



中国建设银行

绿色、社会及可持续发展债券框架

2018年9月

1. 简介

中国建设银行股份有限公司（以下简称“中国建设银行”或“建设银行”）是一家中国领先的大型股份制商业银行，总部设在北京。建设银行于 2005 年 10 月在香港联合交易所挂牌上市（股票代码 939），于 2007 年 9 月在上海证券交易所挂牌上市（股票代码 601939）。2017 年末，建设银行市值约为 2,328.9 亿美元，居全球上市银行第五位。在英国《银行家》杂志按照一级资本排序的 2017 年全球银行 1000 强榜单中，位列第二。

建设银行设有 14,986 个营业机构，其中境内机构 14,955 个，在 29 个国家和地区设有商业银行类分支机构及子公司；拥有基金、租赁、信托、人寿、财险、投行、期货、养老金等多个行业的子公司。建设银行立足实体经济，以客户为中心不断创新产品和服务，努力成为一家：服务大众的银行、促进民生的银行、低碳环保的银行和可持续发展的银行。

低碳环保的银行

建设银行始终关注全球气候变化，秉承利用金融力量促进环境保护以及社会和谐发展的策略方针，将建设“绿色银行”作为中长期业务规划的目标。建设银行致力于通过完善绿色信贷政策制度，调整自身信贷资源配置，强化环境和社会风险管理，实现减少温室气体排放、支持绿色领域发展的社会责任。

建设银行在信贷领域明确将清洁能源、清洁交通、节能减排、节能环保服务、治理污染等领域以及先进制造业、信息技术产业等具有低碳环保特征的行业作为优先支持领域，加大金融倾斜力度；将满足“节能减排”要求及能源消耗、污染物排放标准作为建立信贷关系的底线要求，对发生环保违法违规情况的客户实行“环保一票否决制”；支持企业采用节能减排的新设备、新技术，有力促进传统产业结构调整和技术改造升级。2017 年末，本行绿色贷款余额突破 1 万亿元。

积极发展普惠金融的银行

建设银行将金融服务小微企业、创新创业群体、涉农领域作为支持实体经济的重要战略，加快发展普惠金融业务，积极支持小微企业发展。

建设银行在中国大型商业银行中率先成立了普惠金融事业部，针对普惠金融业务建立经营、管理、风控协同有力的推进机制。建设银行国内首创小微企业评分卡，突破小微企业融资服务中的信息、信用“瓶颈”；依托“新一代”系统优势，率先实现数据信息集成，精准“画像”；首推“小微快贷”，实现全流程线上融资。2017 年末，本行小微企业贷款余额 1.61 万亿元，涉农贷款余额 1.77 万亿元。

2. 框架总览

中国建设银行的《绿色、社会及可持续发展债券框架》（以下简称“《框架》”）旨在展示中国建设银行及其境内外分支机构和子公司如何通过开展可持续发展金融业务，对符合环保及社会保障的项目进行融资，从而持续推进建设银行服务大众、促进民生、低碳环保、可持续发展的企业社会责任战略。

对每只绿色、社会及可持续发展债券, 建设银行承诺将遵循以下原则:



- I. 募集资金使用
- II. 项目评估和筛选
- III. 募集资金管理
- IV. 报告

2.1 募集资金使用

每一只绿色、社会及可持续发展债券所募集的资金，将运用于中国建设银行的客户贷款项目以及中国建设银行自身的运营项目，该项目必须符合以下的绿色项目和社会项目类别:

- 绿色债券所募集的资金必须运用在 2.1.1 里定义的合格绿色项目
- 社会债券所募集的资金必须运用在 2.1.2 里定义的合格社会项目
- 可持续发展债券所募集的资金必须运用在包含 2.1.1 及 2.1.2 里定义的合格绿色项目和社会项目

2.1.1 合格绿色项目类别

绿色债券原则类别	可持续发展目标的类别	合格条件
可再生能源		<ul style="list-style-type: none"> • 生产及运输可再生能源 <ul style="list-style-type: none"> - 主要包括风力发电、太阳能光伏发电、太阳能热利用、水力发电、生物质能项目、清洁能源推广项目、其他可再生能源利用（地热能、海洋能、空气能及其他可再生能源的利用）等 • 与可再生能源相关的基础设施建设，例如土地发展，建设输送网络和基站等
能源效率		<ul style="list-style-type: none"> • 节能减排领域 <ul style="list-style-type: none"> - 主要包括工业节能、能源管理中心、具有节能效益的城乡基础设施建设、减少污染物排放等

		<ul style="list-style-type: none"> - 主要包括智能电网及能源互联网、分布式能源¹等领域
污染防控		<ul style="list-style-type: none"> • 污染防治、环境修复工程 <ul style="list-style-type: none"> - 工业固废与废气（液）回收和资源化利用、再生资源回收加工及循环利用、生物质资源回收利用、土壤污染治理及修复和有害废水的无害化处理等
清洁交通	 	<ul style="list-style-type: none"> • 有轨、公共交通工具 <ul style="list-style-type: none"> - 轨道列车（含高速铁路、地铁、轻轨、城际铁路等购置和维护，仅包含使用电力的轨道列车） - 购置电力公共汽车、电车 • 公共轨道交通 <ul style="list-style-type: none"> - 建设和维护轨道 - 对线路网络的现代化、维护和升级 • 相关联的轨道基础设施 <ul style="list-style-type: none"> - 对通讯系统、信号系统、通风和排水系统的现代化、维护和升级 - 对照明系统的升级改造，例如安装 LED 照明等 • 公共交通体系运营站点、BRT 线路、线路养护，航道整治等
可持续水资源管理	 	<ul style="list-style-type: none"> • 节水及非常规水源利用（含工业节水技术改造、农牧业节水灌溉工程、海水淡化等） • 建设和维护可持续发展清洁水和/或饮用水基础设施，例如城市水管网络的建设和维护等 • 污水处理和循环利用等
绿色建筑		<ul style="list-style-type: none"> • 达到以下标准的新建筑或者既有建筑的节能改造： <ul style="list-style-type: none"> - 中国新建建筑绿色标准：2 星或以上 - 美国 LEED 标准 - 银标或以上 - 英国 BREEM 标准 - 优秀（Very Good）及以上 - 以及其他公认国际标准
可持续资源利用	  	<ul style="list-style-type: none"> • 主要包括自然生态保护、生态修复及植被保护、生态农牧渔业、可持续林业开发、灾害应急防控（含蓄洪区建设工程、重要江河堤防建设和河道整治工程）等

¹指区域能源站（包括天然气区域能源站）、分布式光伏发电系统等分布式能源设施建设运营以及分布式能源接入及峰谷调节系统、分布式电力交易平台等能源管理系统建设运营

以上合格绿色项目需符合国际资本市场协会（ICMA）指定的《绿色债券原则》（2018年版）¹，且中国境内项目需符合中国人民银行绿色金融委员会制定的《绿色债券支持项目目录》以及其他主管部门出台的相关行业标准。

2.1.2 合格社会项目类别

社会债券原则类别	可持续发展目标的类别	合格条件
通过提供中小企业融资和小额信贷的间接方式创造就业		普惠金融领域贷款（附件 1）： <ul style="list-style-type: none"> • 企业 <ul style="list-style-type: none"> - 小型和微型企业按照中国工信部，统计局，发改委和商务部颁发的标准定义（附件 2） • 个人 <ul style="list-style-type: none"> - 个体工商户经营性贷款 - 小微企业主经营性贷款 - 农户生产经营贷款 - 创业担保（下岗失业人员）贷款 - 建档立卡贫困人口消费贷款 - 扶贫贷款 - 三农贷款等
可负担的基础生活设施		<ul style="list-style-type: none"> - 保障性住房项目例如：公共租赁住房（附件 3） - 农村基础生活设施，如农村沼气、农村电网建设、农村垃圾收集与处理等
基本服务需求（含健康，教育，职业培训，医疗卫生等）		<ul style="list-style-type: none"> - 教育设施建设 - 医疗卫生基础设施建设 - 职业培训贷款等

以上合格社会项目需符合国际资本市场协会（ICMA）指定的《社会债券原则》（2018年版）²以及其他主管部门出台的相关行业标准。

2.1.3 排除项目

合格绿色项目和合格社会项目将排除以下类别：

¹ <https://www.icmagroup.org/green-social-and-sustainability-bonds>

² <https://www.icmagroup.org/green-social-and-sustainability-bonds>

- 中国法律禁止的行业与活动，例如童工、博彩业、及成人娱乐、以及有从事非法经营活动记录的企业或活动
- 奢侈品：例如贵金属、珍贵艺术品、古董和高尔夫球球会
- 蒸馏、精馏和混合酒精饮料
- 烟草及烟草制品生产
- 装机容量大于 20MW 的水电站
- 用于食物的生物质能
- 采矿和采石，以及化石燃料相关资产
- 核燃料
- 武器和弹药
- 军用车辆的租赁和经营
- 涉及危险化学品和放射性物质的生产、分配或储存的企业或活动

2.2 项目评估和筛选

建设银行的绿色信贷和普惠金融

绿色信贷方面，建设银行 2016 年成立了绿色信贷委员会，负责全行绿色信贷业务发展规划制定、政策制度建设、业务推进的研究、议事和协调机构。

普惠金融方面，建设银行 2017 年成立了普惠金融发展委员会，负责全行普惠金融业务发展规划制定、政策制度建设、业务推进的研究、议事和协调机构。2018 年进一步成立普惠金融战略推进领导小组，负责全行普惠金融战略的顶层设计、总体布局、统筹协调、整体推进和督促落实。

绿色和社会项目的筛选流程

一、绿色和社会项目由中国建设银行内各业务条线、分支机构和子公司提供并提出建议。

二、成立由总行相关部门组成的“绿色、社会及可持续发展债券工作组”。具体部门为：

- 资产负债管理部
- 信贷管理部
- 公司业务部
- 普惠金融事业部
- 投资银行部
- 公共关系与企业文化部
- 其他相关部门

三、由“绿色、社会及可持续发展债券工作组”按照《绿色、社会及可持续发展债券框架》对第一步提出的项目进行审核。具体程序为：

“绿色、社会及可持续发展债券工作组”审阅由中国建设银行内各业务条线、分支机构和子公司呈送的《绿色和普惠金融和民生项目初选名单》，依据《绿色、社会及可持续发展债券框架》中募集资金章节所列出的合格标准，筛选出最能反映建设银行特色的合格绿色项目和合格社会项目。“绿色、社会及可持续发展债券工作组”会考虑以下因素：

- 绿色项目所用技术与其他可用技术相比，是否存在先进性
- 绿色项目的前期和后期认证
- 社会项目是否提供明确的社会效益
- 绿色和社会项目是否符合建设银行的发展方针和战略
- 绿色和社会项目是否具有建设银行特色

如某项目被“绿色、社会及可持续发展债券工作组”认定为符合《绿色、社会及可持续发展债券框架》的合格项目，则此项目会被“标记”为合格绿色项目和合格社会项目。

四、建立“绿色、社会及可持续发展债券”项目清单，便于债券存续期管理。“绿色、社会及可持续发展债券工作组”负责为合格项目提供簿记和追踪工作，并且确保在簿记和追踪过程中的信息真实准确。

五、“绿色、社会及可持续发展债券工作组”每年召开一次会议，审核绿色、社会及可持续发展债券交易所募集资金是否分配到合格绿色项目和合格社会项目，及协助年度报告披露的准备工作。

2.3 募集资金管理

每笔绿色、社会及可持续发展债券所募集的资金，将被存放在一般资金账户。

中国建设银行将建立台帐来记录每笔绿色、社会及可持续发展债券交易所募集的资金。该台帐将包括以下信息：

2.3.1 资金交易的类别：

关键信息包括发行人/借款机构、交易日期、交易笔数信息、募集资金的本金金额、还款或摊销信息、到期日及利息或票息（如为债券交易，包括国际证券号码）。

2.3.2 募集资金的分配：

- 每笔绿色、社会及可持续发展债券交易所募集的资金将根据框架定义被分配给各合格绿色项目和合格社会项目，并提供各合格项目的介绍。
- 绿色、社会及可持续发展债券交易所募集的资金分配给各项目的资金金额
- 未分配的募集资金余额

- 未分配的募集资金用途

任何未分配至合格绿色项目和合格社会项目的募集资金余额将会根据中国建设银行的常规流动性管理政策进行统一管理。中国建设银行承诺，未分配至合格绿色项目和合格社会项目的募集资金余额将不会投资于 2.1.3 排除项目里面的行业。

2.4 报告

中国建设银行将对绿色、社会及可持续发展债券交易所募集资金的使用发布报告，该报告提供如下信息：

2.4.1 资金配置信息

中国建设银行将提供所有绿色、社会及可持续发展债券交易期间的募集资金信息如下：

- 分配给各合格项目的累计金额
- 尚未被分配的募集资金余额和临时投资的种类
- 在保密披露允许的情况下，从合格项目中挑选的部分项目案例

2.4.2 影响力指标信息

若情况允许，中国建设银行将报告各合格绿色项目和合格社会项目的环境和社会影响。

根据合格绿色项目和合格社会项目的具体情况和可获得的信息，中国建设银行将致力提供包括但不限于如下信息：

合格绿色项目和合格社会项目类别	影响指标
可再生能源	<ul style="list-style-type: none"> • 净上网电量 • 减少温室气体排放
能源效率	<ul style="list-style-type: none"> • 按照国家标准认定的节能量
污染防治及控制	<ul style="list-style-type: none"> • 废水处理量，进出口 COD 及氨氮浓度 • 废气处理量，进出口二氧化硫、氮氧化物及烟尘浓度 • 年度危险废物处置量 • 年度污泥处理量 • 城市黑臭水体综合整治、矿山土地复垦与生态修复、土壤污染治理及修复面积
清洁交通	<ul style="list-style-type: none"> • 客运量/载货量 • 减少温室气体排放
可持续的水资源管理	<ul style="list-style-type: none"> • 水资源节约量 • 城市水管网建设数据

绿色建筑	<ul style="list-style-type: none"> • 获得的绿色建筑认证种类 • 获得的认证数量 • 节能量（兆瓦）
可持续资源利用	<ul style="list-style-type: none"> • 造林面积 • 防洪工程设施建设数据 • 保护物种 • 每种物种数量 • 自然保护区面积 • 野生动物保护种类和数量
通过提供中小企业融资和小额信贷的间接方式创造就业	<ul style="list-style-type: none"> • 受益的公司数 • 创造的就业岗位数量 • 帮助的弱势群体的数量，性别和类别 • 发放的信贷数量等
保障性住房	<ul style="list-style-type: none"> • 发放的信贷余额 • 帮助的家庭数量
可负担的基础生活设施	<ul style="list-style-type: none"> • 农村沼气数量 • 农村电力容量 • 农村垃圾收集与处理量
基本服务需求（含健康，教育，职业培训，医疗卫生等）	<ul style="list-style-type: none"> • 帮助的助学贷款受益学生数量 • 帮助的职业培训受益人群数量 • 发放的信贷余额 • 提供的医疗卫生设施贷款余额

绿色、社会及可持续发展债券报告将每年更新，并公布在中国建设银行全球官方网站：www.ccb.com。

此外，中国建设银行还将通过其他可行的渠道，如年报和中国建设银行企业社会责任报告等披露相关内容，这些报告也将公布在中国建设银行的全球官方网站。

外部认证

中国建设银行将聘请有环境效益、社会效益核查资质以及资金审计资质的独立第三方在每只可绿色、社会及可持续发展债券发行前进行发行前认证，债券存续期开展年度发行后认证，及年度募集资金使用情况鉴证报告，且有关报告将公布在中国建设银行的全球官方网站(www.ccb.com)。

附件 1: 《中国人民银行关于对普惠金融实施定向降准的通知》(银发〔2017〕222号)

<http://www.gov.cn/xinwen/201710/5229404/files/effb6a0517ef4891a92aebfe41b95b8d.pdf>

附件 2: 中国工信部、统计局、发改委和商务部颁发的中小企业定义

http://www.gov.cn/zw/gk/2011-07/04/content_1898747.htm

附件 3: 《公共租赁住房建设与评价标准》

<https://baike.baidu.com/item/%E5%85%AC%E5%85%B1%E7%A7%9F%E8%B5%81%E4%BD%8F%E6%88%BF%E5%BB%BA%E8%AE%BE%E4%B8%8E%E8%AF%84%E4%BB%B7%E6%A0%87%E5%87%86/20422209>

附件 4: 联合国可持续发展目标 (SDGs)

2015 年 9 月, 联合国可持续发展峰会在纽约总部召开, 各成员国首脑在峰会上正式通过 17 个可持续发展目标, 旨在到 2030 年达到消除贫困、确保所有人共享繁荣, 和保护地球的全球性目标。每个目标都设立了未来 15 年的具体任务, 这些目标的实现需要大家的参与。这 17 个目标涉及社会、经济和环境三个维度的发展问题, 这 17 个目标包括: 贫困、饥饿、健康、教育、气候变化、性别平等、清洁饮水、卫生设施、能源、城市化、环境和社会正义等。



可持续发展目标

