



国泰世华银行

Cathay United Bank

国泰世华银行（中国）有限公司

2019 年度企业社会责任报告



国泰世华银行

Cathay United Bank

目 录

报告编制说明.....	3
银行简介.....	4
一、维护股东合法权益，公平对待所有股东.....	5
二、助力员工成长，关爱员工身心.....	5
三、支持绿色信贷，响应普惠金融.....	6
四、注重环境保护，倡导绿色办公.....	7
五、开展义工活动，爱心回馈社会.....	8
六、母行社会责任介绍.....	9



国泰世华银行

Cathay United Bank

报告编制说明

本报告是国泰世华银行(中国)有限公司(简称“本行”或“我行”)自2018年9月起发布的第二份年度社会责任报告,重点披露本行在开展金融服务的基础上,助力经济、社会、环境协调发展的相关信息。

报告组织范围:本报告包括国泰世华银行(中国)有限公司及其各分支机构。

编制原则:报告编写依据了中国银行业协会《中国银行业金融机构企业社会责任指引》、《上海银行业金融机构企业社会责任指引》,部分内容参考了全球报告倡议组织(GRI)的《可持续发展报告指南》的框架。

银行简介

自 2010 年进驻大陆市场以来，国泰世华银行上海分行始终把服务台商和服务中小企业作为长期发展的根基所在，不断提升服务水平、资产质量和盈利能力，着力打造品牌特色和综合化一站式服务体系。在深耕大陆市场 8 年后，我行业务牌照基本齐全，规章制度不断完善，经营策略日渐清晰，战略方向更加明确。依托当前良好的外部政策环境，国泰世华银行（中国）有限公司于 2018 年 9 月正式对外营业，依托良好的外部政策环境，全面提升本行综合金融服务水平。

据统计，我行是自 2010 年来上海地区首家拟分行转法人行的外资银行，这不仅对上海银行业机构是一个新的突破，对我行自身的发展意义尤其重大。

未来我行将始终坚持发挥台资银行作为两岸经济金融发展交融的纽带作用，推动两岸经济金融、先进产业及学术人才等各项交流合作，实现与本地银行、台湾母行、各兄弟机构、境内外各类企业客户互利共赢、共同成长的新局面。同时我行也将凭借创新的金融产品、优质的客户服务、稳健的经营风格以及敢于承担的社会责任感，为经济、社会与环境的可持续发展做出我行应有的贡献。



国泰世华银行

Cathay United Bank

国泰世华银行（中国）有限公司于 2018 年度获得上海市台湾同胞投资企业协会颁发的“2018 年度优秀台资企业”奖项；于 2018 年成为了上海市发布的第九批自贸区金融创新案例；于 2019 年获得中国少年儿童文化艺术基金会颁发的荣誉证书。

我行社会责任具体履行情况如下：

一、维护股东合法权益，公平对待所有股东

为了维护我行股东的合法权益，规范本行的组织和行为，建立我行的公司治理制度及有效的公司治理架构，促进本行稳健经营和健康发展，规范我行关联交易行为，控制关联交易风险，不断提升本行信息披露的质量和水平，维护本行、股东、存款人和其他相关利益者的合法权益，我行制定了《章程》、《公司治理准则》、《关联交易控制管理制度》、《信息披露制度》。明确了本行股东享有的权利，职权范围以及当权利受到侵害时的救济方式，包括股东在权利受到侵害时，有权按照有关法律、法规的规定，通过民事诉讼或其他法律手段要求相关方停止侵害、赔偿损失以保护股东的合法权利。

二、助力员工成长，关爱员工身心

员工自我价值的实现也是推动我行发展的根本动力，我行的发展依赖于全体员工的共同努力。当今社会竞争激烈，各家银行都求才若渴，因此银行应该建立公平、高效的人才管理机制，助力员工成长，实现员工的自我价值，凝聚更多的人才力量以推动银行的发展。

人才储备：我行自开行以来，一直注重于人才的培养，并且每年都会选拔优秀毕业生作为银行的管理培训生，为银行金融人才助力。

完善的员工福利：我行具有一套完善的员工薪酬福利制度，包括年度调薪、晋升等，在人才保留方面起到了积极的作用，员工主动离职率在市场同业中低于平均水平。另外，我行为员工提供基本医疗保险等福利，今年的体检内容还较往年有所升级，体检项目更为丰富，充分保障了员工的应有权益。

员工建设：我行积极履行社会责任，每月举行优秀团队合作员工评选(One Team 评选)，倡导团队合作核心价值观，鼓励员工加强互助精神，至今已举办 22 场。同时，我行每月举办员工内部团建活动(行长沟通趴)，至今已举行 24 场，活动会上表扬并颁赠礼物给 One Team 团队合作优秀员工，赠送卡片与蛋糕给每



月寿星和服务周年同仁，并提供各式小点心与主题大蛋糕邀请同仁共襄盛举，增进组织凝聚力。

定期开展合规培训：我行自开行以来，一直秉承“业务发展，合规先行；风险为本，勤勉尽职。”的合规精神，合规部于每月至少组织开展一场合规文化日培训，全行员工都积极参与、踊跃提问，现场气氛活跃，希望通过合规文化日的大力宣导，让每位员工清楚合规底线，不断提升全行上下的合规经营意识。

《合规与反洗钱动态》创刊：我行于 2018 年 6 月开始创刊并出版《合规与反洗钱动态》期刊，开创了在华外资银行发行合规内刊的先河，希望员工通过对期刊的学习，充分认识到合规经营的重要性，认真落实内部规章与外部法规的各项要求。

三、支持绿色信贷，响应普惠金融

我行认真贯彻原中国银行业监督管理委员会发布的关于绿色信贷指引等文件精神，注重绿色环保金融理念。针对“三去一降一补”的企业，一方面淘汰效益差、污染、技术落后的僵尸企业；但另一方面仍然会支持行业骨干性企业，并非一刀切。鼓励电子业、汽车制造业、医疗相关产业、环保相关产业及民生消费相关产业。

在业务方面，以产品创新作为发展的源泉，为更多企业尤其是民营和小微企业提供了更为全面、更高质量的综合性金融服务。同时我行还积极与上海市金融办、上海市财政局接洽，希望能参与承销地方政府债。结合宏观政策导向，调整贷款行业结构，引导信贷资金支持普惠金融、服务实体经济的举措，充分体现了我行的差异化定位，在助推中国经济高质量发展进程中发挥着自身的独特力量。

此外，我行积极响应 LPR 改革，全面推动用 LPR+/-点报价。各部门各司其职，对采用 LPR 定价的系统、合同、报送等调整和优化，确保 LPR 报价可执行可落地。同时，要求各业务人员与企业客户洽谈贷款利率时全面推动由原“人行基准利率上浮/下浮百分比”形式改为“LPR+/- 基点”形式，做好对客户的解释说明工作，充分落实对实体经济企业、普惠金融企业的金融支持。

我行于 2019 年组织及参与了多项金融知识公益宣传活动，主要有：

我行总行及上海分行组织的“普及金融知识，守住“钱袋子”活动、“6.14 信用记录关爱日”以及“金融知识进万家，争做理性投资者，争做金融好网民”



活动，主要通过信息沟通以及网点宣传等方式向客户进行宣导；组织向老年团体宣传防止金融诈骗活动。

我行响应最高人民法院及银保监会通知，积极履行社会责任，于 2019 年 7 月组织安排我行员工观摩学习由最高人民法院影视中心与山东省青岛市中级人民法院联合摄制的电影《特别追踪》。该电影以真实的执行案例为蓝本，反映了广大一线干警不懈努力、攻坚克难的精神面貌，使观演同仁了解了法院执行工作面临的难度和复杂局面，对法院执行工作有了更深刻的了解。

深圳分行组织开展的“红树林生态公园消费者权益保护宣传”、“企业客户普惠金融政策宣导活动”、“小微客户用征信、助融资、促发展”、“香蜜湖社区开展 2019 年“征信知识进社区”与“个人外汇知识普及”活动”、“金融知识普及月”等活动向社会公众宣传反洗钱、金融消费者权益保护、扫黑除恶等有关内容，普及消费金融知识，并解答相关疑惑与问题，提高公众对金融广告的鉴别能力，形成合理金融消费观念，树立风险安全防范意识。

青岛分行组织开展的走访宣传企业客户，举行“风险为本，打击洗钱犯罪”为主题的宣传活动；2019 年 6 月于银行办公楼宣传主题为“征信赋能普惠小微打造信用名片，创造企业财富信用建设”的活动，让更多小微与民营企业获益；2019 年 6 月于青岛市植物园，开展主题为“征信伴你我”以及于 2019 年 9 月在青岛大学管理学院开展“征信知识讲堂”活动。

四、注重环境保护，倡导绿色办公

我行历来注重环境保护，提倡节约耗材、节电、节约用纸。在日常工作中，我行均用心倡导绿色办公，如提倡文件双面打印、回收再利用单面打印的 A4 纸、不建议使用瓶装矿泉水和一次性纸杯、召开会议均使用玻璃杯或瓷杯接待、员工会议则建议自带水杯、午间熄灯一小时。并且，在使用行车时，尽可能合并使用线路，减少能源排放。

我行总行员工于 2019 年 8 月至 2019 年 9 月期间，数次参加上海市浦东新区陆家嘴地区文明站岗活动，协助交警提醒行人遵守交通规则，积极为城市交通服务；我行总行及上海分行员工积极参与支付宝蚂蚁森林种树活动，为绿色环境出一份力。我行深圳分行于 2019 年 9 月于深圳湾海滩进行了净滩环保活动，捡拾垃圾，保护环境。我行青岛分行于 2019 年 6 月发出节能省电小技巧的倡导，宣导对同仁节能减碳要求；组织净山健步行暨垃圾分类倡导及公共环境协助垃圾清



理活动；禁烟宣传活动倡导少吸烟；于 2019 年 10 月发出节能省电小技巧邮件，号召全员节能减碳。

五、开展义工活动，爱心回馈社会

我行于 2019 年 10 月 17 日，暨全国扶贫日之际，发起了内蒙古乌兰察布市察右后旗镇定向扶贫活动，采购内蒙古察右后旗农副产品，以绵薄之力精准扶贫，助力乌兰察布发展。总行各部门及各分支机构同仁均热烈踊跃参与，并向亲朋好友和客户大力宣传，让扶贫精神感染身边的每一个人。经统计，此次活动全行全体同仁均参与其中，自发累计采购乌兰察布农副产品金额近人民币 3 万元。

2019 年，我行向中国少年儿童文化艺术基金会捐款人民币一万元，此款项用于激励基金两岸爱心捐赠项目，为实现银行自身与社会、环境的全面协调可持续发展贡献一份力。并且热心参与支持慈善事业，向上海儿童福利院进行捐款人民币 5 千余元；参与台协“心系两岸，百万爱心”捐款人民币 1000 元；自发组织员工捐送冬衣至偏远学校、蝴蝶重症儿童护理、西部助学支持计划等公益活动。同时，我行员工自发对于“张家川回族自治县贫困小学”进行课外读物及练习册等学习用具进行捐赠。

2020 年初，在全国上下深入开展新型冠状病毒肺炎疫情防控工作的关键时刻，我行积极响应参与疫情防控工作，通过向上海市红十字会捐款 100 万元支持疫情防控，全力确保金融服务、金融支持等工作及时到位；同时我行员工积极自发向各地红十字会、慈善基金会等公益组织捐款，以实际行动践行责任与担当，为疫情防控阻击战持续贡献力量。

疫情期间，我行积极响应政府与监管机构工作部署，有效指挥业务稳定有序开展，为减少疫情给企业生产经营带来的不力影响，开展了一系列金融暖心服务，守护企业经营活力。一是我行行长牵头第一时间组建了防疫指挥小组，保证高级管理层防疫指挥长期在线。自 1 月 23 日起召开多次会议指导各分支机构必须坚决贯彻落实以员工生命与健康安全为先的复工方案，建立应急机制与报告处理机制，要求全力做好防疫物资保障，加大防疫卫生宣传，多措并举保障进出人员安全。二是做到工作场所通风换气，提供充足地防疫物资，确保行舍及人员健康安全。三是组织排查，主动对接企业复工复产的资金需求，做好防疫抗疫企业的金融支持。组织客户经理主动对接客户，了解客户复工复产存在的难题和资金需求，及时为客户提供金融服务；第一时间为抗击疫情及相关捐赠的企业减免业务手续费，同时，秉承“特事特办”、“急事急办”的原则，对疫情防控业务给予优先



办理，开通绿色审批及拨款通道，保障防控疫情信贷资金快速到位。四是启动远程办公、异地备援办公，分散风险，保持银行正常运转及交易系统平稳运行。

六、母行社会责任介绍

我行母行（即国泰世华银行）以经营绿色金融领导品牌为愿景，积极朝“环境、社会与经济永续发展”方向迈进，持续发挥金融影响力，善尽企业社会责任。从环境、社会、公司治理三个方面遵循责任银行原则落实永续价值，履行社会责任。

责任银行原则：母行国泰世华银行十分重视企业社会责任，已于2018年12月公开宣告，率先接轨国际，成为台湾地区第一家自行遵循责任银行原则的银行。众所周知，银行供应各行各业的资金需求，带给客户生活必需的服务，银行理当认真看待永续，推行与联合国永续发展目标及巴黎气候协议连接的产品服务，与客户合作共荣，发挥客观的影响力。目前，母行国泰世华银行已进行内部资源整合，将秉持使命感由内而外逐步导入，成为前瞻而又有意义改变的引领者。

以社会为己任：母行国泰世华银行秉持服务专业，持续推动多项绿色金融业务，于2013年创银行业之先，打造全台第一家太阳能分行-高雄明诚分行，2017年进一步推动瑞湖分行成为大台北地区最大太阳能分行，并持续扩增中。

台湾地区首家赤道银行：2015年3月经董事会决议，签署国际环境融资自律规范-赤道原则，母行国泰世华银行成为台湾地区首家赤道银行。通过正式引入赤道原则的放贷管理机制，国泰世华银行旨在进一步深化集团核心价值，领先实践金融业之企业社会责任。

金融包容性：

“中小企业贷款专案”企业最佳合作伙伴。母行国泰世华银行秉持着对台湾地区中小企业的关怀与同理的信念，陆续于2016年开办各项中小企业融资专案，截至2018年底已给予86家中小企业贷款，专案贷款金额达美金1048.4万元，在长期推动下对于中小企业放贷余额已达美金57.45亿元。

“社会企业贷款”为企业发展注入活水。为协助推动具有发展潜力的企业运营，母行国泰世华银行联合台北市政府与信保基金合作，共同为企业提供优惠融资平台。2017年7月推出至2018年底，已给予6家企业贷款，核贷总金额约美金104.84万元，使企业在扶持弱势群体、永续环境等方面，得以顺利推动。

“公益信托”专款回馈社会。母行国泰世华银行协助上市企业及社会知名企业以慈善、教育、儿童福利等为目的的公益信托，专款专用回馈社会，至 2018 年底，受托公益信托规模达美金 12.2 亿元，为业界第一。

慈善公益：

大树计划-母行国泰世华银行基金会相信每个小孩应该有受教育的权利，考虑来自于弱势家庭的学童求学的重要性，便以维护基本受教权的助学金捐助为计划主轴，通过学校老师推荐，让资源能帮助真正需要扶持的家庭与年幼孩童安心就学，执行 15 年以来，从未间断，秉持“坚持做正确的事情，并持续将这份感动与温暖传递下去”的信念，扶助超过 10 万名的学童及无数家庭，让孩子安心就学。

体育补助计划-公益体育幕后推手。母行国泰世华银行基金会鼓励学生提升运动技能，支持学校强化教学，培养更多优秀选手。并于 2018 年更名为“希望之光 WISH 体育计划”。助人圆梦成就梦想，一直是基金会体育计划的理念，也期盼每一次都能在社会上激起抛砖引玉的涟漪，让偏乡学童有朝一日凭借自己的本事站上国际的舞台，用体育打开翻转人生的一扇窗。

支持社会企业，不分你我-启动爱与善的循环。长期关注弱势、偏乡及儿童教养议题的国泰世华银行基金会，秉持着“给人幸福就是幸福”的理念，简单地期盼通过不同的活动抛砖引玉，提升台湾地区社会福利机构的能见度，深入关怀身心障碍者并及时给与弱势团体协助。自 2016 年举办“感恩有你，送爱活动”、2017 年“人团员，爱蔓延”、2018 年“中秋送爱活动”，其中邀请唐氏症基金会、乐山教养院、圣安娜之家等社会福利团体，除了到场表演外，并同时举行义卖活动，让社会大众有机会通过购买的方式支持慈善公益。

艺术人文：

“云门舞集”享誉国际的舞蹈盛宴。国泰艺术节-云门户外公演在台湾地区各地遍洒艺文种子，至今已累积超过 243 万人次观赏，并拓展至海外巡演，分享文荣与感动的艺术之美。

“国泰世华艺术中心”富足心灵的展艺空间。基于支持本土艺术，推广文艺风气的理念，国泰世华艺术中心通过各项文艺展览及艺术讲座，引领民众体验多元风貌。



获奖与荣耀：2018 台湾最佳企业社会责任银行、2018 最佳客户满意奖第二名、2018 年最佳信任奖第二名、2018 亚洲高度肯定-最佳 APP 客户体验奖、2018 年度区域最佳能源及再生能源交易案、2018 年度印尼最佳再生能源交易案。