

2019

社會責任報告

環境 / 社會 / 管治

CORPORATE SOCIAL
RESPONSIBILITY REPORT

創造價值 增長財富

 中国银河证券 | CGS



中國銀河證券股份有限公司
**2019 年度社會責任
暨環境、社會及管治報告**

CHINA GALAXY SECURITIES CO., LTD.
**2019 Social Responsibility and
Environmental, Social and Governance Report**



目錄



報告編制說明	1	一、合規穩健經營，實現良好回報	14
關於我們	2	業績穩中有升	15
公司簡介	2	依法合規運營	16
董事長致辭	3	持續風險管理	18
總裁致辭	4	二、堅守金融本源，服務實體經濟	19
社會責任管理	10	發展金融業務	20
		聚焦國家戰略	22



三、秉承客戶至上，提供品質服務	26	五、傾心回饋社會，共享美好生活	47
細化產品類別	27	參與社會公益	48
優化客戶體驗	28	鼓勵志願服務	49
回應客戶反饋	28	專題：全面精準扶貧，助力打贏脫貧攻堅戰	50
保護投資者權益	31		
專題：財富管理轉型升級，金融科技賦能助轉型	35	六、踐行綠色發展，助建生態文明	55
		發展綠色金融	56
四、堅持員工為本，攜手共同成長	38	推進綠色運營	57
保障員工權益	39	附錄	59
促進員工發展	43	ESG指標索引	60
實施員工關愛	46	獨立鑒證報告	62
		意見反饋表	66

報告編制說明

本報告介紹了 2019 年中國銀河證券股份有限公司（以下簡稱“公司”、“本公司”或“銀河證券”）及其所有附屬子公司積極承擔社會責任方面的活動及表現，關於本報告披露內容說明如下：

● 報告期間

本公司社會責任報告為年度報告，報告期間為 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，適當追溯及展望。

● 報告組織範圍

本報告以中國銀河證券股份有限公司為主體，披露範圍與《中國銀河證券股份有限公司 2019 年年度報告》（以下簡稱“年報”）保持一致，涵蓋本公司旗下各專業機構。

● 報告編制語言

本公司以中英文兩種語言編制本報告。在對本報告的中英文版本理解上發生歧義時，以中文為準。

● 報告編制參照

本報告依據香港聯合交易所（以下簡稱“聯交所”）《環境、社會及管治報告指引》編制，參考全球報告倡議組織（GRI）《可持續發展報告標準》、上海證券交易所（以下簡稱“上交所”）發布的《關於加強上市公司社會責任承擔工作暨發布〈上海證券交易所上市公司環境信息披露指引〉的通知》、《上海證券交易所上市公司環境信息披露指引》及上市公司 2009 年年度報告工作備忘錄第一號附件二《〈公司履行社會責任的報告〉編制指引》。

● 報告數據說明

本報告中的財務數據摘自經審計的公司年報，其他數據來自公司內部系統或人工整理。本報告中所涉及貨幣種類及金額，除特別注明外，均以人民幣為計量單位。

● 報告保證方法

本報告經過安永華明會計師事務所（特殊普通合伙）獨立第三方鑒證。

● 報告確認及批准

本報告所披露的內容和數據，已經公司董事會審議通過。

● 報告發布形式

電子版，印刷版。電子版登載于：聯交所披露易網站（<http://www.hkexnews.hk>）；上交所網站（<http://www.sse.com.cn>）；公司網站（<http://www.chinastock.com.cn>）。

關於我們



公司簡介

中國銀河證券股份有限公司（簡稱“公司”），是中國證券行業領先的綜合性金融服務提供商。公司借助獨特的歷史、品牌和股東優勢，行業內覆蓋最廣的營業網點和規模領先的客戶群，以及綜合全面的業務實力，為政府、企業、機構和個人提供智庫諮詢、財富管理、投資銀行、投資管理、國際業務等綜合金融服務。

公司以打造航母券商、建設現代投行為戰略目標，秉承創新、合規、服務、協同的企業價值觀，始終聚焦國家戰略實施，支持實體經濟發展，服務居民財富管理，踐行企業社會責任，堅持實現公司價值、股東回報、員工利益與社會責任的有機結合。公司資本規模，盈利水平，業務實力和風險管理能力，一直位居於行業前列。

公司總部設在北京，註冊資本為人民幣 101.37 億元。公司共設有 36 家分公司、493 家營業部，分布在全國 179 個地級以上城市，國際業務網絡延伸至中國香港、新加坡、馬來西亞、印度尼西亞、泰國、印度、韓國、英國、美國、毛裏求斯等國家和地區。公司旗下擁有銀河期貨有限公司、銀河創新資本管理有限公司、中國銀河國際金融控股有限公司、銀河金匯證券資產管理有限公司、銀河源匯投資有限公司 5 家子公司。

101.37

億元

36 家

分公司

493 家

營業部

179 個

地級以上城市

董事長致辭

2019年，新中國迎來了70周年華誕，中國銀河證券三年轉型也進入收官階段。歲月不居，天道酬勤。在中投公司的大力支持和全體員工的共同努力下，三年來，公司新戰略規劃穩步實施，“雙輪驅動、協同發展”的業務模式基本確立，轉型發展15項重點工作順利推進，綜合實力企穩向上，公司上下正朝着打造頭部券商和系統重要性證券金融機構的目標加速前進。

2019年，全體銀河人不忘初心、牢記使命，始終堅持股東回報、客戶利益、員工價值、社會責任有機結合。我們切實防範化解金融風險，堅守合規經營底綫，不斷提升經營水平，努力為股東創造更大價值；我們加快建設“網上銀河”、“智能銀河”，運用金融科技賦能財富管理轉型，滿足客戶日益增長的財富管理需求；我們充分發揮群團組織橋梁紐帶作用，大力推進先進公司文化建設，千方百計維護員工權益、促進員工成長；我們增強金融服務實體經濟能力，積極發展綠色金融，加大中小、民營企業融資支持力度，全力開展金融扶貧工作，幫助定點扶貧單位甘肅靜寧縣順利脫貧摘帽。

2020年，是中國銀河證券轉型發展三年鞏固期的開局之年。突如其來的新冠病毒疫情給經濟社會發展和人們生活帶來重大影響。我們將堅決貫徹黨中央決策部署，統籌做好新冠病毒疫情防控和改革發展各項工作，在最大限度維護好員工和客戶健康安全、積極助力打好疫情防控阻擊戰的同時，緊緊抓住資本市場全面深化改革機遇，堅定不移實施新發展戰略，堅持以內生發展為基礎、以并購發展為手段、以金融科技為驅動、以風險防控為首責，聚焦專業能力建設，最大限度減少疫情帶來的不利影響，實現公司高質量發展，更好落實金融“三大任務”，助力打好“三大攻堅戰”。

中國銀河證券股份有限公司
黨委書記、董事長



總裁致辭

2019年，在全球經濟增長放緩與通脹低迷的形勢下，國內仍然延續着穩杠杆與強監管的政策基調。在公司黨委和董事會的正確領導和大力支持下，得益于全體幹部員工的不懈努力，銀河證券全面實施新的五年戰略規劃，全力推動業務轉型發展，主要經營指標完成情況良好，營業收入、淨利潤同比大幅增長，公司集團實現營業收入、淨利潤人民幣170.41億元、人民幣52.50億元，同比分別增長71.69%、79.08%，公司的資本規模、盈利水平、業務實力和風險管理能力位居行業前列，公司經營實力企穩向好。

2019年，公司財富管理轉型初見成效，持續構建“以客戶為中心”的業務體系，經紀信用業務穩中有升，努力打造一站式金融綜合服務平臺，財富管理賬戶與中國銀河證券APP5.0共同開啓新篇章；調整投資業務資產配置結構，形成新的競爭優勢；國際業務穩中有升，完成對銀河－聯昌馬來西亞的增資和交割，財務并表平穩運行；持續提升金融科技水平，抗風險能力和可持續發展能力明顯增強。公司積極踐行國有金融企業的使命與擔當，切實服務實體經濟和國家戰略，為支持“一帶一路”、粵港澳大灣區規劃建設、東北振興等獻力獻策；持續關注社會各方利益，開展扶貧助困和公益工作。

展望2020年，面臨復雜多變的經濟和金融形勢，公司將在認真貫徹落實黨的十九大、中央經濟工作會議精神的基礎上，繼續推進“雙輪驅動，協同發展”的新業務模式和“集中統籌＋條綫監督＋分層管理”的新管理體制，構建財富管理、投融資、國際業務“三位一體”的業務體系。基于前三年轉型發展的成果，運用各項戰略舉措來驅動公司不斷提升競爭力，實現高質量發展，向系統重要性證券金融機構和航母級頭部證券公司堅實邁進。

中國銀河證券股份有限公司
黨委副書記、總裁



發展歷程

2018 年 1 月 18 日

銀河國際與馬來西亞聯昌集團完成關於聯昌證券國際 50% 的股權交割，合資公司更名為銀河－聯昌證券，公司全方位進入東南亞市場。

2013 年 5 月 22 日

公司在香港聯合交易所上市。

2007 年 1 月 26 日

經國務院批准，在合并原工行、農行、中行、建行、人保及中經開所屬信托投資公司證券業務部門和證券營業部的基礎上，組建成立中國銀河證券有限責任公司，性質為國有獨資證券公司。

2000 年 8 月

經國務院批准，在合并原工行、農行、中行、建行、人保及中經開所屬信托投資公司證券業務部門和證券營業部的基礎上，組建成立中國銀河證券有限責任公司，性質為國有獨資證券公司。

2019 年 6 月 28 日

銀河國際與馬來西亞聯昌集團完成關於 CGS-CIMB Holdings Sdn. Bhd. 50% 的股權交割，公司海外業務布局進一步加強。

2017 年 1 月 23 日

公司在上海證券交易所上市。

2015 年 5 月 5 日

公司完成 H 股配售。

2011 年 2 月 9 日

在香港設立中國銀河國際金融控股有限公司。

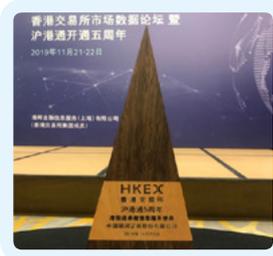
2005 年 8 月 8 日

中央匯金公司與財政部共同出資設立中央直屬國有大型金融企業—中國銀河金融控股有限責任公司。

2019 年度社會認可

港股通卓越信息
服務券商

香港交易所



2019 中國券商
上市公司品牌價值榜
TOP10

每日經濟新聞



2019 金融服
務百強

經濟日報社



中國證券公司
杰出社會責任獎

金融界網站



可持續發展
綠色獎

《財經》雜誌



十佳上市好公司

界面·財聯社



獲得榮譽	頒發機構
實體經濟優質服務獎	證券日報
可持續發展綠色獎	《財經》雜誌
十佳期權經紀商	上海證券交易所
2018 年度投資者教育與保護系列活動最佳組織獎	上海證券交易所
2018 年投資者調查“優秀證券公司”	中國證券投資者保護基金公司
2018 年度國債期貨優秀參與團隊專項評選表彰最佳進步獎	中國金融期貨交易所
中國區全能證券經紀商君鼎獎	證券時報
中國區證券經紀業務品牌君鼎獎	證券時報
中國區零售證券經紀商君鼎獎	證券時報
“全國工人先鋒號”	中華全國總工會
“全國金融五一勞動獎狀”	
2019 IDC 金融行業技術應用場景最佳創新獎	IDC 中國
中國金融系統採購工作貢獻獎	中國金融雜誌社、中國金融集中採購網
2019 金融服務百強	經濟日報社
港股通卓越信息服務券商	香港交易所
中國證券公司杰出社會責任獎	金融界網站
2019 中國券商上市公司品牌價值榜 TOP10	每日經濟新聞
年度最佳社會貢獻獎	
年度最具財富管理綜合實力券商	
年度最受用戶喜愛 APP	
2019 年度最佳券商 2019 年度最具影響力研究機構	東方財富、天天基金
2019 年度最具科技創新力券商	
2019 年度最佳財富管理券商	
2019 年度最具潛力券商資管	

2019 年度參與組織

社會組織名稱	職務
中國金融學會綠色金融委員會	常務會員理事單位
中國國債協會	常務理事會員單位
中國證券業協會	常務理事會員單位
北京證券業協會	副理事長單位
中國證監會	會員
中國內部審計協會	團體會員
中國計算機用戶協會	副理事長單位
北京上市公司協會	會員
香港特許秘書公會	聯席成員
中國財政雜誌社	理事單位
上海黃金交易所	特別會員（券商類）
中國金融會計學會	理事會副會長單位
北京金融街商會	理事單位
首都金融服務商會	監事單位
中國證券投資基金業協會	會員
中國保險資產管理業協會	聯席會員
亞洲金融合作協會（Asian Financial Cooperation Association, AFCA）	理事單位
中國銀行間市場交易商協會	會員
金融街人力資源協會	會員
中國社會保險學會社會保險基金投資管理專業委員會	會員
亞洲金融合作協會綠色金融合作委員會	主任單位
場外大宗商品衍生品協會	會員

社會責任管理

責任理念與戰略

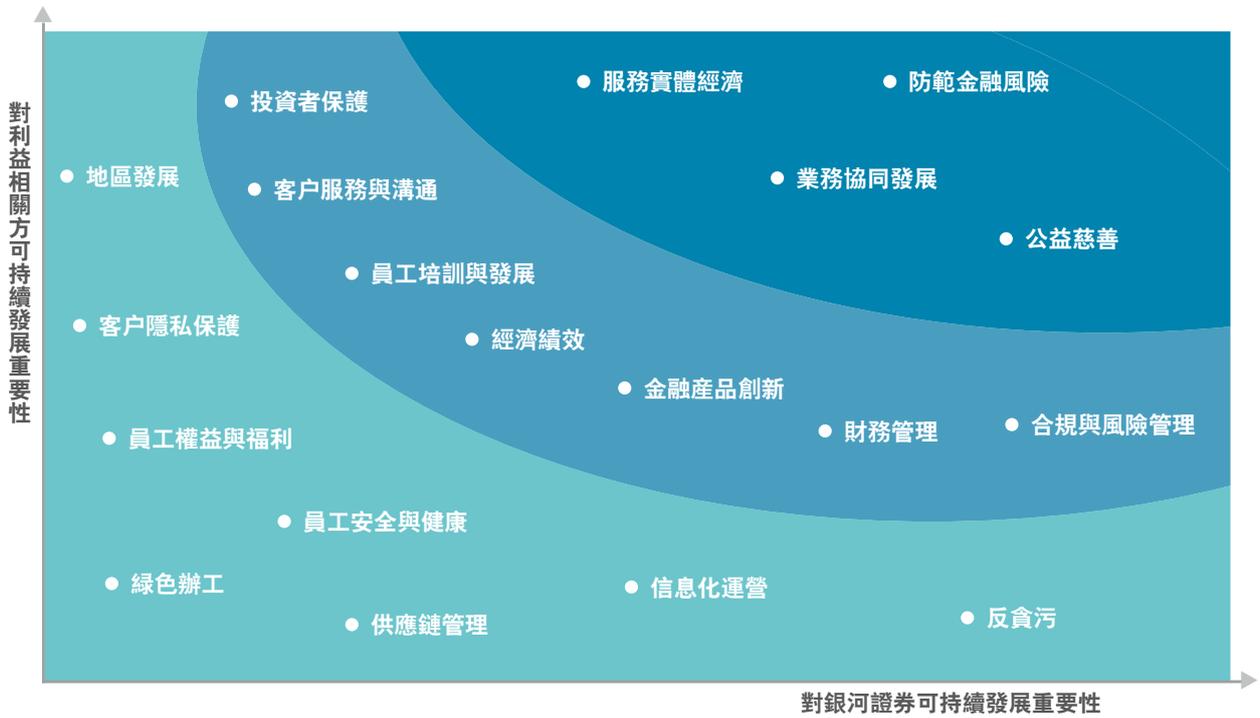
銀河證券將社會責任納入企業戰略層面，確立“雙輪驅動，協同發展”業務模式，形成財富管理、投融資、國際業務“三位一體”業務體系，穩健經營，回饋社會，為滿足人民群眾和實體經濟多樣化的金融需求、實現公司與行業的可持續發展做出不懈努力。



責任管理

為系統識別公司社會責任管理工作的要點，銀河證券結合企業發展戰略、國家戰略，基于各執行部門工作中與利益相關方溝通的總結，從公司及利益相關方兩個可持續發展的維度，對社會責任所有議題的重大性程度進行了判斷，繪制出了銀河證券 2019 年社會責任議題重大性矩陣，作為本報告內容選擇的依據及公司開展后續社會責任相關工作的基礎。

銀河證券 2019 年社會責任議題重大性矩陣



與利益相關方溝通是銀河證券企業社會責任管理中的重要環節，公司通過各渠道與利益相關方的溝通，了解到各利益相關方的訴求，並積極予以回應。

期望	溝通方式	回應措施	
客戶	提供創新、多元化的金融產品	官網、公眾號等媒體交流	提供方便、快捷金融服務
	提供完整、真實、準確的產品服務信息	客服熱線溝通	完善投訴處理流程，了解客戶意見建議
	保障客戶隱私	客戶需求調研	及時發布產品、營銷公告
	提升客戶體驗	客戶回訪	提供多元化的產品
	提供便捷服務	發展線上服務	打造線上服務體系
員工	平等、多元化的僱傭待遇	內部會議	完善員工招聘、晉升等內部管理制度與體系
	享受合法的薪酬及福利待遇	內部會議	提供良好的薪酬及福利待遇
	提供良好的工作環境	郵箱職工代表大會	尊重員工權益，平等對待每位員工
	提供良好的成長空間和培訓機會	銀河網校、銀河大學	提供多元化的崗位技能培訓
	提供多樣化的員工工作與生活保障	企業內刊	組織豐富的員工活動
股東	規範公司治理	股東大會	完善內部合規體系
	提高股東回報	定期報告及公司公告	制定和落實發展戰略
	提升公司價值	路演等信息發布渠道	定期信息披露，加強溝通
	保持可持續發展	投資者調研等活動	提升業務多元化水平，鞏固行業領先地位
社會	支持社會發展	實地調研、開展支持工作	實施專項扶貧
	環境保護	公益活動	實地探訪開展公益活動
	開展公益慈善活動	對受助群體的回訪調研	組織員工志願者活動
	普及金融知識	投資者教育活動	開展投資者教育活動
政府	遵守國家法律法規行業標準等規範	法律法規、政策指引、規範性文件	遵守法律法規
	維護金融市場穩定	現場調查、非現場監管	金融手段支持國家戰略及地方事業發展
	支持國家戰略落實	拜訪運營所在地政府	合規運營，化解社會金融風險
	帶動地方及周邊產業發展	政府會議	提供就業崗位，依法納稅
	提供就業機會	官網、媒體發布招聘公告	定期或不定期招聘
監管機構	穩健的企業運營	定期溝通會匯報	提高企業運營效益
	公開透明的信息披露	定期報告及公司公告	及時準確地進行信息披露
	完善的內部控制體系與風險管控體系	監管通報與評級	建立全面的企業內控體系，提升企業治理水平
合作夥伴	促進行業健康發展	同業企業合作、交流及調研	參與推動行業標準和規範
	遵守商業道德	行業協會	建立健全內部管理機制
	互利共贏、共同發展	官網、公眾號等媒體交流	建立穩定溝通合作機制

責任體系

2019 年，銀河證券依據搭建的社會責任指標體系，嚴格遵守自上至下包括董事會、高級管理層、本部各相關部門、分支機構及子公司在內的社會責任管理模式。



01

合規穩健經營 實現良好回報

銀河證券全力推動業務轉型，主要經營指標完成情況優秀，堅守合規運營底綫，持續加強風險防控能力，為股東帶來持續穩定的良好回報。



業績穩中有升

2019 年是公司“三年轉型”的收官之年，得益于市場環境的整體好轉及全體員工的不懈努力，公司經營出現“企穩發展”的良好態勢，合并口徑實現營業收入 170.41 億元，同比增長 71.69%；實現淨利潤 52.50 億元，同比增長 79.08%。加權平均淨資產收益率為 7.64%，較上年提升 3.24 個百分點。截至年底，公司合并總資產 3,156.66 億元，較年初增長 25.58%；淨資產 719.22 億元，較年初增長 8.42%。

公司在制訂利潤分配方案時，綜合考慮公司長遠發展和投資者利益，制訂程序合規、透明，決策程序和機制完備，給予股東穩定的投資回報，充分保護了中小投資者利益。

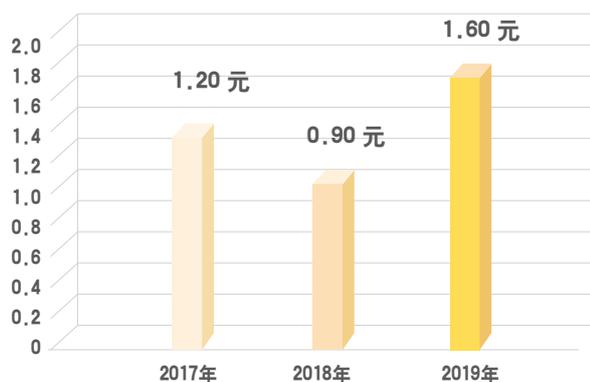
2019 年，公司召開股東大會 3 次，審議通過決議 16 項，在股東大會上專門安排投資者交流環節，及時回答投資者關注的問題。

2019 年，銀河證券通過多渠道、多角度持續開展投資者關係管理，維護和加深與投資者、分析師的緊密聯系。組織 2018 年度、2019 年三季度業績發布暨分析師電話會；參加瑞信、摩根士丹利、花旗、美銀美林等國際投行峰會并與投資者洽談；與國際、國內分析師建立良好關係，加強與分析師、投資者的雙向溝通及聯絡，形成 30 多家國內外投行、研究機構對銀河的研究覆蓋并與之保持良好的溝通互動；完成國內國際投資者、分析師調研、一對一會談、投資者接待 120 多人次，分析師、投資者郵件、電話溝通、接洽 180 多次；回復、管理中小投資者在上交所 E 互動平臺針對公司的提問、參加投資者網上集體接待日活動等，積極回應股東的關切。

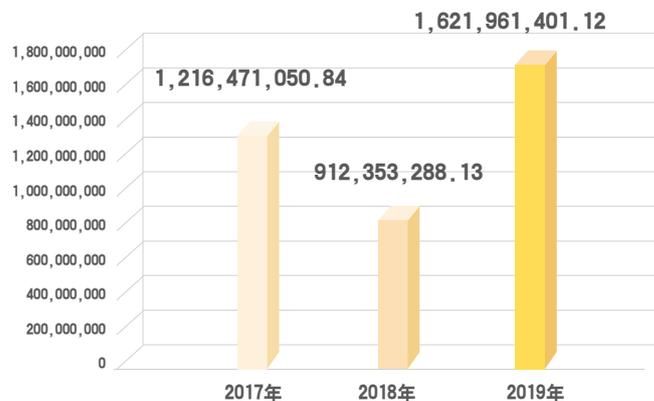
公司近三年的普通股股利分配方案

單位：元 幣種：人民幣

每 10 股派息數（元）（含稅）



現金分紅的數額（含稅）



注：2019 年度利潤分配預案尚需 2019 年度股東大會審議通過

依法合規運營

公司黨委以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，壓緊壓實管黨治黨責任，以永遠在路上的執着着力推進全面從嚴治黨工作，以全面從嚴治黨促進從嚴治企，為公司高質量發展提供監督保障。

深入學習貫徹習近平新時代中國特色社會主義思想，始終把黨的政治建設擺在首位。深入開展“不忘初心、牢記使命”主題教育，聚焦主題推深做細，持續推動建立“不忘初心、牢記使命”長效機制，不斷鞏固拓展深化主題教育成果。

精準監督靶向發力，以高質量監督促進高質量發展。進一步完善監督體系，統籌用好監督力量，推動相關部門信息共享，切實形成監督合力。大力加強執紀審查工作，2019年，制定了《紀檢信訪工作管理辦法》和《紀檢監督執紀規程》，規範業務办理流程，建立集中管理、督促辦理、追蹤管理等工作機制，對綫索處置和案件查辦堅持集體研究分析評判，全程跟進督辦，確保件件有着落、事事有回音。

加強巡視整改落實，注重構建長效機制。黨委委員通過帶隊現場督導、重點事項抽查督導、主動公開整改工作信息接受群眾監督、各工作組通過建立支撐材料清單和交叉檢查等方式，多措并举推動公司系統真抓實改。貫徹落實中央八項規定精神，把握重要時間節點持續正風肅紀，集中整治形式主義、官僚主義問題，馳而不息糾正“四風”。2019年，未發生貪污訴訟案件。



反腐倡廉

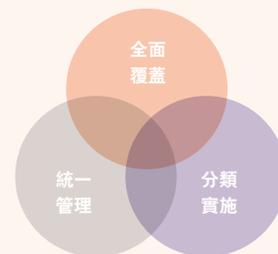


合規運營

按照“全面覆蓋、統一管理、分類施策”的總體原則，明確公司合規管理的整體框架和具體安排。公司建立了包括經營管理層、合規總監、法律合規總部、信息技術部、審計部以及各單位在內的信息隔離牆管理組織體系並明確職責分工。

建立合規監測系統，實現對客戶異常交易行為的監測和預警、交易所重點監控賬戶管理、信息隔離牆管理、員工執業行為監測、客戶風險等級劃分、可疑交易監測分析等功能，對可疑交易和異常行為的識別、分析、跟蹤、監督及報告，控制內幕信息及未公開信息的不當流動，防範公司與客戶、客戶與客戶之間的利益衝突，切實加強公司合規經營並防範欺詐交易。

另一方面，公司高度重視合規培訓及宣導，採取多層次的培訓手段，有針對性的對管理人員、業務人員、合規管理人員、新入職員工及在職員工開展合規培訓。2019年共組織開展現場培訓21次，下發81項合規提示，對提升員工合規意識和業務素養起到了良好的效果。2019年，公司未發生內幕交易和操縱市場案件。



2019 年，公司結合證券業務實際情況和洗錢風險評估結果，運用自主建立的反洗錢綜合監測系統對交易行為進行監測。當出現異常交易后，首先進行人工分析識別，結合客戶盡職調查結果確認是否為可疑交易。確認為可疑交易的，公司將向中國反洗錢監測分析中心等相關單位報送報告并全力配合調查。如有客戶交易最終經法院判決為洗錢交易后，公司將堅決執行法院的判決結果，并對未履行反洗錢義務的相關責任單位和人員依照規定進行處理。2019 年，銀河證券未發生上升到法律訴訟環節的洗錢交易事件。



反洗錢交易



案件防控

2019 年，作為首家設立專職案件防控部門的證券公司，銀河證券設立了案件防控總部，負責全力推進在訴案件和重大風險項目的處置工作。通過梳理公司案件情況，對案件進行分類管理，建立案件防控工作定期報告機制；全面參與公司重大案件和風險事件處置工作，提供全程法律支持服務；對重點已結案件進行總結分析，針對潛在業務風險點提出有效工作建議；公司各項案件防控工作均有序開展，2019 年全年公司未發生重大經營風險。

銀河證券注重對知識產權的保護和管理。2019 年，公司續購了商業字庫和圖庫并主動續展公司 LOGO 商標圖形，對於因知識產權產生的訴訟案件，公司積極採取內部核查、與原告方協商等管理措施，截至報告期末，公司知識產權類訴訟案件均已結案。報告期內，公司所持有的著作權數量 5 個。



尊重知識產權



合規採購

按照《國有金融企業集中採購管理暫行規定》的要求，2019 年，公司設立了採購管理委員會，負責公司採購工作的決策。同時修訂了《採購管理制度》，制定了《集中採購管理辦法》、《總部分散採購管理辦法》和《分支機構分散採購管理辦法》，并發布了《集中採購目錄及標準》。總體而言，目前公司採購管理工作在質量和效率之間取得了良好平衡，有效防範了採購風險。

持續風險管理

風險管理文化建設

公司積極營造並確立了以“不碰紅線，不踩灰色地帶，不打擦邊球”的“三不原則”為基礎、精通業務為前提、執業行為為準則、監管要求為標準、發展意識為目的的風險管理文化，樹立“規範經營、穩健發展”的風險理念，施行審慎穩健的風險偏好，牢牢守住不發生系統性風險的底線。

2019年，組織開展系列專項整治教育工作，包括“我的崗位我盡責、你的業務我協同”履職盡責專項整治教育工作、“勤勉盡責反洗錢、風險為本提實效”反洗錢專項整治工作和“防範金融風險、增強內控能力”內控建設專項整治工作三個階段，不斷加強風險管理文化建設。

風險管理制度機制及系統建設

公司建立並持續完善從頂層綱要設計到具體業務、實操層面的分級風險管理制度體系，覆蓋集團層面全業務領域、各風險類型，貫穿業務評估准入、監控報告、風險應對、績效考核等全流程。依托“數據中心”建設，搭建集團風險數據集市和全面風險管理平臺，逐步實現集團風險信息集中統一計量、監測、預警、分析、展示。

積極參與推動同業風險管理

公司積極參與中國證監會並表監管試點相關工作，以並表管理為契機持續提升公司風險管理能力，全面加強集團化管理。積極參與推動新金融工具准則在證券行業的全面實施，入選證監會“重要性機構壓力測試名單”，配合中證資本市場運行統計監測中心，落實行業同步壓力測試工作要求，有效防範和應對風險隱患。



02

堅守金融本源 服務實體經濟

銀河證券持續推進五年戰略發展規劃，堅定不移地踐行國家戰略，全力履行服務實體經濟的天職和使命。



發展金融業務

戰略發展規劃

公司 2018—2022 五年戰略發展規劃明確提出：形成財富管理、投融資、國際業務“三位一體”的業務體系，圍繞上述發展任務，公司積極推進五年戰略發展規劃，持續打造“以客戶為中心的財富管理業務、以企業為中心的投融資業務、以亞洲為中心的國際業務”三大業務體系。

01 財富管理轉型見效，經紀信用業務穩中有升。

2019 年，通過創新財富管理業務服務模式、盈利模式、組織模式與協同模式，加速推進財富管理轉型，經紀業務行業地位進一步鞏固，代銷收入和信用業務規模保持行業領先地位；網上銀河轉型初見成效，中國銀河證券 App (4.0) 2019 年月活均值 198.73 萬人，互聯網渠道引流開立證券賬戶占公司 2019 年新增客戶占比 27.73%。

02 投融資業務服務實體經濟，促進直接融資。

投融資業務服務實體經濟，促進直接融資。通過區域綜合服務一體化、投融資綜合服務一體化、客戶綜合服務一體化、境內外投融資綜合服務一體化，提升企業客戶服務能力。2019 年，融資總規模 756.56 億元，并開展上市前投資、并購重組、設立基金、紓困等綜合服務，踐行國家戰略，服務實體經濟，發展直接融資，促進資本形成。

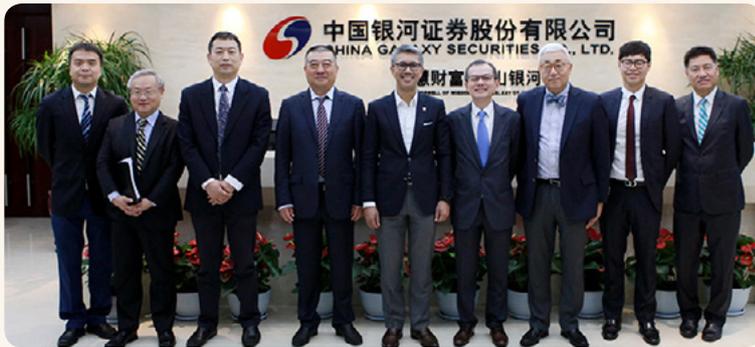
03 國際業務穩步推進，聯昌新加坡實現并表并平穩運行，馬來西亞完成增資和交割。

通過收購聯昌公司馬來西亞業務，穩步推進國際業務，成為在亞洲特別是東盟地區布局最完善的境內券商，切實提升服務“一帶一路”建設倡議能力。公司海外業務布局得到加強，海外業務網絡覆蓋至新加坡、馬來西亞、泰國、印度尼西亞、印度、韓國、美國、英國和中國香港等國家或地區。

布局國際業務

憑借銀河國際在香港的平臺以及合資公司在東盟地區的業務網絡，公司將為境內、境外各類型客戶提供交易、融資、并購、投資和財富管理服務。伴隨國家對外開放，海外投資者對中國內地市場的資產配置持續增長，內地財富的多元化配置需求擴大，公司持續幫助境內外客戶深入了解境內、境外兩個不同市場，借助 QFII、RQFII、QDII、滬港通、深港通、滬倫通、債券通、基金互認等便利性和互聯互通機制，拓展跨境交易、投資和風險管理工具。同時圍繞“一帶一路”、粵港澳大灣區和自由貿易區建設，銀河國際及銀河－聯昌證券將發揮公司整體協同效應，立足亞洲，關注全球，使內地資金、內地資產與全球資金、全球資產緊密結合，致力成為“亞洲的金融門戶”。

截至年底，公司已開始對聯昌新加坡實行財務并表管理，并與聯昌集團就馬來西亞 CGS-CIMB Holdings Sdn Bhd 50% 的股權完成交割。目前，銀河聯昌（新加坡）交易量在新加坡排名第 1，在泰國排名第 6，在印度尼西亞排名第 3，銀河聯昌（馬來西亞）排名第 2。境外業務收入在集團占比達到 6.32%，相比去年提高 2.60 個百分點。



公司董事長陳共炎會見馬來西亞央行獨立董事、聯昌集團行政總裁，就收購后的銀河聯昌運營發展、新興領域業務拓展及潛在合作機會進行洽談。

聚焦國家戰略

“一帶一路”建設

基于國家“一帶一路”戰略、鄉村振興戰略、精準扶貧戰略等國家戰略對新疆地區資本市場發展的政策傾斜，銀河證券作為國有大型上市證券公司，積極加快打造“一帶一路”金融服務網絡，着力為“一帶一路”建設鋪路搭橋。公司將“一帶一路”發展戰略與公司具體業務相結合，將“一帶一路”債券作為公司債券業務創新的重點，積極開拓“一帶一路”債券承銷業務，體現了對國家援疆、扶貧及“一帶一路”戰略的堅定落實。



案例：牽頭承銷北新路橋 2019 年度第一期中期票據

2019 年 4 月，第二屆“一帶一路”國際合作高峰論壇在北京舉行。由銀河證券主承銷的新疆北新路橋集團股份有限公司（以下簡稱“北新路橋”）2019 年度“一帶一路”中期票據也于 4 月 8 日圓滿完成了發行。北新路橋承接的格爾木至庫爾勒鐵路新疆段站前工程 S2 標段等 5 個項目均屬於新疆維吾爾自治區政府《絲綢之路經濟帶核心區交通樞紐中心建設規劃（2016—2030 年）》的重點建設項目，對新疆社會的穩定發展、長治久安具有重大意義。銀河證券以自有資金投入，在起到市場示範作用的同時，對本期發行起到了關鍵的保障作用。銀河證券以實際行動積極響應國家號召，為“一帶一路”戰略的實施添磚加瓦。

粵港澳大灣區規劃建設

粵港澳大灣區的發展水平遠高于全國。總量層面看，GDP 規模占全國的 12.4%，出口金額占比為 26.1%，進口金額占比為 20.2%。從產業結構來看，粵港澳大灣區內產業之間存在梯度，可以互補，能夠實現錯位發展。在產業布局方面，內地可以彌補港澳地區的“工業空心化”，港澳地區則可以反哺內地，為珠三角製造業出口保駕護航。





案例：舉辦“2019 中國銀河證券金融機構服務新疆資本市場發展”座談會暨第三屆銀河發展論壇

2019年8月22日，“2019中國銀河證券金融機構服務新疆資本市場發展”座談會暨第三屆銀河發展論壇在烏魯木齊成功舉辦。公司董事長陳共炎出席會議并致辭，陳亮總裁主持會議。本次座談會以“探討投貸聯動服務新疆實體經濟的新模式，共建新疆金融生態圈”為主題，公司業務總監吳國航、首席經濟學家劉鋒以及部分受邀嘉賓圍繞會議主題作主旨演講，當地金融機構和企業嘉賓就“新疆金融生態圈建設與服務實體經濟”、“新疆上市公司發展再思考”等話題進行了圓桌座談。會議期間，公司與農業發展銀行新疆分行、郵儲銀行新疆分行、光大銀行烏魯木齊分行、新疆中泰（集團）有限責任公司、新疆生產建設兵團建設工程（集團）有限責任公司等金融機構和企業簽定了多項戰略協議。



案例：公司參加推動廣州金融高質量發展座談會

2019年12月25日，公司總裁陳亮應邀出席廣州市委市政府在京舉辦的推動廣州金融高質量發展座談會。在座談會上，陳亮代表中國銀河證券發表了題為《助力區域發展 共同建設成熟性國際金融中心》的講話，誠摯表達了對廣州市政府全面貫徹落實《粵港澳大灣區發展規劃綱要》的支持，希望携力帶領公司財富管理、投融資與跨境業務等條綫，參與構建粵港澳大灣區核心引擎功能相適應的現代金融服務體系，并以廣東分公司為支點和項目落腳點，全面打造以廣州市為核心，輻散粵港澳大灣區，支持灣區母港基礎設施建設，孵育戰略新興產業發展，立足華南、面向世界的綜合性金融服務平臺。





案例：公司參加深交所技術大會并協辦“金融安全”分論壇

2019年11月26日，公司參加了深交所組織舉辦主題為“科技引領 構建行業數字化新生態”的2019年技術大會，并與華為公司共同協辦了技術大會“金融安全”分論壇。本次參與的全行業技術大會有助于深化行業技術交流合作，激發行業科技創新發展動力，推動行業數字化轉型升級，增強行業科技引領作用，提升資本市場服務實體經濟能力。會議受到各方關注和廣泛好評，取得圓滿成功。



案例：公司與華為技術有限公司簽訂戰略合作協議

2019年11月26日，公司與華為技術有限公司（以下簡稱“華為公司”）在深圳市五洲賓館簽訂戰略合作協議。

華為公司是全球領先的信息與通信技術（ICT）解決方案供應商，專注于 ICT 領域，堅持穩健經營、持續創新、開放合作，為企業客戶和消費者提供有競爭力的 ICT 解決方案、產品和服務。

根據協議，公司和華為公司將就數字化轉型技術的應用和推進、未來技術趨勢研究等方面展開合作，共同目標是確保公司 ICT 基礎設施安全可靠，推進公司數字化轉型，促進公司金融科技創新，為網上銀河、“智能銀河”戰略規劃提供有力有效有“為”的支撐。



東北振興

東北振興是我國區域發展四大板塊之一。東北板塊區位條件優越，產業基礎雄厚，既要推動區域內部資源共享與分工協作，加快資源和市場要素的自由流動，為本區域發展降低成本、提高效率；又要推動地區間產業協同發展，厘清東北地區與其他區域板塊產業間的承接和互補關係，強化產業協同發展的利益紐帶和調整機制，形成合理的差异化競爭合作格局和區域協同效應。銀河證券將充分發揮自身優勢，從智庫諮詢、財富管理、投融資業務、國際業務等多領域為東北振興戰略提供金融支持。



案例：2019 “北京—沈陽” 對口合作暨第二屆銀河發展論壇

2019年8月15日，以“創新引領、產融驅動”為主題的2019“北京—沈陽”對口合作暨第二屆銀河發展論壇在沈陽舉辦。共有來自政府部門的代表、上市公司及金融機構的高管或投資管理人、行業專家學者等近300人參會，與會者們進一步回顧京沈對口合作經驗及成就，研究和明確下一階段對口合作目標、重點及路徑，探討投融資對口合作具體內容及保障措施，力爭為區域平衡發展、構建協調發展機制獻智獻策。



銀河證券總裁陳亮表示，作為行業領先的大型國企券商，銀河證券一直以貫徹落實國家的區域協調發展戰略為己任，憑借中投生態圈資源優勢，搭建京沈兩地對口合作交流平臺，切實推動東北全面振興。

在論壇期間，除進行相關主旨演講和圓桌論壇外，沈陽盛京股權投資基金管理有限公司、遼寧方大集團、沈陽市蘇家屯區人民政府、沈陽方德小鎮建設運營有限公司、沈陽高精數控智能技術股份有限公司、沈陽市和平區國有資產經營有限公司與中國銀河證券的多項戰略協議也簽訂落地。

03

秉承客戶至上 提供品質服務

銀河證券切實擔負起全民財富管理機構的責任，全心全意為投資者考慮，豐富客戶體驗，讓每個投資者都能分享到經濟增長的紅利，進而實現個人財富的保值增值。



細化產品類別

推進金融行業產品介紹標準建設

近年來，隨着我國金融業迅速發展，市場上涌現了種類繁多的金融理財產品。盡管金融產品的銷售文件內容比較詳實，但由於內容多、條款復雜、專業術語較強，往往使得投資者很難對其擬購買的資產管理產品的實質性風險做出正確判斷。

2019 年，銀河證券參與建設國內金融行業首個《資產管理產品介紹要素》標準，牽頭編寫其中《證券期貨資產管理計劃及相關產品》標準。該標準將充分有利於投資者充分了解產品類型，自主選擇投資方向，有序拓寬百姓投資渠道，有助於抑制金融無序創新、彌補法制建設不足，對於切實保護廣大中小投資者利益，維護社會穩定、國家金融安全有着重要意義，也是利國利民的長遠之計。此外，也能為提升我國在國際金融領域的話語權和影響力奠定基礎，為將我國金融產品的監管模式、經驗推向國際做出貢獻。



引入科創打新產品，服務客戶資產配置

科創板旨在通過國家戰略資本 + 市場和社會資本的混合動力模式，實現市場機制下的國家創新戰略驅動，具有重大的戰略意義。以科創板作為改革“實驗田”，不僅是上市交易制度的變革，也有望打造一批長期的證券市場投資者，隨着市場體系和制度環境改善，支持足夠多的能夠承擔風險的資本投入到創新中去。

隨着科創板正式開板，銀河證券積極響應資本市場號召，緊抓科創板窗口，結合客戶資產配置需求，以代銷金融產品業務為抓手，着力打造科創板打新策略產品綫，配合專項營銷活動及論壇宣講，覆蓋分支機構 119 家，有力支持了國家科創板戰略，鼓勵客戶以產品的長期資金形式支持資本市場，支持實體經濟融資。



優化客戶體驗

升級零售客戶綜合服務平臺

2019 年，公司對零售客戶綜合服務平臺進行了升級。零售客戶綜合服務平臺是公司經紀業務綫員工服務客戶的重要支持平臺，是集合客戶服務、營銷支持、績效跟蹤等多功能的 IT 系統。平臺上綫后豐富了零售客戶標籤體系，形成 5 大類、15 小類的標籤矩陣，累計實現客戶標籤 317 個，逐步實現客戶精準畫像。結合客戶畫像提供精準、主動、即時的關懷服務，使得團隊營銷服務的效率和準確率得到更大提高，為公司做出科學、準確的決策提供數據支持。

“財富星” 推出新服務

2019年，銀河證券推出了“財富星－服務傭金”服務“和財富星－公募基金”服務。“財富星－服務傭金”是一款以推薦A股（含ETF）為主的提傭類投顧服務，給出和跟踪投資建議等。打通多套后臺系統，客戶可通過多渠道實時接收投顧服務。以“買方投顧”為理念，提供具有證券行業特色的資產配置服務，滿足客戶股票類資產的配置需求。截止至2019年底，簽約資產共303.56億元，簽約人數22,224人。

服務針對不同目標，“財富星－公募基金”推薦不同的公募基金和投資組合，持續跟踪、管理產品投資策略，滿足配置型客戶的財富管理需要，協助客戶合理規劃資產，充分提升用戶在享受財富增值中的體驗。

舉辦財富管理系列論壇

公司舉辦“投資有道”、“科創板專場”系列財富管理論壇，分支機構自主舉辦各種投資報告會等豐富多彩的形式，強化對高端客戶的專業服務，大力提升客戶服務質量，獲得客戶廣泛好評。2019年6月到8月，“投資有道”系列財富管理論壇邀請公司內外的行業頂級專家，在全國18個省20個城市召開了20場大型投資報告會。為配合科創板開市交易，公司隨後舉辦了科創板專場財富管理論壇，在全國18個城市舉辦了18場大型投資報告會，為客戶了解掌握科創板投資交易提供了堅強支撐。



在“第二屆新財富最佳投資顧問”評選中，銀河證券獲得最佳投資顧問團隊第二名，公司有15名員工獲得“新財富最佳投資顧問”稱號，獲獎人數全國占比達到16%。

回應客戶反饋

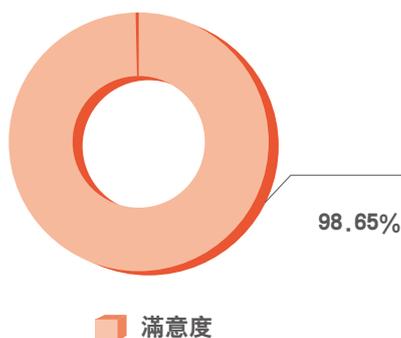
銀河證券將客戶反饋視為與客戶保持良好溝通的重要環節。公司對客戶投訴處理執行“首問負責制”，即首位接待或受理客戶投訴的工作人員不論是否為客戶投訴處理人員，都必須全程跟蹤投訴處理情況。客戶投訴的處理原則是“渠道暢通，妥善處理，及時反饋，落實改進”。各單位在處理客戶投訴事件時，必須按照尊重事實，保護客戶合法權益的基本要求，依法處理。



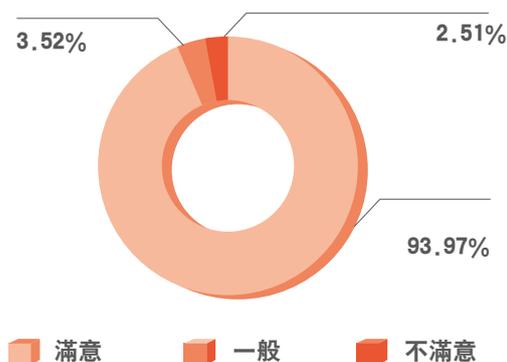
目前，公司設立客戶投訴處理領導小組及工作小組統籌管理經紀業務客戶投訴，相關部門分工負責：財富管理總部客戶聯絡中心負責客戶投訴的接收、分發、協調、跟蹤、督導、反饋、回訪、匯總、匯報與存檔工作；各分支機構負責客戶投訴的接收、調查、處理、反饋、匯報與存檔工作。目前公司最主要的客戶投訴渠道是電話投訴。

2019年，公司妥善處理各類重大、復雜、特殊的投訴事件，未發生因處理不當而引發客戶投訴升級的現象，對客戶投訴的處理率達100%，辦結率81%。對於處理中的投訴，公司仍與客戶保持積極溝通，着力解決客戶需求。

2019年公司新開客戶的回訪滿意度



客訴電話評價滿意度調查



保護投資者權益

銀河證券始終將保護投資者合法權益作為企業的根本使命，高度重視投資者適當性管理。公司通過建立適當性閉環式管理與加強持續化管理相結合的模式，切實履行適當性管理義務，同時結合新證券法的出臺，着重從四個方面全面落實投資者適當性管理。

一、充分了解投資者信息，審慎評估投資者風險承受能力

根據投資者所符合的條件，公司將投資者劃分為專業投資者和普通投資者，並對普通投資者在信息告知、風險警示、適當性匹配等方面履行特別保護義務。綜合考慮投資者的風險承受能力，對其進行細化分類和管理，將普通投資者的風險承受能力由低至高劃分為五類：保守型（含風險承受能力最低類別）、相對保守型、穩健型、相對積極型、積極型。



二、科學、合理劃分產品或者服務風險等級

綜合考慮產品或服務的性質和特點，對銷售的產品或提供的服務進行風險等級評定，由低至高劃分為五種風險類型：低風險（R1）、中低風險（R2）、中風險（R3）、中高風險（R4）以及高風險（R5）；同時，結合業務管理需要，不定期對金融產品或服務的風險等級進行復評。



三、充分揭示風險，將合適的產品、服務提供給合適的投資者

根據產品或者服務的不同風險等級，對適合購買產品或者接受服務的投資者類型作出判斷；根據投資者的不同分類，對不同類型投資者適合購買的產品或者接受的服務作出判斷。根據適當性匹配或不匹配的判斷結果，向投資者提出明確的適當性匹配意見並揭示相關風險。

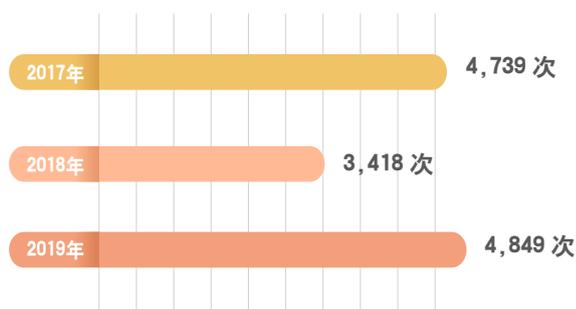


四、加強投資者適當性持續化管理

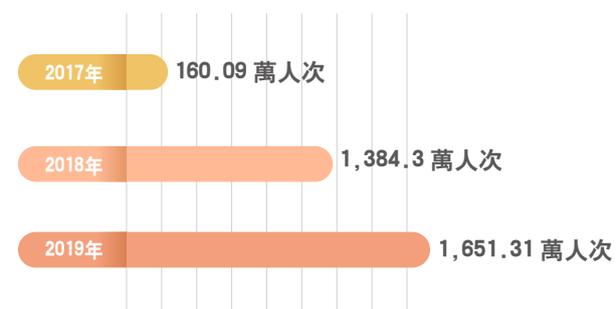
2019年，銀河證券繼續完善並推進投資者適當性持續化管理。針對科创板推出，制定了公司《科创板股票交易投資者適當性管理實施細則》；推動存量客戶風險承受能力評估的更新和相關業務後續評估的落實；定期組織開展投資者適當性管理自查工作；不定期開展適當性管理相關業務培訓，編制下發業務指導手冊等，全面、有效、切實地履行投資者適當性管理的責任。



銀河證券 2017–2019 年投資者教育場次



銀河證券 2017–2019 年投資者教育覆蓋人次（萬人次）



投教成果

獎項	頒發機構
2018–2019 年度全國證券期貨投資者教育基地考核獲評“優秀”	中國證券監督管理委員會
2018 年投保基金公司投資者調查優秀證券公司	中國證券投資者保護基金有限責任公司
2019 科創板投教圖文專項獎	上海證券交易所
2019 “E 呼百答” ETF 知識大賽最佳組織獎	
2019 年度會員優秀投教團隊提名獎	
《投知微課堂》財務分析類二等獎	深圳證券交易所
2019 全國投教漫畫、輕漫短視頻公益大賽視頻組金獎	
十佳投教先鋒優勝獎	陝西廣播電視臺
2018 年度投資者教育進校園活動先進單位	山東省證券業協會
2019 “股東來了”投資者權益知識競賽甘肅轄區優秀推廣獎、優秀組織獎	甘肅省上市公司協會、甘肅證券期貨業協會

2019年，銀河證券開展“智慧投教 財富同行”年度投教活動，積極組織落實監管部門、證券交易所及行業組織開展的專項投教活動。

01 倡導理性投資

“走近科創，你我同行”投資者教育專項活動，向投資者解讀科創板及註冊制的運行機制，做好預期引導，提示科創板相關風險，幫助投資者全面了解推出科創板及註冊制的積極意義，客觀認識科創板的投資機會和投資風險，理性投資。

“5·15全國投資者保護宣傳日”啓動儀式。證監會主席易會滿與最高人民法院、市場經營主體、媒體、投資者代表共同啓動宣傳日活動。公司董事長陳共炎作為市場經營主體特邀代表，出席啓動儀式并就投資者保護工作進行交流發言。全國各地分支機構積極響應證監會號召，組織開展5·15全國投資者保護宣傳日系列活動，為宣傳理性投資理念，保護中小投資者合法權益助力。



02

遠離非法集資

“2019年防範非法集資宣傳月活動暨非法集資風險排查專項行動”。通過多種渠道擴大防範和打擊非法集資宣傳覆蓋面，組織北京轄區各分支機構排查自身在宣傳和經營行為中存在的非法集資風險隱患。



“認清本質，遠離場外配資與非法證券活動”打非宣傳月活動，提高投資者對非法證券活動識別能力和風險意識。特別針對中老年客戶開展針對性的防非宣傳教育，設計制作《中老年如何防範非法證券活動》宣傳折頁。為加強對貧困地區的打非宣傳，公司組織在甘肅省靜寧縣開展打非宣傳活動，幫助投資者提高風險防範能力。



03

提升青年財商

“智享銀河，投投是道”投資者教育進百校專項投教活動。立足于公司互聯網投教基地平臺，通過公司本部、各分支機構與所在地高等學校或中等職業學校廣泛合作開展證券金融知識普及教育，活動共走進全國 101 所高校，覆蓋師生 1.3 萬人次。

“E 呼百答”——首屆 ETF 知識大賽活動。在中國 ETF 產品成立十五周年之際，配合上交所組織開展面向公眾投資者和高校學生的活動。通過線上游戲答題的方式，引導投資者充分了解 ETF 交易規則、知曉投資風險。



“銀小河財商特訓營”宣傳活動。依托于公司研發的專業化青少年財商教育投教產品，面向青少年普及證券投資知識、提高風險意識，通過寓教於樂的方式引導青少年樹立正確的財富觀，提升財經素養。在線上投教基地發布《銀小河星際財商之旅》初中段系列圖文產品及動畫，全面推進投資者教育納入國民教育體系工作。



案例：“綫上銀河”投教基地

銀河證券深耕金融科技，全力打造“綫上銀河”，投資者教育與保護也從傳統方式向互聯網+轉型，探索互聯網投教新模式。公司投教基地以投資者權益保護為核心、立足投資者需求，投教產品制作、投教活動宣傳、服務引流推廣等與互聯網緊密結合，增強與投資者的多元互動交流，向智能化、高效化、便捷化、趣味化投教方向持續努力。

2019 年，銀河證券投教基地在六大模塊功能的基礎之上，將重點業務與投教服務深度結合，增設“科創板”、“股票期權”等投教專欄，全方位對業務專欄進行優化升級。

銀河證券投教基地從保護投資者權益出發，制作原創的投教圖文、視頻、動畫，引入趣味投教互動游戲，寓教於樂，提升投資者的參與度和認可度，實現從傳統紙質投教產品向電子產品轉變，以娛樂、創新、多樣的方式提升投資者服務感受。

2019 年，公司共制作原創投教產品 228 種，原創投教產品線上點擊量約 2.8 億。原創圖文、動畫、視頻等榮獲交易所頒發的多項獎項，

并得到投資者廣泛認可。投教基地在原有模擬交易的基礎上，開發上綫了多樣互動游戲產品，極大豐富了投資者參與投教宣傳的模式，使投資者在輕鬆娛樂中了解證券金融知識。

截至 2019 年底，投教基地全年訪問量超 3 億次，訪客數達 1,567 萬人次。未來，銀河證券投教基地將進一步發揮互聯網投教基地優勢，打造“綫上銀河”特色投教品牌，持續做好投資者權益保護工作。



專題：財富管理升級，金融科技賦能助轉型

在財富管理轉型成爲證券行業的共識之際，如何真正將投資者的財富“管起來”，成了證券公司探索的下一步征程。

2019年12月23日，銀河證券財富賬戶正式上線，實現了投資者目標的分別設置及用戶資產的分類管理。投資者可根據自身需要，依據多個不同目標，創建專屬的財富賬戶，同時享受差异化、個性化、多元化的財富管理服務。截至12月31日，開立財富賬戶的客戶數達到15,350戶，共創建財富賬戶16,430戶，開通財富賬戶客戶的資產達到77億元。

打造人生 “小目標”

對於投資者而言，在不同的人生階段對應着不同的財富管理目標。銀河證券推出財富賬戶功能，投資者可以自由創建賬戶，從而滿足資金“分門別類”的需求，用于購買、持有各類投資產品。投資者可獲得自主設置賬戶名稱的權限，在一個個俏皮而極具個性化的賬戶名稱背后，是其對財富管理分類真實的需求，和對美好生活的充分向往。

財富賬戶 開行業之先

IT開發人員從賬戶體系底層入手對結構進行調整，在原有三方資金存管的框架之下開發出財富賬戶，讓投資者登入自己的賬戶后便可便捷、順暢地使用這一功能。實現賬戶管理進而達成資金分類后，充分發揮券商多領域的財富歸集能力，整合體系內各類賬戶，建立全品種的賬戶管理業務模式，從而更好地爲投資者提供一攬子金融服務和個性化投資方案。

賬戶 + 服務 伴隨客戶成長

針對不同的財富賬戶定義的場景，結合投資者的實際情況和個性化的投資需求，銀河證券將推出有針對性的專業服務，財富賬戶將給出相應的投資組合建議。伴隨着投資者的成長，根據不同賬戶的類別及投資者資產狀況，不斷提升增值服務。

銀河證券正在實現着“以客戶爲中心”的轉變。在股票投資之外，財富賬戶其實是在引導投資者正視自身包括收入、消費、風險承受等因素在內的綜合客觀情況和需求，將資產合理安排到財富賬戶中進行保值增值。財富賬戶的設置和財富管理理念的推廣，同樣是引導投資者逐步回歸理性、培養財富管理意識的過程。財富管理真正提出與客戶共同成長的理念，重塑客戶關係，在不斷幫助客戶樹立健康投資觀念的同時，更是投資者教育價值的實現。

財富管理業務轉型，是歷史必然趨勢，也是時代的需要，更是新時代資本市場的發展方向。以客戶爲中心不只是說說而已，客戶的小目標就是銀河的大目標。證券公司要切實擔負起全民財富管理機構的責任，既做高淨值客戶的財富管理，也要做好更廣大人民羣衆的普惠金融，讓每個投資者都能分享到我國經濟增長的紅利，進而實現個人財富的保值增值。



案例：公司成功舉辦財富賬戶暨銀河全球配置指數發布會

2019年12月23日，銀河證券在北京舉辦財富賬戶暨銀河全球配置指數發布會，來自中投公司、中央匯金、阿裏巴巴、摩根士丹利等公司的十余位嘉賓參加發布會，并就財富管理轉型新機遇進行熱烈討論。公司董事長陳共炎出席會議，陳亮總裁致辭。2019年，銀河證券經紀業務加速向“以客戶為中心”的財富管理業務模式轉型，建立“客戶分類、產品豐富、投顧分級、服務分層、科技支撐”的財富管理體系。



發布會上，銀河證券還發布了銀河全球配置指數 (CGSGLOBE)，并于彭博 (Bloomberg) 綫上發布指數數據。該指數基于跨資產趨勢交易策略和風險平價資產配置策略而設計，可通過對全球主要資產類別的動態分散配置，從而達到超額投資收益的目的。在具體應用上，該指數可在收益憑證設計、場外期權業務、金匯 FOF 產品設計以及 QDII 業務等實現多方應用，為投資者跨境投資提供新渠道。



在經濟全球化的背景下，全球資產配置成爲一種趨勢，也將成爲一種必然。銀河證券今后還將陸續推出特色海外行業指數，為投資者提供新思路。



案例：中國銀河證券 APP5.0 重磅升級

2019 年 12 月 23 日，中國銀河證券隆重發布了 5.0 版本 APP。本次升級新增了財富賬戶、場景理財、組合交易、融資融券條件單等重要功能，並對交易體驗實現優化升級。這標志着，在金融科技驅動和專業技術能力保障下，銀河證券在財富管理轉型的過程中又邁出了重要一步。



財富賬戶開啓人生目標

在 APP5.0 的新增功能中，原有的“理財”板塊正式更名為“財富管理”，“財富賬戶”已直觀呈現在界面的中心位置。投資者可根據自己的目標規劃和風險偏好，隨心所欲地設置相互獨立的財富賬戶並進行相應產品購買，輕鬆實現資產配置。根據賬戶的不同目標和資產類別，財富賬戶還將體現專業服務的屬性，在證券服務、金融服務、資產配置服務三大板塊進行推進，通過大數據的支持，實現智能服務和精準營銷。

四大場景

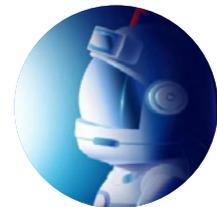
不同的理財用戶處于的人生階段不同，
四大場景覆蓋不同的人生階段，提供不同的理財選擇



智能交易率先覆蓋兩融業務

APP5.0 的智能交易功能再次完成升級，融資融券用戶在新的 APP 中也可以進行融資買入和買券還款，大大節省了投資者盯盤的時間。

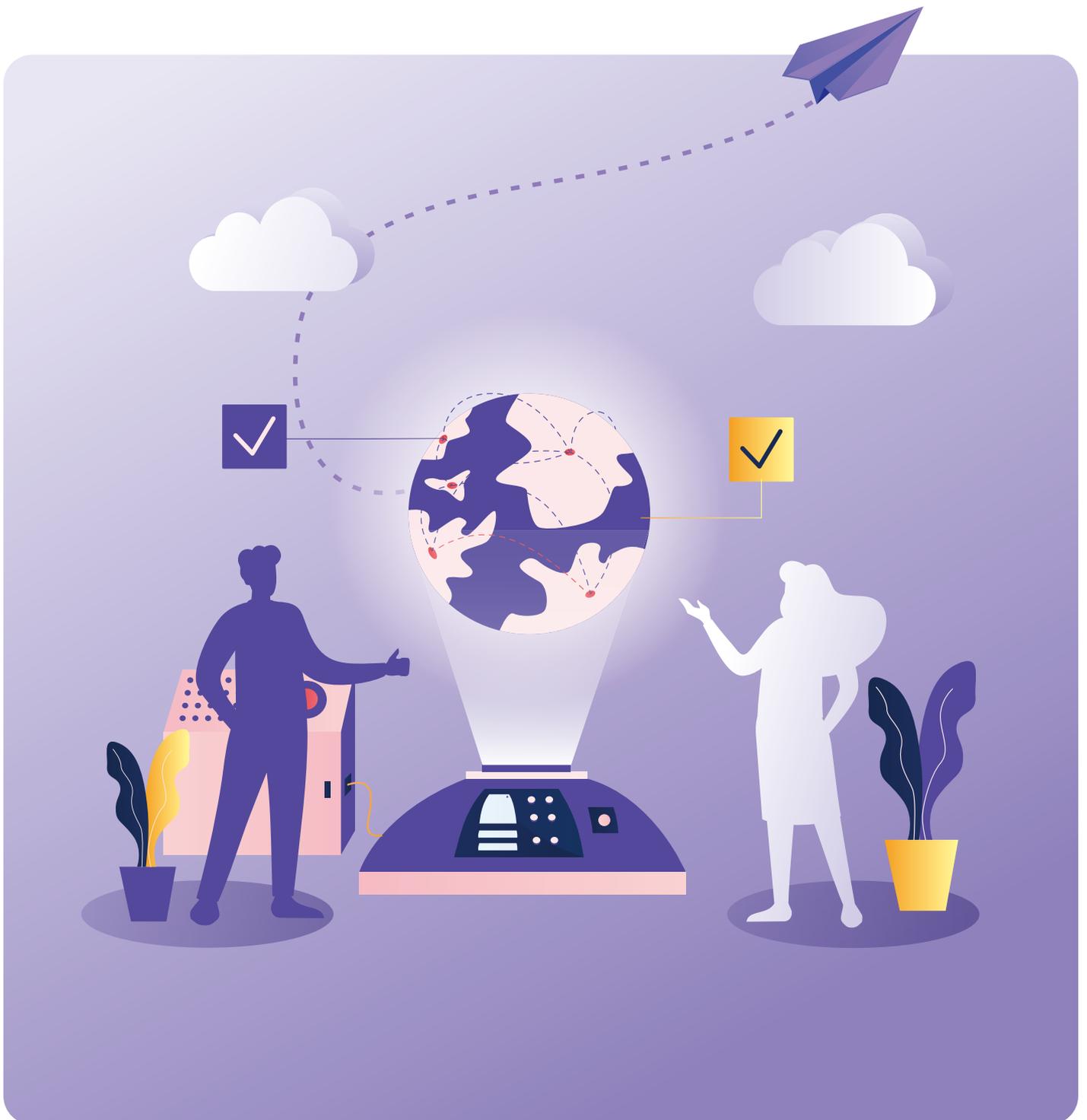
此外，APP5.0 在普通交易上進行了許多功能革新。通過不斷分析交易場景，APP 推出了快速清倉、智能化交易鍵盤、成交明細小賬本等新功能，各種精心設讓交易更省心、更高效。



04

堅持員工為本 攜手共同成長

2019年，公司狠抓“六穩”工作的落實，在“穩就業、穩金融、穩外貿、穩外資、穩投資、穩預期”方面都做出了相當多的努力。尤其把“穩就業”擺在突出位置，盡力實施良好的就業政策，努力增強公司員工安全感、獲得感和幸福感。



保障員工權益

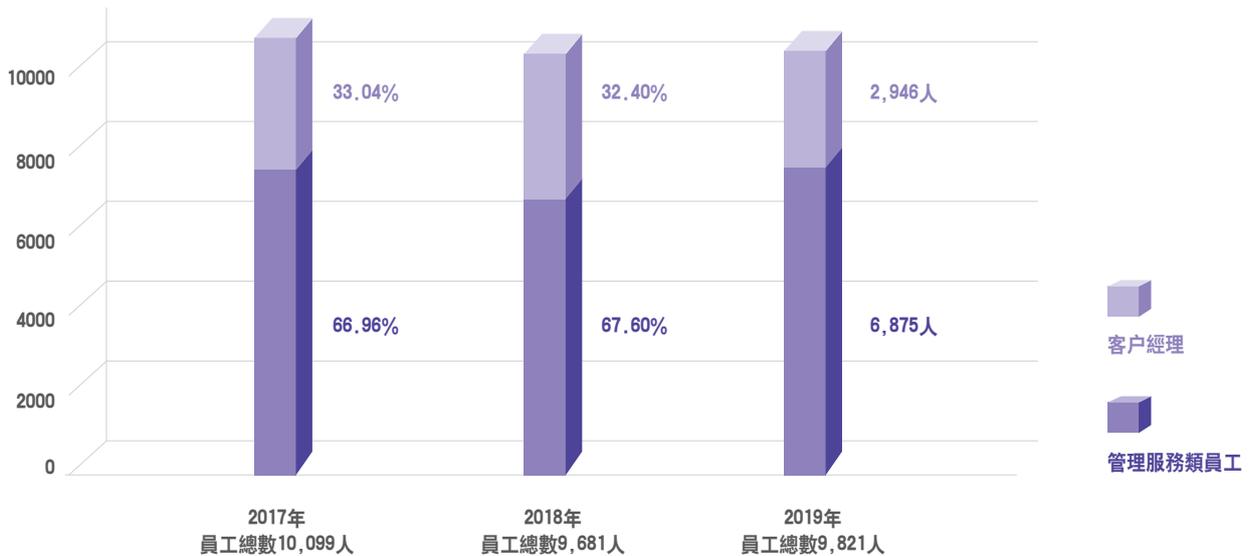
公司嚴格遵守國家人事相關的各類法律法規，努力完善人力資源相關制度。2019年，公司陸續修訂完成了《員工招聘管理辦法》、《職務職級管理辦法》，並結合《薪酬分配實施辦法》、《公司員工福利管理辦法》等制度，多重保障員工合法權益，為員工發展保駕護航。

員工雇傭

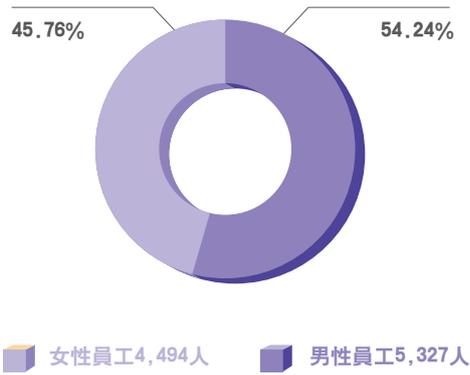
規範總部部門及分支機構員工招聘，進一步貫徹落實“黨管干部、黨管人才”原則，結合外部人才實際情況和具體崗位用人要求，分層分類優化招聘標準，明確招聘工作整體及各環節時效性要求，進一步提升招聘工作效率。

為建立高素質的員工隊伍、提升公司重點業務核心競爭力，為公司業務轉型進行人員儲備，按照“人事相宜、人崗相適、合理配置”的原則，2019年，公司共接收安置2名軍轉干部，招錄72名應屆畢業生進入公司工作，並通過社會招聘的方式吸納了159名公司業務發展亟需的優秀人才。被錄用員工均嚴格根據《勞動合同法》與公司簽訂《勞動合同書》，明確公司與員工的責任和義務，杜絕童工和強制勞工情況。

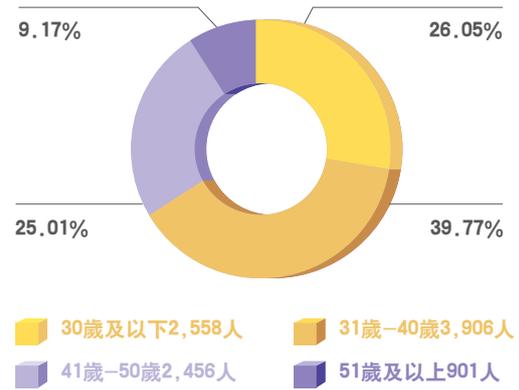
銀河證券 2017–2019 年員工總數



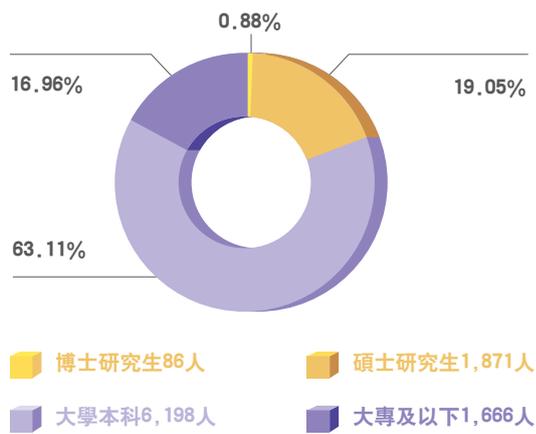
銀河證券 2019 年按性別劃分的員工比例



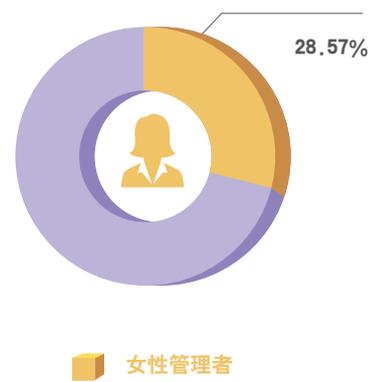
銀河證券 2019 年按年齡劃分的員工比例



銀河證券 2019 年按受教育程度劃分的員工數量及比例



銀河證券 2019 年女性管理者占比



員工權益

公司提倡公平和多元文化，為員工提供廣泛的員工福利，員工依法享有合理的薪酬及假期。同時依據《公司員工福利管理辦法》，在保障員工法定福利五險一金的基礎上，根據國家政策及自身經營效益為員工提供了補充醫療保險、企業年金及員工體檢等各類補充福利，提升員工的滿意度和歸屬感。對於退休人員，公司近年修訂了《公司員工退休管理辦法》，對退休人員按照一定標準提供包括退休補貼、定期體檢等福利。

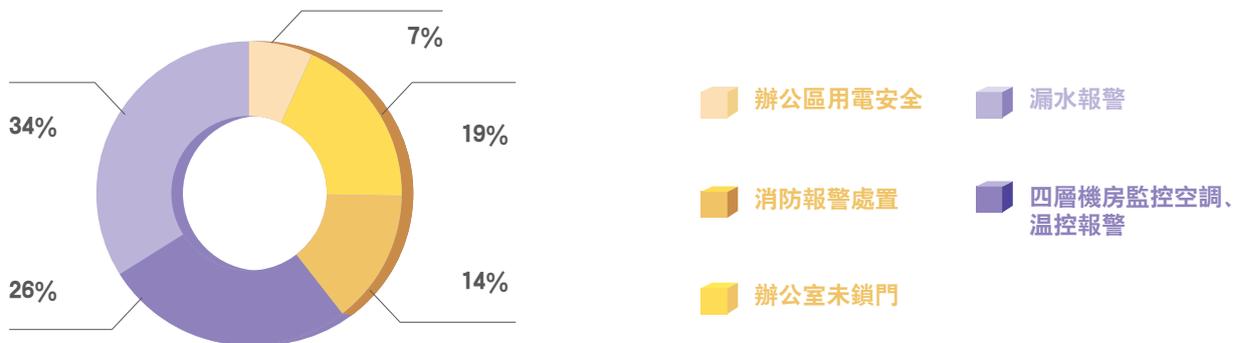
香港子公司致力於確保公司員工政策、程序及工作守則在所有方面均符合香港《僱傭條例》等法律的要求。按地方政府有關規定及子公司內部員工指引，建立相關保障。為重視人權保障，香港子公司已推行基本的保障包括集團醫療保險計劃、強制性公積金計劃、僱員補償保險、商務旅行保險、醫療保險計劃、僱員補償保險保障。2019年，公司全年未發生工傷事故。

為進一步加強企業民主管理，落實職工群眾知情權、參與權、表達權、監督權，充分調動工人階級的積極性、主動性、創造性，2019年12月26日，公司工會以現場+視頻會議方式召開公司第二屆職工代表大會第四次會議，216名職工代表出席會議，審議通過了《主席團建議名單》、《關於企業年金管委會成員調整的建議方案》等議案。

銀河證券十分注重員工在工作中的安全健康，保障員工身心愉悅地投入工作。以公司本部為例，為保證安防、消防設施達到最佳狀態，銀河證券在大樓入口處增加了人臉識別門禁系統，公司保衛處對大樓內的氣體滅火設備裝置進行持續檢修和更換，為安全、平穩、良好的辦公環境提供了根本保障；設有員工健康服務中心，聘請專門醫務人員為員工提供組織體檢、防流感疫苗接種、日常接診等醫療服務，針對病患員工提出治療建議，經常性向員工宣傳預防傳染病的常識等。

2019年度，公司未發生由于工作疏漏導致的災害性事件、未發生人員傷亡、未發生財產損失。

銀河證券 2019 年本部排查和消除的安全隱患



薪酬福利

2019年，公司推動了職務職級管理制度的修訂，提升了員工的晉升速度，為員工提供更好的職業發展空間。依據公司《職務職級管理辦法（2019年修訂）》的規定，連續第五年對總部全體員工職級職等及薪檔進行了調整。

同時依據公司《薪酬分配實施辦法》，2019年在獎金分配中制定了淨利潤提獎的市場化激勵機制，按照“市場導向、績效導向”和激勵與約束并重的原則，在實行有競爭力薪酬水平的基礎上，為各業務條綫設計了適應業務特點的提獎方式。

職業發展

公司一直非常重視青年骨干員工選拔培養工作，制定了公司《后備人才管理辦法》，為優秀人才成長提供了制度保障。為全面激發青年骨干隊伍活力，公司將戰略目標分解為業務綫、部門和個人的關鍵績效指標和重點工作任務，確保績效評估透明、系統、客觀。

為加強青年干部培養，建立數量充足、質量優良的青年業務骨干隊伍，進一步發掘優秀人才和后備干部，解決公司發展后勁問題，公司在《職務職級管理辦法（2019年修訂）》中明確了“優秀人才綠色成長通道”制度，充分顯現正向激勵效果。

在2017至2019年舉辦六期青年干部研討班，新培養了273名青年骨干，引導廣大青年骨干參與到自身業務綫轉型發展的過程中來，為青年骨干施展才華、嶄露頭角提供廣闊舞臺。

助力員工發展

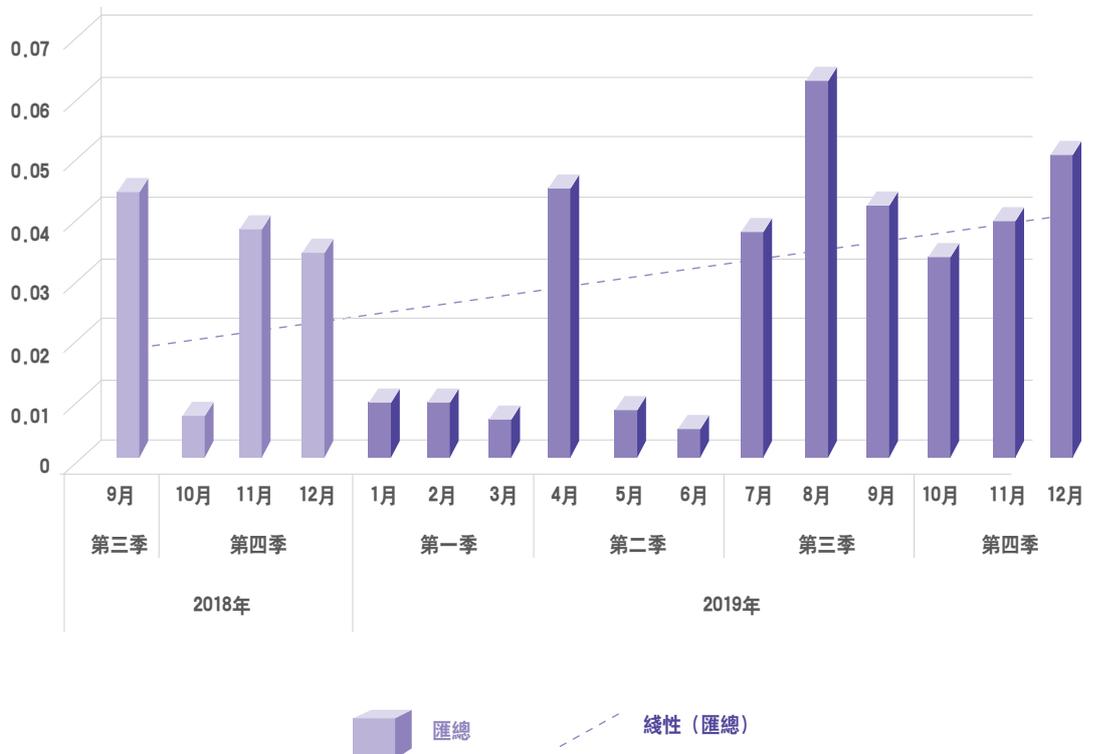
為提升公司培訓工作，銀河證券在着力優化培訓體系的同時，積極進行培訓創新。2019年，銀河證券通過制定年度培訓計劃，穩步有序地開展形式多樣、內容豐富的各類培訓活動和培訓項目，有針對性地提高全員素質水平及業務能力。

完善培訓制度修訂。2019年3月，公司對原有制度進行修訂和補充，正式發布公司《員工培訓管理辦法（2019年修訂）》、《內部培訓師及課程研發實施細則》、《參加外部培訓實施細則》三項制度。公司在全國36家分公司設立培訓專員，下一步培訓中心將與培訓專員加強聯動，助力分支機構培訓工作。

“銀河大學”發揮優勢。2019年，銀河證券重點對“銀河大學”在豐富課程內容和提高利用率兩個方面下功夫。2019年，公司採取外部採購與自主錄制相結合的方式，新增課程和學時主要分布在專業技能、通用技能和銀河黨校三方面內容。2019年，舉辦線上考試11場，參加考試人數49,043人次。實現手機端考試，大大提高了考試效率及完成度。培訓環節借力直播系統，實現“銀河大學”平臺上多功能的實時互動，學員可在PC、手機、平板、智能電視等多種終端上觀看。截至2019年底，“銀河大學”共發布課程372門，課程總時長619小時；2019年新上線課程總時長171小時，其中自主錄制課程總時長33.93小時。

銀河證券注重將“銀河大學”資源向全公司開放，盡可能地向有需求的業務綫提供支持和服務，開放平臺資源并幫助其實現相關功能。

銀河大學用戶活躍度分析（月度平均值）





案例：公司第五期財富管理師培訓在北京順利結業

2019年3月25日—4月1日，歷時8天的中國銀河證券財富管理師培訓（2019年首期，總第五期）在北京香山順利結業。本次學習期間，公司領導分別以《金融科技與財富管理》為主題進行演講和公司未來五年戰略規劃宣講。

共有來自本部及25家分公司58名學員正式參加本次財富管理師培訓，各模塊授課講師均來自研究院、財富管理總部、產品中心、銷售交易總部、法律合規部等部門的負責人和業務骨干。



設立外部參訓分享機制。員工申請參加第三方培訓，訓後需完成內部分享，以增強培訓價值。從2019年8月實行外部培訓交流分享制度以來，公司本部多個部門共舉辦了35場不同主題和內容的分享座談會，累計受益員工超過200人，真正達到了學習促進發展，分享提升價值，教學相長，培訓效果達到了溢出收益。

銀河證券 2017—2019 年培訓匯總

指標	單位	2017年	2018年	2019年
公司層面統籌培訓	(期)	3	28	24
	(人次)	151	831	3,499
業務部門層面培訓	(期)	219	224	325
	(人次)	1,447	2,975	8,478
分支機構層面培訓	(期)	499	700	903
	(人次)	4,791	4,292	13,824
合計	(期)	721	952	1,252
	(人次)	6,389	8,098	25,801
培訓總經費支出金額	(萬元)	398.48	908.91	780.95

內部培訓建設進展。爲了加強公司內訓師培訓，2019年銀河證券先後舉辦兩期內訓師培訓課程，共計65名來自本部及分公司的中層管理人員或業務骨干參與培訓，並通過培訓，產出一批高質量微課作品。根據公司現行《內訓師管理辦法》，公司正在審核內訓師評定實施方案。

自主開發課程體系。依據公司五年戰略規劃，銀河證券分別圍繞財富管理業務、投資銀行業務、研究業務三大主要業務領域啓動相關業務技能體系課程開發。截至2019年底，爲了配合傳統經紀業務向財富管理業務轉型而設定的“財富管理師培訓”已完成8期，近500名投資顧問、理財經理參訓；投行業務培訓體系已完成課程大綱搭建，進入課件開發階段。



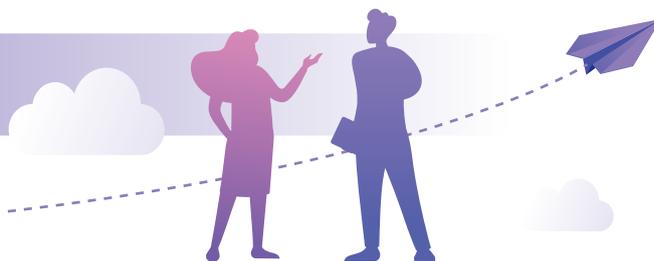
案例：公司舉辦2019新員工“銀河新星”訓練營

2019年12月25-26日，公司成功舉辦了爲期兩天的2019年新員工“銀河新星”訓練營。來自本部21個部門的130余位學員參加了本次新員工培訓。

培訓中心在新員工的培訓上進行了新的改革探索，將線下課程錄制后放到銀河大學平臺，提高了學習的便利性，同時減輕了線下培訓的壓力。在完成線上培訓課程的基礎上，爲進一步幫助新員工盡快融入銀河文化，提升職業素養，線下培訓主要安排了職業素養培訓和團建拓展培訓兩項內容。培訓活動緊張有序，生動活潑，寓教於樂，成效明顯。



實施員工關愛



在實行與業績貢獻聯動的激勵機制同時，銀河證券還建立了包含法定福利和補充福利的健全的福利保障制度，2019年修訂印發了公司《工會委員會經費管理辦法》、《工會委員會送溫暖管理辦法》、《工會委員文體俱樂部和競賽球隊活動管理暫行辦法》，制訂、印發了《工會委員會評先創優活動管理辦法》，提升員工的滿意度和歸屬感。

公司工會着眼于推動公司企業文化建設的發展，注重員工的個性化需求，不僅面向全體員工送出節日祝福和一對一的生日祝福外，還以多種方式向困難員工、退休職工等特殊群體表達關愛，特別關注女職工的身心健康，改造了本部女職工備奶室。做好日常幫扶病困職工、慰問退休員工等暖人心、心貼心的工作，做到生活上關心職工疾苦，思想上注重交流、溝通，幫扶中注重“送關懷、送公平、送尊嚴”。

公司工會成立的 13 個文體俱樂部每年持續組織開展廣泛性、多樣性的活動，如春季登山踏青、秋季健步走、垂釣、游泳健身、書畫培訓等活動，覆蓋面廣，員工參與度高，豐富了員工業餘文化生活，營造了良好的企業文化氛圍。



足球俱樂部獲得 2019 首屆證券行業足球邀請賽和第五屆中投杯足球邀請賽冠軍。



舉辦以“揚工匠精神，樹服務標兵”為主題的第四屆（2019年）職工技能競賽，大力營造一線職工學技能、練本領、爭當金融工匠的良好氛圍。



公司工會為每季度為員工組織集體生日會，銀河大家庭濃情暖人心。



“謳歌新時代 共築中國夢”本部及子公司職工文藝匯演活動，充分展現了銀河人積極的精神風貌和對銀河文化的高度自信，激發了員工的凝聚力、向心力、戰鬥力。

05

傾心回饋社會 共用美好生活

銀河證券持續關注社會各方利益，持續開展扶貧助困和公益工作，認真履行國有金融企業責任擔當，全面加大扶貧工作力度，堅持不懈抓好各項工作落實，不斷增強扶貧工作的使命感、責任感和緊迫感，為打贏脫貧攻堅戰貢獻堅實力量。



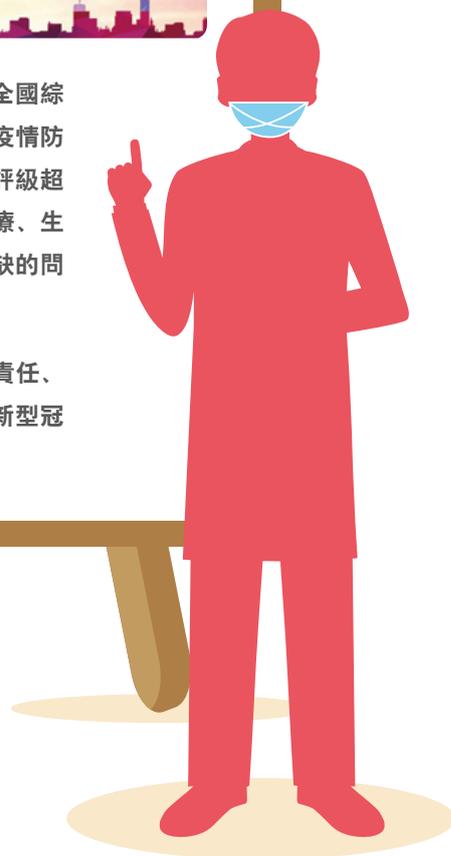
參與社會公益

2020年伊始，新型冠狀病毒肺炎形勢緊急，牽動人心。銀河證券迅速成立疫情防控領導小組，把打贏疫情防控阻擊戰作為重大任務，發揮國有金融企業責任擔當，於2020年1月向湖北省慈善總會首批捐贈人民幣1000萬元。並携子公司銀河金匯向內蒙古興和縣疫情防控指揮部捐贈20,000只醫用外科口罩。各部門、各分支機構、各子公司員工熱切響應，為抗擊新型冠狀病毒肺炎疫情踴躍捐款。



為全力以赴抗擊疫情行動，銀河證券主承銷了全國綜合物流行業的首單疫情防控債——“20中儲發展（疫情防控）scp001”債券，發行規模居今年以來同期限同評級超短融之首，部分募集資金將用於中儲股份子公司醫療、生活和援建等物資運輸，緩解湖北省多個城市物資短缺的問題，保障疫情防控物資供應。

守望相助，同舟共濟，銀河證券及全體員工有責任、有力量，和全國人民一起眾志成城，積極參與抗擊新型冠狀病毒肺炎疫情，共同打贏疫情防控阻擊戰。



鼓勵志願服務

銀河證券營業網點及子公司遍及境內各地及香港特區，常年結合本地情況，以向公益組織捐贈、參與公益組織活動、自發開展公益活動、員工參與志願者活動等多種形式，積極參與社會公益。

爲了更好支持公益事業幫助有需要的社會群體，更好地履行企業社會責任、促進社會的和諧發展，2015 年以來，銀河國際持續定期地向認可的慈善機構進行捐款。2019 年，銀河國際共向 3 家慈善機構捐款港幣 36 萬元。詳情如下：

機構名稱	捐款金額（港幣）
微笑行動	300,000
愛承傳	50,000
奧比斯	10,450
總計	360,450

除了捐款，銀河國際還積極派出員工參加各種志願者活動。2019 年 3 月，銀河國際與深圳分公司共 9 位志願者參加了由“微笑行動”在貴州遵義舉辦的“2019 貴州遵義國際微笑行動”。“微笑行動”是專門爲患有唇腭裂及其他頭面部畸形的貧困家庭的兒童提供免費醫療的非盈利性慈善機構。此次活動中，銀河國際爲幫助貧困兒童進行手術貢獻了自己的力量，獲得各方的好評。



專題：全面精準扶貧，助力打贏脫貧攻堅戰

銀河證券高度重視扶貧工作，提高站位，強化擔當，把扶貧作為必須履行的社會責任，堅決響應黨中央、國務院、行業監管機構的號召，結合金融類企業特點優勢和幫扶地區的實際情況，走出一條“黨委擔當、金融特色、產業為主、人人參與”的銀河式扶貧路，為國家減貧事業貢獻了“銀河方案”、“銀河智慧”。

持續履行幫扶責任

公司在多地區、從多維度實施脫貧幫扶，求實創新，成效明顯。繼續履行與甘肅靜寧縣、內蒙古林西縣、貴州道真縣、新疆和田縣和山西左權縣簽署的扶貧幫扶協議，立足當地資源稟賦優勢，有針對性的實施幫扶。積極響應各地證券業監管機構和政府有關部門的號召，參與了河北蔚縣、山西隰縣、河南蘭考縣、西藏嘉黎縣、雲南永善縣等地區扶貧項目。全年投入扶貧資金約 6,510 萬元，參與相關地區的公益扶貧項目，派出干部掛職，並加強扶貧資金和扶貧項目監督，確保扶貧資金專款專用、扶貧項目保質保量完成。

傾力扶助靜寧脫貧

甘肅省靜寧縣屬於國家級貧困縣，是中投公司和銀河證券定點幫扶地區之一。近幾年來，銀河證券累計在靜寧縣共投入扶貧資金超過一億元。2019 年是甘肅省靜寧縣擬退出貧困縣序列之年，也是銀河證券幫扶靜寧打贏脫貧攻堅戰最關鍵之年。公司黨委全面加大幫扶工作力度，把幫扶職責扛在肩上、把脫貧任務抓在手裏，全年共召開 10 次專項會議部署幫扶工作，董事長陳共炎、總裁陳亮、紀委書記郭曉光、副總裁李祥琳先後 8 次深入靜寧縣實地督導調研、指導工作。



2019 年，公司共投入幫扶資金 5,948 萬元，選派掛職 4 名干部，培訓基層干部 890 人、技術人員人數 8,400 人，消費扶貧金額 1,340 萬元，通過電商平臺幫助銷售農產品金額 173 萬元，現場調研督導 48 人次，為靜寧縣如期脫貧摘帽做出了力所能及的貢獻。2020 年 2 月 28 日，甘肅省人民政府正式對外宣布靜寧縣已退出貧困縣，至此，銀河證券幫扶靜寧縣如期打贏脫貧攻堅戰！

(一) 金融特色，踐行使命

金融扶貧。2019年，指導幫助靜寧縣申報實施了全省唯一的蘋果“保險+期貨”縣域扶貧全覆蓋試點項目，也是國內迄今為止最大一單蘋果“保險+期貨”項目，全覆蓋靜寧縣的8,713戶蘋果種植貧困戶近2.4萬貧困人口，覆蓋面積3.5萬畝。銀河期貨組織專業力量操作，總投入保費2,300萬元，承保蘋果4.6萬噸。本項目的成功實施為靜寧縣蘋果產業穩健發展提供重要保障，也對於促進金融工具與農業生產深度融合探索了一條有效的新路。

為提升靜寧地區相關主體利用多層次資本市場資源、工具及市場化機制服務本地區脫貧致富的能力，公司投行委借助“新三板”為貧困地區企業挂牌上市開設綠色通道的便利條件，幫助平涼靜寧蘋果產業發展股份有限公司順利完成股改、新三板挂牌等工作。舉辦相關培訓班6期，累計培訓3,000余人次。2020年2月20日，平涼靜寧蘋果公司已在“新三板”成功挂牌，是全市乃至整個隴東地區唯一一家新三板挂牌的公司，成為帶動靜寧蘋果產業發展的超級航母。



公司總裁陳亮、副總裁李祥琳赴靜寧縣針對蘋果期貨交割庫開展調研工作。

(二) 產業主導，穩定脫貧

產業扶貧。在甘肅靜寧縣實施蘋果全產業鏈幫扶，援建供港肉牛出口創匯基地、平涼紅牛繁育基地、“靜原鷄”養殖場、食用菌生產基地和食用菌大棚，並引進龍頭企業和資金，為擴大相關產業規模和實現規範化發展奠定基礎。

生態扶貧。“綠水青山就是金山銀山”，和中投公司一起出資2,000萬元建成“經濟+生態”公益林2萬畝，到2019年底，全縣森林覆蓋率提高0.59個百分點，帶動沿綫1.4萬貧困人口當年通過整地、植苗、林木管護等方式增加勞務收入700萬元，加快了項目區貧困人口增收脫貧步伐。同時積極發展林下種植、林間養殖，走出了一條以林果產業帶動生態治理的路子。



公司紀委書記郭曉光一行到靜寧縣八裏鎮新坪村養牛小區調研項目建設情況。

(三) 人人參與，強大合力

消費扶貧。採取“以購代捐”“以買帶幫”方式，從貧困地區購買農產品累計 1,340 余萬元，帶動其它社會力量購買農特產品 173 余萬元。靜寧縣的消費扶貧金額和帶貧人數兩項指標在甘肅省中央單位定點消費扶貧中獲得“雙第一”。消費扶貧的“朋友圈”不斷壯大，扶貧工作人人皆可為、人人皆能為、人人皆願為的良好氛圍逐步形成。通過消費扶貧，靜寧的優質農特產品走進城市千家萬戶，實現全國人民同靜寧的“互聯互通”，帶動近 45,000 貧困人口穩定脫貧。



案例：銀河證券“認養蘋果樹計劃”

為進一步帶動靜寧縣楊咀村蘋果產業發展壯大，助力楊咀村如期打贏脫貧攻堅戰，2019 年 9 月，公司號召全體人員、發動戰略客戶參加“認養一顆蘋果樹·扶貧濟困獻愛心”活動，本部各部門、各分公司、各子公司及客戶代表熱烈響應。截至年底，共認養蘋果樹 2,875 棵，匯聚愛心扶貧資金 345 萬元，全部投向靜寧縣楊咀村脫貧攻堅中，覆蓋楊咀村 2014 年 179 戶建檔立卡貧困戶，每年為楊咀村貧困家庭增收 3,000 余元。



電商幫扶。公司與京東商城開展合作，為靜寧打造京東商城“靜寧扶貧館”，實現消費者與貧困戶直接鏈接。靜寧扶貧館共整合 1 個龍頭企業、6 個產業扶貧公司和合作社的農特產品在平臺銷售，直接吸納 24 個村集體和 1,520 戶建檔立卡貧困戶參與電商扶貧體系，吸收 300 多人參與就業。截至年底，靜寧扶貧館銷售量在京東扶貧店鋪中排名第一。



(四) 扶貧扶智，催生動力

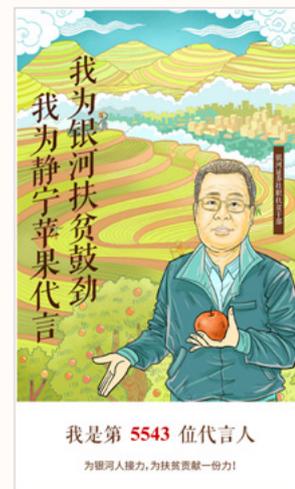
人才扶貧。在甘肅靜寧縣派出掛職幹部達到 4 人，其中駐村第一書記 1 人，成立了駐縣扶貧工作組。接受靜寧縣選送的 1 名企業管理人員在公司本部掛職鍛煉，並在按照“同等條件下優先錄取”的原則，優先面向靜寧縣建檔立卡貧困家庭招聘應屆畢業生，促進貧困人口就業增收。



2019 年 7 月 25–26 日，公司總裁陳亮、副總裁李祥琳一行赴靜寧縣送掛職扶貧幹部就任並進行定點扶貧調研。

教育扶貧。公司援建靜寧縣城關銀河實驗小學並連續七年實施幫扶，目前共有學生 2,632 名。從 2018 年開始設立“銀河星光助學基金”，每年投入 250 萬元為 1,250 名建檔立卡貧困學生每人發放 2,000 元，有效解決了上學難、城區教育資源短缺、分布不均等問題，實現“幫扶一個學生，脫貧一個家庭”的效果。

公益扶貧。為幫助靜寧建檔立卡貧困勞動力實現就業，投入 557 余萬元用於貧困勞動力就業扶貧公益專崗項目，有效增加了貧困群眾收入。設置公益性崗位，真正實現勞動脫貧，催生內生力。

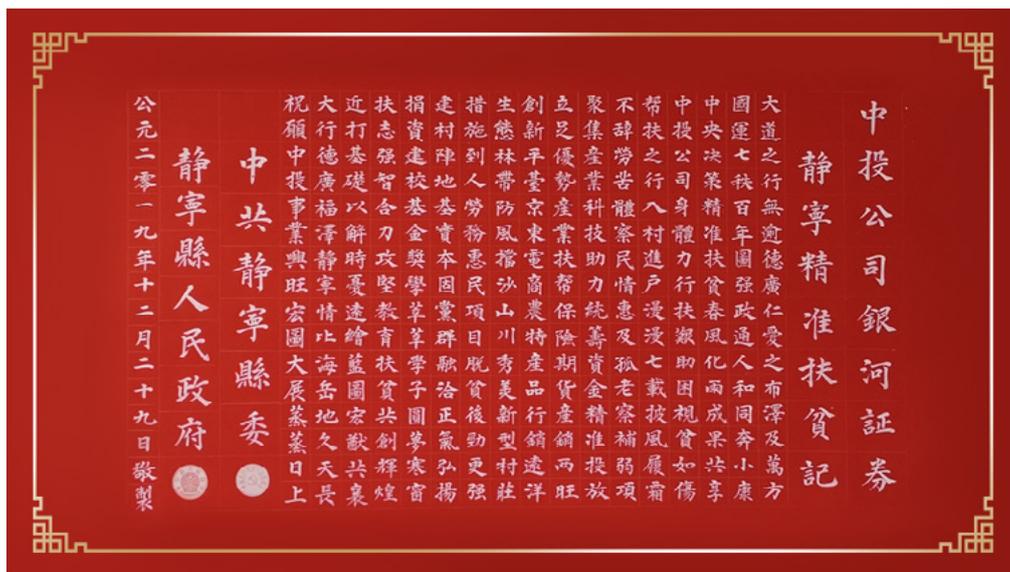


(五) 成效顯著，社會認可

根據國務院扶貧辦扶貧工作部署，中投公司對靜寧縣開展定點扶貧工作，中投公司黨委高度重視，公司主要領導和黨委成員多次赴靜寧縣考察調研，了解脫貧攻堅工作進展和幫扶需求，幫助解決存在的問題和困難。至今，中投公司系統累計投入扶貧資金 15,056 萬元，其中銀河證券累計投入扶貧資金 10,468 萬元，幫扶項目 26 個。

2019 年，銀河證券扶貧脫貧效果顯著，不僅獲得幫扶地區黨委、政府的認可和社會的贊譽，也受到國務院扶貧辦和社會眾多媒體的關注。銀河證券《對穩增收防返貧的建議》和實施蘋果“保險+期貨”項目材料，被國務院《扶貧信息》分別以專刊刊發。公司定點幫扶靜寧縣脫貧攻堅工作，受到中國證券報、證券日報、人民網、中證網、農民日報、首都證券之窗、甘肅經濟日報、甘肅農民報、新浪財經等 10 余家媒體重點報道。銀河證券被甘肅省平涼市授予“全市脫貧攻堅先進集體”榮譽稱號，被靜寧縣授予“脫貧攻堅先進集體”榮譽稱號。公司掛職靜寧縣副縣長杜曉光榮獲甘肅省脫貧攻堅幫扶先進個人和中投系統優秀掛職幹部，公司駐楊咀村第一書記董新征榮獲中投系統優秀第一書記。

2020 年，公司將在中投公司黨委的堅強領導下持續牢牢扛起脫貧攻堅政治責任，堅決落實總書記“四不摘”要求，鞏固拓展靜寧脫貧攻堅成果，幫扶靜寧建立解決相對貧困問題長效機制，通過“產業扶貧”引領推動“產業興旺”、“生態扶貧”引領推動“生態宜居”、“教育扶貧”引領推動“鄉風文明”、“黨建扶貧”引領推動“治理有效”、“金融扶貧”引領推動“生活富裕”，推動脫貧攻堅與鄉村振興有機結合相互促進，打造定點扶貧“靜寧樣板”。



公司收到靜寧縣人民政府贈送的感謝信

06

踐行綠色發展 助建生態文明

2019年，銀河證券持續關注社會各方利益，積極響應國家綠色發展的號召，倡導綠色金融，廣泛推行環保理念并付諸于行動，始終將綠色經營貫穿公司經營管理全過程。



發展綠色金融

銀河證券積極倡導和推動綠色金融，積極參與行業各項標準的制定及推動市場發展的各項工作，並將其與公司具體業務相結合，將綠色債券、綠色債務融資工具作為公司債券業務創新重點，積極開拓綠色債券、綠色債務融資工具承銷業務，旨在通過推動市場綠色項目的發債，間接地保護自然環境及生態資源，在助推綠色產業健康有序發展、服務綠色企業及構建綠色金融體系等方面均做出了積極嘗試。

2019年，銀河證券成功主承銷了19湖州城投GN003、19武漢地鐵GN001、G19魯金1、G19新Y1和G19青信1等5支綠色債券，總發行金額44.80億元。銀河證券還積極深入到綠色金融改革創新試驗區中，成功發行了浙江省首單綠色金融改革創新試驗區債務融資工具，積極踐行綠色金融發展理念，為推動綠色項目建設作出了積極的貢獻。



案例：亞金協綠色金融國際論壇（倫敦）暨《亞金協綠色金融實踐報告（2019）》發布會

2019年9月3日，由亞洲金融合作協會和倫敦金融城主辦、中國銀河證券和中國保險資產管理業協會協辦的“亞金協綠色金融國際論壇（倫敦）暨《亞金協綠色金融實踐報告（2019）》發布會”於英國倫敦正式召開。會上發布了由中國銀河證券研究院牽頭執筆完成的《亞金協綠色金融實踐報告（2019）》，是亞洲第一次向世界展示區域綠色金融發展的階段性成果。

《報告》收集了15個亞洲國家和地區的三個綠色金融相關數據和四個資源排放數據，用以上七個指標建立起一套適合於亞洲的綠色金融評價體系。通過對亞洲國家和地區綠色金融發展現狀對比，闡明當前各個國家和地區綠色金融發展程度以及未來努力的方向，為下一步研究制定亞洲版綠色金融實踐准則和標準提供有利支撐。通過撰寫并發布《報告》，銀河證券不僅向外界展示了在綠色金融方面的研究成果，也有效地展現了證券公司對社會責任的重視。



推進綠色運營

本公司屬於低能耗、輕污染的以商務辦公為主的金融企業，不會對自然環境及自然資源產生重大影響，日常資源消耗主要為辦公用電、公務用車使用的汽油、自來水以及辦公用紙，排放物主要來自能源消耗所產生的碳排放、生活污水、日常辦公產生的辦公及生活垃圾等無害廢棄物。2019年，本公司未發生重大的環境相關訴訟案件。

為有效提升公司本部資源利用效率，保障交易安全和數據資源，公司除在本部設立機房外，同時在外部租賃了專業、穩定的數據中心。針對數據中心的節能降耗，公司要求：大量使用虛擬化、雲計算、超融合等技術，增加硬件資源的利用率，減少機房設備數量、功耗及散熱量；數據中心機房採用冷通道方式集中供冷，提高空調系統的整體效率；採用更高能效的UPS，提高功率因數和系統效率。

在公務車輛管理方面，2019年，公司未新增購置本部公務用車，並持續對公務車輛進行精細化管理。對《本部公務用車管理暫行辦法》進行了修訂，對公務用車的配備與購置、派遣與使用、日常維修保養、油料管理、登記制度都進行了更明確的規定，杜絕公車私用，在滿足公司總部經營和業務保障需要的前提下提高了公務車輛使用效率，有效地節約了經營成本。



為提升工作效率、減少紙張消耗，公司對企業門戶網站和後臺辦公系統進行了大幅優化升級，旨在優化工作流程、降低印刷數量；集中式數字化檔案管理體系也在持續建設中。公司對於辦公用品的採買管理更加精細化、個性化，並鼓勵員工對紙張和文具進行循環利用。對於老舊的電子設備持續加強管理使用，打印機硒鼓等低值易耗品則由供貨廠家進行回收，統一處理。

在節約水電方面，公司持續沿用環保潔具減少新鮮水的使用及污水排放，提高水資源使用效率，減少水消耗；倡導節約用電，有專人負責檢查辦公設備電源的使用和關閉情況。

2019年，公司未發生重大環保問題，未發生因環境問題而導致的環境訴訟案件、重大罰款或非經濟處罰，主要排放物及資源使用數據如下：

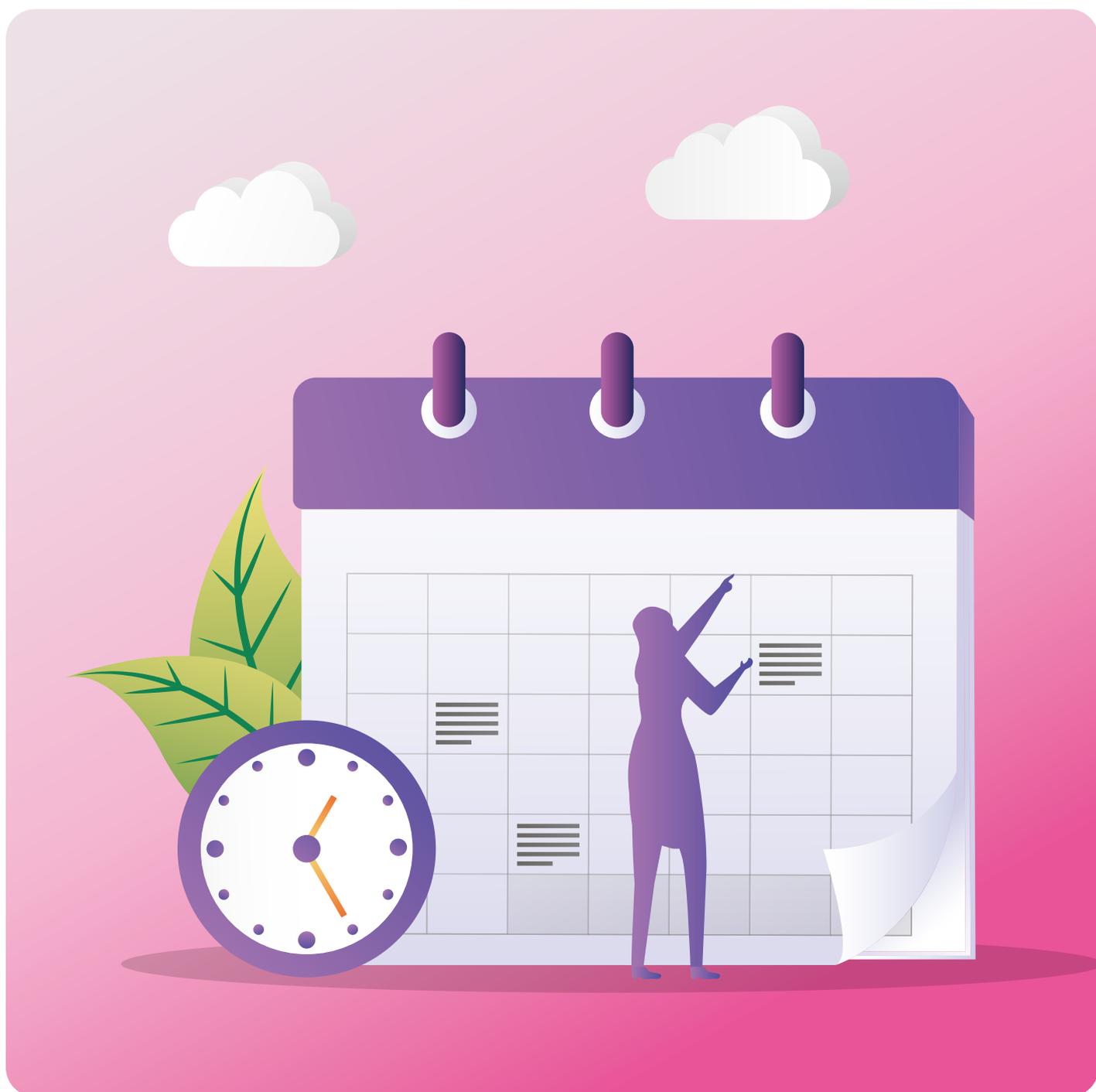
銀河證券 2017–2019 排放情況

指標	單位	2017	2018	2019
直接排放源的二氧化碳排放量（範圍一）	噸二氧化碳當量	1,680.37	1,033.27	728.79
間接排放源的二氧化碳排放量（範圍二）	噸二氧化碳當量	21,598.26	21,247.67	23628.44
溫室氣體排放總量（總量 = 範圍一 + 範圍二）	噸二氧化碳當量	23,278.63	22,280.94	24,357.23
單位辦公面積溫室氣體排放量	噸二氧化碳當量 / 平方米	0.07	0.07	0.08
人均溫室氣體排放	噸二氧化碳當量 / 人	2.31	2.66	2.48
生活污水排放總量	萬噸	21.13	19.51	17.20

銀河證券 2017–2019 資源消耗情況

指標	單位	2017	2018	2019
辦公用電總量	兆瓦時	31,280.05	30,310.36	25114.78
辦公用電人均量	兆瓦時 / 人	3.1	3.13	2.56
單位辦公面積耗電量	千瓦時 / 平方米	90.85	87.15	81.79
汽油使用總量	萬升	72.89	44	30.47
柴油使用總量	升	6,653.98	4,232.57	1535.33
天然氣使用量	萬立方米	3.12	2.72	1.54
綜合能源耗用量	噸標煤	4,617.63	4,239.25	3590.29
綜合能源人均耗用量	噸標煤 / 人	0.46	0.44	0.37
綜合能源單位辦公面積耗用量	噸標煤 / 平方米	0.01	0.01	0.01
耗水總量	萬噸	23.91	22.95	17.20
單位面積耗水量	噸 / 平方米	0.69	0.65	0.56

附錄



銀河證券 ESG 指標對照表

主要範疇、層面、一般披露及關鍵績效指標		章節索引
範疇 A：環境		
層面 A1：排放物		
一般披露		踐行綠色發展，助建生態文明 – 推進綠色運營
A1.1	排放物種類及相關排放數據	踐行綠色發展，助建生態文明 – 推進綠色運營 – 銀河證券 2017–2019 排放情況
A1.2	溫室氣體排放總量（以噸計算）及（如適用）密度（如以每產量單位，每項設施計算）	踐行綠色發展，助建生態文明 – 推進綠色運營 – 銀河證券 2017–2019 排放情況
A1.3	所產生有害廢棄物總量（以噸計算）及（如適用）密度（如以每產量單位，每項設施計算）	因公司為辦公型企業，有害廢棄物全由第三方回收，現正逐步完善統計
A1.4	所產生無害廢棄物總量（以噸計算）及（如適用）密度（如以每產量單位，每項設施計算）	踐行綠色發展，助建生態文明 – 推進綠色運營 – 銀河證券 2017–2019 排放情況
A1.5	描述減低排放量的措施及所得成果	踐行綠色發展，助建生態文明 – 推進綠色運營
A1.6	描述處理有害及無害廢棄物的方法、減低產生量的措施及所得成果	踐行綠色發展，助建生態文明 – 推進綠色運營
層面 A2：資源使用		
一般披露		踐行綠色發展，助建生態文明 – 推進綠色運營
A2.1	按類型劃分的直接及 / 或間接能源（如電，氣或油）總耗量（以千個千瓦時計算）及密度（如以每產量單位，每項設施計算）	踐行綠色發展，助建生態文明 – 推進綠色運營 – 銀河證券 2017–2019 資源消耗情況
A2.2	總耗水量及密度（如以每產量單位，每項設施計算）	踐行綠色發展，助建生態文明 – 推進綠色運營 – 銀河證券 2017–2019 資源消耗情況
A2.3	描述能源使用收益計劃及所得成果	踐行綠色發展，助建生態文明 – 推進綠色運營
A2.4	描述求取使用水源上可有任何問題，以及提升用水效益計劃及所得成果	踐行綠色發展，助建生態文明 – 推進綠色運營
A2.5	制成品所用包裝材料的總量及（如適用）每生產單位占量	不適用
層面 A3：環境與天然資源		
一般披露		踐行綠色發展，助建生態文明 – 推進綠色運營
A3.1	描述業務活動對環境及天然資源的重大影響及已採取管理有關影響的活動	踐行綠色發展，助建生態文明 – 推進綠色運營
範疇 B：社會		
層面 B1：僱傭		
一般披露		堅持員工為本，攜手共同成長 – 保障員工權益 – 員工僱傭
B1.1	按性別、僱傭類型、年齡組別及地區劃分的僱員總數	堅持員工為本，攜手共同成長 – 保障員工權益 – 員工僱傭
B1.2	按性別、年齡組別及地區劃分的僱員流失比率	未披露
層面 B2：健康與安全		
一般披露		堅持員工為本，攜手共同成長 – 保障員工權益 – 員工權益
B2.1	因工作關係而死亡的人數及比率	堅持員工為本，攜手共同成長 – 保障員工權益 – 員工權益
B2.2	因工傷損失工作日數	堅持員工為本，攜手共同成長 – 保障員工權益 – 員工權益
B2.3	描述所採納的職業健康與安全措施，以及相關執行及監察方法	堅持員工為本，攜手共同成長 – 保障員工權益 – 員工權益

主要範疇、層面、一般披露及關鍵績效指標		章節索引
層面 B3: 發展與培訓		
一般披露		堅持員工為本，攜手共同成長 – 保障員工權益、 助力員工發展
B3.1	按性別及雇員類別劃分的受訓雇員百分比	堅持員工為本，攜手共同成長 – 助力員工發展
B3.2	按性別及雇員類別劃分，每名雇員完成受訓的平均時數	未披露
層面 B4: 勞工準則		
一般披露		堅持員工為本，攜手共同成長 – 保障員工權益
B4.1	描述檢討招聘慣例的措施以避免童工及強制勞工	堅持員工為本，攜手共同成長 – 保障員工權益 – 員工僱傭
B4.2	描述在發現違規情況時消除有關情況所採取的步驟	堅持員工為本，攜手共同成長 – 保障員工權益 – 員工權益
層面 B5: 供應鏈管理		
一般披露		合規穩健經營，實現良好回報 – 依法合規運營 – 合規採購
B5.1	按地區劃分的供應商數目	未披露
B5.2	描述有關聘用供應商的管理、向其執行有關慣例的供應商數目，以及有關慣例的執行及監察方法	合規穩健經營，實現良好回報 – 依法合規運營 – 合規採購
層面 B6: 產品責任		
一般披露		秉承客戶至上，提供品質服務； 合規穩健經營，實現良好回報
B6.1	已售或已運送產品總數中因安全與健康理由而須回收的百分比	不適用
B6.2	接獲關於產品及服務的投訴數目以及應付方法	秉承客戶至上，提供品質服務 – 回應客戶反饋
B6.3	描述維護及保障知識產權有關的慣例	合規穩健經營，實現良好回報 – 依法合規運營 – 尊重知識產權
B6.4	描述質量檢定過程及產品回收程序	不適用
B6.5	描述消費者資料保障及私隱政策，以及相關執行及監察方法	秉承客戶至上，提供品質服務 – 保護投資者權益
層面 B7: 反貪污		
一般披露		合規穩健經營，實現良好回報 – 依法合規運營 – 反腐倡廉
B7.1	于匯報期內對發行人或其雇員提出并以審結的貪污訴訟案件的數目及訴訟結果	合規穩健經營，實現良好回報 – 依法合規運營 – 反腐倡廉
B7.2	描述防範措施及舉報程序，以及相關執行及監察方法	合規穩健經營，實現良好回報 – 依法合規運營 – 反腐倡廉
層面 B8: 社區投資		
一般披露		傾心回饋社會，共享美好生活
B8.1	專注貢獻範疇（如教育、環境事宜、勞工需求、健康、文化、體育）	傾心回饋社會，共享美好生活； 專題：全面精準扶貧，助力打贏脫貧攻堅戰
B8.2	在專注範疇所動用資源（如金錢或時間）	傾心回饋社會，共享美好生活； 專題：全面精準扶貧，助力打贏脫貧攻堅戰



Ernst & Young Hua Ming LLP
Level 16, Ernst & Young Tower
Oriental Plaza
No. 1 East Chang An Avenue
Dong Cheng District
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
中国北京市东城区东长安街1号
东方广场安永大楼16层
邮政编码：100738

Tel 电话: +86 10 5815 3000
Fax 传真: +86 10 8518 8298
ey.com

社會責任報告獨立鑒證報告

安永華明(2020)專字第61517561_A01號
中國銀河證券股份有限公司

中國銀河證券股份有限公司董事會：

我們接受委託，對中國銀河證券股份有限公司（以下簡稱“銀河證券”）編制的 2019 年社會責任報告（以下簡稱“社會責任報告”）中選定的 2019 年績效資訊發表有限保證鑒證意見。

一、董事會的責任

銀河證券的董事會對績效資訊按照社會責任報告中的報告編制參照標準進行編制和列報負責。這些責任包括設計、執行和維護與編制和列報績效資訊相關的內部控制，選用報告編制參照標準的恰當性，並作出合理估計。

二、我們的責任

我們的責任是基於我們的工作，對選定的社會責任報告中披露的績效資訊出具鑒證結論。根據我們與銀河證券達成的業務約定條款，本報告僅為銀河證券董事會出具，而無其他目的。我們不會對除銀河證券董事會以外的任何第三方承擔任何責任。

我們按照《國際鑒證業務準則第 3000 號（修訂）：歷史財務資訊審計或審閱以外的鑒證業務》的要求對選定的績效資訊實施鑒證工作。這一準則要求我們遵守職業道德規範、計畫並實施鑒證工作以做出是否存在任何重大事項使我們確信選定的銀河證券社會責任報告中的 2019 年績效資訊，在所有重大方面沒有按照報告編制參照標準要求編制的有限保證結論。

三、工作範圍、工作方法和局限性

我們對銀河證券 2019 年社會責任報告中選定的績效資訊實施了鑒證工作程式：



社會責任報告獨立鑒證報告（續）

安永華明(2020)專字第61517561_A01號
中國銀河證券股份有限公司

- 營業部數量（家）
- 現場合規培訓（次）
- 合規提示（項）
- 銀河證券 App（4.0）月活均值（萬人）
- 互聯網管道引流開立證券帳戶占公司 2019 年新增客戶占比（%）
- 客戶投訴的處理率（%）
- 客戶投訴辦結率（%）
- 公司新開客戶的回訪滿意度（%）
- 客訴電話評價滿意度調查
 - 滿意（%）
 - 一般（%）
 - 不滿意（%）
- 主承銷綠色債券數量（支）
- 主承銷綠色債券總發行金額（億元）
- 投資者教育場次（次）
- 投資者教育覆蓋人次（萬人次）
- 原創投教產品（種）
- 投教基地訪客數（萬人次）
- 總培訓期數（期）
- 總培訓人次（人次）
- 培訓總經費支出金額（萬元）
- 員工總數（人）
- 管理服務類員工（人）
- 客戶經理（人）
- 公司工傷事故（件）
- 按性別劃分的員工人數
 - 男性員工（人）
 - 女性員工（人）
- 按性別劃分的員工比例
 - 男性員工占比（%）
 - 女性員工占比（%）
- 按年齡劃分的員工人數
 - 30 歲及以下（人）
 - 31 歲-40 歲（人）
 - 41 歲-50 歲（人）
 - 51 歲及以上（人）
- 按年齡劃分的員工比例
 - 30 歲及以下（%）
 - 31 歲-40 歲（%）
 - 41 歲-50 歲（%）
 - 51 歲及以上（%）
- 按受教育程度劃分的員工人數
 - 博士研究生（人）
 - 碩士研究生（人）
 - 大學本科（人）
 - 大專及以下（人）
- 按受教育程度劃分的員工比例
 - 博士研究生（%）
 - 碩士研究生（%）
 - 大學本科（%）
 - 大專及以下（%）
- 辦公用電總量（兆瓦時）
- 辦公用電人均量（兆瓦時/人）
- 單位辦公面積耗電量（千瓦時/平方米）
- 汽油使用總量（萬升）
- 柴油使用總量（升）
- 天然氣使用量（萬立方米）
- 綜合能源耗用量（噸標煤）
- 綜合能耗人均耗用量（噸標煤/人）
- 綜合能源單位辦公面積耗用量（噸標煤/平方米）
- 耗水總量（萬噸）
- 單位面積耗水量（噸/平方米）
- 滴水報警比例（%）
- 四層機房監控空調、溫控報警比例（%）
- 溫室氣體排放總量（噸二氧化碳當量）
- 直接排放源的二氧化碳排放量（範圍一）（噸二氧化碳當量）
- 間接排放源的二氧化碳排放量（範圍二）（噸二氧化碳當量）



社會責任報告獨立鑒證報告（續）

安永華明(2020)專字第61517561_A01號
中國銀河證券股份有限公司

- 單位辦公面積溫室氣體排放量（噸二氧化碳當量/平方米）
- 人均溫室氣體排放（噸二氧化碳當量/人）

在我們的工作範圍內，我們僅在銀河證券總部開展工作。我們所實施的工作包括：

- 1) 對參與提供社會責任報告中所選定的績效資訊的相關部門進行訪談；
- 2) 實施分析程式；
- 3) 對選定的社會責任報告中關鍵績效資訊實施抽樣檢查；
- 4) 重新計算；
- 5) 我們認為必要的其他程式。

作為有限保證服務，我們的證據收集程式較合理保證有限，因此保證程度低於合理保證。選擇的鑒證工作程式基於鑒證人員的判斷，包括對所選定的績效資訊與報告編制參照標準有重大不符風險的評估。

我們的鑒證工作僅限於選定的社會責任報告中所載 2019 年績效資訊，社會責任報告中所披露的其他資料、2018 年及以前年度資料均不在我們工作範圍內。此外，我們工作的目的不是就銀河證券內部控制的有效性發表意見。

四、結論

基於我們實施的有限保證工作，我們沒有注意到任何事項使我們相信選定的 2019 年績效資訊的編制，在所有重大方面未能符合列示於報告中的報告編制參照標準。

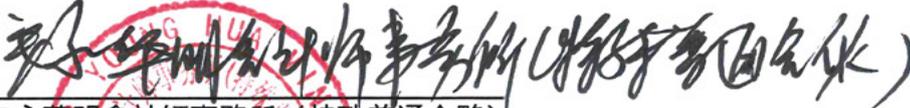


社會責任報告獨立鑒證報告（續）

安永華明(2020)專字第61517561_A01號
中國銀河證券股份有限公司

五、我們的獨立性、品質控制和鑒證團隊

我們遵守國際會計師職業道德準則理事會《國際會計師職業道德守則》對獨立性和其他道德的要求。我們的品質控制採用《國際品質控制準則第 1 號》。我們的團隊具備此次鑒證任務所需的資質和經驗。


安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）
中國 北京
2020 年 3 月 27 日



意見反饋表

在報告編寫過程中，銀河證券盡可能考慮了不同利益相關方的閱讀興趣和要求，並盡可能使報告簡潔、清晰和易于閱讀。公司歡迎讀者填寫意見反饋表，就本報告及本公司的企業社會責任報告工作提出意見和建議。如對本公司的企業社會責任表現有任何意見和建議，歡迎通過以下方式反饋我們：

傳真：(8610) 6656 8532

電子郵件：zgyh@chinastock.com.cn

郵寄地址：北京市西城區金融大街 35 號國際企業大廈 C 座中國銀河證券辦公室

郵編：100033

1. 您屬於以下哪類利益相關方？

- 銀河證券股東和投資者
- 銀河證券客戶
- 銀河證券供應商與合作伙伴
- 銀河證券員工
- 政府組織（非監管機構）
- 監管機構
- 交易所
- 公眾
- 其他

2. 您對銀河證券《2019 年度社會責任報告》整體印象如何？

- 好 較好 一般 差

3. 請按以下各項對銀河證券《2019 年度社會責任報告》的內容及質量作出評價：

- 清 晰： 好 較好 一般 差
- 可 信 度： 好 較好 一般 差
- 重 要 性： 好 較好 一般 差
- 結 構： 好 較好 一般 差
- 設計與排版： 好 較好 一般 差

4. 您對銀河證券在經濟層面履行社會責任的評價是：

- 好 較好 一般 差

5. 您對銀河證券在環境層面履行社會責任的評價是：

- 好 較好 一般 差

6. 您對銀河證券在社會層面履行社會責任的評價是：

- 好 較好 一般 差

7. 您對銀河證券社會責任績效和報告的建議：



創造價值 增長財富

 中国银河证券股份有限公司|CGS

4008-888-888 95551 www.chinastock.com.cn



更多諮詢請參閱