

2022年 7月 20日

各位

株式会社三井住友銀行

关于 SMBCCN 开始受理可持续发展挂钩银团贷款及同吉致汽车金融有限公司缔结银团贷款合同

株式会社三井住友銀行（CEO：高島 誠、以下简称「三井住友銀行」）在中国的现地法人三井住友銀行（中国）有限公司（行长：垣内 隆、以下简称「SMBCCN」），为支持推进客户在 ESG/SDGs 方面的业务，此次于中国境内市场上首次成功筹组可持续发展挂钩银团贷款。

此次成功落地的首笔银团贷款，于 2022 年 7 月 19 日与吉利汽车集团旗下的汽车金融公司—吉致汽车金融有限公司（以下简称「Genius AFC」）签订可持续发展挂钩银团贷款合同。我行作为 Genius AFC 指定的唯一可持续发展协调行（※1）、贷款代理行以及委任牵头安排簿记行之一成功筹组了本次银团。

可持续发展挂钩贷款（以下简称“SLL”）是指，借款人结合公司自身 ESG 战略来设定可持续发展目标（以下简称“SPTs”），通过将贷款条件和借款人在 SPTs 上的具体表现进行关联，从而激励借款人达成 SPTs，以促进和支持公司在环境和社会活动中进行可持续的经济活动及经济成长的融资工具。本次银团贷款为了鼓励借款人达成 SPTs 设有激励措施，设定了当 SPTs 达成时借款人可享受贷出条件优惠的机制。

Genius AFC 此次从自身金融业务发展出发，结合吉利汽车集团对重视 ESG（环境（Environment）·社会责任（Social）·公司治理（Governance））相关举措，将新能源汽车投放及员工关怀相关等作为本银团贷款的 SPTs。该 SPTs 的设置不仅与该公司事业战略息息相关，还体现了该企业的大胆尝试。本次将 SPTs 纳入公司的融资战略，不仅充分展现了吉利汽车集团积极推动新能源汽车开发及销售，也体现了其为了达成可持续发展社会目标的决心和实力。

本次银团贷款依据 Loan Market Association（LMA（※2））、Loan Syndications Trading Association（LSTA（※3））以及 Asia Pacific Loan Market Association（APLMA（※4））共同颁布的国际标准「可持续发展挂钩贷款原则（Sustainability Linked Loan Principles）」，取得了独立外部审核机构香港品质保证局（HKQAA（※5））出具的第二方意见 Second Party Opinion（SPO）。HKQAA 亦将基于 SLL 原则就关于 KPI·SPTs 设定的合理性、每一期目标达成情况的判定的可行性进行核查。

三井住友銀行及 SMBCCN 今后也将持续对话客户可持续发展经营的需求、提供各种问题解决方案，积极地为促进可持续社会及市场的发展做出贡献。

(※1) 可持续发展协调行

在筹组和设计可持续发展挂钩贷款时，协助借款人设定 SPTs 及制定框架等手续的机构。

(※2) Loan Market Association (LMA)

1996 年于伦敦设立了本部，为了在欧洲、中东、非洲等地区推进扩大贷款市场，制定并公布了 SLL 等原则。目前包括三井住友银行已有超过 65 国的 750 个金融机构加入了该协会。

(※3) Loan Syndications and Trading Association (LSTA)

总部位于纽约的美国贷款行业团体 LSTA，一直是美国银团市场的主要倡导者。LSTA 推动了所有贷款市场参与者之间的合作和协调，促进了公正和公平的市场原则，致力于激发投资者对公司贷款资产投资的信心。三井住友银行也加盟其中。

(※4) Asia Pacific Loan Market Association (APLMA)

1998 年设立，总部位于香港的 APLMA 是一家专业非营利贸易协会，代表活跃于亚太地区（“APAC”）银团贷款市场机构利益。三井住友银行也加盟其中。

(※5) 香港品质保证局 (HKQAA)

1989 年由香港政府成立的非牟利公营机构，致力推广优质管理办法；除了引入国际先进的管理知识之外，也积极开发具前瞻性的多元化专业服务，锐意推动业界优化水平，促进可持续发展。

以 上