



**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.

(於中華人民共和國注冊成立的股份有限公司)

股份代號: 1606

# 2017年 環境、社會及管治報告



## 目錄 CONTENTS

---

|                |    |
|----------------|----|
| <b>關於本報告</b>   | 01 |
| 1.1 報告概覽       | 01 |
| 1.2 編制依據       | 01 |
| 1.3 報告範圍及邊界    | 01 |
| 1.4 稱謂說明       | 01 |
| 1.5 數據來源及可靠性保證 | 01 |
| 1.6 確認及批准      | 01 |
| 1.7 獲取及回應本報告   | 01 |

---

|              |    |
|--------------|----|
| <b>董事長致辭</b> | 02 |
|--------------|----|

---

|              |    |
|--------------|----|
| <b>關於我們</b>  | 04 |
| 3.1 企業簡介     | 04 |
| 3.2 2017年度回顧 | 05 |

---

|                       |    |
|-----------------------|----|
| <b>加強責任理念, 建設責任文化</b> | 06 |
| 4.1 責任理念              | 06 |
| 4.2 責任管理              | 06 |
| 4.3 責任榮譽              | 07 |

---

|                       |    |
|-----------------------|----|
| <b>合規穩健經營, 優化管理機制</b> | 08 |
| 5.1 融資管理              | 08 |
| 5.2 風險管理              | 09 |
| 5.3 資本管理              | 10 |
| 5.4 內控管理              | 10 |
| 5.5 遵守法紀規章            | 11 |

---

|                           |    |
|---------------------------|----|
| <b>服務國家戰略, 支持實體經濟</b>     | 14 |
| 6.1 支持航空公司和飛機制造业發展        | 14 |
| 6.2 助力基礎設施建設              | 17 |
| 6.3 推動中國制造轉型升級            | 19 |
| 6.4 踐行“走出去”戰略, 響應“一帶一路”倡議 | 21 |

## 目錄 CONTENTS

---

|                       |    |
|-----------------------|----|
| <b>致力綠色發展, 建設美麗中國</b> | 22 |
| 7.1 清潔能源租賃            | 22 |
| 7.2 新能源汽車租賃           | 25 |
| 7.3 節能型船舶租賃           | 26 |

---

|                       |    |
|-----------------------|----|
| <b>支持中小企業, 發展普惠金融</b> | 27 |
|-----------------------|----|

---

|                         |    |
|-------------------------|----|
| <b>保障員工合法權益, 助力員工成長</b> | 30 |
| 9.1 雇傭概況                | 30 |
| 9.2 員工安全與健康             | 30 |
| 9.3 員工發展                | 31 |
| 9.4 員工關愛                | 32 |

---

|                             |    |
|-----------------------------|----|
| <b>發展社區, 踐行公益慈善, 助推行業發展</b> | 33 |
| 10.1 促進區域發展                 | 33 |
| 10.2 關注社區發展                 | 34 |
| 10.3 攜手行業進步                 | 36 |

---

|             |    |
|-------------|----|
| <b>政策列表</b> | 38 |
|-------------|----|

---

|             |    |
|-------------|----|
| <b>數據列表</b> | 40 |
|-------------|----|

---

|                |    |
|----------------|----|
| <b>ESG指標索引</b> | 42 |
|----------------|----|

---

|              |    |
|--------------|----|
| <b>意見反饋表</b> | 44 |
|--------------|----|

# 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布的年度環境、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2017年1月1日至2017年12月31日。

## 1.2 編制依據

本報告主要參考香港聯交所與2015年12月公布經修訂的《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厘定的。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、收集相關材料和收據、根據資料編制數據、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2017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2018年6月19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系：

地址：中國深圳市福田區福中三路2003號國銀金融中心大廈2、7、8、21-27、34層

電話：86-755-2398 0999

傳真：86-755-2398 0900

官方網站：<http://www.cdb-leasing.com/>

# 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臺，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“引領中國租賃，服務實體經濟”的使命，國銀租賃以租賃物為中心，運用金融租賃工具，為客戶提供現金及設備，讓資產物盡其用。為此，我們將履行企業社會責任、綠色持續發展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。



王學東

**合規穩健經營，優化管理機制。**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，完善了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，制定了全面的內部政策及監察機制，嚴格防範貪腐、洗錢等違法、違規、違紀行為，並有效管理案件風險、制裁風險以及知識產權保護等相關風險。2017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，並持續致力於構建和諧融洽的利益相關方關係，重視員工發展和客戶滿意度，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。

**服務國家戰略，支持實體經濟。**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，我們已為境外超過30個國家和地區提供飛機租賃、船舶租賃業務服務。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、集成電路行業、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。**我們在企業運營的全過程中秉承“綠水青山就是金山銀山”的理念，美好的自然環境是整個人類社會存在和發展的根基，這也是我們致力於推動綠色環保的動力之源。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。

**支持中小企業，發展普惠金融。**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和支持中小企業的發展。在確保項目收益和防控項目風險的前提下，我們積極開展普惠金融業務的同時增加社會的民生福祉。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。

2017年是國銀租賃赴香港上市後的第一個完整財年，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股已于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。

國銀租賃未來將繼續深化改革，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，堅持深耕于產業責任、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

## 關於我們

### 3.1 企業簡介

國銀金融租賃股份有限公司是中國銀監會監管的全國性非銀行金融機構，是境內第一家上市的金融租賃公司，是國家開發銀行唯一的租賃業務平臺及上市平臺，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。我們是中國租賃行業的開創者和領導者，成立於1984年，是中國首批成立的租賃公司之一。我們享有較高國際信用評級，穆迪A1、標普A及惠譽A+。

作為中國歷史最為悠久的租賃公司之一，國銀租賃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周期及監管變革，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。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，國銀租賃逐步形成了專注重點行業和重點客戶的明確定位：即以業務模式成熟、資產質量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布局，及以服務于大中型優質客戶為核心的客戶定位。

中國金融行業市場化程度不斷提升、對定制租賃產品和服務的需求不斷上升及有利的政府政策為租賃行業帶來重要機遇。我們相信，我們悠久的經營歷史、領先的市場地位、成熟的業務模式及卓越的品牌有助於我們把握這些機遇，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。

#### 3.1.1 我們的使命、願景和企業文化

多年來，國銀租賃始終堅持“引領中國租賃，服務實體經濟”的使命，以建設國際一流的金融租賃公司為願景，秉承“穩健、專業、誠信、共贏”的核心價值觀，以“市場化、專業化、多元化、國際化”為戰略定位，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臺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。

#### 3.1.2 我們的主要業務模式及其作用

##### 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。 |
| 售后回租  | 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 2017年度回顧

#### • 業績穩健增長

2017年實現總收入人民幣118億元，實現同比增長9.7%。實現淨利潤人民幣21.31億元，同比增長36.5%，截至年末，總資產達到人民幣1,870.99億元，同比增長12.4%。

#### • 業務布局優化

航空、船舶、工程機械及車輛、新能源等業務專業化水平不斷提升，調整基礎設施租賃業務模式，推進業務穩步增長，全年實現業務投放526.95億元，較上年增長30%。

#### • 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，強化風險管控和多渠道處置不良資產，不良資產額與不良資產率繼去年之後再次實現“雙降”，風險控制在三年來最低水平。

#### • 信用評級領先

2017年，標普信用評級為A，惠譽為A+，穆迪為A1，穆迪及惠譽評級與中國國家主權評級一致，標普評級僅較中國國家主權評級略低一個級別。

#### • 融資渠道拓寬

2017年，發行三期四個品種累計人民幣70億元金融債券，在境外設立兩個30億美元中期票據計劃並發行18億美元的高等級債券。目前已建立了包括銀行借款、債券發行、同業拆入、保險資金融資及股權融資等在內的多元化的融資渠道，籌資能力進一步增強。

## 加強責任理念，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，不僅有利于經濟、社會與環境的可持續發展，同時也有利于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臺及上市平臺，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。

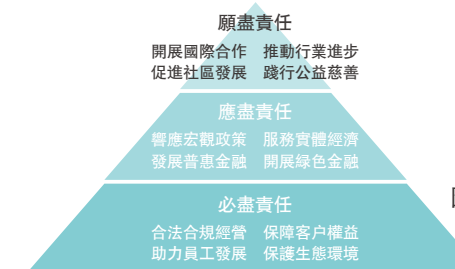


圖4.1-1 國銀租賃的社會責任構成模型

### 4.2 利益相關方溝通

| 利益相關方     | 訴求與期望   | 溝通與回應   |
|-----------|---|---|
| 政府        | 遵紀守法 合法經營<br>創造就業 依法納稅<br>支持地區經濟及行業發展           | 保持企業合規管理，確保公司合規運營<br>按時足額納稅，創造稅收和就業機會<br>響應國家重大政策並開展相關業務                          |
| 股東及投資者    | 公司治理及價值創造<br>信息披露及風險控制                          | 優化企業治理，持續提升企業價值<br>及時進行信息披露<br>設立股東及投資者溝通機制                                       |
| 客戶        | 產品或服務質量<br>客戶權益維護                               | 保障產品或服務質量<br>完善租後管理機制<br>完善客戶服務流程<br>完善客戶投訴處理機制<br>完善客戶溝通機制                       |
| 員工        | 基本權益保障<br>合理的薪酬福利<br>晉升及發展通道<br>健康與安全保障<br>員工關愛 | 遵守僱傭相關法律法規，健全僱傭制度<br>制定有競爭力的薪酬體系<br>促進晉升渠道透明化<br>組織職業培訓，促進員工發展<br>組織健康體檢及其他員工關愛活動 |
| 行業組織/合作伙伴 | 維護行業健康發展<br>與合作伙伴互利共贏                           | 積極推動與行業伙伴的合作共贏<br>與各大供應商保持良性互動與互信關係   |
| 媒體        | 與媒體良好互動<br>信息公開                                 | 完善媒體溝通機制<br>多渠道披露信息   |
| 社區        | 支持社區發展  | 開展慈善捐贈、社會公益、志願服務活動<br>與非政府組織良性互動  |
| 環境        | 保護環境，節能減排                                       | 綠色辦公<br>優先採用環保節能設施設備<br>發展新能源等領域相關業務  |

### 4.3 責任榮譽



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



2017年4月，與FMG集團合作的8艘大型礦砂船項目在海事金融香港年會上獲租賃類“年度交易大獎”



2017年6月，被評為2016年“深圳市服務貿易重點企業”



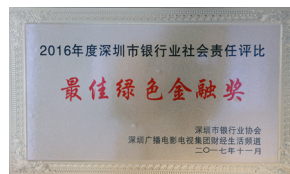
2017年6月，香港公益會頒布國銀租賃公益榮譽獎



2017年7月，被授予“君鼎獎”



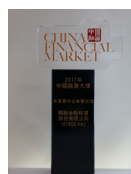
2017年9月，被授予“跨越發展獎”



2017年11月，榮獲深圳市銀行業2016年度“最佳綠色金融獎”



2017年12月，在《金融時報》“2017中國金融機構金牌榜·金龍獎”評選中獲得“年度最佳租賃公司”稱號



2017年12月，被評為“最佳企業管治獎”

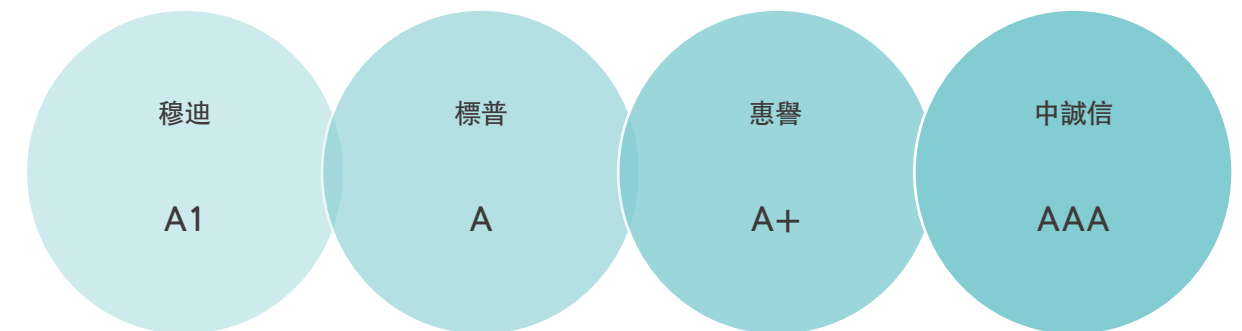
## 加強責任理念，建設責任文化

本集團一直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，加強租后管理，不斷提升業務和服務水平，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

2017年，本集團分別獲得穆迪A1，標普A、惠譽A+國際信用評級及中誠信AAA主體信用評級。穆迪及惠譽評級與中國國家主權評級一致，標普評級僅較中國國家主權評級略低一個級別。本集團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，本集團不斷加強籌資能力，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2017年12月31日，本集團與106家銀行有業務關係，獲得合計約人民幣5,203億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3,936億元。

本集團實現了人民幣金融債券的持續發行，進一步補充了公司中長期人民幣資金來源渠道。本集團於2017年5月5日、8月24日及10月24日成功發行三期四個品種累計人民幣70億元金融債券，完成已批復100億元金融債券額度下的全額發行。同時，本集團打通了“債券通”金融債發行渠道，成功發行人民幣50億元“債券通”金融債，募集人民幣11億元境外投資人資金，進一步擴大境內債券的境外投資人範圍。

本集團設立境外中期票據計劃，拓寬中長期美元融資渠道。本集團於2017年7月18日、10月10日先後在境外設立兩個30億美元中期票據計劃，分別為本集團境外非航空租賃業務及航空租賃業務提供中長期美元資金，本集團於2017年7月25日簿記發行3年期4億美元及5年期6億美元高等級債券，並於2017年10月17日簿記發行5.5年期4億美元及10年期4億美元高級債債券。

本集團持續拓展境內保險資金融資、銀行非同業資金融資等領域，實現多元化融資。本集團2017年主動把握境內資金市場變化趨勢，及時調整融資策略，大力拓展保險、銀行保理等非同業資金融資渠道。2017年本集團獲得保險資管公司合計人民幣360億元授信額度，並實現保險資金用款人民幣104億元，落實人民幣63億元銀行保理融資，大幅降低了對銀行同業資金的依賴。



## 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，包括信用風險、市場風險、流動性風險、操作風險、信息科技風險、聲譽風險等，本集團建立并持續完善“全方位、全流程、全員”的全面風險管理體系，積極倡導和培育“風險管理人人有責；風險面前人人平等”的風險理念與文化，形成完善的風險管理架構與制度。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綫的風險管理職責邊界，搭建起由業務部門、各相關風險管理部門和內審部門“三道防綫”組成的全面風險管理陣營，在集團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。

同時，我們也非常重視對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，設計并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。



2017年，本集團進一步加強全面風險管理建設，深入分析風險管控的薄弱環節，創新研究，進一步完善了覆蓋信用風險、市場風險、操作風險等全部風險管理類型，租前、租中、租後全流程全業務環節的風險管理過程，以及全員的風險管理文化的全面風險管理體系。一是對標監管要求和國際先進管理理念，制定了《全面風險管理基本規定》，健全風險偏好、限額與預警管理體系，進一步完善了全面風險管理體系；二是不斷優化信用評級模型及定價方案，提升信用風險計量水平，提高了風險管控的精確性；三是逐步提高租後管理精細化水平，開展各類專項風險排查工作，提升了風險管控的前瞻性；四是搭建起“1+9+1”的責任制制度體系，形成了覆蓋公司全體員工、各業務條綫（包含租賃、資金業務，辦公、行政、採購、財會、信息化、聲譽風險和操作風險等9個業務條綫），從問責到追責閉環的一套制度體系，強化員工風險和責任意識，增強了風險管控的有效性。五是積極應對國際會計準則IFRS9對風險計量和資產減值準備提出的挑戰，創新思路，優化評級模型，調整減值計量的方案，確保IFRS 9順利實施，公司抵禦風險管理的能力和內部控制水平均得到大幅提升。

### 5.2.2 風險管理策略

2017年，本集團採取的是穩健審慎的風險偏好管理策略。

**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。面對嚴峻的風險形勢，本集團根據租賃行業的特點對各類風險進行識別、評估、監測、預警、控制、緩釋和報告，不斷深化對所經營行業的風險認識，積極推動風險計量體系建設，同時加強對風險的主動監測預警與應對管理；通過對不同國家、不同地區、不

同行業進行資產組合管理降低整體業務風險；通過積極主動調整行業經營策略、強化客戶準入標準、完善風險定價體系，優化資產質量的同時努力追求風險收益的最大化。

**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，并通過貨幣衍生工具對衝匯率風險敞口。

**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，并通過多渠道、多元化的資金來源，持續獲得充足資金。

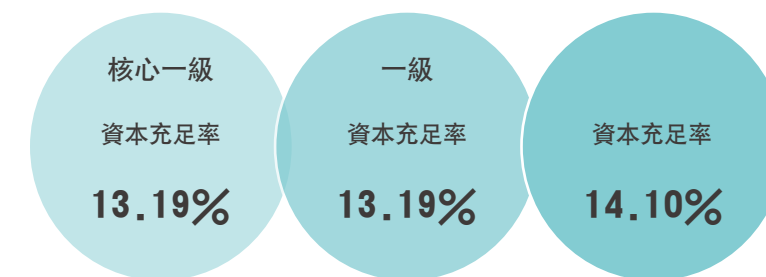
**合規風險方面**，在專業中介機構的幫助下建立和完善內控合規體系，推動合規管理的規範與專業化，提高合規風險防控能力。針對上市後面臨的境內外雙重監管，加強主動合規，落實合規全覆蓋，防範合規風險。

## 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本集團經營所在地銀行業監管機構設定的資本要求，保證本集團持續經營能力以便能夠持續為股東提供回報，保持充足的資本基礎以支持業務發展。

### 5.3.1 資本充足率高于監管要求

本集團管理層基于中國銀監會頒布的相關監管規定，密切監控集團資本的運用情況。截至2017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13.19%、13.19% 和14.10%，均高于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。通過加強資本占用和風險加權資產項目分析，推進業務結構優化，降低低效資本占用，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。

## 5.4 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，并通過《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。

2017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，并優化了相應的管理流程。

開展高效而扎實的制度建設。2017年，公司完成制度建設119項，其中新增制定制度49項，修訂制度53項，廢止制度22項。截至2017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，41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提供堅強、有力的保障。

#### 5.4.2 加強內部審計

在完善制度建設的基礎上，我們通過加強內部審計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基本規定》《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人員守則》《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。

2017年，本集團繼續按照上市公司的要求，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。2017年全年，公司累計開展內審檢查及監督工作24項，包括租賃業務風險項目審計、制度執行情況檢查、內部控制評價、外包風險審計、資產質量分類審計、市場風險情況審計、關聯交易審計、舞弊風險評估、國別風險審計等等，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。

為建立有效的防範和檢查舞弊的機制，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。

此外，本集團還制定了《貫徹落實中央八項規定精神實施細則》、《廉政風險崗位監控實施細則》、《黨風廉政建設和反腐敗工作要點及分工方案》等，將反腐敗和廉政風險防控、廉政文化建設等各項工作要求落實到日常經營管理中，並內設專業紀檢監察機構加強日常監督檢查。

- 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、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、工作業績復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。
- 通過每個季度對員工行為進行排查分析，以達到及時發現潛在問題、有效消除廉政風險等隱患。
- 通過實施廉政風險崗位動態監控等措施，着重加強節假日等特殊時點的廉政提醒，並對廉政風險崗位進行密切關注，業已形成完備的防控廉政風險制度體系和管理方法。

同時，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非法歧視或報復行為或敵對措施；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。

#### 5.5.2 反洗錢

為完善公司反洗錢工作，本集團修訂並發布了《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；由合規管理部負責與反洗錢有關的日常工作及具體反洗錢措施的落實，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，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。
- 建立洗錢風險分類機制。根據客戶特性、地域及行業等風險要素，對客戶的洗錢和恐怖融資風險進行評估並初評和定期復核客戶洗錢風險等級，其中對高風險客戶將採取強化的盡職調查及其他控制措施，有效控制洗錢風險。
- 重視相關員工培訓。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。

#### 5.5.3 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2017年內，未發生對公司或雇員提出的重大訴訟案件。

#### 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。2017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、并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。

- 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。

## 【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于深圳福田區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”，已經獲得深圳銀級綠色建築設計標識。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周期內，節能、節地、節水、節材、保護環境以及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。主要措施包括：

- 綠化：採取多層次的綠化措施，其中屋頂綠化面積占可綠化面積的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，並收集雨水用于綠化灌溉、道路衝洗等。
- 節材：本項目中可再循環材料使用重量占所有建築材料總重量比例為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。



圖6.2-1 國銀租賃支持的雅濶高速公路

## 服務國家戰略，支持實體經濟

作為國家開發銀行旗下唯一的租賃業務平臺及上市平臺，我們積極發揮母行優勢，與國開行協同合作，響應國家宏觀戰略需要，積極開展飛機、基礎設施、裝備制造及“走出去”等領域業務，為實體經濟的發展提供綜合金融支持，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制造业發展

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制造业轉型升級，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。

在宏觀政策的支持下，2017是國開行租賃飛機租賃業務轉型的一年。成立了一個新的領導團隊，建立了一個經驗豐富的專業團隊，負責運營全業務國際飛機出租人所需的所有功能。我們的全球足跡顯著擴大，以更好地服務于全球航空公司的客戶群。波音公司和空客公司最終定購了105架新飛機，這將支持航空租賃業務的持續增長。

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飛機的啓動用戶，亦不遺餘力地支持中國民用航空制造业發展，為推動國產民機事業的發展作出貢獻。







圖6.1-1 國銀航空金融租賃于2017年6月20日在巴黎航展上簽署關於45架空客A320neo系列飛機的諒解備忘錄。

## 【案例】

### 國銀租賃向波音及空客公司訂購105架飛機

2017年11月，國銀租賃與其全資子公司國銀航空金融租賃，最終達成了波音公司60架飛機和空客45架飛機的購買協議，總價約為126億美元。

B737MAX以及A320Neo等新飛機代表當今世界上最先進、最省油的飛機模型，并產生減少的溫室氣體排放和噪音污染。

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還可減少了大約50%的一氧化碳的排放，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%，運行噪音水平也大幅降低。A320Neo飛機標配了空客最新的小翼，平均每年每架飛機可減少1,000多噸的二氧化碳排放，這相當于200輛家用汽車一年的排放量。



圖6.1-2 國銀租賃見證中國商飛C919大型客機成功首飛

## 【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布現場，國銀租賃與其簽訂了15架C919購買協議，成為C919飛機的啓動用戶，用實際行動助力國產飛機自主研發與制造及中國民用航空製造業發展。



## 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，涵蓋了交通基礎設施、城市基礎設施及能源基礎設施租賃等多個領域。

在基礎設施租賃板塊，本集團憑借長期積累的基礎設施項目經驗，選擇重點區域，不斷加大投入，推動業務發展。2017年，本集團繼續加大基礎設施租賃開發力度，該板塊業務投放占公司全年投放金額的47.9。本集團在基礎設施租賃板塊已經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。截至2017年末，本集團基礎設施租賃分部資產總額為人民幣774.23億元，較上年末增加人民幣87.47億元，增長12.7%。

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，有效提升了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。

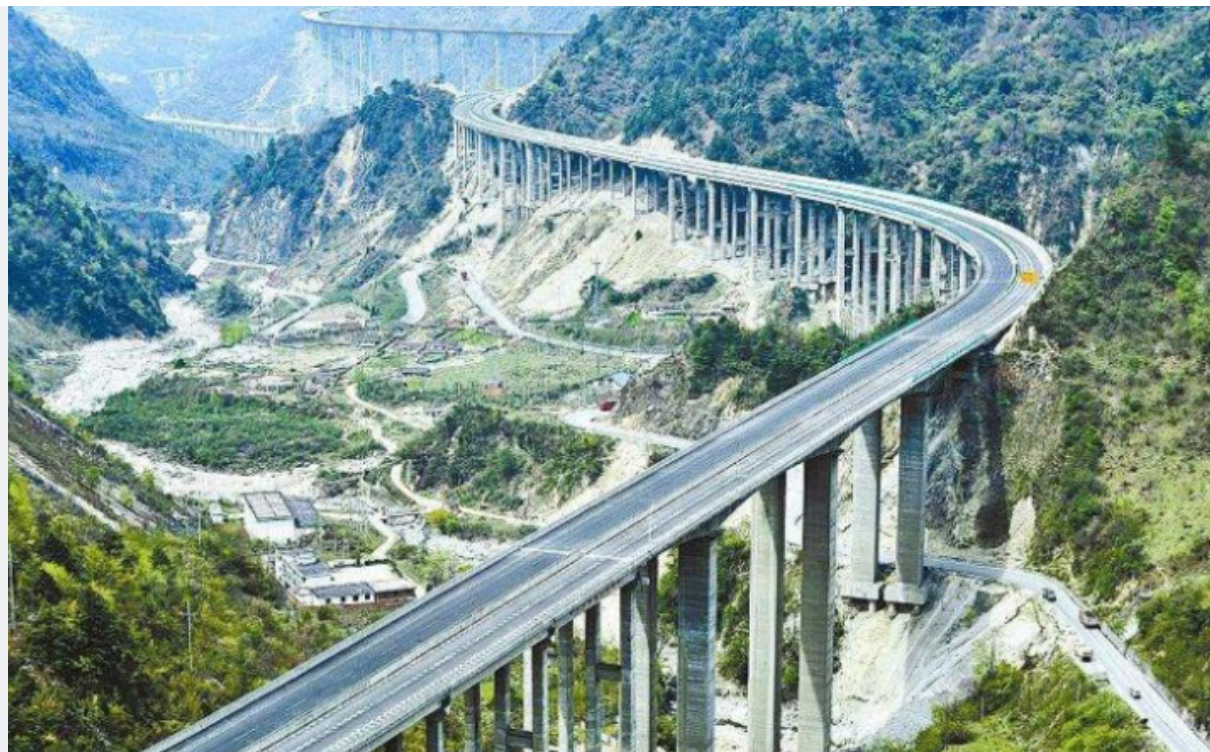


圖6.2-1 國銀租賃支持的雅瀘高速公路

### 【案例】

#### 國銀租賃與四川雅西高速公路有限責任公司就雅瀘高速公路展開合作

雅瀘高速公路是國家高速公路網七條首都放射綫中北京至昆明組成段，是西部大通道甘肅蘭州至雲南磨憨的重要部分，也是西部與中國—東盟經濟區的重要連接綫。2017年10月，國銀租賃與雅西高速開展合作。本項目符合國家發展的總體戰略，符合“租賃結合”綜合金融服務要求，助力四川地區基礎設施建設工作，具有較好的社會效益。



圖6.2-3 國銀租賃支持港澳高速湖北省北段，助力基礎設施完善

### 【案例】

#### 國銀租賃開展京港澳高速湖北省北段路面資產及附屬設施售后回租項目。

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布現場，國銀租賃與其簽訂了15架C919購買協議，成為C919飛機的啓動用戶，用實際行動助力國產飛機自主研發與制造及中國民用航空制造業發展。



### 6.3 推動中國制造轉型升級

爲了實現從“制造大國”向“制造強國”的跨越，2015年國務院印發《中國制造2025》規劃，提出中國制造強國建設三個十年的“三步走”戰略，是我國實施制造強國戰略的第一個十年行動綱領，被稱爲中國版的“工業4.0”白皮書。在完善金融扶持政策中，《中國制造2025》支持重點領域大型制造業企業集團開展產融結合試點，通過融資租賃方式促進制造業轉型升級。

在金融支持我國制造業產業升級過程中，融資租賃作爲基于資產信用的金融工具，具有集金融、貿易、服務爲一體的全新金融功能特點，能够打通資本與產業的鏈接通道，成爲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。《中國制造2025》與融資租賃業的發展也將是一個互爲促進、產融結合的過程。

爲響應“中國制造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、有重點地推進裝備制造业、戰略新興行業、環保行業以及國家政策支持的制造业領域業務，積極推進產品模式創新，同時也打造公司業務的新增長點。



圖6.3-1 國銀租賃支持的沈陽機床i5智能機床設備

#### 【案例】

**國銀租賃開展沈陽機床i5智能機床經營租賃項目，是支持國內高端裝備行業的重要項目。**

機床是工業母機，關係到國家裝備制造的整體水平，具有極其重要的戰略地位。沈陽機床是我國最大的機床制造企業，由于歷史原因等，目前發展遭遇困境。黨中央、國務院領導對沈陽機床的發展高度重視，多次赴沈陽機床調研并作出重要指示。國銀租賃支持的次項目是沈陽機床綜合改革中至關重要的一環，也國銀租賃是支持實體經濟的重要一環。



圖6.3-2 國銀租賃支持的國顯光電生產的AMOLED顯示屏

#### 【案例】

**國銀租賃開展昆山國顯光電AMOLED生產設備售后回租項目，用租賃融資推動我國平板顯示產業發展。**

平板顯示是電子信息產業的“眼睛”，是新一代信息技術的重要內容，平板顯示行業屬國家重點支持的產業。一直以來，我國電子信息產業面臨着嚴重的“缺芯少屏”的產業困境，本項目對支持承租人AMOLED產品產業化，推動我國平板顯示產業發展具有重要意義。



#### 6.4 踐行“走出去”戰略，響應“一帶一路”倡議

融資租賃業作為一個與實體經濟緊密結合的產業，抓住了國家資本產出、技術產出和產能產出的機會，在研發、生產、銷售、海外市場等領域提供融資租賃服務。國產商用飛機、高鐵設備、核電機組、電力設備等已成為高端裝備製造業應用推廣和“走出去”的重要驅動力。

為了實施“走出去”戰略，應對“一帶一路”的倡議，國銀租賃，作為中國開發銀行的租賃業務平臺，積極響應國家政策導向捕捉國際業務快速發展的機遇和海外客戶。2017年底，我們的飛機租賃業務包括215架自有和管理機隊，其中52個承租人分布在海外27個不同司法管轄區；并有47架飛機租賃給了“一帶一路”沿綫的10個國家，即俄羅斯、印度、菲律賓、UAE、新加坡、匈牙利、土耳其、印度尼西亞、尼泊爾和馬來西亞。[并在三個海外國家與30家船舶承租人進行船舶租賃業務]。

國銀租賃推出了其專用的基于愛爾蘭的飛機租賃子公司，國銀航空金融租賃融資（“國銀航空”），2017年，國銀航空以五個支柱——人員和團隊、治理與結構、風險管理、制度和基礎設施、政策和程序，不斷拓展平臺，更好地服務于世界各地的客戶。



圖6.4-1 國銀租賃踐行“一帶一路”戰略，支持成都鐵路港建設

#### 【案例】

#### 國銀租賃與成都產業投資集團就成都國際鐵路港項目開展租賃業務合作。

2017年10月起國銀租賃與成都產業投資集團就成都國際鐵路港項目開展租賃業務合作，預計2018年上半年完成投放。鐵路港前身是中國西部鐵路物流中心，2012年4月正式投入運營，承擔了成都範圍內70%的進出口貨物通關。2013年4月，鐵路港正式開行“蓉歐班列”，是國內最早歐洲貨運專列。該項目是四川省唯一的國際鐵路貨運樞紐，肩負着亞、歐雙向“大陸橋”的歷史性作用，是國銀租賃支持參與“一帶一路”戰略的重大項目。

## 致力綠色發展，建設美麗中國

我們在企業運營的全過程中秉承“綠水青山就是金山銀山”的理念，美好的自然環境是整個人類社會存在和發展的根基，這也是我們致力于推動綠色環保的動力之源。特別是在業務開展的過程中，我們對於新能源的開發與應用、節能型飛機和船舶制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 清潔能源租賃

基于本集團為中國傳統電力企業提供設備租賃服務的經驗，本集團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。

2017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、決策和投放一批具有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2017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，也將大大減少對環境的污染、節約大量淡水資源，對改善大氣環境具有積極的作用。







圖7.1-1 國銀租賃支持的京東方分布式光伏

### 【案例】

2017年，國銀租賃與京東方科技集團股份有限公司在分布式光伏發電領域深入合作，在安徽、浙江、湖北和江蘇相繼完成12筆分布式光伏發電融資租賃項目。

分布式光伏發電是國家電力發展十三五規劃重點推動和扶持的方向。根據《電力發展“十三五”規劃》推算，分布式光伏在未來5年間將以55%的復合增長率高速發展，有50GW的增量空間，10倍的增長空間。該項目進一步發揮了公司綜合金融一體化優勢。



圖7.1-2 國銀租賃支持的比亞迪雲軌直接租賃項目

### 【案例】

國銀租賃開展比亞迪“雲軌”直接租賃項目，國銀租賃成爲第一家大規模支持比亞迪雲軌建設的金融機構。

2017年，國銀租賃與比亞迪開展雲軌直接租賃項目，項目共涉及5個城市。比亞迪“雲軌”屬於中小運力的軌道交通，是現有的地鐵、輕軌等軌道交通的重要補充（而非競爭關係），綜合優勢較爲突出：造價僅爲地鐵的1/5；建設周期僅爲地鐵的1/3；爬坡能力強，轉彎半徑小，具有極強的地形適應能力；噪音低，可從城市建築群中穿過；橋梁通透，獨立路權，景觀性好，能很好適應城市生態環境；編組靈活，運能爲1-3萬人/小時（單向）；最高時速可達80km/h；完全電動，儲能和能量回收相結合，能耗低且實現無人駕駛。比亞迪“雲軌”可廣泛用于中、小城市的骨幹綫和大中城市的加密綫、商務區、游覽區等綫路，解決大眾出行的“最後一公里”難題。



## 7.2 新能源汽車租賃

為降低環境污染，保護生態環境，近年來國家陸續出臺鼓勵新能源汽車發展的政策。本集團結合市場需求與政策導向，積極推動新能源公交車業務，已經與國內多家大型公交公司深入合作。

根據公司租賃業務指引，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，將服務于公共交通、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開展模式。



圖7.2-1 國銀租賃交付的租賃物開沃H85-NJL6859EV9型新能源公交車

### 【案例】

#### 國銀租賃與成都產業投資集團就成都國際鐵路港項目開展租賃業務合作。

截至2017年末，我們已就6個新能源汽車項目簽訂合同，在租新能源客車為3,956臺，全力協助深圳公交特許經營企業公交車100%純電動化更換工作。此外，國銀租賃還與新能源汽車生產廠商積極聯動，開發廠商租賃模式，將持續為全國各地的新能源公交車更換提供可靠的金融租賃服務。

純電動公交減排效果顯著，以開沃H85-NJL6859EV9為例，與傳統燃油公交相比，一輛開沃公交車年均行駛總里程約6萬公里，可節省燃油約21噸，減少二氧化碳排放約82噸，相當於種植4,480顆樹的減碳效果，減少氮氧化物、非甲烷碳氫、顆粒物等污染物排放約26千克。以當前國銀租賃已經提供的這3,956多輛純電動客車為準，減碳效果相當於為深圳市種植超過1,770萬棵樹。

## 7.3 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，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。



圖7.3-1 國銀租賃與揚子江船業集團造船合同簽約儀式

### 【案例】

#### 國銀租賃與成都產業投資集團就成都國際鐵路港項目開展租賃業務合作。

該批船舶由中國船舶及海洋工程設計研究院設計，揚子江船業集團建造。該船型為節能環保型設計，滿足新公約規範的要求。該船型滿足國際海事組織IMO對氮氧化物減排的最新要求（Tier III）。在二氧化碳減排方面，已提前滿足國際海事組織IMO對2020年以後建造的船舶的減排要求，達到phase 2。



## 支持中小企業，發展普惠金融

支持中小企業，發展普惠金融是我們履行社會責任的重要使命之一。我們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。與此同時，我們通過開展開發性金融項目，帶動落后地區扶貧開發，為欠發達地區的民生改善貢獻力量。

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、工程機械廠商租賃體系。通過相應業務的開展，我們有效幫助制造商、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資質審核，原有金融服務模式既無法滿足市場需求，也不利于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，業務範圍覆蓋全國除臺灣和港澳之外各省、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。



**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，整合商用車制造商、銷售商、終端用戶合作鏈條，形成以租賃物為載體的金融租賃服務模式。此外，本集團成功推廣商用車資產包業務，更好地滿足重點廠商對不同產品的需求。自業務開展以來已累計租賃車輛36,844臺，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臺灣和港澳之外的各省、市、自治區。



圖8-1 國銀租賃所提供的商用車租賃物

**工程機械租賃業務：**圍繞三一重工、徐工集團兩大工程機械龍頭企業，在單一的廠商租賃合作模式的基礎上開發了資產包交易平臺的合作，形成多維度合作體系，加深與行業核心企業的戰略關係，提高了對終端客戶的金融綜合服務能力。其他細分行業內重點廠商作為輔助，提升業務持續發展模式，實現了與各合作廠商的互利共贏。截至2017年底，已累計投放租賃設備44,702臺，涉及承租人32,090人。



圖8-2 國銀租賃所提供的工程機械租賃物





圖8-3 國銀租賃支持徐工集團廠商設備租賃

### 【案例】

## 國銀租賃與徐工集團構建百億合作規模，支持國內工程機械製造業向國際一流水平發展

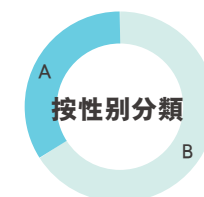
2011年起，國銀租賃與徐工集團開展工程機械設備廠商租賃業務合作，推行“租賃寶”租賃產品，為徐工集團的工程機械銷售配套融資，為中小微企業和自然人提供租賃服務。截至2017年底，已與徐工集團形成上百億元的綜合授信規模，累計為8,735個小微企業和自然人發放多筆款項，涉及19,342臺工程機械設備。該項目是國銀租賃支持工程機械製造廠商設備銷售配套融資的典型案列，加快廠商資金周轉速度，對助推國內工程機械製造業等民族工業發展具有重要的意義。

## 保障員工合法權益，助力員工成長

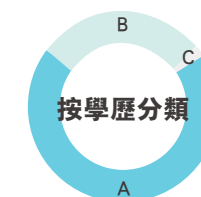
本集團將人才視為公司的寶貴資源，致力於用一流的人才創造一流的業績。為此我們始終秉承“以人為本”的用人理念，全方位保障員工權益，持續推動多元員工關懷方案，促進員工身心健康，努力創造平等、創新、活力、友愛的工作環境，為員工提供成長和發展的平臺。2017年，我們進一步深化人力資源體系的市場化改革，進一步激發員工潛力，創造更加卓越的未來。

### 9.1 僱傭概況

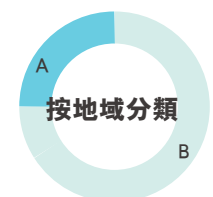
截至2017年末，本集團共有287名僱員。我們持續致力於打造一支高學歷、高素質的人才隊伍，截至2017年末，本公司約98%的僱員擁有學士及以上學位，約55%的僱員擁有碩士研究生及以上學位。



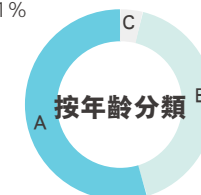
A. 女性：111，39%  
B. 男性：176，61%



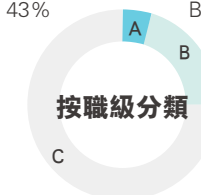
A. 碩士及以上：159，55%  
B. 學士及以上：123，43%  
C. 學士以下：5，2%



A. 境外員工：79，28%  
B. 境內員工：208，72%



A. 35歲以下：155，54%  
B. 35-55歲：122，43%  
C. 55歲以上：10，3%



A. 高層管理者：9，3%  
B. 中層幹部：62，22%  
C. 基層員工：216，75%

### 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2017年末，本集團未接獲任何嚴重工傷或死亡案列的報告。

為加強公司員工的環保意識，營造環保及健康的辦公環境，本公司制定并實施了《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。主要措施包括：

- **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，并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，并提倡節約用紙，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、節能減排。
- **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2017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。





圖6.2-1 國銀租賃支持的雅瀘高速公路

## 【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”，已經獲得深圳銀級綠色建築設計標識。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周期內，節能、節地、節水、節材、保護環境以及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。主要措施包括：

- 綠化：採取多層次的綠化措施，其中屋頂綠化面積占可綠化面積的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、道路衝洗等。
- 節材：本項目中可再循環材料使用重量占所有建築材料總重量比例為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。

### 9.3 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，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。2017年，公司培訓工作圍繞“服務公司戰略，適應業務需要，提升理念認識，強化業務技能”組織開展。公司累計自主開展業務培訓、講座共24期，覆蓋新入職員工培訓、業務能力培訓、管理能力、戰略執行力培訓、風險管理培訓等各方面。

同時，在《國銀金融租賃股份有限公司員工培訓管理辦法（試行）》的基礎上，本集團制定了《國銀金融租賃股份有限公司員工培訓實施細則（試行）》，加強和規範員工教育培訓工作。



圖9.3-1 第十六期國銀大講堂——基礎設施租賃業務政策形勢與應對培訓，講解地方政府債務管理政策發展脈絡、近期相關形勢的變化、對發展態勢的幾點判斷、公司面臨的機遇與挑戰等。



圖9.3-2 第二十期國銀大講堂——產業項目評審要點及評審報告編寫培訓，講解評審的重要性、產業項目評審要點、如何編寫一份優秀的評審報告等。

### 9.4 員工關愛

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，並不定期地對分媛員工及家屬、病患員工等進行走訪慰問，2017年共計走訪慰問50人。“三八”婦女節期間，開展女職工廚藝、花藝培訓及親子活動等，不斷豐富女職工的業餘文化生活；定期組織女職工參加健身操、瑜伽等健身課程，幫助女職工保持身心健康；及時對分媛、患病女職工進行走訪慰問，並定期上報困難職工情況。

公司工會設立了籃球、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。

2017年公司參加了國家開發銀行組織的全國“金運會”選拔賽；全國金融系統五人制足球賽運動員選拔；國家開發銀行運動會羽毛球、網球、游泳、乒乓球選拔賽；“慶祝建軍90周年暨新長徵路上繼續前進”主題健步走活動；報名參加了主題為“砥礪前行三步走 文化凝心聚力再啟航”書法、美術、攝影活動；組織參加了“中國夢 勞動美”主題文化活動；組織開展全體員工“三步走”網絡答題競賽，參加了國家開發銀行“三步走”知識競賽並進入了決賽階段；參加片區工會組織的“慶祝建軍90周年暨新長徵路上繼續前進”主題健步走活動；組織職工代表參加了中南片區工會組織的民主管理專題輔導講座；聯合深圳分行舉辦了“同舟共濟慶新春”龍舟聯誼比賽；組織開展“我心中的開行文化”主題演講比賽；聯合公司團委組織了為困難家庭職工捐助活動；組織新能源與裝備業務部、船舶業務部在异地進行健步走主題活動；舉辦了公司上市一周年主題茶話會活動；以“墨月飄香 國銀相聚”為主題舉辦了中秋職工慰問活動；組織女工委開展“文明家·愛傳遞”微景觀及木片畫手工制作親子活動；開展“以感受自然人文景觀、傾聽歷史文化故事”為主題的主題秋游活動，組織員工游覽東莞觀音山國家森林公園，參觀南社明清古村落等。



圖9.4.2-1 公司領導婦女節慰問女職工



圖9.4.2-2 公司女職工古詩詞朗誦會



圖9.4.2-3 新春猜燈謎活動

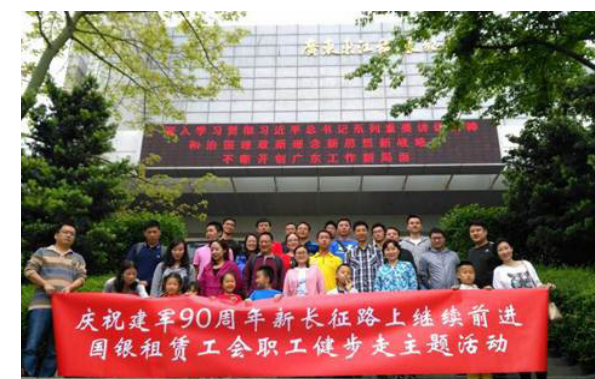


圖9.4.2-4 工會組織健步走活動



## 發展社區，踐行公益慈善，助推行業發展。

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 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、投資周期長、投資範圍廣，而國銀租賃憑借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。



圖10.1-1 國銀租賃成為“服務長江經濟帶金融租賃公司聯盟”啓動會員之一



圖10.1-2 2017年7月聯盟成立大會暨合作協議簽約儀式

### 【案例】

#### 國銀租賃參與成立“服務長江經濟帶金融租賃公司聯盟”

2017年是“金融租賃服務長江經濟帶戰略聯盟”（以下簡稱“聯盟”）的創始元年，國銀租賃參與完成了聯盟章程、秘書處規則、聯盟合作規則等建章立制的工作，並派時任總裁範珣參加了2017年7月聯盟成立大會暨合作協議簽約儀式。

聯盟與長江經濟帶域內11家省市發改委簽署總金額3000億元的合作協議。聯盟確立了黃金水道、船型標準化、綜合立體交通走廊、產業轉型升級等重點項目領域，並獲得了發改委協助收集的11省市現在及未來的建設項目清單。

在共同成立金租聯盟的背景下，各公司的溝通交流明顯增加，多家聯盟公司通過業務合作形成了行業內互通有無、合作競爭的良好氛圍，為推動長江經濟帶發展建設提供強有力的資金支持。

### 10.2 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。



圖10.2-1 國銀租賃青年員工開展青年志願者主題團日活動

### 【案例】

#### 以助力扶貧開發為重點開展“開行青年農村金融服務行動”

為深入學習貫徹黨的十九大精神，切實發揮好共青團組織“圍繞中心、服務大局”作用，引導青年成長為“有理想、有本領、有擔當”的開發性金融實踐者，公司組織青年員工開展項目調研、課題研究、政策宣介、志願支教等活動，帶領青年員工深入了解國情、民情、社情，在青年員工中大興學習調研之風，引導青年員工進一步堅定“四個意識”、強化“四個自信”，增強榮譽感、歸屬感和使命感，提高工作能力和綜合素質。





圖10.2-2國銀租賃與國開行深圳分行開展“七彩課堂”關愛農民工子女志願服務活動

### 【案例】

#### 持續開展形式多樣的青年志願服務活動。

公司堅持以“向上向善”為導向，在公司團委設置團委委員負責牽頭組織青年志願服務活動，並連續多年組織公司青年開展“學雷鋒”青年志願者主題活動、綠色環保志願服務活動和“七彩課堂”關愛農民工子女志願服務活動、向貧困地區捐贈衣物書籍等志願活動。公司團委還與深圳市龍崗區匯文學校建立愛心幫扶長效機制，為公司青年員工參與到關愛農民工子女的行動中搭建愛心橋樑，2017年向該學校捐建了“國銀租賃愛心琴房”，使農民工子女們能夠感受到音樂帶來的奇妙樂趣，身心得到健康成長，感受到社會對她們的無限關愛。

### 10.3 攜手行業進步

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。



圖10.3-1 國銀租賃與中央財經大學簽署戰略合作框架協議

### 【案例】

#### 國銀租賃與中央財經大學達成戰略合作，將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10.3-2國銀租賃與徐工集團簽署百億戰略合作協議

### 【案例】

## 國銀租賃與徐工集團建立長期戰略合作伙伴關係, 打造“百億”合作新局面, 大力助推國內工程機械行業發展

國銀租賃一直致力於支持民族工業發展, 推進現代化國企的建設。自2011年, 國銀租賃與徐工集團建立合作以來, 長期保持戰略合作關係。2017年, 雙方合作取得了長足發展, 合作項下業務投放量創歷史新高, 已累計完成多筆大額款項投放, 共同打造了“百億”業務合作新局面, 推動了雙方合作向“戰略互信”轉型。

除業務合作外, 雙方積極開展互動交流, 聯合黨建、高層互訪等活動增進雙方共識, 增進合作粘性, 致力於為“千家萬戶”中小微客戶提供優質便捷的普惠金融服務, 共盡社會責任, 攜手助力中國工程機械行業發展。

## 政策列表

| ESG 指標      | 政策   |
|-------------|--|
| A1: 排放物     | <ul style="list-style-type: none"> <li>《質量、有害物質、環境及職業健康安全管理手冊》</li> <li>《環境因素識別與評價程序》</li> <li>《污水廢氣排放及噪聲控制程序》</li> <li>《污水綜合排放標準GB8978-1996》</li> <li>《水污染物排放限值DB44/26-2001》</li> <li>《大氣污染物綜合排放標準GB16297-1996》</li> <li>《大氣污染物排放限值DB44/27-2001》</li> <li>《汽油車怠速污染物排放標準GB14761.5-9》</li> <li>《環境監測與測量控制程序》</li> </ul> |
| A2: 資源使用    | <ul style="list-style-type: none"> <li>《國銀金融租賃有限公司日常物品出入庫管理辦法(試行)》</li> <li>《國銀金融租賃股份有限公司文印工作管理辦法》</li> <li>《國銀金融租賃股份有限公司司機管理辦法》</li> </ul>  |
| A3: 環境及天然資源 | <ul style="list-style-type: none"> <li>《中華人民共和國環境保護法》</li> <li>《環境因素識別與評價程序》</li> </ul>  |
| B1: 僱傭      | <ul style="list-style-type: none"> <li>《中華人民共和國勞動法》</li> <li>《中華人民共和國民法通則》</li> <li>《中華人民共和國合同法》</li> <li>《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)》</li> <li>《國銀金融租賃股份有限公司員工休假管理辦法》</li> <li>《國銀金融租賃股份有限公司薪酬管理辦法(試行)》</li> </ul>  |
| B2: 健康與安全   | <ul style="list-style-type: none"> <li>《國銀金融租賃股份有限公司司機管理辦法》</li> </ul>   |
| B3: 發展及培訓   | <ul style="list-style-type: none"> <li>《國銀金融租賃股份有限公司員工培訓管理辦法(試行)》</li> </ul>   |
| B4: 勞工準則    | <ul style="list-style-type: none"> <li>《禁止使用童工規定》</li> <li>《國銀金融租賃股份有限公司工會崗位工作職責》</li> <li>《國銀金融租賃股份有限公司工會財務管理辦法》</li> <li>《國銀金融租賃股份有限公司工會工作制度》</li> <li>《國銀金融租賃股份有限公司工會費用報銷管理辦法》</li> <li>《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》</li> <li>《國銀金融租賃股份有限公司工會慰問管理辦法》</li> </ul>  |



|           |  |
|-----------|--|
| B5: 供應鏈管理 | 《中華人民共和國招標投標法》<br>《中華人民共和國招標投標法實施條例》<br>《關於加強國有金融企業集中採購管理的若干規定》<br>《國銀金融租賃股份有限公司集中採購工作實施細則》  |
| B6: 產品責任  | 《國銀金融租賃股份有限公司租賃業務指引》<br>《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)》<br>《國銀金融租賃股份有限公司知識產權保護工作管理辦法》<br>《國銀金融租賃股份有限公司業務秘密管理辦法》<br>《國銀金融租賃股份有限公司租後檢查管理辦法》  |
| B7: 反貪腐   | 《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)》<br>《國銀金融租賃股份有限公司反舞弊管理辦法(試行)》<br>《國銀金融租賃股份有限公司反洗錢管理辦法》<br>《國銀金融租賃股份有限公司安防工作管理辦法(試行)》  |
| B8: 社區投資  | 《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)》<br>《國銀金融租賃股份有限公司董事會對董事長的授權方案》  |
| 其他        | 《國銀金融租賃股份有限公司全面風險管理基本規定(試行)》<br>《國銀金融租賃股份有限公司市場風險管理辦法》<br>《國銀金融租賃股份有限公司操作風險管理規定》<br>《國銀金融租賃股份有限公司合規風險管理辦法》<br>《國銀金融租賃股份有限公司國別風險管理辦法》<br>《國銀金融租賃股份有限公司聲譽風險管理辦法》<br>《國銀金融租賃股份有限公司規章制度管理辦法》<br>《國銀金融租賃股份有限公司內部審計人員守則》<br>《國銀金融租賃股份有限公司內部審計管理辦法》<br>《國銀金融租賃股份有限公司內部審計工作計劃》 |

## 數據列表

|          | ESG 指標                   | 單位  | 2017 年數據   | 單位 / 密度 | 數據       |
|----------|--------------------------|-----|------------|---------|----------|
| A. 環境    |                          |     |            |         |          |
| A1: 排放物  |                          |     |            |         |          |
| 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   | 337.45     | 噸/億元    | 2.86     |
| A1.4     | 所產生的無害廢棄物總量及密度           |     |            |         |          |
|          | 餐廚垃圾                     | 千克  | 15,562     | 千克/億元   | 131.86   |
| A2: 資源使用 |                          |     |            |         |          |
| A2.1     | 能源消耗量及密度                 |     |            |         |          |
|          | 汽油                       | 升   | 15,181     | 升/億元    | 128.65   |
|          | 辦公室耗電                    | 度   | 435,623.00 | 度/億元    | 3,691.72 |
| A2.2     | 耗水量及密度                   |     |            |         |          |
|          | 辦公室耗水                    | 立方米 | 3,081.00   | 立方米/億元  | 26.11    |
| B. 社會    |                          |     |            |         |          |
| B1: 僱傭   |                          |     |            |         |          |
| 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                      |     | 287        |         |          |
| 按地域劃分    | 境內                       | 人   | 208        | /       | /        |
|          | 境外                       | 人   | 79         | /       | /        |
| 按學歷劃分    | 碩士及以上                    | 人   | 159        | /       | /        |
|          | 學士及以上                    | 人   | 123        | /       | /        |
|          | 學士以下                     | 人   | 5          | /       | /        |
| 按年齡劃分    | 35歲以下                    | 人   | 155        | /       | /        |
|          | 35-55歲                   | 人   | 122        | /       | /        |
|          | 55歲以上                    | 人   | 10         | /       | /        |
| 按性別劃分    | 男性                       | 人   | 176        | /       | /        |
|          | 女性                       | 人   | 111        | /       | /        |
| 按職務劃分    | 公司高管                     | 人   | 9          | /       | /        |
|          | 中層幹部                     | 人   | 62         | /       | /        |
|          | 基層員工                     | 人   | 216        | /       | /        |

|  |                        |       |      |   |   |
|--|------------------------|-------|------|---|---|
| B2: 健康與安全  |                        |       |      |   |   |
| 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    | / | / |
| B3: 發展及培訓  |                        |       |      |   |   |
| 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     | 24   | / | / |
|  | 參與培訓的員工人次              | 人次    | 1200 | / | / |
| B6: 產品責任   |                        |       |      |   |   |
| B6.2   | 接獲關於產品及服務的投訴數目以及應對方法。  | 小時    |      |   |   |
|  | 投訴數量                   | 件     | 0    | / | / |
| B7: 反貪污  |                        |       |      |   |   |
| B7.1   | 貪污訴訟案件的數目              | 件     | 0    | / | / |
| B8: 社區投資   |                        |       |      |   |   |
| 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 | 0    | / | / |
| <p>注:<br/>         上述列表當中所有數據產生的時間均為2017年1月1日至12月31日期間<br/>         上述列表所有密度數據的計算分母均為2017年國銀租賃的總收入數據118億元人民幣</p> |                        |       |      |   |   |

## ESG 指標索引

|        | 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   | 制成品所用包材料的總量及每生產單位占量。   | N/A  | N/A  |
| 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  |
| 按年齡劃分  | 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    |
| 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    |
| 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   |

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

## 意見反饋表

尊敬的讀者：

感謝您閱讀本報告！我們非常希望您能夠對我公司環境、社會及管治（ESG）報告報告進行評價，并提出您的寶貴意見和建議，幫助我們對報告進行持續改進。

### 《國銀金融租賃股份有限公司2017年度環境、社會及管治報告意見反饋表》

姓名 \_\_\_\_\_ 工作單位 \_\_\_\_\_

聯系電話 \_\_\_\_\_ 職務 \_\_\_\_\_

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于閱讀         | <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？

您對我們今后發布環境、社會及管治報告有什麼建議？

