

SUSTAINABILITY REPORT (ESG Report)

2025

可持续发展报告

(2025 环境、社会、治理报告)



目录

报告说明	1
董事长致辞	2
行长报告	4
关于我们	7
可持续发展管理	8
一 发展篇/ 服务大局, 奋力谱写五篇大文章	22
1.1 打造科技金融新名片*	24
1.2 持续深耕绿色金融*	26
1.3 优化普惠金融供给*	28
1.4 积极布局养老金融*	30
1.5 创新发展数字金融*	32
1.6 服务区域高质量发展	35
1.7 支持高水平对外开放	40
二 治理篇/ 诚信筑基, 迈向卓越发展新征程	43
专题: 保持战略定力, 打造一流价值银行	44
2.1 坚持党建引领发展	48
2.2 优化公司治理体系	51
2.3 深化全面风险管理*	59
2.4 确保诚信合规经营*	61

三 环境篇/ 坚持绿色导向, 共建生态美好家园	64
3.1 深耕绿色银行集团	65
专题: 打造“双碳”平台, 携手向新向绿	77
3.2 开拓转型金融服务	79
3.3 夯实ESG风险管理体系	82
3.4 强化气候相关风险和机遇管理*	85
3.5 践行绿色低碳运营*	87
3.6 增进绿色交流合作	90
四 社会篇/ 金融为民, 绘就美好生活新图景	93
4.1 全面保障客户权益*	94
专题1: 提升客户服务体验	98
4.2 做深普惠金融服务	102
专题2: 厚植普惠热土, 支持乡村产业振兴	105
4.3 保障隐私与数据安全*	108
4.4 携手人才共同成长*	111
4.5 积极践行公益慈善	114
附录	117
财务重要性议题披露	118
ESG绩效总览	218
第三方独立鉴证报告	226
报告内容索引	228
《负责任银行原则》披露	239
读者反馈表	253

注: 含*议题为根据双重重要性评估结果, 属于本行2025年财务重要性议题, 有关“四要素披露”(“治理”“战略”“影响、风险和机遇管理”“指标与目标”)详见附录“财务重要性议题披露”一节。

报告说明

重要提示

公司董事会及全体董事保证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

报告编制兼顾环境、社会 and 治理(ESG)因素,也称为“环境、社会、治理报告(ESG报告)”。

报告时间范围

报告时间范围为2025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

报告为年度报告。

报告组织范围

公司整体的内容以及子公司的部分内容。

报告采用称谓

报告中采用的“兴业银行”“公司”“本行”均指兴业银行股份有限公司。

报告编制依据

报告根据上海证券交易所《上海证券交易所股票上市规则(2025年4月修订)》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号——规范运作》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第14号——可持续发展报告(试行)》《上海证券交易所上市公司自律监管指南第4号——可持续发展报告编制(2026年1月修订)》及中国财政部《企业可持续披露准则——基本准则(试行)》《企业可持续披露准则第1号——气候(试行)》、中国人民银行《金融机构可持续信息披露指南》、原中国银行保险监督管理委员会《银行保险机构公司治理准则》《关于加强银行业金融机构社会责任的意见》、中国银行业协会《中国银行业金融机构企业社会责任指引》等相关指引和要求编制。此外,报告亦参考了以下相关标准:

- 联合国可持续发展目标(The Sustainable Development Goals, SDGs)
- 联合国环境规划署《负责任银行原则》(Principles for Responsible Banking, PRB)
- 国际财务报告可持续披露准则第1号——可持续相关财务信息披露一般要求(IFRS S1)
- 国际财务报告可持续披露准则第2号——气候相关披露(IFRS S2)
- 全球可持续发展标准委员会(GSSB)《GRI可持续发展报告标准》(GRI Standards)
- 国家标准化管理委员会《社会责任指南》(GB/T 36000-2015)、《社会责任报告编写指南》(GB/T 36001-2015)、《社会责任绩效分类指引》(GB/T 36002-2015)
- 国际标准化组织(ISO)《社会责任指南(ISO26000)》
- 中国社会科学院《中国企业社会责任报告编写指南(CASS-ESG6.0)》

报告数据说明

报告部分财务数据来自公司2025年年度财务报告,部分包括先前年度数据,数据获取和计算方法与以往年度报告相比没有重大变化。报告所涉及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

报告以电子版形式发布,电子版可在公司网站(www.cib.com.cn)ESG专栏下载。

中英文优先考虑

报告以中英文两种文字发布,在对两种文本的理解上发生歧义时,以中文文本为准。

联系方式:兴业银行董事会办公室
地址:福建省福州市台江区江滨中大道398号兴业银行大厦
电话:+86 591 87839338
传真:+86 591 87841932
电子邮箱:sustainability@cib.com.cn

吕家进

董事长



董事长致辞

2025年是“两山”理论提出20周年、联合国《2030年可持续发展议程》通过10周年、《巴黎协定》签署10周年。我们坚持与国家同行、与时代同频，总资产突破11万亿元，科技金融、绿色金融贷款双双超过万亿元，营业收入和净利润实现双增，小微企业金融服务获得监管“一级”评价，银行业新增29家全国“敬老文明号”中有9家来自本行，总行工会荣获“全国三八红旗集体”称号，成为唯一一家连续七年获得明晟(MSCI)ESG评级境内银行业最高评级的银行，可持续发展迈出更加坚实的步伐。

2025年也是“十四五”收官之年。过去五年，我们牢记国之大者，回应民之所盼，不断探索以中国式ESG推动可持续发展的兴业之路。

坚持党建引领，不断完善公司治理。我们将党的领导融入公司治理各环节，把坚持党中央对金融工作的集中统一领导等内容写入公司章程，公司治理监管评级始终保持银行业最高的“B”级。我们将董事会战略委员会调整为战略与ESG委员会，在公司章程中明确由董事会承担ESG管理的最终责任，制定《兴业银行ESG政策》与《兴业银行可持续发展管理办法》，构建起包含策略、执行、沟通、绩效四大管理模块的闭环式ESG管理体系，明晟ESG由A提升至AAA，连续三年入选中国上市公司协会“上市公司可持续发展最佳实践案例”。

坚持服务大局，始终不忘初心使命。我们以金融活水润泽实体经济，扎实做好金融“五篇大文章”，制造业贷款、绿色金融贷款、科技金融贷款增长分别超过1倍、2倍、3倍，普惠小微贷款增速高于贷款整体增速，有力支持实体经济重点领域和薄弱环节。我们以金融服务助力共同富裕，兴银理财综合理财能力累计32个季度位居普惠标准全国性理财机构综合理财能力榜首，助力居民财富保值增值。我们以金融创新支持乡村振兴，组织金融特派员走上田间地头，把卫星遥感用于农业种植贷款，将物联网用于牲畜活体抵押，涉农贷款余额超过5400亿元，服务“三农”更加有力。我们以智改数转拓展服务边界，成为第10家数字人民币指定运营机构，大力推进场景金融建设，上线200多个智能体，加快从“数字兴业”走向“智慧兴业”。

坚持行稳致远，坚决守住风险底线。我们持续推进从严治党，加大正风肃纪反腐力度，营造干事创业良好政治生态。我们把防范风险作为永恒主题，开展风险管理体制改革，加强全面风险管理，实现不良贷款率下降、拨备覆盖率上升，风险总体可控、逐步收敛，有力维护自身安全和大局稳定。我们坚定贯彻落实《金融机构合规管理办法》，提升合规经营水平，加强内部监督问责，金融消费者权益保护工作取得新成效。我们积极应对新变化新挑战，加大网络安全、数据安全、模型安全防护力度，加强个人信息保护，开展气候风险研究，构筑数智化反欺诈防线，牢牢守护群众“钱袋子”。

坚持寓义于利，积极履行社会责任。我们秉持专家办行方略，成立中共兴业银行党校，设立金融科技研究院、碳金融研究院、东南亚研究院，推进科技人才万人计划、绿色金融人才万人计划、财富管理人才万人计划、国际化人才培育计划，建立鸿鹄、鲲鹏、鸿雁人才库，搭建兴飞跃、兴火燎原等竞赛平台，设置突出贡献奖、兴业工匠、青年科技能手等奖项荣誉，为员工成长成才创造更好环境。我们坚持金融向善理念，加快自身绿色低碳转型，成立兴业银行慈善基金会，五年来累计对外捐赠近3亿元，先后获得第二届中华慈善奖、第一届福建慈善奖，建成2,091个“兴公

益”惠民驿站，22家经营机构获评全国“敬老文明号”，以更强担当、更大作为履行社会责任。

五年耕耘，淬炼不凡。我们对可持续发展的认识也在实践中不断深化。我们深刻领悟到，可持续发展不是“选做题”而是“必答题”，必须把自身发展融入国家发展大局，平衡好功能性与盈利性，统筹好社会责任与经济效益，形成人人参与、人人负责、人人贡献的发展合力；我们深刻领悟到，可持续发展要始终聚焦高质量发展主线，必须不断探索新发展模式、开拓新发展空间，为承担更大责任、做出更大贡献打下坚实物质基础；我们深刻领悟到，可持续发展要坚持稳中求进，必须尽力而为、量力而行，因地制宜做好ESG等各项工作。

站在“十五五”新起点上，我们将深入贯彻落实党的二十届四中全会精神，坚定走好中国特色金融发展之路，锚定可持续发展目标不懈奋斗。我们将着力实现高效能治理，持续深化改革，推进党的领导与公司治理深度融合，引导全行树立和践行正确政绩观。我们将着力推动高质量发展，以数智化、绿色化、国际化、综合化、生态化为转型方向，擦亮科技金融、绿色金融、财富银行、投资银行“四张名片”，持续做好金融“五篇大文章”。我们将着力维护高水平安全，持续完善合规治理体系，提升全面风险管理能力，有力应对各种外部挑战。我们将着力打造高素质队伍，坚持以人为本，帮助员工更好适应智能时代所需，实现自身更大发展，为客户提供更好的金融服务。

征程万里风正劲，重任千钧再出发。我们希望与社会各界携手共进，努力实现经济效益、环境效益与社会效益的有机统一和良性循环，为中国式现代化建设贡献更大力量！

董事长：吕家进

陈信健

副董事长、行长



行长报告

“锐始者必图其终，成功者先计于始。”站在“十四五”顺利收官与“十五五”扬帆启航的历史交汇点，回望来时路，我们步伐坚定，足音铿锵。

过去五年，是兴业银行坚持“寓义于利”，将可持续发展理念深度融入经营管理的五年。我们始终以服务实体经济为根本宗旨，全力打造市场认可的“价值银行”，资产规模从7.89万亿元稳健增长至11.09万亿元，全球银行业排名从第21位跃升至第14位，明晟(MSCI) ESG评级从A升至全球最高级AAA，连续五年获中国银行业协会授予“绿色银行评价先进单位”，小微金融服务监管评价首次获评最高评级“一级”，总行荣获“全国五一劳动奖状”，总行工会荣获“全国三八红旗集体”称号。在“一流银行、百年兴业”的征途上，我们秉承“真诚服务，共同兴业”的使命，努力为客户、股东、员工和社会创造更大价值。尤其是刚过去的2025年，我们在E、S、G各个议题上均实现纵深突破。

在环境(E)维度,我们厚植深绿底色。在“两山”理论提出20周年之际,本行绿色贷款余额站上1.1万亿大关,稳居同类型股份行首位;在“能耗双控”向“碳排放双控”转轨的元年,我们率先为5.15万家企业与778.42万零售客户建立“碳账户”,精准支持市场主体低碳转型。外部服务的深耕,也反哺着绿色运营的精进,全行顺利达成自身运营“碳中和”第一阶段目标,人均碳排放强度较2020年下降22.56%,科技运维中心通过ESG精细化管理实现成本压降4.4亿元,机房PUE降低2.4%,我们用实绩印证“ESG即效益”的经营逻辑。

在社会(S)维度,我们传递金融温度。企金普惠贷款余额、涉农贷款余额均继续保持同类型股份行第1位;个人养老金账户规模突破778万户;全行共9家机构获评全国“敬老文明号”,占当年银行业新增数的31%。我们深耕“长期陪伴式服务”,打响“体验之战、敏捷之战、智能之战”三大战役,每千营业网点投诉量和每千万人客户投诉量均创近年最优,客户服务热线满意度连续五年保持在99.90%以上。

在治理(G)维度,我们淬炼管理深度。以治理为牵引,ESG已融入经营管理全流程,在绿色、普惠、消保、科技、人力、ESG管理等领域工作全面开花,全年荣获主流奖项120余项。在交易所《可持续发展报告指引》正式实施的第一年,系统遵循监管新规,首次开展财务重要性分析,首次对12个关键议题按照“四要素”框架(即治理,战略,影响、风险与机遇管理,指标和目标)开展标准化披露。“以披露促管理、以目标促执行”的成效逐步显现,可持续发展正从理念走向规范,从局部探索走向全行实践。

2026年,新征程全面开启。3月,全球首部以“生态环境法典”命名的法律——《中华人民共和国生态环境法典》正式通过,宣告生态环境保护迈入“法典化”时代,这不仅为绿色发展筑牢法治根基,更打开全新战略空间。国家“十五五”规划锚定“单位GDP二氧化碳排放降低17%”的目标,从设立低碳转型基金到扩大碳市场,从培育氢能等新增长点推进全国一体化算力网建设,一场由绿色与算力驱动的深刻变革正加速演进,新型电力系统建设、零碳园区、碳资产管理等万亿级蓝海奔涌而至,为商业银行践行ESG理念特别是发展绿色金融带来重大机遇。

同时,在A股上市公司可持续信息披露的“首考”之年,我们也清醒认识到,ESG的内涵正经历从

“价值倡导”到“战略考量”再到“发展动能”的深刻转变。财政部、交易所等监管新规均要求企业将“可持续信息”转化为可计量、可入表的“财务数字”,与财务报表深度关联。这不仅要求企业具备ESG计量能力,更标志着可持续信息有了统一的衡量标尺,ESG不再是零散的“边际改进”,而是关乎企业估值、成本效益、供应链竞争力及合规底线的全局性议题。

时代变革与监管升级相交织,唯有紧扣绿色转型与高质量发展的核心要求,将监管准则融入战略与决策,从顶层推动治理、流程、资源的系统性重构,方能在新格局中站稳脚跟。

展望未来,我们将以数智化、绿色化、国际化、综合化、生态化为引领,围绕现代化产业体系建设深耕产业金融,为传统产业优化提升、新兴产业和未来产业培育壮大提供更多金融资源,以金融之力贯通东部产业跃升与中西部绿色崛起,让“绿色银行”的领先优势成为服务国家绿色低碳战略的使命担当。

我们将坚守金融向善,在增进民生福祉中践行初心,以数字科技赋能普惠金融提质增效,让金融活水润泽小微企业,温暖银发群体,惠及乡村振兴,促进区域协调发展,筑牢消保底线,守护金融安全,扎实走好金融为民的兴业之路。

我们将夯实治理根基,在“统一标尺”下行稳致远,坚持真实披露、务实行动,深化内部管理体系改革,强化气候变化、AI伦理等新型风险防控,以过硬的可持续发展实绩接受各方检验。与时代同向、与国家同行,奋力书写“一流银行、百年兴业”的崭新篇章!

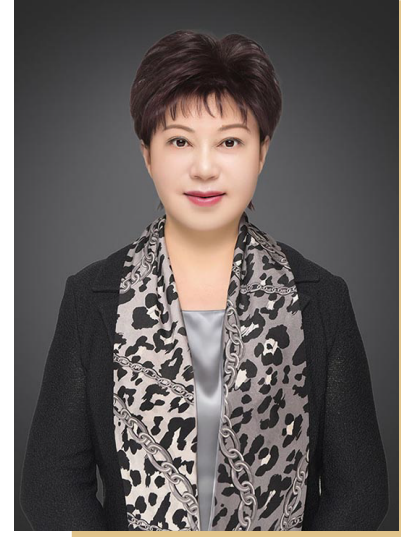
副董事长、行长: 



董事、副行长 孙雄鹏



原监事 张国明



副行长 杨柳



副行长 张旻



副行长 张霆



副行长 曾晓阳

关于我们

兴业银行股份有限公司1988年诞生于福建省福州市，2007年在上海证券交易所挂牌上市。成立以来，公司始终牢记习近平总书记在福建工作时对公司的寄语，按照“从严治行、专家办行、科技兴行”基本方略，锚定“服务能力突出、经营与管理特色突出、市场与品牌形象突出”的发展目标，把根扎在八闽大地、把枝叶伸向全国全球，实现了区域银行、全国银行、上市银行、现代综合金融服务集团的多级跨越。

公司因改革而生、因创新而兴，始终牢记“为金融改革探索路子、为经济建设多做贡献”的初心使命，保持改革创新意识、爱拼会赢的精神，形成了以银行为主体，涵盖信托、基金、期货、金融租赁、银行理财、消费金融、资产管理、金融资产投资等在内的现代综合金融服务体系，在科技金融、绿色金融、投资银行、财富管理、资产管理、金融市场、同业合作等多个领域建立差异化竞争优势。

近年来，公司全面贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，深刻把握金融工作的政治性、人民性，主动化“国之大者”为“行之要务”，统筹做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，全力推进高质量发展，持续为建设金融强国贡献兴业力量。

站在“十五五”新起点上，公司将认真贯彻落实党的二十届四中全会和中央经济工作会议精神，坚持以数智化、绿色化、国际化、综合化、生态化为引领，围绕现代化产业体系建设深耕产业金融，持续擦亮科技金融、绿色金融、财富银行、投资银行“四张名片”，全面建设一流价值银行。

兴业使命

真诚服务 共同兴业

兴业愿景

一流银行 百年兴业

兴业核心价值观

理性 创新 人本 共享

兴业精神

务实 敬业 创业 团队

可持续发展管理

兴业银行作为ESG领域的先行者,秉持“寓义于利”的理念,深入贯彻新发展理念,主动响应国家“双碳”战略、共同富裕与科技创新的时代号召,将ESG作为推动金融“五篇大文章”协同发展的有效连接器,作为高质量发展的鲜明底色,以管理机制建设为抓手,前瞻性完善ESG组织架构和制度安排,推动可持续发展不断迈上新台阶。

■ 兴业银行ESG评级表现 (截至2025年末)

	 <p>AAA</p>	 <p>AA</p>
 <p>AA</p>	 <p>AAA</p>	 <p>A</p>
 <p>AA</p>	 <p>AA</p>	 <p>A+</p>

2025年部分荣誉

奖项名称	颁奖单位
2024年度金融科技发展奖	中国人民银行
2025年全国数字乡村创新大赛二等奖	2025年全国数字乡村创新大赛组委会
ESG实践天玑奖	证券时报
上证鹰·金质量ESG奖	上海证券报
年度最具社会责任银行	新浪财经
年度卓越绿色金融银行奖	
2025年银行业ESG典型实践案例ESG品牌建设案例企业	中国金融传媒
2025年银行业ESG典型实践案例绿色金融创新案例企业	
致远奖“ESG先锋企业”	财联社
2025年绿色金融机构“拓扑奖”	
香港国际ESG榜单—最佳ESG实践	大公报
年度奖项	CFA协会(特许金融分析师协会)
2025年华证A股上市公司ESG信息披露百强	华证指数
2025年度低碳案例	中国新闻周刊
2025年度“最佳实践奖”	“一带一路”绿色投资原则(GIP)
2025年度金石奖“金融消保优秀案例奖”	新浪财经
2025中国年度最佳雇主评选蝉联“全国100强”	智联招聘
人力资源管理杰出奖	前程无忧

入选榜单	颁奖单位
《可持续发展年鉴(中国版)2025》	标普全球(S&P Global)
可持续发展优秀案例	中国上市公司协会
《全球首笔获ISSB标准组织认可的企业出海服务方案》案例入选2025年度金龙·金融力量“金融‘五篇大文章’”案例	金融时报
中国ESG影响力榜	财富
万得“Wind中国上市公司ESG最佳实践100强”	万得(Wind)
《“数据+模型”共同驱动,构建绿色金融新范式》入选“十四五”金融科技创新大会成果创新案例	中国通信学会金融科技专家委员会、中国互联网协会数字金融工作委员会
双碳管理平台案例入选第六届“数字金融创新案例(2025)”案例集	人民日报社
人民企业社会责任案例	人民网
彭博绿金2026值得关注榜“绿色金融机构”榜单	商业周刊
金融消费者教育宣传优秀案例	中国银行保险报
适老化服务优秀案例	
2025年网络空间安全协会重要行业领域网络安全保护典型案例	中国网络空间安全协会

ESG治理结构

本行坚持可持续发展理念,建立包含决策层、管理层、执行层的自上而下、总分子协同的集团化管理架构,确保每项议题均由董事会决策,由管理层部署,由执行层落实,推进ESG与经营管理融合发展。

强化决策机制。董事会承担本行ESG与可持续发展管理的最终责任,负责ESG与可持续发展战略规划、重大政策与基本制度,审批可持续发展报告,监督、检查和评估ESG与可持续发展战略实施情况。董事会下设战略与ESG委员会,由董事长担任主席,并将具有ESG专业背景的董事纳入董事会中,建立具有行业领先水平的ESG管理决策机制。董事会其他各专门委员会分别负责评估、决策、监督职责范围内的各类ESG议题,切实将ESG全面融入公司经营管理,协同推进各项ESG议题有序管理。

2025年,董事会及各专门委员会共审议各类ESG议案30份,并针对审议情况形成董事会意见传导函,推动和落实ESG管理水平提升。

战略与ESG委员会:年内审议通过《2024年度董事会战略与ESG委员会工作报告》《2024年度可持续发展报告》,听取《关于2025年度ESG工作情况报告》《关于2025年度绿色金融业务发展情况报告》,持续推动将ESG、绿色金融、碳中和等重点工作纳入集团战略,监督ESG执行与评级管理,保障ESG工作顶层设计与落地推进。

风险合规与消费者权益保护委员会:年内审议通过《2024年度董事会风险管理与消费者权益保护委员会工作报告》《关于2025年集团风险偏好实施方案的报告》《关于修订〈反洗钱工作管理办法〉的议案》《2024年度反洗钱合规管理情况报告》《2025年度消费者权益保护工作计划》《关于2024年度消费者权益保护工作自评报告》《2024年消费者权益保护内部考评报告》《关于修订〈消费者权益保护审查管理办法〉的议案》《关于修订〈消费者权益保护工作管理办法〉的议案》《2025年度消费者权益保护工作情况报告》《消费者权益保护专项审计报告》《关于2025年度个人信息保护工作情况报告》《关于2025年度数据治理工作情况报告》等议案,统筹消费者权益保护、合规运营、反洗钱、反腐败与内控合规等工作,促进全行防范ESG相关合规与声誉风险。

审计与关联交易委员会:年内审议通过《2024年度内部控制评价报告》《2024年度内部审计工作情况报告》,听取《绩效考核及薪酬机制建设与执行情况专项审计报告》《反洗钱与反欺诈管理专项审计报告》《关于2024年度外部审计信息安全管理情况的报告》等议案,有效监督本行财务报告质量、内外部审计工作、内部控制有效性、关联交易合规性。自2025年12月26日起,本行不再设置监事会,由审计与关联交易委员会行使《中华人民共和国公司法》及其他法律、监管法规规定的相应职权。

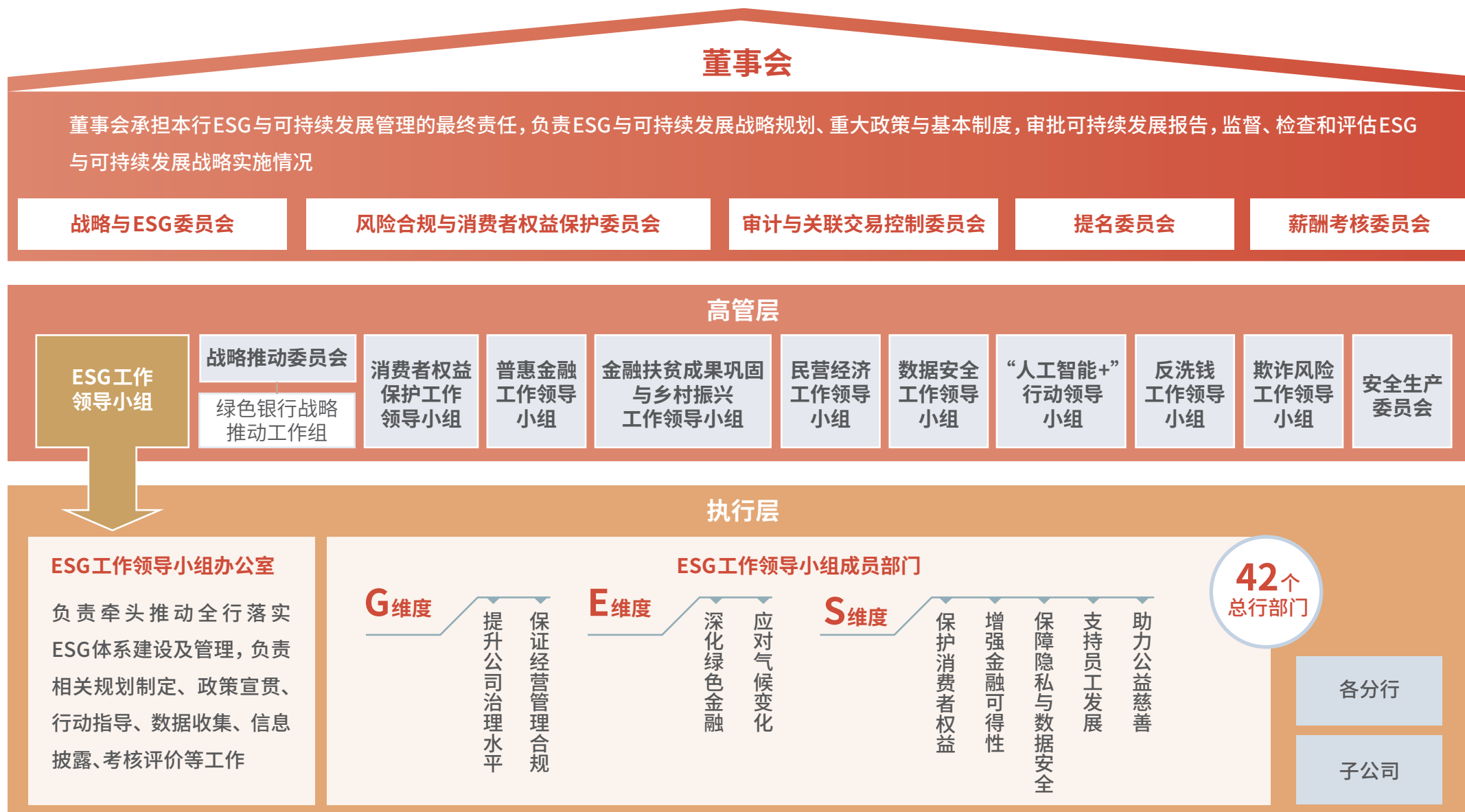
提名委员会:年内审议通过《2024年度董事会提名委员会工作报告》,在董事及高级管理人员的提名、资格审查、任职管理等方面充分履职,并持续推动董事会结构优化与成员专业能力建设。

薪酬考核委员会:年内审议通过《2024年度董事会薪酬考核委员会工作报告》《2024年度董事履行职责情况的评价报告》《2024年度高级管理人员薪酬分配方案》《2024年绩效薪酬追索扣回情况报告》等议案,推动本行持续完善执行董事、高级管理人员绩效评价体系,完善薪酬与可持续发展挂钩机制,引导全行聚焦长期价值与可持续发展。

“ESG管理工作是经营管理工作的根本遵循之一,是实现高质量发展的根本原则之一。”

——兴业银行董事会

(本行ESG治理结构)



构建制度体系。2023年,董事会制定并印发《ESG政策》,作为本行ESG管理的纲领性文件。2024-2025年,董事会两次审议并推动印发《可持续发展管理办法》,构建起“闭环式”管理体系和“三维九向”¹管理架构。2023-2025年,连续三年印发《年度ESG管理体系

建设工作要点》,明确工作要求和职责分工。总行各部门围绕绿色金融、绿色运营、气候风险、普惠金融、乡村振兴、消费者权益保护、隐私与数据安全、人力资源管理等各项重点工作,完善配套制度。

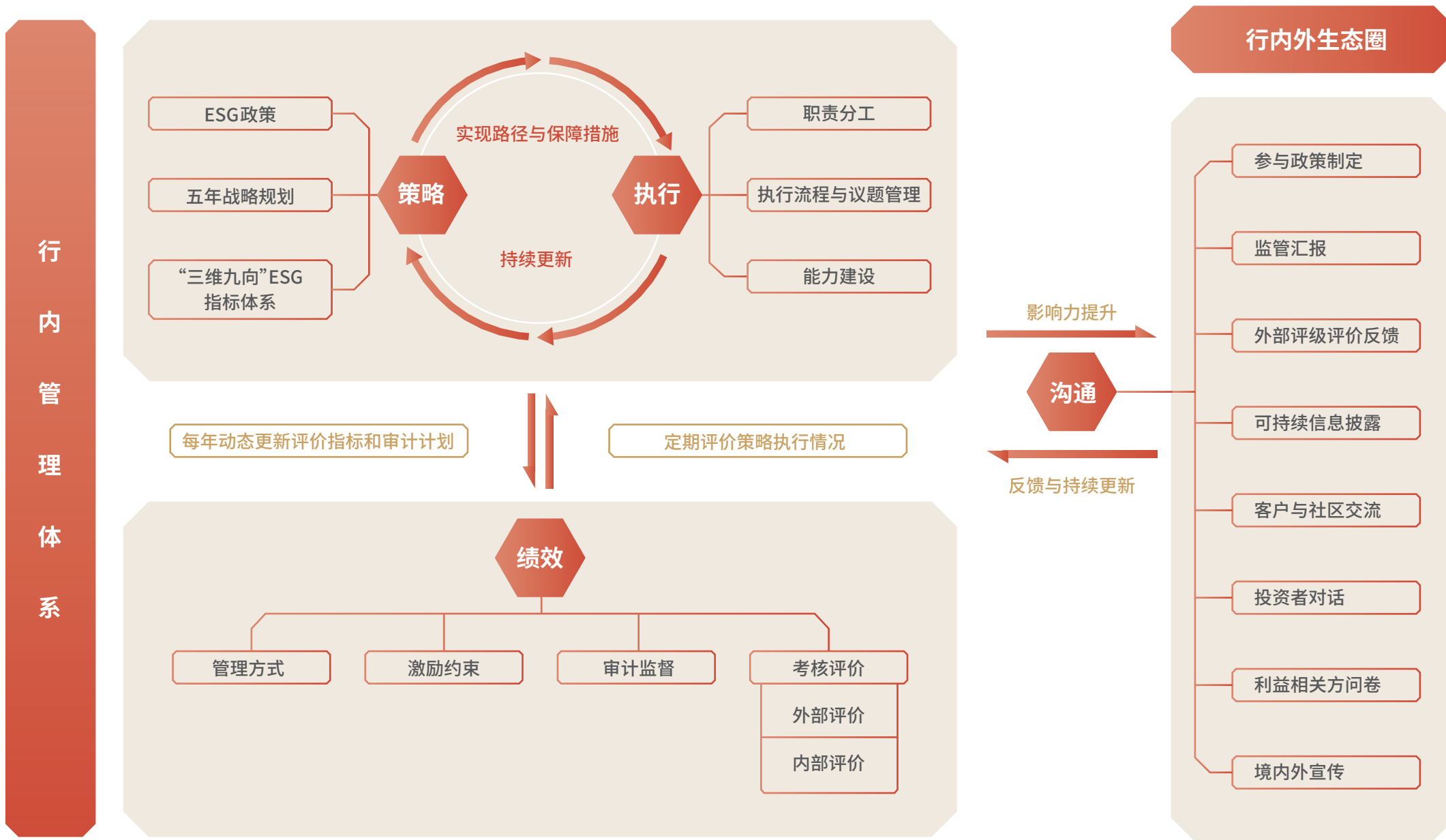
ESG执行管理

本行着力构建ESG“闭环式”管理体系,包含“策略”“执行”“沟通”“绩效”四大管理模块,贯通行内管理体系与行内外生态圈,实现目标分解、职责落实、双向沟通和考核激励的有机统一。

策略层面	将可持续发展目标分解为一系列政策、规划、指标
执行层面	明确各级机构ESG工作职责和执行流程,推进策略实施
沟通层面	通过参与政策制定、监管汇报、外部评级评价反馈、投资者对话、客户与社区交流、可持续信息披露、利益相关方问卷和境内外宣传等方式,强化沟通协同
绩效层面	依托行内考核体系和审计监督机制,依据外部评价、年度ESG管理体系建设工作完成情况,定期评价、反馈,推动策略落地执行,提升全行ESG管理质效

¹“三维九向”是指本行ESG议题框架。其中,“三维”是指环境、社会、治理三个核心维度;“九向”是指三个核心维度之下的九个可持续发展方向,包括深化绿色金融、应对气候变化、保护消费者权益、增强金融可得性、保障隐私与数据安全、支持员工发展、助力公益慈善、提升公司治理水平、保证经营管理合规。

(本行ESG“闭环式”管理体系)



强化内部审计监督。本行内部审计工作坚持全面覆盖与突出重点相结合,持续拓展监督深度与广度,并从严从实,强化整改追踪,切实推动审计成果转化为治理实效与发展动能,以有力的审计监督保障战略实施和经营管理工作规范有序运行。审计部高度重视ESG管理,将ESG列入2025年度重点审计领域,年内重点开展的ESG相关内部审计情况如下:

商业道德相关审计工作。本行遵循各项监管和制度要求,定期组织开展商业道德相关审计检查,通过专项审计与机构审计相结合、现场审计与非现场监管相结合,以三年为周期覆盖集团内所有分支机构。监督范围涵盖反洗钱、反欺诈、员工异常行为、消费者权益保护、关联交易、操作风险等领域。审计部于每年初制定涵盖商业道德事项审计的内部审计计划,经董事会审批后实施,董事会审计与关联交易控制委员会定期听取内部审计重要发现及整改情况的汇报。商业道德相关的审计事项主要包括:



员工行为管理

常态化开展覆盖全集团员工的异常行为相关数据分析,通过线上化预警与动态监测,促进审计监督关口前移,有效防范案件风险。通过专项审计与机构审计相结合、现场审计与非现场监管相结合的方式,持续、动态识别员工与客户、第三方或员工之间不当资金往来等异常行为,及时揭示潜在风险隐患。2025年,4个子公司、19个一级分行及13个二级分行离任/全面业务审计项目均将财务费用、绩效分配、员工行为领域作为监督检查重点。



关联交易专项审计

每年开展关联交易专项审计。2025年,聚焦本行关联交易管理执行情况及信息化水平,评估本行管理体制机制的健全性和有效性,促进关联交易规范管理,防范关联交易风险。



反洗钱与反电诈管理

每年开展反洗钱相关审计工作。2025年,在全集团范围内开展反洗钱与反电诈管理专项审计,覆盖境内外45家一级分行和6家涉及对客交易的子公司,重点关注本行反洗钱企业级管理体系建设、反洗钱基础管理及履职、洗钱风险评估、重要业务反洗钱管理、反洗钱系统建设、反电诈管理质效等方面;除专项审计外,机构类审计项目也均将分行反洗钱管理及履职作为检查重点。



消费者权益保护专项审计

每年开展消费者权益保护工作相关审计检查。2025年消费者权益保护专项审计,聚焦全行消保体制机制建设情况及消保工作执行情况,覆盖总行本级及部分一级分行,检查范围覆盖营销宣传管理、消保审查、产品及服务流程管控、服务收费管理等,并跟踪督导以往检查发现问题整改情况,持续推动各责任机构落实整改工作,提升本行消费者权益保护工作质效。

信息安全与隐私保护审计。审计部门定期开展信息安全与隐私保护专项审计,以三年为周期实现总分行及下属子公司的信息科技审计全覆盖。2025年,本行通过开展集团下属机构信息科技风险管理审计、信息科技标准化建设情况审计、消费者权益保护审计等专项审计项目,重点聚焦现有信息安全管理机制运行有效性、网络安全隔离防护建设、第三方数据引入及使用全流程的数据安全与客户信息保护、机构公用终端与员工办公终端及信息系统敏感信息管理、个人信息保护要求落地执行情况等核心内容。同时,审计关注信息安全与隐私保护领域的标准建设与贯标执行情况,推动各项标准要求全面有效落地。

(案例 CASE)

创新开展“ESG管理体系建设执行情况专项审计”和“气候风险审计调查”

2025年,本行成立ESG审计研究工作小组,持续加强ESG审计专业队伍建设,创新性开展2个ESG主题专项审计,包括“ESG管理体系建设执行情况专项审计”和“气候风险审计调查”;同时,根据监管制度要求每年开展“分行绿色金融业务政策执行情况专项审计,”有效强化内部审计对ESG领域的监督赋能。

“ESG管理体系建设执行情况专项审计”运用研究型审计方法,从多维度开展调查分析,重点关注本行ESG体系设计及执行情况、ESG相关数据、系统等基础建设情况、外部政策要求落实情况、信息披露情况等,为本行贯彻ESG理念、推动可持续发展提出管理建议;“气候风险专项审计调查”围绕本行气候风险管理情况,重点关注管理机制完备性、压力测试有效性、客户ESG及气候风险的评价和运用等,促进推动气候风险管理理念和相关工作不断深入;“分行绿色金融业务政策执行情况专项审计”针对15家一级分行开展审计检查,关注分行在绿色金融业务组织管理、政策制度及能力建设、流程管理、内控管理与信息披露等方面的执行落实情况。

强化外部鉴证监督。自2019年起,本行已连续七年聘请独立第三方机构,对年度可持续发展报告关键指标开展鉴证,覆盖绿色金融、自身运营碳排放、消费者权益保护、普惠金融、公益慈善、商业道德、人力资源管理等重点领域,提升数据透明度与可信度。

2025年,为规范全行用能,清晰掌握本行用能基底,本行专门聘请第三方专业机构对总分行自有大楼进行能源审计,深入检视各级机构用能结构,深度挖掘节能减排潜力,推动能源管理由经验驱动向数据驱动转变,实现规范化和科学化。

在网络与信息安方面,本行全面引入并落实ISO27001信息安全管理体,每年邀请外部第三方机构对本行ISO27001安全管理体系认证进行验证和复查;每年邀请外部独立测评机构对本行关键信息系统开展网络与信息安风险评估;每年由外部独立审计机构开展包括信息安全控制措施在内的IT控制审计。

ESG议题管理

本行融合国家战略、联合国可持续发展目标(SDGs)、监管规范和本行高质量发展目标,以“寓义于利”为基础,每年度定期进行重要性议题分析、问卷与更新。2025年,本行按照《上海证券交易所上市公司自律监管指引第14号——可持续发展报告(试行)》的要求,参考《上海证券交易所上市公司自律监管指南第4号——可持续发展报告编制(2026年1月修订)》中的议题双重重要性评估步骤,探索对自身涉及的ESG议题开展影响重要性和财务重要性的双重重要性评估。

2025年度ESG议题双重重要性评估流程



公司背景分析和利益相关方调研:本行通过系统评估内部战略规划的执行成效、业务活动开展情况以及外部客观环境变化,构建双重重要性评估的基础框架。同时,本行识别出七类受到本行经营发展影响的主要利益相关方,包括:政府和金融监管机构、股东和投资者、客户、员工、社区、供应商和公共领域。通过调研与问卷,了解利益相关方对本行可持续发展的期望和关切。有关利益相关方沟通的具体信息,敬请参阅“利益相关方沟通”部分。

建立ESG议题清单:结合自身的业务活动和运营环境,参考《上海证券交易所上市公司自律监管指引第14号——可持续发展报告(试行)》规定的ESG议题、境内外权威ESG评级机构关注的议题及2025年度利益相关方问卷结果,本行搭建形成“2025年ESG议题管理框架”。

(2025年ESG议题管理框架)

保障隐私与数据安全



- 客户隐私与数据安全保护
- 数字化转型与金融科技创新

增强金融可得性



- 高质量服务实体经济做好“五篇大文章”
- 助力乡村全面振兴
- 支持民生与公共事业

保护消费者权益



- 保护消费者权益
- 提升客户服务体验

深化绿色金融



- 深化绿色金融
- 支持生物多样性保护

应对气候变化



- 积极应对气候变化
- 建立绿色运营体系

支持员工发展



- 人才吸引与保留
- 员工培训与发展
- 员工权益与福利保障

助力公益慈善



- 公益慈善与社区参与

提升公司治理水平



- 公司治理
- 利益相关方沟通
- 践行负责任银行原则(PRB)
- 负责任投资

保证经营管理合规



- 全面风险管理
- 诚信经营合规
- 廉洁与商业道德
- 负责任采购与合作



环境 社会 治理
寓义于利

ESG议题影响、风险和机遇分析：针对识别出的23项ESG议题，本行结合自身业务活动和经营实际，分析议题的影响、风险和机遇。

影响分析

识别本行在各项议题的表现对经济、社会和环境产生的重大影响情况。本行将影响性质分为实际/潜在正面影响、实际/潜在负面影响，基于对影响性质的判断，分析具体影响情况。

风险和机遇分析

识别各项议题在短期、中期和长期内，影响或可能影响本行商业模式、经营管理、发展战略、财务状况、经营成果、现金流等所产生的风险和机遇。

ESG议题重要性评估和确认：

影响重要性评估：本行采用问卷调研形式，邀请利益相关方评估各项ESG议题对经济、环境和社会产生的实际正面影响、实际负面影响、潜在正面影响及潜在负面影响程度，并选取合适的阈值作为判断标准。2025年，共回收有效利益相关方填答问卷1,510份，覆盖政府及监管机构、员工、周边社区居民、客户、股东与市场研究机构、供应商、公共领域(媒体、NGO等)等利益相关方。

财务重要性评估：采用定性评估方式，邀请各ESG议题相关部门以及内部财务会计专家，判断各项议题对本行财务情况带来的风险和机遇情况，评估在短期、中期、长期时间范围内，风险或机遇发生的可能性和财务影响的程度，并选取合适的阈值作为判断标准。

重要性阈值设定：结合议题评估结果，本行将影响重要性阈值设定为4分，如果某项ESG议题的影响得分大于或等于4分，则属于影响重要性议题，如果小于4分，则不属于影响重要性议题；财务重要性阈值设定为2.35分，如果某项ESG议题的影响得分大于或等于2.35分，则属于财务重要性议题，如果小于2.35分，则不属于财务重要性议题。

2025年度ESG议题财务重要性评估维度

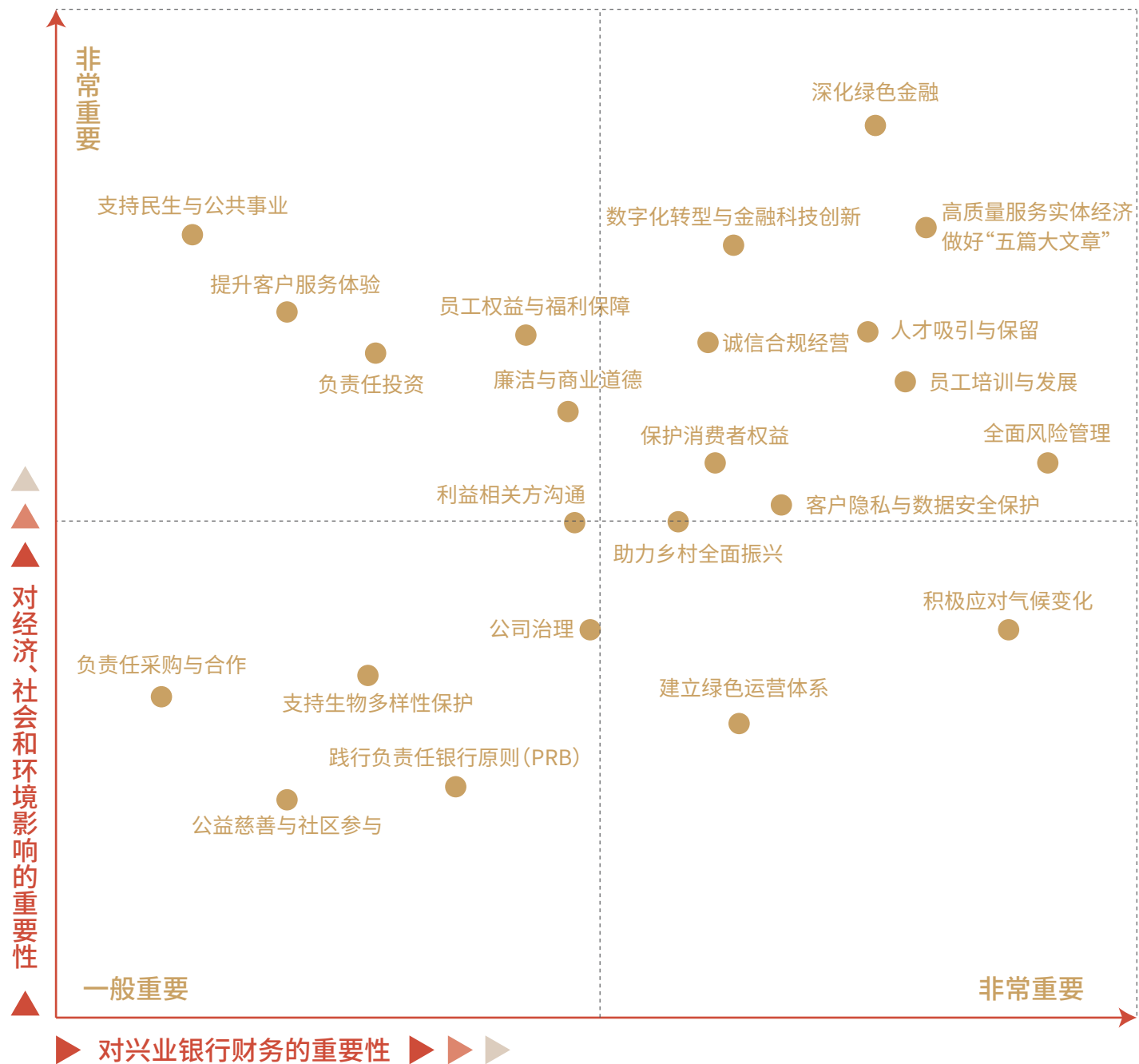
评估 时间范围	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 短期：0-1年 ▶ 中期：1-5年 ▶ 长期：5年以上
评估 维度	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 影响可能性 ▶ 财务影响程度
评估 影响程度	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 极小，指相关议题对于本行财务指标的影响极其有限 ▶ 较小，指相关议题对于本行财务指标的影响比较有限 ▶ 中等，指相关议题对于本行财务指标有一定影响 ▶ 较大，指相关议题对于本行财务指标具有较为显著的影响 ▶ 极大，指相关议题对于本行财务指标有极其重大的影响 <p>议题的财务影响为“中等”及以上的，属于财务重要性议题，否则不属于财务重要性议题。</p>

ESG议题双重重要性评估结果与披露：本行整合影响重要性和财务重要性评估结果，形成2025年ESG议题双重重要性评估结果。针对具有财务重要性的议题，本行将按照“治理”“战略”“影响、风险和机遇分析”“指标和目标”四要素结构进行披露。

议题序号	议题	对本行财务的重要性评分	对利益相关方的影响重要性评分
1	积极应对气候变化	3.39	3.94
2	建立绿色运营体系	2.71	3.88
3	支持生物多样性保护	1.78	3.91
4	深化绿色金融	3.05	4.24
5	诚信合规经营	2.63	4.11
6	员工培训与发展	3.12	4.09
7	员工权益与福利保障	2.17	4.12
8	负责任投资	1.80	4.11
9	数字化转型与金融科技创新	2.70	4.17
10	客户隐私与数据安全保护	2.82	4.01
11	公益慈善与社区参与	1.59	3.84
12	助力乡村全面振兴	2.62	3.99

议题序号	议题	对本行财务的重要性评分	对利益相关方的影响重要性评分
13	负责任采购与合作	1.27	3.90
14	支持民生与公共事业	1.35	4.17
15	保护消费者权益	2.66	4.04
16	提升客户服务体验	1.59	4.13
17	廉洁与商业道德	2.28	4.07
18	利益相关方沟通	2.30	4.00
19	公司治理	2.34	3.94
20	全面风险管理	3.48	4.04
21	人才吸引与保留	3.03	4.12
22	践行负责任银行原则(PRB)	2.00	3.85
23	高质量服务实体经济做好“五篇大文章”	3.18	4.18






(双重重要性矩阵图)



利益相关方沟通

本行依据联合国可持续发展目标(SDGs)等指引和框架、本行ESG工作实践等因素,确定政府和金融监管机构、股东等七类利益相关方,并与各类利益相关方建立广泛、高效、多元化的沟通机制,充分倾听并理解各利益相关方的关注点及期望,将其动态融入公司决策流程和管理体系中。

利益相关方	主要关注议题	沟通方式与频率	回应措施
 <p>政府和金融 监管机构</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 公司治理 ▶ 全面风险管理 ▶ 廉洁与商业道德 ▶ 诚信合规经营 ▶ 助力乡村全面振兴 ▶ 深化绿色金融 ▶ 高质量服务实体经济做好“五篇大文章” 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 常态化学习法律法规、政策指引和规范性文件 ▶ 不定期接受现场检查、非现场监管 ▶ 不定期参与座谈、研讨、论坛 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 响应国家号召 ▶ 落实监管政策 ▶ 参与制定行业标准和规范 ▶ 提升经营管理绩效 ▶ 接受监督考核
 <p>股东和投资者</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 全面风险管理 ▶ 数字化转型与金融科技创新 ▶ 诚信合规经营 ▶ 深化绿色金融 ▶ 利益相关方沟通 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 定期举办股东会和业绩发布会,发布定期公告 ▶ 常态化开展投资者沟通与交流,以及路演与反路演活动 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 制定和落实发展战略 ▶ 完善公司治理 ▶ 加强风险防范和合规管理 ▶ 提高信息披露透明度

利益相关方	主要关注议题	沟通方式与频率	回应措施
 客户	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 保护消费者权益 ▶ 客户隐私与数据安全保护 ▶ 提升客户服务体验 ▶ 支持民生与公共事业 ▶ 高质量服务实体经济做好“五篇大文章” ▶ 利益相关方沟通 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 常设营业网点、电子银行、客户服务平台等客户服务渠道 ▶ 定期开展市场调研 ▶ 举办沙龙讲座 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 提供方便快捷金融服务 ▶ 提供多元化的金融产品 ▶ 了解客户意见建议
 员工	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 员工培训与发展 ▶ 员工权益与福利保障 ▶ 人才吸引与保留 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 职工代表大会 ▶ 员工活动 ▶ 员工培训 ▶ 问卷调查 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 规范劳动用工管理 ▶ 完善收入分配和福利保障机制 ▶ 加强员工培训,优化职业通道 ▶ 开展民主沟通工作
 社区	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 支持民生与公共事业 ▶ 建立绿色运营体系 ▶ 助力乡村全面振兴 ▶ 公益慈善与社区参与 ▶ 支持生物多样性保护 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 社区沟通活动 ▶ 志愿者活动 ▶ 乡村振兴活动 ▶ 问卷调查 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 实施节能减碳、保护环境措施 ▶ 开展帮扶工作,参与社区建设
 供应商	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 负责任采购与合作 ▶ 诚信合规经营 ▶ 廉洁与商业道德 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 招投标活动 ▶ 供应商调研走访 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 实地调研沟通 ▶ 质量监督会议
 公共领域	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 数字化转型与金融科技创新 ▶ 践行负责任银行原则(PRB) ▶ 负责任投资 ▶ 积极应对气候变化 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 媒体采访 ▶ 新闻稿及公告 ▶ 问卷调查 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 推进业务和产品创新 ▶ 实施节能减碳、生态环境保护措施

发展篇

DEVELOPMENT

服务大局, 奋力谱写五篇大文章

- 24 1.1 打造科技金融新名片*
- 26 1.2 持续深耕绿色金融*
- 28 1.3 优化普惠金融供给*
- 30 1.4 积极布局养老金融*
- 32 1.5 创新发展数字金融*
- 35 1.6 服务区域高质量发展
- 40 1.7 支持高水平对外开放

金融是国民经济的血脉,是国家核心竞争力的重要组成部分。2023年,习近平总书记在中央金融工作会议首次明确提出,“做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章”,确立其国家金融战略地位。为深入贯彻落实中央金融工作会议的决策部署,2024年5月,国家金融监督管理总局印发《关于银行业保险业做好金融“五篇大文章”的指导意见》,围绕发展新质生产力,对银行业保险业落地落细科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”做出系统部署,明确目标,构建多层次、广覆盖、多样化、可持续的金融服务体系,推动金融更好服务实体经济、科技创新与民生保障。2025年3月,国务院办公厅印发《关于做好金融“五篇大文章”的指导意见》,完善顶层设计与系统规划,构建“1+N”政策体系,明确央行牵头、多部门协同,形成货币信贷、监管与财政政策协同发力。次月,央行等四部门正式印发《金融“五篇大文章”总体统计制度(试行)》,为政策落地与考核评价提供坚实支撑。

党的二十届四中全会审议通过《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十五个五年规划的建议》,在“加快建设金融强国”部署中,再次强调“大力发展科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融”,清晰地指出未来金融支持国家重大战略、重点领域和薄弱环节的核心方向。

“科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融‘五篇大文章’,是建设科技强国、推进绿色低碳发展、促进共同富裕、积极应对人口老龄化、建设数字中国等国家战略的现实需要,也是高质量发展的重要抓手,既是国之大者,又是行之要务,必须写好!”

——2024年1月,兴业银行2024年全行工作会议

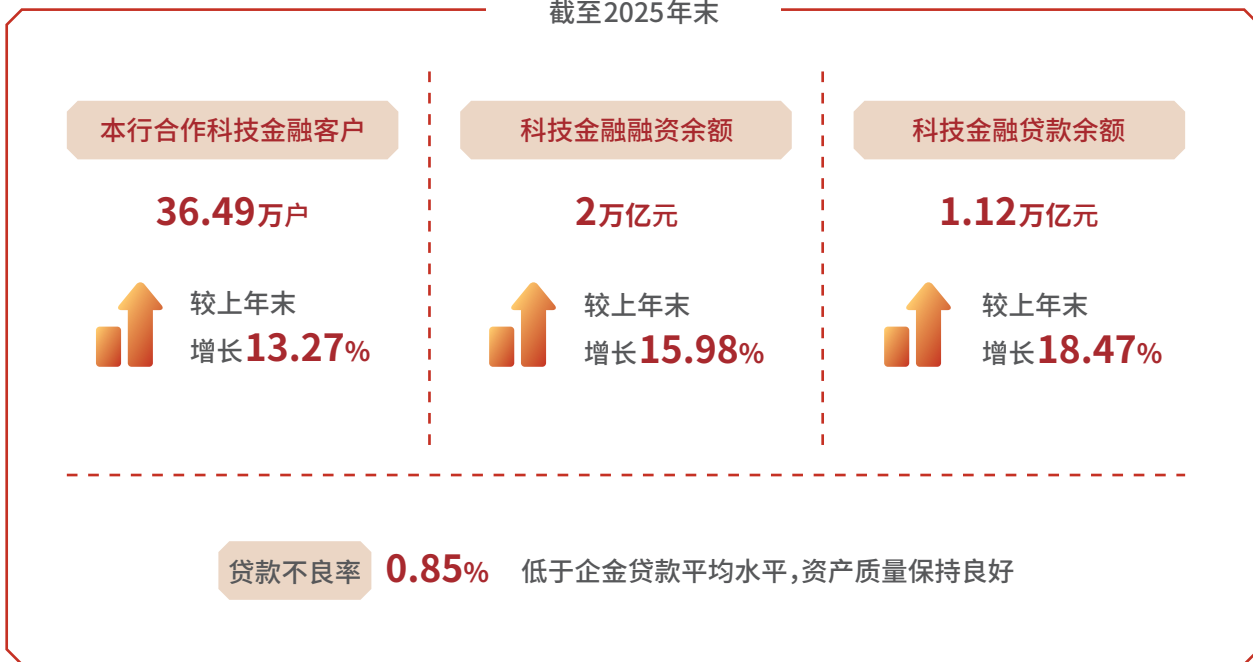
1.1 打造科技金融新名片*

科技金融位列“五篇大文章”之首，是实现高水平科技自立自强和建设科技强国的坚实支撑。2025年4月，国家金融监管总局、科技部、国家发展改革委联合发布《银行业保险业科技金融高质量发展实施方案》，从加强科技金融服务机制、产品体系、专业能力和风控能力建设等方面提出具体举措，引导金融机构进一步加强科技企业全生命周期金融服务。

面对国家重大战略部署和时代发展机遇，本行较早把握“地产-基建-金融”旧三角循环向“科技-产业-金融”新三角循环转变的大势，在中央提出金融“五篇大文章”之前已将科技金融作为“五大新赛道”之首，在发展科技金融上把握先机、快人一步，深刻认识到发展科技金融不仅是政治任务，更是重大机遇。本行坚定地化国之大者为行之要务，全面服务科技创新、拥抱主流经济，在擦亮绿色银行、财富银行、投资银行“三张名片”的基础上，聚力打造科技金融“第四张名片”。2025年5月，国家金融监督管理总局正式批复本行筹建兴银金融资产投资有限公司，成为股份制银行首张金融资产投资公司(AIC)牌照，11月，公司正式揭牌成立，以专业化债转股与股权投资，服务科创企业、优化资本结构，增强本行科技金融服务能力，更好促进科技创新和产业创新深度融合。



本行为某卫星超级工厂提供综合金融服务



注：以上科技金融2024年末相关数据根据监管口径调整同步调整

“不同类型的科创主体、科创活动以及企业生命周期的不同阶段，金融服务需求差异较大，因此做好科技金融不能单靠融资，更不能单靠信贷，要坚持客户为本、账户为基，公私联动、商投并举，同业朋友圈接力、非金融服务加持，努力为客户提供多元化、全链条、全生命周期金融服务。”

——2024年11月，兴业银行2024年全行第二次科技金融专题会议暨首批科技支行授牌仪式

打造科技金融“1+20+150”经营管理体系。按照“1+20+150”布局规划(总行科技金融工作领导小组+20家科技金融重点分行+150家科技支行),分批有序推进科技支行授牌工作,持续扩大专营网络覆盖面。总行层面,深化顶层设计,围绕科技支行队伍建设、长周期绩效考核及尽职免责等关键领域,出台专项制度指引,强化政策资源倾斜。分行层面,结合区域科技禀赋,探索落地区域差异化考核机制及审查审批流程架构。支行层面,科技支行挂牌运行平稳,经营质效良好,为科技金融业务高质量发展提供坚实组织保障。

强化科技金融“四化”建设。依托“生态伙伴、专业服务、风险管理、考核评价、科技支撑”专属支撑体系,全面提升科技金融服务质效,形成“客群运营专业化、生态建设标准化、营销工具体系化、风险机制差异化”特色优势。

**客群运营
专业化方面**

围绕科技型企业与硬科技企业,实施分层分类精细化运营,着力提升合作覆盖面与服务质效。通过实施“区域+行业”策略,加快构建专业化、差异化的行业服务模式。

**生态建设
标准化方面**

举办“兴火科技”生态链活动,构建“政策链、创新链、资本链、产业链、人才链”五位一体的科技金融生态。启动总行级“三大同行”系列活动,“走进交易所”助力企业对接资本市场,“携手股权投资机构”释放金融资产投资公司(AIC)牌照优势,“对接产业领军企业”聚焦硬科技赛道,提升公司生态位和话语权。

**营销工具
体系化方面**

依托“1+4+N”专属产品体系(一份基础产品手册+四类特色产品工具+N个专属产品系列)迭代升级,打造“股、债、贷、保、租”全谱系产品矩阵。针对科技企业初创期、成长期、成熟期不同阶段,发布“兴火科技”三大产品服务专案。强化行业研究赋能,推出科技行业营销服务模板,以行业为中心,提炼营销范式,增强服务精准性和有效性。

**风险机制
差异化方面**

聚焦科技客群配套定制差异化授权授信政策,构建“分行统筹一地市行主战一支行深耕”三级联动机制,促进形成“敢贷、愿贷、能贷、会贷”长效机制。持续迭代“技术流”评价模式,聚焦企业科技实力形成“第四张报表”。

截至2025年末

“技术流”评价体系累计投放**23,483**户

累计投放金额**1.42**万亿元

五大领域协同发力。

以“**绿色+科技**”构建绿色产品体系,加大科技金融服务



服务科技金融客户**4.55**万户,融资余额**7,306**亿元
较上年末增长**12.62%**

以“**投行+科技**”构建债权、股权、另类投资为主的全生命周期投行产品服务体系



服务科技金融客户**2,298**户
大投行客户融资总量(FPA)余额**6,719.36**亿元
较上年末增长**17.65%**

以“**园区+科技**”聚焦园区场景下新质生产力与科技金融生态链条搭建



服务科技金融客户**14.7**万户,融资余额**10,688**亿元
较上年末增长**15.67%**

以“**能源+科技**”加大新能源、节能环保等战略新兴领域支持力度
助力传统能源产业转型升级



服务科技金融客户**3.58**万户,融资余额**5,343.01**亿元
较上年末增长**8.39%**

以“**汽车+科技**”助推汽车产业电动化、智能化升级
加强主流车企合作,延伸金融服务触角



服务科技金融客户**1.41**万户,融资余额**2,524.84**亿元
较上年末增长**12.00%**

根据本行ESG议题双重重要性评估结果,“打造科技金融新名片”属本行的财务重要性议题,有关“四要素披露”(“治理”“战略”“影响、风险和机遇管理”“指标与目标”)详见附录“财务重要性议题披露”一节。

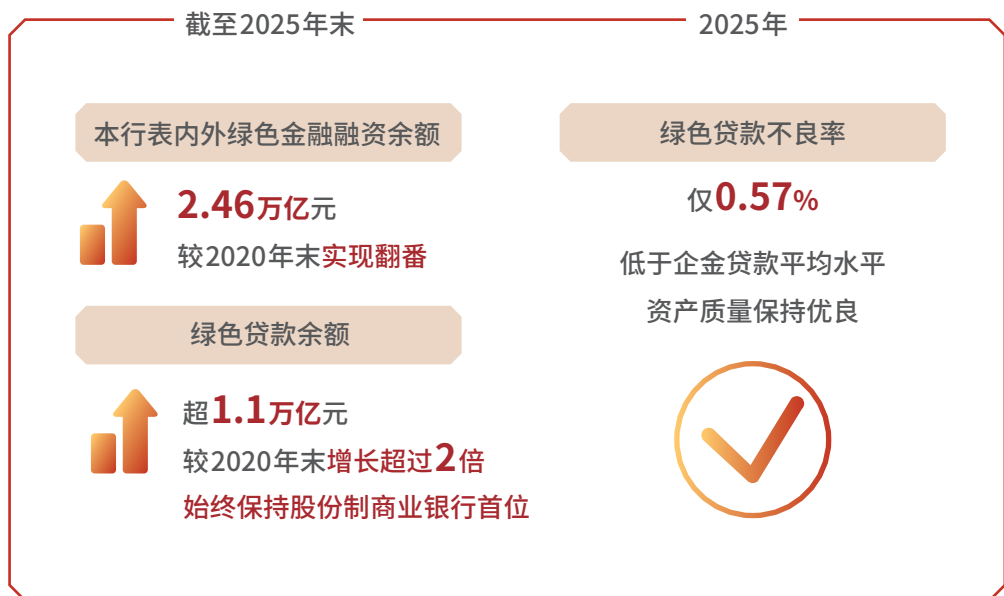
1.2 持续深耕绿色金融*

绿色发展是中国式现代化的鲜明底色。2025年是“两山”理念提出二十周年，在其指引下，中国的生态文明建设成就举世瞩目，“绿水青山就是金山银山”已经是全党全社会的普遍共识，成为推动生态文明建设的强大动力。2025年1月，国家金融监督管理总局、中国人民银行联合发布《银行业保险业绿色金融高质量发展实施方案》提出未来5年绿色金融发展目标，包括加强重点领域的金融支持，完善绿色金融服务体系，推进资产组合和自身运营低碳转型，增强金融风险防控能力，深化绿色金融机制建设，标志着我国绿色金融发展迈上更系统化规范化台阶，为进一步构建多层次、差异化、高质量绿色金融市场铺平道路。

福建是习近平生态文明思想的重要孕育地与实践地，本行根在福建，得风气之先，在“两山”理论提出当年，即在国内率先探索绿色金融业务，推出我国银行业首个能效项目融资产品，此后十九年，持续健全绿色金融管理体系与服务体系，加大绿色金融供给，深刻践行“绿色银行”核心定位。



深圳分行落地深圳首笔红树林保护碳汇质押融资业务



在党的二十届四中全会审议通过的《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十五个五年规划的建议》中，明确提出“美丽中国建设取得新的重大进展”的目标，并以专章部署“加快经济社会发展全面绿色转型，建设美丽中国”。“十五五”时期，本行将坚持以数智化、绿色化、国际化、综合化、生态化为引领，将绿色金融列为持续擦亮的“四张名片”之一，紧紧围绕“双碳”战略目标，锚定新质生产力发展方向，推动绿色金融向更深层次、更广领域迈进，在为客户创造价值过程中实现经济效益、社会效益、环境效益的有机统一，打造ESG引领的绿色金融标杆银行。

“做好ESG,重中之重仍是做好‘绿色金融’大文章。”
 ——2024年11月,兴业银行2024年ESG工作领导小组会议

聚焦绿色与转型,驱动业务增长。本行发挥专业优势,助力减污降碳协同增效,探索绿色金融与转型金融有效衔接,持续拓展业务服务覆盖范围。在深耕清洁与可再生能源、水资源保护与利用等节能环保产业的同时,为钢铁、有色等传统产业绿色低碳转型提供“融资+融智”支持,打造绿色金融高质量发展驱动引擎。转型金融业务实现快速增长,有效满足重点行业转型升级融资需求。

截至2025年末

“降碳”领域绿色融资余额**1.47万亿元**,占比**59.81%**;

“减污”领域绿色融资余额**5,682.32亿元**,占比**23.05%**

培育新质生产力,布局新兴赛道。锚定制造业高端化、智能化、绿色化发展航道,围绕零碳园区、绿色工厂等制造业场景,制定专项绿色金融产品方案,助力企业绿色低碳转型。“绿色+科技”协同推进,支持节能减排与环保技术推广应用,服务战略性新兴产业、专精特新科技企业绿色发展。加强“技术流”专属评价体系在节能环保科创企业的应用,为科技类企业提供绿色贷款余额**4,197.73亿元**。“绿色+文旅”融合发展,积极支持生态保护修复和利用,该领域绿色贷款余额**859.37亿元**,促进绿水青山向金山银山转化。新兴领域加速拓展,绿色服务、绿色贸易、绿色消费等领域绿色贷款余额合计**787.61亿元**,绿色金融覆盖面持续扩大。

构建东西部协作新格局,服务区域协调发展。积极服务京津冀、长三角、粤港澳大湾区等美丽中国先行区建设,结合转型金融、绿色高端制造等区域特色,提供精准服务支持。上述区域绿色贷款余额合计**5,322亿元**,较上年末增长超**20%**。聚焦西部资源禀赋,服务东数西算产业园区、绿色数据中心建设,与西部首批国家级零碳园区展开合作,深度挖掘“园区+绿色”业务机遇。推动西部地区绿色金融产品服务创新,落地气候贷、绿色矿山取水权质押贷款等创新产品。

截至2025年末

西部地区分行绿色贷款余额**873.82亿元**

较上年增长约**30%**

创新产品服务,激活绿色转型动能。优化升级集团多元产品、双碳服务、解决专案三个层级的绿色金融产品与服务体系,丰富绿色金融服务内涵,扩大金融场景生态外延。聚焦碳金融业务创新,在降碳全链条打造专业产品与服务。推广落地气候贷、节水贷等银政合作类产品,创新水权质押贷款、排污权质押贷款、碳资产质押贷款等环境权益类贷款,提供可持续挂钩贷款、碳足迹贷款、ESG综合服务可持续金融服务。以“碳”为核心,在降碳的全链条打造专业产品与服务能力,依托双碳管理平台实现碳数据管理,赋能碳金融产品服务创新。2025年末,双碳管理平台已录入**5.15万户**企业碳账户,**778.42万户**个人碳账户,并基于企业碳账户落地碳金融创新产品**367笔**,金额**283.45亿元**。

2025年

落地绿色金融创新业务**1,228笔**,金额**1,013.87亿元**

服务企业多元化绿色融资需求

绿色银行集团建设成效显著。本行持续加强战略引领,推动绿色理念融入集团发展,致力于打造市场一流的绿色银行集团。通过完善组织架构,形成跨条线、跨部门业务协同机制,加大政策支持与资源配置力度,培养绿色金融专业人才,深化国内外交流合作。以绿色信贷为基础,拓展多层次、宽领域综合金融服务,实现良好经营成效。

截至2025年末

绿色租赁、绿色信托、绿色基金等绿色金融业务规模**1,498.31亿元**

ESG及绿色理财产品累计发行**3,939.04亿元**

为客户提供多元化优质服务,市场影响力持续提升

绿色金融更详尽的披露内容详见“环境篇”。同时,根据本行ESG议题双重重要性评估结果,“持续深耕绿色金融”属本行的财务重要性议题,有关“四要素披露”(“治理”“战略”“影响、风险和机遇管理”“指标与目标”)详见附录“财务重要性议题披露”一节。

1.3 优化普惠金融供给*

以人民为中心是金融工作的根本立场。2025年6月，国家金融监督管理总局、中国人民银行联合发布《银行业保险业普惠金融高质量发展实施方案》，明确“未来五年，基本建成高质量综合普惠金融体系，普惠金融促进共同富裕迈上新台阶”。该方案提出，优化普惠金融服务体系，健全多层次、广覆盖、差异化的普惠金融机构体系，完善县乡村金融服务，提升县域金融服务水平，巩固基础金融服务的覆盖面和保障能力。

本行主动对标国家战略部署，将普惠金融作为高质量发展的重要抓手，以“更具人民性、更具均衡性、更具协同性、更具质效性、更具稳健性”的“五更”核心目标为指引，探索构建商业可持续、风险可管控、发展更包容的普惠金融发展新格局，切实回应人民群众和实体经济的多样化金融需求。

“普惠金融作为国家金融工作的重要一环，必须站在服务国家战略和推动银行高质量发展的全局高度，努力走出兴业特色的普惠金融发展之路。”

——2025年12月，兴业银行2025年普惠金融工作领导小组专题会议

当前，市场主体金融服务需求日趋多元，普惠金融发展由规模扩张转向价值创造，利率下行、同业竞争加剧挤压盈利空间，数字化转型加速推进，对服务模式与风控能力提出更高要求，加之普惠客群普遍存在缺信息、缺抵押、抗风险能力弱等特点，信用风险管控难度持续加大。本行秉持建设一流价值银行理念，立足自身优势做实普惠金融，以“防风险、促发展”为经营主线，创新普惠场景与产品，优化乡村振兴金融服务，助力普惠金融高质量发展。



截至2025年末
普惠小微贷款余额**5,960.67亿元**
较上年末增加**401.35亿元**
增长**7.22%**，高于各项贷款平均增速



2025年
新发放普惠小微贷款
平均利率**2.97%**
普惠小微贷款户数**24.03万户**



截至2025年末
积极推动支持小微企业融资协调工作机制落地显效
累计投放贷款超**7,000亿元**



截至2025年末
“兴业普惠”认证企业用户**11.57万户**
较上年末增加**4.18万户**，增长**56.43%**



截至2025年末
累计解决“兴业普惠”认证企业用户融资需求**5,159.19亿元**
较上年末增加**1,204.17亿元**，增长**30.45%**

在政策支持方面,强化政策支持,提升小微企业服务质效。本行强化政策落地,获评2024年度国家金融监管总局小微企业金融服务评价最高等级“一级”。做深做实支持小微企业协调机制,出台专项实施细则、精简续贷流程、完善产品供给等推动措施,累计为**10.30万户**小微企业投放贷款**7,180.93亿元**;推动线上线下服务深度融合,推进人机结合和人机并行机制落地,持续优化续授信作业流程,进一步提升业务办理效率和服务质量,增强普惠小微企业融资的可得性与便利性。

在产品体系方面,持续优化普惠金融产品体系,完善产品供给。构建多元化普惠产品矩阵,构建线上线下融合的产品体系,适配小微企业差异化需求。创设“信用加油”和“供应链脱核不离核”金融新模式,围绕产业链上下游供应商及经销商融资需求,利用税务发票等“数据信用”确定授信额度,便利供应链小微企业融资。针对小微企业资金需求特征,优化“兴速贷”“科技企业研发贷”“工业厂房贷”等重点产品。

在场景融资方面,稳步推进普惠金融场景融资。深度挖掘融资新场景、新业态,主动对接产业链上下游小微企业融资需求,持续提升资金供给与实体经济活动的适配性。逐步构建支持“产业+场景”的“兴速贷”场景融资线上产品体系,搭建适配“区域+行业”的模型系统支持架构,赋能场景融资发展。

深在客户经营方面,化客户综合化经营,推进“信贷+”转型。通过丰富各项权益,强化资金结算与账户管理的高效衔接,深度挖掘综合收益,形成“融资+结算+代发”的全方位金融服务闭环,赋能小微企业数字化经营。

在服务乡村振兴方面,积极探索金融服务“三农”新路径。通过充分发挥金融特派员的“联络员”作用,打通金融服务下沉的“最后一公里”,同时借助金融科技手段的赋能效应,推动乡村振兴金融服务提质增效。

- 紧密围绕专业市场场景建设,助力打造特色农产品流通体系
- 深耕县域富民产业发展,通过全产业链金融服务助推产业提质升级
- 主动融入城乡融合发展大局,支持乡村基础设施建设,促进资源要素在城乡间双向流动

通过上述举措,持续构建并完善具有兴业特色的乡村振兴金融服务模式,以高质量的金融供给有效赋能农业农村现代化。



在四川凉山州昭觉县,兴业银行金融特派员向“悬崖村”村民了解地区资源禀赋和金融服务需求



普惠金融更详尽的披露内容详见“社会篇”。同时,根据本行ESG议题双重重要性评估结果,“优化普惠金融供给”属本行的财务重要性议题,有关“四要素披露”(“治理”“战略”“影响、风险和机遇管理”“指标与目标”)详见附录“财务重要性议题披露”一节。

1.4 积极布局养老金融*

自2000年步入老龄社会以来,我国老年人口规模持续扩大,老龄化程度不断加深,老龄化进程显著加速。2024年12月,中国人民银行等九部门联合印发《关于金融支持中国式养老事业 服务银发经济高质量发展的指导意见》,明确2028年和2035年阶段性目标;2025年,国家金融监督管理总局发布的《银行业保险业养老金融高质量发展实施方案》,构建起涵盖产品供给、服务创新、风险管控的完整政策框架,标志着我国养老金融体系建设从分散探索转向系统化推进,为银发经济开辟出更广阔的发展空间。发展养老金融已上升至关乎国家长治久安与国民幸福安康的战略高度。

做好养老金融大文章,是银行落实国家战略的“必答题”,也是自身高质量发展的战略增长点。本行作为国内最早布局养老金融的银行之一,2012年推出首个养老金融服务方案“安愉人生”。依托国家政策导向,本行以“做深养老金融,健全完善养老金融服务体系”为发展目标,聚焦养老金融、养老服务金融、养老产业金融三大核心领域,创新产品服务、完善业务体系、强化品牌竞争力,为我国养老事业注入坚实金融动能。



成都分行开展“安愉梦想秀”主题活动

“商业银行是中国金融体系的中坚力量,面对人口老龄化这件‘大事’影响,也要把积极应对人口老龄化战略作为一件‘要事’来办,立足中国国情,为经济社会和自身的高质量发展创造更好条件。”

——2023年3月,兴业银行董事长吕家进在“全球财富管理论坛2023年会”上发言

养老金金融方面，“三个支柱”²持续发力。依托各地分支机构，大力发展金融社保卡业务，助力第一支柱基本养老保险服务落地，发卡范围持续扩大；创新薪酬福利类年金业务模式与服务场景，推动第二支柱企业(职业)年金发展，业务规模突破百亿元；稳步推进第三支柱个人养老金业务，缴存规模保持较高增长，截至2025年末，本行个人养老金开户数**778.04万户**。

养老服务金融方面，全面深化体系建设。夯实养老金金融服务中心标准化服务基础，提升养老金金融规划师队伍在全行线下服务网点(含分支行、社区网点等)的平均覆盖水平，提升金融可得性。丰富养老金融产品多元供给，优化适老服务体验，拓展外部合作生态，深化线上线下全场景客户经营能力。



养老产业金融方面，加速布局全生态服务。充分发挥综合金融服务优势，围绕养老照护服务、养老设施建设、智慧健康养老等银发经济核心场景，构建全生态金融服务体系。

- 创新金融产品与服务模式，以“**投行+养老**”模式支持养老产业发展，落地本行首单养老产业债券，进一步拓宽养老产业融资渠道。
- 引入“**贷款利率-床位使用率**”动态调节机制，以市场化机制引导企业提升机构运营水平和综合服务质量。
- 紧密融入地方养老产业发展格局，支持政府盘活闲置低效资产，赋能区域养老服务提质扩容。

通过聚焦老年客户需求，持续完善“安愉人生”养老金融服务体系，立足自身优势做深养老金融，2025年，本行新增**9家**经营机构获评全国“敬老文明号”，占银行业当年新增数量的**31%**，累计获评经营机构达**22家**，位居同业前列。

根据本行ESG议题双重重要性评估结果，“积极布局养老金融”属本行的财务重要性议题，有关“四要素披露”(“治理”“战略”“影响、风险和机遇管理”“指标与目标”)详见附录“财务重要性议题披露”一节。

² 第一支柱为基本养老保险，第二支柱为企业年金和职业年金，第三支柱为个人储蓄性养老保险和商业养老保险，其中个人养老金是第三支柱的重要制度性安排。

1.5 创新发展数字金融*

当前,新一轮科技革命和产业变革加速演进,我国数字经济规模快速扩张,数字金融作为数字经济的核心构成,是衔接金融与实体经济的重要纽带,做好与数字经济相适应的数字金融,既是顺应时代发展的必然要求,也是提升金融服务实体经济能力、为经济社会高质量发展注入强劲动力的关键举措。2024年11月,中国人民银行等七部门联合印发《推动数字金融高质量发展行动方案》,明确加快推进金融机构数字化转型、夯实数字金融发展基础、完善数字金融治理体系,支持金融机构以数字技术赋能“五篇大文章”服务质效,推动数字经济高质量发展。2025年12月,国家金融监督管理总局发布《银行业保险业数字金融高质量发展实施方案》,进一步推动金融机构深化数字化转型,鼓励引导银行业保险业加快发展数字金融,以数字技术和数据要素双轮驱动,赋能金融服务提质增效,同时强化风险防控,筑牢数字金融安全底线。

作为资金和信息富集的金融机构,本行深刻领悟到数字化、智能化已成为影响银行业发展模式的关键变量。回顾“十四五”时期,本行坚持把数智化转型作为生死存亡之战,坚守“科技兴行”方略,通过实施科技体制改革、加大科技资源投入、强化科技人才培养,按照企业级理念、标准化方法推进一系列重大科技工程项目,信息科技年投入规模从48.62亿元增至76.14亿元,信息科技正式员工从2,331人增至8,245人,逐步进入数字化转型收获期,顺利开启智能化转型新征程。

“站在金融智能化新的历史关口,我们面临‘要么抓住、要么出局’的关键抉择!”

——2026年1月,兴业银行2026年第一次数字化转型委员会(扩大)会议

2025年,本行通过夯实数字化底座,构建智能化蓝图,提升数字化运营水平,赋能金融服务提质增效,扎实做好数字金融大文章,助力数字产业化和产业数字化发展,加速实现从“数字兴业”向“智慧兴业”的跨越。

夯实数字化底座。深化科技体制机制改革,强化科技统筹管理,科技投入保持稳定。重点引入人工智能、云原生等关键领域高层次人才,强化业技融合,构建科技应用型人才培养体系,营造“全员学科技、用科技、懂科技”的文化氛围。“兴火科技论坛”累计参与人员超**3.5万人**，“兴火·燎原”创新马拉松大赛已成为数字中国建设峰会·数字中国创新大赛金融领域的核心赛事,为“科技—产业—金融”良性循环提供新思路与新方案。加强企业级架构治理,稳步推进重点工程建设,统筹推动“新城建设”与“旧城改造”任务有序落地。推进全流程数据治理,提升企业级数据服务能力,日均服务超**1,190万次**。按绿色数据中心标准推动贵安新区数据中心建设,形成“多地多中心多活”算力布局。



2025年4月,本行与福建省总工会、共青团福建省委等联合举办“兴火·燎原”创新马拉松公开赛2024年度全国总决赛

构建智能化蓝图。高质量编制本行“十五五”数智化转型规划,推进打造行业领先的“智慧银行”。全面实施“人工智能+”行动,形成人工智能+客户管理、客户营销、客户服务、风险合规、投资交易、决策审批、集中作业的“1+7”智能应用体系蓝图,启动高质量数据集工程、知识工程、模型工程三大战略基础工程。全行上线**200**多个智能体,人工智能技术在客服、营销、风控、投研等**260**多个场景落地应用,深度赋能业务运营与管理决策,有效实现减负赋能。“数字兴业”正加速向“智慧兴业”迈进。

提升数字化运营水平。通过组织变革,初步形成数字化运营体系架构。依托总行集中数字化运营能力,建设数字营销中台,以手机银行、五大线上平台(兴业管家、钱大掌柜、银银平台、兴业普惠、兴业生活)为主要渠道,探索远程经营模式,围绕数据驱动策略,实现智慧高效的线上运营。

截至2025年末

手机银行有效客户**7,021.67万户**,较上年末增长**11.83%**

企业微信服务实名客户**1,263.70万户**

远程数字经营当年触客**7,737.91万人次**

赋能金融服务提质增效

科技金融

科技金融方面,迭代升级“技术流”评价体系,通过扩充数据来源、整合评价指标、完善指标逻辑,提升科技企业融资可获得性。



2025年
通过“技术流”审批金额**1.15**万亿元,投放金额**3,918**亿元

普惠金融

普惠金融方面,依托“智慧市场系统”搭建统一的SaaS化服务平台,系统化推进商品交易市场的数字化改造与金融场景融合,有效破解政府监管难、市场管理弱、商户融资贵等现实难题,实现监管智能化、运营高效化、经营数字化与金融普惠化。截至2025年末,智慧市场系统已在**334**家专业市场上线,全场景融资余额超**450**亿元。运用物联网和人工智能技术,研发生物资产数字化监管平台,实现对活体抵押物指标的远程监测,显著提升贷后监管能力,有效盘活养殖企业生物资产,相关服务模式荣获**2025年全国数字乡村创新大赛二等奖**。

养老金融

养老金融方面,将手机银行养老金融专区及个人养老金专区打造为客户线上服务主阵地,2025年服务客户**955.06**万人次;畅通线上适老化服务渠道,手机银行“安愉版”及客服热线95561绿色通道共服务客户**450.34**万人次,助力老年消费者跨越数字鸿沟,共享数字金融发展成果。

绿色金融

绿色金融方面,依托双碳管理平台与绿色金融业务系统,加快绿色金融数字化赋能。采用大数据、云计算、人工智能等技术,对外提供碳数据管理等多元化服务,对内赋能业务管理与产品创新。为**5.15**万企业客户、**778.42**万零售客户创建“碳账户”,并拓展碳金融产品、ESG评价等应用场景。**双碳管理平台**入选第六届“数字金融创新案例(2025)”,并收录于人民日报社《破局赋能+数智重构:数字金融创新实践》一书,同时《“数据+模型”共同驱动,构建绿色金融新范式》入选“十四五”金融科技创新大会成果创新案例。



兴业银行空天数据大屏

根据本行ESG议题双重重要性评估结果,“创新发展数字金融”属本行的财务重要性议题,有关“四要素披露”(“治理”“战略”“影响、风险和机遇管理”“指标与目标”)详见附录“财务重要性议题披露”一节。

1.6 服务区域高质量发展

助力福建高质量发展

根深方能叶茂，本行坚持把根扎在八闽大地上，坚决扛起服务福建的重大政治责任。全行上下以主力军的担当、排头兵的作为，认真贯彻落实习近平总书记在福建考察时的重要讲话精神，深化拓展“深学争优、敢为争先、实干争效”行动（“三争”行动），持续加大金融供给，为福建在中国式现代化建设中奋勇争先提供有力金融支撑。

“面对新一轮科技革命和产业变革，县域产业链进入以链取胜的新阶段，‘四链’融合势在必行。兴业银行将充分发挥金融连接百业作用，积极提供‘融资+融智’综合服务，秉持四个‘牢记’³理念，为全省县域产业链高质量发展作出更大贡献。”

——2025年2月，兴业银行董事长吕家进在
“福建省县域重点产业链‘四链’融合现场会”发言



兴业银行董事长吕家进在“福建省县域重点产业链‘四链’融合现场会”发言

³ 四个“牢记”包括：牢记创新是第一动力，做好科技金融大文章，服务创新链扬长补短；牢记产业是发展根基，提供多元化接力式服务，促进产业链串珠成链；牢记人才是第一资源，加大对各类人才的保障，支持八闽英才干事创业；牢记福建是根之所在，认真落实省委省政府部署，与社会各界问题共答。

■ 贯彻落实习近平总书记在福建考察时的重要讲话精神

本行以习近平总书记在福建考察时的重要讲话精神为指引,紧扣福建经济社会发展脉搏,以金融活水精准滴灌科技创新、民营经济与文化沃土。

推动科技创新和产业创新 深度融合

2025年,本行福建管理部科技金融融资总量(FPA)超**1,500亿元**,贷款余额突破千亿元大关(**1,076亿元**),服务客户超**4万户**;国家级专精特新“小巨人”、国家技术创新示范企业、制造业单项冠军企业合作覆盖率超**90%**。

在全面深化改革、扩大高水平开放上 奋勇争先

“十四五”期间,本行全力服务福建省内民营经济快速发展。截至2025年末,福建省内民营经济贷款余额**2,384亿元**,其中中长期贷款余额**1,308亿元**。

在提升文化影响力、展示福建新形象上 久久为功

制定印发《兴业银行关于推进文旅产业金融高质量发展的指导意见》《关于进一步优化文旅行业风险策略,支持文旅行业高质量发展的通知》等若干指导意见。截至2025年末,福建省内文旅经济领域贷款余额**633.06亿元**,比年初新增**55.41亿元**。

(案例 CASE)

“非遗大师贷”助力文化传承

德化白瓷作为中国陶瓷文化的重要代表,被列入国家级非物质文化遗产名录。目前,德化有4000多家陶瓷企业。为支持传统工艺传承与产业升级,本行泉州分行创新推出“德化陶瓷大师贷”专属金融产品,为60余位陶瓷艺术大师及企业发放贷款超1.3亿元,有效缓解融资难题,助力“中国瓷都”德化陶瓷产业转型升级。

■ 深化拓展“三争”行动

2025年,本行认真贯彻省委省政府部署,深化拓展“三争”行动,切实担好福建金融主力军的职责。

当好融资主力

全年为客户投放综合融资**8,683亿元**,同比多投**914亿元**,信贷和非信贷融资余额超**1.1万亿元**。承销非金融企业债**686亿元**,投资地方债**610亿元**,保持省内同业第一位,市场占比超**20%**。推动信贷结构与产业布局深度适配,科技创新、绿色发展、制造业等重点领域贷款当年增速高于各项贷款平均增速超**10个百分点**,当年增量位居本行省级区域前三位。助力发行新增专项债**416亿元**,保持**省内同业第一位**,保障温福铁路、漳诏高速扩容等重点基建。

深耕四链⁴融合

聚焦县域重点产业链,组织“兴八闽 闯新路”调研和产融对接活动,签约金额**353亿元**。推出“光电贷”“绿创贷”“新显贷”等**20**余项特色产品,为国家级和省级中小企业特色产业集群量身定制专案,授信超**20亿元**。金融服务工作获省领导批示肯定。

⁴“四链”是指资金链、产业链、创新链、人才链。

服务重点领域

为省重点项目提供融资余额**423亿元**,重点支持环境提升、公共交通、智能制造等领域项目。为省文旅重点项目投放融资**12.6亿元**,深化与省文旅厅、旅发集团战略合作,组织“兴动福建”文旅促消费活动,促动交易**2.2亿元**。融入海洋强省,贷款余额**926亿元**,全年增幅**9%**,重点服务海洋渔业、航运物流、海上风电等领域。服务两岸融合,台胞台企融资余额**41亿元**,为台企提供贸易便利收支等服务,台企跨境人民币收付量**8.6亿元**,参与牵头制定大陆银行业首个对台金融服务团体标准。服务闽商出海,组建服务团队,组织专场培训,国际业务融资余额突破**百亿元**大关,外汇套保率提升近**20**个百分点。

助力政策落地

运用国家技术改造和科技创新再贷款政策投放余额**97亿元**,省技术改造融资支持专项政策投放**146亿元**，“科技贷”损失分担政策投放**109亿元**。

推动金融创新

落地全国首笔保障性住房再贷款收购存量房用于人才房、全国首单农贸市场公募REITs暨全省首单民营企业公募REITs、全省首单科技企业并购贷款试点等,实现全国股份制商业银行首笔金融资产投资公司(AIC)业务在闽落地。

支持区域协调发展

本行积极响应国家重大区域发展战略,深化“区域+行业”策略,立足自身的金融业务能力与服务水平,积极融入国家重点区域的一体化进程,围绕中西部和京津冀、长三角、粤港澳大湾区等关键战略区域等地区,以优质金融精准支持区域经济、环境和社会协调发展。

支持中西部地区高质量发展

以国家推动中部地区加快崛起、西部地区形成大开发新格局为发展契机,本行结合资源禀赋和区域特点,加大重点业务的布局力度。聚焦服务东数西算产业园区、绿色数据中心建设,与首批国家级零碳园区展开合作,积极探索零碳园区综合服务模式,打造零碳园区绿色金融产品体系,针对零碳园区运营商、企业、个人等主体,提供全周期、全链条、全方位的“金融+非金融”综合服务,深度挖掘“园区+绿色”业务机遇。

截至2025年末

本行中西部地区贷款余额**15,767.08亿元** 较上年末增加**974.28亿元** ↑
西部地区分行绿色贷款余额**873.82亿元** 较上年增长约**30%** ↑

(案例 CASE)

助力四川省国家级零碳园区建设

四川省宜宾临港经济技术开发区东部产业园是国家级经开区宜宾临港经济技术开发区的核心区域。园区围绕龙头企业,构建覆盖电池材料、电芯制造、电池系统集成、检测与包装的完整动力电池全产业链生态圈,2024年动力电池出货量约占全国16.41%、全球11.06%。2025年,园区成功入选《国家级零碳园区建设名单(第一批)》,是四川省唯一入选园区。

本行与园区开展深度合作,为园区企业提供贷款支持总计近100亿元,并为全球首家电池零碳工厂等项目建设加油助力。围绕零碳园区新兴产业发展需求,本行持续创新可持续发展挂钩贷款、碳足迹贷款、供应链协同降碳贷等产品,推动金融服务向产业链上下游延伸,为传统产业转型、绿色产业发展提供多元化资金选择,促进协同节能降碳,构建起以零碳园区为单位的绿色产业“雨林”生态。

支持京津冀地区协同发展

本行将推动京津冀协同发展作为全面支持国家重大战略的重要任务,通过发挥自身综合经营和特色业务优势,为京津冀区域协同发展提供金融动力。



(案例 CASE)

北京分行赋能科技型企业进行体外孵化

近年来,我国经济加快向“科技—产业—金融”新三角循环跃迁,科技创新企业融资需求持续升温。然而,科技企业普遍具有高成长、高风险、轻资产等特征,在传统的信贷模式下,融资往往处于劣势地位。

本行深刻把握新质生产力发展规律,充分发挥“商行+投行”战略优势,构建涵盖债权、股权、另类投资的投行产品体系,推出科技企业并购贷、科创票据、科技创新债等专属产品,通过投行手段支持科技创新和产业整合。打通科技、产业与资本的连接通路,为科技企业提供从初创期、成长期到成熟期的全生命周期金融服务。

北京分行通过创新设计,赋能某科技型上市公司实控人进行上市公司体外孵化。通过增强型并购的融资结构,依托科技企业并购贷款政策红利,为上市公司实控人指定的主体提供科技型并购贷款,以“并购贷款+科技金融”的双重支持,助力客户顺利完成本次并购交易,伴随客户在高质量发展的愿景下不断前进。该项目的落地,充分展现陪伴科技型企业发展的动力和信心,为新形势下以投行思维驱动本行业务高质量发展提供了有益探索。

支持长三角一体化发展

长三角是我国经济最活跃、开放程度最高、创新能力最强的区域之一。本行认真贯彻落实长三角一体化发展的重大国家战略,将服务国家区域重大战略和开拓自身战略空间结合起来,紧扣“一体化”和“高质量”两个命题,围绕绿色发展、科技创新、服务园区等多个维度,不断更新理念、完善机制、扩展服务、提升质量,为长三角一体化建设注入金融支持。



(案例 CASE)

苏州分行通过港分联动,FICC赋能,助力先进制造企业跨境并购稳健落地

在高端制造企业加速“走出去”的背景下,苏州某电子行业领军企业拟通过香港子公司实施跨境并购,规模超6.8亿美元,面临融资成本高、审批与交割时间紧、多币种及汇率利率风险叠加等挑战。

兴业银行依托总分港联动机制,创新设计“1+6组合贷款”方案,同时运用“港币贷款+CCS+即期购汇”组合,快速完成4.122亿美元授信批复,并落地首期7.803亿港币融资,与传统美元直贷相比,显著降低企业融资成本,有效锁定汇率风险,保障并购顺利实施。通过本项目,兴业银行实现资产投放、FICC中收与国际业务协同增长,并以专业、高效的跨境并购服务,进一步提升在先进制造企业中的品牌影响力,为服务先进制造企业全球化发展提供示范样本。

支持粤港澳大湾区建设

粤港澳大湾区建设在我国新发展格局中具有重要战略地位。积极融入和服务粤港澳大湾区战略,整合境内境外两个市场要素资源,不断优化金融供给,提升跨境金融服务能力,推动粤港澳大湾区高质量发展。

截至2025年末



本行珠三角及海西地区贷款余额**12,519.78亿元**
较上年末增加**137.00亿元**



本行为粤港澳大湾区多家智能机器人企业提供融资支持

(案例 CASE)

优化大湾区跨境金融服务

依托数字化转型优势,本行推出“兴业管家(单证通)”跨境金融综合服务平台,服务大湾区超过**5,500**户企业,年线上交易金额超百亿美元;针对跨境电商、小微外贸企业等主体,创新推出全线上“小微企业跨境贷”“跨境电商金融服务平台”等产品,实现授信自动核定、全流程线上审批,解决企业融资急、手续繁的痛点,同时上线多币种收款服务,覆盖180余个币种,助力企业拓展新兴市场。

此外,本行积极参与“债券通”“跨境理财通”等金融互联互通机制,“债券通”业务项下带动的跨境人民币结算量突破1万亿元,稳步扩大内地与香港居民资产配置渠道。

1.7支持高水平对外开放

党的二十届四中全会明确提出要“健全海外综合服务体系”，作为高水平对外开放的重要任务。2025年10月，商务部等五部门联合印发《关于进一步完善海外综合服务体系的指导意见》，为引导和支持企业全球化布局提供具体指引，国际业务也从商业银行提供金融服务的“选择题”变为“必答题”。本行以国际化作为战略方向之一和拓展空间的必由之路，不断完善跨境金融综合服务体系，全力护航本土企业高质量“走出去”，为我国高水平对外开放贡献兴业力量。

打造跨境金融综合服务体系

2025年，本行构建境内外、线上下、本外币、离在岸、商投行“五位一体”的国际业务服务体系，将跨境金融打造成新的业务增长极。通过持续丰富多元化场景下的产品体系、全力打造“兴业管家(国际业务)”线上化主阵地、充分发挥香港及自贸区跨境平台枢纽作用，助力国际业务高质量发展。截至2025年末，服务国际业务企金客户超**3万户**。

持续丰富优化国际业务产品体系

本行深耕航运金融、科技金融、跨境电商等多元化场景，通过新增创新产品拓宽业务辐射维度，依托数字化赋能手段提升全流程运营效能。

截至2025年末

外币存款余额**197.68亿美元**，较年初增长**81.58亿美元**



增幅在主流股份制银行中排名第一



企业网银门户正式上线全球资金管理核心产品——“寰球司库(1.0版)”，秉持“六大金融场景+三大非金融场景”升级理念，叠加多渠道模块化定制服务，构建起金融+非金融、全场景覆盖的“寰球司库”产品服务体系，签约客户超**350家**，带动的涉外收付汇金额达**234亿美元**。

“国际化经营关系盛衰成败，应该增强危机感、紧迫感，应该具有前瞻眼光、战略思维，应该秉承福建人‘敢为天下先’‘敢于下南洋’的勇气，发挥作为国内系统重要性银行在国际舞台上的作用。”

——2025年3月，兴业银行国际业务专题会议

打造“兴业管家(国际业务)”线上服务平台

以“兴业管家(国际业务)”为核心载体，从响应速度提升到功能人性化设计，从操作便捷性优化到自动化水平提高，全面助力企业客户实现跨境业务的“指尖办理”。

涉外保函方面

推出线上化新流程，整合申请与费用确认环节，实现客户“一次提交”，并推动低风险保函自动授信和自动放款功能上线，达成授信到用信的全流程自动化。

进口信用证方面

上线低风险进口证自动授信功能，大幅缩短业务办理时间。

跨境微贷方面

上线在线测额功能，实现客户在未开户的情况下精准测额度功能，再搭配模型审批额度提额等优化点，为小微企业的跨境融资业务拓展奠定坚实基础。

便捷惠兑方面

升级企金客户线上结售汇业务功能，支持7*24小时不间断服务模式，进一步满足企金客户夜间自助办理跨境资金交易与支付结算业务的诉求。丰富T+0结售汇的实时、挂单、锁价三种业务服务模式，满足不同客户的个性化汇率需求。

■ 发挥香港和自贸区分行平台作用

充分发挥香港、自贸区的区位优势和政策优势,构建境内外联动、线上线下融合的跨境金融服务阵地,推动结算、融资、避险等金融服务在境内外平台的一体化落地,联动境内外分行有效拓宽国际业务服务半径与客群覆盖范围,将平台优势转化为业务拓展实效与客户服务能力。

截至2025年末



境内外联动业务项下服务客户**1,602**户,年内新增**271**户,涉及联动分行**41**家
落地企金贷款余额折合人民币**708.79**亿元,增幅**12.93%**
企金存款余额折合人民币**621.28**亿元,增幅**15.75%**

支持本土企业“走出去”

为全力护航企业“走出去”,本行聚焦结算、结构化融资、投行服务,全面升级专业支持体系,深化外部合作网络,拓展全球代理行布局,并创新提供“金融+非金融”全方位增值服务,旨在为企业全球化发展构建安全、高效、便捷的综合金融服务生态。

■ 健全企业“出海”服务体系

在结算服务方面

本行持续推动跨境极速汇款服务创新,依托本行先进的“三币融合”统一跨境支付体系和自动化服务能力,覆盖汇入汇款自动入账、SWIFT极速汇款、境内外币极速汇款等主要跨境业务场景,实现“零接触”“自动化”“即时性”出入账,为“走出去”企业提供更加安全、高效、便捷的跨境支付服务体验。

在结构化融资方面

本行具备成熟的定制化方案设计、多产品组合联动、全流程风险管控及跨领域资源整合能力,能够精准拆解复杂交易场景下的金融诉求,打造适配的综合融资解决方案。2025年,本行成功落地多笔具有里程碑意义的创新业务,包括全行首笔独立承贷出口买方信贷、境外主权出口买方信贷、独立承贷境外绿地项目贷款、独立承贷境外绿色项目贷款及无追索权出口保理等,展现本行复杂结构化融资及新兴市场领域的专业能力。

在投资银行业务方面

本行境外债承销业务2025年服务客户163家,涵盖政府、金融机构、央企和民营企业等,实际承销规模60.26亿美元。根据DMI数据,本行离岸市场债券承销规模及承销笔数均排名银行系第一位,“离岸人民币债券承销排行”、“中资ESG债券承销排行榜”榜单中,本行承销金额和承销只数均排名银行系第一位。在海外收并购方面,本行构建境内外并购贷款、贷款承诺函、买卖方并购顾问等跨境并购融资产品矩阵。

截至2025年末

支持中资企业“走出去”的境外贷款产品余额



达**697**亿元人民币
较上年同期增长**158**亿元

2025年

本行承销境外债**244**支、承销规模**60.26**亿美元



列中资股份制银行**第一位**



支持境外并购项目**33**个,融资规模**571.31**亿元

(案例 CASE)

助力新材料企业成功并购德国优质资产

某新材料行业上市公司系国家级高新技术企业，全球行业影响力显著。为完善全球研发与制造基地布局，借鉴欧洲成熟技术与高端人才体系，该公司计划并购德国某事业部。本项目同时面临多个难点：一是资金需求规模大，统筹境内外资金安排、构建一体化金融服务方案成为关注要点；二是并购交易时效性严格，对金融机构的行业认知、专业判断、跨部门协同效率以及执行落地能力提出全方位挑战。

针对上述问题，本行快速组建专业化核心团队，抽调具备化学与材料专业背景的产品经理，总分支联合组建敏捷小组，审查条线前置参与方案优化。在此基础上，开展母子协同，联动子公司兴业国信向该公司境内核心子公司提供另类投资，增加客户集团流动性，满足其发展资金需求，并充分发挥总行平台优势与银团销售能力，在关键参团行的审批进程中实时督导、及时帮扶，确保银团成功组建。

2025年7月，本行上海分行通过自由贸易(FT)账户完成约3.95亿欧元放款，其中本行直接投放2.64亿欧元、代理他行投放1.31亿欧元。同时兴业国信向该公司提供5亿元另类投资，有效支持多层次资金需求。

深化外部合作,完善服务网络

深化“银行+保险”联动

本行与中国出口信用保险公司建立全面深入合作机制，合作范围从传统贸易融资扩大到项目融资，覆盖从短期贸易保险到中长期出口信用保险。截至2025年末，双方合作出口买贷融资余额折合人民币**43.56**亿元，有效利用政策性保险工具缓释境外政治与信用风险。

强化代理行网络建设

为弥补海外物理网点不足的现状，本行持续拓展境外同业合作。截至2025年末，境外代理行达**914**家，具有同业授信外资行超**190**家，重点覆盖东南亚、中东、东非等出海热点区域，构建起高效稳定、风险可控的全球支付与融资网络。2025年以来，本行支持近**190**个小币种汇款，与**28**家境外账户银行合作支持全球**12**个主要币种直接结算，超**30**类小币种收汇可实现当天到账，实现小币种“百币畅汇”，满足出海客户的多币种服务需求。

提供“金融+非金融”全方位增值服务

依托本行在绿色、科技、研究等方面的积累和优势，持续为客户提供政策咨询、财务顾问、交易撮合等方面的专业服务，为企业在“走出去”过程中面临的境外直接投资(ODI)架构设计、投资备案、目的国法律财税等各类问题提供政策咨询和业务指导。尤其是，持续优化本行“阳光跨境”非金融赋能平台，为外贸企业提供财税、海关、外汇等合规信息，一对一的在线专家咨询服务及定期汇率研报支持，助力企业安心“出海”。



治理篇

GOVERNANCE

诚信筑基, 迈向卓越发展新征程



44 专题: 保持战略定力, 打造一流价值银行

48 2.1 坚持党建引领发展

51 2.2 优化公司治理体系

59 2.3 深化全面风险管理*

61 2.4 确保诚信合规经营*

专题1

保持战略定力, 打造一流价值银行

“十四五”时期, 是我国全面建设社会主义现代化国家新征程的开局五年。以习近平同志为核心的党中央高瞻远瞩, 提出“加快建设金融强国”战略目标, 为新时代金融工作举旗定向。在党中央坚强领导下, 我国金融体制改革全面深化, 服务实体经济质效大幅提升, 重点领域风险有序化解, 金融业改革开放迈出重大步伐, 经济由高速增长转向高质量发展。中央金融工作会议对做好金融“五篇大文章”做出重要部署, 为银行业服务中国式现代化指明了方向。作为金融强国建设的坚定践行者, 本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导, 深学细悟习近平同志在闽工作期间关于金融工作的重要论述与实践, 主动化“国之大者”为“行之要务”, 锚定“一流银行、百年兴业”愿景, 以战略定力穿越周期, 以改革创新破解难题, 在砥砺奋进中绘就量质齐升的发展曲线, 在新时代新征程上镌刻下坚实的兴业印记。

“‘十四五’波澜壮阔, 我们砥砺前行, 成功交出一份成色很足的兴业答卷。‘十五五’蓝图绘就, 我们重任在肩, 必须谱写高质量发展新篇章。”

——2026年2月, 兴业银行2026年全行工作会议

治行方略领航定向。本行始终沿着“从严治行、专家办行、科技兴行”的治行方略笃定前行。这十二字, 是习近平总书记在福建工作期间, 亲自为本行擘画发展蓝图时所做的殷切嘱托, 是兴业人代代传承的精神财富。

从严治行

唯有常怀敬畏之心、常思肩上之责, 方能严守合规底线、筑牢风险防线, 为本行穿越市场风浪筑牢根基。

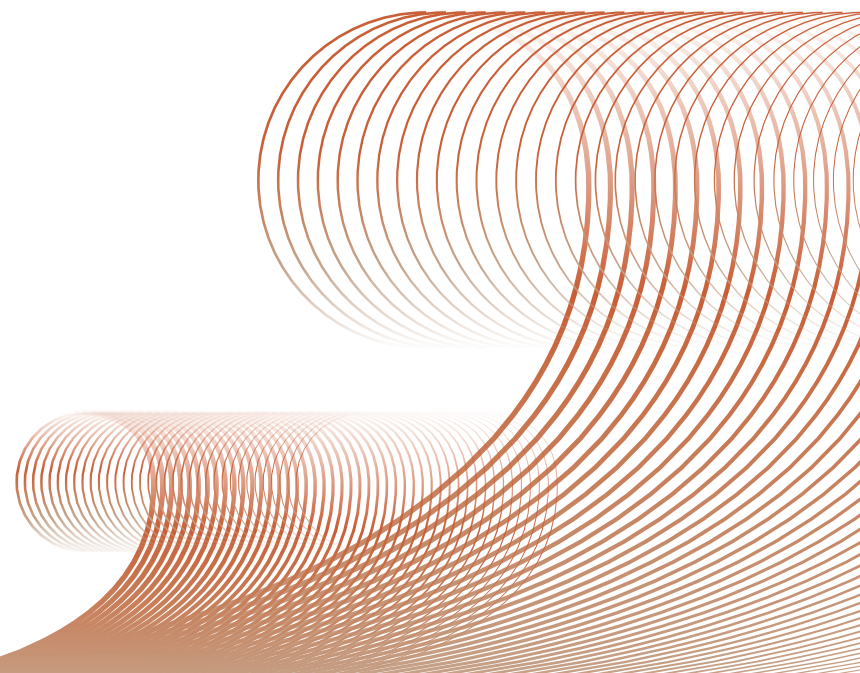
专家办行

唯有淬炼专业精神、锤炼过硬本领, 方能精准对接市场需求、提升服务质效, 在激烈竞争中彰显特色优势。

科技兴行

唯有保持创新锐气、紧跟时代步伐, 方能抢占发展先机、赢得主动优势, 为高质量发展注入不竭动能。

本行始终坚持将党的领导融入公司治理各环节, 将党建要求写入公司章程, 确保党中央决策部署不折不扣落地生根。十二字治行方略与党的政治优势交相辉映, 早已融入本行发展血脉, 化为全体兴业人的行动自觉, 成为本行行稳致远的根本依托。



五年来,本行将治行方略深植于战略演进、经营管理、队伍建设、风险防控各领域,在走好中国特色金融发展之路的生动实践中结出累累硕果:



客户显著增多

企金客户由**93万户**增至**167万户**,增幅近**80%**;零售客户由**7,956万户**增至**1.15亿户**,增幅**44%**;对境内主要行业的同业法人客户基本实现合作全覆盖。



规模拾级而上

总资产由**7.89万亿元**接连跨过4个万亿元台阶,迈进**11万亿元**大关,稳居**股份制商业银行第二位**。贷款、存款双双实现近**2万亿元**增长。



结构有所优化

贷款向产业聚焦,制造业贷款、绿色金融贷款、科技金融贷款增长分别超过**1倍、2倍、3倍**。存款全面发力,企金存款由**3.31万亿元**增至**4.13万亿元**,零售存款由**0.73万亿元**增至**1.80万亿元**,零售存款跃居股份制商业银行第二位,零售资产负债基本实现自平衡。表外业务保持领先,同业合作、债券承销、资产托管持续领跑市场,5家资管子公司资产管理规模合计**3.65万亿元**,多元收入格局更加稳固。



效益保持领先

净息差由2.36%降至1.71%,降幅好于行业平均水平,利息净收入总体保持向上态势。同业与金融市场收入逐年上升,为稳住收入大盘做出突出贡献。营业收入、净利润稳居股份制商业银行前列。资本充足率、核心一级资本充足率均有所提高。市值稳步提升,稳妥实施中期分红,现金分红比例突破**30%**,五年分红总额达**1,069亿元**,以优异业绩回报广大投资者。



质量继续占优

不良贷款率由1.25%降至**1.08%**,拨备覆盖率由218.83%升至**228.41%**,资产质量总体稳定,持续优于行业平均水平。



地位持续上升

按一级资本排名全球银行1,000强,由第21位升至第**14**位,在全球银行体系中的影响力攀升。明晟ESG评级由A级跃升至**AAA**级,稳居全球同业前**3%**,负责任金融的品牌形象深入人心。成为**全国第10家数字人民币指定运营机构**。总行荣获“**全国五一劳动奖状**”,兴业银行工会荣获“**全国三八红旗集体**”称号,连续四年获评“**服务福建五星银行机构**”,社会认可度持续提升。

五年砥砺奋进,本行在走好中国特色金融发展之路的生动实践中,对新时代办好商业银行有了更深体悟,凝练出八个方面的经验:

坚持将党的领导和建设作为根与魂。五年来,本行深刻领悟到,党的领导是事业发展的根本保证,坚持深学细悟习近平新时代中国特色社会主义思想,循迹溯源习近平同志在闽金融论述与实践,自觉以高质量党建引领高质量发展,主动化“国之大者”为“行之要务”,切实将从严治行落到实处,从而能够更好把握发展大势、掌握科学方法、凝聚队伍力量,始终沿着正确的道路前行。

坚持将稳中求进作为工作总基调。五年来,本行深刻领悟到,稳中求进是做好经济工作的方法论,坚持一切从实际出发,先立后破、以进促稳,锻长板、补短板、固底板并举,巩固基本盘、布局新赛道同行,既坚持一张蓝图绘到底、保持兴业银行的特色优势,又不断探索新发展模式、开拓新发展空间。

坚持将高质量发展作为首要任务。五年来,本行深刻领悟到,高质量发展是解决一切问题的基础和关键,坚持企金挺进主战场、零售打造压舱石、同业守好护城河、子公司成为生力军、重点区域分行挑大梁,号召全行在市场奋勇争先,做难而正确的事,更加清晰认识到兴业银行的方位和方向,越来越有全国系统重要性银行的地位和担当。

坚持将数智化转型作为生死存亡之战。五年来,本行深刻领悟到,数字化、智能化成为影响银行业发展模式的关键变量,坚持科技兴行方略,实施科技体制改革,加大科技资源投入,强化科技人才培养,按照企业级理念、标准化方法推进一系列重大科技工程项目,在较短时间内改变了科技工作面貌,逐步进入数字化转型收获期,开启智能化转型新征程。

坚持将防范风险作为永恒主题。五年来,本行深刻领悟到,风险管理水平决定银行能够走多远,坚持统筹发展和安全,持续加大存量风险化解和特殊资产清收,全面加强传统风险和新型风险防范,实施风险管理体制改革,打牢风险合规内控基础,努力管好人、看住钱、扎牢制度防火墙,实现了风险总体可控、逐步收敛,做到了行稳致远。

坚持将改革创新作为根本动力。五年来,本行深刻领悟到,兴业银行因改革而生、因创新而兴,坚持向改革要动力、向创新要活力,陆续实施科技、零售、企金、福建区域、党建纪检、行政后勤、风险管理等领域改革,大力弘扬敢为人先、爱拼会赢的精神文化,搭建起支撑高质量发展的“四梁八柱”,有效破解发展中遇到的难题。

坚持将人才作为第一资源。五年来,本行深刻领悟到,事业发展关键在人,坚持聚天下英才而用之,为兴业人成才成长营造良好环境,设立金融科技研究院、碳金融研究院、东南亚研究院,推进科技人才万人计划、绿色金融人才万人计划、财富管理人才万人计划、国际化人才培养计划,建立鸿鹄、鲲鹏、鸿雁人才库,搭建“兴飞跃”“兴火·燎原”等竞赛平台,推出突出贡献奖、兴业工匠、青年科技能手等奖项荣誉,锻造出规模更大的人才队伍,有效激发队伍活力。

坚持将福建作为根之所在。五年来,本行深刻领悟到,根深方能叶茂,坚持把根扎在八闽大地,在福建开展多轮大调研,在总行设立福建管理部,要求福建省内分行“挺进前三、勇争第一”,推动全集团加大对新福建建设的服务力度,省内各项融资余额由1.4万亿元增至**2.1万亿元**,在省内纳税**864亿元**,以实际行动诠释“金融为民”的使命担当。

回首“十四五”,风雨中磨砺意志,变局中开辟新局,本行以实干笃行交出了一份成色很足的答卷。这五年积淀的宝贵经验,是全体兴业人共同的财富;这支淬炼而成的战斗队伍,是本行面向未来最大的底气。征途如虹,重任在肩。本行将以更加坚定的信心、更加昂扬的斗志,在“十五五”新征程上实现新的跨越发展。



“十五五”时期，本行将全面贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，深入贯彻党的二十大和二十届历次全会精神，深刻把握金融工作的政治性、人民性，主动化“国之大者”为“行之要务”，实施好新一轮发展战略规划，坚持以数智化、绿色化、国际化、综合化、生态化为引领，围绕现代化产业体系建设深耕产业金融，持续擦亮科技金融、绿色金融、财富银行、投资银行“四张名片”，全面建设一流价值银行，为建设金融强国贡献更大兴业力量，在中国式现代化建设中展现更强兴业担当。

<p>“五化” 是本行的战略方向</p>	<p>其中，数智化是驱动经营转型的根本引擎，绿色化是引领经营发展的价值底色，国际化是支撑跨境发展的必然要求，综合化是提升客户价值的核心抓手，生态化是升级服务水平的高阶形态。</p>
<p>产业金融 是本行的战略重点</p>	<p>本行将围绕国家现代化产业体系建设，以产业为轴心，连接政府(G端)、企业(B端)、个人(C端)与金融机构(F端)全链路，全维度发力、一体化推进，强化综合金融服务，带动全行转型发展。</p>
<p>“四张名片” 是本行的战略特色</p>	<p>本行推动核心优势从“三张名片”向科技金融、绿色金融、财富银行、投资银行“四张名片”扩容升级，做精特色业务、做强核心能力，以“四张名片”特色优势构建做好金融“五篇大文章”的核心竞争力。</p>
<p>“价值银行” 是本行的战略目标</p>	<p>本行将在为客户创造价值过程中为自身、为股东创造更多价值，实现经济效益、社会效益、环境效益的有机统一，最终建设具备盈利能力强、客户合作深、风险成本低、业务结构均衡、经营特色鲜明“五大特征”的一流价值银行。</p>

本行将统筹落实党的二十届四中全会和中央经济工作会议精神，抓好“十五五”发展和开局之年工作，坚持“稳中求进、提质增效”，把握好“稳、进、质、效”四个要点，以深耕产业金融、打造智能银行为主线，推动价值银行建设迈出新步伐。

<p>以产业金融为核心主体 焕新发展动能</p>	<p>坚持紧跟政策、综合经营、扬长补短、绿色发展，重点强化研究赋能、风险赋能、科技赋能、协同赋能，加快形成模式打法，构建总行引领、分行主战，跨部门、跨条线、跨子公司协同的产业金融发展格局。</p>
<p>以“商行+投行”为重要抓手 增强服务能力</p>	<p>坚持产业导向，深耕织网工程，夯实支付结算基础；优化资产布局，提升资产构建能力，做深做实“五篇大文章”。进一步打通资产构建、产品创设、财富销售三个环节，培育“大投行”生态格局。通过商行与投行二者协同发力，为产业金融提供稳固支撑，推动资产负债结构升级。</p>
<p>以“资管+财富”为有效支撑 打通价值枢纽</p>	<p>积极承接产业金融的融资需求与零售客户的财富需求，完善销售渠道体系、产品布局体系、配套支持体系，做大集团资管与财富管理规模，推动形成稳定中收增长来源。</p>
<p>坚持从严治行、专家办行、科技兴行</p>	<p>巩固风险管理体制改革成效，有效防控重点领域风险，严守合规内控底线。深化精细化管理，推动队伍建设更专、考评体系更优、资源配置效率更高、资本管理能力更强。围绕数智化第一战略，抓好IT架构管理、数据治理、网络安全等基础工作，做好数字化运营，发展数字人民币，加快智能化进程，打造“一流智能银行”。</p>

2.1 坚持党建引领发展

兴业银行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,全面学习贯彻党的二十大和二十届历次全会精神,认真落实党的二十届四中全会和中央经济工作会议部署,深入贯彻落实习近平总书记关于党的建设的重要思想、关于党的自我革命的重要思想、关于金融工作的重要论述、在闽金融论述与实践,扎实开展深入贯彻中央八项规定精神学习教育,以高质量党建引领高质量发展。兴业银行工会获评“全国三八红旗集体”,兴业银行团委获评“福建省五四红旗团委”。

传承弘扬习近平同志在闽金融论述与实践

习近平同志在福建工作期间的金融论述与实践,系统完备、内涵深刻、成果丰富,与党的十八大以来习近平总书记关于金融工作的重要论述前后承启贯通,在理论逻辑与实践逻辑上一以贯之,在思想内核和内涵要义上一脉相承,为开拓中国特色金融发展之路提供源头活水和重要指导,具有超越时空、历久弥新的重大理论意义和实践价值。兴业银行全行上下带着特殊的感情、特殊的责任、特殊的使命,深刻领悟贯穿其中的立场观点方法,不折不扣抓好贯彻落实。

深入学习研讨。2025年6月,总行党委第一时间召开党委理论学习中心组学习会议,带头深入学习习近平同志在闽金融论述与实践,研究部署学习宣传贯彻落实举措。8月,举办“牢记殷殷嘱托 走好兴业之路”——习近平同志在闽金融论述与实践座谈会,邀请福建省委宣传部、新华社福建分社、中国人民银行福建省分行、国家金融监督管理总局福建监管局、中共福建省委党校(福建行政学院)、福建省政府发展研究中心、福建省委金融办有关领导同志深入开展研讨,开展重走“习近平同志在闽金融足迹”活动。

“习近平同志对兴业银行的一系列关心关怀和重要指示批示,对兴业银行在发展过程中实现诸多重大突破产生了决定性、深远性影响,是兴业银行发展最为重大而独特的优势,是习近平同志在闽金融论述与实践的组成部分。”

——2025年8月,兴业银行举办“牢记殷殷嘱托 走好兴业之路”——习近平同志在闽金融论述与实践座谈会

注重研究阐释。收集整理《人民日报》、新华社、中央广播电视总台等中央主要媒体的报道，系统挖掘习近平同志对兴业银行工作的关心关怀和指示批示，形成《重温历史 感恩奋进 深入学习领会习近平同志多年来对我行工作的直接关心支持和指示批示》，深入研究形成《习近平总书记对兴业银行关心关怀及指示批示纪实暨传承弘扬习近平总书记在闽金融论述与实践》课题报告。

广泛宣传报道。在《经济日报》发表党委书记、董事长吕家进署名文章《汲取源头活水走好中国特色金融发展之路》，在《福建日报》刊发《兴业银行：牢记嘱托担使命 奋勇争先谱新篇》《兴业银行：扎根八闽勇挑大梁 奋勇争先走在前列》等文章，举行媒体记者座谈会，邀请退休老干部接受中央媒体、福建省内主流媒体采访，发布“从严治行、专家办行、科技兴行”治行方略形象标准，持续推动将十二字治行方略深入落实到兴业银行各方面全过程。

深入学习宣传贯彻党的二十届四中全会精神

党的二十届四中全会是在我国即将胜利完成“十四五”主要目标任务，进入基本实现社会主义现代化夯基础、全面发力的关键时期召开的一次十分重要的会议。习近平总书记在全会上所作的工作报告和重要讲话，高屋建瓴、思想深邃、内涵丰富，为做好“十五五”时期各项工作指明前进方向、提供根本遵循。兴业银行把学习好贯彻好全会精神作为当前和今后一个时期的重大政治任务，迅速兴起学习宣传贯彻热潮。

深刻认识重大意义。全行上下深入学习党的二十届四中全会精神，深刻领会“十四五”时期我国经济社会发展取得的历史性成就，进一步增强前行信心，奋进新征程、续写新篇章。深刻领会“十五五”时期我国经济社会发展的基本环境，进一步找准历史方位，乘势而上，迎难而上。深刻领会“十五五”时期我国经济社会发展的宏伟蓝图，进一步把握发展大势，确保顺势而为。深刻领会坚持党的全面领导是“十五五”时期我国经济社会发展的根本保证，更加深刻领悟“两个确立”的决定性意义，坚决做到“两个维护”，以高质量党建引领高质量发展。

切实做好传达学习。总行党委召开党委(扩大)会议，传达学习党的二十届四中全会精神，研究

加强实践指引。坚持根扎八闽，服务新福建再上台阶。始终以服务福建经济发展为己任，切实当好福建金融的主力军和排头兵。截至2025年末，福建省内各项融资余额超**2万亿元**，连续4年获得“服务福建经济五星银行机构”称号。加大金融总量供给，科技金融、绿色金融、制造业等重点领域贷款余额较年初增长明显。全年完成**503**个专项债财务顾问项目，助力新增发行专项债超**400亿元**，规模稳居福建省内同业**第1位**。承销福建区域非金融企业债务融资工具市场占比超**22%**。在全省开展“兴八闽 闯新路”县域重点产业链专题调研，举办“四链”融合产融对接活动，因地制宜设计专属金融服务方案，提供“线上+线下”“境内+境外”“融资+融智”综合服务，“十四五”期间县域产业授信金额实现翻番。持续加大福建省内分行风险化解处置力度，省内分行不良贷款率低于全省及全行平均水平。

部署学习贯彻落实工作，印发《中共兴业银行委员会关于学习宣传贯彻党的二十届四中全会精神的通知》，明确**3**个方面**24**条具体任务。各级党委先学一步、学深一层，通过党委理论学习中心组、党委会议等形式累计学习**202**次，各基层党组织采取“三会一课”、主题党日等多种形式，认真学习全会精神，超**2,300**次。

积极开展宣讲培训。组织员工代表参加学习贯彻党的二十届四中全会精神中央宣讲团报告会，成功承办学习贯彻党的二十届四中全会精神省委宣讲团报告会。党委书记、董事长吕家进同志带头到宁德分行、银川分行等机构开展宣讲，各级党委班子成员深入基层进行全覆盖宣讲，分层分批举办**24**期党建轮训班，推动全行进一步统一思想和行动。

全力抓好贯彻落实。自觉把自身工作融入党和国家事业发展大局，坚持化国之大者、民之所需为行之要务，对标对表全会精神，高质高效推进本行新一轮五年发展规划编制工作。对标对表《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十五个五年规划的建议》提出的十二项重大战略部署，找准工作着力点，为加快建设金融强国、推进中国式现代化贡献更大兴业力量。

扎实开展深入贯彻中央八项规定精神学习教育

在全党开展深入贯彻中央八项规定精神学习教育,是2025年党建工作的重点任务。习近平总书记高度重视,亲自谋划确定学习教育主题,发表重要讲话,作出重要指示,为开展学习教育指明方向。兴业银行聚焦主题,一体推进学查改,引导全行党员干部在知、信、行统一中锤炼坚强党性、提高思想觉悟、锻造过硬作风、更好履职担当,切实增强人民群众的金融获得感、满意度,以作风建设新成效开创高质量发展新局面。

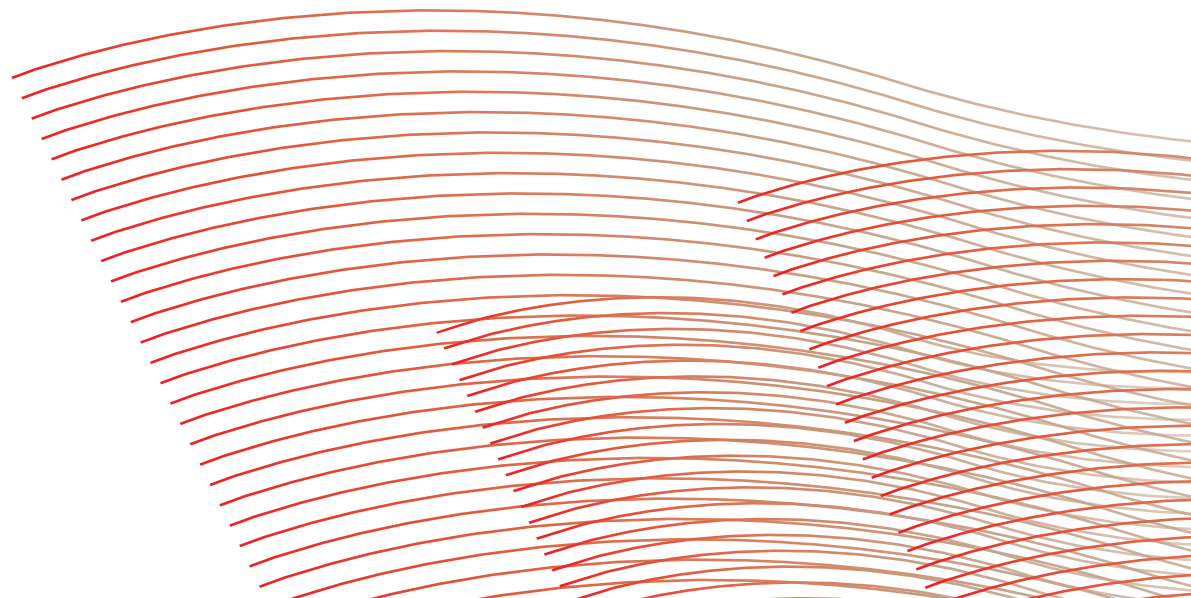


广州分行开展“身边人讲清廉”主题活动,14位优秀员工分享体会,推动清廉文化深入人心

深化学习固根基。全行党员干部深入学习贯彻习近平总书记关于党的作风建设的重要论述,进一步吃透中央八项规定精神,各级党组织书记聚焦“强‘两性’破‘三论’去‘两化’”讲专题党课,构建总行党委带头学、原原本本学、教育培训学、线上广泛学、青年强化学、警示教育学“六学联动”模式。

刀刃向内找症结。开设征求意见邮箱,召开总行党委征求意见座谈会,通过“兴声”平台等渠道开门纳谏。全行对照问题清单逐条“过筛子”,组成6个调研组到12家机构开展学习教育情况专项调研,推动深入查摆、动态更新,全行共查摆问题4,902个。

整改整治出实效。动真碰硬集中整治,切实精简文件、严格压降会议、统筹检查考核,总行层面印发文件、工作简报、召开会议数量同比分别下降15%、25%、11%。编印《兴业银行贯彻落实中央八项规定精神正负面清单》,从正反两个方面细化明确11类84项规定要求和96项禁止条款,为全行党员提供“标尺”,划清“红线”。



2.2 优化公司治理体系

2025年,本行持续深化党的领导与公司治理有机融合,全面加强公司治理建设,夯实公司治理制度基础,有效健全公司治理架构、机制,公司治理各主体分工明确、相互制衡、有机衔接,公司治理建设成效得到外界充分肯定,荣获中国上市公司协会“上市公司董事会最佳实践案例”。

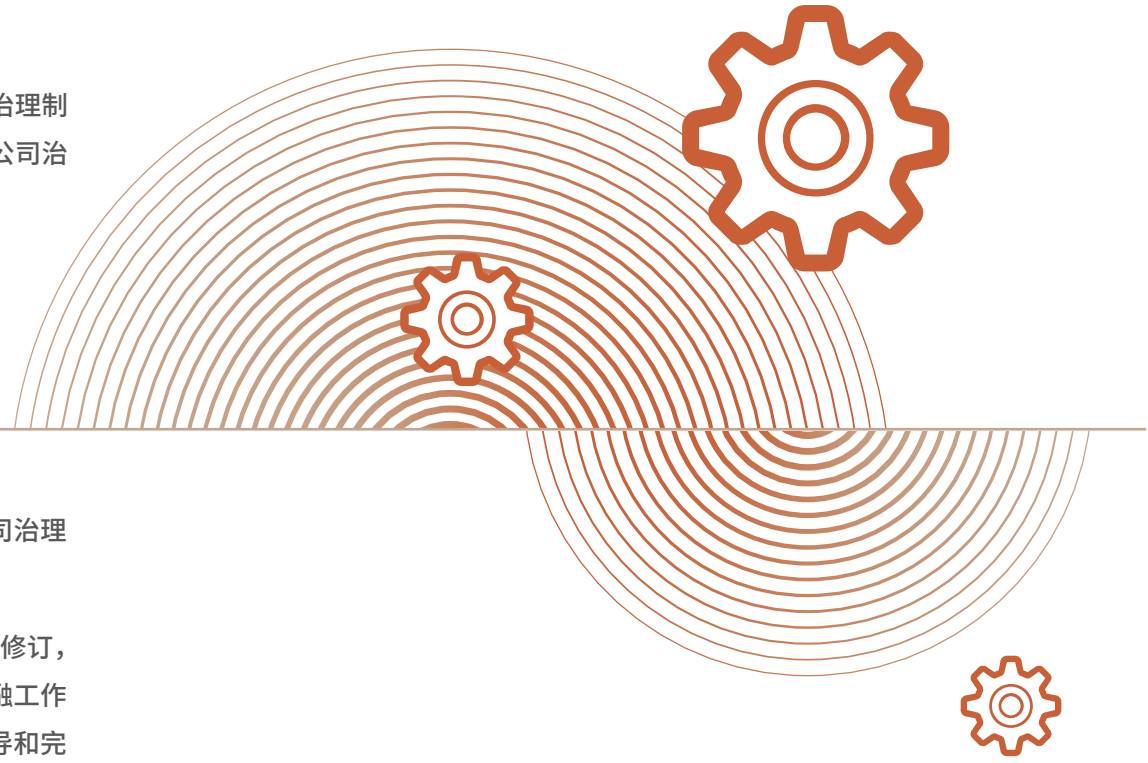
公司治理制度、架构和机制

本行深入领会中国特色金融发展之路的内涵,将党的领导在制度、架构、流程等层面与公司治理有机融合、相互促进,引领高质量发展。

强化顶层制度设计。推进完成《公司章程》以及《股东会议事规则》《董事会议事规则》系统性修订,夯实公司治理制度基础。根据新《公司法》及中央金融工作会议精神,将“坚持党中央对金融工作的集中统一领导”“深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想”“坚持加强党的领导和完善公司治理相统一,将党的领导融入到公司治理各环节”,以及中国特色金融文化“五要五不”等内容写入公司章程,从公司“基本法”层面推动融合发展。

完善公司治理架构。长期坚持党委和董事会、高级管理层“双向进入、交叉任职”,董事会成员中有三名党委委员,高级管理层成员中有五名党委委员,党委既大力支持董事会、高级管理层依法行使职权,又通过其在董事会和高级管理层中的成员有效发挥作用。统筹推进完成监事会改革和职权衔接,推动董事会“风险管理与消费者权益保护委员会”更名为“风险合规与消费者权益保护委员会”,并履行合规管理相关职责。平稳有序完成董事和高级管理人员增补,贯彻落实《金融机构合规管理办法》,聘任首席合规官。

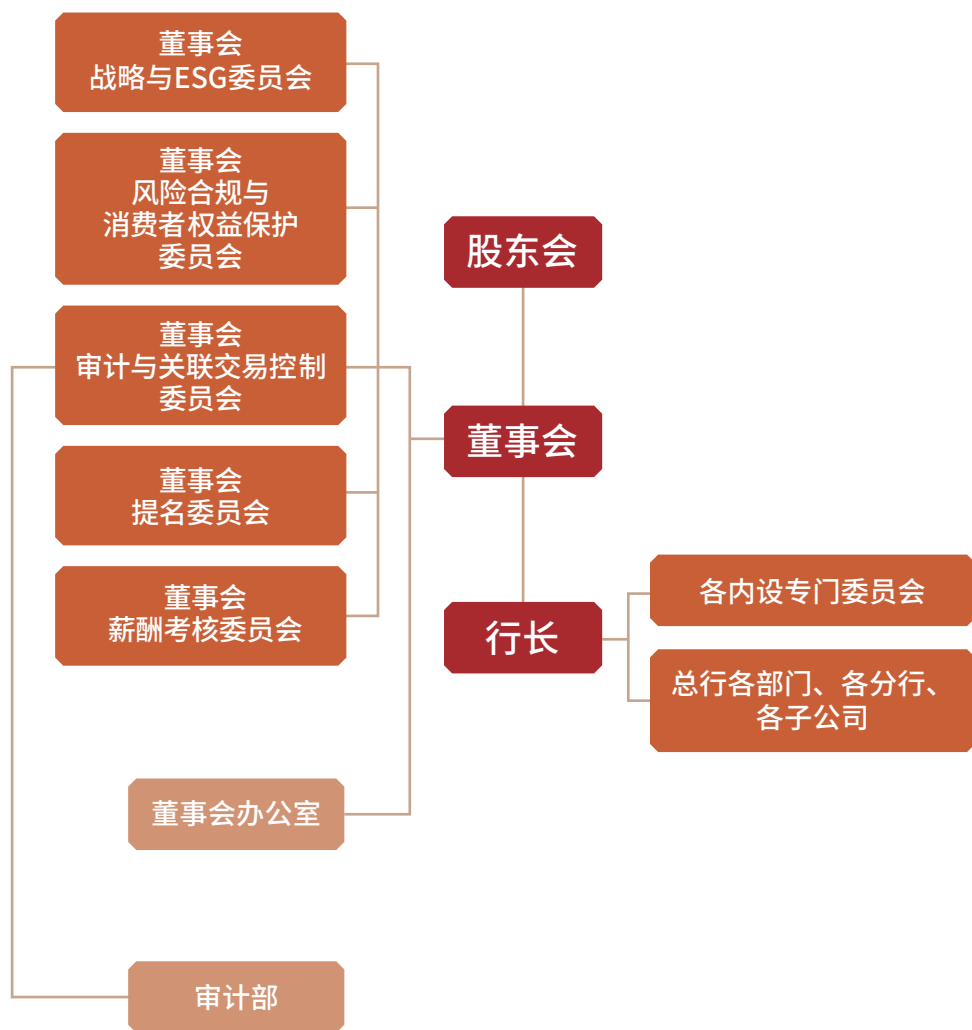
规范公司治理程序。加强董事会议题的管理与前后衔接,“三重一大”事项在提交董事会审议前,均由党委进行前置研究和把关,职责边界和工作程序更加清晰,党的领导与公司治理的联系更加紧密。



“G的本质是确保公司治理现代化,它主要关注企业的治理结构、透明度、董事会的多样性、管理层的薪酬、股东权利等。做好这些,是企业可持续发展的重要保障。”

——2024年10月,兴业银行2024年ESG工作领导小组会议

〔 本行公司治理架构 〕



董事会是本行的决策机构，运作规范、决策科学。截至2025年末，本行董事会由**14**名董事构成，包括**11**名非执行董事(含**5**名独立非执行董事)和**3**名执行董事，其中2025年增补**1**名股权董事。董事会贯彻落实国家大政方针和金融监管要求，持续优化公司治理运作机制，统筹发展与安全，科学议事与决策，切实发挥在制定发展战略、确定经营计划、推进体制机制改革、推进数智化转型、加强资本管理、加强集团并表管理、强化风险内控、践行ESG发展理念等方面的决策作用。2025年，本行共召开董事会会议**7**次，董事会各委员会会议**23**次，独立董事专门会议**4**次，累计审议或听取各项议题**260**项，议事氛围好、决策效率高。全年编发董事会意见传导函超过**40**份，督导管理层结合本行战略和重点经营策略推进情况，进行针对性落实和实质性反馈，并及时向董事会报告落实情况，促进各项经营管理工作持续提升，形成董事会意见建议“传导—监督—提升—反馈”的闭环机制，营造“董事真敢讲、董办真跟进、管理层真回应”的良好氛围，确保“件件有落实、事事有反馈”。



监事会是本行的监督机构。2025年，本行监事会由**5**名监事构成，包括**1**名股东监事、**2**名职工监事和**2**名外部监事。监事会以广大股东利益和公司整体利益为重，认真履行监督职责，依法对公司发展战略、财务活动、经营决策、风险管理、资本管理、内部控制、公司治理、关联交易以及董事会、高级管理层履职尽责情况等实施监督。2025年，本行共召开监事会会议**6**次，监事会各委员会会议**2**次，累计审议或听取各项议题**41**项，深入了解公司经营管理状况，有效履行各项监督职责。此外，监事会成员还通过出席股东会、列席董事会及委员会会议、高级管理层会议等方式，对公司重大事项的决策过程进行监督。自2025年12月26日起，本行不再设置监事会，由董事会审计与关联交易控制委员会行使《中华人民共和国公司法》及其他法律、监管法规规定的相应职权。



高级管理层是本行的执行机构，对董事会负责。截至2025年末，本行高级管理层成员共**6**名，包括**1**名行长和**5**名副行长。高级管理层下设战略推动委员会、数字化转型委员会、资产负债管理委员会、投资决策委员会、风险管理委员会、内部控制委员会、特殊资产经营管理委员会、业务连续性管理委员会、大宗商品采购委员会、内部问责委员会、信用审批委员会、投资评审委员会、集团并表管理委员会等**13**个委员会。

董事会组成及运作

姓名	职务	性别	所属委员会	专业背景
吕家进	董事长 执行董事	男	战略与ESG委员会	金融(银行)
陈信健	副董事长 执行董事 行长	男	战略与ESG委员会	金融(银行)
黄汉春	非执行董事	男	风险合规与消费者权益保护委员会、薪酬考核委员会	财政、会计
乔利剑	非执行董事	女	审计与关联交易控制委员会	金融、财务
张为	非执行董事	男	审计与关联交易控制委员会	财务、审计
朱坤	非执行董事	男	风险合规与消费者权益保护委员会	金融、风控
郁华	非执行董事	男	提名委员会	金融(保险)
陈躬仙	非执行董事	男	风险合规与消费者权益保护委员会	经济、审计
孙雄鹏	执行董事 副行长	男	战略与ESG委员会	金融(银行)
贲圣林	独立非执行董事	男	风险合规与消费者权益保护委员会、提名委员会	金融(银行)
徐林	独立非执行董事	男	战略与ESG委员会、审计与关联交易控制委员会、薪酬考核委员会	金融、ESG
王红梅	独立非执行董事	女	战略与ESG委员会、审计与关联交易控制委员会、提名委员会	科技、ESG
张学文	独立非执行董事	男	审计与关联交易控制委员会、薪酬考核委员会	金融(银行)
朱玉红	独立非执行董事	女	风险合规与消费者权益保护委员会、提名委员会	金融、科技

■ 董事会多元化构成

本行建立科学的董事遴选、提名及选举程序,致力于建立专业、地域、性别和职业等方面趋于多元的成员结构,提升董事会专门委员会成员构成的科学性和专业性,以提高董事会决策的科学性。执行董事长期从事银行经营管理工作,具有丰富的银行专业知识和经营管理经验,熟悉行内经营管理情况。非执行董事既有经济金融工作经验丰富的专业人士,也有会计、ESG、审计、风控、科技各领域权威专家。其中,独立非执行董事占比35.71%,均为金融、科技、ESG等领域的知名专家,熟悉相关政策法规及监管规则。董事会成员现有3名女性董事,占比21.43%。

■ 董事会能力建设

2025年,本行围绕“十五五规划”、本行经营发展关键领域以及董事关切的重点事项,组织开展调研、培训,加深董事对银行经营管理的了解,提升决策质效。

全年,本行共组织董事会成员参加培训5场,包括商业银行资本管理办法应知应会培训、上市公司独立董事后续培训等,促使董事掌握最新监管政策、内外部ESG发展情况和金融行业最新形势,提高自身履职能力,并提出意见建议;组织本年到任履职的3名董事参加初任培训、全体独立董事后续培训,协助董事系统掌握公司治理规则和履职关键要点,为董事充分履职提供专业支撑。

全年,本行共组织董事调研活动6次,包括:由独立董事带队赴生态环境部、国家发改委、亚投行、中石化开展ESG调研;由独立董事带队前往四家国有大行开展人工智能及数据应用专题调研;数字化转型、风险体制机制改革、ESG、绿色金融专题调研;分支机构调研等。全体董事有针对性地提出意见建议,切实赋能公司经营发展。

■ 董事会专门委员会

本行董事会下设战略与ESG委员会、风险合规与消费者权益保护委员会、审计与关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬考核委员会五个委员会,各专门委员会根据公司章程和董事会授权,发挥专业职能,辅助董事会决策。其中,风险合规与消费者权益保护委员会、审计与关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬考核委员会均由独立董事出任主任委员。



董事、监事开展风险管理、ESG及绿色金融专题调研

主题	时间
上市公司董事、监事和高管初任培训	2025年4月23日—5月9日 2025年9月11日—24日 2025年12月2日—25日
人工智能与数据应用专题调研	2025年8月14日—15日
风险管理、ESG及绿色金融专题调研	2025年8月27日
商业银行资本管理办法应知应会培训	2025年9月5日
ESG专题调研	2025年9月16日—18日
伦敦分行调研	2025年10月16日
上市公司独立董事后续培训	2025年11月17日—28日
审计与关联交易控制委员会专题调研	2025年12月11日
数字化转型专题调研	2025年12月18日

此外,董事参加全行工作会议、业绩说明会等内外部重要会议,独立董事作为评委参加“兴火·燎原”创新马拉松大赛,以及参加品牌建设专题访谈、创投主题节目录制等,持续提升履职能力、积极建言献策。

■ 董事会绩效评估

本行制定并遵循《董事履职评价办法》《董事监事履职时间计算标准操作细则》,持续完善董事履职评价的维度和内容,细化对不同类别董事的履职评价要求,总结梳理各董事的年度履职情况,形成对全体董事的履职评价报告,促进董事忠实勤勉履行职责。2025年,本行董事会会议董事出席率**100%**,亲自出席率**98.8%**;董事会各委员会会议委员出席率**100%**,亲自出席率**98.9%**,均符合监管规定。

各独立董事本着客观、独立、审慎的原则,充分发挥专业优势和丰富从业经验,从维护投资者以及各相关者利益的角度,积极建言献策,为提高董事会决策的科学性、促进公司业务的持续稳健发展发挥积极作用。独立董事对定期财务报告、年度及中期利润分配方案、会计师事务所选聘、提名董事和高级管理人员、高级管理人员薪酬方案、重大关联交易等若干重大事项客观公正地发表独立意见,特别关注战略规划、并表管理、风险管理、呆账核销、审计整改、内部控制、科技建设、资本计量高级法实施等事项,推动相关事项在董事会的有效监督管理下正常运作,相关程序和内容合法合规。各独立董事分别担任董事会专门委员会的主任委员和委员等职务,重点关注董事会及其专门委员会的运作规范性和程序合法性,辅助董事会科学决策,有效提高董事会决策的质量和效率。2025年独立董事在本行工作时间(按年折算)均超过35个工作日,担任董事会风险合规与消费者权益保护委员会、审计与关联交易控制委员会主任委员的独立董事在本行工作时间(按年折算)均超过35个工作日。

监事会组成及运作

本行持续优化监事会结构和运作机制，监事专业背景包括金融、财务、税务、经济、会计，专业结构更加多元，监督质效持续提升。2025年，本行监事会会议监事出席率**100%**，亲自出席率**96.6%**；监事会各委员会会议委员出席率、亲自出席率均为**100%**。

本行监事会成员(截至2025年12月25日)

姓名	职务	性别	专业背景
张国明	监事会临时召集人	男	金融(银行)
余祖盛	股东监事	男	财务、会计
林舒	职工监事	男	金融(银行)
朱青	外部监事	男	财政、税务
孙铮	外部监事	男	财务、会计

■ 监事会能力建设

本行注重提升监事履职专业水平与能力。2025年，组织商业银行资本管理办法应知应会培训，组织监事参加风险管理、ESG及绿色金融、数字化转型等专题调研，促进监事深入掌握公司重点领域经营管理情况。

主题	时间
风险管理、ESG及绿色金融专题调研	2025年8月27日
商业银行资本管理办法应知应会培训	2025年9月5日
数字化转型专题调研	2025年12月18日



高管薪酬

本行持续完善执行董事、高级管理人员绩效评价体系,高管人员薪酬严格按照主管部门审核确定并经公司治理程序审议通过的方案进行支付,与公司经营业绩考核结果挂钩。

<p>薪酬与可持续发展挂钩</p>	<p>积极探索薪酬与可持续发展挂钩机制,执行董事、高级管理人员绩效评价中纳入可持续发展指标,在设置盈利能力、资产质量、偿付能力、经营增长等定量指标的基础上,进一步设置服务高质量发展、绿色金融(包括绿色金融制度建设、品牌建设以及业务发展情况)等定性指标,形成综合评价体系,将短期激励和长期激励相结合,强化高管人员履职,促进本行可持续发展。同时,推动考核在集团内传导。持续完善总分行考核评价体系,将普惠金融、科技金融、绿色金融等国家战略重点领域和消费者权益保护纳入考评体系,通过可量化、可评价的指标评价层层传导、逐级压实,引导总分行将宏观战略要求转化为分支机构的具体行动,将服务实体经济融入日常经营,把金融资源投向国家鼓励、社会需要的关键领域。将总分行考评结果应用至机构负责人年度考核与绩效分配,实现战略传导与激励约束协同发力,推动全行在高质量发展中切实履行金融企业的使命与责任。</p>
<p>绩效薪酬延期支付</p>	<p>制定《兴业银行高层管理干部延期支付绩效薪酬考核发放办法》,各机构负责人以及对风险有直接或重要影响的岗位人员,其绩效薪酬的40%及以上采取延期支付方式,延期支付期限不少于3年。</p>
<p>绩效薪酬追索机制</p>	<p>制定《兴业银行绩效薪酬追索扣回管理办法》,对发生违法违规违纪行为或出现职责范围内风险超常暴露等情形的,依据监管政策及公司有关规定,根据情形轻重进行相应绩效薪酬的追索扣回,确保薪酬水平与风险调整后的绩效表现相一致。</p>

投资者沟通

本行高度重视对投资者的保护与价值传递,维护各类投资者权益,尤其注重中小投资者权益保障。持续强化顶层制度设计,创新对外宣传方式,提升投资者沟通质效。构建多层次投资者交流体系,与资本市场保持常态化沟通,有效回应市场关切,深度传递经营价值与发展理念。2025年,本行市场认可度不断提升,获中长期资金大幅增持,在上证50、沪深300等指数中的权重提升,ETF基金配置增加,实现年度股价涨幅**15%**,位列股份行**第3位**,国股行**第5位**,42家上市银行**第11位**。

与此同时,本行积极与投资者开展ESG专题交流。2025年6月,参与路博迈基金管理(中国)有限公司ESG调研,围绕绿色金融、气候风险、碳减排目标和路径等内容,介绍本行实践,回应投资者关注。



2025年3月28日,本行召开“2024年度业绩说明会”



**加强顶层制度设计
优化信息披露形式**

制定《市值管理制度》《估值提升计划》《提质增效重回报行动方案》,将公平对待中小投资者的理念融入制度设计。以全彩页、图文表形式呈现“价值银行、五大能力、五篇大文章”,辅以“一图读懂+兴福龙讲年报”,降低中小投资者信息理解门槛,加深投资者对经营重点和亮点的理解。



**创新对外宣传方式
打造多元参会渠道**

本行业绩说明会宣传在传统“海报+媒体报道+券商研究报告”的基础上,增加“IP互动+金句短视频”,帮助投资者更好了解本行发展成效。拓宽参会渠道,在第三方平台网页和APP端、手机银行APP、行内平台等多渠道直播,并提供中英文双语选择,为境内外投资者打造更便捷参会体验。



**构建多层次交流体系
提高市场沟通效率**

管理层直面投资者凝聚价值共识。全年参加**4场**业绩说明会、**2场**股东会,与中小投资者面对面,聚焦“价值银行、五大能力、五篇大文章”,系统讲述兴业故事,传递经营亮点。投资者关系团队跟进交流深化价值认同。积极开展**70场**机构路演、券商调研、投资者交流会,**1场**投资者网上集体接待日活动,**3场**“重点区域+特色分行”活动,精准回应市场关注,持续深化价值认同。常态化通过上证e互动、电话、邮箱等渠道,持续回应中小投资者关切。2025年,接听与查收回复中小投资者来电与来邮超**1,000个(封)**,并保持e互动回复率超**95%**。



**建立市场反馈机制
助力经营质效提升**

及时向董事和管理层反馈投资者交流情况、中小投资者反馈问题及市场资讯等信息,以此推动优化自愿性信息披露内容和官网投资者专栏信息,有效回应市场普遍关注问题。同时,邀请市场机构与管理层开展面对面交流,为管理层制定“十五五”规划提供有力决策参考,以“外部之眼”助力经营质效提升。

2.3 深化全面风险管理*

当前,银行进入“低利率、低息差、高风险、强监管”时代。面对近一个时期金融风险易发多发的局面,党和国家实施一系列金融监管体制改革,在监管理念上把“防风险”摆在“促发展”前面。作为经营风险的行业,风险管理水平决定银行能够走多远,是银行的生命线。2025年,本行坚持统筹发展和安全,实施风险管理体制改革,建立更加适应内外形势的风险管理组织体系。持续加大存量风险化解和特殊资产清收,全面加强传统风险和新型风险防范,打牢风险合规内控基础,有效压降风险成本,实现风险总体可控、逐步收敛,做到行稳致远。截至2025年末,不良贷款率**1.08%**,较上年增加0.01个百分点,拨备覆盖率**228.41%**,保持在合理区间。

“风险与银行始终是如影随形的状态,我们必须始终保持如履薄冰的态度。希望全行上下以前瞻视野认清严峻形势,以使命担当压实主体责任,以深化改革激发发展活力,以队伍建设筑牢发展根基,共同书写高质量发展与高水平安全良性互动的新篇章!”

——2025年3月,兴业银行2025年全行风险管理工作会议

深化风险管理体制改革,构建形成职责清晰、统一规范、专业高效、特色鲜明的风险管理组织体系。坚持问题导向,多次开展调研,听取各方意见,以“风险为本、发展为本、专业制衡、服务经营”为指导原则,组织形成风险改革方案。一方面,加强风险管理的集中统筹,保持风险管理独立性,建立统一风险偏好,严把审批关口,与业务经营形成有效制衡;另一方面,通过完善管理机制,推动风险条线主动服务业务部门,主动研究解决问题,及时做好政策优化调整。

构建职责清晰的全面风险管理架构

按照风险统筹管理、授信管理、审查审批、市场风险管理、法律与合规内控管理、特殊资产管理的分工逻辑,整合设置专业化管理部门。明确各类别风险管理部门,整体形成分工明确、职责清晰的全面风险管理架构。同时,兼顾差异化管理需求,在专营持牌机构设立专业的风险管理窗口,在产品部门保留设置一道防线的风险合规管理处室,加强产品风险管理,赋能业务发展。

建立统一规范的授信管理体系

加强对零售、企金业务授信业务的统一管理,由授信管理部门全面负责投融资业务全流程规范,围绕授信政策、尽职调查、额度管理、审查审批、业务或交易办理、用信放款、存续期管理等各个环节,进行相应的流程设计、制度政策制定、工具手段建设。加强风险资产的监测分析与集中度管理,做好信用资产分类,开展各领域风险监测排查与应对化解。加强贷后管理,压实贷后管理责任,做好资金流向管理、抵质押品管理,不断提升风险监测、预警和管控能力。

打造专业高效的审查审批体系

统筹强化信用审查、法律合规性审查与审批职能,加强审查审批制度建设、规范管理,确保各级信用审批委员会规范运行,加强对各级审批官、审批人员管理与监督,建立以客户为中心的高效作业机制,提升审查审批独立性、专业性、时效性。以行业、客群为维度开展审查审批工作,加强行业研究,健全完善审查审批队伍,完善专职审批官制度,不断提高审查审批工作的专业性。

巩固特色鲜明的市场风险管理体系

围绕“商行+投行”战略,巩固完善本行集团市场风险管理体系,加强专业化管理,不断丰富市场风险管理工具,增强预警监测、评估与计量能力,强化前瞻性与敏感性,进一步推动市场风险管理由事后风控、被动风控、经验风控向全流程管控、主动风控、数字化风控转变,提升业务响应效率。

构建以《兴业银行全面风险管理制度》为纲领，覆盖各类风险的制度体系。2025年4月，修订《兴业银行全面风险管理制度》，作为本行全面风险管理工作统领性文件，指导全行各级机构系统化开展全面风险管理工作。在此基础上，健全涵盖信用、市场、流动性、操作、合规、声誉、国别、洗钱等各类风险的管理办法与操作规程，形成“基本制度+专项办法+操作规程”的多层次制度体系，为风险识别、评估、监测、控制和报告的全流程管理提供统一、规范的标尺，确保每一项业务、每一个环节的风险管理都有章可循、有据可依，为风险管理的精细化、规范化运行奠定坚实的制度基础。

驱动业务转型、把握战略机遇，将风险管理能力转化为发展动能。稳健高效的风险管理不仅筑牢安全底线，更成为赋能业务转型与把握战略机遇的重要驱动力。

- 全力推动资本计量高级方法验收工作，通过更精细的风险计量，优化资本结构，拓宽发展空间。
- 推进风控数字化转型，完善风险监测运行机制，强化机器学习模型应用及新工具研发部署，丰富风险识别、分析和预警手段，实现监测检查常态化、自动化与闭环管理。
- 创设并持续迭代“技术流”评价体系，聚焦企业科技实力形成“企业画像”，提高对科技企业的识别能力，加大出台科技企业重点客户差异化支持政策。优化后的评价体系于2025年7月正式上线。在评价模板方面，引入权威数据源、增加客户风险规则模板、整合评价指标、完善指标逻辑，并针对不同行业、客群构建差异化评价模板，优先分出国家专精特新“小巨人”客群，构建专属模板，迭代优化后的评价体系应用数据更加丰富，评价逻辑更加完善，评价性能和稳定性进一步提升。

截至2025年末

“技术流”评价体系累计投放**23,483**户

累计投放金额**1.42**万亿元

培育风险文化，推动风险管理体系有效运行。完善的制度与架构，最终依赖于每一位员工的风险意识与自觉行动。本行致力于将风险理念内化于心、外化于行。2025年，通过梳理初、中、高、资深各层级专业岗位对应的知识技能，重检各层级人才考试认证大纲，开展风险序列评聘工作，持续提升风险条线专业技能。举办“资本计量高级方法应知应会培训”等四轮大规模现场培训，覆盖所有一级分行、二级分行主要负责人及分管风险负责人、支行负责人以及各层级风险管理相关部门成员，持续深化风险管理与业务发展融合创新。同时，多维度开展风控模型管理、信用业务授权与授信、风险管理系统数据组件应用等风险条线各类型专业能力建设，参与培训人次超过**6万**人次。

根据本行ESG议题双重重要性评估结果，“深化全面风险管理”属本行的财务重要性议题，有关“四要素披露”（“治理”“战略”“影响、风险和机遇管理”“指标与目标”）详见附录“财务重要性议题披露”一节。



2.4 确保诚信合规经营*

“十四五”期间,在金融监管方面,我国基本建立起贯通宏观审慎与微观审慎、风险监管与合规监管、从准入到退出全生命周期的制度体系。特别是《金融机构合规管理办法》自2025年3月1日起正式施行,对金融机构合规制度、运行机制、文化建设、监督问责等方面提出全方位、高标准的要求,营造“不敢违规、不能违规、不想违规”的合规文化氛围,标志着金融业合规管理进入更加系统化、精细化的新阶段。在此背景下,合规经营已不仅是银行业生存发展的底线,更是其核心竞争力和实现基业长青的根本保障。本行严格遵守国家法律法规及监管部门的合规要求,着力提升内控合规有效性。2025年12月19日,本行第十一届董事会召开第十二次会议,聘任孙雄鹏先生为首席合规官。孙雄鹏先生将在金融监管总局核准其首席合规官任职资格后履职。截至2026年一季度末,集团44家境内一级分行、相关子公司均按照监管要求配齐合规官、首席合规官。

“合规内控要求是金融业付出血的代价总结出来的,是带有规律性的,是发展和安全之间的平衡点。创新是驱动发展的动力,是我们格外珍视的特色。我行靠创新起家,什么时候都不能遏制创新。但是,任何创新都要在遵守合规内控要求的前提下进行,否则就如脱缰野马不受控制。”

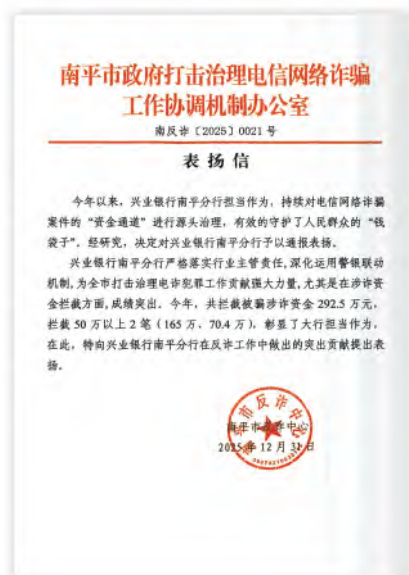
——2025年3月,兴业银行2025年全行风险管理工作会议

建立权责清晰的合规治理架构,确保管理顺畅运行。董事会,负责审议批准本行的合规政策及制度并监督合规政策的实施,对内部控制的健全性、合理性和有效性进行定期研究和评价,对合规管理的有效性承担最终责任。董事会下设风险合规与消费者权益保护委员会,负责评估本行合规管理有效性和合规文化建设水平,督促解决本行合规管理和合规文化建设中存在的重大问题等。2025年,审议《2024年度反洗钱合规管理情况报告》《2024年度内部控制评价报告》《关于2024年度案件防控工作情况报告》《关于聘任孙雄鹏先生为首席合规官的议案》等议案。**高级管理层**,设立总行内部控制委员会,是本行内部控制管理的议事机构,由分管行领导担任主任委员,2025年,修订《内部控制委员会工作程序》,优化委员会主要工作职责和决策规则。设立总行内部问责委员会,是全行违规问责工作的议事和决策机构,由分管行领导担任主任委员,2025年,召开专题会议审议重大事项问责方案,修订《内部问责委员会工作程序》,优化委员会主要工作职责。设立总行业务连续性管理委员会,2025年,审议业务连续性管理体系优化专项工作成果,以及业务连续性专项审计报告整改方案。**执行层**,形成清晰的“三道防线”,各业务部门作为第一道防线,履行主体责任;合规管理部门作为第二道防线,统筹组织、协调和推动全行合规管理工作;审计部门作为独立的第三道防线,实施监督评价。确保合规决策、执行与监督的协同制衡与有效闭环。

完善系统规范的合规制度体系,确保经营有章可循。构建由基本制度与操作规程共同组成的完整制度体系,为全员行为提供明确的规范和标尺。以《兴业银行合规管理制度》作为全行合规管理的基础框架。在此基础上,通过《兴业银行员工合规手册》《基层经营机构负责人基础管理工作手册》《重要岗位主要负面行为清单》等一系列具体操作规程,进一步细化员工职业操守、岗位行为规范与禁止性要求,确保从业务操作到管理监督的各个环节都有据可依、有章可循,为全行依法合规经营奠定坚实的制度基础。

完善协同高效的合规运行机制,推动风险精准防控。本行着力健全“事前预防、事中控制、事后监督”的合规运行机制,并在重点领域取得显著成效。**员工行为管理方面**,建立常态化监测、调查与闭环整改机制,并将管理情况纳入绩效考核,通过“激励+约束+引导”三位一体方式,确保合规要求有效落地。**反洗钱方面**,通过完善制度、科技赋能(如上线新一代反洗钱系统)及强化宣贯,多措并举保证洗钱风险管理的合规性及有效性。2025年,开展反洗钱培训超千场,受众人员超**800万**人次。**反电诈方面**,通过精准风控与警银联动,涉诈账户压降效果显著,在系统重要性银行中保持领先水平。

筑牢防线,守护资产,兴业银行反诈工作荣获多方嘉勉



(案例 CASE)

温州分行“12.03”警银联动反诈劝阻,为客户守住420余万元资产

2025年12月3日,温州分行客户阮先生在赎回理财并向陌生账户转账10万元时,触发系统预警。在分行工作人员电话核实过程中,客户透露该转账源于某理财群指导,且不熟悉收款方。分行判断其可能遭遇诈骗,在客户意识到风险后,立即对其账户采取保护性措施,并联动当地反诈中心开展上门劝阻。经警银协同宣导,客户最终识破骗局,承诺不再轻信。此次行动成功保护客户账户内420余万元资金免受损失。12月8日,客户阮先生向本行网点送来一面锦旗,赞扬本行“快速反应挽损失,服务百姓好银行”。



“2025福建‘金融教育宣传周’主题书画摄影展暨兴业银行消费者权益保护金融教育宣传手册发布仪式”活动现场

培育全员主动的合规文化，促进理念“内化于心”。合规文化是制度得以有效执行的土壤。本行积极组织线上合规培训，发布《金融机构合规管理办法》解读课程，清晰传递合规管理核心要求。组织“全兴学-合规宣贯”专题学习活动，实现全体员工全覆盖，进一步增强员工主动合规意识，全面提升全行合规经营能力，助力业务合规可持续发展。2025年，集团内合规与商业道德培训相关线上课程累计学习达**400,292**人次。持续推进“清廉兴业”文化建设，在“兴知”线上平台开设“中央八项规定精神学习教育”“清廉金融文化宣传月”等专栏，面向全体员工开展廉洁教育和反商业贿赂及反贪污培训，共开发优质课程**93**门，参训人员超**16.65**万人次。



强化有力有效的问责与监督机制，保障规则“令行禁止”。本行修订制度、严肃执纪，对违规问题和人员实行“立查立改、闭环管理”，形成有力震慑。构建派驻监督、监察监督与巡视巡察监督、审计监督贯通协同的监督体系，强化对权力运行的制约和监督，确保各项合规制度与监管要求不

折不扣地得到执行，维护制度的严肃性与权威性。内部审计通过加大重点领域审计力度、提升审计覆盖面，强化整改追踪、推动责任追究，有序发挥第三道防线作用，形成监督闭环。


根据本行ESG议题双重重要性评估结果，“确保诚信合规经营”属本行的财务重要性议题，有关“四要素披露”（“治理”“战略”“影响、风险和机遇管理”“指标与目标”）详见附录“财务重要性议题披露”一节。



环境篇

ENVIRONMENT

坚持绿色导向, 共建生态美好家园

- 
- 65 3.1 深耕绿色银行集团
 - 77 专题: 打造“双碳”平台, 携手向新向绿
 - 79 3.2 开拓转型金融服务
 - 82 3.3 夯实ESG风险管理体系
 - 85 3.4 强化气候相关风险和机遇管理*
 - 87 3.5 践行绿色低碳运营*
 - 90 3.6 增进绿色交流合作

3.1 深耕绿色银行集团

近年来,我国着力推动降碳、减污、扩绿、增长,不断提升经济发展“含绿量”,出台系列政策与行动方案,为构建美丽中国擘画清晰蓝图。兴业银行持续深化绿色金融体制机制改革,夯实管理架构与体系保障,充分发挥集团综合经营优势,致力于打造全方位、多层次的集团化绿色金融产品与服务体系,涵盖绿色信贷、绿色投行、绿色零售、绿色租赁、绿色信托、绿色基金、绿色理财等多个领域。以实际行动将金融活水精准滴灌至生态环保、新能源、新型基础设施等重点产业,助力实体经济向绿而行。

截至2025年末



本行表内外绿色金融融资余额**2.46**万亿元,较上年末增长**12.37%**
 人行口径绿色贷款余额**11,075.54**亿元,较上年末增长**19.05%**
 近5年复合增长率为**28.23%**,绿色贷款余额持续位居股份制银行**之首**

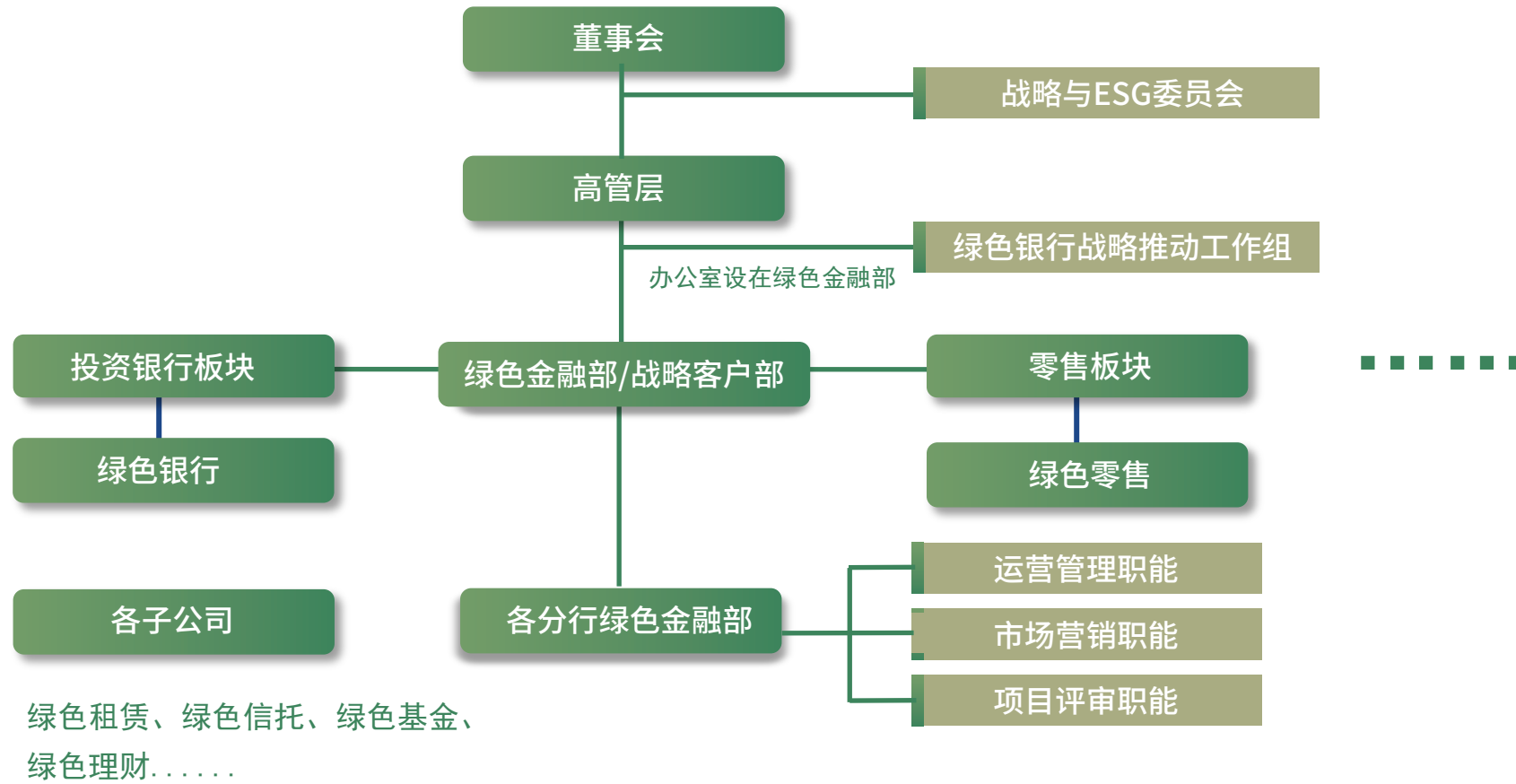
“围绕‘十五五’规划建议,聚焦绿色银行集团建设,把握绿色金融发展方向,擦亮绿色银行名片。”

——2025年12月,兴业银行绿色银行战略推动工作组(扩大)会议

健全体制机制 强化绿色银行集团体系保障

建立战略工作组统筹机制,加强体系化推动。设立绿色银行战略推动工作组,由分管行领导担任组长,总行绿色金融部作为工作组办公室,成员单位包括15个总行部门和6家子公司,全面涵盖业务发展、考核评价、资源配置、风险管理、审计监督、信息披露、数据治理、绿色运营、队伍建设等经营管理全流程相关的总行部门及子公司。工作组通过定期会议,研究分析绿色金融相关政策、市场现状及发展趋势,贯彻落实本行绿色银行战略,制定本行绿色金融业务发展规划,明确年度任务目标,监督任务完成情况,并根据监管政策变化和任务完成情况,年中适时调整任务目标。同时,为确保重点任务高效落地,工作组围绕重点领域、重点目标,分类组建跨条线、跨机构的柔性敏捷小组,强化协同配合、集团推进,持续提升客户综合服务能力。

完善集团化绿色金融评价体系,强化价值导向。在对经营机构专设绿色金融考核引导的基础上,在集团层面构建绿色银行指标体系,通过定量与定性相结合的方式,将绿色金融要求从企业金融条线,全面延伸至零售金融条线、投行与金融市场条线,以及各子公司。同时,进一步引导将绿色金融理念深度融入考核资源、授信授权、绿色运营、信息披露及人才队伍等经营管理全流程,基本实现评价体系对总行各部门及各子公司的全覆盖,推动绿色银行集团建设。



根植产业金融 推动“绿色+产业”深度融合

2025年,本行将“绿色+产业”理念融入业务经营,稳定重点领域基本盘,开拓新兴产业增长点,创新完善绿色金融产品与服务体系,提升服务质效,推动绿色金融业务规模稳步增长。



	2023年	2024年	2025年
绿色金融融资余额(亿元)	18,928.72	21,935.41	24,649.65
“降碳”领域绿色融资余额(亿元)	10,649.20	12,715.35	14,742.02
“降碳”领域绿色融资余额占比	56.26%	57.97%	59.81%
“减污”领域绿色融资余额(亿元)	4,195.04	4,872.51	5,682.32
“减污”领域绿色融资余额占比	22.16%	22.21%	23.05%

本行聚焦“降碳、减污、扩绿、增长”协同发展,加大对节能环保产业、清洁能源产业、基础设施绿色升级等重点产业的支持力度。

指标	余额(亿元)	指标	余额(亿元)
境内节能降碳产业	1,090.78	境内基础设施绿色升级	5,192.47
境内环境保护产业	639.06	境内绿色服务	39.45
境内资源循环利用产业	701.60	境内绿色贸易	148.67
境内能源绿色低碳转型	1,698.41	境内绿色消费	599.49
境内生态保护修复和利用	859.37	境外境外贷款	106.24

2025年

本行新兴赛道实现跨越式发展

- ↑ 制造业绿色贷款余额增长**509.30**亿元,增幅**27.23%**
- ↑ 绿色交通物流领域增长**249.28**亿元,增幅**25.37%**
- ↑ 园区升级改造领域增长**85.31**亿元,增幅**56.81%**
- ↑ 生态旅游领域增长**62.24**亿元,增幅**629.32%**
- ↑ 无废城市建设领域绿色贷款规模持续提升

支持新型基础设施建设。算力基础设施领域，2025年新增投放276.12亿元，年末业务余额336.85亿元，较年初增幅71.05%。作为牵头行，落地55亿元银团贷款，为国内数据中心行业最大规模并购交易；作为牵头行，落地亚太地区数据中心明星项目，有力支持我国算力基础设施建设出海；参与全国首批数据中心公募REITs战配投资，打通数据中心资产“投融管退”全链条。AI基础设施领域，聚焦数据中心“高密度、定制化、绿色化”需求，重点支持低碳水泥、高强度钢材、液冷散热设备、电子级复合材料等特种建材相关企业。

支持战略新兴产业发展。新能源电站领域，发布《行融平台工商业分布式光伏项目贷款管理办法》，自主研发分布式光伏电站计算器，大幅提升审批效率，探索渠道商跨区域一地办创新模式，推动光伏产业高质量发展。新能源装备制造领域，聚焦光伏、风电赛道优质龙头企业，支持龙头企业光伏组件生产融资，助力企业海工基地建设，同时在光伏行业产能调整阶段，优先布局跨境金融、支付结算与供应链金融服务。

〔 兴业银行绿色金融产品与服务体系 〕 ▶▶



深化集团协同 打造多业态绿色金融服务矩阵

2025年,本行紧扣国家发展战略,持续优化“集团多元产品+双碳服务专业产品+重点行业解决专案”三层级产品服务体系,稳步推进绿色银行集团建设,形成多业态、全链条、多维度的绿色金融服务格局。

绿色商行

截至2025年末



本行人口径绿色贷款余额**11,075.54**亿元
较上年末增长**1,771.96**亿元,增幅**19.05%**

人行口径绿色贷款(亿元)	
2023年末余额	8,090.19
2024年末余额	9,303.58 ⁵
2025年末余额	11,075.54
2025年新增	1,771.96
2025年计划数	1,500
2025年计划完成率	118.13%

绿色贷款所支持的绿色项目环境效益

指标	2023年	2024年	2025年
可实现年节约标准煤量(万吨)	951.73	1,049.72	1,725.85
可实现年减排二氧化碳量(万吨)	2,292.28	2,524.41	2,676.21
可实现年节水量(万吨)	1,054.52	1,086.19	1,832.35
可实现年减排氮氧化物量(万吨)	7.81	30.09	740.25
可实现年减排二氧化硫量(万吨)	19.73	42.74	81.10
可实现年减排化学需氧量(万吨)	23.07	20.94	17.88
可实现年减排氨氮量(万吨)	1.34	1.08	24.47

⁵ 2025年2月,中国人民银行下发《绿色金融支持项目目录(试行)》,要求商业银行将人民银行口径绿色贷款追溯调整2024年年末数及2025年已投放的绿色贷款数据。本行2024年末人行口径绿色贷款余额由2024年年报披露数9,679.31亿元调整为9,303.58亿元。

(案例 CASE)

南平分行创新落地全省首笔生物多样性绩效挂钩贷款

南平市拥有丰富的生物多样性资源和林业资源,但相关生态项目往往面临投资周期长、回报慢的困境。南平市某科技投资有限公司承建现代林业科技创新创业示范基地的建设任务,该项目在推进过程中遭遇传统信贷抵押物不足、融资成本高企等瓶颈,且缺乏将生态保护成效直接转化为经济激励的金融机制,制约企业持续投入生态修复的积极性。

兴业银行南平分行积极响应人民银行福建省分行号召,基于《生物多样性金融目录》,创新推出全省首笔生物多样性绩效挂钩贷款。在了解到该企业存在困难后,南平分行立即组织团队了解项目进展,为企业提供授信 1.6 亿元的金融服务方案,期限 20 年。该笔挂

钩贷款的核心创新在于建立“贷款利率与生物多样性绩效挂钩”机制,将贷款利率与“新增造林面积”等量化的生物多样性指标直接绑定,若企业达成预设的生态目标,即可享受更优惠的贷款利率。这种创新模式不仅为企业提供长期稳定的低成本资金,解决项目建设的燃眉之急,更通过激励机制引导企业将生态保护内化为经营目标。

基于该笔创新贷款,南平分行结合南平科技特派员服务体系特点,形成“金融+科技特派员+生态保护”的特色模式,为区域内同类林业生态项目提供可参考的融资路径,并为后续推广此类挂钩型金融产品积累宝贵经验。

绿色投行

本行推动“绿色银行”与“投资银行”两张名片深度融合,持续丰富涵盖绿色债券、绿色私募债权、绿色并购与银团等多元化的绿色投行产品体系,推动各类绿色投行业务融资规模稳步增长。

2025年度

绿色投行业务融资规模 **1,902.04亿元**
同比增长 **21.72%**

绿色债券(信用债)投资规模 **111.16亿元**
绿色债券(信用债)投资余额 **182.5亿元**

2026年,本行力争实现绿色债券承销和投资占比较2025年末双双上升

绿色投行融资金额(亿元)

2023年	1,529.38
2024年	1,562.66
2025年	1,902.04
2025年计划数	业务占比提升一个百分点
2025年计划完成率	占比提升超过一个百分点,完成年度计划

注:绿色投行业务融资规模指本行绿色投行业务本年发生额,包括债券承销、并购融资、银团融资等业务。

(案例 CASE)

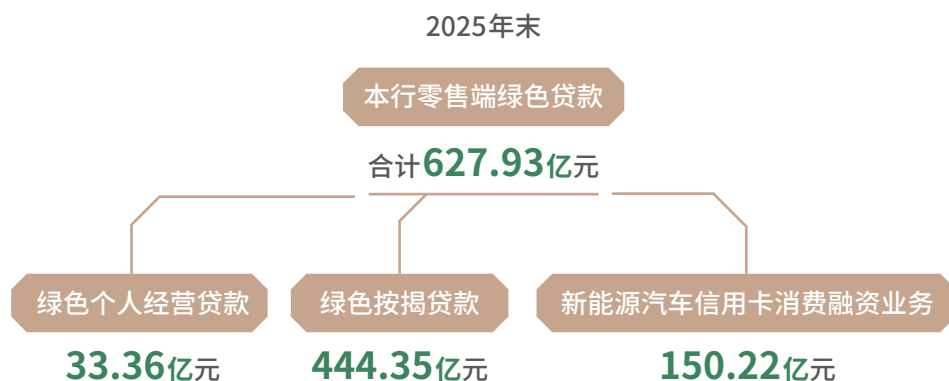
绿色并购助力矿业企业转型升级

在当前矿业低碳转型加速的背景下,矿产资源行业面临严格的环境监管与碳排放约束。甘肃省徽县某矿区作为铅锌资源富集区,传统开采模式存在能耗高、尾矿处理效率低等问题,行业竞争倒逼企业通过智能化改造、循环经济技术应用实现全产业链绿色低碳化。某矿业股份有限公司作为甘肃省民营矿产龙头企业,深耕铅锌矿开采与加工领域。2023年8月,该企业与徽县人民政府签订《战略合作框架协议》,将对甘肃省徽县某矿区铅锌资源进行整合,进一步提升企业在行业内的竞争力。但在矿区资源整合过程中,面临标的公司股权收购的大额资金缺口,亟需通过并购贷款实现矿区资源的集中化、绿色化开发。

了解到企业需求后,兴业银行兰州分行迅速组建由投资银行部、战略客户部、授信审批部等部门构成的专项服务团队,高效响应并制定综合金融支持方案。一是定制并购融资方案,启用“并购融资绿色通道”,简化内部流程。资金用途与绿色目标绑定,收购后资金使用需匹配矿区智能化改造、生态修复项目。二是深化银企战略协同,与企业及其系列企业达成战略合作关系,将合作范围扩展至债券承销、智慧矿山技术升级等领域,为本次并购提供长期战略支撑。

兰州分行此次提供的并购金融方案,有效破解企业在资源整合中的资金瓶颈,显著推动区域矿业的结构优化与绿色升级。企业发展方面,通过并购,企业产能集中度提升 30%,智能化改造降低人工成本 20%,尾矿循环利用项目实现资源综合利用率提升至 90%。绿色转型方面,并购后投入使用的无人采矿技术减少井下作业人员 30%,尾矿循环利用项目年减少尾矿排放量 20 万吨,循环与再利用水量可增加 444 万吨,该项目成为甘肃省首个实现“智能化开采+循环经济”的绿色矿山示范项目,获生态环境部绿色制造体系认证。

绿色零售



零售绿色贷款(亿元)	
2023年末余额	13.19
2024年末余额	488.63 ⁶
2025年末余额	627.93
2025年新增	139.3
2025年计划数	100 ⁷
2025年计划完成率	121.53%

(案例 CASE)

深耕绿色消费场景,创新绿色金融新范式

在国家“双碳”战略深入推进的背景下,本行精准把握新能源汽车产业发展趋势,积极响应某头部新能源汽车品牌线上化、嵌入式、高时效的金融服务诉求,创新推出该品牌新能源汽车专属车贷项目。项目以“嵌入式场景金融+数据化风控”为核心,构建特色化、专业化服务体系,全面适配新能源汽车品牌数字化经营需求。

依托场景化嵌入的便捷性、数据化风控的安全性以及总分协同的高效性,本行持续优化业务流程、提升服务质效,实现该品牌新能源汽车贷款项目全年投放规模达16亿元,以高质量金融服务助力新能源汽车消费市场扩容升级。

在项目成功落地的基础上,本行将成熟业务模式与运营经验复制推广至更多新能源汽车品牌,持续拓宽服务覆盖面,为新能源汽车贷款业务规模化、规范化发展提供可复制、可推广的实践范本,以金融力量赋能绿色消费产业高质量发展。

⁶ 根据中国人民银行调查统计司《关于调整绿色贷款专项统计内容的通知》(银调发〔2025〕7号),本行调整绿色贷款统计范围,将绿色按揭贷款和绿色信用卡消费贷款纳入统计范围,并同步调整2024年12月数据。

⁷ 本行绿色零售考核范围不包括新能源汽车信用卡消费融资业务。

绿色租赁

本行子公司兴业金租持续围绕新能源、储能、传统产业环保升级等领域,做深做实绿色租赁,积极助力减污降碳,持续擦亮绿色品牌。

截至2025年末



绿色租赁余额达**888.30**亿元

年内,绿色租赁业务投放金额占租赁业务总投放金额的比例超过**50%**

绿色租赁(亿元)	
2023年末余额	685.76
2024年末余额	798.00
2025年末余额	888.30
2025年新增	90.30
2025年计划数	80
2025年计划完成率	112.88%

(案例 CASE)

兴业金租成功落地首单绿氨项目 助力零碳氢氨产业规模化发展

绿氨作为零碳燃料和新型储能载体,是航运脱碳、新能源消纳等领域的关键方向。目前大型绿电制氢氨项目具有投资规模大、周期长、资产重等特点,企业在项目建设与产业化落地过程中需要融资支持。

兴业金租积极响应国家绿色发展战略,聚焦零碳氢氨产业金融需求,为内蒙古某绿色氢氨项目提供专业化金融租赁服务,以项目核心设备为租赁载体,精准匹配项目建设、投产运营的资金需求,支持零碳产业发展。该项目为全球首个百万吨级绿氨商业化运营标杆,首期32万吨产能顺利投产;完成全球首次绿色船用氨燃料加注,产品获得ISCC Plus、法国必维可再生氨双重国际认证,有力推动绿氨产业规模化、国际化发展。

绿色信托

本行子公司兴业信托深耕绿色金融,通过机构非标资产管理信托、创新“信租联动”等模式,重点投向绿色金融等领域。截至2025年末,集团口径绿色信托余额**374.46**亿元。

绿色信托(亿元)	
2023年末余额	125.65
2024年末余额	171.18
2025年末余额	374.46
2025年新增	203.28
2025年计划数	40
2025年计划完成率	508.20% ⁸

(案例 CASE)

落地首单租赁合作绿色服务信托

兴业信托落地首单租赁合作绿色服务信托——兴业信托·信恒系列资产服务信托,落地规模为6,585万元,期限25年。该项目的信托管理资产为湖北省孝感市工商业光伏项目,作为地方首批绿色降碳建筑案例,预估年碳减排量可达4,500吨。截至2025年末,“信租联动”绿色服务信托业务与多家新上市能源企业形成握手合作,底层管理的新能源资产已超过1,700MW,年减排二氧化碳约200万吨。



⁸ 2025年,本行绿色信托规模增长主要得益于资产管理与资产服务信托两大业务板块协同发力。经统计,绿色资产管理信托新增94.87亿元。主要为底层绿色资产配置比例提高,同时集团绿色金融专属客户的绿色投融资业务需求增多,共同推动绿色信托规模增长。绿色服务信托新增108.41亿元,主要是信租联动业务、绿色资产证券化等绿色项目有效带动绿色服务信托规模提升。



绿色基金

本行子公司兴业基金为公募行业第二家创设绿色债基的管理人,积极响应绿色银行建设,着力打造具有自身特色的“绿色基金”产品线。一方面,做大做强存量产品。权益产品方面,把握权益市场整体向好趋势,以“兴业能源革新混合”为主要抓手,成功实现修复净值;固收产品方面,发挥“兴业绿色纯债一年定开债基”定期开放、资金稳定的产品特性,灵活策略运用,应对当下较为复杂的债市环境。另一方面,加大绿色产品创新。把握公募行业指数化浪潮,重视融合“ESG”理念的指数产品研发。已成立“A500指数增强”、“A500ETF”、“上证180ETF”以及ETF联接基金,其中“兴业上证180ETF”首发规模**12.67**亿元,在同批次产品中市场排名**第一**。截至2025年末,绿色基金余额为**235.55**亿元。

绿色基金(亿元)	
2023年末余额	178.15
2024年末余额	207.63
2025年末余额	235.55
2025年新增	27.92
2025年计划数	25
2025年计划完成率	111.68%

绿色理财

本行子公司兴银理财始终高度关注并积极参与ESG(绿色)投资市场。公司在成立之初便将ESG理财产品作为三大特色产品之一,立足市场和客户需求,持续完善绿色金融产品和服务体系,已构建“短期+中长期”、“纯债+项目+多策略”、“开放+封闭”等全方位、多层次的ESG产品体系,包含固收类、固收增强型、混合类、项目类、股权类产品。2025年,兴银理财ESG及绿色理财产品发行量**3,939.04**亿元。

ESG及绿色理财产品发行量(亿元)	
2023年	2,332.02
2024年	2,203.26
2025年	3,939.04
2025年新增	1,735.78
其中:绿色理财发行量	1,131.52
2025计划数	800
2025年计划完成率	141.44%

完善绿色金融产品体系 强化创新引领能力

2025年,本行以碳金融、生态产品价值、多元风险分担为核心,以考核机制为支撑,强化绿色金融产品创新引领。全年,创新产品落地超**1,228**笔,超额完成**600**笔的年度目标,金额**1,013.87**亿元。

聚焦碳金融产品创新

加快推动落地碳减排挂钩贷款、碳足迹贷款、碳资产质押贷款、碳中和债、供应链协同降碳贷等创新产品,2025年,基于企业碳账户落地碳金融创新产品**367**笔,金额**283.45**亿元。

推进生态产品价值实现

创新水权、排污权等环境权益质押产品,盘活企业环境资产,破解担保痛点,同时强化信用风险管控。

构建多元风险分担机制

创新推广环保贷、环保担等绿色金融产品,缓解环保企业贷款难问题。在绿色建筑贷款、生物多样性保护贷款、气候贷等产品创新中,引入保险机制。

优化考核驱动业务拓面

将“绿色金融创新业务复制推广”作为考评指标给予特色业务加分,形成“创新-推广-落地-优化”的良性循环,充分发挥考核“指挥棒”驱动绿色金融业务拓面上量。

加强专业人才培养建设 夯实绿色发展基础

自2022年起,本行成立专项小组,按年推进绿色金融师课程优化、分类分层培训与人才认证考试,通过链式培训和实战锻炼,促进人才队伍的专业知识与业务实践的深度融合。2025年,持续贯彻绿色金融人才“万人计划”,推动绿色金融专业人才培养,打造多层次绿色金融人才体系,构建绿色金融领域行业专家队伍和碳金融专家队伍,为绿色银行集团建设打造坚实基础。截至2025年末,共培养专业型人才**505**人,应用型人才**6,883**人,后备人才**1,740**人。

2025年5月

面向全行绿色金融专业型人才,开展集中线下培训,采用“线下小班+线上大班”的模式,邀请行内专家讲师围绕绿色金融最新内外部政策标准、绿色金融资产构建与产品创新、转型金融与碳金融、重点行业领域典型案例、集团联动等方面进行授课,并将课程录制剪辑上传至“兴知”绿金学院专题,共开发课程**26**门。

2025年9月

组织全行开展碳账户和投融资碳核算工作培训。

2025年11月

组织全集团在库应用型人才参与保级测评。

2025年第4季度

组建首批绿色金融领域行业专家和碳金融专家队伍**60**人。



绿色金融学院师课专区(共88门课程)



2025年绿色金融应用型人才保级测评学习专区



2025年绿色金融领域行业专家和碳金融专家认证学习专区



本行打造青岛市首家双碳金融文化馆

专题

专题:打造“双碳”平台,携手向新向绿

碳账户作为社会主体碳足迹、碳排放权边界以及减碳贡献的记录账户,是落实“双碳”战略目标的重要工具。“十五五”时期,我国将持续完善碳排放统计核算体系,稳步实施地方碳考核、行业碳管控、企业碳管理、项目碳评价、产品碳足迹等政策制度。早在2023年,兴业银行便上线企业级“碳大脑”——双碳管理平台,为客户开通碳账户,采用先进的大数据、云计算、人工智能等技术,实现对碳排放、碳减排、碳资产等碳数据的精准监测和数字化、智能化管理。平台通过深度整合环保理念、先进技术、创新机制和政策引导,针对各碳金融服务场景的共性需求实现系统性创新,协助企业算好“减碳账”。

“商业银行作为一类市场主体,要建立自己的碳资产负债表,同时商业银行连接和服务千行百业、千家万户,还要为其他各类市场主体建立碳账户,帮助它们管理碳资产负债表。”

——2024年10月,兴业银行2024年ESG工作领导小组会议

打造企业和个人“碳账户”

2025年以来,本行持续推动双碳管理平台系统升级。

截至2025年末



双碳管理平台已包含
5.15万户企业碳账户
778.42万户个人碳账户

完善系统模型与碳因子体系

集成2,800余个碳因子、50个行业碳排放模型,为碳账户管理、碳计算器、数据查询、投融资碳核算等功能提供专业支撑。

优化系统架构与数据管理

拓宽平台数据来源,持续精简业务流程,提升平台运营效率与数据质量。

构建“金融+非金融”双碳服务生态

上线兴业管家、兴智汇碳核算功能,为客户提供便捷化、专业化碳核算服务

延伸碳金融服务

本行以双碳管理平台为依托,以企业碳账户体系为基础,聚焦企业碳管理全流程需求,持续强化碳金融产品创新能力,打造覆盖绿色融资、绿色债券、咨询服务、科技服务的全维度碳金融产品体系,实现碳账户与金融服务的深度融合,不断延伸碳金融服务触达范围,推动碳金融产品与服务的全国化、场景化落地。

2025年

基于企业碳账户落地碳金融创新产品**367**笔,投放金额**283.45**亿元

绿色融资领域

围绕降碳、碳资产开发、交易、盘活四大场景,推出碳足迹贷款、CCER开发贷、碳资产交易融资、碳排放权质押融资等特色产品,精准匹配企业不同阶段碳资产管理需求;在绿色债券领域,提供可持续发展挂钩债券、碳资产收益债券、碳中和债券等服务,拓宽企业绿色直接融资渠道。

咨询服务领域

为企业提供专业碳核算服务,精准量化碳排放数据;组建双碳专业服务团队,定制化提供双碳管理体系搭建、节能诊断、降碳规划及实施路径设计等全流程咨询服务,聚焦企业重点碳排放环节提出针对性降碳脱碳解决方案。

科技服务领域

依托本行双碳管理平台建设、运营经验,为企业提供碳排放管理数字化整体解决方案及员工个人碳账户搭建服务。基于企业碳账户数据深挖应用场景,根据企业碳表现提供差异化绿色金融产品与碳资产管理服务,以数字科技赋能企业碳管理能力提升。

(案例 CASE)

首创“碳金融+绿色供应链”服务 赋能产业链低碳转型

某光能股份有限公司是全球光储智慧能源领军企业。在“双碳”目标引领及欧盟碳边境调节机制(CBAM)等国际绿色贸易壁垒背景下,企业面临碳排放数据分散、核算困难的问题,供应链企业在绿色转型过程中,面临“减排有动力,融资缺工具”难点。

2025年9月,兴业银行与企业签署《供应链协同降碳服务协议》,首创以“碳金融+供应链”深度融合为核心的绿色金融服务模式。本行依托自主研发的双碳管理平台,联动江苏省产品碳足迹公共服务平台数据,实现企业核心产品碳足迹的精准核算与动态追踪,为绿色融资提供科学量化评估依据。

协议落地后,企业上游供应链多家企业凭借优异碳减排表现获得绿色融资支持,本行通过碳账户体系助力企业筛选优质低碳供应商,推动供应链低碳管理的标准化、透明化发展,实现产业链整体降碳增效。目前,本行已为企业上游70余家供应商提供供应链融资服务,融资余额近20亿元。

同时,本行持续推进平台场景应用拓展,已启动双碳管理平台三期项目建设,规划开发ESG非金融服务功能,接入外部可信数据资源,强化大语言模型在双碳智能问答服务中的应用,进一步优化系统业务流程,推动平台向智能化、综合化服务平台升级,持续赋能各类绿色低碳业务场景。

在区域服务落地方面,本行结合各地产业特色推出定制化碳金融服务方案:在黑龙江推出全国首个基于双碳管理平台的碳排放配额履约综合金融服务方案,通过碳账户体系为企业提供履约融资便利;在青海西宁市甘河工业园区落地“碳减排+危废处理”双挂钩绿色贷款,将贷款利率与企业碳减排量、危废处理量直接挂钩,以市场化手段激励企业低碳发展,助力园区低碳转型;在福建将碳账户体系融入钢铁制品企业绿色资产管理,构建“碳数据+金融服务”的可持续发展金融生态,推动传统高碳行业绿色转型。

助力民众绿色生活

本行依托个人碳账户实现用户生活行为碳排放的量化与记录,帮助用户算清绿色“碳账本”,联动数字人民币、理财、信用卡、零售贷款等核心业务板块构建16个低碳交易场景,激励大众将绿色理念转化为自觉行动。截至2025年末,本行已基于双碳管理平台构建超778.42万户个人碳账户。本行持续推动双碳管理平台系统升级,积极开展活动运营,提升用户活跃度。以赠送碳积分鼓励用户使用线上平台,拓展低碳行为;以碳积分兑换骑行卡、植树、养护树木,进一步养成绿色行为习惯,不断推进绿色“金融+生活”同步发展,为绿色生产生活注入实质内涵。



兴业人开展绿色骑行活动,传递环保理念

3.2 开拓转型金融服务

推动经济社会发展绿色化、低碳化,是实现高质量发展的重要标志。近年来,国家层面关于绿色低碳转型的纲领性文件不断出台,经济社会绿色低碳转型深入推进,传统高碳行业企业迫切需要绿色低碳转型。绿色金融主要服务于“纯绿”项目,聚焦增量维度的绿色产业融资,在绿色金融框架下,高碳行业转型活动尚未得到充分支持,转型金融应运而生。作为绿色金融的重要补充,我国转型金融标准加速推出,更多传统高碳产业绿色转型业务将被纳入金融支持范围。2023年以来,我国转型金融标准制定形成自上而下与自下而上同步推进的局面。2024年7月,《中共中央国务院关于加快经济社会发展全面绿色转型的意见》明确提出要研究制定转型金融标准,为传统行业领域绿色低碳转型提供合理必要的金融支持。中国人民银行已围绕煤电、钢铁、建材、农业等多个重点领域,牵头研制转型金融标准。地方层面,浙江湖州市、河北省、上海市、重庆市等多地已发布地方性转型金融标准,主要覆盖钢铁、化工、有色、建材等多个行业,转型金融标准逐步建立健全。

“产业金融必须把握国家‘双碳’战略机遇,主动融入经济社会全面绿色转型大局,将绿色理念贯穿于业务全流程。要聚焦转型金融等重点方向,推动绿色金融与产业金融在客户、产品、风控等维度深度融合,打造具有绿色标识的产业金融服务体系。”

——2026年2月,兴业银行2026年全行工作会议

制定转型金融规划

2025年,本行立足国家双碳目标,结合《G20转型金融框架》,以降低本行碳排放强度为导向,参考国内国际相关重点行业低碳转型路径,制定《兴业银行转型金融规划》,重点将高碳行业作为推动转型的重点领域,并逐步推进到其他行业,逐步优化资产结构,渐进有序降低资产组合碳强度。

明确重点行业转型目标

以重点高碳行业为试点,循序渐进,重点推动高碳行业投融资碳排放强度稳中下降。

推动重点行业转型策略

重点支持先进产能,支持重点行业客户单位产品能耗不断下降,由基准值向标杆值逐步转型。加大淘汰落后产能,严格执行《产业结构调整指导目录》等规定,严格限制介入缺乏资源优势、技术水平低、经营效益差、环保风险高的客户。

强化转型金融客群服务能力建设

强化业研融合,依托总分协同一致,强化转型路径研究,加大重点行业转型金融现场调研,加强细分领域的业研融合,研究高碳产业整合重组的重要机遇。加强业务推动,结合“区域+行业”策略,推出重点行业转型金融专属服务方案,制定差异化服务举措,为企业绿色低碳转型提供全流程、一体化金融支持。

《兴业银行转型金融规划》

构建转型金融标准体系

2024年,为强化标准化基础性、引领性作用,本行根据国家和各地转型金融标准,形成《转型金融支持项目目录(第一版)》,重点聚焦煤电、钢铁、煤化工、建材(水泥、石膏、玻璃、玻纤、陶瓷)、海上运输、航空运输、医药等行业绿色转型活动主要路径。

2025年,为适应政策变化,紧跟国家和地方层面转型金融标准制定进展,本行形成《转型金融支持项目目录》(第二版)。适用范围分两类,第一类为国家级,包括煤电、钢铁、建材、农业四个行业,适用于中国人民银行指定的试用地区;第二类为地方级,包括石油、化工、有色、造纸、纺织、航空等多个行业,适用于标准发布地区。同时,鼓励支持其他地区分行参照上述目录执行。

规范转型金融业务统一授信全流程管理

明确转型金融业务合作策略

采取分级评价、分层施策的差异化合作策略,对于转型目标明确、转型方案科学清晰,横向能耗指标先进、纵向减碳足迹清晰,行业地位领先、竞争优势凸显的客户,给予优先支持。

授信前尽职调查环节

完成内嵌转型金融评价要素的尽调报告,重点关注企业技术路线可行性、预期节能减碳效果、是否满足公正转型⁹要求。

授信审查环节

着重分析评价转型方案的可行性、政策契合度及转型投资合理性,以及转型金融业务的核心风险点,并提出相应的风控措施。

存续期管理环节

要求获得转型融资的企业至少每年向本行披露一次信息,披露内容包括但不限于:是否存在重大环境违法违规行为、低碳转型方案落实进度、转型融资使用情况、转型效果及关键绩效指标完成情况等。

推动重点行业转型金融实践落地

本行以绿色转型为核心,聚焦新能源、传统能源与化工赛道龙头企业技术升级、出海发展及传统能源绿色转型等方向,通过业务结构优化与生态化布局,推进重点领域转型金融业务高质量发展。

钢铁行业	《兴业银行钢铁行业转型金融营销指引》 《兴业银行钢铁行业转型金融营销指引支持技术目录(2025年版)》 《关于积极推动钢铁行业低碳转型业务开展的通知》
火电行业	《深化绿色金融服务,驱动火电行业高质量发展——兴业银行火电业务营销指引》
化工行业	《兴业银行高端化工行业营销指引》

⁹ 公正转型原则指制定转型目标和实施转型活动过程中需要公平对待可能受到影响的各方,如企业员工、所在地常住居民、同行业企业、消费者等各方。

(案例 CASE)

案例1:石家庄分行“融资+融智”并举,树河北钢铁转型金融标杆

作为河北省重要支柱产业之一,钢铁行业是河北省实现“双碳”目标的关键领域。为推动钢铁行业转型金融业务,石家庄分行立足本地优势产业特点,实施“区域+行业”经营策略,紧紧围绕钢铁行业绿色低碳转型发展机遇,积极贯彻落实金融“五篇大文章”战略部署。截至2025年末,石家庄分行累计为纳入人行口径的钢铁行业转型金融客户提供转型金融贷款**44.66**亿元,转型金融贷款余额**23.47**亿元。

在开展钢铁行业转型金融业务过程中,石家庄分行积极参与河北省绿色金融专业委员会工作,采取多种方式推动钢铁行业转型金融工作。通过实地走访省内多家钢企,形成《河北省钢铁行业转型金融调研报告》,通过梳理转型路径、技术改造、融资需求等,为河北省钢铁行业转型金融标准制定献计献策。参加中国人民银行河北省分行、河北省工业和信息化厅、河北省生态环境厅等部门组织的政银企对接会,宣传钢铁行业转型金融政策,与多家钢企签署战略合作协议。加入河钢集团绿色金融联盟,协助制定转型金融规划、降碳路径及信息披露等各项方案,明确转型发展目标和实现路径。

石家庄分行在推动河北省钢铁行业转型金融过程中表现突出,获任河北省绿色金融专业委员会第一届轮值主席,并在2024年中国金融专业委员会年会上分享经验和成果,获得政府部门、金融同业和钢企代表一致认可。



本行所支持的钢铁项目局部图

案例2:泉州分行落地全省首笔“转型金融+碳足迹+生物多样性”认证贷款

泉州分行创新运用转型金融工具,支持传统制造业向绿色低碳转型,推动生物多样性保护与产业升级融合共赢。2025年8月,在省市两级人民银行指导下,泉州分行落地全省首笔“转型金融+碳足迹+生物多样性”认证贷款,为某铝业公司提供1.4亿元转型资金。该笔贷款创新引入“第三方认证”和“利率挂钩”机制,由权威机构认证转型属性,确保资金精准用于低碳项目;贷款利率与企业铝材产品碳足迹及生物多样性保护指标动态挂钩,建立环境效益与融资成本的良性联动,助力传统制造业向“绿”而行。

3.3 夯实ESG风险管理体系

随着国家“双碳”战略深入推进，金融监管机构对银行业环境、社会与治理(ESG)风险管理提出更高要求，《银行业保险业绿色金融指引》与《银行业保险业绿色金融高质量发展实施方案》均明确要求金融机构须有效识别、监测并管控业务活动中的ESG风险，将ESG因素全面纳入风险管理体系。在此背景下，本行积极响应监管导向，将ESG风险管理深度融入公司治理与战略规划，通过持续完善授信政策、优化信贷结构、强化风险识别与数字化管控能力，将ESG评估嵌入前、中、后台全业务流程，致力于构建覆盖全面、运行有效的ESG风险管理长效机制，有效识别、监测、控制业务活动中的ESG风险。2025年，本行持续完善客户ESG和气候风险评级模型，并将评级模型嵌入风险管理系统上线使用。截至2025年末，已通过系统线上完成**9,565**户客户的ESG和气候风险评级工作，其中，**75%**的评价指标实现系统自动采集。

“ESG风险是对客户全面风险的一种测度，对于我们的资产质量、合规风险等有重要影响。下阶段，我们要进一步明确各部门职责，优化流程，强化系统硬约束，确保相关制度和规范落实到位。”

——2024年10月，兴业银行2024年ESG工作领导小组会议

持续完善ESG授信政策

2025年，本行积极融入和服务新发展格局，执行“有保、有控、有压”的差异化授信政策，细化传统高耗能行业风险管控，坚持业务发展与风险防控并重，将信贷资源向重点行业节能降碳改造、新型能源体系建设、扩大绿电应用、固体废物综合治理、能源安全保供等优质主体倾斜，助力经济社会全面绿色转型。

■ 优化授信策略与信贷结构

要求所有行业符合国家相关环保标准

排污企业须持有《排放污染物许可证》或环保合格证明，各项污染物的排放须达到相关国家和地方标准，近年未出现过重大环境污染事故或重大生态破坏事件；具备健全的安全生产和职业卫生管理体系，符合国家标准或行业标准，近年未发生重大安全责任事故；符合国家产业规划，项目各项审批手续合法、完整、有效；主体生产设备、主导产品、产能、工艺不属于《产业结构调整指导目录》中的淘汰类。高耗能行业主要产品能效指标需符合《工业重点领域能效标杆水平和基准水平》等国家强制性标准和地方标准所对应的标杆水平或先进水平。

加强高耗能、高排放行业信贷风险管理

从严控制产能严重过剩行业新增授信，产能过剩行业贷款除应符合一般性授信要求外，企业在生产工艺、能源消耗、污染物排放、安全生产等方面应符合绿色信贷标准。对产能过剩行业客户不扩产的节能减排贷款采用有区别鼓励政策。对国家明令禁止、不符合环境保护规定的项目和企业，不得发放贷款，并收回已发放的贷款。

完善重点行业信贷政策

针对农业、生物多样性、电力公用事业、采矿业、城市燃气等行业制定专项ESG授信要求，明确支持方向与禁止准入情形，如农业重点支持节能技术应用主体、火电行业执行“环保一票否决”、采矿业禁止介入重大环境气候风险主体。详见“重点行业信贷政策”。

推出绿色金融差异化授权授信政策

围绕绿色金融制定**23**项差异化授权授信政策，覆盖**20**家分行。截至2025年末，相关政策项下业务敞口余额合计**223**亿元，引导业务资源向绿色低碳领域集聚。

重点行业信贷政策

农业	支持农业能源节约客户，如农机效率高、耗力少，应用节肥、节药、节水、节地、节能技术的客户。不得介入产品资源消耗高、环境污染大，不符合国家相关环保和节能政策要求的农用机械生产企业。
电力公用事业	火电行业，高度重视电力行业环保风险，建立并严格执行“环保一票否决”制度；要求各项审批手续齐全，已经安装脱硫、脱硝、除尘等环保装置，符合国家相关环保排放标准；逐步压缩退出单机容量小、单位发电成本高、高排放低参数、经济效益差、抗风险能力弱的劣质燃煤发电企业。污水处理行业，城镇污水处理企业污染物排放至少符合《城镇污水处理厂污染物排放标准》(GB 18918-2002)一级B类标准；近两年未发生过导致停产停业的生产安全事故和违规排污事件。

采矿业	禁止介入存在重大环境与气候风险的客户，符合国家产业政策的违规产能、落后产能以及安全生产不达标企业。
炼油行业	禁止介入常减压装置设计原油加工能力较低或采用明火高温加热方式生产油品的釜式蒸馏装置。
城市燃气行业	符合《天然气利用政策》、《城镇燃气管理条例》、《基础设施和公用事业特许经营管理办法》等相关政策的要求。
生物多样性	持续加大生态保护重点领域和重点区域支持力度，积极支持生物多样性保护重大工程。严格遵守生态保护红线、环境质量底线、资源利用上线和生态环境准入清单等要求。

ESG风险评估嵌入风险管理全流程

本行持续完善ESG授信政策，将ESG相关风险评估体系全面运用到企业金融、零售金融、同业金融三大业务条线的授信流程中，覆盖企业金融业务、投行业务、特定零售信贷业务、同业业务等授信业务。针对上述投融资授信业务，本行根据相关风险评估标准将客户分为A、B、C、D四类，采取差别化的管理策略，并融入尽职调查、风险评审、合同签订、融资发放、存续期管理等各环节。董事会和总行风险管理委员会每季度审议包含ESG和气候风险管理在内的全面风险管理报告，推动开展客户ESG和气候风险评级及应用。

2025年以来，进一步推动ESG和气候风险的评级应用

构建开发客户ESG和气候风险评级模型

授信政策方面，规定除授信政策禁止介入的客户及业务、风险化解客户等高风险客户外，对于ESG评级为A级的客户按照“适度合作”直接准入。存续期管理方面，2025年进一步明确存续期环节ESG相关管理要求，包括明确ESG风险监测及跟踪管理关注重点，从环境、社会 and 治理三方面明确贷后检查工作要点，提升ESG分类较低客户的贷后检查频率，要求做好定期评估与风险管控等。

评级指标体系覆盖环境、气候风险、社会责任、公司治理、财务指标、经营环境等维度，根据评分从高到低将客户分为A、B、C、D四类，评级模型已嵌入风险管理系统上线使用，模型对接包括涉诉数据、用电数据、监管处罚及环境评级相关数据等数据源，75%的指标已实现系统自动获取，有效提高采集效率。截至2025年末，已通过系统线上完成9,565户客户的ESG和气候风险评级工作。本行将通过推广线上尽调、完善制度规范、配套考核等方式持续提升客户ESG和气候风险评级及应用。

(案例 CASE)

案例1:深化ESG合作,助推企业绿色转型升级

某煤炭行业企业为本行授信合作客户,在与本行授信合作期间,该客户 ESG 治理体系逐年完善,从“被动披露”到“主动治理”,逐步建立起权责清晰、协同高效的 ESG 治理架构。如在环境治理方面,该客户通过技术迭代、低碳建设、绿色生产等,积极开展煤化工产业节能降碳的转型升级改造。

作为该客户长期合作伙伴,本行高度关注其 ESG 实践进展。基于对其 ESG 表现的深入评估,本行于 2025 年为该集团加大授信支持,重点用于煤化工产业的节能改造和低碳技术应用,助力客户实现能耗水平的显著降低。

案例2:客户ESG风险管理筑牢资产安全防线

某机械制造上市公司为本行授信合作客户,本行存续期管理工作中依托 ESG 持续监测机制,关注到其近年来环保违规频发,环境管理薄弱,缺乏实质性绿色转型举措,在外部机构的 ESG 评级中,持续处于行业后 30%。本行制定并执行分步压降方案,最终于 2025 年完成对该客户存量授信的清退。本行贷款收回后,该企业被标记为 *ST,体现本行通过 ESG 指标进行风险早期预警、主动干预并优化资产组合的管控效能,有效避免潜在资产损失。

案例3:ESG标尺量风险,严守准入提质效

某建筑行业客户为本行 2024 年新增授信客户。在 2025 年度续授信审查中发现,企业存续期监测的 ESG 风险情况发生变化:环境方面,客户在施工过程中未能有效贯彻绿色理念,存在污染控制不力、能源与废弃物管理粗放等问题,与国家“双碳”目标及行业转型要求存在差距;社会与治理方面,客户公司治理结构不完善,内部控制薄弱,财务透明度不足,在宏观经济承压、行业竞争加剧的背景下,其抗风险与可持续发展能力显著不足。本行与企业多次沟通,提示其关注并整改相关风险情况,但企业相关整改未达预期效果,经充分评估后,本行决定不予续授信。

强化绿色金融业务风险识别与应对

本行高度重视绿色金融业务数据质量,将防范“漂绿”风险作为绿色金融风险管理核心,建立全方位、多维度的风险防控机制。严格按照监管要求与行业标准,对绿色资产开展逐笔认定、复核,常态化开展绿色金融自查、内控检查、内部审计等工作,夯实绿色金融业务基础。2025 年,针对《中国人民银行 金融监管总局 中国证监会关于印发<绿色金融支持项目目录(2025

年版)>的通知》《关于印发<绿色贷款认定问答(第一期)>的通知》《关于印发<绿色贷款认定问答(第二期)>的通知》等系列文件,本行第一时间组织政策解读与专项培训,确保相关从业人员精准掌握政策导向,切实落实绿色贷款识别、统计等工作要求,提升绿色金融项目识别、统计与风险防控能力。

3.4 强化气候相关风险和机遇管理*

习近平总书记指出，气候变化是全人类面临的共同挑战，应对气候变化是一项紧迫而长期的任务。我国始终高度重视应对气候变化，将积极应对气候变化作为实现自身可持续发展的内在要求和推动构建人类命运共同体的责任担当。党的二十大报告提出，要推动绿色发展，积极参与应对气候变化全球治理。党的二十届三中全会提出，必须完善生态文明制度体系，协同推进降碳、减污、扩绿、增长，积极应对气候变化，加快完善落实绿水青山就是金山银山理念的体制机制。党的二十届四中全会提出，要加快经济社会发展全面绿色转型，建设美丽中国。2025年9月，习近平总书记向世界宣布中国新一轮国家自主贡献，彰显我国作为最大发展中国家对可持续发展路径的坚定抉择和大国担当。

银行业作为链接千行百业的资金枢纽，在应对气候变化中扮演着关键角色，融资活动直接影响着经济主体的气候与转型行动。然而，在应对气候变化方面，银行业仍面临挑战。

银行业的碳排放绝大部分来源于投融资活动，其核算方法论、排放因子等基础仍待完善，量化与管理气候风险的模型和数据也处于不断探索与成熟的过程中。近年来，我国不断加快推进国家温室气体排放因子数据库建设。国务院办公厅、国家发展改革委等先后发布《加快构建碳排放双控制度体系工作方案》《完善碳排放统计核算体系工作方案》，着力破解构建碳排放统计核算体系面临的短板制约，提升各行业碳排放统计核算能力水平。

将气候变化因素系统性地纳入战略与风险管理框架，不仅是银行履行责任、响应监管的必然要求，更是其防范气候风险、优化资产配置、把握绿色机遇、提升长期韧性的重要举措。2025年，兴业银行修订《兴业银行全面风险管理制度》，将气候风险纳入全面风险管理体系，标志着气候风险管理进入制度化、常态化、规范化发展新阶段。

“本行已构建开发客户ESG和气候风险评级模型，实现客户ESG和气候风险评级自动化。下阶段，要进一步完善从风险识别、评估到应对的气候风险管理体系。”

——2026年2月，兴业银行风险管理委员会2026年第一次会议

健全治理架构, 夯实气候治理根基。董事会层面, 董事会负责监督气候相关风险和机遇, 审议和听取气候相关议题, 监督、检查和评估气候战略实施情况。董事会风险合规与消费者权益保护委员会、战略与ESG委员会协同履行气候风险管理顶层治理职责, 风险合规与消费者权益保护委员会牵头制定包含气候风险在内的风险战略和风险管理基本政策, 战略与ESG委员会将ESG及气候风险管理纳入本行五年发展战略规划, 明确其在全行整体战略中的核心地位, 统筹决定可持续发展及ESG各项战略规划。**高级管理层**, 总行风险管理委员会定期审议ESG与气候风险管理相关工作, 动态调整完善信贷、投资等核心业务政策。按要求向董事会定期报告ESG与气候相关风险重要事项, 通过董事会意见传导函, 将指导意见和工作建议精准传导至总行各相关管理部门, 推动气候风险管理要求在各业务条线有效落地。**执行层**, 总行风险管理部作为本行气候风险管理牵头部门, 牵头开展气候变化相关风险评估, 将气候风险管理要求与现行风险管理架构深度整合, 定期分析气候风险管控现状并制定针对性应对策略; 积极开展气候风险压力测试研究与实践, 并强化测试结果应用。2025年, 本行开展专项气候风险内部审计, 并持续推动问题整改, 实现监督管理闭环。

深化气候情景分析与压力测试, 支撑气候风险管控。深化转型风险压力测试。自主开展的测试方面, 在电力、钢铁、建材、石化、化工、造纸、航空、有色金属冶炼等监管明确规定的八大高碳行业基础上, 新增铁路运输行业和高碳上游煤炭行业, 扩展至十个碳相关行业; 监管测试方面, 聚焦火电和钢铁行业。测试表明, 若客户不进行低碳转型, 其还款能力在压力情景下会下降, 而采用减排技术的电力行业客户资产质量则有改善。由于相关贷款占比较低, 转型风险对本行整体资产质量和资本充足水平影响有限, 风险总体可控。**探索物理风险压力测试。**首次参与监管气候物理风险压力测试试点, 针对沿海台风灾害, 设置从十年一遇到五百年一遇的多种压力情景。测试覆盖农业、基础设施、工业、公益设施和房地产五大行业, 并评估台风对信贷资产质量及房地产押品价值的影响。**强化测试结果应用与验证。**首次将气候风险压力测试结果应用于内部资本充足评估程序(ICAAP), 为资本规划提供依据。同时, 首次将转型风险压力测试工作本身纳入验证体系, 对治理、方法、过程进行全面评估, 建立自我纠正机制, 提升测试工作的严谨性与有效性。

强化投融资活动碳核算, 夯实转型金融数据基础。自2024年起, 依据碳核算金融合作伙伴关系(PCAF)制定的《全球金融行业温室气体核算和报告标准》与中国人民银行发布的《金融机构碳核算技术指南(试行)》《银行业金融机构高碳类投融资碳核算操作指引(征求意见稿)》等文件, 持续完善碳核算方法学, 已连续两年对包含八大高碳行业在内的**80**余个行业开展投融资碳排放核算, 核算覆盖企业**14,105**户, 覆盖企业贷款占企金贷款的**57%**。2024年度核算结果显示, 本行投融资碳排放平均强度约为**89.63**吨/百万元。在核算的基础上, 制定《兴业银行转型金融规划》, 明确推动重点高碳行业转型、丰富转型金融产品和服务、加强转型风险管理等工作要求。

本行通过系统性的气候风险识别与评估, 将风险管控要求深度融入业务决策流程。在深化情景分析、压力测试、开展投融资活动碳核算基础上, 不仅动态优化信贷政策, 更精准识别绿色转型中的业务机遇, 引导金融资源向低碳领域倾斜。这一“评估风险—深化管控—促进发展”的闭环管理, 有效提升资产质量与经营韧性, 促进气候风险管理从合规驱动转向价值创造。

	2023年度	2024年度
纳入碳核算的投融资金额(亿元)	12,816.14	18,769.20
占企金贷款比例 ¹⁰	55%	57%
核算覆盖客户数(户)	10,621	14,105

根据本行ESG议题双重重要性评估结果, “强化气候相关风险和机遇管理”属本行的财务重要性议题, 有关“四要素披露”(“治理”“战略”“影响、风险和机遇管理”“指标与目标”)详见附录“财务重要性议题披露”一节。

¹⁰ 占企金贷款比例数据依照日均贷款规模计算。

3.5 践行绿色低碳运营*

兴业银行深刻认识到,在以金融活水灌溉实体经济绿色转型的同时,金融机构率先实现自身运营的绿色化、低碳化,具有重要的战略价值与标杆意义。这不仅是响应国家“双碳”战略、履行环境责任的必然要求,更是管理自身气候风险、提升运营韧性的重要举措。当前,在推进自身绿色低碳运营过程中,银行业面临共性难题。例如,范围三排放(如上下游供应链、员工通勤、商务差旅)核算边界复杂、数据基础薄弱,实现全价值链碳足迹精准管理难度大;绿色技术应用与设施改造(如绿色数据中心、绿色建筑)前期投入成本较高,短期财务效益平衡存在压力;供应链体系庞大,将ESG相关要求有效穿透至上下游合作伙伴,需构建一套综合管理与评价体系。面对这些行业共性难点,兴业银行以前瞻性布局锚定方向,以体系化建设夯实根基,以创新性实践寻求突破,将行业共性难点转化为精细化管理,构筑长期竞争优势的发展契机。

“绿色运营是实现集团可持续发展的重要抓手,也是落实国家‘双碳’战略、履行社会责任的具体体现。绿色发展人人有责,绿色运营是每个部门、每个分行的共同责任。”

——2025年8月,兴业银行集团绿色运营工作领导小组2025年第一次会议

作为境内最早采纳联合国“立即实施气候中性”倡议的银行,2022年,本行开展碳盘查、碳核查等专项工作,在全面摸清碳排放现状的基础上,制定碳中和目标与分阶段时间表,即:2025年实现自身碳排放强度相比2020年下降20%,2030年前实现自身运营活动的碳中和(包括范围一和范围二碳排放¹¹),2035年前实现全行上下游活动的碳中和(包含范围一、范围二和部分范围三碳排放¹²,不含投融资活动范围三碳排放)。

2025年,本行已顺利达成第一阶段目标,为2030年实现自身运营碳中和、2035年实现全价值链碳中和奠定坚实基础。

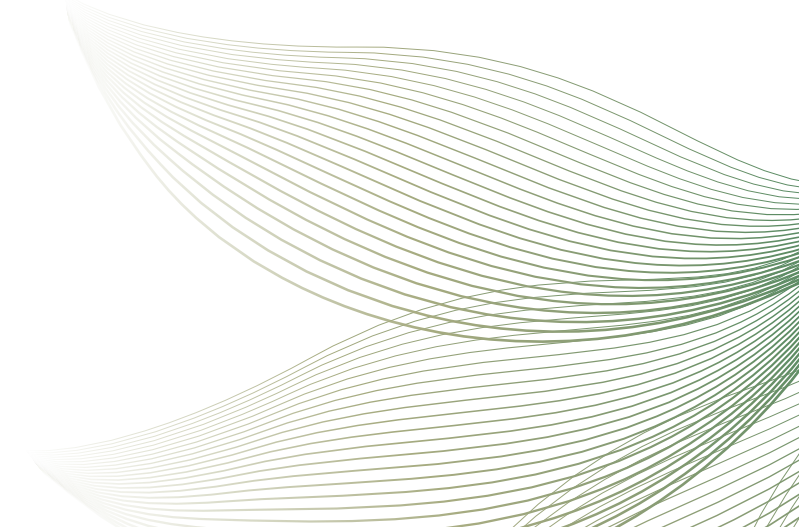


¹¹ 范围一碳排放指的是报告公司拥有和控制的资源(汽油、柴油、天然气等)产生的直接排放;范围二碳排放指的是报告公司购买的能源(包括电力、蒸汽、加热和冷却)产生的间接碳排放;范围三碳排放指的是报告公司价值链中发生的所有间接排放(不包含在范围二中),包括购买或收购的商品和服务相关的上游排放(员工差旅、废弃物等),以及售出商品和服务相关的下游排放。

¹² 此处范围三排放包含商务旅行、雇员通勤、垃圾处理、运输和配送(上游与下游)等类别。



关键指标	管理目标	2025年进展
自身碳排放强度 (范围一和范围二)	到2025年, 较2020年下降20%(已实现)	人均碳排放强度 3.35 吨/人,较2020年下降 22.56% 单位资产碳排放强度 2.08 吨/亿元,较2020年下降 36.31%
自身碳排放 (范围一和范围二)	2030年前, 实现自身运营活动碳中和	集团温室气体排放总量 230,926.00 吨,较2020年下降 10.44%
自身碳排放 (范围一、范围二和部分范围三, 不含投融资活动范围三)	2035年前, 实现全行上下游活动碳中和	本行通过加强供应链管理,实施办公无纸化,提升废弃物资源循环利用,倡导视频会议替代差旅出行等,有效控制范围三排放。同时,积极探索测算自身范围三碳排放量,其中2025年办公用纸碳排放 1,647.98 吨,同比下降 20.73%



以顶层设计引领向绿之路，以系统规划驱动低碳转型。2025年，本行锚定碳中和阶段性目标，系统规划绿色运营工作，完善管理体系。成立集团绿色运营工作领导小组，构建多元协同、条块结合的组织模式，制定绿色运营“三个一”规划，即：建立一套多元协同的绿色运营工作机制、打造一套多维量化的绿色运营评价体系、实现一个领先的绿色运营品牌目标，形成系统推动绿色运营工作格局。制定全行层面自评价指标体系与分行专项评价方案，并辅以内、外部审计监督，确保管理要求有效落地。同时，上线并优化绿色运营管理系统，为45家分行及11家子公司开立“碳账户”，着力实现能耗与碳排数据的标准化、线上化与智能化管理。

在具体行动上，本行聚焦重点领域、围绕多个核心场景纵深推进。

优化用能结构

建立“自主减排为主，碳抵消为辅”的碳中和机制，在长乐金融科技产业园、贵安数据中心、张江数据中心园区部署光伏系统，预计每年发电超**135万千瓦时**，预计每年减少碳排放超**1,000吨**。2025年，采购绿色电力**1,000万度**。

深化节能改造

在贵安数据中心应用液冷、自然冷却等多项先进技术，设计PUE值达**1.19**的领先水平。通过推行设备“盘活利旧”与生命周期延长策略，全年累计延长超**1,000台**设备使用年限，相关资源集约化举措实现成本压降约**4.4亿元**，有效推动资源节约和降本增效。

建设绿色空间

将绿色理念融入基建全生命周期，福州营运中心、贵安数据中心按绿色建筑二星级标准建设，金融科技产业园以三星级为标准。在网点建设中建设材料严格执行ISO14001认证、GREENGUARD认证、中国绿色环保产品认证等，全行共建成**28家**碳中和网点，**8家**绿色支行。

推行绿色办公与出行

实施全行办公终端节能管控，柜面服务无纸化替代率达**98.82%**，可节约A4纸约**4,320万张**，从源头减少资源消耗。新购公务用车新能源汽车占比达**86%**，福州江滨大厦楼内员工通勤私家车新能源化比例逐年提高。全年召开视频会议**19.7万场**，累计服务参会人员**226万人次**，大幅降低交通出行频次，以数字化运营践行绿色低碳生产生活理念。

加强资源循环

遵循“分类规范、循环提效、源头减量”原则，实现总行废弃电子产品**100%**由合规供应商进行无害化处理，形成废弃物管理闭环。推广节水技术，如福州江滨大厦雨水回收系统实现年均回用水资源约**430吨**，提升资源效率。

构建绿色供应链

在采购中全面纳入ESG评审要素，优先选择节能低碳产品与服务，建立并实施对供应商的环境表现评价机制，将本行的绿色标准向供应链上游延伸，应对供应链环境管理挑战。

培育绿色文化

发布《兴业银行绿色文明十条公约》，连续**十四年**参与“地球一小时”等活动，将“绿色”内化于企业文化，确保绿色运营与绿色生活深入人心，形成文化自觉，推动形成人人都是绿色生产、绿色生活理念的践行者。



根据本行ESG议题双重重要性评估结果，“践行绿色低碳运营”属本行的财务重要性议题，有关“四要素披露”（“治理”“战略”“影响、风险和机遇管理”“指标与目标”）详见附录“财务重要性议题披露”一节。

3.6 增进绿色交流合作

2025年,本行秉持开放协同的绿色发展理念,深度融入国内外可持续金融发展生态,积极参与绿色金融政策标准研编、行业专业研讨与国际交流合作,深化与境内外机构的研究协作,主动对接国际绿色金融倡议与合作机制,持续提升绿色金融专业影响力与行业话语权,以多元合作凝聚绿色发展合力,共促可持续金融生态建设。

2025年10月,本行行长陈信健出席2025可持续全球领导者大会并指出,新阶段的可持续金融应聚焦服务低碳转型,推动全社会形成问题共答的强大力量。



兴业银行行长陈信健在“2025 可持续全球领导者大会”发言

“可持续金融内涵丰富,意义重大。兴业银行将与社会各界一道,逐绿而行,‘碳’索未来,为建设人与自然和谐共生的中国式现代化,贡献智慧与力量!”

——2025年10月,兴业银行行长陈信健在“2025可持续全球领导者大会”发言

深耕国内合作,赋能行业绿色生态建设

深度参与政策标准研编与行业研讨

兴业碳金融研究院锚定“中国银行业领先的国家绿色金融智库”建设目标,积极承接并支持国家部委、监管部门及行业协会的绿色金融相关课题研究及政策制定工作。2025年,碳金融研究院共承接参与**10**项来自各级政府部门、行业协会的研究课题与项目,深度参与全国、行业及地方层面多项绿色金融、碳足迹标准编制,多项标准已正式公开发布;受邀参与绿色金融相关研讨与培训会议超**50**次,为行业发展建言献策。

兴业碳金融研究院受邀参与的部分会议

邀请机构	会议主题
国务院国资委	央企控股上市公司ESG评价座谈会
生态环境部政研中心	中国环境战略与政策学术年会 绿色基金课题会
中国人民银行	生物多样性金融标准研讨会、试用启动会 《绿色金融支持项目目录(2025年版)》实践与应用座谈会
中国环境科学学会 气候投融资专委会	2025第四届气候投融资国际研讨会
澳门金融管理局	绿色及可持续金融专题研讨会

深化绿色金融研究,彰显专业影响力

本行持续拓宽绿色金融研究领域,围绕绿色发展政策与市场、碳关税、碳市场、碳足迹、零碳园区、转型金融、ESG等核心方向开展深度研究,研究成果获市场高度认可。2025年,本行三人入选中国知网“高被引学者名单”,其中首席经济学家鲁政委入选“2024中国知网高被引学者TOP1%”榜单,兴业碳金融研究院两位研究员入选“2024中国知网高被引学者TOP5%”榜单,其研究成果获海南省金融学会评选的重点课题二等奖、四川省金融学会重点研究课题政策实务类三等奖,研究团队获中国银行业协会、福建省金融办等多家单位感谢信。

本行深化与境内外专业机构的研究合作,与人民日报出版社合作出版绿色金融专著《实践与足迹:绿色发展与绿色金融蓝皮书》,全面剖析年度国内外绿色发展政策与金融实践。与气候债券倡议组织(CBI)连续合作《2024年度中国可持续债券报告》,并面向境内外市场发布。



链接国际合作网络, 接轨全球绿色发展实践

本行积极对接国际绿色金融交流合作机制, 重点围绕一带一路绿色投资原则(GIP)、可持续蓝色经济金融倡议、生物多样性金融伙伴关系全球共同倡议、中英绿色金融工作组等开展合作, 与世界银行集团国际金融公司(IFC)、气候债券倡议组织(CBI)、国际资本市场

协会(ICMA)等国际机构保持密切交流, 及时了解国际绿色金融标准与最佳实践, 推动本行绿色金融成果国际交流与跨境业务合作。

(案例 CASE)

案例1: 举办2025年绿色金融工作坊, 持续推动行业能力建设

2025年4月, “金融支持钢铁行业绿色低碳转型”绿色金融工作坊在河北石家庄成功举办, 本次会议由兴业研究、气候债券倡议组织(CBI)与兴业银行石家庄分行共同举办, 是兴业研究联合境内外合作伙伴连续举办的第七届绿色金融工作坊, 旨在充分发挥好研究赋能的作用, 为金融界和产业界搭建一个共同学习、互相交流的专业平台, 持续推动金融助力我国绿色低碳发展。本次工作坊聚焦如何通过金融创新赋能钢铁行业绿色低碳转型, 如何助力河北钢铁行业高质量发展, 吸引了包括产业主管部门、金融监管部门、国际国内专业机构、钢铁企业、银行金融机构等在内的40多家机构代表出席会议。2019年, 兴业研究与合作伙伴发起“绿色金融工作坊”, 至今已连续举办七届。



金融支持钢铁行业绿色低碳转型工作坊

案例2: 成功申请加入中英转型金融工作组

2025年6月, 本行成功申请加入中英绿色金融工作组双边合作机制下的专题工作组之一——中英转型金融工作组, 围绕推动中英转型金融政策与标准完善互认、产品模式创新、企业转型支持等方面, 积极参与相关探讨和专题研究。2025年8月和11月, 分别参加中英转型金融工作组中方成员机构会议、第二次中英转型金融工作组研讨会, 并就本行转型金融业务发展分享经验。

案例3: 联合举办一带一路绿色投资原则(GIP)研讨会


2025年9月, 本行与渣打银行联合举办一带一路绿色投资原则(GIP)研讨会: 加速绿色发展——混合融资的机遇与挑战, 围绕混合融资的最新趋势、核心机制与实践案例展开深入交流。探讨当前实践中面临的挑战与突破口, 共同思考如何通过混合融资为绿色投资注入更大活力, 推动可持续金融在“一带一路”沿线实现更广泛的落地与应用。



社会篇

SOCIAL

金融为民, 绘就美好生活新图景

- 
- 94 4.1 全面保障客户权益*
 - 98 专题1:提升客户服务体验
 - 102 4.2 做深普惠金融服务
 - 105 专题2:厚植普惠热土,支持乡村振兴
 - 108 4.3 保障隐私与数据安全*
 - 111 4.4 携手人才共同成长*
 - 114 4.5 积极践行公益慈善

4.1 全面保障客户权益*

2015年11月,国务院办公厅印发《关于加强金融消费者权益保护工作的指导意见》(国办发〔2015〕81号),首次从国家层面对金融消费者权益保护作出全面制度安排,明确金融消费者八项基本权利(财产安全权、知情权、自主选择权、公平交易权、依法求偿权、受教育权、受尊重权、信息安全权),确立“市场化、法治化、审慎监管与行为监管相结合”原则,构建中央与地方、监管与机构协同的保护框架。

2023年3月,中共中央、国务院印发《党和国家机构改革方案》,组建国家金融监督管理总局,统筹负责金融消费者权益保护,将中国人民银行对金融控股公司等金融集团的日常监管职责、有关金融消费者保护职责,中国证券监督管理委员会的投资者保护职责划入国家金融监督管理总局,从体制上构建统一、高效的消保监管架构,标志我国消保治理进入“大监管、大消保”新阶段。

本行坚持践行金融工作的政治性、人民性,高度重视消费者权益保护工作,深刻认识到消费者权益保护工作是本行高质量发展的内在要求,围绕消费者八项基本权利,持续完善顶层设计,强化产品与服务全流程审查,筑牢合规营销防线。同时,畅通投诉受理渠道,优化处理流程,持续提升消费者服务体验,加强内部合规培训与消费者教育宣传,强化消费者权益保护审计,确保消费者权益保护工作不落空、不走样,形成全过程、全链条的管理闭环。

完善金融消费者保护顶层设计,加强消保体制建设。坚持高层引领,强化董事会、高级管理层、执行层在消费者权益保护工作中履职质效。**董事会**对消保工作承担最终责任,负责制定消费者权益保护工作战略、政策及目标,将工作开展情况纳入公司治理评价,监督高级管理层履行消保职责;董事会下设风险合规与消费者权益保护委员会,协助指导、监督、评价消保工作并督促相关问题落实整改,并研究包含消保审查在内的消保重大问题和重要政策,指导和督促工作管理制度体系的建立和完善,向董事会提出建议。**高级管理层**设立消费者权益保护工作领导小组,为本行消费者权益保护工作的直接领导机构,由分管消费者权益保护工作的行领导任组长,由32个部门主要负责人任小组成员,覆盖本行所有业务条线和前中后台等管理部门。**执行层**由总行零售金融部/消费者权益保护办公室/养老金融部为全行消保工作的主管部门,负责牵头组织、协调、督促、指导总行各职能管理部门及各分行开展消保工作。

2025年



通过引入AI技术赋能消保审查
本行完成消保审查**35,982**件,同比增长**65.4%**
客户投诉同比下降**12.72%**,为近四年最佳



累计开展金融教育活动约**3.84**万场
触达消费者逾**2.25**亿人次

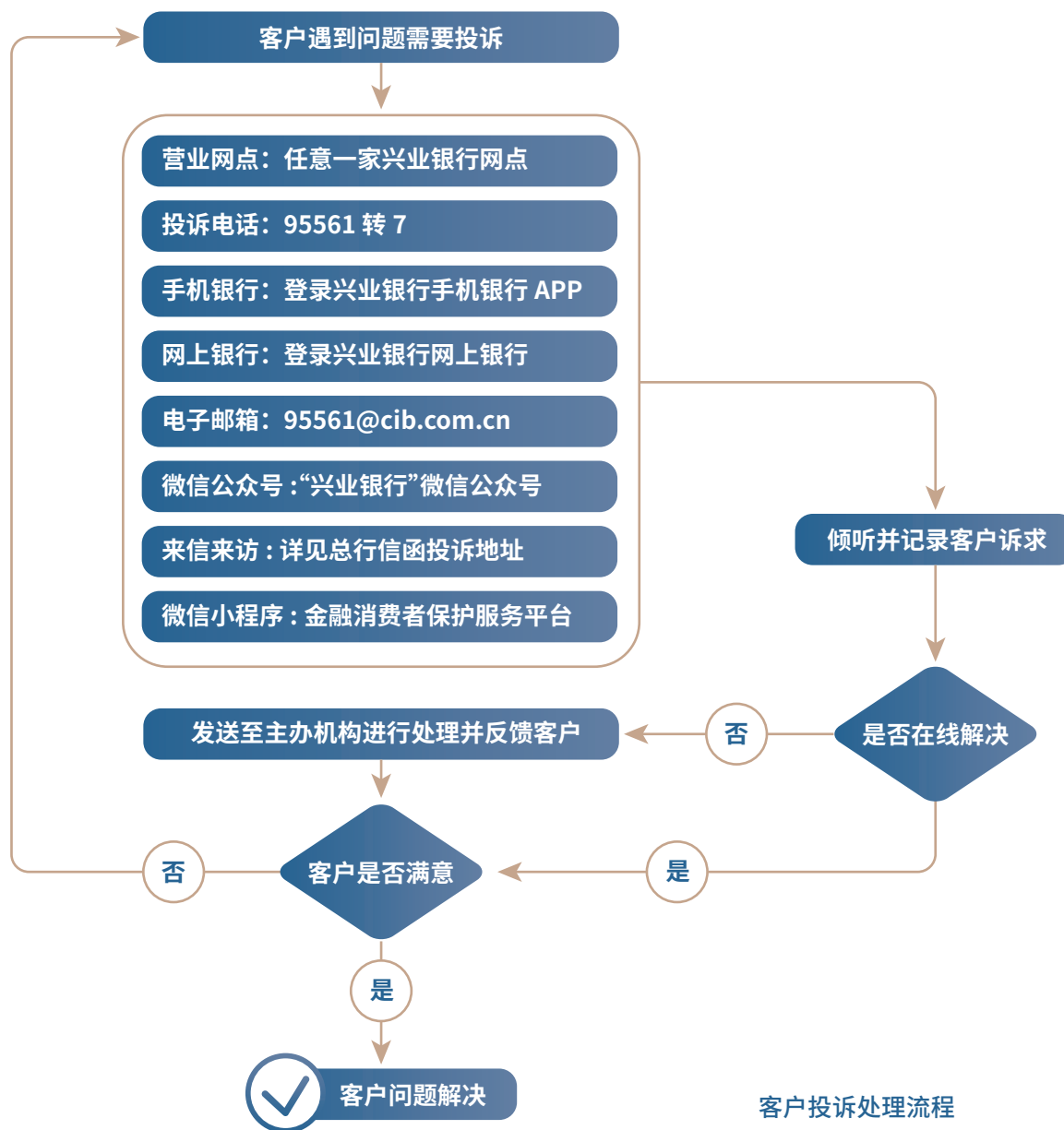
“要压实业务部门和经营机构主体责任,主动把消保工作融入到业务发展全流程,特别要加强金融产品适当性管理和合作机构管控,通过科技赋能提升消费者体验,避免出现业务和消保‘两张皮’的情况。”

——2025年4月,兴业银行消费者权益保护工作专题会议



抓好“源头”环节，强化产品与服务审查。构建完善产品服务消保审查机制，开展消保产品和服务风险评估及审查，严格规范产品和服务面市前的消保审查要求，落实消保审查风险管理与内部控制措施，对全行各级机构消保审查情况进行监督与后评价，关注“应审尽审”落实情况以及全行消保审查工作质效，维护客户权益。2025年，审查数量持续增长，通过引入AI技术赋能消保审查，全年完成消保审查**35,982**件，同比增长**65.4%**，近三年同比增长量均超**55%**。

注重信息披露，筑牢合规营销防线。确保以公平、透明的方式服务客户，严禁销售或提供具有争议性的产品与服务，在售前、售中、售后全流程披露产品和服务关键信息，严禁欺诈、隐瞒或者误导性的宣传。发布《公平广告营销政策》，开展日常金融营销宣传行为监测和排查，严禁发布含有违反社会公序良俗的内容，杜绝强制或者变相强制消费者接受产品或者服务的情形，全面嵌入消保审查流程，确保所发布的广告内容和渠道充分尊重消费者知情权、自主选择权和公平交易权等。严格落实适当性原则，对金融产品和服务的风险进行评估并实施分级、动态管理，开展消费者风险认知、风险偏好和风险承受能力测评，合理划分金融产品和服务风险等级以及消费者风险承受等级，将合适的产品和服务提供给适当的消费者，严禁主动提供与消费者风险承受能力不相符的产品和服务。



客户投诉处理流程

紧抓投诉管控,畅通投诉受理渠道和处理流程。持续畅通消费者投诉渠道,不断优化完善消费投诉信息化系统,做好投诉溯源整改与应急演练,健全纠纷多元化解机制,全方位优化消费投诉服务体系。着力推动消费投诉管理从传统的“问题处理”向“服务改进机会”转变,从被动应对向主动服务升级,切实提升客户服务体验。

2025年

本行通过全国客服热线95561、舆情管理、信访、现场投诉及监管转办等渠道共受理客户投诉**196,377**件,较上年同期减少**28,627**件,下降**12.72%**

平均每网点日投诉量为**0.26**件,投诉率为**0.17%**

平均每千个人客户投诉量**1.71**件,同比下降**16.09%**

平均每营业网点投诉量**93.87**件,同比下降**12.60%**

全年投诉办结率为**99.99%**

完善债务催收与贷款变更,提升消费者服务体验。在组织架构和全流程管理方面,由总行风险管理部负责催收工作全流程管理,在零售信贷部设置预警催收处负责催收作业规范管理,并在零售信贷部、信用卡中心建立催收系统,实现对债务催收的全流程管理。严格遵守债务催收管理相关法律法规,规范催收业务全流程,从事前防范、事中管理和加强后督等方面持续推进催收业务合规品质管理,通过数字化科技的应用,以“拟人化+智能化”提升客户体验。积极修复客户还款意愿,为有还款意愿且具备一定还款能力个贷客户提供还款宽限支持,包括展期、借新还旧、宽限本息偿还计划、新增及延长还款宽限期等多种方式,提供丰富的权益获悉途径和变更申请渠道。加强催收合作机构管理,建立合作机构准入机制,明确相应准入标准和程序,及时在官方渠道公开发布合作机构的名称、联系方式等信息,充分保障消费者知情权。

深耕消保理念,加强内部合规培训。高度重视全行员工消费者权益保护意识提升,2025年初,制定并向全行发布“2025年度消保培训计划”,构建“机构外拓+内部强化、线上线下相结合、传统+直播并举”的长效培训机制,强化业务流程消保效能。2025年,累计开展线上线下消保相关培训**880**场,参训人员约**19.64**万人次,覆盖总、分行各级人员,包括高层、消保岗位、基层业务人员以及新入职人员;培训覆盖率、员工参与率均达**100%**,全方位深化消保培训,有效夯实全行消保工作基础。

加强合规管理培训

组织开展“全媒体时代舆情管理应对”专题培训,从舆情管理工作的加强认知、事前排查、舆情处置、媒体应对、机制保障等维度进行全方位讲解;

加强金融营销培训

紧密结合消费者八项核心权益与监管关键制度要求,阐释与营销宣传高度关联的规范用语准则、风险提示要点及典型案例;

加强投诉多发领域培训

针对投诉多发的信用卡业务、财富业务以及个贷业务领域,全年开展**30**场消保相关培训;

加强高风险业务培训

围绕适当性与代销管理新规开展系列消保合规培训,特别对于非标准化债权类资产、私募投资基金等风险较高的特定代销产品业务,提高培训频次。



莆田分行以莆田四大名果为卡通形象,启动“金融教育宣传周”活动

践行社会责任,开展消费者教育宣传。持续丰富金融教育形式和内容,积极开展多元化的金融教育活动,打造开放共享的金融教育渠道网格,让金融知识“触手可及”。2025年,全行金融教育宣传覆盖老年群体**708万人次**、青少年群体**229万人次**、新市民**478.1万人次**、农村偏远地区人群**30.9万人次**。

加强谋篇布局

做好“全时段”金融教育计划。下发《关于发布2025年全行金融知识普及与金融消费者教育计划的通知》,为全年金融消费者教育宣传工作“谋篇布局”,以实际行动做好常态化金融教育;

坚持聚焦重点人群

坚持聚焦农村地区、边远地区、少数民族聚居地等重点区域,以及老年人、青少年、新市民等重点人群,以“区域零死角、群众零遗漏”为目标分层次开展金融教育活动;

坚持集约多方资源

以更加丰富、更具有实用性的内容触达消费者。如通过官方微信公众号和《兴业人》行刊,联合保险公司、法律顾问等外部机构提供法律咨询、养老咨询、安愉课堂等多种养老专项服务。

加强消费者权益保护审计与检查。严格执行《兴业银行消费者权益保护审计管理办法》,持续强化消费者权益保护工作监督机制,健全常态化、规范化消保专项审计和问责机制,以五年为周期,全面覆盖总行有关部门和一级分支机构,并持续跟踪发现问题的整改落实情况,加强对消保履职不到位管理责任的追究。

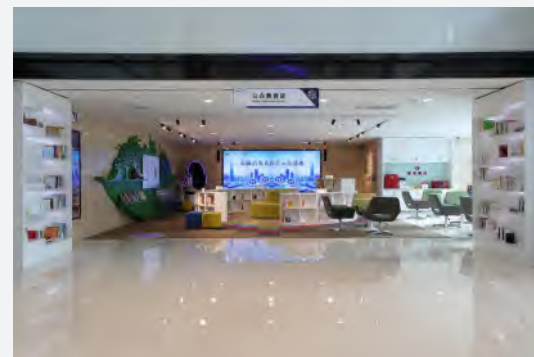
2025年,开展消费者权益保护专项审计,聚焦全行消保体制机制建设情况及消保工作执行情况,

建设教育基地,构建“全景式”金融教育生态

本行鼓励各地分行创建系统化、专业化、常态化金融教育示范基地,持续拓宽线下金融服务边界,以更加丰富、更具有实用性的内容触达金融消费者。



厦门分行联合《厦门晚报》,带领青少年走进分行创建的省级金融教育示范基地



长春分行建设吉林省首家金融教育示范基地

覆盖总行本级及部分一级分行,审计范围覆盖营销宣传管理、消保审查、产品及服务流程管控、服务收费管理等,同时,加强重点领域如按揭提前还款、互联网贷款管理等消费者权益保护工作审计,并持续跟踪督导以往审计发现问题整改情况,促进提升消保工作质效。

开展重点领域业务检查,加快推进投诉智能化系统建设,提升客服集中运营效能,加快“消保监测报表”应用,从信用卡、个人贷款等重点业务入手,先行试点,积累经验,加强非现场检查监督能力。

根据本行ESG议题双重重要性评估结果,“严格保护客户权益”属本行的财务重要性议题,有关“四要素披露”(“治理”“战略”“影响、风险和机遇管理”“指标与目标”)详见附录“财务重要性议题披露”一节。

专题1

提升客户服务体验

金融是服务业,面对千家万户。商业银行作为金融服务的关键枢纽,其服务质量与效率直接关系人民群众的获得感、幸福感和安全感。兴业银行坚持以客户为中心,秉持“长期陪伴式服务”理念,开启“体验之战”(用户体验提升之战),推进网点标准化贯标落地和老旧网点升级改造等工作,为客户提供更加高效、流动的服务。同时,为服务小微企业主、老年人、残障人士,以及网约车司机、快递员、外卖员、环卫工人等劳动者群体,本行持续深化“兴公益”惠民驿站场景化运营。

2025年,本行“数字化体验驱动业务增长——从埋点标准化到体验增长闭环的全链路实践”荣获工信部中国电子质量协会评选的“2025年全国用户体验创新典型案例”(金融科技领域第一名),并在第十三届中国用户体验大会作主题分享;作为评价用户体验工作质效的北极星指标——“1+5”数字兴业渠道净推荐值(NPS)得分提升至**64**分,同比增长**30%**;全年开展社区服务、适老化关怀等活动共计**3.34**万场次,服务**69.3**万人次,其中老年客群服务占比达**68%**;全行累计**22**家机构获评全国“敬老文明号”,位居同业前列。

开启“体验之战”

做好用户体验工作,提升服务质效,让金融资源更公平、更高效地惠及全体人民,是落实“以人民为中心”发展思想和“金融为民”理念的核心体现。进入数字时代,特别是“低利率、低息差、高风险”新周期,商业银行若不能在全量用户体验上实现突破,就难以实现高质量发展。2025年,本行全面启动“体验之战”,聚焦客户全旅程体验优化,明确目标计划与统筹管理,力争以极致客户体验提升服务质效。

“提升用户体验,既是银行作为服务机构的立身之本,也是面对时代之变、竞争之变、客户之变的必然选择。”

——2025年6月,兴业银行“体验之战”专题会议



“体验之战”是提升客户服务的重要举措。本行将“体验之战”确立为贯穿线上线下、覆盖三大业务条线的战略级工作，以“局部领域重点突破、基础底座基本建成、意识方法全员统一”为核心目标，聚焦“1+5”¹³线上渠道和线下网点，从顶层设计、机制建设、技术赋能多维度系统推进体验升级。在总行层面成“体验之战”工作组，由行长担任领导小组组长，负责把方向、管目标，明确“体验之战”整体工作方向和要求；成立零售、企金、同业三大条线体验工作组，负责抓落实、促成效，是体验提升的主战场。围绕“六个统一”¹⁴目标，逐步构建覆盖策略部署、客户经营、渠道协同、资源配置、成效评价与体验优化的运营机制，推动全行数字运营向标准化、集约化、精细化发展。

深入推进“人人都是体验官”专项工作。成立全行级体验工作组，发布《兴业银行用户体验管理办法》，营造“全员参与”的良好氛围，将体验提升融入每个岗位的职责范畴，形成“人人都是体验官”的行动自觉，形成从前端洞察到后端改进的闭环管理机制，推动客户体验不断提升。2025年，每季度通过渠道端、网点等线上线下渠道，开展场景化调研、长问卷投放调研、网点服务调研，及时了解客户反馈。截至2025年末，通过随机抽样调研**43.7万**名客户，全行“1+5”数字兴业渠道净推荐值(NPS)得分提升至**64**分，同比增长**30%**，客户体验获得感进一步增强；95561客户服务热线服务满意度达**99.92%**。

数字化赋能客户体验升级。数据是体验提升的核心支撑，本行利用数字化、科技化手段，精准满足群众多元化需求，解民忧、惠民生、暖民心，推动基础服务方便快捷。推动部门提升数据应用能力，完善数据采集、加工、应用全链条，实现客户体验精准优化。2025年，本行创新构建银行领域企业级埋点体系，建立埋点数据“采-建-管-用”标准化体系，覆盖43套系统370个核心业务场景；构建覆盖NPS、费力度等维度的“五度模型”指标体系，接入手机银行、兴业生活等“1+5”数字兴业渠道，实现用户体验可量化、可优化；构建了数据驱动的体验闭环管理体系，以手机银行作为试点，通过实时监测与流程重构，推动月均报错率较2024年下降**70%**。

加速手机银行转型升级，精准服务客户需求。本行通过成立“运营—体验—建设”一体化敏捷专班，系统推进智能化升级与生态场景建设。同步构建数据驱动的用户全生命周期运营体系，形成“组件化搭建+AB实验+数据回收”闭环，有力支撑精准化、个性化服务。截至2025年末，手机银行有效客户较年初增长**11.83%**。

强化线上服务无障碍触达。针对老年人、盲人、弱视等弱势群体，完善官网无障碍升级，提供无障碍网站浏览辅助工具，集成智能语音播报、纯文本阅读、页面放大、大字幕、对比色、辅助线等工具，以便其平等、方便地获取官网各类信息及服务。手机银行方面，针对有视力障碍用户，提供手机银行语音模式，升级“能听会说易搜”的语音服务体系，支持语音播报资产情况、账户变动通知，方便客户及时掌握账户变动信息，还可设置语速、音量和音色，满足差异化需求。



福州分行西湖支行养老金融中心精心打造养老服务区

¹³“1”是指手机银行，“5”是指兴业普惠、兴业管家、兴业生活、钱大掌柜、银银平台。

¹⁴“六个统一”是指策略统一安排、客户统一经营、渠道统一管理、资源统一配置、成效统一评价、用户体验统一优化。

优化网点服务

本行持续优化网点服务布局,扎实推进网点“信息无障碍、服务可获得性”工作,并调整现有网点的类型、特色化服务等。

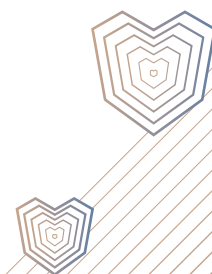
优化网点服务布局。2025年,本行以“科技赋能、智能高效、融合互通、绿色环保、明亮温馨”为核心理念,开展网点标准化V3.0建设。**突出数字化赋能**,以科技驱动服务升级,通过“柜办分离”优化服务流程,强化智能系统与线下协同服务,推动柜员走出柜面、前移服务,实现以客户为中心、随时随地响应需求,构建高效敏捷的智慧服务模式,全面提升运营质效。**提高客户便捷性**,通过科学规划服务动线,在旗舰网点设立综合服务区,整合个人业务、咨询引导、便民服务等多元功能,推行“一窗受理、集成办理”模式,减少客户折返与等候时间,让服务流程更顺畅、办理效率更高效,切实提升服务可得性与客户满意度。**彰显人性化设计**,空间色调以白、灰、原木色为主基调,沉稳务实、简洁大气,辅以品牌蓝与环保绿点缀,营造明亮温馨的服务环境;全面强化适老化改造,优化无障碍通行、清晰引导标识,配备适老化家具与便民服务用品;家具采用模块化标准设计,可独立可拼接、易移动易收纳,持续改善客户服务体验;装修选材、设备配置上融入绿色节能理念,降低日常能耗与运营成本,实现环保与降本增效协同发展。**拓展客户商务与综合服务场景**,新增金融培训、多功能活动等空间,支持客户开展商务交流、小型沙龙、金融宣教等多元活动,将传统业务网点升级为集金融服务、商务社交、价值分享于一体的共享生态空间。2025年,共推动100家网点进入设计及在建阶段,并在上海、深圳、福州三地重点打造5家样板网点。

推进网点“信息无障碍、服务可获得性”工作。依托网点无障碍环境改造、网点“兴公益”惠民驿站建设及网点重点客户优先服务等举措,切实满足老年客户网点服务需求。主动邀请老年客户到银行网点参观体验,注重解决老年人运用智能技术方面存在的困难;通过发放宣传折页、厅堂微沙龙、LED显示屏滚动播放短视频等多种形式,积极解答老年客户疑难问题,帮助老年人了解新事物、体验新科技,加强警示教育,呼吁老年人增强风险防范意识。截至2025年末,本行设置无障碍通道网点**1,665**家,同比增加**69**家;各营业网点均在等候区设立“兴公益”惠民驿站,提供爱心座椅以及老花镜、放大镜、电子血压仪、急救包、紧急呼叫按钮等老年客户常用便民物料,开通老年优先服务窗口,配备懂方言的工作人员。

加强自助渠道适老化改造。针对老年人较多场所的小面额现金需求,推出ATM设备小面额取款功能,并优化ATM大字版功能,主动弹窗提示,便于老年客户阅读、选择;增加对账折受理机具数量,为自助机具加装存折模块,支持受理存折、对账折补登等常用业务,使自助机具更加贴合老年客户群体的使用习惯。2025年,全行自助渠道共受理对账折、存折交易**56,037**笔,累计交易金额**1.572**亿元。



网点V3.0实地照片



延伸服务半径

2025年,本行以社区银行为核心枢纽延伸服务半径,802家社区支行覆盖全国28个省级行政区,以“普惠深耕、特色赋能”为核心,聚焦财富管理型、养老型两大重点方向,财富管理型社区支行配备持证理财经理,提供定制化资产配置方案;养老型社区支行强化适老设施与服务,联动社区开展健康义诊、金融反诈讲座。

打造安愉人生、童兴俱乐部等“一老一小”特色阵地,针对社区居民提供适老服务、亲子财商教育及全生命周期家庭金融方案。

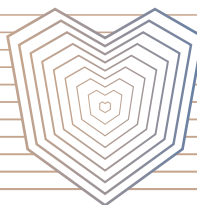
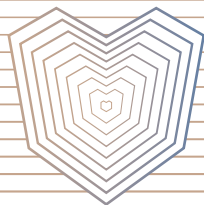
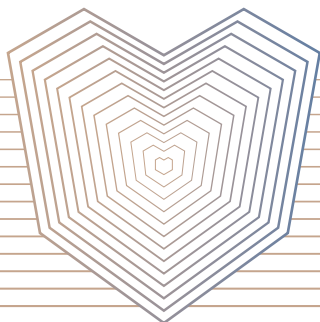
通过“兴业生活”“团购节”等链接生活场景,以金融知识宣讲、便民驿站筑牢情感联结,依托客户管理系统(CRM)实现精细化服务,提升客户覆盖率。

围绕商圈私营业主提供小微企业贷款及配套家庭财富规划,聚焦专业市场商圈型社区支行,打造一站式金融服务。

通过系列服务延伸举措,打通金融服务“最后一公里”,让居民畅享场景化便捷体验,为私营业主提供全方位金融支撑,更以高频互动深化客户联结,提升客户体验。



本行养老服务中心金融规划师正在为老年客户服务



4.2 做深普惠金融服务

近年来,我国多层次普惠金融供给格局逐步确立,普惠金融产品与服务持续优化。《国务院关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》提出,坚持市场化、法治化原则,遵循金融规律,积极稳妥探索成本可负担、商业可持续的普惠金融发展模式。

本行聚焦重点客群,推动服务精准化与批量化,积极打造“兴业普惠”线上服务渠道,筑牢数字化服务基础,深耕特色场景,打造差异化金融服务方案,落实支持小微企业融资协调工作机制、简化贷款流程,不断提升普惠金融服务质效,并持续降低小微企业综合服务成本,助力实体经济展业发展。

截至2025年末

新发放的普惠小微企业贷款利率较年初下降**47BP**(基点)



小微企业贷款客户 **25.76**万户

小微企业贷款余额 **21,191.09**亿元,较上年末增长 **13.26%**



普惠小微企业贷款客户 **24.03**万户

普惠小微企业贷款余额 **5,960.67**亿元,较年初新增 **401.35**亿元,增幅 **7.22%**

2025年,根据《国家金融监督管理总局关于做好续贷工作提高小微企业金融服务水平的通知》精神,优化存量客户支持政策,扩大“无还本续贷”适用客群范围和自助额度支用功能。

2025年,本行“2024年度小微企业金融服务”获得国家金融监督管理总局一级评价。

“科技赋能正重塑普惠金融的服务模式和风控逻辑,大模型、人工智能等技术的成熟应用,正深刻改变普惠金融的获客方式、风控模式和运营效率,要更加主动拥抱数智化转型。”

——2025年12月,兴业银行2025年普惠金融工作领导小组专题会议

深耕重点客群,推动服务转型升级

2025年,本行聚焦不同客群的难点与痛点,通过针对性服务升级,实现金融服务对各类群体的精准覆盖与价值赋能。

针对文旅、非遗等行业客群,以非遗行业为切入点,培育“文旅+非遗”融合发展的特色产业集群,制定印发《关于支持非遗产业个人经营贷业务发展的指导意见》,推进分行对接当地协会或文旅局,结合区域资源禀赋,创设属地化特色专案,精准服务非遗产业经营发展。针对酒店行业的老店翻新需求,研究制定《关于支持酒店行业个人经营贷业务发展的指导意见》,对接品牌酒店,拓宽服务渠道,通过“智能模型+人工核验”的双重核验机制,提升服务效能,大力支持文旅产业发展,提振消费。2025年,本行生态文旅领域贷款余额增长**62.24**亿元,增幅**629.32%**。

针对农村产业链客群，深化与粮农龙头企业合作，稳步推进产业链企业业务开展，通过“平台对接、场景融入、数据交互、线上触达”创新业务模式，引入产业链沉淀数据，实现信用增信向数据增信的转变，为产业链优质企业提供线上信用贷款，盘活客户数字资产。截至2025年末，已累计投放**2.49亿元**。

针对初创型科技创新企业，携手政府、高校、科研院所等，共建科技金融生态，创新推动成立“实验室金融特派员工作室”，构建覆盖“实验室—孵化器—孵化企业—科研人员”的全链条金融服务生态，以专业金融服务助力实验室科研成果转化为实践产能，助力新质生产力发展。面向孵化机构提供“方案制定+系统赋能+人员驻点”的三维服务；为初创期孵化企业推出“科技成果转化贷”，并依托集团多牌照优势，形成“融资支持+资源赋能”一体化服务，助力初创

企业从实验室迈向市场；为科研人员提供覆盖融资规划、财富管理及生活服务的人才专案。截至2025年末，“兴速贷(优质科创企业专属)”已累计投放超**130亿元**，服务科技企业超**800户**。

针对科技领域核心人才等创业客群，引导各分行紧密围绕当地政府及监管相关要求，对接当地人力资源和社会保障部门，持续推进创业担保贷，提供更优惠的信贷产品，激发创业者的生产经营活力。为实际控制人被纳入政府特殊人才计划的科技企业创设高科技人才创业贷款，通过“技术流”评价体系评估人才资质及企业科技创新能力，弱化对“资金流”的财务指标考核，提供流程简化的免抵押授信。截至2025年末，高科技人才创业贷款已累计投放**20.03亿元**。

打造“兴业普惠”线上服务渠道, 拓宽服务广度

本行通过推进数字技术与普惠金融有机结合，着力破解小微企业融资难、融资贵、融资慢难题。一方面，充分运用大数据、人工智能等新兴技术降低运营成本，推动产品及服务模式创新，加快提升金融服务的覆盖率、可得性和满意度。另一方面，搭建并精耕“兴业普惠”线上服务渠道，拓宽普惠金融服务广度。

搭建完善普惠客群一站式服务窗口。引入账户查询、银企对账、发票管理等企业日常管理高频服务，便利客户一站式高效办理业务；聚焦“客户便捷”与“内部提效”，依托“兴业普惠”公共服务能力，创新落地“资金流授权程序包”(资金流信用信息授权服务)，实现“线上+线下”融资业务一站式资金流信用信息授权，提升服务效率。

加强外部生态数据场景应用。通过“兴业普惠”线上服务渠道对接各类外部场景平台和供应链、产业链核心企业系统，沉淀资金流、物流、信息流等交易数据，推动总行级标准化场景融资业务提质扩面，提升资金供给与经济活动的适配性。充分发挥“兴业普惠”链接配置便捷、灵活性高的优势，向省市级政务平台、重点园区平台、核心企业供应链平台等行外渠道输出“金融+非金融”服务。

进一步丰富非金融增值服务。依托“兴业研究APP”，为用户提供宏观经济、政策解读、行业趋势与热点分析等方面的内容资讯，借助研究院各领域资深研究员的专业团队支持，助力企业经营决策

截至2025年末



“兴业普惠”认证企业户数**11.57万户**，较上年末增长**4.18万户**



累计解决融资需求超**12万笔**，金额超**5,000亿元**
分别较上年末增长**1.77万笔**、**1,204.17亿元**

深耕特色场景,加深服务深度

本行积极搭建特色金融场景,复制推广标杆案例,加快推进服务方式从单个服务转向批量服务客户的转变,提升场景金融服务水平。

跨境金融护航外贸稳定增长。聚焦小微外贸企业痛点,积极打破数据壁垒,对接海关总署“国际贸易单一窗口”和外汇局“跨境金融服务平台”,创设推出全线上化“小微企业跨境融资”信用产品,并依托专属线上授信模型,大幅压缩授信审批时长,进一步提升出口贸易融资服务效能,精准匹配小微外贸企业“短、急、快、频”的用款需求。

开拓专业市场融资服务场景。面向小微企业主、个体工商户经营活动聚集的专业市场场景,区分农批农贸(含冷链)市场和一般专业市场,分析评估经营特点和融资需求。面向农批农贸

市场商户提供免抵押经营贷款,还款方式上支持随借随还。面向服装鞋帽、小商品等专业市场商户提供小额信用免抵押担保贷款和增信提额产品,精准匹配商户进货备货、资金周转等经营需求,缓解经营资金压力。截至2025年末,专业市场商户经营贷余额**100亿**,较上年末增加**35亿**。

聚焦消费升级场景。依托以旧换新的消费场景研究发布《关于支持国补(消费品以旧换新)行业个人经营贷业务发展的指导意见》,通过“政策+资金”双支撑,制定专项信贷政策,为具有国补资质的商户提供差异化信贷支持,弥补国补资金到账前缺口,从供给侧支持消费升级。

业务流程优化,提升服务质效

本行持续优化业务流程,打通服务堵点,提升普惠金融服务便捷度。

强化支持小微企业融资协调工作机制。召开全行部署会议,增设小微外贸企业及民营经济工作小组,出台专项实施细则,配套考核评价、精简续贷流程、完善产品供给、开发数字化工具等体系化推动举措,实现早谋划、快行动、成效佳。在工作机制项下累计为**10.30万户**小微企业投放**7,180.9亿元**。

创新数字化工具,简化企业获贷流程。业务流程中整合内外部经营数据,结合工商、司法、征信等数据和内外预警信息,构建“千人千面”的“信用画像”。通过风控模型精准评估客户经营情况与还款能力,实现授信额度的自动化核定,客户审贷、用款实现线上化运营,Pad端新增“电子协议”签署功能,提升服务体验。

线上线下协同,解决跨地域服务难题。优化人工核验系统功能,通过线上、线下结合方式,解决线上融资业务跨地域分布、协同难度大、客户风险难以把握等实际问题,提升综合服务效能。

打造普惠小微续授信作业流程新模式。搭建“模型辅助+线下人工简化审批”作业新模式,利用线上风控模型初筛,辅助续贷业务尽调、审查,精简申贷材料,优化审批流程,合理设定人工介入触发条件,高效为小微企业续接续贷。

专题2

厚植普惠热土, 支持乡村产业振兴

“乡村是充满希望的田野, 是金融发展的沃土。兴业银行将继续把服务乡村振兴作为重大政治任务, 充分发挥国内绿色金融先行者优势, 促进乡村振兴和绿色发展有机融合, 实现更大的经济效益、社会效益和生态效益。”

——2022年8月, 中国(福建)乡村振兴高质量发展大会暨首届绿色低碳产业高峰论坛

强国必先强农, 农强方能国强。实现中国式现代化, 必须加快推进乡村全面振兴。实施乡村振兴战略, 是以习近平同志为核心的党中央着眼党和国家事业全局作出的重大决策部署, 是新时代做好“三农”工作的总抓手。

2025年, 本行紧紧围绕服务“三农”基本盘, 持续推动脱贫攻坚与乡村振兴有机衔接。通过组建金融特派员队伍下沉服务一线, 深化“物联网+卫星遥感”等数字技术赋能, 实施“区域+行业”精准滴灌策略, 打造智慧市场场景生态, 完善“非金融+金融”综合服务体系, 着力构建特色鲜明、务实有效的乡村金融服务新路径, 积极为农业强国建设贡献金融力量。

(案例 CASE)

卫星遥感助力春耕备耕

通过深入走访包头、巴彦淖尔等地农业合作社, 呼和浩特分行金融特派员敏锐捕捉到传统农业信贷的痛点: 分散的地块难以精准评估, 作物的实时长势缺乏有效监控, 金融机构与农户间始终横亘着信息鸿沟。借助兴业银行研发的卫星遥感应用系统 2.0 版本, 技术人员创新构建“天空地”一体化监测网络, 将政府部门数据、行业信息与遥感影像深度融合, 为每块农田建立专属“数字档案”。

通过“卫星看苗、数据贷款”的新模式, 使银行得以动态掌握 28,000 亩玉米地的墒情(农田耕层土壤含水量的通俗叫法)变化, 为土默特右旗农户量身定制金融方案, 较传统方式缩短贷前调查时间 60% 以上。截至 2025 年末, 呼和浩特分行已为自治区三大农业主产区提供 1,570 万元卫星遥感授信支持, 监测精度达到 98% 以上。

下沉专业服务力量, 数字化赋能乡村建设

本行组建金融特派员队伍, 构建与县域政府、乡镇政府、农企、农户、新型农业经营主体和其他组织的新型合作机制, 当好“联络员”“宣传员”“参谋员”角色。围绕“金融特派员+”业务模式建设, 探索以金融特派员为“友”、以物联网为“手”、以卫星为“眼”的乡村金融服务新路径, 着力打通金融下乡“最后一公里”。截至2025年末, 已选聘金融特派员超**2,200**人, 打造一系列“金融特派员+”典型业务模式; 涉农贷款余额**5,439.35**亿元, 较年初新增**505.83**亿元, 增速**10.25%**。

聚焦特色农业领域小额信贷需求开展产品创新。为破解农村农户(尤其是种植养殖户)长期面临的“融资难、贷款难”问题, 结合涉农区域产业特点, 部署特派员全面调研当地特色农业全产业链的资金流动规律与实际融资需求, 打造出相较传统经营贷“材料简便统一、申贷便捷灵活”的涉农产业特色产品和供应链产品, 切实提升涉农客群融资可得性。

金融科技赋能数字乡村创新实践。在畜牧业领域, 创新推出“生物资产监管平台”, 运用物联网、AI图像识别等技术, 通过智能耳标、监控设备对牲畜进行24小时动态监管, 成功将生物资产转化为有效抵押物, 有效破解养殖户长期面临的抵押难、融资贵问题。本行《兴业银行基于人工智能和物联网技术的畜牧业金融服务——助力谱写普惠金融大文章》荣获2025年全国数字乡村创新大赛全国二等奖。

■ 深化“区域+行业”策略,精准滴灌县域产业



本行服务四川松潘川贝母产业

本行紧扣乡村振兴战略部署,聚焦重点帮扶县、脱贫地区特色产业及龙头企业,按照“区域+行业”双轮驱动思路,针对加工制造、种业研发、粮食全产业链、环境整治、生态治理、绿色农业等重点领域,结合区域产业禀赋与行业发展需求构建全方位金融服务体系。

截至2025年末



全行农村及县域地区营业网点**267**家,融资服务覆盖县域地区**1,394**个

已出台**118**个县域产业专项方案,覆盖**28**家分行

脱贫地区贷款余额**1,003.73**亿元,较年初新增**182.88**亿元

乡村振兴重点帮扶县贷款余额**77.83**亿元

(案例 CASE)

深耕县域“一县一品”特色产业

宁德分行以创新思维开创山海新局,聚焦“一县一品”特色产业。通过鲍鱼、海参、食用菌等差异化个人经营贷专案,以小额信贷产品推动乡村振兴从“政策驱动”向“能力驱动”转型升级,同时,建设宁德首个“银保驻企金融知识宣传站”,以“水滴石穿”的务实作风,引金融活水精准滴灌“山海粮仓”,将农业资源优势持续转化为经济发展动能。

金融活水浇灌河北电气产业集群

石家庄分行组织百位金融特派员深入县域特色产业集群,主动摸排企业融资痛点。针对河北省线缆产业规模领先但中小企业普遍面临资金压力的现状,分行金融特派员通过深入调研及反复磋商,以“一根线缆”为纽带,串联起电气配套产业链,成功出台面向“河北电气机械配件产业”的首个“一县一业一策”方案,推动“一县一业”向“一业一策”的精准转化。

打造智慧市场场景生态,完善“非金融+金融”综合服务体系

本行紧扣农批农贸市场这一民生关键场景,针对其信息化、数字化水平低的痛点,创新研发并免费推广“智慧市场系统”,打造智慧市场场景生态,为市场内各类客群提供“非金融+金融”综合服务体系,解决“三大刚性需求”。2025年,“‘产业数字化+金融场景化’双擎驱动的智慧市场生态建设”项目荣获**中国人民银行2024年金融科技发展奖三等奖**。

为市场方

提供一站式运营管理平台,实现智能化管理,同时提供市场建设项目贷款,助力农批市场建设。

为商户

提供进销存管理、线上商城等智能经营工具,实现智能化经营,同时为商户提供“线上+线下”贷款,解决融资难题。

为政府监管部门

提供经济指标纳统¹⁵、食安溯源等数据支持,实现智能化监管。

从2022年试点上线后,智慧市场系统服务范围已经从单一的农批市场延伸至服装、纺织等各类型商品交易市场。截至2025年末,智慧市场系统服务网络已覆盖全国**25**个省、**4**个直辖市,深入**97**个地级市、**125**个县(市、区),累计签约服务市场**334**家,同步提供超**450**亿元贷款支持,其中农批市场达**170**家,服务各类商户超**2.8**万户。

助力市场升级

加大传统市场改造支持力度,累计为**165**个农批市场的智慧化改造和基础设施提升提供项目贷款、流动资金贷款**159**亿元。

支持商户经营

依托商户经营数据,推出针对性普惠金融产品,通过兴速贷、兴业普惠贷、个人经营贷等产品,为超**1.2**万户小微商户、个体经营者提供生产经营性贷款支持**226**亿元。

激活交易活力

2025年全年通过系统实现的交易结算金额达**35.54**亿元,同比增长**50.86%**。

(案例 CASE)

金融科技助力农贸批发市场转型升级

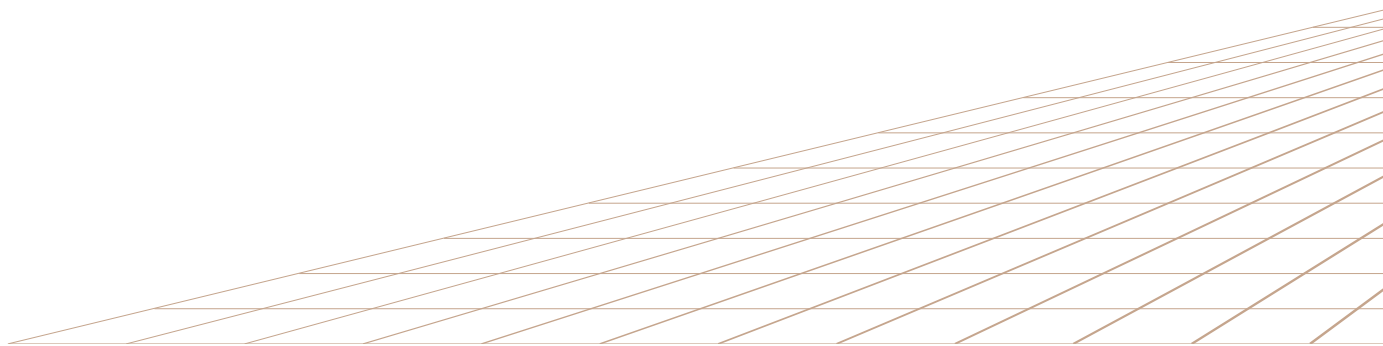
天津市某农贸综合批发市场是本地大型农产品集散中心,长期存在管理模式单一、车辆进出场缺乏系统化管控、经营数据统计困难等问题,整体数字化水平相对滞后。为切实保障百姓“菜篮子”,兴业银行天津分行以“智慧市场系统”为载体,将金融服务深度嵌入农贸领域,助力市场向智慧农批转型升级。

系统上线后,实现车辆进出场智能化管理,日均服务车辆超4,000车次,为市场管理方及场内商户提供各类融资支持累计超过3,000万元,切实缓解商户“融资难、融资贵”问题。截至2025年末,市场入驻商户达3,000余家,全年交易规模突破350亿元,数字化转型成效显著。



本行支持天津市某农贸综合批发市场转型升级

¹⁵“纳统”是指：法人单位和投资项目达到一定规模(限额)标准,经过县(区)、省(市)、国家统计局主管部门逐级审核,纳入政府统计体系。



4.3 保障隐私与数据安全*

伴随数字化、网络化、智能化深入发展,国家安全的内涵和外延更加复杂丰富。网络安全与政治安全、经济安全、文化安全、社会安全、军事安全等领域相互交融、相互影响,已成为我国面临的最复杂、最现实、最严峻的非传统安全问题之一。2018年4月,习近平总书记在全国网络安全和信息化工作会议提出“五个明确”¹⁶的丰富内涵,成为建设网络强国、数字中国、智慧社会的行动指南。2023年7月,习近平总书记对网络安全和信息化工作作出重要指示,明确“十个坚持”¹⁷重要原则,为做好新时代新征程网信工作指明前进方向、提供根本遵循。2025年,“十五五”规划建议提出,“加强网络、数据、人工智能、生物、生态、核、太空、深海、极地、低空等新兴领域国家安全能力建设”“深化网络空间安全综合治理”,为新时期我国网络安全工作指明方向。

作为系统性重要银行,本行坚持把防范风险作为永恒主题,统筹发展与安全,坚持底线思维,构建自上而下的信息安全治理架构,尊重和保护客户权利,加强个人信息与隐私保护,强化信息安全主动防御,加强AI伦理道德风险治理,建立信息安全风险排查与应急响应机制,开展全员信息安全培训,全面强化科技风险和网络安全管理,竭尽所能保护客户隐私和数据安全,筑牢安全防线。2025年,本行信息科技投入规模**76.14亿元**;信息安全投入规模**1.04亿元**,近三个年度信息安全投入合计达**3.58亿元**,充分保障本行数据安全和隐私保护工作所需的财务资源。

构建自上而下的信息安全治理架构。坚持“合规、专业、合作”的信息安全工作方针,切实履行国家系统重要性银行网络安全主体责任,建立覆盖董事会、高级管理层、执行层的隐私与数据安全组织管理组织架构,形成权责清晰、协同高效、层层落实的治理闭环。**董事会方面**,董事会负责履行网络安全、数据安全、个人信息保护工作的监督职责,每年专题审议全行个人信息保护工作报告,深入总行部门一线开展数据管理和数据安全专题调研,监督相关工作部署落地见效,并聘请2名具有科技管理背景的博士担任独立董事;董事会风险合规与消费者权益保护委员会负责统筹和监督个人信息保护工作的开展,审查督促隐私与数据安全工作进展成效。**高级管理层方面**,总行网络与信息安全工作领导小组及数据安全领导小组均由党委领导班子主要负责人为组长,党委主管网络安全、数据安全的领导班子成员、首席信息官为副组长,总行各部门主要负责人为领导小组成员,负责审议和批准全行网络与数据安全战略、规划和重大决策,组织重大网络安全、数据安全事件处置,审议和部署网络安全、数据安全重点工作,确保信息安全工作与业务发展目标保持一致。**执行层方面**,由总行科技管理部、数据管理部、安全保卫部等相关职能部门牵头,各分支机构、业务条线协同配合,具体落实信息安全各项管理制度和工作要求,负责隐私与数据安全的日常运营管理、风险监测、漏洞处置及全员安全宣贯培训,构建“横向到边、纵向到底”的执行体系,筑牢信息安全防线。

¹⁶ “五个明确”指:明确网信工作在党和国家事业全局中的重要地位、明确网络强国建设的战略目标、明确网络强国建设的原则要求、明确互联网发展治理的国际主张、明确做好网信工作的基本方法。

¹⁷ “十个坚持”重要原则作为网信工作的根本遵循,具体为:坚持党管互联网、坚持网信为民、坚持走中国特色治网之道、坚持统筹发展和安全、坚持正能量是总要求、管得住是硬道理、用得好是真本事、坚持筑牢国家网络安全屏障、坚持发挥信息化驱动引领作用、坚持依法管网、依法办网、依法上网、坚持推动构建网络空间命运共同体、坚持建设忠诚干净担当的网信工作队伍。

尊重和保护客户权利,加强个人信息与隐私保护。本行始终恪守相关法律法规和监管规定,尊重并全力保护客户获得对个人信息控制的权利,包括:知情权、选择权及查阅、复制、更正、更新权等,以及客户申请注销账户、删除个人信息的权利,并已在隐私政策中明确客户具有的权利,详细说明客户执行权利的路径。本行贯彻隐私源于设计(Privacy by Design)的理念,建立个人信息保护影响评估(Privacy Impact Assessment)机制,持续开展移动互联网应用隐

私合规功能检测,减少客户信息收集和保留管理。

2025年,未发生因客户信息泄露或未履行保护要求而被监管处罚的事件;累计开展面客或重要互联网APP、小程序的隐私合规检测工作46个次,保障隐私协议合法性、授权机制规范性、权限获取合规性。

强化信息安全主动防御。制定发布《兴业银行网络与信息安全政策》,持续改进信息安全系统,确保数据的完整性和保护,监控并应对信息安全威胁,明确员工网络安全责任,完善第三方信息安全要求。

本行全面引入并落实ISO27001信息安全管理体系,每年邀请外部第三方机构对本行ISO27001安全管理体系认证进行验证和复查;重点对14家一级分行开展外部审计检查,实现对一级分支机构每三年一覆盖。

规范信息系统内生安全

建立覆盖信息系统需求、设计、编码、测试、上线、维护全生命周期的安全研发制度和标准规范体系;

强化敏感数据保护

提高敏感数据实时监测阻断能力和敏感数据检测能力,深化密码算法技术在信息系统领域的运用,推动建设跨网数据摆渡系统;

建设网络攻击纵深防御体系

具备事前预防、事中检测防护、事后分析溯源能力的技术防护和运营体系;

建设运营安全态势感知平台

全年7x24小时不间断开展网络攻击监测闭环处置;

组织开展渗透测试和攻防演练

开展社会工程演练,充分挖掘本行信息系统深层次安全漏洞;加强第三方数据安全治理,提升供应链安全风险防范能力。

“人工智能不仅需要安全的数据,也要确保数据的安全。保证数据来源真实、合法,防范篡改、虚构、重复等‘数据投毒’行为污染模型,要严防大模型在训练和推理中泄密。”
——2026年1月,兴业银行2026年第一次数字化转型委员会(扩大)会议

加强AI伦理道德风险治理。本行计划成立“人工智能+”统筹规划办公室,负责统筹本行人工智能模型算法安全和伦理道德治理体系建设。办公室下设安全保障小组,由总行科技管理部、金融科技研究院、数据管理部相关负责人及骨干员工组成,负责以模型安全为核心,数据安全

为本源,内容安全为屏障,网络与基础设施安全为基座,构建人工智能模型算法安全管理与伦理道德治理体系。

建立健全信息安全风险排查与应急响应机制。建设并投产网络安全监控指挥中心,进一步强化漏洞监测发现与处置能力。依托安全运营专用场地,严格遵循标准化流程,明确一、二、三线岗位职责,推动各环节分工协作、高效联动,常态化开展7×24小时安全监测分析、告警处置及闭环管理,全面筑牢信息安全防线。完善数据备份,每年进行各种场景(包含管理节点、数据节点、集群节点

故障等场景)应急演练。成立以网络安全直接责任人为组长,各部门及分支机构协同一体的网络安全应急指挥小组和相应专项工作组,加强外部专业机构合作,建立网络安全威胁、数据泄露事件的监测预警机制。

开展全员信息安全培训。着力构建全覆盖、常态化的全员培训长效机制,聚焦日常工作中的安全风险点与员工意识薄弱环节,积极培育“人人有责、人人尽责”的信息安全文化体系。2025年,开展信息安全通识培训**116**场次,培训全体内部员工及派遣制人员**149,473**人次、新员工**1,866**人次;开展安全专业技能培训**87**场次,培训安全岗位人员**3,147**人次;开展安全研发专业培训**52**场次,培训研发人员**11,205**人次。

2025年,本行积极加入中国网络安全协会关键信息基础设施安全保护专业委员会等组织,深化跨机构安全信息共享与协同合作,助力构建行业安全数字生态。获国际ISO27001信息安全管理体系与管理体系CNAS/UKAS双认证、金融科技产品认证、ITSS(信息技术服务标准)符合性证书等多项认证。



根据本行ESG议题双重重要性评估结果,“保障隐私与数据安全”属本行的财务重要性议题,有关“四要素披露”(“治理”“战略”“影响、风险和机遇管理”“指标与目标”)详见附录“财务重要性议题披露”一节。

4.4 携手人才共同成长*

习近平总书记强调,“千秋伟业,人才为本”,培养造就大批德才兼备的高素质人才,是国家和民族长远发展大计,我们比历史上任何时期都更接近实现中华民族伟大复兴的宏伟目标,也比历史上任何时期都更加渴求人才。这一重要论述,为新时代人才工作指明方向。2021年9月,在中央人才工作会议上,习近平总书记进一步明确要求,要坚持党管人才,坚持面向世界科技前沿、面向经济主战场、面向国家重大需求、面向人民生命健康,深入实施新时代人才强国战略,全方位培养、引进、用好人才。2024年7月,党的二十届三中全会紧扣中国式现代化建设需求,提出“教育、科技、人才是中国式现代化的基础性、战略性支撑”,明确要“深化人才发展体制机制改革”,进一步完善人才工作的顶层设计。当前,推进中国式现代化、实现经济社会高质量发展,迫切需要以人才工作高质量提供有力支撑,切实把人才优势转化为发展优势。

本行深刻领悟到,事业发展,关键在人。我们坚守“专家办行”方略,坚持聚天下英才而用之,为兴业人成才成长营造良好环境。回顾“十四五”时期,坚持党管干部党管人才,实施新时代人才强行战略。通过完善“引育留用”全链条机制,锻造了一支政治过硬、专业精湛、作风优良的人才队伍,有效支撑了业务转型与高质量发展,为服务实体经济提供了坚实的人才保障。

强化人才支撑 搭建高能级人才平台,先后设立金融科技研究院、碳金融研究院、东南亚研究院,积极引进战略重点领域高端人才。重塑人才格局,深入推进“科技人才万人计划”“绿色金融人才万人计划”“财富人才万人计划”等人才计划,探索研究人才自主培养新路径。

完善人才梯队 抓好后继有人这个根本大计,设立“鸿鹄”“鲲鹏”优秀人才库、“鸿雁优秀人才交流计划”¹⁸等,促进人才在总分行、母子公司、东中西部分行间交流锻炼。

激活人才活力 推动薪酬体系改革,优化专业序列设置,完善员工能进能出、干部能上能下、薪酬能高能低机制,建立荣誉表彰体系,营造爱才敬才用才浓厚氛围。

“事业发展关键在人,坚持聚天下英才而用之,为兴业人成才成长营造良好环境。”

——2026年2月,兴业银行2026年全行工作会议



兴业银行2025校园招聘宣讲会

¹⁸ “鸿鹄”“鲲鹏”优秀人才库是招募优秀人才开展总分子间任职交流的人才储备库;“鸿雁优秀人才交流计划”是由总行统一部署安排,通过选派优秀人才跨地域、跨条线、跨机构(总分行之间、东西部分行之间、业务条线与研究部门之间等)挂职、交流,实现“双向赋能”。

2025年,本行通过构建科学的人力资源管理体系,持续优化人才供给结构,建立内部具有公平性、外部具有市场竞争力、支持本行企业文化和管理理念的薪酬体系,完善职位体系和晋升选拔机制,夯实人才储备基础,完善员工培训体系,持续优化工作环境,努力实现个人成长与企业价值相融合。

构建科学的
人力资源管理体系

聚焦全行整体战略发展规划及重点业务发展需求,结合人才队伍现状,制定人力资源总体规划,向上承接发展战略,向下匹配经营环境,在管理实践中逐步形成规划先行、目标引导、落实跟进、定期评估、动态优化的闭环管理模式。在人力资源规划落地上,本行坚持长短期相结合的原则,长期以《兴业银行“十四五”人才发展规划》为导向,短期以年度用工实施计划为抓手,既实现长期政策导向的一以贯之,也确保短期举措的灵活机动。

持续优化
人才供给结构

本行坚持“人才是第一资源”理念,实施开放、多元的人才引进策略,持续完善立体化人才引进体系,并致力于营造公平、包容的组织环境,持续优化员工队伍结构,激发组织活力。2025年,修订《兴业银行员工招聘管理办法》,明确禁止在招聘中设置任何歧视性条款,队伍结构呈现“多元均衡、充满活力”的良好局面。构建校园招聘、社会招聘并重的引才格局,全面拓展人才储备。**2025年,本行在智联招聘中国年度最佳雇主评选中连续4年荣获“全国100强”,并获评牛客网“2025年度最具社会责任校招雇主”、前程无忧“2026年人力资源管理杰出奖”、北森“2025年度中国人才管理卓越典范企业”等多项荣誉。**

建立内部具有公平性、
外部具有市场竞争力、
支持本行企业文化和
管理理念的薪酬体系

制定《兴业银行薪酬管理制度》,保障基层员工薪酬水平,拓宽员工职等晋升发展空间,明确专业技术序列及干部定级机制、职等晋升机制,实现对人才尤其是关键人才的吸引、激励和保留。健全绩效薪酬激励约束机制,严格执行绩效薪酬延期支付,各机构负责人以及对风险有直接或重要影响的岗位人员,其绩效薪酬的40%及以上采取延期支付方式,延期支付期限不少于3年;建立并严格执行针对绩效薪酬的追索、扣回及止付管理制度,引导高级管理人员及关键岗位人员强化责任意识和风险意识,避免短视经营行为,防范激进经营和违法违规行为,确保薪酬激励与风险承担相匹配。坚持男性、女性员工起薪比例为1:1,确保同工同酬。

建立科学完善的
职位体系和
晋升选拔机制

畅通员工职业发展通道。持续完善“管理+专业”双轨职业发展模式,管理序列方面,制定差异化培养计划,通过轮岗锻炼、专项培训等方式提升管理人才综合能力;专业序列方面,制定《兴业银行专业技术序列管理办法》,在科技、风险、资金、产品、营销、运营支持等六大领域设置清晰的五级晋升路径。健全晋升与选拔机制,严格落实新时代好干部标准,坚持“党管干部、德才兼备、注重实绩、群众公认”原则,坚持人岗匹配、以事任人的工作导向,保持干部队伍活力。强化职业发展支持,实施多层次、系统化的人才培养与历练计划。



夯实人才储备基础。聚焦战略转型与组织能力提升,系统推进后备人才库建设、人才储备与轮岗交流,持续夯实干部储备基础。组织实施一系列重点人才项目,着力打造数字化、复合型、专业化、高端型、综合型、国际化、工匠型等“七型人才”队伍,实施“科技人才万人计划”“绿色金融人才万人计划”“模型人才培养计划”“国际化人才培养计划”“财富人才万人计划”等,持续加强重点人才储备。2025年,全行科技人才达**8,000**余人,较上年末增长约**5%**;绿色金融人才**9,100**余人;新增具备完整财富产品销售资格的员工约**3,200**人。

完善员工培训体系。本行不断完善“5+N”培训体系¹⁹,压实“1+N”责任体系²⁰,健全培训运营体系,持续推进培训课程体系、培训师队伍、领导力培养体系、线上学习平台、考试证书认证与外部合作培养机制建设。

- 2025年,本行员工培训覆盖率达**99.17%**,每名员工每年接受培训的平均小时数为**210.24**小时;
- “兴知”平台发布课程**15,000**余门;
- 全行授课讲师达**4,776**人,累计授课**7,846**次、时长**12,532**小时;
- 构建高、中、基层三级领导力培养体系,覆盖总行、分行及子公司,包含正式员工、派遣与外包人员;
- “兴知”线上平台月均活跃人数近**5.3**万人,员工人均年在线学习时长**49**小时;
- “兴知”平台收录行外证书达**5.27**万本,同比增长**36%**;
- 联合外部机构举办培训**54**期,覆盖高层管理、中层骨干、基层员工及专业岗位等全层级人员。

持续优化工作环境。畅通员工发声渠道,规范人事相关信访处理流程,依托“兴声”平台为员工提供匿名意见建议反馈渠道,开展人力资源生态线上调研。提供全方位的福利保障,建立具有一定市场竞争力的福利体系,福利项目包含国家法定福利、企业全员福利、企业特种福利和后勤保障福利。关爱员工健康与安全,提供免费健康体检服务,完善健康基础设施。扎实开展“安全保卫工作治本攻坚三年行动”,全面排查整治员工办公场所消防风险隐患,组织完成两轮消防安全隐患“地毯式”排查,加强突发事件应急演练,持续开展现场和非现场检查。2025年,通过电话、电子邮件、信件等多重渠道,接收人事相关信访件并按规定妥善办理;“兴声”平台累计发帖**34,118**条,累计评论超**21**万条,日均阅读量**6.4**万人次,累计阅读量超**11,085**万人次;员工总体满意度超**98%**;开展春节慰问**2.2**万人次,精准帮扶困难员工**224**名。



2025年5月,兴业银行荣获福建省金融系统“金融杯”男子篮球比赛二等奖

根据本行ESG议题双重重要性评估结果,“携手人才共同成长”属本行的财务重要性议题,有关“四要素披露”(“治理”“战略”“影响、风险和机遇管理”“指标与目标”)详见附录“财务重要性议题披露”一节。

¹⁹ “5+N”培训体系中,“5”指党的建设、数字科技、风险管理、业务经营、领导力五大必修培训模块,“N”指围绕各类岗位专业需求设置的个性化、定制化专业能力培训模块。

²⁰ “1+N”责任体系中,“1”指总行中共兴业银行党校(高级研修院),作为培训统筹核心主体,“N”指各分支机构、总行各职能部门及相关业务单元等协同落实培训工作的责任主体。



4.5 积极践行公益慈善

本行秉持金融向善理念,坚持“围绕中心、服务大局”,主动对接国家重大战略和重大任务,聚焦乡村振兴、助学助教、困难帮扶、抗灾救灾四个领域,以“助力共同富裕,共建和谐社会”为本行基金会使命,把慈善资源投入到社会民生基础领域和薄弱环节。同时,鼓励本行员工参与公益志愿项目,以实际行动展现公司积极向上的社会形象。2025年,本行对外捐赠**4,393**万元,开展慈善项目**100**个。

党和国家高度重视慈善工作和慈善事业的发展,这是我们的发展机遇。基金会要自觉将慈善工作融入党和国家事业发展全局,紧紧围绕国家中长期发展规划、社会发展趋势和基金会宗旨,走好“规范化、专业化、品牌化”发展之路。

——2024年8月,福建省兴业银行慈善基金会第一届理事会第九次会议

聚焦重点帮扶领域

乡村振兴领域,慈善支出共计471万元,项目37个。重点支持农村基础设施升级,乡村人才培养,支持特色产业发展,带动农民增收致富,公益足迹遍布全国**16**个省份的**65**个乡村。在福建三明开展乡村乡村振兴项目,通过专题辅导、线下观摩、经验交流等方式,课堂教学和实践教学相结合,赋能**200**余名乡村基层干部,培养一批乡村振兴的骨干力量。

助学助教领域,慈善支出共计1,819万元,项目34个。主要用于资助困难学生,奖励优秀学生,同时注重发展素质教育、培养学生创新能力。其中,2025年捐赠**1,310**万元,在**16**所高校设立奖助学金,资助超过**2,500**名学生求学圆梦;在宁夏开展“春蕾计划”,为近**300**名女初中生发放助学金。

困难帮扶领域,慈善支出共计858万元,项目22个。主要帮助低收入人群解决医疗、就业等基本生活保障问题。持续开展“参保济困”项目,为漳州市第三类救助人群提供医保自费部分的全额资助,项目自2023年开展至今,已累计捐赠近**1,200**万元,受益人数超过**30**万人次。持续资助困难公安英烈家属、退伍军人,本年度共捐赠**70**万元,资助新疆、福建两地困难公安英烈家属**85**人以及浙江困难退役军人**50**人。开展“困境儿童重大疾病救治”项目,为**16**名患有先天性畸形的家庭困难新生儿提供医疗补助。开展困难群众技能培训项目,组织花艺烘焙、家政育儿等实用技能培训,帮助南京玄武区约**300**名困难群众提高谋生技能及收入水平。





抗灾救灾领域,重点支持重大灾害以及各机构挂钩帮扶点的灾后救助工作,落地项目3个,捐赠1,030万元。其中,捐赠1,000万港元(折合人民币910万元)支持香港大埔灾后援助,捐赠100万元驰援西藏日喀则地震受灾群众安置救助与家园修复,捐赠20万元助力湖南省汤溪镇壁溪村暴雨灾后重建,以实际行动践行“一方有难、八方支援”的社会责任。

向西藏日喀则地震灾区捐款100万元

2025年1月7日,西藏日喀则市定日县突发6.8级强烈地震,造成重大人员伤亡。1月8日,兴业银行拉萨分行众多党员干部积极响应,筹集15万元善款,采购棉衣、棉被等大量御寒物资,连夜送往灾区。与此同时,兴业银行慈善基金会在详细了解地震灾情和灾区实际情况后,携手拉萨分行向日喀则地震受灾地区捐赠现金100万元,专项用于当地紧急救援、受灾群众过渡安置和灾后恢复重建。



御寒物资送往灾区

(案例 CASE)

香港大埔宏福苑发生严重火灾,捐赠1,000万港元支援支持

2025年11月26日,香港大埔宏福苑发生严重火灾,造成重大人员伤亡。灾情牵动人心,兴业银行坚决贯彻落实习近平总书记重要指示精神,紧急启动应急捐赠机制,向香港特区政府指定的“大埔宏福苑援助基金”捐赠1,000万港元(折合人民币910万元),专项用于支持香港大埔宏福苑火灾伤者救治、遇难者家属抚慰及社区重建等紧急需求。同时,向火灾中不幸遇难者和英勇殉职的消防人员致以沉痛哀悼,向遇难者家属和受灾人员表示诚挚慰问。

慈善信托赋能责任与价值同行

2025年,兴业信托积极推进慈善信托产品创新与落地,共推动实施并完成备案10笔慈善信托项目,备案成立规模339.5万元。

“‘兴’系拥军-蓉耀安愉慈善信托”,由四川省红十字基金会委托兴业信托设立(资金来源为兴业银行成都分行),创新采用执行人模式,通过打造专业退役军人志愿者队伍为老年群体提供服务,用于成都市及绵阳市“敬老+拥军”兴公益项目,作为优秀案例纳入四川省红十字会培训教材。

“重绽之花慈善信托”“予源齐手拉手慈善信托”,将自然人客户的爱心捐赠通过信托制度规范化运作,定向支持“广东省阳光雨露公益助学促进会”,用于贫困学生助学金发放、留守儿童关爱帮扶及教育公益项目支持。

员工志愿服务

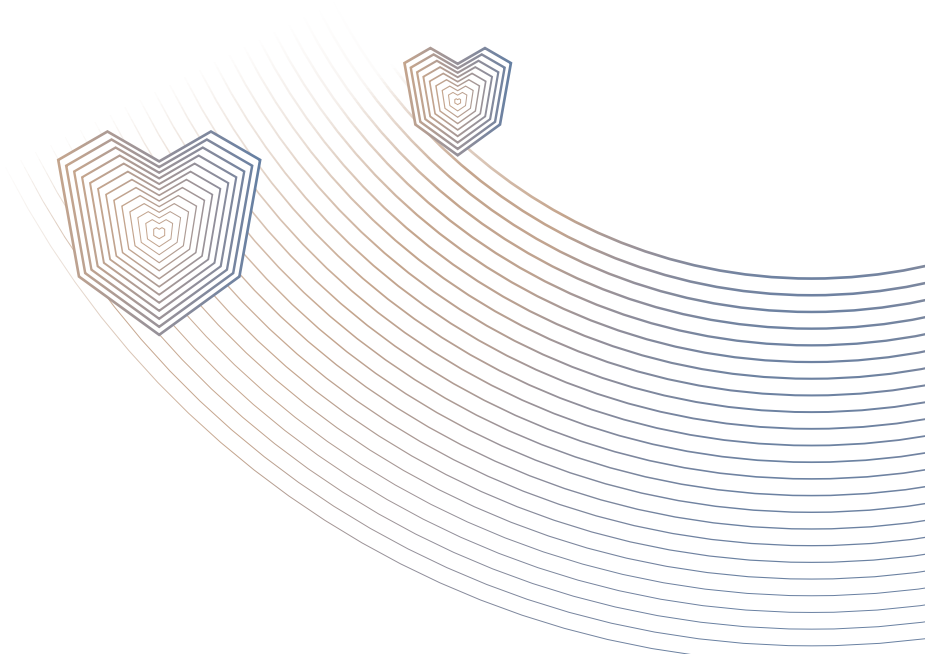
本行持续健全志愿服务体系，搭建志愿服务平台，制定《兴业银行志愿者服务管理办法》，规范志愿者服务管理，保障志愿者及相关方合法权益，加强志愿者培训，提升专业技能，推动志愿服务的常态化、专业化发展。

组织开展“兴业敬老公益行”公益志愿活动。推动各分行组建敬老志愿服务队，走进养老院、走进老年大学，围绕“生活服务、健康支持、文娱活动、教育科普、关爱陪伴”五大主题，定期为老年人提供有温度、有实效的助老公益服务，并开展志愿者线上培训班，学习老年人服务重点、突发事件应急处理等，强化助老服务专业人才培养，提升服务质效。

开展关爱听障人士专项公益活动。以员工志愿服务为特色，开展主题活动及组织手语培训。截至2025年末，已成功举办2场活动，惠及近60名听障人士，招募20名本行员工志愿者，员工志愿服务时长累计超过70小时。邀请专业手语教师，向116名网点厅堂员工开展手语培训，提升员工服务特殊人群的水平能力，助力本行无障碍金融服务体系建设。



积极践行公益慈善“关爱听障人士”志愿活动





附录

APPENDIXES

- 118** 财务重要性议题披露
- 218** ESG绩效总览
- 226** 第三方独立鉴证报告
- 228** 报告内容索引
- 239** 《负责任银行原则》披露
- 253** 读者反馈表

财务重要性议题披露

2025年,本行根据《上海证券交易所上市公司自律监管指南第4号——可持续发展报告编制(2026年1月修订)》(以下简称《指南》),对自身涉及的ESG议题开展包括“影响重要性”和“财务重要性”的双重重要性评估。根据本行所识别的23项ESG议题以及自身对各项议题的实际管理流程,共有12项议题经评估后对本行具有“财务重要性”。除在报告前述章节已披露的核心理念与实践外,本节根据《指南》要求,对财务重要性议题相关的“治理-战略-影响、风险和机遇管理-指标与目标”(以下简称“四要素”)内容进行披露。财务重要性议题及页码索引详见右侧表格。

兴业银行2025年财务重要性议题		四要素页码索引
高质量服务实体经济 做好“五篇大文章”	1.打造科技金融新名片	119-126
	2.持续深耕绿色金融	127-135
	3.优化普惠金融供给 (包含“助力乡村全面振兴”)	136-142
	4.积极布局养老金融	143-147
	5.创新发展数字金融	148-153
6.深化全面风险管理	154-163	
7.确保诚信合规经营	164-170	
8.强化气候相关风险和机遇管理	171-178	
9.践行绿色低碳运营	179-185	
10.全面保障客户权益	186-196	
11.保障隐私与数据安全	197-205	
12.携手人才共同成长	206-217	

议题1

打造科技金融新名片

本行坚守服务实体经济本源,紧扣高水平科技自立自强战略部署,立足全行金融“五篇大文章”行动方案,明确科技金融业务方向、发展策略与推进机制,持续完善科技金融服务体系,强化对科技创新、科创企业和重点领域的金融支持,推动科技与金融深度融合、良性循环,全力做好科技金融大文章,以金融力量助力培育壮大新质生产力。

治理

治理架构

本行建立“董事会统筹—领导小组推进—工作专班执行落地”的治理架构,全行形成上下联动、协同高效的科技金融工作管理格局。

董事会统筹: 统筹全行“五篇大文章”工作,深入研究科技金融政策导向与市场趋势,以确保全行金融服务精准对接国家战略需求,推动业务结构转型与高质量发展。

领导小组推进: 总行科技金融领导小组由董事长任组长、分管副行长任副组长,23个总行部门、子公司主要负责人为领导小组成员。领导小组负责本行科技金融业务的总体战略部署与统筹领导,审议决定本行科技金融工作的重大事项,统筹指导集团成员单位开展科技金融高标准建设和高质量发展,督促检查全行科技金融工作的落实情况。

领导小组办公室挂靠总行绿色金融部/战略客户部,负责落实领导小组的各项工作部署,组织协调本行科技金融相关工作,负责科技金融领导小组会议的召集与准备工作等。2025年,本行召开全行科技金融专题会议,围绕强化科技金融业务精细化管理、提升专业化服务能力等重点任务,针对客户建设、生态搭建、专营机构、研究赋能等重点领域,全面启动“科技金融第四张名片”战略实施。

“4+N”科技金融工作专班执行落地: 由总行绿色金融部/战略客户部主要负责人担任组长,设置4个常驻部门²¹。工作专班根据工作开展和具体事项需求,邀请相关总行部门、子公司加入,负责科技金融具体工作推进,协同集团成员单位积极推进科技金融高标准建设阶段工作,确保各项政策措施落地见效,促进科技金融业务持续健康发展。

总行绿色金融部/战略客户部负责全行科技金融的牵头管理、规划计划、营销推动等职能,制定业务发展规划、经营目标、业务策略,牵头全行科技特色支行设立规范、达标考核、先进评比,牵头全行科技专营队伍建设与达标考核,牵头科技金融业务数据统计与分析,牵头科技金融生态圈搭建及品牌建设等。

分行参照总行架构,在分行层面设立科技金融工作领导小组,加强对科技金融的统筹管理和组织领导;参照总行管理模式,建立完善分行“4+N”科技金融工作专班,设置常驻部门组织架构及管理职责。

²¹包括绿色金融部/战略客户部、普惠金融部/乡村振兴部、投资银行部、零售信贷部。

制度体系

本行制定印发《关于做好金融“五篇大文章”的行动方案》，明确全行认真做好科技金融的业务方向、策略安排和组织推动的工作思路。坚持体制先行，围绕科技金融体制机制及业务推动，构建“指导制度+支撑体系+专项工作”三级制度体系，夯实管理基础。

《兴业银行关于推进科技金融高标准建设的指导意见》作为全行科技金融工作指导性文件，指导全行各级机构系统化地推进科技金融业务发展。

《兴业银行关于加快本行科技支行建设发展的指导意见》《兴业银行关于建立科技金融专业研究体系的通知》《兴业银行关于加强科技型企业全生命周期产品服务体系建设的通知》《关于加快构建科技金融生态伙伴体系的通知》等，作为科技金融专属组织体系、业务支撑体系建设的规范要求。

《兴业银行关于开展科技型企业专项营销提升活动的通知》《关于规范“与兴同行·兴业银行科技金融生态伙伴系列”专项活动的通知》等，作为可操作、可落地的科技金融专项业务推动方案。

战略

风险分析

风险类型	风险因素描述	对本行业务模式及价值链产生的影响	影响时间范围	对本行产生的财务影响	为应对风险采取的应对措施，以及配置的资源
信用风险	科技企业普遍具有轻资产、高成长、高不确定性特征，知识产权等无形资产价值波动较大，传统偿债能力评估逻辑适用性不足。	<ul style="list-style-type: none"> 客户准入标准与存量业务差异显著，审批通过率承压； 押品处置难度较高，风险敞口回收周期拉长； 需要重构风控体系以适应新业态。 	中期 长期	<ul style="list-style-type: none"> 可能导致资产质量下行压力增大，拨备计提需求上升； 不良资产处置成本较高。 	<ul style="list-style-type: none"> 完善科技金融专属风控机制，建立差异化评审标准； 优化授信准入与贷后管理流程； 适度提高风险容忍度，落实履职尽责安排。

风险类型	风险因素描述	对本行业务模式及价值链产生的影响	影响时间范围	对本行产生的财务影响	为应对风险采取的应对措施,以及配置的资源
市场风险	<ul style="list-style-type: none"> 科技产品生命周期短、迭代速度快,市场需求受地缘政治、技术替代、消费习惯变化影响显著; 部分硬科技领域下游客户集中度高,行业周期性波动明显; 新兴技术产业化进程存在不确定性,可能导致订单获取不稳定或产能利用率波动。 	<ul style="list-style-type: none"> 科技企业收入波动性高于传统行业,传统现金流预测模型适用性下降; 需要持续跟踪下游行业景气度变化,贷后管理复杂度增加。 	短期 中期 长期	<ul style="list-style-type: none"> 客户经营收入下滑导致偿债能力减弱; 订单波动引发资金链紧张,信用风险暴露; 行业周期性下行阶段资产质量承压。 	<ul style="list-style-type: none"> 建立行业景气度监测机制,动态调整授信策略; 关注下游客户集中度风险,分散业务布局; 加强贷后跟踪,及时识别订单与产能变化信号配置行业研究团队; 建立风险预警指标体系; 完善贷后管理机制。
法律与合规风险	<ul style="list-style-type: none"> 科技金融创新业务涉及贷款、投资、顾问等多业态交叉,监管政策尚在完善过程中; 知识产权质押登记及处置法律程序较为复杂。 	<ul style="list-style-type: none"> 创新业务结构面临监管不确定性; 担保物权实现存在法律障碍; 数据安全、技术伦理等新型合规要求日益严格。 	短期 中期	<ul style="list-style-type: none"> 可能面临监管处罚或业务整改成本; 法律诉讼费用增加; 合规投入持续上升。 	<ul style="list-style-type: none"> 加强与监管部门沟通,确保业务合规先行; 完善法律审查机制,关注政策动态; 强化数据安全与隐私保护管理。
声誉风险	<ul style="list-style-type: none"> 对关键核心技术企业支持不力或断贷抽贷易引发负面舆情; 支持项目如涉及技术欺诈或学术造假将严重损害品牌形象。 	<ul style="list-style-type: none"> 社会公众及媒体对银行服务实体经济能力产生质疑; 可能导致优质客户流失; 监管关注度提升。 	短期 中期 长期	<ul style="list-style-type: none"> 品牌价值受损可能导致客户获取成本上升; 为挽回声誉需增加额外投入; 潜在的业务资格受限风险。 	<ul style="list-style-type: none"> 建立舆情监测与快速响应机制; 完善客户沟通与存续期服务; 主动加强信息披露,接受社会监督。
技术迭代风险	硬科技领域技术路线演进存在不确定性,押注单一技术路线的企业可能面临技术颠覆风险。	<ul style="list-style-type: none"> 存量客户技术路线被淘汰将导致业务风险集中暴露; 需要持续投入资源跟踪技术演进趋势; 行业研究覆盖成本上升。 	中期 长期	<ul style="list-style-type: none"> 可能因技术路线误判形成专项不良资产; 技术更新频繁的产业调研投入增加运营成本。 	<ul style="list-style-type: none"> 建立技术路线监测与评估机制,分散技术路线集中度; 实行组合化管理,避免单一领域过度集中; 加强技术尽调与前瞻性研究。

时间范围:短期,为报告期结束后1年以内(含1年);中期,为报告期结束后1年至5年(含5年);长期,为报告期结束后5年以上。(下同)

机遇分析

机遇类型	机遇因素描述	对本行业务模式及价值链产生的影响	影响时间范围	对本行产生的财务影响	为把握机遇采取的应对措施,以及配置的资源
政策机遇	国家持续强化科技自立自强战略,监管部门出台专项支持政策,科技创新再贷款等结构性货币政策工具落地,不良容忍度等监管要求优化。	<ul style="list-style-type: none"> ● 获得低成本政策支持资金; ● 参与政府风险分担机制,降低业务风险; ● 监管环境鼓励业务创新,发展空间拓宽。 	短期 中期	<ul style="list-style-type: none"> ● 政策资金支持可优化负债结构; ● 风险分担机制有助于稳定资产质量; ● 监管红利带来业务先发优势。 	<ul style="list-style-type: none"> ● 积极申请政策工具资格,用好结构性货币政策; ● 加强与政府部门合作,参与风险共担机制; ● 及时跟进监管政策动态,优化业务布局。
赛道崛起机遇	硬科技领域进入产业化加速期,专精特新企业群体持续壮大,独角兽及上市后备企业资源丰富。	<ul style="list-style-type: none"> ● 客群结构向高成长性企业转型,客户生命周期价值提升; ● 从单一客户服务转向产业链集群开发,批量获客效率改善。 	中期 长期	<ul style="list-style-type: none"> ● 高成长性客群带来综合收益提升; ● 早期介入伴随企业成长可获取长期回报; ● 交叉销售机会增加推动收入结构优化。 	<ul style="list-style-type: none"> ● 聚焦重点赛道与区域,实施精准布局; ● 建立产业链客户图谱,推进集群化营销; ● 完善分层分类服务体系,深化客户关系。
综合金融服务机遇	科技企业全生命周期金融需求多元,涵盖信贷、投行、投资、资管等多个维度,综合化服务需求旺盛。	<ul style="list-style-type: none"> ● 推动业务结构从传统信贷向综合金融转型,中间业务占比提升; ● 投贷联动等模式创造新的盈利增长点; ● 轻资本业务收入贡献增加。 	中期	<ul style="list-style-type: none"> ● 综合金融服务带来中收增长; ● 投贷联动优化收入结构; ● 客户粘性增强,降低获客成本。 	<ul style="list-style-type: none"> ● 构建全生命周期产品体系,满足多元化需求; ● 加强集团协同,整合商投行资源; ● 完善投贷联动机制,分享企业成长价值; ● 设立产品创新中心; ● 加强子公司协同; ● 配置投行业务资源。



机遇类型	机遇因素描述	对本行业务模式及价值链产生的影响	影响时间范围	对本行产生的财务影响	为把握机遇采取的应对措施,以及配置的资源
生态构建机遇	科技金融生态涉及创投机构、政府基金、产业龙头、科研院所等多方主体,生态组织者角色价值凸显。	<ul style="list-style-type: none"> 从资金提供者升级为生态连接者,掌握优质项目源与退出渠道; 通过生态合作获取信息优势与风控支持; 形成差异化竞争壁垒。 	中期 长期	<ul style="list-style-type: none"> 生态主理地位带来低成本获客优势; 基金管理 etc 轻资本业务创造稳定收入; 生态数据价值提升风控效能。 	<ul style="list-style-type: none"> 发起设立或参与相关基金,深化与PE/VC合作; 与科研院所、交易所建立战略合作; 搭建数字化平台,连接生态各方资源; 配置生态合作预算;开发数字化平台。
数字化转型机遇	科技金融业务数据密集特征显著,倒逼银行提升数字化风控与运营能力,沉淀的数据资产可形成竞争壁垒。	<ul style="list-style-type: none"> 大数据风控能力提升运营效率; 知识图谱等技术增强风险识别能力; 数字化手段改善客户体验与服务效率。 	中期	<ul style="list-style-type: none"> 数字化运营降低单笔业务成本; 数据驱动的精准风控减少风险损失; 技术能力输出创造潜在收益。 	<ul style="list-style-type: none"> 加强数据资源整合,构建特色数据库; 运用智能技术辅助风控决策与运营管理; 推进业务流程数字化改造。
品牌价值机遇	科技金融直接服务国家战略,解决关键核心技术问题具有高度社会意义,契合ESG发展理念与负责任银行原则(PRB)。	<ul style="list-style-type: none"> 差异化品牌定位提升市场认知度; ESG评级改善有助于降低融资成本; 吸引关注长期价值的机构投资者与储蓄客户。 	短期 中期 长期	<ul style="list-style-type: none"> 品牌溢价降低负债成本; ESG主题融资工具发行成本优势; 吸引优质客群,提升存款稳定性。 	<ul style="list-style-type: none"> 加强科技金融品牌建设,讲好服务实体经济故事; 完善ESG信息披露,量化展示社会价值; 参与负责任银行原则(PRB)等国际标准实施。



影响、风险和机遇管理

■ 打造科技金融“1+20+150”经营管理体系

本行围绕“科技-产业-金融”良性循环,以“规模跃升、体系筑基”为主线,业务指标稳步增长,系统化、专业化运营体系持续升级,“1+20+150”专营机构网络有序推进(总行科技金融工作领导小组+20家科技金融重点分行+150家科技支行),分批有序推进科技支行授牌工作,持续扩大专营网络覆盖面。

总行层面 深化顶层设计,围绕科技支行队伍建设、长周期绩效考核及尽职免责等关键领域,出台专项制度指引,强化政策资源倾斜。

分行层面 结合区域科技禀赋,探索落地区域差异化考核机制及审查审批流程架构。

支行层面 科技支行作为开展科技金融业务的专营机构,挂牌运行平稳,经营质效良好;专营团队人员配置到位、专业精干,为科技金融业务高质量发展提供坚实组织保障。

■ 科技金融“六大”专属支撑体系

生态伙伴体系 坚持以“五链融合”²²为核心,深化与政府、高校、交易所、投资机构等多方合作,全年持续开展“兴火科技”系列活动,与北交所、上交所达成深度合作,依托“总行搭台+分行开展”模式,生态圈搭建质效持续提升。

专业研究体系 聚焦硬科技行业细分领域,推出营销服务标准化模板,优化服务流程,推动专业能力提升。

产品服务体系 发布专属服务方案,精选服务案例,为一线业务推广提供精准指导和有力支撑。

风险管理体系 通过差异化授权授信政策加快培育一批具有引领作用的优质科技客户。

考核评价体系 增加科技金融考评指标,增配资源用于科技支行转型和业务推动,引导全行围绕战略性新兴产业等重点科技金融领域构建合意资产。

科技支撑体系 大力推进数字化工具打造与应用,为客户营销提供赋能。

²² “五链”是指政策链、创新链、资本链、产业链、人才链。



科技金融“四化”特色优势建设

客群运营专业化

围绕科技企业，实施分层分类精细化运营，着力提升合作覆盖面与服务质效。通过实施“区域+行业”策略，加快构建专业化、差异化的行业服务模式。

生态建设标准化

以“政策链、创新链、资本链、产业链、人才链”五链为核心，举办“兴火科技”生态链活动，启动总行级“三大同行”系列活动，强化与政府部门、大院大所、证券交易所、股权投资机构等生态伙伴的合作，逐步打响服务科技金融生态品牌。

营销工具体系化

依托“1+4+N”专属产品体系(一份基础产品手册+四类特色产品工具+N个专属产品系列)迭代升级，打造“股、债、贷、保、租”全谱系产品矩阵。针对科技企业初创期、成长期、成熟期不同阶段，发布“兴火科技”三大产品服务专案。强化行业研究赋能，推出科技行业营销服务模板，以行业为中心，提炼营销范式，增强服务精准性和有效性。

风险机制差异化

聚焦科技客群配套定制差异化授权授信政策，构建“分行统筹一地市行主战一支行深耕”三级联动机制，促进形成“敢贷、愿贷、能贷、会贷”长效机制。持续迭代“技术流”评价模式，聚焦企业科技实力形成“第四张报表”。

完善风控体系

科技创新和产业创新都充满不确定性和风险，本行通过实施“区域+行业”策略，加快构建专业化、差异化的行业服务模式，坚持深入落实风险与业务的融合，推动风险管理靠前站位，继续推广风险与业务平行作业，充分发挥研究院智库支撑作用，建立健全常态化研究赋能机制，制定科技企业差异化授信审批与风险管控策略，建立专属存续期管理方案，实现从单一风险防控向风险经营能力跃升，真正做到“看得懂业务、管得住风险”。同时，持续加强科技企业客户识别、尽调、准入、审批、贷后等全流程管理，防范业务风险、守住合规底线。

创设并持续迭代“技术流”评价体系，聚焦企业科技实力形成“企业画像”，引入权威数据源、增加客户风险规则模板、整合评价指标、完善指标逻辑，加大出台科技企业重点客户差异化支持政策。

五大领域协同构建综合金融服务体系

坚持以科技为核心，深度融合绿色、投行、园区、能源及汽车五大领域，构建覆盖科技金融客户的综合金融服务体系。以“绿色+科技”构建绿色产品体系，以“投行+科技”构建债权、股权、另类投资为主的全生命周期投行产品服务体系，以“园区+科技”聚焦园区场景下新质生产力与科技金融生态链条搭建，以“能源+科技”加大新能源、节能环保等战略新兴领域支持力度，以“汽车+科技”助推汽车产业电动化、智能化升级，有力推动新质生产力和产业结构转型升级。



商投协同服务科技创新

2025年5月,兴业银行成为首家获批筹建金融资产投资公司(AIC)的股份制银行;11月,兴银金融资产投资有限公司(以下简称“兴银投资”)在福州揭牌成立并举行签约仪式,正式成立我国首家股份制银行金融资产投资公司,增强本行科技金融服务能力,更好促进科技创新和产业创新深度融合。

- 服务国家战略** 以做好市场化债转股为主业,以服务科技高水平自立自强为使命,有力服务现代化产业体系建设和新质生产力发展。
- 提供专业服务** 深入了解实体企业的所需所盼,积极联合市场各类服务机构,持续创新金融服务模式,为客户提供定制化、接力式、高质量金融服务。要遵循发展规律,在统筹发展安全中行稳致远。
- 支持福建创新** 坚持以服务新福建建设为己任,积极服务福建科技创新与产业创新,为科技强省建设添砖加瓦。
- 深化商投协同** 坚持“商行为体、投行为用”,充分利用集团的渠道、品牌等各类资源,赢得更多客户信赖,深化客户合作,以综合金融服务拓展价值创造空间。

指标与目标

指标	管理目标	2023年进展	2024年进展	2025年进展
科技金融客户数(万户)	深化科技金融客户拓展,保持年增幅不低于平均水平	28.43	32.45	36.49
科技金融贷款(万亿元)	强化科技金融资产构建,保持年增幅不低于平均水平	0.80	0.97	1.12
“技术流”累计投放金额(万亿元)	深化模型建设与优化,强化AI技术赋能;重点从数据基础、AI赋能两个维度推进模型建设与优化工作。	0.64	1.03	1.42

议题2

持续深耕绿色金融

为积极应对内外部环境变化,服务经济社会绿色低碳转型发展,本行不断优化完善绿色金融业务体系,推进治理结构与制度体系建设,强化战略引导与政策保障,研判市场风险与机遇,制定绿色金融业务规划目标,有效推动绿色金融高质量发展。

治理

治理架构

本行持续完善绿色金融治理架构、体制机制建设,建立“董事会统筹-管理层推进-执行层落地”的治理体系。

董事会统筹: 统筹全行“五篇大文章”工作,深入研究绿色金融政策导向与市场趋势,以确保全行金融服务精准对接国家战略需求,推动业务结构转型与高质量发展。董事会决定本行绿色低碳发展规划,绿色银行建设重大政策与基本制度,审议绿色金融业务发展年度报告;董事会设立战略与ESG委员会,负责研究制定本行绿色低碳发展规划,监督、检查和评估绿色低碳发展战略实施情况,每年至少一次听取全行绿色金融发展情况报告。2025年8月,本行召开第十一届董事会第十次会议,会前,全体董事开展绿色金融工专题调研,听取《关于2025年上半年绿色金融业务发展情况的报告》;12月,第十一届董事会第十二次会议听取《关于2025年度绿色金融业务发展情况报告》,要求更加全面融入绿色发展理念、落实绿色发展责任,在绿色资产构建、产品创新、绿色银行建设方面继续发力,做好绿色金融大文章。

管理层推进: 成立绿色银行战略推动工作组,负责贯彻落实本行绿色银行战略,制定绿色金融业务发展规划、经营计划、工作方案,组织推动落实并跟踪、督促、评价。总行绿色金融部/战略客户部承担工作组办公室职责,协调推动绿色银行建设重点工作。2025年,工作组召开扩大会议,研究分

析绿色金融相关政策、市场现状及发展趋势,贯彻落实本行绿色银行战略,明确年度任务目标,监督任务完成情况,并根据监管政策变化和任务完成情况,年中适时调整任务目标。

执行层落地: 总行绿色金融部/战略客户部将绿色理念融入行业经营管理,牵头本行绿色金融业务发展规划与组织落实,负责统筹协调绿色银行建设、推动绿色金融业务发展。投资银行部、零售信贷部、兴业金租、兴业信托、兴业基金、兴业理财等总行部门和子公司,分别在各自领域负责推动绿色金融业务拓展与落地;中后台部门负责完善绿色金融组织架构体系,加强绿色金融风险管理体系建设,贯彻落实绿色金融人才万人计划,强化可持续信息披露,加强绿色运营体系建设等。

制度体系

本行制定印发《关于做好金融“五篇大文章”的行动方案》，明确全行认真做好绿色金融的业务方向、策略安排和组织推动的工作思路。持续推动绿色银行制度建设，搭建起以战略方向为顶层设计、业务指引为中间支撑、流程制度为底层闭环的绿色金融业务制度体系，推进绿色理念融入各项业务经营，以全方位、多维度的制度保证绿色金融业务高质量发展。

《兴业银行关于推进绿色金融高质量发展的意见》作为全集团绿色金融业务的战略方向性制度，《兴业银行转型金融规划》作为推动转型金融发展的指导性文件，为优化、转型金融发展方案、实现高质量发展明确行动总方案。

《关于发布碳金融产品创新指引的通知》、《兴业银行钢铁行业转型金融营销指引》、《关于印发零碳园区综合金融服务方案的通知》等业务指引，为全行绿色金融重点工作及产品创新推动提供操作指南。

《兴业银行绿色金融数据统计及认定流程》、《关于加强绿色金融专业研究工作的通知》、《关于绿色金融领域行业专家和碳金融专家队伍建设相关工作的通知》等，明确集团绿色金融各项工作流程、资源管理和人才培养。

战略

风险分析

风险类型	风险因素描述	对本行业务模式及价值链产生的影响	影响时间范围	对本行产生的财务影响	为应对风险采取的应对措施，以及配置的资源
战略风险	部分重点行业转型技术路线更迭、绿色产业技术替代，新能源产业政策退坡导致公司现金流受损，造成战略性风险。	<ul style="list-style-type: none"> 需快速调整信贷投向结构； 技术替代可能导致客户转型失败或资产沉没； 行业集中度过高易受产业波动冲击。 	长期	<ul style="list-style-type: none"> 战略误判可能导致资产错配，错失新兴增长点； 市场份额被蚕食，绿色金融业务受冲击。 	<ul style="list-style-type: none"> 建立跨部门绿色金融战略研究团队，动态跟踪“双碳”政策与技术趋势； 定期修订授信政策； 坚持多元化布局； 设立绿色金融研究院/智库； 组建行业专家顾问团队。

风险类型	风险因素描述	对本行业务模式及价值链产生的影响	影响时间范围	对本行产生的财务影响	为应对风险采取的应对措施,以及配置的资源
市场风险	<ul style="list-style-type: none"> 碳排放权、用能权等环境权益价格大幅波动; 高碳行业存量资产(如煤电产能)公允价值下跌; 新能源电价波动及弃风弃光率上升,导致项目收益不稳。 	<ul style="list-style-type: none"> 以环境权益为质押的贷款估值不稳,抵押物贬值; 高碳资产减值引发金融产品价值缩水; 新能源项目现金流不稳定,影响还款来源可靠性。 	短期 中期 长期	<ul style="list-style-type: none"> 抵押物减值引发追加保证金或不良贷款; 项目收益下降影响本息回收,挤压利润空间 	<ul style="list-style-type: none"> 建立环境权益价格监测与预警机制; 对高碳行业抵押物采取更保守的估值模型; 引入第三方环境权益评估机构; 配置绿色金融衍生品交易资质与团队。
	<p>围绕金融支持生态保护开展的产品服务创新,生态产品的市场接受度、价格形成机制尚不稳定,定价缺乏科学依据和标准化方法,依赖生态产品收益作为还款来源可能存在不确定性。</p>	<p>生态保护规范要求(包括生物多样性规范)所带来的环境外部性若无法有效内部化,将对商业可持续性构成制约。</p>	短期 中期 长期	<ul style="list-style-type: none"> 生态产品抵押物的价值出现波动,可能导致违约风险; 高风险行业的业务收入将面临压降。 	<ul style="list-style-type: none"> 以生态环境治理和绿色低碳发展为重点,深入践行可持续发展理念,制定并推出包含生物多样性保护方案在内的生态环保金融方案,助力生态文明建设; 积极推进生态产品价值实现,构建生态产品价值的科学评估体系,强化确权登记与法律合规审查,开展业务模式创新。
声誉风险	<ul style="list-style-type: none"> 为破坏生态的相关项目融资,被媒体曝光引发舆情,影响机构投资者信心; 信息披露不充分引发外界误解。 	<p>为生态争议企业融资导致的声誉风险,可能削弱品牌价值,对企业各项业务营销推广造成阻碍。</p>	短期 中期 长期	<p>相关业务市场口碑下降,导致客户流失,影响营业收入。</p>	<ul style="list-style-type: none"> 推动ESG融入客户授信流程,聘请第三方机构对重点项目进行环境效益评估与披露,完善声誉风险评估机制,强化声誉风险管理; 建立绿色金融信息披露与沟通机制,主动回应市场关切。



风险类型	风险因素描述	对本行业务模式及价值链产生的影响	影响时间范围	对本行产生的财务影响	为应对风险采取的应对措施,以及配置的资源
流动性风险	<ul style="list-style-type: none"> • 生态环保、新能源产业等绿色项目普遍投资周期长、回报慢,存在期限错配风险(长期资产依赖短期负债); • 转型项目初期投入大、依赖持续融资投入。 	<ul style="list-style-type: none"> • 长期绿色资产与短期负债的期限错配可能导致流动性缺口; • 绿色再融资渠道不畅将影响新增项目投放能力; • 被迫高成本融资或折价出售优质绿色资产。 	短期 中期 长期	流动性成本上升,可能引发被动资产抛售、资产负债期限错配等方面的损失。	<ul style="list-style-type: none"> • 扩大绿色金融债券发行规模,以长期资金匹配长期资产; • 加强生态环保、新能源产业、转型金融业务期限结构管理与约束,构建多元化、稳定性的负债结构,提升生态资产的“可交易性”; • 制定流动性风险预警指标体系与专项应急预案。
合规风险	<ul style="list-style-type: none"> • 环保标准趋严,新能源项目用地、环评等审批手续复杂,存在合规风险,存量项目可能需要重新评估环保合规性; • 转型金融尚处于前沿领域,业务认定方面缺乏国家统一标准。 	<ul style="list-style-type: none"> • 项目合规风险导致审批受阻或停工,存量项目面临整改或关停风险,影响绿色金融业务推进; • 需要加强与监管部门关于转型金融认定标准方面的沟通、交流,确保业务合规性。 	中期 长期	<ul style="list-style-type: none"> • 可能导致行政处罚成本、资产减值; • 合规障碍可能导致优质业务机会流失。 	<ul style="list-style-type: none"> • 建立政策法规跟踪机制,及时预警合规红线; • 加强合规审核,严守生态环境合规底线,完善ESG风险管理机制,将ESG纳入授信流程,做好客户ESG评价工作; • 加强绿色金融与ESG领域专业培训,提升从业人员环境保护合规意识; • 建立与监管机构、国际组织等常态化的沟通机制,主动进行转型金融等前沿领域政策制度、国际准则的沟通交流。



风险类型	风险因素描述	对本行业务模式及价值链产生的影响	影响时间范围	对本行产生的财务影响	为应对风险采取的应对措施,以及配置的资源
操作风险	<ul style="list-style-type: none"> 绿色项目认定标准把握不清,可能导致分类和统计数据存在偏差; 绿色项目认定仅以书面证明文件为依据,进行形式审查; 绿色金融创新产品流程设计过程可能存在操作风险。 	<ul style="list-style-type: none"> 操作风险可能导致绿色金融、转型金融业务认定分类不准确; 数据报送有误可能导致监管处罚风险上升; 创新产品落地过程中出现操作失误。 	短期 中期 长期	<ul style="list-style-type: none"> 监管标准执行不当或违规,可能面临监管处罚成本; 合同设计缺陷可能导致收入利息流失、诉讼成本等 	<ul style="list-style-type: none"> 迭代升级“点绿成金”系统,上线绿色业务AI智能识别、环境效益测算等功能,提高智能化水平和报表自动化水平; 完善绿色金融内控体系; 开展绿色金融专项审计与员工合规培训; 完善产品创新流程管控; 完善绿色金融IT系统功能; 开展全员绿色金融合规培训。
信用风险	<p>上述风险如战略误判、市场波动、声誉受损、流动性紧张、合规障碍、操作错误等,可能通过影响客户经营、资产价值或还款来源,最终传导并表现为信用风险。</p>	<ul style="list-style-type: none"> 客户因上述风险陷入经营或财务困境,直接导致其偿债能力下降; 以环境权益、生态产品等为押品的贷款价值波动加剧,第二还款来源稳定性减弱。 	中期 长期	<ul style="list-style-type: none"> 不良贷款上升; 拨备计提压力增大; 信用减值损失增加。 	<ul style="list-style-type: none"> 将ESG与气候风险因素全面纳入客户信用评级与授信审批流程; 加强对绿色、转型及生态项目现金流与押品的动态监测; 完善绿色资产风险分类标准,提高风险识别前瞻性; 强化跨风险联防联控,从源头降低风险向信用风险的传导。

机遇分析

机遇类型	机遇因素描述	对本行业务模式及价值链产生的影响	影响时间范围	对本行产生的财务影响	为把握机遇采取的应对措施,以及配置的资源
战略与政策机遇	<ul style="list-style-type: none"> 我国“十五五”规划明确指出绿色发展是中国式现代化的鲜明底色,按照“十五五”规划要求,风电、光伏等大型清洁能源基地、新型电力系统的投资与技术创新将带来巨大发展空间; 节能装备、交通装备和基础设施等产业将实现绿色升级,推动绿色生产制造到贸易流通等整个绿色产业链发展,形成绿色生产生活方式; 生态保护修复及利用领域、生态产业等将保持快速发展; 《昆明-蒙特利尔全球生物多样性框架》落地,中国人民银行牵头制定生物多样性金融标准并陆续开展试用,为生物多样性金融发展铺平道路。 	<ul style="list-style-type: none"> 积极践行“绿色+产业”理念,将绿色金融与做好“五篇大文章”、发力新赛道融合,持续提升绿色金融服务深度、广度,延伸绿色产业价值链,在服务清洁与可再生能源、绿色交通等产业的同时,把握高排放行业节能降碳、产业转型升级等机遇,推动转型金融业务发展; 监管规则的完善降低业务试错成本; 获取低成本政策性资金支持。 	中期 长期	<ul style="list-style-type: none"> 预计未来五年,本行绿色贷款仍将保持较高的增长率; 政策资金支持降低资金成本; 风险分担机制有助于稳定资产质量。 	<ul style="list-style-type: none"> 聚焦绿色与转型重点领域,围绕生态环保、绿色能源、绿色交通等绿色发展重点领域融资需求; 加强授信政策支持、加大资源配置,确保绿色贷款保持较快增长; 优化完善转型金融标准体系与政策支持,更好服务产业低碳转型升级融资需求; 推出生物多样性保护金融方案,响应人民银行生物多样性金融标准。
绿色金融产品与服务创新机遇	我国“十五五”规划要求大力发展绿色金融。	深入理解政策核心要义与战略部署,把握全面绿色转型机遇,持续完善绿色金融业务体系,努力推动银行自身绿色转型、业务提质增效,做好绿色金融大文章。	长期	<ul style="list-style-type: none"> 资产端:绿色信贷与客户经营驱动增长; 负债端:持续带动低成本资金获取与客户存款增长; 收入端:优化收入结构; 风险端:不良贷款率持续保持在较低水平。 	<ul style="list-style-type: none"> 完善绿色金融服务体系,打造绿色金融专业能力; 开拓转型金融蓝海,推动传统产业升级; 围绕绿色产业,提升综合服务能力; 把握碳市场成熟业务,储备发展潜能,完善碳金融产品与服务体系; 设置专项财务资源,用于激励和支持绿色金融产品创新、专业能力建设等。



机遇类型	机遇因素描述	对本行业务模式及价值链产生的影响	影响时间范围	对本行产生的财务影响	为把握机遇采取的应对措施,以及配置的资源
	<p>支持包括生物多样性业务在内的生态环保业务创新,推动金融产品从单纯资金供给向自然资本配置转型,通过建立自然相关风险量化模型,引导资本流向具备生态韧性的经济活动,从而在合规框架下创新差异化的可持续金融产品。</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● 开拓可持续金融的新市场空间,将生物多样性保护目标嵌入金融业务,推动绿色信贷、绿色债券、基金、生态保险、碳汇交易咨询产品创新,提升中间业务占比; ● 投贷联动、债贷组合等模式创造新的盈利增长点;轻资本业务收入贡献显著增加。 	<p>短期 中期 长期</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● “商行+投行”“金融+非金融”等业务模式带来多元化收入; ● 客户粘性增强大幅降低获客与维护成本。 	<ul style="list-style-type: none"> ● 支持生态环境改善,推动绿色金融产品服务创新,持续加大生物多样性保护支持力度,落地多笔生物多样性保护贷款; ● 加强集团协同,整合商投行资源(如兴业信托、兴业基金、兴业理财),完善综合化金融服务模式。
<p>数字化 转型机遇</p>	<p>卫星遥感、物联网、大数据、AI技术在生态环境监测中的应用日益成熟,有助于解决绿色金融、转型金融、生态环保项目“难识别、难计量、难监控”痛点。</p>	<p>通过融合物联网、卫星遥感、机器人流程自动化(RPA)、数字人和区块链等多元技术,持续强化创新赋能。</p>	<p>中期 长期</p>	<p>数字化技术应用大幅降低项目风险和风险管理成本,提高资产质量。</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● 持续完善本行“卫星遥感应应用系统”、“生物资产数字化监管平台”,加强数据资源整合,构建特色数据库; ● 推进业务流程数字化改造。
<p>品牌价值 机遇</p>	<p>通过开展绿色金融、转型金融、生态环保、生物多样性保护等多领域国际交流、公益活动,有利于向市场传递可持续发展理念,增强社会公众与合作方的信任度。</p>	<p>有效提升公司的市场声誉与品牌竞争力,促进各项业务发展。</p>	<p>短期 中期 长期</p>	<p>提升社会认可度,增加业务合作机遇,推进业务稳步较快增长。</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● 强化绿色金融品牌宣传; ● 签署《银行业金融机构支持生物多样性保护共同宣言》等国际公约; ● 参加全球环境基金(GEF)等各类国际研讨会。

影响、风险和机遇管理

本行锚定“十五五”规划和国家自主贡献目标，制定绿色金融业务发展策略与规划，完成《兴业银行2026—2030年发展战略规划编制重点课题》之《绿色化发展课题》，发布《关于推动绿色金融高质量发展的意见》，提出绿色金融体系建设、业务规模、效益质量三大目标，优化完善绿色金融组织架构、业务、产品、研究、协同、人才、政策、数字化、品牌等体系，助力绿色金融高质量发展。

为抓紧绿色低碳发展机遇和防范相关风险，本行明确发展导向，从授信全流程管理、绿色金融产品与服务、数字化转型、项目识别评估、人才队伍建设等维度推进绿色金融发展，实现环境效益与经济效益双提升。近5年本行绿色贷款复合增长率为**28.23%**，截至2025年末，深绿客户营收贡献高于企金客户平均水平，绿色贷款收息率与对公贷款收息率基本持平，绿色贷款不良率低于全行企金贷款不良率。

明确发展导向

围绕国家“双碳”目标，聚焦清洁能源、节能环保和碳减排技术等“减污降碳”重点领域，加快构建绿色资产，支持高耗能领域转型升级。对于承担绿色转型任务且低碳转型项目符合本行政策适度合作要求的集团核心生产主体，在做好风险隔离前提下可适度淡化主体审核要求，支持企业绿色改造升级信贷资金需求。

加强授信全流程管理

优化对绿色金融、转型金融等领域的授信支持政策，对特定领域采用差异化授权政策，提升审批效率。严守合规底线和风险底线，持续完善ESG风险管理机制，将ESG纳入授信流程，做好客户ESG评价工作。持续提升气候风险管理能力，定期开展气候风险压力测试，主动做好气候变化的风险和机遇评估，创新推广气候友好型绿色金融产品，助力客户应对气候变化风险。在绿色金融产品创新中，构建有效的风险分担机制，引入保险机制，助力企业有效应对环境风险、社会风险及相关的财务影响。本行积极推进生态产品价值实现，开展环境权益质押产品创新，不仅解决企业无担保、无抵押的痛点，盘活企业环境权益，也有效控制银行信用风险。

优化完善绿色金融产品与服务

不断丰富“降碳、减污、扩绿、增长”领域的产品服务创新实践，持续优化完善“集团多元产品+双碳服务专业产品+重点行业解决专案”三个层级的绿色金融产品与服务体系，依托集团化绿色金融产品体系，通过产品创新推动绿色金融业务拓面上量。加强场景建设，依托双碳管理平台，强化碳金融产品创新能力，聚焦绿色金融服务零碳园区、绿色工厂提供综合化解决方案。优化内部流程，完善绿色金融产品服务的创新、审批和推广机制。创新推广气候贷、节水贷等银政合作类产品，水权质押贷、排污权质押贷等环境权益类产品，以及碳减排挂钩贷、ESG综合服务可持续综合金融服务，持续提升创新产品复制能力，以创新实践服务经济社会绿色转型。制定《兴业银行转型金融规划》，推动重点行业转型，加大转型金融营销推动，创新拓展转型产品与服务，加强转型风险管理，推动集团绿色运营，推进转型信息披露与政策保障。

加强绿色金融
业务数字化进程

优化升级“点绿成金”绿色金融业务系统,完善绿色业务认定、辅助绿色业务识别、项目环境效益测算、绿色资产管理、数据管理与运营等功能模块,通过引入大模型技术等智能化手段,实现绿色金融业务属性高效认定,运用大数据分析技术,提升识别精准度和业务管理效率。系统通过技术赋能,实现业务规模与质量提升,2025年累计完成**5,602.18亿元**、**9,519**笔对公绿色贷款线上认定。

加强绿色项目
识别评估的流程管理

严格按照监管要求、行业标准对绿色资产进行逐笔认定、复核,积极开展绿色金融自查、内控检查、内部审计等工作,以全方位、多维度的制度设计保证绿色金融业务数据质量,防范“漂绿”风险。2025年,针对《关于印发<绿色贷款认定问答(第一期)>的通知》等系列文件,积极组织举办政策解读与培训,帮助绿色金融业务相关人员及时掌握政策导向,更好落实绿色贷款识别统计相关工作。

推动绿色金融
专业队伍建设

持续贯彻绿色金融人才“万人计划”,打造多层次绿色金融人才体系,构建绿色金融领域行业专家队伍和碳金融专家队伍,为绿色银行集团建设打造坚实基础。自2022年起联合人力资源部成立专项小组,按年推进绿金师课程优化、分类分层培训及人才认证考试,截至2025年末,共培养专业型人才**505**人、应用型人才**6,883**人、后备人才**1,740**人。

指标与目标

本行积极落实《银行业金融机构绿色金融评估方案》工作要点,围绕绿色贷款、绿色债券、制度建设、业务创新、改革创新、可持续信息披露等方面,牵头推动集团各项工作有效落实。定期制定绿色金融业务规划目标,明确重点行业、政策支持对象,强化资源保障,优化考核评价体系,将绿色金融指标纳入全集团考核评价体系,推动绿色金融各项重点工作任务高效落实。

指标	管理目标	2023年进展	2024年进展	2025年进展
绿色金融客户数(万户)	2026年较2025年末增长率超10%	5.83	8.23 ²³	9.03
绿色金融融资余额(表内外,亿元)	2026年较2025年末新增2,500亿元	18,928.72	21,935.41	24,649.65
绿色贷款余额(人行口径,亿元)	2026年较2025年末新增1,600亿元	8,090.19	9,303.58	11,075.54

²³ 2025年3月,本行根据中国人民银行下发的《绿色金融支持项目目录(试行)》,调整绿色金融客户边界,并追溯调整2025年年初基数(即2024年年末数),绿色金融客户数由原先的7.18万户调整为8.23万户。

议题3

优化普惠金融供给

本行坚持经济效益与社会效益相统一，秉持以金融促进社会公平正义的理念，积极拓展金融服务覆盖范围，不断健全普惠金融体制机制、优化金融服务质量，加大对普惠金融重点领域和薄弱环节的金融支持，努力让社会大众公平享有金融资源和发展机会，切实做好普惠金融大文章，为迈向共同富裕贡献力量。

注：“优化普惠金融供给”议题包含“助力乡村全面振兴”议题。

治理

治理架构

本行持续完善普惠金融治理架构、体制机制建设，建立“董事会统筹-管理层推进-执行层落地”的治理体系。

董事会统筹：统筹全行“五篇大文章”工作，深入研究普惠金融政策导向与市场趋势，以确保全行金融服务精准对接国家战略需求，推动业务结构转型与高质量发展；董事会战略与ESG委员会负责审核本行普惠金融业务规划、政策和目标。

管理层推进：在总行层面设立普惠金融工作领导小组，实行“一把手负责制”，由行长担任组长，负责本行普惠金融业务的总体部署和统筹领导，审议相关重大事项，统筹协调相关工作及需要解决的事项，督促检查普惠金融工作落实情况。2025年12月，本行召开普惠金融工作领导小组专题会议，审议普惠金融业务当前情况，研究部署2026年普惠金融重点工作。

执行层落地：普惠金融部/乡村振兴部作为全行普惠金融业务的牵头及组织推动部门，牵头贯彻落实普惠金融、乡村振兴金融、中小科技金融相关政策，开展相应领域业务专业化管理与营销推动；负责“兴业普惠”平台建设和运营；负责部门所在领域生态场景规划、模型开发、系统建设及数据管理等；建立支持小微企业融资协调工作机制，通过总分行组建工作专班，对接各级协调机制办公室，提升普惠金融专业化服务水平。办公室、计划财务部、发展规划部、风险管理部/授信管

理部、绿色金融部/战略客户部、普惠金融部/乡村振兴部、零售信贷部、数字运营部、兴业数字金融服务有限公司等18个总行部门、子公司主要负责人为普惠金融工作领导小组组员，协同推进本行普惠金融业务发展相关工作事项。

制度体系

本行制定印发《关于做好金融“五篇大文章”的行动方案》，明确全行认真做好普惠金融的业务方向、策略安排和组织推动的工作思路。本行持续推动普惠金融高质量发展，搭建起以指引制度为纲、管理制度为底座、实施细则为行动方向的普惠金融业务制度体系，切实做好普惠金融大文章。

《兴业银行关于贯彻落实国务院有关推进普惠金融高质量发展实施意见的通知》作为全集团普惠金融业务的指引性制度，为实现普惠金融高质量发展指明方向。

《兴业银行关于支持小微企业融资暨推进普惠金融高质量发展的通知》《兴业银行关于落实支持小微企业融资协调机制工作方案的通知》《兴业银行关于加强小微企业信贷业务线上线下业务融合发展的通知》等作为普惠金融管理制度，指导全行各级机构推进普惠金融高质量发展体系的建设。

《兴业银行金融支持乡村振兴“一县一业一策”营销指引》《兴业银行关于优化普惠金融线上场景融资业务跨分行联动机制的通知》等，作为集团开展普惠金融各项工作的实施细则。

战略

风险分析

风险类型	风险因素描述	对本行业务模式及价值链产生的影响	影响时间范围	对本行产生的财务影响	为应对风险采取的应对措施，以及配置的资源
信用风险	普惠金融和乡村振兴业务涉及的客户群体基数大、分布广泛、抗风险能力弱，易受生产经营波动等因素影响，出现偿债能力下降、贷款违约风险。	<ul style="list-style-type: none"> 普惠及乡村客群信息不对称问题突出，风险识别与精准评估难度较高； 县域及农村地区不良资产处置变现能力弱、全流程风险管理成本较高。 	中期 长期	可能导致资产质量承压，增加拨备计提，减少全行损益。	<ul style="list-style-type: none"> 完善业务风险监测体系，构建主动式欺诈风险防控机制； 依托数字化技术，加强贷款全流程业务风险防控； 适度提高风险容忍度，落实履职尽责工作要求，释放一线业务展业积极性。



风险类型	风险因素描述	对本行业务模式及价值链产生的影响	影响时间范围	对本行产生的财务影响	为应对风险采取的应对措施,以及配置的资源
市场风险	普惠金融和乡村振兴业务群体行业分布广泛,普遍处于产业链末端,普惠金融客户易受市场与成本冲击,乡村振兴客户易受农产品价格、灾害及产业链短板影响。	要求持续加强专业能力建设,紧跟市场行情、产业周期及政策导向调整展业策略,对专业化、精细化风险管理能力提出更高要求。	中期 长期	宏观经济震荡、行业周期性波动可能导致客户履约能力下降,进而影响本行资产质量和经营收益。	<ul style="list-style-type: none"> 紧扣国家政策导向,加强业务发展规划; 及时根据政策变化优化信贷政策,提升风险防控的专业能力及前瞻性水平。
合规风险	监管机构持续关注普惠金融和乡村振兴领域发展,对服务收费、信息披露、消费者权益保护、反洗钱、数据安全等相关领域提出更高、更细的合规管理要求。	<ul style="list-style-type: none"> 业务流程与产品服务需全面适配监管要求; 需不断强化贷款“三查”(贷前调查、贷时审查、贷后检查)及内控合规管理。 	短期 中期	如出现流程不规范、管理不到位易引发合规风险,可能导致监管处罚和业务整改成本。	坚持从系统硬控、流程管理、检查监督、培训宣贯等方面,多措并举,加强业务合规管理。
声誉风险	普惠金融与乡村振兴服务覆盖面广、社会关注度高,若出现服务体验不佳、融资不顺畅等问题,易产生客户投诉与负面舆情,影响品牌形象。	品牌公信力与市场口碑受损,获客、留客与渠道拓展受阻,进而提高监管关注,制约业务可持续发展。	短期 中期 长期	品牌价值下降、市场竞争力减弱,进而导致客户流失,业务规模萎缩、经营收益下降。	<ul style="list-style-type: none"> 建立舆情监测与快速响应机制; 优化服务流程、提升服务质效;加强主动宣传,塑造负责任、有担当的金融品牌形象。

机遇分析

机遇类型	机遇因素描述	对本行业务模式及价值链产生的影响	影响时间范围	对本行产生的财务影响	为把握机遇采取的应对措施,以及配置的资源
政策机遇	<ul style="list-style-type: none"> 中央金融工作会议明确提出要做好“五篇大文章”,普惠金融位列其中,凸显国家战略; 国务院发布的《关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》指导构建高水平普惠金融体系; “十五五”规划、中央农村工作会议、中央一号文件等重要政策文件、会议精神均对乡村振兴工作有系统化部署,将县域经济上升为战略枢纽; 相关部门通过专项政策支持,如增加支农支小再贷款额度、差异化监管考核、财政贴息补贴等。 	<ul style="list-style-type: none"> 服务客群的覆盖面提升,推动金融服务向“提质增效”转型; 推动形成多元化服务,构建服务生态; 依托“产业+场景”,打造批量获客渠道; 推动经营重心下沉至县域乡村,构建“信贷+投行+产业+场景+数字化”综合服务模式,延伸涉农产业链金融服务链条。 	短期 中期 长期	<ul style="list-style-type: none"> 服务客群的覆盖面提升带动资产、负债结构优化; 政策工具支持带来成本下降; 扩大涉农贷款规模与市场份额,提升息差与综合收益; 资产质量保持稳健; 增强县域支行盈利贡献,培育新增长极。 	<ul style="list-style-type: none"> 优化考核体系,强化政策引领; 紧跟监管政策动态,动态优化业务布局; 用好政策工具,提升服务效能; 构建多元产品矩阵,深度挖掘融资场景; 实施“一县一业一策”,用好政策资金与风险分担机制; 强化科技赋能与跨部门协同; 单列信贷计划、考核倾斜、内部定价补贴; 增强县域支行人员配置,优化网点布局、加大科技投入,做强乡村振兴金融品牌。
数字化转型机遇	<p>数据要素体系持续完善,为构建普惠小微企业“数字画像”提供支撑。</p>	<p>以数据要素为核心,推动“线上+线下”融合,实现“线上提效、线下提质”,提升普惠小微企业融资可得性。</p>	中期 长期	<p>通过数据应用和智能化改造,扩大普惠金融服务客群覆盖,提升产品渗透率和客户粘性,带动贷款规模增长和客户综合化经营。</p>	<p>持续推进数据资产在信贷全流程中的应用,沉淀场景数据,推动产业链集群场景开发。</p>

机遇类型	机遇因素描述	对本行业务模式及价值链产生的影响	影响时间范围	对本行产生的财务影响	为把握机遇采取的应对措施,以及配置的资源
综合金融服务机遇	随着金融科技的深度应用及生态化服务场景的构建,将进一步赋能本行长尾客群经营,实现以可持续的低成本激活庞大长尾客群的潜在价值。	线上化、自动化、智能化成为服务长尾客户的关键,推动本行客户服务由传统的线下人工模式向“线上线下协同”营销模式转型。	中期 长期	针对长尾客户体系化经营,通过数字化手段大幅降低边际成本。	<ul style="list-style-type: none"> ● 聚焦精准运营与价值深挖,深化AI、大数据技术赋能,建立客户标签体系及大数据营销模型; ● 运用差异化策略提供定制化服务; ● 嵌入生产经营场景,强化客户粘性,推动长尾市场“数量优势”向“规模效益”持续转化。

影响、风险和机遇管理

■ 紧扣“提质增效”主线

- 优化流程** 上线模型规则辅助功能,构建“模型辅助+线下人工简化审批”模式,实现风险管控和业务效率的有效平衡,进一步提升服务质效。
- 产业赋能** 聚焦县域特色主导产业集群,建立“一县一业一策”精准服务体系,定制专属金融产品与服务方案,配套专项授信政策与综合金融服务,提升县域产业集群金融服务质效。
- 生态搭建** 逐步构建支持“产业+场景”的“兴速贷”场景融资线上体系,搭建适配“区域+行业”的模型系统支持架构,赋能场景融资发展。
- 专项营销** 围绕“科技型企业拓面、智慧市场提质增效、园区客群深化经营”三大核心任务,通过强化组织保障、细化沙盘管理、优化资源配置、深化条线协同等举措,着力提升实体经济服务质效。



■ 聚焦三大核心方向精准发力

客户经营做深

负债端围绕织网工程,依托普惠客户股权链、交易链有效带动业务;投资端用好投贷联动产品,为小微企业提供多元化融资方案;增值服务端提供资金管理、产业链信息等非金融服务。

产业金融做强

打造“科技金融”第四张名片,服务科技型企业技术升级和转型发展;立足县域特色,固化“风控前置”标准化模式,优化授信流程,实行“一县一业一策”。

数数字化转型做优

依托内外部数据与AI技术,强化对业务全流程支撑;积极推动现有系统工具从“有”到“优”升级,支持普惠金融业务发展。

■ 多举措推进普惠金融发展

优化体制机制

做好小微企业续贷工作,优化续授信作业流程,积极落实普惠信贷尽职免责制度要求,完善本行普惠信贷管理机制;成立总分行智慧市场场景金融建设融合团队,实施智慧市场场景分层分类运营机制;建立专属不良容忍和尽职免责制度,激发发展动能。

支持政策推进

优化普惠小微定价补贴政策;积极推进政策执行,如普惠金融税收优惠政策、小微企业融资协调机制、人民银行科技创新再贷款政策、工信部专精特新企业扶持政策、发改委科技型企业融资对接服务等。

完善制度体系

优化“兴速贷”产品制度,明确产品管理体系和职责要求,提升业务迭代效率;制定企金普惠融资业务线上线下衔接的尽职免责制度,不断提升本行普惠信贷服务质效。

强化风控体系

业务流程中整合内外部经营数据,结合工商、司法、征信等数据和内外预警信息,构建“千人千面”的“信用画像”,通过风控模型精准评估客户经营情况与还款能力。搭建“模型辅助+线下人工简化审批”作业新模式,利用线上风控模型初筛,辅助续贷业务尽调、审查,精简申贷材料,提升风险控制效能。

■ 做好中小科技金融,强化客户服务能力

科技型中小企业是最具活力、最具潜力、最具成长性的创新群体,不仅向行业和市场提供大量的新技术新产品,也是突破性、引领性技术进步的诞生地,在创新生态中扮演重要角色。“十四五”期间,我国科技型中小企业新增**20万家**。截至2025年末,本行与国家技术创新示范企业、制造业单项冠军、专精特新“小巨人”合作覆盖率分别达**65.64%、61.46%、46.9%**。

深化客户合作

聚焦专精特新、瞪羚企业和独角兽等优质科技型企业,聚焦科技型绿色低碳和数字化改造需求,服务其技术升级和转型发展。聚焦实验室、孵化器等高质量服务渠道,提前布局成长潜力企业,形成高效协同、良性循环的创新生态体系合作。

提升产品组合服务能力

线上产品方面,整合推出科技型企业线上融资统一专案,满足不同层级企业线上融资需求。同时,支持分行区域产品创设,如创新积分贷、中小链主企业场景融资等。线下产品方面,优化高科技人才贷等专属产品,提升客户体验。

落实监管政策

结合科技型企业全生命周期服务的监管导向,不断提升产品适配度,实行差异化经济资本计量。根据国家金融监督管理总局通报,截至2025年末,本行知识产权质押融资累放户数、贷款余额均在股份行中位列第一。

打造“技术流”评价体系

围绕科技资质、知识产权情况等10个维度对客户资质进行评价,综合运用大数据分析、统筹优化、机器学习等方法,开发企业科技力量量化评价模型,实现对企业技术实力的精准画像,有效破解科技企业技术价值“评估难、量化难”的问题,赋能科技金融业务发展。

打通“资本—科技—产业”转化通道

聚焦“投早、投小、投长期、投硬科技”,服务科创基金出资及置换,为半导体、新能源、生物医药等领域创新企业注入“耐心资本”,切实提升金融支持科技创新的质效。

指标与目标

指标	管理目标	2023年进展	2024年进展	2025年进展
普惠小微企业贷款余额(亿元)	2026年末余额超6,200亿元	5,009.65	5,559.32	5,960.67
中小科技金融贷款余额(亿元)	2026年末余额超7,800亿元	/	6,169.13	7,122.03
涉农贷款余额(新口径)	2026年末余额超5,700亿元	/	/	5,439.35

议题4

积极布局养老金融

作为国内养老金融领域的探索者,本行始终胸怀“国之大者”,将大力发展养老金融业务作为利国利民及推进集团战略转型与发展新增长的重要举措,持续改进与完善养老领域的金融服务,做好养老金融大文章,探索出一条具有兴业特色的养老金融发展之路。

治理

治理架构

本行建立“董事会统筹-管理层推进-执行层落地”的业务统筹推动机制。

董事会统筹: 统筹全行“五篇大文章”工作,深入研究养老金融政策导向与市场趋势,贯彻落实党中央、国务院关于实施积极应对人口老龄化国家战略的决策部署,推动业务结构转型与高质量发展。

管理层推进: 总行成立养老金融工作领导小组,由行长任组长、分管副行长任副组长,负责本行养老金融业务的总体战略部署与统筹领导,审议决定本行养老金融工作的重大事项,统筹协调本行养老金融、养老服务金融、养老产业金融等相关工作,督促检查全行养老金融工作的落实情况。

领导小组办公室挂靠总行零售金融部/消费者权益保护办公室/养老金融部,负责落实领导小组的各项工作部署,组织协调本行养老金融相关工作。2025年,本行召开养老金融工作领导小组会议两次,专题研究养老金融服务质效提升方案。

执行层落地: 总行办公室、计划财务部、发展规划部、公司金融部/民营经济部、绿色金融部/战略客户部、零售金融部、财富管理部、私人银行部、科技管理部、兴业国际信托有限公司、兴业基金管理有限公司、兴银理财有限责任公司等**22**个总行部门、子公司主要负责人为领导小组成员,负责落实领导小组的各项工作。全行**44**家境内一级分行设立养老金融部,做好分行层面养老金融业务的统筹推动。

制度体系

本行制定印发《关于做好金融“五篇大文章”的行动方案》,明确全行认真做好养老金融的业务方向、策略安排和组织推动的工作思路。围绕推进养老金融高质量发展的目标,建立多层级制度体系,夯实管理基础。

《兴业银行关于推进养老金融高质量发展的指导意见》,作为养老金融指导性制度,指导全行各级机构系统化地推进自身养老金融业务。

《兴业银行关于落实中国人民银行养老金融服务质效评估工作要求的通知》,作为评估养老金融服务质效的可量化方案。

《兴业银行个人养老金业务管理办法》《兴业银行薪酬福利类年金业务管理办法》《兴业银行关于加快“安愉人生”养老金融服务中心建设发展的指导意见》等,作为具体业务的管理规范。

战略

风险分析

风险类型	风险因素描述	对本行业务模式及价值链产生的影响	影响时间范围	对本行产生的财务影响	为应对风险采取的应对措施,以及配置的资源
信用风险	养老产业尚处于发展初期,呈现投资回报周期长、回报率低等特点,企业在建设及运营初期存在较大的资金压力。	传统风控逻辑与养老产业经营特点适配性不足,需重点关注企业未来现金流和运营专业能力评估,以综合金融服务推动养老产业发展。	中期 长期	可能面临资产质量承压、拨备计提需求提高。	<ul style="list-style-type: none"> 提升产业研究能力; 及时优化信贷政策,完善风险分担机制,提升风险防控的主动性。
合规风险	<ul style="list-style-type: none"> 随着养老金融市场重要性日益凸显,监管部门正加快完善顶层设计,构建全方位、全流程的监管体系; 对养老金融产品设计、销售规范、投资运作等环节实施更严格的监管。 	<ul style="list-style-type: none"> 推动本行更加关注客户需求和 service 质量; 对产品设计加强规范,提高标准; 提升销售环节的合规性。 	短期 中期	<ul style="list-style-type: none"> 产品设计和销售的合规成本上升; 客户风险偏好与产品匹配度的错配风险。 	<ul style="list-style-type: none"> 密切关注监管动态,严格遵循监管要求,加强合规管理; 合规框架内积极探索创新,开发符合监管导向的新型养老金融产品; 优化业务流程以提升服务效率与质量。
声誉风险	养老金融产品和服务涉及民生关切领域,因市场波动、产品设计等原因导致产品收益或服务体验低于预期,从而影响客户体验。	负面舆情可能影响客户留存率、业务规模、品牌价值。	短期 中期	<ul style="list-style-type: none"> 可能引发客户流失; 影响品牌可信度。 	<ul style="list-style-type: none"> 优化客户体验,持续完善服务流程; 加强风险管理和信息披露; 防范声誉舆情与客户投诉风险。

机遇分析

机遇类型	机遇因素描述	对本行业务模式及价值链产生的影响	影响时间范围	对本行产生的财务影响	为把握机遇采取的应对措施,以及配置的资源
业务机遇	<ul style="list-style-type: none"> 人口老龄化加速,驱动养老金融市场扩容升级; 随着老年群体消费观念革新,其对养老生活品质的追求不断提升,在养老保障、医疗保健、康养服务等领域的金融需求呈井喷式增长; 养老产业投资需求持续释放,涵盖养老机构建设、适老化改造、老年用品研发生产等全产业链,迫切需要金融机构提供多元化、全周期的资金支持与服务; 养老金金融、养老服务金融、养老产业金融三者具备巨大的协同发展潜力,通过打通三者间的内部业务联通,可构建“资金端-服务端-产业端”闭环,形成完整的养老金融生态结构,从而实现养老金金融的大发展。 	<ul style="list-style-type: none"> 本行需要从传统的存贷款业务向养老金融全产业链延伸,探索“金融+服务”“金融+产业”等创新模式; 重点构建养老金金融、养老服务金融、养老产业金融三大板块间的协同机制,打破业务壁垒,实现客户资源、资金流向与产业服务的深度整合。 	中期 长期	<ul style="list-style-type: none"> 服务更多老年客户群体,优化客户结构; 将业务机遇转化为产品创新与服务提升的机会; 通过参与养老产业投资,推动资产负债表健康增长; 通过生态化运营提升客户粘性。 	<ul style="list-style-type: none"> 聚焦养老金融重点领域、重点区域、重点市场,加快全行养老产业资产构建; 丰富养老金融产品,满足客户多元养老需求; 协同发展养老金金融、养老服务金融与养老产业金融,打造一体化生态协同服务。
政策机遇	我国社会保障体系正从“广覆盖”向“高质量”迈进。以城镇职工基本养老保险和城乡居民基本养老保险为主的第一支柱已基本健全,企业年金和职业年金为代表的第二支柱初具规模,个人养老金和商业养老金融等第三支柱正迎来快速发展期。	扩大业务版图,提升客户黏性和业务规模。	中期 长期	养老金客户及规模进一步积累,有助于形成新客户群。	通过创新金融产品和服务,助力养老保障体系的完善,满足不同层次人群的养老保障需求。
数字化转型机遇	人工智能、大数据、区块链等前沿技术正深刻改变养老金融服务模式。	提升服务效率和客户体验,增强养老金融产品的透明度与安全性。	短期 中期	<ul style="list-style-type: none"> 显著提升运营效率和服务能力; 降低服务成本; 强化智能化产品创新。 	加大养老金融领域的科技投入,深化技术与业务融合,通过技术创新赋能,全面提升服务效能与客户体验。

影响、风险和机遇管理

兴业银行始终坚持“以人民为中心”的发展理念，紧扣国家战略与民生保障需求，自2012年推出国内首个养老金融服务方案“安愉人生”以来，深耕养老金融领域十余载，全力推动养老金融三大领域(养老金金融、养老服务金融、养老产业金融)协同发展，从资产端、产品端、客户端完善产品服务体系，为我国养老事业注入金融动能。

深耕养老三大领域

大力发展养老金金融

本行围绕社保卡、薪酬福利类年金、个人养老金等业务，持续推进养老金融业务发展。**一支柱方面**，以金融社保卡为载体增强政府民生服务和普惠金融服务能力；**二支柱方面**，以服务客户需求为中心，以薪酬福利类年金业务为抓手，作为企业员工养老金计划的有效补充；**三支柱方面**，积极响应国家应对人口老龄化战略，持续推广推广个人养老金制度。

提供全方位养老服务金融

持续推动线上线下适老化工作，推动养老特色产品创新，积极搭建老年客户活动平台，升级增值权益。夯实养老金融服务中心标准化服务基础，提升养老金融规划师队伍在全行线下服务网点(含分支行、社区网点等)的平均覆盖水平，提升金融可得性。截至2025年末，手机银行“安愉版”及客服热线95561绿色通道共服务客户**450.34**万人次；**9**家机构获评全国“敬老文明号”(占银行业当年新增数量的**31%**)，累计**22**家机构获评全国“敬老文明号”，位居同业前列。

全力支持养老产业金融

积极响应国家闲置资产改造与转型需求，以金融服务撬动社会资源。2025年，先后支持浙江、福建等地提升养老服务水平，全面满足老年人多样化、多层次服务需求，切实履行服务银发经济发展的社会责任，推动地区养老服务业发展提质升级。

完善产品服务体系

本行聚焦现实需求，助力体系健全、福祉增进，积极适应老龄化社会发展要求。

资产端

综合运用股、债、非标及REITs等投资工具支持养老基础设施和健康消费、医养等养老产业投资。

产品端

提升匹配中长期产品期限的投资能力，丰富养老理财产品体系，充分发挥养老理财的特色——长期限、有条件地进行定期/不定期的现金分红、有条件地允许提前赎回、费率优惠、采用平滑基金、风险准备金、计提减值准备、计算附加风险资本等风险保障机制。

客户端

针对养老理财客群需求，探索养老公寓活动、居家养老服务等附加权益，拓展养老理财产品服务范畴，丰富养老体系第三支柱内涵。

强化风险防范

数字化赋能养老金融风险防范

通过上线养老设施建设类项目贷款资金监测系统，利用数字化手段对关联账户资金流水实施自动化监测，强化对养老产业贷款的全流程管控，提升风险防控的精准度与时效性。

完善风险防范管理

强化养老金融产品与服务的风险揭示机制，健全风险管理体系，提升信息披露透明度，切实保障消费者知情权与选择权。注重优化服务流程，提升客户体验，从源头防范声誉舆情与客户投诉风险。

指标与目标

指标	管理目标	2023年进展	2024年进展	2025年进展
个人养老金产品数量(只)	保持银行业前列	154	234	261
服务60周岁及以上客户数(万户)	保持稳步增长	886.5	1,016.06	1,158.27

议题5

创新发展数字金融

当前,银行业正面临内外部环境的深刻变革,“数字金融”大文章成为我国金融高质量发展的重要抓手,“人工智能+”行动全面展开,“数字要素×”持续深化应用,对金融业发展造成深刻影响。本行全面提速数智化转型,大力推进“数字兴业”迈向“智慧兴业”。

治理

治理架构

本行建立“董事会统筹-管理层推进-执行层落地”的数字化转型治理架构。

董事会统筹: 统筹全行“五篇大文章”工作,深入研究数字金融政策导向与市场趋势,探索人工智能等新兴技术应用,推动业务结构转型与高质量发展,通过专题研讨并审议推动管理层采取符合本行实际的金融科技发展策略和举措,促进全行信息科技发展。近年来,本行董事会通过审议、听取专项报告和组织开展专题调研等形式积极履行金融科技有关职责,相关意见和精神通过董事会意见传导函形式传导至总行各相关管理部门进行贯彻和落实,有效推动全行数字化转型。

管理层推进: 本行在科技板块建立“一委三部一司一院”的组织架构。“一委”是指数字化转型委员会,是本行数字化转型、金融科技重大事项的议事决策机构。“三部”是指科技管理部、数据管理部、安全保卫部/反洗钱中心,其中,科技管理部负责数字金融推动,制定全行科技规划与数字化转型规划,并推动落实;数据管理部负责数据治理和数据应用;安全保卫部/反洗钱中心负责本行新型网络安全保卫体系建设管理和反洗钱管理。“一司”是指兴业数字金融服务(上海)股份有限公司,作为科技内核与创新孵化器,全面负责科技研发和数字化创新工作。“一院”是指金融科技研究院,负责全行金融科技新技术的研究工作。

数字化转型委员会设主任委员一名,由董事长担任;设副主任委员若干名,由行长、副行长及首席

信息官担任;设委员若干名,由相关部门主要负责人和兴业数字金融服务(上海)股份有限公司主要负责人担任。委员会负责研究分析数字化转型、金融科技重大制度改革、相关政策、发展现状及趋势,审议本行数字化转型、金融科技重大制度改革方案、战略规划、发展策略、相关政策等,协调解决重大事项。2025年2月,本行召开数字化转型委员会第一次(扩大)会议,明确要深入推进企业架构落地,全力建设分布式核心系统,切实打好用户体验提升之战,培养数字化应用人才。2025年7月,召开“人工智能+”专题研讨会,听取AI能力建设与应用情况报告,构建人工智能应用评价体系。

执行层落地: 数字化转型委员会下设数字化转型推进办公室,由总行科技条线分管行领导担任办公室主任,首席信息官担任办公室副主任,总行相关部门主要负责人担任办公室成员,主要负责组织推进、统筹落实、督促执行数字化转型委员会各项决策决议,管理日常工作等。数字化转型推进办公室下设秘书处,由总行科技管理部承担,主要负责推进办公室的日常工作以及相关材料准备和会议的召集筹备工作。

制度体系

本行制定印发《关于做好金融“五篇大文章”的行动方案》，明确全行认真做好数字金融的业务方向、策略安排和组织推动的工作思路。本行围绕数字化转型目标，遵循三层治理框架，建立“基本制度+管理办法+操作规程”三层级制度体系，夯实管理基础。

《兴业银行信息科技制度》《兴业银行数据管理制度》《兴业银行网络与信息安全政策》等基本制度，作为数字化转型纲领性文件。

《兴业银行金融科技创新研究管理办法》《兴业银行企业级IT架构实施管理办法》《兴业银行模型管理办法》等，作为数字化转型相关科技管理规范和要求。

《兴业银行指标与标签数据管理细则》《兴业银行总行应用软件项目立项管理实施细则》《金融科技新技术分类》等，作为可操作、可落地的执行层规范。

战略

风险分析

风险类型	风险因素描述	对本行业务模式及价值链产生的影响	影响时间范围	对本行产生的财务影响	为应对风险采取的应对措施，以及配置的资源
科技风险	<ul style="list-style-type: none"> 新技术成熟度不足、兼容性差、安全机制不完善； 技术人才储备不足； 第三方技术与外包依赖度高。 	<ul style="list-style-type: none"> 易引发系统故障、安全漏洞、数据泄露，影响业务稳定运行； 增加合规管控压力，制约数字化创新与场景拓展效率。 	短期 中期 长期	<ul style="list-style-type: none"> 造成技术投入浪费、故障处置成本上升； 可能引发监管处罚与声誉损失。 	<ul style="list-style-type: none"> 建立新技术准入评估机制； 强化安全设计与测试验证； 完善架构管控与应急保障； 加强第三方与外包风险管理； 开展专业人才培养； 配备技术架构、安全评估、研发测试团队； 投入技术测评、安全加固、合规改造资源； 建立新技术试点、审批、复盘机制。

风险类型	风险因素描述	对本行业务模式及价值链产生的影响	影响时间范围	对本行产生的财务影响	为应对风险采取的应对措施,以及配置的资源
伦理道德风险	大模型存在不可解释性、鲁棒性不强(系统、模型或技术抗干扰能力、稳定性不足)、输出决策不可靠等问题,可能导致算法偏见与歧视。	法律与合规风险增加。	短期 中期 长期	合规投入成本增加。	持续优化模型安全体制机制,遵循“智能向善”的发展方向,防范人工智能伦理安全风险。
合规风险	数据安全保护机制不健全,客户隐私保护措施不到位,容易导致客户资料泄露等安全事件发生。	一旦发生客户资料泄露,将直接冲击本行业务运营,损害客户信任,导致业务中断,严重影响业务连续性。	短期 中期 长期	面临巨额监管罚款、法律诉讼赔偿及客户流失带来的直接营收下降;声誉受损导致长期获客成本激增。	<ul style="list-style-type: none"> 建立健全数据安全全生命周期管理体系; 实施严格的数据分级分类与访问控制; 定期开展数据安全审计与应急演练; 加强全员数据安全合规培训; 确保符合《个人信息保护法》等监管要求。

机遇分析

机遇类型	机遇因素描述	对本行业务模式及价值链产生的影响	影响时间范围	对本行产生的财务影响	为把握机遇采取的应对措施,以及配置的资源
要素市场机遇	国家金融监管印发《银行业保险业数字金融高质量发展实施方案》,鼓励金融机构高质量推进数字金融服务,有效激发数据要素潜能,牢牢守住风险底线。	数据从支撑工具转为生产要素。	短期 中期 长期	深化数据在营销、运营、风控、决策等领域的规模化应用,有助于实现资源配置优化、服务精准触达和运营效率提升。	<ul style="list-style-type: none"> 体系性提升数据管理能力; 对数据资产进行分级分类管理; 强化数据融合应用。

机遇类型	机遇因素描述	对本行业务模式及价值链产生的影响	影响时间范围	对本行产生的财务影响	为把握机遇采取的应对措施,以及配置的资源
技术发展 机遇	人工智能等新技术创新引领,量子计算、大模型、智能体等前沿技术在金融场景的融合应用将有助于银行提升内部效率,降低服务成本、扩大服务边界、提升服务效率,提升客户服务体验。	人工智能等技术发展和应用场景拓宽,将在前台服务、中台运营、后台支持等各方面实现全流程渗透,完成从单点优化到全链重构的闭环赋能体系。	短期 中期 长期	驱动金融服务向更高效、智能、普惠、安全的方向演进,有助于本行降低运营成本、增收创新技术收入。	<ul style="list-style-type: none"> 建设智能平台,推动人工智能从辅助工具向核心生产力深度转化; 做好AI应用的运营和推广工作; 集中资源实现细分领域局部突破,打造AI应用标杆。

影响、风险和机遇管理

■ 夯实数智化转型基础

本行坚持“科技兴行”方略,保持战略定力,深化改革创新,全面开启“智慧兴业”建设新征程。坚持以“人工智能+”行动为核心引擎,体系化推进数智化转型,将人工智能作为培育新质生产力的主阵地,推动AI技术从“辅助工具”向“核心生产力”转变,构建全行统一的智能底座与应用生态。坚持以“敏捷、体验”为两大抓手,持续深化业技融合,升级研发交付流程,通过全流程、精细化的客户体验管理,推动科技能力从“支撑保障”向“价值创造”转变。持续推进分布式核心系统建设与信创深化替代,化解存量技术债务,筑牢安全可靠、自主可控的数字底座。持续深化数据治理,激活数据要素潜能,实现数据资产的“可见、可管、可用”。全面提升科技供给的质量与效率,确保“十五五”规划高起步、开好局,为全行高质量发展注入强劲科技动能。

■ 构建智能化蓝图

2025年,本行科技条线以“体验、敏捷、智能”为三大重点,从全局高度谋划科技发展路径。高质量编制“十五五”数智化转型规划,统筹全行37个部门开展深度调研,明确未来五年打造“智慧银行”的1个总目标、3个子目标、若干重点领域、关键能力和重点任务,形成未来5年科技发展的整体策略计划。确立全行“人工智能+”行动工作方案,确立全行AI发展的“1+7”业务蓝图和“3+1+1”技术体系,为下一步智能化转型提供指引。加强统筹优化机制,充分发挥数字化转型委员会统筹核心作用,纵深推进组织架构改革,优化分行科技架构,加强科技与安全保卫职能配置,增强分行科技统筹能力和专业分工效率。



全面深化全行数字运营体系建设

2025年,本行数字运营体系不断完善,总分行协同、线上线下一体化经营的机制、制度、流程以及系统支持等逐步完善。

扎实推进数字运营体系建设 中台能力持续提升

逐步构建覆盖策略部署、客户经营、渠道协同、资源配置、成效评价与体验优化的运营机制,推动全行数字运营向标准化、集约化、精细化发展。在系统支持方面,持续迭代升级数字营销平台,赋能智慧运营体系建设。截至2025年末,数字营销中台和远程经营中心累计触客**7.7亿**人次,手机银行有效客户数增长**11.83%**。

强化线上线下运营能力 打造多元经营生态

系统推进智能化升级与生态场景建设,同步构建数据驱动的用户全生命周期运营体系,形成“组件化搭建+AB实验+数据回收”闭环,有力支撑精准化、个性化服务。推进智慧经营项目,构建覆盖“计划、执行、评价、改进”全流程的数字化闭环管理机制,整合系统资源与数据能力。截至2025年末,全行设备使用率**100%**,人日均使用**4.61**次。同时,推广员工工码及分行特色场景应用,2025年全行累计用码**1,134.1**万次。

助力绿色经济发展

积极推动绿色金融数字化转型,在碳账户、分布式光伏、林业贷款等绿色金融场景进行前沿数字化探索,为助力绿色经济发展注入数字动能。**自主研发双碳管理平台**,为企业和个人提供便捷的碳计量核算、碳表现评价、碳积分使用等线上服务,通过平台赋能的碳金融服务引导企业从传统的发展模式向绿色低碳转型。**构建光伏综合服务平台**,提供线上审批、发电收益闭环管理、发电风险智能预警等系统功能。**应用卫星遥感及人工智能技术**,推出生物资产监管平台3.0,采用“摄像头直连+云端AI盘点”的监管方案,可对生物资产进行实时监管,缓解农牧业主体融资困境。

增强金融服务可及性

丰富小微企业线上产品供给和精准服务,强化多维数据应用,建立大数据风控模型,为提供从申请到还款的全流程线上化融资服务,形成信用类、抵押保证类、产业链类等三大类“兴速贷”线上产品体系,并借助金融科技赋能小微企业融资协调工作机制见效落地,积极提升经营主体金融服务适配性和获贷率。**数字化赋能场景金融**,聚焦区域优势产业集群,搭建特色金融场景,加快推进服务方式从单个服务转向批量服务客户的转变,提升场景金融服务水平。

支持贸易数字化和国际业务

升级企金国际业务线上服务平台,提升响应速度,丰富功能设计,助力企业客户跨境业务便捷办理。上线“SWIFT邮路一步汇出”服务,依托大数据模型深度赋能,打造智能路由引擎,客户和柜员录入量直降90%。上线“全球司库1.0”,为集团客户提供联通全球银行的全球司库服务。

■ 赋能财资管理平台建设

2025年,本行聚焦企业生产经营中的资金管理需求,加速迭代兴业管家(财资管理平台),优化完善资金风险管控、应收应付管理、资金集中管控、集团全景视图、驾驶舱、移动版等功能,为企事业单位提供全生命周期的一站式“金融+非金融”综合服务,为企业决策提供有力支撑,赋能企业财务管理数智化转型。

■ 强化风险防控

本行持续关注新技术发展动态,研究新技术原理,分析新技术的潜在风险,并采取相应措施缓解应对在信息安全、数据安全、合规等方面的风险。

完成新技术分类企业标准制定

明确将新技术发展分为五个阶段。在孵化期和试点期,严格遵循安全研发制度和软件过程管理要求,开展研发测试环境原型开发和试点场景研发投产,并对数据进行匿名化、脱敏处理。推广期和成熟期则依据软硬件产品准入管理要求及平台化管理原则,加强产品选型,降低技术风险。

强化模型风险管理

制定《兴业银行模型管理办法》,实现模型建设与运营工作的规范化、标准化管理。在此基础上,本行进一步制定《兴业银行人工智能模型管理规范》,对人工智能模型的管理要求进行细化。

指标与目标

指标	管理目标	2023年进展	2024年进展	2025年进展
数字营销平台触客(亿人次)	保持高效增长	/	3.64	7.70
手机银行有效客户数(万户)	保持持续增长	5,607.67	6,278.85	7,021.67

议题6

深化全面风险管理

2025年,本行制定业务运营与风险管理并重的发展战略,不断完善风险管理组织架构,加强集团全面风险管理,积极应对各类风险叠加以及财务资源消耗带来的压力,提升不良贷款管控质效;加快风险管理数字化转型,推进风险监测工具开发和人工智能工具应用;加强风险赋能,强化重点领域风险监测和排查,确保资产质量稳定,各类风险可控,助推业务高质量发展。

治理

治理架构

本行形成“董事会统筹-管理层推进-执行层落地”的风险管理治理架构,形成明确、清晰、有效的全面风险管理体系。

董事会统筹: 董事会高度重视全行风险管理工作,负责制定风险容忍度、风险管理和内部控制政策,对全行全面风险管理和经营活动的合规性承担最终责任。2025年,董事会风险管理与消费者权益保护委员会更名为风险合规与消费者权益保护委员会,负责审议批准本行风险管理框架,制订风险战略和风险管理基本政策,监督检查有关执行情况;审议批准本行年度风险容忍度指标,跟踪落实有关执行情况;审批及检查高级管理层有关风险的职责、权限及报告制度,确保全行风险管理决策体系的有效性,并尽可能地确保将本行从事的各项业务面临的风险控制在可以承受的范围内;对高级管理层在信用、市场、流动性、操作、合规、声誉、信息科技、外包、国别等方面的风险控制情况进行监督,定期审阅全行风险状况报告,了解本行全面风险管理的总体情况及有效性,提出完善本行全面风险管理和内部控制的意见;推动落实反洗钱、反恐怖融资相关要求;督促高级管理层采取必要的措施有效识别、评估、监测和控制/缓释风险等。

2025年,董事会风险合规与消费者权益保护委员会共召开5次会议,累计审议41项议案,听取10项报告。风险相关议题主要包括:集团风险偏好实施方案、修订反洗钱工作管理办法、反洗钱合规管理报告、修订银行账簿利率风险管理办法、修订业务连续性管理办法、修订市场风险管理办法、全面风险管理报告、预期信用损失法模型更新及验证情况报告、流动性管理情况报告、压力测试工作开展情况报告等。全年,董事会风险合规与消费者权益保护委员会科学研判内外部形势,指导本行有序开展风险管理体制机制改革,持续提升全面风险管理能力。贯彻落实《金融机构合规管理办法》,推动委员会名称变更并履行合规管理相关职责。认真评估本行经营面临的各类风险,全面深入了解风险合规与消费者权益保护情况,定期总结和评价各类风险控制措施。强化风险防控前瞻性,督促本行将利率风险和流动性风险摆在更重要位置,落实全面风险管理理念,促进业务发展与风险管理相统一。

管理层推进: 承担全面风险管理的实施责任,执行董事会的决议。建立适应全面风险管理的经营管理架构,明确全面风险管理职能部门、业务部门以及其他部门在风险管理中的职责分工,建立部



门之间相互协调、有效制衡的运行机制；制定清晰的执行和问责机制，确保风险管理策略、风险偏好和风险限额得到充分传达和有效实施；根据董事会设定的风险偏好，制定风险限额，包括但不限于行业、区域、客户、产品等维度；制定风险管理政策和程序，定期评估，必要时予以调整；评估全面风险管理和各类重要风险管理状况并向董事会报告；建立完备的管理信息系统和数据质量控制机制；对突破风险偏好、风险限额以及违反风险管理政策和程序的情况进行监督，根据董事会的授权进行处理等。

执行层落地：总行风险管理部负责本银行集团全面风险管理，牵头履行全面风险的日常管理，实施全面风险管理体系建设，牵头协调识别、计量、评估、监测、控制或缓释全面风险和各类重要风险，对突破风险偏好、风险限额以及违反风险管理政策和程序的情况及时预警、报告，及时发现风险隐患和管理漏洞，持续提高风险管理的有效性。

■ 制度体系

本行健全各项业务的风险管理制度和操作规程，完善风险责任追究与处罚机制。《兴业银行全面风险管理制度(2025年4月修订)》，作为本行全面风险管理工作统领性文件，指导全行各级机构系统化开展全面风险管理工作。《兴业银行全面风险管理报告办法(2022年8月修订)》，作为本行全面风险管理报告指导文件，指导全行各级机构系统化开展全面风险管理报告工作。

在此基础上，健全涵盖信用、市场、流动性、操作、合规、声誉、国别、洗钱等各类风险的管理办法与操作规程，形成“基本制度+专项办法+操作规程”的多层次制度体系，为风险识别、评估、监测、控制和报告的全流程管理提供统一、规范的标尺，为风险管理的精细化、规范化运行奠定坚实的制度基础。

■ 三道防线

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

第一道防线 业务部门

由业务部门(机构)和业务流程中与具体客户或业务相关的职能部门(岗位)构成。其中业务部门(机构)作为风险的承担者，是风险管理的第一直接责任人；业务流程中相关职能部门(岗位)按其职责承担风险管理的直接责任。

第二道防线 风险管理职能部门

承担制定政策和流程，监测和管理风险的责任，由承担全面风险管理职能和各类别风险的风险管理职能的机构、部门和岗位组成，主要负责制定风险管理政策、标准和要求，独立进行风险监测、分析和报告，监督和检查风险管理第一道防线履职情况，研究、开发和推广风险管理技术、方法和工具。

第三道防线 内部审计部门

承担业务部门和风险管理部门履职情况的审计责任。

战略

风险分析

风险类型	风险因素描述	对本行业务模式及价值链产生的影响	影响时间范围	对本行产生的财务影响	为应对风险采取的应对措施, 以及配置的资源
信用风险	<ul style="list-style-type: none"> 市场环境复杂导致部分领域风险高发; 行业周期风险和企业经营风险持续暴露, 叠加有效需求不足、企业和居民的偿债能力恢复还需一定时间; 抵押物价值下行, 押品风险缓释效能减弱, 贷款违约风险上升等。 	<ul style="list-style-type: none"> 外部环境变化导致部分领域风险识别与风险化解难度加大, 对本行信贷资产质量和风险成本管控造成影响; 需加强重点领域风险化解处置, 统筹强化借款人第一还款来源核查及押品价值管理, 保持资产质量稳定与可持续发展, 以适应新的外部环境风险。 	中期 长期	<ul style="list-style-type: none"> 可能导致本行资产质量管控压力增大, 拨备计提和风险成本压力上升; 不良资产处置成本较高。 	<ul style="list-style-type: none"> 持续优化授信政策, 坚持审慎稳健导向, 强化还款能力与负债水平审核; 强化押品管理, 动态、定期评估抵押物价值, 完善估值与重估机制; 强化风险预警与贷后管理, 建立多维度监测体系, 提前识别、及早干预潜在风险客户; 建立及完善工作机制, 对大额风险项目实行“一项目一专班”, 推动重点领域风险化解处置; 丰富处置手段运用, 多措并举加大不良资产处置力度。
流动性风险	<p>市场流动性不足、客户行为与偏好变化、市场波动、法律和合规纠纷、自然灾害、公共卫生事件、国际与区域环境动荡、信息技术故障等。</p>	<p>可能带来市场声誉受损、客户信任度下降、存款流失等影响, 导致自身融资成本提高, 业务扩展受限, 运营效率降低, 进而影响客户业务办理。</p>	短期 中长期	<p>可能导致自身融资成本增加, 盈利能力削弱。</p>	<ul style="list-style-type: none"> 完善流动性风险管理制度体系, 审慎制定并严格落实流动性风险偏好; 优化流动性风险管理工具, 持续监测市场融资环境变化; 定期开展流动性风险压力测试和应急演练, 完善流动性风险相关管理系统功能等。



风险类型	风险因素描述	对本行业务模式及价值链产生的影响	影响时间范围	对本行产生的财务影响	为应对风险采取的应对措施, 以及配置的资源
交易账簿利率风险	因本外币债券市场利率不利变动造成本行自营固收业务投资产生亏损, 包括本外币市场、信用债、利率债以及利率互换等衍生工具等。	若本外币市场利率向着不利本行持仓的方向变动, 可能导致本行交易账簿下债券投资交易业务损益、回撤等限额使用率提升, 进而影响本行自营债券投资业务发展等。	中期 长期	交易账簿利率风险产生的损益波动直接影响本行财务利润, 进而影响本行资本充足率等指标。	<ul style="list-style-type: none"> ● 强化交易账簿利率风险识别、计量、监测及控制; ● 通过市场风险限额对交易账簿利率风险进行总量控制; ● 日常强化利率市场监测、敞口及损益监测, 辅助压力测试及情景分析等。
汇率风险	因汇率市场的不利变动造成本行外汇投资交易业务产生亏损。	若外汇市场向着不利本行持仓的方向变动, 可能导致本行外汇业务限额下损益、回撤等限额使用率提升, 进而影响本行外汇业务的扩张、交易策略的开展等。	中期 长期	汇率风险产生的损益波动影响本行财务利润、资本充足率等指标。	<ul style="list-style-type: none"> ● 强化汇率风险识别、计量、监测及控制; ● 通过市场风险限额对外汇敞口进行总量控制; ● 日常强化汇率市场监测、敞口及损益监测, 辅助压力测试及情景分析等。
操作风险	由于内部程序、员工和信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险。	价值链中的审核、复核、合规和运营节点增加, 流程变长, 中后台占比更高, 业务模式趋向流程复杂、人工依赖高、扩张速度慢。	短期 中期	产生监管处罚、法律成本、对外赔偿、实物资产损失等。	<ul style="list-style-type: none"> ● 建立包含风险识别、风险评估、风险监测、风险控制、风险缓释等方法的管理框架; ● 识别内外部固有风险, 评估并划定操作风险等级, 确定接受、降低、转移、规避等应对策略, 有效分配管理资源; ● 定期监测操作风险状况和重大损失情况, 对风险持续扩大的情形建立预警机制, 及时采取措施控制、缓释风险。



风险类型	风险因素描述	对本行业务模式及价值链产生的影响	影响时间范围	对本行产生的财务影响	为应对风险采取的应对措施, 以及配置的资源
合规风险	经营管理行为或者员工履职行为违反合规规范, 造成本行或者员工承担刑事、行政、民事法律责任, 财产损失以及其他负面影响的风险。	随着《金融机构合规管理办法》出台, 本行各级机构在业务模式设计及业务开展过程中, 合规履职要求进一步提升。	短期 中期	可能面临监管处罚或业务整改成本。	<ul style="list-style-type: none"> ● 培育合规文化, 大力宣贯《金融机构合规管理办法》; ● 压实合规责任, 持续健全多层级合规内控考评体系; ● 加强员工管理, 提升检查发现问题能力; ● 强化从严问责, 推动问题立查立改立处。
网络与 信息科技 风险	信息科技在本行运用过程中, 由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作风险、法律风险和声誉风险, 包括但不限于信息科技在规划、设计、研发、测试、采购、运行、维护、监控及报废过程中产生的上述风险。	价值链更封闭、重复建设更多, 业务模式只能维持相对封闭和传统的形态。	短期 中期	产生监管处罚、资金损失、对外赔偿、实物资产损失等。	持续完善信息科技风险管理程序, 实现对信息科技风险的识别、计量、处置、监控和报告, 提供早期预警, 增强有效管控。
声誉 风险	声誉风险是次生风险, 信用风险、流动性风险、交易账簿利率风险、汇率风险、操作风险、合规风险、网络与信息科技风险、国别风险、洗钱风险、电信网络诈骗风险等各类风险, 均可能引发声誉风险。	损害本行品牌价值, 可能导致客户信任度下降、市场竞争力减弱、业务合作受限, 进而影响本行业务稳定性和收入来源。严重的可能影响到市场稳定和社会稳定, 引发系统性风险。	短期 中长期	影响客户口碑, 进而影响业务发展, 导致收入下降, 同时可能增加品牌修复投入, 造成经营成本上升。	<ul style="list-style-type: none"> ● 对声誉风险进行事前评估、风险监测、分级研判、应对处置、信息报告、考核问责、事后评价等全流程管理; ● 建立声誉风险隐患排查、培训演练、信息发布、声誉资本积累、审计监督等常态化工作机制, 最大程度降低风险发生可能性。



风险类型	风险因素描述	对本行业务模式及价值链产生的影响	影响时间范围	对本行产生的财务影响	为应对风险采取的应对措施,以及配置的资源
国别风险	受地缘政治冲突、经济周期下行或社会稳定性恶化等外部冲击影响,国家或地区的主权信用评级可能下调,当地债务人偿债能力削弱,可能出现债务违约、资产冻结等极端情形。	对集团区域战略布局、本行国际化业务发展方向、境外信贷资产投放、国际结算、跨境投融资业务等方面产生影响。	短期 中长期	<ul style="list-style-type: none"> ● 风险因素可能影响本行跨境投融资业务收益及资产质量; ● 按监管要求计提国别风险准备金,占用核心资本。 	<ul style="list-style-type: none"> ● 持续完善国别风险管理框架; ● 优化国别风险评级及限额管理机制; ● 推进国别风险管理数字化建设。
洗钱风险	洗钱风险是洗钱、恐怖融资、扩散融资风险的统称。洗钱风险指被不法分子利用,作为其非法资金合法化清洗通道的风险;恐怖融资风险指被恐怖分子、恐怖组织或其关联者利用,为其提供或筹集资金的风险;扩散融资风险指潜在违反、不执行或规避防大规模杀伤性武器扩散定向金融管制义务的风险。	<ul style="list-style-type: none"> ● 洗钱风险事件或案件的发生可能带来声誉风险和法律风险,并导致客户流失、业务损失和财务损失; ● 为防控洗钱风险,在识别和评估的基础上,需针对不同风险的业务/客户采取不同的控制措施,一定程度上影响本行业务模式和客户体验; ● 对于超出本行风险控制能力的,不得与客户建立业务关系或进行交易,必要时终止业务关系。 	短期 中长期	<ul style="list-style-type: none"> ● 涉嫌洗钱的账户和资金存在被冻结和扣划的风险; ● 履职不到位面临监管处罚风险,甚至责令暂停部分业务的风险; ● 产生合规改造成本。 	<ul style="list-style-type: none"> ● 建立健全董事会、高管层和三道防线的协调机制,各层机构切实承担自身的反洗钱职责; ● 不断提升反洗钱管理团队的经验与能力,确保获得工作所需的资源与权限; ● 加强内部审计、检查、监督、考核与培训,树立全员参与、风险为本、勤勉尽责的意识,将洗钱风险管理融入日常业务管理和经营管理中。
电信网络诈骗风险	不法分子利用电信网络技术手段,通过远程、非接触等方式实施诈骗,且诈骗手段快速迭代升级,对风险防控形成持续挑战。	<ul style="list-style-type: none"> ● 电信网络诈骗风险事件或案件的发生可能影响客户信任与品牌声誉; ● 为防控电诈风险,需加强监测并采取必要防范措施,可能影响客户服务体验与业务办理效率。 	短期 中长期	<ul style="list-style-type: none"> ● 可能面临监管处罚或客户赔付风险; ● 需有相关资源投入。 	<ul style="list-style-type: none"> ● 持续升级反欺诈平台,推进规则模型动态优化,实时监测异常交易及可疑账户; ● 加强客户尽职调查、非柜面交易限额管理及柜面业务审核; ● 畅通申诉处置渠道,常态化开展反诈宣传; ● 加强警银协作,共享反诈数据与线索,形成打击合力。



■ 机遇分析

机遇类型	机遇因素描述	对本行业务模式及价值链产生的影响	影响时间范围	对本行产生的财务影响	为把握机遇采取的应对措施,以及配置的资源
政策机遇	<ul style="list-style-type: none"> 目前我国制造业产值已达全球30%,联合国工业发展组织预测2030年我国将突破45%; 中央金融工作会议确立金融系统要着力做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融等“五篇大文章”,引导金融机构服务实体经济; 国家“十五五”规划明确金融服务实体经济为根本宗旨。 	<p>政策引领下,我国经济形势正由“地产-基建-金融”旧三角循环逐步向“科技-产业-金融”新三角循环转变,为本行围绕现代化产业体系建设深耕科技金融、产业金融提供良好的发展环境。</p>	中期 长期	<p>引导信贷资源投向符合国家及本行战略导向、市场前景良好和能够抵抗周期风险的行业领域,促进本行信贷资产行业结构优化调整。</p>	<ul style="list-style-type: none"> 聚焦传统产业、新兴产业和未来产业、服务业及基础设施等四大现代化产业体系建设方向,推动本行产业金融配套政策持续完善,穿透制定全覆盖21个总行级重点产业,并将授信政策覆盖面延伸至细分行业; 将产业政策要求纳入授信准入标准制定体系,作为客户准入、项目审批、额度核定的重要依据; 按照“区域、行业、客户、产品”维度加大产业金融授权支持力度。
风险管理 与 资本管理 优化机遇	<p>资本计量高级方法的实施,推动风险管理能力的提升,优化资本配置效率,同时通过数字化工具和系统应用,提升整体风险管理水平和市场竞争力。</p>	<ul style="list-style-type: none"> 通过资本计量高级方法的实施,本行能够更精准地识别和管理风险,优化业务流程,提升风险管理的科学性和有效性; 推动资本的高效配置,提升资本使用效率,优化业务模式和价值链。 	中期 长期	<p>提高风险敏感性,优化客户结构,优化资本配置,提升经济资本回报率,释放更多资本支持高价值业务,进而提升资本回报率。</p>	<ul style="list-style-type: none"> 完善内评体系,提升评级准确性和应用水平; 优化客户准入政策,加强客户评级管理; 推动数字化工具在风险管理和资本计量中的应用; 配置资源包括系统优化、培训、数字化工具引入等。

机遇类型	机遇因素描述	对本行业务模式及价值链产生的影响	影响时间范围	对本行产生的财务影响	为把握机遇采取的应对措施,以及配置的资源
数字化 转型机遇	<ul style="list-style-type: none"> ● 国产大模型自主可控,适配金融监管与数据安全要求; ● 多模态AI能力升级,具备全流程风险智能识别与监测能力; ● 技术规模化落地,降低风控AI部署成本与落地周期。 	<ul style="list-style-type: none"> ● 推动风险管理由事后处置向事前预警、事中精准管控转型,重构贷前、贷中、贷后全流程风控闭环,全面提升风险识别、预警与处置的智能化、精细化水平; ● 重塑风险管理价值链,实现风控与业务经营深度融合,以智能风控赋能客户准入、资产定价、组合管理,形成数据驱动的一体化经营与价值创造体系。 	中期 长期	<ul style="list-style-type: none"> ● 提高作业效率, AI辅助赋能人工审核、监测、报告编写等重复性工作,提升一线运营效率,降低运营成本; ● 提高风险识别覆盖面与准确性,丰富风险化解与不良处置手段,有效降低风险成本。 	<ul style="list-style-type: none"> ● 组建跨部门协同工作机制,统筹AI业务需求与推进项目实施; ● 加大算力投入与基础平台建设,确保业务应用保障; ● 完善数据治理与风险数据底座,构建风险知识管理体系; ● 建立模型全生命周期管理与合规审查机制。

影响、风险和机遇管理

风险识别与评估程序

本行已构建内部资本充足评估程序(ICAAP)体系,将其作为本行风险评估的核心管理工具,推动风险评估由定性为主向定量为主转变,不断提升风险评估的客观性、敏感性、合规性。该体系涵盖风险偏好框架构建、主要风险识别与认定、主要风险评估等关键程序,以确保各类风险得到相应的计量与评估。同时,通过建立风险加总机制,科学配置资本附加要求,推动全面风险管理与资本集约化管理的深度融合,确保资本持有水平与风险偏好、管理能力之间实现动态平衡,有效支撑战略发展需求。

■ 风险监测机制

通过风险提示、管理建议等方式及时将风险信息传导至相关业务部门和经营机构。同步建立监测台账,专人督办,确保风险事件的排查、整改与问责落到实处,形成“监测-提示-排查-整改-问责”全流程的管理机制。对排查过程中发现的典型性、趋势性、普遍性问题,提炼固化风险监测规则,并将监测结果推送至存续期管理系统作为风险预警信号发布,按照标准化预警处置流程进行相关业务管控。

同时,搭建风险监测沟通平台,通过风险监测数据和模型共享,鼓励各级人员主动开发轻量化监测模型,实现风险隐患的快速识别和排查,推动优秀成果在全行迅速复制推广,保障风险信息传递畅通、高效协同。

自2025年以来,本行风险监测范围持续拓展,风险识别能力稳步提升,风险监测工作的准确性与前瞻性得到显著增强。

■ 子公司风险管理

本行按年开展集团子公司风险画像工作,2025年组织开展兴业金租、兴业信托、兴业期货、兴业资管、兴业基金、兴银理财、兴业国信和兴业消金8家子公司的风险画像和风险排查工作,持续督导子公司完善相应风险管理机制。在日常管理中,总行风险管理部门强化与子公司的双向交流机制,加强对子公司业务及风险情况的跟踪了解,提高总行风险偏好及风险管理政策在子公司的传导,2025年开展风险并表管控专项调研,从加强母子信息互通共享、有效传导风险偏好、监测重大风险、风险排查和预警提示等方面健全对子公司全面风险管理体系,强化日常信息互通反馈和重大风险事件报告报送。

■ 风险管理队伍建设

本行注重加强风险管理队伍建设,通过梳理初、中、高、资深各层级专业岗位对应的知识技能,重检各层级人才考试认证大纲,在2025年内开展风险序列评聘工作,持续提升风险条线专业技能。举办四轮大规模现场培训,覆盖所有一级分行、二级分行风险管理部、二级分行主要负责人及分管风险负责人、支行负责人,持续深化风险管理与业务发展融合创新,促进风险全面赋能。

时间	培训主题	培训对象
2025年3月27日	年度信用业务授权与授信政策培训	总分行授信授权相关人员
2025年4月1日	资本计量高级方法应知应会培训	全集团各层级人员
2025年4月1日	2025年全行风控模型管理体系宣贯培训	全行风控模型管理相关人员
2025年5月15日—2025年5月17日	风险管理系统数据组件应用培训	全行风险管理系统相关人员

同时,本行持续贯彻落实“5+N”培训体系,向全行传递稳健风险文化理念,开展风险管理定向培训项目和风险管理主题培训项目,参与培训共计**6万**人次,其中,风险条线模型管理人员培训覆盖率达**100%**。



指标与目标

指标	管理目标	2023年进展	2024年进展	2025年进展
不良贷款率	健全符合内外部要求的全面风险统筹管理和各类别风险分专业管理的风险管理体系,推动重点领域风险化解处置,确保风险成本可控、资产质量稳健	1.07%	1.07%	1.08%
拨备覆盖率		245.21%	237.78%	228.41%
“技术流”评价体系累计投放户数(户)	深化模型建设与优化,强化AI技术赋能	13,080	17,640	23,483
“技术流”评价体系累计投放金额(万亿元)		0.64	1.03	1.42

议题7

确保诚信合规经营

本行严格遵守国家法律法规及监管部门的合规要求,坚持“业务发展、合规先行”,提升内控合规有效性,本行及子公司均严格遵守国家法律法规及监管部门合规要求,聚焦重点业务领域管理,为高质量发展提供坚实保障。

治理

治理架构

本行建立“董事会统筹-管理层推进-执行层落地”的治理架构,按照“分级管理、逐级负责”的总体要求,持续健全完善合规管理组织架构。

董事会统筹: 董事会负责审议批准本行的合规政策及制度并监督合规政策的实施,对内部控制的健全性、合理性和有效性进行定期研究和评价,对合规管理的有效性承担最终责任。董事会下设风险合规与消费者权益保护委员会,作为履行合规管理职能的专门委员会,负责评估本行合规管理有效性和合规文化建设水平,督促解决本行合规管理和合规文化建设中存在的重大问题等。2025年,董事会风险合规与消费者权益保护委员会共召开5次会议,累计审议41项议案,听取10项报告。其中,合规相关议题主要包括:2024年度反洗钱合规管理情况、2024年度案件防控工作情况、国家金融监督管理总局现场检查整改和问责方案等。

管理层推进: 2025年12月19日,本行第十一届董事会召开第十二次会议,聘任孙雄鹏先生为首席合规官。孙雄鹏先生将在金融监管总局核准其首席合规官任职资格后履职。高级管理层对主管或者分管领域业务合规性承担领导责任。**总行业务连续性管理委员会**,由行长担任主任委员,相关分管行领导担任副主任委员,总行业务连续性管理主管部门、重要业务主管部门等总行部门主要

负责人任常设委员,总行其他组成部门及控股子公司负责人任非常设委员,根据审议事项需要参加会议。2025年度,委员会召开专题会议审议通过业务连续性管理体系优化专项工作成果,审议业务连续性专项审计报告整改方案,并提出下阶段重点工作相关要求。**总行内部控制委员会(简称内控委)**,作为总行内设专门委员会之一,是本行内部控制管理的议事机构。内控委设主任委员一名,由分管行领导担任;常设委员若干名,由总行相关部门主要负责人构成;其他委员若干名,由总行其他组成部门及控股子公司负责人构成,根据审议事项需要参加会议。2025年度,内控委持续跟进2024年内控委会议有关工作要求落实情况,召开2025年度内控委会议,协调推动重点领域内控管理;同时,结合内控管理实际,修订《内部控制委员会工作程序》,优化委员会主要工作职责、决策规则等。**总行内部问责委员会(简称问责委)**,作为全行违规问责工作的议事和决策机构。问责委设主任委员一名,由分管行领导担任;副主任委员两名、常设委员若干名,由总行相关部门主要负责人等组成。2025年度,问责委召开专题会议审议重大事项问责方案,推动全行问责管理工作开展;同时,结合问责管理实际,修订《内部问责委员会工作程序》,优化委员会主要工作职责等。



执行层落地：业务连续性管理方面，总行法律与合规部/监督问责部是本行业务连续性管理主管部门，负责组织开展全行业务连续性管理工作，指导、评估、监督各部门的业务连续性管理工作。2025年，牵头修订、发布《兴业银行业务连续性管理办法》，组织开展业务影响分析及风险评估、重要信息系统重新评定等工作。**内控管理方面**，总行各部门是本行内部控制的执行部门，负责各自职责范围内内部控制的建设、评价工作。总行法律与合规部/监督问责部承担本行内部控制建设的组织、复评工作，负责指导总行各部门、分支机构建立和健全内部控制，定期组织各部门及各分行开展内部控制自我评估。总行审计部负责对各业务条线和分支机构的内部控制状况实施独立的监督和评价。2025年度，本行组织完成集团2024年度内部控制自我评价、启动2025年度集团内部控制自我评价工作，梳理监管内部控制问题并牵头组织开展评估整改。**问责管理方面**，总行内部问责委员会办公室挂靠总行法律与合规部/监督问责部，主要负责总行内部问责委员会会议的召集与准备工作，落实或督促执行总行内部问责委员会各项决议，对全行问责制度的执行情况进行检查、监督和评价。2025年，总行内部问责委员会办公室修订本行问责制度、系统梳理问责方法、开展问责专题培训、推进系统建设，持续夯实问责基础管理，推动分层问责管理机制有效运行。截至2026年一季度末，集团44家境内一级分行、相关子公司均按照监管要求配齐合规官、首席合规官。

■ 制度体系

本行通过形成完善的员工行为规范制度体系，明确禁止性行为，确保员工行为有章可循，通过制度宣讲、警示案例、自查自纠等，推动员工自觉遵守行为准则。

- 《兴业银行合规管理制度》作为全行合规管理的基础框架。
- 《兴业银行员工合规手册》《基层经营机构负责人基础管理工作手册》《重要岗位主要负面行为清单》等，进一步规范本行员工职业操守，提高员工职业道德和法律合规意识，促进本行依法合规经营和健康持续发展。

■ 三道防线

本行建立各级机构及总行业务职能部门、合规管理部门、审计部门三道防线的合规风险管理运行机制，保障公司依法合规经营管理。

- 第一道防线 业务部门** 承担合规主体责任，负责本条线本领域合规规范的严格执行与有效落实，并积极配合合规管理部门工作。
- 第二道防线 合规管理职能部门** 承担合规管理责任，负责组织、协调、推动各机构、各业务及职能部门开展合规管理工作，并提供法律与合规支持。
- 第三道防线 内部审计部门** 承担合规监督责任，对本行经营管理的合规性进行审计，并对第一、二道防线履职情况及有效性进行监督评价。



战略

风险分析

风险类型	风险因素描述	对本行业务模式及价值链产生的影响	影响时间范围	对本行产生的财务影响	为应对风险采取的应对措施, 以及配置的资源
操作风险	由于内部程序、员工和信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险。	价值链中的审核、复核、合规和运营节点增加, 流程变长, 中后台占比更高, 业务模式趋向流程复杂、人工依赖高、扩张速度慢。	短期 中期	产生监管处罚、法律成本、对外赔偿、实物资产损失等。	<ul style="list-style-type: none"> 建立包含风险识别、风险评估、风险监测、风险控制、风险缓释等方法的管理框架; 识别内外部固有风险, 评估并划定操作风险等级, 确定接受、降低、转移、规避等应对策略, 有效分配管理资源; 定期监测操作风险状况和重大损失情况, 对风险持续扩大的情形建立预警机制, 及时采取措施控制、缓释风险。
合规风险	经营管理行为或者员工履职行为违反合规规范, 造成本行或者员工承担刑事、行政、民事法律责任, 财产损失以及其他负面影响的风险。	随着《金融机构合规管理办法》出台, 本行各级机构在业务模式设计及业务开展过程中, 合规履职要求进一步提升。	短期 中期	可能面临监管处罚或业务整改成本。	<ul style="list-style-type: none"> 培育合规文化, 大力宣贯《金融机构合规管理办法》; 压实合规责任, 持续健全多层级合规内控考评体系; 加强员工管理, 提升检查发现问题能力; 强化从严问责, 推动问题立查立改立处。



风险类型	风险因素描述	对本行业务模式及价值链产生的影响	影响时间范围	对本行产生的财务影响	为应对风险采取的应对措施,以及配置的资源
网络与信息科技风险	信息科技在本行运用过程中,由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作风险、法律风险和声誉风险,包括但不限于信息科技在规划、设计、研发、测试、采购、运行、维护、监控及报废过程中产生的上述风险。	价值链更封闭、重复建设更多,业务模式只能维持相对封闭和传统的形态。	短期 中期	产生监管处罚、资金损失、对外赔偿、实物资产损失等。	持续完善信息科技风险管理程序,实现对信息科技风险的识别、计量、处置、监控和报告,提供早期预警,增强有效管控。

■ 机遇分析

机遇类型	机遇因素描述	对本行业务模式及价值链产生的影响	影响时间范围	对本行产生的财务影响	为把握机遇采取的应对措施,以及配置的资源
合规赋能	监管对银行业金融机构依法合规经营的要求趋严,促进银行提升合规内控管理水平,增强依法合规经营能力。	推动本行由被动监管遵循转向主动合规,将合规管理要求融入本行发展决策、业务经营的全过程、全领域。	中期	<ul style="list-style-type: none"> 通过有效的合规管理降低监管处罚等合规成本; 通过良好的合规管理提升本行市场信誉和竞争力。 	<ul style="list-style-type: none"> 修订《兴业银行合规管理制度》,健全合规管理体系; 强化合规管理相关人员履职保障支持。
管理能力与数字化转型机遇	随着本行业务线上化、流程化程度不断提高,通过流程标准化、自动化控制和风险监测工具的应用,可持续提升操作风险管理水平。	推动业务流程标准化和自动化程度提升,减少人工操作环节,强化关键流程控制,提高运营效率和业务可复制性。	中期 长期	减少操作差错和操作风险损失,降低运营成本,提高业务处理效率。	<ul style="list-style-type: none"> 持续完善操作风险管理体系; 推进关键业务流程优化和自动化控制,加强操作风险监测与管理能力建设。



影响、风险和机遇管理

本行立足银行业合规经营管理要求,通过《兴业银行员工合规手册》《兴业银行员工行为系统化管理办法》《重要岗位主要负面行为清单》等制度文件,构建“预防有举措、执行有保障、制度有支撑”的商业道德体系,持续加强合规文化培育,有效防控商业道德风险。

■ 员工行为管理

本行建立常态化监测、规范化调查、闭环式纠正的全流程管理机制,对不合规、不道德行为“早发现、早处置、早整改”。通过现场检查与非现场监测相结合方式,做实日常常态化监测,针对重点业务领域、风险高发领域、重点员工定向排查,确保精准发力;明确违规问责管理要求,规范调查流程;选取典型违规案例,在全辖范围内开展警示教育通报,形成有效震慑。

本行以“激励+约束+引导”的三位一体方式,明确员工违规问责惩戒标准,包括警告、记过、降级、解除劳动合同等,对于违规问题严肃查处,严肃问责;将机构员工行为管理纳入全行合规内控考评,对于重大员工异常行为实行考评扣分,考评情况纳入年度绩效考核体系,加强正面案例引导,确保合规行为准则落地生根。

■ 信访举报制度

本行遵循《兴业银行信访工作管理办法》《兴业银行纪律检查机构处理检举控告工作规程》《兴业银行员工合规手册》等内部制度,畅通举报渠道,规范举报流程,切实保障举报人合法权益。

举报渠道和流程。驻行纪检监察组是福建省纪委监委派驻机构,网络及电话举报渠道为中央纪委国家监委12388平台,对举报人的保护及举报件的受理、处理流程,均严格遵照《纪检监察机关处理检举控告工作规则》等相关法规制度执行。

举报人保护。本行对收到的信访举报件实行闭环管理,对信访举报人信息严格保密,严防向被检举、揭发的人员或单位泄露,严格执行对与信访举报事项或信访举报人有直接利害关系的人员执行回避制度,将信访举报材料列入密级管理,严格落实保密要求,并对违反信访举报保密规定的人员,依规依纪严肃处理。本行对打击报复信访举报人的行为,将依规依纪依法严肃处理,追究有关责任。

■ 反洗钱管理

本行已建立覆盖“总行、分行、支行”三个层级的反洗钱工作领导小组,已建立相对完善的反洗钱制度体系,明确管理过程中各部门及各岗位工作职责。2025年,本行按照人民银行反洗钱工作要求,积极应对内外部反洗钱形势变化,采取多项举措保证洗钱风险管理的合规性及有效性。

优化洗钱风险管理政策和程序,依据最新的监管法律政策,修订印发反洗钱工作管理办法、客户尽职调查实施细则等反洗钱制度。聚焦监管关注重点和洗钱高风险领域,深入开展反洗钱自查与整改,有效防控合规和洗钱风险。开展机构洗钱风险自评估工作,加强新产品新业务洗钱风险管理及高风险客户识别与管控。全面上线推广强化尽职调查系统,优化反洗钱数字化检查平台检查规则和流程,完成新一代反洗钱系统建设工作,实现系统全面信创改造,改善系统处理性能。2025年,全行开展反洗钱宣传超**1,000**场,受众人员超**800**万;开展反洗钱培训**千**余场,参训人员超**17**万。

■ 电信网络诈骗风险管理

本行成立电诈风险工作领导小组，由分管行领导任组长，负责统筹电诈风险管理工作，明确各机构职责，解决电诈风险管理工作中相关重大问题，协调必要资源，督促相关机构按工作计划及职责开展工作，确保电诈风险管理体系的正常运行。

总行安全保卫部/反洗钱中心牵头负责全行电诈风险管理工作，负责电诈风险管理体系的建立和实施，确保全行范围内电诈风险管理的一致性和有效性；各业务部门负责各自业务领域反电诈工作，计财、风险、法规、科技等部门为电诈风险管理提供相关资源及支持。分行安全保卫部负责分行层面电诈风险管理，业务/产品/客户主管部门及运营管理部开展管辖业务范围内的电诈风险管理工作；支行电诈风险管理人员负责开展本机构的电诈风险管理工作。

统筹管理，推动电诈风险评估。依托产品管理平台开展新产品创设评审，新产品上线前，由各职能部门依照部门职责根据《新产品(新业务)欺诈风险评估表》，从客户识别、用户权限、身份认证、用户行为监控、法律合规等五个方面对产品开展全面评估，安全保卫部/反洗钱中心对评估情况进行审核。认真开展涉案账户倒查，研究监管机关通报的各类涉案新手法，对于发现本行产品或业务存在风险点的情况，第一时间推动相关部门开展评估，及时针对新的风险点采取相

关电诈风险防范措施。开展产品巡检评价工作，对存量产品开展电诈风险综合评审工作，对产品近一年的电诈风险控制措施的落实情况进行评价，并相应提出后续风险管理方面的意见与建议。

科技赋能，提升数字风控能力。持续推进规则模型动态优化。定期开展涉案账户倒查分析，研究涉诈新形势，总结提炼涉案账户特征，持续迭代优化涉诈规则模型，聚焦重大案件风险场景强化风控规则部署，提升风险识别和拦截能力。强化受害人保护。针对行内受骗客户案例开展深度复盘，不断更新潜在受害人保护规则，通过提前预警和人工劝阻等方式，全力保障潜在受害人的财产安全。

优化服务，畅通申诉与宣传渠道。畅通申诉处置渠道。持续优化涉诈可疑账户申诉处置机制，推动线上、线下解控流程优化，提升解控效率，切实优化客户服务。通过线上7×24小时应急申诉机制，及时处理客户就医/就学、企业紧急用款等解控申诉。开展多元化反诈宣传。持续推进反诈常态化宣传，组织春节反诈宣传、高发类案宣防等专项活动，增强公众反诈意识，营造良好的金融安全环境。

■ 商业道德与合规培训

本行面向新入行员工、支行长、新任中层管理干部等人员，分层分类开展员工异常行为管理培训，聚焦典型违规案例，深度解读《员工合规手册》等制度，引导各层级员工牢固树立合规经营底线思维与责任意识，保障员工在业务开展中遇到商业道德疑问时能获得及时、专业、准确的指导。商业道德相关规定，详见本行官网：

<https://www.cib.com.cn/cn/aboutCIB/ESG/manage/moral/value.html>

为巩固合规学习成效，本行积极组织线上合规培训，发布《金融机构合规管理办法》解读课程，

清晰传递合规管理核心要求。同时，组织“全兴学-合规宣贯”专题学习活动，实现全体员工全覆盖，进一步增强员工主动合规意识，全面提升全行合规经营能力，助力业务合规可持续发展。2025年，集团内合规与商业道德培训相关线上课程累计学习达**400,292**人次。

同时，本行持续推进“清廉兴业”文化建设，在“兴知”线上平台开设“中央八项规定精神学习教育”“清廉金融文化宣传月”等专栏，面向全体员工开展廉洁教育和反商业贿赂及反贪污培训，充分发挥教育治本功效。共开发优质课程**93**门，参训人员超**16.65**万人次。

指标与目标

指标	管理目标	2023年进展	2024年进展	2025年进展
反腐败、反商业贿赂(反腐倡廉)政策培训次数(次/年)	2026年培训次数超过500次	528	533	546
反腐败、反商业贿赂(反腐倡廉)政策培训覆盖人次(万人次/年)	2026年培训覆盖人次超过20万人次	20.4	20.84	21.02
反腐败、反商业贿赂(反腐倡廉)政策培训覆盖率(%)	2026年培训覆盖率100%	100	100	100
合规与商业道德培训相关线上课程累计学习人次(人次/年)	持续提升	167,947	197,074	400,292

议题8

强化气候相关风险和机遇管理

本行积极践行国家“双碳”战略目标，全面对标《上海证券交易所上市公司自律监管指引第14号——可持续发展报告(试行)》、财政部《企业可持续披露准则第1号——气候(试行)》、《国际财务报告准则S2号——气候相关披露》“四要素”披露框架，将气候相关风险纳入全面风险管理体系，系

统识别气候相关发展机遇，构建“治理-战略-风险和机遇管理-指标与目标”全链条气候风险和机遇管理体系，以专业化管理能力助力经济社会绿色低碳转型。

治理

治理架构

本行建立“董事会统筹-管理层推进-执行层落地”的三级气候风险管理治理架构，将气候风险全面纳入全面风险管理体系，持续完善治理机制，压实管理责任，强化审计监督，形成上下联动、协同高效的气候风险管理工作格局。

董事会统筹：董事会负责监督气候相关风险和机遇，每季度审议气候相关议题，监督、检查和评估气候战略实施情况。董事会风险合规与消费者权益保护委员会、战略与ESG委员会协同履行气候风险管理顶层治理职责。风险合规与消费者权益保护委员会牵头制定包含气候风险在内的风险战略和风险管理基本政策，战略与ESG委员会将ESG及气候风险管理纳入本行五年发展战略规划，明确其在全行整体战略中的核心地位，统筹决定可持续发展及ESG各项战略规划。2025年，第十一届董事会第五次会议审议通过《兴业银行全面风险管理制度(2025年修订)》，明确将气候风险纳入全面风险管理体系。董事会定期审议管理层报送的ESG及气候相关风险重要事项，形成指导意见并以正式函件下达，推动全行气候风险管理水平持续提升。

管理层推进：本行将ESG与气候风险管理深度融入全面风险管理体系，明确总行风险管理委员会气候风险管理具体职责，每季度审议ESG与气候风险管理相关工作，动态调整完善信贷、投资等核心业务政策。管理层按要求向董事会定期报告ESG与气候相关风险重要事项，通过董事会意见传导函，将指导意见和工作建议精准传导至总行各相关管理部门，推动气候风险管理要求在各业务条线有效落地。2025年，本行按季度形成包括ESG和气候风险管理在内的全面风险管理报告，提交总行风险管理委员会、董事会和监事会审议或听取。2025年12月，2025年第二次总行风险管理联席会议专题审议《关于进一步加强气候风险管理的报告》和《关于本行气候风险压力测试工作情况的报告》。

执行层落实：总行风险管理部作为本行气候风险管理牵头部门，牵头开展气候变化相关风险评估，将气候风险管理要求与现行风险管理架构深度整合，定期分析气候风险管控现状并制定针对性应对策略；积极开展气候风险压力测试研究与实践，并强化测试结果应用。

战略

本行锚定国家“双碳”目标，科学规划碳中和目标与分阶段实施路径，系统识别气候相关风险与机遇，常态化开展气候情景分析与风险压力测试。同时，依托“商行+投行”战略优势，全面布局碳金融业务，加强投融资碳排放盘查与核算，重点支持清洁能源、节能环保及碳减排技术等关键领域，

以金融力量赋能经济社会绿色低碳转型。本行密切关注气候风险潜在影响，主动开展气候变化相关风险和机遇评估，并与现行风险管理架构深度整合，定期分析评估并制定应对策略。

风险分析

风险类型	气候风险因素	主要影响	影响程度	涉及业务	时间范围	应对措施
信用 风险	物理风险：极端天气、自然灾害等可能导致房地产、农业等行业客户资产受损，或是导致债务人房屋等抵（质）押品毁损、灭失或贬值。	<ul style="list-style-type: none"> 物理风险可能导致相关行业客户资产损失、经营中断、偿债能力下降，或抵押物价值折损； 碳排放成本上升可能导致经营成本上升，高碳行业客户转型可能推高企业合规、改造成本，影响债务人的经营和财务状况，违约风险上升，对本行资产质量和信用风险管理造成压力。 	依据具体项目界定	投融资业务	中期 长期	<ul style="list-style-type: none"> 加强与外部机构的交流与合作，研究物理风险传导机制； 加强押品状态监测，及时优化风险缓释措施，积极参与监管气候物理风险压力测试试点。
	转型风险：在应对气候变化和推动低碳转型背景下，部分高耗能、高排放等企业的经营成本可能上涨，经营不确定性增加。			投融资业务	中期 长期	加强气候风险相关政策的跟踪和研究，结合实际开展气候风险转型风险压力测试，加强对转型风险的识别。
市场 风险	转型风险：碳交易和碳减排以及绿色金融政策变化，可能引起相关债券价格波动。	债务人盈利能力下降，债券等相关资产估值下滑。	低	投资组合	中期 长期	持续关注绿色金融政策变化的影响，优化债券持仓等投资业务结构。

风险类型	气候风险因素	主要影响	影响程度	涉及业务	时间范围	应对措施
信用 风险	物理风险：极端天气、自然灾害等可能导致房地产、农业等行业客户资产受损，或是导致债务人房屋等抵（质）押品毁损、灭失或贬值。	<ul style="list-style-type: none"> 物理风险可能导致相关行业客户资产损失、经营中断、偿债能力下降，或抵押物价值折损； 碳排放成本上升可能导致经营成本上升，高碳行业客户转型可能推高企业合规、改造成本，影响债务人的经营和财务状况，违约风险上升，对本行资产质量和信用风险管理造成压力。 	依据具体项目界定	投融资业务	中期 长期	<ul style="list-style-type: none"> 加强与外部机构的交流与合作，研究物理风险传导机制； 加强押品状态监测，及时优化风险缓释措施，积极参与监管气候物理风险压力测试试点。
	转型风险：在应对气候变化和推动低碳转型背景下，部分高耗能、高排放等企业的经营成本可能上涨，经营不确定性增加。	债务人盈利能力下降，债券等相关资产估值下滑。	低	投资组合	中期 长期	持续关注绿色金融政策变化的影响，优化债券持仓等投资业务结构。
市场 风险	转型风险：碳交易和碳减排以及绿色金融政策变化，可能引起相关债券价格波动。	可能影响办公场所安全性、运营场所可用性、关键人员到岗等，进而影响重要业务的连续运营。	低	直接运营	短期 中期 长期	<ul style="list-style-type: none"> 在开展流程风险与控制识别评估时充分考虑急性物理风险，并完善相关的控制手段； 探索建立量化的关键风险指标，识别急性物理风险对主要业务流程可能产生的影响； 及时识别、报送急性物理风险所导致的操作风险事件，并针对事件改进管理，有效防范风险事件重复发生； 持续完善业务连续性管理体系，持续开展业务影响分析及风险评估，针对应急预案开展应急演练并对预案进行必要的改进。
操作 风险	物理风险：自然灾害、极端天气等可能导致固定资产损失。					

风险类型	气候风险因素	主要影响	影响程度	涉及业务	时间范围	应对措施
流动性风险	物理风险：自然灾害、极端天气等造成客户经营困难。	自然灾害、极端天气等造成客户经营困难，可能引发银行资金回笼延迟，流动性缺口扩大，影响银行自身经营的流动性。	低	存贷款业务	短期	密切关注和评估气候风险对本行资金流动性的影响，将气候风险因素嵌入流动性风险管理，增强防控能力。
战略风险	转型风险：未能根据气候风险相关政策变化及时调整公司发展战略	可能会导致战略与发展趋势脱节、核心业务布局偏差，进而影响市场竞争力。	长期性影响、结构性影响	绿色金融业务、直接运营	中期 长期	将气候风险因素纳入战略管理全流程，在规划制定、落地执行过程中持续关注绿色发展、气候风险趋势，把气候风险影响纳入战略风险评估，把控战略适配性。
法律风险	转型风险：未能根据国家环境保护、污染防治、节约能源等相关最新法律法规、监管政策变化及时调整银行业务或管理要求	如未及时跟进国家相关法律法规、监管政策，可能造成银行的业务或管理不符合相关外规要求，进而可能带来法律诉讼或罚款等风险。	根据不同业务种类确定	相关业务	长期	持续关注国家环境保护、污染防治、节约能源等相关法律法规、监管政策的变化情况，并做好研究分析、贯彻运用等工作，避免违规。
声誉风险	物理风险：极端天气、自然灾害等导致本公司被迫关停营运网点或中断服务。	可能无法为灾区客户提供服务，产生声誉风险。	中	由引发声誉事件的源头风险决定	短期 中期	<ul style="list-style-type: none"> 开展声誉风险评估，制定处置方案，视情况开展应急舆情应对工作，进一步加强对相关情景的应急演练；
	转型风险：由于公众关注度和认知水平提高，可能在应对气候变化挑战方面未能达到各利益相关方的预期，或因环境和社会标准日益严格，可能在业务中因管理不完善、审查不严格引发环境和社会风险。	<ul style="list-style-type: none"> 社会公众、媒体和监管机构形成负面评价； 对投资者关系、客户关系、品牌声誉等产生冲击，可能造成较大的经营风险。 			短期 中长期	<ul style="list-style-type: none"> 加大环境信息披露力度，加强ESG宣传，及时准确传递本公司可持续发展动态，塑造气候友好型企业形象； 定期排查声誉风险隐患，监测和预警涉及环境与绿色金融相关议题的声誉风险，针对可能发生的负面事件，建立舆情应对机制，及时主动回应舆论关切。

■ 机遇分析

机遇类型	机遇因素描述	对本行业务模式及价值链产生的影响	影响时间范围	对本行产生的财务影响	为把握机遇采取的应对措施,以及配置的资源
政策与市场机遇	<ul style="list-style-type: none"> 我国“十五五”规划明确指出绿色发展是中国式现代化的鲜明底色,按照“十五五”规划要求,风电、光伏等大型清洁能源基地、新型电力系统的投资与技术创新将带来巨大发展空间; 节能装备、交通装备和基础设施等产业将实现绿色升级,推动绿色生产制造到贸易流通等整个绿色产业链发展,形成绿色生产生活方式; 生态保护修复及利用领域、生态产业等将保持快速发展。 	积极践行“绿色+产业”理念,将绿色金融与做好“五篇大文章”、发力新赛道融合,持续提升绿色金融服务深度、广度,延伸绿色产业价值链,在服务清洁与可再生能源、绿色交通等产业的同时,把握高排放行业节能降碳、产业转型升级等机遇,推动转型金融业务发展。	长期	预计未来五年,本行绿色贷款仍将保持较高的增长率。	<ul style="list-style-type: none"> 聚焦绿色与转型重点领域,围绕生态环保、绿色能源、绿色交通等绿色发展重点领域融资需求; 加强授信政策支持、加大资源配置,确保绿色贷款保持较快增长; 优化完善转型金融标准体系与政策支持,更好服务产业低碳转型升级融资需求。
绿色金融产品与服务创新	我国“十五五”规划要求大力发展绿色金融。	深入理解政策核心要义与战略部署,把握全面绿色转型机遇,持续完善绿色金融业务体系,努力推动银行自身绿色转型、业务提质增效,做好绿色金融大文章。	长期	<ul style="list-style-type: none"> 资产端:绿色信贷与客户经营驱动增长; 负债端:持续带动低成本资金获取与客户存款增长; 收入端:优化收入结构; 风险端:不良贷款率持续保持在较低水平。 	<ul style="list-style-type: none"> 完善绿色金融服务体系,打造绿色金融专业能力; 开拓转型金融蓝海,推动传统产业升级; 围绕绿色产业,提升综合服务能力; 把握碳市场成熟业务,储备发展潜能,完善碳金融产品与服务体系; 设置专项财务资源,用于激励和支持绿色金融产品创新、专业能力建设等。

机遇类型	机遇因素描述	对本行业务模式及价值链产生的影响	影响时间范围	对本行产生的财务影响	为把握机遇采取的应对措施,以及配置的资源
低成本资金支持	中国人民银行将碳减排支持工具政策延长至2027年末。	本行在碳减排支持工具运用方面保持同类型银行领先地位,政策延续将有利于本行碳减排贷款的持续增长,助力推动“双碳”战略目标,实现绿色金融业务高质量发展。	中期	持续争取低成本资金支持,用于企业绿色低碳转型。	积极申请碳减排支持工具,将所获得的政策资金全额、及时返还给相应的经营机构,为具有碳减排效应的项目提供资金支持。

气候情景分析与压力测试

本行紧扣央行与监管机构绿色金融网络(NGFS)、政府间气候变化专门委员会(IPCC)相关标准及国内气候特征,开展本土化气候情景分析,基于NGFS的3060、2°C和1.5°C情景设置碳排放价格压力情景,结合历史气候情景、IPCC的SSP5-8.5情景设置台风灾害不同重现期本土化压力情景,为气候风险管控提供科学情景支撑。

拓展和深化气候转型风险压力测试。本行定期开展转型风险压力测试,并在2025年参与监管气候转型风险压力测试试点,评估在实现“双碳”目标下应对转型风险的能力。2025年,共开展两次转型风险压力测试。

(1) 自主开展的转型风险压力测试

本行基于监管技术框架,在NGFS 2°C和2050净零排放的压力情景基础上,结合国内碳排放交易市场价格,设置碳排放价格、能源消耗量等本土化压力情景,综合考虑压力情景对本行信贷资产质量和资本充足水平的影响。测试行业覆盖范围在电力、钢铁、建材、石化、化工、造纸、航空、有色金属冶炼等监管给定的八大高碳行业外,新增铁路运输行业和高碳上游煤炭行业,扩展至10个碳相关行业。

(2) 监管牵头开展的气候转型风险压力测试

本行依照监管测试方案,基于NGFS的3060、2°C和1.5°C情景,设置碳排放价格压力情景,测试行

业覆盖火电和钢铁行业。同时以上两项测试均首次引入企业减排技术的影响,权衡企业自身减排成本和碳排放费用,测算不同压力情景对碳相关行业盈利能力产生的负面影响。

上述两项测试均以2024年末为基期,测试期至2030年,基于企业每年按一定比例减免后收取碳排放费用、测试期间产量不变、对上下游企业均无议价能力等关键假设,使用“自下而上”方法采集基期客户的生产和碳排放量数据,结合不同减碳路径下的碳价、价格、收入、原材料成本和煤炭需求变化等多重因素,计算企业碳排放成本,并使用本行内部财务评级模型分析碳相关行业客户违约概率和信贷资产质量的变化,再通过财务传导模型计算本行预期损失和各级资本充足率受到的影响。

测试结果显示,若上述碳相关行业客户不进行低碳转型,在压力情景下还款能力会出现不同程度下降,若客户使用减排技术进行转型,在压力情景下电力行业的信贷资产质量会有较为明显改善。但因高碳相关行业贷款在整体贷款中占比较低,对本行整体信贷资产质量和资本充足指标影响有限,资本充足指标在各种压力情景下均满足监管要求,转型风险总体可控。

参与监管气候物理风险压力测试试点。2025年,本行首次启动气候物理风险压力测试测算探索工作,参与监管气候物理风险压力测试试点,针对我国沿海地区常发的台风灾害,探索物理风险压力测试方法论,并基于监管技术框架评估本行应对物理风险的能力。测试基于历史气候情景、IPCC的SSP5-8.5情景和国内气候特征,设置两种情景下十年一遇、二十年一遇、五十年一遇、百

年一遇、两百年一遇和五百年一遇的本土化台风压力情景。测试覆盖农业、基础设施、工业、公益设施和房地产等五大行业,并考虑台风对房地产押品价值的影响。

测试以2024年末为基期,期限至2050年,借助气象机构构建的台风巨灾模型,测算不同压力情景下台风造成的损失和对当地经济的影响程度,并采用压力传导模型测算台风灾害损失与本行信贷资产违约风险之间的传导关系,估算台风对本行信贷资产质量、贷款押品价值和资本充足水平的影响。

测试结果显示,在基线和SSP5-8.5情景的各项台风压力情景下,本行相关行业贷款质量恶化,但因测试地区相关行业贷款在整体贷款中占比较低,对本行整体信贷资产质量和资本充足指标影响有限,资本充足指标在各种压力情景下均满足监管要求,物理风险总体可控。

强化气候相关风险压力测试应用与验证。气候风险压力测试是气候风险管理的重要工具。2025年,本行首次将气候风险压力测试结果用于内部资本充足评估程序(ICAAP)中,将转型风险纳入ICAAP体系,测算高碳行业贷款受转型风险可能导致的不良率上升,进而评估本行资本充足率水

平由此所受的影响。压力测试结果为确定内部资本充足率目标提供依据。

此外,本行首次将转型风险压力测试纳入验证体系,此次验证对本行转型风险压力测试治理结构、政策制度、测试过程和方法等进行全面检查评估,通过验证发现和解决问题,建立压力测试工作自我纠正机制。

深化气候风险压力测试的研究和交流。2025年,本行积极参与多项国内监管机构组织的气候风险压力测试试点,多次参与监管组织的气候风险压力测试方案研讨会议,就压力情景、测试对象和传导方式等内容进行深入沟通,有效促进本行各项气候风险压力测试能力的提升,对2025年本行气候风险压力测试方法论的构建与完善起到重要作用。

积极推进境外实践。2025年,香港分行参加香港金管局举办的气候风险管理座谈会,系统介绍总行及分行层面在绿色业务发展与气候风险管理方面的实践经验,部分分行实践案例被收录在香港金管局向全体金融机构发布的参考材料中,实现行业经验共享。详细内容可通过以下链接查看:
<https://www.cibhk.com/cn/dynamic20251217.html>

影响、风险和机遇管理

本行坚持风险防控与机遇挖掘并重,将气候相关风险管理全面融入全行风险管理流程,建立体系化的气候相关机遇管理机制,同时深化行业研究与交流合作,持续提升气候风险和机遇管理能力。

■ 气候相关风险管理

本行持续完善气候风险制度体系,2025年4月修订《兴业银行全面风险管理制度》,以制度形式明确将气候风险纳入全面风险管理体系,同时明确总行风险管理委员会的ESG与气候风险管理职责,将ESG与气候风险纳入向董事会与高级管理层的常规报告范围。持续加强客户ESG和气候风险管理,完善客户ESG风险评价体系,在授信流程中内嵌ESG和气候风险管理相关要求,有效识别、监测和控制客户的环境、社会和治理风险。

■ 气候相关机遇管理

本行建立常态化气候相关机遇管理机制,每年召开绿色银行战略推动工作组会议,统筹部署绿色金融业务发展重点。围绕绿色金融资产构建核心工作,向分行发布《关于2025年绿色金融资产构建重点工作的通知》,明确业务导向、产品体系和落地要求,推动各分行精准挖掘气候相关业务机遇,助力绿色金融业务规模化、高质量发展。

指标与目标

本行紧扣国家“双碳”目标,结合行业发展趋势和自身经营实际,建立可量化、可落地、可考核的气候相关指标体系,制定分阶段实施目标,推动气候风险管理与绿色金融发展深度融合,实现自身运营和服务实体经济双维度低碳转型。

■ 自身绿色运营

指标	管理目标	2023年进展	2024年进展	2025年进展
温室气体排放总量(范围1和范围2,吨)	2030年前,实现自身运营活动碳中和	259,177.08	252,580.58	230,926.00
温室气体直接排放(范围1,吨)		11,844.84	9,302.64	8,658.32
温室气体间接排放(范围2,吨)		247,179.99	243,277.94	222,267.68
人均碳排放(吨/人)	到2025年,较2020年下降20%(已实现)	3.89	3.68	3.35
单位资产总额碳排放(吨/亿元)	到2025年,较2020年下降20%(已实现)	2.55	2.40	2.08

■ 投融资活动碳核算

本行将投融资活动碳排放核算作为防范气候风险、推动投融资低碳转型的重要基础,自2024年起,依据碳核算金融合作伙伴关系(PCAF)制定的《全球金融行业温室气体核算和报告标准》与中国人民银行发布的《金融机构碳核算技术指南(试行)》《银行业金融机构高碳类投融资碳核算操作指引(征求意见稿)》等文件,持续完善碳核算方法学,已连续两年对包含八大高碳行业在内的80余个行业开展投融资碳排放核算。2024年度核算结果显示本行投融资碳排放平均强度约为89.63吨/百万元。同时,强化核算结果应用,推动转型金融产品和服务落地。

指标	管理目标	2023年进展	2024年进展
纳入碳核算的投融资金额(亿元)	进一步加强投融资碳核算工作,提升核算覆盖资产范围,并聚焦重点行业推动绿色金融与转型金融产品,进一步支持企业绿色低碳转型,降低本行资产端碳排放。	12,816.14	18,769.20
占企金贷款比例 ²⁴		55%	57%
核算覆盖客户数(户)		10,621	14,105

²⁴占企金贷款比例数据依照日均贷款规模计算。

议题9

践行绿色低碳运营

2025年,本行紧扣“绿色银行”战略定位,健全绿色运营治理架构和制度体系,全面推进绿色办公、绿色出行、绿色餐饮、绿色建筑、绿色采购等举措,倡导低碳环保理念,在自身运营低碳转型方面取得显著成效。

治理

治理架构

本行形成“董事会统筹-管理层推进-执行层落地”的绿色运营治理架构,构建多元协同、条块结合的组织模式,形成绿色运营系统性推动局面。

董事会统筹: 董事会决定本行绿色低碳发展规划,绿色银行建设重大政策与基本制度;董事会设立战略与ESG委员会,负责研究制定本行绿色低碳发展规划,监督、检查和评估绿色低碳发展战略实施情况,研究制订本行社会责任及绿色低碳等可持续发展战略规划、重大政策与基本制度,协助监督、检查和评估本行履行社会责任及可持续发展战略实施情况。

管理层推进: 2025年,本行设立集团绿色运营工作领导小组,由行长担任组长,分管副行长担任副组长。领导小组负责贯彻国家“双碳”政策部署,统筹领导本行绿色运营总体工作,审议绿色运营实施规划、管理办法、评估体系等重大事项,协调推进绿色运营管理工作,听取全行绿色运营工作进展报告,督促检查本行自身绿色运营落实情况。

执行层落地: 总行行政后勤部作为集团绿色运营工作领导小组办公室,牵头研究编制绿色运营专项规划,制定集团绿色运营管理体系、减排任务,提出年度评价方案并推动执行,指导各机构有序实施绿色低碳运营;运营管理部、科技管理部、科技运维中心等条线管理部门,负责推进绿色网点和碳中和网点、科技绿色运营、绿色数据中心等建设工作;计划财务部、人力资源部、董事会办公室、党群工作部等专业支持部门,负责资源配置、人才培养、信息披露、绿色文化等工作。同时,确立绿色运营工作责任主体,即:明确按机构管理、楼宇管理、耗能主体管理的三类责任主体,协同推进绿色运营相关决策和措施的落地执行。

制度体系

本行围绕绿色运营“1+N”制度体系目标,建立“基础规范+实施细则+专项标准”三层级制度体系,夯实管理基础。

《兴业银行绿色运营管理办法》作为绿色运营基础规范,指导全行各级机构系统化地推进自身绿色低碳运营。

《兴业银行固体废物实施细则》《兴业银行碳盘查实施细则》《兴业银行绿色办公实施细则》等,作为绿色运营操作性管理规范和要求。

《兴业银行营业网点施工执行规范手册V3.0》《兴业银行公空间装修执行标准手册》《机房管理标准》等,作为可操作、可落地的绿色运营工具箱。



战略

风险分析

风险类型	风险因素描述	对本行业务模式及价值链产生的影响	影响时间范围	对本行产生的财务影响	为应对风险采取的应对措施,以及配置的资源
运营中断与财务损失风险	关键产品或服务(如办公用品、耗材、差旅服务等)供应商因环保、安全或社会责任(ESG)不达标,被责令整改、停产或取消资格。	导致本行采购供应链中断,影响日常办公、设施运维等基础运营的连续性与稳定性。	短期 中期	<ul style="list-style-type: none"> 建设和维护采购系统、监测供应商ESG表现等需投入资源,导致本行管理费增加; 临时更换供应商采购成本上涨及管理成本增加; 业务中断可能导致运营效率下降和收入损失。 	<ul style="list-style-type: none"> 建立供应商ESG准入及评价体系; 储备替代供应商资源。
法律与合规风险	本行在建楼宇,因施工环境(噪音、气体排放)等不达标,受到监管部门处罚。	停工整顿或罚款,影响正常运营。	短期	停工整改工期影响及罚款。	加强施工环保监测,定期开展环保合规培训,明确废弃物处置责任。
声誉风险	绿色运营宣传数据错误,被外部质疑“漂绿”。	品牌形象受损,削弱品牌影响力。	短期 长期	增加品牌宣传成本及第三方鉴证成本。	定期开展内外部绿色运营数据审计及碳核查,建立声誉风险应急预案。

■ 机遇分析

机遇类型	机遇因素描述	对本行业务模式及价值链产生的影响	影响时间范围	对本行产生的财务影响	为把握机遇采取的应对措施, 以及配置的资源
资源集约	紧跟国家“双碳”战略要求, 保障高可用前提下延长设备生命周期, 高度契合ESG理念, 树立低碳运营典范, 驱动科技运营降本增效。	提升网络线路精益化管理水平, 延长硬件生命周期, 提升设备利用率, 系统部署云上资源监控与管理工具等, 有助于本行盘活设备资源、提升设备利用率, 减少新设备采购数量。	短期 中期 长期	细化资源管控, 降低本行运营成本。	<ul style="list-style-type: none"> ● 自研线路管理工具; 推广应用流量可视化系统; ● 减少新设备采购数量; ● 建立常态化的存量设备“盘点-利旧-再分配”机制; ● 实行资源回收和设备年限“5改7”策略; ● 设备盘活利旧; 库存退役设备投产; ● 合理调高CPU超分比与虚拟化存储分配率, 使单个资源池承载更多虚拟机; ● 定期跟踪并发布低效资源清单, 推动资源回收; ● 建设与推广统一的集团云平台; ● 以“规模化、集约化”替代分行独立建设模式。
节约费用	推行无纸化办公、节能电器改造、绿色差旅政策等, 降低直接能源与资源消耗。	重塑内部办公与差旅习惯, 降低对传统高能耗办公模式的依赖, 构建绿色低碳的日常运营体系。	短期 中期 长期	<ul style="list-style-type: none"> ● 减少电费、办公用品、差旅费用等直接运营支出; ● 提升能源使用效率, 减少未来潜在的能源成本上升风险。 	<ul style="list-style-type: none"> ● 推广电子流程与数字档案系统, 减少纸张消耗; ● 对照明、空调等系统进行智能化节能改造; ● 制定并激励员工遵守绿色差旅政策, 例如优先选择高铁、线上会议等。
减少运营碳排放	通过使用可再生能源、提高能效、碳抵消等方式, 直接减少银行自身运营产生的碳排放。	降低本行的碳足迹, 满足日益严格的环保披露要求, 并塑造领先的市场品牌形象, 吸引注重ESG的客户与投资者。	中期 长期	<ul style="list-style-type: none"> ● 可能产生前期绿色改造投入, 但长期锁定低碳能源成本, 规避碳税等未来财务风险; ● 提升品牌价值, 间接带来业务机会。 	<ul style="list-style-type: none"> ● 在自有物业安装光伏设备或采购绿色电力; ● 对建筑进行节能认证改造, 例如LEED; ● 建立自身运营碳排放的监测与核算体系。

影响、风险和机遇管理

为有效管控风险,挖掘低碳发展机遇,降低本行运营层面对外部的负面影响,本行从优化用能结构、节能和数字化改造、深化绿色运营场景、专业能力建设、培育绿色文化等多维度推进绿色运营,实现环境效益与经济效益双提升。2025年,本行在信息科技领域通过精细化管理,实现成本压降约**4.4亿元**,全集团水电费列支数同比下降**1,500万元**。

■ 优化用能结构

本行积极探索建立“自主减排为主,碳抵消为辅”的碳中和机制,通过在长乐金融科技产业园、贵安数据中心、张江数据中心园区在建项目建设光伏新能源系统,采购使用清洁能源,推动分支机构的绿电消费等方式,逐步提升可再生能源的使用占比。

光伏项目	关键成效	
长乐金融科技产业园	预计年发电量 73万 千瓦时	预计年减少碳排放 730 吨
贵安数据中心	预计年发电量 7.9万 千瓦时	预计年减少碳排放 44.9 吨
张江数据中心园区	预计年发电量 55万 千瓦时	预计年减少碳排放 240 吨

2025年,本行共购买绿色电力**1,000**万度。



■ 推进节能和数字化改造

引用先进节能技术 贵安数据中心项目选用国家发改委和工信部推荐的液冷、自然冷却、智能配电、高压直流、磁悬浮氟泵、废水与余热回收利用等多项绿色节能技术。贵安数据中心设计PUE(能源利用效率)值为**1.19**,设计WUE(水资源使用效率)值为**1.27**。

延长硬件生命周期 依据常态化的存量设备“盘点-利旧-再分配”机制,通过夯实网络需求、资源回收和设备年限“5改7”策略延长硬件生命周期。延长超**1,000**台设备的使用年限。

提升设备利用率 设备盘活利旧提升设备使用效能,积极开展库存退役设备的投产,资源需求压降、资源腾挪及设备盘活利旧。全年累计盘活利旧设备超**1,500**台。

智能运维 **监控告警场景智能化**,建设告警分析智能体,实现告警自动聚合与智能降噪。重复告警量减少约**70%**,人工处理效率提升约**60%**。**故障处理场景智能化**,建设日志分析智能体,日志分析时间从平均**30**分钟缩短至**5**分钟,新员工上手时间缩短**50%**。**变更管理场景智能化**,建设运维后督智能体,智能识别违规操作,人工审核工作量减少约**70%**,违规操作识别准确率达**95%**。**应急管理场景智能化**,建设沙盘推演智能体,影响分析时间从**30**分钟缩短至**3**分钟,效率提升**10**倍,依赖关系覆盖率达**98%**。**日常管理场景智能化**,建设多类报表生成智能体,自动采集多源数据、按模板生成并定时推送报表,覆盖月报、周报、专项报告等十余类场景,每月可节约约**200**小时人工工时。



深化多元绿色运营场景

绿色建筑

采用高效围护结构、建筑外遮阳与自然通风优化等被动式设计。集成光伏发电、高效制冷机房、智能照明、雨水及中水回用系统等主动式技术。推广钢结构体系、装配式构件、清洁能源、一级能效设备、低碳建材与景观绿化,降低建筑全生命周期碳排放。依托智慧能源管理系统,强化能耗监测与动态调控。因地制宜开展老旧空调、照明、电梯、变配电等用能系统和设施设备的节能改造。福州营运中心项目、贵安数据中心项目严格按绿色建筑二星级标准建设,金融科技产业园项目以三星级绿色建筑为标准建设。福州营运中心项目、贵安数据中心项目获评“全国文明工地”。

绿色网点

在第三代网点建设设计理念上加入“绿色低碳”元素,引导以“绿色支行”的标准对营业网点进行建设与改造。建设材料严格执行ISO14001认证、GREENGUARD认证、中国绿色环保产品认证等,在设计中充分考虑自然光的利用,通过合理的窗户设计和室内布局,设计智能分区控照明,实现按需照明,采用模块化设计的家具,易于拆卸、组装和搬运,可根据网点布局调整或搬迁需要进行重复利用,延长家具使用寿命。全行碳中和网点28家,绿色支行8家。

绿色办公

用电:发布《关于对全行办公终端实施节能管理的通知》,运用科技智能化手段节约能耗,对全行夜间非运行办公终端实施节能管控。充分利用自然光源,减少照明灯具使用,在非工作时段,对照明系统进行分段、分片开启休眠或半休眠模式。同时,夏季大楼空调温度设置不低于26°C,冬季不高于20°C。用油:建立公务用车油耗台账,对于高耗能的老旧车辆陆续予以淘汰,更新为新能源汽车。用水:加强水循环利用,对尾水进行循环利用,并采用节水型器具。业务无纸化:营业厅利用电子屏幕、互动展示屏等设备进行产品宣传、信息展示和营销活动,取代传统的纸质宣传册、海报等,完善自助式电子填单功能,实现电子签名和回单无纸化。柜面服务无纸化替代率达**98.82%**,可节约A4纸约**4,320万**张。共开具对公电子回单**5,300万**笔,可节约A4纸约**2,650万**张。

绿色出行

控总量,以优化配置提效能:出台公务用车管理办法明确配置标准,上收购车指标审批权,新增用车需求优先内部调剂,减少重复购置。**强推广,以新能源化减排**:规定新增公务用车优先选用续航长、能耗低的国产新能源车型,提高非新能源车审批门槛。新购公务用车新能源汽车占比达**86%**。**育文化,培养绿色出行习惯**:完成视频会议系统信创升级,支持随时随地、多终端接入的灵活协作方式,提升电话会议、视频会议系统的使用便利性,引导员工采用视频、电话会议;在非紧急公务场景下,鼓励员工选择公共交通、公务拼车等低碳出行方式;倡议员工通勤优先选择骑行、乘坐班车或公共交通;通勤私家车辆逐步新能源化。新购公务用车新能源汽车占比达**100%**。视频会议**19.7万**场,服务参会**226万**人次,有效减少差旅出行。福州江滨大厦楼内员工通勤私家车新能源化比例逐年提高。

绿色餐厅

发布《关于开展“粮食节约和反食品浪费”活动的通知》,组织全行开展“粮食节约和反食品浪费”活动,全行制作统一的“节约粮食、反对浪费”主视觉,在机构内部电子屏、LED屏等滚动播放。利用微办公、兴声平台、电脑屏保程序等添加“节约粮食、反对浪费”开展主题宣传。形成“人人讲节约、处处见行动”的良好氛围。

绿色采购

商品类采购项目:侧重对投标人的环境、安全生产、环保认证、劳工保障等ESG相关表现,以及商品的能效等级、绿色环保水平、碳足迹信息等进行评审,优先选择节能、低碳、高可回收性的商品和ESG表现良好的合作供应商。**服务类采购项目**:侧重对投标人ESG管理水平进行评审,聚焦绿色运营管理体系、资源效率与低碳运营、数字化绿色服务、可持续供应链、社会责任与透明度等维度。以“绿色、低碳、可持续”为原则,将绿色采购理念贯穿供应链全过程,在供应商准入及管理、采购投标等环节纳入对环境、社会和治理相关的审查要素等,优先选择符合环保标准、节能低碳的产品和服务,助力本行ESG绩效提升。

■ 废弃物管理

围绕“分类规范、循环提效、源头减量”原则，加强废物全流程管理，推动废弃物从“被动处置”向“主动资源化”转型。2025年，总行废弃电子信息产品**100%**交由具备废品回收资质供应商进行无害化处理，分行废旧IT资产实现**100%**合规处置。

推进分类处置

合理设置各分类垃圾的收集容器，积极引导员工参与垃圾分类，从源头降低混投率。

加强循环利用

针对可回收废物，与具备资质的第三方回收机构建立长期合作，明确回收频次、计量标准与处置去向，确保废物资源化再生、再利用。

推动源头减量

推进无纸化办公，鼓励充分利用办公系统、无纸化会议等线上系统，优先采购和使用可循环利用、资源化利用的办公产品，减少一次性用品使用。

■ 水资源利用

本行严格遵守国家及地方关于水资源管理的法律法规，所有取水及用水行为均符合当地市政供水部门的规定。本行给水主要依赖市政给水，确保水源稳定与合规；水资源主要用于日常办公运营、员工生活及附属设施(如绿化、清洁等)用水；排水包括生活污水和雨水。本年度集团耗水总量**170.83**万吨，人均用水量**24.77**吨。

本行持续提升水资源利用效率，降低耗水强度，推广循环用水技术及节水器具使用，降低运营成本及环境影响。福州江滨兴业银行大厦在地下室设有专门的雨水及冷凝水收集系统。通过过滤、消毒等处理工艺，将回收水转化为非饮用水资源，用于周边绿植灌溉及景观水池补水，有效减少市政用水消耗。同时，通过智慧园区能耗监测，对大厦用水进行波动监测，对高耗水环节进行识别告警。该系统运行稳定，年均回收利用水资源约**430**吨。

■ 污染物排放管理

本行主要污染物排放来源于办公场所的食堂餐饮油烟；办公生活污水(含洗手间、茶水间废水)；办公垃圾(纸张、塑料等)及少量的餐厨垃圾。所有废气经净化处理后高空排放，废水经预处理后排入市政污水管网，固体废物交由有资质的第三方机构进行分类回收或无害化处理。

本行通过对食堂配备高效的油烟净化设施，确保油烟排放浓度符合《饮食业油烟排放标准》；建立定期维护保养制度，确保油烟净化器及污水处理设备处于良好运行状态，提高净化效率。在办公区域推行严格的垃圾分类制度，提高纸张、塑料瓶等可回收物的回收利用率，减少最终填埋量。

本行所有污染物排放均符合国家和地方的污染物排放标准，定期接受环保部门的监督检查，未发生重大环境污染事故。通过规范废水、废气管理，有效减少对周边社区环境的负面影响。

■ 加强绿色专业能力建设

本行将绿色运营人才管理纳入绿色金融人才“万人计划”，2025年组织开展集团绿色运营培训班，超100名来自各分支机构、子公司的业务骨干参训，系统学习绿色低碳政策与运营管理体系；同步开设绿色运营线上专题课程，全面提升分支机构运营队伍专业化能力。

■ 培育绿色低碳企业文化

2025年,本行发布《兴业银行绿色文明十条公约》,呼吁全体员工用行动践行环保承诺:

1. 节尽所“能”——关灯、拔插,调节电脑亮度,合理设定空调温度(夏≥26度,冬≤20度)
2. 开源节“流”——按需取水,“光瓶”行动,点滴为荣
3. 适可而“纸”——减少纸质文件,采用双面和黑白打印、电子邮件往来
4. 自“有”自在——自带水杯,减少纸杯、瓶装水的使用,减少垃圾产生
5. 分“投”行动——垃圾分类管理,养成良好习惯,减少垃圾处理污染
6. 见“圾”行事——对纸盒、塑料瓶等可再生废物进行分类回收,变废为宝
7. 乐在“骑”中——短途出行,步行骑行,健康随行
8. 一路无“油”——差旅优先乘坐高铁、动车,低碳出行
9. “食”尚新风——按需点餐、光盘光荣,七八分饱更健康
10. 全“绿”以赴——理念先行,习惯成自然,志愿向绿,文明筑新风

指标与目标

指标	管理目标	2023年进展	2024年进展	2025年进展
温室气体排放总量(范围1和范围2,吨)	2030年前,实现自身运营活动碳中和	259,177.08	252,580.58	230,926.00
温室气体直接排放(范围1,吨)		11,844.84	9,302.64	8,658.32
温室气体间接排放(范围2,吨)		247,179.99	243,277.94	222,267.68
人均碳排放(吨/人)	到2025年,较2020年下降20%(已实现)	3.89	3.68	3.35
单位资产总额碳排放(吨/亿元)		2.55	2.40	2.08

议题10

全面保障客户权益

本行高度重视对消费者权益的保护,持续完善顶层设计,加强服务审查、公平营销、投诉管理、催收、贷款变更、员工培训、审计与检查等相关工作,积极开展消费者教育,提升消费者权益保护履职能力。

治理

治理架构

本行认真完善金融消费者保护顶层设计,形成“董事会统筹-管理层推进-执行层落地”的治理架构,加强消保体系建设,坚持高层引领,强化董事会、管理层在消费者权益保护工作中履职质效,多措并举推行消保工作,持续深入将消保工作纳入经营发展战略、企业文化建设,不断完善消保制度体系,确保金融消费者权益保护工作全面、高质量完成。

董事会统筹: 本行董事会是本行消保工作的最高决策机构,对消保工作承担最终责任,负责制定消费者权益保护工作战略、政策及目标,将工作开展情况纳入公司治理评价,监督高级管理层履行消保职责;负责制定本行消保审查相关工作战略、政策和目标,对包括消保审查工作在内的消保工作进行总体规划和指导。董事会风险合规与消费者权益保护委员会对董事会负责,根据董事会授权开展相关工作,讨论决定相关事项,协助指导、监督、评价消保工作,督促相关问题整改落实,研究包含消保审查在内的消保重大问题和重要政策,指导和督促工作管理制度体系的建立和完善,向董事会提出建议。2025年,董事会持续提升消保履职决策质效,监事会强化对消保工作的监督力度。董事会、董事会风险管理与消费者权益保护委员会审议或听取消保审查管理办法修订稿等,重点关注消保审查等问题分析,持续完善消保体制机制建设。董事会风险合规与消费者权益保护委员会定期召开会议,审议、听取或阅悉年度消保工作计划、消保工作报告、消保内部考评报告、消保监管评价通报及本行落实整改报告、银行业消费投诉情况通报等**16**项消保专项议案、**5**项消保等相关议题,加强对消保重要议题的深入分析和讨论,确保本行消保战略目标和政策有效执行。2025年,修订印发《兴业银行全面风险管理制度》,将消保审查风险控制与本行全面风险管理体系

更好衔接,并在全面风险管理报告中定期报告消保审查工作情况,提交董事会及风险合规与消费者权益保护委员会、监事会审议或听取**4**次。

管理层推进: 设立消费者权益保护工作领导小组,为本行消保工作的直接领导机构,由分管消保工作的行领导任组长,由32个部门主要负责人任小组成员,覆盖本行所有业务条线和前中后台等管理部门。工作领导小组统筹制定消保工作计划、方案和任务,将消保作为业务经营管理的重要内容,形成多层次、宽领域、全流程的“大消保”工作格局。2025年,本行召开全行消保工作专题会议**2**场,全行专场宣贯培训会(“五虎山”论坛)**1**次,将消保工作情况提交至总行风险管理委员会,高级管理层对21项重要消保工作批示约**34**次。

执行层落实: **总行层面,** 设立零售金融部/消费者权益保护办公室/养老金融部,为全行消保工作的主管部门,负责牵头组织、协调、督促、指导总行各职能管理部门及各分行开展消保工作。通过专题会议、定期通报工作情况、总结工作画像、实地调研、培训宣贯等形式,指导分支机构贯彻落实消保要求。2025年,消费者权益保护办公室多次组织召开月度宣贯会议,下发消保和投诉提示函、督导函约11份,按月通报各分行“一把手”消保履职情况,按季通报消保审查典型问题,总结13个地区18家分支机构消保工作情况,并开展实地调研指导。**分行层面,** 强化各级机构“一把手”的消保第一责任,落实各级业务部门和经营机构的消保主体责任,明确消保办、风险管理部、法律与合规部以及审计部的监督管理要求,理清全行各机构消保工作职责。同时,审计部定期开展消费者权益保护相关审计,确保消费者权益保护制度形成闭环。

制度体系

基本制度:《兴业银行消费者权益保护工作管理办法》,作为规范全行消费者管理工作的基础规范,指导全行开展消费者保护工作。

管理办法:《兴业银行消费者权益保护审查管理办法》《兴业银行代理销售业务管理办法》《兴业银行信用卡规范营销作业管理细则(2025年7月修订)》等各类规范性文件,并针对基层易发生消费者权益侵权的关键环节,制定具体可操作的行为规范与标准,明确消保工作“必做事项”与“禁止事项”。《兴业银行金融营销宣传行为消费者权益保护管理办法》,明确本行金融营销宣传内容应在触达消费者前进行消费者权益保护审查,相关营销宣传行为列入消费者权益保护内部监督和责任追究工作范围。

《兴业银行信用卡催收及处置业务管理办法(2025年11月修订)》严格规范催收业务行为,强化个人信息保护,完善投诉处理机制,将催收业务全面纳入消保工作合规管理范畴,切实维护消费者合法权益。

操作规范:《关于贯彻落实金融监管总局进一步加强金融机构营销行为管理相关要求的实施方案》要求加强完善全流程管控,严格规范营销宣传,强化销售合规管理,加强合作机构营销行为管理。《兴业银行零售贷款重组管理操作规程》详细规定客户获取变更贷款选项的适用情形、要素内容等。

战略

机遇分析

风险类型	风险因素描述	对本行业务模式及价值链产生的影响	影响时间范围	对本行产生的财务影响	为应对风险采取的应对措施,以及配置的资源
政策和监管风险	<ul style="list-style-type: none"> 根据监管新规,消保监管评价结果将直接影响金融机构的监管评级,评价结果被细化为1-5级,监管对金融机构的动态调整力度也进一步加大; 修订后的《金融机构消费者权益保护监管评价办法》将对银行的监管评级、业务准入、分支机构设立等关键事项产生直接影响; 监管对全流程经营行为及信访、督查调查情况的关注度提升。 	<ul style="list-style-type: none"> 监管明确规定,对于评级较低(3级及以下)的机构将采取差异化监管措施,如增加现场检查频率; 在开办新业务、增设分支机构等方面采取监管限制; 责令暂停相关业务;责令调整机构负责人及管理人员等。 	中期 长期	<ul style="list-style-type: none"> 可能面临监管处罚或业务整改成本; 品牌价值受损可能导致获客成本上升; 为挽回声誉需增加额外投入。 	<ul style="list-style-type: none"> 紧跟监管导向,完善内部考评体系,突出重点指标,明确打分依据,设置重大消保问题“一票否决”,强化压力传导; 推动消保重心前移,规范适当性与营销行为管理,健全营销管理机制,细化合格投资者认定、销售渠道适配性、特殊群体特别注意义务等要求,提高业务源头合规性; 强化过程监督,构建“大消保”监督格局,深化消保审查监督,推进消保非现场检查特色报表运用,拓宽第三方营业网点消保工作监测内容,并以投诉作为“晴雨表”督促业务部门推动问题整改; 提升服务质效,落实“为民办实事”常态化工作,做好特殊群体保障,完善突发事件和重大舆情应对机制,优化金融教育资源投入,强化客户关怀与服务体验; 深化纠纷化解,强化“投诉服务”理念和投诉管控。

风险类型	风险因素描述	对本行业务模式及价值链产生的影响	影响时间范围	对本行产生的财务影响	为应对风险采取的应对措施,以及配置的资源
声誉风险	消保工作事关民生关切,投诉处理不当易激化客户矛盾,引发投诉,严重损害银行品牌声誉与社会形象。	建立快速响应、闭环处置的投诉服务管理机制,强化声誉风险前置防控,以客户满意度驱动消保管理能力提升及服务流程改进。	中期 长期	<ul style="list-style-type: none"> 投诉服务处置成本上升,品牌声誉受损导致存贷款、中间业务收入下滑; 客户信任度下降影响长期经营效益。 	<ul style="list-style-type: none"> 健全舆情监测、预警与应急响应机制,加强客户沟通与投诉溯源治理; 鼓励各机构“应调尽调”,积极运用小额快速解决机制化解客户矛盾纠纷,推进多元解纷机制建设,并总结可复制的亮点做法,形成长效闭环管理机制。
客户流失风险	消保水平最终反映银行的综合能力,与制度、产品、培训、考核评价等各方面密切相关,是客户服务的一部分,若消保工作做不好,可能导致客户流失和舆情风险,造成实质性损失。	直接导致客户流失;破坏客户全生命周期价值,削弱市场竞争力。	中期 长期	<ul style="list-style-type: none"> 直接财务损失(利息收入、手续费减少等); 客户挽留成本及新客获客成本激增; 市场份额下降导致的估值折损。 	<ul style="list-style-type: none"> 强化服务理念,加强客户沟通,推进纠纷化解; 利用大数据技术分析识别潜在流失客群,提前强化客户关怀与服务体验。

机遇分析

机遇类型	机遇因素描述	对本行业务模式及价值链产生的影响	影响时间范围	对本行产生的财务影响	为把握机遇采取的应对措施,以及配置的资源
消保赋能业务发展	通过投诉服务可完善本行业务服务流程、增强服务能力,以消保助力全行业务高质量发展。	将客户投诉作为解决诉源问题、改善工作流程、提高客户体验和服务水平的宝贵机会。	中期 长期	客群伴随企业成长可获取长期回报。	<ul style="list-style-type: none"> 紧跟监管政策,持续完善金融消费者权益保护工作机制; 主动把消保工作融入到业务发展全流程,规范经营行为,关注用户体验; 继续扩大投诉集中服务范围,加快推进投诉智能化系统建设,提升客服集中运营效能。

机遇类型	机遇因素描述	对本行业务模式及价值链产生的影响	影响时间范围	对本行产生的财务影响	为把握机遇采取的应对措施, 以及配置的资源
客户粘性增强	保护客户金融权益, 可以提升消费者对公司专业能力的信任度, 优化客户服务体验, 增强客户粘性。	保护客户金融权益, 增强客户对银行业务产品信赖, 有助于客群结构向高成长性企业转型, 客户生命周期价值提升。	中期 长期	客户粘性增强降低获客成本。	树立正确的服务意识和业绩观, 探索运用AI智能分析手段, 更准确地把握客户需求和痛点, 提升诉源整改效率及金融服务能力。
品牌价值提升	消保工作关乎民生福祉与社会信任, 优质消保服务与高效纠纷化解能力, 能快速提升银行品牌公信力与社会形象, 形成差异化品牌优势, 契合金融为民的政策导向与社会期待。	以消保赋能品牌建设, 展现“为民办实事”负责任企业形象, 将消保优势转化为市场竞争力, 强化品牌价值与客户认同。	中期 长期	<ul style="list-style-type: none"> 提升品牌溢价能力, 吸引优质客户与资源, 助力市场份额提升, 降低品牌营销与舆情处置成本; 品牌溢价降低负债成本。 	<ul style="list-style-type: none"> 积极履行金融教育等社会责任, 传播金融知识及风险提示; 提升特殊消费者服务能力, 讲好“为民办实事”故事, 宣传消保正面案例, 打造消保服务品牌; 常态化开展金融教育, 健全投诉闭环处置机制。
赋能数字化转型	大数据、人工智能等技术在消保领域广泛应用, AI消保审查、智能投诉处置等工具大幅提升消保服务管控效率, 数字化消保成为行业转型趋势, 契合线上金融服务发展需求。	助力本行数字化服务与消保合规深度融合, 实现消保管理系统化、自动化、精准化, 优化数字化服务价值链。	短期 中期	<ul style="list-style-type: none"> 降低线下消保管控与服务成本; 提升数字化业务运营效率, 提升客户体验与留存率, 促进数字化营收增量。 	持续完善消保管理相关系统, 升级客户信息安全与隐私保护技术, 优化线上服务适老化与合规流程。

影响、风险和机遇管理

本行坚持标本兼治，以问题为导向，推动消保要求全面落实，着重从产品与服务源头强化管理。同时，将消保工作系统融入综合绩效考核与问责体系，激发全行内生动力，推进消费者权益保护持续迈向更高水平。

■ 审查机制建设

本行致力于构建完善产品服务消保审查机制，通过搭建涵盖董事会及管理层的审查管治架构，制定相关制度规范，开展消保产品和服务风险评估及审查，严格规范产品和服务面市前的消保审查要求，维护客户权益。严格落实消保审查风险管理与内部控制措施，对全行各级机构消保审查情况进行监督与后评价，关注“应审尽审”落实情况以及全行消保审查工作质效。2025年，本行发布《兴业银行全面风险管理制度（2025年4月修订）》，明确将消保审查纳入全面风险管理体系，并建立健全相关风险管理的政策和流程。上线消保审查大模型，对接行内公文系统、IT综合管理平台、数字营销平台、合同法审平台、互联网应用服务系统等多个系统。

同时，持续强化消费者权益保护工作监督机制。2025年**23**个一级机构及**13**个二级机构项目，均将消费者权益保护相关事项作为检查重点，强化对全行消保工作的审计监督。

■ 加强产品和服务审查

开发消保审查AI大模型系统，成为行业内较早系统化应用大模型技术的商业银行。该系统AI智审功能涵盖170余个审查要点、1,000多个关键词，覆盖代销理财、个人贷款、信用卡等业务，可应用于营销宣传、合同制作等关键环节。该系统多模态技术的融合，不仅能处理文字、解析图像表格，还能结合智能体运用实现任务分层、动态推理，精准排查风险，推动消保审查向“人机协同防控”升级。2025年，审查数量持续增长，通过引入AI技术赋能消保审查，完成消保审查**35,982**件，同比增长**65.4%**，近三年同比增长量均超**55%**。

■ 确保公平合规营销

本行发布《公平广告营销政策》，通过广告宣传与新媒体运维工作情况通报、营销短信内容监测、消保审查后评价、消保投诉提示函、第三方营业网点消保服务质量监测等方式，开展日常金融营销宣传行为监测和排查，杜绝强制或者变相强制消费者接受产品或者服务的情形，充分尊重消费者知情权和自主选择权。

广告宣传及新闻 宣传活动方面

坚持加强零售营销宣传导向意识，内容以尊重良好道德传统，弘扬健康民族文化，遵循公平营销广告政策，有利于维护社会公共秩序和树立良好社会风尚为前提。

网络平台账号 运营管理方面

严格落实《关于开展全行声誉风险评估及网络平台账号运营管理情况专项检查的通知》等制度，强化微信公众号内容排查，确保所发布内容均已通过消保审查流程，不存在运营效果差、潜在合规风险、未经审批、信息过时、营销内容与风险不匹配等情况。

严格落实 适当性原则

对金融产品和服务的风险进行评估并实施分级、动态管理，开展消费者风险认知、风险偏好和风险承受能力测评，合理划分金融产品和服务风险等级以及消费者风险承受等级，将合适的产品和服务提供给适当的消费者，严禁主动提供与消费者风险承受能力不相符的产品和服务。

加强客户投诉管理

2025年,持续畅通消费者投诉渠道,不断优化完善消费投诉信息化系统,做好溯源整改与应急演练,健全纠纷多元化解机制等,优化消费投诉服务机制,将消费投诉管理从传统的“问题处理”升级为“服务改进机会”,将消费投诉管理从被动应对转向主动服务,提升客户体验。

优化消费投诉服务机制

持续规范和深化本行消费投诉服务管理,制定《兴业银行消费投诉服务管理实施细则》《兴业银行消费者权益保护暨重大消费投诉应急处置预案》《兴业银行金融消费纠纷多元化解工作管理办法》等制度,并结合实际情况和监管最新政策及时修订消费投诉相关制度,将以往“消费投诉处理”“消费投诉治理”统一调整为“消费投诉服务”。

畅通投诉受理渠道和处理流程

不断完善消费投诉服务流程,结合实际情况及时更新线上线下消费投诉渠道及处理流程,确保消费者投诉“事事有回应,件件有落实”。

健全多元纠纷调解机制

通过至各地调解中心学习调研,优化多元纠纷化解处置机制,提高消费投诉响应和处置效率。积极鼓励各机构建立线上调解渠道,拓宽化解途径,打破时间、地域壁垒在线协商解决纠纷,促进消费投诉纠纷快速有效化解。同时,鼓励各机构积极向金融纠纷调解组织派出调解人员,支持当地金融纠纷多元化解机制建设。

强化消费投诉分析与指导

定期通报全行各渠道消费投诉情况,对全行责任机构消费投诉服务情况进行定期考核,深化相关责任机构消费投诉管理协作。同时通过消费投诉数据监测,了解当前突出和典型问题,剖析消费投诉服务管理和服务过程中的薄弱环节,针对性地提出工作要求。对于消费投诉多发业务环节,通过向相关机构下发《消保投诉提示函》、调研督导等形式,督促机构做好消费投诉管控。

加强溯源整改

积极应对调解组织要求本行参与调解的案件,同时鼓励各机构将疑难消费投诉案件通过第三方调解机构进行调解。各机构通过研究解案件反映出的经营管理突出问题和薄弱环节,开展溯源整改工作。

加强投诉人保护

支持消费者提出合理投诉,并积极妥善解决消费者诉求。强调对投诉、举报消费者的保护责任,严禁针对投诉和举报消费者进行报复行为,并在全行投诉管理人员培训中进行强调。此外,明确消费投诉管理奖惩机制,对于消费投诉处置不力或引发重大消费投诉风险的机构和个人给予处罚、问责。

消费投诉情况

2025年,本行通过全国客服热线95561、舆情、信访、现场及监管转办等渠道共受理客户投诉**196,377²⁵**件,较上年同期减少**28,627**件,下降**12.72%**;平均每网点日投诉量为**0.26**件,投诉率为**0.17%**;平均每千个人客户投诉量**1.71**件,同比下降**16.09%**;平均每营业网点投诉量**93.87**件,同比下降**12.60%**。本行均能在规定时效内及时联系客户处理,全年投诉办结率为**99.99%**,投诉处理回访满意度为**98.3%**。

²⁵剔除协商还款、征信异议、断卡行动有关投诉以及重复投诉数据。

消费者投诉区域分布

区域	投诉量(件)	占比(%)
华东地区	71,283	36.30%
华北地区	35,856	18.26%
华中地区	23,245	11.84%
东北地区	22,005	11.21%
华南地区	18,816	9.58%
西南地区	15,330	7.81%
西北地区	9,842	5.01%

消费者投诉业务办理渠道

消费者投诉业务办理渠道分布	投诉量(件)	占比(%)
前台业务渠道	93,820	47.78%
其中:电子渠道	61,653	31.40%
其中:营业现场	25,113	12.79%
其中:自助机具、第三方渠道等其他业务渠道	7,054	3.59%
中、后台业务渠道	102,557	52.22%

消费者投诉业务类别

消费者投诉业务类别	投诉量(件)	占比(%)
信用卡业务	153,819	78.33%
借记卡相关业务	14,272	7.27%
贷款业务	10,765	5.48%
银行自管理财和代理业务	3,385	1.72%
支付结算业务	1,399	0.71%
人民币储蓄业务和人民币管理	1,166	0.59%
外汇、贵金属、个人金融信息等其他业务	11,571	5.89%

消费者投诉原因分析

消费者投诉业务类别	投诉量(件)	占比(%)
因金融机构管理制度、业务规则与流程引起的投诉	109,128	55.57%
因营销方式和手段引起的投诉	37,668	19.18%
因债务催收方式和手段引起的投诉	34,073	17.35%
因服务态度及服务质量引起的投诉	6,330	3.22%
因金融机构服务设施、设备、业务系统引起的投诉	4,607	2.35%
因消费者资金安全引起的投诉	2,703	1.38%
因定价收费引起的投诉	779	0.40%
因产品收益引起的投诉	446	0.23%
因合同条款、消费者信息安全、信息披露、自主选择权等其他原因引起的投诉	643	0.33%

■ 债务催收管理

在组织架构和全流程管理方面,由总行风险管理部负责催收工作全流程管理,在零售信贷部设置预警催收处负责催收作业规范管理,并在零售信贷部、信用卡中心建立催收系统,实现对债务催收的全流程管理。

本行严格遵守债务催收管理相关法律法规及《中国银行业协会信用卡催收工作指引(试行)》等,修订《兴业银行信用卡催收及处置业务管理办法》,明确规定“开展催收业务应对债务人本人及其担保人进行催收,不得直接或变相对与债务无关的第三人进行催收,联系第三人不得违法违规提供或者公开债务人本人欠款信息,可询问债务人的联系信息,或请其代为转告债务人与银行联系”等内容。

规范贷款催收业务全流程

严格规范债务催收全流程管理,持续优化催收策略体系,多措并举推动催收工作依法合规开展。将合规要求嵌入催收全流程各环节,通过标准化作业流程划定操作边界、以专业化培训夯实合规实操能力、用规范化话术明确沟通准则,确保全体催收从业人员始终坚守合法合规底线。

加强催收管理工作

从事前防范、事中管理和加强后督等方面,持续推进催收业务合规品质管理,切实提升日常作业监督质效。开展常态化线上合规考试、业务培训,切实提高催收人员的合规意识和水平,强化合规作业理念,同时推动委外公司实现统一使用行方系统作业,持续推进系统迭代升级。加强催收过程稽核检查,实现系统语音质检全覆盖,不断加大行内外催收作业的规范性约束,确保合法合规催收;持续加强对黑灰产类问题的识别与治理,有效震慑代理黑中介。深入践行“枫桥经验”,以“诉源治理”为牵引,持续完善信用卡业务的源头预防与前端协商机制,积极运用多元化调解手段化解纠纷,推动实现业务稳健运营与消费者合法权益保障的协同发展。

优化客户体验

依托ASR语音识别、NLP自然语言处理等AI技术,打造“早期逾期智能语音提醒”,通过数字化科技的应用,可以为客户提供更加标准、规范和精准的服务。通过“拟人化+智能化”提升客户体验,“拟人化”层面在现有自然语音交互基础上,优化情绪适配与话术共情力,降低用户抵触感、提升沟通接受度;通过优化智能应答话术,从“单一话术”过渡至“动态话术池”让应答更“人性化”,进一步提升回复内容服务体验。

加强催收合作机构管理

建立合作机构准入机制,明确相应准入标准和程序,严格实行名单制管理。催收合作机构的选用须经总行高级管理层审核批准。及时在官方渠道公开发布合作机构的名称、联系方式等信息,充分保障消费者知情权。





■ 完善贷款变更

本行积极修复客户还款意愿，为有还款意愿且具备一定还款能力个贷客户提供还款宽限支持。在信用卡业务中积极开展逾期客户协商分期业务，搭建客服、信访热线等多渠道、立体化的协商通路，针对因家庭变故、重大疾病或突发事件等情况导致还款困难的客户，精心打造个性化还款方案，持续优化纾困标准。在客户履约维护过程中，通过短信、智能语音等方式进行人性化、多途径提醒，降低违约风险，彰显金融温度。

管理机制

本行制定《兴业银行零售贷款重组管理操作规程》，详细规定客户获取变更贷款选项的适用情形、要素内容等。总行部门负责建立健全贷款变更管理体系，制定、完善相关政策制度；分行负责具体执行和运营工作。

适用条件

零售贷款办理重组时，原则上应满足以下条件：本行零售贷款的债务人发生财务困难，且借款人具有还款意愿，未来对债务具有偿付能力。

贷款变更要素

重组贷款业务可采取展期、借新还旧、宽限本息偿还计划、新增及延长还款宽限期等多种方式。

权益获悉途径

针对涉及贷款条款变更选项的贷款产品或服务，本行明确在相关贷款合同中列示相关变更条款，告知客户享有的相关权益。提出贷款合同变更申请的客户，可通过贷款人网点等渠道的公告获悉相关事宜。对客户亦可通过催收、客服咨询等全流程服务场景了解贷款变更相关权益。

变更申请渠道

客户可通过线下营业网点申请办理贷款变更业务。本行建立快速响应处理机制，高效回应客户变更需求，提供专业咨询解答，切实保障客户权益。重组贷款的审查由信用审查职能部门的审查岗负责（含内嵌或派驻至业务部门的信用审查人员，总行集中审查审批人员），确保业务办理流程的规范严谨。

■ 开展消费者保护培训

本行高度重视全行员工消费者权益保护意识的提升，制定并向全行发布2025年度消保培训计划，构建“机构外拓+内部强化、线上线下相结合、传统直播并举”的长效培训机制，强化业务流程消保效能。2025年，累计开展线上线下消保相关培训**880**场，参训人员约**19.64**万人次，覆盖总、分行各级人员，包括高层、消保岗位、基层业务人员以及新入职人员。其中总行共计开展**73**场消保相关培训(累计约**10.47**万人次参训)，各分行共计开展807场消保相关培训(累计参训约**9.17**万人次)。培训覆盖率、员工参与率均达**100%**，全方位深化消保培训，有效夯实全行消保工作基础。

加强合规管理培训

2025年7月，组织开展“全媒体时代舆情管理应对”专题培训，培训从舆情管理工作的加强认知、事前排查、舆情处置、媒体应对、机制保障等维度进行全方位讲解。参训人员包括零售各部门全体中层、舆情管理员及品牌相关人员共计**208**人，实现对舆情相关管理岗位人员的全覆盖。

加强金融营销培训

针对全体员工组织多场专项培训，包括围绕《中华人民共和国消费者权益保护法实施条例》(国务院令778号)开展专题培训，培训紧密结合消费者八项核心权益与监管关键制度要求，阐释与营销宣传高度关联的规范用语准则、风险提示要点，以及典型案例。培训覆盖总分行及子公司消保管理相关人员、服务条线和营业网点员工，筑牢金融消费权益保护的坚实防线。举办消保审查专项培训，重点讲解营销宣传审查要点及消保违规典型案例分析。

投诉多发领域培训

针对投诉多发的信用卡业务、财富业务以及个贷业务领域，全年开展**30**场消保相关培训。为客服中心一线服务岗开展高频次的投诉服务相关培训，邀请专业的内部讲师开展指导；信用卡中心全年组织**19**场消保专项培训，讲解投诉处理技巧并分享优秀经验。财富管理部组织开展财富业务合规及消保专题线上培训班及相关知识考试，解读投诉处理典型案例，开展投诉服务经验分

高风险
业务培训

享;零售信贷部结合业务特点开展零贷投诉案例宣贯,提升一线人员在复杂投诉场景下的应对能力和化解质量。

围绕适当性与代销管理新规开展系列消保合规培训,特别对于非标准化债权类资产、私募投资基金等风险较高的特定代销产品业务,提高培训频次。财富管理部组织实施对重点新规的系统培训,开展9场专题课程,对合格投资者认定、双录要求、销售流程控制、风险提示底线等内容进行深度讲解;私人银行部系统宣贯重点产品与重点业务的审查要点,并重点强调审查应关注“公序良俗”等容易引发舆情的要素。财富管理部重点建立零售代销业务培训考试考核一体化机制,建立参训积分体系,严格规定消保合规培训及考试频次。

开展消费者金融知识教育

本行以创新融合为动力,强化协同联动,坚持多措并举,持续丰富金融教育形式和内容,积极开展多元化的金融教育活动,构建全方位、智能化的金融教育体系,打造开放共享的金融教育渠道网络,让金融知识“触手可及”。

整合多方资源
形成“强联动”
协同传播效应

坚持集约多方资源,以更加丰富、更具有实用性的内容触达消费者,如通过《兴业人》行刊和微信公众号,刊发全行各机构开展金融知识普及活动、反诈案例、金融惠民案例等报道;联合保险公司、法律顾问等外部机构提供法律顾问、养老咨询、安愉课堂等多种养老专项服务,开展各类“咨询会”“云课堂”等面向老年群体的公益活动。此外,梳理总结典型案例,形成新闻宣传素材,在中国新闻网、新华网、央广网等98家媒体进行宣传,在《人民日报》《金融时报》等主流渠道投放广告,形成协同传播效应,提升宣传覆盖面和影响力。

聚焦重点人群
注重教育
“量体裁衣”。

坚持聚焦农村地区、边远地区、少数民族聚居地等重点区域,瞄准老年人、青少年、新市民等重点人群,以“区域零死角、群众零遗漏”为目标分层次开展金融教育活动,如总行牵头开展走入老年大学活动,推出“老年版”专项金融知识普及手册,助力老年人跨越“数字鸿沟”;总行组织进入上海财经大学开展2场线下“进校园”金融教育活动,面向青少年群体传递金融风险提示等。2025年,全行金融教育宣传已覆盖老年群体708万人次、青少年群体229万人次、新市民478.1万人次、农村偏远等地区30.9万人次。

加强谋篇布局
做好“全时段”
金融教育计划

2025年,本行在全行范围内启动“‘以金融消费者为中心加强风险提示——兴业银行2025年消费者权益保护系列活动’”,推出全年消费者权益保护系列十大专题活动,要求营业网点全覆盖、辖内员工共参与;发布《关于发布2025年全行金融知识普及与金融消费者教育计划的通知》,为全年金融消费者教育宣传工作“谋篇布局”,不断建设完善金融教育常态长效机制,以实际行动做好常态化金融教育。

公众金融知识普及投入金额约	1,526.65万元
线上线下活动约	3.84万次
公众金融知识普及活动触达消费者	2.25亿人次
发放教育宣传资料	473.67万份
各级媒体总计报道	5,881次

细分受众群体
实现“精细化”
金融教育覆盖

消保有力度,助老跨越“数字鸿沟”。紧密围绕老年群体的金融需求,本行积极推进金融教育宣传活动与金融服务适老化相结合,多措并举,针对老年人群体特点,开展金融知识普及活动。**消保有速度,办好“金融消保第一课”**。面向学校、年轻群体组织开展专项教育宣传活动,积极与当地教育主管部门和各级学校合作,通过校园辩论、互动问答、赛事刊播等活动向青少年提供生动、活泼、有效的金融教育,增强年轻群体的风险防范意识。**消保有深度,聚焦新市民金融知识普及**。关注新市民群体金融知识教育宣传工作,走进百余农村、乡镇、工地开展面向新市民群体的教育宣传活动,将内容丰富、通俗易懂的金融知识带到上万名农民、务工人员等人群身边,激发他们学金融、懂金融、用金融的热情,更通过驻点乡村等举措联动乡镇政府对农民、贫困户进行重点教育宣传。**消保有温度,提升残疾人金融服务获得感**。注重针对残疾人群体开展金融知识普及与金融消费者教育,通过手语对话、哑剧舞台、“爱心窗口”服务等方式,主动将金融知识送至身障人士身边,传递金融“温度”。**消保有广度,金融教育走入少数民族聚集地**。结合少数民族历史文化和人文特色,本行通过开办民族语言金融课堂、制作针对性宣传物料、创建少数民族专项金融教育基地等举措向少数民族同胞开展消费者教育宣传工作,加强金融风险提示。

指标与目标

指标	管理目标	2023年进展	2024年进展	2025年进展
产品和服务审查(笔)	新产品和服务审查覆盖率达100%	14,075	21,755	35,982
消费者权益保护培训员工参与率(%)	消费者权益保护培训覆盖全体员工	100%	100%	100%
客户投诉量	客户投诉数量稳步下降	356,498	225,004	196,377

议题11

保障隐私与数据安全

兴业银行统筹发展与安全,坚持底线思维,构建自上而下的信息安全治理架构,从治理、管理、技术、运营等多个层面持续建立健全信息安全工作体系,尊重和保护客户权利,加强个人信息与隐私保护,强化信息安全主动防御,加强AI伦理道德风险治理,建立信息安全风险排查与应急响应机制,开展全员信息安全培训,全面强化科技风险和网络安全管理,竭尽所能保护客户隐私和数据安全,筑牢安全防线。2025年,本行信息科技投入规模达**76.14亿元**;信息安全投入规模达**1.04亿元**,近三个年度信息安全投入合计达**3.58亿元**,充分保障本行数据安全和隐私保护工作所需的财务资源。

治理

治理架构

本行形成“董事会统筹-管理层推进-执行层落地”的治理架构,覆盖董事会、高管层、数据安全统筹、数据安全技术保护等部门,负责审议和批准全行隐私与数据安全相关事项重大决策,统筹协调公司重大隐私与数据安全事件处置工作。

董事会统筹: 董事会负责履行网络安全、数据安全、个人信息保护工作的监督职责,每年专题审议全行个人信息保护工作报告,深入总行部门一线开展数据管理和数据安全专题调研,监督相关工作部署落地见效;聘请2名具有科技管理背景的博士担任独立董事;董事会风险合规与消费者权益保护委员会负责统筹和监督个人信息保护工作的开展,审查督促隐私与数据安全工作进展成效。

管理层推进: 总行网络与信息安全工作领导小组及数据安全工作领导小组由党委领导班子主要

负责人为组长,党委主管网络安全、数据安全的领导班子成员、首席信息官为副组长,总行各部门主要负责人为领导小组成员,负责审议和批准全行网络与数据安全战略、规划和重大决策,组织重大网络安全、数据安全事件处置,审议和部署本行网络与数据安全相关工作。2025年网络与信息安全工作小组、数据安全小组均依托数字化转型委员会推进办公室会议审议重点工作、重点项目进展情况。

执行层落地: 由总行科技管理部、数据管理部、安全保卫部等相关职能部门牵头,各分支机构、业务条线协同配合,具体落实信息安全各项管理制度和工作要求,负责隐私与数据安全的日常运营管理、风险监测、漏洞处置及全员安全宣贯培训,构建“横向到边、纵向到底”的执行体系,筑牢信息安全防线。各子公司、各分行通过建立数据安全工作领导小组,强化工作要求组织落实。

制度体系

数据安全管理制度体系

《兴业银行党委数据安全工作责任制实施办法》确立党委数据安全工作责任制；《兴业银行数据安全制度》明确数据安全工作纲领，指引数据安全工作方向。

《兴业银行数据安全管理办法》(含附件《兴业银行数据全生命周期安全管理细则》《兴业银行人员数据安全管理办法》)明确对数据安全的总体管理要求、职责分工进行制度安排，明确数据安全全生命周期各环节的安全管控措施要求、人员数据安全行为规范；《兴业银行数据安全事件管理办法》制定通用数据安全事件预案，规范本行数据安全事件应急处置流程，加强数据安全事件应急机制的完备性；《兴业银行数据安全风险管理办法》强化数据安全风险监测管控《兴业银行数据出境安全管理细则》明确数据出境安全评估要求。

《数据安全评估要求》企业级标准，建立数据安全评估机制；配套发布一系列模板工具，包括数据出境安全评估表单模板、数据安全评估表单模板等，保障制度有关要求落地。

个人信息管理制度体系

《兴业银行党委网络安全工作责任制实施办法》确立党委网络安全工作责任制；《兴业银行网络与信息安全政策》明确个人信息保护工作纲领，指引个人信息保护工作方向。

发布《兴业银行个人信息保护管理办法》，明确个人信息保护工作总体管理要求、职责分工，细化个人信息处理全生命周期的安全管控措施、人员行为规范等要求。

发布《兴业银行个人信息保护影响评估实施条例》，包含个人信息保护影响评估表、报告模板以及实施流程，保障本行在产品设计、系统建设阶段就较为系统地落实个人信息保护合规要求，保护个人主体权益。发布《兴业银行股份有限公司隐私政策要点》每年按需更新，将客户隐私权益保护工作要求贯穿于个人信息处理全生命周期，明确因员工违规失职引发个人信息泄露事件以及其他侵害个人主体权益事件的问责要求，采取有效措施充分保障本行客户各项主体权益。

战略

机遇分析

风险类型	风险因素描述	对本行业务模式及价值链产生的影响	影响时间范围	对本行产生的财务影响	为应对风险采取的应对措施，以及配置的资源
法律与合规风险	随着数据安全、个人信息保护等相关法律法规落地，隐私与数据安全监管已逐渐形成高压态势。	银行业务开展均需严格落实相关监管要求。	短期 中期 长期	<ul style="list-style-type: none"> 可能面临监管处罚或业务整改成本； 合规投入持续上升。 	持续跟踪最新监管要求，加强与监管部门沟通，不断强化隐私与数据安全，确保业务合规先行。

风险类型	风险因素描述	对本行业务模式及价值链产生的影响	影响时间范围	对本行产生的财务影响	为应对风险采取的应对措施,以及配置的资源
声誉风险	隐私与数据安全问题易引发社会负面舆情,损害品牌形象。	社会公众对银行隐私与数据安全保护能力产生质疑,可能导致部分客户流失。	短期 中期 长期	<ul style="list-style-type: none"> 品牌价值受损可能导致客户获取成本上升; 需投入额外成本挽回品牌形象。 	<ul style="list-style-type: none"> 持续完善隐私与数据安全管理体系; 加强相关信息披露,接受社会监督。
伦理道德风险	大模型技术本身不完善、不可靠、不可解释性等问题,导致结果输出不可预期,引发伦理道德等风险。	引发监管、社会与公众关注,需银行加强沟通与信息披露。	短期 中期 长期	<ul style="list-style-type: none"> 可能面临监管处罚或业务整改成本; 合规投入持续上升。 	<ul style="list-style-type: none"> 持续优化人工智能模型安全体制机制; 提升人工智能模型算法可解释性、透明性; 建立适配人工智能模型防护技术能力; 防范人工智能伦理安全风险。
财务风险	<ul style="list-style-type: none"> 在外部数据采购过程中,可能遭遇供应商欺诈,导致资金损失且未获得有效数据资产; 因使用被污染(“毒数据”)或低质量数据训练模型或服务客户,导致输出结果错误、服务质量低下; 上述问题引发客户信任危机,导致客户提起诉讼,银行需承担高额赔偿金及法律费用。 	<ul style="list-style-type: none"> 直接造成采购资金损失,且无相应数据资产入账; 需紧急清洗数据、重新训练模型或修复服务,导致业务暂停或效率下降; 严重损害客户信任,导致客户流失,长期业务价值受损。 	短期 中期	<ul style="list-style-type: none"> 直接损失数据采购资金; 数据清洗、系统修复、模型重训产生的技术与人力成本; 对客户的高额赔偿金、法律诉讼费用; 因客户流失和服务中断导致的直接收入减少。 	<ul style="list-style-type: none"> 建立严格的数据供应商背景调查与资质审核机制,实施分期付款与交付验证流程; 部署自动化数据质量检测工具,对入库数据进行完整性、准确性检测; 在采购合同中明确数据质量违约责任与赔偿条款; 制定针对数据污染事件的专项应急预案,确保能快速隔离问题数据并启动赔偿协商机制,降低诉讼风险。



机遇分析

机遇类型	机遇因素描述	对本行业务模式及价值链产生的影响	影响时间范围	对本行产生的财务影响	为把握机遇采取的应对措施, 以及配置的资源
政策机遇	国家已建立完善的隐私保护法律法规体系, 聚焦关键主体与场景, 建立健全配套机制, 各领域监管也日趋严格。	完善本行隐私保护工作, 有利于进一步提升客户信任度, 打造为客户负责的品牌形象, 进一步提升客户信任度。	中期 长期	<ul style="list-style-type: none"> 降低合规风险, 减少潜在的经济损失与品牌修复成本; 提升客户满意度与忠诚度, 降低客户流失率, 直接带动业务收入持续增长。 	持续健全隐私与数据保护体系, 及时跟进监管政策, 扎根管理、技术、运营监督等领域, 推动隐私与数据保护要求贯穿个人信息处理全生命周期。
安全创新机遇	监管与公众的高度关注是推动银行进行安全创新、构建竞争优势的催化剂。	推动隐私与数据安全保护创新工作, 能有效降低合规和数据泄露风险。	中期 长期	<ul style="list-style-type: none"> 减少因合规或者数据泄露产生的潜在经济损失; 客户信任度提升, 降低获客成本。 	构建智能化主动防御体系, 全面探索AI赋能安全。
品牌价值机遇	<ul style="list-style-type: none"> 助力提升客户信任与服务体验, 打造负责任、可持续发展的品牌形象; 响应国家监管要求。 	<ul style="list-style-type: none"> 驱动产品与服务创新, 人机协同, 提升运营效率与风控精度; 从被动合规到主动治理。 	中期 长期	降低算法歧视、数据泄露与声誉风险, 塑造负责任金融品牌, 形成差异化竞争优势。	<ul style="list-style-type: none"> 持续优化人工智能模型安全体制机制; 提升人工智能模型算法可解释性、透明性; 建立适配人工智能模型防护技术能力; 防范人工智能伦理安全风险。



影响、风险和机遇管理

本行将网络安全置于重要位置,致力于构建体系化的纵深防御技术架构。通过持续增强主动、立体的安全防护能力,整合形成一体化安全运营体系,并依托定期应急演练,全面提升网络安全运营水平与实战攻防能力,从而确保信息安全事件得到高效处置。

■ 尊重和保护客户权利

本行始终恪守相关法律法规和监管规定,尊重并全力保护客户获得对个人信息控制的权利,包括:知情权、选择权及查阅、复制、更正及更新权等,以及客户申请注销账户、删除个人信息的权利,已在隐私政策中明确客户具有的权利,且详细说明客户执行权利的路径。

知情权、选择权

在客户访问移动APP、使用或办理涉及个人信息采集处理等业务前,均通过隐私政策或签署授权书等方式告知客户,并征得客户明确同意,按“最小必需”原则采集客户个人信息。隐私政策和授权书的制定均使用全行统一的模板,并在正式发布前均经过严格的审核审批流程,确保内容的合规性和完整性。在涉及处理个人敏感信息、委托外部第三方处理、跨境数据传输等特殊场景时,均有在授权书中单独告知客户本人,并征得客户单独同意。

查阅、复制、更正及更新权

在经过身份验证后,客户可通过本行官方网站www.cib.com.cn、手机银行等线上渠道查询本人在本行登记的个人信息副本,以及交易记录等涉及业务开展所必需的个人信息。在柜面建立标准的个人信息查阅、复制响应流程机制用以满足客户的相关需求。当客户发现个人信息不准确或者不完整时,可在柜面要求本行修改或通过线上渠道自行更正和更新客户个人信息。

数据删除权

客户可通过手机银行“我的”频道--“设置”--点击“头像”--“注销客户号”或在个人网银“服务管理”--“注销客户号”里注销此前注册的网络金融客户号(注销将实时生效);亦可在手机银行“我的”频道--“我的业务”--“我的卡包”或通过本行营业网点注销本人的银行卡或账户。客户可通过本行网点、客服热线(95561)、手机银行“兴业客服”、官方网站“在线客服”等渠道请求删除客户个人信息,本行将在验证客户的用户身份后的15天内处理客户请求。本行个人信息的保存期限为实现处理目的所必要的最短时间。保存期限届满后,本行将根据隐私政策规定及时删除客户个人信息,或对客户的个人信息进行匿名化处理。当客户删除部分个人信息后,本行不会再处理客户所删除的个人信息。客户删除个人信息的决定,不会影响此前基于客户的同意而开展的个人信息处理。

个人信息与隐私保护

2025年度本行未发生因客户信息泄露或未履行个人信息保护相关工作要求而被监管处罚事件。

个人信息保护影响评估

本行贯彻隐私源于设计(Privacy by Design)的理念,建立个人信息保护影响评估(Privacy Impact Assessment)机制,评估内容主要包括:客户知情同意权满足情况、数据保存期限和客户数据删除权利的响应机制、对相关外部第三方的信息安全能力评估、数据使用、传输和数据跨境(如有)的安全合规等。全行所有涉及客户个人信息处理的业务产品设计/变更、信息系统建设/变更、数据委托处理、数据跨境、数据对外提供、自动化决策等活动,都必须在事前完成个人信息保护影响评估并经专家评审和所在单位负责人审批通过后,方可实施。

减少客户信息收集和保留管理

持续开展移动互联网应用隐私合规功能检测,2025年累计开展**46**个次本行面客或重要互联网APP、小程序的隐私合规检测工作,保障隐私协议合法性、授权机制规范性、权限获取合规性;围绕个人信息收集、保留、删除等客户隐私保护要求,发动全行力量对本行存量业务/产品、渠道开展隐私合规风险排查,完善渠道侧合规功能。

限制客户信息访问权限

本行采取完善的数据访问权限管理、个人信息去标识化、数据脱敏等技术措施,所有对本行个人信息的查询使用均须满足有事由、有审批、有留痕的要求,确保行内所有员工仅能访问满足其实际工作需要的最小范围的个人信息。

信息安全主动防御

制定发布《兴业银行网络与信息安全政策》。持续改进信息安全系统,建立健全覆盖需求、开发、测试、上线、运行、退出等全流程的信息系统全生命周期安全管理体系,持续提升信息系统自身安全性。确保数据的完整性和保护,规定应明确数据资产责任归属,落实数据分类分级管理,强化数据处理活动风险监测。监控并应对信息安全威胁,规定应建立覆盖用户、终端、网络、服务器、应用、业务、数据等全方位领域,具备事前预防、事中检测防护、事后分析溯源能力的安全技术防护体系。员工网络安全责任确定方面,以“网络与信息安全人人有责”为网络安全工作原则,明确维护本行网络安全是全体员工共同的责任。第三方信息安全要求制定方面,明确规定应压实供应链全生命周期安全管理要求,强化供应链提供方安全准入管理与供应链应急响应,提升供应链安全风险防范能力。

规范信息系统内生安全。坚持信息系统建设过程中,信息安全措施“同步规划、同步建设、同步使用”,建立覆盖信息系统需求、设计、编码、测试、上线、维护全生命周期的安全研发制度和标准规范体系;每年定期开展覆盖存量信息系统的重检渗透测试;每年开展专门针对信息系统研发人员的网络安全意识和安全研发技能培训,2025年总行举办“全行安全研发专项培训”和“安全架构师专业技能培训”,合计覆盖**8,189**人次。

强化敏感数据保护。在全行部署运行移动存储设备管控以及邮件外发敏感数据实时监测阻断能力,在办公终端部署敏感数据检测能力,强化敏感数据保护;深化密码算法技术在信息系统领域的运用,增强对信息系统重要数据在传输和存储过程中的机密性和完整性保护;推动建设跨网数据摆渡系统,为全行敏感数据传输提供规范、高效的渠道,发布企业级标准《数据安全评估要求》,形成数据安全评估通用模板,规范评估流程和明确数据安全管控要求。发布《兴业银行数据安全风险管理办法》,明确数据安全风险监测内容和监测要求。

建设网络攻击纵深防御体系。建设覆盖全行,涵盖Web应用防护、网页防篡改、恶意代码防护、主机安全防护、攻击溯源、防病毒、容器云安全防护等领域,具备事前预防、事中检测防护、事后分析溯源能力的技术防护和运营体系。

开展威胁监测处置。建设运营安全态势感知平台,全年7x24小时不间断开展网络攻击监测闭环处置。

组织开展渗透测试和攻防演练。组织境内专业安全检测厂商，从互联网和内网分别开展多轮安全检测，充分挖掘本行信息系统深层次安全漏洞。自主培养一支内部网络安全蓝军，持续通过自主漏洞挖掘、内部红蓝对抗等方式，实战检验提升安全体系有效性。

开展社会工程演练。2025年，组织开展1次覆盖全行各单位员工的钓鱼邮件测试，演练方式包括在本地终端点击运行邮件附件或扫描二维码提交个人信息。组织1次对全部分行、子公司开展社会工程学攻击和近源攻击的专项检查测试。

第三方数据安全治理。本行发布《兴业银行数据外部交换安全管理细则》，针对外部数据交换活动作为数据安全保护工作中的重要场景，统一外部交换情景下的数据安全要求。通过发布《数据外部共享补充协议参考合同文本》《数据安全评估要求》《兴业银行数据安全评估报告模板》等制度和模板，提升本行三方数据交互活动的安全性及合规性。本行与第三方单位的合作关系终止时，将要求第三方及时删除从本行获得的个人信息。本行严格限制授权第三方处置客户信息的目的和用途，不会在未经客户授权的前提下将客户信息共享给公司的金融合作伙伴、关联公司和业务合作伙伴。在获得客户同意的前提下，在向第三方提供客户个人信息时，会与第三方签署数据安全相关合同协议，并要求其严格按照公司要求的保密和安全措施处理个人信息，并要求其不得将共享的个人信息用于其他用途。不会出于完成交易/服务以外的目的向第三方出租、售卖或提供客户个人信息，但法律法规另有规定的除外。本行通过《兴业银行个人信息保护管理办法》等制度明确全行各单位通过合作方采集个人信息或开展涉及个人信息的数据交换前，应对合作方的个人信息来源和数据共享交换服务等开展合规性审查，确保从第三方收集个人信息的合法性和合规性。

建立数据安全分类分级管理体系。发布《兴业银行数据安全分类分级细则》，明确全行数据安全分类分级职责分工、规则标准及动态调整机制。建立《兴业银行数据安全分类分级目录》，细化全行数据安全分类的参考标准，覆盖客户数据、业务数据、经营管理数据、系统运行及安全管理数据等多个分类维度，并对标监管规定保持动态调整更新。对全行企业级数据字典各数据项进行数据安全分类定级打标，推动数据安全分级管理要求落地。

信息安全与相关审计。本行全面引入并落实ISO27001信息安全管理体系，每年邀请外部第三方机构对本行ISO27001安全管理体系认证进行验证和复查；每年邀请外部独立测评机构对本行关键信息系统开展网络与信息安全风险评估；每年由外部独立审计机构开展包括信息安全控制措施在内的IT控制审计。

AI伦理道德风险治理

本行计划成立“人工智能+”统筹规划办公室，负责统筹本行人工智能模型算法安全和伦理道德治理体系建设，办公室下设安全保障小组，由总行科技管理部、金融科技研究院、数据管理部相关负责人及骨干员工组成，负责以模型安全为核心、数据安全为本源、内容安全为屏障、网络与基础设施安全为基座，构建人工智能模型算法安全管理与伦理道德治理体系。

2026年，本行将重点建设人工智能模型算法安全体系，围绕制度体系、业务需求、数据安全、模型研发、大模型围栏、监测与应急响应等方面构建模型算法安全治理体系，防范大模型不可解释性、鲁棒性不强(系统、模型或技术抗干扰能力、稳定性不足)、输出不可靠等问题，有效应对算法偏见与歧视。

信息安全风险排查

建设投产网络安全监控指挥中心。通过拟定网络安全监控指挥中心各岗位职责分工和能力要求，设计从告警触发到工单闭环的威胁处置全生命周期流程并系统化，编制《一线监测手册》《二线分析手册》《安全事件应急处置》等运营指南，实现以网络安全态势感知平台为核心，通过标准化流程在安全运营专用场地，一、二、三线各司其职按照规范要求分工协作开展7×24小时安全监测分析和告警处置闭环。

漏洞监测发现和处置。通过主机入侵检测系统和漏洞扫描系统定期对行内资产开展主动漏洞扫描，以及高级可持续威胁检测系统对流量进行分析被动发现资产漏洞，另外本行和外部机构开展合作获取漏洞风险情报进行威胁程度和行内受影响情况分析，利用以上多种途径发现各类需开展处置的漏洞，通过漏洞补丁管理系统进行全过程跟踪和处置闭环。

完善数据备份。备份资源池采用集群或者副本冗余架构，且每年进行各种场景(包含管理节点、数据节点、集群节点故障等场景)应急演练。备份数据不仅保存在本机房，同时远程复制到异地机房进行冗余保存。每年组织开展备份恢复有效性测试，范围包括全量重要信息系统及关键信息系统，以验证数据库全库备份数据可用性及准确性。



■ 信息安全应急响应

本行成立以网络安全直接责任人为组长,各部门及分支机构协同一体的网络安全应急指挥小组和相应专项工作组,并成立境外机构网络与数据安全应急技术支持小组,制定“平战结合”的网络安全防护工作方案,以全方位感知网络安全态势为目标,持续开展各项安全运营工作。在明确信息安全事件应急响应流程的基础上,本行制定覆盖拒绝服务、数据泄露、网络攻击、互联网仿冒应用等各类安全事件下的应急处置预案并定期开展演练,同外部专业机构合作,建立网络安全威胁、数据泄露事件的监测预警机制。2025年,为保障信息安全事件处理的有效性,本行制定发布《兴业银行

网络安全事件管理办法(2025年12月修订)》,从应急准备、事件检测、事件遏制及根除、事件恢复和跟踪等方面规范信息安全事件的处置流程。

完善数据安全应急响应,发布《兴业银行数据安全事件管理办法》,明确协同一体的安全应急工作组及处置流程机制,发布《兴业银行数据安全事件通用应急处置预案》,作为全行数据安全事件应急处置的标准流程,同时每年组织开展数据安全事件应急演练。

■ 开展全员信息安全培训

为持续筑牢信息安全防线,本行着力构建全覆盖、常态化的全员培训长效机制,聚焦日常工作中的安全风险点与员工意识薄弱环节,不断丰富培训内容,创新宣导形式,通过常态化开展全员信息安全主题活动与专项培训,切实提升全员的防范意识与实操能力,积极培育“人人有责、人人尽责”的信息安全文化体系。

培训类型	培训对象	培训次数	培训人次	培训内容
信息安全通识培训	全体内部员工及派遣制人员	116	149,473	网络安全法律法规解读、个人信息保护、社工攻击防范、账号和口令安全、钓鱼邮件识别与防范、数据安全、安全合规要求等
	新员工		1,866	
安全专业技能培训	安全岗位人员	87	3,147	攻防技能、网络安全法律法规解读、网络安全设备使用、安全监测分析技术等
安全研发专业培训	研发人员	52	11,205	安全研发生命周期体系,安全需求与设计,安全编码规范,常见漏洞防范指南,安全架构师工作实务,安全研发平台和工具链,密码算法应用,软件供应链安全等



信息安全体系认证

外部认证类型	覆盖范围
参与组织与倡议	<ul style="list-style-type: none"> 本行于2026年1月正式获批加入中国网络空间安全协会关键信息基础设施安全保护专业委员会。 本行参加福建省委网信办筹建的福建省网络安全标准化技术委员会,参与网络安全技术、机制、服务、管理、评估等领域的标准化技术工作。 香港分行加入香港网络安全事故协调中心(HKCERT)、网络安全咨询共享伙伴计划(Cybersec Infohub)等行业平台,深化跨机构安全信息共享与协同合作,助力构建行业安全数字生态。
国际ISO27001 信息安全管理体系标准与管理体系CNAS/UKAS 双认证	本行数据中心运维总行超过90%以上的信息系统,已获得ISO 27001信息安全管理体系认证。同时,兴业消费金融股份公司、兴业数字金融服务股份有限公司、兴业国际信托有限公司等子公司也已获得该认证。
金融科技产品认证	兴业银行手机银行APP、兴业信托APP、空手到APP 已获得金融科技产品认证。
ITSS(信息技术服务标准)符合性证书	兴业银行股份有限公司已获得ITSS(信息技术服务标准)符合性证书。

指标与目标

指标	管理目标	2023年进展	2024年进展	2025年进展
信息安全体系认证覆盖率	信息安全体系认证覆盖本行全部信息系统	本行数据中心运维总行超过90%以上的信息系统,均已获得ISO 27001信息安全管理体系认证。	本行数据中心运维总行超过90%以上的信息系统,均已获得ISO 27001信息安全管理体系认证。	本行数据中心运维总行超过90%以上的信息系统,均已获得ISO 27001信息安全管理体系认证。
信息安全通识培训(人次)	信息安全通识培训覆盖全体员工	210,780	200,265	151,339
客户信息泄露事件数量(次)	客户信息泄露事件“零发生”	0	0	0

议题12

携手人才共同成长

兴业银行始终秉持市场化、专业化的人才发展理念,积极响应新时代对人才的要求,致力于构建多元、包容的组织氛围,全面营造公平开放的人才生态,实现银行与员工的共同进步。

治理

治理架构

本行构建“董事会统筹-管理层推进-执行层落地”的治理架构,将人才发展战略深度融入公司治理体系,确保人力资源管理政策与本行长期战略及ESG理念高度契合。

董事会统筹: 董事会负责审议本行的人才发展规划,决定高级管理人员的任免、薪酬与考核,审批重大人力资源政策与制度,确保本行的人才战略与长期目标、ESG理念相一致,听取或审议人力方面议案情况。董事会提名委员会负责拟定董事、高级管理人员的选择标准和程序,对董事、高级管理人员人选及其任职资格进行遴选、审核。薪酬考核委员会负责制定董事、高级管理人员的考核标准并进行考核,制定、审查董事、高级管理人员的薪酬决定机制、决策流程、支付与止付追索安排等薪酬政策与方案。

管理层推进: 管理层作为人才发展规划的的的执行者与管理者,指导本行开展人才体制机制改革,推动人力资源制度创新。

执行层落实: 人力资源部门在董事会和高级管理层的指导下,全面负责干部员工管理、人才队伍建设、薪酬福利体系完善、招聘选拔机制优化、员工关系管理等工作,定期开展员工满意度调研,为管理决策提供专业支持,持续提升组织活力和韧性。

制度体系

本行以《兴业银行“十四五”人才发展规划》为引领,科学制定各类人才队伍总量、结构、能力等方面的目标,系统研究相关人才发展策略和重点人才项目实施计划。在此框架下,不断完善管理制度体系,通过选拔任用与薪酬激励的双向发力,实现对人才尤其是关键人才的有效吸引、激励与保留。**选拔任用方面**,落实《兴业银行干部选拔任用管理规定》,坚持德才兼备、以德为先的选人用人导向,拓宽人才晋升通道,确保选拔过程公开、公平、公正。**薪酬激励方面**,执行《兴业银行薪酬管理制度》,旨在建立内部公平、外部竞争力强,且充分支持企业文化和管治理念的薪酬体系。通过将绩效考核与长期发展目标挂钩,激发人才队伍的创新活力与归属感。

本行致力于构建覆盖员工全生命周期的赋能管理体系。**人才引育方面**,制定《兴业银行员工招聘管理办法》《兴业银行员工转岗管理办法》《兴业银行劳务派遣人员转正管理办法》,规范人才从入职到职业转型的各个环节,出台《兴业银行专业技术序列管理办法》以及相关序列评审管理实施细则,实施各类人才计划,打通专业晋升“双通道”。**干部选拔方面**,建立一套科学、严密的选拔任用机制,制定《兴业银行选拔任用干部分析研判和动议工作办法》、《兴业银行选拔任用干部民主推荐办法》,严格落实《兴业银行选拔任用干部考察工作办法》、《兴业银行选拔任用干部讨论决定办法》、《兴业银行干部任职管理办法》,确保干部队伍素质优良、结构合理,为本行战略执行提供坚实的组织与管理支撑。**激励与保障方面**,制定《兴业银行福利管理办法》、《兴业银行绩效薪酬追索扣回管理办法》等制度,完善员工福利保障,健全激励约束机制,确保人才队伍的持续稳定。

《兴业银行薪酬管理实施细则》作为员工薪酬管理的操作性规范和要求。

战略

风险分析

风险类型	风险因素描述	对本行业务模式及价值链产生的影响	影响时间范围	对本行产生的财务影响	为应对风险采取的应对措施, 以及配置的资源
人才结构与战略转型脱节	随着向新赛道转型进程加快, 以及技术快速迭代导致部分传统岗位被替代风险上升, 造成现有人才队伍结构与战略发展需求存在结构性错配, 新兴领域人才储备不足, 传统岗位人才适配性下降。	<ul style="list-style-type: none"> 新业务推进缺乏核心人才支撑, 政策红利和市场机遇无法有效转化; 新兴岗位人才短缺制约业务创新。 	中期 长期	<ul style="list-style-type: none"> 新兴岗位人才短缺导致项目延期, 影响收入增长; 人才错配造成人力成本浪费、转岗培训成本增加。 	<ul style="list-style-type: none"> 定期开展战略性人才盘点, 围绕重点方向精准引进专业人才; 建立融合培养体系推动传统人才向新赛道转型; 优化非核心领域人员结构, 实现人才供给与战略需求的精准匹配。
人才市场竞争加剧	金融行业及跨界机构对数字化、复合型金融人才的争夺日趋激烈, 可能提供更具吸引力的薪酬福利及职业发展空间, 导致本行关键岗位人才流失风险上升, 招聘难度和成本持续增加。	<ul style="list-style-type: none"> 核心人才流失导致关键项目延期、创新能力下降; 频繁人员流动增加内部协作成本, 影响团队稳定性和客户服务质量。 	中期 长期	可能引发客户资源流失、业务机会损失, 直接冲击收入和利润。	优化人才激励与发展体系, 强化核心人才保留, 打造特色雇主品牌, 建立常态化人才储备机制, 提升人才吸引与留存能力。



机遇分析

机遇类型	机遇因素描述	对本行业务模式及价值链产生的影响	影响时间范围	对本行产生的财务影响	为把握机遇采取的应对措施, 以及配置的资源
人才结构升级的战略窗口期	金融“五篇大文章”等战略深入推进, 金融科技快速发展, 为银行系统性优化人才队伍结构、培育复合型人才提供政策与市场契机。	推动人才队伍向“产业+金融+技术”复合型升级, 为新赛道业务发展提供核心人才支撑, 助力产品创新与风险定价能力提升, 推动价值链优化升级。	中期 长期	<ul style="list-style-type: none"> 复合型人才支撑新业务拓展, 带动收入增长; 技术赋能提升运营效率, 降低人工成本, 提升盈利能力。 	抢抓战略发展契机, 聚焦重点领域引进培育复合型人才, 深化内外部人才培养合作, 完善人才激励导向机制, 推动人才队伍结构与战略发展同频升级。
多元背景人才流动常态化	科技、互联网、实体产业等领域人才向金融行业流动趋势显著, 海外金融人才回流态势向好, 为银行引入多元化专业能力与国际视野提供人才来源。	快速补充传统金融领域稀缺的产业、技术及国际化人才资源, 推动产品、服务与模式创新, 提升跨境业务等领域专业能力, 拓展业务发展边界。	短期 中期	助力业务创新与效率提升, 培育新的利润增长点。	搭建多元化人才引进渠道, 吸纳跨界及国际化优质人才, 完善人才融合发展机制, 促进人才知识与能力互补, 充分释放人才多元价值。
员工留任策略优化	<ul style="list-style-type: none"> 行业竞争加剧导致人才流动频繁, 优化留任体系可增强员工归属感; 灵活办公、健康管理等新兴模式符合现代员工需求。 	降低核心员工流失率, 提升员工满意度和工作效率, 保障业务连续性。	中期 长期	减少重新招聘、录用、培训等成本, 但可能增加运营成本。	<ul style="list-style-type: none"> 提供丰富多样的员工权益保障; 推广灵活办公制度, 平衡工作与生活; 建立员工职业发展通道, 提供晋升和轮岗机会。



影响、风险和机遇管理

本行坚持把人才作为第一资源,持续深化人才体制机制改革,加快壮大数字化、复合型、专业化、高端型、综合化、国际化、工匠型七型人才队伍,成立金融科技研究院、碳金融研究院、东南亚研究院,不断完善人才结构和培养体系,让更多“千里马”在兴业舞台上竞相奔腾。

■ 加强员工雇佣管理

本行坚持开放、多元的人才引进策略,并致力于营造公平、包容的组织环境,持续优化员工队伍结构,激发组织活力。在招聘与日常管理中,严格遵守《中华人民共和国劳动法》《中华人民共和国劳动合同法》等国内法规,以及《世界人权宣言》《联合国全球契约》(原则1-6)、国际劳工组织《同工同酬公约》《禁止童工劳动公约》等国际准则,依法与员工签订劳动合同,坚决杜绝聘用童工、强制劳动等行为,全面维护员工合法权益。

为从源头促进机会平等,2025年本行修订《兴业银行员工招聘管理办法》,明确禁止在招聘中设置国籍、民族、性别、婚姻状况、宗教信仰等任何歧视性条款,切实保障女性、少数民族、残障员工等群体的平等就业与发展权利。同时,依托人力资源指标监测平台,运用数字化手段对全行招聘流程、用工状况进行实时监督与合规性分析,实现对多元化用工落实情况的全流程追溯与管控。截至2025年末,本行残疾员工达**18**名,女性员工占比**54.10%**,少数民族员工占比**4.59%**,外籍员工数量与占比稳步提升,队伍结构呈现“多元均衡、充满活力”的良好局面。

在人员招聘方面,本行持续健全立体化、多层次的引才体系,既通过猎头、公开招聘等方式靶向引进战略重点领域高精尖缺人才,又通过校园招聘广泛吸纳海内外高校毕业生,全面夯实人才梯队。2025年,本行共组织招聘会约**180**场,与**50**余所知名高校深化合作,新增实习实践基地、研究生联合培养基地、校企金融宣传基地**6**个;共新引进人员**4,400**余人,其中女性占比约**52%**,具备跨学科教育背景人才占比达**6%**。

升级“雏雁计划”实习生项目

新增“国际业务实习生”方向,全年接收实习生约**1,900**人,为青年人才搭建职业起步平台。

成功举办第四届数字兴业科技挑战赛

创新设立“AI赛道”,吸引近万名高校学子关注参与,提前识别和储备科技领域潜力人才。

有序推进2026全行统一校园招聘

增设“科技专项人才”岗位,定向计算机科学与技术、人工智能、机器学习等相关专业毕业生,并面向各类学科背景全面开展招聘,促进人才多元融合。

本行也高度重视候选人个人信息安全,建立涵盖内部管控与外部合作的全流程信息防护机制。在与招聘及背调第三方合作时,本行在协议中明确嵌入数据保密与隐私保护条款,严格限定信息使用范围、传递方式及存储期限,并建立供应商准入审核、定期评估与动态监督机制,通过常态化合规检查确保信息安全,切实保障候选人隐私权益。

■ 完善薪酬与绩效考核体系

/ 薪酬结构 /

本行建立内部具有公平性、外部具有市场竞争力、支持本行企业文化和管理理念的薪酬体系。本行制定《兴业银行薪酬管理制度》，保障基层员工薪酬水平，拓宽员工职等晋升发展空间，明确专业技术序列及干部定级机制、职等晋升机制，实现对人才尤其是关键人才的吸引、激励和保留。员工年度总薪酬由基础薪酬、绩效奖金和福利组成。每年根据不同岗位类别和员工年度考核结果进行年度考核调薪，保障员工之间的薪酬公平、公正、合理。

本行员工薪酬分配遵循“按照岗位价值和贡献分配”的基本理念，其中岗位价值包括技术及管理的难易程度、风险的程度及在银行体系中的贡献度，员工薪酬与其岗位价值和所承担的工作职责相匹配。薪酬分配同时兼顾效率和公平，合理把握岗位分配差距，充分调动一线员工、基层员工的积极性，有效平衡好领导班子、中层干部和基层员工的收入分配关系，薪酬分配向作出突出贡献的人才和一线岗位倾斜。从事风险和合规管理工作的员工薪酬取决于员工个人能力、履职情况以及团队和个人的绩效考核结果，与其他业务领域的绩效完成情况没有直接关系，确保从事风险和合规管理工作员工的薪酬与其所监督的业务条线绩效相独立，促进稳健经营和可持续发展。

公司高管人员薪酬严格按照主管部门审核确定并经公司治理程序审议通过的方案进行支付，与公司经营业绩考核结果挂钩。通过建立包括盈利能力、资产质量、偿付能力、经营增长等定量指标，以及服务高质量发展、绿色金融(包括绿色金融制度建设、品牌建设以及业务发展情况)等定

性指标的综合评价体系，将短期激励和长期激励相结合，强化高管人员履责责任，推动公司提升经营管理水平，促进公司持续健康发展。

为健全激励约束机制，充分发挥绩效薪酬在本行经营管理中的导向作用，确保薪酬政策与当前及未来的风险挂钩，本行建立绩效薪酬延期支付及追索扣回机制。各机构负责人以及对风险有直接或重要影响的岗位人员，其绩效薪酬的40%及以上采取延期支付方式，延期支付期限不少于3年。对发生违法违规违纪行为或出现职责范围内风险超常暴露等情形的，依据监管政策及本行有关规定，根据情形轻重进行相应绩效薪酬的追索扣回，确保薪酬水平与风险调整后的绩效表现相一致。

本行实施“政策指导型”的集团化薪酬管理，全行遵循统一的“以岗定薪、岗变薪变、以绩定奖”薪酬理念，本行及各子公司所有职务起薪、调薪均按照本行及子公司的薪酬管理制度执行，员工薪酬本着公平、合理原则，不因性别或其他因素而有所差异。男性、女性员工起薪比例为1:1，同工同酬。2025年度本行男、女整体固定薪酬水平，以女性员工100%为基准，高级管理层男性员工平均固定薪酬为105%，中级管理层男性员工平均固定薪酬为100%，一般男性员工平均固定薪酬为105%。

指标	2023年	2024年	2025年
高级管理层男性员工平均固定薪酬比例	104%	105%	105%
中级管理层男性员工平均固定薪酬比例	100%	100%	100%
一般男性员工平均固定薪酬比例	104%	105%	105%

注:以上统计数据均以当年度该层级女性员工为100%作为统计基准。

/ 绩效考核 /

高层考核

2025年,兴业银行持续加强对高层干部的管理和监督,不断优化完善干部年度考核方式方法,进一步发挥好考核“指挥棒”作用,激励先进、警醒后进。**考核体系构建方面**,坚持“事业为上、公道正派、客观全面、简便有效”等原则,以定性、定量相结合方式,不断提升考核工作系统性,将战略执行、经营绩效、作风建设、党建考核、处罚处分等多维度情况深度融合,确保考核结合客观准确、公平公正。**考核方式优化方面**,深入贯彻总行党委风险管理体制机制改革精神,着力优化风险管理部分的考核评价权重,推动年度考核方式与时俱进,不断提升考核工作的有效性。

中层考核

2025年,兴业银行聚焦建强干部队伍的目标,进一步强化绩效考核的“指挥棒”作用,激发总行干部干事创业、争先进位的积极性和责任感。**考核体系构建方面**,坚持战略导向、实绩为先、全面考评,采用定量考评、定性评分相结合方式对总行处室主要负责人进行全面评价,并按照工作职能将参评人员区分为经营管理和综合支持两种类型,根据定量、定性考核得分在同类型人员中的排名情况确定最终考核结果,2025年度本行还在总结往年经验基础上,对考核指标权重体系进行重点优化,进一步强化战略导向和结果导向,加大对核心任务达成的考核力度,强化重大风险事件的问责力度。**考核结果运用与反馈方面**,建立“反馈-督导-提升”全链条机制。考核结束后将考核结果、各维度得分情况、评定过程反馈至参评人员及所在部门,开诚布公、实事求是地肯定成绩、指出不足、传导压力、激发动力,同时设置复议通道,确保全考核流程及结果的公开公正,并依托考核成果,有序推进干部任职调整,营造“能者上、庸者下”的干事创业氛围,促进干部队伍结构持续优化。

员工考核

本行员工采用统一的年度考核评价体系,考核结果分为A、B、C、D、E五个等级,广泛应用于员工激励、职业发展与岗位调整。考核采用“统一标准与差异化考评”相结合的方式,根据岗位类别与机构特点,设置综合考评与专项考评两大模块。其中,综合考评以“德、能、勤、绩、廉”为框架,全面评估员工的政治品质、专业能力、敬业程度、工作业绩与廉洁合规表现。专项考评则围绕年度业务重点动态设计,融入业绩量化、360度评估、领导评价等多种方式,增强考核的全面性与客观性。同时,本行重视绩效沟通与反馈,在目标设定、过程跟踪、结果应用等环节与员工保持积极互动,助力员工持续改进与成长。

■ 贯通职业发展道路

兴业银行高度重视员工职业发展,建立科学完善的职位体系和晋升选拔机制,为员工提供广阔的发展空间和清晰的职业路径。持续强化基础工作,全力打造精细化管理体系。总行层面,以总行处室“三化四能”建设为载体,全面推进建设强大总行建设。将总行干部员工的能力素质要求按照“系统化思维、数智化素养、精细化管理,政治能力、专业能力、抓落实能力、应急处突能力”七个维度进行细化,通过开展系列主题活动、推广应用多项赋能工具,推动总行处室干部员工转观念、改作风、提能力,持续提升干部员工各维度能力素质,为公司高质量发展提供坚实保障。

/ 员工职位体系与晋升选拔机制 /

员工成长路径

持续完善“管理+专业”双轨职业发展模式。**管理序列方面**,按照“新人稳健起步、管理者进阶成长、决策者引领发展”的阶段目标,制定差异化培养计划,通过轮岗锻炼、专项培训等方式提升管理人才综合能力。**在专业序列方面**,制定《兴业银行专业技术序列管理办法》,在科技、风险、资金、产品、营销、运营支持等六大领域设置清晰的五级晋升路径,配套完善以创新价值、专业能力、业绩贡献为导向的评价体系。

晋升与选拔机制

坚持“德才兼备、以德为先、任人唯贤”,严格落实新时代好干部标准,规范选人用人工作程序,公平公正、科学精细地做好分析研判和动议、民主推荐、考察、讨论决定、任职等各环节各方面工作。坚持“党管干部、德才兼备、注重实绩、群众公认”原则,坚持人岗匹配、以事任人的工作导向,建立规范、透明、竞争性的选人用人流程,并持续拓宽干部选拔任用渠道,实施关键岗位公开招聘,健全培养选拔优秀年轻干部常态化工作机制,大力推动干部“能上能下”,树立“有为者有位”的鲜明导向,保持干部队伍的活力。

职业发展支持

实施多层次、系统化的人才培养与历练计划。**针对新入职员工**,建立以业务骨干为导师的带教机制,配套实施入职引导与专业培训,帮助员工快速融入企业文化、提升岗位适用能力。**针对青年骨干**，“鸿鹄”“鲲鹏”优秀人才库提供入库选拔、专项培训、交流使用的完整链条。**针对具有潜力的总分行干部人才**，“鸿雁优秀人才交流计划”提供深入经营一线、丰富基层经验、锤炼复合能力的宝贵平台。此外,还通过各类专业人才计划以及常态化专题培训,为员工提供持续学习与能力提升的丰富资源。

/ 夯实人才储备基础 /

2025年本行聚焦战略转型与组织能力提升,系统推进后备人才库建设、人才储备与轮岗交流,持续夯实干部储备基础,优化人才队伍结构。

后备干部库建设

持续强化干部人才培养。2025年,组织开展第一期“中青年优秀干部人才库”招募工作,规范人才库建设流程,优化人员入库标准,改进干部遴选方式,优化人才库管理模式,为集团干部人才比优争先搭建新平台,发现一批、培养一批、储备一批优秀干部苗子。**坚持战略导向、需求导向与质量导向相统一。**精准锚定科技金融、数字运营等重点业务领域人才缺口,通过构建“笔试筛选+AI测评+面试评审”多维度选拔体系,成功吸纳200名总行干部员工进入“鸿鹄”“鲲鹏”优秀人才库,入库人才覆盖全业务领域,形成结构合理、梯队完整的中层后备力量,为储备和培养优秀干部人才提供坚实保障。

人才储备/
继任者计划

围绕战略目标,本行持续推进“七型人才”队伍建设,并重点实施多项人才计划,形成层次清晰、衔接有序的人才支撑体系。

轮岗机制建设

修订《兴业银行重要人员轮岗管理办法》,制度对轮岗范围、轮岗要求、轮岗实施等规范进行有效规定,明确管理监督要求。要求各机构明确涉及重要风险控制点的岗位以及纳入轮岗范围的人员,编制2025年度轮岗计划,并持续跟进计划实施情况。同时充分运用人力资源系统超期未轮岗监测模块,定期抓取任职时长超期异常情况,及时督促机构整改。

人才交流

持续加大干部人才跨区域、跨机构交流力度,以“鸿鹄”“鲲鹏”优秀人才库和“鸿雁人才交流计划”为抓手,聚焦分行、子公司重点领域人才需求,推动人才在总分行交流、母子公司交流、东中西部交流,截至2025年末,累计入库人才799人,交流使用364人。**积极拓展外部单位协作交流,**落实“闽宁协作”要求与地方人才工作部署,与宁夏银行开展干部双向交流,推动优秀干部赴政府机关及合作机构任职,实现内外协同赋能。

/ 人才支撑体系 /

科技人才万人计划

健全分层分类的科技人才认证体系,新增“人工智能”方向,组织开展AI时代全行人才队伍结构优化研究。截至2025年末,全行科技人才达**8,000**余人,较上年末增长约**5%**。

绿色金融人才万人计划

着力提升人才培养的系统性和针对性,开展集团绿金人才能力盘点,完成行业专家和碳金融专才队伍评聘工作,打造全链条人才网络,赋能绿色银行建设。截至2025年末,全行绿色金融人才已超**9,100**人。

模型人才培育计划

系统构建覆盖高、中、初三级的人才培养体系,建立超**1,000**人的模型人才储备库。2025年,组织中高级模型人才集中培训,并选派**70**名核心人才脱产参与总行级重点模型项目。

国际化人才培育计划

组建约**500**人的国际化人才库,下设国际业务、战略客户、投资银行等**8**个专业方向,通过跟岗实践、课题研究等方式进行培养。全年共开展相关培训14期,参训人数超**900**人次。

财富人才万人计划

持续加强专业队伍建设,2025年新增具备完整财富产品销售资格的员工约**3,200**人。

援藏人才交流计划

选派**18**名优秀干部人才赴拉萨交流轮岗,通过在艰苦地区和一线岗位的实践锻炼,提升干部人才的综合素养与担当能力。

■ 完善员工培训体系

/ 培训体系建设 /

2025年,本行立足人才培养可持续发展战略,修订《兴业银行考试认证管理办法(2025年12月修订)》,通过明晰考试功能定位、创新差异化免考机制,深化考试结果运用等关键举措,健全考试认证长效管理机制,以科学评价导向锚定员工能力进阶路径,为全行人才梯队建设筑牢可持续发展的制度根基。

本行不断完善“5+N”培训体系,压实“1+N”责任体系,健全培训运营体系,以发展现代化高质量职业教育为目标,深入贯彻落实《教育强国建设规划纲要(2024—2035年)》及《兴业银行干部员工教育培训规划纲要(2023—2027年)》部署要求,加大培训投入,打造学习型组织,加强全集团干部员工队伍的培训赋能。截至2025年末,本行员工培训覆盖率达**99.17%**,每名员工每年接受培训的平均小时数为**210.24**小时。

挖掘培训需求、明确培训目标,制定培训计划。结合公司发展战略、人才队伍建设需要,基于“人”的能力,贯彻“以人为本、因材施教”的培训理念,切实提升干部员工的素质能力,以高效率培养高素质人才。根据战略规划、阶段性目标及员工能力短板等,自上而下统筹培训需求,自下而上挖掘基层培训的疑点难点,综合运用问卷调查、访谈、调研分析会、培训计划研讨会等方式,邀请各机构相关业务专家、骨干讲师、员工等共同参与需求研讨,基于需求分析的结果明确培训目标,制定2025年培训计划。

做好培训服务、规范培训管理,加强培训评估。通过柯式四级评估法,抓实一级(反应层)、二级(学习层)评估,2025年本行培训质量评估率为**70.35%**,与2024年同比增长**9%**,反映出全行对于培训评估工作的重视度不断提高;着力延展三级(行为层)、四级(结果层)评估,将评估数据作为课程优化、讲师调整、资源调配的核心依据,针对评估中发现的问题,精准优化培训内容与形式。

党建引领深度融合,创新培训管理模式。将党建工作贯穿培训全过程,以党建引领培训质量提升,实现党业融合互促。在干部培训主体班中全面推行“临时党支部”“党员先锋队”建设,形成标准化模板,将党的组织优势深度融入培训各环节。创新“三带来、三带回”学习闭环机制,要求学员带着问题、经验、思考参训,带着解决方案、实践成果、工作思路返岗,促进党建与业务“双融合、双促进、双提升”。推广“红色合伙人”党建共建模式,与**6**个机构**9**个党支部签署合作协议,通过联学共建丰富培训资源、提升培训实效。加强党建课题研究,《干部培训班临时党支部党的建设与全程实践课探索与创新》等成果在中国井冈山干部学院官网刊发,形成可复制推广的经验。

/ 完善培训课程体系 /

强化“5+N”师课体系,夯实人才培育根基。围绕本行“1234”战略及全行工作会议精神,以“课为中心、师为根本”为核心,推进师课建设落地。统筹开展**6,849**门总行级课程重检,推动课程与业务精准匹配,将课程嵌入日常工作场景破解堵点,推进师课数字化转型。截至2025年末,“兴知”平台发布课程**15,000**余门。优化内部讲师分层分级管理,统筹推进讲师双认证及聘任。2025年聘任总行级讲师**1,526**人、分行级讲师近**2,000**人,建成数量充足、质量过硬的讲师队伍。健全数字化转型、“人工智能+”、国际化人才等重点战略课程专区,迭代专业岗位课程体系。聚焦基层能力提升,梳理一线流程,丰富实战案例,配套通关演练,编制**13**本岗位标准化手册。重点完成企金客户经理手册及配套课程建设,完成**100**名总分行讲师认证并全行推广,为一线人才提供实战学习资源。

深耕各级干部培训,强化核心管理人才赋能。聚焦高中基层干部能力提升,实现干部培育与组织建设双融双促。2025年,总行累计举办各类干部主体培训班28期,线上线下累计培训各层级干部近**2,800**人次。

创新专题培训模式,提升培训实战转化效能。以“兴联动力”实战赛与案例复用实战训练营为核心载体,深度融合战略解码、业务攻坚与能力锻造,采用“现场教学、实战实训、跨界融合”多元化模式,将培训课堂延伸至业务一线、客户场景与创新生态,重点完成**15**个核心业务课题深度开发及配套教学套件产出。

创新采用“总行集中办班”“送教上门至重点分行”“标杆机构参访学习”“行业客户沙龙”等灵活形式。在岗位培训方面,聚焦实战工作场景业务流程,构建“业务模式课”岗位核心课程体系,覆盖岗位履职指引全流程。

深化境外培训赋能,筑牢海外人才支撑。本行立足全球化战略布局,将香港分行作为海外人才培养的基地,高度重视境外人员合规素养、专业技能与管理能力的系统性培育,针对境外新入职员工等群体构建精准培训体系。2025年,香港分行全年开展内外部线上线下培训**70**余场,覆盖超**2,000**人次。其中包括香港金管局要求持牌人员参加的持续专业培训**8**场共计**20**小时,确保香港分行**111**名前线人员的培训时数**100%**满足要求。

/ 强化培训师队伍建设 /

强化专业赋能。组织7期讲师线上能力提升工作坊,为近**500**名讲师开展课程开发等相关培训;举办“2024-2025精英讲师训练营”,完成**242**门课程初筛、**75**门精选、**60**佳打磨验收,评选10佳课程及适配讲师,兴知专题学习人数超**5,000**人;开展案例萃取与师课共建工作坊,开发总行级案例**60**门、培养案例教学师**50**人,完成**100**名总分行讲师认证并全行推广。

拓宽提升渠道。围绕四大核心方向上线兴知电子课程,实现讲师建设与员工提升良性互动。

完善队伍管理。迭代兴知讲师库功能,优化聘任管理、课程查询等服务,提升使用效能。截至2025年末,全行授课讲师达**4,776**人,累计授课**7,846**次、时长**12,532**小时,学员平均评分**98.76**分(满分100分)。

/ 强化领导力培养体系 /

本行构建高中基层三级领导力培养体系,实施全方位、分层分类的继任者规划与人才发展计划,覆盖总行、分行及子公司,包含正式员工、派遣与外包人员。

高层管理干部党建与领导力培训。2025年共举办**7**期高层领导干部党建培训班,覆盖**316**人次高层干部。聚焦“一把手”与关键少数,围绕党的建设、风险管理、数字科技、业务经营、领导力、战略思维、形势把握、重点业务推动等核心能力,依托中央党校、中国井冈山干部学院等权威平台开展培训。以“三化四能”建设为牵引,升级临时党支部机制,完善工作手册,制定标准化征集模板,健全项目运营保障体系,全面提升领导干部理论素养、党性修养与履职能力。

中基层管理干部“蓝”系列培养。以“蓝”系列培训品牌为核心,加强中青年优秀干部、鸿雁、鸿鹄、鲲鹏等人才库建设,2025年分层分类举办**20**期培训班。聚焦价值银行五大核心能力、“三化四能”“三基三化”建设,党建引领提升培训质效,建成**13**门党建专题管理者课程,推行线上学习与线下集中培训融合模式,深化临时党支部机制、“三带来、三带回”闭环与党员先锋队行动式学习,打造具有兴业特色的“5+N”管理者培训体系,夯实中基层管理梯队。

“全兴学”系列培训项目。优化升级“全兴学”通识教育学习项目,上线**2**期全行系列重要会议精神专题,累计**45.6**万人次完成学习;上线全兴学线上答题专区,吸引超**1.3**万名员工参与答题,以学促考、以考促学,推动政策精神与管理要求入脑入心。面向全集团员工推出“全兴学-管理能力”系列培训,打通领导力普及最后一公里。线上引入优质自我管理课程,以社群化运营营造学习氛围,**2,000**余名员工参与线上学习,转培训覆盖**1.2**万余人,累计**5.9**万余人次完成学习;线下举办**4**期管理能力培训班、**1**期“三化四能”专项培训,**200**余名核心骨干参训,返岗转培训**1,200**余人,产出**160**余条宣传短视频,推动管理素养与领导力全员提升。

/ 线上/移动学习平台和知识资源体系建设 /

兴知作为本行“在线培训主阵地”,为集团全体机构、全体员工提供触手可及、随需取用的便捷学习服务。2025年兴知平台月均活跃人数近**5.3**万人,员工人均年在线学习时长**49**小时,以实现“平台赋能、学习赋能、运营赋能”为目标,着力构建兴知“在线学习”“培训管理”“智慧运营”三大功能组件,持续建设核心功能、打造好用工具、统筹安全与发展,不断加强在线内容建设,做好内容运营。

在线学习。2025年集团新增**4,098**门课程,举办直播**1,275**场,累计直播观看**18**万人次,上线“兴知听书”构建有声学习新场景,4个月内累计学习时长超**3,500**小时,激活用户突破**5,800**人。

培训管理。依托兴知平台培训班模块,建班**4,460**个,覆盖学员近**53**万人次,推动培训管理全流程信息化,实现办班标准化管理。

智慧运营。上线“学习画像”功能组件,精准赋能员工成长,通过岗位能力建模、学习地图建设、测评诊断为路径,为试点岗位学员精准描绘能力雷达,识别能力长短板,推荐定制化学习路径,实现“因人而异,因材施教”;同时,强化AI在培训场景的推动落地,建设“兴知课程知识空间”完成兴知课程多模态转换文本**3**万余份,上线“兴知智能问答”与“兴知视频摘要”功能提升知识检索效率与定位精度,建设“培训管理知识空间”采集六大类**350**余份培训知识,上线教育培训知识助手赋能培训队伍,并推出AI智课工坊、AI通关、AI出题等AI工具有效提升培训效率。

搭建多层次、多形式的员工学习协作网络。线上以兴知平台线上学习社群为核心载体,聚焦数字科技、绿色金融、财富管理等重点领域,组建由内部讲师、业务骨干、参训学员组成的专题学习社群,通过线上论坛、讨论组开展常态化交流研讨,实现跨地区、跨岗位员工的合作学习与技能共研;线下依托各分行、总行职能部门设立培训管理员对接机制,组建线下学习小组,结合“行动学习”“送教上门”“实战赛训”等形式,打造线下协作学习阵地,同时以“兴联动力”赛训项目、数字金融人才定制班等为纽带,构建跨机构、跨条线的员工协作网络,让员工在课题攻坚、案例共创、赛事比拼中合作学习、提升技能,打造“线上+线下”于一体的员工学习协作体系。

/ 推进考试证书认证 /

本行始终坚持鼓励员工全方位发展,积极引导、鼓励员工自主开展学位提升学习,助力员工实现个人职业成长与集团人才队伍建设的双向赋能,与全行考试认证、人才能力提升工作形成协同发力的良好格局。

梳理各类考试的对象与科目设置要求,结合岗位履职实际差异化制定考核标准,全年高效组织**15**项全行性认证考试,实现正式员工、兼职员工和外包人员全覆盖,累计参考**13.66**万人次,稳步提升员工考试覆盖率与持证上岗率。推动教材体系、题库功能、命题设计一体化升级,拓宽行外权威证书激励范围,建立“岗位-能力-证书”映射目录,提升人才竞争力。

建立行外证书定期通报机制,推动“兴知”平台收录行外证书达**5.27**万本(同比增长**36%**),持续丰富员工学习画像;协同安保部专项出台公认反洗钱师考试等两类行外权威证书的激励机制,助力关键领域专业人才队伍建设。

/ 外部合作培养 /

2025年,本行坚持“开放共享、协同共生”理念,深化与第三方专业机构、教育及科研机构的合作,构建“银校协同、政企联动、内外互补”的培养体系,全年累计联合举办培训**54**期,覆盖高层管理、中层骨干、基层员工及专业岗位等全层级,通过定制化课程设计与实践化培养模式,有效提升员工综合素养与履职能力,为业务高质量发展注入人才动力。

银校协同:前置培养复合型人才。与闽江大学深化长期战略合作,以“金融+科技双学位”为核心,打造“应用金融科技+兴业实践”的特色培养方案,开展应用型人才前置培养。2025年,邀请本行中层及业务骨干完成**2**个学期**9**个专题**20**期金融实务讲座;接收**30**名学生开展毕业实习与暑假实习,联合福建省人民银行在闽江大学举办“征信进校园”活动,实现产教研深度融合。

党校联动:强化干部政治与履职能力。以党建为引领,与中央党校、中国井冈山干部学院、福建省委党校等各级党校(行政学院)、干部学院开展长期合作,构建干部培训协同生态圈。2025年于中央党校组织1期高层领导干部(正职)党建轮训班,在中国井冈山干部学院举办**2**期高层领导干部(副职)党建轮训班,在福建省委党校实施**11**期中层干部培训班,在谷文昌干部学院举办**1**期纪检监察中层干部培训班;各分行同步联动地方党校开展定制化培训,如泉州分行联合闽侯县委党校、古田干部学院举办**2**期干部能力提升培训班,南昌分行联合古田干部学院

举办**2**期中层干部政治能力暨领导力提升培训等,聚焦政治理论、党性教育、履职能力等核心内容,推动党建工作与经营管理深度融合。

高校共建:提升专业与综合素养。与浙江大学、兰州大学、北京大学等国内知名高校开展短期专项合作与长期战略合作,针对不同岗位需求定制培训内容,覆盖**10**余个重点业务领域。杭州分行与浙江大学国际联合商学院签订战略合作协议,涵盖人才培养、课题研究、党建共建;兰州分行联合兰州大学举办管理干部培训班,总行普惠金融部/乡村振兴部联合北京大学举办中小科技金融研修班;兴银理财协同多所高校开展**25**期“TOP 理财经理精进提升培训班”,构建标准化理财经理方法论体系。

专业机构协作:保障人才评价公平高效。持续完善专业化考试运营机制,将“安全、规范、高效”作为人才评价工作的底线。本行通过引入ATA、北森、海云天等专业考试服务机构,构建多供应商协同管理模式,充分释放各机构在考试命题、系统运维、质量监控等方面的专业优势,形成良性竞争机制,有效防范单一来源的操作风险,也实现考试资源配置的最优化,为人才选拔的公平性与公信力提供坚实保障。

■ 增进员工沟通和参与

2025年度本行主动规范人事相关信访处理流程,畅通员工发声渠道。2025年通过电话、电子邮件、信件等多重渠道,接收人事相关信访件并按规定妥善办理,通过函询、谈话、转办及资料核查等方式,规范处置人事相关信访举报,严格履行信访工作程序,在信访工作中加强与总行办公室、驻行纪检监察组、总行机关纪委等的跨部门交流合作,充分发挥信访监督效能。

依托“兴声”平台为员工提供匿名意见建议反馈渠道,严格执行“收集-整理-解决-跟踪-反馈”闭环管理机制;平台支持员工直接对对应机构提交意见建议,相关机构须在5个工作日内予以答复,员工可对回复质量进行满意度评价。截至2025年末,平台累计发帖**34,118**条,累计评论超**21**万条,日均阅读量**6.4**万人次,累计阅读量超**11,085**万人次。总行党群工作部作为平台运营管理部门,牵头统筹协调各项工;监督机构及时响应,督促责任机构按期答复、规范反馈;梳理分流无主诉求,对未明确指向责任单位的意见建议,按内容拆分推送至对应机构办理;分类闭环落实到位,对仅需解释说明的事项,机构回复后完成反馈闭环;对于需进一步整改落实的问题,平台持续跟踪督办、定期提醒机构更新进展情况。

2025年,本行开展人力资源生态线上调研,组织集团员工对所在机构人力资源管理状况、领导班子运作情况及中层干部履职情况等三个方面的整体满意度进行匿名评价,充分了解各机构、各层级干部员工对公司企业文化、工作环境、晋升机会、薪酬福利等方面的真实满意度;通过深入分析和对比,重点关注落后机构,向所在机构披露调研结果和存在的问题,提出有效建议及改善措施,进而提升员工的满意度。该调研覆盖集团**90**余家机构,**100%**覆盖调研目标人群,员工总体满意度超**98%**。

■ 丰富员工福利和关怀

本行从长远发展和员工需求角度出发,为员工提供全方位的福利保障。福利项目包含国家法定福利、企业全员福利、企业特种福利和后勤保障福利。**国家法定福利**,包括基本养老保险、基本医疗保险、失业保险、工伤保险、生育保险和住房公积金等,按照属地政府的相关规定执行。**企业全员福利**,为本行全体员工均享有的福利,包括企业年金、补充医疗保险、体检、工会福利等。**企业特种福利**,为本行根据地方政策及员工实际需要,对员工出现特定情形的补偿性福利,如异地调迁人员福利及国家规定的其他福利项目等。**后勤保障福利**,为各机构根据员工实际生活和工作需求提供的员工福利,如食堂用餐等。2025年,国家法定福利和企业全员福利覆盖面达**100%**。

春节前后,开展一线职工走访慰问、游园、送年货、送春联等系列活动,累计慰问员工**2.2**万人次,发放慰问资金**9000**余万元。同时,聚焦困难员工精准帮扶,深入开展“两节”送温暖工作,向全行**224**名困难员工发放困难慰问金**115**万元,切实把组织关怀送到员工身边。

面向全体员工。为打造可持续职场,提供公平公正的职场环境,本行建立性别友善的工作环境,改善员工福利,具体作法如下:

■ 每年为员工提供生日慰问福利、年度体检服务、过节慰问等。

■ 员工结婚、生育或亲属去世,本行发放慰问金。

■ 产检假: 女性员工生育产检享受与正常工作期间相同的工资收入。

■ 产假: 女性员工在产假期间所享受待遇(包括生育津贴)不低于正常工作期间相同的工资收入。

■ 员工申请年休假、独生子女陪护假、育儿假、婚假、丧假、陪产假时,均不扣减工资待遇,享受与正常工作期间相同的工资收入。

关注退休员工。持续深化人文关怀理念,将退休员工视为企业可持续发展的重要财富,着力构建温暖、规范、活力、协同的退休服务体系,全面提升退休员工的幸福感、归属感与价值感。

退休管理工作紧密围绕“强化退休员工关爱”主线,构建涵盖节日慰问、日常关怀与困难帮扶的多层次关爱网络,全年开展各类慰问关怀近**900**人次。持续优化养老金申办发放、资格认证、医疗协助等日常服务机制,推动服务流程标准化、规范化,并通过“一对一”退休指引等服务,助力新退休员工顺利实现角色过渡。

为丰富退休员工精神文化生活,本行积极搭建“老有所学、老有所乐、老有所为”平台,开展四季特色文化活动和多样化主题活动,参与超过**460**人次。同时依托老干部活动室等实体阵地,全年开设中医养生、声乐、舞蹈、八段锦、智能手机应用等多类文体培训课程,累计参训达**2,216**人次。

为弘扬正能量传播,强化宣传阵地建设,通过编发《工作动态》促进全行退休服务经验交流与资源共享,展示退休员工风采。

■ 关爱员工健康与安全

本行高度重视员工身心健康,提供免费健康体检服务,完善健康基础设施,开展多种员工喜闻乐见的文体活动,促进员工保持良好的身心健康状态。

开展员工健康体检。本行定期制定员工年度健康体检方案,确保全体总行员工(含派遣制员工)享受到优质的免费健康体检服务。

组织开展兴趣小组活动。本行福建总部现有篮球、羽毛球、乒乓球、网球、足球、游泳、书画等**10**个兴趣小组。在定期开展兴趣小组日常活动的基础上,积极组织参加上级工会开展的文体比赛。

完善健身锻炼设施。全行**21**家机构已建成员工文体中心。此外,全行各基层工会均与外部机

构合作,建设“共享职工之家”,为员工提供包括健身、羽毛球、乒乓球、篮球等各类体育锻炼场所。

本行将不发生重大安全责任事故定为全行安全生产工作的目标,扎实开展安全保卫工作治本攻坚三年行动,全面排查整治员工办公场所消防风险隐患,将第九轮安全评估、专项安全隐患排查整治等各项安全防范任务贯穿其中,全行各级机构有针对性地对辖内安保人员进行培训和演练,有效提高安防管理工作水平。

全面排查整治风险隐患。2025年已组织完成两轮消防安全隐患“地毯式”排查,经专家团队认定的重要隐患整改完成率**99.1%**,显著降低全集团安全风险,保障员工和客户的人身和财产安全。

加强突发事件应急演练。持续开展营业场所应急预案演练工作,不断强化营业场所人员安全防范意识和应急事件处置能力,确保客户、员工在发生突发事件时能够及时妥善处置,发挥好网点人员的群防群治作用,筑牢“第一道防线”。2025年,全行各级机构共组织开展各类安保演练合计**6,818**次,涵盖火灾、抢劫客户财产、客户人身伤害、寻衅滋事等突发事件的预案演练。

持续开展现场和非现场检查。持续加大对各级机构安防管理工作的现场检查监督力度,全年共完成集团**22**家一级机构(其中分行17家,子公司5家)的现场检查。同时充分利用“兴安鼎”安防物联网管理平台进行自查和抽查,并采用夜间突击检查与日间常规检查相结合的形式,重点检查网点安保值守、理财室及武装押运合规等内容,全年共完成**4**轮各机构非现场检查。此外,本行还建立全行非现场检查情况通报机制,形成有效的监督闭环。

指标与目标

指标	管理目标	2023年进展	2024年进展	2025年进展
接受定期绩效和职业发展考核的员工比例	面向全员开展定期绩效和职业发展考核	100%	100%	100%
员工满意度	员工满意度得分同比保持稳定	95.22	96.38	98.69
员工离职率	员工离职率同比有所下降	3.38%	2.66%	2.47%

ESG绩效总览

治理绩效

指标	2023年	2024年	2025年
董事数量(人)	12	13	14
-执行董事数量(人)	3	3	3
-股权董事数量(人)	4	5	6
-独立非执行董事数量(人)	5	5	5
-女性董事数量(人)	2	3	3
-男性董事数量(人)	10	10	11
董事会培训场次(场)	5	6	5
董事会调研场次(场)	5	7	6
董事会成员人均培训时长(小时)	12	15	10
反腐败、反商业贿赂(反腐倡廉)政策培训次数(次)	528	533	546
反腐败、反商业贿赂(反腐倡廉)政策培训覆盖人次(万人次)	20.40	20.84	21.02

指标	2023年	2024年	2025年
反腐败、反商业贿赂(反腐倡廉)政策培训覆盖率(%)	100	100	100
集团信息科技正式员工(人)	7,828	7,840	8,245
集团信息科技投入规模(亿元) ²⁶	83.98	83.77	76.14
信息安全投入(亿元)	1.20	1.34	1.04
专职信息安全岗位正式员工(人)	139	213	216
信息安全通识培训场次(场)	274	177	116
安全专业技能培训(场)	45	115	87
安全研发专业培训(场)	2	42	52
信息安全管理体系相关审计(次)	5	3	3
参加信息安全通识培训的全体内部员工及派遣制人员(人次)	209,981	198,222	149,473
参加信息安全通识培训的新员工(人次)	799	2,043	1,866

²⁶ 集团信息科技投入规模是指当年内,兴业银行在集团信息科技能力建设方面投入的总金额,信息科技投入的计算参考原中国银保监会2021年发布的《关于印发银行业和保险信息技术非现场监管报表(2020版)的通知》。



环境绩效

绿色金融情况

指标	2023年	2024年	2025年
参加安全专业技能培训的安全岗位人员(人次)	1,120	10,173	3,147
参加安全研发专业培训的研发人员(人次)	8,884	21,388	11,205
分行、子公司开展合规相关活动(次)	2,890	3,802	4,431
-“一把手讲合规”(次)	390	585	697
-“合规下基层”(次)	1,200	1,588	1,792
反洗钱培训次数(场)	/	1,292	1,298
反洗钱培训覆盖(人次)	/	170,438	174,144

指标	2023年	2024年	2025年
绿色金融融资余额(亿元)	18,928.72	21,935.41	24,649.65
绿色金融累计服务企业数(家)	77,502	95,661	112,212
绿色贷款余额(亿元) ²⁷	8,090.19	9,303.58 ²⁸	11,075.54
境内节能降碳产业(亿元)	/	/	1,090.78
境内环境保护产业(亿元)	/	/	639.06
境内资源循环利用产业(亿元)	/	/	701.60
境内能源绿色低碳转型(亿元)	/	/	1,698.41
境内生态保护修复和利用(亿元)	/	/	859.37
境内基础设施绿色升级(亿元)	/	/	5,192.47
境内绿色服务(亿元)	/	/	39.45
境内绿色贸易(亿元)	/	/	148.67
境内绿色消费(亿元)	/	/	599.49
境外贷款(亿元)	/	/	106.24
获得碳减排支持工具以来累计发放碳减排贷款金额(亿元)	704.51	832.07	877.32

²⁷ 此处“绿色贷款”为中国人民银行口径的绿色贷款。

²⁸ 根据中国人民银行于2025年2月下发的《绿色金融支持项目目录(试行)》的要求,本行2024年末人行口径绿色贷款余额追溯调整为9,303.58亿元。

绿色贷款项目的环境绩效

指标	2023年	2024年	2025年
绿色贷款所支持的绿色项目可实现年节约标准煤量(万吨)	951.73	1,049.72	1,725.85
绿色贷款所支持的绿色项目可实现年减排二氧化碳量(万吨)	2,292.28	2,524.41	2,676.21
绿色贷款所支持的绿色项目可实现年节水量(万吨)	1,054.52	1,086.19	1,832.35
绿色贷款所支持的绿色项目可实现年减排氮氧化物量(万吨)	7.81	30.09	740.25
绿色贷款所支持的绿色项目可实现年减排二氧化硫量(万吨)	19.73	42.74	81.1
绿色贷款所支持的绿色项目可实现年减排化学需氧量(万吨)	23.07	20.94	17.88
绿色贷款所支持的绿色项目可实现年减排氨氮量(万吨)	1.34	1.08	24.47

绿色运营情况

指标	2023年	2024年	2025年
温室气体排放总量(范围1和范围2)(吨)	259,177.08	252,580.58	230,926.00 ²⁹
温室气体直接排放(范围1)(吨)	11,844.84	9,302.64	8,658.32
温室气体间接排放(范围2)(吨)	247,179.99	243,277.94	222,267.68
人均碳排放(吨/人)	3.89	3.68	3.35
单位资产总额碳排放量(吨/亿元)	2.55	2.40	2.08
办公耗水总量(万吨)	183.02	190.24	171.03 ³⁰
办公用纸总量(吨)	2,430.15	2,359.20	1,870.15
办公用纸碳排放量(范围3)(吨)	2,141.45	2,078.93	1,647.98
办公耗电总量/外购电力(兆瓦时)	373,061.33	374,504.64	355,943.58
直接能源消耗量-公务车耗油总量(升)	2,789,299.30	2,124,503.02	1,786,818.24 ³¹
直接能源消耗量-天然气使用总量(立方米)	2,412,372.29	2,066,784.02	2,114,970.94

²⁹ 温室气体排放量主要依据国家发展和改革委员会2015年发布的《公共建筑运营企业温室气体排放核算方法和报告指南(试行)》和生态环境部2023年发布的《关于做好2023-2025年发电行业企业温室气体排放报告管理相关工作的通知》进行核算,范围包括总行、45家分行以及9家子公司。

³⁰ 办公耗水总量包括单独抄表自来水用量和公摊自来水用量。

³¹ 按1t汽油≈1370L计算。



社会绩效

■ 员工构成情况

指标	2023年	2024年	2025年
间接能源消耗总量(兆瓦时)	481,588.31	481,563.43	465,199.56
组织内部的能源消耗总量(兆瓦时) ³²	533,978.77	522,996.95	504,178.77
单位资产总额能源消耗总量(兆瓦时/亿元)	5.26	4.98	4.54
总行数据中心年度平均PUE ³³	1.55	1.44	1.36
有害废弃物总量(吨) ³⁴	101.60	79.56	41.82
视频会议次数占总会议次数的比例(%)	54.75	56.43	60.23
视频设备覆盖率(%)	72.75	74.76	78.14

指标	2023年	2024年	2025年
员工总数(人)	60,739	63,189	63,233
女性员工数量(人)	32,594	33,943	34,209
女性员工比例(%)	53.66	53.72	54.10
男性员工比例	46.34	46.28	45.90
中高层管理人员比例(%)	5.74	5.65	5.82
中层管理女性比例(%)	33	32.41	32.94
高级管理人员中的女性人数比例(%)	18.82	17.53	16.93
本科及以上学历员工人数比例(%)	89.99	91.69	93.43
少数民族员工人数(人)	2,757	2,893	2,901
少数民族员工比例(%)	4.54	4.58	4.59
残疾员工人数(人)	24	22	18
残疾员工比例(%)	0.04	0.03	0.03

³² 组织内部的能源消耗总量包括直接能源消耗和间接能源消耗, 主要根据燃料消耗量、中华人民共和国国家标准《综合能源计算通则(GB/T2589-2020)》提供的有关转换因子及公式进行计算, 包括天然气、柴油、汽油、液化石油气、外购电力和外购热力。

³³ PUE: Power Usage Effectiveness, 为数据中心消耗的所有能源与IT负载消耗的能源的比值, 用以评价数据中心能源效率。

³⁴ 有害废弃物包括硒鼓、墨盒、日光灯管和铅蓄电池。

指标	2023年	2024年	2025年
外籍员工人数(人)	244	297	346
境外机构员工总数(人)	302	336	388
管理层总人数(人)	9,487	9,582	9,924
按性别划分的管理层总人数			
—男性人数(人)	5,497	5,612	5,780
—女性人数(人)	3,990	3,970	4,144
按年龄划分的管理层总人数			
—30岁以下(人)	79	65	54
—31-50岁(人)	8,247	8,306	8,579
—51岁以上(人)	1,161	1,211	1,291
非管理层总人数(人)	51,252	53,607	53,309
按性别划分的非管理层总人数			
—男性人数(人)	22,648	23,634	23,244
—女性人数(人)	28,604	29,973	30,065
按年龄划分的非管理层总人数(人)			
—30岁以下(人)	15,562	15,742	14,058
—31-50岁(人)	34,275	36,176	37,313

指标	2023年	2024年	2025年
—51岁以上(人)	1,415	1,689	1,938
员工平均年龄(岁)	35.2	36	36.2
本行女性员工平均受雇年限(年)	7.1	7.8	8.4
本行男性员工平均受雇年限(年)	7.5	7.5	8.2

■ 员工流动情况

指标	2023年	2024年	2025年
年内新进员工数量(人)	3,893	6,814	4,424
—校园招聘员工数(人)	820	1,823	1,545
—社会招聘员工数(人)	3,073	4,991	2,879
—新进女性员工数(人)	1,773	3,336	2,296
—新进男性员工数(人)	2,120	3,478	2,128
员工离职率(%)	3.38	2.66	2.47
—男性员工离职率(%)	3.59	2.90	2.85
—女性员工离职率(%)	3.20	2.47	2.16
内部候选人竞聘空缺职位的比例(%)	58.02	42.18	49.3



■ 员工权益情况

指标	2023年	2024年	2025年
劳动合同签订率(%)	100	100	100
社会保险覆盖率(%)	100	100	100
公积金覆盖率(%)	100	100	100
工会建会率(%)	100	100	100
受集体协商协议保障的员工百分比(%)	100	100	100
员工满意度调查覆盖率(%)	100	100	100
员工满意度调查参与度(%)	70	75	70
员工满意度得分 ³⁵	95.22	96.38	98.69
年休假、育儿假、婚假、事假、生育假等假期使用人次(万)	12	14.26	22.4

■ 员工薪酬情况

指标	2023年	2024年	2025年
接受定期绩效和职业发展考核的员工比例(%)	100	100	100
接受目标管理考核的员工比例(%)	100	100	100
接受多维绩效考核(如360反馈)的员工比例(%)	100	100	100
高级管理层男性与女性员工平均固定薪酬比	1.04:1	1.05:1	1.05:1
中级管理层男性与女性员工平均固定薪酬比	1:1	1.00:1	1.00:1
一般男性与女性员工平均固定薪酬比	1.04:1	1.05:1	1.05:1

³⁵ 员工满意度得分是指报告期内,通过移动终端收集匿名调查问卷,经过人力资源管理系统统计得出的员工满意度得分。统计范围包括:总、分、子全体中、高层干部,总行、一级分行及子公司正式员工。

■ 员工培训情况

指标	2023年	2024年	2025年
员工培训项目数(项)	5,406	4,757	4,460
接受培训的员工(人次) ³⁶	772,529	542,592	529,391
员工培训覆盖率(%)	96.36	99.28	99.17
每名员工每年接受培训的平均小时数(小时)	210.7	219.3	210.24
员工培训经费支出(万元)	21,086	19,960	20,108
“兴知”移动学习平台月均活跃人数(人)	52,243	50,459	52,680
“兴知”移动学习平台提供课程数量(节)	4,375	4,724	4,098
“兴知”移动学习平台员工人均学习时长(小时/人)	34.9	48.2	49.0
“兴知”移动学习平台在线学习总时长(万小时)	206.70	279.87	291.14

■ 服务渠道情况

指标	2023年	2024年	2025年
全行网点数(家)	2,085	2,097	2,091
农村及县域地区营业网点数量(家)	258	261	267
社区支行(含小微支行)数量(家)	847	837	802
提供延时服务网点数量(个)	778	809	806
设置无障碍通道网点数量(个) ³⁷	1,528	1,596	1,665
设置爱心窗口网点数量(个)	1,454	1,519	1,580
设置“兴公益”惠民驿站网点数量(个)	2,085	2,096	2,100
ATM、智能柜台的交易笔数(万笔)	4,052.03	4,652.61	4,649.78
ATM、智能柜台的交易金额(亿元)	4,096.22	3,832.17	3,639.63
“兴业生活”APP注册用户数(万户)	4,834.28	5,539.66	6,141.2
手机银行有效客户数(万户)	5,607.67	6,278.85	7,021.67
手机银行月活跃用户数(万户)	2,252.62	2,664.03	2,757.55

³⁶ 因培训数字化转型,项目制培训向线上学习迁移,体现为传统口径的培训人次数据下降,但同时,平台线上学习人次及时长均有提升。

³⁷ 无障碍通道定义来源于中国银行业协会2018年发布的《银行无障碍环境建设标准》。

消费者权益保护情况

指标	2023年	2024年	2025年
完成消费者权益保护审查总数(件)	14,075	21,755	35,982
投诉数量(件)	356,498	225,004	196,377
平均每千个人客户投诉量(件)	3.52	2.04	1.71
平均每营业网点投诉量(件)	171.06	107.40	93.87
客户投诉处理完结量与客户投诉量的比值(%)	99.73	99.95	99.99
95561 客户服务热线服务满意度(%)	99.94	99.93	99.92
风控平台监控网络金融类业务交易总笔数(亿笔)	126	161	182.47
风控平台阻断各类高风险交易(万笔)	1,107.95	958.01	1,554.22
风控平台阻断交易涉及金额(亿元) ³⁸	1,851.24	794.97	1,312.65
消费者权益保护培训员工参与率(%)	100	100	100
公众金融知识普及投入金额(万元) ³⁹	2,237.45	1,712.50	1,526.65

指标	2023年	2024年	2025年
公众金融知识普及累计活动次数(次)	13,661	19,997	38,389
公众金融知识普及受众客户量(万人次)	21,044.92	21,074.97	22,526.45
发放资料份数(万份)	1,213.34	3,400.13	473.67
媒体报道(次)	4,301	3,726	5,881

社会公益情况

指标	2023年	2024年	2025年
全年对外捐赠支出(万元)	5,238.61	3,119.35	4,393
定点帮扶及乡村振兴项目总投入(万元)	/	622.79	471
挂钩帮扶点(个)	74	72	73
驻村干部人数(名)	52	50	56

³⁸ 为提升风险交易监测能力,强化涉诈资金拦截质效及受害者保护机制,优化风控规则部署策略,进一步提升交易阻断效能。

³⁹ 由于公众金融知识普及更多转向线上宣传导致经费节约,但总活动次数有所增加且受众客户量与往年基本持平。

第三方独立鉴证报告



鉴证声明：兴业银行 2025 年度可持续发展报告和 PRB 报告

对兴业银行股份有限公司可持续发展报告(2025)(环境、社会、治理报告)和兴业银行股份有限公司联合国《负责任银行原则》(PRB)报告和自评估的独立鉴证声明

致兴业银行股份有限公司的管理层及利益相关方：

北京商道融绿咨询有限公司(以下简称“商道融绿”)受兴业银行股份有限公司(以下简称“兴业银行”)的委托,对其《兴业银行股份有限公司可持续发展报告(2025)(环境、社会、治理报告)》(以下简称“《可持续发展报告》”)和《兴业银行股份有限公司联合国《负责任银行原则》(PRB)报告和自评估》(以下简称“《PRB 报告》”)披露的有关信息进行独立的第三方鉴证。商道融绿的鉴证情况如下。

鉴证范围

1. 时间范围

本次鉴证时间范围限于《可持续发展报告》和《PRB 报告》披露的 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日期间的信息,报告期之外的任何相关信息均不在本次鉴证范围之内。

2. 信息范围

本次鉴证的范围限于《可持续发展报告》和《PRB 报告》涵盖的兴业银行的信息,不包括兴业银行的供应商等其他第三方的信息。对于《可持续发展报告》和《PRB 报告》中披露的已经通过独立第三方机构审计或鉴证的信息和数据,本次不再重复鉴证。

3. 鉴证范围

本次鉴证范围包括三方面:一为评估《可持续发展报告》和《PRB 报告》是否有不符合 AA1000AP(2018)中包容性、实质性、回应性和影响力原则的情况;二为评估《PRB 报告》中有影响分析、目标设定、目标的实施和监控以及《负责任银行原则》实施相关的治理结构是否有不符合《鉴证机构指南:为报告提供有限保证》的要求的情况;三为评估选定《可持续发展报告》中的特定绩效信息的可靠性和质量,特定绩效信息包括:

- | | |
|---------------------------|---------------------------------|
| · 少数民族员工比例(%) | · 平均每千人客户投诉量(件) |
| · 员工性别结构(男:女) | · 投诉量较上年下降比例(%) |
| · 员工满意度得分 | · 累计开立个人养老金资金账户(万户) |
| · 员工离职率(%) | · 95561 客户服务热线服务满意度(%) |
| · ESG 和气候风险评级覆盖的客户数(户) | · 农村及县域地区营业网点数量(家) |
| · 获得碳减排支持工具支持的碳减排贷款金额(亿元) | · 设置无障碍通道网点数量(个) |
| · 科技金融贷款余额(亿元) | · 集团信息科技投入规模(亿元) |
| · 绿色金融融资余额(亿元) | · 数据安全投入规模(亿元) |
| · 企业碳账户数(万户) | · 风控平台阻断各类高风险交易(万笔) |
| · 涉农贷款余额(亿元) | · 反腐倡廉培训人次(万人次) |
| · 脱贫地区贷款余额(亿元) | · 全年对外捐赠支出(万元) |
| · 小微企业贷款余额(亿元) | · 员工培训覆盖率(%) |
| · 小微企业贷款客户数量(万户) | · 合规与商业道德培训相关线上课程学习人次(人次) |
| · 普惠小微企业贷款余额(亿元) | · 温室气体排放总量(范围 1 和范围 2)(吨二氧化碳当量) |
| · 普惠小微企业贷款客户数(万户) | · 办公耗水总量(万吨) |
| · 融资服务覆盖县域地区的数量(个) | · 办公用纸总量(吨) |
| · 公众金融知识普及受众客户量(万人) | · 有害废弃物总量(吨) |
| · 投诉数量(件) | |



鉴证声明：兴业银行 2025 年度可持续发展报告和 PRB 报告

责任

兴业银行的管理层对《可持续发展报告》和《PRB 报告》的编制和内容负全部责任,并保证《可持续发展报告》和《PRB 报告》的内容以及提供给商道融绿的资料信息的完整性和真实性,不存在重大错误陈述。

商道融绿的责任是根据兴业银行提供的资料信息,依据 AA1000 鉴证标准 v3(AA1000AS v3)以及联合国环境规划署金融倡议(UNEP FI)《鉴证机构指南:为报告提供有限保证》出具独立的鉴证声明。

标准

商道融绿使用 AA1000AS v3 作为鉴证服务参照的标准。AA1000AS v3 是指由 AccountAbility 创建的鉴证标准。本次鉴证类型和深度为“类型二、中度鉴证”。

商道融绿依据《商道融绿非财务报告鉴证方法》编制本鉴证声明。

商道融绿同时参考的标准、原则及倡议还包括:UNEP FI《负责任银行原则》/UNEP FI《鉴证机构指南:为报告提供有限保证》/全球报告倡议组织(GRI)《可持续发展报告标准》/香港联交所《环境、社会及管治报告守则》/沪深北交易所《上市公司可持续发展报告指引》/气候相关财务信息披露工作组(TCFD)框架/国际可持续准则理事会(ISSB)《国际财务报告可持续披露准则第 1 号——气候相关财务信息披露一般要求》、《国际财务报告可持续披露准则第 2 号——气候相关披露》/欧盟《企业可持续发展报告指令》(CSRD)/温室气体核算体系(GHG Protocol)等。

鉴证方法

1. 制定鉴证计划

商道融绿在鉴证计划中记录关键的资源需求、需收集的证据、任务、活动、可交付成果和时间表,形成鉴证计划书。

2. 收集信息

商道融绿依据准确性、平衡性、完整性、时效性的原则,评估所收集信息的质量。

3. 进行鉴证

- 开展访谈,访谈人员包括董事会办公室、绿色金融部、普惠金融部、风险管理部等 14 个部门的负责可持续发展相关工作的人员。
- 鉴证兴业银行所提供的相关文件资料。
- 鉴证《可持续发展报告》和《PRB 报告》的信息是否符合 AA1000AP(2018)中包容性、实质性、回应性及影响力原则。
- 鉴证选定《可持续发展报告》中的特定绩效信息的可靠性和质量。
- 鉴证《可持续发展报告》是否根据上海证券交易所《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 14 号——可持续发展报告(试行)》编制。
- 鉴证《PRB 报告》的信息和数据是否符合《鉴证机构指南:为报告提供有限保证》的要求。

4. 商道融绿认为其他必要的工作

独立性和能力

1. 独立性

商道融绿声明,与兴业银行为完全相互独立的公司,对该公司不存在偏见和利益冲突。

2. 能力

商道融绿专注于为客户提供环境、社会和公司治理(ESG)评级、绿色金融战略规划、环境和社会风险管理(ESRM)、绿



审验声明：兴业银行 2025 年度可持续发展报告和 PRB 报告

色金融产品创新、绿色金融与责任投资研究、绿色债券评估认证、绿色信贷和责任投资能力建设等可持续金融方面的专业咨询、研究和培训等服务。

商道融绿已获得使用 AA1000AS v3 的许可。该许可授权商道融绿使用和遵守 AccountAbility 的 AA1000AS v3, 以及使用与此类可持续性审验服务相关的 AA1000AS v3 标志。

商道融绿审验团队人员拥有 AA1000 认证可持续发展审验师 (CSAP) 证书、ISO14001 内审员资质、CFA-ESG 证书、EFFAS-CESGA 证书、GRI 培训证书、碳资产管理师等可持续发展领域的资质, 团队由拥有丰富可持续发展领域经验的专业人士构成, 其对 AA1000AS v3 标准有全面的理解。

局限性

商道融绿在本次《可持续发展报告》和《PRB 报告》审验中, 所需的信息和数据完全依赖兴业银行提供的相关信息和数据, 未从其他外部渠道搜集信息, 访谈亦未涉及外部利益相关方。

审验内容

1. AA1000AP (2018) 原则审验

包容性: 兴业银行使用了工具理解利益相关方的诉求, 通过不同的方式持续与主要利益相关方沟通, 定期收集利益相关方的诉求, 并对外展示沟通情况。兴业银行为利益相关方参与提供了必要的能力建设。

实质性: 兴业银行确立了实质性议题的分析流程, 识别出了与公司高度相关的 ESG 议题, 有明确的方法来确定实质性议题的优先度, 并于其《可持续发展报告》中展示了实质性议题的评估结果。

回应性: 兴业银行建立了利益相关方沟通机制, 对其主要利益相关方关注的实质性议题做出了回应, 在风险管理中融入了相关 ESG 议题, 且在能力建设和资源投入方面有所行动。

影响性: 兴业银行有与可持续发展相配套的组织架构, 建立了衡量、评估和管理公司的影响的流程, 并将部分影响纳入公司的实质性议题和战略目标。

2. 负责任银行原则审验

2.1 影响分析: 兴业银行主要业务地区的产品、服务以及投资组合的数据准确。兴业银行披露了影响分析和目标确定的方法, 数据和绩效指标选取合理, 并遵循了相关治理流程。

2.2 目标设定: 兴业银行的目标设定与影响分析中确定的重大影响有关, 设定的阶段性目标是具体的、可衡量的、可实现的、相关的和有时限的, 与国内外的相关政策保持一致。

2.3 目标的实施和监控: 兴业银行制定了目标实施监测计划, 计划为所制定的目标实施行动, 明确了负责监测的部门和人员。兴业银行已披露其每个既定目标方面取得的进展及其所产生的影响。

5.1 《负责任银行原则》实施的治理架构: 兴业银行建立包含决策层、管理层、执行层的自上而下、总分子协同的集团化管理架构, 决策层定期审查目标的落实情况, 且高管层的薪酬与服务高质量发展、绿色金融等业务的执行情况相挂钩。此外, 兴业银行为确保目标的实现, 定期开展治理会议及培训。

3. 特定可持续发展绩效信息审验

核证《可持续发展报告》中 35 项特定绩效信息的质量和可靠程度。

结论

- 商道融绿未发现《兴业银行股份有限公司可持续发展报告 (2025) (环境、社会、治理报告)》和《兴业银行股份有限公司联合国〈负责任银行原则〉(PRB) 报告和自评估》有不符合 AA1000AP (2018) 中包容性、实质性、回应性和影响性原则的情况。



审验声明：兴业银行 2025 年度可持续发展报告和 PRB 报告

- 商道融绿认为《兴业银行股份有限公司联合国〈负责任银行原则〉(PRB) 报告和自评估》披露的业务地区的产品、服务以及投资组合数据可靠, 未发现质量问题, 可供利益相关方使用。对于《兴业银行股份有限公司联合国〈负责任银行原则〉(PRB) 报告和自评估》中影响分析及目标设定, 商道融绿未发现影响其可靠性和质量的信息和数据, 未发现不符合 UNEP FI《审验机构指南: 为报告提供有限保证》的情况。
- 商道融绿没有发现任何事项影响《兴业银行股份有限公司可持续发展报告 (2025) (环境、社会、治理报告)》中选定的 35 项特定可持续发展绩效信息的可靠性及质量。这些特定绩效信息可供利益相关方使用。
- 商道融绿未发现《兴业银行股份有限公司可持续发展报告 (2025) (环境、社会、治理报告)》有不根据上海证券交易所《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 14 号——可持续发展报告 (试行)》编制内容的情况。



审验机构: 北京商道融绿咨询有限公司
审验负责人: 吴艳静

2026 年 3 月 26 日 中国, 北京

报告内容索引

GRI标准内容索引

使用说明	兴业银行参考GRI标准报告2025年1月1日至12月31日期间此GRI索引中的信息。		
使用GRI 1	GRI 1: 基础 2021		
编号	内容		页码
GRI 2一般披露 2021			
1.组织以及报告方法	2-1	组织明细	7
	2-2	组织可持续发展报告中包含的实体	7
	2-3	报告周期、频率和联络方式	1
	2-4	信息重述	/
	2-5	外部鉴证	226-227
2.活动和员工	2-6	活动、价值链和其他业务关系	7
	2-7	员工	111-113, 206-217
	2-8	非雇佣的员工	/
3.管治	2-9	管治架构	51-58
	2-10	最高管治机构的提名和甄选	51-58

编号	内容		页码
2-11	最高管治机构主席		53
2-12	最高管治机构在监督影响管理中的作用		51-58
2-13	影响管理责任授权		51-58
2-14	最高管治在可持续发展报告方面的作用		10-12
2-15	利益冲突		/
2-16	重要关切问题的沟通		15-21
2-17	最高管治机构的集体认识		10-19
2-18	最高管治机构的绩效评估		51-57
2-19	报酬政策		57
2-20	决定报酬的过程		57
2-21	年度总薪酬比率		223



编号	内容	页码	
4.战略、政策和实践	2-22	关于可持续发展战略的声明	8-21
	2-23	政策承诺	8-21
	2-24	嵌入政策承诺	8-21
	2-25	负面影响补救流程	12-21
	2-26	征求意见的机制	20-21
	2-27	遵守法律法规	61-63, 164-170
	2-28	协会成员	90-92
	5.利益相关方参与	2-29	利益相关方参与的方式
2-30		集体谈判协议	20-21
GRI 3 实质性议题 2021			
3-1	确定重大议题的过程	15-19	
	实质性议题列表	15-19	
	重大议题管理	15-19	
GRI 201:经济绩效 2016			
201-1	直接产生和分配的经济价值	142, 147, 163	
201-2	气候变化带来的财务影响以及其他风险和机遇	171-178	
201-3	义务性固定福利计划和其他退休计划	171-178	

编号	内容	页码
201-4	政府给予的财政补贴	/
GRI 202:市场表现2016		
202-1	按性别标准起薪水平工资与当地最低工资之比	/
202-2	从当地社区雇佣高管的比例	/
GRI 203:间接经济影响2016		
203-1	基础设施投资和支持性服务	/
203-2	重大间接经济影响	/
GRI 204:采购实践2016		
204-1	向当地供应商采购支出的比例	/
GRI 205:反腐败2016		
205-1	已进行腐败风险评估的运营点	/
205-2	反腐败政策和程序的传达及培训	164-170
205-3	经确认的腐败事件和采取的行动	164-170
GRI 206:不正当竞争行为2016		
206-1	针对不正当竞争行为、反托拉斯和反垄断实践的法律诉讼	/



编号	内容	页码
GRI 207:税务 2019		
207-1	税务管理方法	/
207-2	税务治理、管控及风险管理	/
207-3	利益相关方的参与以及涉税问题管理	/
207-4	国别报告	/
GRI 301:物料2016		
301-1	所用物料的重量或体积	220-221
301-2	所使用的回收进料	182-185
301-3	回收产品及其包装材料	/
GRI 302:能源2016		
302-1	组织内部的能源消耗量	221
302-2	组织外部的能源消耗量	220
302-3	能源强度	221
302-4	减少能源消耗量	181-183
302-5	降低产品和服务的能源需求	181-183
GRI 303:水资源与污水2018		
303-1	组织与水(作为共有资源)的相互影响	184

编号	内容	页码
303-2	管理与排水相关的影响	184
303-3	取水	184
303-4	排水	184
303-5	耗水	184
GRI 304:生物多样性2016		
304-1	组织所拥有、租赁、在位于或邻近于保护区和保护区外生物多样性丰富区域管理的运营点	/
304-2	活动、产品和服务对生物多样性的重大影响	83
304-3	受保护或经修复的栖息地	83
304-4	受运营影响区域的栖息地中已被列入 IUCN 红色名录及国家保护名册的物种	/
GRI 305:排放2016		
305-1	直接(范围1)温室气体排放	220
305-2	能源间接(范围2)温室气体排放	220
305-3	其他间接(范围3)温室气体排放	86, 220
305-4	温室气体排放强度	86, 220
305-5	温室气体减排量	69, 88



编号	内容	页码
305-6	臭氧消耗物质(ODS)的排放	/
305-7	氮氧化物(NOX)、硫氧化物(SOX)和其他重大气体排放	/
GRI 306:废弃物2020		
306-1	废弃物的产生及废弃物相关重大影响	184
306-2	废弃物相关重大影响的管理	184
306-3	产生的废弃物	221
306-4	从处置中转移的废弃物	/
306-5	进入处置的废弃物	184
GRI 308:供应商环境评估2016		
308-1	使用环境标准筛选的新供应商	183
308-2	供应链对环境的负面影响以及采取的行动	/
GRI 401:雇佣2016		
401-1	新进员工和员工流动率	222
401-2	提供给全职员工(不包括临时或兼职员工)的福利	216-223
401-3	育儿假	216

编号	内容	页码
GRI 402:劳资关系2016		
402-1	有关运营变更的最短通知期	/
GRI 403:职业健康与安全2018		
403-1	职业健康安全管理体系	216-217
403-2	危害识别、风险评估和事件调查	216-217
403-3	职业健康服务	216-217
403-4	职业健康安全事务:工作者的参与、协商和沟通	216-217
403-5	工作者职业健康安全培训	216-217
403-6	促进工作者健康	216-217
403-7	预防和减轻与商业关系直接相关的职业健康安全影响	216-217
403-8	职业健康安全管理体系覆盖的工作者	216-217
403-9	工伤	/
403-10	工作相关的健康问题	/
GRI 403:职业健康与安全2018		
404-1	每名员工每年接受培训的平均小时数	224
404-2	员工技能提升方案和过渡协助方案	213-215



编号	内容	页码
404-3	定期接受绩效和职业发展考核的员工百分比	223
GRI 405:多元化与平等机会2016		
405-1	管治机构与员工的多元化	53-54,209
405-2	男女基本工资和报酬的比例	223
GRI 406:反歧视2016		
406-1	歧视事件及采取的纠正行动	/
GRI 407:结社自由与集体谈判2016		
407-1	结社自由与集体谈判权利可能面临风险的运营点和供应商	/
GRI 408:童工2016		
408-1	具有重大童工事件风险的运营点和供应商	/
GRI 409:强迫或强制劳动2016		
409-1	具有强迫或强制劳动事件重大风险的运营点和供应商	/
GRI 410:安保实践2016		
410-1	接受过人权政策或程序的培训的安保人员	/
GRI 411:原住民权利2016		
411-1	涉及侵犯原住民权利的事件	/

编号	内容	页码
GRI 413:当地社区2016		
413-1	有当地社区参与、影响评估和发展计划的运营点	98-101
413-2	对当地社区有实际或潜在重大负面影响的运营点	/
GRI 414:供应商社会评估2016		
414-1	使用社会标准筛选的新供应商	209
414-2	供应链对社会的负面影响以及采取的行动	/
GRI 415:公共政策2016		
415-1	政治捐赠	/
GRI 416:客户健康与安全2016		
416-1	对产品和服务类别的健康与安全影响的评估	109
416-2	涉及产品和服务的健康与安全影响的违规事件	/
GRI 417:营销与标识2016		
417-1	对产品和服务信息与标识的要求	100
417-2	涉及产品和服务信息与标识的违规事件	/
417-3	涉及市场营销的违规事件	/
GRI 418:客户隐私2016		
418-1	与侵犯客户隐私和丢失客户资料有关的经证实的投诉	/

上海证券交易所

《上海证券交易所上市公司自律监管指南第4号

——可持续发展报告编制》索引

维度	序号	议题	对应的本报告章节
环境	1	应对气候变化	详见环境篇“3.4 强化气候相关风险和机遇管理”
	2	污染物排放	详见环境篇“3.5 践行绿色低碳运营”
	3	废弃物处理	详见环境篇“3.5 践行绿色低碳运营”
	4	生态系统和生物多样性保护	详见环境篇“3.1 深耕绿色银行集团” “3.3 夯实ESG风险管理体系”“3.6 增进绿色交流合作”
	5	环境合规管理	详见环境篇“3.5 践行绿色低碳运营”
	6	能源利用	详见环境篇“3.5 践行绿色低碳运营”
	7	水资源利用	详见环境篇“3.5 践行绿色低碳运营”
	8	循环经济	详见环境篇“3.5 践行绿色低碳运营”
社会	9	乡村振兴	详见社会篇“专题2：厚植普惠热土，支持乡村产业振兴”
	10	社会贡献	详见社会篇“4.5 积极践行公益慈善”
	11	创新驱动	详见社会篇“1.1 打造科技金融新名片” “1.5 创新发展数字金融”

维度	序号	议题	对应的本报告章节
	12	科技伦理	详见社会篇“4.3 保障隐私与数据安全” 详见附录“财务重要性议题披露-议题11 保障隐私与数据安全”
	13	供应链安全	详见发展篇“1.3 优化普惠金融供给”； 详见环境篇“3.5 践行绿色低碳运营”； 详见社会篇“4.2 做深普惠金融服务”；
	14	平等对待中小企业	详见附录“财务重要性议题披露-议题9 践行绿色低碳运营”
	15	产品和服务安全与质量	详见社会篇“4.1 全面保障客户权益”“专题1：提升客户服务体验”
	16	数据安全与客户隐私保护	详见社会篇“4.3 保障隐私与数据安全”
	17	员工	详见社会篇“4.4 携手人才共同成长”
	可持续发展相关治理	18	尽职调查
19		利益相关方沟通	详见“利益相关方沟通”
20		反商业贿赂及反贪污	详见治理篇“2.4 确保诚信合规经营”
21		反不正当竞争	详见治理篇“2.4 确保诚信合规经营”

中国财政部《企业可持续披露准则——基本准则(试行)》内容索引

准则章节	准则条款	披露要求	对应的本报告章节/说明
第一章 总则	第1条	披露目的	详见“报告说明”
	第2条	准则依据与适用范围	详见“报告说明”
	第3条	可持续信息定义	详见“报告说明”
	第4条	价值链情况	详见“关于我们”
	第5条	报告主体与一致性	详见“报告说明”
	第6条	与财务信息关联性	详见“报告说明”
	第7条	信息质量与内控保障	详见“报告说明”
第二章 披露目标与原则	第8条	披露目标与使用者	详见“报告说明”
	第9条	重要性原则	详见“报告说明”
	第10条	相称性、汇总与分解	详见“报告说明”
	第11条	可比性、一致性、连贯性	详见“报告说明”
第三章 信息质量要求	第12条	可靠性	详见“报告说明”
	第13条	相关性	详见“报告说明”
	第14条	可比性	详见“报告说明”
	第15条	可验证性	详见“报告说明”
	第16条	可验证性	详见“报告说明”
第四章 披露要素	第17条	及时性	详见“报告说明”
	第18条	核心要素	详见“报告说明”

准则章节	准则条款	披露要求	对应的本报告章节/说明
	第19条	治理要素	详见“可持续发展管理” 详见“治理篇:诚信筑基,迈向卓越发展新征程”
	第20条	战略要素	详见“可持续发展管理”
	第21条	可持续风险或者机遇当期和预期财务影响	详见“可持续发展管理” 详见附录“财务重要性议题披露”
	第22条	风险和机遇管理要素	详见“可持续发展管理” 详见附录“财务重要性议题披露”
	第23条	指标和目标要素	详见附录“财务重要性议题披露”
	第24条	其它重要的可持续影响信息	详见“环境篇:坚持绿色导向,共建生态美好家园”
			详见“社会篇:金融为民,绘就美好生活新图景”
第五章 其他披露要求	第25条	报告周期	详见“报告说明”
	第26条	上期报告信息	详见《2024年年度可持续发展报告》
	第27条	合规声明	详见“报告说明”
	第28条	判断和不确定性	/
	第29条	差错更正	/
	第30条	披露形式、渠道和位置	详见“报告说明”

中国财政部《企业可持续披露准则第1号——气候(试行)》

准则章节	准则条款	披露要求	对应的本报告章节/说明
第一章 总则	第1条	制定依据、披露目的	详见“报告说明”
	第2条	披露目标与使用者	详见“报告说明”
	第3条	信息使用要求	详见“报告说明”
	第4条	重要的风险机遇	详见“可持续发展管理” 详见环境篇“3.4 强化气候相关风险和机遇管理” 详见附录“财务重要性议题披露”
第二章 治理	第5条	治理方面的披露目标	详见环境篇“3.1深耕绿色银行集团” “3.2开拓转型金融服务”“3.3夯实ESG风险管理体系”“3.4强化气候相关风险和机遇管理”“3.5践行绿色低碳运营” 详见附录“财务重要性议题披露-议题8 强化气候相关风险和机遇管理”“财务重要性议题披露-议题9 践行绿色低碳运营”
	第6条	治理机构管理和监督气候风险和机遇	
	第7条	管理层管理和监督气候风险和机遇	
	第8条	治理机构管理和监督气候风险和机遇	
	第9条	内审监督与独立第三方鉴证	
第三章 战略	第10条	战略方面的披露目标	详见环境篇“3.1深耕绿色银行集团” “3.2开拓转型金融服务”“3.3夯实ESG风险管理体系”“3.4强化气候相关风险和机遇管理”“3.5践行绿色低碳运营” 详见附录“财务重要性议题披露-议题8 强化气候相关风险和机遇管理”“财务重要性议题披露-议题9 践行绿色低碳运营”
	第11条	气候相关风险和机遇分析	
	第12条	气候相关风险和机遇对其战略和决策的影响	
	第13条	当期和预期财务影响	
	第14条	减缓和适应气候变化的措施和效果	

准则章节	准则条款	披露要求	对应的本报告章节/说明
	第15条	碳排放权交易、绿证等及其财务影响	详见环境篇“3.1深耕绿色银行集团” “3.2开拓转型金融服务”“3.3夯实ESG风险管理体系”“3.4强化气候相关风险和机遇管理”“3.5践行绿色低碳运营” 详见附录“财务重要性议题披露-议题8 强化气候相关风险和机遇管理”“财务重要性议题披露-议题9 践行绿色低碳运营”
	第16条	无须提供当期或者预期财务影响的说明	
	第17条	气候相关情景分析	
	第18条	气候相关情景分析方法	
	第19条	气候相关情景分析与气候韧性评估频率	
	第20条	可持续风险和机遇整体性战略规划的综合披露	
第四章 风险和机遇管理	第21条	风险和机遇管理方面的披露目标	详见环境篇“3.1深耕绿色银行集团” “3.2开拓转型金融服务”“3.3夯实ESG风险管理体系”“3.4强化气候相关风险和机遇管理”“3.5践行绿色低碳运营” 详见附录“财务重要性议题披露-议题8 强化气候相关风险和机遇管理”“财务重要性议题披露-议题9 践行绿色低碳运营”
	第22条	识别、评估、排序和监控气候相关风险的流程和相关政策	
	第23条	识别、评估、排序和监控气候相关机遇的流程	
	第24条	气候相关风险和机遇纳入整体风险管理流程	
	第25条	可持续风险和机遇管理的整合披露	

准则章节	准则条款	披露要求	对应的本报告章节/说明
第五章 指标和目标	第26条	指标和目标方面的披露目标	详见环境篇“3.4 强化气候相关风险和机遇管理”“3.5 践行绿色低碳运营” 详见附录“财务重要性议题披露-议题8 强化气候相关风险和机遇管理”“财务重要性议题披露-议题9 践行绿色低碳运营”
	第27条	行业通用指标	
	第28条	范围一、范围二和范围三温室气体排放	
	第29条	价值链中其他企业的排放信息	
	第30条	温室气体排放核算依据	
	第31条	温室气体排放核算方法	
	第32条	合并企业和其他被投资企业排放信息披露	
	第33条	范围二温室气体排放报告方法(基于市场或基于位置)	
第五章 其他披露要求	第34条	价值链以及范围三温室气体排放	详见环境篇“3.4 强化气候相关风险和机遇管理”“3.5 践行绿色低碳运营” 详见附录“财务重要性议题披露-议题8 强化气候相关风险和机遇管理”
	第35条	融资排放相关信息	详见环境篇“3.4 强化气候相关风险和机遇管理” 详见附录“财务重要性议题披露-议题8 强化气候相关风险和机遇管理”

准则章节	准则条款	披露要求	对应的本报告章节/说明
	第36条	范围三温室气体排放计量方法	详见环境篇“3.5 践行绿色低碳运营”
	第37条	范围三温室气体排放估计的输入值	详见环境篇“3.5 践行绿色低碳运营”
	第38条	内部碳定价	/
	第39条	高管人员薪酬挂钩	详见治理篇“2.2 优化公司治理体系”
	第40条	行业特定指标	详见环境篇“3.4 强化气候相关风险和机遇管理”“3.5 践行绿色低碳运营” 详见附录“财务重要性议题披露-议题8 强化气候相关风险和机遇管理”“财务重要性议题披露-议题9 践行绿色低碳运营”
	第41条	气候目标相关信息	详见环境篇“3.4 强化气候相关风险和机遇管理”“3.5 践行绿色低碳运营” 详见附录“财务重要性议题披露-议题8 强化气候相关风险和机遇管理”“财务重要性议题披露-议题9 践行绿色低碳运营”
	第42条	温室气体排放目标相关信息	详见环境篇“3.5 践行绿色低碳运营”



准则章节	准则条款	披露要求	对应的本报告章节/说明
	第43条	目标设定方法和进展监控	<p>详见环境篇“3.5 践行绿色低碳运营”</p> <p>详见附录“财务重要性议题披露-议题8 强化气候相关风险和机遇管理”“财务重要性议题披露-议题9 践行绿色低碳运营”</p>
	第44条	范围三温室气体排放计量方法	<p>环境篇“3.4 强化气候相关风险和机遇管理”“3.5 践行绿色低碳运营”</p>
	第45条	外购减排量相关信息	<p>详见环境篇“3.5 践行绿色低碳运营”</p> <p>详见附录“财务重要性议题披露-议题9 践行绿色低碳运营”</p>
	第46条	设定和监控实现气候目标进展的指标	<p>详见环境篇“3.4 强化气候相关风险和机遇管理”“3.5 践行绿色低碳运营”</p> <p>详见附录“财务重要性议题披露-议题8 强化气候相关风险和机遇管理”“财务重要性议题披露-议题9 践行绿色低碳运营”</p>
	第47条	准则解释	<p>详见环境篇“3.4 强化气候相关风险和机遇管理”“3.5 践行绿色低碳运营”</p> <p>详见附录“财务重要性议题披露-议题8 强化气候相关风险和机遇管理”“财务重要性议题披露-议题9 践行绿色低碳运营”</p>

中国人民银行《金融机构可持续信息披露指南》索引

	披露内容	披露位置
概况	金融机构应概述金融机构的基本情况。若金融机构的基本情况在年度报告等定期报告中已有详细披露,金融机构可提供链接,避免不必要的复述	详见“关于我们”
	金融机构应概述报告期内与可持续相关的战略、治理、政策制度、业务发展、风险管理及工作成效等	详见“可持续发展管理”
战略规划	金融机构应披露与可持续相关的战略规划及实施情况。	详见“可持续发展管理”
治理结构和治理活动	金融机构应披露可持续相关公司治理结构及开展的治理活动情况	详见“可持续发展管理” 详见“治理篇:诚信筑基,迈向卓越发展新征程”
政策制度	金融机构应披露本机构制(修)定和执行可持续发展相关政策制度情况	详见“可持续发展管理”
可持续相关风险和机遇	风险与机遇描述	详见“可持续发展管理” 详见附录“财务重要性议题披露”
	气候变化	详见“可持续发展管理” 详见环境篇“3.4 强化气候相关风险和机遇管理”
	生物多样性	详见环境篇“3.3 夯实ESG风险管理体系” 详见附录“财务重要性议题披露-议题2 持续深耕绿色金融”

	披露内容	披露位置
金融机构投融资活动可持续信息	投融资业务对可持续发展的影响	详见环境篇“3.1 深耕绿色银行集团”“专题:打造‘双碳’平台,携手向新向绿”“3.2 开拓转型金融服务”“3.3 夯实ESG风险管理体系” 详见附录“财务重要性议题披露-议题2 持续深耕绿色金融”
	绿色投融资业务的环境效益	详见环境篇“3.1 深耕绿色银行集团”“专题:打造‘双碳’平台,携手向新向绿”“3.2 开拓转型金融服务”“3.3 夯实ESG风险管理体系” 详见附录“财务重要性议题披露-议题2 持续深耕绿色金融”
金融机构自身运营可持续相关信息	自身运营活动的碳排放信息	详见环境篇“3.5 践行绿色低碳运营” 详见附录“财务重要性议题披露-议题9 践行绿色低碳运营”
	自身运营活动的其他环境信息	详见环境篇“3.5 践行绿色低碳运营” 详见附录“财务重要性议题披露-议题9 践行绿色低碳运营”
研究与交流成果	金融机构可披露围绕绿色金融、环境风险分析等方面所进行的国内外各项研究与交流合作	详见环境篇“3.6 增进绿色交流合作”
典型实践和案例	金融机构可披露代表性绿色金融实践和案例	详见环境篇“3.1 深耕绿色银行集团”“专题:打造‘双碳’平台,携手向新向绿”
其他可持续相关信息	金融机构可披露其认为除上述内容外的其他适合披露的信息	详见“环境篇:坚持绿色导向,共建生态美好家园” 详见“社会篇:金融为民,绘就美好生活新图景”

《负责任银行原则》披露

联合国《负责任银行原则》(PRB) 报告和自评估

原则1:一致性

我们将确保业务战略与联合国可持续发展目标(SDGs)、《巴黎气候协定》以及国家和地区相关框架所述的个人需求和社会目标保持一致,并为之做出贡献。

1.1业务模式

(概括)描述贵行业务模式,包括所服务的主要客户群体、提供的主要产品和服务类型,以及在贵行经营或提供产品和服务的主要地理区域内的主要行业和活动类型。另外,请通过披露例如贵行的投资组合的地域和部门(即按资产负债表和/或资产负债表外)分布(%)或通过披露服务的客户和顾客数量,对相关信息进行量化。

回应

公司因改革而生、因创新而兴,始终牢记“为金融改革探索路子、为经济建设多做贡献”的初心使命,保持改革创新意识、爱拼会赢的精神,形成以银行为主体,涵盖信托、基金、期货、金融租赁、银行理财、消费金融、资产管理、金融资产投资等在内的现代综合金融服务体系,在绿色金融、投资银行、财富管理、资产管理、金融市场、同业合作等多个领域建立差异化竞争优势。

其中,公司金融深化客户分层分类经营,企金客户数达166.70万户,主结算账户带动日均结算性存款新增571亿元,“百户攻坚、千户提质、万户燎原”专项营销成效显著。零售金融加快推进体系化建设,零售客户数较上年末增长4.15%至1.15亿户。同业金融做实主结算、主托管、主交易、主投行,持续提升客户覆盖率、产品使用率、营收增长率,价值客户占比稳步提升。

链接和索引

详见《2025年年度可持续发展报告》“关于我们”,《2025年年度报告》“第三章 管理层讨论与分析”

1.2战略一致性

您的企业战略中,是否将可持续性确定为贵行的战略重点并有所反映?

是

否

请描述贵行如何调整和/或计划调整其战略以符合可持续发展目标(SDG)、《巴黎气候协定》以及相关的国家和区域框架。

贵行是否在其战略优先事项或公司政策中参考以下任何框架或可持续性监管报告要求,以帮助实施《原则》?

《联合国工商业与人权指导原则》

国际劳工组织基本公约

联合国全球契约组织

《联合国原住民权利宣言》

关于气候风险等环境风险评估的适用监管报告要求,请具体说明:参考联合国《负责任银行原则》(PRB)、《企业可持续披露准则——基本准则(试行)》《企业可持续披露准则第1号——气候(试行)》、中国人民银行《金融机构可持续信息披露指南》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第14号——可持续发展报告(试行)》《上海证券交易所上市公司自律监管指南第4号——可持续发展报告编制(2026年1月修订)》等标准编制相关报告。

关于现代奴役等社会风险评估的适用监管报告要求,请具体说明:

以上皆不是

回应

兴业银行作为ESG领域的先行者,秉持“寓义于利”的理念,深入贯彻新发展理念,主动响应国家“双碳”战略、共同富裕与科技创新的时代号召,将ESG作为推动金融“五篇大文章”协同发展的有效连接器,作为高质量发展的鲜明底色,以管理机制建设为

抓手,前瞻性完善ESG组织架构和制度安排,推动可持续发展不断迈上新台阶。

强化决策机制。董事会承担本行ESG与可持续发展管理的最终责任,负责ESG与可持续发展战略规划、重大政策与基本制度,审批可持续发展报告,监督、检查和评估ESG与可持续发展战略实施情况。董事会下设战略与ESG委员会,由董事长担任主席,并将具有ESG专业背景的董事纳入董事会中,建立具有行业领先水平的ESG管理决策机制。董事会其他各专门委员会分别负责评估、决策、监督职责范围内的各类ESG议题,切实将ESG全面融入公司经营管理,协同推进各项ESG议题有序管理。

构建制度体系。2023年,董事会制定并印发《ESG政策》,作为本行ESG管理的纲领性文件。2024—2025年,董事会两次审议并推动印发《可持续发展管理办法》,构建起“闭环式”管理体系和“三维九向”管理架构。2023—2025年,连续三年印发《年度ESG管理体系建设工作要点》,明确工作要求和职责分工。总行各部门围绕绿色金融、绿色运营、气候风险、普惠金融、乡村振兴、消费者权益保护、隐私与数据安全、人力资源管理等各项重点工作,完善配套制度。

着力构建ESG“闭环式”管理体系,包含“策略”“执行”“沟通”“绩效”四大管理模块,贯通行内管理体系与行内外生态圈,实现目标分解、职责落实、双向沟通和考核激励的有机统一。

链接和索引

详见《2025年年度可持续发展报告》“可持续发展管理”

原则2:影响和目标设定

我们将不断提升正面影响,同时减少因我们的业务活动、产品和服务对人类和环境造成的负面影响并管理相关风险。为此,我们将针对我们影响最大的领域设定并公开目标。

2.1影响分析(关键步骤1)

说明贵行已对其投资组合进行了影响分析,辨别出其影响最大的领域,并确定了目标设定的优先领域。影响分析应定期⁴⁰更新并满足以下要求/要素(a-d)⁴¹:

a) 范围:

贵行影响分析的范围如何?请描述影响分析考虑了银行主要经营地区(如1.1所述)的哪些核心业务领域、产品/服务,以及哪些领域尚未包括在内及其原因。

回应

经营范围包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;代理发行股票以外的有价证券;买卖、代理买卖股票以外的有价证券;资产托管业务;从事同业拆借;买卖、代理买卖外汇;结汇、售汇业务;从事银行卡业务;提供信用证服务及担保;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务;财务顾问、资信调查、咨询、见证业务;经中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务;保险兼业代理业务;黄金及其制品进出口;公募证券投资基金销售;证券投资基金托管。

链接和索引

详见《2025年年度报告》“财务报表附注”

⁴⁰ 若在前一时期进行了首次影响分析,则应相应更新信息、扩大范围,随着时间的推移提高影响分析的质量。

⁴¹ 进一步指引可参见《对影响分析和目标设定的互动指引》。

b) 投资组合构成:

贵行在分析中是否考虑了其投资组合的构成(以百分比表示)?请提供您在全球和各个地区的投资组合的比例构成

i) 商业、企业和投资银行投资组合请按部门和行业划分⁴²(即部门敞口或行业细分百分比)和/或

ii) 消费者和零售银行投资组合请按产品和服务以及客户类型划分。

若贵行采用其他方法确定银行的风险敞口规模,请详细说明,以展现贵行如何考虑银行的核心业务/主要活动在行业或部门方面的定位。

回应

截至2025年末,贷款行业分布前5位为“个人贷款”“制造业”“租赁和商务服务业”“房地产业”和“水利、环境和公共设施管理业”。

链接和索引

详见《2025年年度报告》

c) 政策背景:

在贵行和/或您的客户开展业务的主要国家/地区,与可持续发展相关的主要挑战和优先事项是什么?⁴³请描述对这些因素的考虑,包括您已与哪些利益相关方开展合作,来为这一影响分析要素提供信息。

此步骤旨在将贵行的投资组合影响置于社会需求的背景下。

回应

金融是国民经济的血脉,是国家核心竞争力的重要组成部分。2023年,习近平总书记在中央金融工作会议首次明确提出,“做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章”,确立其国家金融战略地位。为深入贯彻落实中央金融工作会议的决策部署,2024年5月,国家金融监督管理总局印发《关于银行业保险业做好金融“五篇大文章”的指导意见》,围绕发展新质生产力,对银行业保险业落地落细科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”做出系统部署,明确目标,构建多层次、广覆盖、多样化、可持续的金融服务体系,推动金融更好服务实体经济、科技创新与民生保障。2025年3月,国务院办公厅印发《关于做好金融“五篇大文章”的指导意见》,完善顶层设计与系统规划,构建“1+N”政策体系,明确央行牵头、多部门协同,形成货币信贷、监管与财政政策协同发力。次月,央行等四部门正式印发《金融“五篇大文章”总体统计制度(试行)》,为政策落地与考核评价提供坚实支撑。

党的二十届四中全会审议通过《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十五个五年规划的建议》,在“加快建设金融强国”部署中,再次强调“大力发展科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融”,清晰地指出未来金融支持国家重大战略、重点领域和薄弱环节的核心方向。

2025年,本行着眼长远发展,锚定金融强国战略,在新一轮发展战略规划中全面落实金融“五篇大文章”有关要求。未来本行将以科技金融、绿色金融、财富银行、投资银行“四张名片”的特色优势构建服务金融“五篇大文章”的核心竞争力,推动“五篇大文章”相互融合发展。

科技金融方面:持续优化科技金融体制机制,以园区为主阵地,创新推广“技术流”授信审批模式,构建覆盖科技创新全链条、科创企业全生命周期的多元化接力式金融服务,携手政府、高校、科研院所、创投机构等共建科技金融生态,推动“产学研用金”深度

⁴² 与不同影响领域相关的“关键部门”,即正面和负面影响甚大的部门,在此处相关度尤其高。

⁴³ 投资组合高度多元化和国际化的银行也可以考虑全球优先事项。

对接,促进科技创新和产业创新融合发展。

绿色金融方面:协同服务降碳减污扩绿增长,完善集团化、多元化绿色金融服务体系,加快转型金融与绿色金融有效衔接,统筹支持传统产业绿色改造和绿色新兴产业发展,积极参与全国碳市场建设,创新碳金融服务,助力打造零碳园区,持续打好蓝天、碧水、净土保卫战,厚植新质生产力的绿色底色。

普惠金融方面:加快推进普惠金融数字化转型,破除信息不对称瓶颈,让金融血液从大企业流向中小企业,探索实施“链长制”,推动战略性新兴产业链上下游、大中小企业一体化经营,提升产业链供应链现代化水平。

养老金融方面:着力完善包括养老金金融、养老产业金融、养老服务金融在内的养老金融综合服务体系,支持构建多层次、多支柱养老保险体系,促进银发经济发展壮大,为新质生产力发展提供新的增长点。

数字金融方面:坚持以科技为第一生产力、数据为关键生产要素、平台为主要生产方式,构建“数字兴业”服务新体系,突破传统金融在服务范围、效率、安全、成本等方面的瓶颈,推动实体经济与数字经济深度融合发展,催生新产业新业态新模式新动能。

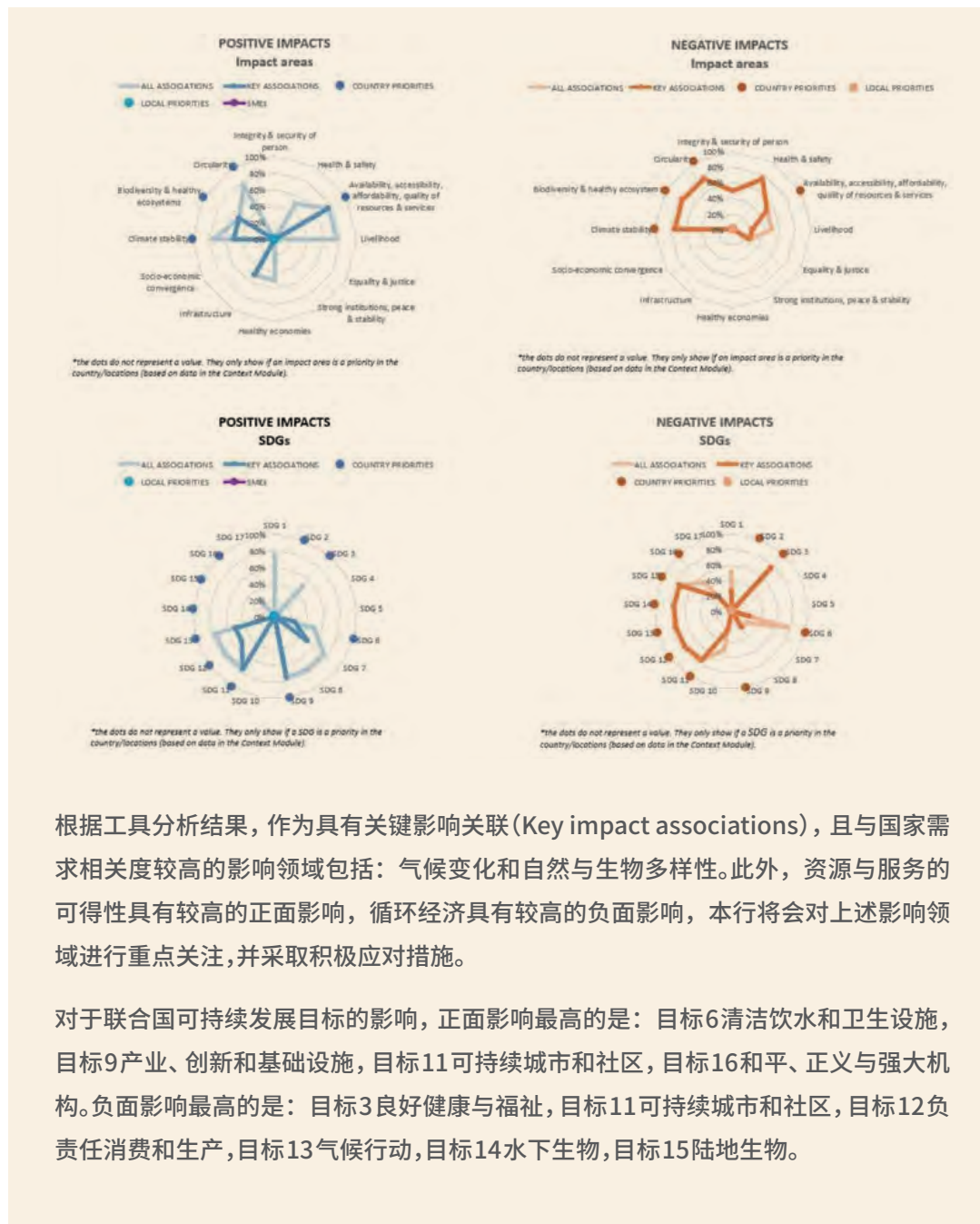
链接和索引

详见《2025年年度可持续发展报告》“发展篇”

根据影响分析的前三个要素,贵行认定了哪些正面和负面影响领域?在推行您的目标设定策略时,您会优先考虑哪些(至少两个)重要影响领域(参见 2.2)⁴⁴?请透露。

回应

参考UNEP FI的影响分析工具(2025年Portfolio Impact Analysis Tool for Banks, update in 04 April 2025)结合本行2025年年报统计口径,在环境社会方面的正负面影响如下:



根据工具分析结果,作为具有关键影响关联(Key impact associations),且与国家需求相关度较高的影响领域包括:气候变化和自然与生物多样性。此外,资源与服务的可得性具有较高的正面影响,循环经济具有较高的负面影响,本行将会对上述影响领域进行重点关注,并采取积极应对措施。

对于联合国可持续发展目标的影响,正面影响最高的是:目标6清洁饮水和卫生设施,目标9产业、创新和基础设施,目标11可持续城市和社区,目标16和平、正义与强大机构。负面影响最高的是:目标3良好健康与福祉,目标11可持续城市和社区,目标12负责任消费和生产,目标13气候行动,目标14水下生物,目标15陆地生物。

⁴⁴ 为了确定影响最大的领域的优先级,在 a)、b) 和 c) 中描述的定量分析外叠加定性分析将很重要,如利益相关方参与和进一步的地理背景化。

结合国家优先事项和本行重点工作,通过内部讨论、外部沟通,本行将设定气候变化减缓(覆盖气候行动、水下生物、陆地生物三项联合国可持续发展目标),普惠金融(资源与服务的可得性)为目标。

链接和索引

详见《2025年年度可持续发展报告》“持续深耕绿色金融”“强化气候相关风险和机遇管理”“践行绿色低碳运营”“做深普惠金融服务”

d) 对于这些方面(至少两个优先考虑的影响领域):

绩效衡量:

贵行是否确定了实际积极或消极影响最大的产业部门和行业以及提供融投资的客户类型?请描述您如何评估这些绩效(使用适用于贵行所在地区和国家政策背景的重大影响领域相关的适当指标)。

在影响最大的领域中选出用于目标设定的优先领域时,您应该考虑银行当前的绩效水平,即银行活动及提供产品和服务时产生的社会、经济和环境影响的定性和/或定量指标和/或替代指标。若您已经将气候和/或财务健康与普惠金融确定为影响最大的领域,请同时参考附件中的使用指标。

若贵行采取其他方法来评估银行的活动及提供产品和服务时产生的影响强度,请进行说明。

此步骤的结果还将提供基线(包括指标),可用于在两个影响最大的领域设定目标。

回应

气候变化减缓方面,本行将投融资活动碳排放核算作为防范气候风险、推动投融资低碳转型的重要基础,自2024年起,依据碳核算金融合作伙伴关系(PCAF)制定的《全球金融行业温室气体核算和报告标准》与中国人民银行发布的《金融机构碳核算技术指南(试行)》《银行业金融机构高碳类投融资碳核算操作指引(征求意见稿)》等文件,持续完善碳核算方法学,已连续两年对包含八大高碳行业在内的80余个行业开展投融资碳排放核算。2024年度核算结果显示本行投融资碳排放平均强度约为89.63吨/百万元。同时,强化核算结果应用,推动转型金融产品和服务落地。

截至2023年末,绿色金融融资余额18,928.72亿元。

截至2023年末,普惠小微企业贷款余额5,009.65亿元。

链接和索引

详见《2025年年度可持续发展报告》“持续深耕绿色金融”“做深普惠金融服务”

自评估摘要:

贵行完成了影响分析的以下哪些部分,从而确定贵行积极和消极影响最大(潜在)的领域?

范围: 是 完成 否

投资组合构成: 是 待完成 否

背景: 是 待完成 否

绩效衡量: 是 待完成 否

通过影响分析,您为贵行确定了哪些影响最大的领域?⁴⁵

⁴⁵ 若您已完成所述步骤之一,如已进行了初步影响分析、进行了试点,即可回答“是”。

减缓气候变化、适应气候变化、财务健康与普惠金融影响分析中使用和披露的数据是何时更新的?

- 发布前6个月
- 发布前12个月
- 发布前18个月
- 发布前18个月以上

2.2 目标设定(关键步骤2)

说明贵行已经设定并发布了至少两个目标,这些目标针对您在影响分析中确定的至少两个影响最大的领域。

目标⁴⁶必须是具体的、可测量的(定性或定量)、可实现的、有相关性的和有时限的(总结为SMART)。请分别披露每个目标的目标设定(a-d)要素如下:

a) 一致性:

您认为哪些国际、区域或国家政策框架与贵行的投资组合相关⁴⁷?说明选定的指标和目标与适当的可持续发展目标、《巴黎协定》目标以及其他相关国际、国家或区域框架相关联,并能推动与之保持一致并做出更大贡献。

可以基于2.1的相关信息。

回应

本行坚持可持续发展理念,建立包含决策层、管理层、执行层的自上而下、总分子协同的集团化管理架构,推进ESG与经营管理融合发展,确保每项议题均由董事会决策,由管理层部署,由执行层落实,推进ESG与经营管理融合发展。本行董事会下设战略与ESG委员会,由董事长担任主席,并将具有ESG专业背景的董事纳入董事会中,建立具有行业领先水平的ESG管理决策机制。董事会其他各专门委员会分别负责评估、决策、监督职责范围内的各类ESG议题,切实将ESG全面融入公司经营管理,协同推进各项ESG议题有序管理。

2025年,董事会及各专门委员会共审议各类ESG议案30份,并针对审议情况形成董事会意见传导函,推动和落实ESG管理水平提升。其中,战略与ESG委员会年内审议通过《2024年度董事会战略与ESG委员会工作报告》《2024年度可持续发展报告》,听取《关于2025年度ESG工作情况报告》《关于2025年度绿色金融业务发展情况报告》,持续推动将ESG、绿色金融、碳中和等重点工作纳入集团战略,监督ESG执行与评级管理,保障ESG工作顶层设计与落地推进。

链接和索引

详见《2025年年度可持续发展报告》“可持续发展管理”

b) 基线:

您是否确定了选定指标的基线并评估了当前的一致性水平?请披露所使用的指标以及基线年份。

可以根据2.1中的绩效衡量来确定目标的基线。

若您已确定其他和/或附加指标,请确保这些指标对于确定基线和评估影响驱动目标的一致性水平相关,请予以披露。

⁴⁶ 运营目标(例如与办公楼的用水量、银行管理委员会的性别平等或差旅相关温室气体排放有关的目标)不在《原则》的范围内。

⁴⁷ 为了设定目标,您的银行应考虑主要运营国家/地区在可持续发展方面的主要挑战和优先事项,相关信息可参考国家发展计划和战略、可持续发展目标或《巴黎气候协定》等国际目标以及区域框架。保持一致意味着银行的目标与这些框架和优先事项之间应该有明确的联系,从而说明银行的目标如何支持和推动对国家和全球目标的贡献。



回应

气候变化减缓方面,本行将投融资活动碳排放核算作为防范气候风险、推动投融资低碳转型的重要基础,自2024年起,依据碳核算金融合作伙伴关系(PCAF)制定的《全球金融行业温室气体核算和报告标准》与中国人民银行发布的《金融机构碳核算技术指南(试行)》《银行业金融机构高碳类投融资碳核算操作指引(征求意见稿)》等文件,持续完善碳核算方法学,已连续两年对包含八大高碳行业在内的80余个行业开展投融资碳排放核算。2024年度核算结果显示本行投融资碳排放平均强度约为89.63吨/百万元。同时,强化核算结果应用,推动转型金融产品和服务落地。

截至2023年末,绿色金融融资余额18,928.72亿元。

截至2023年末,普惠小微企业贷款余额5,009.65亿元。

链接和索引

详见《2025年年度可持续发展报告》“持续深耕绿色金融”“做深普惠金融服务”

c) SMART 目标(包括关键绩效指标(KPIs)⁴⁸):

如已设定,请披露您影响最大和第二大领域的目标(以及其他已设定目标的影响领域)。您使用哪些KPI来监控实现目标的进度?请透露。

回应

绿色金融方面,2026年较2025年末新增2,500亿元。

普惠金融方面:2026年末,普惠小微企业贷款余额超6,200亿元。

链接和索引

详见《2025年年度可持续发展报告》“持续深耕绿色金融”“做深普惠金融服务”

d) 行动方案:

您确定了哪些重要事件及其他行动来实现既定目标?请描述。

请说明贵行已分析并承认设定目标在影响区域内或对其他影响区域的重大(潜在)间接影响,并已制定相关行动来避免、减轻或补偿潜在的负面影响。

回应

1. 绿色金融领域:

兴业银行持续深化绿色金融体制机制改革,夯实管理架构与体系保障,充分发挥集团综合经营优势,致力于打造全方位、多层次的集团化绿色金融产品与服务体系,涵盖绿色信贷、绿色投行、绿色零售、绿色租赁、绿色信托、绿色基金、绿色理财等多个领域。截至2025年末,本行表内外绿色金融融资余额2.46万亿元,较上年末增长12.37%,人行口径绿色贷款余额11,075.54亿元,较上年末增长19.05%,近5年复合增长率为28.23%,绿色贷款余额持续位居股份制银行之首,以实际行动将金融活水精准滴灌至生态环保、新能源、新型基础设施等重点产业,助力实体经济向绿而行。

2. 普惠金融领域:

兴业银行秉持建设一流价值银行理念,立足自身优势做实普惠金融,以“防风险、促发展”为经营主线,创新普惠场景与产品,优化乡村振兴金融服务,助力普惠金融高质量发展。截至2025年末,普惠小微贷款余额5,960.67亿元,较上年末增加401.35亿元,增长7.22%,高于各项贷款平均增速。2025年新发放普惠小微贷款平均利率2.97%,低于同期1年期LPR(贷款市场报价利率);普惠小微贷款户数24.03万户。积极推动支持小微企业融资协调工作机制落地显效,累计投放贷款超7,000亿元。“兴业普惠”认证企业用户11.57万户,较上年末增加4.18万户,增长56.43%;截至2025年末,累计解决融资需求5,159.19亿元,较上年末增加1,204.17亿元,增长30.45%。

链接和索引

详见《2025年年度可持续发展报告》“深耕绿色银行集团”“做深普惠金融服务”

⁴⁸ 关键绩效指标由银行选择,用于监测目标的进展情况。

 影响最大的领域: (请说明) 绿色金融 影响第二大的领域: (请说明) 普惠金融
一致性	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 待完成 <input type="checkbox"/> 否	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 待完成 <input type="checkbox"/> 否
基线	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 待完成 <input type="checkbox"/> 否	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 待完成 <input type="checkbox"/> 否
SMART目标	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 待完成 <input type="checkbox"/> 否	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 待完成 <input type="checkbox"/> 否
行动方案	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 待完成 <input type="checkbox"/> 否	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 待完成 <input type="checkbox"/> 否

若实施计划发生变化 (仅适用于第2次和后续报告): 描述潜在的变化(优先影响领域的变化、指标的变化、目标的提前完成/需要调整、新的重要里程碑或行动计划的修订)并解释变化的必要性。

回应

1. 目标变化方面

- 绿色金融领域
- 普惠金融领域

2. 目标完成进度方面

- 绿色金融领域
- 普惠金融领域

链接和索引

详见《2025年年度可持续发展报告》“深耕绿色银行集团”“做深普惠金融服务”

2.3 目标实施和监测(关键步骤2)

针对各个目标:

说明贵行已落实所制定的目标实施行动。

使用指标和KPI来监测您在2.2所定义的进展,报告自上次报告以来贵行在实现每个既定目标方面取得的进展及其所产生的影响。

原则3:客户与顾客

我们本着负责任的原则与客户和顾客合作,鼓励可持续实践,促进经济活动发展,为当代和后代创造共同繁荣。

3.1 客户参与

贵行是否制定了政策或与客户与顾客⁴⁹的合作流程来鼓励可持续实践?

是 正在筹备 否

贵行是否针对您确定的(潜在)负面影响最大的行业制定了政策?

是 正在筹备 否

描述贵行如何和/或计划如何与客户和顾客合作,以鼓励可持续实践、促进经济活动可持续发展。其中应包括相关政策的信息、为支持客户转型而计划/实施的行动、有关客户参与的选定指标,以及所取得的影响(如有)。

回应

1.绿色金融领域:

聚焦绿色与转型,驱动业务增长。本行发挥专业优势,助力减污降碳协同增效,探索绿色金融与转型金融有效衔接,持续拓展业务服务覆盖范围。在深耕清洁与可再生能源、水资源保护与利用等节能环保产业的同时,为钢铁、有色等传统行业绿色低碳转型提供“融资+融智”支持,打造绿色金融高质量发展驱动引擎。截至2025年末,“降碳”领域绿色融资余额1.47万亿元,占比59.81%;“减污”领域绿色融资余额5,682.32亿元,占比23.05%;转型金融业务规模415.27亿元,实现快速增长,有效满足重点行业转型升级融资需求。

培育新质生产力,布局新兴赛道。锚定制造业高端化、智能化、绿色化发展航道,围绕零碳园区、绿色工厂等制造业场景,制定专项绿色金融产品服务方案,助力企业绿色低碳转型。“绿色+科技”协同推进,支持节能减排与环保技术推广应用,服务战略性新兴产业、专精特新科技企业绿色发展。加强“技术流”专属评价体系在节能环保科创企业的应用,为科技类企业提供绿色贷款余额4,197.73亿元,占比超过40%。“绿色+文旅”融合发展,积极支持生态保护修复和利用,该领域绿色贷款余额859.37亿元,促进绿水青山向金山银山转化。新兴领域加速拓展,绿色服务、绿色贸易、绿色消费等领域绿色贷款余额合计787.61亿元,绿色金融覆盖面持续扩大。

构建东西部协作新格局,服务区域协调发展。积极服务京津冀、长三角、粤港澳大湾区等美丽中国先行区建设,结合转型金融、绿色高端制造等区域特色,提供精准服务支持,上述区域绿色贷款余额合计5,322亿元,较上年末增长超20%。聚焦西部资源禀赋,服务东数西算产业园区、绿色数据中心建设,与西部首批国家级零碳园区展开合作,深度挖掘“园区+绿色”业务机遇。推动西部地区绿色金融产品服务创新,落地“气候贷”、绿色矿山取水权质押贷款等创新产品。截至2025年末,西部地区分行绿色贷款余额873.82亿元,较上年增长约30%。

创新产品服务,激活绿色转型动能。优化升级集团多元产品、双碳服务、解决专案三个层级的绿色金融产品与服务体系,丰富绿色金融服务内涵,扩大金融场景生态外延。聚焦碳金融业务创新,在降碳全链条打造专业产品与服务。推广落地气候贷、节水贷等银政合作类产品,创新水权质押贷款、排污权质押贷款、碳资产质押贷款等环境权益类贷款,提供可持续挂钩贷款、碳足迹贷款、ESG综合服务可持续金融服务。报告期内,落地绿色金融创新业务1,228笔,金额1,013.87亿元,服务企业多元化绿色融资需求。

2.普惠金融领域:

强化政策支持,提升小微企业服务质效。本行强化政策落地,获评2024年度国家金融

⁴⁹ 客户参与流程是通过各种客户关系渠道与客户在战略上同行、支持客户根据可持续发展目标转变其业务模式的流程。

监管总局小微企业金融服务评价最高等级“一级”。做深做实支持小微企业协调机制,出台专项实施细则、精简续贷流程、完善产品供给等推动措施,累计为10.30万户小微企业投放贷款7180.93亿元;推动线上线下服务深度融合,推进人机结合和人机并行机制落地,持续优化续贷作业流程,进一步提升业务办理效率和服务质量,增强普惠小微企业融资的可得性与便利性。

持续优化普惠金融产品体系,完善产品供给。构建多元化普惠产品矩阵,构建线上线下融合的产品体系,适配小微企业差异化需求。创设“信用加油”供应链脱核不离核金融新模式,围绕产业链上下游供应商及经销商融资需求,利用税务发票等“数据信用”确定授信额度,便利供应链小微企业融资。针对小微企业资金需求特征,优化“兴速贷(保证增信专属)”“科技企业研发贷”“工业厂房贷”等重点产品,产品余额超900亿元。

稳步推进普惠金融场景融资。深度挖掘融资新场景、新业态,主动对接产业链上下游小微企业融资需求,持续提升资金供给与实体经济活动的适配性。逐步构建支持“产业+场景”的“兴速贷”场景融资线上产品体系,搭建适配“区域+行业”的模型系统支持架构,赋能场景融资发展。

深化客户综合化经营,推进“信贷+”转型。通过丰富各项权益,强化资金结算与账户管理的高效衔接,深度挖掘综合收益,形成“融资+结算+代发”的全方位金融服务闭环,赋能小微企业数字化经营。

积极探索金融服务“三农”新路径。通过充分发挥金融特派员的“联络员”作用,打通金融服务下沉的“最后一公里”,同时借助金融科技手段的赋能效应,推动乡村振兴金融服务提质增效。

链接和索引

详见《2025年年度可持续发展报告》“深耕绿色银行集团”“做深普惠金融服务”

3.2 业务机遇

描述贵行已确定的、有关增加正面影响和减少负面影响战略业务机遇和/或您在报告期内如何处理这些问题。

提供现有产品和服务的相关信息、在货币价值(以美元或人民币计价)方面和/或您的投资组合下开发的可持续产品的相关信息,以及贵行正在努力产生积极影响的可持续发展目标(SDGs)或影响领域(如绿色抵押贷款——气候、社会债券——普惠金融等)。

回应

1. 绿色金融领域:

针对支持生物多样性保护,本行将推出生物多样性保护金融方案,响应人民银行生物多样性金融标准,为实现生态友好、可持续、绿色、包容的发展提供金融助力;持续加大生物多样性保护支持力度,创新金融产品服务,落地多笔生物多样性保护贷款,支持生态环境改善,促进生物多样性保护和恢复;签署《银行业金融机构支持生物多样性保护共同宣示》,参加全球环境基金(GEF)创新金融工具赋能生物多样性保护研讨会,树立绿色银行专业品牌。

2. 普惠金融领域:

本行持续降低小微企业综合服务成本,助力实体经济展业发展。针对政策机遇,本行持续优化考核体系,强化政策引领;紧跟监管政策动态,动态优化业务布局;用好政策工具,提升服务效能;构建多元产品矩阵,深度挖掘融资场景;针对数字化转型机遇,本行将持续推进数据资产在信贷全流程中的应用,沉淀场景数据,推动产业链集群场景开发;针对乡村振兴机遇,本行将实施“一县一业一策”,用好政策资金与风险分担机制;强化科技赋能与跨部门协同;单列信贷计划、考核倾斜、内部定价补贴;增强县域支行人员配置,优化网点布局、加大科技投入,做强乡村振兴金融品牌;针对综合金融服务机遇,本行将聚焦精准运营与价值深挖,深化AI、大数据技术赋能,建立客户标签体系及大数据营销模型,找准优质客户实现精准营销,运用差异化策略提供定制化服务。同时

嵌入生产经营场景,强化客户粘性,推动长尾市场“数量优势”向“规模效益”持续转化。

链接和索引

详见《2025年年度可持续发展报告》“持续深耕绿色金融”“优化普惠金融供给”

原则4:利益相关方

我们将主动且负责地与利益相关方进行磋商、互动和合作,从而实现社会目标。

4.1利益相关方的识别与意见征询

贵行是否有流程来识别您认为与影响分析和目标设定过程相关的利益相关方(或利益相关方团体⁵⁰)并定期与其开展意见征询、沟通、协作和合作?

是 正在筹备 否

请描述您为实施《原则》并改善贵行影响而确定并开展意见征询、沟通、协作或合作的利益相关方(或利益相关方群体/类型),其中应概述贵行如何识别相关利益相关方、解决了哪些问题/取得了哪些结果以及如何融入行动计划流程。

回应

本行依据联合国可持续发展目标(SDGs)等指引和框架、本行ESG工作实践等因素,确定政府或金融监管机构、股东等七类利益相关方,并与各类利益相关方建立广泛、高效、多元化的沟通机制,充分倾听并理解各利益相关方的关注点及期望,将其动态融入公司决策流程和管理体系中。

链接和索引

详见《2025年年度可持续发展报告》“可持续发展管理”

原则5:公司治理与银行文化

我们将通过有效的公司治理和负责任银行文化来履行我们对这些原则的承诺。

5.1《负责任银行原则》实施的治理架构

贵行建立了整合《原则》的治理体系?

是 正在筹备 否

描述为管理重大(潜在)正面和负面影响、有效落实《原则》,贵行实施或计划实施的相关治理架构、政策和流程。

其中包含以下相关信息

是否建立了负责可持续发展战略以及目标批准和监测的委员会(包括对《原则》的最高治理层级的信息),

委员会主席的详细信息以及董事会监督《原则》落实的过程和频率(包括在目标或重要事件未实现,或检测到意外负面影响时采取的补救措施),以及与可持续发展目标挂钩的薪资结构。

回应

本行董事会下设战略与ESG委员会、风险合规与消费者权益保护委员会、审计与关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬考核委员会五个委员会,其中,风险合规与消费者权益保护委员会、审计与关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬考核委员会均由独立董事出任主任委员。本行董事会成员既有经济金融工作经验丰富的专业人士,也有会计、ESG、绿色金融、风控、科技、数字金融各领域权威专家,独立董事占比35.71%,女性董事占比21.43%。专业、地域、职业、性别等方面趋于多元的成员结构,有利于董事会在决策过程中拓宽视野,提高决策的科学性和针对性。其中,外部董事作用突出:股权董事在经营管理、风险管控、业务发展、股东回报等方面为本行提出诸多建设性意见,并成为

⁵⁰ 如监管机构、投资者、政府、供应商、顾客和客户、学术界、民间社会机构、社区、原住民和非营利组织的代表其业务模式的流程。



本行与主要股东单位深化合作的桥梁。独立董事本着客观、独立、审慎的原则,充分发挥专业特长和从业经验,积极为本行提供具备前瞻性、专业性、全面性的意见建议。

本行积极探索薪酬与可持续发展挂钩机制,绩效评价中纳入可持续发展指标设置和考评机制,在设置盈利能力、资产质量、偿付能力、经营增长等定量指标的基础上,进一步设置服务高质量发展、绿色金融(包括绿色金融制度建设、品牌建设以及业务发展情况)等定性指标的综合评价体系,将短期激励和长期激励相结合,强化高管人员履职责任,促进本行可持续发展。

链接和索引

详见《2025年年度可持续发展报告》“优化公司治理体系”

5.2 形成负责任银行文化

描述贵行在员工中形成负责任银行文化而采取的举措和措施(如能力建设、线上学习、面向客户岗位的可持续发展培训、纳入薪资结构和绩效管理以及领导力沟通等)。

回应

本行不断完善“5+N”培训体系,压实“1+N”责任体系,健全培训运营体系,以发展现代化高质量职业教育为目标,深入贯彻落实《教育强国建设规划纲要(2024—2035年)》及《兴业银行干部员工教育培训规划纲要(2023—2027年)》部署要求,加大培训投入,打造学习型组织,加强全集团干部员工队伍的培训赋能。截至2025年末,本行员工培训覆盖率达99.17%,每名员工每年接受培训的平均小时数为210.24小时。

围绕公司“1234”战略及全行工作会议精神,以“课为中心、师为根本”为核心,本行持续推进师课建设落地,统筹开展6,849门总行级课程重检,推动课程与业务精准匹配,将课程嵌入日常工作场景破解堵点,推进师课数字化转型。截至2025年末,“兴知”平台发布课程15,000余门。

本行聚焦高中基层干部能力提升,实现干部培育与组织建设双融双促。2025年,总行累计举办各类干部主体培训班28期,线上线下累计培训各层级干部近2,800人次。

本行立足全球化战略布局,将香港分行作为海外人才培养的基地,高度重视境外人员合规素养、专业技能与管理能力的系统性培育,针对境外新入职员工等群体构建精准培训体系。2025年,香港分行全年开展内外部线上线下培训70余场,覆盖超2,000人次。其中包括香港金管局要求持牌人员参加的持续专业培训8场共计20小时,确保香港分行111名前线人员的培训时数100%满足要求。

链接和索引

详见《2025年年度可持续发展报告》“优化公司治理体系”

5.3 政策和尽职调查流程

贵行是否制定了应对投资组合中的环境和社会风险的政策?⁵¹请描述。

请描述贵行已配备了哪些尽职调查流程来识别和管理与您的投资组合相关的环境和社会风险,其中可能包括诸如识别重大/显著风险、环境和社会风险缓解和行动方案定义、监测和风险报告和现有的申诉机制,以及为监督风险而建立的治理结构等。

⁵¹ 政策类型的适用示例: 针对某些部门/活动的排除政策、零毁林政策、零容忍政策、性别相关政策、社会尽职调查政策、利益相关方参与政策、举报人政策等,或与社会风险相关的任何适用的国家准则。织的代表其业务模式的流程。

回应

2025年,本行深入贯彻全行发展战略与风险体制机制改革要求,推动风险管理体系系统化升级,将ESG风险管理深度融入业务全流程,持续完善ESG授信政策,强化绿色金融风险防控,提升风险管理专业能力,切实筑牢重点领域业务风险防线,促进合规内控提质增效,推动ESG风险管理体制机制改革走深走实。

本行持续完善ESG政策,将ESG相关风险评估体系全面运用到企业金融、零售金融、同业金融三大业务条线的授信流程中,根据相关风险评估标准将客户分为A、B、C、D四类,针对本行投融资授信业务,采取差别化的管理策略,并融入尽职调查、风险评审、合同签订、融资发放、存续期管理等各环节。

2025年以来,进一步推动ESG和气候风险的评级应用。授信政策方面,规定除授信政策禁止介入的客户及业务、风险化解客户等高风险客户外,对于ESG评级为A级的客户按照“适度合作”直接准入。存续期管理方面,2025年进一步明确存续期环节ESG相关管理要求,包括明确ESG风险监测及跟踪管理关注重点,从环境、社会和治理三方面明确贷后检查工作要点,提升ESG分类较低客户的贷后检查频率,要求做好定期评估与风险管控等。

自评估摘要:

首席执行官或其他高管是否通过银行的治理系统定期监督《原则》的实施?

是 否

治理系统是否包含监督《原则》实施的结构(如影响分析和目标设定、实现目标的行动以及在事件目标/重要事件未实现或检测到意外负面影响时的补救行动流程)?

是 否

贵行是否有措施在员工中形成可持续发展文化(如5.2所述)?

是 正在筹备 否

原则6:透明与负责

我们将定期评估我们每一家银行和所有签署行对这些原则的履行情况,公开披露我们的正面和负面影响以及我们对社会目标的贡献,并对相关影响负责。

6.1 审验

您关于《原则》承诺的公开披露信息是否得到了独立审验机构的审验?

是 部分 否

如适用,请在此列出审验声明的链接或描述。

回应

本行聘请第三方鉴证机构对可持续发展报告披露的有关信息开展独立的第三方审验,提升报告信息公信力与内容可靠性。

链接和索引

详见“联合国《负责任银行原则》(PRB)报告第三方鉴证报告”

6.2 对其他框架的报告

贵行是否按照下列任何标准和框架披露可持续发展信息?

- 全球报告倡议组织(GRI)
- 可持续发展会计准则委员会(SASB)
- 全球环境信息研究中心(CDP)
- 国际财务报告准则(IFRS)可持续披露标准
- 气候相关财务信息披露工作组(TCFD)
- 其他:联合国《负责任银行原则》(PRB)、中国人民银行《金融机构环境信息披露指南》、香港联合交易所《环境、社会及管治报告指引》等

《2025年年度可持续发展报告》根据中国财政部《企业可持续披露准则——基本准则(试行)》《企业可持续披露准则第1号——气候(试行)》、中国人民银行《金融机构可持续信息披露指南》、原中国银行保险监督管理委员会《银行保险机构公司治理准则》《关于加强银行业金融机构社会责任的意见》、上海证券交易所《上海证券交易所股票上市规则(2025年4月修订)》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号——规范运作》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第14号——可持续发展报告(试行)》《上海证券交易所上市公司自律监管指南第4号——可持续发展报告编制(2026年1月修订)》、中国银行业协会《中国银行业金融机构企业社会责任指引》编制,并重点参考以下报告编制标准:

- 联合国可持续发展目标(The Sustainable Development Goals, SDGs)
- 联合国环境规划署《负责任银行原则》(Principles for Responsible Banking, PRB)
- 国际财务报告可持续披露准则第1号——可持续相关财务信息披露一般要求(IFRS S1)
- 国际财务报告可持续披露准则第2号——气候相关披露(IFRS S2)
- 全球可持续发展标准委员会(GSSB)《GRI可持续发展报告标准》(GRI Standards)
- 国家标准化管理委员会《社会责任指南》(GB/T 36000-2015)、《社会责任报告编写指南》(GB/T 36001-2015)、《社会责任绩效分类指引》(GB/T 36002-2015)
- 国际标准化组织(ISO)《社会责任指南(ISO26000)》
- 中国社会科学院《中国企业社会责任报告编写指南(CASS-ESG6.0)》

链接和索引

详见《2025年年度可持续发展报告》“报告说明”

6.3 展望

在接下来12个月的报告期内,贵行将采取哪些后续步骤(尤其是在影响分析⁵²、目标设定⁵³和《负责任银行原则》实施的治理架构方面)?请简要描述。

回应

“十五五”时期,本行将全面贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想,深入贯彻党的二十大和二十届历次全会精神,主动化“国之大者”为“行之要务”,实施好新一轮发展战略规划,坚持以数智化、绿色化、国际化、综合化、生态化为引领,围绕现代化产业体系建设深耕产业金融,持续擦亮科技金融、绿色金融、财富银行、投资银行“四张名片”,全面建设一流价值银行,为建设金融强国贡献更大兴业力量,在中国式现代化建设中展现更强兴业担当。

链接和索引

详见《2025年年度可持续发展报告》“治理篇”

⁵² 例如,概述涵盖尚未涵盖的领域从而扩大范围的计划,或在投资组合构成、背景和绩效测量方面计划实施的步骤

⁵³ 例如概述基线测量计划、为(更多)影响领域制定目标、设定临时目标、制定行动计划等

6.4挑战

这个简短的部分用于了解贵行在实施《负责任银行原则》时可能面临的挑战。您的反馈将有助于我们了解《原则》签署银行的整体进展情况。

在实施《负责任银行原则》时，您优先应对哪些挑战？请选出您认为贵行在过去12个月中优先解决的三大挑战(可选问题)。

如有需要，您也可以详细说明挑战以及您如何应对：

- 将《原则》监督纳入治理
- 顾客参与
- 在银行内获得或保持动力
- 利益相关方参与

- 启动：从何处着手以及一开始的关注点
- 数据可及性
- 进行影响分析
- 数据质量
- 评估负面环境和社会影响
- 资源获取
- 选择正确的绩效测量方法
- 报告
- 设定目标
- 审验
- 内部优先行动
- 其他：.....

读者反馈表

请您协助我们提高报告编制质量，提供有价值的信息，改进我们的可持续发展工作！

☎ 传真：+86 591 87841932

📍 地址：福建省福州市台江区江滨中大道 398 号兴业银行大厦

📮 邮编：350014

✉ 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. 您对兴业银行可持续发展报告清晰度、完整性和准确性评价如何：

- 好
- 较好
- 一般

6. 您对兴业银行可持续发展报告的排版和设计方面的评价如何：

- 好
- 较好
- 一般

7. 您对兴业银行可持续发展报告及工作的意见和建议：



您可用手机扫描二维码答题