

MIZUHO

瑞穗银行

A photograph of an offshore wind farm with several wind turbines in the ocean under a clear blue sky. A small boat is visible in the distance on the left.

| 2022

瑞穗银行(中国)有限公司  
环境信息披露报告



# 报告编制说明

## 报告时间范围

2022年1月至2022年12月(部分内容超出此时间范围)。

## 报告周期

本报告为2022年度报告。

## 报告范围

本报告信息范围包括瑞穗银行(中国)有限公司及所辖分支机构。

## 报告原则

真实、及时、一致、连贯。

## 联系方式

联系电话:86-21-3855-8888

地址:上海市浦东新区世纪大道100号

上海环球金融中心21、23楼

## 数据说明

本报告中的财务数据以2022年1月至2022年12月期间的数据为主,部分包括以前年度数据。数据主要来源于瑞穗银行(中国)有限公司内部文件和相关统计资料,可能会有部分数据因统计口径因素(如合并报表口径和银行报表口径)与年报数据有差异,以年报数据为准。

## 指代说明

本报告中“瑞穗集团”、“<瑞穗>”“集团”均指“瑞穗金融集团(Mizuho Financial Group)”,“瑞穗”、“瑞穗中国”、“我行”、“本行”均指“瑞穗银行(中国)有限公司”。

## 报告发布形式

本报告以电子版的形式发布,可在本公司网站浏览获取。



官方网站



微信公众号

# 目录

- 01 关于<瑞穗>的可持续发展
- 02 年度概况
- 03 金融机构环境相关治理结构
- 04 金融机构环境相关政策制度
- 05 金融机构环境相关产品与服务创新
- 06 金融机构环境风险管理流程
- 07 环境因素对金融机构的影响
- 08 金融机构投融资活动的环境影响
- 09 金融机构经营活动的环境影响
- 10 数据梳理、校验及保护

contents

MIZUHO

瑞穗银行

# 关于〈瑞穗〉 的可持续发展

---



01

# 关于<瑞穗>的可持续发展

## 1-1 可持续发展推进体制

<瑞穗>建立了健全的可持续发展推进体制。执行层面，由可持续发展推进委员会和经营工作会等，对可持续发展相关的各种重要议题进行充分探讨。监督层面，由董事会和风险委员会对执行层面的探讨结果及推进情况等进行监督管理。

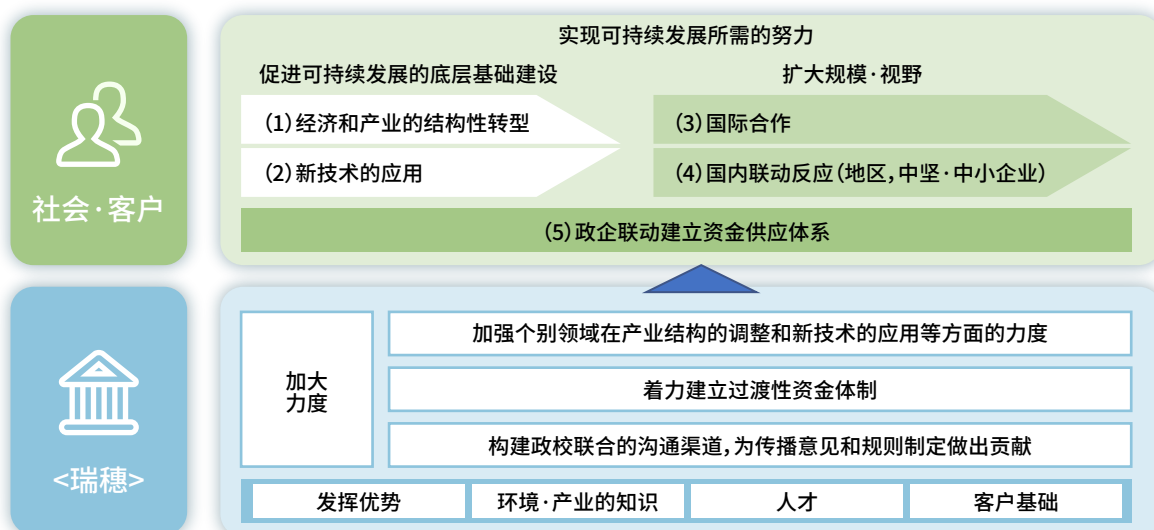
集团 CSuO（首席可持续发展推进官）作为集团 CEO 直属的高级管理人员，负责集团整体的可持续发展企划及推进工作。同时，在集团 CRO 的领导下，风险管理相关执行条线部门，负责集团可持续发展相关风险的统筹管理。

### 瑞穗金融集团



## 1-2 可持续发展转型(SX)

<瑞穗>把(1)经济和产业结构转型，(2)新技术的应用，作为支持促进可持续发展的基础，为了扩大可持续发展的规模和视野着眼(3)国际合作(4)国内联动反应(5)通过政企联动建立必要的资金供应体系，从这五个角度为客户的可持续发展转型提供支持。我们还致力于加强必要的环境和产业的知識储备以及人才培养。

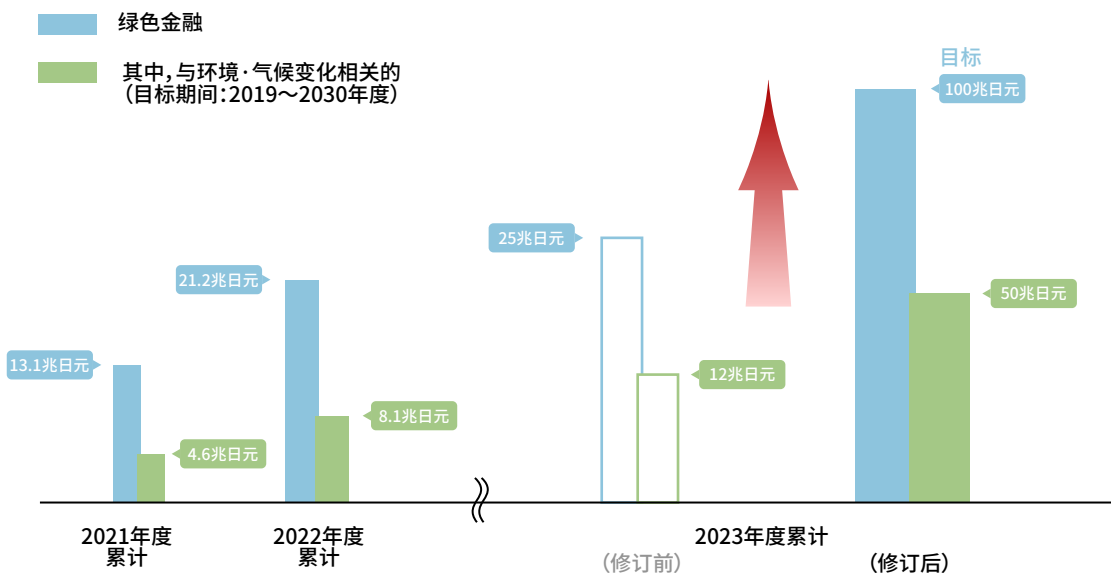


# 关于<瑞穗>的可持续发展

## 1-3 可持续发展的目标

为解决社会问题，创造更多的资金流动性，<瑞穗>提高了绿色金融的目标，同时，为助力产业转型及技术应用落地，<瑞穗>积极为企业提供所需风险资金支持。

### 绿色金融的目标及成果

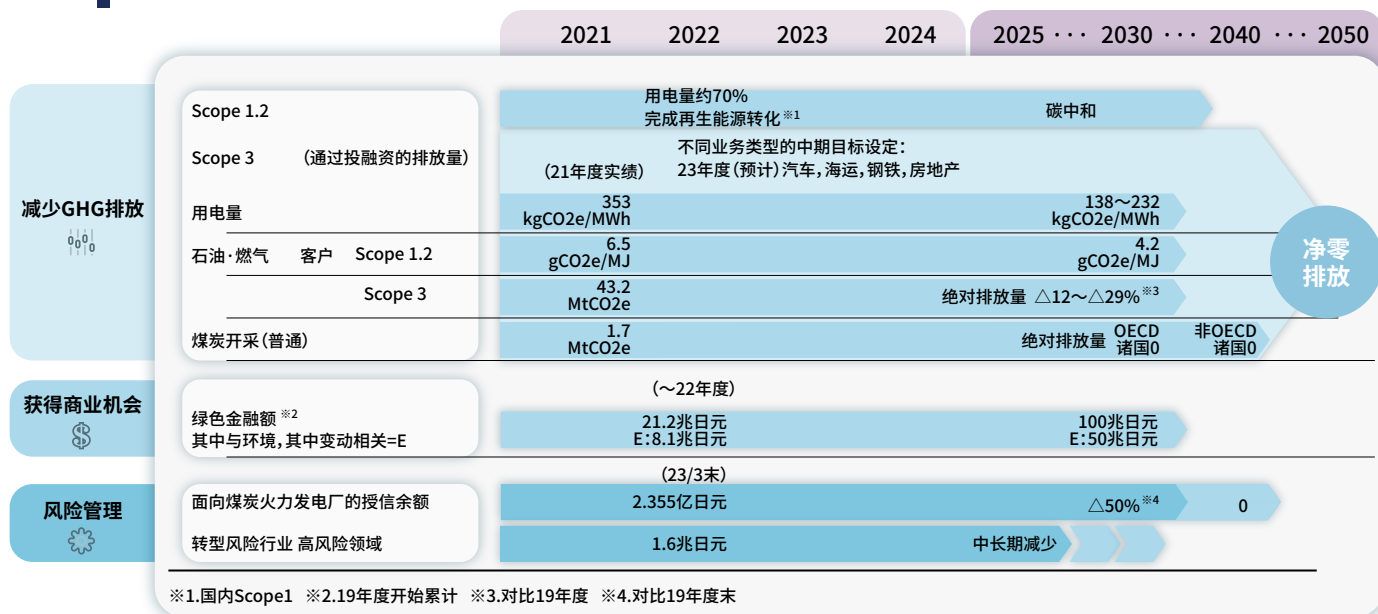


## 1-4 气候变化

### 为实现2050年净零排放目标

为了2050年实现脱碳社会，构建对气候变化有强韧适应力的社会，我们为将气温上升控制在1.5°C以内不懈努力。为了统筹推进集团气候变化应对工作，从促进实体经济转型、获取商机和管理风险的角度出发，<瑞穗>修订并落实了2022年制定的净零转型计划。

### 2050年实现净零排放目标的路线图



MIZUHO

瑞穗银行

# 年度概况

---



# 年度概况

## 2-1 瑞穗可持续发展战略

作为<瑞穗>的一员，一家立志扎根中国的外资银行，我行始终将支持中国经济、产业、社会的可持续发展为重要发展方向，为客户的可持续发展提供从业务咨询到资金筹措的全流程支持，并利用瑞穗知识经验为区域经济和社会发展做出贡献的同时实现瑞穗中国的可持续发展。

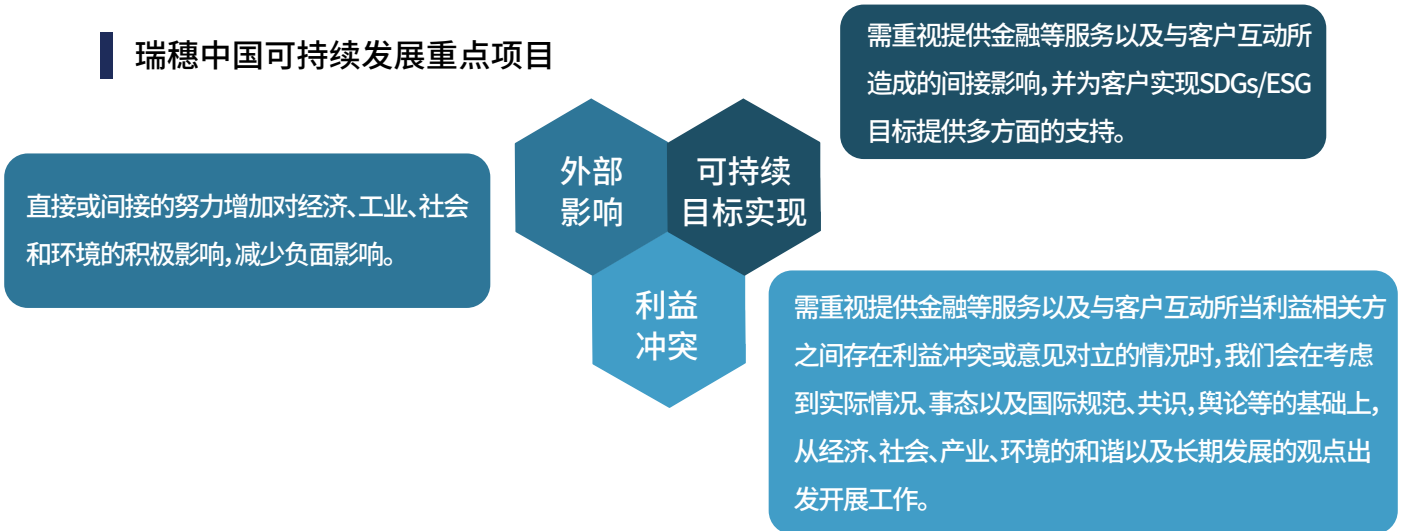
### 瑞穗中国可持续发展战略



### 2019年9月制定《可持续发展的基本方针》

<瑞穗>对“可持续发展”的定义为“环境保护和内外外部经济、产业、社会的持续发展与繁荣，以及<瑞穗>持续稳定的发展。并”制定了三大可持续发展重点项目，包括外部影响，可持续目标实现和利益冲突。

### 瑞穗中国可持续发展重点项目





## 年度概况

### 2020年4月制定《环境方针》

为了强化对环境以及气候变化问题的应对，<瑞穗>制定了《环境方针》。

### 2021年4月制定《瑞穗中国可持续发展战略》

本行制定了包含绿色金融发展战略在内的《瑞穗中国可持续发展战略》，通过为客户可持续发展业务提供从咨询服务到资金筹措的全方位支援，以及运用瑞穗集团的资源推动地区经济和社会发展，来实现“支援中国经济、产业、社会的持续发展的同时实现瑞穗中国的可持续发展”的基本方针。

### 2021年6月修订《环境方针》

<瑞穗>将依据巴黎协定的温度控制目标调整金融资产组合，并积极开发、提供能够有效帮助客户应对气候变化、向低碳转移的金融商品和服务，充分认识气候相关财务信息公开的重要性，有效利用TCFD建议的组织框架，在获取成长机会、强化风险管控的同时，适时进行信息披露，增加透明性。

### 2022年4月修订《可持续发展的基本方针》

根据<瑞穗>修订的《可持续发展的基本方针》，对我行可持续发展的基本观点、定义及推进方法等内容进行了进一步完善。



## 2-2 绿色金融工作总结

### 治理架构优化

制定了《绿色信贷管理办法》，明确了绿色信贷的认定范围以及需要提交的佐证资料，有效地提升了绿色信贷的数据质量。

### 绿色金融政策制度建设

通过战略调整和政策制度的优化将可持续发展和绿色金融相关业务政策及规章制度逐步完善，切实将绿色金融理念融会贯通到经营管理与业务流程的各个环节，有效地承担了绿色金融主体责任。

### 调整授信及 ESG 风险管理流程

更新修订了由集团制定的《环境和社会方面投融资授信方针》，确立了对环境和社会可能产生负面影响的综合性行业观点。

### 丰富绿色金融产品及服务

发行了国内首次可持续发展挂钩银团贷款，积极推进绿色车贷 ABS (绿色个人汽车抵押贷款产业支持证券)，并于 2022 年 7 月开始，正式募集绿色存款。

### 加强外部合作及能力建设

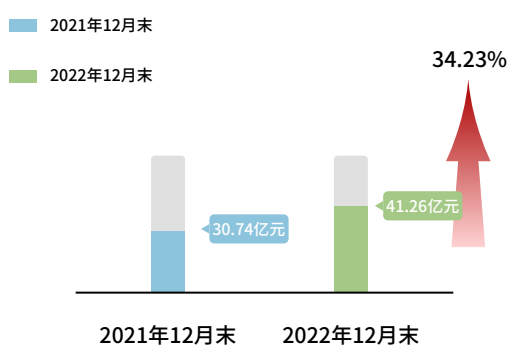
积极参加各类国际性会议和交流会，与政府机构监管部门，大型企业的高层进行意见交流，充分发挥境外业务及资源优势，助力中国财政部及地方政府的境外绿色债券发行。



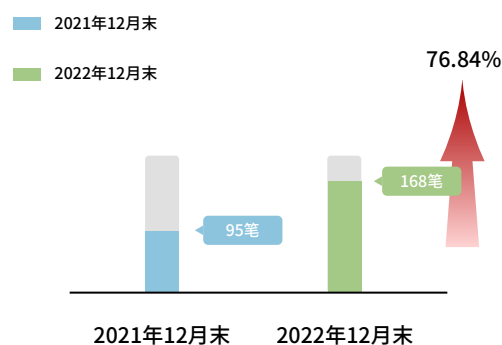
## 2-3 环境关键绩效

瑞穗中国贯彻瑞穗集团可持续战略发展理念，积极投放绿色贷款，为产业经济绿色转型提供金融支持服务。截至2022年12月末，我行绿色信贷余额为41.26亿元，同比增长34.23%，绿色贷款占比8.19%，同比增长43.99%，增长趋势迅猛。此外，我行绿色贷款客户数为30户，共168笔绿色贷款，同比增长率均超75%，绿色项目折合节约标准煤5,800.87吨，折合减排二氧化碳13,974.92吨，分别同比增长39.04%和41.53%。

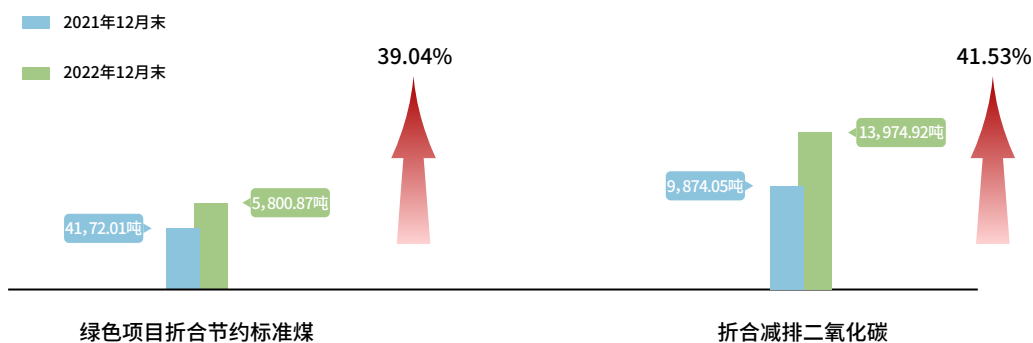
### 绿色贷款余额规模



### 瑞穗绿色贷款客户/笔数规模



### 绿色项目环境效益



2022年瑞穗中国参与承销了两支新能源汽车个人贷款绿色资产支持证券，经第三方测算，两支债券预计产生标准煤年减排量6.68万吨，二氧化碳年减排量4.45万吨。截至2022年末，我行持有绿色债券（绿色ABS产品）2.89亿元，经第三方测算，持有绿色债券折合标准煤减排量0.19万吨，二氧化碳年减排量0.29万吨。

## 年度概况

### 瑞穗中国2022年绿色债券承销及投资情况

披露指标	绿色债券承销	绿色债券投资
标准煤减排量(万吨)	6.68	0.29
二氧化碳减排量(万吨)	4.45	0.19
颗粒物PM10减排量(吨)	1.51	0.04
二氧化碳减排量(万吨)	47.72	1.14

瑞穗中国将可持续发展战略严格落实到办公运营,2022年办公运营油量、用水量,用电量以及用纸量均较2021年有所下降。经核算,2022年瑞穗中国温室气体排放总量为1,830.27吨,人均排放量同比下降6.95%,从自身经营层面回应了中国“碳达峰、碳中和”战略。



MIZUHO

瑞穗银行

# 金融机构环境 相关治理结构

---



03

# 金融机构环境相关治理结构

本行为强应对气候变化、人权尊重、环境及社会方面的投融资及可持续发展业务的推进，不断完善可持续金融管理体制，加强顶层设计和风险管理治理结构。

## 董事会

董事会作为最决策机构，负责确定本行的可持续发展相关战略目标及政策方针，审批高级管理层制定的可持续发展相关的中期经营计划和业务推进计划，审议提交的绿色金融和可持续发展报告，统筹领导并监督，评估本行的可持续发展战略的执行情况。

## 高级管理层

落实董事会的决议，制定可持续发展相关的中期经营计划和业务推进计划，建立并完善管理机制，每季度由本行行长向董事会报告可持续发展战略的执行情况，跟进行内可持续发展措施的实施情况。

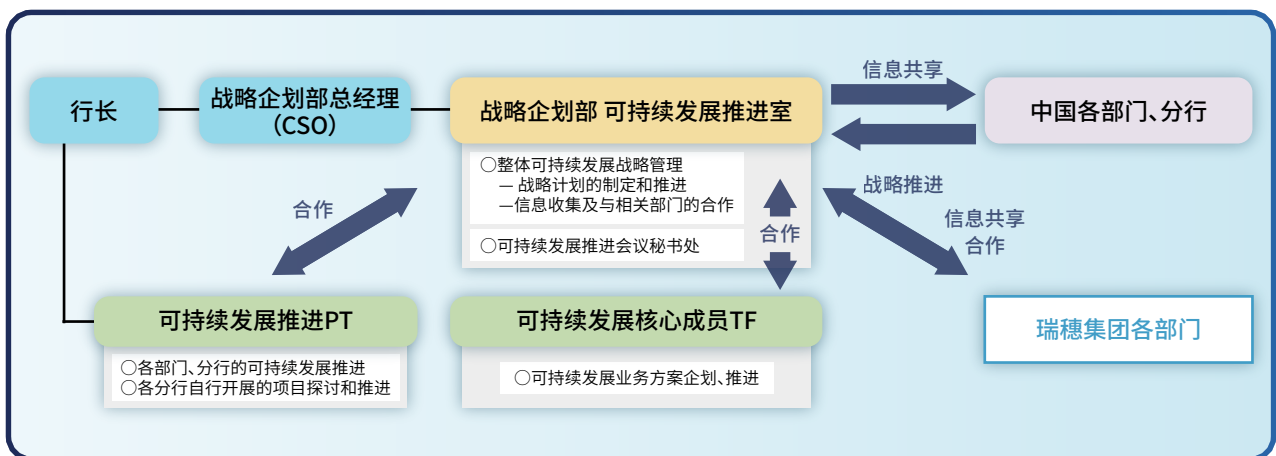
## 总部部门层面

本行设立了“可持续发展推进室”，专门负责可持续发展战略的执行和落实，并任命战略企划部总经理担任我行首席可持续发展官作为相关工作的负责人，同时由总行各部门及各分行委派代表，组建横跨所有部门和分行的可持续发展推进项目组，由行长任项目组组长，负责本行整体可持续发展推进政策的研讨、推动、以及行内贯彻，并每季度定期召开“可持续发展推进项目组全体会议”，及时分享介绍推进案例、总结归纳推进经验、探讨攻克推进难点，不断加强可持续发展意识的行内渗透。

## 分支行层面

各分行根据总行及可持续项目组的职责分工，建立可持续发展工作推进机制，结合行内制定的战略目标，拓展绿色金融业务，开展绿色办公，推进绿色采购，完善与总行的信息沟通渠道，及时发聩客户对可持续发展的需求。

## 瑞穗中国可持续发展组织架构与推进体制



MIZUHO

瑞穗银行

# 金融机构环境 相关政策制度

---



## 金融机构环境相关政策制度

### 4-1 金融机构落实国家绿色金融政策情况

结合中国“十四五规划”以及“碳达峰、碳中和”的战略目标，我行制定了瑞穗中国《可持续发展战略》。为实现碳中和的发展目标，我行将紧跟国家发展战略政策的指导方向，充分发挥中日互补优势，加强特色化服务意识，在国家重点扶持产业领域，向客户提供领先的金融产品和高度专业化金融服务，让金融持续赋能战略性新兴产业。切实将绿色金融支持“碳达峰、碳中和”工作以及可持续发展理念嵌入到日常的经营管理工作当中。





# 金融机构环境相关政策制度

## 4-2 金融机构环境相关管理制度

### 瑞穗中国环境相关制度文件

文件名称	文件主要内容
《可持续发展的基本方针》	我行基于长远的眼光致力于“可持续发展”的重点项目,为环境保护以及外部经济、产业和社会的持续发展和繁荣做出贡献,在经营中考虑各个利益相关方的价值创造以及通过我行持续稳定增长而提高企业价值。
《瑞穗中国可持续发展战略》	通过对客户的可持续发展方面的相关课题、从咨询服务到资金筹措的全方位支援以及运用瑞穗集团的资源为地区经济和社会发展做贡献,来实现“支援中国经济、产业、社会的持续发展的同时实现瑞穗中国的可持续发展”的基本方针。
《瑞峰计划》	《瑞峰计划》是我行2019-2023年中期经营计划,该计划将可持续发展写入我行发展愿景和发展理念,并作为重点领域之一予以推进。
《环境方针》	该文件用于从战略层面指导我行环境保护工作,方针明确将保护环境作为企业行为准则,并通过环境风险识别、绿色办公经营、推动创建可持续发展社会以及加强与利益相关方沟通落实环境方针。
《环境和社会方面投融资授信方针》	将煤炭火力发电、石油火力发电、天然气火力发电、石油和天然气、煤矿开采、钢铁以及水泥设定为涉及“迁移(转型)风险”的行业,明确了减少迁移风险行业在整体信贷资产组合中的占比和约束原则。
《Credit Policies》	该授信政策中包含了武器、煤炭火力发电、石油和天然气、大规模水力发电、大规模农场、棕榈油等特定行业的授信指引,旨在降低本行的环境和社会相关风险。
《绿色信贷管理办法》	明确了绿色贷款的定义及范围,以及在贷款业务操作中绿色贷款借款人需提供完整、真实、有效的贷款资金用途等相关证明资料的要求
《关于2022年度绿色贷款增强的收益奖励》	本行2022年绿色贷款的年度奖励目标(2022年4月至2023年3月末)定为60亿元人民币;此外,可持续发展关联咨询业务、商业匹配、绿色贷款等方面有突出表现的案件将给予考核奖励。
《采购方针》	从合规、信息管理、尊重人权、环保等角度出发,明确了对采购供应商的期待与要求事项,旨在携手供应商,一起为可持续社会发展做出应有贡献。

### 4-3 金融机构采纳国际公约、倡议及框架情况

#### 赤道原则

日本瑞穗银行是亚洲首家“赤道银行”，我行始终以保护生态环境和促进社会的可持续发展作为自身履行社会责任的重要内容，一贯秉承可持续发展和绿色金融理念，积极倡导将环境因素纳入商业决策考量范畴，在投融资决策过程中，充分考虑环境、社会和治理因素，不仅在国际金融市场上赢得了良好的声誉，作为综合性金融服务提供商，瑞穗集团早期还积极携手中资金融机构，通过各种方式和途径，将绿色金融、赤道原则等相关理念、经验和做法介绍到中国，并在引进节能环保技术方面，积极推动中日企业的商业对接，积极开展与中国各界在环保领域的各项合作。

#### “一带一路”绿色投资原则

2018年，瑞穗中国成为《一带一路绿色投资原则》的签约银行和领军机构，积极协助、配合中国政府在建设“一带一路”和实施中国企业“走出去”战略过程中，携手中资金融机构，在参与国际项目融资与基础设施建设项目时，充分把握“一带一路”建设的发展机遇，积极分享绿色融资的相关做法和经验，利用日本企业先进的节能环保技术，提升绿色投资能力。

#### 金融机构支持生物多样性保护共同宣示

2021年10月，在中国昆明举办的第十五次联合国生物多样性大会的背景下，瑞穗中国同意签署《银行业金融机构支持生物多样性保护共同宣示》，承诺未来支持生物多样性并提供融资机会。今后，我行将积极探讨签署上述共同宣示，为实现生态友好、可持续、绿色、包容的发展，发挥金融支撑作用，共建地球生命共同体。



MIZUHO

瑞穗银行

# 金融机构环境 相关产品与服务创新

---

05

# 金融机构环境相关产品与服务创新

## 5-1 绿色存款

2022年7月,瑞穗中国推出绿色存款创新产品,我行是瑞穗集团在全球范围内为客户提供绿色存款产品的唯一一家海外机构,也是我行积极响应国内政府推动绿色金融发展的重要举措。绿色存款的资金用途限定全部投放于节能环保、清洁生产、清洁能源、生态环境改善、基础设施绿色升级等领域的融资,是企业通过间接的方式,将盈余资金投放于绿色低碳项目,从而推动更多企业参与可持续发展,完善企业层面的ESG投入。截至2022年末,本行共计有绿色信贷项目56个,投资绿色债券3笔,用于绿色存款计划而储备的绿色项目投放余额为44.02亿元。

### 绿色存款的存入企业一览 (仅限同意发布的客户) 2023年4月最新



## 5-2 绿色信贷

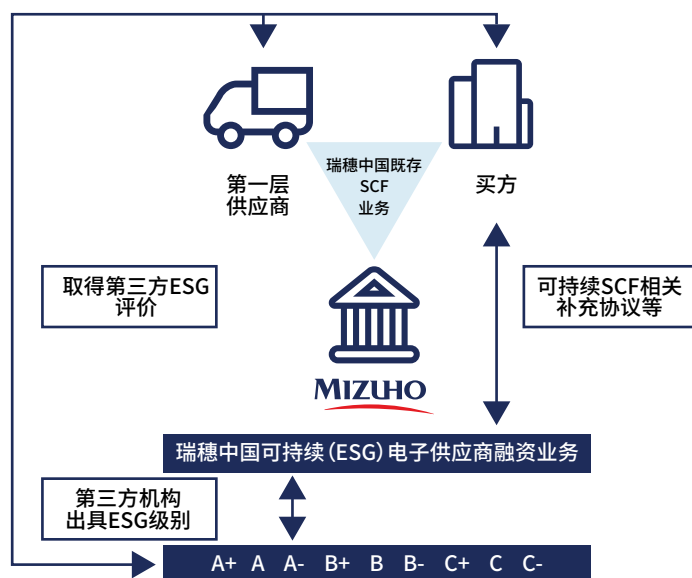
### 5-2-1 可持续 ESG 关联贷款

2022年10月，我行推出可持续 ESG 关联贷款。该贷款是近年国际市场表现活跃的一种与 ESG 相关的新型绿色题材贷款，贷款实施流程管理中设定有利于改善环境等的关键绩效指标(KPI)，并根据 KPI 的实现情况设定利息波动规则。其理念是通过动态地将利率价格与借款人自身的可持续发展的表现联系起来，优化贷款执行价格，并通过市场化的激励手段，持续提高企业借款人自身的可持续发展水平。截至 2022 年 12 月末，我行可持续 ESG 关联贷款余额为 3 亿元，有效推动了客户 ESG 管理水平的提升。

### 5-2-2 可持续(ESG)电子供应商融资

2023年，在全球性经济面临诸多不确定性的影响下，全球市场对供应链生产的可持续性与透明度的需求与日俱增，在此背景下，我行积极推出可持续 (ESG) 电子供应商融资产品。该产品中的买方和供应商需要与第三方独立认证机构签约、并接受可持续 (ESG) 发展水平的评估。可持续 (ESG) 电子供应商融资中，银行基于第三方认证机构提供的供应链可持续评估结果，通过设定差异化的融资利率，在银行、买方和供应商之间构建同时满足经济效益与可持续发展要素同步获得提升的生态架构。这不仅满足了越来越多的海内外投资者与利益相关方期望的 ESG 相关信息披露，还有助于企业客观地评估、监测其供应商的风险管理水平，帮助大企业解决供应链管理问题，能够真正把握 ESG 前瞻趋势，共赢可持续发展未来，该产品已于 2023 年 4 月正式上线。

#### 瑞穗中国可持续 (ESG) 电子供应商融资产品示意图



### 5-3 绿色债券

#### 5-3-1 绿色车贷 ABS 的推进

2021年6月,我行首次担任中国银行间债券市场绿色车贷ABS(绿色个人汽车抵押贷款资产支持证券)的联席主承销商。本项目以中国最大的汽车制造商上海汽车集团的金融子公司---上海汽车集团财务公司所持有的新能源车购车贷款为底层资产所发行的ABS,首次在中国银行间债券市场上获得第三方机构(联合赤道环境评价有限公司)认证的“绿色车贷ABS”。

2022年度,我行于1月、3月、4月、9月分别获得上汽通用汽车金融有限责任公司的委任,作为联席主承销商参与了该公司融腾系列个人汽车抵押贷款资产支持证券的发行,发行金额均为100亿人民币。我行的承销份额均为优先A档的20%,同时单次100亿的发行金额为银行间债券市场目前规模最大的个人汽车抵押资产证券化项目。

我行积极响应金融支持绿色发展的响应,分别于1月和5月作为联席主承销商参与了上汽通用汽车金融有限公司和比亚迪汽车金融发起的绿色个人30汽车抵押贷款资产支持债券的发行。

其中,上汽通用汽车金融有限公司发起的融腾通元项目为银行间债券市场首单自贸区绿色车贷ABS,瑞穗银行作为项目首位接受发行人委任的外资银行,从项目的启动阶段积极地参与了项目的设计与发行。我行今后也会发挥在中国车贷ABS市场上第一梯队的承销业绩,更积极的参与绿色金融项目。



## 金融机构环境相关产品与服务创新

### 5-3-2 可持续发展挂钩银团贷款

2022年7月,瑞穗中国作为联合主干事在上海参与发行了国内汽车金融行业的第一笔可持续发展挂钩银团贷款。本次银团贷款的客户是吉致汽车金融有限公司,依据可持续发展挂钩银团贷款的原则激励借款人实现预设的可持续发展绩效目标(SPTs),引入第三方机构对可持续机制以及可持续绩效设定的有效性开展评估认证。



2022年11月18日由我行参与牵头的首笔金融租赁行业在岸人民币绿色俱乐部银团贷款成功发行借款人为国银金融租赁股份有限公司募集资金3年期18亿人民币募集资金用于支持清洁能源领域的风电项目促进绿色中国高质量发展。

本贷款项目由瑞穗中国等3家银行联合牵头行项目经联合赤道环评认证和评估是金融租赁行业首笔符合中欧《可持续金融共同分类目录减缓气候变化》《共同分类目录》、《绿色贷款原则》和《联合国可持续发展目标》等多重认证标准的银团贷款。

## 金融机构环境相关产品与服务创新

### 5-4 与“清华苏州环境创新研究院”签订MOU

我行与清华大学和江苏省苏州市政府共同成立的环境保护研究机构“清华苏州环境创新研究院”签署有业务合作协议,共同致力于污水处理、污染土地的修复、大气污染防治技术等开发与研究,并对环境领域的初创企业给予支持与资助。同时,我行与国家发展和改革委员会国际合作中心也签署有合作备忘录,双方将在高新技术、健康养老、生态环保、新能源、绿色金融等产业领域,共同推动中日交流,努力探索创新节能环保项目的服务举措。



与清华苏州环境创新研究院的签约仪式







## 5-5 中日创新助力低碳化转型

2022年6月,由商务部、山东省人民政府共同主办的"第三届跨国公司领导人青岛峰会"如期举办。受山东省人民政府的邀请,我行协同青岛市商务局、中国(山东)自由贸易试验区青岛片区,主办了围绕"聚焦碳中和领域 加速低碳化转型"的瑞穗银行推介主题论坛。

在我行论坛活动的嘉宾致辞环节,山东省人大常委会党组书记、副主任杨东奇和日本国驻青岛总领事井川原贤发表致辞,对我行聚焦双碳领域,为中日合作提供珍贵契机给予高度评价。清华大学环境学院环境管理与政策研究所所长常杪,就"生态环境大数据建设,助力实现降污减碳协同增效"的主题进行了演讲。我行咨询部郭嘉宾围绕"中日氢能产业和 CCUS 技术概要"的主题进行了演讲。

我行的论坛活动,邀请到近百名嘉宾线下参会,以及数百名观众在线观看直播。通过此次论坛活动,进一步促进了中日企业在双碳领域的交流合作,并极大的提升了我行在各级政府及企业界的影响力和知名度。

MIZUHO

瑞穗银行

# 金融机构环境 风险管理流程

---



06

## 6-1 环境相关风险的识别与评估

瑞穗集团于 2018 年出台《环境和社会方面投融资授信方针》，对应对气候变化、保护生物多样性等环境和社会问题上存在争议，且可能由于业务原因对环境和社会产生负面影响的事项和行业予以明确，并规定了其各自面临的风险及集团范围内的统一对应政策。

瑞穗中国依照《环境和社会方面投融资授信方针》和《绿色信贷管理办法》将环境和社会风险审查纳入贷前、贷中和贷后全流程管理，并将绿色信贷和涉及环境、社会风险的对象分为鼓励类、限制类、禁止类和其他。

### 瑞穗中国环境和社会风险分类标准



#### 鼓励类

绿色信贷：《绿色产业指导目录（2019 年版）》列明的绿色产业



#### 限制类

- 被列入各项环保限制目录或名单的客户，包括但不限于“高污染、高环境风险产品目录”、“污染减排重点环保设备名录”、“重污染工艺名录”；
- 存在重大环境违法的客户的授信；
- MHFG《环境和社会方面投融资授信方针》中规定的涉及全行业的投融资需特别留意的对象和具有转型风险的行业；



#### 禁止类

- 被列入各项环保禁止目录或名单的客户，包括但不限于“流域限批地区和挂牌督办企业名单”、“加工贸易禁止目录”、“淘汰落后产能企业名单”等；
- MHFG《环保和社会方面投融资授信方针》中规定的全行业禁止投融资等的对象客户和对象案件。

## 6-2 环境相关风险管理流程

瑞穗中国根据《授信工作三查管理办法》《流动资金贷款管理办法》《固定资产贷款管理办法》《授信客户现场检查管理办法》《环境和社会方面投融资授信方针》等制度，在贷前、贷中和贷后开展 ESG 风险管理工作。

### 贷前调查

贷前调查由营销人员负责，针对《Environmental and Social Management Policy for Financing and Investment Activity》及《Credit Policies》规定的需特别留意的案件，包括武器、煤炭火力发电、煤炭开采(动力煤)、石油和天然气、核发电等特定行业的客户以及涉及转型风险的行业的客户，营销人员应在信贷申请预检表中额外填报 ESG 相关信息。若营销人员发现客户发生重大环境和社会风险导致其业绩恶化时，应根据行内授信相关规章制度要求采取相应的措施并进行报告。

### 贷前 / 贷时审核

贷前 / 贷时审核由营销部门初审，审查部门复审。对于被归类为限制类授信的案件，应从严审核，审慎对应。在授信申请时，营销部门应在审慎验证的基础上，充分阐明必须承做的理由。总行营销部长及以上权限案件经由审查部审核；分行长权限案件由分行中台审核后，提交至权限者审批。对于禁止类授信，审批部门将不予以授信。

### 贷后检查

贷后检查工作由营销部门负责实施，贷后检查方式包括现场检查、非现场检查以及特别跟踪检查。若贷后检查人员发现客户存在重大环境和社会风险导致其业绩恶化，必要时该客户将被纳入到每季度的高风险问题债权客户清单作业中进行管理，并通过压减授信额度等措施有效防范化解贷款风险。

MIZUHO

瑞穗银行

# 环境因素 对金融机构的影响

---



# 环境因素对金融机构的影响

## 7-1 金融机构环境风险和机遇

### 环境相关风险的识别与评估

本行根据《气候相关财务信息披露工作组（TCFD）建议报告》（以下简称“TCFD 报告”）的定义，环境与气候变化带来的风险指环境污染、极端天气、自然灾害、全球变暖等气候因素以及社会向可持续发展转型过程中对经济金融活动带来的不确定性，包括转型风险和物理风险。转型风险指在低碳转型过程中，政策、法律、技术、市场、声誉等发生变化所带来的风险。物理风险为短期和长期气候变化的物理影响所带来的相关风险，可以分为急性风险和慢性风险。这两类风险相互交织，形成了环境与气候变化的整体影响。

本行参考 TCFD 报告，结合当前国家法律法规、政策要求、低碳转型发展趋势及银行业金融机构实际情况，分析物理和转型风险对信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险和声誉风险的短中长期影响，并探讨可采取的应对措施。

### 环境风险识别与应对措施

风险类别	转型风险相关影响	时间范围	物理风险相关影响	时间范围
信用风险	当商业环境趋向低碳化，公司经营将受到限制并增加节能降碳改造相关成本，从而引发银行的信用风险。	中期 长期	气候变化造成的暴雨、洪灾、狂风等灾害将造成贷款抵押品损失以及生产经营的中断，导致银行信用关联资产损失。	短期 中期 长期
市场风险	由于公司疏于对ESG相关议题的关注，导致其声誉及市值的下降，银行持有该公司的股票或基金，导致银行相关资产的损失。	短期 中期 长期	气候灾害导致公司固定资产损失和生产经营中断，银行持有的该公司的股票或基金下降，引发银行相关资产的损失。	短期 中期 长期
流动性风险	银行不重视ESG引发的声誉下降导致了存款的流失；监管机构出台应对气候变化的政策和框架，使融资成本增加。	短期 中期 长期	气候灾害造成公司生产设备损失，因而大量提取银行存款；同时严重的气候灾害也将会导致恶劣的市场环境，银行吸收存款难度骤增。	短期 中期 长期
操作风险	利益相关者因银行未采取应对气候变化措施而遭到起诉；监管机构出台更加严苛的应对气候变化操作守则，增加工作难度。	短期 中期 长期	气候灾害可能损害银行数据中心的运营，使结算系统中断，影响银行业务的开展。	短期 中期 长期
声誉风险	不恰当或者不完善的气候和ESG信息披露将导致银行声誉受损；银行投融资客户发生重大环境和安全事故也将影响银行的市场声誉。			短期 中期 长期

# 环境因素对金融机构的影响

## 环境相关机遇的识别与评估

本行参考 TCFD 报告，积极探讨银行业金融机构在双碳转型以及全球气候变化背景下的短中长期环境和气候相关机遇，同时分析在机遇来临的情况下可采取的应对措施。

### 环境机遇识别与实现措施

环境机遇类别	环境机遇因子	时间维度	实现措施
资源利用效率	建筑节能节水降碳技术创新发展	短中期	对所在建筑开展节能和节水改造,减少自然资源消耗和二氧化碳排放,降低运营成本。
能源来源	新能源能源产业的迅速发展	短期 中期 长期	在风险可控的前提下加大对清洁能源和新能源汽车产业的投资,优化资产结构,降低转型风险的影响。
产品和服务	消费者对环境友好型产品和服务的关注度增加	短期 中期 长期	增加对新能源汽车的融资投入(包含贷款和债券),顺应市场发展趋势。
	可持续金融产品的不断丰富和创新	短期 中期 长期	围绕新能源汽车开发或积极参与贷款、债券、基金等金融创新产品。
市场	双碳目标带动的新兴行业的诞生以及境外投资市场的拓展	中 长 期	关注新能源汽车产业和市场的发展,在风险可控的前提下纳入更多新能源汽车产业链的客户。

## 7-2 金融机构环境风险量化分析

2022 年瑞穗集团开展了气候情景分析以确定气候变化对集团投资组合的影响。集团采纳了 NGFS 规定一些转型和物理风险情景,目的是提高资金计划的灵活性和经营战略的气候韧性,以应对未来各种与气候变化相关的风险,该气候情景分析的方法和结果均在瑞穗集团 2022 年 TCFD 报告中予以披露

(瑞穗集团 2022 年 TCFD 报告: [https://www.mizuhogroup.com/binaries/content/assets/pdf/mizuhoglobal/news/2022/06/20220609release\\_eng.pdf](https://www.mizuhogroup.com/binaries/content/assets/pdf/mizuhoglobal/news/2022/06/20220609release_eng.pdf))。

MIZUHO

瑞穗银行

# 金融机构投融资 活动的环境影响

---





## 8-1 绿色融资整体情况及其环境影响

### 绿色贷款基本情况

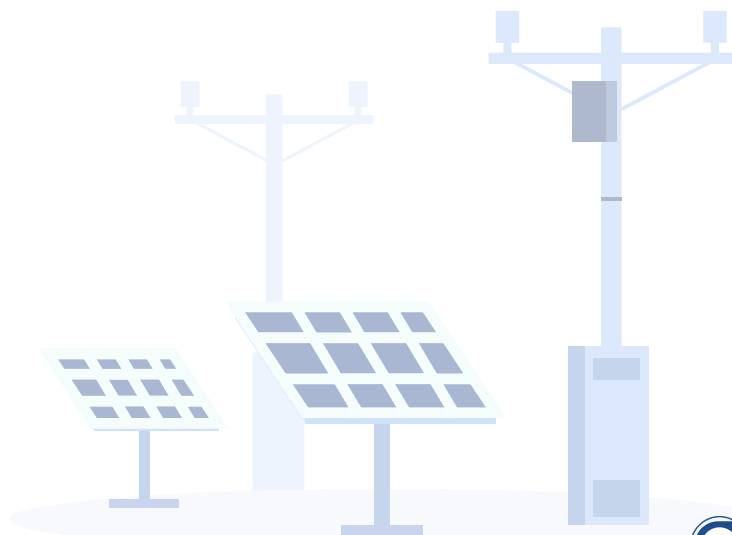
2022年,我行绿色信贷投向包括节能环保、清洁能源、生态环境和基础设施绿色升级,截至2022年12月末,我行绿色信贷余额为41.26亿元,同比增长34.23%,绿色信贷占比8.19%,同比增长43.99%。绿色信贷客户数和笔数均较2021年增长迅速,涨幅均为76%左右。

### 融资活动环境效益

经测算,2022年我行融资活动折合标准煤减排量5,800.87吨,折合二氧化碳减排量13,974.92吨,分别同比增长39.04%和41.53%。

## 8-2 绿色投资整体情况及其环境影响

绿色债券的承销和投资是我行绿色金融业务的重点工作之一。2021年6月,我行作为联席主承销商成功发行中国银行间债券市场绿色车贷ABS(绿色个人汽车抵押贷款资产支持证券)--“上和2021年第一期绿色个人汽车抵押贷款次级资产支持证券”。2022年我行参与多笔上汽通用汽车金融有限公司和比亚迪汽车金融的绿色车贷ABS产品,债券的发行均取得了良好的社会反响,同时,经过第三方的认证,我行承销的4支绿色资产支持证券募投项目总计每年可减少排放CO<sub>2</sub> 7.81万吨,可节约标准煤5.75万吨,减少排放PM<sub>10</sub> 2.59吨,NO<sub>x</sub> 81.89吨。截至2022年末,我行共持有3支绿色债券,总投资金额为2.89亿元,均为绿色车贷ABS产品,按照我行绿色债券投资金额折合每年可减少排放CO<sub>2</sub> 0.29万吨,可节约标准煤0.19万吨,减少排放PM<sub>10</sub> 0.04吨,NO<sub>x</sub> 1.14吨。





### 8-3 重点融资客户环境影响分析

在本报告中，我行选取了融资余额占比较大的三个高碳行业的客户，依照人民银行发布的《金融机构碳核算技术指南（试行）》，采用客户的碳排放总量 [ 客户的碳排放数据来自企业公开披露的 ESG 报告或提报公共部门的能耗数据。]、月均融资余额和总资产测算我行融资活动折合碳排放量。经测算，我行对三个高碳企业的融资余额折合碳排放量 1.59 万吨二氧化碳当量。

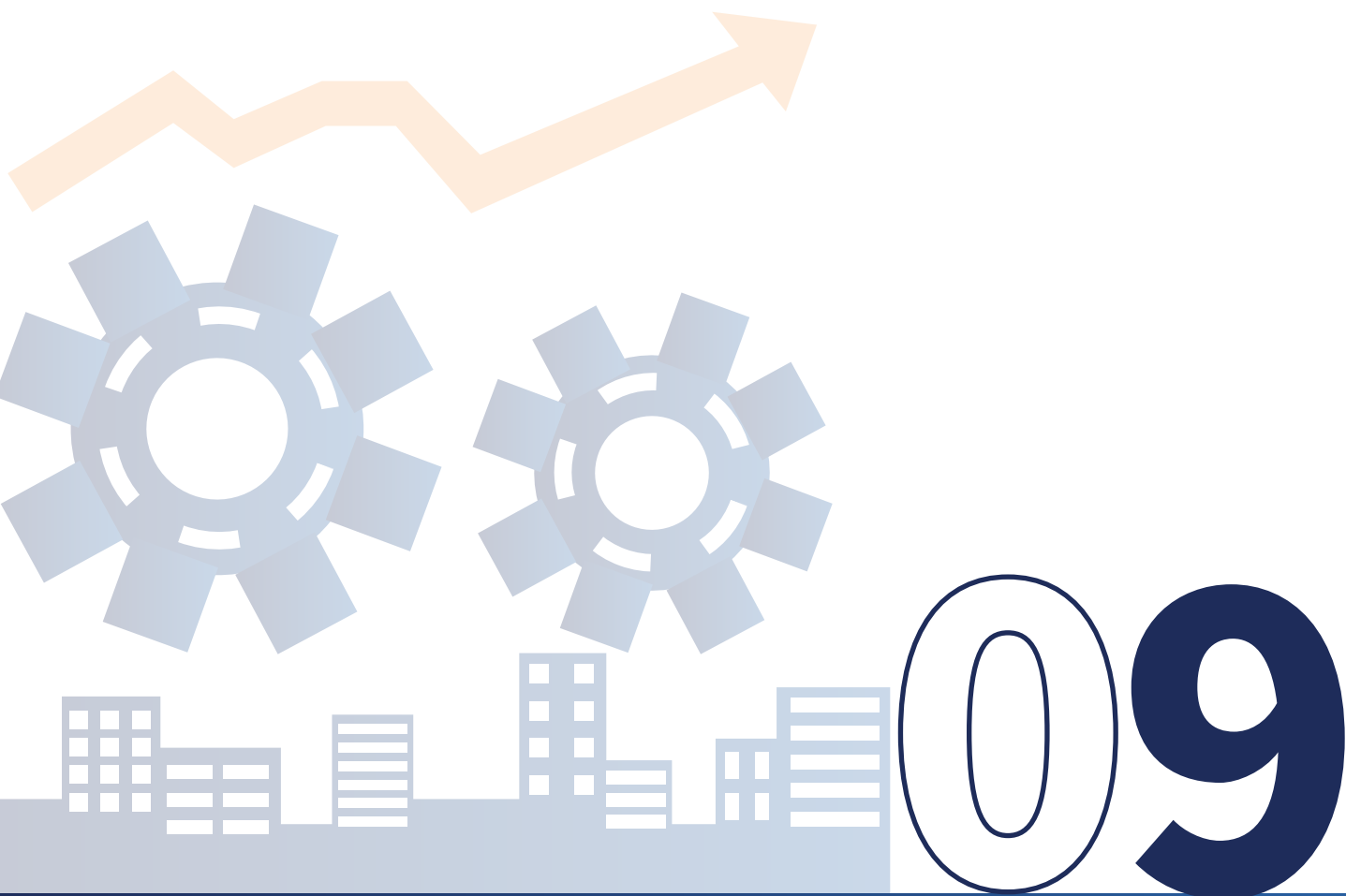
2022 年 9 月，我行与世界著名检验、鉴定、测试和认证机构 SGS 签订有 MOU 框架协议，通过与 SGS 的合作，强化碳排放量调查等新型绿色金融服务，以达成支援客户脱碳减排的目的，为客户应对气候变化等 ESG 投入做出应有贡献。目前，我行正在推进为数家有需求的客户提供了碳盘查 / 碳核查等绿色金融服务的相关工作。

MIZUHO

瑞穗银行

# 金融机构经营 活动的环境影响

---



## 金融机构经营活动的环境影响

### 9-1 金融机构经营活动直接自然资源消耗

瑞穗中国经营活动的直接自然资源消耗包括自有车辆的汽油和营业办公消耗的水量，2022 年用油量和用水量均有所下降，人均消耗量同比下降 26.62% 和 4.69%，体现了我行节能减碳理念贯彻实施的成效。

### 9-2 金融机构采购的产品或服务间接自然资源消耗

瑞穗中国经营活动间接自然资源消耗包括办公使用电力和用纸，2022 年我行用电量和用纸量均较 2021 年有所下降，人均用电量为 1700 千瓦时 / 年，同比减少 6.02%；人均用纸量为 5900 张 / 年，同比减少 24.03%。



### 9-3 金融机构绿色办公运营及环保公益活动

#### 绿色办公理念

2021年9月我行采纳了瑞穗金融集团《采购方针》，从合规、信息管理、尊重人权、环保的角度出发，明确了对采购供应商的期待和要求事项，旨在携手供应商，一起为可持续的社会发展做出应有贡献。此外，我行编制了《办公室运营指南》对整体办公环境进行管理。在标准用品的供应商选定中，我行坚持选用具有绿色环保资质的供应商，并选用有环保证书的绿色耗材；要求供应商持有 ISO9001、中国环境标志产品认证等的证书。

在办公用纸使用量削减方面，我行的可持续发展战略设定了到2023年减少20%使用量的目标。2022年度，在全网点贯彻使用无纸化会议系统，各部门通过对业务流程的分析，改善减少业务用纸的使用量，以及提升文档存储电子化占比等措施，取得了显著成效，纸张使用量同比减少20%以上。

我行倡导并鼓励员工绿色出行，逐步减少固有车辆的租赁，并计划在2023年底前，现有车辆租赁到期后导入50%以上的新能源车。

在能源使用方面，倡导设定合理的空调温度（冬天20度以下、夏天28度以上），倡导更换节能设备，控制不必要的照明，以减少能源消耗，均获成效。例如，我行无锡数据中心主动分析用电，减少不必要照明，经测算该数据中心预计每天可节约20度电，每年可节约7300度电，按照一度电产生997克CO<sub>2</sub>计算，每年可减少7吨的CO<sub>2</sub>排放。



### 公益课程“爱绿小卫士”



我行秉持“努力满足社会的需要，服务客户，造福社会”的理念，积极参与社会公益活动，关注青少年成长，重视节能、环保，坚持不懈地履行企业应尽的社会责任。

2021年，我行与上海真爱梦想公益基金会合作，定制了面向小学生的素质教育讲座“爱绿小卫士”，引导学生了解生活当中的一些环境危害和环境保护知识，通过探究、体验等活动树立起环境保护的意识和责任感，从身边的小事做起，为环保贡献自己的一份力量。目前，该讲座项目已在全国近2000所学校导入，并在2022年对该讲座内容进行了更新迭代。

### 瑞穗全球企业社会责任活动 “Mizuho Volunteer Day”



〈瑞穗〉每年都在世界各地举办全球性公益活动“Mizuho Volunteer Day”，瑞穗中国各网点的行员和家属都积极参与。2022年度，全国多地爆发疫情，但并未影响我行行员参与志愿者活动的积极性。2022年度，我行全国15个网点的713位行员与210位家属，共计923人参加了志愿者日活动，为服务社会、贡献社会、回馈社会尽一份力，添一块砖。



# 金融机构经营活动的环境影响

## 9-4 经营活动环境影响的量化测算

瑞穗中国依据《温室气体核算体系：企业核算体系与报告标准》界定自身经营活动自然资源消耗及温室气体排放情况如下所示。

瑞穗中国2021年及2022年经营活动自然资源消耗及温室气体排放情况

环境机遇类别	环境机遇因子	2021年总计	2021年人均	2021年总计	2022年人均	同比人均变化率
经营活动直接产生的温室气体排放和自然资源消耗	机构自有交通运输工具所消耗的汽油(升)	5,173.80	3.45	3,783.97	2.53	-26.62%
	营业、办公活动所消耗的水(吨)	3,228.44	2.15	3,066.77	2.05	-4.69%
采购的产品或服务所产生的间接温室气体排放和间接自然资源消耗	营业、办公所消耗的电力(万千瓦时)	266.26	0.18	249.40	0.17	-6.02%
	营业、办公所使用的纸张(万张)	1,156.75	0.77	875.90	0.59	-24.03%
经营活动直接产生的温室气体排放(吨)		11.52	0.01	8.43	0.01	-26.62%
采购的产品或服务所产生的间接温室气体排放(吨)		1,961.99	1.31	1,821.84	1.22	-6.83%
温室气体总排放(吨)		1,973.52	1.32	1,830.27	1.23	-6.95%

MIZUHO

瑞穗银行

# 数据梳理、 校验及保护

---



10



### 10-1 环境相关数据统计和管理

为规范我行绿色信贷业务,加强绿色信贷业务审慎管理,提升绿色信贷报送数据质量,根据原银监会发布的《绿色信贷指引》(银监发〔2012〕4号)等相关法律法规,及我行的相关信贷政策,制定《绿色信贷管理办法》。

#### 绿色信贷认定

如资金用途符合绿色信贷定义,营业部门将就其绿色属性进行分析和说明,另行向战略企划部申请“绿色信贷”的认定。获得批准后,将其归类为绿色信贷进行管理。其次,营业部门将根据战略企划部的要求,定期重审贷款是否符合绿色信贷认定标准,并向战略企划部提交申请后取得审批。

#### 绿色债券的认定

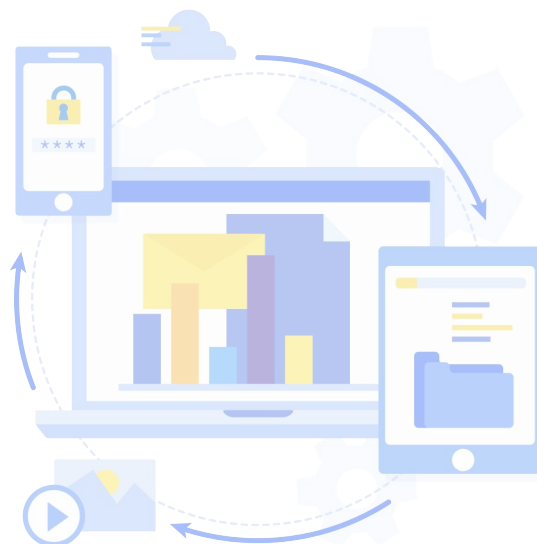
由央行、发改委、证监会等机构核准发行和监管的绿色债券可直接认定为绿色信贷。

#### 绿色信贷审核

信贷放款审核部门负责贷款放款时的用途审核确认,包括确认提款通知中申请的绿色信贷用途是否与绿色信贷审批部门审批用途相符,是否与资金用途凭证相符等。

#### 绿色贷款报送

财务会计部负责当局绿色信贷统计报表的制作及提交、绿色信贷相关信息披露。



### 10-2 数据安全与信息管理的

妥善保护信息资产是银行应尽的社会责任，合理使用信息资产是银行竞争力的源泉，对在全球范围内提供综合金融服务的瑞穗集团，妥善保护和合理使用信息资产尤为重要。为保障瑞穗集团数据安全与重要信息资产不外泄，集团制定了一系列政策管理信息安全，包括《信息安全方针》《信息管理的基本观点》《信息泄露事件等应对手册》等等。按照政策要求，我行在信息管理的各管理环节（获取、录入、使用、加工、保管、保存、移送、发送、删除、销毁）根据信息资产的分类和记录媒体的性质采取妥善的安全管理措施，包括组织方面、人员方面、物理方面、技术方面等。另外，在灾害、事故及故障等发生时，为减轻对我行的重要信息资产损害范围及业务影响，迅速恢复业务，我行将在采取妥善对策的同时，定期检查对策落实情况，进行必要的改进，确保业务的可持续运行。



The Mizuho logo consists of the word "MIZUHO" in a bold, dark blue, sans-serif font. A red curved line is positioned below the text, starting under the 'M' and ending under the 'O', resembling a stylized wave or a bridge.

瑞穗银行

| 2022

瑞穗银行(中国)有限公司  
环境信息披露报告