

招商银行香港分行
气候相关信息披露报告
(2023 年度)

目录

关于本报告.....	4
关于我们.....	4
1. 管治.....	5
1.1 管治架构与职责分工.....	5
1.2 气候相关能力建设.....	6
1.3 气候风险管理政策.....	6
2. 战略.....	7
2.1 气候风险识别与评估.....	7
2.2 气候机遇识别与评估.....	9
2.3 积极践行绿色运营.....	10
3. 风险管理.....	10
3.1 气候风险管理体系及框架.....	10
3.2 气候风险偏好.....	10
3.3 气候风险压力测试.....	10
3.3.1 压力测试情景.....	10
3.3.2 气候风险压力测试方法论及结果.....	11
3.4 气候风险应对机制.....	11
3.5 气候风险数据管理.....	12
4. 指标和目标.....	12
4.1 气候相关指标和目标.....	12

4.2 绿色金融业务发展.....	13
5. 附录.....	13
附录一：报告内容索引.....	13

关于本报告

报告范围

组织范围：本报告覆盖招商银行股份有限公司香港分行

时间范围：2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日，部分内容超出此范围

报告周期：本报告为年度报告

报告期数：本报告为分行发布的首份气候相关信息披露报告

编制原则

分行编制本报告时参考了气候相关财务披露工作小组（Task Force on Climate-related Financial Disclosures，简称 TCFD）的披露建议，同时结合香港金融管理局《监管政策手册》中气候风险管理指引（SPM GS-1），结合分行实际，以确保报告内容的合规性。报告主要涵盖气候相关管治、策略、风险管理以及指标和目标等范畴。

数据说明

本报告数据来源于分行内部系统统计数据，涵盖 2023 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，如无特别说明，报告中所涉及货币金额均以港币作为计量币种。

发布形式

本报告以网络在线形式发布，可在本行官方网站查阅（<https://hk.cmbchina.com>）。

报告释义

“招商银行”、“总行”均指代中国招商银行股份有限公司；

“香港金管局”、“金管局”均指代香港金融管理局；

“香港分行”、“分行”、“本行”均指代中国招商银行香港分行

关于我们

公司简介

招商银行总部位于中国深圳，成立于 1987 年，是中国首家完全由企业法人持股的股份制商业银行（股票代码 SH600036），也是国家银行业改革的首个试点银行。公司业务主要集中在中国市场，分支机构遍布中国大陆中心城市以及国际金融中心如香港、纽约、伦敦、新加坡、卢森堡和悉尼。经过 27 年的发展，招商银行从一个区域性银行逐渐壮大为全国股份制商业银行，资本净额超过 2900 亿，资产总额超过 4.4 万亿，拥有全国 800 多家网点和超过 5 万名员工，在全球大银行中位列前 100。招商银行正在进行战略转型，致力于成为创新驱动、模式领先、特色鲜明的最佳价值创造银行。在过去一年中，招商银行取得显著的发展成果，持续释放创新活力，

优化经营模式，提升财富管理、金融科技和风险管理能力，并践行环境、社会和公司治理（ESG）理念，进一步增强核心竞争力。

招商银行股份有限公司香港分行（简称“香港分行”）成立于 2002 年，提供公司和零售银行业务。香港分行的公司银行业务主要包括存款、贷款、汇款、保理、国际贸易融资和结算，还牵头或参与银团贷款，参与同业资金、债券和外汇市场交易。零售银行业务主要服务香港和内地的个人客户，提供跨境电子银行服务。特色产品包括“香港一卡通”和“香港银证通”。持有“香港一卡通”的客户可以通过“中国银联”、“香港银通”和“易办事”系统在香港、中国内地和全球的 ATM 提取现金和刷卡消费，并享受在香港、中国内地和海外的柜台和网上汇款服务。而“香港银证通”客户可以通过网上银行和远程银行进行港股买卖，方便进行投资理财。

绿色可持续发展里程碑

2020 年 9 月 10 日，招商银行在香港分行成功发行了总额为 8 亿美元的绿色债券，并在香港联合交易所上市。这次发行标志着招商银行首次进军绿色债券市场，是在建立绿色、社会责任与可持续发展债券框架后采取的重要举措。该债券发行积极响应了央行等相关部门发布的《关于金融支援粤港澳大湾区建设的意见》中提及的绿色金融合作，同时也是该政策颁布后市场上首次发行的大湾区金融债券。

1. 管治

近年来，投资者和监管机构等利益相关方对气候变化引发的风险愈发关注。本分行遵循当地监管机构的要求，响应总行提出的绿色发展战略，建立专门的气候风险管理框架，以更好地应对气候变化所带来的挑战和机遇。

1.1 管治架构与职责分工

招商银行建立可持续发展管理体系，将可持续发展理念和对利益相关方的承诺转化为实际行动，建立了涵盖“决策层—管理层—执行层”三个层级的可持续发展管治架构。依据总行指引，香港分行已于年内积极建立气候风险管治体系，帮助分行更好地识别、管理、及控制环境气候变化所带来的风险。根据香港分行《气候风险管理政策》，分行将气候风险的管理工作划分为三个层次：分行高级管理层及其风险管理委员会、各风险管理部门以及其他各部门。鉴于气候风险与全行营运活动密切相关，因此需要各级人员共同关注并参与其管理。各部门根据自身职责分工，遵循三道防线的风险管理架构，落实相关气候风险管理措施，持续加强分行气候风险管理的能力。分行各部门管理职责及三道防线划分总结如下：

分行高级管理层及其风险管理委员会

分行高级管理层	作为分行气候风险管理的最高决策机构，通过其风险管理委员会履行监控和监测的职责。
分行风险管理委员会	分行高级管理层下设风险管理委员会。风险管理委员会主要职责包括但不限于：对气候风险与机遇进行全面审视，确保与业务决策相符；监督气候相关战略规划的制作与实施；听取气候

	风险管理的相关报告；监督分行将气候风险纳入本行全面风险管理框架；审批分行的气候相关金融风险信息披露方法、框架、频率、方式和内容等。
各风险管理部门	
分行信用风险管理部 - 气候风险管理第二道防线	作为分行气候风险管理的牵头部门，承担着气候风险第二道防线职责，协助高级管理层及风险管理委员会有效地识别、预防和控制气候风险。 具体职责包括但不限于：统筹分行的气候相关风险管理工作，建立和不断完善分行气候风险管理框架，组织进行气候压力测试，以及协调各部门准备分行气候相关披露内容等。
业务监控部	负责识别和管理气候相关市场风险及操作风险（如有），并将其以合适的方式纳入本行市场风险及操作风险的风险管理框架。
法律法规部	负责气候风险相关合规检查和法律支持，包括纳入风险管理、维护合规性、评估影响、与监管机构保持联系。
其他各部门	
业务前线部门 - 气候风险管理第一道防线	承担气候风险第一道防线职责，负责气候风险的日常管理，主要负责在日常授信业务过程中综合识别、评估及检测气候风险对信用风险的影响，鼓励本行客户层面与气候相关的信息披露以及按时提报风险到第二道风险防线处理。
综合管理部	对外信息披露渠道的管理部门，负责协助对本行气候风险信息披露报告的相关事宜，同时负责识别与管理气候相关声誉风险。
内部审计部 - 气候风险管理第三道防线	承担风险控制第三道防线职责，作为独立的第三方评估前两道风险防线的执行有效性，及对气候风险架构及风险治理架构提出积极建议。

1.2 气候相关能力建设

为增强全行各层面在气候变化和可持续发展领域的专业知识和能力，分行致力于开展相关培训，并积极参与由专业机构组织的各类培训和研讨会。分行聘请外部咨询机构就气候风险管理相关议题提供两次培训，包含一次气候风险压力测试培训，加强风险管理部对气候风险压力测试的实操能力建设；以及一次针对全行层面的气候风险管理综合培训，提升高级管理层及各部门对气候风险的认识和理解。

1.3 气候风险管理政策

参考金管局发布 SPM GS-1，结合分行的业务和风险管理需求，分行制定了《气候风险管理政策》。该政策搭建了气候风险管治框架，明确气候风险到八大传统风险的传导路径，并建立一套气候风险识别、计量、监测、报告、控制及缓释的风险管理体系。

同时，分行检视其他内部相关政策，并根据气候传导路径、评估结果做出进一步修订，以纳入气候相关因素。分行更新了香港分行信用风险管理委员会职责，将气候风险纳入信用风险管理委员会工作会议的议事范围。

2. 战略

为有效推动自身绿色发展，招商银行发布了首份绿色发展专项规划——《招商银行绿色发展规划（2022版）》，详细描绘绿色发展愿景目标与路径，从绿色金融业务、绿色风险管理、绿色招行运营体系三大维度搭建了绿色发展的整体框架。香港分行坚决行并支持总行绿色发展规划，于《气候风险管理政策》中，明确分行在制定气候战略的考虑因素，以及有效实施气候相关战略的资源规划。同时分行使用《气候风险识别评估问卷》对气候相关风险进行评估，并以此为依据制定气候风险的应对机制与管理策略；参考TCFD的5个气候机遇类别，考虑绿色相关机遇。

2.1 气候风险识别与评估

根据气候变化对金融风险传导路径的研究，由气候变化引发的经济金融风险划可分为两个主要类别：转型风险和物理风险（亦称实体风险）。

转型风险：指在应对气候变化过程中，国家为实现低碳经济进行的转型，涉及政策变化、技术改革和市场环境等因素，可能给企业带来不同程度和类型的风险。这些风险对经济增长、产业结构、企业运营和信用造成冲击，并传导至金融体系。转型风险表现为政策调整、技术替代和消费者偏好变化等因素导致温室气体排放定价上升、市场需求和结构发生变化，进而导致企业生产成本上升、利润下降、违约风险增加以及资产估值下降。

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

根据香港金管局发布的气候风险管理指引（“SPM GS-1”）以及参考巴塞尔银行监管委员会发布的《关于气候相关风险驱动因素及传播渠道》等文件，分行识别气候风险对本行传统风险类别的影响方式及传导路径，制定了《气候风险识别评估问卷》，从时间范围、发生概率、影响程度和组织韧性四个维度进行分析，评估气候风险对本行传统风险类别的影响程度。

气候风险识别结果如下：

风险类型	受影响业务	时间范围 ¹	影响程度
信用风险	气候风险会通过物理风险与转型风险的驱动因素，减少抵押品价值、降低借款人的还款能力，或银行对违约贷款的清收能力。	【中至长期】	【低至高】

¹ 短期：小于一年；中期：二至五年；长期：五年以上。

市场风险	若市场价格或估值尚未纳入气候风险因素，转型风险或物理风险均可能会引发短、中、长期内的价值下跌。	【中至长期】	【低】
操作风险	若发生极端天气事件（涉及物理风险），可能会导致银行的运营及其关键外包业务安排的中断，造成财务损失。	【短至长期】	【低】
流动性风险	低碳经济转型的额外开支可能导致客户减少存款或增加信用额度。急性气候风险甚至可能引发挤兑事件。此外，市场偏好的变化（如公众/投资者对气候友好产品、服务和商业活动的趋向）可能减少银行获得资金的来源，增加资金成本。	【长期】	【低】
利率风险	碳价机制（碳排放权交易或碳税）推动传统化石能源价格上升，给经济体带来潜在通货膨胀风险，央行可能会因此进行基准利率调整和/或商业银行需要进行利率调整。	【中期】	【低】
声誉风险	随着经济体向低碳经济转型，市场环境及消费者有可能逐渐倾向于气候或环境友好的产品、服务及商业活动，利益相关方可能期望银行承担更多关于气候变化的社会责任。若银行内的不同单位在自身业务活动中缺乏对气候及环境意识的考虑，可能会影响银行建立或维护业务关系的能力，并引发任何其他风险，继而进一步引起市场、公众或利益相关方的负面舆论，最终影响到本行声誉。	【长期】	【低至中】
战略风险	银行的战略制定可能未能及时考虑到气候变化的因素，未能捕捉到市场对于气候友好方案的偏好转向或未达到逐渐增加的气候或环境监管要求，而导致失去竞争力及市场地位。	【长期】	【低】

法律法规及合规风险	由于极端天气事件导致的业务中断也可能造成本行背负相关的法律责任。同时，由于气候相关监管措施的出台，对气候风险敏感的投资和商业活动也可能增加本行的法律和监管合规成本。	【长期】	【低至中】
-----------	--	------	-------

经评估结果分析，总体而言，分行传统风险受气候风险影响有限，其中，受物理风险影响较低。在八大传统风险中，分行信用风险受到气候转型风险的影响较高，且在中期受到影响。现阶段分行把转型风险对信用风险的影响列为关注重点，并开展相应气候风险压力测试。对于其他受影响较低的传统风险，分行将密切关注，并逐步将气候相关因素纳入相应的风险管理流程。

2.2 气候机遇识别与评估

TCFD 为机构提供了 5 个气候机遇类别供参考，包括资源效率、能源、产品和服务、市场和韧性。分行分析其中与银行业相关的机遇，参考总行气候机遇的策略及措施，分析相关机遇对分行的潜在影响。分行将考虑对有重大影响的机遇制定相应的措施，包括推动绿色金融产品创新和培育低碳经营的企业文化。

气候机遇分析结果及响应措施如下：

类型	气候相关机遇	潜在主要财务影响	建议响应措施
资源效率	回收利用	提高效率，减少间接（运营）成本。	响应总行政策，推进绿色运营，加强能源管理，提倡使用节能环保的设备、减少用纸、用水及废弃物损耗。
	减少用水量和消耗量		
能源来源	使用低碳能源		
	使用新技术		
产品和服务	开发气候适应金融产品	产品和服务需求增加带来的收入增长	根据总行政策，积极推动绿色金融的相关产品或服务来利用气候变化机会
	通过研发和创新开发新产品或服务		
	消费者偏好的转变		
市场	进入新开发市场	促进收入增加	根据总行政策，寻求推动绿色金融发展的机遇。
气候适应力	投资气候适应力	资产升值而促进投资组合价值增加	根据总行指引，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。

2.3 积极践行绿色运营

分行积极践行绿色运营，采取一系列举措推进节能减排和绿色办公。分行致力于无纸化办公，通过推广电子文档管理和电子审批系统，减少纸质消耗。分行将不断整合绿色价值观，提升绿色办公环境，履行社会责任，积极响应国家的碳减排目标。

3. 风险管理

为配合国家的“双碳”战略，响应总行绿色发展理念，本行建立了一套针对气候风险的风险管理框架，并在全面风险管理框架，考量了气候风险相关要素，提升本行在气候风险方面的长期适应力。

3.1 气候风险管理体系及框架

本分行通过制定《气候风险管理政策》，首次将气候风险纳入全面风险管理框架。通过搭建气候风险管治框架，明确气候风险传导路径，建立气候风险识别、计量、监测、报告、控制及缓释的风险管理体系。

3.2 气候风险偏好

现阶段气候风险对分行业务发展影响有限，分行仅设定定性气候风险偏好，并考虑在未来根据监控情况，设定定量风险偏好，纳入风险偏好指标体系管理。分行风险偏好由高级管理层审批通过，并将定期评估及重检气候风险偏好。

3.3 气候风险压力测试

分行于本年度开发气候风险压力测试框架，并开始开展常态化的气候风险压力测试，通过分析气候风险的传导途径，量化评估气候风险影响。根据前述气候风险评估结果，信用风险受气候风险影响较大，因此分行展开了以信用风险为主要评估范围的气候风险压力测试，并对相应假设、情景、结果等进行文档记录。分行将定期执行气候风险压力测试，对转型风险及物理风险影响保持监控。

3.3.1 压力测试情景

分行参考了以联合国政府间气候变化专门委员会（IPCC）研究成果为基础确定的代表性浓度路径（RCP），并选定浓度最高的 RCP 8.5 情景作为物理风险情景。针对转型风险情景，分行选用央行绿色金融网络（NGFS）发布的延迟转型情景，以评估转型风险对信贷敞口的影响。

气候情景描述如下：

气候风险类型	物理风险	转型风险
气候情境	IPCC RCP 8.5	NGFS 延迟转型情景
时间范围	2051 年至 2060 年	2030 年至 2035 年
情境描述	RCP（代表性浓度路径）根据不同的温室气体浓度模拟未来情景。其中，RCP 8.5 代表高排放路径。 在这种情景下，预计香港地区将面临多种极端天气事件的严重影	由于政策制定者的行动推迟，必须在 2030 年后实施更严格的气候应对政策，以确保在 2050 年底前实现有序情境下的目标。

	响,包括但不限于海平面上升、温度升高和热带气旋等。	因此,预计在 2030 年后,碳价格将显著上涨以应对政策变化。相应地,预测的年度温室气体排放量也将在 2030 年后开始逐渐下降。
--	---------------------------	---

3.3.2 气候风险压力测试方法论及结果

3.3.2.1 转型风险

为评估转型风险对信用风险影响,分行利用 NGFS 延迟转型情景进行测算,并选取预计气候政策进程加速的 2030 至 2035 年作为压力测试时间范围。通过推导高碳排放行业面临能源结构调整,额外碳税成本等因素下的财务承压情景,测算压力后客户层预期信用损失,以评估对公贷款客户受气候风险的影响情况。根据压力测试结果,2030 至 2035 年间,分行对公贷款敞口高碳排放行业客户将受到一定转型风险影响,其中钢铁行业受到影响较大,但分行整体受转型风险影响可控。

3.3.2.2 物理风险

为评估物理风险对信用风险影响,分行采用 RCP 8.5 情景,并选取了本世纪中叶,即 2050 年至 2060 年,作为压力测试时间范围。分行基于公开数据平台,测算了物理风险对分行不动产担保的影响程度。根据测算结果,香港分行在 2050 年及 2060 年物理风险损失均较小,分行整体受物理风险影响有限。

3.4 气候风险应对机制

考虑香港监管要求,结合自身运营情况,分行积极识别了所面临的转型风险、实体风险及其影响,分行在风险管理各环节中逐步融入气候风险因素,建立有效的气候风险应对机制:

风险类型	应对机制
信用风险	<ul style="list-style-type: none"> 制定气候风险识别评估问卷,每年评估分行传统风险受气候风险影响程度。 开展气候风险压力测试,评估分行贷款组合受气候风险的财务影响程度,识别了客户层及行业层的转型风险。 制定针对高碳排产业客户的气候风险信息收集评估问卷,逐步加强气候风险相关数据的收集和积累,以评估客户气候风险应对能力及转型意愿。 建立气候风险报告模板,定期监测气候风险敏感度较高行业和贷款组合状况,定期向管理层汇报气候风险管理情况。
市场风险	<ul style="list-style-type: none"> 持续监测气候相关因素对其现有市场风险和未来投资的影响;

操作风险	<ul style="list-style-type: none"> 优化业务连续性计划相关制度, 防范极端气候事件或自然灾害导致本行运营中断。
战略风险	<ul style="list-style-type: none"> 跟随总行指引, 分行将在战略制定、更新和实施的过程中充分考虑气候风险相关因素。
法律法规及合规风险	<ul style="list-style-type: none"> 跟踪气候相关的监管意见及要求, 并积极关注分行落实情况, 避免合规风险。 遵循香港本地监管部门的气候相关政策要求, 避免“洗绿风险”。
声誉风险	<ul style="list-style-type: none"> 关注、监控及评估由环境气候风险引发的分行在市场、公众或利益相关方方面的负面舆论及影响, 并作出相应行动(如有需要)。

3.5 气候风险数据管理

香港分行重视气候风险数据管理的相关能力建设, 为此制定了《气候风险信息收集评估》问卷, 从治理、战略、风险管理及披露四个维度, 评估客户面临的气候风险程度及应对能力。分行将根据客户所属行业特征等情况, 逐步推进问卷的使用, 积累客户层级的气候相关数据, 以更好地管理与气候风险相关的信贷业务。

4. 指标和目标

为响应碳中和的全球共识, 推动经济社会转向绿色低碳发展, 香港分行在日常运营中积极融入绿色发展理念, 开展环保宣传教育, 倡导绿色出行和低碳生活, 鼓励员工参与绿色公益活动。为明晰自身碳排放情况, 香港分行在第一年披露中收集了过去两年年的运营相关数据, 并测算相应温室气体排放量, 量化分行运营层面在应对气候变化方面的表现。

4.1 气候相关指标和目标

在 2023 年期间, 本分行密切关注与绿色运营相关的指标, 并对能源管理、废弃物总量等进行以下数据统计:

表 1: 绿色运营指标

指标名称	单位	2022 年	2023 年
电力消耗量	千瓦时 (度)	694, 702. 00	673, 673. 00
汽油消耗量	升	2, 580. 53	2, 473. 84
用水量	吨	1, 200. 00	3, 211. 00
纸张用量	千克	5, 638. 25	6, 798. 00
废弃物总量	吨	114. 10	245. 27

表注:

- 统计能源类型: 燃煤、焦炭、天然气、液化石油气、汽油、柴油、外购电力、外购热力的使用量, 分为建筑类和非建筑类; 空调使用替换的制冷剂、灭火系统使用的七氟丙烷消耗量不纳入统计范围。
- 统计口径为香港分行办公楼及代管总行物业。

表 2: 温室气体排放情况

本行依照香港本地机电工程署及环境保护署发布的《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）》，对本年度自身运营层面的碳排放进行量化。

指标名称	单位	2022年	2023年
温室气体排放量总计	吨二氧化碳当量	526.92	511.81
范畴1（直接）温室气体排放量	吨二氧化碳当量	5.84	5.60
范畴2（间接）温室气体排放量	吨二氧化碳当量	493.24	471.57
范畴3（间接）温室气体排放量	吨二氧化碳当量	27.84	34.64

表注：

1. 范畴1（直接）温室气体排放包括分行自有交通工具的汽油消耗量
2. 范畴2（间接）温室气体排放包括分行经营办公活动以及代管总行物业产生的的电力使用量。
3. 范畴3（间接）温室气体排放包括堆填区因处理废纸产生的甲烷气体、水务署处理食水以及渠务署处理污水用电产生的温室气体排放
4. 根据国际通用的温室气体排放核算标准《温室气体核算体系 - 企业核算与报告标准》确定组织边界与运营边界。
5. 排放因子来源：范畴一：各能源燃料类别的排放因子来自《深圳市标准化指导性技术文件》（2012年版），以及香港中华煤气有限公司《2021年可持续发展报告》；范畴二：选取基于市场的最新排放因子，来自供电公司中电集团《2022年可持续发展报告》，以及香港电灯有限公司官方网站碳排放计算器。范畴三：食水处理每单位耗电量来自水务署年报2021-2022，污水处理每单位耗电量来自渠务署可持续发展报告2021-22，电力使用量排放因子选取基于市场的最新排放因子。

4.2 绿色金融业务发展

为切实践行国家“双碳”目标，分行持续推荐绿色及可持续金融体系建设，并将不断优化绿色债券及绿色贷款相关产品及服务。本行并密切关注市场动态，积极参与绿色债券投资交易，加大金融资源向绿色低碳产业的倾斜力度。截止2023年末，本行在绿色及可持续主题债券的投资余额达39.2亿港元，同比增长118%。

5. 附录

附录一：报告内容索引

分行就香港金融管理局《监管政策手册》单元GS-1「气候风险管理」的披露要求，根据气候相关财务披露工作小组（TCFD）的11项披露建议，以及其对银行业作出的补充指导意见于本报告期内进行相关披露。未来将遵循监管要求每年进行《气候相关信息披露报告》（TCFD报告）的编制与发布。

TCFD 建议	报告章节
管治	
a) 描述董事会对气候风险和机遇的监督情况	1.1 管治架构与职责分工 1.2 气候相关能力建设
b) 描述管理层在评估和管理气候风险和机遇方面的职责	1.1 管治架构与职责分工 1.2 气候相关能力建设 1.3 气候风险管理政策

战略	
a) 描述机构识别的短、中、长期气候风险和机遇	2.1 气候风险识别与评估 2.2 气候机遇识别与评估
b) 描述气候风险和机遇对机构的业务、策略和财务规划的影响	2.1 气候风险识别与评估 2.3 积极践行绿色运营
c) 描述策略在不同气候情境下的适应力（包括 2° C 或更低升温情境）	3.3 气候风险压力测试
风险管理	
a) 描述机构识别和评估气候风险的流程	2.1 气候风险识别与评估 3.3 气候风险压力测试
b) 描述机构管理气候风险的流程	3.1 气候风险管理体系及框架 3.3 气候风险压力测试 3.4 气候风险应对机制
c) 描述识别、评估和管理气候风险的流程如何纳入机构的整体风险管理之中	3.1 气候风险管理体系及框架 3.3 气候风险压力测试 3.4 气候风险应对机制 3.5 气候风险数据管理
指标及目标	
a) 披露机构在按照策略和风险管理流程评估气候风险和机遇时使用的指标	4.1 气候相关指标和目标 4.2 绿色金融业务发展
b) 范畴一、范畴二和范畴三（如适用）温室气体排放和相关风险。	4.1 气候相关指标和目标
c) 描述机构用于管理气候风险和机遇的目标以及目标的实现情况	4.1 气候相关指标和目标 4.2 绿色金融业务发展