



RETURN TO
THE COMMUNITY

回报社会篇

- 93 搭建员工成长平台，
提升员工价值
- 97 推广公众教育服务，
促进金融与社会和谐
- 99 投身爱心公益活动，
积极回馈社会

91

搭建员工成长平台，提升员工价值

本行坚持“以人为本”，贯彻“德才兼备、注重实绩、人事匹配、用人所长”的用人观以及“培养员工终身就业能力”的育人观，努力为员工提供良好的工作环境，培育优秀的企业文化，推动员工和企业共成长。

增加就业机会

本行始终坚持“公开、公平、公正”原则，按德才兼备的标准吸纳优秀经营管理人才，在为本行的持续、稳健发展补充新鲜血液的同时，也为支持经济发展、解决社会就业问题作出努力。2011年，本行按照岗位设置对人员进行分类管理，设定适合的招聘标准，吸引复合型人才，确保应聘人员享受公平待遇。截至2011年12月31日，本行有员工34,611人，其中男性员工16,578人，女性员工18,033人，男女员工比例为0.9:1；中高层管理人员的男女员工比例为2.6:1，少数民族员工比例为1:50。

案例 44：多渠道增加就业机会

本行新疆分行在设立之初便积极支持新疆当地社会就业，截至2011年12月31日，本行新疆分行95%的员工均来自新疆当地。2011年，本行新疆分行与新疆财经大学金融学院联合创设了“兴业俱乐部”，储备高校优秀毕业生人才、增加就业岗位，缓解毕业生就业压力。

本行长沙分行自2010年起启动“实习生培养计划”，通过校园招聘，选拔优秀的在校大学生到本行进行实践实习。截至2011年12月31日，“实习生培养计划”共培养实习生70余人，其中2011年毕业的应届毕业生中有21人加入长沙分行。

本行长春分行于2010年下半年率先在长春市推出了大学生实习团队建设，为在校学生提供实习基地。东北师范大学已把本行长春分行列为“大学生实习示范基地”。截至2011年12月31日，本行长春分行累计为30余名在校大学生提供实习机会。



保障员工权益

本行一直致力于健全人力资源管理机制，注重在选人用人、考核激励、薪酬福利等方面确保每一位员工享受公平、公正的待遇，切实维护员工的合法权益。

近年来，员工劳动合同签订率、员工社会保障覆盖率、公积金覆盖率、加班补助发放率均达到100%。对本行重大经营决策、涉及员工切身利益的事项，本行均事先组织员工讨论，同时利用发文、周报、办公系统等方式落实行务公开政策，搭建行长信箱、职代会、工代会、民主生活会、监督电话、调查问卷、电子论坛、员工访谈、微博留言等多种沟通渠道和意见反馈平台，征集员工意见，及时对员工的意见进行反馈。

本行坚持建设“职工之家”的建设与完善，完善并进一步落实员工及直系亲属的“喜、丧、病、困、灾”五必访制度，关心离退休职工的生活，切实做好敬老爱老工作，为员工提供温馨的工作和生活环境。

本行对女性员工给予特别关注，除丰富工会女职工业余活动之外，还特别关注女性员工职业健康与心理健康。2011年，本行特别为不同年龄段女员工增加不同的体检项目，组织妇女节活动，并举办魅力女性培训等系列活动。

案例 45：关注女性员工身心健康

2011年，本行客服中心开展“萌萌关爱计划”，加强对女员工孕期身体健康的保障，为客服中心孕期女员工购买爱心水果，购置绿色植物，增设萌萌图书角，配置爱心毛毯、成立“关爱小组”，对准妈妈们的实际困难给予及时的帮助。



提升员工能力

本行十分重视员工的培训教育，坚持培养员工终身就业能力。2011年，本行围绕业务和风险管理、服务能力、产品与营销等方面，开展了多层次、多形式、个性化的教育培训，仅在总行层面，本行就组织各类培训项目210多期，参训人员近15,500人次。

加强员工培训的配套建设

2011年8月，本行第一个现代化、多功能的培训中心——张江培训基地正式投入使用。截至2011年末，张江培训基地已运行5个月，累计举办了新员工培训、业务培训等57个各类型培训班，参训学员达3,370人。

建设电子化学习(E-learning)系统

为进一步扩大培训覆盖面，推进本行学习型组织建设，2011年12月，本行完成电子化学习系统开发并上线投入使用，为员工提供了全新的、个性化的、没有时间与地域限制的持续教育培训平台。



本行商业银行经营管理高级研修班在新加坡举办，董事会秘书唐斌先生在结业典礼上致辞

案例 47：大力培养企业金融专才

为提升企业金融板块员工的专业能力，本行2010年启动“企业金融专才培养计划”，并于2011年举办了两期培训，每期培训为期4个月，累计培养学员117人。企业金融专才计划引入行动学习与混合式学习的理念，在经过集中系统的授课之后，安排学员到各专业处室进行跟班培训，让学员在对企业金融板块业务全面了解的基础上，提升理论和实践能力，进一步提高整体综合素质。

案例 48：加强零售金融业务培训力度

2011年，本行零售业务板块举办了38期培训，参训人数1,900人，参训范围涉及支行零售业务负责人、零售客户经理、理财经理、大堂经理等多个岗位。该系列培训通过聘请行内外专业讲师、学员互动交流等方式，打造了良好的学习交流平台，丰富了参训人员的专业知识，有效地提升了零售业务团队的整体素质。



推进企业文化

本行坚持通过开展多种主题文化活动，培养员工积极向上、团结协作的进取精神，营造和谐的“家园文化”和企业人文环境。

2011年，本行开展“做主人，尽责任，讲奉献”主题实践活动，通过“三个一”活动（即“一次兴业绿色行动”、“一条兴业发展计略”、“一份兴业爱心”），“广开言路，献计献策”活动、“做主人，尽责任，讲奉献”主题实践活动先进人物”事迹宣扬活动等一系列富有成效的企业文化活动，让员工感知本行企业文化，增强员工凝聚力。此外，本行摘选大量在工作和生活方面的精彩事件，编制企业文化案例集和企业文化理念案例导读，调动员工积极性和创造性，深化员工对可持续发展的企业文化的理解。

案例 49：员工献计献策，参与企业管理

2011年，作为“做主人，尽责任，讲奉献”主题实践活动的重要部分，本行开展的“一条兴业发展计略”活动号召全行员工围绕兴业发展、五年规划为主要内容献计献策。对此，全行上下积极响应，分别从战略规划、经营管理、业务发展、机制体制、创新管理等方面提出了许多富有建设性的建议，为本行各项工作的有效开展提供了更广阔的思路。

案例 50：树立学习标杆，争做工作先锋

2011年，本行开展了“‘做主人，尽责任，讲奉献’主题实践活动先进人物”评选和事迹宣传活动，选拔出20名具有责任意识和奉献精神、在本职工作岗位上勤勤恳恳、任劳任怨、大局为重、具有标杆作用的人物典型，以员工身边的典型影响和带动员工，进一步强化积极向上、人人做主人、履职责、乐奉献的企业文化氛围。

普及公众金融教育，促进金融与社会和谐

本行积极围绕银行业公众教育活动“和谐金融，美好生活”这一主旨，持续开展公众教育服务工作，宣传普及金融知识，强化消费者风险意识，倡导理性消费，引导消费者熟练运用银行金融服务，提升百姓的生活品质，促进社会经济金融和谐发展。

为响应中国银行业协会“普及金融知识万里行”活动的号召，本行组织了多方面的金融知识普及宣传活动，引导消费者熟悉并熟练使用各类金融服务。2011年，本行结合产品推广，累计开展业务推介会、商圈、市场行等金融知识和产品宣传活动40余场，覆盖1.5万人次，并围绕利率、征信、理财、安全用卡等金融知识主题，深入居民区、商区、批发市场、学校等区域，以现场驻点宣讲、问卷调查等形式开展宣传活动200场，覆盖5万多人次。

- 开展银行卡安全用卡宣传活动，加强消费者安全用卡意识，防范银行卡犯罪行为。本行统一设计印制银行卡安全知识宣传海报和折页，首批300多万份于8月上旬分发至各分行，要求在营业网点进行张贴摆放，并在广场、社区等人流密集区向消费者发放。
- 组织开展“金融消费者调查”活动。本行以改进本行金融服务及宣传工作、适应客户需求、提升客户体验为主要目标，统一设计了涵盖客户对金融知识、银行发展动态关注度和客户诉求等内容的金融消费者调查问卷，在全行辖内组织开展了金融消费者调查活动。
- 落实监管部门有关银行服务收费政策的要求。本行结合政策宣传和落地安排，积极配合中国银行业协会，在向社会广泛宣传行业规则的同时，特别就社会公众较为关注以及容易引起争议的事项提供了详细明确的阐释材料。
- 开展金融知识普及推广活动。本行采用网点宣传台、户外驻点、客户走访等方式，组织宣传团队“进园区、进社区、进商区、进郊区，进市场”，开展了包括反洗钱知识、中小企业征信知识、“兴业通”支付结算、最新理财资讯、网上银行和手机银行服务渠道等金融知识在内的金融知识普及推广活动。

2011年，本行通过开展反假货币宣传，提升公众的假币识别能力；通过开展金融风险教育，提高公民的金融安全防范意识；通过举办各类知识讲座、投资报告会、新业务知识培训等，提升公众金融素质。

案例 51：金融知识进园区、进郊区、进社区

2011年，本行上海分行以“情系居民、服务大众、播种园区、心系三农”为主题，结合反假币、反洗钱等内容，在辖内23家网点共230名团员青年的倾情参与下，累计举行了18场主题活动，活动辐射9个市中心及郊县的居民社区、7座区域商业中心、7所大学组成的松江大学城，近2,500名居民、消费者、游客、学生通过参与该系列活动对相关金融知识有了进一步的了解。

案例 52：温馨小贴士，提升客户安全意识

2011年，本行在信用卡对账单中开辟专栏，推出《用卡安全小贴士》系列漫画，以轻松幽默的方式，向广大持卡客户提示用卡风险、引导客户安全使用卡片。



投身爱心公益活动，积极回馈社会

本行通过参与各项社会公益活动，积极承担企业社会责任，树立负责任的企业公众形象。2011年，本行对外公益性捐款支出1,000万元，投向捐资助学、扶贫助困等多个领域，并积极组织员工参与志愿者活动。

捐资助学 圆学子上学梦

2011年，本行通过捐赠善款、学习用具等方式，帮助家庭贫困的学生顺利完成学业，在给予学子物质上帮助的同时，也让他们感受到社会大家庭的温暖。

案例 53：继续实施“兴业银行慈善助学金”资助计划

2011年，本行向福建省关心下一代工作委员会捐助18万元，资助贫困学生完成学业。同时，年度内本行还顺利完成了2007年发起的“兴业银行慈善助学金”资助计划，累计捐资1,000万元，共资助了厦门大学等五所高校2,500名贫困大学生。2011年11月，本行决定继续与福建省慈善总会合作，再次计划向五所高校资助金额1,000万元。

案例 54：不忘革命老区，捐赠爱心图书

2011年，本行董事会办公室与龙岩分行党支部联合向革命老区——福建省上杭县古田镇中心小学捐赠善款两万多元，购买爱心图书千余本，以改善学校的教学条件。本行党委书记、董事长高建平先生对捐赠活动给予了充分的肯定，并以个人名义捐赠图书参与此次助学活动。



案例 55：继续履行“中国心信用卡公益计划”的承诺

本行发行的全国首张爱国主题信用卡——中国心信用卡自2008年5月19日上市以来，取得了良好的社会反响。2011年，“中国心公益计划”爱心再度“给力”，向中国扶贫基金会捐款45,431元，并为福建省龙岩市长汀县汀师附小的全体学生提供了爱心包裹，解决了孩子们的学习文具短缺问题。



心系困难群体 奉献温暖爱心

本行关注社会困难群体，通过捐款捐物、支持扶贫项目等爱心活动，为社会困难群众提供物力和财力支持，贡献自己应尽的力量。

案例 56：开展新一轮扶贫工作

2011年，本行开展了新一轮扶贫工作，特别对本行扶持的两个重点村进行了调研，明确了本行对贫困村的重点支持项目，并计划在未来三年内陆续投入145万元用于支持贫困村的发展。

案例 57：给困难儿童送去爱心早餐

本行信用卡中心先后于2010年、2011年自发组织捐款，资助广西百色老区委果小学开办学生早餐，为困难儿童送去温暖。本行信用卡中心自发捐款的一位员工说，“赠人玫瑰，手有余香。只要我们每个月少乘一次出租车，少参加一次聚会，少买一张游戏点卡，少上淘宝买一件物品，省下的费用就能让一名孩子多吃上一个月的早餐。我们的捐赠或许微不足道，但对于这些无邪的孩子，就是未来和希望。如果我们的绵薄之力，能让那些孩子感到快乐、感到温暖，那已足矣。”



案例 58：初春送暖意

2011年春节前夕，本行大连分行开展了扶贫帮困献爱心活动，以低保家庭、双失业家庭、孤寡老人和外来务工人员子女等为帮扶对象，成立七支送温暖小分队，以七家营业网点为中心，辐射周边10余个社区，将钱款、物资和兴业人的真诚与爱心送进130余户需要帮助的家庭。



开展志愿者活动 展现兴业人风采

本行积极开展各类志愿者活动，为社会上需要帮助的人送上关怀和帮助。

案例 59：点滴改变，从志愿活动做起

本行信用卡中心与“牵手上海”、“热爱家园”等公益组织合作，开展“点滴改变，从志愿做起”的志愿者活动，定期照顾孤寡老人、关爱患病儿童、教育进城务工子女。此外，本行信用卡中心将“义工活动”纳入“信用卡中心员工思想道德教育活动计划”，形成长效机制，组织员工轮流、定期参与义工活动，引导员工将光和热献给年长的老人、病痛中的孩子、身患残疾的人们等，为他们带来欢乐和温暖，激发员工奉献、回报社会的责任感。截至2011年12月31日，本行信用卡中心共开展了23期志愿者活动，活动参与人数达到136人次。

尊敬的兴业银行志愿者：

你们好！非常感谢本年度你们持续参与我们牵手上海的志愿者活动，包括我们的致康园脑瘫儿童健康关爱、法华养老院老人关爱以及上海儿童医学中心病童关爱等活动。正是因为有你们志愿者的付出，为这些弱势群体的生活带去了阳光和温暖。

——“牵手上海”公益组织



案例 60：为世园会贡献自己的力量

2011年，为支持世界园艺博览会在西安顺利召开，本行西安分行组建了“网点设专职志愿者，分行建服务后台”的分支行志愿者体系，踊跃加入到“共携志愿之手·我与世园同行”金融青年志愿者活动中，为客户及旅行者提供信息咨询、指引导向、语言保障等服务。

案例 61：汇聚青春热血，传递生命希望

为了给更多的白血病患者带去生命的希望，本行宁波分行于2011年4月10日启动捐献造血干细胞志愿活动。本行志愿者们认真填写申请表，郑重地签下自己的名字，将自己的血样送入“生命银行”。活动当日，有25名分行员工光荣地成为“中华造血干细胞资料数据库”志愿者。

“我很荣幸能成为本次造血干细胞捐献活动的组织者和参与者，我期待自己的微薄力量能带给别人一丝生的希望，我更要呼吁所有爱心人士关注并加入这个活动。众志成城，爱感动天！只要人人都献出一份爱，世界将会变成美好的明天！”

——本行宁波分行计划财务部 袁晶晶

GLOBALIZATION

全球化篇



105 配合监管机构，
推动可持续金融发展

106 拓宽同业交流渠道，
助推新兴市场国家银行业可持续发展

107 接轨国际准则，传递中国银行业的声音

109 对话非政府组织，加强信息交流



本行凭借金融杠杆的优势作用，在推广绿色信贷、落地赤道原则项目的实践中，加强与政府、监管部门、国内外同业的沟通与联系，接轨国际准则，推动国际标准制定，对话非政府组织，积极探索和推广中国银行业可持续金融的实践。

配合监管机构，推动可持续金融发展

2011年，本行积极参与监管机构围绕绿色信贷发起和组织的各类政策制定和研讨会，配合监管机构开展绿色信贷现场调研，及时向监管机构报告本行赤道原则与绿色信贷执行情况。

- 参与银监会与绿色信贷相关的政策制定，牵头编制绿色信贷关键性指标（KPI）；
- 参与银监会发起的国内外绿色信贷及可持续金融比较研究项目，共同编制研究问卷；
- 配合银监会、浙江环保局等监管机构开展绿色信贷现场调研；
- 应邀派员参加国家环境保护部环境与经济政策研究中心、银监会、中国钢铁工业协会和商道纵横共同举办的“中国钢铁行业绿色信贷指南”成果交流会；
- 应邀派员参加由环境保护部环境与经济政策研究中心主办的“基于证据的绿色信贷政策评估项目”启动会，并就建立企业环境绩效数据库提出意见建议；
- 定期与不定期向监管机构报告本行赤道原则与绿色信贷落地情况；
- 积极参与监管部门推动银行业社会责任工作的各项活动，推动银监会关于银行业社会责任管理办法的制定；
- 作为小组成员，参与银行业协会有关完善和促进银行业履行企业社会责任评比的相关工作。



本行与银监会统计部开展绿色信贷统计制度调研讨论会



拓宽同业交流渠道，助推新兴市场国家银行业可持续发展

近年来，本行在赤道原则、节能减排项目贷款及绿色信贷等方面的探索和实践引起了新兴市场同业的普遍关注。2011年，本行继续开拓同业交流渠道，除多次应邀参加大型论坛以及培训会议与国内同业分享经验外，还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（Mizuho Corporate Bank）、花旗银行（Citi Bank）、巴西伊塔乌联合银行（Itaú Unibanco）等优秀赤道原则金融机构开展广泛交流，借鉴可持续金融国际领域最佳实践经验。

- 2011年3月，本行副行长康玉坤先生率团分别与美国花旗银行（Citi Bank）、加拿大丰业银行（Bank of Nova Scotia）和香港恒生银行（HSB）开展商务会谈，进一步了解国际优秀赤道银行可持续金融及环境与社会风险管理的先进经验与操作模式。
- 2011年4月，本行应邀派员参加中国银监会与世界自然基金会（WWF）、联合国环境规划署（UNEP）共同举办的“中外银行业可持续金融研讨会”，介绍本行赤道原则及可持续金融实践和经验。
- 2011年7月，应国际金融公司（IFC）和泰国银行业协会邀请，本行派员与泰国同业就赤道原则及可持续金融开展了交流和探讨，希望利用自身经验，共同推动新兴市场国家可持续发展。

接轨国际准则，传递中国银行业的声音

2011年，本行积极参与国际可持续发展标准的制定过程，立足中国及新兴市场国家立场，努力传递中国的声音，为开拓国际视野、接轨国际准则做出自己的努力。

参与全球报告倡议组织（GRI）标准制定

- 2011年，本行专门组织人员对GRI《可持续发展报告指南》的技术标准修订文件、利益相关者委员会治理文件进行翻译和学习，充分利用GRI这一平台在可持续发展方面的资源和优势，学习借鉴国际可持续发展方面的优秀实践和经验。
- 2011年1月1日，作为中国银行业唯一代表，本行法律与合规部总经理华兵先生应邀当选GRI利益相关者委员会委员。
- 2011年2月中旬，本行法律与合规部总经理华兵先生作为全球报告倡议组织（GRI）利益相关者委员会成员，应邀赴荷兰阿姆斯特丹参加GRI利益相关者委员会年度大会。会上，华兵先生从中国以及中国金融业的实际出发，就GRI组织的发展、GRI可持续发展报告指南G3.1版本的修订以及G4版本的编制等议题提出了建设性意见。



本行董事长高建平先生（左三）与国际金融同业进行交流

参与国际金融公司《绩效标准》修订以及赤道原则战略重检

- 2011年10月14日，本行法律与合规部应邀与巴西伊塔乌银行（Itaú Unibanco）举行了电话会议，就10月下旬将于华盛顿会议讨论的赤道原则战略重检以及赤道原则Ⅲ修订的相关问题交换了意见和看法。
- 2011年10月下旬，本行应邀派员参加赤道原则年度大会及国际金融公司（IFC）主办的绩效标准大会，与参会各国赤道原则金融机构交流并介绍本行可持续发展实践。



中国气候变化融资大会 2011.12 我行获国家财政部清洁发展机制基金邀请，
参加南非法德班气候变化会议，并在中国角边会上作主题演讲

参与联合国环境规划署金融倡议行动（UNEP FI）各项活动

- 2011年1月初，本行作为亚洲唯一一家银行代表，应联合国环境规划署金融倡议行动（UNEP FI）邀请，参与其“可持续金融培训和能力建设项目”，以本行为案例编写适用于新兴市场国家环境与社会风险管理案例。
- 2011年6月和8月，本行应邀组织相关部门和机构参加了由联合国环境规划署金融倡议行动（UNEP FI）组织的环境与社会风险分析在线培训课程。

- 2011年10月初，本行应联合国环境规划署金融倡议行动（UNEP FI）邀请，为其即将发布的《银行业与可持续发展指引》（Guide to Banking & Sustainability）提出建议，并提供本行可持续金融案例相关信息。

参加联合国气候变化框架公约会议

- 2011年11月28日至12月11日，本行应邀派员在南非德班召开的联合国气候变化框架公约（UNFCCC）第17次缔约方会议“中国气候变化融资”主题边会上进行发言，介绍本行在金融应对气候变化、支持节能减排领域的探索和实践。

本行在“中国气候变化融资”主题边会的发言受到了各国参会人员的一致认可，并引起了众多媒体的关注。

央视一套、新闻频道《朝闻天下》栏目12月8日播出的《方兴未艾的中国碳交易市场》，报道本行向闽侯旺源水电站发放碳资产质押授信，采访本行企业金融部可持续金融中心，介绍本行节能减排贷款业务发展情况。

央视二套《第一时间》和《环球财经连线》栏目12月7日播出的《博弈德班》，在德班采访本行企业金融部可持续金融中心参会代表，介绍本行在金融支持应对气候变化领域的业务发展情况。

新华社12月9日刊登的《中国有望在“十二五”期间建立碳排放交易系统》，提及本行派员参加德班会议，介绍本行碳资产质押授信业务等绿色金融发展情况。

对话非政府组织，加强信息交流

近年来，非政府组织在推动银行业关注环境与社会风险方面发挥了很多作用，与非政府组织建立良好的对话机制已经成为推动银行业可持续发展的重要内容。

2011年，本行进一步提高与世界自然基金会（WWF）、银行监察组织（Banktrack）、地球之友（FOE）、绿色流域（Green Watershed）等非政府组织（NGOs）的交流，持续关注非政府组织对本行的评价和报告，积极反馈绿色流域《中国银行业环境记录2011》的调查问卷，通过持续关注非政府组织的资讯和活动、积极回应非政府组织的质询等方式，促进双方良好对话机制的建立。



本行副行长康玉坤先生（后排左三）与花旗集团投资银行副董事长 Jeff Shafer先生（后排左四）就可持续金融、环境与社会风险管理及双方业务合作等事宜开展商务会谈

案例 62：认真核实污染企业贷款情况 积极回应非政府组织

本行始终关注借款企业的环境与社会问题，认真核实行与污染企业的业务往来情况，并根据核实结果提前做好应对措施。2011年8月，有关云南陆良铬渣污染事件在新闻、媒体和社会上引起广泛关注。包括云南省大众流域管理研究及推广中心（绿色流域）、攀枝花横断山研究会、重庆绿色志愿者联合会、福建省环保志愿者协会等在内的23家国内民间环保组织就云南铬污染事件联名致信16家中资上市银行，要求各家银行披露其与“云南省陆良化工实业有限公司”及其关联企业“云南省陆良和平科技有限公司”、“云南省陆良县神虹化工有限公司”之间是否存在信贷业务关系。对此，本行积极做出回复，说明与该3家相关公司并无信贷业务。

案例 63：继续成为 CDP 签约投资者 积极反馈 CDP 调查问卷

2008年1月，本行成为碳信息披露组织（CDP）中国首家联名支持投资者，大力支持并参与其碳信息披露项目。截至2011年，本行已经连续第四年CDP联名支持投资者，并连续第三年受邀向CDP反馈碳信息披露调查问卷。

《中国金融》杂志2011年第10期刊登本行行长李仁杰先生的文章——《绿色金融的实践与探索》，介绍本行遵循赤道原则、践行绿色金融的探索与成效，以及对绿色金融发展相关看法与建议。

《世界环境》杂志2011年6月刊登本行行长李仁杰先生的文章——《银行业与环境责任》，阐述绿色信贷是银行主动承担环境责任、实现可持续发展的必然选择。

PRACTICE

实践篇

113 兴业银行赤道原则的执行



112

兴业银行赤道原则的执行

赤道原则旨在提供一套通用的基础和框架，帮助银行业金融机构判断、评估和管理项目融资中的环境与社会风险，确保所融资的项目按照对社会负责的方式发展，并强调对融资项目按照潜在的环境与社会风险和影响程度分类管理并进行持续监测。截至目前，全球已经有包括汇丰银行（HSBC）、花旗银行（Citi Bank）、巴克莱银行（Barclays Bank）、瑞穗实业银行（Mizuho Corporate Bank）、南非标准银行（Standard Bank）等73家金融机构宣布采纳赤道原则。

本行认为，赤道原则是本行顺应国家宏观调控政策、调整业务结构、转变发展方式、发展绿色金融的最佳切入点。它可以辅助借款人完善环境与社会绩效管理体系，降低借款人环境与社会方面的政策及操作风险；提高金融机构风险防范能力以及服务能力，推动企业社会责任的履行；引导金融资源有效配置，促进国家经济结构调整和经济增长方式转变；保护自然环境，改善社区生态与人文环境。

对本行而言，赤道原则的采纳不啻为一场革命，它完全革新了本行的价值理念并促进本行经营业务转型。在今后在推进经济社会可持续发展中，赤道原则作为中国绿色信贷政策的必要的和有益的补充，将继续发挥着不可替代的作用，接受赤道原则也必将成为致力于可持续发展的商业银行未来的必然趋势。



郑州分行进行赤道原则与绿色信贷培训，本行法律与合规部总经理华兵先生在会上演讲

完善本行赤道原则管理体系

组织框架和执行机制

本行在总行层面成立由董事长及高管层共同组成的赤道原则工作领导小组，全面领导绿色金融发展的战略布局和整体规划，加强发展可持续金融的组织协调和推动。同时，下设领导小组办公室于总行法律与合规部，承担赤道原则落地推广以及环境与社会风险管理职责，并在总分行层面构建环境与社会风险两级审查审批体系。

赤道原则管理制度体系

自采纳赤道原则以来，本行陆续出台了针对适用赤道原则的项目融资业务的系列制度以及操作工具。2011年，为进一步提升赤道原则制度体系的合理性与执行力，本行积极参与全球赤道原则战略重检以及赤道原则III修订，探索制度完善途径。

赤道原则项目的环境与社会风险管理流程

本行在原有信用审查审批流程基础上，并行增加环境与社会风险管理流程。该流程旨在审查项目的环境与社会风险，由总分行可持续金融职能部门共同参与。目前，环境与社会风险管理意见已经成为适用赤道原则的项目融资信用业务审批必不可少的依据。

全面落地赤道原则

继续从管理层面加强指导

重视总分行沟通和信息收集反馈工作，针对赤道原则执行过程中的重点和难点，开展形式多样的调研，继续从管理层面加强指导，加强赤道原则实施力度。

继续探索赤道原则项目业务操作模式

- 持续开展适用赤道原则的项目融资环境与社会风险审查工作，以点带面，带动分支机构可持续金融业务发展；
- 统筹总分行资源，加强对分行项目的指导力度，推广总分行互动工作模式，为分行提供全程咨询服务，制定周期性跟踪服务计划；
- 编写项目案例学习教材，进一步提高本行各级机构业务操作水平。

继续加强理念宣贯及对业务的渗透

- 定期发布工作简报，更新维护官网上的“可持续金融”网页，编制年度《可持续发展报告》，自上而下全面提升环境与社会风险管理能力建设；
- 发挥总分行联动机制，用“实战型”方式对具体项目开展赤道原则以及可持续发展理念交流。截至2011年末，本行累计开展“实战型”项目25个，提高了分行业务操作水平和客户接受度；
- 加强环境与社会风险监测，及时发布风险预警；
- 完善培训体系，进一步培育赤道原则与可持续发展理念。2011年，本行通过现场培训、专题培训、网络培训、现场走访等形式开展培训近68场，涉及20,783人次；
- 持续探索将赤道原则与可持续金融理念渗透至本行各业务条线的有效方式，推动本行向可持续发展的差异化经营模式转型。

继续完善互动沟通机制

充分利用环境与社会风险管理电子平台，开辟赤道原则交流园地，为总分行人员开辟沟通、反馈与交流的渠道；

开设官方微博“低碳乐活”板块，专设“兴业银行赤道原则微博”，以期推动更多企业和个人关注环境与社会绩效管理与节能减排，促进赤道原则与绿色金融理念的传播。

继续加强沟通与交流，提高客户认知度

开展面对客户的座谈及访谈，提供赤道原则相关培训，倾听客户声音；

帮助提高客户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客户及其供应链管理当中去。

案例 64：深入开展赤道原则实践，践行可持续金融

2011年，西安分行分别落地了本行首笔自愿适用赤道原则项目以及分行首笔适用赤道原则项目，成功实现了赤道原则在地处中国腹地、经济相对落后的陕西省地区的突破性进展。

西安分行良好做法总结：

- 采用“一对多”全面培训、经营机构“点对点”培训以及全程辅导相结合的方式开展理念宣贯。
- 积极走访客户，根据客户特点寻找合适的切入点，采取全面讲解、深入分析、实际与案例相结合的方式，耐心细致地向客户讲解采纳赤道原则的价值所在。
- 认真组织赤道原则环境与社会风险调查，一户一策，实践赤道原则。
- 关注行内培训和企业拓展的同时重视向监管部门介绍和推广。陕西银监局继2010年以《践行赤道原则，追求可持续发展---兴业银行西安分行实践赤道原则报道》为题在其工作动态中进行报道以来，2011年再次以《践行绿色金融 追求可持续发展 赤道原则在陕西落地开花》为题在陕西省银行业进行宣传报道。

案例65：围绕“赤道银行与绿色金融”开展主题系列学习宣贯活动

2011年10月，本行在全行范围开展“赤道银行与绿色金融”主题系列学习宣贯活动，要求每一位兴业员工了解和熟知赤道原则，并把赤道原则所提倡的理念融入到日常的业务发展中去。该宣贯活动包括赤道原则基础知识自学阶段、学习交流阶段、知识测验阶段、成绩公布和总结阶段等四个阶段，历时一个月。宣贯内容不仅涵盖赤道原则基本知识、本行采纳赤道原则的战略考虑、采纳历程，还包括了本行环境与社会风险政策以及管理安排、本行赤道原则项目管理要求以及操作规范，同时也囊括了近年来本行为推动中国银行业以及全球可持续发展所作出的努力等方面内容。此次宣贯活动，全行共计有17,574人参加了“赤道银行与绿色金融”在线答题。

推广赤道原则项目

本行适用赤道原则项目数据信息

截至2011年12月31日，本行共对646笔贷款项目进行了赤道原则适用性审查，所涉项目总投资8,898亿元。其中，认定属于适用赤道原则的项目共计112笔，项目总投资额为1,506亿元，涉及111个客户，其中已放款32笔，涉及本行16家分行。此外，本行首笔由企业自愿适用赤道原则的项目共计1笔，项目总投资为3.2亿元，已在陕西西安成功落地。

截至 2011 年 12 月 31 日兴业银行适用赤道原则的项目融资分类表

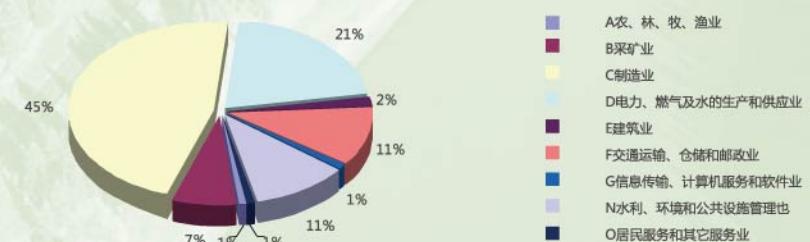
项目分类	项目个数
A	10
B	77
C	2
尚未分类	23

截至 2011 年 12 月 31 日兴业银行适用赤道原则的项目融资区域分布图



(**华北地区**：北京、天津、山西；**东北地区**：辽宁、黑龙江、大连；**华东地区**：上海、江苏、浙江、安徽、福建、江西、山东、宁波、厦门、青岛；**中南地区**：河南、湖北、湖南、广东、广西、深圳；**西南地区**：重庆、四川、云南；**西北地区**：陕西、新疆)

截至 2011 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



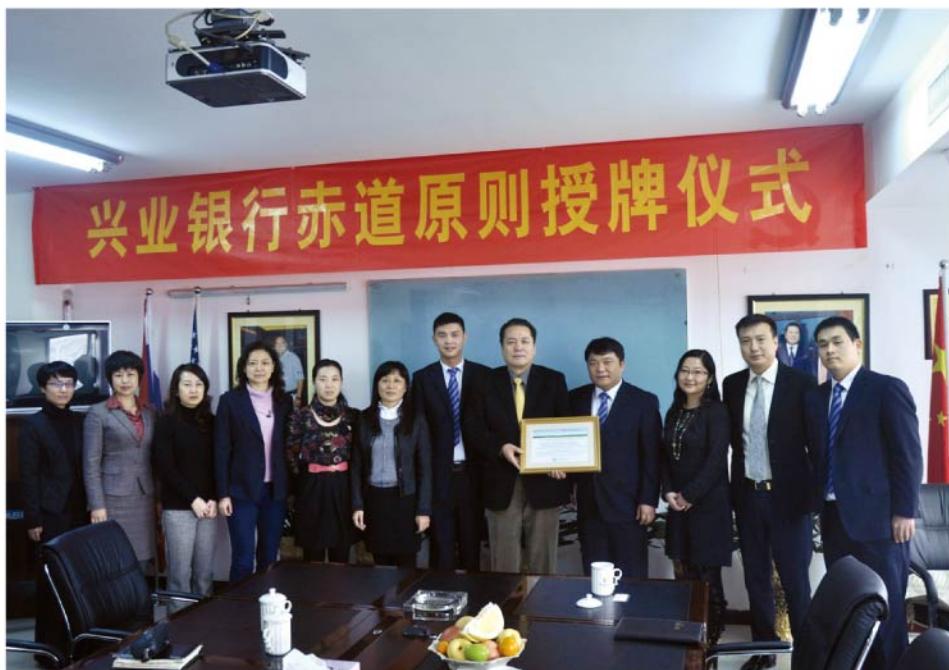
案例66：兴业银行首笔自愿适用赤道原则项目——靖边县西蓝天然气液化有限责任公司天然气综合利用项目

项目基本情况

靖边县西蓝天然气液化有限责任公司（以下简称“靖边西蓝”）同本行合作关系良好，本行先后对其投放能效金融贷款1亿元。靖边西蓝母公司西安西蓝天然气有限公司（以下简称“西蓝集团”）为美国纳斯达克上市企业，发展战略与融资规划都具有国际视野。

2011年，本行西安分行在制定西蓝集团金融服务方案时，主动向西蓝集团讲解赤道原则的基本理念，宣讲赤道原则的核心价值，获得了西蓝公司的高度认可，进而希望与本行长期合作，并主动提出要求按照赤道原则相关标准对靖边西蓝项目进行环境与社会风险管理。

该项目总投资6亿元，本行贷款投放4,000万元，由于不属于本行适用赤道原则项目融资的范围，本行引入第三方环境与社会专家机构，按照赤道原则向靖边西蓝公司提供了环境与社会风险管理咨询服务。



西安分行举办中国首家自愿适用赤道项目授牌仪式

项目的经济和环境贡献

- 提供清洁能源，改善城市生态环境质量；
- 引入投资和税收，增加城市经济实力和就业，带动运输、服务业发展；
- 提供工作岗位，解决部分人员的就业问题；
- 充分利用天然气资源，提高经济效益，加快气田的开发建设；
- 调整天然气产品结构，优化天然气供应方式。

项目的环境和社会管理

液化天然气系高效清洁能源，储存效率高、方便运输，环境污染少。尽管本项目经认定属于本行鼓励的节能减排项目，仍需要关注项目在职业安全健康、危险化学品管理、社区居民关系等方面的表现。本行在社会和环境评估、职业健康和安全、污染防治、废弃物、有害物质、人员培训、社区交流、环境监测、报告制度、非雇佣工人、资源保护与能源效率、温室气体排放等12个方面制定了近30条环境和社会风险管理绩效的改进建议，并参照国际良好实践向企业提供了环境和社会风险管理体系建设方案。

赤道原则对企业的主要帮助

- 借鉴国际天然气同行管理经验，构建系统的环境和社会风险管理体系；
- 全面保障员工合法权益，关注企业员工的职业安全和健康；
- 提升企业对环境与社会风险的应急处理能力；
- 提高企业各类资源的利用率，降低企业温室气体排放；
- 建立畅通的社区沟通机制，促进形成良好社区关系。

企业反馈

“在第一次听到赤道原则之后，我就认为这是一件好事。赤道原则倡导绿色发展，如果大家都这样做，环境才会更好，才会给子孙后代保留发展空间。我们企业对于赤道原则要求的工作，积极参与、主动合作、大胆尝试。”

——西蓝天然气集团董事局主席姬秦安先生

案例 67：沟通赢得企业认可——华懋（厦门）新材料科技股份有限公司安全气囊新建厂房项目和工业用布新建研发中心项目

项目基本情况

华懋（厦门）新材料科技股份有限公司安全气囊布新建厂房项目和工业用布新建研发中心项目位于福建省厦门市集美区集美台商投资区后溪工业组团，主要生产整体编织高档气囊布和平织气囊布，对保障汽车安全有着重要意义。该项目占地8万多平方米，总投资3.7亿元，环保投资达1,283万元，本行给予授信1.4亿元。该项目属于国家鼓励的高新技术产业，其从国外引进国际先进的生产设备和试验仪器，这些设备仪器各项节能指标均达到或超过行业标准要求，能够有效降低对环境与社会的不利影响，并且项目的运营发展能够为当地居民提供大量就业岗位，带动当地经济发展。

——如何使客户了解、认可赤道原则以及本行管理环境与社会风险的做法

客户的疑惑：企业正在进行环保上市核查，并在申请ISO管理体系的认证，并且项目也已按国家要求进行环境影响评价，已通过环保部门批准建设，再进行环境与社会风险评估和审查似乎有些重复。

本行的行动

- 多角度、多层次与客户沟通，诠释赤道原则及环境与社会风险管理，赢得共识。
 - 详细介绍本行可持续金融理念发展历程以及采纳赤道原则的战略考虑，使客户真正感知到其管理理念实际上与本行是一致的。
 - 深入沟通，让客户认识到全面识别环境与社会影响、提升企业管理能力是传统环评、ISO管理体系的认证的有益补充和提升。
- 开展环境与社会风险评估、审查、监测。
 - 根据项目所在行业和受影响社区的环境与社会敏感性、以及潜在的环境与社会影响，对项目进行分类。
 - 聘请第三方专业评估机构，共同开展环境与社会风险尽职调查。
 - 开展环境与社会风险审查，全面评估项目环境与社会影响及风险管理情况。
 - 帮助企业制定具可操作性的《行动计划》，包括建立社会与环境管理体系、完善职业卫生管理、建立社区沟通制度等19项行动措施，并向企业提供环境与社会管理体系建设方案。
- 将《行动计划》作为借款合同组成部分，要求企业承诺在约定期限完成。
- 开展贷后环境与社会风险监测，确保项目已经落实《行动计划》以及本行在环境与社会风险管理方面的其他要求。

企业反馈

经过兴业银行人员的介绍，我们对赤道原则有了更多的了解，兴业的可持续发展理念与我们华懋的理念是一致的。兴业银行不仅给我们带来了融资支持，也帮助我们从另一个角度了解企业管理、项目风险，进一步完善我们的管理制度、降低项目风险，从而确保项目顺利运营。希望兴业银行以后继续对项目运营的环境与社会风险管理提出意见和建议。

——华懋（厦门）新材料科技股份有限公司总经理张初全先生

案例 68：切实缓释环境与社会风险——泉州晋江机场改建工程项目

项目基本情况

泉州晋江机场改建工程项目位于福建省泉州市晋江市和平路东侧。泉州晋江机场始建于1955年，原为军用机场，1993年12月扩建为军民两用机场，由于经济发展，游客、商人和侨胞增长快速，泉州机场的现有基础设施、规模、航线已经不能满足要求。2007年6月，民航华东地区管理局正式批复泉州晋江机场（民用部分）总体规划，同意在现有泉州晋江机场的基础上，改建航站楼15,788平方米，新建航站楼42,559平方米，以适应泉州市社会经济、旅游事业及航空运输业务量持续增长的需要。该项目总投资7.8亿元，本行给予授信2.5亿元用于支持该项目建设。

项目的环境和社会效益

- 发挥泉州区位优势，实现区域经济可持续发展；
- 刺激经济和相关产业发展，满足旅游业发展需要，提供周边社区就业机会；
- 调整产业结构，促进区域经济协调。

项目潜在环境和社会问题的应对措施

相较于工业制造项目而言，机场项目的不利影响体现在生态和社会方面。本项目潜在的环境和社会问题主要集中在航空噪声控制、征地拆迁补偿、社区居民安全以及职业安全健康保护等方面，若采取有效防治措施，项目对周围环境（主要为居民区和工业企业）造成的影响是有限的。

本行根据我国相关环境法律法规、赤道原则及配套的《机场环境、健康与安全指南》，为本项目提出了解决措施，帮助企业将环境与社会影响降到最低。

- **航空噪声：**机场运营期主要环境影响为航空噪声，企业将主要采取以下缓解措施：
 - 对噪音超标的居民楼、学校采取动迁或功能置换措施；
 - 对噪声影响一般的居民楼、学校和医院采取建筑围护结构隔声改造、隔声窗改造；
 - 对飞机噪声，设置专人控制、落实相对应策及措施。
- **征地拆迁：**尽管本项目征地拆迁已顺利完成，但由于项目征地会造成部分居民收入或生计损失，企业将采取补充措施，即识别因项目建设征地造成生计或收入水平受到不良影响的居民，后续提供额外的针对性援助（如培训或工作机会等）。
- **油库风险：**针对机场油库泄露、燃烧和爆炸的潜在风险，企业管理措施如下：
 - 强化防泄漏措施，完善安全标志和防护；
 - 制定各类突发事故应急预案，并定期开展针对事故应急演练。
- **职业健康和安全：**针对机场运营中噪声、高温和化学品接触等职业病危害风险，企业将采取以下措施予以预防：
 - 为员工提供定期体检，特殊岗位员工则每年安排职业病体检；
 - 提供耳罩、反光服、墨镜等必要的劳保用品。

此外，还针对环保措施落实、特种设备管理、施工安全、水土保持、员工入职培训、内部报告制度等8大方面分别制定了14项行动条款，列入《行动计划》，帮助完善企业的环境和社会风险管理。

企业反馈

“作为一家市级国有企业，我们与兴业银行一样认同赤道原则所倡导的企业社会责任理念，我们在日常生产运营中也将持续关注项目环境与社会问题，努力实现企业的可持续发展。”

——泉州晋江机场股份有限公司财务总监黄剑峰先生

未来展望

兴业银行作为中国首家“赤道银行”，怀抱“一流银行、百年兴业”的愿景，始终坚持以服务经济、关注民生、回报社会、保护环境为己任，追求经济、社会和环境和谐统一。

未来一年，兴业银行将继续坚持可持续发展的经营理念，通过经营活动引导各经济主体发展绿色经济，探求一种可持续发展的银行与社会共赢的商业模式和企业社会责任实践模式。在经营管理上，加快综合化、专业化改革进程，提高内控与合规管理能力，完善环境与社会风险管理体系，配合新资本协议的实施，切实提升管理水平。在稳健经营管理的基础上，服务国家经济发展，贯彻国家“十二五”规划，推进国家重点行业、重点区域的发展，大力支持三农与中小企业发展，进一步加大对民生工程的信贷支持力度，发展绿色信贷，推广赤道原则，持续创新金融产品与服务，满足客户多元化的需求，提高客户满意度，深化同业合作，致力于实现价值创造，携手发展，真诚回报股东。同时，进一步回馈社会，创造平等就业机会，保障员工权益，加强员工培训工作，探索公益事业新模式，保持与各利益相关方的良好沟通与交流。



APPENDIX

附录

- 125 兴业银行可持续发展大事记（2011年）
- 127 公众眼中的兴业银行（2011年）
- 131 GRI索引（3.1版本）
- 134 部分可持续发展新闻链接
- 135 读者意见反馈表

124

兴业银行可持续发展大事记 (2011年)

- ▶ 1月初，本行作为亚洲唯一一家银行代表，应联合国环境规划署金融倡议行动(UN EPFI)邀请，参与其“可持续金融培训和能力建设项目”，以本行为案例编写适用于新兴市场国家环境与社会风险管理案例。
- ▶ 1月26日，本行全面合规管理系统二期正式投入运行，系统新增环境与社会风险管理(ESRM)模块，实现了本行赤道原则项目管理的全程电子化。
- ▶ 1月28日，本行与中国东方航空在上海宣布合作推出“兴业银行东方航空联名信用卡”，共同为客户提供业界最优的航空里程累积计划和机票直销服务。
- ▶ 2月中旬，本行法律与合规部总经理华兵先生作为全球报告倡议组织(GRI)利益相关者委员会成员，应邀赴荷兰阿姆斯特丹参加GRI利益相关者委员会会议。
- ▶ 2月，本行向百步亭集团“文卉苑”经济适用房项目发放贷款9,847万元，成为本行首笔成功落地的保障性住房贷款。
- ▶ 3月中旬，本行副行长康玉坤先生分别与美国花旗银行、加拿大丰业银行和香港恒生银行就可持续金融、环境与社会风险管理及双方业务合作等事宜开展商务会谈。
- ▶ 3月25日，本行向全行员工发出“邀您参与‘地球一小时’，为地球做出一个改变”的活动倡议信，呼吁广大兴业员工关注环境和气候问题，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。
- ▶ 3月29日，在香港国际会展中心举行的“福建科学发展跨越发展推介会”上，本行董事长高建平先生与恒生银行副董事长兼行政总裁梁高美懿女士代表双方签署意向书，进一步深化友好合作关系，积极推进多领域的深层次的交流与合作，共促内地与香港经贸合作持续快速发展。
- ▶ 3月30日，本行董事长高建平先生随同福建省委书记孙春兰女士率领的福建省代表团拜访恒生银行。
- ▶ 4月，本行国内首创碳资产质押授信业务首笔案例——闽侯旺源20兆瓦水电项目在福建福州成功落地。
- ▶ 4月20日，本行应邀派员参加中国银监会与世界自然基金会(WWF)、联合国环境规划署(UNEP)共同举办的“中外银行业可持续金融研讨会”，介绍本行赤道原则及可持续金融实践和经验。
- ▶ 4月22日，世界地球日，作为全国首张低碳信用卡的发行者——本行信用卡中心所设立的公益性基金“低碳乐活基金”集中购买自愿碳减排量1,108吨，为“地球母亲”献礼。
- ▶ 5月，本行推出iPhone客户端手机银行，具有“贴身的金融服务、丰富的银行资讯和便捷的操作体验”三大特色。
- ▶ 5月20日，本行与上海环境能源交易所合作发行兴业银行兴业通信用卡，该信用卡的特色功能包括自动分期功能、取现手续费减免优惠、“低碳行动 爱我”低碳特色权益，充分满足了个私业主和分期客群的消费和支付需求。
- ▶ 6月28日，本行在全国银行间债券市场成功发行100亿元15年期次级债券，票面年利率为5.75%，募集的资金将全额用于补充本行的附属资本，提升资本充足率。
- ▶ 7月16日，本行与昆明泛亚有色金属交易所在上海签署战略合作协议，成为该交易所的结算银行和首家战略合作银行。
- ▶ 7月22日，“兴业银行·福田汽车供应链金融服务推介会”在太原举行。推介会上，本行向福田汽车在晋主要经销商介绍双方合作情况，向购买福田汽车中重型卡车的企业与个人提供便捷高效的购车按揭贷款业务和支付结算等全面金融服务。
- ▶ 7月，本行应邀派员参加国际金融公司(IFC)与泰国银行家协会共同主办的可持续金融国际会议，介绍本行在可持续金融领域的实践和经验，并与参会泰国银行同业开展深入交流。
- ▶ 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，持续发布赤道原则和社会责任相关知识、工作动态，及时转发与环境保护、生物多样性、社会责任、可持续发展等方面的事实、新闻和热点。
- ▶ 9月上旬，本行就云南陆良铬渣污染事件积极回复民间环保组织，说明本行与该3家相关公司并无信贷业务关系。
- ▶ 9月14日，本行应邀派员参加在京举办的“拉美 - 中国投资论坛”，并作为特邀嘉宾参与可持续发展专题讨论环节。
- ▶ 10月20日至21日，本行应邀派员参加由中国银行业协会在河北廊坊举办的2011年度中国银行业社会责任培训暨社会责任工作会议，参与了《中国银行业社会责任联席会议制度》审议和选举，并就2011年度中国银行业社会责任工作评比活动方案提出意见建议。
- ▶ 10月21日，在山西省排污权交易中心揭牌仪式上，太原分行与山西省环保厅举行“金融推进山西省环境保护战略合作协议”签字仪式。
- ▶ 10月下旬，本行应邀派员赴美国华盛顿参加由赤道原则秘书局在美召开的赤道原则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10日，本行董事长高建平先生、副行长康玉坤先生在福州出席“兴业银行慈善助学金”签约仪式，本行再次计划向福建省慈善总会捐赠1,000万元用于资助福建省内5所高校贫困大学生完成学业。
- ▶ 11月16、17日，本行应邀派员参加中国银监会统计部在京举办的“绿色信贷政策研讨会”，并就《绿色信贷指引(征求意见稿)》提出了建议。
- ▶ 11月28日至12月9日，在南非法德班召开的联合国气候变化大会上，本行作为唯一应财政部邀请参会的金融机构，与业界各类机构共同探讨气候变化融资与碳市场的未来。
- ▶ 12月6日，本行就本行金融支持应对气候变化的举措接受中央电视台《新闻频道》采访。
- ▶ 12月9至10日，本行应邀派员参加国家发改委能源所举办的中美太阳能技术合作暨资源评价研讨会。
- ▶ 12月14日，本行应邀派员参加世界自然基金会(WWF)举办的“绿色金融与可再生能源发展”研讨会暨“中国风电保险发展现状及面临的挑战”报告发布会。

公众眼中的兴业银行(2011年)

1月

8日，本行在人民网举办的“第五届人民社会责任奖暨2010·中国上市公司企业社会责任年度评选活动”中，荣获首届“人民上市公司社会责任奖”。

12日，由和讯网发起、中国证券市场研究设计中心(SEEC)等机构联合主办的大型活动财经中国2010年会暨第八届财经风云榜颁奖盛典上，本行获得2010年度最佳银行门户网站。同时，“天天万利宝”获得2010年度最佳银行理财产品。

14日，本行郑州分行在“领秀中原·2010中原传媒榜”评选中，获得“2010年度最具感召力银行”和“2010年度最具成长性银行”两项荣誉。

16日，由《金融时报》、《中国环境报》、新浪财经、国际分布式能源基金会、北京绿色财金经济咨询中心联合举办的“中国低碳先锋榜”的颁奖典礼中，本行获得“低碳先锋银行”的荣誉称号。

20日，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”。

2月

28日，在银监会召开的2010年度小企业金融服务评优表彰大会上，本行“兴业芝麻开花·中小企业成长上市计划”被评为“全国银行业金融机构小企业金融服务特色产品”。

3月

10日，本行荣获2010年度银行间本币市场“最具市场影响力奖”和“最佳衍生品交易奖”。

31日，在银监会下发的关于表彰公众教育服务日活动的通知中，本行荣获银监会授予的“2010年银行业公众教育服务日活动优秀宣传奖”。

4月

17日，本行银银平台村镇银行服务方案荣获2010年度中国金融营销奖“金融产品十佳奖”。

22日，由道农研究院和《绿公司》杂志推出的“2011中国绿色公司百强榜”上，本行获得“2011中国绿色公司百强”称号。

5月

7日，在“中国上市公司董事会金圆桌论坛暨第七届‘金圆桌奖’”颁奖典礼上，本行董事长高建平先生荣获“最具战略眼光董事长”奖、董事会秘书唐斌先生获“最具创新力董秘”奖、董事会获“优秀董事会”奖项。

6月

17日，本行控股子公司——兴业国际信托有限公司在《上海证券报》主办的“第五届诚信托”颁奖暨2011中国信托业峰会上，荣获2010年度“诚信托”行业新秀奖。

20日，在“中国上市公司竞争力公信力TOP10”颁奖典礼暨2011年优秀上市公司领导人峰会上，本行荣获“上市公司最佳公众形象奖”。

22日，在由中国银行业协会主办的“2010年度中国银行业社会责任报告发布、评比表彰暨首届行业社会责任圆桌会议”上，本行荣获“中国银行业2010年度最佳社会责任机构奖”和“中国银行业2010年度最佳绿色金融奖”。

7月

5日，在《证券时报》主办的“第五届中国中小板上市公司、第二届中国创业板上市公司价值评选暨中国主板上市公司百佳董秘、中小板创业板优秀董秘颁奖典礼”中，本行入选“2010中国主板上市公司价值百强”前十强，本行董事、董事会秘书唐斌先生被评为“2010中国主板上市公司百佳董秘”。

9日，在《华夏时报》和北京大学中国企业法律风险管理研究中心联合举行的2011金盾奖颁奖盛典上，本行荣获“金盾奖——2011中国上市公司最佳投资者关系奖”。

10日，在《大众证券报》举办的第六届大众证券杯“中国上市公司竞争力公信力TOP10”颁奖典礼中，本行荣获“最佳公众形象上市公司”奖。

15日，美国《财富》杂志(中文版)发布的2011年中国企业500强排行榜中，本行列第84位，并入围“利润率最高的40家中国公司”，排名第11位，在国内银行中排名第4；入围“最赚钱的40家中国公司”，排名第15位，在国内银行中排名第9。

8月

26日，在证券时报社主办的“第四届中国优秀信托公司颁奖典礼暨财富管理高峰论坛”上，本行控股子公司——兴业国际信托有限公司荣获“2010年度中国最具区域影响力信托公司”，“兴业信托·皇瑞1期证券投资集合资金信托计划”荣获2010年度“最佳证券投资类信托计划”。

9月

1日，由《金融投资报》主办的“2011成都银行业口碑榜”评选活动中，本行推出的中国低碳信用卡，因为将“绿色、环保、低碳”概念引入个人生活，成为个人介入低碳领域一个现实的有效途径，获得“最具社会责任银行”。

14日，本行审计部在国家审计署“全国内部审计先进集体和先进工作者”表彰会上，荣获“2008年—2010年全国内部审计先进集体”荣誉称号。

23日，在《银行家》杂志发布“2011中国商业银行竞争力评价报告”中，本行荣获“2010年度全国性商业银行财务评价”第四名。

11月

1日，在2011网易金融论坛暨金钻奖颁奖盛典上，本行荣获“2011网易金钻奖最佳创新银行”。

10日，本行在国际知名媒体美国《新闻周刊》发布的2011年“全球500绿色企业排名”中名列第105位，在32家上榜的大陆中资企业中排名第2位。

11日，在第七届中国证券市场年会暨颁奖典礼上，本行凭借优异的经营业绩和突出的社会责任表现，荣获蓝筹公司“金鼎奖”。

16日，本行在《首席财务官》杂志社举办的2011财资天下----第五届中国企业金融创新论坛中，获得“最佳企业理财”、“最佳企业网银”、“最佳现金管理”奖；在财资中国举办的2011年中国现金与财资管理高峰年会中，荣获“最佳现金管理银行”奖。

18日，在第三届A股上市公司社会责任报告高峰论坛披露的2011年A股上市公司社会责任报告蓝皮书中，本行2010年度可持续发展报告被评为“A股上市公司社会责任报告AA-级”。

22日，在由和讯网发起，中国证券市场研究设计中心（SEEC）等机构联合主办的“2011年第九届财经风云榜”评选中，本行荣获“最佳资产托管银行奖”和“最佳企业网银奖”。

25日，由《第一财经日报》主办的第五届“2011第一财经金融价值榜（CFV）”颁奖典礼暨金融峰会”在北京举行，本行全资子公司——兴业国际信托有限公司凭借着股权重组以来强劲的发展势头和良好的业绩表现，荣获2011年“最佳发展潜力信托公司”，成为全国唯一获此殊荣的信托公司。

30日，在由中国经营报社、中国社会科学院工业经济研究所共同发起的2011卓越竞争力金融机构评选中，本行获得的“2011卓越竞争力社会责任金融机构”、“2011卓越竞争力风险管理银行”、“2011卓越竞争力供应链金融服务银行”和“2011卓越竞争力小企业金融银行”四项大奖。

12月

3日，在由《每日经济新闻》主办的“2011中国上市公司口碑榜”，本行荣获“最具社会责任上市公司”。

3日，在由《21世纪经济报道》主办的“21世纪亚洲金融年会”上，本行获得“亚洲银行竞争力排名2011年亚洲最佳绿色金融服务银行”。

4日，在由《21世纪商业评论》、《21世纪经济报道》联合主办，21世纪企业公民研究中心承办的“2011中国企业公民论坛暨第八届中国最佳企业公民颁奖盛典”上，本行荣获“2011年度中国最佳企业公民大奖”。

6日，在由《理财周报》主办的2011中国零售银行峰会暨第四届中国最受尊敬银行与最佳零售银行颁奖典礼上，本行与其他7家中资银行共同荣获“2011年中国最受尊敬中资银行”。

9日，在《证券时报》举办的“第十二届金融IT创新暨优秀财经网络”评选中，本行荣获2011年度“最佳网上银行”和“最佳手机银行”奖。

9日，由中国金融认证中心联合近40家成员行共同举办的“2011中国电子银行年会”上，本行荣获“2011年度最具发展潜力银行”。

10日，本行与其他2家银行共同荣获由东方财富网主办的“2011东方财富风云榜”之“2011年度最佳服务银行”，并凭借“兴业银行新一代网上支付信用卡”荣获“2011年度银行业最佳营销案例”。

10日，在由中国金融认证中心(以下简称CFCA)联合近40家成员银行举办的“2011中国电子银行年会”上，本行荣获“2011年中国网上银行最佳网银安全奖”。

16日，本行荣获由和讯网发起，中国证券市场研究设计中心（SEEC）等机构联合主办的“2011年第九届财经风云榜”之“最佳资产托管银行奖”和“最佳企业网银奖”两大奖项。

19日，在由上海证券交易所主办，国务院国资委和经济合作与发展组织（OECD）共同支持的“第十届中国公司治理论坛”上，本行荣获2011年度“董事会奖”。

20日，本行荣获由《金融时报》联合中国社会科学院金融研究所共同推出的2011中国金融机构金牌榜“金龙奖”之“年度最佳股份制商业银行”。

22日，本行荣获由《金融理财》杂志社、金牌理财(北京)研究院联合举办的第二届中国金牌理财Top10总评榜“金貔貅奖”之“年度最佳创新信用卡银行”，并凭借“金交所·交易金”荣获“金牌影响力品牌”。

29日，本行凭借“金交所·交易金”荣获第四届“金理财”之“2011年度最佳贵金属投资产品奖”。

29日，本行荣获北方网金融行业“品牌风云榜”之“2011年度最具成长性银行”。

本行“代理介入支付系统”获2010-2011年度福建省银行业金融机构支付结算“优秀成果奖”
总行机关工会荣获中华全国总工会授予的“全国模范职工之家”称号。

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	11-16	4.2	指出最高治理机构的主席是否兼任行政职位	5-14
1.2	主要影响、风险及机遇的描述	15-20	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	5
公司概况			4.4	股东及员工向最高治理机构提供建议或指导的机制	57-58, 94
2.1	机构名称	3	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	11-121
2.2	主要品牌、产品和/或服务	4, 47-90	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的标准、行为守则及原则的监督程序	15-18
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	6	4.11	解释机构是否及如何按预警方针或原则行事	43-44
2.4	机构总部的位置	4	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	107-110
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	4	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	108-109
2.6	所有权的性质及法律形式	4	4.14	机构的利益相关方群体列表	17
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）	47-90	4.15	识别及决定选择谁成为利益相关方的根据	17
2.8	报告机构的规模	7	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	15-20, 47-121
2.9	报告期内机构规模、架构或所有权方面的重大变化	7, 56	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）	15-20, 41, 47-121
2.10	报告期内所获得的奖项	8, 127-130	经济绩效		
报告参数			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	4-7, 47-102, 113-121
3.1	所提供信息的报告期（如财政年度 / 日历年）	3	EC2	气候变化对机构活动产生的财务影响及其风险、机遇	4-7, 47-90, 121
3.2	上一份报告的日期（如有）	3	EC3	机构固定福利计划的覆盖面	94
3.3	报告周期（如每年、每两年一次）	3	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	74-76, 99-102
3.4	查询报告或报告内容的联络点	3	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	15-20
3.5	界定报告内容的过程	3, 17	环境绩效		
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》	3	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	79-90
3.7	指出任何有关报告范围及边界的限制	3	EN7	减少间接能源消耗的计划，以及计划的成效	79-90
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的各种估测所依据的假设及方法	3			
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	6			

EN16	按质量说明，直接和间接温室气体总排放量	81-87
EN17	按质量说明，其它相关间接温室气体排放量	88-90
EN18	减少温室气体排放的计划及其成效	79-90
EN26	降低产品及服务的环境影响的计划及其成效	79-90,113-121
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	93
LA4	受集体协商协议保障的员工百分比	94
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	94-95
LA9	与工会达成的正式协议中的健康与安全议题	94
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	94-96
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	93
SO1	实施了当地社区参与、影响评估和发展计划的运营点比例	97-102
SO2	已实施腐败风险分析的业务单位的总数及百分比	42
SO3	已接受机构的反腐败政策及程序培训的雇员的百分比	42
SO5	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	47-110
SO6	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	7,99-102
PR5	有关客户满意度的措施，包括调查客户满意度的结果	63-76
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	121
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	37-41,79-87,113-115
FS2	在业务中评估与监控环境和社会风险的程序	37-41,79-87,113-115
FS3	对客户环境和社会合规情况的监控	37-41,79-87,113-115
FS4	提高员工执行环境与社会政策能力的程序	37-41,79-87,113-115
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	40-41,79-90,113-121
FS6	按地区、规模、行业分的业务比例	47-90,113-121
FS7	为实现特定社会目标而设计的产品及服务的价值，按目标分类	47-90,113-121
FS8	为实现特定环境目标而设计的产品及服务的价值，按目标分类	79-90,113-121
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	79-90,113-121

FS11	需要通过正向或反向环境、社会因素筛选的资产比重	79-90,113-121
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	39,79,113
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	48-56
FS14	提高为弱势群体获取金融服务能力的行动	60,70-71,74-76
FS15	金融产品与服务的公平设计和销售的政策	59-76
FS16	按受益类型分，提高金融知识教育的行动	97-98

附：部分可持续发展新闻链接

证券时报：《兴业银行绿色金融业务跨越式发展》

<<http://stock.sohu.com/20111029/n323842947.shtml>>

一财网：《兴业银行与上海环境能源交易所战略携手 探索建立碳交易市场》

<<http://www.yicai.com/news/2011/11/1177148.html>>

证券日报：《兴业银行：可持续发展的投资者关系管理样本》

<<http://stock.sohu.com/20111104/n324464296.shtml>>

银行家杂志：《围绕大趋势推动新发展-访兴业银行行长李仁杰》

<<http://money.163.com/11/0413/15/71HFPMT0025335L.html>>

中国金融杂志：《绿色金融的实践与探索》

<http://www.chinareform.org.cn/Economy/finance/Practice/201106/t20110601_111926.htm>

世界环境杂志：《银行业与环境责任》

<<http://www.cnki.com.cn/Article/CJFDTotal-SJHJ201103014.htm>>

中国网：《兴业银行：“绿色金融”领秀生态中原》

<http://news.china.com/rollnews/2011-01/12/content_6034370.htm>

中国金融杂志：《访兴业银行行长李仁杰：在转型中打造民族金融品牌》

<http://www.chinadaily.com.cn/hqcj/xfly/2011-11-06/content_4282920.html>

金融界：《兴业银行拟为上海打造全国建立碳金融中心》

<<http://stock.jrj.com.cn/2011/11/11085111537469.shtml>>

和讯网：《打造一流现代企业 开启绿色金融时代》

<<http://bank.hexun.com/2011-12-31/136858322.html>>

财经网：《兴业银行的十二五规划》

<<http://www.caijing.com.cn/2011-05-16/110719611.html>>

凤凰网：《兴业银行：打造绿色金融 助推经济发展》

<http://news.ifeng.com/gundong/detail_2011_10/14/9836955_0.shtml>

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：+86-591-87821426

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的意见和建议：

您的联系方式：

姓名：

电话：

Email：@