



可持续信息披露报告

三菱日联银行（中国）有限公司

2025

世界が進むチカラになる。



编制方针

本报告的编制方针

本报告遵循中国人民银行(PBOC)《金融机构可持续信息披露指南(试用稿)》及国家金融监督管理总局相关规定编制,系统呈现三菱日联银行(中国)有限公司在绿色金融与可持续发展战略实施中的关键举措与实践成果。报告聚焦“双碳”目标落实,并围绕“治理、战略、风险管理、指标与目标”核心框架,重点披露政策制度建设、气候风险管理、绿色产品创新及投融资环境影响评估等核心议题,同步展现低碳运营与环保实践进展。我行将持续充实可持续信息披露内容,为相关方及社会公众提供可靠、可验证的参考信息。

报告范围

本报告的对象时间
2025年度(2025年1月1日-2025年12月31日)

简称

三菱日联金融集团 : MUFG
日本三菱日联银行股份有限公司 : 母行
三菱日联银行(中国)有限公司 : 我行

免责声明

本报告包含与三菱日联金融集团及其关联公司相关的前瞻性陈述,包括业务预期、战略目标及执行计划等内容。此类陈述基于本报告编制时我行可获取的信息及合理预期,亦可能依赖于某些前提(假设),或因市场环境变化、政策调整等不可控因素影响,导致实际结果与之存在重大差异。另外,我行无义务或方针随时更新报告中的前瞻性信息。报告中涉及的第三方信息源自公开渠道,其准确性、适当性等未经独立验证,亦无法保证,使用者需自行判断并承担相关风险。

联系方式

三菱日联银行(中国)有限公司
上海市浦东新区海阳西路399号 前滩时代广场17楼
电话:021-6888-1666(总机)

目录

1 概况	P. 04
2 战略规划	P. 07
3 治理结构和治理活动	P. 14
4 政策制度	P. 15
5 可持续相关风险和机遇	P. 21
6 投融资活动可持续信息	P. 25
7 自身运营可持续相关信息	P. 29
8 研究与交流成果	P. 32
9 典型实践和案例	P. 34
10 其他可持续相关信息	P. 36

1 概况

本章旨在系统阐述我行于 2025 年度在可持续发展领域的整体战略推进、主要管理活动与实践成果。

基本情况>>>

我行基本情况请参阅 2025 年度信息披露报告：

https://www.bk.mufg.jp/global/globalnetwork/asiaoceania/pdf/shanghai/china_disclosure_2025.pdf

战略部署与治理框架>>>

- 2021 年 4 月，MUFG 将“成为推动世界前进的力量。”确定为指导一切工作总方针的“MUFG Way”。该方针作为 MUFG 的立身之本，用来回应包括社会、客户在内的所有利益相关者的问题。基于“MUFG Way”制定的《MUFG 集团行为准则》中包含了“环境意识”条款。由董事会制定的 MUFG 环保方针，既是该意识的基础，又是具体的行动指引。
- 2021 年 5 月，MUFG 发布《MUFG 碳中和宣言》，承诺到 2030 年实现自身经营活动碳排放的净零，到 2050 年实现投融资组合的碳排放净零，并开始在全球集团范围内推动各项措施。
- 2021 年 9 月，根据监管部门的要求，基于母行建立的“MUFG 碳中和项目组”机制，我行制定了自身的碳中和愿景、目标和实施计划，建立了相应的体制机制。同时，作为公司治理的一部分，我行成立了绿色战略委员会，以决定和执行环境相关决策。

MUFG碳中和宣言、环境方针、可持续经营

三菱日联银行（中国）的愿景

作为MUFG的一员，为实现基于环境和经济的良性循环构筑的可持续发展社会，积极贡献力量。

业务发展与管理>>>

业务方面，我行设立绿色信贷专项额度，并积极开展绿色债券、绿色存款、绿色及可持续融资银团贷款等业务，推进绿色金融创新。同时，响应国家“双碳”战略号召，通过以下方式促进企业和社会的可持续发展：

- 面向客户及地方监管机构召开宣讲交流会；
- 与国家级经济技术开发区绿色发展联盟签订战略合作协议，加强合作；
- 在政府或监管机构活动中发表主题演讲；
- 在期刊及银行同业协会刊物上发表论文；
- 制作 ESG Menu 宣传资料、举办 ESG 主题论坛等。

2025 年度，我行共使用绿色信贷基金发放 170 笔融资，总金额 27.03 亿元人民币。其中，贷款共计 158 笔，金额约为 26.81 亿元；供应商融资 12 笔，金额约为 0.22 亿元。

绿色信贷管理体系与制度修订>>>

我行《绿色信贷手续》已纳入授信相关的 ESG 管理要求，形成了统一的绿色信贷管理体系，明确需要遵守 MUFG 环境和社会政策框架，以及中国本地特有的环境相关政策的授信方针。

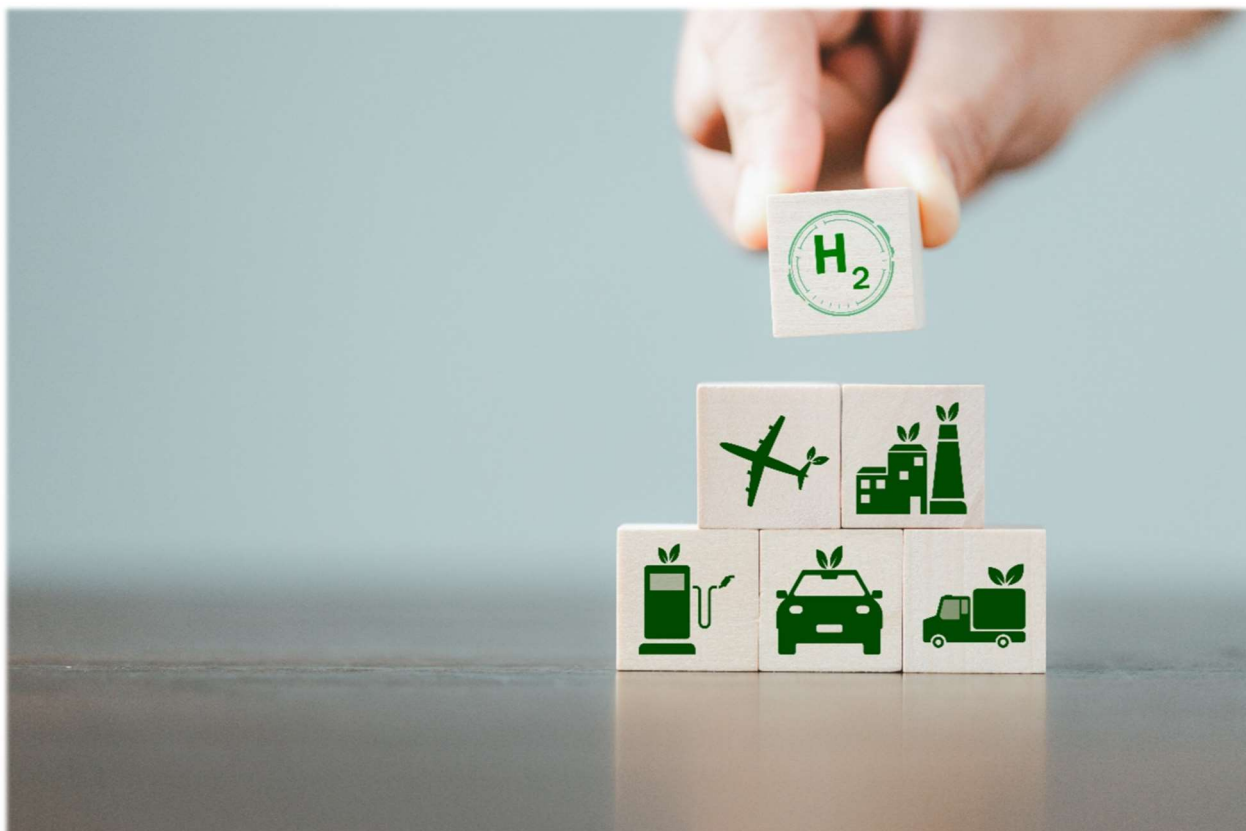
2025 年度，我行对该手续进行了修订，针对矿业采掘事业，规定了禁止交易的类型。对于渔业·养殖业，明确了需要确认是否属于违法渔业（Illegal）、无报告渔业（Unreported）、无管制渔业（Unregulated），以及是否取得 MSC 认证、ASC 认证等 GSSI 承认的国际认证等要求。

气候风险情景分析>>>

此外，为了从定量角度分析气候变化对业务的影响，我行已于 2024 年针对信用风险、市场风险、资金流动性风险及操作风险下的转型风险，在行内开展了气候变化相关的情景分析定量测算。2025 年，在上述定量分析基础上，结合气候变动风险的最新信息与数据，整理形成了文字报告。

自身运营碳减排与绿色办公>>>

我行坚持贯彻国家低碳经济发展理念，制定自身运营碳减排目标，持续监测直接和间接温室气体排放的影响，积极推广绿色办公，深入开展低碳行动。通过举办“Going Green”等活动，持续提升员工节能环保意识，从多维度构建绿色办公环境。2025 年，各自身排放统计项目的排放量均较 2024 年有所下降。



2 战略规划

为深化对可持续发展的承诺，我行于 MUFG 集团全球框架之下，确立了服务于中国的、中长期低碳转型的本地化战略，明确了愿景、量化目标与核心实施路径。

MUFG 环境方针与碳中和宣言>>>

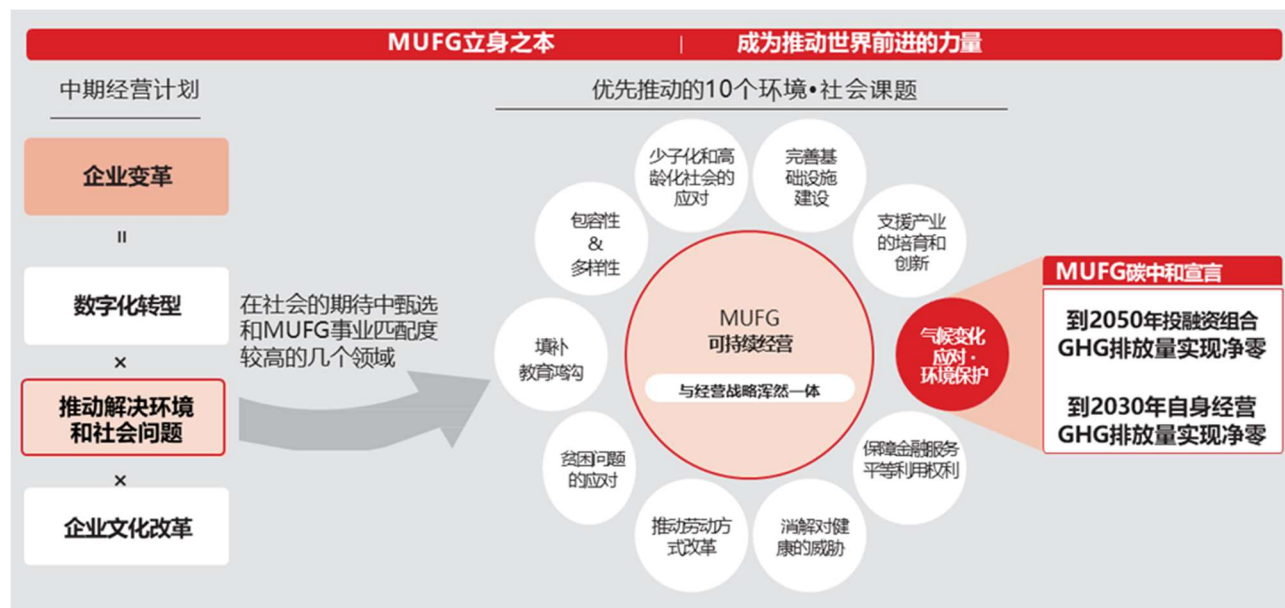
2021年4月，MUFG将“成为推动世界前进的力量。”作为企业宗旨，通过“MUFG Way”予以明确，以此积极回应社会、客户等利益相关方的关切。

MUFG 环境方针旨在践行基于“MUFG Way”制定的《MUFG 集团行为准则》中的“关爱环境”条款，明确了作为行动基础的环境理念及具体行动指南，经董事会审议批准。



碳中和宣言

2021年5月，MUFG发布《MUFG 碳中和宣言》，承诺到2030年实现自身经营活动碳排放的净零，到2050年实现投融资组合的碳排放净零，相关措施如下图：



主要战略与实施重点>>>

MUFG 设定的主要战略与实施重点如下：

(1) 经营活动的碳减排

- 推进 2030 年净零排放路线图，落实 2026 年度中期目标实施计划
- 应用无线供电技术与 AI 驱动能效优化方案
- 通过蓄电池及农光互补光伏项目实现可再生能源供应，开展薄膜型钙钛矿太阳能电池联合实证试验
- 在中部地区与客户协同推进区域脱碳计划

(2) 客户合作与金融支持

- 可持续金融目标实施进展与可再生能源项目融资成果
- 发布转型白皮书 3.0，强化高排放行业客户转型支持
- 开展政策倡导与混合融资创新实践
- 支持新技术商业化应用，提供全方位解决方案

(3) 投融资组合管理

- 在转型计划框架下，提供系统性转型支持，并监控中期目标落实进程
- 2023 年度投融资碳排放（Financed Emission）核算结果披露
- 分行业披露 2023 年度的中期目标达成情况及 2030 年达标路径
- 电力、石油及天然气行业目标中新增 Facilitated Emission（FaE）指标

(4) 风险管理与治理

- 实施覆盖投融资组合整体、行业、客户及项目层面的气候风险管理
- 升级情景分析与转型评估
- 完善治理体制、提升董事会专业能力
- 为提升营业担当的专业能力，进行知识积累与共享、推进沟通能力强化措施

我行长期承诺与中期计划>>>

“加大社会贡献力度”是我行的中期经营方针之一，其中包括应对全球环境问题。我行以“作为MUFG 的一员，为实现基于环境和经济的良性循环构筑的可持续发展社会，积极贡献力量”为愿景，于2022年9月分别制订了碳中和WG的长期承诺（2030年）和中期计划（2022年至2024年）。

2024年3月，结合我行新一期中期管理计划，对上述长期承诺（2030年）和中期计划（2024年至2026年）进行了相应更新。

更新后的长期承诺要点如下：



绿色金融业务发展>>>

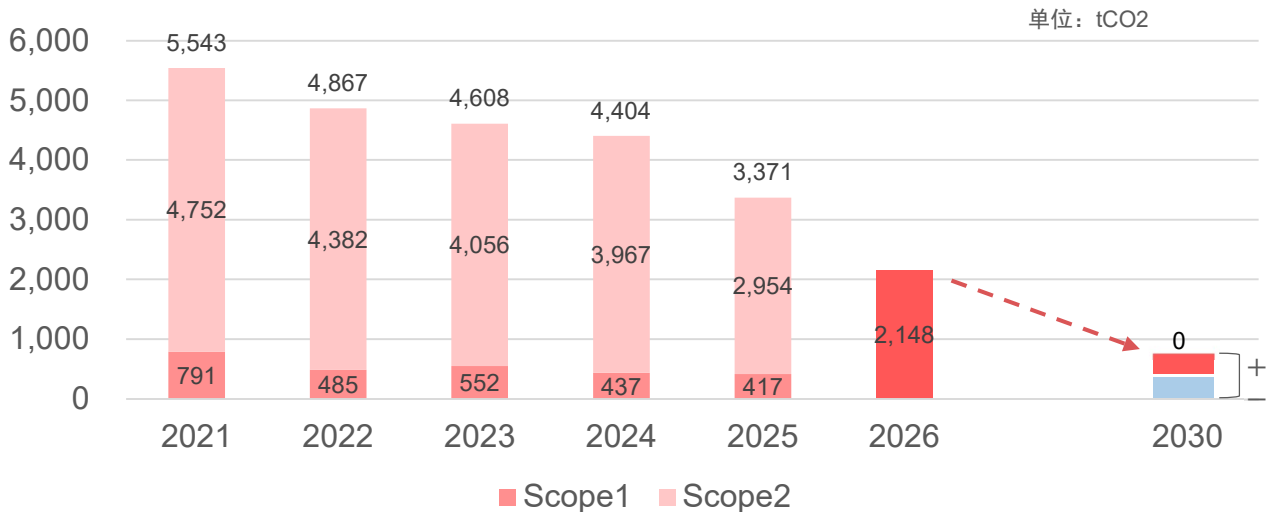
我行遵循“绿色金融成为全行核心竞争力”的理念，致力成为行业领先的金融综合服务商，重点支持清洁能源、绿色交通、节能环保、生态环境等绿色金融目录的关键领域贷款，捕捉绿色产业链上的业务机遇。

政策方面，我行设立绿色信贷基金专项支持绿色信贷发展。同时，主动与企业客户开展深度合作，通过丰富绿色金融产品和定制化绿色金融服务方案，支持客户在节能改造、清洁能源替代、循环经济等领域的转型需求。我行还积极组织和参与各类ESG相关主题活动，积极导入海外项目成功经验，在中国国内持续探索绿色和可持续发展金融创新业务机会。

自身运营碳减排目标>>>

MUFG 基于 2021 年 5 月发布的碳中和宣言，致力于在 2030 年前实现公司自身的温室气体排放净零（Scope1、Scope2）。全球各区域、网点的净零路线图（Net Zero Reduction Roadmap）由母行统一设置，并根据年度收集的碳排放数据及各地区政策变化，同各地区共同回顾目标设定的合理性并随时调整。

碳中和路线图（Scope1、2）



注：Scope 1 的排放来源于行车消耗的汽油；Scope 2 的排放来源于外购电力及外购热力、冷源的用量

我行坚持贯彻国家低碳经济发展理念，积极推广绿色办公，深入开展低碳行动，持续提升员工节能环保意识，从多维度构建绿色办公环境：

- (1) 设定目标，加强宣传。根据 MUFG 净零路线图设定碳减排目标，并通过宣传资料向全员公示。利用碳排放数据可视化电子平台——碳中和平台，进行碳数据收集统计、成果展示与宣传。
- (2) 行车削减及 EV 化。截至 2025 年末，全国各网点行车总数较 2021 年削减 36%，其中 11 辆汽油车替换为新能源 EV 车。
- (3) 节约用电，推进楼宇绿电。通过更换 LED 照明和低能耗设备、合理调整办公布局、践行节约用电等直接减排举措、以及利用入驻楼宇绿电的间接减排方式，2025 年外购电力的碳排放量 (tCO₂) 同比减少 26%。

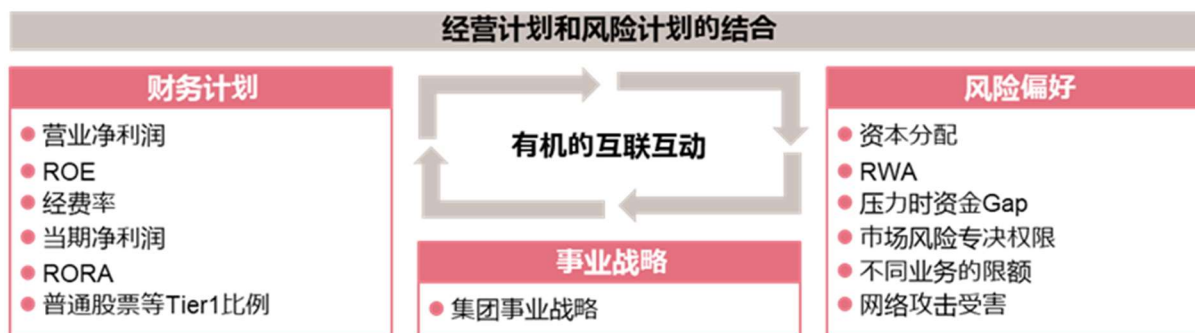
(4) 节约用纸。持续推进居家办公项目，同步完善各项数字化系统建设，积极探索数字化转型，鼓励员工不断挑战与创新，在提升效率的同时减少办公用纸量。2025 年全行复印纸采购量约 707 万张，较上年减少约 34 万张，降幅为 5%。

气候变化相关风险管理>>>

● 风险管理态势

MUFG 认识到识别、评估和披露与气候变化相关信息的重要性，并将气候变化相关的风险定位为“重大风险管理”中的重大风险。气候变化相关的风险引起的转型风险和物理风险遵循各自的溢出路径，产生可能对主要风险类别产生中长期影响的风险驱动因素。根据气候变化相关的风险的特点，在风险管理框架下从整体信贷组合、行业、客户和交易层面管理风险。

自 2021 年起，MUFG 将气候变化风险纳入集团风险偏好声明，并将经营计划与风险偏好有机结合。



● 情景分析

为了识别信贷组合中的风险，MUFG 实施了情景分析，覆盖 2050 年为止的转型风险和 2100 年为止的物理风险。2024 年度，除将对象范围扩大到全行业板块外，还在物理风险分析中增加了“温度上升”维度。进行情景分析时，还会反映外部专家的验证结果。并持续与监管机构对话，探索分析方法的高度化。

- 行业板块热力图

2024 年度，MUFG 重审了 TCFD 建议披露的按行业划分的转型风险和物理风险热力图。未来将继续根据气候变化相关政策、技术和市场等环境变化以及气候科学的最新发展，持续审视行业评估。

- 转型评估框架

MUFG 根据 1.5° C 调整的中期目标和转型计划、气候相关治理体制和减排成效等，确认高排放行业客户的转型情况。并且反映通过参与活动获得的信息，将客户的转型情况分为六大类进行评估。通过参与活动客户的转型，帮助客户逐步实现净零排放。

- 环境·社会政策框架

在考虑单笔交易时，采用“环境·社会政策框架”来确认客户的环境·社会考量的实施情况。当交易需要更专业的转型评估时，引入由多个专业部门共同判断的转型审查制度。

我行气候变动风险管理体制>>>

依据《金融机构可持续信息披露指南（试用稿）》，环境风险是由于大气、水、土壤、地质、生物、气候等因素导致发生损失的风险。其分为物理风险和转型风险两类，气候风险是环境风险的重要组成部分。

我行实际管理的气候变化相关风险主要分为两类：

- 转型风险：为应对气候相关监管强化和通过脱碳技术向脱碳社会过渡所产生的风险。
- 物理风险：气候变化导致的自然灾害和异常天气增加导致物理受灾的风险。

针对上述风险，金融机构需要从对自身的事业活动的直接影响、以及伴随授信客户受影响导致的间接影响两方面做好应对。我行基于 TCFD 指南及母行的气候变化相关风险定义等，明确了转型风险及物理风险的定义与事例，并从时间范围、影响形式、影响程度、发生频率等维度对各风险事例进行了整理。以此为基础，探讨实施情景分析，把握气候变化相关风险对银行信贷组合的影响。此外，我行预想地震、风灾和水患等自然灾害事件造成银行受灾的风险，制订了灾害事件专项应急预案及演练等应对措施。

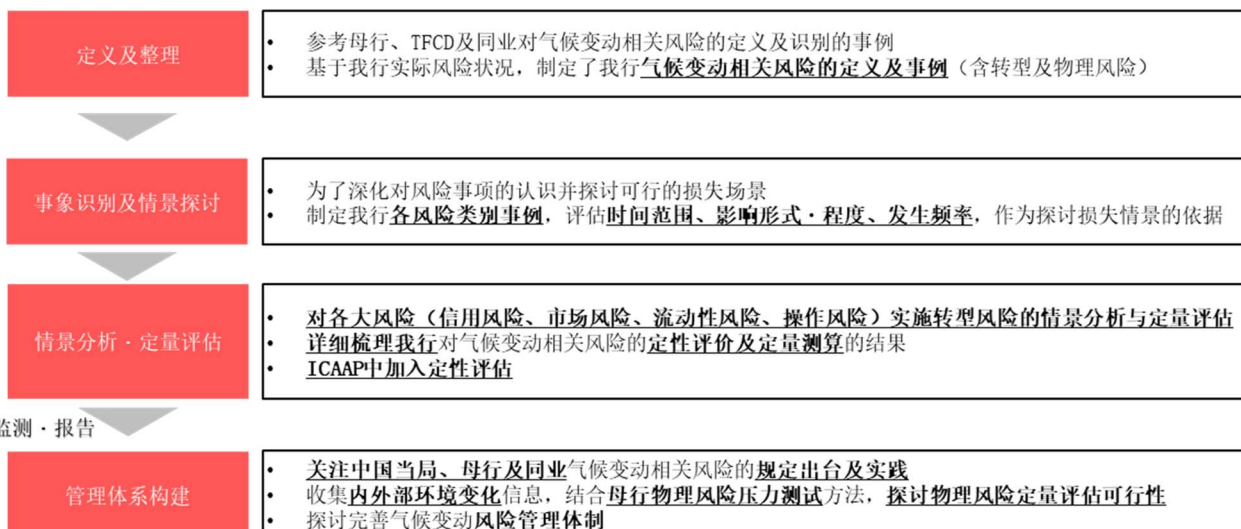
我行气候变化相关风险的定义和事例如下：

		气候变动相关风险定义·事例一览表	
		MUFG(China)	
转型 风险	定义	为了应对气候相关监管强化和通过脱碳技术转型向脱碳社会过渡所产生的风险	
	事例	间接	<ul style="list-style-type: none"> • 监管加强和政策变化对客户业务和财务状况的负面影响 • 应对向脱碳社会的技术转型，以及消费者偏好变化导致需求下降对信贷业务和财务状况的负面影响
		直接	<ul style="list-style-type: none"> • 加强监管和应对政策变化的成本和负担增加 • 由于对 ESG 问题和可持续发展目标的响应低于竞争比例，声誉恶化或评级下降
物理 风险	定义	气候变动导致的自然灾害和异常天气增加导致物理受灾的风险	
	事例	间接	• 停止受风水灾害影响的信贷公司的业务活动，因房地产抵押品损坏而损害抵押品价值
		直接	• 员工和资产遭受风灾等灾害对业务连续性的影响

气候变化风险管理计划>>>

根据 MUFG “碳中和宣言” 及中国 “3060 目标” 的相关要求，我行制定了长期承诺和中期计划，从中长期的角度开展有计划的活动。气候变动相关风险管理方面，我行将按以下计划推进：

特定·识别/评估·测量
(目前进展)



3 治理结构和治理活动

我行已将可持续发展议题深度融入公司治理体系，通过明确的董事会监督职责、管理层执行机制以及与绩效评估的衔接，确保相关战略与风险得到有效管控。

治理架构与机制>>>

我行将“绿色”定义为涵盖脱碳和碳中和的、与环境相关的措施，并根据 MUFG 环境方针，制订了《有关绿色体制的规则》，作为全行绿色工作的总则。

按照人民银行的要求，参考集团的工作机制，我行相应组建了六个推动碳中和的专业工作组（WG）。每个 WG 由总行的相关部门牵头，多部门共同参与。

绿色战略委员会>>>

作为公司治理的一部分，我行在董事会下设绿色战略委员会，委员长由行长担任。委员会每季度定期召开会议，负责制定环境相关的战略、目标与计划，并监督执行情况，同时批准、审议、报告环境相关执行方针等。副行长和碳中和工作组（WG）成员部门的部长出任委员。

对于中国环境和社会变化所带来的机会和风险，以及我行的对应方针和 WG 的工作进展，由绿色战略委员会定期审议。董事会下原有的风险管理委员会，也会对环境风险议题进行审议。根据需要，这两个委员会的审议内容将向董事会报告或提交审议。由此形成了我行董事会负责的环保治理态势。

治理活动与外部参与>>>

我行已经形成一线、二线、三线至决策层逐步递进的绿色管理体系，能够有效开展和推进绿色相关业务，保障绿色制度和方针的贯彻与执行。

我行每季度定期召开绿色战略委员会，报告各 WG 的工作进展情况，以及监管机构最新制度要求等。

我行管理层也积极参与各种相关活动，1 月，参加人行上海总部举办的外资银行绿色金融座谈会并发言；4 月，出席苏州市人民政府、江苏金融监管局、中国银行业协会共同主办的“外资行苏州行”活动，并发表“绿色金融发展和实践”的主题演讲。

4 政策制度

MUFG 的全球环境方针与我行立足中国监管环境所构建的内部政策制度，共同奠定了我们管理环境与社会风险、并有序拓展绿色金融业务的坚实基础。

有关绿色体制的规则>>>

2023 年 5 月，我行将“绿色”定义为涵盖脱碳和碳中和的、与环境相关的措施，并根据 MUFG 环境方针，制订了《有关绿色体制的规则》。

绿色信贷规则>>>

《绿色信贷规则》规定了我行实施绿色信贷的基本事项。我行为了促进绿色经济、低碳社会、循环经济的发展，从全局角度推进绿色信贷，防范环境、社会与治理风险。

绿色信贷基金>>>

2020 年 7 月，我行设立了总规模 50 亿元的绿色信贷基金，旨在为企业的绿色转型和绿色产业发展提供充分的资金保障，同时通过利率优惠提高企业绿色发展的动力。基金的设立对推动企业绿色转型起到了积极作用，有效缓解了企业资金压力并降低其融资成本。

2022 年 4 月，基金的适用范围扩大到各项广义贷款，包括新借和续贷；同年 8 月，基金规模大幅提升至 100 亿元；2023 年 8 月，适用币种扩展至全币种并取消最短期限制；2025 年 6 月，将投资绿色基金纳入基金的适用范畴。未来我行将继续拓展绿色金融解决方案，助力可持续发展社会建设。

对象客户	金融资产风险分类为正常类的客户
资金用途	符合中国人民银行 金融监管总局 中国证监会关于印发《绿色金融支持项目目录（2025 年版）》的通知要求的融资
对象币种	全币种
融资业务种类	短期·中长期贷款/中长期固定利率贷款/衍生品结构内包型贷款/票据贴现/买单/出口押汇/福费廷/供应商融资/保理※面向存款类金融机构的融资不属于本基金的对象
融资金额	无限制
融资期间	不设最短期间，跨越 3 月末、6 月末、9 月末、12 月末，且 10 年（含）以内的交易均可适用 ※贴现贸易类交易的期限为 1 年以内（含 1 年）
对客利率优惠幅度	融资期间超 1 年：▲0.30% 融资期间 1 年以内（含 1 年）：▲0.15%
还本付息条件	与各融资产品的条件相同，无特殊规定

可持续贸易融资框架手续>>>

我行引入母行亚太区的 ESG 贸易融资产品，为出口企业提供符合国际 ESG 准则的融资解决方案，制定《可持续贸易融资框架手续》，明确其绿色解决方案和产品范围。

1. 产品定义

本框架适用于 MUFG APAC 下的以下解决方案：

- 可持续贸易资产融资（STAF）
- 可持续性挂钩贸易融资（SLTF）
- 可持续应付账款融资（SPF）

类型	描述
Sustainable Trade Asset Financing (资金用途-UOP)	STAF 旨在为符合条件的绿色/社会责任资产融资。 举例：向买方（客户）提供符合“绿色”条件的基础资产的融资，例如，太阳能电池板、风力发电机、电动/混合动力汽车及其零部件、农产品或 ESG 融资部门（SFD）批准为“绿色”的任何资产。
Sustainability Linked Trade Financing (绩效相关)	SLTF 资金用途不限，公司应满足在贸易额度层面设立特定 KPI 和 SPT： <ul style="list-style-type: none">• 公司应达到根据关键绩效指标衡量（KPI）的特定可持续发展绩效目标（SPT）• 这些 KPI 和 SPT 在贸易额度层面设定，并与公司的 ESG 战略与目标保持一致。 贸易额度无需与绿色资产挂钩。 注释： <ul style="list-style-type: none">• 对于 ARPS 产品（以卖家为中心），卖家需要满足资格标准。• 对于应付融资（以买方为中心），买方和/或卖方需要满足资格标准。

2. 产品适用范围

- 传统贸易产品：国际信用证开立、保兑、福费廷；国内信用证开立、议付、福费廷；二级市场福费廷；进/出口押汇；进口信用证代付；进口商付息远期信用证。
- 供应链金融产品：保理、加保保理（保理公司型）；供应商融资、再保理（商业保理公司型&银行型）。
- 担保类产品：保函&备用信用证。

授信方针>>>

为同时符合中国特有的环境政策以及 MUFG 环境及社会政策框架，《绿色信贷手续》明确定义了授信禁止项目及要注意项目。

① 中国政府及监管机构规定的限制项目：

- 与《中国银监会办公厅关于防范和控制高耗能高污染行业贷款风险的通知》（银监办发[2007]161号）发布的违反政府及监管机构规定的企业之间的授信交易
- 与国家环境保护总局（现生态环境部）发布的《关于商请公布我局查处环境违法行为并采取控制信贷等措施的函》（环办函[2007]500号）中的“流域限批区域”所在企业，以及“监督企业名单”上的企业之间的授信交易
- 与《提供环境经济政策配套综合名录及相关政策建议函的通知》（银监办发[2010]292号）规定的重污染工艺企业，或者生产“双高”产品的企业之间的授信交易
- 与《国务院关于进一步强化淘汰生产能力低下企业活动的通知》（国发[2010]7号）公布的《2011年工业行业淘汰落后产能企业名单》中的企业之间的授信交易
- 与《产业结构调整指导目录（2011年本）》《外商投资产业指导目录（2011年修订）》中的企业之间的授信交易（但“限制类”中，已取得政府及监管机构许可且对我行具有意义的案件可个别商讨）
- 与基于《对于国家能源局总司发表的工业行业淘汰落后产能企业名单的回答》（国能总规划[2013]315号）中要求发布的关于煤炭电力行业淘汰落后产能企业名单以及2012年煤炭电力行业无法彻底废除落后设备淘汰落后企业名单中的企业之间的授信交易
- 与国家环境保护总局（现生态环境部）、国家安全生产监督管理总局（现应急管理部）、工业和信息化部追加公布的截至2013年为止的环境、安全违法违规以及落后产能企业名单中公布的企业之间的授信交易
- 与 NFRA 于 2014 年 7 月公布的以下关于环境、安全的参考名单中的企业间的授信交易
 - (i) 2009 年 3 月~2014 年 6 月期间，有被环境保护部（现生态环境部）处罚、通报的违法行为、且未改善的企业一览表
 - (ii) 2014 年第 1 季度发生特大生产安全事故的企业名单
- 与上海 NFRA 公布的 2014 年工业行业淘汰落后和过剩产能企业名单中的企业之间的授信交易

② 其他授信禁止项目：

- 由包括但不限于国家金融监督管理总局及其他监管机构（含地方政府相关机构）发布的风险企业名单对象（包括但不限于环境、社会等重大风险企业名单），原则上禁止授信。

③ MUFG 环境和社会政策框架确定的授信禁止项目：

- 集束弹制造
- 非人道主义武器

④ MUFG 环境和社会政策框架确定的授信要注意项目：

- 煤炭发电
- 矿业（煤炭）
- 石油·天然气（油砂）
- 石油·天然气（页岩油气）
- 大型水力发电

绿色信贷手续>>>

《绿色信贷手续》对《绿色信贷规则》的运用做出具体的、细化的规定，旨在积极推进绿色信贷，加大对绿色、低碳、循环经济的支持，防范环境、社会和治理风险，促进经济社会全面绿色转型。

该手续以母行及中国本地环境政策作为指导方针，明确我行环境和社会政策的管理框架，设定禁止授信行业以及留意行业。对于留意行业的授信，需通过尽职调查或项目筛选流程进行单笔评价，确认对环境和社会政策的影响后方可实施。同时，手续也明确了需要适用 MUFG 赤道原则的方针。

我行原则上不对高环境负荷以及存在社会风险的项目进行授信。鼓励行内各部门、各分行在合规且风险可控的前提下开展绿色信贷相关的创新，提升服务质效和风险管理水平。同时，对所有信贷客户及其主要承包商、供应商在建设、生产、经营活动中的环境、社会和治理风险纳入我行相关管理流程和风险管理体系，并对存在重大环境、社会和治理风险的客户实行相应管理措施。在贷款“三查”中，查询相关处罚信息或事件，将查询结果作为信贷准入、管理的重要依据。

授信管理手续>>>

《授信管理手续》明确，针对存在重大环境、社会和治理风险的授信客户，需加强贷后管理，将该类客户作为预兆管理对象实行名单制跟踪管理，并根据需要采取有针对性的管理措施。

信用评级手续>>>

《信用评级手续（中国版）》明确，我行在申请客户信用评级时（包括新规以及定例重审），需事先对环境、社会及治理风险进行相关调查，并基于调查结果，根据需要调整信用评级中的各项风险。

绿色办公制度>>>

为践行低碳运营理念，提升员工绿色办公和节能环保意识，最终实现我行办公室运营的碳中和目标，我行制定了《绿色办公手续》。该手续包含节能、节纸、节水、绿色交通、减废、公益活动、碳排放相关数据统计等内容，以制度化助力净零碳排放目标实现。

落实《绿色金融指引》>>>

根据银保监发（2022）15号《银行业保险业绿色金融指引》的相关要求，我行探讨构建了授信应对方针。在贷款“三查”中，把握客户及其交易方的ESG相关信息，同时对存在重大环境、社会和治理风险的情况实行更为细致的管理。在《信用评级手续》中规定，针对具有重大环境、社会、治理风险的对象，对于是否需要下调评级进行验证。

减少自身经营活动的碳排放量>>>

为打造绿色办公环境，我行持续监测直接和间接温室效应气体排放的影响，并实施减排措施。2025 年共减少排放 1,033 吨，主要减排措施包括：导入新能源汽车 11 台；优化“碳中和平台”，增加了数据中心耗电量、各网点用纸量的数据收集及可视化界面；通过宣传节约用电、置换节能设备、合理布局办公面积、利用楼宇绿电等方式减少电碳排；开展“飞蚂蚁企业回收”“健康走”等活动，提升员工碳中和意识。

赤道原则运用指引>>>

我行作为 MUFG 集团成员，为遵循《赤道原则运用指引》，在《绿色信贷手续》中规定了赤道原则的适用判定基准，构建了需对项目融资的环境和社会相关要求确认的体制。

在开展新规授信的探讨时，判定赤道原则的适用性，并根据母行方针，确认项目融资的环境和社会相关要求。

母行关于赤道原则基本方针

在项目融资和咨询业务中，金融机构经常面临环境和社会政策问题。日本三菱日联银行股份有限公司认为“在负责任的环境管理和负责任的社会开发发展方面，金融机构发挥着重要作用”。

日本三菱日联银行股份有限公司通过实施环境和社会影响方面的核查，确保所提供贷款和所提供咨询服务的项目，以对社会负责的形式得以开发，并反映在适当的环境管理实践中。日本三菱日联银行股份有限公司认识到气候变化问题、生物多样性等的重要性，主张应尽可能避免项目开发对生态系统、社区、社会和气候的负面影响。如果这些负面影响不是可以完全避免的，那么这些负面影响必须被最小化，并且仍然存在的负面影响必须被适当地减轻或抵消。

日本三菱日联银行股份有限公司认为，实施环境和社会影响方面的核查，将使银行、客户和其他利益相关者受益匪浅。

日本三菱日联银行股份有限公司在提供咨询服务时，要求客户明确告知银行其将遵守赤道原则。同时，认真复核所有项目融资。如果客户不遵守或不能遵守银行的环保政策和手续，原则上不向该项目提供贷款。

5 可持续相关风险和机遇

我行充分认知气候与环境因素所带来的双重影响，并持续运用情景分析等工具，系统地评估这些风险与机遇对业务战略及财务表现的潜在影响。

全面风险管理中的气候变动相关风险管理>>>

鉴于海内外对气候变化风险的关注度不断提高，母行已通过成立专项 PT 等措施持续应对。国内方面，NFRA 在《商业银行资本管理办法》中要求充分考虑气候相关风险，PBOC 也要求银行披露环境信息等，监管要求持续提高。据此，我行已在全面风险管理的主要手段之一的风险分布图中，加入气候变化风险作为重要外部风险事项，密切关注与之相关的内外部动向。

同时，我行已将气候变化相关风险的定义及事例纳入风险偏好框架。2024 年度起，实施了将气候变动相关风险的定性评估纳入内部资本充足度评估程序，并持续推进定量评估的体系构建。此外，我行已制定中长期气候变化风险管理应对计划并有序推进，逐步建立并完善气候变化相关风险的风险管理体制。

与气候变化相关的风险的确定和评估过程>>>

为梳理识别各风险类别下可能存在的风险事象及其属性，我行在现有气候变动相关风险定义及事例的基础上，制定了各风险类别下的气候变动相关风险（包括转型风险及物理风险）事例。

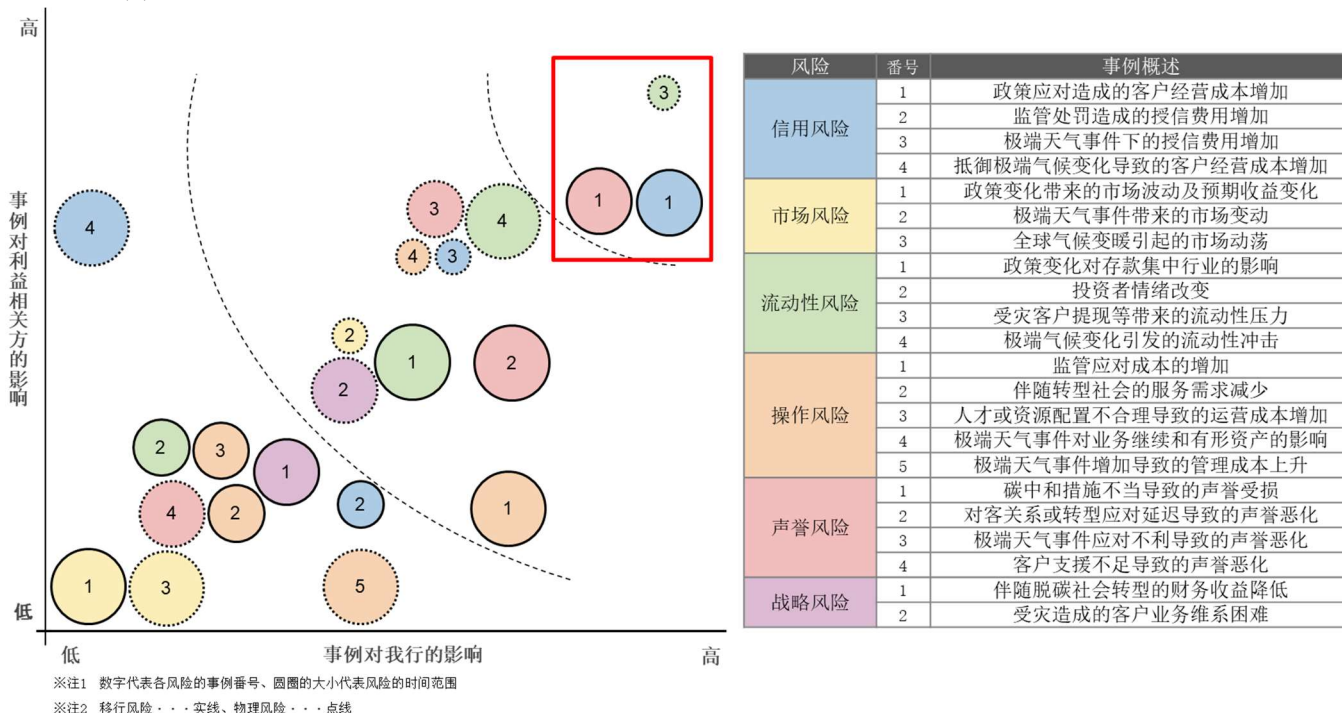
为进一步深化对风险事象的认识，并为后续定量分析损失场景的选定做准备，在我行各风险类别下的气候变动相关风险事例的基础上，从时间范围（长~短）※、影响形式（直接/间接）、对我行/利益相关方※的影响程度（高~低）、发生频率（高~低）的维度对各项事例进行整理评估，并结合影响程度和发生频率判断风险事例的严重程度，制作影响度坐标轴。

※ 短期：1 年未滿、中期：1 年~5 年、长期：5 年以上

※ 利益相关方：主要指客户、第三方、母行、同业、监管机构、员工等外部相关方

从影响度坐标轴来看，我行目前最为关注的气候变动相关风险事例如下：

影响度矩阵和风险别事例一览



1	信用风险-事例①： 政策应对造成的 客户经营成本增加	中长期 间接 移行风险	在国家积极倡导的绿色环保、绿色金融，控制ESG风险的大背景下，客户为了符合国家政府的环境相关要求，可能会增加客户整体经营成本。
3	流动性风险-事例③： 受灾客户提现等带来 的流动性压力	短期 间接 急性物理风险	受极端天气事件影响的企业需要流动性来为经济复苏和其他现金流需求提供资金，表现为提取存款或信贷额度。但这类行为可能使我行自身的流动性面临压力，并导致银行内部的流动性风险发生。
1	声誉风险-事例①： 碳中和措施不当 导致的声誉受损	中长期 直接 移行风险	外部将碳中和计划和举措评价为不恰当或不充分，未能满足公众期待，而导致的声誉受损，从而导致品牌价值降低和客户流失等风险。

此外，我行已将气候变动相关风险纳入内部资本评估（ICCAP）过程，在风险评估表以及内部资本充足评估报告中，系统分析气候变动风险对信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险等各大风险的影响。气候变动风险已作为重要因素，深入融入我行风险评估体系，保障风险识别与评估的审慎性。

气候变化的风险和机遇>>>

气候变化对社会产生负面影响，企业可能会因脱碳而产生高昂的额外成本。因此，从浅层来看气候变化的负面影响往往更为突出。但与此同时，气候变化对企业而言也是发展的机会，例如新兴技术的开发、事业资产组合的调整以拓展商机等。我行将继续要求投资对象企业进一步披露信息，并通过参与活动支持企业应对气候变化。

在此背景下，绿色投向资金需求的增加，为我行绿色信贷的增长带来机遇。该机遇源于国家绿色发展战略导向、产业结构升级以及客户对绿色金融服务需求的提升。

关于气候变化的风险量化分析（情景分析）>>>

为从定量角度分析气候变动风险对我行的影响，我行于 2024 年针对信用风险、市场风险、资金流动性风险及操作风险下的转型风险，在行内开展了气候变化相关的情景分析定量测算。2025 年，我行对定量分析结果进行了整理归纳，并规划后续方针。

信用风险

为积极响应监管机构 30/60 碳达峰和碳中和的目标，企业将通过推进技术改造等手段，降低碳排放及提高能源使用效率。在绿色环保节能改造过程中，企业将面临政策法规、技术创新发展等一系列转型风险，而该风险会传导至我行的授信客户，加大信用风险。我行通过了解各驱动因子对企业经营情况所产生的影响，对属于监管机构提示的八大高碳行业的客户，分析单家授信客户的转型风险。情景分析结果表明，目前气候相关转型风险对我行信用风险方面的影响较为有限。

市场风险

考虑企业在进行绿色环保节能改造过程中，将面临政策法规、技术创新发展等一系列转型风险，该风险会通过 GDP、通货膨胀、影子碳价等因素作用于消费、投资行为以及政府宏观调控政策等，使均衡状态下的无风险收益率和债券收益率上升。通过债券收益率变动产生债券市值的变化，模拟我行在气候转型风险下的市场风险影响。情景分析结果表明，目前气候相关转型风险对我行市场风险方面影响有限。

资金流动性风险

考虑大规模转型风险引起特定行业客户面临经营恶化，或我行自身无法达到温室气体减排要求，可能导致存款流失率及表外不可撤销承诺性额度提取率上升。通过设定不同压力情景的参数，测算我行在气候相关转型风险下的流动性情况。情景分析结果表明，目前气候相关转型风险对我行流动性风险方面影响有限。

操作风险

考虑监管机构各项新规不断出台，落地时如把握不足，可能造成监管应对成本增加。目前存在企业通过“洗绿”行为获得低融资成本绿色贷款的现象，金融机构因绿色信贷执行不到位可能遭监管机构处罚。通过设定不同压力情景，计算我行操作风险损失。情景分析结果表明，目前气候相关转型风险对我行操作风险方面的影响有限。



6 投融资活动可持续信息

通过定向的绿色金融解决方案，我行致力于支持客户的转型进程。本章将量化评估投融资组合的环境影响，披露其环境效益，并阐述我们在投融资碳核算方面的管理进展。

投融资结构与绿色信贷概况>>>

我行秉持绿色金融理念，持续优化投融资结构，将资源向可持续发展领域倾斜。截至 2025 年末，我行各项贷款总额为 272.14 亿元。其中，绿色信贷余额达 46.00 亿元，占全部贷款余额的 16.90%；绿色债券投资规模为 0.20 亿元。

通过加大对清洁能源、节能环保、绿色交通等领域的投融资支持，我行有效助力了相关产业的绿色转型与升级。同时，对高污染、高能耗行业的投融资进行严格管控，促使相关企业加大环保投入、加快技术改造，从源头上减少污染物排放，对区域环境质量改善起到了积极作用。

为支持绿色低碳转型，我行重点布局人民银行碳减排支持工具所适用的绿色产业。截至 2025 年末，我行碳减排支持工具适用投融资金额为 0.97 亿元。

投融资活动的环境影响（Scope3、初步测算）>>>

对于企业融资，我行使用 PCAF 方法、根据生态环境部相关通知，对推荐披露的行业的融资排放（FE）进行了初步测算。未来，随着客户披露范围的扩大和估算方法的发展，数据可用性和准确性将得到提高，因此 FE 测量结果可能会发生较大变化。

在 FE 测量中，除客户披露的数据外，我行还使用 IEA《世界能源展望》的排放系数和 PCAF 数据库中公布的排放强度单位（基于收益的原单位、融资余额的原单位）进行初步估算。有关前提条件和测量方法的详细信息，请参阅链接：

<https://www.mufg.jp/dam/csr/environment/tcfd/FE.pdf>

● 前提条件和测量方法

对象资产	授信（企业融资）			
对象年份	基准年份：2025 财年 -授信余额：截至 2025 年 12 月底的余额 -客户财务数据和温室气体（GHG）排放数据：原则上使用 2024 年 4 月至 2025 年 3 月期间的决算数据			
对象行业	根据生态环境部《关于做好 2022 年企业温室气体排放报告管理相关重点工作的通知》，在推荐的八大高排放行业中，选定 2025 年 12 月末在我行同时有授信余额和排放数据的 4 个行业。			
	钢铁	化工	建材	石油和天然气
	火电	金属·采矿	造纸	航空
测量方法	基于 PCAF ^{*1} 标准进行测量			

*Partnership for Carbon Accounting Financials 的缩写。该倡议于 2015 年启动，旨在标准化投资和贷款目的的温室气体排放测量和披露

● 八大高排放行业的 FE（单位：亿元、万吨）

行业	钢铁	化工	建材	石油·天然气	合计
授信余额	9.7	11.0	0.8	0.1	21.6
FE_Scope1+2	1.3	5.8	0.8	0.1	8.0
FE_Scope3	40.4	6.6	0.8	0.9	48.6
FE 合计	41.7	12.4	1.5	1.0	56.7

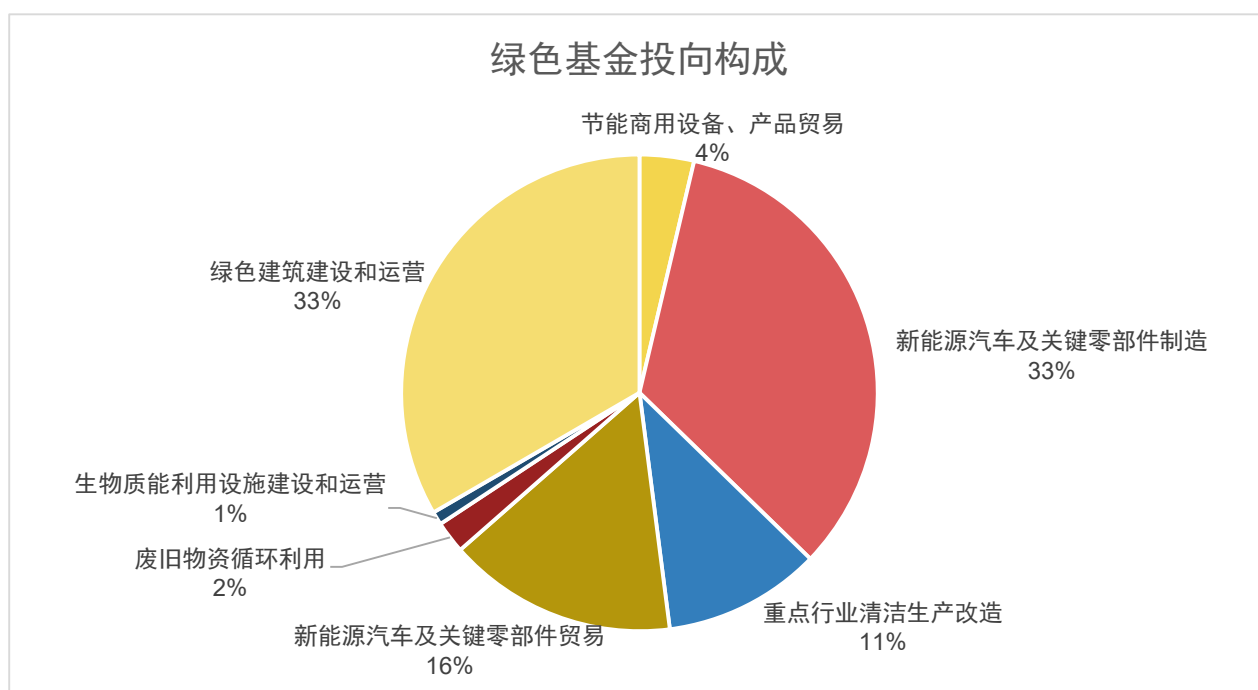
绿色信贷资金与资金投向>>>

我行自 2020 年设立绿色信贷基金，经过多次金额及适用范围的扩容，目前该基金额度为 100 亿元人民币，适用范围为广义贷款。设立基金的目的是为企业的绿色转型和绿色产业发展提供充分的资金保障，同时通过利率优惠提高企业绿色发展的动力。基金的成立对推动企业绿色转型起到了积极作用，有效缓解了企业资金压力并降低其融资成本。

2025 年度，我行共使用绿色信贷基金发放 170 笔融资，总金额 27.03 亿元人民币。其中，贷款共计 158 笔，金额约为 26.81 亿元；供应商融资 12 笔，金额约为 0.22 亿元。

投向构成及变化情况>>>

绿色信贷基金的资金投向按行业分为七大类。



各主要行业金额变化（基于发生额）

● 新能源汽车及关键零部件制造及贸易

我行持续支持新能源汽车及关键零部件的制造和产业化发展。2025 年，共向该领域投放 82 笔绿色贷款，合计金额 13.28 亿元，约占 2025 年度绿色信贷基金发放量的 49%。主要项目包括新能源汽车核心零部件的电池制造开发与销售、新能源汽车用电器材、新能源汽车用电机等。

● 绿色建筑建设和运营

我行积极推动绿色建筑及运营行业的发展。2025 年，共投放 15 笔绿色贷款，合计金额约 9.02 亿元，约占 2025 年度绿色基金发放量的 33%。

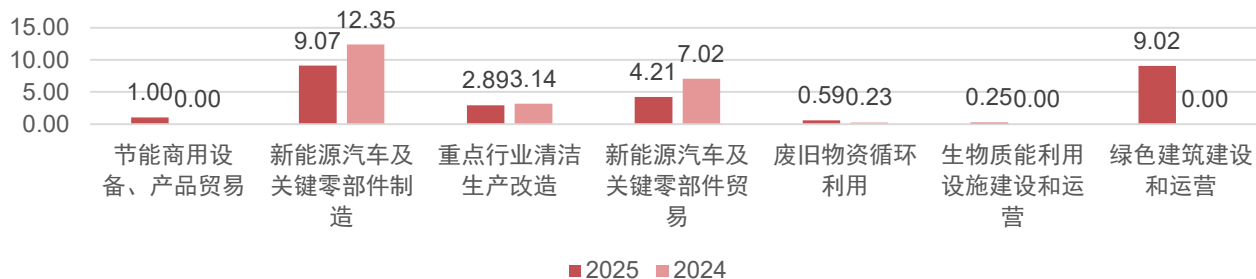
● 重点行业清洁生产改造

我行持续支持企业以节能、环保为主要目标的技术改造工程。2025 年，共有 12 笔绿色信贷业务投向重点行业清洁生产改造项目，合计金额约为 2.89 亿元，约占 2025 年度绿色基金发放量的 11%。

● 其他领域

2025 年，我行共有 1 笔合计 1 亿元投向节能商用设备、产品贸易领域；58 笔合计 0.59 亿元投向废旧物资循环利用领域；2 笔合计 0.25 亿元投向生物质能利用设施建设和运营领域，分别占 2025 年度绿色基金发放量的 4%，2%及 1%。

绿色信贷基金中主要投向的增减（亿元）



绿色债券投资>>>

虽然在 2025 年度我行没有参与绿色债券(包括绿色资产证券化)的投资、发行和承销项目，但此类业务依然是我行绿色金融服务的重要组成部分。截至 2025 年末，我行共持有 1 支绿色债券，投资余额为 0.20 亿元人民币。

7 自身运营可持续相关信息

我行持续监测并致力于减少自身运营对环境的足迹，本章将全面披露温室气体排放数据与资源消耗情况，并展示所采取的减排措施与相应成效。

我行坚持贯彻国家低碳经济发展理念，积极推广绿色办公，深入开展低碳行动，持续提升员工节能环保意识，从多维度构建绿色办公环境。

我行近三年自身运营活动的碳排放信息如下表：

环境指标	披露细项	2023年			2024年			2025年		
		用量	碳排放量	人均排放量	用量	碳排放量	人均排放量	用量	碳排放量	人均排放量
自身运营活动产生的直接碳排放	行车	224 万km	552 tCO ₂	0.25 tCO ₂	202 万km	437 tCO ₂	0.20 tCO ₂	192 万km	417 tCO ₂	0.19 tCO ₂
自身运营活动产生的间接碳排放	外购电力	611 万kWh	3,772 tCO ₂	1.71 tCO ₂	619 万kWh	3,663 tCO ₂	1.68 tCO ₂	639 万kWh	2,698 tCO ₂	1.26 tCO ₂
	外购热力、冷源排放	126 万kWh	284 tCO ₂	0.13 tCO ₂	134 万kWh	304 tCO ₂	0.14 tCO ₂	113 万kWh	256 tCO ₂	0.12 tCO ₂

注1) 行车相关排放，母行调整了2025年度行车类型的排放系数，将HEV车的系数统一调整为汽油车系数；

注2) 外购电力排放，部分网点及数据中心所在楼宇通过购买绿证实现了全楼宇可再生绿电，2025年碳排放量明显减少。

统计口径与测算方法>>>

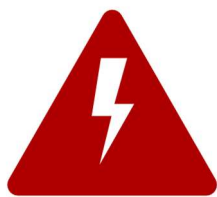
2021年 MUFU 发布“2030 碳中和宣言”，承诺将在 2030 年前实现全球运营碳中和。为准确掌握全球各网点的碳排放数据，集团于 2022 年导入全球各网点碳排放量数据收集系统，我行亦使用该系统测算碳排放。该系统中确定了汽油、电力、燃料的碳排放系数（取自世界资源研究所（WRI）和世界可持续发展工商理事会（WBCSD）联合制定的《温室气体核算体系》（GHG Protocol））。本报告中 2025 年的数据采用如下系数：

- 汽油：8.78kg CO₂ /gallon
- 电力：0.5887kgCO₂ /kWh
- 采暖（制冷）燃料：66.33kgCO₂ /mmbtu



汽油

8.78kg CO₂
/gallon



电力

0.5887kgCO₂
/kWh



采暖（制冷）
燃料

66.33kgCO₂
/mmbtu

无纸化办公>>>

我行持续推进居家办公项目，同步完善各项数字化系统建设，包括电子公文系统、电子学习平台等。同时，积极探索数字化转型，鼓励员工不断挑战与创新。目前电子合同系统、零代码平台（内部业务流程管理平台）已全面上线，在提升效率的同时减少了办公用纸量。

2025 年全行复印纸使用量约 707 万张，同比减少约 34 万张，降幅为 5%。

设备置换与低碳改造>>>

内部运营相关设备到期或新导入时，在满足监管及业务要求的前提下，采用更为环保低耗能的设备。例如：将耗电量高的精密空调更换为一般空调；将电话交换机 PBX 更换为节能环保的 IPPBX；实现 UPS 不间断电源轻量化；改造监控硬盘、减少监控设备台数或缩短画面保存期等。

办公室搬迁改造方面，通过使用 LED 光源、会议室使用智慧屏（减少打印）、采用更为环保的除甲醛净味油漆、全新引入共享办公室或二手家具循环利用等方式，积极推进资源节约和高效利用。

节约用电与用水>>>

我行将公用电脑设置自动关机、复合机设置睡眠模式、活用定时插座等节电措施推广至全行，并集中开展了全行各网点的办公设备节电检查，共设置 348 台公用 FAT PC 自动关机、68 台复合机睡眠模式、并对饮水机、微波炉等小家电导入了定时插座。

我行水资源的消耗仅限于直饮水和办公生活用水等基本需求范围，已实现最低必要配置标准。

宣传培训与员工活动>>>

- 1 2025年6月，我行在电子学习平台及碳中和平台中发布了《碳中和情宣——MBC 碳减排》资料，就母行及我行的减排目标与实绩、减排措施、对员工的倡议及绿色活动等进行了宣传和普及。
- 2 2025年4月，我行发起全行“Going Green”旧衣旧书回收活动。该活动长期实施，倡导行员使用“飞蚂蚁”小程序中的MBC企业专用渠道回收旧衣旧书，并欢迎行员转发亲友，共行低碳环保之举。截至2025年底，共有312人次参与，回收旧衣旧书3,356.15kg，实现减碳量14,949.71kg。
- 3 2025年10月，我行举办了为期一个月的“徒步赏景 低碳健康走活动”，推出14家分行所在城市的City Walk地标路线图。活动当月，行内屏保上线健康走主题宣传图，零代码平台上设置健康走专属照片分享和点赞通道。本次活动共有1,500余名行员参加，约占全行人数的74%，月度累计总步数超过1.8亿步。同时，对累计步数排名优异的部门和个人进行了表彰，并以获奖者名义向腾格里沙漠捐赠260棵树木，持续为生态锁边林贡献力量。



8 研究与交流成果

作为可持续金融领域的积极参与者，我行通过专项研究、行业洞察与高层对话，致力于贡献专业见解并推动市场实践的发展。

研究报告与专题讲座>>>

- 1 2025年1月30日出版的《中国银行业》2025年第一期全文刊载了我行企业战略部高级研究员李博博士撰写的《碳排放权交易体系的国际比较与启示》。文章系统梳理了欧盟、中国和日本碳排放权交易体系的异同及未来发展趋势，为中国相关体系建设提出了政策建议。
- 2 2025年3月20日，李博博士出席了由上海市银行同业公会和浙江省银行业协会联合举办的“2025年长三角银行业绿色与可持续发展综合能力提升专题培训”，并为参会人员作了题为“日本碳中和产业政策及转型金融制度建设”的专题讲座。
- 3 2025年3月，我行受邀担任由SBA绿色和可持续金融专委会主办的长三角银行业绿色与可持续发展综合能力提升培训班讲师，向成员单位分享了“日本碳中和产业政策及转型金融制度建设”的相关内容。
- 4 2025年5月17日，在上海财经大学等机构联合主办的国际研讨会上，李博博士作了题为“日本转型金融相关政策及对中国的启示”的专题报告，详细解读了日本“第七次能源基本计划”及其转型金融框架的特点，介绍了日本转型金融框架的最新发展动态。

发展绿色金融 建设美丽中国

碳排放权交易体系的国际比较与启示

文 / 李博

欧盟的EU-ETS被视为最成熟的碳排放权交易体系，其特征具备多元化的交易品种和完善的碳交易税收体系，在制度建设、市场活跃度维系等方面值得借鉴。同时，日本近年来也开始重视全国性碳排放权交易体系的建立，力争在2026年实现GX-ETS的成熟化运营。

气候变暖已成为全球共同面对的重要问题之一。碳排放权交易体系作为提升减排效率的重要手段近年来发展迅速。截至目前，全球范围内正在运行的碳排放权交易体系已达24个，覆盖全球约16%的温室气体，对象国家和地区GDP总额占全球GDP的半数以上。从绿色金融的角度看，成熟的碳排放权交易体系的建立和运行离不开金融机构的支持。同时，碳排放权交易体系的健全也增加了碳信用的供给，持有碳信用的企业数量增多，也为绿色金融的创新创造了更多机会。

在此背景下，研究分析我国全国碳排放权交易市场（CH-ETS）、欧盟碳排放权交易市场（EU-ETS）以及日本全国性碳排放权交易体系（GX-ETS）各自特点，有助于为我国碳市场建设以及绿色金融发展提供更多思路。

CH-ETS交易现状与制度建设

我国自2013年开始推进地方碳市场建设，至今已有十余年的实践经验。2021年7月新设立的全国碳排放权交易市场（CH-ETS）已成为全球最大交易规模的碳市场，其影响力正在逐渐扩大。自2021年7月16日上线交易以来，目前已完成两个履约周期，正在执行第三个履约周期（2023、2024年度）。

CH-ETS交易品种为碳配额（CEA）和核证自愿减排量（CCER），其中CCER目前仅可以抵消重点排放企业5%的配额缺口，整体利用规模仍有限。2023年和2024年的CEA总成交量分别为2.12亿吨-CO₂和1.89亿吨-CO₂。虽然2024年较2023年规模有所减少，但交易活跃度持续提升，交易单价持续上涨。

制度化方面，2024年7月，生态环境部常务会议原则通过了《2023、2024年度全国碳排放权交易发电行业配额总量和分配方案》。针对履约期间、统计核算口径、排核基准值设定、配额结转政策等方面做出调整。具体来看，履约周期由两年缩短为一年，即2023年度和

【数据来源：上海清算所数据整理，注：以上数据均为人民币计价】

《中国银行业》2025年第一期 31



行业会议与客户培训>>>

2025年4月16日，由CBA、苏州市政府及江苏省NFRA联合主办的“外资行苏州行”活动隆重举行，庄严副行长出席并发表了题为“绿色金融发展和实践”的主旨演讲。

我行积极推进客户ESG金融人才的培养。2025年10月28日，我行在上海举办了MUFG Master Class（大师班）——一场专为客户设计的ESG金融培训活动。这是MUFG金融集团首次在中国举办此类活动，既为企业伙伴提供了专属的ESG主题信息交流平台，也为合作伙伴共同探讨发展路径、推动可持续发展创造了宝贵机遇。

此次活动帮助客户深入掌握环境、社会及治理（ESG）领域不断变化的关键知识与技能，支持客户更好理解持续金融交易的实际操作及能源脱碳相关行业解决方案，从而在实际工作中更加从容应对挑战。

依托联合母行境外ESG金融团队的资源，我们向客户全面介绍了境内外ESG金融产品。此外，我行特别邀请行业专家分享企业碳解决方案、碳市场及碳排查等领域的前沿经验。通过培养企业ESG金融人才，我们致力于推动整个ESG金融市场的健康发展。



9 典型实践和案例

我行通过一系列创新的金融产品与服务案例，具体展现我们在支持实体经济向绿色与可持续模式转型过程中的实践与探索。

可持续发展挂钩银团贷款>>>

- 2025年4月，我行作为委任牵头安排簿记行及可持续发展协调行，为和运国际融资租赁有限公司安排筹组了一笔境内可持续发展挂钩银团贷款。该笔贷款以国际资本市场协会和亚太区贷款市场协会发布的《可持续发展挂钩贷款原则》为基础，通过导入可持续发展挂钩机制实现贷款利率与关键绩效指标达成情况的联动，并由第三方机构每年出具专项报告对关键绩效指标的达成情况进行检测监督。
- 2025年12月，我行作为委任牵头安排簿记行及可持续发展顾问行，为远东国际融资租赁有限公司牵头安排了可持续发展挂钩境内人民币银团贷款。本次贷款专项助力企业绿色发展和低碳转型工作推进，关键绩效指标紧扣低碳转型，设置温室气体排放强度和用水强度两大关键绩效指标，将指标完成情况和贷款利率挂钩，以市场化手段激励企业践行绿色发展理念，推动其节能降碳、水资源高效利用的转型实践，切实以金融赋能绿色低碳转型升级。

绿色存款>>>

为更好地贯彻落实“双碳”目标，支持企业将可持续发展理念融入财务规划，我行在既有绿色存款产品基础上持续探索与创新。2024年底，为助力更多企业将盈余资金有效配置于绿色低碳项目，推动其积极参与可持续发展，我行不断丰富产品体系，进一步提升绿色资金的募集能力。

在产品升级方面，我行新增了绿色大额存单与国际标准绿色存款。升级后的产品体系在资金灵活性与资金投向偏好两个维度上，为客户提供了更广泛的选择空间。其中，绿色大额存单兼顾收益性与流动性，满足企业对资金稳健增值与灵活调度的双重需求；国际标准绿色存款严格对标国际绿色金融准则，服务于有跨境融资需求或追求高标准 ESG 表现的企业。

此次产品升级显著拓宽了我行绿色金融服务的客户覆盖面，使更多多元化的市场主体能够便捷、高效地参与到绿色低碳行动中，共同推动绿色金融高质量发展。

绿色金融客户服务与前瞻探索>>>

我行持续发挥咨询服务特长，积极推动碳中和国家战略。2025 年，我行继续紧跟国家及各地双碳政策落地步伐，于6月与外部机构合作召开有关双碳政策动向以及企业对策的宣讲会，将相关政策信息第一时间向企业传达，帮助客户高效推进绿色低碳转型。

同时，我行面向客户推出 ESG Menu，内容涵盖各类银行绿色金融解决方案，以及部分企业客户和专业外部机构的绿色转型解决方案介绍，为有需求的客户提供多层次、多样化的服务与咨询，进一步助力客户绿色低碳转型。

此外，我行积极关注绿色转型领域的新兴技术方向，与客户就相关领域发展动态开展交流。通过此类前端探索，有助于深入了解企业端的绿色转型诉求，推动日企在特定领域扩大对华投资。



可持续供应链融资创新>>>

我行依据母行亚太区 ESG 贸易融资产品，为出口企业提供符合国际 ESG 准则的融资解决方案。2025 年，我行携手一家大型民营企业落地首笔可持续供应链融资交易，创新引入国际公认的 CDP（全球环境信息研究中心）评分体系，将融资利率与供应商的环境绩效及信息披露水平相挂钩，激励供应商更积极地采取措施以提高自身减碳能力。

10 其他可持续相关信息

为提供更全面的信息视角，本章收录其他对于理解我行可持续发展表现具有重要参考价值的相关内容。



- 报告期内，我行未发生对社会公众利益有重大影响的环境事件，亦未因环境问题受到重大行政处罚。
- 我行在绿色金融研究、行业交流等方面开展了多项活动，相关情况已在报告前述章节具体呈现。此外，员工积极参与环保公益活动（已于第 7 章披露），反映出我行内部具备良好的绿色环保文化氛围。
- 在数据验证与信息披露可靠性方面，目前我行碳排放相关数据主要依托 MUFG 集团全球统一数据收集系统进行核算和管理，确保关键环境数据的获取路径与计算口径的规范性。未来，我行将根据数据基础与管理能力循序渐进地提升数据披露质量，并逐步扩大投融资碳排放核算覆盖面。

三菱日联银行（中国）有限公司

上海市浦东新区海阳西路 399 号 前滩时代广场 15、17、18、19 楼