

助力实业 润享美好

可持续发展报告

2021



# 目录 CONTENTS

报告导读	002
致利益相关方的一封信	003
关于我们	004
企业文化	004
数说金融	006
责任聚焦:奋进“十四五”新征程,提升“绿色含金量”	008
责任聚焦:同筑百年乡村梦,续写帮扶新篇章	012

<b>16</b>	<b>求真务实,筑牢发展支撑力</b>	
	坚持党建引领	022
	管理提质增效	028

<b>36</b>	<b>专业领航,提升创新承载力</b>	
	坚持创新驱动	042
	多元产业发展	045

<b>54</b>	<b>一流平台,彰显价值创造力</b>	
	助推区域发展	060
	厚植实体经济	064

<b>68</b>	<b>协同共进,增强产业向心力</b>	
	打造幸福职场	074
	携手伙伴同行	083

<b>88</b>	<b>暖心奉献,扩大向善辐射力</b>	
	同心抗击疫情	094
	热心慈善公益	097

	可持续发展管理	100
	未来展望	102
	附录	103



# 报告导读

## ○ 报告周期

本报告是华润金融发布的第八份可持续发展报告，全面披露2021年度华润金融在经济、社会、环境方面的社会责任实践与成效。

## ○ 时间范围

本报告涉及的时间范围为2021年1月1日至2021年12月31日（部分内容超出上述范围）。

## ○ 组织范围

本报告中“华润（集团）有限公司”以“华润集团”表示；“华润金融控股有限公司”“华润金控投资有限公司”以“华润金控”“金控”“公司”“企业”等表示；“华润金控及所属业务单元”以“华润金融”表示。

## ○ 参考依据

《联合国可持续发展目标》(SDGs)

全球报告倡议组织《可持续发展报告指南 (GRI Standards)》

GB/T36001-2015《社会责任报告编写指南》

中国社会科学院《中国企业社会责任报告指南 (CASS-CSR4.0)》

华润集团《社会责任管理办法》

## ○ 数据说明

报告中所有数据均来自华润金融正式文件及统计报告。公司郑重承诺，本报告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

## ○ 编制流程

前期准备 报告编写 内容审核 设计发布 读者反馈

## ○ 报告获取

可持续发展报告为中文版，以纸质版和电子版两种形式提供。

## ○ 联系方式

地址：深圳市南山区科苑南路2700号华润金融大厦27楼

电话：0755-88650888

邮编：518000

## ○ 报告编制小组

主编：任海川

副主编：徐昱华

责任编辑：刘默涵、周穷愚、黄北光、王东君、刘倩、王奇蕊、许明凤、张萍、陈凯文



## 致利益相关方的一封信

天道酬勤，力耕不欺。2021年是党和国家历史上具有里程碑意义的一年，中国共产党迎来百年华诞，党团结带领全国人民实现第一个百年奋斗目标，开启向第二个百年奋斗目标进军新征程。华润金融人“不忘初心、牢记使命”，在变局中开新局，于危机中育先机，彰显新担当，展现新作为，以使命必达的勇毅和百折不挠的执着，交上了一份成绩斐然的答卷。

过去一年，华润金融服务“国之大者”更为坚定。各业务单元不断创新服务实体经济、助力乡村振兴、支持碳达峰碳中和战略实施、扶持中小微企业，在主动服务国家战略中展现了央企金融担当，以“办实事、开新局”的务实举措，不断满足人民群众对高质量金融服务的需求和对美好生活的向往。

过去一年，华润金融高质量发展的成色更足。在集团的正确领导和全体干部员工的共同努力下，华润金融整体关键财务指标同比均保持双位数增长，全年营业收入185亿元、净利润68.6亿元，各项指标均超额完成预算目标。华润金融资产质量整体维持稳定，守住了不发生系统性风险底线，用实干担当的业绩彰显了金融板块的价值创造。

过去一年，华润金融的战略定位进一步聚焦。通过高质量编制“十四五”战略规划，进一步明确了承接“重塑华润”战略的总体框架、目标要求和行动路线，在“一个金融”战略的融合促进下，各业务单元蹄疾步稳、创新发展，不断强化风险防范能力、健全内控体系、提升纪检监察效能，充分发挥产业金融的定位，夯实了发展能力。

功崇惟志，业广惟勤；前行不辍，未来可期。站在“两个一百年”历史交汇点的新赶考之路上，华润金融将从党的百年奋斗历史经验中汲取磅礴的思想伟力和前行动力，致力于成为最具央企特色的产业金融平台，在“重塑华润”战略指引下，坚持稳字当头、稳中求进，保持战略定力、锻造经营韧力、发挥金融合力，以优异的成绩迎接党的二十大胜利召开。

不是看见美好才选择出发，而是一往无前的走下去才能看见美好。2022年，华润的精神之光已照亮我们前行之路，我们将踔厉奋发、凝心聚力、稳中求进，共同打造华润金融值得托付的美好！

# 关于我们



华润金融是华润集团金融业务专业化管理平台，香港主体华润金融控股有限公司于2009年成立，境内主体华润金控投资有限公司2016年成立于深圳。旗下有华润银行、华润信托、华润资产（含华润渝康）、华润资本、华润融资租赁、华润保险经纪、华润元大基金七家业务单元，业务范围覆盖银行、信托、资产管理、股权投资、融资租赁、保险经纪、公募基金等领域。



## 企业文化

“十四五”华润金融文化理念体系



### 企业基因

为中华民族伟大复兴而立心  
为创造人民幸福生活而立命  
为实现国家经济繁荣而立身

### 使命

助力实业 润享美好

### 愿景

打造最具央企特色的  
产业金融平台

### 价值观

诚实守信 业绩导向  
以人为本 合作共赢

### 企业精神

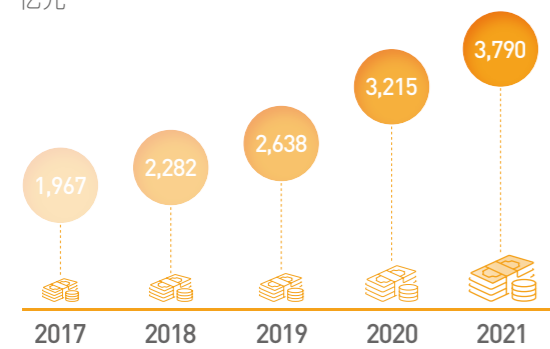
以身许国的奉献精神  
敢为人先的创新精神  
笃定前行的坚守精神  
自强不息的奋斗精神

### 组织氛围

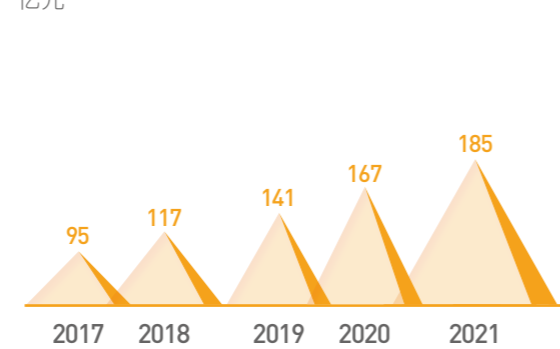
真诚 团结 开放 进取

# 数说金融

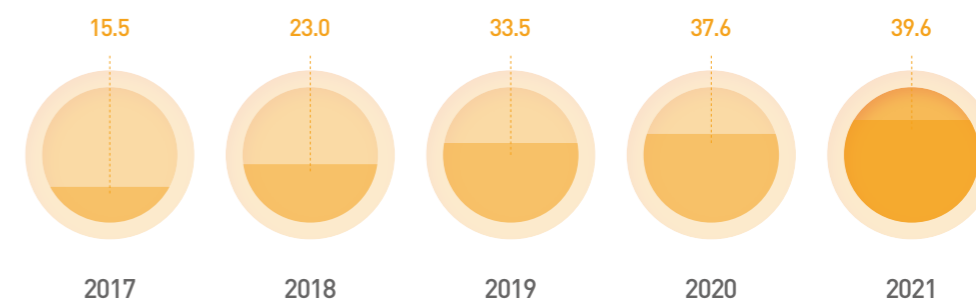
资产总额  
亿元



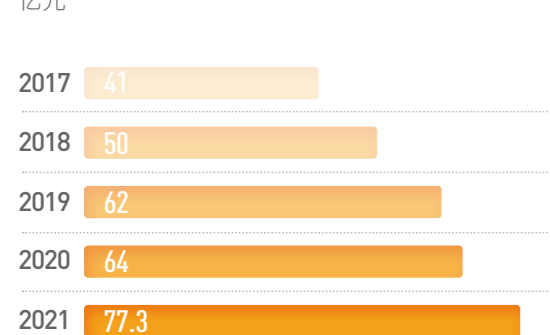
营业收入  
亿元



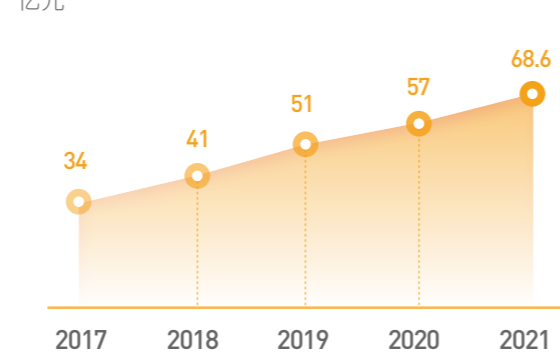
纳税总额  
亿元



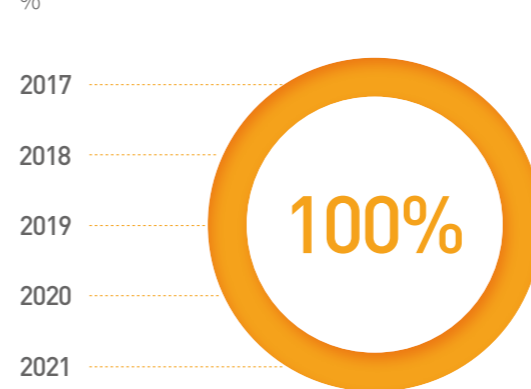
利润总额  
亿元



净利润  
亿元



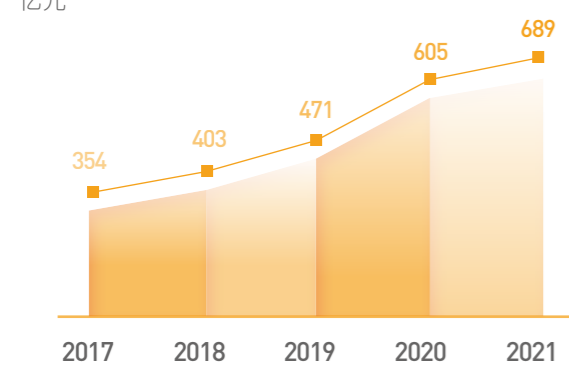
责任采购比率  
%



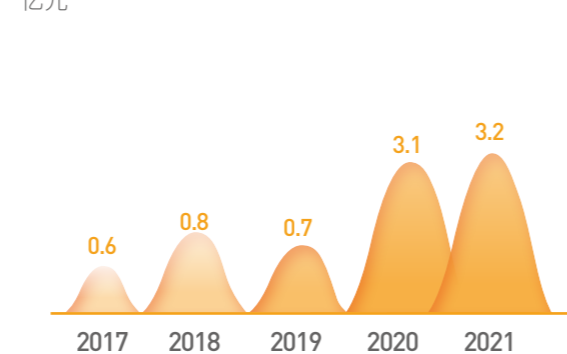
环保总投入  
万元



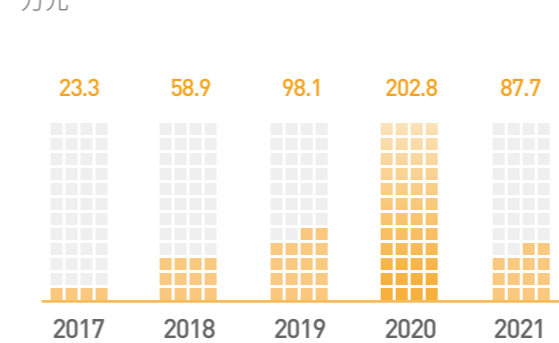
净资产  
亿元



科技投入  
亿元



慈善公益支出  
万元



# 奋进“十四五”新征程 提升“绿色含金量”

“要完善绿色低碳政策和市场体系，完善能源‘双控’制度，完善有利于绿色低碳发展的财税、价格、金融、土地、政府采购等政策，加快推进碳排放权交易，积极发展绿色金融。”

——习近平总书记主持召开中央财经委员会第九次会议时强调

发展绿色金融，是实现绿色发展的重要措施，也是支持绿色产业和经济社会可持续发展的重要举措。华润金融时刻牢记“国之大者”，践行绿色发展理念，协同承接了国务院国资委《中央企业碳达峰碳中和路径研究》金融投资领域研究，调动统筹各业务单元发挥业务优势助力国家“双碳”战略实施，通过创新组织架构、创新政策机制、创新业务策略、创新产品服务、创新产融协同，发力绿色金融，为绿色产业发展和国家节能减排工作贡献金融力量。



华润金融承办国务院国资委《中央企业碳达峰碳中和路径研究》金融投资领域专项调研启动会



## 多点发力齐头并进

华润银行围绕湾区重点产业，在建筑节能、绿色建筑、绿色交通运输、可再生能源、清洁能源、垃圾处理、污染防治等领域，扩大绿色信贷规模，实现绿色信贷增速不低于同期各项贷款增速，探索发行绿色金融专项债券，推进绿色资产证券化、绿色并购融资等专业产品的开发，打造绿色金融创新的华润银行示范样本。



截至2021年12月底  
全行绿色信贷规模达

**32.47** 亿元

### 绿色信贷

截至2021年12月底，华润银行全行绿色信贷规模达32.47亿元，较年初增速76%；累计投放金额近60亿元，专项用于企业节能减排、低碳转型，助推近百家企业实现绿色发展；绿色信贷不良率为0%，低于同业水平。

绿色信贷具体环境效益情况如下：

#### 绿色信贷金额折合减排情况

折合节约标准煤	折合减排二氧化碳	折合减排二氧化硫
<b>54,590.72</b> 吨	<b>124,483.66</b> 吨	<b>1,669.21</b> 吨
折合减排氮氧化物	折合减排烟尘	折合减排化学需氧量COD <sub>Cr</sub>
<b>851.34</b> 吨	<b>120.00</b> 吨	<b>1,381.71</b> 吨
折合减排生化需氧量BOD <sub>5</sub>	折合减排总氮TN	折合减排氨氮NH <sub>3</sub> -N
<b>781.65</b> 吨	<b>86.18</b> 吨	<b>145.18</b> 吨
折合减排总磷TP	折合减排悬浮物SS	
<b>15.90</b> 吨	<b>1,035.13</b> 吨	



截至2021年12月底  
华润银行分销中国银行间市场  
发行的绿色类债券金额总计

**5.4** 亿元

### 绿色债券

截至2021年12月底，华润银行分销中国银行间市场发行的绿色类债券共计7笔，包括绿色债券、碳中和债券、可持续发展挂钩债券等，金额总计5.4亿元。

### 绿色票据

2021年以来，华润银行与珠海人行办理绿色票据再贴现业务，截至12月底，为多家企业办理绿色票据再贴现，累计金额超4.6亿元。

# 奋进“十四五”新征程 提升“绿色含金量”

## 华润信托

### 深化创新逐“绿”而行

华润信托贯彻绿色金融发展精神，探索绿色信托业务新模式，加大绿色信托的展业力度，引导信托资金投资于清洁能源、节能环保等绿色产业，积极开展新能源融资租赁财产权服务信托业务，支持绿色低碳发展。截至2021年12月底，华润信托存续15项绿色信托业务，规模合计约151.33亿元，其中2021年新增8项，规模合计约31.45亿元。

#### 案例

#### 首创新能源融资租赁财产权信托服务模式

华润信托不断丰富绿色信托业务模式，与选择绿色新能源领域作为优质交易对手的融资租赁公司共同开发设计“融资租赁财产权信托”业务模式。该模式为信托行业首创。截至2021年底，累计成立15个项目，信托规模32.37亿元，保障的融资债权本金规模达28.37亿元。此模式受到市场的高度认可，在《中国金融》2021年第20期《绿色信托大有可为》、中国银行保险监督管理委员会网站《深圳银保监局强化监管引领 推动绿色信托发展》报道中被重点介绍。

#### 案例

#### 华润信托与华润电力协同发行 2021 年度第一期碳中和债

华润信托大力发展绿色金融及产融协同业务，联合华润电力成功发行碳中和绿色ABN（资产支持票据），促进价值链履行社会责任，支持绿色低碳转型发展。2021年7月，华润信托与华润电力成功发行2021年度第一期绿色定向ABN（碳中和债），产品注册额度60亿元，首期规模20.05亿元。该项目是目前国内电力行业发行规模最大的碳中和主题的资产支持票据，涉及的清洁能源项目包括72个风电项目、2个光伏发电项目，也是广东地区首单碳中和的资产支持票据。

## 华润融资租赁



华润融资租赁“绿色金融促进低碳发展”工作成效得到评级机构认可，获得企业主体绿色等级最高评级——“深绿G-AAA”认证



华润融资租赁成为深圳市绿色金融协会唯一融资租赁代表授牌理事单位

## 华润保险经纪

### 稳步发展卓有成效

华润融资租赁积极响应国家和集团号召，践行绿色金融思维，支持绿色产业发展，以清洁能源及环保行业作为基石行业，不断强化“双碳”战略思路，助力国家实现碳达峰碳中和的远景目标。截至2021年12月底，华润融资租赁绿色租赁余额145.22亿元，较上年末增长17.35亿元，同比增长13.57%，占租赁（口径不含保理业务）总余额的53.91%。其中，清洁能源产业为绿色租赁资产中的主要投向，其资产余额占绿色租赁总余额的89.19%，支持绿色项目81个，主要投向分布在节能环保产业、清洁能源产业、基础设施绿色升级产业。

截至2021年12月31日，华润融资租赁累计发行5只绿色债券，募集资金46.86亿元，募集资金投放后形成资产余额32.39亿元，已投向34个绿色产业项目。募集资金投向主要分布在风力发电、光伏发电、生物质发电等清洁能源类型项目。2021年，华润融资租赁绿色债券支持项目产生的整体环境效益如下：节约标煤101,009.20吨、减少二氧化碳排放量255,567.28吨、减少二氧化硫排放量53.00吨、减少氮氧化物排放59.30吨、减少颗粒物排放10.60吨。



2021年，华润融资租赁支持超过2GW新能源电站的装机建设，每年发电约145亿度，减少约1,100万吨二氧化碳排放

### 为“绿水青山”保驾护航

华润保险经纪秉持“立足集团，以融强产，协同发展”的发展理念，深化集团上下游业务，为集团绿色产业提供保险服务。据统计，截至2021年11月底，华润保险经纪为华润电力、华润啤酒、华润医药、华润燃气、中国雄安集团、四川盐源甲米河水电、西昌冕源风电、克州新隆能源信、新材料股份有限公司等客户提供的仍在承保期的绿色保险项目39个，保费规模达到1.42亿元。

# 同筑百年乡村梦

## 续写帮扶新篇章

“全面推进乡村振兴，要立足特色资源，坚持科技兴农，因地制宜发展乡村旅游、休闲农业等新产业新业态，贯通产加销，融合农文旅，推动乡村产业发展壮大，让农民更多分享产业增值收益。”

——2021年4月25日，习近平总书记在广西考察时强调

2021年，在总结以往对华润希望小镇产业帮扶工作经验的基础上，经过对希望小镇现状及发展需求的调研，华润金融立足希望小镇的产业发展痛点，以打造“一个金融”的责任品牌项目为目标，以提高华润金融员工、客户参与度，与希望小镇村民共享产业帮扶成果为出发点，聚集金融各业务单元特色资源，发挥融融协同的金融合力，共同打造了“华润金融乡村振兴产业帮扶计划”（以下简称“帮扶计划”），切实帮扶希望小镇农民创业致富，用金融力量护航新时代美丽乡村建设。该项目获得华润集团2021年社会责任铜奖。

### 金融“活水”精准滴灌，助力产业创新发展

帮扶计划作为华润金融持续打造的长期帮扶项目，以华润信托“润心慈善信托”为公益资金的管理平台，针对希望小镇村民创业启动资金不足的痛点，对受助村民给予每户3-5万元的帮扶资金，重点帮扶村民发展民宿产业。

2021年，华润金融投入一期帮扶资金75万元，重点用于剑河、延安华润希望小镇的民宿产业帮扶项目，已帮扶小镇民宿家庭近20户，惠及民宿周边20余户小镇家庭参与经济生产、改善生活。项目极大地增强了希望小镇村民对小镇产业发展的参与度，让村民成为小镇环境改善、产业发展的最大受益人。

#### 拓展阅读

##### 引入“慈善信托”管理模式，实现帮扶资金可持续

该项目的帮扶资金通过华润信托“润心慈善信托”捐赠至希望小镇。慈善信托作为全新的公益慈善工具，具有财产独立性、信托目的定制化、运营管理简便、透明度较高等优势。华润金融一方面可以通过“润心慈善信托”做好对公益资金的督导管理，同时也能够整合华润金融内外部公益慈善资源，汇集众多合作伙伴的公益力量，为帮扶计划提供可持续的帮扶资金。



2021年6月4日，华润金融在剑河小镇会仓举行乡村振兴产业帮扶计划启动仪式，捐赠产业帮扶公益基金，并向小镇3家民宿创业村民代表授牌



延安希望小镇第一户民宿

#### 拓展阅读



华润金融乡村振兴产业帮扶计划顺利落地延安

## 开展双向赋能培训，“造血式”帮扶点亮振兴路

在“输血”的同时，帮扶计划更注重为乡村产业发展“造血”。华润金融制定了专业的智力赋能培训计划，赋能培训分为两个层面，一是面向客户，为高端客户家庭提供高品质公益研学课程，引导高端客户及城市家庭关注农村发展，关心中国共同富裕的核心价值，同时在课程中学习科学的社会调研方法、创新理论，帮助高端客户家庭进行子女价值观教育，助力高端客户的财富传承；二是面向小镇创业村民，为希望小镇村民量身打造了创业赋能课程，从创业规划、科学运营、在线营销等角度，开拓村民视野，提升村民的创业技能，为希望小镇产业的可持续发展培养一批创业型人才。

截至2021年底，华润金融已完成所有赋能课程开发，并在公司内部培养了24名青年志愿讲师。未来，公司每年将至少带动4-6批高端客户、超过100户客户家庭到希望小镇参加深度公益研学体验，可每年为小镇带来超过100万的消费收入。



华润金控、华润资本在华润学习与创新中心的支持下，开展赋能讲师培训

拓展阅读



华润金融举办乡村振兴产业帮扶赋能讲师培训



讲师团队

## 打造公益消费产品，开拓产业帮扶新路径

结合金融各业务单元回馈客户的需求，华润金融在华润慈善基金会、华润希望小镇项目组的大力支持下，将小镇的研学体验产品打造成12座华润希望小镇的“公益研学体验卡”，面向客户试点推广，将小镇的销售需求和客户的公益消费需求相结合，一方面提高希望小镇对外营销能力，一方面整合客户需求，鼓励客户在希望小镇的消费帮扶，持续带动小镇的经济发展。

帮扶计划既是华润金融全面参与乡村振兴国家战略的重要举措，又在社会责任领域落实了“一个金融”的战略核心，以产业帮扶为切入点，借助“我为群众办实事”工作机制，为助力脱贫攻坚与乡村振兴有效衔接，帮助小镇实现产业兴旺、生态宜居、乡风文明、治理有效、生活富裕的发展目标起到了积极推动作用。

# 01

## 求真务实 筑牢发展支撑力

华润金融坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，以党的政治建设为统领，汇聚“一个金融”合力；优化公司治理体系，促进“三重一大”贯彻落实；坚持依法合规经营，有效提高整体管理水平和风险防范能力，擦亮奋斗底色、保持奋斗姿态，为公司高质量发展装上“红色引擎”。

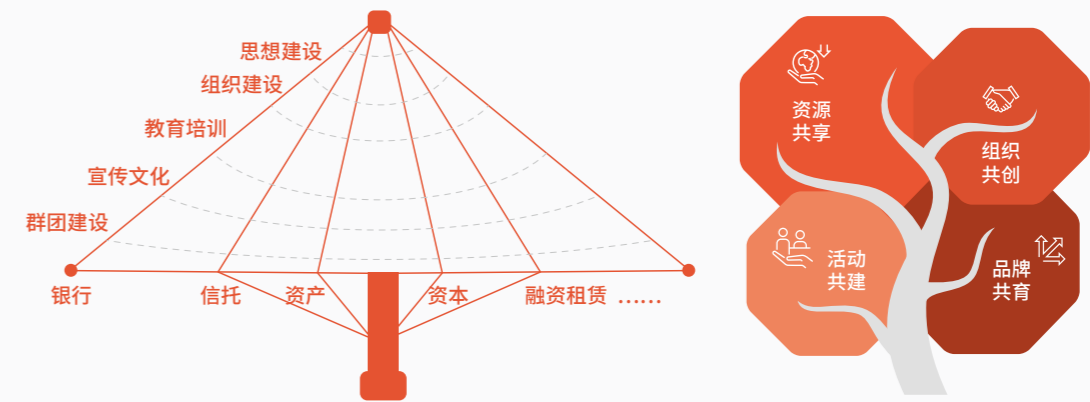


责任故事

# 党建引领，跑出产融协同“加速度”



党建服务生产经营是国有企业的独特优势，华润金融作为华润集团金融业务的专业化平台，肩负着推动金融和产业可持续发展的重要使命。在服务“双循环”新发展格局和推动企业高质量发展过程中，华润金融始终坚持党建引领，坚守服务实体经济的初心和本源，立足“以产促融、以融强产”的使命定位，持续优化金融与产业的协同模式，逐步形成“以党建促协同、以党建促管理、以党建促发展”的基层组织建设氛围，通过卓有成效的产融协同成果进一步丰富“国企党建高效能”的工作探索和实践。



推动构建华润金融“大党建”工作体系

## 坚持发挥党组织把方向、管大局、促落实作用 坚守服务实体经济的初心和本源

### 构建“大党建”工作体系

#### 落实“一个金融”战略

华润金融以合纵连横的“伞形”管理架构为支撑，纵向强化与各业务单元的联系，横向推动各业务单元职能条线之间的互动交流，同时增强与华润各产业单位的互动，通过落实“一个金融”战略，服务产业平台布局和发展。华润金融党委结合“十四五”战略规划编制，将“产融协同”列为专题内容纳入行动学习研讨，进一步坚定服务实体经济发展的初心。

### 加强“大党建”统筹

发挥华润金融党建联席机制的统筹作用，促进各机构党组织之间的信息联通、资源互通、工作沟通；创办“华润金融党建大讲堂”，通过“问题共答”和联学共建形式，在党史学习教育、集中培训、“三会一课”的组织实施方面加强师资和课程资源共享，汇聚放大党建工作整体效能。



## 责任故事

### 理论学习指导经营实践

华润金融结合学习贯彻十九届四中、五中全会精神和国企改革三年行动的部署要求，在培训内容上注重优选紧贴金融行业实际和党员干部学习需求的精品课程，先后组织开展3次战略研讨会和3次行动学习，围绕产融协同、金融科技助力产业新发展格局等主题进行深入研究，着力在粤港澳大湾区、长江经济带、成渝双城经济圈等区域协调发展中积极发挥作用，高质量编制“十四五”战略规划。

### 党建责任与经营责任融合落实

用好考核评价“指挥棒”，针对不同类型的党支部分别细化二级考核指标和差异化的“党建+业务”考核指标。发挥“领头雁”和先锋模范作用，把党建述职评议考核作为重要抓手，层层传导压力、逐级压实责任，推动支部班子树牢“抓党建、强队伍、促发展”的工作理念。

## 着力深化基层党组织共建共创 拓展金融服务实体经济发展新格局



### 巩固产融对接的组织基础

华润金融党委先后与华润电力、华润置地、华润燃气、华润医疗等单位开展了多场党建共建主题活动，以“活动共建、组织共创、资源共享”的形式为业务条线之间的“互联互通”搭建桥梁纽带，充分发挥出了金融服务实体经济的“稳定器”作用。

### 实施“党建+业务”项目

在与华润电力的共建活动中，双方联合举办“能源电力和经济发展”主题论坛，分析中国能源行业的应对之道，拓宽产融协同的工作视野。在与华润燃气的共建活动中，双方围绕干部队伍建设主题，深入交流在组织和干部人才管理方面的案例举措，传播推广一些行之有效的特色经验和做法。

### 助力实体经济纾困解难

华润金融深谙实体经济和金融发展的共存共荣之道，及时向实体经济伸出援手，金融服务系列组合拳精准发力，全方位帮助客户纾困解难，共克时艰。关注“造血”功能，着力发挥综合金融优势，撬动其他社会资金扩大对实体经济尤其是中小微企业复工复产的支持力度，帮助客户提振经营和投资信心。

### 落地产融协同重点项目

华润金融党委将“产融协同、价值创造”的要求落实到与产业机构的协同对接当中，结合产业的需求和金融机构自身的特点，有针对性地设计产品和服务，进一步聚焦形成了包括供应链上下游、孵化项目、低效资产处置等方面的协同重点，充分发挥出国企党组织“促落实”作用。



华润融资租赁发行5亿元央企首单疫情防控定向债券、7.95亿元全国首单“扶贫+疫情防控”资产支持票据 (疫情防控债)

## 构建完善党建引领下的产融协同长效机制 进一步丰富国企党建高效能的探索实践

### 丰富“党建+业务”应用场景

深化与产业和实体经济的党建共建基础，加强沟通互动，围绕金融服务实体经济、帮助产业巩固提升产业链和供应链水平。不断拓展与各产业开展组织共建的切入点和方式方法，探索与机构自身业务紧密结合的“党建+业务”应用场景。同时加强工作经验总结，创新基层组织共建的新思路新举措。

### 构建长效机制和融合平台

注重运用好金融行业与社会各方面联系广泛、粘性强的天然优势，对党建共建活动进行深化和升级，打造特色党建品牌，进一步丰富党建引领、党建和业务融合促进的特色产融协同之路。

(本专题荣获中国企业报、红旗出版社联合评选的“2021全国企业党建创新优秀案例”)

# 坚持党建引领

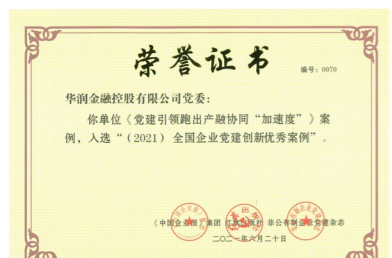
## 旗帜鲜明讲政治

### 把“两个维护”贯彻落实到思想上、行动上

建立党委会“第一议题”机制，2021全年组织5次理论中心组集体学习研讨，及时学习领会习总书记关于党史学习教育的指示批示、在博鳌亚洲论坛2021年年会开幕式上的主旨演讲、赴各地考察期间的重要讲话，重温习总书记关于国企改革发展和党的建设重要论述以及给华润回信重要指示精神。

### 把加强党的领导融入公司治理

在“十四五”战略规划的4次行动学习中加强对中央经济金融工作方针和国企改革指导思想的贯彻落实，将党组织“把方向、管大局、促落实”作用体现到规划编制全过程。结合华润集团组织管控模式下对产业金融的要求，立足金控的职责定位，做实管控职能，构建管理抓手，深化区域协同，汇聚“一个金融”合力，在公司治理各环节更好发挥党建引领作用。



华润金融《党建引领跑出产融协同“加速度”》荣获中国企业报、红旗出版社评选的“（2021）全国企业党建创新优秀案例”

### 把服务产业和实体经济发展作为崇高政治使命

牢记金融服务实体经济的“国之大者”，主动服务国家战略，引导鼓励各机构发挥自身优势，积极创新服务实体经济、助力乡村振兴、支持“双碳”战略实施和扶持中小微企业的金融产品和服务，借助“党建+金融服务”“党建+乡村振兴”“党建+社会责任”等应用场景，在服务国家战略实施过程中展现央企金融担当。

## 强根铸魂守初心

### 将党史学习教育与巩固主题教育成果有机衔接

结合中央、国资委指导精神和华润集团部署，立足金融实际，制定出台党史学习教育实施方案，对照任务清单细化形成8个方面、15条具体举措，召开动员部署会议进行专题培训宣贯，同时明确了责任单位和时间表，确保规定动作做到位、自选动作有成效。金控党委层面成立由党委书记任组长、分管党委委员任副组长的领导小组，同时从党建、组织、纪检、风险审计等条线抽调6名骨干人员组成两个巡回指导组，对下属全部5个支部进行“共建+督导”式帮扶，推动各项安排部署向基层全面拓展延伸。



华润金融“七一”主题活动——重走长征路

### 拓展阅读



支委学党史  
献礼一百年

### 深入开展“奋斗百年路、奋进十四五”主题活动

各级领导干部带头讲好专题党课，前往分管单位讲党课，并和青年员工代表进行座谈，下属各党支部书记也结合“七一”主题党日给支部党员讲党课。在“七一”前后开展“激情奋斗、喜迎华诞”系列活动，组织全员集体收看庆祝建党100周年大会和“大国顶梁柱·永远跟党走”红色经典影片，赠送政治生日贺卡。通过华润金融微信公众号、金融大厦大堂显示屏、电梯显示屏、宣传栏展播《信物百年》《百年召唤》等反映华润历史文化的系列宣传素材，以线上线下融合传播的形式加强氛围营造。



## 策划组织“红色金融史”专题学习

通过润心学苑“一线传声”、公司内网党建园地和党员微信群推送“红色金融史”学习课程，并融合华润历史开展“学、讲、赛、传”活动，持续推进深入学习，累计推送50余期学习内容，累计在线阅读点击量超过10万人次。



2021年  
累计推送  
学习内容  
**50** 余期

累计在线阅读  
点击量超过  
**10** 万人次



## 统筹开展“金融100-我为群众办实事”实践活动

坚持把党史学习教育同实际问题结合起来，倡议发起并联合华润银行、信托、资产、资本共同实施“金融100-我为群众办实事”重点民生项目，细化出台“健康100”“润心100”“融惠100”“润业100”“振兴100”等5个子项目共计18条具体举措，分别涵盖全员职业健康提升、团队凝聚力和员工满意度建设、客户服务和金融投资者教育、小微客户专项服务提升、金融服务乡村振兴等主题。



华润金融举办健康100-鼓圈音乐课堂活动

## 围绕“一个金融”全面启动华润金融精神重塑

发挥党建塑文化优势，统筹金融各业务单元有序开展精神重塑工作，形成了《华润金融企业文化调研诊断报告》、华润金融各业务单元文化理念体系等标志性成果，为支持华润金融“十四五”战略落地提供了精神引领和文化保障。



华润金融精神重塑项目启动会

## 人才优先强队伍

优化业务单元直管经理人职级体系，修订完善经理人管理制度，为发现和培养、选拔优秀年轻干部以及人才发展和梯队建设创造更好的环境和平台。实施经理层任期制和契约化管理，完成22名集团直管副职经理人、19名金控直管经理人年度业绩合同和聘任协议的签订。完善干部监督、出国(境)规章制度，严格规范出国(境)管理，先后修订《经理人选拔任用管理规定》《出国(境)管理办法》，新编《干部人事档案管理办法》《职级体系管理办法》《经理人退出管理办法》等制度。严格落实干部人事档案管理工作要求，印发《关于开展华润金控干部人事档案专审工作的通知》，成立以党委书记为组长、各直管业务单元总经理为副组长的干部人事档案专审工作领导小组并下设办公室，让“沉睡的档案活起来”，为选人用人提供“历史参考”。

### 实施经理层任期制和契约化管理



完成年度业绩合同和聘任协议  
签订的集团直管副职经理人

**22** 名

金控直管  
经理人

**19** 名

## 强基固本建堡垒

### 运用华润党建7C体系和党建分类指导意见

已完成首期对3个支部的7C体系培训赋能，针对华润金融十九大后第三轮内部巡察反馈的党费收缴等问题，督导支部立行立改，把基础党务工作做扎实。



### 加强华润金融“大党建”统筹融合与共建联动

以党建与业务融合发展为着力点，指导党支部与华润集团审计部、法律合规部等部门室、产业板块下属企业以及中金公司、五矿证券等外部单位开展多种形式的共建活动。

### 聚焦中心工作，促进党建责任与业务责任融合落实

结合华润集团年度党建工作责任书要求，针对金控和直管业务单元党支部分别细化9项和11项考核指标，同时根据不同党支部的情况差异明确“党建+业务”个性化考核指标要求。

## 群团工作添活力

积极响应落实中国华润党委关于加强党建带群团工作的指导精神，统筹形成了华润金融组建联合团委和成立工会组织的工作方案，选举产生了出席中国华润第一次团代会的代表，向集团推荐了第一期“青马班”学员。借助华润金融“大党建”平台，促进各业务单元之间群团工作的沟通交流和活动资源融合，积极搭建志愿服务平台，提升群团工作的整体效能。加强年轻后备经理人培养，注重在重大项目和重要任务攻关中考察锻炼优秀青年骨干人才，关爱员工业余文化生活，组织开展青年员工联谊、文体比赛、传统文化体验等群团活动。



华润金融、华润资产举办“五四”青年节联谊活动

## 正风肃纪严监督

践行“两个维护”，强化政治监督。党委与纪委坚持共同分析反腐倡廉形势，召开党建纪检工作会，部署年度全面从严治党 and 反腐败工作。强化政治巡察定位，从金控部室和下属支部分别抽调骨干人员组成4个巡察组、2个选人用人专项检查组，对华润渝康、华润融资租赁、华润元大以及华润信托第二、五、七、十党支部开展常规巡察，共发现问题104项。

创新工作模式，做细日常监督。制订“大监督”体系工作指引，对同级班子“画像”工作延伸至全部直管业务单元，坚持廉洁谈话机制，发挥党员群众监督作用。注重发挥纪检监督协同配合优势，组织6次纪检工作会议，整合华润金融纪检工作资源，共同开展巡察和警示教育活动。

深化标本兼治，一体推进“三不”建设。统筹协调华润银行、信托、资产、资本的纪检工作力量，探索实施交叉办案、联合检查、协同监督机制建设，形成监督合力。在直管业务单元成立纪检小组，探索直管业务单元党支部纪检委员进行述职，发挥支部纪检委员在监督、教育、提醒方面的“前哨”和“探头”作用。



开展常规巡察  
共发现问题

104项

# 管理提质增效

## 完善公司治理

华润金融坚持“两个一以贯之”，把加强党的领导与公司治理统一起来，加快建立各司其职、各负其责、协调运作、有效制衡的公司治理机制。推动形成党委把方向、管大局、促落实，董事会定战略、作决策、防风险，经理层谋经营、抓落实、强管理的治理格局，做到各治理主体不缺位、不越位。

### 规范治理体系

根据华润集团改革三年行动公司治理工作要求，公司制定华润金融2021年公司治理专项工作计划，从“推动党的领导融入公司治理；加强董事会建设，落实董事会职权；保障经理层依法行权履职”三大方面着手，按照工作计划积极推动落实。

#### 推动党的领导融入公司治理

公司已实现党建进章程工作，通过“三重一大”集体决策制度、党委议事规则明确党委前置审议的重大经营管理事项的范围，具备规范的公司治理制度体系，并制定权责手册。



#### 加强董事会建设，落实董事会职权

公司制定并通过《华润金融控股有限公司落实董事会职权实施方案》《董事监事管理办法》，已实现“董事会应建尽建”“外部董事占多数”。



#### 保障经理层依法行权履职

公司建立授权管理制度或发布审批权限的规定，明确董事会对经理层的授权原则、事项范围、权限条件等，从制度层面完善授权机制。通过建立权责手册，厘清董事会与经理层决策权限，发挥经理层经营管理作用。

同时，根据国资委及华润集团要求，已组织制订《董事会授权管理制度》。并在章程中明确，总经理向董事会负责，建立总经理向董事会报告的工作机制，2020年度总经理工作已向董事会报告。



#### 规范董事会议召开流程，优化完善会议机制

完善公司治理，持续推动下属企业董事会规范运行。2021年，共召开6次董事会，审议议案16项，听取报告事项2项。

同时，对下属单位共251项股东会、董事会议案进行审议，为各股权董事依法行使职权提供专业支持，有效维护公司股东权益。



2021年  
共召开董事会

6次

审议议案

16项



华润金融举行经理层任期制和契约化管理签约仪式

## 规范信息披露

华润金融严格按照相关规定，不断规范企业信息披露工作。定期通过官网及其他公开渠道，及时披露公司重大经营决策、财务绩效和社会实践活动相关信息，逐步完善信息披露内容，提升信息披露质量和透明度，保障信息披露的时效性、准确性和完整性，自觉接受投资者监督。



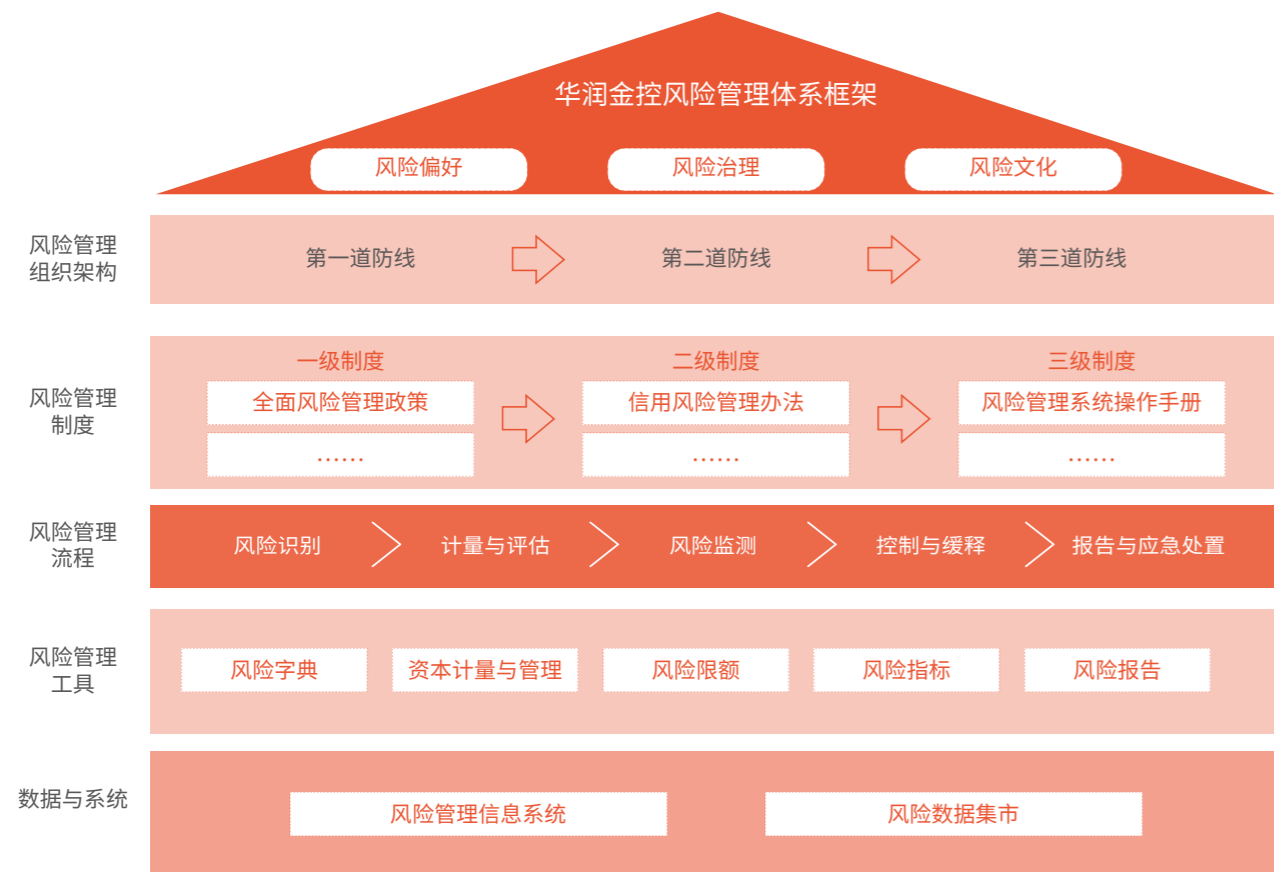
华润元大基金合规信息披露网页

# 全面风险管控

华润金融作为华润集团金融板块的管控平台,始终将防风险放在工作的首位,通过建立华润金融的风险管理文化,以“防范系统性风险,不发生重大风险案件”为底线,以“完善全面风控体系,打造智能风控引擎,赋能产业发展”为目标,以“规范化、协同化、统一化、智能化”为标准,倡导风险引领、风险前置、风险与收益相匹配的理念。

## 建立风险管理体系

华润金融一直致力于风险管理工作的信息化、数字化、智能化建设,自主研发建成了华润金融风险管理系统,可实现风险资产监测、风险指标监测以及风险管理报告管理。



## 系统内部贯彻落实

华润金控引导下属机构遵循“匹配性、全覆盖、独立性、重要性”原则建立相衔接的全面风险管理体系。各机构已建立与其业务发展及风险偏好相适应、具备华润特色、支持以融促产的风险管理体系。

- 华润银行**: 以引领可持续发展、支持客群建设为导向,以建立风险管理核心能力为中心,以风控中台建设和风险文化培育为抓手,持续完善全面风险管理体系的建设。特别是在风险偏好与限额管理方面,制定与集团整体战略相匹配的风险偏好,保持发展战略的稳定性与连续性。
- 华润信托**: 在全面风险管理体系建设中重点推进引领创新的全流程风控管理体系,构建了符合“全面风险管理”要求和公司业务实际情况的风险治理架构和授权体系,支撑信托业务的转型升级。
- 华润资产**: 完成了风险治理架构中三会一层的搭建,并明确了公司总体风险态度,初步建立各类金融风险分类维度下的定量偏好指标体系,并形成风险偏好陈述书。特别是在风险监测方面,华润资产已建立月度重点风险监控指标,明确指标定义、公式及阈值,并按月监测,分析变化趋势。
- 华润资本**: 制定了《华润资本管理有限公司风险管理手册》,将风险管理、内控及合规的关系进行梳理整合,达到“强内控、防风险、促合规”三位一体要求,法律合规部主责外部行业监管合规工作,风险管理部监测体系内合规工作,内部控制始终嵌入在“一道防线”的各个职能部门业务环节中。

**华润融资租赁** 搭建了全面风险管理体系，设立规范的风险治理架构、设定风险偏好及风险监管体系、制定风险体系的制度保障及违规问责的风险文化；聚焦绿色能源产业，针对光伏、垃圾发电等细分领域逐一出具风险管理政策。

**华润元大基金** 建立了风险管理全流程垂直管理的管控模式，总经理是第一责任人，公司督察长分管华润元大基金风险合规并对子公司风控合规工作进行垂直管理；制定以“稳健经营”为核心、合理的风险收益比、避免重大负面事件、护航公司持续发展的风险管理目标，并设置独立于业务体系汇报路径的风险管理部。



华润金融风险管理条线年度联席会议

**案例 “润心私享课”——打造金融风险管理品牌**

“润心私享课”品牌项目是华润金控风险审计部打造的专业系列培训，华润金控联手7家业务单元定期开展培训，旨在提升华润金融风险管理专业能力，倡导风险管理条线常思常新的研学氛围，宣贯行稳致远的风险管理文化。

“润心私享课”系列专题培训推出后，引起华润金融风险条线的热烈反响，累计参加280人次。未来华润金控将继续升级“润心私享课”系列专题培训，丰富培训内容和培训形式，提升风险管理能力，宣传风险管理文化，提供经验交流的平台。

## 内控体系建设

2021年，华润金融持续完善内控体系建设，开展包括组织架构优化、制度体系优化、重大风险防控、内控监督检查、缺陷整改复核、内控专项整治等工作。华润股份有限公司作为公司股东行使最高决策权，董事会根据公司章程规定进行重大决策，对内部控制有效性负责；总经理在公司章程和董事会授权范围内行使公司经营管理权，负责内部控制的实施；公司设立监事一名，负责监督董事、经理等管理人员有无违反法律、法规、公司章程及股东决定的行为；设立风险审查委员会，以提高科学决策和防范风险水平。2021年，华润金融不存在内部控制重大缺陷。

## 落实诚信合规

合规经营是华润金融履行社会责任的基本要求。公司严格遵守国家法律法规要求，密切关注国内外金融形势和金融行业监管政策发展趋势，深刻理解和自觉应用相关法律法规和政策，不断完善公司法律合规管理体系，持续提升法治建设水平，强化法律合规风险防控能力，持续保障公司合规稳健可持续发展。2021年，在新冠肺炎疫情冲击和监管趋严的背景下，公司未发生重大法律合规风险事件。

### 健全公司合规管理机制

华润金融制定并发布《合规管理制度》《合规工作投诉举报管理指引》，为公司健康稳定持续发展提供制度保障；开展合规管控界面梳理工作，对集团法律部、金控法律部、业务单元法律部三层合规管控界面进行梳理，明确“三层管控界面按照原有管控方式进行管理，金控加强在具体事项上的参与度，以统筹金融相关专项工作为主”。

### 落实法律合规审查要求

根据国资委《关于全面推进法治央企建设的意见》相关要求，通过对公司重要规章制度的制定、修订和实施进行合法合规性审查；对公司所有的经济合同进行全面合法合规审查；总法律顾问列席公司党委会、参加总经理办公会等重要会议，深入参与企业重大经营决策，为决策提供合法合规性建议，并对相关法律风险提出防范意见，确保规章制度、经济合同、重要决策法律审核率达到100%。

### 落实金融监管合规要求

华润金融持续关注金融监管政策法规变化，深入开展金融领域专项合规管理工作，对相关法律法规开展专项研究工作；草拟《华润金控反洗钱和反恐怖融资管理办法》，并根据《征求意见稿》更新完善相关内容，提升反洗钱管理工作；开展智慧金融平台数据合规研究，组织各业务单元参加《企业个人信息合规》《网络数据安全条例》要点解读以及企业数据合规体系建设落地专题培训。





### 加强监管政策解读

公司积极加强对新政策、法规的研究解读,通过法律风险提示函及合规风险提示函,逐步实现法律风险管理从事后管理向事前管理转变,2021年共完成14份法律法规解读报告:《关于进一步规范商业银行互联网贷款业务的通知》解读、《国有企业公司章程制定管理办法》宣贯、《金融机构反洗钱和反恐怖融资监督管理办法》监管要点分享等,为管理层决策提供依据,为业务单元绘制业务发展蓝图。

### 落实合规管理工作要求

- 公司积极落实经理人关联交易、对外经商管理工作要求,制定并发布《规范经理人对外投资入股经商办企业管理暂行办法》
- 梳理公司相关制度制定和落实情况,自查2020年度申报工作完成情况及是否存在违反制度规定的情形
- 开展合规专项检查工作,全面排查管理隐患,充分发挥华润金控“大监督”工作合力,保证经理人廉洁从业,促进企业持续健康发展
- 2021年共开展完成5项合规专项检查工作

### 倡导法治合规文化

- 公司扎实有效开展法治宣传教育工作,传播法律知识,弘扬法治精神
- 2021年共开展“法治大讲堂”系列培训活动4次,包括:组织金控本部及直管业务单元参加《民法典》系列线上培训共10场
- 组织直管业务单元开展“美好生活民法典相伴”普法宣传活动
- 通过文字宣传、学习视频和图片宣传等多种方式组织开展华润金融“国家安全教育日”宣传活动
- 组织开展《银行保险机构大股东行为监管办法(试行)》解读分享会等活动,扎实有效开展法治宣传教育工作,加强全员法治意识,推动企业形成浓厚的法治氛围



法律合规职能条线联席会暨“反洗钱、反垄断”专题培训

### 案例 华润资产举办民法典知识竞赛

2021年6月2日,华润资产举办了主题为“美好生活 民法典相伴”的民法典知识竞赛,题目内容主要围绕《中华人民共和国民法典》《最高人民法院关于适用<中华人民共和国民法典>有关担保制度的解释》中与业务相关性较高的法律规定,并设置解析组对答错的题目进行解析,以实现“以答代学、以答促学”的活动目的。本次活动以题为引,充分点燃了大家学习民法典的热情,有助于帮助业务部门提高自身合规意识,有效推动依法合规经营。



# 02

## 专业领航 提升创新承载力

2021年《政府工作报告》指出,通过构建统一的信用信息共享平台,提高金融数据的通畅性和使用率,进一步提升数字金融的普惠度,推动社会的可持续发展。华润金融以敢为人先的创新精神,积极推进科技体制改革,不断优化激励机制,努力培育创新生态;全面深化科技与业务融合,持续推动数字化转型;切实保障客户权益,树立良好品牌形象,全面塑造发展新优势,致力于成为行业领先和大众信赖的一流企业。



## 科技赋能, 打造“暖心银行”

在漫长的历史长河中, 技术始终是银行业进步的重要推动力。近年来, 商用计算机和移动互联网技术的广泛应用, 正以我们始料不及的力度和速度重塑整个金融生态。拥抱金融科技, 向智慧银行转型是所有银行的必答题。

2021年, 华润银行深入贯彻中央战略部署, 围绕“十四五”智能化银行战略, 秉持“防风险、强合规、争创新、促转型”的年度经营主基调, 构建科技创新体系与机制, 深化科技创新思维和理念, 提升科技创新能力和方法, 打造场景生态丰富、线上线下协同、用户体验极致的数字化银行。

### 打造“润创空间”创新发展平台 营造全行创新文化

人类社会正在从信息化、数字化时代迈向智能化时代, 创新文化的作用得到空前强化, 并升华成企业的核心竞争力和生命源泉。华润银行以打造“以客户为中心”的智慧银行为目标, 搭建了由创新活动、创新人才、创新交流、创新培训为一体的数字化创新发展平台——“润创空间”。平台汇聚来自总分行前中后台的业务骨干、优秀支行长及团队长约60余位创新专家, 开创创新俱乐部沙龙活动, 联动总分支行进行跨部门交流, 激发员工创新热情, 培育全行创新文化。



“星火计划”创新大赛  
报名

2,407 人

员工参与率达

80 %

总计提交创新项目近

650 个

### 举办“星火计划”创新大赛 推动科创成果转化

为进一步推动金融服务模式创新, 2021年, 华润银行通过“星火计划”创新大赛, 集结所有员工进行平台共创。“华润银行第一次举办创新类大赛, 大家的参赛积极性非常高”, 荣获比赛一等奖的深圳分行个人金融部副总经理王伊兰回忆说。大赛历时87天, 共有2,407人报名, 员工参与率达80%, 总计提交近650个创新项目, 初步筛选后共372个创意进入初赛评审环节。

谈起创意灵感, 王伊兰说她提报的“‘城市更新+’综合金融方案”是在融合华润置地“十四五”期间的城市更新规划及华润银行在湾区的网点布局情况下, 依据自身以往项目经验, 提出的大胆设想, “未来如果能重点去推这个项目, 可能受益的不仅仅是深圳分行, 全行的所有兄弟单位都是受益的”。

然而, 城市更新项目的竞争非常激烈, 每个项目都会有不同银行在跟进需求, 同时伴随着内部团

队经验不足、经费有限等困难, 项目一度陷入僵局。“非常感谢‘星火计划’给全行员工搭建的创新平台, 让我们充分感受到总行在智能化银行战略上的决心; 与此同时, 作为业务一线员工, 我的创意和想法能够被认可和重视, 理想变成现实, 真的挺开心的。”王伊兰十分感慨。

比赛过程中, 获奖项目充分得到了资金、资源、人才和技术的赋能, 参赛选手坚持问题导向, 立足华润银行实际情况, 深入研究

行业现状, 创新金融服务模式, 真正实现了“三个有效”产出。

一路见证了项目的成长和带来的变化, 王伊兰笑着说, “随着比赛结束, 到了真正批量去做这个事情的时候, 领导也充分感受到项目的价值, 自上而下地推动给了我们动力, 成立项目小组, 制定实施方案, 整个创新项目如火如荼地开展起来, 现在已经落地了10个项目”。



拓展阅读

“星火计划”创新大赛特等奖项目

“润秒贴”跨行贴现项目

打入新客户、新场景、新模式的客群定位，提出了“园网圈链会”的营销模式，大力探索可推广、可复制的营销场景。截至2021年12月底，“润秒贴”累计注册企业数2,420户，累计授信企业数1,440户，实现贴现量100.57亿元。

“金销贷”项目

满足小微企业对资金“短、小、频、急”的要求，缓解中小企业融资难、融资贵的困境。产品运行两年半，已合作品牌企业74户，累计服务小微企业近万户，累计发放贷款近180亿元，发放笔数12万余笔，笔均贷款约15万元。

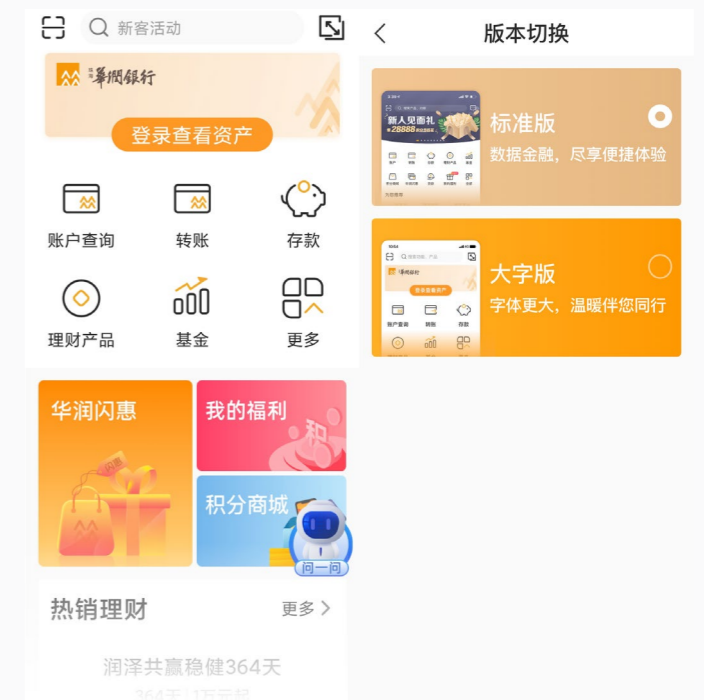
“金采贷”项目

通过数据模型自动完成客户的准入、核额和定价，为中小企业主提供个人经营贷信用融资产品。产品试运行近4个月，签约212户，签约额度4.13亿元，贷款余额3.71亿元。累计申请客户1,382户，通过240户。

## 加快数字化转型 赋能便捷优质金融服务

数字化和智能化改革的最终落脚点是要为不同类型客户提供更便捷和优质的服务体验。针对老年用户，华润银行暖心推出大字版本，聚焦老年群体高频使用的产品、场景及服务，采用适老化布局，更大字体、更简易的操作流程，突出展示账户登录、账户查询、转账等老年人常用功能，有效解决了老年群体使用手机银行APP不便的问题。同时，手机银行还对接了行内反欺诈系统，可实时阻断高风险交易，进一步保障客户的账户资金安全。

针对视障人士，华润银行对手机银行部分高频交易模块进行全流程升级改造，优化了交互控件、按钮、图片、链接、文字提示等界面元素，支持手机系统读屏软件朗读。视障用户使用手机读屏系统打开手机银行，通过触摸屏幕和语音提示，可以顺畅地使用手机银行进行账户登录、账户查询、转账等常用服务。无障碍模式旨在通过智能语音交互服务，为视觉障碍人士在使用手机银行时提供贴心的温馨服务。



客户声音

我去过很多次银行，有过不少不好的经历，不过我去你们银行，你们的工作人员、客户经理都是挺好的。现在你们也进步很多，不会浪费时间，办理业务各方面，客户经理表现、笑容和说话的感觉都让人非常愉快。

# 坚持创新驱动

## 加强创新管理

华润金融积极响应国家创新要求，统筹金融板块资源，开展金融科技行动学习，成立创新发展与知识产权委员会（以下简称“创委会”），发布了创委会相关规定，包括成员组成、工作范围、工作机制、激励机制、项目流程、评优方案等。

2021年，创委会各专业组召开两次会议，通过专业分工、优势互补、有机协同，进一步发挥创新引领作用，推动各业务单元协同创新发展。

### 华润银行

- 设立创新管理委员会，下设公司业务创新工作小组、个人业务创新工作小组、金融市场业务创新工作小组、授信与投资业务创新工作小组，成立“科技创新工作专班”
- 制定了《珠海华润银行业务创新管理办法》《珠海华润银行公司业务创新管理办法》《珠海华润银行金融市场业务创新管理办法》《珠海华润银行个人业务创新管理办法》等，进一步完善科技创新管理架构、制度体系及顶层设计

## 聚焦数字化转型

华润金融以创新驱动发展、科技自立自强、持续战略升维为导向，聚焦金融科技推动行业数字化转型，以大数据、人工智能、区块链等数字技术融合应用为支撑，推进智慧金融平台建设，提升精细化客户关系管理；通过数据中台和风险数据集市的建设应用，建立全面风险管理体系；深化BU内部金融科技创新应用，推进业务单元创新；推进供应链金融科技服务业务，以“产业+科技+金融”助力产融发展。

### 华润银行

- 打造“客户金融在线，员工在线”，推动渠道中台化，扩展交易场景，完善生态建设，打通业务管理及办公流程断点，形成管理工作闭环和业务流程闭环，打造统一的业务管理及办公入口
- 推动“业务中台、数据中台、技术中台”，推动系统微服务化建设及改造，建立数据资产管理体系，提高智能化场景的服务质量，匹配云平台建设计划，打通软件产品全生命周期，完成双向链路追踪，实现交付能力的全面提升

### 华润信托

- 围绕“科技赋能 服务升级”，通过技术创新手段提升平台服务能力，在内部组织变革与流程再造、信息系统升级改造、客户服务方式转变、商业模式线上化探索等方面展开探索，形成智能化、普惠化、场景化的新业务模式，焕新上线华润信托APP系统、正式上线全智能化家族信托管理平台，为客户带来更为便捷、高效、准确、稳定的极致服务体验

### 华润资产

- 完成渝康核心业务管理系统的招标采购及一期项目的建设实施，为数字化转型打下基础
- 完善网信安全制度建设、提升网络信息安全能力
- 完成总部业务管理信息系统的运维和优化，接入金控智慧金融平台数据

### 华润资本

- 以提升价值、架构先进、小步快跑、应用多样、多方联合为原则，以智胜行动为手段，通过重塑核心业务平台、建立高效管理的数据平台、打造灵活多样的数据应用，助力公司全面提升业务洞察、风险管控、产融协同能力

### 华润融资租赁 华润保险经纪 华润元大基金

- 融资租赁建立风险量化评估体系，实现风险监控及预警，推动绿色资产管理平台建设
- 保险经纪研发上线新一代经代平台
- 元大基金打造集投研、营销、风控、合规、监管一体化的数据服务中台

2021年华润金融重点数字化项目建设情况

序号	2021年项目	启动日期	公司
1	智慧金融平台研究模块	2021年4月26日	金控总部
2	智慧金融平台财务融资	2021年4月26日	金控总部
3	智慧金融平台客户协同模块	2021年6月8日	金控总部
4	外部数据续采项目	2021年7月13日	金控总部
5	引进集团大数据平台项目	2021年7月13日	金控总部
6	金控合同管理模块(金控及融资租赁)	2021年8月18日	金控总部
7	财务共享中心报账系统	2021年9月6日	金控总部
8	风险集中度及联合预警项目	2021年12月9日	金控总部
9	云迁移	2021年9月13日	融资租赁
10	合同系统升级	2021年8月31日	融资租赁
11	资金模块优化	2021年9月10日	融资租赁
12	财务共享	2021年9月16日	融资租赁
13	租赁系统优化	2021优化项目	融资租赁
14	保理系统二期	2021年8月4日	融资租赁
15	二代征信	2021年5月19日	融资租赁
16	新OA系统	2021待上会	融资租赁
17	保险经纪新一代经代平台	2021年5月20日	保险经纪
18	华润保险OA慧点与润工作、档案系统集成项目	2021年6月29日	保险经纪
19	OA接入润工作3.0移动办公、LDAP等	2021年6月29日	保险经纪
20	润联软件IT运维服务订单	2021年6月29日	保险经纪
21	新一代经代平台与慧点OA打通	2021年待上会	保险经纪
22	产品生命周期管理系统1期	2021年10月	元大基金
23	数据服务中台1期	2021年11月	元大基金

### 案例 华润信托 APP 系统焕新上线

2021年4月，华润信托APP系统焕新上线。新版APP系统应用最新技术，提供7\*24小时的全天候陪伴、全流程的交易支持和管理服务、全品类的产品配置，使客户可以自助完成产品的各类交易，满足产品配置的不同需求，并集成内置加密技术、面部识别等安全性模块，保障交易平台安全，确保客户隐私数据安全无虞、交易无忧。在业务办理环节，华润信托通过APP系统增强主动信息披露力度，客户可随时查看产品披露信息，提升业务办理信息透明度。



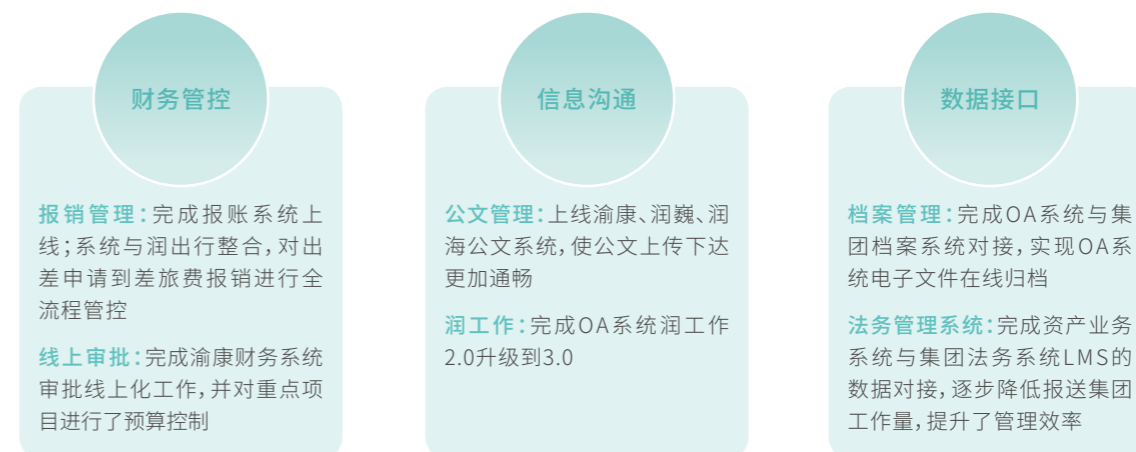
### 案例 全智能化家族信托管理平台正式上线

2021年7月5日，华润信托践行“平台化+基金化”的战略部署，正式上线全智能化家族信托管理平台。平台覆盖包括意向收集、项目立项等全流程智能化管理，最长可持续管理期限长达100年的家族信托项目；提供完善的资产配置、现金流预测等功能，使客户实时了解投资配置，智能高效进行资金管理；支持专项定制分配方案，把控全周期的信托利益分配，使客户的财富传承无忧；提供开放接口服务，支持与各类合作机构进行信息化对接，保证信息安全的同时，进一步提升服务效率。



### 案例 华润资产与华润金控层面实现系统对接

2021年，华润资产在完成智能信息搭建、基础信息化建维、科技风险防范三个层面关键工作的基础上，完成了总部业务管理信息系统的优化，完善了投后管理和移动审批功能，并接入金控智慧金融平台数据，数字化建设初见成效。



## 多元产业发展

### 拓展多元业务

华润金融为落实“一个金融”战略，发挥促进产融协同职能作用，组织金融各业务单元深入开展新产品新业务研发工作，研究创新金融业务、金融产品，不断加强产品服务能力，助力产业金融发展。

- 华润银行** 加强小微业务管理建设，积极创新金融产品和经营模式，打造票据线上化交易产品“票票通”、产融类产品“E润通池融资”等特色小微金融服务。截至2021年底，华润银行票据贴现增长300%，贴现业务量突破600亿元，票据交易增长300%，交易量突破1.3万亿元。
- 华润信托** 根据客户需求不断创新业务模式，扎实推进业务转型，在普惠金融、供应链金融、资产证券化与家族信托等业务领域提供创新性、综合性、多样性的金融服务。2021年，华润信托转型创新业务收入1.9亿元，占信托收入的12%，较2020年底的6%显著提升；尤其是标品资管、普惠金融和家族信托，存续规模较2020年底分别增长34%、114%、200%。

- 华润资产** 坚持以市场化方式，灵活运用分拆购买、股权转让、以资抵债、司法拍卖、破产清算、破产重整等手段，协同华润产业、盘活低效资产、金融纾困惠企，实现不良资产的大幅增值，全力保障实体经济发展壮大。
- 华润资本** 作为华润集团统一的产业基金管理平台，推动集团的产业基金业务围绕服务主业规范有序发展。2021年，资本发起多支产业基金，完成48个新增项目投资，合计87.45亿元，项目涵盖大健康、大消费、科技创新、新能源等多个领域。
- 华润保险经纪** 重点发展员工个人保险业务，定制“润保家和”产品组合，为员工打造了涵盖重疾、寿险、意外、医疗等全方位保障。2021年，个险业务收入实现1,007万元，同比增长67.55%。

## 保障客户权益

### 确保公平交易

- 华润金融秉承公平、公正、公开原则，建立健全交易管理制度，不断优化服务措施保障客户公平交易和自主选择权利
- 严禁虚假或者引人误解的宣传，坚决杜绝强制交易或侵害客户合法权益的行为，为客户营造健康透明的交易环境

**华润信托**

- 在推介阶段，客户可自主选择或更换理财经理，确认是否认购
- 在产品存续期，客户可通过致电索取最新产品运作信息，也可以通过APP系统自主查询产品信息

**华润资产**

- 以客户需求为导向，坚持为客户提供真实公正的产品和服务信息，采用挂牌方式公开资产处置交易，公开竞价处置物业类资产，保障交易过程的透明公正

**华润保险经纪**

- 高度重视保护消费者的知情权和自由选择权，公司在与客户建立委托关系时，均会制作授权书或委托协议，并向客户展示《客户告知书》，告知相关信息以及客户权益
- 设立服务咨询电话、投诉专线和“反洗钱”等监控，杜绝误导客户现象，禁止强买强卖、搭售等不正当销售行为

### 案例 华润保险经纪举办“华润金融消费者权益保护”活动

为不断加强消费者权益保护，开展保险消费者教育、普及保险保障知识，华润保险经纪联合华润金控开展以“保险金融消费者权益保护”为主题的保险知识普及宣传活动。本次活动通过宣传引导等方式，推动消费者权益保护工作，凝聚行业力量，强化消费者消费安全意识，培育良好金融消费生态环境，让客户更加清晰、便捷地享有专业的保险基础服务。



### 合法合规宣传

- 华润金融注重保障客户知情权和受教育权，建立合规营销管理制度，客观、真实、准确地向客户宣传金融产品信息
- 运用官网、微信公众号、APP等途径开展消费者保护宣教，为客户普及金融知识
- 充分提示产品风险，倡导可持续消费理念，为用户提供专业、安全、可信赖的金融服务

### 华润银行

建立金融营销宣传管理制度，并将金融营销宣传管理纳入金融消费者权益保护工作，持续强化金融营销宣传合规专题教育和培训；加强风险提示，制作消费者权益保护知识专题漫画，面向消费者开展“以案说险”等形式的风险提示。截至2021年底，共开展内外部惠民金融知识宣传活动870余次，推出消保小课堂及推文40余篇，受众人群达12.8万人次，取得较好的宣传效果。



## 华润信托

开展“3.15”宣传周、非法集资宣传月、“金融知识进万家”等主题宣教活动,加强社区教育;设置常态化宣传平台,除官网、微信公众号的宣传专栏外,还在APP系统中增设直播平台、消费者保护宣教专区;定期组织产品路演,增强客户对信托产品认知,提升客户财富管理意识和金融专业知识。

## 华润资本

严格遵守私募基金募集规定,不向社会公开募集,不做出保本保收益承诺,规范宣传推介,完善基金募集与适当性管理体系,严格根据法律法规、自律规则以及公司制度做好基金募集前准备工作,规范募集实施行为,履行投资者适当性管理职责,形成私募基金募集与投资者适当性流程,规范了特定对象确认、投资者分类、基金推介、风险揭示等行为。



信托知识百问百答手册

## 华润元大基金

围绕投资者“决策教育、资产配置教育和权益保护教育”三个重点,精心制作通俗易懂、投资者喜闻乐见的投教产品;发挥“两微一端”、天天基金、蚂蚁财富等线上渠道的作用,持续宣导理性、长期投资理念,帮助投资者了解基金产品、理性认识市场。

## 华润资产

积极开展金融知识宣教活动,通过推介会、宣传画册、实地拜访、专题培训等形式向客户介绍资产情况、核心业务、专业优势等信息,为客户选择产品提供综合性指导;在官网设置“业务与服务”专栏,向客户介绍业务及成功案例,帮助客户更好地理解资产业务内容。

## 华润保险经纪

在保险产品宣传及业务销售推广方面,坚持诚信底线、拒绝违规宣传、杜绝销售误导;强调业务人员应严格遵守各项规章制度,依据客户风险状况、风险偏好不同,为客户量身定制合适、满意的保险、保障产品。



“3.15”消保宣传

### 拓展阅读



3.15 | 消保知识小课堂  
保护消费者合法权益



消费者权益保护教育宣传月 | 谨防中介服务,华润信托给您支招

## 案例

### 华润资产举办 2021 年度中期票据路演推介会

2021年3月15日,华润资产举办2021年度中期票据路演推介会。会上主要介绍了本次债券发行方案、未来行业发展、资产战略规划、竞争优势、业务策略、过往业绩表现等情况,并对市场投资机构针对业务、财务及渝康融合等方面提出的问题一一进行解答。本次推介会加深了市场投资机构对华润资产的了解,对推动市场投资机构认购华润资产即将发行的两期中期票据具有积极意义。



## 保护信息安全

华润金融致力于实施高标准的信息安全,不断完善客户信息安全管理,制定客户隐私保护规范,设立一系列的物理、电子和程序性防范措施,保证个人信息的高度保密。

### 华润信托

- 结合《个人信息保护法》要求,建立专门的《金融消费者个人信息保护规范》,明确有关个人信息的收集、使用、保存等方面的工作要求,采取系统权限管理、档案管理、借阅管理等措施加强对客户信息的保护
- 明令不得篡改、违法使用个人信息,不得在违反法律法规、公司制度或未经客户授权或同意的情况下向第三方提供个人金融信息
- 完成对系统信息安全的排查与提升工作,安装全员数据防泄密终端,切实落实个人信息安全管理的规范要求
- 2021年,华润信托未发生信息安全事件

### 华润资产

- 全面落实“人防、制防、技防、物防”“四防”工作
- 加大信息安全基础设施建设投入,强化信息系统运维管理工作
- 加强员工信息安全培训,提高信息安全保障综合能力

## 华润资本

- 组织领导及员工签订保密承诺书、保密协议
- 组织召开华润资本年度保密工作会议, 设置保密工作机构、配备专兼职保密工作人员
- 开展保密对标、保密检查、宣教培训, 提升保密工作水平
- 加强涉密计算机网络管理
- 配置涉密计算机设备, 正确粘贴密级标识
- 开展保密宣教培训和监督检查
- 完成核心业务系统迁入华润云, 完成核心业务系统等级保护二级认证

## 华润保险经纪

- 全体员工均签订了保密协议, 对保密工作重要性进行宣讲, 并下发了《华润保险经纪(顾问)有限公司保密管理办法》《华润保险经纪(顾问)有限公司涉密人员保密管理办法》《华润保险经纪(顾问)有限公司商业秘密管理办法》, 明确涉密信息的范围、涉密工作的管理等
- 进行信息系统信息安全登记保护测评并取得等级保护三级证书, 保护消费者信息安全和隐私



2021年华润信托  
共接听客户来电

5,074 通

Service邮箱处理量

2,015 单

### 华润信托

- 在售前、售中、售后全流程贯彻工作要求, 把握客户主要诉求, 加强售后信息披露及回检机制, 及时响应客户需求
- 2021年, 共接听客户来电5,074通, 接听率达100%, 业务回访问量210通, Service邮箱处理量2,015单, 接受投诉总量为41件, 投诉解决率为100%

### 华润元大基金

- 进一步完善投资者保护相关制度, 包括完善《证券投资基金销售适用性及投资者适当性管理办法》《客户服务管理办法》, 适时修订《对外宣传管理办法》
- 建立“书信、电话、传真、邮件”多样化投诉渠道, 通过官方网站等渠道公示投诉电话、投诉办理流程

## 提供优质服务

### 规范服务体系

华润金融积极完善客户关系管理政策与制度, 在售前、售中、售后全流程规范客户管理工作, 建立健全售后服务体系和投诉机制, 为客户提供全渠道、全方位贴心服务。



2021年  
华润银行投诉处理结单率

100 %

### 华润银行

- 制定客户关系管理政策与制度, 完成《珠海华润银行总行公司战略客户管理办法》(2.0版, 2020年)的修订, 明确总行公司战略客户管理的评定标准、评定流程等基本工作规范
- 制定《珠海华润银行重大投诉应急预案》(1.0版, 2021年)《珠海华润银行投诉管理办法》(4.0版, 2022年), 修订《珠海华润银行财富管理专区管理办法》(5.0版, 2021年)
- 2021年, 全行受理客户总投诉量743笔, 投诉处理结单率100%, 投诉处理满意度88.88%



2021年华润金融  
客户满意度

99.9 %

### 提升服务满意度

华润金融坚持以客户为中心, 持续推进服务流程创新升级, 运用数字化技术进一步推动线上线下业务深度融合, 提高服务质效, 优化客户体验, 提升客户满意度。2021年华润金融客户满意度为99.9%。

### 华润银行

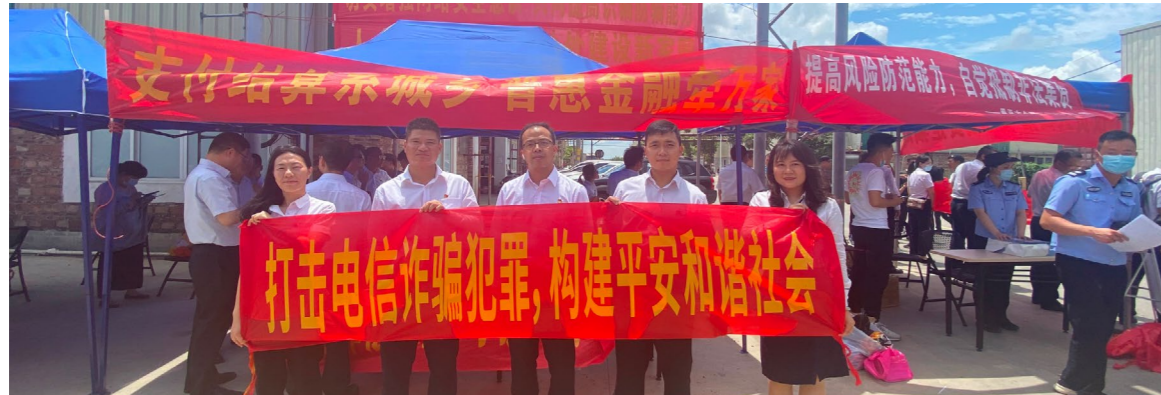
积极打造线上化客户关系管理工具, 通过对内部业务数据、产品信息与外部工商、舆情等内容整合, 生成每位客户专属的360°客户档案; 通过定期召开消费者权益保护暨服务管理评审会上传下达监管消保工作要求, 跟进消保、服务工作开展情况, 及时反馈问题及解决问题, 提升消费者满意度。

### 华润信托

坚持“以客户为中心”的服务理念, 基于客户全生命周期需求, 不断创新服务工具, 提升专业服务能力, 加强客户投诉管理, 有效提升客户体验。2021年, 客户满意度达100%。

## 案例 华润银行开展 RUN 客户服务行动

华润银行组织业务员走进街道园区，为企业家宣讲普惠金融的最新政策和产品，精准对接小微企业融资需求，总分行筹集笔记本、雨伞等实用宣传品2,000份，共走访企业超过10,000次，把金融产品普及送进千家万户，提升企业客户获得感和满意度。



华润银行荣获中金国盛银行  
营业网点服务认证

## 案例 积极推进系统功能优化， 提供证件自助更新服务

2021年1季度，华润银行接到港澳地区客户反映，因疫情原因滞留在境外，无法前往我行柜面办理证件更新业务；这直接导致客户资金无法正常转出，尤其是身处异地且受疫情影响的客户，账户无法使用面临巨大的生活问题。为提升客户体验，提供便民服务，华润银行进行了系统优化升级，新增除二代身份证以外的其它证件类型线上自助更新服务，升级后所有证件类型均可通过手机银行更新证件有效期。

## 丰富服务内涵

华润金融着眼于客户日益增长的多元化、多层次的服务需求，逐步构建多层次、多样化的客户增值服务体系，利用形式丰富的客户活动，拓宽线下服务渠道，提升企业品牌形象，维护客户满意度与忠诚度，实现企业与广大客户双赢。

### 华润信托

继续落实“产品分类、客户分层、服务分级”的战略发展方针，以“总、分联动”形式，围绕“润信讲堂”“润兴沙龙”“润心慈善”主题，开展明星私募会、“润兴沙龙”线上活动、线下产品路演等特色客户活动。2021年，公司累计开展活动74场。

### 华润保险经纪

华润保险经纪与华润万家福建党支部共建，帮扶福建泉州市曾埭村建设红色驿站，向村民免费赠送100份交通意外保险并现场免费提供咨询，将红色驿站便民服务延伸拓展至基层群众。



华润保险经纪红色驿站

華潤金融大廈

CR CAPITAL TOWER

03

# 一流平台 彰显价值创造力

华润金融立足“1+3+6”战略构想，通过整合资产端和资金端，构建华润金融大资产管理平台，聚焦区域战略，形成融合“另类投资+配套融资+综合服务”的“一个金融”综合发展；以产融协同为抓手，立足湾区，辐射全国，不断加强产品服务能力，在服务国家战略、支持实体经济、助力集团产业高质量发展过程中，实现自身长期、健康、可持续发展！

- 3 良好健康与福祉
- 9 产业、创新和基础设施
- 11 可持续城市和社区
- 12 负责任的消费和生产
- 16 和平、正义与强大机构
- 17 促进目标实现的伙伴关系

## 发挥金融专长, 促进区域协同发展

党的十八大以来, 以习近平同志为核心的党中央立足解决我国发展不平衡不充分的问题, 深入实施区域重大战略和区域协调发展战略。华润集团将做好国家重大区域战略的承接视为集团协同发展的重要任务, 在“十四五”战略规划中, 确立以粤港澳大湾区、长三角一体化、京津冀协同发展、成渝双城经济圈为核心重点区域。

“华润金融在上述重点区域均有业务布局, 但是由于与总部距离远、信息传达有时差, 以及区域内各业务单元彼此联系少、背对背做业务, 区域发展总体呈现‘小散弱’的状况。”华润金控战略发展部总经理费凡感慨说。如何通过内部协同发挥“一个金融”的合力, 实现区域资源配置优化, 成为当务之急。

### 闻风而动, 导入区域战略

“为配合集团在重点区域的产业布局, 实现金融在当地的业务发展, 进而为服务国家战略和协同发展提供有力保证, 华润金控战略部结合各区域的特色及金融发展现状, 做了一些差异化的定位。”费凡娓娓道来, “粤港澳大湾区应发展特色金融, 进一步扩大业务范围, 利用区域特色丰富资金、资产来源; 长三角应有效利用区域丰富的金融机构资源, 拓展资金来源, 并积极发展另类投资, 获取优质价值资产; 成渝地区应重点围绕重庆渝康发展, 并持续拓展结构金融、财富管理等其他金融业务; 京津冀区域要进一步发挥监管、高校资源优势, 建立金融与机构总对总交流平台, 实现‘一个金融’整体协同效用最大化。”



7月19日, 华润金融“十四五”战略规划第四次行动学习在华润金融大厦举办。本次行动学习聚焦“如何发挥金融专长、促进区域发展”主题, 就华润金融在各区域的能力现状进行深入剖析, 对如何发挥长处、补足短板进行有条理的分析梳理, 对金融、机构及区域各自的职能分工畅所欲言, 迸发思想的火花。最终在对自身和外部清晰认知的基础上, 运用重要可控矩阵、聚焦关键问题, 制定具体的行动方案。

### 投袂而起, 层层落实部署

为提升华润金融在重点区域的融融协同程度, 实现华润金融各业务单元优势互补、资源共享, 华润金控制定出台《华润金控投资有限公司区域协同工作管理办法(试行)》, 指导华润金融各业务单元在大湾区、长三角、川渝、京津冀及香港等区域开展区域协同工作。同时成立区域协同管理委员会(简称“管委会”)作为区域协同发展的管理机构, 各区域协同工作分别由不同机构统筹, 其中, 大湾区区域由华润银行统筹, 长三角区域由华润信托统筹, 川渝区域由华润资产统筹, 京津冀区域由华润金控统筹, 香港区域由华润资本统筹。



管委会下设办公室和区域工作组, 管委会办公室由华润金控和各业务单元战略条线以及金控办公室相关人员组成, 负责落实推进管委会工作部署, 对接集团区工委和协同办等。费凡介绍说: “有别于以往各自为政, 区域工作组遵循‘整体统筹、分级落实、重点推进’的原则, 围绕监管关

系、产业协同、客户拓展、资源共享等开展相关区域协同工作, 最大化发挥‘一个金融’的合力和协同价值。”为保证成效, 区域协同工作实行全流程闭环管理, 做到年初有计划、年中有跟进、年末有总结, 并建立配套的沟通机制、报告机制、共享机制和激励机制。

10月28日, 华润金融长三角区域第一次协同工作会议在华润信托上海分部顺利召开。随后京津冀区域、成渝区域、香港区域、粤港澳大湾区第一次协同工作会议相继召开, 华润金融区域协同工作迈出实质性步伐。

# RESPONSIBILITY STORY

## 责任故事



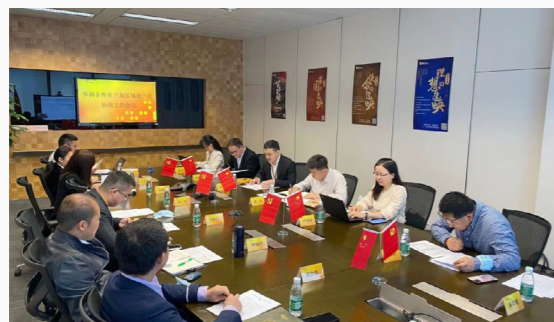
京津冀区域第一次协同工作会议



香港区域第一次协同工作会议



粤港澳大湾区第一次协同工作会议



长三角区域第一次协同工作



成渝区域第一次协同工作会议

截至2022年一季度末，华润金融整体新增产融协同项目规模187.76亿元，同比提升91%；产融协同营收5.14亿元，同比提升70%，其中，上下游协同营收2.36亿元，同比提升40%；产融协同客户数1,472户，同比提升17%，其中，上下游客户数865户，同比提升139%，成效显著。

目标既定启新程，击鼓催征稳驭舟。华润金融将把握“十四五”黄金发展期，加强区域内跨机构交流，持续有益探讨，为“十四五”金融发展贡献力量，当好践行国家区域融合发展的“模范生”。



## 助推区域发展

华润金融积极发挥协同推动的引领作用，成立重点区域工作组，落实牵头机构责任，横向打通华润金融业务单元组织边界，建立区域协同工作机制；组织召开大湾区、长三角、成渝及京津冀区域工作组会议，建立客户拜访计划，并定期沟通进展；建立重点协同项目库，发挥协同推动引领作用，全面推进区域协同机制落地实施，助力区域经济健康稳定发展。

## 深耕大湾区建设



华润信托  
为“粤港澳大湾区”建设提供资金

787 亿元

支持战略项目

104 个

### 华润银行

- 成功落地首笔向澳门人民币清算行同业拆借业务，打通了珠海本地法人机构与澳门同业的拆借渠道
- 把握横琴粤澳合作区机遇，锚定高端制造、中医药、新能源、半导体等优质赛道拓展战略新兴行业优质客群，通过为企业提供直接融资（债券融资）、间接融资、股权融资等多种方式，提供定制化、差异化的综合服务方案

### 华润信托

- 贯彻落实粤港澳大湾区规划纲要，发挥产业、区域优势，深度参与“粤港澳大湾区”金融体系建设，推动粤港澳大湾区建设，为大湾区经济快速发展作出贡献
- 2021年成立357个所在地位于大湾区的投资顾问项目，年末存续规模为513.7亿元
- 为“粤港澳大湾区”建设提供787亿元资金，支持战略项目104个

### 华润资产

- 积极参与大湾区金融不良债权收购及困境企业救助，帮助化解区域金融风险，支持实体经济发展
- 聚焦湾区城市更新纾困业务模式，持续加大内部产融协同模式创新力度，深挖产业单元需求，不断提高对产业单元的服务能力



截至2021年12月底  
华润资本粤港澳大湾区业务规模为

165.55 亿元

已投资在港项目约

70 亿元

### 华润资本

- 促进科创生态构建，截至2021年12月底，粤港澳大湾区业务规模为165.55亿元
- 持续布局投资香港市场，已投资在港项目约70亿元，涉及大健康、大消费、新能源等领域
- 进一步紧跟香港宏观政策走向，协助传统企业转型升级，扩大华润对现代服务业的渗透
- 积极践行ESG战略，探索绿色融资框架下的绿色银团贷款2.8亿英镑，响应国家碳达峰、碳中和目标，计划于2022年初完成



截至2021年三季度  
华润元大基金公司总体管理规模为

301.82 亿元

公募管理规模

142.42 亿元

### 华润融资租赁

- 作为会员单位加入广东省物流行业协会，对华大物流和顺丰冷运进行深度调研并落地投放深圳市丰巢科技有限公司快递柜项目
- 在大湾区区域充分发挥融融协同优势，与华润银行共同拓展客户渠道，为客户提供全面的金融综合解决方案，落地项目超10亿元
- 2021年在大湾区区域新增投放26亿元，同比增长200%

### 华润元大基金

- 总部设在深圳前海，在大湾区设有华南营销中心、战略客户一部、战略客户二部、金融机构部、互联网金融部等5个部门，现有市场营销人员9名，公募基金经理5名
- 截至2021年三季度，公司总体管理规模为301.82亿元，其中公募管理规模142.42亿元

### 案例 华润银行肇庆分行开业

2021年8月12日，华润银行肇庆分行举办开业典礼暨服务肇庆社会经济发展启动仪式。肇庆分行的成功开业是华润银行迈出“立足一隅，谋划全局”的关键一步，具有重要的战略意义，标志着华润集团与肇庆市合作关系进一步巩固和深化，致力于打造央企产融新标杆。



**案例** 华润信托·鑫泰紫荆花1号集合资金信托计划助力重塑香港

华润信托·鑫泰紫荆花1号集合资金信托计划为通过券商跨境收益凭证实现港股和美股IPO的项目，成立规模7,640万，是市场上少有的通过收益凭证形式参与香港资本市场的IPO的案例。本项目对于信托公司参与中概股回归香港资本市场IPO及对香港资本市场承接中概股回归上市具有一定的推动作用。

**案例** 华润资本赋能香港创科新蝶变

2021年10月5日，华润资本成立香港科技企业孵化加速器——润维创坊。润维创坊致力于培育科技和创新，是打造科技企业孵化加速以及协助传统企业升级转型的平台，总部设在香港，由华润资本提供支持，通过合作伙伴在大中华区及世界各地的知识、资源和网络，为初创企业和创业者提供量身定制的支持、服务和合作机会，进一步促进香港同内地加强科技合作，支持香港成为国际创新科技中心。2021年度，润维创坊联合政府、创投机构、高校等共举办11场科创活动。



## 助力京津冀一体化

拓展阅读



华润资本在港设科创中心 助推香港科创建设



华润金融粤港澳大湾区第一次 协同工作会议顺利召开

华润信托

2021年，为“京津冀协同发展”战略提供589亿元资金，支持京津冀一体化战略项目41个。

华润资本

地产基金与驻京央企、地方国企、AMC公司等开展地产REITS、“两非”“两资”业务合作，探索成立停车产业基金及北京社区商业发展基金等。2021年布局区域基金规模约30亿元。

**案例** 华润信托通过 ABN 业务助力创新融资

华润信托创立中节能并表基金ABN项目，共发行4单，发行规模81亿元，总储架规模100亿元，为华润信托其他并表基金项目的开展提供有益示范，丰富华润信托资产证券化业务的产品类型，相较于传统的永续债业务，具备用途灵活、可实现多重降负债等优势，有力促进了部门业务收入提高。

基于中节能并表基金ABN项目，华润信托成立光穗4号单一资金信托，该信托是华电金泰（北京）投资基金管理有限公司2020年度第三期光穗中节能定向资产支持票据信托所对应的底层资金信托，帮助企业盘活存量资产，降低资产负债率。

拓展阅读



华润金融京津冀区域第一次 协同工作会议顺利召开

## 支持长江经济带建设

### 华润信托

2021年,为“长江经济带”战略提供825亿元资金,支持战略项目81个。

### 华润资产

依托上海国际金融中心的资金资本优势,与上海各类金融机构、财富管理机构、另类投资机构等开展资金合作,开展产融协同(产权经纪、处置)、轻资产类业务,助推长三角区域发展。

### 华润资本

累计投资35笔,累计投资金额75.84亿元。投资领域涉及人工智能、半导体、生物医药、医疗器械、城市综合开发及运营、大消费等多个领域。

### 华润元大基金

在长三角区域设有华东营销中心,现有市场营销人员4名,公募基金经理1名。截至2021年三季度,华润元大上海团队累计募集公募基金15亿元、专户资管产品66亿元,其中与上汽财务、宁波银行、浦发银行、兴业银行等长三角同业机构开展业务规模达100亿元。

#### 拓展阅读



华润金融长三角区域第一次协同工作会议顺利召开

## 厚植实体经济

### 加强产融协同

华润金融深耕产融业务,积极打造“产、融、投一体化”商业模式,统筹金融板块资源,开展产融协同、融融协同业务创新,打造创新领域的产业综合金融服务模式;以金控为产融协同统筹整体,与产业建立协同对接机制,明确合作清单及年度协同目标,形成金融合力,为产业发展注入强劲动力。

#### 华润银行

推动产业金融创新发展,助力产业链优化升级。结合“基础固链、技术补链、融合强链、优化塑链”的总体思路,聚焦“产业场景+金融科技”,围绕“一企(核心企业)、一网(产业互联网)”两大客户及场景,通过“一链(供应链融资服务)、一通(支付结算通道)”支撑,实现对产业互联网生态的“两管一控(管客群、管数据、控风险)”。

#### 华润信托

帮助优质企业快速进行产业链的战略布局和市场资源整合。2021年,华润信托向半导体、软件开发、先进制造等国家高度重视的行业领域投入超过100亿元的项目受托资金。

#### 华润资产

与集团多家产业单元开展了产融协同项目,协同范围涵盖五大产业领域,规模超过150亿元。2021年,华润资产持续推动与华润置地、华润燃气、华润啤酒、华润化学材料等华润产业单元产融协同项目,规模累计188.5亿元。

#### 华润资本

与华润置地、华润万象生活、华润万家、华润三九、华润水泥、华润医药等业务单元协同设立基金,总计规模约472亿元;推动基金所投项目与产业方开展协同业务探讨,涉及华润三九、华润医药、华润电力、华润万家等,积极践行产业基金助力产业发展的职能。

#### 华润保险经纪

与华润燃气携手开发燃气用户保险项目,充分利用华润燃气渠道资源和华润保险经纪专业优势与服务网络,共同开发场景、深挖客户价值,既转嫁用户风险增加燃气公司增值服务价值,又转化客户资源创造收益,实现华润品牌整体利益最大化。

#### 案例

#### 华润信托全国首单创投主题资产支持票据为科创产业注入金融“活水”

2021年3月19日,由华润信托作为发行载体管理机构的“深圳易睿投资发展有限公司2021年度第一期定向资产支持票据”在银行间市场成功发行,发行规模6亿元。这是全国首单支持创投企业和新兴产业的资产证券化产品,也是华润信托加快建立健全金融与科技融合机制,创新服务助力科创产业发展的一次有益探索。

#### 案例

#### 华润渝康成都业务部开业揭牌

2021年5月25日,华润渝康在成都天府新区环球金融中心举行成都业务部开业仪式暨业务专题工作会议。成都业务部是华润渝康在四川服务成渝双城经济圈建设的“桥头堡”,是参与防范化解四川区域金融风险、服务实体经济的“产融协同平台”,也是和四川地方国有企业、金融机构、民营企业开展合作的“业务窗口”,对构建四川区域不良资产经营生态圈具有重要的战略意义。



## 发展普惠金融

### 支持小微企业发展

华润金融注重扶持小微企业，根据小微企业经营特点，持续完善差异化的政策体系、信贷业务模式和流程，不断优化小微信贷业务管理办法，打通小微企业贷款“阻点”，畅通小微金融服务“最后一公里”。

#### 拓展阅读



减费让利 惠企利民



2021年  
华润信托共为2,021家小微企业提供资金支持

619 亿元

#### 华润银行

加强普惠金融顶层设计，建立普惠金融工作领导小组，构建“点、线、面、体”普惠金融体系，加大小微企业投放、扩大服务覆盖面，全面推进“信贷工厂2.0”，严格把控小微企业信贷风险，切实降低中小微企业融资成本。

#### 华润信托

秉承“让金融服务大众”的普惠理念，大力发展普惠金融业务，创新金融手段，践行“央企金融服务央企产业”和“以融强产”的定位，开展供应链金融业务，全力助推小微企业持续发展。2021年，华润信托共为2,021家小微企业提供82个项目、619亿元的支持。

#### 案例 润业100——中小微客户服务计划

以华润银行为主，深入开展“百行进万企”融资对接，走街道、进园区，精准对接小微企业融资需求；积极落实人民银行支持小微企业的货币政策，引入低成本资金服务中小微企业；优化完善润E企等业务系统功能，确保小微企业客户预约有对接、办理有时限、投诉有回应，架起银企“连心桥”，打通小微金融服务“最后一公里”。截至2021年底，华润银行普惠型小微企业贷款余额431.66亿元，户数52,295户。2021年，总行中小企业部累计受理并通过316笔受疫情影响而暂时出现还款困难的小微企业主办理延期还本，涉及金额47,089万元。



## 保障民生工程建设

华润金融坚持以民生为导向，努力践行金融央企的社会责任，着力护航民生工程建设，全方位保障基本民生需求，提高人民群众幸福感和获得感。

#### 华润信托

积极参与医疗、养老、教育、保障性住房等民生和社会事业领域，2021年为3项民生工程提供资金支持14亿元。



2021年  
华润信托为3项民生工程提供资金支持

14 亿元

#### 案例 华润信托支持东阳光集团技术创新

华润信托在农业银行资金支持下，为东阳光集团提供融资5.5亿元，协助企业开展技术研发工作，助力电子新材料核心技术突破、生物医药治疗重大疾病、中医药大健康产业高质量发展。东阳光单一资金项目已顺利结束。

#### 案例 华润信托支持云南工商学院建设

华润信托在广发银行的资金支持下，发挥信托专业优势，为云南工商学院提供融资5亿元，用于学院日常经营周转，偿还各类银行、租赁机构的融资，学校内道路及相关设施维护、更新和装修，助力高等院校改革发展，提升华润信托服务经济社会高质量发展的能力和水平。

#### 案例 华润资产盘活重组广州海珠八年烂尾楼

2021年7月，华润渝康和合作方收购了广州益鹏房地产开发有限公司烂尾楼项目的不良债权，并与主要的债权人达成了债务重组意向，按“调整规划、解除查封、验收确权、恢复销售、分期偿还债务”的整体思路盘活项目，以早日解决该烂尾楼不良资产造成的社会难题。该项目既保障了购房业主的权益，减轻地方政府维稳压力，也拓展了渝康的业务线，充分凸现地方资产管理公司“为地方金融解压、为企业解困”的价值与担当，并对未来湾区地产项目的重整有着创新性的借鉴意义。



# 04

## 协同共进 增强产业向心力

越是伟大事业，越需要人才支撑；越是风云变化，越呼唤伙伴精神。华润金融始终重视人才、团结人才、引领人才、成就人才，为发展壮大、开拓奋进提供智力保证和支持；不断创新合作方式，深化合作领域，以心系世界经济安全与复苏的大担当，与合作伙伴共享机遇，共赢未来。



WORLD TRAFFIC

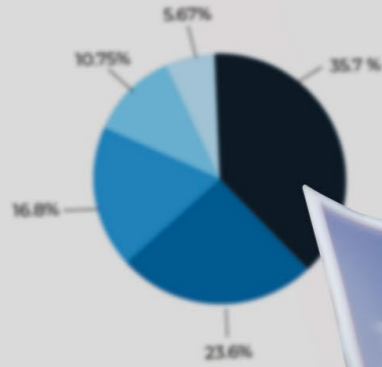
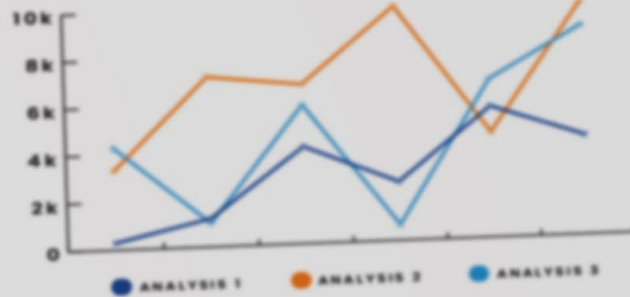


Total Orders  
**13,678**  
+0.2% LAST MONTH

Total Sales  
**11,892**  
-0.3% LAST MONTH

Total Profit  
**\$6,789**  
+1% LAST MONTH

Analysis



责任故事

# 深化金融合作, 共享发展机遇

诺贝尔经济学奖获得者罗伯特·希勒在《金融与好的社会》一书中指出,“金融有充足的潜力为我们塑造一个更加公平、公正的世界”。在现代经济体系中,金融机构与实体企业的合作能够进一步优化资本运用和资源配置,从而更好地服务实体经济发展。华润金融立足“一个金融”战略,聚焦业务优势,以产融协同、产创融合为抓手,推动金融合作拓维升级,着力打造共赢生态,释放长效价值。

## 立足“补链战略”, 打造“产融共赢”新高地

在国内经济由高速增长转向“高质量发展”阶段,如何扬长补短、扬长避短,进一步提升当前产业链发展水平和抗风险能力,是华润集团亟待解决的问题。华润资产与华润资本立足集团十四五“补链战略”,不断探索产融协同新模式,助推产业单元获取价值资源延伸,更加深入参与产业单元的业务发展,真正成为产业单元的业务伙伴,助力集团产业获取更优质的发展资源。



华润资产协同华润水泥推动铜川骨料项目落地

华润资产协同项目规模  
超过  
**150** 亿元

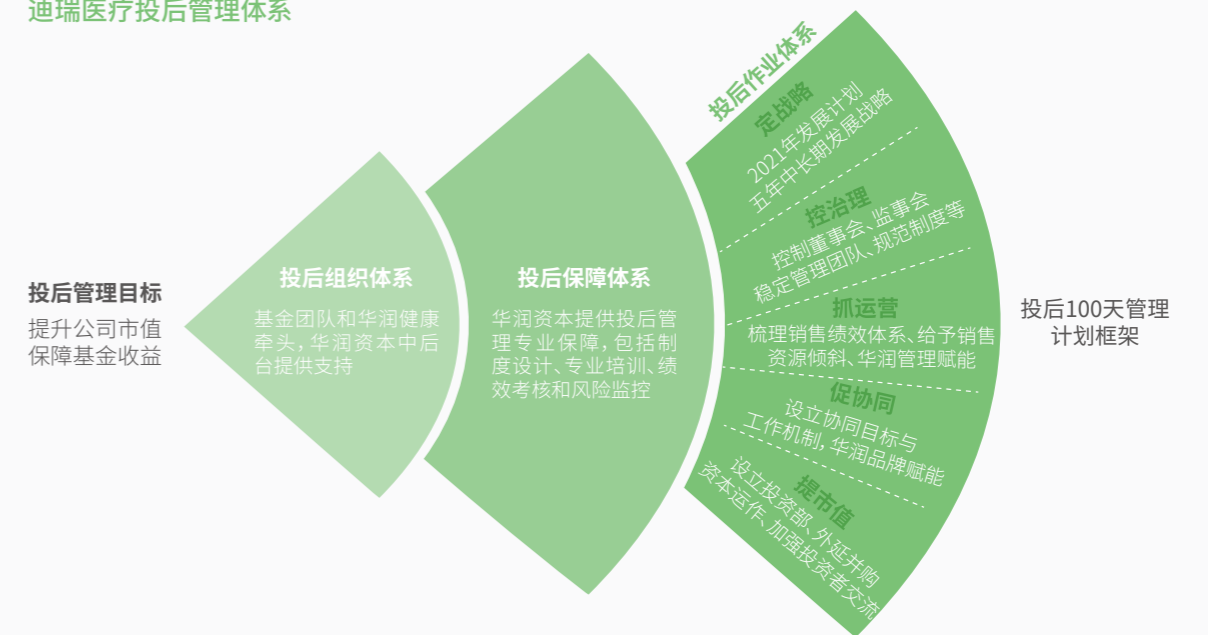
近年来,华润资产与集团多家产业单元开展产融协同项目,协同范围涵盖了五大产业领域,协同项目规模超过150亿元。通过与华润置地、华润信托合作,推动深圳湖贝城市更新单元项目落地实施,打造了“置地+金融”协作共赢新模式;协同华润水泥与铜川汇能鑫能源有限公司签订一揽子交易协议,助力华润水泥圆满完成对铜川骨料项目的收购,为“产融双赢”写下生动的注脚。

2021年,为助力华润集团进一步发挥华润大健康产业在医疗器械、医药商业、医疗服务、养老等产业链上的协同效应,形成全产业链覆盖的竞争优势,华润资本发起设立华润医疗器械基金,创新运用基金工具成为迪瑞医疗第一大股东,并全面实施投后管理新模式,促进迪瑞医疗与华润大健康产业协同发展,为推动以迪瑞医疗作为医疗器械产业整合平台,进一步开展行业并购整合,做大做强医疗产业奠定基础。



本次交易荣获融资中国“2020年度中国十佳并购投资案例”

### 迪瑞医疗投后管理体系





12月12日，由香港特區教育局、香港大公文匯傳媒集團和未來之星同學會聯合主辦、華潤資本及旗下潤維創坊贊助的第十一屆全港學生中國國情知識大賽決賽暨頒獎典禮於潤維創坊圓滿舉行

## 紧抓时代机遇，赋能“产创融合”新蝶变

“专精特新”企业是中国制造的重要支撑，也是强链补链的关键所在。然而，很多“专精特新”中小企业面临着“融资难”问题。华润资本依靠背靠内地、扎根香港、面向国际的优势，在推动科创、资本运作与集团内部融合之间充当“超级联系人”角色，推动成立香港科创企业孵化加速器——润维创坊，通过合作伙伴在大中华区及世界各地的知识、资源和网络，为初创企业和创业者提供量身定制的支持、服务和合作机会，进而不断深化内地与香港在科创领域的交流合作，打造香港科创生态圈。

润维创坊的成立能够缓解香港产业单一的发展局面，结合华润在内地的多方资源与科创布局，加快释放优质产业空间。为使本次战略升级和科技创新有坚实的落地支撑，润维创坊制定了汇聚各方资源、模式拓展复制、合组基金投资“三步走”执行计划及长远盈利模式。同时，润维创坊在试运营的两个多月成功举办了18场活动，为成功打造一个可持续发展的科创孵化加速器，共同推进产创融合协调发展起到了很好的暖场作用。

未来，华润金融将继续紧密联系合作伙伴，积极利用自身优势，创新金融手段，进一步完善“产业是根本，金融是手段，共赢是结果”的合作模式，打造出“你中有我，我中有你”的新局面，携手共进，共赢未来。

# 打造幸福职场

## 筑牢权益保障

华润金融将《中华人民共和国劳动合同法》等相关法律法规作为基本准则,坚持平等雇佣,不因性别、年龄、地域、宗教信仰、文化背景不同而差别对待;坚决抵制强迫劳动、骚扰虐待和雇佣童工;尊重员工多元化发展和机会平等,严格做到信息保密、考核保密、薪酬保密;依法签订劳动合同,规范劳动争议与调解流程,并按时足额缴纳社会保险。



### 完善薪酬福利

华润金融依据高绩效、高激励的成长性组织管理原则,综合市场竞争力和工作岗位价值,构建包含薪金、福利、奖金、中长期激励在内的薪酬福利体系,并通过业绩导向的绩效激励,调动员工的积极性,通过发放通讯津贴、购买商业保险、享受带薪年假、设置生育礼金等一揽子福利项目,提升员工的获得感。

#### 华润银行

建立包含《薪酬管理指引》《福利及劳动保护费管理规范》《企业年金方案实施细则》等在内的薪酬福利制度体系,严格遵守并实行最低工资保障制度,建立超时工作补休或补贴的加班机制;除法定福利外,设置补充的福利保障计划,并每季度向各部门核发福利费。

#### 华润信托

修订《薪酬管理办法》《评奖评优管理办法》《科技创新激励管理办法(试行)》《绩效管理指引》等制度,推行以员工岗位职责、绩效表现为依据的薪酬方案,提供补充商业保险、午餐保障、全员体检(含离/退休人员)、带薪年假等福利。

#### 华润资产

进一步优化薪酬机制,设计差异化薪酬方案,优化激励管理及分配流程,提高透明度,增强激励导向性;为员工缴纳住房公积金以及企业年金,并办理补充商业保险,保障员工享受公司福利待遇。

#### 华润资本

制定实施《薪酬福利管理办法》等薪酬福利制度,提供市场化薪酬福利机制;提供工作午餐、节日津贴、结婚生育礼金、团建活动、节日礼物、年度体检等补充福利,并通过企业年金、商业意外险、补充医疗保险等形式建立完善的员工保障机制。

#### 华润保险经纪

在薪酬福利总额与业务增长相匹配、奖金增幅和利润增长相匹配、固定增幅与市场水平相匹配的原则下建立工资正常增长机制,为员工足额缴纳社保、住房公积金、补充商业保险,并进行员工健康管理。

#### 华润元大基金

不断完善员工保险、福利计划、工作时间与休假制度,在实现员工社会保险全面覆盖基础上,补充购买员工商业险。

## 保障民主权利

华润金融不断完善民主管理制度,建立健全沟通交流机制,拓宽战略传达和基层员工诉求反馈渠道,有力保障员工的知情权、参与权、表达权和监督权,员工参与企业管理的有效性不断提升。

#### 华润银行

各基层党组织开展民主生活会、进行民主决策及谈心谈话等,充分体现管理的民主性;搭建员工心声平台,为员工申请诉求提供通道;对涉及员工切身利益的规章制度及重大事项均履行民主程序。

#### 华润信托

积极探索和完善以职工代表大会为基本形式的民主制度体系,定期开展民主生活会,并开展员工满意度调查,倾听员工的合理化建议,维护员工的合法权益。2021年,华润信托召开3次民主生活会,1次职工代表大会。

#### 华润资产

通过日常访谈了解员工诉求和建议,加强职代会筹备工作,拓宽员工民主管理渠道。

#### 华润资本

在制定或修订与员工切身利益相关的制度时,广泛征求员工意见,通过召开全体职工大会等形式履行必要的民主程序。

#### 华润保险经纪

如期规范召开职工代表大会,使员工参与到与切身利益相关的规章制度或者重大事项的制定、修订和决策中,通过座谈会、民主测评、360°测评等多种方式,加强公司与员工之间的沟通交流。

### 拓展阅读



华润资产举办“新青年说”主题交流座谈会



在“总支委员对话新时代青年”主题活动中,张宗博士解答青年员工提出的问题

## 落实本地雇佣

华润金融认真落实本地化雇佣政策,按照华润集团《关于加速推进启航计划的通知》要求,积极参与香港“青春试翼·大学毕业生启航计划”,2021年共承接集团启航计划招聘任务9人。“春笋计划”是华润集团为吸纳更多香港优秀人才启动为期三年的“聘华润、拼未来”大型招聘计划,华润金融认真落实春笋人才项目要求,完成招聘19人。

## 助推人才发展

### 厚植人才培养沃土

华润金融以促进企业价值创造和员工发展为导向，坚持员工培训的专业性、主动性和效益性原则，持续完善培训管理流程，依托华润学习与创新中心专业学院之一的金融学院，搭建华润金融“1+7”的融融协同培训平台，针对不同层次的人才制定体系化培养项目并落地执行，致力于培养既具备扎实的专业知识功底，又拥有综合产业视野的金融人才。2021年，华润金融培训投入805.7万元，培训时长184,972.3小时，培训覆盖率97.8%。

#### 华润银行

开展党建培训，提高员工思想政治站位；开展珠海分行2021校招新员工“启航计划”培养项目，启动深圳分行第二届“润未来”实习生计划；开展“绿金大讲堂”系列专题培训、“润心宝”业务线上培训、内训师赋能培训，助推分行个金业务开展。

#### 华润信托

搭建和夯实“人才发展”“学习平台”“培训管理”三大培训体系，实现人才管理及业务双向发展，其中管理通道围绕“组织推动”开展培训，专业通道围绕“业务赋能”开展，2021年，共开展17期“华润大讲堂”，累计参与1,306人次。

#### 华润资产

建立干部/优秀年轻干部培养体系，培养员工的管理及领导能力；构建培训月度统筹机制，加强月度培训项目管理，持续为员工赋能。

#### 华润资本

依据《培训管理办法》开展新员工入职培训2次，覆盖本年度35名新入职员工；开展基金专业类培养项目，共培训40人次；组织与券商的培训交流活动，培训89人次；各部门各基金组织开展培训88余次，积极参加集团华润之道、集团直管经理人培训等项目。



华润信托岗位专业能力加速营



华润信托新员工入职培训



华润资产举办2021年度领导力专题培训



华润资本党建工作质效提升培训



## 畅通职业发展通道

华润金融持续加强人才队伍建设,不断完善职级管理办法,拓宽选人用人渠道,明晰晋升成长路径,畅通员工职业发展通道,为员工提供人尽其才、各展其长的机会和舞台,以满足员工成就需求,实现共同成长、共同发展。

### 华润银行

基本形成专业序列与职能序列职业发展“双通道”,建立人力、法规、风险、IT、审计、行政等多个序列;搭建领导力培训体系,针对不同层级经理人,精心设计相应领导力发展梯队。

### 华润信托

完善经理人岗位选拔任用工作制度,建立以民主推荐、内部竞聘为主的经理人选拔渠道,实现人才流转内循环;制定《优秀年轻经理人队伍建设工作实施细则》,健全后备梯队人才选育管用全链条机制,并开展后备梯队人才的选拔与培养。

### 华润资产

建立“Y”字形发展序列和业务条线实施与个人贡献能力挂钩的MD职级体系,建立专业序列及优化各岗位职级的任职资格体系,采用评审机制管理专业副总监、专业总监、专业高级总监职级晋升。

### 华润资本

推进组织扁平化,优化干部成长路径,根据公司职级管理体系,按计划推进员工年度职级调整工作,建立良好的人才结构,保持和提高组织活力。

## 案例 华润资本助力员工成长成才

华润资本员工总体年龄结构较为年轻化,35岁以下员工96名,占员工总数近60%,解决年轻人在思想工作生活方面存在的困难困惑,就赢得了华润资本的未来。华润资本党总支通过调研摸底,制定“青年职业发展及核心能力培养计划”,先后开展3次青年对话活动。党总支委员与青年员工面对面对话,就大家所关心的人生规划、职业发展、成长成才等问题进行共同探讨和答疑解惑,畅通了党总支班子助力青年员工成长成才的有效渠道。

## 拓展阅读



华润资本召开基金负责人评价暨2021年人才盘点会议

## 尽显人文关怀



华润金融开展安全生产警示教育活动



华润金融开展安全生产大检查

## 落实安全建设

华润金融依据《华润集团EHS管理要素大纲(2021版)》,完成EHS管理体系框架,推动EHS管理体系优化提升;积极履行安全生产主体责任,开展安全检查整改行动,为员工打造安全的工作环境;加强安全宣传和教育培训活动,组织开展安全演习,提高员工的安全意识和应急能力。

### 华润资产

- 健全安全问题闭环管理机制,形成有检查、有评价、有整改、有应对的管理体系。
- 全面开展消防安全、质量安全和办公场所大检查,及时排除各类安全隐患,并积极开展安全教育培训和应急演练。

### 华润资本

- 开展涉稳安全风险专项整治工作,全面排查EHS相关制度、车辆安全以及消防设施、办公环境安全。
- 召开安全生产、安全警示教育大会,传达安全生产精神,并组织全体员工集中观看《生命重于泰山》电视专题片。

### 华润融资租赁

开展档案室消防安全专项检查和办公环境安全隐患巡查,结合安全生产大检查等主题日活动,组织员工开展应急演练。

### 华润保险经纪

落实《安全生产专项整治三年实施方案》,在全公司8个职场范围内开展职场安全自检自查3次,组织30余名公司员工参与华润金融大厦组织的应急消防演练和消防知识安全讲座。

### 华润元大基金

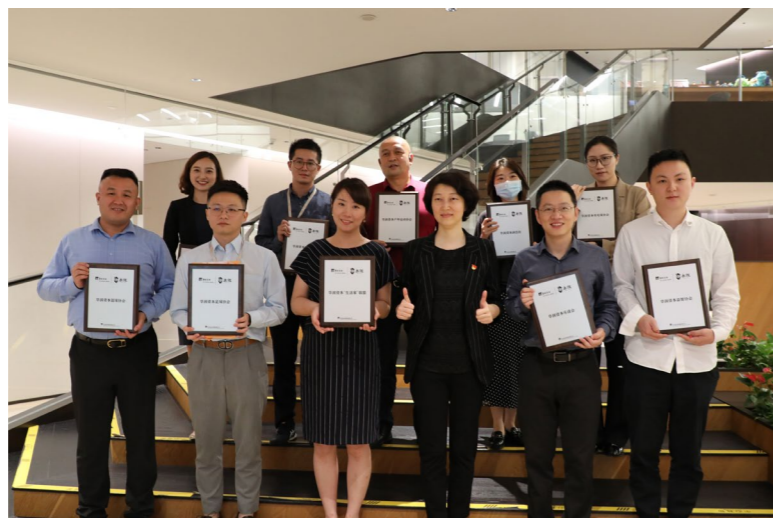
华润元大基金办公区于2021年11月20日发生机房漏水事件,属于突发事件,安全管理和风险管理存在隐患。科技运营中心在收到消息后第一时间向物业告知紧急处理方式,远程打开机房门,让物业相关人员进入机房引走水流,尽量做好应急补救措施。综合管理部同一时间也将该事件上报重大突发事件应急专项小组组长、副组长及相关小组成员。在确定漏水源头后,相关同事与大厦物业快速采取措施,处理漏水源头,保护机房设备,快速联系设备维修供应商紧急维修,安排保洁清理现场,并排查其他区域是否存在漏水情况,以防止水势蔓延,造成事故的二次损害。

## 保障职工健康

华润金融坚持以人为本的理念，落实健康中国行动，推进全员健康管理计划，联合华润医疗润康门诊部，建立员工健康档案，管理员工的健康状态；组织开展员工健康培训、体检、讲座和义诊以及心理健康援助等活动，提升员工自我健康管理能力。

### 案例 华润资本建设覆盖全体员工的十大文体协会

华润资本将建设覆盖全体员工的文体协会作为“员工职业健康提升及团队凝聚力提升计划”的重要举措，发布《华润资本员工文体协会工作指引》，成立篮球协会、足球协会、户外运动协会、益智协会、生活家联盟等10个文体协会，并于2021年6月29日进行了协会设立仪式。在活动开展的过程中，员工反响热烈、参与度较高，企业凝聚力和向心力进一步提高。



华润金融“健康100——我为群众办实事”



华润金控举办心肺复苏与急救知识讲座



华润元大基金举办“办公室舒缓减压操”活动

## 以爱守护员工

华润金融重视文化建设，立足健康有趣，以重大节日为契机开展丰富多样的文体活动，营造快乐工作的环境氛围；关怀各类群体，帮扶慰问困难员工，不断提升员工的获得感、幸福感和归属感。

### 华润金控

增加划船机、登山机等健身器材，提升员工活动区的体验感。通过员工生日会、生命地图分享、员工健康关怀等活动，加强对员工的人文关怀。

### 华润银行

配置跑步机、划船机、按摩椅等活动设备30多台(套)，并租赁健身场馆近50处，为员工提供健身活动条件；支出逾18万元慰问生活困难、住院的员工。

### 华润信托

持续多维度、多元化开展员工关爱工作，与员工共建安全、舒适的职场环境，提高员工的幸福感和归属感。

### 华润资产

组织足球、篮球、羽毛球、游泳、徒步、吉他社、生日会、员工联谊等丰富多彩的文体活动；按规定标准关怀慰问生病住院、家庭发生重大变故的员工，关心关爱离退休老员工，定期送上问候和慰问品。

### 华润资本

华润资本党总支在深入开展党史学习教育中建立完善员工慰问关怀机制，及时帮扶困难员工，促进“家文化”建设。

### 华润融资租赁

开展压力及情绪管理培训，按季度组织形式多样的员工生日会，组织员工参加羽毛球赛、篮球赛，举办重走长征路、击鼓同心等党员拓展活动和党史音乐会。

案例 华润资产举办“青春有你共创美好”五四青年主题活动

2021年4月25日，华润资产举办了“青春有你，共创美好”五四青年主题活动。此次活动通过丰富多彩的互动环节把青年们联动起来，提供了展示健康向上的精神风貌和青春风采的舞台，拓宽青年们的沟通交流渠道，丰富了员工的精神文化生活，进一步提升企业的凝聚力和向心力。



华润信托交友主题活动



华润金控举办集体生日会



华润金控在香港通过职工联谊会等渠道组织开展员工关爱和团建活动，通过节前送温暖、庆佳节和关怀慰问活动等形式，传递公司对在港员工及家人的关心与问候



华润金控联合华润银行深圳湾支行开展华润金融第二届“迎春送福”写春联活动

## 携手伙伴同行

### 深入推进合作

华润金融发挥多元化金融优势，以开放胸怀谋划共同发展的务实行动，与政府、企业等组织共同营造开放包容的合作环境、凝聚源源不断的合作力量、开创互利共赢的合作局面，积极寻求共同利益的最大化。

#### 华润资产

参加川渝高竹新区产城融合项目调研，与珠海市横琴新区金融局和财政局开展业务调研交流，通过与区县合作成立合伙企业，以市场化的方法收回渝康资产北汽银翔系债权9.35亿元；与东方资产上海分公司、河北资管、益航资产等签订战略合作协议；不断加强与重庆大学、重庆工商大学等高校的合作；建立企业博士后科研工作站，邀请专家教授指导博士后培养。

#### 华润资本

与中国东方集团在城市更新与低效资产方面展开合作计划，通过建筑修缮改造、经营业态优化、运营管理提升等方式，将项目打造成兼具办公与商业功能的创新型复合城市空间，引入高精尖产业，助推朝阳经济发展。

### 案例 华润银行与金融壹账通签署战略合作协议

2021年1月14日，华润银行前往金融壹账通进行业务交流并签署战略合作协议。金融壹账通在金融行业磨砺数年，打造了人工智能、大数据和区块链等前沿科技实力，旨在创建领先的面向金融机构的商业科技云服务平台，为金融机构提供“科技+业务”的解决方案。未来，双方将在公司金融、个人金融、投资业务、金融科技建设等方面展开合作，通过“科技+金融”的力量，为华润银行智能化转型持续赋能，进一步提升服务实体经济质效。



## 促进行业发展

华润金融将自身的发展融入行业发展，时刻关注行业动态和前沿话题，积极加入各类行业协会，扩大交流的广度和深度；积极参与专项研究与标准制定等工作，助推行业高质量发展。

### 案例 华润信托参加《海洋讲坛：慈善信托税收论坛》活动

2021年7月23日，华润信托出席《海洋讲坛：慈善信托税收论坛》活动，参与国家税务总局深圳市第三税务分局就慈善信托业务面临的税收疑难问题和解决方案的探讨。公司充分表达希望相关配套税收优惠政策出台以促进慈善信托发展的诉求，并得到税局对慈善信托在中国慈善公益事业中起到的积极推动作用的肯定。

### 案例 华润渝康成功承办 AMC 智能化系统建设研讨会

2021年10月22日，由中国地方AMC论坛主办，华润渝康承办的中国地方AMC智能化系统建设研讨会在渝成功举行。本次研讨会邀请5家地方AMC做了实践分享，并邀请金融科技公司做了研究分享，汇聚了更多地方AMC优秀实践样本，促进有益经验交流分享，为地方AMC智能化系统建设提供参考。此外，参会的各单位人员还围绕“数字化智能化业务系统建设运营”“双中台（业务中台+数据中台）模式打造”“个贷业务的数字化支撑和建设”“地方AMC智慧运用场景：金融科技与不良资产行业深度融合”等主题进行分组讨论，共同推动传统资产管理和互联网等现代科技的融合，切实提升资产经营管理质效。



2021年4月19日，华润融资租赁与协合新能源集团签订战略合作协议，双方拟在新能源领域就融资租赁业务加深合作

### 拓展阅读

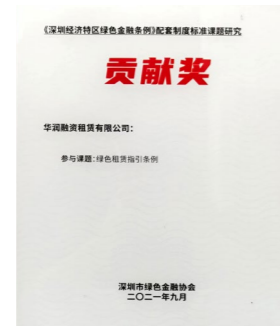


促合作 开新局 | 华润金控总经理任海川带队前往宁波深化产融协同对接合作



## 案例 华润融资租赁加入深圳市绿色金融协会

华润融资租赁作为理事单位加入深圳市绿色金融协会，是协会中唯一一家租赁公司。加入协会后公司积极参与深圳市绿色金融协会《绿色租赁指引条例》课题研究，为深圳市绿色金融发展献计献策，并获得课题研究贡献奖。



## 拓展阅读



润维创坊举办2021科创  
无止境论坛

## 促进公平正义

华润金融严格遵守反不正当竞争法规和《华润集团商业行为守则》所倡导的合规理念，倡导诚信经营，打造责任供应，注重保护知识产权，致力于营造良好的营商环境。

### 推行责任采购

华润金融不断完善招采制度建设，制定《采购管理制度》《采购实施细则》等制度，同时开展制度宣讲会，为各部门解读采购制度和实施细则，确保制度落实到位；加强采购监督管理，对制度建设、组织保障及制度执行情况进行不定期检查，加大对违规采购的问责和处罚力度；开展业务培训宣贯及供应商考核，对供应商投标及履约情况进行评价，规范供应链管理。

- 制定《珠海华润银行采购管理办法》《珠海华润银行供应商管理办法》等制度，规定违法失信的供应商不能参与招采活动
- 建立供应商库，入库供应商200家
- 开展供应商考核评价，截至2021年12月，合格供应商995家，黑名单供应商9家
- 严格要求投标人签署《阳光宣言》，严防采购腐败
- 通过132个采购项目分解落实供应商培训任务
- 在疫情期间推动集中招采业务的全过程线上化

## 华润银行



截至2021年12月  
华润银行合格供应商

995家

## 华润信托

- 全面修订《招标采购指引》《外聘律师管理办法》等制度，固化采购全流程节点，实现全流程管控，成为集团内首家实现采购全流程线上化的业务单元

- 编制采购管理季报以改进采购工作，并通过开展2次采购管理培训，发布采购阳光宣言等方式，营造合规采购的工作氛围

## 华润资产

- 成立采购委员会，制定发布《华润资产采购管理制度前后版本主要变化对比说明》
- 实现招标系统与非招标系统上线工作，纠正因采购项目少而导致的供应商库更新不及时的问题

- 修订《华润资产管理有限公司外聘律师管理办法》，每半年对外聘律师进行一次评价，每年度向公司法务工作委员会提交外聘律师服务年度总结报告

按照《华润资本管理有限公司招标采购管理办法》规定，组建采购工作组、评审组、领导组，执行供应商选择及评审工作，并于合同完成后及时进行相关评价工作，形成管理闭环以加强供应商管理

## 华润资本

严格执行《采购管理制度》，从集团供应商白名单或供应商库中选取服务商，通过保险经纪公司进行保险采购，并严格审核采购合同

## 华润融资租赁

## 保护知识产权

华润金融落实集团知识产权管理工作要求，更新网络域名清单表；审核《关于不法分子冒用华润金控名义行骗的严正声明》内容，落实集团关于华润字

号保护的要求，及时打假，维护商誉；积极应对华润金融虚假APP案件，针对2起虚假APP案件开展维权工作；参加“粤港澳大湾区央企知识产权论坛”

会，为集团知识产权战略发展建言献策。2021年，华润金控（含下属非一级业务单元）共有22个域名，2项计算机软件著作权。

建立《信息技术管理办法》《保护商业秘密管理办法》《知识产权管理办法》等制度，对企业名称、标识及域名等知识产权进行规范管理，密切监测并及时处理侵权行为；定期更新商标状态及检讨商标保护是否充分，并通过制定《保护商业秘密管理办法》、与员工签订《保密协议》、严格的权限控制等方式保护内部商业秘密和创新成果。

## 华润信托

# 05

## 暖心奉献 扩大向善辐射力

中国共产党百年征程栉风沐雨，“人民”二字力重千钧。华润金融始终坚持人民至上的价值取向，在疫情防控中挺身而出，在公益事业中凝聚金融向善的力量，以牢记“国之大者”的格局永久奋斗、赤诚奉献，让人民群众的民生愿景成为幸福实景，不断增进人民福祉。



责任故事

# 以保险之力, 承战疫风险

在这场没有硝烟的“抗疫战”里, 我们看到了保障柴米油盐不断忙碌的身影, 看到不惧前行的队伍连接起两地的情感, 看到无畏奔赴封控区的脸庞, 大江南北不同战线的华润人以凡人之躯坚守生命防线, 直面感染新冠病毒的风险, 以坚定的眼神和无畏的背影守护着万千生命安全。

新一波疫情出现后, 目睹了集团各单位前仆后继奔赴抗疫一线

的“风雨逆行者”, 华润金融一直在思考, 如何发挥金融的专业价值, 为抗疫贡献金融力量。

“十四五”开局之年, 华润保险经纪明确了向C端转型的战略方向。在业务拓展过程中, 根据华润员工及家属的需求, 定制了专属的“润保”系列产品, 提供健康管理等专业服务, 受到员工一致好评。面对迅速蔓延的疫情, 华润保险经纪当机立断, 要为华润

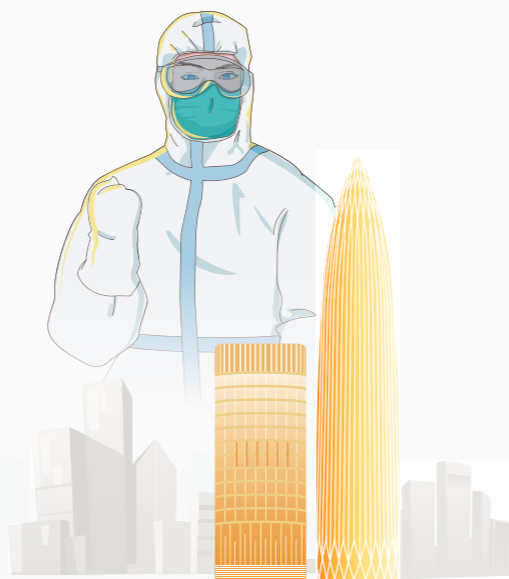
人提供专业的保险保障, 你们冲锋在前, 让我们保驾护航! 受华润金融委派, 华润保险经纪迅速行动, 一方面充分了解各业务单元的需求, 对现有的员工团体保险进行升级, 增加新冠疫情保险责任保障; 另一方面积极对接保险公司, 在最短时间内, 为抗疫一线的华润员工捐赠了定制化保险。



华润五丰援港保供专班



华润置地青年突击队



## 发挥专业, 升级保障

在华润金融的积极统筹下, 华润保险经纪负责人陈旭波带队, 第一时间成立抗疫保险专项工作组, 争分夺秒, 与合作的40多家保险公司紧急协商, 推进保险保障落地。陈旭波回忆: “纵使谈判过程艰难, 但有幸公司

紧急动员、积极协调, 才最终确保保险及时生效。”凭借多年的行业经验和议价能力, 在不增加保费的前提下, 保险经纪为25家业务单元的员工团体保险进行了保障升级, 免费增加新冠疫情保险责任保障, 其中包含: 新冠身故责任、新冠医疗责任和住院津贴, 合计新增保额超过了300亿元。华润保险经纪以敏捷服务与专业价值给华润员工吃下了“定心丸”。



## 定制保险, 共克时艰

看到疫情仍在蔓延, 集团及各业务单元陆续派出员工支援抗疫一线, 同为华润人的使命感让陈旭波又坐不住了, “奋战在抗疫一线的华润员工面临着更高的人身风险, 而现有的员工团险没有达到足够的风险保障力度, 特别是前往香港援助的员工, 在香港地区很可能无法使用现有的大陆境内医疗保障”。

华润保险经纪与华润集团旗下的五丰、置地(包括万象生活)、健康、电力、水泥等单位取得联系, 划分前往不同区域的抗疫员工风险等级, 并在短时间内组织5家保险公司, 先后进行8轮艰苦谈判。“疫情蔓延以来,



市场上相关的保险产品下架了很多, 保险公司核保条件随时都可能发生变化。我们必须争分夺秒, 及时为出征员工披上‘保险防护服’。”华润保险经纪个人风险部负责人罗虎介绍说, “随着时间的变化, 可以明显感觉到保险公司政策的收紧, 今天达成了比较一致的条件, 明天又来说责任要调整, 价格要调整。”

在充满变数的谈判过程中, 保险经纪人凭借自身的专业专长, 筛选定制出性价比合适、保障范围广的“援港保供专班”人员第一类保险方案, 深入封控区的突击队员和身处抗疫基层一线员工的第二类 and 第三类保险方案, 并无偿捐赠给奋战在抗疫一线的华润逆行者们。

责任故事

推动落地,保障生效

在保险方案基本确定后,如何确定保险对象名单成为又一难题。“当时时间紧、任务重,我们采取的方法是先调取团体名单将保险方案落地,然后再与相关单位取得联系,快速收集支援疫区抗疫或奋战在一线基层人员名单,逐一核对每人的参保信息,用最快速度完成保费支付,确保保险合同及时生效。”罗虎补充说,同时还紧急开通“疫情专线服务绿色通道”,24小时全天候专人负责理赔咨询。

回顾起那段难忘的经历,陈旭波欣慰地说,“我们的努力没有白费,保险方案最终实现了在合理费用内保障能力最大化,为抗疫一线员工提供人身安全和健康保障,消除后顾之忧。”华润保险经纪本次捐赠保险,覆盖了集团相关业务单元参与疫情防控的一线员工6万多人,累计保额约60亿元。

在谈及自身感受时,罗虎谦虚说道:“其实我们做的工作并不多,我们只是在自己的专业来服务华润人,这是我们的职责所在,但却收到了同事们的热烈反馈。”

来自保障对象感谢的声音



我们在港支援期间,华润集团在各方面已经给予了我们非常多的关心和照顾,听到华润保险经纪给我们定制捐赠保险的消息后,我们更是深切感受到了华润大家庭的温暖。

来自华润五丰援港保供专班同事



自己曾经支援武汉时心理有些许紧张,但这次并没有,有的是着急和一份期望。我只想尽最大的努力,做好每一项采集工作,从第一时间接到任务为密接人员采集到现在,我还在抗疫一线上,特别感谢集团的关心和关怀,也希望每一位在战役前线的伙伴,做好自身防护。

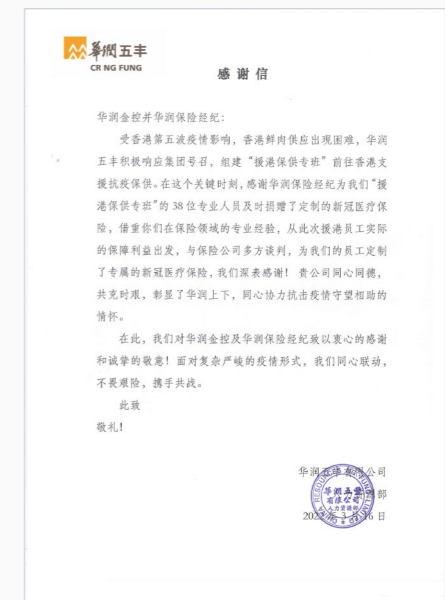
来自华润健康旗下阜新矿总医院的王宇婷



2021年  
华润保险经纪捐赠  
抗疫险累计保额约  
**60** 亿元

保险经纪人作为保险公司和消费者的沟通桥梁,始终坚持以客户为中心,从客户的利益出发,在风险分析、健康管理、养老保障等方面,为客户提供一站式的综合解决方案。

随着华润保险经纪“十四五”规划战略方向向C端转型,未来保险经纪会一如既往地华润人、华润家庭提供贴心的保障服务,守护美好生活。



# 同心抗击疫情

## 常态防控不松懈

华润金融贯彻落实政府防疫要求，精准施策，保持疫情防控常态化不松懈，以最大力度统筹做好疫情防控工作，为业务经营发展提供坚实保障。



华润银行  
投入抗疫专项资金

**300** 万元

### 华润银行

建立防疫报告制度，成立全行防疫管理工作联络群，及时发布防疫管理信息，排查疫情风险情况；投入300万元抗疫专项资金，为员工购买发放防疫防护用品；落实核酸检测全覆盖，及时推进员工新冠疫苗接种全覆盖，珠海银行业率先完成了第一、二针及加强针的接种，接种率达95%。

### 华润资产

抓好常态化疫情防控工作，加强办公区域安全管理，及时发出防疫提醒，定期对职场办公环境进行全面消毒；引导员工做好个人防护及出行管理，并适时安排进行全员核酸检测；落实国家“应接尽接”的号召，督促员工完成新冠病毒疫苗接种。

### 华润资本

坚持把疫情防控作为第一责任，建立疫情防控责任“链长”制；组建各部门、基金兼职安全员工作信息小组，及时向员工传达最新防疫消息，加强对办公区域外来人员管理；2021年办公区域共开展6次深度消毒消杀工作，7次地毯清洗工作；为做好疫情防控及劳动保护工作，采购3M口罩、免洗消毒凝胶及防疫药品，给员工分发防疫药箱。

### 华润融资租赁

做好常态化清洁及办公室消杀，2021年共开展8次全面消毒消杀工作，4次地毯清洁工作；按周向全员派发口罩，并为出差员工提供护目镜、N95口罩、手套；推动员工接种新冠疫苗，截至2021年底员工累计接种108人，实现应接尽接；做好节假日人员动向调查收集，特殊时期加强出差人员登记及信息查验，全面落实健康监测。

### 华润保险经纪

严格落实疫情下员工出差管理，贯彻落实核酸检测政策；全年累计购买口罩60,000余只、消毒液80余公斤、免洗洗手液50余瓶，并按照防疫要求，开展6次职场消毒消杀工作，2次除甲醛工作，8次大清洁工程；做好员工及其家属在节假日期间的外出活动和健康状况管理；推动员工接种新冠疫苗，截至2021年底员工累计接种164人，基本实现应接尽接。



华润银行持续推进疫苗接种全覆盖，积极联系医院等渠道，为逾2,800名员工提供疫苗接种服务



2021年10月，华润资产组织全员核酸检测



华润金融开展疫情防控员工关爱在线讲座

## 主动担当抗疫情

华润金融深刻诠释央企主动战“疫”的责任担当，主动发挥金融业优势，配合国家疫情防控大局，同时及时下沉社区，协助开展疫情防控工作。

### 华润银行

- 组建志愿队伍，投身抗疫一线驰援防疫志愿服务，主动担起珠海银行业疫苗专场接种点组织工作，协助协会组织开展本市银行业集中接种加强针工作
- 开辟金融支持服务绿色通道，实施差异化信贷政策，通过支小再贷款为3,917户企业降低融资成本，为中小微企业发放贷款超26亿元
- 切实履行好央企稳就业社会责任，招聘应届大学生，促进香港本地就业并为转业军人提供岗位



华润保险经纪  
全年累计购买口罩逾

**60,000** 只

消毒液逾

**80** 公斤

- 借助慈善信托平台, 通过各种途径捐款以及减免物业租金总计180万元, 用于疫情严重地区疫情防控和支持小微企业、个体工商户租客复产复工
- 积极组织广大党员群众协助社区全员核酸检测和疫苗接种, 共计服务社区群众5万多人次



华润信托志愿者协助核酸检测

案例 华润资产参与“最美接种点”志愿者服务

2021年4月9日, 华润资产组织员工分两批前往由陆家嘴金融贸易区综合党委、东方医院在陆家嘴中心绿地设立的新冠疫苗集中接种点开展志愿者服务。志愿者们耐心引导队伍有序排列, 协助市民操作手机预约登记, 指导填写接种承诺书, 宣贯接种注意事项, 观察询问留观期有不适反应的接种者, 并及时联系医务人员, 有效助力医务人员加快接种各个环节的进程。志愿者们用实际行动践行为人民服务的担当, 当日服务接种人群近两千人次。



## 热心慈善公益

### 参与社区共建

华润金融支持社区建设, 大力开展志愿服务, 参与社区文化公益事业, 支持举办系列文体活动, 进一步丰富群众生活, 更好地回馈社会。

案例 “舞动华润·韵律全城” 华润银行杯 2021 年广场舞公益培训系列活动暨广场舞总决赛圆满落幕

2021年12月3日晚, 由华润银行珠海分行主办, 珠海广场舞协会、珠海市香洲区社会体育指导员协会共同协办的“舞动华润·韵律全城”华润银行杯2021年广场舞公益培训系列活动暨广场舞总决赛在对白剧场(香洲区乐士文化区)圆满落幕。本次比赛历时300天, 共有1,500多名广场舞爱好者报名参加, 最终15支参赛队伍、200余名参赛队员成功晋级决赛。

华润银行珠海分行开创“体育+金融”融合的方式, 先后冠名赞助了珠海市华润银行杯门球大赛, 广场舞公益培训等活动, 大力支持珠海市民全民健身的理念, 服务好本地经济民生。



案例

华润金融职工联谊会在港开展社区免费健康服务

2021年10月17日，华润金融职工联谊会与香港爱国爱港组织——新民党携手合作开展社区关爱活动，通过专业医疗机构为市民提供免费的健康检查服务。本次活动共为50名香港市民提供了免费健康检查，活动的开展有效向基层市民传递“中企关爱、同路同行”的服务理念，为进一步推动驻港中资企业积极履行企业在港社会责任贡献重要力量。



知识拓展

“惜食堂”是小宝慈善基金于2011年开展的首个食物回收及援助计划，宗旨为“停止浪费、解决饥饿、以爱相连”，项目团队致力向本地饮食界回收仍可安全食用之剩余食物，通过严格的食物安检程序，再经中央厨房烹煮成营养均衡的热饭餐，最后由物流团队免费派发给社会上需要食物援助的人士。华润旗下的华润万家、City Super、太平洋咖啡均是“惜食堂”的食物捐赠机构。

2021年8月6日，在公司及联谊会的组织下，华润资本香港员工代表参与了“惜食堂”义工服务，协助准备食材和制作膳食餐盒。



华润资产组织开展图书捐赠活动，为湖北红安华润希望小镇的小朋友们捐献书籍，帮助他们创造阅读条件，构筑成长的摇篮



华润信托举办“益点点”爱心义卖三八妇女节专场活动，现场共募得爱心款项约4,500元，通过“润心慈善信托”资助山区学校



华润融资租赁党支部联合华润银行深圳湾支行党支部、粤海街道海珠社区，面向社区老党员、老同志开展“九九重阳节，浓浓敬老情”活动

拓展阅读



华润金融职工联谊会在港开展社区免费健康服务

践行环保文化

华润金融积极倡导低碳环保理念，并有效融入日常运营与采购管理中，利用电子化、信息化科技手段，推进线上服务无纸化进程，提升金融科技绿色水平；坚持绿色采购，促进价值链履行社会责任，构建绿色价值链；努力践行绿色办公，积极开展环保宣教，营造守护生态文明、推动绿色发展的文化氛围。

2021年8月，根据国资委科创局《关于开展中央企业节能低碳网上专题培训的通知》要求，华润金融各单位组织员工观看央企节能低碳网上专题视频培训，参加人数约60人。

开展抢险救灾

华润金融坚持人民至上，迅速响应，参与河南防汛抢险和支援云南震后建设。华润信托联合壹基金采购并向河南捐赠5万元应急救灾物资，为浚县灾区采购约150箱急需的医疗类援助物资。通过“润心慈善信托”出资委托壹基金定向采购云南地震灾区急需物资并完成发放，5月26日，首批援助云南地震灾区的物资运抵云南大理并完成分装，当日发放至受灾地区村民手上，及时缓解了受灾地区群众生活的燃眉之急。



华润信托为浚县灾区采购约150箱急需的医疗类援助物资



华润信托为云南大理州漾濞县震区村民发放物资

# 可持续发展管理

## 可持续发展战略







华润金融遵循华润集团可持续发展管理要求,秉持“助力实业,润享美好”的企业使命和可持续发展理念,制定可持续发展年度重点工作计划,明确经济价值、社会价值、环境价值和综合价值的总体思路和工作目标,为可持续发展指明方向,有效保障可持续发展工作在全公司及各业务单元稳步有序开展,推动可持续发展理念融入企业自身发展战略和日常经营。

## 可持续发展治理

华润金融依据《华润集团可持续发展工作管理办法》的相关要求,不断完善可持续发展组织体系建设,华润金控牵头成立可持续发展报告编制工作专责机构,负责牵头、统筹可持续发展工作在全公司及各业务单元推进,明确职责分工和工作任务,全面指导可持续发展工作;构建华润金融可持续发展指标体系,并负责报告的统筹规划与协调;各业务单元配置专人,协助推进报告编写工作。

## 利益相关方沟通

华润金融高度重视与利益相关方的沟通,通过投资者策略会、战略合作、公众开放日、问卷调查等方式及时了解利益相关方需求,关注并真诚回应利益相关方的愿望和要求。在官网设置“社会责任”专栏,定期发布可持续发展报告,传播可持续发展理念和实践,披露相关责任绩效,不断拓展与利益相关方沟通互动的渠道,实现企业和利益相关方的和谐共赢。

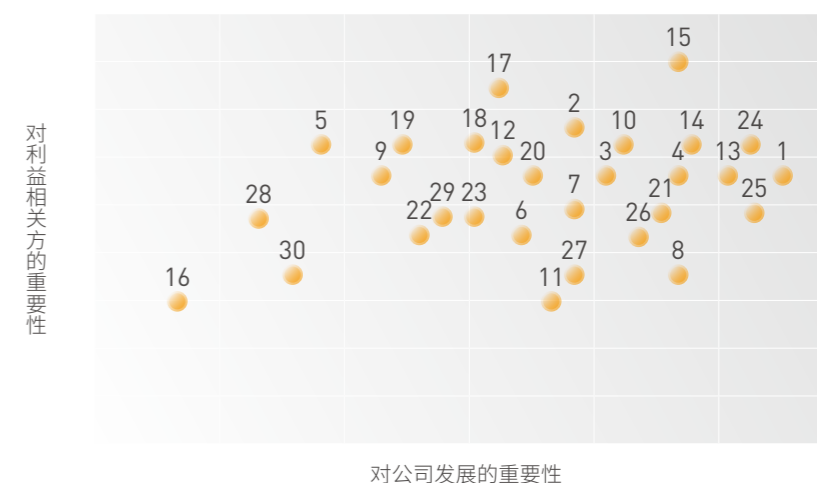
利益相关方	对公司的期望	我们的回应
 政府	<ul style="list-style-type: none"> <li>合法经营</li> <li>依法纳税</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>诚信合规经营</li> <li>加强信息披露</li> <li>强化责任管理</li> </ul>
 伙伴	<ul style="list-style-type: none"> <li>诚信合作</li> <li>互惠共赢</li> <li>责任供应链</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>落实责任采购</li> <li>促进公平竞争</li> <li>强化战略合作</li> </ul>
 员工	<ul style="list-style-type: none"> <li>权益保障</li> <li>规划发展</li> <li>生活关爱</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>维护员工权益</li> <li>开展职业培训</li> <li>平衡工作生活</li> <li>帮扶困难员工</li> </ul>
 客户	<ul style="list-style-type: none"> <li>安全运营</li> <li>优质服务</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>保障客户权益</li> <li>保证信息安全</li> <li>应对客户投诉</li> <li>加快数字化转型</li> <li>创新产品及服务</li> </ul>
 环境	<ul style="list-style-type: none"> <li>环境管理</li> <li>绿色运营</li> <li>环保宣教</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>发展绿色金融</li> <li>倡导低碳运营</li> <li>践行绿色办公</li> </ul>
 社会	<ul style="list-style-type: none"> <li>社会贡献</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>服务区域建设</li> <li>助力乡村振兴</li> <li>落实常态化防疫</li> <li>支持公益慈善</li> </ul>

# 实质性议题分析

通过持续关注社会舆论焦点及相关企业议题趋势,结合公司发展战略及规划,开展实质性议题调查,分析比较不同议题对利益相关方的影响和对公司发展的重要性,识别筛选出公司重点责任议题。

议题筛选方法:通过参考国际标准与趋势、国家政策要求和社会舆论关注点,形成一般议题;通过分析相关行业企业,形成行业议题;结合公司发展规划和运营实践,最终形成华润金融可持续发展议题。

实质性议题二维矩阵图



- |           |           |           |
|-----------|-----------|-----------|
| 1.可持续发展管理 | 11.确保信息安全 | 21.助力员工成长 |
| 2.塑造文化品牌  | 12.普及金融知识 | 22.平衡工作生活 |
| 3.优化公司治理  | 13.发展绿色金融 | 23.帮扶困难员工 |
| 4.诚信合规经营  | 14.践行低碳运营 | 24.夯实党建引领 |
| 5.保障股东权益  | 15.倡导环保公益 | 25.促进产融协同 |
| 6.强化风险管控  | 16.促进公平竞争 | 26.开展普惠金融 |
| 7.深化企业改革  | 17.强化战略合作 | 27.助力区域发展 |
| 8.打造智慧金融  | 18.落实责任招采 | 28.接续乡村振兴 |
| 9.提升服务水平  | 19.引领行业进步 | 29.落实常态防疫 |
| 10.保障客户权益 | 20.维护员工权益 | 30.热心公益事业 |

# 可持续发展能力

华润金融持续提升可持续发展能力,积极开展可持续发展调研及研究,邀请业界专家举办相关培训,帮助可持续发展管理和报告编制人员夯实理论基础,培育员工可持续发展意识,增强对可持续发展前沿理论和工作要求的理解与把握;同时积极参与华润集团可持续发展考核和社科院百人论坛交流研讨活动,总结在管理与实践中的成就与不足,并进行针对性改进与规划,使企业可持续发展工作得以持续提升。

## 未来展望

展望未来,行稳致远。2022年是我国踏上全面建设社会主义现代化国家新征程、向第二个百年奋斗目标进军的重要一年,华润金融转型发展也进入关键时期。公司将继续以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,强化责任担当,勇于开拓进取,把握大势、审时乘势,在保持战略定力的同时,奋发有为,砥砺前行。

新的一年,公司将持续深入贯彻中央经济工作会议精神,稳字当头、稳中求进,确保全面实现业绩目标;强化风险意识,提升风险管理能力,牢牢守住不发生系统性风险的底线;加强政策研判,围绕国家战略主线,大力发展普惠金融,助推实体经济发展;拥抱金融科技,以数字金融作为重点转型方向,让金融服务更加智慧、便捷;完善绿色金融服务体系,支持绿色、低碳、循环经济发展;推进人才战略,营造充满活力的文化氛围;持续巩固拓展脱贫攻坚成果,发挥好金融的特点和优势,助力乡村振兴统筹衔接。

未来,华润金融将不忘红色基因,牢记央企使命,把践行社会责任变成自觉行为,以崭新的姿态和积极向上的精神风貌,迎接新的机遇与挑战,站在新起点,迈向新征程!

## 附录

### 关键指标

#### 经济责任

名称	单位	2019	2020	2021
营业收入	亿元	141	167	185
利润总额	亿元	62	64	77.3
净利润	亿元	51	57	68.6
资产总额	亿元	2,638	3,215	3,790
净资产	亿元	471	605	689
净资产收益率	%	10.6	9.7	11.1
总资产报酬率	%	2.1	2.2	2.2
负债总额	亿元	2,167	2,610	3,101
国有资产保值增值率	%	117	122	115

#### 客户责任

名称	单位	2019	2020	2021
客户培训参训次数	次	1,899	974	128
客户培训受训人次	人次	147,291	302,959	113,696
客户满意度	%	99	98.5	99.9
客户投诉反馈处理数占投诉数比重	%	100	100	100
科技投入	亿元	0.7	3.1	3.2
重大创新奖项	个	2	19	21

#### 伙伴责任

名称	单位	2019	2020	2021
责任采购比率	%	100	100	100
经济合同履约率	%	—	100	100

#### 环境责任

名称	单位	2019	2020	2021
环保总投入	万元	17	147	311
绿色贷款总额	亿元	4.5	18.4	32.5
节能减排技术总投入	万元	17	4.3	1

### 员工责任

名称	单位	2019	2020	2021
员工总数	人	3,567	3,884	4,020
劳动合同签订率	%	100	100	100
社会保险覆盖率	%	100	100	100
员工体检覆盖率	%	100	100	100
企业累计职业病人数	人	0	0	0
女性管理者比例	%	27.9	37.7	28.5
人均带薪休假天数	天	11.0	10.3	10.0
员工培训覆盖率	%	99	99	97.8
人均培训投入	万元	0.3	0.2	0.2
人均培训时间	小时	36.0	23.2	43.1
帮助困难员工	人次	24	24	1
帮扶资金	万元	7.6	12.7	1.4
专职安全管理人员数量	人	18	16	17
工伤事故发生数	次	0	0	0
员工死亡人数	人	0	0	0
安全培训人次	人次	4,569	9,015	4,243
安全生产投入	万元	1,032	1,262.5	6,449.3
安全培训覆盖率	%	100	100	100
安全应急演练数	次	119	273	307
员工流失率	%	19.1	4.6	8.8

### 社会责任

名称	单位	2019	2020	2021
新增就业人数	人	535	317	583
纳税总额	亿元	33.5	37.6	39.6
公益活动次数	次	18	37	98
慈善公益支出	万元	98.1	202.8	87.7
新冠疫情投入	万元	430	393.6	13.2
志愿者人数	人	205	901	354
惠及贫困人口	人	417	86	22
帮扶资金投入	万元	17.6	51.1	136.8

## 指标索引

一级标题	二级标题	中国企业社会责任报告指南 (CASS-CSR4.0)	页码
报告导读		P1.1, P1.2, P1.3	002
致利益相关方的一封信		P2.1, P2.2, P3.1, P3.2	003
关于我们		P4.1, P4.2, P4.3	004
企业文化		G1.1	004
数说金融		M1.6, M1.7, M2.5, S1.3, S4.8, E1.8	006
责任聚焦: 奋进“十四五”新征程, 提升“绿色含金量”		P3.1, E1.1, E1.7, E1.9, E2.24	008
责任聚焦: 同筑百年乡村梦, 续写帮扶新篇章		P3.1, S4.5, S4.7, S4.9, S4.12	012
	责任故事: 党建引领, 跑出产融协同“加速度”	S1.4	018
求真务实, 筑牢发展支撑力	坚持党建引领	M1.3, S1.4	022
	管理提质增效	M1.1, M1.2, M1.4, M1.5, S1.1, S1.2	028
	责任故事: 科技赋能, 打造“暖心银行”	M2.1, M2.4, M2.7	038
	坚持创新驱动	M2.4, M2.7	042
专业领航, 提升创新承载力	多元产业发展	M2.1, M2.8, M2.9, M2.10, M2.11, M2.13, M2.14, M2.15, M2.16, M2.17, M2.18, M3.1	045
	责任故事: 发挥金融专长, 促进区域协同发展	M2.1, M3.4	056
一流平台, 彰显价值创造力	助推区域发展	M2.1, M2.4, M3.4	060
	厚植实体经济	M3.4, S4.1, S4.5	064
	责任故事: 深化金融合作, 共享发展机遇	M2.1, M2.4, M3.4	070
协同共进, 增强产业向心力	打造幸福职场	S2.1, S2.2, S2.3, S2.4, S2.6, S2.7, S2.8, S2.10, S2.11, S2.13, S2.14, S2.15, S2.16, S2.17, S2.18	074
	携手伙伴同行	M3.1, M3.3, M3.4, M3.5, M3.6, M3.7, M3.8, M3.10, M3.11	083
	责任故事: 以保险之力, 承战疫风险	P3.1, S2.11	090
暖心奉献, 扩大向善辐射力	同心抗击疫情	P3.1, S2.11, S4.1, S4.10	094
	热心慈善公益	S4.6, S4.7, S4.9, S4.10	097
	可持续发展战略	G1.1, G2.2, G2.3	100
	可持续发展治理	G3.2, G3.3	100
可持续发展管理	利益相关方沟通	G6.1, G6.2	100
	实质性议题分析	G2.1	101
	可持续发展能力	G5.1, G5.2	101
未来展望		A1	102
	关键指标	A2	103
附录	指标索引	A5	105
	报告评级	A4	106
	意见反馈	A6	107

# 报告评级

## 《华润金控投资有限公司2021可持续发展报告》评级报告

受华润金控投资有限公司委托，“中国企业社会责任报告评级专家委员会”抽选专家组成评级小组，对《华润金控投资有限公司2021可持续发展报告》（以下简称《报告》）进行评级。

### 一、评级依据

中国社会科学院《中国企业社会责任报告指南（CASS-CSR 4.0）》暨“中国企业社会责任报告评级专家委员会”《中国企业社会责任报告评级标准（2020）》。

### 二、评级过程

1. 评级小组审核确认《报告》编写组提交的《企业社会责任报告过程性资料确认书》及相关证明材料；
2. 评级小组对《报告》编写过程及内容进行评价，拟定评级报告；
3. 评级专家委员会副主席、评级小组组长、评级小组专家共同签审评级报告。

### 三、评级结论

#### 过程性(★★★★★)

公司办公室牵头成立报告编制工作组，统筹具体编制工作，董事局负责报告终审；将报告定位为披露社会责任信息、强化责任监管、完善社会责任管理、强化利益相关方沟通、塑造企业负责任品牌形象的重要工具，功能价值定位明确；根据国家宏观政策、国际国内社会责任标准、社会舆论关注点、行业对标分析、公司发展规划、利益相关方调查等识别实质性议题；积极推动华润银行、华润信托、华润资产等业务单元独立发布可持续发展报告，构建了多层次的报告体系；计划通过官方网站发布报告，并将以电子版、印刷品的形式呈现报告，具有卓越的过程性表现。

#### 实质性(★★★★★)

《报告》披露了贯彻宏观政策、保护客户信息安全、金融产品多样性、信息透明与真实、投资者培训与教育、反洗钱、风险管理、社会责任投资、数字化转型、绿色金融等所在行业关键性议题，叙述详细充分，实质性表现卓越。

#### 完整性(★★★★☆)

《报告》主体内容从“求真务实，筑牢发展支撑力”“专业领航，提升创新承载力”“一流平台，彰显价值创造力”“协同共进，增强产业向心力”“暖心奉献，扩大向善辐射力”等角度系统披露了所在行业核心指标的87.72%，完整性表现领先。

#### 平衡性(★★★★☆)

《报告》披露了“重大法律合规风险事件”“工伤事故发生数”“员工死亡人数”“员工流失率”“内部控制重大缺陷”等负面数据信息，具有领先的平衡性表现。

#### 可比性(★★★★★)

《报告》披露了“利润总额”“净资产”“责任采购比率”“慈善公益支出”“环保总投入”“绿色贷款总额”等47个关键指标连续3年的对比数据，可比性表现卓越。

#### 可读性(★★★★★)

《报告》以“助力实业 润享美好”为主题，以“力”为关键字，贯穿全篇，从五大篇章全面展现了企业在关键议题上的履责理念、实践与成效，框架结构清晰，回应了相关方的期望与诉求；封面设计以卡通插画形式描绘标志性建筑物，篇章跨页选用彰显企业特色的实景大图，提升了报告的辨识度和感染力；设置“拓展阅读”“知识拓展”版块，嵌入二维码延伸阅读报告内容，引入利益相关方证言佐证履责成效，增强了报告的沟通价值，可读性表现卓越。

#### 创新性(★★★★☆)

《报告》设置“奋进‘十四五’新征程，提升‘绿色含金量’”“同筑百年乡村梦，续写帮扶新篇章”两大责任专题，聚焦企业发展绿色金融、推进乡村振兴的亮点实践，彰显了企业的责任担当；设置“数说金融”专栏，以图表形式集中展示重点履责绩效，便于相关方快速把握关键数据；各篇章开篇设置“责任故事”特色栏目，以故事体生动讲述责任实践，增强了报告的感染力，具有领先的创新性表现。

#### 综合评级(★★★★★)

经评级小组评价，《华润金控投资有限公司2021可持续发展报告》为五星级，是一份卓越的企业社会责任报告。

### 四、改进建议

1. 增加行业核心指标的披露，提升报告的完整性；
2. 增加对履责不足之处的详细披露，进一步提升报告的平衡性。



中国企业社会责任报告  
评级专家委员会  
Chinese Expert Committee on CSR Report Rating

华润金控可持续发展报告连续第二年获得五星级评价

董晓慧

评级专家委员会副主席

钟宏武 董忠云

评级小组组长 评级小组专家

出具时间：2022年7月6日



扫码查看企业评级档案

# 意见反馈

## 尊敬的读者：

您好！本报告是华润金控投资有限公司向社会公开发布的第八份可持续发展报告。为持续改进公司社会责任管理工作，不断提高履行社会责任的能力和水平，我们非常希望获得您的意见和建议，您可以用传真(00852-25938089)或电子邮箱(info@crcapital.com.hk)的方式反馈给我们，感谢您的支持！

## 选择性问题

1. 您对《华润金控投资有限公司2021年可持续发展报告》的总体评价如何？

非常好 较好 一般 较差

2. 您认为本报告在全面、准确地反映华润金融对经济、社会、环境的重大影响方面表现如何？

非常好 较好 一般 较差

3. 您认为本报告在对利益相关方所关心的问题回应和披露方面表现如何？

非常好 较好 一般 较差

4. 您认为本报告所披露的信息、指标、数据在清晰性、准确性、完整性等方面表现如何？

非常好 较好 一般 较差

## 开放性问题

1. 您最满意本报告哪一方面？

---

2. 您希望进一步了解哪些信息？

---

3. 您对我们今后编制可持续发展报告有何建议？

---

如果方便，请告诉我们关于您的信息：

姓名：  职业：

机构：  地址：

电话：  邮箱：





扫描二维码  
浏览电子版报告



地址:深圳市南山区科苑南路2700号华润金融大厦27楼

电话:0755-88650888

邮编:518000

设计制作:  创意云  
CREATIVITY  
CLOUD  
DESIGNER