

## 主编简介

于晓刚，1951年生，云南省大众流域管理研究及推广中心（简称绿色流域）主任。主要从事参与式流域管理和自然资源管理的研究和实践。2006年荣获被誉为“绿色诺贝尔”的“戈德曼环境奖”，2009年又荣获具有“亚洲诺贝尔”之称的“麦格赛赛奖”。

图书在版编目 ( CIP ) 数据

中国银行业环境记录 / 于晓刚编著. —昆明: 云南科技出版社, 2010.4

ISBN 978-7-5416-3851-0

I. 中… II. 于… III. 银行—经济发展—研究—中国  
IV. F832

中国版本图书馆CIP数据核字 ( 2010 ) 第061510号

云南出版集团公司

云南科技出版社出版发行

( 昆明市环城西路609号云南新闻出版大楼 邮政编码: 650034 )

昆明理工大学印务包装有限公司印刷 全国新华书店经销

开本: 787mm × 1092mm 1/16 印张: 8.25 字数: 100千字

2010年4月第1版 2010年4月第1次印刷

印数: 1~2000册 定价: 28.00元

## 编委名单

主 编：于晓刚

编委会：（按姓氏拼音排序）

付 涛 金嘉满 李 波 马 军

苏雨桐 汪永晨 吴登明 杨 勇

于晓刚

编著者：于晓刚 向红梅 朱艳玲

编 审：林 扬

顾 问：郭沛源

## 特别鸣谢

感谢乐施会在本报告调研与出版方面给予资助和支持，感谢洛克菲勒兄弟基金会提供了部分研究人员经费。他们的大力支持使《中国银行业环境记录(2009)》得以顺利出版。



## 目 录

1	引 言	1
1.1	绿色金融和绿色信贷概念	1
1.2	本项研究的背景和目的	1
1.3	指标和评价范围	2
1.4	信息来源和局限	3
1.5	参与的民间组织	3
2	中国银行业环境记录	4
2.1	中国银行业绿色信贷比较研究	4
2.1.1	环境政策和执行措施	4
2.1.2	绿色金融专责部门	6
2.1.3	“两高”和环保金融服务	7
2.1.4	与国际准则接轨	9
2.1.5	信息披露	10
2.1.6	银行内部环保活动	11
2.1.7	对外进行可持续金融倡导和培训	12
2.1.8	社会的认可和批评	13
2.2	各上市银行绿色信贷履行特点	13
	结语和致谢	18
	附录1 中资上市银行绿色信贷执行现状	20
	附录2 部分在华外资银行在中国的绿色信贷总体评价	74
	附录3 部分在华外资赤道银行环境政策简述	91
	附录4 有争议的项目融资	93
	附录5 中国节能环保项目案例	105
	附录6 相关政策及文件	110
	关于落实环保政策法规防范信贷风险的意见	110
	赤道原则	113
	全球报告倡议组织与其《可持续发展报告指南》简介	118
	全球契约简介	121
	负责任的投资原则简介	123



# 1 引言

## 1.1 绿色金融和绿色信贷概念

企业的生产经营活动是对环境影响最大的人类活动。随着社会对环境越来越重视，社会要求企业在生产经营活动中，除了追求自己的利益外，必须就其影响社会环境的活动承担相应的责任。银行业资金运作过程本身，对环境并没有多大的影响；但通过对不同企业和项目的选择和支持，它不但能间接影响到社会环境，而且具有巨大的、甚至是决定性的作用。因此，银行业也必须在自己的金融业务中，承担保护环境的义务。这样就产生了绿色金融概念。由于危害环境和社会的企业随时可能受到社会的严惩，威胁到银行投入这些企业资金的安全，因此，实施绿色金融也具有为银行把握投资方向、降低投资风险的作用。这又是银行业推行绿色金融的动力。

绿色金融是银行和金融业为可持续发展提供的金融服务。与绿色金融类似的概念还有可持续金融等。绿色金融的内容包括对环境和社会负责任的投资、资产和基金管理、投资顾问、保险和投资担保等。本项研究以绿色信贷为重点考察对象。绿色信贷只是绿色金融中的一种服务类别，主要指银行在信贷服务方面控制对环境可能产生影响的项目和支持有利于环境保护的项目贷款，以及相应的政策和管理措施。

在民间环保组织的倡导下，世界上一些有前瞻性的银行认识到了绿色金融对社会和自身的重要性。2003年6月，十家商业银行及投资银行联合提出了《赤道原则》（Equator Principles），建立了项目融资必须“确保所融资的项目按照对社会负责的方式发展，并体现健全的环境管理实践”的理念，约定仅会为符合原则的项目提供贷款，为实施提供一套通用的基础和框架，并付诸实践。至2008年底，已有全球约60家商业银行加入了《赤道原则》。

## 1.2 本项研究的背景和目的

2007年7月，国家环保总局、中国人民银行和中国银监会根据《国务院关于落实科学发展观加强环境保护的决定》，联合发布了《关于防范和控制高污染行业贷

款风险的通知》(以下简称《通知》)。《通知》建立了“利用信贷手段保护环境”的理念,指出“因污染企业关停带来的信贷风险加大”,提出了“对未通过环评审批或者环保设施验收的项目,不得新增任何形式的授信支持”等一系列要求。《通知》的出台,标志着我国银行业开始建立了绿色金融的理念。

但从理念的建立到付诸实践,还需要一个漫长的转变过程。长期以来,银行决定是否给予项目贷款,主要考虑投资回报,较少关注贷款项目所产生的环境和社会影响。要完成在项目融资中同时承担社会责任,从思想上、制度上到工作实践上,都需要经过一个痛苦的转变过程。因此,从2007年下半年至2008年,是我国银行业步入绿色金融的转型时期,既取得许多成就和经验,也必然有许多不足,遇到许多困难、困惑、质疑、抵制、反复和挫折。我们就中国银行业2008年绿色金融表现进行了记录,对了解现状、发现问题、总结经验、继续发展、保存历史,都具有重要的意义。

在绿色信贷问题上,由于NGO(非政府非企业组织)不具有利益驱动因素,完全是在理念的支持下倡导这项工作,所以能够从更代表社会公益、更客观的角度观察和分析这个问题,在全世界都是倡导绿色信贷的重要力量。因此,从NGO的角度记录2008年中国银行业绿色信贷表现记录,又具有特殊的价值和意义。中国9家NGO发起的绿色金融倡导活动“绿色银行创新奖”评选和《中国银行业环境记录(2009)》的调研和报告发布,就是NGO积极承担和发挥自己角色功能的体现。

我们希望这份报告能记录中国银行业走向绿色的足迹,使全社会了解绿色信贷政策的执行情况,帮助企业校正投资和生产的方向,让公众更好地参与对银行的监督和问责。我们的愿景,是让银行转变成推动可持续发展的力量,通过资金配置为中国的可持续发展发挥重要作用。

### 1.3 指标和评价范围

国际NGO有一系列针对银行环境和社会表现的评价指标,如银行监察组织开发的监测银行业的指标,涵盖了农业、林业、渔业、石油天然气、电力、采矿、军工等生产部门,以及生物多样性、气候变化、有毒物排放、土著权利和人权、劳工权益、缴税、透明和诚信等议题,对50余家国际商业银行进行监测。由于我国银行业绿色信贷刚刚起步,还不能用国际指标全面要求它们,本项研究采用了较初级的8个指标进行评价。它们是:银行的环境政策标准和措施、绿色信贷专责机构设置、银行在实际信贷操作中执行绿色信贷的力度(退出“两高”行业和进入环保行业)、与更为严格的国际原则接轨程度、银行环保信息的披露程度、银行自身的环境意识和节能环保表现、银行对外(同行和客户)倡导绿色信贷活动以及银行在环境表现方面获得的社会评价。

本项研究以14家中资上市银行为代表,分析中国银行业2008年度的绿色金融



表现。它们是：中国工商银行、中国建设银行、中国银行、华夏银行、兴业银行、交通银行、上海浦东发展银行、深圳发展银行、招商银行、中国民生银行、北京银行、宁波银行、南京银行和中信银行。作为参照，增加了3家在华外资赤道银行的资料。它们是：花旗银行（中国）、汇丰银行（中国）和渣打银行（中国）。

## 1.4 信息来源和局限

本报告的数据和信息主要来自银行对外公布与披露的信息，包括：各银行发布的企业社会责任报告、年报及相关报告，各银行在网站上发布的相关信息，银行为“绿色银行创新奖”评选活动提供的信息等，另外还有国内外媒体对银行的相关报道、国外部分环保类网站披露的相关内容。必须指出，我国银行业信息披露制度尚处于起步阶段，披露内容还非常有限；加上报喜不报忧的习惯，一些关键信息，特别是公众所关心的具体项目在环境和社会影响等方面的负面信息，可能被隐藏。为此，我们特别声明，由于银行信息披露中存在的问题，对本项研究评价的准确度必然产生影响，使本研究项目存在一定的缺陷和局限性。

## 1.5 参与的民间组织

本项研究的执行机构是云南省大众流域管理研究及推广中心（绿色流域），紧密协作的民间环保组织有：自然之友、全球环境研究所、公众与环境研究中心、绿家园、守望家园、中国发展简报、重庆绿色志愿者联合会、四川横断山研究会。该项目的咨询机构是商道纵横有限公司。乐施会在调研和出版方面给予了赞助，但本项研究并不是在表述乐施会的观点。

## 2 中国银行业环境记录

### 2.1 中国银行业绿色信贷比较研究

#### 2.1.1 环境政策和执行措施

2007年7月，国家环保总局、中国人民银行和中国银监会联合发布《关于防范和控制高污染行业贷款风险的通知》，被称为我国最早出台的“绿色信贷政策”。在过去两年（2007~2008）中，银行业对绿色信贷政策进行了贯彻落实。

中国工商银行对钢铁（含铁合金）、电力、电解铝、铜冶炼、焦炭、造纸等一批国家明确界定的“两高”（高污染、高耗能，下同）行业制定了具体的行业信贷政策，并初步形成了未来三年全行绿色信贷建设的战略目标、基本思路、总体框架和实施步骤<sup>1</sup>。兴业银行是个较年轻的中型股份制银行，在绿色信贷政策的制定和实施方面都有超群表现，制定了《环境与社会风险管理政策》，主要行业信用业务准入细则及信用审批制度，于2008年10月宣布加入国际准则《赤道原则》<sup>2</sup>。建设银行制定了“两高”行业授信政策操作细则，及不同行业准入标准和审批指引，出台了《关于加强中国建设银行节能减排授信管理工作的方案》，对节能减排授信工作进行了整体的部署和安排<sup>3</sup>。招商银行发布了《招商银行绿色金融营销指导意见》、《2008年度信贷政策》，针对合同能源管理、能效项目的信贷政策也即将出台<sup>4</sup>。交通银行制定了《交通银行“绿色信贷”工程建设实施办法》，发布了《关于切实规范环保标识分类提高“绿色信贷”工程质量的通知》、《关于实施“绿色信贷”工程建设常规化管理的通知》，制定了《交通银行项目贷款管理暂行办法》和《环保标识分类操作手册》<sup>5</sup>。上海浦东发展银行下发了《上海浦东发展银行信贷投向政策指引（2008年度）》、《关于开展能源效率融资项目的营销指导意见》、《关于印发〈国际金融公司损失分担机制下能源效率项目贷款作业指导书〉的通

1 2009年绿色银行创新奖评选调查问卷（中国工商银行）

2 兴业银行网站：<http://www.cib.com.cn/netbank/cn/index.html>

3 中国建设银行《2008年社会责任报告》，P34、3

4 2009年绿色银行创新奖评选调查问卷（招商银行）

5 2009年绿色银行创新奖评选调查问卷（交通银行）

知》，并在业内率先推出《绿色信贷综合金融服务方案》<sup>6</sup>。中国民生银行发布了《关于国家节能减排政策完善相关行业领域信贷政策的通知》以及《关于贯彻落实银监会〈节能减排授信工作指导意见〉的通知》<sup>7</sup>。北京银行出台了《北京银行社会与环境保护管理办法》和《北京银行信贷项目建设用地管理规定》<sup>8</sup>。其他几家商业银行如中国银行、华夏银行、深圳发展银行、南京银行、宁波银行和中信银行，至2009年3月，暂未收集到显示其制定相关政策或规范的信息。

在绿色信贷政策的具体执行措施方面，所有上市银行已经开始按照政策和指引，不同程度地在信贷流程中采取了相应措施，如实行“环保一票否决制”、将企业环保守法作为授信的前提等（工商银行、建设银行、中国银行、兴业银行、深圳发展银行、宁波银行、中信银行等）。其他一些银行暂没有强调采用“环保一票否决制”，但他们声称按照国家环保部门的相关信息，对环保不达标、环保违法的企业不得准入，或对被列入国家产业政策的限制类和淘汰类项目不提供授信支持（交通银行、招商银行、民生银行、华夏银行、上海浦东发展银行、北京银行、南京银行）。

另一个有效措施是实行企业名单制管理，控制对“两高”行业的贷款，优化贷款结构。工商银行、建设银行、中国银行、兴业银行、深圳发展银行、招商银行、民生银行等分行都对国家明确的“两高”行业的企业实行名单管理，分别制定了准入规范、控制名单外的贷款新增、把环境因素纳入贷款、投资和风险评估程序等信贷措施。

实行贷后管理可监测客户环境信息，控制贷后风险。工商银行将其客户企业的环保信息纳入CM2002系统，建立对客户环保信息的监控和反馈机制；建设银行逐月统计“两高”行业贷款情况，并按季通报全行，发布风险监控旬报，公布行业限额预警信号，提醒有关部门根据情况调整相关行业经营策略；兴业银行对客户实行授信后管理，密切跟踪并及时发现客户环境与社会问题，控制信贷风险；深圳发展银行对客户实行贷后管理，并建立信贷业务应急处理和报告机制，对出现重大风险预警信号的客户，资产保全提前介入和化解风险。

总体上说，中资上市银行已接受了绿色信贷的概念，多数银行响应和执行国家政策，对绿色信贷政策的贯彻执行已有积极的表现。而兴业银行、工商银行、招商银行、建设银行、交通银行、上海浦东发展银行等银行更在国家政策基础上有所创新，建立了自己的绿色信贷政策和判定标准。一些银行制定了针对“两高”行业的具体措施，环保一票否决制，实行企业名单制管理，控制、减少或不提供贷款。一些银行加强了贷后管理，跟踪监测和控制贷后风险。一些银行在更高层面制定政策并建立严格的风险管理制度。其中兴业银行较为突出，不仅制定了自己的“环境与社会风险管

6 上海浦东发展银行《2008年度企业社会责任报告》，P40~42

7 民生银行《社会责任报告》(2008)，P40

8 北京银行《2008社会责任报告》，P27

理政策”，还加入约束范围更广、标准更高的国际准则《赤道原则》。一些中小型银行在政策和可持续战略层面还没有呈现突出成绩，但在一般性措施层面也有创新和进步。2008年，中国银行业在绿色金融的大道上迈出了开创性的一步。

### 2.1.2 绿色金融专责部门

为落实绿色金融政策，银行应该建立和配置相应的机构和人员，赋予相应权限，使他们在日常金融服务中能保证有关政策的执行。银行有无绿色金融专责部门，在研究制定行业、特定客户和项目的准入标准和政策，对绿色信贷政策和标准进行跟踪、分析和评估，为业务监管提供技术支持，开发创新绿色金融服务和产品等方面的工作力度是大不一样的。

2008年度，在14家中资上市银行中，仅有兴业银行成立了专门管理环境相关事务的部门——可持续金融室。招商银行在总行成立了由不同部门人员组成的绿色金融小组，其他银行尚没有成立类似的专门部门。一些大中型商业银行将具体的环境事务分配到原有不同部门分别执行和管理，规模较小的几家银行则尚无资料显示其在这方面的表现。

兴业银行于2008年7月在总行的法律与合规部增设了可持续金融室，负责兴业银行的环境与社会风险管理。这是中国银行业成立的首个可持续金融室。具体职能主要包括：与《赤道原则》相关的项目融资的环境与社会风险管理；牵头组织赤道原则项目融资环境与社会风险审查；提供赤道原则项目融资环境与社会风险管理咨询、建议和能力建设服务；管理本行环境与社会风险专家资源；赤道原则信息披露与报告；负责与赤道原则有关的对外交流合作，以及日常联络、宣传工作。

招商银行在总行成立绿色金融领导小组和绿色金融工作小组。前者由总行批发业务分管副行长任组长，总行公司银行部、信贷管理部、授信审批部为成员；后者由总行公司银行部、信贷管理部、授信审批部负责人为组长，相关人员为成员。绿色金融工作小组是全行绿色金融业务规划、决策、协调工作的具体组织执行机构，负责制定全行绿色金融业务标准，建设绿色金融业务系统，制定绿色金融信贷政策以及绿色金融相关产品的开发<sup>9</sup>。

工商银行是由授信及信贷管理部门负责“绿色信贷”相关的事务。银行办公管理部门负责自身运营过程中倡导绿色办公，降低经营能耗的相关事务。由客户经理负责更新CM2002系统中的企业环保信息并将相关数据入档备查。各分行定期对辖内企业环保标识录入及相应贷后管理工作进行检查，总部实时监控并对未录入环保标识的新增客户一律予以业务控制<sup>10</sup>。

交通银行把环境相关事务分派到各部门分别执行：由授信管理部负责全行绿色

9 2009年绿色银行创新奖评选调查问卷（招商银行）

10 2009年绿色银行创新奖评选调查问卷（中国工商银行）

信贷工作，总务部负责全行的资源节约数据中心，电子银行部负责全行的数据化、电子化经营工作，员工工作部负责全行的包括环保活动在内的各类员工工作，企业文化部负责全行的包括环保在内的企业社会责任工作的宣传和倡导<sup>11</sup>。

南京银行在其授信审查部门安排专员负责授信企业环保标准的审查，将环保达标、环评通过作为企业和项目授信的基本条件<sup>12</sup>。其他银行如建设银行、中国银行、华夏银行、上海浦东发展银行、民生银行、深圳发展银行、北京银行、宁波银行和中信银行，尚未披露环境事务责任分派信息。

目前只有少数银行建立了绿色金融专责部门的状况，说明许多银行还没有把绿色金融管理部门提到核心和长期发展战略位置，这对贯彻落实绿色信贷政策和银行未来可持续发展是不利的。

### 2.1.3 “两高”和环保金融服务

根据所获资料与调查，14家中资上市银行中，大部分银行已经开始退出或减少对“两高”项目的贷款，并逐渐增加了对节能环保项目的支持。

#### 环境风险项目贷款

中国工商银行披露的信息显示，截至2008年底，共对152户“两高”企业清退35.22亿元贷款；对146户环保潜在风险客户进行了系统锁定，涉及贷款余额51.25亿元，在企业整改合格前停止发放任何形式的融资<sup>13</sup>。建设银行信息显示，截至2008年度报告期末，实际从“两高”行业退出贷款644.59亿元，完成退出计划的121.86%；实际退出客户6934个<sup>14</sup>。招商银行总行在2008年先后下达11批预警通知，将144户企业列入预警级客户名单，涉及金额共计60.3亿元；同时下发11批风险提示名单，对89户企业共计31.6亿元的信贷资产进行风险提示；累计共对“两高”行业严格授信准入88户，金额82.8亿元<sup>15</sup>。据招商银行2008年度企业社会责任报告，招行2008年度对“两高”行业的贷款余额为971.93亿元，占全行公司贷款的18.99%，比年初增长3.08%；除电力行业占比比年初提高较多外，其余行业贷款占比均得到一些控制<sup>16</sup>。上海浦东发展银行截至2008年底，退出“两高”行业存量贷款约150亿元<sup>17</sup>，占2007年末存量的36.03%。2008年度，民生银行对存量火电企业授信情况进行了全面梳理，对目前单机容量在13.5万千瓦以下的小火力发电企业的存量资产进行彻底清查摸底，对不符合国家产业政策和节能环保要求的企业采取逐步

11 2009年绿色银行创新奖评选调查问卷（交通银行）

12 南京银行《2008年社会责任报告》，P215

13 中国工商银行《2008社会责任报告》，P52

14 中国建设银行《2008年社会责任报告》，P35

15 2009年绿色银行创新奖评选调查问卷，（招商银行评选补充材料）

16 招商银行《2008年度社会责任报告》，P12~13

17 上海浦东发展银行《2008年度企业社会责任报告》，P40



退出的策略。截至2008年底，其能源事业部主动清理、退出小火电企业18户，授信额度17.5亿元；小焦炭企业1户，授信额度0.2亿元<sup>18</sup>。尚未公布银行退出风险项目的贷款总额。中信银行：至2008年底对钢铁、水泥、炼焦、有色金属等行业贷款增幅仅为4.57%，低于全行平均贷款增速。从存量看，“两高一剩”行业贷款合计315.6亿元，增幅5.8%，比全行贷款平均增幅低近10个百分点<sup>19</sup>。

中国银行仅披露了个别风险项目退出案例，而没有披露全行退出风险贷款的详细数据。华夏银行、兴业银行、交通银行、深圳发展银行、北京银行、南京银行、宁波银行和中信银行声称已经开始逐步退出或减少环境风险项目贷款，但缺乏相关的数据证实。

### 环保项目贷款

首先应提及的是中国工商银行。至2008年底，工商银行由国家环保部门认定的环保合格、环境友好企业数量约占境内分行法人客户数量的99.87%，贷款余额约占境内分行法人客户贷款余额的99.92%；共发放节能环保项目贷款491.53亿元，同比增长69.17%<sup>20</sup>。建设银行：截至2008年底，投资绿色信贷项目贷款余额共1541.43亿元，比年初新增289.31亿元，增长23.12%；其中，可再生能源项目贷款余额为1525.19亿人民币，占贷款总额的4.15%，比2007年上升0.25个百分点；其他环境保护项目贷款16.24亿元，比上年下降0.01个百分点<sup>21</sup>。兴业银行：截至2008年底，已累计发放节能减排项目贷款86笔，金额33.04亿元。未来三年，计划投入100亿元贷款支持中国节能减排事业<sup>22</sup>。据招商银行2008年度企业社会责任报告，招行共投资环保产业约249.28亿<sup>23</sup>。为了增加这方面的贷款项目，招商银行制定了《招商银行绿色金融营销指导意见》，即将推出更多的环境金融服务<sup>24</sup>。上海浦东发展银行：截至2008年底，投入节能环保行业贷款合计约123亿元<sup>25</sup>。民生银行提出要重点支持大中型水电、核电<sup>26</sup>和风力发电等能源项目，鼓励促进资源合理利用的节约型、清洁型、循环型产业发展项目。2008年度新发放（含续授信）节能减排重点工程、技术创新、技术改造、产品推广信贷支持23笔，贷款额为24.46亿元<sup>19</sup>。北京银行新发放25亿元贷款，用于企业实施污水处理、垃圾焚烧、新能源利用等节能环保项目。继

18 中国民生银行《社会责任报告》(2008)，P41

19 中信银行《2008年度社会责任报告》，P44~45

20 中国工商银行《2008社会责任报告》，P52

21 中国建设银行《2008年社会责任报告》，P35

22 兴业网站：[http://www.cib.com.cn/netbank/cn/Sustainable\\_Finance/Social\\_Responsibility/20090709\\_4.html](http://www.cib.com.cn/netbank/cn/Sustainable_Finance/Social_Responsibility/20090709_4.html)

23 招商银行《2008年度社会责任报告》，P12~13

24 2009年绿色银行创新奖评选调查问卷（招商银行评选补充材料）

25 上海浦东发展银行《2008年度企业社会责任报告》，P41

26 大中型水电和核电目前在国际上争议颇多

续扩大与中国投资担保有限公司、国际金融公司（IFC）在支持中小企业节能减排与能效融资方面的合作，新增贷款客户14户，新投放贷款1.2亿元<sup>27</sup>。中国银行、交通银行、南京银行、中信银行、华夏银行等披露了个别支持节能环保项目贷款的案例及其贷款数据。深圳发展银行和宁波银行没有披露节能环保项目贷款数据。

由以上信息可以看出，银行业已从金融业务操作层面上开始落实国家的绿色信贷政策，逐步减少或退出风险项目贷款，逐步增加对节能环保项目的支持。需要指出的是，银行业对于数据，多用绝对额的形式披露；除上海浦东发展银行披露了其退出的风险项目贷款与其2007年末总风险项目贷款数据对比、招商银行披露风险项目数据在该行该年总贷款数据中的比例、建设银行披露“两高”行业贷款占比外，其他银行均没有披露2008年度退出和进入的总数据和占比。缺乏占比的概念，也就难以从总体上评价各银行在这个问题上的决心和努力。

#### 2.1.4 与国际准则接轨

《赤道原则》是一套在国际金融公司的社会和环境保障政策基础上制定的商业银行项目融资标准，受到国际商业银行广泛认可。此外，国际社会还发起了其他一些与银行责任密切相关的国际协议或原则（详见附录6），如《联合国全球契约》（UN Global Compact）、《联合国环境规划署金融行动》（UNEP Finance Initiative）、《碳披露项目》（Carbon Disclosure Project）、《全球报告倡议》（Global Reporting Initiative）、《联合国负责任投资原则》（UN Principles for Responsible Investment）、《气候原则》（Climate Principles (CmP)）、《采掘业透明倡议》（Extractive Industries Transparency Initiative）等，也分别有银行签署加入并承诺遵守。

加入和履行国际准则，将大大提升银行的可持续性和管理水平，有利于与国际接轨走向全球，有效地利用国际相关研究、发展成果，更好地提升银行的形象和声誉，获得公众认可和投资者青睐，最终也会给银行带来经济效益。然而，加入国际准则和契约也意味着更加严格的标准，需要报告和披露更详尽信息，把自己置于放大镜之下，接受公众和同行的监督，还可能在竞争中损失短期的利益。

兴业银行共加入了三项国际协议和原则。2007年10月，兴业银行正式签署了《金融机构关于环境和可持续发展的声明》，意味着正式加入《联合国环境规划署金融行动》。2008年10月31日，兴业银行正式公开承诺采纳《赤道原则》，成为中国首家“赤道银行”。2008年，兴业银行又开始向《碳披露项目》提交信息。招商银行于2007年10月加入《联合国环境规划署金融行动》<sup>28</sup>。中国工商银行于2008年加入了《碳披露项目》（CDP），并不断加强与银监会、环保部、有关国际组织的沟通和交流，对《赤道原则》开展相关研究。在兴业银行加入《赤道原则》之前，曾有传言中

27 北京银行《2008社会责任报告》，P27

28 2009年绿色银行创新奖评选调查问卷（招商银行）

国工商银行有望成为中国首家赤道银行<sup>29</sup>，可见其在这方面的努力。建设银行尚未加入国际原则、协议，但开展了加入《赤道原则》的准备工作<sup>30</sup>。深圳发展银行暂时没有签署国际原则，但在社会责任报告中指出其引入《赤道原则》的基本理念<sup>31</sup>。

其余9家银行（中国银行、交通银行、华夏银行、民生银行、上海浦东发展银行、北京银行、南京银行、宁波银行和中信银行）均没有加入国际相关协议和原则，也暂未收集到相关信息证实其在这方面所作的努力。

中国银行业特别是大型商业银行在加入国际相关原则和协议方面落后于国际大型商业银行，重要原因是中国银行业改制才短短几年，绿色信贷政策出台也才一两年，学习和适应国际惯例还需要一些时间。目前的趋势是多数上市银行已表现出关注和研究国际原则和协议的积极态度，并接受国际上相关知识的交流和培训。

### 2.1.5 信息披露

银行信息披露是现代银行实现诚信和善治的要求。传统银行以为客户保密为诚信，现代银行更要承担社会责任。依据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行信息披露暂行办法》、《上市公司信息披露管理办法》以及国际原则《全球报告倡议》等相关法律法规和原则，银行被要求向公众披露信息，发布年报和企业社会责任报告，且目前，企业社会责任报告是银行向外界披露环境信息的主要渠道。政府也要求央企发布企业社会责任报告。银行除了应按要求发布报告外，还应该重视报告质量、环境信息的完整、第三方审验、满足公众知情需求和接受社会监督等方面的问题。

中国工商银行、中国建设银行、中国银行、兴业银行、交通银行、深圳发展银行、中国民生银行都制定了相关信息披露制度。14家中资上市银行均已发布2008年度《企业社会责任报告》。工商银行、中国银行和上海浦东发展银行还聘请了挪威船级社（第三方机构），建设银行聘请毕马威华振会计事务所对其报告进行了审验。各家银行主要通过自己的网站发布信息。润灵公益事业咨询机构（国内一家企业社会责任专业咨询机构）在MCT-企业社会责任报告评价体系下，给各银行2008年度企业社会责任报告进行评分，情况如下：中国建设银行68.11分，上海浦东发展银行67.88分，工商银行66.91分，深圳发展银行57.74分，华夏银行57.40分，中国银

29 国务院发展研究中心信息网：<http://www.drcnet.com.cn/DRNet.Common.Web/DocViewSummary.aspx?docid=1826434&Leafid=939>

30 准备工作包括：(1)制定指导银行内部作业的业务操作规程和指导外部客户作业的客户指引；通过培训、走访和座谈等方式，了解分支机构对采纳赤道原则的建议；征询客户对采纳赤道原则的意见；走访环保部门了解环境保护管理工作的现状，明晰采纳赤道原则的外部环境。(2)与银监会、环保部门定期沟通；(3)邀请国际金融公司、日本瑞银银行等进行赤道原则讲座；(4)与世界自然基金会等国际NGO进行接触。

31 深圳发展银行《2008年度社会责任报告》，P4



行56.41分，招商银行51.58分，中信银行49.95分，交通银行42.06分，兴业银行37.37分，南京银行31.32分，宁波银行26.06分。由此可见，中国银行业发布的这些企业社会责任报告在润灵的评价体系下得分普遍不高。另外，另一家专门从事企业社会责任的咨询公司——商道纵横，在绿色流域等举办的“NGO参与倡导绿色信贷工作坊”中也曾谈到，从中国企业社会责任报告（包括银行业）的发展情况来看，还存在很多问题，主要有：发布报告的数量少；报告缺乏对关键问题的描述、缺乏客观描述（报喜不报忧）和量化分析，报告的质量有待提高；报告发布渠道单一，缺乏与NGO沟通等。

在中国，公司信息披露特别是商业银行的信息披露是在本世纪应社会需求而出现的善治措施。目前在中国能够披露信息的商业机构还是凤毛麟角。在近几年14家中资上市银行在信息披露方面已有初步的成绩，值得肯定。中国工商银行、建设银行、上海浦东发展银行和中国银行等四家银行对其企业社会责任报告聘请第三方审验，提高了可信度。在网上发布报告文本，可使广大网民和股民可以获取更多知情权。不足之处是，有些银行仅机械地按政府要求披露信息，尚无自己的制度。有些银行仅披露财务方面的信息。报告多报喜不报忧，关于具体贷款项目的社会和环境影响信息披露得更少，报告的质量和披露的信息离公众期望有较大距离。大多数银行的报告未经第三方机构的审验，可信度打了折扣。网上发布虽然面广，但渠道单一，公众和媒体想进一步调查核实仍困难重重<sup>32</sup>。

### 2.1.6 银行内部环保活动

银行自身的环保行为与其本身的业务发展息息相关，银行自身环保表现包括：提升员工环保意识和素质（让员工获得环保培训），开展内部节能减排行动（实行节能办公等），并形成制度和监督措施。

为了响应国家环保倡议，加上内部节能环保与营运成本相关，各银行都积极主动采取了相关措施来降低本身办公过程中的能耗和节约资源，如推行无纸化办公，加强用水、用电、用暖管理制度等。少数银行还建立了环保监督、评估和奖励机制：兴业银行对节能行为进行监督与奖励，建设银行建立了“节能管理信息平台”，招商银行对办公能耗情况实行年度考核，建立节能奖励制度，上海浦东发展银行在各部门设立安全联络员，负责监督落实日常办公区域节能措施，民生银行设置节水节电督导员岗位。工商银行、民生银行、招商银行、中国银行、上海浦东发展银行公布了部分能耗数据以及能耗降低数据。

不足的是，多数银行尚未建立监督和评估机制，也没有公布节能减排具体数据，节能效果无从测量和证实。

提升员工环保意识和素质是企业文化建设的一部分，创建绿色银行首先要提升

---

32 评选绿色银行创新奖时，媒体访问遭到谢绝。

员工的环保意识和素质。

兴业银行、招商银行对员工开展的环保培训和交流较多。兴业银行还制定了相关的培训机制。招商银行制订了年度培训计划。工商银行和交通银行也对员工进行各种形式的培训，建行和民生银行概略提到对员工进行环保方面的培训。除此之外，其他八家银行都还没有公布环保培训方面的信息。

兴业银行的做法是：针对中、高级职员建立了部门内部培训、行外专家授课、行内专题研讨会等多种形式的培训机制。针对员工举办多种类型的环保培训与交流活 动，如邀请世界自然基金会的国际金融专家为兴业银行员工进行有关赤道原则基础内容的专题培训；召开“赤道原则专题研讨会”，讨论赤道原则在本行的实施及内部能力建设；在西安、太原等分行开展赤道原则专题培训；参加由民间环保组织举办的培训等等。招商银行制订了年度培训计划，通过开展行内、行外培训、专家讲座以及参加相关行业论坛对员工进行过多次绿色信贷相关培训，包括在京举行绿色金融研讨会暨加入《联合国环境规划署金融行动》新闻发布会、组织绿色金融内部培训班和绿色金融信贷政策研讨会、安排总行相关部门业务人员参加有关行业协会及监管部门组织的可再生能源及能效领域的培训等。工商银行通过视频讲解、专题讲座、下发公文、网讯、部室答疑、派员工参加银监会、发改委等相关政府部门和外部机构组织的培训等多种方式，提升员工绿色信贷意识。交通银行共开展绿色信贷培训4次、举办绿色信贷研讨会4次、绿色信贷国际交流1次<sup>33</sup>。建设银行举办过政策法规、环保标准及相关授信的培训，增强员工绿色信贷意识，了解相关环保政策、标准和流程。民生银行建立了相关培训体系，对授信审批人员开展培训，并且各部门根据节约能源要求进行相关培训。中国银行、华夏银行、上海浦东发展银行、深圳发展银行、北京银行、南京银行、宁波银行和中信银行均没有公布相关培训信息。

总体说来，部分银行比较重视提升员工的环保意识和素质。特别值得一提的是兴业银行因有加入赤道原则的动力，使员工的素质上了一个台阶。招商银行、工商银行、交通银行、建设银行、民生银行也有制度和计划。其他上市银行还缺少环保培训机制，环境教育活动也开展得不多。

### 2.1.7 对外进行可持续金融倡导和培训

为了形成可持续发展和良性市场竞争，为了培育优良的客户群，银行在行业内的倡导和提升客户素质十分重要。兴业银行在这方面有一些突出表现。工商银行、招商银行、建设银行和中国银行也开展了一些环保相关的外部宣传活动。

2008年，由兴业银行发起，交通银行、中信银行、招商银行、深圳发展银行、广东发展银行、光大银行、华夏银行、浦发银行、民生银行、恒丰银行、浙商银行、

33 2009年绿色银行创新奖评选调查问卷（交通银行）

渤海银行等13家股份制商业银行共同签署《全国股份制商业银行社会责任宣言》，表示要高度重视环境保护和资源节约，并积极通过赈灾、助学、扶贫以及扶持文化、教育、卫生等社会公益事业，努力增进社会公共利益，全面履行环境和公益责任。

### 2.1.8 社会的认可和批评

银行承担环境和社会责任表现突出，必然受到公众和社会的认可，获得良好的社会声誉。反之，也会受到社会批评，造成形象和声誉损失。而银行声誉好坏也会影响到银行业务开展。为此几乎所有银行都十分重视自己的社会形象。

首先，从社会各界针对银行所开展的各项评选活动来看银行在环境方面获得的社会认可。兴业银行环境类奖项较多，包括2007年和2008年由英国《金融时报》和国际金融公司联合举办的“可持续银行奖”评选中，兴业银行连续两年获得“新兴市场可持续银行奖”提名。2008年12月，21世纪经济报道评选出“十佳绿色信贷项目奖”，获奖的银行包括中国工商银行、建设银行、兴业银行、交通银行、北京银行、东亚银行、中国银行、徽商银行、光大银行、农业银行<sup>34</sup>。虽然个别项目不能代表银行全貌，但是还是能起到项目融资的标杆作用。2008年7月26日，在由《经济观察报》主办的“2007年度中国最佳银行评选”活动中，由国内八家NGO主动发起并独立评选，兴业银行获得“绿色银行创新奖”。这是中国国内首个关于绿色银行和绿色金融的奖项，对推动银行等金融机构参与环境保护具有开拓性的意义。招商银行于2008年4月22日被中国企业家杂志社、北大光华管理学院、道农研究院多家机构评为“2007年中国绿色公司标杆企业”。

其次，从各种渠道收集的银行投融资争议案例来看银行在环境与社会的表现方面受到的社会争议。社会和很多公众是很关注银行在具体的投融资项目中的环境与社会影响的，银行在投融资项目活动时如果未能全面考虑和妥善处理相关问题，势必会受到社会公众的质疑，影响其声誉。我们在引用和收集的争议案例节选（详见附录4）中发现，资金规模较大的商业银行，其受到社会或公众质疑的项目较多（包括海外投融资项目），比如工商银行、建设银行、中国银行等，而规模较小的银行在这方面的案例相对较少，比如招商银行、民生银行等。

## 2.2 各上市银行绿色信贷履行特点

**中国工商银行（工行）** 在绿色信贷方面从政策、理念和程序上都给予了重视，并且有退出“两高”行业的实际步伐。作为四大商业银行之一，工商银行在信贷结构调整和绿色信贷系统的建设方面都有表现。工行制定了未来三年绿色信贷建设的目标、思路、框架和实施步骤。

将企业环保信息纳入CM2002（信贷综合管理系统）是工行一大特色。CM2002

34 2008中国十佳绿色信贷项目 <http://www.greenwatershed.org/xiaoye/lvsexindai/shijixiangmu.htm>

是一种先进的信息系统手段和确保安全经营的流程控制系统。它可以对每笔贷款进行实时风险控制和贷后管理监测，加强非现场监测的深度、广度、频度和精度，前移风险管理关口，加快退出潜在风险贷款。通过流程再造，上移风险点的管控层次，增强对经营管理各个环节风险的防控能力。

在实际操作中，工行对拟继续支持的存量客户进行了类别划分，并制定了配套的基本信贷原则；对新建项目和新建信贷关系企业参照国家相关标准实行严格的信贷准入管理；对技术装备水平、污染物排放不达标企业，视具体情况制定压缩、清退计划，并通过信贷管理系统实施业务控制和计提模拟拨备制度，控制对“两高”行业的贷款。对客户新增融资必须以“完成环保标识录入”为前提，客户经理及时更新CM2002系统中的企业环保信息并将相关依据建档备查，各一级分行定期对辖内企业环保标识录入及相应贷后管理工作进行检查，工行总部实时监控并对未录入环保标识的新增融资客户一律予以业务控制，保证全行法人客户环保信息录入的系统性、真实性、及时性。而对于出现环保违法问题的存量融资客户，在严禁新增融资的同时，采取各种手段加快压退力度；对于部分虽未被环保部门督办或处罚，但工行认定为可能存在环保问题的融资客户，也主动采取措施，将环保风险的预先防范工作纳入了全行信贷管理的日常工作流程。

工行2008年加入国际《碳披露项目》。从社会责任报告中披露的数据看，工行在退出“两高”行业及进入环保行业方面，资金数量较大，但是没有公开这个数量在工行信贷总量中的占比，信息不够透明，影响外界对工行在绿色信贷方面的总体认识。

**建设银行（建行）** 在贯彻执行绿色信贷政策方面，能按照国家环保政策法规，实行环保一票否决制，将环保守法作为授信前提。在其企业社会责任报告中，表达了遵守绿色信贷政策的决心，却没有阐述该行绿色信贷发展规划和目标。在操作层面，建行出台了《关于加强中国建设银行节能减排授信工作的方案》和“两高”行业授信政策的操作细则，制定了不同行业准入标准和不同行业审批规定，实行名单制管理，使环保授信操作流程具体化。在信贷数量上，绿色信贷项目贷款余额增长23.12%；实际退出“两高”行业贷款完成退出计划的121.86%，增长和退出的力度都很大。

在创新方面，建行参与组建了天津排放权交易项目，尝试推出新型交易模式。在金融服务和环保相结合的宣传上，通过主题信用卡设立红松保护基金支持环保。建行已经开始了加入赤道原则的一些准备工作，表现出与国际标准接轨的意愿，值得关注。

**中国银行（中行）** 贯彻落实国家环保政策法规，但无本行具体政策或方案出台。在公布的社会责任报告中，中行对于绿色信贷工作的目标、开展情况和效果的描述都过于简单，没有提及设立专门部门、人员负责信贷项目的社会环境评估和风险控制。中行信息披露有限。在具体的限制“两高”行业贷款的数量和比例变化上，都没有详细数字说明。



在创新方面，中行参与搭建CDM项目交易平台，开展清洁发展机制(CDM)的碳金融服务。中行尚未加入相关国际准则和协议。

**华夏银行** 通过绿色信贷项目优化资源配置，支持经济与环境、社会协调发展。但在企业社会责任报告中，对绿色信贷和环保项目披露的信息很少，没有对绿色信贷的发展目标提出任何可操作性的规划和设计，没有案例和数字说明执行情况。

华夏银行于2008年9月25日与其他十二家银行签署《全国股份制商业银行社会责任宣言》，华夏银行承诺将建立健全评估机制，定期评估企业社会责任履行情况，并将企业社会责任评估与改善内部管理相结合，提升经营管理绩效。从可持续发展的高度出发进行金融资源配置，支持社会经济和环境的可持续发展。制定充分考虑环境保护责任的授信政策，强化授信业务的环境影响评估，开发与节能减排等环境保护有关的创新金融产品，不断加大对节能减排与环境保护政策落实的支持力度。但在绿色信贷增加数量和退出“两高”行业情况方面，华夏银行未提供有效数据说明其努力的成效。华夏银行尚未加入相关国际准则和协议。

**兴业银行** 履行绿色信贷政策，对上了国家环保部的“信贷黑名单”的一律不提供贷款。对项目、企业的环保问题进行评估，对未达到环保要求的项目采取“一票否决”。对客户和项目采取名单制管理，尤其加强对环境与社会信息标识的录入与跟踪管理。在政策方面，兴业银行制定了环境与社会风险管理政策来管理项目融资过程中的环境与社会风险。首家设置专门的部门——可持续金融室来进行具体的管理实施。兴业银行积极与国际接轨。先后签署了三项国际原则和协议。特别是加入赤道原则，与国际绿色金融接轨。把国际、国内的相关环境政策标准引用到具体的项目贷款中，制定了主要业务信用准入细则和审批制度。

兴业银行不仅注重对员工进行绿色信贷的相关培训，还通过多种方式，帮助客户逐步提高环境与社会风险的管理能力，此外还倡导金融同行履行环境与社会责任，发起《全国股份制商业银行社会责任宣言》。

兴业银行不仅发布企业社会责任报告，还发布了一份与环境相关的环境与社会业绩报告，这在中资上市银行中是不多见的。但是，兴业银行已发布的2份社会责任报告质量有待提高。

**招商银行（招行）** 制定了绿色金融营销指导意见，并从2008年开始制定年度的绿色信贷政策。但是，没有制定针对环境与社会风险管理的政策。据招行透露，其已制定的这些政策，都适用于其在海外的业务。然而，这些政策仅是银行内部文件，未向外界公开。招行没有成立专门的部门来管理绿色金融，只是成立由各业务部门人员组成的绿色金融工作小组，负责全行绿色金融业务标准的制订、绿色金融业务系统的建设及相关产品的开发。

招行在其2008年度企业社会责任报告中指出其主动退出高环境风险、高社会风险的业务领域，但本年度在“两高”风险项目的投资总额却比当年年初增长了3.08%。

招行共发布了3份企业社会责任报告，在2008年度的企业社会责任报告中披露了较多环境信息。招行于2007年加入《联合国环境规划署金融行动》。

**交通银行**（交行）制定和发布了履行绿色信贷的实施办法、通知和环保标识分类手册等。根据“绿色信贷”工程专业化、科学化、精细化管理的要求，2008年初交行启动环保标识分类工作，按照授信客户及项目对环境的影响程度实施分类标识管理，将客户分为红色、黄色、绿色三类七个标识，在授信准入、授信评审、授信后管理等环节相应采取措施，成为国内第一家对全部信贷客户和业务实行环保分类管理的商业银行。在环境事务的人员配备上，交通银行把环境相关事务分派到各部门分别执行，没有设置专门的部门来负责。

交行明确了不予支持的行业和项目，主动退出钢铁、有色金属、建材、石化等“两高”行业的贷款，并推进节能降耗，清洁生产，开展资源综合利用和发展环保产业。交行发布了3份企业社会责任报告，但披露的环境信息不多，缺乏具体的数据和案例。交行没有加入相关的国际原则和协议。

**上海浦东发展银行**（浦发）出台了一些环保、能效贷款的指导意见、指引和通知等文件，对于“两高”类项目信贷严格控制压缩，对于绿色环保类项目优先授信支持。但是，浦发没有在银行内部将履行绿色信贷上升到战略的高度，也没有设置专门的部门来负责环境相关的事务。浦发没有加入相关的国际原则和协议。

浦发银行是中国第一家发布企业社会责任报告的银行，至今共发布了4份企业社会责任报告。在2008年度的报告中，浦发银行披露了比较详细的环境信息和数据，如退出风险项目、投资节能环保项目的贷款额及在总贷款中所占的比例等数据，并聘请挪威船级社作为第三方进行独立审验。

**深圳发展银行**在其社会责任报告中表示履行国家的绿色信贷政策，但从其对外披露的信息里面看，它没有制定相关环境政策、方案或环境风险管理政策，也没有设置专门的部门或人员负责环境相关事务。除签署一项国内多家股份制银行参与的社会责任宣言外，没有加入任何一项环保相关的国际原则和协议。

深圳发展银行发布了1份企业社会责任报告，即《2008年度的社会责任报告》。在该报告中，深圳发展银行披露的环境信息很少，绿色信贷数据和案例缺乏，也没有聘请第三方进行独立审验。

**中国民生银行**制定一系列银行内部“绿色信贷”审批制度，发布贯彻执行国家节能减排的相关通知，将环境风险控制融入管理流程。逐步退出高污染、高耗能企业投资，增加节能减排等项目的投资。但是，民生银行没有具体环境政策出台，也没有设置专门的部门或人员来负责环境相关事务。没有披露绿色信贷审批制度的具体内容。除了签署一项多家中国股份制银行参与的社会责任宣言外，没有加入环保相关国际相关的原则和协议。

民生银行于2007年制定了中国银行业的第一个《社会责任体系工作手册》。2008年，又在中国银行业品牌体系中率先建立了社会责任中心，来推动该行的社会

责任。从2007年至今，已发布企业社会责任报告2份。在2008年度的企业社会责任报告中，民生银行披露了较多的环境信息，报告还附上了第三方权威人士对报告的评价及读者意见反馈表。但如果民生银行聘请第三方专业机构进行独立审验，其可信性会进一步提高。

**北京银行** 在企业社会责任报告里面提到要倡导绿色信贷，但没有相关政策出台，也没有设置专门部门和专人负责贷款的相关环境评估。虽提出制定了相关实施办法，但实施办法的内容没有披露。节能减排项目贷款有所增加，但没有披露任何退出风险项目的信息。该行连续2年发布企业社会责任报告，但报告中披露的环境信息不多，也没有第三方独立机构审验，可信度不高。尚未加入环保相关的国际原则、协议等。

**宁波银行** 在企业社会责任报告中提到致力于打造“绿色信贷银行”，对达不到环保政策要求的企业不介入，已经介入的要毫不犹豫地坚决退出。对新建、在建项目，在取得国家有关部门的环保评估合格报告前，不给予任何形式的信贷支持。但是，宁波银行没有制定相关的环境政策和实施办法，也没有设置专门部门和专人负责绿色信贷业务。宁波银行首次发布企业社会责任报告，即宁波银行2008年度企业社会责任报告。该报告披露的环境信息较少，尤其缺乏对高污染、高耗能项目贷款和节能环保项目贷款的总体数据和趋势披露。没有聘请独立第三方机构对报告进行审验。宁波银行尚未加入环保相关的国际原则、协议。

**南京银行** 提出以国家产业政策和节能环保政策为基础，着力建立“绿色信贷”长效机制。但没有制定相关的环境政策和实施办法；没有设置专门的部门负责环境事务，只在授信审查部门安排专员负责授信企业环保标准的审查。

南京银行与国际金融公司合作，对节能减排项目提供贷款。但没有披露具体的项目。南京银行只发布了一份企业社会责任报告，即南京银行2008年度企业社会责任报告。该报告中披露的环境信息和数据较少，尤其缺乏对“两高”项目贷款的数据和趋势的披露，使南京银行履行绿色信贷缺乏数据支撑。该报告没有邀请独立的第三方机构进行审验。南京银行尚未加入环保相关的国际原则、协议。

**中信银行** 在2008年度的企业社会责任报告中提到“坚持信贷环保合规、建设绿色信贷银行”的长期经营发展战略。但该行没有制定相关的环境政策和实施办法，也未设置绿色信贷专责部门。节能减排项目贷款有所增加，并宣称坚决退出电力、钢铁、建材、电解铝、铁合金、焦炭、化工、煤炭等行业落后产能企业的授信。

中信银行首次发布企业社会责任报告，即《中信银行2008年度企业社会责任报告》。该报告没有披露退出高风险项目和增加节能环保项目贷款的总体数据和趋势。没有聘请第三方独立机构对报告进行审验。该行与多家全国性股份制银行一起签署了《全国股份制商业银行社会责任宣言》。中信银行尚未加入环保相关的国际原则和协议。

## 结语和致谢

2008年，中国银行业在执行绿色信贷政策，促使经济发展模式转变，支持我国可持续发展方面做出了可喜的成绩。

从14家上市银行的情况来看，绿色信贷概念已被接受。一些银行（工商银行、兴业银行、招商银行、建设银行、交通银行、上海浦东发展银行）制定了自己的绿色信贷政策和实施办法；另一些银行虽没有制定自己的政策，但制定了相应的措施。兴业银行不仅有自己的政策、措施，还采纳了要求更高的银行业国际准则《赤道原则》。

在建立银行内部绿色信贷执行部门方面，仅有少数银行建立了专门部门。如兴业银行建立了可持续金融室。多数银行相应工作由多部门临时召集或由某业务部门代理，还没有把绿色金融管理部门提到核心和长期发展战略位置。

大部分银行已经开始退出或减少对“两高”项目的贷款，并逐渐增加了对节能环保项目的支持，绿色信贷取得实际成果。一些资产雄厚的大银行（如工行、建行）退出和进入都比中小型银行有更大的资金额度，而中小银行（如兴业银行）在专营绿色金融产品方面有较多创新。由于多数银行没有披露退出和进入的总额和占比情况，尚不能反映和比较各银行退出和进入的力度。

承认和加入金融业国际准则，不仅能提高银行声誉，更重要的是可提升可持续管理水平。兴业银行成为首家赤道银行，并和招商银行一同加入联合国环境规划署金融行动。工商银行、兴业银行参加了《碳披露项目》。其他银行正在研究国际准则和接受相关知识培训。

银行在信息披露方面已有初步成绩。但还有不足：信息披露的充分性不够，对具体项目环境和社会影响的信息披露甚少，而这正是社会和银行都共同关切的风险信息。

银行办公的节能减排活动在各银行都有开展，有些银行制定了监督评估和奖励制度，但还应该报告测量的节能减排数据。不少银行开展了对员工的绿色信贷知识培训，并形成制度和机制。兴业银行因加入赤道原则，在员工培训上有更大的力度。兴业银行在对业内和客户群的绿色信贷倡导上有突出表现。

最后，由于一些银行承担环境和社会责任突出而获得社会的承认，树立了良好的社会形象。特别值得一提的是，兴业银行连续两年在国际和国内都获得环保类奖项。但是，一些资金规模较大的商业银行或因历史遗留等原因，在环境与社会影响



方面存在受社会或公众争议较多的项目案例。我们希望通过银行业、政府以及公民社会的不断努力，中国的银行业今后越来越趋向绿色。

《中国银行业环境记录（2009）》是九家环保NGO共同努力的结果，在此对支持该项目的NGO领导和参与人员表示感谢，特别是绿色流域的向红梅、朱艳玲女士和香港大学博士生李颖在调研和信息分析上做了大量工作。该项目在银行采访活动中得到《经济观察报》“最佳银行评委会秘书处”夏云龙先生的协助，商道纵横有限公司郭沛源博士自始至终提供了咨询服务和大力支持，乐施会的梅家永先生对该项目给予极大关注和支持，在此一并致以谢意。最后，感谢乐施会对该项目在调研和出版方面给予的资助和支持，感谢洛克菲勒兄弟基金会提供了部分研究人员经费。

## 附录1 中资上市银行绿色信贷执行现状

### 一 银行的环境政策和措施

#### 1 中国工商银行 INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

##### 银行信息：

##### 1.环境政策

(1) 工行对钢铁(含铁合金)、电力、电解铝、铜冶炼、焦炭、造纸等一批国家明确的“两高”行业制定了具体的行业信贷政策,对上述行业实行企业名单制管理,加快退出行业内劣势客户和落后产能。

(2) 初步形成未来三年绿色信贷建设的战略目标、基本思路、总体框架和实施步骤。

##### 2.措 施

按照国家环保政策法规,对“两高”项目实行环保“一票否决制”,将环保守法作为授信前提;对达不到准入标准的客户和不符合“四个必须”条件的项目不予贷款;对限制类项目不增加融资,禁止对淘汰类项目融资。

(1) 审慎评估“两高一剩”客户的信用等级和授信额度。

(2) 在审查造纸、纺织、石化、冶金等行业客户授信方案时,查询有关媒体、环境保护部门、银行监管部门披露的环保信息,了解国家节能、环保政策和标准的变化,将节能减排标准作为评级授信审查依据之一,控制对“两高一剩”和潜在过剩行业的贷款投放。

(3) 对存量客户进行了类别划分,参照国家相关标准实行严格的信贷准入,对新建项目和新建信贷关系的企业严格审核,对技术装备落后、污染物排放不合格的企业,视具体情况制定压缩、清退计划,并通过信贷管理系统实施业务控制和计提模拟拨备制度,控制对“两高”行业的贷款。

(4) 将企业环保信息纳入CM2002系统,建立对客户环保信息的监控和反馈机制,在全行范围内初步建立了对境内有融资余额的法人客户环保信息的识别、监控、反馈与处置机制,对环保可能存在问题的客户进行预先防范和重点监测。对客

户新增融资必须以“完成环保标识录入”为前提。客户经理应及时更新CM2002系统中的企业环保信息并将相关依据入档备查。各一级分行定期对辖内企业环保标识录入及相应贷后管理工作进行检查。工行总部实时监控并对未录入环保标识的新增融资客户一律予以业务控制等一系列制度安排。

(5) 对于出现环保违法问题的存量融资客户，在严禁新增融资的同时，采取各种手段加快压退力度。对于部分虽未被环保部门督办或处罚，但工行认定为可能存在环保问题的融资客户，也主动采取措施，将环保风险的预先防范纳入了全行信贷管理的日常工作流程。报告期内，工行累计对146户环保潜在风险客户进行了系统锁定，涉及贷款余额51.25亿元，在企业整改合格前停止发放任何形式的融资。

#### 资料来源：

- (1) 中国工商银行《2008社会责任报告》，见P50~54。
- (2) 2009年绿色银行创新奖评选调查问卷。

#### 评述：

(1) 以上政策的具体内容及其目标、思路、框架和实施步骤的详细信息尚未向公众披露。

(2) 工商银行实施绿色信贷的具体案例：青海盐湖工业集团股份有限公司盐湖资源综合利用二期工程（见附录5）。

## 2 中国建设银行 China Construction Bank

### 银行信息：

#### 1. 环境政策

(1) 制定“两高”行业授信政策操作细则，制定不同行业准入标准和不同行业审批指引。对焦炭、电石、铁合金、电力等行业实施准入名单管理，控制名单外的贷款新增。

(2) 出台《关于加强中国建设银行节能减排授信管理工作的方案》，并对节能环保授信工作进行信息统计，建立节能减排行业信贷情况季报制度。

(3) 出台《公司客户信贷准入退出标准·行业限额管理实施方案》。

(4) 发布《关于办理授信业务时增加节能减排条款的通知》，在授信合同和担保合同中增加节能环保的内容。

(5) 发布《关于做好2008年信贷结构调整工作的通知》，具体落实退出“两高”行业贷款。

#### 2. 措施

(1) 按照国家环保政策法规，对“两高”项目实行环保“一票否决制”，将环保守法作为授信前提。

(2) 将风电、核电、脱硫除尘等环保项目作为重点支持的领域之一，优先办理项目信贷准入，将信贷资源向环保项目倾斜。

(3) 在授信业务合同中增加与耗能、污染风险有关的条款，包括借款人承诺节能减排的条款。在借款人未履行承诺时，银行停止对借款人的授信。

(4) 实行名单制管理。依据产业指导目录，限制“两高一剩”行业、环保不达标项目及淘汰项目贷款，严格控制名单外客户的新增贷款，防止低水平重复建设，帮助和促进企业升级换代和经济结构调整。加大对“两高一剩”、产能潜在过剩等行业贷款的监控。逐月统计此类行业贷款情况并按季通报全行，发布风险监控旬报，公布行业限额预警信号。

(5) 组织节能减排政策法规和环保标准及相关授信的培训，增强员工的绿色信贷意识。

资料来源：

中国建设银行《2008年社会责任报告》，见P32~35。

评述：

(1) 以上提及的标准、指引和方案的具体内容及执行结果均未向公众披露详情。

(2) 建设银行实施绿色信贷的具体案例：河南天冠集团公司燃料乙醇项目（见附录5）。

### 3 中国銀行 BANK OF CHINA

银行信息：

1. 环境政策

无。

2. 措施

(1) 实行环保“一票否决制”。明确节能减排的具体要求，将环境安全因素落实到信贷资金的贷前、贷中和贷后管理的各个环节。

(2) 与环保部门合作，及时了解企业在防污减排方面的执行情况。对“两高”企业实行名单制管理，建立动态跟踪、监测和分析机制。

(3) 推出绿色信贷产品，重点支持核电、大中型水电等能源行业，优先支持节能工程，有选择地支持风电、太阳能发电等项目。

资料来源：

中国银行《2008年企业社会责任报告》，见P46。

评述：

(1) 没有环境政策出台，也没有披露上述措施的执行结果。

(2) 在没有证明环境社会影响可控的情况下，核电和大中型水电尚不能归为

绿色信贷产品。

#### 4 华夏银行

##### 银行信息：

##### 1.环境政策

无。

##### 2.措 施

(1) 对未通过环评或环保设施验收的新建项目，不予授信支持。对于环保部门查出的排污超标、未依法取得许可证排污或未按许可证排污、未完成限期治理任务的已建项目，严格控制贷款。

(2) 重点支持环保设备生产、城市污水处理、循环经济等环保项目。

##### 资料来源：

华夏银行《2008年社会责任报告》，见P31。

##### 评 述：

没有环境政策出台，也没有披露上述措施的执行结果。

#### 5 兴业银行

##### 银行信息：

##### 1.环境政策

(1) 加入《赤道原则》，并在网站上公布。

(2) 制定“环境与社会风险管理政策”，并在网站上公布。

(3) 制订“信用业务准入细则”及信用审批制度。指引分支机构信贷投放，调整优化信贷结构。加强对热点行业、高风险领域及相关客户的风险管理和风险监控。

##### 2.措 施

(1) 贷前调查：根据客户信用业务的复杂程度，进行客户经理现场调查和行内技术人员或行外专家顾问审查这两种不同级别的“环境与社会尽职调查”。

(2) 信贷审查审批：制订主要行业信用业务准入细则，对项目、企业的环保问题充分评估，对未达到环保要求的项目采取“一票否决制”。

(3) 放款审核流程：放款项目根据环境与社会方面的审批要求进行审核。

(4) 客户和项目采取名单制管理，加强对环境与社会信息标识的录入与跟踪。

(5) 授信后管理：跟踪客户环境与社会问题，控制信贷风险。

(6) 通过双方贷款协议确认客户在环境与社会责任承诺、行动计划以及提交环境与社会评估报告的义务。

(7) 按照赤道原则进行项目融资, 要求客户履行相应的义务。关注客户的环境与社会管理系统、劳工和工作条件、预防和控制污染、周边社区的健康与安全、项目对土著居民的影响、对生物多样性与自然资源的影响以及对文化遗产的影响等。

#### 资料来源:

(1) 2009年7月24日电话访谈记录。

(2) 2009年绿色银行创新奖评选调查问卷。

(3) 兴业银行网站: [http://www.cib.com.cn/netbank/cn/Sustainable\\_Finance/Environment\\_Management/Sustainable\\_Policy/20090709\\_1.html](http://www.cib.com.cn/netbank/cn/Sustainable_Finance/Environment_Management/Sustainable_Policy/20090709_1.html)

[http://www.cib.com.cn/netbank/cn/Sustainable\\_Finance/Education\\_Training/](http://www.cib.com.cn/netbank/cn/Sustainable_Finance/Education_Training/)

(4) 《兴业银行股份有限公司2008年度报告》, 上海证券报, 2009年04月28日, [http://www.cnstock.com/paper\\_new/html/2009-04/28/content\\_69176484.htm](http://www.cnstock.com/paper_new/html/2009-04/28/content_69176484.htm)

(5) 兴业银行《2008年度报告》, 见P251。

#### 评述:

(1) 以上政策的具体执行结果尚未向公众披露。

(2) 兴业银行目前已成为国内首家承诺遵循赤道原则的银行, 为其他银行树立了榜样。

(3) 兴业银行实施绿色信贷的具体案例: 山东省禹城市新园热电有限公司生物质发电项目(见附录5)。

## 6 招商銀行 CHINA MERCHANTS BANK

### 银行信息:

#### 1. 环境政策

(1) 发布《招商银行绿色金融营销指导意见》。

(2) 出台《2008年度信贷政策》。

#### 2. 措施

(1) 坚持将环保信息贯穿于贷款的“三查”环节: 在贷前调查环节, 客户经理及时查阅“环保信息”, 如实反映客户环保风险状况。在贷时审批环节, 始终坚持环保优先原则。上报项目必须通过国家环境主管部门的环境影响评价, 对未通过环评和被相关主管部门确定为环保违法企业的, 均不提供信贷支持。在贷后管理环节, 经办客户经理和检查人员将环保作为风险排查的重要因素, 对存在环保隐患的客户进行风险评估, 对确实存在风险的客户采取必要的风险防范措施并进行持续监控。

(2) 新开工项目必须符合环境影响评估审批、节能评估审查规定。项目环境设施的设计、施工、运营与主体工程必须“三同时”。

(3) 将银监会最新环保信息下发至各营业性机构，要求认真学习。对涉及环境违法的企业开展排查，并将“环保信息”作为信贷决策的重要参考依据，控制授信。

(4) 开展风险预警工作。结合国家环保部定期公布的违禁企业名单，对落后产能及列入国家《产业结构调整目录》淘汰类项目予以退出，并根据风险情况开展专项预警。比如，2008年招商银行分别实施了针对水泥行业和纺织行业的专项预警排查，并开展了对电力、焦炭、钢铁等“两高”行业的重点风险排查，分别出具了十一个行业信用风险分析报告。对存在风险和潜在风险的客户在随后的贷后管理中陆续给予提示风险、列入预警名单、调整分类级别等不同的风险管理措施。

#### 资料来源：

(1) 2009年绿色银行创新奖评选调查问卷（招商银行补充材料）。

(2) 招商银行《2008年度社会责任报告》，见P12~13。

#### 评述：

以上政策的具体内容尚未向公众披露。

## 7 交通银行 BANK OF COMMUNICATIONS

### 银行信息：

#### 1. 环境政策

(1) 制定“绿色信贷”工程建设实施办法。

(2) 发布关于切实规范环保标识分类，提高“绿色信贷”工程质量的通知。

(3) 2008年8月发布关于实施“绿色信贷”工程建设常规化管理的通知。

(4) 制定《交通银行项目贷款管理暂行办法》。

(5) 制定《交通银行环保标识分类操作手册》。

#### 2. 措施

启动环保标识分类工作，按照授信客户及项目对环境的影响程度实施分类标识管理。将客户分为红色、黄色、绿色三类七个标识，并在授信准入、授信评审、授后管理等环节采取不同的政策。2008年6月上旬完成全部分类工作。截至2008年末，交通银行授信余额环保标识覆盖率超过99.93%，授信客户标识覆盖率99.85%，成为国内第一家对全部信贷客户和业务实行环保分类管理的商业银行。

#### 资料来源：

(1) 2009年绿色银行创新奖评选调查问卷。

(2) 交通银行《2008企业社会责任报告》<http://www.bankcomm.com/BankComm>



Site/cn/report/qiye/08/info8.html

(3) 交行加大对环保企业支持力度, 易贷中国, 2008年3月18日, [http://www.loanchina.com/news/sort/NewsDetail\\_41598\\_3767.html](http://www.loanchina.com/news/sort/NewsDetail_41598_3767.html)

评述:

- (1) 以上环境政策的具体内容尚未向公众披露。
- (2) 对环境分类标识管理措施及实施结果披露详细。
- (3) 交通银行实施绿色信贷的案例: 上海市青草沙水源地原水工程项目(见附录5)。

8



上海浦东发展银行  
SHANGHAI PUDONG DEVELOPMENT BANK

银行信息:

1. 环境政策

- (1) 制定《上海浦东发展银行信贷投向政策指引(2008年度)》。
- (2) 发布《关于开展能源效率融资项目的营销指导意见》。
- (3) 发布《关于印发〈国际金融公司损失分担机制下能源效率项目贷款作业指导书〉的通知》。

(4) 2008年, 在业内率先推出《绿色信贷综合金融服务方案》。该方案涵盖了IFC能效融资方案、AFD能效融资方案、CDM财务顾问方案、绿色控股融资方案、专业支持方案在内的五大解决方案。为国内节能减排相关企业和项目提供综合、全面、高效、便捷的综合金融服务。

- (5) 发布企业社会责任指引, 将企业社会责任管理纳入发展战略规划。

2. 措施

(1) 控制和压缩“两高”项目的信贷投放。对列入国家产业政策的限制类和淘汰类新建项目, 不再提供授信支持。对节能减排主管部门认定的且整改不力的“两高”企业, 不再增加新的授信, 并逐步压缩或收回原有授信。对列入落后产能名单的企业和项目以及列入国家环保部门“区域限批”或“流域限批”名单的企业, 从严控制授信, 采取压缩退出或必要的保全措施。

(2) 优先授信支持绿色、环保类项目。对于国家确定的节能重点工程、再生能源项目、水污染治理工程、二氧化硫治理项目等, 以及节能减排效果显著的企业和项目, 优先授信支持。

资料来源:

上海浦东发展银行《2008年度企业社会责任报告》, 见40~42。

评述:

浦发银行未披露上述环境政策的具体内容。



## 9 深圳发展银行 SHENZHEN DEVELOPMENT BANK CO., LTD.

### 银行信息：

#### 1. 环境政策

无。

#### 2. 措施

(1) 引入赤道原则的基本理念，开展绿色信贷。建立名单管理制度、实行环保一票否决制，支持对环境和社会友好的项目和企业，限制对环境和社会造成损害的项目和企业。

(2) 建立包括信贷调查、信贷审查/审批、信贷放款、贷后监控和清收管理各环节的信贷审批和管理流程。

### 资料来源：

(1) 深圳发展银行《2008年度社会责任报告》，见P4。

(2) 深圳发展银行《2008年年度报告》，见P14。

### 评述：

没有出台银行自身的环境政策，也没有披露具体的执行结果。

## 10 中国民生银行 CHINA MINSHENG BANKING CORP. LTD.

### 银行信息：

#### 1. 环境政策

制定了银行内部的“绿色信贷”审批制度。培训相关评审人员，初步建立“绿色信贷”长效机制。将环境风险控制植根到管理流程中，加强授信项目的环境风险控制。

(1) 发布《关于国家节能减排政策完善相关行业领域信贷政策的通知》。

(2) 发布《关于贯彻落实银监会〈节能减排授信工作指导意见〉的通知》。要求各经营机构充分重视“两高”行业授信风险，将节能减排政策融入区域/行业授信中。

#### 2. 措施

(1) 绿色信贷管理措施：

a. 将企业环保守法信息作为审批贷款的必备信息。

b. 在放款前的程序中明确项目开工建设的“六项必要条件”（指必须符合产业政策和市场准入标准、项目审批核准或备案程序、用地预审、环境影响评价审批、节能评估审查以及信贷、安全和城市规划）、“三同时”等要求。

c. 执行银监会相关产业授信政策。对环保、技术不达标等限制、淘汰类产业采取限制或不授信。

d. 按照银监会《节能减排工作指导意见》相关规定，对宏观调控行业实施分类管理，实施有差别的行业、区域授信政策。

#### (2) 严格执行环保授信政策

a. 能源金融事业部的授信政策指引严格执行煤炭行业、焦化行业、电力行业的行业准入、环保准入、节能准入、安全准入要求。对有风险客户实行“名单制”管理，把环境因素纳入贷款、投资和风险评估程序，坚持所有授信项目必须通过环境影响评价后再做出决策。

b. 冶金金融事业部符合国家产业政策、环保政策作为信贷支持的必要条件。重点支持企业正常的流动资金贷款需求。对于投资需求膨胀、技术含量低、不符合结构调整要求的项目，特别是“两高”项目不予介入。

#### 资料来源：

(1) 中国民生银行《社会责任报告》(2008)，见P16,40,66。

(2) 中国民生银行《二〇〇八年年度报告》，见P35。

#### 评述：

(1) 民生银行没有具体环境政策出台。

(2) 措施具体详细，但执行结果披露不足。

## 11 北京银行 BANK OF BEIJING

#### 银行信息：

##### 1. 环境政策

无。

##### 2. 措施

出台一些办法和措施如《北京银行社会与环境保护管理办法》，《北京银行信贷项目建设用地管理规定》。具体措施：

(1) 将受信人环保守法状况作为授信审查的必要条件，优先支持节约能源、减少污染、提高资源使用效率、资源再利用等领域的技术改造项目。

(2) 限制“两高一资”企业贷款。

(3) 对未通过环评审批或环保设施验收的项目不提供任何形式的信贷支持。

(4) 以支持节约（集约）用地为原则，禁止向超规划以及空闲、废弃、闲置土地的项目投放信贷资金。

#### 资料来源：

北京银行《2008社会责任报告》，见P27。

评 述：

(1) 未出台银行自身的环境政策，没有披露社会与环境保护管理办法和措施的执行效果。

(2) 北京银行实施绿色信贷的案例：湖南韶峰水泥新型干法水泥生产线纯低温余热发电项目（见附录5）。

12  宁波银行  
BANK OF NINGBO

银行信息：

1.环境政策

无。

2.措 施

(1) 对企业信贷实行环保“一票否决制”。

(2) 达不到环保政策要求的企业不介入，已经介入的坚决退出。

(3) 对新建、在建项目，在取得国家有关部门的环保评估合格报告前，不给予任何形式的信贷支持。

(4) 核查企业的环保信息，环保不达标的不予发放流动资金贷款。

资料来源：

宁波银行《2008年度社会责任报告》，见P24~25。

评 述：

尚未出台银行自身的环境政策；措施方面未披露具体的实践和结果。

13  南京银行  
BANK OF NANJING

银行信息：

1.环境政策

无。

2.措 施

(1) 将环保达标、环评通过作为企业和项目授信的基本条件。

(2) 对未通过环评审批或环保设施验收的新建项目，一律不得新增任何形式的授信支持。

(3) 对在贷后管理中发现环保不达标或已被国家有关部门列入落后产能、环境违法企业名单的项目或企业，予以退出。

(4) 控制对产能过剩以及不符合节能减排和环保要求的行业的信贷投入。

资料来源：

南京银行《2008年社会责任报告》，见P215~216。

评述：

尚未出台银行自身的环境政策；措施方面未披露具体的实践和结果。

14



银行信息：

1.环境政策

无。

2.措施

(1) 支持节能减排，坚持环保“一票否决制”。

(2) 授信审批中坚持四个“不贷”：对未通过环评审批的项目不贷；对限制类的新建项目和淘汰项目不贷；对“区域限批”、“流域限批”地区的项目不贷；对存在环保违法问题的企业和项目不贷。

(3) 在信贷投资上向环保企业倾斜，在环境治理、绿色工程等方面给予重点支持。

资料来源：

中信银行《2008年度社会责任报告》，见P43。

评述：

尚未出台银行自身的环境政策；措施方面未披露具体的实践和结果。

## 二 设置绿色信贷专责机构

1



中国工商银行

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

银行信息：

(1) 授信及信贷管理部门负责“绿色信贷”的相关事务。

(2) 银行办公管理部门负责在运营过程中倡导绿色办公，降低经营能耗。

(3) 客户经理负责更新CM2002系统中的企业环保信息，并将相关依据入档备查。各一级分行定期对辖内企业环保标识录入及相应贷后管理工作进行检查。总部实时监控，并对未录入环保标识的新增融资客户一律予以业务控制。

资料来源：

- (1) 中国工商银行《2008社会责任报告》，见P54。
- (2) 2009年绿色银行创新奖评选调查问卷。

评述：

环境事务分散在不同部门，已有一些基本措施。

2  **中国建设银行**  
China Construction Bank

银行信息：

未设置专门的部门或人员负责环境相关事务。

资料来源：

建设银行《2008年社会责任报告》，见P34~35。


评述：

没有负责环境事务的专门部门和人员，措施不甚明朗。

3  **中国银行**  
BANK OF CHINA

银行信息：

未披露相关信息。

4  **华夏银行**  
HUAXIA BANK

银行信息：

未披露相关信息。

5  **兴业银行**  
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

银行信息：

成立了中国首家可持续金融室，负责环境与社会风险管理。具体职能主要包括：在赤道原则的项目融资信贷流程中，牵头组织相应的环境与社会风险管理和审查。提供赤道原则的环境与社会风险管理咨询、建议和能力建设渠道。管理本行环境与社会风险专家资源。赤道原则信息披露与报告等。负责与赤道原则有关的国内

外交流合作，以及宣传工作。

资料来源：

2009年绿色银行创新奖评选调查问卷。

评述：

兴业银行有专门的部门负责环境事务，有明确的职能和工作内容，体现了该行对绿色金融长远发展的重视。

## 6 招商銀行 CHINA MERCHANTS BANK

银行信息：

没有成立专门的部门来负责环境相关事务，但总行设置了专门的工作小组，由分行将绿色金融工作分派到各部门：

(1) 在总行成立由总行批发业务分管副行长为组长，总行公司银行部、信贷管理部、授信审批部为成员的总行绿色金融领导小组，以及由总行公司银行部、信贷管理部、授信审批部负责人为组长，相关人员为成员的总行绿色金融工作小组，负责全行绿色金融业务标准的制订、绿色金融业务系统的建设及相关产品的开发。

(2) 分行公司银行部是分行绿色金融业务的营销管理部门。分行信贷管理部是分行绿色金融业务的信贷管理部门，分行授信审批部是分行绿色金融业务的授信审批部门。

资料来源：

(1) 2009年绿色银行创新奖评选调查问卷（招商银行评选补充材料）。

(2) 招商银行《2008年度社会责任报告》，见P12。

评述：

由副行长承担绿色金融小组的组长，可以看到该行对绿色信贷的重视，而建立专责的绿色金融部门，对银行长期的可持续发展会有更大作用。

## 7 交通銀行 BANK OF COMMUNICATIONS

银行信息：

没有设置专门部门，但是把环境相关事务分派到各部门：

(1) 授信管理部负责全行绿色信贷工作。

(2) 总务部负责全行的资源节约数据中心。

(3) 电子银行部负责全行的数据化、电子化经营工作。

(4) 员工工作部负责全行包括环保活动在内的各类工作。

(5) 企业文化部负责全行包括环保在内的企业社会责任工作的宣传和倡导。

资料来源:

2009年绿色银行创新奖评选调查问卷。

评述:

交行让各个部门参与到环境事务中去,对广泛动员有一定意义,但分散兼职的做法无法替代专责部门的职能和功效。

8  **上海浦东发展银行**  
SHANGHAI PUDONG DEVELOPMENT BANK

银行信息:

未披露相关信息。

9  **深圳发展银行**  
SHENZHEN DEVELOPMENT BANK CO., LTD.

银行信息:

未披露相关信息。

10  **中国民生银行**  
CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.

银行信息:

未披露相关信息。

11  **北京银行**  
BANK OF BEIJING

银行信息:

未披露相关信息。

12  **宁波银行**  
BANK OF NINGBO

银行信息:

未披露相关信息。

13  南京银行  
BANK OF NANJING银行信息：

没有设置专门负责环境事务的部门，但授信审查部门安排专员负责授信企业环保标准的审查。

资料来源：

南京银行《2008年社会责任报告》，见P215。

评述：

专责部门除负责授信审查外，更重要的是为银行制定绿色信贷的政策和标准。

14  中信银行  
CHINA CITIC BANK银行信息：

未披露相关信息。

### 三 银行在信贷操作中执行绿色信贷的力度

1  中国工商银行  
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA银行信息：

## 1. 风险项目贷款

调整信贷结构，对存量客户进行类别划分。按照国家标准制定对不合格的客户进行压缩和清退。在审查造纸、纺织、石化、冶金等行业客户授信方案时，查询有关媒体、环境保护部门、银行监管部门环保信息的披露情况，将节能减排标准作为评级授信审查要点之一。控制对“两高一剩”和潜在过剩行业的贷款投放。对环境违法企业和项目、降耗减排不达标、管理落后的企业融资压缩。

截至2008年底，工商银行共对152户“两高”企业清退35.22亿元贷款。对146户环保潜在风险客户进行了系统锁定，涉及贷款余额51.25亿元，在企业整改合格前停止发放任何形式的融资。

## 2. 环保项目贷款

至2008年度报告期末，工商银行由国家环保部门认定的环保合格以及环境友好企业数量约占境内分行法人客户数量的99.87%，贷款余额约占境内分行法人客户贷



款余额的99.92%。共发放节能环保项目贷款491.53亿元，同比增长69.17%。

资料来源：

中国工商银行《2008社会责任报告》，见P52。

评述：

退出“两高”行业和进入环保行业的数据披露较详细，进入环保行业的授信增幅较大。

## 2 中国建设银行 China Construction Bank

银行信息：

### 1. 风险项目贷款

逐月统计“两高”行业贷款情况并按季通报全行，发布风险监控旬报，公布行业限额预警信号。同时制定“两高一剩”及潜在产能过剩行业信贷退出计划。计划退出信贷总量达528.94亿元。截至2008年底，实际退出贷款644.59亿元，完成退出计划的121.86%，实际退出客户6934个，并以表格形式披露钢铁、铁合金、水泥、电解铝、电石、焦炭、火力发电等“两高”行业贷款的占比情况。

### 2. 环保项目贷款

截至2008年底，建设银行投资绿色信贷项目贷款余额1541.43亿元，比年初新增289.31亿元，增长23.12%。其中，可再生能源项目贷款余额为1525.19亿人民币，占贷款总额的4.15%，比2007年上升0.25个百分点；环境保护项目贷款16.24亿元，比上年下降0.01个百分点。

资料来源：

建设银行《2008年社会责任报告》，见P35。

评述：

建行披露的数据较详细，退出“两高”和增加绿色信贷的幅度都较大。

## 3 中国银行 BANK OF CHINA

银行信息：

### 1. 风险项目贷款

未披露相关信息。

### 2. 环保项目贷款

开展清洁发展机制（CDM）碳金融服务，搭建CDM项目交易平台，推出CDM现金流贴现、境外买家信用保证、远期外汇套期保值、国际买家预付款账户监管等

业务，支持中资企业参与国际CDM交易。中行与国外从事碳金融交易的机构建立合作关系，帮助国内一家煤炭企业，为两座煤层气发电及CDM减排项目建设提供4000万元项目贷款支持。

资料来源：

中国银行《2008年企业社会责任报告》，见P47。

评述：

- 1.中行在CDM碳金融服务上，有一定成效。
- 2.表示要严格限制“两高”项目，但是没有披露退出风险贷款的具体数据。
- 3.没有披露节能环保项目的总贷款，只列举了个别投资案例。

#### 4 华夏银行

银行信息：

- 1.风险项目贷款

未披露相关信息。

- 2.环保项目贷款

(1) 与法国开发署“中国能效与可再生能源项目”开展合作。

(2) 与世界银行“节能融资项目”达成合作，负责转贷，并配套1亿美元贷款，主要投向高效能的技改项目。

资料来源：

华夏银行《2008年社会责任报告》，见P31。

评述：

华夏银行表示要严格限制“两高”项目，但是没有披露风险项目贷款的数据和案例，也没有披露在节能环保项目中的总贷款数据。

#### 5 兴业银行

银行信息：

- 1.风险项目贷款

未披露相关信息。

- 2.环保项目贷款

由专门成立的可持续中心负责节能减排方面的工作，包括计划的制定、实施、前期的营销和管理。

- (1) 2006年5月，与国际金融公司（IFC）就中国公用事业能源效率融资项目

(CHUEE) 签署一期合作协议, 首创贷款本金损失分担机制, 在国内首家推出能源效率贷款——“绿色贷款”。帮助国内企业进行能耗设备改造, 开展节能环保项目。

(2) 2008年2月, 与国际金融公司签署能源效率融资项目二期合作协议。国际金融公司将继续提供1.04亿美元的贷款本金风险分担, 用于支持公司发放节能减排项目贷款人民币15亿元。

截至2008年底, 兴业银行已累计发放节能减排项目贷款86笔, 金额33.04亿元人民币。预计可实现每年节约标准煤324.42万吨, 年减排二氧化碳1373.1万吨。未来三年, 公司还计划投入100亿元人民币贷款支持中国节能减排事业, 融资项目预计可节约标准煤约6000万吨, 减排二氧化碳近2亿吨。

#### 资料来源:

1. 2009年绿色银行创新奖评选调查问卷。
2. 2009年绿色银行创新奖评选调查问卷及2009年7月24日电话访谈记录。
3. 兴业网站: [http://www.cib.com.cn/netbank/cn/Sustainable\\_Finance/Social\\_Responsibility/20090709\\_4.html](http://www.cib.com.cn/netbank/cn/Sustainable_Finance/Social_Responsibility/20090709_4.html)

#### 评述:

披露了详细的节能减排贷款和效果, 但没有披露风险项目贷款数据。

## 6 招商銀行 CHINA MERCHANTS BANK

#### 银行信息:

##### 1. 风险项目贷款

主动退出高环境、高社会风险的业务领域。开展风险预警工作, 将环保因素作为风险预警的重要指标, 结合国家环保总局定期公布的违禁企业名单, 退出落后产能及列入国家《产业结构调整目录》的淘汰类项目。

(1) 2008年总行先后下达11批预警通知, 将144户企业列入预警级客户名单, 金额共计60.3亿元。同时下发11批风险提示名单, 对89户企业共计31.6亿元的信贷资产进行风险提示。其中, 涉及电力、钢铁、造纸、印刷、纺织、化工、水泥等“两高”行业的企业共40户, 金额共计31.6亿元。

(2) 根据风险情况及时开展专项预警。分别于2008年二季度和三季度实施了针对水泥行业和纺织行业的专项预警排查, 并在四季度宏观经济下行风险加大的背景下, 开展了对电力、焦炭、钢铁、水泥等“两高”行业的重点风险排查。分别出具了十一个行业信用风险分析报告, 对存在风险和潜在风险的客户在随后的贷后管理中陆续给予提示风险、列入预警名单、调整分类级别等不同的风险管理措施。累计共对“两高”行业严格授信准入88户, 金额82.8亿元。

2008年度对“两高”行业的贷款余额为971.93亿元, 占全行公司贷款的

18.99%，比年初增3.08%。除电力行业占比比年初提高较多外，其余行业贷款占比均得到有效控制。但电力行业属基础设施建设行业，且贷款客户主要是全国性或区域性的大型优质企业。“两高”行业贷款不良率为0.9%，比年初下降0.08个百分点，处于较低水平。

## 2. 环保项目贷款

共投资环保项目约249.28亿。招商银行制定了《招商银行绿色金融营销指导意见》，推出环境金融服务有：

(1) 2008年1月，招商银行与财政部及法国政策性银行、法国开发署签署协议开展可再生能源和节能中间信贷项目合作。

(2) 2008年8月，招商银行与科技部签署《支持自主创新科技金融合作协议》。根据协议，在合作期内，招商银行将在国家科技计划项目、节能减排项目等领域内提供融资支持和服务。

(3) 2008年11月，招商银行与以比尔·盖茨梅琳达基金为创始合伙人的沛雅霓碳交易基金等开展合作，向国内绿色金融企业购买碳减排指标。

(4) 2008年11月，招商银行广州分行与广东省科技厅签署了战略合作协议。在协议框架下签署了《关于联合开展“千里十万”大功率LED路灯产业化示范推广工程的协议》。协议主要内容是“广州分行负责向符合条件的项目实施单位发放买方信贷，由实施单位提出申请，每年由节省的电费偿还贷款”。

### 资料来源：

1. 2009年绿色银行创新奖评选调查问卷（招商银行评选补充材料）。
2. 招商银行《2008年度社会责任报告》，见P12~13。

### 评述：

较详细披露了风险行业和环保行业贷款的案例和数据，但是对于风险项目贷款，仅减缓了增长的速度。

## 7 交通銀行 BANK OF COMMUNICATIONS

### 银行信息：

#### 1. 风险项目贷款

未披露相关信息。

#### 2. 环保项目贷款

积极拓展节能环保、新能源等领域的业务机会，加大了对环保友好客户的营销力度。积极支持国家改善环境和发展循环经济的一系列重点工作，推进节能降耗、全面推行清洁生产、开展资源综合利用以及大力发展环保产业。

资料来源：

2009年绿色银行创新奖评选调查问卷。

评述：

没有披露退出风险项目和在环保项目方面的贷款数据和变化情况。

8  **上海浦东发展银行**  
SHANGHAI PUDONG DEVELOPMENT BANK

银行信息：

## 1. 风险项目贷款

截至2008年底，上海浦东发展银行退出“两高”行业存量贷款约150亿元。

## 2. 环保项目贷款

上海浦东发展银行于2007年下半年启动了与国际金融公司的中国能效项目融资合作，2008年5月双方正式签约。2007年12月，与法国开发署正式签订中间信贷项目贷款合作备忘录。截至2008年底，浦发银行投入节能环保行业贷款合计约123亿元。

资料来源：

上海浦东发展银行《2008年度企业社会责任报告》，见P40~41。

评述：

披露了退出风险项目贷款和增加环保项目贷款的总数据，绿色信贷执行力度较大。

9  **深圳发展银行**  
SHENZHEN DEVELOPMENT BANK CO., LTD.

银行信息：

未披露相关信息。

10  **中国民生银行**  
CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.

银行信息：

## 1. 风险项目贷款

2008年度，民生银行对存量火电企业授信情况进行了梳理，对目前单机容量在13.5万千瓦以下的小火力发电企业的存量资产进行清查摸底，对不符合国家产业政策和节能环保要求的企业采取逐步退出的策略。截至2008年底，仅能源事业部就主动清理、退出小火电企业18户，额度17.5亿元；小焦炭企业1户，额度0.2亿元。

## 2. 环保项目贷款

民生银行重点支持大中型水电、核电和风力发电等绿色能源，鼓励促进资源合理利用的节约型、清洁型、循环型产业发展项目。2008年度新发放（含续授信）节能减排重点工程、技术创新、技术改造、产品推广信贷支持23笔，贷款额24.46亿元。2008年7月2日，中国民生银行上海分行向上海环境投资有限公司提供金额达15亿元人民币的综合授信，用于上海市区环境综合治理。

### 资料来源：

1. 中国民生银行《2008年度企业社会责任报告》，见P41。

2. 聪慧网，2008年9月19日，<http://info.hotel.hc360.com/2008/09/191556110110.shtml>

### 评 述：

1. 银行披露了退出风险项目和进入环保项目部分贷款情况。退出小火电力度较大。

2. 在没有证明环境社会影响可控的情况下，核电和大中型水电尚不能归为绿色信贷产品。

## 11



### 银行信息：

#### 1. 风险项目贷款

未披露相关信息。

#### 2. 环保项目贷款

（1）新发放25亿元贷款，用于企业实施污水处理、垃圾焚烧、新能源利用等节能环保项目。

（2）与中国投资担保有限公司、国际金融公司（IFC）在支持中小企业节能减排与能效融资方面继续合作，新增贷款客户14户，新投放贷款1.2亿元。

（3）自2004年起，北京银行先后与世界银行、国际金融公司合作，启动“世界银行/GEF中国节能促进项目（EMco）”二期及国际金融公司节能减排融资项目贷款。

（4）在工业余热回收利用、锅炉和窑炉节能改造、终端用电系统改造、建筑物空调、供热系统节能改造等诸多领域开展节能减排业务。累计向EMC（节能服务公司）发放节能减排贷款49笔，金额2.8亿元。同时先后为北京公共交通控股（集团）有限公司提供61亿元中长期贷款，为北京朗坤环保科技有限公司发放1.2亿元贷款，为浦华控股有限公司发放4000万元贷款，为北京京城中水有限责任公司发放3000万元贷款，为北京环境卫生工程有限公司提供8800万元贷款。



资料来源：

北京银行《2008社会责任报告》，见P27。

评述：

没有披露对高风险业务的退出情况，较详细披露了环保项目的案例和数据。

12  宁波银行  
BANK OF NINGBO银行信息：

1. 风险项目贷款  
未披露相关信息。
2. 环保项目贷款

评述：

未披露相关信息。

13  南京银行  
BANK OF NANJING银行信息：

1. 风险项目贷款  
未披露相关信息。
2. 环保项目贷款

(1) 优先对符合条件的节能减排项目、循环经济项目提供信贷支持。为南京市排水管理处、南京中电光伏科技有限公司等节能环保单位提供了约2.7亿元的信贷资金。

(2) 与国际金融公司合作，进一步推动其“绿色信贷”的发展。

资料来源：

南京银行《2008年社会责任报告》，见P12。

评述：

没有披露风险项目贷款的具体数据和实例。

14  中信银行  
CHINA CITIC BANK银行信息：

1. 风险项目贷款

(1) 至2008年底对钢铁、水泥、炼焦、有色金属等行业贷款增幅仅为4.57%，

远低于全行平均贷款增速。从存量看，“两高一剩”行业贷款合计315.6亿元，增幅5.8%，比全行对公贷款平均增幅低近10个百分点。

(2) 2008年下半年起，对钢铁、铁合金、铝冶炼、铅锌冶炼、铜冶炼、电石、炼焦、造纸、水泥等行业实行授信核准制，上收了分行对上述行业客户新增授信的审批权。对未通过总行核准的客户，各分行不得新增授信。总行上收部分行业的项目信贷审批权，对钢铁等重点行业授信实施总行核准制，确保“两高”行业贷款的适度投放。

#### 2. 环保项目贷款

(1) 支持、鼓励中小创新型企业 and 节能环保项目。2008年提供北京某科技公司2.5亿元综合授信，用于支持其以脱硫技术为主的节能环保技术项目。

(2) 向北京某高新技术节能环保企业发放流动资金贷款3100万元。

(3) 向8个污水处理项目提供授信2.3亿元。

#### 资料来源：

中信银行《2008年度社会责任报告》，见P44~45。

#### 评述：

披露了较详细的风险项目贷款信息，但对于风险项目投资仍有增加，只是贷款增速低于全行贷款平均增速，难以体现其对风险贷款的退出努力。

## 四 与国际绿色金融原则接轨

### 1 中国工商银行 INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

#### 银行信息：

于2008年加入《碳披露项目》。正在进行加入赤道原则准备工作。

#### 资料来源：

1. 首份碳信息披露项目(CDP)中国报告发布，搜狐绿色频道，2008年10月24日。
2. BankTrack网站：<http://www.banktrack.org>
3. 2009年绿色银行创新奖评选调查问卷。

### 2 中国建设银行 China Construction Bank

#### 银行信息：

尚未加入国际原则、协议。正在进行加入赤道原则准备工作。

(1) 实施准备工作包括指导银行内部作业的业务操作规程和指导外部客户作业的客户指引两个部分。通过培训、走访和座谈等方式,了解分支机构对采纳赤道原则的建议;征询客户对采纳赤道原则的意见;通过拜访地方环保行政管理部门,了解我国环境保护管理工作的现状,明晰我国采纳赤道原则的外部环境。

(2) 与银监会、环保部门定期沟通。

(3) 邀请国际金融公司、日本瑞穗银行等进行赤道原则讲座。

(4) 与世界自然基金会等国际NGO进行交流。


资料来源:

建设银行《2008年社会责任报告》,见P35。

3  中国銀行  
BANK OF CHINA

银行信息:

未加入任何环保相关国际原则、协议。

4  HUA XIA BANK  
华夏銀行

银行信息:

未加入任何环保相关国际原则、协议。

5  兴业銀行  
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

银行信息:

(1) 2007年10月,兴业银行正式签署了《金融机构关于环境和可持续发展的声明》,加入《联合国环境规划署金融行动》(UNEP FI)。

(2) 2008年10月31日,兴业银行正式公开承诺采纳《赤道原则》,由此成为中国首家“赤道银行”。

(3) 2008年,兴业银行向碳披露项目(CDP)提交信息需求。

资料来源:

1. 2009年绿色银行创新奖评选调查问卷。

2. 兴业银行《2008年年度报告》,见P250。

6  **招商銀行**  
CHINA MERCHANTS BANK

銀行信息：

2007年10月，招商銀行加入《聯合國環境規劃署金融行動》（UNEP FI）。

資料來源：

2009年綠色銀行創新獎評選調查問卷（招商銀行評選補充材料）。

7  **交通銀行**  
BANK OF COMMUNICATIONS

銀行信息：

未加入任何環保相關國際原則、協議。

8  **上海浦東發展銀行**  
SHANGHAI PUDONG DEVELOPMENT BANK

銀行信息：

未加入任何環保相關國際原則、協議。

9  **深圳發展銀行**  
SHENZHEN DEVELOPMENT BANK CO., LTD.

銀行信息：

未加入任何環保相關國際原則、協議。

10  **中國民生銀行**  
CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.

銀行信息：

未加入任何環保相關國際原則、協議。

11  **北京銀行**  
BANK OF BEIJING

銀行信息：

未加入任何環保相關國際原則、協議。

12  宁波银行  
BANK OF NINGBO银行信息：

未加入任何环保相关国际原则、协议。

13  南京银行  
BANK OF NANJING银行信息：

未加入任何环保相关国际原则、协议。

14  中信银行  
CHINA CITIC BANK银行信息：

未加入任何环保相关国际原则、协议。

## 五 银行环保信息的披露程度

1  中国工商银行  
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA银行信息：

## 1. 信息披露总体情况

2007年7月11日通过ICBC信息披露制度。此制度对工商银行董事会、监事会、高级管理人员及其他相关部门及人员的信息披露权限及真实性做出规定，并就披露方式、披露时间和披露途径做出规定，从而以正式的文件方式对信息披露做出承诺。在2008年先后制定印发了《重大信息报告管理办法》、《独立董事年报工作制度》，完善了以《信息披露制度》为核心的体系和日常联系人制度，形成了规范的披露信息收集及传递机制。

在实际披露方面，工行主要通过定期报告和临时公告两种方式对外披露信息。报告期内，共披露了定期报告4次，临时公告及相关资料126份。同时，银行也是境内主动披露《内部控制自我评价报告》和《企业社会责任报告》的上市公司。

为公平对待所有投资者，工行遵循信息披露的公平性。在确保信息披露在境内外两个市场上的同时、同质的基础上，通过分别采用两个语言版本、两种会计准

则、两地有影响的媒体，以及两地视频连线召开业绩发布会、股东大会等方式，保证两地投资者在获得信息方面的公平。与此同时，建立了严密的信息内部传递和公告编制审批程序，确保公告内容客观、真实。

#### 2. 社会责任报告发布

共发布两份社会责任报告。《2008社会责任报告》发布时间为2009年3月25日，并邀请第三方（DNV挪威船级社）对社会责任报告进行了独立审验。

该报告从经济、社会、环境三大层面切入，总结和呈现了工商银行对各方利益相关者履责情况，报告披露了企业风险管控的有效措施和在目前经济社会背景下企业积极应对的情况。

#### 资料来源：

1. 《中国工商银行股份有限公司信息披露制度》。
2. 中国工商银行《2008社会责任报告》，见P21,114。
3. 《工商银行：总分66.91分 总分行双线并行机制》，和讯网，2009年4月3日，<http://stock.hexun.com/2009-04-03/116357708.html>

#### 评述：

1. 披露制度里没有利益相关方沟通对话机制。环境信息披露不够详细，如，绿色信贷三年规划的战略目标、基本思路、总体框架和实施步骤的具体内容，报告中没有进一步说明。

2. 有第三方独立审验提高了可信度。

3. 据和讯网报道，2008年度社会责任报告在润灵公益事业咨询的MCT-CSR报告评价体系下得到66.91分。该评价体系满分为100分。报告的亮点是以丰富的履责案例生动展示工商银行履责形象，详尽披露工商银行实行总、分行双线并行机制在多领域开展公益活动的具体情况。

## 2 中国建设银行 China Construction Bank

#### 银行信息：

##### 1. 信息披露总体情况

信息披露遵守《香港联交所证券上市规则及附录》、香港《银行业(披露)规则》、中国证券业监督管理委员会及上海证券交易所相关规定及银行自身的公司章程。2008年，共发布定期报告4次，临时公告30余次。

按照有关法律法规和上市公司信息披露准则，建行建立了信息披露机制和新闻发言人制度。向媒体和社会公众披露经营管理情况，接受媒体和社会公众的监督。2008年，主动发布新闻稿192篇，推介和传播银行改革发展成果和各项金融服务新举措，与媒体和公众进行公开的交流互动。



## 2. 社会责任报告发布

已发布三份社会责任报告，同时也是首家向社会披露社会责任报告的国有大型商业银行。其2008年度企业社会责任报告为建设银行《2008年社会责任报告》，并聘请毕马威华振会计事务所进行鉴证。

### 资料来源：

1. 建设银行《2008年社会责任报告》，见P15,18,71。

2. 《建设银行：总分68.11分 反映各分行履责情况》，和讯网，2009年4月14日，<http://stock.hexun.com/2009-04-14/116665027.html>

### 评述：

1. 绿色信贷信息披露有相关数据，也有案例说明建行投入新能源建设的过程和效应。但是缺少绿色信贷总体情况介绍。

2. 据和讯网报道，建设银行2008年度社会责任报告在润灵公益事业咨询的MCT-CSR报告评价体系下得到68.11分。报告的亮点是：详细说明了建设银行管理企业社会责任事务的方法，反映了各分行履责的情况，呈现了在不同责任领域对不同利益相关方的典型履责案例，进行了清晰的标准对照。

## 3 中国銀行 BANK OF CHINA

### 银行信息：

#### 1. 信息披露总体情况

完善信息披露制度，修订了《信息披露政策》和《信息披露管理办法》，进一步明确信息披露的管理架构和内部控制机制，明确了信息披露有关各方的责任和义务，制定了清晰的信息清单、判断标准、报送流程和部门分工，形成了清晰的操作手册。加强与投资者的沟通，先后组织举行了2007年年度业绩发布会、管理层全球路演、2008年中期业绩发布会和国内路演，以一对一或小组会议等形式向投资者介绍中行各项业务的发展情况。2008年6月，中行首次采用视频方式在北京、香港两地召开了上市以来规模最大的一次股东大会，全体董事、监事及部分管理层成员出席并现场回答了股东和媒体的询问。

优化和更新投资者关系网页，通过网上直播、电子邮件、热线电话等多种渠道，回应投资者普遍关心的重大问题。2007年年度报告，荣获美国传讯公关职业联盟的年报评比金奖，同时获得ARC(Annual Report Competition)和香港专业管理学会的多个奖项。

#### 2. 社会责任报告发布

已发布两份企业社会责任报告，2008年度的报告由第三方挪威船级社DNV审验。

该报告覆盖了利益相关者，辨识利益相关者关注问题并进行回应，披露较多履责绩效信息并呈现中国银行对各利益相关方实际履责的典型案例。

资料来源：

1. 中国银行《2008年企业社会责任报告》，见P29,30,56。
2. 中国银行：总分56.41分，明确、量化的绩效目标，和讯网，2009年3月13日，<http://stock.hexun.com/2009-03-31/116222763.html>

评述：

1. 涉及的环境和绿色信贷方面的论述有效信息量不足。缺乏相关数字和比例变化以及具体措施等方面的阐述。除遵循国家部门的宏观政策，是否出台具体执行方案和措施，以及执行的效果如何，在报告中都没有提及。

2. 据和讯网报道，中国银行2008年度社会责任报告在润灵公益事业咨询的MCT-CSR报告评价体系下得到56.41分。报告的亮点是：呈现丰富地履责案例，披露较多企业履责绩效信息，并与历年企业社会责任绩效进行比较。

#### 4 华夏银行

银行信息：

1. 信息披露总体情况

披露了面对不同利益群体时的回应机制，重视与各方的沟通和信息交流，并向公众和媒体发布报告和多渠道传播定期披露信息。

2. 社会责任报告发布

2008年首次发布企业社会责任报告，基本涵盖了关于社会责任的各个方面，从积极打造追求稳健的金融企业、持续创新的服务企业、关爱员工的人文企业、和谐发展的社会企业四个方面对华夏银行以往履行社会责任的情况进行了总结和陈述。

资料来源：

1. 华夏银行《2008年社会责任报告》，见P10。
2. 华夏银行：总分57.40分，完整披露全面风险管理体系，和讯网，2009年5月18日，<http://stock.hexun.com/2009-05-18/117796087.html>

评述：

1. 在绿色信贷政策执行和具体制度等方面没有详细的叙述，也没披露退出“两高”和增加环保项目贷款具体数字和案例。缺乏独立的第三方审验。

2. 据和讯网报道，华夏银行《2008年社会责任报告》在润灵公益事业咨询的MCT-CSR报告评价体系下得到57.40分。认为报告的亮点是：呈现各类履责案例；较完整披露华夏银行全面风险管理体系。

## 5 兴业银行 INDUSTRIAL BANK CO., LTD.

### 银行信息：

#### 1. 信息披露总体情况

修订《信息披露管理办法》和《信息披露内部报告制度》、拟订《信息披露事务管理制度》，进一步落实董事会办公室在组织开展投资者关系和信息披露工作中的职责，完善内部信息披露流程，提升对外披露的有效性及合规性。在董事会办公室下专设信息披露处，严格按监管部门要求，尽职履行信息披露义务，公平维护投资者知情权，并在兴业银行的网站上对外披露其环境与社会风险管理、社会责任、教育与培训、可持续金融等方面比较详细的信息。

从2008年1月至12月31日，兴业银行在其选定的信息披露报刊（中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报）、上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及公司网站（www.cib.com.cn）披露与刊载报告42份。

#### 2. 社会责任报告发布

兴业银行在社会责任方面有专门的框架和体系，由专门的部门并落实到专门的个人进行长期数据收集等，并在兴业银行网站上对外发布其社会责任报告。

至今，兴业银行共发布两份社会责任报告，其2008年度企业社会责任报告于2009年4月28日发布。

#### 3. 其他相关环境和社会责任的报告发布

2009年，兴业银行在其网站上发布了“兴业银行2008年度环境与社会业绩报告”，报告中披露了兴业银行在各个行业的贷款分布情况及其在总贷款额中的占比。

### 资料来源：

1. 兴业银行《2008年度年报》，见P73,236。
2. 2009年7月24日电话访谈记录。
3. 2009年绿色银行创新奖评选调查问卷。
4. 兴业网站：[http://www.cib.com.cn/netbank/cn/Sustainable\\_Finance/](http://www.cib.com.cn/netbank/cn/Sustainable_Finance/)  
[http://www.cib.com.cn/netbank/cn/Sustainable\\_Finance/Social\\_Responsibility/20090709\\_3.html](http://www.cib.com.cn/netbank/cn/Sustainable_Finance/Social_Responsibility/20090709_3.html)；[http://www.cib.com.cn/netbank/cn/Sustainable\\_Finance/Report/20090709\\_2.html](http://www.cib.com.cn/netbank/cn/Sustainable_Finance/Report/20090709_2.html)
5. 《兴业银行2008年年报（含企业社会责任报告）》，见P39,252。
6. 兴业银行：总分37.37分，厘清社会责任实践方向，和讯网，2009年6月4日，<http://stock.hexun.com/2009-06-04/118319559.html>

### 评述：

1. 较详细披露节能减排项目贷款数据和计划，但没有披露“两高”等风险项目贷款数据。没有聘请第三方进行审验。

2. 据和讯网报道, 兴业银行2008年度社会责任报告在润灵公益事业咨询的MCT-CSR报告评价体系下仅得到37.37分。他们认为报告的亮点是: 厘清企业社会责任实践方向; 阐述企业业务与可持续发展的关系。

## 6 招商銀行 CHINA MERCHANTS BANK

### 银行信息:

#### 1. 信息披露总体情况

2008年在上海证券交易所和香港联合交易所分别发布了共60份临时公告(包括股东大会文件)、4份定期报告、10份公司治理文件。还根据证监会要求, 制定了独立董事年报工作制度、审计委员会年报工作规程, 进一步明确了独立董事职责, 充分发挥审计委员会的监督作用, 提升年报披露质量。

#### 2. 社会责任报告发布

招商银行从2007年开始至今共发布企业社会责任报告三份。其2008年度企业社会责任报告后面附有读者意见反馈表。

### 资料来源:

1. 2009年绿色银行创新奖评选调查问卷(招商银行评选补充材料)。
2. 招商银行《2008年度社会责任报告》, 见P11~47。
3. 招商银行: 总分51.58分, 披露社会责任履行状况, 和讯网, 2009年6月1日, <http://stock.hexun.com/2009-06-01/118201403.html>

### 评述:

1. 绿色信贷信息披露详细, 包括: 环保项目贷款数据, “两高”项目贷款数据, 节能办公的能效数据。附有读者意见反馈, 为与公众对话留有窗口。报告没有聘请第三方进行审验。

2. 据和讯网报道, 招商银行《2008年度社会责任报告》在润灵公益事业咨询的MCT-CSR报告评价体系下得到51.58分。认为报告的亮点是: 披露招商银行各分行社会责任履行状况。

## 7 交通銀行 BANK OF COMMUNICATIONS

### 银行信息:

#### 1. 信息披露总体情况

制定了《信息披露管理办法》, 规定了信息披露的主要原则、内容、程序、时间、管理责任划分以及股价敏感信息的保密措施, 为信息披露管理工作提供了制度

基础。

据交通银行《2008年年度报告》中的信息披露索引，对外披露A股相关报告和公告30份。

#### 2. 社会责任报告发布

2007年开始发布其企业社会责任报告，至今已发布三份。其2008年度企业社会责任报告为交通银行《2008社会责任报告》。

#### 资料来源：

1. 2009年绿色银行创新奖评选调查问卷。
2. 交通银行《2008社会责任报告》<http://www.bankcomm.com/BankCommSite/cn/report/qiye/08/menu.html>
3. 交通银行《2008年年度报告》。
4. 交通银行：总分42.06分，完整覆盖相关内容，和讯网，2009年3月23日，<http://stock.hexun.com/2009-03-23/115928701.html>

#### 评 述：

1. 没有披露“两高”等风险项目数据及案例，但披露了节能减排项目贷款部分数据和案例。对开展绿色信贷和实行绿色办公多为简单定性描述。没有聘请第三方对报告进行审验。

2. 据和讯网报道，交通银行《2008社会责任报告》在润灵公益事业咨询的MCT-CSR报告评价体系下得到42.06分。认为报告的亮点是：报告陈述内容与企业可持续发展战略的相关性较高，详细披露各分行履责情况，较好地反映了交通银行内部各层级积极践行社会责任的情况。

## 8 上海浦东发展银行 SHANGHAI PUDONG DEVELOPMENT BANK

#### 银行信息：

##### 1. 信息披露总体情况

2008年完成4次定期报告披露，使投资者了解公司财务和经营状况，提升公司透明度。完成36次临时公告披露，除了对公司“三会”决议进行公告外，还对公司重大事项如增发A股、实施利润分配等作了及时公告。2008年1月3日，率先披露业绩快报，成为沪深两市首家披露业绩快报的公司。

##### 2. 社会责任报告发布

2006年发布中国银行业第一份企业社会责任报告以来，至今已发布四份。其2008年度企业社会责任报告于2009年4月发布。披露了退出风险行业贷款数据，增加节能减排项目贷款数据和日常节能办公与环保案例。聘请了第三方挪威船级社进行独立审验。

资料来源：

1. 上海浦东发展银行《2008年度企业社会责任报告》，见40~43。
2. 浦发银行：总分67.88分，详述履责指标并纵向对比，和讯网，2009年5月5日，<http://stock.hexun.com/2009-05-05/117367659.html>

评述：

1. 披露较多的环境数据。
2. 据和讯网5月5日报道，上海浦东发展银行《2008年度企业社会责任报告》在润灵公益事业咨询的MCT-CSR报告评价体系下得到67.88分。认为报告的亮点是：呈现了丰富的履责案例，反映了浦发银行内部参与履责较高的参与度，详尽披露关键履责绩效指标并进行纵向对比。

9

**深圳发展银行**

SHENZHEN DEVELOPMENT BANK CO., LTD.

银行信息：

1. 信息披露总体情况  
制定并落实了《深圳发展银行信息披露事务管理制度》，规定了信息披露的主要原则、内容、时间、责任划分以及敏感信息保密措施。2008年共发布公告82次。
2. 社会责任报告发布  
2009年3月发布《2008年度社会责任报告》。

资料来源：

深圳发展银行《2008年度社会责任报告》，见P1~2。

评述：

环境信息披露不充分。除相关措施外，没有数据和案例介绍。也没有聘请第三方对报告进行审验。

10

**中国民生银行**

CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.

银行信息：

1. 信息披露总体情况  
制定了《中国民生银行股份有限公司信息披露事务管理制度》，信息披露严格按照监管部门的规定执行。
2. 社会责任报告发布  
从2007年度开始，至今共发布社会责任报告两份。其2008年度企业社会责任报告披露了退出“两高”贷款部分数据和增加节能环保贷款数据以及节能办公信息。



资料来源：

1. 民生银行网站：<http://www.cmbc.com.cn/download/投资者关系2009/5-1民生银行信息披露事务管理制度.pdf>
2. 中国民生银行《2008年年度报告》，见P53。
3. 中国民生银行《社会责任报告(2008)》，见P20。
4. 民生银行：总分57.74分，披露管理体系及履责情况，和讯网，2009年5月27日，<http://stock.hexun.com/2009-05-27/118119516.html>

评述：

1. 报告中披露了较多的环境信息。没有聘请第三方对报告进行独立审验。
2. 据和讯网5月27日报道，民生银行2008年度社会责任报告在润灵公益事业咨询的MCT-CSR报告评价体系下得到57.74分。认为报告的亮点是：披露了民生银行系统的社会责任管理体系；呈现丰富的履责案例；披露各地分行参与履责情况。

11

银行信息：

## 1. 信息披露总体情况

按照有关法律、法规、规章及规范性文件，及时、准确、真实、完整的披露各项重大信息。

## 2. 社会责任报告发布

北京银行已连续两年发布企业社会责任报告，其2008年度企业社会责任报告披露了某些节能环保贷款案例。

资料来源：

1. 北京银行《2008年年度报告》，见P23。
2. 北京银行《2008社会责任报告》。

评述

报告中披露的环境信息和数据不充足。没有披露风险项目贷款数据；没有聘请独立的第三方机构对报告进行审验。

12

银行信息：

## 1. 信息披露总体情况

制订了信息披露制度，并指定董事会秘书负责信息披露、接待股东来访和咨

询工作。按照法律、法规和公司章程及公司信息披露制度的规定，真实、准确、完整、及时地披露有关信息，并确保所有股东有平等的机会获得信息。

#### 2. 社会责任报告发布

宁波银行2008年发布首份企业社会责任报告。

#### 资料来源：

1. 宁波银行《2008年度社会责任报告》，见P4。

2. 宁波银行《2007年年度报告》，见P19。

3. 宁波银行:总分26.06分 缺乏履责的具体信息，和讯网，2009年6月5日，<http://stock.hexun.com/2009-06-05/118362635.html>

#### 评述：

1. 披露的环境信息不充分。没有披露风险项目贷款和环保项目贷款的数据和案例；报告没有第三方机构的审验。

2. 据和讯网2008年6月的报道，宁波银行《2008年度社会责任报告》在润灵公益事业咨询的MCT-CSR报告评价体系下得到26.06分。认为该报告缺乏履责的具体信息。

13



#### 银行信息：

##### 1. 信息披露总体情况

2008年中国投资者关系年会中，荣获最佳披露奖。制定《半年度报告编制实施办法》、《独立董事年报工作制度》、《敏感信息排查管理制度》等。

##### 2. 社会责任报告发布

发布首份社会责任报告即2008年企业社会责任报告。声明本报告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

#### 资料来源：

1. 南京银行《2008年社会责任报告》，见P1。

2. 企业社会责任报告盘点:东风汽车得60分，水准较高，和讯网，2009年8月14日，<http://stock.hexun.com/2009-08-14/120544292.html>

#### 评述：

1. 绿色信贷数据披露较少。只披露了个别节能环保项目贷款案例，没有风险项目贷款和环保项目贷款的总体数据和趋势；没有第三方机构的审验。

2. 据和讯网8月的报道，南京银行社会责任报告在润灵公益事业咨询的MCT-CSR报告评价体系下仅得到31.32分。认为该报告的亮点是：报告陈述内容基本反映

了南京银行在平衡经济、社会和环境三方面效益的努力和作为。

#### 14 中信银行 CHINA CITIC BANK

##### 银行信息：

##### 1.信息披露总体情况

制定《信息披露管理制度》、《信息披露管理制度实施细则》、《重大信息内部报告制度》等。

##### 2.社会责任报告发布

2008年度中信银行首次发布企业社会责任报告。

##### 资料来源：

1. 中信银行《2008年度企业社会责任报告》，见P134。

2. 中信银行:总分49.95分，披露对客户履责绩效，中金在线，2009年6月9日，<http://sc.stock.cnfol.com/090609/123,1764,6002668,00.shtml>

##### 评述：

1. 披露绿色信贷信息不足。也没有请第三方机构对企业社会责任报告进行独立审验。

2. 据报道，2008年度社会责任报告在润灵公益事业咨询的MCT-CSR报告评价体系下得到49.95分。认为该报告的亮点是：披露公司与政策法规的互动情况；披露对客户履责绩效，呈现中信银行履责案例。

## 六 银行自身的环境意识和节能环保表现

#### 1 中国工商银行 INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

##### 银行信息：

##### 1.环保培训

通过视频讲解、专题讲座、下发公文、网讯、部室答疑等多种方式，加强对全体员工“节能环保、绿色信贷”教育和培训。

##### 2.节能环保活动

降低自身经营能耗，推广无纸信息理念，全面实行网络化、电子化办公；在具备条件的办公场所提供使用可回收、可降解材料；各分支机构加强办公区域水、电、暖的管理，严格控制办公节能降耗。

资料来源：

1. 中国工商银行《2008社会责任报告》，见P55。
2. 2009年绿色银行创新奖评选调查问卷。

2  **中国建设银行**  
China Construction Bank

银行信息：

1. 环保培训

通过政策法规和环保标准及相关授信的相关培训增强员工的绿色信贷意识。

2. 节能环保活动

(1) 减少能源消耗，发布《“节能环保”倡议书》，倡导节约一张纸、节约一度电、节约一滴水、减少一分钟通话、减少一次无谓的用车出勤、减少一粒粮食浪费、拒绝香烟诱惑、培养节能环保的生活方式等。

(2) 与专业机构合作完成《中国建设银行能源诊断报告书》，建立“节能管理信息平台”，实现对总部办公楼的用电系统节电情况进行实时监控，为减少能源消耗提供有利的技术支持。

(3) 发布《深入开展节能减排工作的通知》，提出在公共区域安装节能灯，调整空调温度，节约办公用纸。

资料来源：

建设银行《2008年社会责任报告》，见P36。

3  **中国银行**  
BANK OF CHINA

银行信息：

1. 环保培训

未披露相关信息。

2. 节能环保活动

(1) 倡导绿色办公：发出“节约每一度电，每一滴水，每一张纸”倡议，节约能源，降低内部办公消耗，废物回收等。

(2) 加强车辆管理，对全行车辆采取里程登记、油耗统计的措施，节约用油效果显著。在各地推广节能管理员制度，对办公楼水（包括污水处理和中水使用情况）、电、天然气的使用进行监控和管理。

(3) 倡导“节约资源、减少污染，重复使用、多次利用，循环回收”的行为，培养员工热爱环境、善待自然的工作和生活习惯。自2008年10月起，每月选取

一个特定的主题、创作1期环保主题月刊，将环保知识融入员工日常生活。启动杜绝浪费、节约环保的“金点子”征集活动和“环保点子王”评选活动。

资料来源：

中国银行《2008年企业社会责任报告》，见P47~50。

#### 4 华夏银行

银行信息：

1.环保培训

未披露相关信息。

2.节能环保活动

推行“绿色办公”，倡导节约环保，关爱环境的理念，节约水电，减少纸张浪费，并通过视频网络进行会议或培训，以节约开支。

资料来源：

华夏银行《2008年社会责任报告》，见P28。

#### 5 兴业银行

银行信息：

1.环保培训

中高级职员建立了自学、部门内部培训、行外专家培训、行内专题研讨会等多种形式的培训机制。

(1) 请进来:先后已邀请环保部、银监会、发改委、国际金融公司(IFC)、花旗银行、巴克莱银行、世界自然基金会(WWF)等国内外多家机构的专家为中高层管理者、跨部门工作小组、全行风险管理、基层客户经理等提供不同主体、不同形式、不同主题的培训，如进行有关赤道原则基础内容的专题培训和研讨会，讨论赤道原则的实施及内部能力建设的加强。

(2) 走出去:参加了由环保部牵头，联合人民银行、银监会，并邀请多家中资银行组成的中国绿色信贷政策考察团出访美国，与国际组织、国际银行业、美国政府讨论了绿色信贷政策在中国的推广和发展等问题。

2.节能环保活动

内部节能减排活动由行政后勤部负责，并制定有相关制度。

(1) 在内部管理上，兴业银行制定了资源节约与环境保护计划，鼓励员工树立科学节能意识，在日常工作生活中关注水、电、暖、办公耗材等资源消耗。

(2) 2000年开始建设办公自动化系统,实现了公文信息的在线处理和无纸化办公;2002年,在全行推行视频会议和远程培训;2003年建成全行IP电话系统。2006年,移动办公系统正式上线;2008年,手机移动办公正式上线,可随时随地处理公文系统,提高服务效率。

(3) 加强对节能降耗行为的监督和激励。目前,绝大多数员工已开始使用可再生纸印制的名片,同时对那些乘坐公共交通工具取代开私家车的员工提供现金奖励。

#### 资料来源:

1. 2009年绿色银行创新奖评选调查问卷。
2. 2009年7月24日电话访谈记录。
3. 兴业银行网站: [http://www.cib.com.cn/netbank/cn/Sustainable\\_Finance/Finance\\_Events/20090709\\_1.html](http://www.cib.com.cn/netbank/cn/Sustainable_Finance/Finance_Events/20090709_1.html)

## 6



#### 银行信息:

##### 1. 环保培训

各级机构根据发展战略及年度工作安排,结合员工素质状况及所在岗位需要,制定了详尽的员工年度培训计划,主要分为行内培训、行外培训和专家讲座三类:

(1) 行内培训:每年第二季度和第四季度至少举办两次行内培训,每次培训为期2天,参加人数计划为100人。2008年6月,组织绿色金融内部培训班,总行公司银行部、信贷管理部、授信审批部、各分行市场营销人员参加了培训;2009年1月,组织绿色金融信贷政策研讨会,总行副行长、公司银行部、信贷管理部、授信审批部总经理和相关人员,以及各分行公司银行部、信贷管理部、授信审批部总经理和相关人员参加了研讨。

(2) 行外培训:参加有关行业协会及监管部门组织的可再生能源及能效领域的培训。2008年7月由总行公司银行部总经理带队总行公司银行部、信贷管理部、授信审批部共5人赴法国参加中法合作绿色金融高级研讨会;2008年5月和9月相关人员参加了银监会组织的两次节能减排授信业务培训。

(3) 邀请国内能效领域的专家学者前来演讲,侧重分析我国能源政策和能效市场前景。

##### 2. 节能环保活动

(1) 在银行内部开展节能减排活动,加强水、电、暖的管理,对建筑能耗情况实行年度考核,考核物业管理公司对电、水、燃气的运行能耗,建立节能奖励制度。

(2) 夏季将办公室空调温度设定在26度或以上,并由相关部门不定期开展抽查。

(3) 2008年3月,邀请客户在深圳笔架山公园共同参加“百年招银林”义务植



树活动。

资料来源：

1. 招商银行《2008年度社会责任报告》，见P36~37。
2. 2009年绿色银行创新奖评选调查问卷（招商银行评选补充材料）。

7  **交通銀行**  
BANK OF COMMUNICATIONS

银行信息：

1. 环保培训

共开展4次绿色信贷培训，接受培训的人数有1200人次；共举办绿色信贷研讨会4次，绿色信贷国际交流1次。

2. 节能环保活动

在企业内部积极宣传环境保护并开展相应活动。通过行内《交行之窗》、《交银》内刊、内部网站、专题墙报等多种形式频繁开展宣传活动；员工活动方面，经常开展多种形式的环保活动。在银行内部倡导并实行绿色办公，建立绿色数据中心。河南省、河北省、天津市、广东省等地分行还参加大型植树活动。

资料来源：

1. 2009年绿色银行创新奖评选调查问卷。
2. 交通银行《2008年社会责任报告》，<http://www.bankcomm.com/BankCommSite/cn/report/qiye/08/info8.html>

8  **上海浦东發展銀行**  
SHANGHAI PUDONG DEVELOPMENT BANK

银行信息：

1. 环保培训

未披露相关信息。

2. 节能环保活动

（1）坚持“节能首先节约”的原则。办公楼装修选用环保建材，使用节能灯，设定空调温度，合理利用可重复利用的纸张。

（2）加强节能管理。各部门设立安全联络员，负责监督落实日常办公区域节能措施，尽量采用自然光照明，减少空调、计算机、复印机等用电设备的待机能耗，及时关闭用电设备。

（3）科技助推环保。实行公文流转无纸化，节约纸张资源；推进自助银行、网上银行、呼叫中心、手机银行、电子对账单等电子服务渠道；2000年开始在银行

业推行视频会议系统，是国内银行业视频会议系统推行最早的银行。

资料来源：

上海浦东发展银行《2008年度企业社会责任报告》，见P40。

9



银行信息：

1.环保培训

未披露相关信息。

2.节能环保活动

调低办公室空调温度、实行无纸化办公、建立数字化远程会议系统、改革用车制度等。

资料来源：

深圳发展银行《2008年度社会责任报告》，见P4。

10



银行信息：

1.环保培训

未披露相关信息。

2.节能环保活动

(1) 绿色采购：集中采购中将绿色环保作为重要指标，规定优先选用具有能效标识、绿色节水认证和环境标志的产品，减少过度包装和一次性用品的使用。

(2) 绿色办公：制定了一系列环境管理的制度要求，并采取措施，如：在固定资产采购中坚持选用绿色环保、低能耗产品；规定将空调温度控制在25度；提倡双面使用复印纸；设置节水节电督导员岗，加强督导员巡查力度；减小自来水流量、缩短流水时间；定期检修供水系统，杜绝长流水现象；设置电池、硒鼓等废旧品回收箱；提出《节能减排倡议书》，倡导节约理念；倡导员工外出时乘坐公共交通工具或骑自行车。通过使用办公自动化系统，实行无纸化办公，民生银行总行每年节约用纸200万张，全国25家分行每年总计节约用纸4000万张。各部门遵循节约能源的岗位要求并加强培训，开展“从我做起，节约一张纸，节省一度电，我为民生做贡献”活动。

资料来源：

中国民生银行《社会责任报告(2008)》，见P34,40,42。

## 11 北京银行 BANK OF BEIJING

### 银行信息：

#### 1. 环保培训

未披露相关信息。

#### 2. 节能环保活动

(1) 将节能环保理念融入到日常工作的细节中。加强车辆管理，对“黄标车”进行改装及报废处理，大型活动要求拼车出行，节油降耗以减少汽车尾气对环境的污染。

(2) 提倡节约用电，非工作时间将办公电器及时予以关闭。办公大楼采用感应式水龙头等节能产品，减少对淡水资源的浪费。

(3) 在工作中使用环保复印纸，要求纸张双面打印，减少纸张浪费，并将废弃纸张进行统一处理，降低污染范围。完善机关无纸化办公，坚持笔、墨、纸张等一次性办公用品领取造册、签字制度，减少一次性用品的使用数量，提倡重复用硒鼓等耗材。

(4) 总行新建办公大楼采用低耗高能设备，进行照明集中控制改造工程，加快推进节约型机关建设等等。

### 资料来源：

北京银行《2008社会责任报告》，见P28~29。

## 12 宁波银行 BANK OF NINGBO

### 银行信息：

#### 1. 环保培训

未披露相关信息。

#### 2. 节能环保活动

(1) 把节能环保作为营业办公的一项基本原则，制定“环保手册”，其中对营业机构装修标准、办公室用品采购等都做了环保方面的规定。

(2) 推行无纸化办公、办公袋重复使用、复印、打印纸双面使用等措施，以及空调温度控制等等。同时在办公区域设置危险废物回收筒，集中处理废电池、电子废物、减少环境污染。

(3) 组织员工进入商场、社区宣传环保理念，并向市民免费派发环保袋等等。

### 资料来源：

宁波银行《2008年度社会责任报告》，见P20,24~25。

13  **南京银行**  
BANK OF NANJING

银行信息：

1. 环保培训

未披露相关信息。

2. 节能环保活动

大力建设网上银行系统、电话银行系统、自助银行系统和客户服务中心，拓宽服务和营销渠道。建设管理信息系统，推行无纸化办公。

资料来源：

南京银行《2008年社会责任报告》，见P11。

14  **中信银行**  
CHINA CITIC BANK

银行信息：

1. 环保培训

未披露相关信息。

2. 节能环保活动

倡导节约办公，向员工发出倡议，教育和引导员工从节约每一滴水、每一度电、每一张纸开始，尽量减少污染和浪费，减轻对能源和环境的压力。采用电子化办公，实现无纸化；创造环保型办公场所，办公照明用节能灯，卫生间用节水马桶，龙头用感应式节水龙头，员工餐厅厨房进行节能节水改造。

资料来源：

中信银行《2008年度社会责任报告》，见P47。

## 七 银行对外（同行和客户）倡导绿色信贷活动

1  **中国工商银行**  
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

银行信息：

（1）绿色扶贫项目。全面启动了农村沼气开发项目。在2008~2010年三年内陆续投入600余万元进行试点，旨在形成循环发展的绿色农业新模式。截至报告期末，已投入资金约200万元，共建成沼气池260口，近半数已投入使用。

（2）总部参加义务植树造林活动，北京分行积极号召员工增强环保观念，组

织义务植树活动。

(3) 江苏分行与金陵晚报联合开展“虎凤蝶行动”，号召广大市民保护生活环境，提高绿色环保意识。

(4) 山东分行开展了“情系环保，关爱生活”的主题环保活动，大大提高了当地民众的环保意识。

(5) 陕西分行组织11个环保志愿小分队，1000余名环保志愿者开展了“迎奥运，登山健身环保行”、“绿色奥运从我做起”等环保志愿者活动。

(6) 在环保、交通、公益方面的项目数量达到81个，参与人数4271人次，受助人8582人次。

资料来源：

中国工商银行《2008社会责任报告》，见P69,78。

## 2 中国建设银行 China Construction Bank

银行信息：

(1) 设立红松保护基金，发行主体信用卡。

(2) 重庆分行于2008年5月30日推出“举手之劳，环保同行”环保购物袋公益活动，向市民赠送价值达10万元的环保购物袋，为参与环保行动的市民提供购物便利。

资料来源：

中国建设银行《2008年社会责任报告》，见P33~34。

## 3 中国银行 BANK OF CHINA

银行信息：

(1) 在北京举办“环保香山行”活动，号召在登山途中收集白色垃圾，在香山峰顶举办环保公益签名活动，号召公众从点滴做起，将环保进行到底。

(2) 在湖北举办“携手中行，共筑绿色奥运”大型环保公益活动，向行人发放环保宣传单和环保袋，讲解环保知识，倡议大家杜绝白色污染，使用环保袋，共建美好家园。

(3) 在海南开展“和韵中行·美丽三亚”主题活动，近50名员工与当地志愿者一起清洁三亚湾海滩，并向游客及当地市民宣传环保知识。

(4) 支持境外业务所在国家和地区的环境保护活动。

资料来源：

中国银行《2008年企业社会责任报告》，见P50。

#### 4 华夏银行

##### 银行信息：

(1) 2008年9月25日与其他十二家银行签署《全国股份制商业银行社会责任宣言》。

(2) 2008年5月，在太原分行举行派发环保袋行动，号召民众拒绝“白色污染”，环保从身边做起。

##### 资料来源：

华夏银行《2008年社会责任报告》，见P28。

#### 5 兴业银行

##### 银行信息：

(1) 2008年9月，兴业银行牵头主办并同其他12家全国性股份制商业银行共同发表了《全国股份制商业银行社会责任宣言》。

(2) 2008年9月17~19日，兴业银行承办了银监会的“节能减排授信业务培训”会议。会上，来自IFC、巴克莱银行、花旗银行、巴西一大贝贝亚银行等赤道银行的代表重点介绍了赤道原则的实践经验。

(3) 同客户沟通，帮助客户逐步提高环境与社会风险的管理能力，积极承担起环境与社会责任。如2008年10月24日，邀请国家发改委专家及兴业银行十家大型客户代表共同召开了“‘承诺采纳赤道原则面临的机遇与挑战’专题研讨会”，围绕赤道原则基本内容、采纳赤道原则基本思路、赤道原则对借款人形成正确的环境和社会风险意识的作用、国内外跨国企业环境与社会风险管理成功经验、借款人对于实施赤道原则的担忧与建议等问题展开研讨。

(4) 率先在福建辖区上市公司发起“积极承担社会责任”的倡议，参与中国银行业监督管理委员会福建省监管局开展的“福建省银行业社会责任年”活动。

##### 资料来源：

1. 兴业银行网站：[http://www.cib.com.cn/netbank/cn/Sustainable\\_Finance/Finance\\_Events/20090709\\_1.html](http://www.cib.com.cn/netbank/cn/Sustainable_Finance/Finance_Events/20090709_1.html)

2. 2009年绿色银行创新奖评选调查问卷。

3. 2009年7月24日电话访谈记录。



## 6 招商銀行 CHINA MERCHANTS BANK

### 银行信息：

(1) 2008年9月，签署《全国股份制商业银行社会责任宣言》。

(2) 2008年11月，总行公司银行部高级经理出席由南方周末举办的第四期“社会责任大讲堂”。

(3) 2008年11月，与法国开发署等机构一起在云南共同举办了能效和可再生能源项目融资技术援助培训。

### 资料来源：

1. 2009年绿色银行创新奖评选调查问卷（招商银行补充材料）。

2. 2008年全国股份制商业银行行长联席会议，网易新闻，2008年9月27日，<http://news.163.com/08/0927/16/4MS4I6EM0001125P.html>

## 7 交通銀行 BANK OF COMMUNICATIONS

### 银行信息：

(1) 与《北京晚报》联合开展“袋袋相传”大型公益活动。在北京市分行营业网点、大型超市等场所免费派发印有“百年交行”logo的6万个环保购物袋。广东省、辽宁省等分行分别开展向市民及客户宣传、派发环保袋等活动。

(2) 交行宁波分行组织青年团员开展“百年交行为宁波文明城市作贡献”志愿者活动，并向过往市民宣传文明意识，分发环保倡议书。

(3) 湖南省分行出资42万元，用于“同饮湘江水、共造平安林——保护母亲河”大型公益活动，捐种平安林。

### 资料来源：

交通银行《2008年社会责任报告》。

## 8 上海浦东發展銀行 SHANGHAI PUDONG DEVELOPMENT BANK

### 银行信息：

2008年9月，签署《全国股份制商业银行社会责任宣言》。

### 资料来源：

2008年全国股份制商业银行行长联席会议，网易新闻，2008年9月27日，<http://news.163.com/08/0927/16/4MS4I6EM0001125P.html>

9  **深圳发展银行**  
SHENZHEN DEVELOPMENT BANK CO., LTD.

银行信息:

2008年9月, 签署《全国股份制商业银行社会责任宣言》。

资料来源:

2008年全国股份制商业银行行长联席会议, 网易新闻, 2008年9月27日, <http://news.163.com/08/0927/16/4MS4I6EM0001125P.html>

10  **中国民生银行**  
CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.

银行信息:

2008年9月, 签署《全国股份制商业银行社会责任宣言》。

资料来源:

2008年全国股份制商业银行行长联席会议, 网易新闻, 2008年9月27日, <http://news.163.com/08/0927/16/4MS4I6EM0001125P.html>

11  **北京银行**  
BANK OF BEIJING

银行信息:

评述:

未披露相关信息。

12  **宁波银行**  
BANK OF NINGBO

银行信息:

评述:

未披露相关信息。

13  **南京银行**  
BANK OF NANJING

银行信息：

评述：

未披露相关信息。

14  **中信银行**  
CHINA CITIC BANK

银行信息：

2008年9月，签署《全国股份制商业银行社会责任宣言》。

资料来源：

2008年全国股份制商业银行行长联席会议，网易新闻，2008年9月27日，<http://news.163.com/08/0927/16/4MS4I6EM0001125P.html>

## 八 银行在环境表现方面获得的社会评价

1  **中国工商银行**  
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

银行信息：

1.环境类奖项

- 获《21世纪经济报道》2008年中国十佳绿色信贷项目。

2.社会公益类奖项

- 2008年12月，获人民日报社网络中心颁发的“人民社会责任奖”。
- 2008年12月，获21世纪报系“2008年度最佳企业公民”。
- 2008年12月，获第一财经：中国企业社会责任榜“杰出企业奖”。
- 2008年12月，获南方周末——中国企业社会责任中心：国有上市企业社会责任榜。

资料来源：

中国工商银行《2008社会责任报告》，见P112。

评述：

为某些受争议的企业和项目提供融资，详见附录4：有争议的项目融资。

## 2 中国建设银行 China Construction Bank

### 银行信息：

#### 1.环境类奖项

• 2008年12月，荣获《21世纪经济报道》“2008年度中国最佳企业公民大奖”、“十佳绿色信贷项目奖”。

#### 2.社会公益类奖项

• 2008年12月，荣获第一财经日报“2008第一财经·中国企业社会责任榜杰出企业案例奖”。

• 2008年12月，荣获民政部2008年度“中华慈善奖——最具爱心内资企业”。

• 2008年12月，荣获中国妇女发展基金会“最具社会责任企业奖”。

• 2008年11月，荣获中华慈善总会与中国红十字会颁发的“2008年度中国公益50强”。

• 2008年10月，荣获中国扶贫基金会“中国民生行动先锋”荣誉称号。

• 2008年12月，获21世纪报系“2008年度最佳企业公民”。

### 资料来源：

建设银行《2008年社会责任报告》，见P64。

### 评述：

为某些受争议的企业和项目提供融资，详见附录4：有争议的项目融资。

## 3 中国银行 BANK OF CHINA

### 银行信息：

#### 1.环境类奖项

没有获得环保类奖项。

#### 2.社会公益类奖项

• 理财周报：2008年中国最受尊敬的企业。

• 人民网：人民社会责任奖。

• 红十字基金会，中国新闻周刊：改革开放三十年“最具责任感企业”。

• 中国少年儿童基金会：最佳热爱儿童爱心单位。

• Universam 最佳雇主排名第四。

### 资料来源：

中国银行《2008年企业社会责任报告》，见P53。

### 评述：

为某些受争议的企业和项目提供融资，详见附录4：有争议的项目融资。

#### 4 华夏银行

##### 银行信息：

##### 1.环境类奖项

没有获得环保类奖项。

##### 2.社会公益类奖项

- 中国企业社会责任第四届高峰论坛：中国企业社会责任重大贡献企业。
- 中国社会工作协会，金融界网站：“2008中国企业慈善榜”银行业突出贡献奖。
- 南方周末：社会责任奖。

##### 资料来源：

华夏银行《2008年社会责任报告》，见P31。

##### 评述：

为某些受争议的企业和项目提供融资，详见附录4：有争议的项目融资。

#### 5 兴业银行

##### 银行信息：

##### 1.环境类奖项

• 2008年4月，获得由金融时报与国际金融公司联合主办的2008年度“新兴市场可持续银行奖”提名。

• 2008年7月26日，在由《经济观察报》主办的“2007年度中国最佳银行评选”活动中，由国内八家NGO主动发起并独立评选，兴业银行获得“绿色银行创新奖”。

• 2008年12月，兴业银行的山东省禹城市新园热电有限公司生物质发电项目在《21世纪经济报道》、21世纪研究院金融研究中心主办的第三届“21世纪亚洲金融年会”绿色信贷项目评选活动中，获评“2008中国十佳绿色信贷项目”。

##### 2.社会公益类奖项

• 2008年1月，在由国务院发展研究中心企业研究所、北京大学中国信用研究中心、搜狐财经及光华传媒共同发起的“2007年度最佳企业公众形象奖”评选中，获评“2007年度最佳企业公众形象奖”。

• 2008年11月20日，在2007年A股上市公司投资者关系评选中，获“最佳社会责任贡献奖”。

• 2008年12月6日，在21世纪报系主办的“2008年中国企业公民论坛暨2008年第五届中国最佳企业公民颁奖典礼”上，再次荣获“最佳企业公民”大奖。

##### 资料来源：

2009年绿色银行创新奖评选调查问卷。

### 评述:

获得的环境类奖项相对较多, 受到社会较多的认可。

## 6 招商銀行 CHINA MERCHANTS BANK

### 银行信息:

#### 1. 环境类奖项

• 2008年4月22日, 被中国企业家杂志社、北大光华管理学院、道农研究院多家机构评为“2007年中国绿色公司标杆企业”。

#### 2. 社会公益类奖项

• 2008年12月3日, 《金融亚洲》评选, 荣获包括“最佳管理公司”、“最佳公司治理”和“最佳投资者关系”三项大奖。

• 2008年11月26日, 获得“2008年度中国公益50强”称号。

• 2008年10月17日, 被中国扶贫基金会评为“2008中国民生行动先锋”。

• 2008年6月28日, 被《证券时报》和南方基金评为“2007年度中国上市公司价值百强第一名”、“中国主办上市公司最佳管理团队第一名”、“中国最具社会责任十佳上市公司第一名”。

• 2008年4月1日, 深圳市精神文明建设委员会办公室授予本公司“最具爱心企业”称号。

• 2008年3月31日, 在《经济观察报》和北京大学管理案例研究中心主办的“中国最受尊敬企业”评选中, 荣获2007年度“中国最受尊敬企业”称号。

• 2008年1月11日, 2007年度中国企业公众形象评选在北京揭晓, 招商银行荣膺“2007年度最佳企业公众形象奖”、“最佳消费者关系年度企业奖”两项大奖。这是招行连续第三年获得“最佳企业公众形象奖”。

• 2008年1月10日, 由中国扶贫基金会、中国财富杂志社共同主办的“2007扶贫中国行捐赠表彰大会暨扶贫月捐计划启动仪式”, 荣获“2007中国扶贫公益明星(单位)”称号。

### 资料来源:

招商银行《2008年度企业社会责任报告》, 见44~45。

### 评述:

为某些受争议的企业和项目提供融资, 详见附录4: 有争议的项目融资。

## 7 交通银行 BANK OF COMMUNICATIONS

### 银行信息：

#### 1. 环境类奖项

• 2008年11月，“上海市青草沙水源地原水工程项目”被《21世纪经济报道》评为“中国十佳绿色信贷项目”。

#### 2. 社会公益类奖项

- 2008年12月，获民政部颁发的“中华慈善奖”。
- 2008年11月，获上交所、深交所等颁发的“社会责任贡献奖”。
- 2008年7月，获《银行家》杂志（中国）的“最佳履行社会责任奖”。
- 2008年4月，获民政部“最具爱心内资企业”。
- 2008年1月，获中国企业改革与发展研究会“2007年度中国企业社会责任突出贡献企业”。
- 2008年1月，获评中国儿童少年基金会的“最佳热爱儿童爱心单位”。

### 资料来源：

1. 2009年绿色银行创新奖评选调查问卷。

2. 交通银行《2008年社会责任报告》。

<http://www.bankcomm.com/BankCommSite/cn/report/qiye/08/menu.html>

### 评述：

为某些受争议的企业和项目提供融资，详见附录4：有争议的项目融资。

## 8 上海浦东发展银行 SHANGHAI PUDONG DEVELOPMENT BANK

### 银行信息：

#### 1. 环境类奖项

没有获得环保类奖项。

#### 2. 社会公益类奖项

- 2008年6月，获国际评级研究机构RepuTex(崇德)主办的“中国十佳可持续发展企业”。
- 2008年10月，获中国扶贫基金会主办的“2008中国民生行动先锋”。
- 2008年10月，获上海美国商会主办的“2006~2008年度企业社会责任持续成就特别奖”。

### 资料来源：

上海浦东发展银行《2008年度企业社会责任报告》，见P8。



9



SHENZHEN DEVELOPMENT BANK CO., LTD.

银行信息：

## 1.环境类奖项

没有获得环保类奖项。

## 2.社会公益类奖项

• 2008年1月，获中国企业改革与发展研究会的“中国企业社会责任突出贡献企业”。

• 2008年10月，获得深圳市人民政府评选的“首届鹏城慈善奖慈善企业”。

• 2008年10月，获得深圳市人民政府评选的“抗震救灾捐赠特别奖”。

资料来源：

深圳发展银行《2008年度社会责任报告》，见P6。

10



CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.

银行信息：

## 1.环境类奖项

没有获得环保类奖项。

## 2.社会公益类奖项

• 2008年，民生银行荣获中国扶贫基金会颁发的“2007扶贫中国行年度特别奖”。

资料来源：

民生银行网站：[http://www.cmbc.com.cn/news/gb\\_tzzgx/ryb/ryb.shtml](http://www.cmbc.com.cn/news/gb_tzzgx/ryb/ryb.shtml)

评 述

为某些受争议的企业和项目提供融资，详见附录4：有争议的项目融资。

11



BANK OF BEIJING

银行信息：

## 1.环境类奖项

没有获得环保类奖项。

## 2.社会公益类奖项

没有获得社会公益类奖项。

12  宁波银行  
BANK OF NINGBO银行信息：

## 1.环境类奖项

没有获得环保类奖项。

## 2.社会公益类奖项

没有获得社会公益类奖项。

13  南京银行  
BANK OF NANJING银行信息：

## 1.环境类奖项

没有获得环保类奖项。

## 2.社会公益类奖项

• 2008年9月，获南京慈善总会“抗震救灾援助博爱奖”。

资料来源：

南京银行《2008年社会责任报告》，见P11~12。

14  中信银行  
CHINA CITIC BANK银行信息：

## 1.环境类奖项

没有获得环保类奖项。

## 2.社会公益类奖项

没有获得社会公益类奖项。

资料来源：

中信银行《2008年度社会责任报告》，见P58。

评 述：

为某些受争议的企业和项目提供融资，详见附录4：有争议的项目融资。

## 附录2 部分在华外资银行在中国的绿色信贷总体评价

### 一 银行环境及社会保障政策



#### 银行信息：

渣打银行在中国的分部（渣打中国），遵循其集团总部（渣打集团）制定的政策和操作规范以及中国政府的监管。

#### 1.环境政策（渣打集团）

（1）制定“环境及社会风险政策”。该政策包括：所有贷款方案都会适当考虑环境和社会问题；所有的贷款方案都会考虑到国际公认的环境和社会标准，或者当地的政策法规，以较为严格的一项为准；与环境和社会问题相关的风险都将被彻底地了解、分析以及适当地减缓；所有业务将确保符合政策规定的操作程序。

（2）遵循赤道原则，并制定“赤道原则流程”。把项目按风险大小分为三类（A-高风险，B-中等风险，C-低风险），进行初步甄选、尽责审查、批准、监控。

#### 2.措施（渣打中国）

在中国，成立“蓝天绿水”环保委员会，带头开展环保活动。其措施有：

（1）以身作则，制定高标准的目标来降低银行自身所带来的影响。如：通过“全球环境管理系统”来监控银行营运所带来的影响。

（2）执行“社会和环境风险”政策，把环境和可持续发展纳入银行贷款和投资决策准则。要求对所有贷款与投资作尽责调查，把各种环境风险，例如空气和水污染、气候变化、废物处理的影响考虑在所有融资行为中，同时结合对主要可持续发展风险的评估。

（3）采用“赤道原则”、“气候原则”。对外公布针对11个业务领域的13条立场声明，执行对水资源相关投资机会的战略审核，以确定如何尽力支持水资源相关项目。

（4）研发创新产品和服务来开发新的市场。在满足客户需求的同时也保护环

境，促进低碳低污染的经济。如：个人银行拟定了一套“绿色产品创新指南”，以帮助激发更多新概念的环境导向的产品和服务；推动“Go Green”项目，以鼓励客户转用无纸化的网上银行服务。

资料来源：

1. 2009年绿色银行创新奖评选调查问卷。
2. 2009年7月20日电话访谈记录。
3. 渣打银行网站：<http://www.standardchartered.com/sustainability/home/en/index.html>

评述：

1. 执行赤道原则及银行自身的环境政策，但没有详细公布渣打中国的具体执行结果，如A，B，C三类贷款项目和额度。
2. 没有提供政策的中文译本。

## 2 汇丰银行 HSBC

银行信息：

汇丰银行在中国的分部汇丰中国，遵循集团总部制定的相关政策和规章。

1. 环境政策（汇丰集团）

汇丰集团发布了五项环境贷款指引，涵盖了对环境敏感的行业。这些指引分别是“森林土地和森林产品”、“淡水基建”、“化工”、“能源”、“矿产与金属”。这些指引符合国际金融公司（IFC）的相关标准，强化了对赤道原则的承诺。签署《气候原则》，承诺降低自身运营的碳足迹，并且将应对气候变化带来的机遇和风险纳入到商业策略中，包括产品研发，资产管理，零售，保险以及项目融资等。

2. 措施（汇丰中国）

（1）提出道德银行概念：在进行贷款和投资时，遵守国际最高标准以及集团的可持续发展信贷政策，全盘考虑社会的期望和下一代人的利益。

（2）2008年，汇丰中国发布针对制造业企业的可持续发展评分表，以帮助这些公司更好地评估行业风险和运营风险。

（3）制订环境贷款一览表，以协助贷款人员更全面地评估项目的环境风险，特别是“两高”行业。

（4）从真正减少碳排放、节能、实现长期可持续发展的回报等方面对绿色电力项目进行评估和甄选。

资料来源：

《汇丰中国企业社会责任报告2008》，见P13。

评述：

1. 没有公布“五项贷款指引”的中文译本。

2. 公布了汇丰中国的具体措施，然而没有公布适用赤道原则的具体项目信息，使中国公众难以对其进行监督。

3. 道德银行概念是汇丰在中国贷款遵循的国际最高标准。

### 3 花旗银行

#### 银行信息：

##### 1. 环境政策（花旗集团）

制定环境与社会风险管理政策（ESRM政策）。该政策是建立在赤道原则、碳原则以及关于气候变化和人权的立场声明的基础上。把相关交易分为三种环境与社会风险类型，并把被ESRM部门所评估过的交易与提供的咨询输入在一个系统里，且在初期市场营销阶段就输入到系统，无论交易最后进行与否。

##### 2. 措施（花旗中国）

（1）遵循花旗集团要求，由集团独立风险审计和评估小组定期实行合规审计测评，确保环境与社会风险管理政策的执行。

（2）从中国人民银行资信系统中查找相关公司的信用记录，以验证其在新的信贷项目中是否遵循严格的环境保护标准。作为之后信贷监控过程的一部分，在放款之前复审信用报告，以免贷款落入不遵守可持续发展的公司。

（3）协同中国金融服务相关部门，将环境风险纳入信贷政策并建立最佳实践标准。

#### 资料来源：

《花旗中国2008年企业社会责任报告》，见P9~10。

#### 评述：

1. 没有公布以上政策的具体文件。

2. 公布花旗中国的具体措施，然而没有公布适用赤道原则的具体项目信息，使中国公众难以监督。

## 二 绿色信贷专责机构设置



#### 银行信息：

渣打中国设置专门的工作小组负责环境相关事务，并接受集团总部的领导：

(1) 在中国，成立“蓝天绿水”环保委员会。

(2) 渣打集团设立集团环境委员会，并在环境金融业务部门组建可再生能源融资团队，在新兴经济市场，为碳基金、再生能源和低碳科技和基建项目提供融资和咨询服务，渣打中国接受其领导。

资料来源：

2009年绿色银行创新奖评选调查问卷。

评述：

未披露渣打中国专责部门和人员职责信息情况。

## 2 汇丰银行 HSBC

银行信息：

汇丰中国安排不同部门和专职人员负责环境相关事务。

(1) 由汇丰中国信贷风险管理部具体负责实施可持续发展信贷政策，以及国际标准和本地政策。信贷经理使用环境监测一览表来全面评估贷款提案中的环境风险，特别是被政府界定为“两高”的行业。

(2) 设立了全职岗位的环境和可持续发展专员，以加强对银行的贷款和客户业务的环境评估和监督，确保符合国际标准、汇丰集团的环境贷款指引以及中国的环境保护条例。

资料来源：

1. 《汇丰中国企业社会责任报告2008》，见P13。

2. 汇丰银行网站：<http://www.hsbc.com.cn/1/2/hsbc-china-cn/hsbc-china/community/ethicalbanking>

评述：

汇丰中国公布了比较详细的环境专责部门与人员的安排和工作。

## 3 花旗银行

银行信息：

花旗中国设立了专门的工作小组从事环境相关事务，并坚持集团总部的承诺。

(1) 建立环境与社会风险管理小组。

(2) 接受在集团总部的独立风险审计和评估小组定期实行的合规审计测评，以确保遵守环境与社会风险管理政策。

(3) 接受集团总部设立的环保和社会风险政策审查委员会的领导。该委员会由不同业务部门的高层经理组成，并由花旗企业公民总监总负责。对环境事务部门、ESRM部门，以及其他对操作环境政策与倡议相关部门提供咨询服务。花旗企

业公民总监将对董事会的公共事务委员会汇报花旗的环境与社会方面的具体作为。

资料来源：

1. 《花旗中国2008年企业社会责任报告》，见P9。
2. 《花旗银行〈赤道原则〉执行流程详解》<http://guide.ppsj.com.cn/art/1238/hqyxcdyzzxlcxj/>

评述

花旗中国公布了比较详细的环境专责部门与人员的安排和工作。

### 三 银行在实际信贷操作中执行绿色信贷的力度

1



银行信息：

1. 风险项目贷款（渣打中国）

2008年度，渣打集团参与投融资28个赤道原则项目。其中A类-高风险项目5个，占该行项目资金份额的5.5%；B类-中度风险项目19个，占该行项目资金份额的3.5%；C类-低风险项目4个，占该行项目资金份额的7.6%。并且渣打披露这些赤道原则项目以行业划分（石油与天然气、化工、基础设施、电力、采矿、可再生能源、生物质燃料及其他）的贷款数据，其中批准的石油与天然气项目占项目总数的31%，化工占4%，采矿占7%。渣打集团退出不符合《赤道原则》的项目，如巴基斯坦的一个燃气/柴油联动发电厂项目的融资。

2. 环保项目贷款（渣打中国）

渣打集团2008年总共投资可再生能源32亿美元（2007年投资15亿美元），均来自克林顿全球倡议计划承诺，该承诺计划投资80亿美元。

资料来源：

1. 2009年绿色银行创新奖评选调查问卷。
2. 渣打银行网站：<http://www.standardchartered.com/sustainability/home/en/index.html>

3. 2009年7月20日电话访谈记录。

评述

没有披露渣打中国在风险项目和节能环保项目贷款上的投资数据和信息。



## 2 汇丰银行 HSBC

### 银行信息：

#### 1. 风险项目贷款（汇丰中国）

没有披露相关信息。

#### 2. 环保项目贷款（汇丰中国）

没有披露相关信息。

### 评 述：

汇丰中国没有披露在风险项目和环保项目贷款的总体数据和信息，使我们很难了解其在这两方面项目贷款上的具体表现。

## 3 花旗银行

### 银行信息：

#### 1. 风险项目贷款（花旗中国）

花旗中国坚持花旗集团的全球承诺，审查任何可能引起环境、社会声誉风险的或违背具有约束力的国际协定的交易。在2008年的相关项目中，花旗中国的环境与社会风险管理小组审核了一项对中国煤炭开采业的杠杆收购交易。该交易的审核结合了适当的陈述、担保来确保其遵循适用的地方和国家法律。作为信贷尽职调查的一部分，花旗中国也从中国人民银行资信系统中查找相关公司的信用记录，以验证其在新的信贷项目中是否遵循严格的环境保护标准，作为之后信贷监控过程的一部分，银行还将在放款之前复审该信用报告，以防止贷款落入不能遵守可持续发展协定的企业。

#### 2. 环保项目贷款（花旗中国）

花旗中国是中国节能投资公司的战略合作伙伴。2008年，在中国清洁能源和可再生能源发电项目中提供了9.8亿人民币（1.43亿美元）的新贷款，其中包括5个太阳能公司项目、一个风能发电项目和一个生物发电项目。

（1）作为出口融资机构，花旗中国为两个可再生能源项目分别提供了3.4亿人民币（5000万美元）和2.1亿人民币（3100万美元）的贷款，并担当项目的财务咨询和协调方。

（2）2008年，花旗中国为中国最大的光伏电池制造商提供了超过7亿人民币的融资，直接利用光能产生廉价而高效的电力。

（3）牵头组织了银团为保定天威英利新能源有限公司提供3.15亿人民币贷款。

### 资料来源：

《花旗中国2008年企业社会责任报告》，见P10~11。

评 述：

花旗中国公布了其在中国进行的较为详细的节能环保投资信息，但是没有公布在风险项目贷款方面的数据。

## 四 与更为严格的国际原则接轨程度

1

银行信息：

渣打集团签署的国际原则和协议：

- (1) 2003年签署《赤道原则》。
- (2) 2008年，签署了气候变化问题企业领导小组波兹南公报。
- (3) 2008年，在G8峰会前，签署了联合国环境规划署金融行动。
- (4) 2008年，渣打银行加入“气候组织”和“气候变化问题企业领导小组”等重要环境组织，积极发挥影响作用，倡导政府、企业和个人立即行动起来；并连续两年入选“气候披露计划（CDP）”领导指数。
- (5) 2008年，主持联合国环境署金融行动(UNEPFI)。
- (6) 2008年12月，在《联合国人权宣言》（UDHR）发布60周年之际，签署《联合国全球人权协约》，重申对人权的承诺。
- (7) 加入碳披露项目。

资料来源：

1. 2009年绿色银行创新奖评选调查问卷。
2. 渣打银行网站：<http://www.standardchartered.com/sustainability/our-approach/zh-hk/index.html>
3. Bank Track编写，《Mind the Gap》，2007年12月，见P195。

## 2 汇丰银行 HSBC

银行信息：

汇丰集团签署的各项国际原则和协议：

- (1) 2003年采纳赤道原则。
- (2) 2008年，宣布加入由气候组织提出的针对金融行业应对气候变化的行业准则《气候原则》。其主要内容包括：企业承诺降低自身运营的碳排放，并且将气

候变化带来的机遇和风险纳入到商业策略中，包括产品研发，资产管理，零售，保险以及融资项目等。

- (3) 加入碳披露项目。
- (4) 加入联合国全球契约。
- (5) 加入联合国环境规划署金融行动。
- (6) 采纳联合国负责任投资原则。
- (7) 采纳沃尔夫斯堡原则。
- (8) 加入采掘业透明度倡议。

资料来源：

- 1. 《汇丰中国企业社会责任报告2008》，见P13。
- 2. 汇丰银行网站：<http://www.hsbc.com.cn/1/2/hsbc-china-cn/hsbc-china/community/climatepartnership>
- 3. Bank Track编写，《Mind the Gap》，2007年12月，见P167。

### 3 花旗银行

银行信息：

花旗集团签署的各项国际原则和协议：

- (1) 采纳赤道原则。
- (2) 加入碳披露项目。
- (3) 加入联合国环境规划署的金融行动。
- (4) 采纳沃尔夫斯堡原则。

资料来源：

Bank Track编写，《Mind The Gap》，2007年12月，见P167。

## 五 银行环保信息的披露程度



银行信息：

1.信息披露总体情况（渣打集团）

渣打集团从可持续发展策略、公司管治、外部参与 [包括非政府组织 (NGO)、投资者及政府]、保护环境、可持续金融服务、金融服务网络、打击金融

犯罪、负责任地销售及市场推广、理想工作环境、社区投资等各个方面披露集团的各项信息和数据。

#### 2. 企业社会责任报告发布（渣打中国）

渣打中国向中国银监会提交2008企业社会责任报告，未向社会披露。

渣打集团：

渣打集团于2009年3月28日发布其2008年度的可持续发展报告。报告中披露了按照不同行业划分的项目贷款数据、以风险类别划分的赤道原则的项目数据、接收可持续性发展培训的信息、能源消耗与GHG排放信息和数据、纸张消耗数据等。

#### 资料来源：

1. 渣打银行网站：<http://www.standardchartered.com/sustainability/home/en/index.html>

2. 2009年绿色银行创新奖评选调查问卷。

3. 2009年7月20日电话访谈记录。

#### 评述：

1. 渣打中国和渣打集团没有明确公布其信息披露制度。

2. 虽然渣打集团的可持续发展报告比较全面地披露了集团在2008年度的各项表现，并且披露较多的环境信息和数据。但是没有对外公布渣打中国的社会责任报告。

3. 渣打中国未披露具体适用赤道原则的大型融资项目，使中国公众难以监督和见证。

## 2 汇丰银行

#### 银行信息：

##### 1. 信息披露总体情况（汇丰集团）

根据汇丰集团的“道德银行”标准，银行致力于保护股东的利益，并注重符合道德的企业经营，向包括董事、客户、员工、监管当局以及当地社区在内的利益相关者适时披露准确的信息。公司管治还包括建立问责标准，确保管理层获得包括独立董事在内的全体董事会的有效监督。

##### 2. 企业社会责任报告发布（汇丰中国）

汇丰中国是首家在中国发布社会责任报告的外资法人银行，从2006年开始发布社会责任报告，至2008年已发布三次。其2008年度的企业社会责任报告是《汇丰中国企业社会责任报告2008》，没有邀请第三方进行鉴证。

报告中阐述了其在环境保护和投资方面的理念和做法，包括汇丰中国自身遵循总部对项目投资上的环境社会评价原则，达成的气候伙伴计划，与高校及金融伙伴的交流合作，对公众和员工的创新性的教育倡导等。

资料来源：

1. 汇丰中国网站：<http://www.hsbc.com.cn/1/2/hsbc-china-cn/hsbc-china/community/corporategovernance>
2. 汇丰中国：CSR报告得40.05分 待寻地方智慧，和讯网，2009年2月19日，<http://stock.hexun.com/2009-02-19/114684258.html>

评述：

1. 汇丰中国未明确提出在中国的信息披露制度或规定。
2. 汇丰中国的企业社会责任报告在履行其外部责任方面的努力描述比较详细，但未提供其在中国退出风险项目和进入节能环保项目贷款的总体数据和具体案例。
3. 汇丰中国未披露具体适用赤道原则的大型融资项目，使中国公众难以监督和见证。
4. 汇丰中国的企业社会责任报告在润灵公益事业咨询机构的MCT-CSR报告专业评价体系下得分为40.05分（满分为100分）。

### 3 花旗银行

银行信息：1.信息披露总体情况（花旗集团）

花旗集团用公平和透明的方式对待客户，披露与其产品相关的风险，定期向客户提供更新的市场信息。并通过社会责任报告等披露信息。

2.企业社会责任报告发布（花旗中国）

花旗中国于2009年发布首份企业社会责任报告《花旗中国2008年企业社会责任报告》。报告指出在环境评价方面，花旗中国执行与总部一样的严格政策，遵守赤道原则与花旗自身的ERSM政策，并披露了花旗中国在节能环保项目贷款上的数据和信息。从六个方面描述了花旗中国业务开展的现状及显现的社会效应。

资料来源：

《花旗中国2008年企业社会责任报告》，见P16。

评述：

1. 花旗中国未公布其完整的信息披露制度。不过其在其社会责任报告中对预防金融犯罪、反腐败、风险披露等方面包含信息披露的一些做法。
2. 花旗中国声称执行与总部一样严格的政策和高标准。
3. 花旗中国的社会责任报告对环境相关的信息披露较为详细，包括很多环境数据，尤其是在节能环保方面的数据和信息。但没有聘请第三方对报告进行审验，也没有对银行在中国的CSR责任和总体目标进行有效概述和规划。
4. 花旗中国未披露适用赤道原则的大型融资项目，使中国公众难以监督和见证。

## 六 银行自身的环境意识和节能环保表现



### 银行信息：

#### 1. 环保培训（渣打中国）

渣打中国遵循渣打集团培训制度：

（1）在所有员工入职培训时，向员工们介绍该行的价值观，可持续发展的策略和理念，以及员工们能参与的项目。

（2）为员工提供额外两天的带薪年假，参与与渣打可持续发展项目相符的志愿活动，让他们可以不断发展和学习新技能。2008年，渣打中国员工投入逾1000小时的志愿者行动。

（3）通过内部通讯，平均每周2~3次发布有关于可持续发展活动的资讯，并邀请员工参与其中。

（4）每季度发布可持续发展活动的精华重温，巩固员工们对项目的了解。

（5）通过周报/月报/年报/董事会等形式向高管层报告可持续发展项目的进展。

（6）通过每半年的业绩公布大会，向全体员工公布银行发展、业绩以及可持续发展的成果等。

2008年，渣打集团共有2011人接受有关贷款的环境与社会风险的可持续借贷培训。

#### 2. 内部节能减排（渣打中国）

由可持续发展部门具体指导内部节能减排和环保活动。

（1）在每个办公室建立环境管理系统，由企业不动产部来执行和监督办公楼宇的节能减排（具体活动包括办公纸张节约，废纸的处理，废电池的收集处理）。

（2）开展“蓝天碧水活动”，设立一个环境大使，负责推动环保项目，由环境大使和不动产部一起组织宣传和意识提升活动，带头开展各种环保活动。

（3）2008年，参加集团推出内部网络论坛：绿色风暴。通过网络互动，让员工们了解和讨论环境问题、撰写文章、建立针对具体环境问题的行动小组。

### 资料来源：

1. 2009年绿色银行创新奖评选调查问卷。

2. 渣打银行网站：<http://www.standardchartered.com/sustainability/home/en/index.html>

### 评 述：

1. 环保培训意识提升活动有所开展，但培训制度披露不详。
2. 设立专门的部门来指导内部节能减排方面的活动，蓝天碧水、环境大使和绿色风暴论坛有一定创意。

## 2 汇丰银行 HSBC

### 银行信息：

#### 1. 环保培训（汇丰中国）

制作环保培训DVD光盘，提供给所有贷款人员，帮助他们更好地了解汇丰的环境贷款指引和中国内地的环境保护政策。

#### 2. 内部节能减排（汇丰中国）

（1）在2008年世界环境日，向五千多名员工派发一万多只节能灯泡，并赠送环保小贴士书签。鼓励员工推广节能理念，从身边小事做起，减少碳排放。

（2）自2008年起，不再为员工和客户向集团订购日记本和挂历，并减少订购台历，从而每年至少节约20吨纸张，相当于340棵树。

（3）碳中和的努力：通过减少自身运营产生的碳排放，购买绿色电力，以及抵消剩余的二氧化碳排放量等一系列举措来实现碳中和。汇丰集团于2005年成为全球首家实现碳中和的大型银行，从全球信誉可靠的可再生能源项目购买二氧化碳排放额度，其中所购买的一部分二氧化碳排放额度来源于中国的项目，比如风力发电和水电站。

（4）管理碳足迹：汇丰中国减少碳足迹的举措包括使用双面打印、召开视频会议以及使用节能灯管。现已将各地分行及支行的所有日光灯管都换成节能灯管。

### 资料来源：

《汇丰中国企业社会责任报告2008》，见P23

### 评 述：

1. 没有公布环保培训及监督的制度和机制。
2. 公布日常节能减排措施及部分执行结果。

## 3 花旗银行

### 银行信息：

#### 1. 环保培训

#### 2. 内部节能减排（花旗中国）

（1）花旗集团制订的目标，到2011年底比2005年减少10%的碳排放量。每年公布在减少全球市场的碳足迹方面所取得的进展数据（包括中国在内）。



(2) 在“烛光工程”项目下实施节约能源的倡议。首期工程(2007年)覆盖包括在上海的15000平方米的总行办公室和分行,投资42万元人民币用于多项节能计划,包括将6000多盏耗电的T8型照明管更换成节能的T5型灯管,将老旧的照明镇流器用更有效的电子镇流器取代,为饮水机和自动售货机安装95个电子定时器,使之在非办公时间切断电源。从而减少了60万千瓦能量消耗,每年节省510吨二氧化碳的排放量。2008年,“烛光工程”扩大到所有花旗中国办事处和分行,追加投资的65万元人民币用于进一步更换10499支灯管,安装额外的100个电源插座定时器和24套T1照明系统。此外,鼓励所有员工在每个工作日结束时关掉显示器及房间电灯,使得花旗中国在2008年多节省了120万千瓦,减少额外的1020吨二氧化碳排放量。

(3) 每年参与“地球一小时”活动。2008年3月28日,共有37个花旗中国的办公室以及约100名花旗中国员工在家里熄灯,参加地球一小时的倡议。从2008年5月开始,花旗中国的地产服务部推出自己的能源保护计划“花旗一小时”。每月的第三个周六,所有花旗集团的办公室从晚上八点到九点熄灯。从而使每月可以降低600千瓦或510千克的碳排放量。

(4) 改变传统的交易方式,从书面指令划转为电子指令。2008年,在电子银行交易次数和交易金额上,达到40%以上的客户增量。此外,以电子银行方式进行的交易占了总交易的97%。

(5) 2008年,花旗中国推出“减少、重复利用和回收”的计划,以促进回收办公废物,如纸张、塑料瓶、报纸和汽水罐。从北京卓著中心分行在奥运期间试行,并随后推广到全国九个城市的其他办公室中。在2008年的最后四个月,收集了8.83吨可循环再造的纸张。

资料来源:

《花旗中国2008年企业社会责任报告》,见P9~11。

评述:

1. 没有公布花旗中国乃至花旗集团的环保培训信息及其相关培训机制。
2. 花旗中国设立减排目标,积极开展内部节能减排,并参与地球一小时活动,自创花旗一小时,取得一定成效,表现出较高的社会责任。

## 七 银行对外（同行和客户）倡导绿色信贷活动



### 银行信息：

#### 渣打中国：

渣打中国董事会主席与渣打集团亚洲区首席执行官，在世界经济论坛印度峰会上，对能源和气候变化问题发表讲话，促进商界大力响应支持政府的行动。

#### 渣打集团：

（1）2008年，渣打集团参加在东京举行的“气候变化问题英国企业领导小组论坛”。

（2）2008年，渣打集团主办前英国首相布莱尔与印度商界领袖商讨气候变化问题的会议。

（3）在集团各网站上提供了一个“碳计算器”，该计算器涵盖 70 个国家和地区。人们可以通过它评估自己的碳排放量，帮助人们了解如何减少自己对环境变化的影响，并激励他们改变自己的行为。

（4）2008年6月世界环境日，集团各部把渣打“支持环保”购物袋发给员工、媒体朋友、政府官员和其他利益相关者。

（5）2008年8月，渣打集团行政总裁在英国“碳排放披露项目”报告发布会上透过录像发言，同年12月，赞助在印度举行的“碳排放披露项目”报告发布会。

（6）通过创新手段如电子月刊、短信等让客户更多了解渣打的可持续发展项目并且邀请他们参与其中。

（7）2007年，渣打集团携手世界自然基金会（WWF）举办“渣打马拉松——奔向绿色地球”赛事。向世界自然基金会捐赠100万美元，用于三个获得最多支持票数地区的环保项目，分别是汶莱，台湾以及香港。“奔向绿色地球”要求人们决心要做简单的事情来保护环境。全球共收到340万个承诺，参与人数超过50万人。

### 资料来源：

2009年绿色银行创新奖评选调查问卷。

### 评述：

渣打集团在应对气候变化，倡导节能减排和保护环境方面表现突出。但渣打中国在中国境内的活动信息披露较少。

## 2 汇丰银行 HSBC

### 银行信息：

#### 汇丰中国：

(1) 资助同济大学开展为期三年(2007~2009)的长三角地区典型城市碳减排研究。该项研究覆盖了上海、苏州、无锡和南通,通过调查这几个城市的产业结构和能源消耗对当地环境的影响,探索经济发展与减排战略的平衡。

(2) 2007年12月开始,在北京启动“汇丰与气候伙伴同行”中国项目。

(3) 2008年5月,向中国绿化基金会捐款100万元,种植5800株生态纪念树,开辟“汇丰纪念林”,帮助改善北京周边生态环境,防治风沙。获国家林业局颁发“中国绿化公益事业特别贡献奖”。

(4) 与同济大学联合国环境与可持续发展学院共同举办的《环境与可持续发展未来领导人研修班》创办于2006年,研修班每年举办两期,每期三天,邀请国内外知名环境问题专家介绍国内外有关可持续发展的最新理念和实践。

(5) 支持上海市绿化认建认养活动。2008年,认养市中心20000平方米的延福绿地以及上海最大的原生态湿地公园—宝山区炮台湾湿地森林公园内沿江10000平方米的湿地。

(6) 投入3千万元,资助世界自然基金会改善长江的自然生态系统项目。

### 资料来源：

《汇丰中国2008年社会责任报告》,见P8~15。

### 评述：

汇丰中国环保倡导活动形式丰富。资助同济大学研究长三角城市低碳战略,可发挥更好的倡导效果。

## 3 花旗银行

### 银行信息：

#### 花旗中国：

(1) 花旗中国与广东省政府合作,并获得美国政府机构资金共同支持,开展以社区为基础的公共设施节能减排项目。

(2) 在四川支持国际竹藤组织开展培训,并帮助建立当地竹藤产业,增加弱势人群就业机会。

(3) 与北大、清华等研究机构合作,对环保产业中的小企业提供培训,提升其生产经营能力,并进行跟踪辅导。

#### 花旗集团：

(1) 2008年,花旗集团发表了第四期“气候后果”调研报告,报告阐述了与

改变降雨模式和缺水相关的具体风险和机会。

(2) 2008年6月, 花旗集团向中国高级代表团介绍花旗环境与社会风险管理政策。在由银监会组织的中国金融业环境风险会议上, 介绍花旗信贷环境评价政策和操作情况, 为国内同行建立环境和社会评价政策提供意见。

(3) 花旗集团2007年宣布在10年中投入500亿美元倡导应对全球气候变暖, 这一倡导结合一系列外部和内部的活动, 诸如可持续的花旗设施建设、对可替代能源的贷款、对清洁技术的投入和代表客户所作的碳减排战略的研究等, 并筹建正式的咨询项目小组开展此活动。

资料来源:

《花旗中国2008年企业社会责任报告》, 见P11。

评述:

花旗向中国同行传播绿色金融政策, 推动赤道原则在中国的推广, 表现较高的环境责任。

## 八 银行在环境表现方面获得的社会评价

1



银行信息:

1. 环境类奖项 (渣打中国)

没有获得环保类奖项。

2. 社会公益类奖项 (渣打中国)

(1) 2008年12月, 获《第一财经》“2008中国企业社会责任榜杰出企业奖”。

(2) 2008年11月, 获中国社工协会企业公民委员会、央视2套经济频道和腾讯公益慈善基金会主办的“2008中国优秀企业公民大奖”。

(3) 获《21世纪经济报道》“2007年度中国最佳企业公民”。

(4) 2008年11月, 获中国国际跨国公司研究会、联合国全球契约组织、联合国环境规划署主办的“最具公益心的在华跨国公司”。

资料来源:

2009年绿色银行创新奖评选调查问卷。

## 2 汇丰银行 HSBC

### 银行信息：

1.环境类奖项（汇丰中国）

2008年，获国家林业局颁发“中国绿化公益事业特别贡献奖”。

2.社会公益类奖项（汇丰中国）

没有获得社会公益类奖项。

### 资料来源：

[http://www.cgf.org.cn/xiangmu/xm\\_detail.asp?id=2](http://www.cgf.org.cn/xiangmu/xm_detail.asp?id=2)

## 3 花旗银行

### 银行信息：

1.环境类奖项（花旗中国）

没有获得环保类奖项。

2.公益类奖项（花旗中国）

没有获得社会公益类奖项。

## 附录3 部分在华外资赤道银行环境政策简述

### 一、Standard Chartered 渣打银行 (中国)

1. 渣打银行集团是赤道原则的最早签约方。它签署了多项国际环保原则、协议，倡导和践行绿色金融，并一直走在国际银行业前列。它制定了多项环境政策，设置了专门的人员负责环境相关事务。渣打中国也遵循整个集团的环境政策。渣打中国没有对外披露其环境政策，也没有专门制定针对中国业务的环境政策和具体措施。

2. 渣打银行集团已经连续多年发布可持续发展报告，披露集团可持续发展信息和项目贷款数据，但没有披露其在中国的环境信息和贷款数据（包括环境风险项目贷款数据和节能环保项目贷款数据）。从电话访谈得知，渣打银行在中国发布了2008年度企业社会责任报告，但是该报告并没有对外公布，只提供中国银监会。

3. 渣打银行集团每年在全球多个国家，通过举办多种形式的培训和研讨会，对内提升员工环保意识，对外倡导环境责任。在中国，成立“蓝天绿水”环保委员会负责环保活动，在内部倡导节能办公，在社会上发放环保袋、组织个人银行客户及其子女参与渣打蓝天绿水环保绘画比赛，举办绿色银行服务月等等。从电话访谈得知，渣打中国将对一些中资银行开展赤道原则相关培训，推动中国同行的绿色金融。

4. 渣打中国没有披露其在中国境内符合赤道原则贷款项目的执行情况、数额和具体案例，使中国公众难以对其进行监督。

### 二、汇丰银行 HSBC (中国)

1. 作为《赤道原则》最早的签约方之一，汇丰银行集团在履行环境社会责任方面具有丰富的经验。除了遵守《赤道原则》的内容，汇丰银行集团还颁发了五项环境贷款指引，涵盖环境敏感行业：“森林土地和森林产品”、“淡水基建”、“化工”、“能源”、“矿产与金属”。这些指引强化了对赤道原则的承诺。2008年，为了进一步落实可持续发展和风险管理工作，汇丰中国发布了针对制造业企业的可持续发展评分表，以帮助这些公司评估行业风险和运营风险。制订了贷款环境一览

表，以协助贷款人员更全面地评估项目的环境风险，特别是“两高”行业。

2. 汇丰中国设立了全职岗位的环境和可持续发展专员，以加强对银行贷款和客户业务的环境评估和监督，确保项目符合国际标准、汇丰环境贷款指引以及中国环境法规。汇丰中国的信贷风险管理部具体实施信贷政策，信贷经理使用环境一览表，评估贷款提案中的环境风险。汇丰银行把培训材料制作成DVD光盘，提供给所有贷款人员，帮助他们了解汇丰环境指引和中国环境保护政策。

3. 汇丰在中国积极扮演倡导角色。如在北京启动“汇丰与气候伙伴同行”计划、在上海资助同济大学开展长三角地区典型城市碳减排研究。邀请国内外知名环境问题专家介绍可持续发展最新理念和实践。赞助在华国际环保组织长江湿地项目。

4. 汇丰中国没有披露其在中国境内符合赤道原则贷款项目的执行情况、数额和具体案例，使中国公众难以对其监督。

### 三、花旗银行 citibank (中国)

1. 花旗银行集团是《赤道原则》的发起银行之一，在社会环境责任标准的制定和执行上成为金融界重要的参与者和行动者。在中国，花旗声称采取同样严格的标准，保证信贷项目有利于促进中国节能减排和环保产业。除了遵守《赤道原则》，花旗银行集团还制订了更为严格的环境与社会风险管理政策。

2. 花旗银行集团的独立风险审计和评估小组定期实行合规审计测评，确保花旗全球企业遵守环境与社会风险管理政策；在中国，花旗利用中国人民银行提供的资信系统查阅相关公司的环境记录。

3. 花旗银行集团在自身的环保办公措施也比较多样，并有明确的减少碳排放的目标。“花旗一小时”及“减少、重复利用和回收”计划促进了内部节能环保，培养了员工的环保意识。

4. 花旗银行集团2007年宣布在10年中投入500亿美元倡导应对全球气候变暖，这一倡导结合一系列外部和内部的活动，诸如可持续的花旗设施建设、对可替代能源的贷款、对清洁技术的投入和代表客户所作的碳减排战略的研究等，并筹建正式的咨询项目小组开展此活动；花旗中国协同中国金融服务相关部门，将环境风险纳入信贷政策并建立最佳实践标准，表现了较高的环境责任。

5. 花旗中国没有披露其在中国境内符合赤道原则贷款项目的执行情况、数额和具体案例，使中国公众难以对其监督。



## 附录4 有争议的项目融资

### 1 中国大唐集团公司<sup>35</sup>

中国大唐集团公司是中国5大国有电力公司之一，其下属公司分别在伦敦和香港上市。

为了争当中国电力“第一”，大唐为快速扩张，和其他几家电力公司一起不惜集体撞“红线”，进行违规操作。如2004年，在国家环保总局公布的违规项目名单中，大唐集团旗下的浙江大唐乌沙山发电厂4×600兆瓦新建工程位列其中；在2005年7月发改委公布的32个违规电站中，也有大唐集团河北王滩电厂的3号、4号机组<sup>36</sup>。2007年1月，国家环保局宣布，在停止违反环境规范之前，大唐和其他3家电力公司（华能、华电和国电）将不再获批建设新项目。这些公司被环保局列入82家企业的黑名单里，属于“严重违规”一类。大唐电力在河北省的5家煤电企业，也因缺乏自上而下的污染控制措施，排放的浓烟成为当地主要的空气污染源，被环保局列入黑名单。

2008年9月24日，环境保护部、国家统计局和国家发展和改革委员会发布了《2008年上半年各自治区直辖市主要污染物排放量指标公报》。在此次公报中，环境保护部对包括中国大唐集团公司保定热电厂在内的多家企业和城市予以公开通报，责令于2008年年底前完成整改，并由所在地省级环保部门向环境保护部报告进展情况。对整改不到位或逾期未完成整改任务的，按照《节能减排综合性工作方案》和《主要污染物总量减排考核办法》的规定，暂停审批有关城市新增化学需氧量排放的建设项目环评<sup>37</sup>。

参与大唐投融资的中资银行有：工商银行、中国银行和国家开发银行<sup>38</sup>。

资料来源：

1. [http://www.banktrack.org/show/dodgydeals/china\\_datang](http://www.banktrack.org/show/dodgydeals/china_datang)

35 本案例主要源自：[http://www.banktrack.org/show/dodgydeals/china\\_datang](http://www.banktrack.org/show/dodgydeals/china_datang)；中国环保防线告急——环保总局首次启动区域限批，国际在线，2007年1月13日

36 中国环保防线告急——环保总局首次启动区域限批，国际在线，2007年1月13日

37 环保部公布污染物排放量公报——通报大唐国电集团等，中国网，2008年9月25日，<http://www.china.com.cn>

38 [http://www.banktrack.org/show/dodgydeals/china\\_datang](http://www.banktrack.org/show/dodgydeals/china_datang)

2. <http://www.china-cdt.com/aboutdatang/companyintro/8951.html>

3. 中国环保防线告急，环保总局首次启动区域限批，国际在线，2007年1月13日。

4. 环保部公布污染物排放量公报通报大唐国电集团等，中国网，2008年9月25日，<http://www.china.com.cn>

## 2 亚洲纸浆（APP）——金光集团的子公司<sup>39</sup>

亚洲纸浆是总部位于印尼的金光集团部分拥有的子公司，亚洲最大的纸浆业公司之一。它于20世纪90年代开始在中国南部经营纸浆生产和加工，在印尼和中国的纸浆总产能达每年330万吨，并计划到2010年增加到每年1000万吨。增加的产能大部分将在中国完成。

自20世纪90年代至今，亚洲纸浆因其不負責任的经营方式在中国南部导致滥伐森林和严重的水污染而受到中国环保团体和当地社区的谴责。绿色和平中国部的调研报告称，该公司及其子公司在云南、海南、广西和广东砍伐天然林建设单种林场。中国国家林业局稍后证实了这些报道。当地社区指责该公司的行径威胁到他们的生计。媒体报道也提出了亚洲纸浆的问题，指出该公司及其子公司对中国2005至2008年间10起严重水污染案件应负责任。

2007年，亚洲纸浆子公司海南金海浆纸业投资公司欲并购云南云景林纸股份有限公司股权及100万亩配套国有森林资源。因考虑到此行为将会对云南省的森林资源带来巨大破坏，国家林业局于2009年2月阻止了这项交易<sup>40</sup>。

2008年8月，亚洲纸浆位于江苏省的一家子公司金东纸业，向环保部申请核准在中国股票市场首发上市。在10天公示期内，中国6家知名NGO（自然之友、地球村、绿家园、绿色流域、守望家园、绿色和平）对该公司的上市提出反对意见，并列出了该公司违反多项污染法和非法毁林等“令人震惊的环境记录”。环保部随后回应将在金东纸业上市环保核查时调查这些污染事件。至2009年7月8日上午，国家环保部官方网站发布消息称：“我部同意金东纸业（江苏）股份有限公司通过上市环保核查”<sup>41</sup>。

参与亚洲纸浆投融资的中资银行有：2003年亚洲纸浆债务重组，中国银行、中国建设银行和中国工商银行均参与，并获得该公司的股份。2004年，中国银行向金东纸业提供了一项贷款，中国工商银行向亚洲纸浆在海南的纸浆厂提供多项贷款。

39 本案例主要摘自：Adina Matisoff, Michelle Chan, 绿色变革——中国银行业的环境政策和实践，2008年11月，P17~18，[http://www.banktrack.org/download/\\_/green\\_evolution\\_2008\\_foe\\_ch.pdf](http://www.banktrack.org/download/_/green_evolution_2008_foe_ch.pdf)

40 [http://www.banktrack.org/show/dodgydeals/asia\\_pulp\\_and\\_paper](http://www.banktrack.org/show/dodgydeals/asia_pulp_and_paper)

41 金东纸业上市环保核查获批，第一财经日报，2009年7月9日

其他参与融资的银行还有：中国农业发展银行、交通银行、中信银行、广东发展银行、华夏银行和深圳发展银行。

资料来源：

1. [http://www.banktrack.org/show/dodgydeals/asia\\_pulp\\_and\\_paper](http://www.banktrack.org/show/dodgydeals/asia_pulp_and_paper)
2. Adina Matisoff, Michelle Chan, 绿色变革——中国银行业的环境政策和实践, 2008年11月, P17~18. [http://www.banktrack.org/download/\\_/green\\_evolution\\_2008\\_foe\\_ch.pdf](http://www.banktrack.org/download/_/green_evolution_2008_foe_ch.pdf)
3. 王佑, APP公司: 就云南100万亩配套森林资源收购案表态, 第一财经日报, 2007年2月9日。
4. 环保组织抵制APP 斑鸠之鸣其为何也, 中国纸网, 2008年10月24日, <http://www.paper.com.cn>
5. 金东纸业上市环保核查获批, 第一财经日报, 2009年7月9日。

### 3 东岭集团

东岭集团是一家以物流贸易、金属冶炼为主的非上市股份有限公司, 是陕西省最大规模民营企业、“中国500强企业”。企业目前下设五大运行总公司: 冶炼总公司、物流总公司、矿产总公司、投资总公司和房产总公司。主要有金属冶炼、钢铁贸易两大主业。在矿产开发方面, 现开发建设有陕南的铁矿、西藏的锑矿和铅锌矿、新疆的铅锌矿、宝鸡的铅锌矿及宝鸡麟游的太阳寺煤田<sup>42</sup>。

2009年8月16日, 东岭集团的下属公司东岭冶炼有限公司(位于陕西省凤翔县长青镇)被环保部门下达了停产通知书, 17日公司全面停产<sup>43</sup>。原因是, 该公司范围内的两个村庄731名儿童接受血铅检测后, 确认615人血铅超标, 其中166人属于中度、重度铅中毒, 需要住院进行排铅治疗, 其他孩子需在家进行非药物排铅。环保部门初步判定东岭集团就是铅污染源<sup>44</sup>。此次血铅超标事件, 影响了当地众多儿童的身体健康, 引起当地民众的极大不满。8月16日上午, 东岭公司附近数百村民冲击东岭厂区, 掀翻东岭厂区铁路专用线近三百米围墙, 还砸烂了前来送煤的货车挡风玻璃和停在厂区的工程车<sup>45</sup>。8月17日下午, 宝鸡市市长戴征社在长青镇听取“涉铅”村民代表意见时表示, 在长青工业园区环保技术和标准得不到保证, 民众

42 东岭集团公司网站, <http://www.dljt.net/ChannelTempletPage.aspx?CID=2e20d361-6011-484f-8c85-ea25650d8f48>

43 东岭冶炼厂停产, 金羊网——新快报, 2009年8月19日

44 环保部门判定凤翔儿童铅中毒主污染源是东岭集团, 新民网, 2009年8月16日

45 陕西铅中毒事件工厂遭当地居民冲击, 网易新闻, 2009年8月17日, <http://news.163.com/09/0817/15/5GU72PDF0001124J.html>

的健康和安全得不到保障的情况下，政府不会允许东岭冶炼公司重新开工<sup>45</sup>。

参与东岭集团投融资的中资银行包括：2008年4月1日，中国银行为东岭集团发行了4.5亿元短期融资券<sup>46</sup>。

资料来源：

1. 东岭集团公司网站：<http://www.dljt.net/ChannelTempletPage.aspx?CID=2e20d361-6011-484f-8c85-ea25650d8f48>

2. 东岭冶炼厂停产，金羊网——新快报，2009年8月19日。

3. 环保部门判定凤翔儿童铅中毒主污染源是东岭集团，新民网，2009年8月16日。

4. 陕西铅中毒事件工厂遭当地居民冲击，网易新闻，2009年8月17日，<http://news.163.com/09/0817/15/5GU72PDF0001124J.html>

5. 陕西东岭集团如期兑付短期融资券，中国建材网，2008年4月1日，<http://www.bmlink.com/newslist/208545/>

## 4 中国石油天然气集团公司<sup>47</sup>

中国石油天然气集团公司（简称中石油）是一家集油气勘探开发、炼油化工、油品销售、油气储运、石油贸易、工程技术服务和石油装备制造于一体的综合性能源公司，在世界50家大石油公司中排名第5位<sup>48</sup>，是中国原油和天然气最大的生产商和供应商，在国内石油生产、加工、市场领域占据统治地位，同时也是精炼石油产品和石化产品的主要生产商和供应商。

在海外，中石油在苏丹、阿尔及利亚、厄瓜多尔、尼日利亚、乍得、叙利亚、哈萨克斯坦、利比亚、印度尼西亚、巴基斯坦、泰国、缅甸、蒙古、土库曼斯坦、阿塞拜疆、伊朗、阿曼、尼日尔、毛里塔尼亚、突尼斯、委内瑞拉、秘鲁和加拿大等国家拥有开采和生产项目<sup>49</sup>，但也因它的大多石油开采和生产项目是在环境社会脆弱、敏感的发展中国家开展，在国际上引来一些环境和社会方面的争议。为了更好地了解中石油开发项目环境与社会效益和影响，在此介绍来自不同视角的信息：

46 陕西东岭集团如期兑付短期融资券，中国建材网，2008年4月1日，<http://www.bmlink.com/newslist/208545/>

47 本案例主要摘自：《绿色变革—中国银行业的环境政策与实践》，2008年11月，P20~22，[http://www.banktrack.org/download/\\_/green\\_evolution\\_2008\\_foe\\_ch.pdf](http://www.banktrack.org/download/_/green_evolution_2008_foe_ch.pdf)和<http://www.chinaabroad.org/index.php/companies/view/107/>和美国—地球之友（FoE-US）、银行监察组织（BankTrack）、WWF-UK等机构撰写，新疆自然保育翻译。《走向绿色刻不容缓——中国银行业的环境责任》的附属篇《有争议的案例》，2008，P22~26。

48 中国石油天然气集团公司网站，<http://www.cnpc.com.cn/cn>

49 <http://www.chinaabroad.org/index.php/companies/view/107/>

### (1) 中石油在苏丹<sup>50</sup>

中石油在苏丹的石油领域非常活跃，是苏丹石油行业最大的外国股东，活跃于石油勘探、生产、运输和精炼各部门，拥有数个油田的全部或部分所有权。自1996年12月，中石油开始持有大尼罗河石油开发公司（Greater Nile Petroleum Operating Company）40%的股份。该公司与苏丹石油公司（苏丹，5%），佩特那斯Petronas（马来西亚，30%）和ONGC Videsh（印度，25%）几个公司一起共同拥有苏丹几个区的石油开采特许权。

对苏丹石油收入控制权的争夺被普遍认为是喀土穆政府和分离主义团体之间冲突的根源。据有关消息，中石油在苏丹的部分投资中包括有武器，因此被批评为为喀土穆政府继续其在南部和西部地区的武装冲突提供了给养……根据世界粮食署、联合国和国际公义联盟（Coalition for International Justice）的报告，在达富尔地区，350万人忍饥挨饿、250万人由于冲突而被迫辗转迁移、已有40万人失去了生命。

有很多指控称中石油的经营方式侵犯了它开展经营的地区原住民权利。如有报告称，为了修建通向油田的道路，石油公司的护卫军在没有做出赔偿的情况下，强行把成千上万的当地人赶出家园；农民们抱怨这些新建的道路成了水坝，导致洪水或干旱，让他们无法维持生计；油田工人报告了劳工问题，如石油公司对给当地人很少提供报酬较高的熟练职位。

2006年5月，欧洲石油联盟在苏丹（European Coalition on Oil in Sudan）就居住在上尼罗河州梅鲁特盆地（Melut Basin）的居民反映的因3号区块和7号区块的石油开采造成的影响，发布了一份详细报告，并公布了卫星拍摄的照片。上百个村庄被清空，自然环境遭受严重破坏，而老百姓却没有获得实惠。该报告还指出，油田的开发是在战争的背景下进行的，Petrodar开发公司（中石油持41%的股份，中石化持6%的股份）不是作为中立方，而是交战一方——苏丹政府的坚定伙伴出现的。Petrodar集团对自然环境或是居民的权利漠然置之。

2009年1月，来自25个国家的80余个NGO，共同向联合国全球契约（United Nations Global Compact (UNGC)）提交了一封公开信，反对中国石油成为全球契约的成员。很多美国及欧洲的公司也迫于西方NGO关于达富尔问题的政治压力，纷纷撤离中国石油<sup>51</sup>。

50 本案例主要摘自：《绿色变革—中国银行业的环境政策与实践》，2008年11月，P22，[http://www.banktrack.org/download/\\_/green\\_evolution\\_2008\\_foe\\_ch.pdf](http://www.banktrack.org/download/_/green_evolution_2008_foe_ch.pdf)和<http://www.chinaabroad.org/index.php/companies/view/107/>和美国—地球之友（FoE-US）、银行监察组织（BankTrack）、WWF-UK等机构撰写，新疆自然保育翻译。“走向绿色刻不容缓——中国银行业的环境责任”的附属篇“有争议的案例”，2008，P22~23。

51 <http://www.chinaabroad.org/index.php/companies/view/107/>



## (2) 中石油在缅甸<sup>52</sup>

据中石油网站披露，它于2001年进入缅甸，目前在缅甸开展油气投资和油气田工程技术服务等业务。其油气投资项目主要包括两个油气开发生产项目、一个深水勘探项目和一个天然气合作项目。2001年11月，公司从加拿大TG World公司购买了Bagan项目。2001年12月，公司与缅甸能源部签订了IOR-4区块勘探开发合同。目前，公司拥有这两个项目100%的权益。2007年1月，公司与缅甸石油天然气公司签订合同，获得缅甸AD-1、AD-6和AD-8三个深水区块石油天然气勘探开采权。三个区块位于缅甸若开邦近海，总面积1万平方公里。2008年12月24日，公司与大宇联合体签署缅甸海上A1、A3区块天然气购销协议，合同期30年。根据协议，将通过输气管道从缅甸引进天然气资源，并在缅甸境内沿途分流部分天然气，满足当地用气需求。据搜狐财经报道，谋划中的中缅石油管道西起缅甸西海岸，途经缅甸第二大城市曼德勒，从瑞丽市进入中国境内，最后抵达昆明<sup>53</sup>。

中石油开展的这些油气资源开发项目势必会带动中缅经济的发展，为社会带来巨大的经济和社会效益。但是，如果操作欠妥的话，也可能会带来一些不好的环境与社会影响。据美国地球之友等在《绿色变革——中国银行业的环境政策与实践》和《走向绿色刻不容缓——中国银行界的环境责任》的附属篇《有争议的项目融资》中提道：

“为了开发缅甸的油气资源，中国石油与和缅甸军政府关系密切的缅甸石油天然气公司建立了伙伴关系”。“当地团体指责缅甸石油天然气公司及其合作伙伴在它们营运的地区严重侵犯了人权。原住民社区报告称他们被公司用推土机赶离自己的土地，而且没有得到赔偿。他们还说当地的饮用和灌溉水源受到有毒废物的污染，甚至在某些情况下被迫为管道的基础设施建设服务”。阿拉干石油观察（Arakan Oil Watch）2008年的一份报告中，一位农民回顾了她的遭遇，“我们没有得到补偿，不知什么原因，我们的水稻今年也歉收，生活变得更艰难。”

他们还提到：“2007年1月缅甸军政府和中石油集团签订了在缅甸3个深海区块勘探石油和天然气的产量分成协议。就在协议签署的两天前，中国和俄罗斯在联合国安理会刚否决了一项强调缅甸恶化局势的决议。根据阿拉干石油观察的报道，国外石油公司要想获得缅甸的自然资源，除了花钱以外也包括向军政府提供武器。因此，中石油的新协议意味着：将会对缅甸人民的生活、环境和海洋以及内陆的生物多样性产生更多的负面影响。”

52 本案例主要摘自：绿色变革——中国银行业的环境政策与实践，2008年11月，P21，[http://www.banktrack.org/download/\\_/green\\_evolution\\_2008\\_foe\\_ch.pdf](http://www.banktrack.org/download/_/green_evolution_2008_foe_ch.pdf)。和美国-地球之友（FoE-US）、银行监察组织（BankTrack）、WWF-UK等机构撰写，新疆自然保育翻译。“走向绿色刻不容缓——中国银行界的环境责任”的附属篇“有争议的案例”，2008，P24。

53 中缅筹建跨境天然气管道 开辟新能源通道，搜狐财经，2008年6月30日，<http://business.sohu.com/20080630/n257829340.shtml>

参与中国石油天然气集团公司投融资的中资银行有：中国银行、交通银行、中国建设银行、国家开发银行和中国工商银行。

资料来源：

1. 绿色变革——中国银行业的环境政策与实践，2008年11月，见P20~22：  
[http://www.banktrack.org/download/\\_/green\\_evolution\\_2008\\_foe\\_ch.pdf](http://www.banktrack.org/download/_/green_evolution_2008_foe_ch.pdf)
2. Jan Willem van Gelder, Sarah Denie, Christophe Scheire. European banks financing controversial companies——A research paper prepared for Netwerk Vlaanderen, 15 June 2009, P6. <[http://www.banktrack.org/download/european\\_banks\\_financing\\_controversial\\_companies/1\\_updatebanksecretsiinv090615.pdf](http://www.banktrack.org/download/european_banks_financing_controversial_companies/1_updatebanksecretsiinv090615.pdf)>.
3. 中国石油天然气集团公司网站：<http://www.cnpc.com.cn/cn/>
4. <http://www.chinaabroad.org/index.php/companies/view/107/>
5. 美国-地球之友（FoE-US）、银行监察组织（BankTrack）、WWF-UK等机构撰写，新疆自然保育翻译“走向绿色刻不容缓——中国银行界的环境责任”的附属篇“有争议的案例”，2008，见P22~26。
6. 中缅筹建跨境天然气管道 开辟新能源通道，搜狐财经，2008年6月30日，  
<http://business.sohu.com/20080630/n257829340.shtml>

## 5 紫金矿业集团<sup>54</sup>

紫金矿业集团股份有限公司是一家以黄金及基本金属矿产资源勘查和开发为主的大型矿业集团。它是中国最大的矿产资源拥有商，最大的金生产商，第三大铜生产商以及第六大锌生产商。它在蒙古、缅甸、秘鲁、菲律宾、南非、塔吉克斯坦、图瓦卢及越南等多个国家开发项目，2008年就全资或部分投资有5个海外矿产项目及30余个国内矿产项目。

众所周知，矿产开发，如果处理不好，很容易造成环境破坏，引起环境社会问题。紫金矿业在秘鲁的矿产开发就引起了当地社区的抗议。

位于秘鲁北部Piura省的Rio Blanco矿，是个大型铜矿，该铜矿储藏量为12.57亿吨，预计在20年内平均每年年产值可达10亿美元。紫金于2007年投资该矿，预计2011年正式投产。但当地社区认为紫金的这一投资项目会污染当地水源和土地，造成环境退化和污染，破坏了当地生计，当地社区居民抗议此矿的开发。2007年，秘鲁当地人民以公民投票的方式，反对Rio Blanco矿的开发，并且要求国际团体帮助进行社会、环境和经济影响评价。至2009年，该项目已经获得秘鲁政府批复，但是由于当地社区的抗议，可能将推迟开发日期<sup>55</sup>。

54 本案例资料主要来源于：<http://www.chinaabroad.org/index.php/companies/view/107/>

55 紫金矿业秘鲁项目日程重估 押宝国内铜业. 腾讯网，2009年1月14日，<http://finance.qq.com/a/20090114/000199.htm>



参与紫金矿业投融资的中资银行有：中国进出口银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行以及中国工商银行。

资料来源：

1. <http://www.chinaabroad.org/index.php/companies/view/107/>
2. 紫金矿业于秘鲁铜矿项目发展可能受阻。财讯网，2007年9月11日，<http://content.caixun.com/NE/00/eu/NE00eu8l.shtm>
3. 紫金矿业秘鲁项目日程重估押宝国内铜业。腾讯网，2009年1月14日，<http://finance.qq.com/a/20090114/000199.htm>

## 6 中国重型机械公司（CHMC）<sup>56</sup>

中国重型机械总公司创建于1980年，是从事国内外工程总承包和工程项目管理、进出口贸易、设备招标业务的专业性公司，拥有原外经贸部批准的进出口经营权和对外承包工程经营资格，取得了ISO9001质量体系认证，1998年进入全国进出口额500强行列。

2008年重型机械与柬埔寨政府签订5.4亿美元的协议，将在Stung Tatay修建一个年发电量8.49亿千瓦时的水电站。重型机械将拥有该水电站40年的经营权。但这个项目遭到了当地环保组织和国际河流组织的质疑。他们认为，该水电站一旦建成，其库区将延伸到中央豆蔻森林保护区，淹没31个濒危动物的栖息地，包括世界最重要的濒危动物暹罗鳄鱼繁殖基地。下游的河岸稻田以及沼泽林渔业产量都将受到严重影响。

参与中国重型机械公司投融资的中资银行有：中国进出口银行和国家开发银行。

资料来源：

1. <http://www.chinaabroad.org/index.php/companies/view/107/>
2. 中国重型器械总公司网站：<http://www.chmc2003.com/gsjj.htm>

## 7 中国五矿集团公司<sup>57</sup>

中国五矿集团是中国最大的金属贸易公司，涉足钢铁、煤炭、焦炭、电力生产等多个行业，同时涉足金融投资、交通运输等，关注铜、铝、钨、铋、锡、稀土、锰等矿产开发，是我国最大的焦炭、铁合金和难溶材料等的出口商，最大的铁矿石、废钢料等的进口商。它在澳大利亚、玻利维亚、巴西、智利、德国、香港、印度、意大利、牙买加、日本、韩国、毛利塔利亚、阿曼、秘鲁、波兰、俄国、新加

56 本案例资料主要来源于：<http://www.chmc2003.com/gsjj.htm>

57 本案例主要摘自：<http://www.chinaabroad.org/index.php/companies/view/107/>

坡、南非、瑞典、英国、越南等多个国家开展业务，2007年曾在全球财富五百强中名列第412位。

五矿曾被劳改研究基金会和中国几家NGO指控把监狱服刑人员当作劳工。在智利，Codelco劳工联盟担心劳工得不到保障，也反对五矿集团在Gabriela Mistral的矿产开发。迫于劳工联盟的压力和工人罢工的威胁，智利政府于2008年年底，撤回与五矿的Gabriela Mistral矿交易。

参与五矿投融资的中资银行包括：中国建设银行、国家开发银行、招商银行、华夏银行和中国进出口银行。

资料来源：

1. <http://www.chinaabroad.org/index.php/companies/view/107/>

## 8 翔鹭集团

PX项目在厦门引起了轩然大波，PX项目投资方为台资翔鹭集团。2004年2月国务院批准立项，2005年7月，国家环保总局审查通过了该项目的《环境影响评价报告》，国家发改委将其纳入“十一五”PX产业规划7个大型PX项目中，并于2006年7月核准通过项目申请报告<sup>58</sup>。2006年11月17日，该集团旗下的关联企业腾龙芳烃公司年产80万吨的PX项目与翔鹭石化年产150万吨PTA(对苯二甲酸)二期项目正式开工。然而，在2007年“两会”期间，政协委员赵玉芬联合另外104名政协委员，向政府提交了一项提案，建议暂缓PX项目建设，重新选址勘查论证。厦门市政府不久正式宣布缓建“海沧PX项目”<sup>59</sup>。

但在2009年1月12日，环境保护部(原国家环保总局)在其官方网站上宣布，审议并原则通过了迁往“漳州PX项目”的环评报告，总投资137.8亿元的PX项目将迁往漳州，厦门承受不了的环境后果将转移给漳州地区。令人费解的是漳州地方政府正在积极地争取这一被厦门市人民强烈反对的项目。

参与翔鹭集团融资的中资银行包括中国农业银行30亿，招商银行15亿，光大银行10亿，建设银行5.5亿，中国工商银行和民生银行各按20亿元和8亿元上报总行审批。

银行一位专业人士分析<sup>60</sup>，在贷款压力下，PX项目如果缓建或停建，“可能造成银行呆账”。

资料来源：

1. 厦门PX事件—新闻中心—新浪网：<http://news.sina.com.cn/c/2007-09-27/1657>

58 厦门PX事件—新闻中心—新浪网：<http://news.sina.com.cn/c/2007-09-27/165713986641.shtml>

59 厦门PX事件追踪：漳州全力争取项目更名落户：<http://news.sina.com.cn/c/sd/2009-02-05/110617154484.shtml>

60 厦门PX项目贷款可能造成多家银行共68亿坏账：[http://bbs.xm.soufun.com/2212167344~1~318/30177605\\_30178118.htm](http://bbs.xm.soufun.com/2212167344~1~318/30177605_30178118.htm)

13986641.shtml

2. 厦门PX事件追踪：漳州全力争取项目更名落户：<http://news.sina.com.cn/c/sd/2009-02-05/110617154484.shtml>

3. 厦门PX项目贷款可能造成多家银行共68亿坏帐：[http://bbs.xm.soufun.com/2212167344~-1~318/30177605\\_30178118.htm](http://bbs.xm.soufun.com/2212167344~-1~318/30177605_30178118.htm)

## 9 环境违规的金沙江龙开口水电站和鲁地拉水电站

龙开口水电站由中国华能集团下属华能龙开口水电有限公司开发，位于金沙江中游、云南省大理州与丽江市交界的鹤庆县朵美乡龙开口村河段上。电站装机规模为180万千瓦，是金沙江中游河段规划的第六个梯级电站，工程总投资118.7亿元<sup>61</sup>。

鲁地拉水电站由中国华电集团下属云南华电鲁地拉水电有限公司开发，位于云南省大理州宾川县与丽江市永胜县交界的金沙江中游河段上，是金沙江中游河段八个梯级电站中的第七个梯级。总装机容量为210万千瓦，年发电量102亿千瓦时，工程总投资150亿元<sup>62</sup>。

金沙江沿岸生态环境比较脆弱，水电开发一直存在争议。龙开口水电站和鲁地拉水电站因在未获得环保部的环评审批前就都擅自开工建设并已开始截流，至2009年6月11日，被国家环保部叫停施工。环保部称，由于“严重违反国家产业政策、发展规划和环境保护准入条件”，环保部决定“从即日起在完成科学论证和各项整改措施前，暂停审批金沙江中游水电开发项目、华能集团和华电集团(除新能源及污染防治项目外)建设项目<sup>63</sup>……”

参与这两个水电站开发建设的中国华能集团和中国华电集团，均是我国五大国有电力企业之一。在2007年1月就曾被国家环保部（当时是国家环保局）列入82家企业的黑名单里，属于“严重违规”一类<sup>64</sup>。如今两年过去，这两家电力大企业又因金沙江的水电站建设，再次被环保部暂停审批。

参与投融资华能的中资银行包括：2002年建设银行为华能国际电力股份公司提供50亿元综合授信额度<sup>65</sup>；2003年2月18日，国家开发银行、建设银行和工商银行与华能签订贷款协议，为华能的云南小湾电站项目提供贷款，其中国家开发银行提

61 金沙江疯狂开发引来西南水电之忧 环评依旧任重道远，阿斯达克财经网，2009年7月8日

62 华电鲁地拉水电站工程项目。中国工业管件网，2008年4月21日

63 环保部暂停审批华能华电集团所有建设项目，人民网，2009年7月12日，<http://finance.people.com.cn/GB/70392/9460407.html>

64 中国环保防线告急 环保总局首次启动区域限批。国际在线，2007年1月13日

65 建设银行与华能集团开展全面合作，新华网，2002年3月4日，[http://news.xinhuanet.com/fortune/2002-03/04/content\\_299999.htm](http://news.xinhuanet.com/fortune/2002-03/04/content_299999.htm)

供150亿元,建设银行提供60亿元,工商银行提供40亿元<sup>66</sup>;2003年10月,中国银行与华能再签署两项新协议,对中国华能集团公司全资、控股公司长短期授信额度为680亿元人民币、全球授信1亿美元<sup>67</sup>;参与华能投融资的中资银行还有招商银行<sup>68</sup>、中国进出口银行<sup>69</sup>等银行。

参与投融资华电的中资银行包括:2003年3月,中国华电集团公司分别与国家开发银行、中国建设银行、中国工商银行签订“战略合作协议”和“综合授信协议”,三家银行承诺为华电集团提供综合授信1210亿元<sup>70</sup>;2005年3月,交通银行与华电集团签订综合授信协议<sup>71</sup>;2007年1月,建设银行再与华电签署银企合作暨综合授信协议,对华电的授信额度增至500亿元<sup>72</sup>;另还有中信银行<sup>73</sup>、光大银行<sup>74</sup>等银行也与华电签订战略合作协议,为华电提供不同授信额度。

#### 资料来源:

1. 林亚峰. 龙开口水电站介绍, 中国水利水电第八工程局有限公司澜沧分局网站, 2008年12月8日, <http://www.xwsgj.com/Web/ShowView.aspx?BMID=1003&SMID=10031&NewsID=88>

2. 金沙江疯狂开发引来西南水电之忧 环评依旧任重道远, 阿斯达克财经网, 2009年7月8日。

3. 华电鲁地拉水电站工程项目, 中国工业管件网, 2008年4月21日。

4. 环保部暂停审批华能华电集团所有建设项目, 人民网, 2009年7月12日, <http://finance.people.com.cn/GB/70392/9460407.html>

5. 中国环保防线告急, 环保总局首次启动区域限批, 国际在线, 2007年1月13日。

66 华能云南小湾水电站项目贷款协议签订, 中国招投标网, 2003年3月18日, [http://www.cec.gov.cn/info/NewsDetail.jsp?news\\_id=5917](http://www.cec.gov.cn/info/NewsDetail.jsp?news_id=5917)

67 华能集团公司与中国银行签署两项新协议. 华声报, 2003年10月10日, <http://www.cec.org.cn/news/content.asp?NewsID=23918>

68 招商银行与华能集团建立全面合作关系, 一网通, 2004年7月9日, <http://www.cmbchina.com/corporate+business/cooperate/cooperate2004070901.htm>

69 中国进出口银行与中国华能集团公司签署50亿美元综合授信战略合作协议, 中国进出口银行网站, 2005年8月12日, [http://www.eximbank.gov.cn/xwzxarticle/xwzx/yaowen/200508/8785\\_1.html](http://www.eximbank.gov.cn/xwzxarticle/xwzx/yaowen/200508/8785_1.html)

70 电力: 华电集团与三大银行签署战略合作协议, 中经网, 2003年3月25日, <http://www.cei.gov.cn>

71 中国华电集团公司与交通银行签署全面合作协议, 中国华电集团公司, 2005年3月28日

72 华电集团公司与建设银行签署银企合作暨综合授信协议, 国际能源网, 2007年1月18日

73 中信银行与中国华电集团公司签订银企战略合作协议, 中国证券网, 2007年7月4日, <http://www.stockstar.com>

74 光大银行为华电集团授信100亿元, 21cn.com, 2009年3月3日

6. 建设银行与华能集团开展全面合作, 新华网, 2002年3月4日, [http://news.xinhuanet.com/fortune/2002-03/04/content\\_299999.htm](http://news.xinhuanet.com/fortune/2002-03/04/content_299999.htm)
7. 华能云南小湾水电站项目贷款协议签订, 中国招投标网, 2003年3月18日, [http://www.cec.gov.cn/info/NewsDetail.jsp?news\\_id=5917](http://www.cec.gov.cn/info/NewsDetail.jsp?news_id=5917)
8. 华能集团公司与中国银行签署两项新协议. 华声报, 2003年10月10日, <http://www.cec.org.cn/news/content.asp?NewsID=23918>
9. 招商银行与华能集团建立全面合作关系, 一网通, 2004年7月9日, <http://www.cmbchina.com/corporate+business/cooperate/cooperate2004070901.htm>
10. 中国进出口银行与中国华能集团公司签署50亿美元综合授信战略合作协议, 中国进出口银行网站, 2005年8月12日, [http://www.eximbank.gov.cn/xwzxarticle/xwzx/yaowen/200508/8785\\_1.html](http://www.eximbank.gov.cn/xwzxarticle/xwzx/yaowen/200508/8785_1.html)
11. 电力: 华电集团与三大银行签署战略合作协议, 中经网, 2003年3月25日, <http://www.cei.gov.cn>
12. 中国华电集团公司与交通银行签署全面合作协议, 中国华电集团公司, 2005年3月28日。
13. 华电集团公司与建设银行签署银企合作暨综合授信协议, 国际能源网, 2007年1月18日。
14. 中信银行与中国华电集团公司签订银企战略合作协议, 中国证券网, 2007年7月4日, [www.stockstar.com](http://www.stockstar.com)
15. 光大银行为华电集团授信100亿元. 21cn.com, 2009年3月3日。

## 附录5 中国节能环保项目案例

### 1 山东省禹城新园热电有限公司生物质发电项目（兴业银行）

山东省禹城市新园热电有限公司生物质发电项目是山东通裕集团有限公司的子公司，禹城市新园热电有限公司于2006年投资8500万元开发的生物质综合利用示范项目<sup>75</sup>。

据介绍，当地生产企业用玉米芯做原料，生产珍贵的木糖醇、糠醛产品，每天产生近2000吨废渣，造成环境污染。禹城市新园热电有限公司的生物质热电联产项目属于新能源与可再生能源减排类型，原料就是当地用玉米芯提取木糖醇、糠醛等产品后的废渣。他们用这些废渣来发电，每年可减排大量硫化物及二氧化碳等污染物及气体，年消化当地10多家企业产生的废渣60多万吨，发电7000多万度，相当于节煤20多万吨。并且燃料发电后产生的灰渣基本为草木灰，可以直接还田。2006年，该项目被国家发改委批复为清洁发展机制项目；通裕集团与英国碳资源管理公司签订了7年的“废气减排”指标贸易合同，每年换取外汇近200万美元<sup>76</sup>。2008年12月，该项目在《21世纪经济报道》、21世纪研究院金融研究中心主办的第三届“21世纪亚洲金融年会”绿色信贷项目评选活动中，又获评“2008中国十佳绿色信贷项目”<sup>77</sup>。

### 2 上海市青草沙水源地原水工程项目（交通银行）

上海市青草沙水源地原水工程项目是由上海原水股份有限公司在多家科研单位的协助下，依据十多年来对上海青草沙水源地开展大量研究的基础上提出的，总投资约160亿，已被明确列入《上海市国民经济和社会发展第十一个五年计划

75 禹城生物质发电项目年“吃”60万吨废物。中国机电企业网，<http://www.eecce.com/upload/jdnews/662717233.asp>

76 禹城市农副产品加工担负起节能减排的重任，中华人民共和国国家发展和改革委员会农村经济司网站，[http://njs.ndrc.gov.cn/njxx/t20080314\\_197451.htm](http://njs.ndrc.gov.cn/njxx/t20080314_197451.htm)

77 2008中国十佳绿色信贷项目。南方报业新闻，2008年12月8日，<http://www.nanfangdaily.com.cn/epaper/21cn/content/20081208/ArticleJ11007FM.htm>



纲要》<sup>78</sup>。

据了解，目前上海已经形成黄浦江上游引水和长江陈行水库的两江供水格局。其中，从来自太湖流域的黄浦江的上游取水，达612万立方米/日，覆盖市区84%的居民用水，水质属3~4类，刚过“及格线”，水质不好且供水紧张。而青草沙水源地位于长江口南北港分流口下方，长兴岛西侧和北侧的中央沙、青草沙等水域，水质清澈，达到Ⅱ级国家标准，符合国家城镇集中式饮用水水源地水质要求。在此地实施青草沙原水工程项目，向上海供水，将大大改善上海市的原水水质，改变原水供应的紧张局面。该项目工程2007年7月动工<sup>79</sup>，预计2010年建成，将保证咸潮期连续68天不取水的情况下，正常供水。据了解，其供水规模将占全上海原水供应50%以上，供水范围包括杨浦、虹口、闸北、黄浦、卢湾、静安、长宁、徐汇、浦东、南汇等10个区的全部以及宝山、普陀、崇明、青浦和闵行等5个区县的部分地区，受益人口超过1000万。同时，上海市区供水总能力也将达到800~830万立方米/日，超越纽约，成为全球第一的城市供水系统<sup>80</sup>。

2008年12月，该项目在《21世纪经济报道》、21世纪研究院金融研究中心主办的第三届“21世纪亚洲金融年会”绿色信贷项目评选活动中，获评“2008中国十佳绿色信贷项目”<sup>81</sup>。

### 3 湖南韶峰水泥新型干法水泥生产线纯低温余热发电项目(北京银行)

2008年3月24日，记者从北京银行获悉：日前，国际金融公司“中国节能减排融资项目”框架下第二家合作银行——北京银行已发放中国节能减排融资项目1450万元，此项业务发展势头迅速。

在北京银行此前发放的贷款中，首笔贷款的湖南省湘潭市天壕韶峰节能科技有限公司水泥低温余热发电项目贷款具有典型性。针对该项目，北京银行已审批通过一笔为期四年、总额1600万元(约合220万美元)的贷款，用于为其客户——位于湖南省湘乡市的湖南韶峰水泥厂设计、安装装置，以帮助其节能降耗、减排二氧化碳并最终提高经济效益。首期贷款资金800万元已如期到位。该项目预计每年可减少企业上网购电成本近1000万元。该项目的实施不仅将在20年项目期内实现温室气体减

78 上海市原水股份有限公司2005年度股东大会会议资料. p8, <http://gszx.cninfo.com.cn/finalpage/2006-06-14/17498155.PDF>

79 上海青草沙水源地原水工程开工。文新传媒，2007年6月6日，[http://www.news365.com.cn/xwzx/shxw/200706/t20070606\\_1440297.htm](http://www.news365.com.cn/xwzx/shxw/200706/t20070606_1440297.htm)

80 中茂所承接上海青草沙水源地原水工程项目专项法律工作。中茂律师事务所网站，<http://tangtang.2.tomidc.net/zm/list3.asp?id=969>

81 2008中国十佳绿色信贷项目。南方报业新闻，2008年12月8日，<http://www.nanfangdaily.com.cn/epaper/21cn/content/20081208/ArticleJ11007FM.htm>



排总量51万吨，更能显著改善当地空气质量。

2008年12月，该项目在《21世纪经济报道》、21世纪研究院金融研究中心主办的第三届“21世纪亚洲金融年会”绿色信贷项目评选活动中，获评“2008中国十佳绿色信贷项目”<sup>82</sup>。

#### 4 河南天冠集团公司燃料乙醇项目（建设银行）

河南天冠企业集团有限公司是建设银行河南省分行重要客户，也是目前国内历史最长、最具代表性的乙醇生产企业，是国家520家重点企业、河南省50家重点企业集团及全国四家燃料乙醇定点生产厂家之一，是国家新能源高技术产业基地主体企业。其年产30万吨变性燃料乙醇项目是“十五”期间全国三个试点项目之一。该公司也因此成为国内燃料乙醇行业的领头羊。

在国际石油价格跌宕起伏、我国原油进口量逐年攀升的形势下，借鉴国外经验，在我国推广使用乙醇汽油是国家的一项战略性举措，对于调整能源结构，开发石油替代资源，改善汽车尾气污染物排放，寻求长期、可控的农产品补充能源的转化市场，保障粮食安全，增强加入WTO后我国粮食生产的基础地位，促进农业生产、消费的良性循环和可持续发展，都具有重要的战略意义。

天冠集团公司燃料乙醇项目获得国家正式批复后，建设银行河南省南阳分行积极开展营销。组织项目评估小组实地到企业开展工作，不到两周，就完成了项目评估和授信等材料申报工作，及时上报总行。为了论证项目的可行性，建设银行还派出客户经理赴外地了解燃料乙醇的推广与项目建设情况，落实燃料乙醇的销售问题，最终获得总行批准，组建银团贷款，承贷额度为3.5亿元。之后，建设银行与该公司的合作日益深入，2008年为其投放贷款2.15亿元，办理承兑1.3亿元。

得到建行的综合性金融服务后，该公司经营效益稳步上升，节能减排能力稳步增强，目前已经成长为国内拥有燃料乙醇、沼气、生物柴油三大生物能源产业生产线的企业。其中，燃料乙醇生产能力国内最大、工业沼气工程国内最大、谷朊粉生产能力国际最大。特别是30万吨燃料乙醇项目，实现了小麦等农产品的综合利用和精深加工，实现了多种副产品的综合开发和利用。生产过程中排放的废糟、废水、废渣、废气等变废为宝，形成了一个可持续的闭路良性循环。

燃料乙醇项目不仅产生可观的经济效益，同时促进了人与自然、社会的和谐发展。该公司由此跻身全国循环经济十大国有企业典型。2008年2月，其所在地南阳市被国家发改委批复为以天冠集团为龙头的新能源产业国家高新技术产业基地。同时，在支持天冠走科学发展道路的过程中，建设银行的业务得到了发展，社会信誉

---

82 2008中国十佳绿色信贷项目。南方报业新闻，2008年12月8日，<http://www.nanfangdaily.com.cn/epaper/21cn/content/20081208/ArticleJ11007FM.htm>

不断提升，赢得了当地政府和企业的高度赞誉，真正实现了银企双赢<sup>83</sup>。

## 5 青海盐湖工业集团股份有限公司盐湖资源综合利用二期工程（工商银行）

青海盐湖工业集团股份有限公司盐湖资源综合利用二期工程依托柴达木盆地的石油天然气资源和盐湖无机盐资源，以天然气、钠盐为原料，建设新型天然气盐化工基地，是国务院确定的西部首批十大重点工程之一“青海100万吨钾肥生产建设项目”及“100万吨钾肥综合利用一期工程”的延续，符合国家西部大开发战略和循环经济发展规划，有助于青海盐湖集团产业链的进一步延伸，实现规模效应。项目建设规模为年产氢氧化钠10万吨、乙炔5万吨、聚氯乙烯（PVC）12万吨、尿素33万吨、合成氨30万吨，同时建设热电中心、空分装置和公用工程装置等公辅设施。

经过分析，工行认为该项目的建设，使柴达木盆地的天然气资源优势 and 察尔汗盐湖的盐资源优势紧密地结合起来，变资源优势为经济优势，有利于促进地区经济发展，同时将改变青海省及西北地区无大型聚氯乙烯生产装置的现状，使国家的氯碱工业产品的布局更为合理。

更重要的是，项目位于柴达木循环经济实验区，具有明显的循环经济特点，如制取乙炔时副产的尾气作为生产合成氨的原料，生产烧碱时副产的氯气和氢气又可作为生产PVC的原料，整个项目通过采用先进工艺和科学布局大大减少了污染物排放，达到了充分利用资源的目的。

项目生产工艺也具有环保先进性。项目烧碱装置采用技术先进、低能耗的高电流密度自然循环离子膜电解生产技术，与传统隔膜电解法相比，从根本上消除传统的金属阳极隔膜法的石棉绒污染和水银法的汞污染，而且还大大减少了生产过程中产生的污染，此类项目被国家环保局誉为将污染物消灭在工艺过程中的环保型工程。

每吨烧碱产品可节约200~300KWh的直流电、3.5吨蒸汽，每吨产品综合能耗减少0.535吨标煤，项目年产10万吨烧碱，每年节省标煤5.35万吨，具有显著的节能效果。

项目的聚氯乙烯生产采用先进的天然气制乙炔和国内成熟的悬浮聚合技术，合成氨、尿素生产采用目前国内先进的、可靠的工艺生产技术，具有生产工艺流程较短，能耗较低，“三废”产生少等特点，同时对生产过程中产生的“三废”均采用一系列先进的、成熟的环保处理措施进行了有效处理，使最终排入环境的污染物大

83 建设银行2008年社会责任报告，P61

为减少<sup>84</sup>。

该项目申请银行贷款24亿元，基于项目符合国家清洁生产和循环经济的要求，最终由工行牵头，与另外三家金融机构组建银团贷款，促进了当地经济快速发展。

2008年12月，该项目在《21世纪经济报道》、21世纪研究院金融研究中心主办的第三届“21世纪亚洲金融年会”绿色信贷项目评选活动中，获评“2008中国十佳绿色信贷项目”<sup>85</sup>。

---

84 工商银行：“绿色信贷”助推循环经济：[http://www.wtoguide.net/Html/xf/06122609390533212092201440409256171\\_2.html](http://www.wtoguide.net/Html/xf/06122609390533212092201440409256171_2.html)

85 2008中国十佳绿色信贷项目，南方报业新闻，2008年12月8日，<http://www.nanfangdaily.com.cn/epaper/21cn/content/20081208/ArticleJ11007FM.htm>

## 附录6 相关政策及文件

### 关于落实环保政策法规防范信贷风险的意见

环发〔2007〕108号

国家环境保护总局 中国人民银行 中国银行业监督管理委员会 联合发文

各省、自治区、直辖市环保局（厅），副省级城市环保局，新疆生产建设兵团环保局，全军环办，中国人民银行上海总部，各分行、营业管理部，省会（首府）城市中心支行，副省级城市中心支行，各银监局，各政策性银行、国有商业银行、股份制商业银行：

为全面贯彻《国务院关于落实科学发展观加强环境保护的决定》（国发〔2005〕39号，以下简称《决定》）和《国务院关于印发节能减排综合性工作方案的通知》（国发〔2007〕15号），加强环保和信贷管理工作的协调配合，强化环境监督管理，严格信贷环保要求，促进污染减排，防范信贷风险，提出以下意见。

#### 一、充分认识利用信贷手段保护环境的重要意义

当前，我国环境形势十分严峻，一些地区建设项目和企业的环境违法现象较为突出，因污染企业关停带来的信贷风险加大，已严重影响了社会稳定和经济安全。严格对企业和建设项目的环境监管和信贷管理，已经成为一项紧迫的任务。各级环保部门、人民银行、银监部门、金融机构要把贯彻国务院《决定》、落实环保政策法规摆上重要议事日程，加强环保和金融监管部门合作与联动，以强化环境监管促进信贷安全，以严格信贷管理支持环境保护，加强对企业环境违法行为的经济制约和监督，改变“企业环境守法成本高、违法成本低”的状况，提高全社会的环境法治意识，促进完成节能减排目标，努力建设资源节约型、环境友好型社会。

#### 二、加强建设项目和企业的环境监管与信贷管理

要依照环保法律法规的要求，严格新建项目的环境监管和信贷管理。各级环保部门要严把建设项目环境影响评价审批关，切实加强建设项目环保设施“三同时”管理。对未批先建或越级审批，环保设施未与主体工程同时建成、未经环保验收即擅自投产的违法项目，要依法查处，查处情况要及时公开，并通报当地人民银行、

银监部门和金融机构。金融机构应依据国家建设项目环境保护管理规定和环保部门通报情况,严格贷款审批、发放和监督管理,对未通过环评审批或者环保设施验收的项目,不得新增任何形式的授信支持。金融机构应依据国家产业政策,进一步加强信贷风险管理,对鼓励类项目在风险可控的前提下,积极给予信贷支持;对限制和淘汰类新建项目,不得提供信贷支持;对属于限制类的现有生产能力,且国家允许企业在一定期限内采取措施升级的,可按信贷原则继续给予信贷支持;对于淘汰类项目,应停止各类形式的新增授信支持,并采取措施收回已发放的贷款。

要依照环保法律法规的要求,严格现有企业的环境监管和流动资金贷款管理。各级环保部门要加强对排污企业的监督管理,对超标排污、超总量排污、未依法取得许可证排污或不按许可证规定排污、未完成限期治理任务的企业,必须依法严肃处理,并将有关情况及时通报当地人民银行、银监部门和金融机构。各级金融机构在审查企业流动资金贷款申请时,应根据环保部门提供的相关信息,加强授信管理,对有环境违法行为的企业应采取措施,严格控制贷款,防范信贷风险。

各级环保部门要积极督促有违法违规行为的企业进行整改,可根据实际情况,引导企业通过技术改造和升级达到环保要求,为防范信贷风险创造条件。金融机构应根据环保部门提供的项目整改信息,结合企业生产实际,合理控制信贷投放。

### 三、加强协调配合,认真履行职责

各级环保与金融部门要密切配合,建立信息沟通机制。环保部门要按照职责权限和《环境信息公开办法(试行)》的规定,向金融部门提供以下环境信息:

(一)受理的环境影响评价文件的审批结果和建设项目竣工环境保护验收结果;

(二)污染物排放超过国家或者地方排放标准,或者污染物排放总量超过地方人民政府核定的排放总量控制指标的污染严重的企业名单;

(三)发生重大、特大环境污染事故或者事件的企业名单;

(四)拒不执行已生效的环境行政处罚决定的企业名单;

(五)挂牌督办企业、限期治理企业、关停企业的名单;

(六)环境友好企业名单;

(七)企业环境行为评价信息;

(八)其他有必要通报金融机构的环境监管信息。

各级环保部门应当按照环保总局与人民银行制定的统一标准,提供可纳入企业和个人信用信息基础数据库的企业环境违法、环保审批、环保认证、清洁生产审计、环保先进奖励等信息。

人民银行及各分支行要引导和督促商业银行认真落实国家产业政策和环保政策,将环保信息纳入企业和个人信用信息基础数据库,防范可能的信贷风险。

各级银行监管部门要督促商业银行将企业环保守法情况作为授信审查条件,严格审批、严格管理;将商业银行落实环保政策法规、配合环保部门执法、控制污染

企业信贷风险的有关情况，纳入监督检查范围；要对因企业环境问题造成不良贷款等情况开展调查摸底。

各商业银行要将支持环保工作、控制对污染企业的信贷作为履行社会责任的重要内容；根据环保部门提供的信息，严格限制污染企业的贷款，及时调整信贷管理，防范企业和建设项目因环保要求发生变化带来的信贷风险；在向企业或个人发放贷款时，应查询企业和个人信用信息基础数据库，并将企业环保守法情况作为审批贷款的必备条件之一。

环保部门、金融监管部门及有关商业银行可根据需要建立联席会议制度，确定本单位内责任部门和联络员，定期召开协调会议，沟通情况；研究制定信贷管理的环保指导名录；组织开展相关环保政策法规培训和咨询，提高金融机构对环境风险的识别能力。

#### 四、加强监督检查，追究违规者的责任

环保、金融机构工作人员要严格履行职责，对环保部门工作人员在执法过程中徇私舞弊、滥用职权、玩忽职守的，依据环保法律、法规和《环境保护违法违规违纪行为处分暂行规定》给予行政处分；对商业银行违规向环境违法项目贷款的行为，依法予以严肃查处，对造成严重损失的，追究相关机构和责任人责任。

今年年底前，在各地自查基础上，国家环保总局、中国人民银行、中国银监会对各地贯彻执行本《意见》的情况进行检查。

环保总局 人民银行 银监会



## 赤道原则

用以确定、评估和管理项目融资过程  
所涉及社会和环境风险的金融界指标

[www.equator-principles.com](http://www.equator-principles.com)

2006年7月

### 序言

项目融资是在全球各地融资发展中一种举足轻重的融资方式，贷款人主要以单一项目所产生的收益作为还款的资金来源与风险的抵押品<sup>86</sup>。项目融资人可能会遇到一些复杂而富有挑战性的社会和环境问题，特别是那些位于新兴市场的项目。鉴于此情况，采纳赤道原则的金融机构（EPFIs）通过采纳这些原则，以确保所融资的项目按照对社会负责的方式发展，并体现健全的环境管理实践。藉此，受项目影响的生态系统和社区可尽量免受不利影响。如果这些影响无可避免，则应采取措施减轻、降低影响及/或对影响进行恰当的赔偿。我们相信，采纳和遵守赤道原则会促进借款方与当地受影响社区的关系，对融资方本身、借款方和当地利益关系方也有重大裨益。我们由此认识到作为项目融资方，我们有机会促进负责任的环境管理和对社会负责的发展。EPFIs会考虑根据实践经验不时审查赤道原则，以使之反映业界持续学习和逐步形成的良好惯例。

赤道原则旨在提供一套通用的基础和框架，以便各EPFIs自行实施与项目融资活动相关的内部社会和环境政策、程序和标准。假如借款方不愿意或不能够遵守与实施赤道原则相关的社会和环境政策和程序，我们将拒绝为项目提供贷款。

### 范围

赤道原则适用于全球各行各业项目资金总成本超过1000万美元的所有新项目融资。此外，虽然目前不计划就过往项目追溯应用赤道原则，但当任何项目涉及扩建或

---

86 项目融资是一种融资方式，贷款方主要以单一项目所产生的收益作为还款的资金来源与风险的抵押品。这类融资一般用于大型、复杂且价值不菲的设施。有关设施可能包括发电厂、化学加工厂、矿井、运输基建、环境和电讯基建等。项目融资的形式，可以是新资本设施建设的融资，或现有设施(不论有否改善)的重新融资。于有关交易中，贷款方获支付的款项通常全部或绝大部分来自设施的产品购买合约所产生的款项(如发电厂出售的电力)。借款方通常是特定目的实体(Special Purpose Entity)，即除开发、拥有和经营有关设施之外，不可担当其他职能的实体。因此，还款主要取决于项目的现金流量和项目资产的整体价值。

资料来源：巴塞尔银行监管委员会，统一资本计量和资本标准的国际协议 (International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards) (「巴塞尔II」)，2005年11月。<http://www.bis.org/publ/bcbs118.pdf>.



提升现有厂房设备，而有关改动在规模或范围上可能会对环境及/或社会造成重大影响，或者对现有影响的性质或程度带来重大转变，则该项目的融资应遵循赤道原则。

赤道原则的范围也包括项目融资顾问活动。在此情况下，EPFIs承诺会引导客户明白赤道原则的内容、应用和在预期项目中采纳赤道原则的益处，并要求客户在之后寻求融资时，向EPFIs表示有意遵守赤道原则的规定。

#### 原则声明

EPFIs仅会为符合以下第1至9项原则的项目提供贷款：

##### 原则 1：审查和分类

当项目提请融资时，作为社会和环境问题内部审查和尽职调查工作的一部分，EPFIs将按照国际金融公司（IFC）的环境和社会筛选准则，根据项目潜在影响和风险的程度将项目分类(附件一)。

##### 原则 2：社会和环境评估

对于每个评定为A类或B类的项目，借款方均须开展社会和环境评估(“评估”)过程<sup>87</sup>，以适当的、并令EPFIs满意的方式解决有关建议项目的社会和环境影响和风险(可能包括附件二示例清单中所列的问题)。评估还应提议适用于建议项目的性质和规模的缓解和管理措施。

##### 原则 3：适用的社会和环境标准

假如项目位于非经合组织成员国，或位于未被世界银行发展指标数据库定义为高收入的经合组织成员国，则评估将以当时适用的国际金融公司绩效标准(附件三)，以及当时适用的特定行业环境、健康和安全导则(“EHS导则”)(附件四)作为参考。评估将在令相关EPFIs满意的前提下，确定项目整体上符合、或在合理情况下偏离适用的绩效标准和EHS导则的程度。

被世界银行发展指标数据库定义为高收入的经合组织成员国，其在监管、许可和公众征询过程上的要求大致符合，甚至超越国际金融公司绩效标准(附件三)和EHS导则(附件四)的要求。因此，为避免重复，并简化EPFIs审查有关项目的过程，根据高收入经合组织成员国的地方或国家法律的要求进行的评估(或与之相当的过程)可代替国际金融公司绩效标准、EHS导则和下文原则4、5和6详述的进一步要求。然而，EPFIs仍须按照上文原则1和2将有关项目分类和审查。

以上两种情况下的评估程序都应审核项目对相关东道国在社会和环境事宜方面的法律、法规和许可的符合性。

---

87 社会和环境评估是确定建议项目在其影响范围内所造成的社会和环境影响与风险(包括劳工、健康和安全的)的过程。为符合赤道原则的要求，评估工作，不论是由借款方、顾问或外部专家完成，都将全面、准确和客观地评价和说明相关事项。根据项目的性质与规模，评估文件可能包括全面的社会和环境影响评估、有限的或集中于某个问题的环境或社会评估(如审核)，或是关于环境选址、污染标准、设计规范或施工标准的明确应用。此外，还可能需要进行一项或多项专门研究。

#### 原则 4：行动计划和管理系统

任何A类和B类项目如位于非经合组织成员国，或位于未被世界银行发展指标数据库定义为高收入的经合组织成员国，则其借款方须准备一份行动计划<sup>88</sup>，藉以处理相关问题，并引用评估所得出的结论。行动计划将描述需采取什么行动来实行缓解措施、纠错行动和监测措施，以便管理在评估中识别出的影响和风险，同时为上述行动设定优先顺序。借款方则会发展、维持或建立一套社会和环境管理系统，以便管理这些影响、风险和行动计划内定义的、为符合相应东道国社会和环境法律法规，以及适用绩效标准和EHS 导则的要求而制定的纠错行动。对于位于高收入经合组织成员国的项目，EPFIs可要求按照有关的许可和监管要求，以及东道国法律的规定，制订一份行动计划。

#### 原则 5：磋商和披露

任何A类和B类项目(如适当)如位于非经合组织成员国，或位于未被世界银行发展指标数据库定义为高收入的经合组织成员国，则其政府、借款方或第三方专家须通过系统且符合当地文化的方式，与受项目影响的社区进行磋商<sup>89</sup>。对受影响社区构成重大不利影响的项目，磋商过程须确保在受影响社区自由的、事先的和知情的情况下进行，并须为其知情参与提供便利，以便在相关EPFIs满意的前提下，确定项目是否已充分考虑受影响社区所关注的问题。<sup>90</sup>

为了达到上述目标，借款方将于合理的最短期间内，将评估文件和行动计划，或相关的非技术概要以当地语言和在文化上适当之方式向公众公开。借款方将会考虑磋商的过程和结果，包括在磋商后协议的任何行动，并制成文件。对于具有不利社会或环境影响的项目，披露工作应在社会和环境评估过程的早期阶段进行，在任何情况下，均应在项目开工之前进行，并应一直持续下去。

#### 原则 6：投诉机制

任何A类和B类项目(如适当)如位于非经合组织成员国，或位于未被世界银行发

---

88 行动计划可以是对常规整改措施的简要介绍，也可以是一系列文件(例如迁移行动计划、土著居民计划、紧急情况准备和响应计划、退役计划等)。行动计划的详细和复杂程度，以及已制定的措施和行动的优先顺序将依据项目的潜在影响和风险而确定。为了与绩效标准1保持一致，内部社会和环境管理系统将包括以下元素：(i)社会和环境评估；(ii)管理计划；(iii)组织架构；(iv)培训；(v)社会交流；(vi)监督；以及(vii)报告。

89 受影响社区是项目影响范围内可能受项目不利影响的当地人口社区。如需要有系统地进行磋商，EPFIs或会要求编制公众磋商和披露计划。

90 磋商的原则是「自由」(不受外部操纵、滋扰或强压和威迫)、「事前」(及时披露信息)和「知情」(相关的、易于理解的和可获得的信息)，并应在项目的整个过程，而并非仅在初步阶段应用。借款方将根据受影响社区的语言偏好、决策过程以及弱势或易受伤害团体的需要来调整其磋商过程。与土著居民的磋商必须符合绩效标准7内详述的规定。此外，还应注意东道国法规赋予土著居民的特别权利。

展指标数据库定义为高收入的经合组织成员国，为了确保磋商、披露和与社区交流能够在项目兴建和运作期间持续进行，其借款方将按照项目风险和不利影响的程度设立一套投诉机制，作为管理系统的一部分。此举可让借款方收集并促进解决受影响社区中，某一个人或团体对项目的社会和环境绩效所表达的关注和投诉。借款方会在与社区交流过程中将该机制告知受影响的社区，并确保投诉机制能够及时和透明地以文化上适当之方式解决社区关注的问题，而受影响社区的方方面面均能参与其中。

#### 原则 7：独立审查

任何A类项目和B类项目(如适当)，均须由与借款方并无直接联系的独立社会或环境专家审查评估、行动计划和磋商过程的相关文件，以协助EPFIs进行尽职审查，并评估项目是否符合赤道原则。

#### 原则 8：承诺性条款

赤道原则的一项重要内容是要求在契约中加入有关合规的承诺性条款。A类和B类项目的借款方将须在融资文件内加入以下承诺性条款：

- a. 遵守东道国社会和环境法律、法规和许可等各方面要求；
- b. 在项目兴建和运作期间符合行动计划内的所有要求(如适用)；
- c. 按与EPFIs议定的格式提交由内部职员或第三方专家编制的定期报告(提供报告的频率与影响的严重程度成正比，又或按照法律的规定，但每年至少应提交一次)。报告应i)记录行动计划的执行情况(如适用)，及ii)提供有关符合当地、东道国社会和环境法律、法规和许可的合规陈述；
- d. 按照协议的退役计划在适用和适当情况下退役相关设施。假如借款方未能遵守其社会和环境承诺性条款，EPFIs将与借款方协作，以尽可能使其符合承诺性条款的要求。但假如借款方未能在议定的宽限期内重新遵守承诺性条款，则EPFIs将保留在其认为适当的时候，行使补救措施的权利。

#### 原则 9：独立监测和报告

为确保于贷款期限内持续监测和汇报，EPFIs将要求所有A类项目和B类项目(如适当)委任独立环境及/或社会专家，或要求借款方聘请有资格且经验丰富的外部专家，核实将要提交给EPFIs的监测信息。

#### 原则 10：EPFIs报告

采纳赤道原则的各EPFIs承诺在适当考虑保密因素的前提下，最少每年向公众报告其实施赤道原则的过程和经验<sup>91</sup>。

#### 免责声明

采纳赤道原则的EPFIs认为，赤道原则是金融界中各机构各自发展其内部社会

---

91 报告内容应至少包括各EPFIs所筛查的交易的量，包括交易分类（也可能包括按行业或地区细分的交易清单），以及有关实施赤道原则的信息。

和环境政策、程序和惯例的基准。与所有内部政策一样，赤道原则没有对任何法人、公众或个人设定任何权利或责任。机构是在没有依靠或求助于国际金融公司或世界银行的情况下，自愿和独立地采纳与实施赤道原则。

本文是对‘The “Equator Principles”， July 2006’的简体中文翻译，其英文原版为官方正式版本。

## 全球报告倡议组织与其《可持续发展报告指南》简介

全球报告倡议组织的成立及愿景：

全球报告倡议组织(Global Reporting Initiative, 简称GRI)成立于1997年, 是由美国的一个非政府组织“对环境负责的经济体联盟”(Coalition for Environmentally Responsible Economies, 简称CERES)和联合国环境规划署(United Nations Environment Programme, 简称UNEP)共同发起的, 秘书处设在荷兰的阿姆斯特丹。

1997年到1998年间, CERES逐步形成为可持续发展信息的披露提供一个框架的想法, 于是最先发起了“全球报告倡议”项目, 并开始招募人员、筹集资金、建设网络。1999年, UNEP加入GRI成为共同的合作方, 确保了全球报告倡议组织在全球平台上开展活动。

### 全球报告倡议组织的发展

2000年, GRI发布了第一代《可持续发展报告指南》, 其在全球的影响已经遍布南美、北美、大洋洲、欧洲、南亚和日本, 50个机构在GRI报告指南的基础上发布他们的可持续发展报告。2001年, 按照GRI管理委员会(Steering Committee)的建议, CERES的董事会决定将GRI剥离, 成为一个独立机构。GRI开始起草关于合并成立法人组织和招募董事会成员的规则, 并针对2000年版指南的使用者收集反馈信息, 以便于修订。

2002年, GRI正式成为一个独立的国际组织, 以UNEP官方合作中心的身份成为了联合国成员; GRI解散了管理委员会, 正式任命临时董事会并选举主席, GRI的运营和资产正式从CERES分离开来, 总部设在荷兰。同年, GRI第二代《可持续发展报告指南》2002年版本(简称G2)在南非约翰内斯堡的世界可持续发展峰会上正式发布。

2003年至2006年间, GRI相继完成一系列机构的任命, 建立了自身独特的治理结构, 并在荷兰的阿姆斯特丹设立办公室, 成为永久性总部。

2006年10月5日, GRI在荷兰阿姆斯特丹召开大会, 发布了第三代《可持续发展报告指南》(也称2006年版指南, G3)。

世界可持续发展工商理事会(WBCSD)于2002年1月发表了认可和支持GRI的公告, 并承诺鼓励其成员积极支持GRI。联合国前秘书长安南、英国前首相布莱尔和OECD的“可持续发展与环境和多国企业指南工作室”都曾多次高度评价GRI及其《指南》。2002年, GRI与联合国前秘书长安南发起的“全球契约”(Global Compact)建立了合作关系。基于《指南》提供的报告在日本、美国和欧洲得到了一系列重要的非财务报告奖励, 国际上一些著名媒体(如《华盛顿邮报》、《金融时报》等)、著名跨国公司(如杜邦公司、宝马公司、荷兰皇家壳牌集团等)都对GRI及其《指南》给予了高度评价。



### 全球报告倡议组织的管理机构和职责

作为一个独立的国际组织，GRI由五大机构组成，同时在这些机构之外，由于GRI是一个由数以千计的商业团体、市民社会、劳工界和专业机构组成的国际网络(International Network)组织，因此，在GRI这个网络中还包含了各种促进推广的活动和组织，以及针对各种议题和项目的工作小组。

#### 董事会 (Board of Directors)

由16位成员组成，对GRI承担最终的信托、财务及法律责任，拥有包括制定机构战略、工作纲领以及对修订GRI指南框架的最终决定权。同时，董事会接受来自利益相关方委员会的关于GRI战略和政策方面的建议，也接受来自技术咨询委员会关于技术方面的建议。

#### 利益相关方委员会 (Stakeholder Council)

由来自不同地区的46位成员组成，这些成员在GRI治理架构内组成正式的利益相关方政策论坛，探讨商议关键战略和政策议题，就战略及政策事宜向董事会提供建议。

#### 技术咨询委员会 (Technical Advisory Committee)

由12位国际专家组成，通过向GRI董事会以及更广泛的GRI国际网络架构，提供高层次的技术建议以及专业知识，协助维持GRI报告框架的整体质量及连贯性。

#### 利益相关组织 (Organizational Stakeholders)

由成百上千的组织和个人构成，并且这个数字还在不断地增加，他们形成了治理结构的基础，帮助维持了GRI指南框架的一致性，是GRI国际网络结构的一个重要组成部分。

#### 秘书处 (Secretariat)

秘书处约由25名工作人员组成，办公室设在荷兰的阿姆斯特丹，执行由董事会制订的工作计划，包括参与和建设GRI的国际网络结构，协同工作组开展报告指南框架的更新版本以及不断改进的工作。

总体而言，由利益相关组织投票选举出利益相关方委员会的成员，政策决定都由董事会做出，秘书处是执行机构，技术咨询委员会提供技术支持。

### GRI报告框架及其《可持续发展报告指南》的概述

GRI报告框架的目标旨在提供一套广泛为人接受的体系，供公司或组织报告其经济、环境及社会绩效。GRI报告框架包含四个部分：《可持续发展报告指南》(Sustainability Reporting Guidelines，简称《指南》)、各类《指标规章》(Indicator Protocols)、《技术规章》(Technical Protocols)及《行业附加指引》(Sector Supplements)。

其中，《指南》是所有其他文件的基础，适用于各类组织，是GRI最主要的工作成果。考虑到各种行业可能会面临的特殊问题，GRI提供了可与《指南》一起使用的《行业附加指引》。

### GRI报告指南的发展历程

2000年，GRI发布了第一代《可持续发展报告指南》。2002年，在南非约翰内斯堡的世界可持续发展峰会上，GRI正式发布修订后的第二代《可持续发展报告指南》(简称G2)。

2003年，GRI开始收集公司或组织使用G2版本后的反馈信息。2004年，GRI董事会批准了一个2年完成新一代《可持续发展报告指南》的计划。并依据不同的国家、区域成立合作工作组，来平衡企业界、投资者等各界对指南的要求。2005年，对于第三代《可持续发展报告指南》(也就是G3)的主要技术修订工作开始着手实施，在全球范围内有100人加入了该工作组。2003年至2005年间，GRI进行了一系列处理回馈意见、创建构架、地区会议、行业小组讨论等活动，2006年GRI针对G3版本进行了公众磋商，并最终获得董事会的批准。几年来，共有2000多人对G3的出版做出了贡献。

2006年10月4日至6日，全球报告倡议组织(GRI)在荷兰阿姆斯特丹举行了《可持续发展报告指南》(下简称《指南》)第三版(G3)的发布会议。

### GRI报告指南的使用现状和定位

GRI及其《指南》已经产生了巨大的国际影响。据联合国环境规划署、SustainAbility公司和标准普尔(Standard & Poor's)于2004年联合进行的调查和评分，全球非财务报告得分前50名中的47份、第51至100名中的45份均采用了“GRI指南”。来自GRI官方网站上所公布的2006年的调查数据显示，已有850家以上的组织在《指南》的框架基础上编制了可持续发展报告。

GRI发布的《可持续发展报告指南》并非是一种行为守则和业绩评价准则，更不是制定行为的绩效标准(Performance Standard)，《指南》只是要求企业或者组织披露正在做什么；至于做得好坏与否，则需要由外界阅读报告的人来判断。因此《指南》是以自愿为基础的，各种类型、规模、行业和地域的组织都可以运用《指南》。而且，《指南》并不为企业或者组织提供编制报告的方法，而是关注报告内容。



## 全球契约简介

自1945年以来的几十年中，对多边接触和开放市场作出的承诺推动了增长与发展。但全球化的阻力在世界许多地区日益高涨，因为市场满足社会期望和需要的能力受到质疑，市场力量的扩张超过了社会及其政治制度进行有效调整的能力。

捍卫以往的成就并为新的繁荣时期铺平道路，需要在两方面采取紧急行动：加强对开放和包容性的承诺；并寻找新的方式使全球市场力量扎根于普遍共有的社会价值观念，从而使所有国家和文化都有一种拥有全球经济的感受。

在1999年达沃斯世界经济论坛上，联合国秘书长科菲·安南要求企业界发挥作用，无论在何处开展业务都表现出良好的全球公民精神。他提议制定一项“全球契约”，该契约涉及国际共同协定的三个方面：人权，劳工标准和环境保护。

因此，秘书长向企业家提出了一项挑战：接受并实施源自《世界人权宣言》、国际劳工组织关于基本原则和权利的宣言、哥本哈根首脑会议以及1992年联合国环境与发展会议（地球问题首脑会议）的《里约宣言》的九项原则：

### 人权

1. 企业应在其影响力范围内对保护国际社会宣布的人权给予支持和尊重
2. 确保他们不与践踏人权者同流合污

### 劳工

3. 企业界应支持结社自由及切实承认集体谈判权
4. 消除一切形式的强迫和强制劳动
5. 切实废除童工现象
6. 消除就业和职业方面的歧视

### 环境

7. 企业应支持采用预防性办法来应付环境挑战
8. 采取主动行动，促进在环境方面采取更负责任的做法
9. 鼓励开发和推广不损害环境的技术

企业为什么应采用《全球契约》？

大萧条表明，各国不可能仅受毫无约束的市场力量的驱动。自由市场必须与支持广泛的社会关切和保护个人安全的政策相平衡。从全球化和经济一体化中可以吸取同样的经验教训。全球化要持续必须同时有效地促进和保护人权、劳工标准和环境。

最近国际金融市场的动荡，加上常常被视为消极的文化和社会副作用，引发了对自由化的强烈抵制。很可能回到市场保护主义和不必要地阻碍技术和商业创新。基本和广泛深入人心的社会价值观念作为全球化进程的重要部分正在得到促进，将有助于确保市场持续开放，并将真正使世界人民更加团结。

支持和促进《全球契约》的九项原则不仅是应该做的事，而且是对企业有利的事。

企业可以采取哪些措施？

1. 促进建立强大的联合国。

联合国是解决办法的一部分。加强联合国的权威和资源基础—特别是处理环境、人权和劳工问题的机构的权威和资源基础—是最明智的前进道路。

2. 将普遍接受的原则付诸实践。

虽然各国政府负有首要责任来执行国际公认的价值观念，但企业自己采取行动，可以在其势力范围内实施这些原则方面做许多工作。

3. 同联合国各机构合作。

国际劳工组织、人权事务高级专员办事处和联合国环境规划署时刻准备与公司直接合作以推进《全球契约》。

## 负责任的投资原则简介

(联合国环境规划署金融行动)

作为机构投资者，我们有责任以我们受益者的最佳长期利益行事。在这项信托作用中，我们认为环境、社会、和公司治理问题可影响投资证券组合的绩效(将长期对各公司、各部门、各区域、和各种资产级别产生不同程度的影响)。我们还承认采用这些原则可更好地联盟具有更广泛社会目标的各位投资者。因此，凡与我们信托责任相符的情况下，我们承诺做到以下几点：

### 1 在分析和决策过程中我们将纳入环境、社会和治理问题。

可能采取的行动：

- 在投资政策声明中论及环境社会治理问题
- 支持拟订与环境社会治理相关的工具、衡量尺度和分析
- 评估内部投资管理者的能力以便纳入环境、社会与治理问题
- 评估外部投资管理者的能力以便纳入环境、社会与治理问题
- 邀请投资服务提供者（例如金融分析家、顾问、经纪人、研究机构、或者评级公司）在展开研究和分析工作时纳入环境、社会与治理因素
- 鼓励有关这一主题的学术及其他研究
- 倡导投资专业人员的环境社会治理培训

2 我们将成为积极的拥有者并将环境经济治理问题纳入我们的拥有权政策和实践中去。

可能采取的行动：

- 制订和宣传与这些原则相符的积极的拥有权政策
- 行使选举权利或者监督选举政策的遵守情况（如果外包）
- 发展承担工作的能力（直接发展或者通过外包的方式发展）
- 参与拟订政策、条例、和标准制定（例如促进和保护股东权利）
- 为符合环境经济治理长期问题的股东决议立案
- 和各公司一起着手开展有关环境社会治理的工作
- 参与合作性的参与举措
- 邀请投资管理者着手和汇报有关环境社会治理的工作

### 3 我们将力求我们所投资的实体适当公布有关环境社会和治理的问题。

可能采取的行动：

- 要求标准化汇报有关环境社会治理问题（采用例如全球汇报举措等工具）
- 要求将环境社会治理问题纳入年度财务报告之内
- 要求从各公司收集有关通过遵守有关准则、标准、行动准则或国际举措（例

如联合国《全球契约》)的资料

- 支持股东促进环境社会治理情况公布的举措和决议

#### 4 我们将在投资工业内促进接受和实施这些原则。

可能采取的行动:

- 在提案请求内采纳有关原则的要求
- 酌情组合统一投资任务、监督程序、绩效指标和褒奖结构(例如酌情确保投资管理程序反映长期的远景水平)

- 向投资服务提供者宣传环境社会治理的预想结果
- 重申与未符合环境社会治理预想结果的服务提供者的关系
- 支持制订确定环境社会治理一体化基准的工具
- 支持有利于原则实施的条例或政策的制订

#### 5 我们将携手努力加强实施这些原则的效力。

可能采取的行动:

•参加网络和信息平台以分享工具、汇总资源、和利用投资者的汇报 作为一种学习的来源

- 集体着手处理新出现的有关问题
- 拟订或支持适当的集体举措

#### 6 我们将各自汇报我们在实施这些原则方面的各项活动和进展

可能采取的行动:

- 公布如何将环境社会治理问题纳入投资实践之中
- 公布积极的拥有权活动(表决、参与、和/或政策对话)
- 公布服务提供者在原则方面有何种需要
- 和受益者就环境社会治理问题及原则问题进行对话
- 采用“遵守或解释”方式汇报有关原则方面的进展和/或成就
- 力求确定各项原则的影响
- 充分利用汇报来提高更为广泛的利益相关者对此的认识

遵守或解释方法要求签署者汇报他们如何实施原则或者在他们没有遵守的情况下提供解释。

负责任的投资原则是由一组国际机构投资者制订的反映了环境、社会和公司治理问题对投资实践越来越大的关联。这一进程是由联合国秘书长发起的。在签署这些原则时,我们作为投资者公开承诺通过并且在与我们信托责任相符的方面实施这些原则。我们还承诺将评估效率并在今后不断改进原则的内容。我们相信这将能够提高我们的能力来履行我们对受益者的承诺并能够更好地将我们的投资活动与更广泛的社会利益统一起来。