

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)

H股股份代號:1216

優先股股份代號:4617



2021中原銀行 社會責任(ESG)報告



中原銀行股份有限公司並非一家根據銀行業條例(香港法例第155章)之認可機構,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及/或接受存款業務。

中原銀行股份有限公司

報告說明

報告時間

2021 年 1 月 1 日—2021 年 12 月 31 日。
為增強報告的對比性和前瞻性，部分內容或超出上述範圍。

報告週期

本報告為年度報告，本報告為中原銀行連續第五年發佈的年度 ESG 報告。

報告組織範圍

本報告所涉及的資料和事實覆蓋了中原銀行股份有限公司總行及 18 家所屬分支機構。
為便於表達，在報告中簡稱「中原銀行」「本行」「我行」或「我們」。



報告編制原則

本報告遵循《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》（「上市規則」）附錄二十七《環境、社會及管治（ESG）報告指引》編寫。同時參考可持續發展標準委員會（GSSB）發佈的《GRI 可持續發展報告標準》（GRI Sustainability Reporting Standards）、原中國銀監會辦公廳《關於加強銀行業金融機構社會責任的意見》、中國銀行業《金融機構企業社會責任指引》以及中國證券監督管理委員會《上市公司治理準則》的相關要求。

報告編制遵循重要性、量化、平衡、一致性原則。

重要性：本公司 ESG 事宜重要性由董事會厘定，利益相關方溝通及實質性議題識別的過程及實質性議題矩陣均在本報告中進行披露。

量化：本報告中定量關鍵績效指標的統計標準、方法、假設及／或計算工具，以及轉換因素的來源，均在報告釋義中進行說明。

平衡：本報告不偏不倚地呈報本公司報告期內的表現，避免可能會不恰當地影響報告讀者決策或判斷的選擇、遺漏或呈報格式。

一致性：本報告披露資料所使用的統計方法及口徑，如無特殊說明，均與往年保持一致。

資料說明

報告中的財務資料均來自 2021 年報內所載的 2021 年度經審計財務報告，如本報告所載資料與年報不一致，請以年報為準。其他資料統計範圍包含本行總行、18 家所屬分支機構，特別說明的除外。

本報告中所涉及貨幣金額以人民幣作為計量幣種，特別說明的除外。

第三方鑒證

為了保證報告的真實性和可靠性，本報告聘請安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）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》對報告中披露的選定績效資訊執行有限鑒證業務，並出具第三方鑒證報告。

發佈形式

報告以印刷版和電子版兩種形式發佈。印刷版置備於本行董事會辦公室供本行股東及其他利益相關方查閱，電子版可在聯交所披露易（網址：www.hkexnews.hk）及本行網站下載閱覽（網址：www.zybank.com.cn）。本報告有中文簡體、中文繁體和英文三個語言版本。若內容理解不一致，以中文簡體版本為準。

報告以電子版形式發佈。電子版可在聯交所披露易（網址：www.hkexnews.hk）及本行網站下載（網址：www.zybank.com.cn）。

聯繫方式

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) 0371-85517898

傳真：(86) 0371-85519888

電子郵箱：dongshihui@zybank.com.cn

目錄

目錄



報告說明	01
關於本行	03
2021年ESG關鍵績效	05



支援綠色轉型	33
關注氣候環境風險	33
發展綠色金融業務	35
實施低碳綠色運營	36



完善公司治理	11
不斷優化治理架構	11
注重保護股東權益	13
強化內控合規管理	13
紮實開展責任管理	18



踐行以人為本	39
提供優質客戶體驗	39
關愛員工共同成長	45
積極履行社會責任	49



服務經濟發展	25
協同區域戰略發展	25
支持小微助力三農	26
聚焦民生服務消費	29

附錄	53
附錄1 ESG報告鑒證報告	53
附錄2 香港聯合交易所《環境、社會及管治報告指引》索引	56
附錄3 全球報告倡議組織GRI標準索引	59
附錄4 讀者回饋表	65



關於本行

中原銀行成立於 2014 年 12 月 23 日，是河南省唯一一家具有營業網點覆蓋全省、省委省政府寄予厚望的省屬法人銀行，總部位於中國河南省鄭州市。2017 年 7 月 19 日，中原銀行在香港聯合交易所主板掛牌上市。

截至本報告期末，全行資產總額 7,682.33 億元；下轄 18 家分行和 2 家直屬支行，共有營業網點 494 家；作為主發起人，在省內設有 9 家村鎮銀行和 1 家消費金融公司；控股邦銀金融租賃公司。2021 年，在河南省省委省政府的全面領導與大力支持下，中原銀行勇挑改革重擔，迎接發展機遇，吸收合併洛陽銀行、平頂山銀行、焦作中旅銀行，推動組建新中原銀行。我們將以此作為光輝起點，立足新發展階段，完整、準確、全面貫徹新發展理念，協同眾利益相關方一同構建新發展格局，推動全社會高品質發展。

展望未來，本行將充分發揮黨建引領、機制護航和文化驅動作用，緊緊圍繞「突破萬億、回歸 A 股、打響品牌」的戰略目標，以「貼心、專業、合作、共贏」的經營理念，以「定價最優、效率最高、服務最好」的品牌形象，著力通過「上網下鄉、數智未來、守正創新、砥礪前行」的戰略路徑，全面踐行「服務戰略、服務實體、服務企業、服務人民」的莊嚴承諾。本行努力將「視行如家、盡心盡力，做最好的員工；貼心客戶、創造價值，做最好的銀行；員工為本、公道正派，做最好的領導」的企業文化厚植中原，激勵一代代中原人朝著「百年中原」的雄偉目標廣續奮鬥。

截至本報告期末，

全行資產總額 **7,682.33** 億元



下轄 **18** 家分行和 **2** 家直屬支行



共有營業網點 **494** 家



本報告期內本行所獲社會榮譽獎項：

<p>中國外匯交易中心暨全國銀行間同業拆借中心</p> <ul style="list-style-type: none"> • 2020 年銀行間市場「核心交易商」 • 2020 年銀行間市場「優秀貨幣市場交易商」 • 2020 年銀行間市場「優秀債券市場交易所」 • 2020 年銀行間市場「優秀 CFETS 同業存款參與機構」 	<p>中國人民銀行 跨境清算公司 (CIPS)</p> <ul style="list-style-type: none"> • 「ICIPIS 用戶社區推廣先進機構」 	<p>中國人民銀行</p> <ul style="list-style-type: none"> • 手機號碼支付業務河南省推廣業務活動中，榮獲「推廣先進機構」、「推廣能手機構」和「推廣積極機構」三項榮譽
<p>中共河南省人民政府、 國有資產監督管理委員會</p> <ul style="list-style-type: none"> • 授予「先進企業黨委」榮譽稱號 	<p>上海高金金融學院 (SAIF)</p> <ul style="list-style-type: none"> • 第七屆中國資產證券化論壇年會榮獲「結構性融資年度獎」、「年度創新機構獎」 	<p>英國《銀行家》雜誌</p> <ul style="list-style-type: none"> • 2021 年全球 1,000 家大銀行排名中位列第 185 位 <p>《財富》雜誌</p> <ul style="list-style-type: none"> • 入圍《財富》中國 500 強，商業銀行中位列第 24 位
<p>華夏時報社</p> <ul style="list-style-type: none"> • 第十四屆「金蟬獎」中榮獲「2020 年度城商行獎」獎項 	<p>《當代金融家》雜誌</p> <ul style="list-style-type: none"> • 第四屆「鐵馬」中小銀行評選中榮獲「十佳中小銀行」獎 	<p>證券時報社</p> <ul style="list-style-type: none"> • 2021 年天璣獎評選中榮獲「年度普惠金融服務銀行天璣獎」
<p>零壹財經·零壹智庫與 中國零售金融智庫</p> <ul style="list-style-type: none"> • 入選「2021 年手機銀行最佳實踐案例 TOP 30」榜單 	<p>普益標準、西南財經大學信託與 理財研究所、金融投資報</p> <ul style="list-style-type: none"> • 2021 年「金譽獎」評選中榮獲「卓越資產管理城市商業銀行獎」獎項 	<p>中國電腦協會</p> <ul style="list-style-type: none"> • 智慧風控模型管理平台作為全國商業銀行模型管理先驅系統榮獲「銀行業數位化轉型星耀獎」

2021 年 ESG 關鍵績效

經濟類績效

指標	單位	2021 年
資產總額	人民幣 億元	7,682.33
營業收入	人民幣 百萬元	19,282.83
淨利潤	人民幣 億元	36.33
存款餘額	人民幣 億元	4,484.25
各項貸款總額	人民幣 億元	3,881.60
繳稅總額	人民幣 億元	33.00
不良貸款率	%	2.18
撥備覆蓋率	%	153.49
資本充足率	%	13.30
普惠型小微企業貸款餘額	人民幣 億元	444.22
涉農貸款餘額	人民幣 億元	726.79
普惠型涉農貸款餘額	人民幣 億元	70.17
綠色信貸餘額	人民幣 億元	72.26

環境類績效

指標	單位	2021 年
排放物		
氮氧化物排放量	千克	127.40
顆粒物排放量	千克	7.65
二氧化硫排放量	千克	2.12
二氧化碳排放量	噸	1,021.66
甲烷排放量	噸	0.051
氧化亞氮排放量	噸	0.004
溫室氣體直接排放量 (範圍一)	噸二氧化碳當量	1,024.17
溫室氣體間接排放 (範圍二)	噸二氧化碳當量	27,327.95
溫室氣體總排放量 (範圍一和範圍二)	噸二氧化碳當量	28,352.11
每百萬元營業收入溫室氣體排放量	噸二氧化碳當量 / 百萬元	1.47
人均溫室氣體排放	噸二氧化碳當量 / 人	2.10
廢棄硒鼓、墨水匣產生量	噸	14.17
廢棄碳粉、色帶產生量	噸	4.48

指標	單位	2021 年
廢棄鉛酸蓄電池、其他電池產生量	噸	34.94
廢棄日光燈管產生量	噸	2.30
有害廢棄物產生總量	噸	55.89
每百萬元營業收入有害廢棄物產生量	噸 / 百萬元	0.003
人均有害廢棄物產生量	噸 / 人	0.004
辦公紙張總用量	噸	243.88
報廢電子設備總量	噸	20.00
生活辦公垃圾產生量	噸	715.78
無害廢棄物產生總量	噸	979.67
每百萬元營業收入無害廢棄物產生量	噸 / 百萬元	0.05
人均無害廢棄物產生量	噸 / 人	0.07
資源使用		
天然氣消耗量	立方米	320,235
煤氣消耗量	立方米	17.69
汽油消耗量	升	145,082.17
柴油消耗量	升	1,832
外購電力消耗	兆瓦時	42,027.36
外購熱力消耗	吉焦	26,454.97
綜合能源消耗量	噸標煤	6,649.57
每百萬元營業收入綜合能源消耗量	噸標煤 / 百萬元	0.34
人均綜合能源消耗量	噸標煤 / 人	0.49
市政供水耗水量	噸	368,704.45
每百萬元營業收入耗水量	噸 / 百萬元	25.75
人均耗水量	噸 / 人	36.78

備註：

- 如無特殊說明，環境類績效統計範圍包含本行總行、所屬分支機構。
- 汽油消耗量來源於本行公務車使用。氮氧化物、二氧化硫、顆粒物排放皆由於機動車汽油燃料燃燒消耗導致，上述三種排放物資料根據原中國環境保護部刊發的《道路機動車大氣污染物排放清單編制技術指南（試行）》進行核算。
- 柴油消耗量來源於本行機器設備發電使用。2021 年全行僅後備發電機使用柴油，後備發電機在市政供電臨時停電時使用，使用頻率及使用時間為不可控。
- 天然氣、煤氣耗用量主要來源後勤設施的使用，例如食堂灶具和燃氣供暖鍋爐的使用。
- 2021 年度外購熱力計算方法參考國家統計局制定，北京市統計局補充、印製的《能源、水統計報表制度（2020 年 11 月）》，統計範圍包括向供熱單位繳納採暖費用的總行、所屬分支機構。
- 溫室氣體主要包括二氧化碳、甲烷、氧化亞氮，主要源於外購電力、外購熱力、天然氣、汽油、柴油、煤氣。溫室氣體排放量計算方法參考世界資源研究所（WRI）和世界可持續發展工商理事會（WBCSD）發佈的《溫室氣體核算體系企業核算與報告標準 2012（修訂版）》、政府間氣候變化專門委員會（IPCC）發佈的《第五次評估報告》；用於範圍二計算的電網排放因數參考中國生態環境部最新發佈的全國統一電網排放因數（2022 年）。
- 無害廢棄物統計包括辦公生活垃圾、辦公用紙、電子設備及其他無害設備報廢量，辦公生活垃圾產生總量計算方法參考國務院發佈的《第一次全國污染源普查城鎮生活源產排污係數手冊》。
- 有害廢棄物統計包括廢棄日光燈管、鉛酸蓄電池、碳粉、色帶、硒鼓、墨水匣，其中部分進行了回收處理。
- 綜合能耗資料基於電力及燃料的消耗量參考中華人民共和國國家標準《綜合能耗計算通則（GBT2589-2020）》中提供的有關換算因數進行計算，包含外購電力、外購熱力、天然氣、煤氣、汽油、柴油。
- 包裝物資料不適用於本行。

社會類績效

指標	單位	2021 年
僱傭相關		
員工總數	人	13,503
員工流失率	%	3.73
按性別劃分僱員數		
女性員工數	人	6,645
男性員工數	人	6,858
按僱傭類型劃分僱員數		
全職員工數	人	13,503
兼職員工數	人	0
按年齡劃分僱員數		
20 歲以下	人	0
20-29 歲	人	2,719
30-39 歲	人	6,537
40-49 歲	人	2,505
50 歲及以上	人	1,742
按地區劃分僱員數		
鄭州地區	人	2,788
鄭州地區外	人	10,715
按性別劃分的員工流失率		
女性員工流失率	%	1.76
男性員工流失率	%	1.97
按年齡劃分的員工流失率		
20 歲以下	%	0.00
20-29 歲	%	1.67
30-39 歲	%	1.76
40-49 歲	%	0.27
50 歲及以上	%	0.03
按地區劃分的員工流失率		
鄭州地區員工流失率	%	5.53
鄭州地區外其他地區員工流失率	%	3.25
職工健康與安全相關		
連續三年工傷事故數		
2021 年	起	23

指標	單位	2021 年
2020 年	起	17
2019 年	起	14
連續三年工亡人數		
2021 年	人	1
2020 年	人	0
2019 年	人	1
報告期內因工傷損失工作日數	日	1,087.5
培訓相關		
培訓員工總人次	萬人次	11.13
按性別劃分的受訓僱員百分比		
女性員工受訓僱員百分比	%	100
男性員工受訓僱員百分比	%	100
按僱員類別劃分的受訓僱員百分比		
高級管理層員工受訓百分比	%	100
中級管理層員工受訓百分比	%	100
普通員工受訓百分比	%	100
按性別劃分培訓員工人均受訓時數		
女性員工人均受訓時數	小時	80
男性員工人均受訓時數	小時	80
按僱員類別劃分培訓員工人均受訓時數		
高級管理層員工人均受訓時數	小時	45
中級管理層員工人均受訓時數	小時	56
普通員工人均受訓時數	小時	82
供應鏈相關		
供應商總數	個	963
總行供應商數量	個	363
供應商按地區劃分的數量		
河南省內供應商數量	個	502
河南省外供應商數量	個	461
供應商審查覆蓋率	%	100
社區投資相關		
慈善捐款總金額	人民幣 萬元	1,571.96
志願活動參與人次	人次	4,801

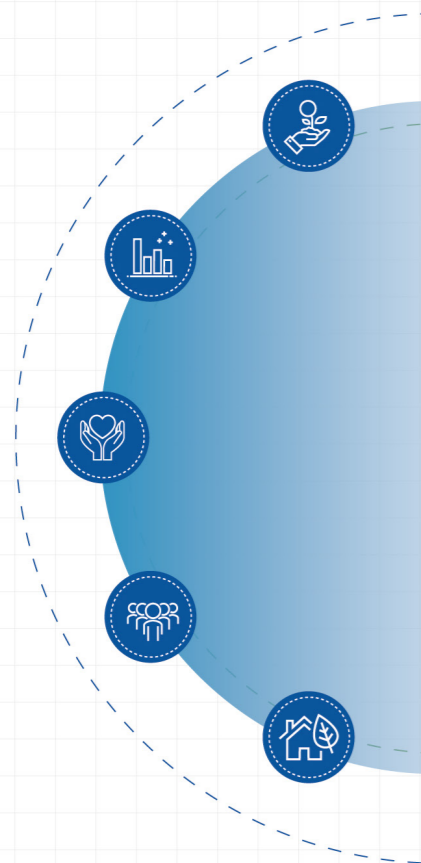
備註：

1. 如無特殊說明，社會類績效統計範圍包含本行總行、所屬分支機構。
2. 員工工傷主要為上下班途中、因公外出期間的交通事故、摔傷扭傷。
3. 報告期內員工工亡故原因為員工工作中突發疾病，搶救無效去世。

01

完善公司治理

中原人民自己的銀行





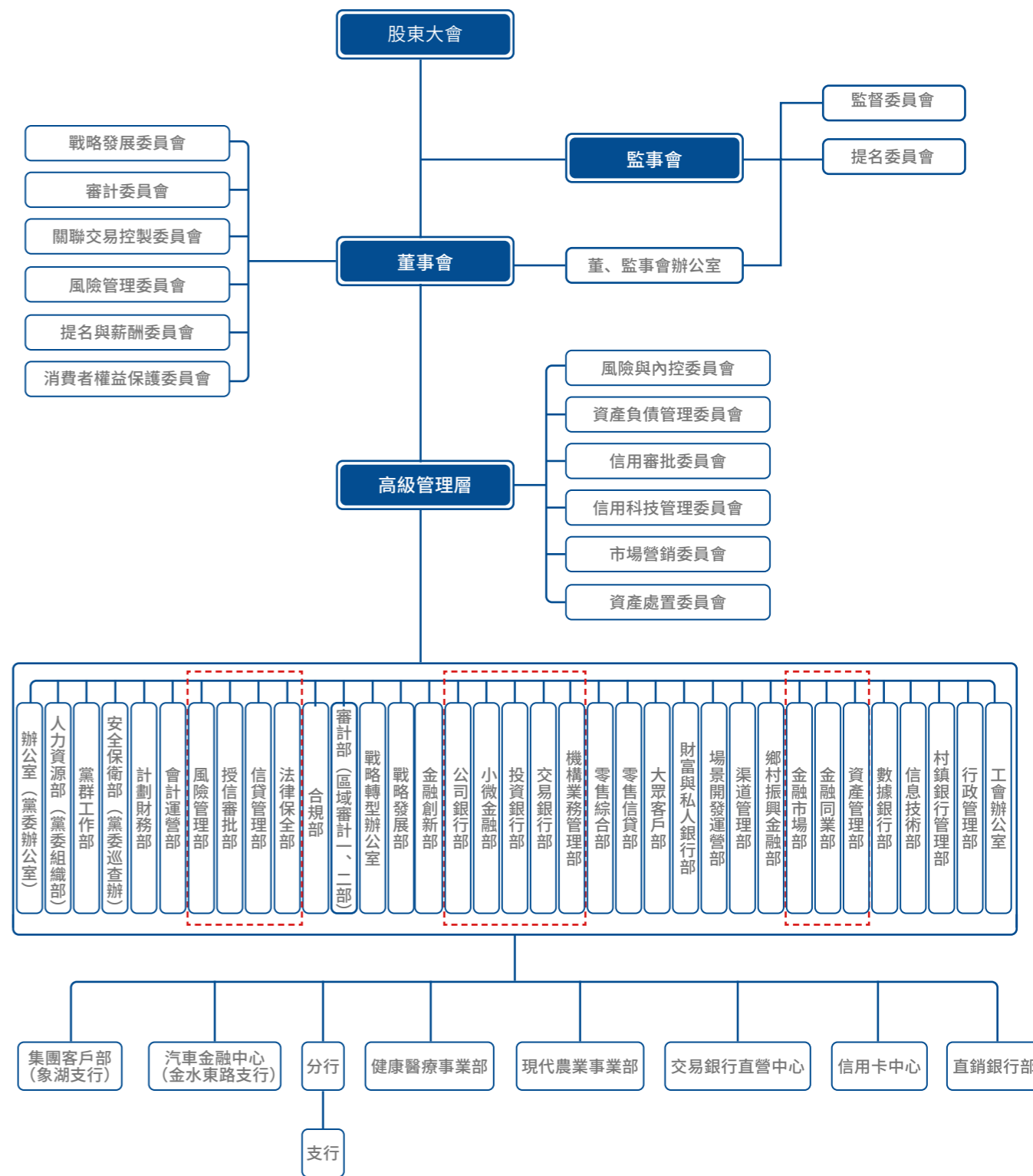
完善公司治理

不斷優化治理架構

良好的公司治理是企業長期高品質可持續發展的重要前提保障，中原銀行嚴格遵守《中華人民共和國公司法》《中華人民共和國證券法》等相關法律法規，《銀行保險機構公司治理準則》《銀行保險機構董事監事履職評價辦法（試行）》等制度準則，《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》的有關政策規定以及香港上市規則附錄十四所載的《企業管治守則》的具體要求，並結合我行實際情況，開展公司治理活動。股東大會是本行最高權力機構，董事會為決策機構，監事會為監督機構，高級管理層為執行機構。在多年實踐中，本行持續完善公司治理架構，不斷明確股東大會、董事會、監事會、高級管理層的職責與運作流程，以確保建立決策科學有依據、監督全面顯成效的公司治理模式，以助力本行實現長期發展目標。

本行深知董事會成員的多元化對公司實現戰略目標及可持續發展裨益良多，因此在董事會候選人甄選及委任董事時，根據本行的業務模式及特定需要，考慮各種多元化因素。截至本報告期末，本行董事會共有董事 10 名（含 2 名女性董事），由 4 名執行董事、2 名非執行董事，以及 4 名獨立非執行董事組成。獨立非執行董事人數占董事會超過三分之一席位，為董事會引入足夠獨立意見。

董事會下設發展戰略委員會、審計委員會、關聯交易控制委員會、風險管理委員會、提名與薪酬委員會、消費者權益保護委員會。各委員會在董事會領導下開展相關工作，且董事會成員擁有多元化的專業技能背景，可為董事會的決策提供專業意見。監事會共有監事 8 名，包括股東監事 2 名，職工監事 2 名，外部監事 4 名，監事會下設提名委員會和監督委員會。高級管理層在董事會的領導下，負責執行董事會決議和本行的日常業務與管理，並定期向董事會及監事會報告。



中原銀行企業組織架構

注重保護股東權益

中原銀行高度重視保護股東權益，依法保護股東投資人的合法權益不受損害。本行通過建立高效的投資者關係管理機制和溝通管道來保障股東利益，在利潤分配方案、高管薪酬、重大關聯交易、公司治理、ESG 管理等重要事項議題上發表公正、獨立的意見，嚴格按照規定履行上市公司資訊披露職責，遵循真實性、完整性、及時性原則開展資訊披露工作，持續提升本行資訊披露透明度，讓外界各方及時準確獲知本行動態。

本報告期內，本行已在香港聯合交易所和中原銀行有限公司官網披露各類文件包括年度董事會通知、年度報告、股東大會通函、權益變動月報表、半年度報告、社會責任（ESG）報告等固定披露事項。同時，本行第一時間跟進臨時資訊披露工作，針對各類新聞、內幕消息、董事資格獲准、董事辭任、董事名單及職能變動、董事會專委會成員變更以及金融債券發行等有資訊披露需求的臨時事項，依法合規的開展資訊披露。此外，本行持續做好二級資本債券有關的資訊披露工作，在中央國債登記結算有限責任公司「中債登」和中國外匯交易中心「中國貨幣網」披露對二級市場資本債的付息公告，以及財務報表等內容，切實做到資訊披露的及時規範。

強化內控合規管理

本行視內控合規體系建設為公司治理的核心要務，我們通過完善制度，開展培訓的方式提升管理水準，努力實現長期安全穩定發展。本報告期內，本行遵照各領域監管要求並結合實際紮實開展內控建設，通過組織各部門持續完善內控制度體系；提升業務流程與操作風險管理精細化水準；加強內控合規條線建設；制定下發《「內控合規管理建設年」工作方案》並組織自查整改等工作，夯實風險防控基礎。同時，本行加強開展合規管理工作，通過開展合規風險識別與審查前置管理、推進全行合規文化建設、開展員工異常行為風險監測管理、嚴格不良貸款責任認定管理的方式支援我行業務穩健發展。此外，本行推動合規數智轉型，通過上線合規非現場監測系統，持續優化合規（GRC）系統的方式提升合規管理能力。本行更多相關風險管理、內部控制詳情，載於本行《2021 年度報告》的「風險管理及內部控制」章節。

同時，本行在 ESG 層面亦開展了諸多工作，以有效防範如貪污腐敗、供應鏈管理、智慧財產權保護等環節的各項風險。

強化反洗錢反貪污

中原銀行嚴格遵循《中華人民共和國刑法》《中華人民共和國反不正當競爭法》《關於禁止商業賄賂行為的暫行規定》《中華人民共和國反洗錢法》《金融機構大額交易和可疑交易報告管理辦法》《金融機構洗錢和恐怖融資風險評估及客戶分類管理指引》《銀行業金融機構從業人員行為管理指引》等法律法規，杜絕包括賄賂、勒索、欺詐、洗錢、恐怖融資在內的各類風險事件發生，嚴守廉潔合規底線。報告期內，本行未知悉發生違反運營地反貪污、反賄賂、反欺詐、反洗錢等法律法規所引起的訴訟。

在反洗錢方面

本行踐行「風險為本」的反洗錢工作理念，通過完善制度，優化系統、流程，提升反洗錢工作有效性，積極擔當社會責任，助力地方金融穩定。我們在遵守相關法律的基礎上，制定了《中原銀行反洗錢和反恐怖融資管理辦法》《中原銀行大額交易和可疑交易報告管理辦法》《中原銀行客戶身份識別和交易記錄及身份資料保存管理辦法》《中原銀行涉及恐怖活動資產凍結管理辦法》《中原銀行新產品洗錢風險評估管理辦法》《中原銀行反洗錢和反恐怖融資名單監控管理辦法》等內部管理辦法，從客戶識別、大額可疑交易報告、身份記錄及資料保管、恐怖資產凍結等環節對客戶進行全流程洗錢風險控制，同時對反洗錢調查、反洗錢保密、反洗錢宣傳培訓等義務履行也進行了明確規定，以全面落實反洗錢監管要求。

本報告期內，依據外部監管要求變化，結合我行實際，新制定《中原銀行洗錢和恐怖融資風險自評估管理辦法》，修訂完善《中原銀行涉及恐怖活動資產凍結管理辦法》《中原銀行反洗錢和反恐怖融資名單監控管理辦法》等主要規章制度。同時，指導業務條線出台《中原銀行國際業務制裁合規管理辦法》《中原銀行代理行管理辦法》《中原銀行國際業務反洗錢工作指引》等專項制度，為全行反洗錢崗位人員合規操作提供了制度依據，進一步提升反洗錢規章制度貫穿於各項業務的內控管理水準，夯實了全行反洗錢工作基礎。

在反貪污方面

本行以持續營造風清氣正發展氛圍為目標導向，壓實各級領導幹部全面從嚴治理，將正風肅紀反腐與業務經營發展有機結合，共同促進。本行通過著力強化責任落實、持續發力作風建設、加強日常監管與懲治震懾、暢通信訪舉報管道、探索科技賦能，從多維度開展包括但不限於以下的反貪污相關工作。





強化責任落實

- 及時組織專題會議傳達中央、省委和上級紀委會議精神，研究制定《年度全面從嚴治黨工作計畫》，安排部署全年黨風廉政建設及反腐敗重點工作；組織全行各級班子成員簽訂黨風廉政建設和反腐敗責任書，保障各級責任明確到人、各項措施明確到崗。



發力作風建設

- 緊盯關鍵節點發佈廉潔紀律通知；開展「四風」問題突擊檢查，落實中央八項規定精神專項檢查；出台《中原銀行總行首問負責制管理辦法》，著力糾正「擔當不足、遇事推諉、標準不高、效率低下」現象；修訂《中原銀行總行負責人履職待遇和業務支出管理辦法》《中原銀行異地任職幹部待遇管理辦法》和《中原銀行採購管理辦法》以制度規範保障中央八項規定精神執行到位。



加強監管懲治

- 對新提拔幹部開展任前廉政談話、出具廉政意見；組織各級黨委學習《中共中央關於加強對「一把手」和領導班子監督的意見》，對 8 家分行黨委班子開展集體談話；修訂完善黨支部標準化建設工作方案，補充紀律監督工作標準化建設內容，充分發揮組織監督作用，通過驗收考核促使紀律監督有效嵌入基層單位的管理體系；部分分行自主開展了專題培訓及考核工作，有效拓展了日常監督的深度和廣度。
- 2021 年全年，中原銀行堅持無禁區、全覆蓋、零容忍，堅持重遏制、強高壓、長震懾，對各類違規違紀行為進行精準認定、從嚴問責，持續不斷地強化制度、紀律的懲治震懾。



暢通舉報管道

- 通過下發《中原銀行誠信舉報管理辦法》建立了完善的誠信舉報管道，對來信、來訪、來電、網路等管道接受的信訪舉報及時受理，按規定進行處置。



探索科技賦能

- 建設「中原銀行廉政監督智慧平台」，整合合規、審計、信貸管理等內控監督部門的線上資源和資料，進一步打通各類監督通道，用科技手段為紀檢監督工作「賦能」。

案例 反腐倡廉文化建設 - 堅持強化「不想」的思想自覺

中原銀行及時開展黨史學習教育活動，組織開展了全行各級黨委書記講黨課、專題輔導講座、實地參觀見學、警示教育、案例學習討論等活動。積極推進「清廉金融文化建設」，在全行開展「高管談廉潔」主題徵文、廉潔知識答和徵集紅色家屬廉潔故事等活動，向河南省銀行業協會清廉金融專業委員會推薦徵文 53 篇、獲得獎項 14 篇，並榮獲優秀組織獎；組織專題學習《中華人民共和國監察法實施條例》、集體觀看《正風反腐就在身邊》系列和集體學習《嚴以治家》《清風傳家》《金融案鑒》等廉政書籍活動；在內網「清風之窗」專欄轉載廉政教育文章 75 篇，持續營造崇廉尚潔的濃厚氛圍。



黨史學習教育專題輔導講座



向河南省銀行業協會清廉金融專業委員會推薦徵文

53 篇

獲得獎項

14 篇

在內網「清風之窗」專欄轉載廉政教育文章

75 篇



反洗錢培訓次數

23 次

面向員工開展的反腐倡廉培訓次數

3 次

面向董、監事開展的反腐倡廉培訓次數

4 次



反洗錢培訓覆蓋人次

16,270 人次

反腐倡廉培訓參與員工人次

21,398 人次

反腐倡廉培訓參與董、監事人次

40 人次

強化對供應商管理

中原銀行嚴格按照《中華人民共和國招標投標法及實施條例》《國有金融企業集中採購管理暫行規定》《招標公告和公示資訊發佈管理辦法》《電子招標投標辦法》《河南省省管企業招標採購監督管理辦法》等法規開展採購管理工作。本報告期內，本行修訂了《中原銀行採購管理辦法》用以指導本行進行招標採購與供應商管理工作，強化採購工作的合法合規性。本行始終堅持規範、高效、透明的原則，緊盯國家及省內採購相關政策和動向，及時調整採購制度，保證採購行為的公開、公平、公正，確保對供應商的資質，以及環境、社會責任表現等進行綜合考量，主動規避供應鏈上的環境、社會各項風險。同時，本行穩步完善採購管理平台線上化功能，提高風險防控能力。

本行供應商管理遵循「嚴格准入、分級管理、量化評級、動態維護」的原則，開展包括供應商的資格審查、動態維護、等級評估、異常管理等流程管理工作。



本行一般遵循以下程式：供應商的徵集、分類審查、准入確認、資訊錄入等。本行會依據供應商提供的業務資質、企業征信等材料識別風險。相關業務部門還會依據內外管理要求對重要入圍供應商的資質、規模及生產能力進行實地調研，以增進互信、加強業務合作。

強化智慧財產權保護

中原銀行高度重視智慧財產權保護，加強自主智慧財產權儲備，打造品牌競爭力。本行嚴格遵守《中華人民共和國專利法》《中華人民共和國著作權法》《中華人民共和國商標法》《中華人民共和國反不正當競爭法》等法律法規，制定印發《中原銀行智慧財產權管理辦法》，遵循「依法合規、尊重創新、統一管理」的原則開展智慧財產權管理工作，明確相關部門工作職責，規定智慧財產權申報、使用流程，促進智慧財產權的開發、保護和利用，推動品牌保護和技術創新，提高中原銀行綜合競爭力。同時，根據法律法規變化和業務發展需要及時開展制度修訂工作，持續提升智慧財產權保護力度。

為有效管理資訊科技資產，本行採取多項措施加強智慧財產權保護。本報告期內，本行在全行範圍徵集資訊科技類專利、軟體著作權的申報計畫，緊密圍繞品牌形象提升與業務發展需求，加大資訊科技類資產申報力度，統籌規劃智慧財產權申請進度。同時，開展專利類、軟體著作權申請流程培訓，提升員工智慧財產權保護意識和申請材料撰寫能力，加快資訊科技類資產申請進度，提高申請成功率。



2021 年度，本行實現發明專利「零」突破，取得發明專利證書

1 件

登記軟體著作權

113 件





紮實開展責任管理









為有效推動中原銀行社會責任（ESG）治理，本行認真落實《上市公司治理準則》、香港聯交所《ESG 報告指引》《中國銀監會辦公廳關於加強銀行業金融機構社會責任的意見》《中國銀行業金融機構企業社會責任指引》等相關要求開展責任管理相關工作。經過多年實踐，本行已具備較為成熟的責任管理流程慣例，重視同內外部利益相關方的溝通，認真審視各方建議，將社會責任（ESG）理念融入公司長期發展戰略，紮實履行企業社會責任。

社會責任(ESG)管理架構

本行建立了全行自上而下履行企業社會責任的長效機制，由董事會戰略發展委員會牽頭本行的社會責任（ESG）管理工作，研究及制定本行社會責任的策略及政策，監督、檢查和評估社會責任工作履行情況，全行各分支機構積極貫徹社會責任（ESG）發展理念，切實保障各項工作的落實。

利益相關方溝通

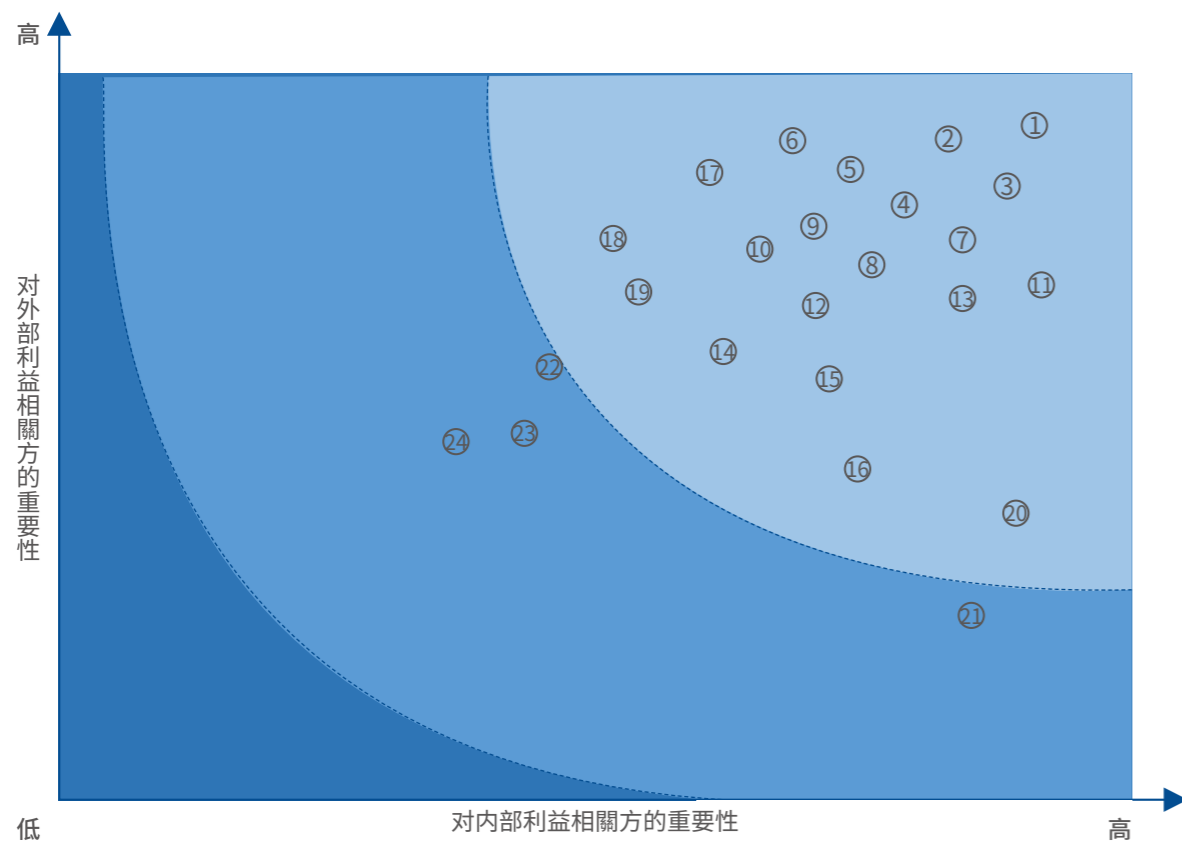
本行通過「日常即時溝通+定期專項溝通」「內部溝通+外部交流」的方式，同利益相關方充分溝通並接受其監督。在溝通過程中，本行整理記錄利益相關方訴求與建議，據此確認中原銀行的社會責任（ESG）議題。

利益相關方	期望與訴求	溝通方式	本行回應
 政府	<ul style="list-style-type: none"> • 回應國家戰略 • 支援區域經濟發展 • 踐行普惠金融 • 支持鄉村振興 • 綠色金融 • 綠色運營 	<ul style="list-style-type: none"> • 政策法規 • 專題報告 • 研討會 • 日常溝通彙報 	<ul style="list-style-type: none"> • 貫徹落實政府產業經濟政策 • 支援區域經濟建設 • 堅持服務實體經濟 • 深入踐行普惠金融 • 大力發展綠色金融 • 推行綠色辦公運營
 監管機構	<ul style="list-style-type: none"> • 依法合規運行 • 防範化解 金融風險 • 維護金融穩定 	<ul style="list-style-type: none"> • 監管政策檔 • 日常工作彙報 • 現場及非現場監督 	<ul style="list-style-type: none"> • 嚴格遵循監管政策 • 做好內控合規 • 全面風險管理
 股東	<ul style="list-style-type: none"> • 良好的投資回報 • 健全治理結構 • 強化資訊披露 	<ul style="list-style-type: none"> • 股東大會 • 定期公告 • 電話電子郵件 	<ul style="list-style-type: none"> • 持續穩健運營 • 提升盈利能力 • 完善公司治理 • 做好資訊披露工作
 客戶	<ul style="list-style-type: none"> • 優質的金融產品及服務 • 維護客戶權益 • 普及金融知識 • 消費者權益保護 	<ul style="list-style-type: none"> • 客戶滿意度調查 • 客服電話 • 客戶活動 • 宣傳教育活動 	<ul style="list-style-type: none"> • 加快金融科技創新 • 資料安全和隱私保護 • 優化客戶服務體驗 • 提供金融知識培訓
 員工	<ul style="list-style-type: none"> • 具有競爭力的薪酬福利 • 滿意的工作環境與氛圍 • 廣闊的成長空間 	<ul style="list-style-type: none"> • 職工代表大會 • 工會組織 • 座談會 • 面談 	<ul style="list-style-type: none"> • 制定科學的薪酬激勵制度和晉升體系 • 開展多種形式的培訓體系 • 完善激勵約束機制 • 關注員工福利和身心健康
 合作夥伴	<ul style="list-style-type: none"> • 誠信互利 • 公平採購 • 管理供應鏈的 ESG 風險 	<ul style="list-style-type: none"> • 業務合作 • 業務交流 • 招投標會議 	<ul style="list-style-type: none"> • 堅持誠信互利共贏 • 堅持依法合規 • 公平公正 • 與合作夥伴建立良好長期的合作關係
 公眾	<ul style="list-style-type: none"> • 履行社會責任 • 關心弱勢群體 • 共建美麗社區 • 踐行社會公益 • 普及金融知識 • 疫情防控 • 環保公益 	<ul style="list-style-type: none"> • 志願服務 • 慈善活動 • 贊助活動 • 綠色公益活動 • 金融知識宣講與培訓 	<ul style="list-style-type: none"> • 深入社區積極開展志願服務活動 • 舉辦豐富多彩的公益活動 • 贊助文體項目 • 普及金融知識
 媒體	<ul style="list-style-type: none"> • 拓寬對外統一的資訊溝通交流平臺 • 形成企業與利益相關方的溝通對話機制 	<ul style="list-style-type: none"> • 報告發佈 • 新聞發佈會 • 新媒體 	<ul style="list-style-type: none"> • 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資訊

ESG 實質性議題重要性評估

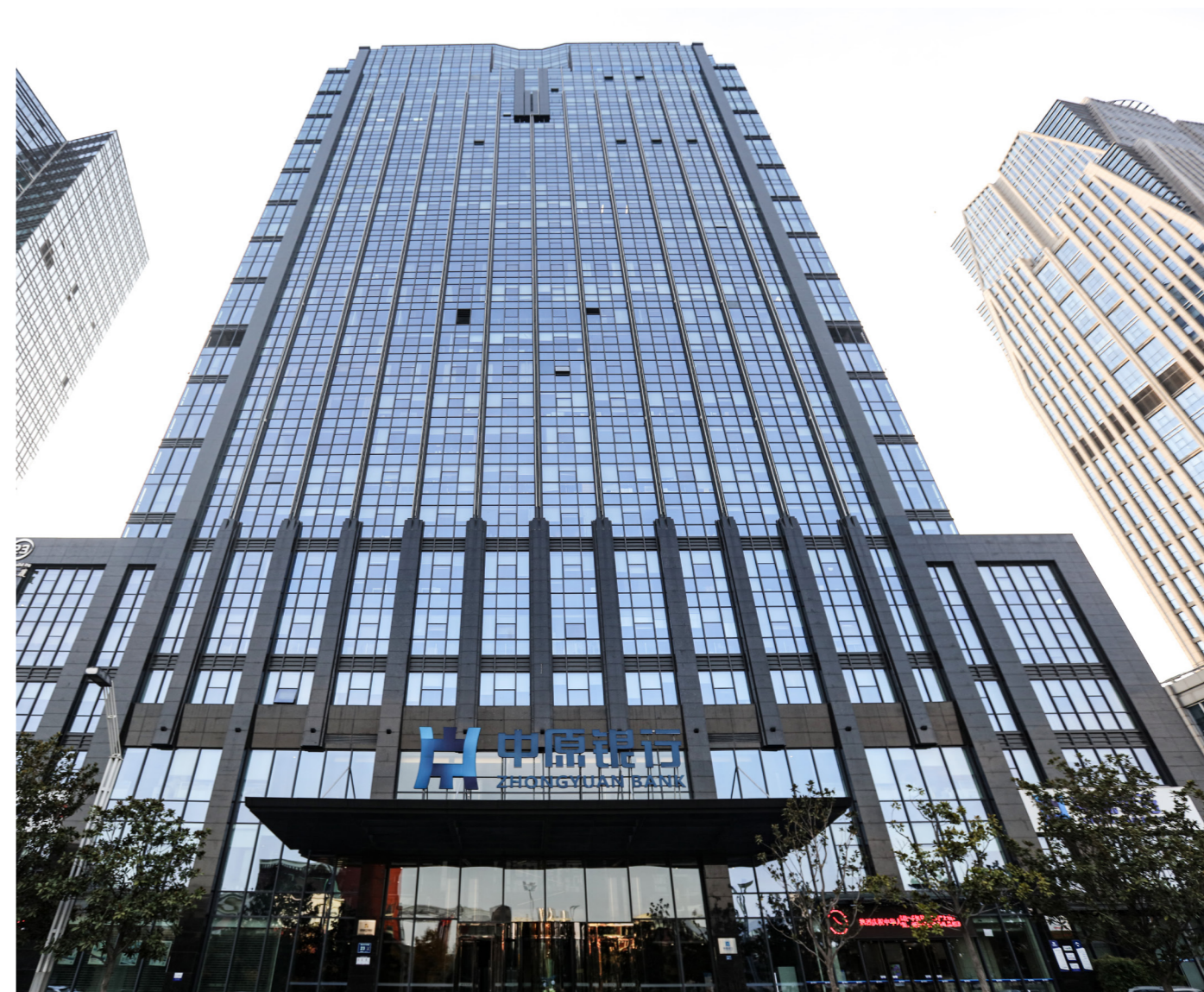
中原銀行參照國內外標準、宏觀政策、同業實踐，並結合自身現狀與多元業務特色，梳理了各內外部利益相關方的意見，對 ESG 實質性議題開展了重要性評估，並繪製了重要性議題矩陣（下圖）。

本行從實際出發，持續完善 ESG 實質性議題重要性評估流程，做到全方位覆蓋各內外部利益相關方對公司 ESG 的訴求；確保準確、全面披露相應議題資訊，並在日常運營中加強對重大 ESG 議題的管理。



中原銀行 2021 年 ESG 實質性議題重要性矩陣

- ① 支援區域經濟建設
- ② 完善公司治理
- ③ 公司戰略規劃
- ④ 企業品牌文化建設
- ⑤ 抗擊疫情
- ⑥ 優化客戶權益保護
- ⑦ 金融科技應用
- ⑧ 風險合規管理
- ⑨ 員工權益保護
- ⑩ 員工待遇與發展
- ⑪ 資料安全與管理
- ⑫ 雇傭政策
- ⑬ 客戶權益保護
- ⑭ 應對氣候變化
- ⑮ 支持鄉村振興
- ⑯ 推動綠色辦公運營
- ⑰ 社區公益
- ⑱ 金融知識教育
- ⑲ 反洗錢與反腐敗
- ⑳ 開展產品創新
- ㉑ 供應鏈風險管理
- ㉒ 發展特色業務
- ㉓ 踐行普惠金融
- ㉔ 發展綠色金融



關於公司社會責任(ESG)治理的董事會聲明

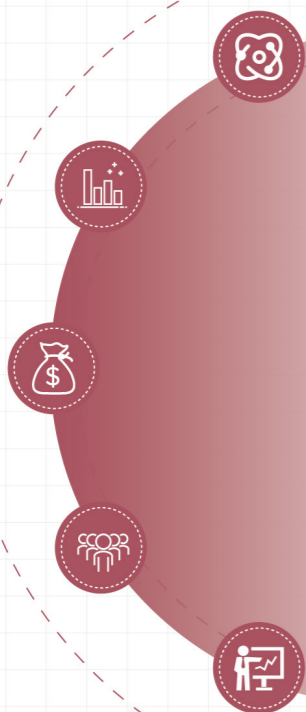
董事會是本行社會責任（ESG）工作最高決策機構，對本公司社會責任（ESG）工作承擔最終責任。本行由董事會戰略發展委員會牽頭社會責任（ESG）管理工作，負責開展社會責任（ESG）重大事項的審議和決策工作，制定社會責任（ESG）相關工作方針、戰略規劃、年度工作計畫、年度工作預算，評估、厘定本行社會責任（ESG）相關風險及機遇並監督風險管理及監控體系，並定期檢討本公司社會責任（ESG）表現及目標達成進度，對 ESG 工作執行結果進行評價。

經董事會授權，本行開展了 2021 年度社會責任（ESG）資訊收集和披露工作，將社會責任（ESG）相關事宜根據香港聯交所上市規則附錄二十七的規定（《環境、社會及管治報告指引》）編寫本報告。

本報告經過董事會審議發佈。

02

服務經濟發展



服務經濟發展

協同區域戰略發展

為助力實現確保高品質建設現代化河南、確保高水準實現現代化河南的奮鬥目標，本行勇擔河南金融改革的歷史使命，提出以「建設美好金融，服務美好社會，做中原人民最信賴的銀行」為發展願景，努力建設成為一流城商行。

本行紮根中原、深耕中原、依靠中原、服務中原，聚焦「河南人民日益增長的美好生活需要」，改善金融不平衡不充分發展的現狀，牢固樹立服務地方經濟社會發展的理念，圍繞人民群眾的金融需求，做好金融服務，把中原銀行真正建設成為中原人民生活的伴侶、工作的助手、創業的支撐、老年的保障。

為協同河南省區域「十大戰略」的高品質發展，本行提出的戰略重點是：服務戰略、服務實體、服務企業、服務人民。這不僅是中原銀行作為省屬法人銀行的使命擔當，也是監管對商業銀行在新時期支援實體經濟發揮更大作用的要求，更是中原銀行自身發展壯大必須遵循的方向。



從各級政府的需要出發，從河南經濟社會發展的需要出發，主動貼近政府，緊跟「十大戰略」導向，支援重點專案建設，支援全省產業轉型發展，為地方政府公共產品供給提供金融解決方案，為政府提供金融支撐。



紮紮實實為實體經濟服務，做實體經濟、產業發展的銀行，堅持金融服務實體經濟的基本原則，不做資本運作、資金空轉，將更多金融資源配置到實體經濟的重點領域和薄弱環節。



服務實體企業發展，培養銀企共生共榮的理念，與企業共成長，培養終身客戶，當好各類企業的金融夥伴，為其提供貼心周到的金融服務。



做中原人民的銀行，全心全意地滿足城鄉居民全生命週期的金融需求，實現「家家有中原、戶戶有額度、人人有服務、個個有授信」的目標，力爭在未來 3-5 年內使中原銀行的金融服務覆蓋全省 80% 左右的家庭、90% 左右的人口。

支持小微助力三農

支持小微企業

中原銀行堅持「服務戰略，服務實體，服務企業，服務人民」的發展戰略，貫徹中央關於加大對小微企業融資支援的精神，將普惠金融作為全行重要發展方向。本行通過「個人小微批量做、公司客戶個別做、政府客戶特別做」的方式，目標形成政府、企業集團、小微、個人各四分之一的資產佈局結構。通過數位化技術解決批量獲客、批量授信、精準風控的問題，使中原銀行的金融服務覆蓋全省 60% 左右的小微企業客戶。



截至 2021 年 12 月 31 日，

服務小微客戶超 **6.7** 萬戶，
貸款餘額達 **1,239.82** 億元。

制定完善相關政策

- 落實績效考核，提出普惠金融在內部績效考核指標中權重占比要求；
- 落實普惠小微貸款優惠政策，實施內部轉移定價優惠，降低小微企業融資成本；
- 落實「五個專門」經營機制，為普惠小微業務開展提供人員保障；
- 落實小微減費讓利政策，減免小微企業手續費；
- 落實扶持小微政策，支援小微企業復工復產，對受汛情影響的小微商戶發放 30 天免息券。

發展優化業務產品

- 開展市場調研與走訪，快速創設新產品。創設「經銷商支援計畫」產品，涉及食品、日用品、乳製品、家電、農資、醫療衛材等多個行業；
- 優化存量產品。借助網銀、手機銀行、移動 PAD 等電子管道提升標準化、線上化水準；
- 對標同業，通過產品改造重構，為特色客群設計產品方案。目前已實現萬邦市場、四季水產、確山小提琴等客群業務的落地。

創新服務管道模式

- 借助各類線上 + 線下活動實現獲客和有效戶提升，擴大小微客群基礎；
- 建立作業平台以及原心小微金融小程序等數位化行銷工具功能，建立小微客戶數位化元化批量獲客模式。

提供個性定制服務

- 針對園區招商、培育孵化和落地生產提供不同企業生命週期的金融服務方案；
- 發掘省內各地市特色產業、優勢產業場景，開展特色產業金融服務定制工作，調研全省 6 大類 44 個特色客群，已落地開封杞縣大蒜等多種服務模式並逐步向全省推廣。

助力鄉村振興

中原銀行積極回應國家關於支持鄉村振興的號召，堅決貫徹落實黨中央、國務院關於「三農」工作的各項決策部署，促進城鄉共同富裕。本報告期內鄉村振興工作按照「強化風險防控，以完善體制機制為基礎，以鄉村線上和普惠金融服務站建設為抓手，開創鄉村振興新局面」總體工作思路。圍繞鄉村振興「產業興旺、生態宜居、鄉風文明、治理有效、生活富裕」的總要求，聚焦「農業、農村、農民、農民工」四農客群，緊跟政府鄉村振興規劃，搭建「一平台四方案」金融服務，以鄉村線上服務平台為載體，形成農業產業化、農村基礎設施建設、鄉村治理、普惠金融四個服務方案，為四農客群提供綜合化服務，助力鄉村振興。

本行開發了「鄉村線上」2.0 平台，圍繞「黨務、政務、村務、商務、民務」等持續完善平台功能。

截至 2021 年 12 月 31 日，鄉村線上註冊用戶數 **103.9** 萬戶。

2021 年 11 月，鄉村線上在中國電腦使用者協會金融互聯網分會舉辦的

「2021 銀行數位化轉型星耀專案徵集方案」中，榮獲「普惠金融類」優秀成果獎。

截至 2021 年 12 月 31 日，

本行涉農貸款餘額 **726.79** 億元，較年初新增 **59.6** 億元，增幅達到 **8.94**%。

其中，普惠型涉農貸款餘額 **70.2** 億元，普惠型涉農小微企業法人貸款 **59.8** 億元，

為鄉村產業生態振興提供了有力支撐。



報告期內，本行開展了包括但不限於以下具體工作：

建機制，保障鄉村振興各項工作有序推進

- 出台了《中原銀行金融服務鄉村振興指導意見》，為提高「三農」金融供給能力提供了實施路徑；
- 修訂完善各項配套管理制度，完善三大考評體系，明確鄉鎮支行工作機制及人員配置，建立「1+N+N」農村金融服務模式；
- 建立鄉村振興網格化管理機制。

履行社會責任，形成中原銀行鄉村振興企業文化

- 認真貫徹落實省政府「金十條」政策，抗疫搶險，履行社會責任；
- 影像文字相結合，打造中原銀行鄉村振興企業文化。



建平台，依託「鄉村線上」平台賦能鄉村振興

- 實現鄉村線上 2.0 上線；
- 實現鄉村線上功能定制，滿足整縣推進需求，持續做好縣域專區的功能優化，及上線後用戶拓展；
- 活動與培訓相結合，拉動新增註冊，促進經營推動。

強隊伍，打造鄉村振興專業服務團隊

- 擴充鄉村振興條線力量，新招聘惠農專管員並開展「智匯鄉村振興中原」集中培訓；
- 按開業時間對服務站站長開展各類現場及線上分層培訓；
- 利用原心（惠農版）「學習園地」豐富站長學習管道及課程體系。

強研發，深入滿足客戶資金需求

- 通過組建農戶普惠授信創新小組和創新信用村授信產品，支援特色產業發展並細分客群，分類開展授信業務；
- 創設規模化種植授信模式，支援農村集體經濟組織、新型農業經營主體採購農資農服需求；
- 創設糧食收儲貸款授信模式，支援糧食貿易和加工企業採購農產品需求。糧食收儲創新模式累計落地 3 億元；
- 召開線上線下培訓會，現場指導會，推動分支行業務落地，組織推動普惠型涉農信貸提升。

配資源，助力鄉村振興事業大發展

- 示範引領，推動「鄉村振興示範縣」建設工作。截至 2021 年末，29 家示範縣建設支行與當地政府簽訂鄉村振興戰略合作協定，示範縣建設支行 2021 年新建服務站 943 家，行均新建服務站 31 家；
- 黨建引領，助力服務站運營提升。制定下發《中原銀行黨建工作與業務經營（惠農業務）「百家試點、融合突破」實施方案》，宣傳黨建及鄉村振興知識。

案例 規模化種植貸款助力啟動農村集體經濟組織

中原銀行通過農村集體經濟組織規模化種植貸款模式，解決了村集體成立後缺乏致富方案和資金難題。通過農民入股至村集體，土地資源的整合，使得「農民變股民，擁有分紅的權利」；通過引入託管方，實現專業化種植、集採集服、降低生產成本、提高產量；通過保險，有效防範自然災害風險；通過金融資金支持，有效解決村集體和託管方缺乏資金的難題，該模式在蘭考、鄆城、魯山、漯河源匯區等地取得良好效果，共批復 13 個村集體，支持 8,160 畝土地開展規模化種植。



紅廟鎮土嶺村土地託管現金分紅大會現場



聚焦民生服務消費

中原銀行始終堅守初心，以服務地方經濟建設為立足之本，頒佈《2021 年中原銀行授信政策指引》主動把握逆週期調節和全面落實六穩六保政策帶來的機遇，積極的財政政策更加積極有為，強化逆週期調節，注重結構調整，切實保障和改善民生。堅持政策導向，服務經濟民生，並持續加大提供便民服務力度，助力民生消費。



服務民生事業

- 針對縣級及以下廣大地區，重點加大對水、電、路、氣、訊、網、環境整治以及高標準農田等基礎設施建設短板領域支援力度，重點謀劃運用「大資料+金融科技」搭建鄉村服務平台，抓好普惠金融、醫療、消費、農業現代化以及農村新興業態等領域的新機遇；
- 支援實體經濟，2021年製造業審批額度同比增長157%、醫療行業及教育行業審批額度同比增長尤為顯著；
- 在水電氣暖、醫療衛生及教育事業授信敞口金額均有較大增長。



提供便民服務

- 開展「服務進社區」活動，針對老年客戶及偏遠地區的客戶提供上門服務；
- 進一步規範現金服務行為，開展人民幣現金收付專題宣傳；
- 逐步提高廳堂「適老」服務水準，加強金融科技賦能；
- 開展「不適老」金融服務問題排查，加大「不適老」問題整改力度，制定下一步適老化工作計畫，細化責任分工。



助力民生消費

- 為踐行惠濟民生、服務民營經濟的理念，同時立足本地優勢，本行深耕屬地化客群，深度連結屬地頭部品牌及消費場景，借助屬地商戶的品牌及會員優勢，與本地特色商戶聯合發行屬地化聯名信用卡，打造本行信用卡特色品牌，同時為客戶提供便捷的金融服務和專屬優惠。

03

支援綠色轉型





支援綠色轉型

關注氣候環境風險

氣候變化、環境污染問題儼然已成為全世界全人類面臨的巨大風險挑戰，任何一方都無法置身事外，獨善其身。由於氣候變化所帶來的極端天氣災害、糧食安全、資源短缺等一系列重大問題已嚴重影響到人類生活的方方面面，本行深刻意識到應對氣候變化、保護環境資源的緊迫性和必要性，時刻牢記習近平總書記所宣導的「人類命運共同體」價值觀，願從自身做起，並發揮影響力協同各方，共同應對。

以極端天氣為代表的氣候變化事件加大了本行在保護資產安全、保持信用穩定、業務正常開展方面的風險。因此，為應對未來可能持續發生的氣候變化所帶來的負面衝擊，本行認真學習國家發改委印發的《中華人民共和國國民經濟和社會發展第十四個五年規劃和 2035 年遠景目標綱要》、國務院印發的《關於完整準確全面貫徹新發展理念做好碳達峰碳中和工作的意見》《2030 年前碳達峰行動方案》等政策檔，堅定不移貫徹創新、協調、綠色、開放、共用的新發展理念。

本行目標在「十四五」時期，將逐步開展並完善應對氣候環境風險相關的工作，注重系統謀劃、完善機制、多措並舉、統籌推進，從發展綠色金融業務、實施低碳綠色運營兩方面持續加強對溫室氣體管理、能源消耗管理、水資源管理、污染物管理的能力建設，以有效助力國家「3060 雙碳目標」的實現。

案例 中原銀行投身應對暴雨洪澇災害，金融支援社會災後重建

2021 年 7 月，河南省遭遇極端災害天氣，特大暴雨對社會造成了巨大影響，人民財產損失慘重。



為確保我行運營維持正常秩序，為社會提供必要支援以履行社會責任，我行第一時間開展了一系列应急管理保障工作

- 落實員工安全狀況；
- 在斷水斷電的極端情況下，組織購買物資，緊急調配食品，保障數百名堅守崗位員工的正常用餐；
- 購買足量應急發電能源，確保我行會計運營系統、資金交易系統等核心業務連續正常運行；
- 對於基建專案，安排專人駐守指揮，組織代建單位及施工單位所有力量全力抗洪，保障專案人員安全，現場財產基本未受損失；
- 牽頭聯繫各分行，協助調配物資，連夜為受災嚴重地區送去抗洪物資。全力幫助分行災後重建，協助受洪水浸泡嚴重的網點進行維修改造。



災後我行認真貫徹省委省政府有關決策部署，迅速開展相關金融支援工作，不斷提升服務質效，有力支援防汛抗災和復工複產。

- 建立快速回應機制，針對受災嚴重的區域，指定專人負責，開闢綠色通道，制定抗災業務專用範本，要求專案當日上報、次日審結；
- 根據《河南省 2021 年第一批災後恢復重建基礎設施專案清單》，篩選出 474 個優質專案，進行清單制管理，風險前置介入，提供抗災專項信貸額度；
- 優化現有產品，多措並舉助力受災企業複產。政采貸擴大准入範圍，將受災區縣納入業務範圍，對災後重建中標企業批量主動授信，擴大中標企業授信限額；依靠大資料支撐，為受災客戶提供車 e 貸、創業擔保貸、惠商貸、商超貸等業務產品，為受災群眾提供金融便利，推動社會秩序有序復蘇。截至 2021 年 12 月 31 日，累計提供災後重建信貸支援 195.4 億元，其中使用人行再貸款金額 80 億元。

發展綠色金融業務

中原銀行綠色金融遵循全面落實「十四五」規劃綠色發展要求、加快推進綠色領域業務發展、防範環境和社會風險三大任務要求，實現業務可持續發展與環境保護雙重目標，努力打造「生態中原」、「綠色中原」。

本行認真落實國家政策和監管要求，牢固樹立綠色金融發展理念，將發展綠色金融作為長期可持續發展的有力保障，持續優化資產結構，增強風險抵禦能力，從公司治理、政策方向、產品創新、風險管理、資訊披露等方面開展相關工作。

報告期內，本行制定了《中原銀行股份有限公司綠色金融發展戰略規劃》，在業務發展、風險控制、社會責任方面制定了短期、長期目標，並明確了職責分工。本行將全面落實「十四五」規劃綠色發展要求，圍繞「打造綠色標杆城商行，成為具有良好聲譽的綠色銀行」的戰略目標，不斷完善、健全可持續發展戰略，有效支援實體經濟，特別是綠色行業可持續發展。此外，本行修訂了《中原銀行綠色信貸授信指引》《中原銀行綠色信貸實施管理辦法》，鼓勵積極行銷符合條件的信貸業務，對此類業務優先安排信貸規模，綠色通道審批，並按季度開展綠色信貸自評估工作，對綠色信貸執行審計發現的主要問題進行研究分析和專項整改。

本行著力持續推進綠色金融業務種類、規模發展。為更好落實監管部門關於開展綠色債券的政策要求，本行積極通過債務融資工具創新產品支援碳達峰和碳中和戰略，推進中原銀行綠色債券產品發行落地，綠色債券重點支持範圍為清潔能源、清潔交通、可持續建築、工業低碳改造等綠色項目的建設、運營、收購及償還綠色項目的有息債務等。截至 2021 年 12 月 31 日，綠色債券持有量餘額 11.2 億元。

本行重視加強信貸環節對環境與社會風險的管理，加大對觀察類客戶，尤其是涉及重金屬排放與危險化學品污染等高環境風險領域內客戶融資的控制與清退力度，不斷促進行業與客戶信貸結構的「綠色」調整；針對「兩高一剩」中重點行業施行名單制准入，對名單以外企業嚴禁新增授信，存量授信業務持續調優結構，名單內企業及專案以符合先進產能置換落後產能、節能改造升級等綠色信貸為主要支持方向。

截至 2021 年 12 月 31 日，本行綠色信貸餘額 72.26 億元，較上年末增長 56.32%；綠色融資餘額 73.4 億元，較上年末增長 56.69%

實施低碳綠色運營

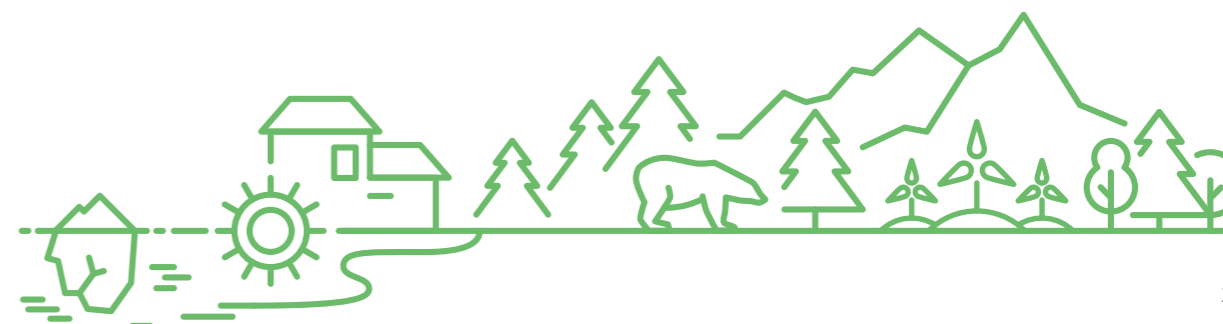
中原銀行嚴格遵守《中華人民共和國環境保護法》《中華人民共和國節約能源法》等法規，不斷完善綠色運營的相關措施，推廣低碳服務，宣導員工節約能源，努力降低自身運營對環境的影響，著力將低碳環保理念融入銀行管理。

在綠色 運營方面

本行推行綠色辦公，充分利用視頻和電話會議系統以及電子化辦公系統，提升電子化無紙辦公水準；宣導資源節約，建立辦公用品領用審批流程和管理機制，以規範員工行為；制定《關於宣導勤儉節約的通知》，重點提出對於節電、節水、節紙和節資源、加大環保回收處理力度方面的工作要求，例如逐步推廣使用節能節水設備，定期維護，延長使用壽命，進而降低資源能源耗用量，推進綠色辦公轉型。此外，本行推行綠色採購，將綠色理念納入供應商准入標準和評審標準。報告期內，本行未發生因為環境問題而導致的環境訴訟案件。

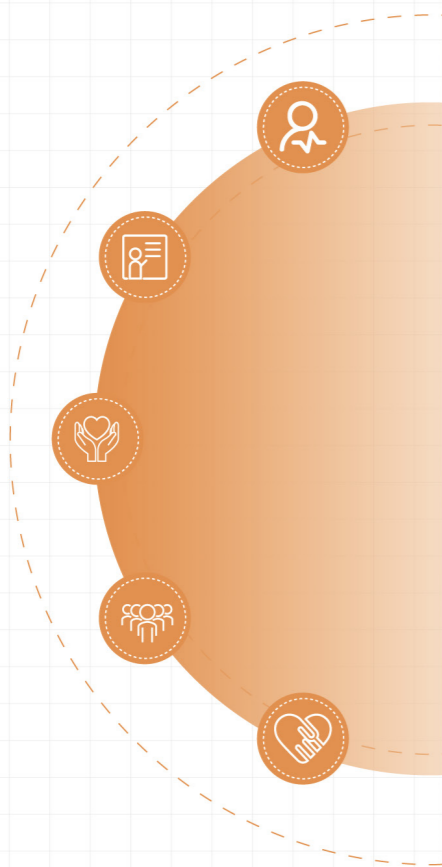
在低碳 服務方面

本行積極開展資訊系統建設，持續推廣無紙化服務、線上遠端服務以及無紙化辦公，以減少工作開展中因紙張資源使用而導致的大量廢棄物排放，進一步減小對環境的負面影響。



04

踐行以人為本



踐行以人為本

提供優質客戶體驗

中原銀行始終秉承以「客戶為中心」的服務理念，貫徹「貼心、專業、合作、共贏」的經營理念，著力打造「新中原 新服務 新未來」的品牌形象。在嚴格遵循國家政策及相關監管要求的同時，本行制定了《中原銀行服務管理辦法》，健全我行服務管理工作制度，持續提升服務品質，深化服務升級，增強行業服務競爭力，以此促進業務發展、樹立品牌形象、優化服務品質、提高客戶滿意度。

加強防疫安全管理

結合不斷變化的疫情形勢，為了保護客戶的健康安全，本行認真落實常態化疫情防控工作，切實做好辦公場所、營業網點的場所消毒、疫情篩查、人員管控、健康監測登記等流程，以確保基本金融服務和關鍵基礎設施穩定運行，正常為社會廣大客戶群體提供服務。

同時，本行持續關注受疫情影響可能導致的不穩定因素，重點做好營業網點的各類應急預案的完善與演練，提升基層員工安全風險的識別及處置意識與能力，做好員工值班安排部署，預防突發事件的發生，確保全行運營安全穩定。

推進智慧服務轉型

本行著力從客戶需求入手，大力推進科技與業務的深度融合，通過數位化創新為客戶提供更加便捷、高效、優質的金融服務。我們通過線上線下聯動的方式，加快推進業務電子管道建設，深入挖掘服務潛能，提升銀行金融服務的便利性。線上下，我們大力開展營業網點的智慧化轉型升級，簡化業務办理流程，提高服務效率；線上上，我們持續豐富以客戶需求為中心的線上金融產品線，並將傳統客服與智慧技術相結合，提升服務回應速度，從而不斷加大基礎金融服務的覆蓋面，提供便捷、安全的服務，實現為客戶降本增效，為社會節約資源。本報告期內，本行通過大力發展網上銀行、手機銀行、微信銀行，線上用戶端用戶數實現快速增長。



2021 年

個人網上銀行客戶數	個人手機銀行客戶數	對公網上銀行客戶數	對公手機銀行客戶數
109.39 萬戶	921.52 萬戶	15.7 萬戶	4.11 萬戶

電子銀行業務替代（分流）率

92.06 %



保障金融網路安全

資訊技術與金融業務的深度融合在帶來新的機遇的同時，也使銀行業面臨著更加複雜的網路和資訊安全威脅。本行嚴格遵守《中華人民共和國網路安全法》《商業銀行資訊科技風險管理指引》等網路安全法律法規，制定《中原銀行資訊安全管理辦法》。本報告期內，本行修訂了《中原銀行金融都會區網路管理辦法》《中原銀行資訊系統安全性漏洞管理實施細則》《中原銀行員工資訊安全行為規範》等 9 份制度檔，並開展了以下重點工作，以夯實安全管理體系，提升安全運營與攻防實戰水準，進而保護客戶財產安全。



大力引進人才

加強資訊系統人才隊伍建設。本行為加強人才隊伍建設，制定《中原銀行專業序列任職資格體系管理辦法》，推動任職資格框架、認證流程及任職資格的持續管理；制定《中原銀行資訊科技專業人才推薦管理辦法》明確推薦流程及獎勵形式。截至本報告期末，通過內部推薦、獵頭推薦、RPO 專場等多管道引進科技人才，共計招聘科技人才 106 人。



強化安全運營

成立安全一線、二線團隊，實現網路安全 7*24 安全運營；落地安全運營管理規範，豐富應急回應場景，提升安全運營能力。以安全運營技術平台（SOC）為載體，通過提升關鍵區域安全技術檢測能力，提高主機入侵偵測覆蓋度，豐富威脅情報庫，實現安全運營處置自動化編排，有效提升網路安全防護效能。



提升安全技術

健全應用安全全生命週期管理的落地實施細則，完善全生命週期技術平台工具鏈建設，推進雲原生容器安全、開源軟體供應鏈等新技術領域安全研究和建設，保障我行應用系統安全投產應用。



治理資料 安全

落地實施資料安全治理體系規劃框架及資料安全分級標準，截至目前，資料安全分級已完成 100%。制定資料許可權管理控制機制，完成一站式資料分析平台等資料使用重點場景安全管控，有效保障資料安全；建設資料安全智慧感知平台，監測使用者資料訪問、下載等重點場景行為，實現准即時用戶異常行為告警。



擴容機房 投產

本行位於鄭州的生產三期擴容機房順利投產，該機房可幫助滿足我行未來 3-5 年的資訊系統建設需求。為保障運行安全，機房為我行獨立專用區域，並按國家 A 級機房標準設計和建造，供配電、空調等關鍵系統均為全面冗餘設計，無單點故障風險。

目前，本行已完成鄭州、上海兩地三中心資料中心容災體系建設，上述資料中心支撐全行 500 餘個網點、270 餘套應用系統以及 2,200 多台伺服器的安全穩定運行，有效保障了業務的穩健發展。



本行參加河南省公安廳組織的「護網 2021」網路安全攻防實戰演習，被評選為「**優秀防守單位**」；

參加焦作市「護網 2021」網路安全攻防實戰演習，獲得**攻擊隊團隊一等獎、個人一等獎**。



保護客戶隱私安全

本行高度重視客戶隱私管理，將客戶隱私資料保護作為資訊安全性原則的核心，嚴格遵守《中國銀監會辦公廳關於加強網路資訊安全與客戶資訊保護有關事項的通知》等法規政策，並對標國際標準以及行業先進經驗，不斷完善資訊安全管理體系制定了《中原銀行個人金融資訊保護管理辦法》《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資訊安全的內部政策，切實履行金融資訊的保護責任。本行以「公開告知、必要夠用、個人授權、安全保障」的客戶資訊保護工作原則為指導，通過將個人金融資訊納入全面風險管理政策，明確各部門的資訊歸屬與使用職責，自上而下推動個人金融資訊保護體系建設。本報告期內，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。

履行客戶權益保護

本行嚴格遵守《中華人民共和國消費者權益保護法》《銀行業保險業消費投訴處理管理辦法》及《中國人民銀行金融消費者權益保護實施辦法》《中國銀監會關於銀行保險機構加強消費者權益保護工作體制機制建設的指導意見》等法律法規開展消費者權益保護相關工作。本報告期內，本行修訂印發《中原銀行金融消費者權益保護工作管理辦法》，明確細化分行職責。同時，本行強化消費者權益保護工作組織領導、完善消費者權益保護體制機制建設、開展 2020 年度消費者保護評級及問題整改、提升金融知識宣傳活動效果、開展多管道消費者權益保護培訓、妥善處理客戶投訴、加強監管溝通。經全行不懈努力，我行連續第五年獲評人民銀行年度消費者保護評級 A 級。

在金融知識宣傳工作方面，2021 年本行制定下發了《中原銀行 2021 年度金融知識宣傳普及規劃》《中原銀行 2021 年「3.15 國際消費者權益日」金融知識宣傳活動方案》等四個宣傳活動方案對全行金融知識宣傳活動進行總體安排部署，重點開展了以下具體活動工作：



推動公眾金融知識普及工作常態化、規範化

- 本行通過營業網點「公眾宣傳教育區」、門戶網站金融知識宣傳專欄、「中原銀行」微信公眾號及外部報刊、廣播、網站等內外部管道發佈金融知識，擴大宣傳覆蓋面，以推動公眾金融知識普及工作常態化、規範化。一是豐富官網「金融知識」專欄內容。2021 年整理「以案說險」2 篇、風險提示 8 篇發佈至官網「金融知識」專欄。二是手機銀行設置「安全課堂」板塊，9 月手機銀行 MVP 版資訊模組上線，資訊模組專門設置「安全課堂」欄目。目前共計上線金融知識普及文章 18 篇，內容涵蓋防範電信詐騙、非法集資、徵信、銀行卡、帳戶使用等內容。同時為提升老年客戶群體使用便利性，所有上線內容均具備語音播報功能。



積極開展專項 金融知識宣傳活動

- 本行組織全行開展「3.15 金融消費者權益日」、「普及金融知識，守住「錢袋子」」、「金融知識萬裡行」「金融知識普及月」等主題宣傳活動。3.15 金融消費者權益日活動中我行代表銀行業金融機構在河南銀保監局召開的新聞發佈會發言，9 月「金融知識普及月」期間我行參加了河南省廣播電視台金融知識訪談專欄。

普及公眾金融教育資料：

開展金融知識宣傳教育活動的次數	發放宣傳材料份	官方微信推送金融知識次數	短信宣傳數量
2,860 次	58 萬份	190 次	16 萬條

積極應對客戶投訴

本行嚴格遵守《銀行業保險業消費投訴處理管理辦法》等相關政策規定，內部制定了《中原銀行消費投訴處理管理辦法》對本行投訴組織架構、職責分工、投訴處理流程、檔案管理等內容進行規範，秉承堅持依法合規、便捷高效、標本兼治和多元化解原則應對客戶投訴事件。

本行通過構建投訴管理聯動體系，多舉措提高投訴處理效率，針對投訴集中問題開展專項督導工作，強化投訴處理監督考核，加強金融消費糾紛調解工作，對投訴問題進行研究，制定針對性解決方案，一定程度上提高投訴處理質效，使得投訴處理及客戶滿意度整體處於較高水準。

滿足差異服務需求

本行致力提升消費者體驗，為滿足消費者差異化需求，為此開展了包括但不限於以下的若干工作。

- 為加快推動社保卡工作，開展「服務進社區」活動。本行發動分支行針對老年客群較多的周邊社區攜帶行銷 pad 上門服務；針對偏遠地區的社保卡使用者統一預約上門，協助進行社保卡宣傳與開卡工作；
- 充分考慮不同客戶群體需求，打造差異化服務。制定《中原銀行特殊客戶群體服務管理辦法》《中原銀行改進老年人金融服務工作方案》，滿足老弱病殘等特殊客戶的銀行服務需求，提升服務水準，針對特殊群體從切實解決客戶困難角度出發，針對因特殊原因無法正常簽字或無法到網點櫃面辦理業務的客戶，提供更加人性化和細緻的服務；
- 提升服務包容度與數位化包容度。在線下，本行通過在網點設置老人綠色通道，專人佩戴志願者徽章，讓老年客戶一進廳堂，就能享受到專屬服務，並對不能親臨櫃檯的特殊客戶提供上門服務。線上上，本行通過優化手機銀行幸福版，簡潔的介面風格、體貼的大號字體、常用的金融業務、專屬的產品設計等，讓老年人輕鬆享受帳戶查詢、投資理財等金融服務，為他們帶來更便捷的操作體驗。同時，「愛旅遊」、「愛健康」等模組做到全方位滿足老年客戶多元的場景需求。



2021 年
報告期內客戶投訴數量
2,396 項
投訴受理時間
72 小時
投訴處理滿意度
90 %
已證實的侵犯客戶隱私和丟失客戶資料的訴訟總數
0 件
客戶滿意度（電話銀行 IVR 管道）：
99.69 %

中原銀行手機銀行幸福版 APP
累計服務

31.6 萬老年人

累計登錄

2,659 萬次



解決老年群體線上化程度低、使用不便等問題。該專案在由中國電子品質管制協會、使用者體驗聯盟 (UXACN) 主辦的第九屆中國用戶體驗峰會上入選

「2021 年中國用戶體驗優秀實踐案例」。



我行工作人員為特殊客戶群體提供金融服務

關愛員工共同成長

中原銀行始終將員工視為企業持續發展的基石，嚴格遵守國家相關法律法規的同時持續建立並完善內部制度。本報告期內，本行延續過往工作成果，在制度建設、組織架構優化、機構管理、領導班子建設、人才引進與培養、薪酬福利管理、專業序列建設以及疫情防控等方面開展工作，以保障員工權益、打造安全舒適的工作環境、為員工提供公平多元的發展機會。

平等招聘合規僱傭

本行嚴格遵守《中華人民共和國勞動法》《中華人民共和國勞動合同法》等法律及相關政策規定所提出的有關招聘僱傭的相關要求，頒佈並嚴格執行《中原銀行勞動合同制管理辦法》《中原銀行人員引進與招聘管理辦法》《中原銀行離職管理辦法》等政策制度開展與員工僱傭相關工作，使員工權益在招聘、解僱及離職等方面均得到有效保障。

截至 2021 年 12 月 31 日，本行共有員工 **13,503** 人



女性員工占比 **49%**



為保證員工就業權益，本行堅持勞動合同簽訂率 **100%**

為確保員工招聘公平公正，解僱離職合法合規，本行開展了包括但不限於以下措施：

員工招聘

本行規定崗位需要設置招聘條件，確保招聘資訊公開、招聘流程公正。本行貫徹「公開、平等、擇優、合規」的原則開展招聘工作。並且，我們在招聘中不設置帶有歧視性、限制性的錄用條件，平等對待不同背景的員工，致力營造平等僱傭、構建多元化職場。

在招聘過程中，本行要求招聘工作人員恪守公正原則，杜絕徇私舞弊現象發生；對應聘人員嚴格資格審查和選拔評價，對弄虛作假、隱瞞欺騙現象「零容忍」。

此外，本行遵守防止童工或強制勞工的國際通行、國家及運營所在地有關準則、規則及規例，並且認真審查應聘者年齡，杜絕童工，報告期內，本行未發生使用童工的情況。

員工解僱及離職

本行依照國家有關準則及本行所制定的管理辦法開展員工離職手續，確保員工解僱、離職時的合法合規，保障員工在合理通知的情況下有自由離職及其他合法權益的權利。

保障員工合法權益

安全的工作環境和健康身心是員工履行工作職責的先決條件，因此本行高度重視保護員工權益。本行嚴格遵守《中華人民共和國勞動法》《中華人民共和國勞動合同法》《中華人民共和國社會保險法》《企業年金辦法》等法規關於保障員工權益、保護員工職業健康安全的要求，制定多項內部制度，採取多項有效措施落實員工權益福利保障的相關工作。

落實疫情防護

- 本行認真開展疫情防控工作，切實保護員工健康安全。例如認真開展員工健康與差旅統計工作，合理安排員工工作，充分運用「線上+線下」工作模式，提升通過線上系統平台組織職工、引領職工、服務職工，對員工開展及時關愛慰問。
- 此外，本行定期向員工發放必要防疫物資，組織員工及時接種疫苗，開展必要核酸檢測。

保證工時合規

- 本行依法並制定施行《中原銀行請休假及考勤管理辦法》以保證工作時間和假期。本行杜絕一切強制勞工的行為，報告期內，本行未發生強制勞工的情況。

優化薪酬績效

- 本行遵循「外部競爭力、內部公平性、價值導向、審慎經營」的薪酬管理原則，制定並持續優化員工薪酬管理相關辦法；優化經營單位高管薪酬分配機制；優化總行管理部門考核框架。
- 本報告期內，為積極助力本行吸收合併工作順利開展，服務全行發展大局，本行全面梳理四家參與吸收合併銀行的薪酬福利現狀，完成歷史資料的調研採集，擬定薪酬福利體系及併入方案。

保障員工權益

- 根據國家政策規定，本行以提升員工滿意度為目標，不斷優化福利保障體系建設，提供醫療保障，制定了包括但不限於以下政策，解決員工後顧之憂：《中原銀行補充醫療保險管理辦法》規定了保險適用範圍及條件、經費來源、額度及使用等。《中原銀行企業年金管理辦法》規定了年金加入條件、帳戶繳費及帳戶歸屬權益、帳戶轉移及支取等內容。

開展安全教育

- 本行持續做好對員工的健康安全教育，以提高全員安全工作、安全出行、健康生活的意識和能力，以降低意外突發事故的發生風險。

助力發展提升素質

圍繞全行戰略部署及「三小一大」發展目標，本行深入貫徹落實「貼心、專業、合作、共贏」的經營管理理念，不斷豐富和完善人才標準及體系，助力員工發展。本行持續關注員工成長和能力發展，制定年度培訓計畫，提供並鼓勵每位員工參與多種形式的培訓，實現從員工到高管各層級的全面覆蓋，以提升全員的綜合素質、專業能力和管理水準。

本報告期內，本行開展了包括但不限於以下的員工培訓相關工作：



豐富生活關愛員工

本行堅持「以職工為中心」的工作導向，持續把服務職工和幫扶救助工作做得更紮實更有溫度。本行長期開展豐富多彩的業餘活動，平衡員工的工作與生活，深受員工歡迎。此外，本行在全行範圍持續構建職工普惠服務體系，各級工會實現了法定節日、員工生日、生育及婚喪嫁娶慰問工作的精細化、普遍化，讓員工真正感受到「家」的溫度。

其中，本行開展了包括但不限於以下活動：



積極履行社會責任

中原銀行一直以來積極投身公益事業，注重自身志願公益活動參與度的提升，用實際行動履行作為省級法人銀行的社會責任擔當。本行在鄉村振興、防疫賑災、各項社會公益及志願者活動方面展開工作，竭盡所能，回饋社會，把愛心與溫暖帶給社會大眾。

助力農村美好生活

報告期內，本行不斷深化高頻場景搭建，豐富服務站非金融功能，推廣洗衣液機、美團優選、照片共用印表機等項目。同時，助農 POS 上線了雲理財、昆侖燃氣繳費等功能，滿足了客戶業務及生活需求。在深化支援客戶經營方面，本行聚焦於豐富線上活動，上線「一元購」、「福彩抽獎」、「繳費有禮」三大常態化活動，廣大現有客戶及新客戶均踴躍參加。為豐富農村居民精神生活，本行組織開展線下活動，舉辦「唱響中原」「舞動中原」「書香中原」「健康中原」四個下鄉活動及「走進千家萬戶」活動，使各種生活用品以禮品形式走進了千家萬戶。另外，本行與河南農業大學、農科院聯合舉辦四期河南省高素質農民培訓班為高素質農民隊伍培養人才，有效助力鄉村人才振興。

案例 開展四個下鄉，助力鄉村文化振興

中原銀行持續推動開展「健康中原、書香中原、唱響中原、舞動中原」四個下鄉活動，累計開展達 1,600 餘場，參與人數 10 萬餘人次。有效緩解了農村居民醫療衛生、文化生活資源不足的問題，同時，也展示了新時期農村居民的精神風貌，助力鄉村文化振興。



唱響中原活動



書香中原活動



健康中原活動



舞動中原活動

除開展鄉村振興新模式外，本行積極貫徹「上網下鄉」戰略，利用「上網」思維突破地域的限制。通過上線助農活動，以「互聯網+消費扶貧」模式，拓寬農產品銷路，嚴選優質的農副產品，為客戶提供更好的生活化消費場景體驗。通過開展土產大集助農活動，同 200 家農戶 / 合作社開展合作，上線農產品 1,600 餘件，開設省內特色館 23 個，省外特色館 5 個，累計銷量 13.8 萬筆，為農戶增收 493 萬元。



上線農產品

1,600 餘件



開設省內特色館

23 個



累計銷量

13.8 萬筆



為農戶增收

493 萬元

案例 中原線下商城平台援鄂專項活動

中原線上下商城平台以貧困村、貧困戶為第一合作對象，不收取入駐費、手續費和推廣費等，讓農戶 0 成本入駐、0 成本推廣。農戶僅需要專心種植，不增加其人力、物力和學習成本，總行負責活動設計及運營推廣，分行則幫助優質農產品走出田間地頭、走出大山、走向城市。

為助力湖北經濟復蘇，吃貨地圖聯合武漢大學河南校友會推出援鄂專項活動。後期，通過與湖北相關企業的持續溝通，湖北特色土產大集模組成功上線，有效幫助當地企業銷路問題。

援鄂專項活動上線

3 天



共銷售商品

900 餘斤



累計訂單

1,170 筆



為湖北企業增加營業收入近

10 萬元



助農活動現場照片

附錄

附錄 1 ESG 報告鑒證報告



Ernst & Young Hua Ming LLP
Level 16, Ernst & Young Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Dongcheng 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 (ESG) 報告獨立鑒證報告

安永华明 (2022) 专字第61513727_A01号
中原銀行股份有限公司

中原銀行股份有限公司董事會:

我們接受委託, 對中原銀行股份有限公司 (以下簡稱『中原銀行』或『貴行』) 編制的《2021 年中原銀行社會責任 (ESG) 報告》 (簡稱『《2021 年 ESG 報告》』) 中選定的 2021 年關鍵績效資訊發表有限保證鑒證意見。

一、關鍵績效資訊

本報告就以下選定的 2021 年度關鍵績效資訊實施了有限保證鑒證程式:

- 普惠型小微企業貸款餘額 (人民幣 億元)
- 綠色信貸餘額 (人民幣 億元)
- 涉農貸款餘額 (人民幣 億元)
- 員工總數 (人)
- 女性雇員人數 (人)
- 總行供應商數量 (個)
- 慈善捐款總金額 (人民幣 萬元)

我們的鑒證工作僅限於《2021 年 ESG 報告》中選用的 2021 年的關鍵績效資訊, 《2021 年 ESG 報告》所披露的其他資訊、2020 年及以前年度資訊均不在我們的工作範圍內。

二、中原銀行選用的標準

貴行編制《2021 年 ESG 報告》關鍵績效資訊所採用的標準列於本報告『報告說明』的『報告編制原則』 (以下簡稱『編制原則』) 中。



社會責任 (ESG) 報告獨立鑒證報告 (續)

安永华明 (2022) 专字第61513727_A01号
中原銀行股份有限公司

三、董事會的責任

選用適當的編制原則, 並按照編制原則的要求編制《2021 年 ESG 報告》中的 2021 年關鍵績效資訊是貴行董事會的責任。這種責任包括設計、執行和維護與編制關鍵績效資訊相關的內部控制, 在編制關鍵績效資訊的過程中做出準確的記錄和合理的估計, 以使該等內容不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報。

四、我們的責任

我們的責任是根據我們所執行的程式對《2021 年 ESG 報告》中選定的 2021 年關鍵績效資訊發表有限保證鑒證結論。我們按照國際審計與鑒證準則理事會發佈的《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》 (『ISAE3000』) 的規定執行了鑒證工作。ISAE3000 要求我們計劃和實施鑒證工作, 以對《2021 年 ESG 報告》中選定的 2021 年度關鍵績效資訊在所有重大方面依據編制原則進行編制取得有限保證。鑒證程式的性質、時間和範圍的選擇基於我們的判斷, 包括對由於舞弊或錯誤而導致重大錯報風險的評估。我們相信獲取的證據充分、適當, 為形成有限保證鑒證結論提供了基礎。

五、我們的獨立性和品質控制

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。我們的團隊具備此次鑒證任務所需的資質和經驗。我們的品質控制採用《國際品質控制準則第 1 號》。

六、鑒證工作程式

有限保證鑒證所實施的程式的性質和時間與合理保證鑒證不同, 且範圍較小。因此, 有限保證鑒證業務的保證程度遠低於合理保證鑒證。我們沒有執行合理保證的其他鑒證中通常實施的程式, 因而不發表合理保證鑒證意見。雖然在設計鑒證程式的性質和範圍時, 我們考慮了管理層相關內部控制的有效性, 但我們並非對內部控制進行鑒證。我們的鑒證工作不包括與資訊系統中資料匯總或計算相關的控制測試或其他程式。有限保證鑒證程式包括詢問負責編制《2021 年 ESG 報告》的核心人員, 實施分析性覆核以及其他適當的程式。





社會責任 (ESG) 報告獨立鑒證報告 (續)

安永華明 (2022) 專字第61513727_A01号
中原銀行股份有限公司

在我們的工作範圍內，我們僅在中原銀行總行層面開展工作，工作內容包括：

- 1) 對中原銀行參與提供《2021 年 ESG 報告》中所選定的關鍵績效資訊的相關部門進行訪談；
- 2) 實施分析程式；
- 3) 實施抽樣檢查；
- 4) 重新計算；
- 5) 我們認為必要的其他程式。

七、結論

根據我們所實施的鑒證工作，我們未發現《2021 年 ESG 報告》中所選定的 2021 年關鍵績效資訊在所有重大方面存在與編制原則的要求不符合的情況。

八、報告的使用

本鑒證報告僅向貴行董事會出具，而無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士承擔任何責任。

安永華明會計師事務所 (特殊普通合夥)

中國 北京

2022 年 5 月 18 日

附錄 2 香港聯合交易所《環境、社會及管治報告指引》索引

層面、一般披露及關鍵績效指標	描述	報告位置
層面 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。	P36
關鍵績效指標 A1.1	排放物種類及相關排放資料。	P5-6
關鍵績效指標 A1.2	直接 (範圍 1) 及能源間接 (範圍 2) 溫室氣體排放量 (以噸計算) 及 (如適用) 密度 (以每產量單位、每項設施計算)。	P5
關鍵績效指標 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)。	P6
關鍵績效指標 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)。	P6
關鍵績效指標 A1.5	描述所訂立的排放量目標及為達到這些目標所採取的步驟。	P36 公司已開展初步工作，著手相關評估，實施若干減排措施，目標在「十四五」期間內在管理、實施層面開展更多實質性工作。
關鍵績效指標 A1.6	描述處理有害及無害廢棄物的方法，及描述所訂立的減廢目標及為達到這些目標所採取的步驟。	P36 公司已開展初步工作，著手相關評估，實施若干減排措施，目標在「十四五」期間內在管理、實施層面開展更多實質性工作。
層面 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。	P36
關鍵績效指標 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)。	P6
關鍵績效指標 A2.2	總耗水量及密度 (如以每產量單位、每項設施計算)。	P6
關鍵績效指標 A2.3	描述所訂立的能源使用效益目標及為達到這些目標所採取的步驟。	P36 公司已開展初步工作，著手相關評估，實施若干減排措施，目標在「十四五」期間內在管理、實施層面開展更多實質性工作。
關鍵績效指標 A2.4	描述求取適用水源上可有任何問題，以及所訂立的用水效益目標及為達到這些目標所採取的步驟。	P36 公司已開展初步工作，著手相關評估，實施若干減排措施，目標在「十四五」期間內在管理、實施層面開展更多實質性工作。
關鍵績效指標 A2.5	製成品所用包裝材料的總量 (以噸計算) 及 (如適用) 每生產單位佔量。	本報告未涉及
層面 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。	P33-35
關鍵績效指標 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。	P33-35

層面、一般披露及關鍵績效指標	描述	報告位置
層面 A4：氣候變化		
一般披露	識別及應對已經及可能會對發行人產生影響的重大氣候相關事宜的政策。	P33-35
關鍵績效指標 A4.1	描述已經及可能會對發行人產生影響的重大氣候相關事宜，及應對行動	P33-35
僱傭及勞工常規		
層面 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。	P45-46
關鍵績效指標 B1.1	按性別、僱傭類型（如全職或兼職）、年齡組別及地區劃分的雇員總數。	P7
關鍵績效指標 B1.2	按性別、年齡組別及地區劃分的雇員流失比率。	P7
層面 B2：健康與安全		
一般披露	有關提供安全工作環境及保障雇員避免職業性危害的： (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。	P46
關鍵績效指標 B2.1	過去三年（包括彙報年度）每年因工亡故的人數及比率。	P7-8
關鍵績效指標 B2.2	因工傷損失工作日數。	P8
關鍵績效指標 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。	P46
層面 B3：發展及培訓		
一般披露	有關提升雇員履行工作職責的知識及技能的政策。描述培訓活動。	P47
關鍵績效指標 B3.1	按性別及雇員類別（如高級管理層、中級管理層）劃分的受訓雇員百分比。	P8
關鍵績效指標 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。	P8
層面 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。	P45
關鍵績效指標 B4.1	描述檢討招聘慣例的措施以避免童工及強制勞工。	P45
關鍵績效指標 B4.2	描述在發現違規情況時消除有關情況所採取的步驟。	P45

層面、一般披露及關鍵績效指標	描述	報告位置
營運慣例		
層面 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。	P17
關鍵績效指標 B5.1	按地區劃分的供應商數目。	P8
關鍵績效指標 B5.2	描述有關聘用供應商的慣例，向其執行有關慣例的供應商數目，以及相關執行及監察方法。	P17
關鍵績效指標 B5.3	描述有關識別供應鏈每個環節的環境及社會風險的慣例，以及相關執行及監察方法。	P17
關鍵績效指標 B5.4	描述在揀選供應商時促使多用環保產品及服務的慣例，以及相關執行及監察方法。	P17 目前本行優先確保聘用環保合規的供應商，計畫在未來試行多用環保產品及服務。
層面 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、標籤及隱私事宜及補救方法的： (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。	P25-30、P39-40
關鍵績效指標 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。	本報告未涉及
關鍵績效指標 B6.2	接獲關於產品及服務的投訴數目以及應對方法。	P43
關鍵績效指標 B6.3	描述維護及保障智慧財產權有關的慣例。	P18
關鍵績效指標 B6.4	描述品質檢定過程及產品回收程式。	本報告未涉及
關鍵績效指標 B6.5	描述消費者資料保障及隱私政策，以及相關執行及監察方法。	P42
層面 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。	P13-15
關鍵績效指標 B7.1	於彙報期內對發行人或其雇員提出並已審結的貪污訴訟案件的數目及訴訟結果。	P13
關鍵績效指標 B7.2	描述防範措施及舉報程式，以及相關執行及監察方法。	P13-15
關鍵績效指標 B7.3	描述向董事及員工提供的反貪污培訓。	P16
社區		
層面 B8：社區投資		
一般披露	有關以社區參與來瞭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。	P49-52
關鍵績效指標 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）。	P49-52
關鍵績效指標 B8.2	在專注範疇所動用資源（如金錢或時間）。	P49-52

附錄 3 全球報告倡議組織 GRI 標準索引

GRI 指標	相關解釋	相關章節
一般標準披露項		
G102-1	組織名稱	P3
G102-2	活動、品牌、產品和服務	P3
G102-3	總部位置	P3
G102-4	經營位置	P3
G102-5	所有權與法律形式	P3
G102-6	服務的市場	P3
G102-7	組織規模	P3
G102-8	關於員工和其他工作者的資訊	P7-8, P45
G102-9	供應鏈	P8, P17
G102-10	組織及其供應鏈的重大變化	P3
G102-11	預警原則或方針	P13, P18
G102-12	外部倡議	本報告未涉及
G102-13	協會的成員資格	本報告未涉及
戰略		
G102-14	高級決策者的聲明	P22
G102-15	關鍵影響、風險和機遇	P21
道德和誠信		
G102-16	價值觀、原則、標準和行為規範	關於本行, P13-15, P20
G102-17	關於道德的建議和關切問題的機制	P15
管治		
G102-18	管治架構	P12
G102-19	授權	P12
G102-20	行政管理層對於經濟、環境和社會議題的責任	P19-22
G102-21	就經濟、環境和社會議題與利益相關方進行的磋商	P19-21
G102-22	最高管治機構及其委員會的組成	P12
G102-23	最高管治機構主席	P12
G102-24	最高管治機構的提名和甄選	P11-12
G102-25	利益衝突	P20
G102-26	最高管治機構在制定宗旨、價值觀和戰略方面的作用	P19, P22

GRI 指標	相關解釋	相關章節
G102-27	最高管治機構的集體認識	P19, P22
G102-28	最高管治機構的績效評估	P11-13
G102-29	經濟、環境和社會影響的識別和管理	P20-21
G102-30	風險管理流程的效果	P13-22
G102-31	經濟、環境和社會議題的評審	P20-21
G102-32	最高管治機構在可持續發展報告方面的作用	P22
G102-33	重要關切問題的溝通	P19-21
G102-34	重要關切問題的性質和總數	P20-21
G102-35	報酬政策	P46
G102-36	決定報酬的過程	本報告未涉及
G102-37	利益相關方對報酬決定過程的參與	P45-46
G102-38	年度總薪酬比率	本報告未涉及
G102-39	年度總薪酬增幅比率	本報告未涉及
利益相關方參與		
G102-40	利益相關方群體列表	P20
G102-41	集體談判協定	本報告未涉及
G102-42	利益相關方的識別和遴選	P20
G102-43	利益相關方參與方陣	P20
G102-44	提出的主要議題和關切問題	P20
報告實踐		
G102-45	合併財務報表中所涵蓋的實體	報告說明
G102-46	界定報告內容和議題邊界	報告說明
G102-47	實質性議題列表	報告說明
G102-48	信息重述	報告說明
G102-49	報告變化	報告說明
G102-50	報告期	報告說明
G102-51	最近報告日期	報告說明
G102-52	報告週期	報告說明
G102-53	有關本報告問題的連絡人資訊	報告說明
G102-54	符合 GRI 標準進行報告的聲明	報告說明, 本報告參考 GRI 標準
G102-55	GRI 內容索引	P59-64
G102-56	外部鑒證	P53-55

GRI 指標	相關解釋	相關章節
管理方法		
G103-1	對實質性議題及其邊界的說明	報告說明, P19-21
G103-2	管理方法及其組成部分	P19-21
G103-3	管理方法的評估	P19-21
GRI 201 經濟效益		
G201-1	直接產生和分配的經濟價值	P5
G201-2	氣候變化帶來的財務影響以及其他風險和機遇	P33
G201-3	義務性固定福利和其他退休計畫	P45-46
G201-4	政府給予的財政補貼	本報告未涉及
市場表現		
G202-1	按性別的標準起薪水平工資與當地最低工資之比	本報告未涉及
G202-2	從當地社區僱傭高管的比例	本報告未涉及
間接經濟影響		
G203-1	基礎設施投資和支援性服務	P25-30, P39-44, P49-52
G203-2	重大間接經濟影響	P25-30, P39-44, P49-52
採購實踐		
G204-1	採購實踐	P17
反腐敗		
G205-1	已進行腐敗風險評估的運營點	本報告未涉及
G205-2	反腐敗政策和程式的傳達及培訓	P15-16
G205-3	經確認的腐敗事件和採取行動	P13-15
不當競爭行為		
G206-1	針對不當競爭行為、反托拉斯和反壟斷實踐的法律訴訟	本報告未涉及
GRI 301 物料		
G301-1	所用物料的重量和體積	P6
G301-2	所使用的回收進料	本報告未涉及
G301-3	回收產品及包裝材料	本報告未涉及
能源		
G302-1	組織內部的能源消耗量	P6
G302-2	組織外部的能源消耗量	P6
G302-3	能源強度	P6

GRI 指標	相關解釋	相關章節
G302-4	減少能源消耗量	P36
G302-5	降低產品和服務的能源需求	P35-36
水資源		
G303-1	按源頭劃分的取水	本報告未涉及
G303-2	因取水而受重大影響的水源	本報告未涉及
G303-3	水迴圈與再利用	本報告未涉及
排放		
G305-1	直接（範疇 1）溫室氣體排放	P5
G305-2	能源間接（範疇 2）溫室氣體排放	P5
G305-3	其他間接（範疇 3）溫室氣體排放	本報告未涉及
G305-4	溫室氣體排放強度	P5
G305-5	溫室氣體減排量	本報告未涉及
G305-6	臭氧消耗物質（ODS）的排放	本報告未涉及
G305-7	氮氧化物（NOX）、硫氧化物（SOX）和其他重大氣體排放	P5
污水和廢棄物		
G306-1	按水質及排放目的地分類的排水總量	本報告未涉及
G306-2	按類別及處理方法分類的廢棄物總量	P6
G306-3	重大洩露	本報告未涉及
G306-4	危險廢物運輸	本報告未涉及
G306-5	受排水和 / 或徑流影響的水體	本報告未涉及
環境合規		
G307-1	違反環境法律法規	P36
供應商環境評估		
G308-1	使用環境標準篩選的新供應商	P17
G308-2	供應鏈對環境的負面影響以及採取的行動	本報告未涉及
GRI 401 僱傭		
G401-1	新進員工和員工流動率	P7
G401-2	提供給全職員工（不包括臨時工或兼職員工）的福利	P46-48
G401-3	育兒假	P45-46
勞資關係		
G402-1	有關運營變更的最短通知期	本報告未涉及

GRI 指標	相關解釋	相關章節
職業健康與安全		
G403-1	勞資聯合健康安全委員會中的工作者代表	本報告未涉及
G403-2	工傷類別，工傷、職業病、損失工作日、缺勤等比率	P8
G403-3	從事職業病高發職業或高職業病風險職業的工作者	本報告未涉及
G403-4	工會正式協議中的健康與安全議題	P46
培訓與教育		
G404-1	每名員工每年接受培訓的平均小時數	P8
G404-2	員工技能提升方案和過度協助方案	P47
G404-3	定期接受績效和職業發展考核的員工百分比	P47
多元化與平等機會		
G405-1	管治機構與員工的多元化	P45
G405-2	男女基本工資和報酬的比例	P46
反歧視		
G406-1	歧視事件及採取的糾正行動	P45-46
結社自由與集體談判		
G407-1	結社自由與集體談判權利可能面臨風險的運營點和供應商	本報告未涉及
童工		
G408-1	具有重大童工事件風險的運營點和供應商	本報告未涉及
強迫或強制勞動		
G409-1	具有強迫或強制勞動事件重大風險的運營點和供應商	本報告未涉及
安保實踐		
G410-1	接受過人權政策或程式的培訓的安保人員	本報告未涉及
原住民權利		
G411-1	涉及侵犯原住民權利的事件	本報告未涉及
人權評估		
G412-1	接受人權審查或影響評估的運營點	本報告未涉及
G412-2	人權政策或程式方面的員工培訓	本報告未涉及
G412-3	包含人權條款或已進行人權審查的重要投資協定和合約	本報告未涉及
當地社區		
G413-1	有當地社區參與、影響評估和發展計畫的運營點	P29, P49-52
G413-2	對當地社區有實際或潛在重大負面影響的運營點	本報告未涉及

GRI 指標	相關解釋	相關章節
供應商社會評估		
G414-1	使用社會標準篩選的新供應商	P8
G414-2	供應鏈對社會的負面影響以及採取的行動	本報告未涉及
公共政策		
G415-1	政治捐贈	本報告未涉及
客戶健康與安全		
G416-1	對產品和服務類別的健康與安全影響的評估	P39-43
G416-2	涉及產品和服務的健康與安全影響的違規事件	本報告未涉及
行銷與標識		
G417-1	對產品和服務資訊與標識的要求	P40-42
G417-2	涉及產品和服務資訊與標識的違規事件	本報告未涉及
G417-3	涉及市場行銷的違規事件	本報告未涉及
客戶隱私		
G418-1	與侵犯客戶隱私和丟失客戶資料有關的經證實的投訴	P42
社會經濟合規		
G419-1	違反社會與經濟領域的法律和法規	本報告未涉及

附錄 4 讀者回饋表

感謝您在百忙之中閱讀本報告。為加強與您和其他利益相關方的溝通交流，並持續改進本行的環境與社會責任履行工作及社會責任報告編制工作，我們真誠希望傾聽您的寶貴意見和建議，衷心期待您通過以下方式回饋意見：

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

電話：(86)0371-85519796

傳真：(86) 0371-85519888

郵箱：Dongjianban@zybank.com.cn

請您提出具體的回饋意見：

1. 您對本報告的總體評價是

好 較好 一般 差

2. 您認為本報告所披露的資訊、資料的清晰度、準確性、完整度如何？

好 較好 一般 差

3. 您認為本報告反映本行所承擔的經濟責任的全面性如何？

好 較好 一般 差

4. 您認為本報告反映本行所承擔的環境責任的全面性如何？

好 較好 一般 差

5. 您認為本報告反映本行所承擔的社會責任的全面性如何？

好 較好 一般 差

6. 您認為本報告的設計、排版效果是否方便閱讀？

好 較好 一般 差

7. 您認為本報告中最为需要改進的內容是

經營 服務 環境 員工 社會

8. 您希望瞭解但並未在本報告中披露的內容有：

9. 您對本行的社會責任工作和報告編制的意見和建議：



中原銀行股份有限公司

聯系地址：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

聯系電話：(86)0371-85519796

傳真：(86) 0371-85519888

郵箱：dongshihui@zybank.com.cn

