

2023

环境信息披露报告

中国建设银行股份有限公司

2023 环境信息披露报告



目录 Contents

01

年度概况

- 10 公司简介
- 12 环境相关战略目标
- 14 行动亮点及获奖情况

02 报告编制说明

02

环境相关治理结构

- 20 董事会
- 21 监事会
- 22 管理层

03

环境相关政策制度

- 27 完善绿色金融管理制度
- 30 践行低碳环保绿色运营

04

环境相关风险与机遇

- 34 环境风险管理体系
- 35 环境风险尽职调查
- 39 环境风险与机遇的识别及应对
- 44 环境风险量化分析

05

投融资活动的环境影响

- 48 绿色信贷及其环境影响
- 50 绿色债券投融资情况
- 52 其他绿色金融业务发展
- 55 环境影响及风险的测算
- 56 绿色金融典型案例

06

经营活动的环境影响

- 68 环境影响的测算
- 72 绿色运营目标进展
- 74 节能环保措施及成效

07

数据梳理、校验及保护

- 82 完善数据治理架构
- 83 落实数据梳理与校验
- 84 加强隐私与数据安全治理
- 87 强化安全事件应急管理

08

创新实践及研究成果

- 90 绿色金融产品和服务创新实践
- 98 绿色金融相关研究成果

09

环境相关能力建设

- 104 增进外部交流
- 107 强化内部赋能

110 未来展望

112 附录

附录一：《金融机构环境信息披露指南》指标索引

附录二：气候相关财务信息披露工作组（TCFD）建议框架索引

报告编制说明

报告范围

本报告披露范围涵盖中国建设银行股份有限公司及所属子公司。

报告期间

本报告涵盖期间为 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日。为确保报告连贯性，部分内容超出该时间范围。

报告编制依据

本报告按照中国人民银行《金融机构环境信息披露指南》编制，并参考气候相关财务信息披露工作组（TCFD）《气候相关财务信息披露工作组建议报告》相关建议。

报告披露原则

本报告秉承真实、及时、一致及连贯的原则进行披露。

报告数据说明

本报告数据主要涵盖期间为 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日，部分数据超出上述范围，涵盖以前年度数据。本报告数据主要来自本行内部文件和相关统计资料。

报告释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义。

本行	中国建设银行股份有限公司	建信理财	建信理财有限责任公司
本集团	中国建设银行股份有限公司及所属子公司	建信期货	建信期货有限责任公司
建行亚洲	中国建设银行（亚洲）股份有限公司	建信人寿	建信人寿保险股份有限公司
建行新西兰	中国建设银行（新西兰）有限公司	建信投资	建信金融资产投资有限公司
建信财险	建信财产保险有限公司	建信信托	建信信托有限责任公司
建信保险	建信保险资产管理有限公司	建信养老	建信养老金管理有限责任公司
建信股权	建信股权投资管理有限责任公司	建信住租	建信住房租赁私募基金管理有限公司
建信基金	建信基金管理有限责任公司	建银国际	建银国际（控股）有限公司
建信金科	建信金融科技有限责任公司	建银咨询	建银工程咨询有限责任公司
建信消金	建信消费金融有限责任公司	ESG	环境、社会及治理
建信金租	建信金融租赁有限公司		

报告发布形式

本报告以电子版形式发布，可在本行官方网站（<http://www.ccb.com/cn/home/indexv3.html>）浏览及下载。

联系方式

地址：北京市西城区金融大街 25 号

邮编：100033

电话：86-10-66215533

邮箱：ir@ccb.com

“

建设银行坚决贯彻落实党中央、国务院决策部署，聚焦“双碳”目标，提升服务经济社会绿色发展能力，强化“绿色+”战略协同效力，拓展绿色金融产品市场影响力，积极主动应对气候风险，深化集团绿色运营，力争从绿色金融的参与者和贡献者，成为绿色金融的先行者和引领者。

”



——中国建设银行股份有限公司董事长
张金良



——中国建设银行股份有限公司行长
张毅

“

建设银行完整、准确、全面贯彻新发展理念，深入做好绿色金融大文章，着力将绿色金融打造成为自身高质量发展新支柱和市场竞争新优势，更主动融入经济社会绿色发展大局，积极助力美丽中国建设。

”

01 / 年度概况

公司简介	10
环境相关战略目标	12
行动亮点及获奖情况	14



公司简介

中国建设银行股份有限公司是一家中国领先的大型商业银行，总部设在北京，其前身中国人民建设银行成立于 1954 年 10 月。本行 2005 年 10 月在香港联合交易所挂牌上市（股票代码 939），2007 年 9 月在上海证券交易所挂牌上市（股票代码 601939）。本行 2023 年末市值约为 1,518.57 亿美元，居全球上市银行第 8 位。按一级资本排序，本集团在全球银行中位列第二。

本行为客户提供公司金融业务、个人金融业务、资金资管业务等全面的金融服务，服务 7.57 亿个人客户和 1,082 万公司类客户，并在基金、租赁、信托、保险、期货、养老金、投行等多个行业拥有子公司。2023 年末，本集团共拥有 376,871 位员工，设有 14,895 个营业机构，其中各级境外机构近 200 家，覆盖 31 个国家和地区。



2023 年末市值约为

1,518.57 亿美元

居全球上市银行

第 **8** 位

集团共拥有员工

376,871 位

设有营业机构

14,895 个

服务个人客户

7.57 亿

服务公司类客户

1,082 万

本集团坚持完整、准确、全面贯彻新发展理念，服务构建新发展格局，推动高质量发展，自觉践行金融工作的政治性、人民性，深耕科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融、乡村振兴、消费金融、大财富管理、县域业务拓展等国计民生重点领域，着力实现客户、股东、员工和社会等利益相关体的价值最大化，助力金融强国建设，谱写中国式现代化的金融新篇章。

环境相关战略目标

2023 年，本行贯彻落实《绿色金融发展战略规划（2022-2025 年）》《服务碳达峰碳中和行动方案》《环境、社会和治理工作规划（2023-2025 年）》，围绕国家生态文明建设和“碳达峰、碳中和”战略部署，加强顶层设计，优化发展布局，完善绿色治理架构，践行绿色环保运营，丰富发展绿色金融产品及服务，推动经济社会高质量可持续发展。



基本原则

全面统筹

强化顶层设计，总分支行、前中后台、母子公司、境内境外分支机构协同发展，绿色信贷、非信贷业务协同推进，形成绿色发展合力。

稳妥有序

平衡发展和减排、整体和局部、长远目标和短期目标的关系，把握节奏和力度，有力、有序、有效服务经济社会发展绿色低碳转型。

分类施策

因地制宜制定目标任务，重点地区、重点领域提速发展，加快形成示范效应，构建以点带面的新发展格局。

创新驱动

提升产品服务创新能力，强化科技赋能应用，弥平金融服务与客户需求间隙，提升绿色金融服务质效。

重点目标任务

本行明确加力发展绿色金融，加强绿色运营管理，助力推进环境污染防治和经济社会低碳转型。围绕业务发展、绿色转型、产品创新、气候风险、自身运营、绿色采购等细化形成重点工作任务，提出了涵盖绿色金融管理、全面风险管理、碳足迹管理的具体发展目标。

增强业务绿色转型驱动力

深化绿色金融业务发展，2022-2025 年累计对绿色领域提供资金支持不低于 2 万亿元；强化考核监督机制，量化绿色金融环境效益；提升综合金融服务能力，支持区域发展绿色转型，促进可持续金融产品创新，加强绿色金融外部合作。

稳妥应对气候变化

完善风险测量工具方法，加强环境和气候风险管理；2024-2025 年，结合气候风险压力测试研究项目成果的落地情况，按照轻重缓急程度和客观条件安排气候风险压力测试计划；优化完善客户 ESG 评级体系，逐步实施 ESG 风险分类管理。

优化碳足迹管理

落实节能减排要求，合理处置废弃物；2022 年至 2026 年，全行能耗强度和碳排放强度呈下降趋势；优化碳足迹数据管理，持续完善“碳排放管理平台”系统，2025 年各一级分行、二级分行和支行系统使用率达 100%，并持续推进绿色采购。

行动亮点及获奖情况

稳步落实管理机制

2023 年，本行董事会审议通过《环境、社会和治理工作规划（2023-2025 年）》，对 ESG 工作现状和重点难点问题进行深入分析，积极研判未来外部发展形势，明确总体工作思路和重点任务，促进管理工作有序开展。

大力推动绿色金融

绿色信贷：

本行持续加大绿色信贷投放，提高资产结构绿色成色底色，推动绿色金融与乡村振兴、普惠金融等重点领域融合发展。用好用足碳减排支持工具和煤炭清洁高效利用专项再贷款，重点支持各行业减污、节能、降碳，加大可再生能源及生物多样性保护领域支持力度，坚决遏制高耗能、高排放、低水平项目盲目发展。截至 2023 年末，绿色贷款余额超 3.88 万亿元，折合减排二氧化碳当量超 1.7 亿吨；全年审批绿色信贷业务 3.22 万亿元，同比上升 23.4%。同时，本行持续推进绿色金融改革创新示范行、气候投融资试点等工作，加大绿色产品和服务创新力度。

绿色债券：

本行积极开展绿色债券发行、承销及投资业务。截至 2023 年末，累计发行境内外绿色债券 844 亿元，发行境外 ESG 主题债券 746 亿元。2023 年，主承销境内外绿色及可持续发展债券 76 期，规模合计约 2,200 亿元；人民币绿色债券投资余额较上年增长 70.15%，外币绿色债券投资余额较上年增长 117.32%。

其他绿色金融业务：

本行发挥金融全牌照优势，拓展多元化绿色金融产品及服务。如建信基金设立建信新能源行业基金，规模达 34.84 亿元。建信投资开展债转股投资，截至 2023 年末，累计落地 269 亿元绿色投资项目。建信金租有效服务各类新能源电站和新能源车辆的融资融物需求，实现绿色资产增速超越租赁资产整体增速。建银咨询协同北京市分行推进以预评价为先导的“绿色建筑咨询+绿色信贷”创新试点。

强化环境与气候风险管理

本行持续加强风险管理制度建设，遵循《银行业金融机构全面风险管理指引》《银行业保险业绿色金融指引》等制度规定，制定《投融资业务环境、社会和治理风险管理办法》作为本行 ESG 风险管理体系的顶层管理制度。自主构建符合中国国情及本行实际的气候风险压力测试体系，在业内首次基于“30·60”双碳目标设计压力测试情景，拓展转型风险压力测试覆盖范围至 10 个碳密集行业，并首次开展物理风险压力测试。完善对公客户 ESG 评级系统功能，探索 ESG 要素在信用评级中的体现应用。

助力保护生态与生物多样性

本行在信用政策中明确积极保护生物多样性，提高生物多样性保护领域的资金支持力度，大力支持重要生态系统保护、生物多样性保护重大工程。分支机构积极探索生物多样性保护相关制度建设，浙江省分行依托衢州绿色金融改革试验区，制定生物多样性风险管理实施方案，是在生物多样性风险管理方面的重要制度探索。

持续推行绿色低碳运营

本行针对全行能耗情况和碳排放数据进行全面盘查，建立健全碳排放管理机制，实现了碳排放管理的系统化和数字化。面向全行开展碳达峰、碳中和能源审计工作，综合评估能源使用效率和能耗水平，挖掘节能潜力。探索推进范围三温室气体测算工作，并对涉及自身运营的办公用纸和商务差旅碳排放开展了分析和测算。稳步落实绿色运营环境目标，践行节能环保措施，推进绿色运营机构建设。2023 年，总行本部、北京市分行获评“绿色创建活动推进单位”。悉尼分行、法兰克福分行和建行新西兰获颁 2023 年“碳中和”认证。截至 2023 年末，全行累计建成开业绿色网点 228 个。



绿色发展相关荣誉

2023 年，本行明晟（MSCI）ESG 评级提升至 AA 级，继续保持全球大型商业银行 ESG 评级领先水平。报告期内，本行所获绿色金融相关主要奖项如下。

全球绿色金融奖·创新奖

国际金融论坛（IFF）

最佳绿色债券承销商

万得（Wind）

ESG 综合实力榜榜首

搜狐财经

杰出绿色和可持续债券发行机构
（生物多样性和【一带一路】
双主题银行业融资项目）
- 卓越远见绿色债券框架
（悉尼分行、伦敦分行）

中债绿债指数优秀投资机构

中央国债登记结算有限责任公司

上市公司最佳 ESG 实践奖

中国上市公司协会

2023 银行家年度风险管理创新优秀案例

《银行家》

香港品质保证局

ESG 业务卓越贡献机构

中央国债登记结算有限责任公司

中国 ESG 上市公司先锋 100

央视财经节目中心

安永可持续发展年度最佳奖项 2023 优秀案例

安永

创新英华奖“ESG 创新奖” （建信基金）

《中国基金报》

银行业理财“绿色金融金牛奖”

《中国证券报》

中国银行业 ESG 实践天玑奖

《证券时报》

APLMA 年度银团绿色 / 可持续交易大奖 （建行亚洲）

亚太区贷款市场公会（APLMA）

2022-2023 年度杰出 ESG 企业 （建行亚洲）

《香港经济日报》

《负责任金融蓝皮书（2023）》 绿色金融优秀案例

新华网、上海金融与发展实验室

“中国上市银行 ESG 星级榜” 唯一四星半银行

搜狐财经

3A 可持续金融奖“最佳绿色债券（碳中和）” （建银国际）

《财资》（The Asset）



02 / 环境相关 治理结构

■ 董事会	20
■ 监事会	21
■ 管理层	22





本行构建了自上而下、分工明确的环境相关治理架构，全面覆盖董事会、监事会、管理层各层级，建立健全有效的环境管理机制，有序推进集团环境相关管理工作。

董事会

董事会及战略发展委员会

本行董事会对集团环境与气候相关战略制定及实施承担最终责任，负责明确战略目标、重点任务及管理优先事项，建立环境与气候相关管治架构，审定产品创新发展战略及与之相适应的风险管理政策；监督评价环境与气候战略实施成效，指导环境与气候风险识别及评估，定期检讨相关目标及完成进度，听取下设专门委员会、管理层汇报环境及气候相关事项管理推进情况，并指导相关信息披露工作。

本行董事会战略发展委员会负责协助董事会制定 ESG 战略目标，并在各项战略目标中充分考虑 ESG 相关因素。

2023 年，共召开董事会 9 次，环境相关工作进展如下：

- 审议通过本行 2022 年年度报告、2023 年风险偏好陈述书、全面风险管理报告等，并结合监管要求及 ESG 工作需要，审议通过《环境、社会和治理工作规划（2023-2025 年）》，分析本行 ESG 工作现状和重点难点问题，研判未来外部发展形势，明确总体工作思路和重点任务。

董事会关联交易、社会责任和消费者权益保护委员会

本行董事会关联交易、社会责任和消费者权益保护委员会负责本行 ESG 整体推进工作，研究拟定 ESG、社会责任、绿色金融等相关战略、政策和目标，定期督导相关工作的进展情况。组织召开环境与气候风险管理、环境目标设置与 ESG 信息披露专题研讨会，分析研判 ESG 发展形势和本行工作现状，并提出建设性意见。定期听取绿色金融工作推进情况的汇报，关注信贷类和非信贷类绿色金融业务发展情况，跟进管理层在社会责任表现以及加强环境和气候数据体系建设等方面工作的进展情况。

2023 年，共召开委员会会议 5 次，环境相关工作进展如下：

- 听取和讨论环境目标设置准则与 ESG 披露相关事宜，阅研联合国环境规划署金融倡议中发布的《银行气候目标设定指南》、香港联交所《2022 年 ESG 披露常规情况审阅分析报告》，分析本行 ESG 披露和管理现状与国际最佳实践间的差距，并就 ESG 信息披露安排等进行了深入讨论。
- 听取和讨论香港联交所《优化环境、社会及管治框架下的气候相关信息披露咨询文件》最新要求，分析咨询文件将给本行公司治理、风险控制等方面带来的挑战，部署下一步工作安排。

董事会风险管理委员会

本行董事会风险管理委员会负责监督气候相关风险及机遇管理，督导环境与气候风险汇报机制的落实，助力气候变化风险要素深度融入全面风险管理体系。研究审核风险偏好陈述书，推动环境、气候和生物多样性风险纳入集团风险偏好。定期听取环境与气候风险分析报告，研究环境与气候风险管理情况及下一步工作措施，指导管理层优化行业信贷政策，推动绿色金融高质量发展，加强高耗能、高排放行业信贷管控。持续跟进 ESG 相关要素风险量化工作，推动 ESG 要素和客户信用评级体系有机融合，完善气候风险相关压力测试。

2023 年，共召开委员会会议 6 次，环境相关工作进展如下：

- 审核通过《风险偏好陈述书（2023 年）》，将环境、气候与生物多样性风险纳入集团风险偏好，要求探索将 ESG 风险管控要求融入全流程管理，搭建客户 ESG 评价体系，加快构建环境气候风险压力测试方法体系，科学评估集团在碳达峰碳中和目标下应对相关风险的能力。
- 听取和讨论《环境与气候风险分析报告》，研究环境与气候风险管控领域工作成效及措施、当前面临的挑战和下一步工作安排，关注环境与气候风险的有效计量和对公客户 ESG 评级工具的应用，要求进一步强化环境与气候相关数据基础，持续加强专业人才培养。
- 听取和讨论《ESG 相关要素风险量化工作的报告》，研究本行对公客户 ESG 评级体系建设进展及气候风险压力测试情况。

监事会

本行监事会对董事会和管理层环境与气候相关履职情况进行监督，持续跟进 ESG 战略实施及重点工作推进情况，在加强顶层设计、夯实基础管理、强化风险管控、提升能力建设等方面给予监督建议。

2023 年，监事会共召开会议 4 次，听取绿色金融发展情况的专题汇报，要求从集团层面统筹投融资业务，发挥母子公司协同作用，参与绿色金融行业规划制度及标准制订创新，同时加强相关领域专家队伍建设和考核激励，严控贷后资金管理，防止“漂绿”行为。定期与外部审计师进行工作沟通，从多维度掌握绿色信贷投放、绿色债券认购等情况，全面跟进风险管理及环境气候风险应对。开展专题调研，重点关注绿色产业，走访相关企业，研究探讨商业银行如何更好地为绿色产业提供综合金融服务，助力绿色低碳转型发展。

管理层

本行管理层积极落实董事会战略部署，负责制定并推动总行各部门、境内外分支机构及子公司落实执行环境相关工作目标及重点任务，促进提升集团可持续发展管理水平。

工作推进机制

本行建立了覆盖集团各层级机构的绿色发展协调推进机制，各层级权责明确、相互协作，共同推进环境相关对公业务、零售业务及资本市场业务等绿色发展，强化风险管理能力，建立专业部门层级的 ESG 风险管理“三道防线”，并不断完善自身碳足迹管理，持续提升信息披露与宣传水平。境内外各分支机构、子公司积极发展自身特色业务领域及优势，拓展绿色金融服务新维度，落实绿色运营理念，加强风险防控能力，有效落实执行绿色发展相关工作与规划。



碳达峰碳中和工作领导小组

由董事长担任组长，行长担任副组长，下设对公业务工作组、零售业务工作组、资本市场业务工作组、风险管理工作组、披露与宣传工作组、集团碳足迹管理工作组等 6 个工作组，助力实现碳达峰碳中和目标。



绿色金融委员会

由行长担任主任，负责统筹推进全行绿色金融发展事宜，对绿色金融业务推进过程中的重大事项进行研究决策，规划并部署全行绿色金融发展的重点方向与举措。2023 年，委员会召开年度工作专题会议，传达党中央、国务院绿色金融相关重大政策和会议精神，研讨绿色金融相关重点管理工作，推动绿色金融战略相关重点举措落实落地，推进绿色金融业务稳步发展。



环境、社会和治理推进委员会

由行长担任主任，下设环境、社会责任、信息披露与投资者关系 3 个工作组，有 34 个成员部门（机构），分工有序，协同推进 ESG 各项工作。2023 年，委员会召开年度工作会议，系统总结年度 ESG 工作推进成效，研究分析 ESG 与气候风险及机遇管理重点难点问题，并持续推动集团 ESG 人才队伍建设，增强对 ESG 理念的理解和认识，不断提升 ESG 管理水平。



风险内控管理委员会

由行长担任委员会主任，将环境与气候风险、合规风险、操作风险、声誉风险等 ESG 相关风险纳入全面风险管理体系，定期召开会议跟进工作进展，部署重要事项。

03 / 环境相关政策制度

- 完善绿色金融管理制度 27
- 践行低碳环保绿色运营 30





本行严格遵循环境相关国家法律法规和行业政策，积极参与支持相关国际原则及倡议，制定了一系列科学系统的绿色金融和绿色运营管理制度，保障绿色业务高效运行，构建生态友好型银行。

国家法律法规

- 严格遵循《中华人民共和国节约能源法》《中华人民共和国环境保护法》《中华人民共和国固体废物污染环境防治法》等法律法规，规范绿色运营管理

国家及行业政策

- 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》《生态文明体制改革总体方案》
- 国务院《2030 年前碳达峰行动方案》《关于加快建立健全绿色低碳循环发展经济体系的指导意见》
- 人民银行、财政部等七部委《关于构建绿色金融体系的指导意见》
- 国家金融监督管理总局（原银保监会）《银行业保险业绿色金融指引》
- 国家发展改革委等部门《全国一体化大数据中心协同创新体系算力枢纽实施方案》《贯彻落实碳达峰碳中和目标要求 推动数据中心和 5G 等新型基础设施绿色高质量发展实施方案》；工业和信息化部等部门《算力基础设施高质量发展行动计划》等

国际原则及倡议

- 首批支持《“一带一路”绿色投资原则》
- 2023 年 11 月，正式签署联合国《负责任银行原则》（UN PRB），成为联合国环境规划署金融倡议组织成员
- 持续响应联合国可持续发展目标（SDGs）和负责任投资原则（PRI）、《巴黎协定》以及《气候相关财务信息披露工作组建议报告》等国际标准
- 积极履行“可持续市场倡议”中国理事会理事单位职责

完善绿色金融管理制度

加强绿色金融政策支持

本行在 2023 年度信用政策中明确，持续提升绿色贷款占比，综合运用绿色债券、绿色保险、绿色产业基金、绿色租赁、绿色信托等产品服务，满足企业多元化融资需求，推进绿色金融与基建、制造业、普惠金融、乡村振兴等重点领域融合发展，提升各类业务绿色底色成色。持续优化绿色信贷白名单机制，加大对绿色企业和项目的支持力度，对碳排放效益和生态环保效益显著领域的优质客户，给予绿色信贷差异化政策支持。

完善授信审批政策制度

本行持续优化审批策略和操作规程，细化评估要求，引导信贷资源向低碳行业倾斜，完善客户重检制度，提高绿色信贷质量。

优化审批授权。发布调整对公客户综合融资审批授权相关制度，上收高碳业务授权，扩大低碳业务授权，对绿色信贷白名单客户提供差异化审批授权政策。

明确评估要求。在项目评估制度中设置绿色金融评价方法，包含节能、环保、碳达峰、碳减排、资源节约和循环利用、环境与气候风险等方面的详细评价要求；设置“碳达峰、碳中和”影响专项分析，明确要求对可量化分析部分进行敏感性分析，对不可量化分析的部分强化定性分析。制定《固定资产项目评估操作规程（2023 年版）》，明确项目评估发起应符合环境和社会风险管理相关要求，并提供必要的环境影响评价文件。

完善重检制度。制定《对公客户综合融资审批操作规程（2023 年版）》，明确客户若出现重大环境与气候风险事件（包括企业环境信用评价为环保警示或环保不良企业、因环境与气候原因涉诉且可能对企业造成较大不利影响、政府主管部门要求关停、违法违规且难以整改的，以及其他出现重大环境与气候风险隐患的情况），应及时发起集团综合融资总量及单户综合融资总量重检。

促进重点领域绿色发展

本行明确了绿色金融业务目标和策略导向，在年度信用政策中明确提出支持钢铁、有色、石化、化工、建材等行业节能降碳，促进工业、交通运输、城乡建设、农业领域减污降碳协同增效，同时加大可再生能源支持力度，坚决遏制高耗能、高排放、低水平项目盲目发展。印发《关于进一步推进农业产业链生态场景金融服务重点工作的通知》，将绿色发展理念嵌入农业产业链生态场景金融服务体系，总结推广以全场景、全客群、全产业链为服务对象的涉农产业服务模式，积极支持绿色生态农业发展。

制定相关行业信贷政策

本行已制定出台 78 个行业信贷政策，涵盖农业、电力、林业、矿业、石化、交通运输、材料、建筑等重点行业，并根据需要及时重检更新。

行业	相关政策描述
 <p>电力行业</p>	<p>统筹能源保供与能源绿色低碳转型，密切关注电力行业项目涉及的 ESG 风险，强调相关风险的重要性水平与对信用风险的影响程度，在火电项目选择标准中明确污染物排放、煤耗水平等方面的要求，坚决退出国家明令淘汰的落后产能项目，支持煤电企业“三改”（煤电节能降碳改造、供热改造及灵活性改造）；密切关注项目建设对生态环境及生物多样性等方面的影响。</p>
 <p>交通运输行业</p>	<p>积极支持运输结构绿色转型，重点支持城市公共交通、轨道交通等绿色交通重点项目，支持航空行业绿色低碳高质量发展，支持新能源汽车产业发展，推动交通工具电气化、清洁化升级换代。</p>
 <p>绿色建筑行业</p>	<p>积极支持绿色建筑高质量发展，推动绿色金融与绿色城市建设及绿色建筑推广协同发展，支持建筑产业节能减排；在房地产项目选择上，将是否符合绿色建筑标准作为重要考量因素。</p>
 <p>农业</p>	<p>积极支持农业绿色发展，在农业客户选择标准中强调合规经营、环境保护、质量安全等方面的要求，实施环境与气候风险“一票否决”，对于存在重大环境与气候风险的客户和项目不得信贷准入。将农业作为优先支持行业，积极支持农业经营主体开展减排固碳、资源综合化利用以及高效节水农田排灌设施建设，加大节肥、节药、节水、节地等农业能源节约型客户的信贷投放。</p>
 <p>林业</p>	<p>积极支持林业发展，在林业客户选择标准中强调合规经营、环境保护、质量安全等方面的要求，实施环境与气候风险“一票否决”，对于存在重大环境与气候风险的客户和项目不得信贷准入。将林业作为优先支持行业，持续加大信贷投放。积极支持林业经营主体开展国家储备林建设、生态保护和修复、退耕还林还草，积极支持全国森林经营规划重点建设项目、《“十四五”林业草原保护发展规划纲要》重点项目，服务提升森林蓄积量，增强碳汇能力。</p>
 <p>采矿业</p>	<p>密切关注采矿行业相关项目涉及的 ESG 风险，强调相关风险的重要性水平与对信用风险的影响程度。本行支持绿色、清洁、智能开采，将安全生产、环境保护、资源利用等作为客户和项目选择准入标准，重点支持符合绿色矿山、节约高效、环境友好的紧缺型和战略性新型矿产供应。实施环境与气候风险“一票否决”，对于存在重大环境与气候风险的客户和项目不得信贷准入，坚决压缩退出不符合国家产业政策的违规产能、落后产能以及环保、安全生产不达标的企业。</p>

行业	相关政策描述
 <p>石化行业</p>	<p>密切关注石化行业相关项目涉及的 ESG 风险，强调相关风险的重要性水平与对信用风险的影响程度。本行支持石化行业绿色、低碳、循环发展，将安全生产、清洁生产、能耗水平、排放水平等作为客户和项目选择准入标准，择优支持石化和化工优质企业节能降碳改造升级、设备更新改造、产品升级、上下游融合发展和产能布局优化，以及四大石化产业集群和绿色产业园区内能效水平领先的项目。密切关注企业生产及项目建设对能源消费、碳排放、生态环境及生物多样性等方面的影响，实施环境与气候风险“一票否决”，对于存在重大环境与气候风险的客户和项目不得信贷准入；不介入高耗能、高排放、低水平项目，以及能效水平不达标且不能按期改造升级的项目、未能按期退出的落后产能项目、不符合产能置换等要求的项目。</p>
 <p>钢铁行业</p>	<p>支持钢铁行业绿色发展和转型升级，将能效水平、排放水平等纳入客户和项目选择的准入标准；密切关注项目建设对能源消费总量和强度双控、碳排放、生态环境及生物多样性等方面的影响，实施环境与气候风险“一票否决”，对于存在重大环境与气候风险的客户和项目不得信贷准入，坚决退出不符合国家产业规划和环保政策的项目以及环保、安全生产不达标且无法按期整改的企业。</p>

明确生物多样性保护政策要求

本行在信用政策中明确积极保护生物多样性，提高生物多样性保护领域的资金支持力度，并通过提供多元化产品服务，引导企业加强生物多样性保护。大力支持重要生态系统保护和重大工程、生物多样性保护重大工程、以国家公园为主体的自然保护地体系建设，加大对重点生态功能区、重要自然生态系统、自然遗迹、自然景观及珍稀濒危物种种群、极小种群保护等领域的支持力度，助力提升生态系统多样性、稳定性、持续性。不介入危害国家重点保护野生动植物及其栖息地的项目。在风电、光伏发电等行业信贷政策中均明确要求严格遵守生态保护红线、环境质量底线、资源利用上限和生态环境准入清单等，并密切关注项目建设对生态环境及生物多样性等方面的影响。

此外，本行分支机构积极探索生物多样性保护相关制度建设。例如，浙江衢州分行制定生物多样性风险管理实施方案，加大对生物多样性友好项目的资金投入。

案例：浙江衢州分行制定生物多样性风险管理实施方案

本行浙江衢州分行加强生物多样性保护管理，制定《中国建设银行衢州分行生物多样性风险管理实施方案》，紧密衔接衢州市《银行业生物多样性风险管理指南》，依托标准选定的 21 个高敏感行业，从区域敏感性与行业敏感性两个维度，明确了生物多样性风险管理分类标准，将项目分为 A、B、C、D 四类。在将生物多样性风险分类管理嵌入信贷全流程的同时，建立风险信息常态化查询机制，加强生物多样性风险分类动态评估和分类重检。

完善绿色金融考核激励方案

本行制定《境内分行 子公司绿色金融星级管理方案（2023 年版）》，从绿色金融业务发展、环境与气候风险管理和自身社会责任等三方面开展评价，引导分行与子公司大力推动绿色金融发展。

建立薪酬与可持续发展挂钩机制

本行已建立执行董事、股东代表监事和高级管理人员绩效评价机制，评价结果与薪酬直接挂钩。根据监管政策要求、公司章程以及年度经营计划，绩效评价内容高度关注可持续发展和气候相关因素，已包含定量和定性两个维度的指标。其中，定量指标包括服务新兴产业和服务生态文明建设等，绿色金融方面具体评价绿色贷款等对产业发展的支持情况、气候相关融资情况等，关注碳排放权相关融资情况；在定性指标中明确要求“完善绿色金融服务体系，撬动更多资源向绿色低碳产业倾斜”并重点强调落实新发展理念、推进业务转型与发展创新等内容。

健全绿色金融人才培养机制

本行制定《绿色金融人才培养实施方案》，聚焦“双碳”目标，不断壮大绿色金融研究管理、绿色金融产品创新、绿色金融数字化建设和 ESG 风险管理等四类人才队伍，明确“建成一支满足绿色金融高质量发展需求的绿色金融专业队伍”的总体目标，促进建立健全绿色金融人才培养机制和配套保障机制。

践行低碳环保绿色运营

完善绿色采购制度

本行在《集中采购管理办法》《供应商管理规程》等内部制度中规定，集中采购应优先采购节能环保商品，在供应商准入和选取阶段，优先选择具有节能环保产品的供应商。根据政府环保节能产品采购清单，结合本行绿色采购实际，研究制定《绿色采购商品目录》，包含 58 种产品类和服务类商品，每种商品均附有绿色资质参考（如计算机产品的绿色资质参考，包含环境管理体系认证、节能产品认证和环境标志产品认证等）。目录明确要求各机构在采购实施的过程中，审核供应商及其产品的绿色资质，主动识别并筛选符合绿色采购标准的商品；在满足采购需求的前提下，优先选择具备绿色资质的商品，且在其中进一步优先采购绿色资质更多、绿色成分更高的供应商，推动践行高标准的绿色采购。

强化绿色运营管理

持续推进绿色网点建设。制定下发《关于有序有力推进绿色网点建设的指导意见》，持续落实《营业网点建设管理办法》等内部制度，在网点新建选址、装修选材、设计施工、运营维护和日常管理中充分融入绿色环保理念。

加强数据中心低碳运营管理。北京及武汉生产园区均制定了能耗相关管理制度，内容涵盖管理架构、节能目标、能源使用、能耗统计分析与管理、培训宣传及奖惩制度等，推动降低园区用能强度，提高能源利用效率。北京生产园区修订《数据机房基础设施容量管理办法》《数据机房基础设施能效管理办法》。运营数据中心制定新购服务器的环保及节能要求。武汉生产园区制定《基础设施绿色节能操作指南》，进一步细化数据机房绿色节能要求。

推动各分行优化绿色运营制度办法。各分行围绕绿色办公、节能减排、能源统计管理等方面，强化绿色运营管理。

机构名称	绿色运营制度
福建省分行	制定《能源管理机构及岗位职责》《能源利用状况分析管理办法》《节能减排管理措施办法》《主要用能设备管理办法》《绿色发展管理办法》等，推动绿色低碳办公。
山东省分行	下发《本部综合营业楼管理规范》《办公用品定额管理办法》《打造节约型机关活动实施方案》《打造绿色节约型食堂工作方案》《公务用车管理办法》《关于持续规范公务用车运行管理的通知》《关于进一步加强公车运行管理的通知》等，夯实绿色运营制度基础。
内蒙古自治区分行	印发《能源管理机构及岗位职责等管理办法》，明确办公用水、用电及公务用车管理要求，为节能降耗工作规范运行提供指导。
广西壮族自治区分行	印发《关于进一步推进绿色运营工作的通知》，将年度绿色运营重点工作清单化、具体化。补充完善分行《2023 年绿色金融专项评价指标口径及计分规则》，对碳排放管理制度情况进行考核评价。
贵州省分行	拟定《能源管理岗位职责》《能源统计管理制度》《能源管理培训制度》《绿色办公制度》《用能管理制度》《主要用能设备管理制度》六项制度。
云南省分行	下发《关于规范碳排放填报数据和支撑材料的通知》，进一步规范全行能耗数据填报。
宁夏回族自治区分行	研究制定《精细化管理工作方案》《全面成本管理实施方案》，全面加强碳排放管理。
青海省分行	制定《节能减排管理规范》，指定人员负责分行本部及所辖机构节能减排的日常监督管理工作。
青岛分行	制定《节能管理暂行办法》《能源统计制度》，优化用能结构，提高用能效率。
浙江省分行	在《办公室条线服务集团碳达峰碳中和行动方案》中提出以“智能大楼、无纸办公、绿色出行、健康生活”十六字为核心的工作思路，推行绿色办公。

04 / 环境相关风险 与机遇

环境风险管理体系	34
环境风险尽职调查	35
环境风险与机遇的识别及应对	39
环境风险量化分析	44





本行不断健全环境风险与机遇管理体系，强化对环境与气候风险的识别、评估、监控与应对，积极主动把握相关发展机遇。贯彻环境与气候相关尽职调查，深入研究业务活动的环境影响，将相关风险管理机制、流程及具体举措融入投融资业务的全流程管理，有效应对环境与气候风险。

环境风险管理体系

本行持续夯实投融资业务活动中的环境与气候风险管理，将其纳入全面风险管理体系，并构建覆盖投融资业务全流程的风险管控体系。将环境与气候风险纳入集团风险偏好陈述书和集团全面风险管理报告，明确相关风险的定性要求和定量指标，对相关风险状况进行评估，并由董事会定期审议，管理层贯彻落实。

本行持续加强环境与气候相关风险管理制度建设。遵循《银行业金融机构全面风险管理指引》《银行业保险业绿色金融指引》等规定，制定《中国建设银行投融资业务环境、社会和治理风险管理办法》（以下简称“ESG 风险管理办法”）作为本行投融资业务 ESG 风险管理体系的顶层管理制度，范围覆盖全集团对公类信贷业务、零售类信贷业务¹、金融市场业务、同业业务、投资银行类业务等投融资业务。

本行在专业部门层级建立了 ESG 风险管理“三道防线”，并明确由总行信贷管理部牵头全行 ESG 风险管理工作，针对投融资业务中的相关风险采取及时有效的缓释措施，深化风险管理信息沟通共享与协调配合，强化联防联控，防止风险交叉传染。

■ **第一道防线**为客户管理部门及投融资业务经营部门，负责落实或督导分支机构落实 ESG 风险管理政策制度、流程和工作要求。



■ **第二道防线**为风险管理部门和内控合规部门，其中风险管理部门负责对各业务部门的 ESG 风险管理活动进行规范、评估、监督和报告等。



■ **第三道防线**为审计部，负责对 ESG 风险管理、控制、监督体系进行再监督。



¹ 指个人经营性贷款。

环境风险尽职调查

本行高度重视投融资业务活动中环境相关风险因素对信用风险的影响，已将气候风险因素纳入业务尽职调查、授信审批、投后跟踪、不良资产处置等全流程管理，覆盖贷前、贷中、贷后管理等关键环节。本行《ESG 风险管理办法》中明确规定，分支机构在受理投融资业务及尽职调查时，需全面、深入、细致地调查客户 ESG 风险情况。

尽职调查流程

基本原则

在尽职调查中，本行业务经办机构充分考量客户的行业、区域、环境影响等因素。综合运用多种方法，分析判断对本行资产安全等方面可能产生的影响，并在投融资业务流程中评估需重点关注环境相关因素的风险领域。

针对已识别的环境相关风险，本行根据风险的性质和严重程度，推动落实风险管理措施和应对预案，授信审批部门及投资部门将实行合理的差异化授信审批策略和投资策略，如设定环保指标限额标准、调整授信方案、提高资本金比例、暂停新增授信、压缩存量业务、要求违法违规事件整改、签订专项承诺书等。对在环境方面存在严重违法违规行为或重大风险隐患的客户，严格限制对其授信或投资。

执行情况

信贷业务

客户准入

- **评估客户环境与气候风险程度，并实施“一票否决”机制。**关注企业生产经营和项目建设生产过程中对生态环境可能造成的影响，关注环保治理措施是否健全有效。重点关注存在潜在环境风险的行业，对涉及占用国有林和防洪湖泊、堤坝等特定资源的光伏项目，以及火电项目的耗煤水平进行重点评估。对缺失环境评价意见书的项目，不予放款；对不符合国家政策规定和监管要求、环保不达标、存在环境与气候违法违规且尚未完成整改，以及其他存在重大环境与气候风险的客户和项目，一律不得申报、受理、审批，存量业务压缩退出；对已完成整改的，综合评估环保违规严重程度、复发可能性和相关处罚对企业经营的整体影响；对问题严重、影响恶劣、屡查屡犯或无法整改的，要求压缩退出。
- **完善申报信息。**完善综合授信、项目评估、信用审批等全流程申报材料，展现碳排放等环境因素相关信息，包括区域碳达峰情况、行业是否属于碳达峰碳中和重点推进及管控领域、主要环境效益、降碳贡献度等信息。
- **优化项目评估内容。**增加绿色金融评估内容，指导业务经办机构关注项目节能减排与污染防治等方面；优化项目评估主要指标参数，在评估报告中体现分析评价结果，提高项目评估针对性、规范性和科学性，为项目选择及授信策略提供决策依据。

贷中审核

根据客户环境与气候风险高低程度，实行差异化授信审批策略，对出现相关严重违法违规行为或重大风险隐患的客户，不予放款。将碳达峰碳中和相关重点项目纳入绿色通道适用范围，提高该类业务的审批效率，优先受理、优先评估、优先审批。

贷后管理

在贷后检查中增加环境与气候风险的内容，加强风险预警核查跟踪管理，及时核查预警信号。对于在环境与气候风险方面存在重大变化的客户，将及时发起集团综融或单户综融重检。对于存在重大环境、社会与气候风险的客户，严格控制信贷敞口，加快风险化解。

■ 债券承销业务

本行要求债券承销业务客户遵守全行对公客户环境风险管理流程要求。在客户和项目选择、业务准入等各环节中，严格审查能效水平、温室气体排放和污染物排放等环境表现。在客户和项目选择时，对于钢铁、煤炭等环境风险密集型客户，实施阶段性审核。在业务准入阶段，将客户的环境风险控制制度和管理水平、生产经营和排污等许可取得情况、生产工艺和能效利用等在行业中所处水平、监管部门的环境安全违法违规和整改记录等环境风险相关因素，作为尽职调查的重要内容。

■ 投资业务

在金融市场投资业务方面，本行持续优化经营理念，将 ESG 要素融入年度经营策略中。在投资决策时，重点关注发行体股权结构及公司治理情况，优先支持 ESG 评价较高、有助于实体经济绿色及可持续发展重点领域、国家战略支持方向等优质发行体；在日常管理中，持续关注投资组合内发行体负面舆情，定期跟踪组合内发行体 ESG 外部评价变化。

本行秉持“责任+价值”投资理念，构建“人民币信用类债券投资组合负责任投资体系”，建立覆盖策略制定、交易执行、投后管理、基础研究的基本框架，综合考量各类外部信息渠道打分及舆情等指标，将发行体 ESG 外部评分、舆情等 ESG 相关表现作为投资决策的重要参考，组合内发行体 ESG 评价均值持续优于市场平均。



■ 对公客户 ESG 评级工具

本行持续优化对公客户 ESG 评级系统功能，新增客户 ESG 表现对比分析和重点业务领域 ESG 风险特征对比模块，拓展 ESG 评级系统功能，提高对公客户环境、社会和治理风险评价能力。随着客户 ESG 相关数据质量进一步提升，现已实现对满足评价条件的 101 万客户进行 ESG 自动评级。

本行积极探索 ESG 要素在信用评级中的体现应用，已实现将 ESG 要素融入客户信用评级系统并在全行投产应用，推动 ESG 要素在客户准入、信贷政策制定、授信审批、信贷资产风险分类、监管资本计算及绩效考核等环节的有效运用。

现已实现对满足评价条件的

101 万客户进行 ESG 自动评级



● 触发因素和风险升级流程

本行要求将环境及 ESG 相关事项和风险因素的尽职调查作为常规审查机制，嵌入投融资业务或项目的管理流程。定期对客户 ESG 风险分类进行重检，依据结果调升、降低风险等级或维持不变，并采取相应的风险管理措施。

分级标准

本行制定并印发《ESG 风险管理办法》，要求根据 ESG 风险识别因素，对客户 ESG 风险进行分类，由低到高划分为“四色五类”，分别为绿色（正常类）、蓝色（关注类）、黄色一类（观察类）、黄色二类（整改类）、红色（退出类）。

正常类	退出类
具有稳健的 ESG 综合管理水平，几乎未出现 ESG 负面事件的客户（或项目）。	出现重大 ESG 负面事件，对本行产生或可能产生重大风险的客户（或项目）。
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

此外，根据客户（或项目）的 ESG 综合管理水平、出现的 ESG 负面事件的严重程度和频次、整改情况、投向的行业或区域等因素进行综合评估，按性质和严重程度分为整改类、观察类和关注类。

本行 ESG 风险分类管理要求各分支机构至少每年度对客户 ESG 风险进行分类重检。对于风险分类为红色、黄色的客户，至少每季度评估一次。在相关环保法律法规、产业政策、行业准入政策等发生变化，或客户自身环境等方面情况发生变化时，及时发起风险分类重检。

触发因素

尽职调查过程中触发风险升级管理的因素，包括负面舆情、行业 / 业务属性涉及对环境产生重大影响、治理架构存在系统风险、ESG 及环境气候风险表现发生重要变化等情况，如涉及触发风险升级的情境，本行经办机构将及时启动风险分类重检工作。具体包括：

- 近 3 个月受到金融监管部门、发改、环保、食药监、物价等主管部门通报、处罚或列入黑名单、重点监控名单，或法院判决、裁定客户承担责任。
- 近 3 个月出现环境、社会和治理重大影响事件，如媒体舆情、群体事件、区域或行业环保标准调整等。
- 发生重要治理变化：如资产重组、重大股权变更、高管层频繁变动、上市公司章程发生重大变化等。
- 合格、独立的第三方或相关主管部门对客户环境、社会和治理评估发生变化。
- 监管检查、内外部审计要求调整 ESG 分类结果，或客户 ESG 风险评级结果发生明显变化。
- 客户 ESG 风险分类结果已失效，或分类结果有效期即将届满，或分类结果有效期内需按规定评估或重检等。

风险升级管理

针对 ESG 风险等级提升的客户，如风险分类升级为红色和黄色，将纳入名单制管理，按季进行分类重检，并相应采取升级后的风险管理措施。对涉及重大 ESG 风险的信贷客户和投资项目，要求客户提交 ESG 风险报告，订立加强 ESG 风险管理的声明和承诺条款，以及客户在管理 ESG 风险方面违约时的救济条款。对出现重大风险隐患的，可以按照合同约定中止直至终止资金拨付。

对于钢铁、水泥、煤炭开采、火电等环境与气候风险较高的领域，实施风险升级管理流程，将新增项目贷款审批权集中于总行；将符合绿色信贷标准项目纳入“绿色通道”，执行差异化流程，提高业务办理效率。

2023 年，本行在投融资业务尽职调查中实施了常规与强化的社会、环境与气候风险审查，审查领域包括以下方面：

- 客户主要产品实际能效水平、综合能耗、能源结构、温室气体和主要污染物排放情况，清洁生产、超低排放改造等实施情况，环境信用评价结果。
- 客户生产经营对生态环境、生物多样性等方面造成的影响，及其在减少温室气体排放、污染防治、生态环境和生物多样性保护等方面采取的主要措施。
- 纳入全国和地方碳交易市场客户的碳排放配额核定、交易及清缴履约信息。
- 客户是否存在关于生态环境保护、社会影响、生物多样性等方面的舆情。
- 生态环境保护督察组、生态环境部门等发现的问题、处罚及整改情况等。

环境风险与机遇的识别及应对

本行从多维度主动识别环境与气候风险及机遇，将气候变化风险因子融入传统风险分析框架，深入研究环境与气候风险因子对业务模式、运营策略、财务状况等产生的整体影响，并有针对性地制定应对措施，保障业务稳定与可持续发展。

风险的识别与应对

本行识别的环境与气候主要风险以及应对措施示例如下：



² 时间范围：短期（1-3 年），中期（3-5 年），长期（5-10 年）。

³ 影响程度：高、中等、低。

市场风险



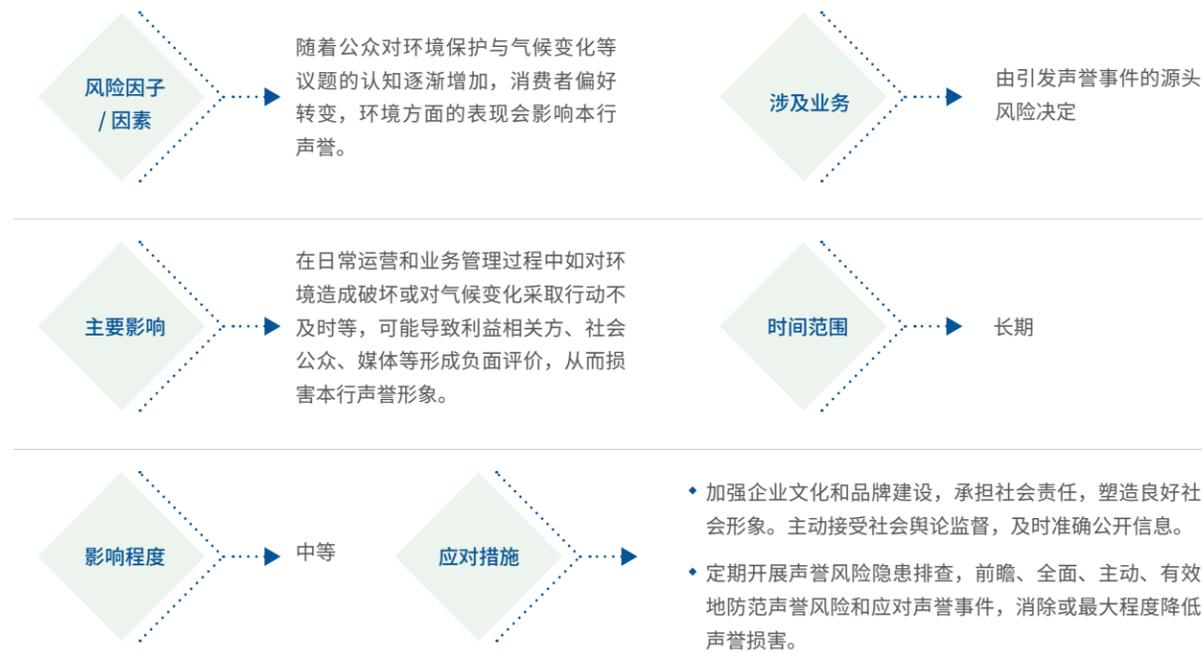
流动性风险



操作风险



声誉风险



法律风险



提升风险应对水平

开展定期审计，保障业务合规稳健发展。本行审计部门每年对绿色信贷业务开展专项审计。2023 年，本行对 37 家分行的绿色信贷业务开展了审计，重点关注相关政策落实、合规经营和环境风险管理等。同时，结合国家政策导向和内部制度安排，调查研究影响本行绿色信贷业务高质量发展的因素。此外，本行对 4 家分行开展了投资银行业务审计，重点关注债券承销业务和绿色债券经营发展质效等，查找经营管理中存在的短板与不足。

完善预警与应急机制，加强物理风险防范应对。本行贯彻落实《自然灾害应急预案》《安全保卫类突发事件分级响应机制》《安全预警工作规定》等内部规定，及时下发安全预警，提前做好防范和应对处置工作，保障客户和员工生命财产安全，确保业务稳定运行，妥善转移、保护和处置重要设备及现金等资产。报告期内，本行下发 2 次安全预警及通知，发布 60 余条安全提示。北京和武汉生产园区制定自然灾害应急预案，明确防汛防内涝、防寒、防风及防高温等极端天气应对措施，明确机房、重点区域及设备设施的巡检频次及要求，确保安全运营。

组织专题培训，提升员工风险管理能力。本行开展气候风险压力测试方法与实践专题培训，组织总行相关管理部门人员、子公司风险管理部门负责人及业务骨干参加，重点介绍了本行气候风险压力测试情景设计、逻辑框架、测算方法等，助力提升员工在风险管理领域的专业能力和实践水平。

机遇的识别与把握

在应对全球气候变化与转型的背景下，本行积极识别并把握多重机遇，加强风险防控能力，进一步推动可持续发展。本行识别的环境与气候相关机遇示例如下：

机遇类型	机遇描述
拓展绿色产品与服务	依托行业优势，积极响应绿色低碳转型趋势，大力发展绿色金融产品及服务，在巩固绿色信贷、绿色债券等业务的同时，进一步拓展绿色基金、绿色理财、绿色咨询、绿色供应链等多元化产品及服务，打造全方位、宽领域的绿色金融发展体系，提升市场竞争力，满足客户不同产品需求。
提供转型金融服务	统筹好保障能源安全稳定供应与助力绿色低碳转型相关工作，将助力能源安全和“双碳”目标实现作为“十四五”期间金融服务重点，支持传统能源行业技术改造升级，把握新能源发展机遇，积极引导资产投向，推动完善资产结构。
建设绿色数据中心	推进绿色技术应用，实施节能减排措施，打造同业领先的绿色数据中心。
降低运营成本	结合节能减排举措、节能降耗设备与技术提升、员工环保意识强化等，进一步提高能源使用效率，减少能源资源的消耗，降低运营成本。
提升企业声誉	强化绿色运营管理，全面发展绿色金融业务，在践行绿色低碳行动的同时，充分发挥自身优势，助力低碳经济社会转型，在社会公众、客户、投资者等利益相关方中树立良好形象，提升企业声誉与社会美誉度。

环境风险量化分析

本行自主构建符合中国国情及本行实际的气候风险压力测试体系，持续拓展压力测试覆盖范围，并首次开展物理风险压力测试，不断提升气候风险量化分析的科学性、体系性与实用性。

气候风险情景设计

2023 年，本行构建了符合中国国情，且与国际通行的央行与监管机构绿色金融网络（NGFS）充分接轨的气候风险压力测试情景。情景设计具体包括四类，分别为 1.5°C 情景、2°C 情景、现有政策情景和“30·60”双碳目标情景，涵盖了中国经济、能源与碳排放、气候和环境政策以及全球气候治理等多种因素。

其中，本行构建的“30·60”双碳目标情景为业内首创，整合了“30·60”碳达峰碳中和目标下“1+N”政策体系及相关政策，形成了一套以定量为主的指标体系，有助于为本行气候风险管理与应对提供决策参考。

气候转型风险压力测试

测试范围与方法

2023 年，本行转型风险压力测试行业覆盖范围扩展至 10 个碳密集行业，包括火电、钢铁、化工、航空（含机场）、石化、建材、有色金属、造纸等八大高碳行业，以及煤炭、道路交通等高碳上下游行业。

本行不断优化转型风险压力测试方法。以碳排放权价格为基础，在转型风险驱动因素中充分纳入不同减碳路径下的产量、价格、原材料成本、能源、固定资产投资和资产搁浅等多重因素，厘清了转型压力从政策端向企业端的传导路径及其财务报表测算规则。

测试结果

本次转型风险压力测试以 2022 年末为基期，测试期限为 2023 年至 2060 年。

测试结果表明，若未采取有效措施、主动应对气候变化，在设定的四类情景下，10 个碳密集行业客户还款能力均出现不同程度的下降，违约概率上升，信用评级下迁。其中，航空、火电、钢铁和石化等行业在“30·60”情景下受冲击较大。

从中期和长期看，本行资本充足率受到影响均有所下降。在 1.5°C、2°C、现有政策情景和“30·60”双碳目标情景下，资本充足率在 2030 年较基期分别下降 4.15、3.11、1.61 和 1.65 个百分点；在 2060 年较基期分别下降 5.21、5.03、3.44 和 4.93 个百分点。其中，在“30·60”双碳目标情景下，资本充足率在 2033 年后因政策压力大幅增加，下降趋势更为明显。

气候物理风险压力测试

本行积极拓展气候风险压力测试的深度与广度，2023 年首次开展物理风险压力测试。

测试范围与方法

本行基于中国气象观测数据、灾害损失数据、耦合模式比较计划 6（CMIP6）以及 NGFS 情景数据等，针对我国发生相对频繁且损失较大的洪涝、台风和干旱三种主要灾害，设计细化至地级市层级并与转型风险压力情景相关联的物理风险压力情景，构建分区域、分承灾体类型的灾害损失曲线，量化分析相关灾害对本行房地产押品价值和农业客户贷款的影响。

测试结果

本次物理风险压力测试以 2022 年末为基期。

房地产类押品：测试结果显示，在现有政策情景和“30·60”双碳目标情景下，受洪涝和台风灾害共同影响，本行房地产类押品对融资敞口的覆盖比例较基期分别下降 7.91、6.78 个百分点，但经由风险加权资本（RWA）的转换，对资本充足率的最终影响很小。从灾害类型看，相较于台风，洪涝灾害对房地产类押品价值的不利冲击更为明显。

农业贷款：测试结果显示，受洪涝、台风、干旱灾害共同影响，本行农业客户在现有政策情景和“30·60”双碳目标情景下，还款能力均出现不同程度的下降，违约概率上升，但由于相关风险敞口较小，对资本充足率的影响十分有限。从灾害类型看，干旱是导致农业客户生产减产、评级下迁的最主要灾害类型。

05 / 投融资活动的 环境影响

绿色信贷及其环境影响	48
绿色债券投融资情况	50
其他绿色金融业务发展	52
环境影响及风险的测算	55
绿色金融典型案例	56





本行依托金融科技和金融牌照优势，持续拓展绿色金融业务领域，构建涵盖绿色信贷、绿色债券、绿色租赁、绿色信托、绿色基金和绿色保险等多元化产品与服务的绿色金融体系，支持经济社会绿色低碳转型。

绿色信贷及其环境影响

本行持续加大绿色信贷投放，推动产业升级和生态环境改善。截至 2023 年末，绿色贷款余额 3.88 万亿元，较上年增加 1.13 万亿元，增幅 41.19%，占贷款总额比重较上年提升超 3 个百分点，主要支持清洁能源、节能环保、绿色交通等重点领域。同时，不断优化绿色信贷白名单机制，加大对绿色企业和项目的支持力度，2023 年累计向白名单客户投放绿色贷款 1.05 万亿元。

截至 2023 年末

绿色贷款余额	较上年增加	增幅
3.88 万亿元	1.13 万亿元	41.19%

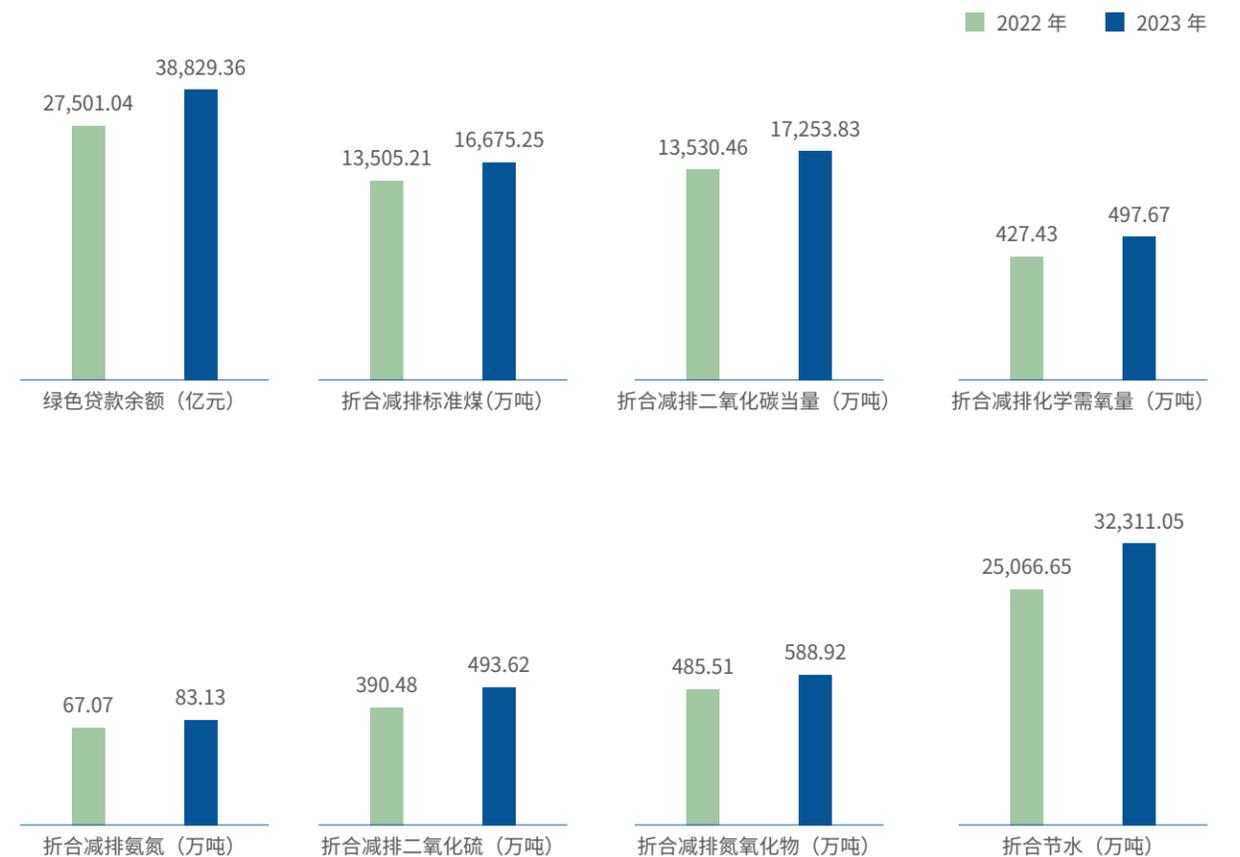
2023 年累计向白名单客户投放绿色贷款

1.05 万亿元



绿色信贷的环境影响

本行遵循国家金融监督管理总局（原银保监会）《关于绿色融资统计制度有关工作的通知》（银保监便函〔2020〕739 号）的填报规则及节能减排量测算指引要求，同时基于绿色信贷项目的立项批复文件和可行性研究报告等数据，测算绿色信贷的环境影响；统计口径为国家金融监督管理总局《T115 绿色融资统计表》。



绿色债券投融资情况

本行制定了绿色债券相关发展目标，积极推动绿色及 ESG 主题债券发行，稳步扩大绿色债券承销规模，探索丰富绿色债券投资与交易，促进绿色债券业务全面发展。

绿色债券目标

绿色债券发行

综合研判监管要求、市场需求等实际情况，动态调整绿色金融债券、可持续发展债券等主题债券发行目标，持续在绿色可持续发展领域加大投入力度并付出积极努力，力争 2024-2026 年境内外绿色及可持续发展类债券年均增速达到两位数。

绿色债券承销

积极承销绿色债券、碳中和债券、可持续发展挂钩债券、转型债券等各类型 ESG 领域创新品种。

绿色债券投资

明确绿色债券持有量占比提升不低于全行绿色贷款占比提升，综合考虑高基数效应和市场供给的不确定性，明确 2024 年绿色债券持有量增速不低于 15% 的目标。

绿色债券业务发展

绿色债券发行

本行积极发行绿色及 ESG 主题债券⁴，加大对绿色项目的支持力度。

截至 2023 年末

累计发行境外 ESG 主题债券

746 亿元

• 2023 年 3 月，于境内发行 100 亿元绿色金融债券，募集资金全部用于《绿色债券支持项目目录（2021 年版）》规定的绿色产业项目。

• 2023 年 5 月，于境外发行“生物多样性”和“一带一路”双主题绿色债券，募集资金合计折合 7.8 亿美元，遴选了天然林保护、河湖与湿地保护、退耕还林以及“一带一路”重点省份清洁能源等类别资产，符合国际资本市场协会（ICMA）《绿色债券原则》相关标准。

• 2023 年 11 月，于境外发行应对气候变化主题绿色债券，发行规模共计为 11 亿美元和 3 亿欧元，遴选的清洁交通项目具有显著的温室气体减排效应。

⁴ESG 主题债券包含绿色债券、社会债券、转型债券、可持续发展挂钩债券。

累计发行境内外绿色债券

844 亿元

绿色债券承销

2023 年，本行参与承销境内外绿色债券 76 期，发行规模达 2,199.78 亿元等值人民币。其中，承销绿色非金融企业债务融资工具 36 期，发行规模高达 291.43 亿元。落地多个银行间市场“首单”项目，如为华能澜沧江承销全国首单“绿色+用途类科创”永续中票；为上海能科承销市场首单“绿色+科创”双贴标类 REITs，规模达 21 亿元；为光大绿色环保承销“绿色+乡村振兴”双贴标熊猫债等。

此外，本行推动子公司积极参与绿色债券项目。2023 年，建银国际牵头完成 17 笔绿色与可持续发展债券项目，协助发行人筹集资金约 62 亿美元等值。

2023 年

参与承销境内外绿色债券

76 期

发行规模达

2,199.78 亿元等值人民币

绿色债券投资

本行坚持市场化投资原则，积极参与优质发行体绿色债券认购，主动将资源向 ESG 表现突出的发行体倾斜。2023 年，累计开展 550 余笔绿色债券投资与交易。截至 2023 年末，人民币绿色债券投资余额较上年末增长 70.15%；外币绿色债券投资余额较上年末增长 117.32%，自营债券投资组合内发行体外部 ESG 评价均值持续优于市场平均水平。

同时，本行引导子公司加大绿色债券投资。截至 2023 年末，建信养老绿色债券投资金额 33.31 亿元，较年初增长约 41%。建信基金通过债券投资途径累计向绿色类公司债券、中期票据、企业债券、金融债券、资产支持证券、可交换债券等投资金额逾 20 亿元，对绿色债券、新兴产业债券等投资规模占信用债比重高于市场平均水平。2023 年，建信信托投资绿色债券 39 只，共计 15.94 亿元。

其他绿色金融业务发展

绿色基金

本行持续加大对绿色基金的支持力度。截至 2023 年末，本行对国家绿色发展基金认缴出资 80 亿元，已实缴出资 18 亿元。建信基金聚焦七大战略性新兴产业，布局近 20 支相关行业主题型产品，其中建信新能源行业基金的规模由 2020 年成立之初的 2 亿元，迅速增长至 2023 年末的 34.84 亿元；在自主研发 ESG 模型并建立绿色金融相关制度的基础上，发行欧盟可转让证券集合投资计划（UCITS）基金。2023 年，建信投资设立 2 支绿色题材基金，并完成对宝武绿碳基金、建源海新基金的增资。

绿色投资

本行运用“股债贷顾”并购产品线，积极服务绿色低碳企业并购重组、产业整合和资产盘活。2023 年，参与绿色领域并购重组交易规模近 1,000 亿元，为绿色领域客户提供融资支持超 120 亿元。

子公司持续拓展多元化绿色投资业务。

- 建信投资开展债转股投资，截至 2023 年末，累计落地 269 亿元绿色投资项目，涵盖风电、光伏、水电、核电、环保及新能源汽车等绿色产业重点领域。
- 建信基金通过权益投资途径，截至 2023 年末，累计向清洁能源、节能环保、清洁生产、基础设施绿色升级、生态环境及绿色服务等方向投资超过 250 亿元。
- 建信人寿将 ESG 标准融入信用评级与风险管理流程，在资质同等条件下优先投资环境友好型和碳减排效益显著的项目。截至 2023 年末，绿色投资余额达到 171 亿元，较 2022 年末增长 28.6%，近三年复合增速 16%。其子公司建信保险资管登记创设 7 项绿色债权投资计划。
- 建信信托 2023 年绿色股权投资业务规模达 33.56 亿元，同比增长 33%，绿色项目投融资业务新增投放规模超 50 亿元。
- 建信股权专注新能源汽车、新能源、节能环保、合成生物、工业互联网等重点投资方向，截至 2023 年末，绿色投资业务达 22.21 亿元。

绿色托管

本行绿色托管产品不断发展壮大，涵盖市场多个主要投资品种。截至 2023 年末，托管绿色产品共 171 只，托管规模达到 1,394 亿元，覆盖公募基金、类 REITs、理财、私募股权基金等品种。其中，2023 年新营销托管绿色产品 54 只，规模共计 220 亿元，包括市场首单海上风电类 REITs 项目、目前市场发行规模最大的清洁能源类 REITs 项目之一“国家电投-广东公司新能源基础设施投资碳中和绿色资产支持专项计划（类 REITs）”等。

绿色消费

本行不断丰富绿色消费相关产品与服务，加强绿色消费场景拓展，探索个人消费贷款在绿色消费场景领域的应用。持续发展新能源购车信用卡分期业务，以科技赋能提升厂商系统对接效率，实现双向客户引流和全流程高效审批放款，目前已与特斯拉、理想、蔚来等 15 家新能源厂商开展合作。2023 年，新能源购车分期投放 305 亿元，同比增长 113%，新增贷款 193 亿元；截至 2023 年末，贷款余额达到 388 亿元。建信消金在建信消费金融 App 分期商城打造绿色消费专区，为消费者提供线上贷款购买绿色产品的便捷服务。

本行依托个人客户碳账户，拓展减排场景，链接客户低碳足迹，在建行手机银行、“建行生活”App、银联银行个人碳账户专区、公众号等全平台矩阵推广普及，加码用户权益，覆盖支付优惠、餐饮外卖、单车出行、商超购物券等多种品类的消费场景，释放用户可持续消费潜力。



绿色理财

建信理财深入推进绿色资产配置，截至 2023 年末，绿色资产余额合计 177.48 亿元，主要包括债券、非标和股票类资产；存续碳达峰、碳中和产品和 ESG 产品等涉绿理财产品 7 期，金额合计 57.24 亿。

绿色保险

建信财险持续深耕绿色保险领域，截至 2023 年末，绿色保险业务保障金额 368 亿元，保额同比增长 26%。建信人寿强化对绿色行业企业及绿色出行人群的风险保障，在产品费率浮动管理机制中，针对特定客群属性制订“绿色企业”因子，有效降低“绿色产业企业”的保险保障成本。截至 2023 年末，累计为低碳环保、新兴节能等企业提供绿色保险保额 21.5 亿元。

绿色租赁

建信金租充分发挥租赁的产融结合功能和“个性化、定制化、差异化、全域化”特色，有效服务分布式光伏、集中式光伏、风电等新能源电站以及各类新能源车辆的融资融物需求，实现绿色资产增速超越租赁资产整体增速。2023 年，绿色租赁投放 156.79 亿元，在一般租赁业务投放中占比达 61.55%；一般租赁业务中绿色租赁资产余额 472.63 亿元，占比 55.15%，绿色资产规模和占比持续双增。围绕风电和光伏等绿色能源新增投放 81.02 亿元，以定制化综合金融服务方案为国内首个超大单机容量海上风电项目提供资金支持；绿色车辆新增投放 13.64 亿元，落地公司首笔服务新能源物流车企业业务。

绿色期货

建信期货大力发展绿色期货品种经纪业务，拓展绿色期货上下游产业链，为绿色企业提供风险管理服务。截至 2023 年末，绿色期货经纪业务交易占用保证金余额累计达到 50.67 亿元，较上年度增长 160%。

绿色养老金

建信养老在年度信用风险业务投资指引中明确大力发展绿色金融，持续提升绿色占比，加大重点领域支持力度，积极助力生物多样性保护，提升绿色金融项目审查审批效率。持续挖掘绿色金融相关非标项目，探索清洁能源发电、优化产能、生产线绿色改造等业务机会，同时加强对区域重点客户、资管机构以及分行的营销力度。截至 2023 年末，绿色业务余额总额达 47.41 亿元，较年初增长约 41%。

绿色咨询

建银咨询发挥工程咨询业务优势，为绿色产业类项目提供项目策划和立项支持。2023 年，绿色业务项目合同额 5,533 万元，同比增长 39.1%，涵盖新能源、环保、垃圾处理、生态保护、绿色建筑、老旧小区改造、基础设施绿色升级等领域。建银咨询作为中国建筑节能协会副会长单位，具备近零能耗建筑测评资格，近年来持续拓展绿色建筑咨询服务，目前业务已覆盖绿色居住建筑、绿色公共建筑、装配式建筑、既有建筑节能绿色改造、绿色工业建筑以及超低能耗建筑等领域的绿建咨询全过程服务。

建银咨询打造“绿色金融+咨询”特色服务模式。协同北京市分行推进以预评价为先导的“绿色建筑咨询+绿色信贷”创新试点，与住建部科技与产业化发展中心建立协作机制，自 2022 年试点启动至 2023 年末，已实现 5 个项目落地，助力认定绿色信贷 25.6 亿元。



绿色住房

本行积极部署绿色个人新建住房贷款系统打标工作，引导增量贷款支持绿色建筑项目。建信住租制定 ESG 行动方案，在长租公寓项目设计、装修改造、运营管理等环节明确绿色环保要求，优先采用绿色低碳建材、绿色家电及可再生能源系统，打造安全、健康、舒适的居住环境。

案例：建信基金基于自研 ESG 评价体系完善风险管理

建信基金于 2021 年加入 UN PRI 后，持续推动 ESG 理念全面融入企业战略、组织架构、风险管理和投研实践。2023 年，建信基金在投资理念中强化对 ESG 的关注，建立符合中国国情、具有本土行业特征的自主 ESG 评价体系，从个股及行业模型对投资标的进行定性定量评估；构建全流程的 ESG 投资框架，通过整合策略、正面筛选与负面剔除以及主题法等方式管理 ESG 风险，并提升 ESG 投资回报；建立尽责管理制度，充分发挥机构投资者的专业性，积极行使股东所有权。

在环境与气候风险管理方面，建信基金基于自研 ESG 评价体系，量化识别环境类型风险，评估业务影响，将风险评估纳入战略规划与业务流程，推动建立风险监测和预警机制，并采取措施降低组合的气候风险，例如调整投资方向匹配绿色金融发展方向，关注清洁能源、绿色技术和传统高碳行业的低碳转型等。若标的公司出现与建信基金投资理念不符的环境与气候风险，将通过定期审查、行使股东所有权、投资组合调整等尽责管理措施，降低投资组合的环境与气候风险。若相关沟通未达成，将进一步采取减持、撤资、抛售债券等升级措施。

环境影响及风险的测算

本行投融资活动的环境效益数据主要来自立项批复文件、可行性研究报告、环境影响报告等文件，如文件未提供相应数据，则根据国家金融监督管理总局（原银保监会）2020 年 5 月发布的新版《绿色信贷项目节能减排量测算指引》中的绿色信贷环境影响公式进行计算。

本行依据客户经理在业务系统中录入的项目总投资额和项目节能减排量数据，结合行内贷款余额，根据上述指引提供的公式，计算绿色贷款所形成的年节能减排量，即：

$$\text{贷款所形成的年节能减排量} = \frac{\text{本行对项目的贷款余额}}{\text{项目总投资}} \times \text{项目建成后的年节能减排量}$$

绿色金融典型案例

绿色信贷典型案例

支持新能源大基地项目 助力黄沙变绿洲 沙丘变“蓝海”

本行内蒙古自治区分行支持中国首个开工建设的千万千瓦级新能源大基地项目——库布齐沙漠基地鄂尔多斯中北部新能源项目，为该项目 100 万千瓦先导工程批复固定资产贷款 15 亿元，并率先实现贷款投放。截至 2023 年末，已投放 6.17 亿元。库布齐风光基地总装机规模超过 1,600 万千瓦，待全部建成后，每年向京津冀地区供电约 400 亿千瓦时，清洁能源占比超 50%，相当于节约标准煤 600 万吨，减排二氧化碳 1,600 万吨，助力推动黄沙变成绿洲，沙丘变成光伏“蓝海”。

支持世界超高海拔地区规模最大的风电项目建设

本行西藏林芝分行、那曲分行组建内部银团，支持建设世界超高海拔地区规模最大的风电项目——西藏那曲欧玛亭嘎风电场，投放项目贷款 1.2 亿元，并提供全方位综合金融服务。该项目位于那曲市色尼区那曲镇，海拔为 4,500-4,750 米，项目总投资 5.45 亿元，建设有 25 台单机容量为 4 兆瓦的风电机，总装机容量 100.8 兆瓦，年上网电量为 18,837.6 万千瓦时，年利用小时数为 1,869 小时，是西藏自治区第一个 100 兆瓦级风电项目，一年可输送 2 亿度清洁能源，满足 23 万人一年的用电需求，实现减排二氧化碳 20 万吨。目前项目已实现并网发电，对改善藏北能源结构、保障冬季取暖和电力安全供应、促进乡村振兴和经济社会发展具有重要意义。

助力全球首个超高海拔光伏实证基地建设

本行四川省分行积极助力新能源领域的投资与建设，协助某大型央企新能源投资开发公司在海拔超 4,000 米的顶贡大草原成功建设全球首个超高海拔光伏实证基地。本行四川省分行通过深入分析光伏政策、精准评估项目指标及发电前景，高效完成审批放款流程，成为首批为该项目提供固定资产贷款支持的银行，为项目的顺利推进提供坚实的资金保障，有力推动当地绿色产业发展。

金融支持国内规模最大的高原风电项目建设

本行云南省分行支持云南省打造“绿色能源牌”重点建设项目——国电投集团曲靖富源西风电项目。该项目装机容量 800 兆瓦，年上网电量 20.6 亿千瓦时，是国内装机容量最大的高原风电基地，也是目前云南省新能源领域已投产装机容量最大的项目。云南省分行组建专属服务团队，对新能源企业实施信贷倾斜政策，优化信贷流程，优先保证贷款规模，提供优惠贷款利率，向富源西风电项目总授信 50.02 亿元，已投放 19.05 亿元。目前，富源西风电项目 135 台风电机组全部并网发电，每年可减排二氧化碳 173.2 万吨、二氧化硫 1,171.8 吨，照亮 120 多万户家庭。



支持云南省“绿色能源 + 生态环保治理范例项目”

本行云南省分行围绕新能源发电重点项目持续加大信贷投放，支持国家电投云南国际建设东川区生态治理及光伏修复项目，批复项目前期贷款 3.39 亿元、期限 6 个月，以及基本建设贷款约 9 亿元、期限 16 年，目前已成功投放贷款 3.39 亿元，有力保障“绿色能源 + 生态环保治理范例项目”顺利实施。项目从水土保持出发，利用领先的集水和灌溉技术，结合有利于土壤修复的作物种植及养殖，“以光促保”，将光伏发电项目与石漠化区域生态修复有机结合。项目规划总装机容量 280 兆瓦，由光伏板集雨、水窖储水、旱季滴灌、分区绿植、绿色发电五大系统工程组成，项目建成后，年上网电量约 4.63 亿度，每年可节约标准煤约 14.58 万吨，减少大气污染物排放 900 余吨。



服务甘肃省新能源转型升级

本行甘肃省分行积极支持甘肃省企业发展新能源，围绕新能源发、输、变、配、用、储等领域，在工程建设、装备制造、运维服务等环节加大金融服务的力度。2023 年，为助推华润电力风能（瓜州）有限公司安北第一风电场 C 区 10 万千瓦工程项目，甘肃省分行组建专业团队进行实地调研，并针对项目特点制定金融服务方案，在最短时间内向企业发放 3.77 亿元绿色贷款，有效保障风电项目的顺利实施。同时，甘肃省分行积极支持甘肃省装备制造业龙头企业兰石集团新能源转型升级工作，助力其建设 45 吨级超高温氯盐净化生产中试装置，该装置目前已完成主体安装，预计生产的超高温氯盐将大幅提升发电效率 50% 以上。

支持中国节能环保集团绿色能源项目建设

本行为中国节能环保集团有限公司提供绿色信贷支持，共涉及阳江南鹏岛海上风电场、敦煌力诺 50 兆瓦光伏发电项目、复旦长兴 70 兆瓦光伏智慧农业综合示范项目、宁城县 20 兆瓦结合设施农业分布式光伏发电项目等 7 个项目，累计投放贷款约 15 亿元。项目每年可提供清洁电能 792.98 吉瓦时，节省标准煤消耗约 63 万吨，降低二氧化碳排放量约 60 万吨，有效推动绿色能源发展。

推动惠灵顿污泥减量设施可持续发展绿色环保银团贷款

建行新西兰作为新西兰唯一获得政府委任担任的“绿色环保联络行”，成功推动国家级重点项目——惠灵顿污泥减量设施可持续发展绿色环保银团贷款，规模达 4 亿新西兰元，是新西兰政府批准可采用基础设施建设筹融资模式的三个国际级项目之一。该项目现已实施落地，每年将减少惠灵顿城市 80% 的污泥产量，推动水资源再利用和环境可持续性。



牵头承销日本那须乌山地面光伏发电项目融资

本行东京分行牵头为中资企业在日投资项目组建银团贷款，为国家电投集团上海电力日本株式会社光伏发电项目提供融资需求，独家牵头承销日本那须乌山地面光伏发电项目融资。银团融资金额 153 亿日元，本行参与份额 106 亿日元，2023 年已实现全额投放。项目每年发电量为 7,040.72 万千瓦时，可减少碳排放 58,578.79 吨。



牵头澳大利亚新能源资产包融资

本行悉尼分行作为银团牵头行之一，完成了欧洲可再生能源公司巨头 Neoen 的澳大利亚资产包融资，并参与 5,000 万澳币融资份额，持续提升参与可再生能源项目融资和资产包融资全周期服务的能力。该新能源资产包含风电站 4 个、光伏电站 3 个、电池储能项目 1 个，其中运营项目装机量占总装机量的 3/4。项目每年可为澳大利亚提供清洁电能 1.29 吉瓦时，有效推动绿色能源发展。



 支持万峰湖生态治理 助推“绿水青山”变“金山银山”

本行支持地处黔桂滇三省五县(市)结合部的万峰湖生态治理与渔民上岸。通过“龙头企业+金融合作社+农户”模式向“黔方有渔”项目提供信贷支持 1.3 亿元，支持渔民上岸创业，实现养鱼从传统网箱向高科技陆基生态转型。为黔西南州“粤港澳大湾区‘菜篮子’配送中心项目”授信 2 亿元，助力企业改造冷链和仓储设施，赋能“公司+蔬菜基地+配送中心+合作社+农户”产业链经营模式，帮助 8,000 余名上岸渔民与新市民增收。为黔桂滇万峰湖渔业公司提供 300 万元信贷资金发展渔旅融合产业，对万峰湖周边龙头企业投放贷款资金 4.99 亿元，带动农户就业致富。



 打造绿色金融服务“海绵城市”示范样本

本行重庆市分行在重庆市“海绵城市”建设全面提速的背景下，结合某产业园区业务拓展，发掘其“海绵城市”子项目融资需求，向其屋顶绿化、雨水调蓄设施、径流防污等工程发放贷款 1.74 亿元，全力打造绿色金融支持新型城镇化建设的示范样本。该子项目已于 2023 年 3 月成功纳入重庆市发改委绿色项目库，充分展示其良好的经济社会效益。

 绿贷助建绿色供应链融资平台

本行为中国光大环境(集团)有限公司提供绿色金融服务，投放绿色贷款约 90 亿元，搭建绿色供应链融资平台。通过客户集团本部管理公司统筹境内融资需求，推动供应链贷款投放，现已形成 5 亿元存量贷款，在助推绿色产业发展方面发挥了积极作用。

 支持可持续发展关联银团贷款

建行亚洲作为委任牵头簿记包销行及可持续发展贷款顾问，为中国太阳能投资有限公司提供 12 亿美元可持续发展关联银团贷款，并为银团贷款设置与客户业务发展和日常运营密切相关的可持续发展绩效目标，以及相应的息差调整方案。此笔贷款荣获亚太区贷款市场公会 (APLMA) 2023 年度银团绿色及可持续交易大奖。

 中标国家电投核电项目银团牵头行资格

本行积极参与国家电投广东廉江核电一期工程项目融资，并中标项目银团牵头行资格。该项目总投资 388.89 亿元，总融资 272.22 亿元。同时，本行担任银团贷款代理行与结算代理行，获得 72 亿元银团份额，全力支持国家重大战略项目。



绿色债券典型案例

境外发行应对气候变化主题绿色债券

2023 年 11 月，本行香港分行、迪拜分行和卢森堡分行于境外成功发行应对气候变化主题绿色债券。本次发行债券包括三年期美元固定利率、美元浮动利率以及欧元固定利率三个品种，最终发行规模共计为 11 亿美元和 3 亿欧元，均已获得安永和香港品质保证局出具的第三方认证，并将同步在香港、迪拜和卢森堡证券交易所挂牌上市。本次发行遴选的清洁能源项目具有显著的温室气体减排效应，对助力应对全球气候变化具有重要意义。

境内发行绿色金融债券

2023 年 3 月，本行在境内成功发行 100 亿元绿色金融债券，募集资金全部用于《绿色债券支持项目目录（2021 年版）》规定的绿色产业项目，包括城市轨道交通项目和污水处理类项目。本期绿色金融债券拟投放资金对应的拟投资项目预计可实现每年减排二氧化碳 2.84 万吨，节约标准煤 1.41 万吨。

参与西南省份绿色债券认购

本行作为基石投资者，积极参与西南省份多个优质发行体多期绿色债券认购，募集资金投向数个重点大型水力发电项目，支持国家区域协调发展战略，助力相关优质发行体在做好生态环境保护和移民安置的前提下，有序推进大型水电基地建设，强化水资源综合利用，助力保障能源安全与区域经济增长。本行参与认购的债券募投项目与同等火力发电相比，预计可实现每年减排二氧化碳约 6,369.15 万吨，节约标准煤约 3,608.24 万吨，减排烟尘约 2,419.27 吨，减排二氧化硫约 11,320.78 吨，减排氮氧化物约 17,386.90 吨。

助力承销发行“绿色+乡村振兴”熊猫债

2023 年 9 月，本行助力中国光大绿色环保有限公司承销发行“绿色+乡村振兴”熊猫债，规模达 10 亿元，募集资金全部用于绿色项目。据认证评估，募集资金对应的募投项目每年二氧化碳减排量为 40.02 万吨，标准煤节约量为 20.08 万吨，二氧化硫减排量为 103.47 吨，氮氧化物减排量为 90.19 吨，颗粒物减排量为 17.99 吨。该项目主要为农林生物质类绿色低碳产业项目，不仅具有良好的环境效益，更有助于推动乡村经济发展，增加就业与收入，对巩固脱贫成果、美化乡村环境具有重要意义。

协助工行香港分行定价发行绿色债券

2023 年 1 月 11 日，建银国际作为联席主承销商，协助中国工商银行股份有限公司香港分行定价发行 3 年期 9 亿美元高级无抵押绿色债券。本次发行为碳中和主题绿色债券，归属于工商银行的 200 亿美元全球中期票据（GMTN）计划。上述债券获得高倍数认购，最终定价票息率为 4.5%。

助力企业发行绿色离岸债券

建银国际积极发挥自身优势，助力企业发行绿色离岸债券。2023 年 10 月 20 日，济南高新控股集团有限公司发行 3 年期 2.8 亿美元高级无抵押绿色债券，建银国际担任本次发行的联席全球协调人。本次债券发行收益率与票息率均为 7.4%，募集资金将根据绿色金融框架，偿还发行人一年内到期的中长期离岸债券，支持项目建设和一般营运资本。2023 年 11 月 6 日，广西投资集团金融控股有限公司发行 2 年期 1.5 亿美元高级无抵押绿色债券，建银国际担任本次发行的联席全球协调人。本次债券发行收益率与票息率均为 7.5%，募集资金将根据绿色金融框架，偿还发行人部分中长期离岸债券。

其他绿色金融典型案例

低碳卡产品引领绿色低碳消费

本行联合万事达卡启动了“建行万事达卡全球支付信用卡绿色低碳主题全新升级”活动，提出消费与绿色低碳关系的换算解决方案，引导和培养客户的绿色消费意识和低碳生活理念。通过为客户提供新能源车充电及哈啰单车等绿色商户权益包、消费达标有机会参与“无价星球联盟”植树项目，以及基于消费类型与金额计算的“碳计算器”三大权益，促进客户树立绿色消费观念。

母子联动服务国内首个超大单机容量海上风电项目

建信金租与本行福建省分行联动，为国内首个超大单机容量海上风电项目提供定制化综合金融服务，通过产品设计和税收筹划合理降低承租人融资成本，最终与客户达成合作约 16 亿元，其中通过融资租赁直租业务已放款 1.61 亿元。该项目位于漳浦六鳌半岛东南侧外海海域，总装机容量 399 兆瓦，总投资约 60 亿元，投产后年上网电量超 16 亿度，年产值约 6.4 亿元，每年可节约标准煤约 50 万吨，减少二氧化碳排放约 136 万吨，为深远海域海上风电开发、建设海上风电大基地提供宝贵经验。

服务新能源物流车龙头企业

建信金租与本行深圳市分行协同联动，为某新能源物流车龙头企业及其 25 家共同承租人子公司投放 1.91 亿回租款项。承租人是最大的新能源物流车运营商，专注于新能源物流车集约化运营的配套服务，目前其全国运营的新能源货车占全市场新能源货车保有量的 10% 左右，占据 90% 的快递快运、同城平台大客户。新能源物流车用车成本低，大规模商业应用有助于大幅度降低物流成本，推动绿色交通发展。

创设绿色债权投资计划

建信人寿积极拓展多元绿色金融产品，创设 2 项绿色债权投资计划。其中，“建信保险资管 - 漳州九龙江医院绿色债券投资计划”登记规模 10 亿元，获中诚信绿金科技（北京）有限公司给予 G-1 绿色等级认证；“建信保险资管 - 佛山地铁基础设施绿色债权投资计划（一期）”登记规模 10 亿元，联合赤道环境评价股份有限公司评定为 G1 级绿色项目，预计该投资计划对应的项目每年可实现减排二氧化碳 343.52 吨，节约标准煤 135.70 吨。

推进湖北省绿色高质量发展基金募集

建信股权协同本行湖北省分行，与湖北宏泰集团联合发起湖北省绿色高质量发展基金，并在募资方面取得实质性进展，基金目标规模 15 亿元，主要投资于长江经济带的生态环保领域项目，基金设立后将用以支持和服务中部地区绿色转型及生态保护。该基金目前正在推进各意向出资人的内部决策流程。

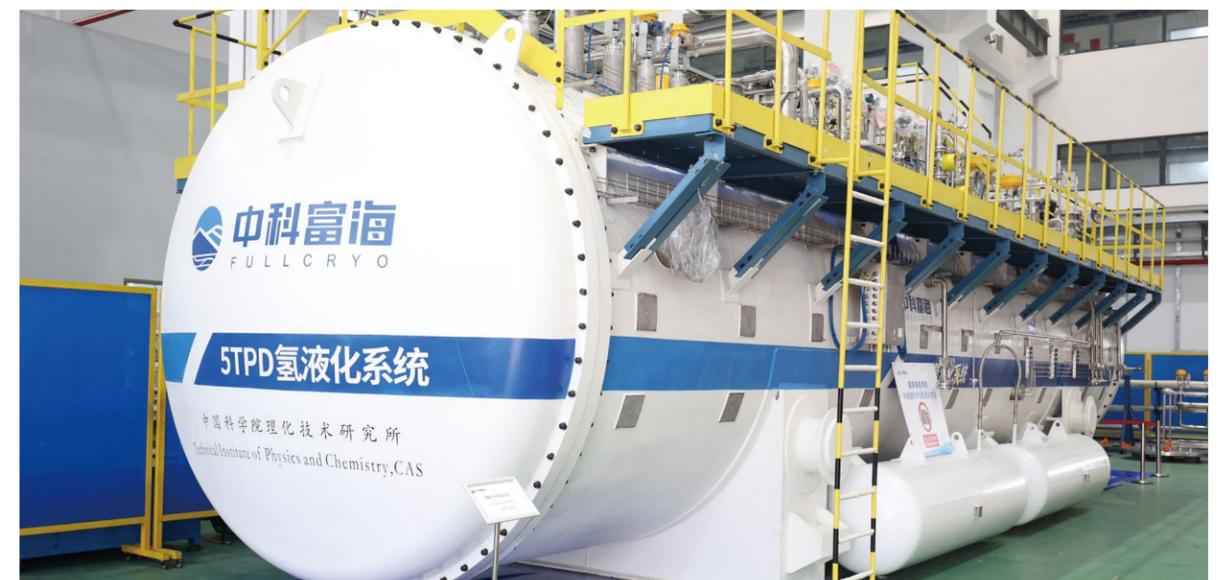


投资综合廊道项目 促进节能减排

建信信托通过中冶建信基金投资广州市知识城综合管廊及配套设施工程 PPP 项目资本金。综合管廊建设为城市地下空间开发利用提供基础，有利于提升交通流畅度与环境整洁度，避免了市政道路重复开挖，减少环境影响，同时设置巡视检修出入口及监控报警系统，降低管线漏损，减少环境污染。项目预计每年每公里可节约标准煤 895.71 吨，减排二氧化碳 2,203.45 吨。节能措施方面，项目通过选用节能效果显著的变压器、安装电容器进行无功功率补偿，以及使用节能高效型变配电系统设备等，实现经济运行。

加大新能源领域投资支持力度

建信股权协同本行安徽省分行，通过市场化子基金“战新基金”投资蔚来资本二期人民币基金，投资金额达 1.5 亿元，其中已实缴 9,000 万元。该基金主要投资方向为双碳领域，直投项目层面，建信股权在已累计投资多个新能源及新能源汽车产业链头部项目的基础上，2023 年全年新增投资欣旺达动力电池、中科富海、捷盟智能、高频科技 4 个项目，投资金额合计 6 亿元，在绿色领域累计投资规模达 15.75 亿元；通过子基金间接投资于绿色领域累计规模为 6.46 亿元，其中 2023 年度新增投资规模为 1.66 亿元。



06 / 经营活动的环境影响

环境影响的测算	68
绿色运营目标进展	72
节能环保措施及成效	74





本行积极推进落实绿色运营目标，推进全行碳达峰、碳中和能源审计工作，建立健全碳排放管理机制，完善绿色运营相关管理制度。不断优化绿色节能措施，推广绿色办公和绿色采购，推进绿色网点和绿色数据中心建设。丰富绿色理念宣传，增强员工绿色低碳意识。

环境影响的测算

温室气体排放 (范围 1 和 2)	2023 年	2022 年	
温室气体排放量 (范围 1 和 2) (吨二氧化碳)	1,648,050.85	1,682,812.20	
直接排放 (范围 1) (吨)	63,928.61	69,497.11	
天然气 (吨)	30,498.02	31,768.07	
液化石油气 (吨)	449.55	593.48	
煤 (吨)	129.05	170.00	
汽油 (吨)	29,178.45	32,604.30	
柴油 (吨)	3,462.69	4,151.00	
其他 (吨)	210.85	210.26	
间接排放 (范围 2) (吨)	1,584,122.24	1,613,315.09	

外购电力 (吨)	1,584,122.24	1,613,315.09	
每位雇员温室气体排放量 (范围 1 和 2) (吨二氧化碳 / 人)	4.49	4.73	
范围 3 (外购商品和服务 - 办公用纸)	2023 年	2022 年	
办公用纸温室气体排放量 (吨二氧化碳)	17,602.43	22,878.53	
每位雇员办公用纸温室气体排放量 (吨二氧化碳 / 人)	0.05	0.06	
能源与资源消耗情况	2023 年	2022 年	
能源消耗 (吨标准煤)	317,579.85	325,657.59	
能源消耗 (兆瓦时)	2,300,828.73	2,346,668.6	
直接能源消耗 (吨标准煤)	34,818.58	37,252.05	
天然气 (吨标准煤)	18,695.21	19,104.16	
液化石油气 (吨标准煤)	263.59	347.96	
煤 (吨标准煤)	44.75	58.00	
柴油 (吨标准煤)	1,605.36	1,924.45	

汽油 (吨标准煤)	14,110.88	15,719.03	
其他 (吨标准煤)	98.79	98.45	
间接能源消耗 (吨标准煤)	282,761.27	288,405.54	
外购电力 (吨标准煤)	282,761.27	288,405.54	
每位雇员能源消耗量 (吨标准煤 / 人)	0.87	0.92	
耗水量 (吨)	16,977,313.26	18,246,296.32	
每位雇员耗水量 (吨 / 人)	46.27	51.27	
办公用纸 (吨)	6,802.61	8,841.62	
每位雇员纸张耗用量 (吨 / 人)	0.02	0.025	

低碳运营情况

	2023 年	2022 年	
离柜账务性交易量占比 (%)	99.65	99.64	
电子渠道金融交易迁移率 (%)	98.28	97.87	

废弃物情况

	2023 年	2022 年	
无害废弃物 (吨)	370.09	713.33	
废弃电子信息产品 (吨)	213.43	229.47	
废弃交通工具 (吨)	141.93	457.35	
废弃电池 (吨)	4.61	10.62	
废弃办公用品 (吨)	10.12	15.89	
每位雇员无害废弃物消耗量 (吨 / 人)	0.004	0.008	
有害废弃物 (吨)	34.36	37.09	
废弃硒鼓墨盒 (吨)	34.36	37.09	
每位雇员有害废弃物消耗量 (吨 / 人)	0.0004	0.0004	

注:

1. 温室气体排放、能源消耗、水资源消耗及办公用纸相关指标统计范围包括总行, 37 个境内分行全辖, 建行研修中心东北学院、华东学院, 北京生产园区, 武汉生产园区。
2. 基于本集团业务性质, 温室气体排放主要源自外购电力及化石燃料燃烧, 温室气体排放量计算依据《公共建筑运营单位 (企业) 温室气体排放核算方法和报告指南 (试行)》《ISO 14064-1 温室气体第一部分组织层次上对温室气体排放和清除的量化和报告的规范及指南》《2011 年和 2012 年中国区域电网平均二氧化碳排放因子》中对活动水平数据、排放因子的相关要求。
3. 办公用纸 (A3 和 A4 纸) 温室气体排放数据依据《温室气体核算体系企业核算与报告标准》《企业价值链 (范围三) 核算与报告标准》Ecoinvent 3 数据库中纸张 (从摇篮到大门, 含运输) 排放因子、活动水平数据及相关要求进行计算。
4. 本集团主要能源消耗来源包括直接能源及间接能源, 其中直接能源主要为天然气、液化石油气、煤、柴油、汽油和其他能源 (乙醇、燃料油等燃料)。间接能源主要为外购电力。能源消耗量数据根据电力和燃料的消耗量及《综合能耗计算通则 (GB/T 2589-2020)》提供的转换因子进行计算。
5. 耗水量统计范围为市政供水、中水和饮用水。
6. 废弃物统计范围包括总行办公场所, 10 个城市分行 (北京、天津、上海、重庆、大连、宁波、青岛、厦门、深圳、苏州) 全辖, 27 个省、区分行本部办公场所。
7. 本集团运营涉及的无害废弃物类型主要包括废弃电子信息产品、废弃办公用品、废弃电池及废弃交通工具。废弃电子信息产品统计主要包含微主机、显示器、笔记本电脑、打印机及服务器; 废弃电池仅包含干电池, 不包含蓄电池; 废弃办公用品仅包含签字笔、曲别针及订书钉。

绿色运营目标进展

本行围绕绿色运营环境目标，稳步推动落实节能、节水、减排、减废等各项绿色环保举措，不断提升绿色运营管理精细化水平。

减排目标

目标内容	2023 年目标进展
<ul style="list-style-type: none"> 每年结合世界环境日、世界水日和全国节能宣传周等，在全行范围内开展低碳宣传活动，开展碳达峰碳中和专业知识培训，提升员工低碳节能生活意识。 	结合世界环境日、全国技能周等开展低碳宣传活动，鼓励员工提高碳管理意识，促进员工践行低碳节能行为。
<ul style="list-style-type: none"> 2022 年至 2026 年，开展全行范围内的能源审计工作；依据能源审计结果，逐步开展节能改造项目；新增和更换照明灯具优先选择 LED 灯具；预计到 2026 年，全行产权建筑照明灯具 100% 使用 LED 灯具。 	对各分支机构开展能源审计并编制能源审计报告。各分行在更新改造时均选用了 LED 节能灯具。
<ul style="list-style-type: none"> 持续开展“绿色网点”建设，2022 年至 2026 年改造或新建网点的可再循环材料用量占比达到 60% 以上。 	持续推进“绿色网点”建设，制发指导意见，规范建设标准。截至 2023 年末，全行累计共建成开业绿色网点 228 个。改造或新建网点的可再循环材料用量占比 67.15%。
<ul style="list-style-type: none"> 公务用车更新时优先选用新能源汽车，2022 年至 2026 年全行新能源汽车占比逐年提升，推动绿色通勤。 	持续推动新能源车辆更新，全年安排新能源小轿车在全部小轿车中更新比例超过 50%。
<ul style="list-style-type: none"> 2022 年至 2026 年，数据中心电能利用效率(PUE)值逐步降低。 	北京稻香湖生产园区机房 PUE 值同比下降 0.12。武汉生产园区数据机房 PUE 值同比降低 0.032。

节能目标

目标内容	2023 年目标进展
<ul style="list-style-type: none"> 2022 年至 2026 年，全行能耗强度和碳排放强度呈下降趋势。 	全行能耗强度与碳排放强度较上年持续下降。
<ul style="list-style-type: none"> 加强全行低碳能力建设，建立全行“碳排放管理平台”系统，夯实能源消耗数据基础，提升各级机构能源、资源消耗数据的统计、分析和应用能力。 	优化升级碳排放管理系统及统计核算功能，增加数据分析功能，筹建节能技改项目库。

减废目标

目标内容	2023 年目标进展
<ul style="list-style-type: none"> 2022 年至 2026 年，废旧 IT 资产 100% 交由具备电子废弃物处置资质且在政府环保局网站备案的企业进行绿色、环保处理。 	建立废旧 IT 资产的社会化回收处置流程。采用公开招标方式，选择符合国家环保要求的废旧资产回收商，并通过合同条款约束回收商严格按照国家要求开展绿色、环保处置。
<ul style="list-style-type: none"> 2022 年至 2026 年，报废 ATM 等自助设备每年 100% 由有资质的供应商回收。 	2023 年全行报废处置自助设备 18,859 台，本行报废自助设备 100% 由设备供应商回收。供应商具备环境管理体系认证、质量管理体系认证、废弃电子产品处理资格证书、排污许可证及危险废物经营许可证，并具备 HW49 资质。
<ul style="list-style-type: none"> 推行无纸化办公，提高办公用品循环利用率，减少办公用品废弃物产生，2022 年至 2026 年，总行本部人均办公用纸量降低 5%。 	截至 2023 年末，全行人均办公用纸已下降 25%。

节水目标

目标内容	2023 年目标进展
<ul style="list-style-type: none"> 2022 年至 2026 年，新增和更换的用水设备选用节水型器具，逐步提升全行节水型器具使用率，在全行范围内开展节水宣传活动。 	定期检查自来水等洁具，发现问题及时更换或维修，提高水利用率。
<ul style="list-style-type: none"> 2022 年至 2026 年，每年在总行本部开展至少一次节水宣传活动。 	结合世界水日活动和节能宣传周，组织开展了节水活动。
<ul style="list-style-type: none"> 2022 年至 2026 年，在有条件的分支机构推广再生水回收利用试点项目。 	北京生产园区已建设再生水回收设备，对给水系统进行中水接入改造，预留中水管道接口与市政中水管网连通，同时建立中水处理设备设施，用于灌溉、冷却塔补水等水质预处理及加压，进一步落实国家推广使用再生水的要求，实现园区的非传统水源利用率达到 40% 以上。

节能环保措施及成效

本行多措并举持续推进绿色低碳运营和碳排放管理，积极推行绿色办公，倡导绿色及数字化采购，加强电子与线上服务渠道建设，推广建设融合绿色低碳、环保节能与智慧运营于一体的绿色网点，打造绿色数据中心，构建生态友好型银行。

加强自身碳足迹管理

2023 年，本行针对全行 2022 年能耗情况和碳排放数据进行了全面盘查，并持续推进碳排放管理和能源审计工作。

- **强化碳排放管理。**优化碳排放管理系统，升级统计核算功能，增加数据分析功能，筹建节能技改项目库，进一步夯实碳足迹管理基础，实现了碳排放管理的系统化和数字化，为推动全行节能减排工作提供有力依据。组织开展碳排放管理培训班，面向分行、子公司、直属机构和建行研修中心负责碳排放管理工作的业务骨干，培养碳排放管理的人才队伍。
- **推进能源审计工作。**面向全行开展能源审计工作，通过对各机构的能源使用效率、能耗水平、能源利用等经济和环境效益进行综合监测、诊断和评价，摸清能源利用现状。排查主要耗能设备，优化设备运行方式，提高能源利用效率，分析挖掘节能潜力，明确节能方向和重心。
- **测算范围三碳排放。**2023 年，本行探索推进范围三温室气体测算工作，并对涉及自身运营的办公用纸和商务差旅碳排放开展了分析和测算，范围覆盖总行及 37 个境内分行全辖。2023 年，全行办公用纸共计消耗 6,802.61 吨，排放二氧化碳 1.76 万吨，人均排放二氧化碳 0.05 吨；商务差旅（飞机、火车、汽车）共计排放二氧化碳 6.55 万吨。

推行绿色低碳运营

绿色办公

推行无纸化数字办公。积极部署绿色低碳新型数字化设备，优化业务办理流程，推行无纸化办公。推广应用无纸化办公系统，充分利用协同办公平台、“龙视讯”视频会议系统、电子邮箱、建行员工、即时通等线上工具，实行起草、流转、审签、办结、存档以及行务信息的全程电子化处理，做到非必要不打印，减少纸质文件及一次性办公用品的使用，提高流转效率，减少能源消耗。

优化节能低碳措施。推进绿色节能设施建设，推动办公照明灯具、太阳能热水器、空调等用能设备升级改造，提高资源利用效率。倡导节约用电，优化办公电梯运行模式，杜绝“白昼灯、长明灯、无人灯”现象。加强用水管理，定期巡检供水系统，杜绝“长流水、跑冒滴漏”。加强公务用车使用管理，公务用车优先使用新能源汽车，减少燃油消耗和尾气排放。

绿色采购

全流程落实绿色采购。对于《绿色采购商品目录》内的商品，在采购全流程落实绿色采购要求。在选型测试环节，增设绿色评价指标；在候选商选取环节，同等条件下优先选取绿色资质多、绿色成分高的供应商；在采购执行环节，提高绿色指标权重。动态发布《绿色采购工作简报》，广泛分享绿色采购实施策略及工作思路，引导全行践行绿色采购。

大力推广数字化采购。在保证风险可控的前提下，持续提高数字化建设能力，全面推行采购全流程线上化操作，提升绿色采购质效，节省了合同和会议用纸，并减少采购中的商务差旅出行。

绿色服务

提升数字化经营能力。依托手机银行、“建行生活”“建行惠懂你”“裕农通”“建行 e 链”等企业级平台，持续优化集约化、平台化、生态化运营模式，为客户提供便捷高效的线上金融服务。持续推动业务、数据、技术“三大中台”协同融合，技术能力累计应用于 2,609 个业务场景，助力提升特色场景平台运营质效。

促进业务交易电子化。积极推进电子凭证使用，开具端依托网银、银企直连、互联互通平台等渠道，加快拓展电子凭证试点客户数量。截至 2023 年末，已合计开具电子回单 2,586,613 笔，明细清单 1,136,092 笔；凭证账表印刷费同比下降 13.4%，纸质凭证扫描量较第一季度末下降 46%。此外，推动信用卡纸质表进件和账单介质的更新迭代，通过优化进件渠道账单发送方式规则、微信交易贴尾、电子账单宣传等方式，提高电子账单替代率。截至 2023 年末，电子账单替代率达 91.82%，同比增长 0.92%，2023 年全年累计减少纸质账单 520 余万封。

截至 2023 年末

已合计开具电子回单	明细清单		
2,586,613 笔	1,136,092 笔		
凭证账表印刷费同比下降	纸质凭证扫描量较第一季度末下降		
13.4%	46%		
电子账单替代率达	同比增长	全年累计减少纸质账单	
91.82%	0.92%	520 余万封	

案例：“建信 e 保”绿色低碳保险服务

建信人寿推出“建信 e 保”电子化出单工具，优化投保、核保、承保及理赔电子化流程，扩大电子化函件覆盖范围，为客户提供线上保全、线上理赔等便捷专业、覆盖全生命周期的绿色低碳保险服务。截至 2023 年末，“建信 e 保”线上使用率达到 99.39%，个人和团险保险理赔电子应用率分别达到 93.52%、82.7%。

优化废弃物处置

本行严格遵循《中华人民共和国固体废物污染环境防治法》《废弃电器电子产品回收处理管理条例》和《2030 年前碳达峰行动方案》等法律法规及政策要求，结合《IT 资产管理操作规程》等内部制度，积极优化各类有害及无害废弃物处置，保障处置全流程安全可控。

电子及有害废弃物处置

- 采用公开招标方式选择符合国家环保要求的废旧资产回收商，并依据本行《绿色采购商品目录》，要求供应商及采购需求产品具备相关绿色资质，评审要素关注绿色指标，采购低耗电量和低废气排放量的设备，并通过合同条款约束回收商严格按照国家环保要求开展有害废弃物的绿色、环保处置。
- 对于一般电子废弃物，交由具备电子废弃物处置资质且在政府环保局网站备案的企业进行绿色环保处理；对于铅酸蓄电池等有害废弃物，要求企业具备危险废物经营许可证、排污许可证、道路运输许可证以及环境质量管理体系认证。
- 针对 UPS 采购，率先建立废旧产品回收机制，并已引入存取款一体机、智慧柜员机、升级版自助柜员机、出纳机等商品回收管理，并按照国家废旧蓄电池回收等相关政策规定，严格规范废旧蓄电池回收要求及价格。

无害废弃物处置

- 规范生活垃圾处置，将生活垃圾收集至办公楼内定点垃圾回收站统一处理，并严格实行垃圾分类制度。采购专业垃圾清运服务商清运各类生活垃圾，提高垃圾回收效率，降低运转过程中对环境造成的污染。
- 倡导粮食节约，遏制餐饮浪费，减少厨余垃圾产生。实行精细化备餐供餐，制订精准采购计划，开展食堂“光盘行动”，培养员工节约习惯。

建设绿色运营机构

打造绿色“碳中和”机构

本行积极推进绿色低碳运营机构建设，总行本部、北京市分行获评“绿色创建活动推进单位”，并在境内外各级分支机构开展“碳中和”试点工作。

绿色网点建设：截至 2023 年末，全行累计共建成开业绿色网点 228 个。继厦门市分行于 2022 年成为厦门首家获得“碳中和”认证的银行后，2023 年，厦门市政务中心支行荣获厦门首家“零碳金融网点”证书。湖南省长沙河西支行营业部、衡阳市分行营业部获得“碳中和”证书。湖北省武昌支行、三峡分行夷陵支行开展绿色网点建设。

境外机构绿色认证：建行新西兰作为新西兰首家获得当地权威官方机构 Toitu 颁发“碳中和”认证的中资银行，2023 年再次获颁“碳中和”认证。悉尼分行自 2021 年获得澳大利亚官方机构 Climate Active 颁发的“碳中和”认证后，已连续三年获颁“碳中和”认证，成为在澳中资企业中唯一连续三年获此认证的中资企业。法兰克福分行已连续两年获得由德国本地认证机构颁发的“碳中和”认证。



案例：依托物联网打造绿色网点

本行依托各类传感器、控制器与物联网平台的协同配合，在网点内引入智能化灯光控制、温湿度自动调整、环境质量检测看板等多种智慧联动场景，以避免电能浪费，打造绿色网点。目前，昆明、大理、杭州、南京、成都等多个城市网点已完成相关建设，以浙江丽水中山支行为例，绿色网点投入运行之后，月均节电 367 度，每年约节电 4,404 度。此外，支行还通过选用无毒害、绿色、环保、可循环利用建材，提高建造质量，减少拆改，缩短建设工期，降低建设过程碳排放。

建设绿色数据中心

本行致力于推进数据中心安全稳定与绿色可持续运营。在数据中心的运营管理过程中，积极推动机房数字化和智能化建设，开展机房空间利用的精细化管理，采用多种措施实现机房节能降耗，选用绿色节能的 IT 设备，降低设备能耗并减少对环境的影响，做好绿色数据中心相关认证工作。

本行积极推动低碳绿色的金融级数据中心建设。在内蒙古、贵州两个新数据中心设计和建设中，以 PUE<1.2 为核心指标，将绿色建筑、绿电应用等作为重要目标，并在电力设施、空调制冷、机房智能化等方面提出节能的必要性要求。

本行北京稻香湖数据中心、武汉南湖数据中心入选由工业和信息化部等六部门发布的 2022 年度国家绿色数据中心名单。

北京生产园区



稻香湖园区

- 优化运行策略，提高机房空调能效，全年节电 3,819,147.8 千瓦时。其中自然冷却节电量 2,000,448 千瓦时，提高供水温度节电量 1,363,179.80 千瓦时，提高机房温度节电量 455,520 千瓦时。
- 智慧园区项目 ICIM 系统实现通过数据指标驱动运维活动的预测性管理，通过运营数据采集与关联分析，统计分析规律并形成决策依据，精准提高资源利用率和管理效率。
- 对机房机柜加装盲板，优化气流组织，提高冷量利用率，实现节能。
- 水源热泵机组实现冷热源双向利用，冬季将机房产生的热量输送到办公区域用于取暖，年节约标准煤 129.3 吨。
- 给排水改造实施雨污分离，园区 60% 用地面积的雨水不外排，设置 500 立方米收集蓄水池。对给水系统进行中水接入改造，预留中水管道接口与市政中水管网连通，同时建立中水处理设备设施，用于灌溉、冷却塔补水等水质预处理及加压，进一步落实国家推广使用再生水的要求，实现园区的非传统水源利用率达到 40% 以上。

洋桥园区

- 设备选型时将绿色能效指标纳入考量和评价范围，从系统设置上选用高效节能的运行模式。
- 完成室内 LED 灯更换，更新室内 LED 灯 2,400 套，年节电 21 万度。开展室外照明更新，更新室外路灯及草坪灯 80 套，年节电 1 万度。
- 完成外墙玻璃隔热。张贴玻璃隔热膜 1,488 平方米，年节电 10 万度。



武汉生产园区

2023 年，武汉生产园区结合生产运营实际情况，从日常精细化管理、能源回收利用、能耗分析管理、节能改造、绿色低碳文化宣贯等方面，制定并落实了一系列节能减排措施。

数据机房节能减排

- 机房空调实现自然冷却。在冬季和过渡季节，通过板式换热器充分利用外部自然冷源实现机房自然冷却，减少机械制冷的工作时间，从而显著降低空调系统的运行能耗。
- 机房实行热源回收利用。采用先进的水源热泵技术，将机房运行时产生的大量余热进行有效回收，并将其转化为热能供给办公区域，提升机房的能源利用效率。
- 机房设备进行精细化管理。严格执行维护保养计划，及时更换磨损部件，添加润滑油脂，保证基础设施设备处于良好的健康状况，实现持续性高效率运行，降低非必要损耗。对冷却水水质进行实时管控，精准控制水质各项指标，有效减少冷水机组换热器的结垢，提升换热效率。对冷水机组运行温差进行持续监控，并及时清洗制冷主机换热器提高换热效率。
- 能耗分析管理机制。进一步细化完善基于运行数据的能耗分析机制，通过能耗数据收集、基线梳理、例会分析等措施，排查异常能耗，为各项节能调优提供数据基础。
- 节能改造。实施数据机房水泵和精密空调节能改造项目，将数据机房 438 台精密空调控制系统进行升级改造，将 30 台水泵进行变频改造，经实测，项目实施后预计全年可节约电量 1,034 万千瓦时。
- 数据机房照明改造。将三栋数据机房内的传统荧光光源改造为 LED 灯源，经实测，项目实施后预计全年可节约电量 185 万千瓦时。

办公区域节能减排

- 严格按照国家及地方相关环保要求，落实园区固废、污水、化学品等日常管理工作，进行垃圾分类，确保符合监管要求。
- 加大绿色低碳文化宣贯，倡导员工使用公共、绿色交通出行，园区安装电动汽车充电桩，引导员工使用新能源纯电动汽车，减少碳排放。
- 倡导无纸化办公、餐饮节约等，对园区电梯、末端空调设备、信息发布设备进行分时控制，下班时间、周末及节假日部分开启或完全关闭，减少电力消耗。

绿色理念宣贯

本行不断深化绿色环保理念宣贯，通过形式多样的宣传与公益活动，鼓励员工践行节能环保措施。结合世界地球日、全国节能宣传周和全国低碳日等，在全行开展节能降碳宣传，在大楼主要通行场所张贴宣传海报和循环播放宣传视频，通过内部网站、微信公众号等普及节能减排知识，并开展主题讲座、知识问答、征集低碳小妙招、发布倡议书等，增强员工对绿色运营的参与感。组织开展义务植树、绿色出行、垃圾分类等公益活动，促进员工提升绿色低碳意识。

本行依托营业网点，充分发挥“劳动者港湾”公益品牌优势，通过网点宣传屏、微沙龙、走进社区、“云工作室”等线上线下相结合的方式，开展环境保护、资源节约、垃圾分类等方面的主题活动和知识宣传，与支付宝联合开展“劳动者港湾公益林”等环保助力项目，增强社会公众环保理念和低碳意识。

此外，本行围绕自身碳足迹管理成效开展对外媒体宣传。2023 年，《人民日报》《英才》杂志等外部媒体针对本行绿色金融、减排、碳中和、ESG 等方面的报道达到 66,488 篇，获得境内外机构投资者和社会大众广泛关注。“今日建行”公众号开设“‘碳’路者”“开讲啦”等专栏，发布 ESG 相关主题推文 35 篇，阅读量达 6 万次。



案例：开展普惠金融绿色公益行动

2023 年 11 月，本行开展普惠金融“点绿成金”绿色公益行动，代表正在服务的小微企业绿色信贷客户，向中国绿化基金会“10 元点绿阿拉善”项目捐赠 30 万元公益金，用于在内蒙古阿拉善沙漠化地区种植梭梭林，支持当地生态治理与经济社会发展。



案例：“劳动者港湾”App 线上绿色宣传活动

2023 年 3 月，本行在“劳动者港湾”App 开展“低碳生活 绿‘建’未来”“美好城市 绿色生活”线上运营活动，通过在线答题等趣味互动方式让公众进一步了解“劳动者港湾”的文化理念和服务功能，宣传低碳环保知识和理念，期间，活动页面访问量超过 5,059 万次，访问人数超过 384 万人。

07 / 数据梳理、 校验及保护

完善数据治理架构	82
落实数据梳理与校验	83
加强隐私与数据安全	84
强化安全事件应急管理	87





本行不断完善环境相关数据治理架构，制定数据质量优化策略，建立数据质量管理体系，强化数据梳理与校验。通过制度体系的完善、流程机制的细化、责任的落实和应急管理的加强，确保数据安全性得到有效保障。持续完善数据治理体系，获得数据管理能力成熟度（DCMM）5 级认证和 ISO 27001 信息安全管理体系认证，数据信息管理能力和行业领先水平。

完善数据治理架构

董事会

本行董事会及其专门委员会高度重视隐私与数据安全保护工作，负责批准和监控信息安全战略的执行，推动信息科技风险纳入集团风险偏好，不断增强安全运维保障能力，提高信息安全和网络风险防控水平，保护客户隐私和银行信息与资金安全，并持续推进信息系统灾备建设与演练，着力提升信息安全与隐私保护能力。

董事会关联交易、社会责任和消费者权益保护委员会负责监督客户隐私和信息保护相关问题，督导管理层严格落实法律法规和行内规章制度要求，做好隐私保护工作。2023 年，听取和讨论了关于隐私与数据安全工作进展情况的报告，关注隐私与数据安全工作面临的风险和挑战，要求管理层关注外部审计提出的相关管理建议，严格落实内审验证工作。

董事会风险管理委员会负责监督信息科技和网络安全风险管控，推动信息科技风险纳入集团风险偏好，增强安全运维保障能力，提高信息安全和网络风险防控能力，保护客户和银行的信息与资金安全，并持续推进信息系统灾备建设与演练。定期研究讨论信息科技风险及网络安全风险管理情况的报告，研究本行信息科技风险管理体系基本情况、识别评估情况、控制缓释情况、当前面临的形势及问题和下一步工作计划，详细了解本行网络安全治理、网络安全风险态势分析、网络安全风险管理和下一步工作措施。

管理层

本行管理层设置由行领导担任主任的金融科技与数字化建设委员会，统筹协调推进金融科技、数字化经营、信息安全、数据治理等重要工作，研究审议相关规划制定等重大事项，并按程序报董事会、行长办公会等决策。委员会共有 12 个成员单位，涵盖总行部门、直属机构、子公司等。

2023 年，委员会共召开 8 次全体会议、6 次专题会议，审议通过《关于落实银保监会数据安全办法的实施意见》《数据安全管理办法（2023 年版）》，讨论内容涵盖数据治理、数据安全等工作，强调提升数据治理、数据安全、数据质量、数据共享等数据管理能力，扎实推进《数字建行建设规划（2022—2025 年）》落地实施。

执行层

总行数据管理部牵头全行数据安全管理工作，负责组织数据安全管理工作规划和实施，组织数据安全应急处置，数据安全处作为数据安全工作的专职处室落实具体工作。总行金融科技部、运营数据中心等负责在信息科技领域落实数据安全管理工作，各业务部门负责在所辖业务领域工作中落实数据安全管理工作要求。总行风险管理部、总行内控合规部在职责范围内落实数据安全风险管理、内控评价、问责处置等工作，总行审计部开展信息安全与隐私保护相关审计工作。各分支机构对辖内数据安全负主体责任，履行属地管理责任，落实属地数据安全相关政策要求，管控辖内数据安全风险。

落实数据梳理与校验

本行修订印发《数据质量管理办法（2023 年版）》，确立数据质量管理包含需求提出、实施检查、问题分析、质量提升的总体流程，以及总行数据管理部牵头、各业务部门负责主管业务数据质量的工作机制。总行数据管理部牵头建立数据质量管理工具，支撑数据质量工作开展。各业务部门通过明确数据质量控制和检核规则，监测数据质量情况，以线上化的方式推动数据质量问题整改，保证数据的及时性及准确性。

绿色金融数据方面，不断优化分类分级打标工具，组织对企业级数据字典进行数据安全分级打标，并完成初判结果的人工复核。对于绿色信贷标识修改，要求分行按照流程进行报备。数据质量校验方面，布设环境效益数据质量检核规则，将环境效益数据纳入 2023 年金融统计检查。对于日常发现的数据问题发至分行，要求分行立查立改。

绿色运营数据方面，更新升级碳排放管理系统，完善升级统计核算功能，增加数据分析功能，筹建节能技改项目库，夯实碳足迹管理的基础。聘请第三方机构对本行 2023 年的碳排放数据进行盘查和核算，利用碳排放管理系统收集全行各机构的基础消耗数据，采用现场和抽查的方式进行数据盘查，对所有数据进行发票、台账和系统的交叉校验，对同比变化率较大的数据进行重点校验。

加强隐私与数据安全治理

本行严格遵循《中华人民共和国数据安全法》《中华人民共和国网络安全法》《中华人民共和国个人信息保护法》等法律法规，依据《银行业金融机构数据治理指引》《银行保险机构数据安全办法》《银行保险机构消费者权益保护管理办法》《金融数据安全 数据安全分级指南》《金融数据安全 数据生命周期安全规范》等监管规定和标准，持续加强隐私与数据安全。

完善管理制度

- 制定本行数据安全管理制度《数据安全管理办法》以及《数据分类分级保护实施细则》等配套专项制度，制定数据分级识别规范，明确数据分类分级管理和保护要求，并在数据资源梳理的基础上开展数据分类分级工作，对不同安全级别数据在收集、加工、使用、对外共享等处理活动中实施分级保护要求。
- 强化第三方数据安全治理，制定第三方合作中数据处理活动的数据安全示例条款，发布《关于在外部合作协议中落实数据安全相关条款的通知》，指导落实法律法规及监管要求，明确合作方数据安全保护责任和义务。
- 持续优化金融科技制度，重检和完善科技制度体系框架，并修订印发 10 余个制度规范，覆盖科技统筹管理、研发交付、运营灾备、风险管控等方面。
- 制定印发《个人客户信息保护工作管理办法（2023 年版）》《进一步加强个人客户信息保护工作方案（2023 年版）》，明确个人客户信息保护全生命周期管理、应急管理机制及监督管理等方面的要求。制定并公开挂网《个人信息保护政策要点》，建立了适用于全行及各附属机构的个人信息保护制度体系。

实施保障措施

- **建立数据安全评估机制。**开展集团数据安全风险评估工作，并按监管要求报送评估报告，全面覆盖总分行、境外机构和境内子公司，通过评估摸清管理现状，发现存在的问题和差距，明确后续提升方向。组织开展业务外包委托处理、数据外部共享场景的数据安全保护影响评估，开展新产品数据安全风险评估，保障数据创新应用的合规性。坚持风险评估机制常态化，开展网络安全等级保护测评和密码应用安全性测评工作，测评结果优异。开展 2023 年信息科技风险评估，将业务条线与科技条线、境内子公司均纳入科技风险评估范围。
- **健全数据安全技术防控体系。**构建“安全即服务”企业级安全架构，形成身份认证、密码服务、数据安全、安全监控等 9 大安全组件，灵活组合成 900 余项安全服务。完善数据安全技术防控能力，防范内部信息泄露风险，完善并推广应用数据共享安全计算平台，推动数据访问控制技术框架在数据查询、数据批量使用、数据接口调用等数据使用场景的应用，优化生产数据取数自动化脱敏和敏感信息检查等功能，提升全生命周期数据安全保护能力。
- **全面监控分析数据泄露。**检验数据安全技术防控体系有效性，利用敏感信息防泄露产品，实时监测并阻断通过内部办公电子邮件、互联网等途径泄露敏感信息的行为，主动监控和处置第三方互联网信息泄露。常态化开展互联网系统渗透测试，重点覆盖网络安全和数据安全，加大对数据泄露、应用越权等重点数据安全问题的发现和处置力度。
- **强化内部监督指导。**采取现场检查与机构自查相结合的方式，在 2023 年开展了对 37 家一级分行和 11 家境内子公司的两次专项检查与评估，除日常业务操作、风险管理和内部控制外，还将“涉及本行客户个人信息的第三方合作管理”情况纳入检查范畴。对检查结果进行全行通报，组织对检查发现问题“回头看”，推进问题快速整改。



开展内外部审计

内部审计方面，本行审计部门每年针对隐私与数据安全开展审计，以三年为周期实现总分行及建信金科公司的信息科技审计全覆盖。2023 年，本行选取 6 家一级分行、6 个总行部门、4 个直属机构和建信金科公司等机构，完成金融科技成本管控与财务费用审计、重要信息安全技术审计、个贷业务系统应用控制审计，以及总行本级征信业务审计。审计内容涵盖研发线、运维线、数据线及财务线等科技成本事项，其中涉及信息、网络及数据安全等相关事项；客户信息保护安全技术相关事项；个贷系统关键应用控制情况以及对业务服务的支持情况，其中涉及客户信息安全的审计内容；征信业务的组织架构和制度建设、日常管理、数据质量与系统建设、信息系统及安全保障等内容，其中涉及征信方面信息管控及数据安全等相关事项。

外部审计方面，本行聘请第三方专业机构每年进行财务报告支持 IT 审计。2023 年，第三方专业机构将 74 个系统纳入审计范围，机构覆盖总行、17 家分行、运营数据中心、建信金科及下属事业群，审计内容涵盖系统程序变更管理、系统逻辑访问管理、信息技术运营管理等一般控制层面测试，以及系统实时校验、系统自动计算、系统关键用户授权、系统参数配置、系统间数据传输等应用控制层面测试。此外，审计也关注数据安全、个人信息保护、网络安全等关键领域，审计方法包括询问、现场观察、重新执行、检查文档、数据分析等。

提升专业能力

- 通过“建行学习”平台和企业微信等渠道，发布《数据安全专项制度介绍》课程、数据安全评估视频课程、金融标准培训课程和推文，建立数据安全知识库。
- 举办安全 CFT 技能培训、安全攻防实战培训、安全研发与技术培训等信息安全相关培训，培训覆盖全体员工。组织常态化的网络攻防实战比赛，覆盖全集团科技人员 3,500 余人，储备并锻炼了网络安全人才队伍，打造高水平金融科技风险防控队伍。组织参与国家网络安全攻防演练，并取得优异成绩。
- 举办个人客户信息保护专题培训班，700 余名员工参与培训，线上播放量达 6,000 余次。对外包服务供应商通过协议或合同明确个人信息安全保密规定、培训要求等事宜，同时按照“谁引入谁负责”的原则，由行内相关机构对外包服务商代表人员组织开展培训。

强化安全事件应急管理

本行不断强化安全事件应急管理能力，建立了协调有序的处置流程和应急联系机制，并持续完善信息系统连续性管理体系。

规范应急管理制度流程

本行制定《数据安全事件应急预案》，明确数据安全事件应急管理的职责分工、事件分级和重点场景，以及事件响应处置、报告流程和处置要点，并建立覆盖各级机构的应急联系通讯录，确保能够联系到相应人员。修订印发《信息系统应急操作规程（2023 年版）》，明确职责分工，形成一套“事前防范、事中快速响应、事后回顾与改进”的体系化应急管理机制。

强化信息系统连续性管理

本行进一步强化信息系统连续性管理，修订印发《信息系统连续性管理规程（2023 年版）》，强化组织管理，进一步明确风险防范、预案和演练管理要求。持续推进灾备建设，重要系统异地灾备覆盖率达到 100%，重要业务具备可持续服务能力。开展重要系统灾备演练，全年共开展 505 套次系统演练。提升应急响应水平，实战演练已覆盖 24 项重要业务。积极参加金融业重要信息系统业务连续性压力测试，有效验证灾备建设的可用性。

及时响应处置安全事件

如发生信息泄露、篡改或丢失等数据安全事件，本行将立即采取有效应对措施进行处置，事发机构应立即报告本级数据安全管理部门确认，相应有权机构应立即启动应急响应处置，采取业务及技术管控措施，分析事件原因，及时补救，控制事态发展，防止负面影响扩大并按照规定报告。

重要系统异地灾备覆盖率达到

100%

全年共开展系统演练

505 套次

实战演练已覆盖重要业务

24 项

08 / 创新实践及 研究成果

- 绿色金融产品和服务创新实践 90
- 绿色金融相关研究成果 98



绿色金融产品和服务创新实践

本行积极推进绿色金融的创新，不断拓展多元化绿色金融产品和服务体系，持续开展产品和服务转型升级相关探索与实践，助力绿色低碳产业蓬勃发展。

绿色信贷产品和服务创新成果

“绿色气候贷”

本行广东省分行配合南沙区政府气候投融资政策《关于印发广州南沙新区促进气候投融资发展若干措施的通知》，创新制定了“绿色气候贷”专属金融服务方案，为粤港澳大湾区气候投融资项目库企业提供气候投融资专项贷款，包括足额绿色贷款规模、快速审批通道以及优惠贷款利率等，支持企业开展减缓和适应气候变化项目建设和改造，助力推进气候投融资试点工作。2023 年，已为某粤港澳大湾区气候投融资项目发放“绿色气候贷”1 亿元。

“ESG 可持续发展贷款”

本行浙江省分行充分应用本行自主研发的对公客户 ESG 评级工具，推出业内首个基于该工具的“ESG 可持续发展贷款”。通过创新设计，实现贷款利率与企业可持续发展绩效指标达标情况动态挂钩的价格调节机制，并根据不同客户 ESG 评级结果，提供绿色金融差异化服务，帮助绿色环保企业降低融资成本，以金融手段促进企业主动减排降碳，提升自身 ESG 表现。截至 2023 年末，已发放 ESG 可持续发展贷款 8.54 亿元。

全国能源央企首笔“排污权抵押贷款”

本行湖北省分行根据《湖北省排污权抵押质押贷款操作指引（暂行）》制定了“排污权质押”绿色金融创新产品，并为某电力企业发放全国能源央企首笔排污权抵押贷款。考虑到若质押企业的主要污染物排污权，在质押期间，不保留借款人对质押物的使用权，将影响出质人的企业正常生产排污，湖北省分行创新以追加主要污染物排污权抵押的方式，为企业投放了 1 亿元流动资金贷款。该笔贷款为全国能源央企首单排污权抵押贷款，帮助企业盘活了生态资源权益资产，并获评“武汉市首批绿色金融创新实践案例”。



厦门首笔国家碳市场“碳排放权质押贷款”

本行厦门市分行结合客户厦门某电力公司的生产经营周转资金需求及持有的碳排放配额情况，创新“信用贷款 + 碳排放权质押”融资担保模式，为客户提供 4,000 万元流动资金贷款。该笔贷款不仅解决了客户融资问题，也盘活了客户名下碳资产，是厦门地区首笔国家碳市场碳排放权质押贷款业务，为环境权益融资工具的创新和运用提供了宝贵经验。

厦门首批技术创新基金项下“碳效益挂钩贷款”

本行厦门市分行积极运用厦门市面向融资期限超过 5 年的技术创新基金项下贷款，创设推出的“碳效益挂钩信贷产品”政策，为厦门某光电科技公司提供信贷支持。若客户在评价时点前的经营活动中实现碳效益绩效目标，即碳效益关键绩效指标优于或等于基准值，将可享受约定优惠利率。该笔贷款是厦门地区首批技术创新基金项下碳效益挂钩贷款。

“漓江生态保护贷”

本行广西壮族自治区分行创新推出“漓江生态保护贷”金融服务新模式，组合运用一系列绿色金融产品和工具，支持漓江生态保护和修复。运用绿色固定资产贷款，支持“桂林市防洪及漓江补水枢纽工程”，助力漓江生态环境保护及综合治理、城市防洪及漓江枯水期补水、农业灌溉，辅助绿色发电。通过绿色 PPP 贷款支持“桂林市第二水源工程——引水工程子项”项目建设，加强水资源开发利用，降低桂林市黄金河段开发对漓江的影响。通过绿色前期贷支持漓江综合治理项目前期建设，该项目主要包括水环境综合治理、两岸生态修复和景观提升等，为桂林临桂新区环城生态水系提供水资源支撑。截至 2023 年 12 月末，累计投放漓江生态保护贷款 31 亿元。



创新乡村振兴绿色金融产品体系

本行不断丰富乡村振兴绿色金融产品体系，结合《绿色产业指导目录》细分业务场景，在业内率先推出“高标准农田贷款”“设施农业贷款”等总行级产品。截至 2023 年末，“高标准农田贷款”产品余额 36.98 亿元，“设施农业贷款”产品余额 30.41 亿元。同时，本行助力打造绿色产业平台，以“裕农产业平台”为主要功能载体，开展农业产业链生态场景金融服务工作，如甘肃“蓝天马铃薯平台”、新疆“库尔勒香梨平台”等。截至 2023 年末，平台共计入驻核心企业 29 家，链条企业 471 家，注册农户 29,674 户，累计交易金额 10.59 亿元。

绿色债券产品和服务创新成果

境外首发“生物多样性”以及“一带一路”主题债券

本行作为首批支持《“一带一路”绿色投资原则》的金融机构，于 2023 年 5 月在境外首发“生物多样性”和“一带一路”双主题绿色债券，募集资金合计折合 7.8 亿美元。本次发行遴选天然林保护、河湖与湿地保护、退耕还林以及“一带一路”重点省份清洁能源等类别资产，符合国际资本市场协会（ICMA）《绿色债券原则》相关标准，助力国家“一带一路”发展。

独家承销全国首单“绿色+用途类科创”永续中票

本行于 2023 年 9 月独家承销华能澜沧江水电股份有限公司 2023 年度第十六期绿色中期票据（科创票据），募集资金亦顺利缴款到账，标志着全国首单用途类科创票据贴标的绿色永续中票成功落地。本期债券募集资金通过股权投资方式，专项支持华能澜沧江公司科技创新领域子公司，并最终用于置换发行人对光伏等新能源项目建设的自有资金投入。本期债券募集资金对应的 47 个募投项目预计每年可减排二氧化碳 20.50 万吨，节约标准煤 9.39 万吨，减排二氧化硫 25.92 吨、氮氧化物 41.53 吨、烟尘 5.31 吨。



承销全国首单能源企业可持续发展挂钩熊猫债

2023 年 6 月 12 日，建行亚洲作为牵头主承销商助力港华燃气（融资）有限公司在中国内地首次发行 1 年期及 3 年期人民币债券，集资规模合计 15 亿元人民币，其中 3 年期部分为首笔港资企业在中国内地发行的可持续发展挂钩熊猫债券。作为全国首单能源企业可持续发展挂钩熊猫债，本次债券的成功发行丰富了客户融资渠道，助力把握可持续金融的机遇、促进业务低碳转型。

助力发行西北地区首单绿色类 REITs 资产支持票据

本行作为牵头主承销商和托管银行，成功助力国家电投集团陕西新能源有限公司发行全市场西北地区首单绿色类 REITs 资产支持票据。据测算，本项目光伏基础资产运营预计每年可减排二氧化碳 19.68 万吨，节约标准煤 7.61 万吨，减排二氧化硫 25.51 吨、氮氧化物 38.39 吨、烟尘 5.56 吨，具有显著的环境效益。

托管首单海上风电类 REITs 项目

本行于 2023 年 10 月成功落地国家电投集团广东电力有限公司“国家电投 - 广东公司新能源基础设施投资碳中和绿色资产支持专项计划（类 REITs）”托管业务，托管规模 81 亿元。该项目以徐闻港海上风力发电设施为底层资产，通过资产证券化，有效盘活不动产，助力清洁能源事业高效发展，是迄今为止全市场发行规模最大的清洁能源类 REITs 项目之一。该项目投产后，预计每年将贡献 17.56 亿千瓦时的清洁电能，每年可节省标煤消耗约 56.68 万吨，减排二氧化碳约 114.54 万吨、烟尘 38.42 吨、硫化物 832.28 吨，“固碳”能力相当于 1,100 多公顷红树林，助力提供可靠、绿色、安全的清洁能源保障。



承销并托管市场首单“绿色+科创”双贴标类 REITs

2023 年 5 月，本行上海市分行作为牵头主承销商和托管银行，成功为上海能源科技发展有限公司发行绿色定向资产支持票据（类 REITs/ 科创票据），发行金额 21 亿元。该票据是市场首单“绿色+科创”双贴标类 REITs 项目。根据第三方评估认证报告，该票据标的风电项目预计每年可减排二氧化碳 37.27 万吨，减排二氧化硫 46.62 吨、氮氧化物 70.16 吨、烟尘等其他污染物 10.16 吨，替代标准煤 13.92 万吨。

助力发行河北省银行间市场首单绿色类 REITs

河北省分行助力发行国电投河北绿色类 REITs，发行规模 14.41 亿元，助力企业完成年内盘活资产降负债目标。该项目为河北省银行间市场首单绿色类 REITs，以三个风电+光伏发电项目为基础资产。经测算，本单类 REITs 产品募集资金预计每年可实现减排二氧化碳 38.27 万吨、二氧化硫 46.74 吨、氮氧化物 70.35 吨、烟尘 10.18 吨，节约标准煤 13.95 万吨，碳减排效益显著。



其他绿色金融产品与服务创新成果

“投资流”评价工具

本行针对绿色产业普遍具有周期长、回报慢、难评估等痛点，依托大数据模型和量化分析方法创设“投资流”评价工具，将 ESG 股权投资逻辑融入银行信贷文化，提出包括评价方法论和配套融资产品在内的商业银行服务绿色产业的全面解决方案，致力于向绿色低碳企业提供“股债贷顾”全生命周期综合化绿色金融服务。该项目案例荣获第四届国际金融论坛（IFF）“全球绿色金融奖·创新奖”。



首支 UCITS 基金“建信新能源”

2023 年 5 月，建信基金与美国股东信安合作的首支欧盟可转让证券集合投资计划（UCITS）基金“建信新能源”获爱尔兰监管机构核准。UCITS 基金作为欧盟统一监管框架下的产品，符合 UCITS 指令的基金可向所有类型的欧盟成员国投资者进行发售。该产品符合欧盟地区针对金融产品制定的 ESG 标准，是建信基金本土 ESG 投资理念和方法在境外市场的开创性实践，具有三大亮点：一是符合 Article 8 标准，为国内 ESG 基金产品树立新标杆；二是发行规模超 11,700 万元人民币，创国内基金公司在海外权益市场发行先河；三是作为国内基金公司在境外发行的第一支新能源基金，将国内新能源产业推向全球，符合“新三样”国家战略。

债转股财务顾问服务传统国企绿色升级

本行安徽省分行与建信投资携手，以“商行+投行”一体化综合金融服务和债转股财务顾问角色，支持传统国企向绿色低碳、科技创新等方向转型升级，为客户提供规模大、期限长、可持续和市场化运作的资金，全方位匹配客户改革创新发展的融资需要。截至目前，已实现 11 家大型国企债转股业务，累计投放量 156.96 亿元，财务顾问收入约 1.3 亿元。2023 年，推动落地 2 个债转股项目。其中，水泥领域龙头企业混改项目有效提高了水泥生产过程中的粉磨效率，有助于降低能耗；轨道交通企业混改项目有力推动了铁路轮轴的绿色研发、制造、运用全链条系统融合，车间氮氧化物和二氧化硫废气排放明显下降，废水实现零排放，生产的绿色环保型车轮实现显著降噪减振。

“建碳惠行”项目助力推广新能源车

本行上海市分行依托企业级碳账户，携手上海国际汽车城，打造“建碳惠行”项目。该项目借助上海汽车城的数据治理能力，首次将新能源车主这一绿色减碳主力军纳入个人碳账户体系，车主驾驶新能源车行驶的每一公里均可以积累碳减排量。“建碳惠行”项目为上海市“百万新能源车主”提供购车、用车和车主特惠等“千万专属福利”，鼓励更多市民选择新能源车辆，助力实现减碳目标，共行绿色低碳之路。

推进信用卡业务绿色创新

本行持续推进数字信用卡迁移及新产品研发，完善数字信用卡功能与服务，强化数字信用卡功能在手机银行和“建行生活”App 平台的部署及交互，2023 年新发放数字信用卡 393 万张。成立万事达低碳工作坊，部署碳计算器，设计研发万事达品牌的低碳卡产品，丰富绿色低碳卡产品货架。推进“南方电网联名信用卡”（即绿色低碳卡南网联名版）项目，通过权益引导，不断培养客户的绿色金融意识，推动绿色能源普及。

同时，本行持续加强万事达卡碳专区与全行个人“碳账本”结合应用，推进万事达碳排放计算器、绿色能量兑换万事达专属权益、万事达绿色低碳 2 期等功能部署及推广。拓展个人“碳账本”信用卡应用场景，加快推动信用卡电子账单场景、信用卡绿色账单等功能上线，开展信用卡碳减排成效评估，提升信用卡客户碳减排和绿色消费积极性。

落地北京首笔数字人民币 CCER 交易结算

本行北京市分行积极打造数字人民币在绿色金融场景的创新应用，成功落地北京地区首笔基于数字人民币的国家核证自愿减排量（CCER）交易结算，实现数字人民币在绿色低碳场景的新突破，促进绿色交易的普及。

个人充电桩财产损失保险

建信财险针对新能源车个人充电桩风险保障需求，开发《建信财险附加个人充电桩财产损失保险》保险条款，为个人充电桩用户提供全面的财产保险保障，支持充电桩财产保险业务的开展，提升在新能源汽车保险领域的服务能力与市场竞争力。

珍稀野生动物损害责任保险

建信财险持续拓展绿色保险业务，并积极关注生物多样性保护，开发《建信财险附加珍稀野生动物损害责任保险》条款，支持工程施工过程中对珍稀野生动物损害的经济赔偿。该条款能够有效缓解因工程施工导致的珍稀野生动物损害问题，促进珍稀野生动物保护工作。

持续开展绿色跨境撮合

2023 年，本行依托创新打造的“建行全球撮合家”平台，积极举办多场绿色跨境撮合活动，涵盖清洁能源、绿色建筑、气候投融资等方面。在第九届中国（上海）国际进出口技术交易会期间，“建行全球撮合家”成功举办“中澳高新技术企业交流会”，吸引 40 余家新能源汽车、绿色低碳、生物医药等领域的高新企业、科研院所和投资机构的近百名代表参加。交流会围绕锂电池回收、碳捕集、技术合作与投资等主题进行专家演讲、主题分享及技术路演，高效开展一对一洽谈，多家路演企业收到目标企业发出的合作意向。



发布厦门地区首份银行机构环境信息披露报告

2023 年 4 月，本行厦门市分行编制完成并发布《环境信息披露报告》，这是厦门地区首份银行机构环境信息披露报告。报告严格遵循中国人民银行《金融机构环境信息披露指南》的原则和要求，采用定性分析与定量评估相结合的方式，多层次展示了厦门市分行 2022 年度绿色金融业务开展情况及绿色低碳运营相关成果，得到当地监管机构及同业好评，并经由各大主流媒体开展宣传报道，进一步传播了绿色低碳发展理念。

绿色金融相关研究成果

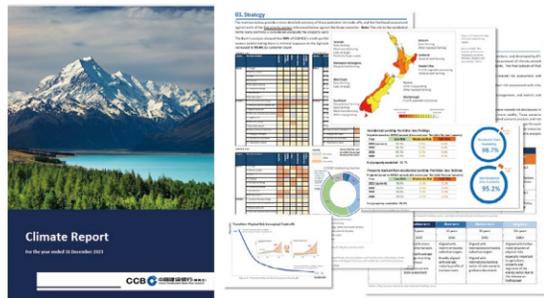
加强内部研究

本行密切关注绿色金融政策导向与业务发展需求，不断深化风险管理、授信策略、业务发展研究以及前瞻性研究，将优质研究成果在集团内部广泛共享，并主动对外发布，同时强化研究成果对业务实践的指导作用。

风险管理研究

本行持续开展“风清气正”环境与气候风险课题研究，组织柔性团队就 2023 年绿金委员会观点、国内碳市场和欧盟碳关税、气候风险外部性问题、同业气候风险披露对标情况以及碳核算进展情况等开展深入交流与探讨，强化对环境与气候风险的系统性认识与前瞻性管理。围绕气候变化监管政策、气候风险管理实践、气候风险评估、气候风险管理框架及气候变化对商业银行的影响等领域开展研究，形成《商业银行气候风险评估》《气候变化冲击对商业银行风险承担的影响》《建设银行气候风险管理整合框架》《极端天气对建设银行个人贷款违约风险的影响》《台风灾害冲击对商业银行信用风险的影响》《气候风险对金融市场的影响机制研究》等 9 篇专题研究报告。

此外，本行境外机构积极开展气候风险管理探索。建行新西兰作为首批被当地监管认定的气候风险披露主体，专注于评估气候变化对行业的影响，采取前瞻性评估及风险基本法构建分析模型，对现有业务展开物理风险、转型风险的分析 and 评估。自 2022 年起，对银行融资排放开展建模计量工作，模型已覆盖主要资产类别，可计量范围三融资排放量。在气候风险管理过程中已制定明确的目标和指标，并实施过程监控与管理，确保绿色金融战略的有效实施。



授信策略研究

本行已建立授信审批条线成熟的专业化研究体系，每年全条线打造的专业化研究成果丰富、覆盖面广泛。2023 年，全条线开展 507 个专业化研究计划，其中总行授信审批部牵头完成课题 92 个，涉及环境、气候变化、绿色信贷领域的课题共 34 个，占比 36.96%，研究对象覆盖能源、化工、钢铁、交通等行业。通过下发审批指引对相关领域面临的主要风险和发展趋势进行了分析，提出具体区域、客户和项目选择建议，有助于保障绿色金融业务高质量发展。结合最新市场动态和政策要求，及时下发关于生态环境导向开发模式（EOD）项目的相关研究与审批建议，具备创新型和前瞻性。

业务发展研究

本行围绕深入推进绿色金融业务发展开展研究，在《战略参考》等栏目发布《“双碳”目标下国际领先银行绿色金融低碳转型的最佳实践及对我行启示》等研究报告；在《金融电子化》发表《银行业个人碳账户业务发展研究》。开展绿色金融与普惠金融融合发展课题研究，结合国内外实践经验和自身业务现状，深入剖析面临的问题并进行展望，为推动全行绿色金融与普惠金融融合发展提供借鉴和参考。围绕绿色转型政策与市场开展情况、绿色金融产品与服务情况、钢铁行业企业绿色转型综合服务方案等领域进行研究分析，形成专题研究报告《钢铁行业绿色转型解决方案》，为投行支持传统钢铁行业转型发展提供指引。此外，各子公司围绕绿色转型重点行业领域相关绿色投资、绿色基金、绿色期货、绿色保险等业务，形成 60 余篇研究报告。

前瞻性研究

本行围绕绿色金融、转型金融、新能源、生态资产等领域开展前瞻性研究，形成《商业银行绿色债券流动性分析》《新能源发展前景、着力点与银行应对》《金融机构开展碳核算的探索与建议》《我国碳定价机制的发展及优化方向》等十余篇专题研究报告。大力开展绿色行业相关研究，涉及风电、光伏、储能、新能源汽车、碳交易、绿色农业等主题，在《现代商业银行导刊》发表《氢能发展现状与趋势研究》等。

促进合作研究

本行不断深化绿色金融领域的合作研究，联合发布多个研究成果，积极参与行业标准的制定及研究试点等工作，促进绿色金融产品与服务持续完善和创新发展。

牵头推动人民银行转型金融标准研究

本行牵头推动人民银行转型金融标准研究工作，与住建部、中国建材集团等行业主管部门以及龙头企业组建跨行业工作组，召开多场专题研讨会和龙头企业客户转型金融需求调研会，深入讨论技术细节，并代表工作组多次向人民银行汇报工作进展情况。目前，已完成建筑行业 and 建材行业两套转型金融支持标准。其中，建材行业转型金融支持标准成熟度较高，获得人民银行的初步认可，已进入发送各部委会签环节。

参与人民银行银行业金融机构 ESG 评价管理标准研究

本行深度参与人民银行银行业金融机构 ESG 评价管理企业融资主体评价标准研究工作，结合本行对公客户 ESG 评级体系构建实践，推动形成了银行业金融机构开展企业融资 ESG 评价的指标体系和评价程序规范，有助于提升银行业金融机构 ESG 风险识别与管理能力，有效引导银行业金融机构加强对绿色及可持续发展领域的资金支持与服务。目前相关标准已获各部委会签同意。

参与人民银行气候风险宏观情景测试试点

本行深度参与人民银行研究局组织的 2023 年气候风险宏观情景测试试点工作，测试覆盖全部贷款，探索了不同气候情景对贷款质量和资本充足率影响的量化分析方法。本行参加了测试方案研讨会，完成测试报告并提交测试方案修改建议，获得人民银行认可。

参与银行个人和企业客户碳账户服务标准研制

本行作为起草单位全面参与人民银行研究局等机构牵头的《银行个人客户碳账户服务指南》《银行企业客户碳账户服务指南》两个金融行业标准研制，目前均已完成立项进入试点阶段。基于个人碳账户研究的实践成果《银行业个人碳账户业务发展研究》刊发于《金融电子化》杂志。《中国建设银行基于个人碳账户的金融服务》案例被纳入中国支付清算协会金融科技专业委员会《支付清算行业金融科技创新应用案例汇编》。

参与中国银行业协会绿色低碳转型课题研究

本行参与了中国银行业协会绿色低碳转型课题研究，撰写《中国银行业绿色金融零碳转型的现状与需求》，并整理上报本行绿色金融零碳转型发展案例。此课题系统研究了银行业如何把握“双碳”目标下的投融资需求，防范气候变化带来的风险，相关研究成果有助于银行机构把握绿色低碳业务机遇，实现可持续高质量发展。

联合发布国内首版《中国绿色资本市场绿皮书（2022 年度）》

2023 年 4 月 11 日，本行携手北京绿色金融与可持续发展研究院正式发布国内首版《中国绿色资本市场绿皮书（2022 年度）》。本次发布旨在总结绿色投融资市场实践经验的基础上，为实现双碳目标和经济社会绿色低碳转型献智献策，并分享中国在全球环境与应对气候变化方面的宝贵经验。



发布《建行 - 万得绿色 ESG 债券发行指数运行报告（2022 年度）》

2023 年 3 月 28 日，本行发布《建行 - 万得绿色 ESG 债券发行指数运行报告（2022 年度）》。此前，本行联合万得信息技术股份有限公司、中央财经大学绿色金融国际研究院，于 2021 年 5 月在北京和卢森堡两地同步发布了市场首只融合 ESG、碳中和概念的绿债发行指数——“建行 - 万得绿色 ESG 债券发行指数和收益率曲线”，其后按年度撰写、披露其运行情况，协助国内外市场参与者实时了解中国绿色债券市场走势。

参与《绿色金融》教材编写与修订

本行重视绿色金融市场培育和基础设施建设，在中国银行业协会指导下，积极参与《绿色金融》教材编写工作，于 2023 年 4 月提交初稿，并于 11 月完成第二轮修改稿。《绿色金融》全面分析了国内外绿色金融债券历史沿革、政策变迁、产品服务、未来展望，支持绿色金融债券等资本市场业务发展。

牵头制定湖北省《绿色建筑产业贷款实施规程》

本行湖北省分行牵头制定湖北省首个金融行业地方标准《绿色建筑产业贷款实施规程》，该标准由湖北省分行会同中国人民银行湖北省分行、湖北省建设科技与建筑节能办公室、华中科技大学建筑与城市规划学院共同起草，实现了三项创新：一是支持绿色建筑全产业链，实现了从供给需求两端对绿色建筑产业共同发力；二是提供行业权威认证依据，引入绿色建筑预评价机制，解决绿色建筑标识认证后置与项目前期融资时间不匹配的难题；三是确保合规性，建立绿色建筑产业项目后评价机制。该标准的发布将为湖北省金融机构投放绿色贷款提供有力依据，推动省内绿色建筑产业高质量发展。

共同完成首份《新西兰银行业气候风险评估报告》

建行新西兰积极参与支持和配合新西兰监管及银行业协会，共同完成了首份《新西兰银行业气候风险评估报告》。该报告深度对接国际气候风险财务披露（TCFD）标准及新西兰特定的气候风险披露要求（NZCS），内容涵盖气候风险情景假设评估、治理结构、战略布局、风险管理机制以及相关的指标与目标。目前新西兰已通过立法加强气候风险管理，本地银行因此面临更严格、多方位的监管要求，参与系列研讨和评估工作，有助于积累本地气候风险管理的理念和方法，为气候风险工作奠定坚实的基础。



09 / 环境相关 能力建设

增进外部交流

104

强化内部赋能

107



增进外部交流

本行主动参与构建开放共享的绿色金融交流平台，促进绿色金融相关交流合作与经验互鉴，积极为经济社会绿色低碳发展建言献策。

参加 2023 年绿色低碳高质量发展大会

2023 年 8 月 29 日，董事长（时任行长）张金良出席绿色低碳高质量发展大会并致辞，表示金融机构作为绿色发展浪潮中的一部分，应进一步强化共识，扛起建设美丽中国的政治责任，以更高站位、更宽视野、更大力度谋划和推进金融服务绿色低碳发展；增强支持经济社会发展绿色转型的本领，推动产业化数字化智能化同绿色化深度融合，围绕碳排放权、用能权、排污权加快产品创新；搭建绿色金融国际合作桥梁，主动参与国际标准制定，讲好中国的绿色金融故事。下一步，建行将继续着力构建绿色金融新生态，积极服务国家重点战略，主动引导绿色低碳转型。

参加全球财富管理论坛年会

2023 年 3 月 18 日，副行长纪志宏出席全球财富管理论坛年会并发表主题演讲，表示建行秉持“成为全球领先的可持续发展银行”的愿景，在助力经济社会绿色转型方面进行了积极探索，发挥集团优势，满足绿色发展资金需求；创新服务模式，支持产业结构绿色升级；聚焦气候治理，提升金融风险防范能力；传递低碳理念，引导生活方式绿色转型。在推动绿色金融高质量发展方面，建议统筹推进绿色低碳发展，加强转型金融探索，积极助力碳市场建设，完善碳定价机制，增强绿色金融产品创新，培育绿色金融生态。

主办第二届金融街·青年金融论坛

2023 年 9 月 26 日，本行联合北京金融街服务局和西城团区委主办金融街论坛年会系列活动——第二届金融街·青年金融论坛，副行长李运应应邀出席并致辞，表示建行作为服务国家战略的主力军，始终心怀“国之大者”，持续积蓄高质量发展动能，聚焦党中央各项决策部署，持续增强参与国际竞争的能力，打造“一带一路”沿线金融服务网络、跨境赋能共建绿色丝绸之路等。与会嘉宾和青年代表围绕“一带一路”金融合作、绿色金融与可持续发展等开展了对话研讨，为中国金融改革发展注入青春力量。

联合承办《联合国气候变化框架公约》第二十八次缔约方大会（COP28）边会

2023 年，本行联合承办了在阿联酋迪拜举办的《联合国气候变化框架公约》第二十八次缔约方大会（COP28）“中国角”——“绿色金融与气候应对：中国银行业的角色与机遇”边会。12 月 5 日，副行长王兵以视频方式出席边会，并作主旨发言。边会聚焦当前绿色金融发展的目标要求，准确把握绿色金融对建设金融强国的重要作用，集中展示中国银行业支持碳达峰碳中和战略和应对气候变化的成效与实践，为用国际化语言讲好中国故事做出了积极贡献。

参加中国国际金融年度论坛

2023 年 9 月 3 日，时任董事会秘书胡昌苗出席 2023 年服贸会金融服务专题主论坛——中国国际金融年度论坛并致辞，介绍了建行践行新发展理念，将 ESG 理念全面融入战略发展和经营管理的思考和探索。下一步，建行将继续落实党中央、国务院的战略部署，加强披露与宣传工作，积极与先进同业和专业机构开展交流合作，在立足我国国情的基础上，紧跟监管趋势和要求，推动构建既具有中国特色又能与国际接轨的 ESG 标准体系，为深化 ESG 理念营造良好的外部环境。

正式签署联合国《负责任银行原则》

2023 年 11 月，本行正式签署联合国《负责任银行原则》（PRB），成为联合国环境规划署金融倡议组织（UNEP FI）成员。负责任银行原则包括一致性、影响与目标设定、客户与顾客、利益相关方、公司治理与银行文化、透明与责任六项基本原则，是商业银行推动可持续发展的重要国际标准。签署负责任银行原则，是本行主动对接国际先进 ESG 治理理念的重要举措。未来，本行将围绕“致力成为全球领先的可持续发展银行”的愿景，加大对绿色、循环、低碳经济的支持力度，为共同构建人与自然和谐共生的生态文明共同体贡献金融力量。

参与中国金融学会绿色金融专业委员会年会

2023 年 9 月 17 日，本行参加 2023 年中国金融学会绿色金融专业委员会年会，分享本行 ESG 评级体系创新实践，与业界其他金融机构共同探讨绿色金融领域的各项议题，包括绿色金融产品创新、区域绿色低碳高质量发展、可持续信息披露、绿色普惠融合发展、金融支持生物多样性保护、转型金融，以及持续提升可持续信息披露质效的探索和实践等，促进绿色金融高效高速发展。

参加上市公司协会 ESG 主题沙龙

2023 年 9 月 26 日，本行参加由上市公司协会 ESG 专业委员会举办的 ESG 主题沙龙（第三期），分享在践行 ESG 理念，探索中国特色金融发展之路方面的实践和探索。践行 ESG 理念、实现高质量可持续发展是一项长期工程，如何走好 ESG 发展之路已成为商业银行的必答题，下一步本行将继续探索丰富绿色金融和 ESG 实践，强化与同业和专业机构的交流合作，加强披露与宣传，讲好 ESG 实践的“中国故事”“建行故事”。

参加中英金融机构可持续信息披露工作组会议

2023 年 9 月 3 日，本行参加中英金融机构可持续信息披露工作组 2023 年工作会议，分享在绿色金融及可持续发展方面的实践经验，以及面临的困难与挑战。会议期间，监管机构、工作组中英双方指导机构、联合牵头机构及中英双方工作组机构代表共同探讨了高质量、可持续信息披露的发展之道，回顾工作进展，讨论相关前沿热点问题，展望未来工作计划。

参与“可持续市场倡议”中国理事会会议

本行作为“可持续市场倡议”中国理事会理事单位，积极参加 2023 年度理事会会议和年终交流会，宣介本行绿色金融工作成果，加强与其他理事单位沟通联系，推动绿色金融业务创新发展，为未来在可持续发展领域开展国际交流与合作奠定坚实基础。

开展气候风险管理领域专业交流

2023 年 10 月 24 日，本行与格鲁吉亚央行金融稳定局就绿色金融、ESG 评级与管理、环境与气候风险压力测试等内容开展主题会谈与交流。11 月 15 日，参加由海口市政府与人民银行共同举办的气候风险压力测试项目交流会，与世界银行、亚洲开发银行、银行同业、保险等金融机构分享在气候风险情景设计领域的实践经验。11 月 20 日，与世界银行就气候风险压力测试开展主题交流，本次会议由人民银行牵头组织，有助于世界银行了解中国相关实践情况。

联合举办新西兰建筑业绿色发展撮合研讨会

建行新西兰与新西兰最大建筑业协会联合举办“绿色发展”主题撮合研讨会。该论坛成功吸引 150 多家国内外建筑企业参与，探讨建筑业从高能耗向零能耗转型的生态责任与实践路径。建筑业作为经济支柱，以其庞大的产业规模、复杂的产业链和强劲的发展势头，在稳定经济和提升民众生活质量方面起着至关重要的作用。会后，建行新西兰作为主办方安排了 40 余场双边磋商会，促进与会者之间的交流与合作。

举办绿色投资发展行业论坛

2023 年，本行在江西、四川、江苏等地先后举办“债创佳绩”绿色资本市场业务推介会、“川越周期 绿动未来”产业链创新服务论坛、“追光逐电 智链江苏”建行长三角经济圈新能源产业服务论坛，邀请客户、行业专家及市场投资机构，就绿色资本市场业务产品、新能源行业发展前沿、中外 ESG 发展动态等议题进行深入分享。



强化内部赋能

本行聚焦绿色发展，加强教育培训工作。围绕绿色金融、绿色产业、绿色生活方式等领域，在培训学习、教研开发、课题研究、产学研用、对外赋能等多方面积极开展了一系列工作，着力构建“政策解读 - 行业分析 - 产品服务”多维立体知识体系。

建设线上学习频道

本行发挥“建行学习”平台作用，设立绿色金融学习频道，加大绿色金融专业人才培养力度。自 2021 年底上线以来，学习频道布放的学习项目从 100 余个增加至 267 个，共设 12 个一级栏目、22 个二级栏目，集高层声音、双碳大讲堂、绿色发展大讲堂、绿金产品专家讲堂、国际大讲堂、政策制度、行业解析、建行服务、精品课程、微课堂、学术论苑、经典案例等多方面内容于一体，打造共建共享、协同高效的绿色金融学习新生态。截至 2023 年末，主动学习人次超过 73.6 万。

本行加强气候风险学习频道建设，设置双碳政策、理念研究等栏目，共 15 门课程，学习人次超过 2.6 万。依托“建行学习”平台建设 ESG 专题频道，引入多元化 ESG 学习资源，2023 年 ESG 线上频道访问量超过 90 万人次，ESG 课程学习人次超过 50 万，70 门 ESG 知识短视频累计学习人次超过 14 万。

研发绿色主题系列课程

本行组织开发并上线 10 节“绿色发展主题微课”，以精品微课为载体，将大讲堂课程重点内容集中呈现，线上学习人次超 6.4 万。开发 6 节《绿色金融专题微课》，围绕《信贷政策中的绿色信贷》《绿色信贷：风险与机遇》等主题展开，学习人次合计 7,722。其它开发课程涉及的主题还包括“双碳”目标以及“1+N”政策体系、绿色金融监管政策梳理、“三大功能”“五大支柱”的政策框架、ESG 和联合国可持续发展目标、新能源行业发展、建行绿色金融产品体系、建行绿色金融发展成效以及下一步发展策略和措施等，累计应用于 72 场培训班，线上学习人次达 10.3 万。

开展“绿色发展大讲堂”学习项目

本行组织开展“绿色发展大讲堂”学习项目。截至 2023 年末，“建行学习”平台已陆续上线 4 场专题讲座、3 场主题论坛相关课程视频，供全行员工学习，线上学习人次共超 34 万。同时，相关专题讲座课程被纳入 2023 年对公客户经理能力提升专项学习竞赛活动培训内容，《建设银行报》、新华社客户端等多家内外部媒体开展宣传报道，外部媒体单场报道阅读量超 100 万。

● 上线“e直播”绿色金融专题

本行通过“建行学习”平台上线“e直播”绿色金融专题，面向全行开放，直播主题涉及绿色信贷政策解读、绿色基金投资、ESG 趋势、新能源汽车、“碳中和”关键行业等。

● 组织绿色金融业务发展培训

- 举办能源与绿色金融专题培训班，培训对象为一级分行绿色信贷相关负责人和业务骨干，培训内容包括绿色金融发展要点和相关政策、ESG 风险管理政策、绿色金融和绿色产业发展、绿色投行业务介绍及实务案例等内容。
- 举办“债创新高”债券承销业务线下培训班（绿色金融专题），培训对象为绿色投行业务相关负责人及业务骨干，培训内容重点围绕绿色债券等绿色资本市场创新实践，探索如何进一步丰富本行绿色非信贷服务内涵与外延。
- 在 2023 年第 15 期“金融街廿五论坛”上，以课题研究成果为基础，面向全行开展《ESG 评价与人民币信用类债券发行体信用资质相关性研究》专题讲座，提升全行对 ESG 评价重要性的认识，进一步推动负责任投资实践，扩大负责任投资理念的影响力。
- 组织开展“生态场景拓展及相关通用能力”培训班，对 37 家一级分行业务骨干（线下 80 人，线上支持全行员工参与）进行个人碳账户相关业务培训，指导分行共同开展绿色低碳主题宣传，倡导低碳生活。
- 子公司结合业务实际和研究成果，组织开展内容丰富的绿色金融培训活动。如建信投资举办近 30 次绿色行业培训和讲座，涵盖风电、光伏、储能、氢能、新能源汽车等主题。建信股权举办多期“战新大讲堂”，聚焦环保与光伏储能行业投资。建信财险开展绿色保险培训，涵盖绿色保险业务与风电承保指引。建信基金引入 ESG 学习资源，举办专题学习培训。

● 举办绿色运营相关培训

- 举办渠道运营负责人能力提升培训班，其中包括绿色网点建设重点工作培训及业务研讨环节，通过专家讲解、案例分析、互动讨论等多种形式，参训人员对绿色网点建设有了更深刻的认识，并在业务研讨中分享经验、提出宝贵建议。
- 组织开展碳排放管理培训班，就碳达峰碳中和政策要求、银行业战略机遇和实践路径，以及本行实际需要等进行了详细深入的讲解，培训覆盖一级分行、子公司、直属机构及东北研修院和华东研修院相关人员，助力培养碳排放管理的人才队伍，为完善本行碳排放管理工作打下坚实基础。
- 邀请国检集团、中创碳投专家举办绿色数据中心专题讲座培训，专项探讨园区节能空间、技改措施，增强员工节能降耗数据意识。在 2023 年“全国低碳日”，邀请北京绿色交易所专家开展主题为“‘碳中和’背景下的碳资产数字化”的培训，引导员工树立节能意识，推动自身绿色运营建设。



未来展望

未来，本行将继续聚焦碳达峰碳中和目标，秉承“成为全球领先的可持续发展银行”战略愿景，持续推进《绿色金融发展战略规划（2022-2025 年）》《服务碳达峰碳中和行动方案》等战略规划实施落地，加快推动绿色金融业务发展。深入挖掘金融与生态环境的契合点，不断丰富绿色金融产品与服务，为生态环境保护和可持续发展提供全方位金融支持，持续提升服务产业结构绿色转型的能力，加大对绿色经济、循环经济和低碳经济的支持力度，将绿色金融打造成为全行高质量发展新支柱和市场竞争新优势。强化科技赋能应用，依托金融科技优势，着力提升绿色金融服务质效。积极应对气候变化，提升环境与气候风险管理能力，不断完善绿色运营管理体系，推动落实绿色运营环境目标，打造生态友好型银行，助力推动经济社会全面绿色转型发展。



附录一

《金融机构环境信息披露指南》指标索引

指标内容	页码	
年度概况	10-17	
金融机构环境相关治理结构	董事会层面设置的绿色金融相关委员会情况，其制定的本机构环境相关战略目标，对环境相关风险和机遇的分析与判断，对环境相关议题的管理、监督与讨论。	20-21
	高管层面设置的绿色金融相关管理职位或内设机构情况，该管理职位或内设机构的主要职责和报告路线。	22-23
	专业部门层面在部门职责范围内贯彻落实绿色金融相关工作的情况和成效。	23
金融机构环境相关政策制度	金融机构制定的与环境相关的内部管理制度，特别是报告年度内实施的新政策和新举措。	26-31
	金融机构贯彻落实与机构相关的国家及所在地区的环境政策、法规及标准等情况。	26
	金融机构遵守采纳与机构相关的气候与环境国际公约、框架、倡议等情况。	26
金融机构环境相关产品与服务创新	金融机构开发的绿色金融创新产品与服务的情况。	90-101
	金融机构绿色产品创新的环境效益和社会效益。	90-101
金融机构环境风险管理流程	识别和评估环境相关风险的流程。	34-38
	管理和控制环境相关风险的流程。	34-38
环境因素对金融机构的影响	金融机构环境风险和机遇。	39-43
	金融机构环境风险量化分析。	44-45
金融机构投融资活动的环境影响	商业银行投融资所产生的环境影响。	48-65
	环境风险对金融机构投融资影响的测算与表达。	55
金融机构经营活动的环境影响	金融机构经营活动产生的直接温室气体排放和自然资源消耗。	68-71
	金融机构采购的产品或服务所产生的间接温室气体排放和间接自然资源消耗。	68-71
	金融机构采取环保措施所产生的环境效益。	72-79
	经营活动环境影响的量化测算。	68-71
数据梳理、校验及保护	定期对本机构环境相关统计数据质量开展梳理和校验工作，建立数据管理系统及流程，进一步提升相关基础数据质量，保证数据以及对外披露信息的及时性、准确性。	82-86
	采用相应的技术手段，保证数据安全性和数据主体权益。	82-86
	建立应急预案，对可能发生的数据安全事件或数据安全事故，及时采取相应的措施。	87
绿色金融创新及研究成果	绿色金融创新实践案例。	90-101
	围绕绿色金融、环境风险分析等方面所进行的国内外各项研究及成果、未来展望。	98-101, 110
其他环境相关信息	104-109	

附录二

气候相关财务信息披露工作组（TCFD）建议框架索引

指标内容	页码	
治理	a) 描述董事会对与气候相关风险和机遇的监控情况。	20-21
	b) 描述管理层在评估和管理与气候相关风险和机遇方面所起的作用。	22-23
战略	a) 描述组织在短期、中期和长期中识别的气候相关风险和机遇。	39-43
	b) 描述与气候相关风险和机遇对组织经营、战略和财务规划的影响。	12-13, 34-43, 48-55
	c) 在考虑到不同气候相关条件、包括 2°C 或更低温度的情景下，描述组织战略的韧性。	44-45
风险管理	a) 描述组织识别和评估气候相关风险的流程。	34-38
	b) 描述组织管理与气候相关风险的流程。	34-38
	c) 描述识别、评估和管理气候相关风险的流程是如何纳入组织全面风险管理当中。	27-30, 34-43
指标和目标	a) 披露组织根据其战略和风险管理流程，评估与气候相关风险和机遇所使用的指标。	48-55, 68-71
	b) 披露直接排放（范围 1）、间接排放（范围 2）、其他间接排放（范围 3）（如需）的温室气体（GHG）排放及相关风险。	68-71
	c) 描述组织用来管理与气候相关风险和机遇所使用的目标，和绩效与目标的对照情况。	12-13, 72-73