

2024 东亚中国 环境信息披露报告



目录

| | |
|-------------|----|
| 报告编制说明 | 01 |
| 年度亮点摘要 | 02 |
| 基本信息 | 03 |
| 环境治理结构 | 07 |
| 环境相关政策制度 | 08 |
| 环境相关产品与服务创新 | 10 |
| 环境风险及机遇管理 | 13 |
| 投融资活动的环境影响 | 19 |
| 经营活动的环境影响 | 23 |
| 数据梳理、校验及保护 | 30 |
| 绿色金融创新及研究成果 | 32 |
| 可持续发展管理 | 35 |
| 其他环境相关信息 | 43 |
| 附录 | 44 |

报告编制说明

东亚银行（中国）有限公司（简称“公司”“本行”或“东亚中国”）环境信息披露报告对本公司在环境及绿色金融相关方面的表现进行系统披露，全面展现本公司在应对气候变化、发展绿色金融、可持续发展、企业社会责任等方面的工作成果。

报告范围

报告组织范围：东亚中国本行及全国各分支机构。

报告时间范围：2024年1月1日至2024年12月31日，为确保报告连贯性，部分内容超出该时间范围。

报告发布周期：本报告为年度报告。

编制依据

报告根据中国人民银行《金融机构环境信息披露指南》进行编制，并参考了上海市浦东新区地方金融管理局《上海市浦东新区金融机构碳排放核算与信息披露指引（试行）》、中国银行保险监督管理委员会上海监管局《上海银行业金融机构企业社会责任指引》、中国银行业协会《中国银行业金融机构企业社会责任指引》、财政部《企业可持续披露准则》、国家金融监督管理总局《银行业保险业绿色金融指引》等相关指引与建议。报告在附录索引部分对中国人民银行、上海市浦东新区地方金融管理局以及财政部的信息披露要求进行了对标索引。

信息与数据说明

报告中的数据、案例来自东亚银行有限公司（“集团”“母行”或“东亚银行”）、东亚银行（中国）有限公司（“公司”“本行”或“东亚中国”）及各分行实际运行的原始记录或财务报告。本报告的财务数据以人民币为单位。若与财务报告不一致之处，以财务报告为准。

报告获取渠道

报告以电子形式发布，可在东亚中国官网可持续发展专栏浏览或下载。

联系方式

东亚银行（中国）有限公司

- 联系地址：中国（上海）自由贸易试验区花园石桥路66号东亚银行金融大厦29楼可持续发展组
- 电子邮箱：lchs@hkbea.com

年度亮点摘要



加强碳足迹管理水平，以促绿色低碳目标达成

- 本行持续扩大投融资业务和自身营运环节的碳排放核算覆盖范围
- 2024 年达成了自身营运碳排放量（范围 1、范围 2）降低至约 **8,000** 吨二氧化碳当量的减排目标，范围 1 较上年下降 **29.8%**，范围 2 较上年下降 **5.5%**
- 与集团配合完成 **4** 个行业（能源、电力、钢铁与汽车制造）中期减碳目标的设定



积极开展绿色金融业务，收获碳融卓越成效

- 人民银行口径绿色信贷余额较 2023 年底增长 **23%**
- 东亚中国集团企业绿色及可持续金融余额占比提升至 **16.9%**，国家金融监督管理总局口径企业绿色融资余额较 2023 年底增长 **15.77%**
- 本年度，东亚中国成功落地人民银行碳减排支持工具贷款，实现年度碳减排超 **13,000** 吨二氧化碳当量



创新绿色金融研究，加快数字化转型

- 构建融资碳排放数据仪表盘，实现数据动态监测



绿金培训赋能员工，行业交流发挥主观能动

- 持续对员工开展绿色金融相关的培训，2024 年已开展 **2** 次全行范围的绿色及可持续金融（GSF）业务培训，并举办首个环境、社会及治理（ESG）创新工作坊，最终呈现 **6** 个优秀方案，提炼成行动计划
- 本行积极与监管部门以及金融同业、协会等合作交流，2024 年，与北京绿色金融与可持续发展研究院共同发布了《银行机构营运碳中和评价方法课题研究》，同时积极参与并深入探讨 ESG 相关议题

基本信息

公司简介

东亚银行于 1920 年在上海设立第一间分行，自此内地业务从未间断。2007 年初，东亚银行在内地注册成立全资附属银行——东亚银行（中国）有限公司，成为首批获准在内地注册成立法人银行的外资银行之一。东亚中国总部设在上海，继承了集团庞大的内地业务网络，致力为广大客户提供一应俱全的金融服务。

在全球气候环境正面临巨大变化的当下，国际国内市场环境也日新月异。作为东亚银行有限公司在中国内地的全资附属公司，东亚中国凭借其广泛的业务布局和丰富的金融服务经验，在业务模式上不断创新与尝试，积极致力于推动自身的转型与发展，明确将绿色金融作为发展的战略核心。

我们深刻理解气候变化对全球经济和金融行业的深远影响，因此，在持续推动绿色金融发展的同时，也积极融入数字化转型的浪潮。在此过程中，我们不断投入相应的资源，致力于挖掘和实现绿色发展的潜力，构建完善的绿色金融体系，为客户提供优质、创新的绿色金融产品和服务。

未来，我们将与客户携手合作，共同应对气候变化带来的挑战，为推动全球经济的绿色转型贡献自己的力量。

环境相关战略

为积极响应国家“3060”双碳目标，东亚银行集团承诺，力争在 2030 年实现净零营运排放，2050 年实现净零融资排放。作为东亚银行集团在内地的全资附属机构，东亚中国紧密追随集团的可持续发展蓝图与战略导向，依托完善的三层治理架构高效运作，逐步推进集团的净零排放目标。

在推动绿色及可持续金融业务方面，本行前瞻性地规划了中长期绿色发展战略，旨在逐步提升绿色及可持续金融服务的占比，积极赋能客户向低碳转型迈进，携手客户共同缩减融资活动对社会的碳排放影响，为经济社会的高质量可持续发展贡献力量。

可持续发展愿景：成为大中华及其他地区于可持续发展方面的领先金融机构

ESG 重要性框架的三大核心支柱



负责任的业务



负责任的营运



负责任的公民

为推动可持续发展，东亚中国 2024 年在银行范围绩效目标中设定了两个 ESG 战略指标，包括：

推动绿色及可持续金融业务



通过提供多元化的绿色金融产品与服务，稳步提升绿色及可持续金融业务在整体业务中的占比。2024 年，本行继续推动 GSF 业务增长，助力集团净零目标的实现。

推动碳中和



为有效贡献国家“3060”双碳目标，助力集团净零目标，本行持续推进营运与融资碳排放的核算工作。2024 年，本行在指标上着重于进一步扩大融资碳排放核算的覆盖范围，并针对特定行业指定减排目标，以切实推动碳中和进程。

指标与目标

本行根据集团“负责任的业务”、“负责任的营运”和“负责任的公民”三大支柱，在绿色及可持续金融、强化气候韧性、降低营运碳排放、践行企业社会责任等多个领域设定指标与开展行动。同时，为确保可持续发展理念融入全体员工的日常工作实践，集团已将 ESG 目标全面纳入本行的绩效考核体系，使 ESG 表现成为涵盖高级管理层在内的适用员工的年度绩效评估的重要组成部分。

| 支柱 | 指标 | 2024 年主要目标 | 2024 年表现 | 达成情况 |
|--------|--------------|---|--|------|
| 负责任的业务 | 推进绿色及可持续金融发展 | <ul style="list-style-type: none"> 集团 ESG 口径企业 GSF 融资余额占比 15.1% 国家金融监督管理局口径企业绿色融资余额达到人民币 120 亿元 | <ul style="list-style-type: none"> 集团 ESG 口径企业 GSF 融资余额占比 16.9% 国家金融监督管理局口径企业绿色融资余额较 2023 年底增长 16% 中国人民银行口径企业绿色融资余额较 2023 年底增长 23% 完成对高碳排放行业客户的投资组合研究与合作战略 成功落地碳减排支持工具贷款 | 达成 |
| | | <ul style="list-style-type: none"> 计算高碳排放行业的融资排放 | <ul style="list-style-type: none"> 完成人行口径 8 大高碳排放行业的融资排放量计算 完成集团口径 8 个高碳排放行业的融资排放量计算 对人民银行披露环境信息披露报告 | 达成 |

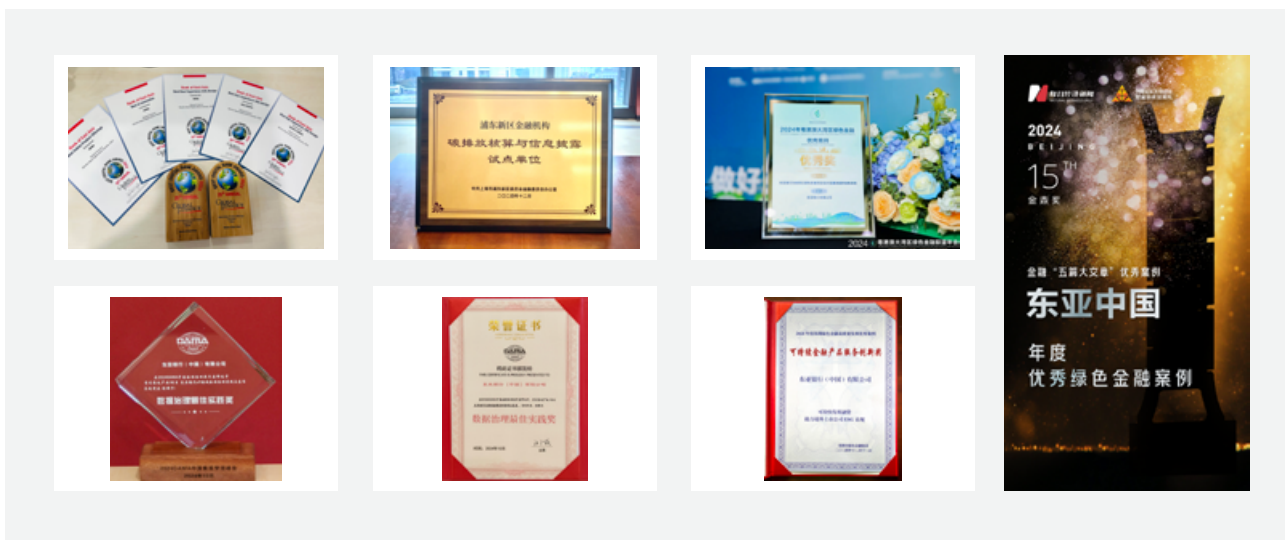
| 支柱 | 指标 | 2024 年主要目标 | 2024 年表现 | 达成情况 |
|-------|----------------|---|--|------|
| 负责的业务 | 优化绿色金融风控体系 | <ul style="list-style-type: none"> 优化气候风险评估工具和监测，提升 ESG 气候风险，特别是物理风险管理能力 | <ul style="list-style-type: none"> 正式推行新版《气候风险评估表》 优化修订了 3 个高碳排放行业政策、行业清单和贷款分类 在新产品及业务审批流程中，加入 ESG 主题评估要求，以降低漂绿风险 首次建立了“气候风险监控仪表盘”，定期监测本行的物理风险敞口和转型风险指标 优化气候风险压力测试方案和完成年度气候风险测试 | 达成 |
| | 提升消费者保护 | <ul style="list-style-type: none"> 通过宣传及活动提升消费者权益保护意识 宣传活动 >4 次 | <ul style="list-style-type: none"> 各季度宣传活动已完成 | 达成 |
| 负责的营运 | 降低营运碳排放 | <ul style="list-style-type: none"> 按净零营运排放路线图开展工作，营运排放（范围 1、范围 2）从 9,180 吨二氧化碳当量减少到 8,500 吨二氧化碳当量 | <ul style="list-style-type: none"> 营运碳排放（范围 1、范围 2）降低至约 8,000 吨二氧化碳当量¹ 减少燃油车使用，新能源车辆占比提升至 8% 上海东亚银行大厦（浦西）引入绿电 6 家分支行更换 LED 照明、4 家分支行更换老旧空调 更新日常运营设备运行标准以减少用电量 | 达成 |
| | 文化建设与 ESG 人才培养 | <ul style="list-style-type: none"> 可持续敬业度分数（Sustainable engagement score）≥ 90% 全员人均学习时长 ≥ 50 小时 全员人均 ESG 学习时长 ≥ 4.5 小时 | <ul style="list-style-type: none"> 可持续敬业度分数（Sustainable engagement score）达 94% 全员人均学习时长达 65 小时 全员人均 ESG 学习时长达 7.3 小时 全体员工 ESG 持证人数比例达 22% | 达成 |
| | 可持续供应链管理 | <ul style="list-style-type: none"> 存量供应商签署《供应商行为守则》≥ 90% 新入库供应商签署《供应商行为守则》≥ 95% | <ul style="list-style-type: none"> 存量供应商签署《供应商行为守则》达 98.42% 新入库供应商签署《供应商行为守则》达 100% | 达成 |
| 负责的公民 | 企业社会责任 | <ul style="list-style-type: none"> 完成社会责任计划（CSR Plan） | <ul style="list-style-type: none"> 4 所绿色萤火虫乐园完成捐建 捐赠逾 2,000 个绿色萤火虫包裹 于 15 所乡村学校开展生物多样性保护课程 于小红书 / 视频号开展 3 场“绿色萤火虫”公益直播 贡献志愿者时间逾 3,000 小时 延安绿色公益行，开展助农直播、员工支教、公益林探访等 | 达成 |

¹ 在营运排放方面，我们在 2024 年协助集团完成了能源审计工作，并制定了长期减排规划。

荣誉认可

2024 年，本行所获得的荣誉情况如下：

| | | |
|--|---|---|
| <p>浦东新区金融机构碳排放核算与信息披露试点单位</p> <p>中共上海市浦东新区委员会金融委员会办公室</p> | <p>2024 第 15 届金鼎奖 - 金融“五篇大文章”优秀案例 - 年度优秀绿色金融案例</p> <p>每日经济新闻</p> | <p>可持续金融产品服务创新奖</p> <p>深圳市绿色金融协会</p> |
| <p>2024 年粤港澳大湾区绿色金融优秀案例——优秀奖</p> <p>粤港澳大湾区绿色金融联盟</p> | <p>上海银行同业突出贡献机构</p> <p>上海银行业数字化转型优秀案例</p> <p>上海银行业跨境金融服务创新案例</p> <p>上海银行同业优秀专业委员会</p> <p>上海市银行同业公会</p> | <p>全球最佳用户体验设计奖</p> <p>中国最佳创新奖</p> <p>亚太最佳用户体验设计奖</p> <p>中国最佳线上产品奖</p> <p>中国最佳用户体验设计奖</p> <p>环球金融</p> |
| <p>数据治理最佳实践奖</p> <p>DAMA² 中国</p> | <p>2024 年度粤港澳大湾区成长力金融机构</p> <p>21 世纪经济报道</p> | <p>2024 公益项目奖</p> <p>2024 公益特别贡献奖</p> <p>第十四届公益节</p> |




² 国际数据管理协会

环境治理结构


东亚中国为推进绿色及可持续金融业务，已建立健全的组织架构与职责分工体系。该体系中，董事会下设的战略委员会作为监督层，行长下设的 ESG 管理委员会作为管理层，并专门成立了 ESG 工作组执行推进 ESG 各项工作，形成了由“董事会——ESG 管理委员会——ESG 工作组”所构成的三层治理架构。



可持续发展组

 为有效推进净零排放战略，开展碳核算，并对环境信息进行披露，本行设立可持续发展组。可持续发展组也作为 ESG 管理委员会与 ESG 工作组的秘书处，与各条线保持沟通协作，以了解东亚中国在业务开展的同时如何减少对环境及社会的影响。

绿色及可持续金融组

 为有效推动绿色金融业务与管理融资排放，对公业务条线设立绿色及可持续金融组，该组专职进行绿色及可持续金融相关的政策研究、制定制度、管理和推动日常绿金业务开展以及负责行内人员的培训等工作。该小组主管为 ESG 工作组成员之一，定期汇报绿金业务内容。

环境相关政策制度

本行致力于环境保护与可持续发展，严格遵循国家关于环境保护的相关法律法规以及产业政策指导，积极响应并全力支持国际环保原则及倡议。围绕国家“双碳”战略目标，我们不断完善绿色金融和绿色营运的管理体系，制定并实施了一系列科学、系统的管理制度与政策，通过持续优化相关流程与标准，确保绿色业务的高效运行，同时不断夯实绿色金融的发展基础，致力于构建生态友好型银行，为实现环境与社会和谐共生的美好愿景贡献力量。

遵守、采纳外部政策倡议

监管政策要求

我们积极响应并深入贯彻落实《银行业保险业绿色金融指引》《关于绿色贷款专项统计制度的通知》以及《绿色金融支持项目目录（试行）》等国家层面的政策导向与行业标准，以此为指引，大力发展绿色金融业务，致力于推动经济与环境的和谐共生。

信息披露方面，我们深入贯彻落实中国人民银行发布的《金融机构环境信息披露指南》，以及上海市浦东新区地方金融管理局制定的《上海市浦东新区金融机构碳排放核算与信息披露指引（试行）》等监管要求及一系列绿色金融领域的指导方针，确保我们的信息披露与监管政策导向保持一致。

国际公约、原则与倡议

东亚中国在开展融资活动时，遵循了欧盟可持续活动分类法（EU Taxonomy for Sustainable Activities）、绿色债券原则、绿色贷款原则（GLP）和可持续发展表现挂钩原则（SLL Principles）等一系列国际认可的标准与指导原则。同时，东亚中国也参考了其他香港及国际标准，如：香港金融管理局（HKMA）发布的《气候风险管理监管政策手册》以及《香港可持续融资分类目录》。此外，鉴于母行已加入净零银行业联盟（NZBA）和碳核算金融联盟（PCAF）并签署了《“一带一路”绿色投资原则》（GIP），东亚中国也承诺将助力实现本地、国家乃至国际层面的气候变化目标，致力于将环境、气候及社会等可持续要素融入“一带一路”倡议下的投资项目中。

步入 2024 年，东亚中国协助集团，针对铝、汽车制造、航空、水泥、商业房地产、能源（石油和天然气）、电力和钢铁等高碳排放行业，完成了其融资活动所产生的碳排放量核算。在此基础上，还参照国际能源署（IEA）所描绘的 2050 年净零排放情景（NZE Scenario），为电力及能源（特别是石油和天然气）行业设定了具体的转型计划。

落实、完善内部制度体系及支持措施

东亚中国严格遵守母行制定的环境政策，该政策旨在应对气候变化和资源稀缺性挑战，通过制定净零排放路线图，

在业务运营中融入良好环境实践，提供支持可持续发展的金融解决方案，并全面遵守所有相关法律法规。

制度体系

东亚中国已经在信贷制度与政策中深度融入 ESG 要求，通过修订并实施《绿色及可持续融资业务管理办法》及《企业机构业务信贷投向指引》，同时推出高碳排放行业政策，

全方位完善信贷业务的风险把控与发展导向，为可持续金融发展筑牢根基。

《绿色及可持续融资业务管理办法》

本管理办法介绍了绿色及可持续金融业务的组织架构和职责分工、GSF 业务遵循的内地有关绿色融资的管理要求以及集团的 GSF 相关工作要求，其中明确了绿色信贷业务认定与标识、授信原则、贷前尽职调查和信贷审查、贷后管理、客户的 ESG 风险分类管理和名单制管理、资产保全和不良资产处置等相关的内容。

2024 年末，本行完成了对《绿色及可持续融资业务管理办法》的修订，引入内地监管机构、集团的政策的最新变化，重点补充完善了气候风险管理的要求，强调对高碳排放行业的借款人优先支持可持续融资结构的授信，鼓励借款人积极降碳、降能耗和加强污染治理。

集团绿色及可持续金融框架 (GSF framework)

本行遵循集团绿色及可持续金融框架 (GSF framework)。作为集团在 ESG 战略之下制定的有关绿色及可持续发展融资的总体性政策，GSF framework 是根据有关的国际标准，规定了有关 GSF 的识别与分类，提供一种标准化方法和流程，其内容涵盖了禁止信贷清单，授信客户 ESG 筛查和评估流程，绿色和棕色行业分类及行业政策，外部评估机构名单等，规范和指导本行开展绿色和可持续发展金融业务。

《企业机构业务信贷投向指引》

本行《企业机构业务信贷投向指引》中，第二部分“绿色信贷业务策略”明确了绿色信贷重点支持产业和领域，对《绿色产业指导目录 (2019 版)》所涵盖的 6 大类、30 种类绿色产业均予以偏好为“积极增长”或“选择性发展”的信贷支持。

《碳减排支持工具业务操作规程》

为更好地推进碳减排支持工具业务，2024 年，东亚中国完成了《碳减排支持工具业务操作规程》(第 2 版)的年审修订，结合监管部门最新政策要求和东亚中国实际情况进一步规范和细化碳减排贷款 / 碳减排支持工具业务的操作。

高碳排放行业政策

本行已陆续推出能源 (石油和天然气)、电力公用事业、物业发展、建造、制造 (化学品)、金属和矿务、运输等高碳排放行业的行业政策，指导并管理该类贷款企业的环境、社会和治理风险，并在该等行业中进行细分，推动符合绿色信贷和可持续发展的融资。



支持措施

为了促进绿色及可持续金融业务的增长，本行采取了以下支持措施：

- **审批流程方面：**本行继续执行绿色及可持续金融业务审批的“绿色通道”机制，信贷审批部门将优先处理此类项目，并定期与业务部门沟通“绿色通道”项目进展情况，以加速绿色及可持续金融业务的推进。
- **信贷政策方面：**本行针对绿色及可持续金融项目融资延长了最长贷款期限，以更好地支持其发展。
- **业务鼓励方面：**本行继续对绿色及可持续金融业务实施专项内部资金转移定价 (FTP) 方案，其中碳减排贷款专项 FTP 施行更优惠定价，以激励各条线和各分行积极拓展此项业务。

- **绩效考核方面：**本行继续加强对绿色和可持续发展融资业务的考核，在对分行的月度及年度考核中，加强了绿色信贷规模指标的重视和考核力度，根据分行业务开展情况给分，从而鼓励分行积极开展绿色信贷业务。

- **系统建设方面：**本行核心信贷业务系统已完成改造，增加 ESG 风险分类与 GSF 产业投向标识，从而可以更快速准确地跟踪、统计 GSF 业务数据，确保报送 GSF 统计数据的有效性和准确性。

环境相关产品与服务创新

东亚中国正致力于实施长期气候战略，增强韧性以适应低碳经济，并凭借其深厚的市场根基与广泛的影响力，将 ESG 和气候相关标准融入公司业务中，投资绿色产品满足可持续经济转型需求，通过一系列的绿色及可持续金融产品，赋能企业构建环保、可持续的商业模式，推动企业顺利实现绿色低碳转型。

可持续发展表现挂钩贷款

东亚中国推出可持续发展表现挂钩贷款产品。该产品旨在助力企业构建绿色及可持续商业模式，推动企业绿色低碳转型，是本行绿色及可持续金融产品体系中的特色产品。

| | |
|-----------------------|--|
| <p>产品投放范围</p> | <p>该贷款产品主要面向高碳排放行业客户，以及那些已制定明确 ESG 战略、将环境可持续发展视为重要目标的行业客户群体。通过为这些企业提供资金支持，助力他们在可持续发展道路上迈出坚实步伐。</p> |
| <p>运作模式</p> | <p>在可持续发展表现挂钩贷款中，本行构建了科学的运作机制。设定关键绩效指标（KPI）时充分考虑借款人可持续发展战略，选取与其业务紧密相关且可厘定、量化的指标以激励其践行可持续发展理念；可持续发展绩效目标（SPT）设定时，依据战略与贷款期限，合理定具挑战性的目标及考察期，认可其进取态度并引导提升表现。同时，设与 KPI 达成挂钩的激励措施，如满足特定 SPT 条件下调利率，激励借款人追求更高水平。此外，要求借款人定期提供可持续发展目标表现数据，以便监测 KPI/SPT 达成情况。最后，建立目标验证机制，借款人需提供贷款行认可的独立外部第三方认证报告，保障决策依据可靠、业务风险可控。</p> |
| <p>运行情况</p> | <p>近年来，可持续发展表现挂钩贷款业务呈现出良好的发展态势。截至 2024 年末，该类贷款余额较上年增长约 120%，显示出市场对这一创新金融产品的认可和需求。</p> |
| <p>环境与社会效益</p> | <p>可持续发展表现挂钩贷款的推出，为借款人向低碳和可持续发展转型提供了有力的资金支持。通过引导企业积极践行可持续发展战略，该贷款产品不仅有助于企业提升自身的环境和社会责任形象，还为推动国家实现“双碳”目标贡献了积极力量。</p> |

绿色存款

本行推出绿色存款计划，遵循绿色债券原则，所得资金专门用于资助与本行绿色支持框架相符的项目，旨在通过提供固定利率产品，支持制造业、可再生能源等多个行业的认证绿色项目。



投放范围与项目进展

自单位绿色存款服务推出以来，该服务已广泛投放于符合条件的绿色项目中，包括但不限于节能环保、清洁生产、清洁能源、生态环境保护、基础设施绿色升级以及绿色服务等领域。通过严格的筛选和评估机制，我们确保所投放的项目均符合东亚中国《绿色及可持续融资业务管理办法》的相关规定，并具有较高的社会和环境效益。



客户参与与反馈

单位绿色存款服务得到了众多企业客户的积极响应和参与。客户们对将盈余资金以定期存款、通知存款的形式存入，并支持绿色信贷投放的举措表示高度认可。同时，我们也收到了客户们对《单位绿色存款证明书》以及定期的《单位绿色存款资金使用报告》的积极反馈，认为这些报告有助于他们了解存款资金的使用情况和所产生的社会和环境效益。



资金运作与效果

通过余额与绿色贷款余额的对应，我们有效地管理了资金流动，并实现了绿色存款与绿色信贷之间的良性循环。此外，我们还定期对绿色存款资金的使用情况进行跟踪和评估，以确保资金的高效利用和项目的顺利实施。



社会与环境效益

单位绿色存款服务的推出和实施，不仅为企业客户提供了稳定的收益来源，还促进了绿色信贷业务的发展，推动了节能环保、清洁生产、清洁能源等领域的投资和创新。通过支持这些绿色项目，我们有效地促进了社会经济的可持续发展，减少了环境污染和生态破坏，提高了人民群众的生活质量和幸福感。

绿色投融资案例

东亚中国助力企业构建绿色及可持续发展的商业模式，支持企业绿色低碳转型，为此提供全面的绿色及可持续金融产品，目前推出的可持续发展表现挂钩贷款产品情况如下：

案例 东亚中国碳减排贷款助力衡阳县垃圾焚烧发电项目减排显成效

东亚中国积极响应人民银行的相关规定，2024 年第三季度，本行向衡阳县生活垃圾焚烧发电项目发放碳减排贷款，合计人民币 7,394.03 万元，带动的年度碳减排量为 9,665.44 吨二氧化碳当量。该项目是通

过建设生活垃圾处理生产线、发电机组及相应配套环保设施等，有效降低二氧化碳排放量，并获得人民银行的碳减排支持工具的资金支持。

案例 东亚中国与某飞机租赁公司携手推动航空业可持续发展

东亚中国与某飞机租赁公司建立合作关系，发放了与高效节能飞机比例挂钩的贷款，激励航空业提升燃油效率，推动其向更加可持续的运营方式转型。该案例

展现了东亚中国的支持绿色航空、促进 ESG 实践方面的积极努力。

案例 东亚中国绿色融资和可持续发展表现挂钩融资的组合融资服务

2024 年 3 月，东亚中国为某专注于天然气产业链中、下游发展的综合天然气供销商及营运商提供绿色及可持续发展挂钩的组合融资服务。本次融资创新性地组合了绿色融资和可持续发展表现挂钩融资的结构，该融资服务将“每万元营收的温室气体排放量（范围 1

和 2）”以及“新能源项目落地数量”设定为 KPI，作为项目的 SPT，这确保了融资活动不仅有助于环境保护，还能推动新能源项目的实际落地，获得了借款人的积极评价，并促成了后续的战略合作。

案例 东亚中国可持续发展融资助力境外上市公司 ESG 表现

2024 年 11 月，东亚中国为某全球综合物流服务营运商提供绿色及可持续发展融资服务，挂钩三项 SPT：降低温室气体排放强度、增加女性在中高级管理人员中的比例、降低损失工时伤害率。该服务创

新设计激励机制，投放于快递业，促进绿色可持续发展，并助力境外上市公司提升 ESG 表现。该融资服务项目还荣获了深圳市绿色金融协会颁发的“可持续金融产品服务创新奖”。

环境风险及机遇管理

东亚中国建立了全面的风险识别机制，强化了对环境与气候风险的识别、评估、监控与应对，积极主动把握相关发展机遇，以提升应对环境与气候风险的能力。

完善风险管理制度

按照《银行业保险业绿色金融指引》和集团《绿色及可持续金融框架》，本行制定了《绿色及可持续融资业务管理办法》等负责任信贷相关规定，将环境等 ESG 因素纳入信贷和投资业务的考量之中，对信贷和投资业务要求通过现

场勘察进行 ESG 风险评估、审批和监控，落实绿色金融业务尽职调查、合规审查、合同订立、资金拨付、贷后管理的要求。

环境风险管理体系



信贷资产组合风险评估和监控

本行已将 ESG 风险（含气候风险）纳入风险偏好指标管理。已针对“高碳排放行业融资占比”和“绿色及可持续融资占比”两项指标，分别设置了风险偏好（RAS）指标，并设置了管理层触发机制（MAT）以实现风险偏好预警。同时，本行持续遵照监管要求和业务发展需要对风险偏好限额进行审视和优化。



业务全流程加入 ESG 风险评估

本行已将 ESG 因素纳入业务全流程中，对于新产品或新业务审批流程，我们在其中加入了对 ESG 主题的评估要求，以在产品推出前对其潜在 ESG 风险和机遇进行评估。依据《绿色及可持续融资业务管理办法》，本行要求业务部门在开展授信业务的全流程中，对于客户的环境和社会风险分类以及贷款用途绿色产业投向进行分类识别和管控。因此，我们将覆盖尽职调查、授信审批、执行及贷后管理的全流程 ESG 风险管理体系融入业务规范中，提高信贷风险管理水平。同时，我们将 ESG 风险评估纳入授信报告并作为审批依据，并实现 ESG 数据电子化，整合入信贷系统以便分析管理。

④ 尽职调查阶段

按照本行优化过的 ESG 相关文件 (突出气候风险评估) 和《客户的环境、社会 and 治理风险尽职调查和评估表》的要求对客户进行 ESG 评级, 并对客户的 ESG 风险进行分类和动态评估

④ 授信审批阶段

本行实行“分类管理、有保有压、区别授信”的授信原则。根据 ESG 评级结果将客户分类, 其中, 针对风险较高客户的 ESG 风险评估结果, 设定差异化最低定价要求, 并对高碳排放行业的贷款投放占比实行上限管理

④ 授信执行阶段

本行对授信资金的拨付做控制, 将客户对 ESG 风险的管理状况作为决定信贷资金拨付的重要依据

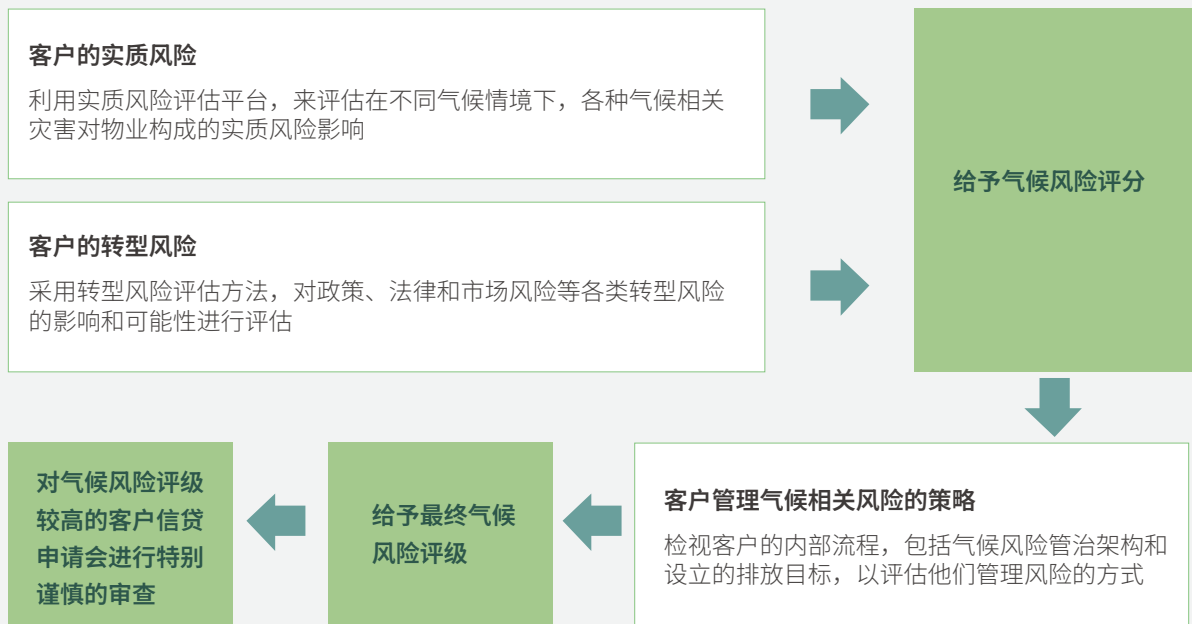
④ 贷后管理阶段

对有潜在重大 ESG 风险的客户, 本行将对其实行名单制和差异化管理, 并密切关注其节能减排目标的完成情况和各项 ESG 风险指标的环保合规情况

集团层面优化气候风险评估流程

2024 年, 集团层面优化了企业贷款客户和银行投资债券债务人的气候风险评估流程, 采用经过改良的气候风险评估范本。通过这套工具, 我们的团队能充分掌握本行客户 / 交易对手所面临的物理及转型风险, 以及他们

所采取的缓解措施。评估结果还有助我们识别高风险业务组合的集中度, 据此制订合适的风险管理策略, 并在未来在业务往来中为客户提供量身定制的支持服务。



环境风险与机遇的识别及应对

2024 年是全球承诺淘汰化石燃料后协同努力的首年，各国政府通过监管和政策推动金融机构气候行动，包括严格的气候信息披露要求和碳税、排放上限。这些动态为金融机构既带来了严峻风险，也提供了具有影响力的机遇。

我们通过全面风险管理（ERM）框架、内部研讨会和对已确定的气候相关风险影响的深入研究，识别出可能对本行业务和营运产生重大影响的新兴气候相关风险与机遇，并提出了各自的应对措施。

| 环境相关风险和机遇 | 风险和机遇驱动因素 | 相关的主要风险类别 | 业务影响 | 时间范围 ³ | 应对措施 |
|--------------------------|---|------------------|---|-------------------|---|
| 本行在业务、战略及营运决策中考虑气候变化的响应性 | 随着 ESG 意识的提升，各利益相关方普遍要求金融行业主动地管理 ESG 相关的风险和机遇。因此，长远而言本行必须提升评估及降低气候相关风险的能力。 | 战略、信用、操作、声誉及合规风险 | 若无法满足日益增长的 ESG 风险管理期望，完善管理 ESG 风险，对本行的业务表现、营运和声誉造成负面影响。将环境相关风险考量融入决策过程也是监管要求。从宏观层面来看，气候变化有可能对全球经济增长构成重大风险，并且气候相关风险可能对金融行业产生重大影响已成为普遍共识。 | 短期至长期 | <p>随着日益加强的利益相关方对本行在业务营运全面实施气候变化管理措施的期望，我们致力于培育气候认知文化，并将可持续性考量融入日常营运中。</p> <ul style="list-style-type: none"> 推出了全行强制性的 ESG 培训计划，包括可持续、气候变化与气候相关风险管理等专题。 为客户经理安排了 GSF 专项培训，让他们熟悉银行的 GSF 框架、相关产品以及“漂绿”风险。 通过季度会议与 ESG 管理委员会及 ESG 工作组成员同步有关银行的气候相关风险战略、举措、市场发展、监管变化以及内部政策要求的相关信息。 举办与 ESG 和气候相关的员工志愿活动，以提高员工对环境保护和减缓气候变化的认识。 审阅并向董事会报告 ESG 绩效、GSF 趋势以及气候相关风险。 |
| 物理和转型风险对本行财务表现和本行资产价值的影响 | 海平面上升和台风加剧等极端天气事件构成物理风险，可能导致本行的抵押物业和投资组合贬值。此外，气候变化的影响加剧严重影响全球经济，包括极端天气事件造成物理损害的直接损失或低碳经济转型步伐加快导致监管法规收紧。 | 信用及市场风险 | 急剧的气候影响有可能削弱借款人的盈利能力。此外，慢性的气候变化会造成宏观经济影响，令金融市场表现恶化、宏观经济疲弱，作为抵押物持有的资产贬值。日趋严重的气候影响可能会加速低碳转型，令政府推行更严格的公共政策和市场情绪的转变，客户偏好也会随之变化，所有这些都可能直接对本行及其客户的财务表现产生影响。 | 中期至长期 | <p>为确保本行能够充分准备，以缓解重大气候相关风险对金融行业的影响，本行于 2024 年完成了气候风险压力测试（CRST），该测试聚焦于长期气候情景进行评估。基于 CRST 的结果，我们继续遵循由此制定的 ESG 及气候相关风险行动计划，以加强我们的 ESG 风险相关基础设施。这些前瞻性的措施使本行能够提前采取行动，管理我们的贷款和投资组合中的风险。</p> |

³ 短期：少于一年 中期：一年至五年 长期：多于五年。

| 环境相关风险和机遇 | 风险和机遇驱动因素 | 相关的主要风险类别 | 业务影响 | 时间范围 | 应对措施 |
|-------------------------------|--|-----------|--|-------|--|
| 气候变化下急性和慢性气候事件对本行各营运场所及分支行的影响 | 极端气候事件给本行的业务连续性系统带来了沉重负担。该系统在设计上必须能应对极端气候事件，防护不足可能会导致业务中断，影响本行的员工和客户、工作场所安全、关键基础设施和系统的运作。 | 操作风险 | 如果极端气候事件对本行的办公场所及其他资产造成严重损害，包括分支行及自动柜员机等，那么本行的营运能力和成本支出可能会受到负面影响。 | 短期至长期 | 为了减轻气候变化对我们业务营运的影响，我们已经建立了业务连续性管理框架和政策。这些框架和政策确保了本行的基本服务和营运活动有完善的应急方案，可应对紧急事故或自然灾害，包括但不限于极端气候事件。 |
| 气候变化对贷款及投资组合财务流动性和盈利能力的影响 | 气候变化为经济带来重大挑战，正促使全球经济转向更加可持续的商业模式。对高碳排放产品需求的减少，加上高碳排放企业营运成本的增加，给为这些行业提供融资的银行带来了风险。 急剧且快速的向低碳经济转型可能会降低本行针对高碳排放行业的贷款及投资的资产质量。 | 信用及市场风险 | 这些转型风险可能表现为因碳税、被侵蚀的固定资产和市场情绪变化而导致的费用增加或收入减少。此外，如果客户的盈利能力因急剧向低碳经济转型而受到不利影响，他们的偿债能力可能会受到重大影响。 | 中期至长期 | 我们通过计算投融资活动的碳排放量，积极监测与气候相关转型风险的敞口。根据本行的净零排放路线图和订立的高碳排放行业的减碳目标，我们主动调整投资组合，向低碳排放行业倾斜，旨在到 2050 年实现净零融资排放。 本行通过 GSF 框架，鼓励棕色行业（高污染、高能耗行业）的企业尽早启动低碳转型。该框架的行业政策明确了棕色行业中被视为“绿色”的贷款活动，这些活动旨在将现有的高碳排放业务转变为更加环保的方式营运。这有助于我们管理投融资活动的排放量和转型风险。 |
| 挖掘新资金及商机 | 越来越多的投资者和其他利益相关方（包括客户）逐渐意识到 ESG 风险管理的重要性，并在做出投资决策时开始运用他们对可持续性问题了解。我们认识到这一全球性的模式转变，正在将环境和气候相关问题融入我们的营运、产品和服务中。 | 战略风险 | 将环境和气候相关议题融入我们的营运、产品和服务中，可以增强我们进入国际资本市场的机会，同时有助于降低我们面临的不良债务和投资风险。 此外，有效展示银行应对和管理 ESG 风险的能力，可能会开辟新的融资渠道，有利我们获取低成本资金。 | 中期至长期 | 鉴于市场对绿色融资解决方案的需求日益增长，东亚中国正在与客户紧密合作，提供绿色贷款、可持续发展挂钩贷款和社会责任贷款，支持他们向低碳商业模式转型。同时，我们正在研究创新议题 GSF 产品（如转型贷款）的可行性。 近年来，东亚中国致力于扩大其 GSF 企业贷款及投资组合。为了顺应新兴趋势并抓住即将到来的与气候相关的转型机遇，我们将继续扩大这一投资组合的规模。 |

环境风险量化分析

本行遵循《银行业保险业绿色金融指引》，加强贷后和投后管理，对有潜在重大环境、社会和治理风险的客户，制定并实行有针对性的管理措施。

情景分析和压力测试开展情况

本行始终保持对国内外法律、政策、技术及市场动态的敏锐洞察，密切关注这些变化对客户经营及行业发展的潜在影响。为此，我们加强了动态分析工作，并定期开展情景分析和压力测试。在资产风险分类和准备计提等方面，我们根据最新情况及时作出相应调整。为了应对宏观市场变化、气候灾害以及实际业务状况，本行特别制定了与信用风险相关联的气候风险压力测试方案及实施步骤。我们计划每年进行一次气候风险的情景分析和压力测试，并评估在压力情景下对本行资本充足率的潜在影响。

情景分析和压力测试采用的方法学

本行针对“物理风险”和“转型风险”进行了气候风险压力测试。具体而言，我们估算了在极端情况下银行房产价值下降所需额外计提的贷款减值准备（物理风险），评估了灾害事件对特定行业客户产生的潜在影响（物理风险），并分析了碳交易价格上升对高碳排行业可能带来的冲击（转型风险）。在此基础上，我们进一步探讨了这些压力情景对本行资本充足率的影响。

气候风险主要分为两类：



物理风险 (Physical Risk)：极端气候事件，如洪水和高温等自然灾害，对财产所造成的损害。

“物理风险”评估是基于中国应急管理部和中国气象数据网等提供的统计数据及研究文献进行的。它考虑了极端自然灾害事件对银行房产押品可能造成的实体损害。为此，我们针对“洪涝灾害”、“高温预警”以及“其他灾害事件”三种具体情境，明确了各自可能受影响的地区，并预估了在这些地区，房产因自然灾害而导致的市场价值急剧下降的风险。



转型风险 (Transition Risk)：关注的是碳交易市场价格上升可能对高碳排行业带来的潜在不利影响。

“转型风险”的评估则是参考了国内八大试点省（市）碳排放权交易所自 2013 年至 2023 年 12 月的碳交易价格成交数据。我们根据碳交易价格的波动情况，设定了压力情景下碳交易价格可能上升的比例。这意味着，对于高碳排行业而言，碳价格的上涨可能会导致其经营成本增加，进而可能使企业面临还款能力不足的问题，即经营收入无法覆盖成本上涨所带来的额外支出，从而可能出现还款缺口，最终导致违约风险的上升。

在面对不同类型的风险情景时，物理风险事件可能导致房产市场价值下滑或贷款等级在特定高风险地区下降；转型风险则主要体现在碳交易价格上升带来的经营成本显著增加。

情景分析和压力测试结论

测试结果显示，本次信用风险相关的气候风险压力测试，数据时点为 2024 年年末的数据，无论是“物理风险”（Physical Risk）还是“转型风险”（Transition Risk），在重度压力情景下对本行资本充足率的影响，均符合监管要求 (10.5%)。

情景分析和压力测试的实际应用效果

基于情景分析与压力测试的结果，我们评估了气候风险对未来一年内本行资本充足率的影响，并将相关结果提交给了本行的信贷委员会、风险管理委员会、风险委员会以及董事会。这对于应对气候变化及指导业务发展决策具有重要意义。

气候风险监控仪表盘

针对高级管理层对获取最新气候相关风险信息的需求，东亚中国参照集团，于 2024 年首次建立“气候风险监控仪表盘”。在数据来源方面，东亚中国目前采用了中国气象

数据网和应急管理部发布的气候灾害数据进行评估。后续也将持续关注监管要求的更新。

东亚中国气候风险监控仪表盘的核心建设内容如下：

| | |
|-------------------------|---|
| <p>物理风险监控</p> | <p>结合本行气候风险压力测试中的灾害情景，仪表盘重点监测易受台风、洪涝影响地区的对公及零售房地产贷款，以及以房产为抵押的贷款集中度。同时，密切关注高温风险地区对气候高度敏感企业的贷款余额。</p> |
| <p>转型风险监控</p> | <p>本行已将 ESG 风险（含气候风险）纳入风险偏好（RAS）指标。为有效监控转型风险，仪表盘特别关注两个 RAS 指标：GSF 业务占比，以及高碳排放行业业务占比及其变动趋势。</p> |
| <p>监管与操作风险追踪</p> | <p>仪表盘汇总了近两年 ESG 相关监管检查发现的问题及操作风险事件，并整合了近年来本地 ESG 监管法规的最新变动，助力管理层全面掌握当前风险态势。</p> |

投融资活动的环境影响

东亚中国支持全球加速向低碳经济转型，本行致力于增强业务的气候适应能力。我们郑重承诺，到 2050 年实现净零融资排放目标。2024 年，本行采用与集团一致的核算方法对高碳排放业务进行行业核算。与此同时，本行将与集团配合，共同为 4 个行业（能源、电力、钢铁与汽车制造）设定中期减碳目标，这些目标旨在到 2030 年实现显著的碳排放减少。此外，本行已经对高碳排放业务进行了深入的行业分析，并在此基础上制定了初步的管理策略，以指导这些业务向更加环保和可持续发展的方向。

东亚中国范围 3（融资排放）净零排放路线图如下：

支柱 1

气候融资策略



此策略让我们通过订立按行业划分的基线、订立目标及优化行业政策等方式使我们的业务活动与气候目标保持一致。

支柱 2

客户转型方案



方案会概述低碳转型活动及推动因素，据此作为投资组合公司参与气候行动的基础，以推动实体经济减排。

支柱 3

气候及环境、社会及治理数据



本行会将重点放在数据的治理、要求及来源，同时寻找途径优化和整合系统。

2024 年实现净零的进展——融资排放



完成对资产组合中高碳排放行业的融资排放量计算，包括铝、汽车制造、航空、水泥、商业房地产、能源（石油和天然气）、电力及钢铁行业



根据从客户收集所得的排放数据，拟定电力及能源（石油和天然气）行业的转型计划



为汽车制造及钢铁行业订立减排目标



收集关于客户转型计划的数据，以协助业务单位拟定与客户合作的策略

融资排放目标⁴

| 行业 ⁵ | 价值链覆盖范围 | 已覆盖排放范围 | 参考情景 | 指标 | 基准年 | 2030 年目标 |
|-----------------|----------------|----------------|---------------------------------|----------------------------|------|----------|
| 汽车制造 | 制造轻型车辆及使用阶段的排放 | 范围 1-3 (类别 11) | 国际能源署 (IEA) 净零排放情境 (NZE) (2023) | 克二氧化碳当量/车辆公里数 ⁶ | 2023 | -46% |
| 能源 (石油和天然气) | 上游、中游、下游及整合 | 范围 1-3 | IEA NZE (2023) | 百万公吨二氧化碳当量 | 2022 | -26% |
| 电力 | 发电 | 范围 1 和 2 | IEA NZE (2023) | 公吨二氧化碳当量/每吉瓦时电力与热力产生 | 2022 | -72% |
| 钢铁 | 钢铁生产 | 范围 1 和 2 | MPP TM 2024 | 公吨二氧化碳当量/每吨钢生产 | 2023 | -12% |

⁴ 这些目标适用于东亚银行集团持有的各种资产类别，包括上市股票、公司债券、商业贷款、贸易融资和 GSF 工具，并且包括《温室气体核算体系：企业核算与报告标准》（2004 年）（《温室气体核算体系》）界定的所有温室气体。

⁵ 下表中所述高碳排放行业为集团口径，除此表外的其他投融资排放情况均为内地口径。

⁶ 车辆公里数 (vkm) 指报告期内销售的所有新造轻型汽车的估计使用寿命总公里数。

投融资活动碳排放

整体投融资情况

2024 年，本行依据东亚中国《融资碳排放计算方法论（2024 年版）》持续开展信贷资产碳核算，进一步扩大核算覆盖面。本行根据客户 ESG 报告、可持续发展报告所披露的碳排放

量、客户的能耗信息，同时基于《中国统计年鉴 2024》能源消耗量、规模以上工业生产等数据梳理行业碳排放因子，对贷款资产进行核算。

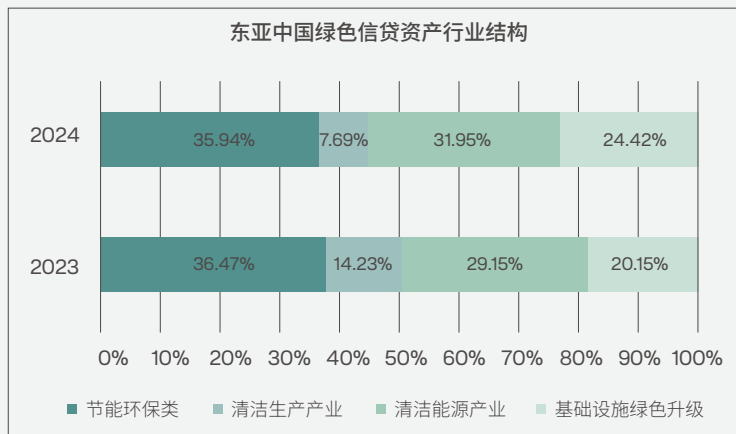
按八大行业划分的信贷活动碳排放情况如下：

| 八大高碳行业 | | 碳排放强度 (吨二氧化碳当量 / 百万元) |
|---|----|--------------------------|
| | | 2024 年 |
|  | 电力 | 37.76 |
|  | 钢铁 | 104.60 |
|  | 建材 | / |
|  | 石化 | 200.91 |
|  | 化工 | 144.95 |
|  | 有色 | 137.49 |
|  | 造纸 | 57.28 |
|  | 航空 | 53.62 |
| | 合计 | 102.36 |

投融资活动环境效益

东亚中国持续积极响应监管机构政策导向，配合落实集团的绿色及可持续融资框架，支持和鼓励分行积极开展绿色金融业务。2024 年底，按人行口径统计，绿色贷款余额较 2023 年底增长 23.04%。另外，归属于 NFRA 口径的绿色融资余额较 2023 年底增长 15.77%。

按投融资产业类型划分的绿色信贷资产结构如图所示：



绿色信贷活动对环境产生的影响情况如下：

| 指标名称 | 披露细项 | 2024 年 |
|-----------------------------|-----------------------------|----------|
| 绿色信贷资产行业结构占比情况 | 节能环保产业（亿元） | 25.61 |
| | 清洁能源产业（亿元） | 22.77 |
| | 基础设施绿色升级产业（亿元） | 17.40 |
| | 清洁生产产业（亿元） | 5.48 |
| 绿色信贷金额变动折合减排情况 ⁷ | 折合标准煤减排量（万吨） | 55.95 |
| | 折合二氧化碳减排量（万吨） | 50.57 |
| | 折合削减 COD _{cr} 量（吨） | 1,153.57 |
| | 折合削减 BOD ₅ 量（吨） | 566.15 |
| | 折合削减氨氮量（吨） | 130.53 |
| | 折合削减总磷量（吨） | 8.84 |
| | 折合削减总氮量（吨） | 164.13 |
| | 折合削减悬浮物量（吨） | 475.56 |

⁷ 本行根据审慎性原则，仅统计数据可得和可测算的绿色信贷项目环境效益，2024 年纳入环境效益核算的绿色信贷余额为 11.61 亿元，占全量绿色信贷余额的 16.29%。

投融资影响的测算与表达

核算边界

本行采用中国人民银行统计口径确定投融资业务的环境效益及碳排放核算边界。

核算依据及数据来源

• 环境效益核算

本行根据原银保监会印发的《中国银保监会办公厅关于绿色融资统计制度有关工作的通知》（银保监办便函〔2020〕739号）附件《绿色信贷项目节能减排量测算指引》相关要求，结合绿色项目立项批复文件、节能评估报告、环境影响评价报告等基本数据，对绿色项目产生的环境效益进行核算。然后，本行根据绿色项目环境效益以及贷款余额占项目总投资的比例，计算相应的环境效益。

根据审慎性原则，仅统计数据可得和可测算的绿色信贷项目环境效益，部分数据不可得和 / 或不可测算的绿色信贷项目未纳入环境效益统计。截至 2024 年末，本行纳入环境效益核算的绿色信贷余额为 11.61 亿元，占全量绿色信贷余额的 16.29%。

• 碳排放核算

本行投融资业务碳排放信贷资产使用非项目融资其他类贷款业务方法核算，相关公式如下：

$$\begin{aligned} \text{其他贷款碳排放量} &= \sum_{i=1}^n (\text{归因因子}_i \times \text{企业碳排放量}_i) \\ &= \sum_{i=1}^n \left(\min\left(\frac{\text{日均融资金额}_i}{\text{企业总资产}_i}, 1\right) \times \text{企业碳排放量}_i \right) \end{aligned}$$

其他贷款 指除项目类贷款、房地产类贷款及汽车类贷款以外的贷款，主要包含流动资金类等贷款。

归因因子_i 指第 i 个其他贷款碳排放对应归因因子。

企业碳排放量_i 指第 i 个其他贷款对应贷款企业在报告期内碳排放量。

日均融资余额_i 指第 i 个其他贷款在报告期内日均贷款余额。

企业总资产_i 指第 i 个其他贷款对应企业报告期末总资产金额。

注

¹ 融资业务碳排放量数据主要来源于报告法、物理活动法、经济活动法，其中：

- 报告法指企业碳排放数据通过企业 ESG 报告、社会责任报告等公开渠道获得。
- 物理活动法指企业碳排放数据通过能耗数据及对应碳排放因子计算获得。
- 经济活动法指企业碳排放数据按照企业主体经济活动强度数据及行业平均统计数据折算获得。

² 归因因子主要参考《浦东新区金融机构碳排放核算与信息披露指引》《浦东新区金融机构碳排放核算与信息披露技术手册（银行）》。

经营活动的环境影响

东亚中国致力于可持续的资源使用管理和绿色营运实践。2024 年，本行采取了包括营运车辆向新能源汽车转型、引入绿色电力及更换环保设备等多项措施，显著推进了减碳进程。通过这些举措，本行在 2024 年成功减少了约 700 吨的碳排放量。这些努力为实现年度目标奠定了基础，达成了 2024 年经营活动碳排放量（范围 1、范围 2）降低至约 8,000 吨二氧化碳当量的减排目标。


为了更精确地识别减碳措施的效果及残余排放量，我们在 2024 年协助集团完成了能源审计工作，针对本行能耗强度较高的七个办公地点开展了深入的能源使用检查及桌面分析，并制定了覆盖 2025 年至 2035 年的长期减排规划。以 2019 年为基准年，2024 年范围 1 及范围 2 排放降低了 49.2%。

东亚中国范围 1 及 2 净零排放路线图如下：




2024 年实现净零的进展——营运排放

已进行能源审计，明确实现净零营运排放所需的投资及碳抵消策略



- 根据能源审计结果识别了超过 15 项将于 2025 年推行的措施



碳排放与资源使用情况

在营运过程中，本行产生的直接温室气体排放和自然资源消耗主要来自于经营活动的汽车汽油和设备柴油消耗，营业、办公场所产生的水资源消耗等。本行产生的间接温室气体排放和间接自然资源消耗主要来自于外购电力消耗和采购办公用品，用于开展各项业务。

2024 年，东亚中国直接及间接能源消耗情况如下：

| 资源消耗 | 环境管理指标 | 指标单位 | 2024 年 | 2023 年 |
|------|----------------|---------|---------------|---------------|
| 汽油 | 自有车辆汽油消耗量 | 升 | 260,983.43 | 304,838.64 |
| | 人均自有车辆汽油消耗量 | 升 / 人 | 94.97 | 105.48 |
| 柴油 | 柴油消耗量 | 升 | 973.98 | 1,259.00 |
| | 人均柴油消耗量 | 升 / 人 | 0.35 | 0.44 |
| 煤炭 | 煤炭消耗量 | 吨 | 0.00 | 0.00 |
| | 人均煤炭消耗量 | 吨 / 人 | 0.00 | 0.00 |
| 天然气 | 天然气消耗量 | 立方米 | 0.00 | 0.00 |
| | 人均天然气消耗量 | 立方米 / 人 | 0.00 | 0.00 |
| 水 | 总用水量 | 吨 | 20,936.32 | 24,306.37 |
| | 人均用水量 | 吨 / 人 | 7.62 | 8.41 |
| 电力 | 电力消耗总量 | 千瓦时 | 13,709,319.31 | 14,305,049.85 |
| | —不可再生能源（外购） | 千瓦时 | 13,520,622.31 | - |
| | —可再生能源（现场发电） | 千瓦时 | 116,697 | - |
| | —可再生能源（外购） | 千瓦时 | 72,000 | - |
| | 人均用电量 | 千瓦时 / 人 | 4,988.84 | 4,949.84 |
| 纸张 | 营业、办公所使用的纸张总量 | 吨 | 18.63 | 23.33 |
| | 营业、办公所使用的纸张人均量 | 吨 / 人 | 0.007 | 0.008 |
| 制冷剂 | 制冷剂消耗总量 | 千克 | 8.00 | 91.00 |
| | 人均制冷剂消耗量 | 千克 / 人 | 0.003 | 0.031 |

2024 年，东亚中国经营活动产生的温室气体排放情况如下：

| 指标名称 | 单位 | 2024 年 | 2023 年 |
|-----------------------------------|---------------|----------|----------|
| 直接（范围一）温室气体排放量 | 吨二氧化碳当量 | 717.09 | 1,022.08 |
| 间接（范围二）温室气体排放量 | 吨二氧化碳当量 | 7,255.17 | 7,676.09 |
| 直接（范围一）及间接（范围二）温室气体排放 | 吨二氧化碳当量 | 7,972.25 | 8,698.16 |
| 直接（范围一）及间接（范围二）温室气体排放密度（按总楼面面积计算） | 吨二氧化碳当量 / 平方米 | 0.079 | 0.086 |
| 直接（范围一）及间接（范围二）温室气体排放密度（按人均计算） | 吨二氧化碳当量 / 人 | 2.90 | 3.01 |
| 其他间接碳排放量（范围三（不含投资）） | 吨二氧化碳当量 | 449.42 | 428.00 |
| 其他间接碳排放密度（范围三（不含投资））（按总楼面面积计算） | 吨二氧化碳当量 / 平方米 | 0.004 | 0.017 |
| 其他间接碳排放密度（范围三（不含投资））（按人均计算） | 吨二氧化碳当量 / 人 | 0.16 | 0.30 |

经营活动产生的环境效益

绿色办公

东亚中国遵守国家环境相关法律法规，积极倡导低碳环保理念，致力于推动节能环保实践，不断深化绿色运营，以实现在 2030 年完成净零运营排放的承诺。

2024 年，依照“净零排放路线图”，本行持续推进自身运营在机构设施建设及经营活动中的减排措施，例如更换 LED 照明、工毕后自动关闭办公区照明、逐步以新能源车替代燃油车等转型工作，并正式引入可再生能源。

节能措施

- 办公室采用自动照明控制系统，新装修的办公室和分支机构采用高效照明系统
- 实施午间熄灯行动：鼓励在非办公时段（如中午），办公室区域关灯一小时并关闭显示器
- 确保下班后电器断电：工作结束后，19 点关闭全部照明，并检查电脑显示器、打印机及饮水机电源，做到彻底断电
- 调整空调温控设置：提倡办公区夏季空调温度调整为 26°C；机房空调设定温度不低于 23°C
- 升级至 LED 照明：用 LED 灯具替换现有的非节能灯具
- 优化工位布置，集中区域办公，关闭部分空调及照明
- 更换机房老旧空调

废弃物管理

- 减少废物产生：推广使用直饮水机以减少塑料水桶废弃和送水过程中的碳排放
- 加强废物循环利用：
 - › 实施 UPS 电池回收计划
 - › 废旧电脑交由专业机构回收处理
 - › 打印机以租赁方式使用，碳粉盒由租赁商统一回收
- 淘汰 R22 冷媒的使用：所有分支行的 R22 冷媒更换或停用

无纸化办公

限制打印复印，禁止非工作相关材料的打印复印，鼓励双面打印并重用单面打印纸，以提升纸张利用率

节约用水

在装修工程中，优先选择具有 1 级用水效率标签的设备，包括水龙头、淋浴喷头、手持淋浴器及符合用水效率标签计划的其他装置

案例 东亚中国采购绿电助力碳减排

在积极践行可持续发展与环境保护理念的推动下，上海东亚银行大厦（浦西）于 2024 年采取了重要举措，进一步提升能源使用的绿色化水平。自第四季度起，该大楼积极采购绿色电力，迈出了向低碳经济转型的关键一步。通过这一转变，上海东亚银行大厦（浦西）在短短一个季度内，即实现了 7 万度绿色电力的使用，促进了环境效益的提升，实现减碳 40 吨的显著成效。



案例 □ 东亚中国布设绿色清洁能源，助力净零排放

为实现 2030 年营运净零排放的目标，本行于上海张江完成了数据与研发中心太阳能板建设工程，共安装了 182 片 555W 的太阳能板，装机总容量为 101kW，清洁能源自发自用。2024 年，此工程全年为本行节约用电量超 11.66 万度，可减少碳排放量超 110 吨。预计到 2030 年，累计可减少碳排放量超 700 吨。



绿色建筑

本行积极响应国家资源节约与环境保护战略，于建筑设计及营运中实施节能降耗措施，并选用环保建材。为此，我们制定了《可持续建筑指引》，旨在为新建筑项目、搬迁计划以及既有建筑的翻新改造确立绿色建设的高标准。

至今，本行已有多座建筑荣获国际绿色建筑权威认证，包括深圳前海东亚银行大厦摘得 LEED 铂金级、WELL 金级、中国绿色建筑三星认证；上海东亚银行金融大厦、上海东亚银行大厦（浦西）及北京东亚银行大厦均获得 LEED Gold 级认证，彰显了我们在绿色建筑领域的卓越成就与持续努力。

绿色供应链

东亚中国强化供应商管理，制定《采购管理办法》《供应商行为守则》等制度，持续健全供应商管理体系，不断加强供应商评估和动态管理，致力于打造可持续且负责任的供应链。本行遵循公平、透明的原则，通过规范流程甄别、选择合作供应商。同时，积极融入可持续发展实践，与优秀供应商持续合作并鼓励其在 ESG 领域的改进。

我们重视供应商的 ESG 管理，采购前会利用工具对供应商进行 ESG 风险评估与审查，将结果划分为优先、中等、专业及最低四个级别。我们要求供应商填写《ESG 可持续发展调查问卷》，招标评分中亦纳入 ESG 指标的评分，以识别并评估其营运中对环境的关键影响因素，从而选择与负责任的供应商合作，践行东亚中国绿色供应链的承诺。

本行的供应商选聘流程如下：



政策声明

我们公开向供应商发布《供应商行为守则》，明确东亚中国商业合作的规范，要求供应商遵循该守则，并提升合规、人权、环保及供应链管理等方面的标准，旨在构建长期稳定的合作关系。



信息入库

我们制定了《东亚银行 SRM 采购门户供应商准入规则》，推进供应商网上登记注册流程，筛选具备良好商业信誉及稳定经营的供应商作为后续供应商。



资格审核

根据合作项目具体要求，对候选供应商从综合实力、业绩案例、服务能力、服务方案、ESG 实践等方面，多维度筛选合适的供应商作为拟合作供应商。



协议签署

- 我们要求供应商签署《应标承诺书》，承诺严格遵守法律法规及行业规范，秉持诚信原则。
- 我们要求供应商签署《供应商行为守则》，确保遵循社会道德，保障员工权益，以降低社会风险。
- 截至 2024 年末，超过 98% 的供应商已签署《供应商行为守则》。



服务评价

我们建立了细致的服务评价体系，根据业务部门综合服务评价，将供应商划分为四类进行分层管理，进一步推进优胜劣汰的供应商管理理念。

环境影响的量化测算

核算边界

本行选用运营控制法确定自身经营碳排放核算边界。核算周期内，共包括 2,748 名雇员，100,899.96 平方米办公面积。

核算依据及数据来源

本行自身经营活动碳排放核算包含范围一、范围二、范围三排放，核算方法及相关公式如下：

$$E = \sum_{i=1}^n (AD_i \times EF_i)$$

| | |
|-----------------|--|
| E | 核算期内自身经营产生的二氧化碳排放，单位为吨二氧化碳当量 (tCO ₂ e)，包括直接碳排放量、能源间接碳排放量及其他间接碳排放量等核算内容。 |
| AD _i | 核算期内消耗的第 i 种能源或资源活动水平。 |
| EF _i | 第 i 种活动的二氧化碳排放因子。 |
| i | 自身经营碳排放核算活动代号，包括各类具体核算细项。 |

其中，二氧化碳排放因子选取如下：

| 温室气体排放类别 | 温室气体排放来源 | 温室气体排放因子计算依据 |
|----------|--|--|
| 范围一 |  汽油、柴油、制冷剂 | 根据香港政府的《香港建筑物（商业、住宅或公共用途）的温室气体排放及减除的核算和报告指引 (2010 年版)》以及政府间气候变化专门委员会的《第六次评估报告》(AR6) 全球暖化潜势数据计算。 |
| 范围二 |  电力 | 根据中国生态环境部发布的电力二氧化碳排放因子计算。 |
| 范围三 |  差旅 | 差旅排放根据飞行距离和乘客数量计算得出，所使用的排放因子参考浦东新区金融工作局《浦东新区金融机构碳排放核算与信息披露指引（草案）》及配套技术方案中推荐的来源即《中国产品全生命周期温室气体排放系数集（2022）》及中国产品全生命周期温室气体排放系数库 CPCD。 |

核算结果

2024 年，东亚中国员工总数为 2,748 人，本行从直接碳排放（范围一）、能源间接碳排放（范围二）和其他间接碳排放量（范围三（不含投资））三方面对经营活动环境影响进行量化测算。



717.09 吨二氧化碳当量

直接碳排放量（范围一）

7,255.17 吨二氧化碳当量

间接碳排放量（范围二）

直接碳排放（范围一）



2024 年，东亚中国直接碳排放量（范围一）为 **717.09** 吨二氧化碳当量，人均碳排放为 **0.26** 吨二氧化碳当量 / 人，单位面积碳排放为 **0.01** 吨二氧化碳当量 / 平方米。2023 年，东亚中国直接碳排放量（范围一）为 **1,022.08** 吨二氧化碳当量，人均碳排放为 **0.35** 吨二氧化碳当量 / 人，单位面积碳排放为 **0.01** 吨二氧化碳当量 / 平方米。2024 年直接碳排放量（范围一）相较于 2023 年下降 **29.8%**，人均碳排放下降 **26.2%**，单位面积碳排放下降 **29.7%**。

能源间接碳排放（范围二）



2024 年，东亚中国间接碳排放量（范围二）为 **7,255.17** 吨二氧化碳当量，人均碳排放为 **2.64** 吨二氧化碳当量 / 人，单位面积碳排放为 **0.07** 吨二氧化碳当量 / 平方米。2023 年，东亚中国间接碳排放量（范围二）为 **7,676.09** 吨二氧化碳当量，人均碳排放为 **2.66** 吨二氧化碳当量 / 人，单位面积碳排放为 **0.08** 吨二氧化碳当量 / 平方米。2024 年间接碳排放量（范围二）相较于 2023 年下降 **5.5%**，人均碳排放无显著变化，单位面积碳排放下降 **5.3%**。

其他间接碳排放量（范围三（不含投资））



2024 年，东亚中国所产生的其他间接碳排放量（范围三（不含投资））主要为差旅排放（仅覆盖航空运输），共产生 **449.42** 吨二氧化碳当量，人均碳排放为 **0.16** 吨二氧化碳当量 / 人，单位面积碳排放为 **0.0045** 吨二氧化碳当量 / 平方米。

| 核算要素 | 核算细项 | 数量对应单位 | 数量 | 2024 年 | | | | 2023 年 | | | | | | |
|---|----------------------------------|---------------|-------------------|-----------------------|---------------|-------------------|-----------------------|---------------|-------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|-----------------------|--|
| | | | | 人均数量 | 碳排放 (吨二氧化碳当量) | 人均碳排放 (吨二氧化碳当量/人) | 单位面积碳排放 (吨二氧化碳当量/平方米) | 数量 | 人均数量 | 碳排放 (吨二氧化碳当量) | 人均碳排放 (吨二氧化碳当量/人) | 单位面积碳排放 (吨二氧化碳当量/平方米) | | |
| 全年平均员工总人数 | | 人 | | | 2,748 | | | | | 2,990 | | | | |
| 全年平均办公面积 | | 平方米 | | | 100,899.96 | | | | | 101,114.71 | | | | |
| 能源直接及间接排放量 (范围一+范围二) | | 吨二氧化碳当量 | / | / | 7,972.25 | 2.90 | 0.079 | / | / | 8,698.16 | 3.01 | 0.086 | | |
| | 直接碳排放量 (范围一) | 吨二氧化碳当量 | / | / | 717.09 | 0.26 | 0.007 | / | / | 1,022.08 | 0.35 | 0.010 | | |
| 其中, 营业办公消耗的化石能源 (含固定源、移动源) | 煤炭 | 吨 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.000 | | |
| | 柴油 | 升 | 973.98 | 0.35 | 2.55 | 0.001 | 0.00003 | 1,259.00 | 0.44 | 3.29 | 0.001 | 0.00003 | | |
| | 汽油 | 升 | 260,983.43 | 94.97 | 696.49 | 0.25 | 0.007 | 304,838.64 | 105.48 | 813.53 | 0.28 | 0.008 | | |
| | 天然气 | 立方米 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.000 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.000 | | |
| | 汽油 | 升 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.000 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.000 | | |
| | 柴油 | 升 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.000 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.000 | | |
| | 天然气 | 立方米 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.000 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.000 | | |
| | 能源间接碳排放量 (范围二) | 吨二氧化碳当量 | / | / | 7,255.17 | 2.64 | 0.072 | / | / | 7,676.09 | 2.66 | 0.076 | | |
| | 其中, 营业办公消耗的电力量 (上海) ^a | 千瓦时 | 7,373,005.80 | 4,831.59 | 3,956.35 | 2.59 | 0.128 | 7,541,041.48 | 4,692.62 | 4,046.52 | 2.52 | 0.131 | | |
| | 营业办公消耗的电力量 (非上海) | 千瓦时 | 61,47,616.61 | 5,030.78 | 3,298.81 | 2.70 | 0.047 | 6,764,008.37 | 5,272.03 | 3,629.57 | 2.83 | 0.052 | | |
| 购买的采暖 (制冷) 服务消耗的燃料 (上海) | 蒸汽 | 吉焦 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.000 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.000 | | | |
| | 标准煤 | 吨 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.000 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.000 | | | |
| 购买的采暖 (制冷) 服务消耗的燃料 (非上海) | 蒸汽 | 吉焦 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.000 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.000 | | | |
| | 标准煤 | 吨 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.000 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.000 | | | |
| 其他间接碳排放量 (范围三 (不含投资)) 核算结果^o | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | 2024 年 | | | | 2023 年 | | | | | | |
| 核算要素 | 核算细项 | 碳排放 (吨二氧化碳当量) | 人均碳排放 (吨二氧化碳当量/人) | 单位面积碳排放 (吨二氧化碳当量/平方米) | 碳排放 (吨二氧化碳当量) | 人均碳排放 (吨二氧化碳当量/人) | 单位面积碳排放 (吨二氧化碳当量/平方米) | 碳排放 (吨二氧化碳当量) | 人均碳排放 (吨二氧化碳当量/人) | 单位面积碳排放 (吨二氧化碳当量/平方米) | 碳排放 (吨二氧化碳当量) | 人均碳排放 (吨二氧化碳当量/人) | 单位面积碳排放 (吨二氧化碳当量/平方米) | |
| 上游排放 | 差旅 ^e | 449.42 | 0.16 | 0.0045 | 428.00 | 0.30 | 0.017 | | | | | | | |

^a 仅包含外购不可再生能源, 上海地区营业办公消耗电力量还包括自发自用可再生能源及外购可再生能源, 因不涉及及碳排放, 故未在此表中体现。
^b 其他间接碳排放量 (范围三 (不含投资)) 核算未涵盖营运、办公活动所消耗的水和使用的纸张。
^c 差旅排放仅涵盖报告年度内由航空运输所产生的排放。2024 年差旅统计口径覆盖东亚中国全体员工, 2023 年差旅统计口径仅覆盖总部员工。

数据梳理、校验及保护

本行积极响应加强数据安全保护，持续推进数据梳理、校验及保护过程，通过探索数据智能、优化数据管理系统、深化绿色信贷系统改造，加快数字化转型，并积极采取措施，减轻数字化带来的网络风险。

数据质量管理

本行制定了《数据治理管理制度》《数据标准管理操作规程》《数据质量管理指引》《数据质量管控操作规程》等制度文件，明确数据治理的组织架构及职责、相关领域的操作流程。

本行实施了覆盖数据生命周期的全面管控机制，涵盖预防、监控与整改三大环节，遵循全行风险管理的三道防线架构，各防线依据其特定职责，协同开展数据质量管理工作，合力提升全行数据质量水平。为强化业务合作中的数据安全，我们严格把关合作机构的数据安全能力，有效预防数据泄露风险。

一般而言，对于日常出现的数据质量问题，由发现问题的部门负责全面分析原因并精准定位问题源头，随后通知问题产生的部门实施整改。问题产生的部门则需积极响应，全力配合进行数据质量问题的根本原因分析和相应的整改工作。面对跨部门或经协商难以推进的数据质量问题，相关部门的数据管家可向数据管治部门提交 Use Case 申请。该申请经数字化转型领导小组审批通过后，数据管治部门将发挥牵头作用，深入解析数据质量问题的根本原因，制定解决方案，明确整改责任方，规划整改实施计划，并全程跟踪计划的执行进度，确保问题得到根本解决。

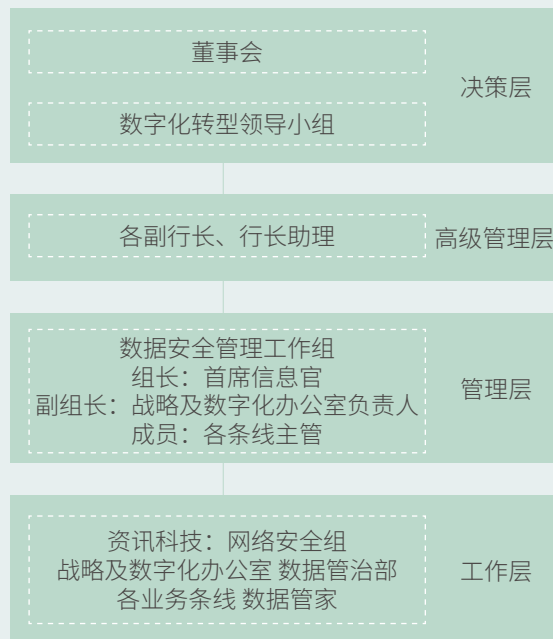
数据安全治理

治理架构

本行遵循《中华人民共和国网络安全法》《中华人民共和国数据安全法》《数据出境安全评估办法》等建立了《信息安全制度》《数据安全管理制度》《数据出境安全评估实施指引》等制度。并根据《银行业金融机构数据治理指引》的要求，建立全行数据治理体系，组成了包含决策层、高级管理层、管理层和工作层的多层级数据安全治理组织架构，对本行的信息系统、数据资产的保密性、完整性及可用性持续开展安全防护和管控。

完整组织架构详见下图：

数据安全组织架构职责



应急响应预案

本行设立了专门的应急响应团队，负责管理和应对网络攻击，实施预防和应急措施，同时由高级管理层监督补救目标的设定与实施，确保在发生服务中断、数据篡改、数据泄露或系统入侵等紧急情况时，能够迅速响应并恢复业务。相关利益方均明确知晓其在应急响应计划中的具体责任与角色，以便在必要时迅速行动。

此外，本行还建立了数据出境的安全评估机制与团队，并遵循实施指南，组织数据出境的安全评估申报，维护数据出境的合规性。本行遵照内地监管要求，参考集团相关的网络弹性评估框架和安全情报平台，不断监控和评估自身的网络安全态势，及时识别并改进潜在的安全漏洞，从而全面提升网络安全防护及响应的效率和效果。

信息安全培训

本行每年会为全体员工（包括兼职和合同工）提供与个人数据保护和信息安全相关的培训课程，以提高员工的意识并确保合规性，还会根据特定员工群体的需要组织培训研讨会或网络研讨会，这些会议着重强调员工在处理和保护数据方面的角色与责任，以及遵守本行政策和程序中概述的要求和指导方针。本行还定期举办网络钓鱼模拟演练，以评估员工识别和应对潜在网络钓鱼威胁的能力。



绿色金融创新及研究成果

融资碳排放数据仪表盘

2024 年度，东亚中国依托行内深眸（Eureka）系统，构建了绿色及可持续金融数据总览与融资碳排放数据仪表盘，实现了对这些关键数据的动态监测。通过这一平台，我们能够直观地了解全国分行绿金业务开展与高碳排放业务的排放情况，清晰洞察业务趋势，为优化投资策略、推动绿色及可持续金融的发展提供了有力支持。该仪表盘不仅具备实时性与可视化优势，还通过自动从各业务系统提取并整合数据，显著提升了工作效率。

此外，我们正积极提高数据质量，并希望融入地方转型指标信息，希望为本行在绿色及可持续金融领域的发展以及融资减碳提供更为坚实的支持。



能力建设


本行着重加强 ESG 能力建设，2024 年，集团推出了面向所有员工的强制性 ESG 培训计划，该计划由可持续发展、气候变化和气候风险管理等多个单元组成，全面覆盖了与银行业务紧密相关的主题，旨在确保各级员工都能对这些内容有所了解。

东亚中国于 11 月继续推出 ESG 学习赋能计划，课程内容参考了香港金管局的“银行专业资历架构 - 绿色及可持续金融”，提供了涵盖超过 100 个课程的课程库，方便员工自


主学习 ESG 相关知识。该计划通过一系列丰富的培训课程集活动，涵盖绿色及可持续金融产品、可持续发展与气候风险管理、信息披露实践以及可持续发展战略、合规与管理体制、碳核查等领域，有效拓宽了 ESG 领域专业的专业知识与视野。其中，在 ISO14068-1 碳中和和内部核查员培训中，26 位来自总行及分行各条线的学员通过考试获得了培训证书，丰富员工专业技能的同时，也提高了本行应对监管与市场在低碳转型的能力要求。



GSF 培训

 我们的 GSF 解决方案的背后有专业团队作为支撑。本行致力于机构内深入融合 GSF 的专业知识以精准提供产品和服务。报告期内，根据东亚中国绿色金融发展规划及 2024 年绿色金融策略，本行继续对员工开展绿色金融政策和知识的培训，2024 年已开展两次全行范围的 GSF 业务培训，主题分别为“碳减排贷款和 PBOC 碳减排专项支持工具”和“集团的气候风险评估模型”。

ESG 创新工作坊

 2024 年，东亚中国举办了首个 ESG 创新工作坊，旨在深入探索绿色及可持续金融的机会。在为期三个月的时间里，该工作坊得到了集团管理层的大力支持，并策划了设计思维培训课程，以激发团队的创新思维与跨界合作能力。活动中，同事们提出了许多建设性方案，涵盖了可持续金融、理财知识与普及金融、负责任的产品与服务、人才吸纳及留任等多个实质性议题，旨在减少融资排放并优化我们的产品。经过与跨部门和管理层的沟通迭代，最终在 11 月底的汇报中呈现出了 6 个优秀方案，其中部分建议将在未来逐步规划并实施。



案例 Climate Fresk 工作坊

2024 年 7 到 12 月，集团与东亚中国共同推广 Climate Fresk 工作坊，让员工通过互动卡牌游戏，了解气候变化的基本科学原理，并反思我们共同推进的净零排放之路，同时，来自不同部门的员工还能共同参加深入探讨气候变化这一议题。



合作交流

政府监管合作



2024 年，本行在中国人民银行上海总部的“金融五篇大文章协同推进机制”中积极参与“上海绿色金融协同推进工作组”工作，也担任上海市银行同业公会绿色与可持续金融专业委员会的副主任单位，成为该委员会 7 家副主任单位中唯一外资银行代表。

10 月，东亚中国承办了“绿色与可持续金融创新交流会”，会议面向上海市银行同业公会全体会员及长三角地区银行业协会成员，特邀中国金融学会绿色金融专业委员会主任、北京绿色金融与可持续发展研究院院长马骏博士等多位行业领袖及同业代表，共同交流绿色与可持续金融的创新实践。



学术研究



2024 年上半年，本行与北京绿色金融与可持续发展研究院携手推出的《银行机构营运碳中和评价方法课题研究》正式面世，为银行业营运碳中和评价体系的标准化提供了有力支持。这是东亚中国基于自身经验及银行业现状，首次涉足营运碳中和评价方法的研究工作。

此外，本行还与中国责任投资论坛共同主办了第五届 ESG 学位论文竞赛，面向广大硕士及博士研究生征集与可持续金融和 ESG 主题相关的学术论文，旨在激发年轻学者对 ESG 领域研究的热情与参与。



行业交流

本行参与了第七届进博会有关“涉外企业 ESG 管理及供应链 ESG 评级”的主题活动，并在活动中与各方分享了 ESG 风险对企业信用评级、融资成本和市场竞争力的重要作用的相关内容。

2024 年 11 月，本行与 ICAEW 在上海举办 ESG 与可持续披露圆桌讨论活动，与来自企业、金融机构、咨询机构、学术界以及国际组织的代表共同探讨各行业在实现可持续发展过程中所面临的机遇与挑战。



可持续发展管理

ESG 理念融入产品与服务

东亚中国坚守合规守法，对损害消费者利益的行为零容忍，包括贿赂、贪污及洗钱等。我们要求全体成员严格遵守法律法规及集团反贿赂制度，维护消费者权益，秉持商业道德，弘扬诚信服务。在客户服务中，我们秉持审慎理念并践行合规要求。我们以诚信正直的态度迅速响应消费者需求，并严格执行监管政策。

消费者权益保护

东亚中国严格遵循消费者权益保护方面的监督规定，制定多项内部规章制度并修订相关制度，以进一步完善各项机制和管理架构，优化投诉处理流程管理，提升投诉处置的时效性。同时，本行将消费者权益保护工作纳入经营发展战略和企业文化之中，建立了全面的消费者权益保护管理体系，董事会及高级管理层对消费者权益保护工作极为重视，设立了消费者权益保护委员会和消费者权益保护工作组，共同推进消保各项工作落实执行。另外，本行还加强分行管理工作，构建了一个全方位、上下级紧密配合的工作网络。






客户投诉管理

本行非常重视客户的意见，建立并不断优化投诉处理信息化系统，实现投诉受理后建单及流转全流程系统化处理。2024 年，本行更新了《处理客户投诉操作规程》，以进一步完善争议解决流程，并在其中明确了管理人员职责。本行还加强了投诉源头的治理，每季度召开消保会议。据统计，2024 年，本行共受理投诉 2,597 个（其中监管机构转办投诉 846 个），主要集中在信用卡、零售贷款、财富管理业务等方面。

在投诉处理上，本行业务部门有效统筹协调各项事宜，设立了纠纷调解机制，并拓宽了投诉渠道，提升了问题整改能力与效率。

客户关系管理

2024 年，本行上线并优化了多个客户关系管理平台，通过线上线下服务并进的模式，力求提供卓越的金融服务。本年度，本行继续通过客户推荐度¹¹ (Net Promoter Score, NPS) 调研、重点客户回访及神秘访客项目，深入洞察客户需求，NPS 分数提升至 55 分，比上一年提升 26 分。

| | |
|---|---|
|  OneBank 平台 | 推出了全新的 OneBank 客户关系管理平台，整合了多个后台系统，提供了评估客户风险概况和定制产品建议工具，还设置了销售管理工具 |
|  “认识你的客户”平台 | 一站式“认识你的客户”平台第一期上线，该平台提供了关于风险评估和合规的统一客户概览 |
|  产品与服务层面 | 本行推动支付结算及资金池业务，优化交易流程，并针对客户痛点，定制相应解决方案 |
|  供应链生态圈建设 | 本行参与供应链生态圈建设，成为核心企业供应链金融业务的首选银行，并挖掘供应链交易数据，打造全面的供应链金融解决方案，满足客户多样化需求 |
|  线下服务方面 | 完善营业厅设施，提供更加人性化的电子化金融服务，提供适老化及外籍人员便利金融服务 |

¹¹ 借着评估客户向他人推荐东亚银行的可能性衡量客户忠诚度的指标。

2024 年，本行落实各项工作，开展了线上线下多项消保宣传活动，如“3.15 金融消费者宣传周”“金融知识进万家”、9 月金融知识宣传月及其他金融知识普及活动。同时，我们还配备充足的日常教育宣传资源，拓展消费者权益保护宣传范围，将金融知识教育宣传常态化。

在 2024 年的“3.15 金融消费者宣传周”活动中，本行高级管理层亲自撰写了“行长寄语”并制作宣传视频，结合数字消保官“消保保”传达消保管理理念；3 月中旬，本行高级管理层许天伟先生、张瑛女士受邀参加上海电视台东方财经频道的采访拍摄，分享消保工作的开展情况，采访内容在多平台滚动播出并推送，以传达本行消费者权益保护工作的信心和理念。



2024 年 9 月“金融教育宣传月”活动启动仪式在北京举行，本行作为外资银行代表受邀参加。启动仪式外场，本行北京分行积极筹备，组织人手、准备物料、礼物、布置展区，以“远离圈套”的套圈小游戏向客户传递金融常识，展示常见的金融风险，提升客户的防风险意识。



2024 年 9 月中旬，在多部门的支持下，本行广州分行协同相关单位举办“佛企出海及跨境金融专题研讨会”活动，吸引了佛山近 100 家企业代表参加。研讨会上，企业代表与专家交流后，加深了对政策及跨境金融业务的认知，活动彰显了东亚中国支持佛山发展、服务实体经济的决心，未来将提供更优质的跨境金融服务。



2024 年 9 月，本行广州分行作为香港地区唯一受邀金融机构，积极参与国家网络安全周金融日活动，加强了与监管机构以同业的交流，并为提升行业网络安全水平助力。



本行北京分行借“中秋团圆日”走进社区开展金融知识宣传，通过手工活动吸引居民，提示养老骗局、普及防诈骗知识、指导识别人民币防伪等，传递金融为民的正能量。



本行大连分行在大连枫叶国际学校开展以“金融消保在身边、保障权益防风险”为主题的“金融知识进校园”专题活动，设立金融宣教区并捐赠专题展架，摆放相关金融知识及案例，提高金融素养，获得该校师生的一致好评。



普惠金融

2024 年，东亚中国顺应国内普惠金融服务实体经济工作的监管导向，积极解决融资问题，推出全新互联网经营性贷款业务，扩大普惠金融的覆盖面，支持小微企业，实现业务平稳发展。

据统计，本年度东亚中国为超 7,000 户以上客户提供普惠金融服务，投放信贷规模为人民币 14 亿元。



截至 2024 年末，在中国人民银行报表口径项下，东亚中国小微企业贷款、个体工商户及小微企业主经营性贷款余额

人民币 **173** 亿元

数字化转型

东亚中国自 2021 年起启动数字化转型，并制定发布了《东亚中国 2021-2023 年发展战略》，分阶段推进并定期评估实施效果。目前，我们已经完成了夯实数据基础、完善基础应用和尝试数据智能三个阶段的工作，显著提升了数字化能力，深化了金融科技应用，推动了业务与服务创新。同时，本行严守网络安全与数据隐私，采取有力措施加强防护，构建稳固安全防线。

在此基础上，东亚中国制定了 2024-2026 年数字化转型规划，以成为数字主导的跨境服务首选银行为愿景，从客户拓展与经营、提升营运效率、数字化创新、完善基础建设这 4 个方面进一步推动数字化转型。

通过数据与人工智能精准获客，提升客户营运能力，增加营业收入。2024 年，本行落地供应链“场景融”自动化 & 智能化项目，实现线上对接客户，拓展供应链客群。



客户
拓展与经营

通过承接集团金融科技品牌和举办数字化相关比赛建设本行数字化文化以及培养数字化人才。



数字化
创新

通过数据和人工智能支持营运操作自动化，降低造作风险与工作负担，节约人力成本。



提升
营运效率



完善
基础建设

增强数据治理和完善数据平台建设。

ESG 理念融入人文关怀

本行遵循《中华人民共和国劳动合同法》《中华人民共和国劳动法》等法律法规，制定全面的《员工手册》，坚持合法、平等用工原则，严禁就业歧视、强迫劳动、童工及职场骚扰，保障员工权益，营造包容、公平、多元的工作环境。

建设人才队伍



员工招聘

确保各民族、性别、国籍、宗教信仰、文化背景的员工或求职者享有平等就业及晋升机会，严格验证身份，禁止雇佣童工，按照计划广泛招募跨领域、多技能、不同教育及经验背景的专业人才，并公平提供职业发展机会。



薪酬福利

实行男女同酬，完善薪酬激励机制，依法足额为员工缴纳社保和公积金，并提供补充商业保险，定期评估劳动强度，严禁强制劳动。



员工沟通

重视每位员工的意见，设有完善的举报与申诉政策、流程，秉持公正原则处理员工关系及劳动争议。



员工沟通与交流机制

绩效面谈

- 上级对员工进行指导及反馈评价
- 鼓励员工提出培训、职业发展的意见

公开的举报渠道

- 通过专题海报、内网头条等措施向员工大力宣传举报渠道、可举报事宜

员工调研

- 收集员工对于行内工作的体验、反馈、任何管理或流程改进建议

高管邮箱

- 设置员工意见直通热线，让任何一位员工对银行制度、流程、举措的建议和意见可以直达管理层，达成有效且高效的沟通

培养高质量人才

员工晋升考核 >

本行制定了清晰的晋升指引和年度晋升周期，设定了晋升条件，2024 年将 10% 的 ESG 考核指标纳入全行绩效考核核心指标中，并纳入高管及员工个人考核。为确保考核的公正性，本行建立了有效的员工绩效申诉机制，并严格保密申诉人信息。

员工职业发展 >

本行制定了内部员工流动政策，通过调岗、内部招聘、交换计划、短期任务、借调及实习等多种方式，同时，新职位会在内网等渠道发布，跟踪内部招聘情况，将内部员工流动数据纳入绩效考核体系，截至 2024 年末，全行 38% 的招聘职位已成功通过内部渠道填补。另外，本行还实施职业生涯探索项目，为管培生提供轮岗机会。

人才培养与开发 >

本行重视内部人才培养，开展了多项领导力培训计划，并与多所高校合作，助力学生做好职场准备，发掘优秀人才。

人才发展

在历年多项人才发展计划基础上，本行持续推进内部后备人才的培养、选拔与任用。年内，延续“839 甄选人才评估”、管理层继任机制，完善新任分行行长岗前培训体系，储备管理团队后备梯队。同时，深化 GLGB (Great Leader Great Banker) 管理人员学习体系，丰富课程资源供给，助力人才发展与组织能力提升

校企合作项目

2024 年 4 月，东亚中国在深圳为香港岭南大学 ESG 管理学及会计学硕士课程的师生展示多方面成果并提供学习机会，且本年接待了 100 多名立信会计金融学院的学生参观沪港银行历史展览馆，并为 25 名香港的大学生安排了暑期实习机会

“数赢”培训生计划

2023 年，东亚中国推出了旨在培养数字金融科技专家的“数赢培训生 (Digital Trainee) 计划”，该计划结合了培训课程与业务实践案例，首轮培训已于 2024 年完成并在深圳举行了毕业典礼，毕业生将于 2025 年初就职数字化岗位

打造健康职场

本行严格遵循相关法律法规，并制定了包括补充商业保险在内的《员工手册》等规章制度。我们每年为全体员工安排健康体检，并投保商业意外险，采取多项措施保障员工健康。2024 年，实现了员工体检 100% 覆盖。



员工身体健康方面

本行将工作场所安全视为重中之重，定期巡查以降低意外风险，发现安全隐患或发生任何事故、工伤意外，我们会立即展开深入调查并采取措施。



员工关爱方面

本行提供多种特别假期帮助员工平衡工作与生活，注重企业文化建设，丰富员工业余文化生活，提高员工的归属感和幸福感。

东亚中国每年跟随集团开展员工意见调查，调查内容涵盖身心健康、对集团转型方针的支持程度、以客为尊的服务理念践行情况以及 ESG 相关方面。2024 年，该调查的回复率高达 99%，这表明员工工作热情高涨，愿意齐心协力，共同创造佳绩。

- 95% 员工对工作充满热诚 (长期承诺维度打分)
- 94% 员工对本行不断提升其 ESG 表现给予好评 (ESG 维度打分)
- 95% 员工相信其所处部门能对东亚银行集团的 ESG 表现产生明显的影响



ESG 理念融入公益活动

作为具有责任感的企业公民，东亚中国始终坚守初心，积极践行企业社会责任。为此，我们先后设立了“上海宋庆龄基金会—东亚银行公益基金”与“上海市慈善基金会—东亚银行公益基金”，并广泛参与社会援助项目，推动全行范围内的公益活动。我们以实际行动回馈社会，为构建更美好的明天贡献自己的力量。

上海宋庆龄基金会——东亚银行公益基金

东亚中国与上海宋庆龄基金会于 2009 年携手共创“上海宋庆龄基金会——东亚银行公益基金”，该基金专注于为偏远地区的青少年提供教育支持与成长关怀。截至 2024 年末，该公益基金已成功募集善款逾人民币 9,680 万元。

案例 □ “绿色萤火虫”公益活动

近年来，本行致力于树立银行业绿色转型的新标杆，旨在打造中国银行业支持生物多样性保护的“上海样本”。我们持续在绿色环保公益领域深耕细作，通过积极贡献于绿色可持续发展、青少年环保教育以及绿色乡村振兴等多个方面，全力支持国家 30-60 目标，携手各界“迈向可持续未来”。



公益捐赠

截至 2024 年末，东亚银行公益基金累计捐建 117 所乐园，捐赠逾 61,000 个包裹。其中有 7 所为全新的绿色萤火虫乐园，包含智慧大屏、数字平板、专业教学软件、全新课桌椅，及太阳能充储系统，以促进环保和碳减排。



公益课堂

在世界自然基金会的支持下，我们荣幸地成为地球自然基金会《教室里的自然课》项目的首家战略合作伙伴。截至 2024 年末，我们已在 20 所乡村学校成功实施了生物多样性保护教育课程，一期课程已惠及超过 8,000 名学生，为他们打开了探索自然奥秘的大门。



公益林

东亚银行公益基金携手“阿拉善 SEE 基金会”及支付宝“蚂蚁森林”共同打造的“绿色萤火虫”公益林已正式落地。这片公益林不仅为当地增添了盎然绿意，更预计能固定至少 2,000 吨二氧化碳，为改善当地生态环境、推动碳中和目标贡献了重要力量。截至 2024 年末，已有 27,000 株油松在延安吴起茁壮成长。



其他绿色公益活动

本行始终致力于推动全行范围的公益活动，紧密围绕世界地球日、99 公益日等主题，策划并执行了多项富有意义的公益项目。

2024 年 4 月，我们于全国 22 座城市隆重推出了“Green Earth, Green Bank”绿色公益月活动，期间共有 725 位来自行内的志愿者积极参与，累计贡献了超过 3,000 小时的志愿服务时间。



2024 年 10 月，我们携手上海市银行同业公会等慈善机构，共同启动了绿色延安公益行。此次活动中，来自东亚银行香港及东亚中国的 14 名员工与嘉宾，在吴起第三小学进行了为期 31 课时的支教活动，并走进了长城镇榆树坪村——一个我们已驻村帮扶 6 年的村庄，通过助农直播的方式，为当地农产品打开了销路，助力乡村振兴。



其他环境相关信息

东亚中国全球法人识别编码 (LEI): 300300C1050231004984

统一社会信用代码: 91310000798999780D

法定代表人: 李国宝



附录

附录一 《金融机构环境信息披露指南》指标索引

| 披露内容 | 对应章节 |
|--|---|
| 1、年度概况 | |
| 金融机构在报告年度内与环境相关的目标愿景、战略规划、政策、行动及主要成效。如自身经营活动所产生的碳排放控制目标及完成情况、资源消耗、污染物及防治、气候变化的缓解和适应等。 | 基本信息 - 指标与目标 基本信息 - 环境相关战略 |
| 2、金融机构环境相关治理结构 | |
| 2.1 董事会层面设置的绿色金融相关委员会情况，其制定的本机构环境相关战略目标，对环境相关风险和机遇的分析与判断，对环境相关议题的管理、监督与讨论。 | 环境治理结构 - 董事会 |
| 2.2 高管层面设置的绿色金融相关管理职位或内设机构情况，该管理职位或内设机构的主要职责和报告路线。 | 环境治理结构 - ESG 管理委员会 |
| 2.3 专业部门层面在部门职责范围内贯彻落实绿色金融相关工作的情况和成效。 | 环境治理结构 - ESG 工作组 环境治理结构 - 可持续发展组 环境治理结构 - 绿色及可持续金融组 环境治理结构风险分析及管治部 |
| 3、金融机构环境相关政策制度（包括但不限于以下方面） | |
| 3.1 金融机构制定的与环境相关的内部管理制度，特别是报告年度内实施的新政策和举措。 | 环境相关政策制度 - 落实、完善内部制度及机制体系 |
| 3.2 金融机构贯彻落实与机构相关的国家及所在地区的环境政策、法规及标准等情况。 | 环境相关政策制度 - 遵守、采纳外部政策倡议 |
| 3.3 金融机构遵守采纳与机构相关的气候与环境国际公约、框架、倡议等情况。 | 环境相关政策制度 - 遵守、采纳外部政策倡议 |
| 4、金融机构环境相关产品与服务创新（包括但不限于以下方面） | |
| 4.1 金融机构开发的绿色金融创新产品与服务的情况：以信贷类产品为例，披露内容可包括但不限于产品名称、投放范围、创新点（还款来源、发放对象、利率、期限、用途等）、运作模式、运行情况等。 | 环境相关产品与服务创新 - 可持续发展表现挂钩贷款 环境相关产品与服务创新 - 绿色存款 环境相关产品与服务创新 - 绿色投融资案例 |
| 4.2 金融机构绿色产品创新的环境效益和社会效益。 | 环境相关产品与服务创新 - 可持续发展表现挂钩贷款 环境相关产品与服务创新 - 绿色存款 环境相关产品与服务创新 - 绿色投融资案例 |
| 5、金融机构环境风险管理流程（包括但不限于以下方面） | |
| 5.1 识别和评估环境相关风险的流程。 | 环境风险及机遇管理 - 完善风险管理制度 环境风险及机遇管理 - 环境风险管理体系 |
| 5.2 管理和控制环境相关风险的流程。 | 环境风险及机遇管理 - 完善风险管理制度 环境风险及机遇管理 - 环境风险管理体系 |

| 披露内容 | 对应章节 |
|--|---|
| 6、环境因素对金融机构的影响 | |
| 6.1 金融机构环境风险和机遇（包括但不限于以下方面） | 环境风险及机遇管理 - 环境风险与机遇的识别及应对 |
| a) 金融机构识别的短期、中期和长期的环境相关风险和机遇。 | 环境风险及机遇管理 - 环境风险与机遇的识别及应对 |
| b) 环境相关风险和机遇对金融机构业务、战略的影响。 | 环境风险及机遇管理 - 环境风险与机遇的识别及应对 |
| c) 金融机构为应对环境影响所采取的措施及效果。 | 环境风险及机遇管理 - 环境风险与机遇的识别及应对 |
| 6.2 金融机构环境风险量化分析 | 环境风险及机遇管理 - 环境风险量化分析 |
| 7、金融机构投融资活动的环境影响 | |
| 7.1 金融机构投融资所产生的环境影响（包括但不限于以下方面） | 投融资活动的环境影响 - 投融资活动碳排放 投融资活动的环境影响 - 投融资活动环境效益 |
| 7.2 环境风险对金融机构投融资影响的测算与表达 | 投融资活动的环境影响 - 投融资影响的测算与表达 |
| 8、金融机构经营活动的环境影响 | |
| 8.1 金融机构经营活动产生的直接温室气体排放和自然资源消耗 | 经营活动的环境影响 - 碳排放与资源使用情况 |
| 8.2 金融机构采购的产品或服务所产生的间接温室气体排放和间接自然资源消耗 | 经营活动的环境影响 - 碳排放与资源使用情况 |
| 8.3 金融机构采取环保措施所产生的环境效益 | 经营活动的环境影响 - 经营活动产生的环境效益 |
| 8.4 经营活动环境影响的量化测算 | 经营活动的环境影响 - 环境影响的量化测算 |
| 9、数据梳理、校验及保护（包括但不限于以下方面） | |
| 9.1 定期对本机构环境相关统计数据质量开展梳理和校验工作，建立数据管理系统及流程，进一步提升相关基础数据质量，保证数据以及对外披露信息的及时性、准确性。 | 数据梳理、校验及保护 - 数据质量管理 |
| 9.2 采用相应的技术手段，保证数据安全性和数据主体权益。 | 数据梳理、校验及保护 - 数据安全 |
| 9.3 建立应急预案，对可能发生的数据安全事件或数据安全事件，及时采取相应的措施。 | 数据梳理、校验及保护 - 数据安全 |
| 10、绿色金融创新及研究成果 | |
| 11、其他环境相关信息 | 绿色金融创新及研究成果 - 融资碳排放数据仪表盘 绿色金融创新及研究成果 - 能力建设 |
| 金融机构认为除上述内容外的其他适合披露的信息，例如金融机构的全球法人识别编码（LEI, Legal Entity Identifier）。 | 其他环境相关信息 |

附录二 《上海市浦东新区金融机构碳排放核算与信息披露指引（试行）》指标索引

| 披露内容 | 对应章节 |
|---|---|
| 一、基本信息 | |
| 银行名称、所在地、单位性质、报告年度、所属行业、统一社会信用代码或组织机构代码、全球法人识别编码（Legal Entity Identifier，LEI）、法定代表人、联系人等信息。 | 其他环境相关信息 |
| 二、碳排放核算整体概况 | |
| (一) 碳排放核算边界说明 | 投融资活动的环境影响 - 投融资影响的测算与表达 经营活动的环境影响 - 环境影响的量化测算 |
| (二) 核算依据及数据来源 | 投融资活动的环境影响 - 投融资影响的测算与表达 经营活动的环境影响 - 环境影响的量化测算 |
| (三) 核算原理及方法 | 投融资活动的环境影响 - 投融资影响的测算与表达 |
| 1. 自身经营碳排放 | 表达 |
| 2. 投融资业务碳排放 | 经营活动的环境影响 - 环境影响的量化测算 |
| 三、碳排放核算结果 | |
| (一) 自身经营碳排放 | 经营活动的环境影响 - 碳排放与资源使用情况 |
| 1. 直接碳排放（范围一） | 经营活动的环境影响 - 经营活动产生的环境效益 |
| 2. 能源间接碳排放（范围二） | 经营活动的环境影响 - 环境影响的量化测算 |
| 其他间接碳排放量（范围三（不含投资）） | 投融资活动的环境影响 - 投融资活动碳排放 |
| (二) 投融资业务碳排放 | 投融资活动的环境影响 - 投融资活动环境效益 |
| 1. 按资产类别分 | 投融资活动的环境影响 - 投融资影响的测算与表达 |
| 按八大高碳行业分 | |
| 四、数据质量 | |
| (一) 自身经营碳排放 | 附录三 |
| (二) 投融资业务碳排放 | 附录三 |
| 五、相关工作情况 | |
| (一) 经营战略 | 基本信息 - 环境相关战略 |
| (二) 组织架构 | 环境治理结构 |
| (三) 制度建设 | 环境相关政策制度 |
| (四) 举措成效 | 基本信息 - 指标与目标 基本信息 - 荣誉认可 |
| 六、其他需要说明事项 | |
| 补充碳排放核算与信息披露其他需要说明事项。 | 投融资活动的环境影响 - 投融资影响的测算与表达 经营活动的环境影响 - 环境影响的量化测算 |

附录三 碳排放核算数据质量

自身经营碳排放

2024 年，东亚中国自身经营碳排放核算数据质量为 1 分，数据质量较 2023 年持平。

自身经营碳排放数据质量（能源直接及间接碳排放）

| 核算要素 | 碳排放量（吨二氧化碳当量） | | 数据质量 | |
|------------------------|---------------|----------|--------|--------|
| | 2024 年 | 2023 年 | 2024 年 | 2023 年 |
| 能源直接及间接碳排放量（范围一 + 范围二） | 7,972.25 | 8,698.16 | 1 | 1 |
| 直接碳排放数量（范围一） | 717.09 | 1,022.08 | 1 | 1 |
| 能源间接碳排放量（范围二） | 7,255.17 | 7,676.09 | 1 | 1 |
| 其他间接碳排放量（范围三（不含投融资业务）） | 449.42 | 428.00 | 1 | 1 |

自身经营碳排放核算是基于报告法，其中，范围一及范围二是基于发票等票据非金额明细数据，范围三（差旅）按照全量统计法，通过官方平台或第三方数据库查询相关航线距离获得单次里程。

数据质量计算方式说明：

| 数据质量方法 | 定义 | 对应数据质量 |
|--------|----------------|--------|
| 报告法 | 基于发票等票据非金额明细数据 | 1 |
| 经济活动法 | 基于发票等票据金额明细数据 | 5 |

投融资业务碳排放

本行依据东亚中国《融资碳排放计算方法论（2024 年版）》及《上海市浦东新区金融机构碳排放核算与信息披露指引（试行）》《浦东新区金融机构碳排放核算与信息披露技术手册（银行）（试行）》，计算并披露了信贷资产对应的投融资业务碳排放数据质量，以期逐步提升本行碳核算和信息披露水平。

八大高碳行业投融资业务碳排放数据评价方法及投融资金额

| 数据质量评价 | 方法 | 日均融资余额（百万元） | |
|--------|-------|-------------|----------|
| | | 2024 年 | 2023 年 |
| 1 | 报告法 | 903.81 | 80.00 |
| 3 | 物理活动法 | 154.74 | 643.01 |
| 5 | 经济活动法 | 545.55 | 1,181.46 |
| 合计 | | 1,604.10 | 1,904.47 |

注：本表仅核算及披露八大高碳行业口径信贷资产，不包含债券资产。

2024 年，东亚中国八大高碳行业投融资业务碳排放数据质量为 2.55 分，与 2023 年相比数据质量有所提升。

八大高碳行业投融资业务碳排放数据质量

| 核算资产类别 | 日均融资余额（百万元） | | 数据质量 | |
|--------|-------------|----------|--------|--------|
| | 2024 年 | 2023 年 | 2024 年 | 2023 年 |
| 信贷资产 | 1,604.10 | 1,904.47 | 2.55 | 4.16 |

投融资业务碳排放数据质量计算方法如下：

$$\text{数据质量} = \sum_{i=1}^n \left(\frac{\text{投融资金额}_i}{\text{投融资总金额}} \times \text{核算细项数据质量得分}_i \right)$$

数据质量 披露的投融资业务碳排放对应整体数据质量。

投融资金额_i 第 i 个投融资碳排放细项对应金额。

投融资总金额 参加计算的投融资活动总金额。

核算细项数据质量得分_i 指第 i 个投融资碳排放细项对应数据质量。

附录四 重要性议题分析

利益相关方与重要性评估

集团在重要性方面采取灵活方针，邀请内部和外部利益相关方参与可持续发展业务，并每年进行重要性评估，力求了解不断变化的可持续发展相关影响、风险和机遇。

2024 年，集团与独立可持续发展顾问合作，通过双重重要性原则审视本行的重要议题。这次评估参考了 GRI 标准的影响重要性以及 IFRS 可持续披露准则的财务重要性指引¹²。深入探讨这两个概念，使我们新增了一项重要议题—系统性风险管理。

重要性评估流程包括五个阶段：

1. 审查

- 通过收集内部和外部文件及参考资料，分析集团的业务模式、所属行业、相关宏观趋势以及业务所在地区的社会和环境状况
- 影响重要性的外部参考资料包括联合国环境规划署金融倡议的行业影响地图、自然资本金融联盟的 ENCORE 工具以及同行银行的可持续发展报告等
- 财务重要性的外部参考资料涵盖国际可持续准则理事会 / 可持续发展会计准则委员会的标准、ESG 评级机构的特定行业指引以及区域同行和其他大型金融机构的年度报告等

2. 评估

- 举办三场专题研讨会，邀请利益相关方参与，讨论 15 项可持续发展议题的相对重要性
- 内部利益相关方包括本行多个部门代表
- 外部利益相关方涵盖学术界、行业协会、投资者、客户及顾问代表

3. 确定优先级

- 总结利益相关方专题研讨会的讨论结果，更新重要议题的优先级
- 随后由集团 ESG 工作小组对重要议题进行分类和审议，拟定东亚银行的战略性优先事项、基础议题及重要议题

4. 审批

- 集团 ESG 督导委员会审议重要议题及其分类后，确认了最重要的议题。最终结果提交给集团 ESG 委员会进行审批

5. 验证

- 整个重要性评估过程经由外部验证机构审核，包括利益相关方识别程序及采用的评估方法

¹² 这包括 GRI 标准中的影响重要性概念：“一家机构对经济、环境和人影响最重大的议题，包括对其人权的影响”。此外并纳入 IFRS 可持续披露准则中的财务重要性概念，该准则要求企业识别可合理预期将影响公司前景的所有风险与机遇，并且披露关于特定重要风险与机遇的信息，此等风险与机遇假如漏报、误报或含糊表述，可合理预期将影响通用目的财务报告使用者据此作出决策。

策略性可持续发展优先要项

今年的重要性评估过程聚焦于集团最为紧迫的可持续发展事项，因此我们确定了多个策略性优先要项，即在短期至中期内本行在可持续发展方面具有重大影响的领域，以及所面临的风险与机遇。重要的是，这些议题不仅对东亚银行至关重要，同时也是一些利益相关方所期望的，并且外部环境正在急剧变化的领域。展望未来，我们将积极管理这些事项，以充分把握机遇并作出贡献，同时降低业务方面的风险及对外界的负面影响。

本行将继续关注基础议题和其他重要议题，因为这些议题仍然对我们的全方位可持续发展策略至关重要。我们认为，在一般情况下，只要积极且适时地应对，就可以制定长期措施来持续管理这些议题。

每个类别中的主题均按照其重要性从上到下的顺序呈现。



¹³ 此议题前称为“公平待客”，是参照香港金管局的《公平待客约章》而定名。然而，对于不熟悉该约章的外部利益相关方来说，此名称可能会引起不同的诠释。新议题名称旨在让外部利益相关方对所述概念的理解趋于一致。

实质性议题清单

| 层面 | 实质性议题 | 对应的章节 | |
|-----------------------|-----------------------|------------------------|---------------------------|
| 负责任的业务 | 商业道德 | 可持续发展管理 -ESG 理念融入产品与服务 | |
| | 气候相关风险及韧性 | 环境风险及机遇管理 - 环境风险量化分析 | |
| | 网络安全及数据私隐 | 数据梳理、校验及保护 - 数据安全治理 | |
| | 理财知识与普及金融 | 可持续发展管理 -ESG 理念融入产品与服务 | |
| | 负责任的产品与服务 | 可持续发展管理 -ESG 理念融入产品与服务 | |
| | 可持续金融 | | 环境相关产品与服务创新 - 可持续发展表现挂钩贷款 |
| | | | 环境相关产品与服务创新 - 绿色存款 |
| 环境相关产品与服务创新 - 绿色投融资案例 | | | |
| 系统性风险管理 | | 环境风险及机遇管理 - 完善风险管理制度 | |
| | | 环境风险及机遇管理 - 环境风险管理体系 | |
| 负责任的营运 | 多元共融及平等机会 | 可持续发展管理 -ESG 理念融入人文关怀 | |
| | 健康、安全及福祉 | 可持续发展管理 -ESG 理念融入人文关怀 | |
| | 减少营运碳排放 | | 投融资活动的环境影响 - 投融资活动碳排放 |
| | | | 投融资活动的环境影响 - 投融资活动环境效益 |
| | 负责任的供应链管理 | 投融资活动的环境影响 - 投融资活动环境效益 | |
| | 可持续地善用资源 | 投融资活动的环境影响 - 投融资活动环境效益 | |
| | 人才吸纳及留任 | 可持续发展管理 -ESG 理念融入人文关怀 | |
| 培训及发展 | 可持续发展管理 -ESG 理念融入人文关怀 | | |
| 负责任的公民 | 社区伙伴及义工服务 | 可持续发展管理 -ESG 理念融入公益活动 | |

独立鉴证报告



审验声明：东亚中国融资碳排放计算方法论（2024 年版）

对东亚银行（中国）有限公司 融资碳排放计算方法论（2024 年版）的独立审验声明

致东亚银行（中国）有限公司的管理层及利益相关方：

北京商道融绿咨询有限公司（以下简称“商道融绿”）受东亚银行（中国）有限公司（以下简称“东亚中国”）的委托，对《融资碳排放计算方法论（2024 年版）》说明的有关信息进行独立的第三方审验。商道融绿的审验情况如下。

审验范围

1. 时间范围

本次审验时间范围限于《融资碳排放计算方法论（2024 年版）》说明的生效时间之后，即 2025 年 6 月 1 日至出具审验声明期间的信息，此期间之外的任何相关信息均不在本次审验范围之内。

2. 信息范围

本次审验的范围限于《融资碳排放计算方法论（2024 年版）》涵盖的东亚银行的信息，不包括东亚中国的供应商等其他第三方的信息。

3. 审验范围

本次审验范围包括两部分：一为评估《融资碳排放计算方法论（2024 年版）》是否有不符合 AA1000AP（2018）中包容性、实质性、回应性和影响性原则的情况；二为评估《融资碳排放计算方法论（2024 年版）》是否有不符合《上海市浦东新区金融机构碳排放核算与信息披露指引（试行）》的情况。

责任

东亚中国的管理层对《融资碳排放计算方法论（2024 年版）》的编制和内容负全部责任，并保证《融资碳排放计算方法论（2024 年版）》的内容以及提供给商道融绿的资料信息的完整性和真实性，不存在重大错误陈述。

商道融绿的责任是根据东亚中国提供的资料信息，依据 AA1000 审验标准 v3（AA1000AS v3）出具独立的审验声明。

标准

商道融绿使用 AA1000AS v3 作为审验服务参照的标准。AA1000AS v3 是指由 AccountAbility 创建的审验标准。本次审验类型和深度为“类型二、中度审验”。

商道融绿依据《商道融绿非财务报告审验方法》编制本审验声明。

商道融绿同时参考的标准、原则及倡议还包括：全球报告倡议组织（GRI）《可持续发展报告标准》/香港联交所《环境、社会及管治报告守则》/沪深北三大交易所《上市公司可持续发展报告指引》/气候相关财务信息披露工作组（TCFD）框架/国际可持续准则理事会（ISSB）《国际财务报告可持续披露准则第 1 号——可持续相关财务信息披露一般要求》、《国际财务报告可持续披露准则第 2 号——气候相关披露》/欧盟《企业可持续发展报告指令》（CSRD）/温室气体核算体系（GHG Protocol）等。

审验方法

1. 制定审验计划

商道融绿在审验计划中记录关键的资源需求、需收集的证据、任务、活动、可交付成果和时间表，形成审验计划书。

2. 收集信息

商道融绿依据准确性、平衡性、完整性、时效性的原则，评估所收集信息的质量。

3. 进行审验

- 对 ESG 工作组可持续发展组的负责人员开展访谈，了解《融资碳排放计算方法论（2024 年版）》中的关键信息。
- 审验东亚中国所提供的相关文件资料。
- 审验《融资碳排放计算方法论（2024 年版）》的信息是否符合 AA1000AP(2018)中包容性、实质性、回应性及影响性原则。



审验声明：东亚中国融资碳排放计算方法论（2024 年版）

- 审验《融资碳排放计算方法论（2024 年版）》的信息是否符合《上海市浦东新区金融机构碳排放核算与信息披露指引（试行）》的要求。

4. 商道融绿认为其他必要的工作

独立性和能力

1. 独立性

商道融绿声明，与东亚中国为完全相互独立的公司，对该公司不存在偏见和利益冲突。

2. 能力

商道融绿专注于为客户提供环境、社会和公司治理（ESG）评级、绿色金融战略规划、环境和社会风险管理（ESRM）、绿色金融产品创新、绿色金融与责任投资研究、绿色债券评估认证、绿色信贷和责任投资能力建设等可持续金融方面的专业咨询、研究和培训等服务。

商道融绿已获得使用 AA1000AS v3 的许可。该许可授权商道融绿使用和遵守 AccountAbility 的 AA1000AS v3。

商道融绿审验团队人员拥有 AA1000 认证可持续发展审验师（CSAP）证书、ISO14001 内审员资质、CFA-ESG 证书、EFFAS-CESGA 证书、GRI 培训证书、碳资产管理师等可持续发展领域的资质，团队由拥有丰富可持续发展领域经验的专业人士构成，其对 AA1000AS v3 标准有全面的理解。

局限性

商道融绿在本次《融资碳排放计算方法论（2024 年版）》的审验中，所需的信息完全依赖东亚中国提供的相关信息，未从其他外部渠道搜集信息，亦未对外部利益相关方进行访谈。

审验内容

1. AA1000AP（2018）原则审验

包容性：东亚中国识别了与融资碳排放有关的利益相关方，通过不同的方式持续与这些利益相关方沟通，并对外展示沟通情况。

实质性：东亚中国说明了融资碳排放测算覆盖的数据范围，其中纳入了对东亚中国有重要影响的排放源。

回应性：东亚中国说明了融资碳排放的测算方法的更新频次，更新内容的依据涉及利益相关方的期待、气候相关风险的变化、业务的变化和测算技术的改进等。

影响性：东亚中国根据投融资碳排放测算来衡量其达成气候相关承诺和目标的进展。

2. 投融资碳排放计算方法论审验

核证《融资碳排放计算方法论（2024 年版）》中对融资碳排放的测算方法与《上海市浦东新区金融机构碳排放核算与信息披露指引（试行）》相一致。

结论

- 商道融绿未发现东亚中国《融资碳排放计算方法论（2024 年版）》有不符合 AA1000AP（2018）中包容性、实质性、响应性和影响性原则的情况。
- 商道融绿未发现东亚中国《融资碳排放计算方法论（2024 年版）》有不根据《上海市浦东新区金融机构碳排放核算与信息披露指引（试行）》编制内容的情况。

审验机构：北京商道融绿咨询有限公司

审验负责人：吴艳静

2025 年 6 月 24 日 中国，北京

东亚银行（中国）有限公司

总部：中国（上海）自由贸易试验区花园石桥路 66 号东亚银行金融大厦 29 楼

电话：（021）38663866

传真：（021）38663966

网址：www.hkbea.com.cn