Corporate
Social
Responsibility
Report

环境友好篇

◎ 落实银行环境与社会风险管理政策

◎ 创新推广绿色产品

◎ 不懈探索绿色运营

◎ 积极参与中国银行业可持续发展的探索

落实银行环境与社会风险管理政策

本行积极响应国家“绿色信贷”政策的号召，从环境与社会风险管理角度把政策要求转化为内部制度规范，致力于构建绿色金融服务体系，推动国家经济可持续发展。

- 将环境与社会风险管理纳入信贷业务管理要求，出台《公司客户授信前尽职调查管理办法》、《固定资产贷款管理实施细则》等制度，要求严格审查贷款项目是否符合国家规定的产业准入标准以及环保、土地、安全、能耗等要求，防范环境与社会风险。
- 将环境与社会风险管理要求具体落实到授信前调查、授信中审查以及授信后检查中，专门制定《年度信用业务准入细则》，细化行业投向指引，明确重点支持、审慎支持以及禁止介入的主体和项目。
- 充分利用银监会“信息披露系统”和国家部委发布的环保信息，将这些信息作为授信前调查、授信中审查以及授信后检查各环节的重要参考依据。
- 推广适用赤道原则项目融资和节能减排产品，为提高能源利用效率、促进新能源和可再生能源的开发和利用、推广节能设备的应用、减少主要污染物排放、关注并积极解决环境与社会问题的项目提供融资支持。

2009 年 6 月 18 日，在南昌召开的兴业银行第四届监事会第十三次会议上，兴业银行监事会主席毕仲华女士听取兴业银行环境与社会风险管理政策落地情况的报告。

创新推广绿色产品

节能减排项目贷款

2006 年，本行推出节能减排项目贷款。节能减排项目贷款，是指本行对借款人发放的，用于在中国境内旨在提高能源利用效率、促进新能源和可再生能源的开发和利用、推广节能设备的应用、减少主要污染物（包括温室气体、二氧化硫、工业和生活污水、固体废弃物）排放等用途的人民币项目贷款。与普通项目贷款相比，节能减排项目贷款坚持经济效益与环境保护并重，在提高经济效益的同时，也注重考察项目实施后的节能减排效果，通过金融杠杆有力地促进了自然环境与社会环境的良性发展。

制度以及管理模式

本行通过组织机构设置、制度建设、宣传培训等措施不断推广节能减排项目贷款。

- 成立可持续金融中心，负责能效金融、环境金融和碳金融的产品开发与市场推广。
- 出台《节能减排业务管理办法》、《节能减排项目准入细则》、《环境金融领域节能减排项目属性认定标准》等一系列节能减排项目贷款准入指引，对节能减排项目融资工作进行整体部署和安排。
- 组织多期节能减排培训，提高员工业务拓展和业务操作水平。

Copyright©兴业银行

2007年1月22日，兴业银行和国际金融公司(IFC)、福建省经贸委联合召开了“创建节能海西—兴业银行能源效率贷款产品新闻发布会”。会上，兴业银行副行长陈德康先生宣布兴业银行推出国内首创的“能源效率贷款”系列产品，充分发挥融资在支持企业发展、引导资源配置方面的导向功能，全力支持企业节能改造和循环经济发展，推动我国节能环保产业发展。

成果展示

截至2009年末，本行累计发放节能减排项目贷款223笔，金额165.83亿元，目前信贷质量良好，无不良、无欠息，并提前实现了对社会“三年（2008年到2010年）投放100亿元”的承诺。这些贷款支持的项目可实现在我国境内每年节约标准煤1,039.74万吨，年减排二氧化碳3,178.04万吨，年减排化学需氧量（COD）43.91万吨，年综合利用固体废弃物47.25万吨。

案例12：山东海化节能技改项目

项目基本情况

山东海化股份有限公司是我国纯碱行业的龙头企业，以纯碱为主导产品核心，以溴素、三聚氰胺等产品构成的产品系列。此次节能技改融资用于开发的独创利用电石泥为原料的氨碱法制纯碱工艺，实现了资源的有效利用，解决了电石泥堆放而造成的污染问题，并避免了传统工艺大量二氧化碳的产生与排放，实现了气体减排和固体废弃物环保处理的兼顾，并通过支持行业内有影响力的企业的节能环保项目，推进其所在行业节能环保水平的提高。

■ 环保效果评估

该项目综合利用氯碱树脂公司PVC装置的废弃物电石泥作为纯碱生产的原料，不仅降低了焦炭和石灰石的消耗，也解决了氯碱行业电石泥排放所带来的环保问题。

- 纯碱焦炭消耗量由现有的93.1kg ／ t降低到改造后的60kg ／ t。
- 与同等规模的纯碱装置相比，年可节约焦炭3.31万吨，折标准煤2.69万吨，节约石灰石（分解率取87%）43.7万吨。
- 每年减少0.88亿Nm^3的二氧化碳向环境的排放。
- 每年节约化灰用水约240万m^3；节约淡水48m^3/h，每吨碱节约淡水1.19m^3。
- 项目废水基本全部回收利用。

■ 积极意义

- 实现社会环境效益和经济效益的双丰收，不仅解决了电石乙炔法生产聚氯乙烯行业排放废渣电石泥造成的环境污染问题，为电石泥的综合利用提供了一条有效途径，并给使用石灰乳的行业提供了一个原料来源。
- 以点带面，以项目贷款为契机，促使企业积极开展节能减排工作，进而带动其他企业乃至整个行业节能减排能力的提高，将节能减排效果扩大化。

Copyright©兴业银行

适用赤道原则的项目融资

2008 年 10 月 31 日，本行正式公开承诺采纳赤道原则，成为我国首家“赤道银行”。采纳赤道原则，标志着本行开始运用国际化思维和国际惯例落实银行社会责任，更好履行对环境和资源的责任。

适用赤道原则的项目融资，是指本行对总投资在 1000 万美元（含）以上新项目，以及可能在规模或范围内存在重大环境与社会风险的现有设备的扩充或提升建设的项目，按照赤道原则管理要求发放的项目融资贷款。与普通项目贷款相比，该业务注重对项目环境与社会问题的管理，可以帮助借款人发现和识别风险，并利用银行的专业能力为借款人提供全方位的解决方案，降低或缓释环境与社会风险，提高借款人的环境与社会风险管理水平，从而创造企业、项目、社区及银行的多方共赢。

2009 年 12 月 22 日，兴业银行在福建永安召开“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。

管理制度及管理模式

本行通过组织机构设置、制度建设、宣传培训等措施不断推广适用赤道原则的项目融资业务。

- 成立可持续金融室，负责拟定环境与社会风险管理政策，更新业务流程、指导经营机构可持续金融工作。
- 初步建立较为完整的赤道原则制度体系。
- 开发环境与社会风险管理系统模块，实现工作流程 IT 化，将赤道原则要求纳入全面合规管理系统，成为每一个机构、每一名员工日常合规的基本要求，推动可持续金融在银行和客户之间的渗透，促进银行和客户之间业务的转型。
- 收集行内外环境与社会风险专家信息，逐步构建环境与社会风险专家库，加强专业化管理与资质管理，进一步夯实赤道原则落地基础。

大力开发碳金融业务

除了直接在信贷上支持低碳经济发展，本行还致力于利用多样化的金融工具，支持“资源节约型、环境友好型”社会建设、促进循环经济、节能减排、环境保护和低碳经济发展。

2009 年 7 月，本行开具国内首张碳交付保函；8 月，本行担任账户管理行，为中国首笔自愿减排量交易提供了交易结算和资金存管服务；11 月，本行成功促成两笔《减排量购买协议》（ERPA）。

支持重点水域治理

本行将国家重点水域治理和区域重点水域治理作为 2009 年新的信贷支持重点。举例如下：

序号	国家重点水域治理	贷款投放（亿元）
1	太湖流域	21.6
2	巢湖流域	16
3	珠江流域	6.25
4	长江中下游	3.8
	区域重点治理水域	贷款投放（亿元）
5	山东小清河流域	10
6	山东半岛流域	2

本行已将绿色金融服务的触角拓展到了能效金融、环境金融、碳金融三大板块；覆盖能效、新能源和可再生能源、CDM、SO_2（二氧化硫）减排、污水处理和水域治理、固废处理等六大领域，并针对不同客户群体和项目类型量身定做八种融资模式。

Copyright©兴业银行

不懈探索绿色运营

本行致力于减少办公运营的资源能源消耗，降低运营成本，用实际行动保护生态环境、减少温室气体排放，遏制全球变暖的趋势。

降低办公能耗，建设节约型银行

- 发布《办公节能管理办法》，要求在日常工作中关注节能降耗。
- 要求使用节能照明灯具；提倡随手关灯习惯；要求夏季室内空调温度一般不低于 26℃；确保非办公时间关闭办公电器电源。
- 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。
- 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。
- 明确规定办公电器、耗材、车辆和设施开展节能管理，将电、水、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。

加强节能改造，节能降耗成果显著

- 采用先进节能技术、优化工作流程，逐步淘汰能耗高、效率低的设施和设备。
- 采用节能灯照明，并隔盏开灯。改造后办公楼广告用电系统节电 13 万度，节约电费达 36%。
- 改进业务核心系统，采用新技术取代业务清单打印，目前全行每天节省约 1.2 万张纸，同时节省了大量的打印耗材，并为基层柜员每天减少近 4 个小时凭证装订的工作量。
- 以“绿色机房”理念为指导，在数据中心机房大规模采用节能环保技术和材料；改造机房制冷系统，提升系统可靠性并有效降低了制冷能耗。

紧跟节能前沿，增强绿色运营能力

本行着手研究“碳足迹”、“碳中和”等碳排放管理方法，计划开展碳足迹管理工作。

- 学习国内外优秀企业碳足迹管理功经验，研究国际主流碳足迹核查方式、计算方法和报告制度。
- 与国家环保部、国际金融公司（IFC）、世界自然基金会（WWF）、商道纵横等政府部门及非政府机构建立起良好的沟通机制，探讨碳足迹管理可行方法，努力提高绿色可持续的运营能力。

Copyright©兴业银行

积极参与中国银行业可持续发展的探索

国家环保部、人民银行、银监会于 2007 年 7 月 12 日共同发布《关于落实环保政策法规防范信贷风险的意见》，强调环保和信贷管理工作的协调配合，揭开“绿色信贷”的序幕。

中国政府提出到 2020 年将把单位 GDP 碳排放在 2005 年的基础上减少 40% 到 45% 的目标，可持续金融在中国必将大有可为。

本行积极落实绿色信贷政策，以多种方式开展可持续金融理念宣贯和实践。

- 2008 年 6 月，本行应邀参加由国家环保部、人民银行、银监会及国家开发银行、中国工商银行组成的“中国绿色信贷政策美国考察团”，与国际组织、国际银行业、美国政府进行多层次、多角度的高层对话，探讨绿色信贷政策在中国的推广方法、理论基础和实践经验。

- 2008 年 9 月，本行协助中国银监会举办“节能减排授信业务培训班”，邀请国内外环境与社会风险管理领域专家为各地银监局、国内银行共计三百多人提供培训，加强参训人员对节能减排授信业务中存在的风险的了解，并为银行建立环境与社会风险管理系统提供意见。

- 2009 年 3 月，本行法律与合规部总经理华兵先生应邀参加银监会和国际金融公司(IFC)在北京举办的“环境与社会风险管理”培训班，并向银行同业介绍赤道原则和可持续发展的实践经验。

- 2009 年 5 月，本行应国际金融公司(IFC)邀请，派员参加由银监会、国家环保部、中国进出口银行组成的中国代表团，赴美国华盛顿出席“中国绿色信贷政策研讨会”。

与国内银行同业分享可持续金融的实践

为进一步推进国内同业可持续金融步伐，本行积极向国内同业学习在绿色信贷、可持续金融领域的独特思考和良好做法，并与同业分享自身在探索过程中的经验与体会，为逐步将国际标准本地化，建立适合中国国情的银行业可持续金融共同标准而努力。

从 2008 年 7 月至今，本行已与包括中国工商银行、中国建设银行、国家开发银行、上海浦东发展银行等机构在内的多家国内大中型银行围绕采纳赤道原则、绿色信贷落地、可持续金融模式等主题展开交流。

- 2008 年 7 月，本行与来访的中国工商银行“绿色信贷代表团”就推进国内银行可持续金融实践能力与进程展开交流，并分享本行的绿色信贷实践经验。

- 2008 年 9 月，本行法律与合规部总经理华兵先生应邀参加银监会主办的“节能减排授信业务培训班”，介绍本行开展节能减排授信、推进金融可持续发展过程中的实践和体会。

- 2009 年 5 月，本行董事会秘书唐斌先生应邀参加上海证券交易所举办的上市公司社会责任研讨会，并以《寓义于利：兴业银行社会责任的认识和实践》为题介绍本行履行社会责任的创新商业模式。

- 2009 年 10 月，上海浦东发展银行以公共关系办公室、战略发展部、风险管理总部、公司及投资银行部等部门组成的代表团来访本行，与本行就赤道原则采纳及执行实践进行探讨。

- 2009 年 10 月 19 日，本行法律与合规部总经理华兵先生受邀在国家开发银行“社会责任专题培训班”上就本行赤道原则实践作专题演讲。

- 2009 年 11 月，本行董事会秘书唐斌先生应邀参加中国社会科学院举办的“低碳经济与金融创新论坛”，并以《点绿成金：通过金融创新推动低碳经济发展》为题，介绍本行以金融创新支持低碳经济发展的认识与实践。

- 2009 年 12 月，应联合国全球契约中国网络中心邀请，本行法律与合规部总经理华兵先生在“社会责任报告与中国银行业可持续发展研讨会”上向参会的国内主要银行介绍兴业银行的可持续发展理念与实践。

Copyright©兴业银行

Corporate
Social
Responsibility
Report

回报社会篇

◎ 情系民生，投身公益事业，关注弱势群体

Copyright©兴业银行

情系民生，投身公益事业，关注弱势群体

现代金融进社区

本行不断推出“现代金融进社区”活动，以“反假币宣传”、“反洗钱知识业务宣传”、“银行卡安全宣传”等多种方式，普及和宣传金融知识，让老百姓近距离了解金融，做好个人理财规划，维护自身合法权益。

兴业银行送金融知识下乡

兴业银行开展“3.5 学雷锋便民服务活动”

案例 13：2009 年，本行昆明分行指导各支行每周开展社区金融活动，并定期开展“财富大讲坛”理财交流会，普及金融知识，把理财产品、个人实物黄金交易、基金、个人住房贷款、信用卡等知识带进社区，传递至每一个普通家庭。

案例 14：2009 年 8 月，本行宁波分行为明东社区的孩子们举办少儿暑期理财知识讲座，通过金融理财知识互动，让孩子们了解金钱的重要和父母赚钱的艰难，管理零花钱，用压岁钱投资；了解银行的理财产品种类、理财知识等内容；同时也让孩子家长意识到理财能力要从小抓起。

Copyright©兴业银行

支持教育事业

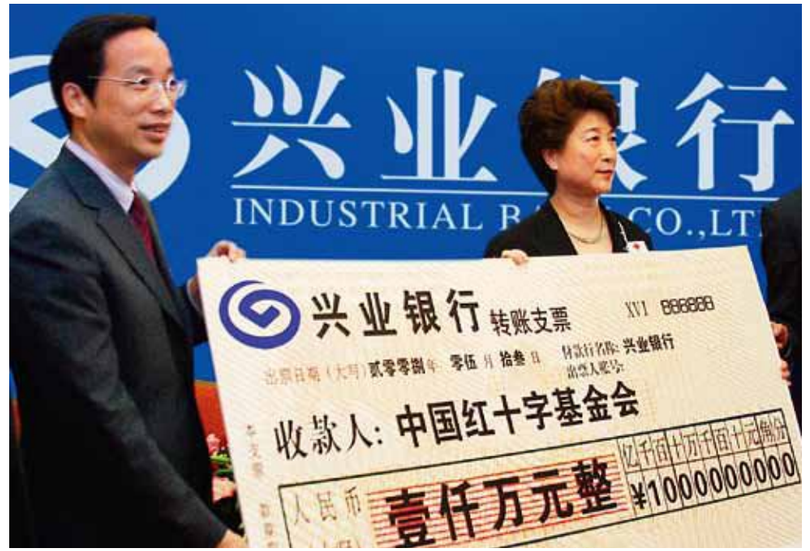
本行身体力行，设立大学生实习基地，为大学生提供职业学习，提高就业能力。

案例 15：2009 年，本行武汉分行与湖北经济学院达成长期合作协议，一方面为该校学生提供实习基地，另一方面由分行派出业务能手担任该校金融学院兼职老师，开办银行业务专题讲座，与学院共同开展课题研究。

案例 16 ：本行武汉分行参与《楚天都市报》组织的“楚天学子实训基地”活动，为实习学生举办专门的培训班，先后接纳实习学生 200 余人，被湖北省劳动和社会保障厅、团省委和《楚天都市报》联合授予“楚天学子实训示范基地”称号。

投身慈善公益事业

本行不断为医疗、教育、文化等公共服务领域提供智力、物力和财力支持，通过扶贫、捐款、献血、慈善助学基金、赞助等方式真诚回报社会。2009年，本行捐助社会各方面资金累计超过600万元。



Copyright©兴业银行

案例 17：2009 年 8 月，五十年未遇的台风“莫拉克”重创台湾中南部，给台湾同胞生命财产造成重大损失。本行通过福建省红十字会向台湾灾区捐款人民币 200 万元。

案例 18：2009 年，本行组织员工为 2010 年即将在福建省举办的“特殊奥林匹克运动会”捐款超 38 万元。

案例 19：2009 年 11 月 13 日，本行青年员工赴挂靠扶贫点——福建省宁德市霞浦县北壁乡上岐村小学，开展结对帮扶活动。

案例 20：2009 年 11 月 21 日，黑龙江龙煤矿业控股集团有限责任公司鹤岗分公司新兴煤矿发生瓦斯事故，在抢险救灾的关键时刻，本行哈尔滨分行向黑龙江龙煤矿业控股集团有限责任公司捐赠人民币 20 万元救灾资金，支持龙煤集团抢险救灾、善后处理和恢复生产。

关注弱势群体

本行在注重自身可持续发展的同时，充分关注弱势群体。

兴业银行南平分行帮助高洲村建立老人活动中心。

案例 21：为支持四川慈善、社会公益事业，帮助困难群体脱贫，本行成都分行已累计捐款 100 多万元。2009 年 5 月 7 日，在成都新会展娇子会议中心举行的“五彩 · 明天慈善晚宴”中，成都分行赞助一名在地震中致残学生在高中以及大学期间所有的生活费用。

案例 22：成都分行在党员、干部、员工中开展“六个一”工程，即：在贫困农村，修建一所兴业希望小学、修建一条兴业大道、修建一个现代农业基地、修建一个兴业卫生院、修建一个兴业敬老院、修建一个现代化图书馆。

- 捐款 30 多万元，在大邑县金星乡修建“兴业希望小学”，解决了附近 10 多公里范围内适龄儿童的就学难问题。
- 帮助大邑县金星乡修建的一条 10 公里长的混凝土水泥公路，方便了当地居民的生活，改善了当地经济发展的条件。
- 与四川省慈善总会签订定向扶助协议，捐资 30 多万元支持四川省阆中市一所“希望中学”的维修和改建，改善了教育硬件的安全保证条件。

案例 23：本行南平分行全体员工为一名年仅 18 岁的白血病患者捐款 10,840 元，并与一名农家女孩结成帮扶资助关系，支付其高中期间的全部学费和生活费，以实际行动奉献出一份爱心。自 2007 年起，南平分行开始选派一名干部驻村挂职到宁德市屏南县屏城乡任村支部书记，为当地村民摆脱贫困、发展致富献计献策。

案例 24：2009 年 5 月，在“5 · 12”四川大地震一周年之际，本行响应中央宣传部、中央文明办、共青团中央、教育部、新闻出版总署等五部委联合发出的“关心灾区孩子成长，捐赠优秀少儿读物”的倡议，组织团员代表赴福州阳光国际学校看望在榕四川籍儿童，所赠物品均由本行员工主动捐资购买。

Copyright©兴业银行

Corporate
Social
Responsibility
Report

全球化篇

◎积极投身全球可持续金融领域，推动
新兴市场国家银行业可持续发展

◎对话非政府组织，探索广泛合作

积极投身全球可持续金融领域，推动新兴市场国家银行业可持续发展

与国际同业共同探索可持续金融的良好实践

为实现全球可持续发展大背景下的精诚合作，分享国际良好做法，借鉴国际优秀绿色银行的成功经验，抓住机遇，深化内部管理体系，本行不断加大对外沟通力度、广度和深度，与国际金融公司(IFC)、瑞穗实业银行、花旗银行、巴克莱银行、巴西伊塔乌联合银行、摩根大通、三井住友银行、南非标准银行等优秀赤道原则金融机构，以及联合国环境规划署等国际机构展开广泛交流，借鉴可持续金融领域全球最佳实践经验。

■ 2009年5月，本行董事长高建平先生应邀并率团赴日本瑞穗实业银行考察访问，与瑞穗实业银行行长佐藤康博(Yasuhiro Sato)先生就现代银行公司治理、业务结构战略转型、可持续金融、环境与社会风险管理等主题开展探讨与交流，学习国际同业在实施可持续金融和采纳赤道原则方面的先进经验与做法，了解国际上其他赤道银行项目融资业务的操作模式，提高本行环境与社会风险管理能力，进一步加强本行与境外银行的同业业务合作。

■ 2008 年 3 月，本行法律与合规部总经理华兵先生与时任国际金融公司(IFC)环境与社会发展局政策与标准处处长 Motoko Aizawa 女士就申请采纳赤道原则相关事宜进行会谈，并就赤道原则落地工作建立长效学习、交流机制。

■ 2008 年 4 月，本行法律与合规部总经理华兵先生与巴西一大贝贝亚银行上海代表处首席代表杜马斯 (Roberto Dumas Damas) 先生就如何在新兴市场国家商业银行中推进赤道原则工作开展深入会谈。

■ 2008 年 4 月，本行法律与合规部总经理华兵先生与日本瑞穗实业银行可持续发展室室长小田原治 (Osamu Odawara) 先生就本行采纳赤道原则相关问题进行会谈。

2008年5月，兴业银行副行长康玉坤先生应邀并率团赴巴西一大贝贝亚银行考察，就采纳和实施赤道原则以及环境与社会风险管理实践进行交流。

Copyright©兴业银行

2009 年 6 月，兴业银行应邀赴日本瑞穗实业银行接受为期五周的赤道原则培训，学习先进赤道银行采纳与执行赤道原则、管理国际项目融资的良好做法；期间还拜访了日本三井住友银行总部，就采纳赤道原则的理念与实践展开交流。

■ 2009 年 8 月，应澳大利亚国民银行（NAB）邀请，本行董事会秘书唐斌先生赴澳大利亚以“通过金融创新推动可持续发展”为题，向 NAB 介绍了本行在节能减排、环境金融和银行可持续发展方面的认识和经验。

2009 年 10 月，兴业银行行长李仁杰先生应邀参加 2009 年联合国环境规划署金融倡议机构全球峰会，并在大会上作题为《践行可持续金融：在探索中变革，在变革中提升》的主题发言。

■ 2009 年 10 月，本行行长李仁杰先生分别与南美最大银行——巴西伊塔乌联合银行，以及非洲最大银行——南非标准银行围绕赤道原则、可持续金融等主题开展会谈。

助力新兴市场国家发展可持续金融

本行近年来在赤道原则、节能减排项目贷款及绿色信贷等方面的探索经验和成果引起了新兴市场同业的普遍关注。2009年，本行走出国门，与其他有着共同目标的新兴市场国家银行同业开展交流，分享可持续金融的成果和做法，希望利用自身经验，共同推动新兴市场国家可持续发展。

■ 2009年3月，应国际金融公司（IFC）邀请，本行董事会秘书唐斌先生赴越南参加“管理风险——实现可持续发展国际研讨会”，并发表主题演讲，获得与会者的好评，会后应邀与越南西贡商业信用银行（Sacombank）举行可持续金融专场交流，介绍本行可持续金融经验和做法。

■ 2009年8月，由越南国家银行、自然资源与环境部、财政部、工业和贸易部、计划和投资部、越南人大经济委员会等六部委和主要商业银行组成的“越南绿色信贷考察团”访问本行，就绿色信贷和赤道原则实践进行考察并开展交流。

Copyright©兴业银行

对话非政府组织，探索广泛合作

本行一直重视与国内外非政府组织的合作与沟通，与非政府组织建立了良好的对话关系，不断探讨可持续发展的合作模式。

目前，本行已和包括世界自然基金会(WWF)、银行监察组织(BankTrack)、绿色流域、绿色和平等国内外非政府组织在内的多家机构展开交流，认真听取各种观点与声音，与非政府组织建立良好的沟通与对话模式，共同致力于提升中国公众环境意识、推动可持续发展的进程。

本行与世界自然基金会(WWF)建立了良好的对话关系，其也为本行可持续金融提供了专家支持、技术支持及平台支持。

- 本行多次邀请世界自然基金会(WWF)专家前来开展赤道原则专题培训，提供赤道原则制度与流程建设方面的咨询建议，为赤道原则落地工作提供建议。

- 本行应邀参加世界自然基金会(WWF)主办的“金融、环境与发展论坛”、“低碳企业创新论坛”等活动，分享本行在可持续金融发展方面的经验与成果，了解国内外可持续金融领域的优秀实践。

- 2009年11月，本行应邀并派员赴欧洲参加由中国进出口银行发起、世界自然基金会(WWF)组织的欧洲发达国家环境与社会风险管理培训课程，开阔本行环境与社会风险管理视野，提升本行环境与社会风险管理水平。

2009 年 12 月 3 日，兴业银行应邀参加了由世界自然基金会 (WWF) 在上海举办的“2009 企业答谢晚宴”。在晚宴上，世界自然基金会 (WWF) 首席代表欧达梦 (Dermot O’ Gorman) 先生向兴业银行代表总行法律与合规部总经理华兵先生颁发了 “2009 年度优秀自然保护支持者奖”，以肯定和鼓励兴业银行在绿色信贷与可持续金融领域所做出的努力。

Copyright©兴业银行

2008 年 1 月，本行通过提交签约资料的方式成为 CDP 的签约投资者，成为国内首家 CDP 签约投资者的机构。2008 年 10 月，本行应邀为《CDP 中国 2008 报告》作序。本行也在 2009 年提交了 CDP 调查问卷，披露碳信息。

碳披露项目（Carbon Disclosure Project，CDP）是一个非赢利组织，成立于2000年，旨在推动企业同投资者之间以高质量信息披露为基础的对话，从而促进企业理性应对气候变化问题。

2009年，CDP在全球范围内致函超过3700家大型企业，恳请其披露碳信息，包括企业温室气体排放情况，对气候变化相关风险及机会的应对战略等，调查成果将登载在CDP网站 —— 全球最大的有关企业气候变化信息的数据库。

- 2009年7月，本行法律与合规部、董事会办公室在日本与日本地球之友、雨林行动网、全球环境论坛等非政府组织会面，了解日本及亚洲地区非政府组织的活动目标、活动方式、关注重点、区域关联程度及活跃程度等特点。

2009 年，在《经济观察报》主办的“2008 年中国最佳银行奖”评选中，兴业银行被九家非政府组织联合评选为“2008 年中国最佳绿色银行”。

- 2009 年 11 月，本行应邀参加由商界环保协会（BEC）与中国环境意识项目（CEAP）共同主办的“企业社会责任报告培训”，学习社会责任报告编制标准及编制方法。

- 2009 年 12 月，本行应邀参加由大众流域管理研究及推广中心（绿色流域）主办的“NGO 参与倡导绿色信贷工作坊”，与绿家园、绿色和平、阿拉善 SEE 等 29 家国内机构，银行监察组织 (BankTrack)、地球之友美国分部 (Friend of the Earth US)、银行信息中心 (Bank Information Center) 等 5 家国外非政府组织机构开展了交流。

- 2009 年 12 月，本行法律与合规部总经理华兵先生应邀参加联合国全球契约中国网络中心和全球报告倡议组织（GRI）举办的“社会责任报告与中国银行业可持续发展研讨会”，与国内外银行就社会责任报告编写及管理经验进行交流，并在会上介绍本行社会责任理念与实践。

Copyright©兴业银行

Corporate
Social
Responsibility
Report

实践篇

◎ 兴业银行赤道原则的采纳和执行

Copyright©兴业银行

兴业银行赤道原则的采纳和执行

什么是赤道原则?

赤道原则(Equator Principles)是一套国际先进的项目融资环境与社会风险管理工具和行业基准，旨在判断、评估和管理项目融资中的环境与社会风险，是金融可持续发展的原则之一，也是国际金融机构践行企业社会责任的具体行动之一。

根据赤道原则要求，金融机构应当对融资项目按照潜在的环境社会风险和影响程度分为高(A)、中(B)、低(C)三类，并针对不同风险级别的项目开展不同程度的环境和社会风险审查，在此基础上要求借款企业针对风险点编制《行动计划》并写入借款合同。此外，赤道原则还强调银行在放款后对项目建设和运营实施持续性监测，并定期披露银行的赤道原则实施情况。

“赤道原则”是如何诞生的?

“赤道原则”原名“格林威治原则”(Greenwich Principles)。2003 年 2 月，花旗集团牵头在伦敦附近的格林威治(Greenwich)举行会议，商讨确立统一的银行业环境与社会风险管理行业基准。包括荷兰银行 (ABN Amro Bank)，巴克莱银行(Barclays)、西德意志银行 (German Bank WestLB) 在内的 9 家银行以及国际金融公司(IFC)参加了会议。会上，参会各方考虑到会议举办地点为格林威治，并且格林威治是地球的本初子午线，环绕地球，所以将该金融行业基准命名为“格林威治原则”。

会后就该原则向公众征询意见时，非政府组织(NGO)提出了更名为“赤道原则”的建议。2003 年 5 月，在德国杜塞尔多夫 (Dusseldorf) 召开的“格林威治原则”第三次会议上，参会银行一致希望该金融行业基准不仅仅是代表北半球的呼声，而应当是一项全球性倡议，而赤道似乎更能代表这种平衡。所以，“格林威治原则”变成了“赤道原则”，并延用至今。

2003 年 6 月 4 日，包括荷兰银行、巴克莱银行、花旗银行在内的 7 个国家的 10 家国际领先银行宣布采纳并实行赤道原则。

2006 年 3 月，国际金融公司(IFC)等金融机构从适用范围、项目分类、信息披露等方面对赤道原则进行修订，把赤道原则从行业方法上升至行业基准的高度。

2005 年 11 月，南非莱利银行集团成为非洲第一家承诺采纳赤道原则的金融机构。2008 年 10 月 31 日，本行成为中国首家赤道银行。截至 2009 年 12 月 31 日，全球共有 68 家金融机构承诺采纳赤道原则。

赤道原则的适用范围是什么?

- 总投资 1000 万美元以上(含 1000 万美元)的新项目融资
- 可能对环境和社会产生重大影响的旧项目扩容和更新现有设备有关的项目融资
- 项目融资财务咨询服务

赤道原则对企业和社会有什么影响?

赤道原则要求采用更加体系化、科学化的工具对融资项目建设和运营期间的环境与社会风险进行评估、管理及监测，辅助借款企业建立起一套完善且有效的内部环境与社会管理体系，从而确保项目对劳动安全、环境、当地社区、生物多样性、文化遗产不会产生无法逆转的消极影响；同时，对于那些破坏当地环境，影响当地可持续发展的项目，赤道银行将不再给予融资支持。因此，赤道银行在提升自身风险防范能力的同时，也提升了企业的环境与社会风险管理水平；更重要的是，通过银行和企业的共同努力，可以最终保障当地社区乃至整个国家的环境和社会效益，推进经济和社会的可持续发展。

Copyright©兴业银行

赤道原则对借款人、项目、社区和金融机构的主要影响如下:

借款人	项目	社区	金融机构
辅助借款人建立和完善内部环境与社会绩效管理体系。	有效识别并管理项目环境与社会风险，保障项目获得长期稳定的经济效益。	改善社区生态与人文环境。	引导金融资源实现更有效的配置。
提升借款人获得国际金融机构的认同度，谋求更大发展空间。	借鉴国际同业良好做法，改进处理工艺。	提高企业劳动工作条件。	提高银行风险防范能力，从“规避损失”转变为“创造价值”。
引导借款人遵守中国环境政策法规，降低企业政策风险。	提高资源综合利用，降低项目环境与社会绩效管理成本。	促进社区经济发展。	打造优质金融产品，提高品牌价值，以此提升银行专业能力，实现长远发展。
提高借款人企业综合竞争力，促进可持续发展。	辅助项目与所在社区建立良好关系，提高知名度，树立绿色品牌。	带动社区其他业务领域的溢出效应。	扩大银行市场份额，融入国际金融市场。
			将模糊标准具体化，促进银行履行社会责任，提高社会声誉。
			推进银行业务结构调整和盈利模式转变。

兴业银行赤道原则实施体系

实施原则

本行遵循依法合规、风险可控、集中管理、分类操作、规范流程、促进可持续发展的原则，对符合赤道原则规定的项目融资适用赤道原则。

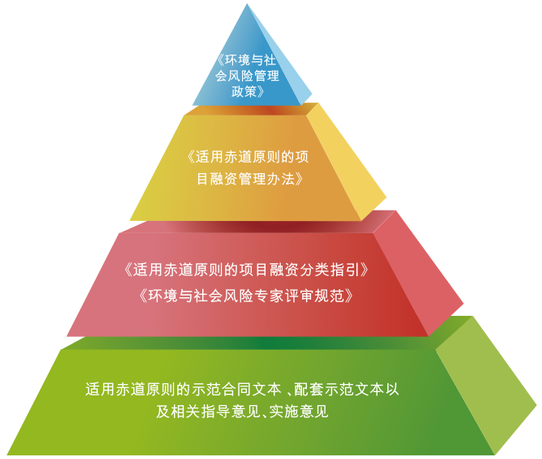
组织框架

本行成立赤道原则工作领导小组，由董事长高建平任组长，行长李仁杰、副行长康玉坤、陈德康、蒋云明、林章毅、董事会秘书唐斌任成员，工作小组包括办公室、研究规划部、风险管理部、授信审批部、法律与合规部、企业金融部、大型客户业务部和董事会办公室，领导小组办公室设在法律与合规部可持续金融室。同时，在各分行设置可持续金融职能部门，在分行负责包含赤道原则在内的环境与社会风险管理工作。

负责环境和社会风险管理牵头工作的总行可持续金融室包括 5 名成员，分别来自法律、金融、生物、环境工程等领域。其成立目的在于履行赤道原则工作领导小组办公室职责，负责银行环境与社会风险管理的政策和制度的拟定、制订赤道原则实施规划，并负责本行可持续金融的对外宣传、交流和联系工作，为本行经营机构发展可持续金融提供指导。

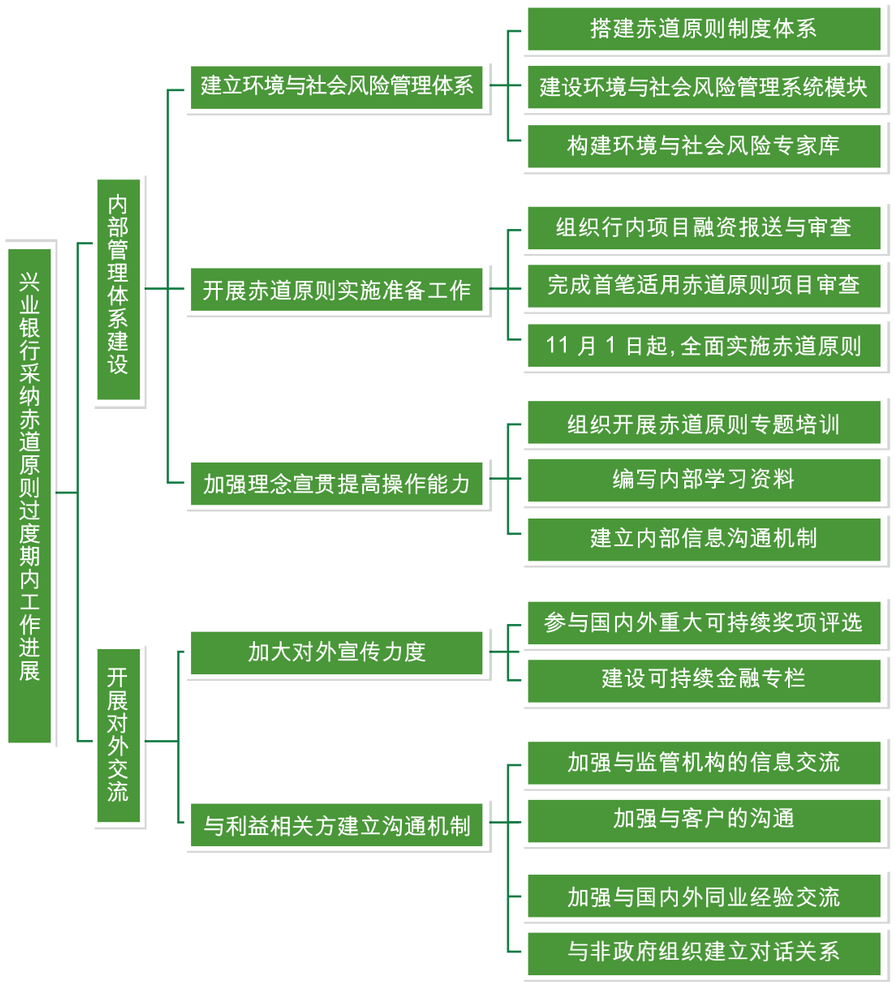
Copyright©兴业银行

制度体系



适用赤道原则的项目融资业务环境与社会风险管理流程图

兴业银行采纳赤道原则过渡期内工作进展



Copyright©兴业银行

兴业银行给客户的话：

我们重视，因为我们深知银行与企业实现共赢才是根本。

我们专业，因为我们是中国最早研究赤道原则的银行之一，并且是中国首家赤道银行。

我们全面，因为我们真正参与项目环境与社会绩效管理，与企业共担风险。

客户给兴业银行的话：

我们信赖，因为兴业银行真正将社会责任落实到经营实践。

我们认可，因为赤道原则带来的理念和做法符合企业可持续发展的终极目标。

我们主动，因为宏观环境引导我们持续推进企业实现与环境、社会的多方共赢。

2009年兴业银行适用赤道原则的项目融资执行情况

根据赤道原则秘书局规定，承诺采纳赤道原则的金融机构在承诺后的第一年期间为赤道原则执行过渡期，旨在根据赤道原则要求进行内部制度体系建设和能力提升，不要求对项目融资按照赤道原则要求开展环境与社会风险审查。本行在该一年过渡期内，在完成内部制度体系建设的基础之上，还对一些项目尝试依据赤道原则开展了环境与社会风险管理。

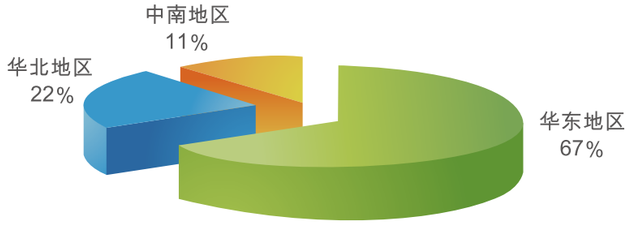
截止 2009 年 12 月 31 日，本行审查确定共有 9 笔项目融资属于赤道原则适用范围，其中已放款 1 笔，其余项目进展如下图表所示：

2009 年兴业银行适用赤道原则的项目融资业务进展表

项目分类	完成适用性认定与分类	正在尽职调查	已放款	项目投资总额（亿元）
A	1	1	0	24 .04
B	5	1	1	38.98
C	0	0	0	0

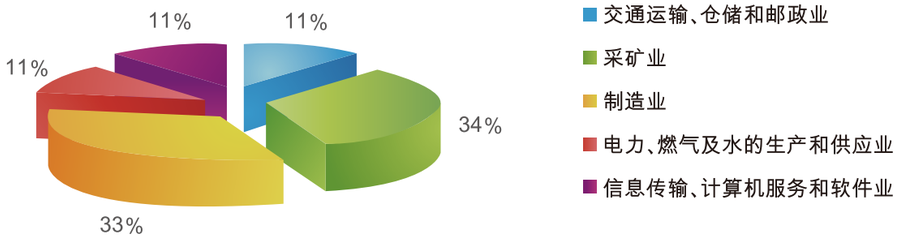
Copyright©兴业银行

2009年兴业银行适用赤道原则的项目融资区域分布图



（注：华北地区包括北京、天津、山西、河北；华东地区包括上海、江苏、浙江、安徽、福建、江西、山东；中南地区包括河南、湖北、湖南、广西、广东。）

2009年兴业银行适用赤道原则的项目融资行业分布图



案例 25：福建华电永安发电 2×300MW 扩建项目——中国银行业首笔赤道原则项目

项目基本情况

福建华电永安发电有限公司（以下简称“永安华电”）位于福建省永安市，装机容量 350MW，是福建省电网中型火力电源点之一。因该电厂机组运行年限长、设备陈旧、效率低，2009 年，为响应国家“上大压小”产业政策，逐步改造和淘汰资源利用效率低和污染严重的设备，永安华电拟上马 2×300MW 扩建项目。该项目是福建省优先安排的电源建设项目之一，采用循环流化床锅炉燃烧技术进行炉内脱硫，减少二氧化硫和氮氧化物排放量，建成后预计将每年减少烟尘排放 1,530 吨，减少二氧化硫排放 12,245 吨，对提升当地空气质量、减少酸雨形成、提高林产品质量有着重要意义。

■ 本行的考虑

- 严格执行赤道原则，开展环境与社会风险评估、审查、监测。
- 多角度、多层次与客户沟通，诠释赤道原则，赢得共识。

■ 本行的行动

- 根据项目环境与社会影响程度进行项目分类，考虑项目所在行业和受影响社区的环境与社会敏感性、项目所涉及环境与社会问题等因素，将项目分为 B 类。
- 聘请第三方评估机构，开展授信前环境与社会风险尽职调查。
- 辅助企业制定一套具有较强可操作性和可监测性的《行动计划》，包括建立社会与环境管理体系、制订员工职业安全操作手册、加强煤尘、灰尘、脱硫系统石灰石粉尘等生产性粉尘控制、评估项目对被征地农民生计的影响、评估被拆迁企业的现状及其原有工人现状等共计 17 项行动措施。
- 根据尽职调查情况，开展环境与社会风险审查。
- 签订合同，将《行动计划》及有关环境与社会风险管理要求作为合同条款，由企业承诺在约定时限内完成。
- 通过季度检查，对项目开展贷后环境与社会风险监测。

Copyright©兴业银行

■ 对环境和社会产生的效果

该项目是福建省首先安排的电源建设项目之一，采用循环流化床锅炉燃烧技术急性炉内脱硫，减少二氧化硫和氮氧化物排放量，对提升当地空气质量、减少酸雨形成有着重要意义。

对环境的改善

- 改造后每年预计可减少烟尘排放 1,530 吨。
- 改造后每年预计可减少二氧化硫排放 12,245 吨。
- 按照“清污分流、雨污分流”原则设计、建设厂区排水系统，所有工业废水和生活污水全部回用不外排。

对企业管理的帮助

- 建立环境与社会评估及管理系统。
- 健全职业安全机制、污染防治机制。
- 重视社区利益的平衡，建立与社区良好的沟通机制。

对社会的贡献

- 扩建项目投产后，新址离最近的社区约有一公里远。新建项目采取更为保障的安全防护措施，公司的日常运作不会对邻近的社区产生重大影响。
- 妥善解决拆迁补偿事宜，未涉及诉讼纠纷。
- 吸收一些当地居民作为公司员工，解决生活来源问题。

■ 积极意义

- 提高了企业发现风险、解决风险的意识和敏感度。
- 提高了企业环境与社会风险管理水平。
- 获得环境、社会效益与经济效益三丰收。

■ 客户的反馈

“商业银行是现代经济的核心和枢纽，银行的特性要求它对环境与社会承担更多的责任。我们在学习中认识到，最具有代表性的是那些采纳赤道原则、把环境与社会风险作为风险管理组成部分纳入日常经营与业务管理的银行。因此，在履行社会责任上，永安华电与兴业银行具有高度一致性”。

——福建华电永安发电有限公司总经理黄彪斌先生

■ 项目经验

- 重视与客户的沟通机制和良性互动。
- 注重对分行人员的培训和引导，充分发挥环境与社会风险管理工具的价值优势。
- 根据项目复杂程度和内部能力建设阶段，适时引入外部专家力量。
- 努力将银行可持续发展理念与项目的环境与社会风险管理结合起来，从中创造出一种共赢的可持续经营模式。

Copyright©兴业银行

案例 26：泉州船舶工业有限公司船坞项目

项目基本情况

泉州船舶工业有限公司（以下简称“泉州船舶”）拟在开山基岩上建 30 万吨级修船坞。该项目涉及土地征用和 375 户居民拆迁。离建设船坞最近的社区直线距离约 300-400 米，该社区是本项目拆迁居民的安置点之一，是项目开工后新建的社区。该项目在环境、社会及安全管理方面较为规范，制订了覆盖面较全的安全管理、人力资源、环保监测、培训、应急预案等一系列规范文件。

■ 本行的行动

○ 根据项目环境与社会影响程度进行项目分类，考虑项目所在行业和受影响社区的环境与社会敏感性因素，以及项目所涉及的劳动保护、污染防治、拆迁安置、生物多样性保护等环境与社会问题，本行将项目分为 B 类。

○ 聘请第三方评估机构，赴项目现场开展授信前环境与社会风险尽职调查。

○ 辅助企业针对现有环境与社会问题制定一套可操作的《行动计划》，包括完善社会与环境管理体系、加强垃圾分类和危险废物管理的培训和监督、督促承建商定期开展紧急情况演练、定期回访受影响人群和被征地人群、落实对受影响渔民的补偿和安置措施等共计 20 项行动措施。

○ 根据现场调查及尽职调查情况，开展环境与社会风险审查。

■ 客户的反馈

项目业主在接触赤道原则环境与社会风险管理理念后大受启发，专门聘请外部审计机构帮助其构建企业内部环境与社会审计系统，管理其环境与社会绩效，如注重加强对供应商的选择，通过制定行动计划管理企业环境与社会风险等等。

■ 项目经验

通过良好的沟通与科学的实践操作，客户能够充分理解赤道原则，并以此着手提升自身的环境与社会风险管理水平。

外部评论

■ “*我国兴业银行率先宣布加入赤道原则，成为中资银行在国际舞台上展现‘可持续银行’形象的关键举措。*”

——引自“新华网”，陈胜（中国银行业监督管理委员会政策法规部）、冯守尊（中信银行规划发展部）：《赤道原则：商业银行项目融资的行业基准——来自萨哈林 2 号油气项目终止的启示》，2009 年 6 月 1 日）

■ “*这是民间力量参与推进绿色银行理念的一次重要尝试。对于获奖银行而言，这不仅是荣誉，也是责任。评选委员会希望，兴业银行能够不断创新，努力成为绿色银行的典范。*”

——“绿色流域”（非政府组织）主任于晓刚

■ “*兴业银行采纳赤道原则这一举动具有标志性意义。这家银行为整个中国银行业传递出这样一个积极信号：在整个金融行业占有绝对权重的商业银行，已经逐步意识到应该担负起更多的社会责任，并且这种责任的承担将具有可操作的实现路径，那就是开始利用先进的金融技术来限制高能耗和高污染，实现社会的可持续发展。由此可见，凭借在国内首创推出‘节能减排项目贷款’，成功树立中国‘绿色信贷’先行者与倡导者形象后，兴业银行正向着绿色金融的纵深领域不断探索。*”

——引自《第一财经日报》，2008 年 8 月 13 日

■ “*兴业银行和其他实施绿色信贷的银行相比，有着独特之处。我们已经看到越来越多的中国金融机构有兴趣和愿望来效仿兴业银行，采纳更高的环境与社会标准。*”

——引自《董事会》杂志，2009 年 8 月 21 日 国际金融公司（IFC）中蒙区首席代表叶迈克（Michael Ipson）

■ “*兴业银行今天对外公开承诺采纳赤道原则。赤道原则通过向世界各国的银行提供规范的风险监控体系，使具有环保升值潜力、但难以向银行提供足够抵押的工程项目获得银行贷款。*”

——引自中央电视台《新闻联播》：《兴业银行采纳赤道原则》，2008 年 10 月 31 日

■ “*兴业银行采纳‘赤道原则’的决定显示，中国企业在全球经济中日益发挥领导作用。这同时也是世界银行集团和中国开展合作，造福中国人民和世界人民的范例。*”

——引自《证券日报》，2008 年 11 月 3 日 世界银行行长佐利克（Robert B. Zoellick）

■ “*汇丰银行和中国兴业银行等金融机构都签署了关于项目融资的‘赤道原则’，因为它们知道损害环境和弱势群体的投资同样会降低投资者和客户的信心。*”

——引自《中外对话》（China Dialogue），国际非营利研究机构 AccountAbility 驻中国代表乔舒华：《奥巴马访华：加强企业社会责任合作的良机》，2009 年 11 月 16 日

Copyright©兴业银行

Corporate
Social
Responsibility
Report

附 录

◎ 兴业银行可持续发展大事记（2008-2009年）

◎ 公众眼中的兴业银行（2009年）

兴业银行可持续发展大事记（2008-2009年）

公司治理

- 2008年3月18日，本行第六届董事会第七次会议通过《综合经营规划纲要》，进一步明确了综合经营的总体目标、基本原则和主要措施，表明本行将稳步规范推进综合经营。

- 2008年6月28日，在本行第六届董事会第五次会议上，董事会全票通过了本行《关于申请加入赤道原则的议案》。

- 2008年7月17日，本行成立赤道原则工作领导小组，董事长高建平任组长，行长李仁杰、副行长康玉坤、陈德康、蒋云明、林章毅、董事会秘书唐斌任成员，并在法律与合规部增设可持续金融室，明确赤道原则工作领导小组的组成、职责、办公室及其职责，以及可持续金融室工作职责等。

- 2008年7月30日，本行以阶段性目标为核心、以各部门分工配合为模式，对本行采纳赤道原则后的工作做出总体规划。

- 2008年8月1日，本行向银监会报送《关于申请加入赤道原则的请示》。

- 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”。此举标志着本行在引入国际先进模式，加强环境和社会风险管理，推进科学、可持续发展方面走在了国内商业银行的前列。

Copyright©兴业银行

内部能力建设

- 2008年5月30日，世界自然基金会（WWF）的国际金融专家应本行邀请，在京为本行人员进行有关赤道原则基础内容的专题培训。

- 2008年9月17至19日，本行协助银监会举办“节能减排授信业务培训”。会上来自国际金融公司(IFC)、巴克莱银行、花旗银行、巴西一大贝贝亚银行等赤道银行的代表重点介绍了赤道原则的实践经验。

- 2008年9月23至24日，世界自然基金会（WWF）美国分会国际金融市场总裁马克·艾克斯坦（Mark Eckstein）先生应本行邀请，来福建省福州市为本行进行第二次赤道原则专题培训。

- 2008年12月14日，本行发布《关于采纳赤道原则的若干实施意见》，为经营机构参与本行赤道原则落地工作提供了工作指引。

- 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年1月7日，本行企业金融部可持续金融中心在北京成立，负责碳金融、能效金融、环境金融等可持续金融业务发展。

- 2009年2月12日，本行发布《环境与社会风险管理政策》，首次明确了本行对于环境与社会风险管理的指导方针、声明和承诺。

- 2009年2月25至26日，本行召开“赤道原则工作研讨会”，邀请世界自然基金会（WWF）美国分会国际金融市场总裁马克·艾克斯坦（Mark Eckstein）先生与总行相关部门管理人员对赤道原则的相关问题进行探讨。

- 2009年5月，本行参加国金融公司（IFC）及赤道原则秘书局举办的赤道原则大会，向国外赤道银行学习可持续发展经验，并向世界银行及国际金融公司（IFC）官员介绍了本行可持续发展历程以及赤道原则推进工作情况。

- 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。

- 2009年6至7月，本行派员赴日本瑞穗实业银行接受为期5周的赤道原则交流培训。

- 2009年7月21日，本行应邀并派员参加由世界自然基金会（WWF）和中国企业家俱乐部（CEC）主办的“低碳企业创新论坛”。

- 2009年10月14至23日，本行对济南、青岛、南昌、武汉4家分行开展赤道原则专题培训，推动分行做好赤道原则实施前的准备工作。

- 2009年11月6日，本行应邀并派员参加由国家环保部与联合国环境署联合主办的“中国绿色经济国际论坛”。

- 2009年11月14至28日，本行应邀并派员参加由中国进出口银行发起的、世界自然基金会（WWF）组织的欧洲发达国家环境与社会风险管理培训课程。

- 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。

- 2009年11月16日，本行发布《办公节能管理办法》，明确加强节能降耗管理，提高办公能源利用效率。

Copyright©兴业银行

产品与服务

- 2008年2月25日，本行与国际金融公司（IFC）签署节能减排融资项目二期合作协议，标志着双方将在支持中国节能减排目标上展开更深层次的合作。
- 2009年4月23日，本行武汉分行与湖北省人民政府签署战略合作协议，承诺今后3年向湖北省交通、汽车、钢铁、民生、“两型社会”项目等提供总额500亿元的信贷支持。
- 2009年11月25日，本行与铁道部在京举行战略合作协议签约仪式，向铁道部提供1000亿元授信额度，用于支持国家铁路路网基础设施建设。
- 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。

对外交流

- 2008年3月18日，本行法律与合规部总经理华兵先生赴京同国际金融公司（IFC）环境与社会发展局政策与标准处处长Motoko Aizawa女士就申请采纳赤道原则相关事宜进行会谈。
- 2008年4月2日，本行法律与合规部总经理华兵先生赴沪同巴西一大贝贝亚银行上海代表处首席代表杜马斯（Roberto Dumas Damas）先生就赤道原则相关事宜进行深入会谈。
- 2008年4月18日，本行法律与合规部总经理华兵先生赴沪与负责亚太区赤道原则日常事务的秘书行——日本瑞穗实业银行可持续发展室室长小田原治（Osamu Odawara）先生就本行申请承诺采纳赤道原则相关问题进行会谈。
- 2008 年 5 月 20 日，本行副行长康玉坤先生应邀并率团赴美参加由国际金融公司(IFC)专门为本行安排的赤道原则考察交流会，双方就采纳和执行赤道原则问题、投资项目中的环境和社会风险管理问题等事宜展开交流。
- 2008 年 5 月 27 日，本行副行长康玉坤先生应邀并率团赴巴西访问巴西一大贝贝亚银行，双方就采纳和实施赤道原则的细节问题进行会谈。
- 2008 年 6 月，本行法律与合规部总经理华兵先生应邀参加由国家环保部、人民银行、银监会及国家开发银行、中国工商银行组成的“中国绿色信贷政策美国考察团”，与国际组织、国际银行业、美国政府进行多层次、多角度的高层对话，探讨绿色信贷政策在中国的推广方法、理论基础和实践经验。
- 2008 年 9 月 25 日，本行与广西壮族自治区人民政府联合主办的“2008 年全国股份制商业银行行长联席会议”在南宁隆重召开，与会银行共同签署了《全国股份制商业银行社会责任宣言》，本行行长李仁杰先生在会上作了题为《“寓义于利”社会责任观的认识和实践——以兴业银行能效融资和银银平台为例》的发言。
- 2008 年 10 月 24 日，本行邀请国家发改委相关领导及本行十家大型客户代表，在京召开了“‘承诺采纳赤道原则面临的机遇与挑战’专题研讨会”。
- 2009 年 3 月，本行董事会秘书唐斌先生应邀赴越南参加“管理风险——实现可持续发展国际研讨会”，并发表主题演讲；会后与越南西贡商业信用银行(Sacombank)举行可持续金融专场交流，介绍本行可持续金融经验和做法。
- 2009 年 3 月 26 至 27 日，本行法律与合规部总经理华兵先生应邀赴京在国家环保部与国际金融公司(IFC)联合举办的“环境与社会风险管理培训会”上作《赤道原则的采纳与执行》的主题发言。
- 2009 年 5 月 8 日，本行董事长高建平先生应邀并率团拜访日本瑞穗实业银行，与其行长佐藤康博 (Yasuhiro Sato) 先生开展商务会谈，在赤道原则、同业合作、环境与社会风险管理方面进行交流和探讨。
- 2009 年 5 月，本行本行董事会秘书唐斌先生应邀参加上海证券交易所举办的上市公司社会责任研讨会，并以《寓义于利：兴业银行社会责任的认识和实践》为题介绍本行履行社会责任的创新商业模式。
- 2009 年 5 月 19 至 20 日，本行法律与合规部总经理华兵先生赴京参加国家环保部环境与经济政策研究中心、国家发改委能源研究所、人民银行金融研究所与世界自然基金会(WWF)北京代表处联合主办的“金融、环境与发展论坛”，并就本行赤道原则的采纳以及工作的进展情况作专题演讲。

Copyright©兴业银行

- 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。

- 2009 年 8 月，本行与《董事会》杂志共同策划了以“银行的绿色宣言”为主题的专刊，通过组稿包括《赤道原则：银行的绿色宣言》、《绿色金融在中国》以及《经营模式的绿色转型》等一组文章，以兴业银行的案例为背景，第一次全面、详实、系统地以新闻报告方式，向社会介绍了低碳经济、绿色信贷、能效融资和赤道原则等可持续发展理念，以及兴业银行在这一领域的探索和实践。

- 2009 年 8 月 14 日，由越南国家银行、自然资源与环境部、财政部、工业和贸易部、计划和投资部、越南人大经济委员会等六部委和主要商业银行组成的越南绿色信贷代表团访问本行，本行举办“赤道原则、能效融资与绿色信贷实践交流会”，向代表团介绍本行能效融资与绿色信贷的经验和做法。

- 2009 年 10 月，本行行长李仁杰先生应邀参加 2009 年联合国环境规划署金融倡议机构全球峰会，并在大会上作题为《践行可持续金融：在探索中变革，在变革中提升》的主题发言。会后，本行行长李仁杰先生分别与南美最大银行——巴西伊塔乌联合银行，以及非洲最大银行——南非标准银行围绕赤道原则、可持续金融等主题开展会谈。

- 2009 年 10 月 19 日，本行法律与合规部总经理华兵先生应邀在国家开发银行“社会责任专题培训班”上就本行赤道原则实践作专题演讲。

- 2009 年 10 月，上海浦东发展银行公共关系办公室、战略发展部、风险管理总部、公司及投资银行部等部门组成的代表团来访本行，与本行就赤道原则采纳及执行实践进行探讨。

- 2009 年 11 月，本行董事会秘书唐斌先生应邀参加中国社会科学院举办的“低碳经济与金融创新论坛”，并以《点绿成金：通过金融创新推动低碳经济发展》为题，介绍本行以金融创新支持低碳经济发展的认识与实践。

- 2009 年 11 月 13 日，本行应邀并派员参加由国家环保部政策法规司主办的“中国绿色信贷政策评估报告”座谈会。

- 2009 年 12 月，本行应邀参加由大众流域管理研究及推广中心（绿色流域）主办的“NGO 参与倡导绿色信贷工作坊”，与绿家园、绿色和平、阿拉善 SEE 等 29 家国内机构，银行监察组织 (BankTrack)、地球之友美国分部 (Friend of the Earth US)、银行信息中心 (Bank Information Center) 等 5 家国外非政府组织机构开展交流。

- 2009 年 12 月，本行法律与合规部总经理华兵先生应邀参加联合国全球契约中国网络中心和全球报告倡议组织 (GRI) 举办的“社会责任报告与中国银行业可持续发展研讨会”，与国内外银行界就社会责任报告编写及管理经验进行交流，并在会上介绍本行社会责任理念与实践。

公益活动

- 2008 年 1 月，本行第一时间向南方遭受雪灾地区群众捐款 40.25 万元。

- 2008 年 5 月，四川地震灾害发生后，本行向灾区累计捐款超过 2000 万元，并紧急调运大量棉被、衣物、食品、药品等救灾物资迅速送往灾区；全行四分之一以上的员工加入赈灾义务献血者行列；在全国同类银行中首家提供灾后重建专项贷款，支持灾区城市道路、排水、桥梁等市政设施的重建以及灾区人民危房搬迁改造，为夺取抗震救灾和灾后重建的全面胜利做出了积极贡献。

- 2009 年 1 月 14 日，本行按照发行“中国心信用卡”时所做出的承诺，根据“中国心信用卡”的发卡量和交易笔数，向中国扶贫基金会捐赠 186,083.94 元。

- 2009 年 8 月 19 日，本行通过福建省红十字会向遭受台风“莫拉克”重创的台湾灾区捐款人民币 200 万元，支持台湾同胞灾后重建。

Copyright©兴业银行

公众眼中的兴业银行（2009年）

2009 年 1 月 9 日，本行在和讯网举办的第六届中国财经风云榜中，荣获“2008 年度最具成长性银行”和“2008 年度中国银行业杰出服务奖”。

2009 年 1 月，本行在《银行家》杂志社主办的 2008 年 “中国金融营销奖”中，荣获“2008 年中国金融营销奖之金融十佳产品奖”。

2009 年 1 月，本行总行机关被中央文明办评为第四批“全国精神文明建设工作先进单位”。

2009 年 2 月 24 日，本行荣获中国外汇交易中心颁发的 2008 年度“交易优秀奖”、“衍生产品交易优秀奖”、“最佳做市商”、“最佳做市能力做市商”、“最具影响力做市商”和“最受欢迎做市商”称号。

2009 年 3 月 9 日，在《南都周刊》、上海复旦大学金融研究院等机构联合主办的首届“金信奖”信用卡评选活动中，本行中国心信用卡荣获“最佳主题策划奖”、加菲猫情侣信用卡荣获“最佳情侣信用卡”，信用卡中心总经理严学旺获“金手指信用卡年度人物奖”。

2009 年 4 月 9 日，本行在“金融界”网站与中国社会工作协会共同主办的“2008 中国金融企业慈善榜”评选活动中，荣获“金融行业卓越贡献奖”。

2009 年 4 月 11 日，在中国上市公司董事会高峰论坛暨第五届（2008）金圆桌奖颁奖盛典上，本行董事长高建平先生获评“最具社会责任董事长”、独立董事巴曙松获评“最具影响力独立董事”、董事会秘书唐斌先生获评“最具创新力董秘”称号。

2009 年 4 月 14 日，在中国金融研究院、中国金融网、中国金融记者俱乐部等多家机构联合举办的 2008 中国金融年度人物评选中，本行董事长高建平先生荣获“2008 中国银行业年度人物”称号。

2009 年 5 月 10 日，在由著名财经杂志《亚洲银行家》举办的“2009 年亚洲银行家领袖成就奖”评选中，本行荣膺“银行及企业支付服务成就奖（中国地区）”。

2009 年 5 月，本行客户服务中心（95561）获得中国信息化推进联盟客户关系管理专业委员会、CCCS 客户联络中心标准委员会等机构评定的“2009 年中国最佳呼叫中心奖”。

2009 年 6 月 4 日，由英国《金融时报》（FT）和国际金融公司（IFC）联合举办的 2009 年度“可持续银行奖”中，本行荣获“年度亚洲可持续银行金奖”。

2009 年 6 月 6 日，在南京举行“第四届大众证券杯中国上市公司竞争力公信力 TOP10 颁奖典礼”上，本行荣获“十佳最具持续投资价值上市公司第一名”，董事会秘书唐斌先生获“最佳投资者关系金牌董秘”称号。

2009 年 6 月 26 日，在北京举行的 “2008 年度中国上市公司价值评选暨首届中国最受投资者欢迎上市公司网站颁奖典礼”上，本行荣获“2008 年度中国上市公司价值百强”称号，本行网站获评“最佳商务平台网站”，董事会秘书唐斌先生荣获“上市公司百佳董秘”称号。

2009 年 6 月 26 日，在“B&M 2009 第三届企业品牌传播力中国峰会”上，本行荣获“2008 年度中国最具社会影响力的品牌企业”奖。

2009 年 6 月 27 日，由中国证券报、中证网主办的“第 11 届金牛上市公司论坛暨 2008 年度中国上市公司百强金牛奖颁奖典礼”上，本行荣获“2008 年度中国上市公司百强金牛奖”。

2009 年 7 月 20 日，在《经济观察报》主办的“2008 年度中国最佳银行奖”评选中，本行荣获“2008 年度中国最佳银行奖”特别奖——“2008 年度最佳绿色银行奖”。

2009 年 9 月 5 日，在中国中小企业协会、大连市政府、中国银行业协会、中国证券业协会和金融时报社联合主办的“第二届中国中小企业融资论坛”上，本行获“中小企业最佳融资方案”奖。

2009 年 9 月 25 日，本行网上银行、手机银行在《证券时报》主办的第十届中国优秀财经证券网站评选中荣获“最佳网上银行奖”、“最佳手机银行奖”。

2009 年 9 月，本行客户服务中心（95561）被客户世界机构、呼叫中心能力成熟度 (CC-CMM) 国际标准认证指导委员会等机构联合评为“2009 年最佳呼叫中心”。

2009 年 11 月 21 日，在第四届 21 世纪亚洲金融年会暨 2009 年亚洲银行竞争力排名发布会上，本行荣获“亚洲最佳同业合作银行”大奖。

2009 年 11 月 22 日，中国中小商业企业协会、中国中小企业家年会组委会主办的“第四届中国中小企业家年会”，本行凭借对中小企业的有力支持与优质服务，荣获“2009 全国支持中小企业发展十佳商业银行”奖项。

2009 年 11 月 29 日，在第一财经发起联合中国社科院金融研究所共同主办的 “2009 第一财经金融价值峰会暨 2009 第一财经金融价值榜颁奖典礼”上，本行“自然人生”理财品牌荣获 “年度理财品牌”大奖，同时荣获“年度银行理财品牌”奖项。

2009 年 12 月 3 日，世界自然基金会（WWF）授予本行“2009 年度优秀自然保护支持者”荣誉。

2009 年 12 月 9 日，在理财周报举办的“2009 年第二届最受尊敬银行评选暨 2009 年第三届中国最佳银行理财产品评选”中，本行手机银行荣膺“2009 最佳手机银行”奖。

2009 年 12 月 9 日，由商业传媒机构 21 世纪报系旗下《21 世纪经济报道》、《21 世纪商业评论》发起主办的 2009 年第六届中国最佳企业公民评选中，本行获得“2009 年最佳企业公民奖”。

2009 年，本行在由国家环保部联合全国人大环资委、国家广电总局等 13 家部委和单位共同主办的“第六届中华宝钢环境奖”评选中获得“第六届中华宝钢环境优秀奖”。

Copyright©兴业银行

绿色金融，共创美好生活

兴业银行股份有限公司
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

地址：中国福建福州市湖东路154号
电话：(86)591-87839338
传真：(86)591-87842633
网址：www.cib.com.cn
邮编：350003

兴业银行股份有限公司2009年年度可持续发展报告
使用FSC认证纸张印刷