



兴业银行股份有限公司
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

可持续发展报告（2013）

2013 Annual Sustainability Report

目 录

报告说明	2
兴业银行概况	3
综述篇	7
董事长致辞	8
行长报告	9
监事会主席报告	10
可持续发展与公司治理	11
管理篇	16
深入推进条线专业化改革	17
持续夯实风险管理手段和工具	17
健全内控与合规管理体系	18
防范和打击金融犯罪	19
发展篇	21
助力国家和地方经济发展	22
真情回馈股东	25
真诚服务客户	26
与小微企业相伴成长	30
携手金融同业，共享促进发展	31
关注民生，发展普惠金融	33
环境友好篇	36
健全环境与社会风险管理体系	37
提升绿色金融管理水平	38
大力发展绿色金融业务	39
推广绿色运营	42
共建生态文明	43
回报社会篇	45
与员工共成长	46
现代金融进社区	50
投身公益	50
全球化篇	55
参与国内外可持续发展标准制定	56
持续与利益相关方开展良好对话与合作	57
实践篇	58
兴业银行赤道原则的执行——采纳赤道原则五周年专辑	59
未来展望	65
附录	66
兴业银行可持续发展大事记（2013 年）	67
公众眼中的兴业银行（2013 年）	68
GRI 索引（3.1 版本）	72
部分可持续发展新闻链接	75
读者意见反馈表	76

报告说明

● 重要提示

本公司董事会及全体董事保证本报告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

● 报告名称

“可持续发展报告”是兴业银行年度社会责任报告的名称，采用此名称是兴业银行可持续发展的公司治理理念与企业社会责任相结合的体现。

● 报告时间范围

报告时间范围为 2013 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，部分内容超出上述时间范围。

● 报告发布周期

本报告为年度报告。

● 报告组织范围

公司整体的内容以及子公司的部分内容。

● 报告采用称谓

报告中采用的“兴业银行”、“公司”、“本行”均指兴业银行股份有限公司。

● 报告编制依据

本报告根据中国银行业监督管理委员会《关于加强银行业金融机构社会责任的意见》（银监办发〔2007〕252 号）、上海证券交易所《关于加强上市公司社会责任承担工作暨发布〈上海证券交易所上市公司环境信息披露指引〉的通知》和《〈公司履行社会责任的报告〉编制指引》、以及中国银行业协会《中国银行业金融机构企业社会责任指引》编制，并参考了全球报告倡议组织（GRI）《可持续发展报告指南》及金融服务业行业补充指南等相关内容。根据赤道原则协会《关于赤道原则 III 过渡期内报告的指导意见》的规定，本报告中赤道原则执行情况和相关数据的披露遵循赤道原则 II 的要求。

● 报告数据说明

本报告中的部分财务数据来自 2013 年年度财务报告，部分包括先前年度数据，数据获取和计算方法与以往年度报告相比没有重大变化。本报告中所涉及的货币金额以人民币作为计量币种，特别说明的除外。

● 报告获取渠道

本报告以印刷版和电子版两种形式发布，电子版可在公司网站（www.cib.com.cn）查阅获取。

● 中英文优先考虑

本报告以中英文两种文字出版，在对两种文本的理解上发生歧义时，请以中文文本为准。

联系方式：兴业银行法律与合规部

地址：中国福建省福州市湖东路 154 号中山大厦 A 座 邮编：350003

电话：+86 591 87839338

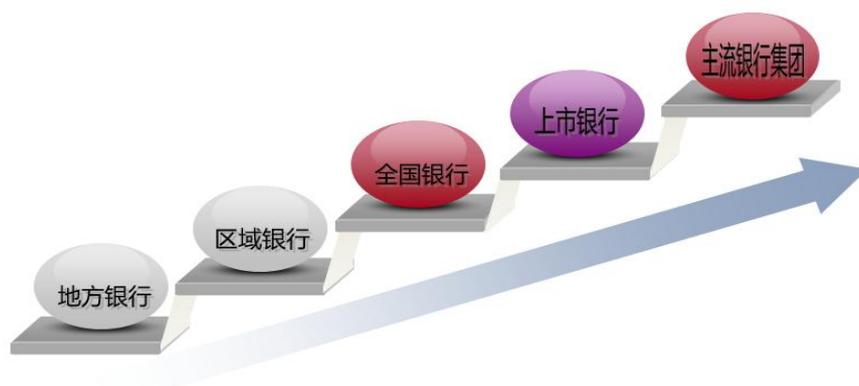
传真：+86 591 87825748 电子邮箱：sustainability@cib.com.cn

Copyright©兴业银行

兴业银行概况

兴业银行成立于 1988 年 8 月，是经国务院、中国人民银行批准成立的首批股份制商业银行之一，也是国内首家和目前唯一一家采纳赤道原则的银行。开业二十五年以来，兴业银行依托中国经济社会发展的良好态势，秉承“真诚服务，相伴成长”的经营理念，以“一流银行、百年兴业”为目标，遵循商业银行内在发展规律，顺势而为，坚持差异化经营，以创新谋发展，以改革促转型，充分兼顾多元利益主体诉求，积极创新，切实履行企业社会责任，逐步走出一条具有兴业特色的可持续发展之路，跻身中国金融企业 10 强、全球银行 50 强和世界企业 500 强。

兴业 25 年跨越发展：



治理概况

作为中国首家赤道银行，兴业银行在强调股东投资回报的同时，注重银行的稳健和可持续发展，兼顾并努力构建和谐的多元利益主体关系。目前，本行股东结构多元、比例适当、优势互补、和谐匹配；股东大会、董事会、监事会和高级管理层分工明确、相互制衡、有机衔接、氛围良好，公司治理各层级运作规范。

报告期内，公司本着依法例行、务实高效以及连续稳定的原则，顺利完成董事会、监事会换届工作。在提名和推荐董事监事过程中，公司广泛听取社会各方意见，充分沟通，共引进新董事 7 名、新监事 5 名，使新一届董事会、监事会成员结构更趋合理，整体素质和能力进一步提高。

公司第八届董事会由 15 名董事构成，其中女性 1 名；按类别划分，包括 10 名非执行董事（含 5 名独立非执行董事，2 名外资非执行董事）和 5 名执行董事；按地域划分，境内董事 12 名，境外董事 3 名。公司第六届监事会由 9 名监事构成，包括股东监事、职工监事和外部监事各 3 名，其中女性监事 2 名。

重要数据

25 年前，兴业银行偏居东南一隅，只有 1 个营业网点、68 名员工和 3 亿元资本金。25 年后，兴业银行网点遍布全国，员工超过 4 万人，资产总额超过 3.6 万亿元。

主要数据	2011 年	2012 年	2013 年
总资产（亿元）	24,087.98	32,509.75	36,774.35
归属于母公司股东权益（亿元）	1,152.09	1,695.77	1,997.69
归属于母公司股东的净利润（亿元）	255.05	347.18	412.11
基本每股收益（元） ¹	1.57	2.15	2.16
员工人数（人）	34,611	42,199	47,290

¹ 报告期内，公司实施 2012 年度利润分配方案，向全体股东每 10 股送 5 股并派发现金股利 5.7 元，总股本变更为 19,052,336,751 股，增加 6,350,778,917 股。依据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010 年修订）》的要求，已重新计算各比较期间的每股收益指标。

主要数据	2011 年	2012 年	2013 年
网点变化 (家)	分行: 77 (包括二级分行) 分支机构: 647	分行: 88 (包括二级分行) 分支机构: 717	分行: 98 家 (包括二级分行) 分支机构: 826
年度纳税总额 (亿元)	120.26	162.13	230.86
每股社会贡献值 (元) ²	6.53	8.04	9.73
全行对外捐赠支出 (万元)	1,000	1,830	5,500

年度主要排名和荣誉 (按时间顺序)

1	在《福布斯》杂志 2013 年全球企业 2000 强排行榜中, 本行排名第 142 位, 跻身全球企业 200 强。
2	在英国《银行家》杂志“2013 年全球银行 1000 强排名”中, 本行按总资产排名第 50 位, 跻身全球银行 50 强, 在国内同类型银行中位列第 2; 按一级资本排名第 55 位, 较上年提升 14 位。
3	在《财富》杂志 2013 年《财富》世界 500 强排行榜中, 本行首次入围, 居榜单第 428 位。
4	在胡润研究院《2013 胡润品牌榜》中, 本行品牌价值为 150 亿元, 比去年增长 50%, 位列排行榜第 40 名, 比去年提升 12 位。
5	在《证券日报》上市银行创新能力排行榜中, 本行以 92 分的高分排名居首。
6	在《2013 中国绿公司百强报告》中, 本行名列国有控股类第 6 位, 比去年提升 12 位, 连续四年入围中国绿公司百强。
7	本行蝉联第九届中国上市公司董事会“金圆桌”论坛之“最佳董事会”奖。
8	本行获评第九届中国金融(专家)年会之年度品牌总评榜“2012 年度绿色银行奖”, 高建平董事长获评“2012 年度创新型银行家”, 李仁杰行长获评“2012 中国银行业年度人物”。
9	在中国上市公司市值管理研究中心发布的《2013 年度资本品牌价值百强榜》中, 本行以 735.72 亿元的资本品牌价值名列排行榜第二位, 排名大幅提升 150 位。
10	在网易发布的《2012 中国金融 500 强》榜单中, 本行晋级十强, 位列第九, 居股份制银行榜眼。

² 本报告中的“每股社会贡献值”根据上海证券交易所 2008 年 5 月 14 日发布的《关于加强上市公司社会责任承担工作暨发布〈上海证券交易所上市公司环境信息披露指引〉的通知》提出的每股社会贡献值计算方式, 即每股社会贡献值=每股收益+(纳税额+职工费用+利息支出+公益投入总额-社会成本)/期末总股本。公司于报告期内实施 2012 年度利润分配方案, 向全体股东每 10 股送 5 股, 为保证数据可比性, 重新计算了 2012 年度和 2011 年度的每股社会贡献值。

11	本行连续第三年荣获中国银行业“年度最具社会责任金融机构奖”和“年度社会责任最佳绿色金融奖”，高建平董事长荣获“年度社会责任引领人物奖”。
12	本行董事会获评《理财周报》中国上市公司最佳董事会评选之“2013 中国主板上市公司最佳董事会（10 强）”，高建平董事长被评为“2013 中国上市公司最受尊敬董事长”，董事会秘书唐斌先生被评为“2013 中国上市公司最佳董事会秘书”。
13	在中国《银行家》杂志主办的 2013 “中国商业银行竞争力评价报告”发布会上，本行荣获“最佳履行社会责任商业银行”称号。
14	英国《银行家》杂志发布“2013 年全球金融品牌 500 强排行榜”，本行以 20.76 亿美元的品牌价值位居榜单第 88 位，稳居全球金融品牌百强行列。
15	在 2013 年全球最大综合性品牌咨询机构 Interbrand 发布“2013 最佳中国品牌价值排行榜”，本行品牌价值达 104.37 亿元，位列品牌价值排行榜第 19 位。
16	在亚洲银行竞争力排名研究报告中，本行位列亚洲银行竞争力第七，比去年再度上升两位，居中国股份制银行首位，并获得“2013 年亚洲最佳股东回报银行”大奖。李仁杰行长被授予“2013 年亚洲年度银行家”称号。
17	在新华网与中国社科院企业社会责任研究中心联合主办第六届中国企业社会责任峰会上，兴业银行荣获“2013 年度企业社会责任杰出企业奖”。

综述篇

董事长致辞

2013 年是兴业银行建行 25 周年，也是采纳赤道原则五周年。自建行以来，本行的资产规模从 16 亿元增长至超过 36,000 亿元，实现了跨区经营、成为全国性银行、挂牌上市、成为中国首家也是目前唯一一家赤道银行以及多元金融集团化发展 5 级跳跃，逐步走出一条具有兴业特色的可持续发展之路，跻身中国金融企业 10 强、全球银行 50 强和世界企业 500 强。时间与数字再一次证明，“走自己的发展道路”的兴业银行，再一次富有预见地选择了正确的方向。我们创造性地提出“寓义于利”的社会责任履行方式，不仅实现了社会责任与自身发展的科学结合，更是极大丰富了国内银行的社会责任实践理念与内涵。

二十五载峥嵘，兴业银行在利润持续大幅增长的同时，凭借差异化经营模式，调整并形成健康、持续的业务结构和经营特色，开辟了可持续金融的创新机制。多年来，我们以服务实体经济、服务社会发展为己任，主动贯彻国家各个阶段经济发展政策和战略，把握正确的发展方向，持续调整业务结构，不断改进金融服务，有效满足了多元利益相关方的需求，为国家和地方经济建设贡献了自己的力量。

我们领跑绿色金融，从首推节能减排贷款，到成为中国首家赤道银行，设立国内首个绿色金融专营机构，发行国内首张低碳信用卡，将可持续金融业务从企业领域延伸到个人消费领域，再到 2013 年举办“美丽中国行·绿色金融系列活动”……兴业银行以坚持不懈的创新探索，有力推动了中国可持续金融市场的蓬勃发展。截至 2013 年末，兴业银行绿色金融所支持项目可实现的节能减排量相当于关闭 154 座 100 兆瓦的火电站或 10 万辆出租车停驶 33 年，取得了社会效益、环境效益和经济效益的三丰收。

我们践行普惠金融，创新拓展银银平台，帮助广大农村中小金融机构扩大服务触角，突破支付结算瓶颈，丰富业务品种，服务实体经济和“三农”发展；开拓小微服务产品，解决广大小微企业融资难题；助力城镇化发展，积极为旧城改造、新城建设和公共服务提供金融支持；大举发展社区银行并成为国内首家获得社区银行监管牌照的商业银行，参与社区共建发展，利用金融服务促进便民利民服务，推动实现银行、客户、社区和谐发展。

我们还通过持续有效的企业文化建设，培育简单和谐的“家园文化”、审慎稳健的“风险文化”、天道酬勤的“拼搏文化”、真诚共赢的“服务文化”，吸引并集聚了一支高素质、高度协作的金融专业队伍，着力打造兴业银行竞争的“软实力”。

展望 2014 年，全面深化改革必将继续朝着党的十八大和十八届三中全会设定的目标前行，既充满希望，又富含挑战，我们将一如既往地秉承可持续发展的公司治理理念，深化“寓义于利”的社会责任实践，推动实现社会、经济和环境和谐、健康、持续发展的“中国梦”。

董事长 高建平

行长报告

党的十八大明确了大力推进生态文明和美丽中国建设的总体要求，节约资源和保护环境已经成为国家战略、基本国策，国内各行业迎来了以不断革新推动可持续发展的好时机。作为国内首家赤道银行以及国内绿色金融市场的开拓者和先行者，经过 25 年的实践和探索，兴业银行已经将企业社会责任融入发展战略，细化为企业管理与业务发展的方方面面。

2013 年，面对国内外经济环境困难和挑战，兴业银行继续深化条线专业化改革，完善矩阵式风险管理体系，不断创新风险管理手段工具，持续提升风险管理水平。同时，通过进一步推进内控与合规管理体系建设，优化分行内控与合规考评，以正向激励促进主动合规，夯实了企业的管理基础。

百业兴而后才能银行兴，振兴百业需要紧紧围绕国家发展战略。只有把握经济金融发展的大趋势，银行才能具备不断实现跨越发展的基本前提，才能顺势而为，打造差异化经营策略。2013 年，兴业银行继续坚持以创新为抓手，开发国内首个旅游金融整体服务方案，深化“银银平台”可持续商业模式，优化“理财门户”，首家正式获准社区支行牌照，努力打造自己的经营特色和竞争优势。

在传统领域实施“重心下沉”同样是我们落地社会责任实践的有益探索。2013 年，我们继续通过创新农村金融新模式，扶持现代农业发展，助力农村金融机构更好服务实体经济；通过推出小微企业金融“三剑客”，让更多的小微企业享受到了专业化金融产品服务；通过不断加大再就业和创业人员小额担保贷款业务推广力度，更好地支持创业，促进社会稳定。

美丽中国离不开绿色发展，2013 年我们在绿色金融领域的努力也从未停止。横跨 12 个省市的“美丽中国行”带去了我们可持续发展理念与产品，推动实现银行业务与区域经济、社会和环境协调发展的多赢局面。五年的赤道原则之路走得执着笃定，我们在公司治理、风险管理、业务流程、技术体系等方面得到全面提升，并形成了“点、线、面”相辅相成的可持续金融创新体系。

2014 年，兴业银行将在新的征程上再接再厉，以可持续发展理念和价值导向作为助推器，继续高举“寓义于利”社会责任实践旗帜，发展绿色和普惠金融，推动实现环境、社会以及经济的可持续发展。

行长 李仁杰

监事会主席报告

党的十八届三中全会吹响了全面深化改革的号角，在包括市场经济、民主政治、先进文化、和谐社会、生态文明等在内的每一个领域都唱响了改善民生的旋律。2013 年，兴业银行继续秉承“以人为本”理念，持续提升公司管理绩效并营造融洽的企业氛围。

以人为本，服务立行。通过坚持兼顾多元利益相关方利益，我们不断优化经营管理体系与内控管理体系建设；从创新金融产品、完善体验、丰富渠道、保障权益，到关怀弱势群体、开办社区银行，我们从每一个细节“换位思考”；通过创新信贷机制助力“三农”，专设产品解小微企业之“难”，构建平台与同业“共荣”，普及公众金融教育，我们坚持普惠金融，履行社会责任。

以人为本，专家办行。在业务发展模式和盈利模式战略调整过程中，我们悟出了从依赖资源的传统发展模式向依赖服务的现代发展模式转变的发展本质。我们尊重每一个员工，包容不同意见和个性；公平对待每一个员工，用人所长，避其所短，用专业的人办专业的事；通过工会、职代会、行长信箱、民主生活会、献计献策活动，与员工开诚布公，充分沟通，培养主人翁文化。我们更重视优化人才成长环境，通过“兴业网络学院”助力员工实现自我价值，铸就核心竞争力，实现员工与公司共成长。

以人为本，真诚沟通。2013 年是兴业银行采纳赤道原则五周年。五年来，通过赤道原则这一桥梁，我们与广泛的利益相关方建立起亲密、科学、理性的沟通对话渠道。通过沟通，我们收获监管部门的鼓励，并致力参与推动可持续发展标准制定；收获客户认可，使我们稳居全球银行品牌百强行列；收获股东信任，我们成为“2013 年亚洲最佳股东回报银行”；与同业互利共赢，我们成为国内最大的商业银行信息系统提供商之一，覆盖全国约 60% 的城商行和三分之一的农村金融机构。我们的沟通还通过一笔笔负责任的融资流向环境与资源保护领域，“绿色银行”是公众对我们的认可，鼓舞我们继续前行。我们的沟通也走出国门，与更多新兴市场国家银行共享我们的可持续发展经验，在全球化进程中继续做出我们的努力。

监事会主席 康玉坤

可持续发展与公司治理

我们始终认为，履行企业社会责任应充分发挥银行的专业能力，一方面从战略高度认识企业社会责任，另一方面通过积极主动的管理，把企业社会责任与企业发展战略和商业模式创新有机结合起来，对经济、社会、环境施以最大的积极影响，推动实现可持续发展。

2013 年，本行继续致力于兼顾、平衡并构建和谐的多元利益主体关系，通过守法合规、响应各利益相关方、加强内部控制、提升风险管理水平、创新绿色产品服务、贯彻绿色运营等具体措施，推动实现可持续发展。

可持续发展的公司治理理念

“贯彻落实科学发展观，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。”

——兴业银行董事长高建平先生

落实可持续发展理念及价值导向的六个步骤

- 从战略高度重视银行社会责任与可持续金融
- 在优化组织结构与内部控制中落实可持续发展
- 通过企业文化传播可持续发展理念
- 在业务拓展中体现可持续发展
- 以公益创新实践可持续金融
- 循序渐进落实可持续发展理念 因地制宜推广深化

“寓义于利”的社会责任实践方式

“寓义于利”的社会责任履行方式，要求我们将社会责任与银行自身业务相结合，落实到银行经营管理的具体环节，并且在履行社会责任中寻找商机，遵循“适度”、“发展”和兼顾“盈利激励”三项原则，探求一种可持续、可发展的银行与社会共赢的商业模式和社会责任实践模式。

兼顾各利益相关方需求，丰富互动机制

主要利益相关方	利益相关方期望与需求	本行回应举措	主要职能部门
监管机构	合规经营 响应调控政策	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 深化可持续发展理念 ➢ 优化社会责任管理模式 ➢ 健全内控与合规管理体系 ➢ 贯彻绿色信贷政策 ➢ 防范金融犯罪 ➢ 支持国家地方经济发展 ➢ 参与监管部门与科研机构可持续发展探索 	董监事办公部门 综合事务部门 风险管理部门 法律与合规部门 监察保卫部门 业务条线 各分支机构 子公司
股东	稳定回报 价值增长	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 稳健发展，实现价值回报 ➢ 多样沟通渠道，强化价值传递 	董监事办公部门
客户	服务为本 创造价值 共同成长	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 创新兴业特色金融产品 ➢ 以人为本，提升服务品质 ➢ 与小微企业相伴成长 ➢ 积极参与改善居民住房建设项目 ➢ 推广社区银行服务模式 ➢ 扶持创业、再就业人员 ➢ 扶植医疗卫生、教育事业、文化产业发展 ➢ 提升公众金融意识与能力 	综合事务部门 法律与合规部门 业务条线 电子银行部门 各分支机构 子公司
合作伙伴	优势互补 互利共赢	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 创新银银平台可持续商业模式 ➢ 积极开展同业交流，分享可持续发展实践 	综合事务部门 同业业务部门 法律与合规部门 环境金融部门 各分支机构 子公司
环境与资源	发挥金融杠杆作用， 促进人与自然、环境、社会的和谐共处	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 环境与社会风险管理体系 ➢ 提升绿色金融管理水平 ➢ 控制“两高一剩”贷款 ➢ 创新绿色金融业务 ➢ 推广绿色运营 ➢ 共建生态文明 ➢ 采纳和实施赤道原则 	风险管理部门 法律与合规部门 环境金融部门 零售银行部门 行政后勤部门 各分支机构 子公司
员工	创造发展平台 培养终身就业能力	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 健全人力资源制度 ➢ 创造平等就业机会 ➢ 尊重并保障员工权益 ➢ 加强培训教育，激励员工职业成长 ➢ 以主题实践活动深化企业文化建设 	人力资源部门 党群工作部门 各分支机构 子公司
社会	勇于承担社会责任 守法合规 遵从最高商业道德 促进社会和谐	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 普及公众金融教育 ➢ 支持公益活动 ➢ 与各利益相关方持续开展良好对话与合作 	综合事务部门 业务条线 党群工作部门 法律与合规部门 各分支机构 子公司

社会责任及可持续发展战略的递进发展

由经营实践的探索转变为公司治理的共识

从最初与国际金融公司（IFC）探索开展能效融资项目合作，到由董事会主导并推动赤道原则在本行的落地，再到可持续发展理念成为本行公司治理的共识，本行将“贯彻落实科学发展观，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、社会和谐共处的良好关系”作为本行的基本理念和行为准则，以之规范本行各项经营管理行为。

由被动的接受约束转变为主动的寻求机会

从接受 IFC 技术援助，合作开发能效融资项目，到主动开发碳金融、环境金融业务；从自身审慎采纳赤道原则，到积极向银行同业、社会各界主动推广可持续金融理念，本行已经从最初的被动接受约束转变为主动寻求发展机会，创造差异化优势、挖掘新的商业机会。

由单一金融产品的开发推广转变为商业模式和业务流程的全面再造

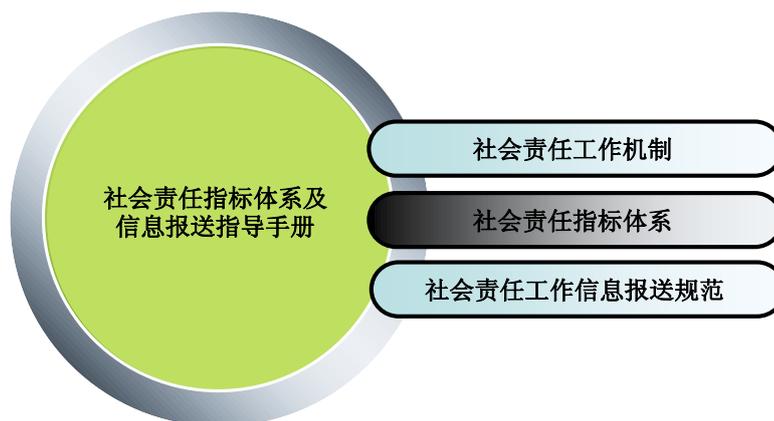
从单一提供节能减排贷款，到按照赤道原则全面重构环境与社会风险管理制度体系并改造业务流程，可持续金融理念特别是赤道原则已经逐步渗透到本行业务经营的各个环节，并由此带动本行业务经营模式和业务流程的深刻变革和再造。

深化社会责任创新实践

促进社会责任工作专业化

作为国内可持续金融的先行者，本行于 2013 年出台了适用于自身的社会责任指标体系及信息报送指导手册，进一步推进社会责任工作的专业化管理与规范化运作。至此，从 2008 年公司明确可持续发展公司治理理念、提出“寓义于利”的社会责任实践观、赋予董事会制定社会责任及可持续发展战略和政策及监督等职责，到组建总分行分级工作领导小组并实现管理机构专职化，再到总分行联动工作机制常态化，兴业银行已将社会责任管理工作持续有效地嵌入各业务条线和管理部门，并将社会责任工作纳入机构综合考评指标，形成了一整套专业、规范、科学、特色的管理体系和工作机制。

2013 年，本行连续第三年荣获中国银行业协会评选的“年度最具社会责任金融机构奖”和“年度最佳绿色金融奖”，董事长高建平先生荣获“年度社会责任引领人物奖”。



本行社会责任指标体系及信息报送指导手册根据依法合规、全面覆盖、集中管理、规范流程、促进可持续发展等基本原则编制，一方面遵循监管要求，并结合自身经营模式与发展战略，完善现有社会责任工作机制、指标体系以及信息报送管理，另一方面也着重突出了对本行社会责任指标体系的应用指导。目前，本行社会责任指标体系已经涵盖组织治理、经济、环境、社会与其他等五大类别共 443 项指标。

开拓可持续发展的商务模式创新体系

经过多年努力，本行实现了以绿色产品服务为“点”、银银平台为“线”、赤道原则为“面”的可持续发展商务模式创新体系，推动本行各项事业持续、稳健、快速发展。

“点”——绿色金融产品与服务，打造绿色品牌，推动环境友好。

“线”——银银平台，创新超越竞争的“优势互补、资源共享”机制，发展普惠金融，以共享促进发展。

“面”——采纳赤道原则，构建环境与社会风险管理体系，并将可持续发展理念植入经营管理以及企业文化，推动可持续发展理念升华。

多渠道提升社会责任信息披露质量

2013 年，本行印发首期《社会责任专刊》，这是继 2009 年本行发布国内银行业首份可持续发展报告之后在社会责任信息披露领域的又一次创新。目前，兴业银行社会责任信息披露渠道包括年度报告、年度可持续发展报告、社会责任专刊、官网专栏及微博等，内容面向多元化利益相关方，充分覆盖发展战略、公司治理、管理措施、制度、产品与服务、环境友好、公益、实践等各方面。

深入融合企业文化建设

2013 年，本行以可持续发展理念为指导，进一步将企业文化培育与社会责任工作相结合，通过全行系统持续开展的“做主人，尽责任，讲奉献”暨“贯彻十八大，推动新跨越”主题实践活动，本行企业文化建设在“真诚服务”、“人本”、“创新”、“务实”、“团队”等多方面获得切实发展。



银行是现代经济的核心，是社会经济资源配置的重要枢纽，在服务“美丽中国”建设上既责无旁贷，又大有可为。具体来看，就是要充分发挥自身资源配置枢纽作用，大力发展绿色金融业务，引导、撬动社会资金向低能耗、低排放、低污染、高效率领域流动和集聚，通过优化社会资源配置，积极推动经济发展方式转变和产业转型、升级，进而加快“美丽中国”的建设进程。我认为，这是当前国内银行业贯彻落实十八大战略部署，服务“美丽中国”建设最实实在在的行动，也是最紧迫的任务之一。

——董事长高建平先生，《全国政协委员高建平：发展绿色金融 助力美丽中国》

（人民网）2013年3月11日

管理篇

深入推进条线专业化改革

自 2011 年以来，本行陆续启动企业金融体系专业化改革、零售金融体系深化改革和金融市场体系条线化改革。此项改革遵循矩阵化管理趋势，有助于促进混业经营下资产配置以及信托、租赁、投行、自营、同业业务等资源的有效利用。

2013 年，本行继续深化条线专业化改革，运营成效进一步显现，专业经营能力明显提升，管理服务支持更加到位。在矩阵式风险管理体系下，业务条线和风险管理部门充分共享信息，加强沟通协调，共同研判形势，既加强了业务的风险管理，又确保了合规运作，还有力促进了业务的高效规范发展，提高了公司的运营效率。

企业金融条线：专业经营体系基本建立，业务的组织、规划、带动、引导更加科学，业务发展全面迈上新的台阶并保持良好态势。

零售业务条线：生产组织模式取得新的突破，社区银行、“零售信贷工厂”建设迈开步伐，客户服务水平和品牌知名度稳步提升。

金融市场条线：在市场剧烈波动，监管压力明显加大的环境下，同业负债来源、理财产品供应均保持稳定，资产托管规模稳步上升，继续为经营转型提供有力支持。

持续夯实风险管理

创新风险管理手段和工具

本行历来高度重视风险管理工作，制订了业务运营与风险管理并重的发展战略，建立了以风险资产管理为核心的事前、事中、事后风险控制系统，健全了各项业务的风险管理制度和操作规程，完善了风险责任追究与处罚机制，形成了明确、清晰、有效的全面风险管理体系，为各项业务发展保驾护航。

在日常风险管理工作中，由业务部门、风险管理职能部门和内部审计部门组成职责明确的风险管理三道防线，各司其职，共同致力于风险管理目标的实现。



2013 年，本行根据监管要求和业务发展情况，完善风险容忍度指标，优化限额管理方案，丰富压力测试模型，启用统一授信管理模块，不断创新风险管理手段和工具，持续提升风险管理水平。

加强业务连续性管理

2013 年，本行修订兴业银行业务连续性管理规范，成立业务连续性管理委员会并明确委员会职责，进一步完善业务连续性管理的组织架构。2013 年本行（总行层面）共完成各类应急演练 196 次，应急演练注重真实场景模拟，有效提升了本行应急处置团队的技术水平和配合熟练度，演练后及时总结优化演练手册，确保本行各项业务的持续服务能力。

强化信息科技风险管理

2013 年，本行持续加强信息科技风险管理工作。出台关于兴业银行总行重要信息系统评级的管理规范，建立本行重要信息系统评级标准及流程。通过定期监测预警机制，关注指标的异常波动情况，实现对全行信息科技风险的持续跟踪监测。加强分行信息科技风险管理能力建设，建立分行信息科技风险识别、评估、控制、监测和报告机制，持续加强信息科技风险防范。同时将信息科技纳入内控自评、合规与内控综合考评，促进分行不断加强内部体制机制建设，注重日常信息科技风险管理工作。

健全内控与合规管理体系

“三项管理”整合项目建设

2013 年，本行以操作风险项目建设为契机，推进合规、内控与操作风险“三项管理”整合项目建设。通过在武汉、西安分行开展试点，建立和完善分行管理工具应用工作机制，强化工作统筹和工作成果应用，为全行推广应用奠定基础。同时对外开展项目调研，开展同类型银行、外部公司方及系统厂商的调研交流活动，积极借鉴外部优良做法，降低项目实施风险。在此基础上，确定项目总体实施方案，召开全行项目启动大会，并邀请属地银监局进行现场指导，着手项目第一阶段工作。

优化分行内控与合规考评，以正向激励促进主动合规

2013 年，本行深入贯彻银监会《银行业金融机构绩效考评监管指引》，进一步强化绩效考评对经营机构合规经营与加强内控管理的引导作用，制订了合规经营与内部控制综合考评办法，大幅提高内控与合规考评分值，建立合规与内控绩效考评正向激励机制；关注“过程合规”，促进分行提高对合规管理工作的重视和投入；以各项评价要点为依据，夯实基础工

作，改进薄弱环节，主动规范经营，加强合规文化建设和风险意识培育，切实提升经营机构内控合规管理水平；同时，推进新兴业务标准化、规范化建设，强化基础管理，完善风险分类，提高系统数据质量和流程硬约束，切实做到风险可控、成本可算、透明度高、风险补偿能力充足。

案例 1：上海分行扎实推动“合规年”建设

本行上海分行一直以来坚持服务与监督并重的内控理念，在 2013 年开展了以“全员合规、全程合规、主动合规、合规创造价值”为主题的“合规年”活动，为业务经营和改革发展提供坚实保障。活动通过建设与经营范围、组织结构、业务规模相适应的合规风险管理体系，建立自查自纠机制、四级检查三级处罚机制、风险排查机制，以及案防联席会议制度、家访制度、员工教育制度，以“三项机制、三项制度”规范流程、明确职责，实现对合规风险的有效识别和管理，并加强内部组织领导与团队协作，采取制度梳理、检查、督导、问责等多项措施确保制度的有效落实。此外，分行还以举办合规讲座、组织学习讨论、开展合规知识竞赛、开展合规征文等方式，培育全体员工诚信正直、依法合规的经营意识，树立“合规创造价值”的理念，在行内兴起争优创先的良好风气，夯实基础管理，提高核心竞争力，形成“依法、审慎、诚信、稳健”的合规管理文化。

防范和打击金融犯罪

多举措完善工作机制，加强反腐倡廉实效

为切实贯彻落实中央八项规定精神，2013 年，本行多举措、宽角度加强反腐倡廉，重点开展各类自查与调研，对全行 38 家分行及兴业金融租赁、兴业信托两家子公司开展了党风廉政建设及纪委履职情况的自查自评工作，不断健全党风廉政建设组织体制，强化分行纪委在协调推进党风廉政建设作用和尽责履职能力。

案例 2：成都分行开展“中国梦·廉政梦”教育活动

2013 年，本行成都分行由党委书记、行长带队，全行 120 多名基层以上干部全员参与，赴四川省法纪教育基地开展“中国梦·廉政梦”警示教育。活动通过知识与案例讲解、实物展览等多种方式，帮助分行领导干部学习中央历任领导人关于反腐倡廉的论述，了解中央领导集体反腐倡廉的决心和重大举措，提高自身防腐拒变和廉洁自律的能力。

建立健全工作体系，提高内控和案防制度执行力

2013 年，本行高度重视各项风险管理及内控建设，结合外部监管要求，着力提高内控和案防制度执行力，通过建立健全全行案防工作体系，完善“一把手”案防工作负责制，签订案防工作责任书，定期梳理和完善内控和案防制度体系，明确案防管控责任，不断夯实案防工作基础。同时，通过规范案件问责，明确工作标准，加强制度学习、预案演练和宣传教育，下发风险提示和案情通报等手段，提升了基层机构、员工合规风险理念和案防工作意识，

提高了操作风险管理水平，有效防范了风险隐患。

把握监管实质，提升反洗钱管理水平

把握“风险为本”监管转型新形势，本行积极推动建立全员参与的反洗钱分工协作机制，不断完善反洗钱全流程管理，把反洗钱工作与银行业务流程紧密结合，稳步推进客户洗钱风险评估和客户分类管理新政的落地实施。通过反洗钱领导小组会议，协调解决分行反洗钱工作中的重点难点问题，为本行反洗钱工作提供决策支持；成立由 24 个业务部门处室负责人组成的“总行反洗钱工作小组”，确保反洗钱工作有效落地。同时，根据最新监管要求组织实施反洗钱系统升级改造工作，探索开展异常交易自主监测指标和客户洗钱风险评级指标设计，切实提高洗钱风险防范能力及反洗钱工作管理水平。

案例 3：积极参与“反洗钱十年”系列活动

为增强反洗钱工作的凝聚力和向心力，本行参加了福建省反洗钱协会于 2013 年 8-10 月份主办的“反洗钱十年”系列活动，并承办了其中的象棋比赛。此次活动中，本行荣获“反洗钱十年”文体活动组织奖、中国象棋比赛团体优胜奖、“摄影比赛团体优胜奖、摄影大赛个人三等奖。

案例 4：“警惕洗钱陷阱，提高反洗钱意识”——长春分行反洗钱宣传月

2013 年 10 月，本行长春分行开展“反洗钱宣传月”活动，通过摆放宣传展板、设置咨询台、播放（或悬挂）宣传用语、发放宣传折页、发送提示短信，开展宣传展示活动，帮助社会公众了解反洗钱知识，提示公众提高反洗钱意识。

发展篇

助力国家和地方经济发展

2013 年，本行通过优化金融资源配置，满足实体经济发展过程的资金需要，推动我国经济发展。

加大重点产业信贷投入，推进经济结构调整

本行认真贯彻国家经济结构战略性调整政策，通过对重点产业和项目的信贷投入扎实推进产业结构调整。截至 2013 年末，本行大中型客户贷款余额达 5,993.37 亿元。

案例 5：支持我国船舶工业，共同建设海洋强国

2013 年，本行为中船集团公司提供 400 亿元人民币授信额度。除授信外，本行还将为中船集团公司全面提供存款、贷款、国内国际结算、贸易融资等金融产品和服务，重点在票据、债券、融资租赁等方面加强合作，以实现合作共赢，为我国建设海洋强国作出努力。

案例 6：支持城市轨道交通建设，增强公共交通运力

我国很多地方政府在“十二五”规划纲要中确定了城市轨道交通的发展规划和线路，“十二五”期间全国各城市地铁、轻轨规划线路建设里程将达到 2600 公里，建设投资规划额将达 1.27 万亿元。本行济南分行早在 2006 年就与中铁十局集团建立了业务合作关系。2013 年 1 月，本行济南分行给予其内部基本授信 6 亿元，用于支持我国城市轨道交通建设，增强公共交通运力。

服务地方经济发展，促进区域经济协调发展

截至 2013 年 12 月 31 日，本行已在全国主要城市设立 98 家分行（包括 39 家一级分行，59 家二级分行）、826 家分支机构，与全球 1,000 多家银行建立了代理行关系，进一步健全了覆盖全国、衔接境内外的服务网络，继续为客户提供全面、优质、高效的金融服务，加大对地方经济的信贷支持力度，优化区域间资源配置，促进国家经济协调发展。

2013 年本行在全国各地区的贷款情况³

地区	2013 贷款余额（亿元）
东部地区	8,231.54
中部地区	1,760.78
西部地区	2,097.36
东北地区	743.18
总计	12,832.86

（注：贷款数据不包括总行信用卡中心和资金营运中心。）

³ 东部地区包括北京、天津、河北、上海、江苏、浙江、福建、山东、广东和海南。

中部地区包括山西、安徽、江西、河南、湖北和湖南。

西部地区包括重庆、四川、贵州、云南、广西、陕西、甘肃、青海、宁夏、西藏、新疆和内蒙古。

东北地区包括辽宁、吉林和黑龙江。

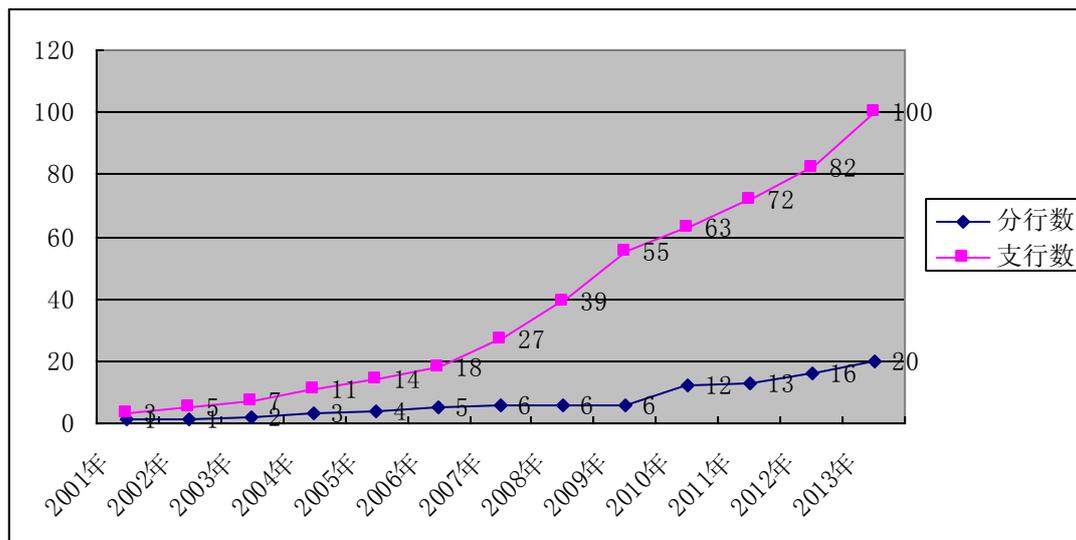
案例 7：服务海西经济区建设

截至 2013 年 12 月末，本行福建省内重点项目贷款余额 182.03 亿元，比年初新增 34.51 亿元；累计向福建地区发放绿色金融贷款 802 笔，金额合计 150.72 亿元，项目涉及水资源利用与保护、新能源和可再生能源项目（如风电、水电）、电机系统节能项目、绿色照明工程等；2013 年新投放绿色金融贷款 278 笔，金额合计 36.23 亿元，预计可为福建省年节约标煤 392.25 万吨，年减少排放二氧化碳 1,015.94 万吨，年削减 COD 排放 3.85 万吨，年减排氨氮 0.07 万吨，年减排二氧化硫 1.38 万吨，年减排氮氧化物 0.64 万吨，固废利用 9.3 万吨。

近年来，随着平潭综合实验区经济的发展与战略地位的提高，城市建设步伐不断加快，平潭环境问题亦被日益重视。2013 年，本行福州分行主动对接平潭生活垃圾焚烧发电项目，给予该垃圾焚烧发电有限公司绿色金融贷款 2.2 亿元，专项用于平潭生活垃圾焚烧发电厂项目建设，项目建成后将改进垃圾处理方式、改善周边环境。

案例 8：配合西部大开发战略

2013 年，本行继续布局西部地区网点建设，目前已在重庆、成都、西安、昆明、乌鲁木齐、南宁和呼和浩特等主要西部经济中心城市设立了 20 家分行（包括 11 家二级分行）、100 家分支机构，利用金融支持我国西部大开发战略。

本行在西部地区网点布局情况表

（注：支行数量不含分行营业部）

案例 9：西北首只区域集优中小企业集合票据发行

2013 年 1 月 21 日，本行乌鲁木齐分行承销发行新疆首只也是西北地区第一只区域集优中小企业集合票据，第一期成功发行 4.8 亿元。本行乌鲁木齐分行创造性地开展工作，不断开辟各类新的融资渠道，突破了传统信贷的局限，为助力新疆实体经济发展、解决中小企业融资困难做出了应有的贡献，实现了信贷投放规模与区域经济同步协调发展。本行乌鲁木齐分行创造性地开展工作，不断开辟各类新的融资渠道，突破了传统信贷的局限，为助力新疆实体经济发展、解决中小企业融资困难做出了应有的贡献，实现了信贷投放规模与区域经济同步协调发展。

案例 10：推动贵州交通运输、基础设施建设

自 2012 年 9 月成立以来，本行贵阳分行一直致力于推动贵州经济发展，通过协调各方力量，以多种方式助力贵州经济，累计向贵州地区提供约 300 亿元融资。融资主要分布在交通运输、基础设施建设等社会贡献度较高的行业。融资主要分布在交通运输、基础设施建设等社会贡献度较高的行业。

案例 11：积极支持西部地区节能减排项目

截至 2013 年末，本行西安分行、重庆分行、成都分行、乌鲁木齐分行、呼和浩特分行、昆明分行、南宁分行、贵阳分行等 8 家西部地区分行绿色金融业务融资余额达到 1,029.12 亿元。

创新农村金融新模式，助力“三农”发展

2013 年，本行积极创三农服务新模式，助力发展现代农业，支持国家推进“新四化”建设。在加大信贷投放力度上，把握涉农贷款投放节奏和时序，设立涉农贷款业务授信审批专岗，重点满足春耕备耕和秋收冬藏等资金需求；在涉农金融产品创新上，围绕区域优势和特色农业产业建立专营服务机构，扶持现代农业发展，将更多资金投向农业产业化、农业机械化、农业科技研发推广等现代农业重点领域；在服务网点建设上，努力推进农村网点建设，帮助广大农村中小金融机构扩大服务触角，突破支付结算瓶颈，丰富业务品种，探索建立农村地区多种形式的便民服务网络；同时加强农村地区网上银行、电话银行、手机银行等业务宣传和推广，为农村金融机构更好服务实体经济和三农提供助力。

此外，本行还持续支持农村城镇化建设，强化与小城镇建设项目的对接，加大对旧城改造、新城建设和公共服务的信贷资金支持力度，大力支持保障房、农村危房改造建设，进一步满足小城镇交通、能源、信息、供排水、防灾减灾等基础设施建设的资金需求；加大对小城镇保障性安居工程、产业园区的金融支持力度；积极发展各类个人贷款业务，开办农村住房贷款、大宗耐用消费品、子女上学等小城镇消费贷款业务。

案例 12：铺设“三农”金融服务新网络

为改善农村牧区金融支付环境、落实国家惠农（牧）政策，本行呼和浩特分行实施 POS 农网电费项目，覆盖内蒙古自治区全区 8 个盟市、38 个旗县，总面积 70 多万平方公里，为 680 多万群众提供了农村电网收汇服务。分行还从 POS 代收农网电费项目收益中拿出部分费用，承担农牧民群众通过 POS 代收项目缴纳电费时所产生的手续费，目前已累计承担费用约 5 万元，且呈逐年递增的态势。

案例 13：为闽东“三农”经济发展保驾护航

2013 年，本行宁德分行安排 2 亿元专项贷款用于涉农贷款，贷款主要投向水产养殖、食用菌、竹木、茶叶加工等行业。同时分行加大对农副产品优势出口企业的信贷支持力度，帮助农副产品出口企业不断开拓新渠道、新市场，推动企业实现出口产品多样化、出口国家多元化。

案例 14：银银平台“联动”农村金融共成长

在利率市场化进程不断加速的背景下，兴业银行凭借雄厚的资金资本实力、灵活高效的风险管理机制和卓越的资金营运能力，在扩大资金来源与增加资金运用渠道方面与农村金融机构加强合作，为农村金融机构改善业务与盈利结构提供帮助。截至 2013 年末，本行共与 125 家村镇银行签署代理接入支付系统合作

协议，代理结算金额达到 7,858.34 亿元，同比增长了 24%，帮助村镇银行解决支付系统接入难题，摆脱支付“孤岛”的困境。目前本行已与 218 家村镇银行开展科技输出合作，合作银行系统运行平稳，核心系统可用性达到 100%。

通过银银平台合作，利用超过 2.58 万个柜面互通联网网点连接城市与乡村，实现送金融产品下乡，使广大农村金融客户切切实实享受到现代化的金融服务。本行还为农村金融机构培训了一大批金融管理人才，大大提升了农村金融机构的服务水平。据不完全统计，兴业银行已为 10 家省级农村信用社提供超过 1,000 人次的业务培训。

真情回馈股东

稳健发展，实现价值回报

截至 2013 年末，本行资产总额 3.68 万亿元，实现归属母公司股东净利润 412.11 亿元，总资产收益率 1.20%，加权平均净资产收益率 22.39%，拨备覆盖率 352.10%，基本每股收益 2.16 元。2013 年 7 月，本行实施了 2012 年度利润分配，向全体股东每 10 股送 5 股（含税），每 10 股派发现金股利 5.7 元（含税）。现金分红数额达 72.40 亿元，占当年度实现归属母公司股东净利润的 20.85%，现金分红率较上年度稳步提高。实施送股完成后本行总股本为 19,052,336,751 股，增加 6,350,778,917 股。

丰富沟通渠道，强化价值传递

本行努力转变观念，提高投资者关系工作的主动性和前瞻性，更注重从战略性高度强化、统筹投资者关系管理的各项工作。继续践行“畅达沟通、准确传递”理念，开展“形式多样、主题鲜明”的投资者互动沟通活动，不断提升透明度，合理引导市场预期，积极传递和彰显银行核心成长价值，树立资本市场良好形象。

开展多渠道、多样式常规交流活动，传递投资价值

定期组织现场及网络业绩说明会，系统传递本行经营业绩及业务特色；积极参加各境内外券商现场及电话策略会议，走访主要股东并接待各类机构来行调研；处理各类投资者电子邮件和专线电话咨询；进行上海证券交易所 E 互动平台和本行投资者关系中英文网络平台的日常维护，构建“一站式”投资者关系资讯平台。

提炼经营特点，组织专项调研，推动业务部门与市场互动

组织三大业务条线专题调研，宣传本行差异化经营特色、增强市场认知与认同；并促进业务条线了解市场动态，为银行战略制定和调整提供有益反馈。此外，考虑到各类型投资者无法同时直接参与定期业绩推介会、专题调研及电话会议等，本行坚持将沟通实录于会议召开 24 小时内在本行网站首页进行登载，确保信息披露的及时、公平。

针对突发问题，主动介入、快速响应

针对热点问题及突发性事件，第一时间组织召开专题投资者电话交流会，澄清传闻，答疑解惑，并通过证券媒体、交易所及本行网站及时公布交流情况。同时，加强与主流分析师及媒体的沟通，主动介入舆情管理，正面引导市场。

强化信息反馈，助力经营决策

编制投资者关系、市场关注问题、资本市场信息等相关周报，定期总结投资者咨询情况，根据重大投资者关系活动情况不定期制作《情况简报》，并向管理层反馈有关本行及银行业的研究报告和重要经营管理建议，畅通市场信息在行内的传递。

统筹协调与境外战略投资者的日常联络工作

协调安排高层互访，就经济形势、股权合作、资本补充、业务合作等事项进行深入交流，增进各方互信共识。

2013年9月11日，本行董事长高建平先生、行长李仁杰先生、副行长林章毅先生、董事会秘书唐斌先生在福州会见世界银行副行长伯特兰先生、国际金融公司副总裁华敬东先生一行，就本行与世界银行及国际金融公司合作十年以来的发展状况、双方合作情况、普惠金融以及未来同非洲及南亚地区开展南南合作等问题进行了沟通交流。

真诚服务客户

特色金融产品与服务

2013年，本行继续推出和优化特色金融产品，创新互联网服务渠道建设，以客户需求为中心，进一步提升客户体验，妥善处理投诉，确保信息资费透明，维护客户权益，为客户提供优质的全方位综合金融服务。

综合金融方案

“安愉人生”综合金融方案。作为国内首个养老金融方案，“安愉人生”针对老龄客户的健康、保险、法律、理财等需求提供全方位专业服务。2013年，“安愉人生”养老金融方案全面升级，为国内养老金融的发展提供更广阔的视角。

“随兴游”旅游综合金融服务方案。该方案是本行2012年首创的旅游金融整体服务方案，以快捷无抵押的个人旅游贷款为核心产品，同时提供保证金证明、购汇、旅行保险等多项金融服务，满足有旅游计划的客户多层次需求。

“兴业通-简捷贷”。该方案以客户业务结算流水、结算存款沉淀量以及家庭净资产为主要考量指标，快速核定贷款额度，解决“兴业通”客户“用款急”、“期限短”、“频率高”等的融资需求。

案例 15：“安愉人生”客户温暖服务纪实

2013 年 3 月 18 日，客户何女士给本行呼和浩特分行金桥支行送来“以人为本，客户至上，诚信服务，值得信赖”锦旗，对兴业银行贴心热情的服务表达由衷谢意。

2013 年 2 月，金桥支行赠送何女士一套家庭财产综合保险卡和法律顾问卡，并且帮助何女士激活了财产保险卡。2013 年 2 月 24 日晚，何女士所在小区居民燃放烟花爆竹，意外将何女士家点燃。由于当时何女士家没人，消防人员到达现场后只能将防盗门砸破进屋灭火。同时，她家窗户破裂，掉下的玻璃也砸坏了其他居民的汽车。火灾给何女士造成了非常大的损失。

事件发生后，本行积极协调有关单位办理客户赔偿工作。何女士此次意外的损失基本全部得到赔偿，真实体验到了兴业银行的温暖与贴心。

贵金属

作为国内代理上海黄金交易所贵金属买卖业务开展最早、挂牌交易品种最齐全的商业银行之一，本行在业务发展过程中不断创新贵金属交易平台，提升贵金属投资服务水平。本行培养大量贵金属服务专业人才，并为配备至每个营业网点，为广大贵金属投资者提供专业化服务。本行已连续多年获得上海黄金交易所优秀会员的荣誉称号。

私人银行

自 2011 年以来，本行私人银行业务以来快速成长，至 2013 年末，客户总数同比增长 44%，管理的综合金融资产已超过 1,000 亿元，同比增长 24%，显示出极强的成长性和发展潜力。此外，本行私人银行不断提高自身的专业能力，改善服务水平，为客户提供全方位服务，并完善与基金公司、信托公司等外部机构的沟通合作机制，充分满足客户需求。

案例 16：兴业名家讲坛

2013 年，本行开展了多期“兴业名家讲坛”活动，举办包括“傅佩荣谈易经的智慧”、“乐嘉谈性格色彩领导力”、“佛光山拜会星云大师”等活动，提升了本行私人银行品牌影响力。

2013 年本行私人银行所获奖项

- ✧ 荣获中国社会科学院和中国经营报联合颁发的“2013 卓越竞争力发展潜力私人银行”奖。
- ✧ 荣获和讯网颁发的“2013 年度中国最佳私人银行业务奖”。
- ✧ 荣获 21 世纪经济报道 2013 中国资产管理金贝奖之“最具发展潜力私人银行”。
- ✧ 荣获新浪财经 2013 年银行业发展论坛暨首届银行综合评选之“年度成长性私人银行”。
- ✧ 本行与胡润研究院联合发布的《2013 中国高净值人群另类投资白皮书》获《理财周刊》杂志颁发的“年度最具影响力投资分析报告奖”。

“以人为本”，提升服务品质**提高客户服务水平**

2013 年，本行坚持“以人为本”，不断完善客户体验，努力提高客户满意度，保障消费

者权益，切实提升客户服务品质。

案例 17：“零、一、三”的服务工作模式

2013 年，本行长沙分行营业部作为总行首批“客户体验样板网点”，围绕广大客户“更优惠的资费、更快捷的受理、更热情的态度”的服务需求，大力推行“零、一、三”的服务工作模式，即：“零”：零距离的时间办理业务，让客户享受到更快捷的业务办理；“一”：一声“带姓氏”的称谓，让客户感受到倍受尊重，体会到我行员工的热情；“三”：三多，即“多问一句、多看一眼、多查一下”，让更多可以升等级的客户可以享受到应有的优惠。

案例 18：为有特殊情况的客户灵活办理业务

2013 年 7 月 2 日，因年迈的母亲生病瘫痪在床，急需使用现金，家住西安市北稍门的张阿姨手持母亲的定期存单来到兴业银行未央路支行支取现金，但在连续六次输错密码后，密码锁定无法支取。一般情况下，存单解锁和密码挂失需要户主持有效证件才能办理，但是在了解到张阿姨的特殊情况后，本行没有墨守成规，而是决定依据银监会及本行相应规定予以上门办理。在确认老人真实意愿后，由张阿姨代为办理了密码解锁和挂失业务。

案例 19：感谢信

2013 年 7 月 25 日，由于连续高温，天气炎热，一位客户晕倒在本行重庆分行江北支行门口。大堂经理郑祺尹和谭芳发现此情况后，立刻把客户搀扶到支行大厅休息区，理财经理刘妍立刻掐客户人中，并为客户准备了藿香正气液。在众人的帮助下，客户马女士苏醒过来，但身体虚弱，无法自行离开支行。营业厅主任夏军即刻联系客户家人，主动安抚客户情绪，陪同客户等待家人的到来。客户家人很是感动，特拨打本行客户服务中心（95561）要求表扬。

妥善处理客户意见反馈

本行客户服务中心（95561）除了提供 365×24×7 全年不间断响应之外，还通过建立客户意见每月收集、反馈、跟踪、改进的长效机制，以充足的客户服务人员保障服务质量，快速高效处理咨询和投诉，用心聆听客户声音。

当年新增客服人数（人）	279
客服人员增幅比例（%）	22.55
人工电话服务受理总数（万通）	2,576
自助语音服务受理总数（万通）	5,302
客户投诉办结率（%）	100
客户投诉受理率（%）	100
客户投诉解决率（%）	100
调查客户满意度（%）	99.57

保障客户知情权，确保资费透明

2013 年，本行推动落实零售服务收费管理工作，完成年度零售服务价格管理自查报告、零售服务自查自纠情况统计以及相关文件规定梳理工作，组织召开全行零售条线服务收费专项检查会议，加强对柜员、大堂经理及客户经理的培训，做好对客户的宣传说明工作，及时在网点张贴收费公告，发放业务宣传折页，确保零售条线服务收费工作合规经营。

案例 20：及时公示收费标准

2013 年，本行上海分行汇总分行各条线收费标准，统一在营业厅内进行公示。考虑到对外公示的收费标准内容较多，采用电子海报滚动的方式会给客户带来不便，分行从方便客户角度出发，采用了易拉宝的形式，将收费标准分为对公与对私两部分，便于客户快速寻找所需内容，同时采用宣传单页、电子海报作为补充。为确保公示内容准确，分行通过不定期更新与日常检查制度，做好收费公示易拉宝的日常巡检，如发现损坏、遮挡、无法识别的情况立即予以整改。在收费标准更改时，在同步更新易拉宝的同时，通过张贴公示的方式提醒客户注意，确保内容准确。

加强对残障人士的关爱

2013 年，本行进一步健全对残障人士的服务机制，加强无障碍环境建设，截至 2013 年末，本行设置无障碍通道的网点数量已达 449 个。同时，本行还通过强化员工公平对待消费者意识，培养服务残障人士等弱势群体的技能，以提供更人性化的便捷服务，保护残障人士合法权益，关爱残障人士等特殊群体。

案例 21：长沙分行提升残障人士服务水平

2013 年，本行长沙分行明确残障人士服务标准，为残障人士提供更便捷、温馨、周到的服务。例如，在办理业务时，残障人士可优先，服务人员全程引导；对于不能亲临柜台又急需金融服务的残障客户提供上门办理等；为给残障人士提供更完善的服务设施，支行在做网点改造时，增加无障碍通道建设，并在无障碍设备上明确标示标识；同时在营业厅内常年为老、弱、病、残客户提供老花镜、便民箱、拐杖、雨伞等便民物品。

丰富服务渠道

在 2013 年，本行积极推进网上银行、手机银行、微信银行等电子银行新渠道发展，一方面加快业务创新，相继推出手机银行一键服务、理财夜市、微信银行、e 家财富等创新产品；另一方面，重视客户体验，通过电子银行客户俱乐部、专题研讨、创意评比等多种渠道了解客户需求和意见建议，近距离聆听客户声音，持续优化产品和服务品质。

电子银行数据	有效客户（万户）	交易量（万笔）	交易金额（亿元）
网上银行	687.56	19,611.01	391,722.59
增长率（%）	26.55	30.12	52.01
电话银行	1,163.09	40.17	119.84
增长率（%）	19.41	-25.87	-26.90

手机银行	273.85(在线版及客户端版) 645.92(精灵信使)	1,166.45	2,822.52
增长率(%)	129.64(在线版及客户端版) 37.66(精灵信使)	37.66	46.19

案例 22: 微信银行

本行 2013 年上线的“微信银行”，不仅是与客户点对点即时沟通的工具，更是服务大众的互联网金融平台。消费者不仅可直接点击本行的“微信银行”菜单办理各项银行业务，如理财卡账户查询、转账汇款、理财产品买卖、贷款融资，信用卡激活、账单查询、消费分期、预借现金等，还可尽享全面周到的“微服务”，如第一时间了解最新的银行服务信息、理财信息等金融资讯，发信息与客服人员互动实现在线实时解答和业务咨询等。这是本行继网上银行、电话银行、手机银行之后推出的又一便捷金融服务渠道。

案例 23: 网上银行创新产品“e 家财富”

2013 年 12 月 12 日，本行正式对外推出网上银行创新产品“e 家财富”。该产品是本行针对互联网时代家庭财富管理需求而推出的金融创新产品，集合五大功能模块，包括 e 家账户管理、e 家财富总览与分析、理财建议、资金归集、e 家动态，其最大亮点是可一站式实现家庭银行卡和资产的统一收支管理、在线理财规划和理财资讯等增值服务。

保障客户信息与账户安全

2013 年，本行通过内部数据安全检查工作、防骗安全宣导系列活动、现场防诈骗提醒指导等，帮助客户防范诈骗，避免资金损失。

案例 24: 《防骗总动员》安全宣导系列活动

2013 年 8 月开始至 12 月，本行信用卡中心与支付宝合作开展《防骗总动员》安全宣导系列活动，主要包括：系列漫画宣传、微博有奖转发、海报投放、线下宣传活动等。通过本次活动宣传，进一步向客户普及信用卡网络支付安全知识，引导客户保管好个人及卡片信息，避免资金损失。

案例 25: 新增查询密码设置安全提示

本行信用卡中心于 12 月 11 日在网银渠道上新增查询密码设置安全提示，引导客户对交易密码和查询密码进行差异化设置，进一步提高了查询密码安全性，更好地保障了客户信息和资金安全。

与小微企业相伴成长

小微企业是国民经济的生力军，在稳定增长、扩大就业等方面发挥着重要作用。长期以来，本行始终高度关注小微企业的发展，秉承“相伴成长”的经营理念，以关注客户需求为出发点，致力于为广大小微企业提供高效、便捷的集融资、结算、理财、咨询等为一体的综合性金融服务，积极践行商业银行社会责任。

创新小微企业金融“三剑客”

2013 年，本行进一步加大小微企业金融创新力度，结合小微企业特点，大力推出小微企业金融“三剑客”——易速贷、连连贷和交易贷，将便捷的小微企业金融服务融入到了小微企业生产、经营、发展的各个环节，让更多的小微企业享受到更专业的金融产品服务。

产品名称	特点	解决小微企业之“难”	解决方案
“易速贷”	便捷融资、 高效服务	针对小微企业差异化的经营特征和“短、频、急”的融资需求	“简易快速”。在小微企业贷款申请资料齐备的情况下，审批时限不超3个工作日。
“连连贷”	轻松续贷、 降低成本	针对小微企业经营周期和贷款期限错配问题，以及“先还后贷”的还款压力	通过贷款到期日还款和放款的无缝对接，实现融资资金长效使用，延长企业贷款期限，满足合理资金需求，并减轻财务负担。
“交易贷”	可信用免担保， 融资无忧	针对银企间信息不对称导致的传统信贷模式下小微企业融资担保难问题	探索“平台金融”模式，以客户稳定结算量和现金流为基础，通过标准化、工厂化作业模式，主动发掘合作机会，合理核定小微企业融资额度。

完善“兴业芝麻开花”综合金融服务

本行始终致力于通过整合外部优势资源，为小微企业提供多元化的增值服务。2013 年，本行对小微企业综合金融服务平台——“兴业芝麻开花”中小企业成长上市计划进行战略升级，不断扩大服务外延，涵盖资本导航、引入资本、上市（IPO）服务、新三板挂牌、中小企业私募债券、营销策划及通路外包等六大服务板块，以更加专业的服务满足小微企业的融资及成长需求，积极助力小微企业创新成长。

截至 2013 年 12 月末，全行“芝麻开花”入池客户总数近 4,000 户，其中 67 家已在境内外成功上市，已通过中国证监会审核待发行的企业还有 16 家，仍在辅导期等待上会的客户合计 112 户，成功引入私募的 136 户。

携手金融同业，共享促进发展

2013 年，本行继续依托“银银平台”发展普惠金融，深化与其他金融同业的的合作，发展定制化管理、完善系统服务，不断提升服务品质。

商务模式创新：“银银平台”

2005 年以来，“银银平台”已从柜面通单一品种发展到目前涵盖支付结算、财富管理、科技管理服务输出、融资服务、代理国际结算、资本及资产负债结构优化、资金运用、培训交流等八大业务板块 60 多项产品，形成了完整、专业的产品与服务体系。

银银平台：超越竞争的“资源共享，优势互补”商务模式

通过构建网络金融平台，将先进的管理经验、金融产品与科技能力，传递至广大的三四线城市及农村地区的中小型金融机构，有效覆盖城乡、服务“三农”，建立和谐金融的生态系统，使得所有合作方在为客户服务的链条中各自运作自身擅长的环节，是兴业银行可持续发展理念的又一个蜕变与升华，也是兴业银行社会责任实践的创新之举。

作为实现差异化经营的独特服务模式，“银银平台”有如下特点：

一是通过坚持“共建、共有、共享、共赢”的发展与合作理念，不论大中小，各类型的金融机构都可以参与银银平台的建设，在银银平台上各擅所长、各显神通，借助银银平台共同迈向经营管理现代化之路；

二是通过资源共享与优势互补，通过系统互联，共享网络，通过可复制的先进科技系统和集约化的运行维护，变竞争者为合作者，既解决了中小金融机构服务网点不足的“燃眉之急”，又大大避免了系统与网络低水平重复建设，极大提高了全社会金融资源的配置效率和服务水平；

三是通过广大网上银行，银银平台将优秀的金融产品向偏远地区和缺少金融服务的地区输送，实现业务经营活动与企业社会责任的良好结合，与参与银银平台广大合作伙伴共同构建超越竞争，和谐共生、互利共赢的金融生态。

截至 2013 年末，银银平台签约银行达到 474 家，联网上线银行达 392 家；银银平台柜面互通网上银行超过 209 家，连接网点数量超过 2.58 万个，已覆盖全国约 60% 的城商行和三分之一的农村金融机构；已与 218 家村镇银行开展科技输出合作，成为国内最大的商业银行信息系统提供商之一，为村镇银行提供的科技建设与运维服务获得监管机构高度认可，并积极参与监管机构关于村镇银行、中小银行信息科技相关标准编制，同时，本行也成为银监会银行业信息科技外包服务合作组织唯一一家银行业机构，并担任理事会成员。

2013 年，本行正式发布上线互联网理财品牌“钱大掌柜”。同时，完善了理财门户现有业务品种，新上线了信托超市、快捷支付等新产品，保持银银平台创新优势和市场领先地位，为中小银行终端客户提供丰富财富管理产品，也欢迎广大合作银行向理财门户供应优秀的财富管理产品，帮助中小银行扩大销售渠道，提升服务能力、竞争能力，改善盈利结构。

所谓普惠金融，是指能有效、全方位地为社会所有阶层和群体提供服务的金融体系。言下之义，就是为传统金融机构服务不到或忽略了的客户提供金融服务机会。过去我们通常将小额信贷称作普惠金融，而如果具体看看兴业银行的“银银平台”和绿色金融，究其实质，不失为一个兴业银行特有版本的普惠金融实践。

——2013年8月5日《证券市场周刊》之《兴业版普惠金融——专访兴业银行董事会秘书唐斌》

深化银证、银信、银财合作

2013年，本行继续完善同业业务管理机制，通过改进服务流程、完善系统服务，不断提升客户满意度，进一步加强了与证券、信托以及财务公司等同业机构的合作。

在银证合作领域，积极配合监管机构及结算机构，联合证券公司探索流程改进和服务创新，提升客户满意度。2013年，创新推出券商代销银行理财产品业务，积极推动财富管理新渠道建设。本行券商代销理财产品系统已于2013年3月成功上线，截至2013年12月末，累计上线券商代销理财产品系统14家，券商代销理财产品累计金额达46.3亿元。

在银信合作领域，通过实施全行统一归口管理和授权管理，进一步优化各类银信业务合作的风险管控。在理财产品基础资产配置方面，充分关注社会可持续发展因素，践行本行社会责任，建立理财基础资产筛选机制；积极进行产品创新，采取类资产证券化模式发行信托计划，增加优质财富管理产品供应。

在银财合作领域，持续完善财务公司“银财直联现金管理”服务和方案，高度重视财务公司及企业集团个性化结算需求，为重点客户量身定做产品，满足客户财务集约化服务要求。银财直联网家数和结算业务量较上一年度明显增长。

关注民生，发展普惠金融

本行积极响应国家政策，大力发展关注民生的普惠金融。近年来，本行将社会责任与具体业务相结合，加大参与保障性住房建设力度，推广“社区银行”服务模式，为创业与再就业提供信贷扶持，支持医疗卫生、教育事业、文化产业发展。

改善居民住房条件

2013年，为改善人民群众居住条件，完善住房保障体系，本行加大信贷投放力度，积极参与保障性住房、棚户区改造、城中村改造等改善居民住房建设项目。

类别	2013 年（百万元）
保障性安居工程贷款余额	7,956
其中：经济适用房贷款余额	1,708
限价房贷款余额	1,255
廉租房贷款余额	207
公租房贷款余额	62
棚户区及垦区危房改造余额	4,724

案例 26：哈尔滨分行大力支持哈尔滨市棚户区改造项目

哈尔滨市于 2008 年启动了棚户区改造项目，该改造项目遇到了资金短缺这一障碍。2009 年 2 月，本行哈尔滨分行与哈尔滨市财政局、哈尔滨市棚户区改造领导小组办公室、哈尔滨投资集团民生投资有限公司签署了《棚改融资框架协议》，为哈尔滨市棚户区改造项目提供资金支持。五年来，本行哈尔滨分行累计投放贷款 73.45 亿元，为解决棚户区区内低收入家庭住房困难、促进地方经济建设做出了应有的贡献。

推广“社区银行”服务模式

2013 年，本行积极贯彻党的“十八大”精神，落实国家金融惠民政策与金融支持小微企业政策，服务基础民生，在全国范围内陆续推广“社区银行”服务模式，体现了本行通过转变服务经营模式、关注基层民生、主动服务社区、改进并提升社区环境、贴近市场与客户等方式践行社会责任的积极探索。

本行社区银行选址在目标客户比较集中的区域，充分发挥贴近居民、贴近客户的优势，提供本行的优质产品和服务。对于街头商贩客群这类银行服务的盲区，社区银行可把周边商户整合在一起，提供 POS 机解决他们现金缴款、支付结算等问题，同时利用网上银行为商户提供贷款办理便民服务，为整合双方资源搭建良好的平台。

案例 27：首家正式获准经营的社区支行——福州联邦广场社区支行正式开业

2013 年 6 月 25 日，兴业银行福州联邦广场社区支行正式开业，该支行获得了福建省银监局颁发的经营许可证，成为全国性商业银行中首家正式获准经营的社区支行。通过指导客户正确使用自助金融服务设施，不仅可减少银行人力资源投入，也丰富了社区民众金融知识。社区银行的存在，进一步完善便民利民服务措施，弥补了城市金融服务盲点。同时通过延伸营业时间至晚 8 点，社区银行已成为民众身边的“夜间银行”。

扶持创业、再就业人员

为更好地支持创业带动就业，促进社会稳定，本行积极发展为下岗失业人员提供的小额担保贷款业务。2013 年，本行全年累计发放下岗失业人员小额担保贷款 2,127 笔，总共发

放贷款 1.12 亿元，支持 2,127 位下岗失业人员创业。

本行的个人创业（助业）贷款业务受理范围覆盖全国。截至 2013 年 12 月末，全行当年发放“兴业通”个人经营贷款（不含下岗失业人员小额贷款、工程机械按揭贷款和商用房装修贷款）32,929 笔，累计发放金额为 725.30 亿元，贷款余额达到 716.06 亿元，比年初新增 68.58 亿元。

案例 28：乌鲁木齐分行为待业人员提供创业资金

为响应国家号召，解决城镇失业人员、待就业高校毕业生、复员转业退役军人和返乡创业农民工在创业过程中自有资金不足，贷款缺乏有效担保的问题，帮助他们通过从事个体经营或自主、合伙创办小企业，以带动更多失业人员就业。2012 年 8 月，本行乌鲁木齐分行与乌鲁木齐市社保局签署小额担保贷款合作协议，开展小额担保贷款业务。2013 年，分行累计发放个人创业贷款 174 笔，金额合计 50,656 万元；分行共计发放下岗失业人员小额担保贷款 1,704 笔，金额 7,959 万元。

扶持医疗卫生、教育事业、文化产业发展

在全面建设小康社会、加快现代化建设的进程中，本行积极发挥银行业专业优势，加大对医疗卫生、教育事业和文化产业的支持力度，加大信贷产品创新，引导资源配置、服务经济社会。2013 年，本行卫生和社会工作行业贷款余额近 30 亿元，教育行业贷款余额 4.67 亿元，文化产业贷款余额 30.95 亿元。

案例 29：助力蓝色经济区建设

围绕山东半岛蓝色经济区建设，本行济南分行加大对海洋渔业、海洋化工、海洋交通运输业、海洋装备制造制造业和能源矿产业等蓝色经济相关产业的授信倾斜，涉及货运港口、海水养殖、货物运输、船舶制造等领域，有力地支持了山东海洋经济发展。

案例 30：积极支持教育产业发展

本行贵阳分行积极支持教育产业发展，向贵州大学提供 6 亿元授信额度支持，参与贵州大学花溪校园扩建工程，以此支持贵州大学扩大学科门类、改善现有教学环境、完善各种教育设施，真正实现产、学、研的相互交融，成为贵州省的科研研发基地，更好地履行大学的人才培育、科学研究和服务社会功能。

案例 31：积极开展创新探索，提升医疗自助服务水平

为积极响应国家提升医疗自助服务水平的要求，切实解决患者就诊“三长一短”难题，本行福州分行与福建省立医院联合创新开发“兴业诊疗通”福建省立医院自助综合服务系统及自助结算终端。该终端已于 2013 年 11 月陆续投入使用。该新型自助终端大幅完善了在充值缴费、医保结算方面的服务体验，实现医保结算一步到位、取药检查不再重复排候、自助预约挂号方便快捷。该项服务未来还将推广至福建省内的更多医院。

环境友好篇

作为中国首家赤道银行，兴业银行致力于将社会责任理念逐步融入到银行运营的各个环节中，秉持高度的社会责任感，进一步创新推广绿色金融、低碳信用卡等可持续金融服务，积极推动经济、环境和社会可持续发展，积极推动构建人与自然、经济、社会和谐发展的“美丽中国”。通过采纳和实施赤道原则，本行从加强决策管理、优化组织架构、完善制度建设等方面入手，在具体战略导向和工作规划中进一步采取了一系列具体措施，打造绿色金融品牌，逐步建立起较为完整的可持续发展管理体系。

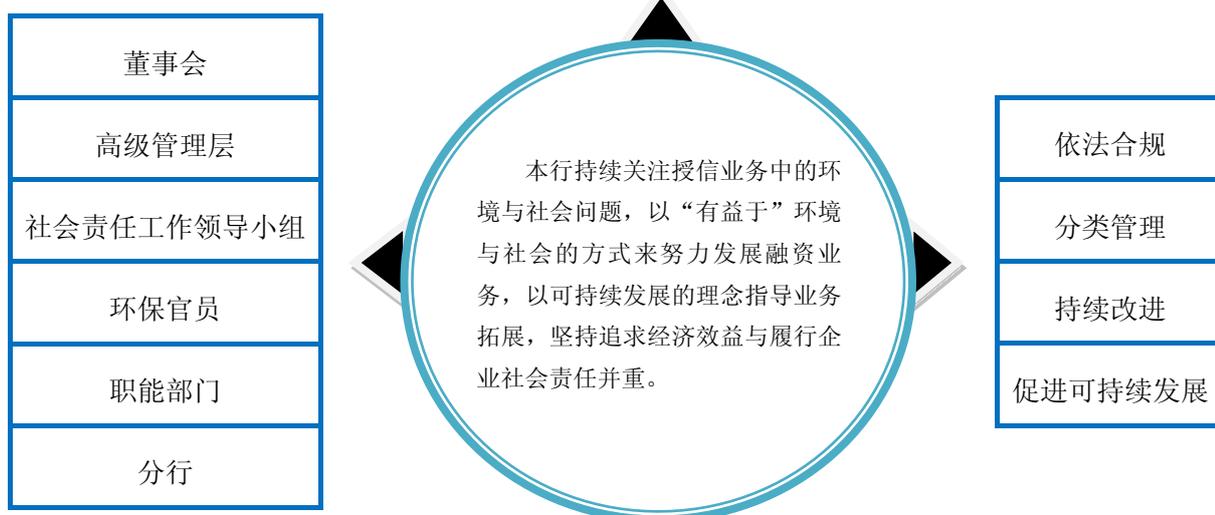
健全环境与社会风险管理体系

本行环境与社会风险管理体系以环境与社会风险管理政策为纲领，通过环境与社会风险管理战略明确具体理念、制度和措施，以此建立科学、紧密、统一的环境和社会风险管理体系，强化环境与社会风险管理能力，促进本行可持续发展。

环境与社会风险管理指导方针

切实贯彻落实科学发展观，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、社会和谐共处的良好关系。

环境与社会风险管理政策



本行环境与社会风险管理流程由环境与社会风险识别、分类、评估、控制、监测、信息管理/披露、绩效评价等环节组成。通过以上环节，本行可以发现客户和项目在环境、健康、安全管理方面的潜在风险及其影响程度，并以此为基础进行分类管理和环境与社会风险评

价，提出不同的控制措施，对环境与社会风险进行预防性控制。此外，通过环境与社会风险绩效评价，本行可以识别良好做法和薄弱环节，并加强员工与公众参与，推动本行环境与社会风险管理水平的持续提升。

提升绿色金融管理水平

组织架构层面	本行从 2005 年成立能效融资专业团队以来，不断完善组织架构，目前已成立环境金融部负责绿色金融管理，并组建了项目融资、碳金融、市场研究、技术服务、赤道原则审查五个专业团队。在分行层面设置环境与社会风险统筹管理职能部门、绿色金融业务推动职能部门、绿色金融业务专业经营团队以及绿色金融专职产品经理。
制度层面	本行制定了环境与社会风险管理、赤道原则项目融资管理办法等制度以及配套工具、示范文本、相关指导意见等一系列规范性文件，形成“基本制度—管理办法—操作规程”的完整制度体系。
业务流程和管理机制层面	本行建立完善了环境与社会风险管理制度体系和业务流程，在全面梳理、完善相关业务制度，强化制度硬约束的同时，引入配套的调查工具、分析工具、风险监测工具和法律文本，全面提升了项目风险管理工作水平。
企业文化融合层面	本行积极将企业文化、企业社会责任和绿色金融相互融合，在内部传递绿色金融和企业社会责任理念，进行绿色金融能力建设，努力减少自身行为的碳排放，推广绿色运营。
激励机制层面	本行对绿色金融业务给予较大的政策倾斜，鼓励经营机构以租赁、信托、投行、理财等多种方式实现绿色金融业务的创新。
内部控制层面	本行已将绿色信贷、可持续金融作为现场审计的内容之一，并将绿色金融融资业务纳入分行年度综合考评体系。

2013 年，本行应邀协助江苏、黑龙江等地银监局开展绿色信贷统计制度培训，并对内面向分行绿色金融产品经理、绿色金融业务部开展 3 场集中培训和 20 余场分行现场培训，以提高各分行的绿色金融业务水平能力。

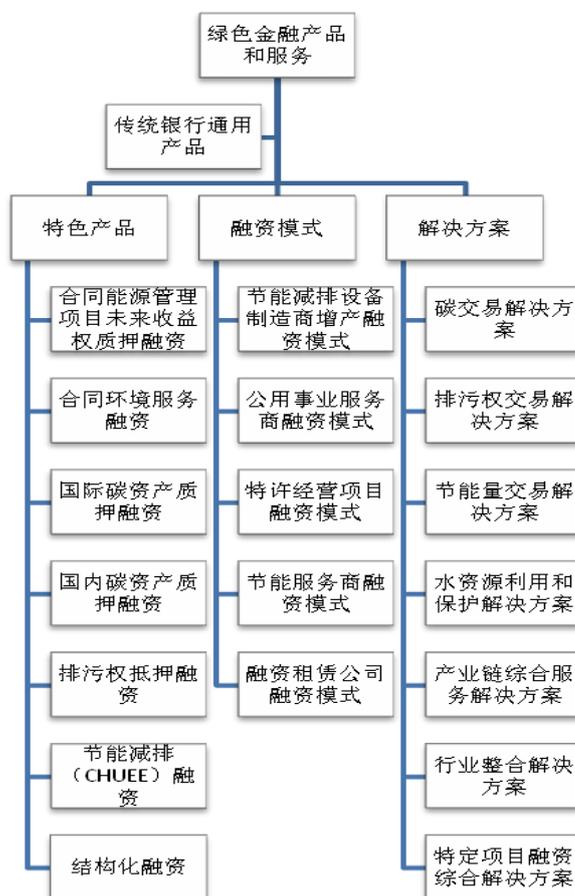
控制“两高一剩”贷款

2013 年，本行认真执行国家对限制“两高一剩”行业的产业政策和市场准入标准，遵

照国家环保法规对企业的要求，控制“两高一剩”行业信贷投放。截至 2013 年 12 月 31 日，本行“两高一剩”行业（范围包括电力、钢铁、有色金属、建材、石油加工及炼焦、化工、水泥、平板玻璃制造等八个行业）贷款合同余额共计 939.26 亿元。

大力发展绿色金融业务

2013 年，本行全新推出“绿金融·全攻略（2013）”——一个从产品、模式到解决方案的多层次服务专案。专案针对企业金融客户在节能环保领域的多种金融需求，在原“8+1”融资服务和排放权金融两大产品序列的基础上，整合形成涵盖金融产品、服务模式到解决方案的多层次、综合性的产品与服务体系。同时，绿色金融专营团队还将根据节能环保领域各细分行业全产业链的需求特征，制订个性化改造方案，为客户提供更专业的绿色金融服务。



截至 2013 年 12 月末，本行绿色金融累计投放金额 3,413.14 亿元，绿色金融融资余额达到 1,780.97 亿元，比年初增加 654.88 亿元。上述绿色金融支持的项目可实现在我国境内年节约标准煤 2,344.34 万吨，年减排二氧化碳 6,868.76 万吨，年减排化学需氧量（COD）90.12 万吨，年减排氨氮 1.67 万吨，年减排二氧化硫 9.58 万吨，年减排氮氧化物 2.41 万吨，年综合利用固体废弃物 1,504.39 万吨，年节水量 25,579 万吨；其可实现的节能减排量相当于 10 万辆出租车停驶 33 年。

案例 32：2013 美丽中国行·绿色金融系列活动

为贯彻落实党的十八大倡导的“生态文明、美丽中国”精神，发挥绿色金融在经济升级转型中的推动作用，2013 年以来，本行在全国范围内协同政府主管部门联合开展“2013 美丽中国行·绿色金融系列活动”，该系列活动横跨河北、山东、重庆、黑龙江、宁波、广州、四川、新疆、湖北、湖南、江苏、内蒙古十二个省市，旨在进一步融入区域节能减排市场，了解区域节能环保政策趋势、聆听企业金融服务需求，量身定制专业化绿色金融产品和服务，支持区域重点节能减排工程和区域支柱、特色产业发展，并通过助力区域经济转型发展带动银行业务发展，实现银行业务与区域经济社会环境协调发展。该系列活动得到了政府主管部门和企业客户的重视与响应，社会舆论反响较好。

案例 33：专业优势支持绿色公交

2013 年，本行福州分行为福州市公交集团提供绿色信贷 4,000 万元，专项用于支持福州公交集团采购 81 辆新能源汽车。引入的清洁能源公交车，单车节油率可达 40%以上，预计每年可节约燃油约 94.77 万升；同时分行又为福州康驰新巴士有限责任公司提供 6,000 万元绿色信贷，为其购买 217 辆清洁能源公交车提供资金支持，预计此举可年节约标准煤 0.26 万吨，减少二氧化碳排放 0.62 万吨。

循环经济领域

在循环经济领域，本行积极跟踪“十二五”各项循环经济支持政策，完善项目类型梳理，建立专人技术支持机制，开展行内培训，培养产品经理队伍，并通过专项规模配置、营销费用配置、综合考评、营销竞赛等鼓励业务开展。

案例 34：29 家银行业金融机构签署了《中国银行业绿色信贷共同承诺》

2013 年 11 月 4 日，由中国银行业协会主办、兴业银行承办的“全国银行业化解产能过剩暨践行绿色信贷会议”在生态大省福建省福州市召开。包括本行在内的 29 家银行业金融机构签署了《中国银行业绿色信贷共同承诺》，就加强产能严重过剩行业授信管理、积极践行绿色信贷、提升自身环境和社会表现等做出了郑重承诺。

生态经济领域

本行近年来还通过持续创新，率先推出了排污权交易解决方案，协助各省区市政府机构（特别是 11 家国家级排污权有偿交易试点）进行交易平台和交易机制设计、排污权交易系统开发、提供交易清算结算与资金管理及配套融资等一系列的综合解决方案，目前已经与湖南、河北、山西、江苏、浙江等地陆续展开合作。

案例 35：支持水资源的利用和保护

2013 年，本行将我国水资源保护和利用作为绿色金融业务的发展重点，持续加大在水资源利用和保护领域的投入。截至 2013 年 12 月末，本行累计向水资源保护和流域治理项目提供绿色融资 685.6 亿元，涉及工业节水、海水淡化、污水厂建设及升级改造、污水管网工程、污泥处置工程、水域治理、水环境综合整治、再生水、重金属污染防治等众多领域。如在四川省双流县，本行提供 20 亿元融资支持当地水环境综合整治工程建设；在安徽省合肥市，投放 16 亿元贷款支持河道整治；在江苏省武进县，为某工业园雨污水管网改造项目提供信贷资金 1.5 亿元，支持污水管道、污水提升泵站及雨水管道工程建设。

低碳经济领域

2013 年，本行在原有绿色金融和碳金融产品体系基础上，针对国内碳交易试点的发展情况，创新推出多个专门服务于碳交易领域的金融产品，如碳资产质押业务、低碳技术咨询与合作、合同能源管理融资业务等金融产品；同时，面对众多碳交易参与主体，本行根据企业所处不同的生产经营阶段，提供了更为完善和全面的金融整体解决方案；针对碳排放权交易所的服务特点，利用与证券、期货以及国内大宗商品交易所的长期合作经验，为碳排放权交易所提供了包括系统开发、系统托管服务、存管清算等服务内容。

截至 2013 年 12 月末，本行与北京、天津、上海、湖北、广东、深圳和重庆等 7 个碳排放交易试点省市均建立联系，并与其中 6 家签署合作协议，在竞争激烈的上海、广东、天津、湖北、深圳和重庆等重点地区成为主要清算银行。

案例 36：成为深圳、上海碳交易试点交易资金存管和清算银行

继 2013 年 6 月本行成为深圳碳交易市场的清算、结算银行后，11 月，在上海市碳排放交易启动仪式上，本行上海分行获得首笔碳交易结算银行证书。早在 2011 年 11 月，本行上海分行就与上海环境能源交易所签署战略合作协议，成为上海碳试点的最早和全面合作银行。作为两个行业领域的首度战略合作，本行为上海环境能源交易所研究开发出碳交易资金清算系统，成为其碳交易资金的存管、清算、监管的首家银行。

案例 37：支持建筑行业节能减排

2013 年 9 月 9 日，在第十七届中国国际投资贸易洽谈会上，本行与国际金融公司（IFC）签订合作备忘录，双方将就共同支持建筑行业节能减排，推动中国绿色建筑发展展开全面合作。此次在绿色建筑领域的合作，双方将共享各自在国际、国内绿色建筑项目上的成功经验和专家资源，合作开发设计适合中国国情的绿色建筑融资产品与服务，开拓中国绿色建筑市场，共同推动中国绿色建筑产业发展。

绿色租赁业务

自成立以来，兴业金融租赁公司秉承本行绿色金融理念，以节能减排项目作为业务拓展重点，目前已经初步形成了节能减排设备融资租赁方面的核心竞争力。截至 2013 年末，兴业金融租赁公司节能减排存量项目 64 笔，融资租赁余额合计 165.49 亿元，占总余额的 31.3%。

绿色信托业务

为支持战略性新兴产业发展（包括节能环保、新一代信息技术、生物、高端装备制造、新能源、新材料、新能源汽车等），2013 年兴业国际信托有限公司共向 20 家新兴产业公司发放信托贷款，金额合计 22.30 亿元。

低碳信用卡

2010 年以来，本行信用卡中心相继与两家拥有碳排放交易权的交易所——北京环境交

易所和上海环境能源交易所合作，推出全国首款低碳主题信用卡，目前全国已超过 23 万人拥有兴业低碳信用卡。

2013 年 4 月 22 日“世界地球日”，作为对“地球母亲”的一份特殊节日献礼，兴业银行通过“低碳乐活基金”集中购买碳减排量 10,247 吨，相当于中和了 7.37 万人乘坐飞机飞行 1,000 公里产生的碳排放量。

截至 2013 年末，“低碳达人”们的购碳资金有力支持了湖南东坪 72MW 水电碳减排、桦南横岱山东风电碳减排、广东省下坪垃圾填埋气收集利用、贵州省阿珠 27MW 水电碳减排、贵州省翁元 20MW 水电碳减排、甘肃黄河柴家峡水电等多个环保项目，通过兴业低碳信用卡这一载体，真正实现了自身对低碳行动的承诺。

中国低碳信用卡	截至 2010 年末	截至 2011 年末	截至 2012 年末	截至 2013 年末
累计发卡量（万张）	11	15.39	16.92	23.46
累计购买自愿碳减排量（万吨）	2	3.22	4.05	5.21
累计中和的碳排放量（相当于*人/乘坐飞机飞行 1,000 公里产生的碳排放量）	14.3 万	23.1 万	29.1 万	37.5 万

推广绿色运营

为减少办公运营的资源能源消耗，降低运营成本，用实际行动减少温室气体排放、保护生态环境。本行要求全行员工积极行动起来，在日常工作中关注节能降排，从实际出发，从小事做起，从身边事做起，倡导“低碳办公”，为节能降耗工作做出应有的贡献。同时，本行坚持在采购过程中对供应商在安全生产、环保认证、劳工保障等方面开展相应的审查。

节约用电

要求使用节能照明灯具，养成随手关灯习惯，按照“冬二十，夏二六”的标准调节空调温度，确保非办公时间关闭办公电器电源。

节约用水

定期检查全行的用水设备，严防跑、冒、滴、漏和长流水现象的发生。在公共用水区域贴上节约用水标志，提醒员工珍惜宝贵的水资源。

节约用纸及废物回收

选择有环保资质的机构对本行废弃设备进行回收；要求采购节能环保的办公用品，使用再生纸印制名片；发挥电子办公、网络办公的优势，减少纸质文件量，提倡双面用纸和复印

纸再利用。

节能降耗环保制度

明确规定办公电器、耗材、车辆和设施开展节能管理，将水、电、纸、燃油办公消耗纳入日常监控和统计范围，将环保和节能作为办公设施更新、办公用品采购和选择物业外包服务商的重要标准。

案例 38：LED 节能灯具改造

LED 节能灯在照度、寿命、稳定性等方面都远远超越了普通节能灯，单灯节能 50%以上。2013 年，本行完成总行本部中山大厦、元洪大厦、马江大厦和马江研发园区的 LED 节能灯具改造工程，完成了上海张江园区及成都兴业大厦 LED 节能灯具改造工程。完成福建省内九地市 LED 节能灯具推广，使用 LED 节能灯管代替原使用的普通节能灯管。

案例 39：连续四年参加“地球一小时”熄灯活动

作为中国首家赤道银行，本行已连续四年参加“地球一小时”活动，以熄灯的方式呼吁广大员工和客户关注环境和气候问题，提高爱护地球的意识与行动力，用环保、低碳的行为方式支持社会、经济和环境的可持续发展。

案例 40：持续推进绿色机房建设

兴业银行数据中心机房的建设和运营过程始终遵循绿色环保理念，采用了智能照明系统、空调冷热通道分离、智能配电柜、无人机房、虚拟化等大量绿色环保技术，支持节能减排。针对暖通空调系统这个机房“用电大户”，2013 年，本行在张江、马江机房引入精密空调室外机微雾降温系统，使精密空调用电量降低 5%左右，同时提高了设备的运行稳定性。

案例 41：多一点参与，多一份关爱——本行信用卡中心“低碳嘉年华”活动

2013 年，本行总行信用卡中心成功举办第四届低碳嘉年华活动。此次活动共计收到员工交换物品 980 件，实现碳中和的物品数量共达 750 件。对于没有交换成功的物品，包括很多儿童读物、玩具、学习和生活用品，信用卡中心整理归类后捐赠给贫困地区的儿童。这项活动不仅在卡中心员工中宣传了低碳环保理念，还把这种积极健康的精神和本行良好的社会责任形象，通过爱心公益的形式传播到少年儿童当中，也带动越来越多的人养成低碳、环保、健康、可持续发展的生活态度和行为作风。

共建生态文明

2013 年，本行组织系列活动引导员工和公众关注生态环境保护 and 参与减排行动，推动生态文明建设。

案例 42：加入阿拉善 SEE 生态协会

阿拉善 SEE 生态协会是由近百名中国企业家共同成立的中国首家以社会责任(Society)为己任、以企业家(Entrepreneur)为主体、保护地球生态(Ecology)为实践目标的环保公益组织。2013 年，本行私人银行部加入阿拉善 SEE 生态协会，并由本行行长李仁杰先生担任本行会员代表，每年向阿拉善捐款 10 万元。

案例 43: 本行倡议全行员工加强对野生动物的保护

2013 年,本行发出倡议,号召全体员工树立野生动物保护意识,加强本行出境人员保护野生动物教育,倡导各级机构和员工开展、参与建设生态文明、保护自然环境的各类社会公益活动,在日常行为习惯中贯彻“赤道银行”理念,培养社会责任意识和公民素质。

案例 44: 让快门定格美丽——福州分行“兴业银行杯”美丽自然·绿色金融大赛

2013 年是本行采纳赤道原则五周年,福州分行举办了“兴业银行杯”美丽自然·绿色金融大赛,通过收集整理一批反映自然景观、生态和谐、城乡宜居、经济发展的珍贵影像资料,记录我国生态环境保护及其建设成就。大赛收到客户及本行员工六百多幅优秀作品,反映了大赛参与者较高的艺术水平以及关爱环境的精神风貌。

案例 45: 低碳出行,绿色生活

为倡导绿色生活理念,分享赤道银行对全球变暖、环境保护及社会责任的原则主张,鼓励无排放骑行,减少汽车尾气排放,号召公众共同参与“减排行动”,本行在 2013 年积极组织员工开展绿色骑行活动。同时,杭州分行、南昌分行、总行法律与合规部等机构还组织了绿色骑行俱乐部。

- 6 月 16 日,本行泰州分行靖江支行赞助并全程参与了“爱我江城 低碳出行”环保活动,普及自行车环保健康运动。
- 8 月 25 日本行行庆当天,漳州分行组织分行近 400 名员工以骑行的方式在漳州市区进行“低碳出行,健康生活”宣传活动。
- 9 月初,本行杭州分行骑行俱乐部为迎接本行承诺采纳赤道原则五周年,组织了环太湖骑行拉练活动,沿途经过湖州-宜兴-无锡-苏州-湖州,宣传本行“绿色金融,低碳生活”的理念。
- 9 月 21 日,本行石家庄分行举办兴业银行杯,迎接世界无车日单车游廊坊公益骑行活动。
- 10 月,为庆祝赤道原则诞生十周年暨兴业银行采纳赤道原则五周年,本行总行法律与合规部牵头组织开展雪峰寺绿色骑行活动。

案例 46: 赞助广州首部垃圾分类公益微电影《习惯·爱》

2013 年,本行广州分行参与赞助拍摄广州首部垃圾分类公益微电影《习惯·爱》,向公众普及垃圾分类的知识,促进资源循环再利用(<http://www.xkb.com.cn/kweb/sga/>)。

回报社会篇

与员工共成长

富有责任心的员工队伍是我们宝贵的财富。本行坚持公平、公正地对待每一位员工，坚持培养员工终身就业能力，坚持因事设岗、以岗选人、人事匹配，坚持用专业的人办专业的事，让员工与兴业共同成长。

以人为本 关爱员工

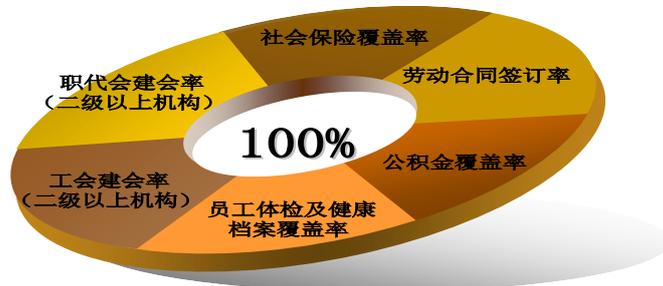
2013 年，兴业温暖不断延续。我们发展兴业家园文化，注重选人用人，保障员工权益，公平公正对待每一位员工，丰富员工生活，落实“喜、丧、病、困、灾”五必访的常态化帮扶机制，细致关心员工生活，解除员工后顾之忧。



2013 年，本行各级工会组织坚持以党的十八大精神、习近平总书记“4.28”重要讲话精神以及中国工会十六大精神为指导，贯彻决策部署，围绕业务发展，在凝聚正能量、维护职工合法权益、鼓励争先创优、推进基层工会组织建设、共建兴业和谐家园等方面开展了一系列卓有成效的工会工作和丰富多彩的文体活动。

在各级工会组织和全体员工的共同努力下，2013 年本行荣获了来自社会各方的认可和鼓励。如，在职工之家建设方面：总行信用卡中心工会获福建省“模范职工之家”，成都分行工会获四川省“模范职工之家”；在女职工组织建设方面：太原分行计划财务部获全国巾帼文明岗，福州分行杨桥支行前台业务科获全国五一巾帼标兵岗，西安分行城东支行荣获“陕西省金融巾帼建功标兵岗”荣誉称号，吉祥路支行陈艳、西长安支行张茹荣获“陕西省金融巾帼建功标兵”荣誉称号；在鼓励争先创优，发挥榜样示范效应方面：总行客户服务中心获

“全国工人先锋号”，总行信用卡中心信贷审核部、福州城北支行获“福建省工人先锋号”，信用卡中心电话营销部获福建省总工会直属企业工会“先进职工小家”；莆田分行大堂经理蔡小芳获“福建省劳动模范”；武汉分行企金业务管理部喻振健获湖北省“五一”劳动奖章等。



案例 47：丰富文娱生活，增强员工凝聚力与归属感

- 第一届“兴业杯”篮球比赛精彩开赛。2013 年，本行举办首届全行系统篮球比赛。经过历时 3 个月的预赛、复赛比拼，最终本行西安分行获得本次“兴业杯”篮球比赛冠军。通过比赛，员工们拼搏进取的精神获得淋漓尽致的展现，促进了全行各级工会之间的交流。
- 心理解压讲座，营造良好心态。2013 年 7 月 19 日，本行长春分行邀请吉林大学心理学系老师，以“心理解压与心理调试”为主题，为分行员工开展解压讲座，帮助员工做好心态管理与情绪管理。
- 我的秀场我做主——“兴业宝宝”评选活动。2013 年，本行重庆分行举办“兴业宝宝迎新春”评选活动。评选活动共有 128 名宝宝参与，投票总数共计 3519 张。本次活动为兴业宝爸宝妈们提供了良好的育儿经验交流平台，让员工一起分享宝宝成长的快乐，感受兴业大家庭的温暖。
- 共建马江作业中心快乐大家园。2013 年 5 月 26 日，本行支付结算部马江作业中心第五届文化体育节开幕。作业中心全体员工凭借团队协作精神，用运动彰显青春，用激情喷发梦想，赛出了风格和水平，取得了精神文明和运动成绩双丰收，用行动共建马江作业中心快乐大家园。
- 征文、演讲，献礼行庆。2013 年，为献礼本行 25 周年行庆，本行北京、厦门、哈尔滨、合肥、宁波、莆田等分行举办各类主题征文比赛和演讲比赛，以此增强集体凝聚力，展现本行员工蓬勃向上的精神面貌。

案例 48：献计献策促发展

2013 年，本行持续开展“做主人，尽责任，讲奉献”主题实践活动，活动中鼓励员工积极参与本行事务管理，献计献策不遗余力。此次活动，全行范围内收集了意见建议 2,429 条，及时反馈意见 2,316 条，落实整改意见 1,590 条，还有 265 条意见尚在落实当中。其中，有效反馈占收集意见建议 95.34%；落实整改占收集意见建议 65.45%。近年来，行内逐步形成了有意见建议大胆提出、具体内容落实到个人、建议与反馈渠道畅通的“主人翁”文化。

案例 49：内部论坛促进员工参与决策讨论

为迎接“大资管时代”带来的机遇和挑战，探索基金业务的发展方向，厘清业务发展思路，2013 年 11 月 26 日，本行子公司兴业基金管理有限公司和总行资产管理部联合举办资产管理业务发展论坛，邀请全体员工积极参与，提出各自的思路和建设性意见，为资产管理业务发展献计献策。

案例 50：兴业情，慈孝心

2013 年 5 月-8 月，本行重庆分行工会联合重庆医科大学附属第二医院开展了为期三个月的员工父母大型体检活动，共为 675 名员工家属开展体检。活动不仅为员工家属送去兴业的人文关怀，更重要的是，让员工更了解父母的身体状况，切实体会到“慈孝之心，人皆有之”的可贵。

案例 51：致分行员工父母的新年祝福信

2014 年元旦，本行长春分行开展为员工父母送感谢信、送祝福活动，感谢在兴业人背后默默支持的父母。

案例 52：长沙分行组织爱心捐款救助罹患重病员工

2013 年，在长沙分行统一组织的体检中，分行会计结算部员工被查出患有肝癌重病。为帮助同事抗击病魔、帮助其家庭渡过难关，长沙分行一方面安排代表赴医院探望慰问，另一方面倡议全行员工开展爱心捐款活动。倡议一经发出，行内全体员工积极响应、踊跃捐款，共筹款 232,500 元。目前，该同事已接受肿瘤切除手术，后期治疗正在有序进行。

共同成长 和谐兴业

本行十分重视员工能力提升，通过加强培训教育，激励员工职业成长。

员工培训情况	2013 年
举办培训数（期）	4,545
参加培训人员（人次）	248,932
员工培训覆盖率（%）	79
人均培训时间（小时）	68
培训总投入（万元）	13,435.83

案例 53：新任经理人培训项目

2013 年，总行启动了“星蓝起航——新任经理人培养项目”，项目安排了充实的授课内容和丰富的学习活动。通过《管理者角色认知》、《高绩效团队管理》、《管理沟通》和《高效执行力》等课程，授课老师与学员分享了在迈向职业化经理人的过程中需要做的转变以及如何提升自我领导能力等方面的经验。该培育项目使得学员在“学习中思考、分享中提高”，填补了新任中层从“管理入门”到“管理胜任”的空档期，达成能力提升、业绩改善的培训目标。项目还组织学员就关心的管理问题进行研讨和交流分享，实现了“沉淀学员知识、聚合创造价值”的培养效果。

案例 54：兴业讲坛

“兴业讲坛”是我行培养与提升员工成长的一种新模式，其通过公开课的形式，广泛并兼顾学理与实用的选材，邀请国内大众名家，为员工讲述和沟通高端、权威、前沿的理论和内容。“兴业讲坛”第一期公开课“国学与人生”邀请了影响全球华人的身心灵整合导师、国学大师傅佩荣老师作为主讲嘉宾。傅佩荣老师以“国学与人生”为主题，用深入浅出的讲解，向学员们娓娓阐述了源远流长、博大精深、闪烁着智慧之光的国学儒家与道家精华，引导学员们重新审视祖先留下来的遗产，真正认识国学的价值，获得更多的精神启示。此次公开课给学员们带来了一次关于国学与人生的精神盛宴，到场学员对本次兴业讲坛活动给予了充分肯定。

案例 55：以“中国梦·劳动美”为主题，积极鼓励员工争先创优，助力银行科学发展

2013 年，总行工会继续联合零售银行管理总部开展了“客户体验样板网点”、“柜面业务技能和服务规范竞赛”、“服务明星支行和服务明星评选”等一系列全行一线员工劳动竞赛，大力推动全行服务能力和服务水平提升。

增加就业 助力民生

本行注重通过多种方式建立公平、透明的人才引进、管理和培养机制，搭建公平发展平台，加强岗位设置和人员分类管理。2013 年，本行新进员工人数为 7,396 人。

员工情况	2011 年	2012 年	2013 年
员工总数(人)	34,611	42,199	47,290
男性员工(人)	16,578	19,885	22,269
女性员工(人)	18,033	22,314	25,021
男女员工比例(男:女)	0.9:1	0.89:1	0.89:1
中高层管理人员男女员工比例(男:女)	2.6:1	2.44:1	2.36:1
少数民族员工比例	1:50	1:50	1:50

主题实践活动 深化企业文化建设

2013 年 3 月至 11 月，在总分行（子公司）党委的高度重视和广大员工的积极参与下，本行连续第三年在全行系统开展了“做主人，尽责任，讲奉献”暨“贯彻十八大，推动新跨越”主题实践活动。

该主题实践活动按照“广泛宣传促落实”、“真诚服务树新风”、“重温倡议转作风”、“献计献策促发展”四个阶段有序展开，共组织近 4,095 场（次）学习会和讨论会，21,667 人次参与了各种学习活动，同时还开展了 814 次宣传活动，有力推动了党的十八大“最佳宣传栏”、“学雷锋，树新风，真诚服务月”、“献计献策”等专项活动的开展。此外，本行还在行内电子办公系统上开辟主题活动简报栏目，其中总行编发简报特刊 27 期，刊登活动信息 1,790 多条，各分行（子公司）自编简报、专栏 680 多期，有力地配合了主题活动，营造了浓厚的学习氛围。

案例 56：总行上海行政服务中心组织驻沪党员参加“深入贯彻党的十八大精神，起航中国梦”主题党课

为深入贯彻党的十八大精神，落实全行工作会议要求，推动“做主人、尽责任、讲奉献”暨“贯彻十八大，推动新跨越”主题实践活动开展，本行上海行政服务中心机关党委邀请上海市委党校谷宇教授为 200 余名党员群众开展了题为“深入贯彻落实党的十八大精神，启航中国梦”的党课活动，进一步营造浓厚的学习氛围，为学习贯彻党的十八大精神打下坚实基础。

案例 57：学习贯彻十八大“最佳宣传栏”展示

作为 2013 年度“做主人，尽责任，讲奉献”暨“贯彻十八大，推动新跨越”主题实践活动的重要组成部分，本行于 2013 年 4-6 月期间，在全行范围内组织开展党的十八大“最佳宣传栏”评选活动。宣传栏作

为十八大精神学习和宣传的有效载体和阵地，主要包括精神解读、理论实践和率先垂范三大部分，通过生动的内容和新颖活泼的形式，直接、有效地引导员工了解十八大精神的丰富内涵及要求。

现代金融进社区

2013 年，本行继续积极开展普及公众金融教育活动，充分利用多种服务渠道加强金融知识普及和宣传。除了通过在网点内悬挂宣传海报、横幅、摆放宣传折页以及新闻报道等方式宣传外，还走进社区、商圈，现场为广大金融消费者讲解银行业务知识。

2013 年零售银行总部公众教育活动数据

公众教育服务投入金额（万元）	652.89
公众教育专题活动数（个）	1,553
累计活动次数（次）	5,220
投入人次（人次）	31,340
受众客户量（万人）	941.563

案例 58：信用卡中心·“金融知识进万家宣传月”

2013 年，本行信用卡中心结合“聪明用卡、理性消费”主题，围绕办卡、账务、征信、理财、还款、安全用卡等金融知识主题，举办“金融知识进万家宣传月”活动。活动除利用账单、网站、微博、微信等传播方式外，还组织分行员工上街宣传，累计覆盖 300 万多人次，提高了群众的金融知识水平。

案例 59：长沙分行·“金融知识宣传服务月”活动

2013 年 9 月，本行长沙分行开展“金融知识宣传服务月”活动，共设集中宣传点 5 个，印刷宣传折页 5,000 份，易拉宝 22 个，海报 100 余张，并通过横幅、海报屏、电视、短信等方式，向公众宣讲政策性金融知识、小微企业服务政策、防范非法集资、珍爱信用记录等金融知识，对老百姓关心的热点问题进行回答。

案例 60：南昌分行·“维权无忧，安享生活”3.15 法律讲座活动

2013 年 3 月，本行南昌分行本着回馈客户、服务客户的宗旨，特为安愉人生客户举办了一场主题为“维权无忧，安享生活”的 3.15 权益保护法律讲座活动。根据老年客户群体的消费特征，本行南昌分行安排专业法律人士为客户分析了目前普遍存在的食品消费问题、保健消费问题及旅游消费问题，通过讲述现实生活中的小案例提醒老年朋友警惕消费陷阱，并讲解了消费者维权的途径和方式。

案例 61：常德分行·举行“小小银行家、暑期实习生”计划

2013 年 8 月，本行常德分行启动“小小银行家，暑期实习生”计划，为客户子女们开设金融课堂，普及金融知识，并让他们参与社区营销及大堂实习锻炼。

投身公益

2013 年，本行对外捐赠支出共计约 5,500 万元，用于捐资助学、扶贫济困，并积极组

织员工参与各类志愿者活动，支持各项公益行为。

雅安加油

捐款合计 2,091 万元 全力支持抗震救灾

灾区人民的安危牵动着每一个兴业银行员工的心。雅安地震发生后，本行迅速决定向灾区首批捐款 1,000 万元，全力支持雅安抗震救灾工作。

期间，本行发扬兴业人“一方有难、八方支援”的优良传统，在员工中开展捐款活动，员工个人共计捐款 1,091 万元。凝聚着三万七千多名员工大爱的善款陆续通过雅安市民政部门、壹基金以及分行当地慈善总会等机构转往灾区。在此次赈灾行动中，兴业银行及员工共合计向震区捐款 2,091 万元。

为赈灾提供金融服务绿色通道

地震发生后，本行立即启动应急预案，为抗震救灾工作提供金融服务支持，包括开辟赈灾绿色通道，优先办理救灾相关业务，全力保障救灾资金汇拨、现金提取等各项金融服务需求；同时，对外承诺凡通过本行网上银行、手机银行、电话银行和网点柜面等渠道向中国红十字总会、中国红十字基金会、中华慈善总会等慈善机构捐款，一律免收转账手续费。

用信用卡积分也能献爱心 抗震救灾新渠道

为支持灾区重建，本行创新社会责任履行模式，携手中国扶贫基金会开展“加油雅安”信用卡积分捐赠活动。兴业信用卡持卡人可以通过互动短信平台或兴业银行信用卡官方网站“积分兑换商城”方便地进行积分兑换捐款。短短两个月时间就收到 9331 名爱心持卡人捐赠的信用卡积分折合人民币 18.6 万元。十月份，捐助款项由四川省扶贫移民办、中国扶贫基金会以助学金的方式向 335 名受地震灾害影响严重、品学兼优的学生发放。

兴业国际信托成立慈善基金信托 助力灾区重建

兴业国际信托有限公司成立了“兴业信托·慈善基金信托计划”，以公益信托模式将所募集的 110 余万元资金专项用于支援地震灾区重建工作，覆盖灾区校舍及民生设施重建、伤残人士医疗、灾区群众生活救助等方面。该产品充分利用为委托方提供受托服务、具有财产隔离功能的信托制度，将履行社会责任与金融创新相结合、探索多种方式聚合社会资金开展公益活动，通过科学的项目设计和完善的管理机制保障公益款项的财务安全和正确使用，对金融助力慈善事业发展起到了积极的促进作用。

案例 62：成都分行·全力开展抗震救灾活动，与灾区人民共渡时艰

作为兴业银行在川的机构，面对雅安地震灾难，成都分行责无旁贷，地震发生后，分行党委第一时间启动应急预案，全力开展抗震救灾活动，与灾区人民共渡时艰。

- 奔赴一线 运送救援物资 护送伤员回蓉治疗。在余震不断的情况下，4月20日8时40分，本行成都分行救援小分队队员们带着方便面、矿泉水等救灾物资从成都出发，奔赴地震灾区。小分队一到灾区就马不停蹄地分发救灾物资，“吃饭没？”、“今天晚上有住的地方吗？”队员们一边递上方便面和水，一边关切地询问灾区群众还有什么需要，缺些什么。当天晚上9时许，救援小组从灾区返回的路上同样争分夺秒，车上载着一名年仅1岁半的小伤员骆骆（化名），正被从

芦山县人民医院转移至华西医院接受治疗。同行的救援小组成员介绍，地震剧烈的摇晃使骆骆摔倒在地，被打翻的开水瓶致腿部、臀部及背部多处烫伤。经过及时的救助，骆骆的伤情已经稳定。同时，救援小组及时为骆骆及其父母购买食品、衣物等生活必需品，帮助他们渡过难关。在这场救援的爱心接力中，本行成都分行紧握手中的接力棒，尽全力向着挽救生命的方向冲刺。

- ▶ 献血、捐款全员行动。本成都分行总部为“4·20”雅安芦山地震灾区捐款活动于4月22日正式启动，捐款首日，累计收到捐款就达10.5万元。随着救援工作的展开，芦山县伤员被陆续送往医院，雅安方面急需鲜血，血库告急。为挽救灾区受伤人员生命，成都地区所有支行发起“让我们挽起衣袖，捐一份热血，为芦山祈福”的号召。支行员工积极响应，纷纷前往市区6个献血点献血，献上了成都兴业人的爱心。

捐资助学

据不完全统计，截至2013年12月31日，仅本行总行累计捐资助学金额就已超过1,730万元。

案例 63：总行资金营运中心·慈善公益十周年

在成立十周年之际，总行资金营运中心启动了安徽金寨县桃岭乡希望小学慈善公益活动。此次活动成立了慈善公益活动小组，呼吁本行员工参与募捐支持希望小学学校基础设施建设，并设立相应的助学金和奖学金，帮助孩子们改善学习环境、减轻经济压力。

案例 64：成都分行·免费培训西部乡村教师

2013年，由本行赞助的“兴业光亚”西部乡村教师培训班首批70多名乡村教师顺利结业。此次公益培训为西部贫困地区、少数民族地区乡村教师提供英语教学、视觉艺术、表演艺术、应急反应演练、教育心理学等多项课程。

为期一个月的培训让我获益良多，不仅提高了英语教学技能，还学会了弹吉他，回去后准备在学校开个小班，将自己学到的东西分享给更多乡村教师。

——德阳市罗江县王希老师

案例 65：重庆分行·走进南沱小学 爱洒莘莘学子

随着春节的临近，本行重庆分行工会组织单位数十名志愿者来到了巴南区南沱小学。志愿者为孩子们带去了书本和文具，也带去关怀和帮助。“希望同学们自强不息，勤奋学习，健康成长，快乐生活。”兴业人阳光的笑容，透过寒冬的茫茫雾霾，深深地温暖着南沱小学的孩子们。

案例 66：宁德分行·阳光助学十周年

多年来，本行宁德分行党委始终坚持将支持阳光助学活动作为分行履行企业社会责任的重要项目，积极帮助闽东区域40多名品学兼优的贫困学生实现学业梦想。2013年，宁德市希望工程领导小组授予分行“宁德市希望工程——阳光助学十周年贡献奖”。表彰会上，宁德分行党委现场承诺捐赠2013—2018年阳光助学计划10万元，继续为闽东学子奉献兴业爱心。

案例 67：新乡分行·节省开业费用 为学生交通安全保驾护航

2013年3月，本行新乡分行开业仪式以简朴的形式举行，既没有礼仪队，更没有宴请嘉宾。为响应党中央“禁止铺张浪费，提倡勤俭节约”的号召，在本行郑州分行的支持下，新乡分行决定把举办开业庆典的费用节省下来，主动与省安全教育办等爱心单位联系，向红旗区北街小学1,418名学生每人捐赠一顶安

全行走“小黄帽”，为新乡市的小学生交通安全保驾护航，表达了本行对基层教育事业的支持和关爱。

案例 68：福州分行·仓山支行参与“感恩福建”助学

2013 年 2 月，本行福州分行仓山支行的员工代表在行长的带领下参加了“感恩福建”助学小组活动。助学小组前往永泰长庆镇，深入家庭看望失学儿童、残障人士和孤寡老人，并为他们带去了慰问品。同时，仓山支行决定捐助永泰长庆镇的两名孩子，直到小学毕业，每人每个学期 600 元。

案例 69：兴业国际信托·“放飞梦想 共建绿色家园”

2013 年 6 月，兴业国际信托工会在“六一”儿童节来临之际，组织员工子女与霞浦县水门乡兴业信托民族小学学生共同开展“放飞梦想 共建绿色家园”环保主题绘画手工制作比赛，并向希望小学学生捐赠图书、文具等学习用品共计 5,000 元。

案例 70：漳州分行金秋助学捐赠

2013 年 8 月，本行漳州分行在兴业银行 25 周年之际，将省下的庆典费用 20 万元捐赠给漳州市慈善总会，并与慈善总会联合开展“金秋助学”活动，将捐赠款中的 15 万元捐给漳州市的贫困学生作为助学金。

扶贫济困

2013 年，本行不断开拓公益援助途径、扩大扶助范围、深化扶助效果，为困难群体、弱势群体送去我们作为企业公民的深厚关怀。

案例 71：信用卡中心·兴业银行信用卡开通积分常年捐赠通道

2013 年 12 月 4 日，本行推出“爱‘兴’积分”常年积分捐赠活动，用“积分”兑换善款的形式，为持卡人参与“慈善公益”提供便捷通道。活动首站将联手中国扶贫基金会为贫困学生捐建“未来空间”，关注贫困地区儿童安全感、稳定感和社会适应能力的培养。活动捐赠积分兑换所得款项将全部用于九年义务教育阶段国家级贫困县、连片贫困地区及城市周边外来务工人员子女集中学校的“未来空间”的建设。

案例 72：济南分行·高新支行阳光助残

2013 年，济南分行积极参与了“济南市启明星儿童康复中心”爱心捐赠和“我的兄弟姐妹爱心驿站”义卖等活动，以实际行动倡导市民共同参与社会公益活动。其中，分行高新支行被济南市残疾人就业服务中心授予“阳光助残爱心单位”称号。

案例 73：佛山分行·顺德支行“情暖英德、真情有你”

2013 年 3 月，佛山市顺德区银行同业商会开展“情暖英德、真情有你”主题扶贫体验活动，本行顺德支行作为重点对口帮扶单位参加了此次英德黄花镇之行。为弘扬中华民族“扶贫济困、乐善好施”的传统美德，努力当好推动科学发展、促进社会和谐排头兵，本行顺德支行还为此次活动精心准备了文具等小礼品送给当地的贫困学生。

案例 74：大连分行·梦想伴随声音飞翔

2013 年 12 月 3 日，本行大连分行与大连日报联合举办“梦想伴随声音飞翔”残疾人公益晚会，邀请大连市残疾人朗诵艺术学会为残疾人朋友圆梦。

案例 75：宁波分行·用行动谱写“抗灾曲”

2013 年 10 月，强台风“菲特”给宁波带来百年一遇的洪水。本行宁波分行抓实抓好“排涝、除险、救灾、复产”八字方针，主动承担社会责任，集中力量做好抗灾救灾各项工作，全力保障受灾企业和群众的金融服务需求，尽快帮助恢复生产生活，用自己的行动谱写了一首“抗灾曲”。在随后开展的抗洪救灾捐

款活动，分行共筹集款项 94,050 元。

志愿者在行动

以本行总行信用卡中心为例，2013 年参加志愿者活动员工共计 221 人，占信用卡中心总人数的 23%，开展志愿者活动共计 330 小时。

案例 76：在“学雷锋”中开展金融宣传，践行社会责任

2013 年，本行继续借助“三月学雷锋月”、“五四青年节”等主题，积极推动岗位学雷锋等活动，延伸了服务内容，深化了活动内涵。总行信用卡中心、上海分行等机构均组建了志愿者队伍，开展进社区宣传活动；成都分行各营业机构推出“学雷锋窗口”、“学雷锋岗”；南昌分行设立“学雷锋便民服务活动台”等。

案例 77：无偿献血

2013 年 12 月，本行信用卡中心荣获上海市浦东新区血液管理办公室颁发的“2012 年度浦东新区社区、企事业单位献血工作考核优秀集体”荣誉称号。

案例 78：地铁志愿者活动

2013 年 6 月 15 日及 22 日下午，本行信用卡中心 30 位同事，来到上海“世纪大道”地铁站。“世纪大道站”是全国唯一一个四线换乘的地铁站，客流繁忙。活动中，志愿者们亲身体会了地铁志愿服务人员的艰辛和服务他人的乐趣，用天使般的热情带给乘客帮助和快乐。

志愿者的心声

总行信用卡中心陈馥英：自己亲身去体验之后才明白，志愿是融合，将陌生与感恩联系起来，也许我们做不出惊天动地的事情，但却可以做一些力所能及的事情，用这种方式来培养自己的一颗爱心。

总行信用卡中心王亚莉：其实此次活动之前还有很多顾虑的，但开始活动之后，我才发现原来只需要大家敞开心怀带着善意去帮助人，一切困难的事情都迎刃而解，既方便了乘客，也彰显了志愿者的无私及伟大。爱的奉献，永不止步，如果人人都献出一点爱，世界将拥有美好的未来，志愿者活动加油！

全球化篇

参与监管部门与科研等机构推动可持续发展的积极探索

2013 年，本行继续积极参与促进中国银行业可持续发展的各项实践与探索，将本行实践与经验转化为推动各类可持续标准制定与工作推进的案例参考。

- 承办中国银行业协会“全国银行业化解产能过剩暨践行绿色信贷会议”，并与工商银行等 29 家银行业金融机构签署了《中国银行业绿色信贷共同承诺》，就加强产能严重过剩行业授信管理、积极践行绿色信贷、提升自身环境和社会表现等内容做出了郑重承诺。
- 应邀派员参加国家发改委、世界银行主办的“节能服务产业发展和能效融资国际研讨会”，并主题演讲；
- 应邀派员参与银监会《银行业金融机构绿色信贷实施情况评价方案》讨论，并作为自评价试点机构开展自评；
- 应邀派员参加中国银行业协会社会责任报告相关框架和指标体系制定以及银行业年度社会责任报告编制工作；
- 应邀派员参加“上海绿色金融圆桌会议”、“中国商业银行环境与社会风险管理深圳工作坊”等面向中国银行业的培训会议，介绍本行可持续金融理念与实践；
- 应邀派员参加清华大学经管学院“企业经营与可持续发展案例研究”课题组，共同研究可持续发展案例。

参与国内外可持续发展标准制定

2013 年，本行继续深化与国内外同业、行业协会等的交流，并积极参与相关可持续发展标准制定过程，传递中国声音。

- 本行行长李仁杰先生应邀参加联合国环境规划署金融行动机构（UNEP FI）2013 年可持续金融全球圆桌峰会，发表主题演讲，并就银行可持续发展问题与全球领先的金融机构、非政府组织（NGOs）进行交流；
- 与赤道原则协会积极沟通，并参加赤道原则中长期战略讨论以及赤道原则协会重要事项讨论、问卷、投票等，并提供意见和建议；
- 本行担任全球报告倡议组织（GRI）利益相关者委员会委员的专家积极参与该组织相关活动，通过分享中国地区可持续发展报告实践经验，帮助推动可持续发展报告指南修订进程；
- 保持与联合国环境规划署金融行动机构（UNEP FI）的沟通，履行会员义务；

- 参加赤道原则协会年度大会和国际金融公司（IFC）学习大会，参与会议讨论和投票表决，积极履行赤道银行的责任和义务，传递中国银行业的声音；
- 应邀参加商务社会责任国际协会（BSR）、UNEP FI 联合主办的社会与环境风险管理理论研讨会；
- 应邀请反馈经合组织 OECD 环境与社会调查问卷以及 ISEAL-全球可持续发展标准联盟《可信度原则》调查问卷。

持续与利益相关方开展良好对话与合作

2013 年，本行持续保持与国内外利益相关方开展多角度对话，完善良好的合作机制。

- 本行董事长高建平先生、行长李仁杰先生、副行长林章毅先生、董事会秘书唐斌先生在福州会见世界银行副行长伯特兰先生、国际金融公司副总裁华敬东先生一行，就本行与世界银行及国际金融公司合作十年以来的发展状况、双方合作情况、普惠金融以及未来同非洲及南亚地区开展南南合作等问题进行了沟通交流；
- 应邀派员赴蒙古参加由国际金融公司（IFC）、荷兰国际发展机构 FMO 和蒙古银行业协会共同举办的可持续金融论坛并发表演讲，介绍本行作为中国首家赤道银行在可持续金融领域的实践和经验，展现中国银行业机构可持续发展的风貌，并与蒙古国同业开展交流；
- 与到访的绿色流域、绿家园等非政府组织就绿色信贷对银行可持续发展的推进、银行推进企业践行可持续发展、可持续发展良好案例、银行业绿色信贷足迹、环境违法信息共享等主题进行现场交流，继续保持良好的对话关系；
- 应邀派员参加“越南代表团交流会”，与由越南国家银行、自然资源与环境部、越南银行等 8 个政府部门和商业银行组成的“越南代表团”共同交流赤道原则、环境与社会风险管理和行业政策，并介绍本行赤道原则实践经验；
- 应邀为世界自然基金会（WWF）编制的银行环境与社会风险管理的最佳实践参考手册填写银行指南调查问卷；
- 应邀派员参加北京环境交易所召开的关于金融机构参与碳排放权交易的专题座谈会，并做主题演讲；
- 应邀派员参加世界自然基金会（WWF）举办的《中国银行业金融机构可持续绩效表现国际比较研究》报告发布会。

实践篇

兴业银行赤道原则的执行⁴

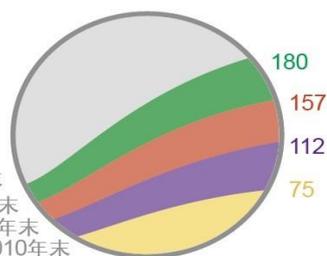
——采纳赤道原则五周年专辑

本行历年赤道原则项目总体数据表

完成赤道原则适用性审查项目数
(单位:笔)



认定属于适用赤道原则项目
(单位:笔)



注: 数据采集均截至当年12月31日

2008年采纳赤道原则,是兴业银行企业金融业务发展的一个重要里程碑,它使得兴业银行在服务实体经济上站在了一个新的战略高度,把银行自身的发展与履行社会责任、建设美丽中国更加紧密地契合起来。

——行长李仁杰先生,摘自《中国金融》2013年第16期

五年来,通过推行赤道原则,本行在公司治理、风险管理、业务流程、技术体系等方面得到全面提升,促进了银行业务结构调整和盈利模式的改进,形成了“点、线、面”的可持续金融创新体系,走上一条更加科学、可持续的发展道路;更重要的是,通过我们的努力和影响,使得环境与社会风险绩效管理获得越来越多的关注和普及,促进了市场、客户在经营理念 and 经营模式方面的革新。

兴业采纳和实施赤道原则的足迹 (2007-2013)

2007

- 首次接触——2007年6月,本行赴英参加英国《金融时报》(FT)与国际金融公司(IFC)联合举办的“全球可持续银行奖”颁奖典礼,首次接触赤道原则。

⁴ 根据赤道原则II要求进行披露,依据详见“报告说明”。

2008

- 决策层决定方向——2008 年 6 月 28 日，本行董事会全票通过本行《关于申请加入赤道原则的议案》。
- 高管层落实决策——2008 年 7 月 17 日，本行成立赤道原则工作领导小组，董事长高建平先生任组长，并在法律与合规部增设可持续金融室。
- 正式宣布采纳——2008 年 10 月 31 日，本行在北京举办新闻发布会，正式公开承诺采纳赤道原则，成为中国首家“赤道银行”。
- 国家层面认可——2008 年 12 月，在第五次中美战略经济对话会上，中美双方对本行采纳赤道原则表示欢迎。
- 全行管理层参与——2008 年 12 月 18 至 19 日，本行召开第一次全行范围的“赤道原则专题研讨会”，共同探讨了赤道原则及其在本行的落地工作安排。

2009

- 全行知识普及——2009 年 5 月，本行编印《赤道原则解读》手册，在全行范围内推广普及赤道原则，提高全行人员对赤道原则的认知度，并在此后持续通过内部制度体系、专题培训、项目现场培训、年度可持续发展报告、赤道原则执行报告、官网专栏、微博等方式持续开展能力建设。
- 制度体系建设——2009 年，本行发布一系列适用赤道原则的项目融资管理制度，初步完成赤道原则制度体系构建。
- 对外窗口建设——2009 年 7 月，本行网站开设“可持续金融”栏目，作为可持续金融对外宣传的窗口。
- 向新兴市场传导——2009 年 8 月 14 日，本行与到访的越南绿色信贷代表团交流赤道原则实践。
- 全面对话非政府组织——2009 年 12 月，本行应邀派员参加“NGO 参与倡导绿色信贷工作坊”，与 34 家国内外非政府组织对话。
- 首笔项目落地——2009 年 12 月 22 日，本行在福建省永安市召开中国银行业首笔适用赤道原则项目授牌仪式暨新闻发布会，宣布首笔适用赤道原则项目正式落地。

2010

- 制度体系完善——2010 年下半年至 2013 年底，本行持续开展赤道原则制度体系实施效果评估工作，并进行优化调整。
- “回头看”再论证——2010 年底，本行选取若干实施赤道原则的重点分行开展“赤道原则执行一周年‘回头看’分行调研”，对赤道原则实施后评价。

2011

- 电子化流程建设——2011 年 1 月，本行完成“环境与社会风险管理模块”电子流程的

开发建设并上线运行，有效提高环境与社会风险管理水平与效率。

- 新媒体应用——2011 年 8 月，本行以“兴业银行赤道原则微博”为名正式开通新浪微博并获得新浪认证。

2012-2013.....

- 首笔自愿适用项目落地——2012 年 1 月上旬，本行首笔自愿适用赤道原则项目——靖边西蓝天然气综合利用项目在西安成功落地。
- 国际事务中的中国声音——2012 年 11 月，本行与亚洲及大洋洲赤道银行共同提交一份旨在“关注并促进不同市场国家赤道原则金融机构公平参与赤道原则事务，呼吁推动新兴市场国家金融机构采纳赤道原则并发挥其话语权”的战略发展提案。
- 不断规范与提升——2013 年 6 月 4 日，《赤道原则》（第三版）正式颁布，由此启动本行赤道原则制度体系全面优化工作序幕。
- 2013 年 10 月 31 日，兴业银行采纳赤道原则五周年……

更新赤道原则管理体系，提升内部能力建设

开展赤道原则制度修订，提升制度的可操作性和融合程度

2013 年 6 月 4 日，《赤道原则 III》正式生效。为全面实施新版赤道原则，提升赤道原则管理水平与实施能力，统一管理适用赤道原则项目，本行依据赤道原则协会对于过渡期的要求，结合本行赤道原则 5 年来的实施情况以及业务条线和风险管理体系改革后的架构设置及职责变化，及时启动了赤道原则制度体系修订工作，发布适应新版赤道原则实施的项目管理办法，并不断提升制度体系整体的可操作性与融合程度。

内部能力建设

2013 年，本行继续强化并更加综合地提升团队和内部能力建设，尤其是突出赤道原则、环境与社会风险管理、绿色金融的共同融合。全年全行共举办 56 场赤道原则相关培训，参加培训人数共计 2,155 人次。特别是上半年举办的两期“绿色金融综合培训班”，重点对即将发布的赤道原则 III 及项目评审工作流程及要点进行了培训。同时，本行还进一步通过绿色金融网络课程向全行员工普及赤道原则及操作知识。

促进沟通和交流

2013 年，良好的对外交流与畅通的沟通渠道仍是本行深化赤道原则工作绩效的重要举措。通过本行官网“可持续金融”栏目、《年度可持续发展报告》、《社会责任专刊》、“兴业银行赤道原则微博”等渠道，通过与各利益相关方良好、充分、及时的沟通对话，我们进一步将赤道原则与可持续发展理念广泛传播。

聆听“兴业银行赤道原则微博”的声音

@szeyu_:

写 CSR essay 发现的，原来都不知道 Equator Principles，通俗来讲就是银行开始有意识去审查一些投资项目是否会破坏环境以及审慎考虑对社会的影响才决定放不放贷。外资银行方面 HSBC 是行业楷模。还有美国有 60%左右的大公司设有专门的伦理机构和伦理主管，专门处理和执行 CSR 事宜，这个数据惊讶到了……

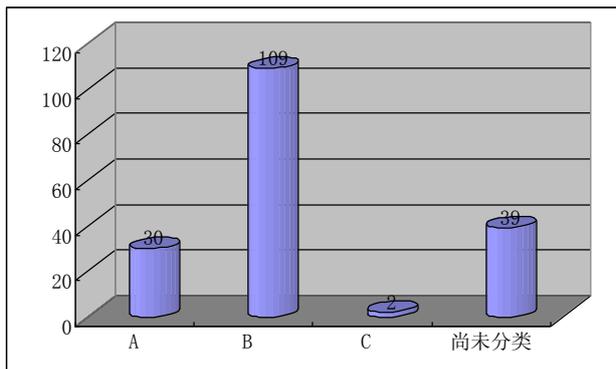
@兴业银行赤道原则微博#赤道原则国际发展趋势# 2013 年，赤道原则已获得了来自全球五大洲共 78 家领先金融机构的采纳和执行，覆盖了新兴市场超过 70% 以上的项目融资额。从 2003 年最初采纳赤道原则的 10 家银行到如今的 78 家，越来越多的国际银行，尤其是国际大型银行，都纷纷加入关注环境与社会问题的行列。

推广赤道原则项目

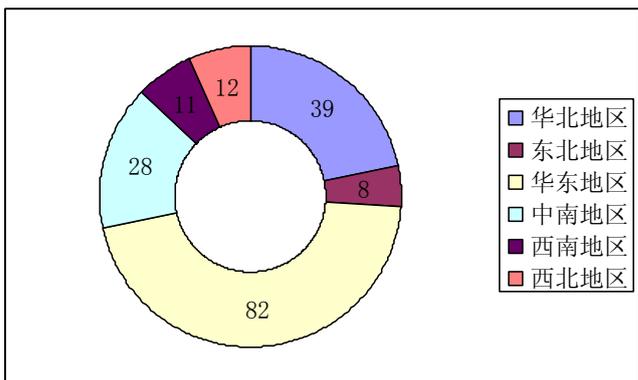
本行适用赤道原则项目数据信息

截至 2013 年 12 月 31 日，本行共对 794 笔项目开展赤道原则适用性判断，所涉项目总投资约 11,181 亿元。其中认定适用赤道原则的项目融资共计 180 笔，所涉项目总投资 2,709 亿元，涉及 176 个客户和本行 33 家分行，已放款 52 笔。

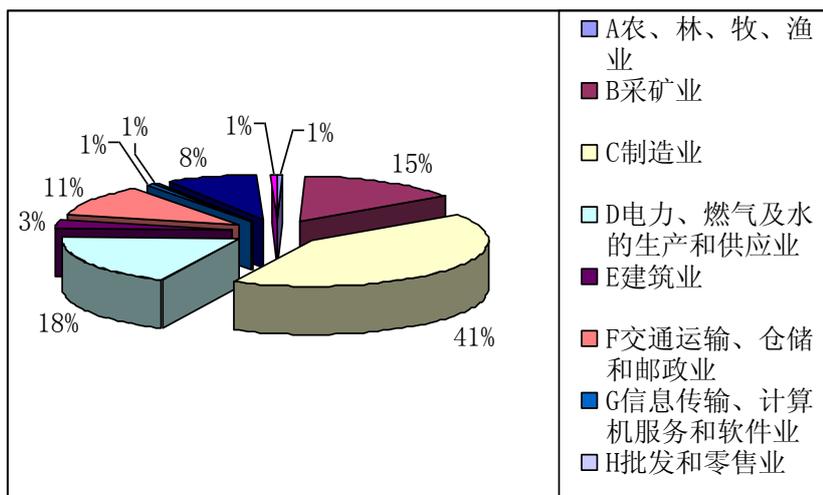
兴业银行适用赤道原则的项目融资分类图
(截至 2013 年 12 月 31 日)



兴业银行适用赤道原则的项目融资区域图分布
(截至 2013 年 12 月 31 日)



截至 2013 年 12 月 31 日兴业银行适用赤道原则的项目融资行业分布图



（华北地区：北京、天津、河北、山西、内蒙古；东北地区：辽宁、吉林、黑龙江；华东地区：上海、江苏、浙江、安徽、福建、江西、山东；中南地区：河南、湖北、湖南、广东、广西；西南地区：重庆、四川、云南、贵州；西北地区：陕西、甘肃、新疆）

适用赤道原则项目案例

案例 79：铁路支线项目

项目基本情况

2013 年，本行为东南地区某铁路支线项目提供数亿元人民币贷款，用于铁路以及配套工程建设，该笔项目融资总投资达 22 亿元。根据项目相关材料项目建设和运营期间会产生污水、固废、噪声等污染物的排放，项目建设涉及到一定数量的征地拆迁，铁路沿线分布有重点保护动植物。本行根据赤道原则的相关规定，将其认定为适用赤道原则的 B 类项目融资。

➤ 本行按照赤道原则的要求，聘请专业环境与社会专家机构实地展开环境与社会尽职调查，通过文件审阅、现场踏勘、人员访谈以及网络检索等方式详细了解项目建设、管理、运营情况，对照国际金融公司（IFC）绩效标准评估项目赤道原则符合性，识别和评估可能存在的环境和社会风险。

➤ 通过环境与社会风险尽职调查发现，项目建设和企业管理基本符合赤道原则绩效标准，也遵守了国家法律法规要求，但在某些领域有待进一步完善。例如项目涉及的陆地和海域拆迁、补偿、安置工作已顺利完成，企业还为后续可能涉的安置补偿预留了费用，但依照赤道原则和 IFC 绩效标准，企业与沿线居民间的沟通、协商机制还不够健全，需要进一步完善，以便于企业及时了解沿线民众意见，并及时协调、解决项目建设和运营中可能出现的问题。项目影响区域内有少量国家、省级重点保护动物，虽然项目的施工和运营对这些动植物产生的影响不大，但仍需要按照国家相关法规来设置监测和保护设施。此外，企业个别行政许可办理落后于项目建设进度，需要尽快补充办理。

➤ 本行按照赤道原则和相关法规的要求，将企业需要在建设和运营期中落实的十数项措施列入《行动计划》，并与贷款合同一同签署，以实现本行对项目环境和社会风险的有效监督和管理。

“兴业赤道原则五周年”我想说

2013 年，本行举办了“兴业赤道原则五周年”我想说活动，员工积极参与，畅所欲言，充分表达了对本行采纳赤道原则五周年来实践的体会和感受。

- 我们在农村就是山清水秀，到了城里发现等到云开日出不容易，到了中午也没有太阳，所以绿色环保很重要，我觉得我们自己本身一直把这个作为我们银行很重要的（理念），兴业银行，中国首家赤道银行，就是因为绿色信贷。
——兴业银行首席经济学家 鲁政委

- 《赤道律·兴业》戊子年末，诸行固步，兴业为先，令于帝都，约赤道律。亦贷其资，非惟其利，审其业，督其行，及五年，一以贯之。夫唯，观乎天文，以察时变；观乎人文，以化成天下。
——泉州分行晋江支行 王宁发

- 如果说“百年老店”是我们兴业的理想，“赤道原则”就是我们兴业的操守与底线，是我们实现理想、追求发展的基础。
——太原分行企业金融总部 李国生

- 近几年，商业银行已经不仅仅只是充当资金融通的角色，它越来越多的开始承担起应有的社会责任。兴业银行是中国第一个愿意投身于环境保护、履行社会责任的银行。我想说，如果每一家银行，每一家企业都能够从自身做起，约束自我、影响他人，而不是一味的牺牲眼前的资源，追求眼前的利润，而是愿意承担更多的社会责任，那未来的天必然是蓝的、未来的水必然是直饮的、未来的中国必然是强大的，这种强大是骨子里的，是扎实的，是全民族的。
——北京分行 崔梓仪

- 《赤道银行五载荣耀》
赤子之心定中国，道亦非常谓婆娑。
银企同心担盛世，行远自迩终求索。
五季生涯春光浅，载誉蜚声遍江泽。
荣光若乘珣杯酒，耀后兴先话太和。
——鞍山分行 赵越

- 五年来，我们不仅持续关注着每一位客户的金融需求，我们更深知守护好全社会共同财富的深远意义。赤道原则是我们对责任的承诺和信守，更寄托着我们对未来应然的期许：愿山川庄严温柔，愿兴业风华自若！
——漳州分行 李科研

- 现在这看来不可思议的绿和蓝，就是我们“赤道银行”孜孜以求的地球环境。我们在致力于丰富人们金融生活，提升人们生活品质的同时，更希望通过“赤道银行”的不懈努力，还地球最本真的“绿”和“蓝”。
——总行信用卡中心 邱珊雅

未来展望

二十五年前，兴业银行“蹒跚起步、从零开始”；二十五年后，兴业银行成功跻身中国金融 10 强、全球银行 50 强和世界企业 500 强行列，初步形成以银行为主体，涵盖信托、租赁、基金、资产管理等在内的综合金融服务集团。这离不开持续不断地创新开拓，离不开富有竞争力的经营特色，离不开差异化的竞争优势，离不开可持续发展的公司治理理念与主动而为之的企业社会责任观践行方式。

走过辉煌历程，我们将迈入一个新的战略成长期。2014 年，在党的十八大和十八届三中全会精神的指引下，我们将继续深化可持续发展理念，优化社会责任管理模式与实践方式，坚持推动新跨越发展；以人为本，不断创新“兴业”特色金融产品与服务，深入发展普惠金融，提升服务品质，不断提高客户满意度和信任度；坚持以“促进人与自然、环境、社会和谐共处”为己任，不断提升绿色金融与绿色运营水平，推进生态文明建设；持续创造发展平台，为员工培养终身就业能力，广泛参与并不断深化公益活动，真诚回报社会，共建“美丽中国”，以建设“一流综合金融服务集团”为目标，以可持续发展与普惠共赢为动力，为实现“中国梦”做出新的贡献。

附录

兴业银行可持续发展大事记（2013 年）

- ◆ 1 月 14-15 日，本行应邀派员在北京参加由中国银行业协会召开的 2013 年中国银行业社会责任培训暨社会责任工作联席会议，参与讨论《2012 年度银行业社会责任报告框架》和《2012 年社会责任管理情况统计表》，并就本行 2012 年社会责任工作情况点进行介绍。
- ◆ 1 月 21 日，本行应邀派员参加由环保部环境与经济政策研究中心以及上海市社会科学联合会共同主办的“绿色金融创新上海圆桌会议”并发表演讲。
- ◆ 1 月至 4 月，本行持续参加《赤道原则 III》修订与过渡期安排讨论，并就最终修订稿行使会员权利，提交本行投票。
- ◆ 1 月至 9 月，本行应邀派员参加“赤道原则五年中长期发展战略规划”讨论小组，参与赤道原则中长期发展战略讨论。
- ◆ 3 月 21 日，本行应邀派员参加由英国驻华大使馆和高道纵横公司主办，联合国环境规划署金融行动机构（UNEP FI）和环保部环境与经济政策研究中心协办的“中国商业银行环境与社会风险管理深圳工作坊”。
- ◆ 4 月，本行专家作为全球报告倡议组织（GRI）利益相关者委员会委员参加其提交 G4 一致意见的讨论会，并提交对 GRI G4 的投票。
- ◆ 5 月 14-16 日，本行应邀派员赴蒙古乌兰巴托参加由 IFC、荷兰国际发展机构 FMO 和蒙古银行业协会共同举办的可持续金融论坛并发表演讲，介绍本行作为中国首家赤道银行在可持续发展领域的实践和经验，展现中国银行业机构可持续发展的风貌，并与蒙古国同业开展交流，共同推动蒙古国银行业的可持续发展。
- ◆ 5 月 15 日，本行应邀派员参加中国银行业协会《2012 年度中国银行业社会责任报告》编审会。
- ◆ 5 月 21 日，本行举办“2013 年第 1 期绿色金融综合培训班”，并首次在行内对即将生效的《赤道原则 III》进行培训。
- ◆ 5 月，本行应邀参加世界自然基金会（WWF）银行“环境和社会风险管理最佳实践参考手册问卷调查”，并提供本行赤道原则、环境与社会风险管理相关信息与案例。
- ◆ 6 月 4 日，《赤道原则》（第三版）正式颁布，本行自此启动赤道原则制度体系修订工作。
- ◆ 8 月至 9 月，本行应邀参加清华大学经济管理学院“企业经营与可持续发展案例研究”课题组，共同研究本行以“赤道原则采纳与执行”为主要内容的可持续发展案例，并应邀派员参加 MBA 课堂互动。
- ◆ 10 月，本行参加赤道原则协会针对《赤道原则协会管理规范》的修订讨论，并提供意见和建议。
- ◆ 10 月，本行举办“赤道 5 年我想说”活动，向全行员工征集采纳和执行赤道原则过程中的经验、感言与祝福。

- ◆ 10月27日，本行举办“赤道原则诞生10周年暨兴业银行采纳赤道原则五周年活动‘绿色骑行’活动”，通过低碳、健康的方式向公众宣传可持续发展理念。
- ◆ 11月，本行派员参加赤道原则协会2013年年度大会以及由国际金融公司（IFC）召开的年度学习大会。
- ◆ 11月4日，由中国银行业协会主办、本行承办的全国银行业化解产能过剩暨践行绿色信贷会议在福州市召开。工商银行、兴业银行等29家银行业金融机构签署了《中国银行业绿色信贷共同承诺》，就加强产能严重过剩行业授信管理、积极践行绿色信贷、提升自身环境和社会表现等内容做出了郑重承诺。
- ◆ 11月8日，本行应邀派员参加“越南代表团交流会”，与由越南国家银行、自然资源与环境部、越南银行等8个政府部门和商业银行组成的“越南代表团”共同交流赤道原则、环境与社会风险管理和行业政策，并介绍本行赤道原则实践经验。
- ◆ 11月12日，本行行长李仁杰先生应邀在联合国环境规划署金融行动机构（UNEP FI）2013年可持续金融全球圆桌峰会发表主题演讲，并就银行可持续发展问题与全球领先的金融金融、非政府组织等进行交流。

公众眼中的兴业银行（2013年）

1月

- ◆ 1月10日，在2012中国零售银行业峰会暨第四届“360°银行评测”活动中，本行荣获“2012年度贵金属业务消费者满意度奖”。
- ◆ 1月11日，本行荣获由金融界网站主办的2012金融行业创新发展高峰论坛暨“领航中国”金融业年度评选多个奖项，包括综合类“最佳银行奖”、“最佳创新奖”和“最佳社会责任奖”；零售银行类“最佳创新奖”；理财产品类“最佳创新奖”；现金管理类“最具成长性奖”；电子银行类“最佳创新奖”；信用卡类“最佳服务奖”；私人银行类“最具潜力奖”；本行子公司兴业信托公司荣获“最佳信托公司”奖项。
- ◆ 1月15日，在中国节能协会节能服务产业委员会主办的“2012中国节能服务产业年度峰会”上，本行获评“2012中国节能服务产业最佳金融投资机构”。
- ◆ 1月，本行荣获上海证券报颁发的2012年“金理财”奖之“最具潜力私人银行奖”和“最佳人民币理财产品奖”。
- ◆ 1月，本行由和讯网发起、中国证券市场研究设计中心（SEEC）等机构联合主办的2012年度第十届中国财经风云榜中荣获“2012年度十大品牌银行”称号。
- ◆ 1月，本行子公司兴业国际信托有限公司在金融界网站、清华大学五道口金融学院联合主办的“2012领航中国金融行业创新发展高峰论坛暨领航中国金融行业年度评选”中荣获“2012年度最佳信托公司”。

◆ 1月，在《21世纪网》举办的中国优秀上市公司评选中，本行荣获21世纪“领袖50”中国上市公司。

2月

◆ 2月，英国《银行家》杂志发布“2013年全球银行品牌500强排行榜”，本行品牌价值达20.76亿美元，比去年增加5.05亿美元，增长32.15%，位居排行榜第88位，比去年提升9位，稳居全球银行品牌百强行列。

3月

◆ 3月26日，《证券日报》发布上市银行创新能力排行榜，本行以92分的高分排名居首。

◆ 3月30日，本行荣获由证券之星主办的“资本力量”——首届中国上市公司百强榜评选之“最佳社会责任奖”。

◆ 3月，本行在中金在线2013年度财经排行榜评选活动中获评“最具创新性银行”称号。

4月

◆ 4月18日，《福布斯》2013年全球企业2000强榜单出炉，本行位列第142位，排名跃升101位，成为位次上升最快的银行之一。

◆ 4月20日，在由2013年中国绿公司年会发布的《2013中国绿公司百强报告》中，作为中国首家赤道银行、绿色金融的先行者和倡导者，本行名列国有控股类第6位，比去年提升12位，已连续四年入围中国绿公司百强。

◆ 4月27日，在中国金融网、中国金融研究院主办的第九届中国金融（专家）年会上，本行获评年度品牌总评榜“2012年度绿色银行奖”，高建平董事长获评“2012年度创新型银行家”，李仁杰行长获评“2012中国银行业年度人物”。

5月

◆ 5月11日，第九届中国上市公司董事会“金圆桌”论坛在北京举行，本行蝉联“最佳董事会”奖，本行独立董事李若山、董事会秘书唐斌分别荣获“最具影响力独立董事”、“最具创新力董秘”个人奖项。

◆ 5月16日，中国上市公司市值管理研究中心公布《2013年中国资本品牌评价报告》，在2013年度资本品牌价值百强榜中，本行跃居第二，排名一举提升150位。

6月

◆ 6月20日，本行子公司兴业信托公司在《证券时报》主办的2013中国最佳财富管理机构评选活动中荣获“2013年中国最佳证券类信托管理机构”的称号。

◆ 6月21日，本行子公司兴业信托公司在《上海证券报》主办的第七届“诚信托”评选活动中荣获“2012年度诚信托-卓越公司奖”。

◆ 6月26日，在网易的《2012中国金融500强》中，本行晋级十强，位列第九，居股份制银行榜眼。

- ◆ 6月26日，本行在《21世纪经济报道》主办的第六届中国资产管理“金贝奖”系列评选活动中荣获“2013年最佳资产托管银行”和“2013年最具发展潜力私人银行”两项大奖。
- ◆ 6月28日，在中国银行业协会2012年中国银行业社会责任工作评选活动中，本行连续第三年荣获中国银行业“年度最具社会责任金融机构奖”和“年度社会责任最佳绿色金融奖”，高建平董事长荣获“年度社会责任引领人物奖”。
- ◆ 6月28日，本行子公司兴业信托公司在《证券时报》主办的第六届中国优秀信托评选活动中获评“2012年度中国优秀信托公司”；“兴业信托·东北证券项目投资集合资金信托计划”获评“2012年度最佳证券投资类信托计划”。

7月

- ◆ 7月，英国《银行家》杂志发布“2013年全球银行1000强排名”，本行按总资产排名第50位，较上年提升11位，跻身全球银行50强，在国内同类型银行中位列第2；按一级资本排名第55位，较上年提升14位。
- ◆ 7月，本行首次入围2013年《财富》世界500强，位居第428位。
- ◆ 7月2日，在由金融界网站、清华大学五道口金融学院、中国金融认证中心联合主办的“e动银行，多元化创新——2013年领航中国电子银行高峰论坛”中，本行电子银行荣获“电子银行最佳安全奖”、“手机银行最佳创新奖”。
- ◆ 7月3日，李仁杰行长在福布斯中文版推出“2013年中国50位最佳CEO”榜单中名列第16位。
- ◆ 7月18日，本行荣获新浪“2013年银行业发展论坛暨首届银行综合评选”之“年度成长性私人银行”称号。
- ◆ 7月，在2013中国上市公司风险管理高峰论坛（金盾奖）评选中，本行荣获“投资者关系金盾奖”称号。
- ◆ 7月，本行荣获《中国证券报》“2012年度金牛上市公司百强”称号。

8月

- ◆ 8月，在《理财周报》主办的中国上市公司最佳董事会评选活动中，本行董事会获评“2013中国主板上市公司最佳董事会（10强）”，高建平董事长被评为“2013中国上市公司最受尊敬董事长”，董事会秘书唐斌被评为“2013中国上市公司最佳董事会秘书”。

9月

- ◆ 9月26日，本行在《每日经济新闻》主办的第四届中国企业环保清馨奖活动中，荣获“2013年度环保清馨企业”奖。
- ◆ 9月，本行子公司兴业金融租赁公司被中国航空金融颁奖盛典评审委员会授予“中国首单超中型公务机租赁交易创新奖”。

10 月

◆ 10 月 23 日，全球最大综合性品牌咨询机构 Interbrand 在上海发布“2013 最佳中国品牌价值排行榜”，本行品牌价值 104.37 亿元，比去年增长 23%，位列品牌价值排行榜第 19 位，继续保持品牌快速上升态势。

11 月

◆ 11 月 16 日，在《中国经营报》主办的“第十一届中国企业竞争力年会”上，本行荣获“卓越竞争力供应链金融服务银行”、“卓越竞争力绿色金融服务银行”、“卓越竞争力个人贷款银行”和“卓越竞争力发展潜力私人银行”四项大奖。

◆ 11 月 8 日，本行荣获由证券之星主办的第二届“资本力量百强榜”年度评选之“最佳社会责任上市公司”。

◆ 11 月 20 日，本行在《经济观察报》主办的“2012-2013 年度中国卓越金融奖”评选中荣获“年度卓越托管服务银行”奖。

12 月

◆ 12 月 3 日，在《理财周报》主办的第六届中国最受尊敬银行暨最佳零售银行评选中，本行荣获“2013 中国最受尊敬银行”、“2013 中国最佳银行财富管理品牌”、“2013 最佳移动金融银行”和“2013 最佳信贷服务创新银行”四项大奖。

◆ 12 月 5 日，在《21 世纪经济报道》主办的第八届 21 世纪亚洲金融年会上，本行晋级 2013 年亚洲银行竞争力排名第七位，居国内股份制银行之首，并获得“2013 年亚洲最佳股东回报银行”奖；李仁杰行长荣获“2013 年亚洲年度银行家”称号。

◆ 12 月 8 日，本行在《第一财经日报》主办的“2013 第一财经金融价值榜”评选中荣获“年度股份制商业银行”、“最佳托管服务银行”、“最佳贸易金融创新银行”和“最佳商旅信用卡品牌”四项大奖。

◆ 12 月 12 日，在中国金融认证中心（CFCA）举办的“第九届中国电子银行年会暨 2013 中国电子银行年度金榜颁奖盛典”中，本行个人网上银行蝉联“最佳网上银行用户体验奖”。

◆ 12 月 13 日，本行荣获由中国上市公司环境调查组委会评选的“2013 年上市公司环境责任十佳企业”，在本届环境责任评级中评价最高。

GRI 索引（3.1 版本）

序号	内容	披露页码
战略与分析		
1.1	机构最高决策者就可持续发展与机构及其战略的相关性的说明	8-11
1.2	主要影响、风险及机遇的描述	8-15, 65
公司概况		
2.1	机构名称	2-3
2.2	主要品牌、产品和/或服务	3, 22-42
2.3	机构的运营架构，包括主要部门、运营公司、附属及合资企业	3-4
2.4	机构总部的地点	3
2.5	机构在多少个国家运营，在哪些国家有主要业务，或哪些国家与报告所述的可持续发展事宜特别相关	3-5
2.6	所有权的性质及法律形式	3
2.7	机构所服务的市场（包括地区细分、所服务的行业、客户/受惠者的类型）	22-44
2.8	报告机构的规模	3-5
2.9	报告期内机构规模、架构或所有权方面的重大变化	3-5, 25
2.10	报告期内所获得的奖项	5-6, 68-71
报告参数		
3.1	所提供信息的报告期（如财政年度 / 日历年）	2
3.2	上一份报告的日期（如有）	2
3.3	报告周期（如每年、每两年一次）	2
3.4	查询报告或报告内容的联络点	2
3.5	界定报告内容的过程	2, 12
3.6	报告的边界（如国家、部门、附属机构、租用设施、合资企业、供应商），详情参看 GRI《边界规章》	2-3
3.7	指出任何有关报告范围及边界的限制	2
3.9	数据测量方法及计算基准，包括用以编制指标及其他信息各种估测所依据的假设及方法	2
公司治理		
4.1	机构的治理架构，包括最高治理机构下负责特定事务的各个委员会，例如制定战略或组织监管的委员会	4
4.2	指出最高治理机构的主席是否兼任行政职位	4, 8-11
4.3	如机构属单一董事会架构，请指出最高治理机构中独立和/或非执行成员的人数和性别	4
4.4	股东及员工向最高治理机构提出指导或建议的机制	25-26, 46-47
4.8	机构内部制定的使命陈述或价值观，行为守则，及关乎经济、环境及社会绩效的原则，以及其实施状况	8-65
4.9	最高治理机构对报告机构如何确定和管理经济、环境及社会绩效（包括相关的风险、机遇），以及对机构是否遵守国际公认	11-15

	的标准、行为守则及原则的监督程序,	
4.11	解释机构是否及如何按预警方针或原则行事	18
4.12	机构参与或支持的外界发起的经济、环境及社会公约、原则或其他倡议	56-57
4.13	机构加入的协会（如行业协会）和/或全国/国际倡议组织的会籍，及机构在此类组织的治理机构中占有席位、参与组织的项目或委员会、除定期缴纳会费外，提供大额捐赠；或视此等会籍具有战略意义，此会籍主要指以机构名义参与的	56-57
4.14	机构的利益相关方群体列表	12
4.15	识别及决定选择谁成为利益相关方的根据	12
4.16	利益相关方参与的方法，包括按不同的利益相关方类型及组别的利益相关方参与频率	11-15, 22-65
4.17	利益相关方参与的过程中提出的关键主题及顾虑，以及机构回应的方式（包括以报告回应）	11-15, 22-65
经济绩效		
EC1	机构产生及分配的直接经济价值，包括收入、运营成本、员工薪酬、捐献及其他社区投资、留存收益、向出资人及政府支付的款项	4-5, 22-54, 59-63
EC2	气候变化对机构活动产生的财务影响及其风险、机遇	3-5, 22-44, 59-65
EC3	机构养老金固定收益计划所需资金的覆盖范围	47
EC8	机构通过商业活动、实物捐赠或免费专业服务等形式主要为公共利益开展的基础设施投资及服务及其影响	33-35, 50-54
EC9	机构对其重大间接经济影响（包括影响的程度）的理解和说明	11-15
环境绩效		
EN6	提供具有能源效益或基于可再生能源的产品及服务的计划，以及计划的成效	37-44
EN7	减少间接能源消耗的计划，以及计划的成效	37-44
EN16	按质量说明，直接和间接温室气体总排放量	39-43
EN17	按质量说明，其它相关间接温室气体排放量	39-43
EN18	减少温室气体排放的计划及其成效	39-43
EN26	降低产品及服务的环境影响的计划及其成效	37-44, 59-63
社会绩效		
LA1	按雇佣类型、雇佣合约及地区划分的劳动力总数，并按性别区分	49
LA4	受集体协商协议保障的员工百分比	47
LA8	为协助劳工及其家属或社区成员应对严重疾病而安排的教育、培训、辅导、预防与风险控制计划	46-49
LA9	与工会达成的正式协议中的健康与安全议题	47
LA11	加强员工持续就业能力及协助员工转职的技能管理及终生学习计划	48-49
LA13	按性别、年龄组别、少数族裔成员及其它多元化指标划分，治理机构成员和各类员工的组成	49
S01	实施了当地社区参与、影响评估和发展计划的运营点比例	50-54

S02	已实施腐败风险分析的业务单位的总数及百分比	19
S03	已接受机构的反腐败政策及程序培训的雇员的百分比	19
S05	对公共政策的立场，以及在发展及游说公共政策方面的参与	22-57
S06	按国家说明，对政党、政治人士及相关组织做出财务及实物捐献的总值	5, 50-54
PR5	有关客户满意度的措施，包括调查客户满意度的结果	28
PR6	为遵守有关市场推广（包括广告、推销及赞助）的法律、标准及自愿性准则而制定的计划	65
金融行业附加指标		
FS1	应用于业务活动的具体环境和社会政策	37-43, 59-63
FS2	在业务中评估与监控环境和社会风险的程序	37-43, 59-63
FS3	对客户环境和社会合规情况的监控	37-43, 59-63
FS4	提高员工执行环境与社会政策能力的程序	37-43, 61
FS5	与客户、投资人和合作伙伴关于环境社会风险与机遇的互动	37-44, 59-64
FS6	按地区、规模、行业分的业务比例	22-43, 59-63
FS7	为实现特定社会目标而设计的产品及服务价值，按目标分类	22-43, 59-63
FS8	为实现特定环境目标而设计的产品及服务价值，按目标分类	37-43, 59-63
FS10	在投资组合中，报告组织与其存在环境或社会因素互动的公司的比例与数量	37-43, 59-63
FS11	需要通过正向或反向环境、社会因素筛选的资产比重	37-43, 59-63
FS12	报告组织将环境和社会议题应用于投票权或投票建议权的政策	37-38
FS13	按类型列示的低人口密度和经济上欠发达地区的切入点	22-25
FS14	提高为弱势群体获取金融服务能力的行动	26-27, 29, 33-35
FS15	金融产品与服务的公平设计和销售的政策	26-35
FS16	按受益类型分，提高金融知识教育的行动	50

部分可持续发展新闻链接

兴业银行董事长高建平：理念为先成就跨越发展

http://epaper.stcn.com/paper/zqsb/html/epaper/index/content_433730.htm

兴业之道—访兴业银行董事长高建平

<http://bank.hexun.com/2013-08-13/157037877.html>

兴业银行董事长高建平：绿色金融助力化解产能过剩

http://paper.ce.cn/jjrb/html/2013-10/30/content_175887.htm

全国政协委员高建平：发展绿色金融 助力美丽中国

<http://lianghui.people.com.cn/2013cppcc/n/2013/0311/c357111-20749125.html>

高建平：节能环保领域金融服务不足 建议发行绿色金融债

http://news.xinhuanet.com/2013-03/08/c_114957539.htm

建美丽中国 聚金融力量——高建平谈绿色金融

<http://money.sohu.com/20130729/n382810827.shtml>

李仁杰：兴业银行顺应趋势 四方面探索转型

<http://bank.hexun.com/2013-01-19/150347664.html>

兴业银行李仁杰：办银行一定要走自己的发展道路

<http://finance.sina.com.cn/money/bank/renwu/20130819/111816491029.shtml>

兴业银行解码：兴百业而后银行兴

<http://bank.hexun.com/2013-08-19/157218073.html>

兴业银行行长李仁杰：用互联网精神改进金融服务

<http://finance.chinanews.com/fortune/2013/09-05/5249111.shtml>

陈锦光：提升客户体验是兴业银行的盈利蓝海

http://www.cib.com.cn/netbank/cn/About_IB/Whatxs_New/20131031_1.html

兴业版普惠金融——专访兴业银行董事会秘书唐斌

http://www.cib.com.cn/netbank/cn/About_IB/Whatxs_New/20130805_1.html

唐斌谈兴业银行的绿色金融路：七年垦植终成荫

http://news.xinhuanet.com/fortune/2013-10/25/c_125597164.htm

读者意见反馈表

请您协助我们提高报告的编制质量，提供更有价值的信息，改进我们的可持续发展工作！

传真：+86 591 87825748

地址：福建省福州市湖东路 154 号中山大厦 A 座

邮编：350003

邮箱：sustainability@cib.com.cn

1、您认为兴业银行可持续发展报告编制整体质量如何：

好 较好 一般

2、您对兴业银行在公司治理方面的评价如何：

好 较好 一般

3、您对兴业银行在经济发展、保护环境和回馈社会等方面的评价如何：

好 较好 一般

4、您对兴业银行在推动可持续发展方面的评价如何：

好 较好 一般

5、您对兴业银行在赤道原则执行方面的评价如何：

好 较好 一般

6、您对兴业银行信息披露清晰度、完整性和准确性评价如何：

好 较好 一般

7、您认为本报告的排版和设计方面的评价如何：

好 较好 一般

8、您对本行可持续发展报告及工作的意见和建议：

您的联系方式：

姓 名： _____

电 话： _____

Email： _____ @ _____