



兴业银行股份有限公司
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.



2010

Annual Sustainability Report
可持续发展报告

目录 Contents

| | | |
|---|---------------------|-----|
| | 报告说明 | 1 |
| | 兴业银行概况 | 2 |
|  | 综述篇 | 5 |
| | 董事长致辞 | 8 |
| | 行长报告 | 10 |
| | 可持续发展与公司治理 | 11 |
|  | 管理篇 | 17 |
| | 夯实内控与合规管理基础 | 19 |
| | 健全全面风险管理体系 | 23 |
| | 领先的环境与社会风险管理实践 | 27 |
| | 提升应急管理能力 | 29 |
|  | 发展篇 | 31 |
| | 促进国家地方经济发展 | 33 |
| | 真情回报股东 | 42 |
| | 真诚服务客户 | 44 |
| | 携手同业实现共赢 | 52 |
| | 致力民生金融 | 54 |
|  | 环境友好篇 | 57 |
| | 全面推广绿色信贷 | 59 |
| | 不懈探索绿色运营 | 65 |
|  | 回报社会篇 | 69 |
| | 提升员工价值 | 71 |
| | 现代金融进社区 | 74 |
| | 投身公益事业 | 79 |
|  | 全球化篇 | 83 |
| | 积极投身全球可持续金融发展 | 85 |
| | 对话非政府组织，加强信息交流 | 86 |
|  | 实践篇 | 87 |
| | 兴业银行赤道原则的执行 | 89 |
| | 附录 | 101 |
| | 兴业银行可持续发展大事记（2010年） | 101 |
| | 公众眼中的兴业银行（2010年） | 104 |

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 2010 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。

■ 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）、中国银行业协会《中国银行业金融机构企业社会责任指引》以及《上海证券交易所上市公司环境信息披露指引》等规定编制。

■ 先前报告发布情况

公司于 2009 年 4 月第一次公开发布了《兴业银行社会责任报告（1988-2008 年）》以及《兴业银行 2008 年度社会责任报告》；于 2010 年 3 月公开发布了《兴业银行 2009 年年度可持续发展报告》。

■ 报告数据说明

本报告中的财务数据来自 2010 年年度财务报告，部分包括先前年度数据。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。

联系人：路璧瑛 雷放 兴业银行可持续金融室

地址：福建省福州市湖东路 154 号中山大厦

邮编：350003

电话：+86 591 87839338

传真：+86 591 87821426

电子邮箱：sustainability@cib.com.cn

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，总行设在福建省福州市，2007 年 2 月 5 日正式在上海证券交易所挂牌上市（股票代码：601166），注册资本 **59.92 亿元**。

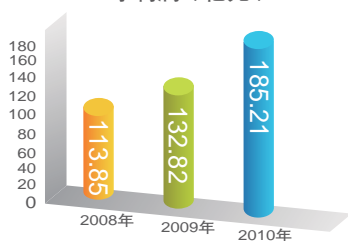
开业二十三年来，兴业银行始终坚持与客户“同发展、共成长”和“服务源自真诚”的经营理念，致力于为客户提供全面、优质、高效的金融服务。截至 2010 年 12 月 31 日，兴业银行资产总额为 **18,496.73 亿元**，股东权益为 **919.95 亿元**，不良贷款比率为 **0.42%**，当年实现税后利润为 **185.21 亿元**。根据英国《银行家》杂志 2010 年 7 月发布的全球银行 **1,000 强** 排名，兴业银行按总资产排名列第 **93 位**，按一级资本排名列第 **97 位**。根据美国《福布斯》发布的 2010 全球上市公司 **2,000 强** 排名，兴业银行综合排名列第 **245 位**，在 **113 家** 上榜的中国内地企业中排名列第 **14 位**。

兴业银行始终按照科学发展观的要求，遵循国家宏观调控政策，完善现代公司治理体制机制，认真履行企业社会责任，力求创新开拓，加快推动自身的战略转型，在经营模式创新中铸就银行的可持续发展之路，从而为“建设一流银行、打造百年兴业”打下坚实基础。

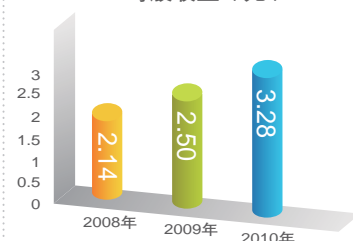
重要数据

三年对比

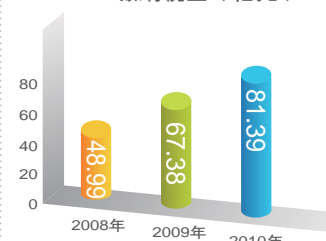
净利润（亿元）



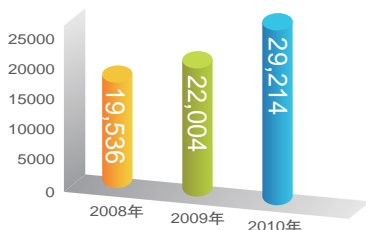
每股收益（元）



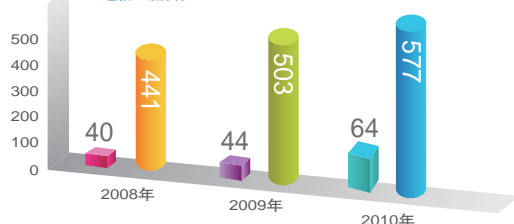
缴纳税金（亿元）



员工人数（个）



分行（家） 分支机构（家）
(包括二级分行)



社会经济贡献

2010年本行累计缴纳各种税金**81.39亿元**，同比增长**13.43%**。其中，企业所得税**45.15亿元**，同比增长**2.09%**；营业税金及附加**27亿元**，同比增长**33.14%**；其他税金**9.25亿元**，同比增长**27.53%**；全行对外公益性捐赠达**6,400万元**；每股社会贡献值为**11.20元**，同比增长**17.40%**，有力支持了国家的经济建设，也实现了对企业股东和员工良好回报的承诺。

本行被福建省地方税务局直征局、福州市国家税务局和福州市地方税务局联合评为2008-2009年纳税信用A级企业。

主要荣誉



2010年2月2日
本行在第六届“中华宝钢环境奖”评选中荣获“中华宝钢环境优秀奖”，成为迄今为止唯一一家荣膺该奖项的金融机构。

2010年5月19日

在甫瀚咨询联合中国社会科学院世界经济与政治所公司治理研究中心共同发布的《2010年中国上市公司100强公司治理评价》中，本行位列“2010年度中国上市公司100强公司治理评价”第四名，连续两年入围该评价10强榜单。

2010年4月

本行在由英国《金融时报》(FT)和国际金融公司(IFC)联合举办的“2010年度可持续银行奖项”评选活动中再次获得“年度新兴市场可持续银行奖”提名，成为国内唯一一家连续四年荣获“可持续银行奖”提名，并先后荣获“可持续交易奖”亚军、“年度亚洲可持续银行奖”冠军两项大奖的金融机构。

2010年6月20日

本行在第五届大众证券杯“中国上市公司竞争力公信力TOP10”评选活动中，荣获“最具社会责任上市公司第一名”，董事、董事会秘书唐斌先生亦获“金牌董秘”称号。

2010年7月15日

香港恒生指数有限公司公布其“恒生可持续发展企业指数系列”的成分股名单，本行入选其中的“恒生A股可持续发展企业指数”和“恒生内地及香港可持续发展企业指数”两只指数。

2010年9月

本行荣获由国内9家非政府组织独立评选的2009年度“环境信息披露奖”。



2010年7月

在由腾讯网联合中央财经大学中国银行业研究中心等机构举办的“2010中国信用卡高峰论坛暨腾讯网信用卡测评报告发布仪式”上，本行低碳信用卡荣膺“最具杰出贡献信用卡”奖项。

2010年11月

由中国上市公司投资者关系管理研究中心主办的第五届中国投资者关系评选颁奖典礼在南京举行。凭借良好的投资者关系管理，本行再度荣膺“中国A股上市公司投资者关系百强第二名”，本行董事长高建平先生荣获“最佳董事长”称号，董事、董事会秘书唐斌先生荣获“最佳执行人”称号。在此次评选中，本行同时荣获“社会责任贡献奖”、“投资者关系创新奖”等多项大奖。

2010年9月

本行在《经济观察报》主办的“中国最佳银行评选”中荣获“2009中国最佳科技应用银行”。

2010年9月16日
本行荣获由润灵环球责任评级、和讯网和挪威船级社(DNV)共同颁发的“金融保险业最佳社会责任报告奖”。



2011年1月

本行客户服务中心在中国银行业协会组织的“2010年度中国银行业优秀客户服务中心评选活动”中荣获“最佳服务奖”。

2011年1月

本行获得“中国银行业世博金融服务先进集体组织奖”。

2010年12月

本行获得由中国社科院城市发展与环境研究所与《21世纪经济报道》联合评选的“2010低碳先锋企业”称号，并作为低碳发展案例入选《2010企业低碳发展报告》。

2010年12月

本行在“第五届21世纪亚洲金融年会暨2010年亚洲银行竞争力排名研究报告发布仪式”上，荣获“2010年亚洲最佳盈利银行”大奖，跻身亚洲商业银行综合竞争力十强。



2010年12月

本行网上银行在中国金融认证中心(CFCA)举办的“2010放心安全网银联合宣传年”评比中，凭借自身完备的功能和出色的用户体验，获得“2010年中国网上银行最佳网银功能奖”。



本报告中的“每股社会贡献值”是引用中国银行业协会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》的相关要求，并考虑到银行业的行业特性，所建议的每股社会贡献值的计算方式，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) / 期末总股本。

综述篇 Overview

- ◎ 董事长致辞
- ◎ 行长报告
- ◎ 可持续发展与公司治理







董事长 高建平

董事长致辞

2010年，我们交上了一份沉甸甸的成绩单，实现了本行2006-2010年发展规划的圆满收官。

过去五年，我们始终坚持不懈完善公司治理，认真履行社会责任，提出了“积极探索以多种方式推动履行银行社会责任，构建人与自然、环境、社会和谐共处的良好局面”的公司治理新理念，从源头上夯实了银行可持续发展的基础。在可持续发展理念的指引下，我们将社会责任和可持续发展纳入银行发展战略，实施差异化经营的战略布局。

过去五年，我们着眼大局，立足长远；抓住机遇，开拓创新；积极提升，主动作为；携手共进，合作共赢。我们着力倡导这样一种可持续发展的价值主张：首先，银行要以股东的稳定回报为责任，悉心经营股东投资，以价值增长满足股东的根本利益要求；第二，银行要以服务客户为宗旨，正确把握客户需求及其变化，竭尽所能帮助客户实现价值增长，帮助客户可持续发展；第三，银行要以员工成长为己任，尊重员工及其价值贡献，始终致力于提升员工成就感，帮助员工实现成长；第四，银行要树立良好的同业竞争合作观念，实现竞合基础上的双赢或多赢；最后，银行要守法合规和遵从最高商业道德，关注社会公益事业，促进社会和谐。

过去五年，我们致力于经济、环境与社会可持续发展的商业模式创新，将银行的公司治理、风险控制体系、产品与服务等集聚成一个整体，创造了一种全新的企业生态，并逐步形成了本行的差异化特色和竞争优势，如国内首创低碳贷款产品、国内首家采纳赤道原则、国内首家创建银银平台等，为银行可持续发展输入了源源不断的动力。

在多年的经营实践中，我们深刻认识到，银行不能脱离于社会而独立存在和发展，银行只有将企业利益与社会利益紧紧维系在一起，致力于经济、环境与社会的可持续发展，才能最终实现创造百年基业、取得自身可持续发展的长远目标。

未来五年，使命在肩。我们将更加坚定、扎实地践行一名企业公民的责任和义务，以实际行动回报社会各界的支持、信任和厚爱。

董事长





董事、行长 李仁杰

行长报告

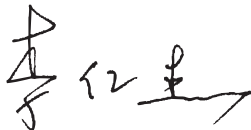
2010年是新世纪以来宏观经济形势“最复杂”的一年，本行坚持以科学发展观为指导，深入贯彻落实国家宏观经济政策和金融监管要求，坚持可持续发展战略，遵循“社会责任与可持续金融”的核心理念与价值导向，推动经营管理各项工作持续又快又好发展，为本行2006-2010年发展规划画上一个圆满的句号。

探索可持续发展的“差异化经营”之路。过去五年，本行不断探索和创新支持可持续发展的金融服务模式。2006年国内首推能效融资项目、2007年国内首创银银平台、2008年国内首家采纳赤道原则、2009年以赤道原则为指导，构建环境与社会风险管理体系、2010年发行国内首张低碳信用卡、创新现金管理服务等，本行走过了五年不平凡的可持续金融探索之旅，推进业务发展模式和盈利模式的战略转变，实施“差异化经营”的战略布局，不断推进本行可持续发展。

拓展可持续金融领域。2010年，本行根据绿色经济、低碳经济的新趋势，加大可持续金融业务的战略布局，开辟更多新的金融领域和机遇，形成本行自身的经营特色和经营品牌，提高风险管理能力，打造我们在特定领域的差异化竞争优势，为本行开创了新的业务领域、优质的资产及新的收入来源。

投身全球可持续发展。2010年，本行积极与政府开展多层次交流，参与中国银行业可持续发展探索，拓宽同业交流渠道，提升全球可持续金融共识，参与国际标准制定，与非政府组织保持良好对话，共同致力于全球可持续发展。

展望未来，可持续发展已经成为当今社会的主旋律，本行将继续坚定发展信心，创新发展思路，保持发展势头，努力推动各项事业继续快速、协调、健康发展，为新一轮五年规划的顺利启动实施打开良好局面，奠定坚实基础。

行长 

可持续发展与公司治理

可持续发展理念

—— 兴业银行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、社会和谐共处的良好关系。

—— 兴业银行董事长高建平

本行认识到, 企业社会责任的内涵与可持续发展的原则是紧密联系在一起的。二者共同扩展了传统商业道德涉及的领域, 丰富了公司治理的内容。作为企业, 商业银行管理者的责任不再单纯为利润最大化, 还需协调好经营过程中各利益相关方。商业银行作为特殊的公众企业, 既依赖于股东资本投入, 也得益于客户、员工和其他利益相关方对银行的支持。在这个意义上, 商业银行应将社会责任与可持续发展作为核心战略与价值导向, 通过提供产品和服务来实现环境保护、节约资源和增加社会福利, 并在此过程中寻找新的商业机会和利润来源, 开辟业务蓝海, 实现自身可持续发展。

| 主要利益相关方 | 利益相关方的期望与需求 | 本行回应的举措 |
|---------|--------------------------------|--|
| 监管机构 | 合规经营 响应调控政策 | 依法诚信经营 支持和配合监管要求 支持国家经济发展 |
| 股东 | 稳定回报 价值增长 | 稳健经营, 提高盈利能力 保持较强的利润积累能力 主动沟通, 增进与投资者的关系 |
| 客户 | 服务为本 创造价值 共同成长 | 提升服务水平, 打造品牌质量 提供差异化服务, 满足多样化需求 持续金融创新, 推广可持续金融产品 主动加强沟通, 提升客户可持续发展意识 |
| 员工 | 创造发展平台, 培养终身就业能力 | 健全人力资源制度 创造就业机会 维护员工权益 提高员工能力 推行企业文化 |
| 合作伙伴 | 优势互补 互利共赢 | 大力发展银银平台, 推进金融资源共享 深化同业合作, 传递可持续发展内涵 |
| 环境与资源 | 有效发挥金融杠杆, 促进人与自然、环境、社会的和谐共处 | 全面推广绿色信贷 不懈探索绿色运营 |
| 社会 | 勇于承担社会责任, 守法规和遵从最高商业道德, 促进社会和谐 | 致力民生金融 支持教育事业 投身慈善公益事业 现代金融进社区 |

可持续发展公司治理理念探索历程

回顾兴业银行的发展历程，经营理念大致经历了三次演进和提升，从股东利益至上、到兼顾各相关者利益、再到倡导环境、社会、经济的统一和谐和银行可持续发展，基本体现了一家银行在成长的不同阶段对价值创造的认识过程。

第一阶段

1988年成立到20世纪90年代中后期，为顺应国家经济和金融改革发展的形势要求，本行通过发起人出资设立以及吸收新投资者入股的方式不断扩大股本，为银行早期发展奠定了基础。此时，公司治理目标主要为股东利益最大化。

第二阶段

近10年来，尤其是2003年引进战略投资者以来，本行在实践中逐步认识到，商业银行作为特殊的公众企业，日常经营既得益于股东、客户、员工和社会各界等的支持，经营成果又与他们的利益相关，因此，银行的公司治理目标不应只停留在股东层面，还应兼顾各利益相关者的共同利益。

第三阶段

公开上市以来，本行股权结构更加多元化，有了更大的发展舞台，也担当起更大的责任。在应对全球气候变暖等日益突出的环境问题这一大背景下，本行进一步思考履行社会责任与银行自身可持续发展的关系，探索以商业模式创新履行社会责任，构建人与自然、社会和谐共处的良好局面，并确立了可持续发展的治理理念，从源头上夯实了银行可持续发展的基础。

2006年5月

本行与国际金融公司（IFC）合作，创造性地引入损失分担机制，在国内首推节能减排项目贷款。

2007年6月

本行凭借在节能减排领域富有开拓性的实践，在由英国《金融时报》和国际金融公司（IFC）在伦敦联合举办的2007年度“可持续银行奖”的评选活动中，获得了“新兴市场可持续银行奖”和“可持续交易奖”两项提名，并荣获“可持续交易奖”亚军，成为我国目前唯一获此殊荣的金融机构。此次在伦敦举行的颁奖晚会正是一个以“可持续金融”为核心的国际化舞台，来自各个国家的金融机构相聚一堂，交流各自在可持续金融领域的良好做法和先进经验，包括赤道原则。会后，本行领导特地拜访了汇丰银行总部，就赤道原则的概念、范畴、采纳等关键问题深入交流。

2007年11月27日

行长李仁杰先生在会晤时任IFC环境与社会发展局局长瑞秋·凯特（Rachel Kyte）女士以及东亚及太平洋局局长任康德（Richard Ranken）先生时，就探索可持续金融、采纳赤道原则事宜进行了卓有成效的探讨。

2007年12月14日

董事长高建平先生在广州会晤世界银行行长佐力克（Robert B. Zoelick）先生，双方再次就本行采纳赤道原则的重大意义及其可行性展开高层对话。

2008年4月

董事长高建平先生在股东大会上对本行可持续金融实践和探索进行了总结和升华，针对本行治理理念提出指导方针，即“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”。

2008年10月31日

本行正式对外宣布承诺采纳赤道原则，成为中国首家赤道原则金融机构。由此，本行实现了能效融资到中国首家赤道银行的跨越式发展，并在此基础上继续深化本行可持续发展实践探索。

2010年5月

董事长高建平先生接受《当代金融家》专访，谈及兴业银行“绿色”治理理念的源起、演进和提升，阐释兴业银行作为“绿色”治理理念践行者的发展历程。



寓义于利的社会责任实践方式

企业履行社会责任的方式大致分为三种类型：古典型、反应型和战略型。古典型认为企业应该坚持股东至上，企业惟一的责任就是为股东合法地赚钱。反应型则是迫于社会压力，被动制定责任守则，或通过环境、职业健康、社会责任认证等应对不同利益团体的需要。战略型则是以积极、主动的态度履行社会责任，即通过实施产品或服务创新、技术创新、流程创新等价值链创新活动，使企业自身的商业利益与社会利益相一致，并且在致力于环境与社会可持续发展的事业中寻求商机，推动企业自身的可持续发展。这三种类型是一个渐次发展的过程。



本行认识到，只有从战略高度认识企业社会责任，通过积极主动的管理，把企业社会责任与企业发展战略、企业商业模式有机结合起来，才能对社会施以最大的积极影响，同时获取可持续发展。基于这种认识，本行董事会和高级管理层将社会责任和可持续发展纳入银行发展战略，积极开展可持续金融创新，如国内首创低碳贷款产品、国内首家采纳赤道原则、成立可持续金融专业营运机构等，实现了从能效融资到赤道银行的跨越发展，并提出“寓义于利”的社会责任履行方式，即“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，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”。

目前，本行已经形成了内部治理各层级权责明确、有效制衡、协调运转的良性治理格局。在董事会的战略引导和推动下，可持续发展的公司治理理念已经融入本行的经营管理理念中，并落实到管理体系、业务流程、金融工具、产品创新、报告制度等多方面的创新活动中。

在业务拓展中体现银行可持续发展

在做出重大投资决策和贷款决定时，注重社会和环境风险的考虑，以此进一步提高银行资产组合的质量。同时，挖掘金融创新商机，积极开发促进社会进步和环境友好的金融产品与服务。

以公益创新实践可持续金融

充分发挥金融机构优势，通过“现代金融进社区”等活动宣传金融知识；通过设立大学生学习基地、设立慈善助学金、发放助学贷款，支持教育事业；通过爱心行动支持慈善公益事业，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。

遵循“适度”、“发展”和兼顾“盈利激励”三项原则履行社会责任，循序渐进确定标准，因地制宜推广深化

根据业务发展规划及规划完成情况，在能效金融、碳金融、中小企业贷款、银银合作等领域创新产品及服务，持续树立市场优势；以赤道原则为切入点，引入系统的环境与社会风险管理；在推广节能减排项目贷款、落地赤道原则过程中，结合中国国情及本行承受能力，逐步在各业务条线中探索和推广可持续金融模式。

2011年是本行2011-2015年发展规划的开官之年，本行将“围绕‘建设一流银行、打造百年兴业’的长远目标，积极应对经营环境的发展变化，全面、系统、深入推进业务发展模式和盈利模式的战略转变，在保持各项业务持续快速发展的同时，推动专业能力和核心竞争力、综合价值和收益的全面提升，建设‘基础坚实、结构协调，专业突出、特色鲜明，实力雄厚、富有责任’的主流银行集团”，作为下一个五年发展规划的目标，并将继续在绿色金融与可持续金融等重点领域发挥本行特色。

社会责任工作管理机制

从战略高度上重视社会责任践行

2010年，本行公司章程中明确将“研究拟订本行社会责任及可持续发展战略和政策，监督、检查和评估本行履行社会责任情况”作为董事会执行委员会的一项职责，确认将企业社会责任与可持续发展作为银行核心理念与价值导向，并用以指导经营管理和业务活动，充分考虑多元利益主体的诉求，明确了“建设一流银行，打造百年兴业”的长远目标，努力成为“稳健经营、管理规范、成长快速、服务领先、特色鲜明、回报一流”的综合性银行。

以组织架构来保障社会责任践行

本行成立了社会责任工作领导小组，由董事长高建平任组长，行长李仁杰、监事会主席毕仲华为副组长，进一步加强社会责任工作的组织领导，建立健全社会责任工作机制，加强对可持续金融的组织协调和推动，系统推进社会责任工作。

在机构设置上，本行专门成立总行可持续金融室专注于环境与社会风险管理与赤道原则的全面实施，帮助本行适用赤道原则的项目业主提高环境与社会风险管理能力，探索将环境与社会风险管理理念有效传递至我们的客户及其供应链中；同时，本行又专门成立可持续金融中心，专注于能效融资、环境金融和碳金融的产品开发与市场推广，并把握市场机遇，聚焦资源加强金融产品创新工作，为不同类别的客户量身打造全方位综合服务平台。



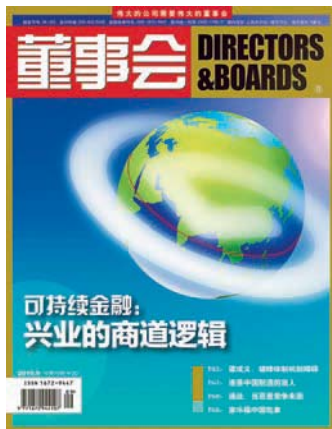
以经营管理来促进社会责任践行

将社会责任和可持续发展理念融入到经营管理各个条线中，持续推进经营理念和经营行为的转变，推动全行从注重即期目标向兼顾即期与长期目标转变，从较为注重结果向兼顾结果与过程转变，从较为注重业务目标向兼顾业务、客户、产品目标转变；推动全行按照差异化竞争、精细化营销、专业化运作、集约化经营的方向，着力提升客户营销和产品服务的精细化水平，力求通过有效的产品服务，提高业务的综合收益，提高资源的投入回报，树立起专业的形象，得到市场和同业的认可。

在企业文化中倡导社会责任理念

本行围绕社会责任，建立包括使命、愿景、核心价值观、运营观、企业精神的文化体系，打造有效承载企业社会责任理念的企业文化，在全行培育倡导可持续发展的文化理念。

2010年，本行公司治理工作得到社会各界的认可，包括入围“2010年度中国上市公司100强公司治理评价”榜单并列第四名、“金融机构最佳公司治理奖”、“中国A股上市公司投资者关系百强第二名”、“社会责任贡献奖”、“投资者关系创新奖”等多项大奖。



2010年9月，兴业银行与《董事会》杂志共同策划了封面文章《可持续金融：兴业的商道逻辑》，系统阐释了兴业银行的可持续发展理念，并介绍了在这一理念引导下的商业模式创新。





管理篇

Management

- ◎ 夯实内控与合规管理基础
- ◎ 健全全面风险管理体系
- ◎ 领先的环境与社会风险管理实践
- ◎ 提升应急管理能力

夯实内控与合规管理基础

本行始终将依法、合规经营作为履行社会责任、实现可持续发展的基础和前提。2010年，本行以制度管理为切入点，以内控合规体系推广以及“内控与案防制度执行年”活动为契机，持续推进全面合规管理体系建设，继续通过各种途径为银行重大经营决策和各项业务活动提供意见和咨询，促进内控与合规管理水平的不断提高。

业务发展，内控先行

2010年，本行继续建立健全本行内部控制体系，保障业务管理体系安全稳健运行，促进本行可持续发展战略的实现。

持续开展制度清理工作，加强内规之间的协调性和系统性

2010年，以内控合规体系推广以及“内控与案防制度执行年”活动为契机，进一步加强对总分行各类制度、通知等规范性文件的持续清理与整合，逐步推进日常制度管理工作的标准化和规范化，加强新出台制度的合规性、操作性、规范性与有效性审查，促进制度在立项、审查、后评价与反馈以及组织修订等各个阶段的工作能够有效对接并形成良性循环，横向加强与总行部门对制度的共管联动，纵向构筑与分行的信息传导机制，促使本行内部制度更好顺应外部监管变化和服务于业务发展。

进一步发挥内控委工作职责，强化内控信息的沟通与交流，推动内控问题的跟踪解决

对发现问题的落实整改是内控体系运作最为直接的一个目标，也是内控管理能否持续改进的核心。本行通过内控委工作机制的有效运作，进一步拓宽现有内控信息收集渠道，积极汇总内、外部检查以及内控评估的结果，迅速、全面、完整地向管理层提交高质量的内控报告，及时发现、防范和化解经营风险；并通过定期后续追踪等手段，积极推动内控问题的落实整改，进一步完善本行内控报告与纠正机制。

积极推动内控合规管理体系项目试点实施，建立健全内控自我评估机制

自2010年4月份开始，本行在南京分行、重庆分行开展试点工作，进一步梳理、完善合规管理体系建设成果，优化业务流程，提升本行经营管理水平，并逐步建立满足《企业内部控制基本规范》要求的内控自我评估机制，通过运用科学的、可持续使用的内控评估方法，及时发现内部控制的重要缺陷，采取切实可行的整改措施，降低风险。目前，试点分行已经完成企业层面的评估工作及流程层面主要业务及管理流程文档的记录和相关测试工作。



本行启动“内控和案防制度执行年活动”

2010年6月21日，本行在福建省福州市召开“2010年内控和案防制度执行年活动”动员大会。此次活动将按照活动方案制定、制度梳理、宣讲与学习、自查自纠、情况报告、抽查督导、总结提高七个阶段有序推进，以进一步提高全行员工的内控和案防意识，完善本行内控与案防制度体系及运作流程，持续增强执行力，有效建立内控治理和案件防控的长效机制。本行副行长康玉坤先生（右起1）做了动员讲话，强调各级机构、职能部门要认真贯彻动员会议精神，制定具体措施，做到“认识到位、组织到位、执行到位”，防止“走过场、出偏差”，务求实效。

夯实合规管理基础，构建全面合规管理体系

2010年，本行继续强化合规基础管理工作，提升合规管理的有效性，为全面履行社会责任奠定坚实基础，着力完善全面合规管理体系的运行机制，探索适合本行特点的合规风险管理最佳实践，通过管理方法创新，推动合规管理工作与业务发展更加紧密地衔接，彰显“合规创造价值”，保障本行健康、可持续发展。

积极培育合规文化，扎实推进合规培训及教育工作

本行认为，合规文化的培育是一个持续的动态过程，而不是一劳永逸的工作，需要在保持相对稳定的核心合规价值观的前提下，不断进行改进、提高，尤其要结合银行面临的现实环境，不断进行调整，成为一个对各种违规进行防范的动态防护网。只有当一家银行的企业文化强调全行上下都严格遵守高标准的道德行为准则时，该行的合规管理才是最有效的。报告期内，本行仅总行就举办合规培训40余场，内容涵盖法律事务、合规管理、制度管理、合规系统二期、合规监测、内控评估试点等多个方面。

健全完善的合规管理组织架构，明确工作职责

为进一步明确分行合规管理职能部门的工作定位，更好地落实相关职责，推进分行合规管理工作有序开展，本行发布了分行法律与合规管理职能部门设置的指导意见，对分行合规管理职能部门的设置要求、职责分工、人员配备等情况予以进一步规范。

积极推进合规评价和问责机制的落实，完善合规管理机制

为积极推进合规评价和问责机制的落实，报告期内，本行进一步细化和明确了对经营机构合规管理工作评价内容，定期对经营机构合规情况进行评价，评价结果纳入分行综合经营考评范畴。对于现场及非现场合规监管过程中发现的违规行为，严格落实责任追究制度，强化制度执行力。

巩固前期推广成果，保障全面合规管理体系有效落地

2010年，本行继续巩固全面合规管理体系建设推广成果，出台配套制度，进一步明确和细化总分行的合规工作管理职责；建立总行联系人制度，负责对口分行的沟通与指导，协助分行重点开展了内外规和体系文件的日常更新维护工作。为持续宣贯合规理念，本行高度重视建立持续培训与再培训机制，2010年共计在7家分行开展了专项培训。

进一步深化合规监测试点工作，优化合规监测常态化工作机制

着眼于提升合规监测科学化、精细化与专业化水平，本行采取多种具体措施优化合规监测常态化工作机制。2010年，在总结前期上海、深圳及重庆分行开展合规监测试点工作经验基础上，本行增加济南、西安分行作为合规监测试点分行，以不断扩大试点工作的示范效应。

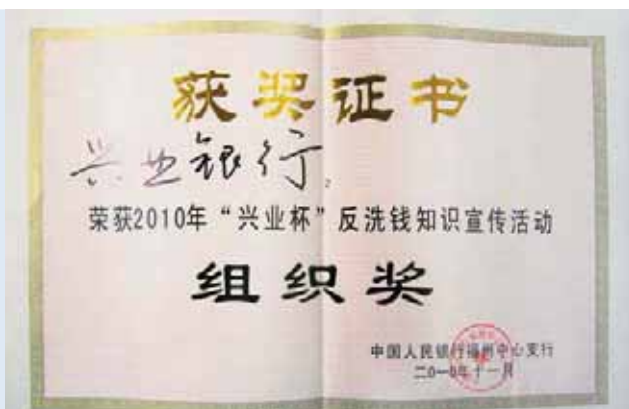
合规监测的运作模式与具体措施

| 运作模式 | 具体措施 |
|----------------|---|
| 加强合规风险基础数据的积累 | ▶ 建立合规风险数据库，为分行识别、监测和预警合规风险提供数据积累与支持。 |
| 构建合规风险关键指标体系 | ▶ 探索构建合规风险管理关键指标体系，以内外部检查为依据，重点关注风险事件的自查发现率、整改到位率、问题发现时效、合规风险矩阵分布、设计缺陷与执行缺陷分布等不同纬度。 |
| 开展风险点的再识别与再评估 | ▶ 定期评估与重点评估相结合，有针对性地组织开展风险点再识别与再评估。 |
| 关注合规检查工作机制的建设 | ▶ 以规范分行各类业务检查为契机，探索建立合规检查工作机制，充分发挥第一、二道防线在合规管理方面的职能。 |
| 优化合规风险报告机制 | ▶ 区分合规风险管理关注重点，不断完善矩阵式合规风险报告机制；为提高合规报告的质量，配套下发了合规报告填报指南，并收集整理合规报告范本。 |
| 加强合规经理队伍能力建设 | ▶ 对分行合规经理开展专项培训，解读合规监测试点工作背景、工作要求、工作程序及职责。 |
| 加强与当地监管部门的有效互动 | ▶ 通过监管部门对本行全面合规管理体系建设的充分性和有效性进行评价，充分发挥外部监管的监督与外围推动作用，为本行的合规经营管理营造更为适宜的外部监管环境。 |

完成合规管理工作信息平台的升级换代，不断强化信息系统与合规管理工作的契合度。2010年，本行完成合规管理二期IT系统的升级开发，涵盖制度管理、法律事务管理、体系文件管理、内部控制管理、合规风险管理、环境与社会风险管理等功能。同时，本行注重提升系统功能设置的科学性与可操作性，持续完善与优化系统功能，增强系统对信息数据的利用效率，为更好地识别和防范合规风险以及促进本行可持续发展提供坚实的基础与保障。

认真履行反洗钱义务

反洗钱工作是构建金融生态环境，实现经济、金融可持续发展的重要环节。



2010年，本行坚持尽职履行反洗钱义务，积极践行社会责任：

加强反洗钱内控制度建设，制定并下发《兴业银行客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理细则》、《兴业银行可疑交易分析甄别工作指引》和《兴业银行反洗钱监测数据报送系统操作规程》，夯实反洗钱工作基础。

加速存量账户清理核实工作，对存量账户客户信息进行批量核查比对，核查存量客户总数达760万户，控制账户总数达93万户。

加快反洗钱工作的信息化进程，顺利完成反洗钱监测数据报送系统的升级工作，成功启动外币支付清算平台系统黑名单管理模块，反洗钱监测、报送工作的效率显著提升。

加大反洗钱的培训宣传力度，2010年共培训反洗钱工作相关人员逾33,000人次，同时深入企业、社区积极开展反洗钱宣传活动，宣传受众人数逾170,000人次。

本行冠名了2010年福建省金融机构反洗钱知识巡回赛。省内各分行均积极备赛，踊跃参赛，在竞赛中取得优异成绩：宁德分行、莆田分行、泉州分行、龙岩分行和三明分行分获当地赛区专业组团体一等奖；福州分行、宁德分行和莆田分行分获个人奖项一等奖；泉州分行、漳州分行和三明分行分获个人奖项二等奖。



健全全面风险管理体系

风险管理政策

本行不断完善全面风险管理体系，提升整体风险管理能力，确保各项业务的可持续发展。2010年，本行在原有的信用风险管理政策、市场风险管理政策、操作风险管理政策的基础上，增加环境与社会风险、合规管理、信息科技风险，声誉风险、外包风险等风险管理政策及制度，不断完善、充实全面风险管理战略体系。同时，本行在发布《风险管理战略》的基础上，制定《2010年度风险管理战略实施落地工作计划》，涵盖组织架构、制度建设、管理流程、系统建设、风险文化及团队建设等40项具体工作，通过定期跟踪反馈，推动风险管理战略有效落地。

风险管理指导思想

本行坚持“风险管理创造价值”的核心理念，从发展的角度和全局的高度加强风险管理，坚持质量、效益、规模协调发展，实施业务发展和风险控制并重的战略；坚持“稳健”的风险偏好，把握风险实质，不断提升风险管理水平，将各类风险控制在可承受的范围之内，为社会、股东、客户、员工创造价值。

风险管理阶段性目标

本行风险管理将满足业务发展战略目标需要，促进各项业务健康、可持续发展。

本行将建设体制完善、技术先进、流程高效、服务优良的风险管理平台，实现“从初步的全面风险管理到较为完善的全面风险管理的转变，从事后的控制风险到主动经营和管理风险的转变，以及从经验定性管理到定性定量结合的量化管理”三大转变。

到 2015 年，本行将力争成为全面风险管理体系更加完善、各类风险有效控制、符合新资本协议的商业银行，风险管理处于国内银行业领先水平。

风险管理组织架构

根据新巴塞尔协议的原则，本行建立健全了包含董事会、高级管理层、业务部门、风险管理职能部门、内部审计部门在内的全面风险管理组织架构。

- 董事会是本行风险管理的最高决策机构，承担对本行风险管理体系实施监督的最终责任。高级管理层负责执行经董事会批准的风险管理策略、政策及具体要求；
- 业务单位和经营部门为具体的信用风险、市场风险及操作风险管理中的第一道防线，承担风险管理直接责任，履行风险事前预防控制职能，通过实施风险自我评估、自我检查、自我监测、自我整改、自我培训相结合的风险管理流程，实现业务经营与风险管理的有机结合；
- 风险管理职能部门为第二道防线，统筹规划全行风险内控检查工作，履行对第一道防线督导、检查和考核职责，引导各级业务单位和经营部门积极加强风险防范；
- 内部审计部门为第三道防线，为本行风险管理提供独立、客观的监督、评价和咨询服务。

信贷资产质量状况

| 财务年度 | 2008 年 | 2009 年 | 2010 年 |
|------------|----------|----------|----------|
| 贷款（亿元） | 4,993.86 | 7,015.97 | 8,543.39 |
| 不良贷款余额（亿元） | 41.49 | 37.79 | 36.16 |
| 不良贷款率 | 0.83% | 0.54% | 0.42% |
| 拨备覆盖率 | 226.58% | 254.93% | 325.51% |

风险管理现状及具体目标

| 主要风险管理 | 管理现状及措施 | 管理目标 |
|-----------|---|--|
| 信用风险管理 | <p>加强信贷投向管理，引导分支机构调整信贷结构；从严把客户准入标准，加强对企业主体的审核；加强行业限额管理控制贷款集中度风险；开展信用风险调研检查主动了解、防控信用风险；加强信用业务全流程管理；推行授信审批体制改革，提高授信审批的专业化水平；强化风险分类工作，合理计提拨备。</p> | <p>完善信用风险管理体系，提升信用风险管理专业化水平和精细化程度，不断强化信贷业务全流程风险管控，实现“规模合理增长，质量稳步提高，结构持续优化，减值准备充足”的良好局面。</p> |
| 市场风险管理 | <p>加强资产负债管理，提高现金流量管理的准确性；改进市场风险的识别、计量、监测和控制方法；强化利率风险管理，加强资金成本管理。</p> | <p>建立与本行风险管理战略相适应的市场风险管理体系；完善市场风险管理架构、政策、流程和方法，满足新资本协议达标要求和市场风险管理的监管要求；实现市场风险经济资本测算与分配，实现经风险调整收益率最大化。</p> |
| 操作风险管理 | <p>加强操作风险治理建设；建立与操作风险属性相匹配、集中与分散相结合的操作风险管理模式；完善操作风险管理制度；积极探索操作风险方法论和工具的实践应用，完善预警监测机制；加大操作风险问责及绩效评价力度；防范各业务条线的操作风险隐患；提升操作风险的集中管理，推进操作的专业化和集中化。</p> | <p>建立与本行业务性质、规模和产品复杂程度相适应的操作风险管理体系；不断提高全员操作风险文化意识和技术水平。</p> |
| 新兴业务风险管理 | <p>完善新兴业务风险管理规划，健全风险管控机制；对不同业务发展阶段的风险资源配置、风险管控目标和风险控制手段等进行有计划和前瞻性的统筹规划；改进管理方法，持续提升新兴业务风险管理水平；完善制度建设、规范业务操作，加强新兴业务内部控制。</p> | <p>完善新兴业务风险管理的启动机制，确保在风险可控的前提下开拓新业务领域；加强新兴业务准入、开发、销售和运行等各个环节的风险控制；选用市场上较为成熟的风险管理工具和方法；将新兴业务纳入本行全面风险管理体系。</p> |
| 控股子公司风险管理 | <p>控股子公司结合行业经营特点和自身业务实际，建立风险管理体系和内部控制制度、管理流程及管理工具；定期对业务经营中面临的各种风险进行跟踪监控与评估分析；制定完善的关联交易管理制度并严格执行。</p> | <p>将控股子公司纳入本行全面风险管理体系；加强本行与控股子公司的资本充足率、大额风险暴露、内部交易以及流动性风险、市场风险、操作风险、法律风险、声誉风险等其他风险的并表管理。</p> |

新资本协议项目建设

2010年，本行制订《兴业银行非零售客户内部评级管理办法》等内部评级相关制度，构建内部评级初级法实施制度体系；制订内部评级体系在风险暴露分类、违约认定、评级流程、风险缓释认定和损失数据收集等损失数据收集、风险缓释认定和评级流程五个方面的实施方案，初步构建公司及同业客户内部评级体系；推进内部评级系统开发，顺利开展系统开发和总体测试，系统各模块主要功能基本得以实现。

本行内部评级体系（初级法）项目第一阶段非零售内部评级预计于2011年4月正式上线。该系统上线后，内部评级将作为本行信用风险管理的重要工具和手段，按照风险战略中提出的“先客户评级、后业务授信、再实际使用”这一信用风险管理水平具体提升路径，推行客户评级与审查审批相对分离，建立信用业务先评级后审批机制。内部评级法的推广实施，标志着本行新资本协议实施迈出了重要的一步，有助于提升本行的风险管理水平。

客户评级



业务授信



实际使用



2010年，济南分行就省级管辖行的要求逐步建立了异地分支行的风险管理架构。全年的风险管理成效显著，不良率再创新低。2010年5月28日，济南分行被《当代金融家》杂志评为“好分行——风险控制奖”。

领先的环境与社会风险管理实践

本行认为，环境与社会风险管理是发展可持续金融的重要保障，也是完善管理模式、提升管理能力的有力措施。2010年，本行坚持践行环境与社会风险管理体系，并持续拓展管理模式，尤其通过技术创新引入电子化流程管理，不断深化“绿色银行”品牌。

环境与社会风险管理体系

环境与社会风险管理政策

本行环境与社会风险管理政策声明：本行将持续关注信贷业务中的环境与社会问题，以一种“有益于”环境与社会的方式来努力发展融资业务，以可持续发展的理念指导业务拓展，坚持追求经济效益与履行企业社会责任并重。

本行履行环境与社会责任的承诺

严格遵守我国环境与社会相关法律规范，依法合规经营。

努力将资金投向于那些有利于识别和解决经济、环境与社会风险的可持续项目，积极倡导为生态保护、生态建设和绿色产业融资，并不断完善金融工具。

积极帮助对可持续发展持有同样观点和承诺的业务合作伙伴解决环境与社会相关问题，并提供相关金融产品与服务，包括帮助公司客户完善环境与社会风险管理体系，向零售客户提供环保相关金融投资产品等。

努力建设节约型银行，在内部管理上推动节能减排降耗行为，在企业文化上倡导环境与社会风险意识。

持续关注并不断改进环境与社会风险管理措施，根据不断变化的外界条件和信息，进行定期评审与修订，以保证本行环境与社会风险管理体系的充分适用性。

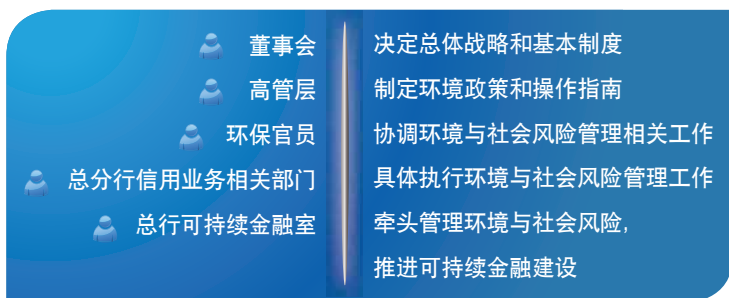
本行环境与社会风险管理政策所适用的标准

外部规范：我国关于环境、健康、安全及其他有关银行信贷标准的法律规范，主要包括法律、法规、规章及其他规范性文件。

内部规范：本行内部关于环境、健康、安全问题的信贷指引、风险管理制度、操作流程及内部管理规范。

特别规范：《赤道原则》及 IFC 的《绩效标准》和《环境、健康与安全指南》。

本行环境与社会风险管理组织架构



本行环境与社会风险管理措施与运作

加强信贷流程全线监控

——对未达到要求的项目采取“环保一票否决制”；严格规范行业准入标准；加强贷后环境与社会风险监控。

贷前调查

——要求对客户及其项目的环境与社会绩效进行全面调查与综合评价；关注信息收集与管理，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；定期更新环保黑名单信息。

授信业务准入

——制定主要行业信用业务准入细则，加强行业分类管理；采取“环保一票否决”制，对环保问题充分评估，对环保不合规的项目坚决不予授信；对未通过环评审批或环保设施验收的项目，不新增任何形式的授信支持。

放款审核

——对申请放款项目进行审核，确保项目在环保标准、评估报告等方面符合放款条件。

贷后管理

——名单制管理；加强贷后环境与社会风险监控和预警；发现存量项目贷后环保不达标、污染物排放超标时，要求采取措施逐步压缩直至全部收回贷款。

建立信息披露制度

——年度报告、可持续发展报告、赤道原则年度执行报告、环境与社会业绩报告。

加强内部能力提升

——加强可持续金融相关培训，提高员工环境与社会风险管理能力，提升风险管理水平。

加强内部环境管理

——制定《办公节能管理办法》，通过电子化途径提高工作效率，加强对节能降耗行为的监督和激励。

重视公众交流机制建设

——帮助客户提升环境与社会风险意识；为客户提供环境与社会问题解决方案，加强公众交流，提高公众环境意识。

实现环境与社会风险管理流程电子化

环境与社会风险管理作为全面合规管理的重要环节，具有专业性强、评审材料多、参与广泛等特点，如何通过有效的流程化管理和先进的电子管理模式进一步完善环境与社会风险管理体系，提高全面风险管理水平，成为本行 2009 年至今的主要工作之一。

本行环境与社会风险管理模块（以下简称“ESRM 模块”）以适用赤道原则的项目为具体管理对象，强调以过程高效管理为目标，以流程为导向，利用 IT 手段对环境与社会风险进行系统识别、评估和全过程控制，并在此基础上进行流程再造和创新，保持模块在新形势下的适应性。

ESRM 模块的功能和基本结构：本行 ESRM 模块具有项目审查、工具应用、信息管理三大功能。具体而言，模块结合本行环境与社会风险管理体系的需要，将贷前、贷中、贷后环境与社会风险管理流程 IT 化，通过在模块中设置项目前期管理、环境与社会风险尽职调查、审查及贷后监测等核心工作流程，以及项目管理、专家管理、评估工具等辅助模块，向总分行相关人员提供有效的管理手段和工具，提高项目管理效率。



提升应急管理能力

本行认真贯彻落实国家《突发事件应对法》，建立健全了突发事件应急预案体系，总分行均制定了包括泄密事件、流动性应急管理、信用、市场及操作风险、会计结算、支付清算、员工管理、零售业务、电子银行业务、信用卡业务、资金营运、信息系统、公共卫生及后勤保障等涵盖各业务管理领域和环节的应急预案，初步形成了纵向到底、横向到边的突发事件应急预案体系；明确了突发事件的处置机构与职责分工，规范了突发事件的处置程序，加强了风险隐患排查和应急预案演练，建立与完善了突发事件应急管理机制，加强了突发事件应急管理的宣传与培训，全面提高了防控突发事件风险的能力。

2010年，本行制订了《兴业银行重要信息系统突发事件应急处置规程》，建立重要信息系统应急管理机制，着力提升预警和应急能力，确保信息系统安全稳定运行；按计划有序完成信息系统、网络、场地、电力、消防等全方位的灾备演练合计135次，演练范围及覆盖率在国内同业居于前列；组织开展世博会和亚运会科技保障、核心业务系统灾备演练、核心业务系统数据清理与重构等重大事项的应急处置工作，有效促进了本行信息科技突发事件综合管理水平和应急处置能力的提升。



广州分行为迎接亚运会的召开，在原有支付系统应急预案的基础上，重新出台了《兴业银行广州分行支付清算系统危机处置预案》、《兴业银行广州分行会计结算重大和异常事项应急处置预案》，完善大小额支付系统、支票影像系统、电子商业汇票系统、行内系统应急预案，以保障支付清算系统安全稳定运行；建立亚运服务绿色通道，方便外国机构和个人的账户开立、使用和资金支付，提供方便、快捷的个人本外币兑换服务，特别对处于亚运场馆周边区域的网点，配置了专门用于记录人民币号码的小型清分机，进一步防范假币风险；在亚运期间还适当调高各营业网点现金库存量，配备足够的现金量和零钞量，以确保现金供应的充足。

2010年是上海世博保障年，在为期184天的世博期间，上海分行在金融同业共发生48起运行故障的情况下，以零事故、零突发事件的优异成绩圆满完成了世博信息系统安全保障工作，并获得了人民银行上海总部、人民银行上海分行、上海世博金融服务办以及上海市经济和信息化委员会、上海市科技技术委员会和上海市国有资产监督管理委员会等相关机构的表彰。

发展篇

Development

- ◎ 促进国家地方经济发展
- ◎ 真情回报股东
- ◎ 真诚服务客户
- ◎ 携手同业实现共赢
- ◎ 致力民生金融





促进国家地方经济发展

2010年是继续应对国际金融危机、保持经济平稳较快发展、加快转变经济发展方式的一年。本行充分发挥金融业在经济领域的作用，根据国家经济发展政策全力支持国家地方振兴经济，努力实现自身价值与社会价值的统一。

助力国家经济发展

支持国家大型项目建设

2010年，本行一如既往地全力支持国家经济建设，与一大批大型国有企业开展广泛的业务合作并给予大量的授信支持，为国家经济复苏与发展做出了自己应有的贡献。

2010年，本行与五矿集团、中航油、中煤能源、中国物流、中铁现代物流、国家电网等多家大型企业签署银企合作协议；新增中航油、中煤、五矿、兵器工业、中轻、机械工业等多家重点大型企业客户的授信业务合作；至2010年12月末，给予**50家**重点大型企业的授信总额达到了**4,676亿元**，户均授信金额超过**90亿元**，为国家经济建设提供有力的支持。

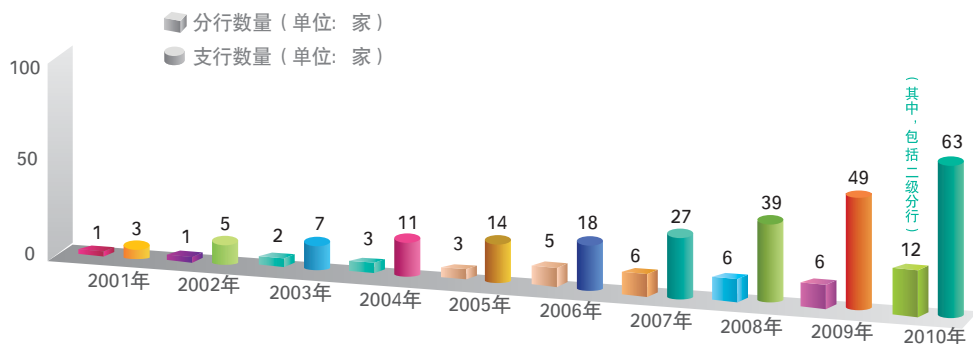
本行自2009年底取得保险资金托管资格后，在南水北调、北京土储、中铁西南等项目的探讨和运作上，与保险资产管理公司建立了较密切的业务合作关系，共同推进保险项目债权投资计划和不动产投资，为支持国家战略规划和基础设施建设提供了融资保障。

支持重点区域发展

加强西部地区机构建设

为更好地践行社会责任，本行在加快战略重点区域机构布设的同时，积极布局国家重点支持的西部省区（如新疆、内蒙古、广西等）、新兴经济圈和城市群、重点产业集聚地、国家级工业基地和能源基地所在地，加快在符合本行标准的目标城市设立机构，支持西部地区经济发展。

本行在西部地区网点布局情况



为海西建设提供全方位金融服务

随着建设海峡西岸经济区的战略构想上升为中央决策和国家战略，海西在全国发展大局中的战略地位更加突出。为配合建设海峡西岸经济区的战略部署，充分发挥主力军作用，本行依托全国化经营优势，全面融入和服务海西建设。

海西“千亿计划”

本行着手实施海西“千亿计划”，投入不少于**1,000**亿元的信贷资金，推进包括“百亿平潭”工程，全面介入平潭岛综合实验区建设、“龙头伙伴”工程，服务海西重点项目和重要企业、“廊桥建设”工程，全面配合和推进福建省建设资金和央企资金对接、“芝麻开花”工程，助力海西小企业快速发展、“惠民万家”工程，主动作为民生工程建设和“根植海西”工程，服务台企扎根海西沃土等“六大工程”。



2010年，本行累计已为平潭综合实验区提供授信金额**40.56**亿元；向福厦铁路、主干电网、高速公路等重点建设项目新增授信金额**218.42**亿元，新增实际投放**103.60**亿元；帮助省内重点项目和重点企业发展4只短期融资券和中期票据，金额**18.33**亿元；已与七家央企下属项目建设企业开展业务合作，2010年新增授信金额**123**亿元；积极扶持福建省小企业发展，2010年12月末本行小企业信贷余额达**629.89**亿元，比年初增加**172.62**亿元，小企业信贷新增额和贷款余额继续保持省内金融同业领先水平；加大对民生工程的信贷支持力度，2010年新增授信金额**50.2**亿元，新增投放**11.8**亿元；加大对台商投资企业信贷投入，2010年新增授信金额**27.2**亿元，新增投放**22.2**亿元。

根植海西·相伴成长

为加大对台资企业金融服务的支持力度，进一步拓宽本行在闽台经贸合作中的参与领域和层次，更好地服务海西建设，本行与福建省内各台商投资企业协会在福州举办全面业务合作协议签约仪式，本行董事长高建平先生（后排左起4）、行长李仁杰先生（后排右起2）、副行长林章毅先生出席了此次签约仪式。自此，本行率先与省内各台协签署全面业务合作协议，是金融服务海西“两个先行区”建设的又一个重要举措。



推进地方经济建设

以金融力量，助推地方发展

华北:

2010年太原分行推出了“猛虎组织计划”，全力支持山西省煤炭、装备制造、交通运输、电力、冶金等传统优势行业和诸如太钢、太重、省煤运、海鑫等龙头企业。在开展业务的过程中，注重产品对市场的适应性，大力开展投行业务、票据业务、现金管理、金融租赁、供应链贸易融资等新兴业务，及时满足客户需求。2010年6月17日，山西省交通厅授予太原分行“支持重点公路建设”贡献奖。

西南:

2010年1月，成都分行与四川省经济与信息化委员会签订了节能减排贷款战略合作协议，由四川省经信委选择具有节能减排融资需求的企事业单位以及节能减排技改项目推荐给本行，为本行开展节能减排项目金融服务提供支持和帮助。在同政府的合作下，成都分行在四川广泛推广节能减排业务，为川内企业提供近20亿元的节能减排贷款，贷款项目种类包括水泥余热发电项目、城镇污水处理项目、废纸回收项目、废品循环利用项目等多个项目，将会节省百万余吨的二氧化碳排放量。

中南:

本行入选“深圳金融业30年改革发展成就展”。





东北:

大连分行积极支持政府重点项目建设，例如胜利路拓宽改造工程、新体育中心建设、开发区小窑湾国际商务中心基础设施建设、旅顺机车产业园基础设施建设、旅顺三八里村改造、大连长兴岛临港工业区路网建设工程等推进辽宁沿海经济带发展和城镇化建设的项目。

沈阳分行被沈阳市评为全市纳税 100 强单位，被沈阳国、地税局评为纳税 3A 级单位。

华东:

济南分行对中央和省政府的“环渤海经济圈”和“山东半岛蓝色经济区”建设给予积极跟进，对区内的烟台分行和潍坊支行加大投入，采取倾斜的信贷政策；支持地方政府进行的产业结构调整，为山东钢铁集团的重组改造，改变山东钢铁结构性落后提供直接和间接授信达 72 亿元；在 2010 年投放战略性科技项目贷款共计 14,350 万元，得到了省政府对当地股份制银行的最高科技贷款补偿金奖奖励，有力配合地方政府发展高科技企业政策实施。

本行积极支持皖江城市带承接产业转移示范区建设，并于 2010 年分别设立了芜湖分行和安庆分行，从而全力配合承接产业转移示范区建设，大力支持重点产业和重大项目等经济建设主战场，促进芜湖、安庆经济又好又快发展。

中南:

郑州分行大力支持连霍国家高速公路洛阳至三门峡（豫陕界）段改扩建项目建设，并在河南省大型煤炭企业兼并重组的重大项目中，先后向河南煤业化工集团有限责任公司、郑州煤炭工业（集团）有限责任公司、中国平煤神马能源化工集团有限责任公司等集团企业投放了近百亿元的贷款，支持了中原经济区的快速发展。

华东:

为全力支持福建经济社会发展与建设，本行加大对福建高速、电力、福厦铁路、海峡国际会展中心、闽江北岸中央商务区、福州农副产品批发物流中心、鼓山大桥、连坂污水处理厂等一批区域标志性项目的重点扶持和持续信贷投入。

2010 年 12 月 2 日，本行副行长林章毅先生（前排左一）代表兴业银行与福建省科技厅签署合作协议，携手共建金融服务科技及其产业化发展新平台，促进金融创新与科技创新融合，支持省内科技型中小企业发展。根据协议，本行将依托福建省内九个设区市成立的小企业业务专营机构，通过组合融资、授信和“兴业芝麻开花”成长上市计划等一系列综合金融解决方案，优先支持福建省科技厅推荐的科技园区、科技型企业、“三高六新”中小企业和项目建设，积极推动科技成果和专利转化，促进高新技术产业的持续发展。

截至 2010 年底，福州分行支持的 2010 年福建省重点建设项目 20 个，授信金额 161.69 亿元，贷款余额 89.46 亿元。



政银企合作，促进绿色金融

作为全国第一家推出绿色信贷产品支持中国节能减排事业的银行，本行创设绿色金融业务，倡导绿色金融，积极与政府、企业合作，推进节能减排、环境保护。

“低碳经济与绿色金融”论坛

2010年6月，深圳分行与深圳市科工贸信委、金融办、循环经济协会共同举办了“低碳经济与绿色金融”论坛，邀请到上百家循环经济行业内的优质企业，推广本行绿色金融产品。



长春分行在开业当天即与吉林省发改委、省金融办联合主办了吉林省低碳金融论坛，并与通化钢铁集团股份有限公司、吉林亚泰（集团）股份有限公司等7家企业签订了节能减排框架合作协议。

绿色·合作

2010年1月6日，石家庄分行与河北省国有资产监督管理委员会共同举办以“绿色·合作”为主题的“河北省国资委出资企业与兴业银行石家庄分行第一次联席会暨节能减排与企业融资专题报告会”，以推动落实双方签署的综合授信200亿元的合作协议。



全面合作签约仪式

合肥分行与安徽省内最大的再生资源类集团公司——安徽双赢集团签订全面合作协议，促进其集团的综合优势，实现各种资源的优化配置，推进循环经济。



绿色浙江 生态经济

2010年5月，杭州分行与浙江省经济与信息化委员会联合举办“绿色浙江 生态经济”浙江省节能降耗政银企战略合作签约仪式，积极发展节能减排融资业务，通过实际行动承担起保护环境、构建人与社会、自然和谐的社会责任。



加强三农支持力度

加大三农信贷投放力度

由于网点的逐步设立，服务能力的不断加强，本行在有效控制风险的基础上，对涉农企业给予了积极的信贷支持。

济南分行对潍坊奥宝化工有限公司和济南澳利新型肥料有限公司2家农用化肥企业给予**4,350万元**的信贷支持，为临沂金锣农副产品加工企业增加授信**1.2亿元**。随着网点的增多，本行对农业的投入将逐年增加，积极响应政府的惠农政策。

长春分行根据吉林省作为我国农业大省，第一产业在三大产业中占比较高的实际情况，积极开展与吉林省农业产业企业的业务合作，在2010年向吉林粮食集团有限公司、吉林森林工业股份有限公司、吉林云天化农业发展有限公司等农业、林业企业累计提供信贷支持**5.33亿元**，有效支持了吉林省的农业、林业产业发展。

携手村镇银行，服务三农

本行积极响应支持农村金融体制改革的号召，加强与参股银行的分工合作，支持参股银行设立村镇银行，利用参股银行这一平台和运营模式，以管理输出、技术输出、银银合作等方式支持村镇银行发展，共同推进农村金融机构建设。

2010年，本行将广大村镇银行作为银银平台工作重点，推出村镇银行金融成长解决方案，以代理接入支付系统和科技输出等作为重点合作产品，受到了客户欢迎。截至2010年末，本行共与**25家**村镇银行签署代理接入支付系统合作协议，其中东莞长安村镇银行等**15家**村镇银行已上线；与浙江龙游村镇银行等**7家**村镇银行开展科技输出合作，均已顺利实施上线。

成都分行的“兴农之路”

以“扶贫捐款+小额农户贷款+生产援助”创新模式，成都分行开启了引导当地农民走上脱贫致富的“兴农之路”。



“工业反哺农业”

“兴农之路”离不开农业产业化，成都分行与成都市现代农业担保有限公司建立了合作关系，以提供担保平台的合作方式，积极为涉农企业提供金融服务。目前，成都分行已累计向都江堰、新津等地多家现代农业企业发放贷款**2亿元**，向农业上下游企业提供超过**2亿元**的授信支持，为当地农业产业化龙头企业提供了实实在在的金融支持。

变“输血”为“造血”

在四川省大邑县金星乡，成都分行捐款**20多万元**在大邑县金星乡修建了“兴业希望小学”，解决了附近方圆**10多公里**范围内适龄儿童的就学难问题；并以捐资助学为起点，将帮扶逐步延伸，启动了“六个一工程”，即修建一所希望小学、一条兴业大道、一个兴业农业基地、一个兴业卫生院、一个兴业敬老院、一个兴业图书馆。

土地综合整治的“第一桶金”

作为全国统筹城乡综合配套改革试验区，全城农村土地综合整治是成都农村工作的一个重点。为此，成都分行创新推出了农村土地治理项目贷款，即向各地土地储备中心或其他合格主体发放**3到5年期**项目贷款，用于对农村耕地的改造、荒地开垦、废弃工矿用地复垦、农田水利设施建设、农村基础设施建设等综合整治。2010年2月，成都分行支持金堂县土地整治中心农村土地整治项目的第一笔贷款顺利发放，贷款金额达**3亿元**。

扶持中小企业

加大对中小企业金融信贷支持

在 2010 年总体新增信贷规模受到严格监管限制的条件下，本行重点保障小企业贷款的投放需求，在 2010 年专门安排 **200 亿元** 该类小企业专项信贷规模，并对贷款规模的使用实行专人监控制度，切实保障小企业的贷款投放需求。截至 2010 年 12 月末，本行国标小型企业贷款余额 **3,581.83 亿元**，占全行企业贷款余额的 **60.94%**，较年初增长 **835.69 亿元**，增幅达 **30.43%**。

银企合作签约暨成长型企业金融服务推介会

2010 年 11 月 11 日，杭州嘉兴分行与南湖区政府联合举办“银企合作签约暨成长型企业金融服务推介会”，与南湖 12 家企业代表签订了中小企业专项信用贷款、节能减排项目和投行业务合作协议，为创业创新型、成长型中小企业提供多元化金融服务支持。



完善中小企业金融服务管理机制

在加大对中小企业金融服务支持的同时，本行全面推进小企业专营机构建设，促进专营网点建设的向下延伸，建立本行特色的小企业运作机制。截至 2010 年 12 月，本行已在全国范围内 **24 家** 分行设立了小企业中心与专营机构，实行小企业业务完全专业化的管理体制、工作机制和运营流程；为小企业业务条线配备了百余人的专业信贷队伍，全面改革信贷流程，提高信贷审批效率，逐步健全激励约束机制，建立长效专业培训机制，确保专营机构建设贴近、满足小企业需求。

创新特色产品，着力突破中小企业融资瓶颈

推出“兴业芝麻开花”中小企业成长上市计划



本行以中小企业客户差异化融资需求为中心，打破传统信贷结算的局限性，在整合多项传统信贷与结算业务的基础上，引入了企业理财、财务顾问等创新型投资银行服务，创新推出“兴业芝麻开花”中小企业成长上市计划。与此同时，本行深入研究小企业客户融资需求，2010年正式推出小企业联贷联保贷款、自建工业厂房按揭贷款、设备按揭贷款和小企业流动资金贷款延期业务等多项小企业创新业务产品。

“芝麻开花”中小企业成长上市计划具有三方面显著特点：

1

服务内容丰富

立足于长期服务中小企业积累的经验优势，在整合多项传统信贷与结算业务的基础上，引入了企业理财、财务顾问等创新型投资银行服务，帮助中小企业解决融资、结算及经营管理问题，助力中小企业经营管理能力全面提升。

2

服务方案专业性强

针对中小企业的成长阶段、客户类型、需求特点等，通过客户经理与产品经理的密切配合和专业服务，在已有的产品应用解决方案基础上，定制多元化的产品组合，为客户量身定做个性化服务方案。

3

提供一站式解决方案

准确把握中小企业成长上市的金融需求，提出一整套解决方案，配合一站式金融服务，迅速全面解决中小企业的燃眉之急和后顾之忧，让中小企业实现快速健康成长。

开展上市商品贸易融资业务

2010年，针对当前国内中小企业融资难、融资渠道窄的难题，本行积极利用自身专业优势，开展包括标准仓单质押融资和贵金属质押融资产品在内的上市商品贸易融资业务，将传统贷款业务与大宗商品交易市场合理地结合起来，既丰富了金融产品的种类，提升本行的专业服务能力，又解决了中小企业因持有标准仓单而占压大量资金、融资无处的难题，加速企业资金周转，促进中小企业发展。

继开立郑州商品交易所标准仓单质押权登记及质权行使通道和上海期货交易所标准仓单质押专用账户之后，2010年，本行开通了大连商品交易所标准仓单质押权登记及质权行使通道，使本行成为国内首家可以同时办理三家商品交易所所有上市品种标准仓单质押授信业务的商业银行。之后，又顺利推出了上海黄金交易所贵金属质押融资业务。

真情回报股东

优秀业绩回馈股东

经营业绩

截至 2010 年 12 月 31 日，本行资产总额为 **18,496.73 亿元**，全年累计税后利润为 **185.21 亿元**，同比增加 **52.39 亿元**，增幅 **39.44%**；每股收益达到 **3.28 元**，同比增加 **0.78 元**。与此同时，本行向国家缴纳企业所得税、营业税等相关税收 **81.39 亿元**，同比增长 **13.43%**。

2010 年，本行在《21 世纪经济报道》、21 世纪研究院金融研究中心联合香港中文大学等多家权威研究机构推出的“21 世纪亚洲金融年会暨亚洲银行竞争力排名”中，荣获“2010 年亚洲最佳盈利银行”大奖，跻身亚洲商业银行综合竞争力十强。在上届评选中，本行荣获“亚洲最佳同业合作银行”称号，此次再度获奖证明了本行具备强劲的发展势头和综合竞争实力。

评委表示：“近四年来，兴业银行的加权平均净资产收益率均超过 24%，无论是在金融风暴肆虐之时，还是在经济振兴大计之下，兴业银行的盈利能力均能保持高度稳健”。评选主办方高度评价本行的持续盈利能力，认为“高资本回报”是本行给市场留下的鲜明形象。

圆满完成配股再融资

2009 年 11 月 23 日，本行发布董事会决议公告，决定将实行配股募集核心资本金。经过前期精心的准备工作，本行于 2010 年 6 月 1 日，发布配股发行结果公告，此次发行获得圆满成功。本行将继续致力于推进业务发展模式和盈利模式转变，继续提升盈利能力与绩效水平；同时制定稳定的现金分红政策，保持较强的利润积累能力，科学合理的多渠道补充资本，用资本内生与风险资产的协调增长回馈股东。

主动沟通，增进与投资者关系

履行信息披露义务，增进投资者对本行的了解

2010 年，本行成功完成四期定期报告的编制披露工作。其中，在年报编制过程中，本行主动就房地产和地方政府融资平台贷款等热点问题进行专题阐述，满足投资者信息需求，提高年报可读性。同时，本行及时、完整、



合规披露各项临时报告，及时发布 2009 年度业绩快报，避免因业绩数据提前泄露造成股价波动，维护投资者公平知情权；并主动开展信用评级调研，与标准普尔、惠誉、穆迪等国际评级机构进行沟通，了解相关情况，以求不断提高本行评级的客观性。

主动与投资者沟通，取得投资者对本行的认同

为加强与机构投资者沟通，客观传递本行投资价值，本行结合定期报告披露召开业绩报告会 4 场和股东座谈会、媒体交流会等会议 7 场；邀请行业分析师和基金经理对棚户区改造和现金管理、资金营运、信用卡等业务进行调研，传递本行差异化业务经营策略；与机构投资者进行一对一、一对多沟通 41 场次，提高沟通效率；全年共接待分析师来访 20 余次 50 多人，参加 30 余次分析师电话会议，回复邮件 160 份次，邮寄材料 20 余份，接听投资者热线电话 600 余次。

2010 年 3 月 3 日，本行董事长高建平先生（前排右起 3）率队召开了 2009 年度业绩报告会，客观传递本行投资价值，充分聆听投资者对本行的意见和建议，切实维护本行透明、负责任的资本市场形象。



凭借良好的投资者关系工作，本行 2010 年先后荣获“中国证券市场 20 年最受投资者喜爱上市公司”、“2009 年度最具投资价值上市银行奖”、两度荣膺“中国 A 股上市公司投资者关系百强第二名”，董事长高建平先生荣获“最佳董事长”称号，董事、董事会秘书唐斌先生荣获“最佳执行人”、“新财富金牌董秘”等称号，同时本行还荣获“社会责任贡献奖”、“投资者关系创新奖”等多项荣誉。



统筹协调境外投资者，推进合作深入开展

2010 年，本行与境外投资者高层互访 10 余次，极大地推动了本行与境外投资者在资本补充、股权和业务合作等方面进一步增进互信，推动业务合作不断深入。同时，本行积极与恒生银行、国际金融公司在代客黄金买卖、财务管理、贸易融资、节能减排、赤道原则等方面进行交流与合作。

真诚服务客户

提升服务水平，打造品牌质量

完善机构建设，满足客户需求

为提升机构网点的金融服务能力，有效满足业务发展与客户服务需要，截至 2010 年末，本行已在全国 81 个主要经济中心城市设立了 64 家分行（其中一级分行 37 家、二级分行 27 家）、577 家分支机构。

在加快机构建设的同时，本行加强专业化管理和后评价，建立了区域金融市场可行性分析、机构规划、筹建、开业验收、辅导等全过程的规范化管理，促进新建机构尽快融入当地经济。

平稳推进新一代核心系统建设，支持客户服务水平提升

为提高本行以客户为中心的综合服务能力，本行大力开展核心系统改造升级工作，构建更为灵活有效的产品配置、参数化管理、收费管理模块，从而更有力地支持本行业务发展模式 and 盈利模式转型。

2010 年 6 月，本行完成了新一代核心系统建设前置项目——新一代支撑平台上线和交易迁移工作，使核心系统具备了更好的稳定性、可靠性、可扩展性和业务处理能力。目前新一代核心系统的研发工作顺利推进。

提高服务质量，维护客户权益

开展培训竞赛，营造争先创优的服务氛围

为推进服务条线团队建设，强化服务专业素质培养，2010 年本行组织开展了服务督导员管理、新入行大堂经理培训和柜员服务巡回培训。以柜员服务巡回培训为例，本行已累计开展此类培训 97 期，覆盖全行，参训总人数达 5,179 人，接近营业网点柜面人员总数的 100%。

以赛促训，通过组织服务竞赛，开展员工素质考核，提高柜面员工的业务素质和服务能力。2010 年，本行开展了全行柜面业务技能竞赛和服务规范竞赛，在全行营造了积极的服务文化氛围，有效促进了全行服务水平的提升；开展服务明星支行和服务明星评比相关工作，评选出“兴业银行 2009 年度‘服务明星支行’”、“兴业银行 2009 年度‘服务明星’”

等优秀机构和员工。同时本行还积极参加中国银行业协会的相关服务评比，2010 年本行共有 19 家分行的 23 个营业网点被评为“中国银行业文明规范服务千佳示范单位”；在中国银行业协会开展的世博金融服务工作评比中，本行荣获“中国银行业世博金融服务组织奖”。





本行2010年
服务规范礼
仪竞赛。

为充分体现上海金融服务对客户的人性关怀，上海分行对金融无障碍服务工作进行了细致部署，因地制宜，完善网点无障碍服务设施；公布无障碍服务电话，并安排专人接听，为残障人士顺利办理业务提供便利；建立了“五合一”多层次无障碍语言服务体系：外宾或特殊客户进入分行后，网点英语、手语服务专员会为其提供优质的现场服务；整齐摆放在网点的《银行多语种服务用语》手册和世博多语种服务志愿者联系卡能为来自12个国家的宾客提供多语种外语服务。世博会期间该“五合一”服务体系已为来自英、美、德、法、沙特、日、韩、吉尔吉斯斯坦等多国外宾提供便捷服务。

注重客户知情权保护，提升服务质量

客户知情权的实现是维护客户权益、监督并促进本行服务质量提升的重要途径。本行在理财产品的销售过程中，充分重视通过理财产品说明书和销售协议向客户明确、充分揭示产品风险；同时，还通过安排案例说明的形式，展示不同情境下理财产品可能出现的最好和最差收益水平，并进行客户风险测试评估，确保“将适合的产品销售给适合的客户”。

本行在开办贵金属业务前就已经考虑到如何实现客户知情权，针对业务风险点进行全文，并通过培训使本行客户服务中心、分行一线营销客户经理能在业务开办前充分了解各项业务的风险，使得本行经纪业务在产品营销环节就能保障并维护客户的权益；同时，为了满足不同客户的不同投资需要，确保投资者可以正确理解创新金融产品的特点，增强其自主性，2010年本行在全行大规模进行业务推介会，全年大型投资者推介会超过100场，参与客户超过10,000人。

及时、高效地处理客户投诉，是保障客户权益、维护银行声誉的重要内容。对此，本行积极做好客户投诉处理工作，建立客户服务投诉问题分析和处理机制。与2009年相比，客户投诉大幅下降，2010年全行共受理客户投诉的数量较去年同期下降48.75%。

优化服务流程，提升服务能力

柜面流程再造项目是提升本行营业厅综合服务能力的举措之一。2010年4月，全行柜面流程再造项目推广工作正式启动，截至2010年12月底，各分行已全面完成柜面流程再造推广任务，各营业网点柜面服务效率明显提高，客户服务体验明显改善，得到行内员工和行外客户的极大认同和好评。

与此同时，为适应本行“两个模式转变”的需要，本行推行营业厅管理模式改革，强化营业厅的运营管理和营销服务组织管理，促进营业厅由传统的“柜台结算型”向“销售服务型”转变，进一步提升本行营业厅的综合服务能力。



济南历城支行柜面流程再造后的环境图

白金卡

本行持续改进信用卡服务，打造信用卡整体服务体系，为白金卡、金卡客户提供专项权益；本行信用卡中心内部成立服务品质监督委员会，设立服务品质室和各部门服务品质监督员，专司服务品质管理职责，使服务品质改进工作植根于信用卡服务的各个流程环节，从机制和制度上有效保障了信用卡服务质量的日益完善；“以客户为中心”不断改进服务流程，加强服务技能强化培训，以客户投诉为契机完善客户体验。

发挥各类渠道优势，提升渠道服务能力

推行电子银行五星导航服务体系

在业务发展过程中，本行秉承“以客户为中心”的服务理念，根据新形势下客户对电子银行服务需求的变化，推出电子银行服务品牌——“五星导航”，包括“服务平台星——一个集成的服务平台；服务团队星——一支专业的服务团队；服务流程星——一套标准的服务流程；服务承诺星——一份贴心的服务承诺；服务安全星——一路放心的服务安全”，在业界树立了服务领先的电子银行品牌形象。

完善网上银行功能

2010年，作为首批接入中国人民银行网上支付跨行清算系统（超级网银）的**27家**银行之一，本行及时推出个人网银实时跨行转账、他行账户信息查询、账户信息查询签约认证网关、信用卡跨行预借现金以及企业网银跨行账户管理等服务。新增电子票据功能，与中国人民银行电子商业汇票系统互联，向本行企业网上银行客户提供符合该系统要求的各项电子票据业务。截至2010年12月31日，网上银行累计有效客户**300.15万户**，比年初增长**55.13%**；全年交易**6,838.95万笔**，比上年增长**51.77%**；累计交易金额**15.96万亿元**，比上年增长**36.92%**；企业网银交易的柜面替代率达**51.98%**，个人网银交易的柜面替代率达**52.70%**。

提升电话银行服务

2010年，本行的客服系统扩容优化项目开展顺利，进一步提升了客户服务系统整体服务支撑能力，进一步将电话银行打造成集业务咨询与关怀、产品营销与交易、投资理财、个贷催收、VIP增值服务等功能于一体的全功能综合化服务平台。截至2010年12月31日，电话银行累计有效客户**605.72万户**，比年初增长**45.60%**；全年交易**176.06万笔**，同比增长**63.99%**，累计交易金额**864.96亿元**，同比增长**121.52%**；电话银行交易的柜面替代率达**1.82%**。

创新手机银行业务

手机银行“无线兴业”的推出使本行成为国内少数几家具备提供全面移动金融服务能力的商业银行。本行于2010年成立手机银行中心，以更好地加快推进本行手机银行业务的战略性发展，提升本行手机银行业务的专业化管理水平。截至2010年12月31日，手机银行累计有效客户**264.09万户**，比年初增长**50.78%**；全年交易**192.79万笔**，同比增长**190.92%**，累计交易金额**234.92亿元**，同比增长**236.75%**；手机银行交易的柜面替代率达**2.00%**。

手机银行四大功能

手机银行“无线兴业”推出手机银行白银交易，使本行成为业内首家提供手机银行黄金、白银交易服务的银行；

推出具有渠道特色的“手机号转账”和手机银行实时跨行转账功能，其中手机号转账实现了签约客户通过输入对方手机号码轻松实现转账；

进一步丰富手机银行投资理财服务，新增手机银行便捷型智能通知存款、电子国债、融资融券等服务；

全面实现根据任一运营商的手机号进行客户身份识别和认证，并支持客户办理手机银行任意转账、手机号转账等需要绑定手机号使用的服务，从而提升客户使用体验。



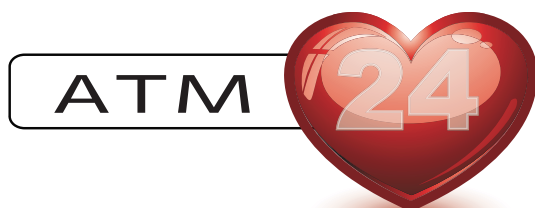
2010年，电子银行获得《证券时报》、《理财周报》、中国金融认证中心颁发的“最佳电子银行服务奖”、“最佳手机银行奖”、“中国网上银行最佳网银功能奖”等称号。客户服务中心在中国银行业协会组织的“2010年度中国银行业优秀客户服务中心评选活动”中荣获“最佳服务奖”。



2010年，本行与中国联合网络通信有限公司举办的战略合作协议签字仪式。本行行长李仁杰先生（后排左起7）、副行长陈德康先生（前排左起1）、林章毅先生（后排左起6），中国联通总裁陆益民先生、高级副总裁姜正新先生等出席了签字仪式。双方签订战略合作协议，进一步强化在基础通信、金融服务、移动互联网应用、联合创新和市场营销等领域的全面合作，共同推动移动金融产品创新，共同进军移动支付、手机银行、移动商务、增值业务等战略领域，持续提升移动金融服务水平。

加强自助机具渠道建设

截至 2010 年 12 月底，全行共投入运行的自助机具 4,140 台，其中取款机 2,178 台，存取款一体机 1,962 台。与此同时，自助机具交易量持续快速增加，2010 年本行自助机具共受理交易（不含查询）7,540 万笔，同比增长 30.33%，受理金额 1,114.55 亿元，同比增长 27.65%。自助机具渠道已经成为本行继网点柜面、网上银行后的第三大服务渠道，同时 ATM 已成为全行信用卡还款的第一大渠道（占全部还款渠道的 31.3%），有效地分流了柜面的压力，提高了本行的服务效率。



持续推进金融创新，设计推广可持续金融产品

为成长型经营业主量身定制“兴业通”服务方案

2010 年，本行在全国范围内推出首个面向自雇人士、个体工商户、合伙人和私营业主等“成长型经营业主”群体量身定制的综合金融服务方案——“兴业通”，以融资服务作为新的业务切入点，其内涵延伸至包括“贷款融资、支付结算、个人理财与贵宾服务”，形成对成长型经营业主的综合金融服务方案。



本行副行长陈德康先生（左起 2）启动深圳地区“兴业通”品牌。

“兴业通”业务的主要内容

贷款融资服务

贷款审批快捷，5个工作日内即可完成审批，授信项下贷款可当天发放；提供抵押、质押、联保、互保等多样化的担保方式；申请手续简便，单次授信期限可达10年，额度可循环使用，助力经营业主把握商机，大展鸿图。

支付结算服务

由网点柜台、自助银行、网上银行、电话银行、手机银行和银银平台六大渠道组成的全方位支付结算体系覆盖全国，资金流通安全便捷；提供及时到账的业主收款服务；使用“兴业通”卡收付款、转账、取现，享受手续费优惠。

贵宾增值服务

对于达到黑金、白金层级的“兴业通”客户，本行配备“一对一”的专属理财经理，并提供贵宾窗口和贵宾理财服务区，办理业务时可享受全面优先和手续费减免待遇，更提供健康医疗、机场贵宾服务、免费赠书、时尚高尔夫等增值服务，全面提升经营业主的生活品质。

家庭理财服务

为客户制定个性化的财务规划方案，并提供多种现金管理工具以及多样化的投资理财渠道，帮助经营业主巧用财富保值增值；并提供人生意外险等保障计划，让经营业主专心事业、后顾之忧。

专属认同服务

本行为“兴业通”客户设计了专属的“兴业通”卡，作为“兴业通”客户在兴业银行办理各类业务的载体。“兴业通”黑金、白金客户凭“兴业通”卡即可享受相应的贵宾服务。

“兴业通”业务的战略意义

“兴业通”客户定位是帮助成长型经营业主解决金融需求难题，符合国家扶持中小企业、促进个体私营经济发展的政策导向，是服务于经济发展的“主旋律”；

“兴业通”的产品方案整合了“贷款融资、支付结算、个人理财与贵宾服务”，旨在立足共同的目标客户群体，加强业务协作，开展交叉销售，深化与经营业主的全面业务合作关系，扶持成长型经营业主生意成长，并助其建立科学的财务规划；

从“兴业通”业务的潜在盈利能力来看，经营业主群体规模庞大，对银行金融服务需求强烈，是商业银行的金融“蓝海”，有利于改善本行的业务结构与客户结构。

截至2010年12月末，全行“兴业通”个人经营贷款余额**262.71亿元**，比年初增长**196.66亿元**。本行将进一步促进“兴业通”个人经营贷款实现可持续发展，预计2011年末个人经营贷款余额将突破**600亿元**。

“金立方” 现金管理方案广受好评

为帮助企业提高资金管理效率、降低财务成本、提高经营管理水平，本行于2009年推出现金管理服务品牌“金立方”，在资金运作、风险控制、技术支持、成长能力等诸多方面为企业客户量身定制现金管理服务整体解决方案，既适时而发地契合了金融危机及后危机时代企业现金流亚健康运行、资金链紧绷的现状，又顺势而为地顺应了客户规模和层级与日俱增、“四跨”（跨地区、跨行业、跨所有制、跨国界）发展的趋势，促进企业乃至产业的长足发展。“金立方”现金管理方案的实施满足了企业的现实需要，既有利于构建和谐银企关系、促进经济社会可持续发展，同时也为本行开辟出属于自己的“蓝海”，进一步增强了核心竞争力，符合本行一贯倡导的经济效益、社会责任并行并重的可持续发展理念。

经过一年多的推广，“金立方”广受客户好评。凭借优质的服务方案，本行在国家级专业期刊《首席财务官》杂志社主办的2010年中国CFO最信赖的银行评选中获“最佳现金管理创新奖”；本行为哈药集团提供现金管理服务的案例在由中国资金网发起，中国银行业协会、中国银监会、中国社科院金融研究所等支持的“2010年银行业公司金融服务评选”中获“最佳现金管理案例奖”。



现金管理业务既是一种产品，更是一个互利合作的银企双赢的业务模式。它融合了一些产品，例如一些新的计息方式、新的结算工具（电子承兑），是产品换市场；同时，它是在用技术换市场，因为银行现金管理业务和信科技术、结算技术息息相关；当然，它也是“用服务换市场”的行为，是种很高端的服务。可见，现金管理业务其实是个综合的载体，不仅仅是单纯的某个层面，而是对以往业务模式的提升，实现企业与银行共同发展。企业不断成长过程中，需要银行的这项服务；银行的现金管理业务也在帮助企业提升，推动其不断发展。

某国有控股集团拥有 2 家上市公司和多家全资、控股及参股子公司，上百家成员单位，年产值上百亿元，但因其原有的现金管理系统却无法分层级管理下属单位，导致集团层面无法确切掌握成员单位信息，预算监管和决策容易失灵，资金使用效率不高。对此，本行成立了总分行现金管理业务专家和科技支持团队组成的该集团现金管理业务服务小组，从现金管理业务功能实现和科技系统软硬件运维支持等多渠道完善服务方案设计，为其提供了一份度身定做、脱胎于“金立方”产品的现金管理综合服务方案。该集团实行新的资金集中管理后，资金使用效率大大提高，整体节省费用达 **3,400 万元**，同时也使得集团及各结算中心及时掌握企业的收支动态，加强了资金及预算管理。

提升客户可持续发展意识

倡导“绿色金融”，推广使用电子银行

本行提出了“绿色金融，赤道银行——兴业银行诚邀您少用纸，少开车，减少‘碳足迹’，多用电子银行，享受‘精彩 e 生活！’”的口号，以电子银行积分抽奖、有奖问答、交易有奖等形式，倡导客户节约资源，提高电子银行使用率。

强化宣传力度，推进可持续金融

本行将“绿色金融 共创美好生活”作为品牌形象的传播主题，通过电视、平面、网络的全方位立体式传播，大力宣传和倡导绿色金融理念。为进一步加深公众对“绿色金融”的理解，还对平面、网络广告进行了重新设计，引入低碳信用卡、节能减排贷款实施成效等本行践行绿色金融中的实际案例，形成系列广告突出本行持续不断地推进节能减排，践行可持续金融的举措，呼吁公众加入“低碳生活”。

- 与新浪网合作倡导广大网友关注气候问题，影响人群超过 **2,700 万人次**；
- 冠名《21 世纪经济报道》低碳周刊，关注低碳经济，影响受众超过 **1,000 万人次**；
- 协办“第二届珠三角工商领袖峰会暨中小企业服务日绿色经济专场”，向参会的 **500 多家企业**宣传推介了本行绿色信贷业务；
- 与搜狐网绿色频道合作举办“绿色竞争力营销讲堂”，传播受众超过 **1,000 万人次**。

2010 年 5 月，本行杭州武林支行在杭州下城区社区组织了低碳生活宣传系列活动，通过开办低碳生活知识讲座，举办科普图片和废旧物品与再生资源作品展，放映低碳生活宣传片，开展低碳知识竞赛系列活动等形式，增进了社区居民对低碳生活的了解。

携手同业实现共赢

大力发展银银平台，推进金融资源共享

“银银平台”是近年来本行社会责任实践模式的又一积极探索，也是本行可持续金融理念的具体创新，通过整合兴业自身资源，为城商行、城信社和农信社、农村商业银行、农村合作银行、村镇银行等中小银行提供一系列产品和服务，以帮助合作银行提升经营管理水平，丰富产品线，提高竞争力，带动中小银行共同迈向经营管理现代化之路。该业务模式拓宽了国内金融机构间的合作思路，开辟了国内商业银行的业务领域和业务模式，运用差异化的竞争手段突破金融产品同质化的“瓶颈”。与此同时，本行通过“银银平台”这一业务模式，进一步深入与中小银行合作机制，同时重塑银行业价值链，与价值链体系的上下游企业共同承担责任，建立共同承担社会责任的合作共赢机制，通过一致性战略和一体化标准，使价值链上的所有参与者一起建立共同履行企业责任的价值链。

2010年，本行进一步丰富了银银平台联网客户群，扩大网络共享覆盖面，提高银银平台的代理支付结算能力和客户服务水平。本行与恒丰银行签订了全面战略合作协议及柜面互通、理财门户合作协议，成为首家加入银银平台合作的全国性股份制商业银行；重庆银行、温州银行、汉口银行、龙江银行等一批区域型合作银行加入银银平台，提升了银银平台合作行层级和市场影响力。

本行持续致力于银银平台产品创新，加快开展银银平台下支付结算平台和理财门户产品研发，并于2010年推出村镇银行客户端系统，上线运行代理贵金属交易、新模式第三方存管等产品，保持银银平台创新优势和市场领先。本行2010年共完成1家城商行、6家村镇银行的信息系统建设实施；累计上线系统合作行16家，完成多个重大需求开发与投产；运维工作主抓风险评估及防范，强化服务意识，系统运行平稳，



各家合作银行核心系统可用性达到 **99.998%** 以上。针对中小银行网点资源有限的情况，本行与 **50 多家** 中小银行开展柜面互通业务合作，联网网点超过 **12,000 多个**，有效解决了联网行客户异地存取款难的问题，助其实现了走向全国的愿望。

2010 年银银平台合作论坛暨中国商业银行可持续发展战略研讨会

2010 年 10 月，本行牵头组织召开了“2010 年银银平台合作论坛暨中国商业银行可持续发展战略研讨会”，以商业银行可持续发展为主题，通过分享可持续金融的探索和实践经验，分析后金融危机时代商业银行经营环境与趋势，促进中国银行业的可持续发展。与会代表还围绕本行银银平台的实践和经验，就如何加强同业之间金融业务合作，实现跨行资源、渠道共享，优势互补展开探讨和交流。



“银银平台”并不是本行一家独享的平台，而是与广大合作伙伴共建、共有、共享、共赢的开放性平台，合作银行可在银银平台上各显神通、优势互补，避免同质化发展的重复建设，构造超越竞争、和谐共生、可持续发展的金融生态。

深化同业合作，传递可持续发展内涵

银证合作领域

本行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。配合开发建设证券市场交易结算资金监控系统；牵头组织召开证券行业联席会议共同研究银证业务发展，联合证券公司探讨三方存管非交易转账、预约开户等增值服务，新增手机股市银证转账功能；于 2010 年在市场上首批推出融资融券存管业务，与证监会审批通过的前两批共 **11 家** 证券公司全部开展了融资融券存管业务合作。

银信合作领域

根据监管要求加强房地产信托业务的指导和准入管理，进一步规范本行信托资金代收付业务，优化同业理财业务评审与管理制度，执行信托理财业务合作信托公司准入机制。2010 年本行信托理财业务量共计 **1,843.71 亿元**，累计代理信托资金收付 **31.34 亿元**，累计上线保管信托资产 **1,116.82 亿元**。在理财产品创设方面，充分关注基础资产的可持续发展，践行本行社会责任。

昆明分行云南铁投信托理财项目

2010 年本行与云南省铁路投资有限公司开展信托理财业务合作，金额 **5 亿元**。通过此项业务合作，一方面加快了云南省铁路建设，推动铁路技术装备的现代化，促进区域经济社会良好健康发展；另一方面，本行与云南铁投建立了良好的业务合作关系，为未来双方的可持续性业务合作打下基础，实现“双赢”。

银财合作领域

持续深化财务公司“现金管理”服务品牌和方案。强调个性化服务，为重点客户量身定做产品，满足客户差异化需求。

中国电力财务有限公司新股申购 信托项目

本行根据中国电财的资金管理业务需求，为客户提供个性化的产品定制服务，推出网下申购信托计划的业务合作，解决了客户资金长期闲置的难题，获得客户好评。2010年1至11月，累计申购金额**479亿元**，笔数**232笔**。

致力民生金融

加大民生工程支持力度

积极推进社保卡项目实施，全力支持海西民生工程

2010年，本行正式发行福建省社会保障卡——全国首张得到人保部和人行总行认可的标准社保卡，不仅实现了就诊卡、医保卡、银行卡功能的整合，还依托电子钱包功能实现一卡结算，大大方便了参保持卡人，也为建设福建省居民健康信息系统奠定了基础。目前，本行已取得省本级以及宁德、漳州、三明等地市社保卡的发卡资格，现已发行近**20万张**社保卡。



本行行长李仁杰先生（左起2）出席福建省社会保障卡首发仪式。

尽职尽责，城中村拆迁赔付工作获社会好评

为做好昆明城中村搬迁改造中的拆迁金融工作，昆明分行成立了专门的金融服务工作小组，制定详细的拆迁服务计划——“兴家立业金融服务方案”，明确分工，完善流程，全力做好拆迁金融服务工作。截至2010年12月底，昆明分行共赔付拆迁户**1,600余户**，发放拆迁款逾**4.4亿元**，获得政府部门和拆迁居民的一致好评。特别是在拆迁赔付过程中，本行充分利用增值服务优势，如免汇划手续费、就医绿色通道、知名专家预约挂号、免费体检等多项优质增值服务，为客户考虑，为客户家庭着想。

大连分行抽出**4亿元**资金重点支持了甘井子区大连湾镇前关村黑龙江粮油集团大连分公司仓库改造地块经济适用住房项目。项目建成后，将提供近**5,000套**经济适用住房，有效缓解大连地区困难家庭申购住房的需求压力。

大力支持哈尔滨市棚改项目，获得社会一致认可

2010年，哈尔滨分行继续加大民生工程支持力度，为哈尔滨市棚户区改造项目提供贷款**37.6亿元**，分别带动了资产及负债业务的稳定、持续的增长。为全市**27个**棚户区改造拆迁工程项目，发放拆迁款个人**1.4万户**、累计发放拆迁款金额**12亿元**，对公**189户**，累计金额**19.6亿**，共**31.6亿元**。哈尔滨市人民政府给总行写了表扬信对本行在哈尔滨市城市建设的大力支持表示衷心感谢。



棚户区改造前



棚户区改造后

启动“红玫瑰行动计划”，大力扶持女企业家创业

2010年，太原分行通过与山西省妇联、山西省中小企业信用担保有限公司和地市级财政性担保机构的合作平台，支持妇女就业创业，为山西省女企业家为代表的中小企业提供全面、专业、便捷的金融服务，解决中小企业融资难、担保难问题，支持中小企业走“精、专、特、新”的路子。该项目计划以本行“金芝麻”系列、节能减排项目以及贸易融资等银行产品为服务工具，五年内信贷投放余额将达到**20亿元**，扶持**10家**中小企业发展成为大中型企业且力争1-2家企业达到上市条件，支持服务企业**100户**，新增就业岗位**20,000个**，从而开创政、银、企合作的新模式。



大力开展扶贫帮困贷款

为解决下岗失业人员创业和就业融资难的问题，本行积极开展下岗失业人员小额担保贷款业务，为下岗失业人员创业就业搭建服务平台。2010年，本行共发放下岗失业人员小额担保贷款**715笔**，共计**5,560.5万元**。

2010年，三明分行当年累计发放小额担保专项贷款**5,296万元**，支持**662名**下岗失业人员圆“自谋职业、自主创业的资金梦”，满“**生意成长、一路畅通的金融深入服务需求**”，创造近**500万元**经济效益和良好的社会效益；与此同时，为**220多个**小额担保专项贷款户配套提供“**兴业通**”卡，充分利用该业务特点，进一步延伸了本行小额担保专项贷款户的服务终端。另外，在未来城市生力军的建设上，三明分行已累计发放**331.13万元**高校助学贷款，帮助**787名**贫困大学生完成学业。





环境友好篇 Environmentally Friendly Efforts

- ◎ 全面推广绿色信贷
- ◎ 不懈探索绿色运营

全面推广绿色信贷

“积极发展绿色信贷，支持低碳经济”入选了2009年度银行业十件大事，信贷结构的调整将在整个经济结构调整中发挥重要的作用。

中国绿色信贷政策

绿色信贷是指利用信贷手段促进节能减排的一系列政策、制度安排及实践，通常包括三个核心内容：一是利用恰当的信贷政策和手段（包括贷款品种、期限、利率和额度等）支持环保和节能项目或企业；二是对违反环保和节能等相关法律法规的项目或企业采取停贷、缓贷甚至收回贷款等信贷处罚措施；三是贷款人运用信贷手段，引导和督促借款人防范环境风险，履行社会责任，并以此降低信贷风险。

——引自环境保护部环境与经济政策研究中心编制《中国绿色信贷发展报告2010》

当前国内严峻的环境形势表明，少数专业部门的减排手段有限，必须与更多宏观经济部门联合起来，进行制度创新。“绿色信贷”正是单纯的行政手段之外被寄予厚望的“经济杠杆”，其目的在于通过经济手段来迫使企业将污染成本内部化，从而实现由事前自愿减少污染替代事后补救的效果。实施“绿色信贷”是支持国家经济发展规划，配合国家“两高一资”行业政策的实施以及促进节能减排的实施，建立环境友好型、资源节约型社会的重要举措，是商业银行加强环境与社会风险管理的有效保障，更是商业银行责无旁贷的社会责任。

兴业银行广泛参与绿色信贷实践探索

本行始终认为，银行参与“绿色信贷”、发展可持续金融一方面可以推动我国经济社会可持续发展战略的实施，另一方面促使银行更加注重长期利益而非短期利益，将自身发展目标和社会发展目标统一起来，同时通过金融杠杆作用促进企业提高持续发展的动力和能力，最终实现银行、企业和社会价值的“三赢”，而这正是本行可持续发展战略的核心理念。

为此，本行积极响应国家政策，发挥信贷优势，严格控制高耗能、高污染（“两高”）行业贷款规模，调整贷款结构，认真执行“两高”行业新开工项目的产业政策和市场准入标准，对于环保不合规的项目坚决不予授信。截至2010年12月31日，本行两高行业贷款余额共计**492.06亿元**，不良贷款比率为**0.88%**，与2009年末相比，总额下降**11.24亿元**，在本行公司贷款中的占比下降**2.24%**，不良贷款比率下降**0.28个百分点**。

同时，本行通过加强对电力、煤炭、焦炭、铁合金、钢铁、有色金属、电石等行业中落后产能的分析和研究，

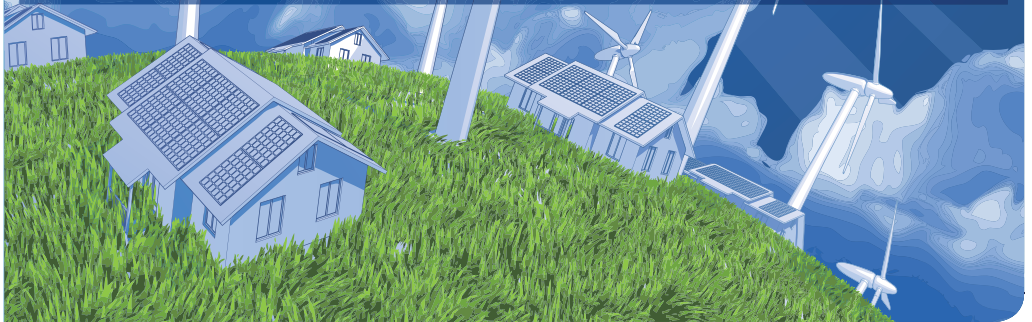
形成严格的内部信用业务准入规范，坚决退出落后生产能力企业贷款。2010年，本行拒绝落后生产能力贷款金额共计**57.23亿元**，拒绝贷款户数**42家**。截至2010年末，落后产能行业的不良贷款比率为**0.49%**。

此外，本行通过进一步探索绿色商业模式和业务流程再造，丰富并夯实银行绿色金融内涵。目前，本行已将“绿色信贷”创新理念逐步渗透至全行各个相关的管理与业务条线。



节能减排项目贷款再创佳绩

2010年，本行将节能减排贷款业务作为信贷投放重点之一，在《兴业银行年度信用业务准入细则》明确优先支持节能减排业务。在绿色金融服务领域，坚持专门团队、专注研究、专业服务，逐步实现了全流程、宽领域的发展，形成了节能减排融资服务与排放权金融服务两大产品系列，在本土化绿色金融服务领域积累了丰富的经验。本行先后推出“8+1”种融资服务模式，并为碳交易前中后各环节量身定制金融服务。节能减排“8+1”融资服务包括：节能减排技改项目融资模式、CDM项下融资模式、EMC（节能服务商）融资模式、节能减排设备供应商买方信贷融资模式、节能减排设备制造商增产融资模式、公用事业服务商融资模式、融资租赁模式、排污权抵押融资模式、多元化融资模式。目前，本行全国所有分支机构均已开办绿色金融业务，项目遍及长三角、珠三角、环渤海、东北、中部、西部和海西等各主流经济区域；涉及能效、新能源和可再生能源开发利用、碳减排、污水处理和水域治理、二氧化硫减排、固体废弃物循环利用等六大领域，涵盖“十大重点节能工程”。



- 截至2010年12月末（自2007年1月起），本行累计发放节能减排贷款**1,012笔**，金额**478.68亿元**。其中2010年全年新发放节能减排贷款**789笔**，金额**312.85亿元**。
- 本行支持的节能减排项目可望实现：在我国境内每年节约标准煤**1,871.41万吨**，年减排二氧化碳**5,165.08万吨**，年减排化学需氧量（COD）**76.84万吨**，年减排二氧化硫**2.01万吨**，年综合利用固体废弃物**673.76万吨**，年节水量**4,389.10万吨**。

■截至 2010 年 12 月末，本行累计向水环境治理行业投放 **136.37 亿元**。2010 年新投放 **71.11 亿元**，比同期增长 **109%**，其中，国家重点治理水域：太湖流域 **46.30 亿元**；黄河流域 **18.20 亿元**；巢湖流域 **16.00 亿元**；长江中下游流域 **9.59 亿元**；珠江流域 **9.22 亿元**。

■截至 2010 年 12 月 31 日，本行为风能、太阳能、地热能、水电、沼气、生物质能利用等可再生能源项目提供融资支持的贷款余额为 **119.11 亿元**。

外部评论

- “2010 低碳先锋企业”，并作为低碳发展案例入选《2010 企业低碳发展报告》（中国社科院城市发展与环境研究所与《21 世纪经济报道》联合评选）；
- “2010 年新浪金麒麟最佳社会责任银行”（新浪财经评选）；
- “中国 50 绿公司-兴业银行”暨“中国绿产品十佳-兴业银行节能减排项目融资”（《商务周刊》评选）；
- “2010 最强势绿色发展银行”（《华夏时报》“金蝉奖”评选）。

节能减排融资助力企业技改升级—云南昆钢煤焦化有限公司节能技改项目

项目基本情况

■云南昆钢煤焦化有限公司于 2007 年 12 月成立，是昆明钢铁控股有限公司的全资子公司，资质优良、行业地位显著。本行提供节能技改融资用于公司对下属子公司昆明焦化制气有限公司的 **4 座** 焦炉熄焦工艺节能技术改造项目。


项目环境与社会效益


■环境效益：项目采用干法熄焦回收红焦中的热能，获得 1.0MPa 中压蒸汽 **326,400 吨/年**，年发电 **110429×10³ kWh**，年回收能源为 **50,850 吨** 标准煤。相当于每吨焦炭生产能耗降低 **38.5 千克** 标准煤，有效降低企业的生产成本，提高了市场竞争力。项目还减少了约 **60%** 因采用普通湿法熄焦而排放到大气中的酚氧有害物质及粉尘。同时，由于干熄焦装置回收了赤热焦炭显热，生产蒸汽用于发电，取代了相应规模的燃煤锅炉房，从而减少锅炉燃煤灰渣、二氧化硫、氮氧化物等烟尘排放对环境的污染，环境效益显著。


■社会效益：在节能减排融资支持下，云南昆钢煤焦化有限公司成功实施节能技改，不仅取得了良好的经济效益；还使企业通过提高能效、减少污染物排放获得了显著的环境效益；更使企业通过生产效率的提高，进一步巩固了在省内煤焦化市场的龙头地位，赢得了可持续发展竞争力。


碳金融综合服务

本行碳金融综合服务包括:

- 

1 购碳代理财务顾问业务，已促成多个项目签署碳减排量销售协议。
- 

2 碳资产质押授信业务，将减排企业出售碳减排量尚未实现的收入视为一种资产作为融资担保，旨在帮助减排项目业主盘活未来碳资产。
- 

3 开出首笔碳交付保函，项目业主借助银行信用提前收到销售款项，实现了碳资产管理和企业低成本融资的结合。
- 

4 国内首单自愿碳减排交易资金提供存管与结算服务。

零售业务——低碳信用卡推广情况

2010年，为倡导“绿色、低碳”的生活理念，鼓励广大信用卡客户积极参与绿色消费，畅享“低碳”生活，本行发行了国内首张低碳主题卡——中国低碳信用卡。低碳信用卡一经上市就受到了市场和客户的高度认可，取得了“叫好又叫座”的优良业绩，不仅深化了兴业信用卡“随兴而活”的品牌理念，而且大幅提升了兴业银行信用卡品牌的知名度和美誉度。截止2010年底，发卡量已突破**11万张**，累计购买碳减排量超过**2万吨**，相当于中和了**14.3万人**乘坐飞机飞行**1,000公里**产生的碳排放量，切切实实推动了“环保低碳”概念的普及与传播。



2010年10月26日，在《21世纪经济报道》与全球最大的综合性品牌咨询公司 Interbrand 共同发起主办的“2010 中国品牌价值管理论坛”暨“第六届中国最佳品牌建设案例”颁奖典礼中，本行中国低碳信用卡荣获“中国最佳品牌建设案例”贡献奖。

评委会认为“兴业银行中国低碳信用卡”立意高远、功能独特，切合了当下社会生活中的主流价值和热点，发挥了信用卡的个人金融载体作用，把“绿色、环保、低碳”概念引入个人生活，同时为客户提供了综合性个人消费购碳平台，成为个人介入低碳领域一个现实的有效途径。

理财业务

- 针对房地产行业信托理财产品，本行严格要求开发商做好资金的合理使用，不能用于国家严令禁止的行为（如“囤地”），并将房地产可持续发展以及本行理财业务的可持续发展作为本行开发产品的首要出发点，在获取利润的同时关注人与自然、环境、社会和谐共处的良好关系。
- 针对以五大电力公司债权为对象的信托理财产品，尤其对于风能项目，本行在产品开发时充分考虑本行作为“赤道银行”的职责，通过与五大电力公司的充分沟通，助力电力行业可持续发展；同时，通过零售理财产品向社会公众宣传可持续发展理念。
- 针对钢铁行业信托理财产品，本行在对钢铁企业资金用途的约定中明确要求其中一部分资金应用于节能减排。

金融租赁业务

节能减排作为本行的特色优势业务，同时也是本行全资子公司——兴业金融租赁有限责任公司（以下简称“兴业租赁”）重点拓展的特色业务领域。兴业租赁大力拓展节能减排业务，在水务、水电、钢铁等行业节能减排领域开展了一系列业务，并积极拓展 EMC 公司、节能减排相关的设备生产厂商，摸索与 EMC 公司的合作模式。

在成立后的两个月内，兴业租赁投放节能减排项目 6 笔，投放金额 31 亿元，占总投放金额比例为 31.12%。项目涉及污水处理、淘汰落后产能、清洁能源、环境治理等方面，在市场上初步建立了绿色租赁的公司品牌。公司在业务拓展中还特别针对污水处理领域设计完成易推广、可复制的标准化业务模式和产品方案，为下一步大力拓展节能减排业务打下了较好的业务基础。

金融租赁创新绿色信贷——某钢铁企业淘汰落后产能项目

项目基本情况

某大型民营钢铁企业，设计产能为 600 万吨。目前该公司在建项目为淘汰落后产能的异地搬迁项目，该项目通过选用 2,350 立方米高炉以及相关节能设备，能够有效降低其能耗指标，与 450 立方米高炉相比，2,350 立方米高炉的利用系数提高 14%。

金融服务方案及特点

该笔交易结构采用直接融资租赁交易结构，以承租人拟购进的 2,350 立方米高炉（含 TRT 发电设备）、与该高炉相配套烧结机的部分设备以及烧结余热发电设备为租赁的标的物，租赁年限为 5 年。在租赁宽限期内承租人只需按季支付租赁利息，不归还租赁本金，宽限期届满后按照等额本息支付租金，租赁期结束后，租赁物件所有权以 1 万元的名义价格转让给承租人。

通过上述租赁交易，承租人采用新的租赁设备，淘汰了落后产能，通过金融租赁的模式达到节能降耗的目标，创新绿色信贷业务模式。

落地赤道原则—引导借款人提升环境与社会绩效

2008年10月31日，本行成为中国首家宣布采纳赤道原则的中资银行。在董事会和高管层的领导下，经过两年多的探索和实践，本行基本完成赤道原则落地工作在组织、流程和能力方面的三重再造。2010年，本行在充分总结前期经验基础上，根据总分行执行工作情况安排，持续改进流程、不断提升效率，持续推动赤道原则的实施和落地，有效管控项目融资环境与社会风险，并以此为基础，逐步提炼并扩大可持续金融理念和实践。在具体项目中，本行以实施赤道原则为契机，积极运用信贷手段，引导和督促借款人提升环境与社会绩效管理能力和防范风险，履行社会责任。

一方面，本行通过广泛的赤道原则适用性审查为借款人提供项目环境与社会风险管理指导，提升借款人可持续发展意识培养和能力。截至2010年12月31日，本行共对**577笔**贷款项目进行了赤道原则适用性审查，所涉项目总投资近**6,000亿元**。

另一方面，对于经本行认定属于适用赤道原则的项目融资，本行提供项目全周期的以环境与社会风险管理为核心的可持续金融服务，包括在项目前期审查阶段、环境与社会风险尽职调查、审查及贷后管理等阶段，形成总分支三级联动机制，积极参与项目审查，加强与借款人就项目环境与社会绩效和内部管理机制建设的沟通，以“实战型”的方式提升借款人可持续发展意识和能力。截至2010年12月31日，本行认定属于适用赤道原则的项目共计**75笔**，项目总投资额为**993.65亿元**，涉及**74个**客户。（赤道原则实施的具体情况及相关案例，可参见本报告“实践篇”。）



不懈探索绿色运营

作为中国首家赤道银行，本行始终重视经营发展过程涉及的生态环境保护问题，坚持将可持续金融理念贯彻到经营管理的各个领域和每个环节。

在《中国银监会关于落实〈节能减排综合性工作方案〉具体措施的报告》（银监函[2007]342号）的指引下，根据本行《环境与社会风险管理政策》关于内部环境管理的规范要求，本行不断加强节能和绿色采购工作，严格参照并执行政府采购制度，树立依法采购观念，做好节能和绿色采购工作，在同等性能、技术、服务等指标条件下，优先采购环境标志产品政府采购清单中的新产品。

强化意识管理，辅以技术支持

根据本行可持续发展理念的本质要求，本行在实践中积极、有效地推广实施《兴业银行办公节能管理办法》，从细微之处着手，从身边点滴做起，通过制度管理、能耗设置、标志提醒、印制低碳办公手册及宣传画等多种方式不断增强员工的节能意识，培养健康、节能的工作与生活习惯。



细化日常能耗管理

要求各部门夏季室内空调温度设置一般不低于 26℃，冬季室内空调温度设置一般不得高于 20℃；办公室、会议室等办公区域，做到无人时不开空调，开空调时不开窗，会议前 30 分钟开启空调。

节约办公开支

完善电子工作流程，倡导无纸化办公；提倡双面用纸，尽可能使用再生纸；使用通用耗材替代原装耗材。

绿色运营的标准化

严格执行办公用品管理，将节能减排、绿色环保、供应商环境与社会绩效、国家节能认证纳入设备、办公用品等采购评标标准并在实际采购中加以应用。

在本行总行大楼内部装修和张江营运中心建设过程中，本行严格执行绿色运营标准化评价与筛选，确保节能、环保、绿色运营。

倡导低碳出行

进一步加强公务用车管理，培养驾驶员节油减排的良好习惯；对公务用车定期保养，确保车辆的最佳状态，减少油料浪费；提倡乘坐公共交通工具、骑自行车或步行上下班，杜绝公车私用。

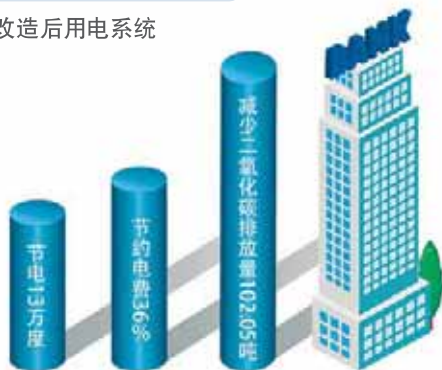
总行大楼节能改造图示

改造后用电系统

节能改造凸显成果

总行大楼节能改造

2010 年，本行组织总行办公楼广告改造工作，采用先进节能技术，使用节能照明灯具，改造后用电系统节电 13 万度，节约电费达 36%，减少二氧化碳排放量 102.05 吨。





照明灯具改造，节能成果显著

成都分行某支行将照明灯具由传统灯具改为 LED 节能灯，经统计，相对于使用传统光源，改造后的光源节约约 60%-70%，三年合计节约电费 203,237 元，一年多即可收回改造成本。按照每度电排放 0.785 公斤碳计算，三年节电量 127,023 度，三年碳减排量 99,713 公斤。

特别活动——“地球一小时”公益环保行动

2010年3月27日20时30分，本行总行以及分布在全国的 500 多家经营机构和 20,000 多名员工共同加入“地球一小时”公益环保行动，总、分、支行所有楼宇 Logo 广告牌照明、办公场所照明、宣传广告牌照明同时熄灭，本行用简单而直接的熄灯举动支持节能减排，倡导低碳生活。





同时，自3月22日起，本行开展一系列倡议宣传活动，包括在全行范围内发布“地球一小时”活动倡议书，在本行平面、电视和网络媒体广告中增加“地球一小时”活动信息和标识、向本行网上银行、信用卡及VIP客户发送“地球一小时”的活动信息电子邮件、手机短信。本行行长李仁杰先生还特别为此活动发表《伸出你我之手 保护人类家园》的视频倡议，并将此视频倡议在本行各分、支行营业网点、网易网站及腾讯网站的“地球一小时”专题及合作媒体网络滚动播放，产生广泛影响。



外部评论

“兴业银行坚持将可持续发展的理念贯彻到经营管理的各个领域，对可持续金融的探索已经由节能减排项目贷款逐步延伸到绿色信贷、环境与社会风险管理、低碳产品等领域，始终致力于以一种有益于环境和社会的方式来发展融资业务，在强调经济效益增长的同时，切实履行银行对社会、环境的责任。”

——新华网山东频道