



中國銀行 2022年綠色金融(TCFD)報告





成为绿色金融服务首选银行



报告编制说明

中国银行股份有限公司（简称“中行”“本行”“我们”）绿色金融（TCFD）报告披露本行在环境（气候）和绿色金融相关领域的工作进展，集中回顾了本行2022年在深耕绿色金融、助力绿色低碳发展等方面的实践与成效。

报告范围

组织范围：与本行合并财务报表的组织范围一致。

时间范围：2022年1月1日至2022年12月31日。部分内容超出上述时间范围。

编制依据

本报告参考金融稳定委员会（FSB）气候相关财务披露工作组（TCFD）披露建议、联合国《负责任银行原则》（PRB）、中国人民银行《金融机构环境信息披露指南》（JR/T 0227-2021）等标准和相关要求进行编制。

数据说明

本报告数据以2022年度为主，部分包括以前年度数据，主要来源于本行内部系统及各分支机构统计数据。报告中涉及的货币金额以人民币作为计量币种，特别说明的除外。

发布形式

本报告以印刷版和网络在线版两种形式发布，网络在线版可在本行网站（网址：www.boc.cn）查阅。本报告以中文、英文两种文字出版，在对两种文本的理解发生歧义时，请以中文文本为准。

02	董事长致辞
04	利益相关方眼中的中行
06	2022·我们的绿色发展足迹

66	内容索引
----	------

治理

09	治理结构
12	政策制度

战略

21	战略目标
23	气候相关风险和机遇

风险管理

27	管理客户 ESG 风险
35	培育绿色发展能力
41	确保数据与系统安全

指标与目标

44	绿色投融资
53	绿色运营
62	关键指标表

董事长致辞

党的十八大以来，以习近平同志为核心的党中央把生态文明建设作为关系中华民族永续发展的根本大计，开展了一系列根本性、开创性、长远性的工作，人与自然和谐共生的美丽中国正在从蓝图变为现实。中国银行坚决贯彻落实党中央、国务院决策部署，牢固树立和践行绿水青山就是金山银山的理念，将绿色发展融入集团经营管理与业务发展的各个环节，助力经济社会发展全面绿色转型。

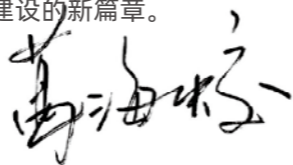
参与绿色治理，为全球可持续发展贡献中行智慧。我们已签署或参加联合国负责任银行原则（PRB）、气候相关财务信息披露工作组（TCFD）、“一带一路”绿色投资原则（GIP）等10余个绿色和ESG相关倡议及机制，支持联合国《生物多样性公约》第十五次缔约方大会（COP15）举办。深度参与国内外一系列标准制定，与全球共享绿色金融研究成果和发展机遇。作为北京2022年冬奥会和冬残奥会唯一官方银行合作伙伴，积极践行“绿色奥运”理念，支持绿色冬奥场馆及基础设施项目建设，全面落实冬奥网点建设运营低碳环保要求，实现冬奥金融服务碳中和。

连接供需两端，用多元金融服务共建低碳社会。我们推动信贷资源向清洁能源、绿色建筑、绿色交通等产业倾斜，助力高碳企业转型升级，境内绿色信贷余额达19,872亿元，同比增长41.08%，绿色信贷不良率低于0.5%。充分发挥全球化优势，积极参与具有国际影响力的标杆性绿色项目，支持全球最大规模已运行海上风电场等项目，位列彭博“全球绿色贷款”和“全球可持续挂钩贷款”排行榜中资银行第一。持续提升综合化服务水平，提高绿色金融供给与需求的适配性，打造“中银绿色+”品牌，推出5大类数十项绿色金融产品与服务，覆盖贷款、贸易金融、债券、保险等领域，绿色债券的发行、承销、投资均保持市场领先。创新个人绿色金融产品，推动消费端实现绿色转型，助力形成绿色消费新风尚。

坚持底线思维，为实现“双碳”愿景提供可靠保障。我们不断完善以集团“十四五”绿色金融规划为统领的政策体系，制定覆盖信用审批、绩效考核、风险缓释等13方面20余项配套措施，为绿色金融发展提供有力支撑。不断加强对客户ESG风险的全流程管理，在80余项行业授信政策中加入环境与社会风险管理的约束性要求。积极支持“一带一路”绿色低碳建设，加强境外项目ESG风险管理，停止向境外新建煤炭开采和新建煤电项目提供融资。对8个高碳行业实施气候风险敏感性压力测试，全面评估应对转型风险。

健全管理机制，将低碳转型融入日常经营。我们将绿色低碳发展理念融入到集团管理、业务发展、自身运营全过程。形成覆盖董事会、管理层、专业团队的三层绿色治理架构。制定绿色金融示范机构评价办法及特色网点建设方案，已评选产生绿色金融示范机构一级分行8家、二级分行12家，已建成绿色金融特色网点157家。搭建“十四五”绿色金融人才培养体系，加强研究与培训，形成涵盖战略政策、金融产品、金融标准与信息披露等8大主题的课程体系，预计2025年将拥有绿色金融人才约1万人。继在主要同业中率先完成运营碳盘查工作的基础上，开展环境足迹盘查工作，覆盖中国内地及境外62个国家和地区的1.1万家分支机构，2019-2022年集团总能耗降低4.86%，直接温室气体排放降低15.58%。

绿色是高质量发展的底色。中国银行将坚决贯彻落实党中央关于高质量发展的工作部署，坚定不移走绿色发展道路，充分发挥全球化综合化优势，创新金融产品，优化金融服务，推动实现“碳达峰、碳中和”目标，全力支持经济社会绿色低碳转型发展，奋力谱写金融服务生态文明建设的新篇章。



董事长



利益相关方眼中的中行



联合国《负责任银行原则》专家

中国银行作为联合国《负责任银行原则》签署方，积极承诺将业务实践与《巴黎协定》和国家“双碳”目标的实现保持一致。衡量和管理气候相关风险是履行承诺的第一步。同时，涵盖绿色和气候因素的治理架构也尤为重要。



中国银行业协会专家

中国银行全面深入贯彻并落实国家战略部署和监管要求，紧密围绕国家生态文明建设大局和“碳达峰、碳中和”目标，扎实开展绿色金融工作，大力扶持绿色产业，深入推进国际合作，构建支持绿色低碳发展的长效机制，绿色金融各项工作成效显著，绿色银行建设取得优异成绩。



中国银行伦敦分行高级研究员

我们将绿色发展理念内化于心，外化于业务发展的各项环节，为客户和消费者提供全方位的综合绿色金融服务，着力打造“绿色金融服务首选银行”。从加大对绿色产业发展和高耗能、高排放行业低碳转型的支持力度，到积极服务具有国际影响力的绿色项目，我们逐“绿”前行，以绿色金融业务健康平稳发展促进降碳、减污、扩绿、增长目标协同实现，用金融之笔用心绘就绿水青山的美丽画卷。



富达国际可持续投资分析师

作为一家负责任的投资机构，富达坚信投后管理是可持续投资的基石。在过往和中国银行就绿色金融等话题开展的持续互动沟通中，中行始终保持着开放的心态，重视与投资者的交流和学习，并努力提升自身绿色金融实力。此份报告，有助于读者更全面地了解中行对绿色金融的规划和实践，以及在应对环境和气候变化方面作出的努力。期待中行在绿色金融领域继续发力，并以优质、及时、全面的环境相关信息披露，为投资者带来更多有价值的决策信息。



安永ESG管理专家

中国银行高度重视ESG，特别是环境相关信息披露的透明度和专业性。我们观察到，近年来，中行在环境和绿色金融方面的实践始终走在境内银行业金融机构的前列。自2022年起，中行即在其年度社会责任报告（环境、社会、治理）中结合TCFD披露建议，系统披露环境（气候）和绿色金融相关信息，这在境内银行业金融机构中属于领先实践，彰显出中行坚定不移走绿色发展道路，支持“双碳”目标实现的决心与信心。



浙江湖州某光伏运营商

浙江湖州光照充足，南浔区全区约有30万平方米符合光伏建设条件的闲置屋顶，集中建设分布式光伏不仅有利于缓解南浔区工业用电压力，还有利于带动产业发展，具有良好的经济效应与社会效益。在了解到我公司负责全区光伏建设与运营后，中行湖州市分行多次主动上门与我公司沟通项目合作，量身定制专业金融服务方案，给出优惠的融资利率报价，高效推动项目融资顺利落地。在中行的支持下，我公司负责的分布式光伏项目建设有序推进，为推动全区能源低碳转型贡献力量。

2022 我们的绿色发展足迹

- 持续完善“1+1+N”绿色金融政策体系
- 年内发布**20**余项配套政策，形成涵盖加强考核激励、优化经济资本、差异化授权等**13**个方面的政策支持包
- 制定或修订了氢能、风力发电、抽水蓄能、林业等近**10**个绿色相关行业授信政策
- 在**80**余个行业授信政策中加入环境与社会风险管理的约束性要求，覆盖农林牧渔、采矿与冶金、油气化工、建筑房地产、交通物流等行业
- 气候风险敏感性压力测试范围扩展至**8**个高碳行业
- 中国内地绿色信贷余额^{注1}折合人民币**19,872**亿元，同比增长**41.08%**；积极参与具有国际影响力的标杆性绿色项目，位列彭博“全球绿色贷款”和“全球可持续挂钩贷款”排行榜中资银行**第一**
- 全年境内外绿色债券发行规模折合人民币**877**亿元，排名中资银行**第一**
- 全年承销境内、境外绿色债券发行规模分别为**2,595.29**亿元人民币、**289.85**亿美元，位列彭博“全球离岸绿色债券”排行榜中资银行**第一**
- 在中国银行间市场交易商协会（NAFMII）2022年度绿色债务融资工具投资人排名**第一**
- 发布《中国银行绿色金融人才工程方案》，计划建立3个层次6个方向共计约**1**万人的“十四五”绿色金融人才培养体系
- 已评选产生绿色金融示范机构一级分行**8**家、二级分行**12**家
- 已建成绿色金融特色网点**157**家
- 完成覆盖中国内地及境外**62**个国家和地区的**1.1**万家分支机构的运营碳盘查工作
- 2019年至2022年，全集团总能耗降低**4.86%**，直接温室气体排放降低**15.58%**

注1：采用原银保监会（现国家金融监督管理总局）“绿色信贷”口径，主要包括节能环保、清洁生产、清洁能源、生态环境、基础设施、绿色服务六大产业绿色信贷，与贸易有关的绿色信贷，以及与消费有关的绿色信贷。

（数据截至2022年末）

荣誉和认可

荣誉名称	颁奖机构
<ul style="list-style-type: none"> ■ 全球ESG挂钩贷款杰出领导奖 ■ 亚太地区转型/可持续挂钩贷款杰出领导奖、可持续项目金融杰出领导奖、ESG挂钩贷款杰出领导奖 ■ 中国可持续金融奖 ■ “中国之星”最佳可持续金融银行 	Global Finance (《环球金融》)
<ul style="list-style-type: none"> ■ “市场领导者”排名： 环境、社会和公司治理（ESG）-Tier 1 企业社会责任（CSR）-Tier 1 	Euromoney (《欧洲货币》)
<ul style="list-style-type: none"> ■ 中国最佳ESG银行 	Asiamoney (《亚洲货币》)
<ul style="list-style-type: none"> ■ 最佳可持续融资发行人、最佳可持续关联债券、最佳碳中和绿色债券等奖项 	The Asset (《财资》)
<ul style="list-style-type: none"> ■ IFF 全球绿色金融奖·创新奖 	IFF（国际金融论坛）
<ul style="list-style-type: none"> ■ 最佳进展奖 	GIP（“一带一路”绿色投资原则）
<ul style="list-style-type: none"> ■ ESG评级A级 	MSCI（明晟）
<ul style="list-style-type: none"> ■ 绿色银行评价先进单位 ■ 绿色信贷专业委员会突出贡献奖 	中国银行业协会
<ul style="list-style-type: none"> ■ A股上市公司ESG最佳实践案例 	中国上市公司协会
<ul style="list-style-type: none"> ■ 第十四届中国企业社会责任年会“年度低碳先锋” 	《南方周末》
<ul style="list-style-type: none"> ■ 可持续发展年度最佳奖项——评委会特别奖 ■ 可持续发展年度最佳奖项——“金融聚力赋能”优秀案例 	安永
<ul style="list-style-type: none"> ■ 责任投资最佳银行 	新浪

（上述奖项荣誉获得时间为2022年）

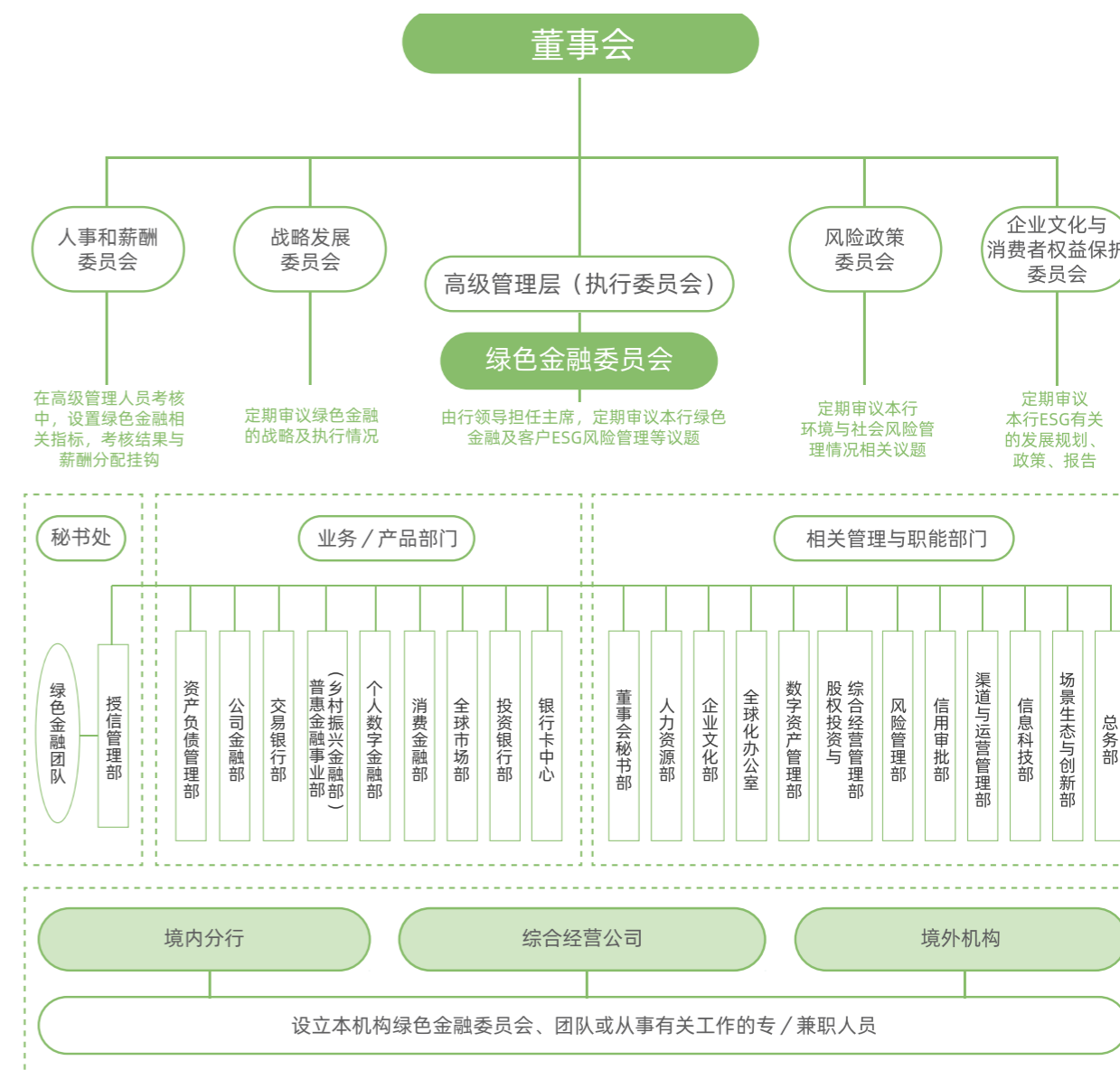
治理

| 治理结构

| 政策制度

治理结构

中国银行充分发挥董事会、管理层在绿色金融领域的组织管理作用，坚持董事会、管理层、专业团队的三层治理架构，持续提升绿色金融治理水平，为稳步推进绿色金融各项工作打下坚实基础。





董事会 (或董事会 专业委员会)

董事会成员在公司治理、经济金融、风险管理、内控合规等方面具备专业知识与能力，能够针对气候变化与绿色金融相关议题提出指导性、建设性意见建议，有效履行气候治理职责。专业委员会成员具有绿色金融、普惠金融、风险管理、企业文化建设等专业知识和能力。

董事会（或董事会专业委员会）负责审批绿色金融发展规划、高级管理层制定的绿色金融目标和提交的绿色金融报告，监督、评估绿色金融发展规划制定情况。2022年，董事会听取了2021年度绿色金融发展情况报告并审议通过《中国银行2021年度社会责任报告（环境、社会、治理）》。该报告首次参考气候变化相关财务信息披露工作组（TCFD）建议和联合国《负责任银行原则》（PRB）框架进行信息披露。

■ 战略发展委员会

负责审议高级管理层提交的战略发展规划，对可能影响战略及其实施的因素进行评估；审议绿色信贷战略，向董事会提出建议，并监督本行绿色信贷战略实施和达标等。2022年，该委员会听取了2021年度绿色金融发展情况、数字化转型进展情况等报告，审批了高级管理层制定的绿色金融目标和提交的绿色金融报告。

■ 企业文化与消费者权益保护委员会

负责审议环境、社会及治理有关的发展规划、政策、报告，向董事会提出建议；识别评估及管理重要的环境、社会及治理相关事宜，建立合适及有效的环境、社会及治理风险管理及内部控制体系；定期听取本行企业文化建设，环境、社会及治理，消费者权益保护工作等的情况报告等。2022年，该委员会审议了《中国银行2021年度社会责任报告（环境、社会、治理）》，听取了企业文化建设2021年工作总结及2022年工作计划等。

■ 风险政策委员会

负责履行全面风险管理的相关职责；审订风险管理战略、重大风险管理政策以及风险管理程序和制度；监督风险管理战略、政策和程序的落实情况；审议风险管理状况，对高级管理层、职能部门、机构履行风险管理和内部控制职责情况进行评估等。2022年，该委员会审议了集团风险偏好陈述书、压力测试管理政策等，其中均包含环境（气候）、社会和治理风险（简称“ESG风险”）管理相关内容。

■ 人事和薪酬委员会

负责确定高级管理人员考核的标准并进行考核。2022年，该委员会审批2021年度董事长、执行董事和高级管理层成员绩效考核结果和薪酬分配方案，以及董事长、行长和其他高级管理人员2022年度绩效考核实施方案。考核方案涵盖绿色金融相关内容，考核结果与薪酬分配挂钩。



高级管理层

绿色金融委员会负责集团绿色金融工作统筹管理和专业决策，由分管风险管理部行的行领导担任主席，主要职能包括贯彻执行董事会（或董事会专业委员会）与绿色金融相关的决议和决定；传导、落实国家与监管重要政策；审议绿色金融及ESG风险管理重要政策与制度；组织开展绿色金融自评价工作；听取绿色金融发展情况报告等。该委员会常设委员包括22个部门，协调推进集团各业务条线、各机构的绿色金融建设工作。

2022年，绿色金融委员会召开两次会议，听取集团运营温室气体排放盘查、绿色信贷系统、节能改造试点、绿色金融业绩及重点工作、绿色金融产品创新、绿色融资数据清查结果等情况的汇报，审议通过《绿色金融示范机构评价办法（2022年版）》《中国银行客户环境（气候）、社会和治理风险管理政策（2022年版）》等制度文件。



专业团队

总行设有绿色金融团队，负责推动集团绿色金融具体工作；各部门设置专兼职人员岗位，开展绿色信贷，绿色债券，ESG风险管理，碳市场服务，数据系统建设，运营碳中和等相关工作。

境内外各分支机构设置专门负责绿色金融相关工作的部门、团队或专职岗位。

■ 绿色金融示范机构

制定《绿色金融示范机构评价办法（2022年版）》，在境内一级、二级机构评选绿色金融示范机构并予以奖励，评选标准涵盖组织架构、政策流程、资源配置、业务发展、绿色运营、能力建设等多方面。2022年，已评选产生绿色金融示范机构一级分行8家、二级分行12家。

■ 绿色金融特色网点

制定《特色网点建设方案》，在网点绿色金融考核、人力配置、产品数量、宣传活动等方面设立标准。截至2022年末，已建成绿色金融特色网点157家。

案例

董事会绿色金融专题培训

2022年2月，我们邀请前英格兰银行行长和彭博社专家为我行董事会成员开展绿色金融专题培训，有效深化董事会成员对绿色低碳转型和ESG理念的理解。共有13位董事参加培训。

政策制度

中国银行以“十四五”绿色金融规划为战略统领，不断完善“1+1+N”绿色金融政策体系，引导全方位深化绿色金融实践。

夯实政策基础

我们将绿色金融融入集团的“十四五”发展规划，搭建“1+1+N”绿色金融政策体系，完善相关政策制度。

1: 《中国银行“十四五”绿色金融规划》

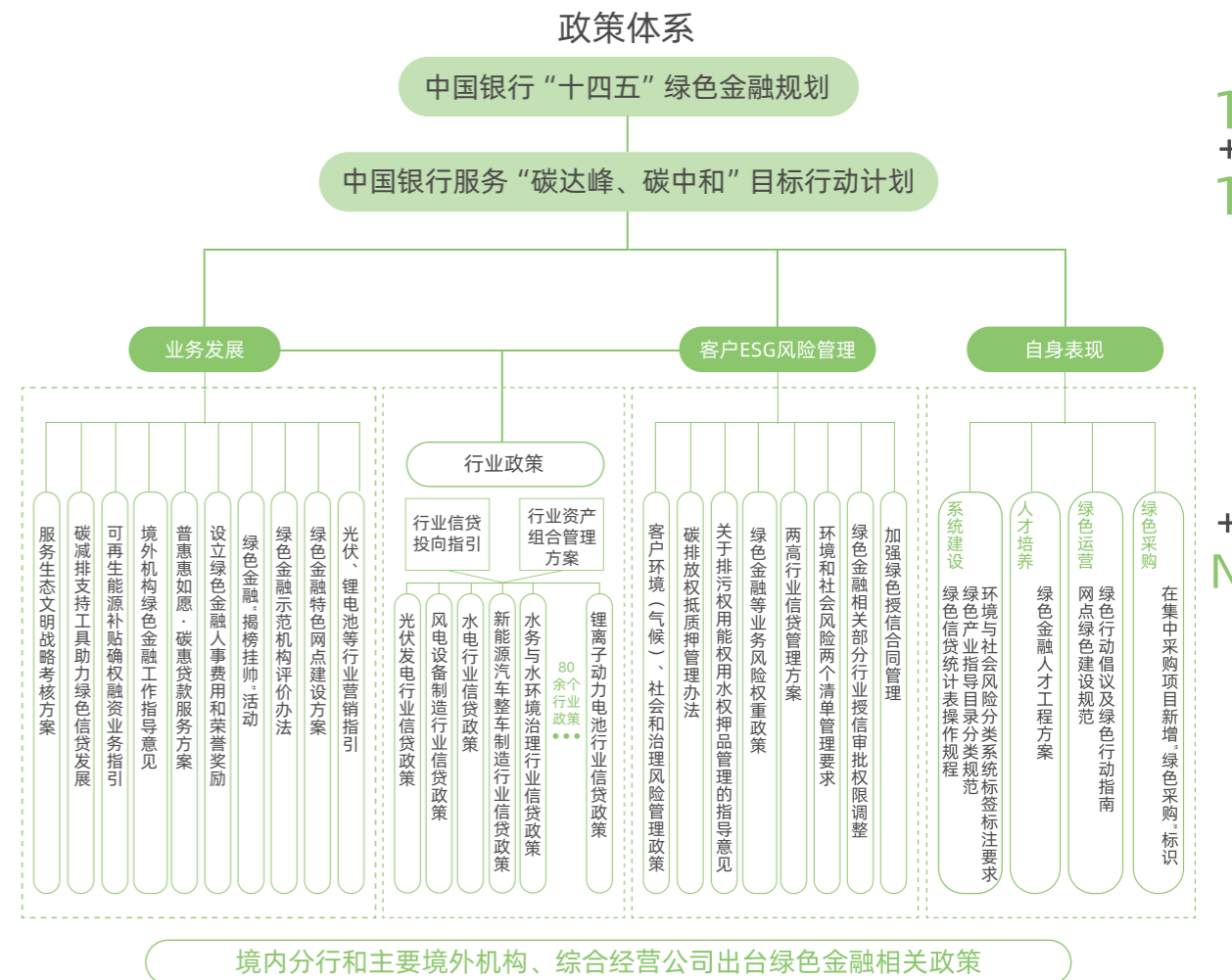
- 全面分析本行在绿色金融领域面临的挑战和机遇，秉持“可持续”“责任”“审慎性”原则，结合国家自主贡献目标和“碳达峰、碳中和”的政策导向，提出绿色金融发展的战略目标。
- 围绕业务发展格局、绿色表现和配套措施等方面，提出45条重点工作要求。

1: 《中国银行服务“碳达峰、碳中和”目标行动计划》

- 从组织架构、业务发展策略、产品创新、绿色运营、压力测试、国际合作、能力建设、科技赋能等15个方面制定了具体的行动实施路径。

N: 绿色金融政策体系

- 在业务发展，行业政策，客户ESG风险，自身表现等方面形成绿色金融政策体系的“四梁八柱”，并建立相应的数据系统进行有力支撑。



2022年，我们制定20余项配套政策，已形成涵盖13个方面的政策支持包，为绿色金融发展提供有力支撑。

执行全面考核评价

- 进一步完善绿色金融考核机制，对总行部门、境内分行、境外分行、综合经营公司设置目标，做到总分机构同导向、同口径、同目标、同压力，涵盖业务发展、客户ESG风险管理、自身表现等多个方面的管理要求。

强化行业指导

- 将主要绿色产业相关行业列入积极增长类行业，鼓励信贷支持。
- 制定或修订了近10个绿色相关行业授信政策，从客户与项目准入标准、相关的风险识别与防范、信贷管理策略等方面为业务开展提供细化指导。

提供差异化授权

- 对于钢铁、水泥、电解铝、煤化工等ESG风险较高的行业，明确特定条件下的授信由总行审批。
- 对积极增长类的绿色相关行业扩大授权支持，下放部分光伏行业的授信审批权限，上收炼焦等部分行业的授信审批授权。

设置业务奖惩机制

- 根据绿色贷款、棕色贷款等绩效表现，对经济资本成本进行考核奖惩。
- 对符合条件的绿色贷款提供专项价格支持。

健全绿色审批通道

- 建立授信审批绿色通道管理机制，对符合条件的绿色信贷等授信项目实行优先发起、优先受理、优先尽责、优先排会、优先审批、优先发放的全流程快速审批与优质服务机制。



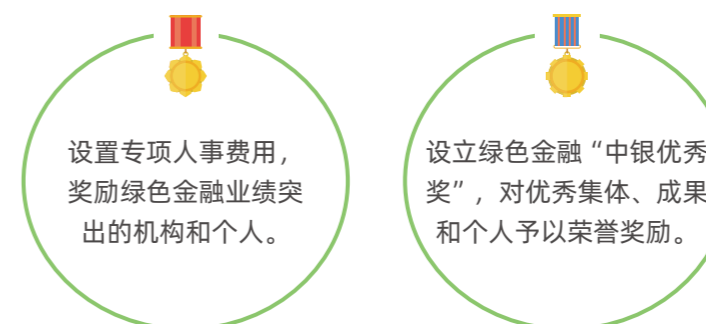
创新缓释手段

- 已出台碳排放权、排污权、用能权、用水权等绿色金融相关抵质押品的风险缓释政策。

加强人才培养

- 制定《中国银行绿色金融人才工程方案》，提出建设覆盖约1万人的绿色金融领域人才队伍目标，为绿色金融业务高质量发展提供人才支撑。

设立人事费用和荣誉奖励

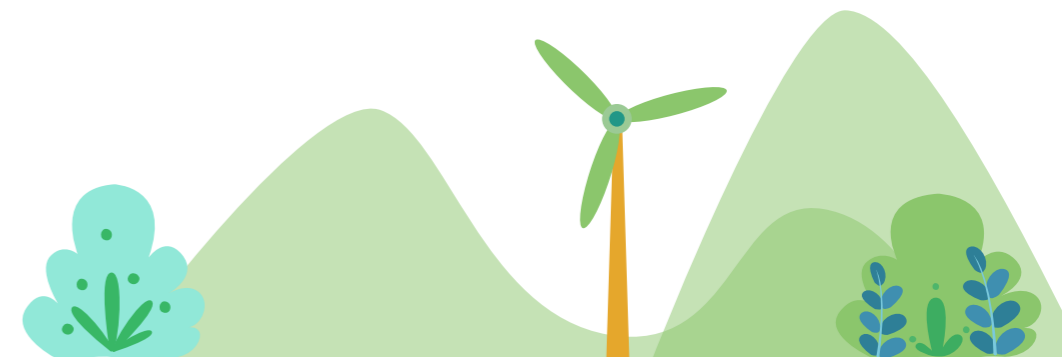


开展竞赛活动

- 开展绿色金融“揭榜挂帅”创新攻坚、绿色金融劳动竞赛、“万马奔腾”网点业绩竞赛等活动，鼓励绿色金融相关产品和管理创新、业务拓展、ESG风险管理和绿色运营。

提升绿色意识

- 制定《中国银行员工绿色行动倡议》和《中国银行绿色行动指南》，普及绿色运营知识，生动倡导节约用电、用纸、用水，在全行营造简约适度、绿色低碳工作氛围和生活方式。



完善行业授信政策

为了发挥绿色金融为“碳达峰、碳中和”目标服务的功能，我们积极引导资金投向，制定或修订了氢能、风力发电、抽水蓄能、林业等近10个绿色相关行业授信政策，从客户标准、授信策略等方面提供细化指导，并在农林牧渔、采矿与冶金、油气、材料制造、交通运输等80余个行业授信政策中加入环境与社会风险管理的约束性要求，包括明确提出不得为存在违规采伐天然林、损害生物多样性、盗猎野生动物等行为的客户和项目提供信贷支持。

中国银行部分重点行业信贷政策^{注1}

重点行业	信贷政策
 农林牧渔行业	屠宰及肉类加工行业 现行根据《食品安全法》、《生猪屠宰管理条例》、市场监管总局《关于开展肉制品质量安全提升行动的指导意见》等政策文件制定的《中国银行屠宰及肉类加工行业信贷政策（2021年版）》。环境风险方面，关注企业年度环保评级情况、历史上受到的环保处罚及整改情况，审慎介入环保风险较大的客户和项目；社会风险方面，关注屠宰工艺流程是否符合人道屠宰规范、是否尊重宗教民俗习惯。严禁为违法屠宰野生动物及保护动物的企业提供授信。
	农作物种业 现行根据《“十四五”现代种业提升工程建设规划》《国务院关于加快推进现代农作物种业发展的意见》等政策文件制定的《中国银行农作物种业行业信贷政策（2021年版）》。将出现重大环保事故，存在重大环境与社会风险，不符合国际农作物种子行业质检、环保等政策规定的客户列为退出类客户。
	食用植物油加工、粮食加工、乳品等行业 根据《食品安全法》《食品生产许可管理办法》《“十四五”奶业竞争力提升行动方案》等政策文件制定《中国银行食用植物油加工行业信贷政策（2022年版）》《中国银行股份有限公司粮食加工行业信贷政策（2022年版）》《中国银行股份有限公司乳品行业信贷政策（2022年版）》。压缩退出经有关部门检查或媒体曝光有重大食品安全、经营问题和环保问题的客户。
	林业 出台《中国银行林业信贷政策（2022年版）》。积极支持符合生物多样性要求、取得国际林业可持续性认证的客户和项目，将“不存在违规采伐天然林、损害生物多样性、盗猎野生动物等行为”作为客户准入标准之一。审查林业项目环境影响评价情况；高度关注林业项目的环境与社会转型风险以及声誉风险，支持取得FSC/PEFC/CFCC认证的林业项目，不支持以违规砍伐天然林为代价营建的人工林。明确符合标准的林业碳汇类国家核证自愿减排量可纳入抵质押范围。

注1：行业信贷政策均为内部正式政策文件，须经过严格的内部审查。

重点行业	信贷政策
 采矿和冶金行业	钢铁和铜行业 根据《国务院关于化解产能严重过剩矛盾的指导意见》《钢铁行业规范条件（2015年修订）》《钢铁行业产能置换实施办法》等政策文件制定《中国银行钢铁行业信贷政策（2022年版）》《中国银行铜行业信贷政策（2022年版）》。重点支持符合产能置换、能耗降低、工艺优化、智能改造、绿色改造、超低排放的项目，逐步退出工艺装备落后、产品质量不合格、能耗及排放不达标、需淘汰和退出的落后产能项目。
	铝压延加工行业 现行根据国家发展和改革委员会（简称“国家发改委”）《产业结构调整指导目录（2019年本）》、工业和信息化部《铝行业规范条件》等政策文件制定的《中国银行铝压延加工行业信贷政策（2021年版）》。不得支持存在重大环境与社会风险隐患的项目。
 能源及煤炭行业	电解铝行业 现行根据《工业和信息化部关于电解铝企业通过兼并重组等方式实施产能置换有关事项的通知》《产业发展与转移指导目录（2018年本）》《产业结构调整指导目录（2019年本）》《铝行业规范条件》等政策文件制定的《中国银行电解铝行业信贷政策（2021年版）》。要求必须采用高效低耗、环境友好的大型预焙电解槽技术，不得采用国家明令禁止或淘汰的设备、工艺。
	根据《产业结构调整指导目录（2019年本）》《绿色产业指导目录（2019年版）》《关于在化解过剩产能工作中发挥先进产能作用促进煤炭行业转型升级的意见》等政策文件制定《中国银行煤炭行业信贷政策（2022年版）》。 重点支持产品质量良好、生产技术先进、安全状况良好、节能减排达标的大型先进高效煤矿。压缩退出产能规模小、盈利能力弱、生产条件差、不符合国家产业政策的煤炭企业；加快退出环保不达要求的煤矿。 对境外新建煤炭开采和煤电项目采取严格的管控措施，从2021年第四季度开始，除已签约项目外，不再向境外新建煤炭开采和新建煤电项目提供融资，对于已签约项目，按照商业原则做好履约工作。

重点行业

信贷政策

石油炼化行业

现行根据《国务院办公厅关于石化产业调结构促转型增效益的指导意见》《产业结构调整指导目录（2019年本）》《石化产业规划布局方案》等政策文件制定的《中国银行石油炼化行业信贷政策（2021年版）》。要求严格执行国家发改委、工业和信息化部《关于促进石化产业绿色发展的指导意见》，《生态环境部审批环境影响评价文件的建设项目目录（2019年本）》以及排污相关政策制度。

天然气行业

根据《加快推进天然气利用的意见》《关于加快储气设施建设和完善储气调峰辅助服务市场机制的意见》等政策文件制定《中国银行天然气行业信贷政策（2022年版）》。对环境可能造成重大影响的大型天然气建设项目，其环境影响评价文件按规定须经由国家生态环境部审批同意。将高污染，工艺技术落后，安全生产、环境保护及能耗不达标，发生重大环境污染、安全生产事故等的企业划为压缩退出类客户。



石油天然气行业

生物多样性相关授信要点

充分关注客户各项经营活动对生态系统的影响，严格遵循保护生物多样性的法律法规和规章制度，禁止为严重损害生物多样性的行为提供信贷支持。

对于存在争议的项目，在确保符合客户及项目所在国家和地区法律法规的基础上，充分听取专业评估机构、居民、媒体、非盈利性环保组织等方面意见，审慎评估环境与社会风险并确定授信策略，督促企业建立生态保护补偿机制，自觉承担生态保护和修复义务。

在风力发电、抽水蓄能、煤炭等相关重点行业信贷政策中明确生物多样性保护要求，守住自然生态保护安全边界，维护国家生态安全。

案例

中国银行客户ESG风险评估要点
——生物多样性的保护和可持续自然资源的管理

客户对土地的使用或转变土地使用用途可能增加表土侵蚀，造成栖息地的破碎化与丧失，进而影响生物多样性。生物多样性丧失会削弱生态系统提供稳定的、可持续的关键生态商品和服务的能力，例如清洁的空气和水，并减少可供未来使用的自然资源总量。生物多样性和生态系统与通过开发利用自然资源以获得大宗商品的农业、林业、渔业以及畜牧业等行业密切相关，上述行业服务客户应避免或缓解自身运营活动对生物多样性产生的威胁，并以可持续的方式管理可再生自然资源。

我们对客户及其项目的评估标准包括但不限于：

是否优先寻求避免对生物多样性和生态系统服务造成影响；

如果影响不可避免，是否采取措施使影响降至最低，并恢复生物多样性和生态系统服务；

鉴于预测项目对生物多样性和生态系统服务长期影响的复杂性，是否在整个项目周期内实行动态管理，即根据变化的条件和监测结果来调整缓解和管理措施。



战略

| 战略目标

| 气候相关风险和机遇

2

战略目标

作为绿色金融引领者，中国银行充分将可持续发展理念融入自身发展战略，全力构建更绿色的新金融体系，在《中国银行“十四五”绿色金融规划》中明确了绿色金融发展的基本原则、战略目标和激励机制，为推动国家“碳达峰、碳中和”目标的实现、保护人类共同家园不断贡献力量。

战略目标1

贯彻绿色低碳理念，
力争成为绿色金融
服务首选银行

具体内容

将绿色低碳理念融入管理与经营活动每个环节，包括组织架构、公司治理、政策制度、业务拓展、产品体系、风险管理、企业文化、信息披露、日常生活等，构建与本行高质量发展新格局相适应的绿色金融体系，打造碳金融特色服务品牌。

实例

2022年，获评中国银行业协会“绿色银行评价先进单位”。

战略目标2

实现绿色金融
业务跨越式发展

具体内容

“十四五”时期，全行绿色信贷、绿色债券、绿色资管、绿色租赁、绿色保险等绿色金融业务规模持续提升，并设立一系列量化目标。

实例

截至2022年末，中国内地绿色信贷余额折合人民币19,872亿元，同比增长41.08%。全年境内外绿色债券发行规模折合人民币877亿元，排名中资银行第一；承销境内、境外绿色债券发行规模分别为2,595.29亿元人民币、289.85亿美元，位列彭博“全球离岸绿色债券”排行榜中资银行第一。

战略目标3

妥善管理环境
与社会风险

具体内容

逐步将客户ESG风险管理纳入商业银行全面风险管理体系中，运用大数据技术提升风险管理的识别和防控水平。开展环境风险压力测试，识别和量化环境因素引发的金融风险及创造的潜在投资机会。

实例

本行积极开展气候风险压力测试相关工作，对转型风险、物理风险等不同类型的气候风险开展压力测试，结果表明相关整体风险可控。

战略目标4

明确商业银行运营
及资产组合的碳中和
目标与行动方案

具体内容

尽快启动商业银行运营碳足迹识别工作，加强碳足迹管理，及时调整商业银行的信贷组合结构，以适应国家产业政策调整。

实例

运营方面：加强节能降耗管理，减少办公活动中水、电、纸、油等能源的损耗，提高能源效率；践行绿色采购理念，推进绿色数据中心建设；开展环境足迹盘查工作，摸清底数。

资产组合方面：探索研究适合本行资产组合碳核算的方法体系，启动高碳行业资产组合碳足迹管理试算工作。在保障能源安全、产业链供应链安全的同时，渐进有序降低资产组合的碳强度，响应国家“双碳”目标，最终实现资产组合的碳中和。

气候相关风险和机遇

气候相关风险

我们参考TCFD和央行与监管机构绿色金融网络(NGFS)对气候风险的定义与分类，从物理风险和转型风险角度，识别并分析了气候风险对本行主要风险的传导路径和影响。

物理 风险

指客户的业务运作、资产价值等受愈发严重及频繁的气候灾害(如台风、洪水、干旱、热浪等)、持续性的气候变化(如海平面上升、气温上升)、生态功能的损害(如沙漠化、水荒、土壤质量或海洋生态变化等)等影响引发的风险。

转型 风险

指在应对气候变化挑战的过程中，客户的经营及财务状况受政策变化、技术创新、公众消费及投资偏好转变、创新的商业模式等影响引发的风险。



环境（气候）风险传导路径

风险类型	环境（气候）风险举例	影响时间范围
信用风险	<p>物理风险：极端天气损害银行客户持有的资产价值，使得抵押品损毁或贬值，或影响供应链，从而影响客户的运营和盈利能力及生存能力，违约率上升。</p> <p>转型风险：碳减排政策影响碳密集型企业客户的盈利能力，相关资产可能被搁浅。</p>	中长期
市场风险	<p>物理风险：极端天气可能破坏国家基础设施、削弱经济增长和就业，导致信用评级下降，进而影响银行资产负债表上所持资产的价值。</p> <p>转型风险：“碳达峰、碳中和”目标将引发投资者偏好的转变，碳密集型资产的预期收益下降，银行将面临估值下降和投资者波动性增加的风险。</p>	短期 中长期
流动性风险	<p>物理风险：极端天气会对实物财产造成广泛破坏，产生巨大的建筑和维修成本，导致客户资金提取和紧急贷款需求激增，加剧银行的流动性压力。</p> <p>转型风险：随着环保意识的增加，存款人和投资者会加强对绿色金融业务的支持，其他金融业务的资金来源会受到影响。</p>	中长期
操作风险	<p>物理风险：极端天气会对银行基础设施、系统、流程和员工产生负面影响，扰乱业务连续性。</p> <p>转型风险：在应对气候变化的过程中，银行内部程序、系统等如果无法满足需求，会造成损失。</p>	中期
声誉风险	<p>物理风险：银行为破坏栖息地、影响生物多样性的客户及其项目提供资金支持，会面临声誉风险。</p> <p>转型风险：银行持续为“高污染、高耗能、高排放”企业提供融资或大量增持碳密集型资产，将面临声誉风险。</p>	短期 中长期
国别风险	<p>物理风险：持续的海平面上升会对岛国的基础设施和经济造成负面影响。</p> <p>转型风险：依赖传统高碳发展模式的国家会面临向绿色低碳发展模式转型的冲击和挑战。</p>	中长期

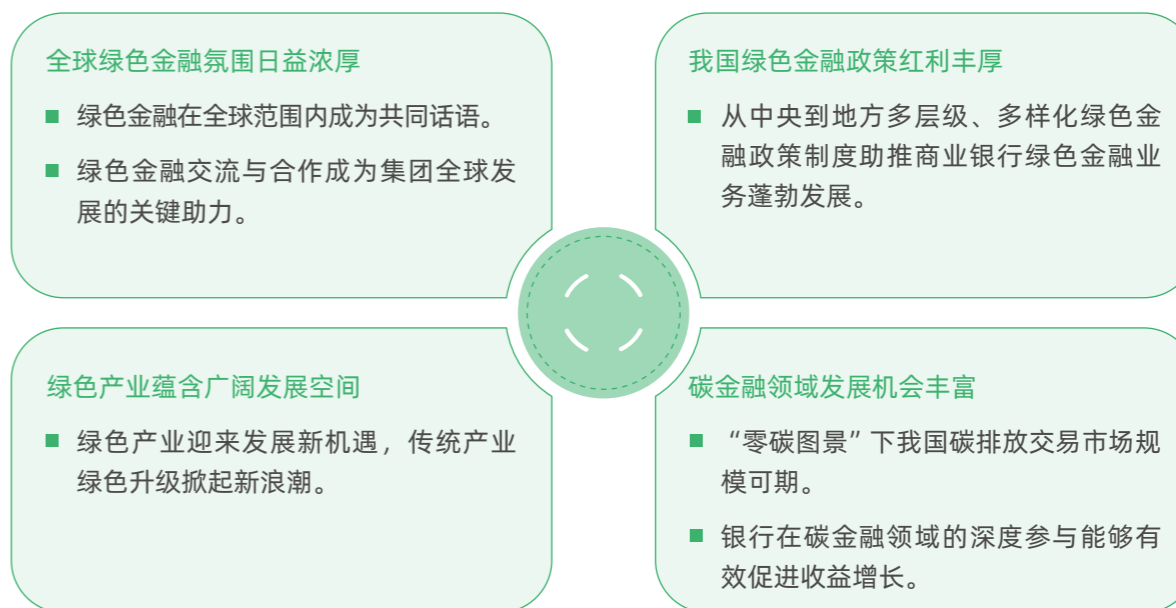
风险类型	环境（气候）风险举例	影响时间范围
信息科技风险	<p>物理风险：极端天气对银行设备和系统造成负面影响，可能会造成系统故障、数据丢失或受损，而导致财务或声誉的损失。</p> <p>转型风险：因经济社会低碳转型，客户的经营情况发生较大变化，银行原有信息技术无法满足新的需求，造成财务方面的损失。</p>	短期 中期

现阶段，银行业金融机构面临的转型风险较为显著，为实现“碳达峰、碳中和”目标，中国经济发展方式、能源结构、技术路径、生产和消费方式都将发生深刻的变化，传统产业在绿色低碳转型过程中，根据碳排放强度的差异，相关企业财务状况将发生不同程度的变化，并影响这些企业贷款的偿付能力，未来违约率可能上升，对银行资产质量产生冲击。



气候相关机遇

在全球积极应对气候变化和我国“碳达峰、碳中和”目标设立的大背景下，持续进行的产业结构调整 and 升级在为银行业带来诸多挑战的同时，也带来了大量机遇。



风险管理

- | 管理客户 ESG 风险
- | 培育绿色发展能力
- | 确保数据与系统安全

3

中国银行明确风险偏好，加强客户ESG风险管理，加大对绿色环保产业和项目的支持力度，促进高耗能、高排放行业绿色低碳转型，鼓励对环境和社会产生积极影响的商业实践和消费行为，助力减缓与适应气候变化。2022年，本行在风险偏好陈述书中增加环境与社会风险偏好的定性陈述，并经董事会会议审议通过；将环境与社会风险的管理情况纳入集团风险报告，定期报董事会风险政策委员会审议。

管理客户 ESG 风险

我们制定了《中国银行客户环境（气候）、社会和治理风险管理政策（2022年版）》，根据国家绿色低碳发展目标和规划，以及相关环保法律法规、产业政策、行业准入政策等规定，完善ESG风险管理的政策、制度和流程，建立有效的风险识别、计量、评估、监测和报告、控制和缓释全流程管理体系，控制和降低业务活动中的风险。该政策经绿色金融委员会审议通过。

我们建立了与规模和业务属性相适应的ESG风险治理架构，按照三道防线架构明确ESG风险管理职责。



风险识别

我们根据潜在的客户环境（气候）与社会风险程度、所属行业和发展阶段等因素，将客户划分为A、B、C三类，在相关业务管理系统进行标签标注，对高风险客户采取更加严格的评估和审核措施；定期对分类进行重审，如遇突发事件引起相关客户等级变动，及时在系统内更新。

A 类客户：潜在环境（气候）与社会高风险客户	B 类客户：潜在环境（气候）与社会中等风险客户	C 类客户：环境（气候）与社会风险相对较小的客户
<ul style="list-style-type: none"> 建设、生产、经营活动有可能严重改变环境原状且产生的不良环境和社会后果不易消除的客户。 	<ul style="list-style-type: none"> 建设、生产、经营活动将产生不良环境和社会后果，但较易通过缓释措施加以消除的客户。 	<ul style="list-style-type: none"> 建设、生产、经营活动不会产生明显不良环境和社会后果的客户。

风险计量

我们在组合层面设立定量和定性指标和目标，计量、监测、评估和管理ESG风险的敞口，分析相关行业、区域等维度的集中度和风险程度。

- 按季监测棕色行业^{注1}余额和信贷占比
- 计量主要棕色行业的碳排放强度
- 评估客户ESG风险的影响

对于ESG风险敏感的行业、潜在物理风险较高的区域等，我们密切关注国内外法律、政策、技术、市场变化对客户经营状况和行业发展的影响，加强动态分析。结合监管要求制定不同的气候风险情景（例如：海平面上升、碳成本上升等），对部分行业或区域进行情景分析及压力测试，评估全行或试点区域的偿付能力、内部资本和流动性充足率等，利用压力测试结果加强内部管理。

2022年，本行参与了中国人民银行组织的气候风险敏感性压力测试试点工作，为制定企业碳核算方法学等提供支持。

注1：参考国家已纳入和拟纳入碳市场的八大控排行业及煤炭行业，作为棕色行业。具体包括：煤炭、火力发电、钢铁、石化、化工、有色金属、水泥、造纸和民航。

气候风险敏感性压力测试

转型风险		
<ul style="list-style-type: none"> 气候情景分析模型 <p>参考NGFS情景，通过自下而上法，分析不同气候情景下客户财务数据的变化对银行的影响</p>	<ul style="list-style-type: none"> 区域：境内 行业：电力、钢铁、建材、石化、化工、造纸、民航、有色金属冶炼 风险指标：碳价、免费碳配额 	<ul style="list-style-type: none"> 测试结果 <p>8个高碳行业的客户在压力情景下还款能力出现不同程度的下降，导致信用评级相应下迁，但风险整体可控</p>
物理风险（以新加坡分行对孟加拉国电力行业的分析为例）		
<p>计算在联合国政府间气候变化专门委员会（IPCC）的RCP8.5高排放情景下，台风及洪水对孟加拉国造成的物理风险绝对损失率，进而计算气候物理风险对抵押品的价值影响。</p>	<ul style="list-style-type: none"> 2020年至2050年间，孟加拉国台风绝对损失率在0.57%-0.67%之间。 整体来看，台风对电力行业信贷组合的抵押品影响微弱。 2020年至2050年间，孟加拉国洪水绝对损失率在2.63%-3.22%之间。 整体来看，洪水对电力行业信贷组合的抵押品影响不显著。 	

本行参考碳核算金融伙伴关系（PCAF）和中国人民银行《金融机构碳核算技术指南（试行）》，启动资产碳核算方法学研究和试算工作。

风险评估

我们根据客户及其项目所属行业、所处地区等特点，从13个方面对客户及其项目的ESG风险进行分类管理和评估。

客户ESG风险评估要点

- 客户自身的ESG风险评估及管理体系
- 劳动和工作条件
- 污染防治和控制
- 生物多样性的保护和可持续自然资源的管理
- 碳足迹管理
- 社区健康和 safety
- 土地征用和非自愿搬迁
- 尊重土著居民及少数民族文化与习俗
- 文化遗产保护
- 爆炸物和化学品管理
- 供应链上的ESG风险管理
- 组织架构及运营管理
- 财务管理和风险管理

我们在内部客户信用评级模型相关模块中加入ESG风险相关因子，探索试点ESG评估模型，评估客户及其项目的ESG风险状况及业务影响，强化客户ESG风险管理能力。

案例

法兰克福分行：探索开展授信资产ESG专项分析

法兰克福分行结合标普全球(S&P Global)公布的客户ESG评级及相关行业信息，建立分析模型，对该行整体授信组合的ESG风险进行评估，并持续开展授信资产碳盘查。相关分析评估结果纳入当地监管机构季度信用风险报告。



中银基金搭建并不断完善适用于国内债券市场主体的ESG评价框架，将用于其基金产品的投资决策及信息披露

风险监测和报告

风险监测

风险预警：对处于国家环保、安全生产等部门确定的违法违规重点整治行业 and 地区的客户和项目，在内部发布风险提示或风险预警，对相关风险事件进行全程跟踪与监测预警，根据具体情况适时调整风险级别及处置措施。

风险分级：将突发ESG风险事件按照安全生产事故或突发环境事件分成一般、较大、重大和特别重大四个等级。对于客户引发的ESG风险事件，要求相关单位立即启动预案并妥善处置。

风险报告

我们建立并持续完善客户ESG风险报告机制，充分排查和监督客户ESG风险状况，并根据情况及时报告。

定期报告：

- 在集团重大风险事项排查及报告中，全面排查各机构存在的重大ESG风险事项，并及时向管理层报告。
- 定期更新风险报告，分析ESG风险状况。
- 在年报和社会责任报告（环境、社会、治理）中披露利益相关方关心的ESG风险相关信息。借鉴国际可持续发展准则理事会（ISSB）、TCFD、PRB等国际惯例、准则或良好实践，提升信息披露水平。

突发事件报告：

- 在客户发生重大ESG风险事件时，督促其及时采取风险处置措施，并及时报告该事件可能造成的影响。
- 对于较大ESG风险事件，事发单位应在获知该事项的1个工作日内将情况报告至总行。
- 针对重大和特别重大ESG风险事件，相关单位应在获知情况后的1小时内口头报告总行，紧急情况可越级报告。后续按照要求提交正式报告。

风险控制和缓释

我们在准确识别、计量和评估客户ESG风险的基础上，采用重点业务策略、差别化权限和流程等方式，控制并缓释客户ESG风险。

重点业务策略

支持ESG表现良好的企业和项目

- 在有效防范风险的前提下，积极支持资源向国家《绿色产业指导目录》明确的节能环保、清洁生产、清洁能源、生态环境、基础设施绿色升级、绿色服务等绿色产业投放，以助力污染防治攻坚战为导向，有序推进“碳达峰、碳中和”工作。
- 积极支持绿色低碳能源体系建设，支持重点行业和领域节能、减污、降碳、增绿、防灾，实施清洁生产，促进绿色低碳技术推广应用，落实碳排放、碳强度政策要求。
- 支持建设、生产、经营活动对环境友好，保护员工劳动健康，保护生物多样性，为残疾人提供就业的企业。
- 支持保护股东合法权益、财务管理和风险管理机制健全的企业。
- 加强绿色金融与普惠金融的融合，支持绿色普惠企业，推动实现经济效益、环境效益和社会效益的有机统一。
- 积极引导客户及其上下游产业链规范其涉及环境（气候）、社会和治理管理的相关行为。

加强棕色行业管控

- 在坚决遏制高耗能、高排放、低水平项目盲目发展的同时，推动高碳产业转型升级，不搞“一刀切”和运动式减碳，坚持先立后破，通盘谋划，有保有压、分类施策，实施差异化管理要求，在保障能源安全、产业链供应链安全的同时，渐进有序降低资产组合的碳强度，最终实现资产组合的碳中和。
- 优化棕色行业结构，推动产能置换、绿色改造、技术升级，引导资源向产能先进、单位能耗降低、技术升级改造、安全绿色智能高效、能源保供等重点领域集中。

支持“一带一路”绿色低碳建设



- 在有效防范风险的前提下，积极支持“一带一路”绿色低碳建设，加强对拟授信和投资的境外项目的ESG风险管理。
 - 要求境外项目发起人及其主要承包商、供应商遵守所在国家或地区有关生态、环境、土地、健康、安全等相关法律法规，遵循相关国际惯例或准则，确保对项目的管理与国际良好做法保持一致。
 - 在业务叙做过程中，充分考虑ESG风险相关因素，落实全流程管理，加强与利益相关方沟通，
- 对ESG风险产生较大争议的拟授信或投资的境外项目，可聘请合格、独立的第三方机构进行评估，并对项目面临的ESG风险进行充分的审查，主动采取各种措施降低本行业务面临的风险，在获得客户或项目方授权后，相关评估和检查报告可以以适当形式对外公布，防范产生声誉风险。
- 严格履行“从2021年四季度起，除已签约项目外，不再向中国境外的新建煤炭开采和新建煤电项目提供融资”的承诺。

不得提供或审慎提供授信或投资支持的情形

有以下情形之一的，不得提供授信或投资支持，存量业务督促客户进行整改，并采取有效措施缓释风险，无法整改的尽快退出。

- 未通过国家环境影响评价的项目；环保信用评级为红色或黑色，或列入环境违法“黑名单”、《环境、安全等重大风险企业信贷情况统计表》等环境与社会表现不合规的企业；国家生态环境部等相关部门公布和认定的耗能污染问题突出且整改不力的企业或项目；国家《产业结构调整指导目录》中的限制类和淘汰类项目，以及列入国家淘汰落后产能范围的项目和企业；发生过特别重大安全生产事故或突发环境事件，无法整改或整改未完成的企业。
- 参与贩卖人口及非法用工的企业。
- 破坏关键栖息地、重要生物多样性区域和国家自然保护区的企业；非法伐木、捕鱼、盗猎野生动物的企业；油棕种植盲目扩张导致毁林的企业；非法占用并毁坏林地的企业。
- 操纵市场、严重偷税漏税以及违反国家法律法规等其他行为的企业。



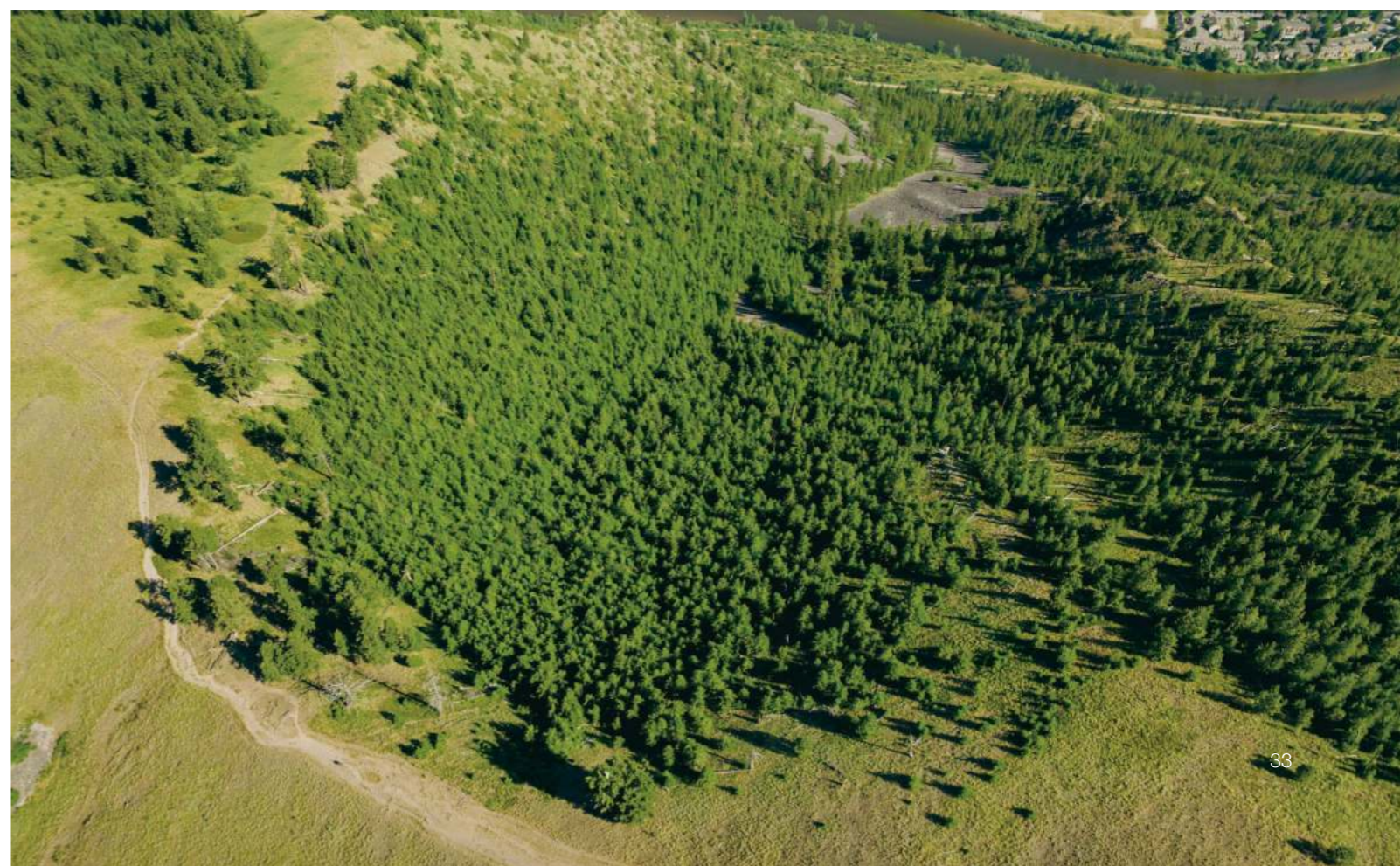
有以下情形之一的，审慎提供授信或投资支持，存量业务督促客户进行整改，并采取有效措施缓释风险，整改困难或无法完成整改的尽快退出。

- 环保信用评级为黄色的企业；污染物排放或能源消耗高于行业平均水平且无技改计划的企业。
- 对土著居民及少数民族的健康或生活环境可能产生重大不利影响、有引发资源或土地重大冲突风险且未制定有效缓释措施的企业。
- 严重侵害中小企业股东权利、财务管理和风险管理机制严重缺失且无整改计划的企业。



差别化权限和流程

对于钢铁、水泥、电解铝、煤化工等ESG风险较高的行业，明确特定条件下的授信由总行审批。对积极增长类的绿色相关行业扩大授权支持，下放部分光伏行业的授信审批权限，上收炼焦等部分行业的授信审批授权。



专题 将 ESG 风险管理融入主要业务全流程

风险识别与分类

- 将客户分为A、B、C三类，对高风险客户采取更加严格的评估和审核措施。

业务审批

- 对在环境（气候）、社会和治理方面存在严重违法违规和重大风险的客户，业务审批部门应当严格限制对其授信或投资。

资金拨付

- 加强资金拨付管理，将客户对ESG风险的管理状况作为资金拨付的重要依据，纳入资金拨付审核流程。



尽职调查

- 从客户及其项目的ESG风险评估及管理体系、劳动和工作条件、污染防治和控制、生物多样性保护、可持续自然资源管理、碳足迹管理等13个方面展开。
- 对可能对社会稳定、公众利益产生潜在重大影响的客户和其项目的ESG风险进行充分评估。未对ESG风险开展尽职调查的客户（项目）应终止审批流程。

合同管理

- 在合同文本中明确ESG风险管理相关要求。

贷后/投后管理

- 对客户ESG风险实施动态评估，并纳入贷后/投后管理流程。

案例

ESG尽职调查：因客户存在ESG风险而不予融资的实例

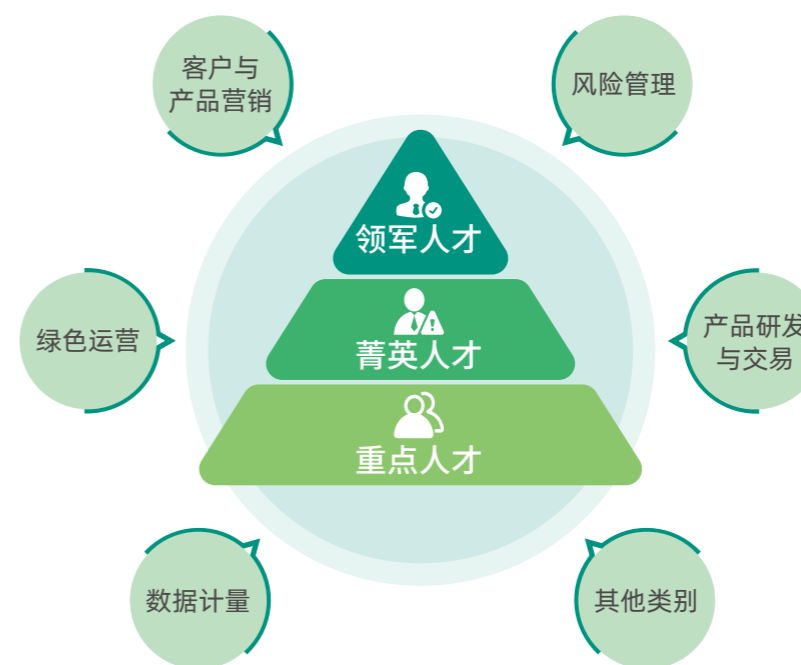
法兰克福分行收到联合牵头行邀请参与总规模5亿欧元的银团贷款，借款方为某全球知名肉联企业。该企业具有行业地位领先、2021年至2022年财务状况良好、银企关系稳定、中短期信用风险相对可控等良好表现。然而，经该行调查发现，该企业存在廉价用工、工人劳动和居住环境恶劣等问题，并且在动物福利与公司治理等方面存在负面信息。经过内部多轮深入讨论，法兰克福分行认为该企业存在ESG潜在风险，故决定不参与本次银团再融资。

培育绿色发展能力

中国银行致力于培育绿色金融专业化人才，加强绿色金融队伍的人才保障；不断完善绿色金融教育培训体系，针对不同职级、不同业务领域开展各类主题培训活动；组织丰富的绿色金融竞赛，增强业务能力；创办绿色金融相关内部杂志刊物，加强绿色理念传导，在全行内培养绿色发展意识。

深化绿色金融人才培养

2022年，我们制定了《中国银行绿色金融人才工程方案》，建立3个层次6个方向共计约1万人的“十四五”绿色金融人才培养体系。



我们配齐配强绿色金融人员，打造绿色金融专业人才队伍，全面提升从业人员绿色金融能力。针对业务发展、ESG风险管理、绿色运营等主题，组织面向业务条线、风险管理条线等不同受众的绿色金融政策解读培训班、产品专题培训班和综合经营公司绿色专题人才培训班等活动。多措并举激励员工提升绿色金融的能力与成绩，培育绿色金融人才队伍。

案例

中银研修——绿色金融研修院



我们持续加强绿色金融研修院建设，面向总行、境内外分行、综合经营公司，针对不同职级、不同业务领域、不同区域的实际情况，打造有针对性的绿色金融课程体系，搭建覆盖全员的绿色金融知识学习平台。现已形成包含8个主题、80余门课程的在线培训体系。截至2022年末，累计超过75万人次观看学习。

8个主题

- 绿色金融战略策略
- 绿色金融产品
- 绿色信贷数据与系统
- 绿色金融标准与信息披露
- ESG风险管理
- 绿色金融大讲堂
- 运营碳中和
- 教材与案例

我们致力构建学习资源更加丰富、活动内容更加多样的绿色金融学习机制，全力营造良好的绿色金融学习氛围。

创办学习杂志

- 试点推出《绿色普惠产学研通讯》电子杂志。
- 伦敦、纽约、巴黎、悉尼、浙江、江西等地分支机构创办绿色金融、ESG等主题刊物，沟通交流行业最新动态。

支持资格认证

- 伦敦分行员工参加英国环境管理与评估研究所认证的碳管理课程并获得该所颁发的认证证书。
- 伦敦分行和巴黎分行多名员工取得英国特许银行家协会（CBI）认证的“绿色及可持续金融证书”。

创新活动内容

- 举办“绿色金融日”活动，开展绿色金融创新“揭榜挂帅”活动、绿色金融劳动竞赛、业绩竞赛、评优评奖等活动，以赛促学、以赛促训，加快培育绿色金融人才。



1. 新西兰子行举办ESG专题培训
2. 伦敦分行员工参加英国环境管理与评估研究所认证的碳管理课程并获得该所颁发的认证证书
3. 纽约分行创办ESG英文双月刊ESG Snapshot
4. 中国银行绿色金融知识读本
6. 开展“绿色金融日”活动
5. 7. 8. 中国银行员工积极参加绿色金融劳动竞赛

开展前沿研究

我们积极参与学术研究，为国家相关政策的制定建言献策。同时，针对国内外绿色金融动态、同业先进经验、绿色金融及碳市场业务机遇等内容开展系列研究，加强行业交流与合作，促进绿色金融业务发展。

<p>内部研究</p>	<p>及时追踪国内外绿色金融热点议题，中行研究院在内外部刊物中发表多篇有关应对气候变化、绿色消费转型、绿色金融支持能源转型等课题的研究文章。</p> <p>我们的研究成果（部分）</p> <ul style="list-style-type: none"> 《全球能源脱碳目标下美国能源转型的新特征》 《欧央行应对气候变化的国际经验及借鉴》 《绿色金融支持能源转型的国际经验及启示》 《提高碳汇能力，寻求经济转型发展新赛道》 《绿色低碳转型背景下加强我国能源安全建设的国际经验与相关建议》 《碳普惠机制与碳账户建设助力绿色消费转型》
<p>外部合作</p>	<ul style="list-style-type: none"> 与北京大学联合建立北京大学-中国银行欧盟经济与战略研究中心，完成《中欧绿色经济发展、转型与合作》等两项课题研究。 牵头中国金融学会绿色金融专业委员会《绿色金融国际经验研究》项目，并发布报告。 开展转型金融、碳核算方法学以及关于风电光伏源网荷储一体化研究项目。
<p>标准制定</p>	<p>积极参与国内外组织的一系列标准制定工作，逐步从绿色金融的参与者转变为标准的引领者。</p> <ul style="list-style-type: none"> 国家发改委投资项目ESG评审标准 中国人民银行碳核算、转型金融等有关标准的制定和讨论工作 中国银行业协会绿色金融自评价关键评价指标 浙江省金融学会团体标准《银行业金融机构企业融资主体ESG评价与信贷流程管理应用指南》(T/ZJFS 007-2022) 参与国际可持续发展准则理事会 (ISSB)、国际标准化组织可持续金融技术委员会对口工作组 (ISO/TC322) 相关标准的制定和讨论工作

支持全球绿色倡议

我们充分发挥自身在绿色金融领域的专业优势和引领作用，主动参与全球绿色治理，已签署或参加了10余个绿色和ESG相关倡议及机制，为积极应对气候变化贡献中行智慧和中行方案。

 <p>联合国《负责任银行原则》(PRB)</p>	<p>在PRB框架下开展气候风险管理与披露，参与PRB框架的审议工作</p>
 <p>气候相关财务信息披露工作组 (TCFD)</p>	<p>在TCFD框架下开展气候风险管理与披露</p>
 <p>“一带一路”绿色投资原则 (GIP)</p>	<p>积极推进GIP各项工作开展，履行GIP第三工作组的中方主席职责，荣获“GIP最佳进展奖”</p>
 <p>国际金融论坛 (IFF)</p>	<p>作为唯一中资商业银行首批加入IFF绿色金融工作组，参与《中美绿色金融工作组白皮书》撰写工作。我行刘金行长视频出席国际金融论坛第19届年会，围绕“推动绿色金融发展与合作”发表主旨演讲</p>
 <p>可持续市场倡议</p> <p>中英金融机构气候与环境信息披露试点小组</p>	<p>当选“可持续市场倡议”中国理事会副主席单位，参与可持续发展相关研讨工作</p> <p>按照试点小组要求开展披露与组内交流</p>
 <p>国际可持续发展准则理事会 (ISSB)</p>	<p>参与由国际财务报告准则 (IFRS) 基金会成立的 ISSB 部分国际可持续披露准则征求意见稿相关研讨会，并提交反馈意见</p>
<p>ISO/TC 322</p> <p>Sustainable finance</p> <p>国际标准化组织可持续金融技术委员会对口工作组 (ISO/TC322)</p>	<p>参与可持续金融 ISO 国际标准制定和讨论工作</p>
 <p>衡量和促进航空无碳转型倡议 (IMPACT) 协会</p>	<p>伦敦分行作为创始成员和第一家中资银行加入 IMPACT 协会，采取积极行动推动航空领域减排</p>

我们积极参与国内外绿色发展相关会议与活动，促进金融机构围绕应对气候变化和发展绿色金融展开交流，分享经验与成效。

案例

参与联合国《生物多样性公约》第十五次缔约方大会

2022年12月，联合国《生物多样性公约》第十五次缔约方大会（CBD COP15）第二阶段会议在加拿大蒙特利尔举办。我们参与承办由中国银行业协会主办的“银行业自然与气候行动”主题边会，以视频形式介绍本行在支持生物多样性方面的实践，联合发布《银行业金融机构支持生物多样性保护共同行动方案》，倡议加大对生物多样性保护事业的金融支持力度，并积极参加线下系列交流活动。

- 在中国驻蒙特利尔总领馆举办的中魁合作论坛期间，加拿大中行受邀参加“世界食物危机及可再生农业实践”主题圆桌讨论，分享金融业支持生态农业发展的经验。
- 在联合国秘书处主办的“商业与生物多样性论坛——领导力对话”讨论中，加拿大中行结合中国生态文明建设的成就与自身的探索实践，分享了本行成功发行全球金融机构首支美元计价生物多样性债券、支持生态恢复项目等绿色金融创新实践。



参加联合国《生物多样性公约》缔约方第十五次会议系列活动

2022金融街论坛年会

与新华网联合承办2022金融街论坛年会“数字经济与金融科技平行论坛：金融科技践行ESG理念，推动实体经济可持续发展”主题板块，我行刘金行长出席并发表主旨演讲。

ESG新发展理念论坛

与花旗集团联合举办“ESG新发展理念论坛”，与会嘉宾围绕行业如何践行ESG新发展理念、金融支持全面转型发展，以及建设净零银行等议题分享观点，探讨各行业践行绿色理念的实践。



2022年10月，纽约分行ESG工作组参加全球金融专业人士中心（Center for Financial Professionals）主办的“美国ESG峰会（ESG USA Conference）”论坛活动

确保数据与系统安全

中国银行通过构建数据风控系统、数据管理系统与信息支持系统，实现风险信息的捕捉与共享，增强风险管理前瞻性、一致性，不断提升风险管理的识别和防控水平。同时，我们不断加强网络与信息安全工作，为确保护数据的安全筑牢坚实的防线。



夯实数据管理基础

- 按照绿色金融统计制度要求，在相关业务管理系统中进行客户ESG风险分类标识和绿色标识维护，并定期开展检查，提升数据质量。
- 持续优化改造系统，不断提高系统自动化程度，提升数据统计和报送工作的质效。



完善信息支撑系统

- 深入推动企业级架构建设，加强信息系统开发和内外部数据整合应用，提高管理自动化水平。
- 持续完善分层预警机制，使客户经理、产品经理及风险经理能够及时获取客户环境与社会风险信息，为业务发起、决策和风险管理提供信息支持。
- 在公司信贷管理系统（CCMS）中成功上线绿色信贷智能识别功能，初步实现绿色项目自动识别、环境效益自动测算。



保障网络与信息安全

- 针对潜在的网络、信息和数据安全事件与漏洞，明确报告与处置流程，制定应急预案。
- 建立集团网络安全攻防实验室，组建网络安全“蓝军”队伍，通过常态化实战演练提升网络信息安全专业能力；每年聘请专业机构开展网络安全评估和渗透测试。

指标与目标

4

- | 绿色投融资
- | 绿色运营
- | 关键指标表

中国银行积极践行生态文明战略，支持实现“碳达峰、碳中和”目标，努力成为“绿色金融服务首选银行”，依托全球化优势和综合化特色，加速绿色金融产品和服务模式创新，打造“中银绿色+”市场品牌，以金融力量服务社会低碳化转型。同时，我们坚持绿色低碳运营，提出“2025年前，办公区运营管理实现照明灯具节能改造和厨余垃圾减量^{注1}”两大目标。

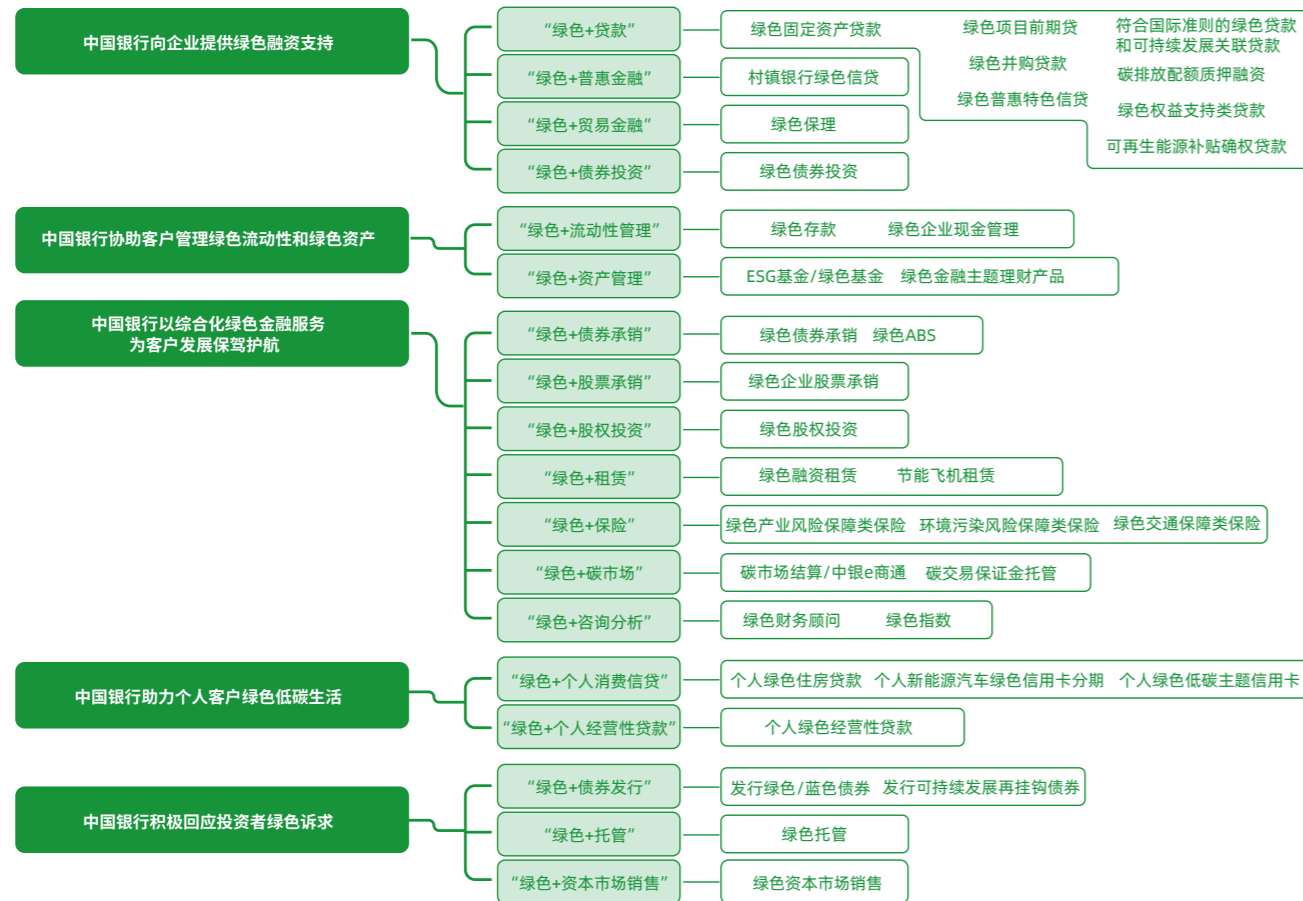
业务领域	目标 ^{注2}	完成情况
 绿色信贷	2021年至2025年，对绿色产业提供不少于一万亿元的资金支持，实现绿色信贷余额逐年上升	超额完成阶段性目标，2022年绿色信贷余额19,872亿元，新增5,786亿元，较“十三五”末增长10,904亿元 全行境内绿色信贷余额同比增长41.08%
	资产质量保持在良好水平	绿色信贷不良率低于0.5%，低于集团整体信贷不良率水平
	2021至2025年期间，加强棕色行业信贷管控	2022年境内公司业务棕色信贷余额占比持续下降，低于10%
 绿色债券	自2021年四季度起，除已签约项目外，不再向中国境外的新建煤炭开采和新建煤电项目提供融资	2022年无新增境外新建煤炭开采和新建煤电项目融资
	债券承销、发行与投资保持同业领先水平	发行：2022年境内外绿色金融债券发行规模折合人民币877亿元，排名中资银行第一 承销：积极助力各类机构发行债券，全年承销境内、境外绿色债券发行规模分别为2,595.29亿元人民币、289.85亿美元，位列彭博“全球离岸绿色债券”排行榜中资银行第一 投资：持续大力推进人民币投资组合中的绿色债券投资，通过投前精细准备、投中严控风险、投后持续监控，确保绿色债券投资质效。在中国银行间市场交易商协会（NAFMII）2022年度绿色债务融资工具投资人排名第一

注1：覆盖范围为总行在京办公区。
 注2：因报告篇幅所限，此处仅列示本行绿色发展相关的部分目标。

绿色投融资

中国银行紧跟国家“碳达峰、碳中和”目标，创新发展绿色信贷、绿色债券、绿色普惠、绿色消费、绿色综合服务等业务，满足客户多样化的金融需求。

【“中银绿色+”金融产品与服务超市】



“绿色+” 贷款

我们制定积极进取的绿色发展目标，大力支持清洁能源、绿色交通、绿色建筑等绿色产业，绿色信贷方面实现快速增长。截至2022年末，我们的内地绿色信贷余额折合人民币19,872亿元，同比增长41.08%，绿色信贷不良率低于0.5%。

同时，我们推动高碳排放行业转型升级，加强棕色行业余额管控。探索研究适合本行资产组合碳核算的方法体系，启动高碳行业资产组合碳足迹管理测算工作。2022年，境内公司业务棕色信贷余额占比持续下降，低于10%。

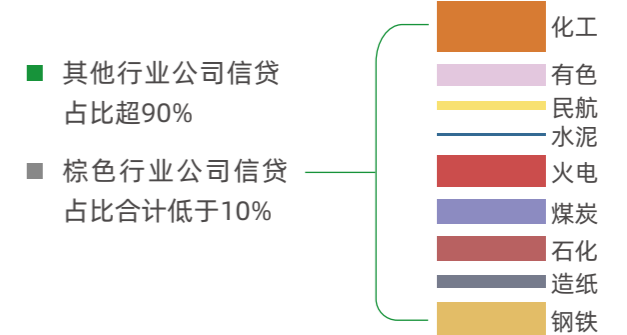
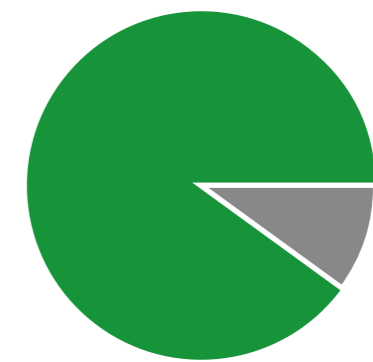
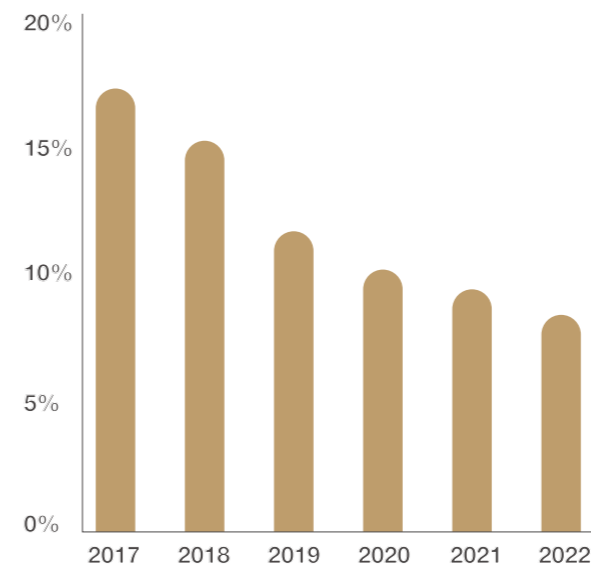
41.08%

2022年内地绿色信贷余额
同比增长

0.5%

绿色信贷不良率低于

棕色行业信贷余额占比



案例

中行浙江省分行：盘活“沉睡”竹林资源，推动实现生态产品价值

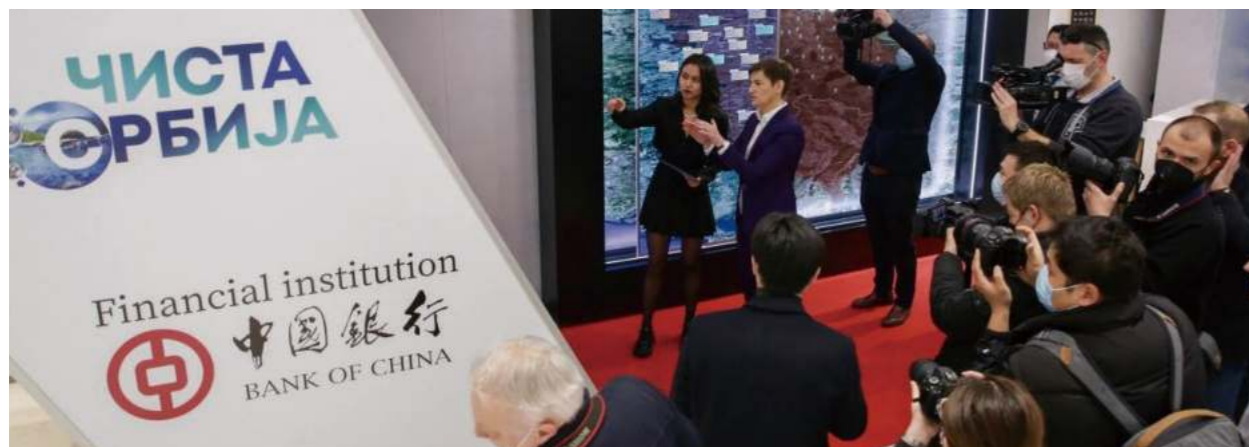
浙江省安吉县素有“中国竹乡”之称，竹林资源及其碳储量丰富，毛竹林面积达87万亩。近年来，受限于当地劳动力成本上升、基础设施不足等因素，部分毛竹林经营不善，出现被抛荒、退化等现象。为支持实现生态产品价值，中行浙江省分行牵头筹组安吉县两山生态资源资产经营有限公司52亿元银团贷款，专项用于“安吉竹产业改造升级碳汇能力提升项目”建设，盘活“沉睡”多年的资源，打通助力生态产品价值有效转化的新路径。



中行浙江省分行盘活竹林资源，推动“绿水青山”转换为“金山银山”

作为中国全球化程度最高的银行，我们充分发挥全球化经营优势，支持境外分支机构创新绿色金融业务，致力于为全球客户提供一流的绿色可持续发展金融服务。2022年，位列彭博“全球绿色贷款”和“全球可持续挂钩贷款”排行榜中资银行第一。

- 迪拜分行作为委任牵头行参与的沙特阿拉伯红海沿岸独立海水淡化项目，是该地区首个将热能海水淡化厂改造成为绿地反渗透海水淡化厂的项目。
- 伦敦分行作为银团牵头行之一支持全球最大规模已运行海上风电场。
- 悉尼分行推出符合中欧《可持续金融共同分类目录》的多币种绿色存款计划（含人民币）。
- 匈牙利分行与塞尔维亚政府签署2.03亿欧元双边融资协议，以高效的金融服务全程参与塞尔维亚市政污水与固体废弃物处理系统项目，这是中东欧地区首笔主权项下绿色金融结构化融资业务。



塞尔维亚总理阿娜·布尔纳比奇（Ana Brnabić）参观塞尔维亚中资企业“绿色、环保和可持续发展”展览，在“塞尔维亚污水处理项目中国路桥—中国银行”联合展台前听取讲解

“绿色+” 债券

我们大力发展绿色债券业务，在绿色债券方面保持市场领先，通过绿色债券的发行、承销和投资，为我国绿色增长提供新的低碳发展引擎。

案例

协助匈牙利发行20亿元绿色主权熊猫债

2022年11月，本行作为牵头主承销商及簿记管理人，协助匈牙利发行20亿元绿色主权熊猫债，发行期限3年，票面利率3.75%。该笔债券是2022年《中国绿色债券原则》发布以来，境外主权发行人首次在中国债券市场发行的绿色债券。募集资金将用于支持可再生能源、能效提升、生物资源和土地资源的环境可持续管理、水资源与废水管理、清洁交通、适应性等六个领域符合相关要求的绿色项目，以助力匈牙利向低碳型、气候适应型和环境可持续发展的经济模式过渡。

案例

协助发行首单国际开发机构可持续发展熊猫债

2022年5月，本行作为牵头主承销商和簿记管理人，协助亚洲基础设施投资银行（简称“亚投行”）在中国银行间市场成功发行15亿元可持续发展熊猫债，发行期限3年，票面利率2.4%。本期债券在亚投行《可持续发展债券框架》下发行，是国际开发机构首次在境内发行的可持续发展债券，募集资金用于支持可持续发展基础设施建设，具有显著的环境效益和社会效益，为境内外投资人提供了高质量人民币资产，助力推动中国资本市场的国际化进程。

案例

法兰克福分行：
基于最新版《可持续金融共同分类目录》发行国际绿色债券

2022年6月，法兰克福分行基于《可持续金融共同分类目录》（最新版），首发5亿美元绿色债券，募集资金用于中国、德国、荷兰等多个国家的绿色项目，包括风力发电、抽水蓄能、城市轨道交通、纯电动公交车、高效节能装备制造等领域。

案例

巴黎分行：
发行全球金融机构首笔以美元计价生物多样性主题绿色债券

2022年11月，巴黎分行成功发行全球金融机构首笔以美元计价生物多样性主题绿色债券。本次发行为三年固定利率，规模4亿美元，是欧洲首支生物多样性主题绿色债券，募集资金将用于珍稀植物保护、自然景观生态修复、国家森林公园保护区、水域环境治理、生态水网建设、湖泊生态环境保护等多个具有生物多样性保护项目。此笔生物多样性主题债券获评《财资》(The Asset)“AAA可持续资本市场奖(Triple A Sustainable Capital Markets Awards)”年度最佳生物多样性绿色债券奖。



巴黎分行发行的全球金融机构首笔以美元计价生物多样性主题绿色债券获评《财资》年度最佳生物多样性绿色债券奖

案例

约翰内斯堡分行：积极探索绿色金融业务

2022年2月，约翰内斯堡分行完成3亿美元绿色债券发行定价，此次发行是非洲中资金融机构首笔绿色债券。此外，该行制定了《约翰内斯堡分行绿色金融政策指引》，推进当地绿色金融业务发展；并积极探索与当地机构共同合作，拓展探索绿色金融和ESG发展新模式。

“绿色”普惠

我们推动绿色信贷与普惠金融的有机融合和相互促进，支持有助于环境改善、应对气候变化、节约且高效利用资源的小微企业和项目。

案例

中行浙江省分行：“惠如愿·碳惠贷”助力减碳成金

中行浙江省分行自2021年末联合相关政府部门推出“惠如愿·碳惠贷”服务方案以来，有效加大对降碳减排小微企业的授信支持。通过与政府系统直连，在客户申请并授权后，该行可采集企业碳效综合评价等多维度数据，并利用自主开发的评分卡有效识别降碳减排优质客户，其中，评分较高的小微企业最高可获得500万元纯信用额度。同时，该行以ESG挂钩贷款模式，为ESG评分较高的小微企业提供一定利率优惠。截至2022年末，“惠如愿·碳惠贷”服务方案下授信余额4.41亿元。



案例

中行湖南省分行：金融“活水”润泽小微企业绿色发展

湖南巴陵炉窑节能股份有限公司（简称“巴陵炉窑”）是一家专业从事工业炉窑专用节能装备研发、制造和节能服务的高新技术小微企业，同时也是国家级专精特新“小巨人”企业。2022年，中行湖南省分行在了解到该企业由于拓展产业链存在流动性资金需求时，第一时间成立金融服务小组，为巴陵炉窑提供授信1,000万元，及时解决企业周转资金难题，有效支持绿色小微企业经营发展。



中行湖南省分行支持节能窑炉制造

“绿色+”消费

我们创新个人绿色金融产品，引导消费者增加低碳行为，推动消费端实现绿色转型，带动更多民众选择低碳生活方式，助力形成绿色消费新风尚。

案例

发行绿色低碳卡

我们通过发行绿色低碳卡，积极引导个人践行绿色低碳生活。截至2022年末，全辖累计持有绿色低碳借记卡客户数为115.6万。

- 中行上海市分行将“绿色账户借记卡”升级为“绿色低碳卡”，打造业内首张“垃圾分类+低碳”概念借记卡，叠加政府绿色账户平台功能。
- 中行青海省分行创新推出个人绿色账户，构建“账户+权益”体系，倡导低碳环保的生活方式，为青海生态保护不断“储值”“增值”。



中国银行“绿色低碳卡”



中行青海省分行推出个人绿色账户

中银香港：丰富个人绿色金融产品

- “绿色按揭计划”扩大服务覆盖范围：继2021年推出全港首个“绿色按揭计划”，为购买已获取“绿建环评”铂金级或金级认证的一手私人住宅人士提供绿色物业按揭贷款之后，2022年，将绿色按揭服务覆盖范围拓展至获指定认证的一手及二手私人住宅，以及政府资助房屋的按揭申请，带动市民支持绿色建筑。
- “绿色私人贷款计划”融入电动车场景：为有意购置电动车的客户提供特惠贷款，鼓励准车主践行绿色运输理念，支持交通工具低碳转型。

案例

新加坡分行：发行海外分行首张绿色信用卡

2022年9月，新加坡分行发行绿色信用卡“中银优享卡”。该卡以绿色消费额外奖励为特色，鼓励持卡客户进行绿色消费，提高客户环保参与度；实体卡采用环保材质，100%可回收再利用。

“绿色+”综合服务

我们围绕国家经济结构调整和产业发展战略要求，充分发挥综合经营优势，利用股、债、投、基金、资管等多种金融工具，为绿色产业提供多种金融服务。



债券

- 中银国际全年承销11笔绿色及可持续发展债券，累计金额55亿等值美元。
- 中银证券作为主承销商，协助发行人通过绿色债券累计融资总额509亿元。



保险

- 中银保险创新绿色保险产品研发，择优支持新能源、新材料、新能源汽车等绿色环保产业，制定《中银保险有限公司绿色金融发展措施》，初步建立覆盖环境污染保障类、绿色产业风险保障类、绿色交通保障类等三大功能类型的保险产品体系。截至2022年末，中银保险共开发绿色保险产品85款，承担保险责任约1,656亿元。



直投

- 截至2022年末，中银资产投资绿色产业落地余额285.99亿元，占比38.23%。
- 中银投全年投资绿色项目4个，共投放本金33亿港元。



租赁

- 中银金租绿色租赁资产余额175.87亿元，占全部租赁资产的37.04%。
- 中银航空租赁自有飞机价值位居亚洲飞机租赁公司第一，拥有最新绿色节能新技术飞机。



指数

- 中银香港联合标普道琼斯指数推出首支聚焦粤港澳大湾区上市企业的气候转型指数。



资管

- 中银理财存续绿色金融主题产品51只，累计产品规模约203.74亿元。
- 中银基金绿色、ESG公募基金产品包括低碳及绿色发展概念基金、社会责任基金、ESG概念主题基金三大类型，合计17只产品，规模约160亿元*。

(*参考中信证券ESG基金分类标准统计)

案例

中银保险：
参与承保长三角生态绿色一体化发展示范区首单生态绿色环境救助责任保险项目

中银保险加入长三角生态绿色一体化发展示范区（简称“示范区”）绿色保险共保体，并于2022年8月成功参与承保示范区首单生态绿色环境救助责任保险项目。该项目的保障范围涵盖因承保区域突发环境污染事件导致的第三者人身伤亡、第三者财产损失、生态环境损害、清污费用、紧急救援费用、紧急疏散及临时安置费用和法律费用等，能在一定程度上化解因突发性环境污染事件产生的政府托底责任风险。

案例

中银资产：
投资广汽埃安，助力中国新能源汽车事业发展

广汽埃安是广州汽车集团股份有限公司下属的纯电新能源汽车整车企业，也是新能源转型最为成功的国有整车厂商之一。中银资产充分发挥本行综合化经营优势，对相关项目投资10亿元，有利支持了我国新能源汽车事业的发展。



绿色运营

中国银行践行绿色运营理念，2022年，继在国有大行中率先完成运营碳盘查工作的基础上，我们开展环境足迹盘查工作，覆盖中国内地及境外62个国家和地区的1.1万家分支机构。盘查结果显示，2019年至2022年，全集团总能耗降低4.86%，直接温室气体排放降低15.58%。

建设绿色网点

我们积极探索网点绿色建设发展方向，发布《中国银行网点绿色建设规范（试行版）》，鼓励各级营业网点践行绿色发展理念，在网点新建或升级改造过程中应用网点绿色建设规范，推广绿色能源和节能技术。

绿色金融示范点建设规范



案例

中行深圳市分行：率先“碳”路，推动运营碳中和

2022年12月，中行深圳市分行审议通过了《中国银行深圳市分行碳中和规划及三年行动方案》，成为深圳市地区首家制定碳中和实施路线图的商业银行。该方案以2021年为基准年，对行内整体运营碳中和路径进行了科学规划，明确“三步走”发展战略，力争于2023年完成阶段性绿色转型。



中行深圳市分行辖属河套皇岗分行获得深圳排放权交易所颁发的“碳中和证明”，成为深圳市首家实现年度运营碳中和的绿色金融机构

案例

中银香港：加快自身运营低碳转型

中银香港紧贴结合国家“双碳”目标，制定自身运营碳中和目标及落实路径，力争在2030年或之前实现自身运营碳中和。同时，在业务发展过程中重视对环保因素的考量，采取兼具能源效益和低碳高效的运营措施，制定覆盖能源、碳排放、用水量及纸张采购四个方面的绿色运营目标，可持续地管理运营碳足迹。



2022年目标完成进度



开展绿色办公

能源节约

我们严格执行《中华人民共和国节约能源法》《重点用能单位节能管理办法》《绿色建筑评价标准》等要求，建立能源管理体系，将建筑节能作为自建、购买、租用办公场所的重要参考依据，在办公建筑立项、设计、招标、施工、使用等全过程优先考虑节能工作，办公建筑能源效率达到国家规定的先进水平。

2022年，我们落实国家“东数西算”工程和绿色数据中心建设要求，推进合肥和内蒙古云计算中心节能降碳优化工作，“中国银行合肥云计算基地”项目获得2021年度“国家绿色数据中心”奖项；“中国银行金融科技中心内蒙古和林格尔新区项目”充分利用当地年平均气温较低的特点，采用间接蒸发冷却、机房余热回收等技术，降低机房能耗，该项目同步建设能源管理平台，为后续提升绿色运维能力奠定基础。同时，总行采取了绿色照明改造，空调变频改造，淘汰更换老旧设备等节能改造措施，经测算，相关举措每年可节约标准煤约91吨。

案例

新西兰子行：连续两年获得碳减排认证

近年来，新西兰子行在节能节水、推进回收与废弃物管理等一系列减排项目上取得了显著成果。2022年10月，经第三方独立机构根据ISO 14064-1:2018标准核算，该行2021年碳排放总量为48.95吨二氧化碳当量，与基准年2019年相比，碳排放总量减少72%。该行已连续两年获得碳减排认证，位居当地银行同业碳足迹管理前列。



新西兰子行加强废弃物管理

案例

智利分行：打造环境友好型办公环境

智利分行建立绿色运营台账，记录当月水、电、纸消耗及废弃物回收利用数据，通过对趋势的量化分析，直观了解该行绿色办公的可优化领域，完善节能减排、降低运营碳足迹工作。

水资源节约

我们遵守《中华人民共和国水污染防治法》《城镇排水与污水处理条例》《北京市排水和再生水管理办法》《水污染物综合排放标准》等法律法规及标准要求，在总行各办公区严格管理厨房废弃油脂，并于2022年进行了雨污分流改造和洗车处沉沙池的沉沙隔油改造。

我们的用水水源主要为市政供水，无自采水源。总行及北京地区机构根据北京市节约用水管理中心下发的计划用水指标通知书，作为当年的用水量控制目标，并制定当年的用水计划和节水计划。2022年，总行及北京地区机构的三个办公区的用水量控制目标合计为350,995立方米。

我们仅在日常办公环节产生生活污水，均外排进入市政污水管网，并聘请有资质的第三方检测机构对污水排放进行定期监测。

纸张节约

我们大力推进无纸化办公，充分利用电话会议和视频会议系统，减少员工差旅、住宿等活动产生的碳排放；卢森堡分行通过统一的内部线上办公平台，实现出差、用印、费用审批等常态化工作流程的简化和电子化。

废弃物分类、减量与回收

我们严格遵守《中华人民共和国固体废物污染环境防治法》《2018年中央国家机关办公区生活垃圾强制分类工作的通知》《中央和国家机关办公区生活垃圾强制分类工作实施方案》等相关法律法规和政策规定要求，在总行各办公区实行垃圾分类、减量管理，全面更换垃圾分类垃圾桶，在部分办公区安装厨余垃圾减量处置装置，并聘请有危险废弃物处置资质的单位处理危险废弃物。2022年，总行制定了“有害废弃物无直接排放，垃圾分类处理率100%”的减废目标，并已完成设定目标。

污染防治

我们依据《中华人民共和国大气污染防治法》《北京市大气污染防治条例》《餐饮业大气污染物排放标准》《锅炉大气污染物排放标准》等法律法规及标准要求，对总行排放的主要污染物（油烟、颗粒物、非甲烷总烃、氮氧化物、二氧化硫）进行管理，聘请专业机构检测油烟和锅炉排放，确保各项排放符合规定。此外，在总行更换燃气锅炉燃烧器，并在总行部分办公区改造油烟净化装置。

践行绿色采购

我们践行绿色、负责任采购理念，对标同业绿色采购优秀实践，主动将责任采购纳入供应商管理各环节。

采购需求发布	<ul style="list-style-type: none">参考国家标准、行业标准以及政府采购对于环保节能产品、环境标准产品、绿色产品体系等目录清单的要求，在采购需求中合理考虑节能、节水、循环、低碳等因素。在所有项目的采购邀请文件中明确提出“供应商不得存在环境污染、非法用工等引发环境和社会风险的违法违规行为”。
供应商选择与采购评审	<ul style="list-style-type: none">评估供应商在环境保护、社会责任等方面的书面承诺情况。在具体项目中考察供应商在环境保护设备和措施、办公环境健康和安全性、劳动保护措施等方面的情况，并在评审过程中予以考虑。在集中采购项目中增加“绿色采购”标识，并在集中采购的邀请文件中对供应商准入资质、招标/磋商评分办法中增加相应内容。2022年，总行实施了复印纸、灯具等绿色采购项目。

倡导绿色理念

2022年，我们发布《中国银行员工绿色行动倡议》和《中国银行绿色行动指南》，向全体员工宣贯绿色环保理念。在总行，我们通过餐厅入口等处张贴节能宣传资料，在卫生间、茶水间等区域张贴节约用水提示等方式发起节能倡议，2022年，总行各办公区获评北京社会企业质量协会、北京能源学会、北京环境科学学会组织的“绿色创建活动推进单位”3星评价。



荣获“绿色创建活动推进单位”3星评价



我们主动融入运营所在地社区，参与植树造林、动物保护等与建设生态文明社会息息相关的公益活动，以实际行动传递绿色理念。2022年，中行青海省分行与三江源生态保护基金会共同合作开展“一元钱一滴水·爱我三江源”公益活动，探索助力环境保护与生态治理新方向。



马来西亚中行员工参加马来西亚中资企业总商会净滩活动



中国银行员工绿色行动倡议宣传折页

案例

中行四川省分行：多渠道推动员工参与绿色行动

中行四川省分行多措并举，带动青年员工参与绿色行动。

宣贯绿色理念：在内外新媒体渠道开设“绿色行动”专栏，刊登分行优秀实践；制作连载漫画和动漫“小川带我低碳行”；开展绿色主题征文、摄影和书画等活动。

推出公益活动：结合学雷锋志愿服务月、植树节、五四青年节等重要节点，鼓励青年员工广泛参与植树造林、环境保护等公益活动。

开展主题活动：依托“打卡100天”自律挑战营，发起Plogging（慢跑拾垃圾）打卡、节能降耗小妙招分享等趣味线上活动，吸引青年员工参与。



中行四川省分行员工“绿色主题”绘画作品

专题 全面服务绿色冬奥

作为北京2022年冬奥会和冬残奥会唯一官方银行合作伙伴，中国银行积极践行“绿色奥运”理念，在为绿色冬奥场馆及基础设施项目建设提供资金支持的同时，在网点建设等领域全面落实低碳环保要求，助力北京冬奥会圆满兑现实现碳中和的承诺。

支持绿色冬奥场馆及基础设施项目

- 充分利用多种金融产品，为符合绿色建筑等绿色标准的冬奥场馆及基础设施项目建设和运营提供综合金融支持服务。
- 中行北京市分行为首钢工业园改造累计投放绿色贷款10.5亿元，支持对工业遗存设施首钢冷却塔进行改造，建设三星级绿色建筑首钢滑雪大跳台及周边配套设施项目。

建设冬奥绿色网点

- 冬奥临时网点设计、施工建造和建筑材料均采用绿色建筑标准，采用绿色能源为网点供能。参与建设的冬奥绿色网点获得国际LEED绿色建筑认证。
- 全面核算参与北京冬奥和冬残奥会服务工作的网点建设和运营、机器设备运行、耗材使用、人员餐饮出行等活动中产生的碳排放量，通过购买碳配额、开发碳汇项目等方式抵消不可避免的碳排放量。
- 实现冬奥金融服务碳中和。



案例

支持北京冬奥会生物多样性保护

北京2022年冬奥会和冬残奥会延庆赛区政府和社会资本合作（PPP）项目是北京冬奥会延庆赛区唯一进行市场化融资的冬奥会规划项目，项目内容包括冬奥村、山地新闻中心和配套基础设施建设、改造与运营，以及国家高山滑雪中心、国家雪车雪橇中心和配套基础设施的赛后运营。

考虑到项目所在地延庆小海坨山是北京周边地区最完整的自然生态系统，因此在施工过程中，对于无法避让的保护植物，采取近地保护和迁地保护等多项措施。同时，建立动物保护通道，加强对野生动

物的栖息地保护。在项目建设和保障期间，小海坨山完成了数百万平方米的生态修复，最大程度地保护周边自然环境，使延庆赛区成为真正意义上的“生态赛区”。

中行北京市分行作为项目银团牵头行及代理行，为项目筹组绿色银团贷款25.78亿元，贷款投向全部符合绿色贷款认定标准，用于支持项目绿色建筑施工建设及赛区综合生态环境保护恢复。截至2022年末，该行为项目累计投放贷款5.43亿元，其中年内新增投放6,447万元。



延庆冬奥村（冬残奥村）

关键指标表

绿色金融发展

指标(单位)	2022年
中国内地绿色信贷余额折合人民币(亿元)	19,872
中国内地绿色信贷余额同比增长(%)	41
承销境内外绿色债券发行规模(亿元)	4,539
境内外绿色债券发行规模(亿元)	877

绿色信贷环境效益

指标(单位)	2022年
绿色信贷减排二氧化碳当量(万吨)	20,410
绿色信贷减排二氧化硫量(万吨)	3,909
绿色信贷节水量(万吨)	20,969
绿色信贷节约标煤量(万吨)	8,920
绿色信贷减排化学需氧量(万吨)	63
绿色信贷减排氨氮量(万吨)	20
绿色信贷减排氮氧化物量(万吨)	4,326

能源消耗

指标(单位)	2022年	2021年	2020年
能源消耗总量(兆瓦时)	2,688,308	2,754,463	2,717,945
单位员工能源消耗量(兆瓦时/人)	8.78	8.95	8.79
直接能源消耗情况			
汽油消耗量(吨)	11,049	12,400	12,658
柴油消耗量(吨)	540	463	482
天然气消耗量(万立方米)	1,763	1,779	1,638

指标(单位)	2022年	2021年	2020年
间接能源消耗情况			
办公场所电力消耗量(兆瓦时)	1,272,768	1,279,768	1,164,930
数据中心电力消耗量(兆瓦时)	536,492	506,101	585,547
热力消耗量(百万千焦)	1,955,218	2,214,424	2,251,532

注1: 集团2020-2022年自身运营消耗的能源种类包括汽油、柴油、天然气、电力、热力等10种。汽油、柴油消耗主要来自办公车辆, 天然气、液化天然气等消耗主要来自办公场所设置食堂, 电力消耗主要来自办公场所耗电和数据中心耗电, 热力消耗主要来自北方地区办公场所采暖。

注2: 能源消耗总量根据各类能源的消耗量及《综合能耗计算通则》(GB/T 2589-2020)提供的转换因子进行计算。

温室气体排放

指标(单位)	2022年	2021年	2020年
温室气体排放总量(吨二氧化碳当量)	1,537,546	1,534,060	1,512,554
范围一温室气体排放量(吨二氧化碳当量)	74,899	79,309	77,214
范围二温室气体排放量(吨二氧化碳当量)	1,462,647	1,454,751	1,435,340
单位员工排放量(吨二氧化碳当量/人)	5.02	4.99	4.89

注1: 根据集团业务范围, 自身运营温室气体排放主要包括二氧化碳、甲烷及氧化亚氮。集团2020-2022年自身运营温室气体排放主要由能源使用产生, 包括范围一和范围二的排放, 其中范围一为汽油、柴油、天然气、液化天然气、液化石油气、燃料油、煤、焦炭等化石能源燃烧产生的直接排放, 范围二为电力和热力消耗隐含的间接排放。

注2: 温室气体排放量, 根据ISO14064-1:《温室气体 第一部分 组织层次上对温室气体排放和清除的量化和报告的规范及指南》与世界资源研究所(WRI)发布的《温室气体核算体系》中提出的核算范围, 使用国家发改委发布的《公共建筑运营企业温室气体排放核算方法与报告指南(试行)》《陆上交通运输企业温室气体排放核算方法与报告指南(试行)》中能源的排放因子、国家发布的区域电网二氧化碳排放因子, 以及境外地区公布的电力排放因子进行核算。

注3: 2022年, 本行根据《北京市重点碳排放单位配额核定方法》《关于北京市在严格控制碳排放总量前提下开展碳排放权交易试点工作的决定》等政府部门规定, 在总行完成碳排放权核查、交易等各项工作, 年内总行共计购买碳排放权650吨。

注4: 本行正探索制定中银集团温室气体排放量目标, 已初步测算在三种不同目标情境下的方案与可行性。

水资源使用

指标(单位)	2022年	2021年	2020年
水消耗总量(立方米)	13,535,554	13,618,321	13,207,165
循环用水总量(立方米)	149,834	141,122	105,045

注: 数据为全集团口径。

废弃物管理

指标(单位)	2022年	2021年	2020年
有害废弃物的排放总量(吨)	1,296	1,228	1,168
无害废弃物的排放总量(吨)	44,419	44,542	42,369

注:数据为全集团口径。

纸张使用

指标(单位)	2022年	2021年	2020年
办公用纸量(吨)	12,115	12,211	12,152
节约用纸量(吨)	96	-59	58

注:数据为全集团口径。

温室气体排放及能源资源数据第三方声明

温室气体排放及能源资源数据第三方声明

本报告以
中国银行股份有限公司
北京市西城区复兴门内大街1号,100818,
为主体,涵盖中国银行全球各运营机构2020年1月1日至2022年12月31日温
室气体排放及主要能源资源数据。

能源消耗	2022年	2021年	2020年
汽油消耗量(t)	11,049	12,400	12,658
柴油消耗量(t)	540	463	482
天然气消耗量(10 ⁴ Nm ³)	1,763	1,779	1,638
办公场所电力消耗量(MWh)	1,272,768	1,279,768	1,164,930
数据中心电力消耗量(MWh)	536,492	506,101	585,547
热力消耗量(GJ)	1,955,218	2,214,424	2,251,532
综合能源消耗总量(MWh)	2,688,308	2,754,463	2,717,945
温室气体排放	2022年	2021年	2020年
范围一和范围二温室气体排放总量(tCO ₂ e)	1,537,546	1,534,060	1,512,554
其中			
范围一温室气体排放量(tCO ₂ e)	74,899	79,309	77,214
范围二温室气体排放量(tCO ₂ e)	1,462,647	1,454,751	1,435,340
其他环境足迹	2022年	2021年	2020年
办公用纸量(t)	12,115	12,211	12,152
水消耗总量(m ³)	13,535,554	13,618,321	13,207,165
其中:循环水总量(m ³)	149,834	141,122	105,045
有害废弃物的排放总量(t)	1,296	1,228	1,168
无害废弃物的排放总量(t)	44,419	44,542	42,369

温室气体核算根据ISO14064-1《温室气体 第一部分 组织层次上对温室气体排放和清除的量化和报告的规范及指南》与世界资源研究所(WRI)发布的《温室气体核算体系》中提出的核算范围。基于中国银行业务性质,使用《公共建筑运营企业温室气体排放核算方法与报告指南(试行)》《陆上交通运输企业温室气体排放核算方法与报告指南(试行)》《2006年IPCC国家温室气体清单指南》及《IPCC 2006年国家温室气体清单指南2019修订版》中提供的排放因子、全国最新区域电网平均二氧化碳排放因子,以及境外地方政府发布的电力排放因子进行核算。

中节能咨询有限公司
负责人签章

北京市海淀区阜成路115号
声明日期:2023年3月14日



内容索引

气候相关财务信息披露 (TCFD) 内容索引

TCFD建议披露内容	回应	披露位置
治理：披露组织与气候相关风险和机遇有关的治理情况		
a) 描述董事会对气候相关风险和机遇的监督		
向董事会和/或董事会下设委员会报告气候相关议题的流程和频率；董事会和/或董事会下设委员会在审查和指导策略、重要行动计划、风险管理政策、年度预算和商业计划以及制定组织的营业目标、监控实施和执行情况，以及监督重要资本支出、收购和撤资时是否考量气候相关议题；董事会监控和监督处理气候相关目标的实现	<p>本行董事会（或董事会专业委员会）负责审批绿色金融发展规划、高级管理层制定的绿色金融目标和提交的绿色金融报告，监督、评估绿色金融发展规划制定情况。2022年，董事会听取了2021年绿色金融“十四五”规划执行情况并审议通过《中国银行2021年度社会责任报告（环境、社会、治理）》。</p> <p>2022年，本行在风险偏好陈述书中增加环境与社会风险偏好的定性陈述，并经董事会会议审议通过；将环境与社会风险的管理情况纳入集团风险报告，定期报董事会风险政策委员会审议。</p> <p>本行在集团层面设有绿色金融及行业规划发展领导小组由董事长担任组长、行长担任副组长，统筹、指导、协调绿色金融和行业规划工作。2022年，绿色金融及行业规划发展领导小组召开2次会议，审议通过《中国银行2022年绿色金融工作方案》，包含本行将在业务发展、环境与社会风险管理、碳运营、合作交流和信息披露等七个方面采取的45条措施。</p>	9-10, 27
b) 描述管理层在评估和管理气候相关风险和机遇方面的职责		
组织是否已分派气候相关责任给管理职位或委员会；对相关组织结构的描述；管理层掌握气候相关议题的流程；以及如何监督气候相关议题	绿色金融委员会负责集团绿色金融工作统筹管理和专业决策，由分管风险管理部的行领导担任主席，主要职能包括审议绿色金融及ESG风险管理重要政策与制度等。该委员会常设委员包括22个部门，协调推进集团各业务条线、各机构的绿色金融建设工作。	11

TCFD建议披露内容	回应	披露位置
战略：披露气候相关风险和机遇对组织的业务、战略和财务规划的实际和潜在影响		
a) 描述组织识别的短、中、长期气候相关风险和机遇		
短、中、长期的气候相关风险和机遇；具体气候相关议题可能会对组织产生重大财务影响的各种时间长度；风险与机遇可能对组织产生重大财务影响的流程	本行明确绿色金融发展的战略目标，从短期、中期、中长期和长期考虑了气候风险在不同时间范围内对本行的影响，以及在全球积极应对气候变化和“双碳”目标背景下的相关机遇。	21-25
对银行业的补充指导意见：碳相关资产的信贷风险敞口，以及贷款和其他金融中介业务中的气候相关风险（转型风险和物理风险）	本行从物理风险和转型风险方面识别并分析了气候相关风险，进行相应的气候风险压力测试，并推动高碳排放行业转型升级。2022年，境内公司业务棕色信贷余额占比持续下降，低于10%。	23-25, 45
b) 描述气候相关风险和机遇对组织的业务、战略和财务规划的影响		
气候相关议题是如何影响业务、战略及财务规划；气候相关议题如何作为其财务规划流程的一个依据、使用哪些时间区间以及如何排列这些风险与机会的优先级；战略和财务规划中气候情景的描述（如涉及）	<p>作为绿色金融引领者，本行充分将可持续发展理念融入自身发展战略，全力构建更绿色的新金融体系，在《中国银行“十四五”绿色金融规划》中明确了绿色金融发展的基本原则、战略目标和激励机制。</p> <p>本行从物理风险和转型风险角度分析气候风险对自身主要风险的传导路径和影响，并识别出应对气候变化背景下，银行业金融机构面临的主要机遇。</p>	12-19, 21-25
c) 描述组织的战略适应力，并考虑不同气候相关情景		
描述组织策略对气候相关风险与机会的适应力，包括2°C或更严苛的升温情境，以及物理风险不断增加的情境	对于ESG风险敏感的行业、潜在物理风险较高的区域等，本行密切关注国内外法律、政策、技术、市场变化对客户经营状况和行业发展的影响，加强动态分析。结合监管要求制定不同的气候风险情景，对部分行业或区域进行情景分析及压力测试，评估全行或部分重点分行的偿付能力、内部资本和流动性充足率等，利用压力测试结果加强内部管理。	28-29

TCFD建议披露内容	回应	披露位置
风险管理：披露组织如何识别、评估和管理气候相关风险		
a) 描述组织识别和评估气候相关风险的流程		
识别和评估气候相关风险的管理流程；对既有和新兴的气候变化法令规范及其他相关因素的考量	本行根据国家绿色低碳发展目标和规划，以及相关环保法律法规、产业政策、行业准入政策等规定，完善ESG风险管理的政策、制度和流程，建立有效的风险识别、计量、评估、监测和报告、控制和缓释全流程管理体系，控制和降低业务活动中的风险。	27-34
对银行业的补充指导意见：结合传统银行业风险类别（如信用风险、市场风险、流动性风险和营运风险等方面）对气候相关风险的描述，以及所使用的风险分类框架。	本行从物理风险和转型风险方面识别并分析在传统银行业风险类别下气候相关风险对本行信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、声誉风险、国别风险、信息科技风险等主要风险的传导路径和影响。	23-25
b) 描述组织管理气候相关风险的流程		
气候相关风险的管理流程，包括如何作出减缓、转移、接受或控制气候风险的决定；对气候相关风险进行重大性排序的流程	本行建立有效的风险识别、计量、评估、监测和报告、控制和缓释全流程管理体系，建立了与规模和业务属性相适应的ESG风险治理架构，按照三道防线架构明确ESG风险管理职责。本行在准确识别、计量和评估客户ESG风险的基础上，采用重点业务策略、差异化权限和流程等方式，控制并缓释ESG风险。	27-34
c) 描述识别、评估和管理气候相关风险的流程如何与组织的整体风险管理相融合		
识别、评估和管理气候相关风险的流程如何整合至组织整体的风险管理制度	本行制定了《中国银行客户环境（气候）、社会和治理风险管理政策（2022年版）》，该政策经绿色金融委员会审议通过。	27-34

TCFD建议披露内容	回应	披露位置
指标和目标：披露评估和管理相关气候风险和机遇时使用的指标和目标		
a) 披露组织按照其战略和风险管理流程评估气候相关风险和机遇时使用的指标		
衡量和管理气候相关风险与机会时所使用的关键指标；如果气候相关议题具有重大性，关键指标是否纳入薪酬政策；（如相关）内部碳定价以及气候相关机遇指标	本行以成为“绿色金融服务首选银行”为目标，加速绿色金融产品和服务模式创新，打造“中银绿色+”市场品牌，以金融力量服务社会低碳化转型；坚持绿色低碳运营，提出覆盖总行在京办公区的“2025年前，办公区运营管理实现照明灯具节能改造和厨余垃圾减量”两大目标。同时，在高级管理人员考核中设置绿色金融相关指标，考核结果与薪酬分配挂钩。	14, 43-64
对银行业的补充指导意见：用于评估短、中、长期气候相关风险对贷款和其他金融中介业务活动影响的指标；碳资产占总资产的数量和比重；以及与气候相关机遇有关的贷款和其他融资数量	本行在绿色金融方面制定相关目标，包括绿色信贷、绿色债券、绿色消费等业务领域。2022年，中国内地绿色信贷余额19,872亿元，境内公司业务棕色信贷余额占比持续下降，低于10%。	43-52, 62
b) 披露范围1、范围2和范围3（如适用）温室气体排放和相关风险		
范畴1、范畴2和范畴3温室气体排放和相关风险；（如适用）提供相关的特定行业公认的温室气体效率比率；历史上温室气体排放量及相关指标以进行趋势分析	本行支持清洁能源、绿色交通、绿色建筑等绿色产业，推动高碳排放行业转型升级，加强棕色行业余额管控；践行绿色运营理念，2019年至2022年，全集团总能耗降低4.86%，直接温室气体排放降低15.58%。	45, 62-63
对银行业的补充指导意见：贷款和其他金融中介业务活动的温室气体排放	本行积极引导资金投向绿色低碳环保领域。2022年绿色信贷减少排放2.04亿吨二氧化碳当量。	45, 62

TCFD建议披露内容	回应	披露位置
c) 描述组织在管理气候相关风险和机遇时使用的目标以及目标实现情况		
符合预期要求或市场规范或其他目标的关键气候目标	本行创新发展绿色信贷、绿色债券、绿色普惠、绿色消费、绿色综合服务等业务，满足客户多样化的金融需求。位列彭博“全球绿色贷款”“全球可持续挂钩贷款”“全球离岸绿色债券”排行榜中资银行第一；在中国银行间市场交易商协会（NAFMII）2022年度绿色债务融资工具投资人排名第一。	43-64

中国人民银行《金融机构环境信息披露指南》

披露内容	披露位置
6.1 年度概况	2, 6-7
6.2 金融机构环境相关治理结构	9-11
6.3 金融机构环境相关政策制度	12-19
6.4 金融机构环境相关产品与服务创新	43-52
6.5 金融机构环境风险管理流程	27-34
6.6 环境因素对金融机构的影响	23-25
6.7 金融机构投融资活动的环境影响	45-52, 60-62
6.8 金融机构经营活动的环境影响	53-59, 63-64
6.9 数据梳理、校验及保护	41
6.10 绿色金融创新及研究成果	35-40
6.11 其他环境相关信息	65

