



吉林九台農村商業銀行股份有限公司\*  
JILIN JIUTAI RURAL COMMERCIAL BANK CORPORATION LIMITED\*  
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：6122

# 2016年 環境、社會及 管治報告

\*吉林九台農村商業銀行股份有限公司並非香港法例第155章銀行業條例所指的認可機構，不受限於香港金融管理局的監督，亦不獲授權在香港經營銀行/接受存款業務。

# 目錄

---

|                       |    |
|-----------------------|----|
| 關於ESG報告               | 2  |
| 報告範圍                  | 2  |
| 報告準則                  | 2  |
| 利益相關者參與               | 2  |
| 信息及反饋                 | 2  |
| 董事長致辭                 | 3  |
| 關於本集團                 | 5  |
| 關注生態環境                | 6  |
| 廢物管理                  | 6  |
| 綠色辦公                  | 7  |
| 環境保護                  | 9  |
| 堅持以人為本                | 10 |
| 用工政策                  | 10 |
| 人才培養                  | 12 |
| 關愛員工                  | 13 |
| 完善運營管理                | 14 |
| 安全運行                  | 14 |
| 供應鏈管理                 | 15 |
| 產品與服務                 | 15 |
| 合規運營                  | 17 |
| 信息披露                  | 18 |
| 廣告和知識產權               | 18 |
| 隱私保護                  | 18 |
| 廉潔從業                  | 19 |
| 傾力社會公益                | 20 |
| 慈善公益                  | 20 |
| 金融扶貧                  | 23 |
| 附錄：《環境、社會及管治報告指引》內容索引 | 25 |

# 關於ESG報告

本環境、社會及管治報告(「ESG報告」)詳述吉林九台農村商業銀行股份有限公司(「本行」或「九台農商銀行」)及包含子公司(「本集團」)在2016年內全面實踐可持續發展理念並履行企業公民責任所推行的各項工作，以及在社會管治方面的表現。

## 報告範圍

ESG報告的內容主要集中於本集團在中國內地的核心業務，於2016年1月1日至2016年12月31日(「本年度」)在環境及社會層面的表現。

## 報告準則

ESG報告依照《香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)證券上市規則》附錄二十七《環境、社會及管治報告指引》所編寫。

## 利益相關者參與

ESG報告的編寫，得到各部門同事的共同參與，促使本集團更清晰目前在環境和社會層面的發展水平。ESG報告收集的資料，既是本集團於2016年開展環境和社會相關工作的總結，也是本集團制定短期和長期可持續發展策略的基礎。

## 信息及反饋

有關本集團環境及企業管治的詳細信息，請參閱本行的官方網站([www.jtnsh.com](http://www.jtnsh.com))及2016年年報。本集團重視您對此份報告的看法，若閣下有任何意見或建議，歡迎以電郵形式發送至以下郵箱：[jtnsyh@126.com](mailto:jtnsyh@126.com)。

## 董事長致辭



董事長  
高兵先生

## 董事長致辭

2016年，本集團主動投身中國供給側結構性改革進程，主動適應區域經濟社會發展大勢，主動應對金融領域的變革挑戰，主動推動業務轉型和服務升級，主動履行企業公民社會責任，堅持普惠金融理念，實施富民興企戰略，在推動穩健快速發展的同時，更加關注環境美好與資源節約，更加關注員工價值引領與職業道德養成，在集團內達成了價值創造、責任履行、和諧共建的廣泛共識。

心存良願，必有所成。本集團憑藉規範的公司治理和良好的經營業績，成功邁向資本市場，2017年1月12日在香港聯交所正式上市，成為全國第二家在香港聯交所上市的農商銀行，開啓了改革發展的嶄新篇章。

2017年，本集團將不忘初心，繼續前行，以打造獨具價值成長和高度競爭能力的專業金融服務提供商，建設國內一流的現代化、品牌化、集團化的標桿農商銀行為目標，堅持回歸本源、回報社會，大力發展普惠金融，實施精細化管理與節約型辦公，努力為社會創造更大價值。

董事長  
高兵

## 關於本集團

九台農商銀行的前身是九台市農村信用合作聯社，2008年12月正式改制為東北首家農商銀行，被中國銀監會評為全國標桿農商銀行。本行通過收購農村信用合作社及農村合作銀行，並將其改組為農商銀行，以及發起設立及收購村鎮銀行不斷發展。截至2016年12月31日，本行已有37家子銀行。

本集團始終秉承「普惠金融、富民興企」的理念，堅守「至誠至善、自律自強」的企業精神，致力於打造「農民致富的銀行、居民興業的銀行、微企成長的銀行」。本行先後開發出貸易達、融資寶、商無憂、銀企通、社區通、創融通、產融通等系列特色金融產品，助力「三農」與中小微企業共成長，其中「融資寶」和「商無憂」被中國銀監會評為全國銀行業金融機構小微企業金融服務特色產品。除此之外，本行還充分依託創新性金融工具加快轉型步伐，在吉林省地方法人金融機構中率先發行次級債、二級資本債和大額可轉讓存單，成功發行全國農商銀行第一批、東北地區農商銀行首單信貸資產支持證券。

本集團憑藉開闊的戰略視角、精準的市場定位，以差異化的發展模式、穩健的經營成效，成為東北地區和全國具有一定知名度和影響力的銀行業金融機構。在《銀行家》(《The Banker》)公佈的「2015年度全球銀行業1000強」排行榜中，本行排名第496位(以一級資本計)；在中國銀行業協會公佈的2016年度商業銀行穩健發展能力「陀螺」評價體系(農村商業銀行)評價結果中，本行位列第二名。

# 關注生態環境

氣候變化、資源短缺、環境污染已成為人類社會發展面臨的巨大挑戰之一，應對氣候變化、減少資源消耗、保護生態環境是每一個企業公民的責任和義務。本集團深明環境保護的重要性，嚴格遵守《中華人民共和國環境保護法》《中華人民共和國環境影響評價法》等有關污染物排放和環境保護的法律法規，堅持將綠色發展的理念融入業務運作的每一個環節，為構建資源節約和環境友好型社會而持續貢獻。

## 廢物管理

### 辦公及生活垃圾

本集團的營業網點等辦公場所產生的廢棄物主要包括報廢的自動存款機、自動取款機、自助繳費機、自助服務機、點鈔機、驗鈔機等營業廳常用設備，銀行卡、存摺等賬戶介質，廢紙、老舊桌椅、廢舊電腦、廢電池、廢墨盒等辦公用品以及一般生活垃圾。

本集團於辦公場所設有垃圾分類箱以回收不同種類的辦公垃圾。報廢的營業廳常用設備交由供應商回收處理，銀行卡和存摺等賬戶介質剪角後統一銷毀。除涉及保密信息的文件之外，廢紙均交由廢紙回收公司處理。老舊桌椅運送至當地廢品回收站處理，廢舊電腦由電子公司回收處理，廢墨盒由墨盒供應商回收處理，廢電池交由專門的回收公司處理。一般生活垃圾則由保潔公司統一收集運至垃圾回收站處理。

### 建築施工垃圾

本年度，本集團在吉林省遼源市新建了一所員工培訓中心。施工過程中產生的建築施工垃圾主要由無害固體廢棄物組成，不同類型垃圾採用不同方式單獨收集，再送往當地政府指定的場所處理處置，例如泥漿類垃圾存放於專用的泥漿池中，再通過吸污車運至指定處理地點。從垃圾的收集到處理處置，整個過程均由經專門培訓的人員操作或在專業人員的指導下進行，嚴禁在專門的處理設施之外隨意混合、焚燒或處置。

### 食堂垃圾和廢棄物

本行及子公司設有食堂，食堂持有排污許可證，污水經市政管網排入污水廠集中處理，餐廚廢棄物實行分類管理、分別處理：食品原料粗加工產生的垃圾(如菜葉、根鬚、動物內臟、毛皮等)按生活垃圾處理，倒入垃圾桶加上蓋子，由專人運往行內垃圾站，由環衛工人轉運處置；泔水類垃圾(如食物殘渣、飯、菜、湯水、鍋底、留樣處理物等)按規定由專人倒入專用泔水桶，由養殖戶回收。餐廚廢棄物嚴禁直接排入下水道、公共廁所和其他生活垃圾收集設施，不得銷售給其他單位和個人。

為有效管理廚房排煙，食堂在設計裝修時，就積極響應區環保局的相關要求，採用目前最先進的「水循環一體機」，管道設計符合國家排煙設計規範的相關內容，開機、關機都由專人負責。食堂亦定期對排煙的質量進行檢測，煙氣排放均符合《飲食業油煙排放標準》(GB18483-2001)。在煙道清洗方面，食堂規定每季度徹底清洗一次煙道，清洗完畢由本集團安保部門檢查備案。

### 綠色辦公

隨着世界人口的增長和城市化的推進，資源短缺的問題日益加劇。如何以更少的資源滿足更多的需求，達到可持續發展的目標，已成為企業發展亟需解決的問題。本集團積極倡導綠色辦公，推行了多項措施以提高資源使用效率，降低溫室氣體和廢棄物的排放強度，包括：

- 照明系統的使用與管理 — 在辦公場所安裝發光二極管(LED)等高效能照明燈具，室內劃分為多個照明區域並設置獨立開關，鼓勵員工盡量使用日光照明並於非工作時間關閉照明設施；



## 關注生態環境

- 空調系統的使用與管理 — 採用具有一級能源效益標籤的變製冷劑流量(VRV)空調，設定空調溫度不低於25.5攝氏度，定期清洗過濾網並檢查製冷劑是否存在泄漏；
- 電子設備及電器的使用與管理 — 購買具有節能標識的電子設備及電器，鼓勵員工不使用電腦時設定為自動待機或休眠模式，禁止員工使用非辦公電器，每月對辦公場所進行電量統計；
- 服務器節能 — 使用集群部署架構，充分利用系統資源以降低設備投入和電力消耗，避免計算與存儲資源浪費；
- 節約用水 — 張貼節水標語，循環使用洗盥污水進行清潔，定期檢查水錶讀數及水管有無漏水現象，安裝具有節水標籤的水龍頭、馬桶及小便器；
- 節約紙張 — 推行電子辦公系統(OA System)，使用環保紙張，鼓勵員工雙面打印、重複利用紙張並採用電子通訊技術相互傳閱文件，張貼標語提醒員工節約用紙、盡量使用較細字型及行距打印，定期統計紙張用量；及
- 資源回收與利用 — 購買可循環再造的墨盒和充電電池，號召員工重複利用辦公用品，減少使用一次性產品和過度包裝的產品，以及舉辦減少用紙競賽等活動。

### 環境保護

本集團培訓中心的建造和裝修採納了綠色建築設計方案，應用了木絲吸音板、抗倍特吸音板、LED節能燈、力邦乳膠漆等綠色建材。因培訓中心地處中心繁華地段，為減少建造過程對周圍環境的影響，施工單位採取了錯峰施工技術、降噪、降塵等措施，並嚴格控制廢氣排放，例如，

- 合理調配施工機械，大型機械盡量安排在白天使用，並避免集中使用；
- 將易產生噪聲的設備設置在施工現場遠離居民區的一側，並在設有隔音功能的臨房、臨棚內操作；採用先進的AWA6291型噪聲監測儀實時檢測，將道路交通幹線兩側區域的噪聲控制在《建築施工廠界環境噪聲排放標準》(GB12533-2011)要求的範圍內；
- 對施工現場的主要道路進行硬化處理，土方集中堆放，裸露的場地和集中堆放的土方採取覆蓋、固化或綠化等措施；粉塵材料入庫保管，將容易起塵的細料和鬆散材料覆蓋或適當灑水噴濕，並在運輸期間使用帆布等遮蓋物覆蓋；及
- 施工內燃機械遵照國家要求進行年審，廢氣檢測合格後方可投入使用，不允許使用廢氣排放超標的車輛；嚴禁在工地燃燒各種垃圾廢物和會產生有毒有害氣體、煙塵、臭氣的物質，熔融瀝青等有害毒物質時使用封閉和帶有煙氣處理裝置的設備。



員工深入社區打掃衛生

在日常運營管理中，本集團十分重視員工的支持與參與，採取了倡議員工少乘升降機、多走樓梯，利用電子郵件、海報、內部網絡等途徑向員工宣傳環保知識，鼓勵員工參加環保組織舉辦的活動等措施以增強員工環保意識，提高員工參與度。在業務運營過程中，本集團亦根據國家規定和相關政策，積極支持環保產業、新能源和高新技術產業的發展。

# 堅持以為本

員工是企業的核心競爭力。本集團相信，只有依法維護員工權益，切實為員工著想，企業才能和諧有序地持續發展。因此，本集團不僅注重保障員工權益和福利，還致力於為員工提供多樣化的發展平台和健康安全的工作環境，實現員工與企業的共同進步。

## 用工政策

本集團認真遵守《中華人民共和國勞動法》《中華人民共和國勞動合同法》等法律法規，並基於上述法律法規建立了靈活多樣的用人機制和健全的人力資源管理體系。

員工招聘遵循「公開、平等、擇優」的原則，由人力資源部根據招聘條件，面向社會公開招聘，平等競爭，擇優錄用。本集團提倡員工多元化，依照《禁止使用童工的規定》對應聘者的年齡進行嚴格審查，並依法保障應聘者不受性別、年齡、民族、宗教等方面的歧視。對於嚴重違反本集團紀律或觸犯法律的員工，本集團有權按照相關的法律法規及勞動合同的規定與其解除勞動合同。對於在規定醫療期內的患病或者非因工負傷員工，以及在孕期、產期、哺乳期內的女職工，本集團依法保留其勞動關係並保障其合法權益。本年度，本集團員工總人數為5,941人，男女比例約為1.04：1，在員工招聘時未出現僱傭童工的情況。

為進一步促進人才隊伍建設，本集團內部每兩年至少進行一次專業人才的選拔，建立檔案並實行考試與考核相結合的動態管理模式和後備期淘汰機制，隨時對專業人才隊伍進行調整充實。另外，還通過外部調入、聘用、兼職、專家聯繫等多種形式引進本集團發展所需或緊缺的專業人才。

本集團實行每日八小時、每周四十小時工作制，部分特殊專業和崗位可根據工作需要和崗位特點，採取綜合計算工時和不定時工作制。本集團依國家及當地相關規定執行法定節假日，嚴格執行勞動定額標準，不強迫或變相強迫員工加班，確因工作需要安排員工加班的，本集團按規定限制加班時間並支付員工加班報酬。本年度，本集團未出現任何強制勞工的情況。

## 堅持以人為本

員工的工資水平依照本集團的經營特點和經濟效益，結合員工的勞動技能、勞動強度、勞動條件、勞動貢獻等確定，實行同工同酬。在考核與晉升方面，本集團每年從德、能、勤、績、廉五個方面對員工進行考核，重點考核工作實績，考核結果作為員工崗位調整、職務升降、工資分配、獎懲以及末位淘汰的重要依據。

為吸引、保留和激勵員工，本集團為員工提供了豐富的福利，並根據本集團業績不斷改善員工福利狀況，包括：

- 為員工提供事假、病假、婚假、喪假、產假、生育假、帶薪休假等；
- 按照國家和當地有關社會保險的法律法規，為員工繳納五險一金(養老保險、醫療保險、失業保險、工傷保險、生育保險及住房公積金)及補充醫療保險；
- 為員工辦理意外傷害保險和重大疾病保險；
- 每逢元旦、春節、五一、中秋、國慶為員工發放過節費；及
- 根據本集團經營情況，為員工繳納企業年金，並提供花紅。

除此之外，員工在合同期內，休假休息、患病或非因工負傷、患職業病或因工負傷、生育、死亡等待遇，以及醫療期、孕期、產期、哺乳期的期限及待遇，均按國家和當地法律法規執行。

## 堅持以人為本

### 人才培養

員工發展是企業可持續發展的重要保障。本集團一貫高度重視人才培養，不僅為員工提供了內容豐富、形式多樣的培訓，還構建了「特種部隊」人才選拔和培養機制，為企業發展增添新的動力。

員工培訓主要包括新員工培訓、基本業務技能培訓、崗位資格培訓、轉崗培訓、管理培訓、專業培訓、出國(境)培訓、委託培養學歷教育和自我培訓。培訓內容涵蓋了產品知識、崗位技能、業務操作、風險防控、營銷技能、服務禮儀等多個模塊。培訓結束參訓人員須參加相應的考核，不合格者須進行補考。除此之外，本集團還開設網絡學院，為員工提供豐富的網上培訓課程，幫助員工擴充業務知識，提高個人素質。本年度，本集團共計組織培訓項目115個，累計參與培訓約22,958人次。



新員工培訓

為豐富人才儲備，從2015年起，本集團每年選拔一批思想品質優良、精通業務知識、工作能力突出、認同本集團文化的優秀青年進入「金融特種部隊」人才培養計劃。培訓內容包括為期三個月的軍訓、六個月綜合培訓、三個月網點實習、六個月異地掛職、三個月委派學習、一個月外派學習以及兩個月的總結考核。培養計劃實行人才動態調整機制，符合晉升條件的人才予以任用和晉升，考核欠佳或違反規定的人員則取消其後備資格。

### 關愛員工

本集團將員工視為企業的無形資產，將員工身心健康視為企業最大的財富。為此，本集團將關愛員工作為企業的重要職責，並融入到運營管理的方方面面。

為保障員工身體健康，一方面，每年為正式員工安排一次免費體檢，並為員工建立健康檔案，以便準確掌握、及時了解員工的身體狀況，降低員工發病率和亞健康狀態；另一方面，定期安排保潔公司對空調進行清洗和維護，並在員工工作場所擺放綠色植物以改善室內空氣質量。



職工運動會

為提高員工的幸福感和歸屬感，讓員工能夠快樂工作、快樂生活，本行及各子銀行不僅不定期組織員工參加豐富多彩的工會活動，每逢重大節日還舉辦各種慶祝活動，例如主題演講大賽、職工運動會、業務知識專題競賽、書畫攝影展、籃球和羽毛球比賽、「營銷金點子」創意大賽、文藝匯演等，將企業對員工的關懷落實到實處。



# 完善運營管理

企業的穩定發展離不開健全有效的運營管理。本集團恪守商業道德，堅持合規經營，不斷改善運營管理的各個方面，努力為客戶和社會創造更多價值。

## 安全運行

作為一家銀行業金融機構，確保人身和資金財產安全，防範詐騙、盜竊、搶劫、破壞等安全保衛案件是本集團運營管理中的重要議題。為此，本行及子公司嚴格遵守《金融機構管理規定》《企業事業單位內部治安保衛條例》等法律法規以及《吉林省農村信用社營業、守庫、押運期間操作規程》的規定，不僅針對營業網點、金庫、檔案室等重要場所和押運過程中的安全保衛工作，以及監控設施、報警設施、槍支、彈藥的使用制定了職責明確、目標清晰的管理流程，還建立了遠程監控應急處置預案、突發安全事件應急處置預案以及消防應急處置預案，並定期組織學習演練。除此之外，本集團亦注重加強對員工的安全教育和技能培訓，幫助員工提高自我保護意識和防範技能，要求員工按制度和程序謹慎操作，時刻保持警惕，遇到可疑情況及時報告，並採取防範措施。

本行及子公司高級管理層每年與所轄的分支機構(或部室)負責人簽訂安全保衛工作責任書，各分支機構(或部室)負責人與各營業網點負責人及重要崗位員工簽訂相應責任書。對責任期發生案件隱瞞不報或違反安全保衛規章制度者，一經查出嚴肅處理。



消防演練

在信息技術系統的運行安全方面，本集團亦採取了相應的保障措施。一方面，本集團組建了由53位專業人員組成的信息技術服務團隊，負責信息技術系統的日常運作和維護、線上測試、緊急演練等工作，並就系統運作可能遇到的問題提供意見和解決方案。另一方面，為保證業務運營的連續性，本集團全部核心數據均於信息技術服務供應商及吉林省、北京市、上海市、山東省及陝西省的災備中心備份，從而進行實時數據傳輸、應對運行中斷並避免數據丟失。本集團亦通過設置防火牆、數

據加密、用戶認證與授權以及入侵防禦與檢測系統，維持本行及各子銀行數據的機密性、完整性及可用性。

本年度，本行及子公司從上至下嚴格遵從相關規定，未出現安全事件，本行還獲得長春市公安局頒發的「安全保衛工作先進單位」表彰。

### 供應鏈管理

本集團將可持續發展的理念拓展至採購和供應鏈的管理工作中。在營業廳常用設備和物品、日常辦公用品的採購過程中，本行及子公司遵從物資採購及招標流程實施採購，不僅根據產品質量、價格等基本要求甄選供應商，亦注重考察供應商在環境保護、資源節約、安全健康、勞工標準、商業道德和管理體系等方面的表現。

在信息技術服務供應商的選擇方面，本集團主要從市場佔有率、產品適用度、交付能力、業務規模等方面綜合評估供應商的服務水平，並通過招標等方式選定供應商。在項目取得階段性進展時，本集團均跟進驗收，以確保供應商履行項目實施進度計劃中的要求。項目完成後，供應商須根據合同要求提供保修以確保系統可靠穩定運行。截至本年度結束，本集團已與36個供應商建立過合作，擁有27個業務平台。未來，在選擇信息技術服務供應商時，本集團將繼續加強對環境和資源等因素的考量，與供應商合作，推動建設一條可持續的供應鏈。

### 產品與服務

本集團規定，各業務條線員工須通過銀行業專業人員職業資格相應考試科目，獲得從業資格證書後方可上崗工作。員工須掌握並自覺遵守《中華人民共和國銀行業監督管理法》《中華人民共和國中國人民銀行法》《中華人民共和國商業銀行法》等法律法規，嚴格執行國家金融政策和本集團頒佈的規章制度。在向客戶推薦產品或提供服務時，員工須遵守如下規定：

- 結合客戶的自身需求、投資目的及風險偏好等向客戶推薦符合其需求的產品；
- 向客戶提供產品或服務的詳細信息，並對所推薦的產品或服務涉及到的法律風險、政策風險以及市場風險等進行充分的提示，使客戶能自主做出選擇；



## 完善運營管理

- 對客戶提出的問題本著誠實信用的原則答覆，不得為達成交易而隱瞞風險或進行虛假誤導性陳述；及
- 不得向客戶做出不符合有關法律法規及本集團規定的承諾或保證。

本行的客戶服務中心是一家全天候、集自助語音及人工客服為一體的7\*24小時為客戶提供金融服務的中心。除此之外，本行及子公司各營業網點在營業場所、門戶網站等醒目位置亦有公佈電話、網絡、信函等投訴渠道。本集團秉持「服務為本，客戶至上」的服務理念，要求員工主動熱情、耐心細緻、準確迅速地為客戶提供服務，不因客戶性別、膚色、民族、身份等差異而優待或歧視，並於各營業場所設置無障礙通道，為殘障人士提供優先服務。

為規範客戶投訴處理機制，提升客戶滿意度，維護本集團和客戶雙方的合法權益，本集團制定了嚴格的投訴處理機制：

- 客戶投訴執行首問負責制，首位受理人在接到客戶投訴時即做好登記；
- 員工須尊重客戶隱私，對投訴客戶的身份和投訴資料嚴格保密；
- 被投訴部門須主動承擔投訴，並在規定時限內妥善處理；及
- 投訴處理完成後，被投訴部門就事件發生、處理情況、整改措施形成書面材料，上報客服中心備案。

本集團一直將客戶正當合理的投訴內容作為改進產品和服務，完善內部管理、操作制度、業務系統和流程的重要依據，不僅認真研究客戶的投訴內容，及時向相關部門提供改進工作的具體建議，還通過整理意見簿、問題梳理、滿意度調查等方式，查找和總結不足，持續改進有關經營管理中存在的問題，以減少同類投訴事項的繼續發生。

## 合規運營

反洗錢是法律賦予銀行業金融機構的責任和義務。履行反洗錢義務，不僅能促進金融業健康發展，更有利於維持社會安定和經濟繁榮。本集團嚴格遵守《中華人民共和國反洗錢法》《金融機構反洗錢規定》等法律法規，積極開展反洗錢宣傳教育和業務知識培訓，以提高員工的反洗錢責任意識和防範能力。在實際運營中，本集團員工在辦理業務時本著高度負責的態度，嚴格把關，認真審核客戶身份和交易記錄，發現可疑情況時第一時間上報。

本年度，本集團開展了多項員工反洗錢業務知識培訓工作，本行會計結算部共針對新入職員工、會計人才庫學員、基層網點內勤主管、反洗錢專兼職人員、櫃面業務人員集中開展12次反洗錢業務人員培訓班，參與人數共計約2,204人次。具體培訓情況如下表所示。

| 培訓內容                                 | 培訓次數(次) | 培訓對象                        | 參與人數(人) |
|--------------------------------------|---------|-----------------------------|---------|
| 《反洗錢法律法規及相關基礎知識》                     | 7       | 新入職員工                       | 648     |
| 《反洗錢當前形勢與政策、法律法規》                    | 1       | 會計人才庫學員                     | 40      |
| 《反洗錢數據報送操作流程及規範》                     | 1       | 基層網點內勤主管、反洗錢專兼職人員、櫃面業務人員    | 330     |
| 《反洗錢制度及操作、大額可疑交易信息上報》                | 1       | 主管行長、會計主管、授權員、事後監督員及反洗錢操作人員 | 110     |
| 集中及遠程視頻培訓《反洗錢最新要求、大額可疑交易上報交易甄別及操作流程》 | 2       | 內勤行長會計主管、反洗錢操作人員及網點櫃面人員     | 1,076   |

## 完善運營管理

除此之外，本集團亦高度重視非法融資、電信詐騙等非法交易的防範和處置工作，不僅開設了相關課程和培訓，還針對可疑信息報送系統的使用和事件處理流程開展講解學習，以提高員工對非法交易的甄別和處理能力。

## 信息披露

作為負責任的上市公司，本行切實保護中小股東權益，保證其充分知情權，確保信息披露的公平性。本行制定了《吉林九台農村商業銀行股份有限公司信息披露制度》《吉林九台農村商業銀行股份有限公司內幕信息知情人登記管理及保密制度》等規章制度。本行董事會秘書及公司秘書負責本行信息披露事務，對本行和董事會負責；本行董事會辦公室為本行信息披露事務的具體執行機構。

## 廣告和知識產權

本集團認真遵守《中華人民共和國廣告法》《中華人民共和國商標法》等有關廣告和知識產權的其他法律法規，規定所有公開的產品和業務信息均須經過嚴格審查，並杜絕在廣告宣傳和交易過程中虛假及誤導客戶，以及侵犯他人知識產權、專利權、版權等權益的行為。本集團亦依法維護屬於本集團的知識產權，與系統開發商簽訂項目合同時即明確規定不得侵害本集團知識產權。對於侵害本集團權益造成損失者，本集團將依法追求其責任。

## 隱私保護

本集團一貫重視隱私保護，嚴格遵守《中華人民共和國商業銀行法》《中華人民共和國銀行業監督管理辦法》等法律法規，承諾在業務辦理過程中所採集、獲取和保存的客戶信息只用於法定或合同約定的用途。為提高員工保密意識，本集團亦定期舉辦關於隱私保護的員工培訓。

本集團依法規範員工行為，要求員工須自覺遵守保密紀律，嚴格保守國家秘密、銀行秘密和客戶秘密，按規定進行數據備份並妥善保存客戶資料及交易信息檔案，不得違反內部交易流程及崗位職責管理規定將保管的印章、重要憑證、交易密碼和鑰匙等與自身職責有關的物品或信息交與或告知其他人員。

### 廉潔從業

廉潔自律不僅是企業長遠發展的內在需要，亦是每位銀行從業人員必須恪守的職業操守。本集團深明廉潔從業的重要性，嚴格遵守《中華人民共和國刑法》《中華人民共和國商業銀行法》《中華人民共和國銀行業監督管理法》《金融違法行為處罰辦法》等法律法規，並制定一系列規定規範員工行為，包括：

- 認真遵守國家法律法規以及銀行業監管制度，學習和踐行《銀行業金融機構從業人員職業操守指引》及本集團各項規章制度；
- 熟知本崗位工作職責、工作要求和違規責任，堅決抵制、及時制止並向上級舉報違規行為；
- 在社會交往和商業活動中，杜絕與客戶之間的非利益往來；
- 自覺抵制內幕交易，不得利用內幕信息牟取個人利益；
- 不得利用職務之便，為本人親屬或與本人有利害關係的客戶違規辦理業務、謀取不正當利益；
- 不得以權謀私、弄虛作假、營私舞弊、收受賄賂回扣或非法索取其他好處。

除此之外，本集團還通過實行定期報告制度和個人重大事項報告制度，定期走訪或電話家訪員工家屬，定期或不定期到營業性休閒娛樂場所進行明察暗訪，定期或不定期召開行風監督座談會，認真調查和處理群眾來信、來電和來訪，每年召開思想動態分析會等方式加強監管，防止違規行為的發生和延伸。本集團鼓勵員工舉報各類危害本集團信譽和資產的行為，對舉報屬實並減少本集團損失或有其他貢獻者給予表揚和獎勵。本年度，本集團未出現與貪污賄賂相關的違規事件。

# 傾力社會公益

在過去八年的發展歷程中，本集團始終秉承「普惠金融，富民興企」的經營理念，積極開展慈善公益和金融扶貧活動，將社會基本價值與企業管理的政策和實踐相結合，將慈善公益貫穿於日常運營的各個方面。

## 慈善公益



志願者愛心團隊

本年度，本集團繼續踐行社會責任。本行先後開展了大病救助活動、愛心儲蓄罐公益活動、慈善助殘活動、慈善助學活動、慈善敬老活動、捐贈公益事業、慈善扶貧活動，向社會各界有需要人士捐助善款或物資共計人民幣約235.8萬元：

- 3月22日，為援助患病貧困家庭走出困境，幫助重病患者重獲新生，本行向松原市患紅斑狼瘡女孩捐助善款人民幣約20萬元，用於治療費用；

自2012年以來，本行在吉林省慈善總會和長春市慈善會分別設立了「九台農商銀行愛心基金」專項用於慈善救助，並獲得了省政府頒發的「吉林慈善獎」以及中華慈善總會授予的「第二屆中華慈善突出貢獻獎」。2016年1月23日，在「九台農商銀行迎新春慈善音樂會」上，本行繼續匯聚從善力量，聯合26家企業共募集慈善基金人民幣約870萬元。除此之外，本集團亦積極捐助困難群眾、地震災區及洪澇災害地區；組建「九台農商銀行愛心志願者團隊」，定期深入社區、鎮村幫助弱勢群體。本行還冠名吉林東北虎籃球隊，致力支持文化體育事業發展；



「愛在耳邊」慈善項目

## 傾力社會公益

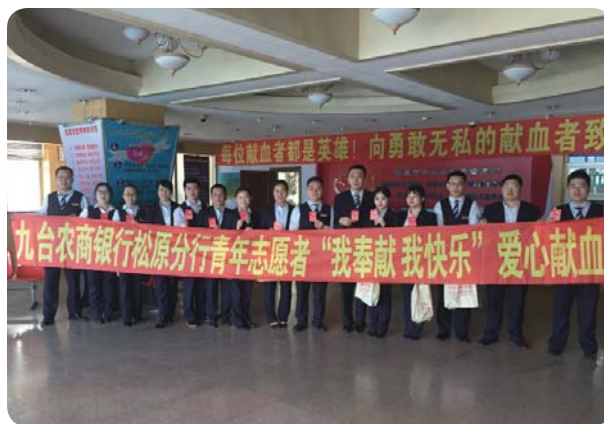
- 5月20日，本行聯合長春市慈善會、長春市電視台舉辦了大型「速度與激情 — 愛心儲蓄罐」公益活動，籌集善款人民幣約20萬元，幫助因罹患重病造成家庭生活困難的市民度過難關；
- 5月30日，本行與長春市慈善會共同舉辦了「愛在耳邊」助聽器發放儀式，投入善款人民幣約19.1萬元，為來自17個貧困家庭的聽障兒童捐贈了助聽器；
- 7月20日，為實施送溫暖工程，提高困難職工生活幸福指數，本行向長春市總工會困難職工幫扶中心捐助了幫扶資金人民幣約30萬元，作為就讀於長春市職業技術學校困難職工子女學費的補充；
- 10月9日，為弘揚中華民族敬老愛老傳統美德，增強全社會敬老意識，本行聯合長春市慈善會開展了「福照夕陽」慈善敬老活動，投入善款人民幣約57萬元，為全市集中供養的2,454名孤寡老人發放了慰問物資；
- 10月14日，本行舉辦了「希望工程•圓夢行動」慈善助學金發放儀式，捐款人民幣約20萬元，幫助省內40名大學生圓求學夢；
- 11月11日，為幫助提升永吉縣醫院醫療機構設備水平，本行投入善款人民幣約19.7萬元，向永吉縣醫院資助兩台血液透析機，協助醫院為全縣居民百姓提供方便、高效的醫療服務；
- 11月26日，本行向農安籃球協會資助價值人民幣約30萬元的體育器材，以支持當地體育事業發展；



## 傾力社會公益

- 11月28日，為紮實做好脫貧攻堅工作，營造關注扶貧、關心扶貧、支持扶貧的良好社會氛圍，本行為包保幫扶的磐石市黑石鎮文化村資助人民幣約20萬元，用於建設溫室大棚。

在本行傾力公益慈善事業的同時，各子銀行亦積極開展扶貧助學、敬老助殘、愛心捐贈活動共計49項，捐助善款或物資共計人民幣約71.4萬元，以實際行動回饋社會民生。



愛心獻血活動



金融知識宣傳

除此之外，各子銀行還積極聯合當地社區開展防範電信詐騙、打擊洗錢犯罪、假幣識別、銀行卡支付安全宣傳、金融知識大講堂等金融知識宣傳普及活動，不僅提高了人民群眾的防範意識和分辨能力，亦有效維護了廣大客戶的切身利益，得到了社會公眾的一致好評。

### 金融扶貧

本行積極響應國家扶貧攻堅號召，在大力實施普惠金融的基礎上，開展了系列金融精準扶貧活動，扶貧內容包括：

- 實施教育扶貧。本年度，在所屬機構駐縣(區)所轄鄉鎮貧困家庭中，選拔出50餘名品學兼優，但因貧輟學的應屆初中畢業生，由本行出資，委託長春金融高等專科學校對其開展實用型技能的培養和實訓，培育農村金融實用型人才。學生結業後，計劃全部錄用至本行在其家鄉鄉鎮網點就業，將助學扶貧、就業扶貧和人才扶貧落到實處。
- 實施創業扶貧。通過積極與財政部門、擔保公司加強合作，運用「下崗再就業貸款」等產品，有效支持下崗職工等各類弱勢群體的創業資金需求，實現智力脫貧和創業脫貧。本年度，本行已累計發放下崗失業人員再就業貸款約人民幣350萬元，直接扶持近500名再就業人員成功創業。
- 實施產業扶貧。通過信貸等方式支持新型農業經營主體發展，增強農業產業鏈對貧困農戶增收的帶動作用。
- 實施渠道扶貧。在網上銀行、電話銀行、手機銀行、自助銀行「四位一體」渠道體系的基礎上，組織推進農村支付體系建設，廣佈金融電子機具，打通金融服務「最後一公里」。



## 傾力社會公益

本年度，各子銀行所獲獎項如下表所示。

| 獲獎單位     | 獎項／榮譽                  | 頒發組織               |
|----------|------------------------|--------------------|
| 長白山農商銀行  | 全區文明單位                 | 長白山保護開發區文明委        |
| 公主嶺農商行   | 第五屆吉林省優秀志願者服務組織標兵      | 吉林省文明辦、吉林省志願者服務聯合會 |
|          | 五一勞動獎狀                 | 吉林省總工會             |
| 平度惠民村鎮銀行 | 「十佳職業道德標兵單位」           | 平度市精神文明委員會         |
|          | 「青年文明號」                | 青島銀監局              |
|          | 「金融知識進萬家」先進單位          |                    |
|          | 「關愛新市民子女志願服務行動」活動先進集體  |                    |
| 洮南惠民村鎮銀行 | 「最美資助團體」<br>「最美志願者服務隊」 | 洮南市委宣傳部            |
| 高密惠民村鎮銀行 | 「三八紅旗集體」               | 中共高密市委、高密市人民政府     |

# 附錄：《環境、社會及管治報告指引》內容索引

| ESG指標              | 概述   | 章節               | 頁碼  |
|--------------------|--|------------------|-----|
| A1 排放物<br>一般披露     | 有關廢氣及溫室氣體排放、向水及土地的排污、有害及無害廢棄物的產生等的：<br>(a) 政策；及<br>(b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。           | 關注生態環境 —<br>廢物管理 | P6  |
| A2 資源使用<br>一般披露    | 有效使用資源(包括能源、水及其他原材料)的政策。   | 關注生態環境 —<br>綠色辦公 | P7  |
| A3 環境及天然資源<br>一般披露 | 減低發行人對環境及天然資源造成重大影響的政策。  | 關注生態環境 —<br>環境保護 | P9  |
| B1 僱傭<br>一般披露      | 有關薪酬及解僱、招聘及晉升、工作時數、假期、平等機會、多元化、反歧視以及其他待遇及福利的：<br>(a) 政策；及<br>(b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。 | 堅持以人為本 —<br>用工政策 | P10 |
| B2 健康與安全<br>一般披露   | 有關提供安全工作環境及保障僱員避免職業性危害的：<br>(a) 政策；及<br>(b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。                      | 堅持以人為本 —<br>關愛員工 | P13 |
| B3 發展及培訓<br>一般披露   | 有關提升僱員履行工作職責的知識及技能的政策。描述培訓活動。  | 堅持以人為本 —<br>人才培養 | P12 |

## 附錄：《環境、社會及管治報告指引》內容索引

| ESG指標           | 概述   | 章節  | 頁碼     |
|-----------------|--|---|--------|
| B4勞工準則<br>一般披露  | 有關防止童工或強制勞工的：<br>(a) 政策；及<br>(b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。                           | 堅持以人為本 —<br>用工政策  | P10    |
| B5供應鏈管理<br>一般披露 | 管理供應鏈的環境及社會風險政策。   | 完善運營管理 —<br>供應鏈管理   | P15    |
| B6產品責任<br>一般披露  | 有關所提供產品和服務的健康與安全、廣告、標籤及私<br>隱事宜以及補救方法的：<br>(a) 政策；及<br>(b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。 | 完善運營管理 —<br>安全運行、<br>產品與服務、<br>合規運營、<br>信息披露、<br>廣告和知識產權及<br>隱私保護 | P14-18 |
| B7反貪污<br>一般披露   | 有關防止賄賂、勒索、欺詐及洗黑錢的：<br>(a) 政策；及<br>(b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。                      | 完善運營管理 —<br>廉潔從業  | P19    |
| B8社區投資<br>一般披露  | 有關以社區參與來了解發行人營運所在社區的需要和確<br>保其業務活動會考慮社區利益的政策。                                      | 傾力社會公益 —<br>慈善公益及<br>金融扶貧   | P20-24 |



吉林九台農村商業銀行股份有限公司  
JILIN JIUTAI RURAL COMMERCIAL BANK CORPORATION LIMITED