



三井住友银行(中国)有限公司

SMBC 三井住友银行(中国)有限公司



2023

# 环境信息披露报告

三井住友银行(中国)有限公司

# 报告编制说明

## 报告时间范围

2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日（部分内容超出此时间范围）。

## 报告周期

本报告为 2023 年度报告。

## 报告范围

除特别说明外，本报告信息范围包括三井住友银行（中国）有限公司及所辖分支机构。

## 编制依据

本报告根据中华人民共和国金融行业标准《金融机构环境信息披露指南》（JR/T 0227-2021）的披露要求进行编制，并参考《气候相关财务信息披露工作组（TCFD）建议报告》、《金融机构碳核算技术指南（试行）》相关披露要求及建议进行披露。

## 数据说明

本报告中的相关数据以 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日期间内的数据为主，部分包括以前年度数据。本报告中“绿色信贷”如无特别说明，均指“满足中国人民银行印发的《绿色贷款专项统计制度》的绿色信贷”。所涉及货币金额均以人民币计量。

## 报告原则

真实、及时、一致、连贯。

## 指代说明

本报告中“三井住友银行”、“母行”均指“日本三井住友银行股份有限公司”；“集团”指“三井住友金融集团”；“三井住友银行中国”、“我行”均指“三井住友银行（中国）有限公司”。

## 报告发布形式

本报告以电子版的形式发布，可在我行网站和微信公众号浏览获取。

## 联系方式

地址：上海市浦东新区世纪大道 100 号上海环球金融中心 12、13 楼。



# 目录 / CONTENTS

<b>01 年度概况</b>	01		
1.1 可持续发展战略	02		
1.2 可持续金融工作成效	03		
1.3 目标愿景	05		
<b>02 金融机构环境相关治理架构</b>	07		
2.1 董事会层环境相关治理架构	09		
2.2 高级管理层环境相关治理架构	09		
2.3 职能部门可持续金融相关职责	10		
<b>03 金融机构环境相关政策制度</b>	11		
3.1 金融机构落实国家和地区绿色金融政策情况	11		
3.2 金融机构环境相关内部管理制度	13		
3.3 金融机构采纳国际公约、倡议及框架情况	15		
<b>04 金融机构环境相关产品与服务创新</b>	17		
<b>05 金融机构环境风险管理流程</b>	21		
5.1 环境、社会和治理 (ESG) 风险识别与评估	22		
5.2 环境、社会和治理 (ESG) 风险管理流程	24		
<b>06 环境因素对金融机构的影响</b>	25		
6.1 金融机构环境风险和机遇	25		
6.2 金融机构环境风险量化分析	26		
<b>07 金融机构投融资活动的环境影响</b>	27		
7.1 绿色融资整体情况及其环境影响	27		
7.2 全量贷款整体情况及其环境影响	29		
<b>08 金融机构经营活动的环境影响</b>	31		
8.1 金融机构经营活动直接自然资源消耗	31		
8.2 金融机构采购的产品或服务间接自然资源消耗	32		
8.3 金融机构绿色办公运营、环保公益活动及绿色金融培训	33		
8.4 经营活动环境影响的量化测算	36		
<b>09 数据梳理、校验及保护</b>	37		
9.1 数据质量	38		
9.2 数据安全	38		
<b>10 可持续金融创新及奖项</b>	39		
10.1 可持续金融创新案例	40		
10.2 可持续金融研究与奖项	41		

## 附录

附录一 投融资节能减排测算方法	43
附录二 投融资活动碳排放核算方法	43
附录三 经营活动环境影响统计口径与测算方法	45

# 关于我们

三井住友银行（中国）有限公司，英文名 Sumitomo Mitsui Banking Corporation (China) Limited，于 2009 年 4 月 27 日正式成立，是由日本三井住友银行股份有限公司全资设立的中国现地法人银行，注册资本达 100 亿人民币。总部坐落于中国金融核心区域——上海市浦东新区，经过多年的稳健发展，至 2023 年 12 月末，我行已在中国境内设立了 9 家分行及 5 家支行，业务范围覆盖华北、华东、

华南、西南等重要经济区域。目前，我行拥有一支专业化、高效化的团队，员工总数达 1500 余人，共同致力于为客户提供卓越的金融服务。



我行始终坚守母行所倡导的“Integrity、Customer First、Proactive & Innovative、Speed & Quality、Team ‘SMBC Group’”五大核心理念，深入洞察并精准把握在华客户的实际需求。我们聚焦于信贷、债券承销、结构贸易融资、资金结算、金融衍生品等对公业务，旨在为广大客户提供迅速、量身定制且高品质的综合性金融服务。

作为深耕中国市场的外资银行现地法人机构，我行积极促进国内外金融合作，不仅致力于满足本地市场的多样化需求，更为在华拓展业务的日本客户等外资企业提供全方位的金融支持，同时也为中资企业提供了通往全球市场的投资服务通道。凭借不懈的努力和专业的服务，我行已发展成为中国领先的外资银行之一，为推动中国金融市场的繁荣与发展贡献着自己的力量。

三井住友银行中国始终坚守以实际行动助力中国可持续发展的承诺，积极投身于在华绿色金融与可持续发展融资的扩大与创新。我们深知“金融支持实体经济”的重要性，因此致力于赋能社会的绿色转型，推动中国经济向着更加环保、高效、可持续的方向发展。我行还积极响应中国“2030 年碳达峰、2060 年碳中和”的双碳愿景，通过提供专业的绿色金融解决方案，助力企业降低碳排放，提高能源利用效率。

作为中国经济发展的积极参与者，三井住友银行中国将继续秉持可持续发展理念，不断创新金融产品与服务。我们坚信，通过我们的努力，一定能够为中国经济的可持续发展添砖加瓦。



## 可持续发展战略

三井住友银行的母公司——三井住友金融集团，长久以来始终站在绿色金融发展的前沿，将应对气候变化作为自身的神圣使命，并坚定不移地遵循最佳可持续实践与最高道德标准。集团发布了《三井住友金融集团可持续发展声明》【参见集团网站：[《三井住友金融集团可持续发展声明》<sup>1\)</sup>](https://www.smfg.co.jp/english/sustainability/group_sustainability/)】，体现了我们与客户和其他利益相关者携手合作，共同推动全球向更美好社会转型的决心。集团还制定了《三井住友金融集团环境方针政策》【参见集团网站：[《三井住友金融集团环境方针政策》<sup>2\)</sup>](https://www.smfg.co.jp/english/sustainability/group_sustainability/)】，持续关注环境保护和污染防治。

此外，集团绘制了中长期转型计划路线图。其中，2030 年实现整体运营温室气体（范围一、二）净零排放，2050 年实现投融资资产整体温室气体（范围三）净零排放。同时，2030 年前绿色金融和可持续发展融资总额累计达 50 兆日元规模，这些目标的设定彰显了集团对气候变化问题和全球环境治理的坚定决心和长期承诺。

		Current Medium -Term Management Plan							
		2021	2022	2023	2024	2025	2030	2040	2050
Scope1,2 (Operational GHG)	2030 Net Zero Commitment		Switch to renewable energy SMBC head office	Self-owned buildings	<b>New</b> Data centers	Mid-term Target 40% reduction from FY21	Net Zero		
	2050 Net Zero Commitment		Set mid-term target Power, Coal, Oil & Gas	Set mid-term target Steel, Automobile	Set mid-term target Real estate		Achieve mid-term targets 6 sectors		Net Zero
Coal	Loan balance for coal-fired power generation		Established phase-out strategy		Tightening policies for specific businesses and sectors		Project finance 50% reduction from FY20		Zero Balance for Project finance and Corporate finance tied to facilities
	Loan balance for thermal coal mining sector			Established phase-out strategy	Tightening policies for specific businesses and sectors		Zero Balance OECD countries		Zero Balance non-OECD countries
Sustainable Finance							JPY 50 tn Cumulatively		
Transition Finance (TF)				TF Playbook Power, E nergy	TF Playbook Steel, Automobile				
Assessment of customers' transition plans		ESG Risk Summary Tool		Company-Specific Transition Strategy Assessment Framework Pilot	Introduction of Environmental and Social Due Diligence				

三井住友金融集团应对气候变化的基本措施和计划

<sup>1)</sup> 参见集团网站：《三井住友金融集团可持续发展声明》 [https://www.smfg.co.jp/english/sustainability/group\\_sustainability/](https://www.smfg.co.jp/english/sustainability/group_sustainability/)

<sup>2)</sup> 参见集团网站：《三井住友金融集团环境方针政策》 [https://www.smfg.co.jp/english/sustainability/group\\_sustainability/](https://www.smfg.co.jp/english/sustainability/group_sustainability/)

作为集团的重要一员，我行始终遵循集团的整体目标规划，并严格执行董事会批准的业务方针。在推进可持续发展的道路上，我行采取多项举措，从公司治理到制度建设，从风控管理到产品开发，稳健扎实地推进各项工作。

展望未来，三井住友银行中国将继续优化整合行内资源，加大向可持续金融领域的倾斜力度。我们将全方位强化可持续金融相关产品和服务的开发与创新，满足客户日益增长的绿色金融需求。同时，我们还将完善自身经营的可持续发展举措，走绿色、高效、低碳的发展之路。

三井住友银行中国绿色投融资整体情况及环境效益

指标名称	披露细项	上一年度 (2022)	本年度 (2023)	同比变化
绿色信贷余额及占比 (人民币口径)	绿色贷款余额 (亿元)	33.07	34.55	+4.48%
	绿色贷款占比 (%)	3.89%	6.22%	+2.33%
绿色债券 投资情况	绿色债券投资 (亿元)	11.23	10.94	-2.58%
制造业信贷资产 碳排放量	二氧化碳当量 (万吨)	36.91	20.54	-44.35%

## 可持续金融工作成效

2023 年，我行在绿色金融领域取得了显著的成绩，展现了推动绿色、低碳发展的坚定决心。我行始终秉承集团的可持续金融业务策略，遵循相关监管机构及政府部门的指导，聚焦国家重点支持的绿色低碳行业，积极开展绿色金融业务。



### 在可持续发展战略方面

我行于 2023 年 5 月确立了由董事会批准的**可持续金融业务的推进方针**，致力于全方位强化可持续金融相关产品和咨询服务的开发与创新，以满足日益增长的市场需求，并在中国可持续金融领域树立领导地位。



### 在公司治理方面

我们于 2023 年 12 月成立**可持续发展委员会**，旨在全面监督并评估董事会制定的可持续发展相关战略方针的落实情况，审议可持续发展领域的重要事项，确保各项战略举措落到实处。



### 在产品创新方面

我行始终坚持以客户需求为导向，积极借鉴母行及同业的先进经验，秉承积极创新的理念，不断推动绿色可持续金融产品的多元化发展。2023 年，我们成功筹组了多笔具有代表意义的融资业务，包括**日资企业在中国境内市场的首笔绿色银团贷款**，以及**金融租赁行业的首笔联合国 SDGs（可持续发展目标）主题的银团贷款**等。这些创新产品的推出，不仅拓宽了我们的服务领域，也为中国绿色金融市场的可持续发展注入了新的活力。



### 在业务具体数据方面

2023 年我行绿色贷款余额为 **34.55 亿元**，同比增长 **4.48%**，绿色贷款占比提升至 **6.22%**，同比增长 **2.33 个百分点**。2023 年我行制造业信贷资产的碳排放量为 20.54 万吨二氧化碳当量，其中化学原料和化学制品制造业年排放量达到 12.73 万吨二氧化碳当量，占总排放量的 61.99%，为我行投融资主要排放源。

2023 年我行继续致力于推进绿色办公经营，有效降低了温室气体排放，减少了对自然环境的影响。具体而言，直接温室气体排放 433.34 吨，主要来源于办公场所的能源消耗和交通出行。间接温室气体排放 1,521.97 吨，其中电力温室气体排放量 1,362.81 吨。员工出差、商务旅行等间接活动温室气体排放量 159.17 吨。经过全行员工的共同努力，我行 2023 年办公经营温室气体排放总量为 1,955.31 吨，人均温室气体排放量为 1.25 吨，较 2022 年人均碳足迹同比下降 16.99%。

三井住友银行中国办公运营资源消耗和温室气体排放

披露指标	2022 年 总计	2022 年 人均	2023 年 总计	2023 年 人均	同比人均 变化率 (%)
经营活动直接产生的 温室气体排放 (吨)	331.75	0.22	433.34	0.28	+27.45%
电力消耗温室气体排放 (吨)	1,867.88	1.23	1,362.81	0.87	-28.81%
员工差旅及办公用品温室气体 排放量 (吨)	98.46	0.06	159.17	0.10	+57.72%
办公经营温室气体总排放 (吨)	2,298.09	1.51	1,955.31	1.25	-16.99%

## 目标愿景

三井住友银行中国深知绿色金融对于社会经济发展的重要性，因此致力于构建多层次、全方位的绿色金融产品服务体系，以助力客户实现绿色转型，创造社会价值，并推动社会经济的可持续发展。在这一宏大愿景的指引下，我行已将绿色金融战略理念深度融入经营战略与业务发展的各个环节，积极调动和整合行内资源，为客户提供全方位的金融解决方案，以满足其可持续发展的需求。

### 在绿色金融产品和服务的创新上，我行不断寻求突破，积极推动绿色金融产品服务的多元化。

我们大力推广 ESG 存款、绿色贷款、绿色债券等绿色金融产品，同时引入各类符合国际标准的可持续融资工具，以丰富我行的绿色金融产品体系，更好地满足客户的多样化需求。此外，我们还特别加大了对绿色脱碳转型金融的支持力度，通过提供定制化的金融解决方案，助力客户实现绿色、低碳的发展目标。

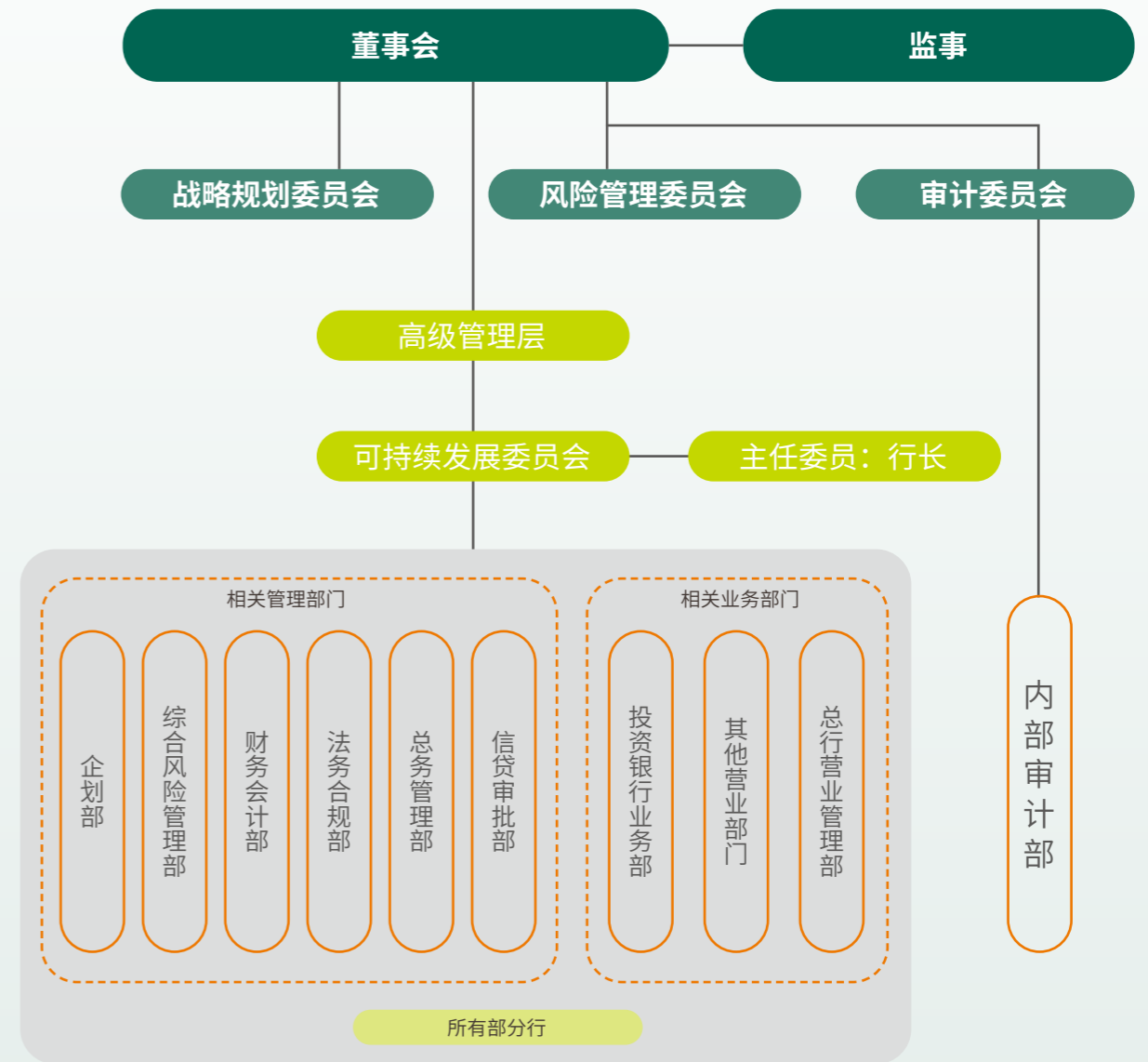
### 在自身运营方面，我行同样注重绿色低碳理念的践行。

我们致力于通过优化业务流程、推广电子化服务等方式，降低日常运营中的碳排放。同时，我们还积极导入更多的减碳举措，从细节处着手，减少能源消耗和废弃物产生。此外，我行还加强了员工对绿色发展理念的培训和宣传，提升全员的环保意识，共同营造绿色低碳的工作环境。

展望未来，三井住友银行中国将继续深化绿色金融领域的探索与实践，确保达成集团“2030 年整体运营温室气体净零排放，2050 年投融资资产整体温室气体净零排放”的目标。我们将以更加开放的态度，与各方合作伙伴共同推进绿色金融事业的发展，为构建绿色、低碳、可持续的社会经济体系贡献更多的力量。

# 02

## 金融机构环境 相关治理架构



三井住友银行中国环境相关治理架构图



## 董事会层环境相关治理架构

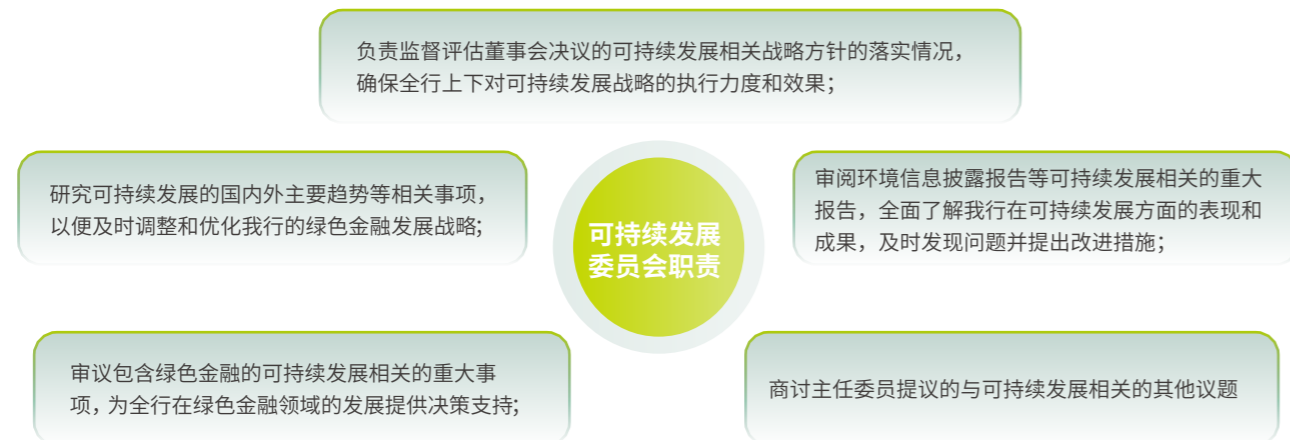
三井住友银行中国在董事会层面高度重视绿色金融发展战略的规划与执行，将可持续发展理念深植于全行经营管理的各个环节。董事会作为我行最高决策机构，明确负责确定全行绿色金融发展战略，审批高级管理层制定的绿色发展目标，并定期监督和评估战略执行情况，确保各项绿色金融业务得以有效推进。董事会对可持续发展负有最终责任，包括但不限于审议并决策可持续发展战略、可持续发展相关规程、环境信息披露报告、可持续发展战略进度、自我评估等进度报告等重要内容。

董事会层面设置的战略规划委员会、风险管理委员会和审计委员会均将各自覆盖的环境、社会和治理 (ESG) 议题纳入重要议程，协助董事会处理相关事宜，确保全行在 ESG 领域的决策科学、合理。

## 高级管理层环境相关治理架构

在高级管理层层面，总行行长为牵头高级管理人员，亲自挂帅，引领全行可持续金融工作的发展。企划部作为牵头部门，则负责具体组织开展和管理各项可持续金融工作，确保各项政策和措施得到有效执行。

为了进一步凸显可持续金融的战略地位，我行于 2023 年 12 月成立了可持续发展委员会。该委员会由行长、副行长等核心管理人员组成，形成了一个高效、专业的决策团队。可持续发展委员会的职责广泛而重要：



另外，可持续发展委员会确立了定期召开内部会议的机制，能够帮助委员们及时跟进绿色金融市场信息，跟踪和评估绿色金融业务计划的推进情况，学习金融相关政策，为我行的绿色金融发展提供了有力的支持和保障。

## 职能部门可持续金融相关职责

我行在可持续金融领域的具体执行工作展现了高度的协同性和专业性，各职能部门各司其职，相互配合，共同构建了一个绿色金融发展体系。各职能部门包括两类，即管理部门和业务部门。



## 03

金融机构环境  
相关政策制度金融机构落实国家和地  
区绿色金融政策情况

2019 年 7 月

中国国家发展与改革委员会发布《绿色产业指导目录》，继而人民银行和原银保监会在该目录的基础上分别修订出台《绿色贷款专项制度》和《绿色融资统计制度》，并要求金融机构按照制度要求统计和报送。

2021 年 5 月

中国人民银行印发《银行业金融机构绿色金融评价方案》，将绿色贷款余额和绿色债券持有量纳入定量考核，同时新增纳入环境与社会风险管理、绿色金融科技等相关定性考核内容，推动金融机构纵深发展绿色金融业务。

2021 年 9 月

国务院印发了《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》，绿色金融作为完善政策机制的一环，纳入推动双碳目标落地的重要措施。

2016 年 8 月

中国人民银行等七部委联合印发《关于构建绿色金融体系的指导意见》，绿色金融上升为国家战略，构建和完善绿色金融体系这一系统性工程被提上日程。

2020 年 9 月

习近平主席在第七十五届联合国大会一般性辩论上宣布“中国力争于 2030 年前二氧化碳排放达到峰值、2060 年前实现碳中和”。

2021 年 7 月

中国人民银行印发《金融机构环境信息披露指南》，自绿色金融改革试验区试点开始全面铺开金融机构环境信息披露工作。

2022 年 6 月

原银保监会印发《银行业保险业绿色金融指引》，要求银行保险机构从组织管理、政策制度及能力建设、投融资流程、内控监督和信息披露方面加强提升。

我行坚定不移地贯彻落实国家和地区与自身相关的绿色金融政策，主动完善绿色金融管理，持续扩大绿色信贷投放，加大绿色金融产品和服务创新，及时做好政策传导和资源配置。我行积极参与了人民银行和国家金融监管总局的一系列重要项目。例如，2022 年我行参与了人民银行上海总部的环境信息披露试点工作，将所有分支行纳入环境信息披露范畴，并首次尝试计算我行经营活动所产生的碳排放；我行的 ESG 存款产品被选入《上海绿色金融产品创新案例汇编》，就产品模式、构思起源、创新之处等与其他金融机构分享经验。

此外，我行积极配合监管当局对绿色金融相关的调研，完成人民银行和国家金融监管总局组织的问卷、自评等多种形式的调研任务，调研内容涵盖了绿色金融的整体发展态势、金融产品的创新实践、环境信息披露的规范与标准、碳排放权交易的运作机制、评价考核机制的完善以及母行所在国家的绿色金融监管规则和监管模式等多个方面。在配合调研的过程中，我们不仅仅是被动地提供数据和信息，更是主动地借此机会深入梳理了自身在绿色发展方面的优势与不足。通过反思和总结，更加清晰地认识到了自身在绿色金融领域的发展潜力和提升空间，也为下一步制定更加精准、有效的发展计划奠定了坚实基础。



## 金融机构环境相关 内部管理制度

我行始终坚持以政策为引领，不断加强绿色制度体系建设，先后制定了《可持续发展管理规则》、《授信业务 ESG 风险管理流程》、《绿色贷款专项统计制度》等多项环境相关政策制度，不断完善自身绿色金融顶层设计，为绿色金融业务开展提供制度支持。此外，我行严格遵守环境相关国家法律法规，切实落实国家和地区出台的相关战略部署、行业政策、绿色金融政策等，助力“双碳”目标实现。

### 三井住友银行中国环境相关政策制度

文件名称	制定时间	主要内容
《授信业务 ESG 风险管理流程》	2013 年 3 月	该文件是我行为确定行内授信业务中绿色金融相关即环境、社会和治理风险（ESG 风险）的管理要领而制定的流程，涵盖授信业务 ESG 风险管理方针、管理态势、管理流程及压力测试等内容。
《可持续发展管理规则》	2021 年 12 月	该文件是我行为推进可持续发展、协调和统筹行内的资源制定的管理规则，明确了可持续金融的架构及相关部门的责任和权限。
《投资银行业务部 ESG 存款操作流程》	2022 年 9 月	该文件描述了我行 ESG 存款的产品概要、存款流程和后续管理流程。
《投资银行业务部 ESG 融资业务操作流程》	2023 年 8 月	该文件明确了我行对奖 / 惩机制型与资金用途限定型 2 类 ESG 融资商品的对象业务、业务办理、事务操作流程。
《可持续发展委员会规程》	2023 年 12 月	该文件阐述了我行可持续发展委员会的人员组成、职责权限、会议组织与通知、议事与表决程序及特别事项的规程。
《可持续发展管理规程》	2023 年 12 月	该规程明确了我行在可持续发展方面的基本管理方针和管理体系。
《三井住友银行（中国）有限公司关于 2023 年度业绩考评要求的报告》	2024 年 3 月	该要求将持续性发展作为考评的关键要素，对我行总行各部门及各分支行进行 2023 年度综合考评。

## 金融机构采纳国际公约、倡议及框架情况

三井住友金融集团为响应联合国《巴黎协定》中限制全球气温升幅的目标，公开承诺到 2050 年实现整体投资和贷款组合的净零排放。作为全球性金融机构，集团的可持续金融服务基于多项国际原则，包括“联合国全球契约 (UNGC)”、“可持续发展目标 (SDGs)”、“负责任投资原则 (PRI)”和“负责任银行原则 (PRB)”

此外，集团还通过参与多个国际组织和联盟，如净零银行联盟 (NZBA)、自愿碳减排市场规模化工作组 (TSVCM) 和国际碳核算金融联盟 (PCAF)，进一步推动在商业和风险管理方面应对气候变化的举措。

在信息披露方面，集团参考了气候相关财务信息披露工作组 (TCFD) 的框架，开展全面、准确的气候相关信息披露。这不仅提升了集团的信息透明度和信誉度，也有助于投资者和利益相关者更好地了解集团在应对气候变化方面的努力和成果。



三井住友金融集团加入的国际组织和国际倡议

三井住友中国作为集团在华的重要分支，将紧密围绕集团的可持续发展策略，积极调整业务布局，以加强绿色金融能力建设为核心，推动绿色信贷的高质量发展。

在业务推进环节，我们将以能源转型为重要抓手，紧密聚焦国家重点支持的绿色低碳行业，为这些行业提供精准、高效的金融服务。同时，我们也将积极响应有关监管机构及政府部门的指导，确保业务发展与国家战略和政策导向保持高度一致。

在办公运营环节，我们将注重节能减排，通过控制资源和能源消耗，降低碳排放，以实际行动支持“双碳”行动。此外，我们还将延伸线上业务服务半径，通过数字化手段提升服务效率和质量，降低运营成本，实现绿色办公和绿色服务的有机结合，间接支持“双碳”行动，共同维护国际社会应对气候变化的约定。



## 04

## 金融机构环境相关产品与服务创新



三井住友银行中国紧跟监管指引和市场变化，不断进行产品创新，积极拓展新客户，致力于为绿色客户提供多样化、定制化的服务。我们深入推进绿色相关业务的开展，成功落地了多笔 ESG 投融资业务，并在可持续发展和绿色融资类产品创新方面取得了显著成果，有效支持了高效节能装备、先进环保装备、新能源汽车等绿色制造和高科技行业的蓬勃发展。

围绕“碳达峰”、“碳中和”的宏伟目标，我们积极加强绿色融资产品模式的创新，聚焦于具有绿色特色的行业，为这些行业的客户提供专项服务，满足他们的融资需求。为支持绿色重点项目开发、传统产业绿色改造以及生产工艺的转型升级等多样化的融资需求，我们推出了“绿色贷款”、“社会责任贷款”、“可持续发展贷款”、“可持续发展挂钩贷款”、“ESG 存款”/“绿色存款”等一系列创新产品，初步形成了覆盖低碳产业链上下游的可持续发展产品体系。

## 绿色融资

在绿色融资实践中，我们取得了多个杰出案例。

### 2023 年 2 月

我们成功为某日系化工企业发放了境内市场首笔符合国际 / 国内双标准的绿色银团贷款；

### 2023 年 6 月

我们为某汽车金融公司发放了该公司首笔聚焦低碳环保及社会责任双主题的可持续发展挂钩银团贷款；

### 2023 年 11 月

我们还为某银行系金融租赁公司办理了境内金融租赁公司首笔符合国际标准的 SDGs 银团贷款等。

这些成功案例充分展示了我们在绿色金融领域的专业能力和创新实力。

## 绿色存款

在绿色存款业务方面，母行于 2021 年成功推出了绿色存款产品。

该产品不仅有助于企业将盈余资金投放于绿色产业项目，实现存款端和贷款端需求的精准匹配，还推动了更多企业积极参与社会的可持续发展，优化了绿色金融资金的配置。

2022 年 6 月，我们结合国内市场的实际情况，推出了自有品牌的 ESG 存款，引入了第三方认证机构进行鉴证，确保 ESG 存款资金运用的透明度，防止 ESG 变色。

同时，我们也是首家在国内市场推出该存款业务的日资银行。

为了进一步提升绿色金融服务的质量和效率，我们着力打造“绿色金融”提质增效工程，通过体制机制创新推动绿色金融服务创新。我们全面扩大了绿色金融的覆盖率、可得性和便利性，为绿色客户提供了更加深入和广泛的服务。2023 年我们通过成立可持续发展委员会、制定 ESG 融资业务专有流程、开展绿色债券承销业务、提供绿色融资框架支持服务、设置专项激励考核以及开展环保领域知识宣传活动等措施，为社会低碳转型建设贡献了重要力量。

展望未来，我们将继续与监管机构保持密切沟通，积极发挥集团的全球性业务优势，吸引更多国际参与者进入中国充满潜力的绿色金融市场。同时，我们也将为中资企业提供全球性服务，帮助他们更好地与国际标准接轨、融合，共同推动全球绿色金融事业的发展。



## 05

金融机构环境  
风险管理流程环境、社会和治理（ESG）  
风险识别与评估

三井住友金融集团在推进绿色金融业务的过程中，展现出了对气候变化和可持续发展的深刻认识与坚定承诺。通过实施四大转型计划，特别是加强与气候相关的风险分析和控制，集团不仅在业务层面上积极响应全球环保倡议，更在实际操作中建立了风险管理流程，提出了扩大风险分析范围，加强针对特定业务和部门的政策制定与逐步淘汰战略，严格特定部门温室气体排放的管理，以及强化信贷业务操作四个主要措施。为确立业务开展过程中社会环境风险评估体制，三井住友银行制定了《环境社会风险评估流程》，构建起包含环境调查、环境审查、环境监控等重要步骤的风险管理流程。

## 环境、社会和治理 (ESG) 风险管理流程

我行在《风险管理流程》中明确了针对债务人的环境、社会和治理风险评估标准，对债务人进行分类管理与动态评估，将风险评估结果作为信贷准入、债务人评级和授信管理的重要依据，并采取相应的风险管理措施。



在判断是否受理信贷案件时，我行通过调查债务人的经营模式、信贷案件的资金用途等，识别出可能对环境和社会产生负面影响的因素，了解违反环保法律法规而受处罚的事实以及整改情况。在受理项目融资时，我行确认环保部门出具的《环境影响评价文件审批意见》等，并在信贷申请中附上确认结果和相关证明材料，以确保信贷资金不会流向存在重大 ESG 风险的领域。

我行在充分认识 ESG 风险的基础上，综合考虑债务人的资信、财务、经营状况、贷款需求背景以及担保状况等因素，对债务人和案件本身进行评级。对于特定标准的项目融资案件和贷款案件，需要提交给相关部门进行评估，并在必要时添加防范 ESG 风险的誓约条款。同时，我行还建立了对社会和环境可能带来重大负面影响项目的名单管理制度，要求将“债务人提供《环境、社会和治理风险报告》”作为信贷条件之一记录在信贷申请之中，并在合同正文或附件中加以明确。放款阶段，我行将严格按照合同中约定的放款条件进行控制管理，确保资金的安全和合规使用。

我行通过实施信贷监管来密切关注债务人的信用状况变化以及可能出现的 ESG 风险。一旦发现环境风险的显著化（土壤污染、原油外流等）或违反环保法律法规而受处罚的情况，立即进行调查和督促债务人进行整改，并对整改情况加以确认。根据调查结果，我行对债务人的评级和授信方针进行重新评估。此外，对于符合特定标准的项目融资案件及贷款案件，我行在授信后还会持续对其进行监管，包括对债务人是否满足防范环境社会风险的要求、是否履行了相关的环境誓约条款等进行定期检查和评估。如果发现债务人未满足或未履行相关要求，我行会及时提出督促和改善方案，确保债务人能够持续、稳定地符合环保法规要求。



三井住友银行中国积极遵循母行的环境社会风险评估要求，致力于加强 ESG 风险的识别与管理。在深入理解并践行当局发布的《银行业保险业绿色金融指引》和《绿色信贷指引》的基础上，结合我行《信贷方针》及《审查批准权限规程》等规定，我们制定了《三井住友银行（中国）有限公司授信业务 ESG 风险管理流程》（以下简称《风险管理流程》）。《风险管理流程》不仅明确了 ESG 风险的管理方针和职责分工，还规定了管理流程和压力测试等环节，确保我们在授信业务中能够全面、系统地评估和管理 ESG 风险。



在实际操作中，我们针对信贷客户以及其他应重点关注的客户，包括其重要关联方、主要承包商和供应商，开展 ESG 风险评估和管理。我们关注这些客户在建设、生产、经营活动中可能因公司治理缺陷和管理不到位而给环境和社会带来的潜在危害及风险，这些风险涵盖耗能、污染、土地、健康、安全和气候变化等多个方面。

在授信前，我们会对债务人的经营模式、生产过程以及信贷资金用途等进行深入调查和评估，以确保其不会对环境、社会和治理方面造成不利影响。调查内容包括近一年内各地监管当局公布的涉及 ESG 风险的企业名单，以及债务人所在地政府或环保当局公布的企业环保信用评价结果等。在认识和评估 ESG 风险的基础上，我们会综合考虑债务人的资信情况、财务及经营状况、贷款需求背景以及担保状况等因素，对债务人进行评级，并对信贷案件进行评级。同时，我们根据母行的相关规定，对符合特定标准的项目贷款进行分类管理。根据其对环境和社会的潜在风险和影响程度，我们将项目贷款分为 A（重大）、B（可控）和 C（轻微）三类，并结合债务人评级、具体授信条件及影响程度的分类进行综合审批。



# 06

## 环境因素对金融机构的影响



### 金融机构环境风险和机遇

三井住友金融集团对气候变化相关风险和机遇的理解和应对，充分体现在其根据《气候相关财务信息披露工作组（TCFD）建议报告》（以下简称“TCFD 报告”）所制定的风险和机遇影响行业分布图上。这一分布图不仅展示了不同行业在净零低碳转型背景下的预期风险和预计资本投资，更凸显了集团对气候变化问题的战略关注和实际行动。

从集团整体视角来看，化石能源相关的电力、石油与天然气以及煤炭行业被明确标识为转型风险极高的行业。这一判断基于对这些行业在政策和法规、技术、市场以及声誉等多个方面所面临的挑战和不确定性。随着全球气候治理的推进和可再生能源技术的快速发展，这些传统能源行业正面临着日益严峻的挑战。政策压力、技术替代以及市场需求的变化都可能对这些行业的未来发展产生重大影响。

与此同时，清洁能源电力行业和汽车及零部件行业被认定为气候相关发展机遇潜力巨大的行业。这两个行业在低碳转型过程中扮演着举足轻重的角色，不仅符合全球气候治理的趋势，也具备巨大的市场潜力和技术创新空间。随着可再

	Risk level				Opportunity level		
	Low	Middle	High	Very High	↗	↗↗	↗↗↗
	Transition risks		Physical risks	Opportunities			
Power	Very High		Low	↗↗↗			
Oil and gas	Very High		Middle	↗↗			
Coal	Very High		Middle	↗			
Air cargo	Low		Low	↗↗			
Passenger aviation	Middle		Middle	↗↗			
Shipping	High		Low	↗↗			
Railroad	Low		Low	↗↗			
Truck service	Middle		Low	↗			
Automobiles and components	High		Low	↗↗↗			
Metals and mining	Middle		Low	↗↗			
Steel	High		Low	↗↗			
Chemical products	Middle		Low	↗↗			
Construction materials	High		Low	↗↗			
Capital goods <sup>*1</sup>	Middle		Low	↗↗			
Real estate	Low		Low	↗↗			
Beverages	Low		Middle	↗			
Agriculture	Low		Middle	↗↗			
Packaged food and meat <sup>*2</sup>	Low		Middle	↗			
Paper and forestry products	Low		Middle	↗			

<sup>\*1</sup> Machinery, electrical equipment, construction, etc.  
<sup>\*2</sup> Manufacture of packaged food products including dairy products and meat, etc.

三井住友金融集团气候相关风险与机遇行业分布图  
 (来源：集团 2023 年 TCFD 报告)

生能源技术的不断突破和成本降低，清洁能源电力行业正迎来前所未有的发展机遇。而汽车及零部件行业也在电动汽车和智能驾驶等技术的推动下，逐步实现产业的转型升级。

三井住友银行中国充分学习并理解集团所开展的气候相关风险与机遇分析，认识到了各个行业在全球净零转型过程中的障碍与前景，我行将依循集团的信贷流程和策略，将气候相关风险与机遇纳入业务流程之中，进行综合评估和管理。

### 金融机构环境风险量化分析

2023 年我行探索性地开展了气候相关风险量化分析，对“碳达峰、碳中和”目标下电力、钢铁、建材、有色金属、石化、化工、汽车、建筑的低碳转型风险展开情景分析与压力测试。

本次转型风险压力测试的政策背景十分明确，即实现 2030 年前碳达峰、2060 年前碳中和的目标。在这一大背景下，我国“十四五”规划中也明确了各行业的能源消耗和二氧化碳减排目标，推动产业结构转型成为必然趋势。因此，我们特别关注了产业结构调整对债务人销售业绩的影响，进而分析了这一影响如何传导至其财务指标。

经过深入分析和测试，我们发现低碳转型风险对我行的影响较为轻微。这一结果得益于我们长期以来对气候变化问题的关注和风险管理的积累。然而，我们也清醒地认识到，随着低碳转型的深入推进，未来某些行业可能会面临更大的风险。因此，我们将持续关注这些行业的发展动态，通过定期的压力测试等方式进行监测，确保及时发现并应对潜在风险。

# 07

## 金融机构投融资活动的环境影响

### 绿色融资整体情况及其环境影响

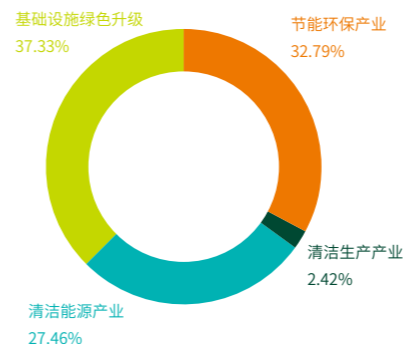
2023年，我行在绿色贷款领域取得了显著进展。绿色贷款余额达到34.55亿元，同比增长4.48%，绿色贷款占比6.22%，同比增加2.33个百分点。在绿色贷款的投向方面，我行将资金重点投向了节能环保产业、清洁生产产业、清洁能源产业以及基础设施绿色升级产业，余额占比分别为29.57%、11.07%、21.55%和37.80%。

三井住友银行中国 2022 年及 2023 年绿色融资整体情况

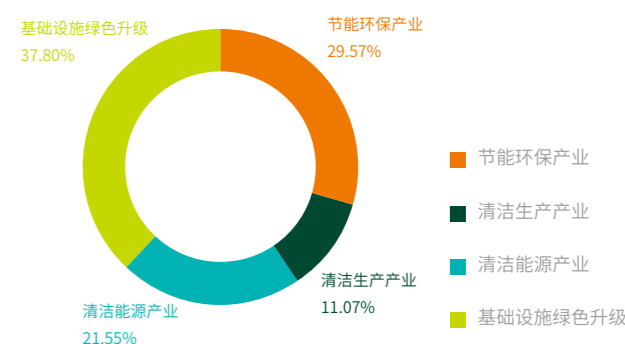
指标名称	披露细项	单位	上一年度 (2022)	本年度 (2023)	同比变化
绿色信贷余额及占比(人民银行口径)	绿色贷款余额	亿元	33.07	34.55	+4.48%
	绿色贷款占比	%	3.89	6.22	+2.33%
	绿色贷款客户数量	家	31	28	-9.68%
	绿色贷款业务笔数	笔	135	258	+91.11%

2023年我行绿色贷款各产业投向占比与上一年度相比基本保持不变，清洁生产产业投向占比略有增加。

2022 年绿色信贷情况



2023 年绿色信贷情况



三井住友银行中国 2022 及 2023 年绿色贷款投向占比图

此外，我行专注于债券市场 ESG 相关业务的发展，积极参与绿色债券的承销与投资。截至 2023 年末，我行绿色债券投资余额共计 10.94 亿元，重点投资于绿色交通、动力电池、绿色建筑等绿色领域。

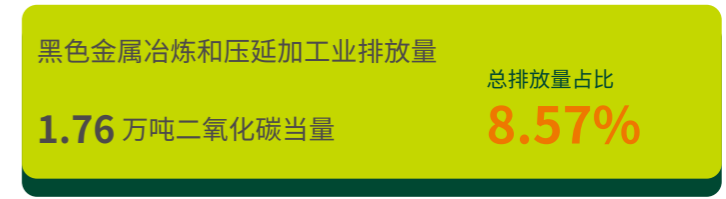
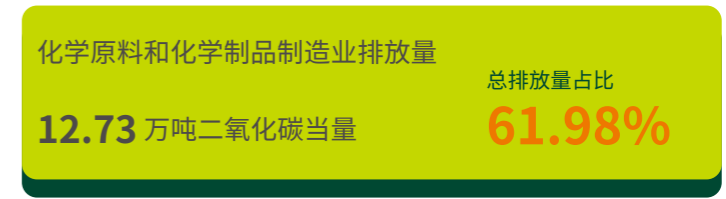
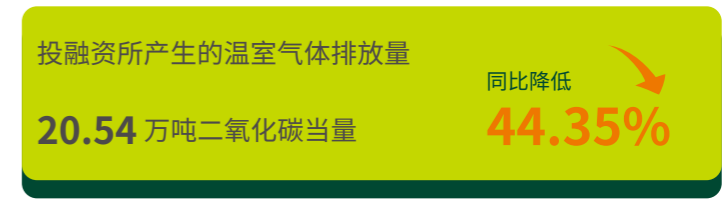
我行投资的绿色债券还涉及新能源电池制造领域；该类电池寿命长、不亏电、轻量小型、绿色环保，广泛应用于交通等领域，有效推动新能源替代与多产业绿色转型，减少大气污染物及温室气体排放。

截至 2023 年末，我行承销的两笔绿色债券募集资金均用于新能源汽车领域项目投放，致力于加快我国交通体系低碳转型，进一步扩大城镇新能源汽车覆盖面积，为我国“2023 碳达峰、2060 碳中和”目标做出贡献。



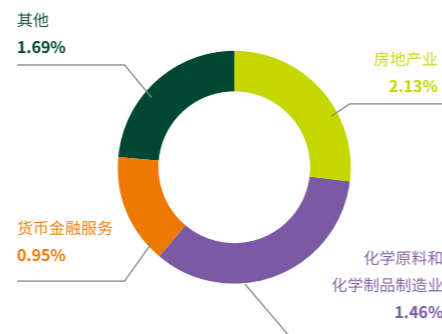
为了解我行投融资活动的环境影响，本报告参考《浦东新区金融机构碳排放核算与信息披露指引（草案）》及碳核算金融联盟《金融行业温室气体核算和披露全球性标准》中的非项目融资碳排放核算方法（详见附录二），由于我行客户的主体碳排放报告及项目主要物理活动数据均不可得，我行采用经济活动法，即按照企业主体经济活动强度数据及行业平均统计数据折算得到项目碳排放数据。

我行重点核算了制造业投融资的温室气体排放量，核算信贷资产总量为 97.38 亿元，占信贷总资产的 18%，测算结果显示，2023 年我行制造业投融资所产生的温室气体排放约 20.54 万吨二氧化碳当量，同比减少 44.35%。化学原料和化学制品制造业为我行投融资主要排放源，年排放量达到 12.73 万吨二氧化碳当量，占总排放量的 61.98%，其次为黑色金属冶炼和压延加工业，年排放量为 1.76 万吨二氧化碳当量，占总排放量的 8.57%。我行将重点关注以上两个行业客户的温室气体排放量，并计划通过增加对绿色项目的投资减少投融资对环境的影响。

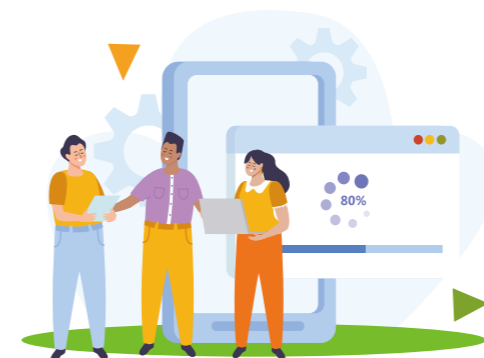


## 全量贷款整体情况及其环境影响

从全量信贷资产看，房地产业、化学原料和化学制品制造业和货币金融服务业是我行 2023 年信贷资产占比前三的行业，分别占比 2.13%、1.46% 和 0.95%，2023 年，属于高污染高排放行业的化学原料和化学制品制造业以及汽车制造业贷款余额占比虽有所上升，但二者占比较小，整体资产的低碳转型风险较低。



2023 年三井住友银行中国信贷资产主体行业分布



# 08

## 金融机构经营活动的环境影响

### 金融机构经营活动直接自然资源消耗

三井住友银行中国经营活动直接自然资源消耗涉及自有交通消耗的汽油，2023年三井住友银行中国总行及各分支机构自有车辆使用汽油 194.54 千升，人均用量 124.54 升，人均用量增长 27.39%。该项增加主要源于 2023 年国内疫情受限解除后，公车商务活动增加所致。今后我行将探讨新能源车的导入，持续加强办公运营资源消耗管理。

三井住友银行中国经营活动直接自然资源消耗

指标名称	披露细项	2022 年总计	2022 年人均	2023 年总计	2023 年人均	同比人均变化率 (%)
经营活动直接自然资源消耗	机构自有交通工具所消耗的汽油 (千升)	149.00	0.10	194.54	0.12	+27.39%

### 金融机构采购的产品或服务间接自然资源消耗

三井住友银行中国经营活动间接资源消耗包括电力、用纸以及员工差旅交通工具消耗的化石能源。2023 年我行总用电量为 275.20 万千瓦时，人均用电量 1,761.86 度，人均用电量同比下降 0.74%；2023 年我行用纸量为 838 万张，人均用纸量 5,364.92 张，人均同比增长 0.46%；2023 年我行员工差旅主要涉及飞机及高铁动车，总里程数为 125.19 万公里，人均里程数 801.50 千米，人均同比增长 179.19%，差异主要源于 2023 年国内疫情受限解除后公司差旅需求增大。

三井住友银行中国经营活动间接自然资源消耗

指标名称	披露细项	2022 年总计	2022 年人均	2023 年总计	2023 年人均	同比人均变化率 (%)
采购的产品或服务间接自然资源消耗	营业、办公所消耗的电力 (万千瓦时)	270.50	0.18	275.20	0.18	-0.74%
	营业、办公所使用的纸张 (万张)	813.90	0.53	838.00	0.54	+0.46%
	雇员差旅乘坐公共交通工具的里程 (万公里)	43.75	0.03	125.19	0.08	+179.19%

## 金融机构绿色办公运营、 环保公益活动及绿色金融培训

### 绿色办公运营

三井住友银行中国一直积极倡导绿色经营和节能办公的理念，通过大力推进网上会议和电子化文书系统的建设，努力减少纸质材料的使用。

自 2021 年导入电子裁决系统以来，我行在绿色办公方面取得了显著成果。该系统实现了行内事项裁决报告等文件的全面无纸化，大大提高了工作效率，同时也有效地减少了纸张的浪费。通过电子化的方式处理文件，不仅节省了存储空间，还方便了文件的查阅和管理。

在电子裁决系统的推动下，我行线上审批文件数逐年增长，越来越多的业务流程实现了电子化操作。这不仅提高了工作效率，也降低了运营成本。据估算，2023 年我行通过电子裁决系统节约的纸张数高达 31 万余张，这一数字充分展示了我行在绿色办公方面的积极成果。

除了电子裁决系统外，我行还大力推进网上会议的建设，通过视频会议等方式减少人员聚集，降低能源消耗。同时，我们还不断优化电子化文书系统，提高系统的稳定性和易用性，确保员工能够高效地完成各项工作。

未来，我行将继续坚持绿色经营和节能办公的理念，不断探索和实践更多的绿色办公方式，助力社会的低碳转型。

### 环保公益活动

三井住友银行中国不仅致力于在业务运营中践行绿色理念，还通过组织丰富多样的环保公益活动，积极提升员工及社会公众的可持续发展意识。这些活动不仅增强了员工的环保意识，也有效推动了绿色金融理念的普及和实践。

在午休时间，我们积极倡导并响应熄灯一小时活动，鼓励员工节约用电，减少能源消耗。我们还组织各分行开展对外垃圾清捡活动，让员工亲身参与到环保行动中，感受环境保护的重要性。植树活动更是我们环保公益活动的重要组成部分，通过亲手栽种树苗，员工们深刻体会到了绿色生态的宝贵和可持续发展的重要性。这些树苗未来将成为一片片绿林，成为一道亮丽的风景线。



三井住友银行中国在天津开展垃圾捡拾活动



三井住友银行中国在杭州开展植树活动



### 可持续发展培训

员工是我行可持续发展的重要推动力。2023 年我们着力提升员工的可持续发展意识，向员工普及绿色金融理念和环保知识。举办了面向全行的可持续发展培训，共 1,493 人次参与培训，较 2022 年 1,267 人次增长 18%。

同时，我们还对外宣讲了绿色金融理念和方案共计 302 次，积极向企业和社会公众传播绿色发展的重要性。通过这些宣讲活动，我们希望能够引导更多企业和个人关注环保问题，共同推动可持续经济的发展。



### 可持续发展考核

为了确保绿色信贷等监管要求的有效执行，我行已将这些要求纳入年度业绩考评之中。对于在绿色贷款及当局要求推动领域有显著成绩的网点或员工，我行会进行加分考评，以此激励大家更加积极地投入到绿色金融业务中。同时，对于绿色信贷不达标的网点，我行会在其综合评价中进行扣分，以确保所有网点都能严格遵守绿色信贷的相关规定。

此外，我行还注重评估各网点的社会责任和可持续发展目标的完成情况。通过对网点社会责任（CSR）以及 ESG（环境、社会和治理）的完成情况进行定性考评，能够更全面地了解各网点在绿色金融领域的贡献和表现。



## 经营活动环境影响的量化测算

经测算，我行 2023 年直接温室气体排放 433.34 吨，间接温室气体排放 1,521.97 吨，其中电力温室气体排放量 1,362.81 吨，员工差旅及办公用品温室气体排放量 159.17 吨。我行 2023 年办公经营温室气体排放总量为 1,955.31 吨，人均温室气体排放量为 1.25 吨，较 2022 年同比下降 16.99%

三井住友银行中国办公经营温室气体排放表

披露指标	2022 年总计	2022 年人均	2023 年总计	2023 年人均	同比人均变化率 (%)
经营活动直接产生的温室气体排放 (吨)	331.75	0.22	433.34	0.28	+27.45%
电力消耗温室气体排放 (吨)	1,867.88	1.23	1,362.81	0.87	-28.81%
员工差旅及办公用品温室气体排放量 (吨)	98.46	0.06	159.17	0.10	+57.72%
办公经营温室气体总排放 (吨)	2,298.09	1.51	1,955.31	1.25	-16.99%



## 09

数据梳理、  
校验及保护

## 数据质量

我行重视数据质量并制定了《数据质量管理规则》和《EAST 数据质量管理操作流程》，用以规范和完善我行的数据治理工作，推动数据治理的精细化管理，加强对数据质量监督和管理，有效管控数据质量管理和问题整改，提升我行数据质量。在管理体系上，我行行内数据质量管理工作由归口管理部门进行牵头管理，由各数据管理部门等在内参与数据质量管理工作，形成分工合理、职责明确、报告关系清晰的数据质量管理体系，以保证各项工作的有效实施。若发生数据质量问题，由问题责任部门牵头数据质量问题相关部门依据问题的原因定性结果和影响评估结果，共同制定问题的整改方案和整改计划，并实施整改，整改结果由总行综合风险管理部及法务合规部进行跟踪，并向归口管理部门报告，归口管理部门定期向高级管理层报告。

## 数据安全

为切实做好金融数据安全分级工作建立金融数据安全分级保护工作机制及配套制度，我行根据《银行业金融机构数据治理指引》第二十四条、中国人民银行发布的《金融数据安全数据安全分级指南》等有关法律、法规、规章特制定《数据安全分级规则》。行内数据安全分级管理工作由归口管理部门进行牵头管理，由数据管理部门、IT 计划部、需求部门等在内参与数据安全分级管理工作，形成分工合理、职责明确、报告关系清晰的数据安全分级管理体制，以保证各项工作的有效实施。

## 10

# 可持续金融 创新及奖项

## 绿色金融创新案例

### 案例一：三井住友银行中国助力日企首笔中国境内市场绿色银团贷款落地

2023年2月，我行捕捉到了某客户因响应长江保护法而进行的工厂搬迁、新建需求。在向客户提供融资支持的过程中，我们特别关注新工厂在减轻环境负担、提高能效方面的潜力。

从项目初期，我行就与第三方评估机构展开了深入的讨论，共同探索如何实现项目的绿色化。经过多次沟通和研讨，我们向客户提出了筹组符合国际、中国国内双标准的绿色贷款融资方案。我行担任了该笔银团唯一的绿色金融协调行，并作为贷款代理行及委任牵头安排簿记行之一成功为其筹组了境内日资企业首笔遵守国际、中国国内双标准的绿色银团。

本次银团贷款成功通过了第三方独立评审机构香港品质保证局（HKQAA）的评审，贷款符合贷款市场协会（LMA）、银团与贷款交易协会（LSTA）与亚太贷款市场协会（APLMA）共同颁布的国际标准《绿色贷款原则（2021年版）》，以及国家发展和改革委员会制定的《绿色产业指导目录（2019年版）》。本次银团贷款是中国境内市场上的创新案例，作为新的融资方式获得了投资者与市场的高度评价，也彰显了我行在绿色金融领域的专业能力。

### 案例二：三井住友银行中国牵头境内金融租赁行业首单 SDGs 主题银团贷款

2023年10月，我行作为唯一的可持续发展顾问行以及委任牵头安排簿记行之一，成功筹组了在中国境内市场金融租赁行业首单符合国际标准的 SDGs 主题银团贷款。

在与客户深入交流的过程中，我们发现客户可持续发展相关融资租赁资产占公司总资产的比例高达45%，具备开展 SDGs 主题融资的良好基础，因此我行与客户积极探讨开展金融租赁行业首单联合国 SDGs 境内人民币银团的可能性。

根据客户的资产情况，我行协助客户制定了联合国 SDGs 银团框架，进一步明确了募集资金用途和使用范围。其中，绿色类别项目将严格遵循《绿色贷款原则（2023年版）》以及国家发展和改革委员会发布的《绿色产业指导目录（2019年版）》，确保所支持的项目类型符合绿色发展的要求。同时，社会类别项目也将遵循《社会责任贷款原则（2023年版）》，致力于支持社会公益事业的发展。

经过第三方机构的严格评估，该银团框架被确认符合相关国际标准。此笔银团贷款的成功筹组，不仅是我行对 ESG 模式融资的新的探索与尝试，也协助客户树立了大力支持绿色产业、积极履行社会责任的良好市场形象。



## 可持续金融 研究与奖项

三井住友银行中国积极响应市场变化和客户需求，充分发挥母行和同行的丰富经验，以积极创新的姿态，采取资产和负债双端并进的策略，致力于绿色金融产品创新研究。通过深入比对目前绿色金融市场国际与国内现有产品和标准，我们不断探索并拓展绿色/ESG 金融产品，以满足客户日益增长的可持续发展需求。

截至目前，我行已成功为多家追求国际化宣传效果的外资和中资企业，开展了遵循国际标准的各类 ESG 融资业务。这不仅增强了国内绿色产业对海外投资者的吸引力，也为我行赢得了市场的认可和好评。



值得一提的是，在香港品质保证局举办的“香港绿色和可持续金融大奖 2023”的评选活动中，我行荣获“Outstanding Award for Green and Sustainable Loan Facilitator (Japanese Enterprises) - Visionary Green Loan Framework”的奖项。



香港绿色和可持续金融大奖荣誉奖杯



三井住友银行中国获香港绿色和可持续金融大奖

从左至右为：我行投资银行业务部部长 / 那珂和人先生、HKQAA 副主席 / 黄家和先生、我行副行长兼企业银行总部长 / 前原政树先生



此外，我行作为客户指定的唯一可持续发展协调行及委任牵头安排簿记行之一，成功为客户筹组了可持续发展挂钩银团贷款。凭借这一创新性的融资方式，我行荣获了亚洲权威资产管理及投资杂志《财资》(The Asset) 颁发的“BEST SUSTAINABILITY-LINKED LOAN-NBFI”奖项。



荣获《财资》(The Asset) 颁发的“BEST SUSTAINABILITY-LINKED LOAN-NBFI”奖项

展望未来，三井住友银行中国将继续坚定不移地推动绿色业务发展，致力于为绿色产业和经济、社会的可持续发展提供全方位金融支持。我们深知绿色金融的重要性，因此将不断加大投入力度，创新金融产品和服务，以满足市场和客户日益增长的绿色需求。

2023年3月，在上海国际会议中心联合举办的“新征程、振信心、开新局”——首届租赁业投融资高峰论坛（2023）暨上海融资租赁行业2022年度创新融资奖——金泉奖颁奖典礼活动上，我行行长垣内隆表示下一步将继续加强与各方面的合作，进一步扩充符合国际标准的绿色金融产品，为中国市场吸引更多海外投资者。



2023年3月首届租赁业投融资高峰论坛上中心三井住友银行中国时任行长垣内隆先生发言

# 附录

## 附录一 投融资节能减排测算方法

我行将《中国银保监会办公厅关于绿色融资统计制度有关工作的通知》（银保监办便函[2020]739号）中发布的《绿色信贷项目节能减排量测算指引》作为绿色项目融资业务环境效益的核算标准。

我行选取项目材料完备的绿色项目，根据《绿色信贷项目节能减排量测算指引》所述方法对绿色项目融资所产生的节能量、温室气体减排量、污染物减排量以及节水能力进行测算。我行以对该项目的贷款余额 / 投资余额占项目总投资的比例计算归因因子，并对我行贷款 / 投资债券所形成的年节能减排量进行折算。计算公式如下：

$$\text{贷款 / 债券所形成的年节能减排量} = \frac{\text{我行对项目的贷款 / 债券余额}}{\text{项目总投资}} \times \text{项目建成后的年节能减排量}$$

## 附录二 投融资活动碳排放核算方法

### 非项目融资业务碳排放核算方法

我行非项目融资业务碳排放核算方法主要参照人民银行《金融机构碳核算技术指南（试行）》、《浦东新区金融机构碳排放核算与信息披露指引（草案）》以及碳核算金融联盟《金融行业温室气体核算和披露全球性标准》要求。核算方法及相关公式如下：

$$= \sum_{i=1}^n \text{归因因子}_i \times \text{企业碳排放量}_i$$

$$= \sum_{i=1}^n \left( \min \left( \frac{\text{月均融资余额}_i}{\text{企业总资产}_i}, 1 \right) \times \text{企业碳排放量}_i \right)$$

归因因子<sub>i</sub>：指第 i 个其他贷款碳排放对应归因因子；  
 企业碳排放量<sub>i</sub>：指第 i 个其他贷款对应贷款企业在报告期内碳排放量；  
 月均融资余额<sub>i</sub>：指第 i 个其他贷款在报告期内月均贷款余额；  
 企业总资产<sub>i</sub>：指第 i 个其他贷款对应企业报告期末总资产金额。  
 其中，月均融资余额即贷款余额月均值，来源于银行贷款数据；企业总资产，即对应年度企业合并报表口径下资产负债表中总资产科目余额。

企业碳排放量，具有报告法、物理活动法、经济活动法三种来源，数据质量评价如下：

方法	方法定义	数据质量
报告法	企业主体有经过第三方核查或鉴证的碳排放报告； 或企业主体具有碳排放报告，虽未经第三方核查及鉴证但对外公开披露宣示；	1
物理活动法	企业主体碳排放报告不可得，但可以通过主要能耗数据及对应碳排放因子折算得到， 或可通过基于产品产量数据折算得到	3
经济活动法	企业主体碳排放报告及项目主要物理活动数据均不可得，将按照企业主体经济活动强度数据及行业平均统计数据折算得到项目碳排放数据。	5

本报告所使用的行业因子由 2021 年上海市规模以上工业分行业能源消费情及规模以上工业企业年末总资产计算而得。

## 附录三 经营活动环境影响统计口径与测算方法

### (一) 测算指标的统计口径

本报告中，我行自有交通工具所消耗的汽油、经营办公活动的用电量、用纸量等统计范围均为三井住友银行中国及所辖分支机构。因此，直接和间接温室气体的排放量也为三井住友银行中国及所辖分支机构总和。在人均碳排放量和人均自然资源消耗的测度方面，本报告以三井住友银行中国及所辖分支机构经营办公活动所消耗的自然资源和产生的温室气体排放为总量，除以我行 2023 现有员工总数得到人均量。

### (二) 经营活动环境影响的测算方法学

我行依据《温室气体核算体系（GHG Protocol）：企业核算体系与报告标准》界定自身经营活动产生的温室气体排放量核算范围，包括直接排放：主体自身直接控制或拥有的排放源产生的排放；间接排放：外购的电力、热力或蒸汽消耗等产生的间接排放，以及外购的产品和服务，包括办公用纸和员工差旅的温室气体排放，办公用纸的排放系数参考中国温室气体工作组（CCG）公布的《中国产品全生命周期温室气体排放系数集（2022）》中复印纸排放因子（1.76 吨二氧化碳 / 吨复印纸），相关计算公式如下：

#### 直接温室气体排放的核算

$$\begin{aligned} \text{公车直接温室气体排放} &= \text{公车消耗燃油量} \times \text{燃油 CO}_2 \text{ 排放因子} \\ &= \text{燃油密度} \times \text{消耗燃油体积} \times \text{燃油 CO}_2 \text{ 排放因子} \end{aligned}$$

#### 参数说明

燃油 CO<sub>2</sub> 排放因子取值参照《绿色信贷节能减排量测算指引》中相关规定。其中，柴油二氧化碳排放因子为 3.16 kgCO<sub>2</sub>/kg 柴油，汽油二氧化碳排放因子为 2.98 kgCO<sub>2</sub>/kg 汽油。燃油密度取值可参照中国国家标准化管理委员会《车用柴油》（GB19147-2016）和《车用汽油》（GB17930-2016）中相关规定。其中，5、0、-10 号柴油密度范围为 810-850；-20、-35、-50 号柴油范围为 790-840 kg/m<sup>3</sup>；89、92、95、98 号汽油密度范围为 720-775 kg/m<sup>3</sup>。

#### 间接温室气体排放的核算 - 用电

$$E_{\text{输入电}} = AD_{\text{输入电}} \times EF_{\text{电}} \times GWP$$

#### 指标说明

AD<sub>输入电</sub> 报告期内的电力净外购量（净消耗量），单位：兆瓦时（MWh）

EF<sub>电</sub> 电网年均供电排放因子，单位：吨二氧化碳 / 兆瓦时（tCO<sub>2</sub>/MWh）

GWP 全球变暖潜势，指将单位质量的某种温室气体在给定时间段内辐射强迫的影响与等量二氧化碳辐射强度相关联的系数。

#### 注释

(1) 电网年均供电排放因子的选取，上海市选取《上海市生态环境局关于调整本市温室气体排放核算指南相关排放因子数值的通知》中电力排放因子缺省值调整为 4.2tCO<sub>2</sub>/104kWh，其余地区采用生态环境部发布的“2022 年度全国电网平均二氧化碳排放因子”取 0.5703 千克二氧化碳 / 千瓦时。

(2) 全球变暖潜势的选取根据 IPCC《保护臭氧层和全球气候系统》报告，将其 CO<sub>2</sub> 作为基准来衡量其他温室气体的温室效应，因此 CO<sub>2</sub> 的 GWP 值为 1。

#### 间接温室气体排放的核算 - 差旅

$$\text{员工差旅温室气体排放} = \text{某交通工具里程数} \times \text{某交通工具单位里程排放因子}$$

#### 注释

某交通工具单位里程排放因子取值来源于《中国产品全生命周期温室气体排放系数集（2022）》。