



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

優先股股份代碼:4617



2018 年度

環境、社會及
管治報告

目錄

01 關於本報告

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

業務回顧	02
2018年度獲得的部份獎項	02

03 可持續發展戰略

責任溝通	07
重要性調查	07

04 企業風險管理

廉政風險管理	11
供應商管理	11
知識產權合規風險管理	12

05 創新驅動與優質服務

創新高地	15
技術前沿	15
服務至上	16
用心傾聽	17
維護隱私	18

06 組建精英團隊

員工權益	22
保障安全	23
培訓平台	25

07 參與社會公益

精準扶貧	31
援助社區	32

08 建設綠色銀行

資源節約	37
排放控制	39
推行綠色金融	41
踐行綠色公益	42

09 獨立審驗聲明

43

10 附錄

《環境、社會及管治報告》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「**我行**」）所發佈的第二份《環境、社會及管治報告》（以下簡稱「**本報告**」）。報告旨在以透明公開的方式回應中原銀行各主要利益相關方所關注的與可持續發展相關的議題，向各利益相關方展示我行在 2018 年的環境、社會及管治表現。本報告應與中原銀行 2018 年年報第 127 至 166 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行（以下簡稱「**總行**」）以及 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

分行名稱列表

本報告時間範圍為 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日（以下簡稱「**報告期**」）。

編制基準

報告是根據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**」）編製而成。

本報告已遵守指引所載列的「不遵守就解釋」條文，詳情可參照本報告的附錄。

報告說明

本報告以中文繁體和英文發佈，報告內容如有任何歧義，以中文繁體版為準。

電子版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）。

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) 0371-85517898
 傳 真：(86) 0371-85517892
 電子郵件：Dongjianban@zybank.com.cn

中原銀行簡介

中原銀行是河南省唯一一家省級法人銀行，成立於 2014 年 12 月 23 日，總部設在中國河南省省會鄭州市。截至 2018 年 12 月 31 日，中原銀行下轄共 18 家分行和 2 家直屬支行，共有營業網點共 457 家，全行在崗員工約 1.3 萬餘人。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；於 2017 年 7 月 19 日，在聯交所主板掛牌上市。

中原銀行一直嚴格執行河南省委、省政府提出的「將中原銀行辦成一流商業銀行」的發展目標；以「貼近市民、服務小微、支持三農、推進區域經濟發展」為市場定位，積極踐行「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；堅持改革創新發展，全力支持地方經濟建設，服務社會民生。

未來，中原銀行將積極探索新常態經濟金融環境下現代銀行的發展路徑，堅持科技立行、堅持變革創新、堅持以人為本，着力將自身打造成為一家特色鮮明、富有活力，以創新領跑中原的現代化股份制商業銀行。

業務回顧

我的主營業務包括公司銀行業務、零售銀行業務、資金業務及其他業務。報告期內，我行在保障業務規模穩步增加的同時在現有的發展基礎上加大力度推動產品創新；基於市場化變革、人民幣的國際化、互聯網金融等宏觀條件的要求，在戰略思維、業務結構、運營管理等多方面進行改革，推進戰略轉型。



2018 年度獲得的部份獎項¹



¹ 所示獎項為 2018 年內頒發予中原銀行。



可持續發展戰略

責任溝通 | 重要性調查

為樹立企業自身的科學發展觀，保障企業的可持續發展，中原銀行制訂了《中原銀行股份有限公司2015-2019 戰略發展規劃》，明確「全局統籌、系統前瞻」，「兼顧傳承、優勢互補」，「凸顯特色、引領創新」，「科技先行、擁抱變革」，「以人為本、制度領先」，「凝聚共識、形成合力」的六大戰略設計原則；以貼近市民、服務小微、支持三農、推進區域經濟發展為市場定位，以穩固基礎、綜合發展、改革創新為業務發展戰略；以深耕河南、輻射全國為區域發展戰略，努力實現整體經營走在國內城商行前列，創新業務比重大，智慧化水平高的戰略目標。

經濟責任



中原銀行持續強化資源配置及考核機制的導向作用，以「效益、質量、規模」的原則，持續優化產業結構，提高價值、風險防控和綜合競爭能力，堅持不斷提升經營效益。

大力推動數字化轉型，助力全行向數字銀行和科技銀行快速轉型；融入河南省戰略佈局，貫徹落實黨中央、國務院關於服務民營企業和民營經濟的具體舉措，依託「上網下鄉」的戰略佈局，積極支持居民消費升級的信貸需求。

社會責任



中原銀行時刻銘記自身為社會一員，肩負起企業社會責任。系統性地推進社會責任工作及管理，積極參與社區建設，促進和諧發展。

在員工管理上，我行持續健全科學的激勵約束機制，以實現企業戰略和創造長期價值為目標，同時擴寬員工職業發展通道及時刻保障員工安全健康。

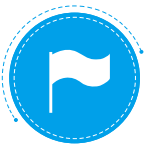
環境責任



中原銀行積極承擔環境保護的責任，尋求符合國家經濟政策及監管趨勢的綠色信貸產品，以銀行業者的優勢推動中國環保產業的發展；通過大力發展電子銀行，貫徹落實國家節約能源成本的政策方針，從自身做起，保護環境。

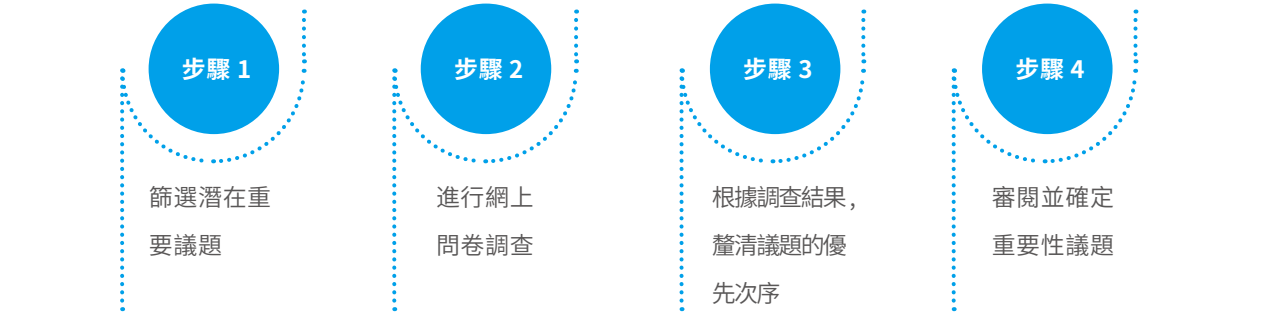
責任溝通

中原銀行積極與利益相關方進行溝通。通過建立高效的溝通方式，了解利益相關方對我行的期望與訴求。

利益相關方	期望與訴求	溝通方式	中原銀行的回應	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	貫徹落實政府產業經濟政策，助力經濟發展方式轉變，堅持服務實體經濟，深入踐行普惠金融，支持和促進地方經濟社會發展	 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	維護員工合法權益，拓展員工職業發展通道，完善激勵約束機制，關注員工福利和身心健康
 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，完善合規與內控建設，實施全面風險管理	 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、互利和共贏，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
 股東	良好的投資回報，健全的公司管理，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，健全信息披露機制	 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
 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	 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，輿情管理與危機培訓	及時發佈中原銀行年報、社會責任報告；舉行輿情管理與危機培訓等活動

重要性調查

報告期內，為了更確切地瞭解到利益相關方的訴求與期望，我行通過網上問卷的方式對各個環境、社會及管治議題在利益相關方中的重要性進行了調查，透過內部利益相關方對環境、社會及管治層面的 21 項議題進行評分。重要性評估的過程如下：



本報告將與利益相關方調查結果整合，回應利益相關方的訴求。根據調查結果顯示，我行識別了以下 8 個重要議題。





企業風險管理

廉政風險管理

供應商管理

知識產權合規風險管理



我行所追求的是卓越的企業管治，致力不斷提高企業管治的質量及透明度，以保障股東權益，提升企業價值；以「依法合規，從嚴治行」為主要方針健全內部控制管理體系，鞏固內控機制。

報告期內，我行在全行範圍內開展了各類風險管理工作：開展反貪污、反賄賂、反勒索、反洗錢的相關工作並加強紀檢監督；嚴格執行供應商選聘及管理的相關條例以防控風險；完善知識產權保障體系，確保知識產權的應用合規性。

廉政風險管理

作為河南省商業銀行的代表之一，中原銀行日常嚴格防範金融風險，對任何貪污、賄賂、洗錢、勒索等絕不容忍。我行嚴格遵守《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，並制定《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。在報告期內未發生對我行有重大影響的貪污、賄賂、洗錢、勒索等違法違規事件。

同時，我行各級紀委嚴格執行黨中央提出的反腐倡廉要求，全力協助黨委落實黨風廉政建設和反腐工作：一是落實黨風廉政建設責任制；二是認真開展信訪線索摸排；三是深入開展以案促改；四是認真落實專項治理工作；五是規範推進企業內巡察工作；六是做好日常教育提醒。

案例 | 中原銀行黨委召開2018年首輪巡察工作動員會

2018年6月28日，中原銀行黨委巡察工作領導小組在總行召開了首輪巡察工作動員會。巡察工作領導小組在會上宣佈各巡察小組人員的構成，並在會上共同學習中國共產黨河南省委巡視工作領導小組下發的準則與紀律要求。



供應商管理

為規範供應商管理工作，做到供應鏈上下游的風險防範，明確各部門在供應商管理工作中的責任，我行制訂《中原銀行集中採購供應商管理辦法》、《中原銀行採購管理辦法（2016年，2.0版）》、《中原銀行供應商管理辦法（試行）》等政策。

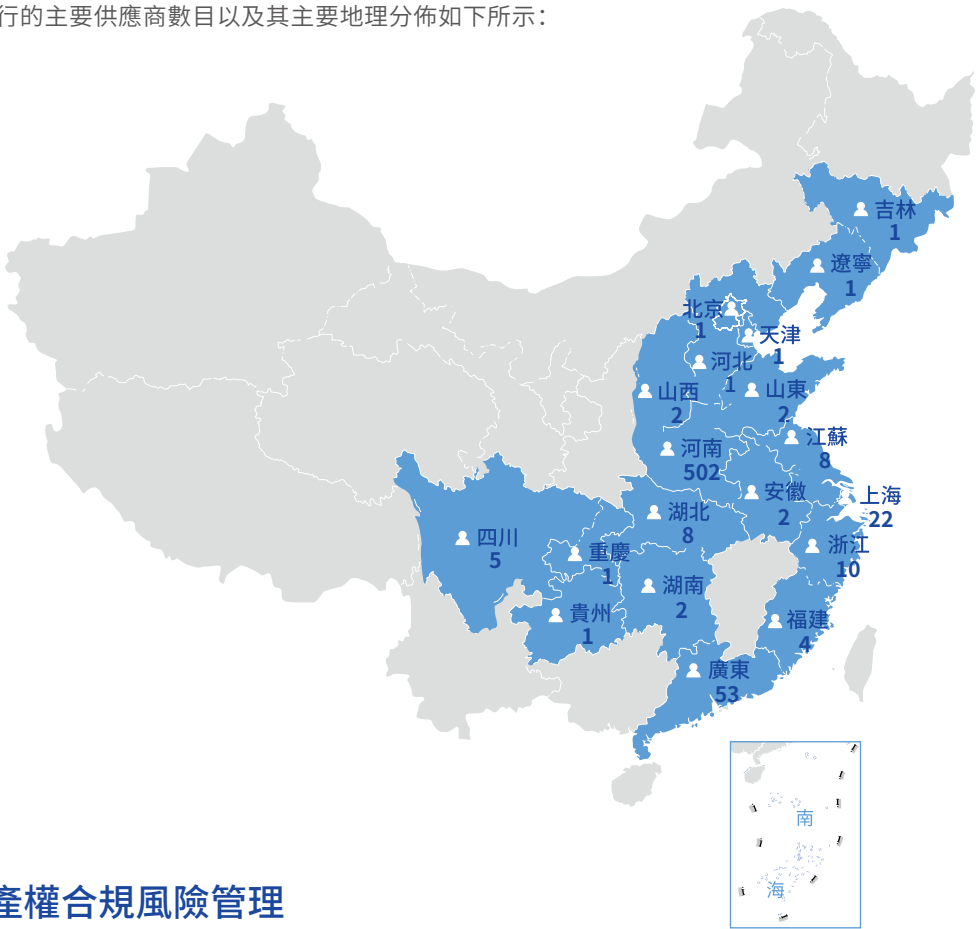
根據政策規定，我行在選聘供應商的過程中設定了五項准入門檻，並由集中採購部門負責對供應商進行考察。經審查通過的供應商可在審批確認後錄入供應商信息庫。同時，我行嚴格要求整個選聘過程應遵循規範、高效、透明的實施原則，參與人員應堅持廉潔自律的職業操守，並明令禁止各單位或個人干涉選聘活動，從而保證選聘流程的公平公正，並以此預防供應鏈的風險。

五項供應商准入條件

- （一）具備獨立承擔民事責任的能力；
- （二）具有良好的商業信譽和健全的財務會計制度；
- （三）具有履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；
- （四）最近三年內，各項經營活動沒有重大違法記錄，沒有出現違背社會責任的不良信息；
- （五）與提供商品相關的其他特殊條件。

根據我行的供應商日常管理，我行主要通過由使用單位每年年初對全部供應商進行年度考核的定期評價方式對供應商進行日常管理。考核對供應商在包括履行合約能力、服務質量、人員管理、專業能力、交付及時性等方面的表現進行評估，對於考核合格的供應商將可繼續執行原合同或續簽合同，對考核不合格的供應商有可能解除合同或取消入圍資格。

報告期內，我行的主要供應商數目以及其主要地理分佈如下所示：



知識產權合規風險管理

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，我行特制訂《中原銀行知識產權管理辦法》以規範和加強行內知識產權管理工作，促進知識產權的開發、保護和利用，推動品牌保護和技術創新。

中原銀行的知識產權工作遵循「統一管理」的原則，由法律保全部統一負責管理，總行各部門和分行予以配合。根據管理要求，各單位在日常工作中應重視知識產權，收集、保存與單位知識產權使用及維護過程中所形成的資料與證據。在經營活動中，各單位在維護本行利益的同時，也應避免侵犯他人的知識產權。



創新驅動與優質服務

創新高地 | 技術前沿
服務至上 | 用心傾聽
維護隱私

中原銀行嚴格遵守《中華人民共和國商業銀行法》、《中華人民共和國廣告法》、《中華人民共和國合同法》等法律法規，嚴格管理我行的金融產品與客戶服務，保證所提供的金融產品質量以及服務均符合國家及地方的法律法規，確保宣傳過程中涉及的信息及文字均遵循真實、可靠的原則，以防止虛假信息及宣傳標語對社會大眾及客戶造成誤導。此外，我行亦大力發展創新思維，全方位落實戰略轉型，為客戶提供新體驗，為金融市場注入新活力。在報告期內未發生與產品及服務的廣告相關，對我行有重大影響的違法違規行為。

🌱 創新高地

2018 年 11 月 2 日，經中華人民共和國國家人事部門批准，我行的博士後創新實踐基地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創新和經營創新為宗旨，以推動人才、項目、平台的有效整合為目標，聯合高等院校，開展商業銀行領域的課題研究，輔助行內業務發展，助力研究智庫建設。博士後科研工作站亦聯合清華大學、南開大學、西安交通大學等知名院校，簽署聯合培養協議，聘請知名學者、院士、教授為站內博士後進行科研指導。

截至目前，工作站共有進站博士後 3 人（其中 1 人的進站審核程序尚在進行），圍繞全行戰略需求，在資負管理、資管轉型和農村金融等方面開展研究工作。



>>> 圖：博士後科研工作站授牌



>>> 圖：在站博士後月度匯報

🌱 技術前沿

中原銀行堅持科技領航，堅持變革創新，著力成為一家特色鮮明、富有活力、以創新領跑中原的現代化商業銀行。我行積極推動數字化轉型戰略，以適應社會的快速變化和日新月異的技術發展。借鑒國內外先進同業，融入互聯網創新基因，打造數字與科技的差異化優勢。通過執行「調整組織架構，加強科技建設，完善數據治理，培養 T 型人才²，建立配套體制機制」的管理方針，我行進一步夯實數字化轉型的階段性成果，全面落實敏捷運營模式。

²T 型人才指既有較深的專業知識，又有廣博知識面的人才。

📖 應用實例 | 搭建「中原智慧社區」平台

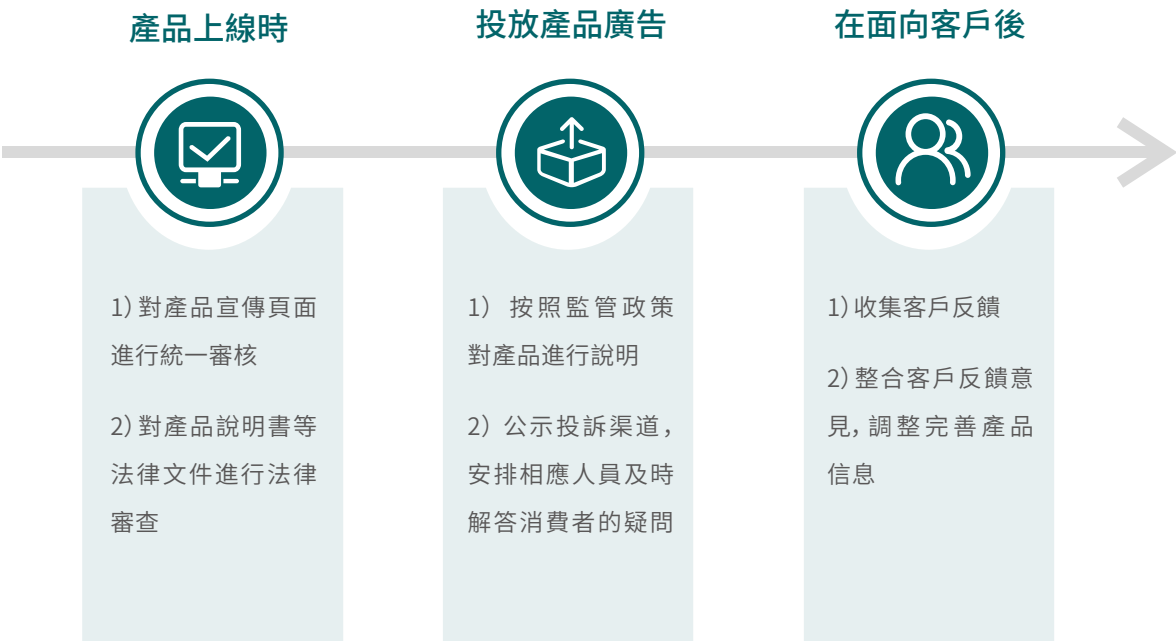
搭建背景：河南省內現有的社區市場生態割裂，各物業公司 APP，互聯網 APP 及同業 APP 存在目標客戶不清晰，客戶疑難解決不到位，價格優勢不明顯等劣勢。

搭建方法：2018 年我行根據對社區潛在客戶群體特徵及需求進行深入分析，將「中原智慧社區」設計為聚焦物業公司、社區業主、第三方服務提供商以及社區輻射範圍內商戶的智慧平台。平台利用雲計算、大數據、人工智能等技術，將物業、業主、政府、商戶和社區服務進行一站式連接，形成一個綜合性服務平台。



🌱 服務至上

我行金融產品廣告及宣傳由多個部門協同監督，保障產品依法合規，產品宣傳真實可靠。



我行於報告期內完成修訂《中原銀行服務管理辦法》，健全我行的服務管理。根據該管理辦法要求，我行成立服務管理領導小組，由零售主管行長擔任組長，多個部門負責人擔任小組成員。服務管理辦法從多方面入手，覆蓋我行服務管理全過程，通過活用管理反饋及考核，時刻把握服務中不足之處，實現對客戶服務的持續優化。

另外，考慮到老弱病殘等特殊客戶對銀行服務需求，我行已制定《中原銀行特殊客戶群體服務管理辦法》，體現中原銀行對特殊客戶群體的關愛。根據該辦法，為讓特殊客戶群體能夠享受到優質的服務，各網點應設立相應的無障礙通道，並配備服務人員協助他們完成各項銀行服務。



● 服務管理工作的關注內容

用心傾聽

我行用心聆聽客戶的意見，以滿足不同客戶的訴求，針對性處理及回應。我行的客戶投訴處理流程共有六個渠道，使客戶能夠以簡單的方式反饋意見。對於媒體的查詢及提問將由總行辦公室統一負責、核實及回應。

電話投訴	客戶服務中心將意見記錄並反饋至相關部門。相關部門應及時處理，將結果反饋至客戶服務中心，由客戶服務中心進行記錄和歸檔。
網絡投訴	意見反饋郵件由相應部門跟進。處理過程及結果則由客戶服務中心進行記錄和歸檔。
意見簿(箱)留言	營業網點每日檢查意見箱，在了解問題后及時聯繫留言客戶以處理客戶意見。
營業網點投訴	客戶在營業網點進行意見反饋時，盡可能提出解決方案，安撫客戶，並應在同日記錄投訴日誌。
信件投訴	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。
政府部門轉來投訴	客戶可能透過政府部門對我行進行意見反饋，意見反饋由接受部門受理，移交零售綜合部進行處理。

客戶除了通過不同渠道予我行帶來的意見反饋外，我行亦主動開展顧客滿意度調查，期望通過積極主動的問詢與探求，及早瞭解客戶的需求與期望，將意見融入我行的產品及服務管理。報告期內，我行在客戶完成銀行服務後通過語音或文字等形式開展了顧客滿意度調查活動。本年度客戶調查電話渠道滿意度高達 99.5%，在線渠道滿意度達到 94%。



電話渠道客戶滿意度達到

99.5%

在線渠道客戶滿意度達到

94%

維護隱私

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》等法律規定，銀行需保護客戶個人金融信息安全及履行金融信息安全保護義務，因此我行制定《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》等內部管理文件，促進我行消費者權益保護工作協調、有序開展。在報告期內未發生對我行有重大影響的與隱私保護相關的違法違規行為。

我行的個人金融信息保護工作遵循「公開告知、必要夠用、個人授權、安全保障」的原則，防止未經使用者授權的檢索、披露、丟失、洩露、損毀和篡改個人金融信息。我行將個人金融信息保護納入全面風險管理政策，推動由上而下的個人金融信息保護體系，落實金融信息保護，強化客戶信息保護重點領域。我行每半年進行一次個人金融信息安全隱患排查，針對排查發現問題，及時進行整改。針對違反個人金融信息安全保護有關規定的人員，我行將按照《中原銀行員工違規行為處理辦法》進行問責處理。

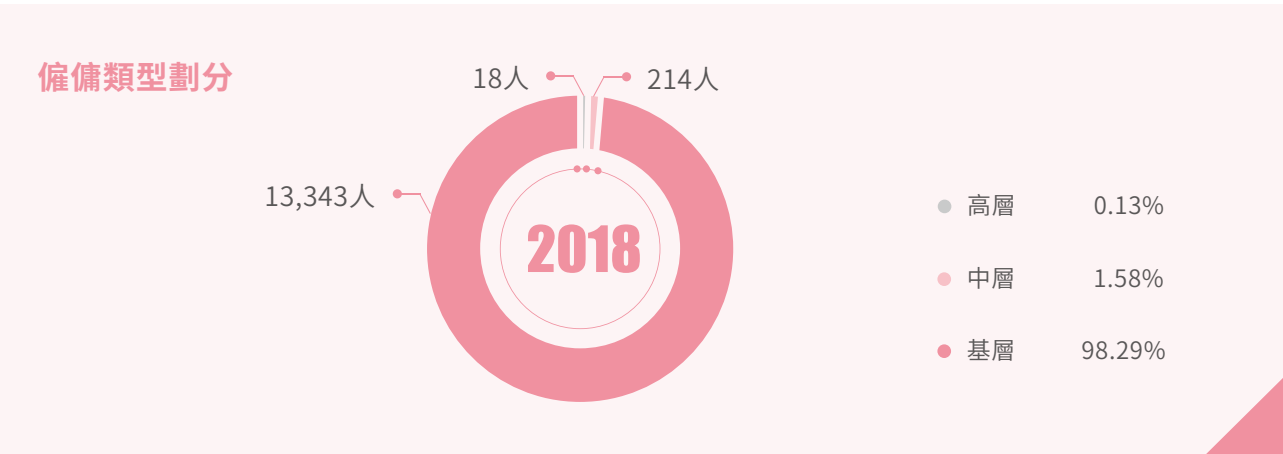
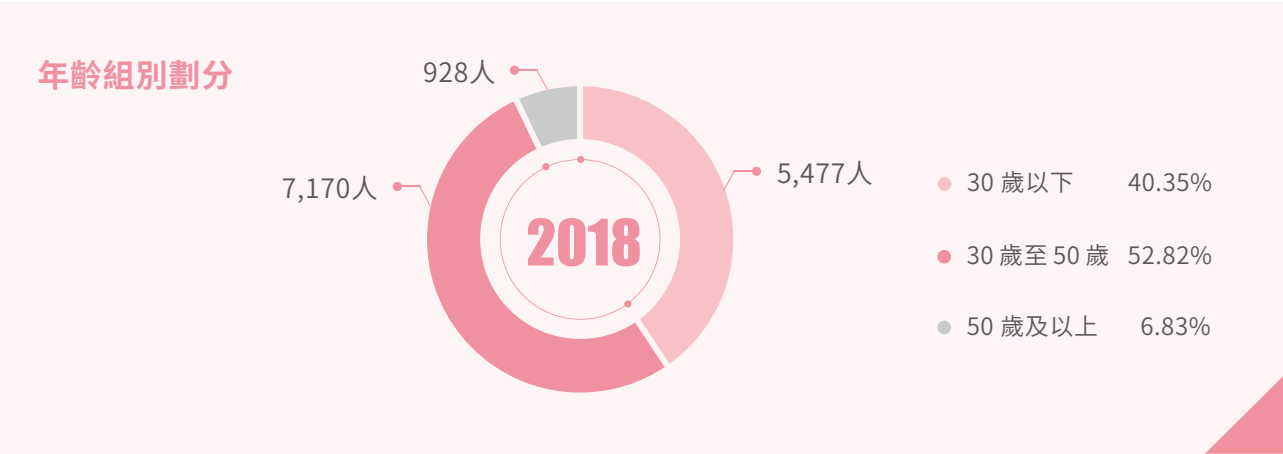
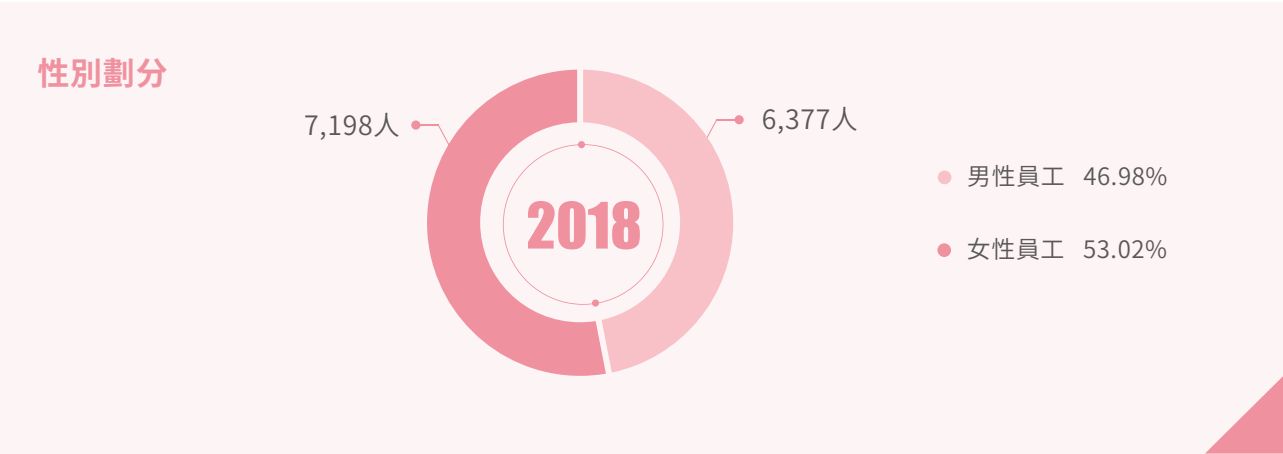


組建精英團隊

員工權益 | 保障安全 | 培訓平台

中原銀行始終堅持以「以人為本」的員工管理理念，為員工打造一個舒適及安心的工作環境，通過完善的員工管理政策，保障員工權益。在員工培訓方面，我行通過不斷完善並豐富培訓體系與培訓內容，為員工提供提升自我價值的平台，學習先進知識的機會，期望能夠實現員工與企業的共同成長與發展。

截至 2018 年 12 月 31 日，我行員工一共 13,575 人，主要為河南省內人員。按照性別、年齡組別、僱傭類型劃分的具體人數如下圖所示：



員工權益

完善的政策及系統管理是維護員工權益的基石，根據《中華人民共和國勞動法》、《中華人民共和國勞動合同法》等要求，我行制定完善的員工管理政策，確保每一個員工在職期間都能得到公平公正的對待，不會因性別、年齡、宗教信仰等各類因素而受到歧視或不平等對待，在保障企業文化多元化的同時保證每一個員工應該享有的基本權益。

在報告期內並未發生與員工權益保護相關，且對我行有重大影響的違法違規事件，也並未發生聘用童工或是強制勞工的情況。

招聘過程中，我行根據《中原銀行人員引進與招聘管理辦法》進行引進與招聘工作。引進與招聘工作遵循「公平、公開、擇優、合規」四項原則，根據全行年度人力計劃與發展目標等因素開展引進與招聘工作。為保障我行利益，根據《中華人民共和國未成年人保護法》、《禁止使用童工規定》等法律法規要求，招聘過程中應聘人的身份證明文件會被仔細審查，進行背景調查，防止聘用未成年員工，並由監察保衛部對招聘工作進行審查，防止未經批准擅用不符合任職資格的人員。

我行制定內部政策針對員工在薪酬、解僱、晉升、工作時數、假期、福利等方面的權益作出了詳細的規定：

《中原銀行員工請休假及考勤管理辦法》

對我行員工每日、每週工作時數進行規範，對員工在職期間的休假做出了詳細規定與說明。我行亦制定《中原銀行強制休假管理規定》，進一步保障員工身心健康及防範風險。

《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」四個原則設定符合中原銀行的薪酬管理體系。設定了由基本工資、季度績效工資、年終績效工資、中長期激勵及津貼、福利等五部分組成的薪酬體系。

《中原銀行員工離職管理辦法》

根據離職的不同類別，規定了公司及員工在員工離職過程中所應該承擔的義務與享有的權利，以加強我行員工離職管理，規範員工離職流程。

《中原銀行領導幹部任免暫行規定》

規定我行的領導幹部任免以「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」為原則，讓符合條件的員工獲得透明公正的晉升機會。

《中原銀行股份有限公司員工薪酬管理辦法》

我行提供給員工的福利主要包括法定福利和自主福利兩個部分。法定福利為國家規定的「五險一金」，自主福利則是由企業年金、補充醫療保險、節假日福利、防暑降溫取暖費、年度體檢、工會慰問、文體健身費等組成。

保障安全

中原銀行了解健康的重要性，在保護員工身體健康與人身安全兩個重要方面認真執行《中華人民共和國職業病防治法》、《工傷保險輔助器配置管理辦法》、《用人單位職業健康監護監督管理辦法》等法律法規的要求，通過提升員工的健康知識與安全意識，確保辦公區域的安全衛生，實現對員工健康與安全的關愛與承諾。

於報告期內未發生對我行有重大影響的，與員工健康安全保障相關的重大違法違規事件，我行員工無因公死亡或重大受傷的情況。

在健康保障方面，我行通過舉辦各類文體活動豐富員工生活，提供員工體檢及配備醫療保險等使員工得到全方位的健康保障：



- 為員工安排身體檢查，新員工在通過錄用審批前需前往指定醫院參與體檢項目；
- 在國家規定的基本醫療保險基礎上，為員工提供補充醫療保險，使員工在生病時能夠得到及時的治療；
- 舉辦豐富的文體活動。我行以豐富員工生活，增進職工間溝通交流為目標，在總行及分行層面舉辦了多次員工文體活動。

案例 | 員工健身活動日暨首屆乒乓球比賽

鄭州分行於 2018 年 5 月 20 日舉辦了職工健身活動暨首屆乒乓球比賽。該活動共有來自鄭州分行及下屬各單位的 50 餘人參與。活動的順利開展展現了鄭州分行員工良好的凝聚力，增加了員工間的溝通與交流，強化了員工勇於挑戰、團結協作的精神。

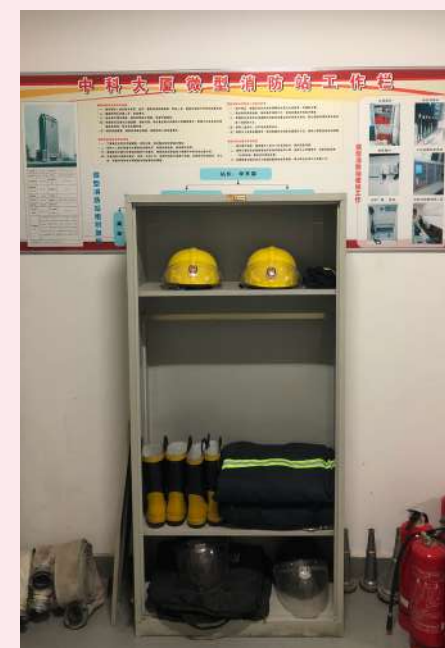


案例 | 信陽分行2018年婦女節拔河比賽

在第 108 個國際婦女節來臨之際，信陽分行隆重舉辦了婦女節拔河比賽。來自信陽分行及下屬單位的 8 支代表隊共 200 多人參加了此次比賽。分行副行長、紀委書記、工會主任到現場為獲獎代表隊頒發獎狀。



在保證消防安全方面，中原銀行要求全體分支機構根據總行要求，在年內開展不少於兩次消防培訓及演練活動。我行還印發了《中原銀行總行機關大樓安全管理辦法》，明確規定總行大樓安全管理工作中的責任劃分，安全工作中各環節及責任人的具體工作要求，細化包括安全保衛工作、來訪人員管理、大型會議管理、監控中心管理、消防安全管理等多方面安全內容，形成完整的總行大樓安全管理體系，並要求各分行、分支機構參照該辦法印發機關大樓安全管理辦法。此外，我行亦根據消防部門要求在各場所配置消防系統，建設消防器具配置，另聘請具備資質的消防電氣檢測公司進行消防電氣及線路安全檢測。



>>> 總行辦公樓微型消防站



>>> 火災逃生面具



>>> 總行辦公樓微型消防站全貌



>>> 總行辦公大樓消防設備圖

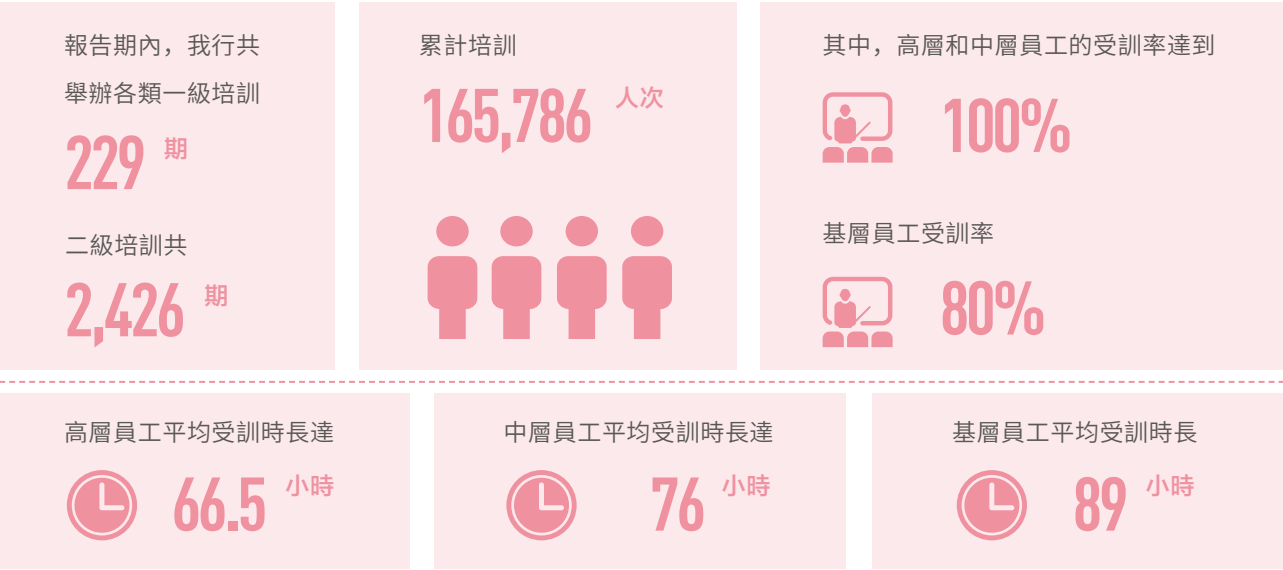
案例 | 總行機關、IT中心同時開展消防實操演練

2018 年 4 月 16 日，總行監察保衛部組織總行機關安全員、2017 及 2018 年社會招聘入行人員共計 100 餘人參與了消防實操演練。總行監察保衛部邀請了河南省消防協會教官對如何防範火災、使用滅火工具、使用消防水帶、逃生自救等開展了消防演練。在總行領導、商務區派出所及物業公司的大力支持下，本次消防演練圓滿完成。

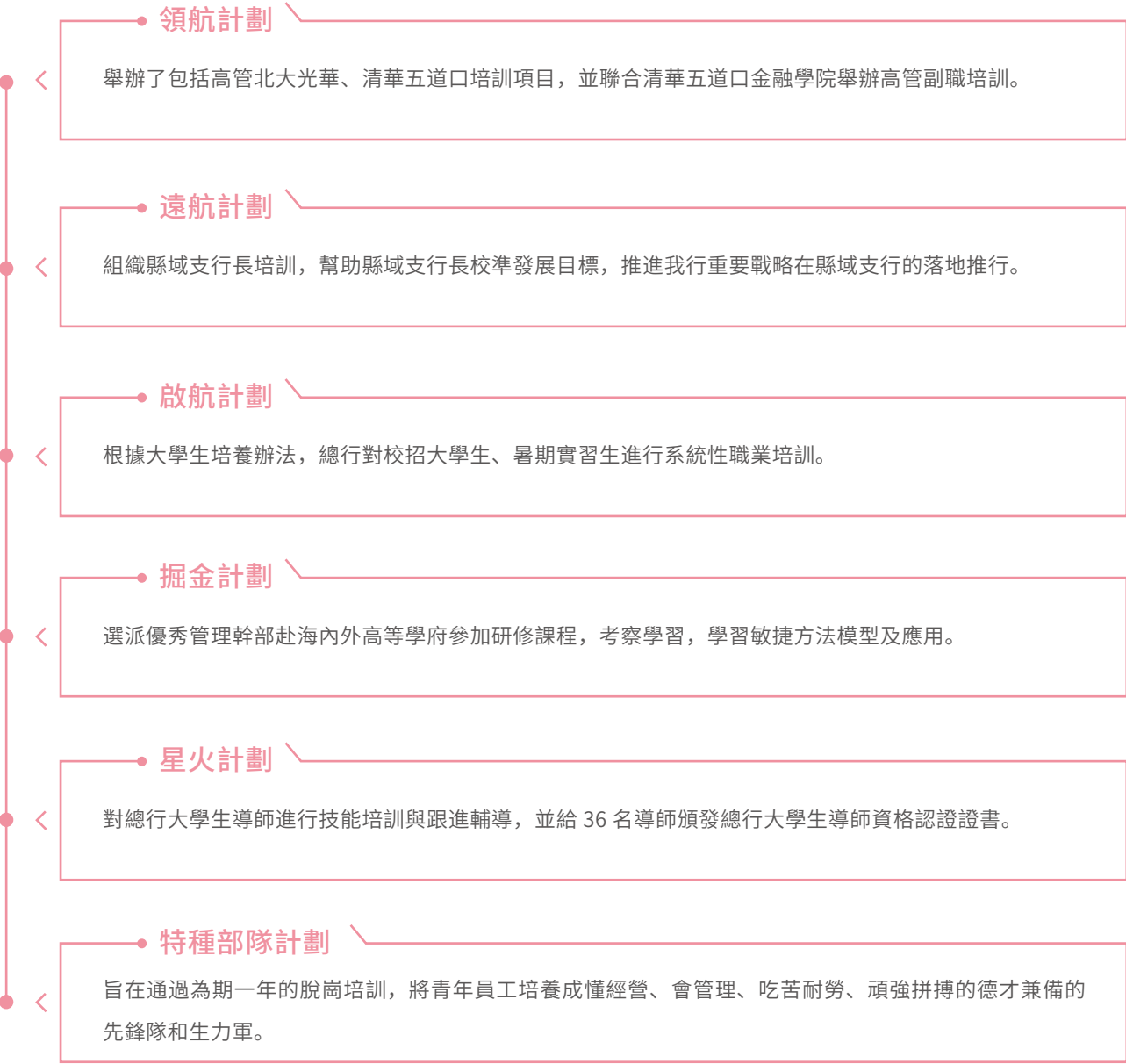


培訓平台

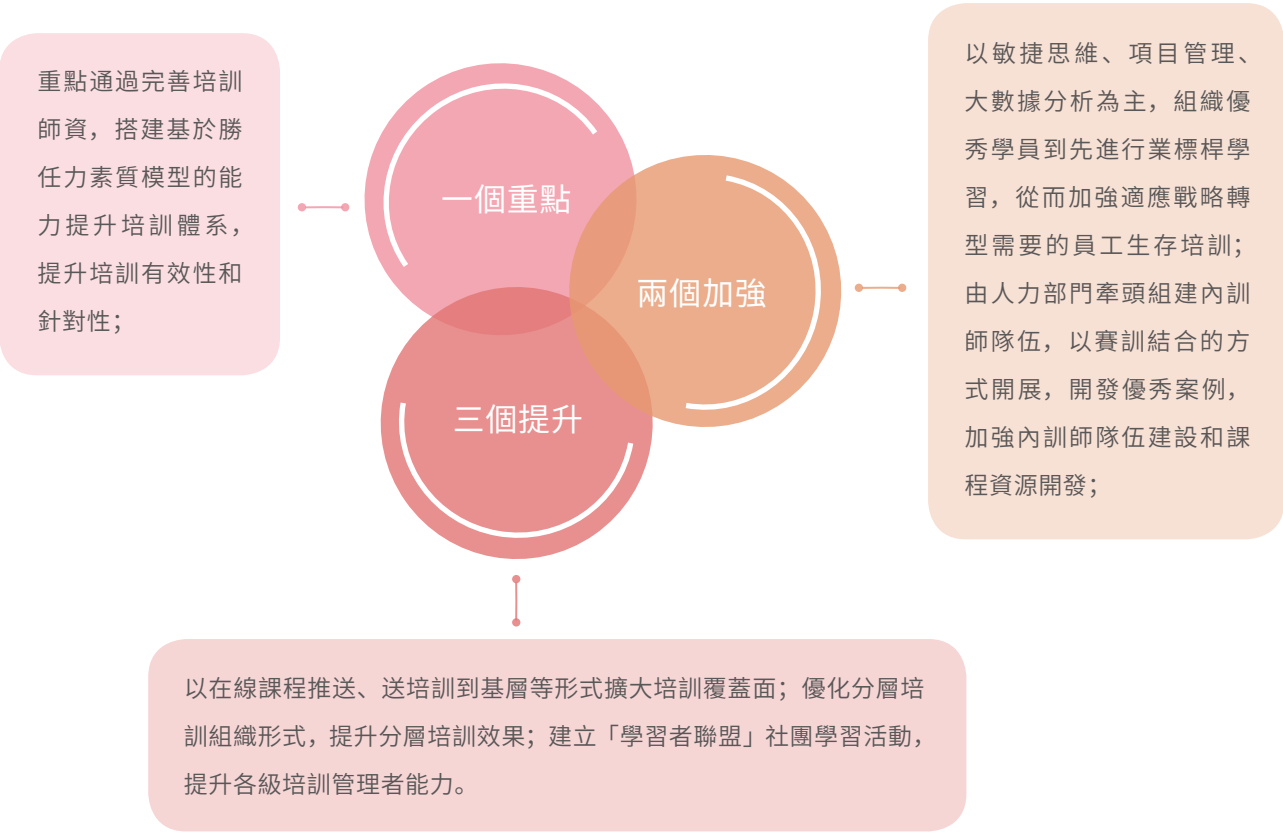
人才是我行實現可持續發展戰略的重要基礎。為加強我行員工的培訓工作管理，持續推進員工培訓工作，不斷提高全體員工的職業素養和技術水平，以實現企業與員工的共同發展，我行以「以人文本」為培訓理念，圍繞發展戰略，分層次、分類別，以多渠道、多形式進行員工培訓。輔以「統一原則、統一規劃、分級管理、分級實施」的管理體制，制訂包括中長期培訓規劃及年度培訓計劃等培訓項目，開展員工職業技能培訓工作。我行製訂《中原銀行員工培訓管理辦法》，明確培訓工作中的職責分工，培訓規劃及計劃的制定流程，培訓的種類與形式，以及具體落實時的流程與資源調配。由於我行人員培訓系統中未統計性別信息，故無法分析按性別劃分的受訓員工百分比及平均時數。我行將在適當的時候增加關於受訓員工性別劃分的統計，以更好地提升中原銀行的 ESG 報告披露水平。



2018 年，我行的培訓工作圍繞年度工作的重點，建立專業序列員工認證培訓體系，對各層級人員分類施策，突出培訓目標，注重培訓實效，開辦了「啟航計劃」、「領航計劃」、「遠航計劃」、「星火計劃」、「掘金計劃」等培訓板塊。



2019 年的培訓工作將著眼全行戰略，圍繞人力資源管理要點，突出「一個重點」，「兩個加強」，「三個提升」開展我行的培訓工作：



案例 | 「掘金計劃」2018年優秀管理者能力提升培訓

2018 年 10 月 15 日至 19 日，「掘金計劃」2018 年優秀管理者能力提升培訓在中國人民大學商學院成功舉辦，來自總行及分行的 50 餘名優秀幹部員工參加了培訓。培訓圍繞「宏觀環境分析與金融風險防範」、「金融科技創新與用戶思維轉變」等多個主題開展，邀請了多位知名專家學者與業務精英進行授課。本次培訓在幫助參訓學員了解金融前沿動態、轉變思維模式、提升經營管理水平等方面取得了優秀成果，為優化員工隊伍、推動我行戰略落地及敏捷轉型提供有力支持。



案例 | 2018年總行大學生崗前職業素養培訓

為幫助新入行大學生有效提升職業化素養、掌握商務禮儀，總行於 2018 年 3 月 25 日至 26 日舉辦了 2018 年度大學生崗前職業素養培訓。80 餘名新員工通過現場參訓和視頻參訓的方式參加了培訓。培訓從學校職場、效能意識、時間管理、合作共贏等方面引導學員轉變思維，並就商務場合的儀容儀表、儀態舉止等內容進行了系統性培訓，幫助新員工盡快實現從「校園人」到「職業人」的轉變。





參與社會公益

精準扶貧 | 援助社區

中原銀行持續秉持服務社會民生的理念，主動履行我行的社會責任。在報告期內，通過各式各樣的活動踐行社會公益，我行共對外捐助人民幣 1,988,134 元，主要涉及扶貧、特殊群體、困難戶救助、愛心助學、困難幫扶等方面。

🏠 精準扶貧

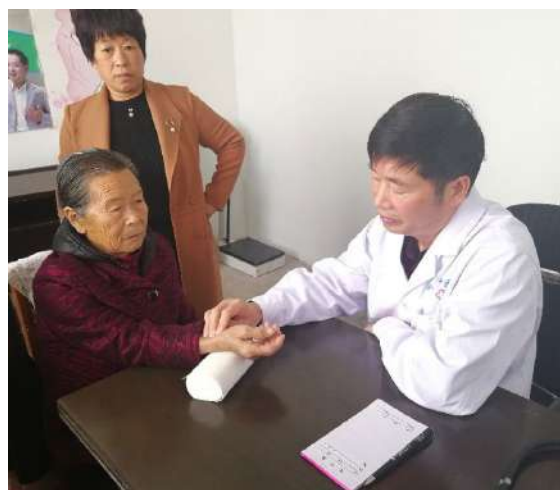
精準扶貧、精準脫貧是新時期脫貧攻堅的基本方略。中原銀行發揮金融企業的優勢與長處，通過開發精準扶貧貸款，落實精準扶貧服務等方法，執行「中原銀行，中原人自己的銀行」的發展理念，落實中原銀行的金融扶貧政策。

📄 案例 | 舞陽支行「五位一體」扶貧

秉承發揮銀行金融優勢，服務地方經濟發展的宗旨，舞陽支行自成立以來積極與縣政府、扶貧辦公室等對接，尋找有效的金融精準扶貧模式。通過多級研究與會商，最終形成了「政府 + 銀行 + 企業 + 基地 + 貧困戶」的金融扶貧模式。該模式由政府設立風險補償資金扶持，通過與龍頭企業簽訂幫扶項目協議，借款人可向銀行申請資金用於購買生產用具，龍頭企業向借款人提供技術指導、培訓，保價保量收購農產品，形成一個穩定生產模式。

📄 案例 | 開展送醫下鄉義診活動

於 2018 年 10 月 7 日，許昌分行在各縣域範圍內開展了「送醫下鄉扶貧行動日」活動，幫助農村的建檔立卡貧困戶熟悉健康扶貧政策。通過醫務人員現場講座的方式，引導貧困人員改善生活方式，並對建檔立卡貧困戶進行健康檢查，以甄別健康、亞健康、慢性病、老年病等人群，進而作出疾病診斷和制訂針對性的健康干預措施。



🏠 援助社區

除了堅定不移落實國家的精準扶貧精神與舉措外，中原銀行亦關心周邊社區，通過日常的細心觀察與研究，了解周邊社區的迫切需要與訴求，在捐款捐助，金融知識普及等方面發揮企業特色與優勢，推進企業與社區的和諧發展。

📄 案例 | 蛟龍水上義務搜救隊感謝駐馬店汝南支行捐贈義舉

汝南蛟龍水上救援隊是踐行社會責任、熱心公益事業的愛心協會。通過及時、無償救助失足溺水人員，蛟龍水上搜救隊挽救了汝南縣許多瀕臨破碎的家庭。

汝南支行在得知搜救隊隊員的裝備因老化需要更換時，無償為隊員們採購新的救援裝備，傳遞社會正能量。為了感謝汝南支行對搜救隊的幫助與支持，救援隊來到汝南支行，為支行送上錦旗，對支行的捐贈義舉表示感謝。



案例 | 商丘張閣支行慰問張閣鎮敬老院

2018年3月2日，正值正月十五元宵節，張閣支行為了弘揚尊老愛老的中華民族優良傳統，組織了「送溫暖、獻愛心」的企業關愛敬老慰問活動。張閣鎮政府黨委協同中原銀行張閣支行的全體愛心員工帶著米、面、油等慰問品來到了敬老院，為老人們送去生活的關懷與節日的祝福。

通過本次活動，張閣支行向廣泛的群眾傳揚了無私奉獻、敬老愛老的精神，期望以此營造全社會尊敬老人的良好風氣，真正做到「老有所養、老有所醫、老有所教、老有所學、老有所樂、老有所為」。



另一方面，普及大眾的金融知識，提升社區對金融行業的認識是我行的一個重任，也是我行切實履行社會責任的一個重要指標。為此，我行在報告期內以金融大講堂、金融夜校、送課下鄉等形式向農村地區客戶宣傳安全用卡、非現金支付、反非法集資、反金融詐騙、反假幣等金融知識。截至 2018 年底我行通過現場講解、懸掛廣告、張貼海報、邀請客戶到現場體驗等方式累計開展金融知識下鄉活動 1 萬餘次，豐富了農村居民的金融知識，受到了農村居民的歡迎。



建設綠色銀行

資源節約 | 排放控制
推行綠色金融 | 踐行綠色公益

近年來，我行積極承擔並履行環境保護的責任，嚴格執行《中華人民共和國環境保護法》、《中華人民共和國節約能源法》、《中華人民共和國水法》等法律法規的要求。儘管我行不涉及高能耗、高污染的業務，但我行仍積極推動環保，並主要從兩個方面實現：一是推動資源節約型銀行，減少行內各類物料及資源的使用，做到綠色辦公；二是積極尋求發展符合國家經濟政策及監管趨勢的綠色信貸業務。

在報告期內並無發生對我行有重大影響的與環境保護相關違法違規行為。

資源節約

中原銀行延續對「十三五規劃」節能減排綜合方案要求的一貫執行力度，結合「增收節支、提質增效」的決策部署，制定並執行《關於倡導勤儉節約的通知》，從樹立節約資源意識及倡導節約資源行為兩個方面規範我行的資源節約工作，並在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。



報告期內，我使用的資源主要包括固定源燃料、汽車燃料、電力、水等基礎資源，以及紙張、文具等辦公資源。通過行內各部門的積極合作以及員工們的良好環保意識，我行在報告期內確保了各項環境保護工作的順利進行，在現階段最大化了各類資源的利用。

- 在用電方面，我行辦公區採用了定時照明開關，並在光照充足的情況下關閉公共辦公區域照明；使用 LED 光源代替達到使用年限的白熾燈；固定中央空調的溫度控制，並在工作時間內定時開關。
- 在車輛使用方面，我行出台了《中原銀行公務用車改革指導意見》，嚴格規管公務用車流程，減少車輛使用，並在全行範圍內減少了非必要的 13 輛公務車；除非必要，公務活動時一律要求搭乘公共交通工具。
- 在辦公用品使用方面，行內會議上不再單獨配備辦公用品，多採用視頻會議而不召開現場會議。



各類資源使用情況³

	2018 年	2017 年	單位	變化率
電力使用量	46,523,195.18	48,094,409.10	千瓦時	-3.27%
電力使用密度 ⁴	84.70	88.17	千瓦時 / 平方米	-3.94%
水資源使用量 ⁵	345,899.57	333,521.50	公噸	+3.71%
水資源使用強度	0.63	0.54	公噸 / 平方米	+16.61%
天然氣使用量	315,635.80	419,749.00	立方米	-24.80%
天然氣使用密度	0.57	0.77	立方米 / 平方米	-25.33%
煤氣使用量	8,046.00	3,474.00	立方米	+131.61%
煤氣使用密度	14.65	6.37	升 / 平方米	+129.99%
乙醇汽油使用量	264,719.00	300,522.43	公升	-11.91%
乙醇汽油使用密度 ⁶	3,676.66	3,535.56	公升 / 輛車	+4.00%
紙張使用量	192,250.40	209,004.30	千克	-8.02%
紙張使用密度 ⁷	14.19	15.44	千克 / 人	-8.10%
文具使用量	7,913.00	7,602.00	千克	+4.09%
文具使用密度	0.58	0.56	千克 / 人	+4.07%

³ 資源使用統計範圍為總行及 18 家分行。

⁴ 使用總行及 18 家分行的面積做作為計算分母，共 549,292.88 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）。

⁵ 我行所使用的水資源均來自市政供水管網，故不存在取水上的問題。

⁶ 使用總行及 18 家分行的公務車總量作為計算分母，共 72 輛（此規則同樣適用於其他以「輛車」為分母的密度計算）。

⁷ 使用總行及 18 家分行的員工總量作為計算分母，共 13,575 名（此規則同樣適用於其他以「人」為分母的密度計算）。

排放控制

作為一家商業銀行，中原銀行的業務運營地點以辦公室為主，且在運營過程中不涉及工業生產，因此我行的主要排放物為用電造成的間接溫室氣體排放，固定源⁸、用車等涉及化石能源燃燒所產生的直接溫室氣體與大氣污染物排放，以及在辦公區域內產生的廢棄物。除了通過前文提到的控制用電、規範用車等方法對溫室氣體與大氣污染物的排放控制外，我行亦積極推動廢棄物管理，減少固體廢棄物產生：

在廢舊辦公用品管理方面，非必要的文件應盡量採用電子版形式傳輸，打印紙質版應採用雙面打印。部份廢舊辦公用品由持有資質的第三方供應商進行統一回收，保證如墨盒、燈管、電池等廢棄物得到妥善處理。



在廚餘垃圾管理方面，我行積極提倡節約用餐，並對浪費行為進行全行通報；對不同時段的用餐量進行統計，合理準備份量，減少廚餘垃圾的產生。廚餘垃圾在食堂統一收集後會交由市政府的垃圾處理系統進行處理。



大氣污染物排放情況⁹

	2018 年	2017 年	單位	變化率
氮氧化物排放量	3,330.48	4,355.93	千克	-23.54%
硫氧化物排放量	134.77	175.30	千克	-23.12%
一氧化碳排放量	1,352.69	1,564.69	千克	-13.55%
顆粒物排放量	6.84	7.78	千克	-12.08%

⁸ 固定源主要存在於部分涉及供暖設備以及員工食堂使用的分支機構。

⁹ 大氣污染物及溫室氣體排放物統計範圍為總行及 18 家分行；我行的大氣污染物排放主要來源於公務用車所產生的汽車尾氣，以及固定源燃燒化石能源時產生的廢氣；排放物計算根據國務院第一次全國污染源普查領導小組辦公室發佈的《第一次全國污染物普查城鎮生活源產排污係數手冊》計算得出。

溫室氣體排放情況¹⁰

	2018 年	2017 年	單位	變化率
排放總量	25,401.63	26,525.26	公噸	-4.24%
範圍一排放總量 ¹¹	944.39	1,232.03	公噸	-23.35%
汽車源排放量	256.31	346.98	公噸	-26.13%
汽車源排放密度	3.56	3.79	公噸 / 輛車	-6.07%
固定源排放量	688.08	909.98	公噸	-24.39%
固定源排放密度	1.25	1.67	千克 / 平方米	-24.91%
範圍二排放量 ¹²	24,457.24	25,283.23	公噸	-3.27%
範圍二排放密度	44.52	46.35	千克 / 平方米	-3.94%

廢棄物產生情況

	2018 年	2017 年	單位	變化率
有害廢棄物				
廢舊電池	63.40	66.00	千克	-3.94%
廢舊燈管	9,703	10,077	支	-3.71%
廢氣墨盒	4,999	5,569	個	-10.24%
無害廢棄物				
廚餘垃圾	32.70	34.00	公噸	-3.82%

¹⁰ 我行的溫室氣體排放主要來源於公務用車所產生的汽車尾氣（範圍一），固定源燃燒化石能源時產生的廢氣（範圍一），以及使用外購電力所產生的間接排放（範圍二）。

¹¹ 範圍一排放根據國家發展和改革委員會應對氣候變化司發佈的《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。

¹² 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。

推行綠色金融

中原銀行不斷實踐業務創新，支持綠色金融產業的發展，因此制訂了《中原銀行股份有限公司綠色金融債券募集資金管理辦法》、《中原銀行綠色信貸實施管理辦法》等規範性政策文件，並於 2018 年 4 月 25 日在全國銀行間債券市場公開發行第一期綠色金融債券。

綠色信貸全流程管理



截至 2018 年 12 月 31 日，我行發行的「中原銀行股份有限公司 2018 年綠色金融債券」已投放募集資金共涉及三個項目，分別為「城區水生態治理項目」、「集中供熱項目」和「自來水廠項目」。三個綠色信貸項目均為項目建設用款，且均聘請了獨立第三方評估機構對項目進行評審。我行基於可行性研究報告的設計值，對項目未來投入運營後產生的環境效益進行預測和評估，預計項目在環境保護方面能夠取得良好成效。

綠色信貸專案的年度環境效益測算值

效益分類	標準煤能源節約	二氧化碳減排	二氧化硫減排	氮氧化物減排	煙塵減排	河道治理	節約水資源
單位	公噸	公噸	公噸	公噸	公噸	千米	萬公噸
水生態治理	/	/	/	/	/	6.88	/
集中供熱	2,996	7,909	3.52	4.19	0.48	/	/
自來水廠	/	/	/	/	/	/	707.50
合計	2,996	7,909	3.52	4.19	0.48	6.88	707.50

項目介紹 城區水生態治理項目

城區水生態治理項目按照洪水設計，擴大了防洪排澇的能力，可以減免洪澇災害損失，同時可減少兩岸淹沒損失；整治的河道的過流能力會有很大提高，同樣流量下河道水位可以降低，有利於面上排水，減少內澇災害，保證了除澇安全；同時有效的防止石化洩漏對沿線及周邊居民生活的影響，更有效的避免事故水污染水體及環境。

項目介紹 集中供暖項目

針對地區供熱仍具有相當數量的小型燃煤鍋爐和家用小煤爐，燃燒效率普遍偏低的情況，集中供暖項目以糠醛渣為原料的生物質鍋爐，在帶動發電機組發電的同時產生蒸汽用於供熱，切實改善燃燒效率低而形成的資源利用率低的問題。集中供熱項目提供的供熱面積為 131 萬平方米，預計能到達全國平均供熱能耗水平。

項目介紹 自來水廠項目

自來水廠建設屬於城市供水廠建設和供水管網改造項目。該項目可顯著改善城區居民及工商業用水的質量，滿足城區日益增長的需求；同時通過建設和完善配套管網，改進因管網漏損、分散取水等造成的水資源浪費問題。

踐行綠色公益

除了落實綠色辦公，發行綠色金融債券外，中原銀行亦鼓勵全行積極參與環保公益活動，培養員工的環保意識，向社會宣傳愛護環境的正能量，履行環保社會責任。報告期內，我行的各分行組織參與多項的環保公益活動，彰顯中原銀行對環境的愛護，以及為環境保護事業作貢獻的決心。

案例 | 鄭州分行參加義務植樹活動

2018 年 3 月 11 日，鄭州分行 30 餘名幹部職工參與了義務植樹活動。經過他們的辛勤勞作，在原本黃土覆蓋的山坡上種植了一排排樹苗，為荒山增添了一道靚麗的風景線。參與的員工認真協作，積極向上的態度亦得到了活動組織方的認可，體現了中原銀行員工高尚的風采風貌。



案例 | 周口分行履行社會責任，志願參加植樹

2018 年 3 月 12 日，周口分行的幹部員工踴躍參加了市森林公園的植樹活動。



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《2018 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。

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、中原銀行責任

中原銀行的責任是依照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》**」）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。

二、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。

三、審驗類型及標準

中國節能皓信（香港）根據 AA1000 審驗標準（2008）（「**AA1000AS**」）為中原銀行的《環境、社會及管治報告》進行審驗。審驗程度和類型為 AA1000AS 中度審驗類型二。

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。AA1000AS 還要求評估報告的可持續發展績效信

所《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）。

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：
 - 員工福利
 - 員工健康與安全
 - 資源使用
- 中國節能皓信（香港）的審驗工作僅限於 2018 年 1 月 1 日至 2018 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）僅在中原銀行於河南省鄭州市總部的辦公室及開封市的分行開展審驗工作，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、報告編制及有關資訊提供的員工進行訪談；
- 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；
- 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；
- 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

中原銀行進行了 2018 年度的重要性調查，收集了內部利益相關方的意見，訂明識別出重要性議題的條件，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。

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。中原銀行披露了其內部利益相關方參與重要性調查的評估過程和結果；中原銀行披露了兩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；大氣污染物和溫室氣體排放的計算方法參考已披露於

治報告》的改善意見已由中原銀行於發出本審驗聲明前採納或回應。

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》中選定的兩項特定績效信息 -- 員工福利和員工健康與安全，相關的披露，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。

對於特定績效信息 -- 資源使用，我們沒有發現任何事項使我們懷疑其數據收集系統的可靠性。但由於我們未能獲取原始數據的相關證據，因此對此項特定績效信息的準確性不發表意見。

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：

- 提升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；
- 建立持續的利益相關方識別機制以確保中原銀行在業務發展過程中能及時有效地識別與業務發展相關的利益相關方；
- 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。

九、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。



附錄

《環境、社會及管治報告》內容索引

層面	指標	指標內容	披露情況	所在報告位置 / 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	●	建設綠色銀行
	A1.1	排放物種類及相關排放資料	●	排放控制
	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）	●	排放控制
	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）	●	排放控制
	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）	●	排放控制
	A1.5	描述減低排放量的措施及所得成果	●	排放控制
	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	●	排放控制
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	●	資源節約
	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）	●	資源節約
	A2.2	總耗水量及密度（如以每產量單位、每項設施計算）	●	資源節約
	A2.3	描述能源使用效益計劃及所得成果	●	資源節約
	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	●	資源節約
	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	●	排放控制
	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	●	推行綠色金融； 踐行綠色公益
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	●	員工權益
	B1.1	按性別、僱傭類型、年齡組別及地區劃分的僱員總數	●	組建精英團隊
	B1.2	按性別、年齡組別及地區劃分的僱員流失比率	-	未來披露
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	●	保障安全
	B2.1	因工作關係而死亡的人數及比率	●	保障安全
	B2.2	因工傷損失工作日數	●	保障安全
	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	●	保障安全

層面	指標	指標內容	披露情況	所在報告位置 / 備註
社會				
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	●	培訓平台
	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	●	培訓平台
	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	●	培訓平台
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	●	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	●	員工權益
	B4.2	描述在發現違規情況時消除有關情況所採取的步驟	我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	●	供應鏈風險管理
	B5.1	按地區劃分的供應商數目	●	供應鏈風險管理
	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	●	供應鏈風險管理
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	●	產品與服務； 我行並無成品產品，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	●	用心傾聽
	B6.3	描述與維護及保障知識產權有關的慣例	●	知識產權合規 風險管理
	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	描述消費者資料保障及私隱政策，以及相關執行及監察方法	●	維護隱私
	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	●	廉政風險管理
B7： 反貪污	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	●	廉政風險管理
	B7.2	描述防範措施及舉報程序，以及相關執行及監察方法	●	廉政風險管理
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	●	參與社會公益
	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）	●	精準扶貧， 援助社區， 踐行綠色公益
	B8.2	在專注範疇所動用資源（如金錢或時間）	●	參與社會公益



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 0371-85517900 傳真 0371-85517892 郵政編碼 450046

