

气候组织 - 金融业的工作原则

愿景

国际科学界已达成共识，认为人类活动排放出的温室气体是造成全球气候变化的关键因素。温室气体排放量若不能减少，就可能导致气候在世界范围内产生不可逆的改变，顶尖的科学家和经济学家预测这些改变将对人类社会、全球经济和全球自然系统产生加大的负面影响。

身为顾问、贷方、投资者和保险业者，我们有能力扮演管理者的角色，协助我们所提供融资的个人、公司和项目以及承保的客户，了解并管理与气候变化相关的风险、机会并调整相关需求。若要胜任上述管理者角色，我们必须发展必备的专业知识、产品和服务，让客户和合作伙伴以此应对各种挑战。我们也认识到自己必须将营运时所造成的温室气体排放量降至最低。

我们相信气候变化表明了一系列的风险和机会，而以下各方需采取措施以应对各种风险和机会：

1. 政府必须透过以下方式积极响应：采取能源和气候政策的整合方案；设定减少碳排放量的目标并发展配套机制来支持承办者达成目标；审议全球顶尖科学家建议的行动方案，进而确保排放至大气中的温室气体的量在将稳定维持在安全水平。
2. 企业的响应方式包括：应理解并管理其碳风险和气候风险，并且寻求各种机会，支持企业转型成为低碳经济；且
3. 个人应肩负相关责任，改变自身的行为和购买决策，以减少个人的碳足迹。

本文件包含的原则确立了我们的各项承诺：

1. 将运营碳足迹降至最低；
2. 做出的经营决策将减少气候变化的风险，并且有利于气候变迁相关契机的发展；
3. 发展能让客户管理气候变迁相关风险与商机的产品与服务；
4. 和客户、供货商及广大的社会公众共同努力，寻求转型低碳经济的契机；
5. 支持健康能源与气候变迁政策的发展；以及
6. 公布各项承诺的进展。

我们相信对气候变迁采取主动积极的态度，能让我们在低碳经济中成为占有领先地位的金融机构。

我们的成就

- 1.0 我们有稳健的低碳策略或立场，同时管理营运造成的碳排放量
- 1.1 我们提出策略或立场，以此表达公司在减少各种活动对气候变化与运营碳排放影响方面所持有的态度。
- 1.2 我们对各项策略或立场提出董事层面的承诺，并指派资深执行人员，负责在组织内部实施，同时确保所有决策的执行与上述策略或立场相符。经任命的执行人员拥有一切必要的资源，得以实现策略或立场中提及的承诺。
- 1.3 我们利用国际认同或同等的国内标准，对运营造成的温室气体排放量比例进行明确评测，并对对外及时公布相关信息。
- 1.4 我们已经提出明确且具有挑战性、但仍可达成的目标，希望降低营运造成的温室气体排放量。
- 1.5 我们要求员工配合公司的承诺，为气候变化问题尽一份力，同时鼓励他们在承诺实践的过程中扮演积极的角色。

这些初始的步骤证明了我们想为气候变迁尽一分心力的决心，同时希望控制公司营运所造成的影响。然而，我们也意识到还应继续努力，因为我们对气候变迁风险的管理以及透过资本部署发展低碳经济机会方面，起着举足轻重的作用。我们同时承诺将倡导客户、供货商和广大的社会大众一同为此尽力。

我们的承诺

2.0 我们会发展符合商业需求的可行方案，并纳入商业策略与活动中，以确保气候与碳问题能够得以解决。

2.1 研究活动

2.1.1 我们会将气候和碳问题纳入研究活动，并适时运用相关研究结果，开发对客户有利的产品和服务。

2.2 资产管理

2.2.1 我们会邀请分析师将碳排放与气候风险及机会等议题适时地纳入其研究和投资决策当中。

2.2.2 我们会敦请客户了解与其自身相关的碳排放与气候变迁的风险与机会，同时开发足以支持客户管理自身风险并开拓商机的产品与服务。

2.2.3 在符合我们受托责任的范围内，我们将促使客户投资的公司了解如何将气候变迁与气候政策带来的风险最小化，同时发挥极致商机。我们也会鼓励这些公司改善其治理方式，并说明气候的风险与商机。

2.3 零售银行

2.3.1 我们将进行研究以了解：

- 1) 气候变迁与气候变迁政策对客户的潜在影响；
- 2) 客户处理各项影响的意愿；
- 3) 客户处理各项影响及面对处理过程中之窒碍时需使用的产品与服务；
- 4) 提高客户管理其温室气体排放量并减少碳足迹意识所需的方式。

2.3.2 根据对客户了解，我们会开发各项产品、服务、沟通方式与约定策略，让他们积极处理潜在的影响并降低碳足迹。

2.4 保险与再保险

2.4.1 我们会发展必要的知识、技能与工具，以评估与交易相关的碳排放与气候风险，以及前述因素对本公司业务造成的财务影响。

2.4.2 我们会开发风险评估技术，协助客户进一步了解并应对气候变化。

2.4.3 我们会开发保险产品与服务，鼓励客户降低碳与气候风险，协助开发并采用温室气体减缓技术与策略，以发挥碳市场的优势。

2.5 企业银行

2.5.1 我们会发展并实施一套程序，以一致的方式评估与客户相关的碳排放及气候风险之财务影响，同时训练员工实施此评估程序。

2.5.2 我们会考虑实际可行的碳与气候风险评估方式，用于融资与投资活动当中。寻得可行与相关的方法后，我们会加以开发并实施。

2.5.3 我们会鼓励客户了解与其业务相关的碳与气候风险及机会，包括：鼓励客户开发风险管理策略；评测并公布碳足迹；以及设定有意义的目标以减少碳排放量。

2.5.4 我们会开发财务解决方案，促进低碳技术与温室气体减量计划的投资。

2.6 投资银行与市场

2.6.1 企业顾问服务

我们会开发向客户提供顾问服务所需的知识、工具与技能，协助他们了解与其业务交易相关的碳排放与气候风险及商机所带来的潜在财务影响。

2.6.2 结构性融资与风险资本

我们会开发可行的财务解决方案，促进低碳技术与温室气体减量计划的投资。

2.6.3 交易

我们会开发专业技能以支持排放量交易、气候衍生品、再生能源信用与其他气候相关商品，并希望在寻求主动推展之途径上起到建设性的作用。

2.7 项目融资

针对每年释出或可能释出100,000 吨二氧化碳当量(与用于自身耗用之所购买电力相关的直接和间接来源的排放量累计) 的项目，我们将要求客户做到以下事项(可针对悖离事项提供合理说明者除外)：

2.7.1 在符合项目运作与影响的性质和规模之条件下，寻求各种机会以减少与项目相关的温室气体排放量。

2.7.2 针对与项目使用的异地生产能源相关的直接与间接温室气体排放量，进行量化统计并公布。

2.7.3 采用国际认可的方法每年监控并报告温室气体排放量。

2.7.4 评估可行的技术及财务选项，在项目设计和运作的过程中，减少或抵消与项目相关的 温室气体排放量。

3.0 在符合公共参与之企业政策条件下，我们将邀请其他人共同支持低碳经济的成长

3.1 我们将在客户、供货商、员工和其他股东的网络中传布信息，让大家对气候变迁以及减少温室气体排放的机会建立更深入的认识。

3.2 我们将邀请重要的供货商参与讨论气候变迁议题，并与他们齐心协力，确保在整个供应链中减少温室气体排放量。

3.3 我们认识到，仅仅透过自愿性行动无法解决气候变迁的问题，为此，我们支持采用有效及有效率的法规和政策来减少温室气体排放量。上述支持行动可能包括以个人为基础的政策决策者和/或重要股东，或通过相关产业和多名股东发起的计划来达成。