



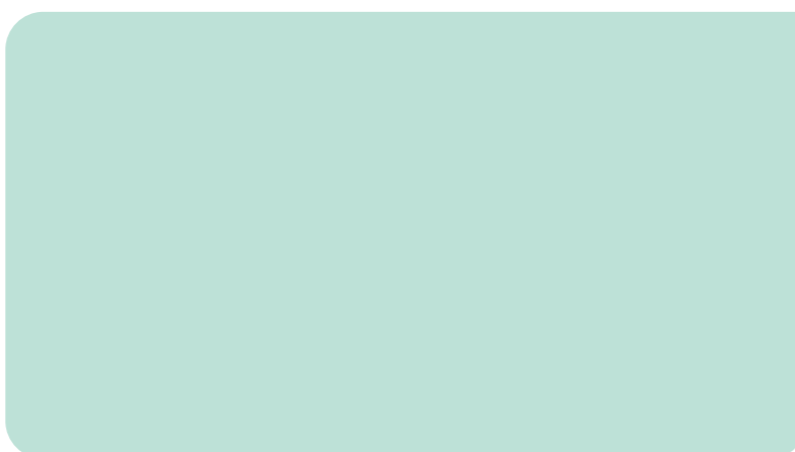


# 目录 CONTENTS



## 开篇

- 07 关于中国银行
- 12 董事会声明
- 13 董事长致辞
- 15 行长致辞
- 17 ESG 关键绩效表
- 27 可持续发展管理



## 环境篇

- 51 绿色金融  
(应对气候变化)
- 87 绿色运营
- 99 生物多样性保护



## 社会篇

- 107 科技金融
- 117 普惠金融
- 124 养老金融
- 130 消费者权益保护
- 144 员工
- 159 公益慈善与志愿服务
- 169 供应链管理



## 治理篇

- 173 发挥党建引领作用
- 175 公司治理
- 181 风险管理
- 191 合规与商业道德
- 195 数字金融

- 发挥全球化优势专题**
- 209 全力服务高水平对外开放
- 216 积极探索全球 ESG 履责实践



## 结篇

- 219 独立鉴证报告
- 227 内容索引

## 释义

本行 / 集团	中国银行股份有限公司或其前身及（除文义另有所指外）中国银行股份有限公司的所有子公司
财政部	中华人民共和国财政部
国家金融监督管理总局	国家金融监督管理总局或其前身
上交所	上海证券交易所
香港联交所	香港联合交易所有限公司
中银香港	中国银行（香港）有限公司，一家根据香港法律注册成立的持牌银行，并为中银香港（控股）的全资子公司
中银香港（控股）	中银香港（控股）有限公司，一家根据香港法律注册成立的公司，并于香港联交所上市
中银保险	中银保险有限公司
中银富登	中银富登村镇银行股份有限公司
中银国际控股	中银国际控股有限公司

中银航空租赁	中银航空租赁有限公司，一家根据新加坡公司法在新加坡注册成立的公众股份有限公司，并于香港联交所上市
中银基金	中银基金管理有限公司
中银集团保险	中银集团保险有限公司
中银金科	中银金融科技有限公司
中银金租	中银金融租赁有限公司
中银理财	中银理财有限责任公司
中银三星人寿	中银三星人寿保险有限公司
中银资产	中银金融资产投资有限公司
中银证券	中银国际证券股份有限公司，一家在中国境内注册成立的公司，并于上交所上市
公司章程	本行现行的《中国银行股份有限公司章程》

# 编制说明

中国银行股份有限公司（简称“中国银行”“中行”或“本行”）始终坚持以人民为中心，自觉担当企业社会责任，自 2008 年起每年定期发布社会责任报告。本报告是本行发布的首份可持续发展报告，旨在向广大利益相关方重点介绍本行聚焦主责主业，服务社会发展，增进民生福祉，助力美丽中国建设的责任实践和显著成效。

## 报告范围

组织范围：除另有说明外，本报告的汇报范围为本集团。

时间范围：2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日。部分内容超出此时间范围。

## 编制依据

本报告依据财政部等九部委发布的《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）》，《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》，《香港联合交易所有限公司证券上市规则》附录 C2《环境、社会及管治报告守则》，以及中国人民银行《金融机构可持续信息披露指南（试用稿）》的披露要求进行编制。

同时，本报告参考了原中国银行业监督管理委员会《关于加强银行业金融机构社会责任的意见》、中国银行业协会《中国银行业金融机构企业社会责任指引》、国际标准化组织《社会责任指南（ISO 26000）》、全球报告倡议组织《可持续发展报告标准》（GRI Standards），以及联合国《负责任银行原则》等标准与要求。

## 数据说明

本报告披露的可持续发展和环境、社会、治理（ESG）相关数据来自本行内部及各分支机构的正式记录。财务数据来自 2025 年年度报告（A 股），并经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）独立审计。如无特别说明，报告中涉及的货币金额以人民币作为计量币种。

## 编制原则

本报告编制遵循财政部、香港联交所、上交所的披露原则，具体包括：

**重要性：**本报告披露本年度开展双重重要性评估的情况，包括识别可持续议题的流程和方法、基于调研结果形成的可持续发展议题重要性矩阵，以及与利益相关方的沟通情况等。

**可靠性：**本报告披露的可持续信息具有可靠性，信息完整、中立、准确。

**相关性：**本报告披露的可持续信息与信息使用者的决策相关，有助于信息使用者作出评价或预测。

**可比性：**如无特别说明，本报告对同一可持续信息披露项在不同报告期内的统计及披露方式保持一致。若数据的采集、测算与计算方法有变，本行将对相关数据进行追溯调整，并以注释方式说明调整情况与原因。

**可验证性：**本报告披露内容来源及统计过程均可追溯、验证，其中部分关键数据经第三方独立鉴证。

**可理解性：**本报告披露内容清晰、行文平实，使用信息图表作为文字内容辅助，并提供多项可持续信息相关披露标准的索引表，以便信息使用者更好理解、获取报告信息。

**及时性：**本报告与本行年度报告同步披露，能够及时满足信息使用者的信息需求。

**量化：**本报告统计并披露量化关键绩效指标，并在适用情况下，披露关键绩效指标的历史数据。其中，针对温室气体排放及能源消耗相关数据，本报告披露其核算使用的标准、方法以及所使用的排放因子。

## 报告保证

本行董事会及全体董事保证本报告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。为保证信息披露的真实性、可靠性，本报告由安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对其中披露的选定关键数据执行有限鉴证业务，并出具独立鉴证报告。

## 发布形式

本报告以中文、英文两种文字发布，在对两种文本的理解发生歧义时，请以中文文本为准。本报告可在本行网站（www.boc.cn）、香港联交所网站（www.hkexnews.hk）、上交所网站（www.sse.com.cn）查阅。

## 联系方式

如您对本报告内容有任何意见或建议，可通过以下方式联系本行：

中国银行股份有限公司 董事会办公室

地址：北京市西城区复兴门内大街 1 号

邮箱：ir@bankofchina.com

# 关于中国银行

## 公司简介

中国银行是中国持续经营时间最长的银行。1912年2月正式成立，先后行使中央银行、国际汇兑银行和国际贸易专业银行职能。1949年以后，长期作为国家外汇外贸专业银行，统一经营管理国家外汇，开展国际贸易结算、侨汇和其他非贸易外汇业务。1994年改组为国有独资商业银行，全面提供各类金融服务，发展成为本外币兼营、业务品种齐全、实力雄厚的大型商业银行。2006年率先成功在香港联交所和上交所挂牌上市，成为国内首家“A+H”上市银行。中国银行是2008年北京夏季奥运会和2022年北京冬季奥运会唯一官方银行合作伙伴，是中国唯一的“双奥银行”。2011年，中国银行成为新兴经济体中首家全球系统重要性银行，目前已连续15年入选，国际地位、竞争能力、综合实力跻身全球大型银行前列。

中国银行是中国全球化和综合化程度最高的银行。2025年末，本行在中国境内及境外64个国家和地区设有机构，覆盖45个共建“一带一路”国家和地区，在境外16个国家和地区担任指定人民币清算行。中银香港、澳门分行担任当地的发钞行。中国银行始终坚持以客户为中心的发展理念，形成了以公司金融、个人金融和金融市场等商业银行业务为主体，涵盖投资银行、直接投资、证券、保险、基金、飞机租赁、资产管理、金融科技、金融租赁等多个领域的综合金融服务体系，为超840万公司客户和超5.5亿个人客户提供“一点接入、全球响应、综合服务”的金融解决方案。

中国银行是拥有崇高使命感和责任感的银行。本行深刻把握金融工作的政治性、人民性，以服务实体经济为根本宗旨，以防控风险为永恒主题，以巩固扩大全球化优势、提升全球布局能力为首要任务，着力做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章。深入践行中国特色金融文化，积极支持并开展各类公益慈善活动，主动将担当社会责任和可持续发展融入经营管理与改革发展全过程。

在全面建设社会主义现代化国家的新征程上，中国银行将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，完整准确全面贯彻新发展理念，找准落实中央决策部署和实现自身高质量发展的结合点、发力点、支撑点，当好贯彻党中央决策部署的实干家、服务实体经济的主力军、服务双循环新发展格局的排头兵、维护金融稳定的压舱石、做优做强国有大型金融机构的行动派，坚定不移走好中国特色金融发展之路，不断开创中国银行高质量发展新局面，为以中国式现代化全面推进强国建设、民族复兴伟业作出更大贡献。



## 荣誉与奖项

### 综合类

**全球银行 1000 强第 4 位**  
The Banker (《银行家》)

**全球品牌价值 500 强第 17 位**  
Brand Finance (《品牌金融》)

**世界 500 强第 38 位**  
Fortune (《财富》)

**《财富》中国 ESG 影响力榜**  
Fortune (《财富》)

**中国最佳 ESG 银行**  
Euromoney (《欧洲货币》)

**ESG 评级 AA**  
MSCI (明晟)

### 环境类

**ESG 实践优秀案例**  
华夏时报社

**亚太地区绿色债券最佳银行**  
Global Finance (《环球金融》)

**中国之星最佳绿色债券银行**  
Global Finance (《环球金融》)

**特别贡献奖**  
北京绿色交易所

**AAA 可持续金融最佳发行人**  
The Asset (《财资》)

**AAA 可持续金融交易奖—最佳中国离岸可持续发展债券、北亚地区最佳创新交易奖**  
The Asset (《财资》)

**“金桂奖”—最佳绿色金融产品奖**  
第十届 CNABS 年度峰会论坛暨中国资产证券化年度评选

### 社会类

**金诺·金融品牌年度社会公益项目：  
助力国际人文交流公益项目**  
《中国银行保险报》

**人民企业社会责任案例**  
人民网

**国际可持续竞争力企业、年度杰出责任企业**  
《南方周末》

**亚洲文化遗产守护者**  
中国文物保护基金会

### 治理类

**金融科技发展奖**  
中国人民银行

**上市公司董事会最佳实践案例**  
中国上市公司协会

**信息披露工作年度评价“A”**  
上交所



## 董事会声明

本行董事会高度重视可持续发展工作，全面加强在可持续发展工作中的引领和监督力度，持续推动本行健全可持续发展治理机制和管理体系，积极主动将可持续发展理念融入本行发展战略、重大决策与管理经营。

### 可持续发展治理及监督

本行董事会充分发挥战略制定和决策引领作用，将可持续发展重要议题纳入战略发展规划，监督、评价规划实施成效。董事会下设的可持续发展与消费者权益保护委员会及其他专业委员会各司其责，协助董事会对可持续发展工作开展监督和指导。

### 可持续发展管理方针及策略

本行基于外部宏观经济环境和自身发展规划，识别与本行经营相关的可持续发展议题，分析各议题相关影响、风险和机遇，评估各议题的重要性情况。本行将可持续发展重要议题的管理融入日常经营，定期向董事会及高级管理层汇报行动计划、工作进展、风险管控等情况，持续提升可持续发展管理质效。本行董事、高级管理人员作为利益相关方参与可持续发展议题重要性评估工作，议题评估结果敬请参阅本报告“可持续发展管理”章节。

### 可持续发展目标

本行董事会持续推动实现可持续发展目标。聚焦科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融、消费者权益保护、风险管理等可持续发展重点领域，董事会指导、监督管理层建立目标管理机制，定期检视目标达成情况，并将可持续发展相关指标纳入高级管理人员的绩效考核方案。可持续发展议题目标及进展情况敬请参阅本报告相关议题章节。为确保可持续发展关键绩效数据的可靠性，本行聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙人）对本报告进行独立鉴证，为 40 项绩效指标出具独立鉴证意见。

本报告经董事会审议批准发布。

## 董事长致辞



2025 年是中国“十四五”收官之年，也是联合国通过《2030 年可持续发展议程》十周年。中国银行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深刻把握金融工作的政治性、人民性，完整准确全面贯彻新发展理念，致力于在全球范围内坚定倡导和践行可持续发展，业绩稳中有进，经营合规稳健，全球布局能力和国际竞争力持续提升，以优质金融服务助力经济社会高质量、可持续发展。

**坚持以实干为要，支持实体经济向新向优发展，奋力谱写金融报国答卷。**持续加力支持重大战略、重点领域和薄弱环节，集团贷款和垫款总额突破 23.45 万亿元，其中人民币贷款和垫款总额 20.36 万亿元，较上年末新增 1.84 万亿元，增长 9.94%，投向制造业贷款、民营企业贷款余额较上年末分别增长 17.18%、18.35%，科技技改、保交楼、煤炭清洁高效利用再贷款余额领先主要同业。创新推出“算力贷”“中试保融通”“贯通式客户培育计划”等科技金融产品和服务，科技贷款余额达 4.82 万亿元，较上年末同口径增长 18.78%，首批发行 200 亿元科创债券，推进设立科创母基金，有力促进科技创新与产业创新深度融合。普惠型小微企业贷款余额较上年末新增 4,905 亿元，客户新增 34 万户，省级以上“专精特新”企业授信余额、覆盖率先同业，涉农贷款持续增长，定点帮扶工作成效连续被考评为最高等次，以金融活水滋养千企万户。

**坚持以民生为本，提升金融服务质效，矢志践行金融为民使命。**靠前落实提振消费专项行动，推动政策红利惠及广大消费者，境内个人消费贷款增速达 28%。发布“中银银发”养老金融品牌，养老产业贷款余额、个人养老金账户数量均实现两位数增长。深入推进“千岗万家”活动，当年累计发放稳岗扩岗专项贷款 5,658 亿元，帮助小微企业稳定扩大岗位超过 390 万个。作为教育部高校毕业生就业创业唯一合作银行，支持教育部开展促就业系列活动。连续 26 年开展国家助学贷款服务，支持 200 余万名学子完成学业。大力提升境外来华人士支付便利化水平，推出“来华通”APP，离境退税代理区域覆盖全国 21 个省区市，稳居业内领先地位。全力维护金融消费者权益，健全个人客户信息保护机制。

积极践行企业社会责任，聚焦乡村振兴、科学、教育、文化、体育及社会公共福利事业等多领域，全年公益捐赠 1.38 亿元，持续传递金融向善温度。

**坚持以绿色为墨，助力经济社会发展全面绿色转型，倾情绘就美丽中国画卷。**持续优化绿色金融政策支持工具，完善“中银绿色+”产品服务体系，绿色贷款余额超 4.96 万亿元，绿色债券投资、承销规模领跑中资同业，发行绿色金融主题理财产品 268 只，完善绿色资管、保险、租赁等金融综合化服务。围绕长江黄河流域生态修复、西电东送、粤港澳大湾区节能减排等重点领域，积极支持榆林引水工程、陇原输电等重大项目，全力促进区域经济更美、更绿、更富发展。深入推进自身绿色运营，共 856 栋建筑实现碳中和，集团碳排放量同比下降 18.28%，绿色发展的底色愈发鲜亮。

**坚持以金融为桥，深化国际合作交流，携手各方共享可持续发展机遇。**充分发挥境外 64 个国家和地区机构布局优势和跨境金融特色，主动探索全球可持续发展优秀实践。落实第十一次中英经济财金对话成果，牵头支持中国财政部在伦敦发行首笔 60 亿元绿色主权债券，发行全球首单人民币与英镑双币种可持续发展债券。服务“走出去”“引进来”企业全球绿色发展，牵头叙做迄今最大规模的境外非中资企业人民币银团贷款，助力清洁能源采购及绿色供应链创新；信贷支持中东单体规模最大光伏电站建设、全球规模最大抽水蓄能电站建设等国际标杆性项目，为中资企业参与欧盟碳市场交易提供资金监管与结算服务。在联合国负责任银行原则、“一带一路”绿色投资原则等多个绿色和 ESG 相关倡议及机制中履职尽责，积极参与可持续发展规则制定，深度参与生物多样性、气候风险、低碳转型等领域国际合作，为全球可持续发展贡献智慧。

**坚持以治理为基，优化经营管理机制，激发可持续发展澎湃动能。**始终坚持党对金融工作的集中统一领导，将可持续发展重要议题纳入“十五五”发展规划考量，董事会下设可持续发展与消费者权益保护委员会，高级管理层统筹推进可持续发展各项工作，推动可持续发展理念在集团上下落地生根。持续优化资产组合管理，深化对清洁能源、节能减排、生态保护等领域多元化金融支持。坚持以人为本，科学有效发挥绩效考核“指挥棒”作用，持续加强全球化金融人才培养，拓宽员工职业发展通道，推动薪酬福利、教育培训等资源向基层倾斜，不断凝聚各级干部员工干事创业磅礴力量。

潮起东方，骐骥乘风。2026 年，中国银行将更加主动融入党和国家工作大局，牢固树立和践行正确政绩观，持续巩固和扩大全球化优势，有力有效防控和化解风险，确保“十五五”开好局、起好步，接续打造强大的金融机构，助力加快建设金融强国，为社会、客户、股东、员工等利益相关方创造更大价值，积极为全球可持续发展贡献金融力量！

董事长

## 行长致辞



2025 年，中国银行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，认真落实党中央决策部署，深入践行金融工作的政治性、人民性，加快推进低利率环境下转型发展，以高质量金融服务助力经济、社会、环境可持续发展。

**聚焦主责主业，赋能经济高质量发展。** 优化金融服务供给，集团贷款和垫款总额较上年末增长 8.61%。助力科技强国建设，完善与新质生产力高度适配的产品体系，推广“科创贷”“知惠贷”等面向科创型小微企业的线上化产品，科技贷款新增 7,622 亿元，客户数超 17 万户，形成中行优势特色。促进普惠金融增量扩面，普惠型小微企业贷款余额较上年末增长 21.52%，贷款户数增长 22.86%。持续优化养老金融服务体系，助力养老三支柱建设，企业年金个人账户数及托管资金规模均位居市场前列。助力扩大高水平对外开放，境内机构国际结算量 4.5 万亿美元、跨境人民币结算量 17.7 万亿元，市场竞争力稳居同业首位。高质量服务保障进博会、服贸会等国家级展会，助力全球企业洽谈合作、共赢发展。

**厚植绿色底色，助力实现“双碳”目标。** 坚持把绿色发展理念深度融入集团经营管理与业务发展各环节，创新绿色产品和服务，加大绿色信贷支持力度，绿色贷款较上年末同口径增长 27.83%，积极打造多币种、多市场、国际化、立体化的综合绿债体系，主承销境内绿色债券发行规模同比增长 63.79%。多年位列“全球绿色 UoP 贷款”“全球可持续性挂钩贷款”“全球绿色贷款原则贷款”排行榜中资银行第一，获评“2025 亚太地区绿色债券最佳银行”。认真履行境内外多项绿色机制成员单位职责，为气候治理建言献策。加快推进绿色运营，持续加大节能、减排、降碳力度，员工人均碳排放量同比下降 19.10%。

**增进民生福祉，服务人民美好生活。** 全力支持扩大内需提振消费，加力推动“以旧换新”“国补”等促消费政策实施。助力居民财富增值，完善“全市场+全集团”的开放式财富管理平台，集团个人客户全量金融资产规模 17.58 万亿元，较上年末增长 11.47%。落实房贷利率常态化调整机制，有效降低居民住房融资成本。落实 2025 年国家助学贷款减免息政策，惠及近 7.7 万名学子。不断完善为民服务机构布局，全年完成 264 家网点迁址优化，新增进驻 21 个空白县域。持续优化线上服务渠道，提升客户使用体验，个人手机银行月活客户数较上年末增长 7.11%，新增数字人民币钱包 806 万个。加强金融政策教育宣传，对外开展金融教育宣传活动超 26.8 万次，把金融知识和“防非反诈”常识送至千家万户。

**深耕公益事业，用心用情回馈社会。** 巩固拓展金融帮扶成果，全年重点帮扶县机构贷款增速达 23.19%，高于全行各项贷款平均增速。为咸阳“北四县”实施帮扶项目 68 个，投入无偿帮扶资金 9,000 余万元，购销脱贫地区农产品 2.08 亿元，招商引资 1 亿元。积极参与应急救援人道主义行动，第一时间驰援西藏、香港以及巴基斯坦、斯里兰卡等境内外受灾地区，提供善款捐赠、金融保障等多方面援助。助力中外文化交流互鉴，支持在北京、香港举办纪念抗战胜利 80 周年主题展览，在马来西亚、伦敦、新加坡、印度尼西亚等世界各地举办“欢乐春节”系列活动。深化金融与体育融合，赞助支持北京、武汉、广州马拉松等国内多项重要赛事，倾力服务“一起跑 向美好”的全民体育盛会。积极投入公益事业，全行 6.04 万名青年志愿者开展各类志愿服务活动 2,430 场，服务总时长超 6.56 万小时，服务人次达 184.6 万，以实际行动彰显社会责任担当。

2026 年，中国银行将始终牢记“金融报国”初心使命，胸怀“国之大事”，心系“民之关切”，全面践行可持续发展理念，切实履行经济责任与社会责任，为以中国式现代化全面推进强国建设、民族复兴伟业贡献更大金融力量。

行长

# ESG 关键绩效表

## 环境绩效

### 绿色金融

指标 (单位)	2025 年	2024 年
绿色贷款余额折合人民币 <sup>注</sup> (万亿元)	4.96	3.88
绿色贷款余额占境内各项贷款余额的比例 <sup>注</sup> (%)	23.94	20.50
绿色贷款余额同比增长 <sup>注</sup> (%)	27.83	—
绿色贷款年减排二氧化碳当量 <sup>注</sup> (万吨)	483,324	160,172
境内高碳行业对公贷款余额 (万亿元)	<1	<1
境内高碳行业对公贷款余额占全部境内对公贷款余额的比例 (%)	<10	<10
主承销境内绿色债券发行规模 (亿元)	4,288	2,618
主承销境外绿色债券发行规模 (亿美元)	296	238
境内外绿色债券发行规模 (亿元)	300	150
境内外绿色债券投资规模 (亿元)	>1,000	>1,000

注：2025 年起本行绿色贷款相关数据采用中国人民银行统计口径，并对 2024 年数据进行追溯调整。

### 能源管理

指标 (单位)	2025 年	2024 年	2023 年
综合能源消耗总量 (兆瓦时)	2,757,086	2,719,846	2,764,254
员工人均综合能源消耗量 (兆瓦时 / 人)	8.80	8.78	8.71
<b>直接能源消耗情况</b>			
汽油消耗量 (兆瓦时)	132,525	141,936	153,114
柴油消耗量 (兆瓦时)	4,784	5,789	6,912
天然气消耗量 (兆瓦时)	188,238	195,882	197,714
直接能源消耗强度 (兆瓦时 / 人)	1.04	—	—
<b>间接能源消耗情况</b>			
电力消耗量 (兆瓦时)	1,943,207	1,930,153	1,889,562
热力消耗量 (兆瓦时)	486,918	443,409	510,914

指标 (单位)	2025 年	2024 年	2023 年
间接能源消耗强度 (兆瓦时 / 人)	7.76	—	—
<b>清洁能源消耗情况</b>			
清洁能源使用总量 (兆瓦时)	751,882	—	—
清洁能源使用量占总能源使用的比例 (%)	27	—	—
天然气使用量占清洁能源使用量的比例 (%)	25	—	—
其他清洁能源 (绿色电力) 使用量 (兆瓦时)	563,644	—	—
其他清洁能源 (绿色电力) 使用量占清洁能源使用量的比例 (%)	75	—	—
温室气体减排资金投入 (万元)	12,531.65	—	—

注：温室气体减排资金投入为总行购买绿色电力金额，本表其他数据为集团口径。

### 水资源管理

指标 (单位)	2025 年	2024 年	2023 年
取水总量 (万立方米)	1,108.87	1,251.61	1,353.32
员工人均取水量 (立方米 / 人)	35.40	40.39	42.65
水资源循环利用总量 (立方米)	208,756	206,966	180,964

注：本表数据为集团口径。

### 废弃物管理

指标 (单位)	2025 年	2024 年	2023 年
废弃物产生总量 (吨)	35,704	37,737	41,093
有害废弃物的产生总量 (吨)	705	691	660
无害废弃物的产生总量 (吨)	34,999	37,046	40,433
员工人均废弃物产生量 (吨 / 人)	0.114	—	—
员工人均有害废弃物产生量 (吨 / 人)	0.002	0.002	—
员工人均无害废弃物产生量 (吨 / 人)	0.112	0.120	—
废旧电子设备回收量 (台)	38,982	—	—

注：废旧电子设备回收量数据为总行口径，本表其他数据均为集团口径。废旧电子设备包括服务器、存储、前端设备、网络设备、机房设备等。

## 纸张使用

指标 (单位)	2025 年	2024 年	2023 年
办公用纸采购量 <sup>注1</sup> (吨)	8,160	8,478	8,261
信用卡新卡单页及信封包装的纸张使用量 <sup>注2</sup> (吨)	58.30	61.95	63.81
每张新发信用卡的单页及信封包装纸张平均使用量 <sup>注2</sup> (克 / 张)	5.5	5.5	5.5
信用卡电子账单节约用纸张数 <sup>注2</sup> (亿张)	3.80	3.85	3.84

注 1: 数据为集团口径。

注 2: 数据为境内商业银行口径。

## 社会绩效

### 科技金融

指标 (单位)	2025 年	2024 年	2023 年
科技贷款余额 (万亿元)	4.82	4.06	3.31
国家级和省级“专精特新”企业授信余额 (亿元)	8,276.53	6,034.23	2,649.60
国家级和省级“专精特新”企业授信客户数 (万户)	5.77	4.17	1.58
科技金融特色网点数量 (家)	331	275	242

### 跨境金融

指标 (单位)	2025 年	2024 年	2023 年
国际结算量 (万亿美元)	4.5	4.1	3.4
跨境电商结算交易金额 (亿元)	11,799	8,133	5,817

### 普惠金融

指标 (单位)	2025 年	2024 年	2023 年
民营企业贷款余额 (万亿元)	5.23	4.42	3.73
<b>服务中小微企业</b>			
普惠型小微企业贷款余额 (万亿元)	2.77	2.28	1.76
普惠型小微企业贷款余额增长率 (%)	21.52	29.63	43.17

指标 (单位)	2025 年	2024 年	2023 年
普惠型小微企业贷款客户数 (万户)	183.71	149.53	107.10
中小企业贷款余额 (万亿元)	8.00	6.91	6.17
中小企业贷款增长率 (%)	15.74	12.00	20.92
小微企业贷款余额 (万亿元)	6.90	6.01	4.89
小微企业贷款客户增长率 (%)	22.00	37.46	38.77
小微企业贷款服务客户数量 (万户)	187.53	153.72	111.83
普惠金融特色网点数量 (家)	5,632	4,707	2,889
<b>服务乡村振兴</b>			
涉农贷款余额占全行贷款余额的比例 (%)	14.57	13.89	15.99
国家乡村振兴重点帮扶县 <sup>注1</sup> 各项贷款余额 (亿元)	491.61	399.08	331.59
脱贫地区各项贷款余额 (亿元)	6,761.03	5,647.01	4,863.77
向定点帮扶县投入的无偿帮扶资金金额 (万元)	9,006	8,192	8,057
培训定点帮扶县人员数量 (万人次)	2.1	4.1	3.2
实施帮扶项目 (个)	68	79	101
购销全国脱贫地区农产品金额 (亿元)	2.08	2.37	2.15
定点帮扶县直接受益群众数量 (万人)	64	64	65
在国家乡村振兴重点帮扶县 <sup>注1</sup> 设立网点数量 (家)	62	55	46
县域地区网点数量 (家)	3,018	2,998	2,979
县域地区网点数量占全部网点数量的比例 (%)	29.43	29.17	28.93
<b>支持教育发展</b>			
国家助学贷款 <sup>注2</sup> 余额 (亿元)	60.76	40.19	28.10
国家助学贷款累计投放额 (亿元)	311.33	285.04	267.73
<b>优化服务渠道建设</b>			
手机银行客户数 (亿户)	3.13	2.94	2.75
企业网银活跃客户数 (万户)	798.92	732.54	670.62
境内营业网点数量 (家)	10,255	10,279	10,299
ATM 机数量 (台)	22,272	23,360	22,852
厅堂智能柜台数量 (台)	30,971	33,286	33,871
移动版 (便携式) 智能柜台 <sup>注3</sup> 数量 (台)	12,075	11,441	11,028

注 1: 指中央农村工作领导小组办公室和国家乡村振兴局于 2021 年 8 月公布的 160 个国家乡村振兴重点帮扶县。

注 2: 指向中央部属高校、地方高校及部分地区家庭经济困难学生发放的用于支付其在校期间学费、住宿费和日常生活费的信用贷款。

注 3: 指可提供场外服务的智能柜台。2025 年, 本行优化调整该指标统计口径, 并基于同口径对往年披露数据进行追溯调整。

## 养老金融

指标 (单位)	2025 年	2024 年	2023 年
养老金受托资金规模 (亿元)	3,180.33	2,590.91	2,098.86
企业年金个人账户管理数 (万户)	459.73	443.58	412.37
养老金托管资金规模 (万亿元)	1.32	1.17	0.99
服务企业年金客户数量 (万家)	2.16	1.99	1.82
累计发行实体社保卡 (亿张)	1.29	1.24	1.22
养老金融特色网点数量 (家)	1,232	1,145	853

## 消费者权益保护

指标 (单位)	2025 年	2024 年	2023 年
受理的客户投诉数量 (万件)	27.3	28.4	27.6
已解决的客户投诉数量 (万件)	27.3	28.4	27.6
客户投诉处理完结率 (%)	100	100	100
客户满意度 (%)	91.0	92.2	92.1
公众金融教育年度累计活动次数 (万次)	26.8	11.52	7.56

## 人力资源结构

指标 (单位)	2025 年	2024 年	2023 年
员工人数 (人)	313,746	312,757	306,931
<b>按性别划分的员工总数及占比</b>			
男性员工人数 (人)	134,054	133,741	131,776
女性员工人数 (人)	179,692	179,016	175,155
男性员工比例 (%)	42.73	42.76	42.93
女性员工比例 (%)	57.27	57.24	57.07
<b>按雇佣类型划分的员工总数</b>			
全职员工人数 (人)	313,746	312,757	306,931
兼职员工人数 (人)	0	0	0

指标 (单位)	2025 年	2024 年	2023 年
<b>按年龄组别划分的员工总数</b>			
30 岁及以下员工人数 (人)	76,418	76,051	71,733
31 至 40 岁员工人数 (人)	109,105	110,228	109,452
41 至 50 岁员工人数 (人)	64,815	63,244	64,391
51 岁及以上员工人数 (人)	63,408	63,234	61,355
<b>按地区划分的员工总数</b>			
中国内地机构员工人数 (人)	287,855	287,181	281,827
中国港澳台地区机构员工人数 (人)	19,088	18,882	18,807
其他国家和地区机构员工人数 (人)	6,803	6,694	6,297
<b>其他类型</b>			
新进员工人数 (人)	11,308	12,906	13,133
校园招聘人数 (人)	11,119	12,725	12,868
社会招聘人数 (人)	189	181	265
接收实习生人数 (人)	176	190	542
境外机构本地员工人数 (人)	24,482	24,198	23,022
少数民族员工人数 (人)	14,632	14,356	13,759
高层经营管理人员 (含同层级专业技术人员) 中的女性占比 (%)	27.67	31.44	30.78

注：新进员工相关指标、接收实习生人数、少数民族员工人数、高级管理层中的女性占比指标数据为境内商业银行口径，本表其他指标数据均为集团口径。

## 员工流失情况

指标 (单位)	2025 年	2024 年	2023 年
员工流失率 (%)	1.10	1.39	1.66
男性员工流失比率 (%)	1.11	1.31	1.62
女性员工流失比率 (%)	1.09	1.45	1.72

注：数据为境内商业银行口径。

## 员工权益保障

指标 (单位)	2025 年	2024 年	2023 年
劳动合同签订率 <sup>注1</sup> (%)	100	100	100
社会保险覆盖率 <sup>注1</sup> (%)	100	100	100
工会覆盖的员工比例 <sup>注2</sup> (%)	100	—	—
因工伤造成的员工死亡人数 <sup>注2</sup> (人)	0	0	0
员工因工死亡比率 <sup>注2</sup> (%)	0	0	0
员工因工伤损失工作日数 <sup>注2</sup> (天)	720	660	480
员工工伤保险覆盖率 <sup>注1</sup> (%)	100	100	100

注 1: 数据为境内商业银行口径。

注 2: 数据为总行口径。

## 员工发展与培训

指标 (单位)	2025 年	2024 年	2023 年
员工培训支出金额 (万元)	67,671	63,816	111,555
接受培训员工比例 (%)	98.28	98.22	97.85
<b>按性别划分的受训员工数量及占比</b>			
参与培训的女性员工人数 (人)	176,152	175,323	170,916
参与培训的男性员工人数 (人)	132,204	131,867	129,416
参与培训的女性员工占比 (%)	98.03	97.94	97.58
参与培训的男性员工占比 (%)	98.62	98.60	98.21
<b>按员工类别划分的受训员工数量及占比</b>			
参与培训的高层经营管理人员 (合同层级专业技术人员) (万人次)	1.51	1.47	1.34
参与培训的中层经营管理人员 (合同层级专业技术人员) (万人次)	33.96	33.62	32.57
参与培训的普通员工人数 (万人次)	283.70	281.49	258.33

指标 (单位)	2025 年	2024 年	2023 年
参与培训的高层经营管理人员 (合同层级专业技术人员) 占比 (%)	100	100	100
参与培训的中层经营管理人员 (合同层级专业技术人员) 占比 (%)	100	100	100
参与培训的普通员工占比 (%)	98.24	98.16	97.80
员工参与培训的平均时长 (小时)	78.84	65.57	55.32
<b>按性别划分的每名员工完成培训的平均时长</b>			
女性员工参与培训的平均时长 (小时)	78.91	65.97	56.09
男性员工参与培训的平均时长 (小时)	78.75	65.03	54.30
<b>按员工类别划分的每名员工完成培训的平均时长</b>			
高层经营管理人员 (合同层级专业技术人员) 参与培训的平均时长 (小时)	115.34	68.92	56.72
中层经营管理人员 (合同层级专业技术人员) 参与培训的平均时长 (小时)	117.61	71.21	62.54
普通员工参与培训的平均时长 (小时)	77.94	65.40	55.25
“中银研修”云平台员工参与培训人次 (万人次)	319.17	316.58	292.25
“中银研修”云平台员工人均学习时长 (小时/人)	67.95	56.62	48.06

注: 员工培训支出金额数据为境内商业银行口径, 本表其他指标数据为集团口径。2025 年, 本行对往年按性别划分的受训员工占比数据进行追溯调整。

## 供应链管理

指标 (单位)	2025 年	2024 年	2023 年
供应商数量 (个)	609	802	952
中国内地供应商数量 (家)	585	792	911
中国港澳台及其他国家和地区供应商数量 (家)	24	10	41
供应商审查覆盖率 (%)	100	100	100
开展供应商社会责任培训次数 (次)	3	3	3

注: 数据为总行口径。

## 公益慈善与志愿服务

指标 (单位)	2025 年	2024 年	2023 年
公益捐赠额 (百万元)	138.00	144.00	94.54
志愿者活动时长 (万小时)	6.56	2.63	1.98
志愿活动参与人次 (万人次)	6.04	4.32	3.06

## 治理绩效

### 价值创造

指标 (单位)	2025 年	2024 年	2023 年
资产总计 (百万元)	38,358,076	35,061,299	32,432,166
营业收入 (百万元)	658,310	630,090	622,889
营业支出 (百万元)	358,360	337,627	328,816
利润总额 (百万元)	301,288	294,954	295,608
净利润 (百万元)	257,936	252,719	246,371
平均总资产回报率 (%)	0.70	0.75	0.80
净资产收益率 (%)	8.94	9.50	10.12
资本充足率 (%)	18.85	18.76	17.74
所得税费用 (百万元)	43,352	42,235	49,237
归属于母公司所有者权益合计 (百万元)	3,064,044	2,816,231	2,629,510
每股社会贡献值 <sup>注</sup> (元)	3.12	3.64	3.42

注：2025 年，本行对 2024 年数据进行追溯调整。

### 董事会构成

指标 (单位)	数量 (位)	占比 (%)
董事会成员	16	—
执行董事	4	25.00
非执行董事	6	37.50

指标 (单位)	数量 (位)	占比 (%)
独立董事	6	37.50
中国内地董事	12	75.00
中国港澳台地区董事	2	12.50
其他国家和地区董事	2	12.50
男性董事	12	75.00
女性董事	4	25.00
55 岁以下董事	9	56.25
55-60 岁董事	3	18.75
60 岁以上董事	4	25.00

注：上表为截至 2025 年末董事会构成情况。

### 信息披露与投资者沟通

指标 (单位)	2025 年	2024 年	2023 年
公开信息披露文件发布数量 (项)	519	437	388
A 股市场发布文件 (项)	189	151	123
H 股市场发布中文文件 (项)	183	147	139
H 股市场发布英文文件 (项)	147	139	126
接听投资者热线 (次)	78	94	105
回复“上证 e 互动”平台留言数量 (则)	25	10	13
处理投资者关系邮箱中的邮件数量 (封)	63	28	55

### 创新驱动

指标 (单位)	2025 年	2024 年	2023 年
金融科技投入金额 (亿元)	250.01	238.09	223.97
金融科技投入金额占营业收入比例 (%)	3.80	3.76	3.60
科技与数字化运行管理员工数量 (人)	19,987	—	—
科技与数字化运行管理员工比例 (%)	6.37	—	—
累计授权专利数量 <sup>注</sup> (件)	3,701	3,387	2,044

注：2025 年，本行优化调整该指标统计口径，并基于同口径对往年披露数据进行追溯调整。

# 可持续发展管理

## 可持续发展管理架构

本行建立并持续完善以董事会、高级管理层和总行相关部门分别作为决策层、管理层和执行层的可持续发展管理架构，推进可持续发展理念融入战略规划与经营管理。

### 董事会

董事会发挥战略引领作用，将科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融、消费者权益保护、风险管理等可持续发展议题纳入本行规划，并监督和评估规划执行情况。董事会专业委员会各司其职，共同对可持续发展议题的推进情况实施有效监督与指导。

2025 年，董事会在绿色金融、普惠金融、消费者权益保护等 ESG 领域，审议通过《中国银行 2024 年绿色金融发展报告和 2025 年工作计划》《中国银行普惠金融事业部 2025 年度经营计划》《中国银行消费者权益保护 2024 年工作总结及 2025 年工作计划》等议案，听取包含绿色金融、普惠金融、消费者权益保护等内容的《中国银行 2024 年规划执行情况报告》《中国银行 2025 年上半年规划执行情况报告》，及《中国银行 2024 年消费者权益保护监管评价及问题整改情况报告》《中国银行 2024 年监管投诉通报及全年投诉管理工作报告》等汇报，引领可持续发展理念在全行落地生根。

2025 年，董事会成员积极参加 ESG 管治与实践、金融机构气候风险及可持续信息披露等专题培训，详情敬请参阅本报告“公司治理”议题章节。董事会可持续发展与消费者权益保护委员会主席黄秉华先生牵头开展《商业银行可持续信息披露研究》课题调研，认真分析商业银行可持续信息披露面临的主要问题，并就推动提升商业银行可持续信息披露水平、增强可持续发展能力提出意见建议。

董事会专业委员会 <sup>1</sup>	可持续发展相关工作职责
	<ul style="list-style-type: none"> <li>审议本行可持续发展和 ESG 有关的规划、政策、报告，识别及管理重要的可持续发展和 ESG 相关事宜。</li> </ul>
可持续发展与消费者权益保护委员会	<ul style="list-style-type: none"> <li>审议本行绿色金融、养老金融、普惠金融战略或规划，并监督战略实施和达标。</li> <li>指导督促建立和完善消费者权益保护工作管理制度体系，监督高级管理层消费者权益保护工作开展落实情况。</li> </ul>

董事会专业委员会 <sup>1</sup>	可持续发展相关工作职责
战略发展委员会	<ul style="list-style-type: none"> <li>审议本行科技金融、数字金融（含信息科技）业务发展规划。</li> </ul>
提名和薪酬委员会	<ul style="list-style-type: none"> <li>审议本行的人力资源和薪酬战略，定期重检董事会的架构、人数及组成，评估董事会多元化政策的执行情况。</li> <li>审议本行员工行为准则并督促高级管理层建立相应的实施机制。</li> </ul>
风险政策委员会	<ul style="list-style-type: none"> <li>监督高级管理层开展全面风险管理（包括客户环境（气候）、社会和治理风险，简称客户 ESG 风险），督促本行风险管理战略、政策和程序的贯彻落实。</li> </ul>
审计委员会	<ul style="list-style-type: none"> <li>检查本行财务。督促及评估本行内部控制，审议本行内部控制管理制度，审议员工举报制度，督促本行对员工举报事宜做出公正调查和适当处理。</li> <li>对董事、高级管理人员执行职务的行为进行监督。</li> </ul>
关联交易控制委员会	<ul style="list-style-type: none"> <li>对本行的关联交易进行管理，并审议相应的关联交易管理制度等。按照法律法规的规定和公正、公允的商业原则对本行的关联交易进行审核。</li> </ul>

<sup>1</sup> 关于本行董事会专业委员会人员构成情况，敬请参阅本行《2025 年年度报告》。



## 高级管理层

本行高级管理层负责统筹推动全行可持续发展相关工作。高级管理层下设科技金融委员会、绿色金融委员会、普惠金融委员会、养老金融委员会、数字金融委员会、消费者权益保护工作委员会、全面风险管理委员会等，各委员会负责相关可持续发展议题的日常管理工作。

2025 年，高级管理层在科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融、消费者权益保护等 ESG 领域，审议《中国银行 2030 年绿色运营工作目标》、养老金融行动方案（2025 年版）、数字化转型进展情况、消费者权益保护工作总结及计划等重要事项，听取绿色金融重点工作进展、投诉管理工作情况报告，以及可持续发展议题识别和重要性评估、可持续发展报告编制筹备等工作情况汇报，有序推动可持续发展相关工作做实做细。

高级管理层下设委员会	人员构成	工作职责与机制
科技金融委员会	由主席、副主席、委员组成。主席由分管公司金融的行领导担任，副主席由分管或协管股权投资与综合经营的行领导担任，委员由相关单位负责人担任。	根据《中国银行股份有限公司科技金融委员会章程》，科技金融委员会原则上每年召开两次会议，审议科技金融重要政策与制度，听取相关汇报，全面把握、监督、评价全行科技金融发展情况等，统筹推进业务发展中的重要工作事项。
绿色金融委员会	由主席、共同主席、委员组成。主席由分管绿色金融 / 风险管理工作的行领导担任，共同主席由分管公司金融业务的行领导担任，委员由相关部门总经理室成员担任。	根据《中国银行股份有限公司绿色金融委员会章程》，绿色金融委员会原则上每年召开两次会议，审议绿色金融、客户 ESG 风险管理、生物多样性保护重要政策与制度，监督气候相关风险和机遇，统筹协调全行绿色运营工作等。
普惠金融委员会	由主席和委员组成。主席由分管普惠金融业务的行领导担任，委员由相关业务部门主要负责人担任。	根据《中国银行股份有限公司普惠金融委员会章程》，普惠金融委员会每年至少召开两次会议，审议普惠金融业务的政策制度、工作方案、总体战略和经营计划等职责，统筹推进业务发展中的重要工作事项。

高级管理层下设委员会	人员构成	工作职责与机制
养老金融委员会	由主席和委员组成。主席由分管养老金融业务的行领导担任，委员由委员单位的总经理室成员担任。	根据《中国银行股份有限公司养老金融委员会章程》，养老金融委员会每年至少召开两次会议，审议养老金融领域的政策制度、工作方案，统筹、指导、协调养老金融相关工作。
数字金融委员会	由主席、副主席和委员组成。主席由分管金融科技工作的行领导担任，副主席由协管金融科技工作的行领导担任，委员由相关部门主要负责人担任。	根据《中国银行股份有限公司数字金融委员会章程》，数字金融委员会每年至少召开两次会议，组织推动集团数字金融建设，审议数字化发展相关领域重要政策制度、重大方案、重点项目，统筹协调开展数字金融相关工作。
消费者权益保护工作委员会	由主席、副主席、委员组成。主席由分管消费者权益保护工作的行领导担任，副主席由分管风险的行领导担任，委员由相关部门总经理室成员或相关综合经营公司分管消保工作高管人员担任。	根据《中国银行股份有限公司消费者权益保护工作委员会章程》，消费者权益保护工作委员会每年至少召开四次定期会议，规划、统筹、部署本行消费者权益保护和客户投诉管理工作，指导督促建立消费者权益保护管理体系，培育公平诚信的消费者权益保护文化和理念。
全面风险管理委员会	由主席、副主席、委员单位组成。主席由分管（统筹）全面风险管理工作的行领导担任，副主席由协管行领导或经行长授权的其他行领导担任，委员单位由总行相关部门组成。	根据《中国银行股份有限公司全面风险管理委员会章程》，全面风险管理委员会原则上每季度召开一次会议，执行董事会设定的风险策略及风险偏好，推动全面风险（包含 ESG 风险、数据安全风险等）管理体系建设，审议集团全面风险报告，构建全面风险管理理念文化，审议重大风险事项等。

## 总行部门和分支机构

本行董事会办公室统筹编制发布可持续发展报告。总行各部门以及分支机构根据工作职责，落实可持续发展议题归口管理，并与利益相关方保持沟通。

2025 年，本行开展可持续信息披露规则相关培训，并积极参与监管机构举办的研讨活动，与可持续信息披露规则主要制定者和推动者保持沟通交流，学习行业优秀实践，促进本行可持续信息披露与管理专业能力提升。



### 组织可持续信息披露规则培训

- 围绕信息披露规则演进趋势、披露案例解读、财务重要性议题披露要求等内容举办两场培训活动。总行部门、境内外分支机构学员参加培训，深化对可持续发展相关信息披露规则的理解和认识。



### 参加监管机构研讨座谈活动

- 参加财政部、国家金融监督管理总局组织的可持续信息披露规则研讨交流，积极反馈实践情况，准确把握政策导向。
- 参加上交所组织的可持续发展报告（ESG）专题培训，加强《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）》规则学习。



### 参加财政部企业可持续披露准则模拟披露测试

- 作为银行业代表企业之一，参与财政部企业可持续披露准则模拟测试，按照《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）（征求意见稿）》编制气候议题可持续发展报告，并接受符合《可持续信息鉴证业务准则——基本准则（征求意见稿）》要求的鉴证，检验本行可持续信息披露现状与可持续披露准则适应能力。

## 利益相关方沟通

本行加强与利益相关方群体的沟通，针对不同群体制定专项沟通制度或沟通策略，关注各方对本行在业务经营及可持续发展领域的主要关切与核心期望。

利益相关方群体	沟通目的	沟通内容
投资者及评级机构	协助其及时了解本行经营情况和战略政策方向，提升投资者对本行认可度和信任度，引导股东长期投资。	股东回报、战略规划、业务情况、全球化发展、科技金融、绿色金融、风险管理等
	沟通频率与方式	
	每季度：组织召开年度、中期业绩发布会、季度业绩说明会	
	每年：组织召开股东会	
	不定期：开展路演、参加投行论坛、线下拜访、接待来访、线上会议等，接听投资者热线，查看并回复电子邮箱来信及“上证 e 互动”留言	

利益相关方群体	沟通目的	沟通内容
政府部门及监管机构	及时跟进、回应政府在重点领域的核心关切事项，获取政策信息和指导意见，提升对政策的理解、解读和执行能力，确保政策落实到位。	服务国家战略、服务实体经济、增进民生福祉、合规稳健经营等
	沟通频率与方式	
	定期或不定期：线下拜访、重要活动、会议交流、线上沟通等	

利益相关方群体	沟通目的	沟通内容
客户和消费者	及时回应客户诉求，提升客户体验，持续优化金融产品和服务。	消费者权益保护、客户服务优化、个人客户信息保护等
	沟通频率与方式	
	定期：客户满意度调查等	
	不定期：通过营业网点、客服电话、官方网站、移动客户端、微银行、电子邮箱等渠道受理客户投诉，做好日常沟通	

利益相关方群体	沟通目的	沟通内容
员工	了解员工需求，构建和谐、和谐的劳工关系，将人才优势转化为高质量发展的内在动力。	保障员工合法权益、提供专业能力培训、优化薪酬福利待遇等
	沟通频率与方式	
	定期：职工代表大会、员工满意度调查、员工培训活动	
	不定期：企业文化活动；通过“中银研修”云平台、微信公众号、微博等内外线上线上渠道倾听员工心声	

利益相关方群体	沟通目的	沟通内容
供应商	构建公平透明、互利共赢的合作关系。	开展责任采购、加强商业道德管理等
	沟通频率与方式	
	定期：入围供应商评价	
	不定期：公开招标采购活动，通过专项会议、电话、电子邮件等方式接受供应商意见反馈	

利益相关方群体	沟通目的	沟通内容
公益组织	明确公益领域支持方向和投入力度，带动员工和客户参与公益事业，实现金融向善。	公益慈善与志愿服务
	沟通频率与方式	
	定期：公益慈善捐赠、员工志愿活动	
	不定期：公益项目合作、公益组织沟通交流	

## 可持续发展议题双重重要性评估

本行遵循上交所、香港联交所等可持续发展和 ESG 信息披露规则要求，于 2025 年开展可持续发展议题双重重要性评估，系统梳理与本行日常经营和业务发展的可持续发展议题，并从影响重要性、财务重要性两个维度，评估、分析各项议题的重要程度。

中国银行 2025 年度可持续发展议题双重重要性评估流程



### 步骤 1：了解本行活动和业务关系背景

本行通过研究国家宏观部署、监管规则要求、行业发展趋势、主要同业实践等方式，了解本行活动和业务关系，以及外部经营环境。关于本行业务模式和经营活动的详细信息，敬请参阅本行《2025 年年度报告》。

本行基于内部活动和业务关系、外部经营环境，识别出主要的利益相关方群体，包括客户和消费者、投资者、政府部门、员工、供应商、公益组织等。本行做好与不同利益相关方群体的沟通，了解各方对本行经营活动以及可持续发展管理工作的关切。关于与利益相关方沟通的具体信息，敬请参阅“可持续发展管理”的“利益相关方沟通”章节。

### 步骤 2：建立议题清单

#### 议题识别

本行以《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）》规定议题为基础，结合国家政策导向、披露标准研究、行业经营特点、自身管理实际、主要同业实践以及利益相关方意见等，识别出 14 项可持续发展议题。

中国银行可持续发展议题清单

序号	维度	议题名称	与交易所规定议题 / 层面的对应情况	
			《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）》	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》附录 C2《环境、社会及管治报告守则》
1		绿色金融（应对气候变化）	<ul style="list-style-type: none"> <li>应对气候变化</li> <li>尽职调查</li> <li>利益相关方沟通</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>B 部分 强制披露规定</li> <li>C 部分 层面 A3 环境及天然资源</li> <li>D 部分 气候相关披露</li> </ul>
2	环境	绿色运营	<ul style="list-style-type: none"> <li>污染物排放</li> <li>废弃物处理</li> <li>环境合规管理</li> <li>能源利用</li> <li>水资源利用</li> <li>循环经济</li> <li>利益相关方沟通</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>C 部分 层面 A1 排放物</li> <li>C 部分 层面 A2 资源使用</li> <li>C 部分 层面 A3 环境及天然资源</li> </ul>
3		生物多样性保护	<ul style="list-style-type: none"> <li>生态系统和生物多样性保护</li> <li>利益相关方沟通</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>C 部分 层面 A3 环境及天然资源</li> </ul>
4		普惠金融	<ul style="list-style-type: none"> <li>乡村振兴</li> <li>平等对待中小企业</li> <li>产品和服务安全与质量</li> <li>利益相关方沟通</li> </ul>	—
5		科技金融	<ul style="list-style-type: none"> <li>创新驱动</li> <li>利益相关方沟通</li> </ul>	—
6	社会	养老金融	<ul style="list-style-type: none"> <li>利益相关方沟通</li> </ul>	—
7		消费者权益保护	<ul style="list-style-type: none"> <li>产品和服务安全与质量</li> <li>数据安全与客户隐私保护</li> <li>尽职调查</li> <li>利益相关方沟通</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>C 部分 层面 B6 产品责任</li> </ul>
8		公益慈善与志愿服务	<ul style="list-style-type: none"> <li>社会贡献</li> <li>利益相关方沟通</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>C 部分 层面 B8 社区投资</li> </ul>

中国银行可持续发展议题清单（续）

序号	维度	议题名称	与交易所规定议题 / 层面的对应情况	
			《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）》	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》附录 C2《环境、社会及管治报告守则》
9		员工	<ul style="list-style-type: none"> <li>员工</li> <li>尽职调查</li> <li>利益相关方沟通</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>C 部分 层面 B1 雇佣</li> <li>C 部分 层面 B2 健康与安全</li> <li>C 部分 层面 B3 发展与培训</li> <li>C 部分 层面 B4 劳工准则</li> </ul>
10	社会	供应链管理	<ul style="list-style-type: none"> <li>供应链安全</li> <li>平等对待中小企业</li> <li>尽职调查</li> <li>利益相关方沟通</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>C 部分 层面 B5 供应链管理</li> </ul>
11		数字金融	<ul style="list-style-type: none"> <li>创新驱动</li> <li>科技伦理</li> <li>数据安全与客户隐私保护</li> <li>利益相关方沟通</li> </ul>	—
12		公司治理	<ul style="list-style-type: none"> <li>利益相关方沟通</li> </ul>	—
13		风险管理	<ul style="list-style-type: none"> <li>利益相关方沟通</li> </ul>	—
14	治理	合规与商业道德	<ul style="list-style-type: none"> <li>反商业贿赂及反贪污</li> <li>反不正当竞争</li> <li>利益相关方沟通</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>C 部分 层面 B7 反贪污</li> </ul>

影响、风险和机遇分析

基于可持续发展议题识别结果，本行进一步识别、评估各议题可持续发展相关影响、风险和机遇情况，为开展双重重要性分析提供关键参考。

影响分析

指本行在某一可持续发展议题上的表现对经济、社会和环境实际或潜在的正面或负面影响。

风险和机遇分析

指可能对本行的商业模式、战略、目标和创造价值的能力产生负面或正面影响的环境、社会或治理因素。

### 中国银行可持续发展相关影响、风险和机遇分析

#### 绿色金融（应对气候变化）

##### 影响时间范围<sup>1</sup>

短期	中期	长期
✓	✓	✓

<sup>1</sup>除特别说明外，本行参考《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》，将“短期”定义为可持续发展报告期间结束后1年以内（含1年），“中期”为可持续发展报告期间结束后1-5年，“长期”为可持续发展报告期间结束后5年以上。

##### 影响分析

- 正面影响：本行通过发展绿色金融业务，积极支持清洁能源、节能环保等绿色产业，主动拥抱产业结构转型升级和发展方式绿色转型的现实要求，能够帮助客户在提升经济效益和市场竞争力的同时，减少生产经营活动对环境造成的污染和破坏，加速绿色技术的研发和应用，有助于推动经济结构向绿色低碳转型。
- 负面影响：在转型初期，可能会使高碳行业的企业面临一定的经营压力。

##### 风险分析

- 碳价格提高、碳排放强制性监管等政策要求，以及客户低碳转型所产生的成本，可能将影响本行高碳行业客户的盈利能力，本行相关资产面临搁浅风险。

##### 机遇分析

- 发展绿色金融有助于本行优化信贷结构，增加对绿色行业的授信，降低对传统高污染、高能耗行业的依赖；积极打造绿色金融服务首选银行，有助于本行获得投资者的认可，实现品牌价值和市场估值、盈利能力的提升。

#### 绿色运营

##### 影响时间范围

短期	中期	长期
✓	✓	✓

##### 影响分析

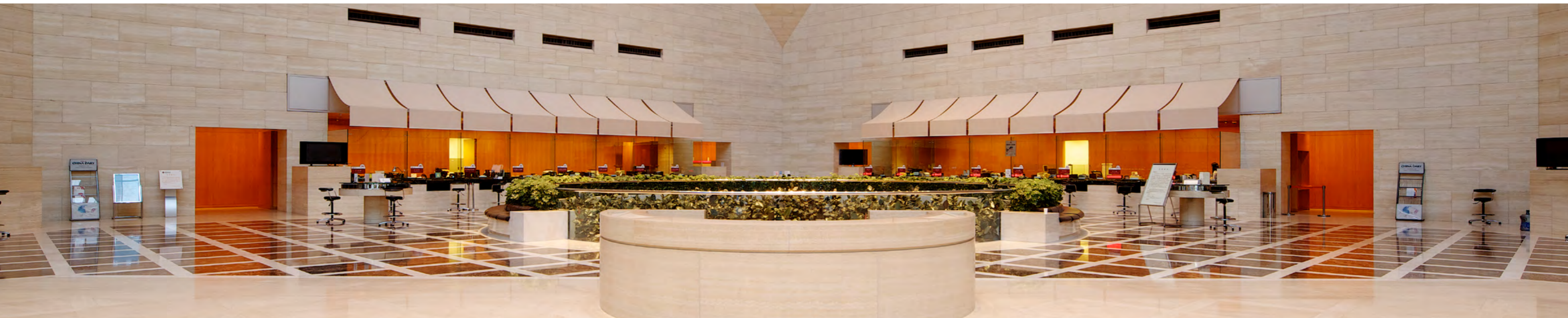
- 正面影响：本行通过节能减排措施、绿色电力采购、使用清洁能源、加强循环利用、打造绿色建筑等方式，降低能源资源消耗，减少、抵消自身运营过程中的温室气体排放，助力经济社会发展全面绿色转型。加强绿色采购管理，将负责任采购理念纳入供应商准入、采购、评审以及管理等各环节，推动供应商减少温室气体排放，对环境产生实际正面影响。
- 负面影响：如果本行未能在自身运营活动中妥善开展防污减废、节能降碳等工作，可能对环境产生一定的负面影响。

##### 风险分析

- 如果本行未能遵守运营所在地的环境管理法律和政策要求，可能会面临行政处罚风险，导致合规成本增加。

##### 机遇分析

- 本行通过更高效的办公方式、更环保的绿色建筑物、减少用水用纸量等方式，提高对能源和资源的利用效率。同时，加强对固定资产的精细化管理与循环利用，长远来看有助于本行降低运营成本。



## 生物多样性保护

### 影响时间范围

短期	中期	长期
✓	✓	✓

### 影响分析

- 正面影响：本行通过贷款、债券等方式为生物多样性保护项目提供资金支持，有助于维护生态平衡，推动可持续发展。
- 负面影响：对于破坏生物多样性的客户或项目，如果本行收紧信贷政策，可能导致部分客户的授信条件发生变化。

### 风险分析

- 政府出台生物多样性保护政策（如禁止破坏生物多样性的活动，或对其征税、罚款等）或提高相关标准，可能影响本行部分客户的盈利能力，本行相关资产面临搁浅风险。

### 机遇分析

- 本行通过加大对生物多样性项目的融资支持力度，提供新的业务领域和增长点，有助于增加市场竞争力。

## 科技金融

### 影响时间范围

短期	中期	长期
✓	✓	✓

### 影响分析

- 正面影响：本行发展科技金融业务，能够帮助科技型企业克服融资难题，提升先进制造业、战略性新兴产业等的科技发展水平，促进科技创新成果的落地转化，加快产业结构的优化升级，对经济产生实际正面影响。
- 负面影响：如果本行科技金融发展滞后，可能导致客户科技金融服务需求无法得到较好满足。

### 风险分析

- 科技型企业的融资需求依赖于金融产品和服务的创新，如果相关金融产品的创新步伐相对靠后，可能使得本行错失部分优质科技型企业客户，导致本行资产规模的减少和营业收入的下降。

### 机遇分析

- 国家政策明确支持商业银行发展科技金融业务，本行可以利用货币、税收、监管等政策红利，扩大科技金融业务规模，促进资产规模的增长。

## 普惠金融

### 影响时间范围

短期	中期	长期
✓	✓	✓

### 影响分析

- 正面影响：本行以可负担的成本向广大普惠客群提供适当、有效的普惠金融服务，对经济和社会均产生实际正面影响；乡村振兴金融服务对促进城乡要素平等交换、双向流动，缩小城乡差别，促进城乡共同繁荣发展产生实际正面影响。

### 风险分析

- 我国经济展现强大韧性，但外部环境变化带来的不利影响仍然较多。小微企业和个体工商户自身经营与外在经济环境呈现高敏感性。涉农主体在农业生产过程中，受自然灾害、气候变化等因素影响较大。

### 机遇分析

- 国家政策明确支持商业银行发展普惠金融业务，本行可用足用好货币、税收等各类政策红利，并发挥集团经营优势，满足普惠客群多元化的金融需求，提升金融服务可及性，扩大普惠金融业务规模。



## 养老金融

### 影响时间范围

短期 中期 长期  
■ ■ ✓

### 影响分析

- 正面影响：发展养老金融有助于金融支持中国式养老事业，服务银发经济高质量发展，对社会产生实际正面影响。
- 负面影响：伴随人口老龄化，养老客群将会成为银行的重要客群，如果本行养老金融发展滞后，可能导致客户养老金融服务需求无法得到较好满足。

### 风险分析

- 目前养老金金融、养老服务金融、养老产业金融三大细分领域发展不平衡、不充分。养老金资产储备仍有较大缺口，对本行养老金资产保值增值、养老个人财富规划和资源配置的能力提出更高要求；养老金融统计标准初步建立，部分金融产品仍处于试点期，成熟的养老金融业务模式有待进一步探索。

### 机遇分析

- 国家明确实施积极应对人口老龄化国家战略，发展银发经济，个人养老金、商业保险年金、服务消费与养老再贷款等养老金融领域新政密集出台，本行可以利用政策红利，将养老金融打造成为集团获客活客的重要平台，成为多产品、多场景融合的战略增长点，成为具有长期稳定价值贡献的业务领域。此外，我国人口老龄化持续加深，养老市场未来提升空间十分广阔。



## 消费者权益保护

### 影响时间范围

短期 中期 长期  
✓ ✓ ✓

### 影响分析

- 正面影响：本行通过适当程序和措施，在业务经营全过程公平、公正和诚信对待消费者，通过完善的消费者权益保护体制机制，将消保要求贯穿业务流程各环节，有助于增强客户信任，提高客户忠诚度，降低客户流失率，支撑业务规模增长，减少纠纷处理成本，促进金融市场健康发展。
- 负面影响：如果本行未能及时回应客户的正常诉求，可能导致消费者权益受到影响。

### 风险分析

- 如果本行对客户正常诉求的回应不及时，投诉处理质效低下，可能造成重复投诉或者投诉升级，容易引发舆情风险或声誉危机。

### 机遇分析

- 本行通过强化消保全流程管控机制，事前开展消费者权益保护审查，做好金融知识宣传教育，事中做好营销宣传监测和产品适当性管理，事后加强投诉纠纷化解和投诉溯源整改，通过高标准合规经营，有助于提升品牌声誉。

## 公益慈善与志愿服务

### 影响时间范围

短期 中期 长期  
✓ ✓ ✓

### 影响分析

- 正面影响：本行通过开展一系列公益慈善活动，以及积极鼓励并带动员工自愿参与志愿服务，增进社会福祉，对社会产生实际正面影响。

### 风险分析

- 如果捐赠活动未严格按照《中华人民共和国公益事业捐赠法》《中华人民共和国慈善法》等相关法律法规开展，可能导致本行面临合规风险。

### 机遇分析

- 本行开展公益慈善与志愿服务活动，有助于提升品牌美誉度，进而增强客户粘度。

## 员工

### 影响时间范围

短期	中期	长期
✓	✓	✓

### 影响分析

- 正面影响：本行为员工提供就业岗位并支付薪酬，增加了就业机会，对经济产生实际正面影响；保障员工权益，为员工提供各类法定与非法定福利，能够提高员工工作满意度，增进员工福祉，对社会产生实际正面影响。
- 负面影响：本行员工及其家庭是重要的利益相关方，也是社会的重要组成部分，员工权益受到损害、职业发展不畅通将对社会产生负面影响。

### 风险分析

- 员工流动会影响本行经营绩效，高员工流失率会导致本行招聘、培训等运营成本的增加。

### 机遇分析

- 本行依赖高度专业化的人才队伍进行经营管理，本行在人才储备、职业培训等方面的投资有助于减少人员流动，进而降低招聘产生的成本。

## 供应链管理

### 影响时间范围

短期	中期	长期
✓	✓	✓

### 影响分析

- 正面影响：本行通过采购活动，支持供应链中的企业可持续发展，有助于促进整体经济的增长和社会就业的增加，对经济及社会产生正面影响。
- 负面影响：如果采购活动不合法不合规，可能会损害本行或供应商的利益。

### 风险分析

- 采购人员、供应商及评审专家等主体违背公开、公平、公正的采购原则，可能会使本行采购成本高于市场公允价格或采购项目质量不达标，导致本行运营成本增加，或可能引发供应商投诉质疑。

### 机遇分析

- 本行通过建立一站式数字化采购服务平台，可以提升采购全流程的管理效率，节省采购成本；可以规范采购流程和标准，减少操作风险；可以记录全流程信息，形成完整数据链，实现采购流程的可追溯，有助于常态化监督。

## 数字金融

### 影响时间范围

短期	中期	长期
✓	✓	✓

### 影响分析

- 正面影响：本行发展数字金融业务，能够打破传统金融服务的壁垒，通过人工智能、大数据等现代科技手段，扩大金融服务的覆盖面，降低金融服务的交易成本，从而加速经济社会数字化转型进程，让更多民众享受优质金融服务、增进民生福祉，对经济和社会产生实际正面影响。
- 负面影响：如果本行数字金融发展滞后，可能使得客户服务需求无法得到较好满足。

### 风险分析

- 数字金融发展引起的数据侵权、隐私泄露、数据霸权等数据伦理问题，以及算法控制、算法绑架、算法共谋等算法伦理问题，可能影响市场的公平竞争秩序，对本行业务运营和品牌声誉造成负面影响。

### 机遇分析

- 数字金融改变了本行的服务方式和业务流程，通过解决信息不对称、风险管理和效率等问题，能够有效提升服务效率，支撑本行扩大业务规模。

## 风险管理

### 影响时间范围

短期	中期	长期
✓	✓	✓

### 影响分析

- 正面影响：本行深入推动全面风险管理体系建设，牢牢守住不发生系统性风险的底线，有助于维护金融市场的稳定性，保障经济高质量发展。
- 负面影响：本行作为系统重要性银行，如果未能健全风险管理体系，可能出现风险事件甚至引发系统性风险。

### 风险分析

- 如果本行未能妥善管理信用风险、市场风险等金融风险，可能导致本行资产减值损失增加。

### 机遇分析

- 良好的风险管理可以帮助本行实现更稳健的经营，减少风险管理支出和资产减值损失，提高盈利能力。

## 公司治理

### 影响时间范围

短期  中期  长期

### 影响分析

- 正面影响：权责明晰、运行顺畅的公司治理机制是企业保持良好经营业绩和持续获利的基础。本行通过加强董事会建设、提升信息披露水平等方式，加强与股东及利益相关方的持续沟通与交流，为股东等利益相关方创造更多价值回报。
- 负面影响：权利失衡、运转不畅的公司治理机制可能会降低决策的科学性、有效性，从而降低为利益相关方创造价值的能力。

### 风险分析

- 如果公司治理机制存在缺陷，可能带来战略决策误判、信息披露不透明等问题，导致本行经营风险加大，影响本行的利润创造能力。

### 机遇分析

- 良好的公司治理机制有助于本行科学决策、防范风险，保障经营管理平稳运转，吸引投资者等利益相关方的信任和支持，降低本行融资成本。

## 合规与商业道德

### 影响时间范围

短期  中期  长期

### 影响分析

- 正面影响：本行通过建设内控合规管理体系，能够为社会提供更加公平、透明的金融服务，促进经济的可持续健康发展，对经济产生实际正面影响。
- 负面影响：本行作为市场主要参与者，如果发生不正当竞争行为、商业贿赂和贪污行为，将影响行业竞争环境。

### 风险分析

- 如果本行未能遵守法律、法规或监管要求，可能会面临诉讼、行政处罚等后果，损害本行企业形象。

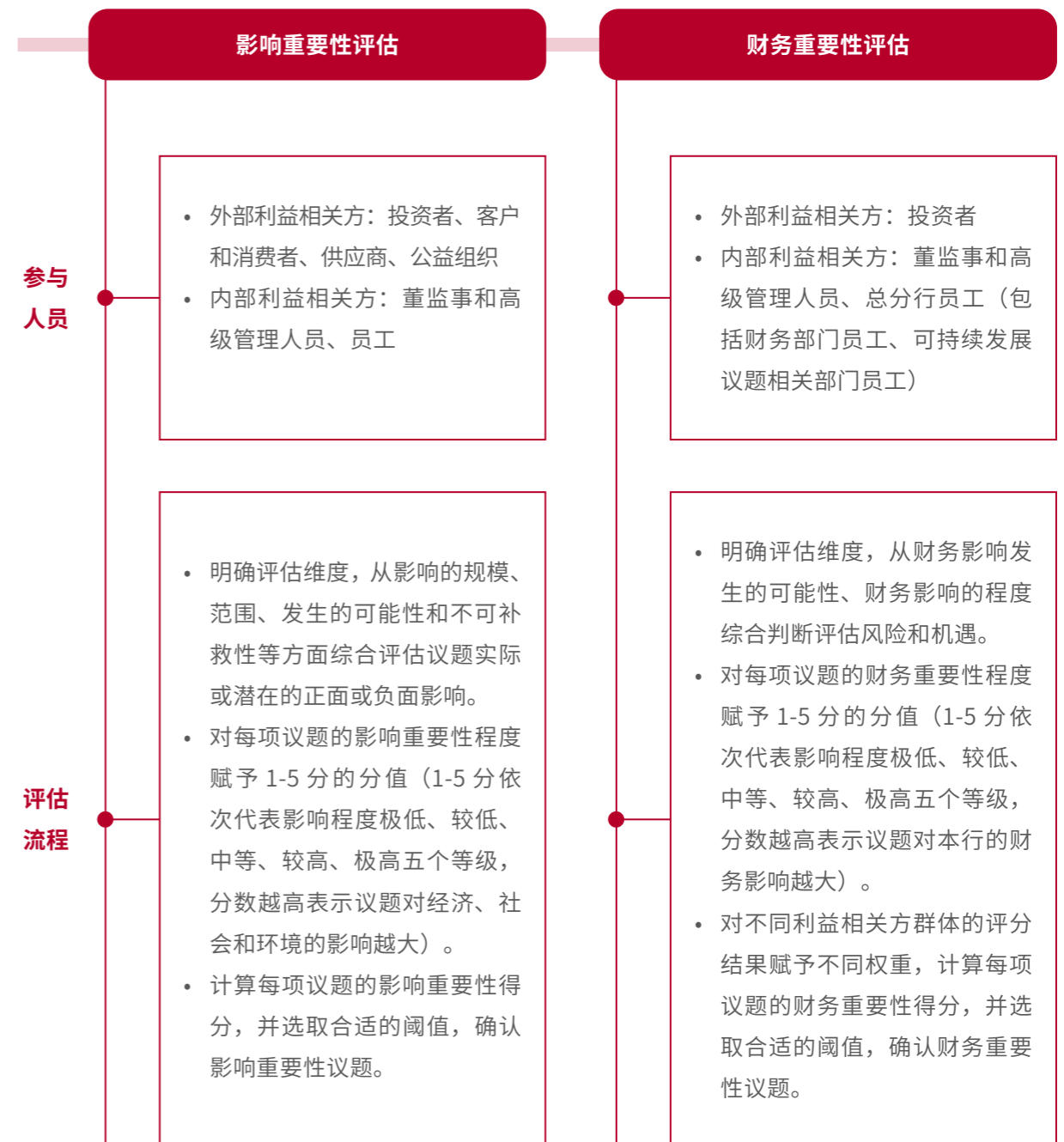
### 机遇分析

- 本行积极履行合规义务，有助于本行吸引更多客户、投资者与合作伙伴，增强本行市场竞争力。

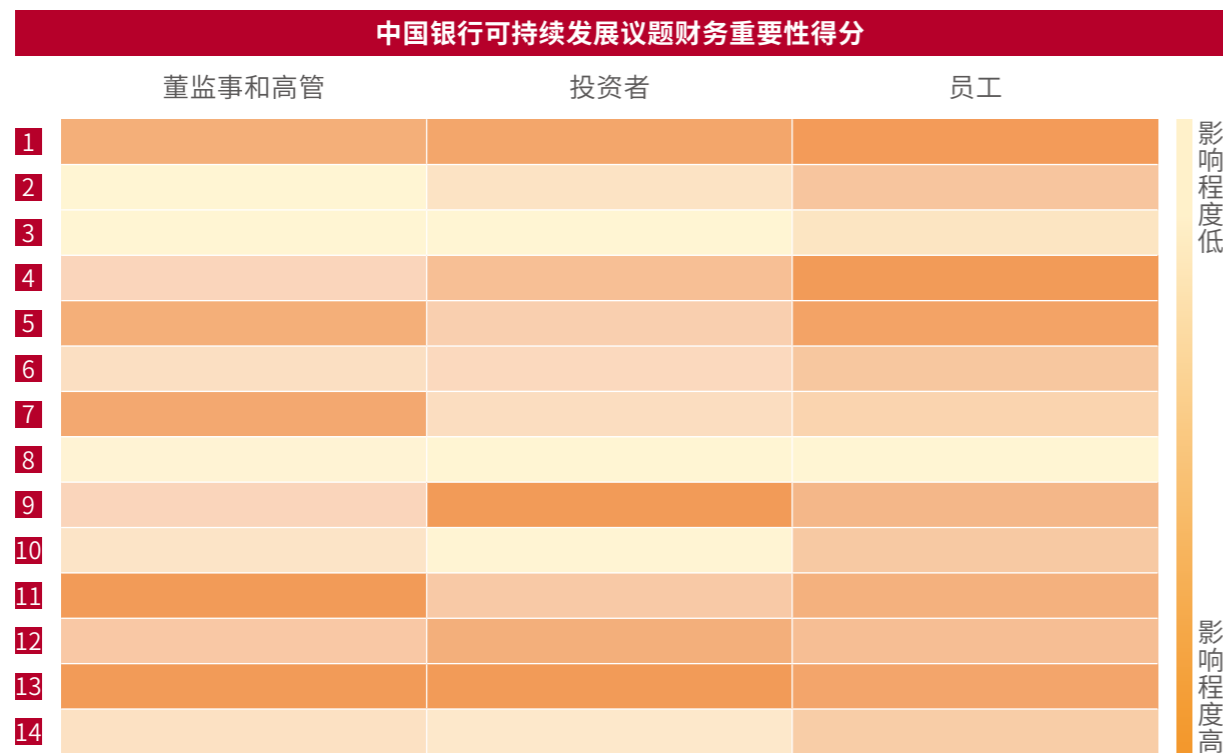
## 步骤 3：评估与确认识题重要性

为确保评估结果的科学性与客观性，本行参照《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》，制作中英文线上调研问卷，于 2025 年第一季度广泛邀请利益相关方参与调研，以定性方式全面评估可持续发展议题的影响重要性和财务重要性。

本行共回收问卷 1,000 余份。参与评估的利益相关方包含客户和消费者、境内外投资者、董监事和高级管理人员、总分行员工、供应商等。参与本次评估的利益相关方类别覆盖全面、人员背景多元，评估结果广泛体现不同利益相关方群体对可持续发展议题重要性的意见。



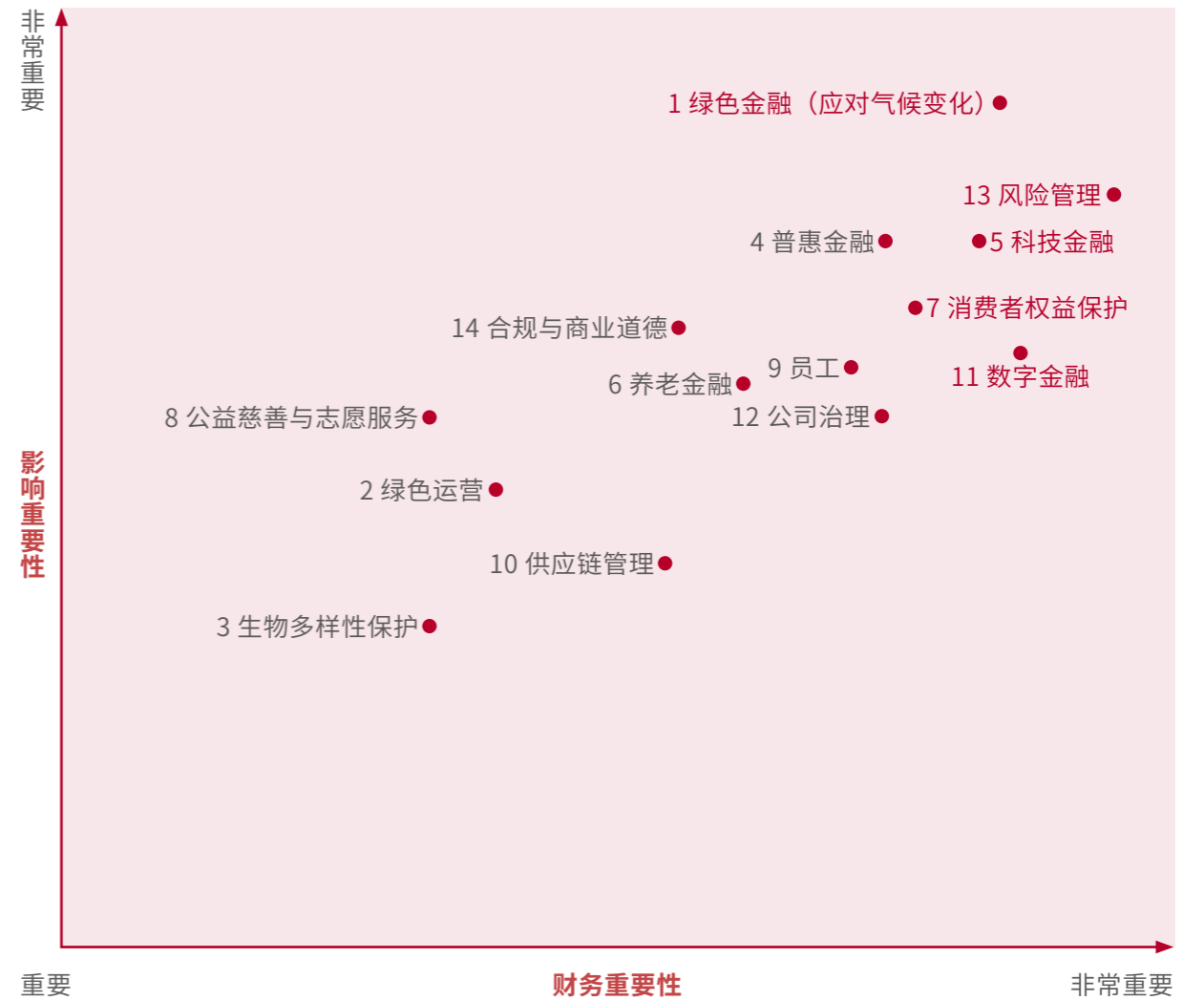
本行以热力图形式展现利益相关方对可持续发展议题的影响重要性和财务重要性的评估情况。



<sup>1</sup>绿色金融（应对气候变化）、<sup>2</sup>绿色运营、<sup>3</sup>生物多样性保护、<sup>4</sup>普惠金融、<sup>5</sup>科技金融、<sup>6</sup>养老金融、<sup>7</sup>消费者权益保护、<sup>8</sup>公益慈善与志愿服务、<sup>9</sup>员工、<sup>10</sup>供应链管理、<sup>11</sup>数字金融、<sup>12</sup>公司治理、<sup>13</sup>风险管理、<sup>14</sup>合规与商业道德

本行整合影响重要性和财务重要性评估结果，形成可持续发展议题双重重要性矩阵图。结果显示，在本行识别出的 14 项可持续发展议题中，风险管理、绿色金融（应对气候变化）、科技金融、数字金融、消费者权益保护 5 项议题同时具有影响重要性和财务重要性，普惠金融、养老金融、员工、公益慈善与志愿服务、公司治理、合规与商业道德 6 项议题具有影响重要性。由于本行不属于高污染、高耗能或高度依赖供应链提供关键原料的行业，生物多样性保护、绿色运营、供应链管理 3 项议题不具有影响重要性和财务重要性。

本行根据重要性评估结果搭建本报告框架、明确披露重点。对于具有财务重要性的 5 项议题，本行根据监管要求，按照“治理”“战略”“影响、风险和机遇分析”“指标和目标”框架进行分析和披露。



# 环境篇 Environmental

- 51 绿色金融（应对气候变化）
- 87 绿色运营
- 99 生物多样性保护

## 联合国可持续发展目标（SDGs）

7 经济适用的清洁能源  
9 产业、创新和基础设施  
11 可持续城市和社区  
13 气候行动  
14 水下生物  
15 陆地生物  
17 促进目标实现的伙伴关系

本行支持世界规模最大的抽水蓄能电站建设。

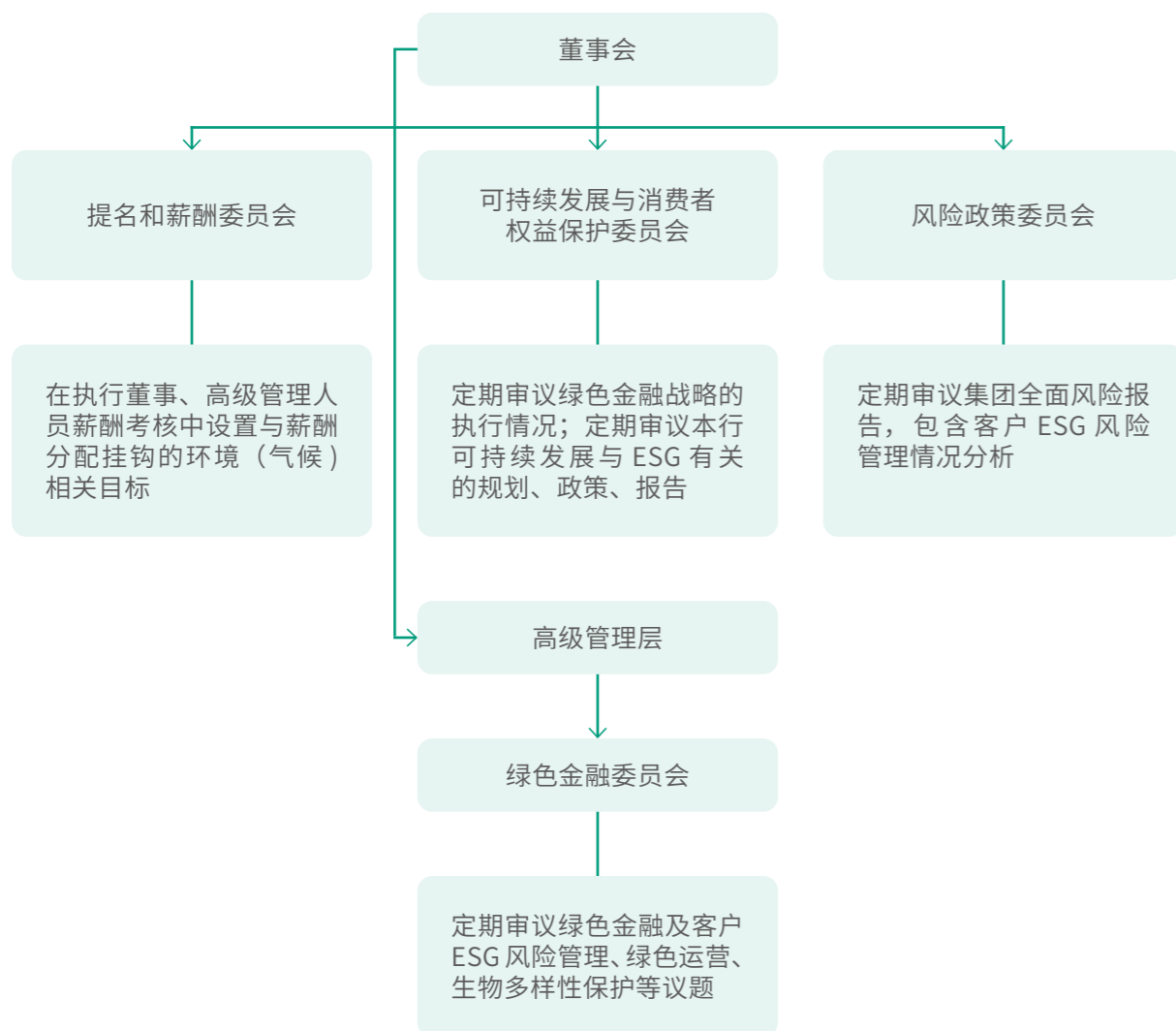
# 绿色金融（应对气候变化）

本行重视气候变化带来的影响，主动识别、评估气候相关风险和机遇，将绿色理念内化于经营管理和业务发展各项环节，持续加强环境（气候）风险管理能力，发挥好服务实体经济绿色转型的主力军作用，为经济社会全面绿色低碳转型和美丽中国建设提供高质量金融服务。

## 治理

本行坚持并不断完善董事会、高级管理层、专业团队的三层治理架构，持续提升环境（气候）相关治理水平。

中国银行绿色金融及环境（气候）治理架构



## 董事会

本行董事会是监督管理绿色金融及环境（气候）相关事宜的决策机构。董事会及董事会专业委员会每年审议包含环境（气候）风险管理在内的绿色金融发展规划、目标和报告，监督、评估绿色金融发展规划执行情况，并就绿色金融、绿色运营等关键领域目标设定与管理层进行充分沟通，通过审议议案、听取汇报、举行研讨、开展调研等多种方式，积极推动本行将环境（气候）、社会和治理要求有机融入经营发展。报告期内，本行董事会审议批准《中国银行 2024 年绿色金融发展报告和 2025 年工作计划》，听取包含绿色金融内容的《中国银行 2024 年规划执行情况报告》《中国银行 2025 年上半年规划执行情况报告》等汇报。同时，本行在执行董事考核中设置环境（气候）相关目标，考核结果与薪酬分配挂钩。

本行董事在环境（气候）领域具备专业经验，可为本行制定、落实绿色金融及气候变化相关战略和决策提供指导性、建设性意见。例如，副董事长、行长张辉先生担任中英绿色金融工作组指导委员会委员；董事会可持续发展与消费者权益保护委员会主席黄秉华先生于报告期内多次召开专题会议，讨论“十五五”绿色金融规划及目标设定以及可持续发展信息披露相关议题，并形成专题调研报告；独立董事高美懿女士现任中国移动董事会可持续发展委员会主席，在可持续发展风险和机遇管理方面拥有丰富的的工作经验。

2025 年，本行董事参加多场环境（气候）与绿色金融相关能力建设活动，活动主题涵盖绿色金融国际趋势及“双碳”目标解读，绿色金融、转型金融与生物多样性金融产品创新实践，金融机构气候风险管理，碳核算与信息披露等，进一步提升对绿色金融全球发展趋势、可持续发展信息披露以及气候风险的认知。

## 高级管理层

本行高级管理层根据董事会决定，制定绿色金融及环境（气候）相关目标，建立机制和流程，明确职责和权限，开展内部监督检查和考核评价，要求相关部门制定实施绿色金融及环境（气候）相关政策和程序并审批，每年向董事会报告绿色金融及环境（气候）相关工作情况。同时，本行在高级管理人员考核中设置服务绿色金融等指标，考核结果与薪酬分配挂钩。报告期内，高级管理层传达学习习近平总书记关于绿色发展的重要讲话精神并提出落实举措，多次听取“五篇大文章”行动方案落实情况的报告（包括绿色金融行动方案），推动绿色金融工作做深做实。

本行在高级管理层下设绿色金融委员会，成员覆盖 20 余个业务部门和职能部门。该委员会的职责及工作机制敬请参阅本报告“可持续发展管理”章节。高级管理层定期重检绿色金融委员会章程和基本授权内容，确保相关工作机制符合业务发展需要。报告期内，绿色金融委员会召开两次现场会议，听取“十五五”绿色金融发展研究、对公绿色重点业务及相关系统建设、个人绿色住房贷款、绿色金融综合化服务、绿色运营等重点工作的汇报，审议绿色金融发展情况及 2026 年工作计划、2030 年绿色运营工作目标、第四届绿色金融示范机构名单。

2025 年，本行高级管理层成员参加“可持续市场倡议”中国理事会会议、第四届中国气候投融资国际研讨会、中国金融学会绿色金融专业委员会 2025 年年会等多场环境（气候）与绿色金融相关交流合作以及能力建设活动，围绕可持续发展、绿色金融、气候韧性建设等重点领域与业内专家深入探讨，增进与社会各界关于环境（气候）与绿色金融的共识。

## 专业团队与人才队伍建设

本行在总行授信管理与资产保全部下设绿色金融团队，负责推动集团绿色金融及环境（气候）具体工作，在政策制度、业务发展、产品体系、客户 ESG 风险管理、合作交流、信息披露等方面推动绿色金融发展。在总行总务部下设绿色运营团队，负责集团绿色运营工作。

本行持续推进“十四五”绿色金融人才培养体系建设。打造包含八大模块、100 余门课程的绿色金融在线培训体系，观看学习累计超过 150 万人次。面向董事、各级管理人员与业务骨干、新员工开展不同层次绿色金融线下专题培训。持续提升境内机构绿色金融竞争力，年内评选出绿色金融示范机构一级分行和二级分行共 28 家，已建成 593 家绿色金融特色网点。定期在绿色金融、ESG 等内部主题刊物中发布行业最新动态，提升员工市场敏锐度。

## 战略

### 风险与机遇分析

本行参考国际国内常规实践，将气候风险分为物理风险和转型风险两大类，识别各类别下的具体风险因素，并评估气候相关风险对自身业务模式和价值链的影响。

#### 物理风险

指企业业务运作、资产价值等受愈发严重及频繁的气候灾害（如台风、洪水、干旱、热浪等）、持续性的气候变化（如海平面上升、气温上升）、生态功能的损害（如沙漠化、水荒、土壤质量或海洋生态变化等）等影响引发的风险。

#### 转型风险

指在应对气候变化挑战的过程中，企业经营及财务状况受政策变化、技术创新、公众消费及投资偏好转变、创新的商业模式等影响引发的风险。



### 中国银行面临的气候相关风险及其影响分析

风险类型	气候相关风险因素	对业务模式的影响	对价值链的影响
气候相关物理风险	<b>急性风险</b> 影响时间范围 短期	<ul style="list-style-type: none"> <li>台风、洪水、干旱、热浪等极端天气事件</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>高风险地区财产和资产预期受损</li> <li>客户持有的资产遭受物理损害</li> </ul>
	<b>慢性风险</b> 影响时间范围 长期	<ul style="list-style-type: none"> <li>气温上升、海平面上升、降水量变化</li> <li>生物多样性丧失</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>对员工的负面影响（健康、安全、缺勤）</li> <li>办公场所的公用设施（用水、用电）供应不足</li> </ul>
气候相关转型风险	<b>政策风险</b> 影响时间范围 中期、长期	<ul style="list-style-type: none"> <li>碳价格提高</li> <li>气候信息披露要求趋严</li> <li>碳排放强制性监管</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>授信策略调整</li> <li>环境（气候）风险管理要求趋严</li> <li>碳密集型企业客户的盈利能力受到影响，相关资产可能面临搁浅风险</li> </ul>
	<b>技术及市场风险</b> 影响时间范围 短期、中期	<ul style="list-style-type: none"> <li>向低碳排放技术转型的成本增加</li> <li>低碳排放产品和服务替代现有产品和服务</li> <li>客户行为变化</li> <li>市场需求变化</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>碳密集型企业客户投融资能力下降</li> </ul>
	<b>声誉风险</b> 影响时间范围 短期、中长期	<ul style="list-style-type: none"> <li>利益相关方关注程度提高或负面反馈增加</li> <li>投资者偏好转变</li> </ul>	

### 中国银行面临的气候相关机遇及其影响分析

机遇类型	气候相关风险因素	对业务模式的影响	对价值链的影响
资源高效利用	影响时间范围 中期、长期	<ul style="list-style-type: none"> <li>办公方式更加灵活高效</li> <li>绿色建筑更加低碳环保</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>网点数字化转型</li> <li>加强线上贷款业务</li> <li>建设绿色网点</li> <li>无纸化办公</li> <li>引导更多资金流向资源高效利用产业</li> <li>客户获取资金效率提高</li> <li>绿色供应商需求增加</li> </ul>
	影响时间范围 中期、长期	<ul style="list-style-type: none"> <li>使用清洁能源</li> <li>参与碳市场交易</li> <li>采用奖励性政策</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>提高新能源公务用车比例</li> <li>丰富碳金融产品和服务</li> <li>在价格、费用等资源配置上对优质客户予以倾斜</li> <li>更多资金流向能源低碳转型产业</li> <li>客户资金成本下降</li> <li>绿色供应商需求增加</li> </ul>
市场	影响时间范围 中期、长期	<ul style="list-style-type: none"> <li>拓展绿色低碳市场</li> <li>央行提供货币政策支持工具</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>参与绿色项目</li> <li>使用碳减排支持工具</li> <li>绿色金融产品服务多元化</li> <li>更多资金流向绿色项目</li> <li>客户资金成本下降</li> <li>满足客户多元化融资需求</li> </ul>
	影响时间范围 中期、长期	<ul style="list-style-type: none"> <li>树立绿色低碳的企业形象</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>打造绿色金融服务首选银行，获得投资者的认可</li> <li>提升品牌价值和市值</li> <li>促进盈利能力提升</li> </ul>

本行分析评估气候相关风险和机遇对本行造成的财务影响情况。

### 气候转型风险

本行资产或业务活动中，高碳行业贷款较易受转型风险影响。由于境内高碳行业对公贷款余额在境内对公贷款余额中的占比保持较低水平，转型风险在当期及短期内对本行财务状况影响不显著。截至 2025 年末，本行境内高碳行业<sup>1</sup>对公贷款余额低于一万亿元，在境内对公贷款中的占比低于 10%。

### 气候物理风险

以海平面上升风险为例，本行沿海地区押品资产可能受到该风险影响。由于海平面上升具有长期累积特征，且本行位于境内易受海平面上升风险影响的沿海区县房地产行业贷款余额在境内对公贷款中的占比较低，该物理风险在当期及短期内对本行财务状况影响不显著。

有关更多气候相关风险对本行当期和预期财务影响的描述，敬请参阅“气候韧性、情景分析与压力测试”小节。

### 气候相关机遇

本行资产或业务活动中，绿色贷款、绿色债券等可持续金融业务较易受到气候相关机遇的影响。截至 2025 年末，绿色贷款余额（中国人民银行口径）折合人民币 4.96 万亿元，较上年末同口径增长 27.83%；全年承销境内绿色债券发行规模 4,288 亿元，承销境外绿色债券发行规模 295.71 亿美元。报告期内，本行持续加大对绿色行业授信支持力度，绿色信贷投放对利息收入贡献相对稳定，且绿色贷款不良率维持在较低水平。从当期和短期来看，气候相关机遇有助于本行优化信贷结构、拓展新的业务增长点；从中长期来看，相关积极举措有助于本行获得投资者认可，进而提升自身盈利能力。

## 规划与管理机制

本行综合考虑上述气候相关风险和机遇可能造成的影响情况，并在战略规划和业务决策中作出相应调整。本行在“十四五”绿色金融规划中明确绿色金融发展原则，提出集团绿色金融发展四大目标，为全面贯彻落实绿色发展理念、积极应对全球气候变化提供顶层政策指引。具体包括：

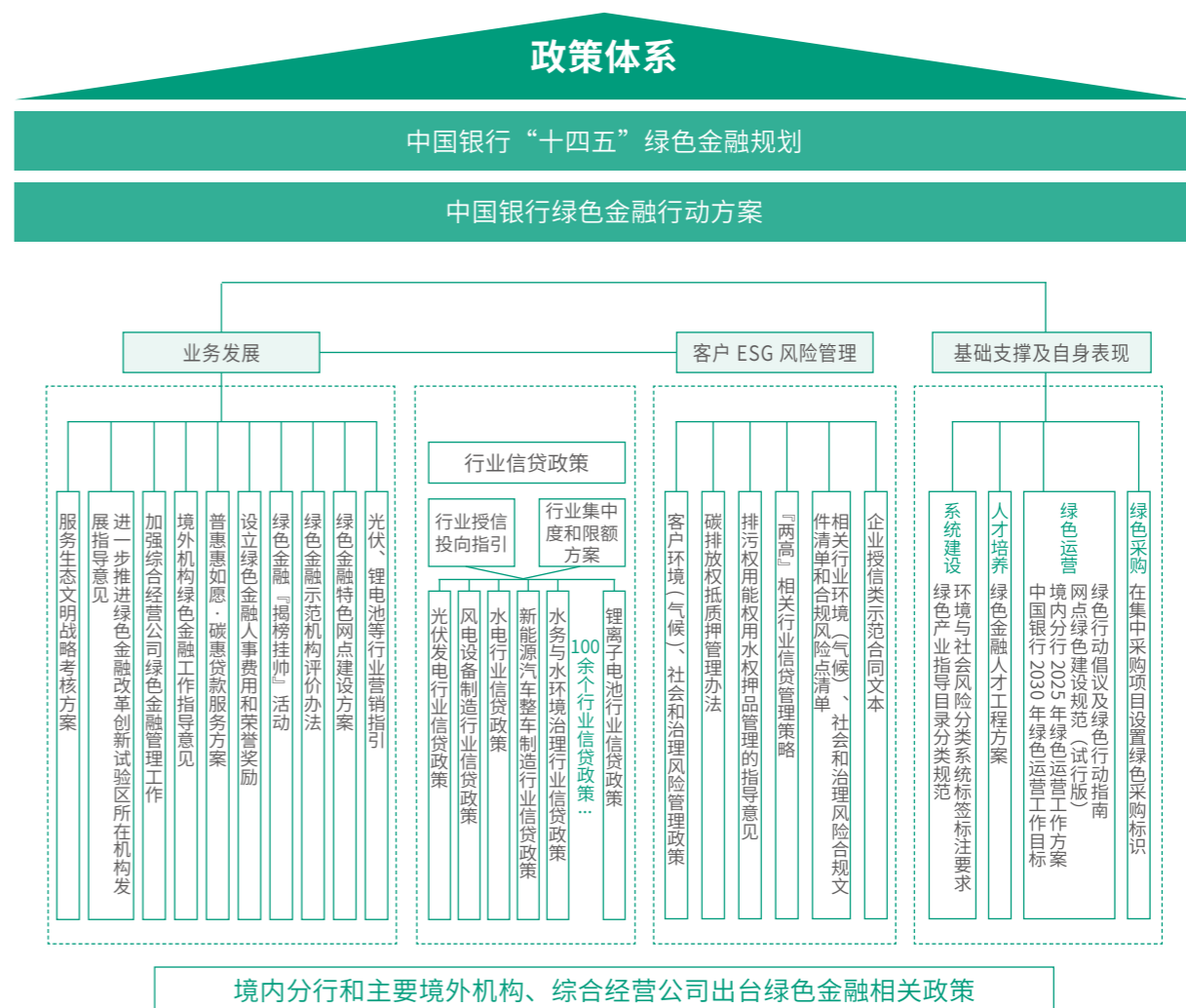
<sup>1</sup> 不含绿色信贷部分。具体行业范围参考国家金融监督管理总局《银行机构绿色金融实施情况关键评价指标》中的高碳排放行业参考目录，包括电力、建材、钢铁、有色、石化、化工、造纸、机场。



### 政策体系

本行形成以“十四五”绿色金融规划为战略统领的“1+1+N”绿色金融政策体系，以多层次的政策基础引领绿色发展实践。

### 中国银行“1+1+N”绿色金融政策体系



### 《中国银行“十四五”绿色金融规划》

《中国银行“十四五”绿色金融规划（2024 年修订）》明确集团绿色金融发展四大目标；从绿色信贷、绿色债券等方面明确关键量化指标，形成较为完备的绿色金融发展指标体系；对顶层设计和组织管理、绿色金融产品和服务、区域发展和国际合作、客户 ESG 风险管理、绿色运营和信息披露、人才队伍建设、激励约束、数据核查、系统开发等内容提出具体要求。

### 《中国银行股份有限公司绿色金融行动方案》

从顶层设计、业务发展、客户 ESG 风险管理、绿色运营等方面提出十余项落实举措。

### 绿色金融具体政策

制定《中国银行股份有限公司 2025 年绿色金融工作方案》，从强化顶层设计、促进业务发展、支持重点区域、客户 ESG 风险管理、绿色运营、合作交流、能力建设与人才培养、优化信息系统等方面细化落实举措。

持续提供涵盖加强考核激励、优化经济资本成本管理、配置人事费用等 13 个方面的政策支持包。



绿色金融注入塔克拉玛干沙漠锁边工程，新疆维吾尔自治区分行行赋能“光伏治沙”新模式。

### 执行全面考核评价

完善绿色金融考核机制，对高级管理层、总行部门、境内外分行、综合经营公司设置相关指标，具体内容根据职能职责差异化设置，做到总分机构同口径、同压力，涵盖业务发展、ESG 风险管理、绿色运营等管理要求。

### 强化行业指导

将主要绿色产业相关行业列入积极增长类行业，鼓励信贷支持。

《中国银行股份有限公司行业信贷政策》明确提出客户 ESG 风险管理要求，其中包括农林牧渔、采矿与冶金、油气化工、建筑房地产、交通物流等领域的 100 余项具体行业信贷政策；在风力发电、抽水蓄能、煤炭等重点行业信贷政策中明确生物多样性保护要求。

### 优化经济资本成本管理

根据绿色贷款、高碳行业贷款等绩效表现，奖惩经济资本成本。

### 提供专项价格支持

对符合条件的绿色贷款提供专项价格支持。

### 健全绿色审批通道

建立授信审批绿色通道，对符合条件的绿色授信项目，实行优先发起、优先受理、优先尽责、优先排会、优先审批、优先发放的全流程快速审批与优质服务机制。

### 创新缓释手段

实施碳排放权、排污权、用能权、用水权等绿色金融相关抵质押品的风险缓释政策。

### 加强人才培养

实行《中国银行绿色金融人才工程方案》，为绿色金融业务高质量发展提供人才支撑。

◎ **强化能力建设**

面向不同层级人员举办绿色金融专题培训。

持续完善包含八大模块、100 余门课程的绿色金融在线培训体系。

◎ **设立专项人事费用**

设置专项人事费用，奖励绿色金融业绩突出的机构和个人。

◎ **设置荣誉奖励**

评选绿色金融示范机构一级分行和二级分行，建设绿色金融特色网点。

◎ **开展竞赛活动**

开展“万马奔腾”网点效能评价活动，鼓励绿色金融业务拓展。

◎ **提升绿色意识**

普及绿色运营知识，倡导节约用电、用纸、用水，在全行营造简约适度、绿色低碳工作氛围和生活方式。

**中国银行绿色金融总体业务策略**

◎ **积极支持绿色产业和对生态环境友好、履行社会责任、公司治理完善的企业**

在有效防范风险的前提下，积极支持《绿色金融支持项目目录（2025 年版）》中明确的节能降碳产业、环境保护产业、资源循环利用产业、能源绿色低碳转型、生态保护修复和利用、基础设施绿色升级、绿色服务、绿色贸易、绿色消费。

支持清洁低碳能源体系建设，支持交通运输、城乡建设等重点行业和领域节能、减污、降碳、增绿、防灾，实施清洁生产，支持美丽中国先行区建设，促进绿色低碳技术创新和推广应用、循环经济发展以及消费模式绿色转型，落实碳排放、碳强度政策要求。

支持建设、生产、经营活动对环境友好、保障员工权益、保护生物多样性、为残疾人提供就业的企业。

支持审计及内控制度完善、信息披露和风险管理机制健全的企业。

加强绿色金融与普惠金融的融合，支持绿色普惠企业，推动实现经济效益、环境效益和社会效益的有机统一。

积极引导客户及其上下游产业链规范其涉及 ESG 管理的相关行为。

◎ **加强高碳行业管控**

在坚决遏制高耗能、高排放、低水平项目盲目发展的同时，推动高碳产业转型升级，不搞“一刀切”和运动式减碳，坚持有保有压、分类施策。

加强对高碳资产的风险识别、评估和管理，在保障能源安全、产业链供应链安全的同时，渐进有序降低资产组合的碳强度，最终实现资产组合的碳中和。

优化高碳行业结构，推动产能置换、绿色改造、技术升级，引导资源向产能先进、单位能耗降低、技术升级改造、安全绿色智能高效、能源保供等重点领域集中。

◎ **促进产品服务创新**

建立有利于绿色金融创新的工作机制，在依法合规、有效控制风险和商业可持续的前提下，推动绿色金融流程、产品和服务创新。

通过合理分配经济资本、信贷资源以及差异化定价等有效方式，支持绿色金融产品和服务发展。

探索区域性生态环保项目金融支持模式，研究丰富碳交易、碳结算等碳金融服务，稳妥开发资源环境要素融资产品和服务，加强对生态环境导向的开发（EOD）项目金融支持，拓展多元化气候投融资服务，发展绿色消费金融业务。

支持“一带一路”绿色低碳建设

支持的境外项目发起人及其主要承包商、供应商遵守所在国家或地区有关生态、环境、土地、健康、安全等相关法律法规，遵循相关国际惯例或准则，确保对项目的管理与国际良好做法一致。

在业务叙做过程中，充分考虑 ESG 风险相关因素，落实全流程管理，加强利益相关方沟通。

严格履行“从 2021 年四季度起，除已签约项目外，不再向中国境外的新建煤炭开采和新建煤电项目提供融资”的承诺。

要求从事境外及“一带一路”项目融资人员需具有一定的境外项目 ESG 风险管理知识和经验，并接受相关培训，充分了解项目所在国家和地区有关生态、环境、土地、健康、安全等相关法律法规。

不得提供和审慎提供授信或投资支持的主要情形

**不得提供授信或投资支持：**对于存在以下情形的存量业务，督促客户进行整改，整改困难或无法完成整改的应尽快退出。

未通过国家环境影响评价、环保信用评级为红色或黑色、被列入环境违法“黑名单”、《环境、安全等重大风险企业信贷情况统计表》等环境与社会表现不合规的企业等。

参与贩卖人口及非法用工的企业。

破坏关键栖息地、重要生物多样性区域和国家自然保护区，非法伐木、捕鱼、盗猎野生动物，油棕种植盲目扩张导致毁林，非法占用并毁坏林地等的企业。

**审慎提供授信或投资支持：**对于存在以下情形的存量业务，督促客户进行整改，并采取有效措施缓释风险，整改困难或无法完成整改的应尽快退出。

环保信用评级为黄色的企业；污染物排放或能源消耗高于行业平均水平且无技改计划的企业。

对当地居民及少数民族的健康或生活环境可能产生重大不利影响、有引发资源或土地重大冲突风险且未制定有效缓释措施的企业。

严重侵害中小企业股东权利、财务管理和风险管理机制严重缺失且无整改计划的企业。

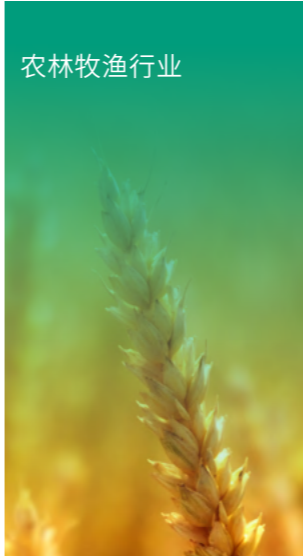
重点行业信贷政策

本行制定《中国银行股份有限公司 2025 年度行业授信投向指引》，将风电、新型储能、生态保护、环境治理等绿色低碳相关行业继续定为积极增长类行业，完善配套措施，积极引导资金投向相关行业。

本行已建立完善的行业信贷政策管理机制。本行在制定行业信贷政策过程中充分考虑国家政策、监管要求、市场状况，经由合规审查及高级管理层审核批准后发布执行，从客户与项目准入标准、相关风险识别与防范、信贷管理策略等方面为业务开展提供指导，各项境内公司授信业务均严格遵照相应行业授信政策。本行行业信贷政策已覆盖农林牧渔、采矿与冶金、油气化工、建筑房地产、交通物流等领域的 100 余个具体行业。为保障授信业务稳健发展，本行定期重检行业信贷政策。

本行对钢铁、水泥等产能过剩行业设置限额，加强授权管理。严格审核“两高”项目审批核准备案、环评、节能审查等文件，对不符合能耗政策要求，以及未批先建、无能耗指标和环境容量的项目，不提供授信支持。

中国银行重点行业或领域信贷政策要点

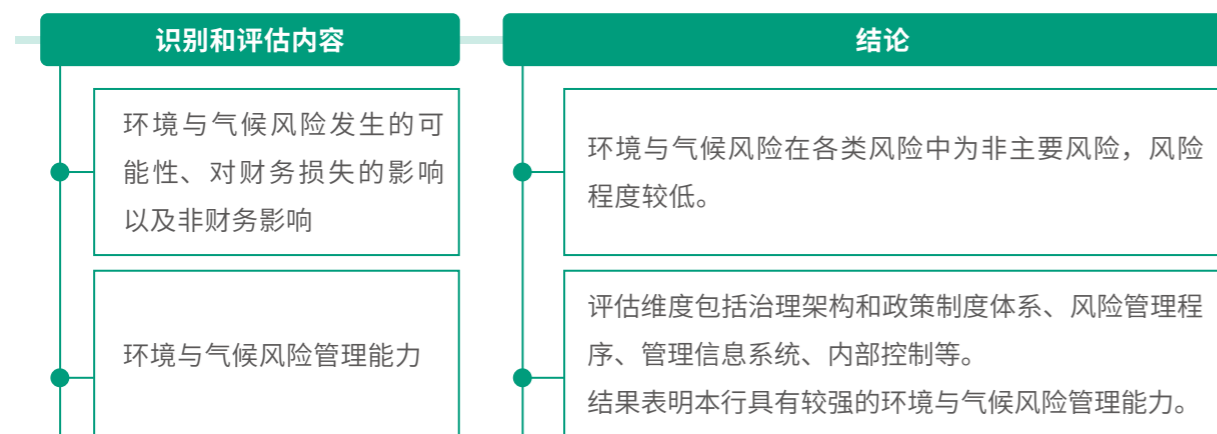
重点行业或领域	部分信贷政策要点
 <p>农林牧渔行业</p>	<p><b>《中国银行股份有限公司农作物种业行业信贷政策（2024 年修订）》</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>制定依据：《“十四五”现代种业提升工程建设规划》《国务院关于进一步加快推进现代农作物种业发展的意见》等。</li> <li>支持领域：自主研发创新能力强、技术先进、拥有自主知识产权、盈利能力强、资产负债率低、销售渠道通畅、产业链带动能力强的行业龙头企业；行业龙头企业育种基础性研发和良种联合攻关项目、现代种业提升工程项目、农业生物育种重大科技项目、大型优质企业的并购项目等。</li> <li>排除条款：针对属于国家发展改革委等部门发布的《产业结构调整指导目录》中规定的“淘汰类”“限制类”项目、《外商投资产业指导目录》中规定的准入负面清单项目，不予提供授信支持。</li> </ul>

重点行业或领域	部分信贷政策要点
 <p>采矿和冶金行业</p>	<p><b>《中国银行股份有限公司钢铁行业信贷政策（2024 年修订）》</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>制定依据：《钢铁行业节能降碳专项行动计划》《工业重点领域能效标杆水平和基准水平（2023 年版）》《产业结构调整指导目录（2024 年本）》《关于促进钢铁工业高质量发展的指导意见》《“十四五”原材料工业发展规划》等。</li> <li>支持领域：符合产能置换、能耗降低、工艺优化、智能改造、绿色改造、超低排放的项目。</li> <li>排除条款：针对存在欠息、逾期超过 30 天等违约现象，不符合国家节能减排相关政策、环保不达标的企业；国家《产业结构调整指导目录》淘汰类及淘汰落后产能名单的企业和产能，不得予以支持。</li> </ul>
 <p>能源及煤炭行业</p>	<p><b>《中国银行股份有限公司煤炭行业信贷政策（2024 年修订）》</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>制定依据：《中华人民共和国煤炭法》《关于煤炭行业化解过剩产能实现脱困发展的意见》《绿色低碳转型产业指导目录（2024 年版）》《煤矿安全生产条例》等。</li> <li>支持领域：符合国家产业政策及合规、工艺、环保、安全要求，煤炭资源丰富、开采条件良好、智能化程度高、环保水平高的大型煤炭基地和矿区。</li> <li>排除条款：符合国家产业政策中明确规定的产能退出企业和煤矿相关要求，相关项目或产品工艺被列入《产业结构调整指导目录》中限制和淘汰类目录的，不得予以支持。</li> </ul>
 <p>电力行业</p>	<p><b>《中国银行股份有限公司光伏发电行业信贷政策（2024 年修订）》</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>制定依据：《关于进一步落实分布式光伏发电有关政策的通知》《关于支持光伏发电产业发展规范用地管理有关工作的通知》《光伏发电系统效能规范（NB/T 10394-2020）》等。</li> <li>支持领域：光伏电站项目建设运营经验丰富且盈利能力较好的客户，其中重点支持光资源相对丰富且用电需求较为旺盛或国家重点基地建设项目的集中式光伏项目，具备工业园区、经济开发区、场站、物流等屋顶资源的股东方出资建设的分布式光伏项目。</li> <li>排除条款：针对存在挪用授信资金或用虚假贸易背景套取授信资金行为的企业，近两年有违约记录（非主观因素形成不良的除外），已出现授信违约且可预见期限内无改善可能或授信资产分类下调至次级及以下的企业，不得予以支持。</li> </ul>

重点行业或领域	部分信贷政策要点
 <p>电力行业</p>	<p><b>《中国银行股份有限公司火力发电行业信贷政策（2024 年修订）》</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>制定依据：《关于开展全国煤电机组改造升级的通知》《煤电节能减排升级与改造行动计划》《全面实施燃煤电厂超低排放和节能改造工作方案》等。</li> <li>支持领域：符合煤炭清洁高效利用专项再贷款等政策要求的清洁煤电项目、煤电机组“三改联动”项目和电煤保供项目等。</li> <li>排除条款：针对大气污染物排放未达到超低排放标准且无明确的升级改造计划，已列入国家、省或地区淘汰计划清单的项目，企业出现财务造假、公开市场违约、发生安全责任事故等，不得予以支持。</li> </ul>
 <p>石油天然气行业</p>	<p><b>《中国银行股份有限公司石油炼化行业信贷政策（2025 年修订）》</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>制定依据：《关于石化产业调结构促转型增效益的指导意见》《产业结构调整指导目录》《石化产业规划布局方案》《关于促进石化产业绿色发展的指导意见》《工业重点领域能效标杆水平和基准水平（2023 年版）》《炼油行业节能降碳专项行动计划》等。</li> <li>支持领域：符合国家石化产业规划布局方案发展方向，炼化一体化程度较高的企业，产品符合国家安全、质量、环保、能耗、仓储、流通等行业监管要求。</li> <li>排除条款：生产工艺与产品属于《产业结构调整指导目录》的限制类或淘汰类，或在《市场准入负面清单》中；不符合国家环保相应法律法规，生产方式粗放的高污染企业；工艺技术落后，安全生产、环境保护及能耗不达标，发生重大环境污染、安全生产事故等；存在能耗未达到《工业重点领域能效标杆水平和基准水平》基准水平的项目，且没有明确的技术改造计划的，不得予以支持。</li> </ul> <p><b>《中国银行股份有限公司天然气行业信贷政策（2024 年修订）》</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>制定依据：《加快推进天然气利用的意见》《关于加快储气设施建设和完善储气调峰辅助服务市场机制的意见》《关于加快推进天然气储备能力建设的实施意见》等。</li> <li>支持领域：常规天然气资源勘探开发项目，国家主线、干线管道、管网互联互通、禁煤区天然气管道工程和沿海率先发展区天然气管道工程项目，国家“十四五”规划及国家部委出台政策中明确的战略性储气项目等。</li> <li>排除条款：不符合国家产业政策、国家“双碳”战略目标等相关要求的企业和项目，不得予以支持。</li> </ul>

## 气候韧性、情景分析与压力测试

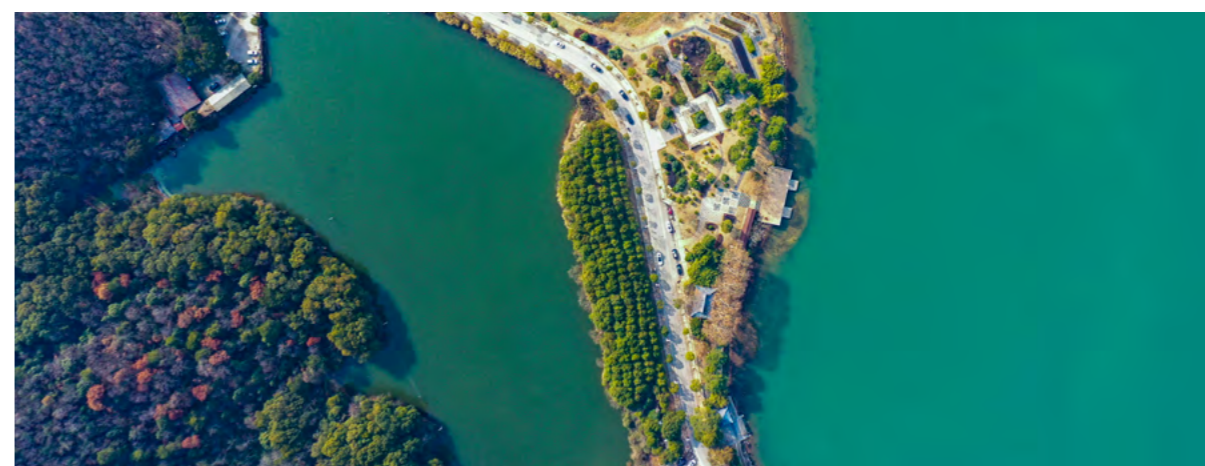
2025 年，本行完成内部资本充足评估程序（ICAAP）。



### 物理风险压力测试

本行聚焦海平面上升风险对本行房地产押品特别是沿海地区押品资产的潜在影响，识别并量化长期气候变化背景下押品价值面临的减值风险，为资产组合管理和风险防控提供参考依据。

情景选择	采用 SSP5-RCP8.5 情景，即无气候变化政策干预的高排放情景。该情景采取的假设包括： <ul style="list-style-type: none"> <li>在情景分析期间，押品资产的地理位置保持不变；</li> <li>本次分析未纳入保险安排或其他主动适应与防护措施的缓释效应。</li> </ul>
测试范围	本次情景分析覆盖 2030 年、2050 年、2100 年三个时间维度，以反映海平面上升这一慢性物理风险在不同时间尺度下的累积效应。评估对象包括本行位于全国沿海地区的押品资产，覆盖 11 个沿海省份及数百个区县层级区域。
测试方法	本行基于上述区域范围整合押品位置与价值数据，通过模型分析海平面上升高度、地面高程等因素，输出区县层级的定量风险暴露结果，根据暴露程度划分高、中、低风险等级，并进一步量化不同区域资产面临的资产减值比例，形成核心财务影响指标——海平面上升物理风险在险价值（PVaR）。
测试结果	在 2030 年和 2050 年时点下，本行押品全部为低风险；在 2100 年长期情景下，海平面上升风险随时间累积，部分沿海区域的风险敞口上升，风险在空间分布上呈现沿海区域集中性，但全国押品加权 PVaR 仍处于可控区间。



本行支持湖北省咸宁市嘉鱼县滨江生态环境提升项目。

### 转型风险压力测试

本行围绕低碳转型背景下高碳行业面临的环境、社会和经济约束变化，开展转型风险情景分析与压力测试，识别并量化不同转型情景下碳成本变化可能对本行信贷资产价值和财务状况带来的潜在影响，为转型风险的前瞻性识别与资产组合管理提供参考依据。

#### 情景选择

选取央行与监管机构绿色金融网络（NGFS）的三类代表性转型情景：当下政策、延迟转型和 2050 年净零，分别对应温室世界、无序和有序三种情景类型。上述情景覆盖从政策相对温和到政策收紧的不同转型路径，能够较为全面地刻画不同政策选择下转型风险的潜在差异。在本次转型风险情景分析的过程中，采用的主要假设包括：

- 在分析期间，企业碳排放水平保持不变，不考虑额外技术改进和运营变化带来的减排改善；
- 本次分析未纳入政府补贴、碳金融工具或企业主动转型投入的缓释效应。

情景名称	情景类型	情景说明
当下政策	温室世界	假设仅维持当前已实施的气候政策，转型压力相对有限。
延迟转型	无序	假设 2030 年前未实施额外的气候政策，随后为将升温控制在 2°C 以下而被迫采取急剧而严格的政策措施。
2050 净零	有序	通过严格的气候政策和技术创新，将全球升温控制在 1.5°C 以内，并在 2050 年前后实现全球二氧化碳净零排放。

### 测试范围

本次测试以本行信贷资产中的高碳行业客户为评估对象，重点覆盖电力、钢铁、机场、化工、建材、石化、有色及造纸等八大高碳行业。情景分析选取 2025 年、2030 年、2035 年等多个关键评估时点，全面覆盖短期、中期和长期维度，以充分反映转型风险在不同阶段的累积效应。

### 测试方法

#### 财务影响量化方面

本行基于科学方法论和“自下而上”的模型搭建，测算评估信贷资产的财务表现，并进一步将影响传导至银行端资产质量、预期信用损失和资本充足率。

#### 信贷资产财务表现评估方面

采用碳在险价值（CVaR）<sup>1</sup> 作为核心转型风险指标。本次分析基于客户碳排放数据及 NGFS 情景下的不同碳价路径，测算企业在短、中、长期面临的碳成本水平，据此计算不同情景下的 CVaR，并划分高、中、低风险等级。

#### 资本充足率方面

本行以企业碳成本上升作为主要压力传导变量，测算其对企业关键财务指标的影响，并在此基础上，结合本行内部信用评级模型，对关键评估年份的企业违约概率（PD）进行预测，进一步测算信贷资产不良率、贷款损失准备计提情况，并评估转型风险情景下本行资本充足率水平的变化。

### 测试结果

风险敞口方面，在短期维度内，本行高碳行业信贷资产整体转型风险暴露较低，对资产组合影响有限。随着时间推移，转型风险逐步累积，中长期情景下部分行业的风险敞口略有上升，但对本行整体资产质量和资本充足率水平的影响有限，总体风险可控。

<sup>1</sup> 碳在险价值（CVaR, Carbon Value-at-Risk）用于衡量在特定转型情景下，企业因碳排放成本上升造成的资产损益占其总资产价值的百分比，可直观反映资产对转型风险的暴露程度。

## 影响、风险和机遇管理

### 建设绿色金融服务首选银行

本行持续打造“中银绿色+”全球品牌，推出五大类数十项绿色金融产品与服务，覆盖贷款、债券、消费、综合化服务等领域。

#### 绿色 + 贷款

本行支持节能降碳、环境保护、资源循环利用、能源绿色低碳转型、生态保护修复和利用、基础设施绿色升级、绿色服务、绿色贸易等产业，推动信贷资源向绿色领域倾斜。截至 2025 年末，绿色贷款余额（中国人民银行口径）折合人民币 4.96 万亿元，较上年末同口径增长 27.83%。积极参与具有国际影响力的标杆性绿色项目，境外绿色贷款规模居彭博“全球绿色 UoP 贷款”“全球可持续性挂钩贷款”“全球绿色贷款原则贷款”排行榜中资银行第一。

截至 2025 年末

绿色贷款余额（中国人民银行口径）折合人民币

**4.96** 万亿元

较上年末同口径增长

**27.83%**



内蒙古自治区分行为鄂尔多斯市达拉特旗光伏领跑者基地项目提供固定资产贷款支持。

### 筹组国内显示面板行业可持续发展挂钩境外银团贷款

中银香港作为联合委任牵头安排及簿记行及可持续发展挂钩贷款协调行，为国内某主营半导体显示、新能源光伏的科技企业筹组总金额 2 亿美元的可持续发展表现挂钩银团贷款。本笔贷款的利率与该企业多项预先设定的 ESG 指标挂钩，所设定指标主要参考国际资本市场协会（ICMA）所建议的制造业关键可持续发展指标。同时，利率调整设定包含奖励与惩罚的双向机制，激励企业落实预设的 ESG 绩效表现，引导其持续推动电子设备制造业加速低碳转型。

### 落地江苏省首笔建材行业转型金融贷款

江苏省分行聚焦建材、钢铁、有色等高碳行业，积极对接企业转型发展需求。在了解到某材料企业转型资金需求后，分行结合企业生产经营特点和转型规划，建立碳减排绩效评价与金融服务挂钩机制，为其提供 4,000 万元额度的转型金融贷款，并完成首笔投放 500 万元。作为江苏省首笔建材行业转型金融贷款，该项目通过利率、额度等差异化政策，引导企业深化转型实践，形成“金融支持 - 转型见效 - 政策激励”的良性循环。

### 支持中东单体规模最大光伏电站建设

迪拜分行为沙特某光伏电站项目建设提供融资支持，承贷金额 5,500 万美元。该项目装机容量 2.6GW，占地面积近 53 平方公里，项目于 2025 年 11 月正式投入商业运营，是中东单体规模最大的光伏电站。建成后，预计 35 年总发电量可达到 2,822 亿千瓦时，有助于减少二氧化碳排放近 2.45 亿吨。



广东省分行支持某港口海上风电场建设。

## 绿色 + 债券

### 发行

持续在境内外市场发行绿色债券，募集资金用于支持绿色产业项目发展，推动经济社会发展绿色化低碳化。

2025 年，绿色债券发行规模 300 亿元，境外可持续发展债券发行规模折合 5.47 亿美元，并在可持续金融领域持续获得国际权威认可。

### 承销

作为主承销商服务境内外清洁能源、绿色交通、生态保护等重点领域客户发行绿色债券，引导社会资本流向绿色前沿，有力推动重点产业的低碳转型与升级，实现环境效益与经济效益的双赢。

2025 年，承销境内绿色债券发行规模 4,288 亿元，承销规模位列银行间市场第一；承销境外绿色债券发行规模 295.71 亿美元，位列彭博“全球离岸绿色债券”排行榜中资同业第一。

### 投资

通过持续开展绿色债券投资，积极参与美丽中国建设，有效助力如期实现碳达峰、碳中和目标。设定“绿色债券投资规模逐年上升”目标。

截至 2025 年末，境内人民币绿色债券投资规模超过 1,000 亿元，位列银行间市场交易商协会（NAFMII）绿色债务融资工具投资人第一。

### 发行全球首单人民币与英镑双币种可持续固定利率债券

2025 年 10 月，伦敦分行发行人民币与英镑双币种可持续发展债券，此次发行包括三年期 2.50 亿元英镑债券及三年期 15 亿元人民币债券，其中英镑债券为市场首单由中资机构发行的英镑计价的可持续发展债券。债券发行严格遵守国际资本市场协会（ICMA）《可持续发展债券指引》《绿色债券原则（2025）》及《社会债券原则》等国际标准，建立完善的项目筛选、资金管理与信息披露机制。募集资金用于支持符合条件的绿色与社会项目，覆盖污染防治、生物自然资源管理和土地应用、水资源与废水管理等领域。

此次发行获得国际投资者热烈响应，投资者覆盖欧洲、亚洲及中东主要金融中心。本次债券发行丰富伦敦证券交易所绿色金融产品体系，并获得《财资》（The Asset）杂志 2026 年度 Triple A 奖项“金融机构类别最佳可持续债券”奖，为中资机构开展国际可持续融资树立新标杆。

### 绿色 + 债券承销亮点实践

作为牵头主承销商协助中国财政部在伦敦发行 60 亿元人民币主权债，是财政部发行的首笔绿色主权债券。本次发行是落实第十一次中英经济财金对话外交成果的重要举措，开辟了我国募集绿色财政资金的新渠道。

作为牵头主承销商协助某公司发行 80 亿元碳中和债券，募集资金用于国家大型水电项目建设，有助于改善能源供应结构，释放长江流域防洪压力，对带动当地群众增收致富、促进社会稳定发展具有积极意义。

作为联席主承销商协助某公司发行全国首笔农牧企业“绿色、科技创新、乡村振兴”多贴标债券，募集资金用于绿色农业项目运营，有助于农业资源高效利用，加强农业面源污染治理，促进农业和畜牧业可持续发展。

作为牵头主承销商协助西班牙某公司发行 7.50 亿欧元十年期绿色债券，该债券是全球首支同时符合欧盟新《欧洲绿色债券标准》（EuGB）、国际资本市场协会（ICMA）《绿色债券原则》双标准的绿色债券，是本行引领国际绿色金融规则对接的有力实践。

### 绿色 + 消费

#### 绿色主题理财产品

持续代销绿色金融主题理财产品，陆续上架“ESG”“责任投资”等系列理财产品。截至 2025 年末，共发行 268 只绿色金融产品，募集资金量 3,190.20 亿元，存续绿色产品 96 只，存量规模 720.08 亿元。

#### 新能源汽车消费

支持扩大新能源汽车消费，与近 20 家新能源汽车品牌建立“总对总”合作关系，为国内众多新能源车车主用户提供优惠便利的分期用款金融服务；与新能源汽车品牌就热销车型开展贴息合作，为客户提供分期借款利率优惠，并联合品牌推出 5 年 0 息、3 年 0 息等利率优惠方案，满足客户购车需求，降低购车成本。

#### 个人碳账户

构建个人客户碳积分核算体系，将支付、生活缴费、借记卡开立等个人金融场景以及步行等生活场景的绿色行为数据转化为碳减排积分，倡导绿色低碳生活方式，探索碳金融创新。

### 绿色 + 综合服务

本行发挥综合化经营特色，协同推动绿色金融综合服务发展，绿色资管、绿色保险、绿色租赁、绿色债券、绿色投资各项业务发展实现提质增效。

#### 绿色资管

中银理财 ESG 主题理财产品管理规模超过

**590** 亿元

中银基金绿色金融相关公募基金产品管理规模超过

**180** 亿元

#### 绿色保险

中银保险提供绿色保险保障规模超过

**5,900** 亿元

### 绿色租赁

中银金租绿色租赁资产余额超过

**440** 亿元

中银航空租赁自有飞机价值位居亚洲飞机租赁公司第一，飞机订单全部为最新绿色节能新技术飞机。

### 绿色债券

中银国际控股全年承销绿色及可持续债券

**20** 笔

对应发行规模折人民币超过

**650** 亿元

中银证券全年承销境内绿色债券发行规模超过

**230** 亿元

### 绿色投资

中银资产、中银三星人寿绿色产业投资余额超过

**580** 亿元

注：数据统计截至 2025 年末



江西省分行支持萍乡武功山 5A 级风景名胜区生态草甸修复及服务设施提升改造。

### 绿色投资：依托市场化债转股项目，服务经济社会绿色发展

中银资产聚焦绿色金融领域，落地多个债转股项目，支持经济社会可持续发展。

**保障国家能源安全：**2025 年 7 月，出资全球最大的抽水蓄能电站运营公司二期增资引战项目，投资金额 9 亿元，是继 2020 年首次参与企业增资后，再次以市场化债转股方式助力企业增强资本实力、优化资本结构，推动抽水蓄能行业高质量发展，对保障电力供应和电网安全、促进新能源消纳以及能源绿色低碳转型具有重要意义。

**支持发展循环经济：**2025 年 3 月，出资某固体废物处置专业化公司增资引战项目，投资金额 3 亿元。该公司是国家高新技术企业，已形成垃圾处理全产业链服务能力，年垃圾处理量超过 1,300 万吨、年发电量逾 57 亿千瓦时，为“无废城市”建设与资源循环利用提供支撑。本次投资将助力其优化产业布局，强化产业链优势，夯实向“零碳生态构建者”转型的资本基础。

### 绿色租赁：支持“国货国运、国轮国造”，服务海洋强国战略

中银金租联动集团境内外分行，以“商行+租赁”协同优势，为某从事油品、液化天然气、液化石油气等储运业务的专业化公司定造的 3 艘 LNG 运输船项目提供不超过 5.73 亿美元专项绿色金融支持。结合船舶建造及运营特性，创新设置“建造期+15 年”租期与“本金预先设定+利息浮动计算”租金模式，按季支付稳定企业现金流。本项目为能源运输企业优化绿色运力、船舶制造企业积累高端船型制造经验提供支撑，以金融力量赋能“国轮国造”，助力突破高端船型制造瓶颈，为能源保供与绿色转型注入动能，践行服务国家战略的责任担当。

### 绿色保险：倾力支持重大生态项目建设

自 2022 年起，中银保险积极发挥保险功能价值，参与某重大生态民生水利工程项目保障。该项目建设需跨越多个汛期，面临着自然灾害、意外事故、第三者损失和水体污染等多重风险，中银保险作为共保体成员连续为该项目提供建工一切险及“意外事故污染责任条款”“围堰坍塌、江水漫顶扩展条款”等 41 项附加险保障，截至 2025 年末，份额内累计保险保障金额达到 3.60 亿元。该项目建成后，将解决生产、生活用水困难，提升区域通航运输能力，保障区域农田灌溉，改善区域水环境，修复区域水生态等，具有显著的生态、社会和经济效益。

专栏：支持碳市场建设



本行加大碳市场结算产品开发力度，积极对接全国碳排放权交易市场、全国温室气体自愿减排交易市场及地方碳排放权交易市场，提供高效优质的金融服务。

创新 CCER 质押融资模式，破解海上风电项目融资瓶颈

某海上风电项目是山东省“十四五”重点绿色能源工程。山东省分行联合第三方专业机构，研判项目减排规模与市场价值，创新推出碳排放权质押贷款，为企业制定“核证自愿减排量（CCER）质押+中期流动资金贷款”方案，开辟绿色通道，仅用时8个工作日，批复碳排放权质押贷款，为企业提供1亿元流动资金贷款额度，帮助企业有效盘活碳资产，拓宽资产变现渠道，为发展清洁能源、落实“双碳”目标注入金融动力。

巴黎分行助力某大型国有能源企业首度登陆欧盟碳市场

2025年，巴黎分行协助某大型国有能源企业完成多笔欧盟碳排放配额（EUA）采购，累计交易金额达到132.13万欧元。本项目中，该企业旗下英国销售公司担任代理，为某能源运输公司采购5,000吨欧盟排放配额。巴黎分行提供碳交易资金监管与结算服务，助力该国有能源企业进入欧盟碳排放交易体系（EU ETS）。这一突破为中资企业参与国际碳市场积累可复制、可推广的经验，彰显本行在绿色低碳转型金融服务领域的领先实力。

妥善管理客户 ESG 风险

客户 ESG 风险管理体系

本行董事会承担包括客户 ESG 风险在内的全面风险管理的最终责任。高级管理层承担客户 ESG 风险管理的实施责任。由分管绿色金融 / 风险管理工作的行领导担任绿色金融委员会主席，负责投融资活动客户 ESG 风险管理，独立于操作和经营条线，可直接向董事会报告全面风险管理情况。

本行已将客户 ESG 风险管理纳入全面风险管理体系，定期向董事会汇报相关工作情况。在集团全面风险排查中，全面排查境内外机构和综合经营公司存在的重大 ESG 风险事项，并在集团全面风险报告中分析客户 ESG 风险情况。在风险偏好陈述书中定期更新环境（气候）、社会和治理风险偏好的定性描述。

本行现行《中国银行股份有限公司客户环境（气候）、社会和治理风险管理政策》，参考监管要求、巴塞尔银行监管委员会（BCBS）《气候相关金融风险的有效管理和监督原则》、国际可持续准则理事（ISSB）可持续披露相关准则、国际金融公司（IFC）《环境和社会可持续性绩效标准》、赤道原则以及国际同业先进实践制定，建立有效的客户 ESG 风险（包含气候风险）识别、计量、评估、监测和报告、控制和缓释全流程管理体系，控制和降低客户 ESG 风险。

风险识别

本行根据潜在的客户环境（气候）与社会风险程度、所属行业和发展阶段等因素，将客户划分为 A、B、C 三类，在相关业务管理系统进行标签标注，对高风险客户采取更加严格的评估和审核措施；定期重审分类，如遇突发事件引起客户等级变动，及时在相关业务管理系统内更新。

风险计量

本行设立定量和定性的指标和目标，计量、监测、评估和管理客户 ESG 风险的敞口，从行业、区域等维度分析集中度和风险程度。同时，本行在内部评级模型模块中加入 ESG 风险相关因子，科学有效评估客户及其项目的 ESG 风险情况及其对业务的影响。

风险评估

本行根据客户及其项目的所属行业、地区等特点，从客户（项目）的污染物及废弃物排放管理、气候变化影响及应对、绿色发展机遇等 15 个方面，评估客户 ESG 风险，并推动评估结果应用于客户评级、信贷准入、管理和退出，在信用评级模型中纳入 ESG 因素，并在贷前调查、贷中审查、贷后检查、贷款定价和经济资本分配等方面采取差别化的风险管理措施。

风险监测和报告

本行业务部门和风险管理部门在日常工作中践行第一、二道防线责任，强化客户 ESG 风险监控和预警能力，定期收集、分析和评估客户 ESG 风险信息，确保相关风险信息及时传递至管理层，并得到有效处理。

本行建立完善的客户 ESG 风险报告机制，充分排查和监督集团 ESG 风险状况。在客户发生重大 ESG 风险事件时，督促客户及时采取相关的风险处置措施。

### 建立 ESG 风险事件智能监测管理机制

巴黎分行探索将非财务风险要素嵌入客户风险管理，构建客户 ESG 风险事件智能监测与管理机制。该行聚焦在法国能源、航空、汽车、金融、医药、通信、奢侈品等重点行业客户，参考国际最佳实践，建立 ESG 风险要素清单，涵盖环境罚款、碳排放超标、“漂绿”行为、生物多样性破坏、强迫劳动、童工、腐败、洗钱调查、数据泄露等。该行实时捕捉外部 ESG 负面事件并进行动态预警，并将监测到的风险事件统一纳入客户 ESG 风险事件库，实现对客户 ESG 风险事件的全流程管控。

通过 ESG 风险事件智能监测管理机制，对客户 ESG 风险事件进行自动化抓取、动态预警与管理，该行提高客户 ESG 风险监测的实时性与前瞻性，高效地识别和追踪客户 ESG 负面事件，为落实欧盟监管要求和完善可持续金融治理提供更加有效的工具。

### 风险控制和缓释

本行采取重点业务策略、差异化权限和流程、合规审查、名单制管理等风险管理举措，主动控制并缓释客户 ESG 风险。

#### 重点业务策略

关于本行重点业务策略的具体内容，敬请参阅“重点行业信贷政策”小节。

#### 差异化权限和流程

对于钢铁、水泥、电解铝、煤化工等 ESG 风险较高的行业，明确特定条件下的授信由总行审批。

#### 合规审查

对拟授信客户和项目进行严格的合规审查，针对不同行业的客户特点，制定 ESG 合规文件和合规风险点清单，审查客户提交的文件和相关手续的合规性、有效性和完整性，确保客户重视相关风险并采取有效的动态控制。

#### 名单制管理

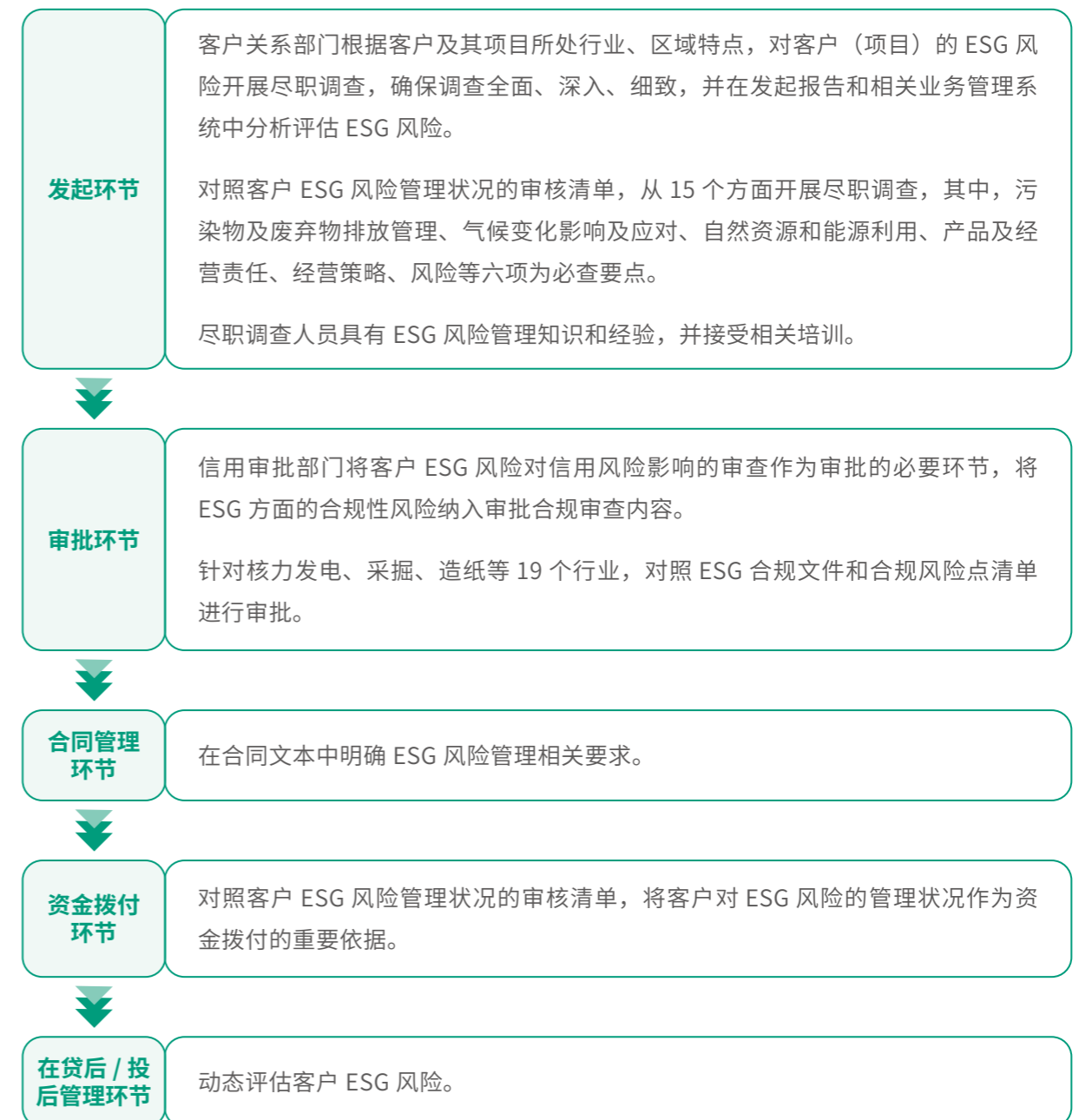
对 ESG 风险相对较高的客户进行名单制管理，对名单内成员实行差异化管理，督促客户采取 ESG 风险缓释措施，包括但不限于：制定并落实重大风险应对预案，畅通利益相关方申诉渠道，建立充分、及时、有效的沟通机制，寻求第三方核查或分担风险等。

### 客户 ESG 尽职调查

《中国银行股份有限公司客户环境（气候）、社会和治理风险管理政策》已明确客户 ESG 尽职调查全流程，覆盖客户 ESG 风险识别与分类、尽职调查、业务审批、合同管理、资金拨付、贷后管理、投后管理等业务环节，适用于流动资金贷款、项目融资、债券承销等公司金融业务。

#### 公司金融业务 ESG 尽职调查

本行密切关注客户 ESG 风险对信用风险的影响，为确保在信用风险评估各环节严格落实 ESG 尽职调查相关要求，已将相关要求纳入对公客户发起及尽责报告（二合一）模板和授信发放审核操作办法。



### 触发因素和风险升级管理

本行触发风险升级的因素主要包括客户 ESG 风险分类、环保评级发生变化，以及风险事件情况等。如遇触发因素，本行将及时采取风险升级应对举措，必要时进行强化尽职调查。

业务环节	触发因素
业务发起	核电项目、居民密集区垃圾焚烧项目和大型水电项目等可能对社会稳定、公众利益产生潜在重大影响的客户（项目）。
	<b>风险管理举措</b> 客户关系部门充分评估客户 ESG 风险，如遇重大风险，终止发起。
业务环节	触发因素
业务审批	客户 ESG 风险分类为高风险或中风险。
	<b>风险管理举措</b> 信用审批部门重点审查评估该类客户（项目）的 ESG 风险对信用风险的影响，并采取措施缓释面临的信用风险。对于在环境（气候）、社会和治理方面存在严重违法违规和重大风险的客户，严格限制对其的授信或投资。
业务环节	触发因素
合同管理	客户 ESG 风险分类为高风险或中风险。
	<b>风险管理举措</b> 在该类客户合同中增加关于加强 ESG 风险管理的独立条款。 对于 ESG 风险为高风险的客户，与其订立加强 ESG 风险管理的合同附件或补充合同。
业务环节	触发因素
资金拨付	出现特别重大安全生产事故、突发环境事件或重大治理风险事件。
	<b>风险管理举措</b> 结合合同条款评估后，中止甚至终止资金发放。

业务环节	触发因素
贷后 / 投后管理	客户被国家环境、安全生产等部门确认存在违法违规行为。
	<b>风险管理举措</b> 督促客户加快整改，并及时调整贷（投）后管理策略和方案。

### ESG 高风险客户尽职调查

本行为某煤炭开采公司提供新建煤矿项目固定资产贷款支持。该公司所属行业为烟煤和无烟煤开采洗选行业。根据本行客户 ESG 风险分类等级，该客户属于 A 类客户（潜在高风险客户），其建设、生产、经营活动有可能严重改变环境原状且产生的不良环境和社会后果不易消除。

**在业务发起环节**，本行针对该客户可能涉及的 ESG 风险实施专项尽职调查，重点审查其新建项目外部合规性文件（特别是环境影响评价文件）及相关手续的合规性、有效性和完整性；相较于行业平均水平，项目是否具有产能先进、能耗降低、安全高效等优势；项目是否具有能源保供等相关政策背景；借款人实控方过往煤矿项目曾获得的外部认可或监管处罚等，充分评估其建设和运营能力。

**在信贷审批环节**，本行综合考虑该客户 ESG 风险情况以及偿债能力、运营能力，要求放款前需进一步夯实合规要求。同时，在授信有效期内，本行要求做好项目施工及投产后环保、安全等方面的监控，如遇重大风险事件，须及时评估对本行信贷资产安全的影响，动态调整授信策略。

### 绿色金融数据管理

本行严格落实中国人民银行绿色贷款专项统计制度，建立跨部门绿色信贷常态化数据检查机制，并要求一级分行参照建立跨部门审核机制，按月监测、审核绿色贷款数据，按照中国人民银行要求收集、汇总、检查绿色贷款报备材料，做好统计数据监督检查，切实提升绿色贷款数据质量。

### 绿色金融审计

2025 年，本行审计部门将绿色金融作为内部审计重点关注领域，跟进关注国家绿色金融政策及监管要求的贯彻落实、绿色金融制度制定与传导、绿色金融关键环节相关要求的执行情况等，推动相关审计发现问题系统性整改。

## 探索并渐进有序降低集团资产组合碳足迹

2025 年，本行参考核算金融合作伙伴关系（PCAF）、中国人民银行等相关标准和指南，对信贷组合中的对公高碳行业客户开展碳排放测算，评估碳排放规模、行业特征及碳强度水平。

核算边界	核算内容
对公高碳行业重点客户，覆盖电力、钢铁、机场、化工、建材、石化、有色、造纸等八大高碳行业。	上述高碳行业信贷资产对应的碳排放总量以及强度。
核算方法	
遵循“优先使用高质量披露数据，兼具覆盖性和可操作性”的原则，对于信息披露较为完善的上市公司或者发债企业，优先采用企业报告法，其次采用物理活动法中的能源法或者产品法；对于数据披露较为有限的企业，则采取经济活动法进行估算。本次测算依据国家监管指引、行业指南等权威来源选取能耗、产品和经济活动因子。	
核算结果	
相较 2023 年，本行 2024 年样本信贷组合碳排放强度降低，数据质量提高。本行将持续关注八大高碳行业的结构性碳排放特征。	



宁夏回族自治区分行为枸杞深加工企业提供专属金融服务方案，助力特色产业发展。

## 专栏：开展全球气候合作

本行积极服务构建合作共赢的全球气候治理体系，在绿色和 ESG 相关倡议及机制中履职尽责，参与一系列绿色与可持续相关标准制定、前沿课题研究及交流合作，与国内外伙伴共话共商绿色发展。

### 联合国《负责任银行原则》（PRB）

积极参与 PRB 交流合作，按时发布进展报告。

### “一带一路”绿色投资原则（GIP）

推进 GIP 各项工作开展，履行 GIP 转型金融工作组共同主席职责。

### 自然相关财务信息披露工作组（TNFD）

作为首家中资金融机构加入工作组，协助做好中文文件翻译和推广，并深度参与第 14 号工作组（自然相关机遇识别）的相关任务。详见本报告“生物多样性保护”章节。

### 可持续市场倡议（SMI）中国理事会

担任 SMI 中国理事会副主席单位，参加中国理事会会议，开展可持续发展相关研讨。

### 绿色发展投融资合作伙伴关系

作为唯一商业银行成员，持续做好履职工作，支持绿色“一带一路”建设。

### 中英绿色金融工作组

成为其下设的自然与生物多样性金融工作组的中方牵头机构，持续参与其下设可持续信息披露工作组的相关工作，推动中英绿色金融务实合作。

### 中国金融学会绿色金融专业委员会

担任常务理事单位，积极参加年会、研讨会等活动，在其年会上发布《中国银行与 TNFD 实践》成果。

### 中国银行业协会绿色信贷专业委员会

担任副主任单位，参与相关工作会议，积极支持相关能力建设活动。

### 中国环境科学学会气候投融资专业委员会

积极参与气候投融资试点地区建设、课题研讨等工作。

### 绿色债券标准委员会

积极参与委员会相关课题研究与研讨。

### 深化理论与实践探索，出版《中国银行绿色金融实践》专著

本行编写《中国银行绿色金融实践》，集中展现本行在服务生态文明建设和构建绿色金融体系方面的实践成果。全书共分为四个篇章。第一篇系统梳理新时代生态文明建设与绿色金融发展的理论与政策，分析本行开展绿色金融工作的背景与外部基础。第二篇从顶层设计与治理、政策与策略、客户 ESG 风险管理、绿色运营、能力建设、参与国际绿色合作等六个维度阐述本行绿色金融体系。第三篇介绍本行在绿色金融领域提供的产品与服务，涉及五大领域 18 项产品与服务，从产品介绍、适用场景 / 客户、中行优势、典型案例等方面详细描述。第四篇展望本行未来在绿色金融领域不断探索创新，为经济社会的高质量发展注入源源不断的绿色可持续新动能。



本行编写的《中国银行绿色金融实践》已由中国金融出版社出版。

### 开展碳定价政策分析研究，支持客户转型发展

加拿大中行参与多伦多大学碳定价研究，结合加拿大“基于产出的定价机制”（OBPS）和阿尔伯塔省“科技创新和减排计划”（TIER）碳排放监管制度最新要求，开展碳合规成本测算及碳资产管理策略研究，并形成《加拿大碳定价政策演变及其信贷风险影响分析报告》等系列研究报告。

### 开展碳金融相关课题研究，支持研判 ESG 风险

本行紧密围绕全球绿色低碳产业演进和政策走向，完成《把握我国碳金融发展的未来方向与政策路径》等课题研究，为更好研判相关产业和客户 ESG 风险提供研究支持。

## 指标与目标

时间范围	目标	目标适用范围	落实进展
基线年： 2020 年 目标年： 2025 年	对绿色产业新增贷款支持不少于 3 万亿元人民币。	境内商业银行	截至 2025 年末，绿色贷款余额 4.96 万亿元，占比超过 20%，占比较上年末同口径提升超过 3 个百分点；余额较“十三五”末增长超过 3 万亿元。
	全行绿色贷款余额逐年上升。	境内商业银行	绿色贷款余额较上年末同口径余额增长 1.08 万亿元，增幅 27.83%。
	资产质量保持在良好水平。	境内商业银行	绿色贷款不良率低于 0.5%，低于集团整体信贷不良率水平。
	绿色债券投资规模逐年上升。	境内商业银行	绿色债券余额从 2021 年初 100 亿元左右增长至 1,000 亿元以上。
	绿色债券承销力争市场领先。	境内绿色债券： 境内商业银行 境外绿色债券： 全集团	2025 年已完成。
	持续发行绿色低碳发展相关债券。	全集团	2025 年，绿色债券发行规模 300 亿元，境外可持续发展债券发行规模 5.47 亿美元。
	自 2021 年四季度起，除已签约项目外，不再向中国境外的新建煤炭开采和新建煤电项目提供融资。	全集团	2025 年已完成。
境内高碳行业对公贷款占比保持下降趋势。	境内商业银行	2025 年已完成。	

## 绿色运营

本行坚持以习近平生态文明思想为指导、以国家“双碳”目标为引领，遵循“统筹兼顾、节约优先、分类施策、创新驱动”的原则，采取节能、减排、降碳系列措施，稳妥推进全行绿色运营。2025 年，本行制定境内分行绿色运营工作方案，从推进节能降耗、推行绿色理念、做好绿电应用等方面提出具体要求和举措。

### 温室气体排放管理

#### 管理方针与目标

本行积极响应《中共中央 国务院关于完整准确全面贯彻新发展理念做好碳达峰碳中和工作的意见》《2030 年前碳达峰行动方案》等政策文件要求，总结推广碳中和试点成果，制定《2030 年绿色运营工作目标》，持续推进温室气体减排，在 2030 年前实现全行碳排放达峰并稳中有降。

2025 年，本行结合自身排放实际，强化全流程碳排放管控，温室气体排放总量稳步减低。截至 2025 年末，全行范围一和范围二温室气体排放总量较上年同比下降 18.28%；总行、中银香港和境内分行共 856 栋目标建筑实现碳中和。

时间范围	目标	指标	适用范围	2025 年落实进展
2030 年	温室气体排放总量稳步降低	温室气体排放总量（范围一和范围二）	全集团	同比下降 18.28%

#### 温室气体排放数据

指标（单位）	2025 年	2024 年	2023 年
范围一温室气体排放量（吨二氧化碳当量）	73,988	77,288	84,740
范围二温室气体排放量（吨二氧化碳当量）	919,414	1,138,311	1,509,353

指标（单位）	2025 年	2024 年	2023 年
范围三温室气体排放量（吨二氧化碳当量）	25,887	11,592	—
类别 1：外购商品和服务（吨二氧化碳当量）	15,477	—	—
类别 5：运营中产生的废弃物（吨二氧化碳当量）	10,410	11,592	—
范围一和范围二温室气体排放总量（吨二氧化碳当量）	993,402	1,215,599	1,594,093
员工人均范围一和范围二温室气体排放量（吨二氧化碳当量 / 人）	3.17	3.92	5.02
按业务单位划分的温室气体排放量			
境内机构（吨二氧化碳当量）	931,541	—	—
境外机构（吨二氧化碳当量）	87,748	—	—
减排措施减少的不同类别温室气体排放量			
范围一和范围二温室气体排放量（吨二氧化碳当量） <sup>1</sup>	318,924	—	—
范围三（类别 5）温室气体排放量（吨二氧化碳当量）	1,182	—	—

#### 核算信息

#### 排放类别

根据集团业务范围，自身运营温室气体排放的种类包括二氧化碳、甲烷及氧化亚氮。集团自身运营温室气体排放主要由能源使用、外购产品和服务，以及废弃物处理产生，包括范围一、范围二和范围三的排放。

- 范围一为汽油、柴油、天然气、液化天然气、液化石油气、燃料油、煤等化石能源燃烧产生的直接排放。
- 范围二为外购电力和热力隐含的间接排放。
- 范围三包括类别 1（城市用水和办公用纸）、类别 5（餐厨垃圾和办公垃圾处理）产生的其他间接排放。

<sup>1</sup> 含范围一汽油减排量和范围二绿色电力应用减排量。

### 核算方法

采用运营权控制法进行核算。

### 运营边界

本行具有运营控制权的境内外所有分支机构。

### 核算标准

本行根据《温室气体核算体系：企业核算与报告标准》《温室气体核算体系：企业价值链（范围三）核算与报告标准》中的核算范围，使用《IPCC 2006 年国家温室气体清单指南 2019 修订版》《综合能耗计算通则（GB/T 2589-2020）》《公共建筑运营企业温室气体排放核算方法与报告指南（试行）》、生态环境部和国家统计局发布的 2022 年电力二氧化碳排放因子，以及境外地方政府发布的电力排放因子、“Ecoinvent 数据库”、“中华人民共和国工业和信息化部重点原材料行业双碳公共服务平台-原材料工业产品碳足迹基础数据库（CNCD）”中的因子进行核算。

本行自 2024 年起披露范围三温室气体排放量（类别 5）数据，2025 年新增披露类别 1 数据。未来，本行将适时有序拓展对其他类别范围三温室气体排放数据的披露。

## 管理举措

本行认真践行“两山”理念和国家“双碳”目标，以集团碳中和工作任务为牵引，采取一系列办法举措，全面控制温室气体排放。

本行高度重视节能降碳工作，配置专项费用，加强考核引导。因地制宜开展节能改造，针对重点用能设施设备，加强节能诊断，深挖节能降碳潜力，实施老旧设备换新和升级改造。大力推广可再生能源应用，推动各机构大规模购买使用绿色电力，鼓励有条件的机构安装光伏发电设备，实现自发自用。全面推动绿色办公，充分利用视频、电话会议系统，以及电子化办公系统，全面推进无纸化办公和会议，鼓励开展废旧物品循环利用。积极倡导绿色出行，大力推广使用新能源汽车，鼓励员工通勤和公务活动低碳出行。不断加强绿色文化建设，细化年度绩效考核指标，引导各级机构营造节能降碳浓厚氛围。

本行积极参与全国温室气体自愿减排交易市场，开展“‘碳抵消’助力全行绿色运营应用实践”创新项目。本行以福建省东侨支行作为碳中和试点机构，继 2024 年完成项目立项流程、碳盘查和核查后，于 2025 年 3 月完成购买首批登记核证自愿减排量（CCER），成为首家以绿色运营实践参与全国碳市场的金融机构、全市场首家获得 CCER 自愿注销证书的机构。本次交易购入三峡新能源海上风电项目减排量 36 吨二氧化碳当量用于抵消支行运营温室气体排放量，并取得自愿注销证书，完成碳抵消全流程实践。

本行制定“碳交易+绿色运营”实施方案，由本行交易部门归集全行运营碳中和涉及的 CCER 需求，通过全国温室气体自愿减排交易市场开展交易。2025 年，本行注销 CCER27.4 万吨二氧化碳当量，用于抵消运营碳排放。本行分摊内部碳成本，将实际购买成本计入各分支机构成本管理，以经济手段加强各分支机构节能降碳的责任意识。本行购买 CCER 相关交易金额计入报告期费用支出，预计 2026 年相关交易金额对财务报表无重大影响。

总行在京办公区是北京市重点排放单位，本行严格按照北京市生态环境局要求开展碳排放核算、核查、碳配额履约相关工作。2025 年，总行使用北京市碳配额 80,782 吨，按时完成 2024 年度碳排放履约工作。



福建省分行获得全国温室气体自愿减排注册登记机构颁发的自愿注销证书、北京绿色交易所颁发的碳中和证书。

## 能源管理

### 管理方针与目标

本行全面推进节能降耗，围绕节能改造、加强设备运维管理、控制化石能源消费等重点领域确立工作方向，并结合自身能源使用实际情况，扩大可再生能源应用，持续压降化石能源消耗。

时间范围	目标	指标	适用范围	2025 年落实进展
2030 年	持续降低化石能源消耗	化石能源消耗量	全集团	同比下降 5.58%
	持续扩大可再生能源应用	可再生能源（含绿色电力）应用		占综合能源消耗比例达到 20%

## 能源节约利用

本行提升能源利用效率，聚焦高耗能环节实施技术改造和基础设施升级，优化设备运营效率，合理设定办公营业场所温、湿度等环境标准，适时调整非高峰时段设备运行数量，减少非必要能源消耗。加强各类设备检修维护，防止跑冒滴漏和破旧损耗。分区配齐各类计量设备，健全计量管理统计制度，提升能源管理精确度。

本行严控化石能源消费。加快淘汰报废高能耗燃油办公用车，从严控制燃油车新购新增数量，要求每年新增新能源汽车占当年配备更新公务用车的比例应达到 30% 以上。积极推进“油改电”“煤改电”工作，逐步淘汰使用燃料油、煤的炉灶和采暖设备，尽快实现燃料油、煤“清零”。

### 绿色数据中心建设

本行内蒙古和林格尔园区一期数据中心，利用当地环境温度低的特点，使用间接蒸发制冷技术。在室外温度较低时，利用自然冷源与机房内热空气进行热量交换，实现制冷目的。新建合肥园区数据中心 2025 年底完工，中心采用“带自然冷却的冷冻水制冷系统”，利用水分的蒸发与自然冷源为机房提供制冷；使用余热回收技术将机房产生的大量热能进行回收，用于办公区供热。

同时，本行在制定基础硬件选型技术要求时，明确要求供应商提供的产品需满足本行节能环保要求，并提供国际或国内电源节能认证、中国环境标志产品认证。



内蒙古和林格尔一期数据中心按照住房和城乡建设部《绿色数据中心建筑评价技术细则》一星级建筑等级设计，并取得 LEED 金级认证。

## 可再生能源利用

本行因地制宜开展分布式新能源项目建设。注重盘活屋顶、车棚和闲置空地等资源，开展太阳能、风能、地热能等自发自用新能源项目建设，提高可再生能源应用比重。

本行推进绿色电力交易。根据各地绿色电力交易政策和市场规模，积极协调各大发电企业和售电公司，推动实施绿色电力交易，持续加大绿色电力应用规模。报告期内，本行通过国家级绿色电力交易平台及地方交易市场，集中采购绿色电力 5.64 亿千瓦时，同比增长 375%，实现总行及境内 37 家一级分行办公场所等核心用能场景 100% 绿色电力覆盖。

### 建设屋顶分布式光伏发电项目，助力低碳运营

2025 年，江苏省分行在方山园区建成 0.7 兆瓦分布式光伏发电项目，将闲置屋顶转化为绿色资产。该项目全面采用“自发自用”模式，通过智能化运维系统实现发电与用电实时调控，在保障电网安全的同时，最大化清洁能源自用比例。该行在并网流程与施工质量执行高标准，打造区域绿色电站标杆。报告期内，该项目实现并网发电，预计年均发电量约 65 万千瓦时，每年可节约标准煤 198 吨、减少二氧化碳排放约 540 吨。



江苏省分行方山园区屋面光伏组件阵列。

## 水资源管理

### 管理方针与目标

本行严格遵守《中华人民共和国水污染防治法》《城镇排水与污水处理条例》《北京市排水和再生水管理办法》《水污染物综合排放标准》等法律法规和规章制度要求，加强水资源节约高效利用。

时间范围	目标	指标	适用范围	2025 年落实进展
2030 年	加强水资源高效利用	人均用水量	全集团	同比下降 11.40%

本行水资源使用主要包括办公区域日常用水、分支机构运营用水及数据中心机房冷却用水等。取水来源以市政供水为主。截至 2025 年末，本行取水符合国家及地方水资源管理规定，取水许可手续完备，供水稳定充足，未出现任何水源获取困难或违规用水事件。

核心取水来源	补充取水来源	应急取水保障
本行用水主要来自城市公共供水管网系统，并与各地供水部门签订协议，严格按照许可水量取水。	部分分支机构配套建设雨水收集系统，用于绿化灌溉、地面清洁等非饮用用途。	为应对极端天气、管网故障或检修导致的供水中断风险，本行已与邻近应急供水单位签署协议，并配备应急储水设施，确保运营用水的稳定性和连续性。

## 管理举措

本行积极落实国家节水行动，采取多种管理举措，统筹推进常规水源节约利用和非常规水源循环利用，提升水资源使用效率。

<b>全面普及节水器具</b>	在新装修或改造的办公楼宇和营业网点中，严格配置达到国家一级水效标准的节水型水龙头、淋浴器和冲水马桶。 对于现有物业，实施分期分批的老旧器具更换计划。 在食堂推行使用节水洗涤设备，优化洗涤作业流程，降低食材处理环节水耗。
<b>推广智能控水装置</b>	在食堂和卫生间等公共区域广泛应用感应式或延时自闭式水龙头，避免“长流水”现象。 在部分新建项目中，试点采用基于物联网技术的智能水表系统，实现用水实时监控和漏损预警。
<b>中水回用与雨水收集</b>	在自有园区等具备条件的建筑中，设计或安装中水回用系统和雨水收集设施，将非常规水源用于绿化灌溉地面冲洗和冷却补水，有效替代自来水消耗。

## 废弃物管理

### 管理方针与目标

本行严格遵守《中华人民共和国固体废物污染环境防治法》《中央和国家机关办公区生活垃圾强制分类工作实施方案》等法律法规和规章制度要求，秉持减量化、资源化和无害化原则，减少日常运营中废弃物的产生，提升办公资源利用效率，开展纸张、文具和其他废旧物品循环利用，合理配置垃圾分类容器，实现垃圾有效分类和日产日清。本行设定废弃物减量和用纸量目标。

时间范围	目标	指标	适用范围	2025 年落实进展
2030 年	废弃物源头减量	废弃物总量	全集团	同比下降 5.39% <sup>1</sup>

### 无害废弃物管理

本行运营过程中产生的无害废弃物主要包括办公垃圾、厨余垃圾等。本行倡导绿色办公，推行无纸化办公和会议，从源头减少纸张消耗。精确统计厨余垃圾，科学制定垃圾处理措施，鼓励安装厨余垃圾就地资源化处理设备。

业务无纸化	
<b>柜台业务无纸化：</b> 以“免填单、不打印、一次签字”全流程无纸化为目标，加快柜台渠道个人金融业务无纸化改造，逐步减少柜面客户填单和回单打印数量。截至 2025 年末，实现个人开户、限额修改、补卡换卡等九项场景业务无纸化试点。	<b>客户业务线上化：</b> 优化境内个人手机银行、网上银行等电子渠道功能，支持客户在线完成账户查询、转账汇款、理财购买等高频业务操作，在线存储下载交易电子凭证，减少纸质单据打印需求。推出境外个人手机银行预填单功能，实现线上业务申请和线下业务办理无缝对接，减少纸质表单填写。

<sup>1</sup> 包括餐厨垃圾和办公垃圾。

### 办公无纸化

OA 系统：支持公文、日程、用印等信息的在线登记、流转与审批，支持电脑端与手机移动端的应用，提升信息传递效率。

移动办公平台：利用会务通、行信等 App，实现会议材料线上查阅与共享，减少纸质会议材料打印。

无纸化办公宣导：编制办公操作指南、办公工具说明等文件，开展员工线上办公办会工具使用培训。

### 采购无纸化

依托中银智采平台，实现集中采购、分散采购、授权采购业务线上化，涵盖采购计划、提请采购、采购实施、结果审批、结果通知、合同确认、发起结算全流程环节。

采购文件、投标文件、评审记录等均以电子文档形式上传下载，节约打印、装订、运输与存档成本。

## 有害废弃物管理

本行运营过程中产生的有害废弃物主要包括废弃蓄电池、硒鼓、荧光灯管。本行要求废弃蓄电池回收服务商须具备《危险废物经营许可证》，且其经营范围须包含“HW49 其他废物”类别，并要求回收服务商对报废设备进行专业环保处置。

## 污染物排放管理

### 管理方针与目标

本行严格遵守《中华人民共和国环境保护法》《中华人民共和国大气污染防治法》《中华人民共和国水污染防治法》等法律法规和规章制度要求，同时境外分支机构遵守运营所在地国家及地区的环保法律法规，以有效控制、合规排放为目标，确保废气废水等各项污染物排放指标全面达标。

本行不属于生态环境部《企业环境信息依法披露管理办法》中规定的重点排污单位等披露主体。截至 2025 年末，本行总行及境内分支机构均未被列入各级生态环境部门发布的环境信息依法披露企业名单，报告期内未发生因污染物排放受到重大行政处罚的情况。

## 废气管理

本行运营过程中产生的大气污染物主要来自公务用车和备用发电机使用燃料燃烧，以及食堂烹饪产生的油烟等。

废气源头	管理举措
<b>移动源</b> 公务用车燃料燃烧	加快淘汰报废高能耗燃油公务用车，从严控制燃油车新购新增数量，要求每年新增新能源汽车占当年配备更新公务用车的比例应达到 30% 以上。
<b>固定源</b> 备用发电机在测试或紧急情况下的燃料燃烧	对数据中心和大型办公楼宇配备的备用发电机加强日常管理，设备厂家定期维保；定期更换空气滤芯和润滑油，提升燃烧效率；每三至五年柴油罐进行清罐处理，避免油品变质；配备废气处理装置。
<b>生活源</b> 食堂烹饪产生的油烟及其他气态污染物	要求物业或餐饮服务商家定期清洗维护净化器，并建立台账记录，定期检查净化设施运行状态。委托专业机构监测食堂油烟排放浓度，确保不超过《饮食业油烟排放标准（GB 18483-2001）》规定限值。

此外，本行对中央空调和制冷设备制冷剂实施严格管理，通过预防性维护和定期检漏，防止具有高全球升温潜能值的制冷剂泄漏至大气环境中，并委托专业机构回收处理制冷剂。

## 废水管理

本行运营过程中产生的污水以生活污水为主，排水来源包括办公区域卫生间、茶水间、员工食堂，以及少量数据中心冷却系统置换水。截至 2025 年末，本行生活污水合规处置率 100%。

### 合规纳管

所有办公场所及营业网点产生的生活污水，均经过必要预处理后，合规排入所在城市的市政污水管网，最终由专业污水处理厂进行集中、深度处理，确保达到国家及地方的排放标准后排放至自然水体。

### 特殊废水处理

食堂均安装油水分离器，对废水进行预处理，确保油脂含量符合接纳标准后方可排入市政管网。

### 数据中心排水管理

优先回收用于绿化灌溉、道路清扫等非饮用用途；如不符合回用条件，则确保其 pH 值、余氯值等指标达标后方可排入市政管网。



广西壮族自治区分行搭建“农业无人机”金融场景，赋能绿色发展助力“双碳”目标。图为无人机在喀斯特山水间精准灌溉作业。

## 环保文化建设

本行倡导员工绿色出行，支持员工参与环保活动，通过常态化宣教提升全员绿色发展意识，共建美好家园。

### 绿色出行

发放公共交通补贴，设立自行车停车位及充电桩，鼓励员工采用地铁、公交、骑行等低碳通勤方式。

### 环保活动

组织员工开展植树造林、垃圾清理等公益志愿活动，以实际行动守护绿水青山。

### 意识提升

面向全辖广泛征集绿色运营宣传案例素材，编制案例集，总结推广绿色运营优秀实践经验和成效。

通过内部网站、邮件和宣传栏等渠道，持续开展节水、节电等倡议宣导，普及能源资源节约利用知识。

### 汇聚志愿力量，践行绿色公益责任

在西藏，本行支持实施拉萨南北山绿化工程，完成造林面积 1,620 亩，预计总投入资金 3,018.97 万元，栽植树种包括油松、白皮松、祁连圆柏、山杏、江孜沙棘等苗木 19 万余株。

在内蒙古，本行员工高伟坚持义务清山十载，2015 年至 2025 年间累计清理山林垃圾两万余斤。在他的影响下，百余名青年员工投身环保公益，常态化开展“大青山环保志愿行”活动，共同守护区域生态环境。

在湖北，本行青年志愿者开展净滩环保行动。志愿者手持夹钳和垃圾袋，沿着长江岸线分组协作，对岸边垃圾进行拉网式清理，仔细挑出石缝中的塑料瓶，打捞水面泡沫板，将收集的垃圾分类处理，以双手守护长江生态，用脚步丈量环保初心。

## 生物多样性保护

生物多样性是人类赖以生存和发展的基础，是地球生命共同体的血脉和根基。本行探索生物多样性保护长效机制，将生物多样性纳入投融资活动决策，引导资金流向生态友好型项目，降低运营活动对生物多样性的影响，加强国际交流与合作，共促生物多样性保护。

### 通过金融服务保护生物多样性

#### 治理

本行在高级管理层下设绿色金融委员会，负责推动落实生物多样性保护相关工作。2025 年，本行修订《中国银行股份有限公司绿色金融委员会章程》，在绿色金融委员会职责中明确生物多样性保护相关内容。

#### 战略

本行在《中国银行“十四五”绿色金融规划（2024 年修订）》中明确支持生物多样性相关要求，不断丰富生物多样性产品和服务；在《中国银行 2025 年绿色金融工作方案》中明确加大对生物多样性保护领域的贷款支持力度。在林业、农作物种业、风力发电、抽水蓄能、煤炭等重点行业信贷政策中明确生物多样性保护相关授信要点和客户 ESG 风险评估重点。

#### 风险管理

本行充分关注客户各项经营活动对生态系统的影响，严格遵循保护生物多样性的法律法规和规章制度。对于存在违反国家政策规定和监管要求、环保不达标、存在重大环境气候风险、破坏关键栖息地、破坏重要生物多样性区域和国家自然保护区等情形的公司客户（项目），明确不得提供授信或投资支持。对于存在以上情形的存量业务，督促客户整改，并采取有效措施缓释风险，同时，尽快退出无法作出整改的项目。

#### 实践

作为《银行业金融机构支持生物多样性保护共同宣示》的签署机构，本行积极发挥金融支持生物多样性保护作用，推动金融资源流向生态系统和生物多样性保护领域，支持实现生态友好、可持续、绿色、包容的发展，助力守护好人与自然生命共同体。

#### 守护湿地生态底色

苏州某国家级湿地公园在调节区域气候、保护生物多样性以及提升生态系统服务功能等方面发挥关键作用。2025 年 1 月，苏州分行作为牵头主承销商，为该国家级湿地公园的主要投资、建设及运营方发行 2025 年度第一期绿色债券，期限三年、发行规模 4.20 亿元，票面利率 1.75%。该债券的部分募集资金用于偿还湿地公园项目的绿色有息负债、支持保护性运营，让湿地“活”起来、“绿”下去。

#### 落地“生物多样性 + 绿色外债”服务模式

福建某能源科技有限公司是光伏支架国家级绿色工厂，在自有厂房屋顶建设总装机容量 6.142MW 的光伏电站，采用“自发自用、余电上网”模式，年减排二氧化碳 5,648 吨，既降低了用能成本，又盘活了闲置屋顶资源。福建省分行为该企业发放 500 万元专项贷款并完成全省中行系统首笔绿色外债登记 2,000 万元，支持其采购锌镁材料生产光伏支架、绿色工厂建设和绿色低碳技术研发等。该项目融资符合《生物多样性金融目录》中生物多样性友好型光伏发电相关标准。

#### 深化生物多样性金融研究实践，发布欧盟可持续分类法专题成果

2025 年 7 月，在中国金融学会绿色金融专业委员会年会上，巴黎分行主导完成的《欧盟可持续分类法生物多样性机制与金融可达性路径研究——兼论对中国可持续金融体系与金融机构实践的借鉴与启示》作为“金融支持生物多样性研究组”年度研究成果之一正式发布。该研究系统梳理了欧盟可持续分类法（EU Taxonomy）中“生物多样性与生态系统保护”目标的识别机制、技术筛选标准与金融应用路径，并围绕识别维度拓展、技术标准构建、监管机制对接与产品创新实践，为我国可持续金融分类体系的优化升级与生态金融能力建设提供具有国际视野的制度与实践路径参考。

### 推出全球首笔多币种蓝色存款计划

悉尼分行推出全球首笔获独立机构认证的多币种蓝色存款计划，存款币别包括澳元、美元及人民币，存款期限为 1 周至 12 个月。本次发行总规模为 1.15 亿澳元，所募集资金将专项用于可持续水资源与废水管理项目，旨在助力水资源保护与水环境净化，推动社会经济绿色转型。

该计划已由第三方认证机构 DNV Business Assurance Australia Pty Ltd 完成发行前鉴证，确认其符合国际金融公司（IFC）《蓝色金融指南》及贷款市场协会（LMA）/ 亚太贷款市场协会（APLMA）《绿色贷款原则》的相关标准。

### 降低自身运营对生物多样性的影响

本行持续推动网点绿色建设，从布局选址、选料用材、装修施工等方面着手，确保新建、新装修网点均符合本行绿色建筑基础规范要求。推进既有办公场所和营业网点绿色化、低碳化改造，加强各类设施设备智能管控和运行优化，提升既有办公场所和营业网点节能低碳水平，降低营业活动对生态与自然的负面影响。深入推进并完成“绿色建筑标杆网点”试点建设，打造一批行业内绿色建筑领军网点。截至 2025 年末，累计建成“绿色建筑标杆网点”67 家。



2025 年，深圳市分行龙岗支行建成深圳市银行业首家具备“绿色建筑 LEED 认证”和“碳中和”认证的双认证“绿色建筑标杆网点”。



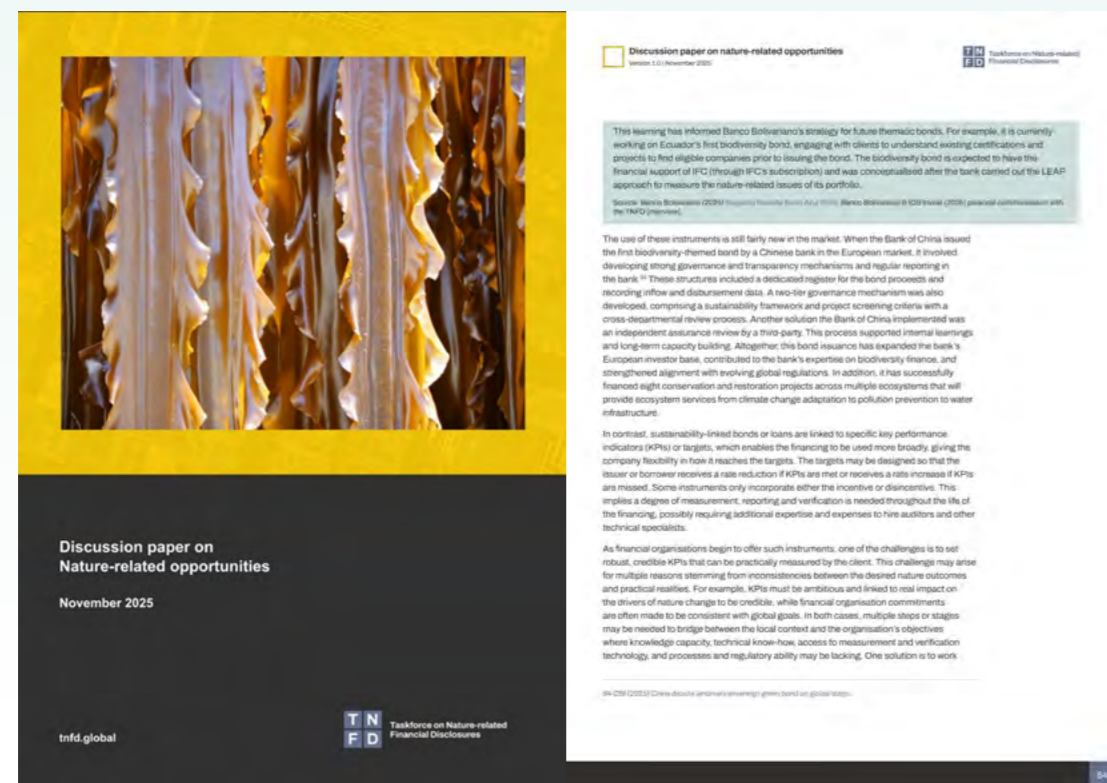
纽约分行在办公楼屋顶和室外露台安装城市蜂箱，增强区域生物多样性，支持焕新城市微生态。

## 专栏：深化 TNFD 实践与国际交流

自然相关财务信息披露工作组（TNFD）是一项旨在通过制定与自然相关的披露框架，支持企业和金融机构更好识别和管理相关风险和机遇的全球性倡议。2025 年 1 月，本行作为首家中资金融机构，加入 TNFD 并积极响应其要求，支持生物多样性保护。

### 生物多样性债券入选 TNFD 示范案例

2025 年，本行于 2021 年发行的全球首笔以美元计价的生物多样性主题债券作为代表性案例，被纳入 TNFD《自然相关机遇报告（草案）》。本次债券发行展现了本行在可持续发展项目管理和信息披露机制方面的良好实践，包括设置可持续发展框架与项目筛选标准，结合跨部门审验流程，确保项目合规性与环境效益；设立专项资金台账，全流程管理募集资金的流入与使用情况；引入第三方独立审验等，为全球金融体系探索自然相关风险和机遇管理提供中国经验。



本行生物多样性主题债券发行实践纳入 TNFD《自然相关机遇报告（草案）》。

### 举办系列 TNFD 与生物多样性保护国际交流活动

2025 年 6 月，本行在伦敦气候行动周期间，举办“从政策到影响：可持续发展的全球视角”主题论坛。在本次论坛上，中英“自然与生物多样性金融合作机制”正式启动。该机制由中英绿色金融工作组发起，本行与渣打银行联合牵头，将围绕自然资本估值、生物多样性披露工具和投融资机制等重点领域，推动跨境协同与实践创新。本次论坛汇聚来自中英及欧洲金融、政府、监管、智库与学术界的百余位嘉宾，围绕绿色金融发展体系、自然资本、国际规则对接、绿色金融实践及中英合作前景等议题开展深入探讨。

2025 年 8 月，本行支持联合国开发计划署（UNDP）在北京举办“自然相关财务信息披露能力建设活动（2025）”。伦敦分行重点分享 LEAP (Locate, Evaluate, Assess, Prepare) 方法的实践应用，展示本行在推动自然相关信息披露方面的专业能力与引领作用。本次活动吸引了来自各类金融机构、企业和监管部门近 3,000 名参会人员，为推广 TNFD 框架、分享实践经验提供重要平台。

2025 年 9 月，伦敦分行、上海市分行联合北京绿色金融与可持续发展研究院共同举办“自然相关信息披露交流会”，邀请 TNFD 联席主席大卫·克雷格（David Craig）与国内金融监管部门、金融机构、企业、研究咨询机构等，围绕 TNFD 最新进展、LEAP 方法论的实践应用，以及金融机构和企业自然相关信息披露方面的实践经验展开交流，推动国内金融机构与企业加深对 TNFD 框架的理解，并加快自然相关信息披露研究成果的落地转化。



中英绿色金融工作组英方联合主席鲍满诚（Charles Bowman）发表讲话。

# 社会篇 Social

- 107 科技金融
- 117 普惠金融
- 124 养老金融
- 130 消费者权益保护
- 144 员工
- 159 公益慈善与志愿服务
- 169 供应链管理

## 联合国可持续发展目标 (SDGs)

<p><b>1</b> 无贫穷</p> 	<p><b>2</b> 零饥饿</p> 	<p><b>3</b> 良好健康与福祉</p> 	<p><b>8</b> 体面工作和经济增长</p> 
<p><b>9</b> 产业、创新和基础设施</p> 	<p><b>10</b> 减少不平等</p> 	<p><b>11</b> 可持续城市和社区</p> 	<p><b>17</b> 促进目标实现的伙伴关系</p> 

## 科技金融

本行高度重视金融支持高水平科技自立自强，将科技金融摆在集团发展全局的突出位置，在为科技型企业成长与科技相关产业发展提供坚实资金支持的同时，致力于成为“创新过程的陪伴者”和“产业生态的共建者”，以实际行动践行金融支持科技强国建设的责任担当。

### 治理

#### 董事会

本行董事会高度重视并持续推进科技金融工作，董事会下设战略发展委员会，负责审议科技金融业务发展规划。董事会每年通过定期审议议案、听取汇报、开展调研等多种方式，积极推动科技金融业务发展。董事会成员具备科技金融领域相关经验，能够针对科技金融相关议题提出指导性、建设性意见建议。报告期内，本行董事会及其下设的战略发展委员会听取包含科技金融在内的《中国银行 2024 年规划执行情况报告》《中国银行 2025 年上半年规划执行情况报告》等专项汇报。董事会成员赴陕西省分行、浙江省分行等机构开展科技金融专题调研，就科技金融目标设定与管理层进行充分沟通。

#### 高级管理层

本行高级管理层在公司章程及董事会授权范围内组织实施本行的经营管理，统筹部署本行科技金融具体工作。报告期内，本行高级管理层通过审议议案、听取汇报、开展调研等方式，对科技金融进行研究决策、推动落实。本行在高级管理层下设置科技金融委员会，该委员会的职责、成员组成及工作机制敬请参阅本报告“可持续发展管理”章节。

### 战略

#### 风险与机遇分析

本行不断提升金融支持科技创新质效，加强对新科技、新赛道、新市场的金融支持，加快培育新动能、新优势，促进新质生产力发展，助力高水平科技自立自强。本行基于宏观政策导向与市场环境分析，把握科技金融业务发展的重要机遇，为科技创新领域持续提供高质量金融服务。

#### 机遇

本行深入贯彻党中央、国务院指示精神，积极拥抱新一轮科技革命和产业变革带来的历史机遇，深入推进金融服务科技创新能力建设。

##### 政策红利持续释放

党的二十届四中全会明确提出“加快高水平科技自立自强，引领发展新质生产力”，并将“科技自立自强水平大幅提高”纳入我国“十五五”时期经济社会发展的主要目标。政策文件陆续发布，引导资金投早、投小、投长期、投硬科技，推动更多金融资源向科技创新聚集。

##### 市场空间更为广阔

随着科技创新和产业创新加速融合，科技创新领域融资支持强度和水平正不断提升。围绕科技创新从基础研究到最终实现产业化的全链条，以及科技企业在创立后发展经历的全生命周期，其融资需求呈现多元化特征。这不仅为本行优化信贷资产结构提供了优质标的，也成为本行培育新增长极、提升非利息收入的关键机遇。

#### 风险与挑战

本行认识到做好科技金融仍需有效应对以下挑战。



##### 传统信贷逻辑挑战

科技成果从实验室到产业化，从 0 到 1、从 1 到 N 的转化，具有天然的高不确定性与长周期特征，对传统商业银行信贷逻辑提出挑战。



##### 专业服务能力挑战

科技企业的核心价值通常蕴含在技术专利、人才团队等无形资产中，而传统金融逻辑高度依赖财务指标与抵押物，因此对商业银行专业服务能力提出更高要求。



##### 综合服务生态挑战

科创产业化的全链条对金融需求具有高度的综合性与多元化特征，需要商业银行提升内部协同服务能力，打通股、贷、债等资金供给渠道，提供全生命周期的综合金融解决方案。

## 规划与管理机制

基于上述分析，本行坚持科技金融高站位规划、高标准服务、高质量发展，构建“五位一体”的战略行动框架，包括：聚焦国家战略，精准支持重点领域；创新贯通式培育，构建接力式服务体系；用好政策工具，优化全周期产品体系；革新体制机制，提升服务适配性；锻造专业能力，夯实发展根基。

截至 2025 年末

成立总行科技金融中心和一级分行科技金融中心 在科技资源集聚区域打造科技金融特色网点

**24** 家 

**331** 个 

## 财务影响分析

截至 2025 年末，本行科技贷款余额 4.82 万亿元，较上年末同口径增长 18.78%，增速高于全行各项贷款平均增速。本行为 17.18 万家企业提供科技贷款支持，已逐步沉淀一批优质的高成长性客群，并带动结算、代发薪与跨境金融等业务机会。本行将依托多层次科技金融生态服务体系，统筹运用“股贷债保租”资源，支持科技创新领域综合化金融服务需求。

截至 2025 年末

本行科技贷款余额 较上年末同口径增长

**4.82** 万亿元 

**18.78%** 

## 影响、风险和机遇管理

本行依托全球化经营与综合化服务特色，统筹运用股权、债权、保险等手段，为科技型企业提供全链条、全生命周期金融服务。本行切实落实中央金融工作会议和中央经济工作会议部署，深刻把握金融工作的政治性、人民性，深化金融供给侧结构性改革，把更多金融资源用于促进科技创新，做科技金融的供给者和科技创新的同行者。

## 挺膺担当，全力服务国家科技强国战略

本行聚焦国家战略部署，切实支持“科技 - 产业 - 金融”良性循环。以人工智能作为科技金融重点支持方向，推动金融资源向人工智能关键领域和核心环节集聚。积极助力国家实验室、国家级中试平台高水平建设，创新中试服务模式，着力解决科技成果转化关键阶段的融资难题。深耕“专精特新”中小企业服务，持续创新产品与服务模式，提升科技金融服务质效。

### 全方位加强重点领域支持

积极响应国家人工智能发展战略，实施支持人工智能产业链发展行动方案。在北京、上海、深圳、浙江、安徽、湖北、广西等人工智能创新高地实施“一区一策”计划，与地方产业规划同频共振。截至 2025 年末，本行已与 4,460 家人工智能产业链企业建立合作，授信余额 5,456 亿元，股、债、保、租等综合化金融服务供给 1,235 亿元。

首创“券贷联动”模式，推出“中银科创算力贷”，与各级政府“算力券”政策相衔接，有效降低企业采购算力服务的门槛和成本。

联合中国人保推出“中试保融通”，已与 190 家国家级、部级中试平台建立合作，助力突破科技成果转化环节融资瓶颈。

### 全周期服务“专精特新”

助力培育新质生产力，开展“专精特新普惠行”营销活动。推广面向科创型小微企业的“科创贷”“知惠贷”等线上化产品，显著提升了金融服务的便捷性与可得性。截至 2025 年末，本行服务的国家级、省级“专精特新”企业 5.77 万户，贷款余额 8,276.53 亿元。

### 创新“中试贷”服务模式，支持半导体芯片加工中试平台建设

中试环节是科技成果从实验室走向市场的关键一环。广东某技术研究院打造的 8 吋硅基微机电系统和化合物半导体芯片加工中试平台，是面向国家重大科研任务及区域产业发展需求建设的关键基础设施，旨在为科技产品提供低成本的定型与验证服务。

针对中试平台主要面临的技术风险高、资产结构轻、传统融资难获取等痛点，广东省分行聚焦“中试平台建设和运营”场景，依托本行“科技金融专属授信模型”，在佛山创新推出“中试贷”服务方案，为该研究院批复授信 4 亿元、期限 12 年，及时解决了项目长周期的资金需求。在该行的支持下，项目将有效推动区域内短板材料突破和前沿关键共性技术研究，初步构建起“金融 + 中试 + 孵化”的创新生态圈。

### 依托特色产品与专属模式，服务湖南“小巨人”企业

湖南省分行聚焦国家级“小巨人”、省级专精特新等科技型企业轻资产、高研发的运营特点，依托“潇湘科创贷”及本行“科技金融专属授信模式”，打破传统信贷对抵押物的依赖，通过开辟审批绿色通道、提供纯信用及中长期贷款支持，以灵活的产品组合为科技型企业提供精准融资支持，切实破解了科创企业融资瓶颈。

针对拥有北斗系统核心研发技术的湖南某信息科技有限公司，该行基于其技术实力与高成长性，为其核定 1,000 万元纯信用授信总量，并给予优惠利率，有力保障了企业研发进度。针对湖南某机器人技术有限公司回款周期较长的痛点，该行为其量身定制 3 年期中期流动资金贷款方案，有效匹配了企业的生产经营周期，为区域科技力量在关键技术上的进步注入了金融活水。



<sup>1</sup> 深圳市分行为国内首家商用主振荡器功率放大器（MOPA）脉冲光纤激光器制造量身定制长期固定资产贷款方案，支持其攻克核心技术，促进深圳高端激光装备制造领域的技术迭代与产业升级。

<sup>2</sup> 2025 年 2 月，陕西省分行前往某汽车零部件研发与制造科技企业调研，为企业量身定制普惠金融服务方案，提供 1,000 万元贷款，有效缓解其资金压力，助力提升生产效能与技术创新能力，支持汽车产业链上下游协同发展与转型升级。

### 全链服务，护航科技企业成长之路

本行依托商投行一体化优势和综合化服务特色，创新贯通式培育，构建接力式服务体系，致力做科技企业全生命周期的“耐心资本”与长期伙伴，以高质量金融服务全方位护航中国科技企业扬帆出海，当好服务高水平对外开放的排头兵。

#### 创新贯通式客户培育

- 实施“中银科创贯通式客户培育计划”，首期在北京、上海、江苏（南京、无锡、常州）、深圳、杭州五地试点，配置 600 亿元专项资金池，包括 100 亿元股权投资资金和 500 亿元信贷资金。聚焦硬科技、攻破“卡脖子”技术、实现国产替代，通过接力式商投行一体化协同机制，实现金融服务从“碎片化”向“一站式”的贯通、企业成长周期从“短”到“长”的贯通，以及生态赋能从“融资”到“融智”“融资源”的贯通，力争培育出一批独角兽和新上市企业。

#### 壮大“耐心资本”供给

- 利用金融资产投资公司（AIC）股权投资试点政策红利，设立科创母基金，通过“子基金+直投”模式支持初创期和成长期科技企业。截至 2025 年末，累计完成 28 只 AIC 股权投资基金注册，合计认缴规模 234 亿元，重点布局商业航天、工业软件等前沿领域。

#### 丰富多元化融资渠道

- 债券市场：充分发挥债务融资工具对科技创新的支持作用。作为主承销商，服务科技企业、私募股权机构和创投机构以及金融机构等多元化主体发行科技创新债券，推动关键核心技术突破和科技成果转化，助力股权投资机构完善“募投管退”循环。同时，积极参与首批科创债发行，并通过投资科创债 ETF 等方式，加大对科创债的投资力度。报告期内，科技创新债券投资规模超过 600 亿元。
- 并购金融：在北京、上海、深圳等地落地一批科技企业并购贷款试点业务，助力优质科技企业并购重组。
- 非银协同：推出无人驾驶航空器综合保险等特色产品，强化对低空经济的风险保障；加大对算力基础设施等领域的科技租赁产品开发力度。截至 2025 年末，中银保险提供科技保险保障金额约 8,860 亿元，同比增长 5%；中银金租向科技类企业提供租赁融资服务规模约 52 亿元，同比增长 50%。

#### 发挥全球化服务优势

- 聚焦中资企业“出海”新趋势、新需求，升级推出中银财资综合服务方案，匠心打造“智”系列非金融服务与“慧”系列金融服务：聚焦企业全球财资体系建设全链条，将生态理念贯穿服务始终，提供从境外财资中心筹建、企业司库系统搭建，到行业标杆案例智库、专业项目实施护航等一站式非金融支持。聚焦“看得见、管得住、调得动、用得好”的目标，提供全球账户管理、收付结算、全球资金池、避险增值与银企互联等全景金融服务，赋能企业全球财资无缝链接。

### 发行首批科技创新债券，让金融活水直达科创企业

本行高度重视金融支持高水平科技自立自强，以实际行动践行金融支持科技强国建设的责任担当，2025 年 5 月，完成银行业首批科技创新债券的发行定价工作。

本期债券发行规模 200 亿元，期限 3 年，票面利率 1.65%。发行获得了市场投资者的高度认可与踊跃认购，投资者类型覆盖银行、理财、基金、证券公司等多元化机构，债券募集资金将全部专项用于科技创新领域信贷投放，为本行推进一揽子金融政策加快落地见效、做好科技金融大文章和服务实体经济提供有力支持。

### 落地科创票据，为民营科技龙头拓宽融资渠道

某能源装备制造企业集团是新疆当地的民营科技龙头企业，其对于拓宽融资渠道、降低融资成本有较高需求。2025 年 4 月，新疆维吾尔自治区分行作为牵头主承销商和簿记管理人，为企业发行 2025 年度第一期超短期融资券（科创票据）。本期票据发行金额 5 亿元，期限 210 天，票面利率 1.8%，创 2025 年新疆地区超短期融资券利率新低。该项目的落地，不仅契合科技型企业的资金需求，也为边疆地区拓宽科技企业融资渠道、活跃区域资本市场提供重要示范样本。

### 共促科技企业发展，落地河北雄安新区首单“投贷联动”业务

2025 年，河北雄安分行积极探索金融服务科技创新发展的创新模式，落地雄安新区科创子基金首笔“投贷联动”业务。该笔业务以雄安重大科技成果转化股权投资基金为先导，依托特色“科技金融专属授信模式”，向某金属增材制造企业批复授信规模 1.50 亿元，并投放固定资产贷款，支持企业重大科技成果在“未来之城”扎根生长。该行通过将股权投资与银行贷款相结合，有效破解科技型企业“轻资产、高风险”特性下的融资难题。

### 设立全国首只 AIC 链主并购基金，助力汽车产业链高端化发展

2025 年，宁波市分行紧跟国家 AIC 股权投资试点政策，联动中银资产，与当地产业龙头及国资平台合作，设立全国首只 AIC 链主并购型股权投资基金——宁波中瀛扶摇兴象股权投资基金，基金规模 10 亿元。该行通过“AIC—属地政府—属地分行—国有企业—产业龙头”五方协同模式，围绕汽车产业链，协同链主企业开展并购重组布局及科创项目直接股权投资。

该基金的设立有效发挥了 AIC 作为“耐心资本”作用，通过汇聚“以投促产、以投促创”合力，协助链主整合上下游资源，推动当地汽车零部件和整车制造产业向高端迈进。

### 护航“苍穹”逐梦，支持低空经济与商业航天高质量发展

中银保险持续完善科技保险产品体系，以专业服务护航低空经济与商业航天产业稳健发展。

**低空经济：**创新推出“无人航空器（载人、载货）综合保险”，覆盖低空飞行无人机机身损失、第三者责任、机上人员责任等专项保障，并通过附加险将保障扩展至操作失误、通讯链路丢失、外部撞击等财产损失的特有责任，实现一张保单满足多重需求。同时，制定服务低空经济专属保险服务方案，应用财产险、责任险、工程险、信用险等产品组合，为低空经济产业全链条提供定制化保障。截至 2025 年末，中银保险累计承保无人机超百架，为低空经济提供保险保障 1.34 亿元。

**商业航天：**作为全国首个商业航天共保体——北京商业航天保险共保体的成员之一，组建专业团队提供卫星发射及在轨运行全周期风险评估服务，有效破解航天活动高价值、高风险引发的承保难题。截至 2025 年末，中银保险在北京地区参与了 46 个卫星发射及在轨运营项目，其中含 31 个北京商业航天保险共保体项目，累计保额 1.20 亿元，有力支撑了航天强国建设。

## 生态共建，从“单点赋能”到“系统布局”

本行努力做创新资源的整合者，通过搭建开放平台，推动金融资源与产业资源、政务资源的深度融合。

#### 深化“中银科创伙伴计划”

坚持“搭平台、强协同、促联动”，深入推进“中银科创伙伴计划”。以服务科技企业为中心，汇聚政府单位、投资机构、产业龙头、高校院所，搭建要素资源对接平台，整合市场资源。截至 2025 年末，本行共举办 198 场次科创主题活动，累计覆盖近万家各类机构，吸引 800 余家投资机构参与，为 7,500 余家科技企业提供多元化金融需求对接服务。

#### 强化跨机构市场协同

深化“银证”市场合作，响应银行间债券市场“科技板”建设要求，报告期内，与华泰证券联合创设“中国银行-华泰证券-中短期科创债联合报价篮子”，有效满足境内外投资者对科技创新债券的一篮子投资交易需求，促进提升科技创新债券流动性。

### 创新“中试保险+信贷”模式，破解“小巨人”融资困局

2025年6月，湖南省分行作为郴州高新区管理委员会中试综合保险创新试点项目中的唯一银行业金融机构，联合保险机构落地全省首单“中试保险+信贷”业务。针对科技型企业在中试环节面临的投入大、周期长、风险高难题，该行以保险保单为核心增信工具，为某从事含砷冶炼废渣清洁处置利用的环保型高新技术企业新增授信100万元。

“中试保险+信贷”模式通过保险赔付金优先归还贷款的风险缓释机制，有效降低了信贷风险，让企业仅以少量保费即可撬动急需的研发资金。该笔业务的高效落地，不仅支持了企业新型合金产品的技术攻关与设备改造，也为破解科技成果转化融资瓶颈提供了宝贵经验。

### 提供专项资金支持，助力打造面向东盟的人工智能国际合作高地

2025年8月，本行与广西壮族自治区人民政府联合举办“广西打造面向东盟的人工智能国际合作高地”主题推介暨中国银行人工智能科创生态伙伴活动，全方位助力广西构建面向东盟的人工智能产业生态。

活动期间，广西壮族自治区分行发布《支持广西人工智能产业链发展行动方案》，计划在未来五年内提供300亿元专项综合金融支持，相关资金将重点投向原创性算法创新、高性能芯片研发量产、算力基础设施建设、人工智能场景应用与推广等领域。同时，中银香港、中银国际控股、中银证券等综合经营公司与当地政府及企业签署战略合作协议或达成战略合作。借助本次活动，本行以金融力量搭建产业对接桥梁，有效促进了人工智能创新高地头部企业与广西及东盟市场的深度融合。



中国银行人工智能科创生态伙伴启动仪式现场。

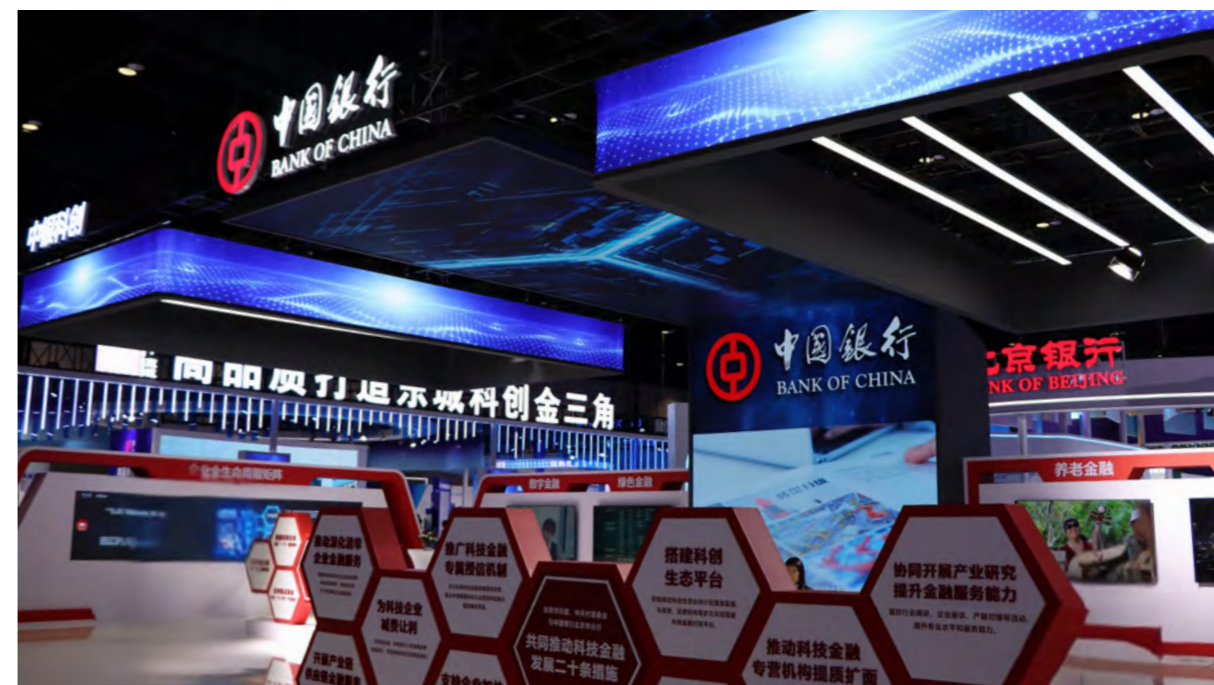
### 积极服务拟上市企业，共建科创生态圈

2025年，苏州分行持续深化推进“中银科创生态伙伴计划”，通过高频次举办投融资对接会、产业沙龙等活动，有效链接超过60家投资机构，触达科技企业超过500家，全力打造开放共享的科技金融生态。

生物医药产业是苏州核心产业。2025年4月，该行举办“中国银行生物医药专题研讨会”，邀请香港联交所为生物医药企业解读赴港上市政策，精准挖掘拟上市企业金融需求。在了解到某聚焦肿瘤及自身免疫疾病医药研发的生物药企面临跨境金融需求后，该行依托生态伙伴引荐，迅速制定包含外汇保值在内的综合服务方案。通过“科技金融专属授信模式”，该行克服时间紧迫挑战，在企业赴港上市前夕批复2亿元授信总量，并高效完成本外币账户开立，以金融“及时雨”有力支持了当地新质生产力发展。

## 指标与目标

报告期内，本行科技贷款余额、贷款户数持续增长，服务质效不断提升。展望“十五五”，本行将继续深入贯彻党中央、国务院指示精神，以贯通式、全球化服务为特色，努力将国家的战略导向、产业的升级需求、企业的成长痛点转化为可执行、可评估、可持续的金融服务解决方案，推动科技金融高质量发展。



本行精彩亮相第二十七届中国北京国际科技产业博览会。

## 普惠金融

本行坚守金融本源，立足普惠金融包容性发展内涵，持续加强对民营小微企业、个体工商户等普惠客群的支持力度，聚焦重点领域和薄弱环节，丰富创新金融产品，不断优化服务模式，着力构建广覆盖、高适配、可持续的普惠金融服务体系。截至 2025 年末，普惠型小微企业贷款余额 2.77 万亿元，较年初新增 4,904.76 亿元，较上年末增长 21.52%；普惠型小微企业贷款客户数 183.71 万户，较年初增长 22.86%。

截至 2025 年末



## 服务小微主体

本行扎实落实监管部门对普惠业务资源保障的各项要求，在机构考核权重、人事费用等资源政策方面给予倾斜支持，推进小微企业金融服务“保量、提质、稳价、优结构”，有效惠及更多市场主体。

### “贷”动德化瓷都赓续非遗之美

泉州市德化县是全国最大的工艺陶瓷生产和出口基地。在迈向产业高质量发展的过程中，当地陶瓷企业普遍面临评估价值与实际价值偏离、销售收入难以核实的融资堵点。

福建省分行成立省、市、县三级工作组，实地深入调研产业特点，打造专属“陶瓷贷”，通过引入工业区溢价系数、适当增配信用额度、标准化销售核实方式、为行业核心人才提供信用类额度等举措，形成特色服务方案。同时，为缓解工艺美术大师及非遗代表性传承人“轻资产、缺抵押”的难点，创新推出“大师贷”及“惠创贷·非遗传承贷”两类个人经营贷款产品，将无形的“文化价值”转化为有形的“信贷资本”。截至 2025 年末，该行德化县陶瓷产业集群金融服务方案累计服务客户超过 200 户，贷款余额超过 10 亿元。

### 服务外贸小微企业

推出中银普惠“跨境 E 贷”专属服务方案，聚焦国际结算、跨境电商等场景，通过“一客群一策略”的定制化专属服务模式，为不同特征的小微外贸企业提供适配的金融支持。

发挥集撮合对接、招商引资、金融服务于一体的“中银 e 企赢”平台特色，报告期内深入服务第八届中国国际进口博览会贸易投资对接会、“进博会走进湖北”中银跨境撮合对接会等多场跨境对接活动，为参会企业提供智能匹配、在线洽谈、金融服务等综合化服务，支持民营企业全球化发展。

### 助力稳增长保民生

自 2022 年与人力资源和社会保障部共同设立稳岗扩岗专项贷款以来，本行持续开展以促就业、惠民生为主题的“惠如愿·千岗万家”活动，提供授信服务、就业撮合、保险保障、储蓄消费、技能培训、政策宣导等一站式“金融+非金融”服务。截至 2025 年末，累计为 11.49 万家小微企业发放稳岗扩岗专项贷款 5,657.98 亿元，帮助小微企业稳定扩大岗位超过 390 万个。

### 支持重点群体经营增收

面向餐饮住宿、健康、养老、托育、家政、文化娱乐、旅游、体育等八类消费领域服务业经营主体，推进服务业经营主体贷款贴息政策承接落地工作，确保政策红利及时传导。

开展“个体工商户普惠金融服务月”专项行动，围绕政策宣导落实、汇聚多方力量、关怀重点群体、创新活动形式等维度深入开展客群帮扶，依托“名特优新贷”等个性化融资方案，以定制化授信服务支持重点客群。

聚焦退役军人就业创业金融服务，制定“惠军贷”专属金融服务方案，开通绿色审批通道，为退役军人、吸纳退役军人就业较多的市场主体提供全生命周期金融支持，以精准化、包容性金融服务助力退役军人高质量就业创业，彰显金融担当与民生温度。

### 优化服务体验

依托手机银行、“惠如愿”App、企业网银等线上平台，为客户提供便捷高效的普惠金融服务；应用人工智能等技术，提升金融服务的数字化、智能化水平。

### 精准滴灌个体工商户，助力绿色消费升级

为落实国家大规模设备更新和消费品以旧换新政策，激发绿色消费潜力，江苏省分行积极响应江苏省 2025 年电动自行车以旧换新工作，主动将普惠金融服务嵌入消费场景，推出“电动自行车商户个人经营贷”。针对参与国补政策的经销商多为个体工商户，其经营规模小、融资难度相对较大这一情况，该行提供纯信用贷款支持，解决商户备货扩店的资金需求，开辟绿色通道，确保信贷资源支持匹配市场销售节奏，促进形成“政策拉动消费、金融赋能商户、商户服务民生”的良性循环。截至 2025 年末，该行“电动自行车商户个人经营贷”累计服务客户 220 户，投放贷款 7,062 万元。

## 助力乡村振兴

本行锚定服务乡村全面振兴、支持建设农业强国目标，把握城乡融合发展、农村深化改革的重要发展机遇，加大对农业全面升级、农村全面进步、农民全面发展的金融需求支持，为深入推进乡村全面振兴、加快农业农村现代化步伐作出贡献。截至 2025 年末，本行涉农贷款余额较年初持续增长，普惠型涉农贷款增速高于本行各项贷款平均增速；打造乡村振兴特色网点超过 1,600 家。

截至 2025 年末

打造乡村振兴特色网点超过

**1,600** 家 

### 增强粮食安全金融保障

加大对粮食种植、收购、加工、流通等全产业链金融支持力度，持续深化在种业、农机等农业新质生产力领域的投入。

### 提升乡村建设金融服务水平

深化运用“千万工程”经验，聚焦农业农村基础设施领域，支持乡村振兴重点工程项目建设及拓展，强化宜居宜业和美乡村建设金融保障。

### 持续巩固拓展金融帮扶成果

制定《2025 年中国银行支持国家乡村振兴重点帮扶县行动方案》，从信贷投放、机构建设、服务模式、风险防控等方面制定工作目标，明确支持措施。截至 2025 年末，重点帮扶县机构贷款余额 491.61 亿元，较年初增长 23.19%，高于全行各项贷款平均增速。

发挥金融帮扶作用，聚焦帮扶地区主导产业及带动群众增收致富的重点项目，扎实推进信贷投放，积极牵线招商引资。截至 2025 年末，总行定点帮扶陕西省咸阳市永寿、长武、旬邑、淳化四县（简称“北四县”）各类贷款余额 27 亿元，全年为“北四县”引进投资 1 亿元。

加大无偿投入力度，连续四年实施覆盖“北四县”全部农村户籍人口的“防返贫”保险项目，围绕产业兴旺、生态宜居等重点领域，全年投入无偿帮扶资金 9,006 万元，实施 68 个帮扶项目，帮助当地补齐基础设施短板。

依托本行自主开发的“中银善源”消费帮扶平台，链接产销两端，扶持电商拓宽销路、创新推广打造品牌，以消费帮扶激发乡村内生动力。报告期内，全行购销全国脱贫地区农产品总额 2.08 亿元，其中“中银善源”平台实现消费帮扶 1.64 亿元。



本行依托“中银善源”消费帮扶平台，助力拓展脱贫地区特色农产品走出深山、走进千家万户。

### 深化乡村富民产业金融服务

支持举办 2025 年“游购乡村”消费迎春活动，活动通过“赏乡村美景、品乡村文化、购乡村好物”的形式，发挥乡村旅游丰富消费场景和带动作用，促进产业融合和特色产业发展。

### 创新推出“海洋牧场贷”，打造“三环八链”的全域授信服务新模式

现代化海洋牧场作为具有高效养殖、绿色生态、环境友好和资源养护等多方面优势的新型渔业发展模式，不仅是落实国家粮食安全战略的重要举措、践行大食物观的体现，也是广东推进“百千万工程”的有力抓手。广东省分行主动融入地方发展大局，聚焦构建现代化海洋牧场全产业链体系，推出“海洋牧场贷”，围绕“科技创新+种业—饲料—装备—养殖—加工—物流—销售”等海洋牧场全产业链，创新打造“三环八链”授信模式，全链助力“粤海粮仓”建设。截至 2025 年末，通过“海洋牧场贷”累计为涉海涉渔类小微经营主体提供普惠贷款支持超过 4 亿元。



天津市分行依托“益农快贷”为红瑶甘薯种植户提供信贷支持，并支持种植户自愿投保特色农产品保险、享受国家保费补贴。对于投保农业保险和享受耕地补贴的客户，该行在授信时将给予优先考虑和额度支持。



陕西省分行深入田间开展业务调研，为某科技型农业企业定制综合金融服务方案，通过灵活授信政策、补贴对接等服务，助力企业提升技术应用与生产经营能力，有效支持区域农业科技创新与产业融合发展。

## 完善服务渠道

### 线下服务渠道

本行优化网点布局，全年完成 264 家网点迁址优化，加大县域及乡村振兴重点帮扶县渠道建设投入，致力打通金融服务“最后一公里”，报告期内新增进驻 21 个空白县域，其中包括 7 个国家乡村振兴重点帮扶县。因地制宜建设特色网点，增强线下渠道服务重点客群、重点区域、重点业务的能力，更好服务金融“五篇大文章”。截至 2025 年末，普惠金融特色网点 5,632 家、乡村振兴特色网点 1,611 家，县域地区网点数量占比 29.43%。中银富登作为本行支持县域经济、助力乡村振兴的重要平台和特色品牌，秉持“立足县域发展，坚持支农支小，与社区共成长”的发展理念，截至 2025 年末，已在全国设立法人机构 134 家、下设乡镇支行网点 185 家。

本行提升线下网点无障碍服务能力，营业网点均配备无障碍通道或人工替代服务，根据老年群体和残障人士等特殊客群的需求，提供柜台窗口优先办理、预约上门办理等便利服务。便携式智能柜台新增支持外拓办理结构性存款、开通数字借记卡、发放认证工具等业务，进一步延展网点服务半径，提升金融服务便利性与可得性。

截至 2025 年末

普惠金融特色网点	乡村振兴特色网点	县域地区网点数量占比
5,632 家	1,611 家	29.43%
中银富登已在全国设立法人机构 134 家	中银富登下设乡镇支行网点 185 家	

### 线上服务平台

#### 手机银行

本行优化个人手机银行专属客群服务。面向涉农经营主体，上线“贷款测额”功能，支持个人经营贷、E 抵贷产品在线测算额度；上线“惠农撮合”频道，为县域特色农产品搭建销售平台，拓宽销售渠道。面向银发客户，上线“中银 99 银发”服务月专属系列产品，养老金融专区推出支付优惠、定向满减等活动。面向视障客群，自助注册、App 登录、开通短信通知以及余额查询等功能图形验证码均支持屏幕朗读。面向少数民族客群，持续优化藏语版、维语版手机银行服务。

**“中银 e 企赢” App**

本行积极服务国家高水平对外开放战略，聚焦中小企业国际交流合作需要，围绕实体经济发展中的经贸、投资、技术、市场等合作诉求，推出“中银全球中小企业跨境撮合服务”，打造集撮合对接、招商引资和金融服务于一体的“中银 e 企赢”综合服务平台，为全球中小企业搭建互联互通合作渠道，支持全球中小企业开展交流合作，并针对客户需求提供全方位金融服务。截至 2025 年末，依托“中银 e 企赢”平台已累计在全球举办 135 场撮合对接活动，吸引来自 140 余个国家和地区超 5 万家企业参加，受到各国政商界广泛赞誉。

**“惠如愿” App**

本行持续完善普惠金融线上服务平台“惠如愿”App，简化在线股东会、额度测算等功能操作流程，优化在线数据授权服务，不断提升小微企业、个体工商户等普惠客群的金融服务便利度。

**支持教育发展**

本行助力建设教育强国，建立从“入学到就业”“学习到生活”的全流程服务体系，提供国家助学贷款、商业助学贷款、无界青春信用卡、智慧校园等服务。

**国家助学贷款服务**

连续 26 年开展国家助学贷款服务，截至 2025 年末，累计发放国家助学贷款 311 亿元，支持 200 余万名学子完成学业。认真落实国家助学贷款免息及本金延期偿还政策，全年免除 7.7 万名家庭经济困难毕业生当年贷款利息。升级手机银行助学贷款专区，优化影像资料显示及系统提示信息，改善师生业务办理体验。

**智慧校园服务**

推出校园“智慧食堂”服务，支持在手机银行上进行餐费充值、点餐、报餐等多种服务，支持刷卡、刷码、刷脸等多种消费方式，无需携带现金或饭卡，便捷校园生活。

**养老金融**

本行始终践行金融为民初心使命，积极服务多层次、多支柱养老保险体系，精准提供多品种养老个人金融产品，大力拓展多渠道养老产业融资，致力于走在服务银发客群和银发经济的最前沿。

2025 年，本行发布养老金融品牌“中银银发”，将“承中国银行百年沉淀，树养老金融首选品牌”作为发展目标，用专业化服务守护养老资产，用全景化生态服务养老客群，用多元化服务赋能养老产业，链接银发经济领域各主体、各环节，共同构建养老金融发展新模式、新业态。

**养老金融**

本行积极提升多层次、多支柱养老保险体系服务能力。充分发挥银行专业能力，为全国社保基金、基本养老保险、企业年金和职业年金、个人养老金提供优质服务。

**养老第一支柱**

作为首批全国社保基金、基本养老保险基金托管银行，报告期内本行持续精进托管服务，为社保基金提供优质综合服务。

本行于 2011 年在天津发行全国首张第二代社保卡，2018 年成为首批电子社保卡签发银行。积极探索第三代社保卡服务创新，报告期内协同人力资源和社会保障部、中国国家铁路集团，发行全国首张集成社保、金融、城市交通和铁路的“四网融合”产品——中银·中铁银通社会保障卡，实现社保卡居民服务一卡通在城际交通场景的服务创新与突破，有效打通社保卡居民服务一卡通在跨区域交通场景中的服务断点。

截至 2025 年末，累计发行实体社保卡 1.29 亿张。

**养老第二支柱**

作为最早为企业年金基金提供管理服务的商业银行之一，本行企业年金个人账户数、企业年金托管资金规模均位居市场前列。

面向全国 31 个省市自治区职业年金计划提供安全、稳健、高效的职业年金受托管理服务，依托专业化资产配置框架、全方位风险管理及高质量运营，守护好职工的“养老钱”。

截至 2025 年末，企业年金个人账户管理数 459.73 万户，较上年末增长 3.64%；养老金受托资金规模 3,180.33 亿元，较上年末增长 22.75%；养老金托管运营资金规模 1.32 万亿元，较上年末增长 13.25%；服务企业年金客户超过 2 万家。

**养老第三支柱**

截至 2025 年末，个人养老金缴存客户数 562.58 万户，年内新增缴存 376.62 万户，累计缴存 117.34 亿元。

**养老服务金融**

**丰富养老个人金融产品体系**

本行立足“养老金融领先银行”发展目标，围绕群众多元化养老需求，持续丰富包括储蓄、理财、基金、保险在内的金融产品和服务，致力于成为客户“养老储备”人生马拉松中的“全程陪伴者”。

**为客户提供覆盖全生命周期的差异化服务**

**面向在职人群**

重点提供养老财富规划与资产配置服务，兼顾家庭成员的养老需求。

**面向退休人群**

构建涵盖医、食、住、行、娱、情、学等全方位的金融与非金融生态服务体系，并积极拓展康复护理等新兴需求领域。

**丰富优质养老金融产品**

构建覆盖资产配置、养老规划、风险保障与财富传承的全谱系产品货架。截至 2025 年末，在售个人养老金产品 274 只，全面覆盖储蓄存款、商业养老保险、理财产品和公募基金四大类别，产品数量与种类持续位居市场前列。

聚焦财富规划与资产传承两大核心目标，发布《个人养老金资产配置方案（2025 年版）》，根据客户不同风险偏好及年龄阶段，提供多元化的配置策略；不断拓展个人养老金理财产品合作公司，丰富客户产品选择；配套产品介绍与风险收益刻画，为客户提供“看得懂、用得上”的实用工具。

**打造有温度的适老化服务**

本行全面增强渠道服务能力，全方位推进适老化改造，线上重点优化手机银行适老化体验，线下推进网点适老化改造与“软服务”升级，为银发客群营造贴心、便捷、安全的金融服务环境。

**更加便捷的线上服务渠道**

1

**持续扩大手机银行大字体覆盖范围**

消息、资产管理等常用功能新增支持大字体适配，助力银发客户跨越“数字鸿沟”。

**更加温暖的线下服务渠道**

1

**实施营业网点敬老服务标准**

推动全辖网点实施《中国银行营业网点敬老服务标准（2024 年版）》，为老年人提供便利设施和无障碍通行服务保障。截至 2025 年末，本行全辖对外营业网点全部执行敬老服务标准。

2

**建设养老金融特色网点**

围绕厅堂便民设施、服务流程规范、适老特色活动等方面，打造有温度的适老服务典范。截至 2025 年末，已建成 1,000 余家养老金融特色网点；组建 200 余家“社区助老服务联合体”，整合区域内公共资源提供特色服务，助力“一刻钟”居家养老服务圈建设。

3

**ATM 上线“大字版”功能**

界面更清晰，操作更便捷，方便银发客户办理存款、取款、转账、查询等常见业务。

### 以细节见温度，推进网点养老特色化改造

2025 年，天津市分行聚焦南楼支行养老特色发展方向及老年客群服务需求，通过特色化网点渠道建设为老年客户打造更安全、更舒适、更便捷、更暖心的金融服务体验。

- 完善适老设施配置：在网点入口处无障碍坡道设置轮椅协助铃，配置无障碍栏杆防滑扶手及防滑垫；在自助银行服务区设置适老化操作指引，安装老年人扶手护栏、防滑垫，配备信封、老花镜等便民服务工具盒以及便捷写字台；在营销服务区设置适老化桌椅、老年人助起器、可移动填单台、老花镜、轮椅、医药箱等服务设施；在封闭式柜台区配置手杖壁挂夹；在卫生间设置求助按钮、安全扶手、防滑垫等适老化设施，全方位提升老年客户的到店安全。
- 升级养老服务专区：定制便于老年客户使用的带扶手桌子、带拐杖架座椅，配置高倍台式放大镜等适老设施；开辟图书阅览角；利用养老服务专区，举办手机课堂、金融业务现场服务、反诈知识讲座、主题节日慰问等特色化养老活动。
- 延伸金融服务半径：为行动不便的老年客户提供上门服务，走进社区为老年客户开立社保卡，以金融产品、金融服务进社区、进家门等形式让周边老年客户体验温暖周到的服务。



天津市分行根据网点客户服务动线，配置养老特色服务设施。

## 养老产业金融

### 支持养老产业发展

本行用好中国人民银行服务消费与养老再贷款政策，加大对老年用品和服务供给、养老基础设施建设和适老化改造、智能助老设备设计研发等领域的金融支持，推动金融资源更加精准高效服务银发经济发展。

本行依托全球化服务网络、跨境金融专长与综合化特色，2025 年创新推出“大湾区养老金融一体化模式”，为养老客群提供一点接入、两地响应的优质体验，为养老产业“引进来、走出去”提供高效服务。特别是，联动港澳地区机构，为香港社会福利署“广东院舍照顾服务计划”提供专属“商投行一体化”服务，推出“粤澳养老通”服务帮助在粤的澳门长者实现养老金跨境划转。

#### 老年用品制造领域

在宁波，面向工信部重点支持的某老年用品制造企业定制融资服务方案，提供 1.40 亿元养老产业贷款，有效缓解企业资金压力并进一步降低融资成本，支持扩大智能适老化产品生产规模，促进适老化产品创新发展。

#### 养老照护服务领域

在河北，向唐山某养老服务中心项目提供超过 7,000 万元养老产业贷款，支持项目新建养老床位 2,500 张，为老年群体提供医疗、养生、文化、娱乐、餐饮、健身、健康管理、生活服务一体化的养老服务。

在四川，向自贡某健康孵化园提供超过 7,000 万元养老产业贷款，开创“金融+医养”场景化服务模式，助力其建设为嵌入金融服务的智慧养老项目。该项目占地面积 4.68 万平方米，设置养老床位约 1,500 张，建成后将使更多当地老年居民在“家门口”幸福养老。

### 智慧养老领域

在青岛,为某以软件开发与养老服务为主营业务的科技企业提供 3,000 万元养老产业贷款,保障因产能扩张产生的资金需求。该企业旗下运营 400 余家养老机构和嵌入式社区居家养老服务站,部署全域智慧康养平台 78 个,机构系统覆盖床位数近 17.37 万张,累计服务触达人群超过 1,200 万人次,是推动普惠养老服务向更高层级发展的中坚力量。本行有力支持该企业养老设施智能化升级、服务模式创新及市场拓展。

## 共建银发经济生态

本行强化养老金融领域合作,持续为银发经济高质量发展搭建共创平台。2025 年,本行启动“银发伙伴计划”。作为一项长期性、战略性、共创性的银发生态共建倡议,该计划致力于汇聚并赋能银发经济领域的重要参与者,构建开放、协同、共赢的合作伙伴关系,推动银发经济领域的跨界协同与经验共享。

### 第十二届中国国际服务贸易交易会

在政府部门指导下开展银发伙伴计划主题活动,老年旅游、养老咨询、老年教育、养老机构、老年法律及智慧养老科技等养老产业领域的 20 余家企业代表和近百名专家参与,聚焦社区与居家养老,共商银发服务新模式。

### 第八届中国国际进口博览会

联合银发伙伴聚焦中国康养产业未来发展,举办第六次银发专场供需对接活动和“银发伙伴计划”线下首场研讨交流,多位业界领袖与专家分别围绕“投、融、建、管、退”五大核心环节,系统剖析康养产业全链条发展的机遇,为来自全球的近百位产业参与者提供决策参考,搭建起连接全球养老资源与国内市场的重要桥梁。



在第十三届江苏国际养老服务博览会上,江苏省分行积极搭建银政企对接平台,展示其在深耕江苏省“苏适养老”服务品牌方面的实践成果及专属服务方案。

## 消费者权益保护

本行深入贯彻落实“以人民为中心”的发展思想,保护消费者合法权益,将消费者权益保护全面融入公司治理、经营发展战略和企业文化,持续加强消费者权益保护体系建设,将消费者权益保护的理念与要求贯穿于全业务、全领域、全流程,有效满足金融消费者多元需求,不断提升人民群众幸福感、获得感、安全感。

### 治理

本行已形成覆盖董事会、高级管理层、执行层的消费者权益保护管理架构,夯实消费者权益保护工作主体责任。

### 董事会

本行董事会是消费者权益保护工作的最高决策机构,承担消费者权益保护工作的最终责任。董事会下设可持续发展与消费者权益保护委员会,负责审议消费者权益保护战略、政策和目标等,定期听取高级管理层关于投诉管理工作情况的汇报,向董事会提出建议,监督、评价本行消费者权益保护工作等关键领域。本行董事会可持续发展与消费者权益保护委员会委员具备必要的消费者权益保护领域的知识和经验,能够针对相关工作提出指导性、建设性意见建议。

报告期内,董事会可持续发展与消费者权益保护委员会审议批准《中国银行消费者权益保护 2024 年工作总结及 2025 年工作计划》等议案,研究全行投诉管理情况,定期听取管理层工作报告(含消保内容)等报告。报告期内董事会成员赴陕西、黑龙江、广东及安徽等地开展消保相关工作调研。

### 高级管理层

本行高级管理层在公司章程及董事会授权范围内组织实施本行的经营管理,研究决定本行消费者权益保护具体工作,负责落实执行消费者权益保护相关法律、法规和监管规定,以及董事会关于消费者权益保护工作的相关决议。本行高级管理层下设消费者权益保护工作委员会,该委员会的职责、成员组成及工作机制敬请参阅本报告“可持续发展管理”章节。报告期内,消费者权益保护工作委员会召开 4 次会议,审议全年消保工作总结及计划、投诉管理等议题。

## 执行层

本行持续完善消费者权益保护机制，构建了覆盖落实执行、监督指导、独立监督等职能的消费者权益保护“三道防线”机制，实现跨部门、跨条线的沟通协作及信息共享。个人客户、产品、服务、渠道的管理职能部门作为消费者权益保护一道防线，承担落实执行职责；消费者权益保护办公室作为消费者权益保护二道防线，承担监督指导职责；审计部门作为消费者权益保护三道防线，承担独立监督职责。总行消费者权益保护办公室作为本行消费者权益保护工作牵头部门，负责组织、协调、督促、指导各单位消费者权益保护工作。

本行发挥内部考核在规范经营行为和提升消费者权益保护工作质效方面的激励约束作用，制定消费者权益保护考核评价办法，完善考核指标设置和实施方案，并将消保内部考核结果纳入综合绩效考核体系、人力资源管理体系以及问责体系。报告期内，本行消费者权益保护考核指标包含投诉管理与纠纷化解、消保审查、个人客户信息保护、营销宣传、特殊群体保护、金融知识教育宣传等重点领域。

本行建立常态化、规范化的消费者权益保护内部审计工作机制。审计部门每年开展消费者权益保护工作专项审计，并在机构常规审计中涵盖对消费者权益保护工作的检查。2025 年审计重点关注消费者权益保护体制建设、机制与运行、操作与服务、教育宣传、投诉管理等方面内容。通过审计监督，促进消费者权益保护工作质效提升。

## 战略

### 风险与机遇分析

本行站稳人民立场，深入分析消费者权益保护工作面临的机遇与挑战，并将其作为改进消费者权益保护工作管理机制的重要抓手。

#### 机遇

金融消费者权益保护领域的监管制度体系逐步完善，为金融机构做好消保工作提供更加清晰的管理指引和制度遵循。监管部门加强整治非法代理维权、非法修复征信等问题，为金融机构合规经营提供更加健康的市场环境。本行强化消保全流程管控，事前开展消费者权益保护审查，做好金融知识宣传教育，事中做好营销宣传监测和产品适当性管理，事后加强投诉纠纷化解和投诉溯源整改，不断改进相关产品和服务。从短期看，做好消费者权益保护工作，有助于提升金融消费者获得感、幸福感和安全感；从中长期看，从源头上提升产品与服务质量，通过高标准合规经营，有助于巩固并提升本行品牌声誉，塑造核心竞争优势，构建和谐健康的金融消费环境。

#### 风险与挑战

监管政策和消费者期待对本行加强消费者权益保护提出更高要求，非法“修复征信”“反催收联盟”等有组织、专业化非法代理维权问题增多，对本行消费者权益保护工作提出了更高的挑战。从短期看，本行如果应对新型“非法代理维权”威胁措施不到位，对客户正常诉求的回应不及时，投诉处理质效低下，可能造成重复投诉或者投诉升级，容易引发舆情风险，影响本行正常经营秩序；从中长期看，如果本行消费者权益保护工作不到位，可能导致声誉受损，客户信任度下降。

### 规划与管理机制

本行严格遵循《中华人民共和国消费者权益保护法》《中华人民共和国消费者权益保护法实施条例》《国务院办公厅关于加强金融消费者权益保护工作的指导意见》《银行保险机构消费者权益保护管理办法》等法律法规及规章制度，做好外规内化，不断完善全行消保体制机制。制定《中国银行股份有限公司消费者权益保护政策》《中国银行股份有限公司消费者权益保护管理办法》等规章制度，形成完整有效的消保制度体系，确立消保工作原则与目标，强化落实消保审查、投诉管理、教育宣传等 16 项管理机制要求。

### 财务影响分析

报告期内，本行不断优化消费者权益保护管理体系，提升客户投诉处理效率，消保费用支出对财务报表无重大影响。未来，本行将进一步推进消费者权益保护要求融入业务经营全过程，切实维护好金融消费者的合法权益，将客户信任转换为可持续的财务回报。

## 影响、风险和机遇管理

### 产品管理与消保审查

#### 产品管理

本行建立组织架构健全、职责边界清晰的产品管理架构。董事会负责审批产品管理政策，督促高级管理层履行产品管理职责。高级管理层及下设数字金融委员会负责审议包含开发新产品、现有产品重大改动内部审批流程在内的产品管理制度，根据新产品管理分层决策机制，审议新产品的准入、退出，以及审议产品管理及产品风险管理的重大事项等。

为有效规避新产品可能产生的潜在风险，本行建立完善的新产品准入机制流程。产品部门作为产品合规经营及产品风险管理的第一责任人，在新产品设计研发时对其进行风险自评估，风险、法规、消保等相关风险及专业部门，在产品部门自评估基础上进行全面审查，确保所有面市产品符合行内制度规范和外部监管要求。

消保审查

本行建立明确的消费者权益保护审查工作机制。消保审查聚焦保障消费者八项基本权利，审视本行产品和服务中公平、公允和权益保障措施是否足够，从源头上有效识别风险，结合评估情况，及时纠正评估发现的问题，确保在业务经营过程中公平、公正和诚信对待客户。消保审查基本涵盖产品和服务可能涉及消费者权益的各个环节，包括产品开发设计、代销产品准入、合同协议文本、服务收费、规章制度、营销方案、宣传文本等。

2025 年，本行修订《中国银行股份有限公司消费者权益保护审查工作管理办法》，进一步明确消保审查管理要求，包括部门职责分工、审查主体以及审查范围等。同时，结合产品和服务相关投诉、舆情事项等情况，动态更新和完善消保审查要点，并通过开展消保审查专题培训，提高消保审查人员专业素质。

营销宣传管理

基本原则

本行严格遵守《中华人民共和国广告法》《互联网广告管理办法》等法律法规，以及《关于进一步规范金融营销宣传行为的通知》《关于进一步加强金融机构营销行为管理的通知》等监管要求，遵循“依法合规、客户至上、权责一致”原则，加强金融营销宣传行为管理。2025 年，本行修订《中国银行股份有限公司消费者金融营销宣传行为管理指引》，由高级管理层消费者权益保护工作委员会统筹部署消费者金融营销宣传行为管理工作安排，进一步细化消费者金融营销宣传行为管理主体职责分工、管理流程、行为规范、风险管理等内容。

依法合规原则

切实保护消费者合法权益，确保营销活动符合社会主义核心价值观，确保业务合规开展。



客户至上原则

践行以人民为中心的价值取向，积极倡导健康消费观和理性投资观，注重消费者权益保护和客户体验。



权责一致原则

严格落实营销管理主体责任，对营销活动进行全流程管控，结合营销活动的内容、规模、受众、渠道等因素，实施分类分层管理。



监测机制

本行加强金融营销宣传事中监测机制，实现监测工作常态化、渠道覆盖全面化、整改问责闭环化。将常态化事中监测纳入消保评价和监督检查，推动各职能部门及分行充分履行营销宣传行为管理主体责任，规范全行营销宣传行为。

基金业务销售管理

持续加强基金推介材料的审核与管理，确保其内容合规。材料发布前均须通过消保与合规审查，并严格按照审查意见书修改完善后，供分行推广使用。

对私代理保险业务销售管理

严格落实销售过程“双录”（录音、录像）机制，除通过个人养老金账户购买相关保险产品外，全部业务均要求执行“双录”，并对 65 岁及以上高龄客户在“双录”过程中进行特别提示，要求客户二次确认其购买决策的自主性，以及产品与个人保障需求的匹配性。

信用卡业务销售管理

建立信用卡营销宣传行为管理专项机制，在《中国银行股份有限公司关于规范信用卡业务营销宣传行为的管理要求（2024 年版）》中明确营销宣传行为职责分工、行为规范和业务流程等。

建立营销活动评审机制，对各项营销活动开展事前评估，从合规性、金融消费者权益八项基本权益保护、社会影响等维度进行综合评审，定期开展营销宣传行为事中监测，建立并收集监测台账，对发现的问题及时督导整改，确保营销行为规范。

专项培训

2025 年，本行通过线上、线下方式开展四期金融营销宣传合规培训，严格规范营销宣传、强化销售合规管理。培训覆盖总分行各级人员，累计参训人次约 8.6 万。同时，开展基金、保险、代销理财及实物贵金属销售合规与消费者权益保护线上培训，培训聚焦销售资质、销售适当性、营销宣传、消费者权益保护等要点，内容涵盖政策解读、行为规范、对客服务“十严禁”等管理要求。培训覆盖基金、保险、代销理财及实物贵金属销售业务管理及销售人员，参训人次超过 11 万。

## 贷款变更管理

### 适用条件

本行根据客户需求及监管政策要求，为客户提供贷款要素及贷款协议变更服务。同时，本行在客户履约过程中充分关注客户财务状况变化，及时识别分析其还款能力，针对暂时遇到财务困难的客户制定相应纾困政策。

### 贷款变更选项

对于有常规贷款变更需求的客户，本行在严格审查贷款变更事项对借款人第一还款来源、抵（质）押物等缓释品变现能力影响的前提下，提供包括调整还款方式、缩短或延长贷款期限、变更贷款利率、抵（质）押物变更、抵（质）押物产权共有人变更及保证人变更等多项服务。

对符合纾困政策的客户，本行综合评估客户征信表现、收入稳定性及担保情况等资信因素变化情况，并根据客户实际还款能力，在确认客户保持良好还款意愿，授信风险得到充分评估的前提下，经双方协商一致，提供多项有利于借款人的合同调整方案。

### 申请渠道

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。如借款人对业务有任何疑问、意见或建议，均可通过 95566 客服热线或本行营业网点进行咨询或反映。

## 债务催收管理

本行遵循《中国银行股份有限公司个人消费类贷款贷后管理办法》《中国银行股份有限公司信用卡逾期账款催收管理办法》规定，综合运用人工催收与智能催收手段，通过电话、短信、智能语音、面对面沟通、调解等多种方式开展逾期客户管理。对于委托第三方机构开展的催收业务，通过绩效考核、现场与非现场检查等方式，严格按照外包管理制度加强合作机构管理，确保业务合规合法。催收过程中注重客户体验管理，严格落实消费者权益保护及个人客户信息保护相关要求，切实保障客户合法权益。

2025 年，本行通过线上视频与现场培训等方式，面向全辖催收业务条线人员开展信用卡等业务催收合规管理培训，明确催收要求，持续提升员工合规意识和催收服务能力。

## 客户关系管理

本行致力于构建高效的客户关系管理体系，拓宽和畅通投诉受理渠道，加强投诉处理全流程管控，制定《中国银行股份有限公司客户投诉管理办法》《中国银行股份有限公司个人客户金融纠纷化解工作指引》《中国银行股份有限公司重大及群体性投诉事件专项应急预案》等政策文件，对投诉管理流程、纠纷化解处理以及重大性及群体性投诉的应急处置提出具体要求，确保客户投诉得到妥善处理和溯源整改，提升客户体验。

2025 年，本行受理客户投诉 27.3 万件，投诉处理完结率 100%。按投诉业务类别分，借记卡业务投诉占比 33.6%，信用卡业务投诉占比 29.1%，贷款业务投诉占比 14.3%，共占 77.1%；按消费者投诉原因分，制度流程方面投诉占比 73.4%，收费定价方面投诉占比 8.6%，服务设施、设备、业务系统方面投诉占比 5.6%，共占 87.6%；按消费者投诉区域分，投诉主要集中在广东（7.9%）、深圳（7.5%）、河南（6.9%）、山东（5.2%）、江苏（5.0%）等分行。

### 专职团队

总行消费者权益保护办公室作为消费者权益保护及投诉管理工作牵头部门，配备具有专业素养和相关工作能力的人员。其下设的投诉管理与宣传教育团队专职负责组织、协调、督促、指导各单位的投诉管理与纠纷化解。报告期内，总行消费者权益保护办公室建立并完善一系列投诉处理和管理机制，推进金融纠纷多元化解机制在本行的应用。此外，本行远程银行中心配备客户投诉处理专职人员，以保障及时回应并反馈客户投诉。

### 投诉处理流程

本行已建立覆盖电话客服、官方网站、移动客户端、微银行、电子邮箱、线下网点等投诉受理渠道体系。根据受理渠道的不同，由远程银行中心、各级机构网点负责受理，为客户提供清晰、便捷、畅通的反馈服务，确保客户的投诉与反馈能够得到及时、专业、高效的响应与处理。

本行投诉处理原则上不超过 15 个自然日，如因需委托外部机构进行鉴定、检测、评估等无法在规定时间内完成受理的，本行在受理投诉 15 个自然日内告知客户阶段性处理结果，以及最终处理完成时限（不超过 60 个自然日）。如客户对本行投诉处理结果持有异议，可自收到处理决定之日起 30 日内向原投诉处理机构的上级机构提交投诉核查申请。此外，客户可向本行投诉处理机构获取当地金融消费者权益纠纷调解组织的联系方式并申请调解，或通过仲裁、诉讼等法律途径解决争议。

中国银行客户投诉受理处理流程图



投诉溯源整改

本行重视客户投诉的根源治理，通过加强客户投诉根源问题分析与整改，持续优化产品与服务流程。报告期内，制定《2025 年中国银行投诉溯源整改工作细则》，并协同业务部门分析溯源整改问题，查找引发投诉的根本原因，形成涵盖借记卡、信用卡、贷款、外汇等领域的问题整改清单，所有问题均严格落实责任部门并推进整改。

客户满意度调查

为更好关注客户诉求，提升产品与服务改进针对性，本行每年定期聘请第三方机构开展客户满意度调查。报告期内，本行通过中国银行微银行公众号、手机银行、营业网点及第三方调查平台等多渠道，以问卷形式开展调查，形成外部客户满意度调查报告。结果显示，2025 年本行总体客户满意度 91%。



消保专项培训

本行建立健全消费者权益保护内部培训机制，制定 2025 年度消费者权益保护培训计划，结合员工岗位类别和工作需求，开展常态化、差异化的消费者权益保护专项培训。

培训对象

2025 年，本行消费者权益保护培训对象全面覆盖中高级管理人员、消保岗位专职人员、基层业务人员和新入职人员等全体员工，报告期内消保专项培训全行员工覆盖率达到 100%。



培训方式与内容

本行通过线下面授、线上培训平台课程录播或直播等多种形式，开展相关培训，打造多层次、体系化的消保培训体系。培训内容主要包含消保相关监管政策与行内制度，涵盖消保审查、投诉管理、信息披露、营销宣传管理、产品适当性管理、个人客户信息保护、金融知识教育宣传等领域。2025 年，本行面向全辖累计开展消费者权益保护相关主题培训 35 场次，参训人次超过 70 万。

## 金融知识普及

本行切实担负起金融知识普及和消费者教育宣传的主体责任，制定《中国银行 2025 年消费者权益保护教育宣传工作计划》，立足“线上+线下”“集中化+常态化”的教育宣传机制，运用各类教育渠道和资源，深度结合不同人群需求和兴趣进行定制化宣传，努力构建覆盖面广、针对性强的教育宣传工作新局面，切实提升消费者的金融素养与安全意识。

### 厚植全面宣教根基

本行积极开展“3·15”金融教育宣传活动、“5·15 投资者保护宣传日”活动、“金融教育宣传周”等由监管机构主办的集中性金融教育宣传活动。自主开展“中行消保·四季相伴”常态化教育宣传活动，围绕重要时点、重点人群开展专项常态化教育宣传活动。2025 年，累计对外开展金融教育宣传活动超过 26.8 万次。

#### 线上线下协同推进，推动金融知识精准直达消费者

本行充分利用线上线下多种渠道，构建全域覆盖、直达消费者的金融知识普及网络。

- 线上渠道：注重发挥线上教育平台载体作用，广泛通过官网、官方微信公众号、手机银行等各类线上渠道直接向消费者开展金融知识普及教育，内容覆盖金融消费者八项基本权利、适老化服务、个人征信、理财投资常识及“防非反诈”等主题，引导消费者“学金融、懂金融、信金融、用金融”。
- 线下渠道：通过向消费者发放教育宣传资料、开展金融知识沙龙等面对面活动方式直接向消费者开展金融知识普及教育，深入开展金融知识进农村、企业、校园、社区、商圈等“五进入”活动，将金融知识普及教育与消费者交通出行、休闲娱乐、工作学习等日常生活场景有机结合，让消费者“看得懂、听得进、愿意学”。

#### 创新“微电影+反诈”模式，构建反诈教育新范式

深圳市分行以真实案例为原型，摄制《反诈风暴》系列微电影，深度剖析“零成本刷单兼职”“非法中介包装流水”等典型诈骗手法，截至 2025 年末，累计全网播放量超过 596 万人次。其中《反诈风暴之助贷陷阱》首映当日播放量破百万，获主流媒体广泛报道；《反诈风暴之涉案惊魂》获中国人民银行全国反诈短视频大赛“优秀反诈短视频”奖，成为深圳银行业反诈教育标杆作品。



扫一扫，  
观看《反诈风暴》  
系列微电影

### 与第三方合作开展金融知识普及

本行构建高效的多方联动教育宣传机制，积极携手公安机关、行业协会、教育机构等专业合作伙伴，共同开展金融知识普及。2025 年，本行全部 37 家一级分行均与当地金融教育机构合作开展金融知识教育宣传活动。

- 与公安机关、行业协会合作，邀请反诈专家、金融讲师深入社区、企业、学校开展专业授课，提升知识普及的专业性与覆盖面。
- 与高校、中小学、老年大学等教育机构和教育组织合作，共同开展金融知识进校园、老年大学等活动，通过讲座、沙龙等形式扩大金融教育影响力，共同提高消费者金融知识水平。

### 聚焦重点群体需求

本行面向老年、残障人士、学生、新市民及偏远地区等重点群体，开展差异化、有针对性的金融知识普及活动，切实提升各类群体的金融素养和风险防范能力。通过组织各类集中性及常态化教育宣传活动，采用以案说险、风险提示等形式提醒消费者注重保护个人信息，提升消费者的信息安全意识和保护能力。

#### 老年群体

本行结合老年群体的需求和兴趣，开展“消保知识过大年 敬老助老暖心间”“中银 99 银发服务月”等专项常态化教育宣传活动，以多种活动形式开展金融知识普及和反诈案例讲解，帮助老年人提高自我保护能力。

- 河北省分行走进“中国剪纸第一村”张家口蔚县南张庄村，结合老年群体喜闻乐见的剪纸、写春联等形式，在弘扬传统文化、非遗文化的同时融入消费者教育宣传。
- 安徽省分行借助“淮南市芳华老年风采大赛”，以“共唱爱国曲、共学防诈课、共答安全题”形式，将理性消费要点、借贷风险提示融入文艺活动，并通过电视台直播扩大宣教覆盖面。
- 重庆市分行与社区卫生服务中心联合打造“红岩家医”服务站，定期开展金融“微沙龙”活动，由分行员工及派出所民警讲解“低价旅游”“旅游购物”“保健品”等常见养老骗局特点，提高老年群体风险防范能力。

### 残障群体

本行聚焦普及金融消费者八项基本权利、介绍常见诈骗手法，切实帮助残障人士提升金融风险防范能力，更好地保护自己的合法权益。

- 北京市分行携手残疾人服务中心等公益机构，向残障人士发放宣传物料，讲解防范电信诈骗、识别非法集资、安全使用电子银行等实用金融知识，并针对残障人士常见的金融风险问题提供一对一讲解。

### 新市民群体

本行继续优化面向新市民群体的基础金融服务，将制度政策转化为通俗易懂的语言开展教育宣传，普及常见非法金融活动的表现形式，助力新市民群体提高“防非反诈”意识，自觉远离非法金融活动。

- 陕西省分行将宣传课堂搬到某电厂建筑工地，拆解“虚假借贷”“高额收益陷阱”等常见骗局，保护工友财产安全。
- 山东省分行开展“走近外卖骑手 传递金融安全火炬”行动，通过在配送站点和商圈休息区走访、设立临时宣传点等方式，为外卖骑手现场讲解“刷单返利”“贷款陷阱”等高发骗局案例，提示骑手在接单过程中警惕代收快递、虚拟交易等异常要求，用温度筑起“反诈防火墙”。



山东省分行向外卖骑手宣讲金融知识。

### 学生群体

本行将金融素养教育深度融入校园场景，普及金融基础知识，引导学生树立理性的消费与借贷观念。

- 福建省分行连续七年联合福建师范大学协和学院开展“财富金融特色班”，持续以青年学子需求为导向，通过一系列积极健康、丰富多彩、紧跟潮流的金融课程及宣传活动，引导大学生树立科学、理性、健康的消费观，提升大学生群体的金融权益维护和风险防范意识。
- 广东省分行走进汕头大学开展“反诈进行时 青年勇争先”金融教育宣传活动，通过“银警校”三方合作举办反诈知识竞赛，依托“复兴壹号”平台设置电信网络诈骗案例及闯关竞赛，通过以赛促学的形式，为该校学生打好识诈、反诈的“预防针”。
- 中银保险在“北京高校 2026 届毕业生就业服务季”双选会期间，面向北京邮电大学、北京理工大学等多所高校开展“保障金融权益 助力美好生活”金融教育周活动。消保讲师结合校园贷、求职诈骗等真实案例，生动讲解诈骗手法与风险防范技巧，有效提升毕业生金融安全意识。



中银保险“保障金融权益 助力美好生活”金融教育周活动现场。

### 偏远地区群体

本行积极开展“风险提示送上门”行动，丰富县域基层地区教育宣传形式，打通金融教育宣传“最后一公里”，将金融知识和“防非反诈”常识送至家家户户。

- 江苏省分行走进位于南京、泰州、宿迁、盐城、镇江的乡村小学，开展“乡间小小 AI 梦——2025 微光计划”主题消费者权益保护宣教活动，通过“无人机飞越金融迷雾”“机器人绕过消费陷阱”“金融知识转盘”等游戏的方式，普及反诈防骗、储蓄理财等金融知识。报告期内，活动惠及超过 1,100 名乡村孩童。
- 青海省分行深入青海省海西州阿拉尔草原等地开展草原专题金融教育宣传活动，把金融知识术语转化成农牧民的“马背语言”“帐篷语言”，并结合牧民牲畜交易、信贷需求等场景，讲解电信诈骗防范、正规金融服务流程、银行卡安全使用等金融知识。



本行消费者权益保护志愿者与孩子们进行热烈的金融知识互动问答。

## 指标与目标

本行致力于实现“金融消费者保护更加健全”的工作目标，将“投诉 15 日内办结率 100%”“客户满意度不低于 90%”作为 2025 年度目标，将“投诉 15 日内办结率”“客户满意度”作为衡量目标完成情况的具体指标。报告期内，本行客户投诉 15 日内办结率达到 100%、客户满意度不低于 90%，完成既定目标。

## 员工

本行坚持以人才引领发展，将人才队伍建设作为推动全行业务高质量发展的重要支撑。本行恪守合规底线，切实保障员工合法权益与职业健康。持续完善人才培养开发机制，为员工提供平等的职业发展机会。同时，本行为员工提供多样的薪酬福利与温情关爱安排，促进员工工作与生活平衡，激发员工创新活力。报告期内，本行凭借在人才管理方面的卓越表现，获得多项雇主荣誉。

### 人才引进与保留

#### 招聘与雇佣合规

##### 劳工准则与合规雇佣

本行严格遵守《中华人民共和国劳动法》《中华人民共和国劳动合同法》《禁止使用童工规定》等境内法律法规和政策要求，以及全球各经营机构所在地涉及招聘与雇佣的法律法规，严格执行《中国银行股份有限公司员工招聘管理办法》《中国银行股份有限公司职位聘任管理办法》等内部制度，确保在薪酬福利、职业发展等方面为员工提供公开、公平、公正的机会，不因性别、民族、宗教、年龄、婚姻状况等因素对求职者或员工产生不尊重或歧视行为。

本行按照《中国银行股份有限公司员工招聘管理办法》规定，坚持公开平等、竞争择优原则，公开发布招聘信息，组织考试测评，规范开展各类招聘，确保公平公正。

2025 年，本行未发生使用童工及强迫劳动等违法用工事件。

##### 多元化人才引进

本行构建科学、合理的招聘体系，按年制定招聘计划，合理配置集团各机构人员。报告期内，本行依托校园招聘、社会招聘和实习生招聘等多元化渠道，持续吸纳优秀人才。

### 校园招聘

本行积极响应国家“稳就业”号召，2025 年全球校园招聘共计提供 1.3 万个就业岗位，岗位覆盖总行及境内外分支机构。同时，深入境内外知名高校开展招聘宣讲，有效支持高校毕业生高质量就业。本行建立了完善的管理培训生培养体系，通过校园宣讲会、入职培训、岗位锻炼等方式帮助管理培训生更好认识本行发展规划、快速融入工作环境。



中国银行 2026 年全球校园招聘活动现场。

### 社会招聘

本行围绕服务集团战略定位和业务发展，聚焦战略重点领域开展社会招聘，重点引进高精尖缺专业人才。

### 实习生计划

作为校园招聘的重要补充，根据岗位需要组织实习生招聘，并执行与校园招聘一致的标准和条件。

## 多元化与包容性

本行将多元背景的员工视为激发创新活力、提升全球服务能力的重要源泉，致力于打造尊重差异、包容开放的职场环境，积极推动性别平等、代际融合与文化多元，让不同性别、民族、国籍、年龄及背景的员工都能获得平等的职业发展机会。报告期内，本行持续提升女性员工在各级管理层中的占比。截至 2025 年末，女性员工占比达 52.27%，女性管理人员占比达 50.94%。

同时，本行积极履行社会责任，为残障人士、少数民族等群体提供平等的就业机会。截至 2025 年末，少数民族员工占比 5.33%。随着全球化布局的深化，截至 2025 年末，本行聘用来自 64 个国家和地区的 2.45 万名当地员工，打造具有全球视野的国际化人才队伍。



中银欧洲优秀海外员工中国文化培训学员结业仪式。



在中银欧洲中文大赛上，外籍员工以中文讲述对中国特色金融文化的理解。

## 人才留任

本行加强对人力资源风险的主动管理，建立了完善的员工流失监测机制。对于提出辞职的员工，本行要求与员工进行离职面谈。本行主动倾听员工的真实心声与改进建议，了解离职背后的深层原因，并积极挽留表现优秀的员工。本行按季度动态监测境内商业银行员工流失情况，深入分析具体原因并督导改进，确保人才队伍的稳定性。

## 人才培养

本行紧紧围绕国家战略、全行发展与员工成长需求，构建完善以政治能力和履职能力为核心的教育培训体系。报告期内，本行持续推进培训管理的制度化与规范化建设，制订完善《中国银行股份有限公司教育经费管理办法》《中国银行股份有限公司境外培训管理办法》《中国银行股份有限公司内部师资管理办法》等制度规范，为高质量人才培养提供坚实的制度保障。

### 新员工培训

本行积极做好对新员工的入职引导，围绕做好金融“五篇大文章”精心设计培训内容。2025 年，本行采取线上线下相结合的模式开展新员工培训，培训范围覆盖总行及境内外各分支机构，参训新员工超过 1 万人。培训通过管理层分享、业务内容介绍等丰富多样的课程设计，帮助新员工提升职业素养，增强文化认同。



广东省分行 2025 年“粤·青苗”新员工入职培训现场。

### “星辰计划”青年人才培养项目

针对入职 1-2 年期青年员工面临的职业定位模糊与发展路径困惑，宁波市分行实施“星辰计划”，旨在通过系统化培养加速青年人才成长，夯实人才梯队基础。2025 年 11 月，该行举办第三期青年员工能力提升培训班，54 名优秀青年骨干参与其中。在专业技能上，培训设置公司金融、财富管理及内控合规等核心课程，帮助学员全景式了解业务架构；在成长指引上，培训邀请优秀前辈分享职业经验，发挥榜样示范作用；在精神塑造上，培训融入政治理论学习与红色教育，强化团队凝聚力与理想信念。该项目有效帮助青年员工拓宽了业务视野，清晰了职业规划方向，为该行的高质量发展注入了新动力。

## 专业技能培训

本行以内部专业资格培训为重点，建立覆盖 13 个序列的专业资格培训体系，通过面授培训、在线学习、认证考试、技能竞赛等方式开展培训，全面提升员工专业技能。本行鼓励员工参加社会认可度较高的资格认证考试，以制度形式明确 40 余项可全额报销认证考试费用的外部资格证书清单，支持员工利用业余时间持续提升专业能力。

### 数字化安全能力建设

为打造具备国际水准的信息安全队伍，本行举办 2025 年度全辖国际注册信息安全专家（CISSP）认证培训班。课程严格对标国际信息系统安全认证联盟设计的认证培训大纲，涵盖风险管理、安全运营、软件开发安全等核心领域，有效提升了集团网络安全防护的整体水平。

### 业务专家实战赋能

在反假货币等特定专业领域，本行于报告期内组织四期高级鉴定人才研讨班。研讨班重点开展头脑风暴，引导学员深度研讨现有鉴定人才的培养机制与考核架构，并产出系列精品视频课程，实现了专家经验的数字化留存与复用。

### 构建数字化人才培养体系，激发员工成长新动能

2025 年 10 月，加拿大中行以“战略引领、思维转型、人才赋能”为主题，举办数字化转型头脑风暴研讨会。会议汇聚董事会、管理层及骨干员工约 60 人，并邀请行业专家深度解析数字金融、未来银行等前沿趋势。研讨会融合系统化学习与沉浸式体验，创新采用主题演讲、案例共创、情景互动和实时竞赛等形式，激发员工积极性。其中，“Talent for Transformation”专题环节通过建立数字人才分类体系，引导员工精准识别能力差距，针对性强化数据思维、跨部门协作及创新解决方案能力。培训有效提升全员数字素养与领导潜质，相关成果融入人才发展规划，成为该行构建本地化、创新型、学习型员工培养体系的重要实践。



加拿大中行数字化转型头脑风暴研讨会总结发言现场。

## 管理及领导力发展培训

### 聚焦重点专题开展干部轮训

本行坚持以党建引领人才队伍建设，把深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想作为主题主线，坚持不懈用党的创新理论凝心铸魂，教育引导干部树立正确的权力观、政绩观、事业观，牢牢把握金融工作的政治性、人民性。

2025 年，面向全行中层及以上干部系统开展《习近平经济文选》第一卷联学培训，总行统一制定培训方案，分期分批组织各级单位开展专题培训，全行共培训 1.13 万人；面向全行高、中、基层干部分层分类实施学习贯彻习近平经济思想金融篇专题培训，总行举办 5 期重点示范班次，培训 250 余人，推动各级领导干部精准掌握习近平经济思想金融篇的丰富内涵、精髓要义和实践要求，深刻领悟“两个确立”的决定性意义，坚决做到“两个维护”，不折不扣贯彻落实好党中央的大政方针和决策部署。

### 聚焦重点人员开展精准培训

针对境外机构“一把手”、新任中基层干部和年轻干部等重点人群，以提升政治能力为核心，紧扣岗位履职需求，设置领导力提升、专业技能提升等针对性课程，着力打造高素质专业化的干部人才队伍。

2025 年，总行举办 1 期境外机构主要负责人培训班，培训 70 余人；举办 4 期新任职干部培训班，培训 230 余人；举办 1 期中青年干部政治能力提升培训班，培训 35 人。

## 培训合作

为提升政治能力培训及履职能力质效，本行持续加强与高等院校的合作，积极引入相关机构权威课程，内容涵盖深入学习党的二十届四中全会精神及“十五五”规划建议、扩大高水平对外开放、加快高水平科技自立自强等，结合行内自主研发课程设置 3 个学习专栏，全年累计学习人次达 63.9 万。

## 内训师队伍建设

本行制定《中国银行股份有限公司内部师资管理办法》，进一步完善内部师资队伍建设机制，建立覆盖内部师资培养、使用全流程的管理机制，通过开展授课质量评价、开展荣誉表彰等方式加强激励约束，做到内部师资“有资质、有课上、有培养、有评价、有激励”。大力推动“领导干部上讲台”“业务专家进课堂”，持续提升“以我为主”办培训能力。

## 培训平台建设

本行推进“中银研修”云平台建设，突出线上学习、直播培训、考试测评、知识管理、运营管理等核心功能，完善数字化学习档案，探索智能化学习内容推送，打造符合新时代需要的线上学习生态，为员工开展线上学习提供全方位支持保障。2025 年，平台新增课程 5,700 余门，日均活跃人数约 3.9 万人。

## 专业资格认证

本行制定《中国银行股份有限公司专业序列管理办法》，明确了序列设置、课程体系、资格准入、外部专业资格衔接、转聘规则等，搭建全行专业序列管理框架，开展资格认证，在支持专业人才成长、提升干部人才能力素质、健全人才评价机制等方面发挥积极作用。

## 人才激励

### 薪酬福利

本行遵循“以岗定薪，按绩取酬”的薪酬分配原则，建立由基本薪酬、绩效薪酬和福利组成的薪酬体系。本行不将性别作为薪酬分配的考量因素，确保男女员工的薪酬分配公平合理。

本行高度重视员工权益，为全体员工足额缴纳基本养老保险、基本医疗保险、失业保险、工伤保险、生育保险和住房公积金，并提供补充医疗保险和企业年金等福利，为员工健康、养老等提供进一步保障。同时，根据当地政府有关产假和育儿假的政策规定，为处在孕产期、哺乳期等特殊时期的女性员工提供产假、哺乳假、育儿假等各类假期，落实女职工权益保护专项集体合同，加强女性员工权益保护和关爱。

### 职业发展路径

本行致力于为员工搭建广阔职业发展平台，持续优化经营管理、专业序列与技能操作多通道职业发展体系。

#### 职位体系设置

本行持续完善专业序列管理，出台《中国银行股份有限公司专业序列管理办法》，建立了覆盖 3 个层级、13 个序列的内部资格认证体系，并将资格获取作为职位聘任的重要依据。

#### 晋升与选拔机制

本行坚持有效管用、简便易行、有利于优秀人才脱颖而出的选人用人机制，建设忠诚干净担当的高素质专业化干部队伍。重视人才发展的灵活性，建立横向贯通、纵向畅通的职业发展机制，明确三类职位对应关系，支持员工在不同序列间开展横向转换与跨界发展。本行通过构建多元化成才路径，鼓励员工依据个人能力与职业规划自主选择发展方向，实现个人价值与企业发展的同频共振。

本行建立常态化的内部人才市场与轮岗交流机制。2025 年，本行持续开展跨地区交流工作，选派人才到战略重点区域交流锻炼，促进人才流动发展。

## 绩效管理

本行员工绩效管理遵循“坚持正确政绩观、鼓励担当作为、严格依法合规、客观公平公正”的基本原则，绩效考核工作覆盖全体劳动合同制员工。本行采用关键绩效指标（KPI）、360 度评价等多元方式，做好绩效目标设定、辅导沟通、考核反馈、结果应用等全流程管理，以年度考核为基础，兼顾长短周期考核，引导各级各类员工树立正确业绩观、增强企业文化认同感、提升能力素质水平。

### 中国银行绩效考核流程



## 权益保障

### 休息休假权益

本行严格遵守《中华人民共和国劳动法》《关于企业实行不定时工作制度和综合计算工时工作制的审批办法》，执行带薪年假和特殊工时制度规定，合理制定员工工作计划，采用集中工作、集中休息、轮休调休、弹性工作时间等适当方式，保障休息休假权益。

## 申诉机制与争议解决

本行致力于构建和谐劳动关系，建立公平、透明的申诉与争议解决机制，切实维护员工合法权益。

### 员工申诉管理

本行建立员工行纪处理处分申诉机制，保障员工基本权益。本行保护员工针对行纪处理处分的依法申诉权利，对申诉人依法行使申诉权利进行压制或者打击报复的，依据相关制度严肃追责问责。

### 劳动争议管理

本行严格遵守《中华人民共和国劳动法》《中华人民共和国劳动合同法》等法律法规要求，发生劳动争议时，员工可与本行协商解决。协商不成或者达成和解协议后不履行的，可申请仲裁或提起诉讼。

## 民主管理与沟通

本行坚持民主管理，通过多种渠道倾听员工心声，保障员工的知情权、参与权、表达权和监督权。

### 职工代表大会

本行健全以职工代表大会为基本形式的民主管理制度，2025 年组织召开中国银行第二届第五次职工代表大会、第二届职工代表大会第一次联席会议、总行本部第一届第三次职工代表大会，向职工代表报告全行经营情况、提案征集和落实情况，审议和报告与员工切身利益相关的 11 项制度、文件、报告和女职工集体合同等；围绕职工关切，持续规范多层级职代会协同联动。截至 2025 年末，辖内 40 家一级机构召开职工代表大会，有效推进全行民主决策、民主管理和民主监督进程，保障职工的知情权、参与权、表达权和监督权，推进构建和谐劳动关系。

### 员工满意度与敬业度调研

本行每年面向本行员工开展满意度与敬业度调查。调查体系涵盖对管理人员在政策素质、履职尽责、团队建设等方面的评价，以及对所在机构企业文化与领导力、管理机制、工作环境等方面的评价。本行重视调查结果应用，将其作为管理人员年度绩效考核的重要依据。对调查结果进行系统分析和总结，为集团制定人力资源策略提供依据，推动管理水平持续提升。

## 职业健康与安全

### 管理体系与风险管控

本行严格遵守《中华人民共和国安全生产法》《中华人民共和国职业病防治法》《工伤保险条例》等境内法律法规和政策要求，以及全球各经营机构所在地的相关法律法规规定。报告期内，本行健全规范的职业健康安全管理体系，切实保障因工作遭受事故伤害或患职业病的员工获得医疗救治和经济补偿。

本行在总行设立安全生产委员会，由董事长担任委员会主任，行长和分管安全生产工作的副行长担任副主任，十余个部门主要负责人担任委员，研究部署、指导协调全行安全生产工作，解决安全生产重大问题，持续推动安全生产主体责任有效落实。报告期内，本行严格落实国家金融监督管理总局《银行保险机构安全保卫工作治本攻坚三年行动方案（2024-2026 年）》等要求，在责任落实、整章建制、隐患治理、智慧安防、应急管理、宣传教育等方面均取得良好成效，按期实现各项工作目标。2025 年，本行未发生重大生产安全事故。

### 员工健康与福祉

本行关注员工的身心健康福祉，致力于帮助员工实现身心平衡，提升生活质量与工作效能。

#### 身体健康

本行持续推进“健康中行”行动，构建中行特色的员工健康管理体系，推出健康餐饮品牌，倡导健康生活方式，通过开展健康讲座、组织流感疫苗接种及年度体检等举措，增强员工健康意识与主动防护能力。以总行本部为例，截至 2025 年末，员工体检参检率 95.32%，体检满意度 98.42%。



本行扎实推进“健康中行”建设，多方位守护员工健康。

#### 心理健康

本行通过心理减压室、一对一驻场咨询、团体辅导等形式，建设心理健康关爱支持体系，提升员工自我认知与情绪管理能力，培养员工积极心态与乐观精神。2025 年，本行推进心理减压室建设，为员工提供安全、私密的物理空间和心理环境，通过专业的心理咨询服务和放松训练，帮助职工缓解压力与焦虑、提升情绪管理能力、增强自我认知。围绕逆境、韧性激发、感恩、优势探索等主题开展团体辅导活动，科学识别与深度体验自身核心品格优势，提升工作效能，增强个人成就感与幸福感。



本行设立员工咨询室。

### 工作环境安全保障

本行致力于为员工创造安全舒适的工作场所，持续投入资源优化基础设施与运营流程，确保每一位员工都能在健康的环境中安心工作。

本行按照《银行安全防范要求》（GA 38-2021），在办公营业场所落实人防、技防、物防各项措施，保障员工的人身财产安全。合理配置各类消防设施设备并做好维护保养，开展防火巡查检查和值班值守，对消防安全重点环节组织专项隐患整治，扎实做好日常消防管理工作。在防火灾、防抢劫、防暴恐等方面组织覆盖全体必要人员的场景化突发事件安全应急演练。报告期内，全行累计开展演练逾万次，有效强化员工应急避险能力。此外，结合防灾减灾日、安全生产月、消防宣传月等契机，广泛开展安全知识技能普及宣传活动，提升员工安全意识和自救技能。

## 员工关怀

### 困难帮扶与慰问

本行常态化开展元旦春节送温暖、一线员工走访慰问、夏送清凉、定点帮扶挂职干部关爱等系列服务保障和员工慰问工作，构建全方位、多层次的员工帮扶慰问机制。2025 年元旦、春节期间，全行累计慰问职工 4.83 万人，累计发放慰问金 2,580.46 万元。



福建省分行“夏送清凉”活动现场。

### 工作生活平衡

本行持续丰富员工业余文化生活，构建积极健康、和谐向上的职工文化生态，实现“快乐工作，健康生活”。

#### 家庭支持传递温暖

本行将关爱延伸至员工家庭，为员工提供优质的学前和义务教育指导帮助，为员工子女提供高考志愿填报指导及职业生涯规划讲座。通过丰富多彩的亲子系列活动，培养员工子女的探索精神和实践能力，助力建设美好家庭。



巴拿马分行举办家庭开放日活动。

#### 文体活动激发活力

本行倡导全员建设理念，2025 年举办年度围棋、象棋、篮球、乒乓球、排球等系列职工比赛，引导员工将赛场上的团结协作、拼搏进取精神转化为推动工作的强大动力。同时，举办 2025 年春节团拜会，以中国特色金融文化和中行红色基因为核心，切实强信心、聚人心、筑同心，充分展现员工昂扬向上的精神风貌。



2025 年“乒出精彩 共创未来”总行职工乒乓球比赛现场。



陕西省分行举办喜迎新年活动。



悉尼分行员工参加城市长跑活动，庆祝分行复业四十周年行庆。

### 书香雅趣陶冶情操

本行致力于提升员工文化素养。2025 年，本行继续推进“书香中行 全员悦读”系列活动，倡导全辖各机构围绕思想引领、家风建设、党建专题、传统文化四大主题开展活动。开展“领航的力量—从大阅兵看新时代的政治引领”“科技星光映家风 金融报国启新程”等阅读活动，强化思想政治引领，深化党的作风建设，传承优良家风文化，激发金融报国担当。开展“送文化”下基层活动，邀请行内书画家深入安徽、上海等地，量体定制、精心创作近千幅书画作品，提升员工获得感。举办“定格精彩瞬间·共绘时代新篇”手机摄影比赛，围绕服务国家战略、劳动美等六个主题，展现金融工作新风尚，丰富员工业余文化生活。



“红心聚力 笔墨传情”总行工会送文化活动现场。

### 落实人文关怀，提供员工子女托管服务

江苏省分行 2025 年开展为期 6 周的员工子女暑期托管活动，依据年龄分设班级，科学配置集学业辅导、文化传承、科技启蒙与体能训练于一体的多元化课程，服务员工子女 300 余人次。

甘肃省分行统筹内部资源与专业外部服务，定制了涵盖课业辅导、创意手工、特色兴趣及博物馆研学在内的寒暑假员工子女托管项目，实现了寓教于乐，提升了员工的敬业度与归属感。



甘肃省分行员工子女寒假硬笔书法亲子兴趣班现场。

### 女性员工关怀

为庆祝“三八”国际妇女节，本行开展“铿锵玫瑰‘她’力量 干事创业绽芳华”主题活动，将巾帼建功、普法宣传、知识竞答、非遗体验有机融合，帮助女职工提高权益保障意识，感受传统文化魅力，充分彰显新时代金融女性的卓越风采。



大连市分行举办 2025 年“三八”国际妇女节文化快闪活动。



纽约分行员工开展母亲节创意绘画活动。



中银欧洲举办 2025 年“三八”国际妇女节系列活动。

## 公益慈善与志愿服务

本行胸怀“国之大者”，心系“民之关切”，坚定践行金融工作的政治性、人民性，通过公益慈善与志愿服务持续回馈社会，全力书写好金融助力美好生活的新答卷。

### 公益捐赠

公益，是金融向善的温度，是责任落地的回响。2025 年，本行将公益捐赠视为践行社会责任、传递人文关怀的重要纽带，持续拓展公益慈善的广度、深度与效能。聚焦乡村振兴、教育赋能、应急救援、社区关爱等关键领域，不仅通过资金捐助解急难、筑希望，更注重发挥金融专业能力与平台资源优势，探索“捐赠+金融”“输血+造血”的可持续公益模式，深刻诠释以行动回馈社会、以善意凝聚力量的坚定承诺。

2025 年，本行各级机构（含中银香港）累计开展公益捐赠项目 300 余个，投入捐赠资金约 1.38 亿元，覆盖帮扶、教育、科学、文化、卫生、体育、环保、应急救援及社会公共福利事业等多领域，公益影响力持续深化。

#### 助农惠民

没有农业农村现代化，就没有整个国家现代化。本行积极助力巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接，在全国近 30 个省市自治区开展帮扶项目，通过支持产业扶贫、农村基础设施建设等方式，助力当地农村经济发展和农民增收，让希望的田野焕发蓬勃生机。

#### 兴教强国

科技创新靠人才，人才培养靠教育。本行连续第 23 年支持“陈嘉庚科学奖”，奖励杰出原创科技成果与我国优秀科技人才，助力高水平科技自立自强；通过向大专院校及国家实验室实施专项捐赠、携手社会慈善组织开展教育帮扶等多种方式，支持青年人才培养，助力关键核心技术突破，推动教育资源均衡分布，为实现教育强国、科技强国、人才强国目标贡献力量。

#### 心系灾区

一方有难，八方支援。本行建立应急救援快速响应机制，报告期内第一时间向西藏定日地震灾区、北方多地强降雨灾区、台湾花莲县洪灾区、香港新界大埔火灾捐赠救灾资金，并以多种形式支持抢险救灾与灾后重建。同时积极支持巴基斯坦、斯里兰卡、柬埔寨、马来西亚等多国自然灾害救助，践行人类命运共同体理念。

此外，本行还在文化、环保、卫生、体育及社会公共福利等多领域开展公益捐赠，关心关爱困难家庭、退役军人、公安消防救援人员、边境地区群众、城市公共服务人员等重点群体，积极开展关爱慰问活动，为他们送去切实关怀和支持。

本行将继续以服务国家战略、增进民生福祉为目标，不断优化公益捐赠结构，提升公益捐赠效率，为推动社会和谐发展、实现共同富裕目标作出更大贡献。

#### 关爱弱势群体

面向家境困难学生：宁波市分行通过“中国银行关爱慈善基金”，全年累计捐赠 25 万元，用于定向支持慈溪市、镇海区家庭条件困难的中学生就学与生活纾困。

面向消防卫士：内蒙古自治区分行、上海市分行分别向内蒙古自治区慈善总会消防救援专项基金、上海火焰蓝消防救援公益基金会捐赠近 200 万元，用于支持消防英烈和特困官兵家庭纾困。同时，通过合作基金会弘扬正气、传递正能量，鼓励更多人投身消防事业。

面向老年群体：鸡西市社会福利院是市民政局直属社会养老机构，为全市低收入和困难家庭的重残、失能失智、孤寡及失独家庭等老年人提供基本养老服务，黑龙江省分行通过捐赠补充入院老人的生活必需品，缓解该院资金、物资等方面的缺口。

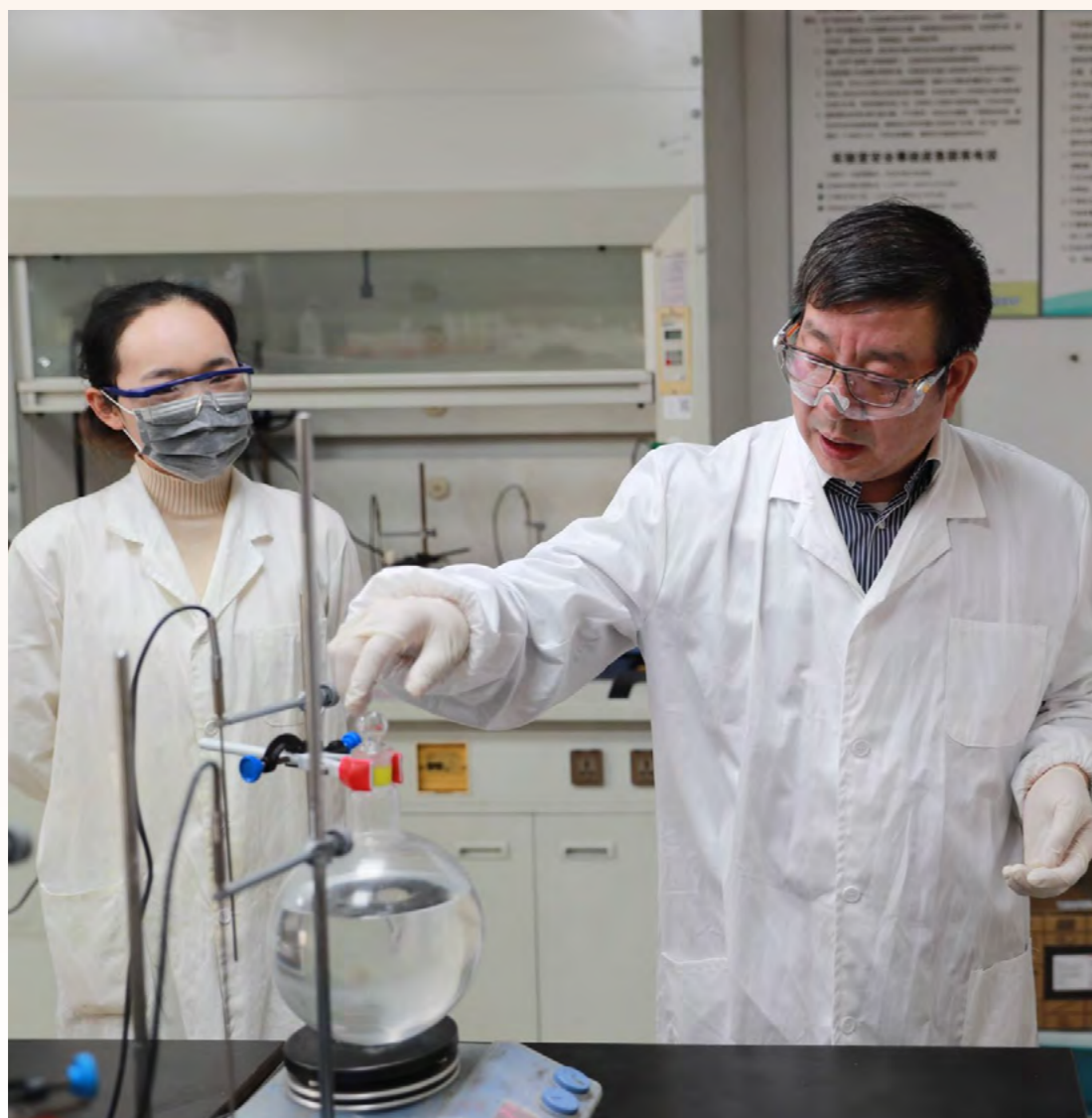


在宁夏贺兰县金贵镇，本行客户经理为环卫工人办理业务。

### 助力高水平科技自立自强

2025 年，本行深度参与陈嘉庚科学奖基金会主办的“嘉奖原创引领，赓续科学精神”全国巡回交流活动，深入广州、西安、南京等 8 个科教重镇，吸引近 300 家科研单位、600 余名科技工作者参与。10 位获奖科学家现场分享科研历程，弘扬陈嘉庚先生“教育救国、科技兴邦”精神，有效激发青年科研者创新热情。

2003 年，本行与中国科学院共同出资设立陈嘉庚科学奖基金会，设立陈嘉庚科学奖，奖励在中国做出的重大原创性科学技术成果。截至 2025 年末，本行累计捐赠 5,700 万元支持基金会发展；陈嘉庚科学奖获奖科学家 128 人；陈嘉庚青年科学奖获奖科学家 54 人。



本行与中国科学院共同出资成立陈嘉庚科学奖基金会并设立陈嘉庚科学奖。

### 持续实施定点帮扶，助力乡村振兴

本行深入贯彻习近平总书记关于乡村振兴的重要论述，为提升乡村产业发展水平、增进民生福祉提供稳定公益资金支持，进一步支持巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接。

- 在吉林：聚焦重点边境村，本行帮扶白山市长白朝鲜族自治县金华乡十六道沟村，全年投入帮扶资金 15 万元，用于支持当地村民发展花卉育苗和木耳种植项目。
- 在海南：以畅好乡打造雨林杪椏秘境小镇建设为契机，本行全年捐赠资金 38.02 万元，用于该乡溯溪雨林徒步、杪椏旅游公路农旅研融合项目的 4 个配套子项目和建设村集体经济积分超市装修项目等建设，助力畅好乡大力建设产业强、环境美、村民富宜居宜业的和美乡村。
- 在陕西：为助力陕西医保事业发展，提升“北四县”定点帮扶地区村民医疗保障待遇水平，进一步完善当地医疗保障体系，与陕西省医疗保障局合作，捐赠 11 万元为永寿县马坊镇村民购买“陕西全民健康保”产品。

### 全力支持香港大埔火灾救援

2025 年 11 月，香港新界大埔屋邨宏福苑多栋住宅楼发生火灾，造成重大人员伤亡。本行第一时间统筹联动在港机构，全力支持紧急救灾及灾后重建工作，切实发挥大型国有金融机构在公共危机事件中的支撑作用。

- 中银香港：配合香港特区政府设立“大埔宏福苑援助基金”专户，截至 2025 年末，筹集善款超过 37 亿港元，其中包含中银香港 2,000 万港元捐款。通过中银香港慈善基金开设大埔火灾捐款专户，接收市民捐款逾 1,000 万港元。有关捐款统一捐赠香港公益金，专项用于支援此次事件中的受影响居民。
- 中银国际控股：以中国银行扶贫助学慈善基金有限公司名义，向香港特区政府设立的“大埔宏福苑援助基金”捐赠 200 万港元。同时，积极组织员工募捐，筹集善款约 47 万港元，并全数捐予政府专项基金，用于支援火灾救援及后续社区重建。
- 中银集团保险：全力支持香港大埔重大火灾事故救援工作。第一时间成立应急专班，开设客服专线、启动专门理赔绿色通道，率先落地“豁免申索期”“先行给付、全额赔付”“豁免一次续保保费”等系列优先保障措施，快速响应受影响客户的索赔查询与申请，确保“快赔、全赔”，保障受灾客户权益。截至 2025 年末，完成全部可赔付保单共 51 笔，理赔总金额 2,165 万港元。

## 公益活动

除公益捐赠外，本行还注重发挥自身特色优势，以多元形式积极参与社会服务、体育赛事、文化交流等各类社会公益活动，以金融力量为社会发展贡献更多美好。

### 助老扶弱

#### AI 伴银龄，助力消弭银发群体“数字鸿沟”

2025 年，本行结合社区老年群体关于学习使用生成式人工智能应用的诉求，组建“数字助老”志愿先锋队，走进北京市西城区宣武门社区开展 DeepSeek 教学活动。通过“集中教学、情景模拟、一对一辅导”的三步教学法，帮助 30 余位老人掌握如何安装及注册 DeepSeek，如何在不同场景中使用联网搜索、深度思考，以及有效提问等技能。为老年学员提供涵盖个人助理、社区生活场景的提问案例，帮助老年群体提升数字应用能力，缩小“数字鸿沟”。

#### 支持公益医疗援助

2025 年，中银香港作为“共享基金会”主要捐赠机构，支持基金会的医疗人道工作。该基金会目前项目分布亚洲、非洲、拉丁美洲及南太平洋十个国家，免费白内障复明手术已在柬埔寨、老挝等五个国家完成超过 28,000 例；在各地已捐赠并安装的灭蚊灯、快速检测剂、蚊帐、苍蝇纸达 225 吨，向“一带一路”国家提供医疗和公共卫生领域的人道主义援助，实践“共享”和“民心相通”的精神。

### 人才成长



广东省分行深入乡村小学，通过捐赠书籍、文具和体育用品，建立读书角，组织运动会、折纸课等趣味综合课堂，助力探索适配乡村儿童认知特点的教育路径，提升学生综合素质。

#### “故宫小书包”点亮乡村教育

中银三星人寿联合故宫博物院、中华思源工程基金会自 2022 年起开展“故宫小书包”公益项目，持续向乡村学校捐赠图书，以书为媒让乡村学生在阅读中开阔视野，感受中华优秀传统文化的博大精深。截至 2025 年末，图书捐赠覆盖 594 所乡村学校，惠及师生超过 30 万人。

2025 年，公司支持开展“故宫小书包”乡村儿童公益夏令营，带领学生走进故宫、国家大剧院、首都博物馆、中国银行文博会等文化场馆，让中华优秀传统文化从书本照进现实，为乡村学生提供精神滋养。



中银三星人寿“故宫小书包”公益项目获赠学校开展图书阅读活动。

#### “中银赋能·青创启航”青年就业创业支持计划

2025 年 4 月，广西壮族自治区分行联合共青团南宁市委（简称“南宁市团委”）在广西财经学院举办党建志愿服务活动，通过“金融+公益”合作模式向南宁市青少年发展基金会捐赠 30 万元公益金，启动“中银赋能·青创启航”公益品牌计划，构建起“政银校”三方联动的青年创业就业支持体系。

在该公益品牌计划下，该行与南宁市团委联合举办政务实习、座谈交流、创业沙龙、创业公开课等 12 场配套活动，组织在校学生通过分组跟岗学习、行业导师带教、企业实地参访等环节，感受职场生活、储备工作经验，为大学生们搭建从校园到职场的“过渡桥梁”；通过以赛促学、交流座谈、专家授课等活动，开拓创业青年思路，提升青年的专业能力和综合素养，为青年创业提供良好的金融环境和专业的金融咨询。

## 体育赛事

### 以金融之力领跑“北马”，激发城市消费新活力

2025 年 11 月，本行作为北京马拉松冠名赞助商，提供全方位的赛事保障和金融服务，支持建设体育强国，深化金融与体育融合，推动 2025 中国银行北京马拉松的“体育流量”转化为“消费增量”。

- 赛事服务：支持外籍选手使用中国银行“来华通”App 及本行英文官网渠道报名，报名渠道提供多语种服务，降低参赛门槛。为全体参赛选手赠送公共交通意外险，保障参赛选手安全。在赛道沿线和终点位置设置“加油站”、打造赛后服务区。
- 促进消费：在服务区提供借记卡、信用卡、个人养老金等业务办理，将金融服务送到选手身边。联合北京一卡通发行具有全国交通功能的马拉松限定纪念版数字人民币硬钱包，用于在支持数币硬钱包的商户进行消费支付。优化离境退税服务，便利境外人员在华消费。

2025 中国银行北京马拉松共带动消费 6.49 亿元，其中赛事报名费、赛事纪念品等核心消费近 6,500 万元，餐饮、住宿、交通、游览等相关消费 5.84 亿元。为北京市带来的直接经济影响总计 7.46 亿元，较去年增长 33%。



2025 中国银行北京马拉松赛事现场。



<sup>1</sup>2025 年 5 月，伦敦分行冠名赞助全英中华端午龙舟会，并组队参赛，与来自企业及高校的 49 支队伍同场竞技，奋楫争流。活动现场观众近万人，除龙舟竞渡外，还举行了舞龙舞狮、民族音乐表演，以及书法、端午美食及中医文化展示等活动，为当地民众奉献了一场多维度的中华文化盛宴。

<sup>2</sup>2025 年 1 月，中银香港冠名赞助中国香港田径总会主办的“中国银行（香港）港珠澳大桥（香港段）半马拉松”，来自世界各地的顶尖选手齐聚一堂，共同在这条世界最长的桥隧组合跨海通道上挑战自我。

## 文化交流

### 以金融文物见证抗战岁月，以文化展览凝聚爱国共识

为纪念中国人民抗日战争暨世界反法西斯战争胜利 80 周年，弘扬以爱国主义为核心的民族精神，本行作为中国国家博物馆战略合作伙伴，支持“国际友人与中国抗战”专题展和“万众一心 维护和平”展览在北京、香港举办。

在“万众一心 维护和平”展览中，本行提供包括八路军代表致香港分行的感谢信函、救国公债收条等藏品参展。这些珍贵史料彰显本行在抗战期间筹措资金、稳定金融、支持后方建设的重要历史贡献。该展览在港引发热烈反响，参观人数超过 15 万人次，引导香港市民铭记抗战历史，厚植家国情怀。



<sup>1</sup> 本行支持“国际友人与中国抗战”专题展在中国国家博物馆的主题墙。

<sup>2</sup> “万众一心·维护和平”展览在港展出海报。



2025 年，本行支持中国国家京剧院建院 70 周年系列演出，展演期间通过线上和线下渠道触达受众约 700 万人次，助推京剧艺术的传承与发展。

### 以金融架设文明互鉴之桥，全球共庆欢乐春节

2025 年蛇年春节是申遗成功后的首个春节。本行作为由中国文化和旅游部主办的 2025 年“欢乐春节”系列活动的战略合作伙伴，依托全球服务网络，在世界各地举办广场庆典、春节庙会、新春音乐会等丰富多彩的春节活动，在文化交流互鉴中传递温暖与祝福。

- 在马来西亚，本行支持 2025 “欢乐春节”活动启动仪式暨“欢乐春节 五洲同欢”晚会举行。活动现场，中马两国嘉宾为舞狮“点睛”，开启 2025 年“欢乐春节”活动。来自中国、马来西亚、英国、法国、美国、新西兰、埃及、柬埔寨、哈萨克斯坦等国的艺术家联袂表演，展示春节文化元素，营造团圆祥和、五洲同欢的热烈氛围。
- 在伦敦，本行连续 24 年支持英国伦敦“四海同春”春节庆典。作为亚洲以外规模最大的春节庆典，活动吸引逾 70 万世界各地民众到场感受中华文化魅力。本行在庆典现场设立展区，通过派发春节红包、展出蛇年主题文创与中国特色金融文化宣传礼品，传播中华优秀传统文化。



2025 年 2 月，本行连续第 24 年支持的春节庆典活动在伦敦市中心特拉法加广场举行。

- 在新加坡，本行支持新加坡旗舰艺术团队新加坡华乐团举办“春花齐放 2025：金蛇狂舞喜迎春”新春音乐会，以音乐为媒，在欢乐共融的氛围中共庆蛇年新春。
- 在印度尼西亚，本行支持“2025 农历新年快闪活动”，活动展示传统艺术、美食和文化，通过舞龙舞狮、古筝演奏等艺术表演及互动环节，推广非物质文化遗产和促进跨文化交流。

## 志愿服务

中国银行志愿者协会是中国青年志愿者协会会员（团体）。本行全辖一级机构均设有青年志愿者协会，二级机构以下机构结合实际情况成立志愿者协会或小组。截至 2025 年末，本行拥有 1,700 多支不同级别的青年志愿者组织。通过“志愿汇”“志愿北京”等线上平台，对全行志愿队伍和志愿服务活动进行线上管理。

截至 2025 年末，全行约 6.04 万名青年志愿者参与开展志愿服务活动 2,430 场，累计服务时长超过 6.56 万小时，服务 184.60 万人次，服务人群覆盖学校师生、社区居民、企业员工、职业农民、独居老人、留守儿童等群体。



在进博会服务一线，本行“青春进博”专项青年突击队再度集结。



2025 年高考期间，本行在河南、山西、辽宁、江苏等多地为考生及家长提供防暑用品、应急文具、文件复印等无偿服务。

## 供应链管理

本行遵循公开、公平、公正、诚实信用和效益的原则，规范采购行为，强化供应商管理。本行制定《中国银行股份有限公司集中采购管理委员会章程》等制度文件，明确由高级管理层下设的集中采购管理委员会负责集中采购活动的决策管理，集中采购中心负责采购管理工作和集中采购供应商管理。

### 管理采购风险

本行遵循依法、合规、竞争、择优的采购原则，优先采用公开招标方式实施采购，审慎选择单一来源方式；不断完善供应商管理机制，将责任意识纳入采购各项环节，有效防范和控制履约风险、廉洁风险、法律风险和声誉风险。

本行在金融科技等领域的采购项目中，采用入围主备供应商或多家供应商机制，降低因单一供应商可能引发的生产中断、供应链瓶颈等风险。降低对单一供应商的依赖，提升自主可控能力，持续加强金融科技能力建设。实施供应商分级管理，针对不同类型供应商，建立差异化的评价体系。持续优化金融科技类合同及协议条款，明确供应商责任与义务。重点关注外包项目的供应商资质、评分标准等准入条件，加强外包风险审查，确保外包供应商满足监管及本行管理要求。



### 供应商评价

请购部门、需求部门负责项目合同履行，并对供应商合同履行情况进行评价，评价内容包括产品性能与质量、施工标准与质量、售后服务与投诉处理、专业人员配备、个人信息保护等。集中采购中心负责对存在重大违约行为或无法督促整改的供应商进行处理。

### 供应商不良行为处理

严格禁止商业贿赂、干预采购、泄露秘密、故意违约等行为，将有廉洁问题的供应商纳入“负面名单”管理，严格限制其参与本行采购活动。

根据供应商不良行为的严重程度，实施警示谈话、暂停或取消入围资格及禁止准入等处罚措施。

### 践行绿色采购

本行将绿色采购理念纳入采购管理制度，在《中国银行股份有限公司采购管理办法（2021 年版）》中明确要求“积极推行绿色采购，优先采购节能环保产品”。参考国家标准、行业标准以及政府采购对于环保节能产品、环境标志产品等目录清单的要求，在采购需求中合理考虑环保、节能、节水、循环、低碳、再生、有机等因素。在中银智采平台的采购项目中增设“绿色采购”标识，在评审中对标识为“绿色采购”的项目设置评分项。在外部采购平台设立绿色采购专区，扩大绿色产品与服务采购范围。

### 平等对待中小企业

本行保障中小企业供应商平等参与权，严禁在采购活动中设置排他性条款等限制竞争行为。严格落实《保障中小企业款项支付条例》等法规要求，在采购示范文本中设置《中小企业规模类型告知函》，按照《中国银行股份有限公司中小企业采购款项支付管理办法（2025 年修订）》设定付款条件及流程，在采购结果中明确标识中小企业类型，优化付款条件与流程，确保及时支付中小企业款项。

报告期内，本行（法人口径）已按照国家企业信用信息公示系统中公示企业年报信息，无逾期尚未支付中小企业款项。

# 治理篇 Governance

- 173 发挥党建引领作用
- 175 公司治理
- 181 风险管理
- 191 合规与商业道德
- 195 数字金融

## 联合国可持续发展目标 (SDGs)

8 体面工作和经济增长

10 减少不平等

12 负责任消费和生产

16 和平、正义与强大机构

17 促进目标实现的伙伴关系

## 发挥党建引领作用

近年来，中国银行党委深入学习贯彻党的二十大和二十届历次全会精神，全面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以及中央金融工作会议、金融系统党的建设工作会议精神，坚持金融工作政治性人民性，坚持以党的政治建设为统领，全面加强党的各方面建设，并融入公司治理、经营管理全过程、各方面，切实以高质量党建引领高质量发展，取得积极成效。

坚持抓机关带系统，深化政治机关建设，建立和落实服务“国之大事”政治责任清单，推进党中央决策部署有效传导、落地见效。编制《总行机关党支部标准化规范化建设手册》《总行机关支部工作法汇编》等，推动机关党建走在前、作表率。开展总行机关作风专项治理，研究制定进一步加强和改进总行机关作风的 20 条措施。深入推进基层党组织标准化规范化建设，认真落实中央金融工委关于基层党组织建设质量提升部署要求，组织开展专项治理，推动全行党建质量整体提升、全面增效。广泛开展党群联建和党员示范岗、工人先锋队、青年文明号、巾帼文明岗等创建活动，连续三年联合北京市西城区委主办金融街党建论坛。建设“复兴壹号”智慧党建平台，构建了集党建、团建、工会三大场景于一体的专业化智慧党建体系，助力基层党建工作提质增效。截至 2025 年末，已吸引全国 2.2 万余家单位入驻，为 1,340 余万名用户提供免费数字化党建服务。

将开展深入贯彻中央八项规定精神学习教育作为重大政治任务，深入学习贯彻习近平总书记重要讲话和重要指示批示精神，全面贯彻落实党中央部署要求，聚焦主题、注重实效，精心谋划部署，认真组织实施，一体推进学查改。组织全行持续完善落实中央八项规定精神的具体措施、厉行节约反对浪费实施办法及违规吃喝“八条禁令”等制度规定。坚持“开门搞教育”，全行近五成干部员工参与无记名线上问卷调查，绝大部分干部员工对本行近两年贯彻落实中央八项规定及其实施细则精神的总体成效感到满意，对纵深推进作风建设具有信心。

## 积极培育和弘扬中国特色金融文化

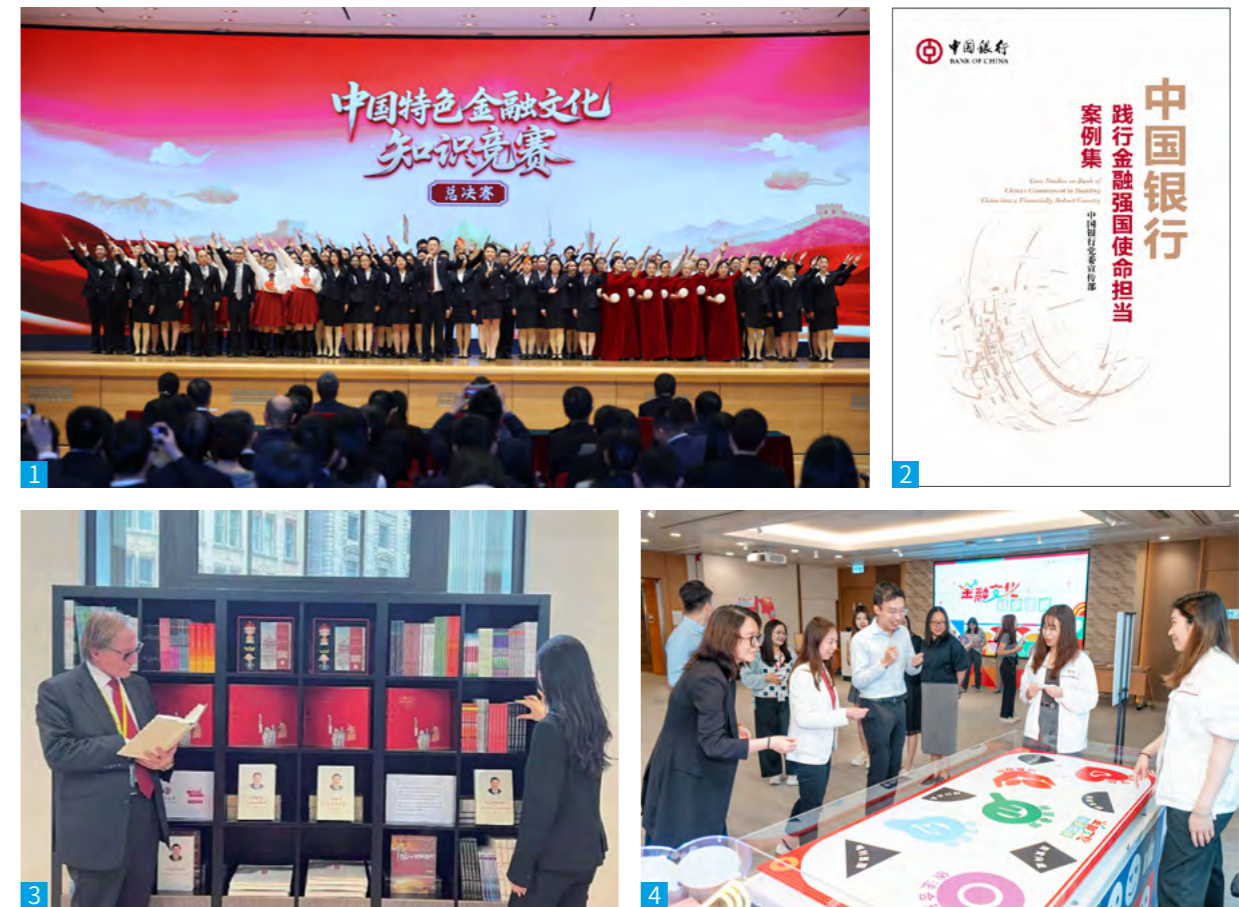
本行持续推进“弘扬中国特色金融文化 传承中国银行红色基因”工作走深走实，以中国特色金融文化引领本行文化建设。

## 开展文化建设

开展理论宣讲、参观见学、知识竞赛、联创共建等多种员工广泛参与的文化建设活动，推动中国特色金融文化融入经营管理。组织编写《中国银行践行金融强国使命担当案例集》，持续深化新时代文明实践创建。

## 加强文化交流

推动中国特色金融文化在境外机构的学习交流及传播，努力提升与本行全球化经营相适应的跨文化管理能力，助力讲好中国故事，提升中华文明传播力影响力。各境外机构立足本地实际，以员工喜闻乐见、润物无声的方式，将中国特色金融文化、本行历史文化等内容有机融入日常工作生活。



<sup>1</sup> 本行举办中国特色金融文化知识竞赛，近 20 万员工踊跃参加。  
<sup>2</sup> 《中国银行践行金融强国使命担当案例集》。  
<sup>3</sup> 伦敦分行在网点展示中国特色金融文化内容，并设置“中国书架”，积极传播中国故事。  
<sup>4</sup> 中银香港举办中国特色金融文化分享活动，员工积极参与现场活动。

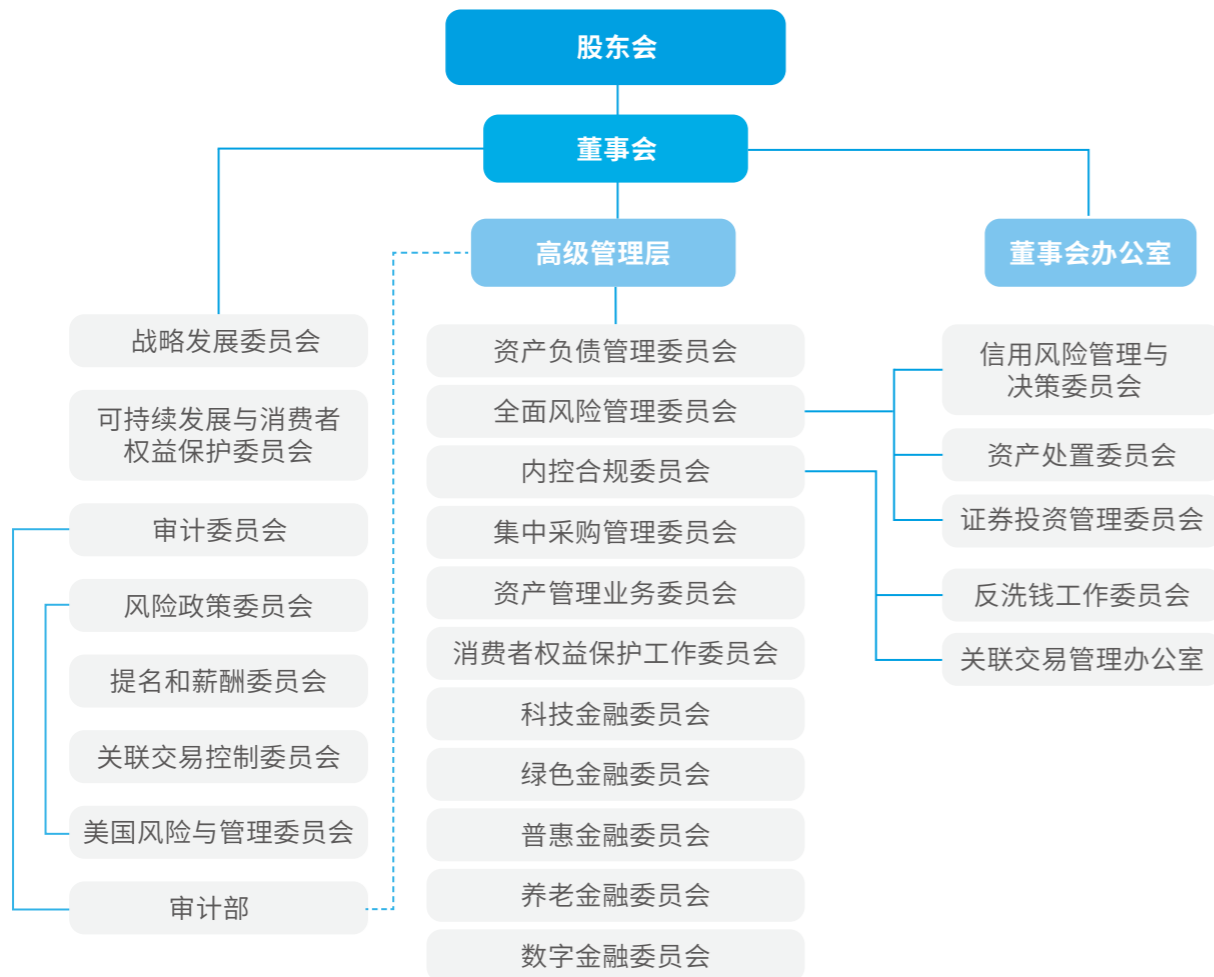
# 公司治理

本行坚决贯彻党和国家关于完善国有企业公司治理的决策部署，始终坚持将加强党的领导与完善公司治理有机统一。本行将构建卓越的公司治理机制作为重要目标，严格遵守资本市场监管和行业监管规则要求，持续对标最佳实践，将可持续发展理念融入公司治理体系，不断提升治理的合规性和有效性，为高质量发展提供坚实保障。

## 公司治理架构

本行持续完善由股东会、董事会、高级管理层构成的公司治理架构。各治理主体各司其职、各负其责、协调运转、有效制衡，董事会及各专业委员会履职尽责，推动公司治理水平稳步迈上新台阶。报告期内，本行入选中国上市公司协会 2025 年度上市公司董事会最佳实践案例。

中国银行公司治理架构图



## 股东会

股东会是本行的权力机构，负责对本行利润分配方案、年度财务预决算方案、增加或减少注册资本、发行债券及其他证券、修改公司章程、选举董事并决定其报酬等重大事项作出决策。

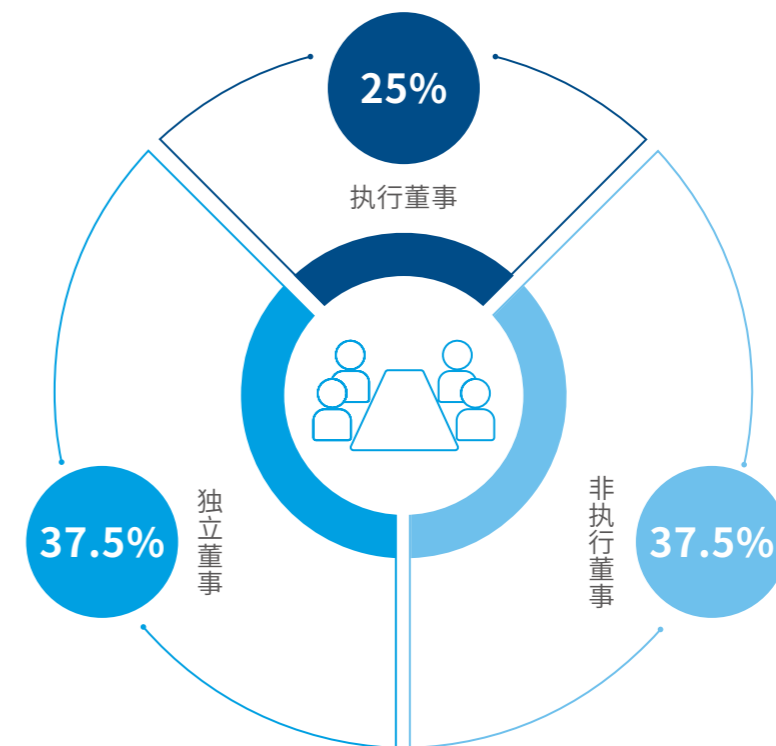
报告期内，本行共召开 1 次年度股东会和 4 次临时股东会，会议详情请参见本行在上交所网站、香港联交所网站和本行网站发布的相关公告。上述股东会均按照有关法律法规及公司章程召集、召开，本行已按照监管要求及时披露相关决议公告和法律意见书。

本行公司章程明确规定，股东会依法行使决定有关董事报酬事项的职权。本行股东会定期审批董事长、执行董事年度薪酬分配方案。

## 董事会

本行董事会结构合理、运作高效。截至 2025 年末，本行董事会共有董事 16 名，其中，执行董事 4 名、非执行董事 6 名，独立董事 6 名，独立董事在董事会成员中占比超过三分之一。

中国银行董事会成员构成



## 董事会成员专业性

本行持续优化董事会成员的专业构成。本行董事会成员在各自领域具备深厚资历，专业背景涵盖经济、金融、科技、会计及管理等多领域，以广阔的全球视野和深厚的专业底蕴有力支撑董事会科学决策。本行董事会成员简历信息请参见本行《2025 年年度报告》。

姓名	性别	职务	专业背景
葛海蛟	男	董事长、执行董事	经济、金融、企业管理
张辉	男	副董事长、执行董事	经济、金融、风险管理
刘进	男	执行董事	经济、金融、政策研究
蔡钊	男	执行董事	经济、金融、信息科技
张勇	男	非执行董事	经济、金融、风险管理
黄秉华	男	非执行董事	经济、金融、企业管理
刘辉	男	非执行董事	经济、金融、经济管理
师永彦	男	非执行董事	经济、金融、政策研究
楼小惠	女	非执行董事	经济、金融、财务会计
李子民	男	非执行董事	经济、金融、企业管理
让·路易·埃克拉	男	独立董事	经济、金融、风险管理
乔瓦尼·特里亚	男	独立董事	经济、金融、政策研究
刘晓蕾	女	独立董事	经济、金融、财务会计
张然	女	独立董事	经济、金融、财务会计
高美懿	女	独立董事	经济、金融、风险管理
胡展云	男	独立董事	经济、金融、财务会计

## 董事会成员多元化

本行视董事会多元化为提升决策质量与专业性的关键驱动力。报告期内，本行修订《中国银行股份有限公司董事会成员多元化政策》，确定德才兼备的选聘原则，综合考虑性别、年龄、文化、地区、专业经验、教育背景、服务任期、监管要求以及其他董事会认为适用的因素提升多元化水平。董事会多元化政策明确要求董事会须包含不同性别成员，董事会成员须具备不同文化背景，来自不同司法管辖区，代表多元价值观。

2025 年，本行选聘张然女士、高美懿女士、胡展云先生为独立董事，进一步提升董事会成员的专业性水平和多元化程度。截至 2025 年末，本行女性董事占比达到 25%，较上年末提升约十个百分点。

## 董事会成员独立性

为加强独立董事选聘工作的科学性与合规性，本行建立涵盖境内外两地监管规则的独立董事选聘流程和任职条件审核体系，严格依规选聘独立董事。本行独立董事根据《上市公司独立董事管理办法》《上海证券交易所股票上市规则》等监管规定，每年开展独立性自查。董事会根据独立董事签署的独立性自查文件及其任职情况，对独立董事的独立性进行评估。

本行在公司章程中明确独立董事的特别职权，包括独立聘请中介机构，对本行重大关联交易等具体事项进行审计、咨询或者核查；向董事会提议召开临时股东会；对可能损害本行或者中小股东权益的事项发表独立意见等，在制度层面切实保障独立董事发挥监督作用。

本行致力于持续提升独立董事的履职保障水平。2025 年，本行在董事调研、培训、沟通及信息保障等方面深化机制建设，确保各项机制高效运作，全方位支持独立董事发挥专业优势，提升决策质效。

### 深入一线调研，夯实履职基础

本行建立并落实年度独立董事履职调研支持机制。2025 年，针对独立董事关心的问题，本行组织开展独立董事赴海南琼海支行、纽约分行、日内瓦分行、中银理财等分支机构实地调研 4 次，有效促进了独立董事对本行基层机构经营管理、全球化及综合化经营的深入了解。

### 完善会议机制，强化独立监督

本行不断优化治理沟通渠道，确保独立董事意见被充分听取。2025 年，本行按计划召开董事长与独立董事座谈会，并持续加强对独立董事意见建议的跟进督办，促进公司治理与经营管理的共同提升。根据《上市公司独立董事管理办法》及《中国银行股份有限公司独立董事规则（2023 年修订）》，本行建立独立董事专门会议机制。报告期内，本行召开独立董事专门会议情况请见本行相关公告。

### 搭建多元平台，深化高层沟通

为确保董事会决策的科学性，本行搭建了独立董事与管理层之间的多层次沟通平台。

- 会前沟通常态化：2025 年，在董事会会议召开前共组织 8 场独立董事议案沟通会，就独立董事重点关注的议案进行深入研讨。
- 专题交流深度化：根据独立董事履职需求，灵活安排与高级管理层及相关部门面对面交流。报告期内，安排独立董事与高级管理层开展多次专题座谈，就关注议题深入交换意见。

### 强化信息支撑，保障履职尽责

本行持续做好独立董事履职的信息支持与保障工作。通过定期呈送管理层工作报告及董事会情况报告，确保独立董事能够及时、全面地掌握本行经营管理现状、最新监管政策导向及业务发展动态，为独立董事履职提供了坚实的信息支撑。

## 董事会成员履职

本行董事会及各专业委员会切实履行职责，积极有效运作，公司治理有效性持续提升。报告期内，本行以现场会议方式召开 11 次董事会会议，以书面议案方式召开 1 次董事会会议，审议了 113 项议案，包括本行定期报告、提名董事候选人、董事会专业委员会成员调整、聘任高级管理人员、发行债券计划、利润分配等；听取了集团全面风险报告、规划执行情况汇报等 24 项报告。董事会各专业委员会召开会议共计 50 次，对董事会决策发挥积极的专业支持作用。

## 董事会成员持续专业发展

2025 年，本行积极组织董事会成员参加培训 20 次，参与培训董事 19 名，人均参与培训时长 19.92 小时，培训内容包括反洗钱、关联交易管理要求、ESG 管治与实践、投资者关系管理、市值管理、AI 技术与应用、金融机构气候风险及可持续信息披露等关键领域。

## 高级管理层

高级管理层是本行的执行机构。以行长为代表，副行长等高级管理人员协助行长工作。2025 年，本行高级管理层在公司章程及董事会授权范围内组织实施本行的经营管理，研究决定本行科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融、风险管理、消费者权益保护、合规管理等具体工作，推动本行可持续发展不断取得新成效。相关情况敬请参阅本报告各议题相关章节。

### 薪酬约束机制

针对高级管理人员和关键岗位人员，本行建立绩效薪酬追索扣回机制。若上述人员在职期间出现职责范围内的风险损失超常暴露，本行有权依据规定追回相应期限内已发放的绩效薪酬，并止付未发部分。同时，本行严格执行延期支付制度，高级管理人员税前绩效年薪中 50% 以上实行延期支付，支付情况与以后年度经营业绩挂钩，延长期限一般不少于 3 年。



### 薪酬激励导向

本行建立高级管理人员可变薪酬与可持续发展指标的挂钩机制。考核体系涵盖经营效益与风险防控等核心指标，并纳入绿色金融、普惠金融、客户满意度及员工满意度等 ESG 关键绩效指标，以引导管理层关注长远价值创造。

## 股东权利与沟通

### 股东权利保护

本行高度重视股东利益的保护，严格依据公司章程规定，确保所有股东地位平等，切实保障股东对本行重大事项的知情权、参与权和表决权。本行切实保障股东收益权的实现，在公司章程中规定利润分配政策应保持连续性和稳定性。自 2006 年上市以来至 2025 年末，本行已向普通股股东宣告派发现金股息超过 9,700 亿元。报告期内顺利完成 2024 年度首次中期派息，并进行 2025 年度中期分红，且派息时间有所提前，让投资者尽早分享本行经营业绩成果。创新实施 H 股派息人民币选择权工作，助力推进人民币国际使用进程，为投资者提供收息币种选择和服务便利。

### 投资者关系管理和信息披露

本行高度重视投资者回报与价值传递，制定实施《中国银行股份有限公司市值管理办法》《中国银行股份有限公司估值提升暨提质增效重回报计划》，聚焦稳健经营，不断夯实基本面，积极给予股东现金回报，持续完善信息披露和投资者关系工作。

#### 高质量信息披露

本行以提升信息披露质效为目标，持续增强信息披露的针对性与有效性。已建立全面、系统的信息披露制度体系，明确规范信息披露范围、主体职责、披露程序、内部监控和处罚措施等事项，确保信息披露真实、准确、完整、及时、公平。本行公告在上交所网站、香港联交所网站及本行网站等多渠道同步发布，充分保障投资者的知情权。2025 年，本行在上交所信息披露工作评价中连续第 12 年获得最高评价“A”。

#### 多层次市场互动

本行搭建全方位的投资者沟通平台。认真组织年度、中期业绩发布会和季度业绩说明会，介绍本行经营情况和业绩亮点，并就投资者普遍关注的问题进行交流。积极举办业绩路演、参加投行论坛、上门拜访、接待来访及线上会议，开展日常交流，聚焦股东回报、战略规划、业务情况、全球化发展、科技金融、绿色金融、风险管理等核心议题，与各类股东深度交流，主动传递本行长期投资价值。专人维护投资者热线、电子邮箱和“上证 e 互动”平台，及时了解投资者诉求，作出针对性回应。主动收集、分析并及时回应市场各方对本行的关注和期望，促进本行公司质量持续提升。

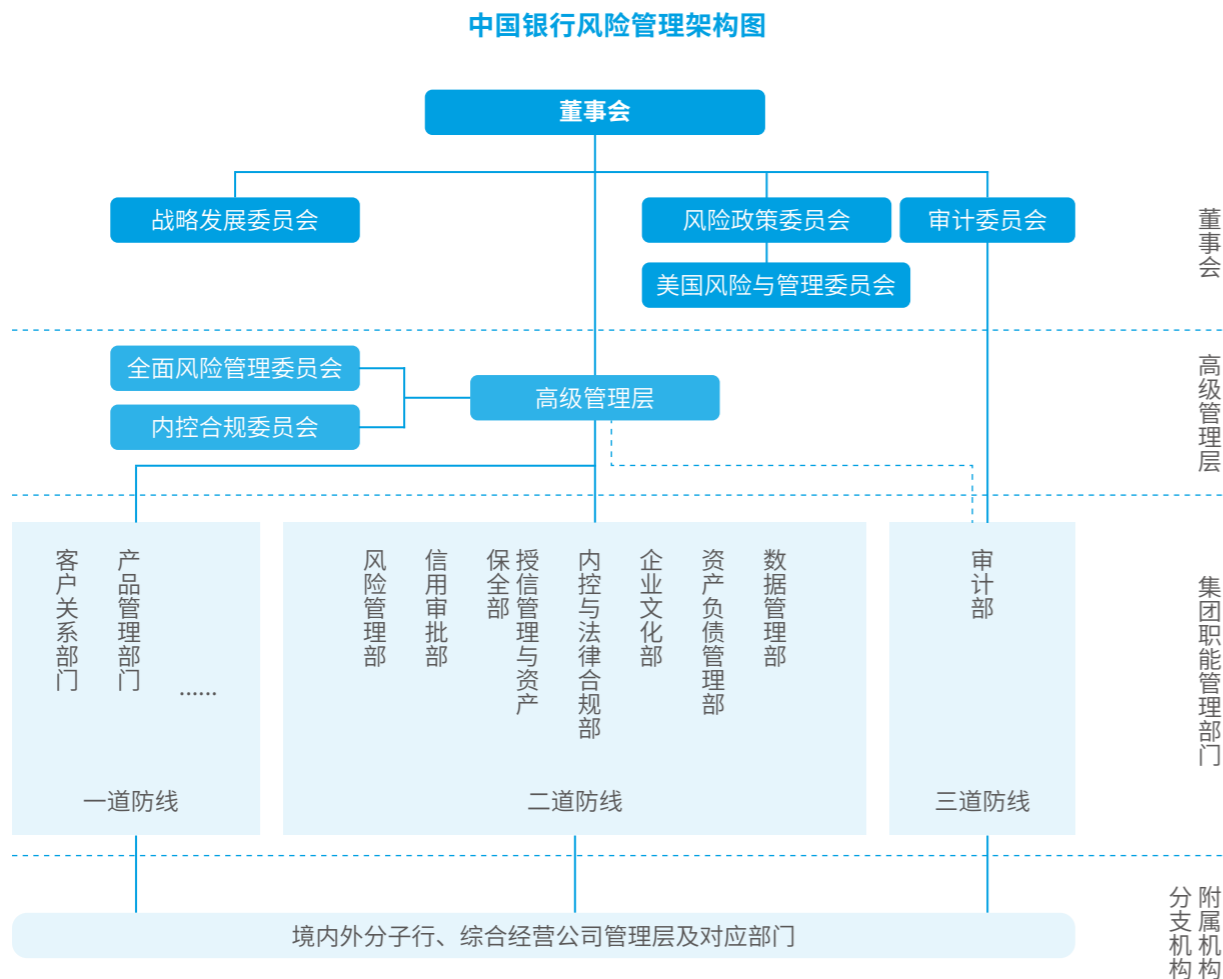
# 风险管理

本行始终坚持稳健经营的理念，将全面风险管理作为行稳致远的基石。面对复杂多变的外部环境，本行统筹安全和发展，持续完善现代风险治理体系，筑牢防范化解金融风险的坚实防线，以高水平安全护航高质量发展，为股东、客户及社会创造可持续价值。

## 治理

### 风险管理架构

本行建立由董事会、高级管理层、风险管理部门、业务部门和内部审计部门组成的全面风险管理组织架构。在该架构下，董事会承担全面风险管理的最终责任；高级管理层承担全面风险管理的实施责任；风险管理部门在董事会、高级管理层的带领下履行风险管理具体职责。



## 董事会及董事会专业委员会

董事会下设的风险政策委员会协助董事会履行全面风险管理相关职责。风险政策委员会与其他专业委员会建立沟通机制，确保信息充分共享，有效支持决策。

职责定位	会议机制	履职进展
风险政策委员会协助董事会审议重大的信用、市场、流动性、操作、国别、银行账簿利率、声誉、战略及信息科技等风险政策和制度，并对执行情况进行质询。	风险政策委员会定期召开会议，每年不少于四次；如遇重大事项，可召集临时会议。	2025年，风险政策委员会审议并批准集团风险偏好陈述书及其他年度风险管理目标，就相关议案与管理层充分沟通。委员会每季度审议集团全面风险管理报告，对偏离目标的领域提出质询和改进建议。

根据董事会风险政策委员会议事规则，该委员会委员应具备必要的风险管理知识和经验。本行董事会风险政策委员会委员具有丰富的风险管理工作经验，相关情况敬请参阅本报告“公司治理”章节。

## 高级管理层

本行高级管理层在公司章程及董事会授权范围内组织实施本行的经营管理，研究决定本行风险管理的具体工作。本行高级管理层下设立全面风险管理委员会（简称“全风委”），该委员会的职责、成员组成及工作机制敬请参阅本报告“可持续发展管理”章节。该委员会主要负责执行董事会设定的风险策略及偏好，统筹“三道防线”建设，完善并表风险管理体系，审议重大风险管理制度、报告及应急方案，并监督监管问题的整改落实。报告期内，全风委定期召开会议，研判集团风险状况及单类风险管理情况，推动各项管理措施有效落地，确保持续提升风险治理质效。

## 执行层

本行建立了清晰的全面风险管理“三道防线”机制，各防线间加强沟通协作，强化全面风险管理意识，提升风险管理专业水平。

### 风险管理“三道防线”设置情况

#### 第一道防线

##### 构成

除二、三道防线外的所有部门

##### 职责

承担风险管理的直接责任。主要业务部门及信用卡中心设立风险总监或分管风险副职，实行双线报告制，除向所在部门主要负责人汇报外，同时也向风险管理部门报告，并定期向全风委汇报本条线风险管理情况。

#### 第二道防线

##### 构成

总行全面风险管理部门及各类风险管理职能部门

##### 职责

承担制定全面风险管理政策、主要风险管理制度和流程，监测和管理风险的责任，同时，指导、培训、监督检查第一道防线。

#### 第三道防线

##### 构成

内部审计部门

##### 职责

承担对业务部门和风险管理部门履职情况的审计责任，发现问题、揭示风险，提出审计建议。

## 战略

### 风险和机遇分析

本行坚持稳健经营，审视全面风险管理面临的外部环境与内部条件，主动识别并把握风险管理面临的机遇与挑战。

#### 机遇

本行将高水平风险管理视为业务发展和价值创造的关键一环。通过深入开展风险管理工作，本行不断夯实行稳致远的经营根基。

#### 经营质效优化

短期来看，前瞻、主动的风险管理可以有效提升经营质效。通过强化风险监测预警，本行能够更早发现并应对潜在风险，从而减少资产减值损失和风险处置成本。同时，以风险管理为抓手，本行能够更精准地引导信贷资源投向，促进资产负债结构持续优化，在资产质量、资本约束与收益目标之间实现更优平衡，进而提升整体资本回报水平。



#### 数智化转型

中期来看，金融科技的蓬勃发展为重塑风险管理流程提供了技术红利。通过增强大数据、人工智能等智能风控手段的运用，本行能够大幅提升风险识别的精准度与处置效率，降低人工成本，增强对长尾客户和复杂业务的风险把控能力，进而增强本行在数字化时代穿越周期的长期发展韧性。



#### 文化软实力提升

长期来看，风险文化是金融机构行稳致远的基石。通过持续加强风险文化建设，本行致力于将风险意识内化为全员的自觉行动，打造专业、敏锐、有战斗力的风险管理队伍，从根本上保障业务发展的连续性与稳定性。



#### 风险与挑战

面对外部不稳定不确定因素，本行深刻认识到全面风险管理仍面临挑战。

### 风险环境复杂化



短期来看，若本行风险管理制度执行不到位，或未能适应外部环境变化及时更新管理策略，可能导致对信用风险、流动性风险等传统风险及新兴风险的识别延迟和处置滞后，进而可能引发不良资产增加、资金成本上升等直接财务损失，以及突发风险事件可能损害本行声誉及投资者信心，对利润产生负面影响。

### 结构平衡与资本约束



中期来看，随着业务规模的扩张，若资产负债结构出现失衡，或风险加权资产增长过快导致资本占用过高，将直接制约本行的资本充足率水平及可持续盈利能力。如何在满足监管要求的前提下，实现资本的高效配置与业务结构的动态平衡，是本行面临的重要挑战。

### 专业能力迭代



长期来看，现代风险管理对人才的专业素质提出了更高要求。若出现风险管理专业人才短缺、管理经验传承不足的挑战，可能导致风险文化出现断层，管理能力无法匹配业务创新发展的需求，从而削弱本行的核心竞争力，影响长期经营发展的稳健性。

## 财务影响分析

报告期内，本行各项主要风险指标表现平稳，助力本行整体经营业绩保持稳健，详情敬请参阅本行《2025 年年度报告》。

## 风险偏好

风险偏好旨在明确本行为实现战略目标和经营计划而愿意承担的总体风险及各单类风险的最大水平，由董事会审批通过，高级管理层贯彻落实。

本行坚持稳健的风险偏好，积极支持国家战略，服务国家大局，担当社会责任，以高水平安全保障高质量发展，不断提升价值创造和风险控制能力。

风险偏好覆盖本行境内分行、境外机构和综合经营公司等各类机构，包括各风险类别的定性陈述和定量指标，突出与经营计划、资本规划、绩效考评等的衔接，加强风险偏好的传导，强化压力测试工具的应用，综合反映本行各主要利益相关方期望。风险偏好坚持统一性与差异化并重。坚持各类风险对境外机构、综合经营公司的统一管理，同时关注综合经营公司承担的特色风险，以更好地推动本行全球化、综合化经营。

## 压力测试

本行将压力测试作为评估风险战略有效性与经营韧性的关键工具。2025 年，本行开展整合性压力测试和专项压力测试，有效提升本行应对复杂风险环境的前瞻性与主动性。从压力测试结果看，在不同预测期内本行资产质量、盈利能力主要财务指标表现平稳，风险抵补能力较强。

### 整合性压力测试

本行采用整合性压力测试体系，评估不同程度的不利情景对集团整体或资产组合的冲击，量化其对资产质量、盈利能力、资本水平和流动性的潜在影响。2025 年，本行重点开展了经营计划和风险偏好、恢复与处置计划以及内部资本充足评估程序（ICAAP）三类整合性压力测试。

### 经营计划和风险偏好压力测试

#### 目的

提升决策的科学性与前瞻性，作为制定经营计划和风险偏好的量化参考依据。

#### 方法

基于统一情景，预测收入和支出变化，计量信用、市场、操作、流动性四类风险在各压力情境下的风险损失，并传导至对净利润、资本充足率及风险偏好指标的影响。

#### 2025 年重点工作与结果

实现了压力测试与经营计划编制的深度融合，测试结果作为科学制定年度经营计划及风险偏好的量化参考依据。

### 恢复与处置计划压力测试

#### 目的

检验全球系统重要性银行（G-SIBs）恢复措施的有效性。

#### 方法

采用反向压力测试。资本方面，在综合考虑本行主要面临风险的承压表现后，反向计算导致资本缺口的压力情景；流动性方面，结合本行资产负债结构和流入流出情况，反向推演导致流动性风险的情景。

#### 2025 年重点工作与结果

提升了测试强度，体现底线思维与极限思维。结果显示：在极端情景下，即使集团口径核心一级资本充足率和流动性覆盖率低于监管要求，本行现有恢复措施仍能有效将指标修复至监管要求以上。

### 内部资本充足评估程序 (ICAAP) 压力测试

#### 目的

确定储备资本的计提要求。

#### 方法

通过对信用风险、市场风险等主要风险开展不同情景下的压力测试，评估轻、中、重度情景下的资本充足率变动情况，进而确定缓冲资本的计提要求。

#### 2025 年重点工作与结果

增加了轻度压力情景下的资本加点判断。引入向量自回归模型，提升情景指标的内在一致性，充分考量多指标间的动态关联。综合考虑各项资本要求和压力测试结果，确定 ICAAP 项下资本充足率目标。

### 专项压力测试

本行针对重点风险和重点业务领域开展常态化的专项压力测试，确保风险管理的精细化与敏捷性。

风险类型	压力测试频率	压力测试结果应用
信用风险	不定期	评估信贷资产的抗压能力及劣变趋势，提前识别风险薄弱环节并预警。
流动性风险	每季度	计算压力情景下的现金流缺口，评估各类资金来源的稳定性。
市场风险	每日	设定及调整市场风险限额，评估风险敞口在市场波动下的估值损益。
银行账簿利率风险	每月	评估利率波动对收益及经济价值的冲击。
国别风险	每年	制定国别风险应急预案。
抵押品风险	每年	监测抵押品价值波动，对不同类型的抵押品实施差异化管理。
重点业务领域风险	不定期	结合重点业务领域压力测试结果，制定针对性的风险管理措施。

## 影响、风险和机遇管理

本行构建全覆盖、全流程的风险管理闭环，将风险管理规划转化为具体的管理行动。本行持续完善识别、评估、监测、控制与报告机制，针对各类风险实施差异化、精细化管理，并强化风险文化与科技赋能的支撑作用，确保风险管理措施有效落地。

### 全面风险管理机制

本行建立完善的全面风险管理体系，采取定性和定量相结合的方法，对所承担的各类风险进行识别、计量、评估、监测、报告、控制或缓释。

#### 管理流程

本行高度重视风险间的关联性，审慎评估各类风险的相互影响，致力于及时识别并防控风险传染，有效防范跨境、跨业风险。各级机构建立了动态风险识别机制，在常规风险管理基础上，特别关注非传统领域风险，结合外部环境变化及时进行识别、评估与处置。

#### 制度保障

制定了一系列风险管理政策和程序，核心内容涵盖各类风险的识别、计量、评估、监测、报告、控制或缓释及风险加总的的方法和程序，以及风险定性与定量管理的具体方法。同时，规范风险管理报告机制，制定压力测试安排及针对新产品、重大业务和机构变更的前瞻性风险评估流程，并建立完善的应急计划和恢复计划以强化韧性保障。

#### 科技赋能

持续推动数智转型与科技赋能，不断增强基础设施建设能力。制定《中国银行风险管理数智化转型行动方案》，搭建风险“看”“算”“管”“公共能力”和“机制建设”转型框架。围绕减负提质增效，大力推动流程系统智能化改造，依靠科技力量助力业务高质量发展。

#### 人才培养

健全条线人才分层分类培养机制，推动全球化风险管理人才培养与储备，系统性组织风险管理人才队伍培养，提升人才专业素质，打造一支政治过硬、专业精深、结构合理、充满活力的全球化、数字化风险管理人才队伍。

## 重点领域风险管控

本行主要面临“9+7”类风险，对于不同类型的风险，实施分类管理。

类别	定义与包含内容
9 类风险	依据《银行业金融机构全面风险管理指引》明确的风险类别，包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、国别风险、银行账簿利率风险、声誉风险、战略风险、信息科技风险。
7 类风险	结合本行经营实际面临的其他主要风险类别，包括合规风险，洗钱风险，交易对手信用风险，模型风险，环境（气候）、社会和治理风险，数据安全风险，外包风险。

有关各项风险的具体管理举措、报告期内进展等详细情况，敬请参阅本行《2025 年年度报告》的“风险管理”章节。

## 监测与报告

本行建立多层级的全面风险报告机制，确保信息传递的及时性与透明度。

### 报告频率与层级

高级管理层：按月报告全面风险管理情况。

董事会：按季度报告全面风险管理情况。其中，年度、半年度报告提交董事会审议，季度报告向董事会书面报告。

### 报告核心内容

总体风险和各类风险的整体状况。

风险管理策略、风险偏好和风险限额的执行情况。

风险在行业、地区、客户、产品等维度的分布结构。

资本和流动性抵御风险的能力。

此外，针对重大风险事项，风险管理部门负责将其具体情况、采取的措施及成效及时向董事会和高级管理层进行专项报告。

## 风险文化建设

本行树牢底线思维，致力于塑造“风险为本、稳健审慎、全面主动、共创价值”的风险文化，确立与自身发展相适应的“前瞻、主动、适应、适用”风险管理理念、价值准则及职业操守。同时，通过健全培训、宣导与监督机制，推动风险文化理念在全行的理解与执行，切实提升全体员工的底线意识、责任意识、合规意识和风险意识。

2025 年，本行发布《全面风险管理履职全景图》，在分行试点开展风险文化评估，选拔总分行 66 名全面风险管理内训师，为风险文化建设提供清晰、实用的工作指引和人力资源保障。

## 指标与目标

本行以稳健的风险偏好为目标，严密监控信用风险、市场风险、银行账簿利率风险、流动性风险、操作风险等各类风险指标。报告期内相关指标情况表现平稳，符合本行稳健的风险偏好，指标详情敬请参阅本行《2025 年年度报告》“风险管理”章节。



中国银行（天津）博物馆。

## 合规与商业道德

本行严格遵守法律法规和监管部门要求，持续完善内部控制和合规管理流程，恪守商业道德，为本行实现长期稳健经营与可持续发展奠定坚实基础。

### 内控合规管理

#### 管理机制

本行建立健全合规管理体系，培育先进合规文化，健全合规长效机制，确保本行经营管理行为和员工履职行为遵循合规规范，内化于心、外化于行，有效防控合规风险，保障业务高质量发展。

##### 管理架构

董事会负责确定合规管理目标并对合规管理的有效性承担最终责任。高级管理层负责落实合规管理目标，对主管或分管领域合规性负责。各部门和机构承担合规主体责任，其主要负责人对本部门、本机构合规管理承担首要责任，合规管理部门承担合规管理责任，审计部门承担合规监督责任。

##### 制度建设

深入贯彻落实国家金融监督管理总局《金融机构合规管理办法》，制定合规管理基本制度《中国银行股份有限公司合规管理办法》和《中国银行落实〈金融机构合规管理办法〉方案》，从制度、机制流程、文化建设、履职保障等方面，一体推进“不敢违规、不能违规、不想违规”的合规管理体系建设。

持续加强规章制度管理，及时开展规章制度重检及立改废，将最新法律法规、监管规定转化为内部经营管理要求，不断完善全行规章制度体系建设。

##### 管理要求

明确要求全体员工遵守与其履职行为有关的合规规范，积极识别、控制其履职行为的合规风险，主动配合本行和监管机构开展合规管理，并对其履职行为的合规性承担责任。

#### 合规文化培育

本行深化合规文化建设，确立“合规从高管做起、全员主动合规、合规创造价值”理念，营造“不敢违规、不能违规、不想违规”的合规文化氛围。本行董事会高度重视合规培训，董事会成员年内参加了以反洗钱、关联交易管理、内控合规为主题的培训，持续强化董事会合规履职能力。此外，本行发挥高层表率作用，利用全行性、条线、部门会议等多种渠道讲合规、通报典型案例，以及部署合规管理要求，培育弘扬合规文化，所有高级管理层成员年内均参加了反洗钱、关联交易管理等主题的培训。

#### 商业道德相关审计

本行高度重视商业道德领域的审计监督。审计部门按照国家法律法规、监管规定和本行规章制度要求，将员工道德风险、员工异常行为检查等内容作为每年专项审计和常规审计重点。2025 年，重点关注员工是否违反廉洁从业和职业操守规定，是否严格执行履职回避要求等，通过审计监督及时发现并处置员工违规相关问题，切实维护合规经营秩序。

### 反腐倡廉

本行把党风廉政建设和反腐败工作与经营管理深度融合，纵深推进正风肃纪反腐，营造风清气正、干事创业的良好政治生态。本行制定《中国银行股份有限公司员工守则》《中国银行股份有限公司员工违规行为追责问责管理办法》，明确要求员工应当保证职务行为的廉洁性，严禁以任何名义和形式索要或收受客户、供应商、竞争对手、下属机构等的财产性或非财产性权益，并对员工贪污、腐败等违反职业操守行为的处理和处分方式作出明确要求。

本行坚持系统施治，一体化推进不敢腐、不能腐、不想腐。始终保持反腐高压态势，及时识别、评估、调查潜在的贿赂和贪污风险，加大案件查办力度，强化震慑。深化整治信贷审批、不良处置、招标采购、信息科技、基建装修、费用管理等领域腐败问题，通过拍摄警示片、召开警示教育大会、印发《警示教育读本（第四辑）》等方式，强化警示教育，推动以案促改、以案促治。开展境外业务风险和跨境腐败问题专项治理，以廉洁教育“小课堂”为抓手，配套讲授廉政教育课，深化外派人员纪法学习教育，厚植廉洁文化根基。分层分类开展教育培训，将落实中央八项规定精神有关课程纳入各级党校主体班次和党员干部培训内容，报告期内分批组织 1,840 个班次、3.9 万人次集中培训。在“中银研修”云平台开设专栏，上线《八项规定改变中国》专题片、中央党校作风建设课程，组织 13.9 万人次线上学习，引导广大干部员工自觉破除金融“特殊论”“例外论”，强化落实中央八项规定精神的自觉性。2025 年，本行执行董事、非执行董事、高级管理人员及全体员工均参加了深入贯彻中央八项规定精神学习教育及各层级的警示教育学习活动。全体董事均参加了包括董事义务的合规培训，充分了解董事应当遵守法律法规及公司章程规定，忠实勤勉履职，不得利用职权牟取不正当利益。

本行通过实施专项审计和常规审计等方式,加强对各级机构“八项规定”精神落实、财务开支、招标采购、固定资产管理等重点领域的审计监督,并通过经济责任审计聚焦权力规范运行,紧盯关键少数。此外,内部审计持续加强与纪检、巡视等监督力量的沟通协作,合力推动反腐治乱。

关于贪污案件数目等更多信息可登录中央纪委国家监委网站查询。

报告期内



## 反洗钱与制裁合规管理

本行遵守我国及其他须适用的司法管辖区的法律法规和监管规定,并参照执行联合国、金融行动特别工作组(FATF)等国际组织指导性文件要求,以《中国银行股份有限公司反洗钱、反恐怖融资与制裁合规政策》为纲领,建立“政策—管理办法—指引与流程—手册与答疑”四个层级的制度框架,搭建覆盖董事会、高级管理层、总行各部门、境内外机构的治理架构,持续完善三道防线体系,形成层次清晰、相互协调、有效配合的集团反洗钱与制裁合规管理机制。

本行践行“基于风险”理念,不断提升风险评估、客户尽职调查、名单筛查、大额和可疑交易报告等领域管理有效性,持续加大检查与审计力度,开展多种形式的合规培训与宣传,强化洗钱及制裁合规风险管控。



## 举报人保护

本行高度重视信访工作,制定《中国银行股份有限公司信访工作管理办法》,进一步完善信访工作机制。在总部设立信访办公室团队、信访接待站,在境内分行均配备信访工作人员,持续畅通来信、来电、来访、电子邮件等线上线下渠道,倾听群众意见、建议和要求。

本行接受利益相关方以实名、匿名等形式提出信访事项,充分保障信访人的个人隐私和安全,禁止任何人以任何形式对举报人打击报复。对于阻止他人检举、提供证据,泄露举报人身份,诬陷、恐吓、打击、报复他人等违规行为,严格按照法律法规及《中国银行股份有限公司员工追责问责管理办法》等相关制度进行处理。

## 知识产权保护

本行严格遵守《中华人民共和国商标法》《中华人民共和国专利法》《中华人民共和国著作权法》等法律法规,结合国家政策导向和行业发展态势,持续完善知识产权管理制度体系,扎实推进知识产权保护工作。制定《中国银行股份有限公司知识产权管理办法》等政策文件,明确商标、专利、著作权、域名等知识产权管理要求,覆盖知识产权申请登记或注册、使用、续展、侵权纠纷处理等全流程,注重提升科技自主可控能力,加快重点领域专利布局。

## 反不正当竞争

本行根据《中华人民共和国消费者权益保护法》《中华人民共和国广告法》《关于进一步规范金融营销宣传行为的通知》等法律法规、监管要求,制定《中国银行股份有限公司消费者金融营销宣传行为管理指引》,明确要求不得通过虚假宣传方式损害公平竞争,不得进行欺诈、隐瞒或者误导性宣传。2025年,本行未发生因不正当竞争行为导致的诉讼或重大行政处罚事件。



## 数字金融

本行将数字化转型作为核心战略举措，强化数字技术和数据要素的核心驱动作用，不断提升金融服务数字化、智能化水平，持续塑造高质量发展新动能、新优势，以数字金融助力数字中国建设深入推进。

### 治理

#### 董事会

本行董事会高度重视并持续推进数字金融工作。董事会下设战略发展委员会，负责审议数字金融（含金融科技）业务发展规划。董事会每年通过定期审议议案、听取汇报、开展调研等多种方式，积极推动数字金融业务发展。董事会成员具备数字金融领域丰富经验，例如执行董事、副行长蔡钊先生曾任中国农业银行首席信息官，能够针对数字金融相关议题提出指导性、建设性意见建议。报告期内，董事会、董事会战略发展委员会听取了包含数字金融相关的《中国银行 2024 年规划执行情况报告》《中国银行 2025 年上半年规划执行情况报告》《中国银行 2024 年金融科技规划执行情况报告》等专项汇报。

#### 高级管理层

本行高级管理层在公司章程及董事会授权范围内组织实施本行的经营管理，研究决定本行数字金融具体工作。在高级管理层下设数字金融委员会，该委员会的职责、成员组成及工作机制敬请参阅本报告“可持续发展管理”章节。报告期内，数字金融委员会召开全体会议 1 次、专题会议 2 次、战略项目及 IT 项目会议 10 次，审议通过《第四届“揭榜挂帅”创新攻坚活动实施方案》、战略项目立项报告、应用项目立项报告，听取集团信息科技风险管理情况、数字化转型进展情况、总行金融科技中心和林格乐园区项目二期工程项目方案、产品体系建设情况等工作汇报。

报告期内

数字金融委员会召开全体会议

1 次 

专题会议

2 次 

战略项目及 IT 项目会议

10 次 

## 战略

### 风险与机遇分析

本行聚焦固本强基，加快建设自主可控、安全高效的金融基础设施，持续提升集团科技运营水平，不断运用数字技术强化风险管理能力。在此过程中，本行深入洞察并及时评估数字金融发展面临的机遇、风险和挑战。

#### 机遇

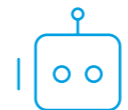
数字金融通过技术驱动为本行经营管理带来多元化新机遇，为构建敏捷高效、智能协同的高质量发展注入持续科技动能。

#### 拓展金融服务边界



从短期看，线上化和智能化加速金融服务跨地域、跨场景延伸，覆盖更多客群与产业链环节，有效支撑科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融等重点领域的发展需求。持续丰富线上产品、升级线上渠道能力使本行更加精准、高效地触达客户，提升服务可得性与客户体验，为业务可持续增长拓展更广阔空间。

#### 经营管理提质增效



从中长期看，以人工智能、大数据、云计算等技术为代表的新一代数字技术，为实现降本增效和精细运营提供有力支撑。本行通过推动人工智能应用、自动化工具与数字化流程的深度融合，有效降低操作失误率、提高员工业务处理效率和资源配置效能。

#### 强化风险管理能力



从中长期看，数字技术和海量数据的深度融合，推动风险内控管理体系由“人防”向“技防”“智控”转变，持续完善生产安全、网络安全管理体系，为提升经营质量、保障业务稳健运行提供更加坚实的技术底座。

**风险与挑战**

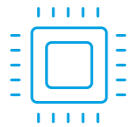
本行高度关注并积极应对数字金融带来的风险和挑战。

**新技术产出存在不确定性**



从短期看，新技术的发展路径、应用场景存在不确定性，可能导致相关资源投入在短期内无法带来明显收益。

**新技术带来的新兴风险**



从中长期看，新一代数字技术应用在提升效率的同时，也带来算法控制、算法绑架、大模型幻觉等潜在风险。数字化创新与安全稳健之间的平衡变得更加关键，对本行的风险识别、应用管理和过程控制提出更高要求。

**数据安全风险**



从中长期看，数字化变革加速演进，新技术、新业态不断涌现，数据合作共享日益频繁。金融数据具有高价值和高敏感性，与消费者权益密切相关，对本行的数据安全带来新的挑战。

**规划与管理机制**

为做好“数字金融”大文章，本行在把握数字金融机遇、风险与挑战的基础上，系统强化顶层设计，将数字金融纳入全行战略规划与经营决策，并将信息科技风险纳入全面风险管理体系。

**《中国银行股份有限公司“十四五”规划》**

明确“2+2+5”全面数字化转型战略，即以企业级架构建设和数据治理两大系统工程为基础，突出全球化综合化、开放金融生态体系两大特色重点，支撑聚焦客户体验全面提升、产品服务开放共享、业务流程整合优化、管理风控智能高效、各级机构员工减负赋能等五大能力建设，将此作为本行“十四五”时期转变经营发展模式的第一要务，为推进高质量发展提供全新动力和手段工具。

**《中国银行股份有限公司“十四五”金融科技规划》**

实施“数字中银+”金融科技发展规划，为集团“2+2+5”全面数字化转型战略提供科技支撑。

**《中国银行股份有限公司数字金融行动方案》**

以科技和数据能力提升为基础，以金融服务数字化转型升级为核心，以融入数字经济生态为突破，以风险防控为根本，深化“业数技”融合，打造助推经济高质量发展新引擎。

**财务影响分析**

本行持续加大在数字金融领域的投入力度，推动数字金融服务水平迈上新台阶。2025 年，本行金融科技投入（中国内地监管口径）250.01 亿元，较上年末增长 5.01%，占营业收入 3.80%；专项创新研发费用 0.91 亿元。随着本行数字金融服务水平提升，数字化手段有效推动业务处理单元成本下降，科技投入的规模效益和边际效益持续释放，将为业务与服务高质量发展提供持续动能。

2025 年

本行金融科技投入	较上年末增长	占营业收入	专项创新研发费用
250.01 亿元	5.01%	3.80%	0.91 亿元



本行积极融入数字中国建设，亮相第八届数字中国建设峰会。

## 影响、风险和机遇管理

本行将数字金融作为提升核心竞争力的重要引擎，夯实科技基础，推进运营数字化转型，赋能业务转型发展，提升数字服务效能与风险防控能力，以更加安全、智能的数字金融体系支持高质量发展新局面。2025 年，本行未发生三级及以上等级网络安全事件和业务操作类数据安全事件。

### 数字化转型管理

#### 夯实数字底座

#### 提升创新与应用能力

**构建创新孵化机制：**搭建集团共享的创新平台，建立配备专项资源的创新孵化机制，支持总、分行各级研发主体开展创新与成果转化；打造七个区域性创新研发基地，结合总行的资源、授权及创新便捷通道与分行的市场洞察，推动创新结果落地。

**拓展新技术应用场景：**建设大模型平台，部署 DeepSeek、Qwen3 等系列模型，赋能营销、客服、运营、合规、办公、研发等领域，广泛开展探索应用，构建智能助手 400 余个。

#### 在客服领域

上线智能质检、智能陪练、工单小结等功能，典型场景准确率超过 90%，助力客服人员提高服务质量。

#### 在营销领域

辅助员工快速定位目标客群标签，生成标签采纳率超过 95%，有效提升一线触达效率。持续推动各类新技术赋能金融业务，机器人流程自动化（RPA）技术应用覆盖超过 3,600 个场景，光学字符识别（OCR）平台具备 270 余种特色票证识别能力，有效提升运营质效，前瞻布局量子科技前沿领域，开展抗量子密码和量子无线卫星通信技术研究应用。



本行荣获由中国金融工会主办的金融业数字化转型技能大赛综合团体奖一等奖。

#### 加快基础架构优化

##### 推进基础设施建设

完成呼和浩特和林格尔园区项目二期数据中心工程设计并推进立项工作。合肥园区数据中心已基本具备装机条件，可提供 5.7 万台服务器装机能力。截至 2025 年末，本行算力规模达到 7.6 万台。

##### 激发数据要素价值

推进“业务数据化”进程，深化数据治理；推进“数据业务化”，在精准营销、风险防控、运营优化等领域应用数据分析；落地“数据标签”服务，提升业务数据分类统计和特征分析便捷化、自动化水平。

#### 深化业务与科技融合

#### 支持重点领域高质量发展

##### 科技金融

推出创新积分模型，量化评估科技型企业信用风险及成长潜力，辅助授信审批；创新研发“中银科创夸腾系统”，为科技企业提供从初创到成熟阶段的全链条综合金融解决方案。

##### 普惠金融

建立涵盖信用、抵押、质押、担保类业务的普惠金融线上基础产品体系。

##### 绿色金融

绿色金融管理系统支持客户 ESG 风险智能分类，动态监控客户环保评级、处罚等信息，智能预警、定期评估和全流程强制性控制客户 ESG 风险等功能，并支持客户碳排放数据管理与绿色信贷自动化识别。

##### 养老金融

打造新一代养老金系统，提升受托与账户管理一体化运营能力；提升手机银行适老化服务体验，采用大字体、宽间距、清晰焦点、高对比度等设计，优化银发客群高频使用功能的界面；创新推出“岁悦长情”版手机银行，简化老年客户的操作流程。

##### 跨境业务

持续完善跨境电商结算产品“中银跨境 e 商通”，在新加坡地区推出跨境电商境外收款服务，通过全流程线上化操作，为境外支付机构和电商平台提供资金母子账户管理、资金汇兑、跨境汇款和银企对账等“一揽子”综合金融保障。

**升级数字化服务渠道**

**对公客户渠道**

构建企业网银、银企对接、企业手机银行、企业微银行四大渠道，提供涵盖信息服务、付款、收款、存款、融资、外汇、汇票、信用证与保函、现金管理、供应链金融、投资理财、数字货币等 15 大类、200 余项产品功能；发布企业手机银行鸿蒙 NEXT 版，新增外汇专区服务。截至 2025 年末，企业手机银行活跃客户数 438 万户，较上年末增长 9.61%；企业网银活跃客户数 798.92 万户，较上年末增长 9.06%。

**个人客户渠道**

完善手机银行重点功能精细化、全流程埋点，持续优化手机银行使用体验；深化财富开放平台和财富号合作运营，智能推荐多场景的资讯和产品；提升电话、文本、多媒体等线上客服渠道智能化水平。截至 2025 年末，个人手机银行活跃客户数 10,490 万户，较上年末增长 7.11%。

**多区域协同推进数字人民币研发与创新应用**

本行依托全球服务网络，稳妥推进数字货币创新应用。作为首批参与数字人民币研发的金融机构，2025 年，累计新增数字人民币二类及以上个人钱包 766 万个，对公钱包 40 万个，当年累计实现消费额 277.62 亿元。

本行围绕零售、对公、跨境等场景开展广泛试点，数字人民币消费金额保持市场前列。推出“中银莲蓉包”数币智能合约赋能供应链项目，在供应链上游保理、下游普惠贷款款项发放中采用“数币 + 智能合约”方式，解决小微商户贷款痛点。

此外，本行深度参与多边央行数字货币桥项目，推动传统跨境人民币服务与数字人民币跨境业务相融合，丰富客户结算选择。截至 2025 年末，交易量持续保持同业领先地位。全力支持澳门特区政府开展“数字澳门元”研发项目，作为该计划“首阶段唯一运营机构”，已顺利完成核心系统研发工作，助力澳门智慧城市建设。2025 年 11 月，中国 - 阿联酋支付合作项目启动仪式在阿布扎比举行，本行作为唯一受邀商业银行代表参加此次启动仪式，现场见证中国 - 阿联酋快速支付系统互联、阿联酋多边数字货币桥（JISR）两个项目正式启动以及完成两个项目的交易展示。本行是最早受邀参与 JISR 的商业银行，也是实现业务首发的试点银行。



苏州分行创新数字人民币准账户硬钱包“苏惠青年卡”，涵盖公共出行、本地和商圈消费、人才招聘服务、职业生涯规划提升、移动通讯权益、培训折扣、体育运动优惠等多元化场景，助力青年群体全方位体验苏州“数智生活”支付便利。

**隐私保护与数据安全**

本行高度重视客户隐私与数据安全保护，从管理架构、制度规范、保护举措、第三方合作管理、培训宣贯等方面，完善工作机制与管理举措，着力提升客户隐私与数据安全保护管理水平。

**管理架构**

**董事会及  
董事会专业委员会**

建立自上而下、协调一致的数据安全管理体系，将数据安全纳入数据治理范畴，提升客户信息安全与隐私保护能力。董事会负责审批或授权审批与数据安全相关的重大事项。董事会战略发展委员会、可持续发展与消费者权益保护委员会负责监督客户隐私保护和数据安全相关议题，督导管理层严格落实法律法规和行内规章制度要求，做好客户隐私保护。董事会风险政策委员会督促本行数据安全风险管理的贯彻落实。

**高级管理层**

在高级管理层下设数字金融委员会、消费者权益保护工作委员会，分别负责统筹协调推进金融科技、数字化经营、信息安全、数据治理、个人客户信息保护、投诉管理及纠纷化解等工作。关于上述委员会的职责、成员组成及工作机制，敬请参阅本报告“可持续发展管理”章节。

在高级管理层指定数据安全负责人、个人信息保护负责人，负责个人客户信息保护及数据安全管控措施的规划、建制、推动与管理，组织制定数据安全及个人信息保护工作计划并督促落实；制定、签发个人信息保护政策和相关规程；促进业务、系统、流程中个人信息处理操作符合合规要求；统筹开展数据安全风险评估、个人信息保护影响评估，全面提升本行数据安全及个人信息保护能力。

**制度规范**

**数据安全**

持续健全数据安全管理的制度体系，以《中国银行股份有限公司数据安全管理办法》为基础制度，配套发布《中国银行股份有限公司数据安全分级管理细则》《中国银行股份有限公司数据合作共享管理细则》《中国银行股份有限公司数据跨境管理细则》《中国银行股份有限公司数据安全应急预案》等政策文件，细化了数据分类分级、数据共享、数据跨境、数据安全应急等领域的具体规范。本行数据安全政策已覆盖全部业务条线及境内外机构，境外机构还须同时遵守所在国家（地区）法律法规及监管要求。

### 隐私保护

严格遵守《中华人民共和国个人信息保护法》《中华人民共和国数据安全法》等法律法规和监管要求，坚持合法、正当、必要、诚信原则处理个人客户信息，遵循充分知情和明确同意的核心规则，履行充分告知义务，获得客户有效的同意。

持续更新《中国银行股份有限公司手机银行隐私政策》，明确个人信息处理规则及客户个人信息权利行使方式。相关政策通过线上渠道发布，便捷客户查阅。

制定《中国银行股份有限公司个人客户信息保护管理办法》，明确全行个人客户信息保护工作职责分工、信息收集、存储、查询、使用等全生命周期管理要求、合作机构管理、人员管理、应急管理与监督问责要求，建立以分级授权为核心的个人客户信息处理与追溯机制。本行个人客户信息保护相关政策适用于总行、境内分支机构和综合经营公司，境外分支机构和综合经营公司参考制定并遵守所在国家或地区的法律法规要求。

2025 年，本行制定并在官网公开披露《中国银行股份有限公司个人客户信息保护政策》《中国银行股份有限公司未成年人个人信息保护规则》，包括如何收集和使用个人信息、如何对外提供个人信息、如何存储和保护个人信息等内容，作为本行个人信息处理的普适性规则。本行将结合法律法规及监管要求、市场变化等，适时修订完善相关内容要求。2025 年，本行未发生重大个人客户信息安全事件。

本行在各项业务及管理流程中，通过协议约定、交互流程、页面提示等方式，与个人客户签署具体协议（包含相关产品 / 服务协议 / 合同）、信息使用授权书，确认隐私政策，旨在落实具体场景下个人信息处理规则的“明示告知、同意授权”要求，夯实个人客户信息处理的合法性基础，保障消费者个人信息安全。



### 保护举措

本行遵循“谁管业务、谁管业务数据、谁管数据安全”的原则，强化落实数据安全主体责任，夯实“牵头管理 + 全行协同共治”的管理框架，在数据分类分级、数据跨境、数据共享、数据安全风险管理、数据安全应急、数据安全评估等方面建立健全管理机制，奠定良好的数据安全基础。

#### 数据分类分级

建立数据分类分级管理机制，细化数据分类分级标准，从数据的业务关联性、敏感性、可用性三个维度对数据开展分类。将数据分为核心数据、重要数据和一般数据三个级别，定期识别重要数据并报送监管机构。结合分类分级结果，采取差异化的管理措施，重点加强敏感级及以上数据的安全防护，在数据处理前开展充分数据安全评估，防范敏感数据泄露风险。

#### 数据安全应急处置

按照监管要求完善数据安全事件的分级标准，制定数据安全应急预案，不断健全数据安全事件的应急管理机制。通过数据泄露、数据篡改、数据非法获取及非法利用等模拟场景，定期组织全集团开展数据安全应急演练，提升数据安全应急处置的应对能力。

#### 数据安全自评估

定期组织全集团开展数据安全自评估，覆盖规章制度建设、管理措施执行及治理成效，已形成数据安全定期自查自纠与工作质效持续提升的良性循环机制。

本行将数据安全保护技术纳入金融产品和服务安全开发周期。优化个人客户信息系统的管理，设计并建立分级分域、边界管控的技术架构，完善物理、系统、数据层的访问控制体系。本行采取访问控制和加密 / 去标识技术，妥善保管和存储信息系统内所收集的个人客户信息，防止信息遗失、毁损、泄露或者被篡改。

#### 访问控制

建立以分级授权为核心的个人客户信息处理与追溯机制，系统用户设置与员工职责权限相匹配，根据客户信息分级设置差异化审批权限。

建设用户身份认证组件（S-EIA），实现全行统一单点登录认证。建设员工权限管理组件（C-EAM），构建覆盖全集团、全领域、全系统的统一员工权限管理体系，实现权限集中管控与智能管控，有效防范操作风险。

### 加密 / 去标识技术

建设数据脱敏组件，实现客户信息的实时脱敏与去标识化展示，对于必须展示或使用未脱敏原始客户数据的，部署数字水印组件、截屏复制限制等强化管控举措，实现数据泄露后的精准溯源。

### 影响评估

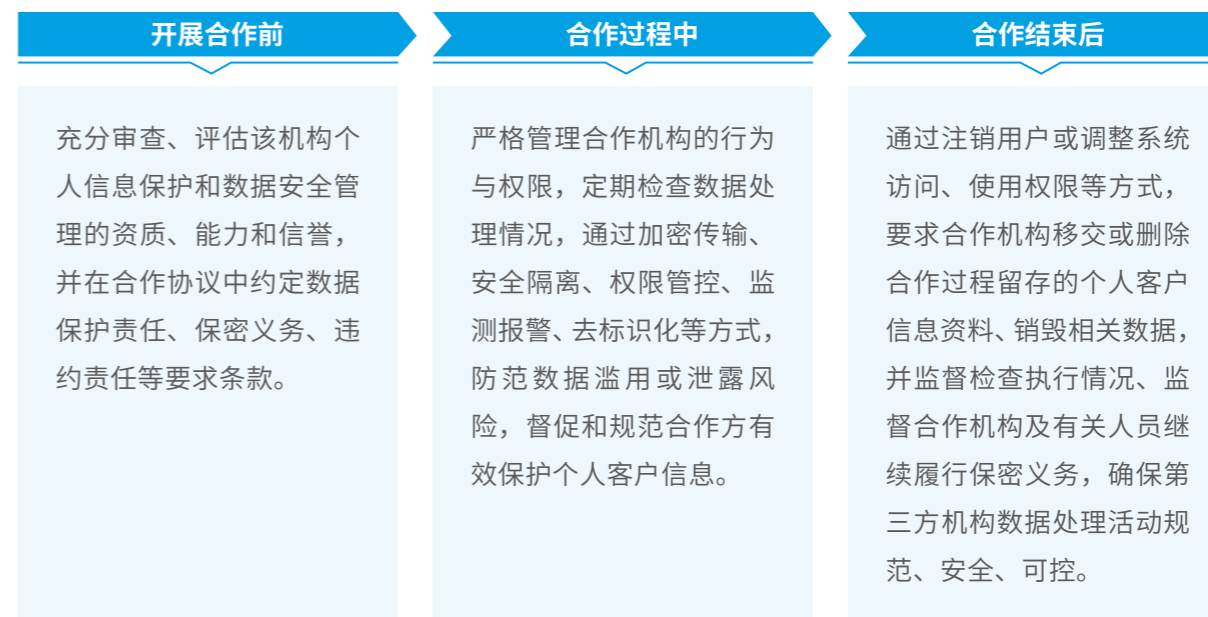
在处理对个人客户权益有重大影响的个人信息前，开展影响评估，评估内容包括个人信息处理的合法性、必要性，对个人客户权益的影响，安全风险，以及所采取的保护措施的合法性、有效性及是否与风险程度相适应。

本行为客户提供便捷的个人信息查询复制、转移、更正、补充、删除的方法，高效响应个人客户主动提出的信息权利请求，及时、完整、准确告知处理意见或者执行结果，全面保障个人客户对其信息的知情权和决定权。



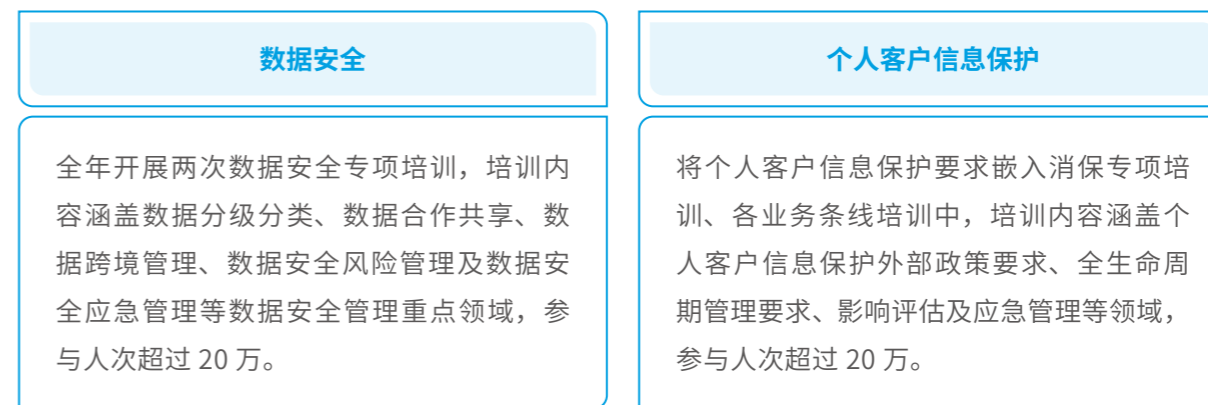
### 第三方合作管理

本行加强对供应商和合作伙伴数据处理活动的安全管理，在《中国银行股份有限公司数据合作共享管理细则》中明确数据委托处理、共同处理、对外提供场景下，对第三方的事前、事中和事后管理机制，要求其遵守本行数据安全政策要求。



### 培训宣贯

本行建立覆盖全体员工（含劳务派遣与外包人员等）的多领域、系统化、专业化培训体系，全面涵盖个人信息保护与数据安全相关的法律法规、监管要求、行内制度及案例警示等内容，通过线上学习平台与线下专题辅导相结合的方式，扩大培训覆盖范围，全面提升员工在客户隐私与数据安全保护领域的专业能力和合规意识，切实推动客户隐私与数据安全保护举措在全行范围内有效落地与执行。



## 网络信息安全管理

### 管理举措

#### 完善应急响应机制

**完善应急管理体系：**建立集团统一、覆盖全球分支机构的业务连续性管理体系，确保重要业务持续运营。推进“1 分钟发现，5 分钟响应，15 分钟定位，30 分钟恢复，24 小时解决”应急度量体系建设，每周开展生产故障复盘，持续提升故障发现、响应、定位、恢复、彻底解决的时效。2025 年，生产故障数量同比下降 58.57%，集团未发生三级及以上较大生产故障。

**推进重要信息系统演练与灾备建设：**聚焦极端灾难场景下的应用系统备份恢复，开展重要信息系统切换演练，并根据演练情况优化应急预案，积累实战经验，强化系统韧性。2025 年，分批完成 80 余套总行重要信息系统、7 套海外重要信息系统的专项切实演练，覆盖 37 家境内分行、中银香港和 36 家海外机构。

#### 主动加强安全保障能力

构建并完善覆盖总行、境内分行和境外机构的网络安全防护体系，在基础设施、网络、系统、终端、应用和数据等层面部署安全防护工具，形成集团网络安全防控基线要求。

以北京、上海、内蒙、合肥四地为核心节点，形成覆盖全国、面向全球服务的分布式架构“四地多中心”布局；推进应用系统上云，优化灾难恢复体系架构，拓展系统切实范围，提升系统切换效率，保证业务连续性要求。

### 审计与认证

本行对信息安全领域开展内部审计和外部评估。审计部门每年对信息安全领域进行专项审计，以三年为周期实现总分行信息科技审计全覆盖。2025 年，本行开展数据安全全面审计、软件中心常规审计和亚太信息中心信息科技风险管理专项审计，选取部分总行部门及直属机构、海外信息中心及一级分行等作为抽样对象。其中，数据安全全面审计的关注内容涵盖数据安全管理体系架构、制度建设、数据全生命周期流转以及网络与信息安全技术保护体系建设等；软件中心常规审计的关注内容涵盖信息系统开发、测试及运维管理过程中的信息安全等；亚太信息中心信息科技风险管理专项审计的关注内容涵盖亚太信息中心网络安全应急管理机制、网络安全架构及防护策略、生产运维管理中的信息及数据安全等。此外，本行聘请专业第三方机构，每年对总行及三个海外信息中心开展信息科技运维服务能力鉴证评估，并出具 ISAE 3402 国际鉴证报告和 SSAE18 SOC2 (系统和组织控制) 体系控制有效性报告。

本行持续推动国际认可的信息安全管理体系认证工作。截至 2025 年末，本行通过 ISO27001 信息安全管理体系认证，认证业务范围覆盖为本行总行提供的生产信息系统（含灾备系统）运营支持服务、前端支持服务，以及本行总行金融电子化软件系统的开发、测试、应用维护及服务。

## 科技伦理管理

本行严格遵守中国人民银行《金融领域科技伦理指引》（JR/T 0258—2022）等政策制度与标准，依法合规审慎开展金融科技工作。2025 年，本行未发生因违反科技伦理而被有权机关处罚的情况。

2025 年，本行根据国家对金融科技活动的规划、监管指引以及相关法律法规等规定，修订《中国银行股份有限公司金融科技伦理管理规定》，规范科技伦理管理中治理架构、职责分工和管理政策等要求，预防和化解金融科技活动中与科技伦理相关的风险。同时，本行解读科技伦理相关监管要求并发布专题报告，通过剖析监管要求对本行的潜在影响，提出针对性的合规建议，引导本行员工在人工智能规划发展及系统建设中遵照科技伦理规范。

## 专业能力建设

本行加强科技人员梯队建设，将科技管理、业务研发、生产运维、软件开发、数据管理等五个方向纳入“数字金融”专业序列管理，夯实条线队伍专业基础，2025 年，科技与数字化运行管理员工共有 19,987 人，占比为 6.37%；丰富数字金融学堂、金融科技大讲堂等培训课程，定期举办面向业务骨干人员和新员工的数字金融相关培训。报告期内，共举办三期科技条线中高层培训班、四期数字金融学堂、六期金融科技大讲堂。

2025 年，本行开展多项网络与信息安全相关培训。在管理培训方面，面向集团各机构管理层，举办集团网络与信息安全管理培训班，针对勒索攻击专题，围绕勒索攻击防范、网络安全管理等内容采用“教学+演示”的模式，帮助参训人员快速理解和掌握知识要点，提高安全防范能力。在专业认证培训方面，开展国际注册信息安全专家（CISSP）认证培训，储备具有国际信息安全专业能力的技术人才。在意识培训方面，面向集团全体员工开展网络安全意识培训，强化员工安全合规操作，夯实全员安全防线。

## 指标与目标

本行设定“金融科技投入占营业收入比例不低于 2% 并稳步提高”的目标，将“金融科技投入金额”与“占营业收入比例”作为衡量目标完成情况的指标。2025 年，目标完成情况良好。

	2023	2024	2025
金融科技投入金额	223.97 亿元	238.09 亿元	250.01 亿元
金融科技投入金额占营业收入比例	3.60%	3.76%	3.80%

专题

# 发挥全球化优势 连通高水平对外开放新经纬



作为全球化程度最高的中资银行，本行坚持将全球化作为发展战略的首要任务，以专业化金融服务能力，深度参与高质量共建“一带一路”，持续推动贸易投资便利化，更好服务扩大高水平对外开放。

## 全力服务高水平对外开放

### 织密全球化服务网络

本行紧跟全球客户金融服务需求，加快提升全球布局能力和国际竞争力，巩固扩大全球化优势。

#### 持续优化全球网络布局

- 自 1929 年设立首家海外机构伦敦经理处起，本行全球化发展已近百年。本行持续完善服务网络建设，助力跨境商贸往来、经济交流。截至 2025 年末，本行拥有 533 家境外分支机构，覆盖全球 64 个国家和地区，其中包括 45 个共建“一带一路”国家。

#### 深化区域化管理和集约化运营

- 本行在中国香港和卢森堡设立中银香港和中银欧洲两大区域总部，分别统筹拓展与经营中国香港和东南亚市场、欧盟与中东欧地区市场。2025 年，本行制定《中银香港东南亚区域化发展行动方案》，进一步发挥中银香港对下辖东南亚机构带动作用，加强中银欧洲作为欧盟区域总部的能力建设，持续推进区域市场中后台业务集约化运营。

## 助力外贸高质量发展

作为外汇外贸主渠道银行，本行充分发挥全球布局优势，不断优化金融供给、创新服务模式，为加速释放外贸新动能贡献金融力量。

### 强化稳外贸金融供给

- 深化跨境金融业务数智化建设，围绕货物贸易、服务贸易和绿色贸易，迭代升级“跨境汇款直通车”“航运直通车”等智能化产品，提升跨境金融服务效率。2025 年，本行境内机构办理国际结算量 4.5 万亿美元，跨境人民币结算量 17.7 万亿元，市场份额均稳居同业首位。
- 搭建“一点接入、全球响应”机制与平台，组建服务企业出海金融专班，发挥中银香港、中银欧洲区域总部作用，为全球客户提供无缝衔接的全球一体化金融服务体验。

### 支持培育外贸新业态

- 适应跨境电商“小额高频海量”交易特点以及跨境电商品牌出海发展趋势，完善“全链条支持 全球化响应”的跨境电商综合服务体系，支持跨境电商、海外仓企业环球落子。“十四五”期间，本行跨境电商结算规模增长超六倍。
- 聚焦自贸区、自贸港等开放平台建设，积极参与自贸区业务试点创新，助力规则、规制、管理、标准等领域制度型开放先行先试、复制推广，重点自贸区分行跨境业务量市场领先。

### 金融引擎助推“空中出海口”建设，服务湖北开放型经济高质量发展

湖北鄂州花湖国际机场是全球第四、亚洲首个专业货运枢纽机场，被誉为湖北“空中出海口”。自建设伊始，湖北省分行聚焦机场及临空经济区发展需求，通过精准授信、产品创新和专业服务，为降低外贸物流成本、推动机场基础设施建设和区域经济发展注入金融动能。截至 2025 年末，累计向临空集团、花湖机场及其配套项目提供授信 22.26 亿元。

- 产业服务：针对“融资难、通关慢”痛点，2025 年运用专项信用贷款，缓解航空货代企业仓储和报关资金压力，推动物流环节效率提升 30%；落地首笔“金关保”海关关税保函，实现通关效率提升 80%。
- 硬件建设：将信贷资源精准投向机场及配套设施升级领域。截至 2025 年末，为花湖国际机场综合保税区口岸作业区项目提供 0.59 亿元中长期贷款；支持完善口岸基础设施和功能，向港口公司提供 2.02 亿元中长期贷款；为临空经济区小微外贸企业提供授信 2.33 亿元，助力企业“出海”拓展市场。



湖北省分行以优质专业金融服务助力打造“空中出海口”。

### 助力人民币国际使用

本行继续依托全球化优势与专业服务能力，助力推进人民币国际使用。

#### 夯实人民币跨境使用网络基础

- 在 58 个国家和地区开办人民币业务，在 16 个国家和地区担任人民币清算行，跨境人民币结算清算、离岸人民币债券等业务保持市场领先。

#### 扩展人民币跨境使用场景

- 支持境外机构投资者通过中国银行间债券市场（CIBM）、合格境外投资者（QFI）等方式进入我国资本市场，在大宗商品人民币结算、熊猫债、国际银团贷款等领域做强产品服务，资本项下跨境人民币结算量连年提升。

#### 助力提升人民币国际影响力

- 连续十三年发布《人民币国际化白皮书》和跨境人民币指数、离岸人民币指数，在上海、香港国际金融中心举办人民币国际使用论坛，助力扩大人民币国际影响力。



2025 年 6 月，本行发布 2025 年《人民币国际化白皮书》，帮助市场主体全面了解人民币国际化进展，支持市场主体在跨境交易中使用人民币结算。

#### 深挖跨境使用场景，助推人民币国际使用

本行以联合牵头承销簿记行、独家融资顾问、独家代理行和人民币账户行角色，为全球头部铁矿石生产商筹组落地 142 亿元人民币国际银团贷款。该笔融资为澳大利亚当地企业首笔人民币银团贷款，也是迄今规模最大的非中资企业境外人民币银团贷款。在银团筹组过程中，本行充分发挥“一点接入 全球响应”机制优势，分别举办悉尼、香港、上海三站路演，三地分支机构通力配合推动银团分销。该笔银团贷款不仅吸引了众多中资银行参与，多家澳洲及国际主流同业也加入其中，共计收到超原定银团金额四倍的超额承诺，银团金额最终定为 142 亿元人民币。该笔银团贷款将便利企业扩大与中国供应商的业务合作关系，有效控制汇率风险，节省综合融资成本，具有较强的示范效应。

## 支持重大经贸活动

本行以服务重大展会与活动为契机，促进全球市场互联互通、产业融合发展，助力全球企业共享开放新机遇。

### 八年护航进博会，推动经贸融通新机

作为中国国际进口博览会（简称“进博会”）唯一“战略合作伙伴”，本行全面参与招展招商、供需对接等展前筹备，支持多场重要活动，助推企业精准对接洽谈，升级发布多项金融成果，以高标准高质量的综合金融服务，为境内外展客商参展参会保驾护航。

- 发挥优势，打造升级服务：发布第八届进博会综合金融服务方案，针对“展前报名—会期搭建—供采对接—合同签署—展后履约”全流程，打造“点对点、端到端”的闭环服务体系。围绕农食产品、智慧出行、技术装备等重点展区场景，为参展商、采购商定制结算、融资、保险、汇兑等一站式方案。首次为国家会展中心提供展商搭建智慧收款服务，解决夜间费用支付等问题，助力实现展商 24 小时参展搭建。
- 融智融商，贡献中行智慧：主办、承办、支持本届进博会多场虹桥国际经济论坛分论坛及配套活动，举办首届“境内外商协会进博合作对接会”，建立覆盖面广、代表性强、资源集中的全球商协会网络。发布“中银财资综合服务方案”，在中

资同业中率先构建全球资金池集中清算业务模式和 7×24 小时运营保障机制，实现境外资金调拨实时到账，进一步助力企业构建财资管理智慧新生态。推出面向全球企业的一站式跨境发薪解决方案——“中银环球薪”，破解企业跨境发薪中流程繁琐、效率低等痛点问题，助力提升跨国薪酬管理效率。

- 撮合对接，助力合作共赢：发挥金融桥梁纽带作用，主动协助中国国际进口博览局开展境外招展和境内外招商工作，支持 29 场境外推介活动、9 场境内招商路演；独家支持“进博会走进湖北”大型招商引资活动，主办 2 场展前对接会等展区活动，有力协助进博会招商引资。

自 2018 年首届进博会以来，本行连续八年提供全方位金融服务，累计招募海内外企业超过 3.6 万家，促成合作意向约 5,600 项、意向金额逾 600 亿美元，切实助力全球企业洽谈合作、共赢发展。



本行连续八年深度支持参与进博会。



本行在第八届进博会现场首次举办“境内外商协会进博合作对接会”，通过构建汇聚共识、协同行动的新型合作模式，有效推动贸易创新发展，拓展双向投资合作空间，为构建开放型世界经济注入新动力。



本行连续 5 年高质量服务中国国际投资贸易洽谈会，在跨境产业投资促进、配套活动等方面为双边企业提供一站式金融服务支持。



第四届中国—非洲经贸博览会期间，本行设立互动式体验展区，通过“数字化交互+实体陈展+互动体验”的方式，全面呈现跨境金融创新成果。

## 积极探索全球 ESG 履责实践

本行充分依托全球布局与百年积淀，将可持续发展理念深度融入全球化经营，携手各方共促可持续包容发展，为推动构建人类命运共同体贡献力量。

### 环境维度

本行持续打造“中银绿色+”全球品牌名片，深化绿色金融国际合作，在全球绿色治理领域主动作为，赋能全球可持续发展。

#### 在全球环境治理领域发出中国声音

本行积极融入全球气候治理体系，深化国际合作。在联合国《负责任银行原则》（PRB）、“一带一路”绿色投资原则（GIP）等绿色和 ESG 相关倡议及机制中履职尽责，并作为首家中资金融机构加入自然相关财务信息披露工作组（TNFD）。

#### 积极参与国际标杆性绿色项目

迪拜分行为中东单体规模最大光伏电站项目建设提供融资支持，助力区域能源转型。巴黎分行为大型中资企业首次参与欧盟碳市场交易提供高效的资金结算服务，打通跨境碳交易通道。伦敦分行发行全球首单人民币与英镑双币种可持续发展债券。截至 2025 年末，本行境外绿色贷款规模居彭博“全球绿色 UoP 贷款”“全球可持续性挂钩贷款”“全球绿色贷款原则贷款”排行榜中资银行第一；全年承销境外绿色债券发行规模 295.71 亿美元，位列彭博“全球离岸绿色债券”排行榜中资同业第一。

以上详情敬请参阅本报告环境篇。



澳门分行支持由气候债券倡议组织认证的绿色贷款项目。

## 社会维度

本行致力于在全球分支机构营造多元包容、开放和谐的职场氛围；积极投身社会公益，促进民心相知相通。

### 打造具有全球视野的国际化人才队伍

本行积极推动性别平等、代际融合与文化多元，既注重强化本地员工储备培养和人才引进，也为全球分支机构中不同性别、民族、国籍及背景的员工提供公平广阔的职业发展舞台。截至 2025 年末，本行聘用来自 64 个国家和地区的 2.45 万名当地员工。同时，建立健全全球人才流动机制，加大外派员工轮岗力度和能力建设，培养具有全球视野的复合型人才。

### 以金融力量为社会发展贡献更多美好

本行广泛支持公益慈善事业，以实际行动增进民生福祉、促进民心相通。2025 年，本行积极支持巴基斯坦、斯里兰卡、柬埔寨、马来西亚等多国自然灾害救助。中银香港、中银国际控股、中银集团保险等在港机构全力支持香港大埔火灾紧急救援与灾后重建。中银香港携手“共享基金会”，向“一带一路”国家提供医疗和公共卫生领域的人道主义援助。伦敦分行连续 24 年支持英国伦敦“四海同春”春节庆典。

以上详情敬请参阅本报告社会篇。

## 治理维度

本行建立并持续完善覆盖决策层、管理层、执行层的可持续发展管理架构，在全球范围推动可持续发展理念与公司治理深度融合。

### 不断完善可持续治理实践

本行董事会成员在经济、金融、科技、会计、可持续发展管理等领域拥有广阔的全球视野和深厚的专业底蕴，报告期内董事会专业性水平和多元化程度进一步提升。创新实施 H 股派息人民币选择权工作，助力推进人民币国际使用进程，为投资者提供收息币种选择和服务便利。定期发布中英文版本的可持续发展 / 社会责任报告，向全球利益相关方透明全面展示可持续发展实践与绩效。

### 持续筑牢风险合规底线

本行着力增强前瞻性风险抵御能力，构筑境内外一体化全面风险管理体系，定期开展包括国别风险在内的专项压力测试，以高水平安全保障高质量发展。严格遵守国内及其他须适用的司法管辖区法律法规和监管规定，建立健全集团合规管理机制，为全球化经营和可持续发展保驾护航。

以上详情敬请参阅本报告治理篇。



约翰内斯堡分行开展内部合规培训，使员工在游戏答题互动中提升合规意识和风险防范能力。

# 独立鉴证报告



Ernst & Young Hua Ming LLP  
Level 17, Ernst & Young Tower  
Oriental Plaza, 1 East Chang An Avenue  
Dongcheng District  
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所 (特殊普通合伙)  
中国北京市东城区东长安街1号  
东方广场安永大楼17层  
邮政编码: 100738  
Tel 电话: +86 10 5815 3000  
Fax 传真: +86 10 8518 8298  
ey.com

## 独立鉴证报告

安永华明 (2026) 专字第70008878\_A01号  
中国银行股份有限公司

### 中国银行股份有限公司董事会:

我们接受委托,对中国银行股份有限公司(以下简称“中国银行”或“贵行”)编制的《中国银行股份有限公司2025年度可持续发展报告(简称“《2025年度可持续发展报告》” )中选定的2025年度绩效信息发表有限保证鉴证意见。

#### 一、绩效信息

本报告就以下选定的2025年度绩效信息实施了有限保证鉴证程序:

- 绿色贷款余额折合人民币(万亿元)
- 绿色贷款余额较上年末同口径余额增长(万亿元)
- 绿色贷款余额同比增长(%)
- 绿色贷款年减排二氧化碳当量(万吨)
- 境内外绿色债券发行规模(亿元)
- 境外可持续发展债券发行规模(亿美元)
- 主承销境内绿色债券发行规模(亿元)
- 主承销境外绿色债券发行规模(亿美元)
- 养老金受托资金规模(亿元)
- 养老金托管资金规模(万亿元)
- 科技贷款余额(万亿元)
- 普惠型小微企业贷款余额(万亿元)
- 普惠型小微企业贷款余额增长率(%)
- 普惠型小微企业贷款客户数(万户)
- 员工人数(人)
- 女性员工人数(人)
- 男性员工人数(人)
- 中国内地机构员工人数(人)
- 中国港澳台地区机构员工人数(人)
- 新进员工人数(人)
- 劳动合同签订率(%)
- 接受培训员工比例(%)
- 员工参与培训的平均时长(小时)
- “中银研修”云平台员工参与培训人次(万人次)
- 女性员工参与培训的平均时长(小时)
- 男性员工参与培训的平均时长(小时)
- 员工流失率(%)
- 因工伤造成的员工死亡人数(人)
- 员工因工死亡比率(%)
- 受理的客户投诉数量(万件)
- 客户投诉处理完结率(%)
- 在国家乡村振兴重点帮扶县设立网点数量(家)
- 供应商数量(个)
- 境内营业网点数量(家)
- ATM机数量(台)
- 手机银行客户数(亿户)
- 累计发行实体社保卡(亿张)
- 公益捐赠额(百万元)
- 每股社会贡献值(元)
- 累计授权专利数量(件)



## 独立鉴证报告(续)

安永华明 (2026) 专字第70008878\_A01号  
中国银行股份有限公司

我们的鉴证工作仅限于《2025年度可持续发展报告》中选用的2025年度的绩效信息,《2025年度可持续发展报告》所披露的其他信息、2024年及以前年度信息均不在我们的工作范围内。

#### 二、中国银行选用的标准

贵行编制《2025年度可持续发展报告》绩效信息所采用的标准列于本报告附件的绩效信息编制基础(以下简称“编制基础”)中。

#### 三、中国银行的的责任

选用适当的编制基础,并按照编制基础的要求编制《2025年度可持续发展报告》中的2025年度绩效信息是贵行管理层的责任。这种责任包括设计、执行和维护与编制绩效信息相关的内部控制,在编制绩效信息的过程中做出准确的记录和合理的估计,以使该内容不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报。

#### 四、我们的责任

我们的责任是根据我们所执行的程序对《2025年度可持续发展报告》中的2025年度绩效信息发表有限保证鉴证结论。我们按照国际审计与鉴证准则理事会发布的《国际鉴证业务准则第3000号(修订)——历史财务信息审计或审阅以外的鉴证业务》(“ISAE3000”)的规定执行了鉴证工作。ISAE3000要求我们计划和实施鉴证工作,以对我们是否注意到为了使《2025年度可持续发展报告》中的2025年度绩效信息依据编制基础进行编制而需要作出重大修改发表结论。鉴证程序的性质、时间和范围的选择基于我们的判断,包括对由于舞弊或错误而导致重大错报风险的评估。我们相信获取的证据充分、适当,为形成有限保证鉴证结论提供了基础。

#### 五、我们的独立性和质量管理

我们遵守国际会计师职业道德准则理事会颁布的国际会计师职业道德守则中对独立性和其他道德的要求。我们的团队具备此次鉴证任务所需的资质和经验。本事务所遵循《国际质量管理准则第1号——会计师事务所对执行财务报表审计或审阅、其他鉴证或相关服务业务实施的质量管理》,设计、实施和运行质量管理体系,包括与遵守职业道德要求、专业标准和适用的法律和法规要求相关的书面政策与程序。





独立鉴证报告（续）

安永华明（2026）专字第70008878\_A01号  
中国银行股份有限公司

六、鉴证工作程序

有限保证鉴证所实施的程序的性质和时间与合理保证鉴证不同，且范围较小。因此，有限保证鉴证业务的保证程度远低于合理保证鉴证。我们没有执行合理保证的其他鉴证中通常实施的程序，因而不发表合理保证鉴证意见。虽然在设计鉴证程序的性质和范围时，我们考虑了管理层相关内部控制的有效性，但我们并非对内部控制进行鉴证。我们的鉴证工作不包括与信息系统中数据汇总或计算相关的控制测试或其他程序。

在我们的工作范围内，我们仅在中国银行总行开展工作，工作内容包括：

- 1) 与相关人员进行访谈，了解中国银行的业务及报告流程；
- 2) 与关键人员进行访谈，了解报告期内绩效信息的收集、核对和报告流程；
- 3) 检查计算标准是否已根据本报告“二、中国银行选用的标准”中所述的方法准确应用；
- 4) 实施分析程序，并询问管理层以获取针对所识别的重大差异的解释；
- 5) 对基础信息实施抽样检查，以检查数据的准确性；
- 6) 我们认为必要的其他程序。

七、结论

根据我们所实施的鉴证工作，我们未发现《2025 年度可持续发展报告》中所选定的 2025 年绩效信息在所有重大方面存在与编制基础的要求不符合的情况。

八、报告的使用

本鉴证报告仅向贵行董事会出具，而无其他目的。我们不会就本报告的内容向任何其他人士承担任何责任。

  
安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）  
中国 北京  
1101030037404



附录：绩效信息编制基础

**绿色贷款余额折合人民币（万亿元）：**中国银行《2025 年度可持续发展报告》披露的绿色贷款余额折合人民币是指，截至报告期末，中国银行总行及境内分行依据《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）统计的绿色贷款余额，绿色贷款认定标准为中国人民银行、国家金融监督管理总局、中国证券监督管理委员会发布的《绿色金融支持项目目录（2025 年版）》。

**绿色贷款余额较上年末同口径余额增长（万亿元）：**中国银行《2025 年度可持续发展报告》披露的绿色贷款余额较上年末同口径余额增长是指，截至报告期末，中国银行总行及境内分行依据《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）统计的绿色贷款余额与上一报告期同期相比的增加数额，绿色贷款认定标准为中国人民银行、国家金融监督管理总局、中国证券监督管理委员会发布的《绿色金融支持项目目录（2025 年版）》进行统计。

**绿色贷款余额同比增长（%）：**中国银行《2025 年度可持续发展报告》披露的绿色贷款余额同比增长是指，截至报告期末，中国银行总行及境内分行依据《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）统计的绿色贷款余额与上一报告期同期相比的增长率，绿色贷款认定标准为中国人民银行、国家金融监督管理总局、中国证券监督管理委员会发布的《绿色金融支持项目目录（2025 年版）》进行统计。

**绿色贷款年减排二氧化碳当量（万吨）：**中国银行《2025 年度可持续发展报告》披露的绿色贷款年减排二氧化碳当量是指，截至报告期末，中国银行总行及境内分行依据《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）统计的中国银行总行及境内分行的绿色贷款减排二氧化碳当量，绿色贷款认定标准为中国人民银行、国家金融监督管理总局、中国证券监督管理委员会发布的《绿色金融支持项目目录（2025 年版）》进行统计。

**境内外绿色债券发行规模（亿元）：**中国银行《2025 年度可持续发展报告》披露的境内外绿色债券发行规模是指，报告期内，中国银行在境内市场发行的绿色金融债券总金额。境内发行绿色金融债券符合《中国人民银行公告〔2015〕第 39 号》《绿色金融支持项目目录（2025 年版）》《中国绿色债券原则》（绿色债券标准委员会〔2022〕第 1 号公告）的相关要求，境外发行绿色金融债券符合国际资本市场协会发布的《绿色债券原则（2025 年版）》。

**境外可持续发展债券发行规模（亿美元）：**中国银行《2025 年度可持续发展报告》披露的境外可持续发展债券发行规模是指，报告期内，中国银行境外分行在境外市场发行的可持续发展债券总金额。境外发行可持续发展债券符合国际资本市场协会发布的《绿色债券原则（2025 年版）》《社会责任债券原则（2025 年版）》《可持续发展债券原则（2021 年版）》规定的范围进行统计。

**主承销境内绿色债券发行规模（亿元）：**中国银行《2025 年度可持续发展报告》披露的主承销境内绿色债券发行规模是指，报告期内，中国银行作为主承销商参与境内绿色债券发行并成功承销的绿色债券的总发行金额，绿色债券口径依据中国银行间市场交易商协会《中国绿色债券原则》确定。

**主承销境外绿色债券发行规模（亿美元）：**中国银行《2025 年度可持续发展报告》披露的主承销境外绿色债券发行规模是指，报告期内，中国银行作为主承销商参与境外绿色债券发行并成功承销的绿色债券的总发行金额，绿色债券口径依据国际资本市场协会的《绿色债券原则》和气候债券倡议组织的《气候债券标准》确定。

**养老金受托资金规模（亿元）：**中国银行《2025 年度可持续发展报告》披露的养老金受托资金规模是指，截至报告期末，中国银行总行及境内分行依据《国务院办公厅关于印发机关事业单位职业年金办法的通知》（国办发

〔2015〕18号）、人力资源和社会保障部、财政部《关于印发〈职业年金基金管理暂行办法〉的通知》（人社部发〔2016〕92号）《企业年金办法》（人社部令〔2017〕36号）《企业年金基金管理办法》（人社部令〔2011〕11号）等相关规定，受托管理的企业年金和职业年金总规模。

**养老金托管资金规模（万亿元）：**中国银行《2025年度可持续发展报告》披露的养老金托管资金规模是指，截至报告期末，中国银行总行及境内分行依据《企业年金基金管理办法》（人社部令〔2011〕11号）《关于企业年金集合计划试点有关问题的通知》（人社部令〔2011〕58号）《关于企业年金养老金产品有关问题的通知》（人社部令〔2013〕24号）《人力资源社会保障部关于调整年金基金投资范围的通知》（人社部发〔2020〕95号）《职业年金基金管理暂行办法》（人社部发〔2016〕92号）《养老保障管理业务管理办法》（保监发〔2015〕73号）等相关规定，开展的养老金类产品托管业务，主要包括企业年金、职业年金、养老金产品、养老保障产品以及人力资源和社会保障部、国家金融监督管理总局监管的其他养老金类产品。

**科技贷款余额（万亿元）：**中国银行《2025年度可持续发展报告》披露的科技贷款余额是指，截至报告期末，中国银行总行及境内分行依据《中国人民银行办公厅关于做好金融“五篇大文章”统计工作的通知》（银办发〔2025〕66号）统计的科技贷款余额，包括科技型企业贷款余额和科技相关产业贷款余额。

**普惠型小微企业贷款余额（万亿元）：**中国银行《2025年度可持续发展报告》披露的普惠型小微企业贷款余额是指，截至报告期末，中国银行总行及境内分行依据《国家金融监督管理总局办公厅关于做好2025年小微企业金融服务工作的通知》（金办发〔2025〕46号）统计的普惠型小微企业贷款余额，小微企业划型标准依据《关于印发中小企业划型标准规定的通知》（工信部联企业〔2011〕300号）。

**普惠型小微企业贷款余额增长率（%）：**中国银行《2025年度可持续发展报告》披露的普惠型小微企业贷款余额增长率是指，截至报告期末，中国银行总行及境内分行依据《国家金融监督管理总局办公厅关于做好2025年小微企业金融服务工作的通知》（金办发〔2025〕46号）统计的普惠型小微企业贷款余额与上一报告期同期相比的增长率，小微企业划型标准依据《关于印发中小企业划型标准规定的通知》（工信部联企业〔2011〕300号）。

**普惠型小微企业贷款客户数（万户）：**中国银行《2025年度可持续发展报告》披露的普惠型小微企业贷款客户数是指，截至报告期末，中国银行总行及境内分行依据《国家金融监督管理总局办公厅关于做好2025年小微企业金融服务工作的通知》（金办发〔2025〕46号）统计的普惠型小微企业客户数，小微企业划型标准依据《关于印发中小企业划型标准规定的通知》（工信部联企业〔2011〕300号）。

**员工人数（人）：**中国银行《2025年度可持续发展报告》披露的员工人数是指，截至报告期末，中国银行总行、境内分行、境外机构和综合经营公司在职工总人数，包括合同制员工和劳务派遣员工。

**女性员工人数（人）：**中国银行《2025年度可持续发展报告》披露的女性员工人数是指，截至报告期末，中国银行总行、境内分行、境外机构和综合经营公司在职工女性员工总人数，包括合同制员工和劳务派遣员工。员工性别通过员工官方个人证件信息确认。

**男性员工人数（人）：**中国银行《2025年度可持续发展报告》披露的男性员工人数是指，截至报告期末，中国银行总行、境内分行、境外机构和综合经营公司在职工男性员工总人数，包括合同制员工和劳务派遣员工。员工性别通过员工官方个人证件信息确认。

**中国内地机构员工人数（人）：**中国银行《2025年度可持续发展报告》披露的中国内地机构员工人数是指，截至报告期末，中国银行总行、境内分行、境外机构和综合经营公司中的中国内地机构在职工总人数，包括合同制员工和劳务派遣员工。

**中国港澳台地区机构员工人数（人）：**中国银行《2025年度可持续发展报告》披露的中国港澳台地区机构员工人数是指，截至报告期末，中国银行总行、境内分行、境外机构和综合经营公司中的中国港澳台地区机构在职工总人数，包括合同制员工和劳务派遣员工。

**新进员工人数（人）：**中国银行《2025年度可持续发展报告》披露的新进员工人数是指，报告期内，在中国银行总行及境内分行范围内，与中国银行新签订劳动合同的正式员工数量。

**劳动合同签订率（%）：**中国银行《2025年度可持续发展报告》披露的劳动合同签订率是指，截至报告期末，在中国银行总行及境内分行范围内，与中国银行签订劳动合同的正式员工占在职工总人数的比例。

**接受培训员工比例（%）：**中国银行《2025年度可持续发展报告》披露的接受培训员工比例是指，报告期内，在中国银行总行、境内分行、境外机构和综合经营公司范围内，接受所有类型职业培训及指导的员工总人数占报告期末在职工总人数的比例，培训活动开展依据《全国干部教育培训规划（2023-2027年）》和《干部教育培训工作条例》。

**员工参与培训的平均时长（小时）：**中国银行《2025年度可持续发展报告》披露的员工参与培训的平均时长是指，报告期内，中国银行总行、境内分行、境外机构和综合经营公司员工通过线上和线下渠道接受培训的总时长除以报告期末在职工总人数。

**“中银研修”云平台员工参与培训人次（万人次）：**中国银行《2025年度可持续发展报告》披露的“中银研修”云平台员工参与培训人次是指，报告期内，中国银行总行、境内分行、境外机构和综合经营公司员工通过“中银研修”云平台参与培训的总人次。

**女性员工参与培训的平均时长（小时）：**中国银行《2025年度可持续发展报告》披露的女性员工参与培训的平均时长是指，报告期内，中国银行总行、境内分行、境外机构和综合经营公司女性员工通过线上和线下渠道接受培训的总时长除以报告期末在职工女性员工总人数。

**男性员工参与培训的平均时长（小时）：**中国银行《2025年度可持续发展报告》披露的男性员工参与培训的平均时长是指，报告期内，中国银行总行、境内分行、境外机构和综合经营公司男性员工通过线上和线下渠道接受培训的总时长除以报告期末在职工男性员工总人数。

**员工流失率（%）：**中国银行《2025年度可持续发展报告》披露的员工流失率是指，报告期内，中国银行总行及境内分行的劳动合同制正式员工中，主动提出与中国银行解约的员工占最近两年中国银行总行和境内分行范围内平均总人数的比例。

**因工伤造成的员工死亡人数（人）：**中国银行《2025年度可持续发展报告》披露的因工伤造成的员工死亡人数是指，报告期内，中国银行总行范围内，经当地人力资源和社会保障局认证的因工死亡人数。

**员工因工死亡比率（%）：**中国银行《2025年度可持续发展报告》披露的员工因工死亡比率是指，报告期内，中国银行总行范围内，经当地人力资源和社会保障局认证的因工死亡人数与报告期末员工总数的比例。

**受理的客户投诉数量（万件）：**中国银行《2025年度可持续发展报告》披露的受理的客户投诉数量是指，报告期内，中国银行总行、境内分行及信用卡中心通过官方电话/客服热线、官方网站、手机银行和信用卡移动端、营业网点、政府机构、监管部门等渠道获取的投诉总数，依据国家金融监督管理总局发布的《中国银行保险监督管理委员会令（2020年第3号）》《银行业保险业消费投诉处理管理办法》确定。

**客户投诉处理完结率 (%) :** 中国银行《2025 年度可持续发展报告》披露的客户投诉处理完结率是指, 报告期内, 中国银行总行、境内分行及信用卡中心通过官方电话 / 客服热线、官方网站、手机银行和信用卡移动客户端、营业网点、政府机构、监管部门等渠道获取的所有投诉中, 已受理的客户投诉占总投诉数量的比例, 依据国家金融监督管理总局发布的《中国银行保险监督管理委员会令(2020 年第 3 号)》《银行业保险业消费投诉处理管理办法》确定。

**在国家乡村振兴重点帮扶县设立网点数量 (家) :** 中国银行《2025 年度可持续发展报告》披露的在国家乡村振兴重点帮扶县设立网点数量是指, 截至报告期末, 中国银行总行及境内分行在中央农村工作领导小组办公室和国家乡村振兴局于 2021 年 8 月公布的《国家乡村振兴重点帮扶县名单(160 个)》区域范围内设立的累计网点总数。

**供应商数量 (个) :** 中国银行《2025 年度可持续发展报告》披露的供应商数量是指, 报告期内, 中国银行总行境内外采购合同供应商数量。

**境内营业网点数量 (家) :** 中国银行《2025 年度可持续发展报告》披露的境内营业网点数量是指, 截至报告期末, 中国银行境内范围内(不包括港澳台、境外分支机构)获得国家金融监督管理总局批复的各经营性机构数量总和, 包括总行、一级分行、直属分行、二级分行、支行以及分理处。

**ATM 机数量 (台) :** 中国银行《2025 年度可持续发展报告》披露的 ATM 机数量是指, 截至报告期末, 中国银行总行及境内分行投入使用的自助柜员机(ATM)总数。

**手机银行客户数 (亿户) :** 中国银行《2025 年度可持续发展报告》披露的手机银行客户数是指, 截至报告期末, 中国境内累计下载、注册并激活中国银行手机银行 App 的个人客户数。

**累计发行实体社保卡 (亿张) :** 中国银行《2025 年度可持续发展报告》披露的累计发行实体社保卡是指, 截至报告期末, 中国银行总行及境内分行累计发行的实体社保卡保有量。

**公益捐赠额 (百万元) :** 中国银行《2025 年度可持续发展报告》披露的公益捐赠额是指, 报告期内, 中国银行总行、境内分行、境外机构和综合经营公司通过具有公益性捐赠税前扣除资格的政府部门、依法成立的慈善机构及其他公益性机构实施的公益性质捐款总额, 依据《中华人民共和国慈善法》《财政部关于加强企业对外捐赠财务管理的通知》(2003 年 3 月 14 日财企〔2003〕95 号)、《中华人民共和国公益事业捐赠法》(1999 年 9 月 1 日)确定。

**每股社会贡献值 (元) :** 中国银行《2025 年度可持续发展报告》披露的每股社会贡献值是指, 报告期内, 中国银行总行、境内分行、境外机构和综合经营公司为社会创造的每股增值额, 依据《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 1 号——规范运作》, 计算公式为“每股社会贡献值 = 基本每股收益 + (年内为国家创造的税收 + 向员工支付的工资 + 向银行等债权人给付的借款利息 + 对外捐赠额 - 公司因环境污染等造成的其他社会成本) / 期末总股本”。

**累计授权专利数量 (件) :** 中国银行《2025 年度可持续发展报告》披露的累计授权专利数量是指, 截至报告期末, 中国银行总行及境内分行经过国家知识产权局审查并授权的专利数量。

## 温室气体排放及能源资源数据第三方声明



### 温室气体排放及能源消耗数据第三方声明

本报告以  
**中国银行股份有限公司**  
 北京市西城区复兴门内大街 1 号, 100818  
 为主体, 涵盖中国银行全球各运营机构 2025 年 1 月 1 日-2025 年 12 月 31 日温室气体排放及主要能源消耗数据。

能源消耗		2025 年
汽油消耗量 (MWh)		132,525
柴油消耗量 (MWh)		4,784
天然气消耗量 (MWh)		188,238
电力消耗量 (MWh)		1,943,207
热力消耗量 (MWh)		486,918
综合能源消耗总量 (MWh)		2,757,086
人均综合能源消耗量 (MWh/人)		8.80
温室气体总排放量		2025 年
范围一和范围二温室气体排放总量(tCO <sub>2</sub> e)		993,402
其中	范围一温室气体排放量(tCO <sub>2</sub> e)	73,988
	范围二温室气体排放量(tCO <sub>2</sub> e)	919,414
范围一和范围二温室气体人均排放量 (tCO <sub>2</sub> e/人)		3.17
范围三温室气体排放总量(tCO <sub>2</sub> e)		25,887
其中	范围三(类别 1)温室气体排放量-城市用水 (tCO <sub>2</sub> e)	14,035
	范围三(类别 1)温室气体排放量-办公用纸 (tCO <sub>2</sub> e)	1,442
	范围三(类别 5)温室气体排放量-餐厨垃圾 (tCO <sub>2</sub> e)	700
	范围三(类别 5)温室气体排放量-办公垃圾 (tCO <sub>2</sub> e)	9,710

温室气体及能源消耗的核算, 根据:《温室气体核算体系:企业核算与报告标准》、《温室气体核算体系:企业价值链(范围三)核算与报告标准》中的核算范围, 使用《IPCC 2006 年国家温室气体清单指南 2019 修订版》、《综合能耗计算通则(GB/T 2589-2020)》、《公共建筑运营企业温室气体排放核算方法与报告指南(试行)》、生态环境部和国家统计局发布的 2022 年电力二氧化碳排放因子、及境外地方政府发布的电力排放因子、“Ecoinvent 数据库”、“中华人民共和国工业和信息化部重点原材料行业双碳公共服务平台-原材料工业产品碳足迹基础数据库(CNCD)”中的因子进行核算。



中国检测控股集团股份有限公司  
 负责人签章:

北京市朝阳区管庄东里 1 号  
 声明时间: 2026 年 3 月

## 内容索引

### 《香港联合交易所有限公司证券上市规则》附录 C2《环境、社会及管治报告守则》索引

C 部分：“不遵守就解释”条文		
主要范畴、层面、一般披露及关键绩效指标	披露位置	
<b>A. 环境</b>		
一般披露：有关废气排放、向水及土地的排污、有害及无害废弃物的产生等的：(a) 政策；及 (b) 遵守对发行人有重大影响的相关法律及规例的资料。	87-88	
关键绩效指标 A1.1 排放物种类及相关排放数据。	18, 87-88	
关键绩效指标 A1.3 所产生有害废弃物总量(以吨计算)及(如适用)密度(如以每产量单位、每项设施计算)。	18	
层面 A1：排放物 关键绩效指标 A1.4 所产生无害废弃物总量(以吨计算)及(如适用)密度(如以每产量单位、每项设施计算)。	18	
关键绩效指标 A1.5 描述所订立的排放量目标及为达到这些目标所采取的步骤。	87-92	
关键绩效指标 A1.6 描述处理有害及无害废弃物的方法，及描述所订立的减废目标及为达到这些目标所采取的步骤。	94-95	
一般披露：有效使用资源(包括能源、水及其他原材料)的政策。	87-93	
关键绩效指标 A2.1 按类型划分的直接及/或间接能源(如电、气或油)总耗量(以千个千瓦时计算)及密度(如以每产量单位、每项设施计算)。	17-18	
层面 A2：资源使用 关键绩效指标 A2.2 总耗水量及密度(如以每产量单位、每项设施计算)。	18	
关键绩效指标 A2.3 描述所订立的能源使用效益目标及为达到这些目标所采取的步骤。	90-92	
关键绩效指标 A2.4 描述求取适用水源上可有任何问题，以及所订立的用水效益目标及为达到这些目标所采取的步骤。	92-93	

C 部分：“不遵守就解释”条文		
层面 A2：资源使用 关键绩效指标 A2.5 制成品所用包装材料的总量(以吨计算)及(如适用)每生产单位占量。	19	
层面 A3：环境及天然资源 一般披露：减低发行人对环境及天然资源造成重大影响的政策。	58-66, 87-98	
关键绩效指标 A3.1 描述业务活动对环境及天然资源的重大影响及已采取管理有关影响的行动。	51-104	
<b>B. 社会</b>		
<b>雇佣及劳工常规</b>		
一般披露：有关薪酬及解雇、招聘及晋升、工作时数、假期、平等机会、多元化、反歧视以及其他待遇及福利的：(a) 政策；及 (b) 遵守对发行人有重大影响的相关法律及规例的资料。	144-158	
层面 B1：雇佣 关键绩效指标 B1.1 按性别、雇佣类型(如全职或兼职)、年龄组别及地区划分的雇员总数。	21-22	
关键绩效指标 B1.2 按性别、年龄组别及地区划分的雇员流失比率。	22	
一般披露：有关提供安全工作环境及保障雇员避免职业性危害的：(a) 政策；及 (b) 遵守对发行人有重大影响的相关法律及规例的资料。	153-154	
层面 B2：健康与安全 关键绩效指标 B2.1 过去三年(包括汇报年度)每年因工亡故的人数及比率。	23	
关键绩效指标 B2.2 因工伤损失工作日数。	23	
关键绩效指标 B2.3 描述所采纳的职业健康与安全措施，以及相关执行及监察方法。	153-154	
一般披露：有关提升雇员履行工作职责的知识及技能的政策。描述培训活动。	146-149	
层面 B3：发展及培训 关键绩效指标 B3.1 按性别及雇员类别(如高级管理层、中级管理层)划分的受训雇员百分比。	23-24	
关键绩效指标 B3.2 按性别及雇员类别划分，每名雇员完成受训的平均时数。	23-24	

C 部分：“不遵守就解释” 条文		
	一般披露：有关防止童工或强制劳动的：(a) 政策；及 (b) 遵守对发行人有重大影响的相关法律及规例的资料。	144
层面 B4： 劳工准则	关键绩效指标 B4.1 描述检讨招聘惯例的措施以避免童工及强制劳工。	144
	关键绩效指标 B4.2 描述在发现违规情况时消除有关情况所采取的步骤。	144
营运惯例		
	一般披露：管理供应链的环境及社会风险政策。	169-170
	关键绩效指标 B5.1 按地区划分的供应商数目。	24, 169-170
	关键绩效指标 B5.2 描述有关聘用供应商的惯例，向其执行有关惯例的供应商数目，以及相关执行及监察办法。	169-170
层面 B5： 供应链管理	关键绩效指标 B5.3 描述有关识别供应链每个环节的环境及社会风险的惯例，以及相关执行及监察方法。	169-170
	关键绩效指标 B5.4 描述在拣选供应商时促使多用环保产品及服务的惯例，以及相关执行及监察方法。	169-170
	一般披露：有关所提供产品和服务的健康与安全、广告、标签及私隐事宜以及补救方法的：(a) 政策；及 (b) 遵守对发行人有重大影响的相关法律及规例的资料。	130-143, 202-206
层面 B6： 产品责任	关键绩效指标 B6.1 已售或已运送产品总数中因安全与健康理由而须回收的百分比。	本行经营与管理不涉及此项指标
	关键绩效指标 B6.2 接获关于产品及服务的投诉数目以及应对方法。	21, 136-138
	关键绩效指标 B6.3 描述与维护及保障知识产权有关的惯例。	194
	关键绩效指标 B6.4 描述质量检定过程及产品回收程序。	130-143
	关键绩效指标 B6.5 描述消费者资料保障及私隐政策，以及相关执行及监察方法。	202-206
层面 B7： 反贪污	一般披露：有关防止贿赂、勒索、欺诈及洗黑钱的：(a) 政策；及 (b) 遵守对发行人有重大影响的相关法律及规例的资料。	191-194
	关键绩效指标 B7.1 于汇报期内对发行人或其雇员提出并已审结的贪污诉讼案件的数目及诉讼结果。	191-194

C 部分：“不遵守就解释” 条文		
层面 B7： 反贪污	关键绩效指标 B7.2 描述防范措施及举报程序，以及相关执行及监察方法。	191-194
	关键绩效指标 B7.3 描述向董事及员工提供的反贪污培训。	191-194
社区		
	一般披露：有关以社区参与来了解营运所在社区需要和确保其业务活动会考虑社区利益的政策。	159-168
层面 B8： 社区投资	关键绩效指标 B8.1 专注贡献范畴（如教育、环境事宜、劳工需求、健康、文化、体育）。	159-168
	关键绩效指标 B8.2 在专注范畴所动用资源（如金钱或时间）。	25, 159-168
D 部分：气候相关披露		
	技能与能力	51-53
	方式及频率	51-53
(I) 管治	董事会的角色及职责	51-53
	监察进度	51-53
	管理层的角色及职责	51-53
	气候相关风险和机遇	54-57
	业务模式和价值链	54-57
(II) 策略	气候韧性	67-69
	财务状况、财务表现及现金流量	54-57, 83
	策略和决策	57-85, 87-90
	风险识别	67-69, 77-83
	风险评估	67-69, 77-83
(III) 风险管理	风险优次排列	67-69, 77-83
	风险管理	67-69, 77-83
	风险整合	67-69, 77-83
	温室气体排放	87-90
	跨行业指标	17-18, 57
	内部碳定价	89-90
(IV) 指标及目标	薪酬	51-53
	行业指标	17-19
	气候相关目标	86-98

## 《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）》索引

维度	序号	议题	对应条款	披露位置
环境	1	应对气候变化	第二十一条至第二十八条	17-18, 51-90
	2	污染物排放	第三十条	95-97
	3	废弃物处理	第三十一条	94-95
	4	生态系统和生物多样性保护	第三十二条	99-106
	5	环境合规管理	第三十三条	87-98
	6	能源利用	第三十五条	17-18, 87-92
	7	水资源利用	第三十六条	17-18, 92-93
	8	循环经济	第三十七条	18, 94-95
社会	9	乡村振兴	第三十九条	20, 117-123
	10	社会贡献	第四十条	25, 159-168
	11	创新驱动	第四十二条	107-116, 195-208
	12	科技伦理	第四十三条	208
	13	供应链安全	第四十五条	169-170
	14	平等对待中小企业	第四十六条	169-170
	15	产品和服务安全与质量	第四十七条	117-123, 130-143
可持续发展 相关治理	16	数据安全与客户隐私保护	第四十八条	202-206
	17	员工	第五十条	144-158
	18	尽职调查	第五十二条	77-82, 132-133, 151-152, 169-170
	19	利益相关方沟通	第五十三条	32-33
	20	反商业贿赂及反贪污	第五十五条	191-194
	21	反不正当竞争	第五十六条	194

## 《企业可持续披露准则第 1 号——气候（试行）》索引

披露内容和对应条款	披露位置	披露内容和对应条款	披露位置
第二章 治理	第六条	第三十一条	89
	第七条	第三十二条	87-88
	第十条	第三十三条	87-88
第三章 战略	第十一条	第三十四条	83, 88
	第十二条	第三十五条	83
	第十三条	第三十八条	89-90
	第十四条	第三十九条	52
	第十五条	第四十条	17-19
第四章 风险和机遇管理	第十七条	第四十一条	86, 90
	第二十一条	第四十二条	86, 90
	第二十二条	第四十三条	86, 90
	第二十三条	第四十四条	86, 90
	第二十四条	第四十五条	89-90
	第二十七条	第四十六条	86, 90
第五章 指标和目标	17-18, 52, 87-90		
	第二十八条		

## 全球报告倡议组织《可持续发展报告标准》（GRI Standards）索引

使用说明	本行在 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日（部分内容超出上述时间范围）参照 GRI 标准报告了在此份 GRI 内容索引中引用的信息。
使用的 GRI 1	GRI 1: 基础 2021

GRI 标准	披露项	披露位置
<b>一般披露</b>		
GRI 2: 一般披露 2021	2-1 组织详细情况	7-8
	2-2 纳入组织可持续发展报告的实体	5-6
	2-3 报告期、报告频率和联系人	5-6
	2-4 信息重述	5-6
	2-5 外部鉴证	219-226
	2-6 活动、价值链和其他业务关系	7-8
	2-7 员工	21-24
	2-8 员工之外的工作者	21-22
	2-9 管治架构和组成	27-31, 175-176
	2-10 最高管治机构的提名和遴选	175-179
	2-11 最高管治机构的主席	178-179
	2-12 在管理影响方面，最高管治机构的监督作用	27-31
	2-13 为管理影响的责任授权	27-31
	2-14 最高管治机构在可持续发展报告中的作用	5-6
	2-15 利益冲突	详见年报
	2-16 重要关切问题的沟通	175-178
	2-17 最高管治机构的共同知识	27-30, 175-178
	2-18 对最高管治机构的绩效评估	详见年报及 公司章程

GRI 标准	披露项	披露位置
GRI 2: 一般披露 2021	2-19 绩效薪酬	150-151
	2-20 确定薪酬的程序	150-151
	2-21 年度总薪酬比率	详见年报及 公司章程
	2-22 关于可持续发展战略的声明	11-12
	2-23 政策承诺	11-12
	2-24 融合政策承诺	27-31
	2-25 补救负面影响的程序	136-138, 152
	2-26 寻求建议和提出关切的机制	191-194
	2-27 遵守的法律法规	191-194
	2-28 协会的成员资格	84
GRI 3: 实质性议题 2021	2-29 利益相关方参与的方法	32-33
	2-30 集体谈判协议	152
	<b>实质性议题</b>	
GRI 3: 实质性议题 2021	3-1 确定实质性议题的过程	34-36
	3-2 实质性议题清单	34-36
	3-3 实质性议题的管理	27-208
<b>生物多样性</b>		
GRI 101: 生物多样性 2024	101-1 阻止和扭转生物多样性丧失的政策	99-104
	101-2 生物多样性影响的管理	99-104
	101-3 获取和惠益分享	99-104
	101-4 确定生物多样性影响	99-104
	101-5 具有生物多样性影响的地点	99-104
	101-6 生物多样性丧失的直接驱动因素	99-104
	101-7 生物多样性状况的变化	99-104
	101-8 生态系统服务	99-104

GRI 标准	披露项	披露位置
<b>经济绩效</b>		
GRI 201: 经济绩效 2016	201-1 直接产生和分配的经济价值	详见年报
	201-2 气候变化带来的财务影响以及其他风险和机遇	55-57
	201-3 固定福利计划义务和其他退休计划	151
<b>间接经济影响</b>		
GRI 203: 间接经济影响 2016	203-1 基础设施投资和支持性服务	107-168, 209-218
	203-2 重大间接经济影响	107-168
<b>采购实践</b>		
GRI 204: 采购实践 2016	204-1 向当地供应商采购的支出比例	169-170
<b>反腐败</b>		
GRI 205: 反腐败 2016	205-2 反腐败政策和程序的传达及培训	191-194
	205-3 经确认的腐败事件和采取的行动	191-194
<b>反竞争行为</b>		
GRI 206: 反竞争行为 2016	206-1 针对反竞争行为、反托拉斯和反垄断实践的法律诉讼	193-194
<b>物料</b>		
GRI 301: 物料 2016	301-1 所用物料的重量或体积	19
	301-3 再生产品及其包装材料	19
<b>能源</b>		
GRI 302: 能源 2016	302-1 组织内部的能源消耗量	17-18
	302-2 组织外部的能源消耗量	17-18
	302-3 能源强度	17-18
	302-4 降低能源消耗量	87-90
	302-5 降低产品和服务的能源需求量	87-90

GRI 标准	披露项	披露位置
<b>水资源和污水</b>		
GRI 303: 水资源和污水 2018	303-1 组织与水作为共有资源的相互影响	92-93
	303-2 管理与排水相关的影响	92-93
	303-3 取水	17-18, 92-93
<b>排放</b>		
GRI 305: 排放 2016	305-1 直接（范围 1）温室气体排放	17-18, 87-90
	305-2 能源间接（范围 2）温室气体排放	17-18, 87-90
	305-3 其他间接（范围 3）温室气体排放	17-18, 87-90
	305-4 温室气体排放强度	17-18, 87-88
	305-5 温室气体减排量	87-90
<b>废弃物</b>		
GRI 306: 废弃物 2020	306-1 废弃物的产生及废弃物相关重大影响	94-96
	306-2 废弃物相关重大影响的管理	94-96
	306-3 产生的废弃物	17-18, 94-96
	306-4 从处置中转移的废弃物	94-96
<b>供应商环境评估</b>		
GRI 308: 供应商环境评估 2016	308-1 使用环境评价维度筛选的新供应商	169-170
	308-2 供应链的负面环境影响以及采取的行动	169-170
<b>雇佣</b>		
GRI 401: 雇佣 2016	401-1 新进员工雇佣率和员工流动率	21-24
	401-2 提供给全职员工（不包括临时或兼职员工）的福利	151-158
	401-3 育儿假	155-158
<b>职业健康与安全</b>		

GRI 标准	披露项	披露位置
GRI 403: 职业健康与安全 2018	403-1 职业健康安全管理体系	153-154
	403-3 职业健康服务	153-154
	403-4 职业健康安全事务: 工作者的参与、意见征询和沟通	153-154
	403-5 工作者职业健康安全培训	153-154
	403-6 促进工作者健康	153-154
	403-9 工伤	23-24
	403-10 工作相关的健康问题	153-154
<b>培训和教育</b>		
GRI 404: 培训与教育 2016	404-1 每名员工每年接受培训的平均小时数	23-24
	404-2 员工技能提升方案和过渡援助方案	147-149
<b>多元化与平等机会</b>		
GRI 405: 多元化与平等机会 2016	405-1 管治机构与员工的多元化	21-24, 144-145
<b>反歧视</b>		
GRI 406: 反歧视 2016	406-1 歧视事件及采取的纠正行动	144-145
<b>童工</b>		
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	144-145
<b>强迫或强制劳动</b>		
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	144-145
<b>当地社区</b>		
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	159-168

GRI 标准	披露项	披露位置
<b>供应商社会评估</b>		
GRI 414: 供应商社会评估 2016	414-1 使用社会评价维度筛选的新供应商	169-170
	414-2 供应链的负面社会影响以及采取的行动	169-170
<b>客户健康与安全</b>		
GRI 416: 客户健康与安全 2016	416-1 评估产品和服务类别的健康与安全影响	130-143
	416-2 涉及产品和服务的健康与安全影响的违规事件	130-143
<b>营销与标识</b>		
GRI 417: 营销与标识 2016	417-1 对产品和服务信息与标识的要求	130-143
<b>客户隐私</b>		
GRI 418: 客户隐私 2016	418-1 涉及侵犯客户隐私和丢失客户资料的经证实的投诉	202-206

## 联合国《负责任银行原则》进展报告

### 原则 1：一致性

中国银行（简称“本行”）是中国持续经营时间最久、全球化和综合化程度最高的银行。本行拥有比较完善的全球服务网络，形成了以公司金融、个人金融和金融市场等商业银行业务为主体，涵盖投资银行、直接投资、证券、保险、基金、飞机租赁、资产管理、金融科技、金融租赁等多个领域的综合金融服务体系，为客户提供“一点接入、全球响应、综合服务”的金融解决方案。

本行重视气候变化带来的影响，主动识别、评估气候相关风险和机遇，将绿色理念内化于经营管理和业务发展各环节，形成以“十四五”绿色金融规划为战略统领的“1+1+N”绿色金融政策体系，明确绿色金融发展遵循原则，提出集团绿色金融发展目标，引领绿色金融业务发展。

本行积极服务构建合作共赢的全球气候治理体系，在联合国《负责任银行原则》（PRB）、自然相关财务信息披露工作组（TNFD）、“一带一路”绿色投资原则（GIP）、中英金融绿色金融工作组等绿色和 ESG 相关倡议及机制中履职尽责。

本行以《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）》、《香港联合交易所有限公司证券上市规则》附录 C2《环境、社会及管治报告守则》、中国人民银行《金融机构可持续信息披露指南（试行稿）》等要求为指导，参考联合国《负责任银行原则》和全球报告倡议组织《可持续发展报告标准》（GRI Standards）等国际标准，编制可持续发展报告。

链接和参考资料

编制说明、关于中国银行、绿色金融（应对气候变化）

### 原则 2：影响与目标设定

本行加大对重点领域和薄弱环节金融支持力度，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。

在绿色金融领域，本行积极服务经济社会发展全面绿色转型，明确“十四五”时期四大绿色金融战略目标，包括“力争成为绿色金融服务首选银行”“实现绿色金融业务跨越式发展”“妥善管理客户环境（气候）、社会和治理风险”“探索并渐进有序降低集团运营及资产组合的碳足迹”。同时，本行围绕绿色信贷，绿色债券投资、承销与发行，高碳行业管控等方面提出具体定性或定量目标。

在普惠金融领域，本行致力于成为服务普惠客群的主力银行，设定普惠金融发展目标，“十四五”期间（2021 年至 2025 年），普惠型小微企业贷款余额增速高于各项贷款平均增速；普惠型小微企业贷款客户持续增长；涉农贷款余额持续增长。

本行结合业务发展情况和外部要求，适时更新绿色金融和普惠金融领域目标内容，每年披露当年目标落实进展。

链接和参考资料

绿色金融（应对气候变化）、普惠金融

### 原则 3：客户与顾客

在绿色金融领域，本行持续打造“中银绿色+”全球品牌，推出五大类数十项绿色金融产品与服务，覆盖存款、贷款、债券、消费和综合化服务等领域，支持节能降碳、环境保护、资源循环利用、能源绿色低碳转型、生态保护修复和利用、基础设施绿色升级、绿色服务等产业，推动信贷资源向绿色领域倾斜。截至 2025 年末，绿色贷款余额（中国人民银行口径）折合人民币 4.96 万亿元；全年承销境内绿色债券发行规模 4,288 亿元，承销境外绿色债券发行规模 295.71 亿美元。同时，本行面向消费端丰富绿色金融产品，激发绿色消费需求，带动更多客户选择环保低碳的生活方式。

在普惠金融领域，本行加大资源保障，推进小微企业金融服务“保量、提质、稳价、优结构”，有效惠及更多市场主体。持续开展“千岗万家”活动，提供授信服务、就业撮合、保险保障、储蓄消费、技能培训、政策宣导等一站式“金融+非金融”服务；推出中银普惠“跨境 E 贷”专属服务方案，为不同特征的小微外贸企业提供适配的金融支持；开展“个体工商户普惠金融服务月”专项行动，以定制化授信服务支持重点客群；依托手机银行、企业网银、“惠如愿”App 等线上平台，为客户提供便捷高效的普惠金融服务。截至 2025 年末，普惠型小微企业贷款余额 2.77 万亿元，较年初新增 4,904.76 亿元，较上年末增长 21.52%；普惠型小微企业贷款客户数 183.71 万户。

链接和参考资料

绿色金融（应对气候变化）、普惠金融

#### 原则 4：利益相关方

本行加强与利益相关方群体的沟通，针对不同群体制定专项沟通制度或沟通策略，关注各方对本行在业务经营及可持续发展领域的主要关切与核心期望。面向客户与消费者、投资者、员工、政府部门等不同利益相关方，通过日常服务沟通、客户满意度调查、股东会、投资者调研、业绩发布会等多种方式，确保与利益相关方保持透明、及时的信息交流，积极听取利益相关方的意见和建议。

本行每年定期开展重要性分析，通过研究国家宏观部署、监管规则要求、行业发展趋势，了解本行活动和业务关系，以及外部客观环境；以《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）》议题为基础，结合国家政策导向、披露标准研究、行业经营特点、自身管理实际、主要同业实践以及利益相关方意见等，识别出 14 项可持续发展议题及各议题可持续发展相关影响、风险和机遇情况；最终本行以问卷形式邀请利益相关方参与调研，以定性方式全面评估可持续发展议题的影响重要性和财务重要性。

链接和参考资料

可持续发展管理

#### 原则 5：管理与文化

本行建立覆盖董事会、高级管理层、总行部门和分支机构的可持续发展管理架构。董事会发挥战略引领作用，将科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融、消费者权益保护等可持续发展议题纳入本行规划，并监督和评估规划执行情况；高级管理层负责统筹推动全行可持续发展与 ESG 相关工作。董事会办公室统筹编制发布可持续发展报告。总行各部门以及分支机构根据工作职责，落实可持续发展议题归口管理，并与利益相关方保持沟通。

本行建立高级管理人员可变薪酬与可持续发展指标的挂钩机制。考核体系涵盖经营效益与风险防控等核心指标，并纳入绿色金融、普惠金融、客户满意度及员工满意度等 ESG 关键绩效指标，以引导管理层关注长远价值创造。

链接和参考资料

可持续发展管理、公司治理

#### 原则 6：透明度与问责制

本行邀请第三方鉴证机构对可持续发展报告部分关键数据进行独立鉴证，并出具独立鉴证报告，确保相关信息的真实性和可靠性。

链接和参考资料

独立鉴证报告