



中国民生银行股份有限公司  
2016 年度环境、社会及管治报告

# 目录

关于本报告 .....	3
报告简介 .....	3
内容范畴 .....	3
参考指引 .....	3
确认及批准 .....	3
环境、社会及管治管理体系 .....	4
核心理念与管理 .....	4
利益相关方参与 .....	5
实质性议题识别与分析 .....	5
企业管治（层面 B7） .....	6
反贪腐 .....	6
反洗钱 .....	7
产品责任（层面 B6） .....	8
客户服务 .....	8
客户权益保护 .....	9
品牌管理 .....	9
知识产权维护 .....	9
员工关怀（层面 B1-B4） .....	9
雇佣与劳工准则 .....	10
薪酬待遇及福利 .....	10
员工培训与发展 .....	11
绩效评估与晋升 .....	11
员工健康与安全 .....	11
社区投资（层面 B8） .....	12
定点扶贫 .....	12
金融扶贫 .....	13
文化公益 .....	13
志愿服务 .....	13
外部公益组织相关活动 .....	13

所获荣誉 .....	13
<b>供应链管理（层面 B5） .....</b>	<b>14</b>
可持续采购原则 .....	14
供应商管理 .....	14
<b>环境责任（层面 A1-A3） .....</b>	<b>14</b>
绿色办公 .....	15
绿色金融业务 .....	15
<b>附录——《环境、社会及管治报告指引》内容索引 .....</b>	<b>17</b>

## 关于本报告

### 报告简介

本报告旨在披露中国民生银行股份有限公司（于本报告简称为“本公司”）（股份代号 01988）在环境、社会及管治方面的管理理念和本公司 2016 年内相关方面的表现情况，以促进广大利益相关方与中国民生银行股份有限公司进行更充分地沟通与了解。本报告应与《中国民生银行股份有限公司 2016 年年度报告》、《中国民生银行股份有限公司 2016 年度社会责任报告》一并阅读以帮助读者更全面地了解本公司。

涵盖期间：如无特别注明，报告涵盖期限为 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日。

### 内容范畴

本报告内容是遵循香港联合交易所有限公司证券上市规则附录二十七《环境、社会及管治报告指引》相关规定，并综合考虑了中国民生银行利益相关方关注重点及公司业务特点进行编写。

报告内容涵盖了中国民生银行股份有限公司的环境、社会及管治管理体系以及在反贪污、产品责任、员工关怀、社区投资、供应链管理及环境保护方面践行相关责任的具体表现。报告涉及数据的覆盖范围与计算方法已于报告中进行标注。

### 参考指引

本报告内容遵循香港联合交易所有限公司证券上市规则附录二十七《环境、社会及管治报告指引》编制。本报告亦已完成《环境、社会及管治报告指引》内容索引，并载于本报告附录。

### 确认及批准

本报告于 2017 年 3 月 30 日获董事会通过。

## 环境、社会及管治管理体系

本公司致力于建立高水平的环境、社会及管治管理体系，巩固本公司核心竞争力，提升品牌价值。截止至 2016 年 12 月 31 日，本公司一直积极履行环境、社会及管治责任，不断提高本公司在环境、社会及管治方面的作为。

通过牢固树立“民生服务社会大众、实践情系民生事业、大众情系民生银行”的责任意识，本公司积极推动企业发展、社会进步和生态改善的融合共生，致力于达到高水平的环境、社会及管治体系，以保障股东利益、提升企业价值并践行社会责任。

### 核心理念与管理

本公司围绕“情系民生，服务大众”的理念，坚持“为民而生、与民共生”的使命，致力于在企业发展过程中兼顾环境、社会与经济三方面的可持续发展。有效的组织架构是落实管理理念的基础。本公司通过“三会一层”——股东大会为最高权力机构，董事会为决策核心，监事会为监督核心，经营管理层负责日常经营管理，各司其职、有效制衡，以确保本公司环境、社会及管治责任的切实履行。

### 社会层面

合规运营是公司的基本管理理念，本公司严格遵守国家及各地区相关法律法规，并致力于向国际标准看齐。公正廉洁是本公司可持续发展的基本原则。本公司重视企业管治，持续优化公司治理水平，加强反贪腐、反洗钱能力建设，推动员工廉洁意识的增强。对于消费者，本公司通过提高服务质量，保护客户权益，严格品牌管理，不断提高产品责任履行水平，满足客户需求。对于公司员工，本公司坚持以人为本，树立尊重人、培养人、成就人的人才理念，保障员工合法权益，为员工提供更加广阔的学习、成长空间，帮助员工实现个人价值。对周边社区，本公司坚持奉献社会，与社会共享发展成果，在教育帮扶、医疗卫生、志愿服务等方面全情投入，在文化公益领域持续深耕细作，不断加强与社区的沟通，满足社区需求。对于供应商，本公司建立了公平公正的供应商管理制度，并通过可持续采购原则等推动供应商本身履行环境与社会 responsibility。

## 环境层面

本公司坚持绿色发展，一方面，不断推动绿色办公模式，践行绿色运营理念；另一方面，积极发挥金融杠杆作用，优化调整信贷结构，对节能环保产业给予信贷支持，助推产业结构调整，大力发展绿色金融，促进社会可持续发展。

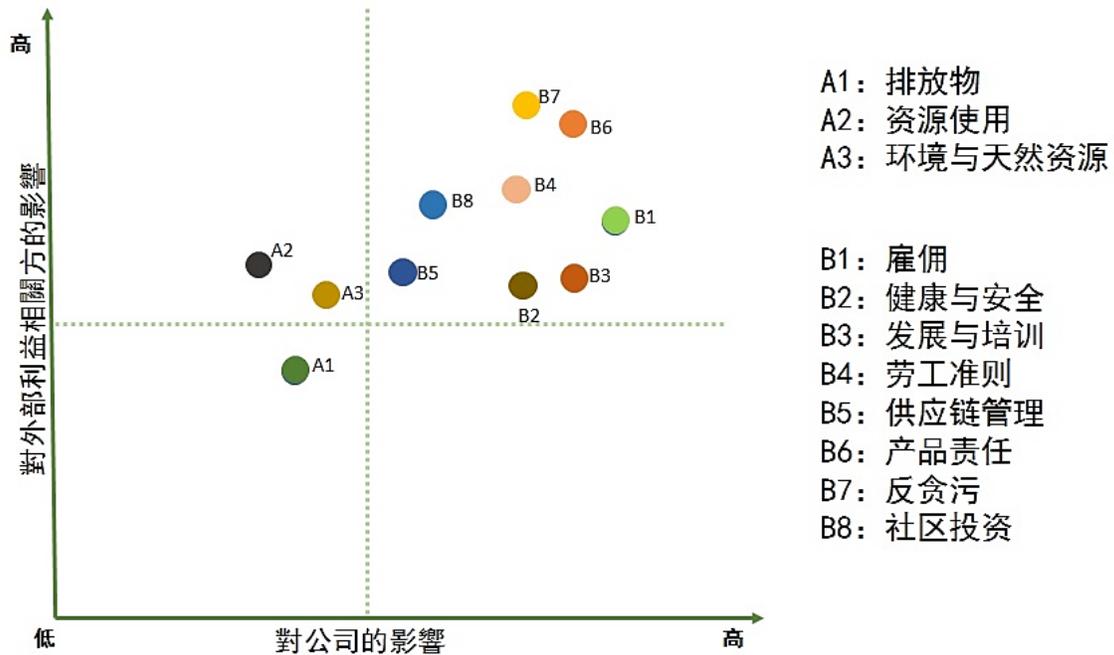
## 利益相关方参与

本公司积极开展与利益相关方的沟通，及时了解利益相关方的需求，并进行积极的回应。基于业务特点，我们的主要利益相关方包括：政府监管部门、投资人/股东、客户、员工、社区及供应商。

关键利益相关方	关注议题	沟通及回应
政府监管部门	遵纪守法； 透明治理；	参与政府监管机构的会议； 合规报告披露；
投资人/股东	合规经营； 开拓市场； 产品创新；	公司股东大会； 公司公告； 网上调查问卷；
客户	客户服务； 个人隐私安全； 客户投诉； 客户权益保障；	客户满意度调查； 客户服务中心； 厅堂投诉； 网上调查问卷；
员工	员工权益与福利； 薪酬制度； 劳工准则； 培训与发展；	职代会； 员工活动； 专题讨论； 网上调查问卷；
社区	社区发展； 社会公益；	义工活动； 网上调查问卷；
供应商	透明采购； 平等竞争； 共赢互利；	网上调查问卷； 供应商评估； 专题小组讨论；

## 实质性议题识别与分析

2016年度，本公司通过定期了解利益相关方的诉求，结合本公司整体战略内容及经营方向，在遵循国内相关法律法规条例及港交所披露要求的前提下，筛选并识别出了本年度内最重要的议题，即反贪污、产品责任及员工权益。



## 企业管治（层面 B7）

本公司致力于不断加强内部治理，推动公司范围内商业道德操守的提高，持续维护股东和利益相关者的权益。为进一步提升治理水平，本公司持续追踪国家相关法律法规，及监管机构所发布最新指引及要求，采取相应措施，加大对经营发展的先导性指导与支持，不断完善公司治理制度。2016年期间，累计完成综合或专项报告15份、合规内控要情24份，有效支持经营管理决策。

## 反贪腐

本公司严格执行国家有关政策，积极开展内控管理风险排查及预防，以降低腐败、贿赂风险。2016年，本公司新制定了《中国民生银行员工纪律手册》和《中国民生银行巡视工作暂行规定》，提升员工防腐拒变的思想认识，完善干部监督管理机制。同时通过加强纪律教育宣传、重视案件线索处置、注重巡视与日常排查和贯彻监督问责制度等一系列措施，对员工存在的廉洁从业、涉嫌商业贿赂等问题从严查处。

## 反洗钱

本公司按照《中华人民共和国反洗钱法》以及中国人民银行反洗钱监管要求，加强反洗钱内控管理。2016年重点对《客户洗钱风险分类管理办法》、《新设分行反洗钱工作指引》、《员工账户违规风险排查管理办法》、《反洗钱工作综合评价管理办法》等4项制度进行了修订完善，并新建了《产品/业务洗钱风险评估管理办法》。同时通过开展一系列措施，逐步建立了反洗钱薄弱环节的管理机制。

### 提高员工反洗钱认知

本公司积极推动反洗钱相关培训，提高员工反洗钱认知，强化反洗钱领导小组成员部门职能。2016年组织开展反洗钱培训8,420场，参与培训人员达到146,000余人次，培训课时累计达到11,400余天；组织开展宣传活动4,161场，共下发宣传材料141万余份，受众人数达627万余人次。

### 建立洗钱风险评估标准

本公司建立了科学客观的产品洗钱风险评估标准，用量化数值提高产品评估的科学性与客观性，积极组织开展客户身份识别与风险等级划分工作，严格履行大额与可疑交易报送义务。全年共报送大额交易236,031,965笔；筛选可疑交易报告1,624,014份。

2016年公司共识别新客户6,876,665名，重新识别客户19,824,173名，限制结算功能16,979户。

洗钱风险评定结果

风险类别	户数	占比
高风险	8,540	0.01%
较高风险	38,834	0.07%
中风险	1,150,014	2.23%
较低风险	10,121,587	19.63%
低风险	40,216,991	78.03%

注：数据覆盖2016年全公司范围

### 推进代理行反洗钱管理

本公司积极推进代理行反洗钱管理机制建设，依据“风险为本”的原则不断强化洗钱风险分析、预警工作，以外部案件信息与内部监测数据为手段，以防范恐怖融资风险和制裁风险为重点，组织开展了对涉朝、涉苏、涉叙存量客户、跨境业务、代理行关系的全面

排查，严格禁止与朝鲜、苏丹、叙利亚、缅甸、伊朗、古巴等 6 大制裁风险国家的业务往来；组织定期开展洗钱风险类型分析及员工洗钱风险排查等工作。

2016 年，发布洗钱类型分析报告 2 期，发布洗钱风险提示 128 期，拦截风险事件 2,965 起。排查员工 13,240 人次，发现问题员工 220 人次，并重点通过合规谈话、通报批评、合规扣分、纪律处分等手段对违规员工进行了相应的处置。

### 反洗钱工作成效显著

本公司反洗钱反恐融资工作成效显著，多家下属机构反洗钱工作获监管高度评价。在反洗钱评选表彰方面，有 12 家一级分行获得了 15 项先进评选和表彰；在反洗钱竞赛获奖方面，有 7 家一级分行获得 10 项监管机构奖项。

## 产品责任（层面 B6）

### 客户服务

本公司始终把客户服务理念融入至日常工作中，努力为客户提供满意的服务感受，实现客户体验的持续提高：

1) 根据《中国民生银行客户投诉管理办法》的要求，修订了《95568 渠道客户投诉处理细则》，客户可通过 95568 电话、邮件、微信、短信、E 线通等多渠道反馈投诉问题，投诉处理保证在 3 个工作日内处理完毕，确保了时效性；

2) 积极参与中国银行业协会组织的各项活动，并加强对 95568 客服人员的金融知识培训、服务技能培训等，2016 年，在中国银行业协会组织的第四届优秀客服中心评选及第三届客服明星评选中再次斩获综合示范单位奖，凭借 95568 数字地图系统获得优秀创新奖，13 名员工获得最佳客服明星及优秀客服明星荣誉；

3) 积极联动各部门，推动银行卡盗刷、通用积分、不明交易、自助渠道投诉等问题处理流程、业务规则和产品功能的优化，减少类似消费纠纷重复出现。

截至 2016 年年末，本公司 95568 共收到客户投诉 413 笔，较上年末下降 2%；客户投诉处理满意度 97.15%，较上年提升 0.69 个百分点；同时，本年度本公司 95568 客服满意度测评成绩优异，以平均成绩 99.25 的分值，高出对标行约 1.61 个百分点。

## 客户权益保护

为贯彻落实国务院、银监会及人民银行对金融消费者权益保护工作的要求，切实保障本公司金融消费者的合法权益，本公司明确了由董事会战略发展与投资管理委员会承担董事会消费者权益保护职责。通过制定了《中国民生银行银行业消费者权益保护工作指引》、《中国民生银行消费者权益保护委员会工作制度》等一系列消费者权益保护纲领性制度，形成了完整的消费者权益保护制度执行保障体系。

在信息安全事件管理方面，本公司印发了《中国民生银行信息安全事件管理办法》，并基于此建立了相关制度：明确了信息安全事件的分类与分级规则，信息安全事件的监控与预警规则、安全检查与评估制度和信息安全事件报告与考核制度等；

本年度内，本公司还转发中国支付清算协会《关于加强银行卡敏感信息安全管理 防范终端机具改装的倡议书》，同时印发《关于开展总行支付敏感信息安全检查的通知》，通过检查，加大对特约商户，以及收单外包服务的规范管理，进一步提升了支付信息安全防护水平。

## 品牌管理

本公司重视品牌管理工作，以《品牌管理办法》为纲领性制度，建立了十五个单项管理制度，涵盖范围包括品牌管理、渠道管理、内外宣传、声誉风险等四大类内容的管理体系。2016年，本公司下达《关于加强全行品牌一致性管理工作的指导意见》，全面推进本公司品牌视觉形象的规范和统一，加强各大业务旗下子品牌定位，确定管理边界，逐步进入“母品牌带动子品牌，子品牌反哺母品牌”的良性发展循环。

## 知识产权维护

本公司按照《中华人民共和国反不正当竞争法》及相关法律法规要求，执行知识产权维护相关工作，完善知识产品维权制度。本公司从2008年出台了第一份全公司性的知识产权文件以来，每年围绕该文件都会对知识产权管理内容出台新的规定。

## 员工关怀（层面 B1-B4）

## 雇佣与劳工准则

本公司所有岗位用工均按照国家《中华人民共和国劳动法》、《中华人民共和国劳动合同法》等相关法律的规定执行，并依法制定了《中国民生银行员工招聘管理办法》、《中国民生银行劳动合同管理办法》、《中国民生银行考勤休假管理办法》等内部规章及相关实施细则，避免聘用童工，杜绝强制劳动现象，依法保障员工各项劳动权利，确保人才选拔工作公平、公正、公开。所有在岗劳动合同制员工均与本公司签订了劳动合同。在签订、续订、终止、解除劳动合同等过程中，本公司严格遵守法定程序，所有相关流程都保证公平公开公正，不受性别、种族或其他有关多元化因素的影响，切实保障劳动者合法权益。

雇佣相关绩效指标

指标	2014年	2015年	2016年
员工总数(人)	57,406	57,228	56,168
女性员工比例(%)	54	55	54
女性管理者比例(%)	38	37	38
少数民族员工比例(%)	3.97	4.2	4.54
劳动合同签订率(%)	100	100	100

注：数据覆盖全公司范围

本年度内，本公司通过高校毕业生统一招募录用 313 人。同时，根据本公司“人才发展体系”建设总体要求，遴选 65 名优秀硕士毕业生作为第一期“扬帆计划”管理培训生项目培养对象，其中录用伦敦帝国理工学院、伦敦政治经济学院、澳大利亚国立大学等海外重点高校硕士毕业生 27 名；加强博士后工作站建设，除强化已进站博士后人员培养外，另在途招聘博士后 4-5 名。截至 2016 年 12 月 31 日，40 岁以上员工共 6,268 人，30-40 岁（含）共 20,622 人，30 岁及以下员工共 29,278 人，大专及以上学历占比人数为 97.5%。

## 薪酬待遇及福利

本公司遵守各地最低工资标准的法律要求及各地相关基本福利制度，依法为员工缴纳基本养老、基本医疗、失业、工伤、生育等基本社会保险，并建立住房公积金以及企业年金、补充医疗保险等补充员工福利制度，提高员工的养老、医疗保障。

此外，本公司支持工会工作，根据《中华人民共和国工会法》和《中国工会章程》有关规定，足额计提工会经费，支持工会独立自主开展工作，民主选举工会主席以保障员工合法权益。同时以职代会为核心推进企业民主管理，拓宽职工民主决策、民主管理、民主

监督制度的渠道。2016年，共28家分行召开一次或多次职工代表大会，在全公司范围内完成职工监事补选，增补职工监事，并审议通过了《中国民生银行员工退出管理办法》《中国民生银行派遣人员用工管理指引》《中国民生银行员工考勤休假管理办法》等五项职工权益保护相关方案。

## 员工培训与发展

本公司本着组织与个人融合发展的理念，规划人才发展体系，制定管理人才“精准化”培训、核心人才“分类化”培训及后备管理人才“创新化”三类专有化培训计划，使团队必备的通用能力、专业技术能力得到明显提升，拓展后备干部库提供人员来源，适应新形势下的各类人才的培养需求。

2016年，本公司继续优化员工专业技术序列通道建设。通过出台《中国民生银行专家级专业技术资格人才培养实施细则》，持续推进“专业+管理”双通道建设，今年共面向公司29家经营机构组织实施全面专业序列优化通道建设优化调研，对现有专业序列岗位范围、实施细则和能力模型进行修改、更新；积极为现有专业技术序列资格人员搭建各类发展平台，组织实施公司资深级专业技术人员课题研究项目，打开核心专业技术人才上升空间。

据统计，2016年度本公司各类培训累计参加146万人次，各级机构组织面授培训班4,287期，员工总学时达290万小时，全年共组织66,522人次岗位资格和业务资格考试持有CFA、CPA、FRM等外部高端认证人数占比17%，较去年增长70%，团队建设质量、培训投入产出效率大幅提升。

## 绩效评估与晋升

本公司目前已有完善的以岗位体系为基础的绩效评估体系。通过每年制定员工年度绩效计划及目标，并基于绩效评估体系指导各经营机构开展年度绩效管理工作。在晋升方面，本公司完善人才评价，严格执行中高级管理人员选用标准，形成全公司参与的选拔任用机制，创造公平公正的竞争环境。

## 员工健康与安全

### 注重员工职业健康

本公司重视员工的健康与安全，严格按照《中华人民共和国劳动法》、《工伤保险条例》等国家法律法规对员工职业健康展开管理，为员工提供综合保险保障计划，包含意外

伤害保险、综合医疗保险等。当员工意外受伤后，综合保险保障计划可为员工提供全方位的医疗和保险服务，同时也为员工提供合理的考勤休假措施，确保员工安心调养，恢复健康。据统计，2016年内公司社会保险覆盖率 100%。

同时本公司安排资金 5,200 余万元，为 46,000 余名员工安排身体健康体检。部分分支机构购买了 EAP 服务（员工帮助计划），为员工提供心理健康帮助。

### *提供安全工作环境*

在安全防护方面，本公司严格遵守国家相关法律法规，建立了完善的全行安全防控体系，通过强化营业网点安防管理、狠抓办公场所消防安全管理和提高员工安全意识和责任意识，为公司业务发展提供安全、可信的内外部环境。

2016 年，本公司共成功堵截各类案件、事故 1,145 起，涉及防范金额 4,521 万元，配合公安机关抓获犯罪嫌疑人 24 人。

## 社区投资（层面 B8）

本公司通过与社区沟通，了解社区需求，积极采取措施进行回应，并基于社区需求采取相关措施，更好地服务大众，回报社会。

### 定点扶贫

本公司长期以来积极响应国家定点扶贫的号召。公司员工连续十四年捐款资助河南封丘、滑县、甘肃渭源、临洮县的定点扶贫项目。2015 年甘肃渭源、临洮县成功脱贫，2016 年公司分别为河南封丘、滑县共捐出 1,564.04 万元。其中，基于该两地需求，本公司将扶贫资金投向教育、医疗、道路建设、产业发展等扶贫项目，实现提升贫困县教育资源，改善贫困县基本医疗环境并促进贫困县经济发展。具体来说，向滑县捐助 885 万元，包括教育扶贫项目 280 万元、医疗扶贫项目 300 万元、光伏扶贫项目 300 万元、村项目道路改造项目 5 万元；向封丘县捐助 679.04 万元，包括教育扶贫项目 174 万元、股权扶贫项目 402.07 万元、医疗扶贫项目 97.93 万元、村路灯改造项目 5.04 万元。

## 金融扶贫

按照人民银行及本公司金融扶贫工作领导小组关于做好金融扶贫工作的有关要求，本公司将扶贫工作扩大到全国范围的贫困县，强调通过金融业务创新支持扶贫。召开多次跨部门金融扶贫工作会议，及时制定下发《关于本公司贯彻落实金融扶贫工作的指导意见》，制定《关于加强金融扶贫监督检查工作的意见》等文件，积极组织协调公司各部门、各下属分支机构落实相关职责，确保高标准完成金融扶贫任务。

## 文化公益

本公司一直在公益美术领域有所作为，针对本公司资助的公益美术机构，我们制定了《民生美术机构管理委员会工作制度》、《民生美术机构展览管理办法》等文件。除了完善上述制度，2016年6月本公司董事会还设立了“公益事业决策委员会”，依据《中华人民共和国慈善法》等国家新政策法规，修订北京民生文化艺术基金会、上海民生艺术基金会相关管理制度，以规范内部管理，提高运行效率、统一标准、合规经营，为今后公益捐赠工作的有序开展及美术机构的规范化经营建立了良好的制度基础。

## 志愿服务

此外，本公司积极投入志愿者服务，并鼓励员工利用自己的时间和专长服务社区，奉献爱心回馈社会，全面倡导责任文化。报告期内，本公司青年员工志愿公益活动参与人数达 18,938 人次，志愿公益活动次数达 180 次。

## 外部公益组织相关活动

除了主动组织公益活动外，本公司还积极参与外部公益活动：4月，本公司参加中华红丝带基金与联合国艾滋病规划署交流会；5月，本公司组织召开中华红丝带基金 2016 年监事会会议；6月，本公司参加了重点公益项目《百年巨匠》摄制组在上海民生美术馆举行的《吴作人》开机仪式；8月，本公司参加了第一届 ME 计划“乡村夏令营”项目启动仪式。

## 所获荣誉

2016 年度，本公司社会责任相关工作获得政府部门、公益组织及主流媒体等第三方机构的良好评价，获中国银行业协会“年度社会责任最佳绿色金融奖”、“年度最佳社会责任管理者奖”、“年度最佳社会责任特殊贡献网点奖”，获评社科院《企业社会责任研

究报告（2016）》“银行业社会责任发展指数第一名”、“民营企业 100 强社会责任发展指数第三名”，南方周末“最佳责任企业奖”。

## 供应链管理（层面 B5）

### 可持续采购原则

本公司基于《中国民生银行采购管理办法》、《中国民生银行招投标管理办法》、《中国民生银行供应商管理办法》、《中国民生银行采购人员廉洁从业规定》等相关文件建立了完整的供应商管理体系，为集团采购主要产品及服务提供指引。同时本公司鼓励供应商将劳工标准、环境保护、职业健康安全及商业道德等方面的要求纳入到他们的管理体系中。

### 供应商管理

为了更好地落实本公司的可持续采购政策，本公司制定了严格的供应商准入准则。要求供应商遵守国家法律法规，具有良好的商业信誉和健全的财务会计制度，提供的产品或服务需符合国家、行业标准及绿色采购标准，愿意且有能力为本公司提供产品和服务，并接受本公司的监督管理。同时为使供应商能够严格遵守本公司的供应商准则，我们还制定了供应商的评价标准，评价分为定期评价（每年一次）和合同结束后的总体评价，由集中采购部门、请购部门、需求部门辖内机构共同对现有供应商履约情况进行统计、分析、反馈，评价结果分为优秀、合格、不合格，该评价结果作为本公司与该供应商签订后续合同的重要依据。

## 环境责任（层面 A1-A3）

本公司致力于降低自身运营对环境的影响，除遵守相关法律法规外，本公司还积极倡导绿色办公模式，加强员工节能环保理念，开拓绿色金融业务，从多个方面采取措施，达到节能减排的目标。

## 绿色办公

### 提高效率

长期以来，本公司通过固定资产效益管理计划，做好固定资产购置、使用、保管、维修、调拨、盘点、处置回收等工作，大大提高办公室固定资产使用效率，减少资源消耗。2016年末公司达到使用年限仍能正常使用的耐用固定资产原值达112,867万元，一年节约成本额达21,445万元，极大地节约了采购成本和所耗用的自然资源。同时，在日常办公过程中，我们倡导员工提高办公用品的使用效率，针对办公耗材持续推行“5R”管理概念，既：废弃物减量、再利用、资源回收、物品修复和拒绝购买不符合环保概念的产品；并充分利用OA系统，线上处理解决问题，精简文件篇幅，提高公文运转效率。

### 节约能耗

在能源消耗方面，本公司坚持从小事做起，节能减排。本公司鼓励各分支机构使用节能灯管，避免电器长期待机；在照明方面做到根据实际情况进行照明，做到人走灯灭；在电器使用方面，及时关闭不使用的电器，减少浪费。同时，对耗电量大的电器进行合理管理，以空调为例，本公司鼓励依据实际天气情况，合理使用空调，避免设置温度过低或过高，造成能耗浪费。据统计，2016年本公司总行电力、天然气及外购热力的消耗密度分别比2015年同比下降2.3%，7.52%及10.39%。

此外，本公司通过推广视频会议使用，尽量减少会议交通，从而达到减少排放的目的。据统计，2016年本公司总部与下属分支机构之间召开的视频会议次数为388次，较上一年增加110%。

#### 绿色办公相关绩效指标

指标	2014年	2015年	2016年
视频会议次数（次）	211	184	388

注：此处视频会议次数指中国民生银行总部与下属分支机构之间通过网络视频形式召开会议的次数。

## 绿色金融业务

本公司一直积极推动绿色金融业务，根据监管要求，印发了《中国民生银行绿色信贷管理办法（试行）》作为绿色信贷管理的纲领性文件，明确重点支持天然气、污水处理、固废处理、合同能源管理等行业。另一方面，通过印发《环境和社会风险评估标准及合规审查清单》，对电解铝、钢铁、金属矿采选、水泥、平板玻璃、煤炭、焦化、船舶、印染、皮革、造纸、化工等26个存在较高环境和社会风险的领域，逐一制定了授信准入标准，

建立了环保一票否决制。截至 2016 年 12 月 31 日，本公司贷款项目环评达标率达到 100%，绿色信贷项目贷款余额 138.23 亿元。

绿色金融相关绩效指标			
指标	2014 年	2015 年	2016 年
绿色信贷贷款余额（亿元）	90.72	114.04	138.23
产能过剩贷款率（%）	3.46	3.08	3.20
两高一剩项目否决涉及金额（亿元）	273.64	98.32	122.94

注 1：数据覆盖全公司范围

注 2：两高一剩项目否决涉及金额是指被中国民生银行否决的涉及《中国民生银行绿色信贷管理办法（试行）》（民银发[2015]131 号）中规定的“两高一剩”行业贷款申请金额。

## 附录一—《环境、社会及管治报告指引》内容索引

范畴	议题	绩效指标	采用情况
环境	A1 排放物	一般披露：有关废气及温室气体排放、对水及土壤的排污、有害及无害废弃物的产生等的： (1)政策；及 (2)遵守对上市公司有重大影响的相关法律及规定的资料。	已采用
		A1.1 排放物种类及相关排放数据	未来采用
		A1.2 温室气体排放量及(以吨计算)及(如适用)密度(如以每产量单位、每项设施计算)	未来采用
		A1.3 所产生有害废弃物总量(以吨计算)及(如适用)密度(如以每产量单位、每项设施计算)	未来采用
		A1.4 所产生无害废弃物总量(以吨计算)及(如适用)密度(如以每产量单位、每项设施计算)	未来采用
		A1.5 描述降低排放量的措施及所取得成果	已采用
		A1.6 描述处理有害及无害废弃物的方法减低产生量的措施及所取得成果	已采用
		A2 资源使用	一般披露：有效使用资源(包括能源、水及其他原材料)的政策。
	A2.1 按类型划分的直接及/或间接能源(如电、气或油)总耗量(以千个千瓦时计算)及密度(如以每产量单位、每项设施计算)		未来采用
	A2.2 总耗水量及密度(如以每产量单位、每项设施计算)		未来采用
	A2.3 描述能源使用效益计划及所取得成果		已采用
	A2.4 描述求取适用水源上可有任何问题，以及提升用水效益计划及所取得成就		已采用
	A2.5 制成品所用包装材料的总量(以吨计算)及(如适用)每生产单位占量		不适用
	A3 环境	一般披露：减低上市公司对环境及天然资源造成重大影响	已采用

	及天然资源	的政策。 A3.1 描述业务活动对环境及天然资源的重大影响及已采取管理有关影响的行动	已采用
社会	B1 雇佣	一般披露：有关薪酬及解雇、招聘及晋升、工作时间、假期、平等机会、多元化、反歧视以及其他待遇及福利的： (1)政策；及 (2)遵守对上市公司有重大影响的相关法律及规定的资料。	已采用
		B1.1 按性别、雇佣类型、年龄组别及地区划分的雇员总数	已采用
		B1.2 按性别、年龄组别及地区划分的雇员流失比率	未采用
	B2 健康与安全	一般披露：有关提供安全工作环境及保障员工避免职业性危害的： (1)政策；及 (2)遵守对上市公司有重大影响的相关法律及规定的资料。	已采用
		B2.1 死亡人数及比率	未采用
		B2.2 因工伤损失工作日数	未采用
	B3 发展与培训	一般披露：有关提升雇员履行工作职责的知识及技能的政策。描述培训活动。	已采用
		B3.1 按性别及雇员类别(如高级管理层、中级管理层)划分的受训雇员百分比	未采用
		B3.2 按雇员类别及性别划分，每名雇员完成受训的平均时数	已采用
	B4 劳工准则	一般披露：有关防止童工或强制劳工的： (1)政策；及 (2)遵守对上市公司有重大影响的相关法律及规定的资料。	已采用
B4.1 描述检讨招聘惯例的措施以避免童工及强制劳工		已采用	
B4.2 描述在所发现违规情况时消除有关情况所采取的步骤		不适用	
B5 供应	一般披露：供应链的环境与社会风险管理政策。	已采用	

链管理		
	B5.1 按地区划分的供应商数目	未采用
	B5.2 描述有关聘用供应商的惯例，向其执行有关惯例的供应商数目以及有关惯例的执行及监察方法	已采用
B6 产品 责任	一般披露：有关所提供产品和服务的健康与安全、广告、标签及私隐事宜以及补救方法的： (1)政策；及 (2)遵守对上市公司有重大影响的相关法律及规定的资料。	已采用
	B6.1 已售或已运送产品数量中因安全与健康理由而须回收的百分比	不适用
	B6.2 接获关于产品及服务的投诉数目以及应对方法	已采用
	B6.3 描述与维护及保障知识产权有关的惯例	已采用
	B6.4 描述质量检定过程及产品回收程序	不适用
	B6.5 描述消费方资料保障及隐私政策，以及相关执行及监察方法	已采用
	B7 反贪 污	一般披露：有关防止贿赂、勒索、欺诈及洗黑钱的： (1) 政策；及 (2)遵守对上市公司有重大影响的相关法律及规定的资料。
B7.1 于汇报期内对上市公司或其雇员提出并已审结的贪污诉讼案的数目及诉讼结果		未采用
B7.2 描述防范措施及举报程序，以及相关执行及监察方法		已采用
B8 社区 投资	一般披露：有关以社区参与来了解营运所在社区需要和确保其业务活动会考虑社区利益的政策。	已采用
	B8.1 专注贡献范围如教育、环境事宜、劳工需求、健康、文化、体育)	已采用
	B8.2 在专注范围所动用资源（如金钱或时间）	已采用