



ZJB  紫金农商银行

股票简称：紫金银行

股票代码：601860

2020 年度

江苏紫金农村商业银行股份有限公司 环境、社会及管治 (ESG) 报告

Jiangsu Zijin Rural Commercial Bank CO.,LTD. ESG
(Environmental, Social and Governance) Report 2020

随着资本市场和投资者的日渐成熟，财务报表所能提供的信息已无法满足社会各界对了解上市公司经营管理能力、研判上市公司投资价值的需要，越来越多的投资者正逐渐将关注重点转向公司的未来发展方向。ESG 报告（环境、社会、公司治理报告）作为国际上日趋流行的热点报告，能够在相当程度上体现上市公司的管理优势和长远前景，保障投资者更充分的知情权和决定权，并能促进上市公司更透明运作、更高效发展，更能够呼应国家碳中和号召与监管要求金融支持绿色低碳发展专项政策。

有鉴于此，公司决定正式启动 ESG 报告的编制。从 2020 年始，公司《社会责任报告》全面升级为《ESG 报告》，重点披露公司在 ESG 体系框架下，以公司治理为核心，加强顶层设计，助力经济、社会、环境可持续发展的相关信息，更精准地回应利益相关方在环境、社会和公司治理方面的各种关切。

（一）报告范围

报告组织范围：本报告以江苏紫金农村商业银行股份有限公司为主体部分，涵盖总行、各分支机构。为便于表述，本报告中“江苏紫金农村商业银行股份有限公司”也以“紫金农商银行”、“紫金银行”、“公司”表示。

报告时间范围：2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日。

报告发布周期：本报告为年度报告。

（二）编制依据

报告依照《商业银行公司治理指引》、中国银保监会《关于加强银行业金融机构社会责任的意见》、中国银行业协会《中国银行业金融机构企业社会责任指引》、上海证券交易所《上市公司环境信息披露指引》、《公司履行社会责任的报告》、《关于加强上市公司社会责任承担工作暨发布的通知》编制指引等相关要求进行编写。

报告参照了全球永续标准理事会（GSSB）发布的《可持续发展报告标准（GRI Standards）》“核心”披露方案，报告亦对香港联合交易所（以下简称“联交所”）主板上市规则附录二十七《环境、社会及管治报告指引》进行了对照。

（三）数据说明

本报告财务数据来自《江苏紫金农村商业银行股份有限公司 2020 年度报告》，其他数据来自公司相关统计资料，若与年报数据有差异，以年报数据为准。

（四）发布形式

报告以印刷版和电子版两种形式发布，刊登本报告的网站：www.sse.com.cn（上海证券交易所网站）及 www.zjrcbank.com（公司官网）。





公司简介

COMPANY
PROFILE

公司成立于 2011 年 3 月 28 日，是经原银监会批准，由南京市辖区内原南京市区、江宁、浦口、六合四家信用联社按照市场化原则组建而成。组建以来，在上级领导和监管部门的关心支持下以及全行干部职工的共同努力下，经营发展不断迈上新台阶。

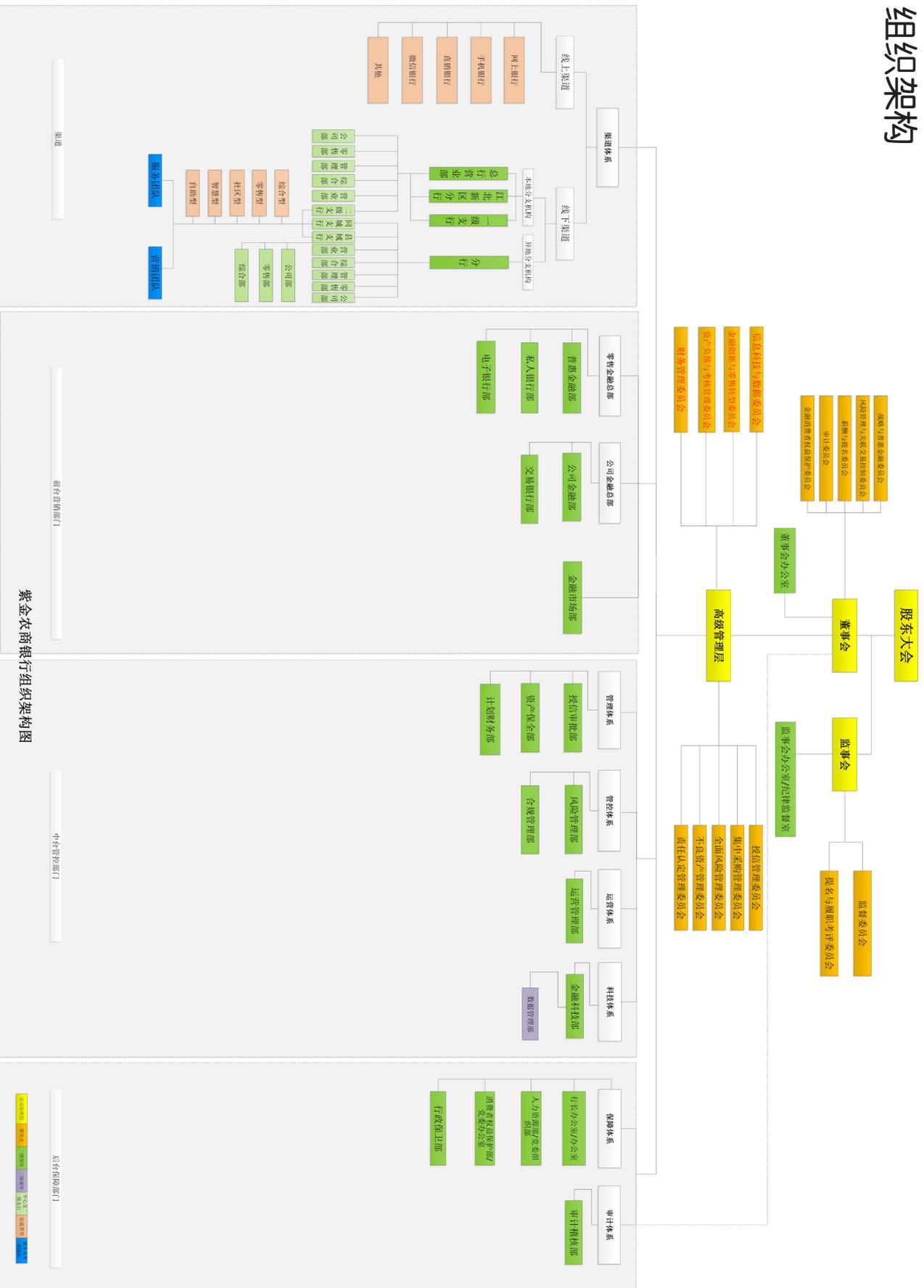
公司按照“总行——分行 / 一级支行——二级支行”的管理架构，实施“三级经营，三级管理”。目前拥有总行部室 20 家（下设 75 个中心），分行（一级支行）13 家，二级支行 135 家，其中本地分行 1 家，为江北新区分行，主要服务于江北新区和自贸区经济发展；异地分行 2 家，分别为扬州分行、镇江分行，每家分行各下辖两家异地支行，主要服务于扬州、镇江两地经济民生。员工方面，截至 2020 年末，紫金全行共有员工 2200 余人，其中业务人员占比 81%；本科（含）以上学历员工 1758 人，占比 80%。股权方面，截至目前，紫金共有注册资本 36.61 亿元，股东 8 万余户，其中省市两级国资占主导地位。

2019 年，紫金在上海证券交易所正式上市，为全国首家 A 股上市省会城市农商行，也是江苏省第 8 家上市银行。上市不久，紫金股票被纳入到上证 180 指数，标志着资本市场对紫金的地位和品牌价值高度认可。

2020 年度重要奖项

| 奖项名称 | 认证 / 颁奖单位 |
|----------------------------|--------------|
| 2020 年全球 1000 强银行榜单第 497 名 | 英国《银行家》杂志 |
| 全国城区农商行 10 强 | 中国银行业协会 |
| 全国农商银行综合实力第 15 名 | 中国银行业协会 |
| 2020 年度银行投资者关系天玑奖 | 证券时报 |
| 2020 年中国百强企业奖 | 中国上市公司百强高峰论坛 |
| 2020 年银团贷款业务最佳发展奖 | 《中国银行业》杂志社 |
| 2020 年江苏省绿色金融十大杰出机构 | 江苏省金融业联合会等 |
| 2020 年度银行间本币市场交易 300 强 | 中国外汇交易中心 |

组织架构



目录 CONTENTS

01

2020 年度
ESG 工作亮点

08

紫金银行
ESG 工作声明

06

02

紫金银行 ESG
工作目标与价值追求

10

03

紫金银行的
ESG 运作体系

13

04

2020 年 ESG 工作
——经济篇

19

05

2020年ESG工作
——环境篇

21

06

2020年ESG工作
——社会篇

23

07

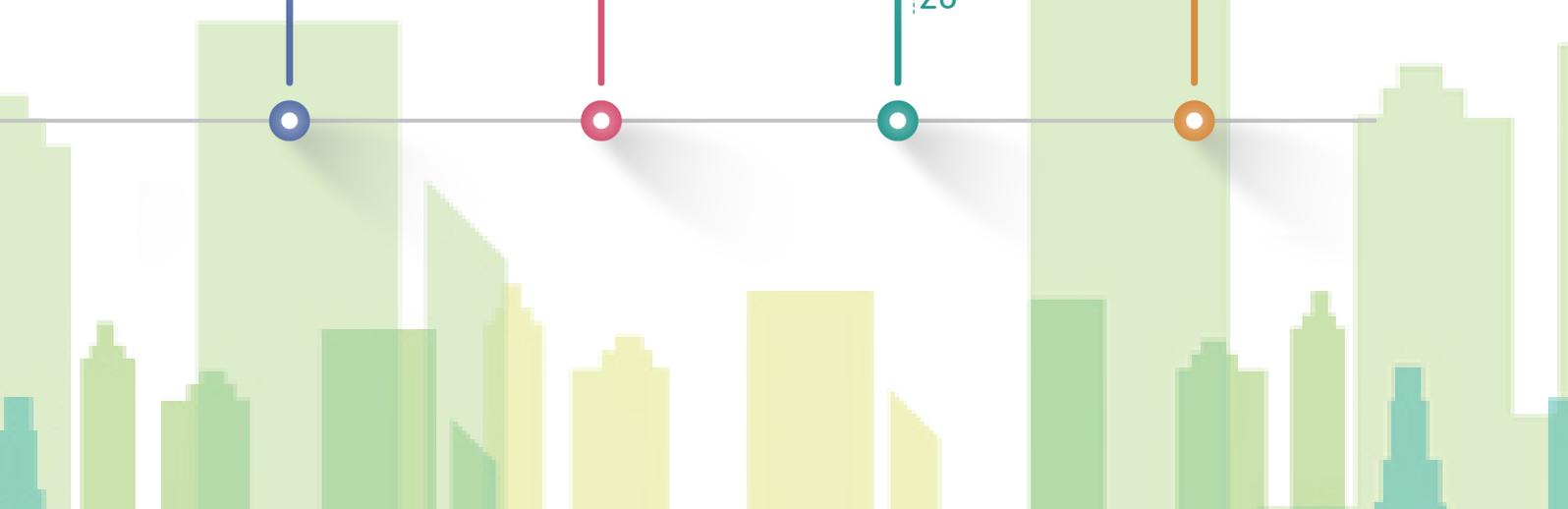
2020年ESG工作
——公司治理篇

26

08

2021年
ESG工作展望

31



紫金银行 ESG 工作声明

2020 年，新冠疫情肆虐，全球经济受困，实体经济面临巨大压力。面对复杂多变的外部环境，公司始终坚持“服务三农，服务中小，服务城乡”的市场定位，围绕做实信贷主业、放大金融辐射、践行社会责任三大重点全力以赴，借助金融科技开展业务流程、产品创新、风险管控和基础管理四项升级，成功带动经营业绩逆势增长，业务结构持续优化，发展动能有效集聚。

与此同时，公司秉持“同分享，共成长”的发展理念，依托自身的网点优势和人员优势，服务实体经济，助力普惠金融，夯实风险防控，落实人本要求，持续赋能各利益相关方，全面推进经济、社会和环境的协调发展。

服务国家战略，践行使命担当

作为全国首家 A 股上市省会城市农商行，公司积极践行用金融专业能力履行社会责任，为客户创造价值，服务实体经济发展。公司全面推进数字银行建设，不断加深金融科技与业务的有机融合，为客户提供高品质的专业金融服务；立足江北新区分行，全力助推国家级新区和南京自贸区高质量建设，快速布局医疗健康、信息技术和智能制造等领域，培育新发展热点；发挥一体化平台和多元化服务资源优势，为涉农和小微主体拓宽融资渠道，降低融资成本，提高融资效能。

强化风险管控，保障稳健发展

经营和管理风险是商业银行的生存基础，良好的全面风险管理体系是公司高质量发展的命脉所系。公司持续完善治理架构，重视 ESG 理念的贯彻执行，应对变化、抵御风险的能力不断提升。借助科技赋能风险

管理，公司正逐步打造更有效率、更有水平的新一代风险管理框架，保障业务的健康发展。尤其是信用风险管控方面，公司正着手完善信贷质量检测 and 跟踪体系，加大隐性不良入账力度，有序推进逾期 60 天以上贷款应入尽入；细化对金融市场板块资产和表外资产的不良指标分类，形成涵盖信贷资产、金融资产和表外资产的统一不良资产监测机制；加大不良资产率、拨备覆盖率和资本充足率“三率”关注度，合理安排拨备，并合理加快不良资产出表、核销。

发展普惠金融，倡导生态和谐

公司坚持支农支小方向不动摇，聚焦信贷主责主业，把大零售尤其是普惠金融作为推动高质量发展的着力点，精准服务地方实体经济，推动与地方同频共振。公司持续加大普惠金融工作投入，启动客户倍增计划，零售条线客户数年增量超 5000 户；惠农快贷、金陵惠农贷、省农担贷款等涉农产品市占率保持领先，农村市场基本盘不断巩固；科技文化金融稳健发力，位居全市第 3，排名再度进位；涉农及小微贷款增速超 40%，高于全行贷款平均增速，达成普惠金融领域贷款、两增两控贷款目标。

秉持以人为本，缔造美好生活

公司致力于打造多元化且富有活力的组织，为员工搭建持续成长和施展才华、实现抱负的舞台。公司建立了覆盖前中后台、贯穿员工职业生涯的人才培养体系，努力锻造敢担当、爱奋斗的人才队伍。同时，公司全力以赴共战疫情，在疫情关键时期保证不少于三分之一网点正常营业，推出助力小微经济渡过难关的“战疫”十条，创新防疫专项贷等金融产品，累计为复工

企业提供新增授信近 6000 户、超 250 亿元，获得南京市政府高度肯定。公司心手相连支持脱贫攻坚，累计捐赠扶贫基金和专项支持超 600 万元。“紫金爱心书包”“滴水·筑梦”扶贫助学等打响紫金公益品牌，累计举办各类志愿者服务 90 余场，覆盖群众 10 余万人次。

2021 年伊始，为更好回应利益相关方诉求与关切，积极承担作为商业银行的社会责任，公司建立完善了

内部 ESG 组织架构和相关制度体系，未来将逐步辐射公司总、分、支三层架构，推动 ESG 理念纵深落地。

公司坚信，指引我们成功的，必然是与客户共成长的初心，是与社会同分享的本源，是践行社会责任、追求可持续发展的坚持。在 ESG 要求的带领下，公司将持续推动经济价值与社会价值、环境价值互促互进，将 ESG 理念融入经营发展方方面面，久久为功，行稳致远。



第一章 2020 年度 ESG 工作亮点

公司 ESG 工作主要涉及经济（EC）、环境（EN）、社会（S）和公司治理（G）四类指标。

>> 经济绩效 EC

2020 年总资产：2176.64 亿元

2020 年净利润：14.41 亿元

| 指标 / 时间 (单位：亿元，年) | 2018 | 2019 | 2020 |
|----------------------|-------|-------|-------|
| 总资产 | 1932 | 2013 | 2177 |
| 净利润 | 12.54 | 14.17 | 14.41 |

不良贷款率

| 指标 / 时间 (单位：%) | 2018 | 2019 | 2020 |
|-------------------|------|------|------|
| 不良贷款率 | 1.68 | 1.68 | 1.68 |

客户满意度（全行文优服务平均得分）

| 指标 / 时间 (满分 100) | 2018 | 2019 | 2020 |
|---------------------|-------|-------|-------|
| 客户满意度 | 97.54 | 97.54 | 98.39 |

环境绩效 E

| 指标 / 时间 | 2020 |
|-----------------|-------|
| 单位面积能耗（元 / 平方米） | 55.1 |
| 绿色贷款余额（亿元） | 21.66 |

社会绩效 S

| 指标 / 时间 | 2020 |
|------------------|--------|
| 精准扶贫投资资金（万元） | 477.16 |
| 劳动合同制员工总数 | 2265 |
| 劳动合同制女性员工数 | 977 |
| 全行员工年度人均培训时长（小时） | 96.66 |
| 员工培训总支出（万元） | 431.66 |

治理绩效 G

| 指标 / 时间 | 2020 |
|--------------------------|------|
| 董事会独立董事人数（人） | 5 |
| 根据利益相关方关切和国家战略设定关键议题数（个） | 10 |
| 网点数 | 135 |
| 反腐倡廉培训覆盖率 | 100% |

第二章 紫金银行 ESG 工作目标与价值追求

公司 ESG 工作目标

为客户创价值

尊重关爱客户，为客户提供优质高效的产品和服务，以金融之力，帮助客户达成梦想。

为员工谋幸福

营造“快乐工作，幸福生活”的环境，全方位关心关爱员工，为员工搭建施展才华的事业平台，为员工家庭创造幸福美好未来。

ESG

为社会做贡献

做优秀企业公民，倾力精准扶贫，热心社会公益，彰显责任担当，大力推进网络化服务，与社会共享发展成果，让区域内每个金融需求的客户享受高效便捷的服务。

为股东赢效益

稳健经营，创新发展，培育独特的核心竞争力，为股东创造稳健、可期待的投资回报。

公司 ESG 工作价值追求

“同分享 共成长”是我们的价值追求。紫金农商银行始终与客户、与员工、与广大城乡居民肩并肩、心连心，分享成长的喜悦，分享成长的硕果。

1 “同分享 共成长” 是我们的客户价值观

客户，永远是第一位的。
为客户量身打造综合金融服务方案，分享创新成果，帮助客户成长。

3 “同分享 共成长” 是我们的社会价值观

让城乡居民分享到更便利的创新产品和更高效的服务，将发展成果普惠于城乡每个角落，为区域经济社会发展做出紫金贡献，打造百姓满意、社会认可的农商银行。

2 “同分享 共成长” 是我们的员工价值观

凝聚员工智慧，尊重员工付出，为员工搭建发展平台，分享发展成果，给员工及其家庭带来有品质、有尊严的生活。

对联合国可持续发展目标的回应

| ESG 三大体系 | 公司的主要行动 | 对应的报告章节 | 对应的 SDG 目标 |
|----------|---|------------|--|
| 公司治理 | 建立有效、负责和透明的公司治理结构，实现公司合规稳健运营。 | 公司治理 |  |
| | 组织开展反腐倡廉培训，杜绝任何形式的腐败和贿赂。 | 反腐败 | |
| 社会责任 | 面向投资者开展投资者教育、打击非法证券等投资者保护活动，维护投资者合法权益。 | 开展投资者教育 |  |
| | 始终坚持“服务三农、服务中小、服务城乡”市场定位，深耕本土，服务实体经济，争做“支农支小支实”主力军。 | 支持中小微企业 |  |
| | 开展员工体检、关注员工身心健康，员工体检率覆盖 100%。 | 员工权益与福利 |  |
| 环境责任 | 创造平等的雇佣条件，杜绝招聘过程在的性别歧视。开展三八妇女节活动，为女性职工提供良好的工作环境。 | 包容、多元的职场环境 |  |
| | 累计向溧水东屏街道和平村、金湖塔集镇东方红村、陕西商洛市、陕西铜川印台区等捐赠帮扶资金 130 万元。 | 推进精准扶贫 |   |
| 环境责任 | 长期关注绿色金融领域，支持绿色环保产业发展。 | 助力社会公益 |  |
| | 将节能减排融入公司日常经营行为，倡导员工节约能源，降低能耗，减少环境碳足迹。 | 致力可持续金融 | |

第三章 紫金银行的 ESG 运作体系

》》 紫金银行 ESG 治理理念

深化对银行社会责任与自身可持续发展间关系的认识，积极探索以多种方式推动银行践行社会责任，构建人与自然、环境、社会和谐共处的美好关系。

》》 紫金银行 ESG 发展战略

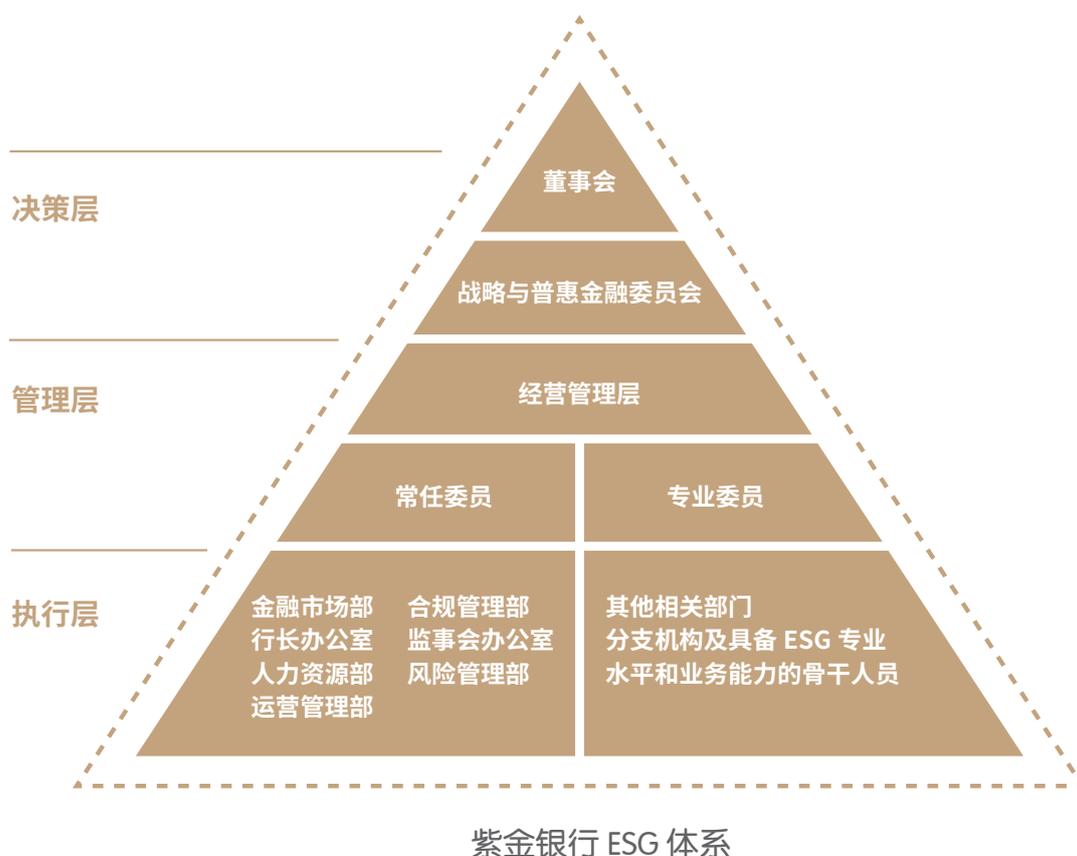
公司持续引导、鼓励积极探索以多种方式履行环境社会责任，确立可持续发展长效机制。公司深刻认识商业银行的社会和环境责任，将 ESG 提升至公司战略高度，并制定相应的战略发展目标。公司从环境、社会、公司治理的高度提升农村商业银行的使命感和责任感，发挥可持续发展理念对于公司全面推进乡村振兴的战略定位和业务发展的引领作用，尤其是在推进农业绿色发展方面。



》》 紫金银行 ESG 基本架构

公司通过总分行间 ESG 工作联动机制，规范信息定期报送制度，定期评估和考核公司社会责任工作开展情况，将社会责任工作有效地嵌入各业务条线和管理部门。

环境、社会及公司治理是公司社会责任管理的三大方面。公司将 ESG 管理与发展战略相结合，通过战略与普惠金融委员会，ESG 管理团队等，完善公司社会责任管理架构，不断强化 ESG 的战略引领作用，持续提升公司 ESG 管理有效性。公司引入了 ESG 量化绩效管理系统，根据总部各部门、分支机构职责分工搭建 ESG 数据线上收集体系，开展数据的线上填报及分析，实现 ESG 绩效的高效管理。





决策层

紫金农商银行董事会及经营管理层全面负责 ESG 事宜，董事会为公司 ESG 管理承担整体责任并审定 ESG 管理方针、政策及其他工作成果，经营管理层负责制定 ESG 方针和政策，确保公司设立合适有效的 ESG 管理体系并健全相关组织架构，推动公司 ESG 相关工作的实施。



管理层

主要负责公司 ESG 战略制定，ESG 事宜重要性判定、ESG 战略执行情况监督、ESG 机遇与风险识别等，对公司投融资项目的 ESG 绩效承担整体责任。



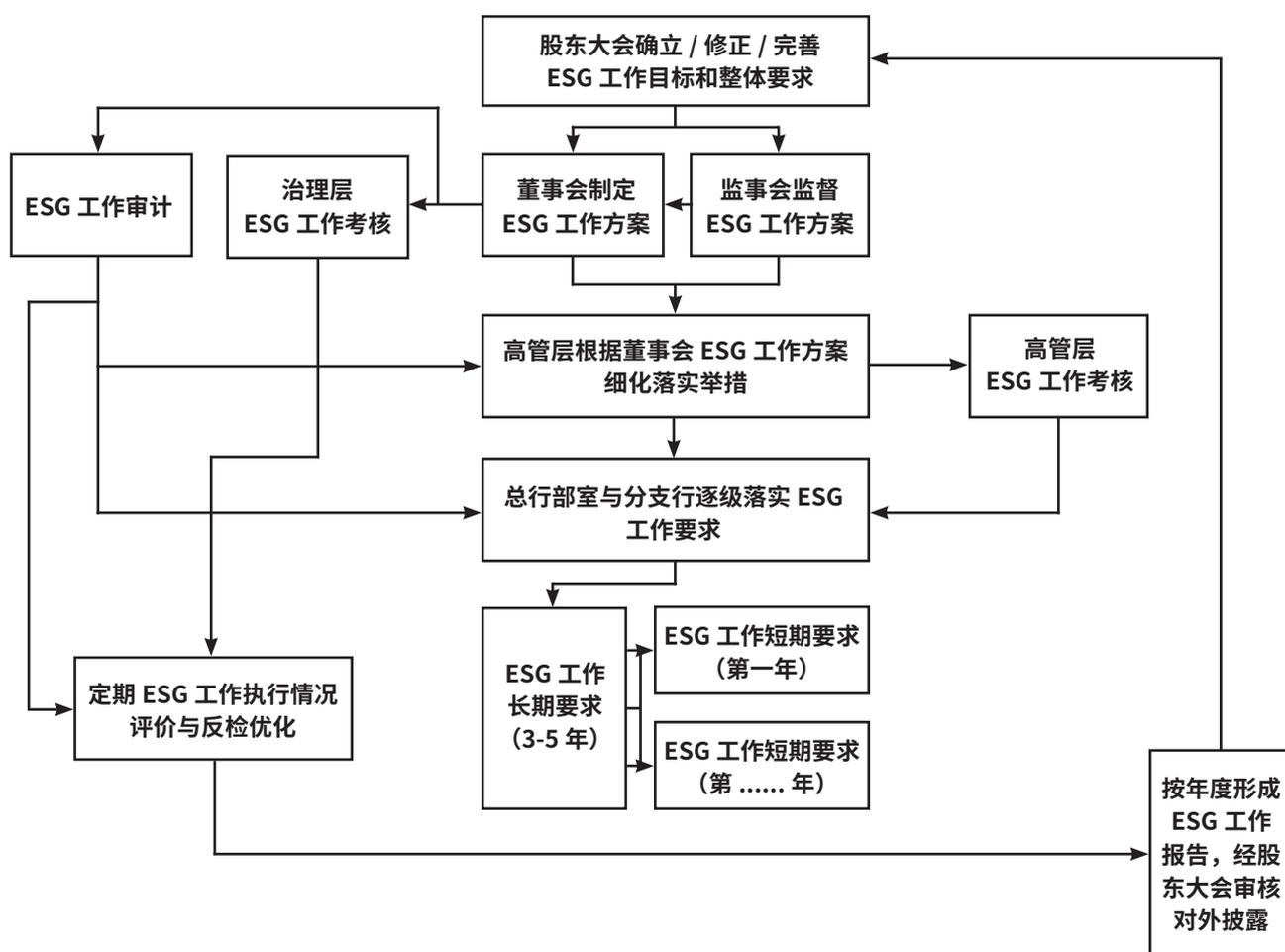
执行层

ESG 管理团队为公司 ESG 工作的执行层，主要负责利益相关方沟通，实质性议题识别，ESG 报告信息采集等工作的具体落实，并将工作成果定期向 ESG 委员会汇报。

紫金银行 ESG 核心指标

公司社会责任指标体系主要涉及经济（EC）、环境（EN）、社会（S）和公司治理（G）四类指标。

紫金银行 ESG 运作框架



》》 紫金银行 ESG 风险框架

2020 年伊始，一场突如其来的新冠肺炎疫情牵动着全国人民的心。公司秉承高度的责任心，全面部署安排疫情应对。并以更加战略的高度，将环境可能引发的公司应对的风险体系，纳入 ESG 体系战略安排中。

环境转变相关的影响对许多（若非全部）界别的公司而言均会构成财务风险。为此，公司需因应对环境变化日后可能会带来的财务风险、社会风险、战略风险等未雨绸缪，做出部署。根据 TCFD 的建议所订立的框架，环境变化和社会责任要求所带来的相关风险主要来自两大渠道或风险因素，包括：实体风险及过渡风险。

1、实体风险

实体风险：环境变化产生的实体风险可以是源自某些事件（急性）或气候日积月累的变化（慢性）。实体风险可能会对公司有财务影响，例如资产受损害的直接影响以及供应链中断的间接影响。公司的财务表现亦可受下列事项影响：供水资源、水源及水质的变化；食物安全；以及影响公司处所、营运、供应链、运输需要及员工安全的极端气候变化。

| 急性风险 | 慢性风险 |
|---|--|
| 急性实体风险指因个别事件而导致的风险，包括极端天气情况加剧（例如超级飓风、水灾、极端温差） | 是日积月累的气候变迁衍生的风险（例如持续高温），可能会引起海平面上升或持续酷热天气。 |

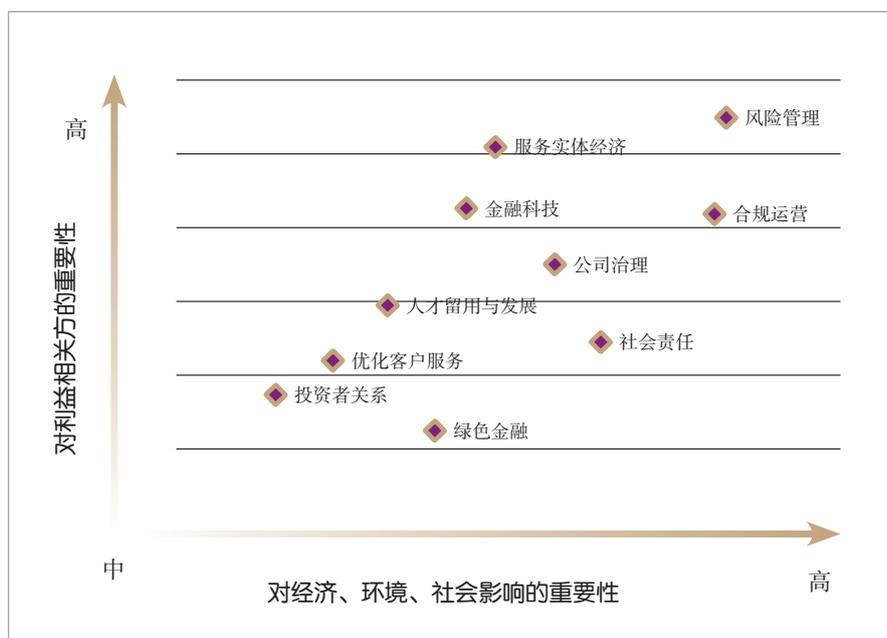
2、过渡风险

过渡风险：过渡至低碳经济时，政策、法律、科技及市场等多个方面均可能要作相应的变动和配合，以舒缓及适应气候变化带来的影响。这些变动都会构成过渡风险，视乎其性质、速度及焦点而为公司的财务及声誉带来不同程度的风险。

| 政策及法律风险 | 科技风险 |
|---|------------------------------------|
| 气候相关的法律及政策有可能变动，例如采用能源效益要求及日增的法律风险，会有机会影响营运成本及产品需求。 | 发展及使用新兴科技可能会增加生产及分销成本，削弱公司的竞争力。 |
| 市场风险 | 声誉风险 |
| 市场日益留意气候相关的风险及机遇，可能会影响若干商品、产品及服务的供求。 | 客户或社会对公司积极或消极过渡至低碳经济的看法有变，会影响公司声誉。 |
| 战略风险 | |
| 在现有气候、环境和社会条件下所作的长期战略，即使考虑了未来可能对产业经济体产生的改变，也可能面临公司和银行业发展的变化，使得既定战略面临风险。 | |

紫金银行 ESG 实质性分析

基于实质性分析模型，公司根据国家战略、ESG 的关联度及利益相关方具有重要性的实质性议题，在年初的董事会工作计划中，将全年的 ESG 体系中按照重要性程度进行了识别、评估及确认，对全年的全行工作做了 ESG 的引领。



紫金银行 ESG 沟通机制

我们在日常经营服务的各个环节积极拓展与利益相关方的沟通渠道，充分倾听相关方的意见和反馈，并通过建立常态化的沟通机制、运用数字化沟通技术，持续提升与相关方的沟通成效。

| 关键利益相关方 | 关注的议题 | 沟通与回应 |
|----------|--------------------------|---------------------------------------|
| 股东及投资者 | 公司治理、合规运营、风险管理、投资者教育、反腐败 | 股东大会 定期信息披露 投资者沟通会议及调研 |
| 政府及监管机构 | 风险管理、合规运营 服务实体经济、反腐败 | 配合监管机构核查、参与政府调研活动、政策执行、信息披露 |
| 客户 | 优化客户服务、客户隐私保护、负责任营销、金融科技 | 客户调研、客户服务与投诉、客户满意度调查、微信公众号等媒体 |
| 员工 | 人才留任与发展、劳工权利与员工福祉、平等雇佣 | 工会活动、员工培训、企业办公自动化(OA)平台、员工活动、微信公众号等媒体 |
| 供应商及合作伙伴 | 合规经营、供应链管理 | 合作交流、制定采购管理办法、日常沟通、招投标活动 |

第四章 2020 年 ESG 工作——经济篇

一、迎战疫情，普惠金融更深入

公司积极贯彻落实中央、省市各级政府和监管部门的各项文件精神，疫情期间及时出台了助“微”战“疫”十项举措，从产品创新、高效审批、精准帮扶、差异授信、单列规模、利率优惠、财政政策、流程优化、征信免责、应急机制等十个方面为支持企业复工复产提供政策与机制保障。第一时间推出了“防疫专项贷”“企业复工贷”等抗疫专项产品，并及时与政府主管职能部门及行业商会联动，对受疫情影响严重的行业，针对性的制订信贷服务方案，为企业提供无担保、低利率的信贷资金支持。为有效落实《关于进一步强化中小微企业金融服务的指导意见》（银发[2020]120号）有关要求，公司又重点推出一系列举措不断优化和提升服务实体的工作质效。实施合理

减费让利降利。为落实对中小微企业减负的政策要求，公司在严格执行“七不准”的基础上，通过多项举措对小微企业让利。一是逐户摸排存量客户还本付息情况，主动下调定价较高客户的贷款利率，平均降幅超过 60BP；二是积极传导中央对企业减费让利的相关政策，主动执行 LPR 定价转换制度，对存量中长期贷款调整定价模式和定价水平，平均下调 25BP；三是响应民生产业类企业全面降低利率的工作要求，价格逐步调整至同期 LPR，平均下调 60BP；四是借助人民银行支农支小再贷款、国开行转贷款等低成本资金，支持小微、涉农企业，平均投放价格约 4.28%，下降近 100BP。

二、科技融合，信贷供给更精准

为推进小微企业金融服务“增量扩面、提质降本”，公司设立了 3600 户小微贷款的考核目标，其中要求加大对“首贷户”投放力度。公司积极开展大数据运用支撑小微信用贷款投放，积极开展银税合作，利用税务大数据研发推出“税微贷”“税信贷”等标准化线上信用类产品，年内产品累计投放 720 笔、金额 3.1 亿元。推动服务重心下沉，重点打造“紫金微 e 贷”智能微贷产品并围绕产品打造微贷集中专营模式，通过综合运用大数据分析和交叉验证，针对 50 万元以

内的小微客群，创新“信息采集、无感授信、有感反馈、贷前签约、按需用信”简易流程。配套设立专营微贷中心，配备面签、电核、录入及审批人员 30 人，建立专属团队，配合外部引流，大力拓展微贷市场。运用新技术优化授信流程，加强与互联网、大数据、人工智能的深度融合，运用新技术、新手段支持风险评估与信贷决策，实现 300 万元以内的小微企业贷款及 50 万以内个人经营性贷款线上自助放款，提升客户“非接触式”服务的体验感。

三、优化机制，流程运作更高效

公司不断调整小微企业服务机制，推动流程优化改革。一是调整定价策略。坚持随行就市、建立灵活高效的价格动态调整机制，将32类信贷产品一定标准以上的定价权限下放分（支）行自行审批，公司通过强化事后监测与评估的方式进行定价管控，向企业合理让利。二是提升办贷效率。出台普惠型涉农及小微贷款提速增效赋能方案，从授信资料、贷款申报、FTP定

价、流客挽回、系统支撑等共计十个方面进行全方位优化赋能，同时推动实施小微贷款审批限时办结，对1000万元以内贷款在要求1天内完成审批，最大程度的为小微企业减负增效。三是强化激励约束机制。进一步优化对关键性指标的激励约束机制，切块绩效工资专项用于涉农及小微贷款投放的计价兑现，对产能长期不达标的客户经理岗位人员严格予以退出。

四、强化考核，激励约束更全面

为更好的坚守服务“三农”和小微企业市场定位，公司持续完善年度考核机制建设，优化考核激励方式。在经营考核指标设置上，结合大零售发展规划，加大对支农支小指标的考核分值设置，引导分支行经营管理方向。在内部转移价格设置上，为提高资金配置效率，在结合小微贷款金额差异的基础上，实施差异化定价，给予小微贷款FTP价差优势，引导营销人员业务拓展发展。积极组织专项活动竞赛，明确约束及激励机制，完善考核支撑及奖惩力度。不良贷款尽职免责方面，一是明确小微企业尽职免责认定标准和免

责条件，对于在贷款出现风险后有充分证据表明工作人员按照有关法律法规、规章和规范性文件以及银行内部管理制度勤勉尽职地履行了职责的，可免除其全部或部分责任；二是进行不良贷款全流程问责，包括业务流程涉及的所有人员，并遵循尽职免责、失职问责原则，其中普惠型小微企业贷款的经济处罚标准较其他贷款有所降低；三是设立内部问责申诉通道，如被问责人对处罚结果有异议的，可按照相关制度规定的程序申请复议。

第五章 2020 年 ESG 工作——环境篇

一、立足产品创新，助力绿色产业

公司目前开展的绿色金融业务主要是绿色贷款，暂未涉及绿色债等其他融资业务。绿色贷款指公司发放给企（事）业法人、自然人或国家规定可以作为借款人的其他组织用于支持环境改善、应对气候变化和资源节约高效利用，投向环保、节能、清洁能源、绿色交通、绿色建筑等领域的固定资产贷款、项目贷款或流动资金贷款。

公司近年来加快绿色信贷产品创新，逐步丰富公司绿色贷款产品体系。一是公司于 2013 年推出了专门服务于园林绿化行业的产业链融资方案“绿化贷”，并与南京市园林局合作邀请园林绿化企业开展产品推介，该产品依托产业链，配套服务方案，荣获 2015 年南京市政府“首届金融创新奖”、南京市企业联合会“市第二十一届企业管理现代化创新成果”一等奖、2015 年全国农村金融“优秀品牌创新产品”、中国银行业协会“2017 年服务三农五十佳金融产品”称

号。二是公司近年来探索合同能源管理项目未来收益权质押担保，2018 年创新研发“绿色节能贷”产品，专项用于支持节能产业企业客户。三是 2020 年省联社与省生态环境厅省财政厅签订“环保贷”合作协议，公司结合自身情况，发布了《紫金农商行“环保贷”业务管理办法》，该产品以财政风险补偿资金池为增信手段，用以支持地方企业开展污染防治、生态保护修复、环保基础设施建设等生态环保及环保产业发展项目。

2020 年，公司投向基础设施绿色升级产业的绿色贷款 30.54 亿元，投向生态环境产业的绿色贷款 19.79 亿元，投向节能环保产业的绿色贷款 15.34 亿元，投向清洁能源产业的绿色贷款 1.2 亿元，投向清洁生产产业的绿色贷款 3.65 亿元，投向绿色服务产业的绿色贷款 0.33 亿元。

二、提倡节能环保，坚持低碳运营

大力推行绿色运营管理理念，打造紫金特色的“绿色金融”模式。上线智能一体机回单打印、存折存取现、存折补登功能机具，加快推进厅堂服务智能化，实现柜面业务分流，践行节能环保理念。培养员工厉行节约的环保意识，提倡无纸化办公，大力推行视频会议、电话会议。

三、深化创新转型，推动可持续发展

持续改进服务模式，按照“一支行一方案，一网点一标准”要求，深入推进“网格化”责任管理，组建特色业务团队，稳步提升“三区”服务水平。贯彻落实信贷综合转型服务方案落地，着力提升小微核心客户数，强化责任营销模式，提升网点效能。启动内外监督提升服务质量专项行动，以优秀网点为标准，不断创建服务标杆网点，提升客户体验满意度。持续强化综合经营，强化创新成果落地执行，推动公司走有速度、有质量、有效益的可持续发展之路。

四、关爱长江江豚，保护濒危物种

奔流不息的长江水，孕育着紫金农商银行“同分享 共成长”的文化底蕴和开拓精神，也孕育着长江流域仅存的水生哺乳动物——长江江豚。南京是全国唯一在城市中心江段有野生江豚稳定栖息的大城市，长江江豚作为国家一级保护动物，目前长江南京段仅剩约 50 头，保护江豚刻不容缓。为保护长江生态，紫金农商银行正式加入南京江豚保护协会，并捐赠 20 万元公益基金，为江豚保护出一份力。



第六章 2020 年 ESG 工作——社会篇

一、爱心构筑城墙，全力抗击疫情

2020 年伊始，新型冠状病毒肺炎（简称“新冠肺炎”）疫情牵动着全国人民的心，疫情就是命令，防控就是责任。在疫情防控关键时刻，公司全力做好各项应对工作。一方面，公司极力保障行内防疫所需。总行一次性发放口罩 10.95 万片，酒精 22 桶、84 消毒液 78 桶，免洗消毒液 3400 瓶，一次性橡胶手套 7300 双，消毒湿纸巾 6260 包，11 月又为全行员工配发 12 万片口罩，全力抓实抓紧疫情防控保障工作，确保了全行疫情零感染、零确诊。

另一方面，公司在做好自身防护工作的同时，第一时间采取行动，支持疫情防控工作，践行社会责任。总行工会和各分工会积极驰援行外疫情防控工作，发动员工向武汉慈善总会捐赠 47.9 万元；走访慰问街道社区防疫一线，捐赠口罩 5.66 万个、手套 2.48 万副、防护服 400 余套、消毒液 3107 公斤、测温仪 46 台；捐赠大米 1085 公斤、蔬菜 385 份，以及方便面、牛

奶等食品饮料 2520 箱，受到社会各界广泛赞誉，荣获江苏省红十字会“人道奖”。

此外，在中国人民银行的号召和支持下，为支持抗疫企业发展，人民银行市场利率定价自律机制于 2 月 18 日发布《疫情防控专项同业存单发行规程》。公司积极响应号召，在金融同业部和计划财务部密切配合下，通过银行间市场询价，成功发行疫情防控专项同业存单 20 江苏紫金农商行（防疫专项）CD003，发行规模 1 亿元，期限 1 年，票面利率 2.8%。我行成为省内首批成功发行疫情防控存单的机构之一。

此次募集资金将用于满足持疫情防控有关企业的贷款投放等资金需求，加大对防疫单位和企业的生产研发、医药用品进口采购，以及重要生活物资供应企业的生产、运输和销售的资金支持力度。根据相关要求募集资金专款专用，独立管理。



二、热心社会公益，推动精准扶贫

公司主动响应中央“十三五”时期扶贫开发工作号召，助推全面小康社会建设，积极践行社会责任，以实际行动支持精准扶贫。累计向溧水东屏街道和平村、金湖塔集镇东方红村、陕西商洛市、陕西铜川印台区等捐赠帮扶资金 130 万元。

同时，公司还高度关爱留守儿童，深耕教育扶贫，累计向燕子矶街道钟化小学、江宁特殊教育学校、竹镇镇民族小学等学校困难学童捐赠“紫金爱心书包”1700 余个；参与省联社“滴水·筑梦”扶贫助学工程，捐赠 18 万元用于资助贫困学子就学。

三、重视员工培训，助力员工成长

公司在员工培训工作上，线上线下齐抓并进，师资作品共建共享，全面完成全年培训计划，完善了内训师梯队结构，初步建成了积极向上的内训文化。在培训组织方面，按季制定各岗位线上学习地图，序时组织干部员工及时参与学习，并建立在线学习督办群跟踪督办。在线下培训计划方面，根据岗位和业务发展的需要，推进各类专题培训 78 期，先后组织了内勤主管后备培训班、校园招聘新员工培训班、客户经理营销能力提升班、江北新区新任客户经理培训班、理财经理专题培训班等。全年线上、线下人均培训达 97 课时。在培训文化建设方面，开展了四类活动。首先是在年

中，组织了推荐优秀员工参加微课培训班，打造优秀微课作品 13 门。二是组织员工参加省联社的案例开发大赛，并有 1 人入选前 100 名。三是推荐员工参加中国培训周第八届“我是好讲师”系列大赛，并在“我是好讲师”“我有好课程”两项全国总决赛中最终荣获“我有好课程”全国总决赛亚军，并获得“我有好课程”全国总决赛“全国十强奖”“最佳原创版权课程奖”“全国银行业最佳课程奖项”；“我是好讲师”全国总决赛“全国银行业十强讲师”“全国五十强”五项大奖。

四、听取员工心声，回应员工要求

公司广开渠道倾听员工心声。2020 年初开展了员工满意度调查，全行 1865 人网上投票，参与率达 85%，收集意见建议 403 条，总行工会会同 11 个相关职能部门逐项研究、解答回应，员工有益建议直接转换为经营发展的“金点子”。

公司下沉一线解决员工关注问题。常态化开展“啄木鸟”行动，鼓励机关沉下去调查了解、回上来解决问题，多方位听取业务发展、沟通协调中需要总行解决的事项，将不合时宜的陈旧政策、过时规章、繁琐流程、复杂操作逐一清理、简化、革新，全力破解掣肘高质量发展的堵点。

五、注重员工福利，关爱身心健康

公司根据发展节奏同步提升员工福利待遇。建好总行及分支行职工之家，为广大职工提供业余休闲、沟通交流的好去处。用足用好福利政策，为全行员工提供“一站式”行服清洗服务，员工伙食补贴标准再提高 500 元，每月米油水福利品直接配送到家。将员工体检优惠套餐惠及家属，针对员工关心的健康问题邀请专家上门答疑解惑。

公司认真落实员工关爱举措，彰显家庭温暖。践行“五必访、五必贺”，走访慰问困难党员、退休员工、困难职工，关心关爱结婚生育、患病住院员工，累计慰问员工 87 人次，送上慰问金 9 万余元。江宁开发区支行为 45 岁以上员工购置护颈枕，为 45 岁以下员工购置筋膜枪，细致关爱员工健康；城东支行为偏远网点员工提供交通补助或集中租房，江宁支行开展“快乐六一同分享、多彩童年共成长”职工亲子活动；城西支行、六合支行等举办退休员工欢送会，向奉献紫金的老员工送上鲜花和诚挚敬意。

公司不断因时因地制宜开展文体活动，缓解员工身心压力。组织每年一次的职工羽毛球、乒乓球比赛，各分支行踊跃组队参战；积极参加省联社、市国资委、市金融工会系统乒乓球、羽毛球、篮球等比赛，彰显紫金人奋勇拼搏的良好风采；总行机关工会联合行长办公室举办年终决算晚会，精彩的节目、欢快的互动给全体人员留下深刻、难忘印象；扬州分行组织辖内员工及家属开展“欢乐一日聚，紫金一家亲”活动，一起欢度周末，弘扬“家文化”理念；镇江分行举办“读行史鉴过往，守初心筑未来”读书分享会，让异地分行员工更加了解紫金、更好融入紫金；江北新区分行、城西支行、城南支行、六合支行在端午、中秋传统节日，组织青年员工座谈，了解年轻员工工作、生活及思想状况，帮助规划职业生涯；城中支行开展“紫金秦淮、情怀紫金”城墙登高健步行活动；江宁开发区支行、科技支行成立羽毛球、乒乓球、篮球等俱乐部或兴趣小组，匹配专项经费，定期开展活动，激发员工参与文体活动的兴趣和热情。



第七章 2020年ESG工作——公司治理篇

一、完善公司治理，保障高效运行

一是不断完善制度规章。公司结合相关法律法规和公司工作需求变化，主动适应监管要求导向，及时修订《公司章程》《董事会对行长授权书》《董事会对其各专门委员会授权书》等重要制度文件，理顺各治理主体权责边界，优化逐层议事和授权体系，为各主体各司其职、各负其责、分权制衡提供制度保障。

二是三会一层规范运作。公司根据公司章程与相关议事规则规定，定期按时召开年度股东大会、董事会及各专门委员会会议。全年共组织召开会议33场，其中股东大会1场、董事会会议6场、专门委员会会议26场。全年共听取、审议、报备议案及报告共253项，形成决议168件。通过会务工作的高效组织，各治理主体的决策和辅助决策作用较以往有了更进一步的

提升，为全行高质量发展提供更有力的方向指引。

三是持续强化科学履职。根据年初制定的董监事培训调研方案，积极邀请监管机构、中介单位和行业专家对公司董监事进行新证券法、上市银行市值管理和数字化转型等前瞻性专题培训。组织董事参加上市公司协会举办的“新《证券法》下上市公司证券违法责任”“关于贯彻落实《国务院关于进一步提高上市公司质量的意见》专题宣讲”等实务培训与省联社举办的董监事培训班的课程学习，帮助其提升履职能力。同时，组织董事多次参加行内外多项调研活动，形成专门委员会调研报告5篇，行内调研报告1篇，并提交董事会听取。

二、准确信息披露，科学股权管理

一是依法合规开展信息披露。公司严格执行相关的监管规定，建立健全信息披露审核审批管理体系，确保真实、准确、完整、及时、公平地披露各类信息，不断提高公司透明度，让投资者及时、全面了解公司经营情况。报告期内，共披露定期报告4期，临时公告54条，全年信息披露工作依法合规开展。

二是做优做实投资者关系管理。公司高度重视投资者关系管理工作，积极与各类投资者、分析师保持良好沟通，力求全面、客观地向市场传递公司信息，通过

多层次的投资互动交流平台，以线上和线下相结合的方式多次开展投资者现场调研活动，积极参加券商机构举办的策略会，主动向市场讲好紫金故事积极维护公司在资本市场的良好形象。同时，公司通过上证e互动平台，积极与中小投资者交流互动，解答投资者疑问。报告期内，公司还通过上证路演中心举办2019年度、2020年三季度业绩说明会，通过线上方式与投资者进行互动交流，增强了投资者对我行的信心。

三是大力规范股东股权管理。公司根据《商业银行股权管理暂行办法》中对主要股东相关要求，主动梳理需要其承诺和落实的相关事项，制定事项清单，并主动与新派驻董事会和监事会成员的主要股东对接，要求其签署相关承诺，切实落实监管要求。公司还开发

了股权监测预警系统，通过系统监测股东基本资料变动信息、在公司贷款授信信息、外部数据等信息，整合多个数据源，实现数据的自动化，利用系统自动监测预警。

三、强化风险管理，促进稳健发展

公司不断完善全面风险管理架构，已形成由董事会、监事会、董事会下设的风险管理与关联交易控制委员会、高级管理层、风险总监、高级管理层下设的全面风险管理委员会、业务部门、风险管理部门、审计稽核部门等构成，做到了层次清晰、分工明确，搭建了前台业务部门、中台风险管理部门、后台审计稽核部门的“三道防线”。

公司董事会承担公司全面风险管理的最终责任，根据公司风险状况、发展规模和速度，制定全面的风险管理战略、政策和程序。高级管理层按公司章程和董事会授权规定履行风险管理职责，执行董事会制定的风险战略，落实风险管理政策，推动风险管理政策在全行的传导及实施，确定了与业务发展相适应的风险管理目标、控制指标与实施规划。

公司还制定了《紫金农商银行风险偏好管理办法》，持续优化风险限额体系结构，增强与实际业务开展情况的相关性和拟合度，兼顾风险与收益，实现限额指标的动态管理和适时调整。

另外，公司正逐步完善风险管理政策程序。公司已制定第一个、第二个风险管理三年战略规划；按照风险类别，分别制定了信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险、声誉风险以及信息科技风险等管理办法，明确了各类风险管理组织框架、职责分工、风险管理政策制度体系、风险管理流程和技术等规定；各类风险的管理程序制定，遵循了风险的识别、计量、评估、监测、报告、控制或缓释等流程。



四、落实反洗钱责任，保障反洗钱效果

一是强化客户身份识别，做好客户分类管理。公司对于初次客户个人信息进行全渠道控制，要求必须录入客户9项基本信息；存量个人客户通过全面升级综合业务系统、手机银行和直销银行上线客户信息完善功能等手段，持续识别和重新识别客户身份并做出信息更新提示。同时，公司将客户风险等级划分质量非现场检查纳入日常管理工作，实时监督，督促网点及时整改，以“从严治理”为原则，按季对存在问题进行通报追责。

二是多部门联合行动，强化产品风险防范。针对监管评估中涉及的高风险产品，相关业务部门和反洗钱工作领导小组办公室联合行动，采取多种手段严防产品洗钱风险，主要措施有：加强借记卡开户审核；强化系统监测，对于借记卡交易设置定量监测指标，及时反馈案例信息；对于发生可疑交易的账户及时上报可疑交易报告并采取适当的限制措施；加强对借记卡业务的排查检查。

三是加大监督培训力度，落实岗位管理责任。对反洗钱平台基础数据处理中存在的客户身份信息录入不全或错误、未及时维护客户证件信息、联网核查滞后等问题，加强柜面人员履行业务代理手续的监督管理、扩展客户身份信息补充渠道，同时加大系统操作专题培训力度，采取线上与线下相结合的方式，巩固培训效果。通过非现场检查、专项检查、专项审计等手段落实相关岗位职责，强化自主管理能力。

四是建设专兼职人才队伍，提高岗位人员水平。除反洗钱中心的专职洗钱风险管理人员之外，建设覆盖总行各部室、各分支行的兼职人才队伍，专兼职人员均需具备必要的履职能力和职责操守。从制度建设、业务审核、风险评估、系统维护、监测分析、合规制裁、案件管理等维度细分专兼职岗位职责，并按照不同的岗位职责配备不同的系统权限，包含反洗钱系统、核心业务系统、信贷系统、操作风险管理系统、客户关系管理系统等，确保公司反洗钱资源配置与业务发展相匹配，提高洗钱风险管理能力。



五、增进廉政建设，营造正气清风

公司紧紧围绕金融清廉文化建设，聚焦“知敬畏、存戒惧、守底线”，深化纪律规矩，扎实开展系列清廉活动，将清廉要求延伸到末梢，落实到细节，营造风清气正的业务发展氛围。公司采取多种措施，开展系列活动，增强清廉金融文化传导的有效性。一是按季开展领导干部“正风肃纪评议”活动，评议对象从机关部室延伸至包括行领导在内的全体领导干部，评议结果全行通报，班子成员对“带头廉洁自律”选项得分靠后的开展谈心谈话，推动全行形成守纪律、讲规矩、遵法制、守公德的清廉文化机制。二是下发廉洁从业倡议书，组织全员签订廉洁从业承诺书，供签订 2000 余份，进一步强化干部职工的廉洁从业意识。三是根据重大节假日时间节点，编辑温馨提示，定期向员工推送廉洁信息，打好廉洁“预防针”、严防“节日病”，时刻提醒干部职工筑牢思想道德防线，营造

风清气正的氛围，共发送廉洁提醒 9000 余条。

公司还不断增强思想警示教育，厚植清廉根基。一是借助新进员工入职培训，对所有新进员工开展廉洁从业教育课，从入职之初为新员工打好岗前廉洁“预防针”，促进廉洁自律，走好事业第一步。二是组织专业力量编撰印刷《工作人员廉洁从业手册》供全行学习，用 15 个鲜活的案例阐释了 12 个党纪条规和法律规定，编印《江苏省农村商业银行领导人员廉洁从业手册》，供分支行领导干部翻阅，强化廉洁意识入脑入心。三是强化以案为鉴，转发违反八项规定精神案例 50 余条，通过邀请派驻省联社纪检监察组李文宏组长授课、观看警示教育片等形式，提升党员干部的廉洁意识，全年各层级纪委开展警示教育活动 8 场 2600 余人次。



同时，公司还高度重视机制保障，不断完善廉政规章制度。一是先后完善和制定《党风廉政建设工作实施方案》《党风廉政建设监督责任状》《纪检工作考核暂行办法》《廉政档案管理办法》等制度，确保全年工作开展有章可循。二是制定下发《纪委廉政谈话实施方案（试行）》，并全面梳理筛查中层干部及客户经理等重点人员存在的苗头性问题，明确要求各级纪委带着问题去谈，做到有的放矢，不走过场。并及时跟踪谈话进度，全年公司各级纪委对各层级干部员工开展廉政谈话 800 余人，任前廉政谈话 28 人。三是下发《关于开展重点岗位廉洁风险管理现状排查工作的通知》，进一步补充明确总行各部室、各分支行对超 200 个重点岗位的排查职责和内容，排查岗位廉洁风险点，确定岗位的廉洁风险等级，并梳理现有管理措施的有效性，抓紧补短板，找漏洞。

此外，公司常态化加强廉政监督，铲除腐败土壤。一是积极参与资产转让竞价监督、全程参与监督行内多项岗位公开招聘、跟踪审计稽核部集中采购专项审计项目的后续整改情况；督促分（支）行纪委严格规范财务报销，防止报销与公务活动无关的费用；将廉洁风险防控与不良贷款状况相结合，通过追溯客户经理、二级支行行长履职期间不良率变化情况，开展重点人员监督。二是加强与上级纪检部门沟通交流，获得了上级在银行账户流水、婚姻、房产信息调取等专业调查手段上的支持，从而将信访举报问题线索查深、查透，从严追责处置，从而促进清廉文化建设。三是根据“随心分”产品暴露的苗头性风险，查证典型案例，重点关注不良率较高的机构、员工可能存在的违纪违法行，并要求业务主管部门负责人进行专项汇报，督促相关部门狠抓整改、返检流程、修建制度，补齐漏洞，扎紧篱笆。



第八章 2021 年 ESG 工作展望

2021 年，是国家“十四五”规划开局之年，也是紫金银行新一届董事会履新、新一轮战略规划启动的关键一年。面对后疫情时代，国内国际双循环的大背景，作为三农银行、中小银行和地方银行的紫金银行，将继续围绕新发展理念，坚守普惠金融导向，立足南京都市圈建设，在大零售业务、公司金融和金融市场业务转型攻坚中探索省会城市上市农商行的特色化发展道路。在这个过程中，紫金银行将更加重视 ESG 工作，努力寻求业务发展与环境保护、社会责任履行和公司治理提升的协调共进，全力为经济社会高质量发展贡献“紫金智慧”。

夯实普惠金融，打通最后一公里。我们将进一步加大对涉农和小微经济的支持力度，针对性开展产品和服务创新，在简化业务流程的同时积极开展减费让利，推动客户获贷成本稳步下降。我们将利用 135 家网点覆盖城乡，近百个金融服务站深入社区农村的优势，启动新一轮网点智能化改造和机具智能化升级，保障“7*24”小时服务既有数量也有质量，不断提升客户体验。

发展绿色金融，创建和谐家园。我们将认真研究绿色债券的发行计划，加大绿色贷款投放力度，主动对接低碳、环保企业金融需求，推动绿色金融综合服务纵深发展。我们将以无纸化改造为核心，开展公司内部新一轮节能减排活动，珍惜水电资源，倡导绿色出行，鼓励绿色办公，为助力国家碳达峰、碳中和目

标顺利实现做出贡献。我行将借鉴欧盟经验，评估自身经营活动的绿色属性，逐步完善定量指标的信息披露。

关注金融科技，改进客户体验。我们将深入推进数字银行建设，精准发觉客户潜在需求，通过对业务系统、风控系统的优化升级进行流程再造，缩短响应时间，提升客户体验。我们将更加关注客户隐私和信息安全，保证产品创新和风险管控始终立足于客户利益和监管要求，进一步保护客户合法权益。我行将探索建立生态可持续关联监督系统，加强环境保护、循环经济、污染防治等方面的科技支撑，践行国际环境信息披露“不造成重大损害”标准。

践行社会责任，推动精准扶贫。我们将持续注重社会责任的履行，以紫金志愿者团队为核心打通爱心公益新脉络，为留守儿童、孤寡老人献出诚挚爱心，为困难群众送去温暖祝福。我们将持续推动精准扶贫，转“输血”为“造血”，帮助挂钩村庄培育新产业、增进新动能，保障脱贫群众不返贫。

强化公司治理，保障平稳运行。我们将妥善部署好董事会换届和组织架构调整，保障换届和调整前后工作衔接无缝切换，并安排好后续人员调整和岗位优化。我们将抓好“三会一层”履职能力建设，做好治理人员和高管人员专业培训，帮助其科学履职、专业履职、尽责履职。



ZJB  紫金农商银行

股票简称：紫金银行

股票代码：601860

地址：南京市建邺区江东中路 381 号

电话：025-88866792 / 传真：025-88866660

邮编：210019 / 网址：www.zjrcbank.com