

中原銀行股份有限公司

ZHONGYUAN BANK CO., LTD.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股票代號:1216

優先股股份代號:4617



2019

環境、社會及管治報告
Environmental, Social and
Governance Report

目錄

01 .-----

關於本報告 01

報告範圍	01
編制基準	01
報告說明	01
對本報告的回應	01

02 .-----

中原銀行簡介 02

業務回顧	02
2019年度所獲獎項	02
企業戰略與規劃	03
與利益相關方的溝通	05

03 .-----

完善的風險管理 07

防止貪污腐敗	09
管理供應鏈風險	11
維護知識產權	12

04 .-----

優質的產品與服務 13

建立金融科研高地	15
善用金融創新手段	15
提升產品服務質量	17
聆聽客戶意見建議	18
保障隱私信息安全	20

05 .-----

專業的人員與團隊 21

保護員工的基本權益	23
保障員工的健康安全	25
提高員工的專業素養	27

06 .-----

和諧的社會與企業 29

通過合作促進發展	31
推廣金融知識教育	31
落實精準扶貧方針	33

07 .-----

綠色的銀行與運營 35

推進綠色辦公發展	37
開發綠色金融產品	42

08 .-----

獨立審驗聲明 43

09 .-----

附錄 45

《環境、社會及管治報告指引》內容索引	45
--------------------	----



關於本報告

本報告是中原銀行股份有限公司（以下簡稱「**中原銀行**」或「**本行**」）所發佈的第三份《環境、社會及管治報告》（以下簡稱「**本報告**」）。

本報告將重點回應中原銀行各主要利益相關方所關注的可持續發展相關議題，並將公開透明地向各利益相關方展示本行在 2019 年的環境及社會表現，以便各利益相關方全面了解本行的可持續發展表現。本報告應與中原銀行 2019 年年報第 114 至 148 頁「企業管治報告」章節一併閱覽，以全面了解中原銀行在環境、社會及管治方面的相關表現。

報告範圍

如無特殊說明，本報告的內容涵蓋中原銀行總部（以下簡稱「**總行**」）以及下表所示的 18 家分行。

鄭州分行	商丘分行
開封分行	鶴壁分行
安陽分行	信陽分行
駐馬店分行	許昌分行
南陽分行	周口分行
新鄉分行	三門峽分行
濮陽分行	漯河分行
平頂山分行	焦作分行
濟源分行	洛陽分行

本報告時間範圍為 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日（以下簡稱「**報告期**」）。

編制基準

本報告按照香港聯合交易所有限公司（以下簡稱「**聯交所**」）發佈的證券上市規則附錄二十七之《環境、社會及管治報告指引》（以下簡稱「**指引**」）進行編制，以指引所列明的重要性原則、量化原則、一致性原則及平衡性原則為報告編制基礎，並已遵守指引所載列的「不遵守就解釋」條文。

報告說明

本報告將以中文繁體和英文進行發佈，報告內容如有任何歧義，以中文繁體版為準。電子版將發佈於中原銀行的官方網站（<http://www.zybank.com.cn>）以及聯交所網站（www.hkexnews.hk）供公眾參閱及下載。

對本報告的回應

歡迎讀者通過以下聯絡方式，就本報告提出意見。

聯繫地址：中國河南省鄭州市鄭東新區商務外環路 23 號中科金座大廈

聯繫電話：(86) 0371-85519796

傳 真：(86) 0371-85519888

電子郵件：Dongjianban@zybank.com.cn

中原銀行簡介

中原銀行成立於 2014 年 12 月 23 日，總部設在中國河南省省會鄭州市，是河南省首家省級法人銀行。截至 2019 年 12 月 31 日，中原銀行下轄共 18 家分行和 2 家直屬支行，共有營業網點 467 家。同時，本行作為主發起人，設有 9 家村鎮銀行和 1 家消費金融公司，同時控股 1 家金融租賃公司。

成立以來，中原銀行按照河南省委省政府提出的「將中原銀行辦成一流商業銀行」的發展目標，立足「傳統業務做特色、創新業務找突破、未來銀行求領先」三大發展戰略，積極開展「上網下鄉」，全力支持地方經濟建設、服務社會民生。面對著錯綜複雜的經營環境，本行始終堅持「科技立行、科技興行」，秉承「穩健、創新、進取、高效」的核心價值理念，大力發展移動金融、線上金融提升綜合能力，在經營發展過程中做到穩中有進、穩中向好、穩中提質。

業務回顧

本行的主營業務包括公司銀行業務、零售銀行業務、金融市場業務及其他業務。在報告期內，面對經濟金融形勢和內外部諸多困難挑戰，本行強化「以客戶為中心」的經營理念，深入推進數字化轉型，提升能力，創新驅動，適應競爭，保持了良好的發展態勢，並已實現：

- ① 經營業績快速增長，提質增效成效顯著；
- ② 風控能力全面提升，資產質量持續向好；
- ③ 戰略轉型深入推進，發展優勢日趨凸顯；
- ④ 創新能力不斷增強，品牌美譽再度提升。

2019 年度所獲獎項¹



¹ 所示獎項為 2019 年內頒發予中原銀行的部分獎項

企業戰略與規劃

2019 年是《中原銀行股份有限公司 2015-2019 戰略發展規劃》的收官之年。在這期間，中原銀行秉承「貼近市民、服務小微、支持三農、推動區域經濟發展」的市場定位，以「穩固傳統金融、發展綜合金融、佈局未來銀行」為業務發展戰略，不斷努力進取，取得了可喜的成果。報告期內，本行根據戰略發展的規劃，切實提升了自身在國內城市商業銀行中的形象，提高了創新型業務在全部業務中的比重，達到了更高標準的智慧化水平。

經濟責任



中原銀行將堅持「科技立行、科技興行」，通過數字化手段，打造一流商業銀行。在零售條線實現總、分行在組織架構上的全面進階，在公司條線上落實敏捷運行，同時加快雙速 IT 建設，使科技成為中原銀行經濟可持續發展戰略的重要支撐。

社會責任



中原銀行將立足河南地區的發展，深入與監管機構、各行業企業間的互信合作，共同推進河南地區的可持續發展，並以此為基礎實現本行與地區間的聯動。同時，本行將秉承「以人為本」的理念，著重優秀人才的培育，不斷提升員工的專業水平與綜合素質，實現企業與員工的共同成長。

環境責任



中原銀行將積極回應社會對於節能減排的重視，響應國家對綠色金融的號召。本行將大力推行綠色辦公建設，減少對資源的損耗以及污染排放，並將持續創新綠色金融產品，嚴格綠色金融審核機制，為環保項目及事業提供有力的資金支持。

與利益相關方的溝通

為及時準確地了解利益相關方對中原銀行的期望與建議，本行已建立多種溝通渠道，在報告期內與各利益相關方維持充分有效的溝通與交流，並就銀行業的發展趨勢及銀行企業的社會責任等內容進行意見諮詢。

利益相關方	期望與訴求	溝通方式	中原銀行的回應
政府	服務國家和地方重大戰略安排，響應政府產業政策，促進經濟社會發展	政策法規、專題報告、研討會、日常溝通	踐行地方法人銀行使命擔當，響應國家號召，落實政府產業經濟政策，堅持服務實體經濟，依法納稅，支持和促進地方經濟和社會發展
監管機構	依法合規運行，加強風險防範，維護金融穩定	監管政策、文件、匯報，現場及非現場監督	嚴格執行監管政策，主動合規，實施全面風險管理
股東	良好的投資回報，健全的公司治理，及時的信息披露	股東大會，定期公告、電話、電子郵件、傳真等溝通方式	持續穩健運營，提升盈利能力，完善公司治理，做好信息披露工作
客戶	提供優質的金融產品及服務	客戶滿意度調查、客服電話、客戶活動、產品宣傳	加快金融產品和服務創新，提升服務水平，加強客戶關係管理，加強客戶投訴管理和客戶滿意度調查
員工	穩定的就業、合理的福利、滿意的工作環境、廣闊的成長空間	職工代表大會、工會組織、座談會、面談、家訪	建立分級培訓體系，拓寬員工職業發展通道，完善激勵約束機制，關注員工福利和身心健康
合作夥伴	誠信互利、公平採購	業務合作、業務交流、招投標會議	堅持誠信、互利，堅持依法合規、公平公正，與戰略合作夥伴、供應商等建立良好長期的合作關係
社會	關心弱勢群體，踐行社會公益，普及金融知識	志願服務、慈善活動、贊助活動、金融知識宣講與培訓	積極組織志願服務活動，開展形式多樣的公益活動，贊助文體項目，普及金融知識
媒體	建立對外統一的信息溝通交流平台，形成企業與利益相關方的溝通對話機制	年報、社會責任報告發佈、新聞發佈會	及時發佈中原銀行年報、社會責任報告，通過媒體及時宣傳經營發展信息

報告期內，本行通過嚴謹的評估步驟回顧並審視了在《中原銀行 2018 年環境、社會及管治報告》中所披露的重要議題：

01 >> 利益相關方回顧

本行指派內部環境、社會及管治負責人（以下簡稱「ESG 負責人」）從以下幾個方面：本行的主營業務及經營環境的變化情況；各利益相關方對本行的影響力的變化情況；以及本行對各利益相關方的影響力的變化情況，綜合判斷 2019 年度本行的利益相關方是否發生改變，以及他們的期望與訴求是否發生改變，最終得出利益相關方所關注的議題是否較 2018 年發生改變。

02 >> 利益相關方回顧結果

基於上述回顧方法及流程，結果表明本行的各利益相關方，以及這些利益相關方對本行的訴求及影響力在 2019 年內均未發生明顯變化，且本行的主營業務及經營環境亦未發生明顯變化。因此，本行認為各利益相關方於 2019 年所關注的議題與 2018 年並無重大改變。

03 >> 重要議題回顧

本行指派 ESG 負責人對 2018 年所識別出的環境、社會及管治議題（以下簡稱「ESG 議題」）² 從以下兩個方面：ESG 議題對利益相關方的影響是否存在重大變化及 ESG 議題對中原銀行的影響是否存在重大變化，進行綜合回顧，以判斷各 ESG 議題的重要性較 2018 年是否發生變化。同時，ESG 負責人亦需根據同樣的評估原則審視是否存在新的重要議題。

04 >> 重要議題回顧結果

基於對各 ESG 議題的回顧，本行認為 2019 年的重要議題及其重要性排序較 2018 年均未發生明顯變化，且無新重要議題需要加入。

05 >> 評估工作結果最終確認

經過上述分析，本行認為對於中原銀行而言，2019 年度的重要議題較 2018 年並未發生變化。此評估結果亦已得到 ESG 負責人的最終核實及確認。

2019 年度重要議題



² 包含本行所識別出的重要議題，以及其他與環境、社會及管治內容相關的議題。

完善的風險管理

本行始終信奉「風險為本、審慎經營」的工作原則，堅持優化內部的管理體系，加強內控合規文化建設。報告期內，本行嚴格按照國家及地方法律法規與監管要求完善內控評估機制，確保經營與管理的合規性，並積極開展各類合規培訓和宣傳警示活動，提高中原銀行全體員工的合規意識，進一步增強內部合規建設的可操作性和有效性。

防止貪污腐敗

管理供應鏈風險

維護知識產權



防止貪污腐敗

中原銀行將《中華人民共和國刑法》《中華人民共和國監察法》《中華人民共和國反洗錢法》等法律法規中所提出的針對貪污、賄賂、欺詐、洗錢、勒索等違法行為的監管要求作為開展內部反貪污工作時的核心依據。本行特制訂《中原銀行重要崗位和關鍵環節廉政風險目錄（試行）》《中原銀行員工違規行為處理辦法》等相應內部管理政策以落實反貪污工作，以完善的政策與工作機制從根源上杜絕貪腐行為的發生。

本行在 2018 年下發了《關於進一步暢通中原銀行信訪舉報渠道的通知》，公佈了總行的舉報信件郵寄地址、舉報電話、內外網舉報電子信箱和重點監督舉報問題，並要求各分行、村鎮銀行、消費金融公司再次公佈本單位誠信舉報方式並明示鼓勵群眾監督的重點問題。在舉報管理過程中，各單位紀檢監察部門負責對舉報信息進行登記、上報及查處。

報告期內，本行嚴格遵守《中華人民共和國刑法》《中華人民共和國監察法》等法律法規。

案例

中原銀行 2019 年度「以案促改」工作總結

第一輪專項活動中
落實整改措施

230 項

第二輪專項活動中
落實整改措施

85 項

修訂完善制度共

26 項

整改率達

100%

在報告期內，河南省紀律檢查委員會及河南省監察委員會駐中原銀行紀檢監察組共進行了兩輪「以案促改」專項活動，並帶領本行高標準、高質量地落實了河南省紀律檢查委員會在全省地方金融系統推進「以案促改」百日專項活動的各項要求。

本行在第一輪專項活動中發現並完成整改 92 項風險，落實整改措施 230 項，並新訂立《中原銀行審計風險提示管理辦法（試行）》等政策。在第二輪的活動中，截至 12 月下旬，本行自查發現風險 76 個，落實整改措施 85 項，修訂完善制度共 26 項，整改率達 100%。



中原銀行黨委巡察組在中原銀行信陽分行舉行工作動員會

案例

中原銀行紀檢監察幹部培訓

2019 年 8 月 23 日至 9 月 26 日期間，本行舉辦了面向各分行紀委書記、監察保衛部負責人等相關人員的培訓。本次培訓的形式以集中培訓為主，自主學習為輔。培訓活動中，本行多次舉辦階段性線上考試，並根據各分行每週反饋情況對本階段的學習情況進行總結，對反饋的問題進行答疑。培訓後，本行亦十分重視學習成果的轉化，要求參訓人員積極探索理論知識與日常工作的有機結合，不斷完善工作措施，從而有效補足紀檢監察工作中的短板。



管理供應鏈風險

在日常的經營與管理過程中，本行已逐步加強對供應鏈中所存在的環境及社會相關風險的辨識，並已在供應商的選聘及日常管理過程中採取若干措施，避免這些風險對中原銀行的業務及形象帶來負面影響。

根據《中原銀行集中採購供應商管理辦法》等內部管理條例的規定，本行在選聘階段主要針對供應商五個方面的表現評估其風險水平，並由集中採購部門負責對供應商進行實地考察：

01

供應商是否具備獨立承擔民事責任的能力。



02

供應商是否具有有良好的商業信譽及健全的財務會計制度。



03

供應商是否具有履行合約所必需的基本財務實力、專業技術能力、服務管道支援能力和行業經驗。



04

供應商在最近三年內，是否有與其經營活動相關的重大違法記錄，如是否存有環境或社會層面的違法記錄，以及是否有違背環境及社會責任的不良信息。



05

針對合作項目及所提供商品所提出的其他特殊條件。



在供應商選聘過程中，本行非常重視每個步驟是否有嚴格按照規章制度執行，相關員工是否有堅持廉潔自律的職業操守，並明令禁止各部門或個人干涉選聘活動。

報告期內的全部供應商數目為

733 家

在供應商的日常管理過程中，本行主要採用關聯部門定期評價的方式，在每年年初對全部供應商（報告期內的全部供應商數目為 733 家）的表現進行回顧與評估。在考核過程中，供應商關聯部門需要綜合評價供應商在履行合約能力、服務質量、人員管理、專業能力、交付及時性等方面的表現。在評估完成後，本行將考慮繼續沿用評價合格的供應商，並不再與評價為不合格的供應商繼續合作。

報告期內與本行合作的 733 家供應商地理分佈如下：

地區	數量	陝西省	3	湖北省	2
河南省	537	河北省	2	湖南省	3
北京	87	福建省	5	江蘇省	7
上海	24	廣東省	33	安徽省	2
山東省	3	浙江省	16	遼寧省	3
四川省	3	吉林省	3		



維護知識產權

根據《中華人民共和國商標法》《中華人民共和國專利法》等相關法律法規要求，本行嚴格規範和加強知識產權管理工作，積極促進知識產權的開發、保護和利用，並以推動品牌創新為目的，制定了《中原銀行知識產權管理辦法》。該管理辦法要求各部門將知識產權檢索程序前置，即在產品品牌命名、信息技術研發等過程中及時查詢及檢索知識產權情況，避免重複開發和侵犯他人已有的知識產權。在開發和經營過程中形成的知識產權結果應報送總行法律保全部審查和申請。在日常工作中若發現有涉嫌侵犯本行知識產權的情況，應報送總行法律保全部，並由法律保全部總領知識產權維護工作。

優質的產品與服務

本行將《中華人民共和國商業銀行法》《中華人民共和國消費者權益保護法》《中華人民共和國合同法》《中華人民共和國廣告法》等法律法規所提出的管理要求作為日常經營過程中嚴格執行的法律基礎。為保障所提供的金融產品及相關服務均符合國家及地方性法律法規，本行已建立完善的消費者權益保護組織架構，董事會設立董事會消費者權益保護委員會落實消費者權益保護工作，貫徹落實消費者權益保護措施。在此基礎上，本行通過建立金融科研機構，注重開發金融創新應用及手段；在提供產品及服務的過程中做到質量保證，並廣泛聽取客戶的意見；在服務過程中嚴格保護客戶的個人信息等措施，落實消費者權益保護實踐。

- 建立金融科研高地
- 提升產品服務質量
- 善用金融創新手段
- 聆聽客戶意見建議
- 保障隱私信息安全



建立金融科研高地

2017 年，中原銀行博士後創新實踐基地經河南省人力資源與社會保障廳批准成立，並於 2018 年經中華人民共和國人力資源和社會保障部批准，正式升格為博士後科研工作站。工作站以探索銀行業金融科技轉型和經營創新為宗旨，以推動人才、項目、平台的有效整合為目標，通過研究商業銀行領域具有前瞻性和戰略性的議題，並聯合高端科研院所，努力將自身打造成行內人才高地。

目前，工作站累計招收博士後 6 名，分別專注於大數據應用、數字化轉型、普惠金融、風險管理、資產負債、債券市場等領域研究，並將科研與河南省的省情相結合，助力河南經濟社會發展。此外，本行已與清華大學、南開大學等多家知名高校簽署博士後聯合培養關係，並已於《證券日報》《上海證券報》發表文章兩篇，在外文期刊發表文章兩篇，完成河南省金融學會青年課題兩項。

善用金融創新手段

報告期內，中原銀行圍繞以客戶為中心的經營管理理念，深化數字化應用能力，提升數字化產品創設能力，建立總分支聯動的營銷體系。在工作過程中，本行將自身的實際情況與國際先進的數字化轉型案例相結合，建立了專門的轉型架構體系，並設立戰略轉型辦公室負責計劃、組織、推動、協調、督導數字化轉型項目。



截至報告期末，本行已完成第一階段的工作目標，正式踏入第二階段。未來，本行將進一步加強相關人員的培訓與激勵機制的建設，為第二階段的數據化轉型工作增添動力。

報告期內數字化轉型工作成果

>> 銀行管理方面

實現產品迭代週期的提升，使產品的推出能快速響應市場變化與客戶需求。

>> 產品創新方面

成功搭建「中原聚商」、「智慧社區」、「智慧校園」、「吃貨地圖」等生活場景應用，並已上線 5.0 版手機銀行，為客戶提供個性化、差異化、定制化服務。同時，本行已累計與 14 家銀行實現聯合創新，創新領域包括服務模式、業務流程、風控模型等方面。

中原銀行數字化轉型計劃



以組織的敏捷為切入點，推動客群經營、產品創設、渠道管理、IT 和數據設施、人員隊伍、體制機制的轉型。

深化數字化能力建設。一是提升數字化產品創設能力，打造常態化的產品創設和創新機制；二是強化數字化應用能力，實現大數據用例在客戶全生命週期的規模化應用；三是建立總分支聯動的營銷體系。

從運營模式到商業模式創新。通過大數據技術及相關金融新技術應用，突現運營效率質的提升，進而實現商業模式創新；通過場景和開放開台建設積累能力，打造開放銀行。

提升產品服務質量

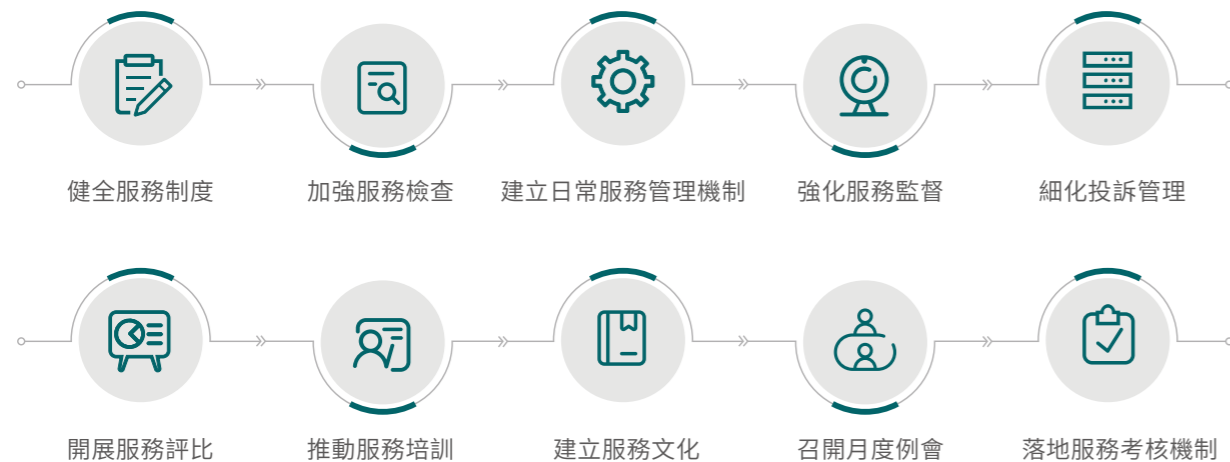
根據《中華人民共和國商業銀行法》《中華人民共和國消費者權益保護法》《中華人民共和國廣告法》中對金融產品與服務的質量以及金融產品的宣傳等方面的規範，本行特制定《中原銀行股份有限公司消費者權益保護工作管理辦法》《中原銀行服務管理辦法》等相應內部管理條例，規範中原銀行的金融產品及服務。

本行根據自身消費者權益保護工作制度體系等內部管理要求，已建立健全相關工作的事前協調和管控機制，在產品和服務的設計開發、定價管理、協議制定、審批准入等各個業務環節落實有關客戶權益保護的要求。

- 01 在開發設計階段，研發設計部門應基於審慎原則，落實對客戶知情權、自主選擇權、公平交易權等合法權益的保護；
- 02 在產品和服務的營銷推介、售後管理等業務環節中，本行重點加強產品和服務的信息披露，並在充分了解客戶的財務狀況、投資經驗、風險偏好等情況後主動說明產品和服務性質，合理揭示產品風險，以便客戶根據相關信息做出合理判斷；
- 03 定期組織開展監督檢查工作，重點加強對工作人員營銷行為的監督檢查，針對發現的問題，及時制定和落實整改措施並監測整改成效。

根據《中原銀行服務管理辦法》的要求，本行已成立由零售主管行長擔任組長，多個部門負責人擔任小組成員的服務管理領導小組總領本行的服務管理工作。根據《中原銀行股份有限公司消費者權益保護工作管理辦法》中對客戶權益保護所提出的工作管理要求，本行強調工作中應建立應急響應機制，做到主動監測、妥善處理並及時報告涉及客戶權益的重大問題和突發事件。本行已將客戶權益保護工作納入監督考評，從而強化對客戶權益保護工作的內部管理以及對客戶權益保護工作落實不力人員的追究與處罰。

服務管理十大工作重點



同時，本行亦高度關注特殊客戶群體，嚴格落實監管要求，建立健全相應的管理制度、業務流程和風險管控措施。根據《中原銀行特殊客戶群體服務管理辦法》的要求，各營業網點需設立無障礙通道，並配備專門的服務人員協助特殊客戶群體完成銀行服務。

報告期內，本行嚴格遵守《中華人民共和國商業銀行法》《中華人民共和國消費者權益保護法》等與保障客戶權益，落實產品責任相關的法律規定。

聆聽客戶意見建議

本行視客戶意見為提升自身產品與服務質量過程中的重要參考依據。本行已根據監管及內部管理要求，建立健全了客戶投訴受理流程和處理流程，並已加強相應的投訴管理工作。本行已設立投訴處理和投訴回訪機制以及相關監督措施，以加強對投訴受理、處理及回訪結果的跟蹤管理和通報。此外，本行定期分析客戶建議等信息，以切實維護客戶的合法權益。本行所採用的客戶投訴及應對措施主要包含：

- 01 客戶服務中心在接到電話投訴後將意見記錄並反饋至相關部門。相關部門應及時處理，並將結果反饋至客戶服務中心；
- 02 意見反饋郵件由相應部門跟進，並由客戶服務中心進行記錄和歸檔處理過程及結果；
- 03 營業網點每日檢查意見箱，對其中的內容處理，並及時聯繫客戶以回應處理結果；
- 04 意見反饋信件內容由總行辦公室進行核實並轉辦至被投訴單位。被投訴單位需按時處理並進行回訪；
- 05 客戶可能透過政府部門對本行進行意見反饋，此類意見反饋由接受部門受理，移交零售綜合部進行處理。

於報告期內，本行更主動通過呼入滿意度調查和在線滿意度調研等方式主動了解客戶的想法，積極研究探討客戶的建議，尋求提升空間。

呼入滿意度

99.6%

在線客服滿意度

94.75%

呼入滿意度調查 >>

客戶在撥打 95186 轉人工之後，由人工進行服務。在人工服務完畢後，服務人員將邀請客戶做出滿意度評價。報告期內，客戶滿意度達 99.6%。

在線滿意度調研 >>

客戶在文本端轉人工之後，由客服坐席在後台進行解答。解答完畢相關人員將推送滿意度評價按鈕，邀請客戶進行評價。報告期內，在線客服滿意度達 94.75%。

保障隱私信息安全

對於銀行金融機構而言，保護客戶的隱私安全是一項十分重要的議題。本行根據《中華人民共和國消費者權益保護法》《中華人民共和國網絡安全法》《中國人民銀行金融消費者權益保護實施辦法》等法律及規定的要求，制定了《中原銀行個人金融信息保護管理辦法》《中原銀行股份有限公司消費者權益保護工作管理辦法》等用於保護客戶個人金融信息安全的內部政策，履行金融信息的保護責任。

本行的客戶信息保護工作以「公開告知、必要夠用、個人授權、安全保障」為工作原則。本行通過將個人金融信息納入全面風險管理政策，明確各部門的信息歸屬與使用職責，自上而下推動個人金融信息保護體系建設。

報告期內，本行嚴格遵守《中華人民共和國網絡安全法》《中國人民銀行金融消費者權益保護實施辦法》等相關法律法規，並未發現對本行有重大影響的與隱私保護相關違法違規事件。



專業的人員與團隊

自成立以來，中原銀行始終堅持「以人為本」的人才發展觀，視員工為本行可持續發展工作的重要基石。基於員工管理需求及員工發展需求，本行一直秉著為員工打造安全舒適的工作環境、完善員工管理政策、保障員工合法權益的工作決心。與此同時，本行亦通過不斷優化員工培訓機制及培訓內容，為員工提供強化職業知識與技能的機會，持續為員工創造提升自我價值的平台，實現員工與企業的共同成長。

- 保護員工的基本權益
- 保障員工的健康安全
- 提高員工的專業素養





員工權益保護措施

招聘

制定《中原銀行人員引進與招聘管理辦法》規範員工招聘流程，強調「公平、公開、擇優、合規」的工作原則。

薪酬與福利

制定《中原銀行股份有限公司員工薪酬管理辦法》，按照「外部競爭力、內部公平性、業績導向、審慎經營」四項原則設立符合中原銀行的薪酬體系。該辦法同時明確了本行所提供給員工的福利包括法定福利和自主福利。

工作時數與假期

制定《中原銀行員工請休假及考勤管理辦法》規定員工每日及每週的最大工作時長，以及相關休假條例，並通過《中原銀行強制休假管理辦法》進一步確保員工在工作中能得到充分的休息。

晉升

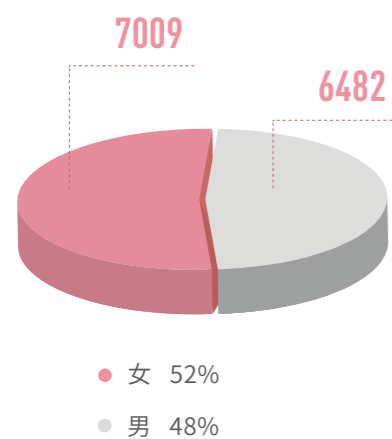
制定《中原銀行領導幹部任免暫行規定》，以「任人唯賢、以德為先、群眾公認、民主、公開、競爭、擇優、民主集中制、依法辦事」為工作原則，提出面向全部優秀人才的晉升渠道。

離職

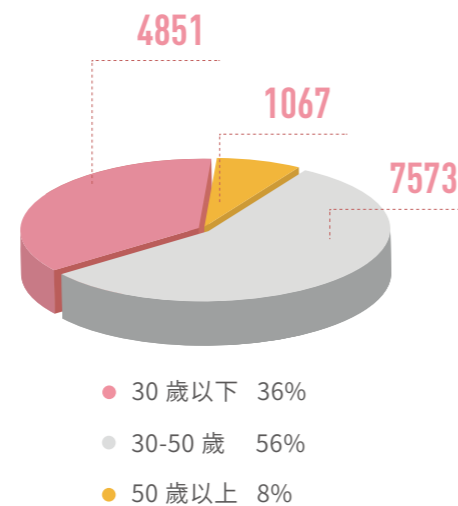
制定《中原銀行員工離職管理辦法》以明確員工的離職辦理規定，以及其在離職過程中所享有的權利及應承擔的義務。

截至 2019 年 12 月 31 日，中原銀行共有員工 13,491 名。按性別及年齡組別劃分的員工人數如下圖所示。

按性別劃分的員工人數



按年齡組別劃分的員工人數



保護員工的基本權益

保障員工的基本權益是本行員工管理工作中的第一要務。根據《中華人民共和國勞動法》《中華人民共和國勞動合同法》等法律法規所提出的與員工基本權益相關的要求，本行以政策作為保障，確保每名員工在招聘、工作時數與假期、薪酬與福利、晉升及離職等方面的權益均得到尊重及保護，且承諾員工不會因為其性別、年齡、宗教信仰等各類個人因素受到歧視，確保公平公正地對待每名員工，並使員工隊伍多元化發展。

本行在員工的招聘與管理過程中亦十分重視與童工及強制勞工相關的勞工準則問題，堅決按照《中華人民共和國未成年人保護法》《禁止使用童工規定》等法律法規執行相關工作。為了避免違法違規情況的發生，本行在招聘過程中會針對應聘人員的身份證件、學歷證件等材料進行審查和背景調查，防止聘用未成年員工。本行亦已指派監察保衛部對招聘工作的全流程進行監督，防止未經批准擅自招聘不符合任職資格的人員或是使用強制勞工的情況發生。

報告期內，本行已嚴格遵守《中華人民共和國勞動法》《中華人民共和國未成年人保護法》等與員工管理以及防止童工及強制勞工相關的法律進行工作與管理，未發生僱傭童工和強制勞工的情形。

保障員工的健康安全

安全的工作環境與健康的身体是員工履行工作職責的先決條件。本行根據《中華人民共和國職業病防治法》《工傷保險輔助器具配置管理辦法》等法律法規制定了員工健康安全保護類政策，並已出台《中原銀行總行機關大樓安全管理辦法》³等文件規範辦公場所的安全保衛工作，確保員工的健康與安全得到保障。

報告期內，本行嚴格遵守了《中華人民共和國職業病防治法》《工傷保險輔助器具配置管理辦法》等與員工健康與安全相關的法律法規，並未發現對本行造成重大影響的相關違法違規事件，也未發生因工傷亡事件。

職業健康與安全保障措施

- 本行為新入行的員工安排健康檢查，要求他們在錄用審批前前往指定醫院進行體檢。
- 除法定基本醫療保險，本行還為員工提供了補充醫療保險，從而擴大醫療保險的受保範圍及保險額度。
- 本行時常舉辦形式不一的文體活動，旨在提高員工的身體素質與精神素養，加強員工間的溝通交流。
- 本行制定辦公大樓的相關安保政策，明確年度消防培訓、消防演習等工作內容，並指派專門人員負責對辦公場所的安全管理體系、消防管理體系負責，定期檢查消防器具配置，檢測消防電氣及線路的安全性。



案例

消防管理培訓班成功舉辦

2019年5月21日至24日，本行成功舉辦了中原銀行2019年度消防管理培訓班。本次培訓邀請到了總行及分行的監察保衛部、信息技術部、行政管理部相關人員參與。培訓圍繞銀行火災危險性分析與應對、人員密集場所的消防安全管理、消防理論知識等方面展開。通過此次培訓，各參訓人員增強了個人消防管理理論知識與實操能力，提升了消防管理水平，並將這些知識帶回所在單位，全面提升本行全系統的消防管理水平。



文體活動展示



中原銀行三門峽分行快樂騎行活動



中原銀行南陽分行插花學習活動



中原銀行許昌分行游泳興趣班活動



中原銀行信陽分行員工釣魚比賽

³ 此辦法適用於總行辦公區域，分行及其他機構則是根據這份文件訂立適用於自身的管理政策。

提高員工的專業素養

為員工提供豐富的知識與技能提升機會，不斷提高員工隊伍素質是本行持續踐行企業可持續發展的重要舉措。為此，本行特制定《中原銀行員工培訓管理辦法》，確立了多層次、多類別、多渠道、多形式的員工培訓機制，並設置每3年一次的員工中長期培訓規劃，統籌本行員工培訓進程。

培訓種類與形式

領導力提升培訓

為提高中高层管理人員思想觀念、經營理念、管治知識等方面的專題培訓。

專業技能培訓

為提高專業人員崗位能力和水平的專業培訓，並重點提升參訓者適應新業務和新產品所需的知識與技能。

崗前培訓

在員工擔任新職務或新崗位前的專門培訓。

境外專項培訓

根據本行業務發展需要，選派中高級管理人員及業務骨幹赴境外金融機構或高等院校進行的培訓。

新行員培訓

針對新入行員工組織的，涵蓋中原銀行企業介紹、職業道德、基礎知識與技能的培訓。

職業資格認證培訓

與業務發展密切相關的各類社會職業資格的相關培訓。

新業務推廣培訓

針對本行推廣金融新產品、新技術所需要的知識與技能相關的培訓。

基本素質培訓

為提高員工適應能力和進取精神的培訓，例如計算機、外語等通用知識與技能的綜合性培訓。

報告期內，本行進一步結合數字化轉型戰略的需求，開展了更加清晰的關鍵人才分層分類培訓計劃，以覆蓋各層級的員工。在培訓管理及運營效率得到明顯提升的同時，進一步實現線上化，運用在線考試等手段開展訓後效果評估的項目達80%以上。

員工受培訓率達

100%

基層員工平均受訓時長為

96 小時

中層管理人員平均受訓時長為

88 小時

高級管理人員平均受訓時長為

77 小時

和諧的社會與企業

中原銀行始終堅持立足河南省經濟發展實際，緊緊圍繞「回歸本源、脫虛向實」，服務實體經濟發展。本行緊跟河南省發展趨勢與需求，發揮自身作為省級法人銀行的優勢與能力，為河南省的可持續發展貢獻自身的力量。

- 通過合作促進發展
- 推廣金融知識教育
- 落實精準扶貧方針



🏠 通過合作促進發展

通過與河南省政府機構、其他行業企業等組織簽訂戰略合作協議和開展合作，本行有效地利用了自身的行業優勢，擴大金融業務的區域助推覆蓋面，讓中原銀行的影響力隨著其他行業的發展與擴張得到傳播。同時，本行借力河南省旅遊業、電信業等產業發展所帶來的機遇，大力推動多方合作。

案例 📖 與河南省文化和旅遊廳簽署戰略合作協議

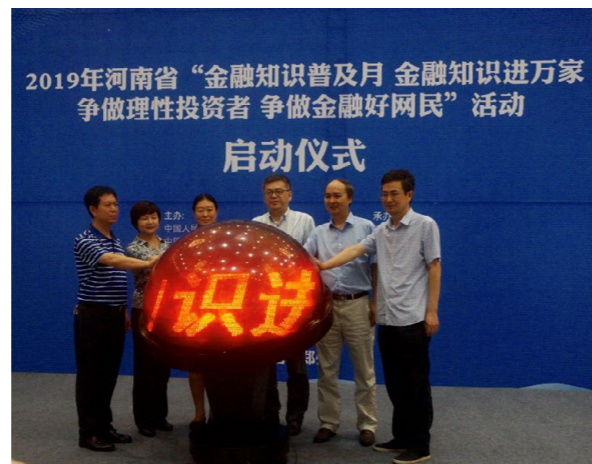
2019年4月9日，中原銀行作為金融機構代表參與了河南省生態旅遊招商暨文化產業項目洽談會。會議期間，本行與河南省文化和旅遊廳簽署了戰略合作協議，提出在推廣互聯網金融產品，數字文化產業、鄉村文化發展等方面深入合作，拓展河南省文化旅遊市場的合作策略。

案例 📖 與中國移動河南公司簽署戰略合作

2019年4月10日，中原銀行與中國移動河南公司成功簽訂戰略合作協議。通過簽約合作，本行將與中國移動河南公司在通信業務發展、金融產品創新、客戶服務共享等領域開展深入合作，積極探索零售發展模式，加強各省轄市聯合，共同服務零售客戶。同時，雙方也將利用自身優勢，服務廣大「三農」⁴客戶，為「出彩河南」的建設添磚加瓦。

🏠 推廣金融知識教育

以切實滿足河南省人民日益增長的金融需求為發展目標，中原銀行積極探索並推動金融消費者教育和知識普及工作，從而提高客戶的風險防範意識。根據《中原銀行股份有限公司消費者權益保護工作管理辦法》等管理辦法的要求，本行在報告期內積極針對不同消費群體開展了公益性、常態化的金融知識宣傳教育。在此期間，本行延續了「金融知識普及月、金融知識進萬家、爭做理性投資者、爭做金融好網民」活動，並已建立專門的工作小組，結合中原銀行及河南省區域的特點，制定及執行適當的金融知識宣傳活動方案。



「金融知識普及月，金融知識進萬家，爭做理性投資者，爭做金融好網民」承辦啟動會

⁴「三農」指農村、農業、農民。

案例 📖 金融知識進校園

2019年9月19日，本行參與了河南銀行業2019年「金融知識進校園—河南財經政法大學」集中宣傳活動。通過設置資訊台，擺放宣傳材料，安排宣傳員等多種形式，本行圍繞「校園貸」、電信詐騙防範、維護個人信息安全等內容向廣大師生講解金融知識。

報告期內，中原銀行各分行亦積極聯繫對接各地教育主管部門與高校，每間分行均選擇一至二所高校開展新生金融知識宣傳活動。本次活動成功為10萬餘名新生提供金融教育，參與宣教的新生覆蓋率達62%。

成功為

10 萬餘

名新生提供金融教育

參與宣教的新生覆蓋率達

62%



落實精準扶貧方針

自脫貧攻堅戰打響以來，河南地區一直敢於擔當，勇於探索，並在全國範圍內首發扶貧小額信貸「分片包乾」責任制。中原銀行作為河南銀行業的領軍者，在此過程中發揮了重要的作用。通過實施數字化轉型，中原銀行利用大數據技術建立了農戶信用信息庫，探索出「互聯網+農村金融」的發展模式，為解決農村金融服務中信息不對稱、貸款難等問題作出有益探索。同時，本行亦通過組織專人積極走訪，派駐駐村員工的方式實地了解貧困戶的需要與發展需求，以便更精準地解決他們的貧困問題。報告期內，本行總行層面精準扶貧資金投入人民幣 844 萬元，捐資「晨曦計劃」人民幣 432 萬元，增加專項扶貧經費人民幣 260 萬元。

案例

中原銀行周口分行多措並舉開展「扶貧日」系列活動

為了更好迎接「扶貧日」的來臨，中原銀行周口分行多措並舉，圍繞「扶貧濟困，你我同行」的主題開展了一系列活動。在整體工作中，周口分行設立專項工作小組進行統籌安排並對活動的開展與效果進行分析。該分行亦通過營造扶貧濟困活動氛圍，引導更多愛心人士參與活動，並將扶貧目標與金融扶貧有機結合，使活動更加貼近貧困群體。此外，周口分行更指派人員多方走訪，以準確掌握貧困戶的困難問題，並針對這些困難問題設計專項扶貧濟困活動，有效幫助貧困戶解決問題。



案例



中原銀行南陽分行看望新野縣孤兒院的殘疾兒童



中原銀行及河南省扶貧基金會組織的「晨曦計劃」助學項目在淅川縣開展

綠色的銀行與運營

中原銀行在日常工作中嚴格遵守《中華人民共和國環境保護法》《中華人民共和國節約能源法》等法律法規對企業相關環保事宜的規範。本行的業務涉及的辦公區域在污染排放及資源消耗方面並不會對自然資源造成明顯影響，但本行仍然堅持高標準要求自己，努力打造環境友好型銀行。

推進綠色辦公發展

開發綠色金融產品





推進綠色辦公發展


自中原銀行於 2018 年制定並執行《關於倡導勤儉節約的通知》以來，本行的員工在樹立節約資源意識及行為兩個方面均得到提升。各員工根據文件中重點提出對於節約用電、節約用水、節約用紙和節約文具方面的工作要求嚴格管理自身的行為，為本行靠行動落實綠色辦公的目標打下了良好的工作基礎。在報告期內，本行嚴格遵守了《中華人民共和國環境保護法》《中華人民共和國節約能源法》等與環境保護相關的法律法規，並未發現對本行造成重大影響的與環境保護相關違法事件。





因工作需要，本行所使用的資源主要包括固定源燃料、汽車燃料、電力、水等資源，以及紙張、文具等辦公用品；所造成的排放主要包括使用化石燃料時產生的大氣污染物及溫室氣體排放，用電產生的間接溫室氣體排放，以及廢棄的辦公室用品。報告期內，各分支機構及總行各部門均積極配合本行的綠色辦公政策，讓本行的綠色辦公體系得以順利運行。得益於本行上下的一致努力，本行在報告期內的能源使用管理、水資源使用管理、污染物排放管理以及廢棄物管理等相關工作均得到良好執行，並未發生能源、水及其他資源的浪費，也未產生大量污染物或是辦公室廢棄物。


- 

為節約用電，本行已在顯眼位置張貼節約用電的提示，製冷取暖溫度控制的提示。本行的安保人員在巡邏過程中會對用電設施進行檢查，一旦發現有員工未關電器的情況，將會拍照並由行政管理部通知相關部門。
- 

為節約用水，本行在公共場所張貼與節約用水有關的標語及海報，時刻提醒員工及時關閉用水設施。
- 

為減少公車使用，本行特制定《中原銀行公務車輛管理辦法》，規管公務用車流程。報告期內，本行已在全行範圍內減少 22 輛公務用車。
- 

為減少辦公用品使用，本行特出台《關於在全行推廣無紙化辦公的通知》，成立專門的總行無紙化領導小組，並已於 2019 年 9 月末前完成分行無紙化辦公實施方案制定。
- 

為管理廢棄物排放，本行統一將電池、燈管、墨盒及電子產品等有害廢棄物分類放置於專門的回收處由專業的人員及供應商統一回收處理；廢紙、廢文具等無害廢棄物則由保潔人員統一負責收集處理。
- 

為節約糧食及減少廚餘垃圾，本行提倡節約用餐，統計不同時段的用餐量以合理準備份量。飯堂產生的廚餘垃圾則由市政垃圾處理系統統一回收處理。



表：資源使用情況⁵

	2019 年	2018 年	2017 年	單位	2018/19 年 變化率
電力使用量	47,257,015.00	46,523,195.18	48,094,409.10	千瓦時	1.58%
電力使用密度 ⁶	83.35	84.70	88.17	千瓦時 / 平方米	-1.59%
水資源使用量 ⁷	375,932.00	345,899.57	333,521.50	公噸	8.68%
水資源使用強度	0.66	0.63	0.54	公噸 / 平方米	4.76%
天然氣使用量	306,684.00	315,635.80	419,749.00	立方米	-2.84%
天然氣使用密度	0.54	0.57	0.77	立方米 / 平方米	-5.26%
煤氣使用量	5,600.00	8,046.00	3,474.00	立方米	-30.40%
煤氣使用密度	9.88	14.65	6.37	公升 / 平方米	-32.56%
乙醇汽油使用量 ⁸	128,995.00	264,719.00	300,522.43	公升	-51.27%
乙醇汽油使用密度 ⁹	3,486.36	3,676.66	3,535.56	公升 / 輛車	-5.18%
汽油使用量	52,469.00	/	/	公升	/
汽油使用密度 ¹⁰	4,036.08	/	/	公升 / 輛車	/
紙張使用量	145,437.00	192,250.40	209,004.30	千克	-24.35%
紙張使用密度 ¹¹	10.78	14.19	15.44	千克 / 人	-24.03%
文具使用量	8,345.00	7,913.00	7,602.00	千克	5.46%
文具使用密度	0.61	0.58	0.56	千克 / 人	5.17%

⁵ 此處及之後的排放物統計範圍均為總行及 18 家分行。

⁶ 使用總行及 18 家分行的面積作為計算分母，共 566,994 平方米（此規則同樣適用於其他以「平方米」為分母的密度計算）。

⁷ 本行所使用的水資源均來自市政供水管網，故不存在取水上問題。

⁸ 報告期內，本行部分車輛不再使用乙醇汽油，而使用汽油作為燃料，故乙醇汽油消耗量明顯減少，且新增有關汽油用量的統計項。

⁹ 使用乙醇汽油車的數量作為分母，共 37 輛。

¹⁰ 使用汽油車的數量作為分母，共 13 輛。

¹¹ 使用總行及 18 家分行的員工總量作為計算分母，共 13,491 名（此規則同樣適用於其他以「人」為分母的密度計算）。

表：大氣污染物排放情況¹²

	2019 年	2018 年	2017 年	單位	2018 年 -2019 年 間變化率
氮氧化物排放量	3,176.70	3,330.48	4,355.93	千克	-4.62%
硫氧化物排放量	128.28	134.77	175.30	千克	-4.82%
一氧化碳排放量	930.03	1,352.69	1,564.69	千克	-31.25%
顆粒物排放量	4.99	6.84	7.78	千克	-27.05%

¹² 大氣污染物排放的來源包含固定源及移動源的使用。固定源造成的排放是根據《第一次全國污染源普查城鎮生活源產排係數手冊》計算得出；移動源造成的排放是根據《道路機動車大氣污染物排放清單編制技術指南（試行）》計算得出。因移動源造成排放的計算標準中不包含使用國六排放標準的排放係數，國五排放標準的排放係數被用作相關移動源（共 1 輛）的計算；該標準中亦不包含使用油氣混合作為能源的排放係數，汽油的排放係數被用作相關移動源（共 5 輛車）的計算。此規則同樣適用於移動源的相關溫室氣體排放。

表：溫室氣體排放情況

	2019年	2018年	2017年	單位	2018年-2019年 間變化率
排放總量	25,752.32	25,401.63	26,525.26	公噸	1.38%
範圍一排放總量	909.31	944.39	1232.03	公噸	-3.71%
移動源排放量 ¹³	242.30	256.31	346.98	公噸	-5.47%
移動源排放密度	4.85	3.56	3.79	公噸/輛車	36.24%
固定源排放量 ¹⁴	667.01	688.08	909.98	公噸	-3.06%
固定源排放密度	1.18	1.25	1.67	千克/平方米	-5.60%
範圍二排放量 ¹⁵	24,843.01	24,457.24	25283.23	公噸	1.58%
範圍二排放密度	43.82	44.52	46.35	千克/平方米	-1.57%

表：廢棄物產生情況

	2019年	2018年	2017年	單位	2018年-2019年 間變化率
有害廢棄物					
廢舊電池	75.62	63.40	66.00	千克	19.27%
廢舊燈管	9,428	9,703	10,077	支	-2.83%
廢棄墨盒	5,277	4,999	5,569	個	5.56%
無害廢棄物					
廚餘垃圾	44.90	32.70	34.00	公噸	37.31%
辦公室垃圾 ¹⁶	43.80	/	/	公噸	/

¹³ 移動源造成的排放是根據《陸上交通運輸企業溫室氣體排放核算方法與報告指南（試行）》計算得出。

¹⁴ 固定源造成的排放是根據《公共建築運營企業溫室氣體排放核算方法和報告指南（試行）》計算得出。

¹⁵ 範圍二排放根據國家發展和改革委員會應對氣候變化司發佈的《2011年和2012年中國區域電網平均二氧化碳排放因子》計算得出。

¹⁶ 辦公室垃圾的統計為本行在報告期內新增的統計項目。

開發綠色金融產品

為貫徹落實國家關於環境保護、節能減排等宏觀調控政策，中原銀行積極推行綠色金融產品，加大對綠色經濟、低碳經濟、循環經濟的支持，以更好地服務實體經濟，防範環境和社會風險。為此，本行特制定《中原銀行綠色信貸實施管理辦法》等內部管理政策，規範綠色信貸相關工作的執行。報告期末，本行綠色信貸餘額人民幣 24.17 億元，較 2018 年末增加人民幣 8.15 億元，增幅達 50.87%。

《中原銀行綠色信貸實施管理辦法》中所規範的綠色信貸相關工作

組織與分工

由總行的風險管理部、授信審批部、信貸管理部、法律保全部、公司銀行部等多部門協同工作，落實自身職責，完成對綠色信貸的審批、監管、發放、管理、創新等相關工作。

綠色信貸的重點投向

按照國家產業政策及時跟蹤節能重點工程，優先支持獲得政府政策性支持及節能減排效益明顯的項目。同時加強與環保部門的溝通，及時了解授信企業的環境效益，並根據情況對信貸做出調整。

流程管理

將企業環保信息納入信貸全流程管理。在貸前調查和審查審批過程中全面評估客戶的環境和社會表現，分析可能存在的環境、安全等隱患。貸後管理過程中需定期查詢相關項目的環保信息，及時發現不良環保記錄。

監督檢查

對綠色信貸實施情況進行週期性的自我評估，同時加強對綠色信貸的監督檢查，嚴格查處向環境違法項目貸款的行為。

獨立審驗聲明

致中原銀行股份有限公司董事會：

中國節能皓信（香港）諮詢有限公司（「中國節能皓信（香港）」、「我們」）接受中原銀行股份有限公司（「中原銀行」）的委託，對中原銀行《2019 年度環境、社會及管治報告》（「《環境、社會及管治報告》」）中披露的有關可持續發展的信息及數據執行獨立有限審驗工作。

中國節能皓信（香港）對中原銀行遵循 AA1000 原則標準（2008）（「AA1000APS」）中三項原則（包容性原則、實質性原則及回應性原則）的性質進行評估。此外，中國節能皓信（香港）採用了香港聯合交易所有限公司（「聯交所」）發佈的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》附錄二十七《環境、社會及管治報告指引》（「《環境、社會及管治報告指引》」）中的報告原則（重要性、定量、平衡和一致性）對《環境、社會及管治報告》中披露的信息進行評估。

此獨立審驗聲明有中文和英文版本，如有任何歧義，請以中文版本為準。

一、獨立性與能力

中國節能皓信（香港）沒有參與收集和計算《環境、社會及管治報告》內的數據或編撰《環境、社會及管治報告》。中國節能皓信（香港）進行的審驗工作獨立於中原銀行。除了審驗合約訂明的合適服務，中國節能皓信（香港）與中原銀行沒有其他聯繫。

中國節能皓信（香港）的審驗團隊由行業內經驗豐富，並且接受過如全球報告倡議組織標準（GRI Standards）、AA1000 審驗標準（2008）（「AA1000AS」）、聯交所《環境、社會及管治報告指引》、ISO 14001、ISO 9001 等與可持續發展相關的標準的專業培訓的顧問組成。

中國節能皓信（香港）的審驗團隊擁有進行審驗工作的豐富經驗，對 AA1000AS 具有充分的理解和實踐能力，同時依據中國節能皓信（香港）的內部審驗規定開展可持續發展事宜的審驗工作。

二、中原銀行責任

中原銀行的責任是依照聯交所發佈的《環境、社會及管治報告指引》準備及編制其《環境、社會及管治報告》，並實施相關內部控制程序，

以使《環境、社會及管治報告》中的內容不存在由於欺詐或錯誤導致的重大錯誤陳述。

三、審驗機構責任

中國節能皓信（香港）的責任是向中原銀行董事會出具獨立審驗聲明。此獨立審驗聲明僅作為對中原銀行《環境、社會及管治報告》中所界定範圍內的相關事項進行審驗之結論，而不作為其他之用途。

中國節能皓信（香港）確保基於個人資格、培訓和相關工作經驗來選擇合適和有能力的專業人員。中國節能皓信（香港）保證參與審驗的人員具有實施審驗的能力。所有核實的結果均由資深人員進行內部評審以確保我們所使用的方法是嚴謹和透明的。

四、審驗範圍

- 審驗的組織範圍限於《環境、社會及管治報告》涵蓋的中原銀行及其附屬公司的信息及數據，不包括中原銀行的供應商、承包商以及其他第三方的信息及數據；
- 中國節能皓信（香港）根據 AA1000AS 的中度審驗類型二對中原銀行遵循 AA1000APS 中三項原則的性質及內容進行審驗；
- 中原銀行與中國節能皓信（香港）達成一致協議選定了《環境、社會及管治報告》中的三項特定績效信息作出審驗，選取的信息如下：
 - 層面 B1：僱傭——關鍵績效指標 B1.1
 - 層面 B3：發展及培訓——關鍵績效指標 B3.2
 - 層面 B6：產品責任——一般披露
- 中國節能皓信（香港）的審驗工作僅限於 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日的披露資料，對於此時間範圍外的資料或在《環境、社會及管治報告》中所包括的任何其他資料均不在我們的審驗工作範圍內，因此我們不就此等信息發表任何結論；
- 審驗範圍乃基於並局限於中原銀行提供的資訊內容。對於本獨立審驗聲明所載內容或相關事項之任何疑問，將由中原銀行一併回覆。

五、審驗方法

中國節能皓信（香港）僅對中原銀行於中國河南省鄭州市總部的辦公室及新鄉分行開展審驗工作，工作內容包括：

- 評估中原銀行的利益相關方參與過程的合適性；
- 與可持續性管理、《環境、社會及管治報告》編制及有關資訊提供的員工進行線上訪談；
- 審查《環境、社會及管治報告》的編制與管理流程是否按照 AA1000APS 之包容性原則、實質性原則及回應性原則進行；
- 對定性的特定績效信息相關的支持性證據進行審查；
- 對量化的特定績效信息的證據進行抽樣檢查；
- 對量化的特定績效信息進行重新計算；
- 評估《環境、社會及管治報告》與《環境、社會及管治報告指引》的符合性；以及
- 我們認為必要的其他工作。

審驗工作及結論是基於中原銀行確保其所提供予中國節能皓信（香港）之相關資訊是完整及準確的情況下所進行。

六、局限性

由於非財務資料未有國際公認和通用於評估和計量的標準，故此不同但均為可接受的信息和計量技術應用或會影響與其他機構的可比性。

七、結論

針對 AA1000APS 中包括的包容性原則、實質性原則、回應性原則，以及聯交所發佈的《環境、社會及管治報告指引》和特定績效信息的審驗結論如下：

包容性

中原銀行識別了關鍵的利益相關方，並透過不同形式的溝通渠道了解利益相關方的訴求和意見。在日常運營中，中原銀行充分考慮了利益相關方的期望和對他們的影響，並且建立相應的渠道以持續進行利益相關方參與的工作。同時，中原銀行通過整理利益相關方參與的成果以改進其相關議題回應的政策。我們的專業意見為，中原銀行遵循包容性原則。

實質性

中原銀行通過回顧及審視《中原銀行 2018 年環境、社會及管治報告》中披露的重要議題的方式，訂明確認重要性議題的依據以及流程，從而進行 2019 年度的重要議題評估，並於其《環境、社會及管治報告》中展示了其識別的重要性議題。我們的專業意見為，中原銀行遵循實質性原則。

回應性

中原銀行通過建立不同的政策以持續回應其重要性議題，同時對其利益相關方均建立了相應的渠道收集他們的意見，以支持重要性議題的討論、回應、跟蹤和改善等方面的工作。中原銀行已於《環境、社會及管治報告》中披露了用於回應重要性議題的政策和機制。我們的專業意見為，中原銀行遵循回應性原則。

特定績效信息

基於中國節能皓信（香港）執行的審驗程序及取得的證據，對於從《環境、社會及管治報告》中選定的三項特定績效信息：層面 B1：僱傭——關鍵績效指標 B1.1、層面 B3：發展及培訓——關鍵績效指標 B3.2 以及層面 B6：產品責任——一般披露，在所有重大方面，我們沒有發現任何事項使我們懷疑其可靠性及準確性。

聯交所《環境、社會及管治報告指引》

《環境、社會及管治報告》之環境及社會範疇的一般披露和環境範疇的關鍵績效指標，在所有重大方面，乃按照聯交所《環境、社會及管治報告指引》中的「不遵守就解釋」條文進行披露。中原銀行披露了其重要性議題的評估過程和結果；中原銀行披露了三個年度的環境相關數據；《環境、社會及管治報告》客觀描述其業務所帶來的外部影響；大氣污染和溫室氣體排放的計算方法已於《環境、社會及管治報告》披露。有關《環境、社會及管治報告》的改善意見已由中原銀行於發出本獨立審驗聲明前採納或回應。

八、建議

我們建議中原銀行可考慮在未來進一步加強以下項目：

- 設定長期的目標和行動計劃以持續支持中原銀行對重要性議題的回應，並針對重要性議題的溝通、監測和審視完善其內部管理機制；以及
- 提高高級管理層於利益相關方溝通、重要性議題的決定和回應環節的參與程度，並通過建立或修訂政策將利益相關方溝通融合至中原銀行的治理、戰略和相關決策流程中。



附錄

《環境、社會及管治報告》內容索引

層面	一般披露 / 關鍵績效指標	內容	披露情況	所在章節 / 備註
環境				
A1: 排放物	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： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料	●	綠色的銀行與運營
	A1.1	排放物種類及相關排放資料	●	綠色的銀行與運營
	A1.2	溫室氣體總排放量（以噸計算）及（如適用）密度（如以每產量單位、每項設施計算）	●	綠色的銀行與運營
	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）	●	綠色的銀行與運營
	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）	●	綠色的銀行與運營
	A1.5	描述減低排放量的措施及所得成果	●	綠色的銀行與運營
	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	●	綠色的銀行與運營
A2: 資源使用	一般披露	有效使用資源（包括能源、水及其他原材料）的政策	●	綠色的銀行與運營
	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）	●	綠色的銀行與運營
	A2.2	總耗水量及密度（如以每產量單位、每項設施計算）	●	綠色的銀行與運營

層面	一般披露 / 關鍵績效指標	內容	披露情況	所在章節 / 備註
	A2.3	描述能源使用效益計劃及所得成果	●	綠色的銀行與運營
	A2.4	描述求取適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	●	綠色的銀行與運營
	A2.5	製成品所用包裝材料的總量（以噸計算）及（如適用）每生產單位估量		主營業務不適用
A3: 環境及天然資源	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	●	綠色的銀行與運營 開發綠色金融產品
	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行動	●	綠色的銀行與運營 開發綠色金融產品
社會				
B1: 僱傭	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： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料	●	保護員工的基本權益
	B1.1	按性別、僱傭類型、年齡組別及地區劃分的僱員總數	●	專業的人員與團隊
	B1.2	按性別、年齡組別及地區劃分的僱員流失比率	●	專業的人員與團隊 （本行現正完善員工流失統計系統中的分類統計功能，並計劃在未來披露各個指標）
B2: 健康与安全	一般披露	有關提供安全工作環境及保障員工避免職業性危害的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料	●	保障員工的健康安全
	B2.1	因工作關係而死亡的人數及比率	●	保障員工的健康安全

層面	一般披露 / 關鍵績效指標	內容	披露情況	所在章節 / 備註
	B2.2	因工傷損失工作日數	●	保障員工的健康安全
	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	●	保障員工的健康安全
B3: 發展及培訓	一般披露	有關提升員工履行工作職責的知識及技能的政策。描述培訓活動	●	提高員工的專業素養
	B3.1	按性別及僱員類別（如高級管理層、中級管理層等）劃分的受訓僱員百分比	●	提高員工的專業素養
	B3.2	按性別及僱員類別劃分，每名僱員完成受訓的平均時數	●	提高員工的專業素養（按性別劃分的員工平均培訓時長的統計系統正在開發中，將在未來進行相關披露）
B4: 勞工準則	一般披露	有關防止童工或強制勞工的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料	●	保護員工的基本權益
	B4.1	描述檢討招聘慣例的措施以避免童工及強制勞工	●	保護員工的基本權益
	B4.2	描述在發現違規情況時消除有關情況所採取的步驟	●	本行不存在聘用童工或是強制勞工的情況
B5: 供應鏈管理	一般披露	管理供應鏈的環境及社會風險政策	●	管理供應鏈風險
	B5.1	按地區劃分的供應商數目	●	管理供應鏈風險
	B5.2	描述有關聘用供貨商的慣例，向其執行有關慣例的供貨商數目、以及有關慣例的執行及監察方法	●	管理供應鏈風險

層面	一般披露 / 關鍵績效指標	內容	披露情況	所在章節 / 備註
B6: 產品責任	一般披露	有關所提供產品和服務的健康與安全、廣告、標籤及私隱事宜以及補救方法的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料	●	優質的產品與服務（本行並無成品產品，故不涉及產品及服務的健康與安全，以及標籤問題）
	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		主營業務不適用
	B6.2	接獲關於產品及服務的投訴數目以及應對方法	●	聆聽客戶意見建議
	B6.3	描述與維護及保障知識產權有關的慣例	●	維護知識產權
	B6.4	描述質量檢定過程及產品回收程序		主營業務不適用
	B6.5	描述消費者數據保障及私隱政策，以及相關執行及監察方法	●	保障隱私信息安全
B7: 反貪污	一般披露	有關防止賄賂、勒索、欺詐及洗黑錢的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料	●	防止貪污腐敗
	B7.1	於匯報期內對發行人或其僱員提出並已審結的貪污訴訟案件的數目及訴訟結果	●	防止貪污腐敗
	B7.2	描述防範措施及舉報程序，以及相關執行及監察方法	●	防止貪污腐敗
B8: 社區投資	一般披露	有關以社區參與來了解營運所在社區需要和確保其業務活動會考慮社區利益的政策	●	和諧的社會與企業
	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）	●	和諧的社會與企業
	B8.2	在專注範疇所動用資源（如金錢或時間）	●	和諧的社會與企業



聯繫地址 中國河南省鄭州市鄭東新區商務外環路 23 號中科金座大廈
聯繫電話 0371-85519796 傳真 0371-85519888 郵政編碼 450046