

2023 江苏银行股份有限公司

# 绿色金融发展报告

GREEN FINANCE REPORT



# 目 录

## 摘要

江苏银行简介	02
2023年绿色金融发展亮点	04
1.业务经营——发展动能持续夯实	04
2.负责任银行建设——标杆行成效显著	05
3.可持续影响——ESG绩效持续提升	06
4.前沿探索——先行先试专业领先	07
5.数智化建设——持续迭代升级	07
6.品牌影响力——获得多方认可	07

## 01 伐谋

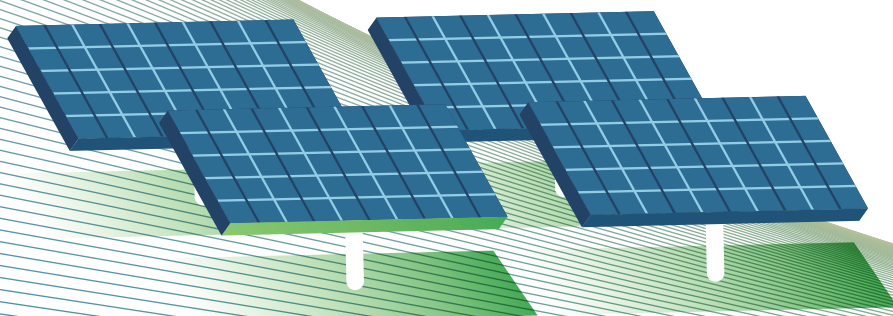
治理体系	08
战略规划	09

## 02 施策

信贷政策精准化引导	10
业务资源差异化配置	10
考核政策专项化激励	10
ESG风险体系化管理	10

## 03 进业

绿色金融发展提质增效	11
专业化经营纵深推进	11
集团化产品全面支撑	13
可持续影响持续向好	20



## 04 防患

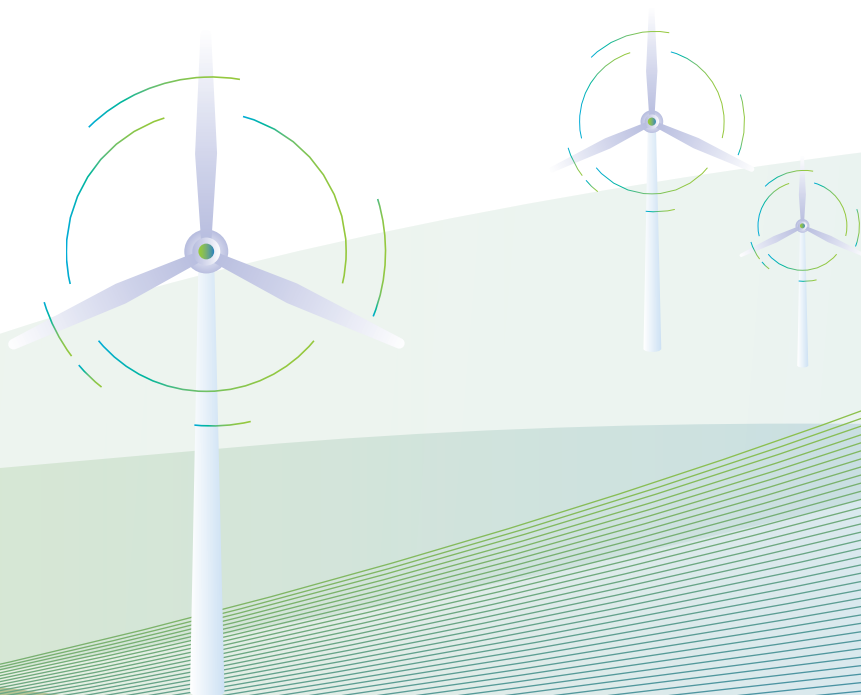
气候风险与机遇	22
ESG风险管理流程	24
气候风险压力测试	26

## 06 合志

政银生态——政银共建	32
银银生态——开放共享	32
国际交流——借力融智	33

## 05 攻术

深化绿色金融研究	28
强化金融科技赋能	29
践行绿色低碳运营	30
细化绿色金融培训	30





# 摘要

## 江苏银行简介

江苏银行于 2007 年 1 月 24 日挂牌开业，是全国 20 家系统重要性银行之一、江苏省内最大法人银行，总部位于江苏南京。2016 年 8 月 2 日，在上海证券交易所主板上市，股票代码 600919。江苏银行始终坚持融创美好生活使命，致力于建设“智慧化、特色化、国际化、综合化”的服务领先银行。截至 2023 年末，资产总额达 3.4 万亿元。江苏银行在全球银行 1000 强排名中列第 68 位，蝉联全球银行百强；入选《财富》中国上市公司 500 强，排名第 197 位，列国内城商行首位。首次跻身全球品牌价值 500 强，在全球银行品牌排名中列第 69 位；



当选联合国环境署金融倡议组织领导委员会委员、银行理事会中东地区理事代表。

江苏银行下辖 17 家分行和苏银金融租赁股份有限公司、苏银理财有限责任公司、苏银凯基消费金融有限公司、江苏丹阳苏银村镇银行有限责任公司 4 家子公司，各级机构 530 余家，实现了江苏省内县域全覆盖，业务布局长三角、珠三角、环渤海三大经济圈。

江苏银行的发展得到了社会各界的肯定，获得江苏省

委“先进基层党组织”、江苏省委省政府“江苏省优秀企业”、中国银保监会“全国银行业金融机构小微企业金融服务先进单位”、《金融时报》“最具竞争力中小银行”“最具创新力银行”等多项荣誉称号，被美国《环球金融》杂志评为“中国最佳城市商业银行”，入选福布斯世界最佳银行榜。

## 2023年绿色金融发展亮点

### 1. 业务经营——发展动能持续夯实

#### 集团化发展成效凸显

本行不断强化“绿色+”经营策略，加快推动绿色金融集团化发展，绿色投融资规模持续增长。截至2023年末，集团口径绿色投融资规模4501亿元，较上年末增长40.5%。绿色债券、绿色普惠、绿色零售、绿色租赁、绿色理财实现多元化发展，较上年末增长137%。

集团口径绿色投融资规模	同比增速
4501 亿元	40.5%

#### 绿色信贷占比业内领先

截至2023年末，按照人民银行统计口径，本行绿色信贷余额2870亿元，较年初新增856亿元，较上年末增长42.5%；清洁能源贷款余额412亿元，较年初新增137亿元，较上年末增长50%；各项贷款占比15.3%，较上年末提升3.2个百分点。绿色信贷占比在人民银行总行直管的24家银行中保持领先。

本行绿色信贷余额	较年初新增	同比增速
2870 亿元	856 亿元	42.5%

清洁能源贷款余额	较年初新增	同比增速
412 亿元	137 亿元	50%

#### “绿色+普惠”融合发展

本行持续推动“绿色+普惠”融合发展，深度服务小微企业绿色转型。2023年，绿色普惠贷款增速近75%，服务绿色普惠客户3428户，同比增长超40%；加快推广与支小再贷款挂钩的“苏碳融”产品，累计发放金额超百亿元，支持绿色小微企业超500家。

2023年绿色普惠贷款增速近	服务绿色普惠客户	同比增速超
75%	3428 户	40%

#### “三大板块”特色彰显

本行打造“生态金融”“能源金融”“转型金融”三大特色业务板块。2023年，三大业务板块投放绿色资产超过1700亿元，多项产品和服务模式开创“业内首单”，为全行绿色资产快速增长形成支撑。

## 2. 负责任银行建设——标杆行成效显著

### 参与 PRB 全球管理

本行作为负责任银行原则（Principles for Responsible Banking, PRB）成员，当选联合国环境署金融倡议组织领导委员会委员，成为委员会全球 29 家成员中唯一中资银行机构，并获邀参加 2023 年全球年会，参与制定 2024 年联合国环境署金融倡议组织工作要点；充分履行银行理事会中东亚地区理事代表首年职责，审议第二份全球 PRB 进展报告；建立全球负责任银行政策磋商工作组、PRB2030 工作组，与联合国 CSAB 定期召开研讨会，加快可持续发展进程；出任 PRB2030 核心工作组联合组长，牵头编制面向 2030 年“PRB 新框架标准”，为未来 5-10 年 PRB 发展提供规划与指南。

### 健全 PRB 工作机制

本行在总行绿色金融委员会下设 PRB 工作组，围绕“影响分析和目标设定、信息披露、考核激励、专项培训、合作研究”等工作，进一步完善 PRB 集团化工作机制，推动 PRB 建设走在同业前列。

### 深化 PRB 影响分析

本行运用《PRB 影响分析工具》，综合分析公司金融、投行、金融市场、零售条线等六大业务部门核心资产组合对环境、社会和经济潜在产生正负面影响，共涉及 12 个领域 38 个议题，经计算最终确定本行关键影响领域为“气候稳定性”“资源与废弃物循环利用”，并以此来审视自身执行情况与校准经营战略方向。

### 提升 PRB 信息披露

本行连续两年发布独立的《负责任银行原则自评报告》。2023 年度自评报告涉及业务范围更广、数据采集更加全面精准，对本行运营过程中的环境与社会影响分析、PRB 实践情况以及关键影响领域 SMART 目标等内容进行专项披露。

### 3. 可持续影响——ESG绩效持续提升

#### ESG 表现持续向好

本行构建 ESG（环境、社会和公司治理）与 PRB 双轮驱动战略体系，及时校准经营发展方向，与联合国可持续发展目标相一致。本行着力构建集团 ESG 管理体系，全面提升自身 ESG 表现，获华证指数 ESG 评级 A 级、中诚信 ESG 评级 A- 级。

#### 环境与社会效益显著

本行绿色投融资产生显著的环境与社会效益。截至 2023 年末，绿色贷款投放实现年减排标准煤 167.1 万吨（相当于 1002 万个普通家庭提供 1 年用电量）；年减排二氧化碳当量 499.5 万吨（相当于 185 万辆 1.6L 排量乘用车行驶 1 年排放量），同比多减排二氧化碳当量 126 万吨；年减排化学需氧量 11.2 万吨、氨氮 2.6 万吨、二氧化硫 56.8 万吨、氮氧化物 19.5 万吨；年节约用水量 4539.4 万吨（相当于 8 个玄武湖含水量）。

绿色贷款投放  
实现年减排标准煤

相当于 普通家庭提供

167.1 万吨 =  1002 万个 1 年用电量

年减排二氧化碳当量

相当于 1.6 升排量乘用车行驶

499.5 万吨 =  185 万辆 1 年排放量

同比多减排二氧化碳当量

年减排化学需氧量

年减排氨氮

126 万吨

11.2 万吨

2.6 万吨

年减排二氧化硫

年减排氮氧化物

56.8 万吨

19.5 万吨

年节约用水量

相当于

4539.4 万吨 =  8.4 个玄武湖含水量

#### 综合评价成绩优异

2023 年，本行先后完成中国人民银行“绿色金融综合评价试点工作”与国家金融监督管理局江苏监管局“银行保险机构绿色金融监管政策落实情况自评估工作”，得到监管机构高度认可。评估结果显示本行绿色金融业务发展内生动力强劲、治理体系科学合理、业务全流程管理成效显著，彰显本行绿色金融综合服务质效持续提升。



## 4. 前沿探索——先行先试专业领先

### 率先布局转型金融

#### 制度标准体系建设

本行在业内率先发布《江苏银行转型金融框架》，聚焦服务传统产业绿色低碳转型，明确全行转型金融发展方向，规范转型金融分类和识别、产品创新、转型成效衡量、转型信息披露等实操措施，为业内提供良好实践示范。

### 碳金融创新研究

本行开展碳金融全方位前瞻性研究，取得多项研究成果，抢抓全国 CCER 市场重启机遇，与北京绿色交易所达成战略合作；推动 CCER、绿色供应链等创新业务，落地“CCER 质押贷款”“碳汇预期收益权质押融资”“碳账户挂钩贷款”等创新产品。

### ESG 评级体系优化

持续优化客户 ESG 评级功能，通过机器学习技术优化赋分逻辑，实现评级变化趋势查看、ESG 三维表现雷达图分析等全方位数据可视化分析功能，有效提升评级准确性。

### 持续探索生物多样性金融

#### 生物多样性投融资与信息 披露标准研究

本行作为中国金融学会绿色金融委员会“金融支持生物多样性研究工作组”成员，率先开展生物多样性保护投融资及信息披露等前沿课题，并取得《促进生物多样性投融资实践及产品创新研究》《企业生物多样性信息披露研究》等研究成果。

### 生态产品价值实现金融创新

本行与江苏省工程咨询中心联合开展生态产品价值实现机制研究，科学衡量“绿水青山价值”，参与起草《江苏省生态环境导向开发模式（EOD）实施工作方案》；基于对盐城条子泥湿地景区生态产品总值（GEP）的核算结果，本行创新推出 GEP 质押贷款产品，探索生态产品价值实现市场化路径。

## 5. 数智化建设——持续迭代升级

本行着力打造“苏银绿金”绿色金融智能化系统，围绕“绿色融资智能认定、移动端系统建设、决策统计分析、环境效益测算、项目 ESG 风险管理、客户 ESG 评级、企业碳账户”等 8 个维度的功能迭代更新，累计上线 63 项系统新功能。

## 6. 品牌影响力——获得多方认可

本行绿色金融品牌市场认可度持续提升，以专业服务监管机构、各地政府及行业专业组织，参与起草监管机构与地方政府政策、行业标准等文件，获得各类机构及市场高度认可。2023 年本行荣获证券时报“2023 年度中国银行业 ESG 实践天玑奖”、每日经济新闻“2023 年度 ESG 金融先锋奖”、“绿色卓越创新投资银行奖”、最佳绿色金融机构奖等多个荣誉奖项。

# 01 伐 谋

## 治理体系

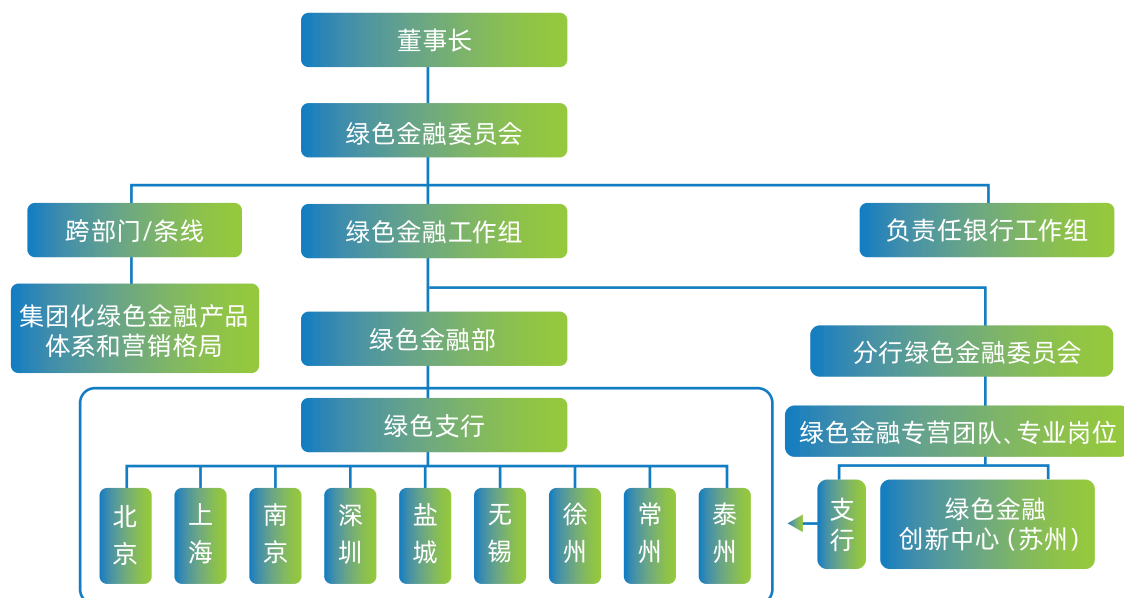
坚持党建引领，提升治理水平。在习近平生态文明思想指导下，本行深入贯彻落实新发展理念，把服务“双碳”目标作为全行党建工作重要内容，加强各级党委对绿色金融服务“双碳”目标的领导和组织推动。本行认真落实“五篇大文章”工作要求，以党建引领全行绿色金融发展，推进“目标、组织、方法、载体、资源、工作”六个“融合”，强化党建工作与高质量发展有机统一，夯实全行转型发展的绿色基底。

坚持战略驱动，构建三级治理体系。本行绿色金融经营管理遵循“董事会-高级管理层-部门执行层”三级治理架构。在董事会层面，董事会战略与 ESG 委员会明确将研究制定可持续发展战略纳入职责范畴，同时负责制定全行 ESG 战略、目标及重点任务，监督评估 ESG 战略和 PRB 执行成效，校准全行经营发展战略。2023 年，本行按期召开战略与 ESG 委员会，审议通过了《江苏银行 2022 年度社会责任报告暨 ESG 报告》与《江苏银行 2022 年度绿色金融发展报告》、修订《江苏银行股份有限公司 2021-2025 年发展战略规划》等议案。

在高级管理层，总行设立由 29 个部门和子公司组成的绿色金融委员会与绿色金融工作组，统筹全行资源，齐抓共管绿色金融。2023 年，在绿色金融委员会增设 PRB 工作组，由总行各相关部门组成，推动建立集团化 PRB 考核激励方案、PRB 专项培训体系、集团化 PRB 合作研究机制，多措并举打造 PRB 标杆银行。2023 年，本行按期召开绿色金融委员会及绿色金融工作组会议，有效推进全行绿色金融高质量发展。绿色金融委员会商议决策了集团化推进负责任银行建设、绿色金融综合评价试点、外部 ESG 评级提升、ESG 风险全面管理、运营层面碳盘查、集团化绿色金融研究等工作实施计划。

在部门执行层，总行绿色金融部牵头全行绿色金融发展，推动完善分行绿色金融组织架构，增设分行绿色金融委员会、绿色金融团队和专职专岗。出台绿色支行考核评价体系，打造绿色金融专业化人才队伍，提升专业化经营能力。2023 年，全行绿色支行总数共计 11 家。

## 江苏银行绿色金融组织架构图



## 战略规划

### 1.绿色金融远期愿景

本行认真贯彻党的二十大会议精神和“碳达峰、碳中和”战略部署，落实“五篇大文章”工作要求，积极构建以“负责任银行原则”与 ESG 双轮驱动战略体系，将联合国可持续发展理念融入全行发展战略，推动全行经营发展与联合国可持续发展目标（SDGs）、《巴黎协定》目

标相一致。本行持续打造“国内领先、国际有影响力”的绿色金融品牌，主动服务地方经济社会绿色低碳转型，积极提升经营发展对社会、环境和经济的正面影响，助力国家生态文明建设，促进人与自然和谐共生的现代化。

### 2.绿色金融战略规划

本行坚持从战略高度推进绿色金融集团化发展，将绿色金融充分融入经营发展战略体系。在《江苏银行股份有限公司 2021-2025 年发展战略规划》中，本行以“践行 ESG 理念、强化 ESG 治理、提升 ESG 绩效”为抓手，加快“负责任银行”建设，主动将社会责任与可持续发展理念融入经营发展与自身治理。本行将绿色金融作为重点发展领域，围绕“集团化协同推进、多元化产品供给、多层次客群培育、专业化经营提升”战略目标，强化绿色金融服务创新，提升绿色金融发展质量，满足“双碳”目标下

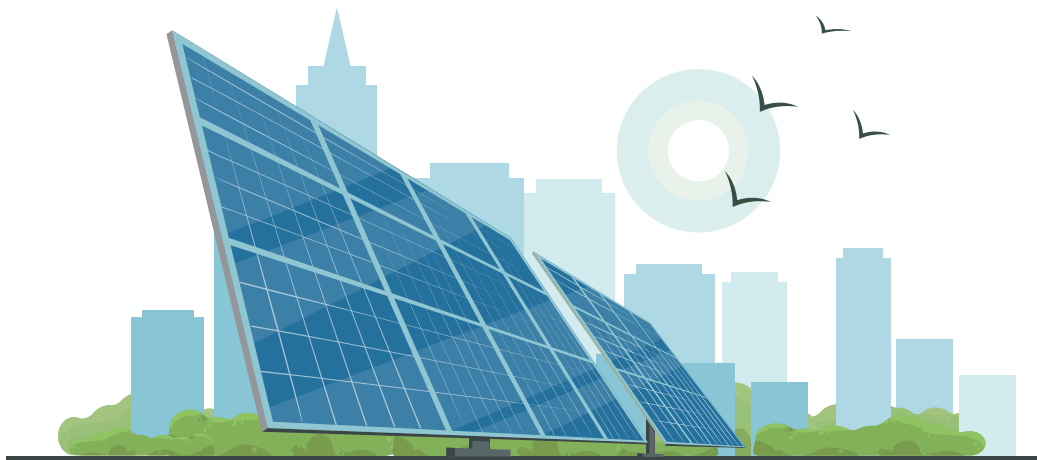
客户综合金融服务需求。

作为联合国环境署金融倡议组织银行理事会中东亚理事代表，本行将负责任银行原则纳入绿色金融发展战略，以落实 PRB 框架为目标，统筹推进 ESG 领域重点工作，综合分析核心资产组合对环境、社会和经济的潜在影响，并以此审视与校准自身经营方向及 PRB 执行情况，推动经营发展与联合国可持续发展目标相一致，力争打造国内“负责任银行”标杆行。

### 3.绿色金融执行策略

本行以“三化”提“四度”深入推进绿色金融战略实施，即以国际化提升社环风险管理精准度，专业化提升业务经营颗粒度，集团化提升客户满意度和品牌美誉度，并通过专业化协同经营体系、多维度政策支持体系、可持续产品服务体系、多方生态圈建设、国内外市场融通，多措

并举、逐层推进。聚力提升绿色金融专业化经营能力，着力打造“生态金融、能源金融、转型金融”三大专营板块，推动“三大金融”成为绿色金融业务规模和占比稳步提升的动力源。



## 02 施 策

### 信贷政策精准化引导

本行深入研究行业政策与发展形势，及时调整信贷投向政策，加大对新型储能、新能源汽车等行业支持力度，制定“新三样”、储能、仓储物流等行业专属金融服务方案，引导资金精准支持经济社会绿色低碳转型；研究制定《江苏银行转型金融框架》，为高碳行业转型发展提供融资支持。

### 业务资源差异化配置

本行为绿色金融发展提供差异化支持政策，继续加大对绿色债券、绿色外币贷款的资源配置政策倾斜。为绿色支行建设配置专项费用，支持绿色支行开展营业网点低碳化改造。组织开展新能源拓客攻坚行动，配置专项奖励费用，激励经营机构大力支持新能源产业发展。

### 考核政策专项化激励

本行在绿色金融委员会统筹推动下，建立了职责明确的绿色金融专项考核制度体系，激励全集团各部门和子公司广泛参与、齐抓共管。2023年，本行修订完善绿色金融集团化专项考核方案，将负责任银行建设、环境与社会风险管理相关工作纳入考核范围，进一步强化协同经营管理，共同推动绿色金融高质量发展。本行研究细化了绿色支行考核评价体系，从“业务规模、产品应用、资产质量、低碳运营、政策执行”五个维度，系统推进绿色支行建设、管理和运营。

### ESG风险体系化管理

本行制定完善环境与社会风险管理制规范，依托数智化建设，强化项目融资的ESG风险识别和认定，提升风险管理质效，完成800多个项目的环境与社会风险评审。制定出台《关于完善境外项目环境与社会风险管理流程的通知》，明确境外项目环境与社会风险评价体系、管理原则、管理流程；修订完善《非零售客户内部评级指引（2023年版）》，将企业客户ESG评级结果，作为内部评级的重要参考项，纳入项目评审标准。

# 03 进 业

## 绿色金融发展提质增效

本行持续强化“绿色+”经营策略，不断推动绿色金融集团化发展。2023年末，集团口径绿色投融资规模4501亿元，较上年末增长40.5%。绿色债券、绿色普惠、绿色零售、绿色租赁、绿色理财等实现多元化发展，较上年末增长137%。

围绕节能环保、清洁能源、碳减排技术等重点领域，加大绿色贷款、清洁能源贷款投放，创新推出“EOD项

目贷款”“生态产品价值（GEP）质押”“环保担”等特色产品。截至2023年末，按照人民银行统计口径，本行绿色信贷余额2870亿元，较年初新增856亿元，增速42.5%；清洁能源贷款余额412亿元，较年初新增137亿元，增速50%；绿色贷款占各项贷款比重15.3%，在人民银行总行直管的24家银行中保持领先。

## 专业化经营纵深推进

### 1. 系统推进三大金融

本行聚焦生态保护修复、能源低碳转型、工业绿色升级等重点领域，加快打造“生态金融、能源金融、转型金融”三大业务板块，在服务实体经济中践行绿色发展理念，助力经济社会高质量发展。

☆生态金融：本行以“减污扩绿”为主线，聚焦城市、乡村和自然生态系统，构建了涵盖生态保护修复、生物多样性保护、城乡绿色发展、农业绿色发展等重点领域的生态金融服务体系，出台《江苏银行污水处理行业营销指引》《江苏银行污泥处置行业营销指引》《江苏银行土壤修复贷款业务管理办法》等制度文件，创新推出“生态环境导向的开发（EOD）”“基础设施特许经营”“生态资产价值质押（GEP）”等融资模式，用实际行动践行“绿水青山就是金山银山”的绿色发展理念。

☆能源金融：本行围绕能源行业重点板块，深入开展产业研究，制定《江苏银行“新三样”产业综合金融服务方案》《江苏银行新能源汽车产业链服务方案（2023

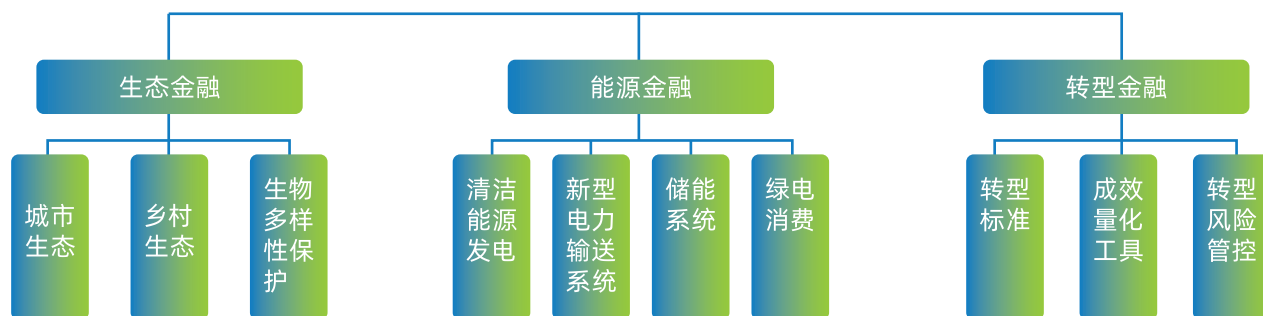
年版）》等，为支持新能源产业发展提供高质量、系统性绿色金融服务。本行构建了涵盖晶硅光伏、风电装备、智能电网、储能和动力电池、新能源汽车等细分产业链的能源金融服务体系，创新推出“光伏贷”“可再生能源补贴确权贷款”“合同能源管理贷款”等多个绿色金融产品，解决新能源项目因投资回收期长、投资回报率低而融资难的问题，助力新能源产业高质量发展。

☆转型金融：本行在业内率先发布《江苏银行转型金融框架》，明确全行转型金融发展方向，规范转型金融分类和识别、产品创新、转型成效衡量、转型信息披露，并以此为实践指南，构建了涵盖工业企业转型升级、低碳园区建设、重点行业节能减排、绿色低碳技术进步等领域的转型金融服务体系。本行发布《江苏银行信贷客户ESG评级体系》，创新推出“ESG表现挂钩贷款”“碳账户挂钩贷款”“碳配额质押贷款”“低排贷”等转型金融产品，精准支持企业开展低碳和零碳转型活动。

## 2. 精准服务绿色客群

本行不断深化行业和区域市场研究，围绕节能环保、新能源、绿色农业等重点领域，结合各地产业资源禀赋，精准绘制绿色产业地图，制定差异化金融服务方案。2023年，本行先后发布储能、光伏、锂电池等行业资讯36期，制定新能源汽车、“新三样”和仓储物流等行业

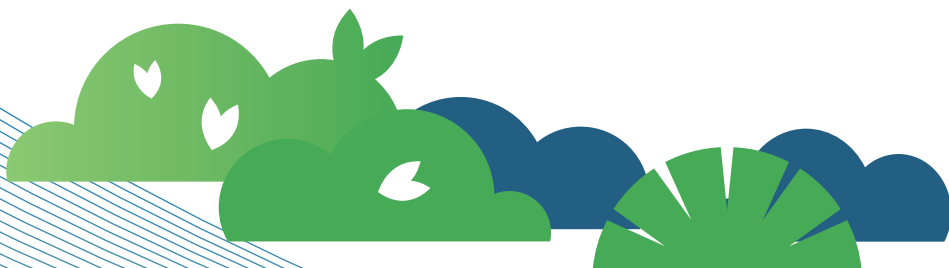
综合金融服务方案。聚焦服务长三角、珠三角、京津冀地区绿色产业，绘制17个地市绿色产业地图，累计发布绿色客户白名单5500余户；深入开展新能源拓客攻坚专项竞赛活动，为600余户新能源企业新增贷款近百亿元。



## 3. 特色发展专营机构

本行积极打造绿色支行专营机构，推动绿色支行发挥“引领、示范、带头”作用，成为全行绿色金融发展的先锋队；制定并印发《江苏银行绿色支行管理办法》《江苏银行绿色支行考核评价办法》，鼓励绿色支行在绿色金融政策和产品上先行先试，打造低碳或零碳支行样板。2023年，全行绿色支行绿色信贷占对公实贷比例35.9%，高于

全行平均占比8.7个百分点；率先落地碳减排支持工具、整县分布式光伏、特许经营等多个创新项目。其中，上海青浦支行、深圳福田支行落地ESG表现挂钩贷款，无锡宜兴支行落地特许经营项目贷款，盐城大丰支行落地绿色创新组合贷。





## 公司业务板块——创新“排头兵”

本行围绕“生态金融、能源金融、转型金融”三大板块，2023年创新推出“CCER质押贷款”“碳汇预期收益权质押融资”“特许经营项目贷款”“碳账户挂钩贷款”等多个业内领先的特色产品。执行人民银行货币信贷政策精准有力，获地方法人银行碳减排支持工具使用资格，推动碳减排支持工具扩面上量。全年共发放碳减排贷款11.5亿元，带动年减排二氧化碳22.2万吨，投放资金规模居地方法人银行前列。与支小再贷款挂钩的“苏碳融”产品，累计发放金额超百亿元，支持绿色小微企业超500家。

### 案例

#### “苏碳融”支持企业低碳转型

江苏某公司主要生产箱式变电站、储能智能电力控制系统、高低压成套开关柜、动力箱、电表箱、工业自动化控制设备，并逐步加大对光储、风储、太阳能储能等设备的研发创新。本行协助企业向当地人行申请，成功将企业纳入“江苏省央行资金重点支持绿色企业名录库”，通过向企业发放“碳账户挂钩贷款”并与人民银行“苏碳融”绿色再贷款政策衔接，实现对企业绿色低碳项目的精准优惠支持，取得较好的环境与社会效益。



### 案例

#### “固废贷”盘活循环经济活力

江苏某公司对建筑垃圾进行资源化处置后，筛选出再生砖混细骨料、再生混凝土粗骨料，加上外购辅料天然砂石、水泥等生产再生利用产品。通过垃圾资源化利用，减轻建筑垃圾填埋压力，提升人居环境质量。本行创新推出“固废贷”专项贷款产品，支持固体废物处置和循环经济发展，提高地方建筑垃圾资源化利用水平，加强基础设施和公用事业建设运营能力，达到美化清洁城市环境目的。







2023年，本行持续深化与国家财政部CDM中心、江苏省财政厅等合作关系，“绿色创新组合贷”“环保贷”“环保担”等财政支持类产品规模居同业首位。在江苏省内率先推出“ESG惠利贷”“整县分布式光伏贷款”“EOD项目贷款”等特色业务模式，取得较好市场反响。



## 案例

### “ESG惠利贷”转型金融实践

“ESG惠利贷”产品是基于客户ESG评级体系创新推出的转型金融产品，具有四大特点：一是覆盖范围广，聚焦各行业各层级ESG评级客户；二是激励措施足，贷款利率与企业ESG评级挂钩，对ESG评级表现好的企业给予利率优惠；三是增信方式活，在信用贷款基础上灵活采用抵押、质押、保证等方式扩大授信支

持；四是审批效率高，设置绿色通道优先审批，提升服务效率等特点。本行基于某台资企业在ESG评级方面的优异表现，为其发放ESG惠利贷3000万元，通过纯信用和优惠利率方式支持企业转型发展。

## 案例

### “环保担”助力清洁能源发展

江苏某公司开发建设产业园区屋顶分布式光伏电站，需要大量的资金投入，但缺乏有效的抵质押担保措施。在江苏省生态环境厅、江苏省财政厅支持下，本行与江苏省信保集团合作创设“环保担”产品，由

江苏省信保集团为项目融资提供全程担保，不仅保障了项目资金需求，并且具有较好的环境社会效益。项目运营期年节约标准煤17796.17吨，年减排二氧化碳10.00万吨，成为区域打造“低碳城市”的示范项目。





在“绿色+普惠”融合方面，本行发布《关于做好2023年金融服务乡村振兴重点工作的实施意见》，围绕高标准农田建设、三产融合、绿色生态农业、人居环境等，推动“渔光互补”、“农光互补”、智慧能源特色场景建设，服务“绿色金融下乡工程”。在“绿色+科技”交叉领域，本行发布《江苏银行关于金融服务高新技术产业开发区高质量发展的实施意见》，重点支持高新区能源供给类热电联产项目、工业绿岛项目、区内企业节能减排绿色化改造类项目等。



## 案例

### “紫菜碳汇贷”支持海洋碳汇

江苏某水产养殖家庭农场主要从事紫菜养殖，紫菜具有较好的海洋固碳效应。在当地人行等指导下，专业第三方公司对该农场“紫菜养殖项目碳汇量”进行评估。依据碳汇评估价值，本行以碳汇预期收益权

质押作为担保方式，创新“紫菜碳汇贷”产品，支持企业紫菜养殖加工，成为江苏省首笔支持海洋碳汇的绿色金融产品。



## 案例

### “绿色乡村振兴贷”支持农业科技园建设

某农业科技示范园占地640亩、总投资2.3亿元，新建智能化玻璃温室、装配式日光温室等设施逾20万 $m^2$ ，可年产绿色果蔬5000余吨、繁育种苗超500万株，是集“科技引领、联动共享、育产结合、

休闲观光”于一体的现代农业科技示范项目。本行为其提供绿色乡村振兴项目贷款，给予基准利率优惠，有效降低了示范园建设和经营管理成本。





本行构建了较为完善的绿色投资银行产品体系，包括绿色债务融资工具、绿色资产支持票据、可持续挂钩债券、绿色并购贷款等。2023年，本行先后落地全国首单租赁行业蓝色债券、全国首单绿色日元海外债等，绿色债券承销规模超60亿元。



## 案例

### “绿色资产支持票据”支持环境保护

某科技融资租赁有限公司展业范围主要为江苏省内的国有控股企业的融资租赁业务，主要涉足21个行业，其中投放于污水处理及再生利用、环境治理等绿色行业余额占比接近20%。本行成功主承销该公司2023年度第一期绿色资产支持商业票据，项目基础资产包括污水、供水处理、城镇集中供热类等项目，均

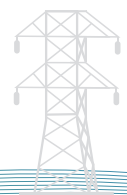
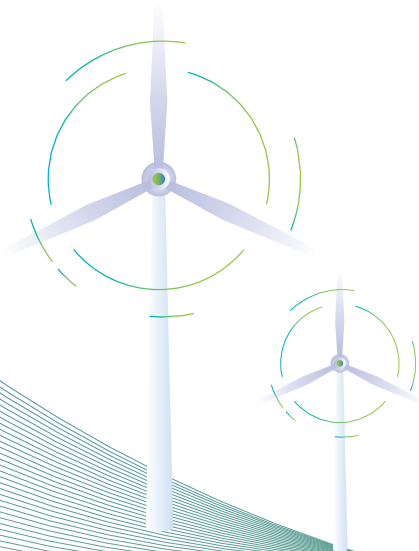
为可产生环保效益的绿色环保类资产，对保护生态环境、改善大气质量、提高公众生活质量和健康水平起到积极促进作用。同时得到了投资人的充分认可，有效降低了发起机构的融资成本，具有较好的示范效益。

## 案例

### “绿色并购”助力绿色资产整合

某A股上市公司，深耕环保与能源两大领域，全面涉足环保装备制造、环保工程勘察设计与总包服务、固废环保项目投资运营等业务，是国内中大型电站锅炉制造龙头企业。本行通过“绿色并购”银团贷

款为该公司提供资金支持，用于收购热电项目公司部分股权，使集团成为标的公司的控股股东，并给予了利率优惠，降低企业融资成本。





本行秉持畅享“绿色低碳生活”理念，立志做好零售场景绿色金融服务，鼓励广大零售客户参与绿色消费，陆续推出绿色低碳信用卡、个人碳账户、e融支付、数字人民币收单及贷款等服务。2023年，本行绿色低碳信用卡发卡量突破32万张，新能源汽车消费贷款余额新增20亿元。



## 案例

### “个人碳账户”助力绿色生活

本行通过评估、记录客户在手机银行交易时产生的碳减排量，换算成碳积分，客户通过碳积分，在江苏银行手机银行兑换抽奖机会抽取权益。本行开展“碳寻美好生活”线上city walk活动，每月在全国指定城市打卡获得碳积分用于抽奖活动。



## 案例

### “苏科贷”首笔数字人民币贷款

本行以数字人民币形式向某石英材料企业发放“苏科贷”贷款200万元，这是江苏省投放的首单数字人民币“苏科贷”，实现了数字人民币在金融服务科技创新领域的场景拓展。本行了解到企业近期亟需

资金采购石英砂等原材料扩大生产，积极探索数字人民币在金融支持全省科技创新中的应用，及时通过数字人民币线上为企业发放“苏科贷”贷款，快速解决企业资金需求，显著提升放款效率。

## 大金融市场板块

本行成功发行面向企业客户，并挂钩“上海清算所碳中和债券指数”的结构性存款产品。该产品以上海清算所编制的碳中和债券净价指数为标的，实际收益与存续期间的债券指数表现相挂钩。该指数样本募集资金用途符合国

内外绿色债券标准指南中绿色低碳产业项目要求，具备显著碳减排效益。此外，本行还创新落地全国首单数字人民币“绿票e贴”业务，绿色托管业务规模近10亿元。

## 子公司板块

2023年绿色租赁业务新增投放346.35亿元，在总业务规模中占比50%，连续两年以最高等级标准成为全国首家获得绿色主体认证的金融企业。作为金融租赁行业ESG实践的探索者，苏银金租于2023年发布了首份ESG报告，编制《金融租赁企业ESG管理工作指引》，与21家金租公司联合发起践行ESG理念倡议，共同探索绿色低碳转型与高质量发展路径，并获得中诚信绿金ESG评级“AA”级，为全国金融租赁行业ESG最高评级。苏银金租聚焦清洁能源、绿色交通和节能环保等细分市场，大力支持光能、风能、生物能发电，促进新能源汽车产业发展，推动固废利用、污水处理等资源再利用项目。在绿色债券方面，苏银金租发行20亿元全国首单“碳中和”专题非银机构绿色金融债券（债券通），募集资金专项用于双碳战略相关行业企业，经中诚信绿金测算，债券募集资金对应项目年上网电量为7亿千瓦时，相比同等供电量的火力发电，可每年协同减少二氧化碳排放量45.49万吨，替代化石能源量17.30万吨标准煤，协同减少二氧化硫排放量4,941.58吨，协同减少氮氧化物排放量799.35吨。

苏银理财公司积极贯彻ESG责任投资理念，发行首

款ESG主题理财产品，丰富理财产品“策略矩阵”。在投资品种选择上，综合考虑行业发展、社会贡献、绿色环保、公司业绩、内部治理等因素，优选符合ESG理念的行业资产，并进行紧密的投后跟踪管理，严格控制产品投资风险。在充分践行ESG投资理念的同时，让投资者在风险相对可控情况下，分享多市场快速发展的红利，以更好地实现投资者财富保值增值的目的。

苏银凯基消费金融公司通过产品优化、内部建设、外部宣导等形式，不断营造绿色金融的良好发展氛围。践行绿色低碳经营，提高绿色消费金融产品信息化、集约化管理服务水平，提高产品服务质效。创新绿色消费金融产品，积极推进环境信息披露，定期披露关于产品服务创新、风险管理流程和经营活动中的环境影响等信息。

丹阳苏银村镇银行持续加大绿色金融支持乡村振兴力度，拓展绿色金融业务场景，提升绿色金融服务意识。结合市场调研挖掘不同区域和农户群体的绿色信贷需求，将绿色兴农贷与线上经营贷“税e融”相结合，推动绿色贷款线上化，提升金融服务绿色低碳发展质效。



## 可持续影响持续向好

### 1. 实践PRB，持续提升可持续发展表现

作为 PRB 成员，本行运用《银行投资组合影响分析工具》，综合分析核心资产组合对环境、社会和经济潜在的 22 个正负面影响，并最终确定“气候变化”“环境治理（废弃物）”“就业”为关键影响领域，并以此来审视与校准自身经营发展战略方向。

基于以上影响分析结果，本行发布《江苏银行首年度

负责任银行原则自评估报告》，并设定两个 PRB 目标：在“十四五”期间，气候投融资余额将不低于 2000 亿元，年均增速不低于 20%；普惠小微贷款增速不低于各项贷款增速。围绕上述 PRB 目标，截至 2023 年末，气候投融资余额超 2900 亿元人民币，年均增速 50%，高于目标增速 30 个百分点。

### 2. 绿色投融资，持续提升环境与社会效益

本行绿色投融资服务产生显著环境与社会效益，2023 年通过绿色信贷投放，实现年减排标准煤 167.1 万吨（相当于 1002 万个普通家庭提供 1 年用电量）；年减排二氧化碳当量 499.5 万吨（相当于 185 万辆 1.6 升

排量乘用车行驶 1 年排放量）；年减排化学需氧量 11.2 万吨、氨氮 2.6 万吨、二氧化硫 56.8 万吨、氮氧化物 19.5 万吨；年节约用水量 4539.4 万吨（相当于 8 个玄武湖含水量）。

近三年环境绩效图



### 3. 监管评价，持续提升综合服务质效

本行积极参与监管部门绿色金融综合评价。2023年，本行成为中国人民银行绿色金融综合评价试点机构，完成国家金融监督管理局江苏监管局“银行保险机构绿色金融监管政策落实情况自评估工作”。本行围绕“制度建设、实施措施、实践效果”三个维度，综合评价自身绿色

金融发展质效，评价结果显示绿色金融业务发展内生动力强劲、绿色金融治理体系科学合理、绿色金融全流程管理成效显著，得到监管机构高度认可，彰显本行绿色金融综合服务质效持续提升。



# 04 防患

## 气候风险与机遇

### 1. 风险识别

本行高度重视气候风险对全行经营管理的潜在影响，运用“识别 - 评估 - 应对”管理框架，将气候风险划分为转型风险和物理风险，探索将气候风险纳入全面风险管理体系。转型风险是指企业在全局升温控制在 1.5°C 至 2°C 内所面临的低碳转型风险，包括政策与法规、技术、市场、声誉风险等。物理风险则包括气候变化带来的物理冲击所产生的财务影响，分为立即性（事件驱动）和长期性（长期转变）两大类。

本行从政策与法规风险、技术风险及市场风险三个维度，对转型风险进行识别与管理。从政策风险来看，因环保和碳减排政策，工业和能源领域面临较大政策约束。从技术风险来看，传统制造业和高能耗企业面临较大技术转型压力。从市场风险来看，消费者对于绿色和可持续产品的需求日益增长，迫使企业调整产品和服务以满足市场需求。

### 2. 风险应对

本行通过测算经营辖区内极端天气潜在影响，对物理风险进行识别，一方面着力更新技术系统，包括升级核心业务系统、风险评估工具以及客户数据管理系统；另一方面强化网络安全和数据保护措施，防范因技术转型增加的网络攻击和数据泄露风险，确保关键业务能在极端天气事件发生时迅速恢复。





### 3. 机遇识别

本行通过资产组合影响分析，得出“气候变化”、“废弃物管理”以及“农业就业”是本行可持续发展的关键影响领域。此外，本行高度重视“经济包容性与健康”、“资源利用效率与安全”、“水资源质量”及“公正与平等”等关键议题，深度挖掘关键领域的重要发展机遇，通过提供可持续性投融资产品与服务，提升关键领域的正面影响和可持续发展能力。

**应对气候变化：**本行积极创新绿色金融产品与服务，面向能源低碳技术企业、清洁能源项目、碳交易市场等，提供针对性的投融资产品。

**废弃物管理与资源回收：**本行积极探索废弃物管理与资源回收领域的投资机会，包括支持废物分类、处理与回收企业，助力构建循环经济模式。

**农业领域就业与技术创新：**本行积极探索通过乡村振兴等投融资产品，支持农业现代化和科技创新项目，促进农村经济发展与农民增收，助力实现共同富裕。

**经济包容性与健康：**本行通过支持小微企业、女性创业者及社会企业等，推动经济的包容性增长；通过投资健康产业、老龄化社会服务等领域，响应社会需求，促进健康和福祉。

**资源利用效率与水资源管理：**本行聚焦服务水资源管理、提升资源利用效率，创新特许经营项目贷款、节水贷等专项产品，加大支持废水处理、中水回用与节水技术等项目。

**促进公平与正义的金融实践：**本行在业务实践中加强对社会公正与企业治理的关注，提升金融服务的普及度与可获得性。

### 4. 风险治理

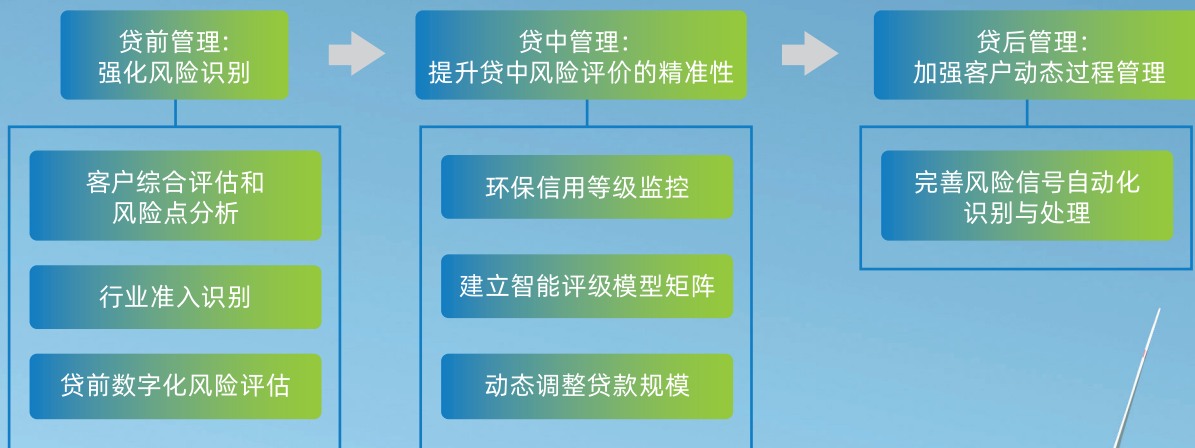
本行通过将气候风险纳入公司治理结构、风险管理、内部控制和战略规划，增强抵御气候风险的弹性与韧性。通过运用气候压力测试、情景分析及风险评估工具，积极推动将气候风险管理嵌入全行ESG风险管理体系；开展棕色资产管理，加强高碳资产的风险识别、评估和管理，积极推动降低资产组合碳强度，防范“绿天鹅”现象。

经过气候风险压力测试与风险评估，本行认为资产组合结构和所持资产的碳排放水平密切相关。为此，本行通过优化资产配置，专注于清洁低碳产业、传统工业转型及负碳产业等重点领域，有效降低了投资项目的碳排放，进而降低了本行面临的气候相关风险。



## ESG风险管理流程

本行致力于建立全方位、体系化的 ESG 风险管理体系，在“贷前—贷中—贷后”全流程中实现对 ESG 风险的有效管理。



## 1. 贷前管理：强化风险识别

客户综合评估和风险点分析：在贷前尽职调查阶段，本行对高能耗和环境敏感行业客户进行综合风险评估（包括环保评级、ESG 评级、碳排放量等），实现对客户 ESG 风险的有效识别。

行业准入识别：本行通过不断更新信贷投向指引，强化对绿色低碳产业的支持，对高耗能及环境敏感行业，实施差异化信贷政策，鼓励绿色信贷投向，强化环保一票否决制，推动降低资产组合碳排放强度。

贷前数字化风险评估：本行优化升级智能尽职调查报告，一方面制定细分行业、企业类型、所属区域的差异化调查报告模板；另一方面制定行业、产品、客户、项目等差异化准入规则，前置 25 项客户风险规则、3 项政策禁止类规则、16 项数据交叉验证规则，运用企业纳税、发票等多元化数据，实现企业经营敏感数据的交叉验证（征信与财报、纳税与财报、发票与调查报告等）拦截高风险客户，在尽调环节实现对企业的自动化诊断，提示客户经理有针对性地开展尽职调查。

## 2. 贷中管理：提升贷中风险评价的精准性

环保信用等级监控：本行制定《关于加强环保信用评级结果运用的通知》，通过引入企业环保信用评级数据，将环保信用等级为红色或黑色的企业标记为风险预警信号，纳入必控名单，实施动态监控和贷款规模调整，对于该类企业在审批与放款环节进行刚性拦截，必要时直至完全退出。

建立智能评级模型矩阵：构建特色客群风险特征库，运用知识产权、高新技术企业申报、农险保险、地方征信等特色数据，建立个体工商户、微型企业、小型企业、科创企业、涉农等特色客群的专属评分模型，形成“通用+特色”“客户+区域”的智能评级模型矩阵，提升模型识别的精准性，通过差异化审批，在提升服务普惠和服务效能的同时，强化一道风险防控水平。

动态调整贷款规模：根据企业环保行为变化，适时调整贷款规模，强化本行对企业 ESG 表现与合规情况的动态关注，提高风险管控前瞻性预判能力，提升资产质量安全性。

## 3. 贷后管理：加强客户动态过程管理

完善风险信号自动化识别与处理：本行通过建立风险回溯与动态追踪机制，强化对高风险客户和业务监控，实现风险信号的自动化识别与及时处理。本行持续完善关注类资产处置机制，引入自动化和常态化的大额退出机制，确保风险管理的高效性和差异化。

## 气候风险压力测试

本行高度重视气候风险压力测试，积极开展相关方法论研究与实践探索。气候压力测试覆盖范围已从特定领域扩大至八个高碳行业，情景分析也从单一、静态的气候变化影响，升级为动态、多情境的碳减排路径及气候变化策略综合分析。此外，压力测试方法论从基础的风险评估手

段，升级为综合政策、市场及技术变动的多维度分析模型，提高各种气候情景下识别和评估风险暴露的精准性，以更科学、更系统的方式评估应对气候变化潜在的财务与操作风险。

### 1. 医药化工行业专项气候压力测试

本行针对医药化工行业开展了专项气候风险压力测试，以有机化学原料及化工医药行业为研究对象，通过综合分析企业现状、政策趋势及未来市场定价机制，设定政策风险、水资源风险、碳排放风险、事故风险等多维度压力情景，评估气候环境风险对企业财务成本及客户信用等级级的潜在影响。压力测试结果表明，在重度压力情景下，

大中型企业信用等级显著迁移，信用等级最多下降 7 个等级，但对银行存量资产的不良率影响有限。小型企业由于其财务指标在信用评级模型中占比较低，经营成本增加对其信用评级影响不大。但是，小型企业应对气候变化能力较弱，需要特别关注突发事故风险和政策监管风险。

### 2. 八大高碳行业气候风险压力测试

本行进一步扩大气候风险压力测试范围，对电力、钢铁、建材、有色金属冶炼、石化、航空、化工、造纸等八大高碳行业进行气候风险敏感性压力测试。压力测试旨在评估实现“双碳”目标转型过程中，行业信贷资产可能面

临的潜在影响。测试结果表明，各类压力情景下，高碳行业客户信用风险呈现上升趋势，但对本行资产质量及资本充足水平的总体影响在可控范围内。





### 3. 探索转型风险压力测试分析框架

2023年，本行通过转型风险情景分析和压力测试，探索资产组合结构与碳排放之间的相关关系。首先，本行识别与气候变化相关的关键风险因素，构建政策、技术、市场和声誉等多个维度分析框架，提高风险分析的全面性。据此，本行考虑不同的气候情景，包括基准情景、当下政策、中国自主减排承诺、无序净零、延迟转型以及全球温升目标等，以及上述情景下对资产组合产

生的影响。在资产组合分析方面，本行特别关注转型风险对信贷资产质量的潜在影响。本行运用碳在险价值（CVaR）和隐含温升（ITR）等指标，量化资产组合气候风险压力传导机制。压力测试结果显示，在不同气候情景下的风险程度存在显著差异。特别是无序净零情景可能面临较高的转型风险，据此需要在风险管理和资产配置上做出相应调整。

### 4. 探索物理风险压力测试分析框架

本行针对物理风险构建专项压力测试框架。该框架包括物理风险情景设定、灾害损失曲线构建、风险敞口识别与损失评估几个关键环节。首先，依据国际通用物理风险特性相适配的情景参数。其次，在灾害曲线的构建上，本行聚焦于受到气候变化及自然灾害影响较深的经济部门、农业、基础设施、住房等行业，通过历史与未来趋势分

析，绘制损失曲线。最后，通过地理位置和行业资产数据分析，识别高风险区域和行业，全面评估信贷资产组合的物理风险敞口。此分析框架提升了本行对物理风险的认识与应对，为气候风险管理和战略规划提供了坚实基础。

# 05 攻 术

## 深化绿色金融研究

本行致力于打造“苏银绿研”专业化研究品牌，以“内做智囊、外做智库”为目标，加快驱动绿色金融研究体系建设。对内赋能全行经营发展绿色转型；对外服务金融监管、政府机构和金融同业，积极融入全球可持续金融体系，不断提升本行专业研究形象和市场认可度。

### 1. 研究课题与教材编写

在人民银行总行、中国绿金委、江苏省财政厅支持下，本行先后完成《绿色创新研究》《促进生物多样性投融资的实践及产品创新研究报告》《企业生物多样性信息披露研究》《转型金融信息披露实施指南（建议稿）》《G20 转型金融框架》《江苏省绿色财政金融协同方案专题报告》等多领域研究课题。参与编写中国银行业协会《绿色金融》《碳金融概论》2本课程教材，完成国内首个项目级 ESG 报告与 ESG 评级课题，参与制定江苏省首个绿色金融团体标准《江苏省绿色融资主体认定评价标准》。

### 2. 可持续金融政策标准研究

本行作为 UNEP FI 银行理事会中东亚地区理事代表，加入 PRB2030 核心工作组，积极参与“气候适应”“金融健康和普惠”等可持续金融政策标准研究工作。2023 年，本行当选“PRB2030 核心工作组”联合组长，牵头开展可持续金融前瞻性研究和标准制定，牵头完成《驱动对个人和企业金融健康与普惠的影响：从设定目标到实施》指南。2023 年，本行担任“PRB2030 核心工作组”联合组长，牵头编制面向 2030 年的“PRB 新框架标准”，为 PRB 未来 5-10 年发展提供规划指导。

### 3. 转型金融研究

本行在业内率先发布《江苏银行转型金融框架》，明确全行转型金融发展方向，规范转型金融分类和识别、转型金融产品创新、转型成效衡量、转型信息披露等。从战略导向、授信政策、企业和项目、资产组合、前瞻性风险防控等层面加强转型风险管理，制定针对性的转型授信政策和金融服务方案。

### 4. 碳金融研究

本行聚焦转型重点领域，发挥专业优势，开展碳金融全方位前瞻性研究，形成《全国各省碳达峰政策机遇分析报告》《碳金融体系助力碳减排的内在机理与路径选择》《碳交易市场与商业银行碳金融业务发展研究》等研究成果。本行抢抓全国 CCER 市场重启机遇，与北京绿色交易所达成战略合作，推动 CCER、绿色供应链等创新业务，落地“CCER 质押贷款”“碳汇预期收益股权质押融资”“碳账户挂钩贷款”等创新产品。

### 5. 同业研究合作

作为“江苏省银行业协会绿色金融专业委员会”主任单位，本行牵头制定《江苏省银行业协会绿色金融专业委员会工作规则》，组织开展绿色金融专题培训和课题研究。举办“江苏省银行业绿色金融创新示范案例评选活动”等，发挥桥梁纽带作用，服务地方绿色金融高质量发展。

此外，本行牵头建立中小银行绿色金融联盟，主动开展业务交流、输出专业培训、分享研究成果，联盟成员规模已经扩大至 14 家，助力联盟成员在“互换能力、互补优势”中提升绿色金融专业能力。

## 强化金融科技赋能

本行迭代升级“苏银绿金”智能化系统，围绕绿色业务智能认定、产品移动端建设、决策统计功能、环境效益测算、项目 ESG 风险管理、客户 ESG 评级、企业碳账户等 8 个议题进行系统功能优化创新，累计上线或迭代更新难点堵点问题 63 项。

### 绿色业务 智能化认定

苏银绿金系统基于 NLP 算法、关键词匹配、项目内容特征提取等方式，持续迭代更新绿色信贷智能认定和项目环境与社会风险自动识别两大专家规则库，通过建立绿色客户分类指标，对客户进行绿色“画像”，自动识别“深绿”“浅绿”客户，实现绿色客户的精细化识别管理，有效提升了业务识别判定效率，助力绿色业务流程管控。

苏银绿金系统联动随 e 融小程序，创新拓展光伏贷线上获客渠道，有效提升光伏贷产品的快捷性与便利性。此外，移动端实现绿色金融产品的线上集成管理，便于本行员工实时操作管理，提升业务流程效率与管理质效。

### 绿金产品 移动端系统 建设

### 高效决策 统计功能

苏银绿金系统创新实现监管报表的线上化报送，实现快速读取数据信息，有效缩短信息传输时间与损失率；同时优化了苏碳融等产品台账统计口径，实现数据自动化筛选和报送，提升产品统计效率与准确性；通过智能化测算模型构建环境效益自动测算模块，简化了业务减排数据的计算过程，极大提升业务人员操作效率。

苏银绿金系统建立了基于项目环境与社会风险等级的差异化审批流程，优化风险点及缓释措施映射逻辑，在审批与贷后环节纳入环境与社会风险点考量，实现项目全流程风险管理。

### 项目ESG 风险管理

### 客户ESG评级 管理体系

苏银绿金系统持续优化客户 ESG 评级功能，围绕客户环境、社会及公司治理三个维度的表现搭建 ESG 指标体系；利用数据挖掘技术有效采集指标信息，并按季度更新所有外部采集数据；通过机器学习技术优化赋分逻辑，系统支持包括评级变化趋势查看、ESG 三维表现雷达图分析等全方位数据可视化分析功能，有效提升评级准确性。

苏银绿金系统针对电力、建材、钢铁、有色金属、石化、化工、造纸、民航八大高碳行业及机械制造业，建立碳账户核算模型。基于客户信息录入信息，提供不同精度的测算模型，核算客户年度碳排放量及营收排放因子等转型金融领域重要指标数据，为转型金融框架提供了重要的数据资产，支持转型产品的创新实践。

### 企业碳账户 体系与核算 模型

### 附加功能方面

苏银绿金系统上线学习园地平台，实现绿金条线政策文件、产品手册、研究成果等线上化共享，为全行员工提供资源分享平台，提升全行员工绿色金融专业能力。

## 践行绿色低碳运营

### 打造绿色支行标杆

本行编制实施《江苏银行绿色支行装修标准手册》，借鉴绿色建筑、低能耗建筑和健康建筑的理念和实践，制定网点建设全过程绿色低碳技术标准；明确各阶段的技术控制要点及主要性能指标，实现绿色低碳建设与运行的闭环管理，减少网点全生命周期碳排放，积极推进各营业网点绿色低碳运行，展现本行绿色低碳新形象，助力金融绿色发展。

### 启动“零能耗”建筑建设试点

本行启动扬州仪征支行“零能耗”建筑建设试点，通过前期规划，取得“零能耗”建筑设计证书，成为全国首创零能耗改造类金融营业办公建筑项目，充分彰显网点建设绿色化、低碳化示范效应。



### 绿色经营环境指标

细项	单位	2023年	2022年	2021年
公务用车耗油量（本行总部）	升	34394	28,249	30,522
办公耗水量（本行总部）	吨	81,172	81,436	79,061
办公用纸总量	吨	14.5	9.4	12.5
办公耗电量(本行总部)	千瓦时	8,675,700	8,825,300	8,283,700

## 细化绿色金融培训

本行建立了绿色金融体系化培训机制，组织开展包括绿色金融条线领导及业务骨干集中培训、绿色金融政策及产品跨条线培训、绿色金融系列微课、绿色金融产品手册及案例教材等多个专题培训，实现了覆盖“跨条线、跨机构”的“全方位、多渠道”绿色金融培训，培养造就德才兼备的高素质绿色金融专业化人才队伍。

对内，本行持续打造“苏银绿金展翅计划”精品培训项目，围绕“绿色金融政策、产业发展及行业动态、环境与社会风险管理”等内容，精心设计培训课程内容。培训项目得到江苏省能源局、江苏省生态环境厅、中央财经大学、浙江大学等政府部门和高校的专家智库支撑。



## 持续推进绿色低碳运营

本行积极推进营业办公场所绿色低碳节能环保管理，设立检查标准和要求，制定水、电、气等资源低碳节能检查措施。采用节能新技术，制定双休日空调启闭优化方案及员工食堂空调集中控制方案，确保在满足使用需求的同时，实现能源最大化节约。


2023年，全行在节能改造投入14万元，预计可节省电量4.2万度。加强可再生能源利用，实现太阳能光伏发电量8.7万度，雨水回收利用量19吨。开展“节能宣传周”、“低碳日”等主题活动，组织丰富多样节能宣传活动，倡导绿色低碳环保理念，积极构建绿色低碳运营的良好氛围。


通过绿色运营措施，2023年本行总部大楼的办公耗电量为8,675,700千瓦时，较上一年度年下降约149,600千瓦时，降幅约1.70%；办公耗水量约为81,172吨，较上一年减少约264吨，降幅约0.32%。



对外，本行积极参与各类绿色金融行业研讨会、学术论坛、沙龙活动等，传播分享绿色发展之“道”与绿色金融之“术”。2023年，本行牵头举办“江苏省银行业绿色金融大讲堂”，在无锡、盐城等地开展绿色金融专题讲座，为江苏省银行业绿色金融人才培养贡献力量；积极配合江苏省发改委开展扩大有效投资政策宣讲培训活动，为促进ESG投资提供智力支持。

 受邀参加第六届中国分布式光伏市场发展峰会，作《金融支持光伏产业发展创新实践》主题发言；

 受邀参加第五届未来能源大会(FEC2023)——专题论坛四：绿色金融与可持续投资论坛，作《提升绿色金融助力绿色金融发展质效的若干思考》主题发言；

 受邀参加2023绿色金融国际峰会·北外滩论坛，作《打造负责任银行标杆 聚力服务绿色可持续发展》主题发言。

# 06 合 志

本行致力于做绿色低碳理念的倡导者，以“协同发展、互惠共赢”为宗旨，通过深入开展政银合作、银银合作、国际交流，凝聚多方力量，共同打造绿色金融生态圈。

## 政银生态——政银共建

本行积极与国家金融监督管理总局江苏监管局、人民银行江苏省分行、江苏省生态环境厅、江苏省工信厅、江苏省能源局等开展深度合作，深入开展“金环”对话政银企对接活动，为绿色金融专业化经营搭建交流合作平台，共同促进地方社会经济绿色低碳发展。

政策制度标准，服务监管机构。本行积极协助国家金融监督管理总局江苏监管局、人民银行江苏省分行，编制出台江苏省首个绿色团体标准《江苏省绿色融资主体认定评价标准》，为金融支持绿色产业和绿色企业的发展提供规范性标准；积极配合“江苏省绿色金融改革创新试验区”推荐申报、材料审查、汇报评审等相关工作，为全省探索开展绿色金融支持发展方式绿色转型的新路径提供支持。

行业论坛活动，服务行业组织。本行协助江苏省光伏协会、储能协会、可再生能源协会及新能源汽车协会，在全省组织开展合作交流活动。扬州分行与江苏省光伏协会

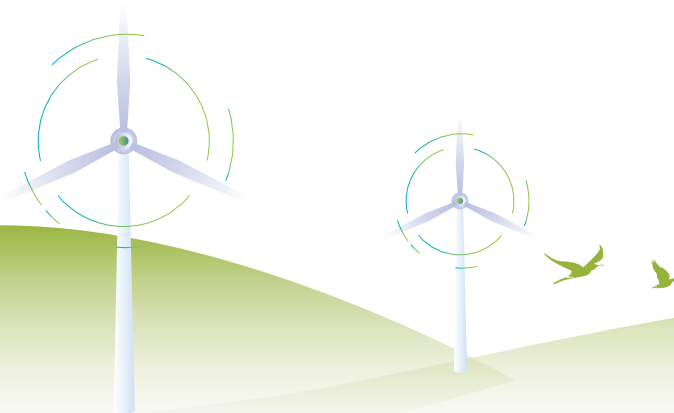
联合举办分布式光储市场交流研讨会、苏州分行与江苏省光伏协会联合举办2023光伏行业智改数转论坛等。此外，本行积极参加行业协会组织开展的行业论坛、银企对接等活动，宣介江苏银行绿色金融支持产业发展的创新实践。

协助平台建设，促进政银企业合作。本行与上海临港管委会联合举办“2023转型金融助力绿色低碳发展高峰论坛”，汇集各方智慧为转型金融发展出谋划策。协助人民银行江苏省分行、江苏省工信厅举办“江苏省金融赋能制造业绿色低碳发展大会”，成立江苏省“金融支持制造业绿色转型研究中心”，致力于促进高碳行业有效公正转型。本行积极参加江苏省生态环境厅“交通运输行业大气污染治理”“生态环境基础设施建设”等专场对接会，以创新性绿色金融产品和综合性金融服务方案，为支持全省生态环境改善贡献金融力量。

## 银银生态——开放共享

作为“江苏省银行业协会绿色金融专业委员会”主任单位，组织参与江苏、上海、浙江等地银行业协会和金融机构的绿色金融交流活动；发挥长三角地区绿色金融引领示范作用，系统总结支持长三角一体化绿色发展的创新实践，多个创新产品和服务案例入选《长三角银行业绿色

金融发展报告》，集中展现长三角区域银行业绿色金融发展面貌；联合外资银行工作委员会，举办“2023江苏银行业中外资银行绿色金融交流沙龙”活动，促进中外资金融机构绿色金融交流合作。



## 国际交流——借力融智

江苏银行始终坚持“借力融智”，主动融入全球可持续金融生态圈，广泛建立国际合作交流，力求将国际最佳实践与国内市场需求有效融合。2023年，作为中英金融机构可持续信息披露工作组成员，持续推动高质量可持续信息披露工作，连续三年完成《中英金融机构可持续信息披露工作组年度报告》；受邀参加“中英金融机构可持续信息披露工作组2023年工作会议”，分享江苏银行可持续信息披露实践。

作为联合国环境署金融倡议组织银行理事会中东亚理事代表，持续深化“负责任银行”执行体系建设，当选PRB2030核心工作组联合组长、PRB“金融健康和普惠”工作组联合组长。2023年，受邀出席由联合国环境

署驻华代表处主办的绿色金融座谈会，会议邀请了联合国环境署金融倡议组织、中国人民银行总行、国家金融监督管理总局、中国银行业协会以及多家金融机构共同探讨绿色金融及负责任投融资在中国的现状与未来趋势。受邀主持“负责任银行原则”首届亚洲会员闭门会议、“2023年度亚太地区圆桌峰会”、2030核心工作组启动会等系列会议，主动履职尽责，积极研讨在PRB新标准中纳入亚洲视角、亚太地区可持续转型资金供给、可持续金融监管体系搭建、全球生物多样性框架亚太区版等重要议题。其中，在负责任银行原则（PRB）2030核心工作组启动会议上，本行与全球27家金融机构商讨编制面向2030年的“负责任银行”新框架标准。

### 报告编制说明

报告时间范围为2023年1月1日至12月31日，部分内容超出上述时间范围。本报告为年度报告。报告中采用的“江苏银行”“公司”“本行”均指江苏银行股份有限公司。本报告根据人民银行《金融机构环境信息披露指南》、联合国环境规划署金融倡议组织《负责任银行原则》（Principles for Responsible Banking, PRB）要求，参考《气候相关财务信息披露工作组建议报告》（

“TCFD框架”）、可持续发展会计准则委员会发布金融业标准（“SASB金融业框架”）、明晟环境、社会、治理指标，对标联合国可持续发展目标（The Sustainable Development Goals, SDGs）等标准进行编制。本报告所涉及的货币金额以人民币作为计量币种，特别说明的除外。本报告电子版可在本行网站（<https://www.jsbchina.cn/CN/lvsejinrong/ljrbg/ljrfzbg/index.html?flag=1>）绿色金融专栏查阅获取。





金融之美, 美在绿色  
Financial Beauty from Green



地址: 江苏省南京市中华路26号

No.26, Zhonghua Road, Nanjing, Jiangsu Province

报告获取地址: <https://www.jsbchina.cn/CN/lvsejinrong/ljsrbg/ljsrfzbg/index.html?flag=1>



本报告使用FSC认证纸张印刷