

中国银行业 2007 年度社会责任报告

China Banking Social Responsibility Report on 2007

中国银行业协会

2008 年 12 月

目 录

一、 <u>银行业发展概况</u>	1
<u>(一) 国有商业银行改革取得显著成效</u>	1
<u>(二) 中小商业银行在竞争中奋起</u>	2
<u>(三) 政策性银行和邮政储蓄银行改革起步</u>	3
<u>(四) 农村金融面貌发生深刻变化</u>	3
<u>(五) 银行业实现全面对外开放</u>	5
<u>(六) 金融创新取得重大突破和进展</u>	5
<u>(七) 金融服务水平不断提升</u>	7
二、 <u>对经济社会发展贡献情况</u>	9
<u>(一) 努力保障金融安全</u>	9
<u>(二) 积极维护金融秩序</u>	11
<u>(三) 全力提升产业结构</u>	12
<u>(四) 尽力支持基础设施与战略性项目建设</u>	13
<u>(五) 倾力支持三农发展</u>	14
<u>(六) 努力扶持中小企业</u>	15
<u>(七) 优先支持科技创新型企业</u>	17
三、 <u>对利益攸关者尽责情况</u>	18
<u>(一) 维护股东权益</u>	18
<u>(二) 关爱员工成长</u>	20
<u>(三) 维护客户利益</u>	24
四、 <u>对公益慈善事业奉献情况</u>	28
<u>(一) 扶贫帮困</u>	28

(二) 支持科教文体卫国防事业.....	29
(三) 促进民生改善.....	29
(四) 慈善捐助.....	30
(五) 志愿者活动.....	31
(六) 公益活动.....	32
五. 对环保事业支持情况.....	33
(一) 周全制定规章制度.....	33
(二) 有效运用信贷杠杆.....	34
(三) 积极投身环保活动.....	37
(四) 加强绿色信贷交流.....	38
六. 企业社会责任管理情况.....	40
(一) 营造和谐的行业环境.....	40
(二) 明确战略目标中的公共利益.....	41
(三) 完善企业社会责任管理机制.....	42
结语.....	44
附件 1: 2007 年银行业金融机构投身公益事业获奖情况.....	45
附件 2: 2007 年银行业金融机构履行环境责任主要活动.....	46
附件 3: 参与 2007 年银行业社会责任报告编写活动的会员单位名单.....	48

一、银行业发展概况

改革开放 30 年以来，我国银行业发生了翻天覆地的变化，国有商业银行改革取得显著成效，中小商业银行在竞争中奋起，政策性银行和邮政储蓄银行改革起步，农村金融面貌发生深刻变化，银行业实现全面对外开放，金融创新取得重大突破和进展，金融服务水平不断提升。伴随着改革的不断深化，银行业金融机构资产规模迅速扩大，经营能力快速提高。截至 2007 年末，银行业金融机构资产总额 52.6 万亿元，较上年增长 19.7%；负债总额 49.6 万亿元，较上年增长 18.8%；所有者权益总额 3.0 万亿元，较上年增长 35.3%。在经营规模快速发展的同时，银行业金融机构在资本充足率、资产质量、风险管控等方面均取得了明显的成效。

（一）国有商业银行改革取得显著成效

在中国银监会的指导下，国有商业银行逐步转变经营理念和发展模式，按照“财务重组-完善公司治理-公开发行上市”的路线稳步推进改革，不断强化风险管理，逐步建立并完善现代企业制度，走出了一条符合中国国情的大型银行股份制改革之路，得到了国内外各界的普遍认同。

经过改革，国有商业银行稳步发展，资产总规模截至 2007 年底达到 28.5 万亿元。工商银行、中国银行、建设银行、交通银行已先后完成股份制改造并在境内外上市，在公司治理和经营理念上发生了

深刻变化，银行综合实力、资产质量、盈利能力、管理水平和核心竞争力都有了很大提高。资本充足率大幅上升，平均从 2003 年末的 2.11% 增长为 2007 年末的 13.17%；不良贷款率不断下降，从 16.84% 下降为 2.81%；风险抵补能力进一步提高，2004 年至 2007 年四家股改银行的拨备覆盖率平均从 25.28% 上升为 109.31%；盈利水平显著增加，2007 年四家股改银行平均资产利润率（ROA）为 1.05%，平均资本利润率（ROE）为 15.57%，基本达到国际先进水平。

截至 2007 年底，在全球上市银行市值前十大排名中，工行、建行、中行分别以 3389.4 亿美元、2025.6 亿美元、1977.4 亿美元的市值稳稳占据前三位，交行则以市值 876.2 亿美元位列第二十名。

（二）中小商业银行在竞争中奋起

近年来，通过重组、注资和引进战略投资者等一系列措施，中小商业银行不断加大不良资产处置力度，加强风险管理，在竞争中逐渐显现出生机和活力。截至 2007 年末，中小商业银行总资产超过 10 万亿元，占全金融机构总资产的 20.38%；各项贷款接近 6 万亿元，占全金融机构贷款余额的 20.93%；各项存款超过 8 万亿元，占全金融机构存款余额的 21.43%；不良贷款余额降至 1500 亿元以下，占全金融机构不良贷款余额的 6%；不良贷款率 2.45%，比全金融机构不良贷款率低 6 个多百分点；资本充足率在 10% 以上，比全金融机构资本充足率高 2.57 个百分点。平均资产利润率接近 1%。根据英国《银行家》杂志 2007 年 7 月公布的最新结果，按照一级资本排名，我国已有 26

家中小商业银行进入世界前 1000 名。此外，招商银行纽约分行的成立，实现了我国银行业 16 年来进军美国金融业的首次突破，在一定程度上表明我国部分中小商业银行国际影响力明显提升。

（三）政策性银行和邮政储蓄银行改革起步

为了继续发挥政策性金融围绕国家战略服务、支持经济社会发展的作用，政策性银行稳步推进市场化改革。国家开发银行改革按照建立现代金融企业制度的要求，全面推行商业化运作，将从政策性金融机构转型为资本充足、内控严密、运营安全、服务优质、效益良好、创新能力和竞争力强的商业银行。此外，中国进出口银行和中国农业发展银行也在为进行全面改革创造条件。

中国邮政储蓄银行组建工作取得突破性进展。经过 20 年的发展，邮政储蓄已成为中国一支重要的金融力量。2007 年 3 月 20 日，中国邮政储蓄银行总行正式挂牌成立。经银监会批准，邮政储蓄银行可经营《商业银行法》规定的各项业务。并获批在全国 31 个省（自治区、直辖市）筹建 36 家一级分行（包括 5 家计划单列市分行）、316 家二级分行和 20089 家支行。组建后的邮政储蓄银行网络将成为沟通和连接我国城乡经济社会的最大金融网络，其分支机构将覆盖我国所有的市、县和主要乡镇，大部分设置在县及县以下地区，将对深化我国农村金融体制改革、完善农村金融服务体系产生重大而深远的意义。

（四）农村金融面貌发生深刻变化

农村信用社改革取得重要进展。2007年8月10日，海南省联社正式挂牌成立，标志着农村信用社省级管理机构的组建工作全面完成。全国共组建27家省级联社，2家省级农村商业银行（北京、上海），天津组建了市、区（县）两级法人的农村合作银行。各试点地区按照“因地制宜，分类指导”原则，结合当地农村经济和农村信用社发展水平，积极稳妥地推进产权制度改革。

伴随产权制度和组织形式改革工作的推进，农村合作金融机构的经营潜力得到了有效发挥，各项业务快速发展，资产质量进一步提高，经营状况也出现实质性变化，抗御风险能力明显增强。从启动改革到目前的5年间，农村中小金融机构资产总额由2.2万亿元增加到6.0万亿元；存款由2万亿元增加到4.9万亿元；贷款由1.4万亿元增加到3.3万亿元；资本充足率由-8.5%（四级分类口径）提高到0.8%（五级分类口径）；所有者权益由-267亿元增加到2798亿元；不良贷款率由37%（四级分类口径）下降到18%（五级分类口径）。

新型农村金融机构试点稳步推进。为贯彻落实中央支持“三农”政策，从根本上解决我国农村地区银行业金融机构网点覆盖率低、金融供给不足、竞争不充分等问题，2006年底，银监会出台了调整放宽农村地区银行业金融机构准入政策，鼓励各类资本到农村投资创业，设立村镇银行、贷款公司和农村资金互助社。三类新型农村金融机构的设立，建立了农村金融供给新渠道，创造了农村金融运营新模式，增强了农村金融机构新活力，提升了农村金融服务新水平。

（五）银行业实现全面对外开放

2006 年底，随着加入世贸组织过渡期的结束，银行业对外开放进入了新的自主开放阶段。我国按照承诺对外资银行开展人民币业务取消了客户和地域限制，同时取消了所有非审慎性限制。外资金融机构在华数量迅速增加，截至 2007 年 12 月末，在中国注册的外商独资银行共 24 家（下设分行 119 家），合资银行 2 家（下设分行 5 家，附属机构 1 家）；23 个国家和地区的 71 家外国银行在华设立了 117 家外国银行分行；另有 47 个国家和地区的 193 家银行在华开设了 242 家代表处。

同时，以引资为纽带，以引技、引制和引智为目的，中资商业银行开始引进境外机构投资者、在境外新设分支机构和并购金融机构。截至 2007 年末，累计已有 25 家中资商业银行引进 33 家境外机构投资者，投资总额达 212.5 亿美元；我国主要商业银行在近 29 个国家和地区设立分支机构 60 多家，海外总资产将近 2 万亿人民币。

（六）金融创新取得重大突破和进展

在我国银行业实现全面对外开放的环境下，面对更为激烈的国际竞争与挑战，银行业不断提高创新能力和综合竞争力，金融创新取得重大突破和进展。

一是理财业务迅速发展，逐年成倍增长。截至 2007 年底，本外币理财产品合计募集量达 8190 亿元人民币，相当于 2006 年的 2 倍。2007 年末，共有 23 家中、外资银行（12 家中资，11 家外资）取得开

办代客境外理财业务资格，其中 21 家中、外资银行(12 家中资，9 家外资)共取得 166 亿美元境外投资购汇额度。共有 16 家中、外资银行推出 262 款银行 QDII 产品，人民币销售额达到 414 亿元，美元销售额为 12.5 亿元。

二是银行卡业务发展成效显著。银行卡发卡和交易规模大大增加，截至 2007 年，全国银行卡发卡量 14.6 亿张，全年交易量 135 亿笔，总交易金额 88 万亿元，分别是 5 年前的 2.9 倍、4.5 倍和 7.6 倍。商业银行不断加大创新力度，银行卡产品功能从单一的存取款和消费功能逐步拓展到投资、理财服务，交易渠道从 POS 和 ATM 等传统渠道进一步扩大到利用网络、手机、掌上电脑、固定电话等新兴支付渠道，应用领域从餐饮、宾馆酒店、零售商业等传统消费领域逐步扩大到医院、学校、公共事业缴费和批发等领域，涵盖发卡、收单、信息交换及机具制造等业务的银行卡支付产业链初步形成，满足了广大群众日益增长的多层次服务需求。

三是电子银行业务快速发展。截至 2007 末，我国主要银行业金融机构电子银行交易额达到 348.3 万亿元，较 2006 年末的 122.2 万亿元增长了 185%。其中网上银行达到 229.3 万亿元，较上年的 94.6 万亿元增长了 142%。电子银行业务的发展，对于提高客户服务效率，稳定和优化银行的客户服务发挥了重要作用。

四是资产证券化试点工作不断推进。截至 2007 年底，建设银行、工商银行、浦发银行、兴业银行、上汽通用汽车金融有限责任公司 5 家机构参与第二批资产证券化试点，共成功发行了 6 个证券化产品，

发行规模共约 223 亿元。

（七）金融服务水平不断提升

在银监会的督促指导下，银行业金融机构不断增强服务观念，努力为建设和谐社会提供优质的金融服务。

一是大力加强对“三农”和小企业等薄弱环节的金融服务。2007年，农业银行、农业发展银行、农村信用社、邮政储蓄银行以及新型农村金融机构等支农贷款余额达 5.3 万亿元，比上年增长 17%，农村金融服务得到有效改善。同时继续推动银行业金融机构改善小企业贷款服务，继续推进小企业贷款“六项机制”建设，小企业贷款服务发展势头良好。

二是加强银行业的社会公共服务。督促银行业金融机构强化社会责任意识，重视加强对存取款等基础性金融服务的全覆盖建设和提供，将银行业的社会责任体现在服务的每一个环节和细节。

三是加强金融消费者教育和市场沟通。采取措施增强金融消费者金融意识，引导正确认识有关金融产品及投资风险，科学对待银行服务中的国际通行做法，关注并及时引导公众舆论，为银行业改革发展营造良好氛围。

经过多年的改革，我国银行业在公司治理、发展战略、经营绩效等方面与国际先进银行的差距不断缩小。一是资本状况明显优化。截至 2007 年末，银行业金融机构整体加权平均资本充足率达到 8%，首次达到国际监管水平。商业银行加权平均资本充足率为 8.4%，达标

银行 161 家，比上年增加 61 家；达标银行资产占商业银行总资产的 79.0%。二是资产质量不断向好。2007 年，银行业金融机构加大改革力度，加快不良贷款的核销力度，资产质量明显改善。截至 2007 年末，商业银行按贷款五级分类的不良贷款余额为 1.3 万亿元，不良贷款率 6.2%，比年初下降 0.93 个百分点。三是风险抵补能力显著提高。截至 2007 年末，主要商业银行各项资产减值准备金余额 5375 亿元，比年初增加 759 亿元；拨备覆盖率为 39.2%，比年初提高 5.2 个百分点。四是盈利能力不断提升。2007 年，银行业金融机构实现税后利润 4467 亿元，资本利润率 16.7%，资产利润率 0.9%。

在取得显著成绩的同时，银行业金融机构积极履行企业社会责任，兼顾股东、员工、客户和社会公众等利益相关者的利益，在科学发展观的统领下，努力践行经济责任、公益责任和环境责任。

二、对经济社会发展贡献情况

2007年，银行业金融机构积极支持国家宏观经济政策和产业发展政策，推动国民经济可持续发展。2007年，银行业金融机构缴纳税款达到1979.54亿元，其中，缴纳企业所得税1295.71亿元，缴纳营业税及附加683.83亿元。银行业对社会的贡献不仅体现在其对国民经济的直接经济利益贡献上，还体现在对国民经济发展所具有的不可替代的行业专业性作用。

（一）努力保障金融安全

1. 加强金融风险管理

银行业金融机构积极建设全面风险管理体系，倡导和鼓励完善风险管理战略与政策的形成机制，将风险偏好和风险管理战略目标贯穿于经营管理的全过程，实施全程的、量化的全面风险管理中。

2007年，主要商业银行均已按照巴塞尔新资本协议的要求，建立了法人客户评级、债项评级和组合风险评级体系。部分银行的法人客户信用风险量化水平已达到内部评级法的要求，完成了内部评价法的主体建设任务。

2007年，我国银行业金融机构的内控水平进一步向国际一流银行标准靠拢，努力构建起严密高效的内部控制体系。为加强抗风险能力，各银行业金融机构积极提高资本充足率，加强不良贷款管理，降低不良贷款率（见表1）。截至2007年底，银行业金融机构整体加权

平均资本充足率 8%，首次达到国际监管水平。截至 2007 年底，主要商业银行各项资产减值准备金余额 5,375 亿元，拨备覆盖率为 39.2%，比年初提高 5.2 个百分点，抗风险能力进一步增强。

表 1 2007 年不良贷款情况表^[1]

	余额（亿元）	占全部贷款比例（%）
不良贷款	12,684.20	6.17
其中：次级类贷款	2,183.30	1.06
可疑类贷款	4,623.80	2.25
损失类贷款	5,877.10	2.86

数据来源：中国银监会 2007 年年报

2. 加大反洗钱力度

为维护我国经济稳定，确保金融安全，2006 年 10 月，全国人大审议通过了中国第一部反洗钱工作的专门法律《中华人民共和国反洗钱法》，确立了中国反洗钱行政管理体制，规定了金融机构的反洗钱义务。

2007 年共有 715 家中国人民银行分支机构依法对 4533 家金融机构进行了反洗钱现场检查，其中检查银行业金融机构 3909 家。对于现场检查过程中发现的违规问题，中国人民银行依法进行处理，对部分金融机构实施了行政处罚，罚款共计 2652.42 万元。2007 年全年被处罚金融机构共计 350 家，占被查金融机构总数的 7.72%。其中，银行业金融机构 341 家，占被查银行业金融机构总数的 8.72%。在被处罚金融机构中，除 3 家仅涉及未按规定建立健全反洗钱内部控制的

^[1] 除特别说明数据来源外，本部分以下文章和表格引用的数据是不完全统计，均来自于参与本次社会责任报告编写的会员单位统计数

违规问题外，其余 347 家均涉及未按规定识别客户身份或未按规定报告大额和可疑交易。

各银行业金融机构也积极明确反洗钱工作责任制，完善反洗钱工作体系，成立反洗钱工作领导小组，负责反洗钱工作的组织、协调，配备业务水平高、责任心强的同志专门负责支付交易监测工作，并在各有关部门设立反洗钱工作联络员，纳入组织机构中，使之具有一定的独立性、权威性。

（二）积极维护金融秩序

银行业大力加强金融秩序管理，提升金融资源和其他社会资源的凝聚力，消除当前金融体制中存在的种种弊端，有效降低金融风险，构建和谐金融秩序。

1. 切实履行诚信责任

银行业金融机构积极遵守有关的法律法规，诚信经营。上市的 14 家银行业金融机构均严格遵循监管机构对上市公司信息披露的监管规定，参考国际惯例，建立起了完善的信息披露机制和新闻发言人制度。

2007 年，银行业金融机构持续参与社会征信体系建设，建立了企业信用信息和个人信用信息基础数据库，并及时更新信息，维护和完善信息数据库；积极运用经济杠杆引导企业和个人恪守信用，对于有不良信用记录的客户，减发或拒发贷款，对于信用度良好的企业和个人，则简化贷款手续，实行优惠利率；积极帮助企业建立健全信贷

制度、规范和完善财务规章制度、提升资信等级，参与企业股份制改革和上市。

2. 注重合规经营

为了维护金融秩序，银行业监管机构展开各种稽查工作，在反腐败、反商业贿赂、严格合规经营中取得了显著成绩。2007年，通过各类现场检查，共查出银行业金融机构违规金额8,555亿元，提出整改意见59,832条，处罚违规银行业金融机构1,360个，处理违规人员12,687人，取消高级管理人员任职资格177人。现场检查的平均机构覆盖率为41.5%，后续跟踪检查确认的平均整改合格率为90.3%，比上年提高0.2个百分点，检查深度、强度以及检查的效果显著提高，银行业金融机构的经营合规性进一步加强。

（三）全力提升产业结构

长期以来，我国银行业金融机构为国家培育和壮大了一大批国有骨干大型企业，支持了国家大量的基础设施建设和大型战略性项目建设，在配合经济体制改革和产业政策调整方面承担了巨大的社会责任，是我国经济建设资金的主要筹集者和供应者，是国家宏观经济调控政策忠实的执行者和有力的传导渠道，在促进国民经济发展和经济体制改革中发挥了不可替代的作用。

为支持国家产业政策发展，中国银行业金融机构按照国家制定的发展规划和产业政策，持续优化贷款投向，大力支持并鼓励发展国家重点行业。2007年，新增贷款主要投向公路、交通、供水、供气等基

基础设施和国家高新技术产业化项目，有效支持了国民经济可持续发展（见表 2）。

表 2 2007 年新增贷款投向比例表

行业分类	余额（万亿元）	新增贷款（亿元）	新增占比（%）	增速（%）
制造业	3.96	5,170.38	13.13	15.55
交通等基础设施	2.39	3,380.12	14.23	16.59
公用设施	1.23	2,294.15	19.03	23.00
科技产业	0.16	394.84	24.38	32.50
其他	4.47	5,753.38	12.98	14.76
合计	12.21	16,992.87	—	16.18

（四）尽力支持基础设施与战略性项目建设

基础设施建设是经济社会建设中的重要环节。基础设施与社会公众的生产、生活息息相关，是提高人民生活水平的物质基础，也是经济社会进一步发展的基本条件。银行业金融机构为国家基础设施建设提供了持续不断的贷款支持，有力地促进了国家基础建设，为国民经济和社会的发展贡献了源源动力。2007 年，银行业金融机构对基础设施建设贷款总额达 3824.42 亿元，较 2006 年增长 54.80%。

为支持区域经济的统筹发展，银行业金融机构一方面投入资金支持国民经济建设中具有战略性、前瞻性和全局性的大型项目（见表 3）；另一方面积极贯彻国家西部大开发、振兴东北老工业基地、中部崛起等战略决策，在重点发展东部发达地区的同时，不断加大对中西部和东北老工业基地的信贷业务支持力度。在信贷投向上，优先支持西部地区具有区域特色的资源类和基础设施类项目建设，以及东北地区新型装备制造业基地、新型原材料和能源保障基地、重要的技术研发与创新基地建设；在实施措施上，按照突出重点、区别对待、差别授权

的要求，积极支持地区产业结构调整。

截至 2007 年底，银行业金融机构对东部地区发放各项贷款余额 17.4 万亿元，比上年增加 2.5 万亿元，增长 16.6%；中部地区各项贷款余额达到 4.8 万亿元，增加 5,841 亿元，增长 13.9%；西部地区各项贷款余额达到 4.4 万亿元，增加 6,497 亿元，增长 17.2%。

表 3 大型战略性项目贷款统计表

项目名称	贷款总额（亿元）
西气东输	9.17
南水北调	913.31
三峡水利枢纽工程	328.50
国家战略石油储备项目	116.00
国家高速铁路网	130.00
国家重点核电站	560.00
天津滨海新区基础设施	167.00
北京奥运基础设施及配套工程	492.00
辽宁红沿河核电项目	118.50
中哈原油管道二期工程	2.40（美元）
青藏铁路项目	9.60
其他	2,268.65; 3.60（美元）
合计	5,112.73; 6.00（美元）

（五）倾力支持“三农”发展

中国是农业大国，“三农”问题是关系国家经济发展、人民安康幸福和社会稳定进步的重大问题。截止 2007 年底，银行业的“三农”贷款余额为 45641.86 亿元，总体保持持续增长（见表 4）。

表 4 “三农”贷款情况表

项目	金额（亿元）	年增长率（%）
农业贷款年末余额	21,900.00	15.65
农户贷款年末余额	4,497.70	--
农村企业各类组织贷款年末余额	14,100.00	32.54
农林牧渔业信贷年末余额	5,144.16	--

与此同时，银行业注重满足农村多层次的金融需求，并在风险控

制的基础上，以推进现代农业快速发展为重点，大力扶持集约型农业生产、农产品流通及农副产品深加工企业，对重大“三农”项目和重点农业企业给予了积极的信贷支持（见表 5、表 6）。

表 5 支持“三农”部分重大项目贷款统计表 单位：万元

项目名称	贷款金额
安徽省农村公路建设项目	100,000
福建省农村公路建设项目	42,000
海南省农村公路建设项目	20,000
河南省农村公路建设项目	40,000
黑龙江省“十一五”农村公路建设项目	129,000
湖南省农村公路建设项目	130,000
吉林省“十一五”农村公路建设项目	46,000
吉林省增产百亿斤商品粮项目	60,000
宁夏“十一五”农村公路项目	20,000
青海省“十一五”农村公路建设项目	60,000
成都市城乡一体化公共设施管理一期项目	140,000
重庆市“十一五”农村安全饮用水工程等水利基础设施项目	60,000
安徽省第二批农村电网建设与改造工程	119,750
合计	849,750

表 6 支持“三农”部分重点企业贷款统计表 单位：万元

企业名称	贷款金额
北京中农种业有限责任公司	22,197
北京顺鑫农业股份有限公司	12,000
北京锦绣大地农业股份有限公司	11,400
新疆塔里木农业综合开发股份有限公司	10,000
浙江农村经济投资股份有限公司	9,500
西霞口集团有限公司	8,500
湖南洞庭水殖股份有限公司	800
新疆生产建设兵团	672,000
黑龙江北大荒农机有限公司	225,900
广西农垦糖业集团股份有限公司	32,200
南宁糖业股份有限公司	21,000
合计	1,025,497

（六）努力扶持中小企业

中小企业是拉动我国经济增长、吸纳社会就业和推动社会发展的

重要力量。银行业金融机构高度关注中小企业的融资和金融服务需求，积极为其发展提供绿色通道，重点关注创新型中小企业的融资需求。

2007年，银行业小企业信贷金额共计6776.94亿元、客户数量达4.23亿户，信贷金额和客户数量较2006年均有一定程度的增长(见表7)。

表7 对小企业信贷情况表

项目	数量	占比(%)
小企业贷款余额(亿元)	6776.94	7.98
小企业贷款客户(亿户)	4.23	19.90

注：小企业主要指销售额在3000万元以下的企业，占比指项目在当年银行对全部企业(含大、中、小)贷款中的比例。

通过制定针对性的授信政策、改进经营服务模式、简化信贷业务流程并配备相应的部门和人员等措施，银行业金融机构在改善中小企业融资难方面进行了有益的探索。一些银行为中小企业开办了不同主题的培训班，帮助中小企业解读政策、推介相关服务；一些银行还根据中小企业融资需求的特点，结合实际情况创新产品，推出了众多各具特色的融资产品(见表8)。

表8 中小企业金融产品统计表

小企业金融产品	授信客户(个)	授信余额(万元)
小企业循环贷款	307	66,959.00
钢贸通	180	150,000.00
网贷通	316	63,000.00
电子仓单质押	24	2,500.00
银租通	1	1,500.00
小企业主贷款	632	107,053.00
小额担保周转贷款	937	10,200.00
微型企业贷款	52	9,143.00
小型企业不可循环流动资金贷款	296	184,552.00
小型企业可循环流动资金贷款	100	59,539.59
小型企业联合担保贷款	7	2,100.00

小企业简式快速贷款	4, 975	1, 038, 000.00
小企业自助可循环贷款	1, 336	705, 400.00
成长之路	5, 357	2, 572, 919.00
速贷通	8, 059	3, 230, 443.00
金芝麻中小企业金融服务方案	2, 268	268, 351.19
其他	414, 088	8, 067, 991.00
合计	438, 935	16, 539, 650.78

（七）优先支持科技创新型企业

科技创新能力已成为现时代经济社会和人的发展的主导因素，是国家兴旺发达的不竭动力。为了支持国家创新型社会战略，银行业发挥专业优势，积极探索创新，推出多种信贷产品及担保方式，积极支持科技创新型企业的发展。截止 2007 年底，银行业金融机构支持科技创新型企业贷款余额达 177.57 亿元，较 2006 年增长 78.5%。

三、对利益攸关者尽责情况

可持续发展需要经济、社会和环境的相互协调，和谐共进。银行业金融机构视社会为一个（有机的）整体，积极支持新农村建设，扶持中小企业，致力于民生改善等实践活动，努力履行对股东、员工、客户等利益相关者的责任，促进社会和谐与可持续发展。2007年，银行业金融机构为职工支付的工资和福利为1454.81亿元，为股东实现的留存收益和股息为2961.47亿元，为客户支付的利息为5266.48亿元。

（一）维护股东权益

为持续不断向广大股东提供优良的投资回报，保护投资者权益，银行业金融机构不断深化改革，在治理结构、风险管理、信息公开等方面采取有力措施，取得了重要进展。2007年，银行业金融机构在经营绩效、经营质量和风险管控上都取得了优良的进步，经济效益不断提高，净利润保持了良好的增长势头（见表9）。

表9 四家股改银行三大类七项指标一览表 单位：%

指标分类	项目	工商银行	中国银行	建设银行	交通银行
经营绩效	资产利润率	1.01	1.09	1.15	1.07
	资本利润率	16.15	14.22	19.50	17.17
	成本收入比	34.48	38.07	35.92	40.26
资产质量	不良贷款率	2.74	3.12	2.60	2.05
审慎经营	资本充足率	13.09	13.34	12.58	14.44
	单一客户贷款集中度	3.10	3.40	4.70	2.70
	不良贷款拨备覆盖率	103.50	108.18	104.41	95.63

注：此表数据主要来源于各行年报，口径为集团口径，个别未在年报中披露的数据由商业银

行提供。交通银行“不良贷款率”、“不良贷款拨备率”计算中所使用的数值为“减值贷款”。

1. 治理结构

卓越的公司治理是银行业金融机构持续发展的基石。主要商业银行经过财务重组、战略引资和上市，逐步成为股权多样化的上市公司。目前，我国银行业金融机构已改变传统单一国有独资的所有权形式，初步建立了股权结构多样化的具有较强市场竞争能力的现代公司治理架构。

2. 信息公开

上市银行业金融机构十分重视对广大投资者的公平信息披露，坚持“真实、准确、完整、及时”的原则，严格执行信息披露的监管要求。2007年7月，银监会颁布《商业银行信息披露办法》，4家股改银行和12家股份制商业银行按照国际、国内会计准则编制季报、中报和年报。规范信息披露工作机制，确保信息披露的真实、准确、完整和及时有效性，减少信息不对称。城市商业银行基本实现了年报公开披露。

3. 投资回报

2007年，银行业金融机构取得了良好的经营业绩，为股东创造了较为丰厚的回报（见表10）。为保证股东的收益权，我国银行业金融机构实施了优良的利润分配政策，同时良好的市场表现也为投资者实现了良好的投资回报，2007年银行业金融机构支付股息696.81亿元，转送股97.77亿元。

表 10 金融机构税后利润情况表 单位：亿元

机构	税后利润
----	------

银行业金融机构	4,467.30
政策性银行	489.30
国有商业银行	2,466.00
股份制商业银行	564.40
城市商业银行	248.10
农村商业银行	42.80
农村合作银行	54.50
城市信用社	7.70
农村信用社	193.40
非银行金融机构	333.80
邮政储蓄银行	6.50
外资银行	60.80

数据来源：中国银监会 2007 年年报。

（二）关爱员工成长

银行业金融机构积极营造健康安全的工作环境，致力于维护良好稳定的劳资关系，重视员工队伍建设；努力建设“以人为本”和尊重员工、关爱员工、发展员工的企业文化；营造公开、公平、公正的用人环境；积极为员工提供良好的职业发展空间，使员工与企业共同成长。截至 2007 年底，银行业从业人员达 269.75 万人，其中管理人员 39.33 万人，拥有研究生以上学位人员达 53915 人。

银行业金融机构重视保障员工的基本权益，确保员工工资在扣除“五险一金”后高于地方政府的最低工资标准。依法为员工缴纳各项社会保险和住房公积金，建立了企业年金、补充医疗保险等补充福利制度，为员工及其家庭成员提供更多保障。2007 年，银行业员工工资增长率为 28.25%。

人力资源是银行业金融机构核心竞争力的体现。银行业金融机构投入大量资源，为员工提供良好的再培训机会，致力于培养和造就合

格的金融人才，提高员工的履职能力，促进员工的职业发展。2007年，银行业员工人均年教育支出达到 1538.12 元，较上年度提高 50.72%。

1. 保障员工权益

银行业金融机构高度重视员工的各项权利，切实保护好员工的合法权益，爱护员工、关心员工，不仅要从经济上给予他们合理的分配和收益，还要从精神上尊重他们，让他们获得人生价值的认同感，从心理健康、职业安全等方面提供咨询和培训（见表 11）。

表 11 保障员工权益情况表

类别	场次（次）	参与人数（人）	经费支出（万元）
心理健康关怀活动	1, 870	112, 796	10, 800.00
职业安全学习培训	3, 257	147, 943	1, 800.00
职业安全实战模拟	2, 275	91, 669	500.00
其他	51, 248	1, 940, 528	43.10
合计	58, 650	2, 292, 936	13143.10

用工制度方面，银行业金融机构严格遵守国家《劳动合同法》和其他各项相关法律法规，在工作时间、社保福利，收入分配等各方面充分考虑员工的基本权利，在企业福利中注重对员工养老、医疗、住房等方面的保障。

员工身心健康方面，银行业金融机构通过组织对全体员工进行健康检查、健康知识咨询讲座等活动增进员工身体健康；通过开展 EAP 计划、组织心理咨询辅导等帮助员工保持心理健康。

职业安全方面，银行业金融机构不断改善工作条件和环境、加强工作场所安全保障。通过组织各类相关培训，帮助员工提高自救互救意识，掌握自救知识和技能，以应对各种灾害和意外伤害；针对金融

刑事案件的协查、安全事故的预防和处置等突发事件，建立突发事件应对体系、规范突发事件应急处理行为，开展相关学习培训和实战模拟演练。

公平对待全体员工方面，银行业金融机构实行从招聘到在职工作一视同仁的用工政策；倡导男女平等、民族平等、员工机会均等的非歧视的用工制度；鼓励有条件的海外分支机构实施“本土化”用工原则。2007年，银行业少数民族从业人员达16.94万人，占从业人员总数的6.62%。

在民主管理与行务公开方面，银行业金融机构加强工会建设、职代会建设，建立企业与员工沟通的平台，倾听员工意见；在业务发展中在企业经营管理、绩效考核、薪酬制度、选人用人等方面进一步增强透明度，重视和吸收员工的合理化建议，让员工参与关系企业战略发展等企业重大事件的决策。

保障女职工权益方面，严格执行国家对女职工生育假期等各项权益保障的法规制度，有的银行业金融机构还特别制定了本企业的相关制度，如中国银行的《女职工劳动保护暂行办法》等。2007年，银行业金融机构女性员工达124.95万人，占全体员工人数的47.6%，其中，女性高管人员9001人，占女性员工人数的0.72%。

2. 关心员工成长

银行业视员工为企业的核心竞争力，将企业的发展与员工成长同步进行，重视员工教育培训，促进员工健康成长，为员工营造出了一个和谐、温馨的家，从而吸引和挽留了大批优秀人才。

一是员工职业生涯规划与管理方面，重视员工职业规划和职业发展，在人力资源管理中加强相关培训和指导，为员工职业生涯发展提供广阔的空间，帮助员工提升自身价值，与企业共同成长。

二是员工培训方面，根据目的和需求的不同，组织不同类别和方式的培训，有的银行还开发了远程教育系统，开展网络教育培训；完善岗位资格考试制度，加大持证上岗面，支持和鼓励员工进修学习；兼顾内外部培训师资资源的利用，努力提高培训绩效。2007年，银行业金融机构组织各类培训共计79377个，参培对象达6007722人/次，培训经费累计支出14.91亿元，人均参培次数23.18次。

三是员工绩效与激励方面，实行科学的岗位评估，制定岗位责任书，根据岗位责任进行绩效考核，在绩效考核的基础上通过激励机制吸引、激励和保留优秀人才。

四是员工关怀方面，倡导健康生活方式，利用银行业金融机构网络平台提供相关信息；组织开展丰富的员工文体活动，倡导工作与生活的健康平衡。开展送温暖工程，通过行内扶贫济困等活动关爱离退休员工、分流人员及其家属，项目包括生活帮扶、子女上学、医疗救助、受灾补助等。2007年，内部员工送温暖工程项目金额共计42.62亿元，受助对象达284988人/次。

五是反腐倡廉教育方面，银行业金融机构坚持廉洁从业专题学习制度，把反腐倡廉教育纳入各级人员学习和培训的重要内容，利用培训、考察、演讲、报告会等教育形式和内部刊物、视频、网页等宣传媒介，营造廉洁合规的从业文化氛围。将领导班子和经营管理重要岗

位人员作为重点对象，开展各项专题教育学习，提高廉洁合规意识。2007年，银行业金融机构开展反腐倡廉、职业道德学习教育，积极组织员工参加反腐倡廉、职业道德教育学习、培训等各类活动（见表12），其中，演讲报告参加人数568127人次，培训参加人数达到467931人次。

表12 反腐倡廉、职业道德学习教育情况统计表

形式类别	次数（次）
学习	125331
考察	3807
演讲报告	12006
培训	15613
其他	8202

（三）维护客户利益

2007年，银行业金融机构客户数量达到14.8亿户，其中个人消费者为14.59亿户，企业、机构消费者为0.21亿户。2007年，银行业金融机构为客户创造利息收益4289.93亿元。

优质专业的金融服务是银行业生存发展的基础。我国银行业金融机构努力为客户提供良好的金融服务，并开发各种金融创新产品，电子银行、银行卡、个人理财和衍生产品交易业务已逐渐成为银行业务最活跃的领域，全面提高银行业金融机构的服务内涵（见表13）。

表13 客户服务情况表

项目	数量	年增长率（%）
金融创新产品数量（个）	1,856.45	124.43
银行借记卡发卡量（亿张）	2,247.85	36.10
银行贷记卡发卡量（万张）	6,164.51	120.00
网上银行业务量（亿笔）	28.02	43.78
电话银行业务量（亿笔）	10.47	106.24

手机银行业务量（亿笔）	259.63	103.31
个人住房按揭贷款（万亿元）	1.98	32.66
个人公积金客户（亿户）	59.09	53.46
个人消费贷款客户（亿户）	798.18	12.93

银行业金融机构努力为消费者提供多元化的金融服务，并与供应商、分销商等战略伙伴建立合作关系，不断提高综合服务能力，不断拓展金融服务领域，改进服务手段和方式，开发多样化金融产品，以满足不同消费者多层次的金融需求。

1. 充分披露信息

银行业金融机构重视对客户的信息披露，努力确保相关信息披露及时、公平、真实和完整，通过信息披露、经营行为监督等手段切实维护消费者的合法权益（包括知情权、参与权等）。同时，规范投资理财产品的销售流程，公平对待消费者，重视向消费者充分提示金融产品和服务的风险。

2. 优化产品服务

银行业金融机构以信息科技体系、信息管理技术为基础，依靠集中和实时的数据处理，从服务渠道建设、业务流程改造优化、创新服务产品三个方面优化产品服务。

服务渠道建设方面，优化网点分布，着力推行网点转型、扩大和改造升级，实行网点功能分区，改善网点服务环境；积极拓展新的服务渠道，创新推出了企业网银平台；增加自助服务的设备投入，大力推进自助银行、网上银行、电话银行和手机银行等新型服务渠道建设。2007年，银行业金融机构新建营业网点1056.4个、占比为6.3%；改

造营业网点 2118.2 个，占比为 43.23%；新增自助设备 4870 台，占比为 20.93%。2007 年，网上银行、自助银行、电话银行和手机银行的业务也获得快速发展（见表 14）。

表 14 服务渠道建设情况表

项目	客户数量(亿户)	交易量(亿笔)	交易金额(万亿元)
网上银行	1.43	42.08	253.28
自助银行	0.51	9.64	0.93
电话银行	1.45	17.88	4.28
手机银行	0.38	7.61	0.02
合计	3.77	77.21	258.51

服务流程改造优化方面，优化柜台业务流程，改进零售业务处理流程，提高柜台服务质量，提升客户体验。2007 年，银行业金融机构共完成服务流程改造优化项目 7804 个，其中，个人金融服务项目 6188 个，企业、机构金融服务项目 1616 个。

创新服务产品方面，以目标客户的需求为导向，积极响应金融消费者不断变化的金融需求，投入资金、技术和人力，不断拓展产品业务范围，在境内外不断推出贴近市场、符合客户需求的新的金融产品和服务。不断完善个人客户服务体系，向客户提供人民币账户管理、产品银行托管、投资理财方案和投资理财系列业务等多项专业化服务；同时，为企业和机构客户提供收付款管理、集团内部资金管理、外汇资金归集与管理等众多项目的服务，并积极承担企业的财务顾问，为其提供包括结构化融资安排、上市等多项服务。2007 年，银行业金融机构完成产品服务创新共 1245 项，其中，产品类创新 969 项，占当年全部产品项目的 25%；服务类创新 276 项，占当年全部服务项目的 25%。

3. 提升服务质量

银行业金融机构秉承“以客户为中心”的经营理念，重视客户感知，提升服务质量，满足客户快速、体贴、便利、可靠、经济的服务质量要求，从而提高客户的满意度。

一是多方面多层次提高服务质量。完善访问方式，改进服务手段，主动了解和适应客户日益增长的金融服务需求。重点建设专业的服务队伍和科技队伍，通过充实服务队伍、加强业务培训等手段建立高素质的个人客户经理队伍，不断提高客户服务能力。不断改进窗口服务质量，规范网点服务营销模式，提高服务效率，以实现服务的标准化和客户体验的一致性，改善和提升客户服务体验。

二是重视客户沟通与反馈。加强客户投诉信息管理和客户信息保密制度，有效维护银行业金融机构与其客户之间的互信，根据客户的评价和意见改进服务和业务流程。银行业金融机构不断完善客户接待流程、客户接待制度，通过客户满意度调查，监督检查、管理指标导向等手段和方式不断提升服务质量。

三是通过电话及网站等方式实时受理客户投诉。2007年，银行业金融机构接受客户投诉23.7万户，处理客户投诉23.7万户，处理比例为100%。

四、对公益慈善事业奉献情况

自古以来，我国就有乐善好施、扶危助困的慈善传统，慈善精神更有其生长的土壤。传承先贤的优良传统，中国银行业金融机构积极培育和弘扬慈善精神，通过追求慈善精神提升社会道德，努力构建社会和谐。

（一）扶贫帮困

银行业金融机构通过不间断的送温暖活动，使扶贫帮困工作制度化、经常化，让扶贫帮困工作“四季如春”。银行业金融机构关注贫困人口、下岗职工、妇女儿童等社会弱势群体，通过提供小规模金融服务、支持廉价房建设、支持个人创业等不同种类和特点的信贷方式切实帮助弱势群体改善和提高生活水平。为提高教育的受众面，帮助困难学生就学，2007年，银行业金融机构共发放国家助学贷款91.38亿元，覆盖国内大部分高等院校，受助学生达63.59万人。

根据不发达地区和贫困山区的实际情况，有针对性地开展信贷支持，保证基础设施建设、饮水工程、基础教育、种植饲养等扶贫项目的顺利实施，为不发达地区和贫困山区的人民创造致富条件，一些国有商业银行还根据国务院扶贫办的规划开展了定点扶贫。2007年，银行业金融机构对贫困地区的信贷总额共计7094.73亿元，项目数量达229838个（见表15）。

表 15 对贫困地区的信贷支持表

项目类别	项目数（个）	信贷额度（亿元）
------	--------	----------

基础设施建设	6, 496	3, 993. 87
种植饲养	47, 490	288. 06
引水工程	703	38. 69
基础教育	662	40. 23
其他	174, 487	2, 733. 88
合计	229, 838	7, 094. 73

（二）支持科教文体卫国防事业

2007年，银行业金融机构对科技、文化、体育、卫生、教育、国防公安等行业和领域的一些具有显著社会效益的项目进行重点支持，项目数量达1198410个，信贷金额总计9100.17亿元（见表16）。为支持国家重点高等院校建设，加强高等院校的基础设施建设，2007年银行业金融机构共发放国家重点院校建设贷款556.15亿元。

表16 对科教文体卫及国防事业项目信贷情况表

项目类别	项目数量（个）	信贷额度（亿元）
科技	178, 970	2, 044. 90
教育	1, 482, 049	3, 882. 69
文化	44, 391	602. 02
体育	2, 907, 921	134. 43
卫生	127, 059	996. 73
国防公安	55	32. 07
合计	4, 740, 445	7, 692. 84

（三）促进民生改善

银行业金融机构高度关注重大民生项目建设，加强相关授信投向指引，为促进民生改善提供了有力的金融支持。特别是对关系国计民生的住房金融服务项目给予授信重点支持，体现出银行业将企业发展与国家发展及人民生活改善紧密结合的社会责任感。

银行业金融机构从住房公积金金融服务和个人住房贷款两个方面积极开展居民住房金融服务，帮助百姓建“幸福之家”。通过积极

尝试扩大住房公积金制度覆盖面，增强住房公积金对中低收入家庭的住房保障作用，全方位打造“存”、“取”、“查”公积金的便利服务，大力拓展住房维修基金业务，为住房公积金制度的发展和百姓安居提供了强有力的金融支持。2007年，银行业金融机构共投放各类住房公积金贷款4900亿元，公积金贷款户数累计达490.58万户。

此外，为满足中低收入居民的住房需求，2007年银行业金融机构加大了居民个人住房贷款的投放力度，经济适用房贷款年增长率达81.30%（见表17）。

表17 对居民个人住房贷款统计表

信贷类别	信贷余额（亿元）	贷款户数（万户）	年增长率（%）
商业购房贷款	28,250.00	2,073.50	46.97
征地、拆迁购房贷款	586.86	94.69	3.14
经济适用房贷款	713.39	---	81.30

（四）慈善捐助

慈善捐助在解决社会分配不公、化解社会矛盾、扶贫助弱、树立良好的道德风尚和建设和谐社会方面，发挥着重要作用。银行业金融机构的慈善捐助项目涵盖教育、文化、体育、医疗卫生、科技、环保、国防公安等众多领域和行业。2007年，银行业金融机构的慈善捐助金额达到18.14亿元，其中，企业捐赠17.97亿元，涉及项目1031项；个人捐赠1639.77万元，涉及项目227项（见表18）。

表18 慈善捐赠分类统计表

项目类别	项目数（个）	资金金额（亿元）
教育	1306	1.49
医疗卫生	62	1.20
体育	25	0.19
文化	76	0.26

科技	22	0.02
环保	22	0.03
国防公安	28	0.01
其他	92	1.14
合计	1633	4.34

银行业金融机构慈善捐助项目的内容包括扶贫助残、赈灾救险、助学兴教等许多方面。2007年，银行业金融机构扶贫助残慈善捐赠项目数量达533个，资金金额共计1.3亿元；赈灾救险慈善捐赠项目数量达148个，资金金额共计0.54亿元。

此外，银行业金融机构积极参与希望工程，捐建希望小学，捐助贫困地区教育事业。在部分高等院校设立并发放奖助学金，奖励优秀学生、资助贫困学生。2007年，银行业金融机构针对教育事业的各类慈善捐赠金额总计22912.61万元（见表19）。

表19 教育慈善捐赠统计表

项目类别	数量（个）	金额（万元）
捐建希望小学	56	1,431.91
资助贫困学生	18,182	7,915.17
设立高校奖助学金	3,590	13,160.85
其他	8	404.68
合计	21,836	22,912.61

（五）志愿者活动

志愿者的热心奉献是中国银行业从业人员支持公益事业的一张名片。2007年，银行业金融机构根据社会需求，充分利用人力、渠道、专业等资源优势，开展了范围广泛、内容丰富、形式多样的志愿者活动，实实在在反馈社会、服务社会，取得了良好的社会反响，树立了银行业热心公益、服务社会的行业形象。2007年，银行业金融

机构开展扶贫帮困、金融教育宣传等志愿者活动共计 17574 项，参与人数达 106876 人/次，相关捐资金额累计 14.66 亿元，受助对象达 87263 人/次（见表 20）。

表 20 志愿者活动类别统计表

	项目数	参与人数/次	捐资金额（亿元）	受助人数/次
扶贫帮困	2, 124	40, 709	5.64	13, 329
助老助残	3, 696	4, 185	0.63	771
金融教育宣传	9, 193	28, 499	3.66	63, 653
助学支教	587	2, 449	0.56	7, 397
奥运志愿者活动	199	8, 184	1.04	0
环保交通	176	10, 124	1.68	570
医疗卫生(含无偿献血)	1, 373	8, 234	0.57	92
其他	226	4, 492	0.88	1, 451
合计	17, 574	106, 876	14.66	87, 263

（六）公益活动

银行业金融机构积极参与社区建设，组织各类大型公益活动，将员工的爱心与社会责任感教育紧密结合起来，塑造银行业“真、善、美、德”的良好社会形象。

2007 年，银行业金融机构共开展社区服务 47236 项，包括深入社区开展金融知识宣传讲座、关爱孤寡老人、爱心送考、节日慰问、创建社区活动日等内容丰富、形式多样的公益活动，为打造优质社区服务体系积极贡献力量，有力地支持了工作与生活所在地的社区建设。

五、对环保事业支持情况

在和谐社会建设中，银行业金融机构通过利益传导机制承担更为广泛的环境责任，对与自身业务有关的环境问题尽到审慎性审核调查义务。2007年，银行业金融机构按照国家宏观调控政策和可持续发展原则，从持续稳健经营的角度进行资源配置，有效支持节能减排与环境保护政策的贯彻落实，严控信贷资源投向高耗能、低效益、高污染、低水平重复建设的项目。

（一）周全制定规章制度

为使环保工作有法可依，2007年4月由原国家环保总局颁布的《环境信息公开办法（试行）》规定了政府和企业公开的企业环境信息范围。2007年6月，国务院发布了《节能减排综合性工作方案》，提出了40多条节能减排的重大政策措施和多项具体目标。

2007年7月，原国家环保总局、中国人民银行、中国银监会联合下发了《关于落实环境保护政策法规防范信贷风险的意见》，对不符合产业政策和环境违法的企业和项目进行信贷控制，以绿色信贷机制遏制高耗能、高污染产业的盲目扩张。该意见首次提出的“绿色信贷”理念，为银行业金融机构支持节能减排提供了政策依据，要求银行业金融机构依据环保部门通报的情况，严格贷款审批、发放和监督管理。

2007年，为贯彻国家《节能减排综合性工作方案》精神，中国

银监会印发了《落实〈节能减排综合性工作方案〉具体措施》，并于11月公布了《节能减排授信工作指导意见》，加强节能减排授信工作的信息披露，把节能减排授信作为银行业金融机构评级的重要内容。2007年11月，银监会发布的《关于加强银行业金融机构社会责任的意见》指出，银行业金融机构的社会责任至少应包括节约资源，保护和改善自然生态环境。

各银行业金融机构根据国际条约、国际惯例、国内法律、环保标准以及环保指导性文件相应制定了一系列绿色信贷政策和管理制度，包括“两高”行业的授信政策及其操作细则、“两高”引起的风险工作方案、节能减排授信程序和规范等。例如，中国进出口银行制定了《环境政策》，规定中国进出口银行在业务开展中高度重视所支持的项目对环境的影响；招商银行发布了《关于加强高耗能、高污染行业信贷风险管理的指导意见》；上海浦东发展银行于2006年制定了《授信投向指引》，并制定了《2007年浦发银行企业社会责任工作指引》。

（二）有效运用信贷杠杆

2007年，中国银行业掀起了“绿色信贷运动”，各银行业金融机构积极践行环境责任。一方面果断退出环保违规的“两高”项目和企业，严格控制“两高”行业贷款；另一方面，支持节能环保项目，深入建设绿色信贷的长效机制。

1. 退出“两高”项目和企业

据不完全统计，2007年，中国5家大型银行（包括中国工商银行、

中国农业银行、中国建设银行、中国银行和交通银行)共收回不符合国家节能减排相关政策的企业贷款 39.34 亿元。2007 年,银行业金融机构退出“两高”行业贷款总额约为 473.7 亿元,涉及 170 个项目和 2093 个客户,占“两高”行业贷款余额的比例为 22.51%,占贷款总额的 0.92% (见表 21)。

表 21 退出“两高”行业贷款情况统计表

退出贷款总额 (亿元)	涉及客户数 (户)	涉及项目数 (个)	占“两高”行业贷款 余额的比例 (%)	在贷款总额中 的比例 (%)
473.70	2093	170	22.51	0.92

注：“两高”行业指钢铁、铁合金、水泥、电解铝、电石、焦炭、火力发电等高耗能、高污染行业。

2. 严格控制“两高”贷款

银监会最新统计数据显示,2007 年,“两高”贷款呈总量上升、增幅下降的趋势。截至 2007 年底,主要银行业金融机构向石油加工及炼焦、化工、建材、钢铁、有色和电力等“高耗能、高污染”行业发放中长期贷款 1.7 万亿元,比年初增加 2558 亿元,同比少增 525 亿元,比去年同期增长 17.2%,同比下降 13.6 个百分点。

据不完全统计,2007 年,在“两高”行业的贷款构成中,火力发电的贷款余额占贷款总额的比重为 3%,位居第一,钢铁位居第二,占 2.9%。占比最小的是电解铝、电石,为 0.15% (见表 22)。建设银行实行有保有压、扶优限劣的信贷政策,在信贷评审中实行环保一票否决制取得了良好的效果。截至 2007 年底,建设银行高耗能和高污染行业贷款余额占比仅为 0.06%,且比年初下降 0.01 个百分点。

表 22 “两高”行业贷款占比统计表

两高所属行业	贷款余额（亿元）	占贷款总额比重（%）
钢铁	32280.34	2.90
铁合金	77.56	0.23
水泥	1405.38	0.55
电解铝、电石	475.49	0.15
焦炭	596.82	0.40
火力发电	4882.88	3.00
合计	39718.47	7.23

3. 支持节能环保项目

银行业金融机构以国家产业政策和节能环保政策为基础，加快调整信贷结构，积极支持、鼓励中小创新型企业 and 节能环保等创新项目，加强对企业防污减排能力的评估，对新增信贷项目实施环保政策合规性审查。

据不完全统计，五家大型银行 2007 年共发放支持节能减排重点项目贷款 1063.34 亿元，支持节能减排技术创新贷款 38.78 亿元，节能减排技改贷款 209.41 亿元。其他中小型银行也积极支持节能减排重点工程和技术创新。上海银行 2007 年对节能减排重点工程和项目、节能减排技术创新、技术改造和产品推广方面共给予 1.45 亿元的授信支持。兴业银行在 2007 年重点支持了 42 个能效项目，金额达 7.92 亿元。招商银行将环保行业列入重点支持行业的范畴，截至 2007 年末，招商银行对环保类企业贷款余额达到 24.07 亿元。2006 年，浦发银行获得法国开发署给予的环保转贷款业务资格，累计支持环保项

目 14 笔，金额 29.75 亿元。

据不完全统计，自 2004 年以来，整个银行业的节能环保项目贷款总额逐年增加，2005 年比 2004 年增加了 437.78 亿元，2006 年比 2005 年增加了 705.88 亿元，2007 年比 2006 年增加了 1382.06 亿元，节能环保项目贷款额占贷款总额的比例、节能环保项目贷款涉及的项目数以及节能环保项目贷款涉及的企业数每年都有大幅增加（见表 23）。

表 23 节能环保项目贷款统计表

年份	节能环保项目 贷款额（亿元）	节能环保项目贷 款额占贷款总额 的比例（%）	节能环保项目 贷款涉及的项 目数（个）	节能环保项目 贷款涉及的企 业数（户）
2004 年	885.28	1.86	882	1395
2005 年	1323.06	1.87	1334	1847
2006 年	2028.94	2.65	1999	2649
2007 年	3411.00	2.10	2715	3505

（三）积极投身环保活动

除了利用信贷杠杆引导、督促全社会节能减排、保护环境之外，中国银行业金融机构还身体力行、积极地直接参与各种节能环保活动。

1. 节能节纸办公

银行业金融机构积极制定节约行为准则，向员工发出倡议，教育和引导员工从节约每一滴水、每一度电、每一张纸开始，尽量减少污染和浪费，减轻对能源和环境的压力，各项能耗指标逐年下降。

据不完全统计，2006年与2005年相比，节能节纸量大幅增加，其中，增加幅度最大的是节油量，由33.29万升激增到105.41万升，增幅达217%；其次是节电量，增幅近200%。随着节能量的增加，银行业金融机构的水电燃气费与税后利润的比值逐年下降，2006年的降幅最大，由2005年的26.16%下降到10.88%，下降幅度达15.28%，2007年则下降为7.36%（见表24）。

表24 2005-2007年银行业节能节纸统计表

年份	节水量 (万立方米)	节电量 (万度)	节气量 (万立方米)	节油量 (万升)	节纸量 (吨)
2005	23.73	3153.13	69.90	33.29	63.31
2006	32.57	6100.86	80.41	105.41	107.78
2007	27.26	6769.74	78.28	102.77	126.99

2. 直接参与环保活动

中国银行业金融机构认识到，作为社会的细胞，仅仅在本职工作中履行环境责任是远远不够的，还应当到更广阔的天地中去履行保护环境的责任。他们积极参加环保捐款，参与各种环保志愿活动和宣传活动。2007年，银行业金融机构总共有10124人次参加了环保志愿活动，涉及项目176项，投入资金1.68亿元，约有570人次从中受益。2007年，银行业金融机构共捐赠22个环保项目，总计300万元。

（四）加强绿色信贷交流

为提高银行业对可持续发展战略的贡献度，银行业金融机构不仅苦练内功，而且还实行“走出去”的战略，主动与国际金融公司等国

际组织、境外知名银行、非政府组织以及媒体广泛地进行环保绿色信贷方面的交流与合作，多次举办绿色信贷研讨会、研修班和培训班，为绿色信贷政策和管理制度的制定创造条件，积累经验。2007年，银行业金融机构共培训绿色信贷人员数量为35928名，举办了148场绿色信贷培训，接受培训人数达391213人（见表25）。

表 25 参与环保合作与培训统计表

绿色信贷培训人员数量	绿色信贷培训次数	接受绿色信贷培训人数	绿色信贷研讨会次数	绿色信贷国际交流次数	境外合作的组织数量
35928	148	391213	70	86	48

六、企业社会责任管理情况

创建和谐社会，以科学发展观为指导是银行业持续健康发展的动力。履行社会责任，强化企业社会责任管理，是银行业科学发展的重要基础。2007年，银行业监管机构为推动银行业履行社会责任积极创建科学决策环境；银行业金融机构积极制定综合公共利益的战略目标，强化经营管理的科学决策。

（一）营造和谐的行业环境

2007年，中国银行业致力于打造企业伦理化经营的领先行业，在监管部门的积极引导下，银行业金融机构积极采取措施，在创建银行业伦理化经营的全行业体系方面取得重要进展。2007年，银行业有关监管部门各类《指引》和《意见》频出，积极推动商业银行建立绿色信贷机制，促进节能减排，落实环保政策，强化银行业社会责任意识。上海银监局制定发布了我国银行业第一个“银行业金融机构企业社会责任指引”，规范了银行社会责任管理。上海浦东发展银行在2006年率先发布了企业社会责任报告，中国建设银行、招商银行、中国工商银行等也相继发布了自己的企业社会责任报告。在业内各方的共同努力下，银行业已初步构建了稳步推进、科学发展的伦理化经营的行业环境。

表 26 2007 年我国银行业社会责任发展标志性事件

发布银行或机构报告	文件	事件发布时间
上海银监局	上海银行业金融机构企业社会责任指引	2007-04-09

中国建设银行	2006 年企业社会责任报告	2007-05-24
上海浦东发展银行	2006 年企业社会责任报告	2007-06-28
中国人民银行	关于改进和加强节能环保领域金融服务工作的指导意见	2007-06-29
国家环保总局、中国人民银行、中国银监会	关于落实环保政策法规防范信贷风险的意见	2007-07-12
交通银行	董事会社会责任委员会成立	2007-08-28
招商银行	1987-2007 社会责任报告	2007-09-20
中国工商银行	关于推进“绿色信贷”建设的意见	2007-09-12
中国农业银行	服务“三农”总体实施方案	2007-10-10
中国银监会	节能减排授信工作指导意见	2007-11-23
中国银监会	关于加强银行业金融机构社会责任的意见	2007 年 11 月

资料来源:中国银监会 2007 年年报。

(二) 明确战略目标中的公共利益

作为科学发展观的积极实践者,银行业金融机构制定的发展战略中,大多具有明确的企业公共利益目标,以践行对利益相关者和促进社会发展的承诺。

表 27 四大商业银行战略目标中的公共利益表述

中国工商银行	巩固在我国银行业的市场领导地位并致力于转型为国际一流的金融机构。整体目标是实现股东价值最大化和维持可持续增长。	在战略目标中强调了股东利益
中国农业银行	以县域为基础,充分发挥县域商业金融主渠道作用,城乡联动,农工商综合经营,通过 3 年的努力,使农业银行发生显著变化,5 年发生根本性变化,力争用 10 年时间,把农业银行建设成为资本充足、内控严密、运营安全、服务“三农”、效益良好、具有较强创新能力和竞争力的国际化大型商业银行。	战略强调城乡联动,突出服务“三农”。
中国银行	以打造中国“最佳银行”为目标,力求实现可持续的	战略表述尚缺乏

	盈利和业务质量的提高。致力于成为大型企业和富裕个人客户主要选择的中国金融服务企业,并将本行建设成为全球领先的金融服务公司。	清晰的社会责任要素。
中国建设银行	<p>愿景: 始终走在中国经济现代化的最前列, 成为世界一流银行。</p> <p>使命: 为客户提供更好服务, 为股东创造更大价值, 为员工搭建广阔的发展平台, 为社会承担全面的企业公民责任。</p> <p>目标: 2008 年基本建立专业化和差别化的营销服务体系, 2010 年基本完成业务结构转型, 2015 年接近世界一流银行水准, 2020 年成为世界一流银行。</p>	在企业使命中较为清晰地提到要承担社会责任。

资料来源: 上市银行资料根据年度报告或招股说明书整理, 中国农业银行资料摘自其“十一五”规划与近期有关领导讲话。

(三) 完善企业社会责任管理机制

银行业是完善社会责任管理机制方面的领先者。2006 年 10 月 15 日, 招商银行联合其他单位发起成立了“中国企业社会责任同盟”, 致力于提高企业的社会责任意识, 促进企业形成共识, 创建企业社会责任稳步推进的业内环境。2007 年, 交通银行决定在董事会下新增社会责任委员会, 这是我国上市公司中第一家成立社会责任委员会的公司, 充分显示出交行对企业社会责任的深刻理解和从公司治理架构上完善社会责任机制的实质跨越。

1. 加强组织和制度保障

2007 年, 银行业金融机构已逐步尝试构建适应社会责任管理的组织机构, 制定相应组织制度, 为企业持续承担社会责任提供组织机构保障。在机构设置上, 五家大型银行分别设立社会责任主管部门, 交通银行率先在董事会下设立了企业社会责任专门委员会。

2. 规范管理流程

在公司治理结构与经营流程之中嵌入社会责任的决策目标和评

估程序，将极大地提高企业履行社会责任的执行力。在日常营运中，银行业金融机构注意培养员工的社会责任意识。在经营管理上，银行业金融机构将企业社会责任要求嵌入业务条线的政策、程序和流程中，特别是深入到信贷领域。目前，大部分国有商业银行都建立了绿色信贷机制，在实现企业社会责任与日常经营的有机结合方面已初步迈开步伐。

3. 建设评价体系

在履行企业社会责任方面，银行业金融机构提倡强化全社会协调的评价体系。目前，主要商业银行已纷纷发布了社会责任报告，并在推动公众监督方面取得了重要进展。部分银行业金融机构已积极申请社会责任报告的第三方独立鉴证，以提高评价监督的客观性。

结 语

改革开放 30 年，中国银行业走过了一条脱胎换骨之路，为国民经济的快速稳定发展发挥银行业应尽之责。银行业金融机构主动承担起社会责任，将企业经济行为与社会责任紧密结合，努力谋求社会福祉，实现了企业的可持续发展，促进了社会的和谐进步。

2007 年，中国银行业积极投身反洗钱活动，努力保障国家经济安全；致力于建设一个良好的金融生态，营造诚信为本的行业之风；积极推广“绿色信贷”，逐步实践“赤道原则”，加速产业结构技术升级和产业结构的优化；兼顾股东利益，关注包括顾客、员工、社区、政府等其他利益相关者的利益，取得了丰硕成果。

我们将深入学习贯彻党的十七届三中全会，认真落实科学发展观，树立以人为本，全面、协调、可持续发展的科学理念，进一步践行企业公民责任，在更深层次上履行银行业社会责任。

附件 1：2007 年银行业金融机构投身公益事业获奖情况

2007 年，中国银行业在社会公益事业建设中的贡献得到了社会各界的广泛认可和充分肯定。

中国工商银行先后获得中国红十字总会颁发的“中国红十字博爱奖章”和“印度洋海啸救援特别贡献奖”；中国银行 2007 年 1 月获得中国儿童少年基金会授予的“最佳热爱儿童爱心单位”荣誉称号；中国建设银行先后获得中国儿童少年基金会授予的“最佳热爱儿童爱心单位”荣誉称号、香港公益金颁发的“公益钻石奖”、全国妇联和中国妇女发展基金会授予的“中国妇女慈善企业”称号、中国扶贫基金会、国家广播电影电视总局电影频道节目中心“光影星播客温暖基金”2007 年度爱心合作单位称号，并连续两年获得中国红十字基金会等机构颁发的“最具责任感企业”奖等一系列荣誉；招商银行先后被中国红十字会总会、民政部授予“中国红十字博爱奖章”和“爱心捐助奖”，六次荣获“中国最受尊敬企业”称号；中国民生银行、国家开发银行获得中国扶贫基金会和中国财富杂志社颁发的“2007 扶贫中国行年度特别奖”；兴业银行获得英国《金融时报》和国际金融公司颁发的“新兴市场可持续银行奖”和“可持续交易奖”两项提名，并荣获“可持续交易奖”亚军。

附件 2：2007 年银行业金融机构履行环境责任主要活动

1. 2007 年 10 月末，各银行业机构积极参与原国家环保总局组织的绿色信贷政策培训班。

2. 2007 年 12 月初，中国人民银行和国际金融公司主办“银行社会责任国际研讨会：环境与社会风险管理”，各银行业机构都派代表参加。

3. 汇丰银行自 2006 年起与联合国环境规划署 - 同济大学环境与可持续发展学院合作，设立《环境与可持续发展未来领导人研修班》。2007 年 4 月，原国家环保总局宣教中心加入，三方共同举办了第三期《环境与可持续发展未来领导人研修班》，开创了政府、高校、企业三方协作，联手推动环保和可持续发展的新模式。每年两次、每次为期三天的研修班提供了一个平台，使国际知名环境专家与中国环保前沿的本地政府官员共同分享环保的最佳实践经验。

4. 2007 年，联合国环境规划署金融计划（UNEP Financial Initiatives）成功地邀请了两个来自中国的新签约方：兴业银行和招商银行，还邀请了一些中国代表参加每年的圆桌会议。

5. 2007 年，瑞穗实业银行在由中国企业联合会组织的一个大会上介绍了他们实施“赤道原则”的有关经验。

6. 2007 年，地球之友（美国）发布了题为“是绿色行动的时候了——中国银行业的环境责任”的报告。

7. 2007 年，国际河流与太平洋环境组织收到了中国进出口银行

用于公开发行的环境政策。

8. 2007年11月27日，由兴业银行、国际金融公司、国家发改委资源节约和环境保护司、国家发改委能源研究所和金融时报社共同主办的“节能中国”高层论坛暨“绿色信贷”创新研讨会在北京举行。后又在深圳召开“社会责任与可持续金融研讨会”，推广可持续金融发展理念。

9. 2007年底，兴业银行与国际金融公司在广州联合举办“节能减排融资圆桌会议”，世界银行行长佐利克先生对兴业银行节能减排融资的成效及未来规划表示高度赞赏。

附件 3：参与 2007 年银行业社会责任报告编写活动的会员单位名单

国家开发银行

中国进出口银行

中国农业发展银行

中国工商银行

中国农业银行

中国银行

中国建设银行

交通银行

中国邮政储蓄银行

中国光大银行

中国民生银行

华夏银行

招商银行

上海浦东发展银行

广东发展银行

深圳发展银行

兴业银行

恒丰银行

北京银行

上海银行

天津银行
浙商银行
南京银行
兰州银行
包商银行
徽商银行
富滇银行
西安市商业银行
信达资产管理公司
东方资产管理公司
长城资产管理公司
北京农村商业银行
上海农村商业银行
重庆农村商业银行
天津农村合作银行
浙江省农村信用社联合社
河北省农村信用社联合社
贵州省农村信用社联合社
湖北省农村信用社联合社
青海省农村信用社联合社
新疆维吾尔自治区农村信用社联合社
吉林省农村信用社联合社

广西壮族自治区农村信用社联合社

辽宁省农村信用社联合社

山东省农村信用社联合社

福建省农村信用社联合社

湖南省农村信用社联合社

内蒙古自治区农村信用社联合社

广东省农村信用社联合社

江西省农村信用社联合社

山西省农村信用社联合社