



招商永隆銀行
CMB WING LUNG BANK



招商永隆銀行
綠色金融及氣候相關
信息報告
(2022 年度)

目录

关于本报告	1
摘要	2
关于我们	4
公司简介	4
荣誉认可	4
招商永隆绿色金融及气候行动时间线	5
1. 管治	10
1.1 管治架构	10
1.2 职责简介	11
1.3 气候与绿色金融相关绩效考核机制	12
1.4 气候与绿色金融相关能力建设	12
1.5 气候与绿色金融相关政策	15
2. 战略	16
2.1 气候风险识别与评估	16
2.2 气候机遇识别与评估	19
2.3 绿色及可持续发展观	19
2.4 关注气候治理，打造绿色及可持续发展银行	20
2.5 持续丰富绿色及可持续金融产品体系	22
2.6 积极践行绿色运营	24
3. 风险管理	27

3.1	气候风险管理体系及框架	27
3.1.1	气候风险偏好	28
3.1.2	气候风险应对机制	28
3.1.3	建立绿色金融分类体系	30
3.1.4	强化绿色信贷管理	31
3.2	气候风险压力测试	31
3.2.1	信用风险压力测试	33
3.2.2	市场风险压力测试	33
3.2.3	操作风险压力测试	33
3.3	气候风险数据管理与信息系统建设	34
4.	指标和目标	34
4.1	气候相关指标和目标	34
4.2	绿色金融业务发展	37
	附录	39
	附录一：报告内容索引	39

关于本报告

范围

组织范围：本报告涵盖招商永隆银行及其境内外分支机构

时间范围：2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日，部分内容超出此范围

编制原则

本行参考气候相关财务披露工作小组（Task Force on Climate-related Financial Disclosures, 简称「TCFD」）的披露建议以及香港金融管理局《监管政策手册》单元 GS-1 「气候风险管理」要求进行内容编制，主要涵盖气候相关管治、策略、风险管理以及指标和目标等范畴。

数据说明

本报告数据以 2022 年为主，主要来源于本行内部系统及各分支机构统计数据，所涉及货币金额以港币作为计量币种，特别说明的除外。

发布形式

本报告以网络在线形式发布，可在本行官网
(<https://www.cmbwinglungbank.com>) 查阅。

摘要

人类活动导致的温室气体排放引发了一系列气候问题,如极端天气事件的增多(如干旱、洪涝、飓风等)、冰川融化、海平面上升、生态系统的崩溃和物种灭绝等,为人类的长久永续发展蒙上一层阴影。为积极而有效地解决环境与气候问题,各国已共同签署《巴黎协定》,承诺在未来减少温室气体排放,限制全球气温上升幅度在 2 摄氏度以下,争取更进一步限制在 1.5 摄氏度以下。香港政府已于 2021 年通过《施政报告》宣布香港特别行政区于 2050 年达到碳中和的目标。作为一家根植于香港的金融机构,招商永隆银行切实履行社会责任,积极促进经济社会向绿色及可持续发展转型。

建立多层次气候相关金融风险管治架构 本行已建立相应应对气候变化的管治框架,由董事会(风险委员会)、管理委员会(风险管理委员会)以及相关职能部门三个层次组成,对应不同的层次,已清晰明确各部门在气候相关金融风险方面的职责。

制定全方位的绿色及可持续发展金融战略体系 本行高度重视绿色金融业务发展及气候变化引致的金融风险,从战略高度积极推动全行自上而下形成对绿色及可持续金融的统一认知,努力将绿色低碳融入自身业务发展战略。

绿色及可持续发展金融产品及服务日渐丰富 本行积极发挥银行业在低碳转型中的作用,根据客户和市场需求推出多元化的绿色和可持续发展产品和服务,积极引导资金合理投向绿色低碳产业,通过制定科学的可持续表现挂钩指标及目标促进客户的低碳转型。

气候风险管理体系及框架持续完善 本行通过制定《招商永隆气候相关金融风险管理办法》以及《招商永隆绿色金融分类管理办法》,建立绿色金融及气候风险管理体系及框

架，参与并顺利完成香港金融管理局首批气候风险压力测试试验计划，提高了环境气候风险管理能力，助力本行绿色及可持续业务发展。

本报告按照香港金融管理局《监管政策手册》单元 GS-1 「气候风险管理」的要求进行内容编制，参考气候相关财务披露工作小组 (Task Force on Climate-related Financial Disclosures, 简称「TCFD」) 的披露建议，主要涵盖气候相关管治、战略、风险管理以及指标和目标等范畴。

关于我们

公司简介

招商永隆银行有限公司（英语：CMB Wing Lung Bank Limited）是一家在香港注册的持牌银行，前称永隆银行，寓意“永远兴隆”，1933年2月25日成立于香港，是香港历史最悠久的华资银行之一。2008年被招商银行成功收购，2009年正式成为招商银行全资附属公司，2018年正式更名为招商永隆银行。

招商永隆银行及其子公司持有银行、保险、证券、信托、资产管理牌照，坚持以客户为中心，提供零售金融、公司金融和金融市场等多元化产品和服务，私人银行、银团贷款、债券发行、金融市场、资产托管、资产管理等业务在市场具影响力和竞争力。经营网点达30余家，遍布中国内地、香港、澳门及海外等区域，员工总数约2000人。

招商永隆银行秉承“进展不忘稳健，服务必尽忠诚”之宗旨，践行“最懂你、最高效、最有温度”的服务价值观，着力打造创新驱动、模式领先、特色鲜明的香港一流商业银行，为境内外客户提供全方位跨境和本地金融服务。

荣誉认可

颁奖机构	荣获奖项
香港品质保证局 (HKQAA)	2022年12月，招商永隆银行作为独家全球协调人和绿色结构顾问成功助力本行重点客户完成绿色债券发行，荣获香港品质保证局 (HKQAA) 颁发的「香港

	绿色及可持续金融大奖 2022-杰出绿色和可持续债券「牵头经办行」大奖。
香港环境运动委员会 香港环境保护署	2022 年，本行获得香港环境运动委员会协同环境保护署主办之「香港绿色机构认证」。本行积极践行企业责任，推行绿色办公，并通过不同渠道在行内外宣扬绿色环保、节能减废信息，鼓励员工、客户及社会各阶层共同参与，携手为下一代建设可持续发展未来。

招商永隆绿色金融及气候行动时间线

绿色战略与能力建设

时间线	进展及成果
2021 年 08 月	在招商永隆银行五年发展规划报告（2021-2025）中，明确响应国家“碳中和”远景目标，贯彻落实绿色及可持续发展银行经营模式。
2022 年 10 月	为响应国家“3060”双碳目标，履行企业社会责任，本行于银行内部正式发布《招商永隆低碳运营行动倡议》，号召同事在日常办公中减少碳排放，节约能源，保护环境。
2022 年 11 月	开发银行运营层面（范畴一和范畴二）的碳排放计算工具，建立运营层面碳足迹数据收集及碳排放核算能力，明确数据收集

	范围及收集路径，完成银行运营碳排放测算，为本行未来运营层面减碳方向及设定减碳路线或目标提供重要依据。
2022年11月	本行支持香港公益金主办的「绿色低碳日」，鼓励同事乘坐环保交通工具，绿色出行。该「绿色低碳日纪念车票」筹得的善款用于公益金资助之「环保相关服务」，例如食物回收及援助计划、推动地区资源再分配、社区花园及环保农庄等项目。
2022年11月	邀请外部专业机构为本行董事提供“气候风险和绿色金融的战略机遇”现场培训。
2022年12月	获得香港环境运动委员会协同环境保护署主办的“香港绿色机构认证”。
2022年12月	上线全行绿色及可持续金融业务信息数据平台，涵盖绿色及可持续金融信贷业务规模、业务结构、区域分布、资金投向、评级分布、气候敏感资产统计、可持续发展 KPI 统计等多维度统计分析信息。
2023年02月	参考碳会计财务合作伙伴关系 (PCAF) 方法论，探索开展试点行业的投融资金融碳排放（范畴三）计算，并完成初步测算。
2023年02月	制作《气候风险管理宣传短片》并在本行电子学习平台进行发布，提升全员气候风险意识。
2023年04月	向公众推行财富管理产品减纸减信行动，引导和鼓励客户理财行为线上化，逐步实行将纸质理财结单转为电子结单。

绿色金融业务创新

时间线	进展及成果
2022 年 07 月	首次担任可持续发展挂钩贷款顾问，独家牵头为中国大唐海外（香港）筹组 1 亿美元银团贷款，由香港品质保证局提供可持续发展挂钩贷款认证。
2022 年 09 月	内部推出“绿色楼宇按揭计划”，针对持有香港绿色建筑议会颁发的“绿建环评”铂金级或金级住宅楼宇认证的一手、二手私人及政府资助住宅项目提供按揭方案，支持绿色建筑消费。
2022 年 10 月	担任联席牵头经办人兼联席账簿管理人，助力海南省政府在香港发行 50 亿离岸人民币地方政府债券，涵盖 2 年期蓝色债券、3 年期可持续发展债券、5 年期可持续发展债券三个品种，债券分别获得香港品质保证局的蓝色、可持续发展认证。
2022 年 12 月	首次创设绿色及可持续发展存款产品，搭建《绿色及可持续发展存款发行框架》并成功获得香港品质保证局发行前审验通过。

气候风险管理框架搭建

时间线	进展及成果
2021 年 09 月	于 2021 年 9 月参加了香港金融管理局气候风险压力测试试验计划，初步建立了气候风险量化能力。分别针对转型风险及物理风险构建其传导至传统风险类型的路径，以量化信用风险、

	市场风险及操作风险受气候风险的影响程度，测算主要相关风险指标，评估气候情境下对银行盈利及资本水平的影响。
2022年07月	创建本行运营层面的物理风险评估工具，涵盖暴风潮及洪水等风险因素，综合评估得出本行位于香港地区各运营地点的物理风险影响程度。
2022年08月	针对气候风险管理要求检视并完善本行《业务连续性计划》，防范极端气候事件或自然灾害造成的物理风险损失。
2022年09月	更新招商永隆银行绿色金融分类管理办法，形成气候与环境双维度综合风险标准，对标中欧可持续金融共同分类目录 (IPSF-Common Ground Taxonomy) 进行差异分析，进一步完善本行内部绿色分类方法论及体系建设。
2022年10月	开发气候相关金融风险及机遇的评估工具、机制及流程，并组织全行相关部门完成对本行气候相关风险及机遇的初步评估。
2022年11月	更新招商永隆银行授信与投资指引绿色信贷部分，将环境与气候相关风险因素及“绿色”元素融入本行信贷投资和金融服务之中。
2022年12月	制定并发布《气候相关金融风险管理办法》，搭建了气候风险管治框架，明确气候风险传导路径，建立气候风险识别、计量、监测、报告、控制及缓释的风险管理体系，首次将气候相关金融风险纳入全面风险管理框架。
2023年03月	启动客户层面的气候及环境风险评价体系设计，并将CDP气候相关信息问卷融入评价体系。

2023 年 05 月

开发气候相关金融风险评估及监测方法及气候相关金融风险报告模板，并就气候相关金融风险向本行风险管理委员会进行汇报。

1. 管治

近年来，投资者、监管机构等利益相关方愈发关注银行业界在应对气候变化方面的行动举措，为更好地全面识别、管理、控制环境气候变化所带来的风险，并及时调整战略以捕抓新的商业机遇，董事会和管理层在其中所发挥的管治作用至关重要。为此，本行已建立相应应对气候变化的管治框架。

1.1 管治架构

本行气候相关金融风险（以下也可简称气候风险）管治架构由**董事会（风险委员会）、管理委员会（风险管理委员会）**以及**相关职能部门**三个层次组成。

本行**董事会**主要负责监督本行应对气候风险的方法和机制，并对本行的气候适应能力负有最终责任。董事会是本行气候风险管理的最高决策机构，通过董事会风险委员会履行监控和监测的职责。

管理委员会按照董事会要求，负责本行气候风险管理框架的实施，并推动提升本行对气候相关金融风险的全流程管理能力，提高本行在面临气候相关金融风险方面的应对能力及长期适应力，加强本行全面风险管理框架在应对气候相关金融风险方面的充分性和有效性。管理委员会授权通过风险管理委员会履行本行气候风险管理框架实施的具体职能。

相关职能部门根据要求开展具体工作。

1.2 职责简介

气候风险管治层级	风险管理架构	主要职责
董事会层面	董事会	董事会是本行气候风险管理的最高决策机构，负责监督本行应对气候风险的方法和机制，对本行的气候适应能力负有最终责任。
	董事会风险委员会	经董事会授权，协助董事会履行有关职责，包括但不限于：审定气候相关战略规划、确保有适当的资源来支持气候战略的实施、审议和批准气候相关风险偏好、监督本行将气候风险纳入本行全面风险管理框架等。
管理层层面	管理委员会	按照董事会要求，负责本行气候风险管理框架的实施，推动提升本行对气候相关金融风险的全流程管理能力。
	风险管理委员会	管理委员会授权通过风险管理委员会履行本行气候风险管理框架的实施。
职能部门层面	风险管理第一道防线	业务前线单位和其他气候相关金融风险暴露的承担部门为本行气候风险管理的第一道防线，相关人员需对气候

		相关金融风险具备充分理解，以识别、评估气候相关金融风险。
	风险管理第二道防线	风险管理职能部门作为气候风险管理的第二道防线，根据相应的风险管理职责分工进行气候相关金融风险管理的工作。
	风险管理第三道防线	审计部作为风险管理的第三道防线，负责确保本行气候相关金融风险管理框架的有效性。

1.3 气候与绿色金融相关绩效考核机制

报告期内，本行建立了绿色金融相关绩效考核机制，对分支机构和总行部门设置绿色金融考核指标，设定“绿色及可持续发展（挂钩）贷款增速不低于公司金融条线公司贷款余额（含分行）增速”、“绿色零售及财富管理产品上架数”、“绿色债券发行数”等年度目标，促进分支机构积极拓展绿色金融业务，将绿色理念融入经营实践。同时本行亦制定并推行内部绿色信贷定价优惠政策等绿色金融相关财务激励措施，支持绿色金融业务发展，助力我行绿色金融战略。

1.4 气候与绿色金融相关能力建设

为增强全行不同层面（包括董事、高管层、相关职能部门等）在气候与可持续发展方面的知识和能力，本行积极开展各项宣传及培训。例如：2022年11月，本行开展了

面向董事的气候与绿色金融相关培训“气候风险管理及绿色金融战略机遇”。培训邀请到在气候与绿色金融方面具有丰富经验的外部资深顾问进行介绍。会议介绍了气候与绿色金融相关政策、气候风险管理体系、金融碳排放和净零目标、碳交易市场和碳金融产品等方面的内容，并交流了香港同业在气候风险管理方面的进展。为加强各部门对绿色金融及气候风险的了解，本行亦积极参加专业机构举办的各类培训或研讨会，并在“招商永隆一事通”开通绿色金融专栏，持续发布多篇绿色及可持续金融最新专业文献。同时本行也通过制作系列《气候风险管理宣传短片》并在本行电子学习平台进行内部发布，提升全体员工的气候风险意识。

时间	对象	内容
2022年11月	本行董事	面向董事的气候与绿色金融相关培训“气候风险管理及绿色金融战略机遇”。培训邀请到在气候与绿色金融方面具有丰富经验的外部资深顾问进行介绍。会议介绍了气候与绿色金融相关政策、气候风险管理体系、金融碳排放和净零目标、碳交易市场和碳金融产品等方面的内容，并交流了香港同业在气候风险管理方面的进展。
2022年05月	业务部门及相关职能部门	组织邀请香港品质保证局进行《绿色及可持续发展挂钩贷款产品特征及认证流程》的主题分享会，听取市场趋势、合资格的绿色项目类别及绿色可持续金融认证计划及流程等分享。
2022年10月	相关职能部门负责人	组织参加由招商银行组织的，由国内权威ESG咨询机构商道融绿董事长、商道纵横咨询首席专家郭沛

		源先生讲解关于 ESG 方面的专题讲座，进一步提升本行各级管理者对 ESG 工作的认识和理解，切实推动我行 ESG 相关工作实践。
2022 年 9 月	相关职能部门	组织参加绿色商业银行联盟举办的《迈向远大目标下的步骤：为金融机构解读碳足迹》，听取如何建立可靠稳健的气候风险管理机制并探索碳足迹测量方法。
2022 年 10 月	相关职能部门	组织参加绿色商业银行联盟举办的《圆桌会议：金融助力绿色转型，聚焦低碳科技创新：氢能、碳捕集利用与储存技术》，听取能源企业、科研机构、金融投资界领袖与行业专家，分享氢能及相关技术的最佳实践，共同探讨进一步发展科技的政策框架和投资策略，构想亚太地区绿色金融应用于低碳科技的广阔前景。
2022 年 9 月	相关职能部门	组织参加香港中资银行业协会之绿色金融委员会举办的，听取由中国绿色金融领军人物马骏博士主讲的“碳中和、绿色金融和转型金融”主题讲座，深入发掘转型金融最新的业务发展机遇。
2022 年 11 月	相关职能部门	组织参加香港中资银行业协会法律事务委员会“银行业 ESG 关注要点及法律风险”法律专业讲座，听取由史密夫斐尔律师事务所香港分所的合伙人对银行及金融机构面临的 ESG 风险进行深入讲解。

2022 年 12 月	相关职能部门	组织参加香港中资银行业协会主办的，由安永大中华区金融服务气候变化与可持续发展合伙人李菁女士主讲的绿色及可持续金融讲座，并在培训中与专家进行问题交流。
-------------	--------	----------------------------------------------------------------------------

1.5 气候与绿色金融相关政策

气候与绿色金融相关内部政策的建立，对于促进本行绿色及可持续业务发展，推动绿色及可持续金融战略实施，加强环境及气候相关的风险管理等方面具有重要的价值。

为配合国家“双碳”战略，促进本行业务可持续发展，根据香港金融管理局颁布的《气候风险管理监管手册》(以下简称 GS-1)，本行制定《气候相关金融风险管理办法》，搭建气候风险管治框架，明确气候风险传导路径，建立气候风险识别、计量、监测、报告、控制及缓释的风险管理体系，首次将气候风险纳入全面风险管理框架。本行亦根据 GS-1 要求，检视其他相关内部风险管理政策，包括但不限于相关传统风险管理政策以及压力测试相关政策等，进一步强化与气候风险管理相关内容。

为促进我行绿色及可持续业务发展，逐步推动本行绿色金融战略实施，参考相关国际惯例及国内监管法规，本行制定了《招商永隆银行绿色分类管理办法》，具体分类标准及应用请参考风险管理章节 3.1.3。在此基础上，本行亦建立了《绿色信贷指引》，将环境与气候相关风险因素及“绿色”元素融入本行信贷投资和金融服务之中，引导信贷资源投向绿色相关产业。具体内容请参考风险管理章节 3.1.4。

2. 战略

本行高度重视绿色金融业务发展及气候变化引致的金融风险，从战略高度积极推动全行自上而下形成对绿色及可持续金融的统一认知，努力将绿色低碳融入自身业务发展战略。本行已开展气候相关风险与机遇的识别工作，为实施气候与绿色金融战略奠定了良好基础。

2.1 气候风险识别与评估

根据气候变化影响金融风险的传导路径，从气候变化引发的经济金融风险的来源划分，气候风险主要分为转型风险和物理风险（或称为实体风险）两大类。气候变化通过宏观和微观经济的传导机制，对银行的传统金融风险产生影响，间接影响银行经营。根据巴塞尔银行监管委员会的气候风险传导机制，转型风险和物理风险等两种类型的气候风险驱动因素均可在微观和宏观层面传导至居民、企业以至整个经济体或主权国家上，进而引发各类金融风险。

（一）转型风险：为应对气候变化，各国需要向低碳经济转型，因此转型过程中，政策变化、技术改革、市场环境等可能出现重大变化，导致企业承担不同程度和类型的风险，将对经济增长、产业结构和企业营运及信用造成冲击，并传导至金融体系。转型风险是指由于政策调整、技术更替、消费者偏好变化等因素，造成温室气体排放定价提高、市场需求和结构改变等情况，最终导致企业生产成本上升、利润下降、违约风险增加及资产估值的下降。

(二) 物理风险 (或称为实体风险): 气候变化等因素对实体经济产生直接负面影响, 包括气候变化、水资源短缺、自然资本退化、自然灾害、空气、水、土壤污染等, 导致企业的产能下降、成本上升、劳动力缺失、固定资产提前报废、建筑物受损及需求下降等。气候变化会引起或加剧短期或急性 (如台风、雨涝、干旱、高温、低温冰冻等), 或长期或慢性的自然灾害 (如气温整体变化、降雨量变化、海平面上升等) 等, 气候变化加剧极端气候事件的发生频率和危害程度, 进而对经济、企业资产和/或生产经营带来严重损失。

本行依照香港金管局发布的有关气候风险管理的监管政策手册 (“GS-1”) 以及参考巴塞尔银行监管委员会发布的《关于气候相关风险驱动因素及传播渠道》等文件, 综合识别气候风险对本行传统风险类别的影响方式及传导路径, 并评估了气候风险对本行传统风险类别的影响时间范围及影响程度。

风险类型	受影响业务	时间范围 ¹	影响程度
信用风险	气候风险会通过物理风险与转型风险的驱动因素, 减少抵押品价值、降低借款人的还款能力, 或银行对违约贷款的清收能力。	【中至长期】	【中至高】
市场风险	若市场价格或估值尚未纳入气候风险因素, 转型风险或物理风险均可能会引发短、中、长期内的价值下跌。	【中至长期】	【中至高】

¹ 短期: 小于一年; 中期: 二至五年; 长期: 五年以上。

操作风险	若发生极端天气事件（涉及物理风险），可能会导致银行的运营及其关键外包业务安排的中断，造成财务损失。	【短至长期】	【低】
流动性风险	由于极端天气等气候风险事件更加频繁地出现，本行的客户可能会由于应对相应风险事件而产生额外开支，因而减少存款或透支信用，最终导致本行难以满足流动性要求。	【中至长期】	【低】
利率风险	碳价机制（碳排放权交易或碳税）推动传统化石能源价格上升，给经济体带来潜在通货膨胀风险，央行可能会因此进行基准利率调整和/或商业银行需要进行利率调整。	【中期】	【低】
法律风险	由于极端天气事件导致的业务中断也可能造成本行背负相关的法律责任。同时，由于气候相关监管措施的出台，对气候风险敏感的投资和商业活动也可能增加本行的法律和监管合规成本。	【长期】	【低】
声誉风险	若银行内的不同单位在自身业务活动中缺乏对气候及环境意识的考虑，可能会引起市场、公众或利益相关方的负面舆论，最终影响到本行声誉。	【长期】	【低】

<p>战略风险</p>	<p>银行的战略制定可能未能及时考虑到气候变化的因素，未能捕捉到市场对于气候友好方案的偏好转向，这将可能导致银行的业务在市场上失去竞争力。</p>	<p>【长期】</p>	<p>【低】</p>
-------------	---------------------------------------------------------------------------	-------------	------------

2.2 气候机遇识别与评估

本行初步建立了气候相关机遇的评估工具，对市场上常见或潜在的业务和产品完成初步梳理和评估，全面识别各类业务和产品的气候相关机遇。在未来，本行将持续完善该评估工具，并将其融合至战略规划流程中，进一步优化我行气候与绿色金融服务体系。通过评估，我们认为未来可重点发展的绿色及可持续金融产品包括但不限于绿色贷款、绿色债券、可持续发展表现挂钩债务工具、碳期货、ESG 基金投资等。

2.3 绿色及可持续发展观

作为一家植根于香港的金融服务机构，招商永隆银行积极履行社会责任，充分发挥银行信贷在促进经济社会可持续发展的积极作用，通过合理配置信贷资源，持续创造股东和客户的长期价值、实现可持续发展。

本行确立了覆盖全行的绿色金融理念、价值观和文化，建立了全方位的绿色及可持续发展金融战略体系，绿色及可持续发展金融产品及服务日渐丰富。招商永隆银行的绿色及可持续发展观与母行招商银行保持一致，即致力达到客户服务、绿色及可持续发展、社会和谐、员工成长与价值创造等五个方面的和谐统一。

2.4 关注气候治理，打造绿色及可持续发展银行

气候战略：在战略层面，本行正逐步从管治架构、战略规划、政策制度、产品体系、风险管理、绿色运营、企业文化、能力建设等多方面开展工作，构建招商永隆银行绿色及可持续发展金融战略体系，持续关注气候治理行动，响应国家“碳中和”远景目标。

发展维度：我们认为发展绿色与可持续金融有两大维度，一是解决好银行与客户的关系，为客户提供更多、更全面的绿色及可持续发展金融产品与服务，助力客户向绿色低碳转型；二是不断提高银行自身的绿色办公及低碳运营水平，切实履行社会责任，从自身做起响应国家“碳中和”远景目标。本行将持续从这两方面着手，有序推动本行绿色与可持续金融各项工作的落实。

重点举措举例：

战略支柱	重点举措
完善气候风险管理体系	<ul style="list-style-type: none"> - 根据金管局 GS-1 要求，将气候风险纳入银行全面风险管理体系。 - 强化气候及环境风险相关数据的收集和积累，探索建立客户气候和环境风险评估体系和管理措施。 - 健全环境和气候风险识别、评估、监控、管控、缓释和报告体系。

	<ul style="list-style-type: none"> - 逐步将气候及环境风险评估因素嵌入全流程风险管理。
<p>绿色金融业务发展</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 积极支持绿色及可持续发展金融投融资业务，引导信贷资源合理投向绿色低碳产业。 - 持续探索绿色金融以及可持续发展的道路，围绕绿色经济等相关领域进一步加大贷款投放，在服务模式上不断创新以助力企业提升实质性的经济效益。 - 持续践行绿色及可持续发展理念，不断提升绿色融资和绿色结构顾问等专业能力，持续丰富绿色及可持续金融产品体系，充分利用多牌照及跨境联动优势协助客户向低碳之路转型为客户提供更多、更全面的绿色及可持续发展金融产品与服务。
<p>绿色办公及低碳运营</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 推动绿色办公，节约能源，提高能源管理效率。 - 推行无纸化办公及无纸化会议，精简压缩各类纸质公文、纸质会议材料等。 - 减省纸张信封使用，引导客户理财行为线上化。 - 积极开展建筑物节能改造，推行绿色采购，针对自有办公场所，将环保节能要求纳入选址、建设、维护的各个环节。 - 鼓励员工绿色出行，鼓励日常用品循环再用，减少一次性物品使用。

	<ul style="list-style-type: none"> - 逐步开展全行范围的运营碳排查、碳核算工作，推进办公场地、数据中心、公务用车等碳数据线上管理，实现碳数据的线上收集和定期回检。
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

2.5 持续丰富绿色及可持续金融产品体系

在实现国家“碳中和”远景目标并推动经济向低碳转型的大背景下，绿色和可持续金融已成为银行业持续创新和增长的关键，本行积极发挥银行业在低碳转型中的作用，根据客户和市场需求推出多元化的绿色和可持续发展产品和服务，积极引导资金合理投向绿色低碳产业，通过制定科学的可持续表现挂钩指标及目标促进客户的低碳转型。在本报告期间，本行开展了以下工作：

担任可持续发展挂钩贷款顾问
<p>2022年7月，招商永隆首次担任可持续发展挂钩贷款顾问，独家牵头为中国大唐海外（香港）安排和顺利筹组了1亿美元的银团贷款，由香港品质保证局提供可持续发展挂钩贷款认证，协助借款客户实现其首笔可持续发展挂钩贷款，实现了新的突破。</p>

联合牵头可持续发展挂钩银团
<p>2022年11月，招商永隆银行协助招商局融资租赁（香港）控股有限公司成功完成了第二笔ESG可持续发展挂钩美元银团。招商永隆为该融资的联合牵头安排行、簿</p>

记行及包销行，成功筹组了 5 亿美元，期限为 3 年的银团，吸引了各大型银行参与银团。该融资由香港品质保证局提供可持续发展挂钩贷款认证。

助力海南省政府发行“蓝色债券”

2022 年 10 月，招商永隆担任联席牵头经办人兼联席账簿管理人，与招商银行总行机构客户部、招商银行海口分行连袂合作，成功助力海南省政府在香港发行了规模总计 50 亿离岸人民币地方政府债券。本次债券发行分为 2 年期蓝色债券、3 年期可持续发展债券、5 年期可持续发展债券三个品种，是中国地方政府首单离岸蓝色债券、首单可持续发展债券。分别获得香港品质保证局的蓝色、可持续发展认证。蓝色债券是伴随海洋经济诞生的一种新型投融资工具，专门指向海洋治理与保护以及海洋资源开发，属于绿色债券的分支，是近年来国际债券市场上一个较为新兴的领域。

积极推进创设《绿色及可持续发展存款》产品

零售产品方面，本行积极推进创设《绿色及可持续发展存款》产品。2022 年本行制定了《招商永隆银行绿色及可持续发展类存款发行框架》以及《招商永隆银行绿色及可持续发展类存款发行及管理指引》，相关框架和指引对绿色存款的底层资产入池和投放、存款产品发行、资金募集、产品存续期管理、绿色产品资格认证、信息披露等方面作出具体规范，发行框架获得外部第三方香港品质保证局的审验通过。

推出“绿色楼宇按揭计划”

2022年9月，本行内部推出“绿色楼宇按揭计划”，针对持有香港绿色建筑议会颁发的“绿建环评”铂金级或金级住宅楼宇认证的一手、二手私人及政府资助住宅项目提供按揭方案，支持绿色建筑消费。

2.6 积极践行绿色运营

在运营方面，本行通过一系列的举措推进节能减排，无纸办公、绿色办公，积极践行绿色及低碳运营。报告期间，本行制订了《招商永隆银行绿色低碳运营行动指引》（含绿色采购）和《绿色低碳行动倡议》，鼓励总行各部门/分行及附属公司积极参与。



(图注：招商永隆绿色低碳行动倡议内部宣传图)

在运营碳排放目标方面，本行在报告年度完成了运营碳排放测算方法、工具与流程的构建，并对本行 2020 – 2022 年度运营碳排放开展初步测算，本行将持续优化运营数据收集、测算方法论及测算工具，科学有序地推动运营碳排放目标的制定和规划工作。

积极推进“信封治理”

- 本行积极推进“信封治理”项目，减省纸质信封使用，引导客户理财行为线上化。
- 从2022年3月起，已具网银服务的客户默认收取电子结单并停止寄发纸质结单，客户可于网上银行或一点通应用程序查阅，同时取消纸质入账通知书。
- 2022年7月起，已具网银服务的客户默认收取定期电子通知书及电子支账通知书；停止寄发纸质定期存款通知书及支账通知书，客户于网上银行或一点通应用程序查阅。
- 存量客户（具网银服务）现时已全面转用电子结单及电子通知书，并已实践行方的目标节约纸张消耗及邮寄费用支出，2022年度估算节省信封39.7万个、信纸76.4万张。
- 新开账户客户鼓励使用和登记电子银行网银服务，减少纸质账单及信封消耗。

加入香港特区政府“节能约章2022”

为支持特区政府及承诺全面参与香港全民节能计划，本行签署了“节能约章2022”。

本行先后对中环总行大厦及旺角银行中心两座主办公大楼的照明灯具进行了全面盘查，将约1500支老旧的T8灯管更换为T5、LED或其他具有能源标签的节能灯，节能30%以上。本报告期内，中环总行大厦节能灯覆盖率约为67%，旺角银行中心节能灯覆盖率则为75%。未来本行如灯具需要更换，原则上一律采购节能灯具，在成本可控的情况下逐步淘汰老旧灯具。

报告期内，本行将中环总行大厦 16 部使用年限超 10 年的旧式窗口空调设备更换为具有一级能源标签的空调设备，并将淘汰下来的设备交由环保署指定废旧电器回收商欧绿保公司作回收处理。

绿色低碳日活动

本行于 2022 年 11 月 27 至 28 日举行“绿色低碳日”。员工只需捐出港币 85 元以上，便可获“绿色低碳日纪念车票”乙张，于活动指定日内无限次免费搭乘港铁（指定车站除外）。筹得的善款用于公益金，资助环保相关服务，例如食物回收及援助计划、推动地区资源再分配、社区花园及环保农庄等项目。

加强绿色宣传

本行以创新、轻松的手法制作了短视频，向全行员工宣扬减低气候风险，加强员工的环保意识、环保使命感及认同感，并提升参与度。视频主题为节能，以会议室关灯为案例，传达两个重点讯息。第一个讯息是气候变化的严重性，长期耗电加剧温室气体排放及全球气温持续上升；第二个讯息是鼓励同事以实际行动实践环保，减少能源消耗是每人的责任。此外，视频带出本行积极参与节能减碳活动，连续第 15 年参与“地球一小时”，呼应视频主题“节能”。故事内容生活化，让同事快速地了解节能是生活的一部分，培养环保的好习惯，为减低气候风险出份力。

本行未来将逐步把绿色价值观融入各项规章制度中，科学合理制定各级机构的电、水、纸张、汽油等消耗标准、量化消耗控制目标，建立量化控制目标的后评价机制等，持续优化绿色办公环境，积极推动智能化会议系统、电子公文系统，通过文件电

子化管理、审批事项电子化处理等的实际应用，减少不必要的纸质、差旅及办公物料消耗，不断提高银行自身的绿色办公及低碳运营水平，切实履行社会责任，从自身做起响应国家“碳中和”远景目标。

3. 风险管理

为配合国家“双碳”战略，提高本行在面临气候相关金融风险方面的应对能力及长期适应力，本行建立应对气候相关金融风险的风险管理框架，逐步将气候环境要素融入全面风险管理。本行结合国内外主流绿色分类标准，制定招商永隆绿色金融分类管理办法，明确清晰的绿色产业投向，奠定本行绿色金融基础。2021年本行参加并顺利完成香港金融管理局首批气候风险压力测试试验计划，通过计量气候转型风险及物理风险在特定情景下对三大传统风险（信用风险、市场风险及操作风险）的影响，提高了环境气候风险管理能力，助力本行绿色及可持续业务发展。

3.1 气候风险管理体系及框架

本行通过制定《气候相关金融风险管理办法》，搭建气候风险管治框架，明确气候风险传导路径，建立气候风险识别、计量、监测、报告、控制及缓释的风险管理体系，首次将气候风险纳入全面风险管理框架。

3.1.1 气候风险偏好

本行已有计划将气候风险纳入风险偏好指标体系管理，并按内部程序报董事会审议及批准，以确保本行有足够的能力和内部资源来正确识别、衡量和管理气候风险。

3.1.2 气候风险应对机制

本行结合气候风险传导路径与识别结果，积极应对经营中所面临的气候转型风险、气候物理风险及其影响，并将气候相关考量因素以适当方式融入各传统风险管理体系当中，确保全行在社会低碳转型大背景下的经营可持续发展。

风险类型（举例）	应对机制（举例）
信用风险	<ul style="list-style-type: none"> - 气候风险会减少抵押品价值、降低借款人的还款能力，或减弱银行对违约贷款的清收能力。为此，本行建立绿色分类标准体系，完善绿色金融信贷政策，并据此施行有针对性的政策、产品和措施。分类标准的建立既为了促进全行的绿色金融业务发展，也为了更好地识别与防控气候与环境相关风险。 - 强化气候及环境风险相关数据的收集和积累，探索建立客户气候和环境风险评估体系和管理措施。 - 进行气候风险压力测试，评估客户承受气候风险的相关财务影响，识别客户层及行业层的转型风险；评估各资

	<p>产类别，包括商业按揭、住宅按揭及专业贷款受物理风险影响程度。</p> <ul style="list-style-type: none"> - 建立常态化的气候风险监测机制，建立气候风险监测指标体系，明确监测频率。
<p>市场风险</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 若市场价格或估值尚未纳入气候风险因素，气候风险可能会引发大规模的、突然的、负面的价格调整。同时如果资产之间相关性瓦解或特定资产的市场流动性急剧下降，会加剧市场价格的下落，因此本行持续关注监测银行交易账簿及银行账簿的气候风险敏感敞口，逐步建立纳入气候风险因素的估值体系。
<p>操作风险</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 若发生极端天气事件(涉及物理风险)，可能会导致银行的运营及其关键外包业务安排的中断,造成财务损失。在运营层面,本行已制定持续业务运作管理相关制度，明确组织架构、应急策略、预案及演练要求等内容，防范极端气候事件或自然灾害导致本行的自有资产、运营及关键外包服务造成中断。
<p>声誉风险</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 随着经济体向低碳经济转型，市场环境及消费者有可能逐渐倾向于气候或环境友好的产品、服务及商业活动，利益相关方可能期望银行承担更多关于气候变化的社会责任。若银行内的不同单位在自身业务活动中缺乏对气候及环境意识的考虑，可能会影响银行建立或维护业务关系的能力，并引发任何其他風險，繼而進一步引起市

	<p>场、公众或利益相关方的负面舆论，最终影响到本行声誉。因此本行定期监测和评估在市场、公众或利益相关方方面的环境气候风险相关的负面舆论及其影响。</p>
<p>法律合规风险</p>	<p>- 由于气候相关监管措施的出台，对气候风险敏感的投资和商业活动也可能增加本行的法律和监管合规成本。例如在绿色及可持续发展类产品推出市场方面，若银行对于产品中的绿色要素未能准确评估、产品过度包装、或对于产品推出市场后缺乏必要的后期跟踪，导致产品“漂绿”风险，引起投资人对银行产品的信心不足。因此本行健全新产品风险评估体系，在新产品风险评估环节纳入气候环境相关金融风险考量因素，并由相关风险管理部门进行充分评估。</p>

3.1.3 建立绿色金融分类体系

为促进我行绿色及可持续业务发展，逐步推动本行绿色金融战略实施，加强银行的环境及气候相关的风险管理，依据国际惯例、国家及香港地区监管机构制定的有关针对金融机构在环境、气候管理方面的法律法规或规范性文件，本行制定绿色金融分类管理办法。

本行的绿色分类管理，是指通过建立绿色分类方法论（Green Taxonomy）和行业风险分类等相应的制度，对市场主体、债务人（或担保人）、产品、债项、项目等进行分类，并据此施行有针对性的政策、产品和措施。

本行以国家的国民经济行业分类统计制度（SIC CODE）为基础，同时参考国家《分行业能源消费总量》以及《环境保护综合名录（2021 年版）》，按照各行业气候和环境综合风险程度，在债务人层面划分为三种主要类别。根据具体业务的产品特征，根据具体业务的资金投向，或结合债务人或主要担保人的经营范围以及主营业务，将债项划分四种不同的颜色类别。

3.1.4 强化绿色信贷管理

有鉴于环境和气候相关的风险会直接或间接导引致信贷业务的信用风险，本行通过有效识别、计量、监测和管理信贷业务活动中的环境和气候相关风险，以切实加强环境和气候相关的风险全流程管理。

基于现行政策与指引，结合最新监管要求，本行制定绿色信贷指引，作为绿色信贷框架的基础及绿色信贷活动的指导说明，将环境与气候相关风险以及“绿色”元素纳入本行的信贷投资和金融服务之中。

基于绿色信贷指引框架，本行将持续深化绿色信贷管理，利用绿色金融分类结果辅助信贷全流程管理，对评估存在重大气候及环境风险状况的客户严格相关准入标准并增强相应的缓释措施，同时合理引导信贷资源，鼓励信贷投向予以环境管理表现优秀及支持绿色产业发展的客户。

3.2 气候风险压力测试

本行于 2021 年参加了香港金融管理局气候风险压力测试试验计划，初步建立了气候风险量化能力。本行分别针对转型风险及物理风险构建其传导至传统风险类型的路

径，以量化信用风险、市场风险及操作风险受气候风险的影响程度，测算主要相关风险指标，评估气候情境下对银行盈利及资本水平的影响。压力测试结果显示，本行在模拟气候极端情境下，本行具充足能力保持稳健运营，气候风险对资本充足率的影响在可接受范围内。

压力测试气候情景描述如下：

气候风险类型	物理风险	转型风险
气候情境	IPCC RCP 8.5	NGFS 一阶段无序转型
时间范围	2051 年至 2060 年	2030 年至 2035 年
情境描述	<p>有代表性的浓度路径(RCP) 照温室气体不同浓度模拟未来情景。RCP 8.5 是其中的高排放路径。</p> <p>此情境下，香港将受到极端天气事件的剧烈影响，包括但不限于海平面升高、温度上升、热带气旋等。</p>	<p>由于政策制定者延迟采取行动，导致需要由 2030 年起实施更严格的气候应对政策，才能于 2050 年底前能达到与有序情境相同的目标。</p> <p>因此，2030 年后碳价格将因为应对政策的变化而剧烈增加。预测的年度温室气体排放量相应地将于 2030 年后才开始下降。</p>

3.2.1 信用风险压力测试

为评估转型风险对信用风险影响，本行参照监管要求及同业实践，采用央行与监管机构绿色金融网络（“NGFS”）所制定的无序情景，构建自下而上客户层的转型风险模型框架，选取预计气候政策进程加速的 2030 年至 2035 年作为压力测试时间范围，测算高碳排放行业客户面临能源结构调整，能源价格上升以及额外碳税成本等因素下的财务承压情况，以评估相关信贷组合受客户气候风险敞口的影响。

针对物理风险评估，本行基于政府间气候变化专门委员会（“IPCC”）所制定的典型温室气体浓度路径（“RCP”）8.5，前瞻性地测算了物理风险在本世纪中叶，即 2050 年至 2060 年，对本行信用风险资产，包括商业按揭、住宅按揭及专业贷款受物理风险影响程度。

3.2.2 市场风险压力测试

本行针对市场风险施行气候风险压力测试。参照信用风险气候相关压力测试模型方法论及测算结果，本行进一步结合市场风险压力测试方法论，评估转型风险对交易账簿内高碳排放行业相关企业债及股票相关产品市值的影响。同时本行评估了在 RCP 8.5 情景下，物业投资在本世纪中叶，受物理风险影响的市值变化情况。

3.2.3 操作风险压力测试

本行针对操作风险执行气候风险压力测试。利用香港天文台历史台风风速记录估算银行运营地点的预期平均风速，量化特定运营地点的台风风险水平，评估气候变化对本行运营地点操作风险的影响。

3.3 气候风险数据管理与信息系统建设

气候风险治理对银行的信息和数据储备及银行 IT 数据系统提出了更高的要求，本行重视气候风险信息数据的整合处理，不断加强绿色金融及气候风险相关信息管理系统建设，以满足银行气候风险管理的需要。

本行基于绿色金融分类体系，对内部信贷系统进行升级改造，在相关系统中嵌入绿色分类逻辑与分类标识，以实现绿色分类结果的判断及应用。

本行上线了全行绿色及可持续金融业务信息数据平台，涵盖绿色及可持续金融信贷业务规模、业务结构、区域分布、资金投向、评级分布、气候敏感资产统计、可持续发展 KPI 统计等多维度统计分析信息。

本行亦有计划地加强运营碳数据管理，提出碳排放核算系统工具建设需求，目标为未来对银行自身办公运营过程当中节能减排情况进行系统化信息监测。

4. 指标和目标

为直观量化本行在应对气候变化方面的表现，本行设定了一系列与气候变化相关的指标及目标。

4.1 气候相关指标和目标

环境问题与本行经营环境、员工日常生活息息相关，气候变化加剧了极端天气，水资源、粮食短缺等危机正步步进逼，为缓释气候变化所带来的不良影响，亟需全社会一

起行动，构建绿色及可持续发展模式。基于香港环保署、机电工程署等机构的环保要求，结合本行实际，本行制订了《招商永隆银行绿色低碳运营行动指引》（含绿色采购）和《绿色低碳行动倡议》，加入节约能源、减少废物章节，不断规范能源管理，推动绿色办公，推广绿色建筑。本行密切关注相关绿色运营指标，并对能源管理、用水效益、用纸量等进行如下数据统计。

表 1：绿色运营指标

指标名称	单位	2020 年	2021 年	2022 年
电力消耗量	kWh	16,710,652.00	16,651,452.00	15,928,380.00
纸张购买量	吨	未统计	94.14	67.71
耗水量	百万公升	34.42	34.72	45.13
废弃物总量	吨	未统计	161.25	169.50

表注:

2020 年、2021 年耗水量统计口径为中环总行大厦、旺角银行中心（不含旺角分行及已出租单位）及数据中心

2022 年耗水量统计口径为中环总行大厦、旺角银行中心（不含旺角分行及已出租单位）、数据中心及香港地区所有分行

2021 年废弃物总量统计口径为中环总行大厦、旺角银行中心（不含旺角分行及已出租单位）数据记录由 2021 年 5 月起计算

其余未注明的电力消耗量，纸张购买量，耗水量，废弃物总量的统计口径为中环总行大厦、旺角银行中心（不含旺角分行及已出租单位）、交易广场私人银行及财富管理部、数据中心、业务连续性计划备用场地以及香港地区所有分行。

本行参照国际通用的温室气体排放核算标准，按年对本行运营碳排放进行测算。

表 2：温室气体排放情况

指标名称	单位	2020 年	2021 年	2022 年
温室气体排放量 (范畴 1 + 范畴 2)	吨二氧化碳当量	8,889.52	8,951.73	8,545.84
范畴 1 (直接) 温室气体排放量	吨二氧化碳当量	74.40	163.66	138.22
范畴 2 (间接) 温室气体排放量	吨二氧化碳当量	8,815.12	8,788.07	8,407.62
人均温室气体排放量 (范畴 1 + 范畴 2)	吨二氧化碳当量 / 人	5.08	5.11	5.18

表注:

2020 年, 2021 年, 2022 年温室气体排放量的统计口径为: 中环总行大厦、旺角银行中心 (不含旺角分行及已出租单位)、交易广场私人银行及财富管理部、数据中心、业务连续性计划备用场地以及香港地区所有分行, 不包括香港地区以外的运营地点或分支机构

范畴 1 (直接) 温室气体排放包括总行自运营餐厅的固定燃烧排放, 以及自有交通运输工具的汽油和柴油消耗量;

范畴 2 (间接) 温室气体排放包括总行与分行经营办公活动的电力使用量。

根据国际通用的温室气体排放核算标准《温室气体核算体系 - 企业核算与报告标准》确定组织边界与运营边界。

排放因子来源: 范畴一: 各能源燃料类别的排放因子来自《深圳市标准化指导性技术文件》(2012 年版), 以及香港中华煤气有限公司《2021 年可持续发展报告》; 范畴二: 选取基于市场的最新排放因子, 来自供电公司中电集团《2022 年可持续发展报告》, 以及香港电灯有限公司官方网站碳排放计算器。

近年来, 监管机构及社会高度重视银行业在投融资活动方面的金融碳排放 (范畴 3)

计量, 本行亦积极对自身投融资活动的碳排放进行了摸索和计量。本行系统性地梳理

了投融资组合碳排放核算的相关标准, 采取试点模式, 在范围方面, 我们选取了对银

行投融资组合中对气候和环境风险因子较敏感, 行内敞口占比较大的资产类别和行业

纳入初步的投融资组合碳排放测算; 在时间方面, 我们试点计算了 2021 年末及 2022

年末两个时点的投融资组合风险敞口。通过初步核算, 电力、热力、燃气及水生产和

供应业、制造业等投融资组合的风险敞口为投融资活动方面的金融碳排放占比相对较高的行业。

为应对气候变化，实现碳中和（即碳净零排放）日益成为社会各界的共识。中国政府于 2020 年提出了 2030 年前碳达峰和 2060 年前碳中和的双碳目标，香港特别行政区在 2021 年提出了 2050 年前实现碳中和的目标。2022 年中国银保监会发布了《银行业保险业绿色金融指引》，其中第十六条指出，银行保险机构应当重视自身的环境、社会和治理表现，建立相关制度，加强绿色金融理念宣传教育，规范经营行为，实行绿色办公、绿色运营、绿色采购、绿色出行、“光盘”行动等，积极发展金融科技，提高信息化、集约化管理和服务水平，渐进有序减少碳足迹，最终实现运营的碳中和。本行亦将坚持把绿色发展理念融入银行各项经营活动，积极构建绿色企业文化，开展绿色环保宣传教育，倡导绿色出行和低碳生活，鼓励员工参与绿色公益活动，并逐年对自身运营碳排放进行核算，根据自身条件在未来适时制定企业运营层面的碳中和目标，通过绿色办公、节能减排等措施最终实现净零运营。

4.2 绿色金融业务发展

在碳达峰、碳中和背景下，为推动经济社会全面绿色低碳转型，本行贯彻落实绿色及可持续银行经营模式，有序发展绿色金融业务，积极协助客户建立可持续发展目标，规划低碳转型路径，促进社会共同绿色发展。截止 2022 年末，本行绿色及可持

续发展挂钩贷款²余额较 2021 年末增长 68%；全年承销绿色及可持续发展债券发行笔数较 2021 年同期增长 47%，发行金额比去年同期增长 46%。

² 绿色贷款统计标准按照招商永隆银行绿色金融分类标准统计；可持续发展挂钩贷款按符合可持续发展挂钩贷款基本原则的标准统计。

附录

附录一：报告内容索引

我们根据香港金融管理局《监管政策手册》单元 GS-1「气候风险管理」的披露要求，参考气候相关财务披露工作小组（TCFD）的 11 项披露建议，以及其对银行业作出的补充指导意见于本报告内进行相关披露。

TCFD 建议	报告章节
管治	
a) 描述董事会对气候风险和机遇的监督情况	1.1 管治架构 1.2 职责简介 1.4 气候与绿色金融相关能力建设
b) 描述管理层在评估和管理气候风险和机遇方面的职责	1.1 管治架构 1.2 职责简介 1.3 气候与绿色金融相关绩效考核机制 1.4 气候与绿色金融相关能力建设 1.5 气候与绿色金融相关政策
战略	
a) 描述机构识别的短、中、长期气候风险和机遇	2.1 气候风险识别与评估 2.2 气候机遇识别与评估

<p>b) 描述气候风险和机遇对机构的业务、策略和财务规划的影响</p>	<p>2.3 绿色及可持续发展观</p> <p>2.4 关注气候治理，打造绿色及可持续发展银行</p> <p>2.5 持续丰富绿色及可持续金融产品体系</p> <p>2.6 积极践行绿色运营</p>
<p>c) 描述策略在不同气候情境下的适应力（包括 2°C 或更低升温情境）</p>	<p>3.2 气候风险压力测试</p>
<p>风险管理</p>	
<p>a) 描述机构识别和评估气候风险的流程</p>	<p>2.1 气候风险识别与评估</p> <p>3.2 气候风险压力测试</p>
<p>b) 描述机构管理气候风险的流程</p>	<p>3.1 气候风险管理体系及框架</p> <p>3.2 气候风险压力测试</p> <p>3.3 气候风险数据管理与信息系统建设</p>
<p>c) 描述识别、评估和管理气候风险的流程如何纳入机构的整体风险管理之中</p>	<p>3.1 气候风险管理体系及框架</p> <p>3.2 气候风险压力测试</p> <p>3.3 气候风险数据管理与信息系统建设</p>
<p>指标及目标</p>	
<p>a) 披露机构在按照策略和风险管理流程评估气候风险和机遇时使用的指标</p>	<p>4.1 气候相关指标和目标</p> <p>4.2 绿色金融业务发展</p>

b) 范畴一、范畴二和范畴三（如适用）温室气体排放和相关风险。	4.1 气候相关指标和目标
c) 描述机构用于管理气候风险和机遇的目标以及目标的实现情况	4.1 气候相关指标和目标 4.2 绿色金融业务发展