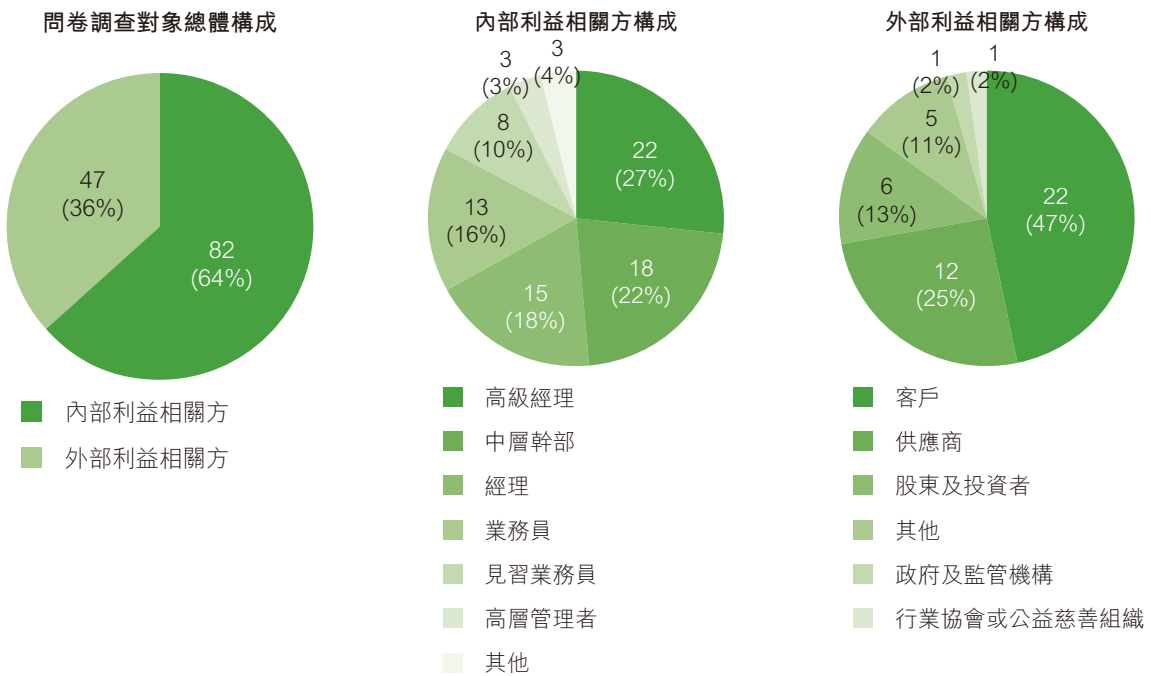
利益相關方	訴求與期望	溝通與回應
員工	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 基本權益保障</li> <li>• 合理的薪酬福利</li> <li>• 晉升及發展通道</li> <li>• 健康與安全保障</li> <li>• 員工關愛</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 遵守僱傭相關法律法規，健全僱傭制度</li> <li>• 制定有競爭力的薪酬體系</li> <li>• 促進晉升渠道透明化</li> <li>• 組織職業培訓，促進員工發展</li> <li>• 組織健康體檢及其他員工關愛活動</li> </ul>
行業組織 合作夥伴	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 維護行業健康發展</li> <li>• 與合作夥伴互利共贏</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 積極推動與行業夥伴的合作共贏</li> <li>• 與各大供應商保持良性互動與互信關係</li> </ul>
媒體	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 與媒體良好互動</li> <li>• 信息公開</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 完善媒體溝通機制</li> <li>• 多渠道披露信息</li> </ul>
社區	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 支持社區發展</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 開展慈善捐贈、社會公益、志願服務活動</li> <li>• 與非政府組織良性互動</li> </ul>
環境	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 保護環境，節能減排</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 綠色辦公</li> <li>• 優先採用環保節能設施設備</li> <li>• 發展新能源等領域相關業務</li> </ul>



## 4 加強社會責任管治，建設責任文化(續)

### 4.4 重大性議題判定

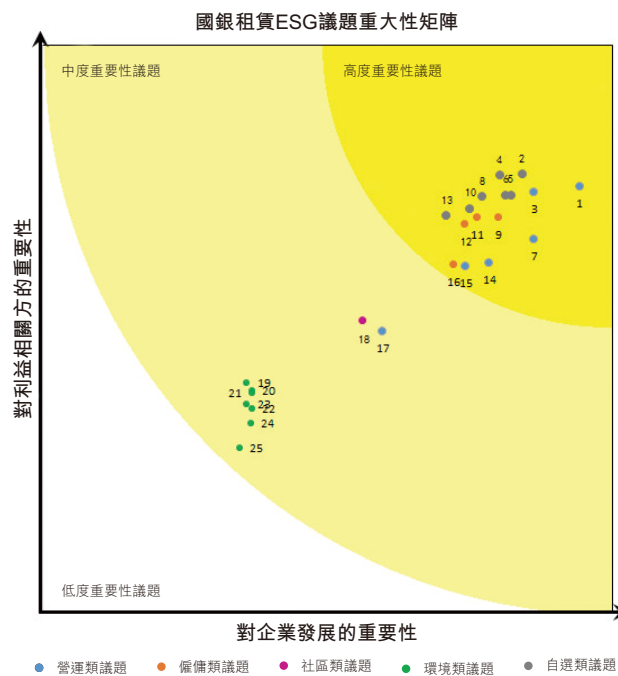
秉持一貫以來對於利益相關方意見的重視，在此次環境、社會及管治報告的籌備過程中，本集團通過問卷調研及訪談等形式，與政府及監管機構、投資者、商業合作夥伴、客戶、員工、供應商、行業協會等重要的利益相關方專門就公司的環境、社會及管治議題展開溝通和調研。此次問卷調研共計回收問卷129份，調研結果將被作為公司披露首份環境、社會及管治報告的有力依據。



## 4 加強社會責任管治，建設責任文化(續)

我們通過如下步驟，識別出25項重大的ESG議題及其重要性排序。

- 步驟1：識別潛在議題：參考香港聯交所《環境、社會及管治報告指引》，梳理出25項議題。
- 步驟2：利益相關方問卷調查：通過在線問卷調查形式，了解並分析利益相關方關注的議題。
- 步驟3：議題重大性分析：基於問卷調查結果繪製ESG議題重大性分析矩陣，並進行議題排序。
- 步驟4：有效審核與檢驗：經公司管理層與專家審核，確認實質性議題，在報告中重點披露。



## 4 加強社會責任管治，建設責任文化(續)

### 議題重大性排序

序號	高度重要議題	序號	中度重要議題
1	合法合規經營與反貪腐	17	供應鏈責任管理
2	風險管理與披露	18	社區發展及公益慈善
3	客戶信息及隱私保護	19	節能措施
4	信用評級管理與披露	20	廢棄物披露和管理
5	支持城市基礎設施建設	21	節水措施
6	服務國家戰略	22	減排措施
7	知識產權保護	23	環保措施
8	普惠金融	24	排放物披露和管理
9	員工發展與培訓	25	溫室氣體披露和管理
10	支持清潔能源發展		
11	員工安全與健康		
12	僱傭常規		
13	支持扶貧開發		
14	產品與服務質量		
15	投訴處理機制		
16	反童工及強制勞工		

## 4 加強社會責任管治，建設責任文化(續)

### 4.5 責任榮譽



圖4.5-1 2016年1月，國銀租賃獲得深圳市企業社會責任促進會頒發的「深圳市企業社會責任評價★★★等級證書」



圖4.5-2 2016年8月，國銀租賃被深圳市服務貿易協會評為「深圳市2015年度服務貿易重點企業」



圖4.5-3 2016年11月，國銀租賃獲得深圳市銀行業協會頒發的「深圳市銀行業2015年度最佳綠色金融獎」獎章



圖4.5-4 2016年11月，國銀租賃在《金融時報》「2016中國金融機構金牌榜·金龍獎」評選中獲得「年度最具影響力租賃公司」稱號



圖4.5-5 2017年1月，國銀租賃在香港《中國融資》「2016中國融資上市公司大獎」評選中獲「最佳IPO」獎項

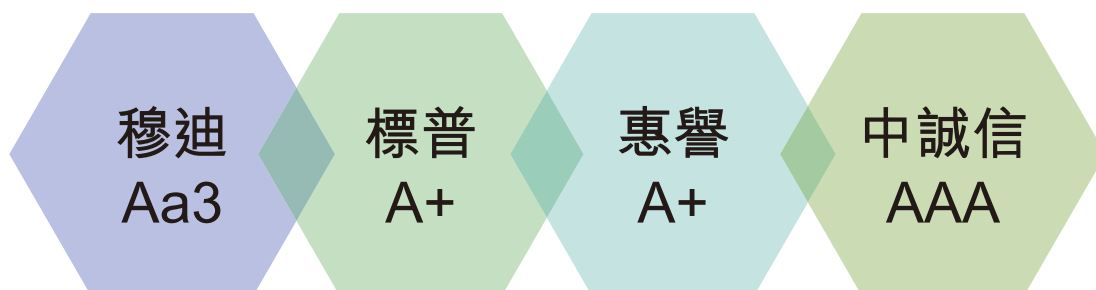
## 5 確保誠信穩健經營，提升管理水平

本集團將誠信穩健經營作為自身的生存之基、立身之本，堅持用誠信與專業贏得聲譽。為此，我們不斷完善融資管理、風險管理、資本管理和內控管理，嚴格遵守各項法紀規章，確保公司的合法合規運營。與此同時，我們也將滿足客戶需求、為客戶創造價值視為我們市場價值的集中體現。為此，我們堅持與優質的供應商合作，加強租後管理，不斷提升業務和服務水準，努力為客戶提供最佳解決方案。

### 5.1 融資管理

#### 5.1.1 信用評級水平領先同行

2016年8月31日，穆迪調升本集團評級至Aa3，達到國家主權評級，同時本集團維持標準普爾A+、惠譽A+國際評級及中誠信AAA最高主體評級，繼續保持國內租賃行業最高信用評級，同時也是全球信用水平最高的租賃公司之一。



#### 5.1.2 融資渠道多元化

得益於自身高信用評級，本集團不斷加強融資能力，實現融資渠道多元化：

- **本集團與國內外銀行及其他金融機構繼續加深合作，充分保證業務發展所需的資金支持。**  
截至2016年12月31日，本集團與85家銀行有業務關係，獲得合計約人民幣4,162.1億元的非承諾性銀行授信，其中未使用的非承諾性銀行授信餘額約為人民幣3,002.7億元。

## 5 確保誠信穩健經營，提升管理水平(續)

---

- **本集團首次實現了人民幣金融債券的獲准發行，進一步補充了公司中長期資金來源渠道。**  
本集團於2016年2月及2016年9月分別取得深圳銀監局和中國人民銀行准許發行100億元人民幣金融債券的批覆；於2016年10月26日成功發行首期人民幣30億元3年期金融債券，發行利率3.0%，創金融租賃公司歷史最低發行利率。
- **本集團通過在香港聯交所成功上市，拓展了資本市場融資渠道，進一步增強了集團自身融資能力。**2016年7月11日，本集團在香港聯交所成功上市，通過全球發行所得款項淨額為6,125.3百萬港元(包括超額配售部分，並已扣除承銷佣金及相關開支)。

### 5.2 風險管理

#### 5.2.1 風險管理體系

針對日常業務中所面臨的潛在風險，本集團已建立全面風險管理體系，形成完善的風險管理架構及制度。根據風險管理的綱領性文件《國銀金融租賃股份有限公司全面風險管理基本規定(試行)》，我們在董事會、高級管理層和業務部門層面設立了全面的三級風險管理制度，明確了董事會、監事會、高級管理層的風險職責，梳理了各部門對各條線的風險管理職責邊界。同時，在《國銀金融租賃股份有限公司市場風險管理辦法》《國銀金融租賃股份有限公司操作風險管理規定》《國銀金融租賃股份有限公司合規風險管理辦法》《國銀金融租賃股份有限公司國別風險管理辦法》《國銀金融租賃股份有限公司聲譽風險管理辦法》等制度中，我們對各類風險的管理目標和原則、識別和應對策略、管理職責分工等進行了詳細規定，進一步完善和細化了集團的風險管理體系，從而實現在日常運營中持續地識別、評估和監控風險，以達到風險與效益之間適當的平衡。

## 5 確保誠信穩健經營，提升管理水平(續)

此外，我們也非常重視風險管理標準的設定和風險管理工具的使用。作為一家受中國銀監會監管的金融機構，我們以適用於商業銀行的標準制定了各項風險指引和規則，採取嚴格的風險管理標準，設計並運用豐富的風險管理工具，對信用風險、市場風險、流動性風險及其他風險進行有效管理。



## 5 確保誠信穩健經營，提升管理水平(續)

---

### 5.2.2 風險管理策略

2016年，本集團加強全面風險管控，完善全面風險管理制度體系建設。

- 信用風險方面，通過優化評審機制，規範放款流程，強化租後管理，加強審計監督，落實不良資產責任認定和追究，實現風險管理多層次、全覆蓋。面對嚴峻的行業風險形勢，通過加強風險預研、預判、預警和多渠道處置化解不良及風險項目，全力穩定了資產質量。
- 市場風險方面，主要通過控制租賃資產和對應負債的重新定價方式來管理利率風險，主動進行資產負債在幣種上的匹配來管理外匯風險，並通過貨幣衍生工具對沖匯率風險敞口。
- 流動性風險方面，通過建立三級流動性儲備體系以緩釋、化解流動性風險，主動管理資產負債期限組合，保持適當流動性儲備，並通過多渠道、多元化的資金來源，持續獲得充足資金。
- 合規風險方面，在專業中介機構的幫助下建立和完善內控合規體系，推動合規管理的規範與專業化，提高合規風險防控能力。針對上市後面臨的境內外雙重監管，加強主動合規，落實合規全覆蓋，防範合規風險。



### 5.3 資本管理

本集團進行資本管理活動的主要目標是滿足中國銀監會設定的資本要求，保證本集團的持續經營能力，為股東提供回報，保持充足的資本基礎，支持業務發展。

#### 5.3.1 資本充足率高於監管要求

本集團管理層基於中國銀監會頒佈的相關監管規定，密切監控集團資本的運用情況。截至2016年12月31日，本集團核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率分別為13.42%、13.42%和14.03%，均高於中國銀監會監管要求。



#### 5.3.2 推進資本集約化經營轉型

本集團不斷強化資本管理基礎能力建設，完善資本傳導及約束機制，積極推進資本集約化經營轉型。通過加強資本佔用和風險加權資產項目分析，推進業務結構優化，降低低效資本佔用，不斷提高資本使用效率，資本對業務發展的引導和約束作用進一步提升。

## 5 確保誠信穩健經營，提升管理水平（續）

---

### 5.4 內控管理

#### 5.4.1 完善制度建設

完善的制度體系是實現「依法治司」的基礎。為此，我們根據「內控優先」的原則，針對各項經營活動中易產生風險的操作環節制定專項內控制度，並通過《國銀金融租賃股份有限公司規章制度管理辦法》對各項規章制度實行標準化、程序化、制度化、動態化的科學管理。

2016年，本集團從健全完善制度入手，排查制度漏洞和流程缺陷，嚴控各類管理盲點和風險點，進一步完善了公司的制度體系，並優化了相應的管理流程。

- 全面梳理公司制度體系。2016年初，公司對制度體系進行了全面的梳理並在此基礎上制定年度制度建設方案。
- 開展高效而紮實的制度建設。2016年，公司完成制度建設123項，其中新增制定制度53項，修訂制度50項，廢止制度20項。截至2016年末，公司基本建立了涵蓋「基本制度、專項制度、操作規程」三個層次的綜合制度體系。各類制度達256項，覆蓋了公司治理、辦公、人事、業務等14個業務大類，38個小類。
- 進一步優化管理流程。進一步加強風險、法律、合規對制度的審查力度，從源頭上保障各類業務在制度和操作層面更好地實現，通過制度建設切實為公司各項業務的開展提供堅強、有力的保障。

## 5 確保誠信穩健經營，提升管理水平(續)

### 5.4.2 加強內審稽核

在完善制度建設的基礎上，我們通過加強內審稽核來確保各項規章制度的貫徹落實。為此我們制定了《國銀金融租賃股份有限公司內部審計人員守則》《國銀金融租賃股份有限公司內部審計管理辦法》《國銀金融租賃股份有限公司內部審計工作計劃》等內部政策，以切實發揮內部審計在公司治理、風險防範和合規內控等方面的作用。

2016年，本集團以改制上市為契機，不斷完善內審職能設計，加強審計能力建設和人才隊伍培養，各項工作取得圓滿成績。2016年全年，公司累計開展內審檢查及監督工作39項，包括租賃業務日常審計、制度執行情況檢查、內部控制評價、信息系統外包風險審計、費用審計、逾期項目審計、關聯交易審計、資產質量分類情況審計等等，指出了在公司治理、經營管理、風險管理、內控合規等方面存在的問題和不足，提出了針對性意見和建議，有效促進了公司風險防範和內控合規體系的完善。

## 5.5 遵守法紀規章

### 5.5.1 反貪腐

本集團始終把反貪腐作為合規經營的重要方面，為此，我們將「違反國家法律法規或有關部門的監管要求，已經或即將形成重大外部監管風險的事項，以及小金庫、舞弊、挪用資金等重大違法違規事項」列入《國銀金融租賃有限公司重大風險和報送管理辦法》所管轄的「重大風險」之列，予以嚴格監管和嚴肅處理。

## 5 確保誠信穩健經營，提升管理水平(續)

---

為建立有效的防範和監察舞弊行為的機制，規範經營行為，本集團制定了《國銀金融租賃股份有限公司反舞弊管理辦法(試行)》，從舞弊行為、反舞弊工作權責、舞弊的預防和控制、舞弊案件的處理程序、反舞弊工作的指導和監督、舞弊的補救措施和處罰等方面進行了規定，以營造公司廉潔從業和勤勉敬業的良好氛圍，防範損害公司及股東利益的行為發生。

- 通過員工手冊、公司規章制度、宣傳或者局域網等方式，提高員工反舞弊知識水平和技能。
- 設立「舉報熱線」，幫助員工正確處理工作中發生的利益衝突和不當利益誘惑。
- 建立舞弊案件處理流程，針對不道德行為和非誠信行為可以通過舉報渠道進行實名和匿名舉報。
- 高級管理層可通過如批准、授權、核查、核對、權責分工、工作業績覆核以及公司資產安全的保護等措施，防止和減少虛假財務報告或者濫用公司資產的行為。
- 公司內部每年進行反舞弊內部評估，每年外聘審計師對公司財務報告進行法定審計過程中，亦會對公司潛在的舞弊風險進行評估。

公司保護所有合法舉報或因匯報事項參與調查的員工，特別禁止任何針對舉報員工的歧視、報復、敵對行為。我們還規定，發生舞弊案件後，應對違規者採取適當的措施，並將結果向內部及必要的外部第三方通報。對發生舞弊行為的員工，按相關規定處理；行為觸犯刑律的，移送司法機關依法處理。

## 5 確保誠信穩健經營，提升管理水平(續)

---

### 5.5.2 反洗錢

為完善公司反洗錢工作，本集團制定併發佈了《國銀金融租賃股份有限公司反洗錢管理辦法》，建立健全反洗錢工作管理機制。公司規定，反洗錢工作應當遵循識別客戶身份原則、保存提供交易及客戶身份記錄原則、加強內部控制原則、遵守法律原則和保密原則。

- **加強組織機構建設**。公司成立反洗錢工作小組，全面負責規劃、安排、監督、管理、報告公司反洗錢工作，並設反洗錢專員負責大額交易和可疑交易報告工作。
- **完善檔案管理流程**。秉承安全、準確、完整、保密的原則，公司妥善保存客戶身份資料和交易記錄，確保能足以重現每項交易，以提供識別客戶身份、監測分析交易情況、調查可疑交易活動和查處洗錢案件所需的信息。
- **重視相關員工培訓**。公司根據人民銀行反洗錢預防、監控制度的要求，結合工作實際持續開展員工反洗錢培訓；員工每年至少參加一次反洗錢培訓，培訓方式包括現場講座、宣傳手冊、視頻、內網材料共享、備忘錄等。

## 5 確保誠信穩健經營，提升管理水平(續)

---

### 5.5.3 防範案件風險

為建立健全案防管理體系，強化責任追究，實現安防關口前移，及早防範和化解案件風險，本集團制定了《國銀租賃股份有限公司案防工作管理辦法(試行)》以維護公司安全穩健運行。

- **配備案防管理專業人員。**通過選拔和培訓保證公司案防管理人員具備與職責相匹配的能力、經驗和專業素質。
- **加強將全員案防培訓教育。**建立完善的員工合規及案防培訓體系，制定合規及案防培訓計劃和重點業務培訓方案，建立配套的培訓考核機制。
- **強化員工職業規範約束。**加強員工監督管理，例如人力資源部負責將員工入職前背景考察、職業操守等要素納入案防管理範疇；紀檢監察辦公室負責將員工行為排查納入案防管理範疇，對員工涉嫌利用職權謀取私利、公務活動中違規收受禮品禮金、泄露公司秘密、涉及經濟糾紛或違法案件、涉黑、涉黃、涉賭、涉毒、洗錢、傳銷、非法民間融資等等異常行為進行監督排查。
- **定期開展案防專項工作。**例如案防工作評估、案件風險排查、案防工作統計等。

在2016年內，未發生對公司或僱員提出的重大訴訟案件。

## 5 確保誠信穩健經營，提升管理水平(續)

### 5.5.4 防範制裁風險

作為一家國際化的租賃企業，我們的國際業務範圍可能令我們須在特定情形下遵守美國、歐盟、新加坡、中國及其他政府或組織實施的貿易及經濟制裁以及其他限制。為此，我們制定並實施了相關政策及程序，以確保我們的國際化業務滿足各項國際制裁及其他適用法律及法規的要求。2016年，我們沒有發生嚴重違反制裁相關法律或法規的案例，亦無接獲就任何制裁相關法律或法規提出的投訴。

### 5.5.5 保護知識產權

為加強對公司知識產權的保護，規範知識產權管理工作，鼓勵員工發明創造的積極性，促進知識產權應用，提高公司競爭力，本集團秉持「分工負責，管理科學，鼓勵創作，侵權必糾」的原則，制定了《國銀金融租賃股份有限公司知識產權保護工作管理辦法》。根據該辦法，我們對知識產權的歸屬、日常保護及糾紛處理問題做出了嚴格規定。

- 公司主持、代表公司意志創作並由公司承擔責任的作品，公司視為作者，著作權屬於公司。個人為完成公司的工作任務所創作的作品是職務作品，除法律、行政法規規定和合同約定外，著作權由作者享有，但公司在其業務範圍內對其享有優先使用權。作品完成兩年內，未經公司同意，作者不得許可第三人以與公司使用的相同方式使用該作品。
- 各部門負責對其創作或使用的作品的日常保護，跟蹤該作品的應用情況，關注是否被非法使用等，並及時向法律事務部反饋被侵權的有關事實。

## 5 確保誠信穩健經營，提升管理水平（續）

---

- 法律事務部在接到有關部門反饋侵權事實或發現侵權事實後，應當按照法定程序、採取適當措施予以追究，其他相關部門予以協助和配合。

### 5.6 保障業務質量

#### 5.6.1 加強客戶服務與租後管理

我們始終關心客戶需求並強調與客戶維持良好關係的重要性，堅持以專業態度為國內外客戶提供優質服務，以增加客戶對公司的信任度。有鑒於此，我們制定了《國銀金融租賃股份有限公司租後檢查管理辦法》，逐步建立起一套標準的業務管理流程和客戶服務體系，並着重強化租後管理。

為進一步提高租後管理的精細化水平，動態掌握承租人的經營狀況，提升快速反應能力，繼2015年實現檢查範圍的全覆蓋之後，2016年公司切實加強和規範租後管理工作，致力於提高租後風險提前預警能力。

2016年，本集團通過租後檢查工作了解到，客戶對我們的工作基本滿意，沒有收到相關投訴。

#### 5.6.2 保護客戶信息安全

為妥善管理有業務往來的客戶檔案資料，切實保護客戶及消費者信息私隱，本集團制定了《國銀金融租賃股份有限公司業務秘密管理辦法》，並成立了國銀租賃保密委員會。公司不同部門分工協作，落實相關監督檢查及獎懲制度，並定期召開保密委會議，研究審定保密委職責範圍內事項。



## 5 確保誠信穩健經營，提升管理水平(續)

根據《國銀金融租賃股份有限公司業務秘密管理辦法》，我們將公司業務秘密分為「國銀密A」、「國銀密B」、「國銀密C」三個密級，並詳細規定了關於確保業務秘密安全與工作便利開展的細則，如規定處理「國銀密B」和「國銀密C」時應在公司內網計算機、打印機、掃描儀上進行，特殊情況下可以在內網以郵件形式在公司正式員工之間點對點傳遞，但不得在互聯網上處理、製作和傳遞，事後應及時刪除內容，切實保護客戶與公司信息。

2016年，本集團沒有發生重大信息泄密事件，客戶信息安全保護工作取得了積極成效。

### 5.6.3 加強供應鏈管理

- **供應商管理**

為保障租賃業務質量以及有效控制業務對環境、社會的影響，我們主要選擇業界領先企業作為租賃物供應商。截至2016年，我們的主要租賃物供應商包括：

表5.6-1 主要租賃物供應商名單

飛機供應商	船舶供應商	商用車供應商	工程機械供應商
空中客車公司	Samsung Heavy Industries Co.Ltd.	北汽福田汽車股份有限公司	三一重工股份有限公司
波音公司	上海江南長興重工有限責任公司	比亞迪股份有限公司	徐州工程機械集團有限公司
巴西航空工業公司(安博威)			

## 5 確保誠信穩健經營，提升管理水平(續)

---

- **業務投向管理**

根據《國銀金融租賃股份有限公司租賃業務指引》，本集團依據國家宏觀經濟政策、產業政策、環保政策等大政方針，確保將公司的優質資源集中投向國家戰略重點和國開行投放重點的行業和領域，禁止支持國家發改委發佈的《產業結構調整指導目錄》(2011年本及2013年修訂稿)中明確的淘汰類項目、產能嚴重過剩行業的新增產能項目以及其他不屬於國家及本集團戰略重點且風險集中度較高的行業項目，堅持突出公司專業化優勢，提升公司綜合影響力，並實現資源利用效率的最大化。

- **採購管理**

為確保採購工作合規、高效地完成，本集團遵循參照《中華人民共和國招標投標法》《中華人民共和國招標投標法實施條例》《關於加強國有金融企業集中採購管理的若干規定》等規定，制定並實施了《國銀金融租賃股份有限公司集中採購工作實施細則》，對以合同方式有償取得經營業務以外的貨物、工程、服務的行為實行統一管理。

秉承公開透明、競爭和效益、防範風險的集中採購原則，我們設立了招投標委員會對集中採購進行審議與決策工作，同時負責具體採購項目評標工作。

## 6 租賃服務實體經濟，推動技術進步

作為國家開發銀行旗下唯一的租賃業務平台及上市平台，我們積極發揮母行優勢，與國開行協同合作，回應國家宏觀戰略需要，積極開展飛機、基礎設施、裝備製造及「走出去」等領域業務，為實體經濟的發展提供綜合金融支援，促進技術進步、社會發展和經濟轉型。

### 6.1 支持航空公司和飛機製造業發展

根據國務院辦公廳下發的《關於加快飛機租賃業務發展的意見》，要將發展飛機租賃作為國家「推動實施大飛機戰略和製造業轉型升級，提升航空服務能力，優化資源配置」的重要手段。國銀租賃積極響應國家號召，將批量飛機採購項目作為服務國家戰略、履行社會責任的重大任務予以強力推進，引領中國航空租賃行業的發展。

為此，本集團以國家宏觀政策對飛機租賃的支持為契機，通過與空客和波音直接開展飛機採購儲備機位資源，逐步實現戰略轉型，形成以飛機採購自主投放為主、售後回租和資產包交易為輔的業務發展模式。同時，通過成功實施飛機批量訂單採購，不僅提升了國銀租賃的專業化、市場化、國際化水平，而且鞏固和增強了國銀租賃在飛機租賃領域的全球競爭力，在同行樹立了良好的示範效應，對於推動國內的金融租賃公司打造國際化品牌亦具有深刻的啟示意義。

此外，國銀租賃作為中國商飛ARJ21支線客機、C919大型客機以及中航飛機的新舟60和新舟700飛機的啟動用戶，我們亦不遺餘力地支持中國民用航空製造業發展，為推動國產民機事業的發展作出貢獻。

截至2016年12月31日，本集團飛機租賃分部資產總額為人民幣626.06億元，機隊規模達403架，包括192架自有飛機、11架託管飛機以及200架已訂購飛機，自有機隊的平均機齡為4.8年，已經形成規模領先、年輕化、多樣化和適應行業發展趨勢的機隊組合。

## 6 租賃服務實體經濟，推動技術進步(續)

### 【案例】國銀租賃向波音公司訂購架30架B737飛機

美國當地時間2015年9月22日，在國家主席習近平抵達西雅圖正式展開美國訪問行程之時，國銀租賃宣佈向波音公司訂購架30架B737飛機(B737-800NG)，訂單總價值約30億美金。

此次簽約不僅代表了兩家公司之間良好的合作意願，更反映了中美兩國在航空方面的友好合作，對推動中國航空融資和租賃的健康發展、打開境外飛機租賃市場均有着重要的意義。



圖6.1-1 國銀租賃董事長王學東和波音民機總裁兼首席執行官雷康納在國家發展改革委員會主任徐紹史和波音公司董事長鄧尼斯的見證下簽署訂單

### 【案例】國銀租賃見證中國商飛C919大型客機成功首飛

2017年5月5日，國銀租賃出席中國商飛C919大型客機首飛儀式，現場見證中國首架自主研發生產大飛機C919成功首飛過程。

2010年11月，在中國商飛C919大型客機首批訂單發佈現場，國銀租賃與其簽訂了15架C919購買協議，成為C919飛機的啟動用戶，用實際行動助力國產飛機自主研發與製造以及中國民用航空製造業發展。



圖6.1-2 國銀租賃見證中國商飛C919大型客機成功首飛

### 6.2 助力基礎設施建設

本集團將基礎設施租賃作為核心業務板塊之一。目前我們已在全國範圍內開展基礎設施租賃業務，涵蓋了交通(收費公路、軌道交通設施)、城市(市政設施、保障房)及能源(能源及電力設備)基礎設施租賃等多個領域。



**交通基礎設施建設**

- 收費公路、軌道交通設施



**城市基礎設施建設**

- 市政設施、保障房



**能源基礎設施建設**

- 能源及電力設備

在基礎設施租賃板塊，本集團已形成較為成熟的業務模式，積累了豐富的業務經驗，業務規模和盈利能力穩步提升。2016年，本集團繼續加大基礎設施租賃開發力度，該板塊業務投放佔公司全年投放金額的54.5%，同比實現較大幅度的增長。截至2016年末，本集團基礎設施租賃分部資產總額為人民幣686.77億元，較上年末增加人民幣80.16億元，增長13.2%。

我們通過以租賃的方式介入基礎設施建設過程，盤活存量沉澱資產，為政府和企業融通資金的同時，有效提升項目地的基礎設施建設水平，對於改善人居環境、增強城市綜合承載能力、提高城市運行效率、穩步推進新型城鎮化亦具有重要意義。

## 6 租賃服務實體經濟，推動技術進步(續)

### 【案例】常德城市水務管網售後回租項目

國務院多次發佈關於城市地下管線建設的指導意見，將地下管網改造和建設作為「十二五」期間城市基礎設施建設的重中之重。



圖6.2-1 在國銀租賃的融資租賃業務支持下，常德市開啟城市地下設施改造大幕

作為長株潭城市群、武漢都市圈、成渝城市群三大國家綜合改革試點區的交匯點，常德市面臨城市人口增長給城市綜合管理帶來的持續壓力，未來10年常德市基礎設施建設的重點將集中在城市地下老舊管網改造方面。在國銀租賃的融資租賃業務支持下，常德市開啟城市建設污水、雨水、自來水、燃氣4大管網及電力、通信等市政地下設施改造大幕。

該項目不僅推動了城市地下管網改造，升級城市基礎設施建設，有效改善當地人居環境，而且對於增強常德市的綜合承載能力、提高城市運行效率、穩步推進新型城鎮化亦產生重要的助推作用。

### 6.3 推動中國製造轉型升級

為了實現從「製造大國」向「製造強國」的跨越，2015年國務院印發《中國製造2025》規劃，提出中國「製造強國」建設三個十年的「三步走」戰略，是我國實施「製造強國」戰略的第一個十年行動綱領，被稱為中國版的「工業4.0」白皮書。在完善金融扶持政策方面，《中國製造2025》支持重點領域大型製造業企業集團開展產融結合試點，通過融資租賃方式促進製造業轉型升級。

在金融支持我國製造業產業升級過程中，融資租賃作為基於資產信用的金融工具，具有集金融、貿易、服務為一體的全新金融功能特點，能夠打通資本與產業的鏈接通道，成為產業與金融結合的有益紐帶，是傳統銀行信貸等融資渠道的有益補充。《中國製造2025》與融資租賃業的發展也將是一個互為促進、產融結合的過程。

為響應「中國製造2025」戰略，本集團積極開展相關行業研究和業務探索，確定未來將有計劃、有重點地推進裝備製造業、戰略新興行業、環保行業以及國家政策支持的製造業領域業務，積極推進產品模式創新，同時也打造公司業務的新增長點。

## 6 租賃服務實體經濟，推動技術進步(續)

### 【案例】國銀租賃與中曼集團開展伊拉克石油鑽探設備租賃業務合作，支援國內高端裝備製造業升級

2014年起，國銀租賃與國內石油鑽機企業中曼集團開展伊拉克石油鑽探設備租賃業務合作，為境外項目業主提供石油鑽井服務。項目一期4台設備共計3,600萬美元已實現全部投放，目前正在積極推動項目二期6台設備7,800萬美元租賃合作進展。該項目是國銀租賃以市場化租賃方式服務國際產能和裝備製造合作的典型案例，對支援振興國內高端裝備製造業發展具有重要的意義。



圖6.3-1 國銀租賃提供融資支持的伊拉克石油鑽探設備

### 【案例】國銀租賃參加「2016年高端客滾船發展研討會」，探討中國高端船舶製造業發展

2016年4月5日，國銀租賃參加中航國際船舶發展(中國)有限公司和全球最大的客滾船船東之一——瑞典Stena AB公司共同主辦的「2016年高端客滾船發展研討會」。本次會議觀點認為高端客滾船和豪華客滾輪符合「中國製造2025」戰略中「全面提升高技術船舶國際競爭力」的規劃，以及上海市《邁向製造強國的新使命與新征程》中大力發展「豪華客滾輪」的規劃。國銀租賃將與國際國內的船舶製造企業積極合作，引導當下船舶製造業轉型，為中國挺進高端船舶製造業打下良好基礎。



圖6.3-2 國銀租賃參與「2016年高端客滾船發展研討會」，與行業夥伴共同探討中國高端船舶製造業發展



## 6 租賃服務實體經濟，推動技術進步(續)

### 6.4 踐行「走出去」戰略，響應「一帶一路」倡議

融資租賃作為與實體經濟緊密結合的產業，抓住國家資本輸出、技術輸出和產能輸出的機遇，在國產商用飛機、高鐵裝備、核電機組、電力裝備等的研製、生產、銷售及開拓海外市場方面提供融資租賃服務，已成為高端裝備製造業運用推廣和「走出去」的重要助推器。

為了踐行「走出去」戰略，並響應「一帶一路」倡議，國銀租賃作為國家開發銀行旗下的租賃業務平台，始終保持着對國家政策導向的高度關注，抓住機遇實現國際業務快速發展，積極開拓海外客戶。截至2016年末，我們與境外21個國家和地區的28家飛機承租人開展飛機租賃業務，與境外3個國家的30家船舶承租人開展船舶租賃業務。

2016年，本集團進一步推動飛機租賃業務板塊的國際化和專業化發展，設立了愛爾蘭航空專業子公司，引進境外專業人才和先進管理經驗，初步建立了國際化的航空團隊和管理體系，為深化航空業務國際化改革奠定了組織結構、人力資源和市場機制的基礎。愛爾蘭航空專業子公司的獲批成立，使國銀租賃成為首家獲得中國銀監會批准在境外設立專業子公司的金融租賃公司，這不僅有助於提升中國租賃公司在國際航空融資市場的地位與影響力，實現「立足國內、走向全球」的目標，也對促進中國航空金融全面參與全球競爭具有積極意義，還為中國國產大飛機面世以後的全球化投放拓展了渠道積累了有益經驗。

## 6 租賃服務實體經濟，推動技術進步(續)

### 【案例】國銀租賃與西飛民機集團簽署30架「新舟700」飛機意向購買協議

2015年8月18日，國銀租賃與西飛民機集團在國產支線渦槳飛機「新舟700」市場發佈會現場簽署了30架意向購買協議，意向金額約為9億美元。

此次簽約標誌著西飛新舟700飛機研製即將轉入工程發展，是國銀租賃推動中國航空航太裝備發展並走出國門的有力實踐。



6.4-1 國銀租賃與西飛民機集團簽署30架「新舟700」飛機意向購買協議

### 【案例】國銀租賃與中國機械進出口(集團)有限公司舉行座談，就中資企業設備「走出去」和「一帶一路」建設交換意見

2016年12月8日，國銀租賃與中國機械進出口(集團)有限公司舉行高管座談，雙方就中資企業設備「走出去」和「一帶一路」建設進行深入的討論並交換意見，雙方擬以本次合作為契機，進一步就大型設備出口開展深入合作。



圖6.4-2 國銀租賃與中國機械進出口(集團)有限公司座談現場

## 7 發展綠色金融租賃，建設美麗中國

美好的自然環境是整個人類社會存在和發展的根基。我們在企業運營的全過程中貫徹綠色環保的理念，特別是積極致力於推動綠色金融租賃的發展，在新能源的開發與應用、節能型飛機和船舶製造等領域投入了特別的關注，希望以此為生態環境的可持續發展做出切實的貢獻。

### 7.1 新能源基礎設施租賃

基於本集團為中國傳統電力企業提供設備租賃服務的經驗，我們緊跟國家能源結構優化政策導向，為發展前景良好的清潔能源企業提供租賃服務。

2016年，本集團加強形勢分析和行業研究，主要推動清潔能源和電力設備領域業務開展，重點加強行業龍頭企業的開發力度，與多家重點客戶簽署合作框架協議，儲備、決策和投放了一批具有較好前景的清潔能源和電力設備租賃項目。同時，探索多樣化租賃模式，推動同業轉租賃合作，開展清潔能源電站直租項目，提升市場競爭力。

截至2016年12月31日，本集團主要為全國15個省、自治區和直轄市的企業提供了能源和電力設備租賃服務，其中有20餘個項目屬於新能源基礎設施租賃業務，涉及風力發電、水利發電、光伏發電、核電、風光互補路燈、太陽能電池等領域。

這些清潔能源項目不僅可達到充分利用可再生能源、節約不可再生化石資源的目的，也將有助於減少對環境的污染，節約淡水資源，對改善大氣環境亦具有積極的作用。

## 7 發展綠色金融租賃，建設美麗中國(續)

### 【案例】湖南郴州風光互補路燈租賃項目

為響應國家關於創建和諧生態城鎮的號召，國銀租賃與湖南郴州市政府就「村村亮」項目達成合作。在綜合考慮當地實際需求和節能減排要求的前提下，國銀租賃聯合客戶進行多方調研後，選擇了某品牌的「全永磁懸浮」風光互補節能照明路燈作為租賃物，採用經營性租賃的方式為當地提供綠色節能照明服務。該新能源照明系統充分利用風能和太陽能發電，真正實現「零排放」「零污染」，是中國唯一入選「世界十大綠色發明」的產品，並榮獲聯合國「全球可再生能源領域最具有投資價值的十大領先技術藍天獎」。



圖7.1-1 郴州風光互補路燈項目實景

按照替代普通路燈每桿功率250W，使用年限10年，每天照明10小時計算，在每1公里次幹道路上使用風光互補路燈即能累計節約用電86萬度，相當於節約標準煤434噸，節約淨水量3,434噸，減少CO<sub>2</sub>排放量856噸，減少SO<sub>2</sub>排放量26噸，減少碳粉塵排放量234噸。

### 7.2 新能源汽車租賃

近年來有關鼓勵新能源汽車發展的政策陸續出台，本集團結合市場需求與政策導向，積極推動新能源汽車業務，已經與國內多家大型公交公司深入合作。

我們持續跟進國家新能源汽車專項研發和實施計劃，將計劃中汽車產業鏈內的重點企業列為重點支持客戶，將服務於公共交通、民生領域的業務列為重點支持項目。此外，根據公司開展城市公交租賃業務評審的指導意見，我們將新能源公交車輛的推廣和應用項目列為重點支持對象，並明確了該行業項目操作的內部分工以及業務模式。

截至2016年末，我們已就4個新能源汽車項目簽訂合同，在租新能源客車為1,385台。此外，國銀租賃還與深圳市特許經營公交公司就4,970台新能源公交車的訂單確定了合作意向，預計於2017年陸續投放。

#### 【案例】新能源公車比亞迪K9的減排效果

新能源公交減排效果顯著，以比亞迪K9為例，與傳統燃油公交相比，一輛K9一年可節油42,360升，減少二氧化碳排放95噸，相當於種植5,200棵樹的減碳效果。以當前國銀租賃已經提供和計劃提供的這6,300多輛純電動客車為準，減碳效果相當於為深圳市種植超過3,300萬棵樹。



圖7.2-1 國銀租賃交付的租賃物比亞迪K9型新能源  
公交車

## 7 發展綠色金融租賃，建設美麗中國(續)

### 7.3 節能型飛機租賃

在飛機租賃業務當中，國銀租賃保持着對於飛機節能性能的關注。例如，我們於2014年訂購的130架波音和空客飛機均為當時市場上最先進的下一代窄體飛機B737NG與A320Ceo，以及在此基礎上實現更高燃油效率的下一代窄體機型B737MAX和A320Neo。

#### 【案例】窄體機B737MAX和A320Neo的節能效果

在環境改善方面，B737MAX比B737NG機更節能、更安靜也更高效。除了燃油消耗節約以及碳排放的減少外，B737MAX還可減少大約50%的一氧化碳排放，運行噪音也比ICAO國際民航組織有關民航環境保護的限制值(如CAEP/6)還低40%以上。

空客A320Neo也可以降低燃油消耗和二氧化碳排放，氮氧化物排放比CAEP/6標準低50%，運行噪音水準也大幅降低。A320Neo飛機標配了空客最新的鯨鰭小翼，這使得A320Neo系列飛機每年每架可減少1,000多噸的二氧化碳排放，相當於200輛家用汽車一年的排放量。



圖7.3-1 國銀租賃訂購的節能型飛機

### 7.4 節能型船舶租賃

船舶租賃也是國銀租賃的重要業務板塊之一。通過船舶租賃業務，我們不斷優化船隊資產結構，大力支持技術先進、節能環保型船舶製造，推動本集團船隊大型化、高端化、節能化升級發展，持續提升自有船隊的市場競爭力。

#### 【案例】國銀租賃與FMG開展8艘26萬噸超大型礦砂船融資租賃項目

國銀租賃與全球第四大礦山企業FMG開展8艘26萬噸超大型礦砂船融資租賃專案，8艘船舶全部在我國知名船廠建造。



圖7.4-1 國銀租賃團隊參加FMG集團8艘26萬噸超大型礦砂船融資租賃項目首制船「FMG NICOLA」命名儀式

#### 【案例】國銀租賃與Costamare合作建造5艘14,000TEU超大型集裝箱船

國銀租賃與希臘船東Costamare合作，在韓國三星造船廠建造5艘14,000TEU超大型集裝箱船，於2016年全部順利交付。

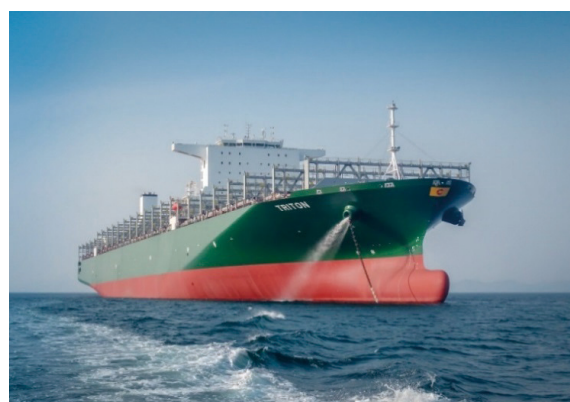


圖7.4-2 國銀租賃與希臘船東Costamare合作開展融資租賃的船隻TRITON號

## 8 發展普惠金融租賃，增進民生福祉

---

古語云：「達則兼濟天下。」發展普惠金融租賃、提升民生福祉也是我們履行社會責任的重要使命之一。我們通過開展開發性金融項目，帶動落後地區扶貧開發，為欠發達地區的民生改善貢獻力量。與此同時，我們也開展中小微租賃業務，緩解中小微承租人融資難的瓶頸制約，從而推動普惠金融體系建設，維護國家金融穩定，增強實體經濟發展動力。

### 8.1 金融租賃支持扶貧開發

2015年11月29日國務院發佈《中共中央國務院關於打贏脫貧攻堅戰的決定》，提出到2020年實現農村貧困人口全面脫貧，全面建成小康社會的「精準扶貧」方略。

國銀租賃作為國開行的市場化子公司，也在逐步探索扶貧模式創新路徑。2016年，我們積極協同大股東國開行推進開發性金融扶貧業務，共操作了4個有代表性的扶貧項目，資金總額達人民幣33.8億元，支持項目所在地基礎設施建設，促進當地居民生活水平提高，同時對於促進區域協調發展、全面建成小康社會也具有重要的意義。



## 8 發展普惠金融租賃，增進民生福祉(續)

### 【案例】河南省開封市蘭考縣融資租賃項目

2016年，國銀租賃與國開行積極配合，採用「貸、租聯動」的模式，盤活蘭考縣當地的市政道路基礎設施存量資產，為改善當地民生領域公共服務基礎設施建設籌集資金，整體項目金額達到人民幣6億元。

該項目的順利放款，有力地支援了蘭考普惠金融試驗區的工作，提高了蘭考縣政府資金整合效率，也帶動了國家開發銀行河南省分行涉及的棚改、基礎設施、教育類貸款投放，從而助推蘭考走出一條農民脫貧致富、農業現代高效、農村現代文明、城鄉協調發展的新道路。

### 【案例】廣西自治區百色市融資租賃項目

我們通過盤活廣西百色碧澄湖水利設施資產，對革命老區百色提供金融服務支援，項目金額達人民幣20億元。本項目的順利開展，盤活了當地水利設施資產，將資金用於投入百色市百東新區基礎設施建設、公共服務建設項目，對支援廣西地區西部大開發建設、促進革命老區振興發展、加強當地基礎設施投資建設具有重要意義。



圖8.1-1 國銀租賃與蘭考縣政府簽訂基礎設施融資租賃項目合作協議



圖8.1-2 國銀租賃通過盤活廣西百色碧澄湖水利設施資產支持革命老區建設

## 8 發展普惠金融租賃，增進民生福祉(續)

### 8.2 支持棚改和保障房建設

為支持棚戶區改造和保障房建設，國銀租賃率先探索出以租賃方式支持保障房建設的模式。本集團主要通過售後回租交易來開展保障房租賃業務，截至2016年末已在全國5個省、自治區和直轄市與地方政府合作開展了保障房租賃服務，為合計超過3.7萬套保障房提供融資。

#### 【案例】國銀租賃支持重慶兩江新區保障房建設

國銀租賃自2011年起分別針對重慶市兩江新區天堡寨、北碚水土思源公租房等兩個售後回租項目量身定制了融資計劃。

項目不僅解決了約4萬人的居住問題及兩江新區生活配套問題，提升了園區對人才的吸引力，改善了招商引資條件，同時還有利於促進城鄉統籌發展，增強重慶的城市競爭力。

項目通過公租房「重慶模式」，以政府保障與市場供給的雙軌制解決住房難問題，實現了重大的製度創新，對於探索內陸地區開發開放新模式、推動全面建設小康社會、促進區域協調發展也具有重要的意義。



圖8.2-1 國銀租賃與重慶地方政府合作開展廉租房租賃業務

### 8.3 開展中小微租賃業務

為響應普惠金融的政策倡導，本集團通過市場化運作，逐漸形成了一套具有國銀租賃特色的商用車、工程機械租賃體系。通過相應業務的開展，我們有效幫助製造商、銷售商提高回款效率，提高了相關小微企業及自然人的融資效率，同時也有效地緩解了中小微終端承租人融資難的瓶頸制約，有助於推動普惠金融體系建設，維護國家金融穩定，增強實體經濟發展動力。

在本集團推出商用車和工程機械租賃產品以前，商用車和工程機械配套金融工具主要以信貸模式為主，國內尚缺乏一種真正意義上具有「普惠性質」的針對商用車和工程機械的金融產品。一些資金實力較弱特別是欠發達地區的個體客戶很難通過信貸進行融資，原有金融服務模式既無法滿足市場需求，也不利於促進相關小微企業和個體客戶的經營發展。

該種由我公司在國內開展的融資租賃業務模式有效緩解了小微客戶的融資難問題，截至2016年末，業務範圍已經覆蓋了全國除台灣和港澳之外各省、市、自治區，累計為3萬多小微客戶提供了金融服務，幫助他們緩解了融資難題，提高了經營效能，改善了大多數自然人承租客戶的生活。

## 8 發展普惠金融租賃，增進民生福祉(續)

**商用車租賃業務：**本集團率先推出商用車「租賃通」產品，與國內排名前十位的客車廠商建立了合作關係，整合商用車製造商、銷售商、終端使用者合作鏈條，形成以租賃物為載體的金融租賃服務模式。自業務開展以來已累計租賃車輛34,071台，產品類型覆蓋中重卡、客車、專用車輛等，業務範圍覆蓋全國除台灣和港澳之外的各省、市、自治區。



圖8.3-1 國銀租賃所提供的商用車租賃物

**工程機械租賃業務：**形成了以三一、徐工兩大工程機械龍頭企業為核心、以其他細分行業內重點廠商為輔助的業務持續發展模式，實現了與各合作廠商的互利共贏。截至目前已累計租賃設備35,005台，涉及承租人26,593人。



圖8.3-2 國銀租賃所提供的工程機械租賃物

## 9 保障員工合法權益，助力員工成長

本集團將人才視為公司的寶貴資源，致力於用一流的人才創造一流的業績。為此我們始終秉承「以人為本」的用人理念，全方位保障員工權益，持續推動多元員工關懷方案，促進員工身心健康，努力創造平等、創新、活力、友愛的工作環境，為員工提供成長和發展的平台。2016年，我們以上市為契機，積極深化人力資源體系的市場化改革，進一步激發員工潛力，攜手共創更加卓越的未來。

### 9.1 僱傭概況

#### 9.1.1 基本僱傭政策

為貫徹落實「人才興司」戰略，本集團着重加強員工招聘錄用管理，規範人力資源管理相關制度流程。根據國家法律法規，本集團依據「人崗匹配、精簡高效、擇優錄用、公正客觀」的原則，制定了《國銀金融租賃股份有限公司員工招聘錄用工作管理辦法(試行)》《國銀金融租賃股份有限公司員工休假管理辦法》《國銀金融租賃股份有限公司薪酬管理辦法(試行)》等基本僱傭政策，就僱員的招聘、錄用、晉升、解僱、培訓、行為準則、工作時間、績效考核、福利待遇、多元化與反歧視、反童工及強制勞工等方面進行了系統化規範與管理，保障員工的基本權益。

- **招聘及錄用**

根據國家有關法律法規及本集團相關制度，本集團對校園招聘和社會招聘均制定有公平、公正、公開的錄用標準，對專業知識、業務能力、操作技能等方面提出清晰要求，以確保招聘僱員滿足職位資質能力需求，並具備良好職業操守。我們在與僱員訂立的合約當中清楚列明僱傭詳情，明確雙方的權利及義務。2016年內，公司無勞資糾紛事件發生。

## 9 保障員工合法權益，助力員工成長(續)

---

- **工作時數與假期**

根據國家有關法律法規及本集團相關制度，本集團在崗全體員工均實行每週5天、每天8小時工作制，並在國家法定節假日之外享有年休假、探親假、婚假、產假、哺乳假、喪假、事假、病假等。

- **薪酬與福利**

根據國家有關法律法規及本集團相關制度，本集團設置了健全的薪酬及福利體系，具體範圍包括但不限於：薪資、五險一金、防暑降溫補貼、企業年金、綜合醫療保障計劃等。

- **多元化與反歧視**

為營造一個文化多元、機會平等的工作環境，本集團承諾對所有員工均一視同仁，對僱員的僱傭、薪酬及晉升均不得設置民族、種族、性別、宗教信仰等方面的歧視性條件。

同時，公司持續落實女員工關愛工作，例如完善公司母嬰室、食堂、職工活動室的使用環境，增加食堂牛奶、酸奶等乳製品的供應量；組織女職工參加產後瘦身操、瑜伽等健身課程，幫助女職工產後恢復，保持身心健康。

- **反童工及強制勞工**

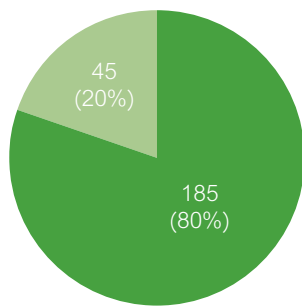
本集團嚴格遵守國務院《禁止使用童工規定》等法律法規，禁止在任何情況下僱用童工或強制勞工。截至2016年末，我們未發現任何有關僱用童工或強制勞工的案例或風險。

## 9 保障員工合法權益，助力員工成長(續)

### 9.1.2 基本僱傭數據

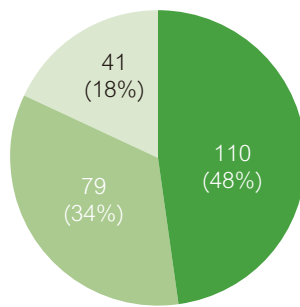
截至2016年末，本集團共有230名僱員。我們致力於打造一支高學歷、高素質的人才隊伍，截至2016年末，本公司約98%的僱員擁有學士及以上學位，約53%的僱員擁有碩士研究生及以上學位。

按地域分類



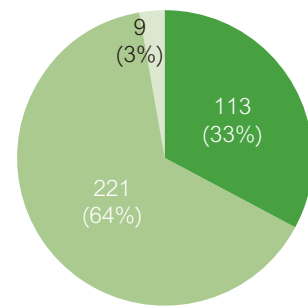
- 境內員工
- 境外員工

按業務分類



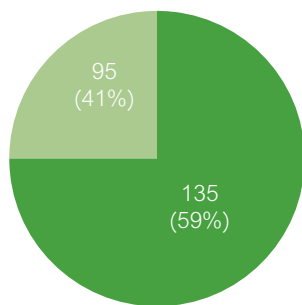
- 業務推動板塊
- 業務支持板塊
- 業務保障板塊

按學歷分類



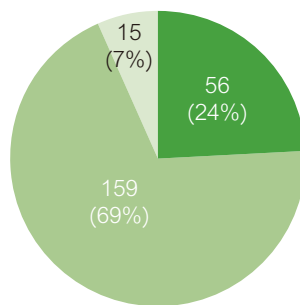
- 碩士及以上
- 學士及以上
- 學士以下

按性別分類



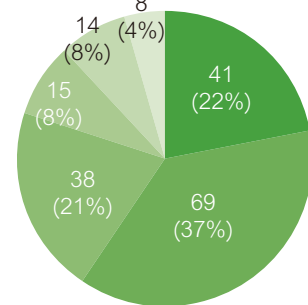
- 男性
- 女性

按年齡分類



- 30歲以下
- 30-50歲
- 50歲以上

按職級分類



- 高層管理者
- 中層幹部
- 高級經理
- 經理
- 業務員
- 見習業務員

## 9 保障員工合法權益，助力員工成長(續)

### 9.2 員工安全與健康

本集團致力於為員工提供安全及健康的工作環境，例如通過定期檢測及維護辦公設備，定期清洗地毯及空氣調節系統來保障工作環境的舒適與健康等。此外，我們還為員工提供定期體檢及健康保險、健康知識普及教育、提供消防知識培訓及演習、節假日安全防範提示等活動。

截至2016年末，本集團未接獲任何嚴重工傷或死亡案例的報告。

#### 9.2.1 組織安全培訓及演練

為認真貫徹落實中國銀監會關於切實加強消防安全管理工作的要求，落實消防安全責任，有效預防火災發生和減少火災危害，公司於2016年12月16日在深圳總部辦公地點進行了消防安全培訓和緊急疏散演習，進一步增強了全體員工的消防安全防範意識。



圖9.2-1、2 國銀租賃員工消防演習



## 9 保障員工合法權益，助力員工成長(續)

### 9.2.2 打造綠色健康工作環境

為加強公司員工的環保意識，營造環保和健康的辦公環境，本公司制定並實施了《國銀金融租賃有限公司日常物品出入庫管理辦法(試行)》《國銀金融租賃股份有限公司文印工作管理辦法》《國銀金融租賃股份有限公司司機管理辦法》等內部政策，以「按需配置、厲行節約、以舊換新、降本增效」原則為導向，倡導「綠色辦公」風尚。

- **辦公用品管理**：設辦公用品管理員，對辦公用品進行統一配給和管理，提倡員工節約使用辦公用品，並督促各部門做好公共辦公用品的回收利用工作。
- **文印紙張管理**：由公司辦公室對日常辦公文印紙張進行統一配給和管理，提倡節約用紙，推薦採用雙面打印。文印過程中所有廢棄文件資料由辦公室集中回收、集中存放、集中銷毀。
- **汽車油耗管理**：通過宣導教育等舉措，強化駕駛員環保意識，注意節省油耗、減少排放。
- **餐廚垃圾管理**：對於公司食堂產生的餐廚垃圾，由物業公司統一回收後進行無害化處理。

在2016年內，我們的企業運營及業務活動均未對環境及天然資源造成重大影響。

表9.2-1 國銀租賃2016年的能源消耗量及密度、排放物排放量及密度

燃油	電力	水	二氧化碳	餐廚垃圾
45,714.3 升	454,000 度	3,400 立方米	397.47 噸	18,750 千克
422.62 升/每億元 (人民幣)	4,197.10 度/億元 (人民幣)	31.43 立方米/億元 (人民幣)	3.67 噸/億元 (人民幣)	173.34 千克/億元 (人民幣)

註：上述列表中所有密度數據的計算分母均為2016年國銀租賃的總收入數據人民幣108.17億元

## 9 保障員工合法權益，助力員工成長(續)

### 【案例】綠色環保節能大樓

為響應國家節能環保、構建綠色運營辦公環境的號召，國銀租賃在設計之初就將位於深圳市福田區CBD北區東片區新建的辦公大樓「國銀金融中心大廈」定位為「綠色辦公建築」。該建築已經獲得深圳銀級綠色建築設計標識。這座綠色建築設計以創建環境友好、健康舒適、能源與資源消耗較低的建築為基本理念，以建築節能50%為基礎，參照深圳市綠色建築評價標準要求，統籌考慮建築全壽命週期內的節能、節地、節水、節材、環保要求與滿足使用功能之間的關係，通過採用優化設計、適宜的綠建應用技術、施工控制以及運營管理等措施，體現經濟效益、設計效益和環境效益的統一。



圖9.2-1 國銀金融中心大廈獲得深圳市綠色建築設計認證銀級標識

- **綠化**：採取多層次的綠化措施，其中屋頂綠化面積佔可綠化面積的28%。
- **節能**：公共區域照明均採用節能環保型材料和設備，節能率達到50.64%。
- **節水**：實行污廢分流的排水機制，並收集雨水用於綠化灌溉、道路沖洗等。
- **節材**：本項目中可再迴圈材料使用重量佔所有建築材料總重量比例達到12.64%。
- **降噪**：外窗採用6+12A+6Low-E中空玻璃和鋁合金夾膠玻璃，外窗隔聲量大於30dB。

## 9 保障員工合法權益，助力員工成長(續)

### 9.3 員工發展

良好的員工發展有助增強公司的競爭力及推動公司的持續發展。為此，本集團制定了《國銀金融租賃股份有限公司員工培訓管理辦法(試行)》，積極建立良好的員工培訓體系，促進員工職業發展及推進員工工作與生活平衡，以增加員工對工作的滿意度。

根據本集團相關制度規定，本集團員工均擁有接受教育培訓的權利和義務，經批准參加培訓的員工有權利享受培訓期間所提供的各項待遇。我們注重人才隊伍專業水平的持續提升，健全培訓體系，完善各類業務與管理培訓，有效覆蓋各條線和各層級員工。2016年，本集團共組織員工培訓67次，參訓人員達1,474人次。



圖9.3-1 國銀租賃新員工培訓活動圖



9.3-2 國銀大講堂第三期「信息安全」培訓

## 9 保障員工合法權益，助力員工成長(續)

---

### 9.4 員工關愛

#### 9.4.1 工會組織建設

2016年，本集團完成了工會換屆選舉工作，召開了工會第一屆第四次工會會員大會，完成了各工會小組組長、副組長及各工會文體俱樂部負責人的補選、改選工作，明確了各俱樂部工作機制、活動開展要求、俱樂部負責人工作職責等。

為進一步推動了工會制度建設，本集團還制定或修訂了《國銀金融租賃有限公司工會工作管理辦法》《國銀金融租賃有限公司工會財務管理實施細則》《國銀金融租賃有限公司工會活動俱樂部管理實施細則》《國銀金融租賃有限公司工會慰問管理實施細則》等相關制度。

#### 9.4.2 員工關愛活動

本集團在員工生日、傳統節假日等定期組織對困難員工、退伍軍人進行特殊慰問，並不定期地對分娩員工及家屬、病患員工等進行走訪慰問，2016年共計走訪慰問35人。

為豐富員工企業文化生活，增強團隊凝聚力和員工活力，本集團設立了籃球、足球、羽毛球、網球、乒乓球、游泳、健身、戶外運動、棋牌、書畫攝影等10個文體活動俱樂部，日常職工活動均以俱樂部的形式組織開展。

此外，因公司發展需要，2016年公司交流幹部人數增至14人，為幫助交流幹部盡快適應新環境、融入新生活，我們還幫助解決交流幹部租房、住房問題，開展節假日走訪慰問、談心交流等活動，增強了交流幹部的歸屬感。

## 9 保障員工合法權益，助力員工成長(續)



圖9.4-1 文藝匯演圖



圖9.4-2 新春茶話會



圖9.4-3 三八節慰問活動



圖9.4-4 手工烘焙工作坊



圖9.4-5 羽毛球比賽



圖9.4-6 健康徒步活動

## 9 保障員工合法權益，助力員工成長(續)

---

### 9.5 人力資源體系改革

以上市為契機，本集團在2016年結合公司戰略和發展需要，研究制定了公司人力資源管理改革實施方案。在市場化的導向之下，本集團制定符合公司發展要求的員工職業發展制度體系，構建並深化符合市場化要求的人力資源管理制度體系。

具體而言，本集團的人力資源管理體系改革主要圍繞崗位職級體系、績效考核體系、激勵約束體系和人才開發與培養平台開展了一系列改革與創新。在建立更具競爭力的薪酬與福利體系的同時，進一步強化業績導向要求，將企業經營目標與員工的績效表現、薪酬水平以及職業發展緊密聯繫起來，推動實現股東、公司、員工價值的有效統一。市場化體制建設進一步激發了員工積極性，提升了公司發展的內生動力，有利於公司市場競爭力的提升。

## 10 攜手行業，發展社區，踐行公益慈善

我們相信，企業不可能孤立地實現生存和發展，企業必須將自身的發展與行業的發展、區域的發展和社區、社會的發展相融合，才能獲得源源不絕的生命力。因此，國銀租賃始終致力於推動行業發展，促進區域發展，以及通過參與公益慈善等行動來支持社區的發展。

### 10.1 推動行業發展

在多年的成長過程中，國銀租賃主動融入中國租賃行業的發展歷程，不斷推動和引領行業的轉型升級。一方面，我們在航空、基礎設施、船舶、車輛、工程機械、裝備製造租賃等領域不斷開拓創新，為行業積累了大量的實踐經驗，推動行業實現「簡單租賃—傳統融資租賃—經營性租賃—創新型租賃」的業務轉型。

另一方面，我們通過與不同類型的租賃公司開展業務合作，為整個行業的資產帶來流動性，為行業的發展壯大培養輸送專業人才。此外，我們還通過行業交流、行業協會溝通、監管部門溝通、人大代表提案等多種渠道，為行業建設作出積極的努力。

#### 【案例】國銀租賃以戰略合作夥伴身份參與第三屆中國航空金融發展（東疆）國際論壇

在主題為「在創新中前行—中國航空金融的新需求、新變革、新趨勢」的第三屆中國航空金融發展（東疆）國際論壇當中，國銀租賃以戰略合作夥伴身份派出代表，在論壇首日發表題為「緊抓機遇，求真務實—開啟中國航空租賃發展新篇章」的主題演講，主持召開題為「當前航空市場飛機〈訂單泡沫〉時代是否已經來臨」的嘉賓對話，並憑藉航空類國際銀團融資項目榮獲「中國飛機租賃國際融資結構創新獎」。



圖10.1-1 國銀租賃以戰略合作夥伴身份參與第三屆中國航空金融發展（東疆）國際論壇

## 10 攜手行業，發展社區，踐行公益慈善(續)

此次論壇由天津東疆保稅港區管理委員會和中國航空運輸協會通用航空委員會聯合舉辦，得到了國家主管部委、業界專家的高度關注和積極支援，吸引了220餘家來自海內外航空公司、租賃公司、飛機製造商、金融機構和專業仲介機構愈650位中外嘉賓參與。

### 【案例】國銀租賃與中央財經大學達成戰略合作，共同開展金融租賃領域前沿課題研究

國銀租賃與中央財經大學就促進校企間人才培養及產業合作座談交流，並簽署戰略合作框架協議。未來雙方將在實習就業、幹部培訓、應用研究、互助發展四個領域開展全面合作，設立「國銀租賃—中央財經大學產學研實踐基地」「國銀租賃—中央財經大學實習就業基地」「中央財經大學國銀租賃幹部培訓基地」，雙方將合作開展金融租賃領域前沿課題研究，促進行業發展。



圖10.1-2 國銀租賃與中央財經大學簽署戰略合作框架協議



### 10.2 促進區域發展

在我國經濟版圖當中，有諸多重要的區域經濟體，如京津冀、長江經濟帶等。區域的經濟建設資金需求量大、投資週期長、投資範圍廣，而國銀租賃憑藉在金融租賃業務領域的諸多優勢，可以通過多層次的融資產品和服務互補合作，促進租賃公司與地方政府對接，支持重點領域建設，推動區域經濟創新發展、轉型升級，形成集聚度高、國際競爭力強的現代產業走廊。

#### **【案例】國銀租賃參與籌備「服務長江經濟帶金融租賃公司聯盟」**

2016年11月23日，國銀租賃派代表參加了國家發展與改革委員會在京召開的「推動建立長江經濟帶金融租賃公司聯盟座談會」。

為貫徹落實《長江經濟帶發展規劃綱要》，推動長江經濟帶沿線政府與金融租賃公司的交流合作、資源分享，實現長江經濟帶發展建設項目與金融租賃公司的有效對接，包括國銀租賃在內的8家金融租賃公司決定著手籌備「服務長江經濟帶金融租賃公司聯盟」。聯盟成員將在國家發改委的指導下針對長江經濟帶11個省份的交通綜合樞紐、新型城鎮化建設等領域的重大項目協商開發合作。



圖10.2-1 國銀租賃成為「服務長江經濟帶金融租賃公司聯盟」啟動會員之一

## 10 攜手行業，發展社區，踐行公益慈善(續)

### 10.3 關注社區發展

作為一家有社會責任感的公司，國銀租賃積極參與社區發展和公益慈善活動，鼓勵並帶領員工參與志願服務，以實實在在的愛心幫助更多有需要幫助的群體。

根據《國銀金融租賃股份有限公司股東大會對董事會的授權方案》《國銀金融租賃股份有限公司董事會對董事長的授權方案》的規定，公司對外的公益性捐贈根據額度的高低分別由本公司股東大會、董事會或董事長審批，每年年終由董事長向董事會匯報當年的對外贈予情況。

#### 【案例】向香港公益金捐贈100萬港幣

為紀念國銀金融租賃股份有限公司在香港聯交所進行首次公開發售，本集團於上市同時向香港公益金捐贈100萬港元，款項將主要用於援助香港的貧困人士。相關詳情請流覽香港公益金主頁[www.commchest.org](http://www.commchest.org)。



圖10.3-1 國銀租賃向香港公益金捐款100萬港元

#### 【案例】向深圳龍崗匯文學校捐贈「愛心琴房」

2016年，我們面向農民工子弟學校深圳龍崗匯文學校開展「愛心琴房」捐贈活動，為該學校創建愛心琴室一間，捐贈電子琴40台、琴架40個、教師教學用琴1台。



圖10.3-2 國銀租賃向深圳龍崗匯文學校捐贈「愛心琴房」

## 10 攜手行業，發展社區，踐行公益慈善(續)

### 【案例】古蘭甜橙認養活動

國銀租賃組織員工參與由國開行發起的「認養一棵甜橙樹，幫扶一家貧困戶」古蘭甜橙認養計劃，由領導牽頭在公司內部發起了兩次大型認籌活動，通過辦公區易拉寶、公司展台、公司微信平台等管道向公司全體員工進行認籌宣傳，大力動員全體員工參與活動。

甜橙認養計劃類似於為古蘭建立一個「甜橙愛心銀行」，認養者通過參與公益眾籌，在儲蓄愛心、助苗成長的同時，又可以分享橙果的甘甜，感受助力村莊發展的喜悅，這「一存一取」的過程也在幫助古蘭建立長效脫貧的「造血」機制。



圖10.3-3、4 國銀租賃員工積極認養「愛心甜橙」

## 11 政策列表

ESG指標	政策
A1：排放物	<p>《質量、有害物質、環境及職業健康安全管理手冊》</p> <p>《環境因素識別與評價程序》</p> <p>《污水廢氣排放及噪聲控制程序》</p> <p>《污水綜合排放標準GB8978-1996》</p> <p>《水污染物排放限值DB44/26-2001》</p> <p>《大氣污染物綜合排放標準GB16297-1996》</p> <p>《大氣污染物排放限值DB44/27-2001》</p> <p>《汽油車怠速污染物排放標準GB14761.5-9》</p> <p>《環境監測與測量控制程序》</p>
A2：資源使用	<p>《國銀金融租賃股份有限公司日常物品出入庫管理辦法(試行)》</p> <p>《國銀金融租賃股份有限公司文印工作管理辦法》</p> <p>《國銀金融租賃股份有限公司司機管理辦法》</p>
A3：環境及天然資源	<p>《中華人民共和國環境保護法》</p> <p>《環境因素識別與評價程序》</p>

ESG指標	政策
B1：僱傭	《中華人民共和國勞動法》 《中華人民共和國民法通則》 《中華人民共和國合同法》 《國銀金融租賃股份有限公司員工招聘錄用工作管理辦法(試行)》 《國銀金融租賃股份有限公司員工休假管理辦法》 《國銀金融租賃股份有限公司薪酬管理辦法(試行)》
B2：健康與安全	《國銀金融租賃股份有限公司司機管理辦法》
B3：發展及培訓	《國銀金融租賃股份有限公司員工培訓管理辦法(試行)》
B4：勞工準則	《禁止使用童工規定》 《國銀金融租賃股份有限公司工會崗位工作職責》 《國銀金融租賃股份有限公司工會財務管理辦法》 《國銀金融租賃股份有限公司工會工作制度》 《國銀金融租賃股份有限公司工會費用報銷管理辦法》 《國銀金融租賃股份有限公司工會活動俱樂部管理暫行辦法》 《國銀金融租賃股份有限公司工會慰問管理辦法》

## 11 政策列表(續)

ESG指標	政策
B5：供應鏈管理	<p>《中華人民共和國招標投標法》</p> <p>《中華人民共和國招標投標法實施條例》</p> <p>《關於加強國有金融企業集中採購管理的若干規定》</p> <p>《國銀金融租賃股份有限公司集中採購工作實施細則》</p>
B6：產品責任	<p>《國銀金融租賃股份有限公司租賃業務指引》</p> <p>《國銀金融租賃股份有限公司關於開展城市公交租賃業務評審的指導意見(試行)》</p> <p>《國銀金融租賃股份有限公司知識產權保護工作管理辦法》</p> <p>《國銀金融租賃股份有限公司業務秘密管理辦法》</p> <p>《國銀金融租賃股份有限公司租後檢查管理辦法》</p>
B7：反貪腐	<p>《國銀金融租賃股份有限公司重大風險和問題報送管理辦法(試行)》</p> <p>《國銀金融租賃股份有限公司反舞弊管理辦法(試行)》</p> <p>《國銀金融租賃股份有限公司反洗錢管理辦法》</p> <p>《國銀金融租賃股份有限公司案防工作管理辦法(試行)》</p>
B8：社區投資	<p>《國銀金融租賃股份有限公司股東大會對董事會的授權方案(草案)》</p> <p>《國銀金融租賃股份有限公司董事會對董事長的授權方案》</p>

ESG指標	政策
其他	<p>《國銀金融租賃股份有限公司全面風險管理基本規定(試行)》</p> <p>《國銀金融租賃股份有限公司市場風險管理辦法》</p> <p>《國銀金融租賃股份有限公司操作風險管理規定》</p> <p>《國銀金融租賃股份有限公司合規風險管理辦法》</p> <p>《國銀金融租賃股份有限公司國別風險管理辦法》</p> <p>《國銀金融租賃股份有限公司聲譽風險管理辦法》</p> <p>《國銀金融租賃股份有限公司規章制度管理辦法》</p> <p>《國銀金融租賃股份有限公司內部審計人員守則》</p> <p>《國銀金融租賃股份有限公司內部審計管理辦法》</p> <p>《國銀金融租賃股份有限公司內部審計工作計劃》</p>

## 12 數據列表

ESG指標		單位	2016年數據	密度 單位	數據
<b>A.環境</b>					
<b>A1：排放物</b>					
A1.2	溫室氣體排放量及密度 化石燃料燃燒及外購電力消耗導致的 溫室氣體排放量	噸	397.47	噸/億元	3.67
A1.4	所產生的無害廢棄物總量及密度 餐廚垃圾	千克	18,750	千克/億元	173.34
<b>A2：資源使用</b>					
A2.1	能源消耗量及密度				
	汽油	升	45,714.30	升/億元	422.62
	辦公室耗電	度	454,000.00	度/億元	4,197.10
A2.2	耗水量及密度 辦公室耗水	立方米	3,400.00	立方米/億元	31.43
<b>B.社會</b>					
<b>B1：僱傭</b>					
B1.1	僱員人數：按性別、僱傭類型、年齡組別及 地區劃分				
總人數		人	230		
按地域劃分	境內	人	185	/	/
	境外	人	45	/	/
按業務劃分	業務推動板塊	人	110	/	/
	業務支持板塊	人	79	/	/
	業務保障板塊	人	41	/	/
按學歷劃分	碩士及以上	人	113	/	/
	學士及以上	人	221	/	/
	學士以下	人	9	/	/
按年齡劃分	30歲以下	人	56	/	/
	30-50歲	人	159	/	/
	50歲以上	人	15	/	/



## 12 數據列表(續)

	ESG指標	單位	2016年數據	密度	
				單位	數據
按性別劃分	男性	人	135	/	/
	女性	人	95	/	/
按職務劃分	公司高管	人	8	/	/
	中層幹部	人	41	/	/
	高級經理	人	69	/	/
	經理	人	38	/	/
	業務員	人	15	/	/
	見習業務員	人	14	/	/
<b>B2：健康與安全</b>					
B2.1	因工作關係而死亡的人數及比率	個	0	/	/
B2.2	因工傷損失工作日數	天	0	/	/
<b>B3：發展及培訓</b>					
B3.1	受訓僱員比例：按性別及僱員類別劃分	%	/	/	
B3.2	每名僱員受訓平均時數：按性別及 僱員類別劃分	小時	/	/	
	組織培訓活動次數	次	67	/	/
	參與培訓的員工人數	人次	1,474	/	/
<b>B6：產品責任</b>					
B6.2	接獲關於產品及服務的投訴數目以及應對方法 投訴數量	件	0	/	/
<b>B7：反貪污</b>					
B7.1	貪污訴訟案件的數目	件	0	/	/
<b>B8：社區投資</b>					
B8.2	在專注範疇所動用資源 公益慈善捐贈總額	人民幣萬元	86.4	/	/

註：上述列表當中所有數據產生的時間均為2016年1月1日至12月31日期間

上述列表所有密度數據的計算分母均為2016年國銀租賃的總收入數據108.17億元人民幣。

## 13 ESG指標索引

本指標索引說明瞭公司於報告期間遵守《環境、社會及管治報告指引》的每一項「不遵守即解釋」指標及披露「建議披露」指標的情況。

	ESG指標	披露情況	對應章節
A1 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政策。	●	9
A1.1	排放物種類及相關排放數據。	◐	9
A1.2	溫室氣體總排放量及密度。	●	9
A1.3	所產生有害廢棄物總量及密度。	N/A	N/A
A1.4	所產生無害廢棄物總量及密度	●	9
A1.5	描述減低排放量的措施及所得成果。	●	9
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。	●	9
A2 一般披露	有效使用資源(包括能源、水及其他原材料)的政策。	●	9
A2.1	能源總耗量及密度。	●	9
A2.2	總耗水量及密度。	●	9
A2.3	描述能源使用效益計劃及所得成果。	●	7、9
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。	◐	9
A2.5	製成品所用包材料的總量及每生產單位估量。	N/A	N/A

	ESG指標	披露情況	對應章節
A3	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。	●	9
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。	●	9
B1	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政策及遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	●	9
B1.1	按性別、僱傭類型、年齡組別及地區劃分的僱員總數。	●	9
B1.2	按性別、年齡組別及地區劃分的僱員流失比率。	○	N/A
B2	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政策及遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	●	9
B2.1	因工作關係而死亡的人數及比率。	●	9
B2.2	因工傷損失工作日數。	●	9
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。	●	9
B3	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。	●	9
B3.1	按性別及僱員類別(如高級管理層、中級管理層等)劃分的受訓僱員百分比。	◐	9
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。	◐	9

## 13 ESG指標索引(續)

	ESG指標	披露情況	對應章節
B4 一般披露	有關防止童工或強制勞工的政策及遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	●	9
B4.1	描述檢討招聘慣例的措施以避免童工及強制勞工。	●	9
B4.2	描述在發現違規情況時消除有關情況所採取的步驟。	●	9
B5 一般披露	管理供應鏈的環境及社會風險政策。	●	5
B5.1	按地區劃分的供貨商數目。	◐	5
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。	●	5
B6 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政策及遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	●	5
B6.1	已售或已運送總數中因安全與健康理由而須回收的百分比。	N/A	N/A
B6.2	接獲關於產品及服務的投訴數目以及應對方法。	●	5
B6.3	描述與維護及保障知識產權有關的慣例。	●	5
B6.4	描述質量檢定過程及產品回收程序。	◐	5
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。	●	5

	ESG指標	披露情況	對應章節
B7 一般披露	有關防止賄賂、勒索、欺詐及洗黑錢的政策及遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	●	5
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。	●	5
B7.2	描述防範措施及舉報程序，以及相關執行及監察方法。	●	5
B8 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考慮社區利益的政策。	●	10
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)。	●	8、10
B8.2	在專注範疇所動用資源(如金錢或時間)。	●	10

註： ● 表示已在報告中披露。 ● 表示不完全披露。 ○ 表示未披露。 N/A N/A表示該指標不適用於本集團。

## 14 意見反饋表

尊敬的讀者：

感謝您閱讀本報告！這是我們發佈的首份環境、社會及管治(ESG)報告，非常希望您能夠對本報告進行評價，並提出您的寶貴意見，幫助我們對報告進行改進。

**國銀金融租賃股份有限公司**  
**2016年度環境、社會及管治報告意見反饋表**

姓名 \_\_\_\_\_  
工作單位 \_\_\_\_\_  
職務 \_\_\_\_\_  
聯繫電話 \_\_\_\_\_  
電子郵箱 \_\_\_\_\_

您對本報告的評價：（請在相應位置打✓）

	很好	較好	一般	較差	很差
您認為本報告是否突出反映公司在環境、社會及管治方面的重要信息	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
您認為本報告披露的信息、指標是否清晰、準確、完整	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
您認為本報告的內容編排和風格設計是否便於閱讀	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

您對報告哪一部分內容最感興趣？

您認為還有哪些需要了解的信息沒有在本報告中反映？

您對我們今後發佈環境、社會及管治報告有什麼建議？



国银租赁

CHINA DEVELOPMENT BANK LEASING

國銀金融租賃股份有限公司

CHINA DEVELOPMENT BANK FINANCIAL LEASING CO., LTD.