



中銀香港(控股)有限公司

BOC HONG KONG (HOLDINGS) LIMITED

股份代号：2388 (港币柜台) 及 82388 (人民币柜台)



↓ CO<sub>2</sub>



2023年  
气候相关财务信息披露报告

目录

|     |                           |    |     |                             |    |   |            |    |
|-----|---------------------------|----|-----|-----------------------------|----|---|------------|----|
| ○   | 关于本报告                     | 2  | ○ 3 | 风险管理                        | 22 | ○ | 附录         | 41 |
|     | 前言                        | 3  |     |                             |    |   |            |    |
| ○ 1 | 管治                        | 4  |     |                             |    |   |            |    |
|     | 1.1 管治架构                  | 5  |     | 3.1 气候风险管理体系                | 23 |   | 附录一：报告内容索引 | 41 |
|     | 1.2 董事会及附属委员会             | 6  |     | 3.2 气候风险的识别                 | 24 |   | 附录二：验证声明   | 44 |
|     | 1.3 管理层及附属委员会             | 8  |     | 3.3 气候风险管理机制                | 26 |   |            |    |
|     | 1.4 可持续发展策略工作组            | 9  |     | 3.3.1 气候风险偏好                | 26 |   |            |    |
|     | 1.5 可持续发展和气候相关考核机制        | 10 |     | 3.3.2 气候风险管理流程              | 26 |   |            |    |
|     | 1.6 可持续发展和气候相关培训          | 11 |     | 3.4 气候风险压力测试                | 29 |   |            |    |
|     | 1.7 可持续发展和气候相关政策          | 12 |     | 3.4.1 气候风险压力测试背景及情景         | 29 |   |            |    |
| ○ 2 | 策略                        | 14 |     | 3.4.2 转型风险 — 信贷风险及市场风险      | 30 |   |            |    |
|     | 2.1 基础与发展并重               | 16 |     | 3.4.3 实体风险 — 信贷风险、操作风险及市场风险 | 31 |   |            |    |
|     | 2.2 促进绿色高质发展 — 推动业务组合低碳发展 | 17 |     | 3.4.4 气候风险压力测试局限性           | 32 |   |            |    |
|     | 2.2.1 绿色及可持续金融业务规模及产品服务创新 | 17 |     | 3.5 气候风险数据管理                | 33 |   |            |    |
|     | 2.2.2 与客户携手迈向低碳转型         | 19 |     | 3.6 面对的挑战及展望                | 34 |   |            |    |
|     | 2.3 促进绿色高质发展 — 实现绿色低碳自身营运 | 20 | ○ 4 | 指标和目标                       | 35 |   |            |    |
|     | 2.4 夯实高效透明管治              | 21 |     | 4.1 绿色营运                    | 36 |   |            |    |
|     | 2.4.1 优化高效规范企业管治          | 21 |     | 4.2 推动绿色转型                  | 38 |   |            |    |
|     | 2.4.2 提升 ESG 信息披露水平       | 21 |     | 4.3 绿色及可持续金融业务              | 39 |   |            |    |



# 关于本报告

## 报告的范围

本报告概述中银香港（控股）有限公司（「本公司」）及附属机构（统称「本集团」），包括其主要营运附属机构中国银行（香港）有限公司（「中银香港」）于2023年的气候风险及机遇相关管理和表现。内容涵盖我们的气候相关财务披露：包括气候相关管治、策略、风险管理以及指标和目标等范畴。

我们建议阅读本报告的同时，可参阅本集团的《2023年报》、《2023年可持续发展报告》、中银香港可持续发展网页，以及载于网站的可持续发展相关政策，以便更全面了解我们的可持续发展和气候风险管理相关理念、最新措施及表现。

除另有说明外，本报告中的数据及数据涵盖2023年1月1日至12月31日。

## 报告的编制

本报告的编制参考以下披露框架和要求：

- 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
- 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

## 报告验证及批准

本报告已获香港通用检测认证有限公司独立验证。验证范围及基准载于附录二的《验证声明》内。

本报告经本集团管理委员会可持续发展执行委员会审核同意，并获董事会辖下的可持续发展委员会审批通过后，于中银香港网站发布。

## 意见回馈

如您对本报告或我们的可持续发展工作有任何意见或建议，欢迎联络我们：

- 可持续发展团队（电邮：bochk\_esg@bochk.com）
- 投资者关系处（电邮：investor\_relations@bochk.com）



# 前言

中国向世界承诺力争于2030年前实现碳达峰及2060年前实现碳中和，并以更积极的姿态开展绿色发展多边国际合作，推动构建公平合理、合作共赢的全球环境治理体系，为全球可持续发展贡献智慧和力量。香港是成熟的环球商业和国际金融枢纽，有背靠祖国、联通世界独一无二的优势，可连通国内外绿色和可持续资金，支持和助力中国内地、亚洲国家，以至世界各地的绿色转型。

中银香港积极配合国家双碳目标，支持香港成为国际绿色金融中心，紧跟母行中国银行的决策部署，将「可持续、高质量发展」作为我们发展的核心理念。在应对气候变化及其影响方面，我们已在日常管理和业务运营中，充分体现本集团的绿色和可持续发展承诺，承诺于2030年或之前实现自身营运碳中和，并制定2025年四大绿色营运目标，包括电力消耗、碳排放、用水量及纸张购买，并采取先减少、再替代、后抵销的策略，积极应对气候变化。我们致力于与客户携手迈向低碳转型，减少业务运营带来的环境足迹，并与社会各界携手实现碳中和目标。同时，我们也持续加强可持续发展的全球伙伴关系，本集团为「绿色商业银行联盟」的基石成员之一，并为「香港绿色金融协会」的银行—转型融资工作组的联席主席。

**围绕银行战略，推进高质量可持续发展。**2023年正值首个中银香港可持续发展五年规划关键阶段。我们进一步深化可持续发展的实践和努力，于2023年对本集团的五年规划进行重检，明确了多个定量和定性的发展目标和实施路径，涵盖服务企业、个人客户与金融市场、强化环境（包括气候风险）、社会风险管理、推动低碳银行建设、提高信息披露质量及透明度、深化企业文化建设与培育人才等方面。

**提高应对气候变化的韧性，制定行业策略。**为提高资产组合应对气候变化的韧性，我们自2021年第四季度起，已承诺不再向中国境外的新建煤炭开采和煤电项目提供融资。2023年，我们进一步扩大限制范围至中国境内的项目并制定了《可持续发展高敏感行业策略陈述》，明确本集团对可持续发展高敏感行业的中期策略。在兼顾能源安全稳定供应需要的同时，我们会有序推动高碳行业客户低碳转型（例如煤电、煤炭开采、石油及天然气行业）。

**创新绿色金融产品与服务，提供多元化绿色金融方案。**继2022年我们推出「标普中银香港中国香港大湾区净零2050气候转型指数」（「大湾区气候转型指数」）后，中银香港大湾区气候转型ETF成功于2023年3月31日上市，跟踪大湾区气候转型指数的投资表现。该ETF是香港市场首支跟踪以环境、社会及管治（ESG）为主题及投资大湾区指数的交易所买卖基金，协助投资者把握大湾区气候转型的经济增长机遇。我们将积极践行ESG发展理念，促进市场应对气候和环境风险所需的金融创新、投资和领先实践方针，提供全方位多元化绿色金融产品和服务，与客户携手低碳转型。

我们不断完善绿色和可持续发展战略，持续推动绿色及可持续金融产品和服务，为各界提供参与低碳经济转型的多元选择，亦能为持份者创造长远价值。未来，本集团将以「基础与发展并重，迈向高质量可持续发展新阶段」为目标，落实可持续发展战略，推动业务组合低碳发展，实现绿色低碳自身营运，优化高效规范企业管治，提升ESG信息披露水平，为实现碳中和目标贡献智慧和力量。







# 1 管治

本集团董事会及管理层积极参与治理和监督气候相关机遇和风险，为银行可持续发展奠定坚实基础。此管治体系反映了本集团对气候相关机遇和风险的高度重视，并积极加强与持份者沟通，确保可持续发展目标及行动方案有效实施；管理层领导工作层识别、评估、管理气候相关各类风险，实施集团可持续发展策略。董事会层面的风险委员会、可持续发展委员会、管理层层面的可持续发展执行委员会联同工作层层面的可持续发展策略工作组共同努力，为银行在气候变化和可持续发展方面取得了进展，有效落实可持续发展工作，并为未来发展提供了方向。

# 1.1 管治架构

本集团持续强化气候相关管治架构，在气候风险和机遇管理方面，建立了由董事会、管理层、工作层构成的三层可持续发展管治架构。在气候风险管理方面，我们已将气候风险管理纳入全面风险管理体系，融入各类风险的评估和管控过程，以将其妥善控制在可接受的水平之内。在气候相关机遇管理方面，我们注重全行协调，在可持续发展与气候战略的引领下，落实可持续发展各方面工作。

董事会高度重视可持续发展及气候相关风险与机遇管理，在风险委员会及可持续发展委员会的协助下确立对气候变化相关议题的管理策略和方针，检视及审批本集团的可持续发展目标及相关风险，尤其关注气候风险管理的目标，并监督本集团的可持续发展表现及进展。

| 气候风险管理                                                                                                                     |              | 气候相关机遇管理    |                                                                                                                                                                         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 主要职责                                                                                                                       | 风险管理架构       | 三层可持续发展管治架构 | 主要职责                                                                                                                                                                    |
| 董事会层面                                                                                                                      |              |             |                                                                                                                                                                         |
| <ul style="list-style-type: none"><li>代表股东的利益，监控各类风险，批准高层次的风险政策和重大的风险承担或交易</li><li>监控集团可持续发展相关的风险管理，特别是抵御气候风险的能力</li></ul> | 风险委员会        | 可持续发展委员会    | <ul style="list-style-type: none"><li>负责审批集团可持续发展策略、目标及优次</li><li>监督集团可持续发展进度</li><li>决策与气候相关重要议题、规章制度及适用范围</li><li>厘定适当气候机遇相关披露范围</li><li>推动集团银行文化中融入可持续发展元素</li></ul> |
| 管理层层面                                                                                                                      |              |             |                                                                                                                                                                         |
| <ul style="list-style-type: none"><li>监控集团可持续发展相关的风险管理</li><li>管理集团的各类风险，审批风险管理办法，在被授权范围内审批重大的风险承担或交易</li></ul>            | 总裁及主责高管      | 可持续发展执行委员会  | <ul style="list-style-type: none"><li>制定并实施集团可持续发展策略</li><li>定期向可持续发展委员会汇报气候相关事宜及进展</li></ul>                                                                           |
| 工作层层面                                                                                                                      |              |             |                                                                                                                                                                         |
| <ul style="list-style-type: none"><li>跨部门统筹可持续发展金融及风险等相关工作</li><li>协助总裁履行日常管理各类风险以及内部监控的职责</li></ul>                       | 风险管理三道防线职能单位 | 可持续发展策略工作组  | <ul style="list-style-type: none"><li>推进集团可持续发展策略的行动</li><li>执行气候相关政策和业务</li><li>跨部门统筹可持续发展金融、风险管理、碳中和进程等相关建设</li><li>推动在员工层面建立可持续发展文化</li></ul>                        |

## 1.2 董事会及附属委员会

董事会是本集团管理气候风险和相关机遇的最高决策机构。在制定企业战略、银行营运、公司治理、金融财务、风险管理及合规等各项工作过程中，董事会均将气候相关议题纳入考虑因素，并提供有力和建设性的意见。其中，董事会下设风险委员会和可持续发展委员会，分别监控本集团的气候风险管理和气候相关机遇管理。与此同时，我们亦与专业机构合作并积极关注银行业在气候风险的管治和披露，以及相关法规要求等的最新发展和实践趋势，以协助董事会有效履行其就可持续发展（包括气候风险及机遇）相关议题的监督与管理职能。为持续提升集团的气候风险及机遇管理能力，董事会亦积极关注管理层的可持续发展相关绩效指标表现，以监督其有关气候风险及机遇事宜的管理成效。

### 风险委员会

本集团在董事会层面成立的风险委员会截至2023年底由4名委员组成，均为独立非执行董事。风险委员会的主要职责为对本集团的风险承担进行全面监控及监察。通过建立本集团的风险偏好和风险管理战略，以确定本集团的风险组合状况；识别、评估、管理本集团面临的重大风险；审查和评估本集团的风险管理程序、制度和内部监控的充分性和合规性。在集团现行风险管理架构中，对于气候相关风险的管理已经充分融入、渗透到各项制度与各道防线的工作中。风险委员会作为董事会附属委员会，全面监控集团可持续发展相关风险管理，特别是抵御气候风险的能力。

风险委员会于2023年举行了四次会议，会议中委员听取了集团风险管理报告中有关可持续发展风险的汇报内容，审批通过了气候风险压力测试方法等事项：

| 会议日期        | 风险委员会                                                                                                         |
|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2023年3月23日  | <ul style="list-style-type: none"><li>审批集团风险偏好重检建议、风委会年度自我评估等</li><li>听取2022年集团风险管理报告及2023年风险管理工作重点</li></ul> |
| 2023年8月23日  | <ul style="list-style-type: none"><li>听取集团2023年上半年风险管理报告</li></ul>                                            |
| 2023年10月24日 | <ul style="list-style-type: none"><li>审批气候风险压力测试方法</li><li>听取集团2023年第三季度风险管理报告</li></ul>                      |
| 2023年12月13日 | <ul style="list-style-type: none"><li>审批2024年主要风险监控指标</li></ul>                                               |



## 可持续发展委员会

本集团在董事会层面成立的可持续发展委员会（「委员会」）截至2023年底由8名委员组成，其中包括7位独立非执行董事，以及执行董事兼总裁。委员会负责引领及监督本集团气候相关机遇的管理、可持续发展及企业文化的策略、目标、政策和实施，以实现可持续发展相关目标，并密切监督气候变化议题及气候相关的机遇，优化气候相关披露标准和质量，不断提升本集团在可持续发展方面的表现。

委员会于2023年举行了两次正式会议及多次工作预备会议。会议中，委员会对气候相关的重点议题的进展进行了监督及充分的讨论，并作出了相关决策以持续推进可持续发展策略和气候风险相关工作，主要事项包括：审批2022年可持续发展报告及重要议题、2023年可持续发展规划、可持续发展五年规划重检、听取投融资组合碳排放量化、企业文化建设、创新绿色金融产品、漂绿风险管理的机制及规章制度及自身营运碳中和实施进展等报告。

两个委员会定期向董事会报告集团气候及可持续发展进度及重要议题，以确保董事了解可能对集团产生重大影响的相关事宜，协助其对于可持续发展及气候相关机遇与风险做出决策。风险管理部和发展规划部分别承担风险委员会和可持续发展委员会的秘书处角色，并出席委员会会议，其他部门按议题需要列席，以便适时提供相关补充信息。按实际需要，管理层的其他成员以及外部顾问的代表亦可列席部分或全部委员会会议，以协助委员会有效讨论和管理相关议题。所有列席管理层亦会根据要求向委员会提供全面的协助。

（有关本集团风险委员会及可持续发展委员会的详情，包括成员名单，请参阅《2023年年报》）

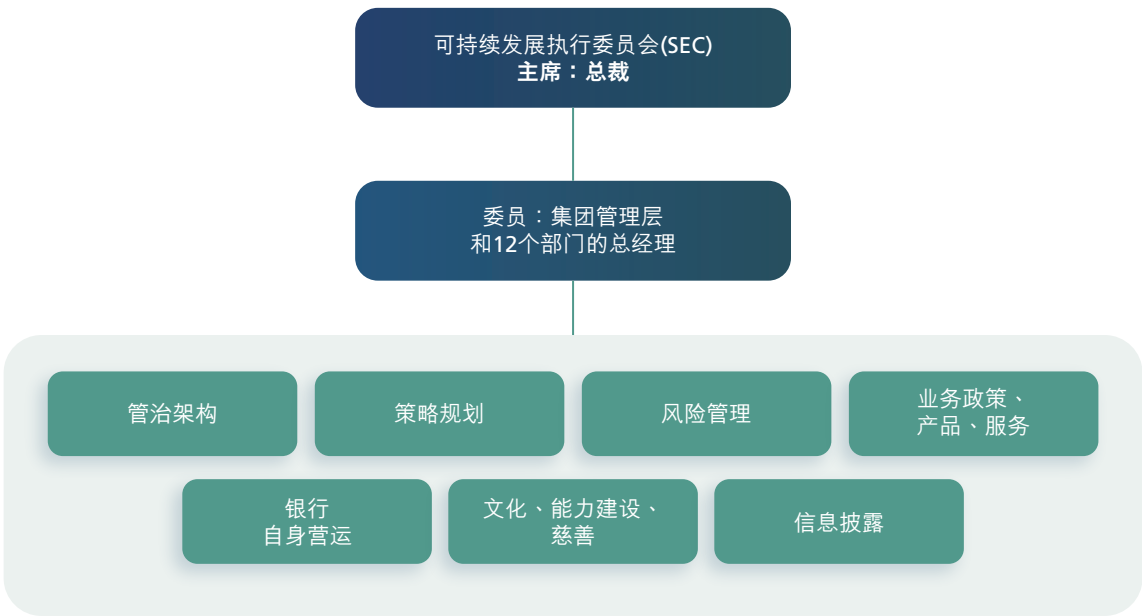


# 1.3 管理层及附属委员会

## 可持续发展执行委员会

在管理层的层面，我们已成立可持续发展执行委员会（「执委会」），获管理委员会授权开展工作，全面贯彻执行集团可持续发展战略，批准实施可持续发展相关工作（包括但不限于：集团战略目标、可持续发展相关金融业务、营运、风险管理、考核机制等），并定期就重要事宜提呈董事会。

执委会由本集团总裁担任主席，委员由管理层成员及重点相关部门总经理组成，将可持续发展与气候相关的机遇与风险管理充分渗透至本集团工作的各方面，发展规划部及风险管理部为联席秘书，共同承担秘书处的职责，以加强协调跨部门可持续发展相关工作。



执委会于2023年举行了两次会议。会议中，执委会对下列重点议题的进展进行了讨论和审议，并作出了相关决策以持续推进可持续发展和气候风险相关工作：

- 2022年可持续发展报告及重要议题
- 2023年可持续发展规划
- 可持续发展五年规划重检
- 投融资组合碳排放量化计算情况
- 企业文化建设情况
- 创新绿色金融产品
- 漂绿风险管理的机制及规章制度
- 自身营运碳中和实施进展

在对上述议题进行充分审议与决策后，执委会履行其职责，负责持续监督落实工作推进进展，并将其中重要议题提呈董事会以及附属委员会，并协助其决策。

## 1.4 可持续发展策略工作组

可持续发展策略工作组（「工作组」）由多个部门组成，在推动本集团的可持续发展方面扮演了关键角色，负责统筹、协调各部门的可持续发展相关业务，确保可持续发展策略的有效实施。工作组按照《2021-2025年可持续发展规划》，制定每年的重点工作与目标，从促进绿色高质发展、创建美好互益社会、夯实高效透明管治等战略方向，统筹全行可持续发展的策略规划，推动业务组合低碳发展，实现绿色低碳自身营运。工作组定期召开会议向联席组长汇报各项工作进展，确保跨部门之间紧密合作，以及相关工作的有序落实。工作组持续推动多元化可持续发展金融产品和服务，同步推动业务及客户净零转型；完善政策及流程，确保银行将可持续发展融入日常业务、营运及风险管理之中；加强构建可持续文化及培育人才队伍，持续推动低碳营运及加强数据系统收集及处理能力，对标国际准则及监管要求，提升披露质量，强化市场品牌领先地位。

在工作机制方面，工作组亦优化自身管理架构，由副总裁兼风险总监、副总裁共同担任「可持续发展策略工作组联席组长」，确保了可持续发展工作得到集团管理层的关注和领导。此外，由发展规划部与风险管理部共同承担工作组秘书处的职责，确保组内的日常运作和沟通顺畅。

本集团亦成立了多个由专业人员任职的可持续发展专队，以更好推动集团可持续发展。当中包括：

### 可持续发展团队

负责牵头制订集团中长期可持续发展战略及策略、年度重点工作等，订立与监督银行可持续发展目标的进展情况，推动全行性可持续发展项目落实，对前瞻性可持续发展课题进行调研，提升集团可持续发展专业形象

### 企业社会责任办公室

负责推动企业社会责任及可持续发展相关事宜，包括参与国际及本地评级机构的ESG评级、响应投资者和持份者对集团ESG和可持续发展方面的查询及问卷，以及开展慈善公益及社会责任等相关工作

### 可持续金融团队

为客户提供专业的绿色及可持续融资服务，协助客户低碳转型，并向业务人员提供培训；对关键行业低碳转型发展和市场前沿进行追踪和研究





## 1.5 可持续发展和气候相关考核机制



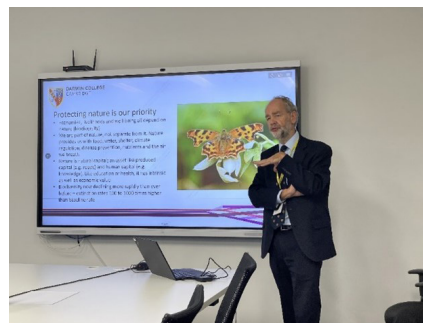
为推动落实集团可持续发展和气候风险相关策略，本集团绩效考核引入了气候和可持续相关的关键绩效指标，内容包括绿色和可持续发展金融业务及自身营运碳中和的量化目标。这些绩效指标定期进行重检。同时，根据职能及策略定位，我们将以上绩效指标于各部门和附属机构层面的考核做进一步分解细化，以确保目标要求的传导和有效执行。

## 1.6 可持续发展和气候相关培训

本集团非常重视董事会及管理层成员对可持续发展和气候变化议题的认识。为此，我们为董事会成员、委员会成员提供了培训及资料以提升他们的能力，培训涵盖可持续发展的基本概念、气候变化的影响和挑战、最新相关法规和国际标准，以及市场于可持续发展方面的最新动态等。此外，我们提供了丰富的资源和参考材料，为董事会及管理层成员提供了深入的信息和实务指引，帮助他们更全面地理解可持续发展和气候变化的议题，并应用于集团的业务运营中。全体董事每年均参与持续专业发展培训（包括但不限于可持续发展）以更新其知识及技能。于2023年，董事参与培训的平均时数约20小时。

为培养全体员工的ESG意识，我们分层分类推出针对性的培训，包括推出「绿色金融学院」，举办「践行ESG — 绿色金融大讲堂」系列讲座，邀请外部、行内专家进行ESG相关前沿信息分享，帮助员工了解最新监管趋势、绿色金融业务案例、ESG风险管理知识等，逾3,300人次参与培训。此外，我们为全体员工推出2期ESG案例集在线课程，主题涵盖高碳排放企业转型及漂绿风险管理，通过案例教学加强员工对相关主题的理解及实践力。我们与香港管理专业协会合作为ESG业务骨干推出「ESG行政人员证书课程」，超过200人完成培训并取得专业资格，进一步提升集团ESG及绿色金融人才的专业能力。

### 个案分享



### 「金融支持生物多样性」内部论坛

为了让员工能更深入了解可持续发展的新兴议题，我们于11月20日举办「金融支持生物多样性」内部论坛，达尔文学学院院长、剑桥大学副校长、剑桥保护倡议创始主席Mike Rands博士作主旨演讲，内容包括金融支持生物多样性保护的可行路径和国际经验，香港作为区内领先的可持续金融枢纽在保护生物多样性方面的作用，全球保育项目对亚洲地区财务、社会 and 气候的潜在影响等。

## 1.7 可持续发展和气候相关政策

为强化集团内部对气候相关议题的管治，并就各流程制定正式的目标和标准，我们参照了本地和国际的可持续发展指引及准则，就各相关范畴制定了政策和机制，集团所有成员机构均须遵守并贯彻执行。

《集团营运总则》（「总则」）作为集团最高层级的指导文件，引领集团将日常营运与可持续发展目标相结合，对于可持续发展的重要性和实践提出了明确的要求，体现了集团在品牌价值、战略目标、业务发展和日常营运中将可持续发展原则融入其中的承诺。总则将可持续发展原则融入到集团的各个层面，涵盖了政策制定、成效评估、员工培训、沟通传讯、信息披露等。

我们制定了《中银香港（控股）有限公司可持续发展政策》，此政策为本集团履行可持续发展的重大原则，涵盖环境、社会、管治，包括应对气候变化、落实「负责任投资」原则、践行负责的供货商管理等不同议题，以推动及贯彻集团的可持续发展。

应对气候变化方面，此政策考虑本集团需应对气候变化带来的机遇，助力低碳经济转型。根据监管要求及指引，订立碳中和及减排目标，以减少日常营运中的温室气体及废气排放、耗能、耗水、废弃物等，同时循序渐进地将气候风险的考虑因素纳入风险管理框架中，利用有效的风险管理流程来识别、计量、监察、报告、管控及缓释气候风险。除此以外，政策亦明确列明集团应按气候相关财务信息披露工作组的建议披露框架，持续提升相关披露。

落实「负责任投资」原则方面，此政策要求顾及ESG因素、关注长期投资回报及其可持续性影响，以减低投资活动所涉及的相关ESG风险。践行负责的供货商管理方面，此政策要求采购时须将可持续发展的原则落实到供货商管理当中。

本集团进行采购时根据《可持续发展采购政策》及《供货商行为准则》选用符合集团标准的供货商。我们将可持续发展理念纳入集团的采购流程当中，在《可持续发展采购政策》中，我们将可持续发展理念贯穿于集团的供应链管理。在《供货商行为准则》中，我们亦列明对供货商在社会、环境、道德、治理等方面的要求，并设立评估机制。我们亦以此为基础编制了《供货商生产行为自我评估问卷》，项目中涉及环境相关问题，我们视可持续发展及环境保护为一个重要评分准则。我们与供货商紧密合作，共同追求可持续发展目标，致力于建立一个更加可持续的供应链体系。

我们制定了《中银香港（控股）有限公司可持续发展高敏感行业策略陈述》，作为推动及落实本集团可持续发展策略的子政策，旨在明确本集团在提供金融服务时对可持续发展高敏感行业的中期策略，当中包括对气候变化影响较显著的高碳行业（目前主要包括煤电、煤炭开采、石油及天然气行业），以及对环境及社会风险高敏感的行业客户或项目（例如采矿业、林木业、棕榈油业或项目所在地属于生态或文化重点保护范围）。在叙做可持续发展高敏感行业相关业务时（包括各类信贷业务、金融市场业务），必须严格遵循该策略陈述的相关策略及管控要求。

有关策略陈述会根据本集团可持续发展目标的落实进度、可持续发展的国际标准、本地监管及市场变化等适时重检及持续完善。关于《中银香港（控股）有限公司可持续发展高敏感行业策略陈述》详情，请参阅中银香港可持续发展网页。



| 重点高敏感行业  | 具体策略及管控要求                                                                                                                                                                         |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 煤电、煤炭开采业 | 考虑煤炭燃烧为全球主要的温室气体排放来源之一，煤炭相关行业为低碳转型的重点，本集团将于 2040 年或之前针对未能符合策略总体原则的客户，退出适用范围内涉及煤电及煤炭开采的业务，并在全面退出前，于 2023 年 10 月起采取一系列管控措施，包括不叙做新建煤电及煤炭开采的项目融资、控制新客户准入等。                            |
| 石油及天然气   | 考虑石油及天然气仍发挥过渡能源的作用，故本集团仍会提供融资，并根据客户提供的减碳／转型计划作评估，视情况调整策略，并优先支持绿色、减碳／转型融资。另考虑部分非常规油气项目会产生更多温室气体排放，或对自然环境带来较显著的负面影响，本集团从 2023 年 10 月起，停止对特定非常规油气项目（例如：位于北极及亚马逊地区的油气勘探及开采项目等）提供项目融资。 |
| 采矿业      | 推动采矿业（包括煤炭、矿物、金属等）的客户以良好的国际惯例经营业务，避免引致严重的环境污染，甚至危害周遭的居民和生物。本集团从 2023 年 10 月起，停止对这些客户／项目提供适用范围内的金融服务，如涉及存量业务将在可行情况下尽快退出。                                                           |



| 重点高敏感行业          | 具体策略及管控要求                                                                                                                                |
|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 林木业              | 推动并确保林木业客户遵守良好的国际惯例，避免破坏自然的森林环境或影响依存于相关森林的土著和生物。本集团从 2023 年 10 月起，停止对生物多样性或自然栖息地造成显著负面影响的客户／项目提供适用范围内的金融服务，如涉及存量业务将在可行情况下尽快退出。           |
| 棕榈油业             | 推动并确保棕榈油业客户遵守相关行业的可持续发展原则，防止客户通过不当的方法（例如烧毁或砍伐森林）或于高碳汇的泥炭地进行棕榈种植。本集团从 2023 年 10 月起，停止对环境及社会造成显著负面影响的客户／项目提供适用范围内的金融服务，如涉及存量业务将在可行情况下尽快退出。 |
| 涉及世界遗产和拉姆萨尔湿地的项目 | 本集团不会提供适用范围内的业务予直接损害联合国教科文组织世界遗产或拉姆萨尔湿地的项目。                                                                                              |



# 2 策略

2023年正值首个中银香港可持续发展五年规划关键阶段，我们进一步深化可持续发展的实践和努力。于2023年对本集团的五年规划进行了重检，明确了多个定量和定性的发展目标和实施路径，为我们成为绿色及可持续银行奠下稳固的基础。



随着我们迈入了银行第一个五年规划进程中期，原《2021年至2025年可持续发展规划》中的基建已渐见成果：



### 战略与管治

建立董事会、管理层、策略工作组三层管治架构，成立发展规划部可持续发展团队及环球企业金融部可持续发展金融团队两个专职团队



### 产品合规管理

持续构建系统化的漂绿风险管理机制，绿色及可持续产品管理已达到较为成熟的水平



### 气候风险管理

制定覆盖煤电及煤炭开采、石油及天然气等六个行业的《中银香港（控股）有限公司可持续发展高敏感行业策略陈述》，并将ESG和气候风险纳入现有的风险管理框架，参与香港金融管理局（「金管局」）2021年及2023年两次气候风险压力测试



### 碳中和

宣布将力争于2030年实现自身营运碳中和，制定了清晰的减碳路线图和落实措施。以PCAF标准为参考开展了银行金融碳排放的试行测算，开展对于试点行业的减碳及净零目标及路径评估



### 披露及交流

于2021年成为TCFD签署方，2023年6月正式发布TCFD报告，为香港本地银行报告中首份独立发布的TCFD报告。作为首家和唯一一家获国际金融公司（IFC）和香港金融管理局邀请的中资金融机构，我们加入「绿色商业银行联盟」并成为基石成员，亦成为香港交易所国际碳市场Core Climate首批参与机构，共同探索区域碳市场的发展机遇

我们于2023年对本集团的五年规划进行了重检，以进一步深化可持续的实践和努力。经重检的可持续发展规划中明确了多个定量和定性的发展目标和实施路径，涵盖服务企业、个人客户与金融市场、强化环境（包括气候风险）、社会风险管理、推动低碳银行建设、提高信息披露质量及透明度、深化企业文化建设与培育人才等方面，努力实现环境、社会和经济的良性循环。



## 2.1 基础与发展并重

在原《2021年至2025年可持续发展规划》基础上，经重检的可持续发展规划将「基础与发展并重，迈向高质量可持续发展新阶段」作为引领银行未来中长期发

展的目标，并设定了「促进绿色高质发展、创建美好互益社会、夯实高效透明管治」三大「战略」及五大「抓手」，以全面风险管控贯穿始终。

### 本集团2021-2025年可持续发展规划



有关本集团2021-2025战略规划，详情可见《2023年可持续发展报告》。

## 2.2 促进绿色高质发展 — 推动业务组合低碳发展

「推动业务组合低碳发展」一方面继续推进在香港、大湾区及东南亚绿色金融业务规模及产品服务创新，另一方面从组合层面及客户层面同步推进，减少本集团投融资组合碳排放。

### 2.2.1 绿色及可持续金融业务规模及产品服务创新

我们创新研发各类绿色及可持续金融产品与服务，为各界提供参与低碳经济转型的多元选择，与社会各界携手，共同应对气候及环境变化挑战，推动经济向低碳及可持续发展转型。未来我们会继续推出更丰富的产品和服务，全力支持香港发展成为国际绿色金融中心。

2023年内，我们持续对绿色及可持续发展金融业务加强支持，如对相关存贷款业务从内部资金转移价格(FTP)管理上给予配套点子激励，又于年中开始进一步将激励扩展至东南亚机构的绿色贷款业务，以鼓励前线拓展绿色及可持续发展金融业务，巩固我们的行业领先地位。



在东南亚地区，我们因地制宜实践气候及绿色金融战略，在符合当地监管要求及银行风险偏好的原则上，积极推动东南亚分支机构的可持续金融发展，并以可持续发展理念作为跨越文化的突破，构建本集团可持续发展品牌形象。

## 2023年亮点

### • 本集团推动东南亚地区绿色金融发展

#### 项目亮点：

中国银行（香港）（「本集团」）助力东南亚企业绿色转型，中国银行（泰国）股份有限公司（「中银泰国」）成功为当地一家新能源龙头上市企业 Energy Absolute 大众有限公司（「Energy Absolute」），叙做经独立第三方机构认证的绿色贷款，这同时是泰国当地首笔绿色人民币贸易融资。

#### 项目特点：

中银泰国深挖泰国 BCG（生物经济、循环经济及绿色经济）经济模式和中国双碳战略的契合点，将新能源作为发展绿色金融和扩大人民币业务的重点领域。此笔融资有助减少泰国公共交通系统的碳排放，并成功通过国际独立认证机构香港通用检测认证有限公司（SGS）审核，符合「2023绿色贷款原则」（Green Loan Principles 2023）及获认证为绿色项目。

本集团积极发展东南亚绿色及可持续发展金融市场，牵头或参与东南亚区域银团项目，支持东南亚工业园企业客户的业务发展。2023年上半年，马尼拉、雅加达和金边分行分别落地本行在当地首笔经过独立第三方机构认证的绿色双边贷款和社会贷款，积极助力当地社会及企业绿色转型。





## 2.2.2 与客户携手迈向低碳转型

为贯彻本集团可持续发展战略和目标，提高资产组合应对气候变化的韧性，本集团自2021年第四季度起，已承诺不再向中国境外的新建煤炭开采和煤电项目提供融资，并由2023年10月起，在现有管控措施的基础上进一步扩大限制范围至中国境内的项目，并制定《中银香港（控股）有限公司可持续发展高敏感行业策略陈述》，在兼顾能源安全稳定供应需要的同时，我们会有序推动高碳行业客户低碳转型，不盲目断贷、抽贷，并针对未有符合要求的低碳转型计划的客户，采取相应行业管控措施，以有序推动减少投融资组合碳排放，支持本集团的能源行业投融资组合进行低碳结构调整。

### • 大湾区气候转型ETF正式推出

#### 项目亮点：

2023年3月31日，「中银香港大湾区气候转型ETF」在香港联合交易所有限公司主板成功上市。该ETF是香港市场首只跟踪以ESG为主题及投资粤港澳大湾区指数的交易所买卖基金，协助投资者把握大湾区气候转型的经济增长机遇。

#### 项目特点：

继2022年7月本集团推出「大湾区气候转型指数」后，首只跟踪该指数的ETF产品于2023年正式推出，该指数整体与全球变暖1.5°C的气候情景兼容。入选该指数的成分股须达到一系列气候目标，例如整体温室气体的排放强度较母指数至少低30%；整体温室气体排放强度平均每年至少降低7%等。

2023年亮点



## 2.3 促进绿色高质发展 — 实现绿色低碳自身营运

「实现绿色低碳自身营运」致力于细化优化各项节能减排措施，正在制定可再生能源证书购买计划。我们致力于减少业务营运带来的环境足迹，逐步采取具能源效益及低碳高效的营运措施，力争于2030年实现自身营运碳中和。《中银香港（控股）有限公司可持续发展政策》订明实践环保营运的主要原则和相关举措，积极落实绿色银行理念，包括：



节约能源，推广及采用节能技术以减少能源消耗。



采纳减少使用、重复使用及循环再造的原则，透过创新科技推动无纸化营运，减少废弃物产生。



监测日常营运中的温室气体及废气排放、耗能、用水、废弃物等，尽力保护自然环境及天然资源。

我们采取「先减少、再替代、后抵销」的策略，首先透过各项「绿色营运」措施，自身节约尽力减低碳排放量，及探索自用物业使用可再生能源，将会再以其他方式抵销自身的碳排放量。本集团通过自身环境管理措施，以及与客户携手减少环境足迹。

### 绿色银行 — 环境管理措施

- 本集团于2022及2023连续两年获英国《金融时报》与研究机构Statista颁发「亚太区气候领袖」(Asia-Pacific Climate Leaders)殊荣，表扬我们为亚太区核心温室气体排放密度降幅最大的企业之一。

#### 先减少

- 制定多项措施，主要集中节约用电方面，通过更新升级等用电设备设施以减少整体能源消耗，如：
  - ✓ 我行五幢主要办公大楼（中银大厦、中国银行大厦、中银中心、中银湾仔商业中心及中银信用卡中心）获绿建环评(BEAM Plus)最高级别铂金级认证。中银大厦荣获大湾区碳中和协会的「大湾区低碳建筑百强奖」。
  - ✓ 本集团于2022年推出「绿色分行试点计划」，并在新建分行或整体装修时，采用ESG认证之环保物料、高效节能之设备系统，并以「可重用则重用」的原则安排各类设施重置，避免不必要的采购及浪费，实践节能减排，降低分行耗能，推动环境保护。2023年，已完成的优化项目包括：

- 调校全线分行招牌灯具开关时间；
- 全线分行更换水龙头节水阀；
- 分行更换节能环保照明灯具等措施

#### 再替代

- 在具备条件的物业安装光伏太阳能板或风力发电设施，生产可再生能源，如：
  - ✓ 中银长沙湾大楼已安装太阳能发电板，我们正研究在其他办公大楼安装太阳能光伏发电板及风力发电机的可行性。

#### 后抵销

- 在采取积极的减排措施后，我们计划通过碳补偿机制抵销剩余的必要碳排放。我们已探讨购买本地可再生能源证书，从内地购买国际可再生能源证书，以及采购高质量的碳信用的可行性。

### 绿色伙伴 — 与客户携手保护环境

- 我们积极鼓励客户成为「绿色伙伴」，携手减少环境足迹。配合数字化转型，我们除了提供高质量和多元化的网上银行服务外，更致力推广无纸化银行，支持低碳银行建设：
- 推出全港首个「商户无付款存根计划」以减少列印付款存根
- 鼓励客户选用电子结单
- 推出自助银行电子交易通知书功能
- 推出香港首个可认购IPO零售债券和二手债券买卖功能的手机银行平台
- 在手机银行推出全新「破·生活」专区，内容涵盖财富管理、精明消费、减碳生活三大场景，携手客户共同实践低碳生活

## 2.4 夯实高效透明管治

### 2.4.1 优化高效规范企业管治

我们建立了高效透明的管治架构，持续丰富优化银行多方面的管治政策与制度，不断加强企业内部的管治机制，确保决策的透明度、公正性和高效性，确保董事会与管理层对公司事务的高效监督及管理。我们加强风险管理和合规监督，以确保业务的稳健运行和合规经营。

### 2.4.2 提升ESG信息披露水平

通过严格对标国际的最新标准及监管的最新要求，根据银行的发展情况，积极关注和对标国际金融业的最新发展趋势和最佳实践方针，并将其纳入我们的披露框架和政策中，持续提升披露质量。我们定期评估和审查我们的气候相关信息披露，并不断完善我们的披露流程，努力向持份者提供有关我们的气候相关表现的信息。





# 3 风险管理

我们明确应对气候风险对银行运营、财务表现和持份者的重要性。我们已将气候风险考虑整合到整体风险管理框架中，建立了适当的治理架构和流程以监督气候风险管理，旨在加强对于气候相关的风险和机遇的认识，实现基于可持续发展目标的决策，并与我们的战略保持一致。我们积极应对气候变化所带来的挑战，并将其视为推动可持续发展的机会，以确保我们在金融业务中的长期可持续性和韧性。



## 3.1 气候风险管理体系

我们将「气候风险管理」纳入全面风险管理体系，制定清晰明确的政策，订明集团的风险管理方针和相关管理流程，确保特定风险有系统地涵盖在风险管理体系之中，将其妥善控制在可接受的水平之内。《中银香港集团风险管理政策陈述》作为集团风险管理最高层次的纲领性文件，已将「可持续发展」纳入集团重大风险管理原则之一。

我们在《中银香港（控股）有限公司可持续发展政策》中列明气候风险治理架构，筑牢气候风险管理三道防线，确保气候风险得到适当的监督和指导，清晰界定不同单位在管理包括气候风险在内的各类风险的职能和权责：



## 3.2 气候风险的识别

我们认识到气候相关金融风险对银行的业务和整个金融系统的稳定性构成威胁。为了应对气候变化所带来的风险，我们积极评估和管理与气候相关的风险，并采取措施提高我们的韧性和适应能力。我们将持续关注和研究气候变化对金融体系的影响，并确保我们的业务在变化中保持安全和稳健。气候相关风险主要可分为转型风险和实体风险两大类：

### 转型 风险



由于为减缓及适应气候变化而产生的政策调整、技术更替、消费者偏好变化等因素，造成温室气体排放定价提高、市场需求和结构改变等情况，最终导致企业生产成本上升、利润及资产估值下降，从而增加违约风险。

### 实体 风险



气候变化所引发对实体经济产生直接的负面影响，导致企业的产能下降、成本上升、固定资产提前报废、建筑物受损等。实体风险可源自短期或急性的天气事件（如龙卷风、飓风或洪水等），或长期或慢性的气候模式变化（如持续性高温可能会引起海平面上升或长期的热浪等）。

气候风险是全局性的，其对银行的影响通常是透过传导至其他传统风险类型所显现。我们参考TCFD建议，综合识别气候风险对我们传统风险类型的传导路径，评估气候风险对我们各类传统风险的影响。



| 风险类型      | 气候风险传导路径                                                                                                                                                                                                                               | 影响时长 <sup>1</sup> | 转型风险影响因素 | 实体风险影响因素 |
|-----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------|----------|
| 信贷风险      | <ul style="list-style-type: none"> <li>(1)在向低碳经济转型的环境下，客户经营及财务状况受政策变化、科技突破、公众消费及投资偏好转变、创新的商业模式等影响，或(2)客户的业务运作、资产价值等受持续的气候转变及极端天气等影响，有机会引致客户偿还债务能力下降，违约风险增加</li> <li>受极端天气或自然灾害如台风、洪水等影响，可能使抵押予银行的不动产或固定资产造成损失或损毁，导致抵押资产价值减少</li> </ul> | [短至长期]            | ✓        | ✓        |
| 市场风险      | <ul style="list-style-type: none"> <li>若市场价格或估值尚未纳入气候风险因素，气候风险可能会引发大规模、突然及负面的价格调整。同时如果资产之间相关性瓦解或特定资产的市场流动性急剧下降，会加剧市场价格的下跌</li> <li>金融市场价格波动可能影响银行股票、商品等持仓价值</li> </ul>                                                                 | [短至中期]            | ✓        | ✓        |
| 操作风险及合规风险 | <ul style="list-style-type: none"> <li>极端天气事件或使集团的业务受阻。集团面临与气候变化相关的监管风险，可能会导致因履行气候相关法规和监管要求的运营和投入成本增加</li> </ul>                                                                                                                       | [中至长期]            | ✓        | ✓        |
| 流动资金风险    | <ul style="list-style-type: none"> <li>气候风险可能导致客户减少存款或增加信用额度支用，以应对向低碳经济转型过程中的额外开支</li> <li>急性气候风险甚至可能会引发挤兑事件</li> <li>当市场偏好因气候相关因素发生改变时（例如公众和投资者逐渐倾向于气候或环境友好的产品、服务及商业活动），银行获得资金的来源可能会减少，资金成本可能会增加</li> </ul>                           | [中至长期]            | ✓        | ✓        |
| 法律风险      | <ul style="list-style-type: none"> <li>气候、环境及可持续发展因素可能会引发法律风险，如集团经营过程中，在气候、环境及可持续发展方面的表现或信息披露未能达到持份者及公众的预期，或集团在有关气候、环境及可持续发展的诉讼或争议中作为关联人</li> </ul>                                                                                    | [短至长期]            | ✓        |          |
| 信誉风险      | <ul style="list-style-type: none"> <li>随着市场变化及客户对气候或环境友好型产品、服务和业务的偏好等，公众或利益团体将更加关注／期待银行在应对气候变化、支持转型等方面承担更多社会责任。如在业务发展中未能充分考虑环境因素，亦可能给银行建立或维护良好业务关系带来负面影响</li> </ul>                                                                    | [短至长期]            | ✓        |          |
| 策略风险      | <ul style="list-style-type: none"> <li>银行可能会因未能及时应对不断变化的市场环境、未有充分考虑市场对气候或环境友好方案或银行业务的偏好，或未完全满足逐渐增加的气候或环境监管要求，而失去竞争力和市场地位</li> </ul>                                                                                                    | [中至长期]            | ✓        |          |

<sup>1</sup> 短期：少于一年；中期：一至五年；长期：五年以上。

## 3.3 气候风险管理机制

### 3.3.1 气候风险偏好

风险偏好是指集团为满足各持份者的要求和期望，稳健经营和持续发展，在其风险承担能力内，为实现业务计划和战略发展目标而愿意承担的风险类型与水平。

在制定业务计划和战略发展目标时，我们会综合考虑集团的风险承受能力，并根据利益相关者的期望进行风险管理和决策。我们通过定期评估和监测风险，制定相应的控制措施和管理策略，以确保风险在可接受的范围内，并与集团的长远目标和可持续发展目标保持一致。



### 3.3.2 气候风险管理流程

我们结合集团可持续发展策略及监管要求变化，积极识别所面临的转型风险、实体风险及其影响，在风险管理各环节中充分融入气候变化风险因素，制定相关风险应对措施，丰富完善全面风险管理体系。

#### 3.3.2.1 气候风险信贷全流程管控

我们稳健应对气候变化所衍生的风险因素，秉持审慎风险管理原则，制定并持续完善气候风险相关的信贷风险管理政策及行业指引，明晰气候风险的信贷风险识别、评估、监控、压力测试、报告等风险管理要求，将气候风险融入信贷风险全流程管理，作为各类信贷业务准入、授信审批和贷后管理的重要依据。

为支持国家达成双碳目标，并兼顾能源安全稳定供应的需要，我们有序引导及重点推动高碳行业客户低碳转型，不盲目断贷、抽贷，同时高度重视对高碳行业的转型风险防控。本集团已制定《中银香港（控股）有限公司可持续发展高敏感行业策略陈述》明确本集团对高碳行业及其他环境和社会风险高敏感行业的中期策略，当中包括煤电、煤炭开采业、石油及天然气业等。在叙做相关高敏感行业业务时（包括各类信贷业务、金融市场业务），必须严格遵循该策略陈述的相关策略及管控要求。此外，我们亦针对部分高碳行业于行业指引逐步细化并补充对气候风险的审查要求，以规范业务准入标准、叙做原则及管理要求，提示各重点高碳行业叙做业务时的风险关注点，借此有序地开展业务。

## 风险识别及评估

作为风险管理第一道防线，相关信贷业务人员须了解客户面对具体的气候风险并评估客户抵御相关风险的能力。我们在各类信贷业务（包括企业融资、项目融资等）尽职调查中透过两个维度融入气候风险因素。首先，我们会评估客户业务对气候的影响，了解客户是否已对业务过程中的各类排放及耗能水平作妥善的控制及处理，要求客户了解并遵守融资项目对所在地有关环保等相关法律法规要求，确保与国际良好实践保持一致。此外，我们亦会评估客户面对的具体气候风险程度及转型风险相关的潜在财务影响，以检视他们是否已有相关应对策略及是否已制定向低碳转型的目标并按照计划有序进行。而在实体风险方面，我们会考虑气候变化对客户的持续经营状况、客户供应链稳定性及客户资产或抵押品价值的影响。综合以上考虑，我们将按客户的气候风险程度进行分类管理，并采取相应的信贷策略。

我们已制定客户问卷对重大客户及棕色行业客户系统性地进行上述评估，由上而下从客户总部应对气候风险管理意识、集团业务固有风险、相关应对措施乃至借户层面分析，以剩余风险概念评估其气候风险。

此外，为更有系统地量化客户 ESG 风险信息（包括气候风险）并融入内部评级考虑，我们于 2023 年内探讨结合客户问卷及其他内外部 ESG 相关信息，研究构建 ESG 因素调整内部评级的框架，产出 EIA 等级 (ESG Impact Assessment Grade) 应用于债务人内部评级的调整，将 ESG 相关考虑因素（包括气候风险）体现于内部评级结果上，有关框架已于 2024 年起正式有序推行。

## 风险管控及缓释

根据客户或项目的气候风险高低实行差异化的信贷策略。对于较高风险客户，我们会采取适当的风险管控及缓释措施，例如要求客户承诺在合理期限内制定缓释措施或转型计划的前提下开展业务，并持续跟进及定期重检客户落实缓释措施或转型计划的情况。如客户未能在合理时间内达到有关要求，我们会视情况考虑采取压缩或退出策略、收紧信贷条件等管控措施。同时，对于涉及生态环境敏感的贷款须列为「特殊信贷交易」，在办理相关信贷申请时必须审慎评估，从严掌握，防范违反集团的可持续发展策略，并须接受更严谨的信贷审批要求（最低限度由相关成员机构的高级管理层审批），以确保符合集团的信贷风险偏好、业务发展策略。

## 信贷监察及组织者

我们将信贷客户的气候风险信息融入日常的贷后监控流程，持续监察相关客户及项目的经营情况，并将客户最新的气候风险状况、高风险的客户落实缓释措施或转型计划的进度等，纳入信贷重检报告范围，以定期重检客户对气候风险的应对能力，同时视情况发出风险提示、进行排查等。如遇突发性的气候风险事件时，会及时启动重检及报告，并按日常贷后负面讯息程序及流程处理。我们持续追踪气候风险相关信贷组合的风险值（如违约概率 (PD)、违约风险承担 (EAD) 等）以监测其信贷质素变化，并定期向管理层作汇报。另外，我们采用与母行中国银行高度一致的棕色行业定义，明确本集团高度关注的高碳行业范围并定期向董事会汇报棕色行业客户信贷组合情况。



3.3.2.2 其他相关风险全流程管控

| 重点风险类型    | 管理及缓释机制                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 市场风险      | <div><div>已建立市场风险管理的相关政策和办法，并通过持续完善相关风险管理政策和办法，确保在市场风险管理中充分考虑由气候风险引发的相关风险。</div><div>在压力测试方面，建立气候风险情境分析及压力测试的基本方法，当中涵盖不同年期、实体和转型风险的情景，对受影响行业的债券信用利差和股票价格等市场风险因子进行加压，从而评估气候风险对交易账持仓的影响。</div><div>在风险识别和评估方面，通过新产品尽职审查识别新产品是否存在气候风险，并根据行业分类对交易账可持盘股票进行气候风险评估。</div></div>                                                                                                                                           |
| 操作风险及合规风险 | <div><div>已建立操作及合规风险管理的相关政策和办法，当中对气候风险引发的相关风险已有充分考虑并正在完善收集气候风险引致的操作损失资料机制。</div><div>已在《操作风险管理政策》管理原则中对于外部事件的风险管理，补充了气候风险考虑因素。</div><div>积极运用不同的风险管理方法与工具识别气候风险及评估气候变化对业务造成的影响。</div><div>按照金管局的监管政策手册TM-G-2《持续业务运作规划》，并针对不同的业务性质制定了相应的《持续业务运作计划》，列明了管理规定及流程和管理架构及分工。我们已考虑极端天气事件所产生的影响而制定相应的应急预案，于事件发生时可妥善应对。</div><div>针对香港交易所《香港证券及衍生产品市场维持恶劣天气下交易的建议》咨询文件，透过跨部门协作，跟进各受影响场景及方案的相关准备工作，确保于政策落实时可实施到位。</div></div> |
| 信誉风险      | <div><div>在产品、服务和业务发展中充分考虑气候风险影响，逐步建立健全气候风险管理机制，防范因此引发信誉风险。就可能引发或已经引发信誉风险的各业务运作及风险管理环节，按《信誉风险管理办法》规定的风险识别、评估、监测、预警、报告和处置流程执行。</div><div>将通过持续完善相关风险管理政策和办法，确保在信誉风险监控及管理中充分考虑由气候风险引发的相关风险。</div></div>                                                                                                                                                                                                              |
| 法律风险      | <div><div>已建立法律风险管理的相关政策和办法，并通过持续完善相关风险管理办法，确保在法律风险监控及管理中充分考虑由气候风险引发的相关风险。各单位在其日常管理及业务运作中，按《法律及合规风险管理办法》规定的流程，及时识别、防范、监测、评估、报告和处置因气候因素可能引发的法律风险。</div></div>                                                                                                                                                                                                                                                       |

## 3.4 气候风险压力测试

### 3.4.1 气候风险压力测试背景及情景

压力测试及情境分析是我们评估和量化气候风险的关键举措。我们结合集团的业务发展及监管机构的要求，针对气候风险开展压力测试及情境分析，并适度融入常规风险分析工具。气候风险压力测试及情境分析的推行，协助我们分析实体风险和转型风险的影响，以评估气候情境下对银行盈利及资本充足水平的影响。气候风险压力测试在香港属起步阶段，是推动银行关注及管理气候风险的重要一环，我们是首批气候风险压力测试的参与银行。金管局于2023年4月发布了第二轮气候风险压力测试的指引，要求银行就指定的短期及长期情景进行测试。我们总结了参加金管局2021年气候风险压力测试试验计划的实践经验，在外部顾问的协助下，按金管局2023年的最新指引要求进一步优化了压力测试方法及相关的工作流程<sup>2</sup>。此外，我们亦积极参与金管局气候风险压力测试论坛、金管局实体风险评估平台业界咨询等，与监管及业界保持紧密联系。



<sup>2</sup> 详情请参阅金管局相关网页

### 3.4.2 转型风险 — 信贷风险及市场风险

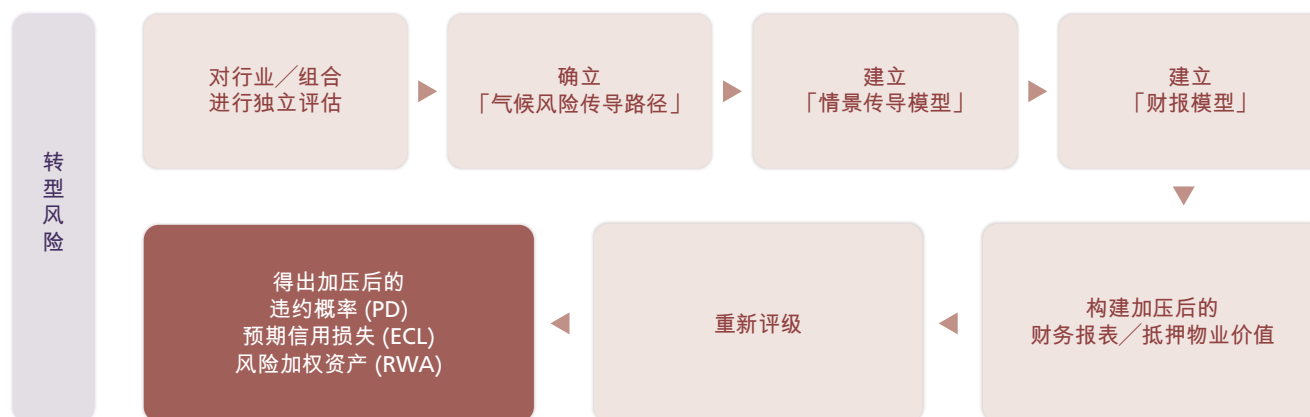
#### 信贷风险

我们采用国际主流的「自下而上」方法，利用内部评级模型及气候风险模型逐户进行评估。相关的方法及假设均符合金管局《监管政策手册》单元GS-1「气候风险管理」以及IC-5「压力测试」的要求。

按照金管局2023年的最新指引要求，我们优化了压力测试方法及相关的工作流程，包括扩展行业范围，细化气候风险传导路径，加强收集客户气候风险相关信息及外购气候风险数据等，能更有效地理解及量化客户的气候风险敞口对相关信贷组合的影响。

我们根据交易对手的所属行业分类，重点关注金管局2023年压测指引所指定的11个高碳行业（石油与天然气、煤碳、化工、水泥、钢铁、有色金属、造纸、建造、空运、海运、发电（不包括再生能源及核电类））的表现，这些行业合计占企业违约风险承担的18%。

我们透过对每个行业／组合进行独立评估，确立适用于该行业／组合的「气候风险传导路径」，在此基础上建立「情景传导模型」，将气候情景参数量化成财务驱动因子。通过「财报模型」将财务驱动因子应用至该行业／组合的交易对手财务数据上，构建出加压后的财务报表。通过将加压后的财务报表输入至银行常规信贷模型重新进行评级，得出加压后的违约概率(PD)、预期信用损失(ECL)、风险加权损失(RWA)。



根据金管局短期情景下的压力测试结果，碳税、减碳政策及减排技术会引致这些高碳行业的盈利能力有所下降，影响其还款能力导致违约概率上升，当中钢铁、海运、化工及发电（不包括再生能源及核电类）的影响相对较大。我们会持续关注及监控相关风险情况，整体风险可控。

#### 市场风险

极端气候事件可能导致企业的业务中断或设施损坏，传导至企业的财报并且最终体现在企业的股权和债券的估值上。我们借鉴转型风险信用风险行业层面的分析结果，评估转型风险对交易账簿内企业债和股票相关产品持仓的现金流及信用利差的影响，并综合宏观经济因素影响，估算受压股票及企业债的市值变化。

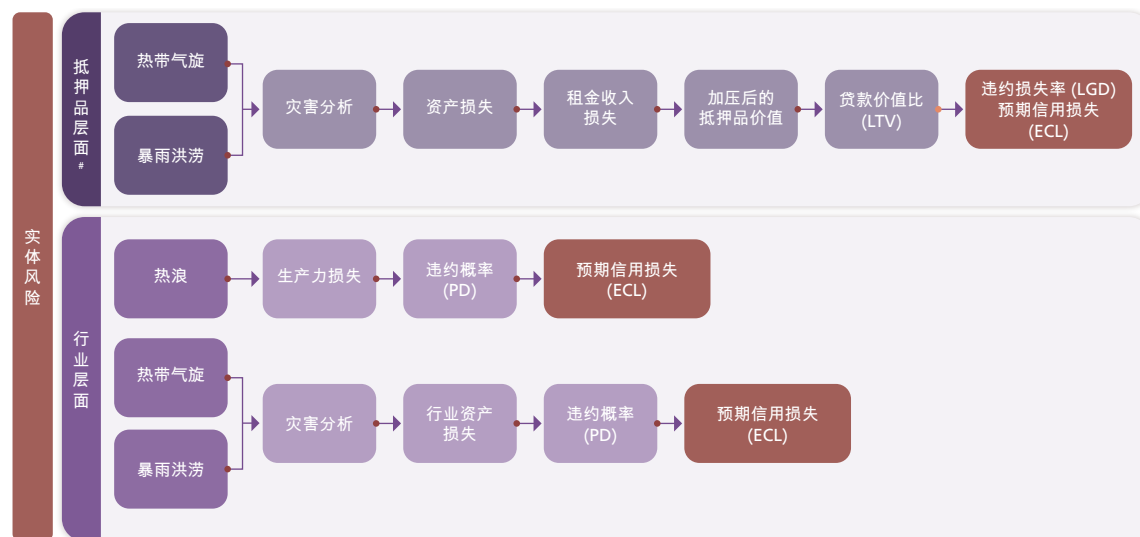
根据压力测试结果，在短期情景中，交易账簿内有转型风险的企业债和股票相关产品持仓较小，转型风险对市场风险影响不大，整体风险可控。



### 3.4.3 实体风险 — 信贷风险、操作风险及市场风险

在实体风险的压力测试中，我们综合考虑并采纳了各类国际权威机构的实体风险历史和预测数据，来源包括央行绿色金融网络(NGFS)，世界资源研究所(WRI)及苏黎世联邦理工学院权威热带风暴评估工具Climada等；结合当地机构提供的地理环境信息，来源包括香港天文台，中国国家气候中心，香港土木工程拓展署(CEDD)研究等，评估出各气候灾害的影响。

#### 信贷风险



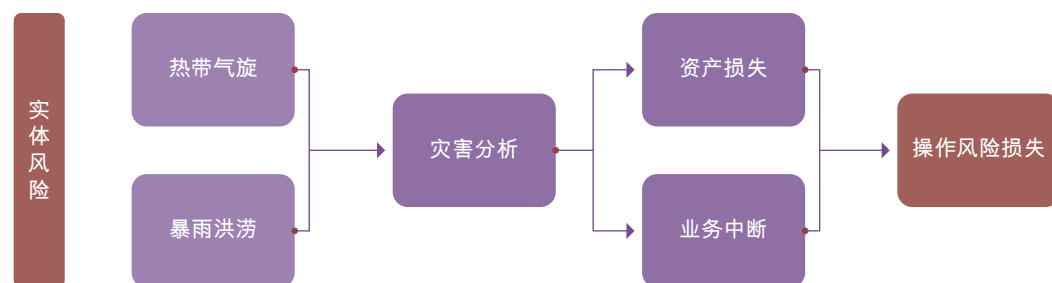
# 香港地区抵押品的地区维度以政府规划署的Tertiary Planning Unit (TPU)划分，其他地区以省份/城市划分。

信贷风险压力测试涵盖范围包括1) 中国内地和香港、东南亚地区的物业相关授信（包括住宅／商业楼宇按揭贷款、房地产开发、及房地产投资相关授信）2) 易受极端气候事件（热带气旋／暴雨洪涝、热浪）影响的行业，例如公共事业、制造业及运输业等。

根据金管局短期情景下的压力测试结果，抵押品及行业层面的实体风险影响不高。我们会持续关注及监控相关风险情况，整体风险可控。

## 操作风险

除信贷风险外，操作风险也是经实体风险传导的传统风险之一。由于气候相关的风险将增加极端气候事件的可能性，我们评估了操作风险下业务中断及设施损坏的影响，期内我们完成数据搜集工作、制定测试方法论、进行短期情景测试及相关工作流程，评估范围包括中银香港的分支机构及香港和东南亚机构的自助银行中心。



根据压力测试结果，气候风险对银行操作风险的影响相对较小。银行将持续监测气候风险对银行运营的影响，并定期汇报气候风险导致的事件，以帮助管理层进行决策。

## 市场风险

除信贷风险和操作风险外，市场风险也会受到实体风险的影响。我们借鉴实体风险信用风险行业层面的分析结果，评估实体风险对交易账簿内企业债和股票相关产品持仓的现金流及信用利差的影响，并综合宏观经济因素影响，估算受压股票及企业债的市值变化。

根据压力测试结果，在短期情景中，交易账簿内有实体风险的企业债和股票相关产品持仓较小，对市场风险影响不大，整体风险可控。

## 3.4.4 气候风险压力测试局限性

由于气候风险压力测试相关领域仍在不断发展，因此，有必要了解当中的不确定性和局限性，以确保对结果进行适当的解释和使用：

01

### 测试方法

随着压力测试使用案例的增加，以及行业从业者和监管机构从中获得更多的见解，预计测试方法将不断更新和改进，使用者需要了解其影响，并对模型做出相应调整。

02

### 时间跨度

压力测试的时间跨度可超过30年（例如，转型风险的测试时间范围可涵盖至2050年，以便与净零目标的时间跨度保持一致，而实体风险分析的时间跨度更长）。由于技术发展、人口变化和气候临界点事件等带来的不确定性，该时间段长于一般情况下的商业规划期限。

03

### 数据

自下而上的企业层面分析需要细化数据，目前这些数据在可用性、细化程度和准确性上面临挑战。由于行业和监管机构对气候风险情境分析的重视，预计在未来几年内数据有效性将得到提升。



## 3.5 气候风险数据管理

为完善气候风险数据，我们注重气候相关数据的内部积累，并通过客户问卷积累客户级气候相关数据、协助评估客户的气候风险程度。例如，我们在信贷管控的风险识别及评估环节，通过尽职调查收集有关客户在业务过程中各类排放及耗能水平的数据，以评估客户业务对气候的影响。我们定期对收集的数据进行审查并与外部数据库进行交叉检查，以确定高风险领域，并根据过去的重大气候事件（如黑雨导致的水浸等）进行回溯测试。

此外，我们积极从外部供应商采购气候及环境数据，目前已经在我们投融资组合碳排放测算、气候风险压力测试等气候风险管理场景进行应用。对于从外部供应商获取的数据，我们已制定相应的流程以评估数据的质量和可靠性。本行将持续关注全球、国家和地区气候风险数据管理的发展，制定行动计划持续完善气候数据收集、存储、管理和应用机制，以获取有效实施可持续发展战略所需的数据，提升气候风险管理能力。





## 3.6 面临的挑战及展望



我们已在银行核心决策的过程中加入考虑气候变化的因素，包括战略规划、风险管理、资本评估、业务决策等，有助于我们抓住机遇，同时最大限度地降低风险，度过气候转型期。随着对气候变化及其影响的认识，本地监管机构可能会引入新的要求，我们将积极跟随指引，并确保我们的风险管理政策和流程与监管要求保持一致。

我们未来的重点包括紧密关注监管要求和市场发展，不断完善风险管理政策和流程，以及加强气候风险管理能力，包括加强气候风险数据系统建设，按照金管局最新指引建立可持续金融分类目录以更有效应对漂绿风险等。通过这些措施，我们旨在将气候风险控制在适当水准，并不断提高我们识别、评估、监控和缓释气候风险相关的能力。



# 4 指标和目标

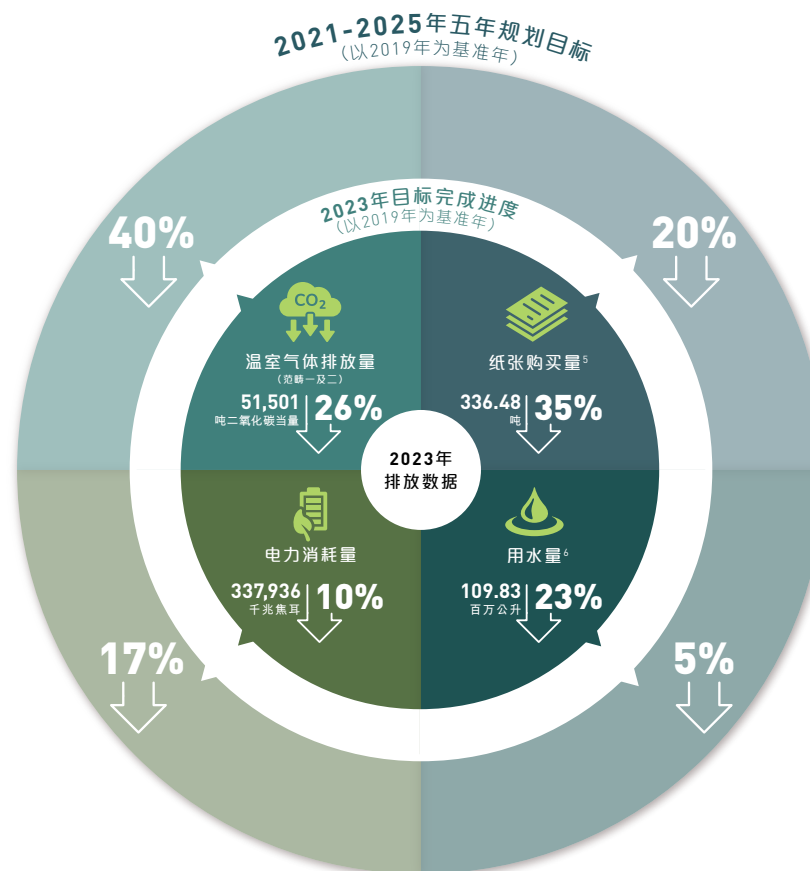
我们持续监测集团在应对气候变化方面的表现，包括跟踪和分析一系列与气候变化相关的指标，借此确保集团的战略规划能够有效落实，评估我们的进展并确定改进的方向。我们公布了力争于 2030 年实现自身营运碳中和的目标。



## 4.1 绿色营运<sup>3</sup>

本集团致力减少业务运营带来的环境足迹，积极落实绿色银行理念。我们正逐步采取具能源效益及低碳高效的营运措施，并通过提供网上和无纸化银行服务，与客户携手保护环境。我们制定了《2021年至2025年可持续发展规划》，就四大绿色营运指标订立明确目标，并建立了系统化的方法衡量和管理环境表现，包括监测和分析能源和用水效益、用纸量、以及温室气体排放量。我们亦在2023年将内地附属企业及东南亚分支机构碳足迹纳入数据汇报范围内。环境可持续性是一个发展的过程，因此我们致力于不断改进我们的实践，将可持续发展目标与新兴的最佳实践和行业标准保持一致。

### 绿色营运目标（以2019年为基准年<sup>4</sup>）



<sup>3</sup> 自身营运的温室气体排放是指由直接营运所产生的涵盖由公司拥有或控制的业务直接产生的温室气体排放的范围一排放量及指涵盖来自公司内部消耗（购回来的或取得的）电力、热能、冷冻及蒸气所引致的「间接能源」温室气体排放的范围二排放量。

<sup>4</sup> 为提升数据披露水平，温室气体排放和能源消耗的数据汇报范围除原已涵盖本集团在香港的营业网点、分行网络、办公楼（自用部分）和租入办公室外，自2022年起亦新增本集团在内地及东南亚地区的相关数据。为保持数据的一致性和可比性，2019-2022年的数据已进行相应调整以确保当中的汇报范围及计算方法与2023年保持一致，有效反映目标完成进度的追踪。

<sup>5</sup> 纸张消耗的目标及数据的汇报范围只包括本报告期内本集团在香港的营业网点、分行网络、办公楼（自用部分）和租入办公室，以纸张购买量计算。

<sup>6</sup> 用水量的目标及数据的汇报范围只包括本报告期内本集团在香港的营业网点、分行网络、办公楼（自用部分）和租入办公室。



在自身营运所产生的温室气体排放方面，我们从自置物业、分行及日常营运三个范畴实施减排措施，支持绿色银行建设，并鼓励客户成为绿色伙伴，携手减少环境足迹。

| 温室气体排放指标 <sup>7</sup>          | 单位      | 2021 年 | 2022 年 | 2023 年 |
|--------------------------------|---------|--------|--------|--------|
| 直接温室气体排放量（范畴一） <sup>8</sup>    | 吨二氧化碳当量 | 577    | 575    | 548    |
| 间接温室气体排放量（范畴二） <sup>9</sup>    | 吨二氧化碳当量 | 50,074 | 48,522 | 50,953 |
| 其他间接温室气体排放量（范畴三） <sup>10</sup> | 吨二氧化碳当量 | 64     | 86     | 89     |
| 温室气体排放总量（范畴一及二） <sup>△</sup>   | 吨二氧化碳当量 | 50,650 | 49,097 | 51,501 |
| 温室气体排放总量（范畴一、二及三）              | 吨二氧化碳当量 | 50,715 | 49,182 | 51,590 |

 △ 温室气体排放总量（范畴一及二）  
2025 年目标（相比 2019 年基准年）↓40.0%



<sup>7</sup> 温室气体排放的计算标准及方法参考了香港政府环境保护署及机电工程署发布的《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）》。排放因子资料来源包括本地公用事业机构的可持续发展报告、《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）》以及香港交易所发布的《如何准备环境、社会及管治报告 — 附录二：环境关键绩效指标汇报指引》。温室气体的计算涵盖二氧化碳(CO2)、甲烷(CH4)、氧化亚氮(N2O)；不适用于氢氟碳化物(HFCs)、全氟化碳(PFCs)、六氟化硫(SF6) 和三氟化氮(NF3)。

<sup>8</sup> 包括公司车队所消耗的柴油和汽油。

<sup>9</sup> 包括外购电力和煤气所产生的温室气体排放。

<sup>10</sup> 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。

## 4.2 推动绿色转型

投融资组合碳排放<sup>11</sup>的衡量是一个复杂且快速发展的领域，这类排放是金融机构的关键指标，是进行绿色投资决策的重要依据，也是管理气候风险、把握转型发展机遇的基础。我们于2022年对特定行业进行了首次投融资组合碳排放的测算及目标评估。

为确保投融资组合碳排放计算的一致性和标准性，我们参照由碳核算金融联盟（「PCAF」）发布的《金融业适用的全球温室气体的核算及报告标准》（「PCAF标准」）进行计算工作。PCAF为由金融机构组成的国际联盟，旨在就投融资组合碳排放计量制定具全球一致性的方法论。PCAF标准在国际上备受广泛认可，其核算方法亦符合温室气体议定书发布的《企业价值链（范围3）核算和报告标准》，总体原则为透过追踪资金流向，核算与资产价值相应的温室气体排放量。目前PCAF标准所涵盖的资产类别包括股权、债券、商业贷款、按揭等。

同时，本集团的可持续发展战略指标体系涵盖约20项量化指标，旨在全面评估及监控中银香港的可持续发展表现。这些指标涉及六大板块，包括绿色及可持续发展金融规模、ESG风险管控、营运2030年碳中和、客户服务低碳转型、ESG能力培育及支持中小企。通过可持续发展战略指标体系，中银香港将ESG议题融入业务考核目标与自身战略，持续改进和优化业务实践，致力于提升企业的可持续发展表现并实现内部及外部的全面可持续发展价值。

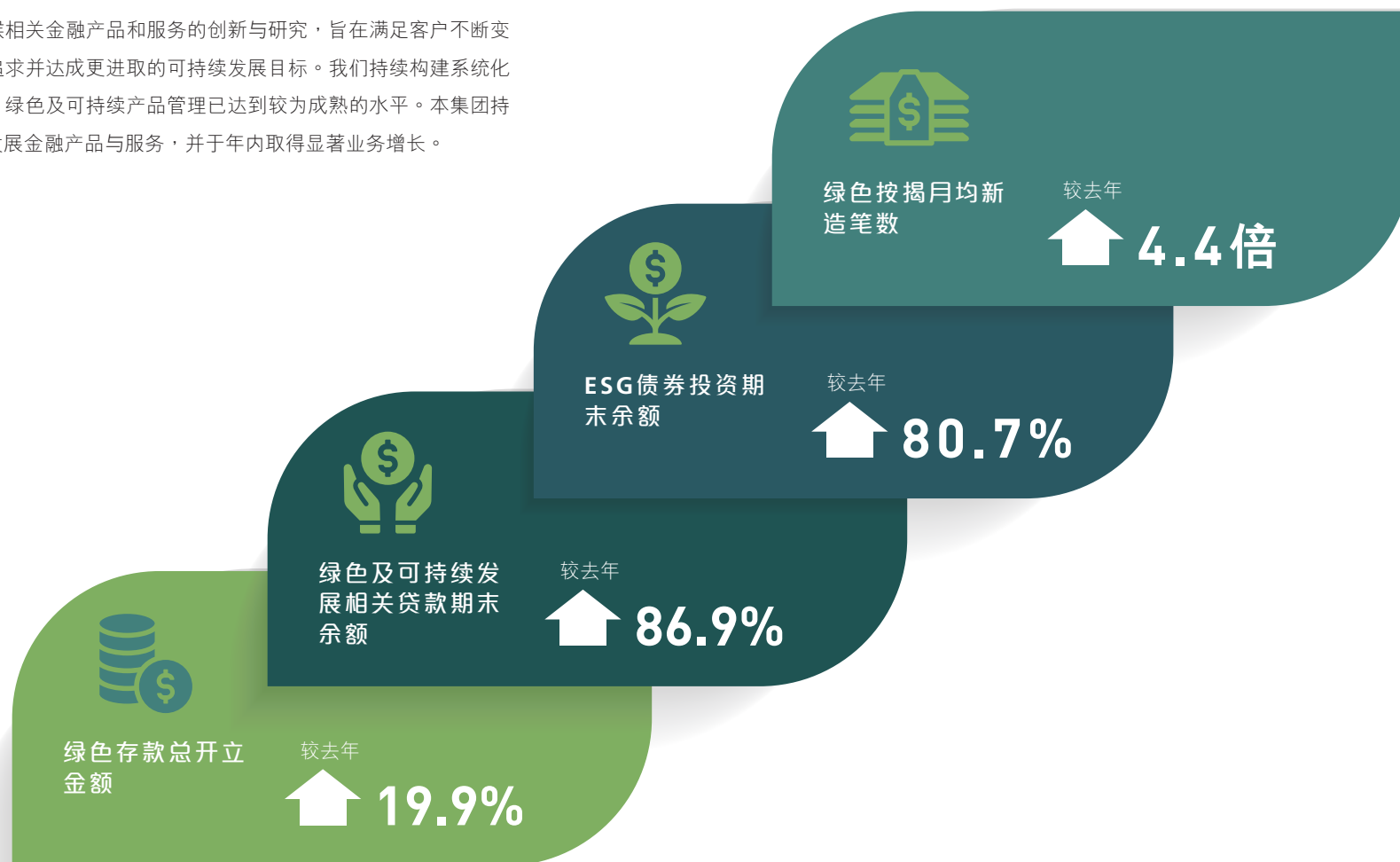
未来我们将及时跟踪监管要求与业界实践，持续优化融资组合碳排放模型，加强企业碳排放数据的收集与质量提升，完善投融资碳排放测算的科学性和准确性，并结合模型优化及数据提升结果来制定重点行业的减碳及净零路径，引导集团的资金流动符合气候适应的路径，协助本集团在可行的基础上逐步减少投融资活动对气候变化的影响，并将适时对外披露集团的投融资组合碳排放及重点行业的净零目标。



<sup>11</sup> 投融资组合碳排放即透过贷款、投资等金融服务而产生的温室气体排放。

## 4.3 绿色及可持续金融业务

我们积极进行各种气候相关金融产品和服务的创新与研究，旨在满足客户不断变化的需求，鼓励企业追求并达成更进取的可持续发展目标。我们持续构建系统化的漂绿风险管理机制，绿色及可持续产品管理已达到较为成熟的水平。本集团持续推进集团的可持续发展金融产品与服务，并于年内取得显著业务增长。





相关产品概要如下：

|                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>企业绿色定期存款计划</b><br>       | <p>本集团推出绿色定期存款计划予企业客户，该计划是香港首个人民币企业绿色定期存款计划，亦是目前香港市场上支持最多绿色产业类型的定期存款计划之一。</p> <p>有关存款资金会用于支持绿色建筑、污染防治、可持续发展农业产业的项目，以推动经济向低碳、适应气候变化及可持续发展转型。此计划由德勤•关黄陈方会计师行(Deloitte Touche Tohmatsu)作为专业认证机构对企业绿色存款计划出具2023年发行后鉴证报告。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>绿色贷款、可持续发展表现挂钩贷款</b><br> | <p>本集团提供绿色贷款及可持续发展关联贷款，为合资格具环境效益的绿色项目、或以资金改善企业的可持续发展目标提供融资服务。</p> <p>绿色贷款的款项只被允许用于绿色项目及绿色投资，所以重视治理、可追踪性和透明度。一般来说，绿色贷款是按《绿色贷款原则》进行，专门为新增和／或存量合格「绿色项目」提供全部融资、部分融资或再融资的贷款工具。绿色贷款必须符合《绿色贷款原则》的四项核心要件。</p> <p>可持续发展表现挂钩贷款是按《可持续发展表现挂钩贷款原则》进行，是指任何能激励企业达成有愿景及事先设定的可持续发展目标的各类型贷款工具和／或备用融资方式（如担保额度、保证额度或信用证）。企业的可持续发展表现可通过预先定义的表现指标（下称 KPIs）来评估，而 KPI 的完成情况则由预先定立的「可持续发展绩效目标」(Sustainability Performance Targets，下称 SPTs) 来量度。SPTs 也可包括外部评级和／或其他等效指标。SPTs 用于评估企业可持续发展表现的提升。</p> <p>本集团为客户担任绿色金融顾问，支持客户建立及推动可持续发展的商业模式。在符合「绿色贷款原则」、「绿色债券原则」等国际标准前提下，协助企业筛选绿色项目及为资金应用订下清晰的指引，从而构建绿色金融框架，同时协调第三方机构为框架进行认证，在获得相关认证后，更便利企业日后为合适绿色项目安排绿色融资。</p> |
| <b>ESG 相关债券</b><br>       | <p>包括绿色债券、社会责任债券、可持续发展债券、可持续发展挂钩债券、转型债券、及其它 ESG 相关或主题债券。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>绿色按揭计划</b><br>         | <p>本集团推出全港首个绿色按揭计划，针对已获取由香港绿色建筑议会颁发的「绿建环评」铂金级或金级认证的一手／二手私人及政府资助住宅项目之按揭，推出额外奖赏（「绿色按揭现金回赠」），鼓励客户支持可持续发展建筑，共建绿色未来。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

# 附录一：报告内容索引

我们就香港金融管理局《监管政策手册》单元GS-1「气候风险管理」的披露要求，参考TCFD的11项披露建议于本报告内进行相关披露。

| 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                                                      |                                                                                                                      |
| 董事会对气候相关议题的监督，包括理解气候相议题的流程和频率；在审查和指导策略和计划等范畴中如何考虑气候相关议题；以及如何监督气候相关目标的实现情况。 | 1.1 管治架构<br>1.2 董事会及其附属委员会<br>1.5 可持续发展和气候相关考核机制<br>1.6 可持续发展和气候相关培训                                                 |
| b) 描述管理层在评估和管理气候风险和机遇方面的职责                                                 |                                                                                                                      |
| 管理层在评估和管理气候相关问题方面的职责，包括是否向董事会报告；组织架构；理解气候相关议题的流程；以及如何监控气候相关议题。             | 1.1 管治架构<br>1.3 管理层及其附属机构<br>1.4 可持续发展策略工作组<br>1.5 可持续发展和气候相关考核机制<br>1.6 可持续发展和气候相关培训                                |
| 策略                                                                         |                                                                                                                      |
| a) 描述机构识别的短、中、长期气候风险和机遇                                                    |                                                                                                                      |
| 短、中、长期的时间范围；在不同时间范围中可能产生重大财务影响的气候相关议题；以及确认气候风险和机遇时所采用的流程。                  | 2.1 基础与发展并重<br>2.2 促进绿色高质发展 — 推动业务组合低碳发展<br>2.3 促进绿色高质发展 — 实现绿色低碳自身营运<br>2.4 夯实高效透明管治<br>3.2 气候风险的识别<br>3.3 气候风险管理机制 |

| TCFD 建议                                                                       | 报告章节                                                                                                     |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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                                                 |                                                                                                          |
| 气候相关议题如何影响业务、战略和财务规划；气候相关议题对财务绩效及状况的影响；为减少温室气体排放所采取的举措；以及策略和财务规划中任何气候情境方面的考虑。 | 1.7 可持续发展和气候相关政策<br>2.1 基础与发展并重<br>2.2 促进绿色高质发展 — 推动业务组合低碳发展<br>2.3 促进绿色高质发展 — 实现绿色低碳自身营运<br>3.2 气候风险的识别 |
| 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）                                           |                                                                                                          |
| 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，以及实体风险更高的情境（如相关）。                               | 3.4 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                                                           |                                                                                                          |
| 识别和评估气候风险的流程，包括如何确定气候风险相对于其他风险的重要性；以及如何考虑与气候变化有关的现有和新出现的监管要求。                 | 3.2 气候风险的识别<br>3.3 气候风险管理机制<br>3.4 气候风险压力测试<br>3.6 面对的挑战及展望                                              |
| b) 描述机构管理气候风险的流程                                                              |                                                                                                          |
| 管理气候风险的流程，包括如何作出减缓、转移、接受或控制气候风险的决定；以及对气候风险进行重大性排序的流程。                         | 3.3 气候风险管理机制<br>3.5 气候风险数据管理                                                                             |
| 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                                           |                                                                                                          |
| 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<br>3.2 气候风险的识别<br>3.3 气候风险管理机制                                                              |



| TCFD 建议                                        | 报告章节                       |
|------------------------------------------------|----------------------------|
| 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             |                            |
| 在衡量和管理气候风险和机遇时所用的重要指标；以及内部碳定价以及气候相关机遇的指标（如相关）。 | 3.4 气候风险压力测试<br>4.2 推动绿色转型 |
| b) 披露范围一、范围二和范围三（如适用）温室气体排放和相关风险               |                            |
| 范围一、范围二和范围三（如适用）温室气体排放和相关风险。                   | 4.1 绿色营运                   |
| 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                 |                            |
| 关键气候目标以应对预期监管要求、市场约束或其他目标。                     | 4.1 绿色营运                   |

## 附录二：验证声明

### 验证／核证的性质

香港通用检测认证有限公司（以下简称「SGS」）获中银香港（控股）有限公司（以下简称「该公司」）委托，对《2023年气候相关财务信息披露报告》（以下简称「报告」）进行独立验证。报告详述该公司及附属机构（统称「该集团」），包括其主要营运附属机构中国银行（香港）有限公司（「中银香港」）于2023年的气候风险管理表现。报告中的信息及数据涵盖2023年1月1日至2023年12月31日。

### 本验证声明的预期使用者

本验证声明旨在告知该公司的所有持份者。

### 责任

报告中的信息及汇报由该公司的董事、监管机构及其管理层负责。SGS并未参与报告中任何材料的准备工作。

我们的责任是对验证范围内的文本、数据、图表和声明表达意见，旨在告知该公司的所有持份者。

### 验证标准、类型和等级

验证工作是根据国际审计与鉴证准则理事会发布的《国际鉴证业务准则》(ISAE)3000修订版，除历史财务信息审计或审阅以外的鉴证业务 (ISAE 3000) 执行。验证过程是为获取合理验证等级意见和结论而制定。

本报告的验证根据以下的验证标准执行：

| 验证标准      | 验证等级 |
|-----------|------|
| ISAE 3000 | 合理   |

### 验证范围和报告准则

验证范围包括报告内容对下列报告准则的遵循情况，报告内的数据和信息的准确性及可靠性，包括范畴一、二及三温室气体排放量（范畴三排放包括处理废纸填埋、水务署处理食水以及渠务署处理污水用电产生的排放）：

| 报告准则                                                                                        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1) 气候相关财务信息披露工作组 (Task Force on Climate-related Financial Disclosures, 简称「TCFD」) 的披露建议 (参照) |
| 2) 香港金融管理局(HKMA)《监管政策手册》单元GS-1 (简称GS-1)「气候风险管理」的披露要求 (参照)                                   |

### 验证方法

本验证包括验证活动前调研、与相关员工访谈、数据管理机制核实、气候风险评估过程检视、选取数据和信息的文件和纪录审查，以及重大原始数据审视。

### 固有限制

温室气体排放量是根据相关组织提供的相关估计值来量化的。由于估计值来自估算，因此存在一定的内在不确定性。

### 独立性和能力声明

SGS集团是全球领先的检验、测试和验证机构，在140多个国家营运和提供服务，服务包括管理体系和服务认证：质量、环境、社会和道德审核及培训，以及环境、社会和可持续发展报告验证。SGS申明我们独立于该公司、与该公司、其附属机构和持份者之间没有偏见和利益冲突。

验证团队之组成基于成员对于此验证的知识、经验及资历，团队包括可持续发展专业人员及审核员，均专注于环境、社会及管治(ESG)、环境、气候变化及碳领域。

### 结论和发现

#### 查证／验证意见

基于所描述的方法及所执行的验证工作，我们对验证范围内的特定表现信息感到满意，内容均为准确及可信、并已作出中肯的陈述及编制。此已根据报告准则并适用于所有重大议题。

我们认为，在此汇报阶段，该公司选择了适当的验证等级。

签署：

代表香港通用检测认证有限公司

关静仪  
总监  
管理与保证  
2024年6月14日

WWW.SGS.COM

