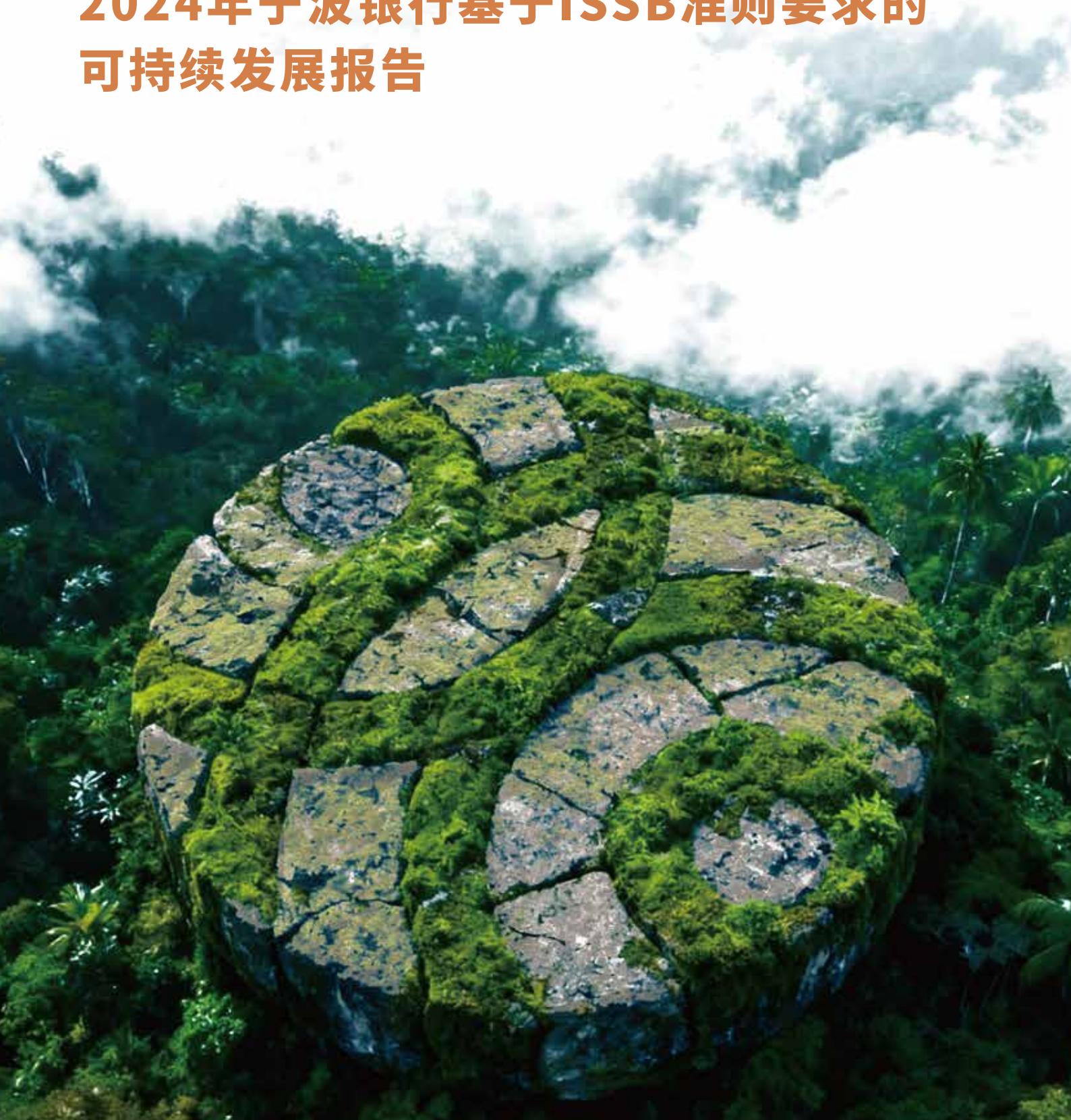


# 2024年宁波银行基于ISSB准则要求的 可持续发展报告



# 目录

## 四、可持续(气候)相关战略

- (一) 应对气候变化相关风险和机遇及其影响
- (二) 气候变化情景分析
- (三) 气候韧性评估
- (四) 绿色金融/气候金融产品
- (五) 绿色低碳运营

## 一、报告介绍

- (一) 报告简介
- (二) 报告范围
- (三) 过渡性措施
- (四) 数据来源
- (五) 确认批准
- (六) 编制依据
- (七) 报告获取
- (八) 联系方式

## 二、相关荣誉

## 三、可持续(气候)相关治理

- (一) 气候风险管理架构
- (二) 专业能力及培训
- (三) 完善绿色金融/气候金融相关政策制度
- (四) 完善绿色金融/气候金融考核体系

## 五、可持续(气候)相关风险管理

- (一) 将气候风险纳入全面风险管理体系和信贷管理流程
- (二) 加强重点行业气候相关风险识别与管理
- (三) 加强金融科技赋能气候风险管理
- (四) 推动绿色金融/气候金融与金融科技融合发展走深向实

## 六、可持续(气候)相关指标和目标

- (一) 气候相关指标
- (二) 气候相关目标
  - 战略目标及愿景
  - 绿色金融业务目标
  - 创新目标
  - 社会影响力目标

## 七、未来展望

# 01

## 报告介绍

- 
- (一) 报告简介
  - (二) 报告范围
  - (三) 过渡性措施
  - (四) 数据来源
  - (五) 确认批准
  - (六) 编制依据
  - (七) 报告获取
  - (八) 联系方式



# 报告介绍

## (一) 报告简介

本报告是宁波银行股份有限公司(简称“宁波银行”“我行”或“我们”)发布的第一份参考可持续信息披露准则(ISSB)编制的可持续发展报告,依据客观、规范、透明和全面的原则,重点披露我行2024年度在可持续发展方面的实践及绩效。

## (二) 报告范围

本报告旨在涵盖2024年1月1日至12月31日财务报告期内,可合理预期会对宁波银行的前景、财务状况、财务业绩及价值链产生影响的可持续风险与机遇。

1. 报告的组织范围:本报告披露的可持续相关信息的主体与宁波银行2024年度报告编制主体保持一致。
2. 报告的时间范围:本报告披露的可持续相关信息与宁波银行2024年度报告所涵盖的报告期保持一致。
3. 报告的发布周期:本报告的发布周期为一年一次。

## (三) 过渡性措施

为支持我行首次基于ISSB准则要求的可持续发展报告披露工作,我行采用了ISSB提供的过渡期宽免措施,包括:

- “气候优先”报告。本报告中提供的各项披露内容侧重于气候相关的风险与机遇,符合《国际财务报告可持续披露准则第2号——气候相关披露(IFRS S2)》的披露要求。
- 报告发布时间:本报告作为我行发布的首份基于ISSB准则的可持续发展报告,不与年度财务报告一同发布。
- 比较披露:鉴于本报告属首次发布,因此未提供与任何以往财务报告年度的比较信息。
- 范围三温室气体排放:暂不披露范围三温室气体排放情况,但会在后续报告期积极推动披露融资排放信息。作为响应“双碳”目标的重要举措,我行正在重点推进范围三温室气体核算的前期研究工作。
- 部分信息采用定性披露:气候风险情景分析等内容采用定性披露形式披露。

## (四) 数据来源

本报告所披露的各项信息主要来自我行内部相关统计报表,日常梳理、总结的ESG实践案例。如因统计口径或统计方法发生变化,导致与往年报告数据不一致,将在本报告进行重述。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。

## (五) 确认批准

本报告基于2025年4月8日获我行董事会批准发布的《宁波银行股份有限公司2024年度可持续发展(ESG)报告》编制,主要事实内容保持一致。

## (六) 编制依据

本报告依据国际可持续发展准则理事会(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(IFRS S1)》《国际财务报告可持续披露准则第2号——气候相关披露(IFRS S2)》的披露要求进行编制。

## (七) 报告获取

您可以在宁波银行股份有限公司网站([www.nccb.com.cn](http://www.nccb.com.cn))下载本报告电子文本。

## (八) 联系方式

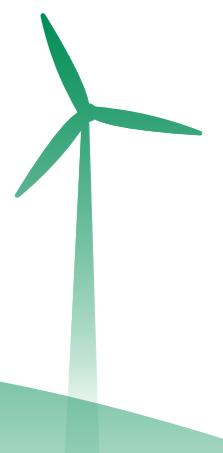
地址:中国浙江省宁波市鄞州区宁东路345号

电话:0574-87050028

传真:0574-87050027

邮箱:dsh@nccb.cn

邮编:315042



## 02 相关荣誉

2024年宁波银行与可持续发展相关的奖项认可

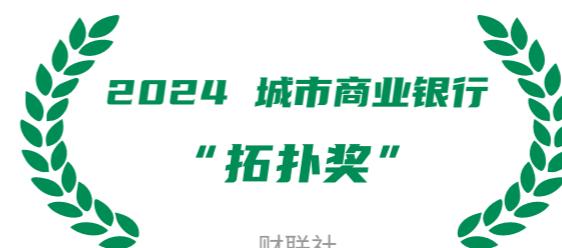
### 相关荣誉



《21世纪经济报道》



广东时代传媒集团



财联社



财联社



中国金融传媒股份有限公司



中国金融传媒股份有限公司



《投资时报》



《时代周报》

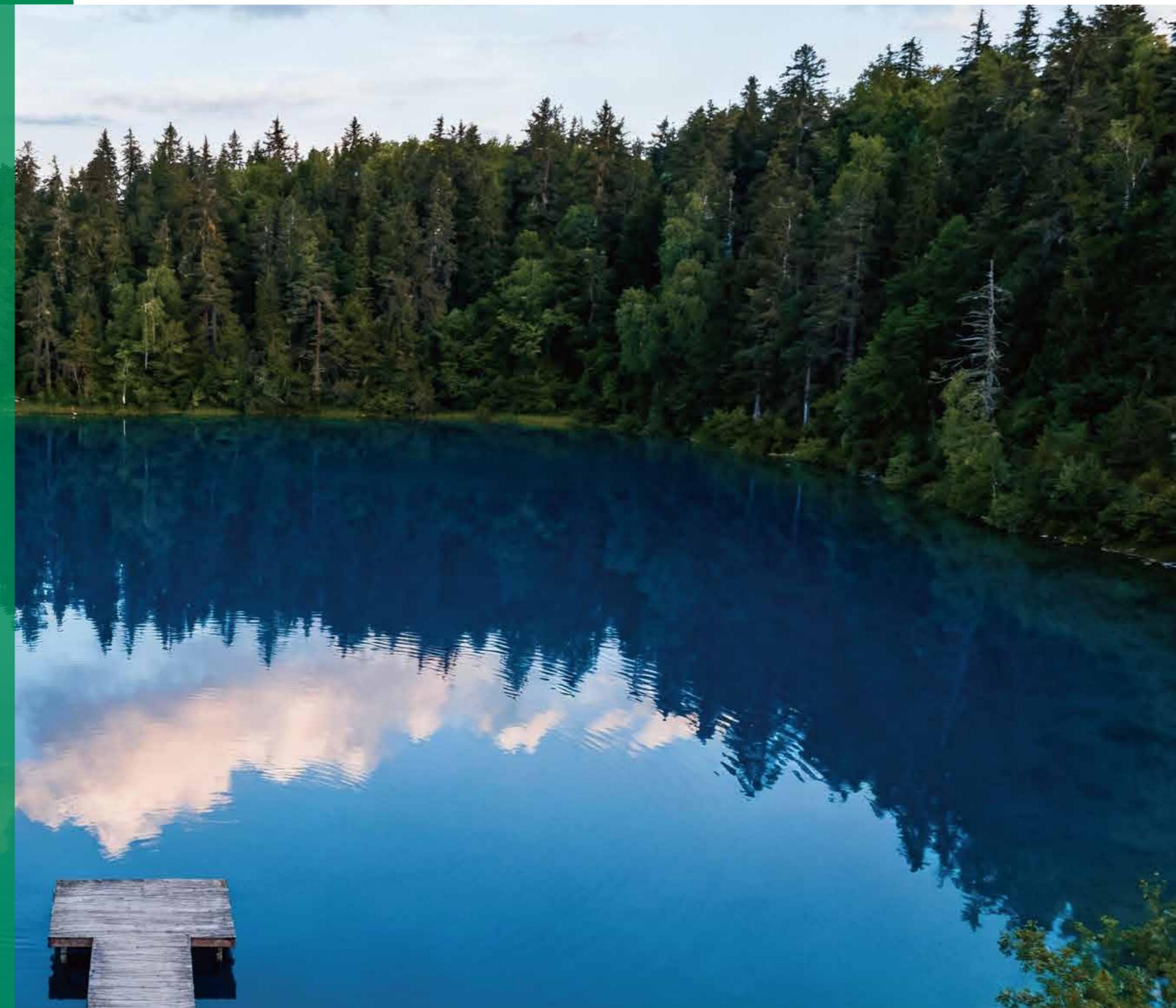


《中国新闻周刊》

## 03

# 可持续(气候)相关治理

- (一) 气候风险管理架构
- (二) 专业能力及培训
- (三) 完善绿色金融/气候金融相关政策制度
- (四) 完善绿色金融/气候金融考核体系



# 报告介绍

我行将发展愿景、使命与可持续发展相结合,主动回应利益相关方诉求和期望,致力于完善可持续发展管理机制。我行设立了可持续发展组织体系、制度体系、项目体系,全面规划、严格监督并高效执行各项可持续发展实践工作,为构建更加美好的社会发挥企业力量。董事会作为决策机构,负责可持续发展相关事项的审批与决策,董事会下设战略与可持续发展委员会,负责可持续发展相关事项的监督、指导、协调。社会责任专项小组作为执行机构,负责具体工作的实施推进。



图:宁波银行可持续发展管理框架

表:宁波银行社会责任理念-1

责任理念	责任观	责任文化
积极履行社会责任,成长为一家具备高度社会责任意识的银行。	公平诚信,善待客户,关心员工,热心公益,致力环保,回报社会。	将经营行为和社会责任紧密结合,在获得合理回报的同时,大力回馈社会,创造可持续发展的未来。

表:宁波银行社会责任理念-2

统筹协调	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 总行办公室、人力资源部、工会办公室共同牵头协调</li> <li>· 各子公司独立推进企业社会责任工作</li> </ul>
高效执行	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 将重大社会责任项目的工作任务分解至各分行、宁波地区支行</li> <li>· 各分行、宁波地区支行联合或独立实施,形成社会责任推进主体</li> </ul>
高效执行	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 总行办公室、总行人力资源部、总行工会办公室跟进全行社会责任活动实施进展,总结提炼优秀案例经验,在全行范围内推广</li> </ul>

## (一) 气候风险治理架构

宁波银行建立权责清晰、分工明确的绿色金融及环境(气候)相关风险治理体系,强化董事会及专门委员会的统筹领导与监督职责。我们积极研究并探索将可持续发展风险管理纳入全面风险管理架构,确保气候变化相关风险得到有效识别、评估与应对。



决策层

我行的董事会承担着气候风险管理的最终责任,负责制定气候风险管理战略,明确银行在应对气候变化方面的长期目标与愿景。董事会下设风险管理委员会,专门负责审议气候风险管理相关的重大决策、政策制定以及资源配置等事项,确保气候风险管理战略与银行整体战略相契合,并且能够有效指导全行的气候风险管理实践。



执行层

我行风险管理部在气候风险管理中发挥着核心作用。风险管理部负责建立气候风险评估模型,对我行面临的气候风险进行全面、系统的评估。同时,风险管理部还负责制定气候风险的监测指标体系,实时跟踪气候风险的变化情况,并及时向气候风险管理委员会和高级管理层报告风险状况。

我行各业务部门作为气候风险管理的直接责任主体,负责在业务开展过程中落实气候风险管理要求。例如,我行对于具有较高气候转型风险的高碳排放行业客户采取相应的风险控制措施,要求其关注低碳转型政策风险和清洁技术发展机遇,同时关注气候因素对金融产品价格的影响,合理调整投资组合,降低气候风险暴露。



支持层

我行法律合规部负责确保银行的气候风险管理活动符合相关法律法规和监管要求。合规部门密切关注国内外关于气候风险的法律法规动态,及时将监管要求传导至全行各部门,并对各部门的气候风险管理行为进行合规检查,对于发现的合规问题及时督促整改,防范因气候风险管理不当而引发的合规风险。

金融科技部为气候风险管理提供技术支持。金融科技部负责建设气候风险管理信息系统,整合银行内外部的气候数据资源,为气候风险的识别、评估、监测等工作提供数据支持和分析工具。

## (二) 专业能力及培训

### 董事专业能力

我行注重董事的多元化与专业性,选聘来自不同背景的优秀人才提高董事会的决策能力。董事在不同领域合理搭配、优势互补,基于必要的专业知识、经验和能力,对提交董事会讨论的事项发表专业的见解。报告期内,宁波银行全体董事以诚信、勤勉、尽责的态度认真履行董事职责,对重大事务进行独立判断、公正决策,在促进我行健康持续发展中发挥了重要的作用。

### 可持续相关议题

#### 能力提升

我行结合现有队伍的专业能力和业务水平,充分利用宁波银行大学的人才培养体系,融入环保、绿色金融、ESG等相关内容开展针对性的培训,以全面提升现有人才队伍的综合能力。总行公司银行总部牵头组织了绿色金融专业能力提升、系统操作介绍和绿色认定标准解析等专题培训,并与外部绿色金融相关机构合作,共同解读最新政策,进一步提升我行专业性。

2024年8月19日-20日,宁波银行公司银行总部派员参加浙江省金融学会“绿色金融业务培训班”,课程内容涵盖金融机构环境信息披露、绿色金融产品创新、转型金融标准与产品创新等主题。培训结束后,参会人员对部门成员进行转培训,有效提升了管理人员的专业能力。

2024年10月11日,宁波银行总行公司银行总部组织线下培训,邀请第三方绿色金融专家为各分支行绿金专岗人员提供专业指导。培训内容包括绿色金融专业能力提升及业务管理系统操作,现场组织了考试检验学习成效。线下培训后,总行面向全行公司条线业务人员开展线上夜学培训,内容聚焦绿色金融业务标准解读和绿色项目认定要求分析,并配套针对性线上考试,进一步巩固学习效果。

## (三) 完善绿色金融/气候金融相关政策制度

### 强化绿色金融业务指引

我行持续健全“绿色、安全、可持续”的绿色金融政策制度体系,制定《宁波银行股份有限公司绿色金融授信政策》,从信贷资源配置、客户管理、流程管控、考核评价等方面确保政策有效执行。由公司金融部、风险管理部、授信审批部牵头梳理各业务条线辖内产业、客户情况及金融政策,充分结合国家“五篇大文章”、中央经济工作会议、《关于加快经济社会发展全面绿色转型的意见》等要求,以及亚洲开发银行的转贷方向,明确每年绿色、低碳转型行业偏好,细化绿色以及低碳转型业务投向,有效引导绿色行业信贷投向、优化行业信贷结构。

### 健全环境、社会及治理风险管理制度体系

基于宁波银行现有《宁波银行绿色金融管理办法》以及国内绿色信贷相关政策法规,充分考虑亚洲开发银行环境社会管理系统要求,根据人民银行等七部委联合发布的《关于进一步强化金融支持绿色低碳发展的指导意见》,原银保监会《银行业保险业绿色金融指引》,人民银行《银行业金融机构绿色金融评价方案》等绿色信贷现行制度要求,制定《宁波银行环境社会框架》。

## (四) 完善绿色金融/气候金融考核体系

我行建立绿色考评体系,将绿色发展情况纳入分支机构经营管理考核,从业务发展、资产质量、制度执行和绿色运营等多个维度进行全面评价,激励分支机构稳步推进绿色金融业务发展。

## 04

# 可持续(气候)相关 战略

- (一) 应对气候变化相关风险和机遇及其影响
- (二) 气候变化情景分析
- (三) 气候韧性评估
- (四) 绿色金融/气候金融产品
- (五) 绿色低碳运营



# 可持续(气候)相关战略

宁波银行将气候行动融入发展战略,通过完善治理架构、优化应对策略、强化风险管理以及明确指标目标,积极应对气候变化带来的挑战与机遇。

## (一) 应对气候变化相关风险和机遇及其影响

气候变化既是挑战也是机遇,我行积极主动发掘应对和适应气候变化中的业务发展机遇,大力拓展绿色金融业务,开展绿色低碳领域的产品和服务创新,不断推动自身节能降碳、绿色发展。

表:气候相关机遇识别与应对措施

机遇类型	机遇因素	主要影响	时间维度	应对措施
绿色金融发展	国家“双碳”目标推动绿色经济转型	绿色金融需求大幅增加,推动绿色项目和绿色信贷业务的扩展,提高绿色金融业务收益。	短期至长期	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 开发并推广绿色金融产品,如绿色债券,碳排放权融资等。</li> <li>· 加强绿色金融产品的创新,支持绿色转型项目。</li> </ul>
绿色产业投资	绿色产业发展加速(如清洁能源、绿色建筑等)	为银行带来新的投资机会和融资需求,促进绿色金融市场的拓展,带来新的业务增长点。	中期至长期	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 优先支持节能环保、清洁能源,低碳技术等领域的企业。</li> <li>· 通过绿色金融债、绿色贷款等形式为绿色产业提供资金支持。</li> </ul>
政策支持	政府加大对绿色金融的政策支持	政府将出台更多绿色金融相关政策,提供激励措施和资金支持。	短期至长期	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 加强绿色金融政策的研究与解读,及时调整业务战略。</li> <li>· 配合政府政策,加大绿色金融投资,提升市场竞争力。</li> </ul>
市场需求变化	企业和消费者对绿色产品的需求增加	绿色消费和绿色供应链建设需求增长,推动绿色金融产品创新。	中期至长期	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 推出个人绿色信贷,碳减排贷款等金融产品,支持绿色消费。</li> <li>· 支持绿色供应链金融,为绿色产业链上的企业提供融资支持。</li> </ul>
差异化竞争优势	金融机构转型 绿色金融、提升气候风险管理能力	能在市场中形成差异化竞争优势,吸引更多环保型客户。	中期	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 提高绿色金融服务的质量,吸引绿色产业客户</li> <li>· 加强气候风险管理与披露,提升客户信任度。</li> </ul>
市场拓展机遇	碳市场启动,碳交易机制金融属性增强,为公司提供新市场空间	进入新市场,促进收入增长。	长期	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 研究“双碳”发展路径,抓住“双碳”目标下市场机遇,推动绿色金融业务在零售与批发客户中发展。</li> </ul>

目前,气候变化相关风险和机遇影响的定量分析存在较大实施难度,进而难以支持气候变化相关风险和机遇对财务规划影响的评估。一是由于气候风险缺乏长期有效的历史数据积累,难以基于过往数据规律来建立精准的评估模型。二是气候风险评估所需的数据类型较为广泛,涵盖气象、地理、生产等多个领域。这些数据与传统财务数据和市场交易数据交集较少,且没有成熟、统一的数据收集和积累渠道。因此,我行难以高效获取全面、准确且格式统一的气候数据,导致在数据层面难以支撑气候风险定量评估工作的开展。三是由于气候风险具有长期性、广泛性、异质性等复杂特点,使得评估、计量与监测工作面临巨大挑战。对于物理风险,各类别灾害(如洪水、飓风、干旱等)在不同地域的发生频率、强度以及造成的影响差异极大,难以制定统一的定量评估标准和方法。而转型风险方面,在未来较长的时间跨度内,人类生产生活方式、科学技术水平将发生难以预估的重大变革,这些不确定性因素增加了定量预估转型风险的难度。

## (二) 气候变化情景分析

宁波银行在对气候相关风险进行全面审视时,考虑了可能面临的不同气候情景,并设定了高排放和低排放情景,分析各情景下气候因素带来的挑战与机遇,综合评估气候因素的财务影响<sup>1</sup>。

我们参考了联合国政府间气候变化专门委员会(IPCC)第六次评估报告(AR6)中提出的共享社会经济路径(SSP)进行情景分析,并选择低温室气体排放情景(SSP1-2.6)及高温室气体排放情景(SSP5-8.5)进行比较。我们从短期(2025年)、中期(2030年)、长期(2050年)三个时间维度定性评估气候因素对宁波银行运营的潜在影响。

表:物理风险分析气候情景说明

情景名称	共享社会经济路径SSP1-2.6	共享社会经济路径SSP5-8.5
情景描述	假定各国将按照巴黎协定减少温室气体排放,进而控制本世纪全球变暖幅度不超过工业革命前(1850年)2.0°C以上,实现可持续发展。	假定一切如常,各国没有实施温室气体减排措施,2100年碳排放量达到2015年的三倍,致使本世纪末全球气温比工业革命前上升4.4°C,各国需要实施气候适应和缓解措施。
温升幅度	不超过2.0°C	接近或超过4.4°C
关键假设	假设业务运营、资产规模、资产所在地等因素保持不变,仅通过财务预期损失来衡量各情景下资产所面临的物理风险。	

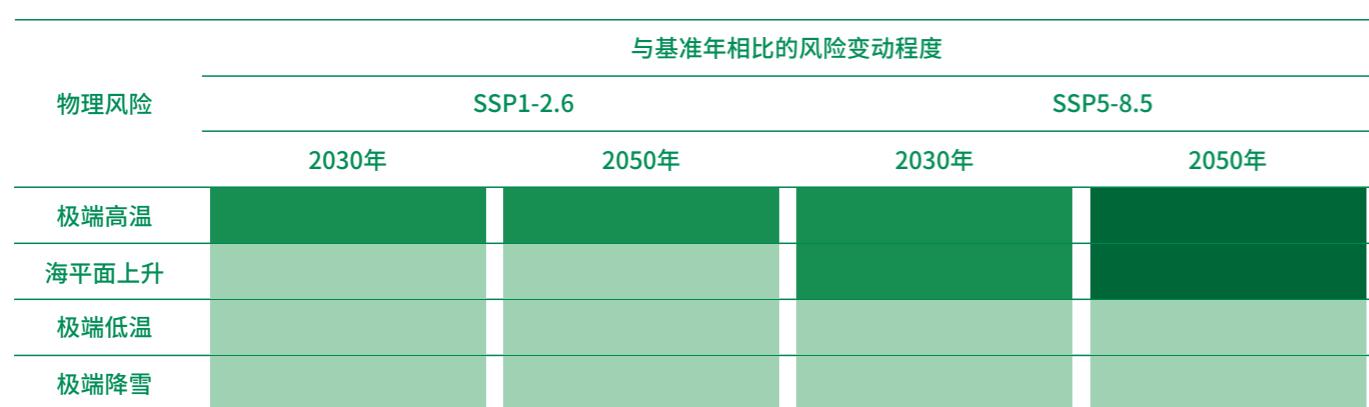
表:物理风险评估一览表

物理风险	与基准年相比的风险变动程度			
	SSP1-2.6	SSP5-8.5	2030年	2050年
极端降雨				
台风				
沿海洪涝				

注:颜色由深至浅依次代表:高风险、中等风险、低风险

<sup>1</sup> 宁波银行对气候相关风险的潜在财务影响评估属于前瞻性陈述,鉴于外部环境中的诸多不确定因素,未来的发展实际情况可能与本报告预测不同。

表:物理风险评估一览表



注:颜色由深至浅依次代表:高风险、中等风险、低风险

基于情景分析结果,我们评估出极端降雨、台风、沿海洪涝、极端高温、海平面上升具备较大潜在财务影响,并初步制定相应的应对举措,结果如下表。

表:物理风险评估及应对措施

风险类型	风险因素	主要影响	时间维度	影响强度	应对措施
急性物理风险	极端降雨	可能导致分支机构和办公地点的积水,破坏基础设施,影响银行运营。	短期至中期	高	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 强化防洪措施,优化银行网络设施的抗洪能力。</li> <li>· 加强数据中心和重要设施的防灾能力。</li> </ul>
	台风	强风和暴雨可能导致分支机构关闭、服务中断,影响业务流动性和客户接触。	短期至中期	高	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 制定应急响应计划,确保关键服务的持续运行。</li> <li>· 对高风险区域的分支机构进行灾后恢复训练。</li> </ul>
	沿海洪涝	沿海区域的洪水可能影响分支机构的运营,导致大规模服务中断和损害。	短期至中期	高	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 优化沿海区域设施的防洪设计和灾后恢复流程。</li> <li>· 加强与地方政府和保险公司合作,确保快速恢复。</li> </ul>
	极端高温	高温可能导致银行设备过热,影响运营安全,导致设施损坏或停工。	中期至长期	中	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 加强设施设备的维护,确保空调和冷却系统正常运行。</li> <li>· 提前制定高温应急预案,提高高温能力。</li> </ul>
	海平面上升	长期海平面上升可能影响沿海分支机构的基础设施,增加维修和修复成本。	长期	高	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 密切关注沿海区域的海平面变化,评估设施受影响风险。</li> <li>· 逐步进行设施搬迁或加固工作,减少潜在损失。</li> </ul>

我行选用央行与监管机构绿色金融网络(NGFS)提出的有序情景和温室世界情景进行情景分析,定性评估转型风险在短期(2025年)、中期(2030年)、长期(2050年)对公司运营的潜在影响。

表:物理风险分析气候情景说明

情景名称	有序情景	温室世界情景
情景描述	通过严格的气候政策和创新将全球变暖限制在1.5°C,在2050年左右实现净零二氧化碳排放。	仅实施当前政策,即使实施「国家自主贡献(NDCs)」目标,但没有有效政策支持。
温升幅度	不超过1.5°C	超过3°C
关键假设	假设业务运营、资产规模、资产所在地等因素保持不变,仅通过财务预期损失来衡量各情景下资产所面临的转型风险。	

表:物理风险评估一览表

情景名称	有序情景	温室世界情景
2030年	深绿色	浅绿色
2050年	深绿色	浅绿色
2030年	深绿色	浅绿色
2050年	深绿色	浅绿色

注:颜色由深至浅依次代表:高风险、中等风险、低风险

基于情景分析结果,我们评估出环保政策和法规执行、技术和产业结构加速转型、监管压力和气候变化相关政策要求、积极应对气候变化或绿色金融要求具备较大潜在财务影响,并初步制定相应的应对举措,结果如下表。

表:物理风险评估及应对措施

风险类型	风险因素	主要影响	时间维度	影响强度	应对措施
环保政策和法规严格执行	面临高碳资产减值风险,可能导致资产质量下降,贷款违约率增加。		短期至长期	高	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 加强对碳排放高的行业的风险管理与审查。</li> <li>· 增强绿色金融投资,支持符合低碳转型的企业。</li> </ul>
转型风险	传统高碳行业的投资风险增大,可能导致银行资产贬值。		中期	中	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 加强气候风险压力测试,评估银行资产中的高碳资产风险。</li> <li>· 优化信贷和投资组合,逐步减少高碳资产的敞口。</li> </ul>
监管压力和气候变化相关政策要求	监管机构对银行绿色转型的要求加剧,未按要求转型的银行面临合规风险。		中期至长期	高	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 加强与监管部门的沟通,及时调整策略,确保符合最新政策要求。</li> <li>· 积极开展绿色金融业务,提升绿色金融比重。</li> </ul>
声誉风险	未能积极应对气候变化或绿色金融要求	银行可能面临来自公众、投资者和监管机构的声誉压力。	短期至长期	高	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 强化气候变化和绿色金融的品牌宣传与市场推广。</li> <li>· 发布可持续发展报告,透明披露银行绿色金融业务进展和气候变化应对措施。</li> </ul>

### (三) 气候韧性评估

宁波银行识别气候相关情景影响后,明确需在绿色金融业务拓展、运营减排等方面的适配措施。针对气候风险,如物理风险致区域信贷资产受极端天气冲击,通过优化区域信贷布局、强化风险缓释工具应对;对于转型风险,借绿色金融业务创新,契合政策与市场趋势,调整业务结构,提升对气候机遇的捕捉能力。

对于重大不确定性领域,如监管政策细化调整、技术突破进程加快、碳市场交易规则变化与价格波动冲击等,我行将进行持续跟踪与趋势研判,尽量降低重大不确定性领域对业务预期收益的影响。

宁波银行将持续优化在不同时间维度下的战略和业务模式以适应气候变化的能力。短期,优化信贷审批流程,嵌入气候风险快速识别指标,把控新增资产气候风险;中期,加大绿色金融产品创新,拓展气候友好型客户群体,调整业务收入结构;长期,规划运营碳中和路径,打造绿色办公体系,同时布局气候风险监测信息化系统,通过信息科技手段,分析气候变化、政策变化、环保标准提高和企业技术改造等因素对企业的还款能力造成的影响,增强业务模式可持续性。

### (四) 绿色金融/气候金融产品

#### 1. 总体情况

从绿色贷款增幅来看,2017年—2023年,宁波银行绿色贷款余额由49.98亿元上升至505.44亿元,复合增长率为48.3%<sup>2</sup>;2024年末较年初增长164.44亿元,全年增幅42.6%,高于各项贷款增速47.04个百分点。2024年上半年,宁波银行制定了2024—2028年绿色金融发展战略,明确2024年、2025年绿色贷款增幅不低于全行各项贷款增幅,2028年末全行绿色贷款余额较2023年增长100%以上,整体来看,宁波银行绿色贷款投放呈现发力态势。绿色债券方面,宁波银行大力发展绿色债券业务,积极开展人民币绿色债券发行、承销和投资,2024年,该行承销发行20只绿色债券,持有绿色债券余额37.87亿元,持有境外绿色债券总额6.23亿元<sup>3</sup>。

#### 绿色金融战略目标

(2025) 短期目标 每年绿色贷款增幅不低于全行各项贷款增幅。

(2028) 中长期目标 构建多元化的绿色金融产品体系,实现绿色金融业务在全行全线布局,满足客户多样化、多层次的金融服务需求;

到2028年末,全行绿色贷款余额较2023年增长100%以上。

#### 2. 气候友好型产品创新案例

2020年,生态环境部、银保监会等五部门联合印发《关于促进应对气候变化投融资的指导意见》,提出强化金融政策支持,完善金融监管政策,推动金融市场发展,支持和激励各类金融机构开发气候友好型的绿色金融产品,不断加大对应对气候变化的金融支持力度。鼓励金融机构结合自身职能定位、发展战略、风险偏好等因素,在风险可控、商业可持续的前提下,对重大气候项目提供有效的金融支持。

我行积极开展与气候适应相关的金融产品与机制创新,提升金融服务适应转型的能力,并将加强对项目适应效益的评估与信息披露。

#### 宁波银行投放宁波城市绿色发展项目贷款

2024年6月,亚洲开发银行批准2亿美元贷款用于宁波城市绿色低碳发展项目,以推动城市的低碳和可持续发展。宁波银行作为落地银行之一,助力绿色项目资金投放,并在上述基础上提供配套资金。

预计2025年完成全部投放目标。

#### 宁波银行落地首笔气象贷业务

宁波银行为某新能源有限公司定制了“气象贷+阳光租赁”融资方案,已投放625万元气象贷和6,050万元阳光租赁资金,支持企业新增装机规模20兆瓦。装机后,预计每年可新增发电量2,000万千瓦时,在未来25年的运营周期内可减少二氧化碳排放37.83万吨、节约标准煤14.44万吨,大幅削减二氧化硫、氮氧化物及粉尘排放。

### (五) 绿色低碳运营

宁波银行积极响应可持续发展号召,深入践行绿色运营理念,通过强化环境管理责任、应用能源管理系统,在日常办公中推行精细化管理,全面提升在绿色运营管理方面的能力与水平。同时,我行严格遵循生态保护红线管理要求,主动履行生态环境保护责任,为推动可持续发展贡献力量。

#### 1. 倡导绿色办公

我行大力倡导绿色、低碳、环保理念,营造浓厚的绿色办公文化氛围,鼓励员工将节能降耗内化为自觉行动。我们加强了对水、电等能耗的全面管控,通过科学的管理方法和技术手段,实时监测并优化各项经营活动中的能源消耗,进一步提高整体绿色办公水平,推动可持续发展。

#### (1) 智能化能源管理系统

我行构建了完善的绿色智能化系统,以提升能源利用效率。本年度,数据中心针对地下停车区、楼层照明及空调系统进行了低碳节能改造,安装了智能感应模块和控制系统,根据光感和人员活动情况自动调节空调和照明设备。经过改造后,节电率达到25%,显著降低了能源消耗,减少了碳排放,推动了我行的绿色运营。

<sup>2</sup> 根据宁波银行社会责任报告数据计算。

<sup>3</sup> 宁波银行股份有限公司2024年度可持续发展(ESG)报告

### 设备管理系统

- 对各总行大楼的各项能耗进行实时监测,一旦出现故障或能耗超限情况,会立即发出警告;
- 自动汇算及分析实时能耗数据,通过精准的数据支持,有效杜绝能源浪费现象,并大幅缩短应急处置所需时间,为总行大楼的高效、安全运行提供有力保障。

### 智能化用电安全监测系统

- 对网点安全用电的全天候不间断监测,在提升安全管理效率的同时,降低了人力成本,确保网点用电安全稳定。

## (2)节约能源

我行在室内外装修中广泛采用高效节能的LED灯具,在供热系统中引入余水回收技术,通过蒸汽管路疏水阀分离冷凝水并回收利用,提升热交换效率,延长设备使用寿命。报告期内,我行多次发起节约用电倡议,呼吁员工从点滴做起,自觉践行绿色办公,推动绿色环保目标的实现。

## (3)节约用水

我行高效管理水资源,降低运营用水量,在办公区域及营业网点的卫生间安装节水型马桶和智能感应小便斗降低水资源消耗。同时,通过张贴节水标语,增强员工与客户的节水意识。报告期内,我行水资源使用量为63,683立方米。

## (4)节约用纸

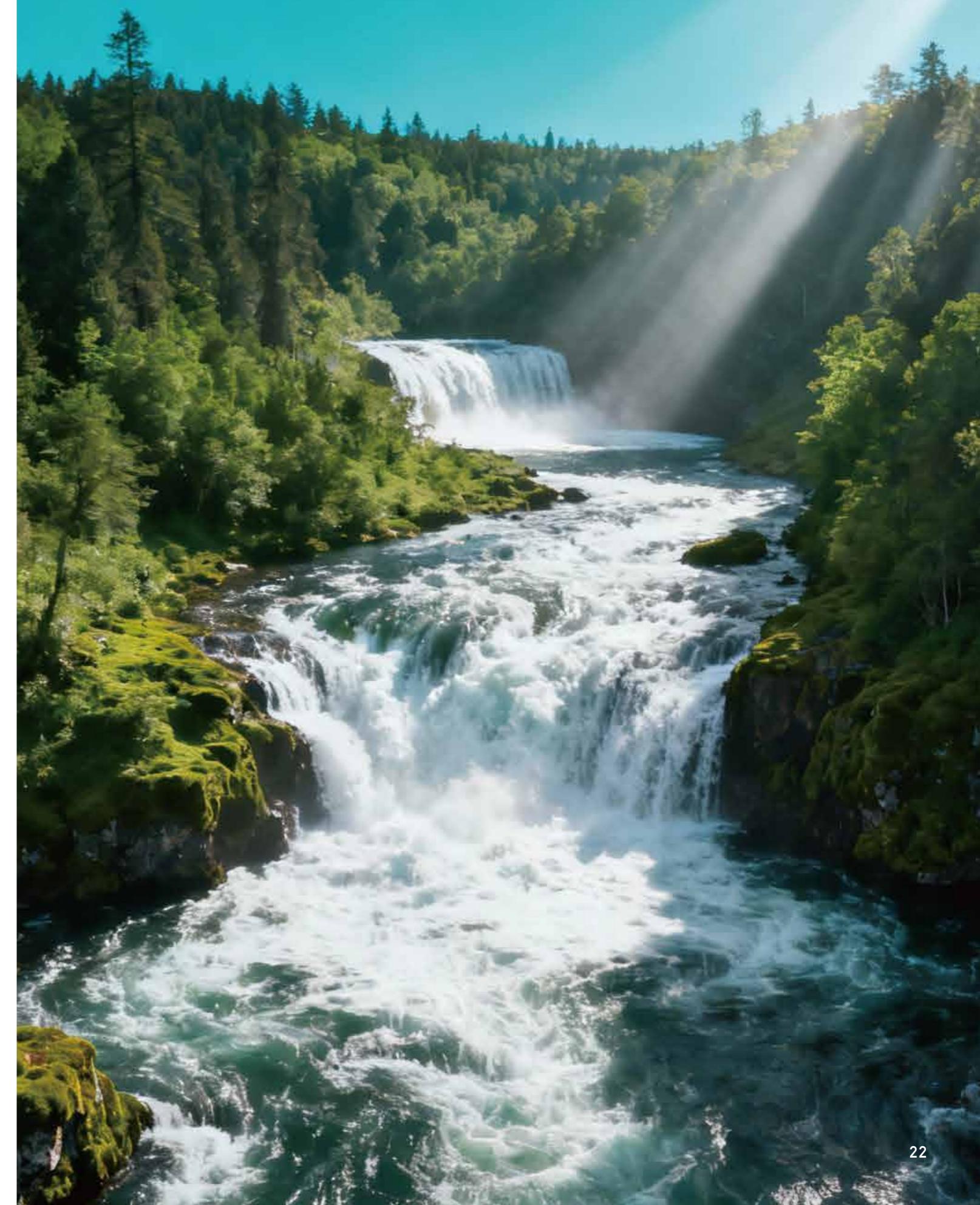
我行大力推进电子化、网络化办公,推广双面打印和电子文档使用,减少纸张及耗材的浪费。在办公场所我们优先采用可回收、可降解的环保产品,进一步降低环境负担。报告期内,我行用纸量为10,219千克。

## (5)垃圾分类与废弃物管理

我行严格执行垃圾分类标准,从源头抓好分类工作。我们更新垃圾桶标签,将管理措施细化到每个楼层,完善各楼层垃圾分类台账、抽查督导垃圾分类情况,确保分类管理规范有序。我行产生的无害废弃物主要为厨余垃圾和办公垃圾,所有废弃物均由第三方机构进行处置。

## 2.绿色采购

我行将绿色理念融入采购管理,通过加强供应市场调研,确保采购过程符合绿色环保要求。在采购过程中,我们依据国家集中采购相关规定执行采购流程,设定严格的产品和服务绿色准入标准。我行优先选择符合国家认证的节能和环保标志产品,优先采购通过环保认证的设施设备,并选用绿色环保材料。同时,将节能减排、绿色环保、供应商环境与社会绩效、国家节能认证等要求纳入设备、办公用品等采购的评标标准。



## 05

## 可持续(气候)相关 风险管理

- (一) 将气候风险纳入全面风险管理体系和信贷管理流程
- (二) 加强重点行业气候相关风险识别与管理
- (三) 加强金融科技赋能气候风险管理
- (四) 推动绿色金融/气候金融与金融科技融合发展走深向实



# 可持续(气候)相关风险管理

我行不断完善短期和中长期的气候变化管理战略,确保气候风险融入整体风险管理体系。我们将增强对气候变化风险的适应能力,采取灵活有效的应对措施。我行识别可能面临的物理风险和转型风险,并加强对高风险行业和地区的监控,特别是农业、能源、基础设施等受气候变化影响较大的领域。对于高碳行业,我们将实施风险缓解措施,优化信贷和投资组合,确保气候风险管理符合国际领先标准与全球最佳实践。

## (一) 将气候风险纳入全面风险管理体系和信贷管理流程

宁波银行已将气候风险在内的ESG风险纳入信贷管理流程。对标《银行业保险业绿色金融指引》要求,建立ESG风险管理机制,制定客户环境、社会和治理风险管理政策,形成针对客户的环境、社会和治理风险评估标准,进行分类管理与动态评估,并建立环境、社会和治理因素纳入信贷业务流程的管理要求,将环境、社会及治理风险作为信贷准入、管理和退出的重要依据,并采取差别化的风险管理措施。

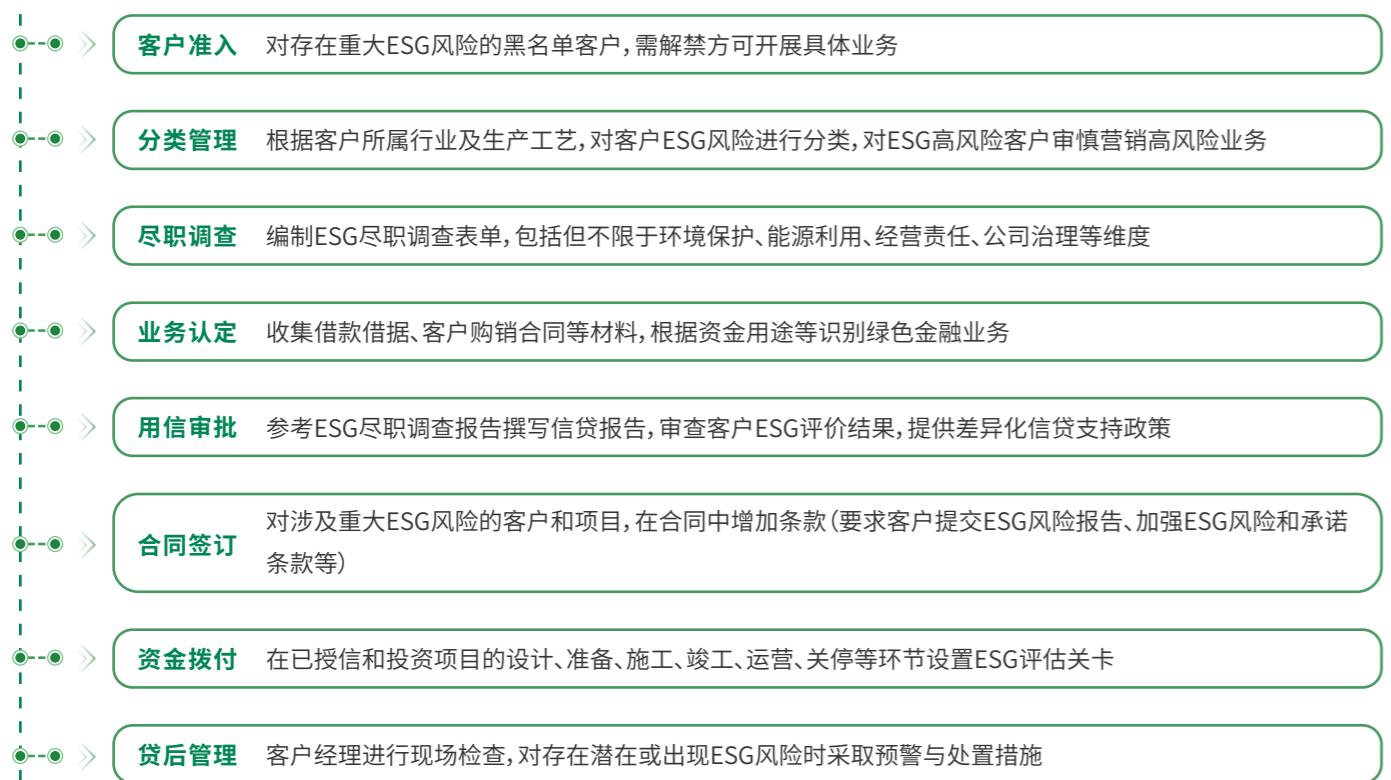


图:将ESG风险考量纳入业务流程

## (二) 加强重点行业气候相关风险识别与管理

我行积极开展气候风险压力测试,增强风险分析能力。建立完善行内气候风险压力测试系统,参考国际标准,不断改进对重点行业和地区的气候风险模拟机制。根据银行信贷结构,选取重点行业,进行气候风险分析和压力测试。

压力测试情景立足风险来源,主要考虑物理风险和转型风险。其中,物理风险包括极端天气事件、生态系统污染、海平面上升等,重点识别涉农相关的抵押贷款脆弱性,以及气候变化给宁波银行分支机构带来的物理风险;转型风险包括公共政策变化、技术革新、偏好改变、商业模式变革等,结合宁波银行覆盖地区经济发展、电力调峰、国际贸易规则等因素,重点关注化工、石化、纺织等重点行业开展气候环境风险压力测试,识别相关转型风险。

## (三) 加强金融科技赋能气候风险管理

我行深入融合金融科技增强自身风险预防管控的综合能力,积极推动建立气候风险信息系统,建立环境与气候风险的预警、识别和上报机制,在信贷系统中新增环境和气候风险信息查询功能,支持常态化的自动监测。

依托数字技术,我行在浙江省地理范围内,构建台风风险、洪水风险、干旱风险等分布可视化地图以综合评估相关物理风险情况,构建巨灾模型评估物理风险对行业和投资组合的量化影响,并梳理分析业务的风险暴露敞口,为自身信息披露和完善授信政策提供参考依据。

表:绿色金融系统建设情况

系统名称	主要功能
绿色金融管理系统建设	依托大数据、人工智能、云计算等技术,搭建绿色金融管理系统,并与行内信贷系统进行交互,实现对绿色金融业务的全方位管理。
环境风险预警系统	整合环保部门行政处罚、排污许可等数据,实时生成预警信息,持续监控授信企业环境风险,完善信贷全流程管理。
气象数据赋能业务平台	在“波波知了”平台中嵌入气象数据,与气象局合作探索气象服务的具体应用模式,为企业绿色转型及日常经营提供精准支持,进一步提升平台用户体验和服务价值。

## (四) 推动绿色金融/气候金融与金融科技融合发展走深向实

### 1.完善绿色金融业务管理系统

进一步优化绿色金融业务管理系统中对流动资金贷款识别的准确度;依托主管部门出台的绿色金融标准,如《绿色低碳转型产业指导目录(2024)》等,适时更新绿色金融业务识别系统,实现金融资产绿色智能识别。逐步升级系统功能,如增加碳披露模块、绿色金融业务管理及报送、绿色金融能力建设等模块。

### 2.赋能范围三碳核算相关创新工作

通过金融科技赋能建立银行内部涵盖企业碳账户,通过碳账户体系推动绿色金融产品创新和客户风险评级优化。基于企业碳排放数据支持绿色信贷、碳减排项目融资等绿色可持续金融产品的开发。将碳核算结果纳入银行的内部管理流程,如风险评估、绩效考核、信贷审批等,根据碳排放强度对客户进行分级,优化信贷资源配置。充分利用地方分行的碳普惠平台进行产品创新。

# 06

## 可持续(气候)相关 指标和目标

- (一) 气候相关指标
- (二) 气候相关目标
  - 战略目标及愿景
  - 绿色金融业务目标
  - 创新目标
  - 社会影响力目标



# 可持续(气候)相关指标和目标

## (一) 气候相关指标

为实现对温室气体排放的管控,宁波银行持续监测年度温室气体排放情况,通过定期评估和报告,不断优化减排措施,提高能效,减少碳足迹。

我行从内部各部门抽调专业人员,组建碳核算工作小组,负责碳核算的日常工作。与企业客户等合作,建立数据采集渠道,搭建行内数据采集系统。参考国内标准和国际标准,如中国人民银行发布的《金融机构碳核算技术指南(试行)》,碳核算金融联盟(PCAF)建立的《金融行业温室气体核算与报告标准》,以及国内政策要求,结合银行自身业务特点,完善核算体系,选择部分重点行业或项目进行碳核算试点,根据试点结果,逐步扩大碳核算范围,开展机构的碳核算实践。按照相关要求,定期披露银行的碳核算结果和低碳转型进展。建立健全碳排放数据管理体系,明确数据来源、采集方式、存储和使用规范,确保数据的准确性、完整性和安全性。

2024年宁波银行总行温室气体排放量与排放明细请见以下列表:

表:2024年总行温室气体排放量

2024年总行温室气体排放量	
范围一温室气体排放量	354.91吨二氧化碳当量
范围二温室气体排放量	3,451.15吨二氧化碳当量
温室气体排放总量(范围一+范围二)	3,797.06吨二氧化碳当量
温室气体排放强度	0.57吨二氧化碳当量/百万元营收

表:2024年总行范围一温室气体排放明细

2024年总行范围一温室气体排放明细					
温室气体种类	排放因子kg/L	使用量(L)	排放量(t)	全球变暖潜能值	二氧化碳当量(tCO2e)
柴油燃烧产生的直接温室气体排放	2.61	1,205	3.145	1.000	3.145
柴油燃烧排放总量			<b>3.14</b>		
温室气体种类	排放因子kg/L	使用量(L)	排放量(t)	全球变暖潜能值	二氧化碳当量(tCO2e)
汽油燃烧产生的直接温室气体排放	2.24	107,327	240.477	1.000	240.477
汽油燃烧排放总量			<b>240.48</b>		
温室气体种类	排放因子kg/L	使用量(L)	排放量(t)	全球变暖潜能值	二氧化碳当量(tCO2e)
天然气燃烧产生的直接温室气体排放	2.16	51,521	111.285	1.000	111.285
天然气燃烧排放总量			<b>111.29</b>		
合计			<b>354.91</b>		

表:2024年总行范围二温室气体排放明细

2024年总行范围二温室气体排放明细			
使用量	单位	排放因子(kgCO2/kW·h)	排放量(tCO2e)
6,431,520	kwh	0.5366	3,451.15
合计			<b>3,451.15</b>

## (二) 气候相关目标

### 战略目标及愿景

坚持服务国家“碳达峰、碳中和”战略目标及落实高质量发展要求，在“一体两翼”发展布局引领下，将气候投融资纳入全行长期战略，将服务绿色低碳转型融入地方服务大局，以成为繁荣、包容、有适应力和可持续的绿色上市银行，打造“绿色+科技”的特色银行为本行的长期战略定位。

### 绿色金融业务目标

完善绿色金融组织架构，完善全行形成规范化、体系化、全面化的绿色金融发展机制。结合国家政策、产业转型发展需要及区域经济特色选择重点产业，优化信贷政策，寻求绿色低碳业务增量，实现全行绿色低碳发展的全面体系化布局。每年绿色贷款增幅不低于全行各项贷款增幅；加大绿色债券发行总量；构建多元化的绿色金融产品体系，实现绿色金融业务在全行全线布局，涵盖公司业务、零售业务、个人业务和金融市场业务，形成多线出击、协同作战、资源整合高效利用的专业化、系统化、综合型产品体系，满足客户多样化、多层次的金融服务需求。

### 创新目标

将气候风险管理融入全行业务流程，升级现有绿色金融管理系统。基于宁波银行战略区位、市场定位、资源环境及经营特色等因素，围绕制造业，加强挖掘场景，创新产品深耕细分领域；坚持服务国家战略与推进业务发展相结合，提前梳理重点行业转型金融发展机遇，开展转型金融业务创新；推进金融科技应用于绿色金融市场拓展、客户分类、风险管理、信息披露，构建全行自上而下、多部门协同、科技赋能的绿色发展路径，致力于将宁波银行建设成为一家“绿色+科技”的特色银行，力争为我国城市商业银行绿色发展机制建设提供样板。

### 社会影响力目标

以社会责任与自身业务相结合，积极投身于宁波及其他覆盖区域的可持续发展，促进性别平等，并增强气候和灾害适应能力，提高环境可持续性，主动融入绿色金融国际合作网络，形成肩负责任、行业领先、全球知名的绿色金融特色品牌。



## 07 未来展望

我行将全面提升绿色金融与气候投融资能力,推动绿色项目体系从单点示范向系统布局转变。围绕国家“双碳”战略与浙江省绿色低碳发展规划,我行将重点在城市固废减量、资源循环利用与可再生能源转型等领域强化金融支持力度,助力区域绿色转型和高质量发展。

在城市环境治理方面,我行将持续跟进慈溪市生活垃圾分类收运一体化项目建设进度,支持项目完善分类收运体系与新能源装备应用,推动光伏、电气化设备等节能技术落地,提升城市废弃物处理能效与碳减排水平,为宁波都市圈打造清洁、宜居的生态环境样板。在资源循环利用领域,我行将加大对宁波市废塑料回收子项目的金融支持力度,推动废塑料分拣、再生利用体系建设,助力塑料减量化、无害化与再资源化进程,构建绿色循环新模式。在能源转型领域,我行将持续支持宁波光伏-氢能走廊可再生子项目建设,推动光伏制氢、储氢、用氢等多环节协同发展,加快形成清洁能源一体化示范走廊,提升宁波地区新能源利用水平与能源结构韧性。

未来,宁波银行将继续完善绿色金融产品体系与气候风险管理机制,拓展转型金融和可持续融资工具创新,推动范围三碳核算、碳账户体系建设和可持续绩效考核落地。我行将以金融力量助推更多绿色低碳项目落地生根,持续提升气候韧性和社会共益,为实现区域经济绿色转型、社会可持续繁荣及全球气候治理贡献宁波银行力量。



表:环境绩效表

指标	单位	2024年	2023年
三废排放			
无害废弃物			
厨余垃圾	千克	985,500.00	/
办公垃圾	千克	296,550.00	/
废水排放量			
生活废水排放量	吨	50,946.00	/
资源使用			
能源消耗			
外购电力	千瓦时	6,431,520.00	/
汽油使用量	升	107,327.00	/
柴油使用量	吨	1.00	/
天然气使用量	立方米	51,521.00	/
耗水			
水资源使用量	立方米	63,683.00	/
用纸量			
用纸量	千克	10,219.00	/
温室气体排放			
温室气体排放总量	吨二氧化碳当量	3,797.06	/
温室气体排放量密度	吨二氧化碳当量 / 百万营收	0.57	/
直接温室气体排放量 (范围一)	吨二氧化碳当量	354.91	/
间接能源温室气体排放量 (范围二)	吨二氧化碳当量	3,451.15	/
绿色金融			
绿色贷款余额	亿元	505.44	386.00
节能环保产业贷款余额	亿元	46.42	43.30
清洁生产产业贷款余额	亿元	24.99	23.40
清洁能源产业贷款余额	亿元	25.72	14.80
生态环境产业贷款余额	亿元	29.77	25.60
基础设施绿色升级贷款余额	亿元	377.51	278.80
绿色服务贷款余额	亿元	1.03	0.10
绿色信贷行业贷款户数	户	578	449

指标	单位	2024年	2023年
绿色金融			
节能环保产业贷款户数	户	143	127
清洁生产产业贷款户数	户	52	46
清洁能源产业贷款户数	户	73	63
生态环境产业贷款户数	户	33	20
基础设施绿色升级贷款户数	户	276	191
绿色服务贷款户数	户	5	2
碳减排贷款投放量	亿元	13.26	6.13
碳减排贷款带动的碳减排量	吨二氧化碳当量	205,331.41	143,412.44
持有绿色债券余额	亿元	37.87	27.10
持有境外绿色债券总额	亿美元	6.23	2.75
承销发行绿色债券数	只	20	6



## 宁波银行股份有限公司

---

地址:中国浙江省宁波市鄞州区宁东路345号

电话:0574-87050028

传真:0574-87050027

邮箱:dsh@nbcb.cn

邮编:315042