

报告编制说明

招商银行股份有限公司（以下简称“招商银行”“招行”“公司”“本行”“我们”）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性披露，全面展现本公司在发展绿色金融、应对气候变化等方面的工作成果。

报告范围

报告组织范围：本报告以招商银行为主体部分，涵盖本公司总部和境内外分行，以及招商永隆银行、招银租赁、招银国际、招银理财、招商基金、招商信诺资管等被列入合并财务报表的主要子公司。

报告时间范围：2021年1月1日至2021年12月31日。为确保报告内容连贯性，部分内容超出该时间范围。

编制依据

本报告根据《深圳经济特区绿色金融条例》、中国人民银行金融标准化技术委员会《金融机构环境信息披露指南》（JR/T 0227-2021）以及深圳市地方金融监督管理局《深圳市金融机构环境信息披露指引（征求意见稿）》的披露要求进行编制。

信息与数据说明

本报告披露的信息与数据主要通过以下方式获得：

- 基于编制依据和报告框架的定性与定量信息采集表
- 内部相关数据收集系统与统计报表

如无特别说明，报告中所涉及货币金额均以人民币列示。

报告获取方式

本报告以电子版形式发布，可通过本公司官方网站浏览下载（<http://www.cmbchina.com/>）。

联系方式

招商银行股份有限公司

- 法定代表人：缪建民
- 联系地址：中国广东省深圳市福田区深南大道7088号
- 邮政编码：518040
- 联系电话：+86 755 8319 8888
- 传真：+86 755 8319 5109
- 电子信箱：cmb@cmbchina.com
- 互联网网址：www.cmbchina.com
- 统一社会信用代码：9144030010001686XA
- 全球法人识别编码（LEI）：549300MKO5B60FFIHF58

目录

| | |
|--------|---|
| 报告编制说明 | 1 |
| 关于我们 | 4 |
| 公司简介 | 4 |
| 荣誉认可 | 5 |
| 年度亮点绩效 | 6 |

1 完善治理体系 明确战略目标

| | |
|-------------|----|
| 1.1 治理架构与职责 | 9 |
| 1.2 战略目标与举措 | 14 |

2 稳固支持力度 强化政策保障

| | |
|---------------|----|
| 2.1 差异化信贷政策支持 | 17 |
| 2.2 专项授信指引 | 19 |
| 2.3 配套政策工具 | 20 |

3 加快产品创新 助力绿色发展

| | |
|----------|----|
| 3.1 绿色信贷 | 22 |
| 3.2 绿色债券 | 29 |
| 3.3 绿色理财 | 34 |
| 3.4 绿色基金 | 34 |
| 3.5 绿色消费 | 35 |
| 3.6 绿色投资 | 36 |
| 3.7 绿色租赁 | 37 |

4 识别环境风险 健全风控体系

| | |
|--------------------|----|
| 4.1 相关方关注的环境相关重大议题 | 39 |
| 4.2 环境风险与机遇识别 | 40 |
| 4.3 环境风险管理及流程 | 45 |

5 开展能力建设 促进合作共赢

| | |
|------------|----|
| 5.1 强化培训宣导 | 48 |
| 5.2 探索前沿课题 | 50 |
| 5.3 拓展交流合作 | 52 |

6 推进低碳运营 减少环境足迹

| | |
|----------|----|
| 6.1 绿色经营 | 54 |
| 6.2 绿色办公 | 58 |

7 传递环保理念 共建绿色家园

| | |
|------------|----|
| 7.1 建设绿色品牌 | 67 |
| 7.2 倡导绿色采购 | 67 |
| 7.3 支持绿色公益 | 68 |

8 做好质量管理 确保数据安全

| | |
|-----------------|----|
| 8.1 提升环境相关数据质量 | 71 |
| 8.2 保障数据安全与主体权益 | 71 |
| 8.3 制定数据安全应急预案 | 73 |

| | |
|------|----|
| 未来展望 | 74 |
| 附录 | 76 |
| 内容索引 | 85 |

» 关于我们

公司简介

招商银行股份有限公司成立于 1987 年，总部位于中国深圳，是一家在中国具有鲜明特色和品牌影响力的全国性商业银行。本公司业务以中国市场为主，分销网络主要分布于中国大陆主要中心城市，以及香港、纽约、伦敦、新加坡、卢森堡、悉尼等国际金融中心。2002 年 4 月，本公司在上海证券交易所上市。2006 年 9 月，本公司在香港联交所上市。

战略愿景

坚持“轻型银行”战略方向和“一体两翼”战略定位，成为创新驱动、模式领先、特色鲜明的最佳价值创造银行。

战略目标

依托 3.0 发展模式转型，打造最好财富管理银行、最强金融科技银行、最优风险管理银行、最佳客户体验银行和最具社会责任银行。

战略方向

坚持“轻型银行”战略方向，围绕“轻资产、轻运营、轻管理、轻文化”持续探索弱周期发展道路。

核心价值观

以客户为中心，为客户创造价值。

战略定位

坚持“一体两翼”战略定位，围绕“领先的零售银行、专业的公司银行、开放的同业银行”的定位，着力推动“一体两翼”全面融合，完善一体化经营机制，形成各方协同的飞轮效应。



本公司向客户提供各种批发及零售银行产品和服务，亦自营及代客进行资金业务。我们推出的许多创新产品和服务广为中国消费者接受，例如：“一卡通”多功能借记卡、“一网通”综合网上银行服务，信用卡、“金葵花理财”和私人银行服务，招商银行 App 和掌上生活 App 服务，招商银行企业 App 服务，全球现金管理、贸易金融等交易银行与离岸业务服务，以及资产管理、资产托管和投资银行服务等。本公司持续深入客户的生活圈和经营圈，致力于为客户提供定制化、智能化、综合化的解决方案。

本公司持续深化“轻型银行”“一体两翼”战略转型，积极探索数字化时代的 3.0 经营模式。“十四五”期间，小康社会全面建成，居民家庭金融资产配置比例持续上升，产业结构调整步伐加快，我们顺势而为，全力打造大财富管理价值循环链，链接全社会的资产和资金，做打通国民经济转型升级和人民美好生活的连接器，构建以“大财富管理业务模式+数字化的运营模式+开放融合的组织模式”为核心的 3.0 模式。同时，我们将可持续发展理念全面融入业务运营，致力于与广大利益相关方携手创造共享价值，共同为经济、社会与环境的可持续发展作出贡献。

连续第三年荣膺《欧洲货币》(Euromoney) **“中国最佳银行”**，创造该奖项评选史上首个**“三连冠”**

位列英国《银行家》(The Banker) 全球银行1000强榜单**第14位**，比2020年提高三个位次

在《财富》(Fortune)世界500强榜单上列**第162位**



荣誉认可

| 评级/颁奖机构 | 评级结果/荣获奖项 |
|--------------------------|---|
| 中国银行业协会 | “绿色银行评价先进单位” |
| 明晟 (MSCI) | 2021 年 MSCI ESG 评级提升至 A 级 |
| 智通财经、同花顺财经 | “最佳 ESG 奖” |
| 《财经》 | 2021 年《财经》长青奖“可持续发展贡献奖” |
| 美国《环球金融》(Global Finance) | “亚太地区可持续债券领域杰出领导力”大奖 |
| 《财资》(The Asset) | 2021 年 AAA “中资境外最佳可持续发展 / 绿色债券”奖项 (“China Offshore Best Sustainability/Green Bond” by The Asset Triple A Country Awards 2021) |
| 香港品质保证局 | 2021 年“杰出绿色和可持续债券发行机构 (银行业) - 卓越远见可持续发展债券框架”大奖 |
| 民政部 | 在第十一届中华慈善奖评选中，以捐赠企业类别入选“在抗击新冠肺炎疫情慈善领域作出突出贡献的表彰名单” |
| 《中国银行保险报》 | “2020 年度十佳社会责任机构” |
| 《南方周末》 | “2020 年度杰出责任企业” |

年度亮点绩效

01 **董事会战略委员会新增绿色金融相关职责**，同时，在高级管理层层面**成立绿色金融发展委员会**，下设五个项目小组，从多维度具体推进绿色金融工作。

02 **明确绿色金融战略目标和战略举措**，力争五年规划期内在人民银行的绿色金融评价结果中进入对标银行第一梯队。

03 **加大对绿色产业的金融支持**，截至2021年末，本行绿色贷款余额2,638.42亿元，较年初增加552.54亿元，增幅26.49%，高于公司贷款增速19.49个百分点。绿色信贷环境绩效显著，带动年减排1,525.24万吨二氧化碳当量，年减排694.29万吨标准煤。

04 **用好人民银行碳减排支持工具**，重点支持具有显著碳减排效应的行业，2021年累计向70个项目发放碳减排贷款，带动年度碳减排量1,215,154.87吨二氧化碳当量。

05 **推出《2021年绿色经济融资服务手册》**，创新开发碳配额质押融资、新能源电站框架式并购、绿色再贴现、新能源补贴款无追保理等业务或产品，支持经济社会绿色转型。

06 在《绿色、社会责任及可持续发展债券框架》下，成功发行**亚太首单 SOFR 挂钩可持续债券**、**欧洲首单“碳中和”绿色债券**。

07 主承销绿色债券**38只**，发行规模合计**613.72亿元**，募集资金投向多个节能减排项目。

08 **建立气候变化风险和机遇“识别-评估-应对”框架**，研究并探索将气候风险管理纳入全面风险管理架构中。

09 **积极推动绿色金融经营体系建设**，鼓励分行在国家级绿色金融改革创新试验区探索绿色金融发展，在前期设立“衢州龙游绿色专营支行”的基础上，2021年将湖州分行设为行内“绿色金融试点行”。

10 **签署加入《银行业金融机构支持生物多样性保护共同宣言》**，承诺在生物多样性战略、风险控制、偏好、投资与创新、信息披露、合作等方面开展实践，为支持生物多样性保护事业贡献力量。

11 **75%+**的远程线上咨询服务已实现智能自助，无纸化等绿色低碳服务选择进一步普及。

12 发布企业数字化服务体系，正式推出**“数字金融管家”**和**“数字经营助手”**，企业数字化工具已服务超过844万平台用户，214万企业客户，**90%+**的服务支持线上化自助开通，企业数字化服务部署初成体系。

13 上海数据中心凭借优秀的节能降耗表现和绿色运营能力获评**“2021年度国家绿色数据中心”**，标志该数据中心在践行绿色发展方面处于国内金融同业的领先水平。

加大对绿色产业的金融支持



截至2021年末，
本行绿色贷款余额

2,638.42 亿元

较年初增加

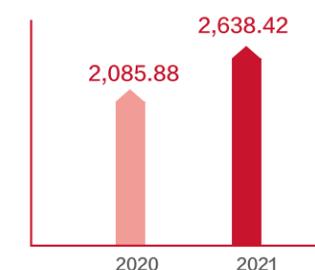
552.54 亿元

增幅
26.49%

高于公司贷款增速

19.49 个百分点

绿色贷款余额 (亿元)



融资活动产生的环境效益 (部分)



绿色贷款项目折合年减排二氧化碳当量

1,525.24 万吨



绿色贷款项目折合年减排标准煤

694.29 万吨

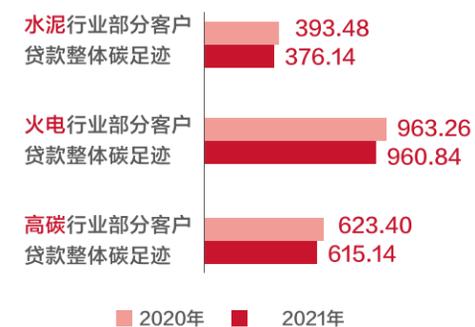


绿色贷款项目折合年节水量

1,638.25 万吨



融资活动产生的碳足迹
(吨二氧化碳当量/百万元)



主承销绿色债券

38 只



发行规模合计

613.72 亿元

募集资金投向多个节能减排项目

用好人民银行碳减排支持工具

重点支持具有显著碳减排效应的行业



2021年累计
发放碳减排贷款项目

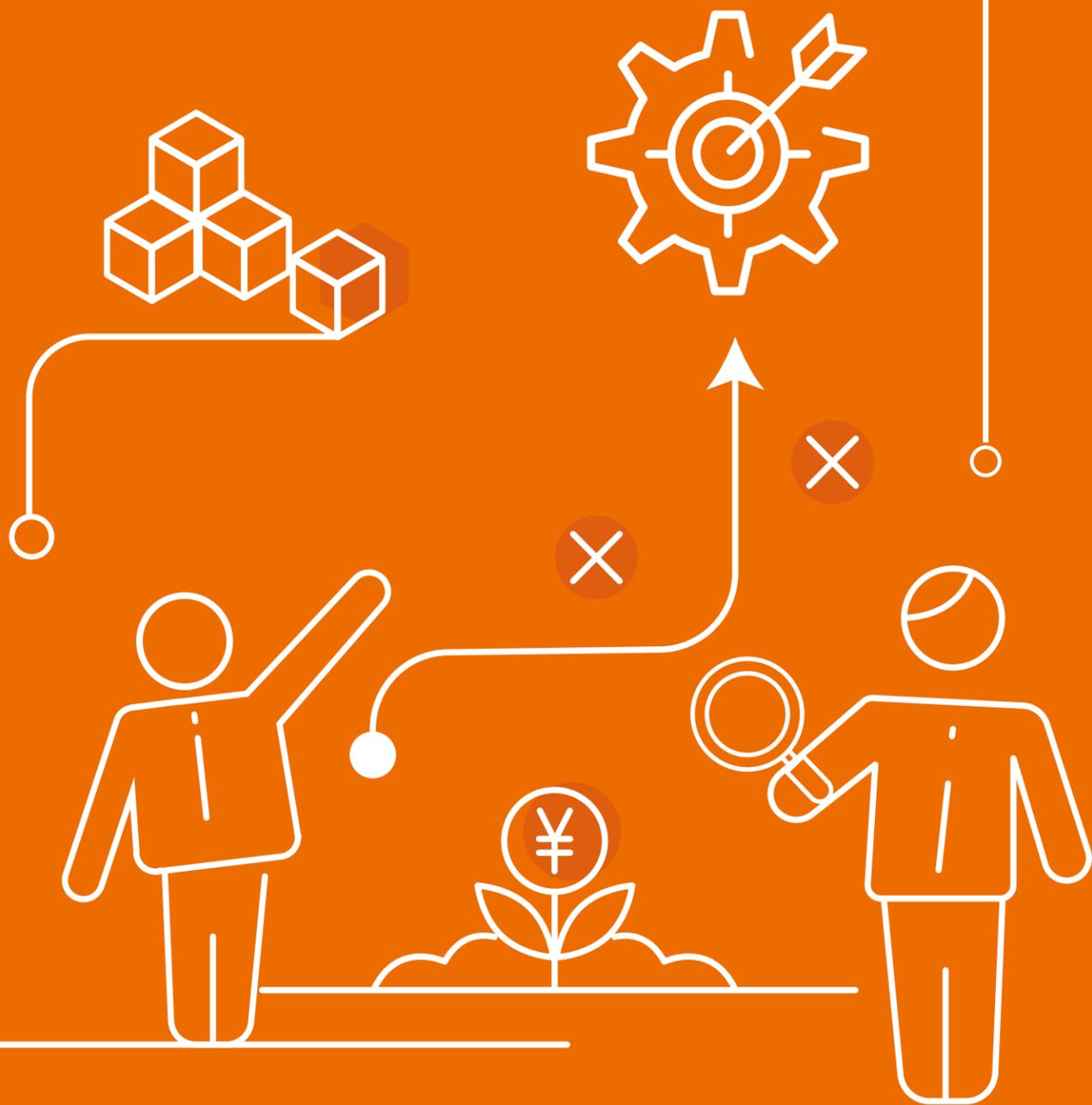
70 个

带动年度碳减排
二氧化碳当量

1,215,154.87 吨

1

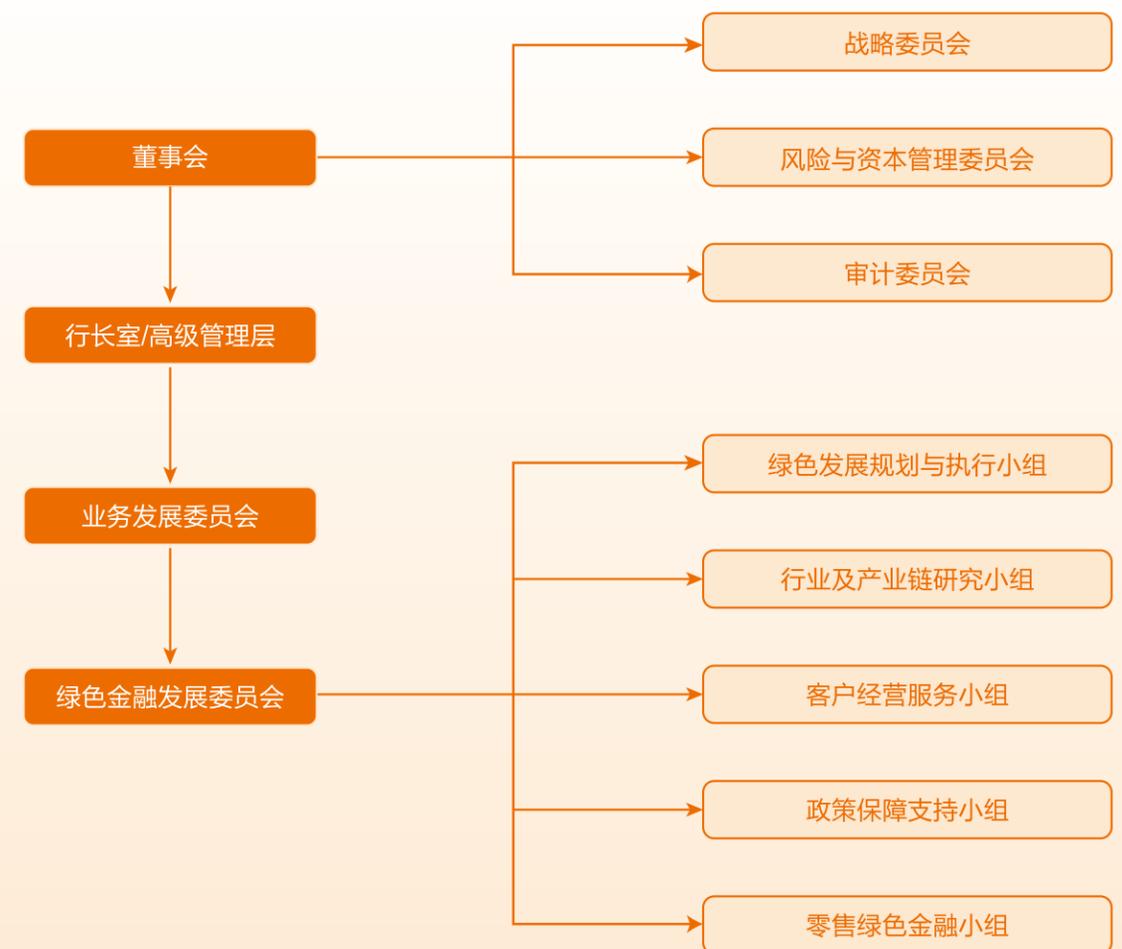
完善治理体系 明确战略目标



治理架构与职责

招商银行高度重视绿色金融工作，持续完善绿色金融治理架构，在董事会及高级管理层的统筹领导下，形成了绿色金融发展委员会各项目小组协同分工，各部门、子公司各司其职，共同配合推进绿色金融业务高质量发展的工作机制。

招商银行环境及绿色金融治理架构图*



* 组织架构图相关信息截至 2022 年 6 月。

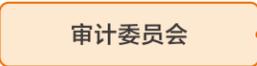
决策层

· 董事会

公司董事会深入贯彻新发展理念，通过定期审议与环境及绿色金融相关的可持续发展报告、战略执行评估报告、业绩报告、风险管理报告等议案的方式，不断加强对绿色金融战略及其落实成效的指导与监督。我们在董事会层面设置的与环境及绿色金融相关的委员会包括战略委员会、风险与资本管理委员会和审计委员会。

| 董事会层面专业委员会名称 | 主要职责 |
|---|---|
| 战略委员会  | 拟定本行经营目标和中长期发展战略，全面评估战略风险；监督、检查年度经营计划、投资方案的执行情况；审议环境、社会和治理（以下简称 ESG，内含绿色金融相关事宜）发展战略与基本管理制度，审议 ESG 相关工作报告，定期评估 ESG 发展战略执行情况，推动落实监管要求的其他 ESG 相关工作等。 |
| 风险与资本管理委员会  | 负责监督本行高级管理层关于各类主要风险的控制情况，对本行的风险政策、风险承受能力和资本管理状况等进行定期评估，提出完善本行风险管理和资本管理的意见。 |
| 审计委员会  | 审核财务信息及其披露，负责年度审计工作，就审计后的财务报告信息真实性、准确性、完整性和及时性做出判断性报告等。 |

2021年，董事会及下设相关专门委员会审议和讨论了一系列与环境及绿色金融相关的重要议案，确保和切实履行了公司董事会在绿色金融发展和社会责任履行等方面的职责。

| | |
|--|---|
| 董事会  | 审议通过了《招商银行“十四五”战略规划（2021-2025）》《2020年度战略执行评估报告》《2020年度可持续发展报告》《2020年度报告全文及摘要》《2021年半年度报告全文及摘要》等议案，上述可持续发展报告、年度报告、半年度报告均含有本行在环境及绿色金融方面所做的努力与贡献等相关内容。 |
| 战略委员会  | 审议通过了《关于董事会战略委员会增加绿色金融相关职责的议案》《关于董事会战略委员会统筹履行 ESG 相关职责及变更委员会名称的议案》等内容，在职能上增加了绿色金融发展相关职责，持续提升公司对绿色金融发展工作的重视程度，有效推动公司大力发展绿色金融。 |
| 风险与资本管理委员会  | 审议通过了《2020年度全面风险报告》《2020年度风险偏好执行情况报告》《关于做好绿色金融趋势下风险管理的报告》《关于优化招商银行集团风险偏好的议案》等议案，推动公司完善全面风险管理，深化绿色金融认知，建立和完善与绿色金融相匹配的风险管理体系。 |
| 审计委员会  | 审议通过了《2020年度报告全文及摘要》《2021年半年度报告全文及摘要》，了解公司在应对气候变化方面的有关部署、绿色金融实施情况、推进绿色金融发展等有关内容，推动公司主动披露相关信息，进一步助力公司树立最具社会责任银行形象。 |

此外，董事会及下设相关专门委员会定期审阅与环境及绿色金融相关的审计报告，主要包括《关于2020年资本与全面风险管理专项审计的报告》《关于2021年度绿色信贷专项审计的报告》。

· 监事会

监事会通过研究审议环境及绿色金融相关工作报告、列席董事会及其专门委员会会议、前往分行调研等方式，重点关注公司绿色金融整体工作情况和环境保护措施，以及分行围绕区域经济特点开展绿色金融相关业务情况，监督董事会和高级管理层在绿色金融和环境保护方面履职情况，并提出了有针对性的意见建议。

2021年，监事会审议通过了《2020年度可持续发展报告》；监事长和监事列席董事会会议6次、战略委员会会议2次、风险与资本管理委员会会议4次；监事会赴5家分支机构开展集体调研活动，切实履行了在环境及绿色金融方面的监督职责。

管理层

2022年3月，公司成立绿色金融发展委员会（以下简称委员会），该委员会下设于业务发展委员会，由行领导担任委员会主任，统筹全行绿色金融业务发展。公司金融总部（小企业金融部）和风险管理部作为归口管理部门，由委员会领导，负责牵头全行绿色金融的管理工作。

执行层

在董事会及高级管理层的统筹领导下，公司在绿色金融发展委员会下设五个项目小组，从规划发展、行业研究、客户服务、政策支持以及零售金融等多个维度开展工作，推动绿色金融发展。



协同工作机制

公司已于2021年9月制定“双碳”战略工作机制，将总行15个部门及招银理财、招银租赁和招银国际等子公司纳入，通过多种方式，确保绿色金融工作有序开展。

成立跨部门专项工作小组

根据各项工作主办部门工作内容及安排，按照“双碳”工作需要成立专项工作小组。主办部门负责统筹小组工作，工作小组依照工作需要定期开展工作协调会议。

定期工作交流

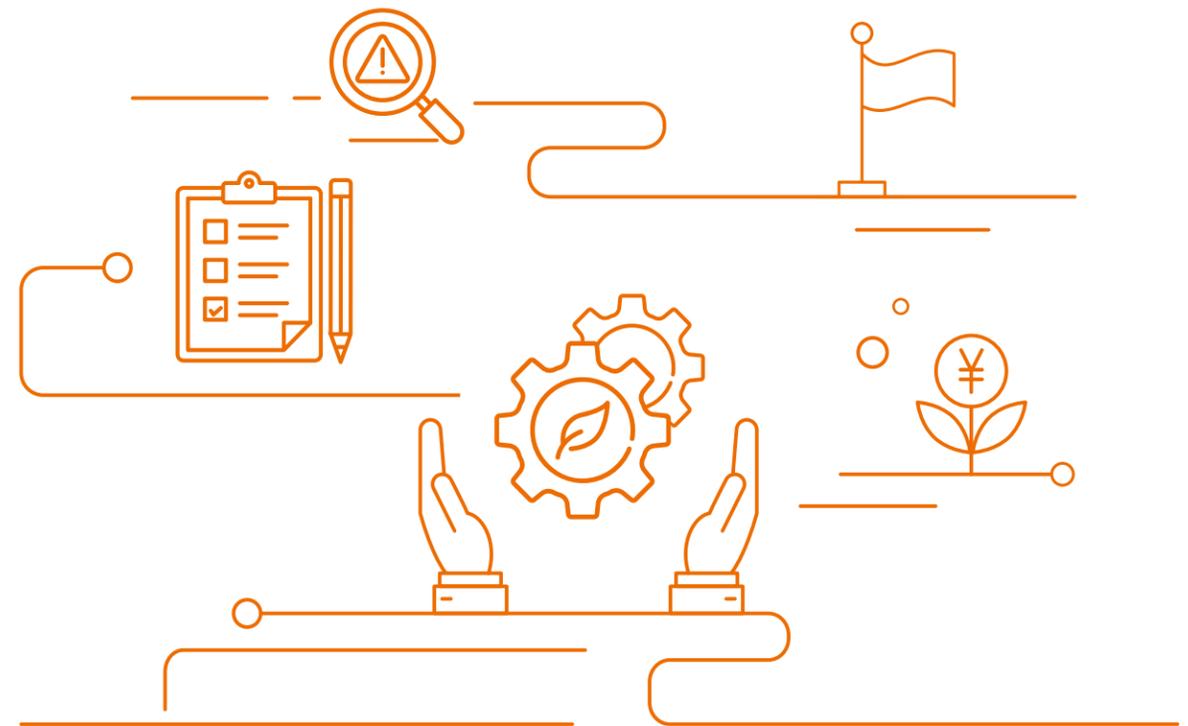
各部门由一名总经理室成员负责本部门“双碳”工作统筹，定向指派一名经办负责工作对接。各部门应定期开展工作进展和成果交流。

绿色通道支持

在各类资金资源、审批与业务处理流程以及项目与产品开发等方面设置优先通道，对绿色金融业务予以重点支持。

设定绿色金融回检机制

围绕客户结构调整、产品创新、行业研究、风险管理设定工作目标，定期回检工作成果。



» 战略目标与举措

招商银行在《招商银行“十四五”战略规划（2021-2025）》中，从战略愿景、战略目标等多个方面对规划期中与环境及绿色金融有关的发展方向提出了要求。

《招商银行“十四五”战略规划（2021-2025）》中与环境及绿色金融相关的内容

战略愿景：

成为创新驱动、模式领先、特色鲜明的最佳价值创造银行。其中，“最佳价值创造银行”包括为社会创造价值，即“坚持服务社会、回馈社会，为生态文明与民生福祉贡献招行力量”。

战略目标：

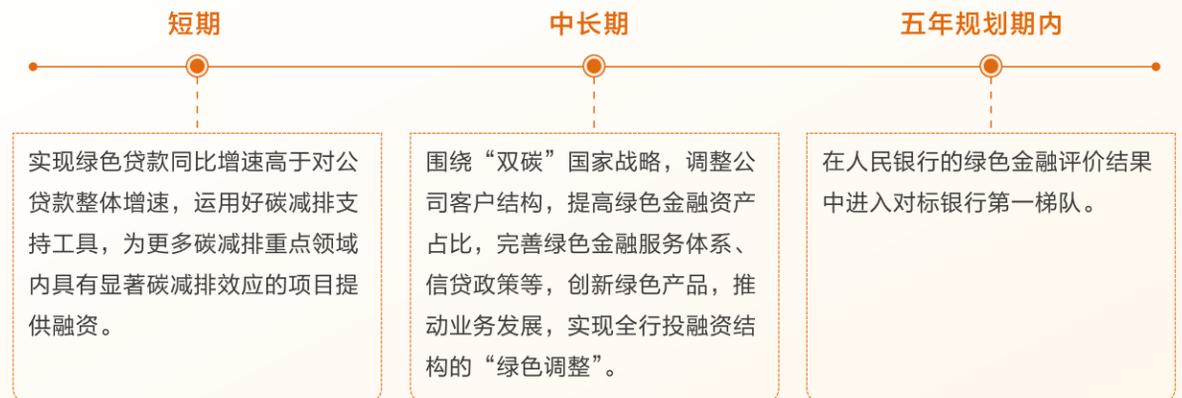
要打造成为最具社会责任银行。最具社会责任银行是指“不断完善公司治理、上市公司信息披露、消费者保护、环境与社会风险管理等体系机制，持续巩固精准扶贫成果，深入推进普惠金融服务，积极拓展绿色金融业务。规划期内，力争在人民银行的绿色金融评价结果中进入对标银行第一梯队”。

构建“环境、社会、治理”的新责任体系：

即“以可持续发展理念为引领，推动招行与社会、自然环境的开放与融合；积极践 ESG 理念，全面提升履行环境与社会责任的水平”。具体举措包括：发展绿色金融，共建美好家园；吸收国内外绿色金融先进理念，推进绿色理念全面融入经营体系；优化绿色金融政策，加大对低碳、节能、环保、新能源等绿色领域的金融资源投入；完善绿色金融业务体系，丰富绿色金融产品与服务，强化绿色金融信息披露；开展碳核算工作，摸清我行“碳家底”，助力我国碳达峰、碳中和目标的实现。

此外，2021年，公司明确了绿色金融战略目标和战略举措，为更好地发展绿色金融业务奠定了坚实基础。

招商银行绿色金融战略目标



招商银行绿色金融战略举措

- 加快“双碳”战略业务体系建设。制定《招商银行“双碳”工作机制及行动方案》并开展工作。
- 搭建绿色金融“三大服务生态+四大服务路径”。组建跨部门联动小组，围绕企业投融资、交易结算、碳交易市场持续完善三大生态场景的综合金融服务方案，发布《绿色金融综合服务指引》并配套投融资产品手册。在大财富管理战略下，鼓励分行发挥投行一体化综合服务优势，灵活运用 FPA 非传统融资形式为新能源企业产能扩张、产业整合、扩产、重组并购、上市公司或拟上市公司提供投融资+顾问服务。
- 完善配套信贷政策，加强政策引导，助力资产结构调整。在行业研究的基础上，配套制定并完善一系列符合绿色发展理念的信贷政策，此外，在保证政策策略导向总体平稳的前提下，前瞻调整信贷政策行业分类、准入标准，将信贷资源配置进一步向低能耗、低资源消耗、低污染、低排放的行业和企业倾斜。
- 结合企业需求痛点，积极推进风险缓释方式探索，研究碳排放权抵押融资、碳汇抵押融资等能源信贷品种创新。

2

稳固支持力度 强化政策保障



» 差异化信贷政策支持

招商银行紧紧围绕国家战略目标，践行“创新、协调、绿色、开放、共享”的新发展理念，积极响应《中共中央 国务院关于完整准确全面贯彻新发展理念做好碳达峰碳中和工作的意见》《2030年前碳达峰行动方案》《关于构建绿色金融体系的指导意见》等与环境保护相关的政策，制定《招商银行2021年信贷政策》，在保证策略导向总体平稳的前提下，利用差异化信贷政策，前瞻调整信贷政策行业分类、准入标准，加大对包括风能、太阳能、水能、生物质能等可再生能源以及节能环保产业在内的低碳循环经济、节能环保等领域的信贷支持力度，加强对传统产业转型升级等重点领域的支持力度，引导公司资产和客户结构的同步优化与调整，支持经济绿色、低碳、高质量发展。



结合包括绿色行业等在内的 12 个战略新兴行业和先进制造业（土壤污染防治、新能源充换电装置、新型功能材料-无机非金属材料、生物医药服务、云计算以及光通信设备）以及 7 个行业“自组织”（光伏制造、新能源汽车、生猪养殖等）的研究成果，进一步细化行业政策颗粒度，制定和完善节能、环保、新能源汽车、水电、风电、光伏发电、光伏制造和生物质能发电等行业的信贷政策，提升绿色产业行业政策覆盖面。

结合粤港澳大湾区和长三角区域（含临港片区）优势产业特点，紧跟重大国家战略规划和区域规划纲要重点方向，对节能环保、人工智能、新能源汽车、集成电路、物联网等行业给予差异化政策安排，支持绿色信贷投放。

适时修订部分“两高一剩”行业信贷政策的环保要求及能耗物耗要求，同时，严格控制高污染、高耗能产业的新增贷款，在符合一般性授信的基础上，要求企业在选址、生产工艺、资源消耗、污染物排放等方面须符合国家环保标准，有效防控信贷风险和环保风险。

针对境内法人客户，对通过环境管理体系（EMS）认证或被授予“国家环境友好企业”证书等的企业列入环境友好类绿色客户，优先予以授信支持；对因存在重大环保、安全生产处罚或环保事件的企业列入红色客户，禁止向客户发放除更新改造治污减排设施外的任何新增贷款。

招商银行重点行业信贷政策

煤炭行业有约束力的信贷政策（摘自《煤炭行业信贷政策》）

总体信贷原则

总量管控，结构调整，名单制管理。

具体授信政策

- 积极调整信贷结构，严格执行《国务院关于煤炭行业化解过剩产能实现脱困发展的意见》《2020年煤炭化解过剩产能工作要点》等文件要求，坚决退出在安全、技术、规模、环保、经营等方面不达标的煤炭企业。
- 对被省级煤矿安全生产监督管理部门公告（通报）的发生特别重大、重大生产安全责任事故或存在重大环保隐患整改不力的煤矿企业，不新增融资，并及时采取风险缓释措施，存量逐步压退和收回。

采掘行业*有约束力的信贷政策（摘自《金属矿采选行业信贷政策》）

总体信贷原则

防范风险、关注环保、优选客户、调整结构。

具体授信政策

- 将目标客户定位于生产技术先进、节能减排达标、生产成本较优、经营管理规范的大型矿业企业。
- 要求客户取得排污许可证，污染物排放指标符合国家产业政策和有关部委发布的能源消耗、清洁生产的相关要求，同时取得所在地级市（含以上）环保部门出具的当年环境检测报告。
- 限制进入环保安全投入不足的矿产企业，坚决退出存在环保安全问题的企业。
- 采掘项目需要满足环保、安全生产等配套设施与主体工程同时设计、同时施工、同时投产使用的要求。

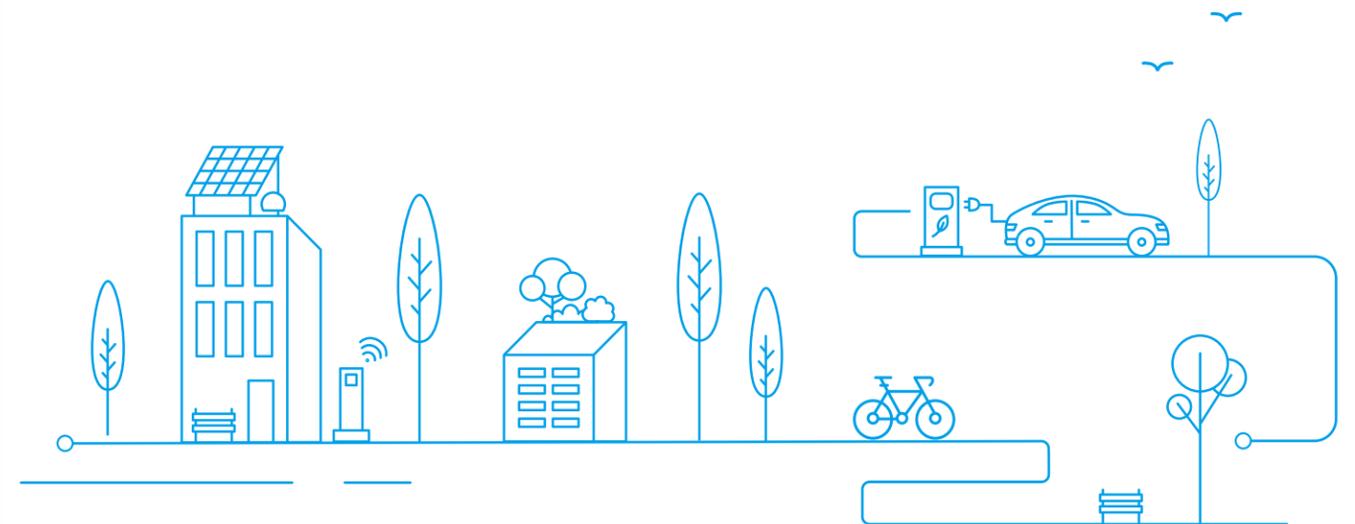
*：客户主要涉及金属矿采选行业，包括黑色金属矿物（铁矿石以及锰、铬、钒等钢铁工业辅助、原料矿）、常用有色金属矿物和稀有金属矿物的采掘。

» 专项授信指引

2021年，针对属于国家重点调控的限制类以及有重大环境和社会风险的行业，招商银行制定了专项授信指引，明确了有差别的动态授信政策。



- 制定《绿色金融授信策略》，聚焦“双碳”战略目标下的电力（含火电、光伏、风电、核电、电网、储能等6个子行业）、煤炭、石油天然气、新能源车、钢铁、有色、化工、水泥、建筑、垃圾处理、交通运输、轨道交通等12个主要行业，有针对性地制定了差异化授信策略，内容涵盖各行业绿色发展的相关政策、技术规范，“双碳”战略下各行业面临的主要机遇与风险，各行业推进绿色发展的主要路径，公司绿色金融授信策略（包括客户选择标准、重要客户对象、限制类客户），以及授信业务品种及具体要求等。
- 制定《招商银行授信审查指引——煤炭行业》《招商银行授信审查指引——造纸（2021）》《招商银行授信审查指引——化纤产业上游炼化行业》等，指导市场人员主动拓展优质客户和项目。
- 严格环境风险评价，不介入“两高一剩”行业低水平重复建设项目，对“高污染、高排放”等环境敏感型行业企业，从严审查项目是否通过环境影响评价、节能审查和土地预审，对不符合环境保护规定的项目和企业，不得发放授信，并收回已发放的融资。



» 配套政策工具

为了加大对绿色产业的金融支持力度，招商银行在专项信贷规模、定价与成本补贴和考核激励等方面完善了一系列绿色金融配套政策工具，确保相关资源向绿色、可持续发展领域倾斜。

信贷规模

通过设立专项信贷额度，支持各分行加大绿色信贷项目投放，并重点鼓励增加对于节能环保、清洁生产、光伏、风电、天然气、水电、新能源汽车产业等绿色领域的信贷投放。

定价与成本补贴

针对绿色能源、绿色交通、节能环保、绿色工业以及绿色农业等绿色领域的客户，出台专项贷款定价补贴政策，降低客户融资成本；通过总行补贴方式，构建绿色贷款风险成本优化政策，调整经营机构发放绿色贷款的风险成本，引导经营机构增加对绿色业务的资源倾斜。

考核激励

建立绿色金融绩效考核制度，在总行相关部门和分支机构的绩效考核体系中设置“绿色信贷”指标，并结合中国人民银行和中国银保监会等监管机构要求，设定“绿色信贷增速不低于对公贷款增速”的年度目标。截至2021年末，公司贷款18,821.61亿元，较上年末增幅7.00%；绿色贷款余额2,638.42亿元，较年初增长26.49%，顺利完成绿色金融考核目标。

截至2021年末

公司贷款

18,821.61
亿元

较上年末增幅
7.00
%

绿色贷款余额

2,638.42
亿元

较年初增幅
26.49
%

3 加快产品创新 助力绿色发展



绿色信贷

“双碳”目标的提出为我国带来了大量绿色信贷需求，招商银行着力从信贷产品和服务的供给端加大创新力度，为满足全社会的绿色转型需要贡献金融力量。

创新绿色信贷产品与服务

公司大力开展绿色信贷产品与服务创新，出台《绿色经济产品服务手册》，通过发挥业务优势、搭建服务体系、用好支持工具、支持改革创新、深化专项创新等方式，拓宽绿色企业和项目的相关融资渠道。



| 创新业务 | 发放对象 | 创新点 |
|--------------|---------------------|---|
| 碳配额质押融资业务 | 持有碳配额的企业 | 碳排放配额质押融资服务可以盘活企业碳资产，有助于提高企业节能减排的经济和环境效益。碳配额质押充分发挥碳交易在金融资本和实体经济之间的联通作用，解决了客户融资担保手段单一的难题，帮助客户拓展融资渠道。 |
| 新能源电站框架式并购产品 | 有并购新能源电站需求的发电企业 | 对于新能源企业数量多、频次高、单体金额较小的并购融资，在总行批准总额度并明确核心要素与要求的前提下，可由分行自行决策具体提款，满足企业对审批时效的要求。 |
| 绿色再贴现业务 | 满足人民银行绿色再贴现要求的企业 | 发挥票据融资高效便捷优势，降低企业融资成本，实现绿色再贴现货币政策的精准滴灌。 |
| 新能源补贴款无追保理业务 | 拥有新能源补贴款应收款的新能源发电企业 | 为客户实现应收可再生能源补贴款下表，同时降低坏账计提，提升当期会计利润。 |

绿色信贷创新案例

案例 南通分行：落地招商银行首笔碳排放权配额质押融资业务

2021年7月16日，全国碳排放交易市场正式启动上线，企业碳排放权配额被赋予了市场价值。某公司是南通地区四大火电厂之一，在南通电力市场占据主要地位。根据对发电行业重点排放企业的研究，南通分行在了解到该公司具备碳排放配额质押业务的办理条件后，第一时间与该企业沟通2020年核准的配额数量，为客户提供“碳排放权配额质押担保，配合国内信用证以降低综合成本”的融资方案，并最终确定了以600万吨碳排放配额作为融资支持的服务方案。该笔业务通过盘活企业富余碳排放配额资产，结合绿色供应链产品，有效降低企业的贷款成本，为传统产业的绿色转型升级提供了重要金融支持。

案例 苏州分行：积极支持石化行业转型升级

2021年，苏州分行向某公司炼化一体化项目累计投放表内外贷款

12 亿元

2021年，苏州分行向某公司集炼油、芳烃、化工、润滑油为一体的炼化一体化项目累计投放表内外贷款12亿元，支持传统行业进行技术升级改造，采用环境友好工艺。该项目建成后，炼油规模可达1,600万吨/年，通过将自产干气（含富甲烷气）和少量液化气等作为燃料，使原油资源尽可能转化为清洁燃料和石化产品，同时，该项目采用世界上最先进的沸腾床渣油加氢裂化工艺，其能源消耗水平达到国内或国际先进水平，清洁生产指标与国内炼厂相比属于先进水平。

案例 上海分行：牵头银团贷款，联合支持上海能源发展重点工程

本项目贷款投入后，每年可为上海提供绿色清洁电力

6.63 亿千瓦

节约标准煤

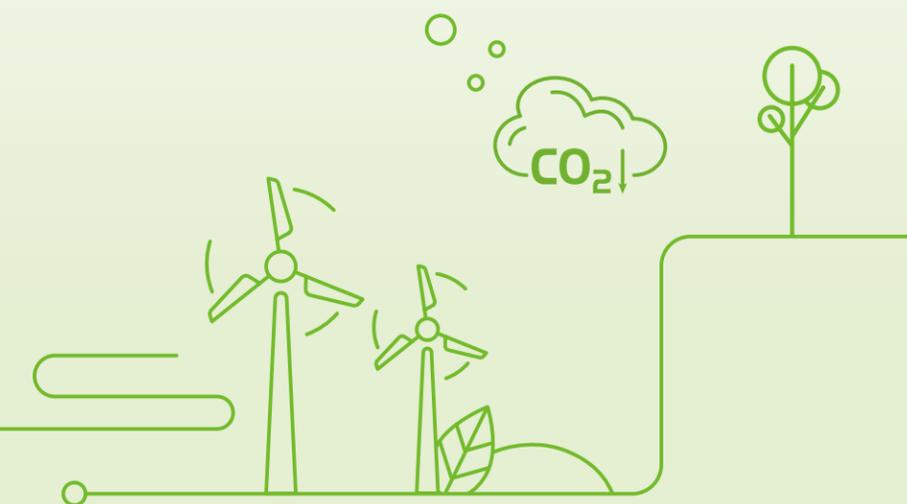
21.3 万吨

减少二氧化碳排放量

49 万吨

某海上风力发电项目是上海市能源发展规划的重点工程和大型海上风力发电基地。该项目是国内首个采用竞争性配置的风电项目，总规划装机容量40万千瓦，项目总投资34亿。上海分行作为银团牵头行，联合友行为该项目企业提供27.22亿银团贷款，期限17年，以项目项下应收标杆电费、国家补贴电费、上海市地方补贴款作为还款来源，并提供了LPR-46BP的优惠贷款利率。

本项目贷款投入后，每年可为上海提供6.63亿千瓦时的绿色清洁电力，节约标准煤21.3万吨，相应减少二氧化碳排放量49万吨。



案例 西宁分行：支持光伏电站项目，助力跨省直流输电工程



2021年6月，西宁分行向青海某公司的1,000兆瓦光伏电站项目提供了3亿元贷款。该项目是青海-河南特高压直流输电工程电源配套工程，建成后，电力将通过该工程输送至河南省，每年可为电网提供电量268,921万千瓦时，按照火电煤耗（标准煤）308克/千瓦时计算，建成投运后每年可节约标煤82.83万吨，相应可减少二氧化碳、一氧化碳、二氧化氮、烟尘等多种大气污染物的排放。

案例 长春分行：投放风力发电绿色信贷

建成投运后，每年可节约标煤

967,874.6 吨

减少二氧化碳排放量

2,583,09 吨

分行投放的5,300万元贷款可以带动年度碳减排量

19,148.37 吨

2021年，长春分行向通辽市某公司投放贷款5,300万元，期限17年，用于该公司100万千瓦风电外送项目建设，还款来源为项目建成后的电费收入。该项目位于内蒙古自治区通辽市扎鲁特旗和科左中旗境内，与同容量燃煤发电厂相比，每年可节约标煤967,874.6吨，减少二氧化硫排放量7,227.64吨，氮氧化物9,581.96吨，减少二氧化碳排放2,583,09吨，减少烟尘排放量1,256.98吨，减少灰渣排放量375,365.65吨。根据贷款比例计算，分行投放的5,300万元贷款可以带动年度碳减排量19,148.37吨二氧化碳当量。



绿色信贷关键绩效数据

· 绿色贷款整体情况¹

| 指标名称 | 单位 | 2020年 | 2021年 |
|------------------|----|----------|----------|
| 绿色贷款余额 | 亿元 | 2,085.88 | 2,638.42 |
| 节能环保产业贷款余额 | 亿元 | 178.79 | 251.70 |
| 清洁生产产业贷款余额 | 亿元 | 118.27 | 166.36 |
| 清洁能源产业贷款余额 | 亿元 | 614.79 | 814.27 |
| 生态环境产业贷款余额 | 亿元 | 61.39 | 97.90 |
| 基础设施绿色升级贷款余额 | 亿元 | 1,106.60 | 1,295.73 |
| 绿色服务贷款余额 | 亿元 | 6.02 | 12.45 |
| 绿色贷款比上年增加额 | 亿元 | 413.32 | 552.54 |
| 绿色贷款支持企业数量 | 家 | 1,037 | 1,138 |
| 绿色贷款余额占各项贷款余额的比例 | % | 4.36 | 4.95 |
| 绿色不良贷款余额 | 亿元 | 110,732 | 87,076 |
| 绿色不良贷款率 | % | 0.53 | 0.33 |

注：1. 依据中国人民银行口径进行统计测算。

· 融资活动产生的碳足迹

高碳行业^{1、2}部分客户贷款整体碳足迹³



贷款碳排放量 (吨二氧化碳当量)



年末贷款余额 (百万元)



贷款碳足迹 (吨二氧化碳当量 / 百万元)



其中，火电行业部分客户贷款整体碳足迹³



贷款碳排放量 (吨二氧化碳当量)



年末贷款余额 (百万元)



贷款碳足迹 (吨二氧化碳当量 / 百万元)



其中，水泥行业部分客户贷款整体碳足迹³



贷款碳排放量 (吨二氧化碳当量)



年末贷款余额 (百万元)



贷款碳足迹 (吨二氧化碳当量 / 百万元)



注：1. 被纳入测算的高碳行业包括火电、水泥、钢铁、化工、造纸和有色金属行业。除披露上述六大高碳行业部分客户贷款的整体碳足迹外，本报告还披露了火电和水泥两个高碳子行业部分客户贷款的整体碳足迹。

2. 有关测算所采用的框架和具体计算过程，请参考本报告“附录二：融资活动产生的碳足迹计算方法及过程”部分的内容。

3. 由于客户在本行的贷款情况每年均有变化，故每年统计和收集的样本数据也随之变化。因此，本年度报告披露的2020年数据较上年度报告披露的2020年数据有所调整。

· 融资活动产生的环境效益¹

| 指标名称 | 单位 | 2020年 | 2021年 |
|-------------------|----|----------|----------|
| 绿色贷款项目折合年节水量 | 万吨 | 979.77 | 1,638.25 |
| 绿色贷款项目折合年减排二氧化碳当量 | 万吨 | 1,237.86 | 1,525.24 |
| 绿色贷款项目折合年减排二氧化硫 | 万吨 | 14.28 | 16.55 |
| 绿色贷款项目折合年减排标准煤 | 万吨 | 618.80 | 694.29 |
| 绿色贷款项目折合年减排化学需氧量 | 万吨 | 28.06 | 29.58 |
| 绿色贷款项目折合年减排氨氮 | 万吨 | 4.37 | 5.06 |
| 绿色贷款项目折合年减排氮氧化物 | 万吨 | 2.68 | 4.52 |

注：1. 根据银保监会《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）口径进行统计测算。

· 碳减排支持工具使用情况

招商银行 2021 年碳减排支持工具使用情况

| 碳减排领域 | 支持的项目数量 (个) | 贷款金额 (万元) | 加权平均利率 (%) | 带动的年度碳减排量 (吨二氧化碳当量) |
|-------|----------------|--------------|---------------|------------------------|
| 清洁能源 | 69 | 667,364.59 | 4.20 | 1,145,814.39 |
| 节能环保 | 1 | 30,000.00 | 3.85 | 69,340.48 |
| 碳减排技术 | 0 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 合计 | 70 | 697,364.59 | 4.19 | 1,215,154.87 |

· “两高一剩”行业情况

| 指标名称 | 单位 | 2019年 | 2020年 | 2021年 |
|------------------------|----|----------|--------|----------|
| “两高一剩”行业贷款余额 | 亿元 | 1,117.61 | 893.65 | 1,047.50 |
| “两高一剩”行业贷款余额在境内对公贷款中占比 | % | 7.03 | 6.37 | 5.85 |

》 绿色债券

2021 年，招商银行重点通过推动绿色债券发行、承销与投资业务，引导资金流向绿色低碳领域。

绿色债券发行

公司于 2020 年编制发布了《招商银行绿色、社会责任与可持续发展债券框架》（以下简称框架），规定在此框架下发行的每笔绿色、社会或可持续发展债券需符合国际资本市场协会（ICMA）的“ICMA 原则”，即《绿色债券原则》《社会债券原则》和《可持续发展债券原则》，同时规定中国境内的绿色项目需同时符合中国人民银行绿色金融委员会制定的《绿色债券支持项目目录》以及其他主管部门出台的相关行业标准。2021 年，我们通过卢森堡分行在框架下发行了两只美元债券。

招商银行 2021 年绿色、社会责任及可持续发展债券发行情况

2 年期 3 亿美元 SOFR (Secured Overnight Financing Rate, 担保隔夜融资利率) 挂钩浮动利率债券：

该债券以“可持续城市发展”为主题，是亚太区首单 SOFR 挂钩浮动利率债券。本债券旨在助力城市完成绿色转型，持续发力普惠金融，进而促进城市全方面可持续发展。债券的募集资金将用于合格绿色及社会项目，投放项目包含清洁能源项目、可持续水资源管理和污水处理项目以及通过提供中小企业融资和小额信贷创造就业的社会责任项目。

5 年期 3 亿美元碳中和固息债券：

该债券是我们首次发行的“碳中和”主题绿色债券，其募集资金将用于低碳领域的合格绿色项目，投放项目含风力和太阳能发电项目。

2021年，我们尚在存续期的绿色及可持续等多品种债券产生了显著的环境及社会影响*。

| 发行债券名称 | 债券发行产生的环境影响 | 债券发行产生的社会影响 |
|--------------|--|---|
| 2020 绿色债券 | <ul style="list-style-type: none"> 为7个地铁项目提供54.25亿元融资，每年可减少23.38万吨二氧化碳当量的温室气体排放 | / |
| 2020 可持续发展债券 | <ul style="list-style-type: none"> 为1个地铁项目提供14.53亿元融资，每年可减少3.76万吨二氧化碳当量的温室气体排放 | <ul style="list-style-type: none"> 为5家医院的扩建和搬迁项目提供5.76亿元融资，这些医院每天可服务约1.40万患者 |
| 2021 绿色债券 | <ul style="list-style-type: none"> 为5个可再生项目提供19.29亿元融资，每年可减少368.62万吨二氧化碳当量的温室气体排放 | / |
| 2021 可持续发展债券 | <ul style="list-style-type: none"> 为1个地铁项目提供9.30亿元融资，每年可减少12.53万吨二氧化碳当量的温室气体排放 为1个水处理项目提供6.84亿元融资，每年可减少5.96万吨COD排放、3.39万吨生化需氧量、5,300吨氨氮排放、700吨总磷排放 | <ul style="list-style-type: none"> 为156个小微企业项目提供3.24亿元融资，相关融资可产生6,088个就业岗位 |

*：有关招商银行发行的绿色及可持续等多品种债券的发行前鉴证报告及附件、存续期评估认证报告、募集资金使用情况鉴证报告、年度报告等信息，请参阅本公司官方网站的“可持续发展类债券”栏目（<http://www.cmbchina.com/CMBIR/ProductInfo.aspx?type=info&id=ssb>）。



年内新发行的绿色及可持续等多品种债券数量

2只

年内存续的绿色及可持续等多品种债券数量

4只

年内绿色及可持续等多品种债券发行量

6亿美元

绿色及可持续等多品种债券总发行量

17亿美元

绿色债券承销

公司积极引导客户发行绿色债券，2021年，我们主承销绿色债券 38 只，发行规模合计 613.72 亿元，募集资金投向多个节能减排项目。

2021 年主承销绿色债券

38只

发行规模合计

613.72 亿元

案例 厦门分行：推动贵金属行业龙头低碳改造

某公司为充分利用矿山表层裸露土地资源、增强供电独立性，计划在矿区建设光伏发电项目。2021年4月，厦门分行作为牵头主承销商，高效率、高质量协助企业成功发行第一期绿色中期票据（碳中和债），发行规模3亿元，发行期限3年。

该笔债券募集资金全部用于光伏发电绿色低碳产业项目建设，是该企业的首笔碳中和债，也是全国贵金属行业首单工业低碳改造的碳中和债券。该债券募集资金对应项目完成建设并投入运营后，与同等供电量的火力发电相较而言，每年替代化石能源量41.68万吨标准煤，可协同减少二氧化碳、二氧化硫、氮氧化物、烟尘的排放量分别为11.37万吨、255.11吨、266.02吨和51.84吨。

案例 广州分行：开拓碳中和债产品形式

广州分行独家承销其2021年度第一期大湾区绿色定向资产支持票据（碳中和债），发行规模

13.5

亿元

某公司是华南地区最大的公共交通和道路运输企业。2021年3月，广州分行独家承销其2021年度第一期大湾区绿色定向资产支持票据（碳中和债），发行规模13.5亿元，期限3+3+3年，优先级利率3.7%。交易结构创新采用无SPV（Special Purpose Vehicle，特殊目的实体）结构，并引入分行作为债权代理机构。

该笔债券是全国首单“碳中和”绿色ABN（Asset-Backed Notes，资产支持票据）、全国首单无SPV资产证券化产品及大湾区首单公交票款ABN，入选广州市绿色金融协会评选的“首批广州市绿色金融改革创新案例”。该项目募集资金全部用于置换市内电动车辆融资租赁款。

案例 沈阳分行：投资新规助力，发行东北区域首笔碳中和债券

募投项目每年节约能耗量约标准煤

78.92

万吨

2021年，沈阳分行作为主承销商，协助某公司成功发行碳中和债，发行规模10亿元。该笔债券是北方地区轨道交通行业第一单“碳中和”债券，辽宁省内第一单银行间市场中期票据。该项目募集资金全部用于偿还绿色项目的金融机构借款本金及利息。相比于传统公共汽车、机动车的出行方式，募投项目每年节约能耗量约78.92万吨标准煤，减排二氧化硫481.72吨，氮氧化物502.33吨，烟尘97.89吨。

承销发行绿色债券的企业数(家)



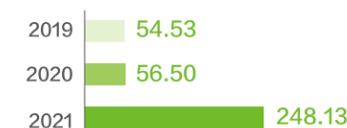
承销绿色债券只数(只)



承销的绿色债券发行规模(亿元)



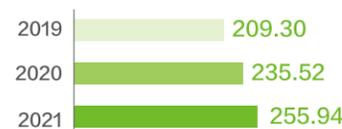
主承销的绿色债券规模(亿元)



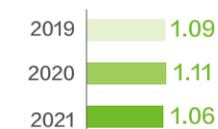
绿色债券投资

公司积极投资绿色债券金融产品，截至2021年末，绿色债券持有余额达255.94亿元，持有的绿色债券余额增速8.67%。

绿色债券持有量¹(亿元)



绿色债券持有量占总债券持有量比例(%)



注：1. 包括子公司招银理财所投资的绿色债券。

绿色理财

招商银行主动引入具有ESG理念的理财产品，为零售客户提供丰富的ESG理财产品选择。2021年，公司代销新能源和光伏行业的基金累计销量约178亿元，代销招银理财招睿睿远稳进（ESG精选）一年持有期增强型固定收益类理财产品以及友行理财子公司发行管理的三只ESG理财产品。

其中，子公司招银理财ESG主题产品“招睿睿远稳进（ESG精选）一年持有期增强型固收类理财计划”践行ESG投资理念，在产品投资策略上，项目类资产优先考虑光伏、水电、风电等新能源生产、新能源汽车产业链以及低碳工艺改造行业中的企业带来的投资机会；债券类资产优先考虑电力、环保、汽车等行业的绿色债券投资机会；权益类资产优先考虑碳中和利好的相关产业，如新能源板块、工业节能板块、绿色制造板块、碳排放交易权板块等带来的投资机会。截至2021年末，该理财计划的时点规模为5.64亿元。

绿色基金

子公司招商基金于2019年加入联合国支持的负责任投资原则（UN-Supported PRI），是首批应用中证ESG评价体系并发行产品的公司。2021年，招商基金共发行成立绿色金融相关产品五只，包括招商沪深300ESG交易型开放式指数证券投资基金、招商央视财经50指数型证券投资基金、招商中证光伏产业指数型证券投资基金、招商中证新能源汽车指数型证券投资基金和招商中证电池主题交易型开放式指数证券投资基金。

此外，招商基金还于2022年申报了招商中证上海环交所碳中和ETF（Exchange Traded Funds,交易性开放式指数基金），是深交所首批授权的四家公司之一。中证上海环交所碳中和指数将企业碳排放情况纳入指数编制考量，是行业内首批碳中和指数。

绿色消费

招商银行积极探索并发展绿色消费业务，根据《汽车贷款管理办法》（中国人民银行、中国银行业监督管理委员会令〔2017〕第2号），在汽车分期业务中拓展新能源汽车消费信贷产品。自2014年起，公司与国内外多家新能源汽车品牌厂商达成总对总合作，依托专岗服务、营销赋能及体系化解决方案，通过不断迭代优化现有产品流程，持续打磨产品能力，为客户提供最优的新能源汽车分期消费体验，促进绿色消费发展。



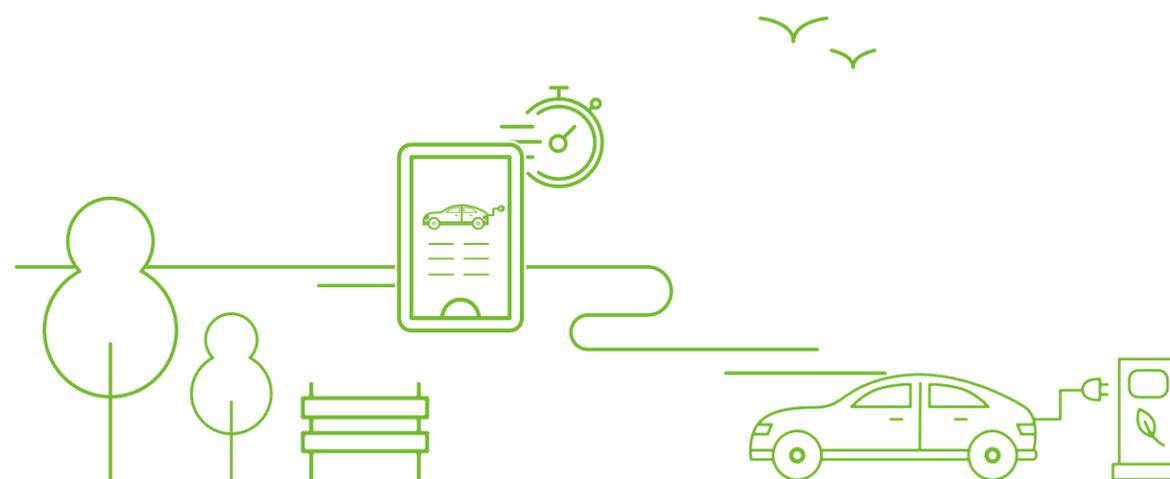
搭建线上新能源专区

在坚持新能源品牌经营的汽车分期业务核心策略下，我们陆续与多家新能源汽车品牌厂商联合打造招商银行新能源专区，充分聚合新能源汽车品牌官方车型介绍、选配、试驾、车贷申请等内容，为客户提供线上看车、试驾和购车的全流程服务。



打造业内领先的极简车贷申请流程

为高效承接7,000万信用卡客户的车贷申请需求，我们打造了极简车贷申请流程“e秒购车”，客户只需登录掌上生活App点击“一键查额”，无需准备申请材料就能在几秒内确认车贷申请资格及额度，相关服务达到业内领先水平。



绿色投资

子公司招银国际和招商信诺资管秉持ESG理念，坚持应用负责任投资方法，在固收投资、股权投资等领域积极关注契合ESG主题的行业。

固收投资

- 子公司招银国际注册在卢森堡地区的招银国际长青基金严格遵循并响应欧洲 ESG 投资理念与标准，在对拟投资的基金及其管理人的尽职调查访谈中，关注投资策略与范围中是否有不符合 ESG 理念的部分。
- 子公司招商信诺资管使用整合法、筛选法和主题法等方式，寻求将有吸引力的风险收益与促进实现特定环境或社会效益的意图相结合，且能够应对可持续性挑战的发行人，并主动参与各类绿色债券的一级投标和二级交易。

股权投资

- 子公司招银国际对企业进行调研与访谈时，考量企业创始人与管理层是否具备 ESG 相关理念，投资了宁德时代、凯赛生物、英诺赛科等公司；对于高耗能、过剩产能以及不利于社会可持续发展的行业投资一律不予通过。
- 子公司招商信诺资管在选择基金时使用 ESG 打分系统，同类产品同等条件下优先选择 ESG 表现更好的产品；通过负面筛选机制，避免绩效较差的公司，排除不符合投资价值观的行业，确保收入敞口在一定阈值内；使用现有框架对投资标的进行筛选，如，考量公司是否发生不诚信事件；通过正面筛选纳入绩效最佳的公司，主动将经济效益好且具有环境效益的公司纳入可投资范围。选定投资标的后，加强实质性 ESG 风险管理；提高 ESG 因子信息披露质量，让投资者有充分的信息指导决策。此外，通过会议、电子邮件 / 信件、现场拜访等方式积极与投资标的就 ESG 议题进行沟通，实现对投资标的的正面影响。

金融产品投资

- 子公司招商信诺资管针对不动产类标的，在项目尽职调查中审核项目环境影响评估报告，评估标的项目对当地环境的影响。同时，对高耗能行业建立严格的筛选机制。

绿色租赁

2021年，子公司招银租赁
新增租赁贷款投放

166 亿元

占当年租赁贷款投放总额

26%

子公司招银租赁积极投入清洁能源、节能环保、公共交通、新能源汽车、医疗医药等可持续发展行业，为减缓、应对和适应气候变化以及服务国计民生提供金融支持。

2021年5月，招银租赁为某建筑集团及其子公司提供3.45亿元成套装配式建筑生产线经营性租赁服务，助力其加快绿色低碳技术在建筑行业中的研发、应用和推广。同时，年内为某公司提供多项新能源网约车租赁服务，累计投放超过6亿元，涉及新能源网约车7,000多辆，助力构建以新能源汽车为基础的网约车绿色全业态出行服务体系。2021年，招银租赁绿色租赁业务投放大幅增加，按人民银行口径，在清洁能源、可再生资源、节能环保及绿色交通运输等绿色产业领域新增租赁贷款投放166亿元，占当年租赁贷款投放总额的26%。

案例 招银租赁：支持环保产业升级发展



招银租赁成立节能环保专业化团队，2021年与某公司下属的两家分公司分别落地直租1.7亿元和1.3亿元项目，租赁物为生活垃圾焚烧发电站。截至2021年末，招银租赁已累计投放生活垃圾处理设施规模超过3万吨/天，可服务人口超过3,000万；投放危险废弃物处理设施规模超过200,000吨/年，服务实体制造业企业过千家。

案例 招银租赁：投放LNG液化天然气超大型箱船

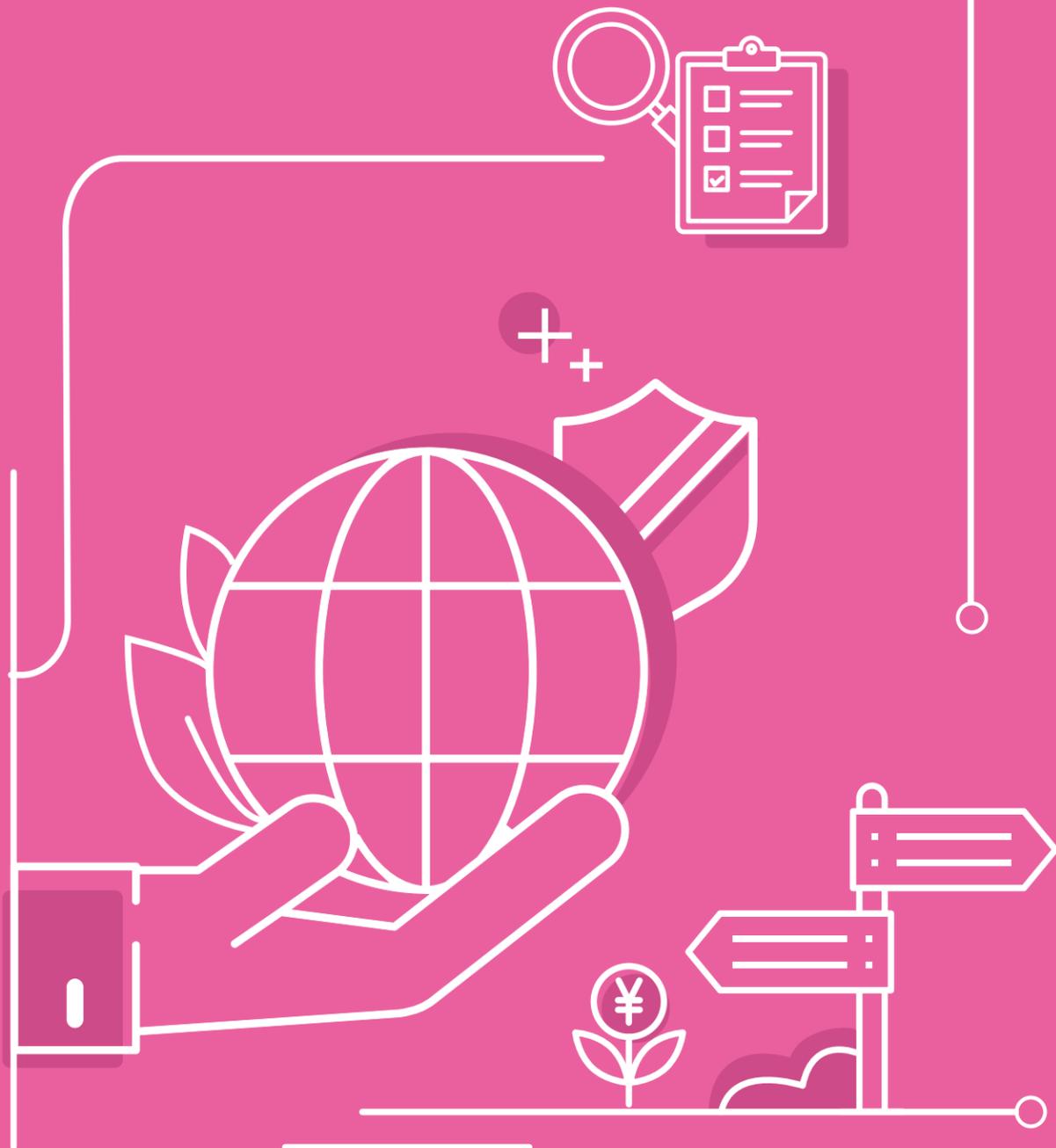


2021年，招银租赁成功投放某造船厂建造的15,000TEU双燃料（LNG液化天然气+燃油）超大型集装箱系列船，投放金额达1.7亿美元（折合人民币约11.05亿元）。该超大型集装箱系列船的发电机、锅炉均为双燃料形式，可大幅减少碳、硫、氮氧化物以及颗粒物的排放，满足国际Tier III排放标准。截至2021年末，招银租赁LNG气体船舶资产余额约11.6亿美元（折合人民币约75.4亿元）。

4

识别环境风险

健全风控体系



相关方关注的环境相关重大议题

为系统识别利益相关方关注的环境相关重大议题，招商银行每年定期开展可持续发展实质性议题分析工作。2021年，公司通过《招商银行股份有限公司2021年可持续发展报告》（以下简称2021年可持续发展报告）对实质性议题分析过程进行披露。

识别

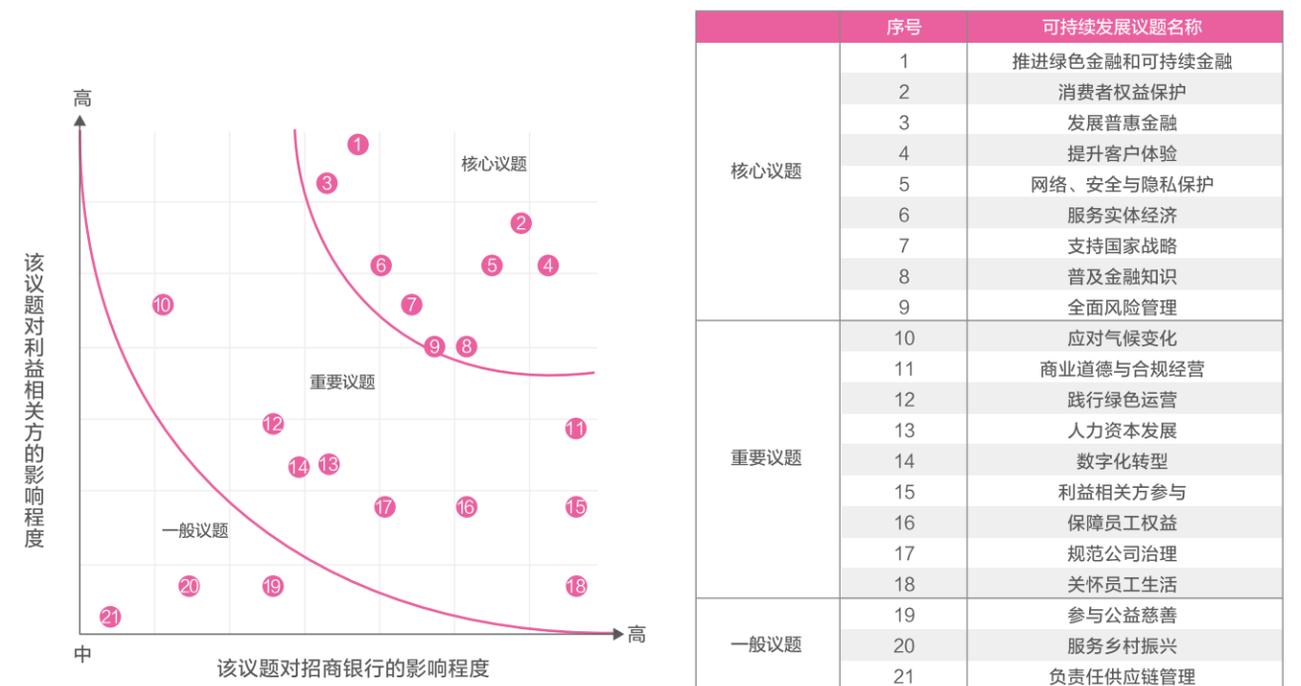
通过分析与深度解读宏观政策与行业热点，了解资本市场和机构投资者对ESG的关注领域，明确银行业履责的政策导向与发展机遇，结合招行业务发展战略和自身特色，将相关研究成果与葵花可持续发展模型进行综合分析，识别出21项实质性议题。

评估

邀请可持续发展领域的专家顾问等利益相关方对议题重要性程度进行评价，同时由内部员工代表评估议题对本行的重要性程度，综合获得议题重要性的二维评价。

确认与报告

根据议题评价结果构建实质性分析矩阵（如下图）。对属于核心矩阵的议题，在2021年可持续发展报告中重点披露。



从可持续发展实质性评估结果来看，2021年，公司及各利益相关方最为关注的环境相关议题为“推进绿色金融和可持续金融”“应对气候变化”以及“践行绿色运营”。本报告对利益相关方关注的环境议题均做出了充分披露。

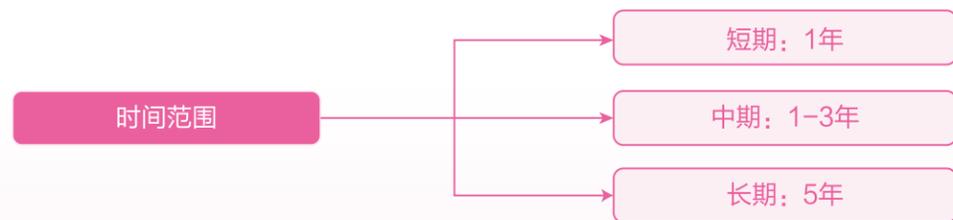
环境风险与机遇识别

招商银行积极研究并探索将气候风险管理纳入全面风险管理架构中，建立并不断健全气候风险管理体系，搭建气候变化风险和机遇评估框架。

招商银行气候变化风险和机遇“识别-评估-应对”框架



招商银行面临的气候变化风险和机遇



| 风险方面 | 风险类型 | 风险描述 | 潜在的主要财务影响 | 首要气候相关风险动因 | 时间范围 */ 影响程度 | 应对措施 |
|------|-----------|---|------------|---------------|--------------|---|
| 转型风险 | 现有与潜在政策风险 | 自碳达峰碳中和的“3060”目标被提出以来，中国正在推进建立碳达峰、碳中和的“1+N”政策体系。此外，中国人民银行已经印发《银行业金融机构绿色金融评价方案》，并出台了《金融机构环境信息披露指南》等金融行业标准。如公司未能及时跟进、研究国家宏观政策，正确判断政策走向，制定相应政策落实措施，可能会面临一定的经营压力。 | 间接（运营）成本增加 | 金融行业气候相关风险的监管 | 长期 / 高 | 认真学习国家和监管机构有关双碳目标的政策与监管要求，建立董事会、高级管理层和总分行层面的绿色金融管理架构，确保政策和监管要求的及时落实。 发布环境信息披露报告，系统阐述公司与应对气候变化相关的管理举措和关键绩效。 |
| | 法律风险 | 2021年3月，我国首部绿色金融法律法规《深圳经济特区绿色金融条例》（以下简称《条例》）正式实施，公司在深圳经济特区的绿色金融活动受该《条例》约束。同时，公司的运营管理亦受到《中华人民共和国环境保护法》《中华人民共和国节约能源法》《中华人民共和国固体废物污染环境防治法》等法律法规的约束。如公司未能严格遵守并落实相关要求，可能会面临被监管部门责令要求改正、罚款或诉讼的风险。 | 间接（运营）成本增加 | 金融行业气候相关风险的监管 | 长期 / 高 | 全面研究涉及气候变化与绿色金融相关的法律法规内容，推动相关条款在公司内部进一步落实。 |
| | 科技风险 | 一方面，公司正在大力推动的数字化转型可显著减少纸张使用以及客户来回物理网点所产生的温室气体排放；另一方面，线上业务量的增加让公司在数据中心等后台的能源消耗随之增加。如公司未及时投入人力和资源掌握数字化转型和节能减排的最新技术，可能会面临运营成本增加等风险。 | 间接（运营）成本增加 | 向低排放技术转型 | 短期 / 中 | 深入推进公司数字化转型发展和3.0经营模式升级的同时，关注数字化转型带来的气候变化风险，了解并在运营管理中应用低碳技术。 |

| 风险方面 | 风险类型 | 风险描述 | 潜在的主要财务影响 | 首要气候相关风险动因 | 时间范围 */ 影响程度 | 应对措施 |
|------|------|--|------------------|----------------------------|--------------|---|
| 转型风险 | 市场风险 | 公司估值与其构建长期可持续发展的能力密切相关，ESG 表现突出的公司，客户或被公司承担的社会责任吸引，购买其产品并支付溢价的倾向更高，从而提高公司的市场份额和利润水平。同时，随着市场对气候变化的认知不断加深，预计越来越多的消费者和客户会选择能够带来社会和环境价值的产品与服务，选择投资以 ESG 作为判定维度的理财产品。如公司未能及时研发相关产品，可能会面临客户流失、产品与服务需求量下降等风险。 | 产品和服务需求降低造成的收入减少 | 消费者行为改变 | 长期 / 中 - 高 | 积极开发和引入符合绿色或 ESG 理念的金融产品和服务，鼓励绿色金融产品与服务创新，丰富绿色金融产品供给。 |
| | 声誉风险 | 气候变化已经成为公共话题，公众对双碳、气候变化和绿色环保的认知程度越来越高。如公司在运营过程中长期对气候和环境造成破坏性影响，或在业务中因环境和社会风险管理不完善、审查不严格而导致发生环境和社会风险，可能会面临声誉风险，难以吸引及留存客户、员工、投资者等利益相关方。 | 产品和服务需求降低造成的收入减少 | 与支持对气候有负面影响的项目或活动有关的负面新闻报道 | 短期 / 中 | 对涉及气候变化和绿色金融有关的话题进行声誉风险监测和预警，针对可能发生的负面事件建立舆情回应机制，及时回应舆论关切，最大限度化解风险。 |

| 风险方面 | 风险类型 | 风险描述 | 潜在的主要财务影响 | 首要气候相关风险动因 | 时间范围 */ 影响程度 | 应对措施 |
|------|--------|---|------------|--------------------------|--------------|--|
| 实体风险 | 剧烈自然因子 | 公司主要运营地覆盖中国全境和部分境外地区。近年来，全球极端天气事件发生的频率日益频繁，严重程度不断增加，这些极端天气事件可能会对公司造成如下影响：（1）对公司物理经营网点和线上经营服务后台造成破坏，进而影响公司业务连续性，破坏金融稳定性；（2）内涝及其引发的雨水倒灌可能会影响公司员工的健康与安全，以及办公地点的运行维护安全；（3）热浪、干旱等可能会引起温度升高，造成供水和供电紧缺，影响员工办公舒适度和数据中心运维安全；（4）对新建和使用中建筑抵御极端天气的能力提出了更高要求，公司可能需要投入更多资金来改造 / 建造或选取能够适应气候变化的办公楼宇。 | 间接（运营）成本增加 | 极端天气事件（如气旋和洪水）的严重程度和频率增加 | 长期 / 中 - 低 | <p>关注天气预报、项目周边市政施工开挖现象，定期检查排水管道是否排水通畅。</p> <p>关注供电、供水信息，配合市政供电做好设备设施调峰运行，做好节约用水宣传和雨水回收利用，调高空调运行温度。</p> <p>按照国家数据中心设计规范选址，确保自建数据中心不处于地震带和泄洪区，周边没有泥石流等威胁，距离海岸线有一定距离，受台风和暴雨影响较小；参照最严苛的气候条件设计数据中心，各数据中心配电和空调等基础设施充分考虑冗余备份设计，对单一故障容错、极端天气均有应急预案和物资准备，配置应急发电系统和储备应急用水，单个数据中心对极端气候条件有较大的容灾能力；在全国范围考虑多地多中心布局，对区域性灾害天气实现异地容灾。</p> |
| | 长期自然因子 | 平均气温上升、海平面上升等慢性自然灾害将逐渐影响包括中国在内的全球全部地区。这些慢性自然灾害可能会对公司的办公地点、物理营业网点以后电子渠道的服务后台（数据中心等）等造成影响，进而影响公司业务连续性，破坏金融稳定性。 | 间接（运营）成本增加 | 平均气温上升 | 长期 / 中 - 低 | |

环境风险管理及流程

管理好环境和气候变化带来的相关风险对银行业金融机构的稳健、可持续发展至关重要。招商银行高度重视环境相关风险，严守环境风险合规底线，以全面的环境风险管理措施和完善的风险管理流程，努力将环境风险的影响降到最低。

环境风险管理措施

公司积极探索构建有效的环境风险管理机制，致力于通过多种风险管理措施，提高环境风险管理水平，推动绿色金融高质量发展。

| 机遇方面 | 机遇类型 | 机遇描述 | 潜在的主要财务影响 | 首要气候相关风险动因 | 时间范围 */ 影响程度 | 实现策略 |
|------|-----------|---|------------------|-----------------------|--------------|---|
| 机遇 | 资源效率与能源来源 | 随着新能源的使用愈加广泛，低碳技术的演进与发展不断成熟，以及碳交易市场机制的持续完善，公司在运营过程中可以使用的节能减排手段将越来越丰富，为尽早实现运营层面的碳达峰碳中和提供机遇。 | 间接（运营）成本减少 | 搬至更具能效的办公场所 | 中期 / 中 | 逐步增加新能源使用比例，同时，针对项目团队人员流动大的特点，在总行大厦积极尝试共享办公，提升办公楼层单位面积使用效率和资源利用率。 |
| | 产品和服务 | 绿色环保产业作为国家战略性新兴产业，其产业主体具有多元化、个性化的金融需求，因此，持续稳步推进绿色金融产品创新，有助于提升公司金融服务体系和服务能力的适配性。 | 产品和服务需求增加带来的收入增长 | 低排放产品和服务的开发和/或扩展 | 长期 / 高 | 深化绿色金融产品和投融资工具的创新力度，支持公司资产的全面绿色转型。 |
| | 市场 | 据各项研究显示，中国实现碳达峰碳中和的“3060”目标需要的投资规模在100万亿元以上，同时，2021年，中国人民银行创新推出了碳减排支持工具，这些都对商业银行的绿色金融业务产生积极影响，意味着公司在信贷、并购、投行等业务领域存在着大量的市场机会。此外，在零售市场推广绿色金融，与零售客户共同推动建立零碳社会，也是公司可以重点挖掘的蓝海业务方向。 | 进入新开发市场促进收入增加 | 金融资产多元化提升（如绿色债券和基础设施） | 长期 / 高 | 抓住市场机遇，在投融资两端以及零售和批发客户两翼推动绿色金融发展。 |
| | 适应力 | 积极投资气候适应行动，可以在避免未来损失的同时，产生正向经济收益以及额外的环境和社会收益。 | 因资产升值而促进投资组合价值增加 | 与确保韧性相关的新产品和服务 | 长期 / 中-高 | 加大可以为减缓或适应气候变化作出贡献产业的投融资支持力度。 |

风险偏好中融入绿色金融因素：形成统一的绿色金融风险偏好，加大对绿色、低碳和循环经济的支持力度，优化环境风险评估标准，严格管控高耗能高排放行业和项目，适度提高绿色金融资产占比，实现全行投融资结构的绿色转型。截至2021年末，公司“两高一剩”行业贷款余额1,047.50亿元，“两高一剩”行业贷款余额占全部贷款余额的比重为5.85%，占比逐年下降。

完善配套信贷政策和审查指引：在行业研究的基础上，配套制定并完善了一系列符合绿色发展理念的政策，涉及光伏制造、新能源汽车、土壤污染防治等行业；对属于国家重点调控的限制类以及有重大环境和社会风险的行业制定了专门的授信指引，明确了有差别、动态的授信政策。

环境风险合规评估：所有可能涉及环境风险的创新业务必须经过法律合规风险评估，切实防范法律和监管风险；落实制度合规性评审要求，在制度评估过程中要求内规充分映射外部有关环境风险的规范性要求。

开展绿色信贷专项审计：通过开展“2021年度绿色信贷专项审计”项目，检查绿色信贷在政策制定、业务投放、分类管理以及监督检查等方面的情况，评价公司在建设绿色信贷银行、构建绿色金融服务体系的进展，促进提升绿色信贷在管理架构、制度体系、业务结构以及数据质量等方面的管理水平。

环境风险管理流程

公司关注业务活动可能为环境带来的危害及引发的风险，将环境相关风险的识别、评估、监测和防控纳入信贷管理全流程。



尽职调查

- 制定贷前尽职调查报告模板和审贷官审查报告模板，在系统模板中增加“绿色金融”调查内容，将绿色金融与环境和社会效益风险管理要求嵌入授信调查和审批流程，并根据内外部制度规定形成审查范式与撰写要求。



授信审批

- 严格环境风险评价，从严审查项目是否通过环境影响评价、节能审查和土地预审，对不符合环境保护规定的项目和企业，不得发放授信。
- 将绿色金融风险信息引入系统流程，在系统资信报告界面增加政府环境信用及第三方信用、环保、社保以及电力等相关信息，辅助审批人员进行授信决策。
- 2021年，向风力发电、太阳能发电、生物质发电等绿色领域审批项目55个，申报审批金额超过480亿元。



合同管理

- 在与贷款客户的授信协议、借款合同中增加“乙方关于管理环境和社会风险的声明和保证”，并将“环境和社会风险”纳入违约事件，通过授信合同条款督导客户加强环境与社会风险管理。



放款管理

- 在放款审核中制定客户环境与社会风险管理状况的审核清单。



贷后管理

- 关注客户环保设施是否完善并正常运行，加强和当地环保部门的沟通，了解其分管企业的环保合规情况，同时，提高对环境风险客户的贷后检查频率。
- 分析国家调整产业结构、关闭落后产能、节能减排政策变化和节能减排标准提高对授信企业和项目的影响，在风险预警、资产风险分类、准备计提、损失核销等方面做出及时调整。
- 建立绿色业务检查机制，将绿色信贷风险管理情况纳入对分支机构的检查范围。

5

开展能力建设

促进合作共赢



» 强化培训宣导

招商银行为董事监事以及全体员工提供全面的绿色与可持续金融培训，支持员工在业务开展过程中践行绿色金融和 ESG 理念，构建良好的负责任投融资文化，树立全员绿色金融发展意识。

开展“双碳”系列课程培训

13

次

- 年内，董事会组织对 2 名新任董事和 3 名新任监事开展碳达峰、碳中和相关业务专题研讨与培训，有效提升了新任董事监事在绿色金融方面的履职能力。

- 开展 13 次“双碳”系列课程培训，培训内容涵盖风电、光伏、氢燃料电池以及轨道交通等行业，为员工分析“双碳”行业现状，识别化工、水泥等高碳排放行业面临的风险。

- 通过授信业务专家大讲堂，以线上课程的方式，向全行授信条线开展《页岩气行业的基本认知和实践准备》《IDC（Internet Data Center，互联网数据中心）行业授信指引》《新能源汽车产业链》《动力电池及四大主材审查要点》等培训课程，从政策、操作等层面讲授各行业绿色发展现状，引导员工选择高技术、低污染、环境友好的项目进行授信。

- 聘请外部专家，针对绿色信贷统计标准、识别方法、认定规则等内容，对全行客户经理及分行中台进行系统化培训与案例讲解。

- 子公司招商永隆银行年内开展内外部绿色金融培训和宣讲十余次，内容涵盖绿色运营、绿色金融政策、ESG、绿色金融产品认证、气候风险应对、绿色金融分类办法等。

子公司招商基金开设ESG
相关线上课程

15

门

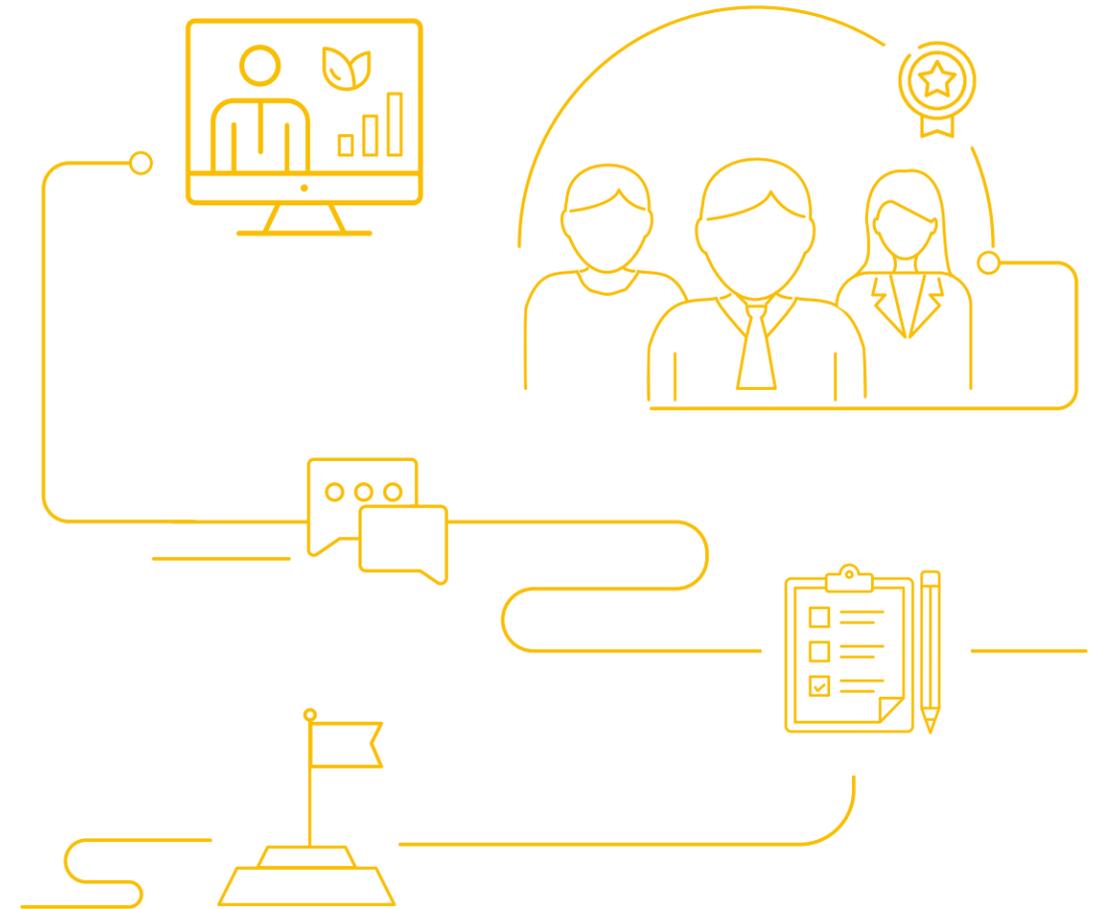
- 子公司招商基金开设 15 门 ESG 相关线上课程供全员学习，引导投资经理及相关业务条线员工在符合投资文化和投资模式的基础上，加强对企业环境保护、社会道德以及公共利益等方面的考量，关注企业社会责任的履行。

- 子公司招银国际在年度投资策略会上，对 ESG 以及负责任投资展开观点分析和策略讨论，敦促投资经理坚持践行 ESG 投资理念，在股权投资业务中积极应用 ESG 投资策略。

- 子公司招商信诺资管向投资和其他相关业务条线的员工开展以“ESG 投资，未来已来”为主题的培训，主要介绍 ESG 投资的概念、目的、ESG 标的表现和中国在 ESG 方面的投资机遇等。

案例 天津分行：开展绿色金融专项培训

2021 年，天津分行通过开展客户经理绿色金融线上专场培训，加强信贷客户经理的绿色金融认知，建立起“客户经理-审贷人员-绿色融资管理岗”的三角作业模式，实现对绿色金融业务发起、审批、贷后回检工作流程的全覆盖。面向经营团队及审贷人员，分行提供绿色金融工作范式，图文并茂地明确了绿色金融标识认定标准及工作流程，并依据工作范式进行检查，强化对绿色融资专业队伍的培养。



探索前沿课题

招商银行积极开展绿色和 ESG 相关研究,不断深化对绿色金融和 ESG 有关议题的认知,引领绿色和可持续金融行业发展。



宏观研究

- 为“双碳”相关行业配备研究员,出版《中国的碳中和之路——动力变革与能源革命》一书,引起行业广泛关注。
- 发布《应对气候变化:一个经济分析框架》《全球气候治理:历史演进与中国应对》等研究报告。



行业研究

- 以行业“自组织”形式对绿色相关行业(光伏发电等)进行研究,并加强对高碳行业(钢铁、水泥、电解铝、火电、造纸、石油炼化等)以及集成电路与工程机械等传统制造业的碳中和影响分析,识别相关行业中的碳中和与绿色金融风险。
- 发布五篇“双碳”深度行业研究报告,涉及固体废弃物和危险废弃物处理等行业领域。



专题分析

- 完成《碳达峰、碳中和及其行业影响分析概览》专题分析,形成“双碳”工作建议。



重点课题

- 完成重大课题《碳达峰、碳中和下商业银行业务发展与风险管理研究》,确定了重点经营类、重点监测类以及长期关注类行业,搭建公司绿色金融产品服务体系并提出风险应对策略。



点评报告

- 推出《宽信用的“绿灯”——2021年11月8日央行创设碳减排支持工具点评》《善谋者胜,迎接央行碳减排支持工具落地》等分析碳减排支持工具推进情况的点评报告。

此外,我们通过在行内进行研究成果分享、编制研究报告和举办研究月度交流会等形式,有效推动“双碳”和绿色金融相关研究成果的落地执行。

案例 兰州分行:在《甘肃金融》上发表绿色金融研究成果

2021年,兰州分行行长在《甘肃金融》杂志上发表题为《关于金融助力甘肃“双碳”目标实现的若干思考》的署名文章,以实际行动积极参与、支持区域绿色金融研究。

“双碳”目标下,甘肃省作为国家重要的能源储备基地、生产基地、输出基地和战略通道,在绿色发展方面拥有良好机遇。在此背景下,分行行长围绕金融助力甘肃“双碳”目标实现的必要性、路径、存在的困难和挑战等问题进行了思考,并提出了相应建议,引导分行坚定不移贯彻新发展理念,以经济社会发展全面绿色转型为引领,以支持能源绿色低碳发展是关键,切实做好绿色金融工作。



2021年,子公司招商基金加入中国证券投资基金业协会绿色与可持续投资委员会,参与包括 ESG 基础指标与动态优化、ESG 信息披露与数据集成机制,股票型基金 ESG 尽责管理与产品规范等在内的 ESG 议题研究,并牵头研究债券型基金 ESG 尽责管理与产品规范。

» 拓展交流合作

公司参与行业交流与合作活动，了解绿色和可持续金融最新发展动态以及同业优秀实践，为提升应对气候变化风险能力提供重要资源。

回应投资者关切

积极回应投资者及评级机构针对气候变化、绿色金融发展等方面提出的关切，通过举行一对一或一对多会议、接受问卷调查、定期与评级机构沟通等多种方式，建立和完善 ESG 常态化沟通机制。2021 年与全球境内外机构投资者及评级机构召开 13 次 ESG 专题会议，就公司绿色金融发展规划、气候变化风险识别、企业碳排放跟踪及计量、高耗能及高污染行业的风险管理、绿色运营等多方面进行深入交流。

签署绿色宣言

2021 年 10 月，签署加入《银行业金融机构支持生物多样性保护共同宣示》，承诺在生物多样性战略、风险控制、偏好、投资与创新、信息披露、合作等方面开展实践，为支持生物多样性保护事业贡献力量。

建立战略合作

与全国碳排放权注册登记机构、全国碳排放权交易机构和全国温室气体自愿减排登记机构签署战略合作协议，支持全国碳市场发展并配合做好碳金融服务，助力企业控排履约、绿色转型。

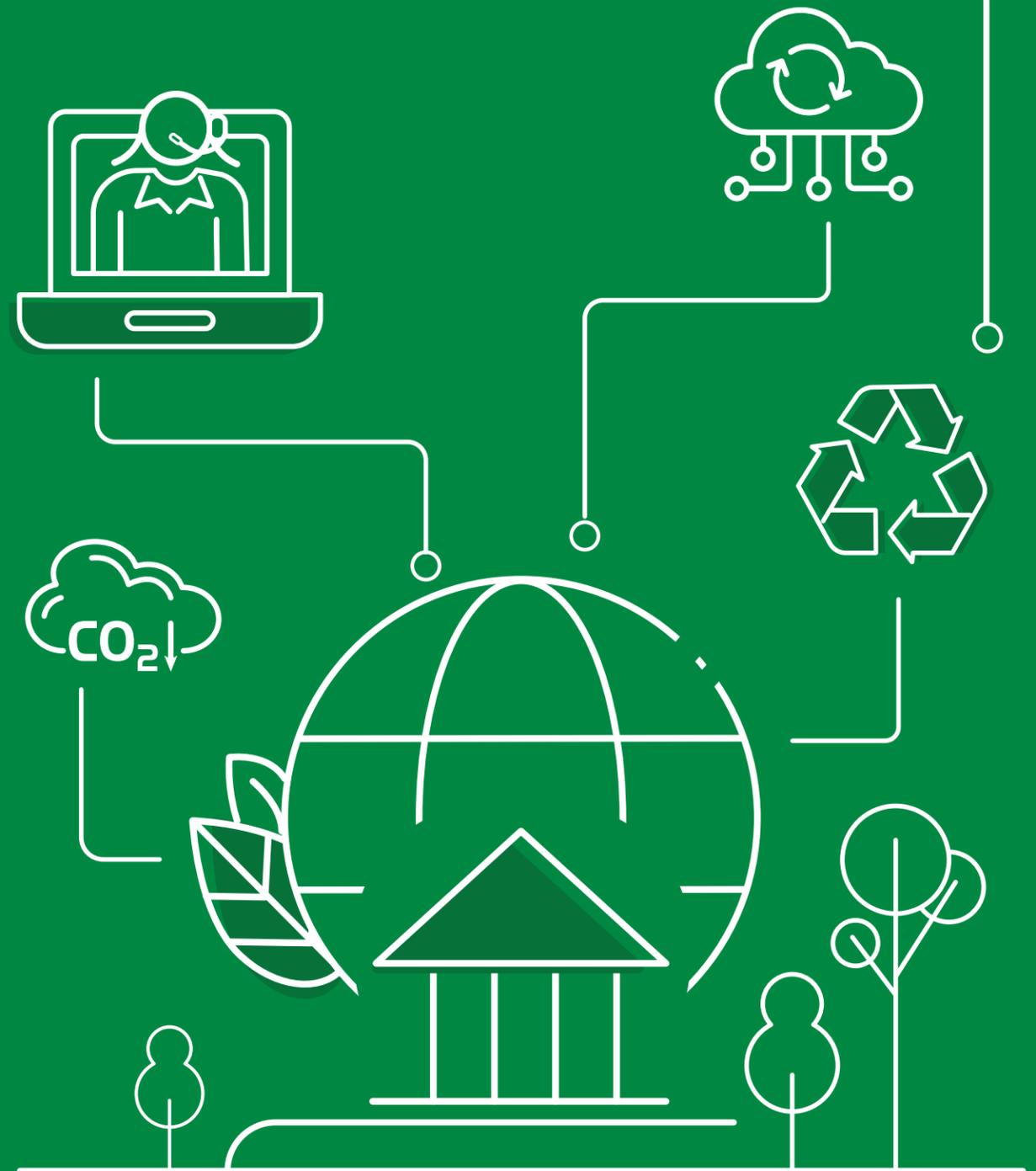
参与行业交流

参与由生态环境部应对气候变化司指导组织的“助力双碳目标 深化金融向绿”第二届气候友好型银行国际研讨会，并进行主题发言；参与中国银行业协会关于《ESG 理念在养老金融中的实践经验与展望》的调研；子公司招商基金参与 PRI 举办的“必然政策的回应”亚太区网络研讨会和 TNFD(Task Force on Nature-related Financial Disclosures)网络研讨会，以及 2021 年中国责任投资论坛夏季峰会等。

案例 厦门分行：积极参与“聚沙金服·绿碳联盟”

2021 年 5 月，由厦门市财政局倡议，“增信基金·聚沙金服”平台发起的“聚沙金服·绿碳联盟”（以下简称联盟）正式成立。作为联盟的五家合作银行之一，厦门分行多次参加联盟举办的“碳中和”金融创新论坛系列活动，与各界共同探讨“碳中和”财政金融服务创新，宣贯绿色金融综合服务方案。此外，分行还在联盟金融服务平台中推出了具有招行特色的“绿色债”+“绿色基金”+“绿色贷”产品，构建立体性绿色金融服务体系。

6 推进低碳运营 减少环境足迹



绿色经营

依托大数据、人工智能、云计算等科技能力，招商银行持续完善面向零售和对公客户的线上经营能力矩阵，在为客户提供“非接触”服务体验的同时，助力建设环境友好和节约型社会。

零售经营

2021年，公司通过电话、文本、视频等多种方式为零售客户提供“人工+自助”智能化服务，其中75%以上的服务已实现智能自助，无纸化等绿色低碳服务选择进一步普及。



人工线上服务

- 除 95555 统一客服入口外，在电话渠道根据客户属地及业务特色设置 13 条电话客服专线，如颐享客户专线、薪福通专线、境外分行专线等，为不同需求的客户提供专属线上服务。
- 文本客服覆盖手机银行 App、企业网银、微信公众号等 10 大线上平台。
- 为 VTM (Virtual Teller Machine, 视频柜员机)、厅堂 PAD 和手机银行用户提供远程视频服务。



智能自服务

- 推出智能语音门户应用，使电话服务交互更加自然简洁，提升智能化服务速度。
- 新增手机银行多媒体融合服务，通过“语音+文字+图片”的方式提升复杂业务的处理效率和客户体验。

案例 发力线上渠道，打造绿色信用卡经营范式

我们秉持“客户在哪，服务就在哪”的理念，为信用卡客户提供全面便捷的线上服务渠道。



完善线上服务布局

- 在 400 传统服务热线、微信等第三方以及 App 等服务渠道布局智能化服务，推出智能微客服、小招助理、智能语音 IVR (Interactive Voice Response, 交互式语音应答)、智能外呼等智能服务产品，与人工客服共同打造“人+数字化”的人机协同服务模式，让客户足不出户即可实现远程渠道业务 100% 查询和办理。2021 年，我们的信用卡智能服务规模达到 2 亿次，智能服务占比超过 80%。



提升客户交互体验

- 创新打造融媒体服务，实现语音、文字、图片多媒介同时互动的全新交互模式，满足客户多样化的服务需求。
- 优化“证明开具”等传统业务流程，2021 年在掌上生活 App 上线证明申请功能，实现自助渠道内的“秒级”开具和直接下载。

此外，我们鼓励信用卡客户使用电子账单，截至 2021 年末，信用卡使用电子账单占比达 99.59%。通过电子账单推广，我们累计节省纸质账单用纸 19.43 亿余张，实现环境友好的绿色转变。

| 指标名称 | 单位 | 2019年 | 2020年 | 2021年 |
|------------------|----|-------|---------|---------|
| 新卡单页及信封包装的纸张使用量 | 万张 | 2,413 | 2,190 | 2,543 |
| 新卡单页及信封包装的纸张使用重量 | 千克 | / | 273,180 | 317,815 |
| 信用卡电子账单使用率 | % | 99.70 | 99.63 | 99.59 |
| 电子账单节约用纸张数 | 亿张 | 17.91 | 19.04 | 19.43 |

对公经营

公司积极践行绿色发展理念，以数字化、智能化发展为主要目标，不断提升对公基础账户及结算服务、对公产品的全流程线上化服务能力及效率，重点打造客户视角下的全线上化产品。2021年8月，我们全新发布企业数字化服务体系，正式推出“数字金融管家”和“数字经营助手”，重构企业服务生态，为企业客户提供线上化、体系化的解决方案。



“数字金融管家”

为企业提供便捷、智能的金融场景服务，助力企业实现“财智数字化”

- 以全流程快捷开户为起点，为客户提供覆盖账户、收付款、资金融通、跨境贸易等全金融场景线上化服务体系，实现更快捷的“空中柜台”体验。
- “闪电”系列融资产品全面满足企业资金融通需求，其中，保函闪电开实现了最快仅60秒即可完成保函开立。



“数字经营助手”

从客户生产经营及供应链协同场景出发，助力企业实现“经营数字化”

- 商务专区、财富管理专区、跨境金融专区、供应链专区等集合了企业在具体业务场景下所需的全部金融及非金融服务，为客户提供综合化、场景化、定制化服务。
- 企业服务门户、小程序和公众号分别在PC端和移动端服务企业采购、销售、HR等运营、市场人员，通过多维服务平台的互联互通，实现轻量化客户服务以及企业内部流程的业财协同。
- “发票云”服务聚焦关键节点，实现核心企业与供应商、经销商在应收应付、预制发票、三单匹配等供应链数字化协同，吸引近三万家企业使用。
- “销售云”服务打通订单、收款、物流、融资的销售全链路，以数智力量驱动企业业绩增长。
- “生意圈”服务开通企业名片、商机寻源、线上签约等功能，让生意更简单。

截至2021年末，我们的企业数字化工具已服务超过844万平台用户、214万企业客户，月活跃企业客户超过145万户，年交易笔数超过2.8亿笔，累计交易金额超过130万亿元，90%以上的服务支持线上化自助开通，企业数字化服务部署初成体系。

案例 资本项目外汇业务数字化服务试点

2021年，在国家外汇管理局的指导下，我们率先于深圳开展资本项目外汇业务数字化服务试点，充分发挥自身金融科技优势，针对资本项目高频场景设计数字化服务试点方案。该方案实现了企业端资本项目外汇业务入账、结汇、使用的全流程线上化操作，通过避免企业客户提交纸质申请材料，预计一年内可节约A4纸约130万张。

某企业是红筹架构商超企业，其需要使用外汇收入对境内的多个供货商支付每周百笔的款项。从前，为了完成款项支付，该企业需要逐笔款项出具申请书，解释说明用款情况，并完成《支付命令函》的填写及用印，定期到现场临柜办理汇出手续，费时费力、消耗纸张。现在，通过数字化服务，客户在业务办理过程中无需填写任何纸质材料，线上即可完成汇款申请书并自动生成支付命令函，有效降低了传统线下交易产生的环境成本。

随着数字化进程的不断加快，公司跨境金融业务线上化服务替代率不断提高。截至2021年末，货物贸易项下企业网银汇出汇款发生10,717笔，同比增长65.54%，笔数替代率65.66%，比年初提升20.55个百分点。

案例 武汉分行：低碳经营有新招，金融科技来助力

2021年，武汉分行努力探索低能耗、低污染、低排放的线上化、无纸化运营模式，为客户提供环保、低碳、节能的金融服务体验。

- 开发直投登记智能填单系统，将登记表格拆分，运用OCR智能识别技术辅助客户智能填单，解决了对公客户重复往返柜面、多次修改填写要素、手工逐项登记耗时长等难题，为客户提供便捷、低碳的线上化业务办理渠道。
- 聚焦柜面对公客户责任告知书纸质协议签订进度慢、效率低、统计难的痛点，在企业网银端开发线上签订功能，并开启弹窗提示，上线当月即收到千份客户回传告知书。

» 绿色办公

招商银行严格遵守《中华人民共和国环境保护法》《中华人民共和国水法》《中华人民共和国大气污染防治法》《中华人民共和国节约能源法》《中华人民共和国循环经济促进法》等法律法规的规定，坚持“绿色办公”理念，努力减小运营层面对环境带来的影响。2021年，我们未收到与生态环境、绿色金融相关的行政处罚、司法判决。

能源管理

公司日常能源消耗主要来自于餐厅、厨房的天然气，自有公务车辆的汽油、柴油消耗，以及日常运营，特别是数据中心的空调、照明和动力能源消耗等。我们采取多项能源节能措施，推动降低运营活动产生的碳排放。

改造照明系统

将投用近 20 年的深圳总行大厦和研发中心的办公层、车库、公共区域的荧光灯改造为 LED 节能灯，区域照明节能效率达到 75% 以上；在共享办公楼层试点安装智能照明系统，员工可根据室外光情况调节灯具照明亮度，同时，在洽谈室、会议室等区域设置感应装置，人员离开时可自动关闭灯光；总行大厦 logo 灯改为可调光，节能 30% 以上。

优化空调系统

对总行大厦的空调冷水机组等各类设备进行自动化改造和实时状态监控，实现机组自动启停和运转，提升空调能效比；深圳平湖数据中心和上海数据中心对空调系统进行改造升级，进一步节约用电。

应用智能系统

在总行大厦的楼层及设备间加装智能水电表，实现大厦所有水、电能耗的实时采集和监控，并利用第三方系统平台完成数据存储和分析，降低大厦单位能源消耗。

推广视频会议系统

推广远程视频会议系统，鼓励员工通过远程视频会议进行工作交流、讨论与汇报，减少员工因通勤、差旅等产生的温室气体排放。

更换碳中和地毯

在总行大厦的标准楼层更换老旧地毯，新地毯增加抗菌、防尘、防污、防静电等技术，经测算，更换后的地毯合计抵消 172 公吨二氧化碳。

使用新能源

为研发大厦的园林灭蚊灯配备太阳能能源，推广使用新能源。

宣贯环保理念

在各办公公共区域张贴节能标识，加强全国节能周、地球日、低碳日等节能宣传工作，鼓励员工绿色通勤和办公。

公务车辆节油管理

通过安排大型车辆定时定点为员工提供多条通勤对接服务，满足大多数员工的用车需求，减少总行公务车出车次数以及产生的能源排放；定期对公务车辆进行保养，对达到报废标准的车辆进行报废处置。



碳中和地材项目抵消
二氧化碳排放证书



环保宣传活动

上海数据中心PUE2021年年初的1.61降低至年末

1.47↓

对于银行业而言，数据中心产生的耗电量是运营中需要重点关注的节能领域。目前，我们在深圳拥有两处总行级数据中心，分别是总行数据中心和平湖数据中心，在上海拥有一处总行级数据中心，为上海数据中心。其中，上海数据中心通过 PUE（电源使用效率）提升专项工作，将 PUE 从 2021 年年初的 1.61 降低至年末的 1.47，并凭借优秀的节能降耗表现和绿色运营能力获评“2021 年度国家绿色数据中心”，标志该数据中心在践行绿色发展方面处于国内金融同业的领先水平。此外，深圳平湖数据中心在选址、设计、施工等过程中均充分考虑了环保因素，确保数据中心 PUE 值保持较低水平。

在租赁数据中心时，我们将供应商的环境因素纳入考量。2021 年，我们新租赁数据中心两处，出租方万国数据是国内首家承诺 2030 年同时实现碳中和及 100%使用可再生能源的数据中心企业。

未来，我们将落实国家“东数西算”部署，2023 年拟在成都建设云数据中心，并在建设规划中充分考虑绿色节能技术。

为了更好地推动全行实现运营层面的碳达峰碳中和，我们计划于 2022 年编制全行能源管理手册及规划，搭建能源管理平台和实时数据监测体系。在此基础上，完成主要大厦物业的设备及能源管理评估，优化设备性能和能源使用方案，降低单位能源消耗。同时，继续完成共享办公楼层改造，提升单位面积使用效率。

| 指标名称 | 单位 | 2021年 |
|-----------------------------|-----|--------------|
| 直接能源消耗情况¹ | | |
| 自有车辆汽油消耗量 | 升 | 1,456,248.70 |
| 自有车辆柴油消耗量 | 升 | 10,790.04 |
| 天然气消耗量 | 立方米 | 2,971,832.09 |
| 间接能源消耗情况¹ | | |
| 外购电力消耗总量 | 兆瓦时 | 389,988.79 |
| 外购热力能耗总量 | 吉焦 | 47,981.15 |

| 指标名称 | 单位 | 2021年 |
|-------------------------------------|-------------|------------|
| 温室气体排放情况¹ | | |
| 温室气体排放量（范畴 1+ 范畴 2） | 吨二氧化碳当量 | 242,943.98 |
| 范畴 1（直接）温室气体排放量 ² | 吨二氧化碳当量 | 9,951.60 |
| 范畴 2（间接）温室气体排放量 ² | 吨二氧化碳当量 | 232,992.38 |
| 人均温室气体排放量（范畴 1+ 范畴 2） | 吨二氧化碳当量 / 人 | 3.82 |
| 范畴 3 温室气体排放量——员工差旅出行 ^{2、3} | 吨二氧化碳当量 | 11,402.75 |
| 范畴 3 温室气体排放量——员工差旅住宿 ^{2、3} | 吨二氧化碳当量 | 7,463.95 |
| 数据中心能源消耗情况 | | |
| 自有数据中心平均 PUE ⁴ | / | 1.57 |

| 指标名称 | 单位 | 2019年 | 2020年 | 2021年 |
|----------|----|---------|---------|---------|
| 全行远程视频会议 | 次 | 118,028 | 154,724 | 156,174 |

注：

1. 统计口径为招商银行总行和境内 44 家分行，具体包括：总行位于深圳、北京、上海、成都和杭州的办公区域，宁波分行、无锡分行、温州分行、南通分行、北京分行、天津分行、济南分行、烟台分行、石家庄分行、唐山分行、广州分行、深圳分行、福州分行、佛山分行、沈阳分行、哈尔滨分行、南昌分行、郑州分行、太原分行、海口分行、成都分行、乌鲁木齐分行、昆明分行、南宁分行、银川分行、西宁分行全辖，以及上海分行、南京分行、杭州分行、苏州分行、青岛分行、厦门分行、泉州分行、东莞分行、大连分行、长春分行、武汉分行、长沙分行、合肥分行、兰州分行、西安分行、重庆分行、呼和浩特分行、贵阳分行本部。

2. 有关范畴 1、范畴 2 和范畴 3 温室气体排放量（员工差旅出行和员工差旅住宿）的计算过程，请参阅本报告“附录三：运营活动产生的环境影响计算方法及过程”小节的相关内容。

3. 除本表中列示的员工差旅出行、员工差旅住宿的范畴 3 温室气体排放情况外，有关营业与办公纸张、耗水、废弃物以及融资活动产生的范畴 3 温室气体排放情况，请参阅本报告其他章节。

4. 统计口径为深圳及上海数据中心。

水资源管理

公司认真做好节水宣导及节水标识张贴工作，将抬起式水龙头更换为感应式水龙头，并采用高压洗地机清洁广场地板，及时巡检维修消除“跑冒滴漏”现象；在茶水间撤销桶装水，改造直饮水机，让员工的日常饮水更加环保健康；为减少空调系统散热耗水，深圳总行数据中心和深圳平湖数据中心部分采用风冷型散热方式，相比开式冷却塔散热，可以大量节约耗水。未来，我们致力于通过技术改造、意识提升等方式，不断提升用水效率。

| 指标名称 | 单位 | 2021年 |
|-------------------------|---------|--------------|
| 总耗水量 ¹ | 吨 | 2,034,565.14 |
| 市政供水总量 | 吨 | 1,981,972.30 |
| 桶装水消耗总量 | 吨 | 28,917.23 |
| 瓶装水消耗总量 | 吨 | 23,675.61 |
| 人均耗水量 | 吨/人 | 31.98 |
| 耗水产生的碳排放总量 ² | 吨二氧化碳当量 | 9,357.00 |

注：

1. 统计口径为招商银行总行和境内 44 家分行，具体包括：总行位于深圳、北京、上海、成都和杭州的办公区域，宁波分行、无锡分行、温州分行、南通分行、北京分行、天津分行、济南分行、烟台分行、石家庄分行、唐山分行、广州分行、深圳分行、福州分行、佛山分行、沈阳分行、哈尔滨分行、南昌分行、郑州分行、太原分行、海口分行、成都分行、乌鲁木齐分行、昆明分行、南宁分行、银川分行、西宁分行全辖，以及上海分行、南京分行、杭州分行、苏州分行、青岛分行、厦门分行、泉州分行、东莞分行、大连分行、长春分行、武汉分行、长沙分行、合肥分行、兰州分行、西安分行、重庆分行、呼和浩特分行、贵阳分行本部。

2. 有关范畴 3 温室气体排放量（耗水）的计算过程，请参阅本报告“附录三：运营活动产生的环境影响计算方法及过程”小节的相关内容。

纸张管理

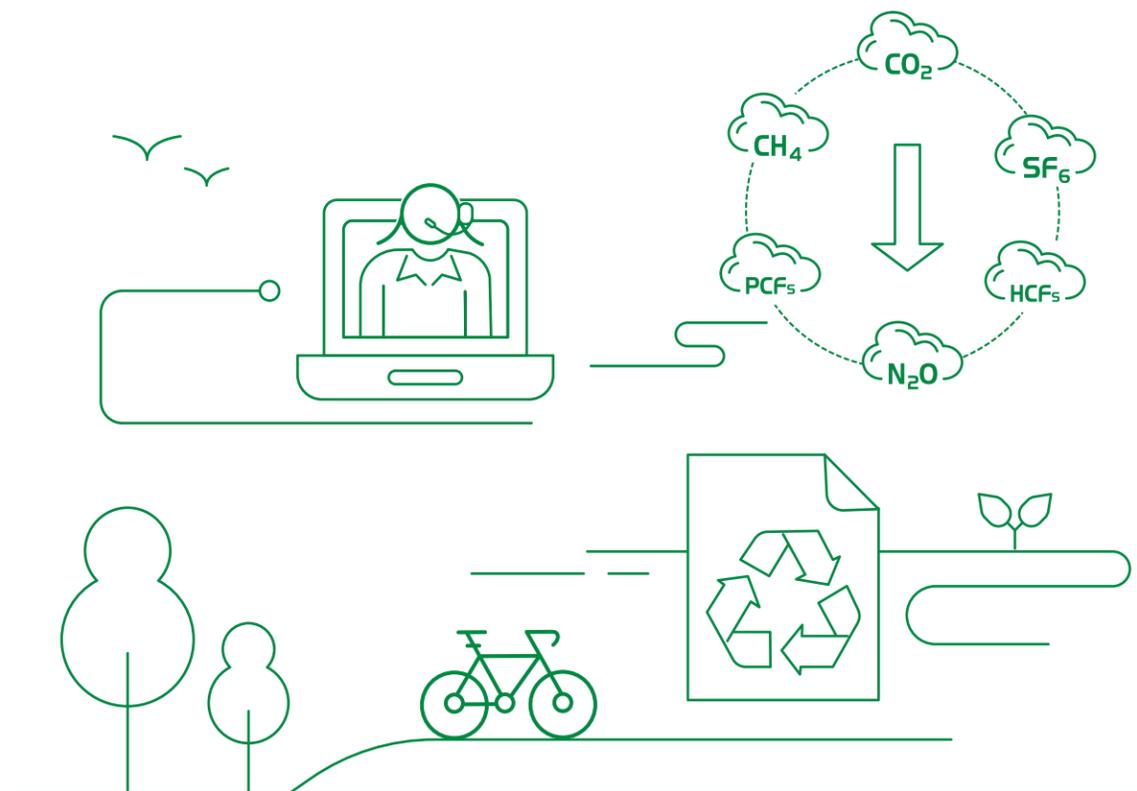
公司推行无纸化办公，持续优化办公平台“招呼”，为员工提供远程视频会议系统、无纸化审批（任务中心）、无纸化信息收集（招呼问卷）等工具，让线上会议和培训成为常态，在减少大量纸张消耗的同时，减少员工因差旅、通勤等带来的碳排放。

2021 年，作为深圳市唯一一家金融企业代表，我们创建一体化“票、财、税、档”财务管理系统，让报销从提交到完成归档的全流程最快仅须 6 分钟，节约大量纸质会计资料的打印、传递、整理成本以及归档后的保管成本，成功实现用小发票撬动大环保。该财务管理系统上线以来，我们已经实现 10.6 万笔电子发票无纸化报销与自动归档，覆盖总行机关、142 家分行及 1,724 家支行，行内应用用户总数达 7 万人。

| 指标名称 | 单位 | 2019年 | 2020年 | 2021年 |
|---------------------------------|---------|----------|----------|----------|
| 全行营业与办公纸张消耗量 | 吨 | 1,085.38 | 1,601.26 | 1,617.98 |
| 全行营业与办公纸张消耗产生的碳排放量 ¹ | 吨二氧化碳当量 | 1,910.27 | 2,818.22 | 2,847.64 |

注：

1. 有关范畴 3 温室气体排放量（营业与办公纸张）的计算过程，请参阅本报告“附录三：运营活动产生的环境影响计算方法及过程”小节的相关内容。



废弃物管理

公司自身运营过程中产生的主要废弃物种类分为有害废弃物和无害废弃物两大类，针对不同种类的废弃物，我们设置了不同的处理方式，确保废弃物得到及时、科学的处理。我们持续推进垃圾分类工作，完善各餐厅厨余垃圾统计体系；提倡节能环保型的就餐环境，设立餐具回收区，安排专员开展“光盘行动”监督工作；每季度按需进行耗材物品采购，在有效控制成本的同时，避免因过量采购食材造成浪费。

未来，我们将在总行大厦继续跟进部署分类垃圾筒，做好有害、无害废弃物分类，以及可回收废弃物的循环使用，加强垃圾分类宣传，努力做到源头减量、分类投放、就地处置、资源化利用等。

| 废弃物类别 | 废弃物种类及处理方式 |
|-------|---|
| 有害废弃物 | 废灯管、废旧电池、废墨盒、废硒鼓、废油漆（桶）、杀虫剂、废水温度计等日常保存在危险废弃物仓库，定期交由具有资质的单位进行处理。 |
| 无害废弃物 | 纸皮、塑料瓶、泡沫、铁器等可回收废弃物交由资源再生单位回收处理。 泔水、日常生活垃圾等不可回收废弃物由垃圾清运单位日产日清。 |

案例 福州分行：“废品变礼品”世界环境日主题活动

为切实提升垃圾分类工作的全民知晓率和公众参与普及率，最大程度减少有害垃圾对环境形成的潜在隐患，福州分行在世界环境日来临之际开展了“废品变礼品”主题活动。

活动现场，客服人员化身“垃圾分类讲解员”，在为前来投放有害垃圾的分行员工进行兑换的同时宣传垃圾分类知识，讲解有害垃圾的主要种类、暂存以及投放要求等内容，引导员工养成有害垃圾定期存放处理的好习惯。主题活动回收了废电池、过期药品、废弃硒鼓、废行车记录仪以及过期化妆品容器等有害垃圾，充分调动了员工参与垃圾分类的积极性。

| 指标名称 | 单位 | 2019年 | 2020年 | 2021年 |
|--------------------------|---------|--------|--------|-------|
| 电子类废弃物处理情况 ¹ | | | | |
| 废弃微机 | 台 | 12,012 | 7,885 | 6,103 |
| 废弃显示器 | 台 | 5,109 | 6,243 | 6,432 |
| 废弃笔记本电脑 | 台 | 1,603 | 2,210 | 1,558 |
| 废弃打印机 | 台 | 6,109 | 11,154 | 9,173 |
| 废弃服务器 | 台 | 1,881 | 1,597 | 1,101 |
| 生活垃圾处理情况 | | | | |
| 废弃办公家具 ² | 项 | / | 1,693 | 2,636 |
| 废弃办公设备 ² | 项 | / | 405 | 973 |
| 废弃厨房类耗材 ² | 项 | / | 1,643 | 0 |
| 废弃厨房设备 ² | 项 | / | 136 | 54 |
| 废弃行政类办公耗材 ² | 项 | / | 3,140 | 0 |
| 厨余垃圾总量 ³ | 吨 | / | / | 391.5 |
| 厨余垃圾产生的碳排放量 ⁴ | 吨二氧化碳当量 | / | / | 1.74 |

注：

1. 统计口径为全行电子废弃物处理情况。
2. 统计口径为总行大厦生活垃圾处理情况。
3. 统计口径为总行所有员工餐厅产生的厨余垃圾总量。
4. 有关范畴 3 温室气体排放量（废弃物 - 厨余垃圾）的计算过程，请参阅本报告“附录三：运营活动产生的环境影响计算方法及过程”小节的相关内容。

7

传递环保理念

共建绿色家园



» 建设绿色品牌

招商银行注重绿色品牌建设，努力为客户和消费者创造绿色消费价值，传递绿色产品理念，打造绿色品牌竞争力。



传播绿色声音

- 2022年初，招商银行 App 以“碳中和”为主题策划了《“碳寻 2021”年度账单》活动。年度账单回顾了用户在过去一年的账务情况，将低碳生活的主题内容与用户的收支情况相结合，从身边消费行为出发，呼吁所有人行动起来，为实现低碳与可持续发展共同努力，用户参与量近千万。
- 2021年绿色金融主题全年累计报道量为465篇，较2020年新增418篇，绿色金融声量显著提升。



建设绿色专营体系

- 积极推动绿色金融经营体系建设，优化绿色金融专属服务，配备绿色金融专业人员，健全绿色金融专项考核机制，并鼓励分行在国家级绿色金融改革创新试验区探索绿色金融发展。
- 2021年，杭州分行支持辖内湖州地区推动“绿贷通”绿色金融服务平台，提升绿色信贷对接效能，并取得招行系统内首批“绿色金融试点行”资格，获得专项政策支持；西宁分行在公司金融事业部战略客户部增设绿色金融专营团队，专职负责清洁能源、节能环保、光伏发电等绿色金融信贷项目的营销和信贷投放等工作。

» 倡导绿色采购

招商银行制定《招商银行采购管理规定（第二版）》《招商银行集中采购管理办法（第五版）》《招商银行分散采购管理办法（第二版）》《招商银行供应商管理办法》等 20 余项制度，遵循“公开、公平、公正、竞争、效益、效率和诚实信用”的原则，执行采购信息公示和成交结果公告公示制度，通过集中采购与分散采购相结合的方式选择供应商。

公司对供应商采用分级分类管理，将供应商类别分为重点关注型供应商和一般交易型供应商。针对重点关注型供应商，主动跟踪管理，实时监控履约风险和市场价格变化；针对一般交易型供应商，及时发现并处理履约问题；针对存在不良记录的供应商，通过采购系统记录原因并予以停用。

为了更好地开展绿色采购工作，我们在符合采购需求、质量和服务标准同等的条件下，优先选择节能环保产品；在对环保有要求的采购需求中，要求供应商具备 ISO 14001 环境管理体系认证、中国环境标志产品认证证书等相关资质，并在采购评分中对资质证书的提供赋予分值。同时，在集中采购项目实施过程中，通过核算采购总拥有成本等指标，考察产品设备的使用周期等表现，向供应商宣贯绿色环保理念。

2021 年，我们开发建设“招采 E”采购管理系统，推动采购全流程无纸化操作，并为供应商提供约 140 次培训，培训内容包

» 支持绿色公益

招商银行热心社会公益事业，持续关注环保公益领域，通过开展形式多样的公益实践，为构建和谐美好社会添砖加瓦。2021 年，成都分行、呼和浩特分行、兰州分行、太原分行等均组织开展了植树造林活动，在祖国各地形成了一道道“招行红”和“生态绿”交相辉映的亮丽风景线。

案例 昆明分行：践行绿色发展理念，倾力服务COP15

2021 年，昆明分行通过与共青团云南省委搭建“一部手机做志愿”志愿者服务平台，在联合国《生物多样性公约》第十五次缔约方大会（COP15）召开之际，被授予 COP15 志愿者服务站点。为了更好地服务 COP15，分行招募并精选 100 名业务精英和骨干青年员工组成志愿者队伍，全力做好大会金融服务及相关后勤保障工作。此外，分行连续 17 年开展“百年招银林·绿色我先行”植树活动，在实践中打造青年志愿者公益活动特色品牌。



联合国生物多样性大会志愿者上岗仪式



“百年招银林·绿色我先行”植树活动

案例 天津分行：湿地护鸟，共建绿色家园

2021 年冬季，天津过境候鸟数量接近 130 种 40 万只，东方白鹳、天鹅、灰鹤等国家一二级保护鸟类观测数量逐年递增。11 月 -12 月，大批东方白鹳过境滨海新区，聚集在北塘街道宁车沽地区、北大港湿地。因自然承载力相对不足，已经落脚的东方白鹳因食物短缺，正常南飞迁徙活动受到影响。为确保迁徙候鸟安全，天津分行发起“ESG 湿地护鸟公益活动”，成立护鸟公益组织，联合护鸟志愿者，捐助 900 斤鱼苗，在宁车沽地区为迁徙东方白鹳等候鸟提供补给，让候鸟安然过冬。



天津分行护鸟志愿队

案例 招商永隆银行：参与环保公益，共享绿色生活

2021 年，子公司招商永隆银行积极参与环保公益活动，在香港地区带动员工和社会公众共同参与低碳生活。

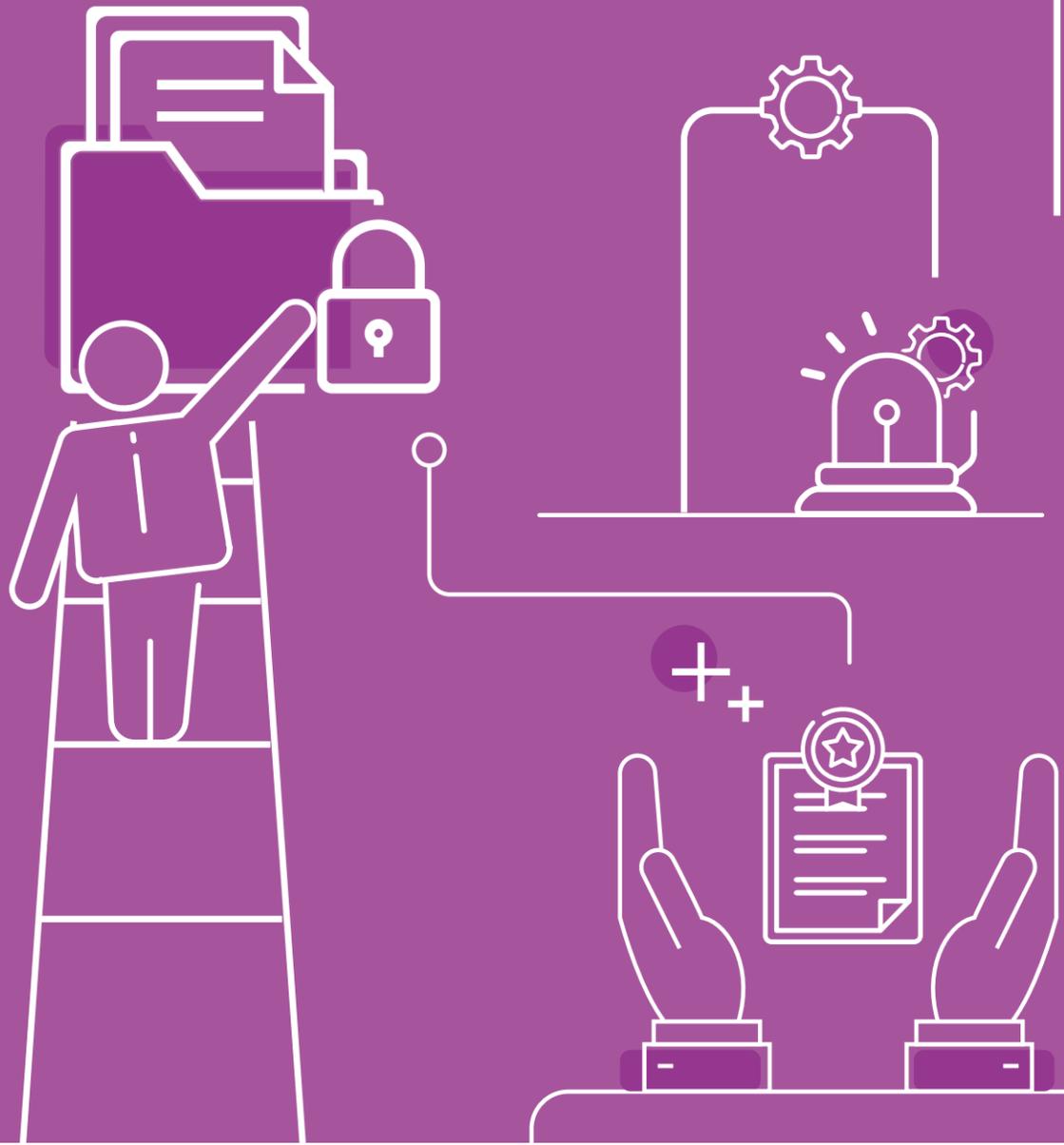
连续第 14 年参加由世界自然基金会（WWF）举办的“地球一小时”活动，在活动当天关闭中环招商永隆银行大厦和旺角招商永隆银行中心的招牌灯箱及户外挂画射灯。同时，为响应“照亮海洋未来”的主题，招商永隆银行以环保海鲜制成员工午餐，提升了员工对海洋生态保护的意识。

支持香港公益金主办的“绿色低碳日”，115 名员工参加活动并捐出港币 12,855 元，这些善款将用于香港公益金资助环保相关服务。

8

做好质量管理

确保数据安全



» 提升环境相关数据质量

招商银行制定《对公授信企业数据质量管理办法》，明确总行与分行，前中后台绿色信贷数据质量管理职责分工。根据监管要求，公司在信贷系统中嵌入了人民银行、银保监会等三套绿色贷款分类标识，建立绿色分类系统校验机制，有效防范监管绿色分类差错。同时，为满足监管数据报送要求，我们开发了智能报表云填报平台，明确绿色贷款统计报送相关要求，开展绿色信贷分类与统计培训宣导工作，并加强绿色信贷数据质量检查与整改，严肃数据质量考核要求。

为了进一步确保数据的真实性、可靠性，我们在 2021 年可持续发展报告的编制过程中引入了第三方独立鉴证机构，鉴证机构按照《国际鉴证业务准则第 3000 号（修订）：历史财务信息审计或审阅以外的鉴证服务》（ISAE3000）标准开展工作，并提供独立的鉴证报告。其中，鉴证的环境及绿色金融数据包括“绿色贷款余额”“温室气体排放量（范畴 1+范畴 2）”“总耗水量”“信用卡电子账单使用率”等。

» 保障数据安全与主体权益

招商银行严格遵守《中华人民共和国网络安全法》《中华人民共和国数据安全法》《中华人民共和国个人信息保护法》等法律法规的规定，切实履行保障数据安全的主体责任，全力为客户隐私安全和信息安全保驾护航。

完善组织架构

信息技术管理委员会(以下简称信息委)是公司数据安全管理的决策机构,负责审议数据安全政策、规定和重要制度,以及审议数据安全重大事项。信息委实行委员制,主任委员由首席信息官担任。

总行信息技术部是数据安全管理的执行实施部门,负责执行数据安全任务、全行数据安全统筹管理和相关技术方案的制定。

全行信息科技部门、各业务部门、合作伙伴和各级员工作为数据安全执行层,负责具体落实和执行数据安全决策。

制定《招商银行数据分级管理办法》(招银制〔2021〕66号),遵循合法合规性、客观性和时效性三大数据分级原则,根据数据安全性遭到破坏后的影响对象和影响程度,从高到低将数据划分为5级、4级、3级、2级和1级。

制定《招商银行零售金融个人信息管理办法(第五版)》(招银制〔2021〕279号),进一步细化个人信息的收集、查询、存储(保存)、更新、使用、加传输、提供(共享)、转让、公开、删除等相关规定。

定期进行全员信息安全意识培训,内容涵盖常见场景的安全风险,并结合各单位实际情况,进一步开展统一培训、电脑锁屏提示、考试等活动。

邀请权威专家为全行讲授《个人信息安全相关法律法规解读》,内容涵盖国家、监管层面最新的法律法规和监管要求,通过学习加强员工对数据安全的重视程度。

持续强化数字化渠道异常开户监控、营销场景反羊毛、交易场景反欺诈、打击非法账户买卖、收单风险管控、电信欺诈拦截等方面的能力,及时阻断风险交易,保护个人财产安全。

积极开展隐私计算技术的研究和探索,结合应用场景,破局数据孤岛,保护用户隐私。

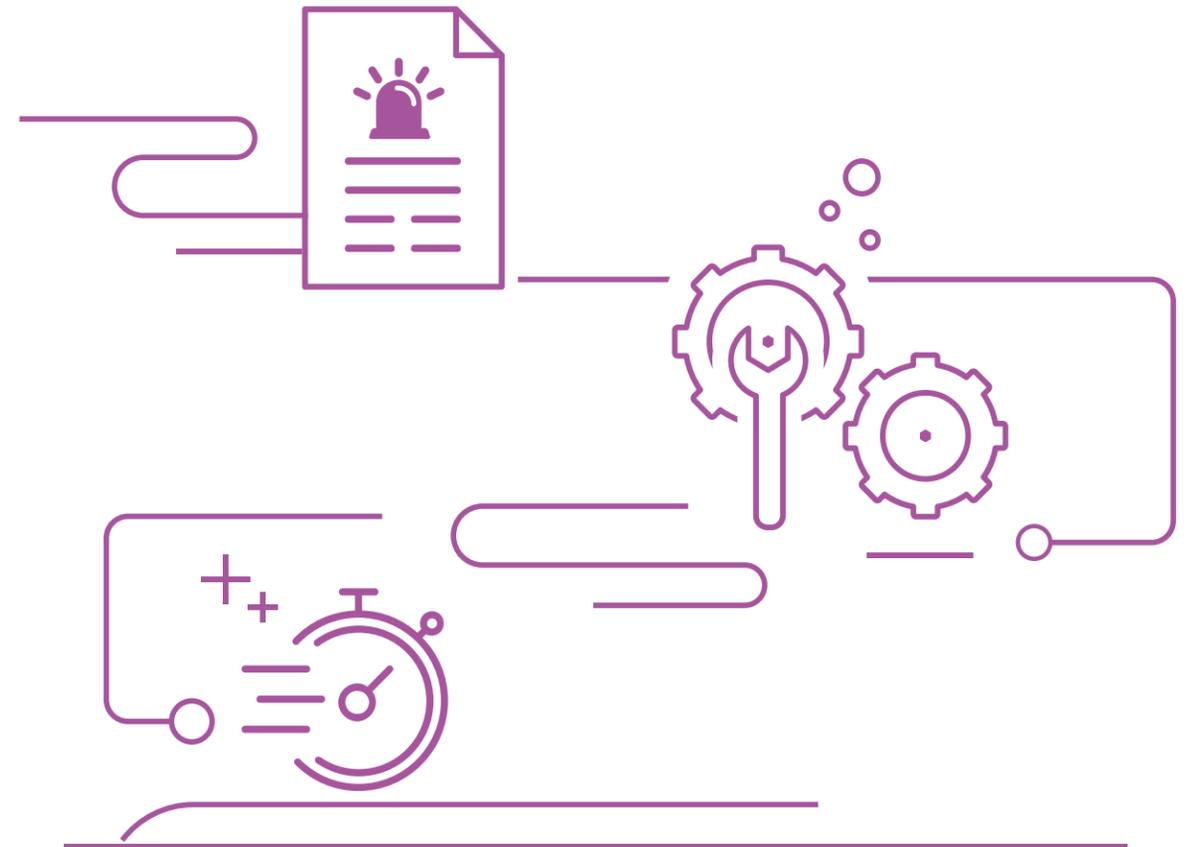
落实数据分级管理,采取数据加密和脱敏等保护措施,严格控制数据权限,加强数据操作行为监测,规范数据应用。

招商银行App通过中国网络安全审查技术与认证中心的“移动互联网程序(App)安全认证”,该认证是国内唯一关于App个人信息安全领域的国家级认证,标志着招商银行App个人信息保护工作得到权威认可。

采用现代密码算法以及多项安全技术对数据处理全流程进行主动保护:在传输阶段,采用数据加密传输协议保障传输过程安全性;在存储阶段,通过数据加密系统对各业务系统中存放的核心敏感数据进行强加密;在使用阶段,搭建专用的数据使用与分析环境;在销毁阶段,严格落实数据销毁流程,通过硬盘消磁、物理损毁等多种方式确保数据安全。

制定数据安全应急预案

招商银行参照人民银行《银行重要信息系统应急协调预案》和银保监会《银行业重要信息系统突发事件应急管理规范(试行)》,制定了《招商银行信息系统突发事件管理办法》(以下简称管理办法),该管理办法建立健全了本行各部门的应急协调处理机制,提高了信息系统突发事件应急处理能力。同时,公司针对数据安全事件制定了专门的应急预案,明确了应急流程和上报机制,进一步提高了数据安全事件的应急处理能力。



» 未来展望

2022 年是我国踏上全面建设社会主义现代化国家、向第二个百年奋斗目标进军新征程的重要一年。为深入贯彻落实党和国家加快推进生态文明建设、打好污染防治攻坚战、推进绿色低碳循环发展、建设美丽中国的战略部署，招商银行将坚定不移推进绿色发展，通过建设更高质量的环境及绿色金融体系，继续有效支持经济社会的绿色低碳转型。

治理水平 更精进

- 公司董事会将继续积极履行在环境及绿色金融方面的相关职责，通过定期审议可持续发展报告、战略执行评估报告、业绩报告、风险管理报告等相关议案，持续加强对环境及绿色金融事宜的指导与监督，严格贯彻落实 ESG 理念，努力为国家实现碳达峰碳中和战略目标提供助力；监事会将继续通过多种方式认真监督公司深入贯彻 ESG 理念、全面推进绿色金融和环境保护工作的情况。此外，公司将编制完成绿色发展规划，进一步在战略层面提升环境及绿色金融的重要性。

绿色产品 更多元

- 在企业客户方面，公司将围绕新能源汽车、充换电基础设施、生态环保、资源循环利用、绿色园区、工业节能、装配式建筑、绿色建材、生态农业等发展空间大的潜力领域，紧抓客户需求认知，形成“基础 + 特色”绿色贷款产品；沿“轻资产”方向推进绿色供应链金融业务，围绕核心企业供应链，建成多层次、全方位、综合性、集团化的绿色金融产品体系；深化“全国服务一家”组织模式，做深、做大绿色产业链客群；紧抓优质绿色客户的跨境服务需求，提供差异化、具竞争力的产品与服务，形成境内外一体化的绿色服务体系。
- 在零售客户方面，公司将积极推动小微贷款重点支持绿色产业，鼓励分行开展绿色信贷产品创新项目并给予专项利率优惠政策，对绿色信贷业务优先审批处理；对于核实为绿色建筑的楼盘加大按揭投放力度，并为绿色建筑楼盘的贷款按揭提供绿色通道，优先审批处理。

风险管理 更完善

- 公司将对照相关监管政策工作要求，逐步探索建立和完善与“双碳”战略相匹配的绿色金融风险管理体系以及配套管理措施，推动公司绿色金融业务稳健发展；在行业研究基础上，配套制定并完善一系列符合绿色发展理念的政策和授信审查指引；进一步完善细化绿色业务风险成本优化方案，对绿色业务进行差异化引导；将绿色金融风险管理相关要求嵌入授信申报审批流程，全面夯实绿色金融风险尽调、审查基础；形成“区域 + 行业”“区域 + 生态”“区域 + 产品”三种审批模式，提升对行业及客户的认知水平，形成总分行统一风险偏好，优化审批流程，提升对绿色金融优质客户业务诉求的响应速度。

对外交流 更积极

- 公司将继续完善环境及绿色金融相关信息披露内容，积极对外展示公司在环境及绿色金融方面所做的努力与贡献，进一步树立最具社会责任银行形象；继续完善与全球投资者以及评级机构的常态化沟通机制，主动与市场沟通公司在 ESG 领域的最佳实践；继续加强与政府部门、行业协会、金融同业、研究和学术机构以及国际组织等沟通交流与合作，不断强化绿色金融能力建设，提升绿色金融外部影响力。

低碳运营 更智慧

- 公司将逐步建立包括长期能源管理规划目标及方案、能源管理平台建设和数据采集、能源绩效评估、管理和技术节能措施落地等在内的能源管理体系，在排除新项目投用和疫情防控等因素影响后完善公司运营层面的基线和目标设定机制。

附录

附录一：招商银行环境相关主要内部管理制度

| 文件 / 通知名称 | 发文字号 | 文件 / 通知生效年份 | 主要内容 | 是否为2021年新修订或新增制度/通知 |
|------------------------------|-----------------|-------------|--|---------------------|
| 招商银行 2021 年信贷政策 | 招银发〔2021〕7号 | 2021 | 包含行业政策、产品政策、区域行业政策、子公司政策和其他配套管理制度，逐步引导全行投融资结构绿色调整。 | 是 |
| 招商银行关于印发公司授信业务数据质量管理办法的通知 | 招银制〔2021〕95号 | 2021 | 通过制度流程、职责分工等管理手段与控制机制，及时发现并解决数据质量问题，提升我行公司授信业务数据质量，确保数据的真实性、准确性、完整性和及时性。 | 是 |
| 关于调整绿色贷款风险成本的通知 | 招银风管部字〔2021〕52号 | 2021 | 调整经营机构发放绿色贷款的风险成本，引导经营机构增加对绿色业务的资源倾斜。 | 是 |
| 招商银行“双碳”工作机制及行动方案 | / | 2021 | 确定“双碳”工作机制、各部门工作职责，以及明确各部门重点工作。 | 是 |
| 关于绿色金融业务发展策略的汇报 | / | 2021 | 分析“双碳”政策的行业影响，以及确定绿色金融重点经营行业和重点监测行业。 | 是 |
| 招商银行绿色经济产品服务手册 | / | 2021 | 为客户经理完整梳理绿色金融各行业的业务机会以及服务方案，帮助客户经理快速了解绿色金融行业，并提供对应金融服务。 | 是 |
| 招商银行关于 2021 年境内一级分行绩效考核方案的通知 | 招银发〔2021〕14号 | 2021 | 将绿色信贷纳入分行的考评体系，刺激分行加大绿色信贷投放力度。 | 是 |

| 文件 / 通知名称 | 发文字号 | 文件 / 通知生效年份 | 主要内容 | 是否为2021年新修订或新增制度/通知 |
|---------------------------|-------------------|-------------|---|---------------------|
| 招商银行绿色、社会责任与可持续发展债券框架 | / | 2020 | 明确公司绿色、社会责任与可持续债券的底层项目评估与筛选标准、募集资金的使用及管理要求，以及信息披露等相关内容。 | 否 |
| 招商银行关于印发绿色金融债券募集资金管理办法的通知 | 招银制〔2021〕197号 | 2021 | 规范绿色金融债券募集资金的管理与运作，确保募集资金有序、安全、合规地用于绿色产业支持工作。 | 是 |
| 关于可再生能源补贴款保理业务的指导意见 | / | 2021 | 针对符合国家可再生能源电价附加补助条件，且已生成应收可再生能源补贴款的发电项目所产生的应收补助资金提供无 / 有追索权保理服务（即可再生能源补贴款保理）。 | 是 |
| 关于电费保理业务的指导意见 | / | 2021 | 针对中央企业发电集团下属发电企业正常经营产生的应收电费提供无追索权保理服务（即电费保理业务）。 | 是 |
| 零售信贷业务规范（2020版） | 招银制〔2020〕467号 | 2020 | 明确小微贷款行业导向，坚持绿色信贷原则，优先支持清洁能源、节能减排等绿色环保企业，对于“两高一剩”“五小企业”或环保不达标企业应予以限制。 | 否 |
| 关于进一步推动小微企业金融服务高质量发展的通知 | 招银零贷部字〔2021〕第359号 | 2021 | 进一步明确并推动小微企业金融服务高质量发展目标，持续推进绿色金融发展。 | 是 |

附录二：融资活动产生的碳足迹计算方法及过程

招商银行根据碳核算金融合作伙伴关系（Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF）于2020发布的《全球金融行业温室气体核算和报告标准》（The Global GHG Accounting & Reporting Standard for the Financial Industry）以及金融稳定委员会（FSB）气候相关财务信息披露工作组（Task Force on Climate-Related Financial Disclosure, TCFD）于2017年发布的《气候相关财务信息披露工作组建议报告》（Implementing the Recommendations of the Task Force on Climate-related Financial Disclosures）中有关贷款碳排放量测算的框架与方法，对火电、钢铁、水泥、化工、造纸和有色金属六大高碳行业开展融资活动碳足迹计算。相关计算方法如下。

- 贷款所形成的年碳排放量 $i = (\text{本行对企业的贷款余额} / \text{企业总资产}_i) \times \text{企业年碳排放量}_i$
- 贷款碳足迹 $i = \text{贷款所形成的年碳排放量}_i / \text{本行对企业的贷款余额}_i$
- 其中，归属系数 $i = (\text{本行对企业的贷款余额}_i / \text{企业总资产}_i)$
- **贷款碳足迹 = $\sum_i \text{贷款所形成的年碳排放量}_i / \sum_i \text{本行对企业的贷款余额}_i$**

具体计算过程如下。

1. 获取活动水平数据

采用 PCAF 建议的报告的碳排放量（reported emissions）方式获取数据，即直接从客户获取碳排放数据。

2. 计算归属系数

依据基本归因原则，我行占企业年碳排放总量的百分比取决于年末贷款余额（分子）与企业价值（分母）之间的比率。

3. 计算碳排放量

使用归属系数乘以企业的年碳排放总量。

4. 计算单个企业碳足迹

将贷款碳排放量除以贷款余额。

5. 计算贷款整体碳足迹

将所有贷款碳排放量之和除以贷款余额之和。

附录三：运营活动产生的环境影响计算方法及过程

范畴 1 温室气体排放计算过程

2021年，公司范畴1的温室气体排放主要来源有餐厅、厨房的天然气消耗，以及自有公务用车的汽油、柴油消耗。这些能源消耗产生的温室气体排放相关计算过程如下。

自有车辆

自有车辆汽油消耗

1. 获取活动水平数据

总行及境内各分行根据财务报销系统或自有车辆汽油购买记录，提取相关数据。

2. 确定排放因子

汽油相关数据的排放因子均采用香港交易所《如何筹备 ESG 报告》“附录二：环境关键绩效指标汇报指引”中提供的二氧化碳、甲烷和氮氧化物的排放因子数据。

3. 计算碳排放量

（1）将自有车辆汽油消耗总量乘以二氧化碳排放因子，得出自有车辆汽油消耗产生的二氧化碳排放总量；（2）将自有车辆汽油消耗总量和甲烷排放因子以及甲烷全球变暖潜能相乘，得出自有车辆汽油消耗产生的甲烷排放总量；（3）将自有车辆汽油消耗总量和氮氧化物排放因子以及氮氧化物全球变暖潜能相乘，得出自有车辆汽油消耗产生的氮氧化物排放总量；（4）将上述三项数据加总，得出自有车辆汽油消耗产生的碳排放总量。

自有车辆柴油消耗

1. 获取活动水平数据

总行及境内各分行根据财务报销系统或自有车辆柴油购买记录，提取相关数据。

2. 确定排放因子

柴油相关数据的排放因子均采用香港交易所《如何编制 ESG 报告》“附录二：环境关键绩效指标汇报指引”中提供的二氧化碳、甲烷和氮氧化物的排放因子数据。

3. 计算碳排放量

(1) 将自有车辆柴油消耗总量乘以二氧化碳排放因子，得出自有车辆柴油消耗产生的二氧化碳排放总量；(2) 将自有车辆柴油消耗总量和甲烷排放因子以及甲烷全球变暖潜能相乘，得出自有车辆柴油消耗产生的甲烷排放总量；(3) 将自有车辆柴油消耗总量和氮氧化物排放因子以及氮氧化物全球变暖潜能相乘，得出自有车辆柴油消耗产生的氮氧化物排放总量；(4) 将上述三项数据相加，得出自有车辆柴油消耗产生的碳排放总量。

天然气

1. 获取活动水平数据

总行及境内各分行根据财务报销系统或天然气购气记录，提取相关数据。

2. 确定排放因子

将国家发展与改革委员会《公共建筑运营企业温室气体排放核算方法和报告指南(试行)》中提供的天然气单位热值含碳量、低位热值、碳氧化率以及二氧化碳与碳的相对分子质量之比(44/12)相乘，得出天然气排放因子。

3. 计算碳排放量

将天然气消耗总量乘以对应的温室气体排放因子，得出天然气消耗产生的碳排放量。

范畴 2 温室气体排放计算过程

2021 年，公司范畴 2 的温室气体排放主要来源有外购电力和外购热力消耗。这些能源消耗产生的温室气体排放相关计算过程如下。

外购电力

1. 获取活动水平数据

总行及境内各分行根据财务报销系统或购电抄表记录，提取相关数据。

2. 确定排放因子

采用生态环境部《企业温室气体排放核算方法与报告指南—发电设施(2021 年修订版)》(征求意见稿)中的电网排放因子。

3. 计算碳排放量

将外购电力总量乘以对应的温室气体排放因子，得出外购电力产生的碳排放量。

外购热力

1. 获取活动水平数据

向在集中供暖区域有经营活动的境内分行收集供热面积数据。

2. 确定排放因子

采用《工业企业温室气体排放核算和报告通则》(GB/T 32150—2015)中热力供应的排放因子。

3. 计算碳排放量

(1) 根据住房和城乡建设部《严寒和寒冷地区居住建筑节能设计标准》(JGJ 26-2018)确定供暖能耗；(2) 将供热面积乘以供暖能耗，得出分行的供热总能耗；(3) 将分行供热总能耗乘以热力供应排放因子，得出分行外购热力的碳排放总量；(4) 将在集中供暖区域有经营活动的分行的外购热力碳排放量数据相加，得出外购热力产生的碳排放总量。

范畴 3 温室气体排放计算过程

2021 年，公司对营业办公消耗的纸张、耗水、废弃物、员工差旅出行以及员工差旅住宿等归属于范畴 3 的温室气体排放进行了计算。详细计算过程如下。

营业与办公纸张

1. 获取活动水平数据

总行根据采购系统，提取相关数据。

2. 确定排放因子

采用“中国产品全生命周期温室气体排放系数库”中“复印纸 (Copy paper)”的排放因子。

3. 计算碳排放量

将营业办公纸张的消耗量乘以对应的温室气体排放因子，得出营业办公纸张消耗产生的碳排放量。

耗水

1. 获取活动水平数据

公司在计算水资源消耗时，主要统计市政供水、桶装水和瓶装水的消耗情况。总行及各分行根据财务报销系统、水表抄表系统和 / 或桶装水以及瓶装水采购订单，提取相关数据。

2. 确定排放因子

市政供水采用“中国产品全生命周期温室气体排放系数库”中“城市水供应的温室气体总排放 (Total GHG emissions in urban water supply)”的排放因子；桶装水及瓶装水采用“中国产品全生命周期温室气体排放系数库”中“瓶装饮用水 - 中国 (Bottled water-China)”的排放因子。

3. 计算碳排放量

将市政供水消耗量、桶装水消耗量和瓶装水消耗量分别乘以对应的温室气体排放因子，得出相应消耗类别下产生的碳排放量，加总后得到总耗水产生的碳排放总量。

废弃物

因公司可以获取的活动水平数据翔实程度以及排放因子有限，经综合评估，在废弃物中选取厨余垃圾类别，计算厨余垃圾处理产生的碳排放量。

1. 获取活动水平数据

根据总行厨余垃圾计算系统，统计全年厨余垃圾总量。

2. 确定排放因子

采用“中国产品全生命周期温室气体排放系数库”中“厨余垃圾处置平均 (Food waste average)”的排放因子。

3. 计算碳排放量

将厨余垃圾总量乘以对应的温室气体排放因子，得出厨余垃圾产生的碳排放总量。

员工差旅出行

1. 获取活动水平数据

根据财务报销系统，提取全行员工通过火车和飞机进行差旅出行的报销总金额。

2. 确定排放因子

火车采用“中国产品全生命周期温室气体排放系数库”中“高铁 (High-speed rail)”的排放因子；飞机采用“中国产品全生命周期温室气体排放系数库”中“大型飞机 (Large aircraft)”的排放因子。

3. 做出计算假设

由于可以获取的活动水平数据翔实程度及排放因子有限，在计算员工差旅出行产生的碳排放量时对数据做出了如下假设：(1) 假设员工的差旅出行方式仅有火车和飞机两种；(2) 假设通过火车出差的员工均选择二等座动车或二等座高铁出行；(3) 假设通过飞机出差的员工均选择大型飞机出行。

3. 计算碳排放量

(1) 根据动车高铁每公里平均票价和全行通过火车进行差旅出行的报销总金额，估算员工通过火车进行差旅出行的总里程数；(2) 根据民航国内航空旅客运输票价基准价和全行通过飞机进行差旅出行的报销总金额，估算员工通过飞机进行差旅出行的总里程数；(3) 将员工通过火车进行差旅出行的总里程数乘以高铁排放因子，得出全行员工通过火车出行产生的碳排放量；将员工通过飞机进行差旅出行的总里程数乘以大型飞机排放因子，得出全行员工通过飞机出行产生的碳排放量；(4) 将全行员工通过火车出行产生的碳排放量和全行员工通过飞机出行产生的碳排放量加总，得出全行员工差旅出行产生的碳排放总量。

员工差旅住宿

1. 获取活动水平数据

根据财务报销系统，提取全行员工差旅住宿报销总金额和全行员工差旅住宿报销总人数，以及第一至第五档员工差旅住宿报销金额和报销人数的占比数据。

2. 确定排放因子

采用“中国产品全生命周期温室气体排放系数库”中“酒店住宿平均 (Hotel accommodation average)”的排放因子。

3. 做出计算假设

由于可以获取的活动水平数据翔实程度有限，在计算员工差旅住宿产生的碳排放量时对数据做出了如下处理 / 假设：(1) 因第一档员工差旅住宿的报销金额和报销人数在总报销中的占比均小于 1%，故本次估算中未将第一档员工纳入计算范畴；(2) 假设员工差旅住宿标准均为单人单间；(3) 假设员工差旅住宿费用均按最高限额报销；(4) 假设员工差旅住宿天数等于员工差旅酒店住宿晚数。

3. 计算碳排放量

(1) 由提取出的原始数据计算出第二至第五档员工差旅住宿的报销金额和报销员工人数，并根据每一档员工差旅住宿报销的最高限额，估算出每档员工差旅住宿天数；(2) 将每档员工差旅住宿天数乘以酒店住宿平均排放因子，得出每档员工差旅住宿产生的碳排放量；(3) 将第二至第五档员工差旅住宿产生的碳排放量相加，得出全行员工差旅住宿产生的碳排放总量。

》 内容索引

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 | 6-7, 14-15, 17-20, 58-65 |
| 6.2 金融机构环境相关治理结构 | 9-13 |
| 6.3 金融机构环境相关政策制度 | 17-20, 40-41, 52, 58, 76-77 |
| 6.4 金融机构环境相关产品与服务创新 | 22-37 |
| 6.5 金融机构环境风险管理流程 | 40-46 |
| 6.6 环境因素对金融机构的影响 | 40-46 |
| 6.7 金融机构投融资活动的环境影响 | 22-37, 78 |
| 6.8 金融机构经营活动的环境影响 | 56-65, 79-84 |
| 6.9 数据梳理、校验及保护 | 71-73 |
| 6.10 绿色金融创新及研究成果 | 22-37, 50-51, 74-75 |
| 6.11 其他环境相关信息 | 1 |

深圳市地方金融监督管理局《深圳市金融机构环境信息披露指引（征求意见稿）》

| 披露内容 | 披露位置 |
|-------------------------|---------------------------------|
| 第九条 基本信息 | 1, 4-5 |
| 第十条 战略愿景 | 6-7, 14-15 |
| 第十一条 治理结构 | 9-13 |
| 第十二条 政策制度 | 17-20, 40-41, 52, 58, 76-77 |
| 第十三条 环境风险管理机制 | 39-46 |
| 第十四条 环境风险及机遇 | 39-46 |
| 第十五条 环境风险量化分析 | / |
| 第十六条 自身经营环境影响 | 58-65, 79-84 |
| 第十七条 整体投融资情况及绿色投融资的环境效益 | 28, 30 |
| 第十八条 整体投融资活动的碳排放 | 27, 78 |
| 第二十条 典型案例 | 22-37, 49, 51-52, 57, 64, 68-69 |
| 第二十一条 主动管理 | 17-20 |
| 第二十二条 宣传教育 | 48-49, 67-69 |
| 第二十三条 成果奖项 | 5, 50-52 |
| 第二十四条 其他披露内容 | 1 |
| 第二十五条 统计口径及核算方法 | 1, 78-84 |
| 第二十六条 数据质量管理 | 71-73 |
| 第二十七条 银行披露内容 | 22-37 |

