

汇丰人寿保险有限公司

关于 2025 年绿色金融（保险）和企业社会责任发展报告

根据《中国保监会关于保险业履行社会责任的指导意见》（保监发〔2015〕123号）、《银行保险机构公司治理准则》（银保监发〔2021〕14号）、《银行业保险业绿色金融指引》（银保监发〔2022〕15）和《关于推动绿色保险高质量发展的指导意见》（金规〔2024〕5号）的要求，汇丰人寿保险有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）对 2025 年绿色金融/保险发展的整体情况进行了梳理，报告如下：

汇丰人寿始终秉持可持续发展的价值理念，努力倡导和推行绿色金融政策，保护和改善自然生态环境，在客户和业界倡导增强社会责任意识。2025 年，汇丰人寿努力减少自身运营中的碳足迹，并持续对绿色金融的支持力度。尽管我们取得了一定进展，但我们深知在净零排放过渡过程中，我们可以做得更多，比如参考国际先进标准，加强披露能力等。

一、绿色金融发展战略

公司编制的 2024-2026 年发展规划，响应国家金融高质量发展的要求，积极探索绿色金融大文章，将绿色金融相关内容纳入公司战略目标。

公司绿色金融的总体目标是以绿色金融促进国家实体经济发展，支持中国绿色、低碳、循环经济，防范环境、社会和治理（以下简称“ESG”）风险，同时提升公司自身的 ESG 表现，助力公司所在经济社会和社区发展的全面绿色转型。主要包括三方面内容：

一是建立健全绿色金融管理层设计，牢固树立绿色发展理念，健全并完善绿色金融发展的组织体系及运营机制，将绿色金融内化为全公司经营的基本理念之一；

二是全面提升绿色金融服务能力，构建绿色投资、绿色保险和服务、绿色运营的全面管理体系，将 ESG 风险管理要求嵌入公司管理流程包括投融资管理、产品和服务管理、风险管理、运营管理等，切实加强对 ESG 风险的管理能力；引导自然、环保、节俭、健康的生活方式，为客户开发涉及与可持续议题有关的保险产品及服务；积极加快数字化转型，持续推进线上化运营服务，全面提升低碳运营管理水平，积极参与绿色相关的公益活动；

三是加强绿色金融能力建设，积极开展绿色金融创新，通过金融科技手段和金融要素管理，创新工作机制，建立低碳绿色可持续的金融服务体系；强化数据治理，完善绿色金融信息披露，不断优化绿色金融实践。在企业社会责任方面，公司在计划期内将继续关注保险教育普及、社区共建、乡村振兴和弱势群体发展，践行社会责任，提倡志愿者和公益精神，促进公益项目的传播和参与。

二、2025 年绿色金融/保险发展情况

（一）组织管理

公司由董事会承担绿色金融主体责任，负责审批绿色金融发展战略，审批高级管理层提交的绿色金融/保险发展情况报告，指定专门委员会负责绿色金融工作，监督、评估本机构绿色金融发展战略执行情况。

在管理层面，公司建立并优化了绿色金融委员会的统筹组织职能，强化顶层设计和战略传导。绿色金融委员会主席由总经理担任，由公司执行委员会直接管理和监督。绿色金融委员会根据董事会的决定，领导制定绿色金融目标，建立机制和流程，明确职责和权限，开展内部监督和评估，每年度向董事会报告绿色金融发展情况，并按规定向监管机构报送和对外披露。

公司在绿色金融委员会之下设立绿色金融工作组，涵盖资产管理部、健康

财富中心、战略企划部、运营管理部、综合管理部、风险管理部、人力资源部、公司秘书及治理部、合规部、法律部、内部审计等相关职能部门，参与绿色金融工作在公司层面的推进与落实。

在分公司层面，由分公司总经理牵头负责绿色金融工作，建立跨部门的绿色金融工作领导和协调机制，统筹推进相关工作，并指定分公司员工担任绿色金融联络人参与公司绿色金融工作组，推进分公司绿色金融工作的开展。

为了加强绿色保险经营管理能力，通过对监管要求差异化分析与执行，绿色金融委员会决定将绿色保险全面纳入绿色金融管理。

（二）政策制度与能力建设

1. 绿色金融制度

根据《银行业保险业绿色金融指引》的要求，公司制定了《汇丰人寿绿色金融管理办法》并于年内进行了修订。该办法明确了绿色金融组织管理和职责分工，提出了绿色金融能力建设要求以及绿色金融投资要求，细化了绿色金融内控管理和信息披露的要求。公司相关部门负责人及分公司总经理已在公司绿色金融发展战略和绿色金融目标下，以年度为考核周期，制定了个人绩效目标及本部门或本机构各相关岗位人员的考核指标，并将绿色金融考核要求纳入 2025 年综合绩效管理体系并完成了考核评价。

2. 可持续风险管理

公司根据汇丰集团气候战略、国家绿色低碳发展目标和规划以及相关环保法律法规、产业政策、行业准入政策等规定，建立并不断完善 ESG 风险管理所涉及的政策、制度和流程，明确绿色金融的支持方向和重点领域，对国家重点调控的限制类以及有重大风险的行业制定投资指引，实行有差别、动态的投资政策，实施风险敞口管理制度。公司各业务部门积极管理可持续风险，有效识别、监测、防控业务活动中的 ESG 风险，已将可持续风险纳入公司《偿付能力风险管理政策》框架中。此外，公司法律部与运营管理部、资产管理部等部

门合作，制订和审阅 ESG 风险管理相关的合同条款。具体而言，绿色运营方面，公司对保单自助服务功能迭代过程中涉及的对客合同风险进行了管理。绿色投资管理方面，公司通过完善合同条款督促管理人和/或融资方加强 ESG 风险管理。对涉及重大环境、社会和治理风险的投资项目且公司有权协商拟定合同条款的，公司可以在合同中增加管理人和/或融资方有关 ESG 风险管理的声明和承诺条款以及违约时的救济措施。公司已在适用的投资产品，如私募股权投资基金、不动产股权投资基金、债权投资计划、信托计划和资产支持证券等产品的合同中增加绿色投资相关条款，通过合同条款约定督促管理人和/或融资方加强重大环境、社会和治理风险的管控。

3. 绿色投资

公司在投资方面积极推动绿色投资。为推动绿色投资的开展与落实，识别并防范投资业务中的 ESG 风险，有序推进碳达峰、碳中和工作，资产管理部制定了《绿色投资管理细则》。该细则覆盖了所有资产类别，鼓励投资绿色资产，要求在尽职调查、合规审查、投资审批、合同管理、投后管理等环节考虑 ESG 相关因素，建立了 ESG 禁投名单，并明确禁止投资于 ESG 禁投名单中的相关证券。公司 2025 年度具体绿色投资情况如下：

(1) 公司持续关注绿色债券投资，于 2025 年投资了绿色地方政府债及风力发电等行业的绿色债券。公司也将持续加强对轨道交通、水利设施、可再生能源、绿色制造、绿色建筑、绿色交通等领域的金融支持，丰富绿色投资，稳妥开展绿色金融业务。

(2) 资产管理部信用研究团队依照公司内部《ESG 要素在内部评级中的应用》方法论，对存量信用投资和新增信用投资的融资人相关 ESG 风险要素进行评估，并依据评估结果调整内部信用评级以反映 ESG 要素对信用风险的影响

(3) 权益基金投资方面，在基金产品的准入环节，公司把基金公司和基金产品层面的 ESG 要素纳入是否给予产品准入的重要考量范围。尤其在产品层面，

公司还会评估该基金在过去一定时期内对 ESG 不友好行业的持仓占比，制定相应准入标准。在对已做准入的基金产品做年度审查时，公司也会专门考察 ESG 要素，判断其在 ESG 方面是否继续符合要求。

(4) 私募股权基金投资方面，2025 年，资产管理部根据监管规定以及公司相关制度流程推进私募股权基金投资工作。在开展投前尽职调查时，将基金管理人的 ESG 制度建设及管理情况，纳入考察范围；在拟定投资协议时，结合基金及谈判具体情况，将 ESG 条款纳入考量；并在投后管理时，对基金的 ESG 相关情况予以关注。

(5) 不动产基金方面，资产管理部根据监管规定以及公司相关制度流程推进不动产相关金融产品的筛选工作，在投前尽职调查阶段，对于管理人和拟投底层项目的 ESG 情况均纳入考察范围，重点关注 ESG 表现较好的管理人和底层资产；同时在投后管理阶段，跟踪落实相关 ESG 执行情况，并要求管理人在季度和年度的投后报告中，持续跟踪报告 ESG 执行情况。

(6) 资产管理部纳入股东方统一绿色投资管理体系，执行股东方统一的绿色投资政策要求，对融资方实行名单制管理。资产管理部将股东方定期更新 ESG 方面的禁投名单作为融资方投资决策的重要筛选标准。资产管理部严格遵守禁投要求，对交易进行投前筛查，若发现被投资企业系 ESG 禁投企业，则禁止投资交易；对投后持仓资产进行筛查，若发现被投资企业属于 ESG 禁投企业，则按照内部规定开展投后处置。

4. 绿色产品

汇丰保险针对绿色保险产品设立专属产品管理要求，公司产品开发也在此管理框架下践行集团保险可持续发展政策，以进一步满足客户日益渐增的保障需求，发挥保险资源配置和风险管理等核心功能。

5. 绿色运营

公司深化运营无纸化流程和服务数字化转型。公司致力于不断提升服务的智能化、移动化力度，向客户端、销售端提供更为便捷的服务，来积极践行绿色经营、可持续发展的理念。线上运营服务方面，截至 2025 年底，新单线上申请率维持在较高水平。无纸化运营方面，2025 年公司电子信件率进一步小幅提升。通过优化与合作银行系统的对接流程，如优化新单客户财务资料授权等，进一步完善公司与银行端之间的信息交互、功能提升和流程合理化，减少纸质材料交换，提高银保业务的效率。

2025 年，公司持续对承保、客户服务各环节流程进行优化数字化，持续提升汇丰人寿微信公众号等可触达客户的服务平台功能，有效提高公司绿色运营效率，提升客户服务水平并有效提高客户体验，主要包括：

持续运用核保规则引擎通过在线实时交互式问答的方式使得客户快速完成投保告知，不断优化互动式健康问卷，加快了核保进程，提高线上核保直通率，改善客户承保体验。

持续为客户提供 7x24 小时电子化保单回访服务，2025 年新增为港澳台通行证、外国人永居证等非身份证客户提供电子回访，进一步扩大数字化金融惠及人群，全面提升客户回访电子化处理能力。

持续迭代线上自助服务平台，提升客户体验的同时落实有效风险控制，2025 年，新增保单复效、电子合同补发、投连产品风险承受程度评估问卷等功能，优化保单贷款、保单还款等服务。

2025 年还上线了面向年长客户的关怀模式，并继续升级客户推荐度调查功能，帮助公司更好的了解客户对公司服务的满意程度，改善服务体验。

在日常运营中，公司践行低碳、环保、绿色办公理念。2025 年，汇丰人寿所有职场购买了绿色电力用于转换非可再生能源对环境的影响。在节能方面，办公区域内照明升级为 LED 灯，降低了照明系统的能耗；采用智能感应开关，避免能源浪费；空调系统优化管理，严格执行空调温度控制标准；每年定

期清洗维护空调设备以降低设备能耗，提升运行效率。另外，公司持续推行无纸化办公，鼓励采用电子文档传阅与存储，确需打印时，提倡双面打印。

6. 公益活动

2025年，汇丰人寿将公益金融教育作为消费者权益保护工作的重点，致力于覆盖老年人、儿童、青年等多类群体，帮助公众掌握金融常识，提升风险防范能力。公司在各项公益金融教育工作中主要以老年人、学生等特定人群为重点受众对象，开展金融知识普及教育。其中：公司在自媒体、网点设立了面向老年群体的金融教育专栏，向老年群体开展风险防范、典型案例、金融基础知识的教育；公司在2025年建立《网点消费者权益保护金融教育区域设置标准指导手册》，进一步规范金融教育专区网点建设要求和老年人等特殊群体等服务要求，并在网点设置了老年人、残障人士、外籍人士服务指引牌，并精心制作了《消费者权益保护助老服务手册》，用于网点更好为特殊群体提供金融服务和防范风险教育；此外，公司在2025年继续进行“汇爱同行-汇丰人寿金融教育服务日”项目，通过深入社区，在汇丰人寿所在城市面向老人、儿童等开设金融基础知识普及和风险防范技能的课程。汇丰人寿积极践行企业社会责任，2025年与银行业保险业纠纷调解中心、汇丰公益基金、汇丰集团内合作伙伴、金融同业、基层社区组织、地区社会工作者、地区警署等各类组织开展了多元化的合作，通过更多的通道将公益金融教育深入基层。

汇丰人寿一直将企业社会责任视为公司策略的重要组成部分，积极承担对环境和所在社区的社会责任，秉承汇丰集团的策略，将可持续发展视为长远制胜之道。我们深知，业务的稳健发展离不开所在社区的繁荣稳定，2025年汇丰人寿携手公益伙伴，持续支持中国内地公益慈善事业的发展。通过助力残疾儿童与老人金融教育的公益活动，包括“社区残障儿童支持项目”和“老人金融教育项目”。“社区残障儿童支持项目”通过多项活动支持福利院提高康复水平，充分发挥福利院设备设施及托育养育方面的优势推动福利院转

型面向社区残障儿童提供公益性的康复服务；“老人金融教育”项目在敬老月走进社区，开展专场讲座，向社区老人传递金融保险知识与防范欺诈非法集资、提升金融风险防范技能等。同时鼓励员工热情投身于志愿者活动，为社会和环境的更美好而不断努力。

未来，公司将继续践行对经营所在社区的长远承诺，以实际行动进一步围绕应对气候变化、构建韧性社会、实施绿色运营、发展绿色金融、保障员工发展、保护消费者权益等重要议题，持续完善公司治理架构，全面塑造可持续发展文化，推动形成与生态环境和经济社会相关利益方和谐共生、互利共赢的发展格局，增强员工对可持续发展的认识和理解，提升公司绿色金融发展水平，推动公司在可持续金融领域不断向前发展。

汇丰人寿保险有限公司

附加信息

有关前瞻性陈述的提示声明

本年度报告包含若干有关我司以下方面的前瞻性陈述：财务状况、经营业绩及业务（包括优先策略），财务、投资和资本目标，以及我司为实现本文所述的汇丰集团(包括我司)环境、社会及治理抱负、目标及承诺的能力。

前瞻性陈述并非过往事实的陈述，而是包括描述关于我司信念和期望的陈述。某些字词例如“可能”、“将会”、“应会”、“预料”、“目标”、“期望”、“拟”、“计划”、“相信”、“寻求”、“估计”、“潜在”及“合理可能”，或其反义词，该等字词上的其它变化或类似措辞，均显示相关文字为前瞻性陈述。这些陈述是基于现行计划、资讯、数据、估计及预测而作出，因此不应对其过分依赖。前瞻性陈述中所作表述仅以截至作出有关陈述当日的情况为准。我司并不承诺会修订或更新任何前瞻性陈述，以反映作出任何前瞻性陈述当日之后发生或存在的事件或情况。

任何此类前瞻性陈述均非未来业绩的可靠指标，原因是他们可能涉及重大的列明或隐含的假设及主观判断，而这些假设和判断未必获证实与正确。

有关本文件的前瞻性陈述可以书面形式提出，也可由汇丰集团(包括我司)董事、主管人员及员工(包括于管理层简报会期间)以口头形式提出。

前瞻性陈述涉及内在风险及不确定性。务请注意，包括环境、社会及治理相关因素在内的多种因素均可导致实际结果、业绩或其他未来事件偏离任何前瞻性陈述所预期或隐含的状况，在某些情况下甚至会出现重大偏差。这可能由于各种风险、不确定性及其他因素，包括但不限于：一般市场或经济状况、监管和政府政策变动、贸易及关税政策不断变化、利率和通胀水平波动加剧，以及其他宏观经济风险、地缘政治紧张局势（如俄乌战争或中东冲突、美国在委内瑞拉的军事行动，以及美国在西半球和其他地区可能采取的进一步行动），或我司及汇丰集团在管理和缓解环境、社会及治理相关风险、汇丰集团推进环境、社会及治理抱负、目标及承诺方面的成效。

基于上述原因，不应依赖任何前瞻性陈述，并应谨慎避免过分依赖此类陈述。

本年度报告风险管理详述对我司的未来财务状况和业绩可能造成影响的其他风险及因素。

本年度报告包含多幅图表、文字框及资历证明，旨在概述我司披露内容的若干元素和方便读者阅读。这些图表、文字框和资历证明应与本年度报告一并阅读。

本年度报告所载资料、声明和意见，概不构成任何适用法律所指的公开要约，也不构成出售要约或购买任何证券或其他金融工具的要约邀请，或者就该等证券或其他金融工具的投资意见或建议。

本年度报告包含若干有关我司以下方面的前瞻性陈述：财务状况、经营业绩及业务（包括优先策略）；财务、投资和资本目标，以及环境、社会及治理抱负、目标和承诺。

前瞻性陈述并非过往事实的陈述，而是包括描述关于我司信念和期望的陈述。某些字词例如前瞻性陈述并非过往事实的陈述，而是包括描述关于我司信念和期望的陈述。某些字词例如“可能”、“将会”、“应会”、“预料”、“目标”、“期望”、“拟”、“计划”、“相信”、“寻求”、“估计”、“潜在”及“合理可能”，或其反义词，该等字词上的其它变化或类似措辞，均显示相关文字为前瞻性陈述。这些陈述是基于现行计划、资讯、数据、估计及预测而作出，故不应对其过分依赖。前瞻性陈述中所作表述仅以截至作出有关陈述当日的情况为准。我司并不承诺会修订或更新任何前瞻性陈述，以反映作出任何前瞻性陈述当日之后发生或存在的事件或情况。书面和/或口头形式的前瞻性陈述，也可能载于向美国证券交易委员会提交的定期报告、致股东的财务报表摘要、售股通知及章程、新闻稿和其他书面材料，以及由汇丰集团的董事、主管人员或雇员向财务分析员等第三方以口述形式作出的陈述。前瞻性陈述涉及内在风险和不确定性。请务必注意，多种因素均可导致实际结果偏离任何前瞻性陈述所预期或隐含的状况，在某些情况下甚至会出现重大偏差。这些因素包括但不限于：

- 我司经营所在市场的整体经济状况发生变化，例如经济衰退出现、持续或恶化，长期的通胀压力，以及就业情况和信誉良好的客户状况出现波动甚至超出综合预判；俄乌战争、中东或其他地区的冲突升级及其对全球经济和我司运营所在市场的影响，对我司的财务状况、经营业绩、前景、流动资金、资本状况和信用评级等可能带来重大不利影响；偏离了我司据以计量预期信贷损失的市场和经济假设（包括但不限于俄乌战争、中东或其他地区的冲突升级、通胀压力、大宗商品价格变化以及中国内地和香港商业地产行业的持续发展所带来的影响）；汇丰集团股息政策的潜在变化；外汇汇率和利率变化和波动，包括香港银行同业拆息波动与恶性通货膨胀经济体的财务报告所产生的会计影响；股票市场波动，以及企业估值过高所引发的剧烈修正风险；批发融资或资本市场流动性不足，从而可能影响我司履行融资信贷责任或为新贷款、投资和业务提供资金的能力；地缘政治紧张局势或外交发展造成社会不稳定或法律上的不确定性，例如俄乌战争、中东冲突、美国在委内瑞拉的军事行动以及在其他地区可能发生的军事行动或冲突，及相关制裁措施、出口管制和贸易投资限制、供应链的限制和中断、能源价格和主要大宗商品价格持续上涨、违反人权的指控、中美之间的紧张外交局势可能蔓延至其他国家和地区，香港和台湾周边海域的局势发展，连同其他潜在争端，都可能使汇丰集团面临监管、声誉和市场风险的不利影响；政府、客户和汇丰集团在管理和缓解环境、社会及治理风险（特别是气候风险与自然相关风险和 인권风险）及支持全球过渡至净零碳排放方面的行动成效，而该等风险各自可通过我司客户直接或间接对汇丰集团产生影响，并可能造成潜在的金融和非金融影响；各国房地产市场流动性不足和出现价格下调压力；各国央行支持向金融市场流动资金政策出现不利变动；市场对过度借贷的国家/地区的主权信用忧虑加剧；公营或私营机构的界定福利退休金的资金状况出现不利变动；2025年美元大幅贬值；客户融资和投资需求的社会转变，包括消费者如何理解信贷供应的持续性；承担的交易对手风险，包括第三方在汇丰集团不知情的情况下使用汇丰集团作为非法活动的中介机构；以及汇丰集团所服务市场的价格竞争情况。
- 政府政策及规例有变，汇丰集团经营业务所在主要市场的央行及其他监管机构在货币、利率和其他政策的改变，以及相关后果（包括但不限于汇丰集团经营所在市场全国大选后政府更迭所导致的行动）；贸易和关税政策持续波动，各国（包括美国）实施的关税税率变动（包括特定行业的征税）可能进一步对贸易增长和供应链造成影响；世界各国主要市场的金融机构面对更严格的监管，因而采取措施改变金融机构的规模、业务范围及其相互联系；修订资本和流动资金基准，促使银行减债，并使当前业务模式及投资组合的回报下降；适用于汇丰集团的税法 and 税率的变化，包括为改变业务组合成分及承受风险水平而推行的征税或税项；金融机构向消费市场提供服务的惯例、定价或责任；资产遭没收、收归国有、充公，以及有关外资所有权的法例变更；英国与欧盟关系，特别是在英国与欧盟对金融服务的监管法律可能出现分歧方面；环境、社会及治理披露和报告要求相关的政府方针及监管处理变化，以及目前仍缺乏所有行业和市场应用的环境、社会及治理的单一监管标准；英国宏观经济和财政政策变化，可能导致英镑的价值出现波动；政府政策出现整体变化（包括但不限于汇丰集团经营业务所在市场大选后政府更替所导致的行动），可能严重影响投资者的决定；通过监管检讨、监管行动或诉讼（包括要求遵守额外规定）引致的费用、影响和结果；及汇丰集团经营业务所在市场竞争环境的影响（包括非银行金融服务公司造成更激烈的竞争）；及
- 有关我司的特定因素，包括能否充分识别我司面对的风险，例如贷款损失或拖欠事件，并有效管理该等风险（通过账户管理、对冲和其他方法）；我司实现财务、投资、资本和环境、社会及治理抱负、目标和承诺（包括我司在逐步退出动力煤融资业务政策及能源政策中订明的立场，以及我司就减少选定高排放行业业务组合在资产负债表内的融资项目排放及（如适用）便利融资项目排放的目标）的能力，若能力不足可能导致我司未能达到策略优先事项的预期成果，并可能造成声誉风险；监管规定变动及人工智能等新科技发展，影响我司管理风险（包括模型风险）的方式；模型的限制或失效，包括但不限于高通胀压力及利率上升对财务模型的表现和使用造成影响，从而可能使我司需持有额外资本、产生亏损及/或使用补偿监控措施（如模型数据后期判断性调整），以处理模型的限制；我司的财务报表所依据的判断、估计和假设的改变；我司应对监管机构压力测试规定的的能力转变；我司所获得信贷评级下调，从而可能增加我司的资金成本或减少

可得的资金，并影响我司的流动资金状况和净息差收益率；我司数据管理、数据隐私、资讯科技基础设施的可靠性及安全性出现转变，包括来自网络攻击的威胁，从而可能影响我司服务客户的能力，并可能导致财务损失、业务受干扰和/或客户服务和数据受损失；数据准确并有效使用，包括未经独立核实的内部管理资料；保险客户的行为和保险赔偿率的改变；我司履行责任依赖贷款款项和附属公司的股息；我司汇报架构和会计准则改变，已经并可能持续对我司编制财务报表的方式造成重大影响；我司能否成功执行计划的策略收购和出售项目；能否成功将所收购业务充分融入我司业务；能够成功执行和实施已公布的汇丰集团策略重组；我司在业务中管理固有的第三方、诈骗、金融犯罪及声誉风险的能力转变；员工行为失当，从而可能导致监管制裁和/或声誉或财务损害；所需技能、工作方式的改变和人才短缺，从而可能影响我司招聘、挽留高级管理人员及共融和熟练员工的能力；我司开发可持续融资及符合监管机构不断演变的期望的环境、社会及治理相关产品的能力，以及衡量融资活动对环境和社会影响的能力转变(包括数据限制和方法变动所导致的能力转变)，从而可能影响我司实现环境、社会及治理抱负、目标及承诺能力，包括我司净零排放抱负、就减少选定高排放行业业务组合在资产负债表内的融资项目排放及(如适用)利便融资项目排放的目标，以及在逐步推出动力煤融资业务政策和能源政策中申明立场，并令漂绿风险增加。有效的风险管理取决于(其中包括)我司能否通过压力测试及其他方式，设法防范所用统计模型无法侦测的事件；及我司能否顺利应对运营、法律及监管和诉讼方面的挑战；以及我司在“风险管理”中所述的其他风险及不确定性。

本年度报告包含多幅图像、图表、资讯图表、文字框及说明案例研究资历证明，旨在对我司披露内容的特定内容提供高层次概览，并方便读者细阅。此类图像、图表、资讯图表、文字框及说明案例研究资历证明应与年度本报告一并阅读。

本年度报告和中所载资料、声明和意见，概不构成任何适用法律所指的公开要约，也不构成出售要约或购买任何证券或其他金融工具的要约的邀请，或者就该等证券或其他金融工具的投资意见或建议。

有关环境、社会及治理数据、衡量指标和前瞻性陈述的额外提示声明

本年度报告包含若干前瞻性陈述(定义见上文)，涉及汇丰集团(包括我司)的环境、社会及治理抱负、目标和承诺、气候相关路径、流程和计划，以及汇丰集团(包括我司)用以或拟用以评估汇丰集团(包括我司)有关方面进度的方法及境况(环境、社会及治理相关的前瞻性陈述)。

编制本年度报告内的环境、社会及治理相关资料时，我司作出多项关键判断、估计和假设，所涉的流程及问题复杂。对于所用的环境、社会及治理数据(包括气候数据)、模型及方法，汇丰集团(包括我司)认为有关数据、模型及方法在其采用当日适合并适宜用作了解和评估气候变化风险及其影响，分析融资项目排放以及运营及供应链排放、订立环境、社会及治理相关抱负、目标和承诺，以及评估可持续发展融资和投资的分类。然而，该等数据、模型及方法新颖而不断演变，与其他财务资料中所用者并非采用相同准则，也不使用相同或相等的披露准则、历史参考点、基准或全球公认的会计原则。特别是在气候变化及其不断演变下，依赖历史数据作为未来趋势的稳健指标并不可行。模型结果、经过处理的数据及方法也可能受相关数据质素所影响，至于数据质素难以评估，而汇丰集团(包括我司)也预计此类领域的行业指引、市场惯例和规例将继续演变。汇丰集团(包括我司)在及时取得数据的能力、现有数据之间缺乏一致性和可比性，以及收集和处理相关数据的能力方面也面临挑战。因此，年度报告中探讨的环境、社会及治理相关前瞻性陈述，以及环境、社会及治理衡量指标，均有额外的内在风险及不确定性。

由于气候变化的演变及其未来影响不可预测，加上未来政策和市场对环境、社会及治理相关问题的回应，以及有关回应的成效均存在不确定性，汇丰集团(包括我司)日后可能需要重新评估其环境、社会及治理相关的抱负、目标及承诺的进度，更新所使用的方法，或改变环境、社会及治理(包括气候)分析的方针，而随着市场惯例和数据的质素及可用性有所发展，日后也可能需要修订、更新和重新计算其环境、社会及治理相关的披露和评估。

我司或其代表无法保证是否能达成本年度报告内所载的任何推测、估计、预测、抱负、目标、承诺、前景或回报，亦不能保证上述方面的合理性。务请注意，基于各种风险、不确定性和其他因素(包括但不限于下文所述)，多种外部或汇丰集团(包括我司)特有的因素均可导致实际成就、业绩、表现或其他未来事件或情况偏离任何环境、社会及治理相关前瞻性陈述或衡量指标所列明、隐含及/或反映的状况，在某些情况下甚至出现重大偏差：

- 气候变化预测风险：包括气候变化的演变及其影响、气候变化影响的科学评估、过渡途径和日后风险承担等方面的转变，以及气候境况预测的限制；
- 环境、社会及治理预测风险：环境、社会及治理相关的指标复杂，仍在不断发展中。此外，与之相关的境况及分析境况的模型存在局限，结果会受主要假设及参数左右，而该等假设和参数无法完全确定，因此分析结果不能完全展示气候、政策及科技所造成的全部潜在影响；
- 环境、社会及治理的监管格局变化：涉及政府方针及监管规定处理方法在环境、社会及治理披露及报告规定方面的变动，以及所有行业及市场目前缺乏标准化的环境、社会及治理监管规定方针；
- 报告准则差异：环境、社会及治理报告准则仍在制定中，尚未在所有行业及市场之间形成标准或可比较的准则，与各类环境、社会及治理衡量指标有关的新报告准则尚处于制订阶段；

- 数据的可获得性、准确性、可验证性和数据差距：汇丰集团(包括我司)的披露受限于某些领域高素质数据的可获得性以及汇丰集团(包括我司)按要求及时收集和处理有关数据的本身能力。如果无法获得所有行业的数据或每年获得的数据不一致，汇丰集团(包括我司)的数据质素分数可能会受影响。汇丰集团(包括我司)可能无法完全缓解与气候及环境、社会及治理披露相关的财务报告风险，原因是可用数据的数目和一致性有限。此外，气候相关汇报所需的内部及外部数据来源和数据架构不尽相同，亦对数据的准确性和可靠度构成影响。尽管汇丰集团(包括我司)预期数据质素分数会随时间而提高，但由于企业不断扩大披露，以符合监管机构及相关群体日益提高的期望，同一行业内的数据质素分数按年可能会出现预期以外的波动，及/或出现不同行业间数据质素分数的差异。数据的长期可获得性及质素或汇丰集团(包括我司)收集和处理有关数据的能力如有任何相关变动，均可能导致日后需要修订已呈报的数据(包括融资项目排放)，表示有关数据可能无法进行对账或按年比较；

- 方法及境况演变：汇丰集团(包括我司)用以评估融资项目排放量以及订立环境、社会及治理相关的抱负、目标和承诺的方法及境况，可能因应市场惯例、行业标准、规例及/或科学进步(如适用)而逐步演变。该等演变可能导致汇报数据(包括融资项目排放的数据)或可持续发展融资及投资的分类需要作出修订，意味着汇报的数字未必可作对账或按年比较。因此，我司日后可能需要重新评估其在环境、社会及治理抱负、目标及承诺方面取得的进展；及

- 风险管理能力：全球举措，包括汇丰集团(包括我司)本身的举措未必能促进过渡至净零排放，亦未必能有效管理相关的环境、社会及治理风险，尤其气候风险、自然界相关风险和 인권 风险，此等风险各自均可直接及间接经客户影响到汇丰集团(包括我司)，对汇丰集团(包括我司)造成潜在财务和非财务影响。具体而言：

- 汇丰集团(包括我司)未必能达到环境、社会及治理相关的抱负、目标和承诺(包括贯彻汇丰集团在逐步退出动力煤融资业务政策及能源政策中订明的立场，以及达成在选定高排放行业业务组合中减少资产负债表内融资项目排放及便利融资项目排放(如适用)的目标)，可能导致汇丰集团(包括我司)未能达到策略优先事项的部分或全部预期成果；并造成声誉问题；及汇丰集团(包括我司)未必能按监管机构期望的演变而开发可持续发展融资和环境、社会及治理相关产品，而衡量融资活动对环境和社会影响的能力或会减弱(包括因数据及模型限制及方法变动所导致)，从而可能令其无法实现其环境、社会及治理相关的抱负、目标及承诺(包括其净零排放抱负)，亦不能达到在选定高排放行业业务组合中减少资产负债表内的融资项目排放及便利融资项目排放(如适用)的目标，并且未能贯彻在其逐步退出动力煤融资业务政策及能源政策中订明的立场，从而增加漂绿风险。我司无论在知情与否的情况下，向相关群体作出不准确、不明确、误导性或未经证实的可持续发展声明，汇丰集团(包括我司)可能会面临额外风险。

汇丰集团(包括我司)或代表汇丰集团(包括我司)所作的任何前瞻性陈述仅代表有关陈述当日的情况。除适用法律明确要求外，汇丰集团(包括我司)明确表示不会承担修订或更新该等环境、社会及治理前瞻性陈述的义务。

书面及/或口述形式的环境、社会及治理前瞻性陈述，亦可能载于汇丰集团(包括我司)向美国证券交易委员会提交的定期汇报、致股东的财务报表摘要、委托声明书、售股通知函及章程、新闻稿及其他书面资料，以及由汇丰集团(包括我司)董事、主管人员或雇员向财务分析员等第三方以口述形式作出的陈述。

汇丰集团编制上述ESG相关指标和第三方有限鉴证报告的数据来源和方法可查阅：

www.hsbc.com/who-we-are/esg-and-responsible-business/esg-reporting-centre