2025 东亚中国可持续信息披露报告

BEA
Sustainability
東亞銀行可持續發展

目录

CONTENTS

报告编制说明 03

概况 04

战略规划 05

治理结构和治理活动 07

政策制度 08

可持续相关风险和机遇 10

金融机构投融资活动可持续信息 15

金融机构自身运营可持续相关信息 21

研究与交流成果 25

典型实践和案例 26

其他可持续相关信息 27

附录 28

报告编制说明

东亚银行（中国）有限公司（简称 " 本行 "、“公司”、" 我们 " 或 " 东亚中国 "）可持续信息披露报告对本行在环境、社会及治理（“ESG”）等方面的可持续议题相关风险、机遇和影响的表现进行系统披露，全面展现本行在促进绿色及可持续金融业务发展、强化气候韧性推动客户转型、完善气候风险管理、降低营运排放等方面的工作成果。

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 :2025 年 1 月 1 日至 2025 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

本报告编制时根据中国人民银行《金融机构可持续信息披露指南（试用稿）》，并参考中国人民银行《银行业金融机构高碳行业贷款业务碳核算操作指引（试行）》。

概况

公司简介

东亚银行有限公司（“集团”、“母行”或“东亚银行”）于 1920 年在上海设立第一间分行。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。东亚中国明确将绿色金融作为发展的战略核心，致力构建完善的气候风险管理体系，确保本行在低碳经济中蓬勃发展。

工作成效

在集团可持续发展策略的引领下，东亚中国在 2025 年取得稳健进展：

积极开展绿色及可持续金融业务

- 中国人民银行口径绿色贷款占各项贷款余额比例为 6.59%
- 集团口径企业绿色及可持续金融（“GSF”）融资余额达到 233.2 亿元人民币，较 2024 年底增长约 7%
- 成功落地 2 笔碳减排支持工具贷款
- 成功落地本行首笔转型贷款，支持钢铁行业企业绿色低碳转型

完善气候风险管理

- 制定《转型金融业务管理办法》，集团推出能源（石油和天然气）、电力公用事业转型解决方案
- 优化气候风险压力测试方案并完成 2025 年度气候风险压力测试
- 建立融资排放仪表板，扩大融资排放核算覆盖范围

推进净零排放目标

- 2025 年范围 1 及范围 2 碳排放较 2024 年减少约 753 吨二氧化碳当量，较 2019 年基准碳排放降低 53.8%
- 配合集团完成航空、商业房地产行业 2030 年中期减碳目标设定
- 配合集团对能源（石油和天然气）、电力、汽车制造、钢铁、航空、铝、商业房地产、水泥、煤矿开采行业融资开展碳核算，并持续开展内地口径高碳排放行业信贷资产碳核算
- 对电力、能源（石油和天然气）、汽车制造及钢铁行业的新申请客户开展转型进程评估准入，此外对存量客户执行差异化转型行动

战略规划

可持续发展策略

东亚银行集团承诺在 2030 年实现净零营运排放，在 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策略，依托 ESG 重要性框架的三大支柱“负责任的业务、负责任的营运 、负责任的公民”高效运作。

本行可持续发展策略包括：



促进 GSF 业务发展

设定 GSF 业务发展目标，提供绿色贷款、可持续发展表现挂钩贷款、转型贷款、绿色存款、绿色贸易融资等多元化产品。



构建低碳和具气候韧性的资产组合

控制棕色行业资产组合比例上限，扩大融资排放核算覆盖范围，订立多行业清晰且可量化的减碳目标。



不断完善气候风险管理

将气候相关风险与机遇融入管治架构及决策流程。



有效降低营运排放

制订净零营运排放路线图，实施建筑物能源消耗和营运管理措施、推动车队电气化及可再生能源应用。

指标与目标

本行已将 ESG 目标全面纳入绩效考核体系，涵盖高级管理层在内的适用员工须将 ESG 表现纳入年度绩效评估。2025 年主要目标完成情况如下：

支柱	指标	2025 年主要目标	2025 年表现	达成情况
负责任的业务	推进 GSF 业务发展	• 集团口径企业 GSF 融资余额达 218 亿元人民币 • 对已经设定减碳目标的高碳排放行业执行客户转型策略 • 落地 2 笔碳减排支持工具贷款 • 推出转型与碳金融相关产品 • 开展高碳排放行业融资排放计算	• 集团口径企业 GSF 融资余额为 233.2 亿元人民币 • 对电力、能源（石油和天然气）、汽车制造及钢铁行业 100% 新申请客户开展转型进程评估准入，并推动电力、能源（石油和天然气）、汽车制造及钢铁行业 100% 存量客户执行差异化转型行动 • 落地 2 笔碳减排支持工具贷款 • 落地 1 笔转型贷款 • 完成集团口径及内地口径高碳排放行业融资排放计算	达成
	优化绿色金融风控体系	• 完成 20% 以上气候风险评估表样本抽查 • 持续推进气候风险评估和监测的各项工具及举措，加强气候风险管理能力建设	• 完成 30% 以上气候风险评估表样本抽查 • 优化气候风险压力测试方案并完成 2025 年度气候风险压力测试	达成
负责任的营运	降低营运碳排放	• 按“净零营运排放路线图”开展工作，2025 年营运碳排放较 2019 年基准减少 51%（营运碳排放低于 7,600 吨二氧化碳当量）	• 2025 年营运碳排放较 2019 年减少 53.8%（营运碳排放约 7,300 吨二氧化碳当量） • 减少燃油车使用，新能源车辆占比提升至 23.8%	达成
	文化建设与 ESG 人才培训	• 可持续敬业度分数（Sustainable engagement score）≥ 90% • 全员人均 ESG 学习时长 ≥ 4 小时	• 可持续敬业度分数（Sustainable engagement score）94% • 全员人均 ESG 学习时长 4.9 小时 • 自主发布 10 个新的 ESG 课程	达成
负责任的公民	企业社会责任	• 完成社会责任计划 • 志愿者参与不少于 800 人次	• 新建 3 所萤火虫乐园 • 组织 2 场公益月活动，参与志愿者逾 950 人次，志愿服务时数约 3,000 小时；开展“多彩贵州”公益行，21 位来自东亚银行、东亚中国的员工和爱心客户代表贡献约 400 小时志愿服务时间	达成

治理结构和治理活动

治理结构

东亚中国建立了 ESG 治理架构：

- 由董事会下属战略委员会负责督导 ESG 战略，将 ESG 与银行战略发展相结合；及在战略委员会下设 ESG 管理委员会及 ESG 工作小组，以确保东亚中国 ESG 相关工作能够取得进展。

董事会 战略委员会	由董事会下属战略委员会负责督导 ESG 战略，将 ESG 与银行战略发展相结合，包括审阅及批准 ESG 策略、目标及报告； 监察 GSF 策略执行情况并向董事会汇报
ESG 管理委员会	制订 ESG 策略（含 GSF 策略）； 监督 ESG 措施实施； 审阅及批准 GSF 及 ESG 相关目标； 向战略委员会汇报
ESG 工作小组	制订及推动 GSF 及 ESG 相关目标与措施； 整合分析 ESG 数据； 向 ESG 管理委员会汇报

东亚中国设立了可持续发展组，该小组担任 ESG 管理委员会及 ESG 工作小组的秘书处，其主要职责为统筹东亚中国的 ESG 相关措施，包括推进集团的净零排放目标及 GSF 业务，并定期与集团可持续发展部分享最新情况及挑战等。

治理活动

2025 年，东亚中国按季度向董事会及战略委员会汇报绿色金融进度，并提交《绿色金融报告（2025 年度发展概况及 2026 年度战略目标）》至战略委员会审议及董事会审批。《绿色金融报告（2025 年度发展概况及 2026 年度战略目标）》内容涵盖：2025 年度绿色金融制度及机制建设情况（含组织架构、制度建设、风险管理、净零融资推动等）；GSF 业务整体情况及监管绿色金融评价分析；2026 年度绿色金融战略及发展目标。

政策制度

落实、完善内部制度体系及支持措施

2025 年，东亚中国在信贷制度与政策中深度融入 ESG 要求，主要政策及更新如下：

制度 / 框架	2025 年主要更新内容
《绿色及可持续融资业务管理办法》	东亚中国调整了内地绿色贷款口径范围，明确 GSF 债券及绿色个人贷款定义，增加客户转型进程评估 / 转型行动相关要求
《企业机构业务信贷投向指引》	东亚中国在“绿色信贷业务策略”章节明确绿色信贷重点支持产业和领域，对《绿色金融支持项目目录（2025 年版）》所涵盖的绿色领域予以偏好为“积极增长”或“选择性发展”的信贷支持
《转型金融业务管理办法》（新增）	东亚中国按照中国人民银行试点要求推动转型金融业务落地，明确转型金融的定义、职责分工、认定方式、适用范围、业务流程和配套机制
《碳减排支持工具业务操作规程》	东亚中国完成第 3 版年审修订，结合最新监管要求进一步规范和细化碳减排贷款操作流程
高碳排放行业政策及转型解决方案	集团更新了客户气候风险评估表，按实际情况调整气候风险评估门槛及审批层级，并新推出能源（石油和天然气）、电力公用事业两个行业转型解决方案

在支持措施方面，本行继续执行 GSF 业务审批“绿色通道”机制、延长绿色项目最长贷款期限、对 GSF 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）、加强绿色信贷规模绩效考核，并依托深眸系统（“Eureka”）建立了 GSF 数据总览与融资碳排放数据仪表板，实现可视化、数字化管理。

遵守、采纳外部政策倡议

本行积极落实《银行业保险业绿色金融指引》、《绿色金融支持项目目录（2025 年版）》等监管要求，依据中国人民银行《金融机构可持续信息披露指南（试用稿）》，披露在 ESG 方面的可持续议题相关风险、机遇和影响的信息；并根据《银行业金融机构高碳行业贷款业务碳核算操作指引（试行）》，对投向八大高碳排放行业的对公贷款开展碳核算。此外，融资活动参考《绿色贷款原则》、《可持续发展表现挂钩贷款原则》、《转型贷款指南》等国际原则。同时，鉴于母行已加入碳核算金融联盟（“PCAF”）及《负责任银行原则》（“PRB”），并签署了《“一带一路”绿色投资原则》（“GIP”），东亚中国承诺助力实现国家及国际气候目标。

重大 ESG 议题评估

2025 年，集团与独立可持续发展顾问合作，在 2024 年双重重要性评估基础上，深化对业务可持续发展相关影响、风险和机遇（“IRO”）的理解，继续参考《GRI 标准》有关影响重要性及《IFRS 可持续披露准则》有关财务重要性的指引，最终确定 37 项重大 IRO，包括新增“科技创新”为重大议题。IRO 和重大议题已经集团 ESG 督导委员会审议并呈交董事会 ESG 委员会批准，主要议题分为：



利益相关方沟通

集团十分重视与利益相关方进行坦诚及公开的对话，以便了解和响应他们不同的需要和期望。集团详细识别了客户、股东 / 投资者、监管机构、员工、社区、供应商六个主要利益相关方，明确沟通渠道，并会每年作出重新评估，确保适时适切。

可持续相关风险和机遇

风险与机遇描述及 ESG 风险管理体系

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，并针对棕色行业融资占比指标设置风险偏好值（“RAS”）及管理层触发机制（“MAT”）。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。截至 2025 年底，东亚中国棕色行业融资占比为 11.3%。

ESG 风险评估贯穿授信业务全流程

尽职调查阶段

依据气候风险评估表和《客户的环境、社会和治理风险尽职调查和评估表》对客户 ESG 风险进行分类和动态评估

授信审批阶段

根据 ESG 风险分类结果将客户分为 A、B、C 三类，设定差别化最低定价要求；对电力、能源（石油和天然气）、汽车制造及钢铁行业新申请客户开展转型进程评估准入

授信执行阶段

将客户 ESG 风险管理状况作为信贷资金拨付的重要依据

贷后管理阶段

对有潜在重大 ESG 风险客户实行名单制和差异化管理；对电力、能源（石油和天然气）、汽车制造及钢铁行业存量客户执行差异化转型行动

气候变化

气候风险与机遇的识别及应对

2025 年，我们利用企业风险管理（“ERM”）架构和相关措施、与内部财务及非财务风险监控人的沟通，以及对已识别气候相关风险影响的广泛研究，辨识出可能对业务及营运产生实质影响的新兴气候相关风险与机遇。下文概述了我们的重大气候风险与机遇。

范畴	气候相关风险和机遇	风险和机遇的驱动因素	相关的主要风险类别	当前／预期财务影响	价值链位置	时间范围[1]	应对措施
机遇	获取新资本及商机	越来越多利益相关方，包括投资者及客户，日益意识到与气候变化相关的财务风险及机遇，并已开始在作出投资决策时利用这些知识。 我们察觉到这一全球模式的转变，并正将应对气候变化行动（包括减缓与适应）纳入我们的营运、产品及服务中。	不适用	将环境及气候相关议题融入业务营运、产品及服务之中，能增加我们进入国际资本市场的机遇，亦可降低坏账及投资风险。 此外，我们如能有效展现其识别及管理气候相关风险的能力，尤其是当相关工作与国内市场以气候为重点的监管机构之监管方向保持一致时，将进一步提升市场信心及监管认可。 至 2025 年底，东亚中国集团口径企业 GSF 融资余额达到 233.2 亿元人民币。	自身营运及下游业务	短至长期	鉴于市场对 GSF 方案的需求日益增加，我们正与客户紧密合作，提供绿色、可持续发展表现挂钩及社会责任贷款，支持他们转型至可持续及低碳的业务模式。为提供进一步支持，我们成立专门的可持续发展团队。 此外，我们致力探索采用新兴 GSF 产品（如转型贷款），以满足不断变化的客户需求。同时，GSF 框架将定期更新，以反映新兴趋势并把握新机遇。
风险（物理风险）	急性和慢性气候事件对各场所及分行的影响	极端气候事件和慢性影响对我们的业务持续运作系统造成沉重压力，在设计时必须予以考虑。防护不足可导致业务中断，从而影响我们的员工与客户、工作场所安全、关键基础设施及系统的依赖性。	操作风险	若极端气候事件或慢性影响对我们的办公场所及其他资产（包括分行及自动柜员机等）造成重大损害，我们的营运能力与成本开支可能会受到负面影响。	自身营运	短至长期	2025 年，我们已将气候风险纳入其业务持续性管理架构及营运韧性架构中。此外，集团董事会已批准将“极端天气事件”列为营运韧性情境之一。 我们已实施适当的应对和缓释措施，以确保在发生重大事故时，关键业务仍能保持持续性。
	物理风险对贷款及投资组合财务流动性及盈利能力的影响	极端气候事件（如海平面上升及台风增强）属于物理风险，可能导致我们的抵押物业及投资组合贬值。 此外，气候变化日益加剧，将透过极端天气事件造成的实体损害所带来的直接损失，对全球经济产生深远影响。	信用及市场风险	迅猛的气候影响可能对客户的盈利能力，以及我们的资产组合和投资产生负面影响。此外，慢性气候变迁亦会造成宏观经济影响，进而导致金融市场表现恶化、宏观经济表现转弱，以及作为抵押品的资产亦会贬值。	自身营运及下游业务	中至长期	我们意识到物理风险可能导致物业受损，并在违约时增加信贷损失，因此集团引入了一项新的定量指标来监测《风险偏好声明》： 高物理风险住宅按揭抵押物业集中度。 在计算此集中度时，集团利用香港金融管理局的物理风险平台，对纳入范围内的每项抵押物业进行物理风险评估，并计算资产组合中高风险抵押物业的集中度。

[1] 短期：少于一年；中期：一至五年；长期：多于五年。

范畴	气候相关风险和机遇	风险和机遇的驱动因素	相关的主要风险类别	当前／预期财务影响	价值链位置	时间范围[1]	应对措施
风险（转型风险）	转型风险对贷款及投资组合财务流动性及盈利能力的影响	气候变化正要求经济转型，以迈向更具持续性的商业模式。对高碳排放产品的需求下降，加上高排放企业营运成本上涨，为融资予这些行业的银行带来了风险。	信用及市场风险	低碳经济转型的步伐过于急促，可能会降低我们对客户的贷款及垫款资产质量，并损及对高碳排放行业投资的价值。此外，转型风险可能以不同形式呈现，如因征收碳税、搁置固定资产及市场气氛转向而导致的支出增加或收入减少。再者，若客户的盈利能力因向低碳转型步伐过于急速而受到不利影响，这可能会严重影响其还款能力。由于高碳排放敞口相关的信贷损失上升及风险加权资产增加，我们的资本充足率可能会下降。根据东亚中国的长期气候风险压力测试，“转型风险”在压力情景下对东亚中国资本充足率的影响符合监管要求(10.5%)。 截至 2025 年底，东亚中国棕色行业融资占比为 11.3%。	自身营运及下游业务	中至长期	我们正透过计算融资排放量及监察对棕色行业的风险敞口，积极监察气候相关的转型风险。 在集团的净零排放路线图及高碳排放行业的减碳目标指引下，我们正主动调整其资产组合，以偏向低碳排放行业，旨在于 2050 年实现净零融资排放。 透过 GSF 框架，我们鼓励棕色行业尽早展开低碳转型。相关行业政策定义了棕色行业中被视为绿色的贷款活动，将现有的高排放业务转为更环保的方式营运。这有助于我们管理融资排放量及转型风险。 我们的企业贷款均依据气候相关风险评估模板进行评核，使团队能更好地了解适用于客户的物理与转型风险，以及所需的风险缓解措施。
	气候变化对业务、策略及营运的影响	随着大众对气候变化意识的提升，各利益相关方普遍期望金融业主动管理气候相关风险与机遇，以及制订减碳策略。	战略、信用、操作、声誉及合规风险	若未能满足各界对应对气候变化日益增长的期望，可能会对我们的业务表现、营运及声誉产生负面影响，并可能波及我们的利润、成本、资产及负债。 因此，若未能将气候变化因素纳入风险管理流程，随着时间推移，我们资产负债表和收入的很大部分，可能因不断加剧的气候相关风险而变得更脆弱。 为确保我们具备足够能力应对潜在风险，我们聘用员工专门负责管理可持续发展策略、可持续营运、ESG 相关风险管理以及发掘机遇。 为减轻转型风险敞口，集团亦计划于未来五年投入约港币 1 亿元，用于与建筑设施相关的生命周期届满更换项目及绿色溢价项目[2]。这些举措均属于“净零营运排放执行方案”的一部分。	上游业务及自身营运	短至长期	为了响应利益相关方不断变化的期望及最新的监管发展，我们已将气候变化管理融入各项营运中。我们亦已作出净零排放承诺，并制定了转型计划以指导气候行动，同时也在不断提升能力，以评估并缓解气候相关风险，并作出策略性应对。我们的目标是培养具气候意识的企业文化，并将可持续发展考虑植根于日常营运中。具体而言，我们： • 推出覆盖全行的 ESG 及气候相关必修培训课程； • 为客户经理安排 GSF 培训，使其熟悉集团的 GSF 框架、相关产品和漂绿风险； • 为风险管理同事提供有关气候相关风险专题培训，重点关注集团的气候相关风险策略、举措、市场发展、监管变化及内部政策要求； • 举办与 ESG 和气候相关的志愿者活动，提高员工对环境保护和缓解气候变化的意识； • 审视 ESG 表现、GSF 趋势及气候相关风险，并向董事会汇报。

[2] 生命周期届满更换项目涉及更换使用年期届满的老旧装备，而绿色溢价项目则包括主动识别和实施旨在升级、更换或优化尚能运作设施的措施，以采用更具可持续及更节能的方案。

气候风险量化分析

2025 年，东亚中国考虑宏观市场变化、气候灾害情况和实际业务情况，加强动态分析，参考 2023 年、2024 年气候风险压力测试结果，制定与信用风险相关联的气候风险压力测试方案及实施步骤，评估在压力情景下对本行资本充足率的潜在影响，旨在资产风险分类、准备计提等方面及时做出调整。

情景分析和压力测试采用的方法学

东亚中国针对物理风险（Physical Risk）和转型风险（Transition Risk）进行了气候风险压力测试。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，具体而言：

物理风险（Physical Risk）

物理风险的评估是参考中国应急管理部和中国气象数据网的统计数据和研究文献，假设遇到极端自然灾害事件的影响，本行特定行业客户的房产押品因灾害事件而遭受实体损坏。由于各类自然灾害事件所影响的地区有所不同，因此针对“洪涝灾害”、“高温预警”和“其他灾害事件”三种压力情景，明确了各灾害事件对应的受灾地区和客户行业，并预估在该些地区的房产在遭受自然灾害事件后导致实际市场价值出现骤降的风险。

转型风险（Transition Risk）

转型风险的评估则是参考国内八大试点省（市）碳排放权交易所公布的碳交易价格成交价（2013 年至 2025 年 12 月），基于碳交易价格波动程度设定了压力情景下碳交易价格的上升比例，即所列的高碳排放行业可能因碳价格的上升从而导致经营成本的增加，企业可能面临还款能力不足、经营收入无法覆盖上升的成本而出现还款缺口，最终导致违约风险的增加。

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 2025 年末数据，无论是物理风险还是转型风险，在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。

此外，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，已于 2024 年首次建立“气候风险监控仪表盘”，并定期更新。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。

生物多样性

评估和披露与自然相关的风险（包含生物多样性风险）一直是银行业面临的挑战，因为银行向各类企业发放贷款，而这些企业的自然相关风险特征各不相同。2025 年，集团开展了《自然与生物多样性风险对东亚银行影响的可行性研究》，此研究旨在探讨自然相关风险可能对集团产生的影响，并评估实施自然相关金融披露工作组（“TNFD”）框架在管理自然方面的潜力与挑战，同时为集团采纳该框架提出建议。

为了评估潜在的自然相关风险敞口，集团进行了初步的资產组合筛选以确定高度依赖自然生态系统而最容易受到自然相关风险影响的行业。根据截至 2024 年 12 月 31 日的贷款及投资组合敞口数据，集团面临自然相关风险的资產组合占贷款及投资总额的比例约为 5.6%。由于面临风险的投资组合比例并不高，因此与自然相关的风险在短期内被认为是可控的。在无监管强制要求的情况下，集团短期内并无迫切需要为与自然相关的风险建立专门的风险管理机制。

与此同时，东亚中国积极探索生物多样性保护长效机制，计划拓展生物多样性金融产品，引导资金流向生态友好型项目，同时降低运营活动对生物多样性的影响：在金融服务方面，在中国人民银行上海市分行发布的《生物多样性金融标准》的基础上，正在调研和探索生物多样性金融的产品开发，并计划在《企业机构业务信贷投向指引》中，增加《生物多样性金融目录》中涵盖的部分范围作为重点支持产业和领域；在自身营运方面，积极响应国家环境保护战略，在建筑设计及营运中选用环保建材，降低营业活动对生态与自然的负面影响。至今，本行已有多座建筑荣获将生物多样性保护作为重要评估因素的绿色建筑权威认证。

金融机构投融资活动可持续信息

投融资业务对可持续发展的影响

净零转型策略

如同其他金融机构一样，我们绝大部分的碳排放来自融资排放。因此，我们的净零转型成效，取决于我们管理资产组合排放的有效性。为实现此目标，我们制订了净零转型策略，重点在于强化管治、客户评估、数据管理及决策流程。

针对融资排放量计算范围内的客户，我们定期进行客户审查，评估其转型计划的可信度，以及其在配合净零目标与行业最佳实践方面的准备情况。我们也建立了融资排放仪表板，以进行假设分析，评估新贷款机会对碳排放的影响，从而监察资产组合排放情况。2025 年，本行协助集团采用 PCAF 制定的《全球温室气体的核算及报告标准》完成高碳排放行业融资排放计算，并同步完成内地口径高碳排放行业信贷资产碳核算，扩大碳核算覆盖范围。与此同时，本行协助集团为 2 个高碳排放行业（航空、商业房地产行业）设定中期减碳目标，旨在到 2030 年实现显著的碳排放减少。

净零融资排放三大支柱 2025 年进展

支柱 1

气候融资策略

为航空及商业房地产行业订立 2030 年中期减排目标；将转型金融活动纳入 GSF 框架；制订汽车制造及钢铁行业转型计划

支柱 2

客户转型计划



建立客户气候转型准备情况评估程序；实施电力及能源（石油和天然气）行业解决方案；目标在 2026 年将客户融资排放数据收集及转型计划评估整合至信贷评估流程

支柱 3

气候及 ESG 数据



建立融资排放仪表板，更频密地监察资产组合排放量

融资减排目标 [3]

行业	价值链覆盖范围	覆盖排放范围	参考情景	指标	基准年	2024 年表现（对比基准年变动）	2030 年目标 (对比基准年减幅)
汽车制造	轻型车辆制造及使用阶段的排放	范围 1 和 2; 范围 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 [4]	2023	136 (+20%)	61 (-46%)
航空	针对航空公司、飞机营运商及飞机租赁公司的飞机专项融资及一般企业融资	范围 1–2; 范围 3（类别 13）	可行使命伙伴关系 (“MPP”) 审慎	克二氧化碳当量 / 收益吨公里 [5]	2024	-	747 (-21%)
商业房地产	商业房地产的营运排放，用于担保房地产投资贷款的购买或再融资，以及非住宅抵押贷款，其中抵押信息可检索	范围 1 和 2	碳风险房地产监测 (“CRREM”) 1.5° C	公斤二氧化碳 / 每平方米	2024	-	28 (-57%)
能源（石油和天然气）	上游及整合	范围 1-3	IEA NZE (2023)	百万公吨二氧化碳当量	2022	1.69 (+3%)	1.21 (-26%)
电力	发电	范围 1 和 2	IEA NZE (2024)	公吨二氧化碳当量／每吉瓦时电力与热力产生	2022	545 (-25%)	195 (-73%)
钢铁	钢铁生产	范围 1 和 2	MPP 技术暂缓 (2024)	公吨二氧化碳当量／每吨钢生产	2023	1.63(-12%)	1.64 (-12%)

[3] 这些目标适用于东亚银行集团及全资拥有附属公司持有的各种资产类别，包括企业债券、商业贷款、项目融资，并且包括《温室气体核算体系》界定的所有温室气体。 电力、汽车制造、钢铁、航空及商业房地产行业的目标是根据行业脱碳方法制定；而能源（石油和天然气）行业目标则是根据绝对减量法制定。
[4] 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。
[5] 克二氧化碳当量 / 收益吨公里（“gCO2e/RTK”）指标是指飞机每运载一吨付费货物（乘客或货物）飞行一公里所排放的温室气体克数（以二氧化碳当量计算）。

投融资活动碳排放

2025 年，除了配合集团对能源（石油和天然气）、电力、汽车制造、钢铁、航空、铝、商业房地产、水泥、煤矿开采行业融资开展碳核算以外，本行继续扩大碳核算范围，持续开展内地口径高碳排放行业信贷资产碳核算，并对全口径对公贷款客户开展物理活动数据收集的试点工作，为提升碳核算数据质量奠定坚实基础。

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、客户的产能信息等，同时基于《银行业金融机构高碳行业贷款业务碳核算操作指引（试行）》及其附件内容，对八大高碳排放行业的对公贷款进行碳核算并披露其核算方法及数据质量。

东亚中国八大高碳排放行业对公贷款碳排放情况如下：

八大高碳排放行业[6]	贷款日均余额（百万元）		贷款碳排放量（吨二氧化碳当量）		碳排放强度（吨二氧化碳当量 / 百万元）	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
电力	/	/	/	/	/	/
钢铁	1,622	1,686	267,172	231,587	165	137
建材	/	/	/	/	/	/
石化	329	432	42,312	54,372	129	126
化工	312	119	109,844	29,545	353	249
有色	18	75	5,540	22,447	305	300
造纸	280	243	8,780	13,055	31	54
航空	77	9	4,859	585	63	66
合计	**2,636**	**2,563**	**438,508**	**351,591**	**166**	**137**

[6] 2024 年八大高碳排放行业相关数据根据最新指引《银行业金融机构高碳行业贷款业务碳核算操作指引（试行）》及其附件内容进行重新计算。

东亚中国八大高碳排放行业对公贷款碳核算数据质量等级情况如下：

八大高碳排放行业	核算方法	贷款日均余额（百万元）		行业数据质量评级	
		2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
钢铁	报告法 - 其他	500	489	2.9	2.5
	物理活动法 - 能源法	135	500		
	物理活动法 - 产品法	491	499		
	经济活动法	496	198		
石化	报告法 - 其他	309	353	2.1	2.4
	经济活动法	19	79		
化工	报告法 - 其他	235	108	2.4	2.1
	物理活动法 - 产品法	36	11		
	经济活动法	41	/		
有色	物理活动法 - 产品法	18	75	3.0	3.0
造纸	报告法 - 其他	256	229	2.1	2.1
	物理活动法 - 产品法	24	14		
航空	报告法 - 其他	77	9	2.0	4.0
总数据质量评级				**2.6**	**2.5**

数据质量等级说明如下：

核算方法	定义	对应数据质量等级
报告法 - 权威数据	企业（项目）具备权威性的碳排放数据，包括经相关政府部门核查的、经第三方机构核查 / 审计的、经仪器连续测量的碳排放数据，且相关证明材料完备。	1
报告法 - 其他	企业（项目）其他未经政府部门或有资质的第三方机构核查 / 审计的、未经仪器连续测量的碳排放数据。	2
物理活动法 - 能源法	排放量基于能源消费量数据及相应排放因子计算，并涵盖相关工艺排放。	2
物理活动法 - 产品法	排放量基于主要产品产量数据及相应排放因子计算。	3
经济活动法	排放量基于企业营业（项目）收入，结合对应行业每单位收入的排放因子进行计算。	4
其他计算法	排放量基于贷款余额，结合对应行业排放因子进行计算。	5

绿色投融资业务的环境效益

绿色贷款整体情况

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 GSF 框架，支持和鼓励分行积极开展绿色金融业务。按照中国人民银行最新统计标准，2025 年末本行绿色信贷余额 89.39 亿元人民币，绿色信贷占比为 6.6%，其中前三大绿色产业分别为节能降碳产业、基础设施绿色升级、能源绿色低碳转型[7]。

单位：亿元人民币

指标名称	披露细项	2025 年
绿色信贷余额及占比	**（一）境内贷款**	**88.95**
	A. 绿色产业贷款	**68.19**
	1 节能降碳产业	27.99
	2 环境保护产业	3.82
	3 资源循环利用产业	2.42
	4 能源绿色低碳转型	9.64
	5 生态保护修复和利用	1.70
	6 基础设施绿色升级	22.13
	7 绿色服务	0.50
	B. 绿色贸易贷款	**10.57**
	1 高效节能装备贸易	0.00
	2 先进交通装备贸易	8.04
	3 先进环保装备和原材料贸易	0.00
	4 资源循环利用装备贸易	0.00
	5 新能源与清洁能源装备贸易	2.53
	6 绿色农产品贸易	0.00
	7 绿色认证产品贸易	0.00
	C. 绿色消费贷款	**10.18**
	（二）境外贷款	**0.44**
	其中：“一带一路”绿色贷款	0.44
	合计	**89.39**
	绿色贷款占比（%）	6.59

[7] 2025 年末中国人民银行口径绿色信贷余额统计口径较 2024 年、2023 年发生变动，因此没有对三年数据进行比较。

绿色投融资活动环境效益

本行根据原银保监印发的《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》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资料，对绿色项目贷款产生的环境效益进行计算。

根据审慎性原则，仅统计数据可得和可测算的绿色项目环境效益，部分数据不可得和 / 或不可测算的绿色项目未纳入环境效益统计。截至 2025 年末，本行纳入环境效益核算的绿色信贷余额为 11.26 亿元人民币，占全量绿色信贷余额的 12.6%，绿色信贷活动对环境产生的影响如下表所示。

披露细项	2025 年
纳入核算的绿色贷款余额（亿元人民币）	11.26
折合标准煤减排量（吨）	57,721
折合二氧化碳减排量（吨）	219,977
折合削减 CODcr 量（吨）	7,594
折合削减 BOD_5 量（吨）	3,285
折合削减氨氮量（吨）	708
折合削减总磷量（吨）	84
折合削减总氮量（吨）	704
折合削减悬浮物量（吨）	4,082

金融机构自身运营可持续相关信息

自身运营活动的碳排放信息

东亚中国遵循集团 “净零营运排放执行方案”，持续推行减碳节能措施，致力在 2030 年实现净零营运排放。2025 年，本行范围 1 及范围 2 碳排放较 2024 年成功减少约 753 吨二氧化碳当量，较 2019 年基准碳排放降低 53.8%。

资源使用情况

2025 年，东亚中国员工总数为 2,634 人，办公面积 96,304.55 平方米，主要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	2025 年	2024 年	2023 年
汽油	自有车辆汽油消耗量	升	229,544.26	260,983.43	304,838.64
	人均自有车辆汽油消耗量	升 / 人	87.15	94.97	105.48
柴油	柴油消耗量	升	578.00	973.98	1,259.00
	人均柴油消耗量	升 / 人	0.22	0.35	0.44
煤炭	煤炭消耗量	吨	0.00	0.00	0.00
	人均煤炭消耗量	吨 / 人	0.00	0.00	0.00
天然气	天然气消耗量	立方米	0.00	0.00	0.00
	人均天然气消耗量	立方米 / 人	0.00	0.00	0.00
水	总用水量	吨	25,774.40	20,936.32	24,306.37
	人均用水量	吨 / 人	9.79	7.62	8.41
电力	电力消耗总量	千瓦时	12,582,813.00	13,709,319.31	14,305,049.85
	—不可再生能源（外购）	千瓦时	12,312,635.67	13,520,622.31	-
	—可再生能源（现场发电）	千瓦时	125,147.33	116,697.00	-
	—可再生能源（外购）	千瓦时	145,030.00	72,000.00	-
	人均用电量	千瓦时 / 人	4,777.07	4,988.84	4,949.84
纸张	营业、办公所使用的纸张总量	吨	17.71	18.63	23.33
	营业、办公所使用的纸张人均量	吨 / 人	0.007	0.007	0.008
制冷剂	制冷剂消耗总量	千克	15.00	8.00	91.00
	人均制冷剂消耗量	千克 / 人	0.006	0.003	0.031

碳排放

2025 年，东亚中国选用运营控制法确定自身经营碳排放核算边界，经营活动产生的温室气体排放[8]情况如下：

指标名称	指标单位	2025 年	2024 年	2023 年
直接（范围一）温室气体排放量	吨二氧化碳当量	647.88	717.09	1,022.08
间接（范围二）温室气体排放量[9]	吨二氧化碳当量	6,610.04	7,293.80	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	7,257.92	8,010.89	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	0.075	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	2.76	2.92	3.01
其他间接碳排放量（范围三（不含投资））[10]	吨二氧化碳当量	250.48	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	0.003	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	0.10	0.16	0.30

其中，温室气体排放因子计算依据如下：

温室气体排放类	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》全球暖化潜势数据计算。
范围二	电力	根据中国生态环境部最新的《电力碳足迹因子数据的公告》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《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）》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。

[8] 核算范围未涵盖办公用水和纸张相关排放。
[9] 采用基于地域为基准（“location-based”）的核算方法，将 2024 年电力碳排放进行重新计算。
[10] 其他间接碳排放量（范围三（不含投资））核算范围仅涵盖差旅排放。差旅排放仅计算报告年度内由航空运输所产生的排放，2025 年、2024 年差旅统计口径覆盖东亚中国全行员工，2023 年差旅统计口径仅覆盖东亚中国总行员工。

东亚中国自身经营碳排放核算数据质量如下：

核算要素	碳排放量（吨二氧化碳当量）			数据质量等级		
	2025 年	2024 年	2023 年	2025 年	2024 年	2023 年
直接及间接碳排放量（范围一 + 范围二）	7,257.92	8,010.89	8,698.16	1	1	1
直接碳排放数量（范围一）	647.88	717.09	1,022.08	1	1	1
能源间接碳排放量（范围二）	6,610.04	7,293.80	7,676.09	1	1	1
其他间接碳排放量（范围三（不含投资业务））	250.48	449.42	428.00	1	1	1

自身经营碳排放核算是基于数量法及全量统计法，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。

范围一及范围二数据质量等级说明如下：

类别	定义	对应数据质量等级
数量法	基于发票等票据非金额明细数据	1
金额法	基于发票等票据金额明细数据	5

范围三（差旅）数据质量等级说明如下：

类别	定义	对应数据质量等级
全量统计法	全量统计，或抽样统计且样本统计量占总体比例≥ 95%	1
大样本抽样统计法	问卷统计，样本统计量占总体比例≥ 20% 且 <95%	3
小样本抽样统计法	问卷统计，样本统计量占总体比例 <20%	5

自身运营活动的其他环境信息

2025 年，东亚中国实施了 20 余项措施有效降低营运碳排放，包含更换机房老旧空调、更换效率低的不间断电源（“UPS”）等。同时，继续推动以新能源车替代燃油车、在上海张江数据中心安装太阳能板自发自用可再生能源，并积极采购绿电以减少碳排放。

遵循集团制定的“净零营运排放执行方案”



按照最佳实践，将优先考虑通过生命周期届满更换项目及节能措施，尽可能降低能源消耗，随后才考虑通过采购再生能源证书来实现净零排放

车辆电动化



本行车队缩减至 88 辆，新能源汽车占比 23.8%，与 2024 年相比成功减少 7.5% 碳排放量；已在总部及多家分行完成电动车充电器安装

布设可再生能源



上海张江数据中心安装 182 片 555 瓦太阳能板，装机容量 101 千瓦；2025 年全年节约用电超 12 万度，减少碳排放超 60 吨二氧化碳当量；预计到 2030 年累计碳减排超 700 吨二氧化碳当量

绿色建筑



制定《可持续建筑指引》，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，多座建筑荣获绿色建筑权威认证，东亚银行金融大厦、东亚中国北京分行、东亚中国上海浦西支行获得能源与环境设计先锋金级认证，深圳前海东亚银行大厦获得中国绿色建筑三星级、能源与环境设计先锋铂金级及 WELL 健康建筑标准金级认证

绿色公益



继续通过上海宋庆龄基金会—东亚银行公益基金（“东亚银行公益基金”）为乡村地区青少年教育提供支持；组织行内员工积极参与公益，奉献爱心。截至 2025 年末，东亚银行公益基金携手“la Caixa”基金会等爱心伙伴，已累计捐建 120 所乐园（其中 10 所为“绿色萤火虫乐园”），捐赠约 63,000 个含学习用品的“绿色萤火虫书包”，组织 95 场乡村教师 / 校长赋能培训，提供 109,500 余课时；在环境教育方面，东亚银行公益基金继续携手世界自然基金会及一个地球自然基金会，通过培训乡村教师，在学校开展《教室里的自然课》生物多样性保护教育课程，一期、二期课程已惠及学生 23,000 余人次。

绿色供应链



重视供应商 ESG 管理，采购前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；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，践行东亚中国绿色供应链的承诺

研究与交流成果

学术研究

东亚中国与北京绿色金融协会共同牵头撰写的《中国银行业信贷资产碳排放研究报告 2025》已于 12 月正式发布，报告聚焦电力、制造、建筑、交通等八大门类行业，覆盖中国对公信贷碳排放总量 80% 以上，为监管机构和金融机构在碳排放测算方面提供参考路径。



行业交流

本行联手其他金融机构推出“可持续金融学人”系列线下沙龙项目（2025 年 7 月启动，议题涵盖可持续发展债券、生物多样性金融、气候变化风险管理等）；本行也致力于与同业交流可持续领域的观点，出席第二十二届中国国际金融论坛并做“绿色及可持续金融如何驱动 ESG 相关评级”主题演讲，参与财联社 ESG 金融论坛“产业转型与绿色金融供给”主题圆桌等行业活动。



能力建设

本行重视 ESG 能力建设，自 2024 年起，我们推出 ESG 必修课程，包含可持续发展、气候相关风险管理以及净零转型三个单元，内容涵盖多个与银行业务紧密相关的重大课题。此外，本行根据绿色金融战略，2025 年多次开展全行范围的 GSF、气候风险相关培训，主题涵盖“碳减排贷款业务培训”、“2025 绿色及可持续融资业务管理办法培训”、“可持续发展表现挂钩贷款培训”、“客户转型进程评估培训”、“2025 气候风险管理培训”等。



典型实践和案例

案例	主要内容
首笔转型贷款	2025 年，石家庄分行向某钢铁集团发放 5 亿元人民币、挂钩碳排放强度的转型贷款，本贷款符合中国人民银行转型金融相关标准，为东亚中国内地首笔转型金融业务，标志着东亚中国持续丰富 GSF 产品，有力支持高碳排放行业绿色低碳转型
碳减排支持工具贷款	2025 年，上海分行向某风力发电公司发放碳减排贷款，用于风电场建设，该贷款可带动年度碳减排量约 2.9 万吨二氧化碳当量；本行提供 10 年期贷款及优惠利率，助力可再生能源项目落地

其他可持续相关信息

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

商道融绿 SynTao Green Finance

对东亚银行（中国）有限公司融资碳排放计算方法论（2025 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《东亚银行（中国）有限公司融资碳排放计算方法论（2025 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《东亚银行（中国）有限公司融资碳排放计算方法论（2025 年版）》说明的生效时间之后，即 2026 年 5 月 10 日至出具审验声明时间期间的信息，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《东亚银行（中国）有限公司融资碳排放计算方法论（2025 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《东亚银行（中国）有限公司融资碳排放计算方法论（2025 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《东亚银行（中国）有限公司融资碳排放计算方法论（2025 年版）》是否有不符合《银行业金融机构高碳行业贷款业务碳核算操作指引（试行）》的情况。

责任

东亚中国的管理层对《东亚银行（中国）有限公司融资碳排放计算方法论（2025 年版）》的编制和内容负全部责任，并保证《东亚银行（中国）有限公司融资碳排放计算方法论（2025 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

商道融绿依据明确性、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 工作小组可持续发展组的负责人员开展访谈，了解《东亚银行（中国）有限公司融资碳排放计算方法论（2025 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《东亚银行（中国）有限公司融资碳排放计算方法论（2025 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《东亚银行（中国）有限公司融资碳排放计算方法论（2025 年版）》的信息是否符合《银行业金融机构高碳行业贷款业务碳核算操作指引（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《东亚银行（中国）有限公司融资碳排放计算方法论（2025 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《东亚银行（中国）有限公司融资碳排放计算方法论（2025 年版）》中对融资碳排放的测算方法与《银行业金融机构高碳行业贷款业务碳核算操作指引（试行）》相一致。

结论

- 商道融绿未发现东亚中国《东亚银行（中国）有限公司融资碳排放计算方法论（2025 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《东亚银行（中国）有限公司融资碳排放计算方法论（2025 年版）》有不根据《银行业金融机构高碳行业贷款业务碳核算操作指引（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

2026 年 6 月 29 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