

泛海控股股份有限公司
2016 年度企业社会责任报告
2017 年 4 月

本公司及董事会全体成员保证信息披露真实、准确、完整，
没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏

目 录

一 报告说明	4
二 序言	6
三 董事长致辞	8
四 泛海控股概览	10
1 关于公司	10
2 组织架构	12
3 基本理念	12
4 转型价值	13
5 奖励和荣誉	14
五 发展和规范是企业应有之义	18
1 以发展回报股东 持续进行现金分红	18
2 加强制度建设 完善公司治理	18
3 优化组织架构	20
4 严格风险防控	21
5 着力维护和保障中小投资者权益	24
六 为客户创造价值 提升客户满意度	27
1 加速地产项目价值释放	27
2 完善金融布局 做强金融业务	32
3 发展普惠金融惠及民生	35
4 战略投资助推产业转型升级	37

5 提升服务水平 维护客户权益	38
七 关爱员工成长 保障员工福利	43
1 坚持“三个统一”的企业理念	43
2 保障员工合法权益 不断改善员工福利	44
3 开展员工培训 拓展职业发展空间	47
八 携手供应链共担社会责任	50
1 坚持绿色采购	50
2 坚持公平交易	51
3 坚持阳光采购	51
4 积极维护农民工权益	52
九 持续推进国际化布局	54
十 践行环境友好和可持续发展理念	57
十一 积极投身公益事业	61
1 精准助农扶贫	61
2 开展金融扶贫	62
十二 未来展望	66
十三 GRI 标准索引	67
十四 意见及反馈	73

一 报告说明

本报告是泛海控股股份有限公司（以下简称“泛海控股”、“泛海”、“公司”、“我们”）向社会公开发布的第九份企业社会责任报告。报告本着客观、规范、透明和全面的原则详细披露了公司 2016 年度履行企业社会责任的实践与绩效。

报告时间范围

2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日，部分内容根据需要适当追溯至以往年份。

报告发布周期

本报告是年度报告，每年发布一次。

报告组织范围

本报告的组织范围为泛海控股股份有限公司及控股子公司，部分参股公司也依据内容的相关程度纳入本报告范围。

报告数据来源

本报告使用数据来源包括政府部门公开数据、泛海控股

内部相关统计报表、第三方问卷调查、行政文件及报告和第三方评价访谈等。泛海控股保证本报告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

报告编制标准

本报告的编写依据《深圳证券交易所主板上市公司规范运作指引》和全球报告倡议组织（GRI）《可持续发展报告指南（4.0 版）》，并参考中国社科院《中国企业社会责任报告编写指南 3.0》和《ISO26000 社会责任指南标准》的基本原则，结合泛海控股的实际情况进行编制。

报告获取方式

本报告全文披露于公司官方网站（www.fhkg.com）及巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）。如对报告有任何疑问或建议，请致电（8610）85259698。

二 序言

2016 年的中国经济，呈现出缓中趋稳、稳中向好、稳中有进的总体态势。随着经济总量的增长，国家在追求发展速度、规模和利润的同时，已经开始更多地考虑经济发展是否有利于增加社会总体效益，这也是我们在关注和思考的命题。

2016 年，国内地产、金融行业和资本市场在持续发展经历了些波折，也凸显出一些重要的变化：一方面，中央进一步明确了对楼市的定位——“房子是用来住的、不是用来炒的”；另一方面，监管机构对于金融机构的公司治理、发展模式和风险控制提出了更为明晰的要求。

顺势方能作为。泛海控股积极适应国内外经济新形势，特别是迎合房地产业和金融业呈现出的新局面、新变化，持续推进转型深化与布局调整。

我们在全公司范围内推广绿色建筑和绿色能源的应用，积极推动更多的绿色建筑生根落地，让低碳环保的生活方式开花结果，把可持续发展理念落到实处。其中，泛海武汉 CBD 高达 438 米的武汉中心项目获得了国家绿色三星建筑、美国绿色建筑协会 LEED 金奖双认证。

我们严控各种金融风险，让金融更好地服务于实体经济。泛海旗下的证券、信托、保险等金融机构亦严格按照监

管部门的要求，完善公司治理、持续提升风险防范和应对能力，以完备的金融体系促进实体经济的发展和升级。民生信托开启船舶投融资业务，以金融资源促进低谷期的航运业发展；民生证券进一步强化风险评估和处置机制；亚太财险顺应市场需求推出多个新的保障型保险产品，真正做到“保险姓保”。

泛海控股及所属公司在安徽、新疆、江西、河北等地开展了助农扶贫、金融扶贫、抗震救灾、敬老助学等活动，尽我们所能传递爱心、点燃希望，以一点一滴的善举，将爱心的细流汇入社会正能量的江海。

泛海控股长期秉持“得益于社会，奉献于社会”的企业价值观，遵循“顺势而行、顺势而为”的发展理念，履行应尽的社会责任，树立起泛海有高度社会责任感的企业形象。

三 董事长致辞

在过去的一年，中国经济在结构转型中逐渐由高速增长转向中高速增长，与此相适应，我们需要更加灵活地适应变化，更为勇敢地突破困难，更有担当地肩负社会责任。

2016 年，泛海控股统筹境内外布局，采取内生增长和兼并收购并举的模式，巩固和发展地产、金融、能源和投资等业务，呈现出蓬勃发展的总体态势，以“顺势而行、顺势而为”的核心发展理念适应当前形势的变化。

在国内地产市场呈现区域分化的格局下，公司进一步加快了北京、上海、武汉等地项目的开发进度，并取得了不错的销售业绩，为公司的战略转型提供了坚实的基础；在金融业改革提速，混业经营日益明显的趋势下，公司的金融业务现已延伸至证券、信托、保险、期货、基金、资产管理、互联网金融等领域，基本形成了以民生证券、民生信托、亚太财险为核心的金融服务体系，可以为实体经济提供有力的支持。

我们顺应金融业全球化的趋势，在 2016 年签订了参与收购美国最大的长期护理险公司 Genworth 金融集团的协议，在 2017 年初成功收购香港全牌照上市券商华富国际，以期形成金融业态的互补，契合国内市场需求。

在加快业务布局的同时，我们在社会责任领域也不断进

行着思考和探索：我们通过构建多个平台形成完整的金融服务体系，从而实现对实体经济的有力支撑；我们的战略投资将重点关注装备产业、智能行业的机会，关注符合国家未来产业发展方向、具有良好成长性的行业，助力中国经济转型升级。

我们将一以贯之地心怀善念、身有善举；一如既往地结合公司特长，大力开展精准扶贫和公益事业。“得益于社会，奉献于社会”，多年来正是秉承这样的核心价值观，泛海控股才能够不负期望、不辱使命，看清方向、看透本质、看准关键，有情怀、有担当，肩负应尽的社会责任，为国家和民族的发展奉献力量！

泛海控股股份有限公司董事长 卢志强

四 泛海控股概览

1 关于公司

泛海控股是一家集地产、金融和战略投资于一体的综合性上市公司。公司成立于 1989 年，于 1994 年在深圳证券交易所挂牌上市，股票代码“000046”，注册地址为北京市东城区建国门内大街 28 号民生金融中心 C 座 22 层。

截至 2016 年末，泛海控股经审计的总资产约为人民币 1678.36 亿元，净资产约为人民币 183.25 亿元，总股本为 5,196,200,656 股。

公司的地产业务分别以武汉公司、中泛控股作为境内、境外房地产业务整合及管控平台，以不动产投资公司为主体开拓商业运营及物业服务。公司充分借力市场形势，利用项目独特优势，以加快开发、提速拆迁、促进销售、优化不动产运营等为抓手，加速实现资源优势向价值优势的转换。同时，对旗下项目进行统一管理，积极优化不动产经营方式，提升项目品质和价值，集约化、精益化管理优势逐渐显现。

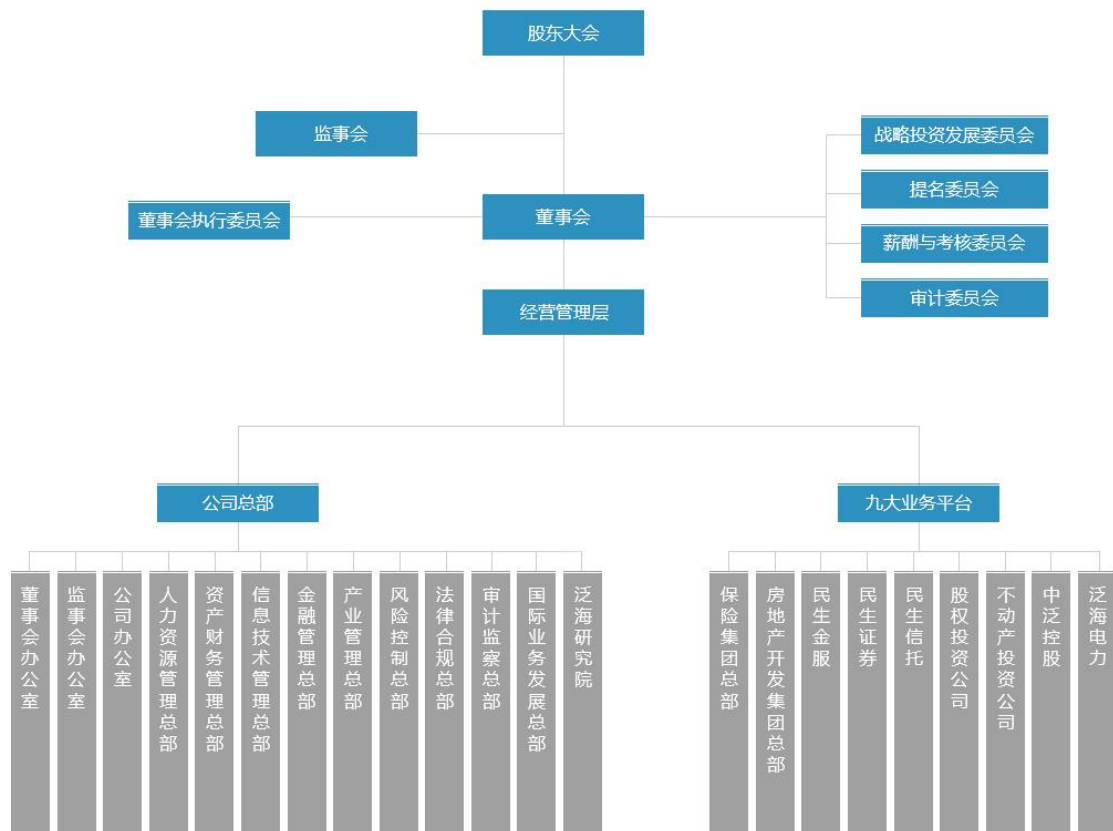
公司的金融业务已涵盖证券、保险、信托、期货、基金、互联网金融等业态，并完成了对民生信托的控股和增资，金融产业链日趋完善，业务牌照与资质渐趋丰富；同时，积极推动各金融平台转型提质，从而搭建起完整的金融业务体

系，以便更好的为实体经济提供支持。

公司的战略投资主要通过全资子公司泛海股权投资管理有限公司进行，围绕公司转型战略并着力提升行业研究能力，重点关注金融、新地产（养老地产、旅游地产等）、消费升级、互联网、共享办公、教育等具有较高创新能力和较大成长空间的新兴行业，并成功开展了多项重大投资，包括万达影业、北汽新能源、WeWork 全球等，全年累计新增投资金额超过 60 亿元。

公司的能源业务积极顺应国家“一带一路”政策所带来的发展机遇，以中泛控股为运作平台，投资建设的印尼棉兰和巴亚瓦信燃煤发电项目都在顺利推进。今后，公司将采取控股、合作开发等多样化投资模式，沿“一带一路”开展电力项目布局，以期为公司未来发展构建持续稳定的盈利模式。

2 组织架构



3 基本理念

我们长期恪守“社会目标、企业目标、个人目标相统一；社会责任、企业责任、个人责任相统一；社会利益、企业利益、个人利益相统一”的经营理念、“得益于社会，奉献于社会”的核心价值观、和以“敬业 守信 忠诚 奉献 开拓 创新 立志 图强”十六个字为核心的企业文化，把企业的经营目标同社会责任与员工福祉相结合，致力于社会责任与经济价值的统一。

4 转型价值

从“泛海建设”到“泛海控股”，我们见证了中国经济环境的变化和行业的大变局，在等待机遇和迎接挑战的过程中，泛海控股逐步确立和明晰了自身的发展目标，并始终未忘回馈股东、服务社会的责任与使命，实现了快速成长以及成功转型，而这些成绩，也让我们对于企业公民行为方式的理解更为深刻。

回顾过去 30 年的发展历程，泛海控股顺应城镇化和房地产市场化的发展大潮，逐渐得到了广泛的认可。而面临宏观经济下行压力、房地产市场深刻变化，泛海控股积极顺应大势、主动求变，通过战略转型以提升公司的价值。

公司采取境内外统筹布局、内生增长和兼并收购并举的模式，从无到有，从小到大，在巩固现有房地产业务的优势的同时，加速金融、能源和投资业务快速地成长。同时，在国家“一带一路”、“去产能、降杠杆”以及“扶持实体经济发展”的战略指引下，重点关注和投资符合国家未来产业发展方向、具有良好成长性的行业，公司的发展方向和产业布局日益清晰，转型所带来的价值也日益显现。

5 奖励和荣誉

5.1 泛海控股

2016.01

和讯网发布的第十三届中国财经风云榜
荣获“2015 年度最具投资价值上市公司”

2016.03

观点地产网发布的“年度中国房地产卓越 100 榜”
位列榜单第 70 位

2016.06

经济观察报、新浪乐居联合主办的第十二届中国蓝筹地产年会
荣获“2015 年度最具品牌价值创新企业”

2016.07

中国证券报颁发的第 18 届中国上市公司金牛奖
入选“2015 年度上市公司百强”

2016.08

由全联房地产商会和中国房地产报社联合发布的 2016 中国
房地产企业品牌价值榜
位列“2016 中国房地产品牌价值 50 强”榜单第 30 位

2016.11

经济观察报主办的“2016 第十四届中国最受尊敬企业年会”

被评为年度中国“最受尊敬企业”

2016.11

每日经济新闻发布的“2016 中国上市公司口碑榜”

荣获“最佳公司治理实践奖”

2016.12

和讯网主办的“第十四届中国财经风云榜”

荣获“2016 年度创新企业典范”大奖

2016.12

经济观察报主办的“2016 年度观察家金融峰会”

荣获“年度卓越创新力金控平台”奖

2016.12

中国上市公司协会联合上海证券交易所、深圳证券交易所共同主办的“上市公司监事会最佳实践评选”

泛海控股监事会荣获“上市公司监事会卓有成效 30 强”，并同时入选《上市公司监事会最佳实践优秀案例》

5.2 所属公司

2016.07

2016 中国信托业发展高峰论坛暨第九届中国优秀信托公司颁奖典礼

民生信托获评“锐意进取信托公司”

2016.08

2016 年度北京市建筑结构“长城杯”

东风公司泛海世家项目和星火公司东风家园五区项目双双荣获北京市建筑结构长城杯金奖

2016.08

2016 年度博鳌房地产论坛发布的“中国地产风尚大奖”

北京泛海国际居住区荣获“2016 年度中国十大豪宅”

2016.11

由国家住建部颁发，中国房地产业协会、住房和城乡建设部住宅产业化促进中心联合评选的第七届中国房地产“广厦奖”

武汉泛海城市广场一期获得“广厦奖”

2016.11

第六届“中国证券金紫荆奖”

中泛控股有限公司（HK0715）荣获“最具品牌价值上市公司奖”

2016.12

证券时报旗下“券商中国”发布“最贴心券商”奖项

民生证券荣获“最具服务精神互联网券商”

2016.12

2016（第五届）中国人力资源管理论坛暨中国好雇主颁奖

民生信托荣获“2016 中国好雇主优秀企业奖”

2016.12

2016 中国蓝筹物业年会，泛海物业被评为 2016 年中国蓝筹
物业年会“蓝筹榜获奖企业”

五 发展和规范是企业应有之义

1 以发展回报股东 持续进行现金分红

良好的公司运营和发展是履行企业社会责任的前提和保障。在外部环境不可预测性增加及经济形势面临挑战的情况下，泛海控股审时度势、积极应对，通过转型布局公司新的业务增长点，以良好的经营状况以及不断增强盈利能力来保障股东权益。截止 2016 年末，泛海控股总资产增长至 1678.36 亿元，实现净利润 31.09 亿元，较上年同比增加了 37.96%。

泛海控股严格遵照《公司法》、《证券法》和《公司章程》的规定，健全现金分红制度，保持现金分红政策的一致性、合理性和稳定性。2016 年，公司董事会综合考虑股东利益及公司经营水平、盈利能力等因素，制定并实施了 2015 年度利润分配方案，以公司现有总股本 5,196,200,656 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金股利 1.50 元（含税）。这是公司自 2007 年以来连续第 9 年实施现金分红。

2 加强制度建设 完善公司治理

泛海控股严格按照《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》、《深圳证券交易所股票上市规则》等规定建立健全法人治理结构，公司股东大会、董事会、监事会按照相关规

定规范运作，各司其职，不断提高公司规范运作水平，推动公司持续、稳定、健康发展。

2016 年，结合转型发展的实际需要，公司继续大力推动规章制度建设，开展了新一轮的制度优化工作，并取得了初步成果。针对公司转型发展中出现的新需求、新问题，公司全面梳理公司治理、财务、审计、投资、法律合规、风险控制、人力资源、行政管理等各个业务条线的主要管控点、风险高发区，对相关制度进行修改完善，汇总形成公司总部层面 72 项重点制度和配套权限表，基本厘清了公司总部与业务平台、所属公司之间的管控事项和权责边界，为公司进一步提高管理效率提供了制度支撑。

案例：以专业培训提升公司治理水平

2016 年，泛海控股董事会办公室组织开展了多层次专业培训：组织公司董监事参加了 10 余次由北京证监局和北京上市公司协会主办的董监事培训，累计培训约 25 人次，提高了董监高的合规意识和履职能力；邀请独立董事举办了两场专题讲座，使公司董监高和骨干员工深入了解股权投资、金融改革等领域前沿知识，为公司提高经营管理和风险防控水平提供了有益借鉴；组织了面向证券、信托、保险、股权公司、民金所等投资、金融类所属公司 and 公司财务、风控等部门的股证事务合规培训，就上市公司信息披露管理、关联

交易管控、内幕交易防控等事项进行了系统介绍。

3 优化组织架构

转型战略实施两年多来，随着优质资产的不断注入，金融、能源和战略投资等新业务的不断发展，泛海控股的业务边界在不断延伸，公司的管理架构、管理机制、管控效率等面临新的调整。

公司以“架构调整”、“制度重塑”、“合理授权”等为重点，深入推进内控体系再造。目前，已形成九大业务平台，分别为：泛海控股保险集团总部、泛海控股房地产开发集团总部、民生金服控股有限公司、民生证券股份有限公司、中国民生信托有限公司、泛海股权投资管理有限公司、泛海不动产投资管理有限公司、中泛集团有限公司、泛海电力控股有限公司。

2017年初，在第八届董事会、监事会任期届满后，公司进一步调整了董事会监事会成员，更多具有深厚金融领域背景的新晋董事被充实进来，从而为公司进一步的转型发展打下基础。

4 严格风险防控

随着战略转型的深入和国际化战略的延伸，泛海各个业务平台由于业务内容不同，经营模式不同，其风险产生的形式也不尽相同，尤其是随着公司金融体系的构建，对做好风控工作提出了极高的要求。

在风险防控方面，泛海一直强调“风控是第一位的”，要在能够控制住风险的前提下，把风险看透，并提出控制风险的措施，保障企业实现创造价值、创造财富的目标。

风控是动态过程。泛海从业务平台落地、项目落地、岗位落地的前端，就展开了全面风控工作。要通过全面的、交叉的、相互制约的机制防范风险，尤其要注重控制由“人情”导致的风险。在生活中可以讲情义，但在工作中要讲规则、讲责任、讲目标，风险控制的红线一定不能突破。

2016年，在强化“大风控”的协作机制基础上，泛海控股明确了“标准化管理、差异化控制”和“分级管理、各负其责”的工作策略，突出制度体系完善及运行机制建设，为公司业务拓展建立起高效的防护屏障。

4.1 优化制度体系

泛海控股由风险控制总部协调各业务平台及所属公司风控条线各部门，从经营发展和组织管控的需要出发，全面梳理、制定、修订了风控条线重点制度，并在公司层面形成

了“一个制度，五个办法”的风险管控制度体系，推进了公司整体风险管理工作的科学化、制度化与规范化，为公司战略、运营、合规目标的实现提供制度保证。

4.2 健全风控指标

公司构筑了全面的风控指标体系，指导所属各公司围绕核心业务“定量和定性”识别评估指标，并组织开展指标季度试报及正式报送工作，汇总分析上报指标及信息，形成指标运行报告。

4.3 理顺工作机制

按照风控垂直管理相关要求，公司修改完善了风控垂直管理机制文件，通过建立风控月度例会等机制搭建风控交流平台，例会主题涉及“大风控”系统工作推进、互金平台风险控制制度流程验收、信托业风险管控模式研讨、房地产开发业风险管控模式研讨等内容。搭建风控知识分享平台，建立并持续维护“大风控”系统法律法规知识库。

案例：民生证券制定风险预案未雨绸缪

民生证券根据监管部门在《证券公司全面风险管理规范》、《证券公司流动性风险管理指引》等条例中的相关要求，明确了风险策略选择机制，制定了重大风险应急机制。在策

略选择方面，根据风险评估和预警结果，选择与公司风险偏好相适应的风险回避、降低、转移和承受等应对策略，建立合理、有效的资产减值、风险对冲、资本补充、规模调整、资产负债管理等应对机制。

针对流动性危机、交易系统事故等重大风险和突发事件，民生证券还建立了风险应急机制，明确应急触发条件、风险处置的组织体系、措施、方法和程序，并通过压力测试、应急演练等方式对风险应急机制进行持续改进。

案例：民金所构建“三纵三横”风险管理体系

近年来，互联网金融企业常常成为金融风险的高发领域，2016 年底设立的民金所，在成立之初就构建起了“三纵三横”的风险管理体系。在组织设置和人员配置上，首席合规官、首席风控官独立、垂直管理包括事前审核尽调、事中项目评审与风险管理、事后项目管理与稽核监察等部门和人员；在运转流程上，形成“三纵三横”的风险管理体系：业务部门、风险管理部门、法律合规部门的纵向项目合规风险管控机制，以及业务团队、产品评审委员会、公司经营层三个层次的横向决策机制。

5 着力维护和保障中小投资者权益

中小投资者是社会投资的重要力量，对于上市公司的发展具有重要的意义。泛海控股通过各种切实措施，着力维护和保障中小投资者的权益。

5.1 确保信息披露及时、准确、完整

信息披露是上市公司与投资者和社会公众直接信息沟通的重要桥梁，也是公司履行国家相关法律法规、保障投资者合法权益的基本要求。

2016 年，公司资本运作、对外投资、境内外并购事项大幅增加。公司全年共组织召开“三会”会议 43 次（其中，股东大会 9 次，董事会会议 19 次，监事会会议 15 次）；共披露定期报告及临时公告合计 257 条，编写及披露均符合有关监管规定，未出现重大纰漏，未导致重大舆情事件，公司连续三年（2013 年度、2014 年度、2015 年度）在深交所年度信息披露考核中被评为“A”。

5.2 加强与投资者互动交流

随着资本市场市场化程度的不断提高，市场运行机制的不断完善，投资者关系管理对于上市公司的重要意义越来越多地显现出来。2016 年，公司以更为积极、主动的态度，开展投资者关系管理工作，加强与投资者的互动交流。

2016年，公司已建立起超过700人的机构投资者数据库，并通过路演、拜访、参观项目、电话会议、网上/现场业绩发布等多种途径，与投资者进行积极、坦诚的沟通，全年共会见各类投资者400余人次，有效提高了公司的市场认知度。

配合公司战略和面对突发事件，公司管理层主动召开分析师会议与投资者沟通交流，有效增进了投资者对公司投资价值的了解，全面推介公司业务发展优势，有效引导市场预期。

此外，公司投资者关系团队与分析师、投资者保持顺畅有效的沟通，及时就市场热点问题交换意见；不断优化投资者热线、信箱、公司网站平台的功能，积极回应深交所互动易平台上的问题，以便投资者方便、快捷、及时和全面地了解公司情况。

案例：民生证券积极开展投资者教育培训，切实保障投资者利益

2016年上半年，民生证券信用及衍生品部开展了“拼服务 权加速”系列投资者教育活动，深入到全国各分支机构进行业务巡讲，累计开展现场培训23场，约2000人参加培训。此次活动市场反响热烈，培训需求旺盛。为持续深入地推进期权市场推广与培育工作奠定了良好基础。

2016年下半年，民生证券联合上交所在全国范围内举办

“期权讲堂”客户专场培训活动，在北京、郑州、广州、深圳等地进行了5场培训，参与人数近千人，客户参加现场考试通过率高达97%以上。其中，2016年8月7日在郑州举办的“上交所期权讲堂”客户专场培训活动，当天，培训参与人数多达340人，会场客户群情激昂、听课认真、互动不断，不仅在公司及业内反响热烈，也受到了交易所老师的高度认可。



六 为客户创造价值 提升客户满意度

为客户创造价值，是企业得以生存和发展的基础。对于泛海控股而言，面临着行业跨度大、产品和服务涉及面广等挑战，能否为客户创造价值，提升客户满意度，直接影响着泛海控股的企业形象，关系着企业的可持续发展。

从地产项目、金融服务，到物管服务、能源供应，泛海控股都是以客户需求为先，将“客户思维”融入进每项产品和服务之中。不断提升服务质量，尽力满足客户需求，是泛海孜孜以求的目标。

2016 年，泛海聚焦提升客户满意度、维护客户权益、强化产品质量安全、开展优质服务、增强自主创新能力等重点议题，积极推动客户管理体系由“资源、产品为导向”向“客户、市场为导向”转变，积极改进薄弱环节，努力满足甚至超越客户期望，实现与客户共同成长。

1 加速地产项目价值释放

房地产业务是公司的传统主业和主要利润来源，为实现企业可持续发展，泛海控股不仅仅着眼于满足客户需求，创造价值，我们也力图跟随区域和城市发展的脉动，将地产开发融于城市和区域发展的长远目标和规划之中，让“创造城市新生活”的开发理念有着更广阔的内涵。

2016 年尤其是在上半年，在房地产政策宽松趋稳、各类需求集中释放等利好因素推动下，国内地产市场延续了 2015 年的明显回暖行情。同时，国内地产市场整体上也呈现区域分化态势，公司适时全面加快房地产项目开发、销售，加速公司房地产项目价值释放。

在项目建设方面，公司根据工程计划和市场变化，适时加快北京、上海、武汉等重点项目建设，同时深入贯彻工程精细化管理思想，重点抓好设计、工程、精装修、机电、园林等管理工作，进一步提升项目品质，确保市场竞争力。

2016 年三季度以来，尽管国内房地产市场受到调控政策影响有所变化，但我们的地产业务仍然取得佳绩，地产集团 2016 年全年实现签约销售金额 128.90 亿元，累计实现结算收入 176.70 亿元，为公司提供了稳定的现金流。

此外，公司将持续关注国内外优质项目的投资机会，同时不断摸索具有公司特色的房地产开发经营新的业态和盈利模式。

案例：武汉 CBD 服务城市发展

2016 年是泛海武汉公司转型升级，中央商务区建设深入推进、销售经营快步发展，商务区功能加速形成、环境形象明显改善的关键一年。

从武汉 CBD 启动开发至今，武汉公司已直接提供工作

岗位达 1400 余个，武汉 CBD 直接或间接吸引及创造就业机会 10 万余人次。同时，我们积极响应国家号召，加快研究和开展大学生创业工作，推进在泛海国际 SOHO 城设立“众创空间”，为发掘人才、创新产业及大学生就业提供强大的平台和资源保障。

2016 年年初，“化解房地产库存，促进房地产业持续发展”被中央确定为“三去一降一补”重点任务之一，房地产去库存不仅对房地产业的健康发展有推动作用，而且对于国家经济稳增长具有重要意义，有利于地方政府转变经济发展方式和促进创新升级。泛海武汉公司深入贯彻执行政府调控政策，在住宅销售环节积极做好去库存工作，商品房住宅项目销售情况良好，库存量大幅下降，同时严格遵守销售价格不超过申报预售限价的要求，做到了绝不“捂盘惜售”及“哄抬房价”的正面表率，对区域房地产销售起到良好的示范作用。



案例：泛海武汉公司平台地位渐显

泛海武汉公司经过多年投资开发，已拥有了酒店、商业、写字楼等大量优质的不动产资产，主要经营模式正由单一地产销售向不动产经营、金融服务、投资管理等多元模式转变。武汉公司作为泛海控股的重要核心资产载体，必将发挥越来越重要的作用。2016 年，武汉公司注册资本进一步提升至 300 亿元，有助于尽快提升武汉公司资本实力和综合竞争力，更好地发挥武汉公司平台优势，助力泛海控股实现转型目标。

案例：武汉高端服务式公寓满足商务客群需求

泛海武汉 CBD 武汉中心项目定位于中国中部现代服务业中心相匹配，体现武汉市经济、人文发展趋势和特征，满足高层次商务活动人士需求，集商业、会议、办公、酒店式公寓、酒店等功能为一体的国际化超高层建筑体，项目获得了 LEED 金奖、国家绿色三星建筑双认证，是武汉中央商务区首个地标性国际 5A 级商务综合体。2016 年，在项目前期定位的基础上，武汉公司对武汉中心公寓产品的精装修标准、机电设备配置上进行了提升，迎合了高端公寓产品新趋势，更好地满足高端公寓市场客户需求。



案例：旧金山泛海中心打造城市活力区域

泛海中心（Oceanwide Center）项目，是旧金山交通中心区（Transit Center District）的一项重大工程。旧金山交通中心区南至市场街（Market Street），西至 Embarcadero 海滨大道，北至福尔松街（Folsom Street），东至霍桑街（Hawthorne Street），其间高楼耸立、直指天际，但同时也很注重地面空间的打造，营造出迷人的、舒适而充满活力的氛围，成为一个全天 24 小时都活力涌现的区域，是旧金山未来的繁华中心区。泛海中心项目建成后将成为旧金山市第二高的地标性建筑，是当地除政府投资外社会资本投资额最大的一个建设项目。

该项目中有近一半的基地面积都是公共开放空间，亮点之一是打造旧金山史无前例的约 21 米高的“城市广场”，与人行步道相连的新颖的城市公共空间，面积约为 2,200 平米。

精心设计的公共空间贯穿泛海中心的首层，包括一个巨大的“城市广场”，绿化小公园、零售商铺、优美的步道和其他设施，并延伸到第一大街，创造了一个供人们聚会、工作、学习、放松和娱乐的理想场地。



2 完善金融布局 做强金融业务

当前中国金融和资本市场正面临进一步的改革，金融环境面临着利率市场化、汇率市场化、人民币国际化、资本项目可兑换以及中国金融业与国际金融体系日趋紧密联动等一系列系统性的变革挑战，这些变化和挑战的背后，也蕴含着客户巨大的金融需求。

同时，目前中国巨大的储蓄市场、财富积累使公众对于金融服务有了更多和更多样化的需求，泛海控股拥有证券、信托、保险、互联网金融等布局广泛的金融业务，我们的目标是为客户提供全生命周期、全业务链、全价值链的综合金融服务。

在搭建金融业务平台的过程中，泛海控股也不断强化旗下金融机构的资本实力，提升经营水平和行业竞争力。2016年，公司成功控股民生信托并对其实施增资，使持股比例从25%增至约93.42%，增资完成后的民生信托注册资本达到70亿元；民生证券注册资本增加至45.8亿元，民生证券也在此基础上对业务模式、人才队伍、管理体系等进行全面优化，以更好地提高经营效益、为企业长远发展打下坚实基础。

2016年，民生证券重点进行了网点规划布局，做实外延增长，重点制定网点布局三年规划，有组织、有计划、分阶段地做好分公司、中心营业部、轻型营业部的建设筹备工作，业务拓展已产生效益。下一步还计划在条件成熟的中心城市、周边二线城市及百强县增设40多家分支机构，从而进一步提高市场占有率。

民生信托顺应信托业转型趋势，坚定推进战略转型，围绕“投资、融资、投行、资管、财富”五大战略定位，调整优化配套机制体制，有效实施转型创新的发展战略，推出大量创新信托产品与基金产品，2016年民生信托实现营业收入19.21亿元，同比增长77.54%，实现净利润9.51亿元，同比增长143.22%，信托管理资产规模达1,434.05亿元，同比增长26.50%；且新增业务量中，投资银行、资产管理等创新业务占比近半，业务转型卓有成效。

亚太财险则以转型发展为核心，以“强本固基”作为工

作重点，积极调整业务结构、加快产品创新、引进高端人才，全面提升业务能力和管理水平；实施机构差异化发展战略、强化投资能力建设与合规风控等相关举措。2016 年，亚太财险成功取得多项业务资质，并完成香港分公司改为子公司的筹备工作，加之股东对其部分增资到位等，为亚太财险厚积薄发积蓄了力量。

除了布局主要金融业务，泛海控股还顺应金融业“互联网+”的发展趋势，设立了互联网金融平台——民金所，并于 2016 年底上线。

2017 年初，泛海控股完成了对香港全牌照券商华富国际的收购，从而获得了香港证券交易、期货合约交易、证券咨询、企业融资、资产管理等牌照，构建起“民生证券+华富国际”的境内外双券商平台布局。

案例：民生信托以创新业务满足客户需求

在信托行业转型和金融混业的大背景下，传统融资类业务竞争愈加激烈，收益空间不断被压缩，民生信托自 2016 年年初明确了业务转型的战略目标和定位，创新类业务将是公司未来发展的重要和决定性组成部分。

2016 年，民生信托发行了多款投资类产品，包括股票、定向增发、债券、股权等多种投资领域。通过业务创新，民生信托的投资项目来源、信托产品收益的安全性和稳定性均

得到了很好的保障。

案例：民生证券“大投行”业务服务资本市场

2016 年，民生证券资产管理事业部积极创新，不断为投资者创造价值，努力拓展服务于公司“大投行”业务条线重点客户的系列产品，构建了包括非标项目融资、股票质押、定向增发、员工持股计划、大宗交易、资产证券化等较为完备的资管产品池。

2016 年度股票质押业务综合服务于 15 家上市公司，包括森源电气、信邦制药、利欧股份等，存续规模 18 亿元；员工持股计划综合服务于索菲亚、安科瑞等多家上市公司，存续规模 20 亿元；定向增发业务综合服务于丰东股份、全通教育等多家上市公司。

3 发展普惠金融惠及民生

大力发展普惠金融，是我国全面建成小康社会的必然要求，有利于促进金融业可持续均衡发展，推动大众创业、万众创新，助推经济发展方式转型升级，增进社会公平和社会和谐。

2016 年，泛海控股旗下金融机构在互联网金融、保障型保险服务方面均有所突破，并实现了综合金融与互联网平台

的融合，积极致力于有效、全方位地为社会各个阶层和群体提供普惠金融服务，让尽可能多的市场主体和社会公众都能享受金融服务的雨露甘霖。

案例：泛海互金平台民生金服“起航”

作为泛海控股旗下的互联网金融平台，民生金服定位为以互联网科技为支撑的、安全高效普惠的新金融控股平台；其骨干公司民金所定位为“具有泛海特色、国内领先、产融一体化、社会化、互联互通、同成同享”的一站式综合金融服务平台。当互联网金融结束“野蛮生长”的时代，经过紧张筹备，民金所完成了平台上线，核心管理团队和基本组织架构已经成型，初步形成了较为系统的制度体系，完成了风控合规体系验收。

案例：亚太财险创新拓宽民生保障产品

2016 年，亚太财险创新拓宽保障型保险，向社会推出个人珠宝抢盗险、糖尿病医疗费用综合保险等 52 个新产品，在定制各类特色保障产品中，涵盖糖尿病保险、临床试验意外伤害责任保险、全科医师职业责任保险、手术意外伤害保险等健康、意外、责任类民生保障产品。目前亚太财险已建立夕阳红老人意外伤害保险、“安怡保”住院医疗保险、母婴安康孕妇险、幼儿意外伤害保险等包括老、中、孕、幼，

覆盖高、中、低端，涉及医疗、环保、交通出行、公众责任等多方位健全的民生保障产品体系，着力发挥商业保险对个人和家庭保障计划的强力支撑与补充保障作用。

2016 年 10 月，第九届中国保险文化与品牌创新论坛暨第十一届中国保险创新大奖颁奖典礼在贵州省贵安新区隆重举行，公司“儿童走失综合保险”获评“最佳互联网保险产品”；“全科医师职业责任保险”获评“最佳责任保险产品”。



4 战略投资助推产业转型升级

随着中国经济发展步入新常态，经济发展方式开始由规模速度型粗放增长向质量效率型集约增长转变，增长动力由要素驱动向创新驱动转换。泛海控股积极通过战略投资，推动产业的转型升级。

战略投资是泛海控股近年来发展起来的新兴业务板块，公司一直重点关注符合国家未来产业发展方向、具有良好成

长性的行业，并结合公司转型发展战略，选择具有竞争优势、增值潜力和护城河效应的行业优质标的公司。投资过程中，不仅仅着眼于投资的收益和回报，也希望以资本的力量助推产业的转型升级，扶持中小微企业发展。

案例：投资北汽新能源助力电动汽车产业

北京新能源汽车股份有限公司是由世界 500 强企业北京汽车集团有限公司发起并控股，联合多家公司共同设立的新能源汽车产业发展平台，北汽新能源也是目前国内纯电动汽车市场占有率最大、规模最大、产业链最完整的新能源汽车企业。2016 年，泛海股权投资公司通过投资北汽新能源汽车等项目，积极支持国家新能源行业发展，加入到在中国普及清洁能源车的努力中，以绿色投资助力新能源产业发展。

5 提升服务水平 维护客户权益

2016 年，泛海控股积极开展客户服务评优工作，积极收集客户意见，采纳客户建议，提升服务水平，力求做到客户利益至上。在面临客户利益受到损失的情况下，及时反应，用实际行动把客户利益放到第一位，从而不断收获到了客户的表扬和鼓励。

案例：杭州钓鱼台酒店保障 G20 杭州峰会

杭州钓鱼台酒店在 2016 年 8 月开业试运营，并于 9 月圆满完成 G20 峰会的接待任务，得到杭州市钱江新城管委会高度认可，获得了“钱江新城服务保障 G20 杭州峰会先进单位”称号。



案例：泛海物管服务平台提供全面、高附加值服务

泛海物管公司以武汉中央商务区、北京泛海国际居住区一期为样本，策划研发互联网客户服务平台，投入使用后，可实现业主在线报修、在线缴费、在线投诉、资产管理、健康养老、生活服务等高端服务多元化集成。目前，物业服务产品内涵已衔接泛海优质的保险资源，并已在北京泛海国际居住区一期全面销售；下一步将继续积极对接泛海在金融、酒店、商业、旅游等各方面的优质资源，全面实现泛海高端物业服务产品的转型升级。

案例：民生证券急客户之所急，把客户利益放在首位

由于深知微乎其微的中签概率对证券投资者的重大意义，民生证券一直以来重视对申购新股中签客户的通知工作，在日常新股中签的通知工作中，兢兢业业，谨慎勤勉，不放过任何一个可以联系到客户的机会。每个交易日早间 9:00 时，客服中心将当日中签信息通过短信平台统一发送给中签客户。下午 13:00 时，再通过集中交易平台查询资金余额不足的客户信息，并再次以工作沟通形式发送给各营业部。14:30 起，客服中心由专人滚动查询资金仍未到位的客户信息，并逐一电话告知。同时与营业部保持密切沟通，想尽一切办法与客户取得联络，持续跟进直至 16:00 时。通知过程全程留痕，避免日后出现不必要的纠纷，每日通知工作汇总上报，制作工作小结。

2016 年 11 月 10 日，新股中签通知工作一如往常紧锣密鼓地有序进行。直至 15:00 闭市以后，当座席员再次刷新余额不足的客户名单时，一个新增的客户信息赫然出现在列表当中。因闭市后客户已无法通过卖出股票获取可用资金，只能选择通过银证转账实现资金注入，但距离转账截止时间 16:00 已不足一小时。座席员当即去电客户，经询问客户果然是在收到通知信息后，由于疏忽忘记需要预留资金，于闭市前交易国债逆回购导致资金冻结，可用余额已不足以完成晚间自动扣划。座席员再三告知客户必须即刻备款，否则将

视为放弃中签。随后立即致电客户所在营业部告知这一突发情况，提醒营业部协助客户完成资金划转。因该客户三方存管状态异常，营业部客户经理陪同客户至银行网点办理相关手续，终于在 16:00 前成功缴款。客户家人于 12 月 7 日，将一面写有“真诚热情金牌民生 细心耐心服务贴心”的锦旗送至营业部，向公司上下表达诚挚的谢意，当地媒体也以大篇幅详细报道了此事，弘扬了公司尽职尽责的正能量。



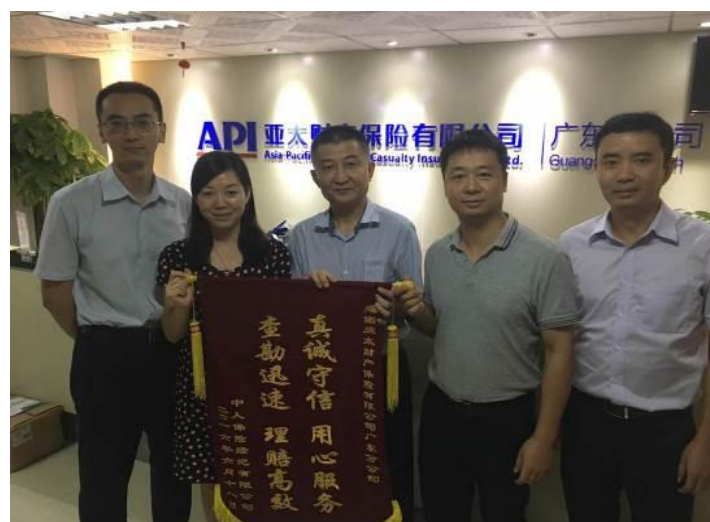
案例：亚太财险心系灾情，力争高效理赔

2015 年 10 月 4 日，超强台风“彩虹”袭击湛江，广东天禾农资股份有限公司湛江仓库出险，10 月 5 日被保险人口头向亚太财险广东分公司报案。广东分公司理赔人员立即赶赴出险现场。随即，总公司部门领导、分公司一把手等赶赴现场勘查。11 月 11 日，广东分公司向被保险人预付赔款 100 万元，保障了被保险人灾后的重建工作顺利进行。鉴于被保险人仓库这次损失大、清点困难的现状，从 2015 年 10 月 6 日到 2015 年 11 月 21 日的 45 天时间里，广东分公司理

赔人员一直坚守案发现场，协调和组织现场清点和核损工作。2016年5月11日，最终与被保险人就本案达成赔付协议，广东分公司按共保份额第二次赔付636万元，至此本案赔付完毕。

为表达感激之情，2016年6月20日下午，中人保险经纪有限公司代表被保险人将一面“真诚守信用心服务 查勘迅速 理赔高效”的锦旗送到亚太财险广东分公司，感谢亚太财险广东分公司快速专业的理赔，切实保障了被保险人的利益。

在此次事故的处理和理赔上，亚太财险广东分公司急客户之所急、想客户之所想，在减少客户损失的同时，践行了服务为先、专业理赔的企业使命。



七 关爱员工成长 保障员工福利

优秀的人才是企业的核心竞争力，关爱员工成长，保障员工福利，维护员工的合法权益、职业健康安全，为其职业发展创造良好的规划，是公司人力资源管理的重要基石。

泛海控股秉持着“以人为本”的理念，根据国家相关法规，积极保障员工的基本权益，着眼员工的生活和成长需求，通过完善的薪酬福利和培训体系，为员工提供成长的土壤；努力创造乐观、积极、和谐的工作氛围，平衡工作和生活；与员工携手成长，共同创造美好的未来。

1 坚持“三个统一”的企业理念

从建立之初，泛海就树立起以“敬业 守信 忠诚 奉献 开拓 创新 立志 图强”这十六个字为核心的企业文化，以及“社会目标、企业目标、个人目标相统一；社会责任、企业责任、个人责任相统一；社会利益、企业利益、个人利益相统一”的“三个统一”经营理念。

对于“三个统一”，从员工角度来讲，倡导员工努力工作，为公司创造价值。从公司角度来讲，倡导多关心员工，不断提高薪酬、奖金、福利待遇，通过完善考核机制，使员工按照贡献程度更好的分享企业财富，使员工更有快乐感、幸福感。从社会角度来讲，强调企业的社会责任，体现在创

造效益、提供就业、缴纳税收、投身公益等诸多方面。

从泛海的企业理念与核心价值观，到企业精神、管理理念等，公司通过全面组织员工学习企业文化，帮助员工增强对公司的文化认同感，以人文关怀理念促进员工归属感形成，在精神层面对员工进行思想塑造，使之快速融入工作氛围，全方位塑造企业文化。

2 保障员工合法权益 不断改善员工福利

泛海控股严格遵守《中华人民共和国劳动合同法》，与所有在职员工签订劳动合同，并办理医疗、养老、生育、工伤、失业等各项社会保险，缴纳住房公积金，定期组织员工进行健康体检，为员工购买意外伤害保险和补充医疗保险。

泛海控股还为所属各公司建立工会组织，健全职工代表大会等制度，各工会组织在协调劳动关系、维护员工合法权益等方面发挥了积极作用。

公司按照国家有关规定缴纳各项社会统筹保险、住房公积金。除了按照国家法律规定和标准为员工提供基本福利保障外，我们还在有条件的情况下为员工提供多种额外福利和援助。为提高员工的医疗保障水平，在基本医疗保险的基础上，公司还为员工建立商业补充医疗保险及意外险，保险费用由公司承担。

案例：倡导健康生活方式 关爱员工身心

泛海控股集团总部注重员工身心健康，致力于塑造和谐的组织氛围，公司对工会活动有一定的资金支持，在“好苑建国酒店”租有健身场所，员工每周可免费健身两次。在公司的支持和员工的共同努力下，足球、篮球、乒乓球活动都开展得有声有色。

公司除专门设立“海巴客”，作为员工下午茶歇与交流的空间之外，在 2016 年初又新添置了职工书屋，书屋拥有各类图书共计 580 余册，内容丰富全面，员工可在前台登记后免费借阅。

2016 年冬季在北京雾霾天气严重期间，公司工会统一为员工配发了专业防雾霾口罩，每人发放 5 个，共计发放 3500 个。



案例：关爱员工健康，从牙齿到心脏

2016年，中泛控股为每位员工提供医疗保险的基础上，增加牙科等保障范围，尽量扫除员工的后顾之忧。同时，为更好地保障员工安全，应对紧急情况，本年度公司专门安排一位同事外出参加有关急救的培训并拿到资质证书，课程分别是急救证书课程(AFA)、成人心肺复生法课程(CPR)和自动体外心脏去纤维性颤动法证书课程(AED)，以保证能更好地应对突发状况，更好地保障员工的职业健康安全。

案例：武汉公司“火炉”送清凉

2016年7月的武汉酷暑难耐，武汉公司开展“送清凉，到一线”的慰问活动，为武汉中央商务区各项目建设的一线生产者送去防暑降温物资和关怀慰问。



3 开展员工培训 拓展职业发展空间

为员工创造公平公正的发展环境，提供畅通的职业发展路径，使企业的发展与员工职业生涯的发展有机结合，是泛海人才观念的重要基础。

2016 年，我们在建立内部管理培训体系和开展各项培训时，紧密地结合业务发展与公司转型需要，组织了一系列助力公司发展的专业级培训项目；并且积极加强与外界的学习合作。

案例：民生证券开设员工乐享“公开课”

2016 年，民生证券引进并建立了公司 E-learning 在线学习平台。平台与面授培训互为补充，承担了在线学习、考试、培训管理、企业文化传播等功能。平台上线后累计开放课程 340 门，开通用户 2755 个（含经纪人）。上线后累计录制上传自有课程 65 门，开通证券行业类课程 77 门，通用管理类课程 198 门，累计开放课程 340 门。本平台上线对于公司加强前后台员工业务经验交流、不同条线业务协同开展及复合型人才培训起到了较大的推进作用。

此外，还通过“民生讲坛”、“内部公开课”、“事业部内训”、“专题培训”、“创新业务巡讲”、“轮岗培训”等多种形式组织开展公司债券业务新规、资产证券化业务、IPO 实务、新三板持续督导、研究调研及客户服务技巧、柜台实务、期

权业务、手机开户、营销专题、合规专题等 70 期专题培训和业务交流学习，累计培训达 2800 余人次。



案例：泛海电力组织外籍员工培训

泛海控股所属泛海电力公司在印尼的电厂项目雇佣了很多当地员工，为使新员工提升工作能力，更好地融入公司，公司于 2016 年 2 月-7 月间，对共计 95 名印尼籍员工进行了专业培训，整个培训共包括中方督导授课、上海电院老师授课和吴泾热电厂现场实习三阶段任务，前后共历时 140 多天。

为了保证本次培训的顺利开展，负责此次培训的玛巴项目运维公司从后勤保障、课程设置、学员管理等方面进行精心准备。泛海电力运行管理部也有针对性地提出了培训建议，并开展了课堂授课、现场带队指导实习等工作。此外，运维公司在培训间隙还穿插安排了丰富的文体活动，帮助印尼员工在中国学习期间排遣思乡之情。



八 携手供应链共担社会责任

泛海控股不仅关注自身的社会责任，也坚持关注和促进供应链企业履行社会责任，把承担社会责任的理念推进到各个合作伙伴，并以此促成社会责任的理念在更大范围内传播、延伸和实践，从而实现共同推进经济、社会 and 环境的协调发展。

泛海控股希望能够发挥龙头企业的示范和带动效应，影响更多的企业，特别是在广大中小型企业当中推进履行企业社会责任。

1 坚持绿色采购

泛海控股的地产业务处于产业链的核心，上下游供应商和合作伙伴众多，在与供应链的合作中，我们坚持以绿色、低碳、环保等标准进行采购，以促使供应链企业重视环境保护和产品质量。

在具体的供应商选择上，公司以 ISO9001 质量管理体系认证、ISO90014004 环境管理体系认证、GB/T28001 职业健康安全管理体系认证资质，作为总承包商入围的必要条件，以此为标准严格筛选入围单位，坚持选择负责任的承包商与供应商。

以材料供应商为例，我们的项目在材料设备的选择上，

特别关注其每一个生产环节是否符合社会与商业标准、绿色环保、节能低碳标准等，例如在精装修石材放射性指标的控制上、木地板及木饰面等材料要求满足国际领先的 E0 级标准等。积极推动供应商共同履行企业社会责任，与各供应商一起打造绿色供应链。

2 坚持公平交易

泛海控股始终尊重合作伙伴，坚持与供应商的公平交易，平等合作，以利于双方的共同发展。

在与上下游企业合作的过程中，我们始终以合同文本为依据，及时支付预付款、到货验收后及时付款，并跟踪相关设备的安装调试，工程竣工后及时办理相关结算。在业务开展过程中始终尊重合作伙伴，保证相关方的合法权益。

3 坚持阳光采购

泛海控股秉持“公平、公正、公开、透明”的原则，坚持阳光采购，反对商业贿赂。在招投标过程中，泛海控股及所属各公司严格按照公司内控制度的要求，防范商业贿赂和不正当交易行为，对招投标活动进行全过程统一管理。

以地产项目招标为例，我们统一图纸、技术规格书，不

设置技术壁垒，在招标文件甲控乙供品牌中，同一物资/设备至少有三种以上的品牌可供选择，避免品牌唯一导致选择上的倾向性引起不公平竞争。

我们在招标的各个环节秉持公开公平原则。参加评标的人员严格按公司制度审批确定，评委严格遵守公司保密制度，签署《廉洁声明保证书》，独立、客观、公正地履行评标职责，自觉接受监管部门监督，不接收利害关系人财物和好处；按公司制度统一开标、定标。公司还多渠道、多方位选择供应商，供应商来源多元化，避免长期单一垄断形成的不当利益。

4 积极维护农民工权益

泛海控股高度关注农民工的工作和生活状况，督促承包商保障农民工合法权益。在选择合作伙伴的过程中，我们非常重视合作伙伴对农民工等弱势群体权益的保护。

在招投标过程中，我们要求投标者提供项目成员的社保基金缴纳证明；在建筑项目总承包人的合同中，将确保农民工工资发放纳入施工合同，将《不拖欠农民工工资保证书》作为施工合同附件；合同履行过程中，加强施工单位农民工工资发放监督，发现有拖欠可能时，积极督促施工单位及时发放。督促承包商主动承担维护农民工合法权益的责任。

案例：武汉公司：以条款约束确保农民工权益

一直以来，拖欠农民工工资是地产建筑行业较为普遍的问题，为杜绝此类现象在泛海武汉公司建设项目中出现，保证农民工切身利益，武汉公司在相关合同中明确了相关条款：

①支付条款：若发生拖欠农民工工资事件，施工单位未能妥善处理的，业主从应付给施工单位的款项中扣出相关金额，直接支付给农民工，确保农民工的权益。

②中标承诺书：要求投标单位承诺保证按时支付工人工资，以法律途径解决工程款纠纷。

③合同条款中专门载明《保证不拖欠民工工资承诺书》要求承包人承诺响应，且要求承包商在资金使用计划表中按月单列需支付的农民工工资计划，保证不拖欠农民工工资。

案例：100%安全教育和考核，确保农民工安全

主营地产开发的泛海北京星火公司尤其重视施工安全教育工作，公司积极开展安全教育讲台和农民工夜校等安全教育措施，实行新进场施工人员 100%安全教育和考核工作，确保施工现场安全；公司还及时购置安全帽、工地作业服等安全保护物品，确保现场一线职工人身安全保障。

九 持续推进国际化布局

近年来，随着国内企业综合竞争力的提升，泛海控股积极响应国家“走出去”的号召，坚定践行“国际化”战略，瞄准海外市场精准布局，不断优化海外资产配置。随着海外投融资平台建设的持续完善，公司海外项目数量稳步增长，海外业务布局更趋合理。

公司境外平台充分发挥境外资本市场融资优势，积极开展资金募集工作，完善了海外业务投融资闭环发展的格局。公司境外项目投资和建设工作的有序推进中。

在地产业务方面，截至 2016 年底，公司已在美国洛杉矶、旧金山、索诺马、纽约、夏威夷等 5 个重要城市拥有多个优质项目，具有广阔的发展前景。其中，洛杉矶泛海广场、旧金山泛海中心项目已开工建设。

案例：泛海中心，重塑旧金山核心区格局

2016 年 12 月 8 日，泛海控股开发的旧金山城市综合体泛海中心工程正式开工。这是继洛杉矶泛海广场项目之后，泛海在美国开工建设的第二个综合体项目。这个将改变旧金山天际线的项目主要包括两栋地标性大楼，涵盖高端公寓、超大面积办公和公共空间、以及豪华的华尔道夫酒店等丰富的业态，将营造迷人、舒适而充满活力的氛围。

泛海中心建成后将成为旧金山第二高楼，从而改变旧金山城市核心区的格局，为将旧金山核心区打造成一个人 24 小时都活力涌现的区域发挥里程碑式的重要作用。泛海中心占地面积约 5,600 平米，总建筑面积约 22.4 万平米，其中包含约 2,400 平米与人行步道相连的城市公共空间。此外，泛海中心还保留了原址上的 2 座历史建筑，在修复原先的独特外立面后将重现这 2 座建筑往日的华彩，为城市留下一份永恒的历史记忆。



泛海控股在印尼投资的能源项目，在为公司开启新的业务发展空间的同时，也希望以自身的尝试，为国家“一带一路”战略的落地添砖加瓦。该项目依托公司资本筹措能力和体制机制优势，以及与国内的优秀装备制造、设计、施工企业形成了紧密的战略合作关系，携手走出去，在东南亚地区进行电力项目开发与建设。

目前，公司成功收购印尼棉兰燃煤发电项目和印尼巴亚

瓦信项目。未来，公司将聚焦“一带一路”区域，综合考虑目标国家的政治经济形势、项目投资价值等因素，继续寻求优质投资机会。

案例：泛海电力布局“一带一路”

泛海电力成立以来，紧密围绕印尼电力市场的项目开发权、PPA 合同谈判、项目融资、信息化建设等几项重点工作，积极探索并勇于实践新的合作及融资模式，在海外电力项目投资领域取得了实质性进展。截至 2016 年年底，公司在印尼已落实两个电力项目，形成了良好的发展势头，树立起泛海在印尼政商界的企业形象，获得了印尼国家电力公司、印尼矿能部的高度认可与充分信任。

2016 年 11 月，泛海控股还携手大股东中国泛海控股集团有限公司，达成收购美国长期护理险领军企业 Genworth 金融集团的协议，在国内外引起巨大的反响。这不仅仅是泛海推行国际化的重要一步，也是在中国人口老龄化趋势下，我们积极探索在中国推进失能护理险发展新模式的第一步。

十 践行环境友好和可持续发展理念

环境友好型社会是一种人与自然和谐共生的社会形态，其核心内涵是人类的生产和消费活动与自然生态系统协调可持续发展。泛海控股秉持环境友好和可持续发展理念，重点从地产、能源项目着手，践行“绿色”发展。

多年来，泛海控股在各地的公司、项目团体坚持身体力行，将“绿色出行”、“绿色生活”等主题活动以不同形式进行推广和实践，为各地区的环境改善做出积极贡献的同时，也将绿色的理念传递给更多的公众。

在北京泛海国际居住区项目，泛海控股所属的东风公司按照 LEED 要求，在地下停车库中将至少设置 119 个优先停车位，并设置在所在层转换梯的入口旁，用于新能源车业主停放，以便于车主出入；同时，停车费用为一般机动车费用的 80%，以此鼓励、提倡绿色出行。

在武汉，武汉公司发起组织了“与泛海徒步，守望 CBD 蓝”时尚徒步行活动，泛海业主及徒步爱好者、新闻媒体工作者共计 200 余人参加，展现了武汉 CBD 建设发展成果，展示了武汉 CBD 生态绿色与繁华时尚共生的宜居宜业环境。



泛海物业管理武汉公司为提升客户环保意识，凝聚社区情感，在 2016 年开展了一系列丰富多彩的社区文化活动：世界无烟日宣传、废旧电池回收；游泳比赛、趣味水上运动会；消防应急疏散演练、圣诞亲子活动、业主座谈会等。



案例：东风公司将“绿色理念”融入项目

为更好地将绿色、节能、低碳及可持续设计融入泛海东风公司在北京的地产项目，我们在方案规划阶段便引入国际上认可度最高、推广及实施效果最好的 LEED 标准打造本项目。结合本项目业态类型（酒店、写字楼）及日后运营模式，选择 LEED 体系中的 CSv2009 版本标准对项目的场地选择、节水表现、节能表现、材料使用、室内环境品质等方面进行优化。

案例：泛海印尼电厂建设全方位环保设施

泛海印尼电厂的环保设施包括除尘系统、废污水处理系统、灰渣治理、噪声治理、绿化等设施，环保投资占到总投资的比例约为 7%。仅以除尘系统效果为例，该项目用双室四电场静电除尘器，同时石灰石—石膏湿法脱硫系统有 50% 的除尘效率，合计除尘效率为 99.11%。

同时，随着国际上对低碳经济、去煤炭化的呼声越来越高，在关注印尼、孟加拉、印度等东亚地区的煤电项目以外，我们也在积极研究太阳能、水电、联合循环燃气电站等新能源项目，寻找在煤电以外能为公司提供持续发展、稳定盈利的项目。



案例：大连项目的绿色能源设计理念

泛海大连地产项目居住区设计使用生态环保的海水源和污水源热泵进行供热制冷；注重雨水收集，对生活污水、废水进行处理再利用；采用太阳能、风能联合为社区照明和喷灌系统进行供电，在建筑屋顶安装太阳能生活热水系统。所有设计都体现了节约能源、绿色低碳、可持续发展的原则。

此外，该项目在填海工程施工过程中，优化施工顺序，护岸形成规模后方可进行后方陆域回填，避免填土对海洋环境造成影响。泛海大连公司委托国家海洋环境监测中心对施工区域海洋环境进行检测，检测结果均为良好。

十一 积极投身公益事业

2016 年, 泛海控股响应国家关于“精准扶贫”的各项政策和号召, 通过积极参与公益慈善事业、开展各种公益捐助活动, 以实际行动在新疆、安徽、湖北等地开展了多个公益扶贫项目, 切实帮助并解决被帮扶人群的实际困难, 在一定程度上实现了提高贫困人口收入、改变贫困地区面貌的目标, 为解决社会问题、缩小收入差距、促进社会公平和谐做出了贡献。

1 精准助农扶贫

泛海控股长期关注扶贫公益事业, 一直期望致力于通过直接有效的公益方式, 支持贫困落后地区的扶贫助农事业, 帮助贫困农户脱贫致富, 发展可持续发展的绿色农业经济, 践行泛海控股扶贫助农的公益理念。

案例：扶贫助农，帮助枣农销售滞销焦枣

2016 年 9 月, 泛海控股投入 50 万元, 通过爱心购买安徽池州贫困农户的滞销西山焦枣, 支持当地扶贫助农事业; 并将该批西山焦枣全部捐赠给了“2016 安徽池州环平天湖国际半程马拉松”组委会, 借助该赛事影响力进一步宣传西山焦枣, 为帮助农户打开焦枣市场销路再出一份力。



2 开展金融扶贫

消除贫困，改善民生，实现共同富裕，是社会主义的本质要求。中央扶贫开发工作会议召开后，泛海控股旗下金融企业积极参与，对金融扶贫工作进行安排部署。

公司所属民生证券响应中国证券业协会关于“一司一县”结对帮扶倡议，确定了江西省赣州市南康区和新疆维吾尔自治区克孜勒苏柯尔克孜自治州阿克陶县两个对口帮扶单位，并与两地签订了对口帮扶合作协议，根据当地企业和产业特色制定帮扶计划，整合当地资源优势，多渠道为当地提供全方位的综合金融服务，全面助力脱贫攻坚。

此外，针对新疆阿克陶县发生的 7.6 级地震，民生证券向阿克陶县人民政府财政部捐款 10 万元，以帮助灾区同胞度过难关；在江西，民生证券还分别向南康区龙回镇敬老院捐款 4 万元，向南康区隆木乡中心小学捐款 6 万元，用于江西省赣州市南康区孤寡老人和偏远山区小学基础设施建设；此外，为帮助当地农户销售滞销农产品，民生证券还积极号

召员工爱心认购了总额为 25.6 万元赣南脐橙。



亚太财险各地分公司积极开展各类公益活动,3月12日,海南分公司志愿者积极参与海南保险业的“义务植树节”公益活动;5月13日,河南分公司组织联合红十字血液中心开展无偿献血活动;5月30日至6月1日,海南分公司组织开展“亚太在身边——海南分公司关爱儿童,走进幼儿园主题宣传活动”;6月7日、8日,安徽安庆分公司开启了“2016爱心送考”活动;11月16日,烟台分公司与民盟烟台市委、烟台市知名企业、专家及志愿者参加了省级贫困村——栖霞市汉桥村的爱心扶贫活动,专家进行了健康讲座、法律咨询,企业及志愿者纷纷捐款、捐资、捐物。亚太财险烟台中支为以贫困学生和孤寡老人为代表的困难家庭现场捐款1万元。



在遇到重大灾害或者突发事件时，亚太财险也第一时间投入救助和理赔服务工作。在台风“尼伯特”、“鲇鱼”、“莫兰蒂”、“海马”以及南方暴雨等重大自然灾害发生时，公司均立刻启动重大事故应急预案、成立应急领导小组，协调各方资源，全力开展灾害、事故等的救援和理赔服务工作，尽全力进行救灾，并积极帮助灾后重建工作，以对客户负责、对社会负责的态度，助力保障客户权益，维护社会稳定。

案例：天灾无情，亚太有情

2016年7月8日，亚太财险安徽分公司及所辖合肥营业部、安庆中心支公司分别对合肥市肥西县三河镇、安庆市太湖县花亭湖进行赈灾行动，为灾害较为严重的灾区人民送去

凉席、蚊帐、蚊香、方便面、矿泉水、食用油等急需生活用品。并对受灾村民进行深切慰问，鼓励村民重塑信心，早日重建家园。

邯郸 7·19 洪涝灾害后，市辖多个县区受到暴雨侵袭。灾情就是命令，父老乡亲的安危牵动着亚太财险邯郸中支员工的心。经过紧急筹备，7 月 27 日载满 1000 箱水、200 箱方便面、3 箱藿香正气水的两车救灾物资车驶向了灾区，将满车的物资直接送到受灾群众手中。



十二 未来展望

从目前的发展情况来看，无论从业务布局，还是从营收构成，泛海控股已经初步成功地实施了战略转型。但是，从“成功转型”到“转型成功”，尤其是与国内、国际领先的大型综合性控股集团相比，泛海控股仍然还有很长的路要走。

而正是缘于泛海控股的成功转型和良好发展，使我们在有意愿的基础上，能够有能力肩负起更多的社会责任。在地产领域，我们将坚守作为地产企业的社会责任，在创新中寻求更为广阔的发展空间；在金融领域，我们将进一步完善金融布局、做强金融业务，更多地促进金融体系服务实体经济；在战略投资领域，我们将继续关注和投资符合国家未来产业发展方向、具有良好成长性的行业和企业。同时，我们也将稳步推进公司的国际化业务，使之成为助推国内业务发展和产业升级的重要力量。

不积跬步，无以至千里，在履行社会责任的道路上，泛海控股将从一点一滴做起，继续加强与各利益相关方的沟通合作，让我们的社会责任之路更为广阔！

十三 GRI 标准索引

相关性说明：高：详细披露 中：部分披露 低：较少涉及 —：未披露

编号	指标描述	相关性	所在页面
战略与分析			
1.1	机构最高决策者关于企业战略与可持续发展的陈述	高	8-9
1.2	对主要效果、危机和机遇的描述	高	6-7
2.1	机构名称	高	10
2.2	主要品牌、产品及服务	高	10-11
2.3	组织结构图	高	12
2.4	公司总部地址	高	10
2.5	机构业务所在国及报告中涉及的与相关的国家的数量和名称	不适用	
2.6	所有权性质及法律形式	高	10
2.7	所服务的市场	高	10
2.8	公司规模（含员工数量、营业收入、市值等）	高	4, 10-12,18
2.9	报告期内机构规模、架构或所有权方面重大改变	高	12,20,32-38
2.10	报告期间获得的奖励	高	14-17
3.1	所提供信息的报告时间	高	4
3.2	最近一次的报告的时间	高	4
3.3	报告周期	高	4
3.4	回应关于报告或内容相关问题的联系方式	高	4
3.5	确定报告内容的程序	高	4
3.6	报告的界限	高	4
3.7	说明关于报告范围及界限的限制因素	高	4
3.8	汇报合营机构、附属机构、租用设施、国外采购业务及其他可能严重影响不同汇报期及不同机构可比性的实体的处理方式	不适用	
3.9	数据计算和处理方法	高	4-5

3.10	对以前报告中信息进行调整、更改的说明	不适用	
3.11	报告在范围、界限及评估方式上出现的重大变化	不适用	
3.12	列表表明报告引用的标准；标明页码和网络链接	高	4-5
3.13	在可持续发展报告附带的认证报告中列出机构为报告寻求外部认证的政策以及现行措施。如果没有列出，请解释任何外部认证的范围以及根据，并解释汇报机构与验证者之间的关系	不适用	
4.1	机构的治理结构	高	18-20
4.2	说明最高治理机构的主席是否也兼任行政职位	高	18-20
4.3	如机构有完整的董事会体系，说明独立董事与非执行董事数量	高	20
4.4	股东和员工向机构最高治理层提供意见和建议的机制	中	20
4.5	公司治理层、高级经理及执行主管的薪酬与机构效益的联系	-	
4.6	最高决策层规避利益风险的程序	高	21-23
4.7	最高决策层任职资格说明	-	
4.8	与经济、环境、社会效益及其实施情况相关的使命、价值观、行为准则和原则	高	50-53,57-65
4.9	最高决策层如何对机构进行监察,管理经济、环境、社会绩效	中	12
4.10	评估最高决策层自身业绩的程序与方式	-	见 2016 年年报
4.11	说明机构是否以及如何提出预防性的措施	-	
4.12	组织签署或者认可的由外部机构提出的关于经济、环境和社会等方面的章程、原则或者其他倡议等	不适用	
4.13	在协会（如行业协会）和/或国内、国际相关组织的成员资格	-	
4.14	机构利益相关方的名单	高	18,24,34-37,40,50,57
4.15	识别及选择利益相关方的依据	高	18,24,34-37,40,50,57
4.16	利益相关方参与机制	高	18,24,34-37,40,50,57
4.17	利益相关方参与提出的主要问题及机构如何进行回应	高	18,24,34-37,40,50,57

EC1	产生和分配的直接经济价值	高	18
EC2	机构活动由于市场环境变化产生的财务问题和其他风险及机遇	高	6-7
EC3	公司明确承诺的各种福利和补偿计划	高	18
EC4	政府给予机构的重大财务援助	不适用	
EC5	机构在各主要营运地点工资的标准起薪点与当地最低工资的比例	-	
EC6	机构在主要业务运营地地点对当地供应商的政策、措施以及支出比例	中	50-52
EC7	机构在各主要营运地点聘用当地人员的程序，以及在当地社区聘用高层管理人员的比例	-	
EC8	机构透过商业活动、实物捐赠或者免费，主要为大众利益而提供的基建投资及服务的发展与影响	高	61-65
EC9	机构了解并说明其重大的间接经济影响，包括影响的程度	-	
LA1	按雇佣类型、雇佣合同及地区分类的员工总数	低	
LA2	按年龄组别、性别及地区划分的雇员流失总数及比率	-	
LA3	按主要业务划分，只提供全职雇员（不给予临时或者兼职雇员）的福利	高	43-49
LA4	受集体议价协议保障的雇员百分比	高	43
LA5	有关业务改变的最短通知时限，包括指出该通知期有否在集体协议中注明	低	45
LA6	在协助监察及咨询职业健康与安全计划的正式劳资健康与安全	高	45
LA7	按地区划分的工伤、职业病、损失工作日以及缺勤比率，以及和工作有关的死亡人数	-	
LA8	为协助雇员、雇员家属或者社区成员而推行的，关于严重疾病的教育、培训、辅导、预防与风险监控计划	低	45-48
LA9	与工会签订的正式协议中，涉及健康与安全的项目	低	52-53
LA10	按雇员类别划分，每名雇员每年受训的平均时数	高	47-49
LA11	加强雇员的持续职业发展能力及协助雇员转职的技能管理及终生学习课程	高	47-49

LA12	接受定期绩效考核及职业发展计划的雇员的百分比	低	47-49
LA13	按性别、年龄组别和少数族裔及其他多元性指标划分，管理层员工和普通雇员的细分	-	
LA14	按雇员类别划分，男性与女性的基本薪金比率	-	
HR1	载有人权条款或者已经通过人权审查的重要投资协议的总数及百分比	不适用	
HR2	已通过人权审查的重要供应商及承包商的百分比，以及机构采取的行动	不适用	
HR3	雇员在作业所涉及的人权范围内的相关政策及程序方面受训的总时数，以及受训雇员的百分比	不适用	
HR4	歧视个案的总数，以及机构采取的行动	不适用	
HR5	已发现可能严重危害结社自由及集体议价权的作业，以及保障这些权力的行动	不适用	
HR6	已发现可能会严重危害童工的作业，以及有助于废除童工的措施	-	
HR7	已发现可能会导致强制劳动的作业，以及有助于消除这类劳动的措施	-	
HR8	保安雇员在作业所涉及人权范围内的相关政策及程序方面受训的百分比	-	
HR9	涉及侵犯本土员工利益的案例总数，以及企业采取的措施	-	
SO1	与社区事务有关的评估和管理工作的核心思路、评估和管理范围以及有效性	-	
SO2	已作贿赂风险分析的业务单位的总数以及百分比	低	21
SO3	已接受机构的反贿赂政策及程序培训的雇员的百分比	低	21
SO4	惩治贿赂个案所采取的行动	-	
SO5	对公共政策的立场，以及在发展及公共政策立法过程中的参与	-	
SO6	按国家划分，对政党、政客以及相关组织所做财务及实物捐献的总值	不适用	
SO7	企业涉嫌反垄断措施的法律诉讼的总数，及其结果	不适用	

SO8	违反法律以及规则被处巨额罚款的总额，以及所受金钱之外的制裁的总数	-	
PR1	为改良而评估产品及其服务在其产品生命周期各阶段对于消费者安全与健康的影响，以及须接受这种评估的重要产品或者服务的类别	中	27-36
PR2	按照结果划分，违反管制产品或者服务在其生命周期影响健康与安全的法规及志愿守则的次数	-	
PR3	按程序划分标签所需要的产品及服务信息种类，以及须符合这种信息规定的重要产品以及服务的百分比	-	
PR4	按结果划分，违反产品以及服务商标管理法律以及规则的次数	-	
PR5	客户满意度管理措施，包括调查客户满意程度的结果	高	38-42
PR6	为遵守市场推广相关法律法规、自愿守则而设立的计划	-	
PR7	违反市场推广法律、法规的案件总数	-	
PR8	已证实关于侵犯客户隐私权以及遗失客户资料引起的客户投诉的总数	-	
PR9	违反产品或者服务推广法律法规而受到处罚的款项额度	-	
EN1	所用物料的总量或者用量	-	
EN2	采用可循环再造物料的比例	中	57-60
EN3	按照主要源头划分的直接能源耗量	低	57-60
EN4	按照主要源头划分的间接能源耗量	-	
EN5	因环境保护及提高效益而节省的能源	高	57-60
EN6	提供具能源效益或以可再生能源为本的产品及服务计划，以及计划的成效	高	57-60
EN7	减少间接能源耗量的计划以及计划的成效	低	57-60
EN8	按源头划分的总耗水量	-	
EN9	因耗水而受严重影响的来源	-	
EN10	循环再用水的百分比以及总用量	-	-

EN11	机构在环境保护区或者生物丰富多样的其他地区，或者是相邻地区，拥有、租赁或管理土地的位置及面积	不适用	
EN12	在保护区和保护区以外生物多样性价值较高的地区，活动、产品和服务对生物多样性产生的重要影响	不适用	
EN13	受保护或者经修复的生物栖息地	不适用	
EN14	机构对影响生物多样性的战略、当前行动及未来规划	-	
EN15	按其濒临绝种的风险程度，依次列出栖息地受机构作业影响的	不适用	
EN16	按重量划分的直接与间接温室气体总排放量	-	
EN17	按重量划分的其他相关间接温室气体排放量	-	
EN18	减少温室气体排放的计划及成效	-	
EN19	按重量划分的臭氧消耗性物质的排放量	-	
EN20	按种类及重量划分的 NO、SO 以及其他重要气体的排放量	-	
EN21	按质量以及目的地划分的总排水量	-	
EN22	按种类以及排污法划分的废弃物总重量	-	
EN23	严重泄漏的总次数以及泄漏量	不适用	
EN24	按照《巴塞尔公约》附录条款视为‘有毒’的废弃物经运输、进口、出口或者处理的重量，以及经国际船输送的废弃物的百分比	不适用	
EN25	受机构排水及径流严重影响的来源及相关栖息地的位置、面积、受保护状况及生物多样性价值	-	
EN26	减低产品及服务的环境影响的计划及其成效	高	57-60
EN27	按照类别，售出产品及回收售出产品包装物料的百分比	不适用	
EN28	违反环境法例及规则被处巨额罚款的总额，以及所受金钱以外的制裁的次数	-	
EN29	运输产品、其他货物以及物料做营运用途，以及运输雇员所产生的重大环境影响	-	
EN30	按类型说明环境保护的总体支持及投资	-	

十四 意见及反馈

尊敬的读者：

您好！感谢您抽出宝贵的时间阅读本报告，为了持续改进泛海控股股份有限公司社会责任工作及社会责任报告的编制工作，将更多来自利益相关方客观的评价纳入到我们的报告中来，我们特别希望倾听您的意见和建议。请您协助完成意见反馈表中提出的相关问题。谢谢！

附：意见反馈表

1. 您认为报告总体上

☐ 很好 ☐ 较好 ☐ 一般 ☐ 较差 ☐ 很差

2. 您认为报告结构上

☐ 很好 ☐ 较好 ☐ 一般 ☐ 较差 ☐ 很差

3. 您认为报告披露的泛海控股2016年社会责任工作的信息
质量

☐ 很好 ☐ 较好 ☐ 一般 ☐ 较差 ☐ 很差

4. 您认为报告在对利益相关方的回应上

☐ 很好 ☐ 较好 ☐ 一般 ☐ 较差 ☐ 很差

5. 您对泛海控股社会责任工作的意见和建议：

联系我们：

泛海控股股份有限公司董事会办公室

地址：北京市东城区建国门内大街28号

民生金融中心C座22层，100005

电话：010-85259698

传真：010-85259797