

招商银行股份有限公司
重点行业授信与投资政策制度要点
(2024年版)

一、目的

招商银行股份有限公司（以下简称“招商银行”“我行”）全面贯彻党的二十大和2023年中央金融工作会议精神，聚焦新发展理念，坚持金融服务实体经济，切实防控金融风险，全面践行价值银行战略，不断加强风险能力建设，推动促进全行实现高质量发展。重点参考中央金融工作会议精神、《中华人民共和国国民经济和社会发展第十四个五年规划和2035年远景目标纲要》、国务院《政府工作报告》、国家发展和改革委员会发布的《产业结构调整指导目录（2024年本）》、工业和信息化部发布的《钢铁行业规范条件》、国家发展和改革委员会等部门发布的《高耗能行业重点领域能效标杆水平和基准水平（2021年版）》等国家以及产业主管部门和金融监管机构关于经济、产业、金融等领域重要政策制度文件，制定并持续完善重点行业授信与投资政策。

二、适用范围

本政策适用于公司贷款、项目贷款和投资银行等投融资业务。

三、重点行业授信与投资政策总体要求

招商银行紧紧围绕国家“十四五”规划与“双碳”战略目标，以“绿水青山就是金山银山”的理念为指导，全面践行“创新、协调、绿色、开放、共享”五大发展理念，积极

响应并贯彻落实《中共中央国务院关于完整准确全面贯彻新发展理念做好碳达峰碳中和工作的意见》《2030年前碳达峰行动方案》《银行业保险业绿色金融指引》等政策制度，积极履行各项涉及环境和生物多样性保护的庄严承诺，加大对绿色、低碳、循环经济的支持，全方位推动全行投融资结构“绿色调整”。其中，加大对清洁能源、节能环保、基础设施绿色升级、清洁生产、生态环境、绿色服务六大绿色产业以及中国人民银行碳减排支持工具聚焦的清洁能源、节能环保、碳减排技术三大重点领域相关客户的支持力度，积极支持生物多样性保护相关的项目，积极支持能源、工业、建筑、交通等相关行业内的低排放企业及节能改造项目，推动高碳行业实现低碳转型。

我行优先支持绿色客户，控制高碳行业客户融资，坚决遏制高耗能、高排放、低水平项目盲目发展，禁止向存在重大环保、安全生产处罚或环保负面事件的企业发放除更新改造治污减排设施外的任何新增贷款，不断优化资产结构和客群结构。

四、重点行业授信与投资政策

招商银行针对重点行业板块，制定有针对性的差异化授信与投资政策。

（一）农业领域

1.适用业务范围：公司贷款、项目贷款和投资银行等投融资业务。

2.客户主要涉及领域：粮食种植、种业、生猪养殖、禽类养殖、林业、粮食加工等领域。

3.总体原则：政策主导、区域细分、择优支持、严控风险。

4.优先支持领域：主要农作物生产基地，产业化经营的绿色食品生产基地龙头企业和优质企业，具备规模优势、品牌效应、纳入农业农村部等主管部门公布名单的农业产业化龙头企业；符合环保标准，拥有严格完善疫病防治体系和质量检验控制体系的一体化大型养殖企业；已实现可持续发展、技术成熟先进并拥有适宜养殖的优质水域资源的水产养殖企业，以及全国排名前列的渔场和渔企；政府主导的林木育种及造林项目。

5.严禁介入的领域：在食品安全领域存在重大负面舆情的企业。

（二）电力领域

1.适用业务范围：公司贷款、项目贷款和投资银行等投融资业务。

2.客户主要涉及领域：水电、核电、风电、光伏等电力生产领域。

3.总体原则：水电行业为优先支持、聚焦客户、关注生态；核电行业为择优支持、关注建设和运营风险；风电行业为总量控制、遵循政策、慎选区域、择优进入；光伏发电行业为优选业主、优选项目。

4.优先支持领域：水电、核电等清洁能源发展，重点介入西南地区大型水电开发项目、机组符合第三代安全标准的核电项目、符合新一轮电力体制改革政策支持方向的发电项目等；风力资源丰富且具备电网接入和消纳条件的风电项目、位于太阳能资源丰富地区的并网型太阳能发电项目、分布式光伏发电及生物质能发电领域。

5.适度支持领域：新能源发电企业的日常经营周转需求。

（三）油气领域

1.适用业务范围：公司贷款、项目贷款和投资银行等投融资业务。

2.客户主要涉及领域：石油天然气开采等领域。

3.总体原则：积极进入、择优支持。

4.优先支持领域：符合国家石油天然气产业规划和总体产业布局要求的项目，以及石油天然气等常规化石能源清洁高效利用的项目。

5.禁止介入领域：我行对于油气行业在保持政策稳定衔接基础上，将按照市场化原则，及时提供优质金融服务，主动压退不具备行业持续竞争力及不符合环保标准的落后企业。

（四）煤炭领域

1.适用业务范围：公司贷款、项目贷款和投资银行等投融资业务。

2.客户主要涉及领域：煤炭开采和洗选等领域。

3.总体原则：总量管控、结构调整、名单制管理。

4.优先支持领域：具有核心竞争力比较优势的白名单及行业龙头优质客户；按照市场化原则，加大对煤炭安全高效绿色智能开采、煤炭清洁高效加工、煤电清洁高效利用、工业清洁燃料和清洁供热、民用清洁采暖、煤炭资源综合利用、煤层气开发利用等政策涉及领域的项目支持力度。

5.禁止介入及坚决退出领域：严格执行国务院《关于煤炭行业化解过剩产能实现脱困发展的意见》、中国煤炭工业协会《煤炭工业“十四五”高质量发展指导意见》等文件要求，坚决退出在安全、技术、规模、环保、经营等方面不达标的煤炭企业；对环保部门在检查督查中发现存在重大问题或整改不力的领域，严禁新客户介入，强化存量客户风险缓释措施并加快退出；对被省级煤矿安全生产监督管理部门公

告（通报）发生特别重大、重大生产安全责任事故或存在重大隐患整改不力的煤矿企业，停止新增融资发放，并及时采取风险缓释措施，逐步压退和收回存量融资。

此外，2021年起，我行严格遵守国家不再新建境外煤电项目的政策规定。

（五）采掘领域

1.适用业务范围：公司贷款、项目贷款和投资银行等投融资业务。

2.客户主要涉及领域：金属矿采选行业，包括黑色金属矿物（铁矿石以及锰、铬、钒等钢铁工业辅助、原料矿）、常用有色金属矿物和稀有金属矿物的采掘。

3.总体原则：防范风险、关注环保、优选客户、调整结构。

4.优先支持领域：将目标客户定位于生产技术先进、节能减排达标、生产成本较优、经营管理规范的大型矿业企业；要求客户取得排污许可证，污染物排放指标符合国家产业政策和有关部委发布的与能源消耗、清洁生产相关的要求，同时取得所在地级市（含以上）环保部门出具的当年环境监测报告。采掘项目需满足环保、安全生产等配套设施与主体工程同时设计、同时施工、同时投产使用的要求。

5.限制进入与坚决退出领域：限制进入环保安全投入不足的矿产企业，坚决退出存在环保安全问题的企业。

五、其它 ESG 相关管理

（一）生物多样性领域

1.积极签署加入生物多样性倡议

2021年10月，我行与35家中资银行业金融机构、24家外资银行及国际组织在联合国《生物多样性公约》缔约方大会第十五次会议（COP15）第一阶段会议上共同发布了《银行业金融机构支持生物多样性保护共同宣示》。2022年12月，在COP15第二阶段会议银行业自然与气候行动主题边会上，我行与全球120多家金融机构共同发起《银行业金融机构支持生物多样性保护共同行动方案》。

我行承诺，在生物多样性战略、风险控制、偏好、投资与创新、信息披露、合作等方面开展实践，将充分践行生物多样性保护共同宣示与共同行动方案，探索为生物多样性保护提供综合化金融服务，为支持生物多样性保护事业贡献招行力量。

2.为生物多样性保护领域提供金融支持

我行明确要求积极支持生态农林牧渔业、生态保护以及生态修复等涉及生物多样性保护的项目，严格遵守“三线一单”（生态保护红线、环境质量底线、资源利用上线和生态

环境准入清单）要求，严格遵循保护生物多样性的法律法规和规章制度，密切关注客户经营及项目建设对生物多样性等方面的影响，禁止为严重损害生物多样性的行为提供信贷支持。

3.积极开展生物多样性保护公益活动

我行积极开展“环境保护·守护生物多样性”“保护珍惜绿孔雀”“百年招银林”等主题公益活动，提升员工和客户的绿色生态环保认知与意识。

（二）业务尽职调查流程

1.尽职调查流程

招商银行信贷尽职调查流程包括调查前准备、实施调查、客户评级、制定授信方案、撰写授信尽职调查报告、提交审查等六个阶段。

2.一般类常规授信

（1）通过背景核查了解公司治理和经营资质，调查其股权架构、内部管理决策机制是否合理、商业模式是否可持续；

（2）对于经营活动需要获得危险品、污染排放等特殊资质的企业，核查其资质证书是否在有效期内；

（3）对于经营活动需要的核心专利、技术等知识产权，核查专利授权是否明确有效或知识产权来源无纠纷；

（4）通过现场访谈和财务核查了解企业用工情况、经营环境、信息披露情况等；

（5）通过第三方核查了解企业在官司纠纷、监管处罚、工商关注、征信等方面的负面信息；

（6）了解企业所属行业的监管政策，对企业进行合规风险评估，确保所申报客户、业务或产品在准入、用途等方面无违反商业银行法、国家或区域产业政策、各类信贷和产品制度、监管规定等政策法规基本要求的情况。

3.项目贷款

在一般类常规授信尽职调查的基础上，进一步评估项目知识产权、资源禀赋和社会影响等，核查项目核准、土地、环境影响评价等各类合规性批文。

（三）风险升级流程

1.风险升级

（1）对于发生突发环境事件和存在环境违法行为等较大 ESG 风险的客户，通过限制新增贷款、压缩授信、督促整改等举措，推动风险化解。

（2）对于不符合国家产业政策规划和总体布局要求，属于《产业结构调整指导目录》淘汰类产业的企业、项目以及限制类产业的新建项目，一律不得准入。

2.风险报告

我行将客户 ESG 风险纳入重大风险报告体系。针对 ESG 风险影响客户正常经营运行，对我行资产安全产生较大影响等情况，根据所涉金额大小，向不同层级汇报。汇报内容包括相关事件背景、影响和损失、已（拟）采取措施、后续风险态势研判等。

六、检视与更新

该政策由招商银行负责制定、解释和修订，我行会适时根据国家政策、监管要求、行业发展和内部情况对政策进行检视和更新。